

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核閱報告

民國一一二年及一一一年第三季

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、會計師核閱報告書	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	30～176
(七)關係人交易	177～190
(八)質押之資產	191～192
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	192～200
(十)重大之災害損失	201
(十一)重大之期後事項	201
(十二)其 他	201～248
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	248～253
2.大陸投資資訊	253～254
3.主要股東資訊	254
(十四)部門資訊	255



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 核 閱 報 告

中國信託金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

前言

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及一一一年九月三十日之合併資產負債表，與民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一一二年及一一一年一月一日至九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九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)，業經本會計師核閱竣事。依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係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照核閱準則2410號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未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，致無法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及一一一年九月三十日之合併財務狀況，與民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一一二年及一一一年一月一日至九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九月三十日之合併現金流量之情事。

強調事項

有關合併財務報告附註九(二)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核閱結論。

安侯建業聯合會計師事務所

陳佐光



會計師：

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 十 一 月 二 十 四 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

民國一十二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	112.9.30		111.12.31		111.9.30			112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	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(附註四及六(一))	\$ 89,408,319	1	133,810,551	2	118,577,807	1	負債：	\$ 88,102,087	1	97,583,735	1	68,718,538	1
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)、七及八)	495,949,397	6	496,634,588	6	491,218,610	6	11000 央行及金融同業存款(附註六(二十)及七)	33,142,547	-	32,321,883	-	29,573,196	-
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)	774,971,789	9	544,996,150	7	613,647,525	8	21500 央行及同業融資(附註六(廿一)及八)	112,623,266	1	81,699,567	1	138,584,624	2
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)	489,797,613	6	421,220,955	5	524,317,104	7	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及六(三))	257,311	-	503,026	-	408,993	-
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)	2,110,662,667	26	2,159,112,374	28	2,053,182,089	27	22500 避險之金融負債(附註四及六(六))	234,100,344	3	143,653,675	2	167,721,785	2
12300 避險之金融資產(附註四及六(六))	86,119	-	18,389	-	3,800	-	22600 附買回票券及債券負債(附註四、六(廿二))	35,606,804	-	30,418,562	-	31,557,415	1
12500 附賣回票券及債券投資(附註四及六(七))	8,627,658	-	12,767,234	-	20,105,535	-	23000 應付款項(附註六(廿四)及七)	114,111,581	1	102,380,066	1	94,509,251	1
13000 應收款項－淨額(附註四、六(八)、六(十)、六(卅八)、七及八)	259,996,517	3	223,214,005	3	234,046,600	3	23200 本期所得稅負債(附註四)	3,268,621	-	2,306,287	-	2,258,047	-
13200 本期所得稅資產(附註四)	2,036,279	-	1,854,674	-	1,215,489	-	23500 存款及匯款(附註六(廿五)及七)	4,824,169,901	61	4,582,270,589	60	4,475,839,470	58
13500 貼現及放款－淨額(附註四、六(九)、六(十)、六(卅八)及七)	3,477,799,708	44	3,280,389,318	43	3,124,816,846	41	24000 應付債券(附註六(三)及六(廿六))	145,378,470	2	134,418,666	2	134,552,293	2
13700 再保險合約資產－淨額(附註四及六(十一))	4,614,658	-	4,075,788	-	3,857,118	-	24600 負債準備(附註四、六(十)、六(廿七)、六(卅一)及六(卅二))	1,875,380,652	23	1,866,524,163	24	1,909,336,492	25
15000 採用權益法之股權投資－淨額(附註四及六(十二))	17,944,791	-	15,747,528	-	18,128,228	-	25500 其他金融負債(附註四、六(廿八)、六(卅二))	216,327,966	3	205,062,362	3	201,086,617	3
15500 其他金融資產－淨額(附註四、六(十)、六(十四)、六(卅二)及八)	156,630,292	2	157,339,951	2	158,042,715	2	26000 租賃負債(附註四、六(廿九)及七)	17,563,932	-	16,988,265	-	17,076,809	-
18000 投資性不動產－淨額(附註四、六(十五)及八)	106,586,542	1	101,486,456	1	94,581,919	1	29300 遞延所得稅負債(附註四)	17,032,653	-	7,490,212	-	5,189,011	-
18500 不動產及設備－淨額(附註四及六(十六))	48,493,111	1	49,024,168	1	48,908,115	1	29500 其他負債(附註六(三十))	34,781,230	-	24,049,797	-	27,584,909	-
18600 使用權資產－淨額(附註四及六(十七))	17,913,564	-	17,433,219	-	17,669,318	-	負債總計	7,751,847,365	95	7,327,670,855	94	7,303,997,450	95
19000 無形資產－淨額(附註四及六(十八))	39,092,464	-	39,264,903	1	38,707,986	1	歸屬母公司業主之權益：						
19300 遞延所得稅資產(附註四)	22,644,950	-	15,218,285	-	21,430,535	-	股本：						
19500 其他資產－淨額(附註四、六(十九)及八)	64,929,573	1	46,884,577	1	71,285,715	1	31100 普通股股本(附註六(卅四))	195,832,971	2	195,840,746	3	194,969,896	3
							31103 特別股股本(附註六(卅四))	4,999,900	-	4,999,900	-	4,999,900	-
							31500 資本公積(附註六(卅四))	59,397,478	1	59,458,927	1	58,706,929	1
							32000 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))	50,376,160	1	121,798,299	2	122,190,959	1
							32500 其他權益(附註六(卅四))	(57,770,136)	(1)	(74,208,394)	(1)	(112,794,569)	(1)
							39500 非控制權益(附註六(十三))	22,782,901	-	23,326,012	-	21,605,530	-
資產總計	\$ 8,188,186,011	100	7,720,493,113	100	7,655,282,863	100	權益總計	436,338,646	5	392,822,258	6	351,285,413	5
							負債及權益總計	\$ 8,188,186,011	100	7,720,493,113	100	7,655,282,863	100

董事長：許舒博



經理人：陳佳文



會計主管：許惠茜



(請詳閱後附合併財務報告附註)

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七月一日至九月三十日及一十一年及一十一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

		112年7月至9月		111年7月至9月		112年1月至9月		111年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(卅八)及七)	\$ 37,355,987	128	42,231,992	117	161,427,301	151	111,102,920	82
51000	減：利息費用(附註六(卅八)及七)	(23,677,672)	(53)	(9,009,112)	(25)	(62,808,880)	(59)	(18,467,430)	(14)
	利息淨收益(附註六(卅八))	33,378,315	75	33,222,880	92	98,618,421	92	92,635,490	68
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益(附註六(卅九)及七)	7,147,496	16	6,504,594	18	22,293,079	21	20,970,016	15
49810	保險業務淨收益(附註六(四十))	(13,039,747)	(29)	(15,881,048)	(44)	(47,438,066)	(44)	(10,237,926)	(7)
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))	(17,156,957)	(39)	(36,929,952)	(102)	702,809	1	(102,817,419)	(75)
49825	投資性不動產損益	134,657	-	269,031	1	1,543,136	1	635,262	-
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	2,867,329	6	3,406,982	9	7,238,169	7	6,469,273	5
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	1,455	-	503,902	1	157,553	-	4,176,579	3
49870	兌換損益	23,954,139	54	42,482,147	118	33,833,985	32	87,955,100	64
49880	資產減損損失及迴轉利益淨額	(27,589)	-	(81,077)	-	(440,264)	-	(1,217,490)	(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))	141,571	-	(115,913)	-	428,765	-	(31,877)	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	7,407,433	17	8,317,848	23	(8,240,386)	(8)	51,454,417	38
49900	其他利息以外淨損益(附註十二(十七))	355,460	1	287,807	-	1,448,763	1	869,288	1
58099	彩券回饋金	(493,495)	(1)	(477,131)	(1)	(2,455,863)	(2)	(2,168,306)	(2)
49889	外匯價格變動準備淨變動(附註六(卅二))	(277,089)	-	(5,379,692)	(15)	(806,903)	(1)	(11,934,706)	(9)
	淨收益	44,392,978	100	36,130,378	100	106,883,198	100	136,757,701	100
58100	承攬費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(十))	(2,911,073)	(7)	(2,159,186)	(6)	(6,647,629)	(6)	(5,515,740)	(4)
58300	保險負債準備淨變動(附註六(卅三))	3,745,686	8	(4,194,732)	(12)	19,920,802	19	(32,708,246)	(24)
	營業費用：								
58501	員工福利費用(附註六(卅六)及六(卅四))	(12,141,047)	(27)	(8,696,473)	(24)	(36,464,288)	(34)	(28,663,475)	(21)
58503	折舊及攤銷費用(附註六(卅五))	(1,964,069)	(4)	(1,894,479)	(5)	(5,876,510)	(6)	(5,655,561)	(4)
58599	其他業務及管理費用(附註六(卅七))	(7,444,051)	(17)	(6,075,569)	(17)	(21,296,161)	(20)	(17,416,802)	(13)
	營業費用合計	(21,549,167)	(48)	(16,666,521)	(46)	(63,636,959)	(60)	(51,735,838)	(38)
	繼續營業部門稅前淨利	23,678,424	53	13,109,939	36	56,519,412	53	46,797,877	34
61003	減：所得稅費用(附註六(卅三))	3,581,930	8	4,942,611	13	6,733,771	6	13,750,131	10
	本期淨利	20,096,494	45	8,167,328	23	49,785,641	47	33,047,746	24
69500	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	789	-	(3,432)	-	(8,136)	-	16,585	-
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	45,357	-	802,154	2	363,787	-	3,002,314	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	1,187,639	3	(8,144,768)	(22)	11,121,370	10	(15,468,455)	(11)
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	856	-	(156)	-	1,730	-	(3,989)	-
69569	減：與不重分類之項目相關之所得稅	221,357	1	28,573	-	328,446	-	129,505	-
	不重分類至損益之項目合計	1,013,284	2	(7,374,775)	(20)	11,150,305	10	(12,583,050)	(9)
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	3,231,604	7	3,903,667	11	1,185,073	1	5,409,734	4
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(7,472,932)	(17)	(16,550,760)	(46)	(6,654,641)	(6)	(62,589,567)	(46)
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	(119,383)	-	(315,448)	(1)	(232,749)	-	(957,650)	(1)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(7,407,433)	(16)	(8,317,848)	(23)	8,240,386	8	(51,454,417)	(37)
69579	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(1,484,464)	(3)	(3,411,108)	(9)	(496,192)	-	(13,351,198)	(10)
	後續可能重分類至損益之項目合計	(10,283,680)	(23)	(17,869,281)	(50)	3,034,261	3	(96,240,702)	(70)
69500	本期其他綜合損益	(9,270,396)	(21)	(25,244,056)	(70)	14,184,566	13	(108,823,752)	(79)
	本期綜合損益總額	\$ 10,826,098	24	(17,076,728)	(47)	63,970,207	60	(75,776,006)	(55)
	本期淨利歸屬於：								
	母公司業主	\$ 19,773,362	44	7,891,053	22	48,586,395	46	32,186,328	23
	非控制權益	323,132	1	276,275	1	1,199,246	1	861,418	1
		\$ 20,096,494	45	8,167,328	23	49,785,641	47	33,047,746	24
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主	\$ 11,289,388	25	(16,769,124)	(46)	64,439,724	60	(75,332,779)	(55)
	非控制權益	(463,290)	(1)	(307,604)	(1)	(469,517)	-	(443,227)	-
		\$ 10,826,098	24	(17,076,728)	(47)	63,970,207	60	(75,776,006)	(55)
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(卅七))	\$ 0.96		0.41		2.44		1.60	
	稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(卅七))	\$ 0.96		0.41		2.43		1.60	

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

民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	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	其他權益項目		採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	員工未賺得酬勞	歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額
	普通股 原 本	特別股 原 本							指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數					
民國一十一年一月一日餘額	\$ 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	22,146,295	452,601,450
本期淨利	-	-	-	-	-	32,186,328	-	-	-	-	-	-	32,186,328	861,418	33,047,746
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	9,031	5,295,200	(66,759,941)	2,401,852	(48,465,249)	-	-	(107,519,107)	(1,304,645)	(108,823,752)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	32,195,359	5,295,200	(66,759,941)	2,401,852	(48,465,249)	-	-	(75,332,779)	(443,227)	(75,776,006)
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)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(1,571)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,571)	-	(1,571)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(547,349)	-	547,349	-	-	-	-	-	-	-
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97,538)	(97,538)
特別準備淨變動	-	-	-	-	-	295	-	-	-	-	-	-	295	-	295
民國一十一年九月三十日餘額	\$ 194,969,896	4,999,900	58,706,929	41,494,198	20,112,570	122,190,959	(11,787,002)	(56,615,192)	2,356,201	(46,748,576)	-	-	329,679,883	21,605,530	351,285,413
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	23,326,012	392,822,258
本期淨利	-	-	-	-	-	48,586,395	-	-	-	-	-	-	48,586,395	1,199,246	49,785,641
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(6,238)	1,650,326	6,395,709	291,030	7,522,502	-	-	15,853,329	(1,668,763)	14,184,566
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	48,580,157	1,650,326	6,395,709	291,030	7,522,502	-	-	64,439,724	(469,517)	63,970,207
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)
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	-	-	-	-	-	(236,314)	-	236,314	-	-	-	-	-	-	-
實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	(3,241)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,241)	-	(3,241)
股份基礎給付交易	(7,775)	-	(58,208)	-	-	-	-	-	-	-	-	342,377	276,394	-	276,394
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73,594)	(73,594)
特別準備淨變動	-	-	-	-	-	402	-	-	-	-	-	-	402	-	402
民國一十二年九月三十日餘額	\$ 195,832,971	4,999,900	59,397,478	44,619,763	116,099,609	50,376,160	(10,433,000)	(13,457,715)	2,108,772	(34,802,518)	(1,185,675)	-	413,555,745	22,782,901	436,338,646

(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九月三十日

單位：新台幣千元

	112年1月至9月	111年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(淨損)	\$ 56,519,412	46,797,877
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	5,073,098	4,769,772
攤銷費用	1,458,830	1,417,962
預期信用減損損失/呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(轉列收入)數	6,647,629	5,515,740
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	12,367,629	84,489,787
利息費用	62,808,880	18,467,430
利息收入	(161,427,301)	(111,102,920)
股利收入	(11,055,669)	(11,184,842)
各項保險負債淨變動	(19,920,802)	32,708,246
其他各項負債準備淨變動	786,163	11,973,501
股份基礎給付酬勞成本	276,393	-
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	(428,765)	31,877
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	8,240,386	(51,454,417)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	20,240	15,132
處分投資性不動產損失(利益)	(1,123,030)	(246,027)
處分無形資產損失(利益)	18,161	11,957
金融資產減損損失(迴轉利益)	400,163	1,198,877
非金融資產減損損失(迴轉利益)	40,101	18,613
處分承受擔保品損失(利益)	(2,138)	(24,585)
保險負債未實現兌換損失(利益)	28,021,688	77,381,017
廉價購買利益	(69,623)	-
其他項目	1,057,412	2,083,570
收益費損項目合計	(66,810,555)	66,070,690
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	1,312,152	(52,431,187)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(244,253,869)	(140,289,681)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(64,472,012)	(19,002,131)
按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少	48,411,630	(91,712,003)
避險之金融資產(增加)減少	(67,730)	259,067
應收款項(增加)減少	(34,224,249)	(18,907,462)
貼現及放款(增加)減少	(202,888,203)	(334,725,824)
再保險合約資產(增加)減少	(315,906)	64,837
其他金融資產(增加)減少	886,438	2,952,404
其他資產(增加)減少	(15,923,525)	(25,170,615)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(511,535,274)	(678,962,595)
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)	(9,481,647)	13,768,289
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	32,420,930	92,937,775
避險之金融負債增加(減少)	(245,715)	407,063
應付款項增加(減少)	1,519,380	(1,807,635)
存款及匯款增加(減少)	241,899,312	394,335,751
員工福利負債準備增加(減少)	(301,810)	(261,735)
其他金融負債增加(減少)	11,345,157	10,549,048
其他負債增加(減少)	10,444,515	1,669,141
與營業活動相關之負債之淨變動合計	287,600,122	511,597,697
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(223,935,152)	(167,364,898)
調整項目合計	(290,745,707)	(101,294,208)

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九月三十日

單位：新台幣千元

	112年1月至9月	111年1月至9月
營業產生之現金流入(流出)	\$ (234,226,295)	(54,496,331)
收取之利息	157,966,000	108,201,438
收取之股利	10,842,777	11,496,592
支付之利息	(44,398,534)	(11,783,617)
退還(支付)之所得稅	(4,085,651)	(12,724,422)
營業活動之淨現金流入(流出)	(113,901,703)	40,693,660
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(2,229,748)	(2,575,789)
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	(1,781,824)	(1,421,413)
處分不動產及設備	6,062	4,105
取得無形資產	(1,141,536)	(1,389,750)
處分承受擔保品	26,284	72,152
取得投資性不動產	(3,728,186)	(2,885,337)
處分投資性不動產	1,463,223	973,500
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)	(8,139,402)	(7,162,532)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	-	1,448,521
央行及同業融資減少	(42,154)	-
應付商業本票增加	5,203,174	-
應付商業本票減少	-	(292,246)
發行公司債	13,000,000	14,000,000
償還公司債	-	(7,900,000)
償還金融債券	(2,000,000)	(3,862,000)
附買回票券及債券負債增加	90,446,668	60,058,886
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	78,280	2,351,680
租賃負債本金償還	(2,270,346)	(2,321,439)
發放現金股利	(19,684,649)	(25,538,780)
取得子公司股權	(3,241)	-
支付之利息	(9,306,507)	(3,683,720)
非控制權益變動	11,710	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	75,432,935	34,260,902
匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,306,676)	609,124
本期現金及約當現金增加(減少)數	(47,914,846)	68,401,154
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	\$ 474,746,318	496,892,000
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	\$ 89,408,319	118,117,607
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	376,710,341	358,668,858
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	8,627,658	20,105,535
期末現金及約當現金餘額	\$ 474,746,318	496,892,000

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：許惠蒞



中國信託金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一一二年及一一一年第三季
(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一一二年十一月二十四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。

本公司及子公司預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第21號「缺乏可兌換性」

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
			112.9.30	111.12.31	111.9.30	
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、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 %	
本公司	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 %	-	-	註1
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2
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 %	

中國信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
			112.9.30	111.12.31	111.9.30	
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 %	
中信證券	CTBC Asia Limited	證券業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
台灣人壽	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 %	註1
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3

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
			112.9.30	111.12.31	111.9.30	
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	午資開發(股)公司	競技及休閒運動場館業	99.44 %	99.44 %	99.44 %	對該公司不具實質控制力。

註1：中信資融自民國一一二年八月二十五日集團組織重組後改由本公司直接持有。

註2：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3：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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
庫存現金	\$ 32,299,133	34,154,791	28,681,671
零用及週轉金	27,874	24,715	26,051
待交換票據	3,764,856	3,617,422	3,196,302
運送中現金	2,810,377	2,579,482	2,397,309
存放銀行同業	50,252,228	81,926,423	79,821,516
約當現金	<u>253,851</u>	<u>11,507,718</u>	<u>3,994,758</u>
合 計	<u>\$ 89,408,319</u>	<u>133,810,551</u>	<u>118,117,607</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
存款準備金－甲戶	\$ 189,152,095	160,198,075	193,001,146
存款準備金－乙戶	94,696,188	88,211,850	85,080,391
存款準備金－外幣	709,896	660,222	650,732
存放央行	117,700,978	104,303,229	101,354,771
拆借金融同業	<u>93,690,240</u>	<u>143,261,212</u>	<u>111,131,579</u>
合 計	<u>\$ 495,949,397</u>	<u>496,634,588</u>	<u>491,218,619</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

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
商業本票	\$ 282,857,025	136,904,452	161,076,136
可轉讓定期存單	32,125,582	9,437,159	6,882,050
其他證券及債券	29,151,235	33,594,406	35,420,773
政府公債	3,888,068	2,257,170	1,014,627
公司債	8,615,385	1,345,006	4,022,984
可轉換公司債	1,923,881	3,500,333	3,548,001
金融債券	62,423,216	61,360,729	61,138,296
資產基礎證券	15,206,471	14,197,114	15,399,419
股票	116,388,974	105,069,733	112,879,638
受益憑證	157,520,831	144,265,380	146,199,253
連結式存款	11,000,000	11,000,000	11,000,000
衍生金融資產	84,926,681	63,281,965	102,187,606
金融資產評價調整	(31,055,560)	(41,217,297)	(45,121,258)
合 計	<u>\$ 774,971,789</u>	<u>544,996,150</u>	<u>615,647,525</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九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「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，截至民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日止，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342,830,050千元、316,801,539千元及317,460,669千元。

子公司台灣人壽及其子公司於民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日，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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
適用IFRS 9報導於損益之(損失)利益	\$ (243,171)	(4,312,598)	27,728,439	(34,544,107)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	7,164,262	4,005,250	19,488,053	16,910,310
採用覆蓋法重分類至其他綜合損益之(損失)利益	<u>\$ (7,407,433)</u>	<u>(8,317,848)</u>	<u>8,240,386</u>	<u>(51,454,417)</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七月一日至九月三十日及一月一日至九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22,215,666千元及損失12,740,135千元減少為損失14,808,233千元及增加為損失20,980,521千元；民國一一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九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39,847,573千元及損失107,393,108千元減少為損失31,529,725千元及減少為損失55,938,691千元。

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九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：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
持有供交易之金融負債：			
衍生金融負債	\$ 105,361,476	72,599,741	129,784,221
上市櫃股票借券及融券交易	43,623	384,426	180,627
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,218,167	8,715,400	8,619,776
合 計	<u>\$ 112,623,266</u>	<u>81,699,567</u>	<u>138,584,624</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：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
金融債公允價值	\$ 7,218,167	8,715,400	8,619,776
歸因於信用風險之累積公允價值變動金額	(2,635,965)	(2,272,178)	(2,945,250)
帳面金額與到期時依合約應支付金額間之差額	7,300,820	5,026,430	5,585,217

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九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9月	111年1月至9月
期初餘額	\$ 218,692	152,973
本期新增	2,198	113,665
本期減少	(29,182)	(34,338)
兌換損益	9,922	28,545
期末餘額	<u>\$ 201,630</u>	<u>260,845</u>

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
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	\$ 2,861,073	1,270,253	2,497,416
國庫券	8,817,255	3,286,103	1,601,191
政府公債	133,884,229	72,168,368	89,657,386
公司債	65,340,089	64,763,915	131,011,839
商業本票	1,994,820	599,399	908,402
金融債券	116,491,314	135,577,274	179,117,552
資產基礎證券	36,652,745	30,322,890	33,796,298
其他證券及債券	17,264,091	15,638,160	15,217,567
金融資產評價調整	<u>(18,650,181)</u>	<u>(15,037,128)</u>	<u>(46,747,241)</u>
小計	<u>364,655,435</u>	<u>308,589,234</u>	<u>407,060,410</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
之權益工具：			
股票	95,307,137	92,183,507	98,241,010
受益憑證	17,753,699	20,586,032	19,604,019
資產基礎證券	1,835,493	1,835,493	1,835,493
金融資產評價調整	<u>10,245,849</u>	<u>(1,973,311)</u>	<u>(2,423,828)</u>
小計	<u>125,142,178</u>	<u>112,631,721</u>	<u>117,256,694</u>
合計	<u>\$ 489,797,613</u>	<u>421,220,955</u>	<u>524,317,104</u>

本公司及子公司民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列之股利收入如下：

	112年7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
報導期間內除列	\$ 174,586	110,820	234,957	145,994
報導期間結束日仍持有	<u>2,637,937</u>	<u>4,159,074</u>	<u>6,322,686</u>	<u>6,871,388</u>
合計	<u>\$ 2,812,523</u>	<u>4,269,894</u>	<u>6,557,643</u>	<u>7,017,382</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七月一日至九月三十日及一月一日至九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9月	112年7月至9月	112年1月至9月
股票	\$ 4,591,263	(812,567)	(1,021,034)
受益憑證	969,276	26,663	59,113
合計	<u>\$ 5,560,539</u>	<u>(785,904)</u>	<u>(961,921)</u>

	除列日公允價值	處分損益(稅前)	
	111年1月至9月	111年7月至9月	111年1月至9月
股票	\$ 2,441,575	(444,006)	(438,715)
受益憑證	1,758,249	(190,996)	(119,728)
合計	<u>\$ 4,199,824</u>	<u>(635,002)</u>	<u>(558,443)</u>

上述金融資產之備抵損失其變動如下：

	112年1月至9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	(68)	(179,801)	-	179,869	-	-
- 於當期除列之金融資產	(16,512)	-	-	-	-	(16,512)
創始或購入之新金融資產	11,935	-	-	-	-	11,935
匯兌及其他變動	89	361,848	-	(4,469)	-	357,468
期末餘額	<u>\$ 65,073</u>	<u>404,297</u>	<u>-</u>	<u>175,400</u>	<u>-</u>	<u>644,770</u>

	111年1月至9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	(11,793)	-	-	-	-	(11,793)
創始或購入之新金融資產	17,362	-	-	49,833	-	67,195
匯兌及其他變動	6,707	2,000	-	197,129	-	205,836
期末餘額	<u>\$ 128,178</u>	<u>168,000</u>	<u>-</u>	<u>246,962</u>	<u>-</u>	<u>543,140</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)

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
可轉讓定期存單	\$ 290,658,374	428,363,183	434,906,000
國庫券	18,131,768	36,977,526	23,168,893
政府公債	485,875,270	451,873,521	427,115,485
公司債	650,768,685	622,383,069	574,537,856
金融債券	508,874,767	474,335,810	454,196,681
資產基礎證券	116,597,995	107,813,085	110,748,495
其他	41,569,901	39,141,554	30,157,821
減：備抵損失	(1,814,093)	(1,775,374)	(1,649,142)
合 計	<u>\$ 2,110,662,667</u>	<u>2,159,112,374</u>	<u>2,053,182,089</u>

本公司及子公司於民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
政府公債	\$ 101	540,495	146,975	1,771,674
公司債	-	(33,041)	30	1,974,343
金融債券	-	(3,552)	-	430,562
合 計	<u>\$ 101</u>	<u>503,902</u>	<u>147,005</u>	<u>4,176,579</u>

上述金融資產之備抵損失變動表如下：

	112年1月至9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：					
- 轉為存續期間預期信用損失	(43)	-	43	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	2,266	-	-	(2,266)	-
- 於當期除列之金融資產	(4,663)	-	(1,035)	-	(5,698)
創始或購入之新金融資產	7,169	-	-	-	7,169
匯兌及其他變動	7,575	-	(27,332)	57,005	-
期末餘額	<u>\$ 414,640</u>	<u>-</u>	<u>293,742</u>	<u>1,105,711</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9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	4,159	(4,159)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(637)	-	-	637	-	-
- 於當期除列之金融資產	(17,944)	-	(8,903)	-	-	(26,847)
創始或購入之新金融資產	24,800	-	-	-	-	24,800
匯兌及其他變動	42,377	(196)	22,737	882,244	-	947,162
期末餘額	<u>\$ 389,586</u>	<u>-</u>	<u>364,037</u>	<u>895,519</u>	<u>-</u>	<u>1,649,142</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(十八)。

(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：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
公允價值避險：			
無本金交割遠期外匯	\$ -	18,389	6
國外營運淨投資避險：			
換匯	86,119	-	3,794
合 計	<u>\$ 86,119</u>	<u>18,389</u>	<u>3,800</u>

子公司中信銀行避險之衍生金融負債明細如下：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
公允價值避險：			
無本金交割遠期外匯	\$ 70,902	2,310	97,067
國外營運淨投資避險：			
換匯	186,409	500,716	311,926
合 計	<u>\$ 257,311</u>	<u>503,026</u>	<u>408,993</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九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		
		112.9.30	111.12.31	111.9.30
國外部美元資本金	無本金交割遠期外匯	\$ (70,902)	16,079	(97,061)

子公司中信銀行民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九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9月30日								
公允價值避險								
匯率風險	\$	1,055,770	-	73,610	-	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9月30日								
公允價值避險								
匯率風險	\$	1,012,675	-	98,330	-	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		
		112.9.30	111.12.31	111.9.30
CTBC Bank Co., Ltd.- Ho Chi Minh City Branch	換匯	\$ (13,950)	(8,779)	(23,927)
CTBC Capital Corp.	換匯	(169,787)	(60,437)	(212,701)
CTBC Bank Corp. (Canada)	換匯	(2,672)	(2,488)	3,794
The Tokyo Star Bank, Ltd.	換匯	86,119	(429,012)	(75,298)

中國信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九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9月30日						
淨投資避險						
匯率風險						
一國外營運機構投資	\$ 90,941	-	-	-	-	-
111年9月30日						
淨投資避險						
匯率風險						
一國外營運機構投資	\$ (507,517)	-	-	-	-	-

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9月30日					
公允價值避險					
無本金交換					
名目本金	USD 15,000	USD 20,000	-	-	-
匯率區間(台幣/美金)	30.098~30.910	30.012	-	-	-
淨投資避險					
換匯交易					
名目本金	USD 470,500	-	-	-	-
匯率區間(台幣/美金)	31.900~31.910	-	-	-	-
名目本金	CAD 10,000	-	-	-	-
匯率區間(台幣/加幣)	23.640	-	-	-	-
名目本金	JPY 52,970,726	-	-	-	-
匯率區間(台幣/日元)	0.2173~0.2181	-	-	-	-
111年9月30日					
公允價值避險					
無本金交換					
名目本金	USD 15,000	USD 20,000	-	-	-
匯率區間(台幣/美金)	28.757~28.989	28.950	-	-	-
淨投資避險					
換匯交易					
名目本金	USD 420,500	-	-	-	-
匯率區間(台幣/美金)	31.105~31.350	-	-	-	-
名目本金	CAD 10,000	-	-	-	-
匯率區間(台幣/加幣)	23.640	-	-	-	-
名目本金	JPY 52,970,726	-	-	-	-
匯率區間(台幣/日元)	0.2182~0.2193	-	-	-	-

