

股票代碼：000616

中國信託綜合證券股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告
民國一〇九年度及一〇八年度

公司地址：台北市南港區經貿二路168號3樓
電話：(02)6639-2000

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、個體財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(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	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~20
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20
(六)重要會計項目之說明	20~65
(七)關係人交易	65~69
(八)質押之資產	70
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	70
(十)重大之災害損失	70
(十一)重大之期後事項	70
(十二)其 他	70~71
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	71~72
2.轉投資事業相關資訊	72
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	72
4.大陸投資資訊	72
5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	72~73
(十四)部門資訊	73
九、重要會計項目明細表	74~102
十、期貨部門揭露事項	103~143
十一、會計師複核報告及其他揭露事項	144
(一)業務狀況	145~149
(二)財務概況	150~155
(三)會計師資訊	155~157



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.)

Telephone 電話 + 886 2 8101 6666
Fax 傳真 + 886 2 8101 6667
Internet 網址 home.kpmg/tw

會計師查核報告

中國信託綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

中國信託綜合證券股份有限公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個體財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製，足以允當表達中國信託綜合證券股份有限公司民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與中國信託綜合證券股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對中國信託綜合證券股份有限公司民國一〇九年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

經紀手續費收入認列

有關收入認列之會計政策請詳個體財務報告附註四(十六)收入認列；經紀手續費收入之說明請詳個體財報附註六(廿七)。

關鍵查核事項之說明：

中國信託綜合證券股份有限公司主要營業項目為辦理經紀業務以收取受託買賣手續費收入。該公司收入及折讓認列是否適宜對個體財務報告具重大影響，因此經紀手續費收入為本會計師執行中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括抽樣檢查交易流程，測試經紀業務之內部控制是否有效遵循；抽樣檢查經紀手續費折讓之核准機制；抽樣核對相關報表確認經紀手續費收入之認列是否正確，並執行相關之差異分析。

管理階層與治理單位對個體財務報告之責任

管理階層之責任係依照證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報告，且維持與個體財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

中國信託綜合證券股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報告之責任

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中國信託綜合證券股份有限公司民國一〇九年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

陳俊光



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

民國一一〇年三月十七日

中國信託綜合證券股份有限公司

綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	109年度		108年度	
	金額	%	金額	%
收益				
401000 經紀手續費收入(附註四、六(廿七)及七)	\$ 1,044,649	44	514,478	30
402000 借貸款項手續費收入	96	-	15	-
403000 借券收入	9,207	-	9,681	-
404000 承銷業務收入(附註六(廿八))	142,475	6	102,720	6
410000 營業證券出售淨利益(附註六(廿九))	390,658	17	434,464	25
421200 利息收入(附註四及六(三十))	323,374	14	327,829	19
421300 股利收入	145,484	6	168,096	10
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(附註六(卅一))	36,628	1	163,747	9
421600 借券及附賣回債券融券回補淨(損失)利益	(6,204)	-	1,317	-
421610 借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損失	(6,885)	-	-	-
421750 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨(損失)利益	(2,132)	-	14,302	1
422200 發行認購(售)權證淨利益(附註六(卅二))	121,691	5	184,549	11
424400 衍生工具淨利益(損失)(附註六(卅三))	175,189	7	(204,529)	(12)
425300 預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(卅四))	(1,006)	-	(5,180)	-
428000 其他營業收益(附註四、六(卅五)、七及十二)	9,381	-	10,745	1
	<u>2,382,605</u>	<u>100</u>	<u>1,722,234</u>	<u>100</u>
501000 經紀經手費支出	(81,060)	(4)	(44,745)	(3)
502000 自營經手費支出	(11,430)	-	(10,089)	(1)
503000 轉融通手續費支出	(1,289)	-	(1,210)	-
504000 承銷作業手續費支出	(2,785)	-	(2,356)	-
521200 財務成本(附註六(卅六))	(76,819)	(3)	(118,483)	(7)
521640 借券交易損失	(125)	-	-	-
524100 期貨佣金支出	(2,490)	-	(3,052)	-
524300 結算交割服務費支出	(11,247)	-	(8,465)	(1)
531000 員工福利費用(附註四、六(廿二)、(廿四)、(廿五)、(卅七)、(四十)及七)	(779,288)	(33)	(625,918)	(36)
532000 折舊及攤銷費用(附註四、六(九)、(十)、(十二)及(卅八))	(102,826)	(4)	(53,608)	(3)
533000 其他營業費用(附註六(卅九)及七)	(444,758)	(19)	(385,364)	(22)
601100 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額(附註六(八)及十三)	11,622	-	34,935	2
602000 其他利益及損失(附註六(卅一)及七)	76,766	3	67,791	4
902001 稅前淨利	956,876	40	571,670	33
701000 減：所得稅費用(附註四及六(廿三))	99,900	4	56,790	3
本期淨利	<u>856,976</u>	<u>36</u>	<u>514,880</u>	<u>30</u>
805000 其他綜合損益：				
805500 不重分類至損益之項目				
805510 確定福利計畫之再衡量數	(47,650)	(2)	(583)	-
805540 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨利益	189,144	8	104,539	6
805543 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資已實現淨損失	(110,357)	(5)	(6,975)	-
805599 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿三))	(9,530)	-	(116)	-
不重分類至損益之項目合計	<u>40,667</u>	<u>1</u>	<u>97,097</u>	<u>6</u>
805600 後續可能重分類至損益之項目				
805610 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(57,370)	(2)	(27,759)	(2)
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益	72,509	3	15,452	1
805699 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿三))	(1,683)	-	(541)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>16,822</u>	<u>1</u>	<u>(11,766)</u>	<u>(1)</u>
805000 本期其他綜合損益	57,489	2	85,331	5
902006 本期綜合損益總額	<u>\$ 914,465</u>	<u>38</u>	<u>600,211</u>	<u>35</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿六))	<u>\$ 1.33</u>		<u>0.80</u>	

董事長：陸子元



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：林明杉

~5~



會計主管：趙偌好



中國信託綜合證券股份有限公司

權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目		權益總額
			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	
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 6,027,140	796,191	154,210	389,112	235,959	(67,184)	7,004	7,542,432
本期淨利	-	-	-	-	514,880	-	-	514,880
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(467)	(27,218)	113,016	85,331
本期綜合損益總額	-	-	-	-	514,413	(27,218)	113,016	600,211
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	-	25,546	-	(25,546)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	53,648	(53,648)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(219,843)	-	-	(219,843)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(63,078)	63,078	-	-	-
其他資本公積變動：								
股份基礎給付交易	-	70	-	-	-	-	-	70
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(6,975)	-	6,975	-
民國一〇八年十二月三十一日餘額	6,027,140	796,261	179,756	379,682	507,438	(94,402)	126,995	7,922,870
本期淨利	-	-	-	-	856,976	-	-	856,976
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(38,120)	(55,687)	151,296	57,489
本期綜合損益總額	-	-	-	-	818,856	(55,687)	151,296	914,465
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	-	50,744	-	(50,744)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	102,975	(102,975)	-	-	-
普通股股票股利	413,899	-	-	-	(413,899)	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(60,180)	60,180	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(110,357)	-	110,357	-
民國一〇九年十二月三十一日餘額	\$ 6,441,039	796,261	230,500	422,477	708,499	(150,089)	388,648	8,837,335

註：本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日員工酬勞分別為478千元及286千元，已分別於各該期間之綜合損益表中扣除。

董事長：陸子元



經理人：林明杉



會計主管：趙偌妤



中國信託綜合證券股份有限公司



現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 956,876	571,670
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	74,232	29,904
攤銷費用	28,996	24,111
預期信用減損損失	1,006	5,180
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(18,830)	217,768
財務成本	76,819	118,483
利息收入(含財務收入)	(336,474)	(345,069)
股利收入	(147,141)	(170,291)
股份基礎給付酬勞成本	-	67
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(11,622)	(34,935)
處分及報廢不動產及設備損失	839	1,462
處分無形資產損失	53	-
其他項目	-	(2)
收益費損項目合計	(332,122)	(153,322)
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：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	152,673	(634,107)
應收證券融資款增加	(851,832)	(689,598)
應收借貸款項—不限用途減少(增加)	37,217	(146,172)
應收證券借貸款項增加	(1,207)	-
客戶保證金專戶減少(增加)	29,343	(33,858)
應收期貨交易保證金減少	24	27
借券保證金—存出增加	(333,990)	-
應收帳款增加	(2,790,212)	(127,851)
其他應收款(增加)減少	(4,937)	7,030
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(908,663)	(6,753,629)
其他流動資產增加	(821,699)	(39,625)
其他非流動資產(增加)減少	(7,437)	1,510
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(5,500,720)	(8,416,273)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
附買回債券負債增加	1,317,876	3,157,166
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	166,204	(207,360)
融券保證金增加(減少)	145,472	(142,400)
應付融券擔保價款增加(減少)	156,333	(156,818)
期貨交易人權益(減少)增加	(29,614)	34,256
應付帳款增加	3,012,637	556,955
其他應付款增加	57,263	29,695
其他流動負債增加	523,310	21,516
負債準備—非流動減少	(5,204)	(2,270)
其他非流動負債減少	-	(220)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	5,344,277	3,290,520
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(156,443)	(5,125,753)
調整項目合計	(488,565)	(5,279,075)

中國信託綜合證券股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	109年度	108年度
營運產生之現金流入(流出)	\$ 468,311	(4,707,405)
收取之利息	346,483	354,557
收取之股利	194,462	164,875
支付之利息	(79,993)	(116,567)
支付之所得稅	(34,761)	(45,250)
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>894,502</u>	<u>(4,349,790)</u>
投資活動之現金流量:		
取得不動產及設備	(36,706)	(17,781)
取得無形資產	(13,460)	(18,919)
投資活動之淨現金流出	<u>(50,166)</u>	<u>(36,700)</u>
籌資活動之現金流量:		
短期借款減少	(3,866)	(159,019)
應付商業本票(減少)增加	(1,399,213)	4,728,651
租賃負債本金償還	(53,790)	(13,048)
發放現金股利	-	(219,843)
籌資活動之淨現金(流出)流入	<u>(1,456,869)</u>	<u>4,336,741</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(48,814)	(24,955)
本期現金及約當現金減少數	(661,347)	(74,704)
期初現金及約當現金餘額	<u>1,387,622</u>	<u>1,462,326</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 726,275</u>	<u>1,387,622</u>

董事長：陸子元



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：林明杉



~7-1~

會計主管：趙偌好



中國信託綜合證券股份有限公司
個體財務報告附註
民國一〇九年度及一〇八年度
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

中國信託綜合證券股份有限公司(下稱「本公司」)於民國七十八年七月五日核准設立登記，於民國八十九年三月三十一日，中國信託商業銀行獲財政部核准以轉投資方式取得本公司經營權，並更名為「中信銀綜合證券股份有限公司」。民國九十一年七月加入中國信託金融控股(股)公司，並於民國九十二年三月十二日更名為「中國信託綜合證券股份有限公司」。本公司主要營業項目為在集中交易市場及其營業處所自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、辦理有價證券買賣之融資融券業務、有價證券股務事項之代理、兼營證券相關期貨業務、受託買賣外國有價證券及其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。截至民國一〇九年十二月三十一日止，本公司設有十家分公司(含國際證券業務分公司)。本公司之註冊地址為台北市南港區經貿二路168號3樓。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國一一〇年三月十七日經董事會核准通過。

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

本公司自民國一〇九年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對個體財務報告未造成重大影響。

- 國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」
- 國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」
- 國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」
- 國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

本公司評估適用自民國一一〇年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對個體財務報告造成重大影響。

(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，對本公司可能攸關者如下：

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(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
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	修正條文係為提升準則應用之一致性，以協助企業判定不確定清償日之債務或其他負債於資產負債表究竟應分類為流動(於或可能於一年內到期者)或非流動。 修正條文亦闡明企業可能以轉換為權益來清償之債務之分類規定。	2023.1.1
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	修正條文闡明履行合約而發生之成本應包含與合約直接相關之以下成本： • 履行該合約之增額成本—例如直接人工及原料；及 • 與履行合約直接相關之其他成本之分攤—例如履行該合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用之分攤等。	2022.1.1
國際財務報導準則 2018-2020週期之年度改善	<ul style="list-style-type: none"> • 修正條文規定子公司選擇採用國際財務報導準則第1號第D16(a)段者，其國外營運機構財務報表換算之兌換差額應以母公司轉換至國際財務報導準則日應納入母公司合併財務報表之帳面金額衡量。 • 依國際財務報導準則第9號「金融工具」，企業應評估金融負債之交換或條約修改是否導致原始金融負債與新合約條款具重大差異，以判定是否按除列處理。修正條文闡明，作此評估時，企業應計入哪些手續費。 • 修正條文在國際財務報導準則第16號釋例13中移除有關出租人歸墊租賃權益改良支付之舉例，以避免對採用國際財務報導準則第16號下之租賃誘因處理可能造成混淆。 • 企業原依國際會計準則第41號衡量生物資產之公允價值時，不計入任何稅捐之現金流量；修正條文移除該規定。 	2022.1.1

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本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。

本公司預期其他尚未認可之新發布及修正準則不致對個體財務報告造成重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

本個體財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本個體財務報告之所有表達期間。

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」編製。

(二) 編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體財務報告係依歷史成本為基礎編製：

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

(三) 外幣

1. 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

本公司係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

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

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

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

(五)現金及約當現金

現金包括庫存現金、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

本公司持有金融資產係採交易日會計，除透過損益按公允價值衡量之金融商品外，其他金融商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。另出售持有金融商品之成本認定，權益工具係採移動平均法，而債務工具則採先進先出法。

1.金融資產

(1)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。
- 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。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

此類的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.指同時符合下列條件之債務工具投資：

- a.係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- b.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
 - i. 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。
 - ii. 惟於某些情況下，貨幣時間價值要素可能被修改（即不完美）。於此等情況下，須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，並按有效利息法計算利息收入及採應計基礎提列應收利息，且應認列信用減損損失。除利息收入、外幣兌換損益、出售損益及減損損益外，評價利益或損失應認列於其他綜合損益中。當除列時先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失，應自權益重分類至損益。

B.指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將公允價值變動列報於其他綜合損益之非持有供交易之權益工具投資。當本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

指同時符合下列條件者：(A)係在以收取合約現金流量為目的之經營模式；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之利息。

本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。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(4)金融資產減損

金融資產若有預期減損時，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採有效利率折現之現值間之差額，予以認列預期減損損失。預期信用損失包含十二個月預期信用損失，係指金融工具於報導日之預期信用損失十二個月內可能違約事項所產生所有可能違約事項產生之預期信用損失。及存續期間預期信用損失，指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

前述違約事項通常包括下列資訊：

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

(5)金融資產之除列

當本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。當本公司進行證券化交易並仍保留部份風險時亦適用上述情況。

(6)金融資產之重分類

僅於改變其管理金融資產之經營模式時，依規定重分類所有受影響之金融資產。

2.金融負債

本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及按攤銷後成本衡量之金融負債。

(1)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

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。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

(2)按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、應付金融債券、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。不能歸屬於以上各款之金融負債者，屬其他什項金融負債。

(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。

(七)非金融資產減損

於資產負債表日就有減損跡象之非金融資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(八)投資子公司

個體財務報告對具控制力之被投資公司係採權益法評價。在權益法下，個體財務報告當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，及個體財務報告業主權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

(九)證券融資、融券、轉融資、轉融券

本公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，此項擔保品於融資人償還結清時返還。

本公司辦理有價證券買賣融券業務時，對融券人所收取之保證金，列為融券保證金，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費及融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，此項保證金及融券賣出價款於融券人償還結清時返還。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司辦理有價證券融資融券業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融通借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品；如因券源不足，得向證券金融公司轉融通借入證券，其所交付之保證金列為轉融通保證金。對融券人所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

依照原財政部證券暨期貨管理委員會(88)台財證(二)第82416號函規定，凡信用交易帳戶整戶維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部份之應收融資餘額，轉列於「催收款項」項下。融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部份應收證券融資餘額則轉列「其他應收款」或「催收款項」，並依國際財務報導準則第九號之規定評估減損金額，據以提列適當之備抵呆帳。

(十)客戶保證金專戶與期貨交易人權益

本公司期貨部門依規定向期貨交易人收取保證金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。

客戶保證金專戶之餘額與期貨交易人權益之餘額不符時，應附註說明其差異原因。

(十一)投資性不動產

本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，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，且其成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。經常性維修或修理支出則列為當期費用。

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

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

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

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十二)不動產及設備

本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，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：

(1)建	築	物	10~56年
(2)設		備	3~15年
(3)租	賃	改 良	3年

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列當期損益。

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

(十三)租 賃

本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。

- 1.屬承租人部分，本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。
- 2.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，比照不動產及設備之規定。
- 3.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集團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。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

- 4.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公司變更其對是否行使購買、延長或終止選擇權之估計時。
- 5.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。
- 6.對一年內之短期租賃及低價值標的資產租賃，本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。

(十四)無形資產

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按五年平均攤提，其攤銷方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。本公司係以成本模式進行續後衡量。

(十五)負債準備

於達到下列所有條件時，本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。

本公司對未來之營運損失不應提列負債準備。

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

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

(十六)收入認列

本公司主要收入認列方法如下：

- 1.經紀手續費收入：受託買賣及辦理融券業務取得之手續費收入，於買賣證券及辦理融券業務成交日認列。
- 2.承銷業務收入：為承銷證券、包銷證券及承銷輔導取得之收入，承銷證券收入於承銷契約完成時認列；包銷證券收入為包銷有價證券後所獲取之酬勞；承銷輔導費收入則為簽訂承銷輔導契約於合約規定時間內認列收入。
- 3.有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十七)員工福利

- 1.短期員工福利：本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。
- 2.退職後福利：本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。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.離職福利：係於本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。本公司於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於資產負債表日後12個月方給付者將予以折現。

(十八)股份基礎給付

本公司股份基礎給付係依下列規定處理：

- 1.權益交割之股份基礎給付交易係以給與日之公允價值衡量。給與日所決定之公允價值於該股份基礎給付協議之既得期間認列為費用，並相對認列權益之增加。既得期間係依據該協議最終將既得之條件估計。既得條件包括服務條件及績效條件(包含市價條件)。於評價該等交易時，不考量市價條件以外之既得條件。
- 2.現金交割之股份基礎給付，係於資產負債表日及交割日依相關負債之公允價值，認列所取得之商品或勞務，並將公允價值變動數認列為當期損益。
- 3.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。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十九)員工及董事酬勞

本公司員工及董事(含獨立董事)酬勞列為當期費用。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。

(二十)所得稅

所得稅費用包括本期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，本期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。本期所得稅包括當年度課稅所得(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。期中報導之所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。本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。

本公司與母公司中國信託金融控股(股)公司及其子公司採連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額於母公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

(廿一)或有負債

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本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。本公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿二)營運部門

營運部門係本公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用(包括與本公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用)之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由本公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

本公司之母公司中國信託金融控股(股)公司的業務主要係管理子公司，且子公司之經營績效及資源分配皆是由金控董事會核決後實行。因此，本公司依據集團實際運作情況按期提報財務資訊予金控董事會。故本公司之最終營運決策者為金控董事會。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

會計政策涉及重大判斷，且對本個體財務報告已認列金額有重大影響之資訊以及對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於未來次一年度造成重大調整之相關資訊，請詳下列說明：

非金融資產之減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。關於本公司採用權益法之投資、不動產及設備、使用權資產及投資性不動產減損資訊，請詳附註六(八)、(九)、(十)及(十一)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
銀行存款		
活期存款	\$ 20,518	13,853
定期存款	398,700	773,400
外幣存款	<u>108,189</u>	<u>96,545</u>
	<u>527,407</u>	<u>883,798</u>
約當現金		
商業本票	<u>198,868</u>	<u>503,824</u>
合 計	<u>\$ 726,275</u>	<u>1,387,622</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
非衍生金融資產		
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 37,224	178,493
營業證券－自營	4,464,423	4,572,590
營業證券－承銷	261,146	5,393
營業證券－避險	374,097	781,365
衍生工具		
買入選擇權－期貨	2,041	196
期貨交易保證金－自有資金	635,610	343,856
資產交換IRS合約價值	3,756	15,265
資產交換選擇權	1,888	-
合 計	<u>\$ 5,780,185</u>	<u>5,897,158</u>

(1)開放式基金及貨幣市場工具

	<u>109.12.31</u>	
	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 35,000	<u>37,224</u>
開放式基金及貨幣市場工具－評價調整	2,224	
合 計	<u>\$ 37,224</u>	
	<u>108.12.31</u>	
	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 175,319	<u>178,493</u>
開放式基金及貨幣市場工具－評價調整	3,174	
合 計	<u>\$ 178,493</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)營業證券—自營

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
上市股票	\$ 938,986	579,164
上櫃股票	274,924	550,990
興櫃股票	139,631	215,947
政府公債	1,129,244	781,412
公司債	-	350,973
可轉換公司債	17,338	-
可轉債資產交換	1,536,938	1,630,203
國外債券	261,974	336,684
國外股票	<u>59,995</u>	<u>55,806</u>
小計	4,359,030	4,501,179
營業證券—自營—評價調整	<u>105,393</u>	<u>71,411</u>
合計	<u>\$ 4,464,423</u>	<u>4,572,590</u>

上述債券已部分附條件賣出，請詳附註六(十七)。

(3)營業證券—承銷

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
上市股票	\$ 6,194	-
上櫃股票	1,560	-
可轉換公司債	<u>250,004</u>	<u>5,050</u>
小計	257,758	5,050
營業證券—承銷—評價調整	<u>3,388</u>	<u>343</u>
合計	<u>\$ 261,146</u>	<u>5,393</u>

(4)營業證券—避險

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
上市股票	\$ 250,812	620,970
上櫃股票	40,691	130,118
認購(售)權證	<u>54,777</u>	<u>2,083</u>
小計	346,280	753,171
營業證券—避險—評價調整	<u>27,817</u>	<u>28,194</u>
合計	<u>\$ 374,097</u>	<u>781,365</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(5)衍生工具

項 目	109.12.31		
	原始成本	評價調整	帳列價值
買入選擇權—期貨	\$ 1,467	574	2,041
期貨交易保證金—自有資金	625,814	9,796	635,610
資產交換IRS合約價值	15,999	(12,243)	3,756
資產交換選擇權	1,555	333	1,888
合 計	<u>\$ 644,835</u>	<u>(1,540)</u>	<u>643,295</u>

項 目	108.12.31		
	原始成本	評價調整	帳列價值
買入選擇權—期貨	\$ 245	(49)	196
期貨交易保證金—自有資金	339,744	4,112	343,856
資產交換IRS合約價值	25,663	(10,398)	15,265
合 計	<u>\$ 365,652</u>	<u>(6,335)</u>	<u>359,317</u>

