

股票代碼：2891

中國信託金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國一十二年及一十一年第二季

公 司 地 址：臺北市南港區經貿二路168號27樓、29樓
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、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9～11
(四)重大會計政策之彙總說明	11～30
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	30
(六)重要會計項目之說明	30～178
(七)關係人交易	179～191
(八)質押之資產	192～193
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	193～203
(十)重大之災害損失	204
(十一)重大之期後事項	204
(十二)其 他	204～264
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	264～269
2.轉投資事業相關資訊	269～270
3.大陸投資資訊	270～271
4.主要股東資訊	271
(十四)部門資訊	272



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

中國信託金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

中國信託金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日之合併資產負債表，與民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(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，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達中國信託金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日之合併財務狀況，與民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日之合併財務績效暨民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日之合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師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合併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，與中國信託金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，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

有關合併財務報告附註九(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，對中國信託金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年第二季合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併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合併財務報告附註四(六)；金融工具公允價值評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明及相關揭露，請詳合併財務報告附註六(冊八)。

關鍵查核事項之說明：

中國信託金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年六月三十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金融控股股份有限公司及其子公司合併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合併財務報告附註四(六)；放款及應收款減損之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；放款及應收款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(八)、(九)、(十)及(冊八)。

關鍵查核事項之說明：

中國信託金融控股股份有限公司及其子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金融控股股份有限公司及其子公司合併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。

三、保險負債之評估

有關保險負債之會計政策請詳合併財務報告附註四(十九)；保險負債之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；保險負債之說明，請詳合併財務報告附註六(廿七)及(卅二)。

關鍵查核事項之說明：

保險負債評估包含針對保險負債計提及負債適足性測試。保險負債之計提須就未來的不確定結果作出估計。壽險責任準備金之計提採用鎖定成本假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之。未滿期保費準備係由精算人員依各險別特性及依各險別未到期之危險計算之。賠款準備之主要假設為損失發展因子及預期賠款率等。保險合約應於每一資產負債表日執行負債適足測試，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之估計。上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響合併財務報告中有關保險負債之認列金額。因此，保險負債之評估為本會計師執行中國信託金融控股股份有限公司及其子公司合併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執行保險負債變動分析及採用內部精算專家執行獨立評估，其評估方式包括檢測計算保險負債所使用之資料是否正確、計算方法是否符合相關法規與行政釋令之規範或符合中華民國精算學會所訂定之相關精算實務處理準則。同時，評估相關精算假設是否符合精算原理原則、公司或業界經驗及其銷售之保險商品特性，並建立保險負債評價模型，就其產出結果評析管理階層所認列保險負債之合理性，以確認最後計提之保險負債已妥適入帳。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估中國信託金融控股股份有限公司及其子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金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

中國信託金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存在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合併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合併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.辨認並評估合併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金融控股股份有限公司及其子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，以及使中國信託金融控股股份有限公司及其子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合併財務報告使用者注意合併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金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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，決定對中國信託金融控股股份有限公司及其子公司民國一十二年第二季合併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 二 年 八 月 二 十 五 日

中國信託金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一十二年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	112.6.30		111.12.31		111.6.30		負債及權益	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 資產							負債：						
現金及約當現金(附註四及六(一))	\$ 89,774,755	1	133,810,551	2	121,374,282	6	銀行及金融同業存款(附註六(二十)及七)	\$ 92,654,470	1	97,583,735	1	54,020,373	1
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)、七及八)	544,965,734	7	496,634,588	6	451,056,654	6	銀行及金融同業存款(附註六(二十)及七)	33,755,504	-	32,321,883	-	32,084,370	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(三)及六(廿二)及七)	665,944,321	8	544,996,150	7	571,282,057	8	銀行及同業融資(附註六(廿一)及八)	103,742,590	1	81,699,567	1	80,993,174	1
12150 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(廿二)及八)	513,244,031	6	421,220,955	5	569,795,466	8	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及六(三))	250,798	-	503,026	-	35,450	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、六(五)、六(廿二)及八)	2,076,967,617	26	2,159,112,374	28	1,982,177,008	27	避險之金融負債(附註四及六(六))	215,404,008	3	143,653,675	2	154,824,435	2
12300 避險之金融資產(附註四及六(六))	186,750	-	18,389	-	65,232	-	附買回票券及債券負債(附註四、六(廿二))	23,732,657	-	30,418,562	-	20,348,272	-
12500 附買回票券及債券投資(附註四及六(七))	5,598,649	-	12,767,234	-	19,438,218	-	應付款項(附註六(廿四)及七)	132,586,234	2	102,380,066	1	120,754,182	2
13000 應收款項－淨額(附註四、六(八)、六(十)、六(卅八)、七及八)	295,641,345	4	223,214,005	3	218,209,546	3	本期所得稅負債(附註四)	2,842,756	-	2,306,287	-	2,319,709	-
13200 本期所得稅資產(附註四)	1,526,445	-	1,854,674	-	1,726,203	-	存款及匯款(附註六(廿五)及七)	4,707,598,806	60	4,582,270,589	60	4,235,521,232	58
13500 貼現及放款－淨額(附註四、六(九)、六(十)、六(卅八)及七)	3,341,863,534	43	3,280,389,318	43	2,929,591,613	40	應付債券(附註六(三)及六(廿六))	132,389,054	2	134,418,666	2	140,477,794	2
13700 再保險合約資產－淨額(附註四及六(十一))	4,714,312	-	4,075,788	-	3,999,116	-	負債準備(附註四、六(十)、六(廿七)、六(卅一)及六(卅二))	1,858,076,193	23	1,866,524,163	24	1,861,160,557	26
15000 採用權益法之股權投資－淨額(附註四及六(十二))	17,679,164	-	15,747,528	-	16,482,862	-	其他金融負債(附註四、六(廿八)、六(卅二))	218,038,301	3	205,062,362	3	199,483,478	3
15500 其他金融資產－淨額(附註四、六(十)、六(十四)、六(卅二)及八)	160,480,605	2	157,339,951	2	158,221,532	2	租賃負債(附註四、六(廿九)及七)	16,906,646	-	16,988,265	-	16,825,223	-
18000 投資性不動產－淨額(附註四、六(十五)及八)	104,813,148	1	101,486,456	1	93,927,445	1	遞延所得稅負債(附註四)	12,159,763	-	7,490,212	-	4,734,889	-
18500 不動產及設備－淨額(附註四及六(十六))	48,502,695	1	49,024,168	1	48,859,618	1	其他負債(附註六(三十))	27,618,873	-	24,049,797	-	24,811,756	-
18600 使用權資產－淨額(附註四及六(十七))	17,420,491	-	17,433,219	-	17,540,492	-	負債總計	7,577,756,653	95	7,327,670,855	94	6,948,394,894	95
19000 無形資產－淨額(附註四及六(十八))	39,056,765	-	39,264,903	1	38,612,811	1	歸屬母公司業主之權益：						
19300 遞延所得稅資產(附註四)	18,630,718	-	15,218,285	-	21,545,255	-	股本：						
19500 其他資產－淨額(附註四、六(十九)及八)	57,232,358	1	46,884,577	1	53,043,077	1	普通股股本(附註六(卅四))	195,836,143	3	195,840,746	3	194,969,896	3
							特別股股本(附註六(卅四))	4,999,900	-	4,999,900	-	4,999,900	-
							資本公積(附註六(卅四))	59,397,529	1	59,458,927	1	58,708,500	1
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	44,619,763	1	41,494,198	1	41,494,198	1
							32003 特別盈餘公積	116,099,609	1	20,112,570	-	20,112,570	-
							32011 未分配盈餘(附註六(卅五))	31,869,620	-	121,798,299	2	114,652,020	1
							32500 其他權益(附註六(卅四))	(49,575,234)	(1)	(74,208,394)	(1)	(88,486,625)	(1)
							39500 非控制權益(附註六(十三))	23,239,454	-	23,326,012	-	21,913,134	-
							權益總計	426,486,784	5	392,822,258	6	368,363,593	5
資產總計	\$ 8,004,243,437	100	7,720,493,113	100	7,316,758,487	100	負債及權益總計	\$ 8,004,243,437	100	7,720,493,113	100	7,316,758,487	100

董事長：許舒博



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：陳佳文



會計主管：許惠茜



中國信託金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一十二年及一十一年四月一日至六月三十日及一十一年及一十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	112年4月至6月		111年4月至6月		112年1月至6月		111年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅八)及七)	5,239,329	138	36,258,391	84	104,371,314	166	68,870,928	68
51000 減：利息費用(附註六(卅八)及七)	(21,003,500)	(54)	(5,380,375)	(13)	(39,131,208)	(63)	(9,458,318)	(9)
利息淨收益(附註六(卅八))	32,435,829	84	30,878,016	71	65,240,106	103	59,412,610	59
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅九)及七)	5,787,300	15	6,326,629	14	15,145,583	24	14,465,422	14
49810 保險業務淨收益(附註六(四十))	(10,690,040)	(27)	(1,707,468)	(4)	(34,398,319)	(55)	5,643,122	6
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(卅一))	(1,808,983)	(5)	(40,774,732)	(94)	17,859,766	29	(65,887,467)	(65)
49825 投資性不動產損益	143,374	-	217,285	1	1,408,479	2	366,231	-
49835 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	3,098,341	8	1,592,005	4	4,370,840	7	3,062,291	3
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	6,502	-	390,889	1	156,098	-	3,672,677	4
49870 兌換損益	14,374,051	37	23,497,935	54	9,879,846	16	45,472,953	45
49880 資產減損損失及迴轉利益淨額	(314,749)	(1)	(177,136)	-	(412,675)	1	(1,136,413)	(1)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十二))	216,452	-	52,128	-	287,194	-	84,036	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(3,790,238)	(10)	25,390,329	59	(15,647,819)	(25)	43,136,569	43
49900 其他利息以外淨損益(附註十二(十七))	481,386	-	302,190	1	1,093,303	2	581,481	1
58099 彩券回饋金	(500,517)	(1)	(442,824)	(1)	(1,962,368)	(3)	(1,691,175)	(2)
49889 外匯價格變動準備淨變動(附註六(卅二))	(636,461)	-	(2,486,014)	(6)	(529,814)	(1)	(6,555,014)	(7)
淨收益	38,952,247	100	43,059,232	100	62,490,220	100	100,627,323	100
58100 承攬費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(十))	(2,548,334)	(7)	(2,109,517)	(5)	(3,736,556)	(6)	(3,356,554)	(3)
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅三))	2,255,310	6	(12,259,185)	(27)	16,175,116	26	(28,513,514)	(28)
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(卅六)及六(卅四))	(12,427,470)	(32)	(8,323,181)	(19)	(24,323,241)	(39)	(19,967,002)	(20)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅五))	(1,944,804)	(5)	(1,892,623)	(4)	(3,912,441)	(6)	(3,761,082)	(4)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅七))	(7,241,698)	(18)	(5,853,754)	(14)	(13,852,110)	(22)	(11,341,233)	(11)
營業費用合計	(21,613,972)	(55)	(16,069,558)	(37)	(42,087,792)	(67)	(35,069,317)	(35)
繼續營業部門稅前淨利	17,045,251	44	12,620,972	31	32,840,988	53	33,687,938	34
61003 減：所得稅費用(附註六(卅三))	858,099	2	4,329,903	10	3,151,841	5	8,807,520	9
本期淨利	16,187,152	42	8,291,069	21	29,689,147	48	24,880,418	25
其他綜合損益：								
69560 不重分類至損益之項目								
69561 確定福利計畫之再衡量數	(8,940)	-	32,626	-	(8,925)	-	20,017	-
69565 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	574,192	1	1,348,417	3	318,430	-	2,200,160	2
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	4,766,786	12	(12,308,141)	(29)	9,933,731	16	(7,323,687)	(7)
69563 採用權益法認列之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	(573)	-	(4,770)	-	874	-	(3,833)	-
69569 減：與不重分類之項目相關之所得稅	276,354	-	(275,014)	(1)	107,089	-	100,932	-
不重分類至損益之項目合計	5,055,111	13	(10,656,854)	(25)	10,137,021	16	(5,208,275)	(5)
69570 後續可能重分類至損益之項目								
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,438,606)	(4)	(1,529,885)	(3)	(2,046,531)	(3)	1,506,067	1
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(2,112,007)	(6)	(23,903,827)	(56)	818,291	1	(46,038,807)	(45)
69575 採用權益法認列之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	(146,333)	-	(185,270)	-	(113,366)	-	(642,202)	(1)
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3,790,238	10	(25,390,329)	(59)	15,647,819	25	(43,136,569)	(43)
69579 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	141,479	-	(5,430,073)	(13)	988,272	2	(9,940,090)	(10)
後續可能重分類至損益之項目合計	(48,187)	-	(45,579,238)	(105)	13,317,941	21	(78,371,421)	(78)
69500 本期其他綜合損益	5,006,924	13	(56,236,092)	(130)	23,454,962	37	(83,579,696)	(83)
本期綜合損益總額	\$ 21,194,076	55	(47,945,023)	(109)	53,144,109	85	(58,699,278)	(58)
本期淨利歸屬於：								
母公司業主	\$ 15,853,647	41	8,002,818	21	28,813,033	47	24,295,275	24
非控制權益	333,505	1	288,251	-	876,114	1	585,143	1
	\$ 16,187,152	42	8,291,069	21	29,689,147	48	24,880,418	25
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	\$ 21,423,808	55	(46,938,240)	(108)	53,150,336	85	(58,563,655)	(58)
非控制權益	(229,732)	-	(1,006,783)	(1)	(6,227)	-	(135,623)	-
	\$ 21,194,076	55	(47,945,023)	(109)	53,144,109	85	(58,699,278)	(58)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(卅七))	\$ 0.81		0.35		1.48		1.19	
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(卅七))	\$ 0.81		0.35		1.48		1.19	

董事長：許舒博

(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：陳佳文

會計主管：許惠茜



中國信託金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一一年及一二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益							其他權益項目					歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制 權益	權益總額
	股 本		資本公積	法定盈 餘公積	保留盈餘 特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	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	採用覆蓋法 重分類之其他綜合 損益	員工未賺得酬勞				
	普通股 股 本	特別股 股 本													
民國一一年一月一日餘額	\$ 194,969,896	4,999,900	58,708,500	36,121,821	13,959,393	127,569,223	(17,082,202)	9,597,400	(45,651)	1,716,673	-	430,455,155	22,146,295	452,601,450	
本期淨利	-	-	-	-	-	24,295,275	-	-	-	-	-	24,295,275	585,143	24,880,418	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	11,115	1,541,220	(45,298,977)	1,760,128	(40,872,416)	-	(82,858,930)	(720,766)	(83,579,696)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	24,306,390	1,541,220	(45,298,977)	1,760,128	(40,872,416)	-	(58,563,655)	(135,623)	(58,699,278)	
盈餘指撥及分配：															
提列法定盈餘公積	-	-	-	5,372,377	-	(5,372,377)	-	-	-	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	6,152,977	(6,152,977)	-	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(24,371,237)	-	-	-	-	-	(24,371,237)	-	(24,371,237)	
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(1,069,980)	-	-	-	-	-	(1,069,980)	-	(1,069,980)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(197,200)	-	197,200	-	-	-	-	-	-	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97,538)	(97,538)	
特別準備淨變動	-	-	-	-	-	176	-	-	-	-	-	176	-	176	
民國一一年六月三十日餘額	\$ 194,969,896	4,999,900	58,708,500	41,494,198	20,112,570	114,652,020	(15,540,982)	(35,504,377)	1,714,477	(39,155,743)	-	346,450,459	21,913,134	368,363,593	
民國一二年一月一日餘額	\$ 195,840,746	4,999,900	59,458,927	41,494,198	20,112,570	121,798,299	(12,083,326)	(20,089,738)	1,817,742	(42,325,020)	(1,528,052)	369,496,246	23,326,012	392,822,258	
本期淨利	-	-	-	-	-	28,813,033	-	-	-	-	-	28,813,033	876,114	29,689,147	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(6,847)	(1,516,629)	11,223,270	254,744	14,382,765	-	24,337,303	(882,341)	23,454,962	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	28,806,186	(1,516,629)	11,223,270	254,744	14,382,765	-	53,150,336	(6,227)	53,144,109	
盈餘指撥及分配：															
提列法定盈餘公積	-	-	-	3,125,565	-	(3,125,565)	-	-	-	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	95,987,039	(95,987,039)	-	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(19,583,800)	-	-	-	-	-	(19,583,800)	-	(19,583,800)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(39,029)	-	39,029	-	-	-	-	-	-	
其他資本公積變動數	-	-	4,904	-	-	-	-	-	-	-	-	4,904	-	4,904	
股份基礎給付交易	(4,603)	-	(66,302)	-	-	-	-	-	-	-	249,981	179,076	-	179,076	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(80,331)	(80,331)	
特別準備淨變動	-	-	-	-	-	568	-	-	-	-	-	568	-	568	
民國一二年六月三十日餘額	\$ 195,836,143	4,999,900	59,397,529	44,619,763	116,099,609	31,869,620	(13,599,955)	(8,827,439)	2,072,486	(27,942,255)	(1,278,071)	403,247,330	23,239,454	426,486,784	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：許舒博

經理人：陳佳文

會計主管：許惠茜

中國信託金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一十二年及一十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	112年1月至6月	111年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(淨損)	\$ 32,840,988	33,687,938
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	3,355,956	3,178,223
攤銷費用	993,728	937,505
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	3,736,556	3,356,554
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	(8,545,490)	59,362,052
利息費用	39,131,208	9,458,318
利息收入	(104,371,314)	(68,870,928)
股利收入	(6,242,602)	(4,348,658)
各項保險負債淨變動	(16,175,117)	28,513,514
其他各項負債準備淨變動	486,168	6,532,251
股份基礎給付酬勞成本	184,108	-
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	(287,194)	(84,036)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	15,647,819	(43,136,569)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	12,117	2,540
處分投資性不動產損失(利益)	(1,123,030)	(107,128)
處分無形資產損失(利益)	17,686	9,983
金融資產減損損失(迴轉利益)	385,902	1,116,741
非金融資產減損損失(迴轉利益)	26,773	19,672
處分承受擔保品損失(利益)	(94)	(25,405)
保險負債未實現兌換損失(利益)	7,214,078	38,644,647
廉價購買利益	(69,623)	-
其他項目	249,177	1,382,974
收益費損項目合計	(65,373,188)	35,942,250
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：		
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(12,072,054)	(20,288,188)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(112,454,327)	(69,614,239)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(81,637,064)	(39,671,103)
按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少	82,124,869	(20,648,646)
避險之金融資產(增加)減少	(168,361)	197,635
應收款項(增加)減少	(66,612,052)	(1,352,664)
貼現及放款(增加)減少	(64,472,857)	(137,450,188)
再保險合約資產(增加)減少	(402,439)	(42,727)
其他金融資產(增加)減少	1,568,326	2,578,956
其他資產(增加)減少	(10,582,303)	(9,577,734)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(264,708,262)	(295,868,898)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及金融同業存款增加(減少)	(4,929,266)	(929,876)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	22,222,017	34,261,563
避險之金融負債增加(減少)	(252,228)	33,520
應付款項增加(減少)	6,122,145	1,002,356
存款及匯款增加(減少)	125,328,218	154,017,517
員工福利負債準備增加(減少)	(182,312)	(150,034)
其他金融負債增加(減少)	9,160,588	10,123,174
其他負債增加(減少)	3,282,157	(1,104,015)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	160,751,319	197,254,205
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(103,956,943)	(98,614,693)
調整項目合計	(169,330,131)	(62,672,443)

中國信託金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	112年1月至6月	111年1月至6月
營業產生之現金流入(流出)	\$ (136,489,143)	(28,984,505)
收取之利息	101,637,581	66,828,735
收取之股利	2,298,685	2,180,207
支付之利息	(29,370,030)	(5,166,715)
退還(支付)之所得稅	(2,093,471)	(12,165,840)
營業活動之淨現金流入(流出)	(64,016,378)	22,691,882
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(1,929,997)	(496,568)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	35,000	60,000
取得不動產及設備	(1,140,486)	(750,190)
處分不動產及設備	2,339	2,981
取得無形資產	(797,712)	(1,020,906)
處分承受擔保品	14,047	70,875
取得投資性不動產	(1,736,609)	(1,736,397)
處分投資性不動產	1,463,223	519,351
附賣回票券及債券投資增加	-	(117,876)
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	(788,677)	-
投資活動之淨現金流入(流出)	(4,878,872)	(3,468,730)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	570,804	3,959,694
應付商業本票減少	(6,694,400)	(11,511,646)
發行公司債	-	14,000,000
償還公司債	(2,000,000)	(2,400,000)
償還金融債券	-	(3,447,000)
附買回票券及債券負債增加	71,750,332	47,161,535
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	-	2,351,680
租賃負債本金償還	(1,743,826)	(1,820,260)
發放現金股利	(100,849)	(97,538)
支付之利息	(5,286,915)	(3,293,737)
非控制權益變動	11,710	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	56,506,856	44,902,728
匯率變動對現金及約當現金之影響	(2,556,894)	(1,372,210)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(14,945,288)	62,753,670
期初現金及約當現金餘額	522,661,164	428,490,846
期末現金及約當現金餘額	\$ 507,715,876	491,244,516
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	\$ 89,774,755	121,274,282
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金融同業	412,342,472	350,649,893
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	5,598,649	19,320,341
期末現金及約當現金餘額	\$ 507,715,876	491,244,516

董事長：許舒博



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：陳佳文

~7-1~



會計主管：許惠茜



中國信託金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一十二年及一十一年第二季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本公司業務範圍如下：

(一)本公司得投資下列事業：

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

(二)對前款被投資事業之管理。

(三)本公司得經主管機關申請核准後投資第1款所列以外之其他事業。

(四)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一十二年八月二十五日經董事會核准通過。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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

本公司及子公司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，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第8號之修正「會計估計值之定義」
- 國際會計準則第12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」

本公司及子公司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，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第12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

本公司及子公司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，將不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第1號之修正「負債分類為流動或非流動」
- 國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」
- 國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」
- 國際財務報導準則第16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，對本公司及子公司可能攸關者如下：

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10號及國際會計準則第28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
國際財務報導準則第17號「保險合約」	新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：	2023年1月1日

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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17號 之修正「保險合約」	<ul style="list-style-type: none"> • 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 • 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 • 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。 <p>與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 簡化準則中之要求以降低成本； • 使財務表現易於解釋；及 • 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。 	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號 之修正「初次適用IFRS17 及IFRS9比較資訊」	<p>本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，以於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與IFRS9更為一致之基礎表達。</p>	2023年1月1日

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司及子公司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。

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。本合併財務報告無須包括部分依照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(以下稱金管會認可之國際財務報導準則)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之必要資訊。

(二)編製基礎

除下列資產負債表重要項目外，本合併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；
- 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；及
- 6.再保險準備資產、保險負債及具金融商品性質之保險契約準備，係依「保險業各種準備金提存辦法」認列。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製準則

合併財務報告之編製主體包括本公司及子公司對其具有控制能力之子公司。本公司及子公司間之重大交易於編製合併財務報告時均已沖銷。

2.當同時符合下列各項情況時，本公司及子公司對該公司有控制能力：

- (1)對該公司重大影響報酬之相關活動有權力，如透過表決權或其他權利；
- (2)因享有參與該公司變動報酬之暴險或權利；
- (3)有能力行使其對該公司之權力以影響該公司之報酬。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.列入合併財務報告之子公司或具控制力之特殊目的個體：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			112.6.30	111.12.31	111.6.30	
本公司	中國信託商業銀行(股)公司(下稱中信銀行)	商業銀行存放款業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
本公司	中國信託綜合證券(股)公司(下稱中信證券)	證券及期貨業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
本公司	中國信託創業投資(股)公司(下稱中信創投)	創業投資業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
本公司	中國信託資產管理(股)公司(下稱中信資產)	資產管理業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
本公司	台灣彩券(股)公司(下稱台灣彩券)	各類彩券之發行銷售、促銷、開兌獎作業及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
本公司	台灣人壽保險(股)公司(下稱台灣人壽)	人身保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
本公司	中國信託證券投資信託(股)公司(下稱中信投信)	投資信託業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中信銀行	CTBC Bank (Philippines) Corp.	商業銀行存放款業務	99.72 %	99.72 %	99.72 %	
中信銀行	PT Bank CTBC Indonesia	商業銀行存放款業務	99.00 %	99.00 %	99.00 %	
中信銀行	CTBC Bank Corp. (Canada)	商業銀行存放款業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中信銀行	The Tokyo Star Bank, Ltd.	商業銀行存放款業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中信銀行	CTBC Capital Corp.	投資業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中信銀行	LH Financial Group Public Company Limited	投資業務	46.61 %	46.61 %	46.61 %	
The Tokyo Star Bank, Ltd.	Tokyo Star Business Finance, Ltd.	放款及保證業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
CTBC Capital Corp.	CTBC Bank Corp. (USA)	商業銀行存放款業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
LH Financial Group Public Company Limited	Land and Houses Fund Management Company Limited	基金管理業務	99.99 %	99.99 %	99.99 %	
LH Financial Group Public Company Limited	Land and Houses Bank Public Company Limited	商業銀行存放款業務	99.99 %	99.99 %	99.99 %	
LH Financial Group Public Company Limited	Land and Houses Securities Public Company Limited	證券業務	99.90 %	99.90 %	99.90 %	
Land and Houses Securities Public Company Limited	Land and Houses Advisory Company Limited	證券投資顧問業務	99.99 %	99.99 %	99.99 %	註1
中信創投	CTBC International Co., Limited	控股公司	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中信創投	中國信託育樂(股)公司(下稱中信育樂)	文教、樂器、育樂用品批發業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中信創投	中國信託資本有限公司(下稱中信資本)	投資業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中信創投	和順興管理顧問(股)公司(下稱和順興管顧)	投資管理顧問業務	70.00 %	70.00 %	70.00 %	
CTBC International Co., Limited	仲信國際融資租賃有限公司(下稱仲信租賃)	融資租賃	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中信證券	中國信託證券投資顧問(股)公司	證券投資顧問業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
中信證券	中信證創業投資(股)公司	創業投資業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			112.6.30	111.12.31	111.6.30	
中信證券	CTBC Asia Limited	證券業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
台灣人壽	中國信託資融(股)公司(下稱中信資融)	經營分期付款買賣業務、租賃業務及應收帳款買賣業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
台灣人壽	中國信託產物保險(股)公司(下稱中信產險)	產物保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
台灣人壽	日月行館開發事業(股)公司(下稱日月行館)	不動產租賃業	99.00 %	-	-	註2

4. 下列所述持股超過50%之被投資公司或具控制力之公司，未編入合併財務報告之說明：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			112.6.30	111.12.31	111.6.30	
本公司	中信保全(股)公司	防盜、防火、防災及人身之安全防護	100.00 %	100.00 %	100.00 %	該公司資產總額及損益不具重大性。
台灣人壽	合發土地開發(股)公司	住宅及大樓開發租售業	90.00 %	90.00 %	90.00 %	對該公司不具實質控制力。
台灣人壽	午賓開發(股)公司	競技及休閒運動場館業	99.44 %	99.44 %	99.00 %	對該公司不具實質控制力。

註1：該公司自民國一〇一年七月一日起暫時未積極從事其主要業務。

註2：子公司台灣人壽於民國一一二年一月十六日對日月行館取得控制權，自取得控制日起，將其財務報告納入合併財務報表。

(四)外幣

1. 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

本公司及子公司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。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)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。

(六)金融工具

本公司及子公司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

本公司及子公司之金融資產分類為：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內出售或再買回。

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.本公司及子公司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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

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。於此等情況下，本公司及子公司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，並按有效利息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.本公司及子公司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，後續公允價值變動列報於其他綜合損益。當本公司及子公司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

本公司及子公司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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司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之一致。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

本公司及子公司應考量過去事項、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(卅八)。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)金融資產之除列

當本公司及子公司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。

當本公司及子公司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公司及子公司。當本公司及子公司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。

(7)覆蓋法

子公司台灣人壽及其子公司得選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於在國際財務報導準則第9號下係透過損益按公允價值衡量之金融資產但在國際會計準則第39號下並非按透過損益按公允價值衡量，且因與國際財務報導準則第17號保險合約有關之活動而持有者。子公司台灣人壽及其子公司需明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，該指定須於企業首次適用國際財務報導準則第9號時決定，之後則於新資產原始認列或新符合之條件時予以指定。

2.金融負債

本公司及子公司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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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，本公司及子公司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，本公司及子公司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。

(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，皆屬以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)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司及子公司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

衍生金融工具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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)現金流量避險

衍生金融工具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，另避險無效部分或不符合避險條件時，則認列為當期損益。

(3)國外營運淨投資避險

衍生金融工具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

本公司及子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司及子公司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。

本公司及子公司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。

(七)投資性不動產

本公司及子公司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公司及子公司自用，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公司及子公司，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公司及子公司，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分重置時，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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)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。

(九)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。

投資性不動產、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。

(十)投資關聯企業

本公司對具有重大影響之關聯企業及存在控制之子公司，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。

當本公司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。惟本公司能明確說明對被投資公司不具重大影響，則不在此限。

取得日後本公司及子公司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公司或子公司對其所享之權益發生變動時，亦相對調整投資帳面金額。當本公司或子公司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。

對子公司所有權權益之變動，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公司相對權益之變動。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。

(十一)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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

(十二)人壽保險現金解約價值

子公司中信銀行之美國子行以該行高級主管及董事為被保險人，該行本身為受益人，於當地向人壽保險公司投保人壽保險，人壽保險解約金為該行於合約到期前提前解約時可領回之款項，帳列其他資產。

(十三)再保險合約資產

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如保險業子公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，保險業子公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部分之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

再保險合約資產包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致保險業子公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，保險業子公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部分，認列減損損失。

(十四)不動產、廠房及設備

本公司及子公司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公司及子公司，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。

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	1～ 12 年
什項設備	2～ 20 年

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

(十五)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。本公司及子公司係以成本模式進行續後衡量。

2.商譽

本公司及子公司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。移轉對價大於本公司及子公司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。若移轉對價小於本公司及子公司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，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

3.收購保單價值

保險業子公司概括承受所取得之收購保單價值，係按國際財務報導準則第4號規定，依照保險人對其發行之保險合約之會計政策衡量之負債及取得之保險合約權利和承擔之保險義務之公允價值之差額。攤銷時以概括承受當時之收購保單價值為可攤銷金額，於保單契約有效期間，以收購保單之收益攤銷，攤銷數認列於損益。

(十六)租 賃

1.租賃之判斷

本公司或子公司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。

(1)營業租賃：本公司及子公司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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (2)融資租賃：本公司或子公司為出租人，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

本公司或子公司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公司或子公司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公司或子公司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，本公司或子公司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。

(十七)分離帳戶保險商品

保險業子公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及國際財務報導準則公報計算淨資產價值。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

分離帳戶保險商品專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約(投資合約)產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下。

專設帳簿之收益及費用，係指符合國際財務報導準則公報第4號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。亦即，分類為保險合約之分離帳戶保險商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用與帳戶管理服務費等費用後之餘額，於專設帳簿中認列為保費收入，其金融資產之處分及續後評價等交易與原始成本之差異認列為損益。

分類為投資合約之分離帳戶保險商品，產生金融資產或金融負債時，所收取或支付之對價於專設帳簿中認列金融負債與金融資產，而非認列為收入或費用；且金融資產之處分、續後評價等交易與原始成本之差異將不入損益科目，而以「分離帳戶保險價值準備－投資合約」科目表達。

(十八)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。

(十九)負債準備

於達到下列所有條件時，本公司及子公司始認列負債準備：

- 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。

本公司及子公司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。

保險業子公司對所營事業按各該主管機關規定提列未滿期保費、賠款、責任、特別、保費不足、負債適足及具金融商品性質之保險契約，除人壽子公司對特別準備之重大事故及危險變動準備及產險子公司對屬特別準備之部分非強制汽機車責任險種依該主管機關函令規定超過滿水位金額所提存之部分列於業主權益項下外，餘認列其當期提列金額為當期費用。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

保險業子公司依保險業財務報告編製準則第32條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另根據民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以100億元為上限。

保險業子公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第4號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

(二十)外匯價格變動準備

保險業子公司自民國一〇一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自民國一〇一年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不低於稅後初始金額之三分之一，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之前項所提列之特別盈餘公積，僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十於股東會後提列特別盈餘公積。

(廿一)庫藏股票

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

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

(廿二)收入認列

- 1.本公司及子公司收入，係依應計基礎認列。
- 2.應收帳款及放款之利息收入會計政策請詳附註四(六)1.(3)放款及應收款之說明。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.壽險業務：

(1)保費收入之認列及保單取得成本

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。

(2)屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品之服務費收入認列基礎

向屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟保險子公司所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，並與遞延取得成本科目配合一致，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。

另該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他利息以外淨損益」項下。

4.產險業務：

保費收入係經營保險及再保險業務中屬保險合約者所獲得之各項保險費；直接簽單保費收入係於財務報告期間內所有簽單承保及批改確定之保險費，包含業務員及保險經紀人已收取但尚未轉交予公司之保險費，自民國一〇四年一月一日起，屬汽車保險業務者應於保險契約生效前收取汽車保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入；其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用及手續費均同時列帳。

(廿三)員工福利

- 1.短期員工福利：本公司及子公司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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.退職後福利：本公司及子公司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，在此計畫下企業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。本公司及子公司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「金融控股公司財務報告編製準則」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19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：係於本公司及子公司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。本公司及子公司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。

(廿四)股份基礎給付交易

本公司及子公司股份基礎給付係依據下列規定處理：

1.權益交割之股份基礎給付交易：

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。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。

發行限制員工權利股票時，係以給與日所給與之權益商品公允價值為基礎，於既得期間認列薪資費用及相對之權益增加；於給與日時本公司認列員工未賺得酬勞，員工未賺得酬勞屬過渡科目，於合併資產負債表中作為權益減項，並依時間經過轉列薪資費用。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.現金交割之股份基礎給付交易：

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。

(廿五)員工及董事酬勞

本公司及子公司員工及董事(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，並將該變動之影響認列為次年度損益。

(廿六)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本期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。本公司及子公司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。

本公司與國內子公司採行連結稅制合併結算申報營利事業所得稅時，本公司與國內子公司仍先按個別申報之規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整本期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以其他應收(付)款列帳，並於編製合併報表時沖銷。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿七)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公司及子公司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。本公司及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

(廿八)保險合約

保險業子公司歸類為保險合約者，係指保險業子公司接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級或信用指數或其他變數(若為非財務變數則限於非為合約一方所特有之變數)其中一項或多項，未來可能變動之風險。

對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況。於原始判斷時，符合保險合約定義者，在所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約。未移轉顯著保險風險之合約則分類為具金融商品性質之保險契約，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予保險業子公司時，保險業子公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- 1.額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
- 2.依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬保險業子公司之裁量權。
- 3.依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - (1)特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2)保險業子公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3)保險業子公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者，則保險業子公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

(廿九)營運部門

營運部門係本公司及子公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與本公司及子公司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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司的主要業務係管理旗下子公司，且子公司之經營績效及資源分配皆是由本公司董事會核決後實行。因此，子公司依據集團實際運作情況按期提報財務資訊予本公司董事會，故集團的最終營運決策者為本公司董事會。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層編製本合併財務報告時，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。

本公司及子公司編製合併財務報告時，管理階層於採用本公司及子公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源與民國一一一年度合併財務報告附註五一一致。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
庫存現金	\$ 31,331,890	34,154,791	27,801,596
零用及週轉金	26,177	24,715	25,074
待交換票據	1,856,261	3,617,422	1,885,513
運送中現金	2,512,325	2,579,482	2,040,356
存放銀行同業	50,565,385	81,926,423	84,043,562
約當現金	<u>3,482,717</u>	<u>11,507,718</u>	<u>5,478,181</u>
合 計	<u>\$ 89,774,755</u>	<u>133,810,551</u>	<u>121,274,282</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
存款準備金－甲戶	\$ 222,137,962	160,198,075	168,952,285
存款準備金－乙戶	91,962,836	88,211,850	75,670,446
存款準備金－外幣	731,673	660,222	653,972
存放央行	127,820,068	104,303,229	115,390,511
拆借金融同業	<u>102,313,195</u>	<u>143,261,212</u>	<u>90,389,440</u>
合 計	<u>\$ 544,965,734</u>	<u>496,634,588</u>	<u>451,056,654</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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
商業本票	\$ 193,683,382	136,904,452	149,550,861
可轉讓定期存單	16,189,484	9,437,159	2,000,220
其他證券及債券	31,675,823	33,594,406	37,151,042
政府公債	3,922,652	2,257,170	962,340
公司債	4,451,748	1,345,006	4,490,773
可轉換公司債	2,198,976	3,500,333	3,417,782
金融債券	62,118,843	61,360,729	60,907,899
資產基礎證券	15,206,471	14,197,114	15,681,609
股票	114,572,486	105,069,733	118,096,579
受益憑證	153,960,851	144,265,380	147,057,992
連結式存款	11,000,000	11,000,000	11,000,000
衍生金融資產	81,393,030	63,281,965	60,827,583
金融資產評價調整	(24,429,425)	(41,217,297)	(39,862,623)
合 計	<u>\$ 665,944,321</u>	<u>544,996,150</u>	<u>571,282,057</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(廿二)。

子公司台灣人壽及其子公司自民國一〇七年適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止，指定適用覆蓋法之透過損益按公允價值衡量之金融資產金額分別為344,263,435千元、316,801,539千元及328,839,893千元。

子公司台灣人壽及其子公司於民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日，前述指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間之重分類之金額說明如下：

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
適用 IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 10,282,974	(21,079,645)	27,971,610	(30,231,509)
減：倘若適用 IAS 39報導於損益之利益	6,492,736	4,310,684	12,323,791	12,905,060
採用覆蓋法重分類至其他綜合損益之利益(損失)	<u>\$ 3,790,238</u>	<u>(25,390,329)</u>	<u>15,647,819</u>	<u>(43,136,569)</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

因覆蓋法之調整，子公司台灣人壽及其子公司於民國一一二年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日透過損益按公允價值衡量之金融資產損益分別由損失5,833,934千元及利益9,475,531千元增加為損失9,624,172千元及減少為損失6,172,288千元；民國一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日透過損益按公允價值衡量之金融資產損益分別由損失41,380,037千元及損失67,545,535千元減少為損失15,989,708千元及減少為損失24,408,966千元。

子公司台灣人壽及其子公司無將先前不符合適用覆蓋法條件但於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日間符合條件之金融商品指定適用覆蓋法之情形，亦無解除指定之情形。

本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
持有供交易之金融負債：			
衍生金融負債	\$ 95,188,570	72,599,741	70,521,228
上市櫃股票借券及融券交易	17,614	384,426	767,408
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,536,406	8,715,400	9,704,538
合 計	<u>\$ 103,742,590</u>	<u>81,699,567</u>	<u>80,993,174</u>

上述指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債係子公司中信銀行發行之金融債券，交易條件請詳附註六(廿六)，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：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
金融債公允價值	\$ 8,536,406	8,715,400	9,704,538
歸因於信用風險之累積公允價值變動金額	(2,590,608)	(2,272,178)	(2,143,096)
帳面金額與到期時依合約應支付金額間之差額	5,396,507	5,026,430	3,600,820

子公司中信銀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。民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日無累積利益或損失在權益內移轉之情事。

子公司中信銀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：

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112年1月至6月	111年1月至6月
期初餘額	\$ 218,692	152,973
本期新增	-	113,665
本期減少	(19,279)	(20,928)
兌換損益	2,716	11,725
期末餘額	<u>\$ 202,129</u>	<u>257,435</u>

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
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	\$ 3,215,329	1,270,253	2,472,406
國庫券	9,624,523	3,286,103	2,522,816
政府公債	125,401,227	72,168,368	96,114,040
公司債	69,312,448	64,763,915	132,653,145
商業本票	13,156,922	599,399	19,801,766
金融債券	131,323,663	135,577,274	181,237,367
資產基礎證券	31,960,759	30,322,890	33,721,534
其他證券及債券	17,249,720	15,638,160	15,694,753
金融資產評價調整	<u>(13,871,443)</u>	<u>(15,037,128)</u>	<u>(40,663,027)</u>
小計	<u>387,373,148</u>	<u>308,589,234</u>	<u>443,554,800</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
之權益工具：			
股票	95,857,029	92,183,507	99,672,688
受益憑證	19,908,579	20,586,032	19,285,398
資產基礎證券	1,835,493	1,835,493	1,835,493
金融資產評價調整	<u>8,269,782</u>	<u>(1,973,311)</u>	<u>5,357,087</u>
小計	<u>125,870,883</u>	<u>112,631,721</u>	<u>126,150,666</u>
合計	<u>\$ 513,244,031</u>	<u>421,220,955</u>	<u>569,705,466</u>

本公司及子公司民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日認列之股利收入如下：

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
報導期間內除列	\$ 52,791	15,774	60,371	35,174
報導期間結束日仍持有	2,812,854	1,927,849	3,684,749	2,712,314
合計	<u>\$ 2,865,645</u>	<u>1,943,623</u>	<u>3,745,120</u>	<u>2,747,488</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日間因投資策略考量、風險管理、獲利因素而出售及被投資公司減資退回股本，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(稅前)	
	112年1月至6月	112年4月至6月	112年1月至6月
股票	\$ 1,383,239	(191,192)	(208,467)
受益憑證	493,788	8,566	32,450
合計	<u>\$ 1,877,027</u>	<u>(182,626)</u>	<u>(176,017)</u>

	除列日公允價值	處分損益(稅前)	
	111年1月至6月	111年4月至6月	111年1月至6月
股票	\$ 2,155,027	145,685	5,291
受益憑證	554,279	71,268	71,268
合計	<u>\$ 2,709,306</u>	<u>216,953</u>	<u>76,559</u>

上述金融資產之備抵損失其變動如下：

	112年1月至6月					
	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	\$ 69,629	222,250	-	-	-	291,879
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	(67)	(179,098)	-	179,165	-	-
- 於當期除列之金融資產	(9,000)	-	-	-	-	(9,000)
創始或購入之新金融資產	7,768	-	-	-	-	7,768
匯兌及其他變動	(797)	360,683	-	(1,932)	-	357,954
期末餘額	<u>\$ 67,533</u>	<u>403,835</u>	<u>-</u>	<u>177,233</u>	<u>-</u>	<u>648,601</u>

	111年1月至6月					
	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	\$ 115,902	166,000	-	-	-	281,902
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 於當期除列之金融資產	(9,580)	-	-	-	-	(9,580)
創始或購入之新金融資產	17,480	-	-	52,585	-	70,065
匯兌及其他變動	2,023	2,400	-	171,239	-	175,662
期末餘額	<u>\$ 125,825</u>	<u>168,400</u>	<u>-</u>	<u>223,824</u>	<u>-</u>	<u>518,049</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，請詳附註六(廿二)及八。

有關子公司台灣人壽於民國一一一年度改變管理金融資產經營模式之重分類情形，請詳附註十二(十九)。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
可轉讓定期存單	\$ 314,321,000	428,363,183	482,646,890
國庫券	13,966,872	36,977,526	23,223,666
政府公債	475,112,473	451,873,521	405,856,841
公司債	629,663,425	622,383,069	534,642,971
金融債券	490,981,208	474,335,810	417,773,877
資產基礎證券	112,724,785	107,813,085	93,318,197
其他	41,992,443	39,141,554	26,303,631
減：備抵損失	(1,794,589)	(1,775,374)	(1,589,065)
合 計	<u>\$ 2,076,967,617</u>	<u>2,159,112,374</u>	<u>1,982,177,008</u>

本公司及子公司於民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日因債券發行人強制或提前贖回、信用風險管理、資金管理目的而出售及出售並不頻繁或個別及彙總金額均不重大等原因而除列以攤銷後成本衡量之債務工具投資，除列日之處分損益資訊如下：

	處分損益			
	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
政府公債	\$ 99	279,867	146,874	1,231,179
公司債	30	111,022	30	2,007,384
金融債券	-	-	-	434,114
合 計	<u>\$ 129</u>	<u>390,889</u>	<u>146,904</u>	<u>3,672,677</u>

上述金融資產之備抵損失變動表如下：

	112年1月至6月				
	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	\$ 402,336	-	322,066	1,050,972	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
- 於當期除列之金融資產	(3,379)	-	(1,045)	-	-
創始或購入之新金融資產	5,554	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(1,542)	-	(15,232)	34,859	-
期末餘額	<u>\$ 402,969</u>	<u>-</u>	<u>305,789</u>	<u>1,085,831</u>	<u>-</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至6月					
	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	\$ 336,990	4,355	350,044	12,638	-	704,027
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	(159)	-	159	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	4,221	(4,221)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(637)	-	-	637	-	-
- 於當期除列之金融資產	(15,798)	-	-	-	-	(15,798)
創始或購入之新金融資產	17,307	-	-	-	-	17,307
匯兌及其他變動	15,379	(134)	17,033	851,251	-	883,529
期末餘額	<u>\$ 357,303</u>	<u>-</u>	<u>367,236</u>	<u>864,526</u>	<u>-</u>	<u>1,589,065</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(廿二)及八。

有關子公司台灣人壽於民國一一一年度改變管理金融資產經營模式之重分類情形，請詳附註十二(十九)。

(六)避險之金融工具

子公司中信銀行避險之衍生金融資產明細如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
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	186,750	-	65,232
合 計	<u>\$ 186,750</u>	<u>18,389</u>	<u>65,232</u>

子公司中信銀行避險之衍生金融負債明細如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
公允價值避險：			
無本金交割遠期外匯	\$ 25,263	2,310	15,551
國外營運淨投資避險：			
換匯	225,535	500,716	19,899
合 計	<u>\$ 250,798</u>	<u>503,026</u>	<u>35,450</u>

1. 子公司中信銀行民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日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

子公司中信銀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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

被避險項目	指定之避險工具			
	指定為避險工具 之金融商品	公允價值		
		112.6.30	111.12.31	111.6.30
國外部美元資本金	無本金交割遠期外匯	\$ (25,263)	16,079	(15,551)

子公司中信銀行民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日指定為被避險項目資訊如下：

	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				
112年6月30日								
公允價值避險								
匯率風險	\$	1,055,770	-	33,955	-	現金及約當現金	2,100	-
111年12月31日								
公允價值避險								
匯率風險	\$	1,077,270	-	(2,490)	-	現金及約當現金	-	-
111年6月30日								
公允價值避險								
匯率風險	\$	1,012,675	-	27,735	-	現金及約當現金	-	-

3. 國外營運機構淨投資避險

子公司中信銀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 之金融商品	公允價值		
		112.6.30	111.12.31	111.6.30
CTBC Bank Co., Ltd.- Ho Chi Minh City Branch	換匯	\$ (15,443)	(8,779)	(5,048)
CTBC Capital Corp.	換匯	(205,668)	(60,437)	(11,556)
CTBC Bank Corp. (Canada)	換匯	(4,424)	(2,488)	(428)
The Tokyo Star Bank, Ltd.	換匯	186,750	(429,012)	62,365

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日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6月30日						
淨投資避險						
匯率風險						
一國外營運機構投資	\$ 567,304	-	-	-	-	-
111年6月30日						
淨投資避險						
匯率風險						
一國外營運機構投資	\$ 248,951	-	-	-	-	-

5.上述避險工具影響子公司中信銀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6月30日					
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)	-	-	30.012~30.910	-	-
淨投資避險					
換匯交易					
名目本金	USD 470,500	-	-	-	-
匯率區間(台幣/美金)	30.680~30.745	-	-	-	-
名目本金	CAD 10,000	-	-	-	-
匯率區間(台幣/加幣)	23.055	-	-	-	-
名目本金	JPY 52,970,726	-	-	-	-
匯率區間(台幣/日元)	0.2184~0.2186	-	-	-	-
111年6月30日					
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)	-	-	28.757~28.989	-	-
淨投資避險					
換匯交易					
名目本金	USD 420,500	-	-	-	-
匯率區間(台幣/美金)	29.592~29.765	-	-	-	-
名目本金	CAD 10,000	-	-	-	-
匯率區間(台幣/加幣)	23.000	-	-	-	-
名目本金	JPY 52,970,726	-	-	-	-
匯率區間(台幣/日元)	0.2192~0.2198	-	-	-	-

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)附賣回票券及債券投資

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
附賣回票券及債券投資	\$ <u>5,598,649</u>	<u>12,767,234</u>	<u>19,438,218</u>
票券及債券面額	\$ <u>5,567,016</u>	<u>12,687,050</u>	<u>19,079,359</u>

(八)應收款項－淨額

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
應收票據	\$ 6,685,222	179,240	188,723
應收帳款	162,253,777	112,452,519	88,815,550
應收承購業務	25,484,894	22,158,795	30,919,258
應收利息	34,002,946	31,492,753	27,168,808
應收承兌票款	9,186,736	10,635,611	9,657,271
應收收益	4,544,481	555,266	3,261,528
應收證券融資款	4,538,636	3,749,848	4,785,188
應收租賃款	18,130,806	16,693,847	15,146,660
應收投資型商品分離帳戶款	2,337,579	1,629,566	1,753,529
應收分期帳款	10,848,672	9,163,076	7,404,003
應收金融交易款	9,064,565	6,316,174	22,092,582
其他應收款	<u>12,331,364</u>	<u>11,519,756</u>	<u>9,777,922</u>
小計	299,409,678	226,546,451	220,971,022
減：備抵呆帳	<u>(3,768,333)</u>	<u>(3,332,446)</u>	<u>(2,761,476)</u>
合 計	\$ <u>295,641,345</u>	<u>223,214,005</u>	<u>218,209,546</u>

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)。

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(冊八)。

除應收信用卡收單款之評估減損金額帳列負債準備外，本公司及子公司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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)貼現及放款－淨額

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
商業貸款	\$ 940,541,483	920,116,873	732,555,626
微型企業貸款	8,915,911	13,199,628	16,226,823
房貸	1,017,483,455	953,115,618	891,557,532
車貸	1,699,333	2,375,450	3,062,243
消費性貸款	236,388,661	222,651,702	208,407,298
壽險貸款	19,150,357	19,660,859	19,714,612
墊繳保費貸款	<u>3,778,709</u>	<u>3,791,706</u>	<u>3,842,353</u>
台幣放款小計	2,227,957,909	2,134,911,836	1,875,366,487
外幣放款	1,158,459,093	1,189,641,245	1,095,704,814
催收款	<u>11,742,266</u>	<u>10,905,125</u>	<u>9,001,638</u>
放款合計	3,398,159,268	3,335,458,206	2,980,072,939
減：備抵呆帳	(54,657,388)	(53,207,000)	(48,640,761)
減：折溢價調整	<u>(1,638,346)</u>	<u>(1,861,888)</u>	<u>(1,840,565)</u>
放款淨額	<u>\$ 3,341,863,534</u>	<u>3,280,389,318</u>	<u>2,929,591,613</u>