中國信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

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
附賣回票券及債券投資	\$ <u>8,627,658</u>	<u>12,767,234</u>	<u>20,105,535</u>
票券及債券面額	\$ <u>8,543,701</u>	<u>12,687,050</u>	<u>19,908,622</u>

(八)應收款項－淨額

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
應收票據	\$ 845,276	179,240	112,909
應收帳款	129,480,102	112,452,519	105,511,968
應收承購業務	26,726,290	22,158,795	26,861,389
應收利息	34,836,991	31,492,753	28,123,840
應收承兌票款	10,524,313	10,635,611	11,951,964
應收收益	935,747	555,266	710,233
應收證券融資款	5,089,992	3,749,848	4,030,300
應收租賃款	19,659,210	16,693,847	16,264,864
應收投資型商品分離帳戶款	4,933,090	1,629,566	1,518,677
應收分期帳款	11,575,561	9,163,076	8,201,994
應收金融交易款	6,648,244	6,316,174	23,011,546
其他應收款	<u>12,822,760</u>	<u>11,519,756</u>	<u>10,725,027</u>
小計	264,077,576	226,546,451	237,024,711
減：備抵呆帳	<u>(4,081,059)</u>	<u>(3,332,446)</u>	<u>(2,978,111)</u>
合 計	\$ <u>259,996,517</u>	<u>223,214,005</u>	<u>234,046,600</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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
商業貸款	\$ 975,401,811	920,116,873	837,194,282
微型企業貸款	7,485,005	13,199,628	14,530,128
房貸	1,065,702,913	953,115,618	915,458,975
車貸	1,420,607	2,375,450	2,758,749
消費性貸款	245,818,270	222,651,702	215,102,972
壽險貸款	19,057,169	19,660,859	19,696,782
墊繳保費貸款	<u>3,752,761</u>	<u>3,791,706</u>	<u>3,820,391</u>
台幣放款小計	2,318,638,536	2,134,911,836	2,008,562,279
外幣放款	1,205,718,499	1,189,641,245	1,158,531,293
催收款	<u>11,779,192</u>	<u>10,905,125</u>	<u>9,830,058</u>
放款合計	3,536,136,227	3,335,458,206	3,176,923,630
減：備抵呆帳	(56,591,693)	(53,207,000)	(50,170,476)
減：折溢價調整	<u>(1,744,826)</u>	<u>(1,861,888)</u>	<u>(1,936,308)</u>
放款淨額	<u><u>\$ 3,477,799,708</u></u>	<u><u>3,280,389,318</u></u>	<u><u>3,124,816,846</u></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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
逾期放款	<u><u>\$ 16,622,632</u></u>	<u><u>15,842,204</u></u>	<u><u>15,517,515</u></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7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
對內未計提利息收入	<u><u>\$ 60,901</u></u>	<u><u>106,153</u></u>	<u><u>228,984</u></u>	<u><u>184,228</u></u>

民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日均無未經追溯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9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	(18,494)	16,969	2,131	(606)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(63,020)	(83,878)	(2,311)	149,209	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	37,580	(31,513)	(463)	(5,604)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(80,086)	(8,842)	(708)	(12,180)	(6)	(101,822)	-	(101,822)
創始或購入之新金融資產	303,486	22,205	7,477	35,015	19	368,202	-	368,202
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	37,786	37,786
轉銷呆帳	(615)	-	(640)	(910,230)	-	(911,485)	-	(911,485)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	598,441	-	598,441	-	598,441
匯兌及其他變動	(67,177)	103,007	(15,886)	707,309	30,238	757,491	-	757,491
期末餘額	<u>\$ 1,070,613</u>	<u>151,100</u>	<u>43,628</u>	<u>2,269,241</u>	<u>167,463</u>	<u>3,702,045</u>	<u>379,014</u>	<u>4,081,059</u>
111年1月至9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	(11,875)	11,146	1,645	(916)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(36,850)	(55,920)	(171)	92,941	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	23,783	(17,250)	(10)	(6,523)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(74,243)	(6,352)	(611)	(7,288)	-	(88,494)	-	(88,494)
創始或購入之新金融資產	259,345	16,690	17,090	26,822	808	320,755	-	320,755
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	(49,151)	(49,151)
轉銷呆帳	-	-	-	(610,131)	-	(610,131)	-	(610,131)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	601,777	-	601,777	-	601,777
匯兌及其他變動	(220,282)	86,078	(350)	330,844	(2)	196,288	-	196,288
期末餘額	<u>\$ 953,701</u>	<u>123,955</u>	<u>20,078</u>	<u>1,488,334</u>	<u>807</u>	<u>2,586,875</u>	<u>391,236</u>	<u>2,978,111</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9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	(367,365)	592,904	16,202	(239,018)	(2,723)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(290,110)	(728,414)	(96,702)	1,115,226	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	701,425	(516,617)	(4,351)	(180,457)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(3,126,744)	(1,385,101)	(32,054)	(746,860)	(4,822)	(5,295,581)	(11)	(5,295,592)
創始或購入之新金融資產	5,174,674	583,365	6,767	891,221	7,058	6,663,085	-	6,663,085
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	1,113,011	1,113,011
轉銷呆帳	(36,903)	-	-	(2,961,466)	-	(2,998,369)	-	(2,998,369)
轉銷呆帳後收回數	6,423	-	-	1,181,733	-	1,188,156	-	1,188,156
匯兌及其他變動	(327,063)	685,598	66,053	2,288,223	1,591	2,714,402	-	2,714,402
期末餘額	<u>\$ 16,974,667</u>	<u>2,913,615</u>	<u>536,468</u>	<u>12,269,234</u>	<u>49,725</u>	<u>32,743,709</u>	<u>23,847,984</u>	<u>56,591,693</u>
111年1月至9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	(545,365)	626,564	25,634	(106,525)	(308)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(211,662)	(482,886)	(23,773)	713,602	4,719	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	397,393	(276,330)	(65)	(120,998)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(2,811,728)	(756,399)	(87,848)	(951,191)	(139)	(4,607,305)	-	(4,607,305)
創始或購入之新金融資產	4,589,553	801,940	41,361	573,377	30,308	6,036,539	-	6,036,539
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	1,676,965	1,676,965
轉銷呆帳	(263)	-	-	(2,884,975)	-	(2,885,238)	-	(2,885,238)
轉銷呆帳後收回數	81,052	-	-	941,913	-	1,022,965	-	1,022,965
匯兌及其他變動	(369,893)	597,887	104,891	1,756,278	(3,535)	2,085,628	-	2,085,628
期末餘額	<u>\$ 14,244,368</u>	<u>2,934,142</u>	<u>369,754</u>	<u>10,000,672</u>	<u>42,407</u>	<u>27,591,343</u>	<u>22,579,133</u>	<u>50,170,476</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9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	(25)	475	-	(450)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(292)	(247)	-	539	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,887	(36)	-	(1,851)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(36,763)	(247)	-	(47,327)	-	(84,337)	-	(84,337)
創始或購入之新金融資產	35,612	190	-	36,874	-	72,676	-	72,676
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	8,346	8,346
轉銷呆帳	-	-	-	(305,340)	-	(305,340)	(474)	(305,814)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	1,368	-	1,368	-	1,368
匯兌及其他變動	(8,359)	(126)	-	136,444	-	127,959	-	127,959
期末餘額	<u>\$ 20,889</u>	<u>416</u>	<u>-</u>	<u>296,476</u>	<u>-</u>	<u>317,781</u>	<u>18,097</u>	<u>335,878</u>
111年1月至9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	(97)	414	-	(317)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(38)	(49)	-	87	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,409	(30)	-	(1,379)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(18,427)	(420)	-	(18,933)	-	(37,780)	-	(37,780)
創始或購入之新金融資產	48,118	189	-	289,321	-	337,628	-	337,628
依各產業類別規定提列之減損差異(註)	-	-	-	-	-	-	(1,712)	(1,712)
轉銷呆帳	-	-	-	(73,508)	-	(73,508)	-	(73,508)
匯兌及其他變動	(14,931)	(27)	-	(1,675)	-	(16,633)	-	(16,633)
期末餘額	<u>\$ 30,481</u>	<u>385</u>	<u>-</u>	<u>479,812</u>	<u>-</u>	<u>510,678</u>	<u>10,506</u>	<u>521,184</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)

4.保證責任及融資承諾

112年1月至9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	(5,492)	5,498	-	(6)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1,811)	(439)	-	2,250	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	8,275	(7,529)	-	(746)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(78,189)	(2,216)	-	(379)	-	(80,784)	-	(80,784)
創始或購入之新金融資產	122,054	552	39	307	-	122,952	-	122,952
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	-	-	-	-	-	-	25,374	25,374
轉銷呆帳	-	-	-	(121)	-	(121)	-	(121)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	233	-	233	-	233
匯兌及其他變動	(25,419)	(2,110)	1	(1,306)	(325)	(29,159)	-	(29,159)
期末餘額	\$ 449,517	7,785	40	16,087	914	474,343	674,380	1,148,723
111年1月至9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	(1,811)	1,814	-	(3)	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1,562)	(635)	-	2,197	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	3,162	(2,548)	-	(614)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(96,769)	(2,199)	-	(316)	-	(99,284)	-	(99,284)
創始或購入之新金融資產	155,666	373	-	133	2,024	158,196	-	158,196
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	-	-	-	-	-	-	(65,605)	(65,605)
轉銷呆帳	-	-	-	(2,167)	-	(2,167)	-	(2,167)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	175	-	175	-	175
匯兌及其他變動	(39,516)	(171)	-	(127,086)	(94)	(166,867)	-	(166,867)
期末餘額	\$ 426,997	11,401	-	15,907	1,989	456,294	636,473	1,092,767

中國信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

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
應攤回再保賠款與給付	\$ 1,127,918	786,936	931,717
應收再保往來款項	402,533	427,608	427,319
減：備抵呆帳	<u>(54,938)</u>	<u>(17,762)</u>	<u>(17,863)</u>
小 計	<u>1,475,513</u>	<u>1,196,782</u>	<u>1,341,173</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	1,632,854	1,545,426	1,413,329
分出賠款準備	1,501,751	1,331,017	1,102,616
分出保費不足準備	<u>4,540</u>	<u>2,563</u>	<u>-</u>
小 計	<u>3,139,145</u>	<u>2,879,006</u>	<u>2,515,945</u>
合 計	<u>\$ 4,614,658</u>	<u>4,075,788</u>	<u>3,857,118</u>

截至民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日止，上述應收再保往來款項屬催收款項之金額分別為92,554千元、17,927千元及18,043千元。並已分別計提備抵呆帳54,938千元、17,762千元及17,863千元。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

112.9.30				
	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	\$ 1,690,781
AZ-Star Co., Ltd.	JPY	12,000	40.00	22,109
AZ-Star 3號投資事業有限責任組合	JPY	2,066,407	23.56	365,732
中信保全(股)公司	NTD	58,839	100.00	56,968
合發土地開發(股)公司	NTD	167,393	90.00	335,693
午資開發(股)公司	NTD	4,516,144	99.44	4,208,030
九鼎創業投資(股)公司	NTD	105,000	25.00	232,676
星耀能源(股)公司	NTD	2,100,000	30.00	2,139,188
禾碩綠電(股)公司	NTD	477,000	30.00	495,651
台灣風能投資(股)公司	NTD	2,499,806	42.86	2,518,134
日曜能源(股)公司	NTD	105,000	35.00	109,567
星泓電力(股)公司	NTD	411,000	30.00	437,194
麗歲風光能源(股)公司	NTD	496,400	28.33	572,740
新和能源(股)公司	NTD	421,250	25.00	400,212
星蠡電力(股)公司	NTD	180,000	30.00	179,817
星紀元國際(股)公司	NTD	60,000	20.00	59,842
康暉電力(股)公司	NTD	300,000	30.00	310,908
合資：				
廈門金美信消費金融有限責任公司	RMB	170,000	34.00	1,151,381
君龍人壽保險有限公司	NTD	4,659,226	50.00	2,658,168
合 計				\$ 17,944,791

中國信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)

	111.9.30			
	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	\$ 1,539,068
AZ-Star Co., Ltd.	JPY	12,000	40.00	21,509
AZ-Star 3號投資事業有限責任組合	JPY	1,953,768	23.56	360,251
中信保全(股)公司	NTD	58,839	100.00	56,177
合發土地開發(股)公司	NTD	2,507,393	90.00	2,627,247
午資開發(股)公司	NTD	4,516,144	99.44	4,250,139
九鼎創業投資(股)公司	NTD	140,000	25.00	249,688
星耀能源(股)公司	NTD	2,100,000	30.00	2,154,741
禾碩綠電(股)公司	NTD	327,000	30.00	343,774
台灣風能投資(股)公司	NTD	2,078,102	42.86	1,941,855
日曜能源(股)公司	NTD	105,000	35.00	109,963
星泓電力(股)公司	NTD	428,000	30.00	388,744
麗巖風光能源(股)公司	NTD	496,400	28.33	527,827
新和能源(股)公司	NTD	421,250	25.00	418,746
星蠡電力(股)公司	NTD	180,000	30.00	179,945
星紀元國際(股)公司	NTD	60,000	20.00	60,006
合資：				
廈門金美信消費金融有限責任公司	RMB	170,000	34.00	1,082,327
君龍人壽保險有限公司	NTD	3,359,356	50.00	<u>1,816,221</u>
合 計				\$ <u>18,128,228</u>

本公司及子公司於民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日所享有關聯企業及合資損益之份額如下：

	112年7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
關聯企業	\$ 133,160	(22,504)	322,121	123,118
合資	8,411	(93,406)	106,644	(155,106)
合 計	<u>\$ 141,571</u>	<u>(115,910)</u>	<u>428,765</u>	<u>(31,988)</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：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
繼續營業單位本期淨損益	\$ 133,160	(22,504)	322,121	123,118
其他綜合損益	(43,045)	(153,956)	12,387	(634,004)
綜合損益總額	<u>\$ 90,115</u>	<u>(176,460)</u>	<u>334,508</u>	<u>(510,886)</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九月三十日、一一一年十二月三十一日及九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九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日取得午資開發(股)公司之股份皆為99.44%。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九月三十日、一一一年十二月三十一日及九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九月三十日、一一一年十二月三十一日及九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(二)。

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(二)。

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：

	112年7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
繼續營業單位本期淨損益	\$ 8,411	(93,406)	106,644	(155,106)
其他綜合損益	(41,226)	(137,930)	(241,320)	(233,569)
綜合損益總額	<u>\$ (32,815)</u>	<u>(231,336)</u>	<u>(134,676)</u>	<u>(388,675)</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：

	112.9.30 公允價值	112年1月至9月 公允價值變動之金額
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	\$ 9,396,904	134,896
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	16,214,046	(617,317)
	111.9.30 公允價值	111年1月至9月 公允價值變動之金額
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	\$ 3,376,272	43,608
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	13,248,322	(722,350)

中國信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：

	112.9.30		
	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	\$ 9,054,859	-	718,960
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	8,163,549	-	8,050,497

	111.9.30		
	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	\$ 3,074,658	-	738,111
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	3,539,965	-	9,708,356

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：

	112.9.30	
	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	\$ 718,960	247,186
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	8,050,497	8,050,497

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.9.30	
	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	\$ 738,111	277,197
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	9,708,356	9,708,356

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		
		112.9.30	111.12.31	111.9.30
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：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
總資產	\$ 269,194,132	278,884,172	242,252,615
總負債	(226,813,148)	(235,353,986)	(201,956,605)
淨資產	\$ 42,380,984	43,530,186	40,296,010
非控制權益期末帳面金額	\$ 22,628,479	23,242,072	21,515,248

	112年7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
淨收益	\$ 1,982,009	1,734,556	5,783,676	5,039,613
本期淨損益	\$ 594,622	517,728	2,171,792	1,609,957
其他綜合損益	(1,528,971)	(1,021,794)	(2,732,692)	(2,842,720)
綜合損益總額	\$ (934,349)	(504,066)	(560,900)	(1,232,763)
歸屬於非控制權益之本期淨損 益	\$ 317,487	276,431	1,159,596	859,625
歸屬於非控制權益之綜合損益 總額	\$ (498,876)	(269,135)	(299,470)	(658,188)

中國信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

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
短期墊款	\$ 296,280	1,395,539	274,804
減：備抵呆帳－短期墊款	(98,739)	(87,086)	(81,956)
質押存款	670,167	681,853	701,842
非放款轉列之催收款項	223,242	155,915	168,516
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(120,366)	(91,581)	(95,648)
分離式保險商品	153,533,639	153,499,517	155,602,047
客戶保證金專戶	955,673	985,830	917,930
預付投資款	562,982	160,485	-
其他	607,414	639,479	555,180
合 計	<u>\$ 156,630,292</u>	<u>157,339,951</u>	<u>158,042,715</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

	112.9.30			
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	\$ 53,531,092	-	120,032	53,411,060
房屋及建築	28,772,940	4,807,260	54,117	23,911,563
未完工程	15,014,244	-	-	15,014,244
預付房地款	117,995	-	-	117,995
小 計	<u>97,436,271</u>	<u>4,807,260</u>	<u>174,149</u>	<u>92,454,862</u>
<u>使用權資產</u>				
地上權	15,864,199	1,732,519	-	14,131,680
合 計	<u>\$ 113,300,470</u>	<u>6,539,779</u>	<u>174,149</u>	<u>106,586,542</u>
公允價值				<u>\$ 119,358,165</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>

111.9.30				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面金額
自有資產				
土地	\$ 51,130,013	-	163,267	50,966,746
房屋及建築	22,885,397	3,561,221	59,973	19,264,203
未完工程	10,263,314	-	-	10,263,314
預付房地款	142,243	-	-	142,243
小計	84,420,967	3,561,221	223,240	80,636,506
使用權資產				
地上權	15,303,380	1,357,967	-	13,945,413
合計	<u>\$ 99,724,347</u>	<u>4,919,188</u>	<u>223,240</u>	<u>94,581,919</u>
公允價值				<u>\$ 106,235,254</u>

成本變動明細如下：

	112.1.1	本期增加	本期減少	其他	112.9.30
自有資產					
土地	\$ 53,140,531	678,076	287,515	-	53,531,092
房屋及建築	26,628,169	2,365,116	220,345	-	28,772,940
未完工程	11,512,209	3,540,002	37,967	-	15,014,244
預付房地款	252,089	422,734	556,828	-	117,995
小計	91,532,998	7,005,928	1,102,655	-	97,436,271
使用權資產					
地上權	15,303,380	560,819	-	-	15,864,199
合計	<u>\$106,836,378</u>	<u>7,566,747</u>	<u>1,102,655</u>	<u>-</u>	<u>113,300,470</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>111.9.30</u>
自有資產					
土地	\$ 51,038,982	672,832	581,801	-	51,130,013
房屋及建築	22,859,180	295,316	269,099	-	22,885,397
未完工程	8,199,452	2,077,254	13,392	-	10,263,314
預付房地款	<u>103,692</u>	<u>382,430</u>	<u>343,879</u>	<u>-</u>	<u>142,243</u>
小計	<u>82,201,306</u>	<u>3,427,832</u>	<u>1,208,171</u>	<u>-</u>	<u>84,420,967</u>
使用權資產					
地上權	<u>15,255,941</u>	<u>47,439</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,303,380</u>
合計	<u>\$ 97,457,247</u>	<u>3,475,271</u>	<u>1,208,171</u>	<u>-</u>	<u>99,724,347</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>112.9.30</u>
自有資產					
房屋及建築	\$ 3,726,981	1,171,326	91,047	-	4,807,260
使用權資產					
地上權	<u>1,448,787</u>	<u>283,732</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,732,519</u>
合計	<u>\$ 5,175,768</u>	<u>1,455,058</u>	<u>91,047</u>	<u>-</u>	<u>6,539,779</u>

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>111.9.30</u>
自有資產					
房屋及建築	\$ 3,130,539	497,846	67,164	-	3,561,221
使用權資產					
地上權	<u>1,085,557</u>	<u>272,410</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,357,967</u>
合計	<u>\$ 4,216,096</u>	<u>770,256</u>	<u>67,164</u>	<u>-</u>	<u>4,919,188</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>112.9.30</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>111.9.30</u>
自有資產					
土地	\$ 163,267	-	-	-	163,267
房屋及建築	<u>60,321</u>	<u>-</u>	<u>348</u>	<u>-</u>	<u>59,973</u>
合計	<u>\$ 223,588</u>	<u>-</u>	<u>348</u>	<u>-</u>	<u>223,240</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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
投資性不動產之租金收入	\$ <u>501,771</u>	<u>451,464</u>	<u>1,504,099</u>	<u>1,344,332</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>367,736</u>	<u>324,901</u>	<u>1,079,174</u>	<u>961,994</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>3,719</u>	<u>1,755</u>	<u>18,139</u>	<u>6,114</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、子公司中信資產與子公司中信資融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：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
一年內	\$ 2,275,005	1,997,231	1,684,890
一至二年	2,157,787	1,852,351	1,568,841
二至三年	1,935,865	1,731,690	1,467,771
三至四年	1,756,645	1,609,576	1,386,442
四至五年	1,712,732	1,559,798	1,278,518
五年以上	<u>10,658,210</u>	<u>10,528,651</u>	<u>9,964,590</u>
合 計	\$ <u>20,496,244</u>	<u>19,279,297</u>	<u>17,351,052</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>112.9.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 19,400,780	-	41,383	19,359,397
房屋及建築	35,621,103	11,755,544	23,493	23,842,066
交通及運輸設備	121,834	78,870	2	42,962
什項設備	12,171,337	7,522,832	811	4,647,694
未完工程	487,113	-	-	487,113
訂購機械	113,879	-	-	113,879
合 計	<u>\$ 67,916,046</u>	<u>19,357,246</u>	<u>65,689</u>	<u>48,493,111</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>111.9.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 19,471,371	-	41,383	19,429,988
房屋及建築	35,383,648	10,771,982	23,450	24,588,216
交通及運輸設備	113,582	69,888	2	43,692
什項設備	11,295,062	6,965,915	1,785	4,327,362
未完工程	427,565	-	-	427,565
訂購機械	90,741	-	-	90,741
訂購房地	551	-	-	551
合 計	<u>\$ 66,782,520</u>	<u>17,807,785</u>	<u>66,620</u>	<u>48,908,115</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>112.9.30</u>
土地	\$ 19,532,689	408,508	541,208	791	19,400,780
房屋及建築	35,480,237	341,562	189,892	(10,804)	35,621,103
交通及運輸設備	116,871	11,115	7,835	1,683	121,834
什項設備	11,790,158	1,366,125	982,739	(2,207)	12,171,337
未完工程	486,994	433,671	432,347	(1,205)	487,113
訂購機械	71,550	373,655	331,486	160	113,879
訂購房地	551	5,067	5,618	-	-
合 計	<u>\$ 67,479,050</u>	<u>2,939,703</u>	<u>2,491,125</u>	<u>(11,582)</u>	<u>67,916,046</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>111.9.30</u>
土地	\$ 19,411,814	49,924	-	9,633	19,471,371
房屋及建築	35,174,244	282,127	158,939	86,216	35,383,648
交通及運輸設備	110,384	12,460	9,762	500	113,582
什項設備	11,555,130	1,040,762	1,351,162	50,332	11,295,062
未完工程	360,494	269,097	202,270	244	427,565
訂購機械	40,407	211,697	161,494	131	90,741
訂購房地	2,542	551	2,542	-	551
合 計	<u>\$ 66,655,015</u>	<u>1,866,618</u>	<u>1,886,169</u>	<u>147,056</u>	<u>66,782,520</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>112.9.30</u>
房屋及建築	\$ 11,075,924	841,833	172,968	10,755	11,755,544
交通及運輸設備	72,521	11,348	5,815	816	78,870
什項設備	7,240,297	1,219,084	940,531	3,982	7,522,832
合 計	<u>\$ 18,388,742</u>	<u>2,072,265</u>	<u>1,119,314</u>	<u>15,553</u>	<u>19,357,246</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>111.9.30</u>
房屋及建築	\$ 9,889,772	935,371	127,975	74,814	10,771,982
交通及運輸設備	66,837	10,677	7,794	168	69,888
什項設備	7,225,655	1,036,396	1,341,566	45,430	6,965,915
合 計	<u>\$ 17,182,264</u>	<u>1,982,444</u>	<u>1,477,335</u>	<u>120,412</u>	<u>17,807,785</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>112.9.30</u>
土地	\$ 41,383	-	-	-	41,383
房屋及建築	23,493	-	-	-	23,493
交通及運輸設備	2	-	-	-	2
什項設備	1,262	-	374	(77)	811
合 計	<u>\$ 66,140</u>	<u>-</u>	<u>374</u>	<u>(77)</u>	<u>65,689</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>111.9.30</u>
土地	\$ 41,383	-	-	-	41,383
房屋及建築	23,450	8,498	8,498	-	23,450
交通及運輸設備	2	-	-	-	2
什項設備	1,913	642	605	(165)	1,785
合 計	<u>\$ 66,748</u>	<u>9,140</u>	<u>9,103</u>	<u>(165)</u>	<u>66,620</u>

上述不動產及設備認列之減損損失說明，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>112.9.30</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	1,238,279	-	8,676,571
房屋及建築	15,572,058	7,479,601	-	8,092,457
交通及運輸設備	277,470	139,716	-	137,754
什項設備	1,196,403	189,621	-	1,006,782
合 計	<u>\$ 26,960,781</u>	<u>9,047,217</u>	<u>-</u>	<u>17,913,564</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	111.9.30			
	成本	累計折舊	累計減損	帳面金額
地上權	\$ 9,919,086	975,788	-	8,943,298
房屋及建築	14,531,678	6,309,213	-	8,222,465
交通及運輸設備	254,186	142,204	-	111,982
什項設備	1,308,481	916,908	-	391,573
合 計	<u>\$ 26,013,431</u>	<u>8,344,113</u>	<u>-</u>	<u>17,669,318</u>

成本變動明細如下：

	112.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	112.9.30
地上權	\$ 9,914,850	-	-	-	9,914,850
房屋及建築	14,948,439	2,067,988	1,335,444	(108,925)	15,572,058
交通及運輸設備	266,752	77,198	66,902	(422)	277,470
什項設備	1,349,611	813,560	912,336	(54,432)	1,196,403
合 計	<u>\$ 26,479,652</u>	<u>2,958,746</u>	<u>2,314,682</u>	<u>(162,935)</u>	<u>26,960,781</u>

	111.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	111.9.30
地上權	\$ 9,690,150	228,936	-	-	9,919,086
房屋及建築	13,484,071	2,318,256	1,326,392	55,743	14,531,678
交通及運輸設備	257,474	53,572	61,176	4,316	254,186
什項設備	1,021,747	349,390	1,117	(61,539)	1,308,481
合 計	<u>\$ 24,453,442</u>	<u>2,950,154</u>	<u>1,388,685</u>	<u>(1,480)</u>	<u>26,013,431</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)	112.9.30
地上權	\$ 1,038,234	200,045	-	-	1,238,279
房屋及建築	6,867,867	1,923,347	1,200,273	(111,340)	7,479,601
交通及運輸設備	140,571	54,612	59,630	4,163	139,716
什項設備	999,761	130,008	912,335	(27,813)	189,621
合 計	<u>\$ 9,046,433</u>	<u>2,308,012</u>	<u>2,172,238</u>	<u>(134,990)</u>	<u>9,047,217</u>

	111.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	111.9.30
地上權	\$ 776,136	199,652	-	-	975,788
房屋及建築	5,553,997	1,847,130	1,279,151	187,237	6,309,213
交通及運輸設備	130,100	55,014	57,316	14,406	142,204
什項設備	814,487	156,612	1,117	(53,074)	916,908
合 計	<u>\$ 7,274,720</u>	<u>2,258,408</u>	<u>1,337,584</u>	<u>148,569</u>	<u>8,344,113</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>111.9.30</u>
房屋及建築	\$ -	3,053	3,053	-	-

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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
商譽	\$ 18,015,340	18,015,340	18,015,340
電腦軟體	6,590,994	6,751,627	6,195,225
收購保單價值	567,183	576,109	579,638
營業權	13,779,247	13,779,247	13,779,247
其他	139,700	142,580	138,536
合 計	<u>\$ 39,092,464</u>	<u>39,264,903</u>	<u>38,707,986</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>112.9.30</u>
商譽	\$ 18,015,340	-	-	-	18,015,340
電腦軟體	6,751,627	2,367,337	2,415,150	(112,820)	6,590,994
收購保單價值	576,109	-	8,926	-	567,183
營業權	13,779,247	-	-	-	13,779,247
其他	142,580	456	2,336	(1,000)	139,700
合 計	<u>\$ 39,264,903</u>	<u>2,367,793</u>	<u>2,426,412</u>	<u>(113,820)</u>	<u>39,092,464</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>111.9.30</u>
商譽	\$ 18,015,340	-	-	-	18,015,340
電腦軟體	6,050,947	2,128,413	1,862,681	(121,454)	6,195,225
收購保單價值	588,302	-	8,664	-	579,638
營業權	13,779,136	-	-	111	13,779,247
其他	132,181	7,333	1,841	863	138,536
合 計	<u>\$ 38,565,906</u>	<u>2,135,746</u>	<u>1,873,186</u>	<u>(120,480)</u>	<u>38,707,986</u>