2.融資擔保及融券借出證券

本公司因辦理融資及融券業務，分別由客戶所提供之擔保證券及由本公司借予客戶融券之證券資料如下：

	109.12.31	
	股 數	面 額
融資擔保證券	<u>145,624,273</u>	<u>\$ 1,456,243</u>
融券借出證券	<u>14,706,000</u>	<u>\$ 147,060</u>

	108.12.31	
	股 數	面 額
融資擔保證券	<u>146,065,412</u>	<u>\$ 1,460,654</u>
融券借出證券	<u>6,590,000</u>	<u>\$ 65,900</u>

3.轉融券借入證券

本公司向證券金融公司辦理轉融通，交易借入證券之情形如下：

	109.12.31	
	股 數	面 額
轉融券	<u>466,000</u>	<u>\$ 4,660</u>

	108.12.31	
	股 數	面 額
轉融券	<u>176,000</u>	<u>\$ 1,760</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	109.12.31	108.12.31
債務工具：		
公司債	\$ 10,507,231	9,014,922
國外債券	1,357,379	1,497,678
政府公債	468,104	468,104
金融債	100,810	100,810
債務工具－評價調整	<u>54,948</u>	<u>(17,936)</u>
小計	<u>12,488,472</u>	<u>11,063,578</u>
權益工具：		
上市股票	755,936	1,216,866
上櫃股票	915,786	1,009,355
權益工具－評價調整	<u>291,904</u>	<u>104,102</u>
小計	<u>1,963,626</u>	<u>2,330,323</u>
合計	<u>\$ 14,452,098</u>	<u>13,393,901</u>

(1)信用風險及市場風險資訊請詳附註六(卅三)。

(2)上述債券已部分附條件賣出，請詳附註六(十七)。

(3)其備抵減損變動表如下：

	109年度					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
期初餘額	\$ 8,563	-	-	-	-	8,563
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	(858)	-	-	-	-	(858)
創始或購入之新金融資產	1,505	-	-	-	-	1,505
匯兌及其他變動	<u>(227)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(227)</u>
期末餘額	<u>\$ 8,983</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,983</u>
	108年度					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
期初餘額	\$ 4,216	-	-	-	-	4,216
創始或購入之新金融資產	4,896	-	-	-	-	4,896
匯兌及其他變動	<u>(549)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(549)</u>
期末餘額	<u>\$ 8,563</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,563</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
權益工具：		
臺灣期貨交易所(股)公司	\$ 3,600	3,600
評價調整	<u>31,284</u>	<u>29,942</u>
合 計	<u>\$ 34,884</u>	<u>33,542</u>

本公司於民國一〇九年度及一〇八年度認列之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產股利收入如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
報導期間內除列	\$ 59,931	72,796
報導期間結束日仍持有	<u>42,826</u>	<u>38,898</u>
合 計	<u>\$ 102,757</u>	<u>111,694</u>

本公司於民國一〇九年度及一〇八年度間以持有投資標的證券之孳息及市場價格風險獲取增值利益為目的、在符合內部控管原則下或市場重大波動對投資標的價值有產生重大不利影響情形發生，將指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具除列。

本公司於民國一〇九年度及一〇八年度除列透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，除列日之公允價值及處分損益資訊如下，除列之處分損益將自其他權益移轉至保留盈餘：

	<u>除列日公允價值</u>	<u>處分損益(稅前)</u>
	<u>109年度</u>	<u>109年度</u>
上市股票	\$ 1,572,739	(39,702)
上櫃股票	<u>396,681</u>	<u>(70,655)</u>
合 計	<u>\$ 1,969,420</u>	<u>(110,357)</u>
	<u>除列日公允價值</u>	<u>處分損益(稅前)</u>
	<u>108年度</u>	<u>108年度</u>
上市股票	1,197,864	(2,390)
上櫃股票	<u>102,855</u>	<u>(4,585)</u>
合 計	<u>\$ 1,300,719</u>	<u>(6,975)</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四)客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
客戶保證金專戶：		
銀行存款	\$ 276,359	271,969
結算機構結算餘額款	<u>110,506</u>	<u>144,239</u>
客戶保證金專戶餘額	386,865	416,208
減：當日手續費及交易稅	(210)	(148)
暫收款	<u>(392)</u>	<u>(183)</u>
期貨交易人權益	<u>\$ 386,263</u>	<u>415,877</u>

(五)應收帳款

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
應收交割帳款	\$ 4,398,269	1,922,428
交割代價	569,461	268,649
應收融資利息	39,144	41,850
應收債券利息	52,589	57,749
其他	35,003	24,011
減：備抵呆帳	<u>(43)</u>	<u>(46)</u>
合 計	<u>\$ 5,094,423</u>	<u>2,314,641</u>

應收帳款之帳齡分析如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
未逾期	<u>\$ 5,094,466</u>	<u>2,314,687</u>

備抵呆帳提列情形請詳附註六(卅四)。

信用風險資訊請詳附註六(卅三)。

(六)其他應收款

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
回饋金收入	\$ 11,089	7,265
定期存款等之財務收入	4,153	6,293
違約金	1,331	59
其他	<u>816</u>	<u>1,353</u>
合 計	<u>\$ 17,389</u>	<u>14,970</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

其他應收款之帳齡分析如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
未逾期	\$ <u>17,389</u>	<u>14,970</u>

備抵呆帳提列情形請詳附註六(卅四)。

信用風險資訊請詳附註六(卅三)。

(七)其他流動資產

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
預付款項	\$ 16,344	14,055
質押定期存款	756,000	780,304
代收承銷股款	524,531	15,756
待交割款項	341,118	43,555
信用交易	1,653	-
專戶分戶帳留存客戶款項	13,640	1,649
其他	<u>1,672</u>	<u>257</u>
合 計	<u>\$ 1,654,958</u>	<u>855,576</u>

上述質押定期存款用途受有限制，請詳附註八。

(八)採用權益法之投資

	<u>109.12.31</u>	
	<u>股權比例</u>	<u>金 額</u>
子公司－CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd. (投資成本576,063千元)(註)	100 %	\$ 162,567
子公司－中國信託證券投資顧問(股)公司 (投資成本50,000千元)	100 %	54,476
子公司－中信證創業投資(股)公司 (投資成本300,000千元)	100 %	328,247
減：累計減損		<u>(20,629)</u>
合 計		<u>\$ 524,661</u>

註：本公司於民國一〇九年十一月二十七日經董事會決議通過解散子公司CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd.，並直接持有CTBC Asia Limited股權，已於民國一〇九年十二月十七日取得主管機關同意函。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.12.31	
	股權比例	金額
子公司－CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd. (投資成本576,063千元)	100 %	\$ 186,935
子公司－中國信託證券投資顧問(股)公司 (投資成本50,000千元)	100 %	50,176
子公司－中信證創業投資(股)公司 (投資成本300,000千元)	100 %	349,731
減：累計減損		(20,629)
合 計		<u>\$ 566,213</u>

本公司於民國一〇九年度及一〇八年度採用權益法認列之子公司之損益之份額明細如下：

	109年度	108年度
CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd.	\$ (15,951)	(16,150)
中國信託證券投資顧問(股)公司	4,300	93
中信證創業投資(股)公司	23,273	50,992
合 計	<u>\$ 11,622</u>	<u>34,935</u>

(九)不動產及設備

1.不動產及設備之帳面價值、累計折舊及累計減損

109.12.31	成 本	累計折舊	累計減損	未折減餘額
設備	\$ 228,861	(148,841)	-	80,020
租賃改良	120,532	(94,095)	-	26,437
合 計	<u>\$ 349,393</u>	<u>(242,936)</u>	<u>-</u>	<u>106,457</u>
108.12.31	成 本	累計折舊	累計減損	未折減餘額
設備	\$ 211,644	(150,875)	-	60,769
租賃改良	120,196	(90,905)	-	29,291
合 計	<u>\$ 331,840</u>	<u>(241,780)</u>	<u>-</u>	<u>90,060</u>

2.不動產及設備成本變動明細表

	109.1.1	本期增加	本期減少	匯差	109.12.31
設備	\$ 211,644	36,370	19,153	-	228,861
租賃改良	120,196	336	-	-	120,532
合 計	<u>\$ 331,840</u>	<u>36,706</u>	<u>19,153</u>	<u>-</u>	<u>349,393</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.12.31</u>
建築物	\$ 11,054	-	11,054	-	-
設備	201,409	15,969	5,734	-	211,644
租賃改良	116,675	3,830	309	-	120,196
合計	<u>\$ 329,138</u>	<u>19,799</u>	<u>17,097</u>	<u>-</u>	<u>331,840</u>

3.不動產及設備累計折舊變動明細表

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>109.12.31</u>
設備	\$ 150,875	16,280	18,314	-	148,841
租賃改良	90,905	3,190	-	-	94,095
合計	<u>\$ 241,780</u>	<u>19,470</u>	<u>18,314</u>	<u>-</u>	<u>242,936</u>

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.12.31</u>
建築物	\$ 10,049	-	10,049	-	-
設備	142,432	12,770	4,327	-	150,875
租賃改良	87,598	3,471	164	-	90,905
合計	<u>\$ 240,079</u>	<u>16,241</u>	<u>14,540</u>	<u>-</u>	<u>241,780</u>

本公司之不動產及設備均無設定質押或提供擔保之情形。

(十)使用權資產

<u>109.12.31</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>
房屋及建築	\$ 124,591	(59,153)	-	65,438
交通及運輸設備	2,192	(1,721)	-	471
其他	470	(39)	-	431
合計	<u>\$ 127,253</u>	<u>(60,913)</u>	<u>-</u>	<u>66,340</u>

<u>108.12.31</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>
房屋及建築	\$ 27,417	(12,306)	-	15,111
交通及運輸設備	2,192	(860)	-	1,332
合計	<u>\$ 29,609</u>	<u>(13,166)</u>	<u>-</u>	<u>16,443</u>

成本變動明細如下：

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增添</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>109.12.31</u>
房屋及建築	\$ 27,417	103,787	6,613	-	124,591
交通及運輸設備	2,192	-	-	-	2,192
其他	-	470	-	-	470
合計	<u>\$ 29,609</u>	<u>104,257</u>	<u>6,613</u>	<u>-</u>	<u>127,253</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增添</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>108.12.31</u>
房屋及建築	\$ 27,417	721	721	-	27,417
交通及運輸設備	2,192	-	-	-	2,192
合 計	<u>\$ 29,609</u>	<u>721</u>	<u>721</u>	<u>-</u>	<u>29,609</u>

累計折舊變動明細如下：

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>109.12.31</u>
房屋及建築	\$ 12,306	53,460	6,613	-	59,153
交通及運輸設備	860	861	-	-	1,721
其他	-	39	-	-	39
合 計	<u>\$ 13,166</u>	<u>54,360</u>	<u>6,613</u>	<u>-</u>	<u>60,913</u>

	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>108.12.31</u>
房屋及建築	\$ -	12,396	90	-	12,306
交通及運輸設備	-	860	-	-	860
合 計	<u>\$ -</u>	<u>13,256</u>	<u>90</u>	<u>-</u>	<u>13,166</u>

本公司所承租之建物、車輛及停車位主係為營業據點及公務使用，所承租之標的未有用途受有限制之情形。

(十一)投資性不動產

<u>109.12.31</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>
土地	\$ 110,697	-	(82,194)	28,503
房屋及建築	190,140	(125,554)	(45,603)	18,983
合 計	<u>\$ 300,837</u>	<u>(125,554)</u>	<u>(127,797)</u>	<u>47,486</u>
公允價值				<u>\$ 92,871</u>

<u>108.12.31</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>
土地	\$ 110,697	-	(82,194)	28,503
房屋及建築	190,140	(125,152)	(45,603)	19,385
合 計	<u>\$ 300,837</u>	<u>(125,152)</u>	<u>(127,797)</u>	<u>47,888</u>
公允價值				<u>\$ 93,693</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

成本變動明細如下：

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>109.12.31</u>
土地	\$ 110,697	-	-	-	110,697
房屋及建築	190,140	-	-	-	190,140
合計	<u>\$ 300,837</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>300,837</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>108.12.31</u>
土地	\$ 110,697	-	-	-	110,697
房屋及建築	179,445	10,695	-	-	190,140
合計	<u>\$ 290,142</u>	<u>10,695</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>300,837</u>

累計折舊變動明細如下：

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>109.12.31</u>
房屋及建築	\$ <u>125,152</u>	<u>402</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,554</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>108.12.31</u>
房屋及建築	\$ <u>115,022</u>	<u>10,130</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,152</u>

累計減損變動明細如下：

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>109.12.31</u>
土地	\$ 82,194	-	-	-	82,194
房屋及建築	45,603	-	-	-	45,603
	<u>\$ 127,797</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>127,797</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>108.12.31</u>
土地	\$ 82,194	-	-	-	82,194
房屋及建築	45,603	-	-	-	45,603
	<u>\$ 127,797</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>127,797</u>

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

本公司之投資性不動產均無設定質押或提供擔保之情形。

(十二)無形資產

1.無形資產之帳面價值及累計攤銷

	<u>109.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計攤銷</u>	<u>未折減餘額</u>
電腦軟體	\$	<u>226,207</u>	<u>(159,105)</u>	<u>67,102</u>
	<u>108.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計攤銷</u>	<u>未折減餘額</u>
電腦軟體	\$	<u>194,283</u>	<u>(135,319)</u>	<u>58,964</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.無形資產成本變動明細表

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>109.12.31</u>
電腦軟體	\$ <u>194,283</u>	<u>35,777</u>	<u>3,596</u>	<u>(257)</u>	<u>226,207</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.12.31</u>
電腦軟體	\$ <u>168,740</u>	<u>25,662</u>	<u>-</u>	<u>(119)</u>	<u>194,283</u>

3.無形資產累計攤銷變動明細表

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>109.12.31</u>
電腦軟體	\$ <u>135,319</u>	<u>27,447</u>	<u>3,543</u>	<u>(118)</u>	<u>159,105</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.12.31</u>
電腦軟體	\$ <u>111,839</u>	<u>23,500</u>	<u>-</u>	<u>(20)</u>	<u>135,319</u>

(十三)其他非流動資產

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
營業保證金	\$ 300,000	300,000
交割結算基金	86,447	87,316
存出保證金	46,147	43,705
遞延費用	3,888	1,025
預付設備款	1,452	-
催收款項	1,631	79,897
減：備抵呆帳－催收款項	<u>(982)</u>	<u>(79,026)</u>
合 計	\$ <u>438,583</u>	<u>432,917</u>

營業保證金：係依證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，應提存至證期局指定銀行之營業保證金，本公司係以定期存款繳存，於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日利率分別為0.07%~0.40%及0.12%~0.40%。

交割結算基金：係依證券商管理規則及期交所結算會員資格標準之規定，存放於臺灣證券交易所、中華民國證券櫃檯買賣中心及臺灣期貨交易所之交割結算基金及給付結算基金。該基金以專戶存儲保管，並依規定運用。

備抵呆帳提列情形請詳附註六(卅四)。

信用風險資訊請詳附註六(卅三)。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十四)短期借款

銀行	109.12.31	108.12.31
台北富邦銀行	\$ -	3,866
利率區間		3.60%
借款期間		108.12.27~ 109.01.03

(十五)應付商業本票

銀行/票券公司	109.12.31	108.12.31
應付商業本票－聯邦銀行	\$ 80,000	370,000
應付商業本票－國際票券	670,000	520,000
應付商業本票－中華票券	1,320,000	1,630,000
應付商業本票－台灣票券	90,000	520,000
應付商業本票－台新銀行	-	1,030,000
應付商業本票－元大銀行	780,000	-
應付商業本票－永豐銀行	390,000	160,000
應付商業本票－兆豐票券	-	500,000
小計	3,330,000	4,730,000
減：應付商業本票折價	(562)	(1,349)
合計	\$ 3,329,438	4,728,651
利率區間	0.25%~0.34%	0.56%~0.70%
借款期間	109.12.15~ 110.01.29	108.12.09~ 109.02.12

(十六)透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	109.12.31	108.12.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
非衍生金融負債		
應付借券－避險	\$ 88,555	-
應付借券－非避險	64,447	-
非避險之衍生工具		
發行認購(售)權證負債	3,537,771	4,065,990
發行認購(售)權證再買回	(3,311,453)	(3,894,402)
賣出選擇權負債－期貨	2,067	3,140
資產交換選擇權	166,984	181,665
合計	\$ 548,371	356,393

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十七)附買回債券負債

109.12.31				
<u>資產項目</u>	<u>有價證券面額</u>	<u>賣出金額</u>		<u>約定買回日期</u>
		<u>(帳列附買回債券負債)</u>		
		<u>約定買回金額</u>		
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	\$ 2,322,464	2,308,292	2,309,549	110年06月18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－ 流動	11,762,700	11,733,329	11,738,869	110年06月18日 以前陸續買回
合 計	<u>\$ 14,085,164</u>	<u>14,041,621</u>	<u>14,048,418</u>	
108.12.31				
<u>資產項目</u>	<u>有價證券面額</u>	<u>賣出金額</u>		<u>約定買回日期</u>
		<u>(帳列附買回債券負債)</u>		
		<u>約定買回金額</u>		
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	\$ 2,560,460	2,538,526	2,543,562	109年06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－ 流動	10,232,756	10,185,219	10,200,511	109年06月30日 以前陸續買回
合 計	<u>\$ 12,793,216</u>	<u>12,723,745</u>	<u>12,744,073</u>	

(十八)應付帳款

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
應付交割帳款	\$ 5,170,953	2,240,130
應付融券利息	111	101
應付債券利息	3,370	6,554
應付手續費折讓	117,916	42,741
其他	14,896	8,257
合 計	<u>\$ 5,307,246</u>	<u>2,297,783</u>

(十九)其他應付款

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
薪資及獎金	\$ 255,033	229,985
其他	46,783	14,568
合 計	<u>\$ 301,816</u>	<u>244,553</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二十)其他流動負債

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
代收款項—代收承銷股款	\$ 524,496	15,750
代收款項—其他	24,255	17,705
信用交易	-	3,779
暫收款	396	590
專戶分戶帳客戶權益	<u>13,636</u>	<u>1,649</u>
合 計	<u>\$ 562,783</u>	<u>39,473</u>

(廿一)租賃負債

<u>109.12.31</u>					
	<u>摘要</u>	<u>租賃期間</u>	<u>折現率</u>	<u>期末餘額</u>	<u>備註</u>
房屋及建築	營業單位租賃	108/1~114/7	2.345%	\$ 66,195	
交通及運輸設備	公務車租賃	108/1~111/7	3.250%	487	
其他	停車位租賃	109/8~114/7	3.250%	<u>434</u>	
合 計				<u>\$ 67,116</u>	

<u>108.12.31</u>					
	<u>摘要</u>	<u>租賃期間</u>	<u>折現率</u>	<u>期末餘額</u>	<u>備註</u>
房屋及建築	營業單位租賃	108/1~111/1	2.345%	\$ 15,295	
交通及運輸設備	公務車租賃	108/1~111/7	3.250%	<u>1,354</u>	
合 計				<u>\$ 16,649</u>	

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

本公司租賃給付負債(未折現)到期分析如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
不超過一年	\$ 52,913	10,808
超過一年但不超過五年	<u>15,725</u>	<u>6,970</u>
合 計	<u>\$ 68,638</u>	<u>17,778</u>

認列於損益之金額如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 54,360</u>	<u>13,256</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 1,970</u>	<u>576</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 2,125</u>	<u>34,698</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 57,885</u>	<u>48,323</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿二)員工福利

1.確定福利計畫

本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
確定福利義務現值	\$ 171,566	141,765
計畫資產之公允價值	<u>(82,283)</u>	<u>(95,516)</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 89,283</u>	<u>46,249</u>

本公司員工福利負債明細如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
確定福利計畫	<u>\$ 89,283</u>	<u>46,837</u>

本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。

(1)計畫資產組成

本公司依勞動基準法提撥之退休基金係由勞動部勞動基金運用局(以下簡稱勞動基金局)統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至報導期間結束日，本公司之臺灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計82,283千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

(2)確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇九年度及一〇八年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 141,765	135,208
當期服務成本及利息	3,019	3,060
淨確定福利負債再衡量數		
— 因財務假設變動所產生之精算損益	2,942	-
— 經驗調整所產生之精算損益	47,839	3,497
計畫支付之福利	<u>(23,999)</u>	<u>-</u>
12月31日確定福利義務	<u>\$ 171,566</u>	<u>141,765</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)計畫資產現值之變動

本公司民國一〇九年度及一〇八年度確定福利計畫資產現值之變動如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 95,516	86,568
利息收入	716	649
淨確定福利資產再衡量數		
—計畫資產報酬(不含當期利息)	2,543	3,502
已提撥至計畫之金額	7,507	4,797
計畫支付之福利	<u>(23,999)</u>	<u>-</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 82,283</u>	<u>95,516</u>

(4)認列為損益之費用

本公司民國一〇九年度及一〇八年度列報為費用之明細如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
當期服務成本	\$ 1,956	2,046
淨確定福利負債之淨利息	<u>347</u>	<u>365</u>
	<u>\$ 2,303</u>	<u>2,411</u>

(5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司民國一〇九年度及一〇八年度認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 18,737	18,154
本期認列	<u>48,238</u>	<u>583</u>
12月31日累積餘額	<u>\$ 66,975</u>	<u>18,737</u>

(6)精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
折現率	0.25 %	0.75 %
未來薪資增加	2.00 %	2.00 %

本公司預計於民國一〇九年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為2,613千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為3年。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(7)敏感度分析

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加0.25%	減少0.25%
109年12月31日		
折現率	\$ (1,488)	1,519
108年12月31日		
折現率	(1,431)	1,466

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

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

2.確定提撥計畫

本公司之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。

本公司民國一〇九年度及一〇八年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為23,385千元及20,455千元，已提撥至勞工保險局。

(廿三)所得稅

1.本公司之所得稅費用明細如下：

	109年度	108年度
本期所得稅費用	\$ 79,866	39,951
遞延所得稅費用	20,034	16,839
所得稅費用	<u>\$ 99,900</u>	<u>56,790</u>

2.本公司認列於其他綜合損益之下的所得稅利益明細如下：

	109年度	108年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ (9,530)	(116)
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	(1,683)	(541)
	<u>\$ (11,213)</u>	<u>(657)</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司民國一〇九年度及一〇八年度所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
稅前淨利	\$ 956,876	571,670
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	191,375	114,334
免稅所得	(91,859)	(66,145)
前期高低估	(3,324)	(739)
所得基本稅額	4,146	15,175
其他	(438)	(5,835)
合 計	<u>\$ 99,900</u>	<u>56,790</u>