產業別資訊請詳附註六(冊八)。

子公司中信銀行及子行逾期放款金額，分別列示如下：

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
逾期放款	<u>\$ 16,175,490</u>	<u>15,842,204</u>	<u>15,014,226</u>

子公司中信銀行及子行催收款，對內未計提利息收入之金額，分別列示如下：

	<u>112年4月至6月</u>	<u>111年4月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
對內未計提利息收入	<u>\$ 90,808</u>	<u>27,751</u>	<u>168,083</u>	<u>78,075</u>

民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日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(冊八)。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)備抵呆帳

本公司及子公司應收款項、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1月至6月								
	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)	依各產業類別規定提列之減損差異(註)	合計
期初餘額	\$ 958,939	133,152	54,028	1,707,887	137,212	2,991,218	341,228	3,332,446
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	(20,762)	18,535	2,637	(410)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(40,171)	(78,679)	(3,286)	122,136	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	37,045	(32,199)	(776)	(4,070)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(60,645)	(7,493)	(530)	(9,276)	(5)	(77,949)	-	(77,949)
創始或購入之新金融資產	218,538	9,300	7,836	13,793	10	249,477	-	249,477
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	(5,386)	(5,386)
轉銷呆帳	(79)	-	(269)	(607,141)	-	(607,489)	-	(607,489)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	401,649	-	401,649	-	401,649
匯兌及其他變動	(6,290)	89,066	(15,760)	390,108	18,461	475,585	-	475,585
期末餘額	<u>\$ 1,086,575</u>	<u>131,682</u>	<u>43,880</u>	<u>2,014,676</u>	<u>155,678</u>	<u>3,432,491</u>	<u>335,842</u>	<u>3,768,333</u>
111年1月至6月								
	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)	依各產業類別規定提列之減損差異(註)	合計
期初餘額	\$ 1,013,823	89,563	2,485	1,060,808	1	2,166,680	440,387	2,607,067
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	(14,920)	14,808	1,250	(1,138)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(28,638)	(53,844)	-	82,482	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	20,917	(16,968)	-	(3,949)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(60,778)	(6,018)	(378)	(5,673)	-	(72,847)	-	(72,847)
創始或購入之新金融資產	190,344	6,335	6,211	11,784	772	215,446	-	215,446
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	(38,312)	(38,312)
轉銷呆帳	-	-	-	(384,665)	-	(384,665)	-	(384,665)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	389,463	-	389,463	-	389,463
匯兌及其他變動	(184,310)	80,364	450	148,821	(1)	45,324	-	45,324
期末餘額	<u>\$ 936,438</u>	<u>114,240</u>	<u>10,018</u>	<u>1,297,933</u>	<u>772</u>	<u>2,359,401</u>	<u>402,075</u>	<u>2,761,476</u>

註：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」及依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.貼現及放款

112年1月至6月								
	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)	依各產業類別規定提列之減損差異(註)	合計
期初餘額	\$ 15,240,330	3,681,880	580,553	10,920,632	48,621	30,472,016	22,734,984	53,207,000
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	(324,377)	505,519	15,527	(193,992)	(2,677)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(194,334)	(458,708)	(97,654)	750,696	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	523,832	(417,114)	(2,992)	(103,726)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(2,286,658)	(1,239,352)	(32,153)	(775,391)	(4,805)	(4,338,359)	-	(4,338,359)
創始或購入之新金融資產	3,343,228	424,471	6,519	434,636	5,878	4,214,732	-	4,214,732
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	491,371	491,371
轉銷呆帳	(8,630)	-	-	(2,022,939)	-	(2,031,569)	-	(2,031,569)
轉銷呆帳後收回數	56	-	-	822,539	-	822,595	-	822,595
匯兌及其他變動	206,187	407,755	57,970	1,618,216	1,490	2,291,618	-	2,291,618
期末餘額	<u>\$ 16,499,634</u>	<u>2,904,451</u>	<u>527,770</u>	<u>11,450,671</u>	<u>48,507</u>	<u>31,431,033</u>	<u>23,226,355</u>	<u>54,657,388</u>
111年1月至6月								
	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)	依各產業類別規定提列之減損差異(註)	合計
期初餘額	\$ 13,115,281	2,423,366	309,554	10,079,191	11,362	25,938,754	20,902,168	46,840,922
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	(450,005)	499,608	25,226	(74,517)	(312)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(158,588)	(390,341)	(2,150)	546,290	4,789	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	313,326	(228,668)	(65)	(84,593)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(2,109,228)	(300,625)	(74,613)	(667,173)	(110)	(3,151,749)	-	(3,151,749)
創始或購入之新金融資產	3,135,465	364,119	41,551	256,989	27,217	3,825,341	-	3,825,341
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	1,380,960	1,380,960
轉銷呆帳	(258)	-	-	(1,873,694)	-	(1,873,952)	-	(1,873,952)
轉銷呆帳後收回數	75,773	-	-	635,546	-	711,319	-	711,319
匯兌及其他變動	(315,031)	407,312	(11,983)	831,543	(3,921)	907,920	-	907,920
期末餘額	<u>\$ 13,606,735</u>	<u>2,774,771</u>	<u>287,520</u>	<u>9,649,582</u>	<u>39,025</u>	<u>26,357,633</u>	<u>22,283,128</u>	<u>48,640,761</u>

註：係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.短期墊款、催收款及其他

112年1月至6月								
	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)	依各產業類 別規定提列 之減損差異 (註)	合 計
期初餘額	\$ 28,829	407	-	476,219	-	505,455	10,225	515,680
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	(15)	410	-	(395)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(292)	(243)	-	535	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,710	(33)	-	(1,677)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(26,414)	(224)	-	(33,053)	-	(59,691)	-	(59,691)
創始或購入之新金融資產	24,300	154	-	11,162	-	35,616	-	35,616
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	1,156	1,156
轉銷呆帳	-	-	-	(275,884)	-	(275,884)	(220)	(276,104)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	1,011	-	1,011	-	1,011
匯兌及其他變動	(2,559)	(75)	-	73,218	-	70,584	-	70,584
期末餘額	\$ 25,559	396	-	251,136	-	277,091	11,161	288,252
111年1月至6月								
	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)	依各產業類 別規定提列 之減損差異 (註)	合 計
期初餘額	\$ 14,447	308	-	286,216	-	300,971	12,218	313,189
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	(16)	194	-	(178)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(35)	(41)	-	76	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,159	(20)	-	(1,139)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(10,241)	(357)	-	(20,481)	-	(31,079)	-	(31,079)
創始或購入之新金融資產	32,358	178	-	277,952	-	310,488	-	310,488
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	(489)	(489)
轉銷呆帳	-	-	-	(50,027)	-	(50,027)	-	(50,027)
匯兌及其他變動	(7,622)	114	-	(39,654)	-	(47,162)	-	(47,162)
期末餘額	\$ 30,050	376	-	452,765	-	483,191	11,729	494,920

註：係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.保證責任及融資承諾

112年1月至6月								
	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	\$ 430,099	14,029	-	15,855	1,239	461,222	649,006	1,110,228
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	(4,903)	4,907	-	(4)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1,157)	(327)	-	1,484	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	7,828	(7,151)	-	(677)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(59,052)	(1,091)	-	(310)	-	(60,453)	-	(60,453)
創始或購入之新金融資產	94,103	514	39	148	-	94,804	-	94,804
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	-	-	-	-	-	-	(17,743)	(17,743)
轉銷呆帳	-	-	-	(121)	-	(121)	-	(121)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	203	-	203	-	203
匯兌及其他變動	(20,401)	(2,664)	1	(679)	(356)	(24,099)	-	(24,099)
期末餘額	\$ 446,517	8,217	40	15,899	883	471,556	631,263	1,102,819
111年1月至6月								
	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	\$ 407,827	14,767	-	143,588	59	566,241	702,078	1,268,319
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	(2,114)	2,114	-	-	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(958)	(310)	-	1,268	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	2,874	(2,417)	-	(457)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(77,818)	(1,985)	-	(1,856)	-	(81,659)	-	(81,659)
創始或購入之新金融資產	115,511	359	-	87	1,979	117,936	-	117,936
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	-	-	-	-	-	-	(26,706)	(26,706)
轉銷呆帳	-	-	-	(385)	-	(385)	-	(385)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	114	-	114	-	114
匯兌及其他變動	(14,499)	3,124	-	(126,899)	(137)	(138,411)	-	(138,411)
期末餘額	\$ 430,823	15,652	-	15,460	1,901	463,836	675,372	1,139,208

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)再保險合約資產－淨額

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 1,093,939	786,936	1,131,367
應收再保往來款項	523,044	427,608	335,375
減：備抵呆帳	<u>(19,595)</u>	<u>(17,762)</u>	<u>(17,934)</u>
小 計	<u>1,597,388</u>	<u>1,196,782</u>	<u>1,448,808</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	1,669,880	1,545,426	1,447,600
分出賠款準備	1,444,552	1,331,017	1,102,708
分出保費不足準備	<u>2,492</u>	<u>2,563</u>	-
小 計	<u>3,116,924</u>	<u>2,879,006</u>	<u>2,550,308</u>
合 計	<u>\$ 4,714,312</u>	<u>4,075,788</u>	<u>3,999,116</u>

截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止，上述應收再保往來款項屬催收款項之金額分別為110,147千元、17,927千元及18,477千元。並已分別計提備抵呆帳19,595千元、17,762千元及17,934千元。備抵損失之變動詳附註六(十)。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)採用權益法之投資－淨額

112.6.30				
	投資成本	持股比例(%)	帳面價值	
<u>關聯企業：</u>				
萬通票券金融(股)公司	NTD 1,010,880	21.15	\$	1,710,578
AZ-Star Co., Ltd.	JPY 12,000	40.00		21,493
AZ-Star 3號投資事業有限責任組合	JPY 2,066,407	23.56		362,600
中信保全(股)公司	NTD 58,839	100.00		55,568
合發土地開發(股)公司	NTD 167,393	90.00		361,922
午資開發(股)公司	NTD 4,516,144	99.44		4,220,496
九鼎創業投資(股)公司	NTD 105,000	25.00		231,328
星耀能源(股)公司	NTD 2,100,000	30.00		2,182,818
禾碩綠電(股)公司	NTD 477,000	30.00		488,070
台灣風能投資(股)公司	NTD 2,499,806	42.86		2,465,187
日曜能源(股)公司	NTD 105,000	35.00		109,110
星泓電力(股)公司	NTD 411,000	30.00		436,852
麗歲風光能源(股)公司	NTD 496,400	28.33		551,707
新和能源(股)公司	NTD 421,250	25.00		399,308
星蠡電力(股)公司	NTD 180,000	30.00		179,826
星紀元國際(股)公司	NTD 60,000	20.00		59,939
<u>合資：</u>				
廈門金美信消費金融有限責任公司	RMB 170,000	34.00		1,104,276
君龍人壽保險有限公司	NTD 4,659,226	50.00		2,738,086
合 計			\$	<u>17,679,164</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31		
	投資成本	持股比例(%)	帳面價值
<u>關聯企業：</u>			
萬通票券金融(股)公司	NTD 1,010,880	21.15	\$ 1,634,203
AZ-Star Co., Ltd.	JPY 12,000	40.00	23,292
AZ-Star 3號投資事業有限責任組合	JPY 1,953,768	23.56	373,400
中信保全(股)公司	NTD 58,839	100.00	58,202
合發土地開發(股)公司	NTD 167,393	90.00	364,032
午資開發(股)公司	NTD 4,516,144	99.44	4,241,382
九鼎創業投資(股)公司	NTD 140,000	25.00	246,839
星耀能源(股)公司	NTD 2,100,000	30.00	2,173,123
禾碩綠電(股)公司	NTD 327,000	30.00	348,045
台灣風能投資(股)公司	NTD 2,078,102	42.86	1,947,316
日曜能源(股)公司	NTD 105,000	35.00	107,965
星泓電力(股)公司	NTD 378,000	30.00	391,249
麗歲風光能源(股)公司	NTD 496,400	28.33	535,595
新和能源(股)公司	NTD 421,250	25.00	418,645
星蠡電力(股)公司	NTD 180,000	30.00	179,859
星紀元國際(股)公司	NTD 60,000	20.00	60,028
<u>合資：</u>			
廈門金美信消費金融有限責任公司	RMB 170,000	34.00	1,081,342
君龍人壽保險有限公司	NTD 3,359,356	50.00	1,563,011
合 計			<u>\$ 15,747,528</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.6.30			
	投資成本		持股比例(%)	帳面價值
關聯企業：				
萬通票券金融(股)公司	NTD	1,010,880	21.15	\$ 1,661,332
AZ-Star Co., Ltd.	JPY	12,000	40.00	21,077
AZ-Star 3號投資事業有限責任組合	JPY	1,910,080	23.56	355,539
中信保全(股)公司	NTD	58,839	100.00	56,117
合發土地開發(股)公司	NTD	2,507,393	90.00	2,671,935
午資開發(股)公司	NTD	2,596,144	99.00	2,347,531
九鼎創業投資(股)公司	NTD	140,000	25.00	269,957
星耀能源(股)公司	NTD	2,100,000	30.00	2,164,507
禾碩綠電(股)公司	NTD	327,000	30.00	334,913
台灣風能投資(股)公司	NTD	2,078,102	42.86	1,956,921
日曜能源(股)公司	NTD	105,000	35.00	106,025
星泓電力(股)公司	NTD	350,000	30.00	306,071
麗巖風光能源(股)公司	NTD	425,000	28.33	441,386
新和能源(股)公司	NTD	421,250	25.00	419,682
星蠡電力(股)公司	NTD	180,000	30.00	180,000
星紀元國際(股)公司	NTD	60,000	20.00	59,984
合資：				
廈門金美信消費金融有限責任公司	RMB	170,000	34.00	1,039,740
君龍人壽保險有限公司	NTD	3,359,356	50.00	2,090,145
合 計				\$ 16,482,862

本公司及子公司於民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日所享有關聯企業及合資損益之份額如下：

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
關聯企業	\$ 92,498	(15,412)	188,961	145,622
合資	123,954	67,537	98,233	(61,700)
合 計	<u>\$ 216,452</u>	<u>52,125</u>	<u>287,194</u>	<u>83,922</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1. 關聯企業

(1) 不具重大性之關聯企業揭露資訊

本公司及子公司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合併財務報告中所含之金額：

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
繼續營業單位本期淨損益	\$ 92,498	(15,412)	188,961	145,622
其他綜合損益	(6,740)	(267,547)	55,432	(480,048)
綜合損益總額	<u>\$ 85,758</u>	<u>(282,959)</u>	<u>244,393</u>	<u>(334,426)</u>

(2) 關聯企業其他揭露資訊

子公司台灣人壽截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日取得合發土地開發(股)公司之股份皆為90%。該公司為參與「高雄市和發產業園區開發、出(標)售及管理案」所設立之公司，相關營運業務如開發計畫、支出及土地出(標)售定價皆由高雄市政府作最後審定，且子公司台灣人壽派任董事、監察人席次未超過被投資公司全體董、監席次之二分之一，故子公司台灣人壽投資合發土地開發(股)公司僅具重大影響力，不具實質控制力。

子公司台灣人壽截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日取得午資開發(股)公司之股份分別為99.44%、99.44%及99%。因午資開發(股)公司為參與「臺中洲際棒球場甄選民間參與擴建整建暨營運案」所設立之公司，受臺中市政府委託營運洲際棒球場；興建多功能運動中心、立體停車場及其他由午資公司提出並經臺中市政府核定之事項，並經臺中市政府及相關機關審查核准後，始得開始營運，且子公司台灣人壽派任董事、監察人席次未超過被投資公司全體董、監席次之二分之一，故子公司台灣人壽投資午資開發(股)公司僅具重大影響力，不具實質控制力。

子公司台灣人壽截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日取得台灣風能投資(股)公司之股份皆為42.86%，且子公司台灣人壽派任董事、監察人席次未超過被投資公司全體董、監席次之二分之一，故子公司台灣人壽投資台灣風能投資(股)公司之股份僅具重大影響力，不具實質控制力。

子公司台灣人壽截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日取得日曜能源(股)公司之股份皆為35%，且子公司台灣人壽派任董事、監察人席次未超過被投資公司全體董、監席次之二分之一，故子公司台灣人壽投資日曜能源(股)公司之股份僅具重大影響力，不具實質控制力。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.合 資

子公司中信銀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(以下簡稱金美信)，其有關之聯合協議係屬合資，故採用權益法處理合資權益。相關金美信大陸投資資訊請詳附註十三(三)。

子公司台灣人壽與君龍人壽保險有限公司(以下簡稱君龍人壽)有關之聯合協議係屬合資，故採用權益法處理合資權益。相關君龍人壽大陸投資資訊請詳附註十三(三)。

前述採用權益法之合資皆屬個別不重大，依所享有份額之彙總財務資訊如下，該等財務資訊係於本合併財務報告中所含之金額：

	<u>112年4月至6月</u>	<u>111年4月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
繼續營業單位本期淨損益	\$ 123,954	67,537	98,233	(61,700)
其他綜合損益	(186,491)	25,270	(200,094)	(95,639)
綜合損益總額	<u>\$ (62,537)</u>	<u>92,807</u>	<u>(101,861)</u>	<u>(157,339)</u>

子公司台灣人壽採用權益法之合資屬個別不重大，該等財務資訊業已反應合併公司於採權益法時就會計政策差異所作之調整，並因依國際財務報導準則第4號範圍內之合約所產生之負債之帳面金額，相較於所有負債之總帳面金額係屬重大，因此適用對國際財務報導準則第9號之暫時豁免。

君龍人壽之金融資產於財務報導期間結束日之公允價值及該期間內公允價值變動之金額：

	<u>112.6.30 公允價值</u>	<u>112年1月至6月 公允價值變動之金額</u>
金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性， 但不包括任何符合國際財務報導準則第9號持有供交易 之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	\$ 5,675,369	718,550
金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特 性，或符合國際財務報導準則第9號持有供交易之定義 或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	17,857,989	(113,233)
	<u>111.6.30 公允價值</u>	<u>111年1月至6月 公允價值變動之金額</u>
金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性， 但不包括任何符合國際財務報導準則第9號持有供交易 之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	\$ 3,698,797	(79)
金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特 性，或符合國際財務報導準則第9號持有供交易之定義 或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	12,147,952	(261,678)

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述金融資產適用國際會計準則第39號之帳面金額：

	112.6.30		
	投資級	次投資級	高風險級
金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第9號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	\$ 5,372,805	-	707,427
金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第9號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	9,198,489	-	8,624,088

	111.6.30		
	投資級	次投資級	高風險級
金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第9號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	\$ 3,404,188	-	732,666
金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第9號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	3,530,924	-	8,617,028

註：若金融資產以攤銷後成本衡量，為調整任何備抵減損前金額。

上述金融資產中於報導期間結束日時非屬信用風險低者之公允價值及適用國際會計準則第39號之帳面金額：

	112.6.30	
	適用國際會計準則第39號之帳面金額(註)	公允價值
金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，但不包括任何符合國際財務報導準則第9號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	\$ 707,427	249,557
金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特性，或符合國際財務報導準則第9號持有供交易之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	8,624,088	8,624,088

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.6.30	
	適用國際會計準則第39號之帳面金額(註)	公允價值
金融資產具支付本金及流通在外本金金額利息之特性， 但不包括任何符合國際財務報導準則第9號持有供交易 之定義或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	\$ 732,666	275,152
金融資產不具支付本金及流通在外本金金額利息之特 性，或符合國際財務報導準則第9號持有供交易之定義 或以公允價值基礎管理及評估績效之金融資產	8,617,028	8,617,028

註：若金融資產以攤銷後成本衡量，為調整任何備抵減損前金額。

(十三)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對本公司及子公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所/ 公司註冊之國家	非控制權益之所有權權益 及表決權之比例		
		112.6.30	111.12.31	111.6.30
LH Financial Group Public Company Limited	泰國	53.39 %	53.39 %	53.39 %

LH Financial Group Public Company Limited之彙總性財務資訊如下，該等財務資訊係依據金管會認可之國際財務報導準則所編製，並已反映子公司中信銀行於收購日所作之公允價值調整及就會計政策差異所作之調整，且該等財務資訊係子公司中信銀行與LH Financial Group Public Company Limited間之交易尚未銷除前之金額：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
總資產	\$ 267,611,102	278,884,172	241,084,002
總負債	(224,352,786)	(235,353,986)	(200,208,157)
淨資產	\$ 43,258,316	43,530,186	40,875,845
非控制權益期末帳面金額	\$ 23,096,913	23,242,072	21,824,840

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
淨收益	\$ 1,751,036	1,655,521	3,801,667	3,305,057
本期淨損益	\$ 606,924	536,214	1,577,170	1,092,229
其他綜合損益	(473,771)	(1,743,465)	(1,203,721)	(1,820,926)
綜合損益總額	\$ 133,153	(1,207,251)	373,449	(728,697)
歸屬於非控制權益之本期淨損 益	\$ 324,066	286,321	842,109	583,194
歸屬於非控制權益之綜合損益 總額	\$ 71,105	(644,567)	199,406	(389,053)

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)其他金融資產－淨額

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
短期墊款	\$ 266,010	1,395,539	729,083
減：備抵呆帳－短期墊款	(83,584)	(87,086)	(80,291)
質押存款	673,167	681,853	676,842
非放款轉列之催收款項	192,451	155,915	147,720
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(120,539)	(91,581)	(87,798)
分離式保險商品	158,023,998	153,499,517	155,370,368
客戶保證金專戶	807,384	985,830	624,361
預付投資款	175,874	160,485	-
其他	545,844	639,479	841,247
合 計	<u>\$ 160,480,605</u>	<u>157,339,951</u>	<u>158,221,532</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)。

分離式保險商品請詳附註六(冊二)。

上述部分其他金融資產用途受有限制，請詳附註八。

(十五)投資性不動產－淨額

	112.6.30			
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面金額
<u>自有資產</u>				
土地	\$ 53,514,493	-	120,032	53,394,461
房屋及建築	28,675,031	4,548,661	54,117	24,072,253
未完工程	12,981,498	-	-	12,981,498
預付房地款	138,537	-	-	138,537
小 計	<u>95,309,559</u>	<u>4,548,661</u>	<u>174,149</u>	<u>90,586,749</u>
<u>使用權資產</u>				
地上權	15,864,199	1,637,800	-	14,226,399
合 計	<u>\$ 111,173,758</u>	<u>6,186,461</u>	<u>174,149</u>	<u>104,813,148</u>
公允價值				<u>\$ 117,091,263</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面金額
自有資產				
土地	\$ 53,140,531	-	120,032	53,020,499
房屋及建築	26,628,169	3,726,981	54,122	22,847,066
未完工程	11,512,209	-	-	11,512,209
預付房地款	252,089	-	-	252,089
小計	91,532,998	3,726,981	174,154	87,631,863
使用權資產				
地上權	15,303,380	1,448,787	-	13,854,593
合計	<u>\$ 106,836,378</u>	<u>5,175,768</u>	<u>174,154</u>	<u>101,486,456</u>
公允價值				<u>\$ 114,282,329</u>

111.6.30				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面金額
自有資產				
土地	\$ 51,218,238	-	163,267	51,054,971
房屋及建築	22,982,168	3,450,293	60,321	19,471,554
未完工程	9,260,687	-	-	9,260,687
預付房地款	107,601	-	-	107,601
小計	83,568,694	3,450,293	223,588	79,894,813
使用權資產				
地上權	15,299,780	1,267,148	-	14,032,632
合計	<u>\$ 98,868,474</u>	<u>4,717,441</u>	<u>223,588</u>	<u>93,927,445</u>
公允價值				<u>\$ 105,705,723</u>

成本變動明細如下：

	112.1.1	本期增加	本期減少	其他	112.6.30
自有資產					
土地	\$ 53,140,531	661,477	287,515	-	53,514,493
房屋及建築	26,628,169	2,178,683	131,821	-	28,675,031
未完工程	11,512,209	1,473,494	4,205	-	12,981,498
預付房地款	252,089	418,773	532,325	-	138,537
小計	91,532,998	4,732,427	955,866	-	95,309,559
使用權資產					
地上權	15,303,380	560,819	-	-	15,864,199
合計	<u>\$106,836,378</u>	<u>5,293,246</u>	<u>955,866</u>	<u>-</u>	<u>111,173,758</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>111.6.30</u>
自有資產					
土地	\$ 51,038,982	558,289	379,033	-	51,218,238
房屋及建築	22,859,180	222,427	99,439	-	22,982,168
未完工程	8,199,452	1,074,142	12,907	-	9,260,687
預付房地款	<u>103,692</u>	<u>3,909</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>107,601</u>
小計	<u>82,201,306</u>	<u>1,858,767</u>	<u>491,379</u>	<u>-</u>	<u>83,568,694</u>
使用權資產					
地上權	<u>15,255,941</u>	<u>43,839</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,299,780</u>
合計	<u>\$ 97,457,247</u>	<u>1,902,606</u>	<u>491,379</u>	<u>-</u>	<u>98,868,474</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</u>	<u>112.6.30</u>
自有資產					
房屋及建築	\$ 3,726,981	799,976	(21,704)	-	4,548,661
使用權資產					
地上權	<u>1,448,787</u>	<u>189,013</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,637,800</u>
合計	<u>\$ 5,175,768</u>	<u>988,989</u>	<u>(21,704)</u>	<u>-</u>	<u>6,186,461</u>

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>111.6.30</u>
自有資產					
房屋及建築	\$ 3,130,539	331,776	12,022	-	3,450,293
使用權資產					
地上權	<u>1,085,557</u>	<u>181,591</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,267,148</u>
合計	<u>\$ 4,216,096</u>	<u>513,367</u>	<u>12,022</u>	<u>-</u>	<u>4,717,441</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</u>	<u>112.6.30</u>
自有資產					
土地	\$ 120,032	-	-	-	120,032
房屋及建築	<u>54,122</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>54,117</u>
合計	<u>\$ 174,154</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>174,149</u>

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>111.6.30</u>
自有資產					
土地	\$ 163,267	-	-	-	163,267
房屋及建築	<u>60,321</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>60,321</u>
合計	<u>\$ 223,588</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>223,588</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司台灣人壽於民國一〇四年八月十二日取得台灣肥料(股)公司所有之台北市南港區經貿段15地號土地45年地上權，全案權利金約新台幣150億元(第9年6個月起至第10年可決定是否再延長40年地上權年限，續約權利金新台幣150億元，分15年平均繳清)，全案已於民國一〇四年十二月十日完成地上權設定，帳列投資性不動產項下之使用權資產。另履約保證金相關資訊請詳附註八。

投資性不動產重大交易事項相關資訊，請詳附註十三、(一)5. 及6.。

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)及內部制定評價辦法為評價基礎，該評價係以市場價值進行。

本公司及子公司以營業租賃出租投資性不動產，其由投資性不動產產生之租金收入與相關之直接營運費用如下：

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
投資性不動產之租金收入	\$ <u>497,554</u>	<u>437,779</u>	<u>1,002,328</u>	<u>892,868</u>
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	\$ <u>354,531</u>	<u>319,305</u>	<u>702,471</u>	<u>637,093</u>
當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	\$ <u>3,135</u>	<u>2,731</u>	<u>12,805</u>	<u>4,359</u>

本公司及子公司認列減損變動係出售及市場環境變動所致。

上述部分投資性不動產用途受有限制，請詳附註八。

子公司台灣人壽及其子公司與子公司中信資產以營業租賃出租其投資性不動產及出租資產，出租資產資訊請詳附註六(十九)。租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
一年內	\$ 2,205,439	1,997,231	1,705,617
一至二年	2,139,988	1,852,351	1,570,322
二至三年	1,964,622	1,731,690	1,472,139
三至四年	1,755,677	1,609,576	1,363,404
四至五年	1,734,958	1,559,798	1,311,035
五年以上	<u>11,047,720</u>	<u>10,528,651</u>	<u>10,004,959</u>
合 計	\$ <u>20,848,404</u>	<u>19,279,297</u>	<u>17,427,476</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十六)不動產及設備－淨額

<u>112.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 19,396,817	-	41,383	19,355,434
房屋及建築	35,516,324	11,489,617	23,493	24,003,214
交通及運輸設備	120,020	76,835	1	43,184
什項設備	11,728,041	7,169,859	899	4,557,283
未完工程	449,438	-	-	449,438
訂購機械	92,304	-	-	92,304
訂購房地	1,838	-	-	1,838
合 計	<u>\$ 67,304,782</u>	<u>18,736,311</u>	<u>65,776</u>	<u>48,502,695</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	\$ 19,532,689	-	41,383	19,491,306
房屋及建築	35,480,237	11,075,924	23,493	24,380,820
交通及運輸設備	116,871	72,521	2	44,348
什項設備	11,790,158	7,240,297	1,262	4,548,599
未完工程	486,994	-	-	486,994
訂購機械	71,550	-	-	71,550
訂購房地	551	-	-	551
合 計	<u>\$ 67,479,050</u>	<u>18,388,742</u>	<u>66,140</u>	<u>49,024,168</u>
<u>111.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 19,462,946	-	41,383	19,421,563
房屋及建築	35,278,901	10,474,372	31,523	24,773,006
交通及運輸設備	111,785	67,937	2	43,846
什項設備	10,814,873	6,645,423	1,774	4,167,676
未完工程	389,378	-	-	389,378
訂購機械	64,149	-	-	64,149
合 計	<u>\$ 66,122,032</u>	<u>17,187,732</u>	<u>74,682</u>	<u>48,859,618</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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>112.6.30</u>
土地	\$ 19,532,689	8,740	141,440	(3,172)	19,396,817
房屋及建築	35,480,237	261,185	120,905	(104,193)	35,516,324
交通及運輸設備	116,871	6,971	5,176	1,354	120,020
什項設備	11,790,158	861,417	878,385	(45,149)	11,728,041
未完工程	486,994	313,872	348,671	(2,757)	449,438
訂購機械	71,550	282,129	261,465	90	92,304
訂購房地	<u>551</u>	<u>5,067</u>	<u>3,780</u>	<u>-</u>	<u>1,838</u>
合 計	<u>\$ 67,479,050</u>	<u>1,739,381</u>	<u>1,759,822</u>	<u>(153,827)</u>	<u>67,304,782</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>111.6.30</u>
土地	\$ 19,411,814	48,236	-	2,896	19,462,946
房屋及建築	35,174,244	168,006	61,802	(1,547)	35,278,901
交通及運輸設備	110,384	8,331	7,124	194	111,785
什項設備	11,555,130	539,385	1,268,251	(11,391)	10,814,873
未完工程	360,494	151,555	118,932	(3,739)	389,378
訂購機械	40,407	81,444	57,750	48	64,149
訂購房地	<u>2,542</u>	<u>-</u>	<u>2,542</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 66,655,015</u>	<u>996,957</u>	<u>1,516,401</u>	<u>(13,539)</u>	<u>66,122,032</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>112.6.30</u>
房屋及建築	\$ 11,075,924	565,936	113,301	(38,942)	11,489,617
交通及運輸設備	72,521	7,393	3,759	680	76,835
什項設備	<u>7,240,297</u>	<u>817,934</u>	<u>860,705</u>	<u>(27,667)</u>	<u>7,169,859</u>
合 計	<u>\$ 18,388,742</u>	<u>1,391,263</u>	<u>977,765</u>	<u>(65,929)</u>	<u>18,736,311</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>111.6.30</u>
房屋及建築	\$ 9,889,772	624,770	51,290	11,120	10,474,372
交通及運輸設備	66,837	6,739	5,656	17	67,937
什項設備	<u>7,225,655</u>	<u>685,559</u>	<u>1,262,874</u>	<u>(2,917)</u>	<u>6,645,423</u>
合 計	<u>\$ 17,182,264</u>	<u>1,317,068</u>	<u>1,319,820</u>	<u>8,220</u>	<u>17,187,732</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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>112.6.30</u>
土地	\$ 41,383	-	-	-	41,383
房屋及建築	23,493	-	-	-	23,493
交通及運輸設備	2	-	-	(1)	1
什項設備	1,262	-	282	(81)	899
合 計	<u>\$ 66,140</u>	<u>-</u>	<u>282</u>	<u>(82)</u>	<u>65,776</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>111.6.30</u>
土地	\$ 41,383	-	-	-	41,383
房屋及建築	23,450	8,624	-	(551)	31,523
交通及運輸設備	2	-	-	-	2
什項設備	1,913	652	611	(180)	1,774
合 計	<u>\$ 66,748</u>	<u>9,276</u>	<u>611</u>	<u>(731)</u>	<u>74,682</u>

上述不動產及設備認列之減損變動說明，請詳附註六(十五)。

不動產及設備重大交易事項相關資訊，請詳附註十三、(一)5. 及6.。

(十七)使用權資產

<u>112.6.30</u>				
<u>資產名稱</u>	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面金額</u>
地上權	\$ 9,914,850	1,171,597	-	8,743,253
房屋及建築	14,469,244	6,949,612	-	7,519,632
交通及運輸設備	255,198	144,255	-	110,943
什項設備	1,203,404	156,741	-	1,046,663
合 計	<u>\$ 25,842,696</u>	<u>8,422,205</u>	<u>-</u>	<u>17,420,491</u>

<u>111.12.31</u>				
<u>資產名稱</u>	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面金額</u>
地上權	\$ 9,914,850	1,038,234	-	8,876,616
房屋及建築	14,948,439	6,867,867	-	8,080,572
交通及運輸設備	266,752	140,571	-	126,181
什項設備	1,349,611	999,761	-	349,850
合 計	<u>\$ 26,479,652</u>	<u>9,046,433</u>	<u>-</u>	<u>17,433,219</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產名稱	111.6.30			
	成本	累計折舊	累計減損	帳面金額
地上權	\$ 9,919,086	909,089	-	9,009,997
房屋及建築	13,875,766	5,886,374	2,900	7,986,492
交通及運輸設備	260,016	142,438	-	117,578
什項設備	1,296,502	870,077	-	426,425
合 計	<u>\$ 25,351,370</u>	<u>7,807,978</u>	<u>2,900</u>	<u>17,540,492</u>

成本變動明細如下：

	112.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	112.6.30
地上權	\$ 9,914,850	-	-	-	9,914,850
房屋及建築	14,948,439	856,373	1,062,196	(273,372)	14,469,244
交通及運輸設備	266,752	27,224	36,023	2,755	255,198
什項設備	1,349,611	821,190	906,573	(60,824)	1,203,404
合 計	<u>\$ 26,479,652</u>	<u>1,704,787</u>	<u>2,004,792</u>	<u>(336,951)</u>	<u>25,842,696</u>

	111.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	111.6.30
地上權	\$ 9,690,150	228,936	-	-	9,919,086
房屋及建築	13,484,071	1,576,926	1,010,940	(174,291)	13,875,766
交通及運輸設備	257,474	35,140	35,319	2,721	260,016
什項設備	1,021,747	344,165	1,093	(68,317)	1,296,502
合 計	<u>\$ 24,453,442</u>	<u>2,185,167</u>	<u>1,047,352</u>	<u>(239,887)</u>	<u>25,351,370</u>

累計折舊變動明細如下：

	112.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	112.6.30
地上權	\$ 1,038,234	133,363	-	-	1,171,597
房屋及建築	6,867,867	1,249,549	969,958	(197,846)	6,949,612
交通及運輸設備	140,571	36,318	34,123	1,489	144,255
什項設備	999,761	85,049	906,573	(21,496)	156,741
合 計	<u>\$ 9,046,433</u>	<u>1,504,279</u>	<u>1,910,654</u>	<u>(217,853)</u>	<u>8,422,205</u>

	111.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	111.6.30
地上權	\$ 776,136	132,953	-	-	909,089
房屋及建築	5,553,997	1,224,467	978,114	86,024	5,886,374
交通及運輸設備	130,100	37,218	32,299	7,419	142,438
什項設備	814,487	115,065	1,093	(58,382)	870,077
合 計	<u>\$ 7,274,720</u>	<u>1,509,703</u>	<u>1,011,506</u>	<u>35,061</u>	<u>7,807,978</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

累計減損變動明細如下：

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>111.6.30</u>
房屋及建築	\$ <u>-</u>	<u>3,098</u>	<u>-</u>	<u>(198)</u>	<u>2,900</u>

上述使用權資產認列之減損變動說明，請詳附註六(十五)。

子公司中信銀行於民國九十五年五月向台灣肥料(股)公司標得台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。

(十八)無形資產－淨額

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
商譽	\$ 18,015,340	18,015,340	18,015,340
電腦軟體	6,551,811	6,751,627	6,096,229
收購保單價值	570,126	576,109	582,673
營業權	13,779,247	13,779,247	13,779,247
其他	<u>140,241</u>	<u>142,580</u>	<u>139,322</u>
合 計	<u>\$ 39,056,765</u>	<u>39,264,903</u>	<u>38,612,811</u>

本公司及子公司之商譽皆為併購所產生。

營業權係子公司中信銀行透過併購LH Financial Group Public Company Limited取得其分行通路經營銀行業務之權利而產生，具有潛在經濟效益，並以收購日之公允價值衡量入帳。

收購保單價值係概括承受取得之保險合約權利及承擔之保險義務之公允價值，與依保險合約之會計政策衡量之負債產生之差異。

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>112.6.30</u>
商譽	\$ 18,015,340	-	-	-	18,015,340
電腦軟體	6,751,627	1,744,582	1,817,033	(127,365)	6,551,811
收購保單價值	576,109	-	5,983	-	570,126
營業權	13,779,247	-	-	-	13,779,247
其他	<u>142,580</u>	<u>-</u>	<u>1,247</u>	<u>(1,092)</u>	<u>140,241</u>
合 計	<u>\$ 39,264,903</u>	<u>1,744,582</u>	<u>1,824,263</u>	<u>(128,457)</u>	<u>39,056,765</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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>111.6.30</u>
商譽	\$ 18,015,340	-	-	-	18,015,340
電腦軟體	6,050,947	1,528,402	1,337,296	(145,824)	6,096,229
收購保單價值	588,302	-	5,629	-	582,673
營業權	13,779,136	-	-	111	13,779,247
其他	132,181	7,333	1,228	1,036	139,322
合 計	<u>\$ 38,565,906</u>	<u>1,535,735</u>	<u>1,344,153</u>	<u>(144,677)</u>	<u>38,612,811</u>

(十九)其他資產－淨額

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
預付款項	\$ 12,650,258	13,691,028	8,770,746
遞延費用	2,038,038	1,773,395	1,280,403
承受擔保品－淨額	8,237,441	1,216,451	1,165,550
暫付款	671,519	612,820	659,512
存出保證金－淨額	22,553,022	21,313,749	31,680,133
人壽保險現金解約價值	2,684,193	2,004,957	1,914,966
受託買賣借項	6,171,124	3,944,778	5,540,733
出租資產	348,018	208,341	112,541
其他	1,878,745	2,119,058	1,918,493
合 計	<u>\$ 57,232,358</u>	<u>46,884,577</u>	<u>53,043,077</u>

上述部分其他資產用途受有限制，請詳附註八。

(二十)央行及金融同業存款

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
央行存款	\$ 267,094	1,096,177	175,676
金融同業存款	23,420,229	17,488,118	18,945,110
郵匯局轉存款	122,026	122,353	136,865
透支銀行同業	448,948	239,877	603,141
銀行同業拆放	68,396,173	78,637,210	34,159,581
合 計	<u>\$ 92,654,470</u>	<u>97,583,735</u>	<u>54,020,373</u>

(廿一)央行及同業融資

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
央行融資	\$ 7,236,831	709,867	662,216
同業融資	14,808,119	19,106,117	21,049,705
長期借款	11,710,554	12,505,899	10,372,449
合 計	<u>\$ 33,755,504</u>	<u>32,321,883</u>	<u>32,084,370</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

央行融資：

1. LH Financial Group Public Company Limited

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
央行拆借(泰銖千元)	\$ 8,261,223	798,500	786,480
利率	0.01%	0.01%	0.01%
到期日	117年6月23日	116年12月13日	116年5月24日
利息支付方式	到期支付	到期支付	到期支付

同業融資：

1. LH Financial Group Public Company Limited

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
同業借入款(泰銖千元)	\$ 4,677,077	17,885,781	21,258,556
利率	0.10%~2.50%	0.10%~1.90%	0.01%~1.00%
到期日	115年6月15日	113年11月22日	113年11月22日

2. 中信創投

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
同業借入款(台幣)	\$ 1,000,000	-	500,000
利率	1.73%	-	0.95%
到期日	112年8月18日	-	111年8月18日

3. 中信資融

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
同業借入款(台幣)	\$ 4,200,000	3,160,000	2,490,000
利率	1.65%~2.20%	1.40%~2.25%	1.10%~1.35%
到期日	113年6月30日	112年11月28日	112年6月30日

4. 中信證券

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
同業借入款(台幣)	\$ -	-	160,000
利率	-	-	1.36%
到期日	-	-	111年7月1日

5. 中信證創投

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
同業借入款(台幣)	\$ 11,000	43,000	-
利率	1.80%	1.77%~1.78%	-
到期日	112年7月3日	112年1月12日	-

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 中信金控

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
同業借入款(台幣)	\$ 5,500,000	-	-
利率	1.40%	-	-
到期日	112年9月8日	-	-

長期借款：

1. 仲信租賃

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
借款金額(人民幣千元)	\$ 2,972,464	2,157,740	1,569,592
利率	3.00%~5.26%	3.00%~5.41%	3.00%~5.46%
到期日	114年8月22日	114年8月22日	113年10月29日
利息支付方式	每月、每季及到期還本	每月、每季、每半年及到期還本	每月、每季、每半年及到期還本
借款金額(美金千元)	\$ 15,000	84,000	115,133
利率	2.40%~2.77%	LIBOR+1.8%~LIBOR+2.1%、TAIFX+1.45%~TAIFX+1.5%	LIBOR+1.65%~LIBOR+2.1%
到期日	112年11月13日	114年3月3日	114年3月3日
利息支付方式	每季支付及到期支付	每月、每季支付及到期支付	每月、每季支付及到期支付

2. 中信資產

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
借款金額(台幣)	\$ -	469,000	-
利率	-	1.60%	-
到期日	-	112年1月31日	-
利息支付方式	-	到期支付	-

上述部分借款如有以資產設定抵押供銀行借款之擔保品情形，請詳附註八。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)附買回票券及債券負債

112.6.30				
賣出金額 (帳列附買回票券及債券負債)				
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	\$ 10,754,500	10,744,466	10,751,733	112年8月2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	72,731,824	65,202,420	65,417,409	112年9月22日以前 陸續買回
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	201,131,897	139,457,122	140,069,355	112年8月15日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 284,618,221</u>	<u>215,404,008</u>	<u>216,238,497</u>	
111.12.31				
賣出金額 (帳列附買回票券及債券負債)				
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	\$ 21,564,000	21,547,061	21,566,932	112年1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	38,985,697	35,102,119	35,350,323	112年5月5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	87,004,495	87,615,861	112年2月23日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 198,102,916</u>	<u>143,653,675</u>	<u>144,533,116</u>	
111.6.30				
賣出金額 (帳列附買回票券及債券負債)				
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	\$ 4,883,024	4,837,772	4,839,064	111年8月1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	65,268,812	59,279,026	59,403,447	111年10月6日以前 陸續買回
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	124,690,397	90,707,637	90,970,980	111年12月19日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 194,842,233</u>	<u>154,824,435</u>	<u>155,213,491</u>	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿三)應付商業本票－淨額

本公司及子公司發行商業本票之相關資料如下：

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
應付商業本票	\$ 23,772,600	30,467,000	20,367,800
減：應付商業本票折價	<u>(39,943)</u>	<u>(48,438)</u>	<u>(19,528)</u>
合計	<u>\$ 23,732,657</u>	<u>30,418,562</u>	<u>20,348,272</u>
利率區間	0.91%~2.42%	0.91%~2.35%	0.01%~1.32%
借款期間	111/03/13~ 114/01/13	111/01/20~ 114/01/13	111/01/20~ 114/01/13

上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

(廿四)應付款項

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
應付帳款	\$ 13,469,244	10,747,567	7,044,500
應付承購業務	7,711,638	7,918,588	6,090,756
應付費用	20,621,691	24,995,541	20,332,825
應付利息	15,000,250	10,536,068	6,510,602
承兌匯票	9,184,239	10,603,028	9,631,533
應付代收款	6,981,753	6,596,358	13,316,433
應付股息紅利	19,613,250	29,500	25,470,772
應付各項彩券款	16,544,561	9,937,857	13,005,657
應付保險賠款及給付	3,473,841	3,640,897	3,690,698
應付再保往來款項	1,690,963	1,484,681	1,534,648
應付投資型商品分離帳戶款	2,665,372	961,242	907,089
應付金融交易款	2,911,601	1,014,012	2,348,287
其他應付款	<u>12,717,831</u>	<u>13,914,727</u>	<u>10,870,382</u>
合計	<u>\$ 132,586,234</u>	<u>102,380,066</u>	<u>120,754,182</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿五)存款及匯款

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
台幣存款			
支票存款	\$ 14,391,783	12,569,799	11,187,336
活期性存款			
活期存款	357,919,752	344,469,249	355,867,757
活期儲蓄存款	1,257,068,283	1,200,656,471	1,145,344,337
公庫存款	<u>16,511,148</u>	<u>17,189,242</u>	<u>12,380,522</u>
活期性存款小計	<u>1,631,499,183</u>	<u>1,562,314,962</u>	<u>1,513,592,616</u>
定期性存款			
定期存款	323,123,332	358,620,651	324,296,190
定期儲蓄存款	626,794,678	575,393,017	520,606,742
可轉讓定期存單	561,100	719,700	883,600
公庫存款	42,347,160	54,129,073	58,036,177
其他	<u>24,544,500</u>	<u>2,374,500</u>	<u>3,044,500</u>
定期性存款小計	<u>1,017,370,770</u>	<u>991,236,941</u>	<u>906,867,209</u>
台幣存款小計	<u>2,663,261,736</u>	<u>2,566,121,702</u>	<u>2,431,647,161</u>
外幣存款	2,041,979,072	2,014,004,189	1,802,428,784
現金儲值卡	162	162	162
匯出匯款	23,883	43,794	27,645
應解匯款	<u>2,333,953</u>	<u>2,100,742</u>	<u>1,417,480</u>
合 計	<u><u>\$ 4,707,598,806</u></u>	<u><u>4,582,270,589</u></u>	<u><u>4,235,521,232</u></u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)應付債券

債券名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
97-1	\$ -	2,000,000	2,000,000
103-1	20,000,000	20,000,000	20,000,000
103-2(註1)	15,000,000	15,000,000	15,000,000
104-1	-	-	5,500,000
104-2	12,000,000	12,000,000	12,000,000
104-3	2,300,000	2,300,000	2,300,000
106-1	15,000,000	15,000,000	15,000,000
107-1(主順位金融債)(註2)	7,005,375	6,909,300	6,688,350
107-1(次順位公司債)	10,000,000	10,000,000	10,000,000
109-1(次順位公司債)	10,000,000	10,000,000	10,000,000
109-1(主順位金融債)	1,000,000	1,000,000	1,000,000
109-2	23,500,000	23,500,000	23,500,000
109-3	6,500,000	6,500,000	6,500,000
110-1(註2)	4,358,900	4,299,120	4,161,640
110-2	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-3(註2)	77,838	76,770	77,288
111-1(普通公司債)	10,300,000	10,300,000	10,300,000
111-1(主順位金融債)(註2)	2,490,800	2,456,640	2,378,080
111-2	3,700,000	3,700,000	3,700,000
LHFG228A	-	-	421,000
LHFG22DA	-	-	252,600
LHBANK315A	2,102,400	2,133,600	2,020,800
未攤銷折價數	(13,346)	(14,934)	(16,606)
減：指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債(註2)	(13,932,913)	(13,741,830)	(13,305,358)
合 計	<u>\$ 132,389,054</u>	<u>134,418,666</u>	<u>140,477,794</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

債券名稱	交易條件			債券種類
	起始日	到期日	利率	
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
104-1	104/08/03	111/08/03	C券為1.65%	無擔保普通公司債
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	A券為1.83%，B券為2.00%，C券為2.05%	無擔保次順位金融債券
106-1	106/06/21	無到期日	3.45%，發行屆滿十年後未贖回者，票面利率加1.00%	無擔保次順位公司債券
107-1(主順位金融債)(註2)	107/03/29	137/03/29	0%	無擔保主順位金融債券
107-1(次順位公司債)	108/01/16	120/01/16	A券為1.30%，B券為1.55%	無擔保次順位公司債
109-1(次順位公司債)	109/06/24	119/06/24	A券為0.90%，B券為1.05%	無擔保次順位公司債
109-1(主順位金融債)	109/11/06	114/11/06	0.43%	無擔保主順位金融債券
109-2	109/09/17	119/09/17	A券為0.60%，B券為0.65%，C券為0.68%，D券為0.69%	無擔保普通公司債
109-3	110/01/21	117/01/21	A券為0.40%，B券為0.44%	無擔保普通公司債
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(普通公司債)	111/01/21	121/01/21	A券為0.62%，B券為0.70%，C券為0.80%	無擔保普通公司債
111-1(主順位金融債)(註2)	111/04/27	141/04/27	0%	無擔保主順位金融債券
111-2	111/06/14	116/06/14	1.60%	無擔保普通公司債
LHFG228A	108/08/15	111/08/15	2.54%	無擔保主順位金融債券
LHFG22DA	110/12/28	111/12/28	1.45%	無擔保主順位金融債券
LHBANK315A	110/05/21	120/05/21	3.75%	無擔保次順位金融債券

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及111-1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)。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿七)負債準備

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
和解補償準備	\$ 123,541	150,137	84,441
員工福利負債準備	3,247,674	3,421,062	4,066,426
保證責任準備	757,957	769,199	790,553
保險準備	1,835,893,811	1,844,544,029	1,841,194,296
具金融商品性質之保險契約準備	3,763	3,231	2,558
外匯價格變動準備	12,745,043	12,215,229	9,498,754
融資承諾準備	344,862	341,029	348,655
其他各項準備	397,392	422,769	360,390
公允價值調整數	<u>4,562,150</u>	<u>4,657,478</u>	<u>4,814,484</u>
合 計	<u>\$ 1,858,076,193</u>	<u>1,866,524,163</u>	<u>1,861,160,557</u>

保險準備、具金融商品性質之保險契約準備及外匯價格變動準備請詳附註六(卅二)。

(廿八)其他金融負債

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
期貨交易人權益	\$ 806,044	984,195	617,869
結構型商品本金	58,611,171	50,565,469	36,352,143
存入保證金-證券借貸交易	-	-	7,128,256
分離式保險商品	158,023,998	153,499,517	155,370,368
其他	<u>597,088</u>	<u>13,181</u>	<u>14,842</u>
合 計	<u>\$ 218,038,301</u>	<u>205,062,362</u>	<u>199,483,478</u>