(十九)其他資產－淨額

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
預付款項	\$ 13,329,619	13,691,028	12,016,324
遞延費用	2,259,485	1,773,395	1,461,662
承受擔保品－淨額	8,275,111	1,216,451	1,173,301
暫付款	776,854	612,820	484,727
存出保證金－淨額	30,259,237	21,313,749	46,734,947
人壽保險現金解約價值	2,803,529	2,004,957	2,058,709
受託買賣借項	4,932,029	3,944,778	5,028,290
出租資產	420,125	208,341	153,073
其他	1,873,584	2,119,058	2,174,682
合 計	<u>\$ 64,929,573</u>	<u>46,884,577</u>	<u>71,285,715</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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
央行存款	\$ 213,499	1,096,177	163,175
金融同業存款	22,637,219	17,488,118	17,671,761
郵匯局轉存款	110,133	122,353	122,353
透支銀行同業	7,701,657	239,877	201,430
銀行同業拆放	57,439,579	78,637,210	50,559,819
合 計	<u>\$ 88,102,087</u>	<u>97,583,735</u>	<u>68,718,538</u>

(廿一)央行及同業融資

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
央行融資	\$ 7,198,172	709,867	685,843
同業融資	13,678,600	19,106,117	17,540,835
長期借款	12,265,775	12,505,899	11,346,518
合 計	<u>\$ 33,142,547</u>	<u>32,321,883</u>	<u>29,573,196</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

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
央行拆借(泰銖千元)	\$ 8,207,722	798,500	816,480
利率	0.01%	0.01%	0.01%
到期日	117/06/23	116/12/13	116/08/16
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

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
同業借入款(泰銖千元)	\$ 3,544,583	17,885,781	16,043,852
利率	0.10~2.87%	0.10~1.90%	0.10~1.90%
到期日	113/11/22	113/11/22	117/03/28

2. 中信創投

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
同業借入款(台幣)	\$ 950,000	-	1,000,000
利率	1.73%	-	1.48%
到期日	112/11/16	-	111/10/27

3. 中信資融

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
同業借入款(台幣)	\$ 4,120,000	3,160,000	2,890,000
利率	1.80~2.12%	1.40~2.25%	1.26~1.58%
到期日	113/09/21	112/11/28	112/09/21

4. 中信金控

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
同業借入款(台幣)	\$ 5,500,000	-	-
利率	1.45%	-	-
到期日	112/12/07	-	-

5. 中信證創投

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
同業借入款(台幣)	\$ -	43,000	-
利率	-	1.77~1.78%	-
到期日	-	112/01/12	-

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

長期借款：

1. 仲信租賃

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
借款金額(人民幣千元)	\$ 2,719,272	2,157,740	1,727,682
利率	3.00~5.77%	3.00~5.41%	3.00~5.49%
到期日	115/8/13	114/08/22	113/10/29
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)	\$ 10,000	84,000	100,133
利率	2.77%	LIBOR+1.80%~ LIBOR+2.10%、 TAIFX+1.45%~ TAIFX+1.50%	TAIFX+1.40%~ TAIFX+1.75%
到期日	112/11/13	114/03/03	114/03/03
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

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
借款金額(台幣)	\$ -	469,000	452,000
利率	-	1.60%	1.24%
到期日	-	112/01/31	111/10/14
利息支付方式	-	到期支付	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

112.9.30				
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	\$ 11,999,388	11,997,103	12,005,630	112年10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	78,967,368	69,544,866	69,729,912	112年10月26日以前陸續買回
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	234,761,080	152,558,375	153,298,660	112年11月27日以前陸續買回
合 計	<u>\$ 325,727,836</u>	<u>234,100,344</u>	<u>235,034,202</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>	
111.9.30				
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	\$ 9,096,000	9,091,877	9,093,968	111年10月19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	50,254,061	44,570,277	44,705,086	111年12月21日以前陸續買回
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	169,019,416	114,059,631	114,470,464	111年12月21日以前陸續買回
合 計	<u>\$ 228,369,477</u>	<u>167,721,785</u>	<u>168,269,518</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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
應付商業本票	\$ 35,670,174	30,467,000	31,587,200
減：應付商業本票折價	<u>(63,370)</u>	<u>(48,438)</u>	<u>(29,785)</u>
合計	<u>\$ 35,606,804</u>	<u>30,418,562</u>	<u>31,557,415</u>
利率區間	0.91%~2.60%	0.91%~2.35%	0.91%~2.03%
借款期間	112/04/10~ 114/01/13	111/01/20~ 114/01/13	111/04/11~ 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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
應付帳款	\$ 8,534,626	10,747,567	8,862,752
應付承購業務	7,904,025	7,918,588	5,911,702
應付費用	24,894,661	24,995,541	21,831,035
應付利息	19,643,445	10,536,068	8,522,185
承兌匯票	10,575,845	10,603,028	11,999,577
應付代收款	9,103,355	6,596,358	9,000,331
應付股息紅利	1,099,409	29,500	29,539
應付各項彩券款	9,492,508	9,937,857	7,644,662
應付保險賠款及給付	3,496,721	3,640,897	3,759,457
應付再保往來款項	1,695,265	1,484,681	1,403,738
應付投資型商品分離帳戶款	1,603,965	961,242	1,463,841
應付金融交易款	1,335,831	1,014,012	1,426,739
其他應付款	<u>14,731,925</u>	<u>13,914,727</u>	<u>12,653,693</u>
合計	<u>\$ 114,111,581</u>	<u>102,380,066</u>	<u>94,509,251</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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
台幣存款			
支票存款	\$ <u>10,044,205</u>	<u>12,569,799</u>	<u>10,810,628</u>
活期性存款			
活期存款	362,207,795	344,469,249	358,797,894
活期儲蓄存款	1,283,589,829	1,200,656,471	1,192,720,599
公庫存款	<u>22,854,532</u>	<u>17,189,242</u>	<u>20,303,353</u>
活期性存款小計	<u>1,668,652,156</u>	<u>1,562,314,962</u>	<u>1,571,821,846</u>
定期性存款			
定期存款	372,586,681	358,620,651	368,349,375
定期儲蓄存款	652,054,410	575,393,017	550,561,658
可轉讓定期存單	489,100	719,700	721,300
公庫存款	42,077,160	54,129,073	54,336,177
其他	<u>10,104,500</u>	<u>2,374,500</u>	<u>3,404,500</u>
定期性存款小計	<u>1,077,311,851</u>	<u>991,236,941</u>	<u>977,373,010</u>
台幣存款小計	<u>2,756,008,212</u>	<u>2,566,121,702</u>	<u>2,560,005,484</u>
外幣存款	2,067,298,902	2,014,004,189	1,914,404,562
現金儲值卡	165	162	162
匯出匯款	47,040	43,794	55,850
應解匯款	<u>815,582</u>	<u>2,100,742</u>	<u>1,373,412</u>
合 計	<u><u>\$ 4,824,169,901</u></u>	<u><u>4,582,270,589</u></u>	<u><u>4,475,839,470</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	112.9.30	111.12.31	111.9.30
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
104-2	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)	7,260,300	6,909,300	7,142,175
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)	4,517,520	4,299,120	4,444,020
110-2	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-3(註2)	80,670	76,770	79,358
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)	2,581,440	2,456,640	2,539,440
111-2	3,700,000	3,700,000	3,700,000
112-1(註2)	32,268	-	-
112-2(註2)	6,454	-	-
112-3(註2)	6,454	-	-
112-4(註2)	8,067	-	-
112-5(註2)	6,454	-	-
112-6(註2)	9,680	-	-
112-7(註2)	9,680	-	-
112-甲	7,520,000	-	-
112-乙(註3)	5,480,000	-	-
LHFG22DA	-	-	252,000
LHBANK315A	2,104,800	2,133,600	2,016,000
未攤銷折價數	(26,330)	(14,934)	(15,707)
減：指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債(註2)	(14,518,987)	(13,741,830)	(14,204,993)
合 計	<u>\$ 145,378,470</u>	<u>134,418,666</u>	<u>134,552,293</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
104-2	104/06/10	無到期日	3.60%	無到期日非累積次順位金融債券
104-3	104/06/18	114/06/18	B券為2.00%，C券為2.05%	無擔保次順位金融債券
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
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
112-1(註2)	112/08/31	113/09/09	13.30%	無擔保主順位金融債券
112-2(註2)	112/09/07	113/04/12	14.67%	無擔保主順位金融債券
112-3(註2)	112/09/08	113/04/12	12.38%	無擔保主順位金融債券
112-4(註2)	112/09/13	113/04/19	19.90%	無擔保主順位金融債券
112-5(註2)	112/09/18	113/09/24	8.50%	無擔保主順位金融債券
112-6(註2)	112/09/18	113/09/24	10.65%	無擔保主順位金融債券
112-7(註2)	112/09/25	113/04/01	13.13%	無擔保主順位金融債券
112-甲	112/07/21	122/07/21	3.75%	無擔保次順位公司債
112-乙(註3)	112/07/21	127/07/21	3.88%	無擔保次順位公司債
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、111-1、112-1、112-2、112-3、112-4、112-5、112-6及112-7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)。

註3：乙券如發行滿十年後欲提前贖回，計算贖回後子公司台灣人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，子公司台灣人壽將於贖回日前通知債券持有人，得提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。

中國信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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
和解補償準備	\$ 104,327	150,137	84,851
員工福利負債準備	3,127,388	3,421,062	3,958,156
保證責任準備	807,967	769,199	754,612
保險準備	1,853,023,839	1,844,544,029	1,884,161,638
具金融商品性質之保險契約準備	3,846	3,231	2,765
外匯價格變動準備	13,022,132	12,215,229	14,878,446
融資承諾準備	340,756	341,029	338,155
其他各項準備	436,592	422,769	415,328
公允價值調整數	<u>4,513,805</u>	<u>4,657,478</u>	<u>4,742,541</u>
合 計	<u>\$ 1,875,380,652</u>	<u>1,866,524,163</u>	<u>1,909,336,492</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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
期貨交易人權益	\$ 953,544	984,195	916,182
結構型商品本金	61,817,102	50,565,469	43,056,070
存入保證金-證券借貸交易	-	-	1,497,760
分離式保險商品	153,533,639	153,499,517	155,602,047
其他	<u>23,681</u>	<u>13,181</u>	<u>14,558</u>
合 計	<u>\$ 216,327,966</u>	<u>205,062,362</u>	<u>201,086,617</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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
地上權	地上權	\$ 7,999,284	8,143,129	8,073,484
房屋及建築	房屋租賃	8,405,429	8,355,028	8,484,568
交通及運輸設備	公務車租賃	142,905	133,636	117,421
什項設備	辦公用設備租賃	<u>1,016,314</u>	<u>356,472</u>	<u>401,336</u>
合 計		<u>\$ 17,563,932</u>	<u>16,988,265</u>	<u>17,076,809</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)：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
不超過一年	\$ 3,096,112	3,171,889	3,256,395
超過一年但不超過五年	7,565,208	7,103,875	7,234,772
超過五年	12,562,365	12,733,861	12,846,273
合計	<u>\$ 23,223,685</u>	<u>23,009,625</u>	<u>23,337,440</u>

民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日租賃之現金流出總額分別計2,971,773千元及3,035,546千元。

(三十)其他負債

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
預收款項	\$ 1,647,096	1,690,544	1,811,536
應付保管款	580,183	150,247	191,822
遞延收入	2,497,164	2,426,307	2,319,196
存入保證金	21,173,864	12,898,176	13,172,374
暫收款	3,853,480	2,540,224	4,737,676
受託買賣貸項	4,827,068	3,823,843	4,826,858
其他	202,375	520,456	525,447
合計	<u>\$ 34,781,230</u>	<u>24,049,797</u>	<u>27,584,909</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七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為256,011千元、233,170千元、804,628千元及741,788千元，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：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
確定福利計畫	\$ 1,795,397	2,130,391	2,731,303
員工優惠存款計畫及其他退職後福利	532,836	537,533	518,116
合計	<u>\$ 2,328,233</u>	<u>2,667,924</u>	<u>3,249,419</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七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為27,940千元、31,621千元、84,162千元及96,941千元。

(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七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為6,206千元、5,311千元、18,616千元及15,935千元。

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：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
確定福利計畫	\$ <u>799,155</u>	<u>753,138</u>	<u>708,737</u>

海外分支機構及海外子行民國一二年及一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為74,067千元、36,416千元、212,048千元及186,986千元。

(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：

	<u>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
未滿期保費準備	\$ 7,109,628	6,643,100	6,177,213
賠款準備	5,703,957	9,616,037	10,178,126
責任準備	1,836,083,975	1,821,565,084	1,860,725,847
特別準備	3,129,156	2,830,537	3,153,756
保費不足準備	997,123	3,889,271	3,926,696
合計	<u>\$ 1,853,023,839</u>	<u>1,844,544,029</u>	<u>1,884,161,638</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：

112.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 964,321	-	964,321
個人傷害險	878,882	-	878,882
個人健康險	3,597,376	-	3,597,376
團體險	281,182	-	281,182
投資型保險	28,336	-	28,336
合 計	5,750,097	-	5,750,097
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	298,008	-	298,008
個人傷害險	7,880	-	7,880
個人健康險	874,690	-	874,690
投資型保險	4,235	-	4,235
合 計	1,184,813	-	1,184,813
淨 額	<u>\$ 4,565,284</u>	<u>-</u>	<u>4,565,284</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	\$ 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	<u>\$ 4,206,792</u>	<u>-</u>	<u>4,206,792</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)

111.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 788,469	-	788,469
個人傷害險	818,333	-	818,333
個人健康險	2,939,333	-	2,939,333
團體險	312,830	-	312,830
投資型保險	29,568	-	29,568
合 計	4,888,533	-	4,888,533
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	245,376	-	245,376
個人傷害險	8,030	-	8,030
個人健康險	775,326	-	775,326
投資型保險	3,867	-	3,867
合 計	1,032,599	-	1,032,599
淨 額	\$ 3,855,934	-	3,855,934

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

112年1月至9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	4,400,960	-	4,400,960
本期收回數	(4,047,034)	-	(4,047,034)
外幣兌換損益	125	-	125
期末餘額	5,750,097	-	5,750,097
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	1,189,254	-	1,189,254
本期減少數	(9,165)	-	(9,165)
外幣兌換損益	4,724	-	4,724
期末餘額－淨額	1,184,813	-	1,184,813
期末餘額	\$ 4,565,284	-	4,565,284

中國信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9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	3,752,838	-	3,752,838
本期收回數	(3,406,244)	-	(3,406,244)
外幣兌換損益	281	-	281
期末餘額	4,888,533	-	4,888,533
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	1,043,181	-	1,043,181
本期減少數	(18,895)	-	(18,895)
外幣兌換損益	8,313	-	8,313
期末餘額－淨額	1,032,599	-	1,032,599
期末餘額	\$ <u>3,855,934</u>	<u>-</u>	<u>3,855,934</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：

	112.9.30		
	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	\$ 433,200	-	433,200
未報未付	6,745	-	6,745
個人傷害險			
已報未付	103,190	-	103,190
未報未付	471,210	-	471,210
個人健康險			
已報未付	1,299,600	-	1,299,600
未報未付	1,491,216	-	1,491,216
年金險			
已報未付	307	6,071	6,378
未報未付	-	-	-
團體險			
已報未付	56,633	-	56,633
未報未付	377,715	-	377,715
投資型保險			
已報未付	1,775	-	1,775
未報未付	1	-	1
合 計	4,241,592	6,071	4,247,663
減：分出賠款準備			
個人壽險	313,400	-	313,400
個人傷害險	13	-	13
個人健康險	896,901	-	896,901
團體險	-	-	-
投資型保險	-	-	-
合 計	1,210,314	-	1,210,314
淨 額	\$ 3,031,278	6,071	3,037,349

中國信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)

	111.9.30		
	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	\$ 334,504	-	334,504
未報未付	1,441	-	1,441
個人傷害險			
已報未付	94,452	-	94,452
未報未付	464,719	-	464,719
個人健康險			
已報未付	976,085	-	976,085
未報未付	966,574	-	966,574
年金險			
已報未付	-	4,347	4,347
未報未付	-	-	-
團體險			
已報未付	64,560	-	64,560
未報未付	355,125	-	355,125
投資型保險			
已報未付	9,758	-	9,758
未報未付	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
合 計	<u>3,267,219</u>	<u>4,347</u>	<u>3,271,566</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	265,411	-	265,411
個人傷害險	181	-	181
個人健康險	542,649	-	542,649
團體險	-	-	-
投資型保險	<u>141</u>	<u>-</u>	<u>141</u>
合 計	<u>808,382</u>	<u>-</u>	<u>808,382</u>
淨 額	<u>\$ 2,458,837</u>	<u>4,347</u>	<u>2,463,184</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)

前述賠款準備之變動調節如下：

	112年1月至9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	2,670,441	5,272	2,675,713
本期收回數	(1,990,469)	(3,883)	(1,994,352)
外幣兌換損益	2,910	55	2,965
期末餘額	4,241,592	6,071	4,247,663
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	1,050,193	-	1,050,193
本期增加數	159,955	-	159,955
外幣兌換損益	166	-	166
期末餘額－淨額	1,210,314	-	1,210,314
期末餘額	<u>\$ 3,031,278</u>	<u>6,071</u>	<u>3,037,349</u>

	111年1月至9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	2,609,622	2,770	2,612,392
本期收回數	(1,965,893)	(1,955)	(1,967,848)
外幣兌換損益	3,221	7	3,228
期末餘額	3,267,219	4,347	3,271,566
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	652,588	-	652,588
本期增加數	153,801	-	153,801
外幣兌換損益	1,993	-	1,993
期末餘額－淨額	808,382	-	808,382
期末餘額	<u>\$ 2,458,837</u>	<u>4,347</u>	<u>2,463,184</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：

112.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,672,975,431	2,069,362	1,675,044,793
個人傷害險	599	-	599
個人健康險	139,368,228	-	139,368,228
年金險	4,165,081	15,290,718	19,455,799
團體險	471,173	801,424	1,272,597
投資型保險	608,213	-	608,213
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	246,996	-	246,996
合 計	<u>\$ 1,817,922,471</u>	<u>18,161,504</u>	<u>1,836,083,975</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)

	111.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,705,784,554	2,451,749	1,708,236,303
個人傷害險	93	-	93
個人健康險	126,632,930	-	126,632,930
年金險	4,530,921	19,209,484	23,740,405
團體險	443,326	707,864	1,151,190
投資型保險	609,492	-	609,492
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	268,684	-	268,684
合 計	<u>\$ 1,838,356,750</u>	<u>22,369,097</u>	<u>1,860,725,847</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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
責任準備利息影響數	<u>\$ 14,511,593</u>	<u>14,309,409</u>	<u>43,302,352</u>	<u>42,624,699</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	112年1月至9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	110,761,385	285,069	111,046,454
本期收回數	(121,405,395)	(3,061,829)	(124,467,224)
外幣兌換損益	27,822,784	135,859	27,958,643
其他	(18,982)	-	(18,982)
期末餘額	<u>\$ 1,817,922,471</u>	<u>18,161,504</u>	<u>1,836,083,975</u>

	111年1月至9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	119,508,964	409,909	119,918,873
本期收回數	(94,294,553)	(3,480,548)	(97,775,101)
外幣兌換損益	76,687,292	457,939	77,145,231
其他	42,671	-	42,671
期末餘額	<u>\$ 1,838,356,750</u>	<u>22,369,097</u>	<u>1,860,725,847</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)

(4)特別準備明細：

112.9.30			
	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	\$ 2,904,396	-	2,904,396
紅利風險準備	81,498	-	81,498
不動產增值準備	57,891	-	57,891
合 計	<u>\$ 3,043,785</u>	<u>-</u>	<u>3,043,785</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>

111.9.30			
	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	\$ 2,933,590	-	2,933,590
紅利風險準備	90,639	-	90,639
不動產增值準備	57,891	-	57,891
合 計	<u>\$ 3,082,120</u>	<u>-</u>	<u>3,082,120</u>

前述特別準備之變動調節如下：

112年1月至9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	822,478	-	-	822,478
本期迴轉數-透過其他綜合損益	(400)	-	-	(400)
按公允價值衡量之權益工具處				
分損益				
本期收回數	(551,318)	(24,616)	-	(575,934)
外幣兌換損益	43,487	-	-	43,487
期末餘額	<u>\$ 2,904,396</u>	<u>81,498</u>	<u>57,891</u>	<u>3,043,785</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9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	1,647,201	-	-	1,647,201
本期迴轉數－透過其他綜合損益	(294)	-	-	(294)
按公允價值衡量之權益工具處 分損益				
本期收回數	(738,763)	(66,899)	-	(805,662)
外幣兌換損益	179,798	-	-	179,798
期末餘額	<u>\$ 2,933,590</u>	<u>90,639</u>	<u>57,891</u>	<u>3,082,120</u>

(5)保費不足準備明細：

	112.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 935,686	-	935,686
個人健康險	56,541	-	56,541
年金險	46	-	46
合 計	<u>\$ 992,273</u>	<u>-</u>	<u>992,273</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>

	111.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 945,040	-	945,040
個人健康險	62,418	-	62,418
年金險	51	-	51
合 計	<u>\$ 1,007,509</u>	<u>-</u>	<u>1,007,509</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9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	214,112	-	214,112
本期收回數	(318,643)	-	(318,643)
外幣兌換損益	16,442	-	16,442
期末餘額	<u>\$ 992,273</u>	<u>-</u>	<u>992,273</u>

	111年1月至9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	316,503	-	316,503
本期收回數	(352,595)	-	(352,595)
外幣兌換損益	52,463	-	52,463
期末餘額	<u>\$ 1,007,509</u>	<u>-</u>	<u>1,007,509</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			
	112.9.30	111.12.31	111.9.30
未滿期保費準備	\$ 5,750,097	5,396,046	4,888,533
賠款準備	4,247,663	3,563,337	3,271,566
責任準備	1,836,083,975	1,821,565,084	1,860,725,847
保費不足準備	<u>992,273</u>	<u>1,080,362</u>	<u>1,007,509</u>
合計	1,847,074,008	1,831,604,829	1,869,893,455
減：無形資產	<u>(567,183)</u>	<u>(576,109)</u>	<u>(579,638)</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,846,506,825</u>	<u>1,831,028,720</u>	<u>1,869,313,817</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,602,739,025</u>	<u>1,447,983,153</u>	<u>1,518,068,279</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：

	112.9.30
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：截至民國一一二年九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。
	111.9.30
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：截至民國一一一年九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)，於民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
年金險	\$ <u>3,846</u>	<u>3,231</u>	<u>2,765</u>
期初餘額		<u>112年1月至9月</u> \$ 3,231	<u>111年1月至9月</u> 2,071
本期法定準備之淨提存數		590	1,513
本期保險費賠款與給付		-	(837)
外幣兌換損益		<u>25</u>	<u>18</u>
期末餘額	\$ <u>3,846</u>	<u>3,846</u>	<u>2,765</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。截至民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日止，外匯主要暴險皆為美元資產，扣除避險部位分別為美金14,874,000千元、14,013,000千元及15,367,000千元後，其外匯暴險金額分別約為美金11,395,755千元、12,326,426千元及10,934,708千元。

B. 子公司台灣人壽民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日止，外匯價格變動準備分別為13,022,132千元、12,215,229千元及14,878,446千元。

外匯價格變動準備之變動調節如下：

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
期初餘額	\$ 12,215,229	2,943,740
本期提存數：		
強制提存	1,270,183	1,320,417
額外提存	<u>3,490,784</u>	<u>11,971,268</u>
小計	4,760,967	13,291,685
本期收回數	<u>(3,954,064)</u>	<u>(1,356,979)</u>
期末餘額	\$ <u>13,022,132</u>	<u>14,878,446</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9月30日			
外匯價格變動準備	\$ -	13,022,132	(13,022,132)
歸屬於母公司業主之權益	134,884,321	125,341,330	9,542,991
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9月30日			
外匯價格變動準備	-	14,878,446	(14,878,446)
歸屬於母公司業主之權益	73,514,835	62,486,792	11,028,043
112年7月至9月			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主	\$ 9,569,712	9,348,042	221,670
之淨利			
每股盈餘	1.54	1.50	0.04
112年1月至9月			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主	\$ 15,111,986	14,466,464	645,522
之淨利			
每股盈餘	2.42	2.32	0.10
111年7月至9月			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主	\$ 619,124	(3,684,629)	4,303,753
之淨利			
每股盈餘(虧損)	0.10	(0.59)	0.69
111年1月至9月			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主	\$ 14,704,284	5,156,519	9,547,765
之淨利			
每股盈餘	2.36	0.83	1.53

(9) 子公司台灣人壽所提列特別盈餘公積明細如下：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
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九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九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九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九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九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九月三十日、一一一年十二月三十一日及九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：

112.9.30				
	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	\$ 386,879	31,936	255,508	163,307
海上保險	7,921	477	6,231	2,167
新種保險	175,282	29,188	123,876	80,594
傷害暨健康保險	68,995	925	12,859	57,061
任意車險	515,961	-	6,924	509,037
強制汽車責任保險	71,069	70,898	42,643	99,324
合 計	<u>\$ 1,226,107</u>	<u>133,424</u>	<u>448,041</u>	<u>911,490</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>

111.9.30				
	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	\$ 311,955	35,984	204,795	143,144
海上保險	4,874	490	3,962	1,402
新種保險	128,699	19,281	87,918	60,062
傷害暨健康保險	222,293	1,021	42,133	181,181
任意車險	426,816	-	1,330	425,486
強制汽車責任保險	67,649	69,618	40,592	96,675
合 計	<u>\$ 1,162,286</u>	<u>126,394</u>	<u>380,730</u>	<u>907,950</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9月		111年1月至9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	1,359,531	448,041	1,288,680	380,730
本期收回	(1,247,054)	(356,172)	(1,054,397)	(291,618)
期末餘額	<u>\$ 1,359,531</u>	<u>448,041</u>	<u>1,288,680</u>	<u>380,730</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：

112.9.30					
	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	\$ -	-	101,469	15,531	117,000
海上保險	-	-	24,176	14,440	38,616
新種保險	2,132	-	146,854	32,589	179,443
傷害暨健康保險	481	-	18,498	576,124	594,622
任意車險	211	-	281,479	54,470	335,949
強制汽車責任保險	520	-	39,852	150,812	190,664
合計	<u>\$ 3,344</u>	<u>-</u>	<u>612,328</u>	<u>843,966</u>	<u>1,456,294</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)

111.9.30					
	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	\$ 523	-	107,899	13,619	121,518
海上保險	-	-	20,925	13,798	34,723
新種保險	5,725	-	101,848	34,434	136,282
傷害暨健康保險	423	-	220,378	5,907,300	6,127,678
任意車險	84	-	247,068	50,964	298,032
強制汽車責任保險	520	-	31,048	157,279	188,327
合計	<u>\$ 7,275</u>	<u>-</u>	<u>729,166</u>	<u>6,177,394</u>	<u>6,906,560</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：

112.9.30			
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 62,709	7,945	70,654
海上保險	12,342	9,750	22,092
新種保險	93,740	18,946	112,686
傷害暨健康保險	2,467	20,147	22,614
任意車險	504	986	1,490
強制汽車責任保險	11,327	50,577	61,904
減：累計減損	(4)	-	(4)
合計	<u>\$ 183,085</u>	<u>108,351</u>	<u>291,436</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)

111.9.30			
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 73,111	7,262	80,373
海上保險	15,034	11,200	26,234
新種保險	66,958	21,100	88,058
傷害暨健康保險	2,030	32,763	34,793
任意車險	20	4,859	4,879
強制汽車責任保險	5,863	54,040	59,903
減：累計減損	(6)	-	(6)
合 計	<u>\$ 163,010</u>	<u>131,224</u>	<u>294,234</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9月		111年1月至9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	1,456,294	291,441	6,906,560	294,240
本期收回	(6,052,700)	(280,829)	(821,551)	(276,015)
期末餘額	<u>\$ 1,456,294</u>	<u>291,436</u>	<u>6,906,560</u>	<u>294,234</u>

(3)特別準備

A. 孫公司中信產險之特別準備，其明細如下：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
強制汽車責任保險特別準備金	\$ 19,366	10,378	5,632
非強制汽車責任保險特別準備金	66,005	66,005	66,004
	<u>\$ 85,371</u>	<u>76,383</u>	<u>71,636</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9月	111年1月至9月
期初餘額	\$ 10,378	6,079
本期提存	15,247	11,697
本期收回	(6,259)	(12,144)
期末餘額	<u>\$ 19,366</u>	<u>5,632</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9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9月						
期初餘額 本期收回 期末餘額	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
	-	(29,293)	(29,293)	(135,300)	-	(135,300)
	\$ 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：

112.9.30			
	未採用金額	採用金額	影 響 數
特別準備	\$ 19,366	85,371	(66,005)
權 益	925,389	872,585	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

111.9.30			
	未採用金額	採用金額	影 響 數
特別準備	\$ 5,632	71,636	(66,004)
權 益	(3,550,081)	(3,602,885)	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7月至9月			112年1月至9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)利	\$ (32,354)	(32,354)	-	59,052	59,052	-
每股(虧損)盈餘 (稅後)	(1.04)	(1.04)	-	0.73	0.73	-

	111年7月至9月			111年1月至9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	\$ (10,021,210)	(10,021,210)	-	(14,352,182)	(14,328,748)	(23,434)
每股虧損(稅後)	(10,021,210,308.00)	(10,021,210,308.00)	-	(14,352,182,179.00)	(14,328,747,989.00)	(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：

	112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	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
海上保險	\$ 690	690	-	-	-	-
新種保險	4,138	3,847	2,729	2,561	202	-
火災保險	-	-	-	-	735	-
傷害暨健康 保險	-	-	2,806,165	-	2,918,250	-
任意車險	22	3	15	2	-	-
合計	\$ 4,850	4,540	2,808,909	2,563	2,919,187	-