3.遞延所得稅資產及負債

民國一〇九年度及一〇八年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	<u>109年度</u>				
	<u>期初餘額</u>	<u>認列於 損 益</u>	<u>認列於其他 綜合損益</u>	<u>其 他</u>	<u>期末餘額</u>
暫時性差異					
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	\$ 63,960	-	-	-	63,960
不動產及設備減損損失	6,515	(138)	-	-	6,377
員工福利負債	-	(1,330)	-	-	(1,330)
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	6,353	-	1,683	-	8,036
確定福利計畫之再衡量數	12,979	-	9,530	-	22,509
備抵呆帳	17,207	(1,163)	-	-	16,044
認購(售)權證交易	(8,640)	(17,403)	-	-	(26,043)
遞延所得稅資產(負債)淨額	<u>\$ 98,374</u>	<u>(20,034)</u>	<u>11,213</u>	<u>-</u>	<u>89,553</u>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$ 107,014				116,926
遞延所得稅負債	(8,640)				(27,373)
合 計	<u>\$ 98,374</u>				<u>89,553</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108年度				期末餘額
	期初餘額	認列於 損 益	認列於其他 綜合損益	其他	
暫時性差異					
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	\$ 63,960	-	-	-	63,960
不動產及設備減損損失	6,653	(138)	-	-	6,515
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	5,812	-	541	-	6,353
確定福利計畫之再衡量數	12,863	-	116	-	12,979
備抵呆帳	18,657	(1,450)	-	-	17,207
認購(售)權證交易	6,611	(15,251)	-	-	(8,640)
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 114,556	(16,839)	657	-	98,374
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$ 114,556				107,014
遞延所得稅負債	-				(8,640)
合 計	\$ 114,556				98,374

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

5.本公司截至民國一〇四年度營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定在案，因對民國一〇四年度營利事業所得稅之核定內容不服，本公司已依法提出復查。

6.本公司民國一〇三年度營利事業所得稅結算申報案，因對民國一〇二年度未分配盈餘申報中特別盈餘公積之核定內容不服，本公司已依法提出復查。

(廿四)股本、資本公積及其他權益

1.普通股

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，本公司額定股本總額均為9,500,000千元，每股面額10元，均為950,000千股。已發行股份分別為普通股644,104千股及602,714千股。所有已發行股份之股款均已收取。

本公司經民國一〇九年六月五日董事會代行股東會決議通過一〇八年度盈餘分派案，決議提撥新台幣413,899千元，發行新股41,390千股，每股面額10元，增資基準日為民國一〇九年八月三十一日。

2.資本公積

本公司資本公積之來源及明細如下：

	109.12.31	108.12.31
股票溢價	\$ 772,496	772,496
其他	23,765	23,765
合 計	\$ 796,261	796,261

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得按股東原有股份之比例以已實現之資本公積發給新股或現金。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

資本公積－其他係為母公司中國信託金融控股股份有限公司辦理現金增資發行新股依公司法保留發行新股總數百分之十予本公司員工，並依規定予以認列用人費用及資本公積。

3.保留盈餘

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往年度虧損，次提百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時不在此限；另視公司營運需要及法令規定提列特別盈餘公積，如尚有盈餘併同期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議分派之。

(1)法定盈餘公積

公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(2)特別盈餘公積

依金管會民國一〇一年六月二十九日金管證券字第1010028514號令規定，本公司於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

依證券商管理規則規定，證券商應自稅後純益提存百分之二十特別盈餘公積，金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。

依金管會民國一〇五年八月五日金管證券字第10500278285號令規定，證券商為因應金融科技發展，保障證券商從業人員之權益，證券商應於分派民國一〇五年至一〇七年會計年度盈餘時，以稅後淨利的百分之零點五至百分之一範圍內，提列特別盈餘公積。並自民國一〇六會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自前述提列之特別盈餘公積範圍內迴轉。

除填補公司虧損，特別盈餘公積已達實收資本百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)盈餘分配

本公司在兼顧資本適足率達合理標準及營運資金之需求下，普通股股東股息及紅利之分派，以分派現金股利為原則，並採每年股息及紅利之分派維持穩定、平衡之股利政策。前項股利政策僅係原則規範，本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年度資本預算規劃，決定最適之股利政策。

本公司經民國一〇八年五月二十四日董事會代行股東會決議通過民國一〇七年度盈餘分配案，決議分派現金股利219,843千元。

本公司經民國一〇九年六月五日董事會代行股東會決議通過民國一〇八年度盈餘分配案，決議分派股票股利413,899千元。

有關本公司董事會代行股東會決議之相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

4.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 金融工具未實現 (損)益	合 計
民國一〇九年一月一日	\$ (94,402)	126,995	32,593
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(55,687)	-	(55,687)
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	-	151,296	151,296
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	110,357	110,357
民國一〇九年十二月三十一日	\$ <u>(150,089)</u>	<u>388,648</u>	<u>238,559</u>
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融工具未實現 (損)益	合 計
民國一〇八年一月一日	\$ (67,184)	7,004	(60,180)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(27,218)	-	(27,218)
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	-	113,016	113,016
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	6,975	6,975
民國一〇八年十二月三十一日	\$ <u>(94,402)</u>	<u>126,995</u>	<u>32,593</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿五)股份基礎給付

1.本公司截至民國一〇九年十二月三十一日止，計有下列股份基礎給付交易：

類型	105年度經營分紅 增值計畫	106年度經營分紅 增值計畫	107年度經營分紅 增值計畫	108年度經營分紅 增值計畫
給與日	106.1.25	107.2.8	108.1.31	109.1.21
給與數量	3,242	3,267	3,968	6,065
執行期間	108.12.31	109.12.31	110.12.31	111.12.31
履約基準價格	17.82	21.39	20.24	22.44

以上計畫之履約本公司以現金結算方式給付。但於執行時不在職或離職者，則視同放棄。

本公司員工股票增值權計畫之詳細資訊如下：

類型	109年度					
	106年度經營分紅 增值計畫		107年度經營分紅 增值計畫		108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	數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	3,528	18.45	3,884	18.38	6,065	21.37
本期給與數量	177	18.45	195	18.38	305	21.37
本期放棄數量	181	18.45	-	18.38	-	21.37
本期執行數量	3,524	18.45	-	18.38	-	21.37
本期逾期失效數量	-	18.45	-	18.38	-	21.37
期末流通在外數量	-	18.45	4,079	18.38	6,370	21.37
期末可執行數量	-	18.45	-	18.38	-	21.37

類型	108年度					
	105年度經營分紅 增值計畫		106年度經營分紅 增值計畫		107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	數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	3,529	15.36	3,418	19.37	3,968	19.30
本期給與數量	171	15.36	165	19.37	193	19.30
本期放棄數量	2,092	15.36	55	19.37	277	19.30
本期執行數量	1,608	15.36	-	19.37	-	19.30
本期逾期失效數量	-	15.36	-	19.37	-	19.30
期末流通在外數量	-	15.36	3,528	19.37	3,884	19.30
期末可執行數量	-	15.36	-	19.37	-	19.30

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

於民國一〇九年度執行之106年度員工股票增值權計畫於執行日之加權平均股價為19.75元。截至民國一〇九年十二月三十一日流通在外之107年度及108年度員工股票增值權計畫，加權平均剩餘合約期間分別為1年及2年。

本公司董事會於民國一一〇年二月二日通過民國一〇九年度經營分紅增值計畫，此股份基礎給付之給與數量為6,523單位，履約基準價格為19.35元。執行時間為民國一一二年十二月三十一日，以現金結算方式給付。本公司業於民國一〇九年按既得期間比例認列當期服務成本。

(廿六)每股盈餘

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
普通股股東之本期淨利	\$ <u>856,976</u>	<u>514,880</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>644,104</u>	<u>644,104</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>1.33</u>	<u>0.80</u>

因本公司之股份基礎給付交易係皆以現金給付，故不影響本公司之加權平均流通在外股數，無需計算稀釋每股盈餘。

(廿七)經紀手續費收入

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
在集中交易市場受託買賣	\$ 689,129	363,587
在營業處所受託買賣	210,083	123,175
融券手續費收入	6,660	4,436
經手借券手續費收入	2,561	1,055
其他手續費收入	<u>136,216</u>	<u>22,225</u>
合 計	\$ <u>1,044,649</u>	<u>514,478</u>

(廿八)承銷業務收入

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
包銷證券報酬	\$ 43,226	23,141
承銷作業處理費收入	74,049	43,269
承銷輔導費收入	24,950	35,095
其他承銷業務收入	<u>250</u>	<u>1,215</u>
合 計	\$ <u>142,475</u>	<u>102,720</u>

(廿九)營業證券出售淨利益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
營業證券出售淨利益－自營	\$ 440,294	306,216
營業證券出售淨利益－承銷	83,371	52,013
營業證券出售淨(損失)利益－避險	<u>(133,007)</u>	<u>76,235</u>
合 計	\$ <u>390,658</u>	<u>434,464</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三十)利息收入

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
融資利息收入	\$ 148,735	137,200
債券利息收入	158,260	172,009
其他	<u>16,379</u>	<u>18,620</u>
合 計	<u>\$ 323,374</u>	<u>327,829</u>

(卅一)營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
營業證券—自營	\$ 33,960	72,224
營業證券—承銷	3,045	2,043
營業證券—避險	<u>(377)</u>	<u>89,480</u>
合 計	<u>\$ 36,628</u>	<u>163,747</u>

(卅二)發行認購(售)權證淨利益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
發行認購(售)權證負債價值變動淨利益	\$ 8,026,243	10,559,551
發行認購(售)權證到期前履約淨(損失)利益	(87,947)	692
發行認購(售)權證再買回價值變動淨損失	(7,751,533)	(10,312,938)
發行認購(售)權證費用	<u>(65,072)</u>	<u>(62,756)</u>
合 計	<u>\$ 121,691</u>	<u>184,549</u>

(卅三)衍生工具淨利益(損失)

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
衍生工具淨損益—期貨		
期貨契約利益(損失)	\$ 120,656	(139,336)
選擇權交易利益(損失)	<u>27,688</u>	<u>(5,934)</u>
	<u>148,344</u>	<u>(145,270)</u>
衍生工具淨損益—櫃檯		
資產交換淨利益(損失)	26,845	(60,293)
公債發行前投資利益	<u>-</u>	<u>1,034</u>
	<u>26,845</u>	<u>(59,259)</u>
合 計	<u>\$ 175,189</u>	<u>(204,529)</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅四)預期信用減損損失及迴轉利益

1.預期信用減損損失及迴轉利益

	109年度	108年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ (420)	(4,347)
應收期貨交易保證金及其他	(586)	(833)
合 計	<u>\$ (1,006)</u>	<u>(5,180)</u>

2.備抵呆帳變動表

(1)應收款項及其他之備抵呆帳變動表：

	109年度					合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 563	-	-	127,142	-	127,705
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	(528)	-	-	-	-	(528)
創始或購入之新金融資產	516	-	-	600	-	1,116
轉銷呆帳	-	-	-	(126,760)	-	(126,760)
匯兌及其他變動	(2)	-	-	-	-	(2)
期末餘額	<u>\$ 549</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>982</u>	<u>-</u>	<u>1,531</u>
	108年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$ 18	-	-	126,854	-	126,872
創始或購入之新金融資產	548	-	-	382	-	930
匯兌及其他變動	(3)	-	-	(94)	-	(97)
期末餘額	<u>\$ 563</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>127,142</u>	<u>-</u>	<u>127,705</u>

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵減損變動表請詳附註六(三)。

(卅五)其他營業收益

	109年度	108年度
其他營業收益—其他	\$ 15,993	15,928
外幣兌換損失	(4,993)	(5,082)
錯帳損失	(1,619)	(101)
合 計	<u>\$ 9,381</u>	<u>10,745</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅六)財務成本

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
融券利息支出	\$ 677	629
附買回債券利息支出	60,464	97,494
借款及商業本票利息支出	13,708	19,784
租賃負債利息支出	<u>1,970</u>	<u>576</u>
合 計	<u>\$ 76,819</u>	<u>118,483</u>

(卅七)員工福利費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
薪資費用	\$ 680,826	538,822
伙食費	14,594	13,748
保險費	47,782	43,311
職工福利	5,059	3,326
加班費	5,339	3,845
退休金	<u>25,688</u>	<u>22,866</u>
合 計	<u>\$ 779,288</u>	<u>625,918</u>

本公司民國一〇九年度及一〇八年度員工人數分別為526人及509人。

(卅八)折舊及攤銷費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
折舊費用	\$ 73,830	29,497
攤銷費用	<u>28,996</u>	<u>24,111</u>
合 計	<u>\$ 102,826</u>	<u>53,608</u>

(卅九)其他營業費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
租金	\$ 2,125	34,698
郵電費	23,444	21,598
水電費	7,237	6,119
稅捐	134,700	98,012
書報雜誌費	48,231	38,655
勞務費用	5,931	12,325
電腦資訊費	68,842	64,147
集保服務費	32,377	21,040
佣金	32,370	12,667
其他	<u>89,501</u>	<u>76,103</u>
合 計	<u>\$ 444,758</u>	<u>385,364</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四十)員工酬勞

依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，應提撥萬分之五為員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應先預留彌補數額。本公司員工酬勞係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。本公司民國一〇九年度及一〇八年度員工酬勞估列金額分別為478千元及286千元，本公司民國一〇八年度及一〇七年度員工酬勞實際分派金額分別為286千元及149千元，與財務報表認列之員工酬勞無差異，惟若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(冊一)其他利益及損失

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
財務收入	\$ 13,100	17,240
股利收入	1,657	2,195
回饋金收入	54,524	33,639
其他營業外收入	8,427	8,081
處分及報廢不動產及設備損失	(839)	(1,462)
處分無形資產損失	(53)	-
處分投資利益	4,258	1,675
開放式基金及貨幣市場工具評價(損失)利益	(950)	10,534
其他營業外支出	<u>(3,358)</u>	<u>(4,111)</u>
合計	<u>\$ 76,766</u>	<u>67,791</u>

(冊二)衍生金融工具

	<u>109.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金/ 合約金額</u>
衍生金融資產		
買入選擇權—期貨	\$ 2,041	154,475
期貨交易保證金—自有資金	635,610	1,645,070
資產交換IRS合約價值	3,756	1,415,100
資產交換選擇權	1,888	10,000
衍生金融負債		
發行認購(售)權證負債	3,537,771	53,998,905
發行認購(售)權證再買回	(3,311,453)	(12,114,224)
賣出選擇權負債—期貨	2,067	488,665
資產交換選擇權	166,984	1,415,100

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.12.31	
	帳面價值	名日本金/ 合約金額
衍生金融資產		
買入選擇權—期貨	\$ 196	63,630
期貨交易保證金—自有資金	343,856	1,377,101
資產交換IRS合約價值	15,265	1,516,700
衍生金融負債		
發行認購(售)權證負債	4,065,990	82,671,941
發行認購(售)權證再買回	(3,894,402)	(75,789,427)
賣出選擇權負債—期貨	3,140	2,425,525
資產交換選擇權	181,665	1,516,700

(冊三)金融工具之揭露

1. 本公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融工具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或預計處份日甚近，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、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、應收借貸款項—不限用途、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、借券擔保價款、借券保證金—存出、應收帳款、其他應收款、質押定期存款、代收承銷股款、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、應付帳款、其他應付款及負債準備—非流動。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；或若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3) 其他非流動資產—營業保證金、交割結算基金及存出保證金，其為現金收支，故公允價值應與帳面價值相當。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

(1) 公允價值之三等級定義

A. 第一等級

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

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

B. 第二等級

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

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

C. 第三等級

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

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)金融工具公允價值之等級資訊

資產及負債項目	109.12.31			
	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				
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動				
股票投資	\$ 1,840,142	1,701,144	138,998	-
債務工具投資	3,259,524	3,259,524	-	-
其 他	37,224	37,224	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－流動				
股票投資	1,963,626	1,963,626	-	-
債務工具投資	12,488,472	12,488,472	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動				
股票投資	34,884	-	-	34,884
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
應付借券	153,002	153,002	-	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動				
買入選擇權－期貨	2,041	2,041	-	-
期貨交易保證金－自有資 金	635,610	635,610	-	-
資產交換IRS合約價值	3,756	-	3,756	-
資產交換選擇權	1,888	-	1,888	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債－流動				
認購(售)權證	226,318	226,318	-	-
賣出選擇權負債－期貨	2,067	2,067	-	-
資產交換選擇權	166,984	-	166,984	-
非以公允價值衡量者				
投資性不動產	92,871	-	-	92,871

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

資產及負債項目	108.12.31			
	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				
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產—流動				
股票投資	\$ 2,190,959	1,979,560	211,399	-
債務工具投資	3,168,389	3,168,389	-	-
其 他	178,493	178,493	-	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產—流動				
股票投資	2,330,323	2,330,323	-	-
債務工具投資	11,063,578	11,063,578	-	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產—非流				
動				
股票投資	33,542	-	-	33,542
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產—流動				
買入選擇權—期貨	196	196	-	-
期貨交易保證金—自有資	343,856	343,856	-	-
金				
資產交換IRS合約價值	15,265	-	15,265	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債—流動				
認購(售)權證	171,588	171,588	-	-
賣出選擇權負債—期貨	3,140	3,140	-	-
資產交換選擇權	181,665	-	181,665	-
非以公允價值衡量者				
投資性不動產	93,693	-	-	93,693

(3)本公司民國一〇九年度及一〇八年度所持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動之股票投資帳面金額分別為82,193千元及12,792千元，因該類股票之交易活動轉趨熱絡，其可觀察價格可由公開資訊取得，故將其自第二等級移轉至第一等級。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(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

名稱	109年度										期末餘額
	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		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 33,542	-	1,342	-	-	-	-	-	-	-	34,884

名稱	108年度										期末餘額
	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		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 33,105	-	437	-	-	-	-	-	-	-	33,542

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。

(5)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
重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	109.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產及負債					
資產：					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
— 非流動					
股票投資	\$ 34,884	市場法	價值乘數	不適用	價值乘數越高，公允價值越高

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	108.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產及負債					
資產：					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
— 非流動					
股票投資	33,542	市場法	價值乘數	不適用	價值乘數越高，公允價值越高

3.未整體除列之已移轉金融資產

本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。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

金融資產類別	109.12.31				
	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—					
流動					
附買回條件協議	\$ 2,425,193	2,308,292	2,425,193	2,308,292	116,901
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—					
流動					
附買回條件協議	11,849,648	11,733,329	11,849,648	11,733,329	116,319
金融資產類別	108.12.31				
	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—					
流動					
附買回條件協議	\$ 2,711,690	2,538,526	2,711,690	2,538,526	173,164
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—					
流動					
附買回條件協議	10,253,015	10,185,219	10,253,015	10,185,219	67,796

4. 財務風險管理

(1) 概述

A. 風險管理制度

a. 風險管理目標

本公司風險管理目標除遵循主管機關相關規範之外，並承接金控母公司營運策略目標及董事會核定之風險限額，以監控公司相關業務承擔之曝險部位或業務活動所衍生的各類風險，並期將本公司營運可能面臨之風險，維持在可承受的範圍內、更達永續穩健經營之目的。

b. 風險政策之訂定與核准流程

本公司訂有風險治理核心政策及依風險類別制定各風險管理政策，內容涵蓋制定目的、組織架構、權責範圍、風險文件/風險限額規範及風險呈報程序等管理機制。風險管理政策之訂定考量企業文化、經營環境、風險業務之實際發展狀況及相關法規，並參酌『證券商風險管理實務守則』之規範以制定風險管理政策。各風險政策皆需經董事會核定後實施，修訂時亦同。政策通過後公告全體員工，俾使全體員工充份了解及遵行。

c. 風險管理系統之組織及架構

1. 風險管理係公司內各相關單位之共同職責，透過跨單位之充分協調，形成風險三道防線機制：

- (1) 第一道防線為業務單位及支援單位，負責在執行業務時，確保符合風險管理規範、並落實每日的風險控管；
- (2) 第二道防線為遵法單位及風管單位，負責風險管理制度之規劃、並監控第一道防線落實執行之情形與機制的有效性；

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)第三道防線為稽核單位，負責查核風險各項規章與機制之遵循與執行情形。

2.本公司風險管理架構係由董事會、各管理階層及全體人員共同參與、推動及執行。經由向上呈報，確保董事會及高階管理階層瞭解整體風險輪廓；透過跨單位間協調與合作，確認整體風險管理之目標與政策規範能落實於各單位及各層級人員；透過向下溝通，落實風險管理理念至子公司，以利其遵循。

3.本公司風險管理部及稽核部皆為隸屬於董事會的獨立運作部門。

(2)風險管理流程及範圍

A.信用風險

a.信用風險管理流程及範圍

『信用風險』係指證券發行人、保證人、債務人或交易對手，因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行契約義務而產生損失之風險。信用風險的來源包括但不限於：發行人/債務人/保證人信用風險、交易對手信用風險以及標的資產信用風險。

本公司訂有信用風險管理政策，規範信用風險量化衡量方式係採臺灣經濟新報之臺灣企業信用風險指標(Taiwan Corporate Credit Risk Index, TCRI)等級認定，對於信用風險之管理，制定在承作各項業務/交易前，應辨識各類交易之信用風險產生來源、敘明辨識結果，審慎評估並釐清應申請信用風險額度種類，及定期監控曝險集中情形與大額曝險管理程序，以確保信用風險在可控管範圍內。

本公司對於受託買賣高風險股票及高風險客戶之管理已訂有管理機制，並定期進行檢討與追蹤。

b.最大信用暴險

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。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

c.信用風險集中資訊

下表為本公司金融資產之最大信用風險暴險金額之地區與產業分布：

(1)信用風險暴險金額(地區別)

	109.12.31					
	<u>台灣</u>	<u>美國</u>	<u>中國</u>	<u>香港</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 3,572,449	115,478	265,437	29,648	58,805	4,041,817
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	11,128,011	-	316,140	242,355	801,966	12,488,472
應收證券融資金	3,957,400	-	-	-	-	3,957,400
轉融通保證金	9,927	-	-	-	-	9,927
應收轉融通擔保價款	8,500	-	-	-	-	8,500
應收證券借貸款項	1,207	-	-	-	-	1,207
應收借貸款項－不限用途	751,655	-	-	-	-	751,655
借券擔保價款	8,904	-	-	-	-	8,904
借券保證金－存出	333,990	-	-	-	-	333,990
應收帳款	5,094,423	-	-	-	-	5,094,423
其他應收款	17,389	-	-	-	-	17,389
其他流動資產	756,000	-	-	-	-	756,000
其他非流動資產	1,631	-	-	-	-	1,631
	108.12.31					
	<u>台灣</u>	<u>美國</u>	<u>中國</u>	<u>香港</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 3,349,713	122,197	112,376	31,439	123,380	3,739,105
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	9,562,009	86,626	302,991	275,193	836,759	11,063,578
應收證券融資金	3,105,557	-	-	-	-	3,105,557
轉融通保證金	18,676	-	-	-	-	18,676
應收轉融通擔保價款	16,407	-	-	-	-	16,407
應收借貸款項－不限用途	788,872	-	-	-	-	788,872
應收期貨交易保證金	24	-	-	-	-	24
應收帳款	2,314,641	-	-	-	-	2,314,641
其他應收款	14,970	-	-	-	-	14,970
其他流動資產	780,304	-	-	-	-	780,304
其他非流動資產	79,897	-	-	-	-	79,897