分離式保險商品請詳附註六(卅二)。

(廿九)租賃負債

	<u>摘要</u>	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
地上權	地上權	\$ 7,931,017	8,143,129	8,008,488
房屋及建築	房屋租賃	7,807,509	8,355,028	8,254,525
交通及運輸設備	公務車租賃	117,297	133,636	124,356
什項設備	辦公用設備租賃	<u>1,050,823</u>	<u>356,472</u>	<u>437,854</u>
合 計		<u>\$ 16,906,646</u>	<u>16,988,265</u>	<u>16,825,223</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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃給付負債到期分析(未折現)：

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
不超過一年	\$ 2,984,200	3,171,889	3,218,443
超過一年但不超過五年	7,277,767	7,103,875	7,266,257
超過五年	<u>12,600,782</u>	<u>12,733,861</u>	<u>12,757,333</u>
合計	<u>\$ 22,862,749</u>	<u>23,009,625</u>	<u>23,242,033</u>

民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日租賃之現金流出總額分別計2,183,558千元及2,290,491千元。

(三十)其他負債

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
預收款項	\$ 1,531,216	1,690,544	1,574,895
應付保管款	661,201	150,247	154,277
遞延收入	2,905,377	2,426,307	2,172,258
存入保證金	12,984,067	12,898,176	12,447,743
暫收款	3,190,605	2,540,224	2,750,803
受託買賣貸項	6,009,601	3,823,843	5,478,061
其他	<u>336,806</u>	<u>520,456</u>	<u>233,719</u>
合計	<u>\$ 27,618,873</u>	<u>24,049,797</u>	<u>24,811,756</u>

(卅一)員工福利

1.確定提撥計畫

本公司及子公司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。在此計畫下本公司及子公司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。

本公司及子公司民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為293,244千元、285,534千元、548,617千元及508,618千元，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

本公司及子公司認列於資產負債表之員工福利負債準備如下：

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
確定福利計畫	\$ 1,934,607	2,130,391	2,849,744
員工優惠存款計畫及其他退職後福利	534,312	537,533	520,671
合計	<u>\$ 2,468,919</u>	<u>2,667,924</u>	<u>3,370,415</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司及子公司採用民國一一年及一一〇年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

(1)確定福利計畫

本公司及子公司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。

本公司及子公司民國一二年及一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為27,681千元、32,104千元、56,222千元及65,321千元。

(2)員工優惠存款計畫及其他退職後福利

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

子公司中信銀行民國一二年及一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為6,205千元、5,312千元、12,410千元及10,624千元。

3.海外分支機構及海外子行確定福利計畫

子公司中信銀行之海外分支機構及海外子行認列於合併資產負債表之確定福利計畫如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
確定福利計畫	\$ 778,755	753,138	696,011

海外分支機構及海外子行民國一二年及一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為69,984千元、89,396千元、137,981千元及150,569千元。

(卅二)保險負債、收益及費用

1.保險負債

子公司台灣人壽及孫公司中信產險之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
未滿期保費準備	\$ 7,066,913	6,643,100	5,975,769
賠款準備	5,625,879	9,616,037	7,734,467
責任準備	1,819,546,167	1,821,565,084	1,823,807,034
特別準備	2,584,898	2,830,537	2,451,071
保費不足準備	1,069,954	3,889,271	1,225,955
合計	<u>\$ 1,835,893,811</u>	<u>1,844,544,029</u>	<u>1,841,194,296</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

壽險業務：

(1)未滿期保費準備明細：

112.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 887,617	-	887,617
個人傷害險	915,312	-	915,312
個人健康險	3,616,618	-	3,616,618
團體險	288,473	-	288,473
投資型保險	29,050	-	29,050
合 計	5,737,070	-	5,737,070
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	289,073	-	289,073
個人傷害險	7,710	-	7,710
個人健康險	928,086	-	928,086
投資型保險	3,814	-	3,814
合 計	1,228,683	-	1,228,683
淨 額	\$ 4,508,387	-	4,508,387
111.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 842,599	-	842,599
個人傷害險	890,182	-	890,182
個人健康險	3,375,535	-	3,375,535
團體險	258,237	-	258,237
投資型保險	29,493	-	29,493
合 計	5,396,046	-	5,396,046
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	296,479	-	296,479
個人傷害險	8,497	-	8,497
個人健康險	880,423	-	880,423
投資型保險	3,855	-	3,855
合 計	1,189,254	-	1,189,254
淨 額	\$ 4,206,792	-	4,206,792

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 747,127	-	747,127
個人傷害險	788,852	-	788,852
個人健康險	2,789,147	-	2,789,147
團體險	295,592	-	295,592
投資型保險	29,248	-	29,248
合 計	4,649,966	-	4,649,966
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	245,003	-	245,003
個人傷害險	7,795	-	7,795
個人健康險	809,734	-	809,734
投資型保險	3,941	-	3,941
合 計	1,066,473	-	1,066,473
淨 額	\$ 3,583,493	-	3,583,493

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

112年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
期初餘額	\$ 5,396,046	-	5,396,046
本期提存數	3,039,013	-	3,039,013
本期收回數	(2,698,023)	-	(2,698,023)
外幣兌換損益	34	-	34
期末餘額	5,737,070	-	5,737,070
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	1,189,254	-	1,189,254
本期增加數	38,379	-	38,379
外幣兌換損益	1,050	-	1,050
期末餘額－淨額	1,228,683	-	1,228,683
期末餘額	\$ 4,508,387	-	4,508,387

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
期初餘額	\$ 4,541,658	-	4,541,658
本期提存數	2,379,012	-	2,379,012
本期收回數	(2,270,829)	-	(2,270,829)
外幣兌換損益	125	-	125
期末餘額	4,649,966	-	4,649,966
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	1,043,181	-	1,043,181
本期增加數	19,382	-	19,382
外幣兌換損益	3,910	-	3,910
期末餘額－淨額	1,066,473	-	1,066,473
期末餘額	\$ <u>3,583,493</u>	<u>-</u>	<u>3,583,493</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)賠款準備明細：

	112.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$ 442,125	2,167	444,292
未報未付	969	-	969
個人傷害險			
已報未付	133,970	-	133,970
未報未付	429,094	-	429,094
個人健康險			
已報未付	1,229,887	-	1,229,887
未報未付	1,349,350	-	1,349,350
年金險			
已報未付	-	5,374	5,374
未報未付	-	-	-
團體險			
已報未付	71,018	-	71,018
未報未付	455,536	-	455,536
投資型保險			
已報未付	23,630	-	23,630
未報未付	1	-	1
合 計	4,135,580	7,541	4,143,121
減：分出賠款準備			
個人壽險	305,444	-	305,444
個人傷害險	18	-	18
個人健康險	870,212	-	870,212
團體險	-	-	-
投資型保險	-	-	-
合 計	1,175,674	-	1,175,674
淨 額	\$ 2,959,906	7,541	2,967,447

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$ 414,119	626	414,745
未報未付	3,253	-	3,253
個人傷害險			
已報未付	91,006	-	91,006
未報未付	352,800	-	352,800
個人健康險			
已報未付	1,097,313	-	1,097,313
未報未付	1,085,065	-	1,085,065
年金險			
已報未付	-	4,001	4,001
未報未付	-	-	-
團體險			
已報未付	63,774	-	63,774
未報未付	447,686	-	447,686
投資型保險			
已報未付	3,693	-	3,693
未報未付	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
合 計	<u>3,558,710</u>	<u>4,627</u>	<u>3,563,337</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	279,603	-	279,603
個人傷害險	9	-	9
個人健康險	769,906	-	769,906
團體險	-	-	-
投資型保險	<u>675</u>	<u>-</u>	<u>675</u>
合 計	<u>1,050,193</u>	<u>-</u>	<u>1,050,193</u>
淨 額	<u>\$ 2,508,517</u>	<u>4,627</u>	<u>2,513,144</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$ 258,924	518	259,442
未報未付	880	-	880
個人傷害險			
已報未付	76,424	-	76,424
未報未付	453,465	-	453,465
個人健康險			
已報未付	941,903	-	941,903
未報未付	901,105	-	901,105
年金險			
已報未付	539	4,183	4,722
未報未付	-	-	-
團體險			
已報未付	77,769	-	77,769
未報未付	234,116	-	234,116
投資型保險			
已報未付	19,948	-	19,948
未報未付	1	-	1
合 計	2,965,074	4,701	2,969,775
減：分出賠款準備			
個人壽險	230,542	-	230,542
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	525,665	-	525,665
團體險	-	-	-
投資型保險	-	-	-
合 計	756,207	-	756,207
淨 額	\$ 2,208,867	4,701	2,213,568

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	112年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
期初餘額	\$ 3,558,710	4,627	3,563,337
本期提存數	2,356,995	5,646	2,362,641
本期收回數	(1,780,012)	(2,737)	(1,782,749)
外幣兌換損益	(113)	5	(108)
期末餘額	4,135,580	7,541	4,143,121
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	1,050,193	-	1,050,193
本期增加數	125,450	-	125,450
外幣兌換損益	31	-	31
期末餘額－淨額	1,175,674	-	1,175,674
期末餘額	<u>\$ 2,959,906</u>	<u>7,541</u>	<u>2,967,447</u>
	111年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
期初餘額	\$ 2,620,269	3,525	2,623,794
本期提存數	1,654,263	2,934	1,657,197
本期收回數	(1,310,636)	(1,763)	(1,312,399)
外幣兌換損益	1,178	5	1,183
期末餘額	2,965,074	4,701	2,969,775
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	652,588	-	652,588
本期增加數	103,520	-	103,520
外幣兌換損益	99	-	99
期末餘額－淨額	756,207	-	756,207
期末餘額	<u>\$ 2,208,867</u>	<u>4,701</u>	<u>2,213,568</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)責任準備明細：

112.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,658,690,069	2,068,816	1,660,758,885
個人傷害險	489	-	489
個人健康險	136,297,780	-	136,297,780
年金險	4,256,084	16,081,693	20,337,777
團體險	487,116	776,886	1,264,002
投資型保險	554,749	-	554,749
增提準備	35,833	-	35,833
營業損失準備數轉列	43,665	-	43,665
收回重大事故特別準備金	7,252	-	7,252
其他	245,735	-	245,735
合 計	<u>\$ 1,800,618,772</u>	<u>18,927,395</u>	<u>1,819,546,167</u>
111.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,664,601,778	2,240,034	1,666,841,812
個人傷害險	237	-	237
個人健康險	130,295,608	-	130,295,608
年金險	4,390,175	17,834,002	22,224,177
團體險	454,451	728,369	1,182,820
投資型保險	667,701	-	667,701
增提準備	35,833	-	35,833
營業損失準備數轉列	43,665	-	43,665
收回重大事故特別準備金	7,252	-	7,252
其他	265,979	-	265,979
合 計	<u>\$ 1,800,762,679</u>	<u>20,802,405</u>	<u>1,821,565,084</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,670,656,060	2,318,917	1,672,974,977
個人傷害險	62	-	62
個人健康險	123,681,007	-	123,681,007
年金險	4,712,108	20,242,777	24,954,885
團體險	429,306	687,774	1,117,080
投資型保險	728,872	-	728,872
增提準備	35,833	-	35,833
營業損失準備數轉列	43,665	-	43,665
收回重大事故特別準備金	7,252	-	7,252
其他	263,401	-	263,401
合 計	<u>\$ 1,800,557,566</u>	<u>23,249,468</u>	<u>1,823,807,034</u>

子公司台灣人壽因以折現基礎衡量責任準備認列反映時間經過之利息影響數如下：

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
責任準備利息影響數	<u>\$ 14,438,325</u>	<u>14,209,833</u>	<u>28,790,759</u>	<u>28,315,290</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	112年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,800,762,679	20,802,405	1,821,565,084
本期提存數	70,982,874	174,117	71,156,991
本期收回數	(78,280,614)	(2,084,871)	(80,365,485)
外幣兌換損益	7,174,077	35,744	7,209,821
其他	(20,244)	-	(20,244)
期末餘額	<u>\$ 1,800,618,772</u>	<u>18,927,395</u>	<u>1,819,546,167</u>

	111年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,736,412,376	24,981,797	1,761,394,173
本期提存數	82,143,708	289,002	82,432,710
本期收回數	(56,319,507)	(2,256,891)	(58,576,398)
外幣兌換損益	38,283,600	235,560	38,519,160
其他	37,389	-	37,389
期末餘額	<u>\$ 1,800,557,566</u>	<u>23,249,468</u>	<u>1,823,807,034</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)特別準備明細：

112.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
分紅保單紅利準備	\$ 2,327,224	-	2,327,224
紅利風險準備	117,017	-	117,017
不動產增值準備	57,891	-	57,891
合 計	<u>\$ 2,502,132</u>	<u>-</u>	<u>2,502,132</u>

111.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
分紅保單紅利準備	\$ 2,590,149	-	2,590,149
紅利風險準備	106,114	-	106,114
不動產增值準備	57,891	-	57,891
合 計	<u>\$ 2,754,154</u>	<u>-</u>	<u>2,754,154</u>

111.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
分紅保單紅利準備	\$ 2,180,668	-	2,180,668
紅利風險準備	145,886	-	145,886
不動產增值準備	57,891	-	57,891
合 計	<u>\$ 2,384,445</u>	<u>-</u>	<u>2,384,445</u>

前述特別準備之變動調節如下：

112年1月至6月				
	分紅保單 紅利準備	紅利風險 準備	不動產增值 特別準備	合 計
期初餘額	\$ 2,590,149	106,114	57,891	2,754,154
本期提存數	287,148	10,903	-	298,051
本期迴轉數-透過其他綜合損益	(568)	-	-	(568)
按公允價值衡量之權益工具處				
分損益				
本期收回數	(549,326)	-	-	(549,326)
外幣兌換損益	(179)	-	-	(179)
期末餘額	<u>\$ 2,327,224</u>	<u>117,017</u>	<u>57,891</u>	<u>2,502,132</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至6月			
	分紅保單 紅利準備	紅利風險 準備	不動產增值 特別準備	合 計
期初餘額	\$ 1,845,648	157,538	57,891	2,061,077
本期提存數	977,775	-	-	977,775
本期迴轉數－透過其他綜合損益	(175)	-	-	(175)
按公允價值衡量之權益工具處				
分損益				
本期收回數	(738,763)	(11,652)	-	(750,415)
外幣兌換損益	96,183	-	-	96,183
期末餘額	<u>\$ 2,180,668</u>	<u>145,886</u>	<u>57,891</u>	<u>2,384,445</u>

(5)保費不足準備明細：

	112.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,009,029	-	1,009,029
個人健康險	58,186	-	58,186
年金險	48	-	48
合 計	<u>\$ 1,067,263</u>	<u>-</u>	<u>1,067,263</u>

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,018,489	-	1,018,489
個人健康險	61,822	-	61,822
年金險	51	-	51
合 計	<u>\$ 1,080,362</u>	<u>-</u>	<u>1,080,362</u>

	111.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 863,017	-	863,017
個人健康險	62,291	-	62,291
年金險	52	-	52
合 計	<u>\$ 925,360</u>	<u>-</u>	<u>925,360</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	112年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,080,362	-	1,080,362
本期提存數	144,018	-	144,018
本期收回數	(161,621)	-	(161,621)
外幣兌換損益	4,504	-	4,504
期末餘額	<u>\$ 1,067,263</u>	<u>-</u>	<u>1,067,263</u>

	111年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 991,138	-	991,138
本期提存數	185,136	-	185,136
本期收回數	(278,904)	-	(278,904)
外幣兌換損益	27,990	-	27,990
期末餘額	<u>\$ 925,360</u>	<u>-</u>	<u>925,360</u>

(6) 子公司台灣人壽評估其負債適足準備明細：

保險合約及具裁量參與特性之金融商品			
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
未滿期保費準備	\$ 5,737,070	5,396,046	4,649,966
賠款準備	4,143,121	3,563,337	2,969,775
責任準備	1,819,546,167	1,821,565,084	1,823,807,034
保費不足準備	<u>1,067,263</u>	<u>1,080,362</u>	<u>925,360</u>
合計	1,830,493,621	1,831,604,829	1,832,352,135
減：無形資產	<u>(570,126)</u>	<u>(576,109)</u>	<u>(582,673)</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,829,923,495</u>	<u>1,831,028,720</u>	<u>1,831,769,462</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,620,271,793</u>	<u>1,447,983,153</u>	<u>1,526,514,307</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

經子公司台灣人壽評估後免予提列負債適足準備，子公司台灣人壽負債適足性測試方式說明如下：

	112.6.30
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	(1)保單資訊：截至民國一一二年六月三十日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。 (2)折現率：評價日當時最新財報之資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關之簽證精算報告(一一一年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算之投資報酬率，而三十年後則採持平假設。

	111.12.31
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	(1)保單資訊：截至民國一一一年十二月三十一日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。 (2)折現率：評價日當時最新財報之資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關之簽證精算報告(一一〇年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算之投資報酬率，而三十年後則採持平假設。

	111.6.30
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	(1)保單資訊：截至民國一一一年六月三十日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。 (2)折現率：評價日當時最新財報之資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關之簽證精算報告(一一〇年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算之投資報酬率，而三十年後則採持平假設。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(7)具金融商品性質之保險契約準備

子公司台灣人壽非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品(投資合約)，於民國一十二年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
年金險	\$ <u>3,763</u>	<u>3,231</u>	<u>2,558</u>
期初餘額		<u>112年1月至6月</u> \$ 3,231	<u>111年1月至6月</u> 2,071
本期法定準備之淨提存數		526	1,316
本期保險費賠款與給付		-	(836)
外幣兌換損益		<u>6</u>	<u>7</u>
期末餘額	\$ <u>3,763</u>	<u>3,763</u>	<u>2,558</u>

(8)外匯價格變動準備

A. 避險策略及暴險情形：

子公司台灣人壽將考量國際金融市場動態以及風險承擔能力調整外匯避險比例以降低匯兌損益波動，避險工具之選擇以傳統避險工具為主，並參考各天期避險成本率均衡配置。截至民國一十二年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日止，外匯主要暴險皆為美元資產，扣除避險部位分別為美金14,878,000千元、14,013,000千元及16,702,000千元後，其外匯暴險金額分別約為美金11,270,190千元、12,326,426千元及10,116,332千元。

B. 子公司台灣人壽民國一十二年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日止，外匯價格變動準備分別為12,745,043千元、12,215,229千元及9,498,754千元。

外匯價格變動準備之變動調節如下：

	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 12,215,229	2,943,740
本期提存數：		
強制提存	942,132	905,639
額外提存	<u>2,699,993</u>	<u>6,959,852</u>
小計	3,642,125	7,865,491
本期收回數	<u>(3,112,311)</u>	<u>(1,310,477)</u>
期末餘額	\$ <u>12,745,043</u>	<u>9,498,754</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 外匯價格變動準備對子公司台灣人壽之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
民國112年6月30日			
外匯價格變動準備	\$ -	12,745,043	(12,745,043)
歸屬於母公司業主之權益	133,690,274	124,368,953	9,321,321
民國111年12月31日			
外匯價格變動準備	-	12,215,229	(12,215,229)
歸屬於母公司業主之權益	102,463,313	93,565,843	8,897,470
民國111年6月30日			
外匯價格變動準備	-	9,498,754	(9,498,754)
歸屬於母公司業主之權益	97,838,744	91,114,454	6,724,290

影響項目	112年4月至6月			112年1月至6月		
	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主	\$ 6,509,255	6,000,085	509,170	5,542,274	5,118,422	423,852
之淨利						
每股盈餘	1.05	0.96	0.09	0.89	0.82	0.07

影響項目	111年4月至6月			111年1月至6月		
	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主	\$ 1,615,833	(372,979)	1,988,812	14,085,160	8,841,148	5,244,012
之淨利						
每股盈餘(虧損)	0.26	(0.06)	0.32	2.26	1.42	0.84

(9) 子公司台灣人壽所提列特別盈餘公積明細如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
收回危險變動特別準備金提列數	\$ 3,616,346	3,316,931	3,316,931
重大事故及危險變動特別準備金	2,459,002	2,459,002	2,474,898
外匯價格變動準備金提列數	8,211,572	8,211,572	8,211,572
不動產增值特別準備收回提列數	231,566	231,566	231,566
未到期債務工具除列損益	10,740,619	10,028,897	10,028,897
在職員工訓練及轉職計劃	97,759	102,974	102,974
失能扶助保險	153,180	153,180	153,180
旅行平安保險	3,378	1,042	1,042
IFRS17特別準備金	7,321,000	7,321,000	7,321,000
	<u>\$ 32,834,422</u>	<u>31,826,164</u>	<u>31,842,060</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司台灣人壽自民國九十一年度起依台財保字第0910074195號函規定，依「保險業各種準備金提存辦法」規定所收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會決議通過後，依稅後淨額全數提列特別盈餘公積。

子公司台灣人壽依「保險業各種準備金提存辦法」新增之重大事故特別準備金及危險變動準備金提存數，另依規定可沖減或收回金額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備金依稅後金額沖減或收回之。

另，子公司台灣人壽因適用外匯價格變動準備金機制規定，應就當年度之稅後盈餘百分之十提列特別盈餘公積。

依金管保財字第10804501381號函規定就民國一〇八年起未到期債務工具除列損益依名目稅率百分之二十稅後金額提列(收回)特別盈餘公積，子公司台灣人壽截至民國一一二年六月三十日特別盈餘公積淨提列數計10,740,619千元。

依金管保財字第10502066461號函規定，為因應金融科技發展趨勢，協助保險業員工轉型及保障員工權益。惟主管機關於民國一〇八年七月三十日發布金管保財字第10804932431號函，廢止前述函令，規定自一〇八年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，但如有前述協助員工轉型訓練及為維護員工權益之支出時，仍得就前述剩餘特別盈餘公積餘額範圍內以相同數額迴轉。子公司台灣人壽截至民國一一二年六月三十日提列特別盈餘公積計97,759千元。

依金管保財字第11004908861號令規定，應就當年度稅後淨利屬於失能扶助保險之部分，全數提列特別盈餘公積，子公司台灣人壽截至民國一一二年六月三十日提列特別盈餘公積計153,180千元。

依金管保財字第10904939031號令規定，應就所規定之旅行平安保險保費收入，依名目稅率百分之二十之稅後金額提列特別盈餘公積，子公司台灣人壽截至民國一一二年六月三十日提列特別盈餘公積計3,378千元。

依「保險業各種準備金提存辦法」第21條及金管保財字第11004356871號函規定，為接軌IFRS 17提報準備金補強計畫，子公司台灣人壽截至民國一一二年六月三十日提列特別盈餘公積計7,321,000千元。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

產險業務：

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

孫公司中信產險截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止之未滿期保費準備及分出未滿期保費準備，其明細如下：

112.6.30				
	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 355,539	39,082	240,798	153,823
海上保險	5,709	489	4,222	1,976
新種保險	181,421	27,471	130,182	78,710
傷害暨健康保險	83,677	934	17,649	66,962
任意車險	494,242	-	5,987	488,255
強制汽車責任保險	70,595	70,684	42,359	98,920
合 計	<u>\$ 1,191,183</u>	<u>138,660</u>	<u>441,197</u>	<u>888,646</u>

111.12.31				
	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 301,930	39,995	197,160	144,765
海上保險	5,358	491	4,174	1,675
新種保險	124,759	20,146	82,920	61,985
傷害暨健康保險	157,612	1,268	29,359	129,521
任意車險	457,349	-	1,330	456,019
強制汽車責任保險	68,710	69,436	41,229	96,917
合 計	<u>\$ 1,115,718</u>	<u>131,336</u>	<u>356,172</u>	<u>890,882</u>

111.6.30				
	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 295,410	44,629	193,862	146,177
海上保險	4,765	505	3,826	1,444
新種保險	120,150	18,733	86,461	52,422
傷害暨健康保險	287,344	1,048	55,329	233,063
任意車險	416,609	-	1,448	415,161
強制汽車責任保險	66,996	69,614	40,201	96,409
合 計	<u>\$ 1,191,274</u>	<u>134,529</u>	<u>381,127</u>	<u>944,676</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

	112年1月至6月		111年1月至6月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初餘額	\$ 1,247,054	356,172	1,054,397	291,618
本期提存	1,329,843	441,197	1,325,803	381,127
本期收回	(1,247,054)	(356,172)	(1,054,397)	(291,618)
期末餘額	<u>\$ 1,329,843</u>	<u>441,197</u>	<u>1,325,803</u>	<u>381,127</u>

(2)賠款準備及分出賠款準備

A. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債：

	112.6.30				
	應付票據 (賠款)	應付保險 賠款與給付	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	-	97,485	14,452	111,937
海上保險	-	-	9,010	11,202	20,212
新種保險	4,927	-	129,230	28,965	158,195
傷害暨健康保險	521	-	25,488	634,239	659,727
任意車險	54	-	293,905	52,896	346,801
強制汽車責任保險	520	-	35,526	150,360	185,886
合計	<u>\$ 6,022</u>	<u>-</u>	<u>590,644</u>	<u>892,114</u>	<u>1,482,758</u>

	111.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付保險 賠款與給付	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	-	117,298	12,834	130,132
海上保險	-	-	7,838	15,944	23,782
新種保險	14,149	-	111,148	25,075	136,223
傷害暨健康保險	444	-	465,943	4,775,292	5,241,235
任意車險	184	-	273,869	50,745	324,614
強制汽車責任保險	520	-	46,634	150,080	196,714
合計	<u>\$ 15,297</u>	<u>-</u>	<u>1,022,730</u>	<u>5,029,970</u>	<u>6,052,700</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30					
	應付票據 (賠款)	應付保險 賠款與給付	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ 2,581	-	138,088	12,765	150,853
海上保險	-	-	22,728	16,225	38,953
新種保險	886	-	109,502	32,833	142,335
傷害暨健康保險	331	-	66,518	3,900,934	3,967,452
任意車險	84	-	224,691	50,556	275,247
強制汽車責任保險	1,520	-	30,171	159,681	189,852
合計	<u>\$ 5,402</u>	<u>-</u>	<u>591,698</u>	<u>4,172,994</u>	<u>4,764,692</u>

B. 再保險合約資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

112.6.30			
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 64,288	6,883	71,171
海上保險	6,895	7,649	14,544
新種保險	82,402	16,985	99,387
傷害暨健康保險	3,003	20,748	23,751
任意車險	328	914	1,242
強制汽車責任保險	8,422	50,364	58,786
減：累計減損	(4)	-	(4)
合計	<u>\$ 165,334</u>	<u>103,543</u>	<u>268,877</u>

111.12.31			
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 78,537	5,923	84,460
海上保險	5,843	12,665	18,508
新種保險	69,767	14,643	84,410
傷害暨健康保險	4,868	22,324	27,192
任意車險	-	823	823
強制汽車責任保險	15,148	50,287	65,435
減：累計減損	(4)	-	(4)
合計	<u>\$ 174,159</u>	<u>106,665</u>	<u>280,824</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 93,081	6,712	99,793
海上保險	16,896	13,530	30,426
新種保險	71,280	20,231	91,511
傷害暨健康保險	6,161	53,768	59,929
任意車險	20	4,782	4,802
強制汽車責任保險	5,174	54,872	60,046
減：累計減損	(6)	-	(6)
合 計	<u>\$ 192,606</u>	<u>153,895</u>	<u>346,501</u>

C. 前述賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	112年1月至6月		111年1月至6月	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初餘額	\$ 6,052,700	280,824	821,551	276,009
本期提存	1,482,758	268,881	4,764,692	346,506
本期收回	(6,052,700)	(280,828)	(821,551)	(276,014)
期末餘額	<u>\$ 1,482,758</u>	<u>268,877</u>	<u>4,764,692</u>	<u>346,501</u>

(3)特別準備

A. 孫公司中信產險之特別準備，其明細如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
強制汽車責任保險特別準備金	\$ 16,761	10,378	622
非強制汽車責任保險特別準備金	66,005	66,005	66,004
	<u>\$ 82,766</u>	<u>76,383</u>	<u>66,626</u>

B. 前述特別準備之變動調節如下：

(i) 特別準備－強制汽車責任保險

	112年1月至6月	111年1月至6月
期初餘額	\$ 10,378	6,079
本期提存	12,643	8,469
本期收回	(6,260)	(13,926)
期末餘額	<u>\$ 16,761</u>	<u>622</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(ii) 特別準備－非強制汽車責任保險

112年1月至6月						
期 末 餘 額 (即 期 初 餘 額)	負 債			特 別 盈 餘 公 積		
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計
	\$ 34,170	31,835	66,005	-	434,424	434,424

111年1月至6月						
期 初 餘 額	負 債			特 別 盈 餘 公 積		
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計
	\$ 34,170	61,127	95,297	135,300	380,281	515,581
本 期 收 回	-	(29,293)	(29,293)	(135,300)	-	(135,300)
期 末 餘 額	\$ 34,170	31,834	66,004	-	380,281	380,281

依據金管保財字第10102515061號「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」，孫公司中信產險於民國一〇一年十二月三十一日前認列於負債項下之特別準備金餘額，因尚未達上述函令之滿水位金額，故於民國一〇二年一月一日起仍應全數留列於負債，並將其他險種之重大事故及危險變動特別準備金轉為天災險種之重大事故及危險變動特別準備金。

孫公司中信產險未採用本應注意事項對損益、負債、權益及每股盈餘之影響：

112.6.30			
	未採用金額	採用金額	影 響 數
特別準備	\$ 16,761	82,766	(66,005)
權 益	968,349	915,545	52,804

111.12.31			
	未採用金額	採用金額	影 響 數
特別準備	\$ 10,378	76,383	(66,005)
權 益	(4,133,382)	(4,186,186)	52,804

111.6.30			
	未採用金額	採用金額	影 響 數
特別準備	\$ 622	66,626	(66,004)
權 益	1,460,491	1,407,687	52,804

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112年4月至6月			112年1月至6月		
	未採用金額	採用金額	影響數	未採用金額	採用金額	影響數
本期淨利	\$ 91,503	91,503	-	91,406	91,406	-
每股盈餘(稅後)	0.88	0.88	-	1.74	1.74	-

	111年4月至6月			111年1月至6月		
	未採用金額	採用金額	影響數	未採用金額	採用金額	影響數
本期淨損	\$ (4,337,931)	(4,314,497)	23,434	(4,330,972)	(4,307,538)	(23,434)
每股虧損(稅後)	(4,337,930,573.00)	(4,314,496,383.00)	(23,434,190.00)	(4,330,971,871.00)	(4,307,537,681.00)	(23,434,190.00)

(4)保費不足準備及分出保費不足準備

A. 孫公司中信產險之保費不足準備及分出保費不足準備，其明細如下：

	112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	保費 不足準備	分出保費 不足準備	保費 不足準備	分出保費 不足準備	保費 不足準備	分出保費 不足準備
新種保險	\$ 2,659	2,487	2,729	2,561	165	-
火災保險	-	-	-	-	801	-
傷害暨健康 保險	-	-	2,806,165	-	299,629	-
任意車險	32	5	15	2	-	-
合 計	<u>\$ 2,691</u>	<u>2,492</u>	<u>2,808,909</u>	<u>2,563</u>	<u>300,595</u>	<u>-</u>

B. 上述保費不足準備之變動調節如下：

	112年1月至6月		111年1月至6月	
	保費 不足準備	分出保費 不足準備	保費 不足準備	分出保費 不足準備
期初餘額	\$ 2,808,909	2,563	4,346	3,257
本期提存	2,691	2,492	300,595	-
本期收回	(2,808,909)	(2,563)	(4,346)	(3,257)
期末餘額	<u>\$ 2,691</u>	<u>2,492</u>	<u>300,595</u>	<u>-</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.保險收益及費用

(1)自留滿期保費收入：

壽險業務：

	112年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 30,645,539	36,530	30,682,069
再保費收入	-	-	-
保費收入	30,645,539	36,530	30,682,069
再保費支出	714,051	-	714,051
未滿期保費準備淨變動	209,920	-	209,920
	923,971	-	923,971
自留滿期保費收入	<u>\$ 29,721,568</u>	<u>36,530</u>	<u>29,758,098</u>
	111年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 30,077,206	25,331	30,102,537
再保費收入	-	-	-
保費收入	30,077,206	25,331	30,102,537
再保費支出	620,042	-	620,042
未滿期保費準備淨變動	98,321	-	98,321
	718,363	-	718,363
自留滿期保費收入	<u>\$ 29,358,843</u>	<u>25,331</u>	<u>29,384,174</u>
	112年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 57,979,345	65,121	58,044,466
再保費收入	-	-	-
保費收入	57,979,345	65,121	58,044,466
再保費支出	1,173,577	-	1,173,577
未滿期保費準備淨變動	302,611	-	302,611
	1,476,188	-	1,476,188
自留滿期保費收入	<u>\$ 56,503,157</u>	<u>65,121</u>	<u>56,568,278</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 67,418,323	50,394	67,468,717
再保費收入	-	-	-
保費收入	67,418,323	50,394	67,468,717
再保費支出	979,825	-	979,825
未滿期保費準備淨變動	88,801	-	88,801
	1,068,626	-	1,068,626
自留滿期保費收入	\$ 66,349,697	50,394	66,400,091

產險業務：

險 別	112年4月至6月					
	保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
非強制險	\$ 538,341	36,449	181,945	392,845	(1,156)	394,001
強制險	43,216	30,745	18,481	55,480	879	54,601
合 計	\$ 581,557	67,194	200,426	448,325	(277)	448,602

險 別	111年4月至6月					
	保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
非強制險	\$ 648,031	34,900	171,796	511,135	142,240	368,895
強制險	40,272	29,812	17,326	52,758	(76)	52,834
合 計	\$ 688,303	64,712	189,122	563,893	142,164	421,729

險 別	112年1月至6月					
	保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
非強制險	\$ 1,094,068	68,264	435,267	727,065	(4,239)	731,304
強制險	84,718	59,775	36,022	108,471	2,003	106,468
合 計	\$ 1,178,786	128,039	471,289	835,536	(2,236)	837,772

險 別	111年1月至6月					
	保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
非強制險	\$ 1,132,532	77,662	390,081	820,113	182,502	637,611
強制險	79,436	57,652	33,795	103,293	(604)	103,897
合 計	\$ 1,211,968	135,314	423,876	923,406	181,898	741,508

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)自留保險賠款與給付：

壽險業務：

112年4月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 39,772,545	984,478	40,757,023
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	39,772,545	984,478	40,757,023
減：攤回再保賠款與給付	400,136	-	400,136
自留保險賠款與給付	\$ 39,372,409	984,478	40,356,887
111年4月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 30,636,152	1,006,369	31,642,521
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	30,636,152	1,006,369	31,642,521
減：攤回再保賠款與給付	302,765	-	302,765
自留保險賠款與給付	\$ 30,333,387	1,006,369	31,339,756
112年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 82,992,706	2,081,871	85,074,577
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	82,992,706	2,081,871	85,074,577
減：攤回再保賠款與給付	835,755	-	835,755
自留保險賠款與給付	\$ 82,156,951	2,081,871	84,238,822
111年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 59,613,632	2,147,874	61,761,506
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	59,613,632	2,147,874	61,761,506
減：攤回再保賠款與給付	667,577	-	667,577
自留保險賠款與給付	\$ 58,946,055	2,147,874	61,093,929

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

產險業務：

112年4月至6月				
險 別	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
非強制險	\$ 675,134	8,533	34,059	649,608
強制險	21,375	29,840	13,322	37,893
合 計	<u>\$ 696,509</u>	<u>38,373</u>	<u>47,381</u>	<u>687,501</u>
111年4月至6月				
險 別	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
非強制險	\$ 500,520	8,579	204,595	304,504
強制險	43,410	31,336	25,823	48,923
合 計	<u>\$ 543,930</u>	<u>39,915</u>	<u>230,418</u>	<u>353,427</u>
112年1月至6月				
險 別	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
非強制險	\$ 7,713,541	12,984	60,056	7,666,469
強制險	63,495	56,556	37,791	82,260
合 計	<u>\$ 7,777,036</u>	<u>69,540</u>	<u>97,847</u>	<u>7,748,729</u>
111年1月至6月				
險 別	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
非強制險	\$ 642,764	12,519	210,838	444,445
強制險	80,506	60,129	46,234	94,401
合 計	<u>\$ 723,270</u>	<u>72,648</u>	<u>257,072</u>	<u>538,846</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)所得稅

1.所得稅費用

本公司及子公司民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日所得稅費用(利益)組成如下：

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
本期所得稅(利益)費用	\$ (108,341)	1,516,644	2,958,168	2,897,782
遞延所得稅費用	966,440	2,813,259	193,673	5,909,738
所得稅費用	<u>\$ 858,099</u>	<u>4,329,903</u>	<u>3,151,841</u>	<u>8,807,520</u>

本公司及子公司民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日認列於其他綜合損益下之所得稅費用(利益)明細如下：

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	\$ (1,967)	5,542	(1,967)	3,846
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	163,483	(550,239)	45,370	(342,946)
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	114,838	269,683	63,686	440,032
合計	<u>\$ 276,354</u>	<u>(275,014)</u>	<u>107,089</u>	<u>100,932</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	\$ (325,506)	(421,777)	(353,548)	(288,554)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(88,240)	(3,814,168)	76,766	(7,387,383)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	555,225	(1,194,128)	1,265,054	(2,264,153)
合計	<u>\$ 141,479</u>	<u>(5,430,073)</u>	<u>988,272</u>	<u>(9,940,090)</u>

2.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，本公司及子公司評估相關因素，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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.本公司及子公司營利事業所得稅申報核定及行政救濟情形說明如下：

	最新核定年度
本公司	106
中信銀行	106
中信證券	106
中信創投	106
中信資產	106
台灣彩券	106
台灣人壽	106
中信投信	106
中信保全	106

	復查年度	復查內容
中信銀行	105	其他損失
中信證券	104	營業收入及免稅所得營業費用分攤
中信證券	105	營業收入及免稅所得營業費用分攤
中信證券	106	營業收入及免稅所得營業費用分攤
中信創投	104	境外可扣抵稅額
中信資產	105	營業收入及免稅所得之營業費用分攤
台灣人壽	105	其他收入
台灣人壽	106	其他收入
	訴願年度	訴願內容
本公司	103	其他收入
中信證券	105	股東可扣抵稅額超額分配

(卅四)股本、資本公積、庫藏股及其他權益

1.股本

截至民國一十二年六月三十日止，本公司額定股本為230,000,000千元，每股面額10元，為23,000,000千股，實收股本為普通股195,836,143千元、乙種特別股3,333,300千元及丙種特別股1,666,600千元，已發行股份為普通股19,583,614千股、乙種特別股333,330千股及丙種特別股166,660千股。

截至民國一十二年六月三十日止，本公司限制員工權利新股共計86,625千股，上述發行新股案業經主管機關核准在案，並已變更登記完成。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司發行特別股之權利義務如下：

(1)乙種特別股

- A. 股息：乙種特別股股息率(年率)3.75%(七年期IRS利率1.0825%+2.6675%)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。股息每年以現金一次發放。
- B. 盈餘發放：本公司年度決算後如有盈餘，應先依法繳納稅捐、按財務會計準則調整、彌補虧損、提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再就其餘額加計期初未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數為累積可供分配盈餘，優先分派特別股之股息，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會決議通過後分派、變更或保留之。
- C. 股息發放：本公司對於乙種特別股之股息分派有自主裁量權，於累積可供分配盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求等或其他情形，本公司得不分派或取消乙種特別股之股息，不構成違約事件。
- D. 乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- E. 乙種特別股股東除依上述(A)所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- F. 乙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- G. 表決權及選舉權：乙種特別股股東於普通股股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於乙種特別股股東會及關係乙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- H. 轉換普通股：乙種特別股不得轉換成普通股，乙種特別股股東亦無要求公司收回其所持有之乙種特別股之權利。
- I. 到期日：乙種特別股無到期期限，但本公司得於發行屆滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之已發行乙種特別股。未收回之乙種特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行天數計算。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)丙種特別股

- A. 股息：丙種特別股股息率(年率)3.20%(七年期IRS利率0.99%+2.21%)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。定價基準日為定價日前一個台北金融業營業日，利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為定價基準日及利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於定價基準日及利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。股息每年以現金一次發放。
- B. 盈餘發放：本公司年度決算後如有盈餘，應先依法繳納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再就其餘額加計期初未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數為累積可供分配盈餘，優先分派特別股之股息，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會決議通過後分派、變更或保留之。
- C. 股息發放：本公司對於特別股之股息分派有自主裁量權，於累積可供分配盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求等或其他情形，本公司得不分派或取消特別股之股息，不構成違約事件。
- D. 丙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- E. 丙種特別股股東除依上述(A)所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- F. 丙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- G. 表決權及選舉權：丙種特別股股東於普通股股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於丙種特別股股東會及關係丙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- H. 轉換普通股：丙種特別股不得轉換成普通股，股東亦無要求公司收回其所持有之特別股之權利。
- I. 到期日：丙種特別股無到期期限，但本公司得於發行屆滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之已發行特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行天數計算。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 資本公積

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
股本溢價-普通股	\$ 32,915,404	32,910,500	32,910,500
股本溢價-特別股	24,963,768	24,963,768	24,963,768
股份基礎給付交易-權益交割	685,696	751,998	-
其他	<u>832,661</u>	<u>832,661</u>	<u>834,232</u>
合計	<u>\$ 59,397,529</u>	<u>59,458,927</u>	<u>58,708,500</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-權益交割係由本公司發行限制員工權利新股予本公司及子公司員工，請詳附註六(卅六)。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.其他權益

	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	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	員工未賺得酬勞	合 計
民國一二年一月一日	\$ (12,083,326)	(20,089,738)	1,817,742	(42,325,020)	(1,528,052)	(74,208,394)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(2,011,218)	-	-	-	-	(2,011,218)
國外營運機構淨投資避險之避險工具損益	567,304	-	-	-	-	567,304
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	(72,715)	(39,819)	-	-	-	(112,534)
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	-	11,888,808	-	-	-	11,888,808
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	-	(625,719)	-	-	-	(625,719)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	39,029	-	-	-	39,029
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益本期評價調整	-	-	-	14,382,765	-	14,382,765
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	254,744	-	-	254,744
限制員工權利新股	-	-	-	-	249,981	249,981
民國一二年六月三十日	<u>\$ (13,599,955)</u>	<u>(8,827,439)</u>	<u>2,072,486</u>	<u>(27,942,255)</u>	<u>(1,278,071)</u>	<u>(49,575,234)</u>
民國一一年一月一日	\$ (17,082,202)	9,597,400	(45,651)	1,716,673	-	(5,813,780)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	1,292,269	-	-	-	-	1,292,269
國外營運機構淨投資避險之避險工具損益	248,951	-	-	-	-	248,951
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	-	(646,035)	-	-	-	(646,035)
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	-	(44,338,139)	-	-	-	(44,338,139)
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	-	(314,803)	-	-	-	(314,803)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	197,200	-	-	-	197,200
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益本期評價調整	-	-	-	(40,872,416)	-	(40,872,416)
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	1,760,128	-	-	1,760,128
民國一一年六月三十日	<u>\$ (15,540,982)</u>	<u>(35,504,377)</u>	<u>1,714,477</u>	<u>(39,155,743)</u>	<u>-</u>	<u>(88,486,625)</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅五)盈餘分配及股利政策

本公司年度決算後如有盈餘，應先依法繳納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，如尚有餘額則為當年度可供分配盈餘，其加計期初未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數為累積可供分配盈餘，優先分派特別股股息、再分派普通股股息及紅利(下合稱「股利」)，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會決議通過後分派、變更或保留之。

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，普通股股利之分派依下列方式辦理：

- 1.普通股股利之分派以不低於當年度可供分配盈餘扣除特別股股息後餘額之百分之二十為原則；
- 2.分派普通股股利時，得以現金及/或股票方式為之，但現金股利不得少於股利總額之百分之十；

前述股利分配政策得視本公司業務經營、轉投資或併購資金需求，以及重大法令修改等情形，由董事會提請股東會決議適度調整現金股利發放比率，惟不得低於股利總額之百分之一。倘每股分配現金股利不足0.1元時，則不予分派。

本公司經民國一一二年六月十六日股東常會決議通過民國一一一年度盈餘分配案，決議分派普通股現金股利19,583,800千元。

本公司經民國一一一年六月十七日股東常會決議通過民國一一〇年度盈餘分配案，決議分派普通股現金股利24,371,237千元及特別股現金股息1,069,980千元。

有關本公司股東常會決議之相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

(卅六)股份基礎給付交易

1.股份基礎給付交易-現金交割

民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日，本公司及子公司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	358,402	299,788
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，本公司及子公司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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司員工股票增值權計畫之詳細資訊如下：

	112年1月至6月	
	109年度經營分紅 增值計畫	
	數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	306,844	17.47
本期給與數量	-	17.47
本期放棄數量	3,852	17.47
本期執行數量	2,978	17.47
本期逾期失效數量	-	17.47
期末流通在外數量	300,014	17.47
期末可執行數量	-	-

	111年1月至6月			
	108年度經營分紅 增值計畫		109年度經營分紅 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	382,212	20.38	310,427	18.46
本期給與數量	-	20.38	-	18.46
本期放棄數量	2,682	20.38	2,076	18.46
本期執行數量	3,594	20.38	292	18.46
本期逾期失效數量	-	20.38	-	18.46
期末流通在外數量	375,936	20.38	308,059	18.46
期末可執行數量	-	-	-	-

於民國一一二年一月一日至六月三十日執行之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22.51元。

截至民國一一二年六月三十日流通在外之109年度員工股票增值權計畫，加權平均剩餘合約期間為0.5年。

2. 股份基礎給付交易-權益交割

本公司於民國一一一年六月十七日經股東會決議通過無償發行一一一年限制員工權利新股，發行總數不超過普通股90,000千股。依據上述決議，本公司董事會於民國一一一年十月二十八日決議通過發行限制員工權利新股87,926千股，後因人員離退，於民國一一一年十一月二十五日董事會通過實際發行總股數為87,085千股，每股面額10元，計870,850千元。給與日訂為民國一一一年十月二十八日，增資基準日為民國一一一年十一月二十五日，另本公司於民國一一二年一月一日至六月三十日經董事會通過註銷460千股，給與日股票之公允價值以給與日本公司股票之收盤價衡量。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司於民國一十二年六月十六日經股東會決議通過無償發行一十二年限制員工權利新股，發行總數不超過普通股50,000千股。

員工既得股份之數額需依績效指標達成狀況予以衡量可既得之實際股份數，員工獲配限制員工權利新股後未達成既得條件前，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與他人、設定負擔，或作其他方式之處分。除前述限制外，員工獲配之限制員工權利新股，於未達既得條件前之其他權利，包括但不限於：股息、紅利、法定盈餘公積及資本公積之受配權、現金增資之認股權等，與本公司已發行之普通股股份相同，前述權益於既得條件達成前依信託保管契約執行之。

員工經獲配限制員工權利新股後，如有未能符合既得條件者，本公司將無償收回其股份並辦理註銷。民國一十二年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日認列之酬勞成本分別為95,752千元及184,108千元。

(卅七)每股盈餘

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
屬母公司業主之本期淨利	\$ 15,853,647	8,002,818	28,813,033	24,295,275
特別股股息	-	(1,069,980)	-	(1,069,980)
屬普通股股東之本期淨利	<u>\$ 15,853,647</u>	<u>6,932,838</u>	<u>28,813,033</u>	<u>23,225,295</u>
加權平均流通在外普通股股數	19,497,084	19,496,990	19,497,037	19,496,990
(千股)				
具稀釋作用潛在普通股之影響	21,513	-	19,988	-
一限制型股票				
稀釋之加權平均流通在外普通	<u>19,518,597</u>	<u>19,496,990</u>	<u>19,517,025</u>	<u>19,496,990</u>
股股數(千股)				
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.81</u>	<u>0.35</u>	<u>1.48</u>	<u>1.19</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 0.81</u>	<u>0.35</u>	<u>1.48</u>	<u>1.19</u>

若以民國一十一年度特別股股息率設算每股盈餘如下，惟民國一十二年度實際之特別股股息數仍須以股東會通過為主。

	112年4月至6月	112年1月至6月
屬母公司業主之本期淨利	\$ 15,853,647	28,813,033
特別股股息	(1,069,980)	(1,069,980)
屬普通股股東之本期淨利	<u>\$ 14,783,667</u>	<u>27,743,053</u>
加權平均流通在外普通股股數(千股)	19,497,084	19,497,037
具稀釋作用潛在普通股之影響—限制型股票	21,513	19,988
稀釋之加權平均流通在外普通股股數(千股)	<u>19,518,597</u>	<u>19,517,025</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.76</u>	<u>1.42</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 0.76</u>	<u>1.42</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅八)利息淨收益

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
利息收入				
放款息	\$ 28,690,517	17,901,267	55,459,373	33,437,260
循環信用息	744,280	689,199	1,500,688	1,377,831
有價證券息	19,408,861	15,853,513	37,967,129	30,811,259
存放央行息	577,401	235,277	1,389,622	354,885
存放及拆放同業息	2,729,220	467,537	5,250,919	743,854
保單貸款及墊款	292,350	297,603	564,605	592,141
其他	<u>1,146,700</u>	<u>813,995</u>	<u>2,238,978</u>	<u>1,553,698</u>
小計	<u>53,589,329</u>	<u>36,258,391</u>	<u>104,371,314</u>	<u>68,870,928</u>
利息費用				
存款息	16,655,796	3,792,378	31,163,225	6,541,693
同業拆放息	761,795	90,450	1,334,931	173,934
借款及其他融資	2,923,821	1,098,793	5,316,664	1,980,609
租賃負債	112,310	117,129	224,410	222,825
其他	<u>549,778</u>	<u>281,625</u>	<u>1,091,978</u>	<u>539,257</u>
小計	<u>21,003,500</u>	<u>5,380,375</u>	<u>39,131,208</u>	<u>9,458,318</u>
利息淨收益	<u>\$ 32,585,829</u>	<u>30,878,016</u>	<u>65,240,106</u>	<u>59,412,610</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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅九)手續費及佣金淨收益

	<u>112年4月至6月</u>	<u>111年4月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
手續費收入				
信用卡業務收入	\$ 1,484,817	1,377,579	3,143,220	2,788,755
財富管理業務收入	3,078,431	2,733,539	6,685,551	5,966,706
彩券業務收入	1,029,777	916,172	4,029,197	3,493,591
其他業務收入	3,406,810	3,196,802	6,785,857	6,465,376
授信業務收入	<u>867,359</u>	<u>822,590</u>	<u>1,849,362</u>	<u>1,566,209</u>
手續費收入合計	<u>9,867,194</u>	<u>9,046,682</u>	<u>22,493,187</u>	<u>20,280,637</u>
手續費費用				
信用卡業務支出	249,062	161,060	490,450	308,648
財富管理業務支出	90,567	83,493	179,467	171,576
保險業務支出	2,872,526	1,677,735	4,818,574	3,658,222
其他業務支出	<u>867,739</u>	<u>797,765</u>	<u>1,859,113</u>	<u>1,676,769</u>
手續費費用合計	<u>4,079,894</u>	<u>2,720,053</u>	<u>7,347,604</u>	<u>5,815,215</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 5,787,300</u>	<u>6,326,629</u>	<u>15,145,583</u>	<u>14,465,422</u>