B. 上述保費不足準備之變動調節如下：

	112年1月至9月		111年1月至9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	4,850	4,540	2,919,187	-
本期收回	(2,808,909)	(2,563)	(4,346)	(3,257)
期末餘額	\$ 4,850	4,540	2,919,187	-

中國信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7月至9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	\$ 33,471,968	32,808	33,504,776
再保費收入	-	-	-
保費收入	33,471,968	32,808	33,504,776
再保費支出	561,836	-	561,836
未滿期保費準備淨變動	60,480	-	60,480
	622,316	-	622,316
自留滿期保費收入	<u>\$ 32,849,652</u>	<u>32,808</u>	<u>32,882,460</u>
	111年7月至9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	\$ 30,415,731	20,835	30,436,566
再保費收入	-	-	-
保費收入	30,415,731	20,835	30,436,566
再保費支出	505,182	-	505,182
未滿期保費準備淨變動	276,689	(1)	276,688
	781,871	(1)	781,870
自留滿期保費收入	<u>\$ 29,633,860</u>	<u>20,836</u>	<u>29,654,696</u>
	112年1月至9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	\$ 91,451,313	97,929	91,549,242
再保費收入	-	-	-
保費收入	91,451,313	97,929	91,549,242
再保費支出	1,735,413	-	1,735,413
未滿期保費準備淨變動	363,091	-	363,091
	2,098,504	-	2,098,504
自留滿期保費收入	<u>\$ 89,352,809</u>	<u>97,929</u>	<u>89,450,738</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9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	\$ 97,834,054	71,229	97,905,283
再保費收入	-	-	-
保費收入	97,834,054	71,229	97,905,283
再保費支出	1,485,007	-	1,485,007
未滿期保費準備淨變動	365,490	(1)	365,489
	1,850,497	(1)	1,850,496
自留滿期保費收入	\$ 95,983,557	71,230	96,054,787

產險業務：

險 別	112年7月至9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	\$ 605,654	26,250	216,910	414,994	22,441	392,553
強制險	44,012	30,728	18,631	56,109	403	55,706
合 計	\$ 649,666	56,978	235,541	471,103	22,844	448,259

險 別	111年7月至9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	\$ 480,506	20,895	163,434	337,967	(36,993)	374,960
強制險	42,529	30,271	17,961	54,839	265	54,574
合 計	\$ 523,035	51,166	181,395	392,806	(36,728)	429,534

險 別	112年1月至9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	\$ 1,699,722	94,514	652,177	1,142,059	18,202	1,123,857
強制險	128,730	90,503	54,653	164,580	2,406	162,174
合 計	\$ 1,828,452	185,017	706,830	1,306,639	20,608	1,286,031

險 別	111年1月至9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	\$ 1,613,038	98,557	553,515	1,158,080	145,509	1,012,571
強制險	121,965	87,923	51,756	158,132	(339)	158,471
合 計	\$ 1,735,003	186,480	605,271	1,316,212	145,170	1,171,042

中國信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7月至9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	\$ 45,577,551	973,607	46,551,158
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	45,577,551	973,607	46,551,158
減：攤回再保賠款與給付	457,047	-	457,047
自留保險賠款與給付	\$ 45,120,504	973,607	46,094,111
111年7月至9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	\$ 39,938,633	1,158,929	41,097,562
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	39,938,633	1,158,929	41,097,562
減：攤回再保賠款與給付	345,790	-	345,790
自留保險賠款與給付	\$ 39,592,843	1,158,929	40,751,772
112年1月至9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	\$ 128,570,257	3,055,478	131,625,735
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	128,570,257	3,055,478	131,625,735
減：攤回再保賠款與給付	1,292,802	-	1,292,802
自留保險賠款與給付	\$ 127,277,455	3,055,478	130,332,933
111年1月至9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	\$ 99,552,265	3,306,803	102,859,068
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	99,552,265	3,306,803	102,859,068
減：攤回再保賠款與給付	1,013,367	-	1,013,367
自留保險賠款與給付	\$ 98,538,898	3,306,803	101,845,701

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)

產險業務：

112年7月至9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	\$ 271,133	7,130	31,636	246,627
強制險	21,331	29,647	10,991	39,987
合 計	<u>\$ 292,464</u>	<u>36,777</u>	<u>42,627</u>	<u>286,614</u>
111年7月至9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	\$ 5,460,978	19,590	127,795	5,352,773
強制險	25,153	29,516	15,100	39,569
合 計	<u>\$ 5,486,131</u>	<u>49,106</u>	<u>142,895</u>	<u>5,392,342</u>
112年1月至9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	\$ 7,984,674	20,114	91,692	7,913,096
強制險	84,826	86,203	48,782	122,247
合 計	<u>\$ 8,069,500</u>	<u>106,317</u>	<u>140,474</u>	<u>8,035,343</u>
111年1月至9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	\$ 6,103,742	32,109	338,633	5,797,218
強制險	105,659	89,645	61,334	133,970
合 計	<u>\$ 6,209,401</u>	<u>121,754</u>	<u>399,967</u>	<u>5,931,188</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七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日所得稅費用(利益)組成如下：

	112年7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
本期所得稅費用	\$ 1,908,212	1,007,636	4,866,380	3,905,418
遞延所得稅費用	1,673,718	3,934,975	1,867,391	9,844,713
所得稅費用	<u>\$ 3,581,930</u>	<u>4,942,611</u>	<u>6,733,771</u>	<u>13,750,131</u>

本公司及子公司民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	\$ 174	(585)	(1,793)	3,261
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	212,112	(131,273)	257,482	(474,219)
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	9,071	160,431	72,757	600,463
合計	<u>\$ 221,357</u>	<u>28,573</u>	<u>328,446</u>	<u>129,505</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	\$ 133,287	187,398	(220,261)	(101,156)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(1,070,581)	(2,873,491)	(993,815)	(10,260,874)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(547,170)	(725,015)	717,884	(2,989,168)
合計	<u>\$ (1,484,464)</u>	<u>(3,411,108)</u>	<u>(496,192)</u>	<u>(13,351,198)</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
中信資融	110

	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

截至民國一一二年九月三十日止，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195,832,971千元、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19,583,297千股、乙種特別股333,330千股及丙種特別股166,660千股。

截至民國一一二年九月三十日止，本公司限制員工權利新股共計86,308千股，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：本公司對於丙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丙種特別股之股息，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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
股本溢價-普通股	\$ 32,916,866	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	687,424	751,998	-
其他	<u>829,420</u>	<u>832,661</u>	<u>832,661</u>
合計	<u>\$ 59,397,478</u>	<u>59,458,927</u>	<u>58,706,929</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	1,559,385	-	-	-	-	1,559,385
國外營運機構淨投資避險之避險工具損益	90,941	-	-	-	-	90,941
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	-	(257,568)	-	-	-	(257,568)
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	-	7,333,801	-	-	-	7,333,801
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	-	(680,524)	-	-	-	(680,524)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	236,314	-	-	-	236,314
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益本期評價調整	-	-	-	7,522,502	-	7,522,502
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	291,030	-	-	291,030
限制員工權利新股	-	-	-	-	342,377	342,377
民國一二年九月三十日	<u>\$ (10,433,000)</u>	<u>(13,457,715)</u>	<u>2,108,772</u>	<u>(34,802,518)</u>	<u>(1,185,675)</u>	<u>(57,770,136)</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	5,802,717	-	-	-	-	5,802,717
國外營運機構淨投資避險之避險工具損益	(507,517)	-	-	-	-	(507,517)
採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	-	(961,639)	-	-	-	(961,639)
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	-	(66,346,411)	-	-	-	(66,346,411)
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	-	548,109	-	-	-	548,109
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	547,349	-	-	-	547,349
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益本期評價調整	-	-	-	(48,465,249)	-	(48,465,249)
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	2,401,852	-	-	2,401,852
民國一一年九月三十日	<u>\$ (11,787,002)</u>	<u>(56,615,192)</u>	<u>2,356,201</u>	<u>(46,748,576)</u>	<u>-</u>	<u>(112,794,569)</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)

(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。

本公司經民國一一二年九月六日股東臨時會決議通過特別股盈餘分配調整案，決議分派特別股現金股息1,069,980千元。

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九月三十日，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9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	16.81
本期給與數量	11,919	16.81
本期放棄數量	3,852	16.81
本期執行數量	3,232	16.81
本期逾期失效數量	-	16.81
期末流通在外數量	311,679	16.81
期末可執行數量	-	16.81

	111年1月至9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	19.30	310,427	17.47
本期給與數量	21,744	19.30	17,733	17.47
本期放棄數量	3,270	19.30	2,621	17.47
本期執行數量	22,260	19.30	15,276	17.47
本期逾期失效數量	-	19.30	-	17.47
期末流通在外數量	378,426	19.30	310,263	17.47
期末可執行數量	-	19.30	-	17.47

於民國一一二年一月一日至九月三十日執行之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22.88元。

截至民國一一二年九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0.25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九月三十日經董事會通過註銷777千股，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。民國一十二年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列之酬勞成本分別為92,285千元及276,393千元。

(卅七)每股盈餘

	112年7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
屬母公司業主之本期淨利	\$ 19,773,362	7,891,053	48,586,395	32,186,328
特別股股息	(1,069,980)	-	(1,069,980)	(1,069,980)
屬普通股股東之本期淨利	<u>\$ 18,703,382</u>	<u>7,891,053</u>	<u>47,516,415</u>	<u>31,116,348</u>
加權平均流通在外普通股股數	19,497,258	19,496,990	19,497,112	19,496,990
(千股)				
具稀釋作用潛在普通股之影響	27,621	-	25,484	-
一 限制型股票				
稀釋之加權平均流通在外普通	<u>19,524,879</u>	<u>19,496,990</u>	<u>19,522,596</u>	<u>19,496,990</u>
股股數(千股)				
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.96</u>	<u>0.41</u>	<u>2.44</u>	<u>1.60</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 0.96</u>	<u>0.41</u>	<u>2.43</u>	<u>1.60</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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
利息收入				
放款息	\$ 30,851,205	21,204,528	86,310,578	54,641,788
循環信用息	790,011	719,452	2,290,699	2,097,283
有價證券息	19,995,279	17,217,207	57,962,408	48,028,466
存放央行息	521,946	541,768	1,911,568	896,653
存放及拆放同業息	3,313,001	1,260,368	8,563,920	2,004,222
保單貸款及墊款	294,090	299,313	858,695	891,454
其他	<u>1,290,455</u>	<u>989,356</u>	<u>3,529,433</u>	<u>2,543,054</u>
小計	<u>57,055,987</u>	<u>42,231,992</u>	<u>161,427,301</u>	<u>111,102,920</u>
利息費用				
存款息	18,393,455	6,809,136	49,556,680	13,350,829
同業拆放息	888,372	220,411	2,223,303	394,345
借款及其他融資	3,557,020	1,534,624	8,873,684	3,515,233
租賃負債	116,762	113,026	341,172	335,851
其他	<u>722,063</u>	<u>331,915</u>	<u>1,814,041</u>	<u>871,172</u>
小計	<u>23,677,672</u>	<u>9,009,112</u>	<u>62,808,880</u>	<u>18,467,430</u>
利息淨收益	<u>\$ 33,378,315</u>	<u>33,222,880</u>	<u>98,618,421</u>	<u>92,635,490</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7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
手續費收入				
信用卡業務收入	\$ 1,760,766	1,440,765	4,903,986	4,229,520
財富管理業務收入	3,375,601	2,812,052	10,061,152	8,778,758
彩券業務收入	1,013,035	983,785	5,042,232	4,477,376
其他業務收入	3,720,194	3,310,764	10,506,051	9,776,140
授信業務收入	<u>1,077,132</u>	<u>850,499</u>	<u>2,926,494</u>	<u>2,416,708</u>
手續費收入合計	<u>10,946,728</u>	<u>9,397,865</u>	<u>33,439,915</u>	<u>29,678,502</u>
手續費費用				
信用卡業務支出	296,460	176,315	786,910	484,963
財富管理業務支出	95,645	84,347	275,112	255,923
保險業務支出	2,491,315	1,824,386	7,309,889	5,482,608
其他業務支出	<u>915,812</u>	<u>808,223</u>	<u>2,774,925</u>	<u>2,484,992</u>
手續費費用合計	<u>3,799,232</u>	<u>2,893,271</u>	<u>11,146,836</u>	<u>8,708,486</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 7,147,496</u>	<u>6,504,594</u>	<u>22,293,079</u>	<u>20,970,016</u>

(四十)保險業務淨收益

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
保費收入				
保費收入	\$ 34,154,442	30,959,601	93,377,694	99,640,286
再保費收入	56,978	51,166	185,017	186,480
攤回再保賠款與給付	499,674	488,685	1,433,276	1,413,334
分離帳戶保險商品收益	<u>1,342,708</u>	<u>2,106,597</u>	<u>9,787,064</u>	<u>(7,992,586)</u>
保險業務收益合計	<u>36,053,802</u>	<u>33,606,049</u>	<u>104,783,051</u>	<u>93,247,514</u>
保險費用				
再保險支出	797,377	686,577	2,442,243	2,090,278
承保費用	4,165	2,164	10,562	7,687
保險賠款與給付	10,686,735	16,225,246	37,999,953	36,114,818
再保賠款與給付	36,777	49,106	106,317	121,754
壽險紅利給付	9,176	(6,019)	376,731	435,471
解約金	36,147,711	30,364,466	101,318,551	72,518,180
安定基金支出	68,900	58,960	179,696	189,838
分離帳戶保險商品費用	<u>1,342,708</u>	<u>2,106,597</u>	<u>9,787,064</u>	<u>(7,992,586)</u>
保險業務費用合計	<u>49,093,549</u>	<u>49,487,097</u>	<u>152,221,117</u>	<u>103,485,440</u>
保險業務淨收益	<u>\$ (13,039,747)</u>	<u>(15,881,048)</u>	<u>(47,438,066)</u>	<u>(10,237,926)</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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
處分損益				
商業本票	\$ 937	510	2,231	556
國庫券	21	5	1,590	38
政府公債	(41,845)	(85,553)	94,137	(336,131)
公司債	27,374	(31,958)	59,926	(282,615)
金融債券	47,587	59,598	174,384	93,533
可轉換公司債	10,474	(14,901)	(66,460)	(11,984)
資產基礎證券	163,694	128,370	459,730	728,358
股票	1,432,372	(1,766,526)	5,028,393	198,294
受益憑證	2,809,019	1,484,428	6,022,091	7,346,133
衍生金融工具	(3,682,668)	(14,791,653)	(6,356,102)	(32,047,646)
融券及借券交易	(10,045)	118,525	(65,046)	91,611
其他證券及債券	<u>(342,680)</u>	<u>(226,369)</u>	<u>(436,929)</u>	<u>(417,480)</u>
小計	<u>414,240</u>	<u>(15,125,524)</u>	<u>4,917,945</u>	<u>(24,637,333)</u>
評價損益				
商業本票	(56,728)	21,741	(135,236)	54,888
政府公債	(42,796)	(8,959)	(36,344)	9,159
公司債	(11,563)	61,990	(20,312)	35,111
金融債券	1,686,028	866,467	1,990,427	1,261,851
可轉換公司債	5,045	(114,300)	302,691	(442,633)
資產基礎證券	(638,939)	(1,229,929)	(526,316)	(3,648,744)
股票	(3,569,886)	(6,671,473)	6,892,697	(29,281,608)
受益憑證	(958,016)	2,122,026	3,238,987	(6,837,861)
融券及借券交易	5,129	(102,688)	(17,279)	43,225
其他證券及債券	(2,784,576)	(2,221,857)	(1,979,102)	(11,103,341)
衍生金融工具	<u>(14,546,817)</u>	<u>(17,850,753)</u>	<u>(22,077,842)</u>	<u>(34,579,834)</u>
小計	<u>(20,913,119)</u>	<u>(25,127,735)</u>	<u>(12,367,629)</u>	<u>(84,489,787)</u>
股利收入	2,000,544	2,566,291	4,498,026	4,167,460
利息收入	1,505,880	908,345	4,128,225	2,542,996
利息費用	<u>(164,502)</u>	<u>(151,329)</u>	<u>(473,758)</u>	<u>(400,755)</u>
合計	<u>\$ (17,156,957)</u>	<u>(36,929,952)</u>	<u>702,809</u>	<u>(102,817,419)</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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>	
分離帳戶保險商品資產：				
銀行存款	\$ 4,597,410	2,072,017	3,099,452	
有價證券	147,655,824	150,800,423	150,541,714	
應收款項	<u>1,280,405</u>	<u>627,077</u>	<u>1,960,881</u>	
合 計	<u>\$ 153,533,639</u>	<u>153,499,517</u>	<u>155,602,047</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	\$ 132,182,090	136,077,379	137,353,177	
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	15,654,103	14,854,186	14,727,261	
應付款項	<u>5,697,446</u>	<u>2,567,952</u>	<u>3,521,609</u>	
合 計	<u>\$ 153,533,639</u>	<u>153,499,517</u>	<u>155,602,047</u>	
	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
分離帳戶保險商品收益：				
保費收入	\$ 870,910	1,927,364	3,701,284	8,668,109
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(3,139,547)	(4,850,962)	224,888	(24,682,506)
兌換損益	3,521,889	4,948,815	5,639,697	7,804,479
利息收入	<u>89,456</u>	<u>81,380</u>	<u>221,195</u>	<u>217,332</u>
合 計	<u>\$ 1,342,708</u>	<u>2,106,597</u>	<u>9,787,064</u>	<u>(7,992,586)</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	\$ (1,583,051)	(460,048)	2,551,092	(14,181,539)
解約金	2,614,921	2,212,213	6,235,394	5,225,455
保險理賠給付	94,542	113,902	333,478	216,035
管理費支出	<u>216,296</u>	<u>240,530</u>	<u>667,100</u>	<u>747,463</u>
合 計	<u>\$ 1,342,708</u>	<u>2,106,597</u>	<u>9,787,064</u>	<u>(7,992,586)</u>

子公司台灣人壽民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九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29,363千元、29,577千元、83,178千元及93,522千元。

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

	112年7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
(收回)提存責任準備	\$ (4,212,276)	(1,712,540)	(13,420,770)	22,143,772
提存(收回)賠款準備	17,941	2,443,600	(4,085,612)	6,557,527
(收回)提存保費不足準備	(86,817)	2,676,268	(2,910,567)	2,882,006
提存特別準備	500,424	619,189	255,532	811,799
提存未滿期準備	83,324	239,962	383,699	510,660
提存具金融商品性質之保險契約準備	64	196	590	676
公允價值調整數	(48,346)	(71,943)	(143,674)	(198,194)
合 計	<u>\$ (3,745,686)</u>	<u>4,194,732</u>	<u>(19,920,802)</u>	<u>32,708,246</u>

(冊四)員工福利費用

	112年7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
薪資費用	\$ 10,405,818	9,427,471	30,858,075	26,886,547
勞健保費用	601,516	541,372	1,998,531	1,832,645
股份基礎給付-現金交割	297,953	(1,895,512)	1,175,920	(1,959,904)
股份基礎給付-股權交割	92,285	-	276,393	-
退休金費用				
確定提撥計畫	256,011	233,170	804,628	741,788
確定福利計畫	108,213	73,348	314,826	299,862
其他用人費用	379,251	316,624	1,035,915	862,537
合 計	<u>\$ 12,141,047</u>	<u>8,696,473</u>	<u>36,464,288</u>	<u>28,663,475</u>

本公司及子公司民國一一二年及一一一年一月一日至九月三十日不含承攬性質之員工人數分別為24,125人及23,104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九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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
房舍折舊	\$ 321,148	310,600	971,792	932,055
一般設備	116,908	117,117	345,851	347,370
交通設備	3,955	3,938	11,348	10,677
資訊設備	<u>274,851</u>	<u>233,720</u>	<u>802,276</u>	<u>689,026</u>
固定資產折舊費用小計	<u>716,862</u>	<u>665,375</u>	<u>2,131,267</u>	<u>1,979,128</u>
地上權	66,682	66,699	200,045	199,652
房屋及建築	652,113	622,617	1,901,662	1,847,193
交通及運輸設備	18,351	17,721	54,698	54,999
什項設備	<u>44,959</u>	<u>41,610</u>	<u>130,008</u>	<u>156,627</u>
使用權資產折舊費用小計	<u>782,105</u>	<u>748,647</u>	<u>2,286,413</u>	<u>2,258,471</u>
資訊軟體攤銷	463,910	478,823	1,454,479	1,412,930
其他遞延費用	<u>1,192</u>	<u>1,634</u>	<u>4,351</u>	<u>5,032</u>
攤銷費用小計	<u>465,102</u>	<u>480,457</u>	<u>1,458,830</u>	<u>1,417,962</u>
合 計	<u>\$ 1,964,069</u>	<u>1,894,479</u>	<u>5,876,510</u>	<u>5,655,561</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九月三十日員工酬勞提列金額分別為24,566千元及20,428千元，董事酬勞提列金額分別為343,919千元及285,997千元。

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7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
場地及一般設備費用	\$ 742,117	666,961	1,994,066	1,755,183
資訊設備費用	993,956	793,461	3,001,633	2,505,583
一般行政費用	1,710,992	1,503,114	4,869,074	4,361,473
行銷推廣費用	1,027,723	761,737	2,765,835	2,122,486
其他費用	1,400,238	1,189,294	4,178,768	3,372,587
營業稅捐	<u>1,569,025</u>	<u>1,161,002</u>	<u>4,486,785</u>	<u>3,299,490</u>
合 計	<u>\$ 7,444,051</u>	<u>6,075,569</u>	<u>21,296,161</u>	<u>17,416,802</u>

本公司及子公司民國一一二年及一一一年七月一日至九月三十日及一月一日至九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144,932千元、147,704千元、413,229千元及395,111千元。

(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。

112.9.30		
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	\$ 2,110,662,667	1,788,571,687
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
111.9.30		
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	\$ 2,053,182,089	1,799,523,686

中國信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	112.9.30			
	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	\$ 101,591,805	98,484,164	1,610,071	1,497,570
債務工具投資	425,960,623	5,011,594	417,714,982	3,234,047
其他	162,492,680	86,154,066	-	76,338,614
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	125,142,178	116,438,459	941,695	7,762,024
債務工具投資	364,655,435	153,930,803	208,098,764	2,625,868
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	7,218,167	-	-	7,218,167
持有供交易之金融負債	43,623	43,623	-	-
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	\$ 84,926,681	2,475,859	82,428,489	22,333
避險之金融資產	86,119	-	86,119	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	105,361,476	227,112	105,120,873	13,491
避險之金融負債	257,311	-	257,311	-
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,788,571,687	1,209,016,163	568,099,206	11,456,318
投資性不動產	119,358,165	-	-	119,358,165

中國信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	111.9.30			
	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	\$ 85,225,888	82,155,214	1,365,949	1,704,725
債務工具投資	277,983,683	3,451,060	271,376,054	3,156,569
其他	150,250,348	78,471,730	-	71,778,618
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	117,256,694	108,126,134	1,163,026	7,967,534
債務工具投資	407,060,410	156,483,318	247,580,542	2,996,550
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	8,619,776	-	-	8,619,776
持有供交易之金融負債	180,627	180,627	-	-
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	\$ 102,187,606	2,641,359	99,542,141	4,106
避險之金融資產	3,800	-	3,800	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	129,784,221	165,188	129,590,971	28,062
避險之金融負債	408,993	-	408,993	-
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,799,523,686	1,237,944,636	547,486,638	14,092,412
投資性不動產	106,235,254	-	-	106,235,254

中國信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9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	\$ 498,177	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	275,194	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	800,199	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	1,175,060	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9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	\$ -	-	361,192	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	7,879,578	因該等債務證券之市場報價不再可以定期取得	1,666,094	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9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	896,297	2,888,483	6,378,469	-	-	5,306,948	350,330	-	81,092,564
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,514,229	3,850	480,528	381,460	-	-	972,099	20,076	-	10,387,892
合計	\$ 87,100,822	900,147	3,369,011	6,759,929	-	-	6,279,047	370,406	-	91,480,456

111年1月至9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	3,887,872	5,684,554	9,880,478	2,392	2,953	19,061,708	290,900	4,046	76,644,018
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,836,042	69,960	(577,153)	841,207	-	-	1,205,972	-	-	10,964,084
合計	\$ 88,378,465	3,957,832	5,107,401	10,721,685	2,392	2,953	20,267,680	290,900	4,046	87,608,102

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九月三十日持有之資產相關未實現損益金額分別為利益937,018千元及利益3,827,194千元。

(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9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	(5,306)	-	1,500	-	-	6,577	-	-	13,491
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,715,400	(1,211,726)	(363,787)	78,280	-	-	-	-	-	7,218,167
合計	\$ 8,739,274	(1,217,032)	(363,787)	79,780	-	-	6,577	-	-	7,231,658

111年1月至9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	74,254	-	15,059	-	4,046	152,283	-	2,953	28,062
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,541,448	(1,266,556)	(3,002,314)	2,351,680	-	-	4,482	-	-	8,619,776
合計	\$ 10,631,387	(1,192,302)	(3,002,314)	2,366,739	-	4,046	156,765	-	2,953	8,647,838

中國信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九月三十日持有之負債相關未實現損益金額分別為利益1,753,693千元及利益2,754,218千元。

(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9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>25,948</u>	<u>(25,887)</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9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>20,906</u>	<u>(20,868)</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

民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九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5,660,574千元、5,380,472千元及5,560,542千元、負債0千元、6,238千元及4,102千元。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

		112.9.30				
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	\$	77,834,701	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		7,762,024	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		200,824	現金流量折現模型	利率	1.00%	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		7,218,167	利率/股權選擇權模型	信用風險參數	0.46~2.34%	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	\$	22,333	利率選擇權模型	利率相關係數	67.00~80.00%	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		13,491	利率/股權選擇權模型	利率/股權相關係數	39.00~86.00%	利率相關係數越高，公允價值越高/股權相關係數越高，公允價值越低

中國信託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			
		公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
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/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/淨資產價值/流動性折價/股利發放率/流動性折價、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)

		111.9.30				
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	\$	73,483,343	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		7,967,534	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/淨資產價值/流動性折價/股利發放率/流動性折價、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		596,683	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		8,619,776	利率選擇權模型	信用風險參數	0.36~2.21%	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	\$	23,960	利率選擇權模型	利率相關係數	92.05~96.00%	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/獨立的性、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

112.9.30									
	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	\$ 120,602,955	-	-	-	-	-	-	-	120,602,955
應收款項－承購帳款	-	3,923,369	-	17,419,426	22,228	2,901,623	2,459,644	-	26,726,290
貼現及放款									
－個人金融	1,312,941,790	-	-	-	-	-	-	-	1,312,941,790
－商業貸款	107,236,672	155,787,507	279,409,237	103,356,666	141,536,657	170,709,116	16,423,676	942,280	975,401,811
－微型企業貸款	2,096,366	3,050,200	-	464,717	733,441	1,097,312	42,969	-	7,485,005
－壽險貸款	19,057,169	-	-	-	-	-	-	-	19,057,169
－墊繳保費貸款	3,752,761	-	-	-	-	-	-	-	3,752,761
－外幣放款	258,893,357	262,120,608	2,714,305	56,625,255	209,466,461	209,309,638	198,940,714	7,648,161	1,205,718,499
－催收款	3,491,056	3,268,125	1,214,036	90,377	796,774	2,060,567	155,028	703,229	11,779,192
－折溢價調整	(392,479)	(601,399)	(723)	(28,500)	(264,974)	(281,949)	(153,533)	(21,269)	(1,744,826)
其他金融資產	186,391	18,295	-	-	-	-	-	140,527	345,213
合 計	<u>\$ 1,827,866,038</u>	<u>427,566,705</u>	<u>283,336,855</u>	<u>177,927,941</u>	<u>352,290,587</u>	<u>385,796,307</u>	<u>217,868,498</u>	<u>9,412,928</u>	<u>3,682,065,859</u>
表外項目									
保證及承諾	<u>\$ 694,968,311</u>	<u>246,490,604</u>	<u>96,526,054</u>	<u>286,096,528</u>	<u>97,410,410</u>	<u>440,968,124</u>	<u>87,882,672</u>	<u>4,461,687</u>	<u>1,954,804,390</u>
112.9.30									
			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	\$	149,592,986		82,928,976		127,642,462	4,491,011		364,655,435
避險之金融資產			-	-		86,119	-		86,119
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付			-	-		1,127,918	-		1,127,918
再保險合約資產－應收再保往來款項			-	-		402,533	-		402,533
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			802,021,607	666,680,818		633,618,698	10,155,637		2,112,476,760
合 計	<u>\$</u>	<u>951,614,593</u>	<u>749,609,794</u>	<u>762,877,730</u>		<u>14,646,648</u>	<u>2,478,748,765</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)

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)