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)信用風險暴險金額(產業別)

	109.12.31				
	政府機構	一般企業	金融業	個人	合計
金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 1,148,442	1,596,245	1,297,130	-	4,041,817
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,936,094	9,062,778	1,489,600	-	12,488,472
應收證券融資款	-	36,307	-	3,921,093	3,957,400
轉融通保證金	-	-	9,927	-	9,927
應收轉融通擔保價款	-	-	8,500	-	8,500
應收證券借貸款項	-	-	-	1,207	1,207
應收借貸款項－不限用途	-	79,695	-	671,960	751,655
借券擔保價款	-	-	8,904	-	8,904
借券保證金－存出	-	-	333,990	-	333,990
應收帳款	-	-	5,094,423	-	5,094,423
其他應收款	-	-	17,389	-	17,389
其他流動資產	-	-	756,000	-	756,000
其他非流動資產	-	-	-	1,631	1,631
	108.12.31				
	政府機構	一般企業	金融業	個人	合計
金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 1,139,404	1,754,079	845,622	-	3,739,105
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,771,143	7,763,835	1,528,600	-	11,063,578
應收證券融資款	-	61,956	-	3,043,601	3,105,557
轉融通保證金	-	-	18,676	-	18,676
應收轉融通擔保價款	-	-	16,407	-	16,407
應收借貸款項－不限用途	-	97,980	-	690,892	788,872
應收期貨交易保證金	-	-	-	24	24
應收帳款	-	-	2,314,641	-	2,314,641
其他應收款	-	-	14,970	-	14,970
其他流動資產	-	-	780,304	-	780,304
其他非流動資產	-	-	-	79,897	79,897

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

d. 資產品質及信用損失分析

本公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、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、存出保證金、營業保證金及交割結算基金、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款及其他流動資產等，經本公司判斷信用風險極低，因此按十二個月預期信用損失金額衡量該期間之備抵損失。

下表分別按十二個月預期信用損失或存續期間預期信用損失列示民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日金融資產分析：

名稱	109.12.31										
	12個月預期信用損失				存續期間預期信用損失				存續期間預期		合計(A)+(B)+ (C)-(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)	信用損失 (已信用減損)(C)	備抵減損(E)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產—流動：											
債務工具	\$ 11,381,190	1,107,282	-	12,488,472	-	-	-	-	-	8,983	12,479,489
應收證券融資款	3,957,906	-	-	3,957,906	-	-	-	-	-	506	3,957,400
應收轉融通擔保價款	8,500	-	-	8,500	-	-	-	-	-	-	8,500
應收借貸款項—不限用途	751,655	-	-	751,655	-	-	-	-	-	-	751,655
應收債息—透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	42,436	5,665	-	48,101	-	-	-	-	-	38	48,063
應收帳款—應收融資利息	39,144	-	-	39,144	-	-	-	-	-	5	39,139
轉融通保證金	9,927	-	-	9,927	-	-	-	-	-	-	9,927
其他應收款—違約金	-	-	-	-	-	-	-	-	1,331	-	1,331
其他非流動資產—催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	1,631	982	649
應收證券借貸款項	1,207	-	-	1,207	-	-	-	-	-	-	1,207
合 計	<u>\$ 16,191,965</u>	<u>1,112,947</u>	<u>-</u>	<u>17,304,912</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,962</u>	<u>10,514</u>	<u>17,297,360</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

名稱	108.12.31										
	12個月預期信用損失				存續期間預期信用損失				存續期間預期		合計(A)+(B)+ (C)-(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)	信用損失 (已信用減損)(C)	備抵減損(E)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－流動：											
債務工具	\$ 9,964,782	1,098,796	-	11,063,578	-	-	-	-	-	8,563	11,055,015
應收證券融資款	3,106,074	-	-	3,106,074	-	-	-	-	-	517	3,105,557
應收轉融通擔保價款	16,407	-	-	16,407	-	-	-	-	-	-	16,407
應收借貸款項－不限用途	788,872	-	-	788,872	-	-	-	-	-	-	788,872
應收期貨交易保證金	-	-	-	-	-	-	-	-	48,140	48,116	24
應收債息－透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	43,765	5,649	-	49,414	-	-	-	-	-	39	49,375
應收帳款－應收融資利息	41,850	-	-	41,850	-	-	-	-	-	7	41,843
其他應收款－違約金	-	-	-	-	-	-	-	-	59	-	59
其他非流動資產－催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	79,897	79,026	871
合計	<u>\$ 13,961,750</u>	<u>1,104,445</u>	<u>-</u>	<u>15,066,195</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>128,096</u>	<u>136,268</u>	<u>15,058,023</u>

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

e.信用風險衡量資訊

1.信用風險顯著增加

本公司判定信用風險顯著增加之原則主要考量指標：

(1)債務工具：

- 原為投資等級，降等至非投資等級。
- 原為非投資等級，被降等超過1級。

(2)應收款及其他應收款：

- 本金或利息逾期30天以上，但不超過90天。

2.低信用風險之定義

(1)債務工具：

- 評估時信評為投資等級。
- 原非投資等級，但尚未被降等超過1級。

(2)應收款及其他應收款：

- 本金或利息逾期不超過30天。

(3)部分金融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。

3.金融資產違約及減損之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

(1)債務工具：

- 具客觀減損證據，且評估收回無望者。

(2)應收款及其他應收款：

- 本金或利息逾期超過90天。

(3)資產確定已無法回收。

4.沖銷政策：

催收款項案件經評估收回無望時，經董事會核准後即予以沖銷。

5.預期信用損失之衡量

(1)預期信用風險之輸入值、假設及估計技術：

本公司考量金融資產屬性、違約經驗充足與否等因素後，以內部歷史資料建置評等模型或參考外部信用評等機構資訊，來估算違約機率(PD)、違約損失率(LGD)、違約曝險額(EAD)等信用風險成份因子，並且據此計算資產之未來十二個月或者存續期間預期信用損失。

- 違約機率(PD)：對照國際信用評等機構公布之違約機率。
- 違約損失率(LGD)：依國際信用評等機構公布之回收率估算。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2) 前瞻性：

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

本公司相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。

(3) 報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

f. 信用風險對策

為降低信用風險造成之損失，應評估信用風險可能發生之機率及嚴重性，選用適當的信用風險因應對策(迴避、抵減/移轉、分攤與承擔)，並評估成本效益後執行。

B. 流動風險

a. 流動風險管理流程及範圍

『流動性風險』係指無法將資產變現或取得足夠資金，導致無法履行到期責任的風險(資金流動風險)，或由於市場深度不足或失序，無法順利以合理價格處分部位的風險(市場流動性風險)。

本公司財務單位負責資金使用管理，風險管理部訂有各項流動性風險指標及各指標之目標管理區間，依流動性風險警示程度(最高至最低)依序以紅燈、黃燈、綠燈與藍燈進行管理，輔以董事會層級限額的訂定，綜合監控整體流動性變化的情形。

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，本公司未動用之短期銀行融資額度分別為39,420,000千元及23,016,134千元。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

b. 資產及負債之到期分析

	109.12.31					
	0天- 30天	31天- 90天	91天- 180天	181天- 1年	超過1年(註)	合計
資產						
現金及約當現金	\$ 480,175	75,100	-	171,000	-	726,275
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	5,139,299	469	635,363	1,224	3,830	5,780,185
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－流動	-	1,963,626	12,488,472	-	-	14,452,098
應收證券融資款	659,567	1,319,133	1,978,700	-	-	3,957,400
轉融通保證金	1,655	3,309	4,963	-	-	9,927
應收轉融通擔保價款	1,417	2,833	4,250	-	-	8,500
應收證券借貸款項	1,207	-	-	-	-	1,207
應收借貸款項－不限用 途	125,276	250,552	375,827	-	-	751,655
借券擔保價款	8,904	-	-	-	-	8,904
借券保證金－存出	333,990	-	-	-	-	333,990
應收帳款	5,094,423	-	-	-	-	5,094,423
其他應收款	17,389	-	-	-	-	17,389
資金流入小計	<u>11,863,302</u>	<u>3,615,022</u>	<u>15,487,575</u>	<u>172,224</u>	<u>3,830</u>	<u>31,141,953</u>
負債						
應付商業本票	3,330,000	-	-	-	-	3,330,000
透過損益按公允價值衡 量之金融負債－流動	66,514	10,119	319,101	45,557	107,080	548,371
附買回債券負債	10,436,775	2,738,893	865,953	-	-	14,041,621
融券保證金	79,476	158,953	238,430	-	-	476,859
應付融券擔保價款	86,152	172,303	258,455	-	-	516,910
應付帳款	5,307,246	-	-	-	-	5,307,246
其他應付款	301,816	-	-	-	-	301,816
資金流出小計	<u>19,607,979</u>	<u>3,080,268</u>	<u>1,681,939</u>	<u>45,557</u>	<u>107,080</u>	<u>24,522,823</u>
期距缺口	<u>(7,744,677)</u>	<u>534,754</u>	<u>13,805,636</u>	<u>126,667</u>	<u>(103,250)</u>	<u>6,619,130</u>
累計期距缺口	<u>\$ (7,744,677)</u>	<u>(7,209,923)</u>	<u>6,595,713</u>	<u>6,722,380</u>	<u>6,619,130</u>	<u>6,619,130</u>

註：係依合約到期日填報。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.12.31					合計
	0天- 30天	31天- 90天	91天- 180天	181天- 1年	超過1年(註)	
資產						
現金及約當現金	\$ 766,822	90,300	40,200	490,300	-	1,387,622
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	5,095,134	-	785,913	4,478	11,633	5,897,158
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－流動	-	2,330,323	11,063,578	-	-	13,393,901
應收證券融資款	517,593	1,035,186	1,552,778	-	-	3,105,557
轉融通保證金	3,113	6,225	9,338	-	-	18,676
應收轉融通擔保價款	2,734	5,469	8,204	-	-	16,407
應收借貸款項－不限用 途	131,479	262,957	394,436	-	-	788,872
應收期貨交易保證金	24	-	-	-	-	24
應收帳款	2,314,641	-	-	-	-	2,314,641
其他應收款	14,970	-	-	-	-	14,970
資金流入小計	<u>8,846,510</u>	<u>3,730,460</u>	<u>13,854,447</u>	<u>494,778</u>	<u>11,633</u>	<u>26,937,828</u>
負債						
短期借款	3,866	-	-	-	-	3,866
應付商業本票	4,730,000	-	-	-	-	4,730,000
透過損益按公允價值衡 量之金融負債－流動	3,141	-	171,729	63,929	117,594	356,393
附買回債券負債	6,616,351	5,110,517	137,384	859,493	-	12,723,745
融券保證金	56,689	113,379	170,068	-	-	340,136
應付融券擔保價款	61,414	122,828	184,242	-	-	368,484
應付帳款	2,297,783	-	-	-	-	2,297,783
其他應付款	244,553	-	-	-	-	244,553
資金流出小計	<u>14,013,797</u>	<u>5,346,724</u>	<u>663,423</u>	<u>923,422</u>	<u>117,594</u>	<u>21,064,960</u>
期距缺口	<u>(5,167,287)</u>	<u>(1,616,264)</u>	<u>13,191,024</u>	<u>(428,644)</u>	<u>(105,961)</u>	<u>5,872,868</u>
累計期距缺口	<u>\$ (5,167,287)</u>	<u>(6,783,551)</u>	<u>6,407,473</u>	<u>5,978,829</u>	<u>5,872,868</u>	<u>5,872,868</u>

註：係依合約到期日填報。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

C.市場風險

a.市場風險之性質

『市場風險』係指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盈餘、資本、價值或經營能力產生不利影響。

本公司訂有市場風險管理政策，強化整體市場風險管理架構，逐步將市場風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，並落實於公司治理中，以提升整體經營體質。藉由適切之市場風險管理程序，將市場風險控制於可接受範圍。

本公司除依產品風險來源衡量持有部位對個別風險因子變化的敏感度外，亦採用內部開發之風險值模型及壓力測試模型量化風險，並將量化結果積極應用於市場風險限額管理，確保市場風險暴險合於風險限額。風險管理部每日編製市場風險限額監控報告，以掌握風險承擔單位限額使用情形。

b.市場風險量化資訊

市場風險因子敏感度暴險資訊

109.12.31			
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	(1,055)	(4,565)
	利率曲線下跌1bp	1,055	4,565
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升1%	485	-
	各外幣對台幣之匯率下跌1%	(485)	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	18,580	19,636
	權益證券價格下跌1%	(18,580)	(19,636)

108.12.31			
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	(1,050)	(3,533)
	利率曲線下跌1bp	1,050	3,533
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升1%	816	866
	各外幣對台幣之匯率下跌1%	(816)	(866)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	12,044	25,088
	權益證券價格下跌1%	(12,044)	(25,088)

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅四)資本管理

本公司之資本管理目的為確保本公司及旗下子公司皆符合主管機關資本適足率要求，並透過落實資本管理程序，提昇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畫外的資本需求。另考量對本公司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符合資金需求前提下，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。

本公司之資本適足率，係依照「證券商管理規則」第59條及第64條，自有資本適足比率為合格自有資本淨額除以經營風險之約當金額，不得低於百分之一百五十。民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，本公司之自有資本適足比率分別為360%及365%。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
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	"
中國信託資產管理(股)公司	"
中信保全(股)公司	"
台灣彩券(股)公司	"
中國信託證券投資信託(股)公司	"
台灣人壽保險(股)公司	"
中國信託產物保險(股)公司	"
(原名：台壽保產物保險(股)公司)	
中國信託資融(股)公司	"
(原名：台壽保資融(股)公司)	
CTCB (Mauritius) Holding Co., Ltd.	本公司100%持有之子公司
中國信託證券投資顧問(股)公司	"
中信證創業投資(股)公司	"
CTBC Asia Limited	本公司100%持有之孫公司

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
中信投信各基金	本公司之母公司之轉投資公司經理之證券投資信託基金
中國信託金融園區管理負責人	與本公司受同一公司控制之公司董事為其法人團體代表人
中國信託科技大樓管理負責人	"
其他	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

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款：

本公司帳列現金及約當現金、其他流動資產－質押定期存款及其他非流動資產－營業保證金等科目。

關係人名稱	期末餘額	109年度	
		利率區間	財務收入
中國信託商業銀行(股)公司	\$ 1,488,972	0%~1.60%	9,715

關係人名稱	期末餘額	108年度	
		利率區間	財務收入
中國信託商業銀行(股)公司	\$ 1,816,592	0%~1.07%	13,107

本公司與關係人之交易，係參考市價行情議定或按一般交易條件辦理。

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日存放於中國信託商業銀行(股)公司之客戶保證金專戶－銀行存款餘額分別為211,011千元及263,595千元，帳列客戶保證金專戶。

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日代收承銷股款存放於中國信託商業銀行(股)公司之銀行存款餘額分別為524,528千元及15,751千元，帳列其他流動資產－代收承銷股款。

2.投資項目：

本公司與關係人中國信託證券投資信託(股)公司購入其發行之投資項目期末餘額明細如下：

投資項目名稱	109.12.31	108.12.31
中信投信各基金	\$ 143,586	578,262

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.期貨交易人權益：

	109年度			
	期 末 餘 額		手續費收入	財務費用
	金 額	%	金 額	金 額
其他	\$ 666	-	65	-

	108年度			
	期 末 餘 額		手續費收入	財務費用
	金 額	%	金 額	金 額
其他	\$ 625	-	18	-

4.應收付款項：

	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
其他應收款				
中國信託商業銀行(股)公司	\$ 14,332	82	7,256	49
台灣人壽保險(股)公司	-	-	185	1
合 計	\$ 14,332	82	7,441	50

	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
應付帳款				
中信證創業投資(股)公司	\$ 11	-	-	-
CTBC Asia Limited	61	-	11	-
其 他	134	-	158	-
合 計	\$ 206	-	169	-

	109.12.31		108.12.31	
	金額	%	金額	%
其他應付款				
中國信託金融控股(股)公司	\$ 154	-	6	-
中國信託商業銀行(股)公司	5,694	2	2,363	1
台灣人壽保險(股)公司	528	-	367	-
中國信託金融園區管理負責人	-	-	2,309	1
中國信託科技大樓管理負責人	-	-	37	-
合 計	\$ 6,376	2	5,082	2

係與關係企業間應收付之分攤費用，與關係人交易之條件和非關係人間並無差異。

5.短期借款：

本公司於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日向中國信託商業銀行(股)公司申請擔保及墊款透支額度分別為十三億元及二十億元，提供擔保品均為定存單，借款餘額均為0千元。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

6.租賃：

本公司為承租人

本公司租金支出係向中國信託商業銀行(股)公司承租營業及辦公處所、停車位及保管箱，民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日依合約支付押金分別為10,728千元及8,475千元。

關係人名稱	摘要	租賃負債
中國信託商業銀行(股)公司	辦公室租賃	\$ 41,759

關係人名稱	摘要	租金給付金額	
		109年度	108年度
中國信託商業銀行(股)公司	辦公室租賃、停車位及保管箱租賃	\$ 43,479	33,867

租金係參酌附近辦公室辦公大樓租金行情並由雙方約定計算之，支付方法依合約規定。

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IFRS 16豁免規定而未認列租賃負債之給付金額。

7.經紀手續費收入：

	109年度		108年度	
	金額	%	金額	%
中國信託商業銀行(股)公司	\$ 342	-	1,772	-
中國信託創業投資(股)公司	922	-	427	-
CTBC Asia Limited	145	-	145	-
台灣人壽保險(股)公司	10,189	1	14,306	3
中國信託產物保險(股)公司	2	-	1	-
中國信託資融(股)公司	87	-	193	-
中信證創業投資(股)公司	159	-	-	-
中信投信各基金	751	-	1,270	-
其他	1,993	-	1,795	1
合計	\$ 14,590	1	19,909	4

8.其他利益及損失—回饋金收入：

本公司與中國信託商業銀行(股)公司簽訂證券款劃撥交割作業合約，其支付場地及資訊設備使用回饋金予本公司。

	109年度		108年度	
	金額	%	金額	%
中國信託商業銀行(股)公司	\$ 54,401	100	33,639	100

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

9.其他：

(1)其他營業收益

關係人名稱	摘要	109年度	108年度
中國信託商業銀行(股)公司	信託服務收入	\$ 4,107	4,135
中國信託證券投資信託(股)公司	代銷收入	1,069	486
台灣人壽保險(股)公司	債券帳戶維護收入	4,417	2,107
中國信託產物保險(股)公司	產險銷售佣金收入	18	-
中國信託證券投資顧問(股)公司	電腦機房使用收入	235	553
CTBC Asia Limited	系統維護分攤收入	83	150
中信證創業投資(股)公司	軟硬體費用分攤收入	89	120
合計		\$ <u>10,018</u>	<u>7,551</u>

(2)其他營業費用

關係人名稱	摘要	109年度	108年度
中國信託金融控股(股)公司	軟體維護費	\$ 154	133
中國信託商業銀行(股)公司	其他營業費用	43,877	23,580
台灣人壽保險(股)公司	團保費	3,368	2,447
中國信託證券投資顧問(股)公司	書報雜誌費	48,000	37,371
中國信託金融園區管理負責人	清潔費、保全費及水電費	-	8,583
中國信託產物保險(股)公司	保險費	314	133
中國信託科技大樓管理負責人	保全費及管理費	-	165
中國信託證券投資信託(股)公司	ETF現金申購交易費及手續費	5,362	2,187
合計		\$ <u>101,075</u>	<u>74,599</u>

(3)其他業外支出

本公司於民國一〇八年度間向台灣人壽保險(股)公司取得使用權資產，基於業務策略考量，終止原租賃合約，並支付違約金264千元，帳列其他利益及損失。

(三)主要管理階層人員薪酬總額資訊

	109年度	108年度
薪津與其他短期員工福利	\$ 74,624	49,194
退職後福利	1,302	802
股份基礎給付	(989)	10,579

本公司股份基礎給付係於既得期間依公允價值衡量變動數認列為當期損益，民國一〇九年度因公允價值變動迴轉股份基礎給付費用。

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿五)。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

八、質押之資產

本公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	109.12.31	108.12.31
其他流動資產	定存單	\$ 756,000	780,304

請參閱附註六(七)。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)本公司具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

	109.12.31		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 59,815	28.5080	1,705,170
港幣	2,796	3.6775	10,281
人民幣(註)	1,651	4.3817	7,231
採用權益法之投資			
美金	5,703	28.5080	162,567
非貨幣性項目			
美金	4,306	28.5080	122,776
金融負債			
貨幣性項目			
美金	30,393	28.5080	866,427

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.12.31		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 63,012	30.1060	1,897,063
港幣	1,035	3.8659	4,005
人民幣(註)	23,855	4.3233	103,121
採用權益法之投資			
美金	6,209	30.1060	186,935
非貨幣性項目			
美金	1,708	30.1060	51,413
港幣	1,745	3.8659	6,745
金融負債			
貨幣性項目			
美金	33,219	30.1060	1,000,113
港幣	1,000	3.8659	3,866

註：人民幣轉換係依中國離岸人民幣計算。

由於本公司外幣種類繁多，故採彙整方式揭露貨幣性項目之兌換損益資訊，民國一〇九年度及一〇八年度外幣兌換損益(含已實現及未實現)分別為損失4,993千元及損失5,082千元(帳列其他營業收益)。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇九年度本公司依證券商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。
2. 為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號 (註一)	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)										
0	中國信託綜合證券(股)公司	CTBC Asia Limited	5	420,456	100,000	100,000	-	-	1.20 %	3,363,644	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。

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

註二：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.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
 - 4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
 - 5.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。
 - 6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇九年度本公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元/千股

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	設立 日期	金管會 核准日期文號	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期營業收入	被投資公司 本期損益	本期編列之 投資損益	本期 現金股利	備註
						本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額					
中國信託綜合 證券(股)公司	CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd.	模里西斯	91.12.19	台財證二字第 0910155434號	控股公司	576,063	576,063	17,363	100.00 %	162,567	(15,775)	(15,951)	(15,951)	-	已提列減損 \$20,629千元。
中國信託綜合 證券(股)公司	中國信託證券投 資顧問(股)公司	台灣	104.05.21	金管證投字第 1040023740號	證券投資 顧問公司	50,000	50,000	5,000	100.00 %	54,476	48,000	4,300	4,300	-	
中國信託綜合 證券(股)公司	中信證創業投資 (股)公司	台灣	107.10.19	金管證券字第 1070313340號	創業投資 公司	300,000	300,000	30,000	100.00 %	328,247	48,871	23,273	23,273	44,757	
CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd.	CTBC Asia Limited	香港	92.04.04	台財證二字第 0910155434號	證券公司	573,038	573,038	134,526	100.00 %	160,628	18,036	(15,775)	(15,775)	-	