(四十)保險業務淨收益

	<u>112年4月至6月</u>	<u>111年4月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
保費收入				
保費收入	\$ 31,263,626	30,790,840	59,223,252	68,680,685
再保費收入	67,194	64,712	128,039	135,314
攤回再保賠款與給付	447,517	533,183	933,602	924,649
分離帳戶保險商品收益	<u>6,112,322</u>	<u>(9,465,059)</u>	<u>8,444,356</u>	<u>(10,099,183)</u>
保險業務收益合計	<u>37,890,659</u>	<u>21,923,676</u>	<u>68,729,249</u>	<u>59,641,465</u>
保險費用				
再保險支出	914,477	809,164	1,644,866	1,403,701
承保費用	3,022	2,020	6,397	5,523
保險賠款與給付	10,630,714	10,421,302	27,313,218	19,889,572
再保賠款與給付	38,373	39,915	69,540	72,648
壽險紅利給付	338,047	416,072	367,555	441,490
解約金	30,484,771	21,349,077	65,170,840	42,153,714
安定基金支出	58,973	58,653	110,796	130,878
分離帳戶保險商品費用	<u>6,112,322</u>	<u>(9,465,059)</u>	<u>8,444,356</u>	<u>(10,099,183)</u>
保險業務費用合計	<u>48,580,699</u>	<u>23,631,144</u>	<u>103,127,568</u>	<u>53,998,343</u>
保險業務淨收益	<u>\$ (10,690,040)</u>	<u>(1,707,468)</u>	<u>(34,398,319)</u>	<u>5,643,122</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(冊一)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
處分損益				
商業本票	\$ 340	14	1,294	46
國庫券	1,567	26	1,569	33
政府公債	73,286	(45,452)	135,982	(250,578)
公司債	39,799	(107,495)	32,552	(250,657)
金融債券	80,395	38,110	126,797	33,935
可轉換公司債	3,590	2,171	(76,934)	2,917
資產基礎證券	171,652	487,272	296,036	599,988
股票	2,335,551	(612,468)	3,596,021	1,964,820
受益憑證	1,548,747	1,635,389	3,213,072	5,861,705
衍生金融工具	(2,071,846)	(14,670,930)	(2,673,434)	(17,255,993)
融券及借券交易	(55,590)	(13,106)	(55,001)	(26,914)
其他證券及債券	(163,296)	(168,104)	(94,249)	(191,111)
小計	1,964,195	(13,454,573)	4,503,705	(9,511,809)
評價損益				
商業本票	12,200	27,331	(78,508)	33,147
政府公債	13,771	8,671	6,452	18,118
公司債	(10,843)	71,780	(8,749)	(26,879)
金融債券	534,847	7,033	304,399	395,384
可轉換公司債	108,577	(234,705)	297,646	(328,333)
資產基礎證券	365,774	(1,783,591)	112,623	(2,418,815)
股票	201,531	(14,980,342)	10,462,583	(22,610,135)
受益憑證	3,787,359	(3,429,322)	4,197,003	(8,959,887)
融券及借券交易	31,643	118,831	(22,408)	145,913
其他證券及債券	(705,285)	(4,939,583)	805,474	(8,881,484)
衍生金融工具	(11,603,541)	(4,200,697)	(7,531,025)	(16,729,081)
小計	(7,263,967)	(29,334,594)	8,545,490	(59,362,052)
股利收入	2,286,784	1,486,627	2,497,482	1,601,169
利息收入	1,362,094	666,766	2,622,345	1,634,651
利息費用	(158,089)	(138,958)	(309,256)	(249,426)
合計	\$ (1,808,983)	(40,774,732)	17,859,766	(65,887,467)

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(冊二)經營投資型保險業務之相關資產、負債、收益及費用

子公司台灣人壽相關科目餘額明細如下：

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>	
分離帳戶保險商品資產：				
銀行存款	\$ 1,773,416	2,072,017	2,009,815	
有價證券	154,557,647	150,800,423	152,700,237	
應收款項	<u>1,692,935</u>	<u>627,077</u>	<u>660,316</u>	
合 計	<u>\$ 158,023,998</u>	<u>153,499,517</u>	<u>155,370,368</u>	
分離帳戶保險商品負債：				
分離帳戶保險商品價值準備－保險合約	\$ 137,904,968	136,077,379	137,415,960	
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	15,714,552	14,854,186	15,499,038	
應付款項	<u>4,404,478</u>	<u>2,567,952</u>	<u>2,455,370</u>	
合 計	<u>\$ 158,023,998</u>	<u>153,499,517</u>	<u>155,370,368</u>	
	<u>112年4月至6月</u>	<u>111年4月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
分離帳戶保險商品收益：				
保費收入	\$ 2,087,478	1,598,059	2,830,374	6,740,745
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,133,773	(11,483,797)	3,364,435	(19,831,544)
兌換損益	1,832,072	353,716	2,117,808	2,855,664
利息收入	<u>58,999</u>	<u>66,963</u>	<u>131,739</u>	<u>135,952</u>
合 計	<u>\$ 6,112,322</u>	<u>(9,465,059)</u>	<u>8,444,356</u>	<u>(10,099,183)</u>
分離帳戶保險商品費用：				
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ 3,598,836	(11,296,486)	4,134,143	(13,721,491)
解約金	2,148,999	1,537,456	3,620,473	3,013,242
保險理賠給付	142,958	47,151	238,936	102,133
管理費支出	<u>221,528</u>	<u>246,820</u>	<u>450,804</u>	<u>506,933</u>
合 計	<u>\$ 6,112,321</u>	<u>(9,465,059)</u>	<u>8,444,356</u>	<u>(10,099,183)</u>

子公司台灣人壽民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日因投資型保險商品交易對手取得之銷售獎金分別為25,987千元、32,022千元、53,815千元及63,945千元。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(冊三)保險負債準備淨變動

	<u>112年4月至6月</u>	<u>111年4月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
(收回)提存責任準備	\$ (1,825,308)	8,075,178	(9,208,494)	23,856,312
(收回)提存賠款準備	(207,904)	3,957,780	(4,103,553)	4,113,927
(收回)提存保費不足準備	(15,690)	303,113	(2,823,750)	205,738
(收回)提存特別準備	(361,461)	(249,441)	(244,892)	192,610
提存未滿期準備	209,644	240,484	300,375	270,698
(收回)提存具金融商品性質之 保險契約準備	(378)	246	526	480
公允價值調整數	(54,213)	(68,175)	(95,328)	(126,251)
合 計	<u>\$ (2,255,310)</u>	<u>12,259,185</u>	<u>(16,175,116)</u>	<u>28,513,514</u>

(冊四)員工福利費用

	<u>112年4月至6月</u>	<u>111年4月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 10,156,047	8,845,998	20,452,257	17,459,076
勞健保費用	612,997	569,552	1,397,015	1,291,273
股份基礎給付-現金交割	834,659	(1,783,656)	877,967	(64,392)
股份基礎給付-股權交割	95,752	-	184,108	-
退休金費用				
確定提撥計畫	293,244	285,534	548,617	508,618
確定福利計畫	103,870	126,812	206,613	226,514
其他用人費用	<u>330,901</u>	<u>278,941</u>	<u>656,664</u>	<u>545,913</u>
合 計	<u>\$ 12,427,470</u>	<u>8,323,181</u>	<u>24,323,241</u>	<u>19,967,002</u>

本公司及子公司民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日不含承攬性質之員工人數分別為23,707人及22,968人。

本公司及子公司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為當期損益，民國一一一年一月一日至六月三十日因公允價值變動迴轉股份基礎給付費用。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(冊五)折舊及攤銷費用

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
房舍折舊	\$ 321,671	309,916	650,644	621,455
一般設備	113,029	115,265	228,943	230,253
交通設備	3,613	3,310	7,393	6,739
資訊設備	<u>264,612</u>	<u>224,628</u>	<u>527,425</u>	<u>455,306</u>
固定資產折舊費用小計	<u>702,925</u>	<u>653,119</u>	<u>1,414,405</u>	<u>1,313,753</u>
地上權	66,681	66,734	133,363	132,953
房屋及建築	628,319	606,593	1,249,549	1,224,576
交通及運輸設備	18,363	18,503	36,347	37,278
什項設備	<u>43,912</u>	<u>76,307</u>	<u>85,049</u>	<u>115,017</u>
使用權資產折舊費用小計	<u>757,275</u>	<u>768,137</u>	<u>1,504,308</u>	<u>1,509,824</u>
資訊軟體攤銷	483,115	469,667	990,569	934,107
其他遞延費用	<u>1,489</u>	<u>1,700</u>	<u>3,159</u>	<u>3,398</u>
攤銷費用小計	<u>484,604</u>	<u>471,367</u>	<u>993,728</u>	<u>937,505</u>
合 計	<u>\$ 1,944,804</u>	<u>1,892,623</u>	<u>3,912,441</u>	<u>3,761,082</u>

(冊六)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥萬分之五為員工酬勞，以及不高於千分之七為董事酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。員工及董事酬勞係以本公司截至當期止之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為當期之營業費用。

本公司民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日員工酬勞提列金額分別為14,582千元及13,286千元，董事酬勞提列金額分別為204,153千元及186,004千元。

本公司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17,200千元及27,471千元，與財報認列之員工酬勞差異金額為(1,164)千元及0千元；民國一一一年度及一一〇年度董事酬勞實際分派金額分別為227,044千元及362,620千元，與財報認列之董監酬勞差異金額為(30,052)千元及(21,977)千元，前述差異數係因會計估計變動所致，列為次一年度之損益，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(冊七)其他業務及管理費用

	<u>112年4月至6月</u>	<u>111年4月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
場地及一般設備費用	\$ 636,215	614,413	1,251,949	1,088,222
資訊設備費用	1,042,792	864,155	2,007,677	1,712,122
一般行政費用	1,627,563	1,429,551	3,158,082	2,858,359
行銷推廣費用	937,978	678,937	1,738,112	1,360,749
其他費用	1,454,156	1,142,480	2,778,530	2,183,293
營業稅捐	<u>1,542,994</u>	<u>1,124,218</u>	<u>2,917,760</u>	<u>2,138,488</u>
合 計	<u>\$ 7,241,698</u>	<u>5,853,754</u>	<u>13,852,110</u>	<u>11,341,233</u>

本公司及子公司民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日採租賃豁免之短期租賃及低價值租賃費用為新台幣130,651千元、121,975千元、268,297千元及247,407千元。

(冊八)金融工具之揭露

1.本公司及子公司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、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、再保險合約資產、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、應付商業本票、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工具、按攤銷後成本衡量之債務工具及避險之金融工具，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。本公司及子公司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。本公司及子公司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。
- (3)貼現及放款、存款因皆為付息之金融工具，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。折現率則以本公司及子公司所能獲得類似條件(相近之到期日)之利率為準。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (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) 本公司及子公司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，以本公司及子公司違約機率，考量本公司及子公司違約損失率後乘以本公司及子公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整(DVA)。

本公司及子公司係採用國際財務報導準則第9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，本公司及子公司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。

112.6.30		
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	\$ 2,076,967,617	1,836,257,525
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	\$ 2,159,112,374	1,903,460,373
111.6.30		
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	\$ 1,982,177,008	1,822,832,650

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表：

(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：

- (i) 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。
- (ii) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- (iii) 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)。
- (iv) 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)。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)金融工具公允價值之等級資訊

資產及負債項目	112.6.30			
	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	\$ 103,589,641	100,248,089	1,758,357	1,583,195
債務工具投資	320,573,866	5,380,757	312,113,748	3,079,361
其他	160,387,784	83,221,878	-	77,165,906
透過其他綜合損益按公允價值衡之金融資產				
權益工具投資	125,870,883	117,311,093	927,909	7,631,881
債務工具投資	387,373,148	146,081,743	238,478,661	2,812,744
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,536,406	-	-	8,536,406
持有供交易之金融負債	17,614	17,614	-	-
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	\$ 81,393,030	2,060,664	79,321,446	10,920
避險之金融資產	186,750	-	186,750	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	95,188,570	257,865	94,906,983	23,722
避險之金融負債	250,798	-	250,798	-
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,836,257,525	1,247,644,727	575,786,261	12,826,537
投資性不動產	117,091,263	-	-	117,091,263

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	\$ 82,393,010	79,227,152	1,533,650	1,632,208
債務工具投資	252,782,345	4,157,638	245,600,311	3,024,396
其他	146,538,830	74,615,082	-	71,923,748
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	112,631,721	103,873,325	1,166,884	7,591,512
債務工具投資	308,589,234	77,086,038	228,580,479	2,922,717
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,715,400	-	-	8,715,400
持有供交易之金融負債	384,426	384,426	-	-
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	\$ 63,281,965	2,017,317	61,258,407	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	72,599,741	200,557	72,375,310	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	1,903,460,373	1,332,826,311	557,343,955	13,290,107
投資性不動產	114,282,329	-	-	114,282,329

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	111.6.30			
	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	\$ 96,725,447	93,756,813	1,265,111	1,703,523
債務工具投資	262,835,637	4,088,870	255,837,794	2,908,973
其他	150,893,390	84,847,000	-	66,046,390
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	126,150,666	116,902,222	1,122,566	8,125,878
債務工具投資	443,554,800	185,468,612	255,037,148	3,049,040
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,704,538	-	-	9,704,538
持有供交易之金融負債	767,408	767,408	-	-
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	\$ 60,827,583	2,235,724	58,576,270	15,589
避險之金融資產	65,232	-	65,232	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	70,521,228	205,369	70,280,696	35,163
避險之金融負債	35,450	-	35,450	-
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,822,832,650	1,273,594,612	536,157,546	13,080,492
投資性不動產	105,705,723	-	-	105,705,723

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)第一等級與第二等級間之移轉

112年1月至6月				
	第一等級轉入第二等級		第二等級轉入第一等級	
	金額	原因	金額	原因
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 557,609	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	231,425	交易活動轉趨熱絡，交易行為積極，因此其可觀察價格可由公開資訊取得
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	504,444	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	3,285,219	交易活動轉趨熱絡，交易行為積極，因此其可觀察價格可由公開資訊取得
111年1月至6月				
	第一等級轉入第二等級		第二等級轉入第一等級	
	金額	原因	金額	原因
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	-	408,071	交易活動轉趨熱絡，交易行為積極，因此其可觀察價格可由公開資訊取得
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,353,997	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	3,509,907	交易活動轉趨熱絡，交易行為積極，因此其可觀察價格可由公開資訊取得

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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1月至6月										
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	\$ 76,586,593	111,127	1,817,222	4,637,084	-	-	1,047,015	265,629	-	81,839,382
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,514,229	(72,875)	342,940	379,518	-	-	699,111	20,076	-	10,444,625
合計	\$ 87,100,822	38,252	2,160,162	5,016,602	-	-	1,746,126	285,705	-	92,284,007

111年1月至6月										
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	\$ 76,542,423	3,204,226	2,650,894	7,012,831	2,570	2,953	18,446,476	290,900	4,046	70,674,475
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,836,042	51,535	(541,735)	440,207	-	-	611,131	-	-	11,174,918
合計	\$ 88,378,465	3,255,761	2,109,159	7,453,038	2,570	2,953	19,057,607	290,900	4,046	81,849,393

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六月三十日持有之資產相關未實現損益金額分別為利益81,516千元及利益3,324,121千元。

(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1月至6月										
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	(1,908)	-	6,878	-	-	5,122	-	-	23,722
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,715,400	139,436	(318,430)	-	-	-	-	-	-	8,536,406
合計	\$ 8,739,274	137,528	(318,430)	6,878	-	-	5,122	-	-	8,560,128

111年1月至6月										
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	264	-	8,603	-	4,046	64,736	-	2,953	35,163
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,541,448	(986,945)	(2,200,159)	2,351,680	-	-	1,486	-	-	9,704,538
合計	\$ 10,631,387	(986,681)	(2,200,159)	2,360,283	-	4,046	66,222	-	2,953	9,739,701

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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六月三十日持有之負債相關未實現損益金額分別為利益8,690千元及利益1,718,945千元。

(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

子公司中信銀行及子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。子公司中信銀行及子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. 子公司中信銀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，假設子公司中信銀行信用價差(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6月30日		
<u>負債</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ <u>21,266</u>	<u>(21,187)</u>
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		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ <u>21,777</u>	<u>(21,652)</u>
民國111年6月30日		
<u>負債</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ <u>18,954</u>	<u>(18,852)</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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

民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十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5,438,847千元、5,380,472千元及5,293,808千元、負債10,087千元、6,238千元及15,585千元。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

			112.6.30				
以重複性為基礎按公允價值衡量項目			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	\$	78,747,313	淨資產價值法/市場法	淨資產價值/價值乘數	不適用	淨資產價值/價值乘數越高，公允價值越高	
透過其他綜合損益按公允價值衡之金融資產							
權益工具投資		7,631,881	淨資產價值法/市場法/股價淨值比/股利折現法	淨資產價值/本益比/股價淨值比/企業價值營收比/流動性折價/股利發放率/折現率	不適用/0~100%	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	
債務工具投資		465,135	現金流量折現模型	利率	1.32%	利率越高，公允價值越低	
負 債：							
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		8,536,406	利率選擇權模型	信用風險參數	0.72~2.34%	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	\$	831	利率選擇權模型	利率相關係數	92.00~94.00%	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		13,635	利率選擇權模型	利率相關係數	92.00~94.00%	利率相關係數越高，公允價值越高	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	\$ 73,556,024	淨資產價值法/市場法	淨資產價值/價值乘數	不適用	淨資產價值/價值乘數越高，公允價值越高
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	7,591,512	淨資產價值法/市場法/股價淨值比/法/股利折現法	淨資產價值/本益比/股價淨值比/企業價值營收比/流動性折價/股利發放率/折現率	不適用/0~100%	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
債務工具投資	572,814	現金流量折現模型	利率	0.66%	利率越高，公允價值越低
負 債：					
指定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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	111.6.30				
	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	\$ 67,696,107	淨資產價值法/市場法	淨資產價值/價值乘數	不適用	淨資產價值/價值乘數越高，公允價值越高
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	8,125,878	淨資產價值法/市場法/股價淨值比/股利折現法	淨資產價值/本益比/股價淨值比/企業價值營收比/流動性折價/股利發放率/折現率	不適用/0~100%	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
債務工具投資	679,729	現金流量折現模型	利率	0.52%	利率越高，公允價值越低
負 債：					
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,704,538	利率選擇權模型	信用風險參數	0.36~1.98%	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	\$ 19,578	利率選擇權模型	利率相關係數	94.04~95.00%	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

本公司及子公司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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.財務風險資訊

本公司及子公司風險管理之目標，主要乃透過適切之風險管理策略、政策及程序，管理各項業務所產生之風險，以使潛在財務損失降至最低；且藉由強化公司整體風險管理架構，逐步地將風險管理制度化、系統化、專業化，並落實於公司治理中，以提昇整體經營體質及股東權益。

本公司以整合角度統合管理風險，組織架構包含董事會、總稽核、風險管理委員會、信用風險審核委員會與風險管理部等，且各子公司轄下設有風險單位，權責茲說明如下：

董事會為集團風險管理之最高指導單位，負責核准、審視、監督風險管理架構及政策，並建立健全、獨立的風險文化，以確保風險控管功能的有效運作，對整體風險管理負最終責任。

總稽核負責各項稽核業務之規劃與執行並直接向董事會負責。轄下稽核單位定期查核及評估各項風險管理機制的完整性以及實際執行狀況，並適時提供改善建議，以確保各項風險管理機制得以持續有效的實施。

風險管理委員會秉承董事會核定之「風險治理核心政策」，建立獨立的風險管理職能，協助董事會對風險治理之溝通、報告與建議，並建立適當之風險授權體制，監督、確保體制之運作得宜，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。

信用風險審核委員會負責監督、管理或審核本公司及子公司之重大信用風險案件。

風險管理部負責制定及執行本公司之各項風險政策，並彙整本公司集團風險資訊呈報。

(1)信用風險管理制度

A. 信用風險定義與來源

信用風險係指借款人、保證人、債務人或交易對手因財務狀況惡化或其他因素，無法繳息還本或履行合約義務，對本公司及子公司營運造成不利影響、並產生潛在財務損失的風險。信用風險的來源包括但不限於：授信風險、發行者信用風險、交易對手信用風險以及投資標的資產信用風險等。

本公司及子公司具信用風險之各類表內表外資產，主要係包括：授信、主管機關核准承作之債票券投資、以及衍生金融商品等資金運用業務。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 信用風險管理程序

(i) 風險辨識：

本公司及子公司透過完善的徵審程序，審慎評估授信戶/發行者/交易對手/標的資產違約或債信貶值風險、擔保品價值貶值風險等。考量內部營運狀況與外部環境變化定出風險因子，以做為風險衡量之基礎。

(ii) 風險衡量：

為妥善評估客戶之信用風險程度，本公司及子公司依業務性質與複雜度，建立內部信用風險評等制度、或參考外部評等，針對客戶風險進行差異化管理，並使信用風險案件之評估與核決、額度監控管理、以及客戶利潤分析等更臻完善。詳細說明請參(1).C信用風險衡量方式。

(iii) 風險監控：

本公司及子公司依其信用風險資產特性，訂定合理及必要的相關規範進行監控。如：

- 1) 承作業務前，訂定符合信用風險政策之授信/投資辦法、擔保品鑑價與管理制度、徵信要點/流程、表內外信用資產限額管理規範、預警與覆審管理、以及不良資產管理辦法等。
- 2) 承作業務後，透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合資訊、暴險變化、暴險集中情形與大額暴險、限額運用情形及超限狀況，以確保風險於控管範圍內。
- 3) 為確保子公司信用風險控管機制之有效性與妥適性，本公司訂有信用風險評核制度，針對子公司信用風險組織架構的完整性/獨立性、信用風險管理能力到位/改善情形、以及信用風險資產組合風險與信用風險管理流程進行評估、檢視或實地查核，以瞭解子公司的信用風險管理現況與潛在風險、實施必要的控管機制，進而協助其業務長期經營之穩健成長。

(iv) 風險報告：

本公司及各子公司風險控管權責單位定期製作各類信用風險管理報告，包括信用風險暴險情形、信用暴險結構(如：依產品別、產業別、同一對手別、或評等別)、資產組合集中度暴險、信用風險組合資產品質狀況、限額監控與使用情形、重大損失案件、壓力測試結果、以及內部評等模型驗證情況等，並呈報各級管理階層或董事會，以確實揭露及掌握本公司及子公司各面向之信用風險。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 信用風險衡量方式

(i) 內部評等系統：

為求精確衡量信用風險、並落實依客戶風險進行差異化管理的目標，子公司中信銀依其內部歷史資料建置內部評等模型、估算違約機率(PD)、違約損失率(LGD)與違約暴險額(EAD)等信用風險成份因子，並據此計算授信資產之預期損失(EL)及非預期損失(UL)，使公司在有效的風險控管下，業務能穩健且持續的成長。

- 1) 違約機率(PD)：法人金融依據授信戶營業規模、行業特性及與銀行授信往來模式之差異，分別建立大型企業、中型企業、小型企業、建設公司、其他個人等十餘種評等表，各評等表每一等級均有其對應之未來一年平均違約機率。個人金融則依據客戶風險特性、信用評分、遲延狀態等，建立違約機率之風險區隔，每一區隔均對應未來一年之平均違約機率。
- 2) 違約損失率(LGD)：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)，建立違約損失率之風險區隔，每一區隔均對應一平均違約損失率。
- 3) 違約暴險額(EAD)：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，估算信用轉換係數(Credit Conversion Factor)0-30，據以衡量違約暴險額。針對保證等表外或有資產，另有估算其或有成真率(Non-Cash Conversion Factor)，據以將表外或有資產轉換為表內的信用暴險額。

(ii) 壓力測試：

各子公司依其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、了解子公司發生重大事件發生之可能損失及財務強度，以利於事先擬定應變計劃、進而降低異常損失發生時對本公司的衝擊。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 信用風險抵減與避險

(i) 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的判斷，但為加強債權確保，在不違反法令規範之下，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，具備授信業務之子公司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，制定可提供設質的擔保品種類及最高貸款成數。擔保品價值的認定，除了參考專案鑑價機構之鑑價報告，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。

(ii) 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。

(iii) 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，降低本公司及子公司的風險損失。

E. 信用風險最大暴險額

合併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(冊八)3.(2) F. 表外項目到期分析。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 本公司及子公司信用風險集中情形

本公司及子公司任何個別(或群組)的暴險所可能產生之損失，大到足以威脅本公司及子公司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。本公司及子公司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。本公司及子公司金融資產依產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(i) 產業別

112.6.30								
	個人	服務業	政府公營	高科技	不動產	製造業	金融業	其他
表內項目								
應收款項－信用卡款	\$ 152,362,445	-	-	-	-	-	-	-
應收款項－承購帳款	-	3,649,204	-	14,761,758	7,737	3,269,124	3,797,071	-
貼現及放款								
－個人金融	1,255,571,449	-	-	-	-	-	-	-
－商業貸款	104,994,735	143,139,304	281,940,242	91,829,698	139,670,969	159,981,745	18,044,123	940,667
－微型企業貸款	2,425,319	3,637,683	-	594,960	860,851	1,353,757	43,341	-
－壽險貸款	19,150,357	-	-	-	-	-	-	-
－墊繳保費貸款	3,778,709	-	-	-	-	-	-	-
－外幣放款	253,072,907	259,765,421	3,257,807	48,089,992	204,841,885	196,368,870	185,659,116	7,403,095
－催收款	3,451,201	3,505,932	779,341	114,533	785,574	2,417,367	150,804	537,514
－折溢價調整	(311,836)	(609,529)	(820)	(27,223)	(184,285)	(325,693)	(165,186)	(13,774)
其他金融資產	145,038	11,076	-	-	-	-	-	191,036
合 計	<u>\$ 1,794,640,324</u>	<u>413,099,091</u>	<u>285,976,570</u>	<u>155,363,718</u>	<u>345,982,731</u>	<u>363,065,170</u>	<u>207,529,269</u>	<u>9,058,538</u>
表外項目								
保證及承諾	<u>\$ 680,935,057</u>	<u>211,581,092</u>	<u>83,650,314</u>	<u>282,613,415</u>	<u>87,922,275</u>	<u>452,695,280</u>	<u>108,141,628</u>	<u>1,778,587</u>

112.6.30					
	政府機構	一般企業	金融業	個 人	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	\$ 142,960,376	92,357,972	146,568,640	5,486,160	387,373,148
避險之金融資產	-	-	186,750	-	186,750
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	-	-	1,093,939	-	1,093,939
再保險合約資產－應收再保往來款項	-	-	523,044	-	523,044
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	811,606,527	647,075,296	611,855,886	8,224,497	2,078,762,206
合 計	<u>\$ 954,566,903</u>	<u>739,433,268</u>	<u>760,228,259</u>	<u>13,710,657</u>	<u>2,467,939,087</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31									
	個人	服務業	政府公營	高科技	不動產	製造業	金融業	其他	合計
表內項目									
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	-	14,893,203	12,777	2,374,654	1,241,273	-	22,158,795
貼現及放款									
－個人金融	1,178,142,770	-	-	-	-	-	-	-	1,178,142,770
－商業貸款	106,421,597	136,972,375	242,347,222	112,555,370	130,580,820	174,476,334	16,130,813	632,342	920,116,873
－微型企業貸款	2,883,585	5,023,490	-	2,345,076	1,142,403	1,696,532	108,542	-	13,199,628
－壽險貸款	19,660,859	-	-	-	-	-	-	-	19,660,859
－墊繳保費貸款	3,791,706	-	-	-	-	-	-	-	3,791,706
－外幣放款	251,512,109	291,492,542	5,721,431	62,253,965	202,823,131	205,225,388	163,988,177	6,624,502	1,189,641,245
－催收款	3,660,273	3,039,885	-	111,262	699,623	2,971,962	149,680	272,440	10,905,125
－折溢價調整	(474,848)	(632,306)	-	(35,383)	(221,788)	(319,409)	(154,442)	(23,712)	(1,861,888)
其他金融資產	127,816	8,880	-	-	-	-	-	183,412	320,108
合 計	<u>\$ 1,667,511,668</u>	<u>439,541,754</u>	<u>248,068,653</u>	<u>192,123,493</u>	<u>335,036,966</u>	<u>386,425,461</u>	<u>181,464,043</u>	<u>7,688,984</u>	<u>3,457,861,022</u>
表外項目									
保證及承諾	<u>\$ 670,165,035</u>	<u>191,259,157</u>	<u>92,513,625</u>	<u>266,702,807</u>	<u>96,122,688</u>	<u>372,388,664</u>	<u>93,359,792</u>	<u>1,225,989</u>	<u>1,783,737,757</u>

111.12.31					
	政府機構	一般企業	金融業	個 人	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融	\$ 86,854,778	76,926,476	137,141,161	7,666,819	308,589,234
資產－債務工具投資					
避險之金融資產	-	-	18,389	-	18,389
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	-	-	786,936	-	786,936
再保險合約資產－應收再保往來款項	-	-	427,608	-	427,608
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>920,516,396</u>	<u>640,019,689</u>	<u>593,469,811</u>	<u>6,881,852</u>	<u>2,160,887,748</u>
合 計	<u>\$ 1,007,371,174</u>	<u>716,946,165</u>	<u>731,843,905</u>	<u>14,548,671</u>	<u>2,470,709,915</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30									
	個人	服務業	政府公營	高科技	不動產	製造業	金融業	其他	合計
表內項目									
應收款項－信用卡款	\$ 79,065,848	-	-	-	-	-	-	-	79,065,848
應收款項－承購帳款	-	4,727,105	-	19,820,380	13,630	2,423,599	3,934,544	-	30,919,258
貼現及放款									
－個人金融	1,103,027,073	-	-	-	-	-	-	-	1,103,027,073
－商業貸款	102,082,742	108,400,438	199,186,658	63,523,603	117,425,972	132,336,486	8,951,808	647,919	732,555,626
－微型企業貸款	3,329,010	6,647,160	-	2,099,678	1,541,630	2,391,198	218,147	-	16,226,823
－壽險貸款	19,714,612	-	-	-	-	-	-	-	19,714,612
－墊繳保費貸款	3,842,353	-	-	-	-	-	-	-	3,842,353
－外幣放款	226,585,485	272,975,304	5,394,050	54,556,373	189,150,106	210,877,090	130,467,760	5,698,646	1,095,704,814
－催收款	3,296,689	2,739,516	-	41,979	939,326	1,687,709	154,882	141,537	9,001,638
－折溢價調整	(569,620)	(570,704)	-	(19,917)	(209,541)	(296,563)	(125,591)	(48,629)	(1,840,565)
其他金融資產	124,524	8,915	-	-	-	4,049	5,000	66,426	208,914
合 計	<u>\$ 1,540,498,716</u>	<u>394,927,734</u>	<u>204,580,708</u>	<u>140,022,096</u>	<u>308,861,123</u>	<u>349,423,568</u>	<u>143,606,550</u>	<u>6,505,899</u>	<u>3,088,426,394</u>
表外項目									
保證及承諾	<u>\$ 651,365,214</u>	<u>194,902,960</u>	<u>70,299,594</u>	<u>270,240,038</u>	<u>88,209,071</u>	<u>370,081,561</u>	<u>90,041,062</u>	<u>2,764,539</u>	<u>1,737,904,039</u>

111.6.30					
	政府機構	一般企業	金融業	個 人	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	\$ 112,088,931	133,940,247	188,699,381	8,826,241	443,554,800
避險之金融資產	-	-	65,232	-	65,232
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	-	-	1,131,367	-	1,131,367
再保險合約資產－應收再保往來款項	-	-	335,375	-	335,375
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>914,946,274</u>	<u>550,673,946</u>	<u>514,041,798</u>	<u>4,104,055</u>	<u>1,983,766,073</u>
合 計	<u>\$ 1,027,035,205</u>	<u>684,614,193</u>	<u>704,273,153</u>	<u>12,930,296</u>	<u>2,428,852,847</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(ii) 地區別

表內項目	112.6.30				
	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	\$ 74,732,693	95,855,117	174,308,844	42,476,494	387,373,148
避險之金融資產	155,657	-	31,093	-	186,750
應收款項－信用卡款	152,362,445	-	-	-	152,362,445
應收款項－承購帳款	5,626,895	3,675,912	14,713,989	1,468,098	25,484,894
貼現及放款					
個人金融					
－房貸	1,017,483,455	-	-	-	1,017,483,455
－車貸	1,699,333	-	-	-	1,699,333
－消費性貸款	236,388,661	-	-	-	236,388,661
企業金融					
－商業貸款	937,545,829	443,547	2,042,107	510,000	940,541,483
－微型企業貸款	8,913,359	-	2,552	-	8,915,911
壽險貸款	19,150,357	-	-	-	19,150,357
墊繳保費貸款	3,778,709	-	-	-	3,778,709
外幣放款	29,952,903	180,883,202	892,420,453	55,202,535	1,158,459,093
催收款	2,727,923	753,241	7,316,242	944,860	11,742,266
折溢價調整	(954,497)	(146,920)	(518,011)	(18,918)	(1,638,346)
再保險合約資產－應攤回再 保賠款與給付	159,738	455,134	244,847	234,220	1,093,939
再保合約資產－應收再保往 來款項	178,944	176,971	162,194	4,935	523,044
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	533,179,116	697,349,242	440,607,105	407,626,743	2,078,762,206
其他金融資產	172,258	-	174,892	-	347,150
合 計	<u>\$ 3,023,253,778</u>	<u>979,445,446</u>	<u>1,531,506,307</u>	<u>508,448,967</u>	<u>6,042,654,498</u>
表外項目					
保證及承諾	<u>\$ 1,420,652,848</u>	<u>35,673,112</u>	<u>433,527,201</u>	<u>19,464,487</u>	<u>1,909,317,648</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	\$ 62,574,416	54,837,327	152,696,897	38,480,594	308,589,234
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	8,847,316	2,958,762	8,432,543	1,920,174	22,158,795
貼現及放款					
個人金融					
－房貸	953,115,618	-	-	-	953,115,618
－車貸	2,375,450	-	-	-	2,375,450
－消費性貸款	222,651,702	-	-	-	222,651,702
企業金融					
－商業貸款	917,387,822	449,364	1,600,187	679,500	920,116,873
－微型企業貸款	13,196,995	-	2,633	-	13,199,628
壽險貸款	19,660,859	-	-	-	19,660,859
墊繳保費貸款	3,791,706	-	-	-	3,791,706
外幣放款	38,418,982	172,694,917	906,018,525	72,508,821	1,189,641,245
催收款	2,066,114	777,771	6,999,286	1,061,954	10,905,125
折溢價調整	(856,895)	(132,662)	(849,598)	(22,733)	(1,861,888)
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	148,764	192,940	286,095	159,137	786,936
再保合約資產－應收再保往來款項	137,269	30,438	256,950	2,951	427,608
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	646,542,919	658,357,741	454,681,910	401,305,178	2,160,887,748
其他金融資產	149,990	-	170,118	-	320,108
合計	<u>\$ 2,992,013,217</u>	<u>890,166,598</u>	<u>1,530,295,546</u>	<u>516,095,576</u>	<u>5,928,570,937</u>
表外項目					
保證及承諾	<u>\$ 1,346,150,122</u>	<u>29,505,872</u>	<u>387,073,512</u>	<u>21,008,251</u>	<u>1,783,737,757</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

表內項目	111.6.30				
	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	\$ 82,956,114	81,558,198	204,421,950	74,618,538	443,554,800
避險之金融資產	65,232	-	-	-	65,232
應收款項－信用卡款	79,065,848	-	-	-	79,065,848
應收款項－承購帳款	7,771,102	3,339,196	18,470,210	1,338,750	30,919,258
貼現及放款					
個人金融					
－房貸	891,557,532	-	-	-	891,557,532
－車貸	3,062,243	-	-	-	3,062,243
－消費性貸款	208,407,298	-	-	-	208,407,298
企業金融					
－商業貸款	730,519,692	467,156	1,367,778	201,000	732,555,626
－微型企業貸款	16,219,171	-	7,652	-	16,226,823
壽險貸款	19,714,612	-	-	-	19,714,612
墊繳保費貸款	3,842,353	-	-	-	3,842,353
外幣放款	40,888,910	159,407,357	832,213,851	63,194,696	1,095,704,814
催收款	1,508,340	767,881	5,561,515	1,163,902	9,001,638
折溢價調整	(761,253)	(71,708)	(981,299)	(26,305)	(1,840,565)
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	153,701	240,658	506,589	230,419	1,131,367
再保合約資產－應收再保往來款項	157,301	46,294	126,043	5,737	335,375
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	719,439,639	549,886,694	377,221,551	337,218,189	1,983,766,073
其他金融資產	145,958	-	62,956	-	208,914
合計	<u>\$ 2,804,713,793</u>	<u>795,641,726</u>	<u>1,438,978,796</u>	<u>477,944,926</u>	<u>5,517,279,241</u>
表外項目					
保證及承諾	<u>\$ 1,326,291,218</u>	<u>30,273,807</u>	<u>355,828,485</u>	<u>25,510,529</u>	<u>1,737,904,039</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G. 本公司及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司及子公司於報導日評估信用風險是否已顯著增加，將金融資產信用風險狀態進行三階段分類(Stage)，估算違約發生機率、違約損失率、違約暴險額等減損評估因子，據此計算未來12個月及存續期間預期信用損失。

預期損失之衡量，對於金融資產之違約機率得考量發行人或交易對手內部歷史違約經驗或外部信評違約率資訊，依風險特性、產業、國家別等建立風險區隔。違約損失率得依據擔保狀態、產品特性等建立風險區隔。違約暴險額則採用當期暴險法或各期暴險法估計；表內暴險額為總帳面金額或金融資產攤銷成本計算，表外暴險額考慮信用轉換係數後計算違約暴險額。

本公司及子公司於每一報導日評估各項應納入減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司及子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

- a.報導日較原始認列日之信用評等、擔保品價值顯著貶落。
- b.逾期天期資訊。
- c.同一借款人之其他金融工具信用風險已顯著增加。
- d.報導日時的信用品質狀態已列入內部觀察預警管理機制。

本公司及子公司對金融資產違約之定義，通常包括：

- a.發行人或借款人之重大財務困難；
- b.償付情形惡化，發生潛在違約之情事；
- c.借款人已亡故、解散、聲請破產可能性高或進行財務重整；
- d.因財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- e.市場方面有重大不利消息，例如：債務工具之公允價值持續低於攤銷後成本之一定比例，造成金融資產折讓。

預期信用損失估算包含前瞻性資訊，主要參考各國總體經濟資訊及攸關總經因子(如：經濟成長率、物價指數、利率、失業率等)建立內部風險前瞻燈號，並將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。另考量產業界、官方機構、學術機構對於各國未來總體經濟的預測，反映於減損估計中。

民國一一二年一月一日至六月三十日用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於報導期間未有重大變動。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、透過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，因多數交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司及子公司判斷信用風險較低。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，餘金融資產之信用品質分析如下：

(i) 信用品質分析

名稱	112.6.30											
	Stage 1				Stage 2				Stage 3			
	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	\$ 357,736,075	27,175,557	-	384,911,632	2,286,316	-	-	2,286,316	-	175,200	648,601	386,724,547
避險之金融資產	186,750	-	-	186,750	-	-	-	-	-	-	-	186,750
應收款項-信用卡款	142,067,104	4,025,455	3,698,726	149,791,285	8,600	7,700	299,386	315,686	-	2,255,474	1,098,043	151,264,402
應收款項-承購帳款	9,068,229	14,312,948	1,423,777	24,804,954	-	3,556	-	3,556	676,384	-	659,643	24,825,251
貼現及放款												
個人金融												
一房貸	1,005,111,366	5,779,134	3,998,879	1,014,889,379	108,543	23,502	188,729	320,774	11,978	2,261,324	293,157	1,017,190,298
一車貸	1,699,270	-	-	1,699,270	-	-	-	-	-	63	798	1,698,535
一消費性貸款	175,367,778	22,744,210	28,434,805	226,546,793	42,275	49,547	1,679,474	1,771,296	-	8,070,572	5,566,947	230,821,714
企業金融												
一商業貸款	529,320,997	333,298,517	70,161,865	932,781,379	-	198,024	1,965,080	2,163,104	4,638,391	958,609	899,652	939,641,831
一微型企業貸款	-	6,529,619	1,319,430	7,849,049	-	147,846	507,676	655,522	156,082	255,258	79,331	8,836,580
壽險貸款	19,150,357	-	-	19,150,357	-	-	-	-	-	-	-	19,150,357
墊繳保費貸款	3,778,709	-	-	3,778,709	-	-	-	-	-	-	-	3,778,709
外幣放款	517,221,442	444,632,849	169,608,080	1,131,462,371	1,183,056	603,422	12,599,555	14,386,033	7,003,709	5,606,980	16,550,713	1,141,908,380
催收款	7,345	-	-	7,345	888,247	-	-	888,247	4,477,165	6,369,509	8,041,610	3,700,656
折溢價調整	(968,405)	(331,578)	(75,852)	(1,375,835)	1,958	(297)	(16,529)	(14,868)	(3,480)	(244,163)	(1,175)	(1,637,171)
再保險合約資產-應攤回再保賠款與給付	1,043,923	-	-	1,043,923	35,981	14,020	15	50,016	-	-	-	1,093,939
再保險合約資產-應收再保往來款項	394,830	-	-	394,830	13,069	4,858	140	18,067	17,663	92,484	19,595	503,449
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,961,549,907	96,437,666	5,715,044	2,063,702,617	694,109	3,080,328	991,236	4,765,673	10,293,916	-	1,794,589	2,076,967,617
其他金融資產	174,892	-	-	174,892	-	-	-	-	38,886	133,372	105,095	242,055
合 計	<u>\$ 4,722,910,569</u>	<u>954,604,377</u>	<u>284,284,754</u>	<u>5,961,799,700</u>	<u>5,262,154</u>	<u>4,132,506</u>	<u>18,214,762</u>	<u>27,609,422</u>	<u>27,310,694</u>	<u>25,934,682</u>	<u>35,756,599</u>	<u>6,006,897,899</u>
表外項目												
保證及承諾	\$ 1,301,807,712	500,390,187	105,965,474	1,908,163,373	13,292	7,747	688,979	710,018	3,000	441,257	471,556	1,908,846,092

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	\$ 283,584,615	20,867,769	1,808,857	306,261,241	2,327,993	-	-	2,327,993	-	-	291,879	308,297,355
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	9,655,148	10,639,281	1,194,589	21,489,018	-	2,670	-	2,670	667,107	-	640,881	21,517,914
貼現及放款												
個人金融												
－房貸	941,953,280	4,873,950	3,603,060	950,430,290	130,662	26,580	149,378	306,620	14,080	2,364,628	268,286	952,847,332
－車貸	2,375,371	-	-	2,375,371	-	-	-	-	-	79	1,116	2,374,334
－消費性貸款	167,167,231	20,996,326	24,991,580	213,155,137	31,786	28,167	1,617,453	1,677,406	-	7,819,159	4,890,456	217,761,246
企業金融												
－商業貸款	508,861,304	332,534,227	74,219,182	915,614,713	-	596,632	2,291,543	2,888,175	834,150	779,835	829,290	919,287,583
－微型企業貸款	1,532,324	8,094,387	2,009,816	11,636,527	-	266,595	817,718	1,084,313	190,824	287,964	107,445	13,092,183
壽險貸款	19,660,859	-	-	19,660,859	-	-	-	-	-	-	-	19,660,859
墊繳保費貸款	3,791,706	-	-	3,791,706	-	-	-	-	-	-	-	3,791,706
外幣放款	519,989,003	453,847,258	180,846,222	1,154,682,483	1,329,671	654,457	19,562,129	21,546,257	7,852,965	5,559,540	16,127,598	1,173,513,647
催收款	4,666	-	-	4,666	91,991	-	562,163	654,154	4,487,546	5,758,759	8,249,027	2,656,098
折溢價調整	(1,022,911)	(489,329)	(79,022)	(1,591,262)	720	2,199	(10,672)	(7,753)	(4,593)	(258,280)	(1,202)	(1,860,686)
再保險合約資產－應攤回再保賠款 與給付	741,834	-	-	741,834	32,811	12,203	88	45,102	-	-	-	786,936
再保險合約資產－應收再保往來款 項	288,355	-	-	288,355	111,317	9,807	203	121,327	17,662	264	17,762	409,846
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,040,519,524	94,978,184	10,399,207	2,145,896,915	686,766	3,041,500	1,072,810	4,801,076	10,189,757	-	1,775,374	2,159,112,374
其他金融資產	170,118	-	-	170,118	-	-	-	-	27,941	122,049	86,831	233,277
合 計	<u>\$ 4,591,098,171</u>	<u>950,232,684</u>	<u>302,456,995</u>	<u>5,843,787,850</u>	<u>4,749,144</u>	<u>4,645,623</u>	<u>26,366,133</u>	<u>35,760,900</u>	<u>24,277,439</u>	<u>24,744,748</u>	<u>34,315,213</u>	<u>5,894,255,724</u>
表外項目												
保證及承諾	<u>\$ 1,225,017,673</u>	<u>463,482,060</u>	<u>93,591,648</u>	<u>1,782,091,381</u>	<u>8,579</u>	<u>16,386</u>	<u>1,383,229</u>	<u>1,408,194</u>	<u>3,000</u>	<u>235,182</u>	<u>461,222</u>	<u>1,783,276,535</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

名稱	111.6.30											
	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	\$ 411,090,543	28,216,228	1,777,171	441,083,942	2,142,173	-	-	2,142,173	328,685	-	518,049	443,036,751
避險之金融資產	65,232	-	-	65,232	-	-	-	-	-	-	-	65,232
應收款項－信用卡款	64,873,391	8,666,278	2,905,399	76,445,068	3,195	14,312	242,229	259,736	-	2,361,044	1,013,132	78,052,716
應收款項－承購帳款	12,359,219	16,646,684	1,267,450	30,273,353	-	-	131	131	645,774	-	568,047	30,351,211
貼現及放款												
個人金融												
－房貸	878,122,902	8,823,766	1,802,071	888,748,739	79,596	45,128	113,608	238,332	15,144	2,555,317	242,051	891,315,481
－車貸	3,062,146	-	-	3,062,146	-	-	-	-	-	97	1,902	3,060,341
－消費性貸款	143,940,422	41,693,352	13,612,779	199,246,553	24,969	64,000	1,305,264	1,394,233	-	7,766,512	3,831,690	204,575,608
企業金融												
－商業貸款	369,182,570	294,769,985	65,894,994	729,847,549	-	472,030	908,283	1,380,313	1,327,764	-	568,493	731,987,133
－微型企業貸款	949,582	10,750,792	3,083,831	14,784,205	-	270,888	748,349	1,019,237	422,886	495	109,015	16,117,808
壽險貸款	19,714,612	-	-	19,714,612	-	-	-	-	-	-	-	19,714,612
墊繳保費貸款	3,842,353	-	-	3,842,353	-	-	-	-	-	-	-	3,842,353
外幣放款	459,099,152	426,081,490	176,065,358	1,061,246,000	1,145,034	912,980	18,935,492	20,993,506	7,900,364	5,564,944	13,572,943	1,082,131,871
催收款	4,252	-	-	4,252	82,202	-	-	82,202	4,727,183	4,188,001	8,032,214	969,424
折溢價調整	(1,031,353)	(448,718)	(86,465)	(1,566,536)	199	(4,087)	(21,749)	(25,637)	(3,366)	(245,026)	(675)	(1,839,890)
再保險合約資產－應攤回再保賠款 與給付	917,412	-	-	917,412	202,478	11,440	37	213,955	-	-	-	1,131,367
再保險合約資產－應收再保往來款 項	298,123	-	-	298,123	13,022	5,700	54	18,776	17,662	814	17,934	317,441
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,886,407,403	73,609,764	10,250,678	1,970,267,845	666,876	2,947,486	1,638,713	5,253,075	8,245,153	-	1,589,065	1,982,177,008
其他金融資產	67,956	-	-	67,956	-	-	-	-	23,706	117,252	83,657	125,257
合 計	<u>\$ 4,252,965,917</u>	<u>908,809,621</u>	<u>276,573,266</u>	<u>5,438,348,804</u>	<u>4,359,744</u>	<u>4,739,877</u>	<u>23,870,411</u>	<u>32,970,032</u>	<u>23,650,955</u>	<u>22,309,450</u>	<u>30,147,517</u>	<u>5,487,131,724</u>
表外項目												
保證及承諾	<u>\$ 1,210,147,614</u>	<u>421,873,639</u>	<u>103,832,387</u>	<u>1,735,853,640</u>	<u>5,851</u>	<u>46,877</u>	<u>1,740,244</u>	<u>1,792,972</u>	<u>3,000</u>	<u>254,427</u>	<u>463,836</u>	<u>1,737,440,203</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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H. 承受擔保品

本公司及子公司承受擔保品係分類為其他資產項目下，請詳附註六(十九)。

I. 金融控股公司財務報告編製準則之規定揭露事項

(i) 子公司中信銀行及子行逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月			112.6.30				
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		5,088,774	647,557,416	0.79 %	32,672,523	281.06 %
	無 擔 保(註十)		6,535,898	1,170,381,701	0.56 %		
消費 金融	住宅抵押貸款		1,792,191	1,094,519,519	0.16 %	11,058,668	617.05 %
	現金卡		13,482	779,617	1.73 %	25,017	185.56 %
	小額純	原始產生	2,158,406	232,410,787	0.93 %	8,548,484	396.06 %
	信用貸款	購入放款	282	317,976	0.09 %	487	172.74 %
	其 他	擔 保	224,229	171,506,870	0.13 %	1,725,406	294.21 %
		無擔保	362,228	9,094,163	3.98 %		
放款業務合計			16,175,490	3,326,568,049	0.49 %	54,030,585	334.03 %
			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			115,286	152,483,712	0.08 %	1,173,079	1,017.54 %
無追索權之應收帳款承購業務			-	25,484,894	- %	826,276	- %