111.9.30									
	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	\$ 98,340,903	-	-	-	-	-	-	-	98,340,903
應收款項－承購帳款	-	3,646,829	-	16,209,262	9,884	2,627,123	4,368,291	-	26,861,389
貼現及放款									
－個人金融	1,133,320,696	-	-	-	-	-	-	-	1,133,320,696
－商業貸款	101,593,754	118,665,644	236,693,727	85,857,587	126,387,603	154,496,046	12,854,124	645,797	837,194,282
－微型企業貸款	3,115,737	5,799,644	-	2,187,987	1,332,444	1,958,215	136,101	-	14,530,128
－壽險貸款	19,696,782	-	-	-	-	-	-	-	19,696,782
－墊繳保費貸款	3,820,391	-	-	-	-	-	-	-	3,820,391
－外幣放款	236,706,947	280,367,601	8,275,372	66,986,459	199,620,445	215,124,283	145,620,710	5,829,476	1,158,531,293
－催收款	3,598,780	3,072,882	-	102,994	681,476	1,989,517	154,179	230,230	9,830,058
－折溢價調整	(621,595)	(552,464)	-	(35,371)	(220,868)	(313,367)	(149,345)	(43,298)	(1,936,308)
其他金融資產	148,715	8,923	-	-	-	4,049	-	113,699	275,386
合 計	<u>\$ 1,599,721,110</u>	<u>411,009,059</u>	<u>244,969,099</u>	<u>171,308,918</u>	<u>327,810,984</u>	<u>375,885,866</u>	<u>162,984,060</u>	<u>6,775,904</u>	<u>3,300,465,000</u>
表外項目									
保證及承諾	<u>\$ 658,221,872</u>	<u>201,686,117</u>	<u>101,474,969</u>	<u>272,444,994</u>	<u>87,168,639</u>	<u>359,454,888</u>	<u>97,793,078</u>	<u>1,670,645</u>	<u>1,779,915,202</u>

111.9.30					
	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	\$ 104,370,593	122,884,116	171,637,093	8,168,608	407,060,410
避險之金融資產	-	-	3,800	-	3,800
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	-	-	931,717	-	931,717
再保險合約資產－應收再保往來款項	-	-	427,319	-	427,319
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>888,826,442</u>	<u>598,643,090</u>	<u>560,946,832</u>	<u>6,414,867</u>	<u>2,054,831,231</u>
合 計	<u>\$ 993,197,035</u>	<u>721,527,206</u>	<u>733,946,761</u>	<u>14,583,475</u>	<u>2,463,254,477</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	112.9.30				
	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	\$ 60,159,974	94,262,064	169,461,014	40,772,383	364,655,435
避險之金融資產	79,507	-	6,612	-	86,119
應收款項－信用卡款	120,602,955	-	-	-	120,602,955
應收款項－承購帳款	6,283,022	4,059,109	15,097,845	1,286,314	26,726,290
貼現及放款					
個人金融					
－房貸	1,065,702,913	-	-	-	1,065,702,913
－車貸	1,420,607	-	-	-	1,420,607
－消費性貸款	245,818,270	-	-	-	245,818,270
企業金融					
－商業貸款	972,576,584	439,854	1,927,373	458,000	975,401,811
－微型企業貸款	7,482,493	-	2,512	-	7,485,005
壽險貸款	19,057,169	-	-	-	19,057,169
墊繳保費貸款	3,752,761	-	-	-	3,752,761
外幣放款	40,071,884	192,523,944	918,242,311	54,880,360	1,205,718,499
催收款	2,665,050	748,113	7,550,538	815,491	11,779,192
折溢價調整	(1,002,429)	(149,788)	(561,084)	(31,525)	(1,744,826)
再保險合約資產－應攤回再 保賠款與給付	179,281	507,256	331,848	109,533	1,127,918
再保合約資產－應收再保往 來款項	153,958	99,175	145,525	3,875	402,533
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	507,405,008	720,541,251	462,102,695	422,427,806	2,112,476,760
其他金融資產	219,862	-	125,351	-	345,213
合 計	<u>\$ 3,052,628,869</u>	<u>1,013,030,978</u>	<u>1,574,432,540</u>	<u>520,722,237</u>	<u>6,160,814,624</u>
表外項目					
保證及承諾	<u>\$ 1,464,345,232</u>	<u>35,512,567</u>	<u>426,618,114</u>	<u>28,328,477</u>	<u>1,954,804,390</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	111.9.30				
	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	\$ 64,132,353	76,977,431	194,555,830	71,394,796	407,060,410
避險之金融資產	3,800	-	-	-	3,800
應收款項－信用卡款	98,340,903	-	-	-	98,340,903
應收款項－承購帳款	9,115,725	3,737,848	12,617,333	1,390,483	26,861,389
貼現及放款					
個人金融					
－房貸	915,458,975	-	-	-	915,458,975
－車貸	2,758,749	-	-	-	2,758,749
－消費性貸款	215,102,972	-	-	-	215,102,972
企業金融					
－商業貸款	835,015,816	462,587	1,414,879	301,000	837,194,282
－微型企業貸款	14,522,594	-	7,534	-	14,530,128
壽險貸款	19,696,782	-	-	-	19,696,782
墊繳保費貸款	3,820,391	-	-	-	3,820,391
外幣放款	45,198,629	175,595,035	872,015,627	65,722,002	1,158,531,293
催收款	1,879,251	803,465	6,025,247	1,122,095	9,830,058
折溢價調整	(817,022)	(133,581)	(959,955)	(25,750)	(1,936,308)
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	220,320	196,526	407,567	107,304	931,717
再保合約資產－應收再保往來款項	145,382	45,905	234,038	1,994	427,319
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	662,565,336	621,919,394	406,898,939	363,447,562	2,054,831,231
其他金融資產	164,528	-	110,858	-	275,386
合計	<u>\$ 2,887,325,484</u>	<u>879,604,610</u>	<u>1,493,327,897</u>	<u>503,461,486</u>	<u>5,763,719,477</u>
表外項目					
保證及承諾	<u>\$ 1,354,369,308</u>	<u>29,782,390</u>	<u>377,126,125</u>	<u>18,637,379</u>	<u>1,779,915,202</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九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	112.9.30											
	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	\$ 339,609,454	22,725,325	-	362,334,779	2,320,656	-	-	2,320,656	-	-	644,770	364,010,665
避險之金融資產	86,119	-	-	86,119	-	-	-	-	-	-	-	86,119
應收款項-信用卡款	110,020,819	4,158,546	3,817,150	117,996,515	5,544	4,547	348,169	358,260	-	2,248,180	1,109,480	119,493,475
應收款項-承購帳款	8,299,919	16,474,564	1,250,481	26,024,964	-	329	-	329	700,997	-	690,291	26,035,999
貼現及放款												
個人金融												
一房貸	1,052,397,417	6,552,711	4,160,092	1,063,110,220	108,908	2,906	144,145	255,959	11,571	2,325,163	310,568	1,065,392,345
一車貸	1,420,558	-	-	1,420,558	-	-	-	-	-	49	667	1,419,940
一消費性貸款	182,094,162	23,431,627	29,823,464	235,349,253	40,552	37,846	1,867,540	1,945,938	-	8,523,079	6,058,999	239,759,271
企業金融												
一商業貸款	548,828,618	336,724,642	81,732,000	967,285,260	38,913	187,655	1,837,029	2,063,597	5,022,607	1,030,347	1,041,378	974,360,433
一微型企業貸款	-	5,490,375	1,054,788	6,545,163	8,116	87,094	460,907	556,117	163,331	220,394	67,905	7,417,100
壽險貸款	19,057,169	-	-	19,057,169	-	-	-	-	-	-	-	19,057,169
墊繳保費貸款	3,752,761	-	-	3,752,761	-	-	-	-	-	-	-	3,752,761
外幣放款	471,615,214	563,525,734	144,831,417	1,179,972,365	1,016,965	4,347,397	8,001,151	13,365,513	6,389,194	5,991,427	16,987,169	1,188,731,330
催收款	7,966	-	-	7,966	893,665	-	-	893,665	4,757,798	6,119,763	8,278,193	3,500,999
折溢價調整	(956,577)	(489,696)	(34,762)	(1,481,035)	1,445	(7,559)	(6,962)	(13,076)	(1,964)	(248,751)	(1,170)	(1,743,656)
再保險合約資產-應攤回再保賠款與給付	1,081,754	-	-	1,081,754	34,035	12,128	1	46,164	-	-	-	1,127,918
再保險合約資產-應收再保往來款項	295,851	-	-	295,851	3,659	10,166	303	14,128	17,663	74,891	54,938	347,595
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,997,253,194	96,607,340	3,064,164	2,096,924,698	718,194	3,190,570	1,054,142	4,962,906	10,589,156	-	1,814,093	2,110,662,667
其他金融資產	125,351	-	-	125,351	-	-	-	-	44,025	175,837	237,632	107,581
合計	<u>\$ 4,734,989,749</u>	<u>1,075,201,168</u>	<u>269,698,794</u>	<u>6,079,889,711</u>	<u>5,190,652</u>	<u>7,873,079</u>	<u>13,706,425</u>	<u>26,770,156</u>	<u>27,694,378</u>	<u>26,460,379</u>	<u>37,294,913</u>	<u>6,123,519,711</u>
表外項目												
保證及承諾	<u>\$ 1,307,820,084</u>	<u>532,704,212</u>	<u>111,174,761</u>	<u>1,951,699,057</u>	<u>12,200</u>	<u>203,439</u>	<u>937,996</u>	<u>1,153,635</u>	<u>3,000</u>	<u>1,948,698</u>	<u>474,343</u>	<u>1,954,330,047</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	111.12.31											
	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	111.9.30											
	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	\$ 376,411,859	25,830,902	1,859,532	404,102,293	2,213,291	-	-	2,213,291	744,826	-	543,140	406,517,270
避險之金融資產	3,800	-	-	3,800	-	-	-	-	-	-	-	3,800
應收款項－信用卡款	83,629,318	9,052,348	3,026,122	95,707,788	5,408	9,496	281,131	296,035	-	2,337,080	1,040,976	97,299,927
應收款項－承購帳款	13,340,701	11,599,031	1,227,517	26,167,249	-	4,548	-	4,548	689,592	-	591,725	26,269,664
貼現及放款												
個人金融												
－房貸	901,373,952	9,367,949	1,958,768	912,700,669	184,656	11,469	134,599	330,724	14,497	2,413,085	250,314	915,208,661
－車貸	2,758,661	-	-	2,758,661	-	-	-	-	-	88	1,713	2,757,036
－消費性貸款	145,914,780	44,418,445	15,571,854	205,905,079	34,378	71,944	1,355,417	1,461,739	-	7,736,154	4,076,507	211,026,465
企業金融												
－商業貸款	460,011,415	309,278,693	64,816,863	834,106,971	-	396,323	1,194,883	1,591,206	862,912	633,193	698,460	836,495,822
－微型企業貸款	1,191,653	9,307,691	2,558,022	13,057,366	-	275,565	726,850	1,002,415	173,553	296,794	113,244	14,416,884
壽險貸款	19,696,782	-	-	19,696,782	-	-	-	-	-	-	-	19,696,782
墊繳保費貸款	3,820,391	-	-	3,820,391	-	-	-	-	-	-	-	3,820,391
外幣放款	508,915,520	444,340,061	171,378,416	1,124,633,997	1,563,319	633,549	17,947,522	20,144,390	8,400,079	5,352,827	14,415,466	1,144,115,827
催收款	-	-	-	-	-	-	-	-	4,852,486	4,977,572	8,036,344	1,793,714
折溢價調整	(1,130,176)	(461,822)	(85,618)	(1,677,616)	440	1,207	(11,837)	(10,190)	(4,699)	(243,803)	(705)	(1,935,603)
再保險合約資產－應攤回再保賠款 與給付	811,691	-	-	811,691	111,950	7,966	110	120,026	-	-	-	931,717
再保險合約資產－應收再保往來款 項	299,331	-	-	299,331	93,136	16,802	7	109,945	17,662	381	17,863	409,456
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,943,294,990	86,408,364	10,925,547	2,040,628,901	711,021	3,145,759	1,561,728	5,418,508	8,783,822	-	1,649,142	2,053,182,089
其他金融資產	110,858	-	-	110,858	-	-	-	-	22,486	142,042	91,647	183,739
合 計	<u>\$ 4,460,455,526</u>	<u>949,141,662</u>	<u>273,237,023</u>	<u>5,682,834,211</u>	<u>4,917,599</u>	<u>4,574,628</u>	<u>23,190,410</u>	<u>32,682,637</u>	<u>24,557,216</u>	<u>23,645,413</u>	<u>31,525,836</u>	<u>5,732,193,641</u>
表外項目												
保證及承諾	<u>\$ 1,231,441,835</u>	<u>442,732,133</u>	<u>104,052,518</u>	<u>1,778,226,486</u>	<u>9,349</u>	<u>24,645</u>	<u>1,369,037</u>	<u>1,403,031</u>	<u>5,000</u>	<u>280,685</u>	<u>456,294</u>	<u>1,779,458,908</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			112.9.30				
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		5,393,423	663,762,660	0.81 %	33,531,048	278.37 %
	無 擔 保(註十)		6,652,014	1,227,260,116	0.54 %		
消費 金融	住宅抵押貸款		1,740,348	1,145,569,831	0.15 %	11,462,487	658.63 %
	現金卡		14,425	718,066	2.01 %	21,575	149.56 %
	小額純	原始產生	2,202,704	241,536,847	0.91 %	9,151,939	415.49 %
	信用貸款	購入放款	-	212,342	- %	1	- %
	其 他	擔 保	221,210	177,486,401	0.12 %	1,810,900	292.21 %
		無擔保	398,508	9,568,011	4.17 %		
放款業務合計			16,622,632	3,466,114,274	0.48 %	55,977,950	336.76 %
			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			121,868	120,729,616	0.10 %	1,188,483	975.22 %
無追索權之應收帳款承購業務			-	26,726,290	- %	885,648	- %

年 月			111.9.30				
			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
業務別／項目							
企業金融	擔 保		4,823,816	613,709,842	0.79 %	30,959,071	285.01 %
	無 擔 保(註十)		6,038,603	1,128,506,983	0.54 %		
消費 金融	住宅抵押貸款		2,174,714	989,915,965	0.22 %	10,327,801	474.90 %
	現金卡		18,685	971,835	1.92 %	32,426	173.54 %
	小額純 信用貸款	原始產生	1,980,492	210,363,768	0.94 %	6,809,137	343.81 %
		購入放款	-	220,058	- %	158	- %
	其 他	擔 保	176,794	158,819,858	0.11 %	1,510,941	313.99 %
		無擔保	304,411	7,833,682	3.89 %		
放款業務合計			15,517,515	3,110,341,991	0.50 %	49,639,534	319.89 %
			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			98,939	98,443,432	0.10 %	1,105,843	1,117.70 %
無追索權之應收帳款承購業務			-	26,861,389	- %	808,571	- %

中國信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

	112.9.30		111.9.30	
	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)	7,347	237,577	12,962	207,603
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	690,339	56,779	688,485	61,658
合 計	697,686	294,356	701,447	269,261

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，%

112.9.30			
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集團海洋水運業	16,301,379	4.71 %
2	B集團電話及手機製造業	14,411,161	4.16 %
3	C集團未分類其他金融服務業	13,020,263	3.76 %
4	D集團石油及煤製品製造業	12,001,134	3.47 %
5	E集團未分類其他金融服務業	11,147,976	3.22 %
6	F集團面板及其組件製造業	10,630,165	3.07 %
7	G集團被動電子元件製造業	9,597,545	2.77 %
8	H集團不動產租售業	9,197,190	2.66 %
9	I集團不動產開發業	9,135,500	2.64 %
10	J集團有線電信業	9,111,710	2.63 %

111.9.30			
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	K集團未分類其他電子零組件製造業	19,753,234	6.02 %
2	A集團化學原材料製造業	16,469,907	5.02 %
3	E集團未分類其他金融服務業	13,603,221	4.14 %
4	L集團金屬模具製造業	12,250,000	3.73 %
5	C集團未分類其他金融服務業	10,143,561	3.09 %
6	G集團被動電子元件製造業	9,903,716	3.02 %
7	B集團未分類其他金融服務業	8,988,602	2.74 %
8	H集團不動產租售業	8,795,190	2.68 %
9	M集團金融租賃業	8,255,201	2.51 %
10	J集團有線電信業	8,101,798	2.47 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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。

	112.9.30					
	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	\$ 56,581,150	28,304,070	1,331,200	1,884,790	877	88,102,087
央行及同業融資	4,820,339	3,347,822	3,950,644	5,066,966	15,956,776	33,142,547
透過損益按公允價值衡量之非						
衍生金融負債	22,674	77,274	20,949	-	7,140,893	7,261,790
附買回票券及債券負債	230,270,528	3,829,816	-	-	-	234,100,344
應付商業本票	13,922,500	18,204,200	2,218,474	1,125,000	200,000	35,670,174
應付款項	45,903,533	18,385,437	17,675,330	30,950,717	55,976,556	168,891,573
本期所得稅負債	9,536	196,595	11,217	3,048,066	3,207	3,268,621
存款及匯款	2,854,754,689	620,760,491	529,549,475	672,857,093	146,248,153	4,824,169,901
應付債券	-	-	-	3,500,000	141,904,800	145,404,800
其他金融負債	9,539,632	10,107,378	12,894,797	26,814,619	3,437,901	62,794,327
	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)

	111.9.30					
	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	\$ 42,567,374	21,701,313	1,774,785	2,675,066	-	68,718,538
央行及同業融資	4,152,606	9,308,171	4,730,153	3,343,154	8,039,112	29,573,196
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	158,116	-	22,511	-	8,619,776	8,800,403
附買回票券及債券負債	143,793,810	23,395,243	532,732	-	-	167,721,785
應付商業本票	21,756,000	5,860,700	1,895,500	1,175,000	900,000	31,587,200
應付款項	43,575,989	13,715,187	9,670,652	18,185,119	55,165,427	140,312,374
本期所得稅負債	2,119	717,251	6,357	1,493,040	39,280	2,258,047
存款及匯款	2,918,822,048	502,586,859	323,078,061	577,601,280	153,751,222	4,475,839,470
應付債券	-	252,000	-	2,000,000	132,316,000	134,568,000
其他金融負債	4,461,074	5,195,534	9,535,039	21,492,594	4,799,985	45,484,226

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：

	112.9.30					
	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	\$ 20,449,362	-	1,580	-	-	20,450,942
— 利率衍生工具	36,762,725	-	-	-	-	36,762,725
— 其他衍生工具	580,569	71,878	223,011	-	-	875,458
避險之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	7,213	63,689	-	-	-	70,902
合計	\$ 57,799,869	135,567	224,591	-	-	58,160,027

中國信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>
111.9.30						
	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	\$ 27,036,306	-	1,076	2,771	-	27,040,153
－利率衍生工具	22,634,405	-	-	-	-	22,634,405
－其他衍生工具	813,989	1,014	154,651	4,947	185,501	1,160,102
避險之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	14,936	82,131	-	-	-	97,067
合 計	<u>\$ 50,499,636</u>	<u>83,145</u>	<u>155,727</u>	<u>7,718</u>	<u>185,501</u>	<u>50,931,727</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：

112.9.30						
	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	\$ 1,787,252,888	1,449,946,959	746,434,731	572,997,250	73,398,212	4,630,030,040
－現金流入	1,788,862,431	1,449,061,289	749,461,996	572,167,184	72,767,280	4,632,320,180
避險之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	19,255,830	7,612,118	-	-	-	26,867,948
－現金流入	19,231,650	7,496,542	-	-	-	26,728,192
現金流出小計	<u>1,806,508,718</u>	<u>1,457,559,077</u>	<u>746,434,731</u>	<u>572,997,250</u>	<u>73,398,212</u>	<u>4,656,897,988</u>
現金流入小計	<u>1,808,094,081</u>	<u>1,456,557,831</u>	<u>749,461,996</u>	<u>572,167,184</u>	<u>72,767,280</u>	<u>4,659,048,372</u>
現金流量淨額	<u>\$ 1,585,363</u>	<u>(1,001,246)</u>	<u>3,027,265</u>	<u>(830,066)</u>	<u>(630,932)</u>	<u>2,150,384</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					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
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	<u>\$ (4,390,789)</u>	<u>(24,920)</u>	<u>(712,947)</u>	<u>(842,800)</u>	<u>(2,922,406)</u>	<u>(8,893,862)</u>
	111.9.30					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
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	\$ 2,967,525,899	1,097,323,363	686,762,673	752,503,341	100,681,330	5,604,796,606
－現金流入	2,967,592,069	1,094,425,648	683,842,957	752,544,060	97,046,712	5,595,451,446
避險之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	25,233,781	-	-	-	-	25,233,781
－現金流入	24,919,951	-	-	-	-	24,919,951
現金流出小計	2,992,759,680	1,097,323,363	686,762,673	752,503,341	100,681,330	5,630,030,387
現金流入小計	2,992,512,020	1,094,425,648	683,842,957	752,544,060	97,046,712	5,620,371,397
現金流量淨額	<u>\$ (247,660)</u>	<u>(2,897,715)</u>	<u>(2,919,716)</u>	<u>40,719</u>	<u>(3,634,618)</u>	<u>(9,658,990)</u>

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。

	112.9.30					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
財務保證合約	\$ 77,745,118	-	-	-	-	77,745,118
客戶已開發且不可撤銷之未動 用額度	140,075,904	-	-	-	13,185,010	153,260,914
客戶已開發且不可撤銷之信用 狀	31,497,974	-	-	-	-	31,497,974
客戶已開發且不可撤銷之信用 卡授信承諾	614,619,566	-	-	-	-	614,619,566
合 計	<u>\$ 863,938,562</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,185,010</u>	<u>877,123,572</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
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>

	111.9.30					
	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	\$ 73,278,125	-	-	-	-	73,278,125
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	162,063,281	-	-	-	6,746,404	168,809,685
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	23,651,741	-	-	-	-	23,651,741
客戶已開發且不可撤銷之信用卡授信承諾	593,135,130	-	-	-	-	593,135,130
合 計	<u>\$ 852,128,277</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,746,404</u>	<u>858,874,681</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

民國一二年九月三十日

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	\$ 3,699,329	645,693	362,264	323,267	200,116	265,979	1,902,010
主要到期資金流出	4,256,171	166,192	298,024	616,931	693,013	1,034,722	1,447,289
期距缺口	(556,842)	479,501	64,240	(293,664)	(492,897)	(768,743)	454,721

民國一一年九月三十日

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	\$ 3,588,216	512,391	471,968	360,778	239,344	276,965	1,726,770
主要到期資金流出	4,047,803	193,416	375,156	598,025	565,425	949,181	1,366,600
期距缺口	(459,587)	318,975	96,812	(237,247)	(326,081)	(672,216)	360,170

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

民國一二年九月三十日

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	\$ 116,468,056	42,735,682	26,508,577	15,408,334	11,463,697	20,351,766
主要到期資金流出	151,595,989	48,751,898	32,097,238	20,707,088	25,198,922	24,840,843
期距缺口	(35,127,933)	(6,016,216)	(5,588,661)	(5,298,754)	(13,735,225)	(4,489,077)

民國一一年九月三十日

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	\$ 124,145,492	58,709,477	21,426,871	12,571,964	13,584,483	17,852,697
主要到期資金流出	155,563,939	62,520,805	26,280,890	16,174,521	26,265,829	24,321,894
期距缺口	(31,418,447)	(3,811,328)	(4,854,019)	(3,602,557)	(12,681,346)	(6,469,197)

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

民國一二年九月三十日

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	\$ 59,178,687	24,769,520	12,888,808	7,373,160	6,660,325	7,486,874
主要到期資金流出	68,378,862	23,804,362	15,592,597	10,773,761	12,476,970	5,731,172
期距缺口	(9,200,175)	965,158	(2,703,789)	(3,400,601)	(5,816,645)	1,755,702

民國一一年九月三十日

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	\$ 65,904,660	31,894,233	10,750,555	6,614,681	9,566,508	7,078,683
主要到期資金流出	74,463,023	32,346,901	13,322,911	8,413,037	14,101,676	6,278,498
期距缺口	(8,558,363)	(452,668)	(2,572,356)	(1,798,356)	(4,535,168)	800,185

中國信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	112.9.30	111.12.31	111.9.30
	HKD	\$ 728	(693)	(126)
	IDR	(1,167)	(362)	(388)
	JPY	400	(33)	129
	NTD	1,442	2,015	2,075
	RMB	(1,447)	(175)	137
	USD	(561)	267	702
	其他	(177)	(104)	324

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	112.9.30	111.12.31	111.9.30
	HKD	\$ (750)	3	(149)
	IDR	(1,702)	(1,348)	(4,396)
	JPY	113	(6,866)	(457)
	PHP	297	(350)	(518)
	RMB	1,730	(3,221)	(165)
	THB	(2,435)	1,208	(396)
	USD	1,145	16,058	6,179
	VND	(73)	157	471
	其他	212	(253)	(444)

中國信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	112.9.30	111.12.31	111.9.30
權益價格風險敏感度				
權益證券價格上升1%	台灣	\$ 21,567	15,811	6,715
	美國	(2,032)	(1,156)	(980)
	中國	18,855	-	19,871
	泰國	5	1	2
信用風險貼水敏感度				
信用風險貼水上升1基點		(1,751)	(72)	(100)

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：

112.9.30			
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	\$ 69,798	(272,259)
	利率曲線下跌 1bp	(69,798)	272,259
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升 1%	3,427,900	226,831
	各外幣對台幣之匯率下跌 1%	(3,427,900)	(226,831)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	109,308	3,691,312
	權益證券價格下跌 1%	(109,308)	(3,691,312)

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			
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)

111.9.30			
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	\$ 136,484	(345,370)
	利率曲線下跌 1bp	(136,484)	345,370
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升 1%	2,051,807	1,403,037
	各外幣對台幣之匯率下跌 1%	(2,051,807)	(1,403,037)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	118,997	3,297,588
	權益證券價格下跌 1%	(118,997)	(3,297,588)

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：

112.9.30			
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
USD	\$ 72,603,033	32.2680	2,342,754,661
JPY	2,375,075,885	0.2161	513,253,899
THB	263,810,776	0.8770	231,362,051
RMB	38,901,540	4.4146/4.418	171,742,972
AUD	6,610,410	20.5480	135,830,699
HKD	14,501,865	4.1230	59,791,188
SGD	1,052,577	23.5240	24,760,820
EUR	868,096	33.9070	29,434,520
非貨幣性項目			
USD	3,644,367	32.2680	117,596,434
JPY	17,800,083	0.2161	3,846,598
THB	11,175,584	0.8770	9,800,987
RMB	1,837,867	4.4146/4.418	8,119,676
AUD	473	20.5480	9,716
HKD	3,167,194	4.1230	13,058,339
SGD	4,436	23.5240	104,345
EUR	292,148	33.9070	9,905,853
採用權益法之投資			
RMB	862,279	4.4146/4.418	3,809,549
JPY	1,794,731	0.2161	387,841

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.9.30			
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
USD	\$ 45,004,239	32.2680	1,452,196,792
JPY	2,323,472,162	0.2161	502,102,335
THB	250,725,875	0.8770	219,886,593
RMB	36,720,419	4.4146/4.418	162,116,958
AUD	2,099,150	20.5480	43,133,343
HKD	5,589,510	4.1230	23,045,549
SGD	279,728	23.5240	6,580,312
EUR	662,128	33.9070	22,450,776
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
111.9.30			
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
USD	\$ 77,050,943	31.7430	2,445,828,089
JPY	2,263,152,645	0.2200	497,893,582
THB	249,413,744	0.8400	209,507,545
RMB	42,848,860	4.4739/4.4734	191,698,653
AUD	5,716,863	20.6620	118,121,825
HKD	14,338,524	4.0440	57,984,993
SGD	1,217,638	22.1950	27,025,473
EUR	945,768	31.2510	29,556,193
非貨幣性項目			
USD	3,317,923	31.7430	105,320,814
JPY	18,251,318	0.2200	4,015,290
THB	16,187,873	0.8400	13,597,813
RMB	2,032,931	4.4739/4.4734	9,094,116
AUD	1,638	20.6620	33,835
HKD	2,711,455	4.0440	10,965,126
SGD	4,386	22.1950	97,338
EUR	295,141	31.2510	9,223,441
採用權益法之投資			
RMB	647,952	4.4739/4.4734	2,898,548
JPY	1,735,273	0.2200	381,760

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.9.30			
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
USD	\$ 47,036,762	31.7430	1,493,087,937
JPY	2,233,949,755	0.2200	491,468,946
THB	234,621,890	0.8400	197,082,388
RMB	35,523,418	4.4739/4.4734	158,910,460
AUD	2,089,428	20.6620	43,171,767
HKD	6,776,956	4.0440	27,406,010
SGD	278,737	22.1950	6,186,572
EUR	644,354	31.2510	20,136,702

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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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。

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)

民國一十二年九月三十日

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	\$ 2,482,210,415	438,171,796	84,750,710	123,072,473	3,128,205,394
利率敏感性負債	404,438,896	2,272,453,719	101,482,441	58,365,246	2,836,740,302
利率敏感性缺口	2,077,771,519	(1,834,281,923)	(16,731,731)	64,707,227	291,465,092
淨 值					346,107,910
利率敏感性資產與負債比率					110.27
利率敏感性缺口與淨值比率					84.21

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

民國一十一年九月三十日

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	\$ 2,361,607,518	192,880,475	94,373,442	155,704,948	2,804,566,383
利率敏感性負債	838,982,793	1,626,310,777	109,937,123	59,006,457	2,634,237,150
利率敏感性缺口	1,522,624,725	(1,433,430,302)	(15,563,681)	96,698,491	170,329,233
淨 值					328,387,691
利率敏感性資產與負債比率					106.47
利率敏感性缺口與淨值比率					51.87

中國信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、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。

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)

民國一一二年九月三十日

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	\$ 14,705,390	665,183	333,658	13,094,070	28,798,301
利率敏感性負債	19,304,476	15,107,815	3,924,330	497,652	38,834,273
利率敏感性缺口	(4,599,086)	(14,442,632)	(3,590,672)	12,596,418	(10,035,972)
淨 值					10,726,042
利率敏感性資產與負債比率					74.16
利率敏感性缺口與淨值比率					(93.57)

民國一一一年十二月三十一日

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)