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)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：無。
- 2.赴大陸地區投資限額：無。

(五)證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：

依金融監督管理委員會民國一〇七年六月一日金管證券字第10703209011號令第一項(三)之規定，本公司轉投資於模里西斯所設立之外國事業，其民國一〇九年度應行補充說明事項如下：

中國信託綜合證券股份有限公司個體財務報告附註(續)

1.簡明資產負債表及損益表資訊：

(1)資產負債表

單位：新台幣千元

項 目	公 司	CTBC(Mauritius) Holding Co., Ltd.
流動資產		1,939
採用權益法之投資		160,628
流動負債		-
股 本		576,063
保留盈餘		(373,320)
其他權益		(40,176)
資產總額		162,567
負債總額		-
權益總計		162,567

(2)損益表

項 目	公 司	CTBC(Mauritius) Holding Co., Ltd.
營業收入		(15,775)
其他營業費用		(68)
其他利益及損失		(108)
稅前淨損		(15,951)
稅後淨損		(15,951)

2.期末持有有價證券明細如下：

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	109.12.31	
			股數(千股)	帳列金額
CTBC(Mauritius) Holding Co., Ltd.	CTBC Asia Limited	採用權益法之投資	134,526	\$ 160,628

3.從事金融商品之情形及其資金來源：無。

4.從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

5.其他：

本公司於民國一〇九年十一月二十七日經董事會決議通過解散子公司CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd.，並直接持有CTBC Asia Limited股權，已於民國一〇九年十二月十七日取得主管機關同意函。

十四、部門資訊

本公司已於合併財務報告揭露部門資訊，因此個體財務報告不揭露部門資訊。

中國信託綜合證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款	活期存款	\$ 20,518	
	定期存款	398,700	
	外幣存款	<u>108,189</u>	註
		<u>527,407</u>	
約當現金	商業本票	198,868	約定期間：109.12.10~110.03.16 利率：0.20%~0.23%
合 計		<u>\$ 726,275</u>	

註：上述外幣存款之原幣為美金3,561千元，匯率28.5080；港幣1,238千元，匯率3.6775；人民幣7千元，匯率4.3817；新加坡幣56千元，匯率21.5790；英鎊1千元，匯率38.9163；日元3,234千元，匯率0.2765。

中國信託綜合證券股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

開放式基金及貨幣市場工具明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數/張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總價		
開放式基金										
國泰台灣高股息基金		1,000,000				\$ 10,000	12.02	12,020	-	
新光新興富域國家債券基金		959,748				10,000	10.17	9,761	-	
台新新興短期高收益債券基金		1,500,000				15,000	10.30	15,443	-	
						35,000		<u>37,224</u>		
開放式基金及貨幣市場工具－評價調整						2,224				
合計						<u>\$ 37,224</u>				

中國信託綜合證券股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表
 營業證券—自營明細表
 民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數/張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
上市股票										
中信中國50		1,811,387	\$ 10.00	18,114		52,703	29.45	53,345	-	
台積電		355,000	10.00	3,550		173,189	530.00	188,150	-	
台表科		454,000	10.00	4,540		55,225	129.00	58,566	-	
安普新		632,251	10.00	6,323		83,296	130.00	82,193	-	
其他						574,573		586,829	-	各單一證券餘額未超過5%
小計						938,986		969,083		
上櫃股票										
中信中國債7-10		521,974	10.00	5,220		20,491	39.22	20,472	-	
精材		255,000	10.00	2,550		45,638	183.50	46,793	-	
光耀		370,008	10.00	3,700		20,662	79.10	29,268	-	
家登		55,000	10.00	550		14,386	273.00	15,015	-	
合一		75,000	10.00	750		17,094	241.00	18,075	-	
其他						156,653		158,111	-	各單一證券餘額未超過5%
小計						274,924		287,734		
興櫃股票										
宏偉		195,110	10.00	1,951		8,991	49.96	9,748	-	
華安醫		253,039	10.00	2,530		14,351	52.18	13,204	-	
昱展新藥		1,073,398	10.00	10,734		46,607	49.11	52,715	-	
達勝科		830,753	10.00	8,308		16,871	15.29	12,702	-	
其他						52,811		50,629	-	各單一證券餘額未超過5%
小計						139,631		138,998		
政府公債										
105央債甲4	105.03.04~115.03.04			31,400	0.750%	30,979	102.74	32,262	-	
106央債甲4	106.03.01~116.03.01			200,000	1.125%	201,764	105.21	210,426	-	
108央債甲3	108.02.13~118.02.13			50,000	0.750%	50,093	103.48	51,741	-	
108央債甲6	108.06.26~118.06.26			100,000	0.625%	99,601	102.77	102,770	-	
108央債甲9	108.10.14~118.10.14			150,000	0.625%	149,231	102.89	154,333	-	
109央債甲9	109.10.14~119.10.14			300,000	0.250%	298,665	99.37	298,123	-	
109央債甲12	109.12.08~114.12.08			300,000	1.250%	298,911	99.60	298,787	-	
小計						1,129,244		1,148,442		

中國信託綜合證券股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表
 營業證券—自營明細表
 民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數/張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註		
							單價(元)	總額				
可轉換公司債												
京鼎二		59	\$ 100,000	5,900		6,629	115.00	6,785	-			
樺漢三		18	100,000	1,800		2,029	114.20	2,056	-			
網家一		53	100,000	5,300		5,746	109.50	5,804	-			
華東二		27	100,000	2,700		2,934	108.00	2,916	-			
小計						17,338		17,561				
可轉債資產交換												
興富發五	106.06.08~111.06.08	每年付息	1,856	100,000	185,600	217,450	121.20	224,947	-			
華航六	107.01.30~112.05.29	每年付息	1,050	100,000	105,000	104,995	104.15	109,358	-			
新光金五	107.12.17~112.12.17	每年付息	4,570	100,000	457,000	474,639	106.55	486,934	-			
其他						739,854		758,974	-	各單一證券餘額未超過5%		
小計						1,536,938		1,580,213				
國外債券												
CKHH 4.625	101.01.13~111.01.13	每半年付息		USD	1,000,000	4.625%	30,988	USD	104.00	29,648	-	香港
GS Float 06/05/23	106.06.05~112.06.05	每季付息		USD	2,000,000	2.268%	57,620	USD	100.98	57,574	-	美國
WFC Float 10/31/23	105.10.31~112.10.31	每季付息		USD	2,000,000	2.117%	58,185	USD	101.56	57,904	-	美國
PETMK 3.125 03/18/22	104.03.18~111.03.18	每半年付息		USD	2,000,000	3.125%	58,076	USD	103.14	58,807	-	英國
ICBCAS Float 03/05/23	107.03.05~112.03.05	每季付息		USD	2,000,000	2.875%	57,105	USD	100.09	57,070	-	大陸
小計						261,974		261,003				
國外股票												
蘋果公司		1,400				5,073	USD	132.69	5,296	-	美國	
亞馬遜網路		40				3,714	USD	3,256.93	3,714	-	美國	
美光科技		1,800				3,547	USD	75.18	3,858	-	美國	
ServiceNow		240				3,668	USD	550.43	3,766	-	美國	
Paypal控股		550				3,493	USD	234.20	3,672	-	美國	
iShares TI		2,800				10,129	USD	127.65	10,189	-	美國	
其他						30,371			30,894	-	各單一證券餘額未超過5%	
小計						59,995			61,389			
						4,359,030			4,464,423			
營業證券—自營—評價調整						105,393						
合計						\$ 4,464,423						

中國信託綜合證券股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表
 營業證券—承銷明細表
 民國一〇九年十二月三十一日

金融工具名稱	摘要	股數/張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
單位：新台幣千元										
上市股票										
永冠-KY		37,000	\$ 10.00	370		2,960	82.40	3,049	-	
永固-KY		49,000	10.00	490		3,234	78.40	3,842	-	
小計						<u>6,194</u>		<u>6,891</u>		
上櫃股票										
泰金-KY		30,000	10.00	300		<u>1,560</u>	65.00	<u>1,950</u>	-	
可轉換公司債										
永冠三KY		1,246	100,000	124,600		129,036	107.50	133,945	-	
艾美特四KY		200	100,000	20,000		20,000	92.80	18,560	-	
永固一KY		810	100,000	81,000		82,952	99.50	80,595	-	
泰金一KY		167	100,000	16,700		18,016	115.00	19,205	-	
宏傳二						<u>250,004</u>		<u>252,305</u>		
						257,758		<u>261,146</u>		
營業證券—承銷—評價調整						3,388				
合計						<u>\$ 261,146</u>				

中國信託綜合證券股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表
 營業證券—避險明細表
 民國一〇九年十二月三十一日

金融工具名稱	摘要	股數/張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動 之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
單位：新台幣千元										
上市股票										
中鋼		634,000	\$ 10.00	6,340		15,310	24.75	15,692	-	認購(售)權證避險
鴻海		566,536	10.00	5,665		51,983	92.00	52,121	-	"
友達		2,650,000	10.00	26,500		31,743	14.00	37,100	-	"
其他						151,776		152,438	-	"
小計						<u>250,812</u>		<u>257,351</u>		
上櫃股票										
穩懋		7,800	10.00	78		2,586	346.00	2,699	-	認購(售)權證避險
原相		19,000	10.00	190		3,603	192.00	3,648	-	"
雙鴻		20,000	10.00	200		4,497	214.00	4,280	-	"
精材		35,000	10.00	350		6,123	183.50	6,423	-	"
譜瑞-KY		6,000	10.00	60		6,729	1110.00	6,660	-	"
中美晶		40,000	10.00	400		7,487	177.50	7,100	-	"
其他						9,666		11,790	-	"
小計						<u>40,691</u>		<u>42,600</u>		
認購(售)權證										
聯發科統一02購01		12,490,000	10.00	124,900		26,487	3.55	44,340	-	認購(售)權證避險
聯發科統一01購07		2,000,000	10.00	20,000		6,515	2.15	4,300	-	"
其他						21,775		25,506	-	"
小計						<u>54,777</u>		<u>74,146</u>		
營業證券—避險—評價調整						346,280		<u>374,097</u>		
合計						<u>27,817</u>				
						<u>\$ 374,097</u>				

中國信託綜合證券股份有限公司

衍生工具明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

衍生工具名稱	摘要	公允價值	備註
衍生工具資產	買入選擇權—期貨	\$ 2,041	
	期貨交易保證金—自有資金	635,610	
	資產交換IRS合約價值	3,756	
	資產交換選擇權	1,888	
	合計	<u>\$ 643,295</u>	
衍生工具負債	發行認購(售)權證負債	\$ 3,537,771	
	發行認購(售)權證再買回	(3,311,453)	
	賣出選擇權負債—期貨	2,067	
	資產交換選擇權	166,984	
	合計	<u>\$ 395,369</u>	

應收證券融資款明細表

證券名稱	股數	金額	備註
其他	145,624,273	\$ 3,957,906	註
減：備抵呆帳		(506)	
合計		<u>\$ 3,957,400</u>	

註：單一證券金額未達本科目金額5%

中國信託綜合證券股份有限公司
 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表
 營業證券—自營明細表
 民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數/張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	累計減損	公允價值		備註
								單價(元)	總額	
上市股票										
元大台灣50		2,680,000	\$ 10.00	26,800		294,745		122.25	327,630	
台積電		720,000	10.00	7,200		186,240		530.00	381,600	
台灣大		548,000	10.00	5,480		57,491		98.90	54,197	
其他						217,460			255,481	各單一證券餘額未超過5%
小計						755,936	-		1,018,908	
上櫃股票										
元大投資級公司債		2,950,000	10	29,500		130,929		46.45	137,028	
群益15年IG電信債		3,000,000	10	30,000		139,470		49.25	147,750	
群益10年IG金融債		2,000,000	10	20,000		84,720		44.82	89,640	
國泰投資級公司債		3,000,000	10	30,000		134,540		45.65	136,950	
富邦A級公司債		1,447,000	10	14,470		69,134		47.24	68,356	
元大AAA至A公司債		1,975,000	10	19,750		96,828		48.04	94,879	
FH製藥債		1,700,000	10	17,000		126,215		74.45	126,565	
國泰A級公司債		2,383,000	10	23,830		116,348		49.53	118,030	
其他						17,602			25,520	各單一證券餘額未超過5%
小計						915,786	-		944,718	
公司債										
其他						10,507,231	8,486		10,557,712	各單一證券餘額未超過5%
金融債										
P08遠銀1	108.02.21~113.02.21	每年付息		100,000	0.950%	100,810	86	101	101,002	
政府公債										
103央甲13	103.09.26~113.09.26	每年付息		350,000	1.625%	368,030		105.33	368,651	
108高市債2	108.06.14~113.06.14	每年付息		100,000	0.700%	100,074		100.65	100,647	
小計						468,104	-		469,298	
國外債券										
MAYMK Float 08/16/24	108.08.16~113.08.16	每季付息	USD	3,000,000	1.021%	85,852		USD 99.90	85,438	
CIMBMK Float 10/09/24	108.10.09~113.10.09	每季付息	USD	6,000,000	1.010%	171,255		USD 100.17	171,335	
QNBK Float 03/03/25	109.03.03~114.03.03	每半年付息	USD	5,000,000	1.282%	142,540		USD 99.25	141,471	
ADCBUH Float 10/24/24	108.10.24~113.10.24	每季付息	USD	3,000,000	1.365%	85,686		USD 98.83	84,526	
EBIUH Float 03/13/25	109.03.13~114.03.13	每半年付息	USD	3,000,000	1.370%	85,524		USD 99.99	85,514	
SGOD 3 04/12/22	106.04.12~111.04.12	每半年付息	USD	3,000,000	3.000%	86,612		USD 102.53	87,692	
BCHINA 3 02/14/22	106.02.14~111.02.14	每半年付息	USD	3,000,000	3.000%	86,362		USD 102.26	87,459	
EXIMTH Float 05/23/24	108.05.23~113.05.23	每半年付息	USD	4,000,000	1.063%	114,265		USD 100.15	114,205	
ABC1HL1.5 07/15/23	109.07.15~112.07.15	每半年付息	USD	4,000,000	1.500%	114,011		USD 100.28	114,349	
其他						385,272			388,471	各單一證券餘額未超過5%
小計						1,357,379	411		1,360,460	
營業證券—自營—評價調整						14,105,246			14,452,098	
合計						\$ 14,452,098	8,983			

中國信託綜合證券股份有限公司

應收帳款明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收交割帳款		\$ 4,398,269	
交割代價		569,461	
應收融資利息		39,144	
應收債券利息		52,589	
其他		35,003	其餘項目未達本 科目金額5%
減：備抵呆帳		(43)	
合 計		<u>\$ 5,094,423</u>	

其他應收款明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
回饋金收入		\$ 11,089	
定期存款等之財務收入		4,153	
違約金		1,331	
其他		816	其餘項目未達本 科目金額5%
合 計		<u>\$ 17,389</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付款項	租金及資訊費用等	\$ 16,344	
質押定期存款	一年以內，利率0.23%~0.34%	756,000	代墊交割股款保證金及透支質押
代收承銷股款		524,531	
待交割款項		341,118	
信用交易		1,653	
專戶分戶帳留存客戶款項		13,640	
其他		1,672	其餘項目未達本科目金額5%
合 計		<u>\$ 1,654,958</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		累 計 減 損	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數 或 張 數	公 允 價 值	股 數 或 張 數	金 額	股 數 或 張 數	金 額	股 數 或 張 數	公 允 價 值			
權益工具											
臺灣期貨交易所(股)公司	637,439	\$ <u>33,542</u>	25,497	<u>1,342</u>	-	<u>-</u>	662,936	<u>34,884</u>	不適用	無	

中國信託綜合證券股份有限公司
 採用權益法之投資變動明細表
 民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價(元)	總額	或質押情形	
CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd.	17,362,707	\$ 186,935	-	-	-	24,368	17,362,707	100.00 %	162,567	9.36	162,567	無	註
中國信託證券投資顧問(股)公司	5,000,000	50,176	-	4,300	-	-	5,000,000	100.00 %	54,476	10.90	54,476	無	
中信證創業投資(股)公司	30,000,000	349,731	-	23,273	-	44,757	30,000,000	100.00 %	328,247	10.94	328,247	無	
合計		<u>\$ 586,842</u>		<u>27,573</u>		<u>69,125</u>			<u>545,290</u>		<u>545,290</u>		

註：已提列減損20,629千元。

中國信託綜合證券股份有限公司
 採用權益法之投資累計減損變動明細表
 民國一〇九年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd.	\$ <u>20,629</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,629</u>	

不動產及設備變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或抵押情形	備 註
設備	\$ 211,644	36,370	19,153	228,861	無	
租賃改良	<u>120,196</u>	<u>336</u>	<u>-</u>	<u>120,532</u>	"	
合 計	<u>\$ 331,840</u>	<u>36,706</u>	<u>19,153</u>	<u>349,393</u>		

不動產及設備累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
設備	\$ 150,875	16,280	18,314	148,841	註
租賃改良	<u>90,905</u>	<u>3,190</u>	<u>-</u>	<u>94,095</u>	"
合 計	<u>\$ 241,780</u>	<u>19,470</u>	<u>18,314</u>	<u>242,936</u>	

註：設備及租賃改良之折舊方法係採用直線法，耐用年限分別為3~15年及3年。

中國信託綜合證券股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 27,417	103,787	6,613	124,591	
交通及運輸設備	2,192	-	-	2,192	
其他	-	470	-	470	
合 計	\$ <u>29,609</u>	<u>104,257</u>	<u>6,613</u>	<u>127,253</u>	

使用權資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 12,306	53,460	6,613	59,153	
交通及運輸設備	860	861	-	1,721	
其他	-	39	-	39	
合 計	\$ <u>13,166</u>	<u>54,360</u>	<u>6,613</u>	<u>60,913</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司

投資性不動產變動明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
土地	\$ 110,697	-	-	110,697	
房屋及建築	190,140	-	-	190,140	
合 計	\$ <u>300,837</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>300,837</u>	

投資性不動產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ <u>125,152</u>	<u>402</u>	<u>-</u>	<u>125,554</u>	註

註：折舊方法係採用直線法，耐用年限為10~56年。

投資性不動產累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
土地	\$ 82,194	-	-	82,194	
房屋及建築	45,603	-	-	45,603	
合 計	\$ <u>127,797</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>127,797</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司

遞延所得稅資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額		\$ 63,960	
不動產及設備減損損失		6,377	
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額		8,036	
確定福利計畫之再衡量數		22,509	
備抵呆帳		16,044	
合 計		<u>\$ 116,926</u>	

其他非流動資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業保證金		\$ 300,000	
交割結算基金		86,447	
存出保證金		46,147	
遞延費用		3,888	
預付設備款		1,452	
催收款項		1,631	
減：備抵呆帳－催收款項		(982)	
合 計		<u>\$ 438,583</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司

應付商業本票明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

借款種類	說明	期末餘額	借款期間	利率區間	融資額度	抵押或擔保	備註
應付商業本票	聯邦銀行	\$ 80,000	109.12.18~110.01.06	0.25%	\$ 3,000,000	無	
"	國際票券	670,000	109.12.30~110.01.18	0.25%	2,500,000	"	
"	中華票券	1,320,000	109.12.21~110.01.19	0.26%~0.30%	11,200,000	"	
"	台灣票券	90,000	109.12.15~110.01.04	0.28%	1,000,000	"	
"	元大銀行	780,000	109.12.16~110.01.22	0.25%~0.28%	3,000,000	"	
"	永豐銀行	<u>390,000</u>	109.12.31~110.01.29	0.34%	1,000,000	"	
小計		3,330,000					
減：應付商業本票折價		<u>(562)</u>					
合計		<u>\$ 3,329,438</u>					

中國信託綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債(不含衍生性工具)

—流動明細表—應付借券明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
						單價(元)	總額		
應付借券—避險									
譜瑞		7,000	\$	7,705		1,110.00	7,770	-	認購(售)權證避險
台積電		150,000		74,129		530.00	79,500	-	"
其他				1,233			1,285	-	"
應付借券—避險評價調整				5,488					
小計				88,555			88,555		
應付借券—非避險									
元大台灣		200,000		23,680		122.25	24,450	-	非避險
台積電		100,000		52,002		530.00	53,000	-	"
其他				19,640			20,077	-	"
買回應付借券—非避險									
元大台灣	再買回	195,800		(23,510)		122.25	(23,937)	-	"
台積電	再買回	16,000		(8,119)		530.00	(8,480)	-	"
其他	再買回			(643)			(663)	-	"
應付借券—非避險評價調整				1,397					
小計				64,447			64,447		
合計			\$	<u>153,002</u>			<u>153,002</u>		

中國信託綜合證券股份有限公司

附買回債券負債明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	交易條件			金額		成交金額	備註
	起始日	到期日	利率%	種類	面額		
央債及公司債	109.10.14	110.06.18	0.18%~0.40%		\$ 14,085,164	14,041,621	註

註：單一證券金額均未達科目總額5%以上。

融券保證金明細表

證券名稱	股數	金額	備註
長榮	1,862,000	\$ 52,805	
聯電	788,000	28,463	
其他	12,056,000	395,591	註
合計		\$ 476,859	

註：單一證券金額未達本科目金額5%。

中國信託綜合證券股份有限公司

應付融券擔保價款明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	股數	金額	備註
長榮	1,862,000	\$ 57,911	
聯電	788,000	31,442	
其他	12,056,000	427,557	註
合計		<u>\$ 516,910</u>	

註：單一證券金額未達本科目金額5%。

應付帳款明細表

項目	摘要	金額	備註
應付交割帳款		\$ 5,170,953	
應付融券利息		111	
應付債券利息		3,370	
應付手續費折讓		117,916	
其他		14,896	其餘項目未達本科目金額5%
合計		<u>\$ 5,307,246</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司

其他應付款明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付薪資及獎金		\$ 255,033	
其他		46,783	其餘項目未達本科目金額5%
合 計		<u>\$ 301,816</u>	

租賃負債明細表

項 目	摘 要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
房屋及建築	營業單位租賃	108/1~114/7	2.345%	\$ 66,195	
交通及運輸設備	公務車租賃	108/1~111/7	3.250%	487	
其他	停車位租賃	109/8~114/7	3.250%	434	
合 計				<u>\$ 67,116</u>	