年 月			111.6.30				
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		4,763,028	591,886,988	0.80 %	29,724,778	282.27 %
	無 擔 保(註十)		5,767,455	997,622,076	0.58 %		
消費 金融	住宅抵押貸款		2,231,540	961,019,291	0.23 %	10,396,032	465.87 %
	現金卡		19,264	1,013,010	1.90 %	35,655	185.09 %
	小額純	原始產生	1,810,249	203,301,483	0.89 %	6,487,721	358.39 %
	信用貸款	購入放款	-	32	- %	-	- %
	其 他	擔 保	186,017	155,216,077	0.12 %	1,500,919	355.09 %
		無擔保	236,673	6,686,952	3.54 %		
放款業務合計			15,014,226	2,916,745,909	0.51 %	48,145,105	320.66 %
			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			94,571	79,169,509	0.12 %	1,074,384	1,136.06 %
無追索權之應收帳款承購業務			-	30,919,258	- %	818,257	- %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 註：一、子公司中信銀行逾期放款係依「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。
- 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：

子公司中信銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	112.6.30		111.6.30	
	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)	8,517	242,461	14,648	187,887
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	686,711	57,884	682,031	62,484
合計	695,228	300,345	696,679	250,371

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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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。

(ii) 子公司中信銀行授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

112.6.30			
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集團電話及手機製造業	13,855,908	4.13 %
2	B集團化學原材料製造業	12,650,851	3.77 %
3	C集團石油及煤製品製造業	12,003,740	3.58 %
4	D集團未分類其他金融服務業	10,356,720	3.09 %
5	E集團不動產租售業	8,866,585	2.64 %
6	F集團面板及其組件製造業	8,759,405	2.61 %
7	G集團水泥製造業	8,615,910	2.57 %
8	H集團有線電信業	8,436,503	2.51 %
9	I集團面板及其組件製造業	7,934,286	2.36 %
10	J集團銀行業	7,784,613	2.32 %

111.6.30			
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	B集團百貨公司	18,782,075	5.96 %
2	K集團面板及其組件製造業	16,880,138	5.35 %
3	G集團民間融資業	13,228,408	4.19 %
4	F集團面板及其組件製造業	10,105,143	3.20 %
5	D集團民間融資業	10,005,600	3.17 %
6	L集團中古商品零售業	9,454,680	3.00 %
7	M集團玻璃纖維製造業	8,700,300	2.76 %
8	N集團鋼鐵冶鍊業	8,364,571	2.65 %
9	H集團有線電信業	8,335,790	2.64 %
10	O集團被動電子元件製造業	8,108,547	2.57 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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。

(2)流動風險管理制度

A. 流動風險定義與來源

流動風險定義係指因無法適時將資產變現或取得足夠資金履行到期義務或完成給付，導致公司盈餘、股東權益產生變動之風險。

流動風險高低來自外部市場以及內部因素影響，外部市場面包含因金融市場震盪、致資產無法以合理價格變現而使支付能力減損等，內部因素面則有因資金流入和流出的時間及金額不配合導致資金短缺等。

B. 流動風險管理程序

本公司及子公司依據本公司金融市場風險管理政策規範建構完善的流動風險管理架構及程序，明確定義各單位權責，確保維持足夠的流動性及健全的資金結構。依管理需要運用多項流動性衡量指標綜合判斷與監測公司之流動風險狀態，發掘潛在之流動風險議題，協調相關權責單位充分討論，必要時呈報高階管理階層核示因應管理機制，以避免流動風險的發生。搭配流動風險限額之設定與管理運作，能更有效確保公司流動風險暴險合於風險胃納。

C. 流動風險衡量方式

流動風險衡量方法包含：

- (i) 資金到期日結構分析：由資金到期缺口，表達各天期資金剩餘或短缺情形。
- (ii) 資金來源運用配置比例：衡量指標包含存放比、流動比率等。
- (iii) 壓力測試：衡量極端情境下對公司流動性的衝擊。
- (iv) 金融市場流動性：觀測市場流動性變化，交叉檢視公司流動暴險之允當性。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司依其資產負債結構之複雜度與管理需要，採行適當之衡量方法輔助各項管理程序之執行。

D. 非衍生金融負債到期分析

下表主要按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司及子公司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合併資產負債表相關項目對應。

	112.6.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及金融同業存款	\$ 71,670,221	17,489,128	2,346,072	1,148,173	876	92,654,470
央行及同業融資	4,691,981	5,823,122	2,589,331	4,192,692	16,458,378	33,755,504
透過損益按公允價值衡量之非						
衍生金融負債	17,614	-	-	-	8,536,406	8,554,020
附買回票券及債券負債	204,634,513	10,769,495	-	-	-	215,404,008
應付商業本票	12,630,200	7,316,400	1,826,000	1,800,000	200,000	23,772,600
應付款項	53,123,183	36,220,595	15,888,744	25,804,948	48,786,289	179,823,759
本期所得稅負債	10,426	308,309	31,279	2,488,816	3,926	2,842,756
存款及匯款	2,906,942,371	538,716,214	467,715,401	634,593,257	159,631,563	4,707,598,806
應付債券	-	-	-	3,500,000	128,902,400	132,402,400
其他金融負債	7,510,763	12,737,077	11,222,704	24,541,040	4,002,719	60,014,303
	111.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及金融同業存款	\$ 84,521,668	10,524,688	1,590,558	946,821	-	97,583,735
央行及同業融資	4,457,703	8,284,277	5,636,337	4,597,248	9,346,318	32,321,883
透過損益按公允價值衡量之非	309,619	-	74,807	-	8,715,400	9,099,826
衍生金融負債						
附買回票券及債券負債	86,166,479	57,487,196	-	-	-	143,653,675
應付商業本票	12,616,800	13,918,200	1,307,000	1,725,000	900,000	30,467,000
應付款項	42,856,124	14,445,160	13,846,881	23,490,791	51,780,746	146,419,702
本期所得稅負債	5,247	748,550	1,413,239	135,711	3,540	2,306,287
存款及匯款	2,873,848,090	557,199,030	369,600,333	621,997,052	159,626,084	4,582,270,589
應付債券	-	-	2,000,000	-	132,433,600	134,433,600
其他金融負債	5,517,264	8,384,272	12,565,562	20,437,090	4,658,657	51,562,845

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.6.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
央行及金融同業存款	\$ 29,270,435	14,463,302	7,775,701	2,510,935	-	54,020,373
央行及同業融資	6,006,452	9,818,274	4,155,728	4,850,589	7,253,327	32,084,370
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	707,326	-	60,082	-	9,704,538	10,471,946
附買回票券及債券負債	82,214,751	64,700,476	7,909,208	-	-	154,824,435
應付商業本票	11,908,600	4,242,900	1,049,300	2,267,000	900,000	20,367,800
應付款項	47,549,567	37,926,024	9,851,756	17,487,762	53,380,313	166,195,422
本期所得稅負債	2,090	335,417	6,269	1,918,804	57,129	2,319,709
存款及匯款	2,834,831,090	410,711,145	347,522,509	486,757,984	155,698,504	4,235,521,232
應付債券	-	5,921,000	252,600	2,000,000	132,320,800	140,494,400
其他金融負債	11,587,652	6,352,798	5,791,728	15,555,058	4,824,631	44,111,867

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

E. 衍生金融負債到期分析

(i) 以淨額結算交割之衍生工具

本公司及子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括但不限於：

- 1) 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；
- 2) 利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約等；
- 3) 其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

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：

	112.6.30					
	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	\$ 13,386,111	-	1,580	8,690	-	13,396,381
— 利率衍生工具	22,550,440	-	-	-	-	22,550,440
— 其他衍生工具	380,539	-	363,110	75,065	180,514	999,228
避險之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	-	-	25,263	-	-	25,263
合計	\$ 36,317,090	-	389,953	83,755	180,514	36,971,312

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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	\$ 6,775,292	-	1,076	2,771	-	6,779,139
— 利率衍生工具	20,528,123	-	-	-	-	20,528,123
— 其他衍生工具	594,825	1,014	154,651	4,947	185,501	940,938
避險之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	-	-	2,310	-	-	2,310
合 計	<u>\$ 27,898,240</u>	<u>1,014</u>	<u>158,037</u>	<u>7,718</u>	<u>185,501</u>	<u>28,250,510</u>
111.6.30						
	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	\$ 11,462,341	-	1,076	2,771	-	11,466,188
— 利率衍生工具	16,344,658	-	-	-	-	16,344,658
— 其他衍生工具	1,491,867	541	146,855	2,741	219,974	1,861,978
避險之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	-	-	15,551	-	-	15,551
合 計	<u>\$ 29,298,866</u>	<u>541</u>	<u>163,482</u>	<u>5,512</u>	<u>219,974</u>	<u>29,688,375</u>

(ii) 以總額結算交割之衍生工具

本公司及子公司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合併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，本公司及子公司得隨時調節部位，故以公允價值表示其現金流出入，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：

112.6.30						
	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	\$ 2,259,490,041	1,203,546,153	719,397,002	667,433,752	79,638,796	4,929,505,744
— 現金流入	2,260,675,985	1,203,754,479	719,462,375	666,210,033	77,573,558	4,927,676,430
避險之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具						
— 現金流出	26,272,494	-	-	-	-	26,272,494
— 現金流入	26,206,134	-	-	-	-	26,206,134
現金流出小計	<u>2,285,762,535</u>	<u>1,203,546,153</u>	<u>719,397,002</u>	<u>667,433,752</u>	<u>79,638,796</u>	<u>4,955,778,238</u>
現金流入小計	<u>2,286,882,119</u>	<u>1,203,754,479</u>	<u>719,462,375</u>	<u>666,210,033</u>	<u>77,573,558</u>	<u>4,953,882,564</u>
現金流量淨額	<u>\$ 1,119,584</u>	<u>208,326</u>	<u>65,373</u>	<u>(1,223,719)</u>	<u>(2,065,238)</u>	<u>(1,895,674)</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		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	\$	1,679,250,448	944,481,679	625,865,779	702,084,931	93,759,063	4,045,441,900
－現金流入		1,675,376,213	944,456,759	625,152,832	701,242,131	90,836,657	4,037,064,592
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		1,704,694,822	944,481,679	625,865,779	702,084,931	93,759,063	4,070,886,274
現金流入小計		1,700,304,033	944,456,759	625,152,832	701,242,131	90,836,657	4,061,992,412
現金流量淨額	\$	(4,390,789)	(24,920)	(712,947)	(842,800)	(2,922,406)	(8,893,862)
		111.6.30					
		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	\$	2,147,332,851	1,157,708,585	572,800,193	630,664,576	79,630,014	4,588,136,219
－現金流入		2,146,428,345	1,160,456,972	572,634,574	627,617,928	77,515,958	4,584,653,777
避險之衍生金融負債							
－外匯衍生工具							
－現金流出		24,288,196	-	-	-	-	24,288,196
－現金流入		24,335,734	-	-	-	-	24,335,734
現金流出小計		2,171,621,047	1,157,708,585	572,800,193	630,664,576	79,630,014	4,612,424,415
現金流入小計		2,170,764,079	1,160,456,972	572,634,574	627,617,928	77,515,958	4,608,989,511
現金流量淨額	\$	(856,968)	2,748,387	(165,619)	(3,046,648)	(2,114,056)	(3,434,904)

F. 表外項目到期分析

下表所列示本公司及子公司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合併資產負債表相關項目對應。

	112.6.30					
	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	\$ 73,668,048	-	-	-	-	73,668,048
客戶已開發且不可撤銷之未動 用額度	123,564,129	-	-	-	4,201,316	127,765,445
客戶已開發且不可撤銷之信用 狀	25,661,089	-	-	-	-	25,661,089
客戶已開發且不可撤銷之信用 卡授信承諾	597,045,993	-	-	-	-	597,045,993
合 計	\$ 819,939,259	-	-	-	4,201,316	824,140,575

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	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	\$ 75,894,659	-	-	-	-	75,894,659
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	126,350,168	-	-	-	6,422,017	132,772,185
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	23,606,720	-	-	-	-	23,606,720
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>\$ 820,796,451</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,422,017</u>	<u>827,218,468</u>

	111.6.30					
	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	\$ 77,609,739	-	-	-	-	77,609,739
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	142,139,070	-	-	-	9,041,502	151,180,572
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	27,505,653	-	-	-	-	27,505,653
客戶已開發且不可撤銷之信用卡授信承諾	590,509,907	-	-	-	-	590,509,907
合 計	<u>\$ 837,764,369</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,041,502</u>	<u>846,805,871</u>

註：總數即為最大信用風險暴險。

G. 金融控股公司財務報告編製準則規定揭露事項

(i) 子公司中信銀行新台幣到期日期限結構分析表

民國一二年六月三十日

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	\$ 3,543,135	462,322	334,928	318,152	295,082	264,424	1,868,227
主要到期資金流出	4,092,813	180,079	311,297	584,534	599,068	1,007,609	1,410,226
期距缺口	(549,678)	282,243	23,631	(266,382)	(303,986)	(743,185)	458,001

民國一一年六月三十日

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	\$ 3,289,587	485,781	337,568	223,265	296,587	256,065	1,690,321
主要到期資金流出	3,747,375	132,731	329,129	510,175	563,234	891,191	1,320,915
期距缺口	(457,788)	353,050	8,439	(286,910)	(266,647)	(635,126)	369,406

註：係指子公司中信銀行新台幣之金額。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(ii) 子公司中信銀行美金到期日期限結構分析表

民國一二年六月三十日

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	\$ 121,947,313	51,607,451	24,364,540	11,651,000	14,092,430	20,231,892
主要到期資金流出	157,908,237	54,571,103	30,782,324	19,885,254	27,257,507	25,412,049
期距缺口	(35,960,924)	(2,963,652)	(6,417,784)	(8,234,254)	(13,165,077)	(5,180,157)

民國一一年六月三十日

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	\$ 110,334,424	49,209,048	22,208,047	11,450,106	11,384,049	16,083,174
主要到期資金流出	142,485,858	47,890,718	27,500,605	17,254,468	23,652,515	26,187,552
期距缺口	(32,151,434)	1,318,330	(5,292,558)	(5,804,362)	(12,268,466)	(10,104,378)

註：係指子公司中信銀行美金之金額。

(iii) 子公司中信銀行海外分行美金到期日期限結構分析表

民國一二年六月三十日

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	\$ 58,909,207	26,290,018	10,370,897	5,796,849	8,732,351	7,719,092
主要到期資金流出	68,364,207	25,507,196	14,023,804	9,799,933	13,069,044	5,964,230
期距缺口	(9,455,000)	782,822	(3,652,907)	(4,003,084)	(4,336,693)	1,754,862

民國一一年六月三十日

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	\$ 57,067,473	24,062,530	11,814,091	7,231,612	8,108,441	5,850,799
主要到期資金流出	65,084,025	23,529,895	14,288,782	8,770,222	12,257,220	6,237,906
期距缺口	(8,016,552)	532,635	(2,474,691)	(1,538,610)	(4,148,779)	(387,107)

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)市場風險管理制度

A. 市場風險定義與來源

本公司及子公司所持有或發行金融交易產品，因市場風險因子如利率（含信用風險價差）、匯率、證券價格、商品價格及其波動性、交互的相關性及市場流動性等改變而使公司盈餘、資本、價值或經營能力產生不利影響。

本公司及子公司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著眼中長期資產價值增長而建立之部位。

B. 市場風險管理程序

本公司及子公司依據本公司金融市場風險管理政策規範建構完善的市場風險管理架構及程序，明確定義各單位權責，確保公司各階層管理人員充分了解市場風險、並給予適當管理。

有效的市場風險管理流程始於辨識存在業務活動或金融商品中之既有風險，依業務特性及風險來源，採行適當且一致之衡量方法，並與日常管控機制緊密結合，作為監督及報告風險狀況之基礎。

為確保整體市場風險暴險合於風險胃納，制定市場風險相關限額，再依管理需要細緻化分配、形成各類管理指標，以有效輔助監測風險變化、分析成因及影響，並及早形成管理決策因應。

C. 市場風險衡量方式

(i) 風險值(Value at Risk, VaR)

在特定的信賴區間下，於某特定持有期間內衡量投資組合或部位之最大可能損失。

(ii) 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。

(iii) 敏感度因子分析(Factor Sensitivity)

衡量持有部位對個別風險因子變化的敏感度，適用表達單一風險因子(例如利率、匯率、權益價格等)跨產品之投資組合暴險。

1) 利率風險

利率風險主要部位包括債券及利率衍生金融商品，依幣別及利率曲線別衡量各類產品之利率風險敏感度(PVBP)，亦即各利率曲線之利率期限結構平行上移0.01%(1基點)造成之部位價值影響數。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

交易目的投資組合之利率風險敏感度揭露於下表，非交易目的投資組合之利率風險敏感度則參照4. 敏感度分析。

單位：新台幣千元

各利率曲線平行上移1基點	交易幣別	112.6.30	111.12.31	111.6.30
	HKD	\$ 1,328	(693)	(1,612)
	IDR	(1,026)	(362)	(165)
	JPY	269	(33)	(2)
	NTD	234	2,015	1,404
	RMB	(1,186)	(175)	(1,706)
	USD	(1,297)	267	2,320
	其他	93	(104)	71

2) 匯率風險

匯率風險來自外匯即期交易、匯率衍生金融商品交易、及其他外幣計價之金融資產與負債，依幣別衡量各類產品之匯率風險敏感度(FX delta)，亦即各幣別匯率上升1%對於該幣別部位造成之部位價值影響數。

交易目的投資組合之匯率風險敏感度揭露於下表，非交易目的投資組合之匯率風險敏感度則參照4. 敏感度分析。

單位：新台幣千元

各幣別匯率上升1%	交易幣別	112.6.30	111.12.31	111.6.30
	AUD	\$ 216	164	62
	EUR	213	162	(33)
	HKD	2,304	3	(607)
	IDR	(924)	(1,348)	(603)
	PHP	(233)	(350)	(300)
	RMB	(3,751)	(3,221)	696
	THB	(1,316)	1,208	(2,599)
	USD	4,963	16,058	3,756
	其他	214	(7,288)	846

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3) 權益證券價格風險

權益證券價格風險來自權益類證券及相關衍生金融商品，採用權益證券敏感度(Equity delta)衡量各類產品風險，亦即標的權益證券價格/指數上升1%造成之部位價值影響數。

交易目的投資組合之權益證券敏感度揭露於下表，非交易目的投資組合之權益證券敏感度則參照4. 敏感度分析。

風險敏感度	交易國別/商品	112.6.30	111.12.31	111.6.30
權益價格風險敏感度				
權益證券價格上升1%	台灣	\$ 26,773	15,811	9,871
	美國	(2,542)	(1,156)	(1,352)
	中國	-	-	21,837
	泰國	4	1	4
信用風險貼水敏感度				
信用風險貼水上升1基點		(1,474)	(72)	(482)

4) 敏感度分析

本公司及子公司非交易目的投資組合之各類風險因子敏感度分析彙總揭示如下表：

112.6.30			
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	\$ 79,887	(265,892)
	利率曲線下跌 1bp	(79,887)	265,892
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升 1%	2,093,280	1,389,907
	各外幣對台幣之匯率下跌 1%	(2,093,280)	(1,389,907)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	126,908	3,677,601
	權益證券價格下跌 1%	(126,908)	(3,677,601)

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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	\$ 144,410	(226,935)
	利率曲線下跌 1bp	(144,410)	226,935
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升 1%	2,403,713	1,366,374
	各外幣對台幣之匯率下跌 1%	(2,403,713)	(1,366,374)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	89,140	3,267,044
	權益證券價格下跌 1%	(89,140)	(3,267,044)

111.6.30			
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	\$ 143,632	(393,878)
	利率曲線下跌 1bp	(143,632)	393,878
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升 1%	1,652,726	1,334,196
	各外幣對台幣之匯率下跌 1%	(1,652,726)	(1,334,196)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	116,722	3,487,499
	權益證券價格下跌 1%	(116,722)	(3,487,499)

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，對本公司及子公司整體之損益無重大影響，故不納入前端的彙總部位。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5) 匯率風險缺口資訊

依國際財務報導準則公報第7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。本公司及子公司重大外幣匯率暴險如下：

112.6.30			
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
USD	\$ 83,267,768	31.1350	2,592,541,946
JPY	2,464,882,426	0.2150	529,949,721
THB	260,626,142	0.8760	228,308,501
RMB	45,138,722	4.282/4.2878	193,297,221
AUD	7,620,339	20.6180	157,116,152
HKD	13,851,056	3.9740	55,044,095
SGD	891,298	22.9520	20,457,065
EUR	844,891	33.7970	28,554,773
非貨幣性項目			
USD	3,608,575	31.1350	112,352,983
JPY	13,131,162	0.2150	2,823,200
THB	14,040,684	0.8760	12,299,639
RMB	1,913,134	4.282/4.2878	8,203,114
AUD	3,862	20.6180	79,618
HKD	3,347,370	3.9740	13,302,447
SGD	4,306	22.9520	98,840
EUR	354,438	33.7970	11,978,943
採用權益法之投資			
RMB	896,115	4.282/4.2878	3,842,362
JPY	1,786,481	0.2150	384,093

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.6.30			
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
USD	\$ 54,390,148	31.1350	1,693,437,263
JPY	2,409,891,915	0.2150	518,126,762
THB	249,012,077	0.8760	218,134,580
RMB	40,274,548	4.282/4.2878	172,472,934
AUD	2,316,314	20.6180	47,757,759
HKD	6,094,899	3.9740	24,221,128
SGD	246,278	22.9520	5,652,572
EUR	597,838	33.7970	20,205,127
111.12.31			
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
USD	\$ 79,444,846	30.7080	2,439,592,336
JPY	2,237,540,932	0.2323	519,780,758
THB	274,661,591	0.8890	244,174,154
RMB	44,768,304	4.4076/4.4159	197,346,907
AUD	6,339,020	20.8230	131,997,414
HKD	14,020,521	3.9380	55,212,813
SGD	1,609,342	22.8640	36,795,998
EUR	967,952	32.7130	31,664,614
非貨幣性項目			
USD	3,330,812	30.7080	102,282,563
JPY	18,988,294	0.2323	4,410,981
THB	16,111,870	0.8890	14,323,452
RMB	1,585,876	4.4076/4.4159	7,003,057
AUD	2,812	20.8230	58,547
HKD	3,001,046	3.9380	11,818,118
SGD	4,275	22.8640	97,741
EUR	330,250	32.7130	10,803,476
採用權益法之投資			
RMB	598,826	4.4076/4.4159	2,644,353
JPY	1,707,672	0.2323	396,692

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31			
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
USD	\$ 49,687,634	30.7080	1,525,807,859
JPY	2,220,783,186	0.2323	515,887,934
THB	256,069,126	0.8890	227,645,454
RMB	37,138,047	4.4076/4.4159	163,707,639
AUD	1,706,829	20.8230	35,541,293
HKD	6,336,400	3.9380	24,952,741
SGD	181,374	22.8640	4,146,944
EUR	596,374	32.7130	19,509,177
111.6.30			
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
USD	\$ 76,957,232	29.7260	2,287,630,690
JPY	2,292,040,870	0.2182	500,123,318
THB	247,244,915	0.8420	208,180,218
RMB	45,563,904	4.4404	202,321,961
AUD	5,405,671	20.4540	110,567,585
非貨幣性項目			
USD	3,465,130	29.7260	103,004,468
THB	17,317,634	0.8420	14,581,448
RMB	2,475,424	4.4404	10,991,873
HKD	3,411,007	3.7890	12,924,304
EUR	269,571	31.0520	8,370,721
採用權益法之投資			
RMB	704,866	4.4404	3,129,885
JPY	1,726,014	0.2182	376,616
金融負債			
貨幣性項目			
USD	\$ 45,597,405	29.7260	1,355,428,475
JPY	2,271,080,522	0.2182	495,549,770
THB	232,269,823	0.8420	195,571,191
RMB	35,326,557	4.4404	156,864,043
AUD	2,274,023	20.4540	46,512,860

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註：海外子公司之外幣金額係依功能性貨幣揭露。

(4)資產負債利率錯配管理制度

A. 資產負債利率錯配風險定義與來源

資產負債利率錯配風險來自資產與負債之利率期限結構不一致，例如資產負債重定價時點及金額不同、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等，當利率變動進而使公司盈餘、資本、價值或經營能力產生不利影響。

B. 資產負債利率錯配風險管理程序

本公司及子公司依據本公司金融市場風險管理政策建構適切之風險管理架構，明確定義各單位權責，於預期利率環境下引導資產負債結構調整，確保公司財務安全及穩健經營能力。

在建立有效利率錯配風險管理機制前，需充分了解所有資產負債項目對利率變動之反應情況，依風險來源特性及管理需要，採行適當且一致之衡量工具，與例行營運活動密切連結，以作為監督及報告風險狀況之基礎。

除內部調整資產負債結構外，本公司及子公司亦可對外進行衍生金融商品交易以調整資產負債利率錯配風險暴險。建置完整避險計劃，明確定義被避險標的、損益評估影響與具體的避險條件，並定期評估計畫執行狀況及避險效果。

C. 資產負債利率錯配風險衡量方式

資產負債利率錯配風險衡量方法包含

- (i) 利率重訂價缺口：衡量各時間帶資產負債重定價的金額及其缺口，用以呈現利率風險錯配情形。
 - (ii) 利率風險敏感度：顯示利率變動一個基準點(1 Basis Point)於未來淨利息收入(Net Interest Income)及淨經濟價值(Economic Value of Equity)的影響程度。
 - (iii) 存續期間：衡量利率敏感性資產與負債之現金流量的加權平均到期間。
 - (iv) 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。
- 本公司及子公司依其資產負債結構之複雜度與管理需要，採行適當之衡量方法輔助各項管理程序之執行。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 金融控股公司財務報告編製準則規定揭露事項

(i) 子公司中信銀行利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一十二年六月三十日

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	\$ 2,286,063,744	437,537,358	73,138,292	147,787,361	2,944,526,755
利率敏感性負債	417,990,783	2,173,889,432	84,182,785	56,146,511	2,732,209,511
利率敏感性缺口	1,868,072,961	(1,736,352,074)	(11,044,493)	91,640,850	212,317,244
淨 值					335,524,849
利率敏感性資產與負債比率					107.77
利率敏感性缺口與淨值比率					63.28

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

民國一十一年六月三十日

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	\$ 2,227,009,130	193,939,609	103,030,619	171,458,282	2,695,437,640
利率敏感性負債	688,897,827	1,641,286,264	106,846,997	60,459,507	2,497,490,595
利率敏感性缺口	1,538,111,303	(1,447,346,655)	(3,816,378)	110,998,775	197,947,045
淨 值					315,373,694
利率敏感性資產與負債比率					107.93
利率敏感性缺口與淨值比率					62.77

註：一、本表係填寫子公司中信銀行新台幣之金額，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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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)。

(ii) 子公司中信銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一二年六月三十日

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	\$ 16,465,850	727,718	430,220	13,072,819	30,696,607
利率敏感性負債	18,189,608	16,710,156	4,558,004	544,278	40,002,046
利率敏感性缺口	(1,723,758)	(15,982,438)	(4,127,784)	12,528,541	(9,305,439)
淨 值					10,776,453
利率敏感性資產與負債比率					76.74
利率敏感性缺口與淨值比率					(86.35)

民國一一年十二月三十一日

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)

民國一一年六月三十日

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	\$ 16,724,823	840,963	374,037	9,684,401	27,624,224
利率敏感性負債	11,414,193	19,007,687	1,857,576	462,137	32,741,593
利率敏感性缺口	5,310,630	(18,166,724)	(1,483,539)	9,222,264	(5,117,369)
淨 值					10,609,355
利率敏感性資產與負債比率					84.37
利率敏感性缺口與淨值比率					(48.23)

註：一、本表係填寫子公司中信銀行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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)。

(5)利率基準變革

全球正在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)，本公司及子公司擬就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一一〇年年底停止適用，美元LIBOR其他天期則業於民國一一二年六月底退場。

主要受有影響子公司之因應規劃說明如下：

子公司中信銀行

由於此項LIBOR利率基準改革對營運、風險管理及會計造成影響，故子公司中信銀行自民國一〇九年三月正式成立跨部門之專案團隊，啟動LIBOR轉換專案，專案範圍涵蓋海外分子行，專案小組負責控管專案進度、時程與推動過程中可能潛在風險並提出相應調整建議，且追蹤各地主管機關關切重點、推動進程，定期彙整呈報至LIBOR轉換專案委員會。

截至民國一一二年六月底，就LIBOR利率指標相關金融工具之曝險部位多數已完成合約修改或增補適當之後備條款，部分剩餘部位經評估皆屬風險可控，並擬於重新定價日前完成合約修改；並將持續依內部控管機制定期追蹤曝險部位轉換執行進度。

子公司台灣人壽

預期利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴險，清查商品合約是否訂有後備條款，經由與交易對手重新談判合約、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管，已於民國一一〇年底前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革，並針對後續評價、估息及相關帳務連結進行作業。財務風險則主要限於利率風險。將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款。

重新檢視尚未轉換至另一指標利率之合約總額及有納入適當應變條款之合約金額，以監督轉換至新指標利率之進度並定期呈報董事會至準備工作全部完成或相關部位已全數處分為止。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一二年六月三十日止，本公司及子公司應轉換而尚未轉換之金融工具部位如下：

單位：美金千元/新加坡幣千元/泰銖千元

部 位	USD LIBOR	SOR	THBFX
衍生工具(名目本金)	USD 645,312	SGD 21,251	-
非衍生金融資產(面額)	USD 2,400,462	SGD 2,530	THB 8,710,394
非衍生金融負債(面額)	USD 2,500	-	-

4.未整體除列之已移轉金融資產

本公司及子公司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，並反映本公司及子公司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	112.6.30				
	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	\$ 11,007,915	10,744,466	11,007,915	10,744,466	263,449
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	64,951,617	65,202,420	64,951,617	65,202,420	(250,803)
攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	155,351,220	139,457,122	175,856,118	139,457,122	36,398,996
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	\$ 21,650,679	21,547,061	21,650,679	21,547,061	103,618
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	35,003,445	35,102,119	35,003,445	35,102,119	(98,674)
攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	98,155,160	87,004,495	123,121,241	87,004,495	36,116,746

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	111.6.30				
	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	\$ 4,654,209	4,837,772	4,654,209	4,837,772	(183,563)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
融資產					
附買回條件協議	60,804,856	59,279,026	60,804,856	59,279,026	1,525,830
證券出借協議	3,541,410	7,128,256	3,541,410	7,128,256	(3,586,846)
攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	97,633,767	90,707,637	115,056,912	90,707,637	24,349,275

5. 金融資產及金融負債互抵資訊

本公司及子公司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。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112.6.30						
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 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 81,579,780	-	81,579,780	60,974,455	8,595,119	12,010,206
112.6.30						
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 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 95,439,368	-	95,439,368	58,324,624	15,618,740	21,496,004
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 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 63,300,354	-	63,300,354	39,047,139	8,328,125	15,925,090

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	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)
				金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 73,102,767	-	73,102,767	39,794,314	13,510,998	19,797,455
111.6.30						
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						
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	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)
				金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 60,892,815	-	60,892,815	43,404,992	9,211,898	8,275,925
111.6.30						
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						
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	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)
				金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 70,556,678	-	70,556,678	37,777,419	19,768,641	13,010,618
證券出借協議	7,128,256	-	7,128,256	3,541,410	-	3,586,846
合計	\$ 77,684,934	-	77,684,934	41,318,829	19,768,641	16,597,464

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

6. 資本管理

(1) 資本管理目標及程序

本公司之資本管理目的為確保本公司及旗下各子公司符合各業別主管機關資本適足性之要求，並透過落實資本管理程序、提昇集團資本使用效益以達成極大化股東報酬之組織目標。

本公司之集團資本規劃考量短期和長期資本需求，根據營運計劃、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。另考量對本公司集團資本水準可能產生影響的外部條件和其他因素，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，綜合考量集團資本適足性、潛在投資需求及往年股利發放水準，並在維持財務比率適當及滿足資金需求前提下，依公司章程及股利政策所訂分配原則及比率規劃，並於提報董事會及股東會核准後執行。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)資本定義及規範

本公司之主管機關為金融監督管理委員會，其制定「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」以合併基礎監督管理本公司集團整體資本狀況，其中各業別子公司並應分別遵循其目的事業主管機關所發佈之資本適足規範。

本公司集團資本適足率不得低於100%，該比率為集團合格資本淨額除以集團法定資本需求。此處之集團合格資本淨額及集團法定資本需求分別為金融控股公司本身之合格資本及法定資本需求與依其持股比率計算各子公司之合格資本合計數額及法定資本需求合計數額減除法定扣除金額。

(3)合格資本

本公司之合格資本指金融控股公司普通股、特別股、次順位債券、預收資本、公積、累積盈虧及其他權益之合計數額減除商譽、其他無形資產、遞延資產及庫藏股後之餘額；法定資本需求係指全部資產總額減除現金(包含約當現金)、應收稅款(含應收退稅款)、預付稅款、金融控股公司法第三十九條第一項之短期資金運用帳列金額、商譽、其他無形資產及遞延資產後之餘額。

為確保金控公司整體資本品質，主管機關亦規定特別股及次順位債券可計入合格資本之各項條件及其計入限額。

(4)集團資本適足率

單位：新台幣千元；%

項目	112.6.30		
	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
各公司			
中信金控	100.00 %	\$ 420,055,771	480,489,665
中信銀行	100.00 %	325,142,803	244,760,735
中信證券	100.00 %	9,478,441	3,369,493
台灣人壽	100.00 %	150,924,514	104,347,284
中信創投	100.00 %	7,420,242	5,426,397
中信保全	100.00 %	55,568	46,453
中信資產	100.00 %	2,795,618	2,722,544
台灣彩券	100.00 %	1,432,155	951,782
中信投信	100.00 %	812,639	643,882
應扣除項目		(496,586,204)	(479,581,040)
小計		421,531,547	363,177,195
集團資本適足比率			116.07 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元；%

項目	111.12.31		
	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
各公司			
中信金控	100.00 %	\$ 387,488,733	449,191,545
中信銀行	100.00 %	328,510,491	230,568,892
中信證券	100.00 %	8,707,080	2,622,430
台灣人壽	100.00 %	130,189,133	94,626,872
中信創投	100.00 %	6,480,022	5,038,781
中信保全	100.00 %	58,201	54,100
中信資產	100.00 %	2,638,371	3,084,042
台灣彩券	100.00 %	1,454,976	1,000,718
中信投信	100.00 %	971,319	756,647
應扣除項目		(465,053,318)	(448,279,046)
小計		401,445,008	338,664,981
集團資本適足比率			118.54 %

單位：新台幣千元；%

項目	111.6.30		
	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
各公司			
中信金控	100.00 %	\$ 364,442,903	423,306,786
中信銀行	100.00 %	305,411,368	211,620,342
中信證券	100.00 %	8,574,820	2,783,125
台灣人壽	100.00 %	155,185,893	99,524,631
中信創投	100.00 %	6,222,660	4,869,469
中信保全	100.00 %	56,118	49,380
中信資產	100.00 %	2,526,677	3,178,197
台灣彩券	100.00 %	1,297,964	869,333
中信投信	100.00 %	784,762	574,388
應扣除項目		(439,004,862)	(422,345,928)
小計		405,498,303	324,429,723
集團資本適足比率			124.99 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

項 目	112.6.30	111.12.31	111.6.30
普通股	195,836,143	195,840,746	194,969,896
符合銀行非普通股權益之其他第一類資本條件規定特別股	4,999,900	4,999,900	4,999,900
其他次順位債券	16,840,000	18,020,000	18,020,000
資本公積	59,397,529	59,458,927	58,708,500
法定盈餘公積	44,619,763	41,494,198	41,494,198
特別盈餘公積	116,099,609	20,112,570	20,112,570
累積盈虧	31,869,620	121,798,299	114,652,020
權益調整數	(49,575,234)	(74,208,394)	(88,486,625)
減：商譽及其他無形資產	(8,106)	(4,060)	(4,839)
減：遞延資產	(23,453)	(23,453)	(22,717)
合格資本合計	420,055,771	387,488,733	364,442,903

(冊九)參與未納入合併財務報告之結構型個體

1.本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

結構型個體之類型	性質及目的	本公司及子公司擁有之權益
證券化商品	將金融或非金融資產證券化並發行以取得資金。	投資或放款取得該等個體發行之證券。
私募基金	募集基金以創造投資於多樣資產的機會。	投資該等個體發行之基金單位或有限合夥權益。
特殊目的個體	參與「高雄市和發產業園區開發、出(標)售及管理案」及「台中洲際棒球場擴建、整建及營運」所設立之公司。	投資該等個體發行之股票。

2.本公司及子公司未納入合併財務報告之結構型個體之規模如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
證券化商品	\$ 279,805,354,477	273,469,387,986	256,970,540,800
私募基金	18,544,375,332	17,668,846,379	14,923,880,572
特殊目的個體	6,880,745	6,879,933	7,140,580

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.本公司及子公司參與該結構型個體之帳面金額如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
本公司及子公司持有之資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 85,766,624	80,739,402	73,852,143
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	34,960,150	35,046,797	40,174,105
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	107,793,314	106,258,440	92,324,929
採用權益法之投資	4,945,018	4,978,814	5,375,005
貼現及放款－淨額	6,022,239	6,177,485	6,142,647
其他資產－淨額	1,407,606	1,326,578	1,017,693
本公司及子公司持有之資產總額	<u>\$ 240,894,951</u>	<u>234,527,516</u>	<u>218,886,522</u>
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
本公司及子公司持有之負債			
存款及匯款	<u>\$ 55,265</u>	<u>115,726</u>	<u>75,437</u>

本公司及子公司對未納入合併財務報告之結構型個體權益之損失最大暴險金額為本公司及子公司所參與之權益帳面金額。

4.本公司及子公司於民國一十二年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日對未納入合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

(伍十)保險合約風險之性質及範圍

壽險業務：

1.以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

保險風險中所涉及之商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險等之管理機制如下：

(1)商品設計及定價風險管理

【商品設計及定價風險】係指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。子公司台灣人壽為確保商品銷售前後之風險控管，於銷售前訂定「保險商品設計程序」，以確保遵循相關法規、強化保險商品內部控制，並依商品類型及特性採用利潤測試或敏感性分析等方法進行風險衡量，同時落實子公司台灣人壽及其簽署人員承負保險商品審查之責任。商品銷售後，每半年召開保險商品管理小組會議，由相關部門提出銷售後檢視報告。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)核保風險管理

【核保風險】係指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。子公司台灣人壽建立核保處理制度及程序以控管核保風險。

(3)再保險風險管理

【再保險風險】係指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。子公司台灣人壽訂有再保險風險管理計畫，項目內容包含自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理及集團內再保險風險管理，並依危險特性分類後再考慮公司風險承擔能力評估自留額度。此外，訂定再保險人之選擇基準與決定程序，以選擇合作之再保險人，並於再保險安排完成後，定期監控再保險人之信用評等及相關訊息，以避免再保險人違約之風險。

(4)巨災風險管理

【巨災風險】係指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。子公司台灣人壽透過巨災損失紀錄評估若再發生時可能造成之損失金額，以此衡量及管理巨災風險。

(5)理賠風險管理

【理賠風險】係指子公司台灣人壽在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。子公司台灣人壽建立適當之理賠處理程序，以降低在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。

(6)準備金相關風險管理

【準備金相關風險】係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。子公司台灣人壽訂定準備金提存處理程序，並定期進行準備金之適足性分析，降低因各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

2.限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

子公司台灣人壽訂有再保險風險管理計畫，項目內容包含自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理及集團內再保險風險管理，並依危險特性分類後再考慮公司風險承擔能力評估自留額度。此外，訂定再保險人之選擇基準與決定程序，以選擇合作之再保險人，並於再保險安排完成後，定期監控再保險人之信用評等及相關訊息，以避免再保險人違約之風險，維護經營之安全。

3.資產負債管理方法

- (1)公司內部成立資產負債管理委員會，負責公司整體投資與負債管理相關決策之審查與核定。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)根據資產負債配合風險管理辦法，定期檢視資產及負債的配合情形，並監控資產負債配合風險之限額，是否符合公司訂定之目標，如發現超越限額之情形或其他特殊情況，將迅速向高階管理階層呈報並擬訂行動方案，並且與負責該業務人員溝通，進行改善計畫。

4.對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明。

子公司台灣人壽為落實法令遵循及強化公司之資本管理，定期進行資本適足率自行評估作業。其自有資本如未能符合公司所訂之最低要求時，及時提出資本不足的警訊及資本需求的時間與可能金額予高階主管，並擬定可達法定標準之資本強化計畫。

5.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品

112年1月至6月					
	假設變動		稅前損益變動		權益變動
死亡率/罹病率	增加 5 %	減少	309,173	減少	247,338
投資報酬率	減少 0.1 %	減少	963,744	減少	770,995
費用(固定費用)	增加 5 %	減少	504,515	減少	403,612
脫退率及解約率	增加 5 %	增加	83,461	增加	66,768

111年1月至6月					
	假設變動		稅前損益變動		權益變動
死亡率/罹病率	增加 5%	減少	257,510	減少	206,008
投資報酬率	減少 0.1%	減少	983,698	減少	786,959
費用(固定費用)	增加 5%	減少	426,089	減少	340,872
脫退率及解約率	增加 5%	增加	52,788	增加	42,230

A. 上述損益變動係指該假設因素對子公司台灣人壽民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日稅前損益之影響，股東權益變動則是假設所得稅為稅前損益之20%計算。

B. 敏感度測試不考慮市場變動影響經營行為的因素。

C. 假設上述各因子之變動為獨立事件，互不影響。

(2)保險風險集中之說明

子公司台灣人壽保險業務主要來自中華民國境內，其具有地理集中風險，子公司台灣人壽透過再保合約來降低集中風險。子公司台灣人壽定期檢視整體之理賠損益，持續監控風險狀況，評估再保自留額及巨災再保險是否需調整，以達到風險分散目的。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

此外，依「保險業各種準備金提存辦法」規定，子公司台灣人壽為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。於民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國一〇二年一月一日，依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(3)理賠發展趨勢

A. 直接業務損失發展趨勢

子公司台灣人壽截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止，過去之累積理賠金額及調節至資產負債之金額如下：

意外年度	112.6.30								
	發展年數								
	1	2	3	4	5	6	7	8	賠款 準 備 金
104年7月至105年6月	1,848,641	1,989,127	2,005,756	2,014,493	2,023,593	2,028,153	2,032,235	2,031,154	-
105年7月至106年6月	2,042,069	2,221,209	2,280,642	2,308,271	2,311,517	2,322,782	2,319,740	2,320,826	1,086
106年7月至107年6月	2,086,331	2,594,334	2,652,540	2,673,888	2,690,452	2,687,549	2,689,987	2,691,274	3,725
107年7月至108年6月	2,605,757	3,329,925	3,399,275	3,419,628	3,419,053	3,425,477	3,428,695	3,430,398	11,345
108年7月至109年6月	3,387,583	4,204,090	4,291,335	4,303,032	4,314,883	4,323,171	4,327,397	4,329,634	26,602
109年7月至110年6月	4,244,766	5,249,084	5,335,188	5,366,426	5,381,074	5,391,538	5,397,091	5,400,031	64,843
110年7月至111年6月	5,281,029	6,937,425	7,063,290	7,103,004	7,121,778	7,135,641	7,142,737	7,146,514	209,089
111年7月至112年6月	7,637,259	9,277,786	9,444,098	9,496,187	9,521,215	9,539,896	9,549,486	9,554,598	1,917,339
未報未付賠款準備金									2,234,029
加：已報未付之賠款準備金									1,908,171
其他法令提存之未報賠款準備金									921
賠款準備金餘額									4,143,121

意外年度	111.12.31								
	發展年數								
	1	2	3	4	5	6	7	8	賠款 準 備 金
104年度	1,863,300	2,007,352	2,019,715	2,024,455	2,028,935	2,035,519	2,040,170	2,040,837	-
105年度	1,888,033	2,058,040	2,074,841	2,092,978	2,121,248	2,130,042	2,129,632	2,131,377	1,745
106年度	2,210,427	2,402,323	2,464,964	2,481,326	2,500,976	2,494,753	2,497,419	2,499,534	4,781
107年度	2,320,786	2,928,805	2,999,066	3,024,786	3,020,799	3,026,781	3,029,992	3,032,586	11,787
108年度	3,152,097	3,900,915	3,983,078	3,991,098	4,010,111	4,018,427	4,022,861	4,026,478	35,380
109年度	3,812,827	4,696,438	4,796,863	4,821,684	4,844,009	4,854,646	4,860,249	4,864,882	68,019
110年度	4,642,175	5,811,496	5,916,489	5,947,069	5,974,759	5,987,996	5,994,980	6,000,751	189,255
111年度	6,916,046	8,249,341	8,387,344	8,424,851	8,459,113	8,476,612	8,485,569	8,493,127	1,577,081
未報未付賠款準備金									1,888,048
加：已報未付之賠款準備金									1,674,532
其他法令提存之未報賠款準備金									757
賠款準備金餘額									3,563,337

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

意外年度	111.6.30								
	發展年數								賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
103年7月至104年6月	1,779,159	1,919,357	1,939,105	1,943,309	1,949,565	1,954,419	1,957,940	1,966,543	-
104年7月至105年6月	1,848,641	1,989,127	2,005,756	2,014,493	2,023,593	2,028,153	2,032,235	2,040,730	8,495
105年7月至106年6月	2,042,069	2,221,209	2,280,642	2,308,271	2,311,517	2,322,782	2,327,430	2,337,814	15,032
106年7月至107年6月	2,086,331	2,594,334	2,652,540	2,673,888	2,690,452	2,699,139	2,704,397	2,715,698	25,246
107年7月至108年6月	2,605,757	3,329,925	3,399,275	3,419,628	3,432,715	3,443,023	3,449,449	3,462,279	42,651
108年7月至109年6月	3,387,583	4,204,090	4,291,335	4,318,915	4,336,245	4,349,860	4,358,386	4,375,583	84,248
109年7月至110年6月	4,244,766	5,249,084	5,342,433	5,375,497	5,396,194	5,411,915	5,422,203	5,441,208	192,124
110年7月至111年6月	5,280,984	6,276,625	6,386,226	6,424,593	6,449,228	6,467,880	6,480,102	6,502,142	1,221,158
未報未付賠款準備金									1,588,954
加：已報未付之賠款準備金									1,380,208
其他法令提存之未報賠款準備金									613
賠款準備金餘額									2,969,775

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明子公司台灣人壽如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響子公司台灣人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

B. 自留業務損失發展趨勢

子公司台灣人壽為作業基準一致並兼顧穩健保守，自民國一〇五年七月起不再進行未報保險賠款分出再保作業，故相關之未報保險賠款準備金損失發展趨勢資訊請詳直接業務損失發展趨勢之揭露。

子公司台灣人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司台灣人壽。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

產險業務：

1.保險風險管理之政策、程序及方法

為達成確保清償能力、提升長期競爭力及股東權益價值之風險管理目標，孫公司中信產險制定「風險治理核心政策」以為風險管理之最高指導原則，於營運過程中可能面臨之主要風險，皆以適當方式辨識、衡量、回應與控管。保險風險為孫公司中信產險面臨主要風險之一，其係指收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。孫公司中信產險針對各項保險風險分別建置管理機制如下：

(1)商品設計及定價風險

商品設計及定價風險係指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。孫公司中信產險針對各種同質性之承保風險，建立損失分配模型，以量化衡量該承保風險之損失期望值，及不同信賴水準下之可能損失，同時以質化方式評估風險，透過文字的描述表達風險發生之可能性及其影響程度。依商品特性可能之控管方式如下：

- A. 風險移轉計畫：視需要採取移轉方式，將全部或部分之風險轉移。
- B. 精算假設：費率釐訂所採用之精算假設視情況在合乎法令之規範下加計適當之安全係數。
- C. 經驗追蹤：商品銷售後定期分析各項精算假設、進行利潤測試或經驗損失率分析，藉以檢驗或調整商品內容與費率釐訂。

(2)核保風險

核保風險係指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。孫公司中信產險針對於核保風險已訂定適當之風險管理機制：

- A. 建立核保制度及程序，明定內部之招攬、核保等處理制度及程序。
- B. 訂定核保手冊以資遵循，以有效維護承保業務品質及降低潛在核保風險。
- C. 設定核保風險管理指標，並定期陳報管理階層。

(3)再保險風險

再保險風險係指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。孫公司中信產險依相關法令規定建立再保險風險管理計畫，並適時檢討修正，再保險安排完成後，定期監控再保險人之信用評等。

(4)巨災風險

孫公司中信產險依商品特性辨識各種可能會造成公司重大損失之巨災事件，定期檢視在假定之巨災事件或情境下各種保險商品之風險累積效應與公司風險限額之關連性，並評估公司自有資本是否滿足巨災風險資本需求。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)理賠風險

理賠風險係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。孫公司中信產險已針對理賠作業訂定內部理賠處理程序，明確規範聘用理賠人員之資格及權責、並訂定各險理賠作業手冊及理賠作業流程以及各級理賠人員授權範圍、理賠金額授權額度及分層授權核決權限表。

(6)準備金相關風險

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。孫公司中信產險對於保險業務之準備金相關風險，訂定適當之準備金提存處理程序，並針對不同之準備金相關風險，依其影響程度、發生機率之高低及發生之先後順序，進行風險控管，視需要採取以下控管措施：

- A. 風險移轉計畫：採取移轉之方式，將全部或部分之風險轉移。
- B. 準備金增提計畫：對判別為準備金風險超限或準備金不適足時，採取計畫性方式增提準備金。

2.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

112年1月至6月				
險 別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增(減)5%時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 403,737	60.7 %	17,747	7,179
海上保險	15,166	60.8 %	764	164
新種保險	244,954	70.6 %	10,919	6,273
傷害暨健康保險	91,637	66.6 %	8,353	6,729
任意車險	468,185	65.4 %	21,566	21,436
強制汽車責任保險	144,493	不適用	不適用	不適用

111年1月至6月				
險 別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增(減)5%時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 342,677	60.9 %	14,878	6,260
海上保險	14,751	62.6 %	935	186
新種保險	160,228	72.3 %	6,821	3,189
傷害暨健康保險	348,451	67.0 %	8,281	6,302
任意車險	396,283	66.7 %	19,284	19,230
強制汽車責任保險	137,089	不適用	不適用	不適用

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)保險風險集中之說明

孫公司中信產險依不同業務類別的風險狀況設置自留風險限額，利用再保安排轉移風險，減少保險風險集中度對孫公司中信產險的影響。

A. 業務集中度

險 別	112年4月至6月				
	保費收入		自留保費		
	金 額	占比	金 額	占比	
火災保險	\$ 202,032	31.11 %	80,520	17.93 %	
海上保險	9,239	1.42 %	2,738	0.61 %	
新種保險	90,043	13.86 %	50,162	11.17 %	
傷害暨健康保險	45,589	7.02 %	35,286	7.86 %	
任意車險	228,622	35.20 %	224,874	50.08 %	
強制汽車責任保險	73,961	11.39 %	55,480	12.35 %	
合 計	<u>\$ 649,486</u>	<u>100.00 %</u>	<u>449,060</u>	<u>100.00 %</u>	