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一年九月三十日

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	\$ 16,694,903	811,612	372,853	10,591,678	28,471,046
利率敏感性負債	14,529,468	16,084,027	3,343,952	462,285	34,419,732
利率敏感性缺口	2,165,435	(15,272,415)	(2,971,099)	10,129,393	(5,948,686)
淨 值					10,345,200
利率敏感性資產與負債比率					82.72
利率敏感性缺口與淨值比率					(57.50)

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。

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)於民國一〇年三月公布LIBOR之退場日期，非美元LIBOR及美元LIBOR一周及兩個月天期利率指標已於民國一〇年年底停止適用，美元LIBOR其他天期業於民國一二年六月底退場。

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，除已建立LIBOR轉換之工作小組、治理架構及執行計畫外，亦訂定相關內部規範及相應之系統與作業流程，已降低LIBOR轉換對子公司中信銀行業務及客戶所造成之影響。

截至民國一二年九月底，子公司中信銀行及子行就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；子公司中信銀行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。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一二年九月三十日止，子公司中信銀行及子行應轉換而尚未轉換之金融工具部位如下：

單位：美金千元/泰銖千元

部 位	USD LIBOR	THBFX
衍生工具(名目本金)	USD 7,300	-
非衍生金融資產(面額)	USD 325,504	THB 6,872,690

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	112.9.30				
	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	\$ 11,372,443	11,997,103	11,372,443	11,997,103	(624,660)
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	71,119,139	69,544,866	71,119,139	69,544,866	1,574,273
攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	167,186,832	152,558,375	198,782,785	152,558,375	46,224,410
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	111.9.30				
	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	\$ 9,166,958	9,091,877	9,166,958	9,091,877	75,081
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	45,139,324	44,570,277	45,139,324	44,570,277	569,047
證券出借協議	-	1,497,760	-	1,497,760	(1,497,760)
攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	126,346,104	114,059,631	149,662,319	114,059,631	35,602,688

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：

112.9.30						
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	\$ 85,012,800	-	85,012,800	49,611,797	16,637,822	18,763,181
112.9.30						
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)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 105,618,787	-	105,618,787	57,911,222	20,776,882	26,930,683
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)	所收取之現金擔保品	
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)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 73,102,767	-	73,102,767	金融工具(註) 39,794,314	13,510,998	19,797,455
111.9.30						
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)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 102,191,406	-	102,191,406	金融工具(註) 74,564,022	9,561,404	18,065,980
111.9.30						
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)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 130,193,214	-	130,193,214	65,300,281	35,367,131	29,525,802
證券出借協議	1,497,760	-	1,497,760	-	-	1,497,760
合計	\$ 131,690,974	-	131,690,974	65,300,281	35,367,131	31,023,562

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。

(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：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
證券化商品	\$291,700,398,542	273,469,387,986	281,545,301,219
私募基金	19,494,654,370	17,668,846,379	18,118,052,479
特殊目的個體	6,825,273	6,879,933	8,712,485

中國信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：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
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	\$ 84,997,134	80,739,402	81,026,102
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	36,340,071	35,046,797	37,014,146
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	109,811,545	106,258,440	109,478,005
採用權益法之投資	4,909,455	4,978,814	7,237,637
貼現及放款－淨額	6,073,016	6,177,485	6,154,945
其他資產－淨額	1,485,881	1,326,578	1,189,721
本公司及子公司持有之資產總額	<u>\$ 243,617,102</u>	<u>234,527,516</u>	<u>242,100,556</u>
	112.9.30	111.12.31	111.9.30
本公司及子公司持有之負債			
存款及匯款	<u>\$ 39,725</u>	<u>115,726</u>	<u>90,853</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九月三十日、一十一年十二月三十一日及九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9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	481,102	減少	384,881
投資報酬率	減少 0.1 %	減少	1,436,462	減少	1,149,170
費用(固定費用)	增加 5 %	減少	772,944	減少	618,356
脫退率及解約率	增加 5 %	增加	110,026	增加	88,021

111年1月至9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	418,969	減少	335,175
投資報酬率	減少 0.1%	減少	1,457,967	減少	1,166,373
費用(固定費用)	增加 5%	減少	628,496	減少	502,797
脫退率及解約率	增加 5%	增加	94,617	增加	75,694

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九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%。

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九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日止，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	112.9.30								
	發展年數								
	1	2	3	4	5	6	7	8	賠款 準 備 金
104年10月~105年9月	1,866,891	2,022,102	2,035,361	2,046,572	2,052,174	2,065,253	2,066,430	2,068,230	-
105年10月~106年9月	2,107,663	2,285,980	2,347,211	2,363,593	2,379,602	2,373,971	2,378,782	2,379,916	1,134
106年10月~107年9月	2,157,882	2,702,427	2,764,759	2,795,457	2,796,190	2,800,747	2,803,328	2,804,692	3,945
107年10月~108年9月	2,873,739	3,623,477	3,709,902	3,716,287	3,729,652	3,736,670	3,740,189	3,742,050	12,398
108年10月~109年9月	3,568,962	4,430,207	4,517,507	4,533,462	4,545,911	4,554,689	4,559,226	4,561,628	28,166
109年10月~110年9月	4,307,711	5,436,523	5,548,137	5,580,545	5,595,857	5,606,760	5,612,537	5,615,597	67,460
110年10月~111年9月	6,061,577	7,854,606	7,997,367	8,041,326	8,062,023	8,077,641	8,085,485	8,089,674	235,068
111年10月~112年9月	7,867,341	9,572,228	9,747,754	9,802,791	9,829,569	9,849,056	9,859,478	9,865,010	1,997,669
未報未付賠款準備金									2,345,840
加：已報未付之賠款準備金									1,900,776
其他法令提存之未報賠款準備金									1,047
賠款準備金餘額									4,247,663

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	111.9.30								
	發展年數								賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
103年10月至104年9月	1,816,387	1,959,060	1,974,579	1,979,425	1,985,964	1,992,776	1,999,825	1,999,286	-
104年10月至105年9月	1,866,891	2,022,102	2,035,361	2,046,572	2,052,174	2,065,253	2,066,430	2,075,294	8,864
105年10月至106年9月	2,107,663	2,285,980	2,347,211	2,363,593	2,379,602	2,373,971	2,378,696	2,389,015	15,044
106年10月至107年9月	2,157,882	2,702,427	2,764,759	2,795,457	2,796,190	2,804,987	2,810,374	2,821,621	25,431
107年10月至108年9月	2,873,739	3,623,477	3,709,902	3,716,287	3,730,628	3,741,926	3,748,970	3,763,088	46,801
108年10月至109年9月	3,568,962	4,430,207	4,517,507	4,546,107	4,564,005	4,577,871	4,586,714	4,603,891	86,384
109年10月至110年9月	4,307,711	5,436,513	5,533,650	5,567,948	5,589,689	5,606,265	5,617,063	5,637,289	200,776
110年10月至111年9月	6,061,221	7,217,817	7,340,349	7,382,486	7,408,950	7,429,347	7,442,285	7,465,105	1,403,884
未報未付賠款準備金									1,787,184
加：已報未付之賠款準備金									1,483,706
其他法令提存之未報賠款準備金									676
賠款準備金餘額									3,271,566

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9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	\$ 624,468	60.8 %	27,719	10,614
海上保險	26,589	60.8 %	1,233	333
新種保險	354,824	70.3 %	17,093	9,467
傷害暨健康保險	130,291	67.2 %	11,039	8,824
任意車險	721,108	65.4 %	33,128	32,888
強制汽車責任保險	219,233	不適用	不適用	不適用

111年1月至9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	\$ 510,112	60.8 %	22,920	9,404
海上保險	20,585	62.1 %	1,222	266
新種保險	234,315	72.3 %	10,348	4,777
傷害暨健康保險	395,041	66.7 %	13,874	10,754
任意車險	604,297	66.7 %	29,179	29,098
強制汽車責任保險	209,888	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7月至9月				
	保費收入		自留保費		
	金 額	占比	金 額	占比	
火災保險	\$ 220,731	31.16 %	75,288	15.92 %	
海上保險	11,423	1.61 %	3,403	0.72 %	
新種保險	109,870	15.51 %	56,577	11.97 %	
傷害暨健康保險	38,654	5.46 %	31,638	6.69 %	
任意車險	252,923	35.71 %	249,785	52.83 %	
強制汽車責任保險	74,740	10.55 %	56,109	11.87 %	
合 計	<u>\$ 708,341</u>	<u>100.00 %</u>	<u>472,800</u>	<u>100.00 %</u>	

險 別	111年7月至9月				
	保費收入		自留保費		
	金 額	占比	金 額	占比	
火災保險	\$ 167,435	29.13 %	58,543	14.88 %	
海上保險	5,834	1.02 %	1,568	0.40 %	
新種保險	74,087	12.89 %	33,861	8.61 %	
傷害暨健康保險	46,590	8.11 %	36,964	9.40 %	
任意車險	208,014	36.18 %	207,591	52.77 %	
強制汽車責任保險	72,799	12.67 %	54,837	13.94 %	
合 計	<u>\$ 574,759</u>	<u>100.00 %</u>	<u>393,364</u>	<u>100.00 %</u>	

險 別	112年1月至9月				
	保費收入		自留保費		
	金 額	占比	金 額	占比	
火災保險	\$ 624,468	30.07 %	224,018	16.36 %	
海上保險	26,589	1.28 %	6,522	0.48 %	
新種保險	354,824	17.09 %	161,359	11.78 %	
傷害暨健康保險	130,291	6.27 %	102,503	7.48 %	
任意車險	721,108	34.73 %	710,701	51.88 %	
強制汽車責任保險	219,233	10.56 %	164,580	12.02 %	
合 計	<u>\$ 2,076,513</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,369,683</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9月			
	保費收入		自留保費	
	金 額	占 比	金 額	占 比
火災保險	\$ 510,112	25.84 %	195,424	14.28 %
海上保險	20,585	1.04 %	4,470	0.33 %
新種保險	234,315	11.87 %	93,421	6.82 %
傷害暨健康保險	395,041	20.01 %	315,128	23.02 %
任意車險	604,297	30.61 %	602,392	44.00 %
強制汽車責任保險	209,888	10.63 %	158,132	11.55 %
合 計	<u>\$ 1,974,238</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,368,967</u>	<u>100.00 %</u>

B. 損失集中度

險 別	112.9.30 自留賠款準備		111.12.31 自留賠款準備		111.9.30 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	\$ 46,346	3.98 %	45,672	0.79 %	41,145	0.62 %
海上保險	16,524	1.42 %	5,274	0.09 %	8,489	0.13 %
新種保險	66,757	5.73 %	51,813	0.90 %	48,224	0.73 %
傷害暨健康保險	572,012	49.11 %	5,214,047	90.34 %	6,092,891	92.15 %
任意車險	334,459	28.71 %	323,791	5.61 %	293,153	4.43 %
強制汽車責任保險	128,760	11.05 %	131,279	2.27 %	128,424	1.94 %
合 計	<u>\$ 1,164,858</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,771,876</u>	<u>100.00 %</u>	<u>6,612,326</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	112.9.30											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9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	7,469,022	7,458,428	10,594			
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	1,217,959	1,217,956	3			
105			1,103,788	1,271,401	1,290,246	1,304,900	1,312,708	1,318,902	1,316,625	1,315,838	1,315,645	193			
106				993,289	1,197,458	1,274,745	1,292,331	1,302,960	1,336,744	1,339,800	1,289,704	50,096			
107					1,075,384	1,270,933	1,307,263	1,321,041	1,317,284	1,318,947	1,313,831	5,116			
108						1,006,073	1,215,164	1,279,861	1,284,229	1,285,849	1,284,197	1,652			
109							804,008	1,020,388	1,030,547	1,028,514	1,020,512	8,002			
110								695,125	807,761	819,253	734,643	84,610			
111									15,020,485	20,035,950	19,914,351	121,599			
112年 1月至9月										2,734,027	2,403,564	330,463			
合計												612,328	843,966	1,456,294	

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	111.9.30													
	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9月				
≤102	22,211,814	6,123,579	6,183,220	6,188,652	6,199,440	6,184,905	6,191,981	6,190,324	6,197,120	6,187,499	6,183,637	3,862		
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	1,277,133	1,268,287	8,846		
104			1,081,950	1,198,254	1,205,616	1,202,002	1,211,814	1,212,436	1,216,627	1,217,783	1,217,779	4		
105				1,103,788	1,271,401	1,290,246	1,304,900	1,312,708	1,318,902	1,316,163	1,314,787	1,376		
106					993,289	1,197,458	1,274,745	1,292,331	1,302,960	1,334,917	1,278,083	56,834		
107						1,075,384	1,270,933	1,307,263	1,321,041	1,316,757	1,311,120	5,637		
108							1,006,073	1,215,164	1,279,861	1,275,784	1,257,118	18,666		
109								804,008	1,020,388	1,028,308	1,004,679	23,629		
110									695,125	792,125	635,342	156,783		
111年 1月至9月										6,431,748	5,978,219	453,529		
合計												729,166	6,177,394	6,906,560

中國信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	112.9.30										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9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	3,687,853	3,684,312	3,541		
104		427,366	486,185	493,026	489,687	498,014	498,221	501,617	500,559	500,111	500,108	3		
105			664,691	755,956	785,122	797,747	805,915	810,905	808,520	808,256	808,148	108		
106				823,289	950,364	997,162	1,015,586	1,005,267	1,034,665	1,036,678	1,022,238	14,440		
107					868,689	990,605	1,011,240	1,021,942	1,017,975	1,018,375	1,017,343	1,032		
108						845,392	975,781	1,015,367	1,016,081	1,016,801	1,015,738	1,063		
109							670,657	819,813	838,363	836,160	830,481	5,679		
110								570,568	646,334	652,275	616,332	35,943		
111									14,596,178	19,571,198	19,482,291	88,907		
112年 1月至9月										2,633,983	2,355,460	278,523		
合計												429,239	735,615	1,164,854
累計減損												4	-	4
												\$ 429,243	735,615	1,164,858

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	111.9.30										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9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	3,242,115	3,240,375	1,740			
103		339,270	405,799	428,001	443,771	440,224	443,032	441,481	444,690	443,203	440,515	2,688			
104			427,366	486,185	493,026	489,687	498,014	498,221	501,617	500,093	500,089	4			
105				664,691	755,956	785,122	797,747	805,915	810,905	808,176	807,911	265			
106					823,289	950,364	997,162	1,015,586	1,005,267	1,033,520	1,011,195	22,325			
107						868,689	990,605	1,011,240	1,021,942	1,017,752	1,016,009	1,743			
108								845,392	975,781	1,015,367	1,011,274	1,002,214	9,060		
109									670,657	819,813	836,701	817,468	19,233		
110										570,568	632,458	544,043	88,415		
111年 1月至9月											6,066,681	5,646,004	420,677		
合計													566,150	6,046,170	6,612,320
累計減損												6	-	6	
												\$ 566,156	6,046,170	6,612,326	

中國信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
康暉電力(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4)	子公司董事長為其董事長
台北金融大樓(股)公司(註2)	子公司董事長為其董事
南亞塑膠工業(股)公司(註2)	子公司董事長為其董事
財金資訊(股)公司(註2)	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

中國信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
和喬科技(股)公司(註2)	子公司董事長為其董事
鴻海精密工業(股)公司(註2)	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
東海大學	子公司董事長之二親等以內親屬為其法人團體代表人
中國信託金融園區管理負責人(註2)	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
CTBC Funds SPC	子公司經理之基金
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(註5)	實質關係人
台灣運動彩券(股)公司(註3)	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
中租汽車租賃(股)公司(註5)	實質關係人
興文投資(股)公司(註5)	實質關係人
榮華投資(股)公司	實質關係人
中國租賃(股)公司(註5)	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
仲成投資(股)公司	實質關係人
My Leasing (Mauritius) Corp.(註5)	實質關係人
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
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：於民國一一一年十月起非屬財報關係人。

註3：於民國一一二年一月起非屬財報關係人。

註4：於民國一一二年四月起非屬財報關係人。

註5：於民國一一二年七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七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日出租房屋、停車位及保管箱予關係人之租金收入分別為10,869千元、10,042千元、31,665千元及30,774千元。

子公司中信銀行於民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日出租保管箱予關係人之保證金分別為104千元、95千元及101千元，預收房屋資金分別為1,702千元、96千元及1,090千元，場地及機器使用押租金分別為9,838千元、9,843千元及9,845千元。

(2)承租人

關係人名稱	摘要	租賃負債		
		112.9.30	111.12.31	111.9.30
中租汽車租賃(股)公司	公務車租賃	\$ -	8,053	9,515

關係人名稱	摘要	租金給付金額			
		112年7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
中租汽車租賃(股)公司	公務車租賃	\$ -	1,419	3,047	4,530

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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
財團法人中國信託商業銀行	\$ -	-	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
財團法人中國信託反毒教育基金會	-	-	30,000	30,000
中信學校財團法人中信金融管理學院	12,720	11,430	181,077	93,948
	<u>\$ 12,720</u>	<u>11,430</u>	<u>324,077</u>	<u>220,948</u>

3. 放款：

112.9.30							
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	\$ 3,586	918	918	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	307戶	2,100,277	1,872,472	1,872,472	-	房地/住宅/集合住宅/透天厝/套房	無差異
其他放款	仲冠投資(股)公司	350,000	350,000	350,000	-	空地/住宅區用地(空地)	無差異
其他放款	寬和開發(股)公司	245,000	245,000	245,000	-	房地/住宅/集合住宅	無差異
其他放款	中租迪和(股)公司	5,000,000	-	-	-	無	無差異
其他放款	其他放款戶	74,768	58,875	58,875	-	房地/住宅/集合住宅/辦公用途/其他/中小企業信託基金/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)

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

111.9.30							
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	9戶	\$ 4,003	638	638	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	285戶	1,964,073	1,698,430	1,698,430	-	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	鴻海精密工業 (股)公司	11,945,200	5,872,455	5,872,455	-	無	無差異
其他放款	中租迪和(股) 公司	2,600,000	2,600,000	2,600,000	-	活期存款	無差異
其他放款	南亞塑膠工業 (股)公司	1,859,257	1,729,520	1,729,520	-	無	無差異
其他放款	CTC Group Inc.	378,848	371,188	371,188	-	不動產	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	110,366	64,515	64,515	-	房地/住宅/集合 住宅/辦公用途/ 店面/其他/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	112.9.30				
	最高餘額	期末餘額	利率區間	7月至9月 利息支出	1月至9月 利息支出
財團法人中國信託慈善基金會	\$ 1,743,375	1,625,526	0~1.57%	3,589	10,227
銓緯投資(股)公司	1,101,002	1,092,784	0~1.15%	1,794	4,731
和韋投資(股)公司	898,259	893,987	0~0.52%	1,171	2,317
財團法人台灣經濟研究院	726,659	726,659	0~1.59%	1,574	3,929
台灣風能投資(股)公司	1,454,680	671,497	0~1.15%	1,639	5,478
午資開發(股)公司	1,428,881	550,843	0~1.29%	1,214	4,051
東海大學	547,513	547,513	0~0.60%	302	524
仲成投資(股)公司	510,606	508,363	0~0.52%	658	1,789
宜詮投資(股)公司	450,206	439,779	0~0.52%	509	1,302
嘉實投資(股)公司	438,613	416,957	0~0.01%	4	10
緯宏投資(股)公司	407,307	401,865	0.01%	5	15
開南學校財團法人臺北市開南高級中等學校	433,562	366,521	0~1.55%	212	532
榮華投資(股)公司	351,613	350,878	0~0.01%	3	7
寬和開發(股)公司	320,436	320,158	0~0.52%	392	985
中信房屋仲介(股)公司	449,957	313,359	0~3.80%	1,193	3,280
合宏建設(股)公司	494,718	307,776	0~0.52%	459	660
宜高投資(股)公司	318,837	306,817	0.01%	3	9
仲冠投資(股)公司	255,064	254,244	0~0.52%	283	668
仲遠投資(股)公司	258,449	249,120	0.40~0.52%	267	605
宜華投資(股)公司	251,484	208,871	0~0.01%	1	5
四方開發建設(股)公司	216,750	198,728	0~1.57%	786	2,286
合發土地開發(股)公司	201,505	166,827	0~0.52%	191	378
松宏投資(股)公司	159,259	158,255	0~0.52%	191	521
中信學校財團法人中信金融管理學院	231,127	155,645	0~1.57%	194	567
凱立投資有限公司	115,159	110,641	0~0.52%	146	403
其他	19,418,434	6,857,449	-	20,001	72,259
合 計	<u>\$ 33,183,455</u>	<u>18,201,062</u>		<u>36,781</u>	<u>117,538</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	\$ 57,660,301	21,491,348		70,744

中國信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	111.9.30				
	最高餘額	期末餘額	利率區間	7月至9月 利息支出	1月至9月 利息支出
合發土地開發(股)公司	\$ 2,784,221	2,752,017	0~0.55%	883	1,091
午資開發(股)公司	2,236,012	2,236,012	0~0.77%	307	637
財團法人中國信託慈善基金會	1,576,756	1,569,199	0~1.32%	2,017	4,755
和喬科技(股)公司	1,616,849	1,444,819	0~2.70%	3,500	4,626
中國租賃(股)公司	1,041,623	1,030,735	0~0.27%	292	297
台灣運動彩券(股)公司	2,047,483	1,029,450	0~0.76%	660	1,348
財金資訊(股)公司	1,021,944	1,021,944	0.01~1.32%	2,965	7,623
銓緯投資(股)公司	2,312,208	972,614	0~0.55%	661	905
台灣風能投資(股)公司	1,119,342	882,660	0~0.55%	602	883
財團法人台灣經濟研究院	641,916	572,669	0~1.34%	704	1,605
仲成投資(股)公司	420,790	419,552	0~0.27%	152	194
中信房屋仲介(股)公司	420,472	409,132	0~1.88%	717	1,564
緯宏投資(股)公司	410,450	407,564	0.01%	4	11
開南學校財團法人臺北市開南高級中等學校	616,479	385,099	0~1.17%	301	801
榮華投資(股)公司	363,211	362,435	0~0.01%	4	10
宜詮投資(股)公司	320,430	310,437	0~0.27%	102	122
宜高投資(股)公司	301,684	285,427	0.01%	3	6
仲遠投資(股)公司	426,522	278,420	0.01~0.27%	120	151
仲冠投資(股)公司	316,205	265,898	0~0.27%	55	63
寬和開發(股)公司	217,946	217,725	0~0.27%	72	89
嘉實投資(股)公司	211,057	209,563	0~0.01%	2	6
興文投資(股)公司	415,744	186,459	0~0.01%	3	9
和韋投資(股)公司	196,285	178,379	0~0.27%	62	78
宜華投資(股)公司	208,214	159,531	0~0.01%	2	7
九鼎創業投資(股)公司	183,358	157,593	0~0.27%	41	53
松宏投資(股)公司	146,815	145,925	0~0.27%	42	53
四方開發建設(股)公司	130,957	129,428	0~1.32%	273	363
中信學校財團法人中信金融管理學院	191,787	123,146	0~1.33%	53	126
凱立投資有限公司	116,619	115,208	0~0.27%	44	57
My Leasing (Mauritius) Corp.	203,308	103,572	0.03~0.55%	83	154
其他	66,068,945	7,865,115		54,498	69,515
合 計	<u>\$ 88,285,632</u>	<u>26,227,727</u>		<u>69,224</u>	<u>97,202</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)

5.衍生金融商品交易：

112.9.30							
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 23,799,632	\$ 430,848	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		430,848
中信投信各基金	貨幣市場換匯	112/09/14~112/10/25	USD 142,090	7,484	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		7,484
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
111.9.30							
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 25,526,682	\$ 172,455	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		172,455
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	611	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		611
德商德意志銀行 (股)公司台北分 公司	即期外匯	111/9/30~111/10/04	NTD 31,765	22	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		22
中信投信各基金	貨幣市場換匯	110/08/12~112/08/23	USD 135,590	178,552	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		178,552
中信投信各基金	即期外匯	111/09/30~111/10/04	USD 23,000	(92)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債		92
鴻海精密工業 (股)公司	無本金交割	111/09/26~111/10/31	USD 100,000	8,697	透過損益按公允價 值衡量之金融資產		8,697

中國信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.基金：

交易公司	關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
中信證券	中信投信各基金	\$ 284,430	144,622	154,763
台灣人壽	中信投信各基金	12,029,487	12,131,101	13,184,762
中信投信	中信投信各基金	104,907	85,844	62,618
中信產險	中信投信各基金	51,589	-	-
台灣人壽	和順興智能移動有限 合夥	1,001,772	-	-
中信創投	和順興智能移動有限 合夥	544,418	571,773	458,004
中信資本	和順興智能移動有限 合夥	44,624	114,348	114,501
合 計		<u>\$ 14,061,227</u>	<u>13,047,688</u>	<u>13,974,648</u>

7.持有關係人發行之股票餘額明細如下：

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
南亞塑膠工業(股)公司	\$ -	-	1,115,892
鴻海精密工業(股)公司	-	-	228,480
台北金融大樓(股)公司	-	-	1,591,200
	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>2,935,572</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)

8.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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
中信銀行	松栢(股)公司	各項手續費	\$ 1,271	1,099	3,214	3,619
中信銀行	萬通票券金融(股)公司	各項手續費及董監酬勞	299	329	2,464	3,965
中信銀行	中租迪和(股)公司	財務顧問費	-	-	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、團膳收入及其他收入	166	281	869	982
中信銀行	中信房屋仲介(股)公司	各項手續費及業務服務費	169	158	500	539
中信銀行	台北金融大樓(股)公司	各項手續費及董監酬勞	-	43,290	-	97,336
中信銀行	財金資訊(股)公司	董監酬勞	-	1,484	-	1,484
中信銀行	鴻海精密工業(股)公司	各項手續費	-	500	-	500
中信銀行	個人戶	各項手續費	1,554	481	5,333	1,226
台灣人壽	中信保全(股)公司	簽單保費收入等	462	470	1,395	1,418
台灣人壽	中信學校財團法人中信金融管理學院	簽單保費收入等	906	-	906	898
台灣人壽	東海大學	簽單保費收入等	144	567	567	567
台灣人壽	財團法人台灣經濟研究院	簽單保費收入等	-	493	171	1,151
台灣人壽	台灣運動彩券(股)公司	簽單保費收入	-	328	-	868
台灣人壽	個人戶	簽單保費收入等	145,871	44,115	197,822	154,784
中信投信	中信投信各基金	經理費及銷售費收入	520,249	416,584	1,420,547	1,195,602
中信證券	中信投信各基金	經紀手續費收入	1,074	537	3,949	4,353
中信證券	銓緯投資(股)公司	經紀手續費收入	452	-	1,455	-
中信證券	個人戶	經紀手續費收入	223	783	644	2,052
CTBC Asia Limited	CTBC Funds SPC	經紀手續費收入、經理費收入及保管費收入	1,994	-	5,439	-
中信資本	和順興智能移動有限合夥	管理顧問費收入	7,483	1,553	45,595	4,659
和順興管顧	和順興智能移動有限合夥	投資管理顧問收入	31,972	6,656	195,407	19,967
中信產險	午資開發(股)公司	簽單保費收入	-	-	1,128	1,117
中信產險	銓緯投資(股)公司	簽單保費收入	-	-	821	869
中信產險	台北金融大樓(股)公司	簽單保費收入	-	-	-	968
中信產險	榮成紙業股份有限公司	簽單保費收入	-	819	-	819
中信產險	個人戶	簽單保費收入	654	492	1,449	1,225
			<u>\$ 714,943</u>	<u>521,019</u>	<u>1,891,675</u>	<u>1,507,823</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，應收帳款餘額如下：

交易公司	關係人名稱	摘要	112.9.30	111.9.30
中信銀行	鴻海精密工業(股) 公司	各項手續費	\$ -	30
台灣人壽	個人戶	簽單保費收入等	-	4
中信產險	個人戶	簽單保費收入	19	47
中信投信	中信投信各基金	經理費及銷售費收入	174,193	134,306
CTBC Asia Limited	CTBC Funds SPC	經紀手續費收入、經理 費收入及保管費收入	602	-
			<u>\$ 174,818</u>	<u>134,391</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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
中信金控	中信保全(股)公司	保全費用	\$ 268	24	854	24
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	-	1,822	-	5,046
中信銀行	中信保全(股)公司	保全費用	26,943	24,179	75,668	83,934
中信銀行	財團法人台灣經濟研究 院	委託研究費	4,500	6,000	9,000	6,000
中信銀行	中信房屋仲介(股)公司	行銷業務推廣費	3,354	1,145	7,230	6,589
中信銀行	中華民國棒球協會	冠名權贊助款	5,000	5,000	5,000	5,000
中信銀行	松栢(股)公司	購買餽贈及宴請客戶之 禮品、團膳費用及管 理雜費	241	379	805	981
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清 潔費	117	302	626	656
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	-	150	500	510
中信銀行	中國信託金融園區管理 負責人	總行管理費	-	53,620	-	146,093
中信銀行	兄弟育樂(股)公司	贊助款、行銷回饋金及 行銷業務推廣費用	-	-	-	130,237
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	-	48,820	-	71,506
中信銀行	台灣利樂福利厚生(股) 公司	購買餽贈客戶之禮品、 行銷活動費用及紅利 折抵	-	996	-	3,395
中信銀行	財金資訊(股)公司	資訊費用	-	-	-	600
台灣人壽	午資開發(股)公司	其他業務管理費用	690	460	1,952	1,851
台灣人壽	中國信託金融園區管理 負責人	管理及業務費用	-	9,215	-	27,065
台灣人壽	財金資訊(股)公司	管理及業務費用	-	46	-	720
中信創投	中信保全(股)公司	保全服務費	753	711	2,211	2,107
中信創投	中國信託金融園區管理 負責人	水費、電費、管理費、 清潔費、保全費及事 務費	-	385	-	756
中信證券	中信投信各基金	手續費支出	2,182	1,130	8,124	3,285
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	-	2,391	-	7,293
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	-	979	-	2,991
和順興管顧	鴻海投資管理顧問(股) 公司	管理顧問費	1,190	-	3,570	-
和順興管顧	鴻海精密工業(股)公司	管理顧問費	-	2,381	-	2,381
中信產險	午資開發(股)公司	管理及業務費用	224	620	637	620
			<u>\$ 45,462</u>	<u>160,755</u>	<u>116,177</u>	<u>509,640</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)