其他流動負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
代收款項—代收承銷股款		\$ 524,496	
代收款項—其他	代收交易稅及勞健保費等	24,255	
暫收款	其他	396	
專戶分戶帳客戶權益		13,636	
合 計		<u>\$ 562,783</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司

負債準備—非流動明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
確定福利計畫		\$ <u>89,283</u>	

遞延所得稅負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債		\$ 1,330	
認購(售)權證交易		<u>26,043</u>	
合 計		\$ <u>27,373</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

月 份	受託買賣手續費收入				備 註
	在集中交易	在營業處所	融券手續費	其他手續費	
	市場受託買賣	受託買賣	收 入	收 入	
一月	\$ 31,076	8,496	251	4,175	
二月	38,266	11,361	433	4,860	
三月	61,316	12,493	639	8,363	
四月	48,260	12,574	461	8,709	
五月	48,525	16,223	441	10,726	
六月	54,740	20,379	431	13,765	
七月	74,657	29,654	648	11,774	
八月	68,937	20,516	665	12,497	
九月	60,660	18,886	704	13,186	
十月	47,820	13,636	588	11,914	
十一月	66,190	20,933	672	17,307	
十二月	88,682	24,932	727	21,501	
合 計	\$ <u>689,129</u>	<u>210,083</u>	<u>6,660</u>	<u>138,777</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

月 份	包銷證券 之 報 酬	承銷作業 處 理 費 收 入	承銷輔導 費 收 入	其 他 收 入	合 計	備 註
一月	\$ 4,077	463	3,991	-	8,531	
二月	4,991	1,431	2,242	300	8,964	
三月	34	119	1,992	-	2,145	
四月	42	438	2,025	60	2,565	
五月	4,889	3,617	2,142	-	10,648	
六月	-	44	1,458	-	1,502	
七月	4	1	2,509	(400)	2,114	
八月	80	5,924	2,058	-	8,062	
九月	2,838	172	1,758	90	4,858	
十月	4,844	2,165	1,375	-	8,384	
十一月	-	49,410	1,425	-	50,835	
十二月	<u>21,427</u>	<u>10,265</u>	<u>1,975</u>	<u>200</u>	<u>33,867</u>	
合 計	<u>\$ 43,226</u>	<u>74,049</u>	<u>24,950</u>	<u>250</u>	<u>142,475</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司

出售證券利益(損失)明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益(損失)	備 註
<u>自 營</u>				
在集中交易市場買賣				
股票	\$ 15,919,277	15,677,410	241,867	
在營業處所買賣				
股票	19,688,960	19,475,798	213,162	
債券	3,035,358	3,048,849	(13,491)	
國外交易市場	<u>607,903</u>	<u>609,147</u>	<u>(1,244)</u>	
合 計	<u>\$ 39,251,498</u>	<u>38,811,204</u>	<u>440,294</u>	
<u>承 銷</u>				
在集中交易市場買賣				
股票	\$ 251,741	217,370	34,371	
在營業處所買賣				
股票	-	-	-	
債券	<u>1,333,960</u>	<u>1,284,960</u>	<u>49,000</u>	
合 計	<u>\$ 1,585,701</u>	<u>1,502,330</u>	<u>83,371</u>	
<u>避 險</u>				
在集中交易市場買賣				
股票	\$ 5,189,973	5,318,783	(128,810)	
在營業處所買賣				
股票	<u>1,110,808</u>	<u>1,115,005</u>	<u>(4,197)</u>	
合 計	<u>\$ 6,300,781</u>	<u>6,433,788</u>	<u>(133,007)</u>	
	<u>\$ 47,137,980</u>	<u>46,747,322</u>	<u>390,658</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
融資利息收入		\$ 148,735	
債券利息收入		158,260	
其他		16,379	其餘項目未達本 科目金額5%
合 計		<u>\$ 323,374</u>	

財務成本明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
融券利息支出		\$ 677	
附買回債券利息支出		60,464	
借款及商業本票利息支出		13,708	
租賃負債利息支出		1,970	
合 計		<u>\$ 76,819</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額		備 註
	109年度	108年度	
員工福利費用			
薪津	\$ 670,397	523,891	
伙食費	14,594	13,748	
保險費	47,703	43,267	
職工福利	5,059	3,326	
加班費	5,339	3,845	
退休金	25,688	22,866	
董事酬金	10,508	14,975	
小 計	<u>779,288</u>	<u>625,918</u>	
折舊及攤銷費用			
折舊	73,830	29,497	
攤銷	28,996	24,111	
小 計	<u>102,826</u>	<u>53,608</u>	
其他營業費用			
租金	2,125	34,698	
郵電費	23,444	21,598	
水電費	7,237	6,119	
稅捐	134,700	98,012	
書報雜誌費	48,231	38,655	
勞務費用	5,931	12,325	
電腦資訊費	68,842	64,147	
集保服務費	32,377	21,040	
佣金	32,370	12,667	
其他	89,501	76,103	
小 計	<u>444,758</u>	<u>385,364</u>	
合 計	<u>\$ 1,326,872</u>	<u>1,064,890</u>	

註1：本公司民國一〇九年度及一〇八年度之員工人數分別為526人及509人，其中未兼任員工之董事人數皆為7人，計算基礎與員工福利費用一致。

註2：年度個體財務報告應增加揭露以下資訊：

- (1)本年度平均員工福利費用1,481千元(『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』/『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。
前一年度平均員工福利費用1,217千元(『前一年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』/『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。
- (2)本年度平均員工薪資費用1,292千元(本年度薪資費用合計數/『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。
前一年度平均員工薪資費用1,044千元(前一年度薪資費用合計數/『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。
- (3)平均員工薪資費用調整變動情形23.75% (『本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用』/前一年度平均員工薪資費用)。
- (4)本年度監察人酬金0千元，前一年度監察人酬金0千元。
- (5)請敘明證券商薪資報酬政策(包括董事(含獨立董事)、監察人、經理人及員工)：

1.董事(含獨立董事)之酬金政策：

依本公司「非獨立董事薪酬辦法」及「獨立董事薪酬辦法」規定，董事薪酬本於市場薪資調查及金融同業水準，以合於市場通常水準為原則核給，並考量個人表現、投入之時間、負擔之職責、公司長短期業務目標達成之情形、公司財務狀況等評估個人與公司經營績效及未來風險之關連合理性。

前述董事薪酬經審計委員會及董事會審核，將視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，並追求公司永續經營與風險控管之平衡。

2.經理人之酬金政策：

本公司訂有「經理人薪酬辦法」，經理人之薪酬結構參酌市場薪資調查資料進行設計，並於每年進行市場競爭力分析，以確認其薪酬水準符合市場定位，確保優於市場平均水準。為確保經理人個人目標與公司長短期經營目標及股東利益緊密結合，經理人薪資政策原則為在固定薪資具市場競爭水準，變動薪資則視公司營運與個人績效作合理分配；整體而言，變動薪資占總薪資之分配比例高於固定薪資，並著重長期激勵性薪資。

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

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

本公司給付董事、總經理及副總經理之酬金包含長期獎酬，給付形式為股票或股票增值權(Stock appreciation rights)，非於盈餘當年度全數給付，其實際價值與未來股價相關，即與公司共同承擔未來經營風險。

3.員工之酬金政策：

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

A.固定薪資

十二個月月薪係依員工過往經歷、具備能力及應徵職位價值等客觀因素核給，且每年考量海內外經濟趨勢、市場薪資水平以及個人績效予以適當調薪，民國一〇九年度本公司調薪幅度約為2%至3%。其中主要營運據點基層人員每月平均收入為臺灣最低基本工資之2.4倍，其中男性為2.3倍，女性為2.5倍，顯示整體薪酬政策定位之積極。

固定津貼可由各營運據點針對部分特殊職務的屬性及其工作需求，規劃津貼項目及補助方式，彈性補償員工配合公司營運所需之生活補貼。固定獎金則由各地依市場水準，於部分地區核發十二個月月薪以外之固定獎金，發放固定獎金水準約為一至二個月月薪不等。

B.變動薪資

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

中國信託綜合證券股份有限公司
期貨部門揭露事項

民國一〇九年度及一〇八年度

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	103
二、目 錄	104
三、期貨部門資產負債表	105
四、期貨部門綜合損益表	106
五、期貨部門財務報告附註	
(一)部門沿革	107
(二)通過財務報告之日期及程序	107
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	107
(四)重大會計政策之彙總說明	107~112
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	112
(六)重要會計項目之說明	113~125
(七)關係人交易	126
(八)質押之資產	127
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	127
(十)重大之災害損失	127
(十一)重大之期後事項	127
(十二)從事衍生工具交易之相關資訊	127~129
(十三)依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形	130
(十四)專屬期貨商業業務之特有風險	130
(十五)其 他	130
(十六)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	130
2.轉投資事業相關資訊	130
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	130
4.大陸投資資訊	130
(十七)部門資訊	130
六、重要會計項目明細表	131~143

中國信託綜合證券股份有限公司

期貨部門資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	109.12.31		108.12.31		負債及權益	109.12.31		108.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產：					流動負債：				
111100 現金及約當現金(附註四、六(一)、(十三)及七)	\$ 387,273	25	463,417	34	212000 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註四、六(五)、(十二)、(十三)及十二)	\$ 2,067	-	3,140	-
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四、六(二)、(十二)、(十三)及十二)	637,651	41	344,052	25	214080 期貨交易者權益(附註四、六(三)、(十三)及七)	386,263	25	415,877	30
114070 客戶保證金專戶(附註四、六(三)、(十三)及七)	386,865	25	416,208	30	214130 應付帳款(附註六(十三))	1,947	-	2,202	-
114080 應收期貨交易保證金(附註四及六(十三))	-	-	24	-	214170 其他應付款(附註六(十三))	607	-	697	-
114170 其他應收款(附註六(十三)及七)	2,718	-	3,191	-	219000 其他流動負債	450	-	217	-
119000 其他流動資產	66	-	25	-		391,334	25	422,133	30
	<u>1,414,573</u>	<u>91</u>	<u>1,226,917</u>	<u>89</u>	非流動負債：				
非流動資產：					229110 內部往來	302,203	19	104,906	8
125000 不動產及設備(附註四)	1,271	-	1,251	-	負債總計	693,537	44	527,039	38
127000 無形資產(附註四)	4,609	-	6,510	1	權益：				
129000 其他非流動資產(附註四、六(四)及七)	139,982	9	139,633	10	301110 指撥營運資金(附註六(六))	800,000	51	800,000	59
	145,862	9	147,394	11	保留盈餘：				
					304020 特別盈餘公積	5,751	1	5,751	-
					304040 未分配盈餘	61,147	4	41,521	3
					權益總計	866,898	56	847,272	62
資產總計	<u>\$ 1,560,435</u>	<u>100</u>	<u>1,374,311</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,560,435</u>	<u>100</u>	<u>1,374,311</u>	<u>100</u>

董事長：陸子元



(請詳閱後附期貨部門財務報告附註)

經理人：林明杉



~105~

會計主管：趙偌好



中國信託綜合證券股份有限公司

期貨部門綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

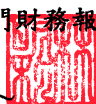
	109年度		108年度	
	金額	%	金額	%
收益				
401000 經紀手續費收入(附註四、六(七)及七)	\$ 63,613	57	40,164	49
424400 衍生工具淨利益(附註六(八))	47,360	43	41,640	51
	<u>110,973</u>	<u>100</u>	<u>81,804</u>	<u>100</u>
501000 經紀經手費支出	(11,072)	(10)	(7,312)	(9)
502000 自營經手費支出	(5,284)	(5)	(4,840)	(6)
524100 期貨佣金支出	(1,941)	(2)	(2,309)	(3)
524300 結算交割服務費支出	(10,987)	(10)	(8,184)	(10)
531000 員工福利費用(附註六(九))	(7,621)	(7)	(6,389)	(8)
532000 折舊及攤銷費用(附註四)	(2,622)	(2)	(2,855)	(3)
425300 預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(十))	-	-	27	-
533000 其他營業費用(附註六(十一)及七)	(14,013)	(13)	(12,708)	(16)
600000 其他利益及損失(附註七)	4,207	4	4,869	6
902001 稅前淨利	61,640	55	42,103	51
701000 減：所得稅費用	493	-	582	-
902005 本期淨利	61,147	55	41,521	51
805000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-
902006 本期綜合損益總額	<u>\$ 61,147</u>	<u>55</u>	<u>41,521</u>	<u>51</u>

董事長：陸子元



(請詳閱後附期貨部門財務報告附註)

經理人：林明杉



會計主管：趙偌妤



中國信託綜合證券股份有限公司
期貨部門財務報告附註
民國一〇九年度及一〇八年度
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、部門沿革

本公司期貨部門於民國八十七年經證期局核准經營期貨經紀業務，並於民國九十年成為臺灣期貨交易所之結算會員。另於民國九十二年二月經證期局核准經營期貨自營業務，並於民國九十二年五月開始營業。民國九十六年五月二十四日經原行政院金融監督管理委員會核准終止經營期貨自營業務。後於民國一〇一年六月八日經原行政院金融監督管理委員會核准經營期貨自營業務，於民國一〇一年七月二十六日復業。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司期貨部門財務報告已於民國一一〇年三月十七日經董事會核准通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本公司期貨部門財務報告係依照期貨商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)外，本公司期貨部門財務報告係依歷史成本為基礎編製。

(三) 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。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

5.功能性貨幣及表達貨幣

本公司期貨部門係以營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本公司期貨部門財務報告係以新台幣表達。

(四)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

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

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

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

(五)現金及約當現金

現金包括庫存現金、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

本公司期貨部門持有金融資產係採交易日會計，除透過損益按公允價值衡量之金融商品外，其他金融商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。另出售持有金融商品之成本認定，權益工具係採移動平均法，而債務工具則採先進先出法。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

1. 金融資產

(1) 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。
- 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。

此類的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. 指同時符合下列條件之債務工具投資：

- a. 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
 - i. 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。
 - ii. 惟於某些情況下，貨幣時間價值要素可能被修改（即不完美）。於此等情況下，須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，並按有效利息法計算利息收入及採應計基礎提列應收利息，且應認列信用減損損失。除利息收入、外幣兌換損益、出售損益及減損損益外，評價利益或損失應認列於其他綜合損益中。當除列時先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失，應自權益重分類至損益。

- B. 指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將公允價值變動列報於其他綜合損益之非持有供交易之權益工具投資。當本公司期貨部門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。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

指同時符合下列條件者：(A)係在以收取合約現金流量為目的之經營模式；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之利息。

本公司期貨部門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。

(4)金融資產減損

金融資產若有預期減損時，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採有效利率折現之現值間之差額，予以認列預期減損損失。預期信用損失包含十二個月預期信用損失，係指金融工具於報導日之預期信用損失十二個月內可能違約事項所產生所有可能違約事項產生之預期信用損失。及存續期間預期信用損失，指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

前述違約事項通常包括下列資訊：

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

(5)金融資產之除列

當本公司期貨部門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。

當本公司期貨部門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期貨部門。當本公司期貨部門進行證券化交易並仍保留部份風險時亦適用上述情況。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

(6)金融資產之重分類

僅於改變其管理金融資產之經營模式時，依規定重分類所有受影響之金融資產。

2.金融負債

本公司期貨部門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及按攤銷後成本衡量之金融負債。

(1)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

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。

(2)按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、應付金融債券、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。不能歸屬於以上各款之金融負債者，屬其他什項金融負債。

(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期貨部門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。

(七)非金融資產減損

於資產負債表日就有減損跡象之非金融資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

(八)客戶保證金專戶與期貨交易人權益

本公司期貨部門依規定向期貨交易人收取保證金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。

客戶保證金專戶之餘額與期貨交易人權益之餘額不符時，應附註說明其差異原因。

(九)不動產及設備

本公司期貨部門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期貨部門，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、遷移及回覆原狀之義務，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：

(1)設	備	3~15年
(2)租	賃改良	3年

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列當期損益。

(十)無形資產

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按五年平均攤提，其攤銷方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。本公司期貨部門係以成本模式進行續後衡量。

(十一)收入認列

期貨商受託從事期貨交易所取得之經紀手續費收入，於買賣期貨成交日認列。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

銀行存款	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
活期存款	\$ 1,169	1,282
定期存款	296,200	296,200
外幣存款	<u>-</u>	<u>789</u>
	<u>297,369</u>	<u>298,271</u>
約當現金		
商業本票	<u>89,904</u>	<u>165,146</u>
合 計	<u>\$ 387,273</u>	<u>463,417</u>

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

		<u>109.12.31</u>		
項 目	原始成本	評價調整	帳列價值	
買入選擇權－期貨	\$ 1,467	574	2,041	
期貨交易保證金－自有資金	<u>625,814</u>	<u>9,796</u>	<u>635,610</u>	
合 計	<u>\$ 627,281</u>	<u>10,370</u>	<u>637,651</u>	
		<u>108.12.31</u>		
項 目	原始成本	評價調整	帳列價值	
買入選擇權－期貨	\$ 245	(49)	196	
期貨交易保證金－自有資金	<u>339,744</u>	<u>4,112</u>	<u>343,856</u>	
合 計	<u>\$ 339,989</u>	<u>4,063</u>	<u>344,052</u>	

(三)客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
客戶保證金專戶：		
銀行存款	\$ 276,359	271,969
結算機構結算餘額	<u>110,506</u>	<u>144,239</u>
客戶保證金專戶餘額	386,865	416,208
減：當日手續費及交易稅	(210)	(148)
暫收款	<u>(392)</u>	<u>(183)</u>
期貨交易人權益	<u>\$ 386,263</u>	<u>415,877</u>

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

(四)其他非流動資產

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
營業保證金	\$ 105,000	105,000
交割結算基金	34,260	33,913
存出保證金	720	720
遞延費用	<u>2</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 139,982</u>	<u>139,633</u>

營業保證金：係依期貨商管理規則之規定，應提存至證期局指定銀行之營業保證金，本公司期貨部門係以定期存款繳存，於民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日利率皆為0.40%。

交割結算基金：係依期交所結算會員資格標準之規定，存放於臺灣期貨交易所之交割結算基金。該基金以專戶存儲保管，並依規定運用。

(五)透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	<u>109.12.31</u>	<u>108.12.31</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融負債－非避險 之衍生工具		
賣出選擇權負債－期貨	<u>\$ 2,067</u>	<u>3,140</u>

(六)指撥營運資金

截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，指撥營運資金餘額皆為800,000千元。

(七)經紀手續費收入

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
在期貨交易市場受託買賣	<u>\$ 63,613</u>	<u>40,164</u>

(八)衍生工具淨利益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
期貨契約利益	\$ 71,623	52,905
選擇權交易損失	<u>(24,263)</u>	<u>(11,265)</u>
合 計	<u>\$ 47,360</u>	<u>41,640</u>

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

(九)員工福利費用

	109年度	108年度
薪資費用	\$ 6,733	5,571
勞健保費用	362	352
加班費	5	-
退休金費用	208	195
其他員工福利費用	313	271
合 計	<u>\$ 7,621</u>	<u>6,389</u>

本公司期貨部門民國一〇九年度及一〇八年度員工人數分別為3人及4人。

(十)預期信用減損損失及迴轉利益

1.預期信用減損損失及迴轉利益

	109年度	108年度
應收期貨交易保證金	\$ -	<u>27</u>

2.應收期貨交易保證金之備抵呆帳變動表：

	109年度					合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ -	-	-	48,116	-	48,116
轉銷呆帳	-	-	-	(48,116)	-	(48,116)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	108年度					合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ -	-	-	48,143	-	48,143
匯兌及其他變動	-	-	-	(27)	-	(27)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,116</u>	<u>-</u>	<u>48,116</u>

(十一)其他營業費用

	109年度	108年度
租金	\$ -	861
郵電費	2,054	1,678
水電費	63	75
稅捐	7,279	5,381
電腦資訊費	3,563	3,812
其他	1,054	901
合 計	<u>\$ 14,013</u>	<u>12,708</u>

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

(十二)衍生金融工具

本公司期貨部門持有之衍生金融工具明細如下：

	<u>109.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>
衍生金融資產		
買入選擇權一期貨	\$ 2,041	154,475
期貨交易保證金—自有資金	635,610	1,645,070
衍生金融負債		
賣出選擇權負債一期貨	2,067	488,665
	<u>108.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>
衍生金融資產		
買入選擇權一期貨	\$ 196	63,630
期貨交易保證金—自有資金	343,856	1,377,101
衍生金融負債		
賣出選擇權負債一期貨	3,140	2,425,525

(十三)金融工具之揭露

1.本公司期貨部門估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- (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或預計處份日甚近，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、客戶保證金專戶、其他應收款、期貨交易人權益、應付帳款及其他應付款等。
- (2)有價證券及衍生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，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3)其他非流動資產—營業保證金、交割結算基金及存出保證金，其為現金收支，故公允價值應與帳面價值相當。

2.金融工具公允價值之等級資訊

(1)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

B. 第二等級

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

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

C. 第三等級

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

(2) 金融工具公允價值之等級資訊

109.12.31				
以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
買入選擇權—期貨	\$ 2,041	2,041	-	-
期貨交易保證金—自有資金	635,610	635,610	-	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動				
賣出選擇權負債—期貨	2,067	2,067	-	-

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

108.12.31				
以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金				
融資產－流動				
買入選擇權－期貨	\$ 196	196	-	-
期貨交易保證金－自有資金	343,856	343,856	-	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金				
融負債－流動				
賣出選擇權負債－期貨	3,140	3,140	-	-

(3)本公司期貨部門民國一〇九年度及一〇八年度無第一等級與第二等級之移轉。

3.財務風險管理

(1)概述

A.風險管理制度

a.風險管理目標

本公司期貨部門風險管理目標除遵循主管機關相關規範之外，並承接金控母公司風險管理架構及董事會核定之風險限額，以監控公司相關業務承擔之曝險部位或業務活動所衍生的各類風險，並期將本公司期貨部門營運可能面臨之風險，維持在可承受的範圍內、更達永續穩健經營之目的。

b.風險政策之訂定與核准流程

本公司期貨部門訂有風險治理核心政策及依風險類別制定各風險管理政策，內容涵蓋制定目的、組織架構、權責範圍、風險文件/風險限額規範及風險呈報程序等管理機制。風險管理政策之訂定考量企業文化、經營環境、風險業務之實際發展狀況及相關法規，並參酌『證券商風險管理實務守則』之規範以制定風險管理政策。各風險政策皆需經董事會核定後實施，修訂時亦同。政策通過後公告全體員工，俾使全體員工充份了解及遵行。

c.風險管理系統之組織及架構

1.本公司期貨部門內各相關單位之共同職責，透過跨單位之充分協調，形成風險三道防線機制：

(1)第一道防線為業務單位及支援單位，負責在執行業務時，確保符合風險管理規範、並落實每日的風險控管；

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

(2)第二道防線為遵法單位及風管單位，負責風險管理制度之規劃、並監控第一道防線落實執行的情形與機制的有效性；

(3)第三道防線為稽核單位，負責查核風險各項規章與機制之遵循與執行情形。

2.本公司期貨部門風險管理架構係由董事會、各管理階層及全體人員共同參與、推動及執行。經由向上呈報，確保董事會及高階管理階層瞭解整體風險輪廓；透過跨單位間協調與合作，確認整體風險管理之目標與政策規範能落實於各單位及各層級人員；透過向下溝通，落實風險管理理念至子公司，以利其遵循。