險 別	111年4月至6月				
	保費收入		自留保費		
	金 額	占比	金 額	占比	
火災保險	\$ 164,313	21.81 %	69,696	12.35 %	
海上保險	9,581	1.27 %	1,568	0.28 %	
新種保險	44,135	5.86 %	22,833	4.05 %	
傷害暨健康保險	277,926	36.90 %	230,747	40.90 %	
任意車險	187,254	24.86 %	186,571	33.07 %	
強制汽車責任保險	70,085	9.30 %	52,759	9.35 %	
合 計	<u>\$ 753,294</u>	<u>100.00 %</u>	<u>564,174</u>	<u>100.00 %</u>	

險 別	112年1月至6月				
	保費收入		自留保費		
	金 額	占比	金 額	占比	
火災保險	\$ 403,737	29.51 %	148,730	16.58 %	
海上保險	15,166	1.11 %	3,119	0.35 %	
新種保險	244,954	17.90 %	104,782	11.68 %	
傷害暨健康保險	91,637	6.70 %	70,865	7.90 %	
任意車險	468,185	34.22 %	460,916	51.40 %	
強制汽車責任保險	144,493	10.56 %	108,471	12.09 %	
合 計	<u>\$ 1,368,172</u>	<u>100.00 %</u>	<u>896,883</u>	<u>100.00 %</u>	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險 別	111年1月至6月			
	保費收入		自留保費	
	金 額	占 比	金 額	占 比
火災保險	\$ 342,677	24.49 %	136,881	14.03 %
海上保險	14,751	1.05 %	2,903	0.30 %
新種保險	160,228	11.45 %	59,560	6.10 %
傷害暨健康保險	348,451	24.90 %	278,164	28.51 %
任意車險	396,283	28.31 %	394,801	40.47 %
強制汽車責任保險	137,089	9.80 %	103,294	10.59 %
合 計	<u>\$ 1,399,479</u>	<u>100.00 %</u>	<u>975,603</u>	<u>100.00 %</u>

B. 損失集中度

險 別	112.6.30 自留賠款準備		111.12.31 自留賠款準備		111.6.30 自留賠款準備	
	金 額	占 比	金 額	占 比	金 額	占 比
	金 額	占 比	金 額	占 比	金 額	占 比
火災保險	\$ 40,766	3.36 %	45,672	0.79 %	51,060	1.16 %
海上保險	5,668	0.47 %	5,274	0.09 %	8,527	0.19 %
新種保險	58,808	4.84 %	51,813	0.90 %	50,824	1.15 %
傷害暨健康保險	635,980	52.39 %	5,214,047	90.34 %	3,907,530	88.44 %
任意車險	345,559	28.47 %	323,791	5.61 %	270,445	6.12 %
強制汽車責任保險	127,100	10.47 %	131,279	2.27 %	129,806	2.94 %
合 計	<u>\$ 1,213,881</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,771,876</u>	<u>100.00 %</u>	<u>4,418,192</u>	<u>100.00 %</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 理賠發展趨勢

(i) 直接及分入再保業務損失發展趨勢

孫公司中信產險過去年度直接及分入再保業務之累積理賠發展趨勢如下表：

意外 年度	112.6.30											累積 已付賠款	已報未付	未報未付	賠款 準備金
	發展年數														
	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112年 1月至6月					
<=103	29,367,080	7,409,659	7,454,081	7,478,623	7,460,747	7,468,831	7,467,325	7,475,375	7,467,663	7,467,470	7,456,942	10,528			
104		1,081,950	1,198,254	1,205,616	1,202,002	1,211,814	1,212,436	1,216,627	1,218,406	1,218,189	1,218,186	3			
105			1,103,788	1,271,401	1,290,246	1,304,900	1,312,708	1,318,902	1,316,625	1,316,549	1,315,272	1,277			
106				993,289	1,197,458	1,274,745	1,292,331	1,302,960	1,336,744	1,338,768	1,288,717	50,051			
107					1,075,384	1,270,933	1,307,263	1,321,041	1,317,284	1,318,520	1,314,042	4,478			
108						1,006,073	1,215,164	1,279,861	1,284,229	1,282,875	1,280,054	2,821			
109							804,008	1,020,388	1,030,547	1,028,919	1,017,940	10,979			
110								695,125	807,761	813,327	720,700	92,627			
111									15,020,485	19,977,390	19,813,283	164,107			
112年 1月至6月										2,452,227	2,198,454	253,773			
合計												590,644	892,114	1,482,758	

意外 年度	111.12.31											累積 已付賠款	已報未付	未報未付	賠款 準備金
	發展年數														
	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111					
≤102	22,211,814	6,123,578	6,183,220	6,188,652	6,199,440	6,184,905	6,191,981	6,190,324	6,197,120	6,187,541	6,185,841	1,700			
103		1,031,688	1,226,439	1,265,429	1,279,183	1,275,842	1,276,851	1,277,002	1,278,255	1,280,122	1,271,305	8,817			
104			1,081,950	1,198,254	1,205,616	1,202,002	1,211,814	1,212,436	1,216,627	1,218,406	1,218,402	4			
105				1,103,788	1,271,401	1,290,246	1,304,900	1,312,708	1,318,902	1,316,625	1,315,321	1,304			
106					993,289	1,197,458	1,274,745	1,292,331	1,302,960	1,336,744	1,278,087	58,657			
107						1,075,384	1,270,933	1,307,263	1,321,041	1,317,284	1,311,751	5,533			
108							1,006,073	1,215,164	1,279,861	1,284,229	1,278,279	5,950			
109								804,008	1,020,388	1,030,547	1,012,748	17,799			
110									695,125	807,761	669,455	138,306			
111										15,020,485	14,235,825	784,660			
合計													1,022,730	5,029,970	6,052,700

意外 年度	111.6.30													
	發展年數										累積 已付賠款	已報未付	未報未付	賠款 準備金
	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111年 1月至6月				
≤102	22,211,814	6,123,578	6,183,220	6,188,652	6,199,440	6,184,905	6,191,980	6,190,324	6,197,120	6,187,555	6,183,732	3,823		
103		1,031,688	1,226,439	1,265,429	1,279,183	1,275,842	1,276,851	1,277,002	1,278,255	1,277,135	1,264,282	12,853		
104			1,081,950	1,198,254	1,205,616	1,202,002	1,211,814	1,212,436	1,216,627	1,216,066	1,212,613	3,453		
105				1,103,788	1,271,401	1,290,246	1,304,900	1,312,708	1,318,902	1,316,048	1,314,605	1,443		
106					993,289	1,197,458	1,274,745	1,292,331	1,302,960	1,332,493	1,278,084	54,409		
107						1,075,384	1,270,933	1,307,263	1,321,041	1,315,709	1,309,314	6,395		
108							1,006,073	1,215,164	1,279,861	1,276,313	1,254,477	21,836		
109								804,008	1,020,388	1,021,195	990,570	30,625		
110									695,125	786,376	584,085	202,291		
111年 1月至6月										776,621	522,051	254,570		
合計												591,698	4,172,994	4,764,692

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(ii) 自留業務損失發展趨勢

孫公司中信產險過去年度自留業務之累積理賠發展趨勢如下表：

意外 年度	112.6.30										累積 已付賠款	已報未付	未報未付	賠款 準備金
	發展年數													
	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112年 1月至6月				
<=103	16,528,351	3,647,778	3,671,300	3,695,152	3,681,178	3,688,186	3,686,654	3,693,683	3,687,001	3,685,791	3,682,814	2,977		
104		427,366	486,185	493,026	489,687	498,014	498,221	501,617	500,559	500,341	500,338	3		
105			664,691	755,956	785,122	797,747	805,915	810,905	808,520	808,445	808,253	192		
106				823,289	950,364	997,162	1,015,586	1,005,267	1,034,665	1,035,913	1,021,725	14,188		
107					868,689	990,605	1,011,240	1,021,942	1,017,975	1,018,172	1,017,513	659		
108						845,392	975,781	1,015,367	1,016,081	1,014,770	1,012,666	2,104		
109							670,657	819,813	838,363	836,448	829,254	7,194		
110								570,568	646,334	646,667	603,101	43,566		
111									14,596,178	19,522,605	19,391,558	131,047		
112年 1月至6月										2,401,993	2,178,617	223,376		
合計												425,306	788,571	1,213,877
累計減損												4	-	4
												\$ 425,310	788,571	1,213,881

意外 年度	111.12.31											累積 已付賠款	已報未付	未報未付	賠款 準備金
	發展年數														
	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111					
≤102	12,973,176	3,215,906	3,241,979	3,243,299	3,251,381	3,240,955	3,245,153	3,245,173	3,248,993	3,242,364	3,241,593	771			
103		339,270	405,799	428,001	443,771	440,224	443,032	441,481	444,690	444,637	441,399	3,238			
104			427,366	486,185	493,026	489,687	498,014	498,221	501,617	500,559	500,555	4			
105				664,691	755,956	785,122	797,747	805,915	810,905	808,520	808,287	233			
106					823,289	950,364	997,162	1,015,586	1,005,267	1,034,665	1,011,208	23,457			
107						868,689	990,605	1,011,240	1,021,942	1,017,975	1,016,210	1,765			
108							845,392	975,781	1,015,367	1,016,081	1,010,978	5,103			
109								670,657	819,813	838,363	824,752	13,611			
110									570,568	646,334	574,017	72,317			
111										14,596,178	13,868,110	728,068			
合計												848,567	4,923,305	5,771,872	
累計減損												4	-	4	
												\$ 848,571	4,923,305	5,771,876	

意外 年度	111.6.30											累積 已付賠款	已報未付	未報未付	賠款 準備金
	發展年數														
	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111年 1月至6月					
≤102	12,973,176	3,215,906	3,241,979	3,243,299	3,251,381	3,240,955	3,245,153	3,245,173	3,248,993	3,242,065	3,240,456	1,609			
103		339,270	405,799	428,001	443,771	440,224	443,032	441,481	444,690	443,088	439,392	3,696			
104			427,366	486,185	493,026	489,687	498,014	498,221	501,617	499,445	498,402	1,043			
105				664,691	755,956	785,122	797,747	805,915	810,905	808,182	807,908	274			
106					823,289	950,364	997,162	1,015,586	1,005,267	1,030,837	1,011,195	19,642			
107						868,689	990,605	1,011,240	1,021,942	1,017,257	1,014,520	2,737			
108							845,392	975,781	1,015,367	1,012,156	999,739	12,417			
109								670,657	819,813	835,517	809,797	25,720			
110									570,568	625,020	511,196	113,824			
111年 1月至6月										519,001	300,877	218,124			
合計												399,086	4,019,100	4,418,186	
累計減損												6	-	6	
												\$ 399,092	4,019,100	4,418,192	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

孫公司中信產險針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報孫公司中信產險，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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
中信保全(股)公司	採權益法之被投資公司
君龍人壽保險有限公司	採權益法之被投資公司
合發土地開發(股)公司	採權益法之被投資公司
午資開發(股)公司	採權益法之被投資公司
星耀能源(股)公司	採權益法之被投資公司
九鼎創業投資(股)公司	採權益法之被投資公司
禾碩綠電(股)公司	採權益法之被投資公司
台灣風能投資(股)公司	採權益法之被投資公司
日曜能源(股)公司	採權益法之被投資公司
星泓電力(股)公司	採權益法之被投資公司
萬通票券金融(股)公司	採權益法之被投資公司
廈門金美信消費金融有限責任公司	採權益法之被投資公司
麗巖風光能源(股)公司	採權益法之被投資公司
新和能源(股)公司	採權益法之被投資公司
星紀元國際(股)公司	採權益法之被投資公司
星蠡電力(股)公司	採權益法之被投資公司
開南學校財團法人臺北市開南高級中等學校	本公司董事長為其法人團體代表人
仲遠投資(股)公司	本公司法人董事
宜詮投資(股)公司	本公司法人董事
唯福投資(股)公司	本公司法人董事
銓緯投資(股)公司	本公司董事長之二親等以內親屬為其董事長
合宏建設(股)公司	本公司董事長之二親等以內親屬為其董事長
鴻海投資管理顧問(股)公司	子公司法人董事
台灣利樂福利厚生(股)公司(註5)	子公司董事長為其董事長
台北金融大樓(股)公司(註3)	子公司董事長為其董事
南亞塑膠工業(股)公司(註3)	子公司董事長為其董事
財金資訊(股)公司(註3)	子公司董事長為其董事
兄弟育樂(股)公司(註1)	子公司董事長為其董事
和喬科技(股)公司(註3)	子公司董事長為其董事

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
鴻海精密工業(股)公司(註3)	子公司董事長為其董事
德商德意志銀行(股)公司台北分公司	子公司董事長之二親等以內親屬為其總經理
培生文教基金會(註2)	子公司董事為其法人團體代表人
中國信託金融園區管理負責人(註3)	子公司之主要管理人員為其法人團體代表人
中信投信各基金	子公司經理之證券投資信託基金
和順興智能移動有限合夥	子公司經理之私募基金
和韋投資(股)公司	實質關係人
緯宏投資(股)公司	實質關係人
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
財團法人中國信託反毒教育基金會	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
中租迪和(股)公司	實質關係人
台灣運動彩券(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
CTC Group Inc.	實質關係人
中信房屋仲介(股)公司	實質關係人
凱立投資有限公司	實質關係人
嘉實投資(股)公司	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
松永投資(股)公司	實質關係人
中租汽車租賃(股)公司	實質關係人
興文投資(股)公司	實質關係人
榮華投資(股)公司	實質關係人
中國租賃(股)公司	實質關係人
仲成投資(股)公司	實質關係人
My Leasing (Mauritius) Corp.	實質關係人

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中華民國棒球協會	實質關係人
四方開發建設(股)公司	實質關係人
和拓電業(股)公司	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：於民國一一一年四月起非屬財報關係人。

註2：於民國一一一年八月起非屬財報關係人。

註3：於民國一一一年十月起非屬財報關係人。

註4：於民國一一二年一月起非屬財報關係人。

註5：於民國一一二年四月起非屬財報關係人。

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.租 賃：

(1)出租人

子公司中信銀行於民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日出租房屋、停車位及保管箱予關係人之租金收入分別為10,633千元、8,900千元、20,796千元及20,732千元。

子公司中信銀行於民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日出租保管箱予關係人之保證金分別為96千元、95千元及94千元，預收房屋租金分別為1,288千元、96千元及997千元，場地及機器使用押租金分別為9,837千元、9,843千元及9,863千元。

(2)承租人

關係人名稱	摘要	租賃負債		
		112.6.30	111.12.31	111.6.30
中租汽車租賃(股)公司	公務車租賃	\$ 5,974	8,053	8,620

關係人名稱	摘要	租金給付金額			
		112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
中租汽車租賃(股)公司	公務車租賃	\$ 1,442	1,294	3,047	3,111

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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 捐贈：

關係人名稱	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
財團法人中國信託商業銀行	\$ 46,000	40,000	\$ 46,000	40,000
文教基金會				
財團法人中國信託慈善基金會	67,000	57,000	67,000	57,000
財團法人中國信託反毒教育基金會	30,000	-	30,000	30,000
中信學校財團法人中信金融管理學院	13,357	7,518	168,357	82,518
	<u>\$ 156,357</u>	<u>104,518</u>	<u>311,357</u>	<u>209,518</u>

3. 放款：

112.6.30							
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	10戶	\$ 3,080	1,485	1,485	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	299戶	2,100,277	1,935,589	1,935,589	-	房地/住宅/集合 住宅/透天厝/其 他/店面	無差異
其他放款	中租迪和(股) 公司	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-	有價證券/台幣存 單/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	其他放款戶	73,989	61,420	61,420	-	房地/住宅/集合 住宅/辦公用途/ 中小企業信保基 金/有價證券/外 幣存單/其他	無差異

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	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	490,796	116,829	116,829	-	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

111.6.30							
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	3戶	\$ 1,551	478	478	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	253戶	1,873,846	1,672,006	1,672,006	-	房地/住宅/集合 住宅/透天厝/其 他/店面/套房/不 動產	無差異
其他放款	中租迪和(股) 公司	2,000,000	1,600,000	1,600,000	-	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	CTC Group Inc.	354,775	349,993	349,993	-	不動產	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	南亞塑膠工業 (股)公司	1,059,257	215,239	215,239	-	無	無差異
其他放款	其他放款戶	111,009	106,964	106,964	-	房地/住宅/集合 住宅/辦公用途/ 店面/中小企業信 保基金/有價證券 /外幣存單	無差異

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.存 款：

關 係 人 名 稱	112.6.30				
	最高餘額	期末餘額	利率區間	4月至6月 利息支出	1月至6月 利息支出
和拓電業(股)公司	\$ 3,501,802	3,501,802	0~0.82%	6,437	7,193
財團法人中國信託慈善基金會	1,743,375	1,635,548	0~1.57%	3,626	6,638
中國租賃(股)公司	1,734,519	1,324,536	0.40~0.52%	1,851	3,551
台灣風能投資(股)公司	1,454,680	1,069,456	0~1.10%	2,335	3,839
午資開發(股)公司	1,428,881	957,019	0~1.29%	1,407	2,837
銓緯投資(股)公司	966,510	906,772	0~1.10%	1,536	2,937
和韋投資(股)公司	898,259	893,311	0~0.52%	969	1,146
財團法人台灣經濟研究院	670,374	593,618	0~1.59%	1,288	2,355
仲成投資(股)公司	503,732	498,297	0~0.52%	644	1,131
合宏建設(股)公司	427,222	427,222	0~0.52%	188	201
緯宏投資(股)公司	407,307	404,667	0.01%	5	10
宜詮投資(股)公司	392,787	380,316	0~0.52%	464	793
開南學校財團法人臺北市開南高級中等學校	373,900	354,786	0~1.55%	173	320
中信房屋仲介(股)公司	449,957	347,477	0~3.80%	1,198	2,087
嘉實投資(股)公司	307,000	298,516	0~0.01%	3	6
寬和開發(股)公司	266,988	249,236	0~0.52%	332	593
宜高投資(股)公司	277,860	225,378	0.01%	3	6
榮華投資(股)公司	218,138	208,819	0~0.01%	2	4
四方開發建設(股)公司	216,750	203,298	0~1.57%	783	1,500
仲遠投資(股)公司	196,938	185,267	0.40~0.52%	207	338
興文投資(股)公司	264,406	184,450	0~0.01%	1	2
中信學校財團法人中信金融管理學院	231,127	165,548	0~1.57%	211	373
仲冠投資(股)公司	207,094	157,503	0~0.52%	211	385
松宏投資(股)公司	145,308	140,779	0~0.52%	187	330
凱立投資有限公司	115,159	111,680	0~0.52%	145	257
合發土地開發(股)公司	104,195	102,169	0~0.52%	118	187
其他	13,885,327	7,923,207		21,839	41,738
合 計	<u>\$ 31,389,595</u>	<u>23,450,677</u>		<u>46,163</u>	<u>80,757</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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
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
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
和順興智能移動有限合夥	1,000,000	258,884	0~0.02%	45
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	0~0.65%	10
其他	35,668,186	7,629,298		42,552
合 計	<u>\$ 57,660,301</u>	<u>21,491,348</u>		<u>70,744</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30					
關 係 人 名 稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	4月至6月 利息支出	1月至6月 利息支出
財團法人中國信託慈善基金會	\$ 1,576,756	1,470,411	0~1.19%	1,566	2,738
銓緯投資(股)公司	2,312,208	1,429,042	0~0.20%	183	244
和喬科技(股)公司	1,517,038	1,183,799	0~1.10%	900	1,126
台灣運動彩券(股)公司	2,047,483	1,094,328	0~0.76%	373	688
財金資訊(股)公司	1,019,024	1,019,024	0.01~1.19%	2,635	4,658
台灣風能投資(股)公司	1,119,342	1,006,159	0~0.20%	235	281
合發土地開發(股)公司	620,830	579,722	0~0.42%	147	208
財團法人台灣經濟研究院	641,916	495,120	0~1.22%	504	901
開南學校財團法人臺北市開南高 級中等學校	616,479	421,831	0~1.04%	261	500
午資開發(股)公司	643,513	405,943	0~0.77%	174	330
和順興智能移動有限合夥	404,629	404,629	0.01%	37	37
中信房屋仲介(股)公司	397,810	393,627	0~1.88%	494	847
仲成投資(股)公司	381,885	380,306	0~0.15%	32	42
仲遠投資(股)公司	327,702	319,447	0.01~0.15%	24	31
緯宏投資(股)公司	294,534	293,285	0.01%	4	7
唯福投資(股)公司	285,788	263,306	0~0.20%	2	3
宜詮投資(股)公司	244,614	214,495	0~0.15%	16	20
My Leasing (Mauritius) Corp.	202,381	202,022	0.03~0.20%	61	71
宜華投資(股)公司	208,214	199,217	0~0.01%	2	5
榮華投資(股)公司	244,376	184,898	0~0.01%	3	6
興文投資(股)公司	286,160	150,107	0~0.01%	3	6
寬和開發(股)公司	165,214	148,077	0~0.15%	12	17
嘉實投資(股)公司	155,817	147,309	0~0.01%	2	4
松永投資(股)公司	160,339	143,890	0~0.15%	12	16
和韋投資(股)公司	146,041	140,830	0~0.15%	12	16
中信學校財團法人中信金融管理 學院	191,787	139,384	0~1.20%	40	73
凱立投資有限公司	116,619	115,886	0~0.15%	10	13
仲冠投資(股)公司	110,629	104,552	0~0.15%	8	8
培生文教基金會	125,213	100,297	0~0.23%	16	23
其他	23,807,656	8,393,028		6,424	15,017
合 計	\$ 40,371,997	21,543,971		14,192	27,936

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.存放同業：

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
廈門金美信消費金融有限責任公司	\$ -	-	452,921

6.衍生金融商品交易：

112.6.30						
關係人稱	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 22,684,074	\$ 243,980	透過損益按公允價值衡量之金融資產	243,980
德商德意志銀行(股)公司台北分公司	無本金交割利率交換	107/05/29~112/08/03	NTD 300,000	(406)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	406
中信投信各基金	貨幣市場換匯	110/08/12~112/08/23	USD 135,590	304,431	透過損益按公允價值衡量之金融資產	304,431
111.12.31						
關係人稱	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
111.6.30						
關係人稱	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	USD 26,780,192	\$ 265,100	透過損益按公允價值衡量之金融資產	265,100
中信投信各基金	貨幣市場換匯	110/07/08~111/08/16	NTD 136,590	31,228	透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,228

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7. 基金：

交易公司	關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
中信證券	中信投信各基金	\$ 351,643	144,622	108,630
台灣人壽	中信投信各基金	12,169,825	12,131,101	2,001,850
中信投信	中信投信各基金	83,623	85,844	98,582
中信創投	和順興智能移動有限 合夥	346,306	571,773	395,975
台灣人壽	和順興智能移動有限 合夥	6,372,230	-	-
中信資本	和順興智能移動有限 合夥	28,386	114,348	98,994
合 計		<u>\$ 19,352,013</u>	<u>13,047,688</u>	<u>2,704,031</u>

8. 持有關係人發行之股票餘額明細如下：

關係人名稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
南亞塑膠工業(股)公司	\$ -	-	1,384,440
台北金融大樓(股)公司	-	-	1,591,200
	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>2,975,640</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9.其他：

(1)與關係人間交易所產生之各項收入

交易公司	關係人名稱	摘要	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
中信銀行	萬通票券金融(股)公司	各項手續費及董監酬勞	\$ 1,803	3,305	2,165	3,636
中信銀行	中租迪和(股)公司	財務顧問費	2,000	6,855	2,000	6,855
中信銀行	財團法人中國信託慈善基金會	各項手續費及團膳收入	89	51	703	701
中信銀行	個人戶	各項手續費	2,112	215	3,779	745
中信銀行	台北金融大樓(股)公司	各項手續費及董監酬勞	-	27,884	-	54,046
中信銀行	松栢(股)公司	各項手續費	1,073	1,569	1,943	2,520
台灣人壽	個人戶	簽單保費收入等	22,374	16,655	51,951	110,669
台灣人壽	中信保全(股)公司	簽單保費收入等	933	-	933	-
台灣人壽	中信學校財團法人中信金融管理學院	簽單保費收入	-	898	-	898
台灣人壽	財團法人台灣經濟研究院	簽單保費收入	-	658	-	658
台灣人壽	台灣運動彩券(股)公司	簽單保費收入	-	540	-	540
中信投信	中信投信各基金	經理費及銷售費收入	472,396	403,710	900,298	779,018
中信證券	中信投信各基金	經紀手續費收入	2,022	1,834	2,875	3,816
中信證券	個人戶	經紀手續費收入	-	645	-	1,269
中信證券	銓緯投資(股)公司	經紀手續費收入	454	-	1,003	-
中信資本	和順興智能移動有限合夥	投資管理顧問收入	11,669	3,106	38,112	3,106
和順興管顧	和順興智能移動有限合夥	投資管理顧問收入	50,012	13,311	163,435	13,311
中信產險	台北金融大樓(股)公司	簽單保費收入	-	-	-	968
中信產險	銓緯投資(股)公司	簽單保費收入	821	869	821	869
中信產險	午資開發(股)公司	簽單保費收入	539	539	1,128	1,117
中信產險	個人戶	簽單保費收入	373	374	795	733
			<u>\$ 568,670</u>	<u>483,018</u>	<u>1,171,941</u>	<u>985,475</u>

前述交易，應收帳款餘額如下：

交易公司	關係人名稱	摘要	112.6.30	111.6.30
中信投信	中信投信各基金	經理費及銷售費收入	<u>\$ 160,384</u>	<u>135,336</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間交易所產生之各項費用

交易公司	關係人名稱	摘要	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
中信金控	中信保全(股)公司	保全費用	\$ 586	-	586	-
中信金控	中租汽車租賃(股)公司	旅運費及公務車租金	-	503	-	503
中信金控	中國信託金融園區管理 負責人	總行管理費及水電費	-	1,628	-	3,224
中信銀行	台北金融大樓(股)公司	贊助金、聯名卡活動、 ATM水電費、顧問費 及紅利折抵	-	18,286	-	22,686
中信銀行	中信保全(股)公司	保全費用	24,934	23,639	48,725	59,755
中信銀行	財團法人台灣經濟研究 院	委託研究費	4,500	-	4,500	-
中信銀行	兄弟育樂(股)公司	行銷廣告贊助及行銷業 務推廣費	-	-	-	130,237
中信銀行	中國信託金融園區管理 負責人	總行管理費	-	52,584	-	92,473
中信銀行	台灣利樂福利厚生(股) 公司	購買餽贈客戶之禮品、 行銷業務推廣費用及 紅利折抵	-	972	-	2,399
中信銀行	中信房屋仲介(股)公司	仲介服務費	2,307	3,368	3,876	5,444
中信銀行	松栢(股)公司	購買餽贈、宴請客戶之 禮品、團膳費用及管 理雜費	458	42	564	602
中信銀行	中捷公寓大廈管理維護 (股)公司	外包人力及場地修繕費	358	144	509	354
中信銀行	中信學校財團法人中信 金融管理學院	委託研究費	300	-	500	-
中信銀行	財金資訊(股)公司	資訊費用	-	-	-	600
台灣人壽	財金資訊(股)公司	資訊費用	-	674	-	674
台灣人壽	午資開發(股)公司	其他業務管理費用	690	690	1,262	1,391
台灣人壽	中國信託金融園區管理 負責人	管理費、保全費及水電 費	-	8,694	-	17,850
中信證券	中國信託金融園區管理 負責人	管理費、保全費及水電 費	-	2,077	-	4,902
中信證券	中信投信各基金	手續費支出	2,008	560	5,942	2,155
中信創投	中信保全(股)公司	保全費用	745	696	1,458	1,396
台灣彩券	中國信託金融園區管理 負責人	管理費、保全費及水電 費	-	987	-	2,012
和順興管顧	鴻海投資管理顧問(股) 公司	管理顧問費	1,190	-	2,380	-
			<u>\$ 38,076</u>	<u>115,544</u>	<u>70,302</u>	<u>348,657</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述交易，應付帳款餘額如下：

交易公司	關係人名稱	摘要	112.6.30	111.6.30
中信銀行	中國信託金融園區 管理負責人	總行管理費	\$ -	38,919
中信銀行	中信保全(股)公司	保全費用	8,272	20,887
中信銀行	台北金融大樓(股) 公司	贊助金、聯名卡活動、ATM水 電費、顧問費及紅利折抵	-	935
中信銀行	中信房屋仲介(股) 公司	仲介服務費	2,341	2,207
台灣人壽	中國信託金融園區 管理負責人	管理費、保全費及水電費	-	9,049
中信證券	中國信託金融園區 管理負責人	管理費、保全費及水電費	-	2,602
台灣彩券	中國信託金融園區 管理負責人	管理費、保全費及水電費	-	680
和順興管顧	鴻海投資管理顧問 (股)公司	管理顧問費	2,381	-
			<u>\$ 12,994</u>	<u>75,279</u>

(3)其他

交易公司	關係人名稱	摘要	112.6.30	111.12.31	111.6.30
中信資本	和順興智能移動有 限合夥	預收投資管理 顧問收入	\$ 14,966	6,333	-
和順興管顧	和順興智能移動有 限合夥	預收管理顧問 收入	64,140	27,143	13,311
			<u>\$ 79,106</u>	<u>33,476</u>	<u>13,311</u>

註：上述與關係人之交易條件與非關係人並無差異。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 778,059	678,460	1,621,007	1,464,760
退職後福利	13,387	13,213	26,536	33,571
股份基礎給付-現金交割	339,227	(1,009,703)	354,131	(423,875)
股份基礎給付-股權交割	64,720	-	129,301	-
合計	<u>\$ 1,195,393</u>	<u>(318,030)</u>	<u>2,130,975</u>	<u>1,074,456</u>

本公司及子公司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，民國一一一年一月一日至六月三十日因公允價值變動迴轉股份基礎給付費用。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

本公司及子公司下列資產已抵質押或用途受限制：

單位：新台幣千元

資產項目	112.6.30	111.12.31	111.6.30	擔保用途或受限情形
本公司				
定期存單	\$ 5,009	5,009	11,625	申辦公司卡擔保
子公司中信銀行及子行				
債券	6,496,983	4,413,928	113,343	衍生性商品交易保證金、銀行信用額度
可轉讓定期存單	391,000	391,000	391,000	地上權履約保證金
定期存單	663,167	671,853	671,842	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及台灣中油股務代理履約保證金
應收款項	-	100	500	其他保證金
政府公債	4,951,444	4,452,154	7,192,548	透支額度擔保、衍生性商品交易保證金、信託資金賠償準備、債券等殖成交準備金、其他保證金及其他法定準備
央行可轉讓定期存單	29,850,000	29,850,000	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
各項放款	53,232,844	33,405,320	36,795,746	銀行信用額度
子公司中信證券及子公司				
定期存單	756,000	756,000	756,000	各項債務擔保
政府公債	31,165	30,998	31,143	供繳存債券給付結算準備金
子公司中信投信				
定期存單	180,000	180,000	160,000	營業保證金及其他

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產項目	112.6.30	111.12.31	111.6.30	擔保用途或受限情形
子公司台灣人壽及子公司				
活期存款	\$ 10,000	10,000	5,000	短期借款
定期存單	556,015	410,750	405,750	履約保證
應收帳款	275,392	232,486	264,475	短期借款
政府公債	17,236,100	12,659,755	12,014,292	履約保證金及其他保證金
可轉讓定期存單	4,400	3,400	-	法院申請假扣押保證
投資性不動產	1,660,325	-	-	長期借款
子公司中信資產				
定期存單	3,445	3,445	3,445	履約保證金

民國一十二年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日，子公司中信銀行之不可撤銷擔保信用狀作為發行公益彩券之保證金分別為2,100,000千元、2,100,000千元及1,100,000千元。

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

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
本公司			
提供本票做為短期借款及其他融資之擔保	\$ 108,400,000	120,700,000	125,000,000
子公司中信銀行及子行			
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	99,329,137	99,501,379	105,115,392
提供本票做為央行轉融通之擔保	248,968	248,968	248,968
受託保管客戶票據	95,067,694	89,493,891	97,841,874
受託保管有價證券及債務證券	3,022,471,871	2,922,777,657	3,104,761,870
辦理指定用途信託資金	1,942,935,113	1,766,924,263	1,666,762,390
受託保管品	27,306,773	24,735,344	26,041,361
	<u>\$ 5,295,759,556</u>	<u>5,024,381,502</u>	<u>5,125,771,855</u>

子公司中信銀行及子行於民國一十二年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日之可取消約定融資額度分別為2,156,104,724千元、2,014,116,281千元及1,954,921,991千元。

子公司中信銀行與台灣國際商業機器(股)公司簽訂資訊資源供應合約，合約期間為民國一十一年一月一日至民國一十六年十二月三十一日，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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司中信銀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，子公司中信銀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，子公司中信銀行每年須支付予財政部回饋金27億元。另子公司中信銀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。

子公司中信銀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，子公司中信銀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，子公司中信銀行每年須支付予財政部回饋金27億元，且子公司中信銀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。另子公司中信銀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。

子公司中信銀行與樂富資訊(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。

子公司中信銀行與樂富資訊(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。

子公司中信銀行委託子公司台灣彩券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，子公司中信銀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子公司台灣彩券，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，子公司台灣彩券應予補足。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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司中信銀行委託子公司台灣彩券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，子公司中信銀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子公司台灣彩券，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，子公司台灣彩券應予補足。

子公司中信銀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。子公司中信銀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。子公司中信銀行預計投入總興建成本約5.3億元。截至民國一一二年六月三十日止，子公司中信銀行已支付款項為351,246千元。

子公司中信銀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，總合約金額為41.76億元，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。另子公司中信銀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。

子公司台灣彩券截至民國一一二年六月三十日止，廠商因彩券用紙購貨合約及倉儲合約而質押予子公司台灣彩券之定存單為23,000千元。

子公司台灣彩券截至民國一一二年六月三十日止，受財政部國庫署委託辦理電腦型彩券經銷商五年期儲蓄保險暨轉業補助採購案，廠商移轉無記名中央政府公債面額計5,000千元，存入於子公司台灣彩券。

截至民國一一二年六月三十日止，本公司及子公司為配合孫公司仲信租賃申請融資額度需要，出具Letter of Support予金融機構，總申請額度有美金51,000千元及人民幣2,564,710千元，以聲明本公司及子公司支持該公司之營運。

截至民國一一二年六月三十日止，子公司台灣人壽已簽約發包之各項工程及購買不動產之尚未支付款項為12,193,791千元，地上權尚未支付款項已認列於租賃負債下，請參閱附註六(廿九)。

截至民國一一二年六月三十日止，子公司台灣人壽已簽約發包之保險新核心資訊系統專案相關合約尚未支付款項為679,552千元。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一二年六月三十日止，本公司及子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限分別有日幣2,673,913千元、美金853,187千元、歐元173,766千元、丹麥幣34,341千元、英鎊4,786千元及台幣3,385,003千元。

(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六月三十日

信 託 資 產	112.6.30	111.6.30	信 託 負 債	112.6.30	111.6.30
銀行存款	\$ 56,455,020	62,109,241	應付款項	\$ 3,714,525	1,940,968
應收款項	6,526,962	4,783,966	應付保管有價證券	1,151,380,171	973,684,653
債券	95,169,493	37,061,359	其他負債	2,299,464	23,548
股票	197,921,687	180,423,887	信託資本	665,476,706	587,346,096
基金	350,885,125	309,898,182	各項準備及累積盈餘	118,944,450	102,805,701
結構型商品	33,552,680	51,394,549			
其他投資	607,742	971,112			
不動產－淨額	49,245,437	45,402,978			
保管有價證券	1,151,380,171	973,684,653			
其他資產	70,999	71,039			
信託資產總額	<u>\$ 1,941,815,316</u>	<u>1,665,800,966</u>	信託負債總額	<u>1,941,815,316</u>	<u>1,665,800,966</u>

註：民國一一二年及一一一年六月三十日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資國外有價證券業務」合計新台幣分別為7,474,288千元及7,443,923千元。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一一二年及一一一年六月三十日

投資項目	112.6.30	111.6.30
銀行存款	\$ 56,455,020	62,109,241
應收款項	6,526,962	4,783,966
債券	95,169,493	37,061,359
股票	197,921,687	180,423,887
基金	350,885,125	309,898,182
結構型商品	33,552,680	51,394,549
其他投資	607,742	971,112
不動產－淨額		
土地	49,191,031	45,346,351
房屋及建築	54,406	56,627
小計	49,245,437	45,402,978
保管有價證券	1,151,380,171	973,684,653
其他資產		
地上權	70,878	70,878
預付其他款項	121	161
小計	70,999	71,039
合 計	<u>\$ 1,941,815,316</u>	<u>1,665,800,966</u>

信託帳損益表

民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日

	112年1月至6月	111年1月至6月
信託收益	\$ 5,284,651	5,534,978
信託費用	(800,492)	(1,215,545)
稅前淨損益	4,484,159	4,319,433
減：所得稅費用	20,406	6,027
稅後淨損益	<u>\$ 4,463,753</u>	<u>4,313,406</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)其他重大法律事項

1. 結構債案：

本公司之子公司中信銀行香港分行於民國九十四年九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」)；於民國九十五年間本公司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，時任子公司中信銀行法金總經理之陳○○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，子公司中信銀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2,090萬元則皆匯入本公司之海外孫公司。本公司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，墊付子公司中信銀行相當於美金3,047萬元之款項，由於此金額遠大於上述未匯入本公司海外孫公司之美金950萬元，故子公司中信銀行並未因此而受有財務上損失。另本公司法人董事仲成投資及寬和開發，於民國一〇〇年四月二十八日來函表示，依據本公司民國一〇〇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」(以下簡稱分析報告)顯示，子公司中信銀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，則本公司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子公司中信銀行遭受損害之前提已不存在，爰請子公司中信銀行儘速與其合理協商解決方案。子公司中信銀行於民國一〇〇年八月十六日去函本公司法人董事仲成投資與寬和開發請求本公司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子公司中信銀行美金3,047萬元之求償權。本公司法人董事於民國一〇〇年八月十八日來函表示同意，惟希望子公司中信銀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，同時另請子公司中信銀行將其中美金957萬元代為轉付予本公司以彌補原應由本公司認列其孫公司CT Opportunity Investment Company之投資虧損。由於子公司中信銀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。另依據本公司內部進行之調查及本公司委任顧問律師之法律意見，因紅火公司之最終利益歸屬於本公司，故認為紅火公司係本公司之特殊目的公司。另依金流顯示，子公司中信銀行前董事長辜○○及涉案三名員工均未因本案獲取任何私人利益。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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已提起上訴，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，故本案尚未全部確定。據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。」目前評估本案對子公司中信銀行或本公司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本公司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本公司以第三人地位參與訴訟程序，本公司認為本案並無操縱股價情形，自無不法所得可言，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本公司之財產不予沒收、追徵，理由略以本件無操縱股價犯罪行為，本公司自無不法所得可言。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。嗣臺灣高等法院更二審於民國一一〇年四月二十八日判決本公司之財產不予沒收、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，故此部分裁判尚未確定。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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子公司中信銀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，依本公司委任顧問律師意見書表示，科信公司、力林公司及泰通公司既屬於中信資產間接擁有之特殊目的公司，三家公司向中信銀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，最終受益者自屬本公司，本案中信銀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中信銀，故該三件不良債權交易對本公司及子公司中信銀，自未造成損害。依據本公司提供之資料，泰通公司就澄清湖大樓之處分利益已轉回中信資產之子公司CT Opportunity Investment，最終轉回本公司，故「澄清湖大樓案」交易對本公司或子公司中信銀應未造成損害。依上述外部顧問律師意見，目前評估本案對子公司中信銀行或本公司之營運及股東權益尚無重大影響。

3. 海外3億美金轉投資案：

依據最高檢察署民國一〇五年十月五日起訴案件新聞稿指摘子公司中信銀行前董事長辜○○於民國九十三年至九十六年間涉及3億美金境外投資爭議乙案，臺灣臺北地方法院於民國一〇八年八月二十三日判決子公司中信銀行前董事長辜○○及涉案人員張○○均無罪，並經臺灣高等法院於民國一一二年四月二十六日維持前揭人員無罪判決，檢察官已提起上訴，案件尚未確定。依本公司委任顧問律師意見書表示：「依據中信金控民國九十五年度合併財務報表所載，中信資產之子公司CT Opportunity Investment Company於民國九十四年底海外投資餘額為美金3億3,931萬元，但民國九十五年底已回收金額達美金3億498萬8千元，超過新聞稿所指摘遭挪用之美金3億元。且至CT0清算完結時，原來因投資而匯出之金額已全額收回，中信金控及中信資產並未受有損害，故對中信資產或中信金控之財務應無重大不利之影響。」及本公司顧問律師出具之補充報告書表示：「根據民國一〇八年八月二十三日台灣台北地方法院公告之【105年度金重訴字第8號】、【107年度金重訴字第10號】刑事判決新聞稿，貴公司已離職人員個人經刑事判決認定涉犯侵占罪責，但判決之效力並不及於中信資產及中信金控。何況假設如該刑事判決所認定，貴公司CT0之投資款一度曾經遭陳○○侵占，但嗣後貴公司已收回全部投資款，更獲利美金41,154,896.72元。因此，縱使貴公司已離職人員曾有侵占CT0投資款之情事，貴公司最終亦未受有損害。因此，本所先前之分析意見之結論並無改變，前述判決結果對中信資產或中信金控目前之財務及業務經營，應無重大不利之影響。」依上述外部顧問律師意見，目前評估本案對子公司中信資產或本公司之營運及股東權益尚無重大影響。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4. 中信人壽與國寶集團案：

另依據最高檢察署民國一〇五年十月五日起訴案件新聞稿指摘子公司中信人壽於併購台灣人壽前，涉及以超乎市場行情購入國寶集團所有之亞洲廣場2樓房產擔保品，使中信人壽受有損害乙案，臺灣臺北地方法院於民國一〇八年八月二十三日判決子公司中信銀行前董事長辜○○及涉案人員張○○均無罪，並經臺灣高等法院於民國一一二年四月二十六日維持前揭人員無罪判決，檢察官已提起上訴，案件尚未確定。依本公司委任顧問律師意見書表示：「依據中信人壽(已被台灣人壽合併)所提供之資料顯示，中信人壽向國寶服務股份有限公司購買亞洲廣場2樓不動產之價格，低於中信人壽於交易前所委託兩家專業鑑定機構鑑定之價格及中信人壽董事會決議授權之購買金額上限。由於購入不動產之價格並未逾越交易當時獨立專業機構之鑑價，且無其他確切資訊足以證明該不動產之鑑價報告有何不可信之情形，該交易過程既遵守法規，其價格應無不合理，故該交易應未損害中信人壽或中信金控之權益。」及本公司顧問律師出具之補充報告書表示：「根據民國一〇八年八月二十三日台灣台北地方法院公告之【105年度金重訴字第8號】、【107年度金重訴字第10號】刑事判決新聞稿，法院認定「中信人壽同意國寶服務以亞洲廣場大樓二樓等不動產作為擔保而提供授信，合乎常規交易，且中信人壽以每坪2百萬268元，並要求國寶服務就每坪6,125元的租約於2年內為保證人的條件後參與投標，亦無不合常規交易，致中信人壽受有損害之情事」等，核其結論與本所原來法律分析意見之論述相符，證實中信人壽確未因前述與國寶服務之授信及嗣後之不動產交易而遭受損害。」依上述外部顧問律師意見，目前評估本案對子公司台灣人壽或本公司之營運及股東權益尚無重大影響。

5. 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○○等人及於一〇七年一月四日追加起訴指摘另名涉案人員張○○就子公司中信銀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。就前述判決認定本公司及中信銀行因資訊機房及行政大樓購置案受有損害一節，據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，

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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中信銀行為關係人交易應揭露於本公司及中信銀行財務報告一節，本公司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、中信銀行民國一〇二年七月三十一日修訂之「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○○並非中信銀行實質負責人，且於形式上及實質上並非中信銀行之利害關係人或準利害關係人。縱認張○○為中信銀行之實質負責人，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，其二親等姻親並非中信銀行之利害關係人或準利害關係人，故巫○○亦非中信銀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」。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

「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，中信銀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，中信銀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中信銀行之利害關係人或準利害關係人，本公司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。目前評估本案對子公司中信銀行或本公司之營運及股東權益尚無重大影響。

6. 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子公司中信銀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，依本公司委任顧問律師意見書表示，中信銀於交易前已依法委託專業不動產鑑價機構進行鑑價，且中信銀出售之價格高於不動產估價師事務所之估價金額，亦高於中信銀於民國一〇一年六月就臺南市北門路不動產之帳面價值。該交易事前並經中信銀內部核決程序簽准，核其踐行之程序均與中信銀相關作業規範暨出售不動產之規定，以及相關法令相符，且中信銀亦未受有損害。依上述外部顧問律師意見，目前評估本案對子公司中信銀行或本公司之營運及股東權益尚無重大影響。

7. 原信義總部大樓：

有關臺北地方檢察署偵查子公司中信銀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，依本公司委任顧問律師意見書表示，中信銀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。中信銀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，且中信銀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中信銀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，中信銀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、中信銀行相關作業規範暨出售不動產之法令相符，且中信銀行亦未受有損害。除本公司涉案人員張○○不起訴處分經臺灣高等檢察署發回臺灣臺北地方檢察署續查外，本公司及子公司中信銀行相關人員，於民國一〇九年十月八日均獲不起訴處分確定。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)業務別財務資訊

民國一十二年四月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

業務別 項目	銀行 業務	證券 業務	保險 業務	其他 業務	合計
利息淨收益	\$ 19,192,058	42,141	13,226,864	124,766	32,585,829
利息以外淨收益	12,118,513	830,648	(7,619,387)	1,036,646	6,366,420
淨收益	31,310,571	872,789	5,607,477	1,161,412	38,952,249
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(2,417,819)	(27)	(57,584)	(72,904)	(2,548,334)
保險負債準備淨變動	-	-	2,201,098	54,212	2,255,310
營業費用	(18,010,886)	(500,868)	(1,644,977)	(1,457,241)	(21,613,972)
稅前淨利(損)	10,881,866	371,894	6,106,014	(314,521)	17,045,253
減：所得稅費用(利益)	2,339,319	8,478	(1,640,403)	150,705	858,099
本期淨利(損)	8,542,547	363,416	7,746,417	(465,226)	16,187,154

民國一十一年四月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

業務別 項目	銀行 業務	證券 業務	保險 業務	其他 業務	合計
利息淨收益	\$ 18,188,045	79,628	12,521,510	88,833	30,878,016
利息以外淨收益	8,677,229	277,020	2,722,783	504,184	12,181,216
淨收益	26,865,274	356,648	15,244,293	593,017	43,059,232
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(1,973,099)	(191)	(106,460)	(29,767)	(2,109,517)
保險負債準備淨變動	-	-	(12,327,360)	68,175	(12,259,185)
營業費用	(13,639,368)	(333,308)	(1,258,715)	(838,167)	(16,069,558)
稅前淨利(損)	11,252,807	23,149	1,551,758	(206,742)	12,620,972
減：所得稅費用	2,968,121	34,261	760,249	567,272	4,329,903
本期淨利(損)	8,284,686	(11,112)	791,509	(774,014)	8,291,069

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	業務別	銀行 業務	證券 業務	保險 業務	其他 業務	合計
利息淨收益	\$	38,701,992	83,632	26,259,679	194,803	65,240,106
利息以外淨收益		25,408,941	1,616,128	(32,900,329)	3,125,374	(2,749,886)
淨收益		64,110,933	1,699,760	(6,640,650)	3,320,177	62,490,220
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉		(3,307,678)	63	(299,110)	(129,831)	(3,736,556)
保險負債準備淨變動		-	-	16,079,789	95,327	16,175,116
營業費用		(35,136,214)	(963,599)	(3,218,868)	(2,769,111)	(42,087,792)
稅前淨利		25,667,041	736,224	5,921,161	516,562	32,840,988
減：所得稅費用(利益)		4,510,804	41,724	(1,820,592)	419,905	3,151,841
本期淨利		21,156,237	694,500	7,741,753	96,657	29,689,147

民國一十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	業務別	銀行 業務	證券 業務	保險 業務	其他 業務	合計
利息淨收益	\$	34,574,215	172,483	24,502,339	163,573	59,412,610
利息以外淨收益		18,409,631	622,943	21,326,352	855,787	41,214,713
淨收益		52,983,846	795,426	45,828,691	1,019,360	100,627,323
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存		(3,080,123)	(73)	(246,114)	(30,244)	(3,356,554)
保險負債準備淨變動		-	-	(28,639,766)	126,252	(28,513,514)
營業費用		(29,230,544)	(756,883)	(2,918,622)	(2,163,268)	(35,069,317)
稅前淨利(損)		20,673,179	38,470	14,024,189	(1,047,900)	33,687,938
減：所得稅費用		5,008,366	71,591	2,602,037	1,125,526	8,807,520
本期淨利(損)		15,664,813	(33,121)	11,422,152	(2,173,426)	24,880,418