前述交易，應付帳款餘額如下：

交易公司	關係人名稱	摘要	112.9.30	111.9.30
中信銀行	中信保全(股)公司	保全費用	\$ 9,176	20,941
中信銀行	中信房屋仲介(股)公司	行銷業務推廣費	2,838	1,183
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	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	-	5,238
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	-	2,680
和順興管顧	鴻海投資管理顧問(股)公司	管理顧問費	1,190	-
和順興管顧	鴻海精密工業(股)公司	管理顧問費	-	1,190
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	-	1,020
台灣人壽	中國信託金融園區管理負責人	管理及業務費用	-	9,049
台灣人壽	午資開發(股)公司	管理及業務費用	-	128
			<u>\$ 13,204</u>	<u>80,348</u>

(3)其他

交易公司	關係人名稱	摘要	112.9.30	111.12.31	111.9.30
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	\$ 7,483	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	32,070	27,143	6,656
			<u>\$ 39,553</u>	<u>33,476</u>	<u>6,656</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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
薪資與其他短期員工福利	\$ 783,679	751,914	2,404,686	2,216,674
退職後福利	12,371	15,683	38,907	49,254
股份基礎給付-現金交割	114,685	(313,195)	468,816	(737,070)
股份基礎給付-股權交割	63,104	-	192,405	-
合計	<u>\$ 973,839</u>	<u>454,402</u>	<u>3,104,814</u>	<u>1,528,858</u>

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列為當期損益，民國一一一年一月一日至九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	112.9.30	111.12.31	111.9.30	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	5,391,094	4,413,928	3,907,934	銀行信用額度、其他法定準備金、衍生性商品交易保證金
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、聯名卡保證金及台灣中油股務代理履約保證金
應收款項	-	100	400	其他保證金
政府公債	14,879,002	4,452,154	4,648,968	透支額度擔保、衍生性商品交易保證金及銀行信用額度、信託資金賠償準備、債券等殖成交準備金、衍生性商品交易保證金、法院提存保證金、其他保證金及其他法定準備
央行可轉讓定期存單	19,850,000	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	49,809,158	33,405,320	36,287,388	銀行信用額度
子公司中信證券及子公司				
定期存單	900,000	756,000	756,000	代墊交割股款保證金、透支額度及各項債務擔保
政府公債	31,167	30,998	30,683	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	112.9.30	111.12.31	111.9.30	擔保用途或受限情形
子公司台灣人壽及子公司				
定期存款	\$ 556,015	410,750	405,750	履約保證金
政府公債	25,193,391	12,659,755	12,604,738	履約保證金及其他保證金
投資性不動產	1,649,741	-	-	長期銀行借款
子公司中信資產				
定期存單	3,445	3,445	3,445	履約保證金
子公司中信資融				
可轉讓定期存單	5,100	3,400	-	法院假扣押之擔保
活期存款	7,000	10,000	30,000	銀行擔保借款
應收帳款	311,062	232,486	238,423	銀行借款及應付短期票券

民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日，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皆為2,100,000千元。

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

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
本公司			
提供本票做為短期借款及其他融資之擔保	\$ 105,500,000	120,700,000	120,700,000
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	109,243,092	99,501,379	96,929,866
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	90,225,260	89,493,891	96,632,324
受託保管有價證券及債務證券	2,874,755,447	2,922,777,657	2,992,970,923
辦理指定用途信託資金	1,984,209,343	1,766,924,263	1,753,239,760
受託保管品	25,999,101	24,735,344	28,419,219
	<u>\$ 5,190,181,211</u>	<u>5,024,381,502</u>	<u>5,089,141,060</u>

子公司中信銀行及子行於民國一十二年九月三十日、一十一年十二月三十一日及九月三十日之可取消約定融資額度分別為2,111,685,999千元、2,014,116,281千元及1,980,620,073千元。

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。截至民國一一二年九月三十日止，子公司中信銀行已支付款項為368,813千元。

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九月三十日止，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九月三十日止，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。

截至民國一一二年九月三十日止，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2,964,710千元，以聲明本公司及子公司支持該公司之營運。

截至民國一一二年九月三十日止，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13,435,466千元，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)。

截至民國一一二年九月三十日止，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721,763千元。

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)

截至民國一十二年九月三十日止，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丹麥幣33,113千元、歐元161,909千元、英鎊4,766千元、日幣2,877,171千元、台幣3,581,064千元及美元828,659千元。

(二)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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

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。

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，

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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：

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嫌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CTO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CTO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CTO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。

4. 中信人壽與國寶集團案：

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，涉嫌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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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，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

中國信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」。

「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

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

○○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

民國一十二年七月一日至九月三十日

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	\$ 19,550,882	39,464	13,584,513	203,456	33,378,315
利息以外淨收益	13,770,876	695,000	(3,659,384)	208,171	11,014,663
淨收益	33,321,758	734,464	9,925,129	411,627	44,392,978
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉	(2,628,150)	(23)	(200,175)	(82,725)	(2,911,073)
保險負債準備淨變動	-	-	3,697,338	48,348	3,745,686
營業費用	(18,198,726)	(488,096)	(1,464,727)	(1,397,618)	(21,549,167)
稅前淨利(損)	12,494,882	246,345	11,957,565	(1,020,368)	23,678,424
減：所得稅費用(利益)	2,752,832	29,185	926,841	(126,928)	3,581,930
本期淨利(損)	9,742,050	217,160	11,030,724	(893,440)	20,096,494

民國一十一年七月一日至九月三十日

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	\$ 19,836,214	51,926	13,250,996	83,744	33,222,880
利息以外淨收益	10,295,438	516,904	(8,764,574)	859,730	2,907,498
淨收益	30,131,652	568,830	4,486,422	943,474	36,130,378
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉	(1,943,094)	130	(155,753)	(60,469)	(2,159,186)
保險負債準備淨變動	-	-	(4,266,674)	71,942	(4,194,732)
營業費用	(14,140,429)	(329,702)	(1,308,832)	(887,558)	(16,666,521)
稅前淨利(損)	14,048,129	239,258	(1,244,837)	67,389	13,109,939
減：所得稅費用	1,931,367	32,872	1,185,753	1,792,619	4,942,611
本期淨利(損)	12,116,762	206,386	(2,430,590)	(1,725,230)	8,167,328

中國信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九月三十日

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	\$	58,252,874	123,096	39,844,192	398,259	98,618,421
利息以外淨收益		39,179,817	2,311,128	(36,559,713)	3,333,545	8,264,777
淨收益		97,432,691	2,434,224	3,284,479	3,731,804	106,883,198
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉		(5,935,828)	40	(499,285)	(212,556)	(6,647,629)
保險負債準備淨變動		-	-	19,777,127	143,675	19,920,802
營業費用		(53,334,940)	(1,451,695)	(4,683,595)	(4,166,729)	(63,636,959)
稅前淨利		38,161,923	982,569	17,878,726	(503,806)	56,519,412
減：所得稅費用(利益)		7,263,636	70,909	(893,751)	292,977	6,733,771
本期淨利		30,898,287	911,660	18,772,477	(796,783)	49,785,641

民國一十一年一月一日至九月三十日

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	\$	54,410,429	224,408	37,753,334	247,319	92,635,490
利息以外淨收益		28,705,070	1,139,847	12,561,777	1,715,517	44,122,211
淨收益		83,115,499	1,364,255	50,315,111	1,962,836	136,757,701
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存		(5,023,217)	57	(401,868)	(90,712)	(5,515,740)
保險負債準備淨變動		-	-	(32,906,440)	198,194	(32,708,246)
營業費用		(43,370,973)	(1,086,585)	(4,227,454)	(3,050,826)	(51,735,838)
稅前淨利(損)		34,721,309	277,727	12,779,349	(980,508)	46,797,877
減：所得稅費用		6,939,733	104,463	3,787,789	2,918,146	13,750,131
本期淨利(損)		27,781,576	173,264	8,991,560	(3,898,654)	33,047,746

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)

(二)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

民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	112.9.30		111.12.31		111.9.30			112.9.30		111.12.31		111.9.30	
	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	\$ 81,092	-	252,156	-	383,133	-	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	2,790,737	1	1,395,046	-	1,204,509	1	21500 央行及同業融資	10,777,009	2	12,280,516	3	13,041,375	3
12500 附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	598,930	-	22600 應付商業本票一淨額	2,330,984	1	1,304,423	-	1,118,109	-
13000 應收款項一淨額	896	-	444	-	271	-	23000 應付款項	259,681	-	2,852,735	1	2,460,531	1
13200 本期所得稅資產	11,875	-	11,560	-	11,125	-	23200 本期所得稅負債	64,000,000	13	64,000,000	14	64,000,000	15
15000 採用權益法之投資一淨額	493,532,045	99	448,279,046	100	407,582,190	99	24000 應付債券	92,526	-	100,595	-	99,121	-
15500 其他金融資產一淨額	5,009	-	5,009	-	11,625	-	24600 負債準備	32,194	-	47,320	-	54,265	-
18500 不動產及設備一淨額	49,412	-	51,321	-	52,673	-	26000 租賃負債	200	-	385	-	517	-
18600 使用權資產一淨額	31,865	-	46,388	-	53,486	-	29300 遞延所得稅負債	356	-	-	-	-	-
19000 無形資產一淨額	9,949	-	4,060	-	4,428	-	29500 其他負債	82,992,950	17	80,585,974	18	80,773,918	19
19300 遞延所得稅資產	23,453	-	23,453	-	22,717	-	負債合計						
19500 其他資產一淨額	12,362	-	13,737	-	28,714	-	歸屬母公司業主之權益：						
							股本：						
							31101 普通股股本	195,832,971	40	195,840,746	44	194,969,896	49
							31103 特別股股本	4,999,900	1	4,999,900	-	4,999,900	-
							31500 資本公積	59,397,478	12	59,458,927	13	58,706,929	14
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	44,619,763	9	41,494,198	9	41,494,198	10
							32003 特別盈餘公積	116,099,609	23	20,112,570	5	20,112,570	5
							32011 未分配盈餘	50,376,160	10	121,798,299	27	122,190,959	30
							32500 其他權益	(57,770,136)	(12)	(74,208,394)	(16)	(112,794,569)	(27)
							權益合計	413,555,745	83	369,496,246	82	329,679,883	81
資產總計	\$ 496,548,695	100	450,082,220	100	410,453,801	100	負債及權益總計	\$ 496,548,695	100	450,082,220	100	410,453,801	100

董事長：許舒博



經理人：陳佳文



~203~

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七月一日至九月三十日及一十二年及一十一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	112年7月至9月		111年7月至9月		112年1月至9月		111年1月至9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	\$ 20,282,970	100	9,897,197	100	50,252,305	100	35,998,536	100
其他收益	43,894	-	62,393	1	95,642	-	74,101	-
費用及損失：								
營業費用	(521,286)	(2)	(226,201)	(2)	(1,430,602)	(3)	(955,316)	(3)
其他費用及損失	(183,070)	(1)	(167,497)	(2)	(542,930)	(1)	(476,864)	(1)
稅前淨利	19,622,508	97	9,565,892	97	48,374,415	96	34,640,457	96
減：所得稅(利益)費用	(150,854)	(1)	1,674,839	17	(211,980)	(1)	2,454,129	7
稅後淨利	19,773,362	98	7,891,053	80	48,586,395	97	32,186,328	89
其他綜合損益總額(稅後淨額)	(8,483,974)	(42)	(24,660,177)	(249)	15,853,329	31	(107,519,107)	(299)
本期綜合損益總額	\$ 11,289,388	56	(16,769,124)	(169)	64,439,724	128	(75,332,779)	(210)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.96		0.41		2.44		1.60	
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.96		0.41		2.43		1.60	

董事長：許舒博



經理人：陳佳文



~204~

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

民國一十二年及一十一年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	股 本		資本公積	保留盈餘			其他權益項目					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	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	
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	-	-	-	-	-	32,186,328	-	-	-	-	-	32,186,328
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	9,031	5,295,200	(66,759,941)	2,401,852	(48,465,249)	-	(107,519,107)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	32,195,359	5,295,200	(66,759,941)	2,401,852	(48,465,249)	-	(75,332,779)
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)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(1,571)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,571)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(547,349)	-	547,349	-	-	-	-
特別準備淨變動	-	-	-	-	-	295	-	-	-	-	-	295
民國一十一年九月三十日餘額	\$ 194,969,896	4,999,900	58,706,929	41,494,198	20,112,570	122,190,959	(11,787,002)	(56,615,192)	2,356,201	(46,748,576)	-	329,679,883
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	-	-	-	-	-	48,586,395	-	-	-	-	-	48,586,395
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(6,238)	1,650,326	6,395,709	291,030	7,522,502	-	15,853,329
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	48,580,157	1,650,326	6,395,709	291,030	7,522,502	-	64,439,724
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)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(1,069,980)	-	-	-	-	-	(1,069,980)
實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	(3,241)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,241)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(236,314)	-	236,314	-	-	-	-
股份基礎給付交易	(7,775)	-	(58,208)	-	-	-	-	-	-	-	342,377	276,394
特別準備淨變動	-	-	-	-	-	402	-	-	-	-	-	402
民國一十二年九月三十日餘額	\$ 195,832,971	4,999,900	59,397,478	44,619,763	116,099,609	50,376,160	(10,433,000)	(13,457,715)	2,108,772	(34,802,518)	(1,185,675)	413,555,745

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九月三十日

單位:新台幣千元

	112年1月至9月	111年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 48,374,415	34,640,457
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	31,420	35,141
攤銷費用	1,399	1,231
利息費用	543,933	479,452
利息收入	(44,917)	(29,389)
股利收入	(42,066)	(35,492)
股份基礎給付酬勞成本	66,668	-
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	(50,252,305)	(35,998,536)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(3)	(1)
其他項目	(389)	(163)
收益費損項目合計	(49,696,260)	(35,547,757)
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	(1,395,421)	(9,021)
應收款項(增加)減少	16	113
其他金融資產(增加)減少	-	(6)
其他資產(增加)減少	(5,521)	(5,236)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(1,400,926)	(14,150)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	93,333	(882,175)
員工福利負債準備增加(減少)	(8,069)	(2,823)
其他負債增加(減少)	360	(28)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	85,624	(885,026)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(1,315,302)	(899,176)
調整項目合計	(51,011,562)	(36,446,933)
營業產生之現金流入(流出)	(2,637,147)	(1,806,476)
收取之利息	44,449	29,612
收取之股利	23,181,792	17,178,011
支付之利息	(838)	(268)
退還(支付)之所得稅	(2,381,575)	(317,229)
營業活動之淨現金流入(流出)	18,206,681	15,083,650
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(2,077,235)	(900,000)
取得不動產及設備	(1,884)	(614)
處分不動產及設備	49	25
取得無形資產	(392)	(266)
投資活動之淨現金流入(流出)	(2,079,462)	(900,855)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	5,500,000	-
應付商業本票增加	-	6,550,000
應付商業本票減少	(1,500,000)	-
發行公司債	-	14,000,000
償還公司債	-	(7,900,000)
租賃負債本金償還	(27,887)	(30,887)
發放現金股利	(19,583,800)	(25,441,217)
取得子公司股權	(3,241)	-
支付之利息	(683,355)	(598,196)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(16,298,283)	(13,420,300)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(171,064)	762,495
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	\$ 81,092	\$ 982,063
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	\$ 81,092	383,133
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	-	598,930
期末現金及約當現金餘額	\$ 81,092	\$ 982,063

董事長：許舒博



經理人：陳佳文

~206~



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)

(三)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

	112.9.30	111.9.30
現金及約當現金	\$ 66,257,738	62,930,302
存放央行及拆借銀行同業	375,403,951	374,864,667
透過損益按公允價值衡量之金融資產	403,111,168	264,187,370
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	194,058,209	169,343,109
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	839,418,284	915,050,821
避險之金融資產－淨額	86,119	3,800
附賣回票券及債券投資	6,469,524	13,267,139
應收款項－淨額	184,002,940	152,393,230
本期所得稅資產	675,183	338,314
貼現及放款－淨額	2,719,586,002	2,413,445,079
採用權益法之投資－淨額	95,894,584	91,620,914
其他金融資產－淨額	918,242	910,778
不動產及設備－淨額	39,082,431	39,404,280
使用權資產－淨額	13,894,022	13,821,934
投資性不動產投資－淨額	4,774,719	4,949,572
無形資產－淨額	14,146,455	13,880,834
遞延所得稅資產	7,081,333	7,121,958
其他資產－淨額	28,391,983	34,112,297
資產總計	4,993,252,887	4,571,646,398
央行及銀行同業存款	67,996,729	45,526,715
透過損益按公允價值衡量之金融負債	76,821,599	99,770,204
避險之金融負債－淨額	257,311	408,993
附買回票券及債券負債	213,618,482	158,130,561
應付款項	91,057,102	73,155,791
本期所得稅負債	5,368,031	4,244,403
存款及匯款	4,077,175,329	3,761,614,718
應付金融債券	51,299,997	53,299,997
其他金融負債	19,429,879	10,219,622
負債準備	3,314,642	4,038,824
租賃負債	12,260,220	12,015,145
遞延所得稅負債	4,621,736	3,626,818
其他負債	23,923,920	17,206,916
負債總計	4,647,144,977	4,243,258,707
普通股股本	147,962,186	147,962,186
資本公積	30,035,499	29,808,171
保留盈餘	189,020,957	170,327,629
其他權益	(20,910,732)	(19,710,295)
權益總計	346,107,910	328,387,691
負債及權益總計	4,993,252,887	4,571,646,398

中國信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9月</u>	<u>%</u>	<u>111年1月至9月</u>	<u>%</u>
利息收入	\$ 94,476,308	109	53,928,168	76
減：利息費用	(53,118,196)	(61)	(14,267,346)	(20)
利息淨收益	41,358,112	48	39,660,822	56
利息以外淨收益	45,252,056	52	32,253,838	44
淨收益	86,610,168	100	71,914,660	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備	(4,396,492)	(5)	(2,895,060)	(4)
提存				
營業費用	(44,186,564)	(51)	(34,606,301)	(48)
繼續營業單位稅前淨利	38,027,112	44	34,413,299	48
減：所得稅費用	6,313,220	7	5,511,373	8
本期淨利	31,713,892	37	28,901,926	40
其他綜合損益	(1,759,969)	(2)	(5,209,769)	(6)
本期綜合損益總額	29,953,923	35	23,692,157	34
每股盈餘(稅後)(元)	2.14		1.95	

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.子公司中信證券

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	112.9.30	111.9.30
流動資產	\$ 35,395,258	29,675,578
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	51,682	45,335
採用權益法之投資－淨額	625,915	547,968
不動產及設備－淨額	159,770	123,416
使用權資產	73,288	144,807
投資性不動產－淨額	46,384	46,785
無形資產－淨額	106,160	97,303
遞延所得稅資產	112,900	102,167
其他非流動資產	427,714	421,950
資產總計	36,999,071	31,205,309
流動負債	25,665,730	21,129,931
負債準備	19,856	104,759
租賃負債	71,415	137,916
遞延所得稅負債	5,593	7,718
負債總計	25,762,594	21,380,324
普通股股本	7,904,542	7,904,542
資本公積	802,855	796,261
保留盈餘	2,516,894	1,395,120
其他權益	12,186	(270,938)
權益總計	11,236,477	9,824,985
負債及權益總計	36,999,071	31,205,309

(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	112年1月至9月	%	111年1月至9月	%
收益	\$ 2,664,559	100	1,561,223	100
手續費支出	(102,833)	(4)	(99,282)	(6)
員工福利費用	(847,045)	(32)	(584,162)	(37)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	62,884	2	(9,728)	(1)
營業費用	(770,041)	(29)	(611,860)	(39)
繼續營業單位稅前淨利	1,007,524	37	256,191	17
減：所得稅費用	60,838	2	101,967	7
本期淨利	946,686	35	154,224	10
其他綜合損益	374,786	14	(606,474)	(39)
本期綜合損益總額	1,321,472	49	(452,250)	(29)
每股盈餘(稅後)(元)	1.20		0.20	

中國信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

	112.9.30	111.9.30
流動資產	\$ 182,948	107,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,022,613	7,161,193
採用權益法之投資－淨額	3,386,358	2,867,480
不動產及設備－淨額	2,837	3,204
使用權資產	2,392	12,156
無形資產	382	-
遞延所得稅資產	26,931	54
其他非流動資產	1,948	2,219
資產總計	10,626,409	10,153,806
流動負債	3,304,897	3,417,187
租賃負債	2,450	12,373
遞延所得稅負債	79,899	111,371
負債總計	3,387,246	3,540,931
普通股股本	5,818,874	5,594,296
資本公積	484,607	479,646
保留盈餘	1,027,888	604,297
其他權益	(92,206)	(65,364)
權益總計	7,239,163	6,612,875
負債及權益總計	10,626,409	10,153,806

中國信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9月</u>	<u>%</u>	<u>111年1月至9月</u>	<u>%</u>
營業收入	\$ 1,491,674	100	341,022	100
營業成本	(1,117,836)	(75)	(72,252)	(21)
營業費用	(143,254)	(10)	(60,720)	(18)
營業利益	230,584	15	208,050	61
營業外收入及支出	485,330	33	214,674	63
繼續營業單位稅前淨利	715,914	48	422,724	124
減：所得稅(利益)費用	(34,874)	(2)	70,574	21
本期淨利	750,788	50	352,150	103
其他綜合損益	4,602	-	50,096	15
本期綜合損益總額	755,390	50	402,246	118
每股盈餘(稅後)(元)	1.29		0.61	

中國信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

	112.9.30	111.9.30
流動資產	\$ 92,199	69,009
透過損益按公允價值衡量之金融資產	91,586	158,380
不動產及設備－淨額	473	858
使用權資產	3,383	8,276
投資性不動產－淨額	5,223,075	6,219,847
無形資產	45	83
遞延所得稅資產	8,354	10,257
其他非流動資產	4,326	4,599
資產總計	5,423,441	6,471,309
流動負債	2,601,657	3,415,872
租賃負債	3,401	8,311
長期借款	-	452,000
其他非流動負債	32,776	48,889
遞延所得稅負債	49	108
負債總計	2,637,883	3,925,180
普通股股本	2,358,820	2,358,820
資本公積	1,191	-
保留盈餘	425,547	187,309
權益總計	2,785,558	2,546,129
負債及權益總計	5,423,441	6,471,309

(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	112年1月至9月	%	111年1月至9月	%
營業收入	\$ 537,312	100	244,230	100
營業成本	(48,230)	(9)	(52,285)	(21)
營業費用	(65,163)	(12)	(40,576)	(17)
營業利益	423,919	79	151,369	62
營業外收入及支出	(12,677)	(2)	5,085	2
繼續營業單位稅前淨利	411,242	77	156,454	64
減：所得稅費用	79,423	15	42,261	17
本期淨利	331,819	62	114,193	47
本期綜合損益總額	331,819	62	114,193	47
每股盈餘(稅後)(元)	1.41		0.48	

中國信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

	<u>112.9.30</u>	<u>111.9.30</u>
流動資產	\$ 96,094	95,633
不動產及設備－淨額	103	1,510
使用權資產	1,102	4,091
其他非流動資產	781	797
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	797	103
遞延所得稅資產	-	201
資產總計	98,877	102,335
流動負債	40,147	38,274
租賃負債	781	4,091
其他非流動負債	651	3,794
遞延所得稅負債	330	-
負債總計	41,909	46,159
普通股股本	47,695	47,695
資本公積	743	743
保留盈餘	8,530	7,738
權益總計	56,968	56,176
負債及權益總計	98,877	102,335

(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	<u>112年1月至9月</u>	<u>%</u>	<u>111年1月至9月</u>	<u>%</u>
營業收入	\$ 195,812	100	191,890	100
營業成本	(177,655)	(91)	(173,494)	(90)
營業費用	(16,689)	(8)	(16,836)	(9)
營業利益	1,468	1	1,560	1
營業外收入及支出	426	-	283	-
繼續營業單位稅前淨利	1,894	1	1,843	1
減：所得稅費用	202	-	613	-
本期淨利	1,692	1	1,230	1
本期綜合損益總額	1,692	1	1,230	1
每股盈餘(稅後)(元)	0.35		0.26	

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)

6. 子公司台灣彩券

(1) 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	<u>112.9.30</u>	<u>111.9.30</u>
流動資產	\$ 1,984,097	1,774,030
不動產及設備－淨額	59,970	39,453
無形資產－淨額	8,255	16,032
使用權資產	8,499	32,022
遞延所得稅資產	12,102	9,138
其他非流動資產	9,101	12,695
資產總計	2,082,024	1,883,370
流動負債	541,467	440,010
租賃負債	8,535	32,146
負債總計	550,002	472,156
普通股股本	500,000	500,000
資本公積	12,071	9,895
保留盈餘	1,019,951	901,319
權益總計	1,532,022	1,411,214
負債及權益總計	2,082,024	1,883,370

(2) 簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	<u>112年1月至9月</u>	<u>%</u>	<u>111年1月至9月</u>	<u>%</u>
營業收入	\$ 1,955,884	100	1,710,460	100
營業費用	(871,439)	(45)	(756,655)	(44)
營業利益	1,084,445	55	953,805	56
營業外收入及支出	34,570	2	17,007	1
繼續營業單位稅前淨利	1,119,015	57	970,812	57
減：所得稅費用	224,064	11	194,493	11
本期淨利	894,951	46	776,319	46
本期綜合損益總額	894,951	46	776,319	46
每股盈餘(稅後)(元)	17.90		15.53	

中國信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

	112.9.30	111.9.30
現金及約當現金	\$ 43,820,024	65,900,624
應收款項	27,054,282	38,005,433
本期所得稅資產	4,595,079	6,020,119
透過損益按公允價值衡量之金融資產	344,105,810	324,199,024
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	202,884,113	266,019,742
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,205,886,857	1,091,232,386
採用權益法之投資-淨額	18,151,610	12,518,342
其他金融資產-淨額	19,841,155	15,811,367
投資性不動產	96,616,898	86,314,797
放款	71,470,316	65,945,743
再保險合約資產	3,772,732	2,952,001
不動產及設備	6,031,403	6,251,345
使用權資產	114,287	287,305
無形資產	9,144,317	8,313,930
遞延所得稅資產	9,971,389	10,201,077
其他資產	14,529,471	13,620,147
分離帳戶保險商品資產	153,533,639	155,602,047
資產總計	2,231,523,382	2,169,195,429
短期債務	3,750,000	-
應付款項	13,254,216	12,529,425
本期所得稅負債	43,301	135,552
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,260,609	31,599,666
應付債券	27,975,235	14,986,043
租賃負債	1,242,987	1,428,701
保險負債	1,850,117,793	1,872,975,574
具金融商品性質之保險契約準備	3,846	2,765
外匯價格變動準備	13,022,132	14,878,446
負債準備	57,796	107,723
遞延所得稅負債	12,123,300	1,438,824
其他負債	1,797,198	1,023,871
分離帳戶保險商品負債	153,533,639	155,602,047
負債總計	2,106,182,052	2,106,708,637
普通股股本	62,267,319	62,267,319
資本公積	34,026,913	33,949,189
保留盈餘	57,636,309	52,019,192
其他權益	(28,589,211)	(85,748,908)
權益總計	125,341,330	62,486,792
負債及權益總計	2,231,523,382	2,169,195,429

中國信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9月</u>	<u>%</u>	<u>111年1月至9月</u>	<u>%</u>
營業收入	\$ 157,288,313	100	139,655,613	100
營業成本	(139,600,393)	(89)	(126,975,454)	(91)
營業費用	(4,197,672)	(3)	(3,749,249)	(3)
營業利益	13,490,248	8	8,930,910	6
營業外收入及支出	102,308	-	14,773	-
繼續營業單位稅前淨利	13,592,556	8	8,945,683	6
減：所得稅(利益)費用	(873,908)	(1)	3,789,163	3
本期淨利	14,466,464	9	5,156,520	3
其他綜合損益	17,232,670	11	(101,753,453)	(73)
本期綜合損益總額	31,699,134	20	(96,596,933)	(70)
每股盈餘(稅後)(元)	2.32		0.83	

中國信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

	<u>112.9.30</u>	<u>111.9.30</u>
流動資產	\$ 1,072,514	1,039,346
透過損益按公允價值衡量之金融資產	105,946	62,575
不動產及設備－淨額	32,076	27,163
使用權資產	5,719	23,345
無形資產	57,377	21,616
遞延所得稅資產	19,633	936
其他非流動資產	184,762	164,748
資產總計	1,478,027	1,339,729
流動負債	486,686	376,308
租賃負債	1,417	18,998
遞延所得稅負債	35	984
其他非流動負債	98,163	57,206
負債總計	586,301	453,496
普通股股本	306,000	306,000
資本公積	160,328	155,967
保留盈餘	425,398	424,266
權益總計	891,726	886,233
負債及權益總計	1,478,027	1,339,729

(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣千元

	<u>112年1月至9月</u>	<u>%</u>	<u>111年1月至9月</u>	<u>%</u>
營業收入	\$ 1,434,458	100	1,209,675	100
營業費用	(926,784)	(65)	(716,703)	(59)
營業利益	507,674	35	492,972	41
營業外收入及支出	(84,435)	(6)	(64,086)	(5)
繼續營業單位稅前淨利	423,239	29	428,886	36
減：所得稅費用	74,341	5	86,420	7
本期淨利	348,898	24	342,466	29
本期綜合損益總額	348,898	24	342,466	29
每股盈餘(稅後)(元)	11.40		11.19	