3.本公司風險管理部及稽核部皆為隸屬於董事會的獨立運作部門。

(2)風險管理流程及範圍

A.信用風險

a.信用風險管理流程及範圍

『信用風險』係指證券發行人、保證人、債務人或交易對手，因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務而產生損失之風險。信用風險的來源包括但不限於：發行人/債務人/保證人信用風險、交易對手信用風險以及標的資產信用風險。

本公司期貨部門訂有信用風險管理政策，規範信用風險量化衡量方式係採臺灣經濟新報之臺灣企業信用風險指標(Taiwan Corporate Credit Risk Index, TCRI)等級認定，對於信用風險之管理，制定在承作各項業務/交易前，應辨識各類交易之信用風險產生來源、敘明辨識結果，審慎評估並釐清應申請信用風險額度種類，及定期監控曝險集中情形與大額曝險管理程序，以確保信用風險在可控管範圍內。

本公司期貨部門對於高風險客戶之管理已訂有管理機制，並定期進行檢討與追蹤。

b.最大信用暴險

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。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

c.信用風險集中資訊

下表為本公司期貨部門金融資產之最大信用風險暴險金額之地區與產業分布：

(1)信用風險暴險金額(地區別)

	<u>109.12.31</u>			
	<u>台 灣</u>	<u>香 港</u>	<u>其 他</u>	<u>合 計</u>
金融資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	\$ 637,651	-	-	637,651
其他應收款	2,718	-	-	2,718
108.12.31				
	<u>台 灣</u>	<u>香 港</u>	<u>其 他</u>	<u>合 計</u>
金融資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	\$ 344,052	-	-	344,052
應收期貨交易保證金	24	-	-	24
其他應收款	3,191	-	-	3,191

(2)信用風險暴險金額(產業別)

	<u>109.12.31</u>				
	<u>政府機構</u>	<u>一般企業</u>	<u>金融業</u>	<u>個 人</u>	<u>合 計</u>
金融資產					
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	\$ -	-	637,651	-	637,651
其他應收款	-	-	2,718	-	2,718
108.12.31					
	<u>政府機構</u>	<u>一般企業</u>	<u>金融業</u>	<u>個 人</u>	<u>合 計</u>
金融資產					
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	\$ -	-	344,052	-	344,052
應收期貨交易保證金	-	-	-	24	24
其他應收款	-	-	3,191	-	3,191

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

d. 資產品質及信用損失分析

本公司期貨部門持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、存出保證金及營業保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司期貨部門判斷信用風險極低，因此按十二個月預期信用損失金額衡量該期間之備抵損失。

下表分別按十二個月預期信用損失或存續期間預期信用損失列示民國一〇八年十二月三十一日金融資產分析：

名稱	108.12.31										
	12個月預期信用損失				存續期間預期信用損失				存續期間預期 信用損失 (已信用減損)(C)	備抵減損(E)	合計(A)+(B)+ (C)-(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)			
應收期貨交易保證金	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	48,140	48,116	24

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

e.信用風險衡量資訊

1.信用風險顯著增加

本公司期貨部門判定信用風險顯著增加之原則主要考量指標：

(1)債務工具：

- 原為投資等級，降等至非投資等級。
- 原為非投資等級，被降等超過1級。

(2)應收款及其他應收款：

- 本金或利息逾期30天以上，但不超過90天。

2.低信用風險之定義

(1)債務工具：

- 評估時信評為投資等級。
- 原非投資等級，但尚未被降等超過1級。

(2)應收款及其他應收款：

- 本金或利息逾期不超過30天。

(3)部分金融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。

3.金融資產違約及減損之定義

本公司期貨部門對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

(1)債務工具：

- 具客觀減損證據，且評估收回無望者。

(2)應收款及其他應收款：

- 本金或利息逾期超過90天。

(3)資產確定已無法回收。

4.沖銷政策：

催收款項案件經評估收回無望時，經董事會核准後即予以沖銷。

5.預期信用損失之衡量

(1)預期信用風險之輸入值、假設及估計技術：

本公司期貨部門考量金融資產屬性、違約經驗充足與否等因素後，以內部歷史資料建置評等模型或參考外部信用評等機構資訊，來估算違約機率(PD)、違約損失率(LGD)、違約曝險額(EAD)等信用風險成份因子，並且據此計算資產之未來十二個月或者存續期間預期信用損失。

- 違約機率(PD)：對照國際信用評等機構公布之違約機率。
- 違約損失率(LGD)：依國際信用評等機構公布之回收率估算。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

(2) 前瞻性：

本公司期貨部門於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

本公司期貨部門相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。

(3) 報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

f. 信用風險對策

為降低信用風險造成之損失，應評估信用風險可能發生之機率及嚴重性，選用適當的信用風險因應對策(迴避、抵減/移轉、分攤與承擔)，並評估成本效益後執行。

B. 流動風險

a. 流動風險管理流程及範圍

『流動性風險』係指無法將資產變現或取得足夠資金，導致無法履行到期責任的風險(資金流動風險)，或由於市場深度不足或失序，無法順利以合理價格處分部位的風險(市場流動性風險)。

本公司期貨部門財務單位負責資金使用管理，風險管理部訂有各項流動性風險指標及各指標之目標管理區間，依流動性風險警示程度(最高至最低)依序以紅燈、黃燈、綠燈與藍燈進行管理，輔以董事會層級限額的訂定，綜合監控整體流動性變化的情形。

b. 資產及負債之到期分析

	109.12.31					合計
	0天- 30天	31天- 90天	91天- 180天	181天- 1年	超過1年	
資產						
現金及約當現金	\$ 197,073	51,200	-	139,000	-	387,273
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	637,651	-	-	-	-	637,651
其他應收款	2,718	-	-	-	-	2,718
資金流入小計	<u>837,442</u>	<u>51,200</u>	<u>-</u>	<u>139,000</u>	<u>-</u>	<u>1,027,642</u>
負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	2,067	-	-	-	-	2,067
應付帳款	1,947	-	-	-	-	1,947
其他應付款	607	-	-	-	-	607
資金流出小計	<u>4,621</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,621</u>
期距缺口	<u>832,821</u>	<u>51,200</u>	<u>-</u>	<u>139,000</u>	<u>-</u>	<u>1,023,021</u>
累計期距缺口	<u>\$ 832,821</u>	<u>884,021</u>	<u>884,021</u>	<u>1,023,021</u>	<u>1,023,021</u>	<u>1,023,021</u>

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

	108.12.31					合計
	0天-	31天-	91天-	181天-	超過1年	
	30天	90天	180天	1年		
資產						
現金及約當現金	\$ 273,217	51,200	-	139,000	-	463,417
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	344,052	-	-	-	-	344,052
應收期貨交易保證金	24	-	-	-	-	24
其他應收款	<u>3,191</u>	-	-	-	-	<u>3,191</u>
資金流入小計	<u>620,484</u>	<u>51,200</u>	-	<u>139,000</u>	-	<u>810,684</u>
負債						
透過損益按公允價值衡 量之金融負債－流動	3,140	-	-	-	-	3,140
應付帳款	2,202	-	-	-	-	2,202
其他應付款	<u>697</u>	-	-	-	-	<u>697</u>
資金流出小計	<u>6,039</u>	-	-	-	-	<u>6,039</u>
期距缺口	<u>614,445</u>	<u>51,200</u>	-	<u>139,000</u>	-	<u>804,645</u>
累計期距缺口	<u>\$ 614,445</u>	<u>665,645</u>	<u>665,645</u>	<u>804,645</u>	<u>804,645</u>	<u>804,645</u>

C. 市場風險

a. 市場風險之性質

『市場風險』係指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盈餘、資本、價值或經營能力產生不利影響。

本公司期貨部門訂有市場風險管理政策，強化整體市場風險管理架構，逐步將市場風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，並落實於公司治理中，以提升整體經營體質。藉由適切之市場風險管理程序，將市場風險控制於可接受範圍。

本公司期貨部門除依產品風險來源衡量持有部位對個別風險因子變化的敏感度外，亦採用內部開發之風險值模型及壓力測試模型量化風險，並將量化結果積極應用於市場風險限額管理，確保市場風險暴險合於風險限額。風險管理部每日編製市場風險限額監控報告，以掌握風險承擔單位限額使用情形。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

b.市場風險量化資訊

市場風險因子敏感度暴險資訊

109.12.31			
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	(139)	-
	利率曲線下跌1bp	139	-
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升1%	(84)	-
	各外幣對台幣之匯率下跌1%	84	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	3,570	-
	權益證券價格下跌1%	(3,570)	-

108.12.31			
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	84	-
	利率曲線下跌1bp	(84)	-
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升1%	313	-
	各外幣對台幣之匯率下跌1%	(313)	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	(3,326)	-
	權益證券價格下跌1%	3,326	-

(十四)資本管理

本公司期貨部門之資本管理目的為確保本公司期貨部門符合主管機關要求，並透過落實資本管理程序，提昇資本使用效益以達成極大化股東報酬之組織目標。

本公司期貨部門之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畫外的資本需求。另考量對本公司期貨部門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。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(股)公司	本公司之母公司
中國信託商業銀行(股)公司	與本公司受同一公司控制
其他	本公司董事之代表人等

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款：

本公司期貨部門截至民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日，帳列現金及約當現金存放於中國信託商業銀行(股)公司之存款餘額分別為297,369千元及298,271千元，其相關估息帳列其他應收款分別為2,056千元及2,533千元，及以中國信託商業銀行(股)公司之定存單徵提作為營業保證金均為105,000千元，另存放於中國信託商業銀行(股)公司之客戶保證金專戶－銀行存款餘額分別為211,011千元及263,595千元。

本公司期貨部門民國一〇九年度及一〇八年度存放於中國信託商業銀行(股)公司各項存款之利息收入分別為3,724千元及4,814千元。

2.期貨交易人權益：

	109年度			
	期末餘額		手續費收入	財務費用
	金額	%	金額	金額
其他	\$ 666	-	65	-

	108年度			
	期末餘額		手續費收入	財務費用
	金額	%	金額	金額
其他	\$ 625	-	18	-

3.其他營業費用－租金：

本公司期貨部門之營業及辦公處所，係向中國信託商業銀行(股)公司承租，按月支付租金及相關費用。

	108年度	
	金額	%
中國信託商業銀行(股)公司	861	100

租金係參酌附近辦公室辦公大樓租金行情並由雙方約定計算之，支付方法依合約規定。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

八、質押之資產：無。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、從事衍生工具交易之相關資訊

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值	備 註
		買/賣方	契 約 數			
期貨契約：						
	三十年美國公債期貨	買方	1	\$ 4,928	4,937	
	MINI -SP指數期貨	買方	12	63,245	64,122	
	十年美國中期債券期貨	買方	89	349,342	350,332	
	台股指數期貨契約	買方	27	77,661	79,093	
	股票期貨契約	買方	1,062	595,093	611,897	
	富時中國A50指數期貨	買方	13	6,528	6,564	
	旺宏期貨	買方	9	742	760	
	小型臺指期貨	買方	92	66,606	67,442	
	智邦期貨	買方	1	626	625	
	小型聯發科期貨	買方	1	72	74	
	波動率指數期貨	買方	1	763	675	
	微型黃金期貨	買方	1	533	541	
	臺幣黃金期貨	買方	1	4,370	4,459	
	三十年美國公債期貨	賣方	6	(29,790)	(29,623)	
	MINI -SP指數期貨	賣方	5	(26,258)	(26,718)	
	台股指數期貨契約	賣方	11	(30,702)	(32,234)	
	股票期貨契約	賣方	731	(218,807)	(221,539)	
	恆生指數期貨	賣方	11	(54,275)	(55,054)	
	美國道瓊期貨	賣方	1	(603)	(606)	
	富時中國A50指數期貨	賣方	40	(19,793)	(20,197)	
	美國標普500期貨	賣方	38	(27,927)	(28,302)	
	大成鋼期貨	賣方	2	(127)	(125)	
	MSCI中國自由指數期貨	賣方	40	(65,953)	(67,273)	
	小型祥碩期貨	賣方	2	(326)	(317)	
	合 計			\$ 695,948	709,533	

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值	備 註
		買/賣方	契 約 數			
選擇權契約：						
	台股指數選擇權 CALL	買方	6	\$ 66	279	
	台股指數選擇權 PUT	買方	109	132	46	
	股票選擇權契約 CALL	買方	45	1,070	1,673	
	股票選擇權契約 PUT	買方	27	199	43	
	台股指數選擇權 CALL	賣方	422	(825)	(1,815)	
	台股指數選擇權 PUT	賣方	255	(811)	(252)	
	合 計			<u>\$ (169)</u>	<u>(26)</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值	備 註
		買/賣方	契 約 數			
期貨契約：						
	十年美國中期債券期貨	買方	12	\$ 46,450	46,395	
	小型美元兌人民幣期貨	買方	140	84,864	84,441	
	台股指數期貨契約	買方	114	274,046	273,463	
	股票期貨契約	買方	1,020	135,116	135,689	
	富時中國A50指數期貨	買方	125	53,940	54,228	
	旺宏期貨	買方	30	2,234	2,235	
	小型臺指期貨	買方	30	18,099	17,991	
	二年美國債券期貨	買方	4	25,945	25,951	
	三十年美國公債期貨	賣方	23	(110,313)	(107,955)	
	中國自由NTR指數	賣方	78	(106,796)	(108,431)	
	台股指數期貨契約	賣方	28	(67,179)	(67,164)	
	股票期貨契約	賣方	2,105	(341,164)	(337,442)	
	恆生指數期貨	賣方	15	(82,054)	(81,969)	
	美國道瓊期貨	賣方	15	(8,428)	(8,538)	
	旺宏期貨	賣方	53	(3,917)	(3,949)	
	布蘭特原油期貨	賣方	1	(390)	(398)	
	台光電期貨	賣方	4	(1,008)	(1,096)	
	美國標普500期貨	賣方	8	(5,028)	(5,163)	
	東證期貨	賣方	3	(1,030)	(1,022)	
	輕原油期貨	賣方	5	(9,100)	(9,191)	
	合 計			\$ (95,713)	(91,925)	
選擇權契約：						
	台股指數選擇權CALL	買方	51	\$ 189	107	
	台股指數選擇權PUT	買方	55	56	89	
	台股指數選擇權CALL	賣方	3,672	(3,949)	(2,661)	
	台股指數選擇權PUT	賣方	232	(760)	(479)	
	合 計			\$ (4,464)	(2,944)	

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門財務報告附註(續)

十三、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{(負債總額-期貨交易人權益)註}}$	866,898/5,071	170.95	847,272/6,256	135.43	≥1	符合標準
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	1,414,573/391,334	3.61	1,226,917/422,133	2.91	≥1	"
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	866,898/800,000	108 %	847,272/800,000	106 %	≥60% ≥40%	"
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	792,323/171,833	461 %	786,763/134,367	586 %	≥20% ≥15%	"

註：依金融監督管理委員會民國107年4月20日金管期字第1070309857號函，兼營期貨業務專責部門於計算期貨商管理規則第17條所訂業主權益占調整後對外負債比率，得將「內部往來」之會計項目自「負債總額」予以扣除。

十四、專屬期貨商業務之特有風險

客戶委託本公司期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響本公司期貨部門之財務安全，故本公司期貨部門依照規定，於每日依委託客戶未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，本公司期貨部門立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，本公司期貨部門得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

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

十五、其 他：無。

十六、附註揭露事項

- (一)重大交易事項相關資訊：無。
- (二)轉投資事業相關資訊：無。
- (三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。
- (四)大陸投資資訊：無。

十七、部門資訊：不適用。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門

現金及約當現金明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款	活期存款	\$ 1,169	
	定期存款	296,200	
		<u>297,369</u>	
約當現金	商業本票	89,904	約定期間：109.12.10~110.03.16 利率：0.20%~0.23%
合 計		<u>\$ 387,273</u>	

透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表

金融工具名稱	摘要	股數/張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動	備註
							單價(元)	總額	之公允價值變動	
買入選擇權—期貨						\$ 1,467		2,041	-	
期貨交易保證金										
—自有資金						625,814		635,610	-	
小 計						627,281		<u>637,651</u>	-	
評價調整						10,370				
合 計						<u>\$ 637,651</u>				

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門

期貨交易保證金—自有資金明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

期貨結算機構名稱 (其他期貨商名稱)	摘要	幣別	外幣金額(元)	匯率	新台幣金額	備註
臺灣期貨交易所	自有資金帳戶	新台幣	-	-	\$ 511,988	
	"	人民幣	1,644,078	4.3797	7,201	
凱基期貨	自有資金帳戶	新台幣	-	-	72,000	
	"	美金	468,490	28.5080	13,356	
	"	港幣	330,465	3.6775	1,215	
	證券自營避險分戶	新台幣	-	-	62,880	
	"	港幣	1,227,130	3.6775	4,513	
	"	美金	(1,316,919)	28.5080	(37,543)	
合 計					<u>\$ 635,610</u>	

客戶保證金專戶餘額明細表

項 目	本 期		上 期	
	金 額	%	金 額	%
銀行存款	\$ 276,359	71	271,969	65
期貨結算機構結算餘額	<u>110,506</u>	<u>29</u>	<u>144,239</u>	<u>35</u>
合 計	<u>\$ 386,865</u>	<u>100</u>	<u>416,208</u>	<u>100</u>

- 註：1.銀行存款係期貨商於各銀行所開設之「客戶保證金專戶」存放於期貨交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。
 2.期貨結算機構結算餘額係具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。
 3.客戶保證金專戶與期貨交易人權益之差異說明：

摘 要	本 期	上 期
客戶保證金專戶餘額	\$ 386,865	416,208
減：當日手續費及交易稅	(210)	(148)
暫收款	<u>(392)</u>	<u>(183)</u>
期貨交易人權益餘額	<u>\$ 386,263</u>	<u>415,877</u>

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門

客戶保證金專戶—銀行存款明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

銀行別	帳號	幣別	外幣金額(元)	匯率	新台幣金額	備註
中國信託商業銀行	006169071194	新台幣	-	-	\$ 4,900	
"	006169140973	"	-	-	4,900	
"	006169410810	"	-	-	4,900	
"	006169453819	"	-	-	4,900	
"	006136846080	"	-	-	4,800	
"	006138792417	"	-	-	4,000	
"	006138829814	"	-	-	4,000	
"	006139245455	"	-	-	4,500	
"	006136756222	"	-	-	4,500	
"	006129668330	"	-	-	3,000	
"	006129718950	"	-	-	3,000	
"	006136904278	"	-	-	4,500	
"	006129768968	"	-	-	4,500	
"	006129805193	"	-	-	4,500	
"	006129848574	"	-	-	4,500	
"	006129862055	"	-	-	4,500	
"	006129947284	"	-	-	4,500	
"	006130033404	"	-	-	4,500	
"	901118889814	"	-	-	131,826	
"	901131019438	美金	10,000.00	28.5080	285	
國泰世華商業銀行	218032000571	新台幣	-	-	<u>65,348</u>	
合 計					<u>\$ 276,359</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門
 客戶保證金專戶一期貨結算機構結算餘額明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

期貨結算機構名稱	摘要	幣別	外幣金額	匯率	新台幣金額	
					(已抵繳評價價值)	備註
臺灣期貨交易所	銀行存款	新台幣	-	-	\$ 105,137	
"	應收每日結算差價	"	-	-	5,369	
合 計					<u>\$ 110,506</u>	

其他應收款明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
其他應收款—關係人	存款之利息收入等	\$ 2,056	
其他應收款—非關係人	交割結算基金息等	662	
合 計		<u>\$ 2,718</u>	

其他流動資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付款項	其他	<u>\$ 66</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門

不動產及設備變動明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保	
					或抵押情形	備 註
設備	\$ 4,678	41	20	4,699	無	註
租賃改良	331	-	-	331	"	
合 計	\$ 5,009	41	20	5,030		

註：設備本期減少係報廢15千元及轉出5千元。

不動產及設備累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
設備	\$ 3,510	17	16	3,511	註
租賃改良	248	-	-	248	"
合 計	\$ 3,758	17	16	3,759	

註：設備及租賃改良之折舊方法係採用直線法，耐用年限分別為3~15年及3年。

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門

無形資產變動明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
電腦軟體	\$ <u>6,510</u>	<u>704</u>	<u>2,605</u>	<u>4,609</u>	註

註：電腦軟體之攤銷方法係採用直線法，自取得月份起按5年平均攤提。

其他非流動資產明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業保證金		\$ 105,000	
交割結算基金		34,260	
存出保證金		720	
遞延費用		<u>2</u>	
合 計		\$ <u>139,982</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門
 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	公允價值		歸屬於信用風險變 動之公允價值變動	備註
						單價	總額		
賣出選擇權負債－期貨				\$ 2,067			2,067		

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門

期貨交易人權益明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

客戶代號	幣別	外幣金額	匯率	新台幣金額	備註
002-8916478	新台幣	-	-	\$ 35,474	
其他		-	-	350,789	各戶餘額未超過5%
合計				<u>\$ 386,263</u>	

應付帳款明細表

客戶名稱	摘要	金額	備註
臺灣期貨交易所	結算交割費及經手費	\$ 1,935	
中華民國期貨業商業同業公會	公會會費	12	
合計		<u>\$ 1,947</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門

其他應付款明細表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付薪資及獎金		\$ 193	
應付資訊費		138	
應付營業稅	11~12月營業稅	170	
其他	期交稅及其他等	106	其餘項目未達本 科目金額5%
合 計		<u>\$ 607</u>	

其他流動負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
代收款項	期交稅	\$ 58	
暫收款	結帳後入金等	392	
合 計		<u>\$ 450</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門

衍生工具利益(損失)明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
期貨契約利益			
非避險已實現利益	國內外期貨契約	\$ 312,550	
非避險未實現利益	國內外期貨契約	4,679	
非避險已實現損失	國內外期貨契約	(245,606)	
小計		<u>71,623</u>	
選擇權交易損失			
非避險已實現利益	國內指數選擇權契約	90,157	
非避險已實現損失	國內指數選擇權契約	(112,378)	
非避險未實現損失	國內指數選擇權契約	(2,042)	
小計		<u>(24,263)</u>	
合計		<u>\$ 47,360</u>	

期貨佣金支出明細表

項目	支付對象	金額	備註
複委託期貨交易—自營	凱基期貨	\$ <u>1,941</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額		備 註
	109年度	108年度	
員工福利費用			
薪津費用	\$ 6,733	5,571	
加班費	5	-	
勞健保費用	362	352	
退休金費用	208	195	
其他員工福利費用	313	271	
小 計	<u>7,621</u>	<u>6,389</u>	
折舊費用	17	9	
攤銷費用	<u>2,605</u>	<u>2,846</u>	
小 計	<u>2,622</u>	<u>2,855</u>	
其他營業費用			
租金	-	861	
郵電費	2,054	1,678	
水電費	63	75	
稅捐	7,279	5,381	
電腦資訊費	3,563	3,812	
其他	1,054	901	
小 計	<u>14,013</u>	<u>12,708</u>	
合 計	<u>\$ 24,256</u>	<u>21,952</u>	

註1：本公司期貨部門民國一〇九年度及一〇八年度之員工人數分別為3人及4人，其中未兼任員工之董事人數皆為0人，計算基礎與員工福利費用一致。

註2：年度個體財務報告應增加揭露以下資訊：

- (1)本年度平均員工福利費用2,540千元(『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』/『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。
前一年度平均員工福利費用1,597千元(『前一年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』/『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。
- (2)本年度平均員工薪資費用2,244千元(本年度薪資費用合計數/『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。
前一年度平均員工薪資費用1,393千元(前一年度薪資費用合計數/『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。
- (3)平均員工薪資費用調整變動情形61.09% (『本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用』/前一年度平均員工薪資費用)。
- (4)本年度監察人酬金0千元，前一年度監察人酬金0千元。

(5)請敘明期貨商薪資報酬政策(包括董事、監察人、經理人及員工)：

員工之酬金政策：

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

1.固定薪資

十二個月月薪係依員工過往經歷、具備能力及應徵職位價值等客觀因素核給，且每年考量海內外經濟趨勢、市場薪資水平以及個人績效予以適當調薪，民國一〇九年度本公司調薪幅度約為2%至3%。其中主要營運據點基層人員每月平均收入為臺灣最低基本工資之2.4倍，其中男性為2.3倍，女性為2.5倍，顯示整體薪酬政策定位之積極。

固定津貼可由各營運據點針對部分特殊職務的屬性及工作需求，規劃津貼項目及補助方式，彈性補償員工配合公司營運所需之生活補貼。固定獎金則由各地依市場水準，於部分地區核發十二個月月薪以外之固定獎金，發放固定獎金水準約為一至二個月月薪不等。

2.變動薪資

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

中國信託綜合證券股份有限公司期貨部門

其他利益及損失明細表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
財務收入	定期存款及商業本票等利息 收入	\$ 4,795	
外幣兌換損失		(877)	
其他營業外收入		331	
其他營業外支出		(42)	其餘項目未達本 科目金額5%
合 計		<u>\$ 4,207</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司
財務報告其他揭露事項

民國一〇九年度



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.)