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)依金融控股公司法第四十六條應公告事項

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

民國一十二年六月三十日

單位：新台幣千元；%

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 313,930,000	77.85 %
TAIWAN GOVERNMENT	187,393,589	46.47 %
US GOVERNMENT	170,469,424	42.27 %
日子行往來客戶-個人	168,123,000	41.69 %
日子行往來客戶-政府機關	116,923,000	29.00 %
日子行往來客戶-服務業	79,746,000	19.78 %
美子行往來客戶-不動產業	72,024,000	17.86 %
台灣電力股份有限公司	68,736,529	17.05 %
泰子行往來客戶-金融業	63,777,000	15.82 %
泰子行往來客戶-服務業	57,735,000	14.32 %
日子行往來客戶-不動產業	54,536,000	13.52 %
台灣中油股份有限公司	50,779,561	12.59 %
美子行往來客戶-個人	50,662,000	12.56 %
BANK OF AMERICA	46,478,619	11.53 %
FANNIE MAE	45,690,874	11.33 %
泰子行往來客戶-個人	43,011,000	10.67 %
泰子行往來客戶-製造業	42,668,000	10.58 %
交通部臺灣鐵路管理局	39,110,864	9.70 %
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	37,715,925	9.35 %
JP MORGAN CHASE & CO	37,571,788	9.32 %
泰子行往來客戶-不動產業	35,610,000	8.83 %
高雄市政府財政局	35,000,000	8.68 %
日子行往來客戶-金融業	33,328,000	8.26 %
VERIZON COMMUNICATIONS INC	32,783,604	8.13 %
中華民國財政部國庫署	32,000,000	7.94 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
BNP PARIBAS SA	\$ 29,214,099	7.24 %
MORGAN STANLEY	27,535,644	6.83 %
科技部中部科學工業園區管理局	25,000,000	6.20 %
泰子行往來客戶-政府機關	24,998,000	6.20 %
WELLS FARGO & CO	23,478,424	5.82 %
CITIGROUP INC.	22,584,269	5.60 %
台灣積體電路製造股份有限公司	21,238,736	5.27 %
沙烏地阿拉伯政府	20,496,608	5.08 %
HSBC HOLDINGS PLC	19,512,608	4.84 %
AT&T INC	19,345,713	4.80 %
RABOBANK NEDERLA	18,385,656	4.56 %
COMCAST CORP	18,118,345	4.49 %
新北市政府	17,595,675	4.36 %
QNB FINANCE LTD	17,350,265	4.30 %
墨西哥政府	17,153,273	4.25 %
群益證券投資信託股份有限公司	17,006,218	4.22 %
ELECTRICITE DE FRANCE S.A.	16,848,102	4.18 %
印子行往來客戶-製造業	16,581,000	4.11 %
CREDIT AGRICOLE SA	16,577,100	4.11 %
日子行往來客戶-其他	15,958,000	3.96 %
台北富邦商業銀行股份有限公司	15,822,045	3.92 %
UBS GROUP AG	15,407,892	3.82 %
UBS AG	15,260,864	3.78 %
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	15,231,438	3.78 %
科技部南部科學工業園區管理局	15,000,000	3.72 %
NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED	14,990,573	3.72 %
ASIAN DEVELOPMENT BANK	14,899,648	3.69 %
印尼政府	14,605,553	3.62 %
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	14,602,741	3.62 %
元大證券股份有限公司	14,334,835	3.55 %
COMISION FED DE ELECTRIC	14,160,299	3.51 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
華南商業銀行股份有限公司	\$ 14,113,291	3.50 %
和潤企業股份有限公司	13,882,794	3.44 %
印子行往來客戶-政府機關	13,759,000	3.41 %
Corp Nacional Del Cobre	13,750,865	3.41 %
GOLDMAN SACHS GROUP INC.	13,454,264	3.34 %
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	13,438,196	3.33 %
BRAZIL GOVERNMENT	13,217,341	3.28 %
QATAR Government	12,946,338	3.21 %
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	12,922,434	3.20 %
哥倫比亞政府	12,890,007	3.20 %
聯華電子股份有限公司	12,643,368	3.14 %
國泰證券投資信託股份有限公司	12,517,572	3.10 %
第一商業銀行股份有限公司	12,506,178	3.10 %
兆豐金融控股股份有限公司	12,316,208	3.05 %
美子行往來客戶-服務業	12,245,000	3.04 %
CITIC LTD.	11,606,199	2.88 %
中國鋼鐵股份有限公司	11,595,232	2.88 %
菲子行往來客戶-服務業	11,506,000	2.85 %
REPUBLIC OF SINGAPORE	11,464,742	2.84 %
騰訊控股有限公司	11,393,219	2.83 %
富邦綜合證券股份有限公司	11,323,099	2.81 %
彰芳風力發電股份有限公司	11,303,770	2.80 %
法商興業銀行	11,169,674	2.77 %
BPCE SA	11,104,226	2.75 %
台中市政府	11,000,000	2.73 %
AUSTRALIA GOVERNMENT	10,988,157	2.72 %
臺灣化學纖維股份有限公司	10,933,143	2.71 %
ADCB FINANCE CAYMAN LTD.	10,712,796	2.66 %
台灣水泥股份有限公司	10,661,172	2.64 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
GOLDMAN SACHS FINANCE CORP INTERNATIONAL LTD	\$ 10,549,748	2.62 %
香港政府	10,523,537	2.61 %
臺灣中小企業銀行股份有限公司	10,494,314	2.60 %
JAPAN BANK INTERNATIONAL COOPERATION	10,480,393	2.60 %
永豐金證券股份有限公司	10,316,941	2.56 %
友達光電股份有限公司	10,244,520	2.54 %
中華電信股份有限公司	10,151,358	2.52 %
INTERNATIONAL BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	10,105,216	2.51 %
阿里巴巴集團	9,986,776	2.48 %
BARCLAYS BANK PLC	9,954,561	2.47 %
桃園市政府	9,890,876	2.45 %
AMGEN INC	9,831,134	2.44 %
BANK OF COMMUNICATIONS CO., LTD	9,797,684	2.43 %
ANZ BANKING GROUP LTD	9,636,627	2.39 %
FREDDIE MAC	9,617,096	2.38 %
菲子行往來客戶-政府機關	9,527,000	2.36 %
元大證券投資信託股份有限公司	9,464,709	2.35 %
BANK OF CHINA LIMITED	9,421,313	2.34 %
WESTPAC BANKING CORP.	9,347,416	2.32 %
EUROPEAN INVESTMENT BANK	9,196,066	2.28 %
台南市政府	9,000,000	2.23 %
APPLE INC	8,995,655	2.23 %
俄羅斯政府	8,771,982	2.18 %
ROYAL BANK OF CANADA	8,678,606	2.15 %
台灣土地銀行	8,628,204	2.14 %
日子行往來客戶-製造業	8,622,000	2.14 %
THE BANK OF YOKOHAMA, LTD.	8,387,758	2.08 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
可成科技股份有限公司	\$ 8,291,600	2.06 %
臺灣辰星控股股份有限公司	8,260,448	2.05 %
群創光電股份有限公司	8,167,917	2.03 %
ARES CAPITAL CORP	8,093,449	2.01 %
美時化學製藥股份有限公司	7,928,128	1.97 %
宏達國際電子股份有限公司	7,924,054	1.97 %
台灣大哥大股份有限公司	7,871,513	1.95 %
SANTANDER INTERNATIONAL PRODUCT PLC.	7,750,079	1.92 %
永豐商業銀行股份有限公司	7,741,277	1.92 %
WOORI BANK Group	7,708,280	1.91 %
BARCLAYS PLC.	7,651,212	1.90 %
KEB HANA BANK	7,641,279	1.89 %
台新金融控股股份有限公司	7,635,109	1.89 %
國泰金融控股股份有限公司	7,556,542	1.87 %
台灣塑膠工業股份有限公司	7,545,887	1.87 %
Thoma Bravo, LLC	7,536,461	1.87 %
中國海洋石油北美無限責任公司	7,532,953	1.87 %
HOUSING DEVELOPMENT FINANCE	7,503,535	1.86 %
BANK OF MONTREAL	7,478,084	1.85 %
STANDARD CHARTERED PLC.	7,356,681	1.82 %
CHINA DEVELOPMENT BANK	7,351,827	1.82 %
IBM Corp.	7,336,072	1.82 %
Reliance Industries Ltd	7,287,285	1.81 %
REPUBLIC OF PANAMA	7,140,558	1.77 %
ENEL FINANCE INTERNATIONAL NV	7,072,245	1.75 %
BANK OF NOVA SCOTIA, TORONTO	7,067,982	1.75 %
鼎越開發股份有限公司	7,050,000	1.75 %
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.	7,031,296	1.74 %
CIMB BANK BERHAD	7,002,311	1.74 %
UNITED OVERSEAS BANK LTD.	6,998,728	1.74 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
菲子行往來客戶-製造業	\$ 6,885,000	1.71 %
美子行往來客戶-製造業	6,758,000	1.68 %
IL Government	6,744,827	1.67 %
彰化商業銀行	6,662,459	1.65 %
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	6,650,541	1.65 %
Petronas Capital Ltd	6,620,423	1.64 %
臺北市政府捷運工程局	6,600,000	1.64 %
PERUSAHAAN LISTRIK NEGARA PT	6,576,829	1.63 %
富邦證券投資信託股份有限公司	6,560,562	1.63 %
JAPAN GOVERNMENT	6,551,503	1.62 %
NATIXIS	6,455,993	1.60 %
PETROLEOS MEXICANOS	6,453,265	1.60 %
CENTRAL AMERICAN BANK FOR ECONOMIC INTEGRATION	6,428,369	1.59 %
南山人壽保險股份有限公司	6,399,105	1.59 %
LLOYDS BANKING GROUP PLC	6,371,581	1.58 %
合作金庫商業銀行股份有限公司	6,311,327	1.57 %
BP Capital Markets America Inc	6,248,025	1.55 %
國泰世華商業銀行	6,247,273	1.55 %
Walt Disney Company	6,243,899	1.55 %
財政部	6,189,598	1.53 %
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	6,097,352	1.51 %
富邦金融控股股份有限公司	5,890,577	1.46 %
科技部新竹科學園區管理局	5,890,000	1.46 %
DEUTSCHE BANK AG	5,864,661	1.45 %
SOUTHERN POWER COMPANY	5,844,967	1.45 %
MANULIFE FINANCIAL CORP.	5,838,664	1.45 %
AIA GROUP LTD (HK)	5,774,105	1.43 %
海能風力發電股份有限公司	5,708,267	1.42 %
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN	5,699,153	1.41 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
頂安有限公司	\$ 5,683,998	1.41 %
DBS BANK LTD.	5,675,583	1.41 %
DP WORLD LTD	5,640,151	1.40 %
CITIGROUP GLOBAL MARKETS	5,597,425	1.39 %
沙烏地阿拉伯石油公司	5,588,799	1.39 %
SG ISSUER SA	5,585,000	1.39 %
遠東新世紀股份有限公司	5,563,588	1.38 %
PHILLIPS 66	5,553,479	1.38 %
遠傳電信股份有限公司	5,550,023	1.38 %
GRUPO TELEVISA SA-SPON ADR	5,502,528	1.36 %
富歲能源股份有限公司	5,494,024	1.36 %
Intel Corp	5,491,340	1.36 %
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	5,482,231	1.36 %
全國農業金庫	5,472,963	1.36 %
光寶科技股份有限公司	5,448,201	1.35 %
REPUBLIC OF CHILE	5,447,553	1.35 %
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ	5,357,265	1.33 %
元大證券金融股份有限公司	5,351,758	1.33 %
KOREA DEVELOPMENT BANK,THE, SEOUL	5,329,276	1.32 %
復華證券投資信託股份有限公司	5,315,424	1.32 %
臺灣新光商業銀行股份有限公司	5,301,723	1.31 %
SHELL INTERNATIONAL FIN.	5,277,948	1.31 %
Nomura International Funding Pte Ltd	5,224,316	1.30 %
中龍鋼鐵股份有限公司	5,191,690	1.29 %
凱基證券投資信託股份有限公司	5,146,712	1.28 %
HSBC BANK MIDDLE EAST LTD.	5,099,459	1.26 %
MACQUARIE BANK LIMITED	5,069,874	1.26 %
中國工商銀行	5,068,841	1.26 %
台北市政府財政局	5,000,000	1.24 %
中租迪和股份有限公司	5,000,000	1.24 %
第一金融控股股份有限公司	4,988,798	1.24 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
Corning Inc.	\$ 4,984,887	1.24 %
DBS GROUP HOLDINGS LIMITED	4,982,158	1.24 %
CHINA CINDA FINANCE	4,961,106	1.23 %
REPUBLIC OF KOREA GOVERNMENT	4,912,166	1.22 %
印子行往來客戶-服務業	4,910,000	1.22 %
STANDARD CHARTERED BANK	4,903,696	1.22 %
Elevance健康公司	4,849,423	1.20 %
Cons Edision Co. of NY	4,832,706	1.20 %
ENBRIDGE INC	4,777,362	1.18 %
泰子行往來客戶-高科技產業	4,772,000	1.18 %
印子行往來客戶-金融業	4,735,000	1.17 %
Vale Overseas Limited	4,707,078	1.17 %
AIG INC.	4,646,919	1.15 %
MDC-GMTN BV	4,583,662	1.14 %
ING Groep Nv	4,539,839	1.13 %
AMERICA MOVIL SAB DE CV	4,495,386	1.11 %
Sinochem Overseas Capita	4,493,551	1.11 %
NB Alternatives Advisers LLC	4,446,292	1.10 %
PERTAMINA PERSERO PT	4,397,003	1.09 %
CITIGROUP GLOBAL MARKETS HOLDINGS INC.	4,357,738	1.08 %
Southern Copper Corp	4,328,107	1.07 %
中國石化集團海外發展2018有限公司	4,295,767	1.07 %
信諾保險集團	4,278,659	1.06 %
午資開發股份有限公司	4,220,496	1.05 %
HUARONG FINANCE 2017 CO LTD	4,217,790	1.05 %
菲子行往來客戶-個人	4,210,000	1.04 %
RO Government	4,189,348	1.04 %
ABBVIE INC	4,165,890	1.03 %
MORGAN STANLEY FINANCE LLC	4,147,674	1.03 %
Lexington Partners L.P.	4,129,768	1.02 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
北基建設股份有限公司	\$ 4,119,834	1.02 %
南亞塑膠工業股份有限公司	4,111,286	1.02 %
中國農業銀行股份有限公司	4,096,566	1.02 %
HUMANA INC	4,015,098	1.00 %
國巨股份有限公司	4,012,445	1.00 %
廣達電腦股份有限公司	3,985,473	0.99 %
SKY ROYAL TRADING LIMITED	3,984,987	0.99 %
TORONTO-DOMINION BANK	3,963,216	0.98 %
東煒建設股份有限公司	3,955,400	0.98 %
INTER AMERICAN DEVELOPMENT BANK	3,889,107	0.96 %
允能風力發電股份有限公司	3,885,532	0.96 %
HONGKONG ELECTRIC FINANCE LTD	3,859,446	0.96 %
PEOPLES REPUBLIC OF CHINA GOVERNMENT	3,826,640	0.95 %
LLOYDS BANK PLC.	3,822,834	0.95 %
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CO. LTD.,HK(HEAD OFFICE)	3,820,986	0.95 %
玉山商業銀行股份有限公司	3,816,214	0.95 %
MIZUHO BANK LTD	3,805,456	0.94 %
Axiata Spv5 Labuan Ltd	3,750,843	0.93 %
GOVERNMENT OF INDIA	3,737,327	0.93 %
鴻海精密工業股份有限公司	3,667,336	0.91 %
Taqi Abu Dhabi Natl Ener	3,653,995	0.91 %
加子行往來客戶-金融業	3,630,000	0.90 %
中嘉網路股份有限公司	3,576,365	0.89 %
PRUDENTIAL FINANCIAL INC.	3,562,910	0.88 %
Rhythm 資本公司	3,538,665	0.88 %
AMAZON.COM INC	3,493,677	0.87 %
星宇投資有限公司	3,469,100	0.86 %
BAYER US FINANCE II LLC	3,444,468	0.85 %
富宇建設股份有限公司	3,444,300	0.85 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
香港機場管理局	\$ 3,437,389	0.85 %
OVERSEA CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	3,431,589	0.85 %
MALAYAN BANKING BERHAD	3,428,316	0.85 %
Halliburton Co	3,425,143	0.85 %
大富媒體股份有限公司	3,424,793	0.85 %
銀泰科技股份有限公司	3,375,000	0.84 %
DEVELOPMENT BANK OF JAPAN	3,359,195	0.83 %
信望愛文化事業股份有限公司	3,351,000	0.83 %
UNILEVER CAPITAL CORPORATION	3,317,760	0.82 %
STATE OF CALIFORNIA	3,315,550	0.82 %
加子行往來客戶-不動產業	3,311,000	0.82 %
中國石油化學工業開發股份有限公司	3,302,141	0.82 %
Infraestructura Energetica Nova SAB de CV	3,261,993	0.81 %
FAR EAST HORIZON LIMITED	3,260,841	0.81 %
VODAFONE GROUP PLC.	3,247,966	0.81 %
CTBC BANK (PHILIPPINES) COPR	3,245,055	0.80 %
屏東縣政府	3,234,559	0.80 %
EMIRATES NBD PJSC	3,228,235	0.80 %
摩洛哥政府	3,220,546	0.80 %
崇偉營造工程股份有限公司	3,218,190	0.80 %
華邦電子股份有限公司	3,200,565	0.79 %
裕融企業股份有限公司	3,185,431	0.79 %
新光人壽保險股份有限公司	3,173,866	0.79 %
ANHEUSER-BUSCH COS LLC / ANH	3,155,776	0.78 %
京城建設股份有限公司	3,123,164	0.77 %
BANK RAKYAT INDONESIA	3,113,500	0.77 %
KINGSTON TECHNOLOGY INTERNATIONAL LTD	3,113,500	0.77 %
海岸翡翠有限公司	3,085,425	0.77 %
UNITEDHEALTH GROUP INCORPORATED	3,084,315	0.76 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
嘉義縣政府	\$ 3,060,000	0.76 %
ECOPETROL SA	3,049,890	0.76 %
臺灣銀行股份有限公司	3,016,603	0.75 %
二、同一關係人		
王0	12,820,456	3.18 %
莊00	8,129,889	2.02 %
魏00	7,740,968	1.92 %
莊00	5,434,629	1.35 %
詹00	4,881,364	1.21 %
詹00	4,739,031	1.18 %
詹00	4,347,031	1.08 %
李00	4,300,084	1.07 %
詹00	4,289,031	1.06 %
詹000	4,289,031	1.06 %
呂00	3,898,006	0.97 %
李00	3,784,639	0.94 %
李00	3,784,639	0.94 %
楊00	3,784,639	0.94 %
羅00	3,595,388	0.89 %
王00	3,468,518	0.86 %
羅000	3,351,731	0.83 %
張00	3,185,100	0.79 %
莊000	3,136,582	0.78 %
林00	3,014,619	0.75 %
三、同一關係企業		
三菱UFJ F G(Group) 關係企業	7,223,792	1.79 %
TMC 關係企業	3,060,364	0.76 %
ANZ BANKING Group 關係企業	11,811,710	2.93 %
BNP PARIBAS Group 關係企業	29,471,244	7.31 %
BANK RAKYAT INDONESIA Group 關係企業	3,220,527	0.80 %
WOORI BANK Group 關係企業	9,270,574	2.30 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
MIZUHO BANK LTD Group 關係企業	\$ 6,032,521	1.50 %
Bank of China Group 關係企業	11,263,120	2.79 %
UNITED OVERSEAS BANK Group 關係企業	7,850,747	1.95 %
Gaw Capital Group 關係企業	8,740,694	2.17 %
茂德建設企業團 關係企業	6,988,609	1.73 %
台北市政府 關係企業	11,600,000	2.88 %
HDFC 關係企業	7,598,535	1.88 %
平安保險集團Group 關係企業	3,334,574	0.83 %
星宇航空 關係企業	5,548,200	1.38 %
Temasek Holdings Group 關係企業	5,126,916	1.27 %
漢皇企業團 關係企業	3,840,038	0.95 %
BP PLC 關係企業	6,686,370	1.66 %
DBS BANK Group 關係企業	10,792,498	2.68 %
OCBC BANK Group 關係企業	5,229,899	1.30 %
沃旭投資 關係企業	11,169,575	2.77 %
中華電信 關係企業	10,231,358	2.54 %
保瑞藥 關係企業	3,552,541	0.88 %
霖園企業團 關係企業	28,423,884	7.05 %
光寶 關係企業	5,724,834	1.42 %
頂新 Group 關係企業	10,903,592	2.70 %
VILC Group 關係企業	7,919,718	1.96 %
BANCOSANTANDER 關係企業	9,751,117	2.42 %
宏泰 關係企業	8,486,442	2.10 %
潤泰 Group 關係企業	8,279,479	2.05 %
新誠 Group 關係企業	3,032,204	0.75 %
正隆 關係企業	3,161,848	0.78 %
聯華神通 關係企業	3,796,488	0.94 %
統一 關係企業	3,388,326	0.84 %
威京 關係企業	10,596,451	2.63 %
遠東 關係企業	29,698,730	7.36 %
新光 關係企業	36,406,884	9.03 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
台塑 Group 關係企業	\$ 9,678,556	2.40 %
裕隆 關係企業	11,502,044	2.85 %
富邦 關係企業	44,819,096	11.11 %
聯電 關係企業	18,662,825	4.63 %
中國鋼鐵 關係企業	22,923,325	5.68 %
華新麗華 關係企業	5,748,529	1.43 %
台灣積體電路 Group 關係企業	27,373,901	6.79 %
飛雁 關係企業	4,552,627	1.13 %
日月光 關係企業	5,181,881	1.29 %
國巨 關係企業	7,250,189	1.80 %
遠雄 關係企業	3,298,526	0.82 %
中租迪和 關係企業	5,003,955	1.24 %
鴻海 關係企業	10,796,128	2.68 %
大聯大 關係企業	3,128,082	0.78 %
台泥 關係企業	15,253,724	3.78 %
宏達國際 Group 關係企業	14,145,451	3.51 %
永豐金控 關係企業	21,339,952	5.29 %
和泰汽車子企業 Group 關係企業	19,178,971	4.76 %
開發金控 關係企業	7,539,953	1.87 %
台達電子 關係企業	3,047,225	0.76 %
廣達電腦 關係企業	3,987,347	0.99 %
文心建設 關係企業	4,847,910	1.20 %
元大金控 關係企業	30,083,884	7.46 %
台灣電信 關係企業	12,581,263	3.12 %
友達 Group 關係企業	11,874,431	2.94 %
華南 關係企業	16,338,624	4.05 %
第一金控 關係企業	17,910,011	4.44 %
玉山金控 關係企業	3,821,764	0.95 %
兆豐金控 Group 關係企業	15,161,214	3.76 %
京城建設 Group 關係企業	3,947,783	0.98 %
AIG 關係企業	10,651,484	2.64 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
新莊國際 關係企業	\$ 5,474,520	1.36 %
溢泰 關係企業	5,522,925	1.37 %
群益證券 關係企業	17,870,145	4.43 %
華碩電腦 關係企業	4,009,951	0.99 %
MORGANSTANLEY 關係企業	35,554,854	8.82 %
銀泰科技集團 Group 關係企業	3,729,275	0.92 %
正崙 Group 關係企業	7,340,623	1.82 %
臺灣金控 關係企業	3,654,864	0.91 %
豐泰地產 Group 關係企業	4,733,017	1.17 %
昭揚建設 Group 關係企業	3,358,451	0.83 %
瑞昱 Group 關係企業	5,389,871	1.34 %
美商金士頓 Group 關係企業	4,329,318	1.07 %
首泰建設 Group 關係企業	3,283,301	0.81 %
僑福建設 關係企業	6,942,527	1.72 %
南亞 Group 關係企業	4,377,138	1.09 %
台灣化學 Group 關係企業	16,493,797	4.09 %
上海商業儲蓄 關係企業	15,602,847	3.87 %
CNOOC Group 關係企業	10,078,295	2.50 %
SINOPEC Group 關係企業	10,789,179	2.68 %
步步高 Group 關係企業	4,768,543	1.18 %
(Group) CHINA NATIONAL PETROLEUM 關係企業	4,553,575	1.13 %
合庫金 關係企業	11,961,573	2.97 %
Macquarie Group 關係企業	5,226,299	1.30 %
San Miguel (Group) 關係企業	4,002,281	0.99 %
CITIC Group 關係企業	21,764,866	5.40 %
FCL Group 關係企業	4,464,271	1.11 %
寶路集團 關係企業	4,427,588	1.10 %
GRUPO MEXICO-B 關係企業	6,737,465	1.67 %
香港政府 關係企業	13,960,926	3.46 %
Anheuser-Busch InBev Sa Nv 關係企業	9,918,009	2.46 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
(Group) Beijing Enterprises 關係企業	\$ 4,453,350	1.10 %
SOUTHERN CO 關係企業	7,483,769	1.86 %
CK HUTCHISON HOLDINGS LTD 關係企業	5,453,562	1.35 %
PERUSAHAAN LISTRIK NEGARA 關係企業	7,915,629	1.96 %
ROYAL DUTCH SH-A 關係企業	5,549,888	1.38 %
America 關係企業	264,910,791	65.69 %
Reliance Industries Ltd 關係企業	8,099,502	2.01 %
沙烏地阿拉伯 關係企業	21,335,559	5.29 %
Indonesia Government 關係企業	15,072,578	3.74 %
ENBRIDGE INC 關係企業	5,819,244	1.44 %
沙烏地阿拉伯石油公司 關係企業	7,774,093	1.93 %
三地 關係企業	4,534,400	1.12 %
BANK OF AMERICA CORP. Group 關係企業	47,947,308	11.89 %
China Cinda HK Holdings Co Ltd 關係企業	8,922,834	2.21 %
China Development Bank 關係企業	8,989,998	2.23 %
CITIGroup 關係企業	32,811,841	8.14 %
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVES Group 關係企業	18,258,274	4.53 %
GOLDMAN SACHS GROUP INC Group 關係企業	30,652,868	7.60 %
HSBC Group 關係企業	37,134,919	9.21 %
中國工商銀行關係企業	7,946,562	1.97 %
ING BANK Group 關係企業	5,535,819	1.37 %
JP MORGAN CHASE & CO. Group 關係企業	40,525,296	10.05 %
Lloyds Banking Group Plc 關係企業	10,194,415	2.53 %
STANDARD CHARTERED Group 關係企業	12,590,635	3.12 %
UBS AG Group 關係企業	30,693,956	7.61 %
WELLS FARGO & CO. Group 關係企業	23,755,965	5.89 %
Prudential Plc 關係企業	4,760,735	1.18 %
BPCE Group 關係企業	17,560,219	4.35 %
SOCIETE GENERALE Group 關係企業	16,754,674	4.15 %
BARCLAYS BANK PLC Group 關係企業	17,605,773	4.37 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
NOMURA HOLDINGS INC. 關係企業	\$ 6,483,789	1.61 %
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC 關係企業	15,459,941	3.83 %
IPIC 關係企業	7,354,862	1.82 %
MANULIFE FIN 關係企業	5,867,297	1.46 %
Berkshire Hathaway International Insurance Limited 關係企業	3,929,523	0.97 %

註：

- 1.金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元二者孰低者，應依本表填報。
- 2.授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管機關指定之業務項目。
- 3.背書指票券公司之背書保證。
- 4.其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業(以下稱該等關係人)進行下列交易行為：
 - (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
 - (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
 - (3)出售有價證券、不動產或其他資產與該等關係人；
 - (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
 - (5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；
 - (6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易；
 - (7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。

中國信託金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)金融控股公司財務報表

中國信託金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一十二年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	112.6.30		111.12.31		111.6.30			112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 資 產							負債及權益						
11000 現金及約當現金	\$ 297,922	-	252,156	-	555,067	-	負債：	\$ 5,500,000	1	-	-	-	-
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,955,714	3	1,395,046	-	20,598,567	5	21500 央行及同業融資	-	-	12,280,516	3	-	-
13000 應收款項－淨額	8,244	-	444	-	5,022	-	22600 應付商業本票－淨額	-	-	2,852,735	1	26,806,902	6
13200 本期所得稅資產	8,058	-	11,560	-	9,163	-	23000 應付款項	20,568,127	4	1,304,423	-	785,949	-
15000 採用權益法之投資－淨額	479,581,040	97	448,279,046	100	422,345,928	95	23200 本期所得稅負債	410,680	-	2,852,735	1	785,949	-
15500 其他金融資產－淨額	5,009	-	5,009	-	11,625	-	24000 應付債券	64,000,000	13	64,000,000	14	69,500,000	16
18500 不動產及設備－淨額	49,817	-	51,321	-	53,674	-	24600 負債準備	95,454	-	100,595	-	100,568	-
18600 使用權資產－淨額	38,146	-	46,388	-	56,620	-	26000 租賃負債	38,794	-	47,320	-	57,388	-
19000 無形資產－淨額	8,106	-	4,060	-	4,839	-	29300 遞延所得稅負債	55	-	385	-	260	-
19300 遞延所得稅資產	23,453	-	23,453	-	22,717	-	29500 其他負債	126,878	-	-	-	13	-
19500 其他資產－淨額	11,809	-	13,737	-	38,317	-	負債合計	90,739,988	18	80,585,974	18	97,251,080	22
							歸屬母公司業主之權益：						
							股 本：						
							31101 普通股股本	195,836,143	41	195,840,746	44	194,969,896	45
							31103 特別股股本	4,999,900	-	4,999,900	-	4,999,900	-
							31500 資本公積	59,397,529	12	59,458,927	13	58,708,500	13
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	44,619,763	9	41,494,198	9	41,494,198	9
							32003 特別盈餘公積	116,099,609	24	20,112,570	5	20,112,570	5
							32011 未分配盈餘	31,869,620	6	121,798,299	27	114,652,020	26
							32500 其他權益	(49,575,234)	(10)	(74,208,394)	(16)	(88,486,625)	(20)
							權益合計	403,247,330	82	369,496,246	82	346,450,459	78
資產總計	\$ 493,987,318	100	450,082,220	100	443,701,539	100	負債及權益總計	\$ 493,987,318	100	450,082,220	100	443,701,539	100

董事長：許舒博



經理人：陳佳文



~222~

會計主管：許惠茜



中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

中國信託金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一十二年及一十一年四月一日至六月三十日及一十二年及一十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	112年4月至6月		111年4月至6月		112年1月至6月		111年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收 益：								
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	\$ 16,565,532	100	8,722,396	100	29,969,335	100	26,101,339	100
其他收益	60,874	-	8,232	-	51,748	-	11,708	-
費用及損失：								
營業費用	(509,315)	(3)	(176,727)	(2)	(909,316)	(3)	(729,115)	(2)
其他費用及損失	(178,430)	(1)	(127,048)	(2)	(359,860)	(1)	(309,367)	(1)
稅前淨利	15,938,661	96	8,426,853	96	28,751,907	96	25,074,565	97
減：所得稅費用(利益)	85,014	-	424,035	4	(61,126)	-	779,290	3
稅後淨利	15,853,647	96	8,002,818	92	28,813,033	96	24,295,275	94
其他綜合損益總額(稅後淨額)	5,570,161	34	(54,941,058)	(630)	24,337,303	81	(82,858,930)	(318)
本期綜合損益總額	\$ 21,423,808	130	(46,938,240)	(538)	53,150,336	177	(58,563,655)	(224)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.81		0.35		1.48		1.19	
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.81		0.35		1.48		1.19	

董事長：許舒博



經理人：陳佳文



~223~

會計主管：許惠茜



中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

中國信託金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一十二年及十一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	股 本		資本公積	保留盈餘		未分配 盈 餘	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	其他權益項目		員工未賺得酬勞	權益總計
	普通股 股 本	特別股 股 本		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積				指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險變動 影響數	採用覆蓋法 重分類之其他綜 合損益		
民國一十一年一月一日餘額	\$ 194,969,896	4,999,900	58,708,500	36,121,821	13,959,593	127,509,225	(17,082,202)	9,597,400	(45,651)	1,716,673	-	430,455,155
本期淨利	-	-	-	-	-	24,295,275	-	-	-	-	-	24,295,275
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	11,115	1,541,220	(45,298,977)	1,760,128	(40,872,416)	-	(82,858,930)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	24,306,390	1,541,220	(45,298,977)	1,760,128	(40,872,416)	-	(58,563,655)
盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	-	5,372,377	-	(5,372,377)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	6,152,977	(6,152,977)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(24,371,237)	-	-	-	-	-	(24,371,237)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(1,069,980)	-	-	-	-	-	(1,069,980)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 特別準備淨變動	-	-	-	-	-	(197,200)	-	197,200	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	176	-	-	-	-	-	176
民國一十一年六月三十日餘額	\$ 194,969,896	4,999,900	58,708,500	41,494,198	20,112,570	114,652,020	(15,540,982)	(35,504,377)	1,714,477	(39,155,743)	-	346,450,459
民國一十二年一月一日餘額	\$ 195,840,746	4,999,900	59,458,927	41,494,198	20,112,570	121,798,299	(12,083,326)	(20,089,738)	1,817,742	(42,325,020)	(1,528,052)	369,496,246
本期淨利	-	-	-	-	-	28,813,033	-	-	-	-	-	28,813,033
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(6,847)	(1,516,629)	11,223,270	254,744	14,382,765	-	24,337,303
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	28,806,186	(1,516,629)	11,223,270	254,744	14,382,765	-	53,150,336
盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	-	3,125,565	-	(3,125,565)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	95,987,039	(95,987,039)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(19,583,800)	-	-	-	-	-	(19,583,800)
其他資本公積變動數	-	-	4,904	-	-	-	-	-	-	-	-	4,904
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	(39,029)	-	39,029	-	-	-	-
特別準備淨變動	(4,603)	-	(66,302)	-	-	-	-	-	-	-	249,981	179,076
	-	-	-	-	-	568	-	-	-	-	-	568
民國一十二年六月三十日餘額	\$ 195,836,143	4,999,900	59,397,529	44,619,763	116,099,609	31,869,620	(13,599,955)	(8,827,439)	2,072,486	(27,942,255)	(1,278,071)	403,247,330

董事長：許舒博



經理人：陳佳文



會計主管：許惠茜



中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

中國信託金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一十二年及一十一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	112年1月至6月	111年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 28,751,907	25,074,565
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	21,383	23,653
攤銷費用	866	821
利息費用	360,132	310,666
利息收入	(13,257)	(15,289)
股份基礎給付酬勞成本	46,322	-
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	(29,969,335)	(26,101,339)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(3)	(1)
其他項目	(279)	(132)
收益費損項目合計	(29,554,171)	(25,781,621)
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：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(12,557,523)	(18,902,387)
應收款項(增加)減少	(101)	81
其他金融資產(增加)減少	-	(6)
其他資產(增加)減少	1,925	(14,839)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(12,555,699)	(18,917,151)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	(190,374)	(729,200)
員工福利負債準備增加(減少)	(5,140)	(1,376)
其他負債增加(減少)	126,877	(15)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(68,637)	(730,591)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(12,624,336)	(19,647,742)
調整項目合計	(42,178,507)	(45,429,363)
營業產生之現金流入(流出)	(13,426,600)	(20,354,798)
收取之利息	5,558	10,794
收取之股利	23,139,726	17,142,520
支付之利息	(219)	(176)
退還(支付)之所得稅	(2,377,757)	(315,266)
營業活動之淨現金流入(流出)	7,340,708	(3,516,926)
投資活動之現金流量：		
子公司現金增資	-	(900,000)
取得不動產及設備	(1,032)	(336)
處分不動產及設備	49	25
取得無形資產	(4,912)	(266)
投資活動之淨現金流入(流出)	(5,895)	(900,577)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	5,500,000	-
應付商業本票減少	(12,300,000)	(6,500,000)
發行公司債	-	14,000,000
償還公司債	-	(2,400,000)
租賃負債本金償還	(18,896)	(20,721)
支付之利息	(470,151)	(326,277)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(7,289,047)	4,753,002
本期現金及約當現金增加(減少)數	45,766	335,499
期初現金及約當現金餘額	252,156	219,568
期末現金及約當現金餘額	\$ 297,922	\$ 555,067
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	\$ 297,922	555,067
期末現金及約當現金餘額	\$ 297,922	555,067

董事長：許舒博



經理人：陳佳文

~225~



會計主管：許惠茜



中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)金融控股公司各類子公司簡明資產負債表及綜合損益表

1.子公司中信銀行

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	112.6.30	111.6.30
現金及約當現金	\$ 59,817,282	53,185,106
存放央行及拆借銀行同業	415,619,535	319,805,563
透過損益按公允價值衡量之金融資產	289,475,201	208,903,197
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	209,334,435	175,518,760
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	846,796,020	911,266,366
避險之金融資產－淨額	186,750	65,232
附賣回票券及債券投資	2,074,745	9,887,966
應收款項－淨額	222,403,407	136,501,057
本期所得稅資產	576,767	1,031,417
貼現及放款－淨額	2,599,380,316	2,245,621,045
採用權益法之投資－淨額	94,784,867	89,766,565
其他金融資產－淨額	907,103	1,355,340
不動產及設備－淨額	39,094,513	39,367,858
使用權資產－淨額	13,273,262	13,892,106
投資性不動產投資－淨額	4,781,186	5,187,896
無形資產－淨額	14,093,738	13,717,360
遞延所得稅資產	7,166,354	7,518,449
其他資產－淨額	22,838,183	24,201,419
資產總計	4,842,603,664	4,256,792,702
央行及銀行同業存款	68,799,970	32,960,671
透過損益按公允價值衡量之金融負債	79,718,266	59,394,904
避險之金融負債－淨額	250,798	35,450
附買回票券及債券負債	201,186,659	143,266,009
應付款項	90,753,170	75,680,995
本期所得稅負債	3,426,478	4,038,142
存款及匯款	3,957,742,747	3,531,610,750
應付金融債券	51,299,997	53,299,997
其他金融負債	18,132,074	7,263,191
負債準備	3,365,364	4,167,109
租賃負債	11,488,838	11,965,225
遞延所得稅負債	4,537,350	3,207,996
其他負債	16,377,104	14,528,569
負債總計	4,507,078,815	3,941,419,008
普通股股本	147,962,186	147,962,186
資本公積	29,978,616	29,808,171
保留盈餘	178,506,982	157,938,473
其他權益	(20,922,935)	(20,335,136)
權益總計	335,524,849	315,373,694
負債及權益總計	4,842,603,664	4,256,792,702

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	<u>112年1月至6月</u>	<u>%</u>	<u>111年1月至6月</u>	<u>%</u>
利息收入	\$ 60,710,668	108	31,965,056	70
減：利息費用	(33,101,006)	(58)	(6,903,095)	(15)
利息淨收益	27,609,662	50	25,061,961	55
利息以外淨收益	29,262,233	50	20,650,197	45
淨收益	56,871,895	100	45,712,158	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備	(2,422,019)	(4)	(1,750,147)	(4)
提存				
營業費用	(29,500,992)	(51)	(23,665,699)	(52)
繼續營業單位稅前淨利	24,948,884	45	20,296,312	44
減：所得稅費用	3,984,892	7	4,090,786	9
本期淨利	20,963,992	38	16,205,526	35
其他綜合損益	(1,536,247)	(2)	(5,527,370)	(13)
本期綜合損益總額	19,427,745	36	10,678,156	22
每股盈餘(稅後)(元)	1.42		1.10	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.子公司中信證券

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	112.6.30	111.6.30
流動資產	\$ 36,129,515	30,664,715
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	45,335	39,767
採用權益法之投資－淨額	665,740	491,065
不動產及設備－淨額	160,386	120,727
使用權資產	87,898	151,383
投資性不動產－淨額	46,484	46,885
無形資產－淨額	101,554	90,042
遞延所得稅資產	108,870	103,435
其他非流動資產	427,067	421,369
資產總計	37,772,849	32,129,388
流動負債	26,761,065	22,197,103
負債準備	19,779	103,505
租賃負債	85,019	144,172
遞延所得稅負債	5,820	12,718
負債總計	26,871,683	22,457,498
普通股股本	7,904,542	6,907,293
待分配股票股利	-	997,249
資本公積	801,248	796,261
保留盈餘	2,256,689	1,223,735
其他權益	(61,313)	(252,648)
權益總計	10,901,166	9,671,890
負債及權益總計	37,772,849	32,129,388

(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	112年1月至6月	%	111年1月至6月	%
收益	\$ 1,745,675	100	965,508	100
手續費支出	(61,201)	(4)	(68,930)	(7)
員工福利費用	(569,150)	(33)	(423,653)	(44)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	106,355	6	(59,221)	(6)
營業費用	(471,122)	(26)	(393,729)	(41)
繼續營業單位稅前淨利	750,557	43	19,975	2
減：所得稅費用	35,002	2	70,425	7
本期淨利(損)	715,555	41	(50,450)	(5)
其他綜合損益	272,213	16	(554,895)	(57)
本期綜合損益總額	987,768	57	(605,345)	(62)
每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	0.91		(0.06)	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.子公司中信創投

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	112.6.30	111.6.30
流動資產	\$ 187,477	217,400
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,362,245	6,755,909
採用權益法之投資－淨額	3,256,722	2,747,445
不動產及設備－淨額	2,859	3,329
使用權資產	4,267	12,960
無形資產	433	-
遞延所得稅資產	36,950	52
其他非流動資產	1,933	1,891
資產總計	10,852,886	9,738,986
流動負債	3,334,504	3,426,892
租賃負債	4,326	13,119
遞延所得稅負債	93,815	76,315
負債總計	3,432,645	3,516,326
普通股股本	5,818,874	5,594,296
資本公積	483,367	479,646
保留盈餘	1,278,947	230,156
其他權益	(160,947)	(81,438)
權益總計	7,420,241	6,222,660
負債及權益總計	10,852,886	9,738,986

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	<u>112年1月至6月</u>	<u>%</u>	<u>111年1月至6月</u>	<u>%</u>
營業收入	\$ 1,272,966	100	147,587	100
營業成本	(590,918)	(46)	(206,716)	(137)
營業費用	(153,024)	(12)	(44,765)	(30)
營業利益(損失)	529,024	42	(103,894)	(67)
營業外收入及支出	454,746	36	125,981	85
繼續營業單位稅前淨利	983,770	78	22,087	18
減：所得稅(利益)費用	(18,077)	(1)	44,078	30
本期淨利(淨損)	1,001,847	79	(21,991)	(12)
其他綜合損益	(64,139)	(5)	34,022	23
本期綜合損益總額	937,708	74	12,031	11
每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	1.72		(0.04)	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.子公司中信資產

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	112.6.30	111.6.30
流動資產	\$ 81,113	86,236
透過損益按公允價值衡量之金融資產	111,202	146,376
不動產及設備－淨額	499	902
使用權資產	4,607	9,255
投資性不動產－淨額	5,234,259	6,096,273
無形資產	48	95
遞延所得稅資產	9,628	12,658
其他非流動資產	9,658	4,599
資產總計	5,451,014	6,356,394
流動負債	2,616,825	3,765,013
租賃負債	4,630	9,293
其他非流動負債	33,916	55,302
遞延所得稅負債	25	108
負債總計	2,655,396	3,829,716
普通股股本	2,358,820	2,358,820
資本公積	893	-
保留盈餘	435,905	167,858
權益總計	2,795,618	2,526,678
負債及權益總計	5,451,014	6,356,394

(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	112年1月至6月	%	111年1月至6月	%
營業收入	\$ 509,194	100	194,205	100
營業成本	(31,452)	(6)	(34,797)	(18)
營業費用	(43,158)	(8)	(35,981)	(19)
營業利益	434,584	86	123,427	63
營業外收入及支出	(9,955)	(2)	2,843	1
繼續營業單位稅前淨利	424,629	84	126,270	65
減：所得稅費用	82,452	16	31,528	16
本期淨利	342,177	68	94,742	48
本期綜合損益總額	342,177	68	94,742	48
每股盈餘(稅後)(元)	1.45		0.40	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.子公司中信保全

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	112.6.30	111.6.30
流動資產	\$ 89,243	91,343
不動產及設備－淨額	1,204	1,375
使用權資產	1,562	4,941
其他非流動資產	797	797
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	103	103
遞延所得稅資產	-	201
資產總計	92,909	98,760
流動負債	34,685	33,786
租賃負債	1,562	4,941
其他非流動負債	764	3,916
遞延所得稅負債	330	-
負債總計	37,341	42,643
普通股股本	47,695	47,695
資本公積	743	743
保留盈餘	7,130	7,679
權益總計	55,568	56,117
負債及權益總計	92,909	98,760

(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	112年1月至6月	%	111年1月至6月	%
營業收入	\$ 129,067	100	127,965	100
營業成本	(118,786)	(92)	(115,734)	(90)
營業費用	(10,446)	(8)	(10,642)	(8)
營業(損失)利益	(165)	-	1,589	2
營業外收入及支出	309	-	181	-
繼續營業單位稅前淨利	144	-	1,770	2
減：所得稅(利益)費用	(148)	-	599	-
本期淨利	292	-	1,171	2
本期綜合損益總額	292	-	1,171	2
每股盈餘(稅後)(元)	0.06		0.25	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 子公司台灣彩券

(1) 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	<u>112.6.30</u>	<u>111.6.30</u>
流動資產	\$ 1,838,974	1,620,616
不動產及設備－淨額	22,731	45,535
無形資產－淨額	9,604	18,289
使用權資產	14,380	34,422
遞延所得稅資產	9,895	9,040
其他非流動資產	7,978	11,482
資產總計	1,903,562	1,739,384
流動負債	456,961	406,870
租賃負債	14,446	34,551
負債總計	471,407	441,421
普通股股本	500,000	500,000
資本公積	11,527	9,895
保留盈餘	920,628	788,068
權益總計	1,432,155	1,297,963
負債及權益總計	1,903,562	1,739,384

(2) 簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	<u>112年1月至6月</u>	<u>%</u>	<u>111年1月至6月</u>	<u>%</u>
營業收入	\$ 1,590,566	100	1,368,226	100
營業費用	(622,543)	(39)	(555,697)	(41)
營業利益	968,023	61	812,529	59
營業外收入及支出	29,598	2	16,734	1
繼續營業單位稅前淨利	997,621	63	829,263	60
減：所得稅費用	201,993	13	166,195	12
本期淨利	795,628	50	663,068	48
本期綜合損益總額	795,628	50	663,068	48
每股盈餘(稅後)(元)	15.91		13.26	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7. 子公司台灣人壽

(1) 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	112.6.30	111.6.30
現金及約當現金	\$ 42,341,793	75,844,494
應收款項	25,742,957	37,516,966
本期所得稅資產	2,856,678	3,490,644
透過損益按公允價值衡量之金融資產	347,857,319	337,579,192
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	201,280,910	282,962,470
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,172,978,992	1,030,346,468
採用權益法之投資-淨額	18,310,361	15,856,040
其他金融資產-淨額	8,578,192	7,728,634
投資性不動產	94,814,064	85,546,666
放款	72,299,042	62,724,041
再保險合約資產	3,843,110	3,038,215
不動產及設備	6,050,894	6,262,338
使用權資產	169,099	328,878
無形資產	8,918,452	8,143,864
遞延所得稅資產	6,367,365	10,215,488
其他資產	14,207,988	13,542,709
分離帳戶保險商品資產	158,023,998	155,370,368
資產總計	2,184,641,214	2,136,497,475
應付款項	14,604,003	12,778,353
本期所得稅負債	79,861	135,552
透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,109,657	13,881,029
應付債券	14,988,260	14,985,305
租賃負債	1,289,123	1,465,049
保險負債	1,832,995,753	1,834,736,580
具金融商品性質之保險契約準備	3,763	2,558
外匯價格變動準備	12,745,043	9,498,754
負債準備	99,897	109,473
遞延所得稅負債	7,319,757	1,434,215
其他負債	1,013,146	985,785
分離帳戶保險商品負債	158,023,998	155,370,368
負債總計	2,060,272,261	2,045,383,021
普通股股本	62,267,319	62,267,319
資本公積	33,982,092	33,950,760
保留盈餘	48,275,125	55,715,404
其他權益	(20,155,583)	(60,819,029)
權益總計	124,368,953	91,114,454
負債及權益總計	2,184,641,214	2,136,497,475

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	<u>112年1月至6月</u>	<u>%</u>	<u>111年1月至6月</u>	<u>%</u>
營業收入	\$ 97,561,342	100	95,752,844	100
營業成本	(91,472,693)	(93)	(81,706,623)	(84)
營業費用	(2,872,217)	(3)	(2,610,959)	(2)
營業利益	3,216,432	4	11,435,262	14
營業外收入及支出	98,543	-	8,907	-
繼續營業單位稅前淨利	3,314,975	4	11,444,169	14
減：所得稅(利益)費用	(1,803,447)	(2)	2,603,021	3
本期淨利	5,118,422	6	8,841,148	11
其他綜合損益	25,662,292	27	(76,811,872)	(80)
本期綜合損益總額	30,780,714	33	(67,970,724)	(69)
每股盈餘(稅後)(元)	0.82		1.42	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.子公司中信投信

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	112.6.30	111.6.30
流動資產	\$ 923,361	810,255
透過損益按公允價值衡量之金融資產	84,663	98,582
不動產及設備－淨額	32,015	28,251
使用權資產	9,839	26,163
無形資產	57,107	21,560
遞延所得稅資產	96	526
其他非流動資產	184,762	164,728
資產總計	1,291,843	1,150,065
流動負債	419,984	338,181
租賃負債	5,503	26,164
遞延所得稅負債	-	958
其他非流動負債	53,717	-
負債總計	479,204	365,303
普通股股本	306,000	306,000
資本公積	159,238	155,967
保留盈餘	347,401	322,795
權益總計	812,639	784,762
負債及權益總計	1,291,843	1,150,065

(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	112年1月至6月	%	111年1月至6月	%
營業收入	\$ 908,633	100	788,326	100
營業費用	(580,572)	(64)	(484,722)	(61)
營業利益	328,061	36	303,604	39
營業外收入及支出	11,171	1	(3,944)	(1)
繼續營業單位稅前淨利	339,232	37	299,660	38
減：所得稅費用	68,331	8	58,665	7
本期淨利	270,901	29	240,995	31
本期綜合損益總額	270,901	29	240,995	31
每股盈餘(稅後)(元)	8.85		7.88	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)本公司獲利能力

單位：%

項 目		112.6.30	111.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	12.18	10.65
	稅 後	12.21	10.32
淨值報酬率(年)	稅 前	14.88	12.91
	稅 後	14.91	12.51
純益率		97.14	94.15

- 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、普通股淨值報酬率＝(稅前(後)損益－特別股股利)÷平均普通股淨值，本公司普通股淨值報酬率(年)於民國一一二年六月三十日分別為稅前16.13%及稅後16.17%；於民國一一一年六月三十日分別為稅前13.69%及稅後13.26%。
 四、純益率＝稅後損益÷淨收益
 五、稅前(後)損益係指當年累計損益金額
 六、資產報酬率、淨值報酬率及普通股淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

(六)本公司及子公司獲利能力

單位：%

項 目		112.6.30	111.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	0.84	0.94
	稅 後	0.76	0.69
淨值報酬率(年)	稅 前	16.48	17.02
	稅 後	14.91	12.51
純益率		47.51	24.73

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產
 二、淨值報酬率(不含非控制權益)＝稅前(後)損益÷平均淨值
 三、普通股淨值報酬率＝(稅前(後)損益－特別股股利)÷平均普通股淨值，本公司及子公司普通股淨值報酬率(年)於民國一一二年六月三十日分別為稅前17.87%及稅後16.17%；於民國一一一年六月三十日分別為稅前18.14%及稅後13.26%。
 四、純益率＝稅後損益÷淨收益
 五、稅前(後)損益係指當年累計損益金額
 六、資產報酬率、淨值報酬率及普通股淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)子公司之獲利能力

1.子公司中信銀行及子行獲利能力

單位：%

項 目		112.6.30	111.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	0.93	0.87
	稅 後	0.77	0.67
淨值報酬率(年)	稅 前	15.07	13.39
	稅 後	12.46	10.25
純益率		32.53	30.10

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產
 二、淨值報酬率(不含非控制權益)＝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
 五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示
 六、上述獲利能力比率係以子公司查核(核閱)後之數字計算

2.子公司中信證券及子公司獲利能力

單位：%

項 目		112.6.30	111.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	4.40	0.11
	稅 後	4.16	(0.25)
淨值報酬率(年)	稅 前	14.56	0.42
	稅 後	13.75	(1.01)
純益率		37.89	(5.43)