中國信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.子公司中信資融

(1)簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	112.9.30	111.9.30
流動資產	\$ 14,723,280	11,307,841
透過損益按公允價值衡量之金融資產	206,400	202,400
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,047	622,416
不動產及設備－淨額	19,002	17,460
使用權資產	34,105	33,199
無形資產	25,119	7,592
遞延所得稅資產	30,326	1,394
其他非流動資產	475,268	208,458
資產總計	15,581,547	12,400,760
流動負債	13,316,465	10,332,209
長期借款	199,948	899,611
租賃負債	35,009	34,078
遞延所得稅負債	-	1,856
其他非流動負債	7,699	8,127
負債總計	13,559,121	11,275,881
普通股股本	2,071,101	1,071,101
資本公積	1,147	17
保留盈餘	(44,583)	77,723
其他權益	(5,239)	(23,962)
權益總計	2,022,426	1,124,879
負債及權益總計	15,581,547	12,400,760

中國信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9月</u>	<u>%</u>	<u>111年1月至9月</u>	<u>%</u>
營業收入	\$ 8,782,545	100	5,660,557	100
營業成本	(8,616,864)	(98)	(5,479,811)	(97)
營業費用	(308,799)	(3)	(248,339)	(4)
營業損失	(143,118)	(1)	(67,593)	(1)
營業外收入及支出	26,577	-	48,150	1
繼續營業單位稅前淨損	(116,541)	(1)	(19,443)	-
減：所得稅利益	19,726	-	1,292	-
本期淨損	(96,815)	(1)	(18,151)	-
其他綜合損益	37,843	-	(86,098)	(2)
本期綜合損益總額	(58,972)	(1)	(104,249)	(2)
每股虧損(稅後)(元)	(0.47)		(0.17)	

中國信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)本公司獲利能力

單位：%

項 目		112.9.30	111.9.30
資產報酬率(年)	稅 前	13.63	10.17
	稅 後	13.69	9.45
淨值報酬率(年)	稅 前	16.47	12.15
	稅 後	16.55	11.29
純益率		97.55	90.42

- 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)於民國一一二年九月三十日分別為稅前17.54%及稅後17.62%；於民國一一一年九月三十日分別為稅前12.89%及稅後11.95%。
 四、純益率＝稅後損益÷淨收益
 五、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。

(五)本公司及子公司獲利能力

單位：%

項 目		112.9.30	111.9.30
資產報酬率(年)	稅 前	0.95	0.85
	稅 後	0.83	0.60
淨值報酬率(年)	稅 前	18.78	16.08
	稅 後	16.55	11.29
純益率		46.58	24.17

- 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)於民國一一二年九月三十日分別為稅前20.04%及稅後17.62%；於民國一一一年九月三十日分別為稅前17.15%及稅後11.95%。
 四、純益率＝稅後損益÷淨收益
 五、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)

(六)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		112.9.30	111.9.30
資產報酬率(年)	稅 前	0.94	0.95
	稅 後	0.77	0.77
淨值報酬率(年)	稅 前	15.14	14.78
	稅 後	12.37	11.95
純益率		32.18	34.12

- 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		112.9.30	111.9.30
資產報酬率(年)	稅 前	3.99	0.87
	稅 後	3.71	0.52
淨值報酬率(年)	稅 前	12.83	3.43
	稅 後	11.94	2.05
純益率		34.28	9.74

- 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		112.9.30	111.9.30
資產報酬率(年)	稅 前	0.66	0.58
	稅 後	0.91	0.34
淨值報酬率(年)	稅 前	12.52	10.59
	稅 後	17.62	6.10
純益率		8.69	3.20

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

(七)子公司大陸投資資訊：請詳附註十三(二)。

(八)子公司重大承諾事項及或有事項：請詳附註九。

(九)子公司重大災害損失：無。

(十)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)

(十一) 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2)	本行董事長為其董事
台北金融大樓(股)公司(註2)	子行董事長為其董事
東海大學	與本行受同一公司控制之公司董事長之二親等以內親屬為其法人團體代表人
南亞塑膠工業(股)公司(註2)	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2)	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4)	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2)	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2)	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(註5)	實質關係人
興文投資(股)公司(註5)	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3)	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(註5)	實質關係人
仲成投資(股)公司	實質關係人
中國租賃(股)公司(註5)	實質關係人
四方開發建設(股)公司	實質關係人
中華民國棒球協會	實質關係人
中捷公寓大廈管理維護(股)公司	實質關係人
My Leasing (Mauritius) Corp.(註5)	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：於民國一一一年十月起非屬財報關係人。

註3：於民國一一二年一月起非屬財報關係人。

註4：於民國一一二年四月起非屬財報關係人。

註5：於民國一一二年七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九月三十日出租房屋、停車位及保管箱予關係人之租金收入分別為280,758千元及284,133千元。

B. 捐 贈：

關係人名稱	112年1月至9月	111年1月至9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：

112.9.30							
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	307戶	\$ 2,100,277	1,872,472	1,872,472	-	房地/住宅/集 合住宅/透天厝 /套房	無差異
其他放款	CTBC Bank (Philippines) Corp.	3,627,678	3,326,611	3,326,611	-	無	無差異
其他放款	仲信國際融資 租賃有限公司	2,207,300	2,207,300	2,207,300	-	應收款項	無差異
其他放款	PT Bank CTBC Indonesia	2,103,637	963,975	963,975	-	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
其他放款	中租迪和(股) 公司	5,000,000	-	-	-	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)

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

111.9.30

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	285戶	\$ 1,964,073	1,698,430	1,698,430	-	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	鴻海精密工業 (股)公司	11,945,200	5,872,455	5,872,455	-	無	無差異
其他放款	中租迪和(股) 公司	2,600,000	2,600,000	2,600,000	-	活期存款	無差異
其他放款	南亞塑膠工業 (股)公司	1,859,257	1,729,520	1,729,520	-	無	無差異
其他放款	CTBC Bank (Philippines) Corp.	1,586,686	1,586,686	1,586,686	-	無	無差異
其他放款	PT Bank CTBC Indonesia	1,783,499	1,269,669	1,269,669	-	無	無差異
其他放款	CTC Group Inc.	378,848	371,188	371,188	-	不動產	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)

D. 存 款：

關 係 人 名 稱	112.9.30				
	最高餘額	期末餘額	利率區間	7月至9月 利息支出	1月至9月 利息支出
台灣人壽保險(股)公司	\$ 41,504,566	22,376,042	0~2.20%	35,235	99,280
中國信託綜合證券(股)公司	7,856,160	2,202,244	0~2.75%	5,018	13,243
財團法人中國信託慈善基金會	1,743,375	1,625,526	0~1.57%	3,589	10,227
銓緯投資(股)公司	1,101,002	1,092,784	0~1.15%	1,793	4,731
和韋投資(股)公司	898,259	893,987	0~0.52%	1,170	2,317
財團法人台灣經濟研究院	726,659	726,659	0~1.59%	1,574	3,929
台灣彩券(股)公司	1,750,937	719,453	0~0.54%	912	4,337
台灣風能投資(股)公司	1,454,680	671,497	0~1.15%	1,639	5,478
中國信託證券投資信託(股)公 司	1,069,127	554,482	0~3.45%	1,277	3,666
午資開發(股)公司	1,428,881	550,843	0~1.29%	1,214	4,051
東海大學	547,513	547,513	0~0.60%	302	524
仲成投資(股)公司	510,606	508,363	0~0.54%	658	1,789
宜詮投資(股)公司	450,206	439,779	0~0.52%	509	1,302
嘉實投資(股)公司	438,613	416,957	0~0.01%	4	10
緯宏投資(股)公司	407,307	401,865	0.01%	5	15
開南學校財團法人臺北市開南 高級中等學校	433,562	366,521	0~1.55%	212	532
榮華投資(股)公司	351,613	350,878	0~0.01%	3	7
寬和開發(股)公司	320,436	320,158	0~0.52%	392	985
中信房屋仲介(股)公司	449,957	313,359	0~3.80%	1,193	3,280
合宏建設(股)公司	494,718	307,776	0~0.52%	459	660
宜高投資(股)公司	318,837	306,817	0.01%	3	9
仲冠投資(股)公司	255,064	254,244	0~0.52%	284	668
仲遠投資(股)公司	258,449	249,120	0.40~0.52%	267	605
中國信託育樂(股)公司	446,477	221,559	0~1.21%	160	722
和順興管理顧問(股)公司	247,432	221,007	0.40~0.52%	296	691
宜華投資(股)公司	251,484	208,871	0~0.01%	1	5
四方開發建設(股)公司	216,750	198,728	0.00~1.57%	786	2,286
中國信託創業投資(股)公司	476,067	175,600	0~1.15%	322	852
合發土地開發(股)公司	201,505	166,827	0~0.52%	192	378
松宏投資(股)公司	159,259	158,255	0~0.52%	191	521
中信學校財團法人中信金融管 理學院	231,127	155,645	0~1.57%	194	567
凱立投資有限公司	115,159	110,641	0~0.52%	146	403
中國信託資本有限公司	142,731	105,479	0~0.52%	151	378
合 計	<u>\$ 67,258,518</u>	<u>37,919,479</u>		<u>60,151</u>	<u>168,448</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)

關 係 人 名 稱	111.9.30				
	最高餘額	期末餘額	利率區間	7月至9月 利息支出	1月至9月 利息支出
台灣人壽保險(股)公司	\$ 58,048,763	28,909,368	0~1.30%	12,850	20,697
合發土地開發(股)公司	2,784,221	2,752,017	0~0.55%	883	1,091
中國信託綜合證券(股)公司	17,248,477	2,298,074	0~1.70%	2,153	5,037
午資開發(股)公司	2,236,012	2,236,012	0~0.77%	307	637
財團法人中國信託慈善基金會	1,576,756	1,569,199	0~1.32%	2,017	4,755
和喬科技(股)公司	1,616,849	1,444,819	0~2.70%	3,500	4,626
中國租賃(股)公司	1,041,623	1,030,735	0~0.27%	292	297
台灣運動彩券(股)公司	2,047,483	1,029,450	0~0.76%	660	1,348
財金資訊(股)公司	1,021,944	1,021,944	0.01~1.32%	2,965	7,623
銓緯投資(股)公司	2,312,208	972,614	0~0.55%	661	905
台灣風能投資(股)公司	1,119,342	882,660	0~0.55%	602	883
台灣彩券(股)公司	1,607,235	751,984	0~0.29%	309	723
中國信託證券投資信託(股)公 司	1,095,023	698,252	0~0.60%	307	602
財團法人台灣經濟研究院	641,916	572,669	0~1.34%	704	1,605
仲成投資(股)公司	420,790	419,552	0~0.27%	152	194
中信房屋仲介(股)公司	420,472	409,132	0~1.88%	717	1,564
緯宏投資(股)公司	410,450	407,564	0.01%	4	11
中國信託金融控股(股)公司	25,851,728	394,592	0~0.55%	971	1,292
開南學校財團法人臺北市開南 高級中等學校	616,479	385,099	0~1.17%	301	801
榮華投資(股)公司	363,211	362,435	0~0.01%	4	10
宜詮投資(股)公司	320,430	310,437	0~0.27%	102	122
宜高投資(股)公司	301,684	285,427	0.01%	3	6
仲遠投資(股)公司	426,522	278,420	0.01~0.27%	120	151
仲冠投資(股)公司	316,205	265,898	0~0.27%	55	63
中國信託產物保險(股)公司	5,132,177	247,839	0~0.55%	194	211
寬和開發(股)公司	217,946	217,725	0~0.27%	72	89
嘉實投資(股)公司	211,057	209,563	0~0.01%	2	6
興文投資(股)公司	415,744	186,459	0~0.01%	3	9
和韋投資(股)公司	196,285	178,379	0~0.27%	62	78
宜華投資(股)公司	208,214	159,531	0~0.01%	2	7
九鼎創業投資(股)公司	183,358	157,593	0~0.27%	41	53
松宏投資(股)公司	146,815	145,925	0~0.27%	42	53
四方開發建設(股)公司	130,957	129,428	0~1.32%	273	363
中信學校財團法人中信金融管 理學院	191,787	123,146	0~1.33%	53	126
凱立投資有限公司	116,619	115,208	0~0.27%	44	57
My Leasing (Mauritius) Corp.	203,308	103,572	0.03~0.55%	83	154
合 計	<u>\$131,200,090</u>	<u>51,662,721</u>		<u>31,510</u>	<u>56,249</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：

112年1月至9月			
關係人名稱	期末餘額	利率區間	利息收入
The Tokyo Star Bank, Ltd.	\$ 6,483,000	5.40%	155,473
111年1月至9月			
關係人名稱	期末餘額	利率區間	利息收入
The Tokyo Star Bank, Ltd.	\$ 6,348,600	1.75~3.14%	61,369
CTBC Bank (Philippines) Corp.	476,006	2.65~5.02%	5,695
合 計	\$ 6,824,606		67,064

F. 存放同業：

關 係 人 名 稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
CTBC Bank Corp. (USA)	\$ 12,915,140	2,344,636	35,193
CTBC Bank Corp. (Canada)	9,303	23,125	163,464
合 計	\$ 12,924,443	2,367,761	198,657

G. 衍生金融商品交易：

112.9.30							
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 23,799,632	\$ 430,848	透過損益按公允價值衡量之金融資產	430,848	
中信投信各基金	貨幣市場換匯	112/09/14~112/10/25	USD 142,090	7,484	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,484	
台灣人壽保險(股)公司	貨幣市場換匯	112/08/17~112/12/08	USD 180,000	75,954	透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,954	
The Tokyo Star Bank, Ltd.	利率交換	111/12/01~117/09/11	USD 26,600	44,049	透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,049	
The Tokyo Star Bank, Ltd.	外匯選擇權	111/06/01~122/07/27	JPY 57,041,278	92,762	透過損益按公允價值衡量之金融資產	92,762	

中國信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

111.9.30						
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 25,526,682 \$	172,455	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	172,455
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	611	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	611
中信投信各基金	貨幣市場換匯	110/08/12~112/08/23	USD 135,590	178,552	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	178,552
中信投信各基金	即期外匯	111/09/30~111/10/04	USD 23,000	(92)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	92
鴻海精密工業 (股)公司	無本金交割	111/09/26~111/10/31	USD 100,000	8,697	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	8,697

H. 持有關係人發行之股票餘額明細如下：

關係人名稱	112.9.30	111.12.31	111.9.30
台北金融大樓(股)公司	\$ -	-	795,600

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

I. 其他：

(i) 各項收入

關係人名稱	摘要	112年7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9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	\$ 1,743,073	1,232,309	4,450,064	3,820,219

前述交易，應收帳款餘額如下：

關係人名稱	摘要	112.9.30	111.9.30
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	\$ 457,545	363,100

(ii) 各項費用

關係人名稱	摘要	112年7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
台灣彩券(股)公司	彩券服務費	\$ 379,603	356,520	2,044,003	1,795,805
台灣人壽保險(股)公司	團保費用及共銷獎金	60,320	50,939	177,119	106,309
中國信託綜合證券(股)公司	信託服務費、經紀手續費、各項手續費及場地費租金	38,869	28,652	117,998	50,641
中國信託育樂(股)公司	購買餽贈及宴請客戶之禮品、行銷廣告贊助及行銷業務推廣費	3,665	92,086	67,955	207,466
中國信託金融園區管理負責人	總行管理費	-	53,620	-	146,093
兄弟育樂(股)公司	行銷業務推廣費	-	-	-	130,237
		\$ 482,457	581,817	2,407,075	2,436,551

前述交易，應付帳款餘額如下：

關係人名稱	摘要	112.9.30	111.9.30
台灣彩券(股)公司	彩券服務費	\$ 1,193,979	948,555
台灣人壽保險(股)公司	團保費用及共銷獎金	31,327	15,284
中國信託綜合證券(股)公司	信託服務費、經紀手續費、各項手續費及場地費租金	18,845	7,840
中國信託金融園區管理負責人	總行管理費	-	38,919
		\$ 1,244,151	1,010,598

中國信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
CTBC Funds SPC	子公司CTBC Asia Limited經理之基金
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(十一)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)6。

中國信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(十一)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(十一)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(十一)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(十一)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
中國信託資融(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
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
麗歲風光能源(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
星蠡電力(股)公司	採權益法評價之被投資公司
康暉電力(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1)	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主要管理人員為其法人團體代表人
中租汽車租賃(股)公司(註2)	實質關係人
其他關係人	包括中國信託金融控股(股)公司及子公司主要管理人員及其近親

註1：於民國一一一年十月起非屬財報關係人。

註2：於民國一一二年七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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
中國信託證券投資信託(股)公司	\$ <u>9,845,751</u>	<u>8,319,207</u>	<u>7,503,432</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>112.9.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.9.30</u>
南亞塑膠工業(股)公司	\$ -	-	1,115,892
鴻海精密工業(股)公司	-	-	218,280
合計	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,334,172</u>

與中國信託商業銀行(股)公司之交易請參閱附註十二(十一)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)6。

中國信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(十一)1.。

與台灣人壽保險(股)公司之交易請參閱附註十二(十一)7.。

購買本公司經理之基金投資交易請參閱附註七(二)6.。

中國信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. 中國信託資融(股)公司

(1) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
中國信託綜合證券(股)公司	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
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(十一)1.。

(十二) 重大合約之簽訂：請詳附註九(一)。

(十三) 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)

(十四)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9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	47,517	46,146	47,517
賠款準備	68,867	66,527	68,867	66,527
特別準備	(188,599)	11,069	-	(177,530)
合計	<u>\$ (73,586)</u>	<u>125,113</u>	<u>115,013</u>	<u>(63,486)</u>
111年1月至9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	45,950	46,246	45,950
賠款準備	77,165	63,519	77,165	63,519
特別準備	(190,952)	9,624	-	(181,328)
合計	<u>\$ (67,541)</u>	<u>119,093</u>	<u>123,411</u>	<u>(71,859)</u>
112年1月至9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	51,807	50,771	51,807
賠款準備	62,412	62,233	62,412	62,233
特別準備	198,977	4,178	6,259	196,896
合計	<u>\$ 312,160</u>	<u>118,218</u>	<u>119,442</u>	<u>310,936</u>
111年1月至9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	50,725	50,767	50,725
賠款準備	58,187	64,905	58,187	64,905
特別準備	197,031	2,073	12,144	186,960
合計	<u>\$ 305,985</u>	<u>117,703</u>	<u>121,098</u>	<u>302,590</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)

(十五)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。截至民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九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：

資 產	112.9.30	111.12.31	111.9.30
現金及約當現金	\$ 246,609	234,291	221,363
應收票據	947	670	779
應收保費	2,346	2,484	2,496
應攤回再保賠款與給付	3,834	3,072	1,051
應收再保往來款項	10,022	9,824	16,105
分出未滿期保費準備	42,643	41,229	40,592
分出賠款準備	61,904	65,435	59,903
暫付及待結轉款項	61	132	-
資產合計	<u>\$ 368,366</u>	<u>357,137</u>	<u>342,289</u>
負 債			
應付票據	\$ 520	520	520
應付再保往來款項	7,059	7,114	5,608
未滿期保費準備	141,967	138,146	137,267
賠款準備	190,664	196,714	188,327
特別準備	19,366	10,378	5,632
暫收及待結轉款項	8,790	2,594	4,933
其他負債	-	1,671	2
負債合計	<u>\$ 368,366</u>	<u>357,137</u>	<u>342,289</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，截至民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日，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：19,366千元、10,378千元及5,632千元。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，截至民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九月三十日，孫公司中信產險分別以活期存款32,609千元、65,291千元及52,362千元、支票存款各為0千元、0千元及1千元及定期存款分別為194,634千元、158,622千元及163,368千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7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
營業收入				
純保費收入(含再保費收入)	\$ 61,777	60,205	181,588	174,179
減：再保費支出	(18,631)	(17,961)	(54,653)	(51,756)
未滿期保費準備淨變動	<u>(404)</u>	<u>(266)</u>	<u>(2,407)</u>	<u>338</u>
自留滿期保費收入	42,742	41,978	124,528	122,761
利息收入	<u>40</u>	<u>18</u>	<u>119</u>	<u>45</u>
	<u><u>\$ 42,782</u></u>	<u><u>41,996</u></u>	<u><u>124,647</u></u>	<u><u>122,806</u></u>
營業成本				
保險賠款與給付(含再保賠款)	\$ 50,978	54,669	171,029	195,304
減：攤回再保賠款與給付	<u>(10,991)</u>	<u>(15,100)</u>	<u>(48,782)</u>	<u>(61,334)</u>
自留保險賠款與給付	39,987	39,569	122,247	133,970
賠款準備淨變動	1,660	(1,382)	(2,519)	(6,928)
特別準備淨變動	<u>2,605</u>	<u>5,010</u>	<u>8,988</u>	<u>(447)</u>
	<u><u>\$ 44,252</u></u>	<u><u>43,197</u></u>	<u><u>128,716</u></u>	<u><u>126,595</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)

(十六)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：

民國一二年九月三十日

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

民國一一年九月三十日

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7月至9月	111年7月至9月	112年1月至9月	111年1月至9月
再保費支出	\$ (283)	285	284	304
再保佣金收入	(123)	51	126	133

中國信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.截至民國一一二年九月三十日、一一一年十二月三十一日及九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：

	112.9.30	111.12.31	111.9.30
分出未滿期保費準備	\$ 142	158	152
已報未付分出賠款準備	1,697	1,263	1,322
未逾九個月之已付賠款應攤回再保	407	86	110
賠款與給付			
未適格再保險準備金合計	<u>\$ 2,246</u>	<u>1,507</u>	<u>1,584</u>

(十七)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)

(十八)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

民國一一二年九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	545,058	100,000	100,000	-	-	0.90 %	4,360,467	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	463,200	4.49 %	463,200	
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	437,035	1.47 %	437,035	
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	-	560,810	4.62 %	560,810	
中信創投	私募基金—和順興智能移動有限合夥	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	544,418	13.59 %	544,418	
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	-	5,017,150	- %	5,017,150	
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	-	44,624	- %	44,624	
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	-	91,586	- %	91,586	
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	206,400	2.00 %	206,400	
中信資融	股票(註2)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,337	68,047	0.27 %	68,047	
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	-	104,907	- %	104,907	
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	-	1,039	- %	1,039	

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。

中國信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：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。

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1)
中國信託金融控股(股)公司	股票	採用權益法之投資	中國信託資融(股)公司	子公司	-	-	207,110	2,080,476	-	-	-	-	207,110	2,022,426
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	-	-	242,006	2,628,640	-	-	-	-	242,006	2,689,774
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	採權益法評價之被投資公司	207,810	1,947,316	42,170	421,704	-	-	-	-	249,980	2,518,134
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	-	-	-	-	-	2,658,168
台灣人壽保險(股)公司	股票	採用權益法之投資	中國信託產物保險(股)公司	子公司	650,000	(4,184,221)	500,000	5,000,000	-	-	-	-	500,000 (註2)	873,818
台灣人壽保險(股)公司	股票	採用權益法之投資	中國信託資融(股)公司	子公司	107,110	1,080,476	-	-	107,110	1,077,235	1,033,400	43,835	-	-
台灣人壽保險(股)公司	股票	採用權益法之投資	康輝電力(股)公司	採權益法評價之被投資公司	-	-	30,000	300,000	-	-	-	-	30,000	310,908
中國信託創業投資(股)公司	股票	透過損益按公允價值衡量之金融資產	長榮航太科技(股)公司	其他利害關係人	4,300	270,900	-	-	2,912	311,617	183,456	128,161	1,388	147,128

註1：期末金額係包含認列之投資損益。

註2：期末股數係包含減資彌補虧損。

5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

取得不動產之公司	財產名稱	事 實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/03/17	530,740	還清貸款	TOYOTA T B N COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/03/17	639,266	還清貸款	T B N PROPERTY COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/01/16	324,688	還清貸款	ASOKE PARK COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/02/06	597,133	還清貸款	NORA GROUP MANAGEMENT COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/02/06	477,865	還清貸款	FHA SMUI COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/02/13	412,666	還清貸款	KILEN PRINTING COMPANY LIMITED	非關係人	不適用	不適用	不適用	-	註1	註2	註3

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
Land and Houses Bank Public Company Limited	土地及建物	112/02/06	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。

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	1,193,979	- %	-	-	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	457,545	- %	-	-	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)。

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

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9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
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、其他利息以外淨損益、員工福利費用/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、折舊及攤銷費用	4,731,508	與非關係人並無差異	4.43 %
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	16,454,488	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	531,704	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	354,023	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	900,000	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	175,600	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	397,717	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	其他負債/其他資產-淨額	104,423	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	1,955,884	與非關係人並無差異	1.83 %
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	719,453	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	1,193,979	與非關係人並無差異	0.01 %

中國信託金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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9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
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	221,559	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	495,226	與非關係人並無差異	0.46 %
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	105,479	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	221,007	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	433,370	與非關係人並無差異	0.01 %
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	2,207,300	與非關係人並無差異	0.03 %
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	6,483,000	與非關係人並無差異	0.08 %
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	963,975	與非關係人並無差異	0.01 %
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	3,326,611	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	136,811	與非關係人並無差異	- %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	CTBC Bank Corp. (USA)	子公司對孫公司	利息收入/利息費用	138,176	與非關係人並無差異	0.13 %
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	155,473	與非關係人並無差異	0.15 %
1	中國信託商業銀行 (股)公司	CTBC Bank (Philippines) Corp.	子公司對孫公司	利息收入/利息費用	134,367	與非關係人並無差異	0.13 %
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	12,919,980	與非關係人並無差異	0.16 %
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	180,036	與非關係人並無差異	- %

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)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 台灣匯出原 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出原 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	646,444 RMB 147,612	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	646,444	9,557,266	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	151,854 RMB 34,808	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	151,854	5,286,047	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	211,736 RMB 48,340	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	211,736	4,726,891	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)

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)公司深圳分行	銀行業務	1,351,890	三	1,351,890	-	-	1,351,890	55,039	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	55,039	1,295,274	無
		RMB 100,000 USD 29,395		RMB 100,000 USD 29,395			RMB 100,000 USD 29,395	RMB 12,736				
廈門金美信消費金融 有限責任公司	融資業務	795,471	一	795,471	-	-	795,471	199,736	34.00 %	67,910	1,151,381	無
		RMB 170,000		RMB 170,000			RMB 170,000	RMB 45,518				
仲信國際融資租賃有 限公司	融資租賃	2,920,875	二	2,920,875	-	-	2,920,875	250,580	100.00 %	250,580	2,900,209	無
		USD 99,110		USD 99,110			USD 99,110	RMB 57,104				
君龍人壽保險有限公 司	人身保險業 務	9,555,370	一	3,359,356	1,299,870	-	4,659,226	85,573	50.00 %	38,734	2,658,168	無
		RMB 2,100,000		RMB 570,000 USD 26,724	RMB300,000		RMB 870,000 USD 26,724	RMB 19,824				

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)	221,290,691
中國信託創業投 資(股)公司	2,224,379 (USD 77,217)	2,224,379 (USD 77,217)	4,370,992
台灣人壽保險 (股)公司	4,659,226 (RMB 870,000) (USD 26,724)	4,659,226 (USD 157,528)	75,204,798

3. 與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

(三) 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7月至9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	\$ 7,780,521	10,874,093	13,620,173	1,103,528	33,378,315
利息以外淨收益	7,022,680	7,643,204	(5,287,757)	1,636,536	11,014,663
淨收益	14,803,201	18,517,297	8,332,416	2,740,064	44,392,978
稅前淨利(損)	<u>\$ 6,854,824</u>	<u>6,556,978</u>	<u>10,275,265</u>	<u>(8,643)</u>	<u>23,678,424</u>
<u>111年7月至9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	\$ 8,307,577	11,565,609	13,263,643	86,051	33,222,880
利息以外淨收益	3,011,611	6,900,501	(9,936,604)	2,931,990	2,907,498
淨收益	11,319,188	18,466,110	3,327,039	3,018,041	36,130,378
稅前淨利(損)	<u>\$ 7,038,545</u>	<u>5,762,360</u>	<u>(2,498,876)</u>	<u>2,807,910</u>	<u>13,109,939</u>
<u>112年1月至9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	\$ 24,455,991	31,195,304	39,943,457	3,023,669	98,618,421
利息以外淨收益	18,444,587	21,922,819	(40,698,196)	8,595,567	8,264,777
淨收益	42,900,578	53,118,123	(754,739)	11,619,236	106,883,198
稅前淨利	<u>\$ 20,506,090</u>	<u>18,272,830</u>	<u>13,572,627</u>	<u>4,167,865</u>	<u>56,519,412</u>
總資產	<u>\$ 4,048,900,634</u>	<u>1,801,599,475</u>	<u>2,235,238,713</u>	<u>102,447,189</u>	<u>8,188,186,011</u>
<u>111年1月至9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	\$ 28,741,617	25,686,743	37,773,697	433,433	92,635,490
利息以外淨收益	10,321,447	19,095,401	8,982,608	5,722,755	44,122,211
淨收益	39,063,064	44,782,144	46,756,305	6,156,188	136,757,701
稅前淨利	<u>\$ 18,542,788</u>	<u>16,358,067</u>	<u>8,944,309</u>	<u>2,952,713</u>	<u>46,797,877</u>
總資產	<u>\$ 3,784,513,743</u>	<u>1,599,341,368</u>	<u>2,191,984,620</u>	<u>79,443,132</u>	<u>7,655,282,863</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。