- 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
 五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示
 六、上述獲利能力比率係以子公司查核(核閱)後之數字計算

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 子公司台灣人壽及子公司獲利能力

單位：%

項 目		112.6.30	111.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	0.34	1.09
	稅 後	0.50	0.84
淨值報酬率(年)	稅 前	6.05	18.03
	稅 後	9.39	13.93
純益率		4.84	8.49

註：一、資產報酬率＝(稅前(後)損益+利息費用)÷平均資產

二、淨值報酬率(不含非控制權益)＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷營業收入總額

四、稅前(後)損益係指當年累計損益金額

五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

六、上述獲利能力比率係以子公司查核(核閱)後之數字計算

(八)子公司大陸投資資訊：請詳附註十三(三)。

(九)子公司重大承諾事項及或有事項：請詳附註九。

(十)子公司重大災害損失：無。

(十一)子公司重大期後事項：無。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)子公司達新台幣一億元以上之關係人交易：

1.中國信託商業銀行(股)公司

(1)關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中國信託金融控股(股)公司	本行之母公司
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
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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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	本行之母公司法人董事
宜詮投資(股)公司	本行之母公司法人董事
唯福投資(股)公司	本行之母公司法人董事
銓緯投資(股)公司	本行之母公司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	本行之母公司董事長為其法人團體代表人
財金資訊(股)公司(註3)	本行董事長為其董事
台北金融大樓(股)公司(註3)	子行董事長為其董事
培生文教基金會(註2)	與本行受同一公司控制之公司董事為其法人團體代表人
南亞塑膠工業(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
兄弟育樂(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
和喬科技(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
台灣利樂福利厚生(股)公司(註5)	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3)	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3)	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
松宏投資(股)公司	實質關係人

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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	實質關係人
興文投資(股)公司	實質關係人
松永投資(股)公司	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4)	實質關係人
CTC Group Inc.	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	實質關係人
仲成投資(股)公司	實質關係人
中國租賃(股)公司	實質關係人
四方開發建設(股)公司	實質關係人
和拓電業(股)公司	實質關係人
中捷公寓大廈管理維護(股)公司	實質關係人
My Leasing (Mauritius) Corp.	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：於民國一一一年四月起非屬財報關係人。

註2：於民國一一一年八月起非屬財報關係人。

註3：於民國一一一年十月起非屬財報關係人。

註4：於民國一一二年一月起非屬財報關係人。

註5：於民國一一二年四月起非屬財報關係人。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人之間之重大交易事項

A. 本行為出租人：

本行於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日出租房屋、停車位及保管箱予關係人之租金收入分別為186,558千元及189,688千元。

B. 捐 贈：

關係人名稱	112年1月至6月	111年1月至6月
中國信託育樂(股)公司	\$ 408,716	-
中信學校財團法人中信金融管理學院	155,000	76,638
	<u>\$ 563,716</u>	<u>76,638</u>

C. 放 款：

112.6.30							
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		
自用住宅抵押放款	299戶	\$ 2,100,277	1,935,589	1,935,589	-	房地/住宅/集 合住宅/透天厝 /套房	無差異
其他放款	中租迪和(股) 公司	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-	活期存款	無差異
其他放款	CTBC Bank (Philippines) Corp.	3,627,678	3,240,957	3,240,957	-	無	無差異
其他放款	仲信國際融資 租賃有限公司	1,437,257	1,437,257	1,437,257	-	應收帳款	無差異
其他放款	PT Bank CTBC Indonesia	2,103,637	1,245,337	1,245,337	-	無	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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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		
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

111.6.30

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		
自用住宅抵押放款	253戶	\$ 1,873,846	1,672,006	1,672,006	-	房地/住宅/集 合住宅/透天 厝/其他/店面 /套房/不動產	無差異
其他放款	PT Bank CTBC Indonesia	1,783,499	1,783,499	1,783,499	-	無	無差異
其他放款	中租迪和(股) 公司	2,000,000	1,600,000	1,600,000	-	活期存款	無差異
其他放款	CTBC Bank (Philippines) Corp.	1,189,040	891,585	891,585	-	無	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	CTC Group Inc.	354,775	349,993	349,993	-	不動產	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	南亞塑膠工業 (股)公司	1,059,257	215,239	215,239	-	無	無差異

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 存款：

關 係 人 名 稱	112.6.30				
	最高餘額	期末餘額	利率區間	4月至6月 利息支出	1月至6月 利息支出
台灣人壽保險(股)公司	\$ 40,956,036	18,661,992	0~2.20%	33,801	64,045
和拓電業(股)公司	3,501,802	3,501,802	0~0.82%	6,436	7,193
中國信託綜合證券(股)公司	7,653,115	2,120,222	0~2.75%	4,562	8,225
財團法人中國信託慈善基金會	1,743,375	1,635,548	0~1.57%	3,626	6,638
中國租賃(股)公司	1,734,519	1,324,536	0.40~0.52%	1,851	3,551
台灣風能投資(股)公司	1,454,680	1,069,456	0~1.10%	2,336	3,839
午資開發(股)公司	1,428,881	957,019	0~1.29%	1,407	2,837
銓緯投資(股)公司	966,510	906,772	0~1.10%	1,537	2,937
和韋投資(股)公司	898,259	893,311	0~0.52%	969	1,146
台灣彩券(股)公司	1,750,937	647,520	0~0.54%	1,939	3,425
中國信託證券投資信託(股)公司	1,069,127	599,753	0~3.40%	1,284	2,389
財團法人台灣經濟研究院	670,374	593,618	0~1.59%	1,288	2,355
仲成投資(股)公司	503,732	498,297	0~0.52%	644	1,131
合宏建設(股)公司	427,222	427,222	0~0.52%	188	201
緯宏投資(股)公司	407,307	404,667	0.01%	5	10
中國信託育樂(股)公司	446,477	391,946	0~1.21%	499	562
宜詮投資(股)公司	392,787	380,316	0~0.52%	465	793
開南學校財團法人臺北市開南高級中等學校	373,900	354,786	0~1.55%	173	320
中信房屋仲介(股)公司	449,957	347,477	0~3.80%	1,198	2,087
中國信託金融控股(股)公司	20,551,748	302,764	0~1.10%	3,624	3,873
嘉實投資(股)公司	307,000	298,516	0~0.01%	3	6
寬和開發(股)公司	266,988	249,236	0~0.52%	332	593
和順興管理顧問(股)公司	247,432	234,013	0.40~0.52%	298	395
宜高投資(股)公司	277,860	225,378	0.01%	3	6
榮華投資(股)公司	218,138	208,819	0~0.01%	2	4
四方開發建設(股)公司	216,750	203,298	0~1.57%	783	1,500
仲遠投資(股)公司	196,938	185,267	0.40~0.52%	208	338
興文投資(股)公司	264,406	184,450	0~0.01%	1	2
中國信託創業投資(股)公司	343,598	172,428	0~1.10%	237	530
中信學校財團法人中信金融管理學院	231,127	165,548	0~1.57%	212	373
仲冠投資(股)公司	207,094	157,503	0~0.52%	210	385
松宏投資(股)公司	145,308	140,779	0~0.52%	186	330
中國信託資本有限公司	142,731	123,135	0~0.52%	176	227
凱立投資有限公司	115,159	111,680	0~0.52%	146	257
合發土地開發(股)公司	104,195	102,169	0~0.52%	117	187
合 計	<u>\$ 90,665,469</u>	<u>38,781,243</u>		<u>70,746</u>	<u>122,690</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	111.12.31			111年度
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
台灣人壽保險(股)公司	\$ 59,857,813	31,681,671	0~1.7%	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	0~0.4%	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	0~0.4%	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	0~0.4%	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	0~0.4%	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	0~0.4%	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	0~0.4%	142
和韋投資(股)公司	196,285	183,317	0~0.4%	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	0.01~0.4%	320
松宏投資(股)公司	146,815	145,282	0~0.4%	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	0~0.4%	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	0~0.65%	10
合 計	<u>\$135,370,162</u>	<u>50,256,507</u>		<u>84,493</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.6.30					
關 係 人 名 稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	4月至6月 利息支出	1月至6月 利息支出
台灣人壽保險(股)公司	\$ 57,417,359	25,228,290	0~1.10%	5,720	7,847
中國信託產物保險(股)公司	4,190,113	4,167,701	0~0.20%	17	17
中國信託綜合證券(股)公司	16,966,994	1,956,275	0~1.19%	1,503	2,884
財團法人中國信託慈善基金會	1,576,756	1,470,411	0~1.19%	1,566	2,738
銓緯投資(股)公司	2,312,208	1,429,042	0~0.20%	183	244
和喬科技(股)公司	1,517,038	1,183,799	0~1.10%	900	1,126
台灣運動彩券(股)公司	2,047,483	1,094,328	0~0.76%	373	688
財金資訊(股)公司	1,019,024	1,019,024	0.01~1.19%	2,635	4,658
台灣風能投資(股)公司	1,119,342	1,006,159	0~0.20%	235	281
台灣彩券(股)公司	1,607,235	668,947	0~0.19%	266	414
中國信託證券投資信託(股)公 司	1,095,023	641,098	0~0.22%	161	295
合發土地開發(股)公司	620,830	579,722	0~0.42%	147	208
中國信託金融控股(股)公司	12,351,791	566,526	0~0.20%	240	321
財團法人台灣經濟研究院	641,916	495,120	0~1.22%	504	901
開南學校財團法人臺北市開南 高級中等學校	616,479	421,831	0~1.04%	261	500
午資開發(股)公司	643,513	405,943	0~0.77%	174	330
和順興智能移動有限合夥	404,629	404,629	0.01%	37	37
中信房屋仲介(股)公司	397,810	393,627	0~1.88%	494	847
仲成投資(股)公司	381,885	380,306	0~0.15%	32	42
仲遠投資(股)公司	327,702	319,447	0.01~0.15%	24	31
緯宏投資(股)公司	294,534	293,285	0.01~0.01%	4	7
唯福投資(股)公司	285,788	263,306	0~0.20%	3	3
宜詮投資(股)公司	244,614	214,495	0~0.15%	16	20
My Leasing (Mauritius) Corp.	202,381	202,022	0.03~0.20%	61	71
宜華投資(股)公司	208,214	199,217	0~0.01%	2	5
榮華投資(股)公司	244,376	184,898	0~0.01%	3	6
興文投資(股)公司	286,160	150,107	0~0.01%	3	6
寬和開發(股)公司	165,214	148,077	0~0.15%	13	17
嘉實投資(股)公司	155,817	147,309	0~0.01%	2	4
松永投資(股)公司	160,339	143,890	0~0.15%	12	16
CTBC Asia Limited	158,564	142,186	0~0.10%	3	3
和韋投資(股)公司	146,041	140,830	0~0.15%	12	16
中信學校財團法人中信金融管 理學院	191,787	139,384	0~1.20%	40	73
凱立投資有限公司	116,619	115,886	0~0.15%	10	13
仲冠投資(股)公司	110,629	104,552	0~0.15%	8	8
培生文教基金會	125,213	100,297	0~0.23%	16	23
中國信託創業投資(股)公司	1,048,792	100,003	0~0.20%	20	20
合 計	<u>\$111,400,212</u>	<u>46,621,969</u>		<u>15,700</u>	<u>24,720</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E. 拆放同業：

關係人名稱	112年1月至6月		
	期末餘額	利率區間	利息收入
The Tokyo Star Bank, Ltd.	\$ 9,563,500	0.00~5.40%	142,650
CTBC Bank (Philippines) Corp.	155,609	4.87~5.30%	6,049
合 計	<u>\$ 9,719,109</u>		<u>148,699</u>

關係人名稱	111年1月至6月		
	期末餘額	利率區間	利息收入
The Tokyo Star Bank, Ltd.	<u>\$ 5,945,200</u>	1.75~1.95%	<u>18,198</u>

F. 存放同業：

關 係 人 名 稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
CTBC Bank Corp. (USA)	\$ 7,856,785	2,344,636	29,378
CTBC Bank Corp. (Canada)	65,361	23,125	110,292
廈門金美信消費金融有限責任公司	-	-	452,921
合 計	<u>\$ 7,922,146</u>	<u>2,367,761</u>	<u>592,591</u>

G. 衍生金融商品交易：

關 係 人 名 稱	衍生商品 合約名稱	合 約 期 間	112.6.30		資產負債表餘額	
			名 目 本 金	本期評價 損 益	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 22,684,074	\$ 243,980	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	243,980
德商德意志銀行 (股)公司台北分 公司	無本金交割利率 交換	107/05/29~112/08/03	NTD 300,000	(406)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	406
中信投信各基金	貨幣市場換匯	110/08/12~112/08/23	USD 135,590	304,431	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	304,431
The Tokyo Star Bank, Ltd.	利率交換	111/12/01~117/09/09	USD 19,000	26,242	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	26,242
The Tokyo Star Bank, Ltd.	外匯選擇權	111/06/01~122/06/23	JPY 40,175,628	86,146	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	86,146

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

111.6.30						
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 26,780,192 \$	265,100	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	265,100
中信投信各基金	貨幣市場換匯	110/07/08~111/08/16	USD 136,590	31,228	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	31,228

H. 持有關係人發行之股票餘額明細如下：

關 係 人 名 稱	112.6.30	111.12.31	111.6.30
台北金融大樓(股)公司	\$ -	-	795,600

I. 其 他：

(i) 各項收入

關係人名稱	摘要	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
台灣人壽保險(股)公司	共銷佣金、各項手續費、 團膳收入及資訊費分攤	\$ 1,743,628	1,158,085	2,706,991	2,587,910

前述交易，應收帳款餘額如下：

關係人名稱	摘要	112.6.30	111.6.30
台灣人壽保險(股)公司	共銷佣金、各項手續費、團 膳收入及資訊費分攤	\$ 633,218	315,362

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(ii) 各項費用

關係人名稱	摘要	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
台灣彩券(股)公司	彩券服務費	\$ 377,635	335,821	1,664,400	1,439,285
台灣人壽保險(股)公司	團保費用及共銷獎金	116,799	-	116,799	55,370
中國信託育樂(股)公司	行銷廣告贊助及行銷業務推廣費	64,290	115,380	64,290	115,380
兄弟育樂(股)公司	行銷廣告贊助及行銷業務推廣費	-	-	-	130,237
		<u>\$ 558,724</u>	<u>451,201</u>	<u>1,845,489</u>	<u>1,740,272</u>

前述交易，應付帳款餘額如下：

關係人名稱	摘要	112.6.30	111.6.30
台灣彩券(股)公司	彩券服務費	\$ 1,114,376	892,036
台灣人壽保險(股)公司	團保費用及共銷獎金	30,651	-
		<u>\$ 1,145,027</u>	<u>892,036</u>

(iii) 其他

關係人名稱	摘要	112.6.30	111.12.31	111.6.30
The Tokyo Star Bank, Ltd.	衍生金融交易保證金	\$ <u>89,869</u>	<u>124,048</u>	<u>-</u>

上述與關係人之交易條件與非關係人並無差異。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 中國信託綜合證券(股)公司

(1) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託創業投資(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託資產管理(股)公司	與本公司受同一公司控制
中信保全(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣彩券(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託證券投資信託(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣人壽保險(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託產物保險(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託資融(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託育樂(股)公司	與本公司受同一公司控制
中信投信各基金	與本公司受同一公司控制之公司經理之證券投資信託基金
中國信託證券投資顧問(股)公司	採權益法評價之被投資公司
中信證創業投資(股)公司	採權益法評價之被投資公司
CTBC Asia Limited	採權益法評價之被投資公司
中國信託金融園區管理負責人(註1)	與本公司受同一公司控制之公司主要管理人員為其法人團體代表人
台灣利樂福利厚生(股)公司(註2)	子公司之董事長為其董事長
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：於民國一十一年十月起非屬財報關係人。

註2：於民國一十二年四月起非屬財報關係人。

(2) 與關係人之間之重大交易事項

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十二(十二)1.。

與中國信託證券投資信託(股)公司之基金投資交易請參閱附註七(二)7.。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 中國信託創業投資(股)公司

(1) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託綜合證券(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託資產管理(股)公司	與本公司受同一公司控制
中信保全(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣彩券(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託證券投資信託(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣人壽保險(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託產物保險(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託資融(股)公司	與本公司受同一公司控制
CTBC International Co., Limited	採權益法評價之被投資公司
中國信託育樂(股)公司	採權益法評價之被投資公司
中國信託資本有限公司	採權益法評價之被投資公司
和順興管理顧問(股)公司	採權益法評價之被投資公司
仲信國際融資租賃有限公司	CTBC International Co., Limited採權益法評價之被投資公司
中國信託金融園區管理負責人(註)	與本公司受同一公司控制之公司經理人為其法人團體代表人
和順興智能移動有限合夥	子公司經理之私募基金
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：於民國一一年十月起非屬財報關係人。

(2) 與關係人之間之重大交易事項

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十二(十二)1.。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.中國信託資產管理(股)公司

(1)關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託綜合證券(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託創業投資(股)公司	與本公司受同一公司控制
中信保全(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣彩券(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託證券投資信託(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣人壽保險(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託產物保險(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託資融(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託金融園區管理負責人(註)	與本公司受同一公司控制之主要管理人員為其法人團體代表人
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：於民國一一年十月起非屬財報關係人。

(2)與關係人之間之重大交易事項

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十二(十二)1.。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 中信保全(股)公司

(1) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託綜合證券(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託創業投資(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託資產管理(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣彩券(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託證券投資信託(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣人壽保險(股)公司	與本公司受同一公司控制
兄弟育樂(股)公司(註1)	與本公司受同一公司控制之公司董事長為其董事
財團法人中國信託慈善基金會	實質關係人
中國信託金融園區管理負責人(註2)	與本公司受同一公司控制之主要管理人員為其法人團體代表人
銓緯投資(股)公司	母公司董事長二等親為其董事長
仲遠投資(股)公司	母公司法人董事
宜詮投資(股)公司	母公司法人董事
長基投資有限公司	母公司法人董事
宜高投資(股)公司	實質關係人
柏宇投資(股)公司	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
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：於民國一十一年四月起非屬財報關係人。

註2：於民國一十一年十月起非屬財報關係人。

(2) 與關係人之間之重大交易事項

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十二(十二)1。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.台灣彩券(股)公司

(1)關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託綜合證券(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託創業投資(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託資產管理(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託證券投資信託(股)公司	與本公司受同一公司控制
中信保全(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣人壽保險(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託資融(股)公司	與本公司受同一公司控制
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
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

(2)與關係人之間之重大交易事項

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十二(十二)1.。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.台灣人壽保險(股)公司

(1)關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託綜合證券(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託創業投資(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託資產管理(股)公司	與本公司受同一公司控制
中信保全(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣彩券(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託證券投資信託(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託育樂(股)公司	與本公司受同一公司控制
和順興管理顧問(股)公司	與本公司受同一公司控制
中信投信各基金	與本公司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	與本公司受同一公司控制之公司經理之私募基金
中國信託產物保險(股)公司	採權益法評價之被投資公司
中國信託資融(股)公司	採權益法評價之被投資公司
日月行館開發事業(股)公司	採權益法評價之被投資公司
合發土地開發(股)公司	採權益法評價之被投資公司
午資開發(股)公司	採權益法評價之被投資公司
星耀能源(股)公司	採權益法評價之被投資公司
九鼎創業投資(股)公司	採權益法評價之被投資公司
君龍人壽保險有限公司	採權益法評價之被投資公司
禾碩綠電(股)公司	採權益法評價之被投資公司
台灣風能投資(股)公司	採權益法評價之被投資公司
日曜能源(股)公司	採權益法評價之被投資公司
星泓電力(股)公司	採權益法評價之被投資公司
麗崴風光能源(股)公司	採權益法評價之被投資公司
新和能源開發(股)公司	採權益法評價之被投資公司
星紀元國際(股)公司	採權益法評價之被投資公司
星鑫電力(股)公司	採權益法評價之被投資公司
南亞塑膠工業(股)公司(註)	與本公司受同一公司控制之公司董事長為其董事
中國信託金融園區管理負責人(註)	與本公司受同一公司控制之主要管理人員為其法人團體代表人

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
中租汽車租賃(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：於民國一一年十月起非屬財報關係人。

(2)與關係人之間之重大交易事項

A.本公司全權委託關係人之投資餘額明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
中國信託證券投資信託(股)公司	\$ <u>10,306,319</u>	<u>8,319,207</u>	<u>13,015,596</u>

B.本公司持有關係人發行之股票餘額明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
南亞塑膠工業(股)公司	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,384,440</u>

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十二(十二)1.。

與中國信託證券投資信託(股)公司之基金投資交易請參閱附註七(二)7.。

與和順興管理顧問(股)公司之基金投資交易請參閱附註七(二)7.。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8. 中國信託證券投資信託(股)公司

(1) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託綜合證券(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託創業投資(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託資產管理(股)公司	與本公司受同一公司控制
中信保全(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣彩券(股)公司	與本公司受同一公司控制
台灣人壽保險(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託產物保險(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託育樂(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託金融園區管理負責人(註)	與本公司受同一公司控制之主要管理人員為其法人團體代表人
銓緯投資(股)公司	本公司之母公司董事長之二親等以內親屬為其董事長
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：於民國一一一年十月起非屬財報關係人。

(2) 與關係人之間之重大交易事項

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十二(十二)1.。

與台灣人壽保險(股)公司之交易請參閱附註十二(十二)7.。

購買本公司經理之基金投資交易請參閱附註七(二)7.。

(十三) 重大合約之簽訂：請詳附註九(一)。

(十四) 與金融控股公司之各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：

子公司中信銀行與子公司台灣人壽間進行共同業務推廣產生之收益，自子公司台灣人壽取得之業務協銷獎金，其分攤方式係依子公司中信銀行與子公司台灣人壽於各項保險商品簽訂之年度佣金率支付。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)孫公司中信產險業務強制汽機車保險各項準備金之提存狀況(自留業務)：

112年1月至6月				
強制汽車保險	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 46,146	47,030	46,146	47,030
賠款準備	68,867	64,928	68,867	64,928
特別準備	(188,599)	10,221	-	(178,378)
合計	<u>\$ (73,586)</u>	<u>122,179</u>	<u>115,013</u>	<u>(66,420)</u>

111年1月至6月				
強制汽車保險	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 46,246	45,722	46,246	45,722
賠款準備	77,165	63,891	77,165	63,891
特別準備	(190,952)	7,118	-	(183,834)
合計	<u>\$ (67,541)</u>	<u>116,731</u>	<u>123,411</u>	<u>(74,221)</u>

112年1月至6月				
強制機車保險	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 50,771	51,890	50,771	51,890
賠款準備	62,412	62,172	62,412	62,172
特別準備	198,976	2,422	6,259	195,139
合計	<u>\$ 312,159</u>	<u>116,484</u>	<u>119,442</u>	<u>309,201</u>

111年1月至6月				
強制機車保險	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 50,767	50,687	50,767	50,687
賠款準備	58,187	65,915	58,187	65,915
特別準備	197,031	1,351	13,926	184,456
合計	<u>\$ 305,985</u>	<u>117,953</u>	<u>122,880</u>	<u>301,058</u>

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十六)孫公司中信產險特定資產區隔資訊：

1.孫公司中信產險經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止孫公司中信產險經營本保險之資產與負債資訊如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
資 產			
現金及約當現金	\$ 241,777	234,291	216,720
應收票據	660	670	610
應收保費	2,335	2,484	2,377
應攤回再保賠款與給付	5,034	3,072	8,537
應收再保往來款項	10,461	9,824	11,608
分出未滿期保費準備	42,359	41,229	40,201
分出賠款準備	58,786	65,435	60,046
暫付及待結轉款項	2	132	-
資產合計	<u>\$ 361,414</u>	<u>357,137</u>	<u>340,099</u>
負 債			
應付票據	\$ 520	520	1,520
應付再保往來款項	5,999	7,114	5,258
未滿期保費準備	141,279	138,146	136,610
賠款準備	185,886	196,714	189,852
特別準備	16,761	10,378	622
暫收及待結轉款項	10,969	2,594	6,237
其他負債	-	1,671	-
負債合計	<u>\$ 361,414</u>	<u>357,137</u>	<u>340,099</u>

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買國內有價證券，截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止，孫公司中信產險因上述規定存放之定期存款分別為本保險之資產與負債資訊如下：16,761千元、10,378千元及622千元。另依同法第六條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買國內有價證券，截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日，孫公司中信產險分別以活期存款47,777千元、65,291千元及46,720千元、支票存款分別為0千元、0千元及1,000千元及定期存款分別為177,239千元、158,622千元及168,378千元存放於金融機構以支應本保險相關支出之用。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.孫公司中信產險經營本保險之收入與成本資訊如下：

	<u>112年4月至6月</u>	<u>111年4月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
營業收入				
純保費收入(含再保費收入)	\$ 61,546	58,687	119,811	113,974
減：再保費支出	(18,481)	(17,326)	(36,022)	(33,795)
未滿期保費準備淨變動	<u>(879)</u>	<u>76</u>	<u>(2,003)</u>	<u>604</u>
自留滿期保費收入	42,186	41,437	81,786	80,783
利息收入	<u>41</u>	<u>16</u>	<u>79</u>	<u>27</u>
	<u><u>\$ 42,227</u></u>	<u><u>41,453</u></u>	<u><u>81,865</u></u>	<u><u>80,810</u></u>
營業成本				
保險賠款與給付(含再保賠款)	\$ 51,215	74,746	120,051	140,635
減：攤回再保賠款與給付	<u>(13,322)</u>	<u>(25,823)</u>	<u>(37,791)</u>	<u>(46,234)</u>
自留保險賠款與給付	37,893	48,923	82,260	94,401
賠款準備淨變動	126	(4,483)	(4,179)	(5,546)
特別準備淨變動	<u>5,535</u>	<u>(1,591)</u>	<u>6,383</u>	<u>(5,457)</u>
	<u><u>\$ 43,554</u></u>	<u><u>42,849</u></u>	<u><u>84,464</u></u>	<u><u>83,398</u></u>

- 3.依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理本保險時，本保險各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他財產保險業所辦理本保險之各種準備金提存。若無其他財產保險業承受該業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

財產保險業被依法勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可而無其他財產保險業承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)未適格再保準備：

孫公司中信產險之再保險合約安排係「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」之規定，再保人之信用評等屬適格之再保對象分出資格；並定期追蹤檢視合約分出再保人之信用評等變化，針對未適格再保人的往來依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報表以附註方式揭露說明：

1.未適格再保險合約之摘要內容及相關險別：

民國一二年六月三十日

分出再保險人	摘要內容
Best RE(L) Limited	傷害險合約、水險合約及工程險合約
Trust International Insurance and Reinsurance Co., B.S.C(C)Trust Re, Labuan	水險合約、意外險合約及工程險合約
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. Singapore	意外險合約、水險合約、工程險臨時分保及航空險臨時分保

民國一一年十二月三十一日

分出再保險人	摘要內容
Best RE(L) Limited	傷害險合約、水險合約及工程險合約
Trust International Insurance and Reinsurance Co., B.S.C(C)Trust Re, Labuan	水險合約、意外險合約及工程險合約
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. Singapore	意外險合約、水險合約、工程險臨時分保及航空險臨時分保

民國一一年六月三十日

分出再保險人	摘要內容
Best RE(L) Limited	傷害險合約、水險合約及工程險合約
Trust International Insurance and Reinsurance Co., B.S.C(C)Trust Re, Labuan	水險合約、意外險合約及工程險合約
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. Singapore	意外險合約、水險合約、工程險合約及航空險臨時分保

2.孫公司中信產險之未適格再保費支出及再保佣金收入明細如下：

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
再保費支出	\$ 284	10	567	19
再保佣金收入	125	71	249	82

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日孫公司中信產險之未適格再保險準備金金額明細如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
分出未滿期保費準備	\$ 283	158	9
已報未付分出賠款準備	1,481	1,263	1,324
未逾九個月之已付賠款應攤回再保	161	86	80
賠款與給付			
未適格再保險準備金合計	<u>\$ 1,925</u>	<u>1,507</u>	<u>1,413</u>

(十八)子公司台灣人壽併購案：

子公司台灣人壽於民國一一二年一月十六日透過公開收購日月行館99%股份而取得對該公司之控制，收購對價為現金新台幣794,159千元。

子公司台灣人壽於收購日取得之可辨認資產與承擔之負債之公允價值及產生之廉價購買利益如下：

收購成本	\$ 794,159
被收購公司資產	\$ 2,304,464
被收購公司負債	<u>(1,423,445)</u>
取得可辨認淨資產公允價值	881,019
取得比例	99 % 872,209
必要直接取得成本	<u>8,427</u>
廉價購買利益	<u>\$ (69,623)</u>

可辨認淨資產公允價值係依外部顧問所出具之報告作為評估依據。子公司台灣人壽以收購日所取得之可辨認淨資產公允價值減除收購成本之差額，依相關會計準則認列廉價購買利益並列報於合併綜合損益表之「其他利息以外淨損益」。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十九)金融資產重分類：

自民國一一一年以來整體金融環境受COVID-19疫情、供應斷鏈、俄烏戰爭等不利因素影響，使國際經濟情勢劇變、利率大幅彈升，致引發全球性通貨膨脹，各國央行無不大舉升息以抑制通膨；利率彈升幅度已逾國際保險資本標準（INSURANCE CAPITAL STANDARDS, ICS）定義之極端情境。子公司台灣人壽高階管理階層就財務結構、清償能力、資產負債管理、流動性、績效及風險管理等面向，評估內部經營模式管理已改變。依IFRS 9規定，若企業改變其管理金融資產之經營模式，企業得重分類金融資產。故子公司台灣人壽高階管理階層決議以民國一一一年十月一日為金融資產重分類日，將部分原帳列於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具重分類至按攤銷後成本衡量之債務工具。重分類後民國一一一年十月一日其他權益增加33,740,959千元、按攤銷後成本衡量之金融資產增加110,645,821千元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少68,469,622千元及遞延所得稅資產減少8,435,240千元。

若該等金融資產未經重分類，則其於民國一一一年十月一日至十二月三十一日認列於其他綜合損益之公允價值損失為5,780,607千元。

子公司台灣人壽後續將依金管保財字第11104942741號之規定，該等重分類之金融資產公允價值變動數，應計入金管保財字第11004920441號令關於帳列其他權益減項淨額，就當年度發生數提列特別盈餘公積。嗣後重分類之金融資產公允價值變動數（含處分）併計其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

本公司後續將依金管銀法字第11102279031號之規定，於分派可分配盈餘時，就子公司台灣人壽所重分類之金融資產公允價值變動數，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後子公司台灣人壽就所重分類之金融資產公允價值變動數有迴轉時，本公司得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一二年六月三十日本公司及子公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1.資金貸與他人：無。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	原因(註二)										
1	中國信託綜合證券(股)公司	CTBC Asia Limited	5	519,705	100,000	100,000	-	-	1.00 %	4,157,638	Y	N	N

註一：編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：證券業子公司依背書保證之原因標示種類如下：

1.海外證券子公司辦理承銷業務需要。

2.海外子公司於海外發行認購(售)權證。

3.海外子公司擔任境外結構型商品發行機構或保證機構，依境外結構型商品管理規則規定於中華民國境內銷售，且由其國內母公司擔任總代理人者。

4.海外子公司因發行公司債之需要。

5.海外子公司有業務需要而於當地金融機構融資者。

6.證券商海外子公司間背書保證。

7.其他(請敘明原因)。

3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：金融、證券及保險業之子公司不適用；其他非金融、證券及保險業之子公司期末持有有價證券情形如下：

單位：新台幣千元/千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例	公允價值(註1)	
中信創投	永豐餘消費品實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,000	500,400	4.49 %	500,400	
中信創投	台康生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,482	502,030	1.47 %	502,030	
中信創投	私募基金—Dragonfly Ventures I Feeder, L.P.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	611,787	4.62 %	611,787	
中信創投	股票及私募基金(註2)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	5,748,027	- %	5,748,027	
中信資本	私募基金(註2)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	28,386	- %	28,386	
中信資產	私募基金(註2)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	111,202	- %	111,202	
中信資融	股票(註2)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	210,800	2.00 %	210,800	
中信資融	股票(註2)	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	80,416	- %	80,416	
中信投信	受益憑證(註2)	子公司中信投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	83,623	- %	83,623	
中信投信	受益憑證(註2)	子公司中信投信總代理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,041	- %	1,041	

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

註2：各項投資餘額未超過三億元或持有公司該科目餘額之百分之五。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額(註)
台灣人壽保險(股)公司	股票	採用權益法之投資	日月行館開發(股)公司	子公司	-	-	175,329	1,961,875	-	-	-	-	175,329	1,985,018
台灣人壽保險(股)公司	股票	採用權益法之投資	台灣風能投資(股)公司	採用權益法評價之被投資公司	207,810	1,947,316	42,170	421,704	-	-	-	-	249,980	2,465,187
台灣人壽保險(股)公司	股票	採用權益法之投資	君龍人壽保險有限公司	合資公司	-	1,563,011	-	1,299,870	-	-	-	-	-	2,738,086

註：期末金額係包含認列之投資損益。

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，其前去移轉資料				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: 子公司中信銀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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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：

單位：新台幣千元

處分不動產之公司	財產名稱	事實 發生日	原取得 日期	帳面 價值	交易 金額	價款收 取情形	處分 損益(註)	交易 對象	關係	處分 目的	價格決 定之參 考依據	其他 約定 事項
中國信託資產 管理(股)公司	台北市信義區 松高路9號及11 號15樓	112.2月完 成過戶	106/11/22	990,322	1,451,880	已全數收取	452,729	保力達股份 有限公司	非關係人	主要營業 活動	不動產估 價師之估 價報告	依不動 產買賣 契約書 約定

註：處分不動產之損益係扣除相關費用。

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。

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		
台灣彩券(股)公司	中國信託商業 銀行(股)公司	與子公司台灣 彩券受本公司 控制	1,114,376	- %	-	-	95,238	-
中國信託商業銀行(股)公司	台灣人壽保險 (股)公司	與子公司中信 銀行受本公司 控制	633,218	- %	-	-	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：請詳附註六(冊八)。

10.子公司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 合併公司之關 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

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。

11.子公司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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

12.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

編號 (註)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係	112年1月1日至6月30日交易往來情形			
				科 目	金 額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
0	中國信託金融控股 (股)公司	中國信託商業銀行 (股)公司	母公司對子公司	現金及約當現金/存 款及匯款	297,755	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	台灣人壽保險(股) 公司	子公司對子公司	手續費收入、員工福 利費用/手續費收入/ 其他利息以外淨損 益、手續費支出、其 他業務及管理費用、 保險業務淨收益	2,821,601	與非關係人並無差異	4.52 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	台灣人壽保險(股) 公司	子公司對子公司	存款及匯款/現金及 約當現金	16,278,809	與非關係人並無差異	0.20 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	台灣人壽保險(股) 公司	子公司對子公司	應收款項-淨額/應付 款項	704,061	與非關係人並無差異	0.01 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	中國信託綜合證券 (股)公司	子公司對子公司	存款及匯款/現金及 約當現金	336,980	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	中國信託綜合證券 (股)公司	子公司對子公司	存款及匯款/其他金 融資產-淨額	756,000	與非關係人並無差異	0.01 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	中國信託綜合證券 (股)公司	子公司對子公司	存款及匯款/其他資 產-淨額	300,000	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	中國信託創業投資 (股)公司	子公司對子公司	存款及匯款/現金及 約當現金	172,427	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	中國信託證券投資 信託(股)公司	子公司對子公司	存款及匯款/現金及 約當現金	444,687	與非關係人並無差異	0.01 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	中國信託證券投資 信託(股)公司	子公司對子公司	其他負債/其他資產- 淨額	104,422	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	台灣彩券(股)公司	子公司對子公司	其他業務及管理費用 /手續費收入	1,590,566	與非關係人並無差異	2.55 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	台灣彩券(股)公司	子公司對子公司	存款及匯款/現金及 約當現金	647,520	與非關係人並無差異	0.01 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	台灣彩券(股)公司	子公司對子公司	應付款項/應收款項- 淨額	1,114,375	與非關係人並無差異	0.01 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	中國信託育樂(股) 公司	子公司對孫公司	存款及匯款/現金及 約當現金	391,945	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	中國信託育樂(股) 公司	子公司對孫公司	其他業務及管理費用 /其他利息以外淨損 益	462,634	與非關係人並無差異	0.74 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	中國信託資本有限 公司	子公司對孫公司	存款及匯款/現金及 約當現金	123,135	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	和順興管理顧問 (股)公司	子公司對孫公司	存款及匯款/現金及 約當現金	234,012	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	仲信國際融資租賃 有限公司	子公司對孫公司	存款及匯款/現金及 約當現金	132,214	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	仲信國際融資租賃 有限公司	子公司對孫公司	貼現及放款-淨額/央 行及同業融資	1,437,257	與非關係人並無差異	0.02 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	CTBC Bank Corp. (USA)	子公司對孫公司	現金及約當現金/存 款及匯款	7,861,455	與非關係人並無差異	0.10 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	The Tokyo Star Bank,Ltd.	子公司對孫公司	存放央行及拆借銀行 同業/央行及銀行同 業存款	9,563,500	與非關係人並無差異	0.12 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	CTBC Bank (Philippines) Corp.	子公司對孫公司	存放央行及拆借銀行 同業/央行及銀行同 業存款	155,608	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	PT Bank CTBC Indonesia	子公司對孫公司	貼現及放款/央行及 同業融資	1,245,337	與非關係人並無差異	0.02 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	CTBC Bank (Philippines) Corp.	子公司對孫公司	貼現及放款/央行及 同業融資	3,240,956	與非關係人並無差異	0.04 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	The Tokyo Star Bank,Ltd.	子公司對孫公司	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 量之金融負債	112,388	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	The Tokyo Star Bank,Ltd.	子公司對孫公司	利息收入/利息費用	142,650	與非關係人並無差異	0.23 %
2	CTBC Capital Corp.	CTBC Bank Corp. (USA)	孫公司對孫公司	現金及約當現金/存 款及匯款	382,588	與非關係人並無差異	- %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一十二年一月一日至六月三十日本公司及子公司之轉投資事業資訊如下：

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	本公司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	持股比例	
中國信託商業銀行(股)公司	台灣	商業銀行存放款業務	100.00 %	334,674,699	21,629,185	14,796,218	-	14,796,218	100.00 %	註1
中國信託綜合證券(股)公司	台灣	證券及期貨業務	100.00 %	10,919,681	715,555	790,454	-	790,454	100.00 %	註1
中國信託創業投資(股)公司	台灣	創業投資業務	100.00 %	7,420,241	1,001,847	559,430	-	559,430	100.00 %	註1
中國信託資產管理(股)公司	台灣	資產管理業務	100.00 %	2,795,618	342,177	235,882	-	235,882	100.00 %	註1
中信保全(股)公司	台灣	防盜、防火、防災及人身之安全防護	100.00 %	55,568	292	4,770	-	4,770	100.00 %	
台灣彩券(股)公司	台灣	各類彩券之發行銷售、促銷、開兌獎作業及管理	100.00 %	1,432,156	795,628	50,000	-	50,000	100.00 %	註1
中國信託證券投資信託(股)公司	台灣	投資信託業務	100.00 %	992,696	270,900	30,600	-	30,600	100.00 %	註1
台灣人壽保險(股)公司	台灣	人身保險業務	100.00 %	121,290,385	5,213,751	6,226,732	-	6,226,732	100.00 %	註1
CTBC Bank (Philippines) Corp.	菲律賓	商業銀行存放款業務	99.72 %	6,337,249	140,149	347,319	-	347,319	99.72 %	註1
PT Bank CTBC Indonesia	印尼	商業銀行存放款業務	99.00 %	6,349,851	178,128	1	-	1	99.00 %	註1
CTBC Bank Corp. (Canada)	加拿大	商業銀行存放款業務	100.00 %	2,129,486	105,072	2,746	-	2,746	100.00 %	註1
CTBC Capital Corp.	美國	投資業務	100.00 %	20,861,315	512,606	6	-	6	100.00 %	註1
CTBC Bank Corp. (USA)	美國	商業銀行存放款業務	100.00 %	20,165,573	542,346	普通股3 特別股100	-	普通股3 特別股100	100.00 %	註1
The Tokyo Star Bank, Ltd.	日本	商業銀行存放款業務	100.00 %	36,130,708	767,904	700	-	700	100.00 %	註1
Tokyo Star Business Finance, Ltd.	日本	放款及保證業務	100.00 %	2,773,467	24,818	1,936	-	1,936	100.00 %	註1
AZ-Star Co., Ltd.	日本	基金管理業務	40.00 %	21,493	(68)	-	-	-	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 %	362,600	(7,567)	3	-	3	23.56 %	
LH Financial Group Public Company Limited	泰國	投資業務	46.61 %	20,161,403	735,015	9,873,012	-	9,873,012	46.61 %	註1
Land and Houses Bank Public Company Limited	泰國	商業銀行存放款業務	99.99 %	31,022,699	840,440	2,000,000	-	2,000,000	99.99 %	註1
Land and Houses Fund Management Company Limited	泰國	基金管理業務	99.99 %	368,905	36,493	3,000	-	3,000	99.99 %	註1
Land and Houses Securities Public Company Limited	泰國	證券業務	99.90 %	1,002,123	78,626	1,273,121	-	1,273,121	99.90 %	註1
Land and Houses Advisory Company Limited	泰國	證券投資顧問業務	99.99 %	3,676	(101)	2,000	-	2,000	99.99 %	註1
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 %	1,710,578	43,823	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 %	1,104,276	55,061	-	-	-	34.00 %	
中國信託證券投資顧問(股)公司	台灣	證券投資顧問業務	100.00 %	59,790	7,232	5,000	-	5,000	100.00 %	註1
中信證創業投資(股)公司	台灣	創業投資業務	100.00 %	529,879	106,503	37,437	-	37,437	100.00 %	註1
CTBC Asia Limited	香港	證券業務	100.00 %	96,700	(7,380)	134,526	-	134,526	100.00 %	註1、註2
CTBC International Co., Limited	香港	控股公司	100.00 %	2,761,759	173,827	100,000	-	100,000	100.00 %	註1
仲信國際融資租賃有限公司	中國大陸	融資租賃	100.00 %	2,738,220	173,981	-	-	-	100.00 %	註1
中國信託育樂(股)公司	台灣	文教、樂器、育樂用品批發業務	100.00 %	270,071	212,151	6,000	-	6,000	100.00 %	註1
中國信託資本有限公司	台灣	投資業務	100.00 %	128,619	16,764	-	-	-	100.00 %	註1
和順興管理顧問(股)公司	台灣	投資管理顧問業務	70.00 %	96,273	75,443	2,800	-	2,800	70.00 %	註1
中國信託產物保險(股)公司	台灣	產物保險	100.00 %	917,024	90,921	500,000	-	500,000	100.00 %	註1

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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	本公司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	
中國信託實融(股)公司	台灣	經營分期付款買賣業務、租賃業務及應收帳款買賣業務	100.00 %	1,053,069	(66,650)	107,110	-	107,110	100.00 %	註1
日月行館開發事業(股)公司	台灣	不動產租賃業	99.00 %	1,985,018	(46,481)	175,329	-	175,329	99.00 %	註1
君龍人壽保險有限公司	中國大陸	人身保險業務	50.00 %	2,738,086	43,172	-	-	-	50.00 %	
九鼎創業投資(股)公司	台灣	創業投資	25.00 %	231,328	54,770	10,500	-	10,500	25.00 %	
合發土地開發(股)公司	台灣	住宅及大樓開發租賃業	90.00 %	361,922	(2,110)	16,488	-	16,488	90.00 %	
午賓開發(股)公司	台灣	競技及休閒運動場館業	99.44 %	4,220,496	(20,887)	433,560	-	433,560	99.44 %	
星耀能源(股)公司	台灣	能源技術服務業	30.00 %	2,182,818	9,696	210,000	-	210,000	30.00 %	
禾碩綠電(股)公司	台灣	能源技術服務業	30.00 %	488,070	4,445	47,700	-	47,700	30.00 %	
台灣風能投資(股)公司	台灣	一般投資業	42.86 %	2,465,187	96,166	249,981	-	249,981	42.86 %	
日曜能源(股)公司	台灣	能源技術服務業	35.00 %	109,110	1,145	10,500	-	10,500	35.00 %	
星泓電力(股)公司	台灣	能源技術服務業	30.00 %	436,852	12,603	41,100	-	41,100	30.00 %	
麗崙風光能源(股)公司	台灣	能源技術服務業	28.33 %	551,707	16,112	53,134	-	53,134	28.33 %	
新和能源(股)公司	台灣	能源技術服務業	25.00 %	399,308	(19,338)	42,125	-	42,125	25.00 %	
星紀元國際(股)公司	台灣	不動產投資開發	20.00 %	59,939	(89)	6,000	-	6,000	20.00 %	
星鑫電力(股)公司	台灣	能源技術服務業	30.00 %	179,826	(32)	18,000	-	18,000	30.00 %	

註1：於編製合併報表時業已沖銷。

註2：帳面金額係包括累計減損20,629千元。

(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	445,995 RMB 100,238	為子公司中信 銀行上海分行， 非為子公司 中信銀行之被 投資公司	445,995	9,108,247	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	118,997 RMB 27,110	為子公司中信 銀行廣州分行， 非為子公司 中信銀行之被 投資公司	118,997	5,107,499	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	156,623 RMB 35,645	為子公司中信 銀行廈門分行， 非為子公司 中信銀行之被 投資公司	156,623	4,531,451	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	52,940 RMB 12,096	為子公司中信 銀行深圳分行， 非為子公司 中信銀行之被 投資公司	52,940	1,255,390	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	161,944 RMB 36,918	34.00 %	55,061	1,104,276	無
仲信國際融資租賃有 限公司	融資租賃	2,920,875 USD 99,110	二	2,920,875 USD 99,110	-	-	2,920,875 USD 99,110	173,981 RMB 39,662	100.00 %	173,981	2,738,220	無
君龍人壽保險有限公 司	人身保險業 務	9,555,370 RMB 2,100,000	一	3,359,356 RMB 570,000 USD 26,724	1,299,870 RMB300,000	-	4,659,226 RMB 870,000 USD 26,724	94,449 RMB 21,703	50.00 %	43,172	2,738,086	無

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註一：投資方式區分為下列三種：

- (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(第三地區之投資公司為CTBC International Co., Limited)。
- (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) 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核(核閱)簽證之財務報表：仲信國際租賃有限公司及君龍人壽保險有限公司。
- (二) 其他：中國信託商業銀行(股)公司海外分支機構之個別損益及其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

公司名稱	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
中國信託商業銀行(股)公司	16,537,445 (USD 365,971) (RMB 1,070,000)	16,639,028 (RMB 3,370,000)	215,221,795
中國信託創業投資(股)公司	2,224,379 (USD 77,217)	2,224,379 (USD 77,217)	4,476,900
台灣人壽保險(股)公司	4,659,226 (RMB 870,000) (USD 26,724)	4,659,226 (USD 157,528)	74,621,372

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

(四)主要股東資訊：無持股5%以上股東。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十四、部門資訊

本公司及子公司依業務性質提供主要經營決策者用以評估部門績效及資源分配之資訊；按部門別揭露之資產及損益資訊皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。

依國際財務報導準則第8號「營運部門」之規定，應報導部門如下：

法人金融事業：主要營運活動為商業銀行及資本市場，係提供客戶多元化之專業金融服務、客製化之融資理財服務以及各項金融產品之設計、提供與自營交易。

個人金融事業：主要營運活動係提供目標客群相關金融服務，包含財富管理、信用卡、擔保及無擔保個人放款等。

人壽保險事業：主要營運活動係提供各項人身保險業務。

本公司及子公司之其他營運部門主要係從事投資交易及總處管理等營運活動，相關部門均未達應報導部門任何量化門檻。

(一)部門別資訊：

<u>112年4月至6月</u>	<u>法人金融事業</u>	<u>個人金融事業</u>	<u>人壽保險事業</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
利息淨收益	\$ 7,980,388	10,292,972	13,260,042	1,052,427	32,585,829
利息以外淨收益	6,062,688	7,060,645	(9,308,521)	2,551,606	6,366,418
淨收益	14,043,076	17,353,617	3,951,521	3,604,033	38,952,247
稅前淨利(損)	<u>\$ 6,824,697</u>	<u>5,888,645</u>	<u>4,359,507</u>	<u>(27,598)</u>	<u>17,045,251</u>
<u>111年4月至6月</u>	<u>法人金融事業</u>	<u>個人金融事業</u>	<u>人壽保險事業</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
利息淨收益	\$ 10,689,476	7,496,415	12,527,162	164,963	30,878,016
利息以外淨收益	3,881,404	5,645,204	1,646,270	1,008,338	12,181,216
淨收益	14,570,880	13,141,619	14,173,432	1,173,301	43,059,232
稅前淨利	<u>\$ 6,181,023</u>	<u>5,088,777</u>	<u>387,270</u>	<u>963,902</u>	<u>12,620,972</u>
<u>112年1月至6月</u>	<u>法人金融事業</u>	<u>個人金融事業</u>	<u>人壽保險事業</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
利息淨收益	\$ 16,675,470	20,321,211	26,323,284	1,920,141	65,240,106
利息以外淨收益	11,421,907	14,279,615	(35,410,439)	6,959,031	(2,749,886)
淨收益	28,097,377	34,600,826	(9,087,155)	8,879,172	62,490,220
稅前淨利	<u>\$ 13,651,266</u>	<u>11,715,852</u>	<u>3,297,362</u>	<u>4,176,508</u>	<u>32,840,988</u>
總資產	<u>\$ 3,933,376,814</u>	<u>1,766,508,899</u>	<u>2,201,700,444</u>	<u>102,657,280</u>	<u>8,004,243,437</u>
<u>111年1月至6月</u>	<u>法人金融事業</u>	<u>個人金融事業</u>	<u>人壽保險事業</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
利息淨收益	\$ 20,434,040	14,121,134	24,510,054	347,382	59,412,610
利息以外淨收益	7,309,836	12,194,900	18,919,212	2,790,765	41,214,713
淨收益	27,743,876	26,316,034	43,429,266	3,138,147	100,627,323
稅前淨利	<u>\$ 11,504,243</u>	<u>10,595,707</u>	<u>11,443,185</u>	<u>144,803</u>	<u>33,687,938</u>
總資產	<u>\$ 3,670,304,433</u>	<u>1,360,404,186</u>	<u>2,153,653,228</u>	<u>132,396,640</u>	<u>7,316,758,487</u>

(二)地區別資訊：期中財務報告不適用。

(三)重要客戶資訊：期中財務報告不適用。

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 1121970 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： 80333992

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 中國信託金融控股股份有限公司

112 年 01 月 01 日 至
112 年度 (自民國 112 年 06 月 30 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 112 年 07 月 12 日