Telephone 電話 + 886 2 8101 6666
Fax 傳真 + 886 2 8101 6667
Internet 網址 home.kpmg/tw

中國信託綜合證券股份有限公司
證券商財務報告其他揭露事項複核報告

中國信託綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

中國信託綜合證券股份有限公司民國一〇九年度之財務報告，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一一〇年三月十七日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報告之整體表示意見。隨附中國信託綜合證券股份有限公司編製之民國一〇九年度之其他揭露事項，係依據證券商財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依金融監督管理委員會所定有關證券商財務報告編製準則第三十二條第二項規定之令予以複核完竣。

依本會計師之意見，中國信託綜合證券股份有限公司民國一〇九年度財務報告其他揭露事項已依證券商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

安侯建業聯合會計師事務所

陳信光



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
民國一一〇年三月十七日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中國信託綜合證券股份有限公司
財務報告其他揭露事項
民國一〇九年度

壹、業務狀況

一、重大業務事項

(一)購併或合併其他公司

- 1.民國101年7月恢復期貨自營業務。
- 2.民國103年12月3日取得國際證券業務分公司設立許可證，並於104年3月17日開業。

(二)分割：無。

(三)最近五年度轉投資關係企業

本公司於民國一〇七年二月增資子公司－中國信託證券投資顧問(股)公司30,000,000元，增資後投資股數5,000,000股。

本公司於民國一〇七年十月十九日核准設立子公司－中信證創業投資(股)公司，投資金額300,000,000元，投資股數30,000,000股。

本公司於民國一〇九年十一月二十七日經董事會決議通過解散子公司CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd.，並直接持有CTBC Asia Limited股權，已於民國一〇九年十二月十七日取得主管機關同意函。

(四)重整：無。

(五)最近五年度購置或處分重大資產：無。

(六)經營方式或業務內容重大改變：無。

二、董事、監察人、總經理、副總經理及自證券商或其關係企業退休之董事長與總經理回任證券商顧問酬勞及相關資訊

(一)一般董事及獨立董事之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費(D)		等四項總額占稅後純益之比例		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)				、F及G等七項總額占稅後純益之比例		
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	
董事長	陸子元							400	434	0.88%	0.92%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.88%	0.92%	無
董事	黃思國	7,141	7,493	-	-	-	-															
董事	陳元保																					
董事	蘇招榮																					
獨立董事	周冠男																					
獨立董事	李崇基(註1)	2,478	2,478	-	-	-	-	489	489	0.35%	0.35%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.35%	0.35%	無
獨立董事	林建智(註2)																					
獨立董事	韓景山(註3)																					
獨立董事	李志宏(註4)																					

註1：109年任期：民國109年05月22日至109年12月31日。

註2：109年任期：民國109年05月22日至109年12月31日。

註3：109年任期：民國109年01月01日至109年05月22日。

註4：109年任期：民國109年01月01日至109年05月22日。

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給金數額之關聯性：

本公司獨立董事薪資政策依「獨立董事薪酬辦法」之規定，其薪資本於市場薪資調查及金融同業水準，以合於市場通常水準為原則核給，並考量個人表現、投入之時間、負擔之職責、公司長短期業務目標達成之情形、公司財務狀況等評估個人與公司經營績效及未來風險之關連合理性。

前述董事薪酬經董事會審核，將視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，並追求公司永續經營與風險控管之平衡。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事為合併報表內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內 所有公司(H)	本公司	合併報表內 所有公司(I)
低於1,000,000元	黃思國、 陳元保、 蔡招榮、 季崇慧、 林建智、 韓景山、 李志宏	黃思國、 陳元保、 蔡招榮、 季崇慧、 林建智、 韓景山、 李志宏	黃思國、 陳元保、 蔡招榮、 季崇慧、 林建智、 韓景山、 李志宏	黃思國、 陳元保、 蔡招榮、 季崇慧、 林建智、 韓景山、 李志宏
1,000,000元(含)~ 2,000,000元(不含)	周冠男	周冠男	周冠男	周冠男
2,000,000元(含)~ 3,500,000元(不含)				
3,500,000元(含)~ 5,000,000元(不含)				
5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)	陸子元	陸子元	陸子元	陸子元
10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含)				
15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含)				
30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)~ 100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總 計	9 人	9 人	9 人	9 人

(二)監察人之酬金：無。

(三)總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪 資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C及D等 四項總額占稅 後純益之比例(%)		領取來自子 公司以外 轉投資 事業或 母公司 酬 金	
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司		合併報表內 所有公司		本公司	合併報 表內所 有公司		
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額				
總經理	林明杉														
副總經理	張芳蓮														
副總經理	許文義														
副總經理	曾祥煥														
副總經理	林雅陵														
副總經理	蘇淑美	22,013	22,013	1,302	1,302	40,636	40,636	478	-	478	-	7.52 %	7.52 %	無	
副總經理	陳靜珮														
副總經理	張瑞隆														
副總經理	曾珮琪														
副總經理	簡新桓														
副總經理	徐秀玲(註1)														

註1：109年任期：109年06月15日至109年12月31日。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司(E)
低於1,000,000元		
1,000,000元(含)~ 2,000,000元(不含)		
2,000,000元(含)~ 3,500,000元(不含)	曾祥煥、蘇淑美、 陳靜珮、曾珮琪	曾祥煥、蘇淑美、 陳靜珮、曾珮琪
3,500,000元(含)~ 5,000,000元(不含)	張芳蓮、林雅陵、 張瑞隆	張芳蓮、林雅陵、 張瑞隆
5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)	簡新桓、徐秀玲	簡新桓、徐秀玲
10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含)	林明杉	林明杉
15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含)	許文義	許文義
30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總 計	11 人	11 人

(四)退休之董事長及總經理回任證券商顧問資訊：無。

三、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

	單位：新台幣千元		
	109年度	108年度	差異數
員工人數	463	430	33
年度平均員工福利費用	1,229	1,004	225

四、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形

1.員工福利措施

本公司為落實企業對員工We are family的品牌精神，以照顧家人的用心關懷，規劃「核心福利」及「彈性福利」兩大類福利制度及其他照顧措施，讓員工在工作與生活間獲得良好的平衡。

(1)核心福利：除依法令規定為員工投保勞、健保外，並照顧員工日常生活中的基本需求，提供員工團體保險、結婚補助、眷屬喪葬補助、生育津貼、眷屬住院醫療補助、子女教育補助以及各種藝文、體育類社團活動、尾牙、部門旅遊補助等。於春節、端午及中秋等三大節慶，公司亦會致贈賀節獎金；同仁生日時發給生日點數，並附上董事長的祝賀卡片，表達對員工的關懷。若同仁發生急難時，公司亦會即時提供慰問金及無息貸款，發揮We are family大家庭精神。

(2)彈性福利：自民國92年7月1日起首創業界之先，提供正職員工「彈性福利制度」，突破傳統制式化福利的藩籬，採用「點數制」的方式，每年給發福利點數予員工，開放員工自主性於福利平台選擇所需之福利項目，提供同仁更多元的福利選擇與優惠的消費資訊，以符合個人食、衣、住、行、育、樂的實際需要。

- (3) 團體綜合保險：團體綜合保險內含壽險(含重大疾病險)、意外險、意外門診醫療、外勤意外險、所得補償保險、住院醫療險、配偶及子女住院醫療險、父母住院醫療津貼及本人及配偶子女癌症醫療保險等九種。其中又以父母住院醫療津貼最為員工稱道。
- (4) 團體年金保險：為照顧員工退休生活，讓員工多餘的資金有優質的投資管道，規劃團體年金保險「月存月多年年富」方案，以作為員工退休金累積之工具。
- (5) 職工優惠房貸：我們希望每位員工都能擁有最溫暖的家，因此對於員工的房貸有優惠的制度，根據不同的職級，給予不同的貸款額度。
- (6) 員工協助方案：我們關心員工的身心平衡，多年來與財團法人華人心理治療研究發展基金會合作，提供同仁一年八次「免費心理諮商服務」，給予專業的諮詢與協助。此外，透過每月心靈小憩電子報，分享職場與生活的舒壓資訊與自我檢測工具，主動給予員工心靈上的關懷與照顧。

2. 進修訓練

人才是中國信託最珍貴的資本，也是本公司追求卓越及永續經營的關鍵優勢。依據母公司中國信託金融控股(股)公司企業文化及公司策略發展方向，制定本公司整體人才發展政策，規劃各類職務及各級主管人才之職涯發展架構及培育藍圖，打造獨具特色之中信人才。

茲摘要說明員工各類職務訓練、自我成長課程、主管人才發展辦理概況如下：

(1) 各類職務訓練及自我成長課程

A. 各職類訓練活動

舉辦新進人員職前訓練、各職類專業訓練課程、法令遵循課程、風險管理及資訊安全等課程，以深耕各職務之專業知識與技能。

B. 自我成長與提升

定期舉辦自我發展實體教室課程、E-learning線上課程及幸福講座等活動，提升員工的工作技能與自我成長。

(2) 主管人才發展及團隊凝聚

A. 依據金控人才發展委員會指示，結合金控整體策略，發展並定期檢視主管人才充實計畫。

B. 長期與美國賓州大學華頓商學院合作，邀請華頓商學院教授為中高階主管量身訂做客製化課程，開辦高階主管「Executive Program」及中階主管「Leadership Development Program」，培養主管的領導管理能力。

C. 每年度舉辦新任主管管理訓練、主管管理發展訓練，並透過訓練及團隊互動等各項活動，形塑跨單位交流平台，凝聚團隊向心力，以培養並儲備公司所需之主管人才。

3.退休制度

本公司提供以下之員工退休制度：

- (1)勞基法退休制度：每月由公司按員工工資總額，提撥退休準備金，由中央信託局開立之「公司退休基金專戶」存儲。
- (2)勞工退休金條例：每月由公司提撥員工工資6%之金額至勞保局設立之個人退休金專戶；有自願提繳退休金者另依自願提繳率自員工每月工資中代為扣繳至勞保局之個人退休金專戶。

4.勞資間之協議情形與各項員工權益維護措施情形

本公司為協調勞資關係，促進勞資合作，提供多元的勞資溝通管道：

- (1)依法定期辦理勞資會議：勞資會議由勞資方代表共同組成，資方代表由公司指派熟悉業務及勞工情形之人擔任，勞方代表由公司員工正式投票選出（其中明訂單一性別員工人數逾總員工人數二分之一以上時，該單一性別代表比例需高於三分之一）。對於勞基法保障勞方的項目，如正常工時外加班、女性夜間工作等規定，皆經勞資會議決議通過，並明訂於工作規則後，公告全體員工。
- (2)定期舉辦調查瞭解員工意見：中國信託非常重視公司與員工間的溝通與互動，除員工權益事項需經由勞資會議通過外，亦定期舉行「動員大會」。此外，更透過人力資源單位不定期舉辦「員工滿意度調查」及「組織氣候調查」，以不記名問卷方式進行，主動發掘員工需求。
- (3)加強互動機制：設置員工溝通信箱及專線，以雙向的溝通凝聚員工對組織的向心力及認同感。為能持續關切員工感受，並於第一時間內幫助他們解決困難，預防問題發生，藉由「員工溝通管道（Employee Hot Line）」，使每位員工的意見都可以直接且迅速地獲得正視。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

(三)勞工檢查結果違反勞動基準法事項：無。

五、內部控制制度執行狀況

(一)內部控制制度聲明書：請詳附件

(二)會計師審查報告：本年度未委託會計師專案審查內部控制制度

貳、財務概況

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一)資產負債表資料：

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)				
		109年	108年	107年	106年	105年
流 動 資 產		33,183,776	28,209,612	19,609,283	24,383,638	20,436,416
不 動 產 及 設 備		106,457	90,060	89,059	89,495	155,110
其他非流動資產		1,295,982	1,262,981	1,223,501	860,232	630,259
流 動 負 債	分配前	25,617,091	21,578,222	13,330,551	17,892,402	14,076,045
	分配後	註2	21,578,222	13,110,708	18,020,548	14,076,045
非 流 動 負 債		131,789	61,561	48,860	69,423	33,493
股 本		6,441,039	6,027,140	6,027,140	6,027,140	6,027,140
保 留 盈 餘	分配前	1,361,476	1,066,876	779,281	671,467	384,791
	分配後	註2	652,977	559,438	543,321	384,791
資 產 總 額		34,586,215	29,562,653	20,921,843	25,333,365	21,221,785
負 債 總 額	分配前	25,748,880	21,639,783	13,379,411	17,961,825	14,109,538
	分配後	註2	21,639,783	13,159,568	18,089,971	14,109,538
業 主 權 益 總 額	分配前	8,837,335	7,922,870	7,542,432	7,371,540	7,112,247
	分配後	註2	7,922,870	7,322,589	7,243,394	7,112,247

註1：上述係會計師之查核數。

註2：民國一〇九年度盈餘分配案尚待本公司董事會決議。

(二)綜合損益表資料：

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料				
		109年度	108年度	107年度	106年度	105年度
收 益		2,382,605	1,722,234	1,427,246	1,469,350	1,167,134
營業費用及支出		1,514,117	1,253,290	1,136,321	1,159,912	1,076,053
採用權益法認列之 關聯企業及合資損 益之份額		11,622	34,935	(13,074)	(1,577)	(3,895)
其他利益及損失		76,766	67,791	20,738	60,884	(10,686)
稅前損益		956,876	571,670	298,589	368,745	76,500
稅後損益		856,976	514,880	255,465	310,396	(165,701)
每股盈餘(虧損) (元)		1.33	0.80	0.40	0.48	(0.26)

註：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見：

年度	簽證會計師	查核意見
109年度	陳俊光	無保留意見
	陳富仁	
108年度	陳俊光	無保留意見
	陳富仁	
107年度	陳俊光	無保留意見
	陳富煒	
106年度	陳俊光	無保留意見
	陳富煒	
105年度	李逢暉	無保留意見
	陳富煒	

二、財務分析

項目	年度	最近五年度財務資料					
		109年度	108年度	107年度	106年度	105年度	
財務結構(%)	負債占資產比率	74.45	73.20	63.95	70.90	66.49	
	長期資金占不動產及設備比率	5,826.26	5,743.37	5,530.37	5,371.90	4,585.29	
償債能力(%)	流動比率	129.54	130.73	147.10	136.28	145.19	
	速動比率	129.47	130.67	147.04	136.26	145.15	
獲利能力	資產報酬率(%)	2.67	2.04	1.10	1.33	(0.80)	
	業主權益報酬率(%)	10.23	6.66	3.43	4.29	(2.28)	
	占實收資本 比率(%)	營業利益	13.48	7.78	4.83	5.13	2.10
		稅前純益	14.86	9.48	4.95	6.12	1.27
能力	純益率(%)	35.97	29.90	17.90	21.12	(13.78)	
	每股盈餘(虧損)(元)	1.33	0.80	0.40	0.48	(0.26)	
現金流量量(%)	現金流量比率	3.49	-	22.95	-	3.42	
	現金流量允當比率	403.68	269.26	298.10	65.15	83.21	
	現金流量再投資比率	9.59	-	36.57	-	4.57	
特殊規定之比率(%)	負債總額占資本淨值比率	291.36	273.13	177.39	243.66	198.38	
	不動產及設備占資產總額比率	1.88	2.14	2.96	2.38	2.85	
	包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率	21.42	4.36	2.19	9.19	3.32	
	融資總金額占淨值比率	44.78	39.20	32.04	47.62	38.92	
	融券總金額占淨值比率	5.85	4.65	7.04	5.41	4.41	

最近二年各項財務比率變動原因：

- (一)資產報酬率、業主權益報酬率、營業利益占實收資本比率、稅前純益占實收資本比率、純益率及每股盈餘上升，主要係本期營業利益較上期增加所致。
- (二)現金流量比率之變動分析，請詳見六、現金流量分析。
- (三)包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率上升，主要係本期包銷有價證券總額較上期增加所致。
- (四)融券總金額占淨值比率上升，主要係本期應付融券擔保價款較上期增加所致。

三、最近年度發生財務週轉困難之情事及對財務狀況之影響：無此情形。

四、財務狀況分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度	109年度	108年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		33,183,776	28,209,612	4,974,164	17.63
不動產及設備		106,457	90,060	16,397	18.21
其他非流動資產		1,295,982	1,262,981	33,001	2.61
流動負債		25,617,091	21,578,222	4,038,869	18.72
非流動負債		131,789	61,561	70,228	114.08
股 本		6,441,039	6,027,140	413,899	6.87
保留盈餘		1,361,476	1,066,876	294,600	27.61
資產總額		34,586,215	29,562,653	5,023,562	16.99
負債總額		25,748,880	21,639,783	4,109,097	18.99
業主權益總額		8,837,335	7,922,870	914,465	11.54

增減比例變動分析說明：

(一)非流動負債增加：主要係負債準備—非流動及遞延所稅負債增加所致。

(二)保留盈餘增加：主要係營業利益增加所致。

五、財務績效分析

單位：新台幣千元

	109年度	108年度	增減金額	變動比例(%)
收 益	2,382,605	1,722,234	660,371	38.34
營業費用及支出	1,514,117	1,253,290	260,827	20.81
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	11,622	34,935	(23,313)	(66.73)
其他利益及損失	76,766	67,791	8,975	13.24
稅前損益	956,876	571,670	385,206	67.38
稅後損益	856,976	514,880	342,096	66.44

增減比例變動分析說明：

(一)收益增加：主要係經紀業務成交量增加，經紀手續費收入較上期增加所致。

(二)營業費用及支出增加：主要係薪資費用、折舊費用及稅捐較上期增加所致。

(三)採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額減少：主要係本期子公司中信證創業投資(股)公司產生之淨利減少所致。

(四)稅前損益及稅後損益增加：主要係經紀手續費收入增加所致。

六、現金流量分析

(一)最近二年度現金流量分析

項 目	年 度		
	109年度	108年度	增(減)比例%
現金流量比率(%)	3.49	註	註
現金流量允當比率(%)	403.68	269.26	49.92
現金再投資比率(%)	9.59	註	註

註：因年度營業活動淨現金流量係流出數，故現金流量相關比率不予計算。

增減比例變動分析說明：

現金流量允當比率增加，主要係最近五年度營業活動淨現金流量增加及最近五年度資本支出及現金股利減少所致。

(二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

期初現金 餘 額	來自營業 活動淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金剩餘 (不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
726,275	(235,576)	(296,556)	787,255	-	-

七、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：無此情形。

八、轉投資之檢討與分析

(一)最近年度轉投資政策

本公司將持續強化子公司中國信託證券投資顧問(股)公司、香港轉投資公司CTBC Asia Limited及中信證創業投資(股)公司之業務，以同時滿足集團內海外投資需求。

(二)獲利或虧損主要原因及改善計劃

香港轉投資公司CTBC Asia Limited全年虧損為新台幣15,775千元；民國110年將持續配合集團陸港分行，開發高資產客戶，以增加業績來源。同時根據客戶需求，伺機發展資產管理業務。

子公司中國信託證券投資顧問(股)公司全年稅後淨利為新台幣4,300千元；將持續提供國內外證券市場研究分析等專業投資報告及資訊，並逐步將研究成果或投資模組提供至網路平台；為協助母公司複委託業務推展，持續提供多樣性美/港/滬股研究報告，以強化子公司中國信託證券投資顧問(股)公司對母公司中國信託綜合證券(股)公司之業務支援。

子公司中信證創業投資(股)公司全年稅後淨利為新台幣23,273千元；在業務拓展部分，子公司中信證創業投資(股)公司除自行開發投資標的外，亦將深化與母公司中國信託綜合證券(股)公司業務合作，並於民國109年完成申請開辦擔任私募股權基金之普通合夥人業務，未來擬透過該資格以擴大獲利來源。

(三)未來一年投資計劃：無。

九、風險事項分析

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹對損益之影響及未來因應措施

1.利率

目前全球經濟仍受新冠肺炎影響，雖有疫苗陸續獲得批准，但在生產與接種過程仍需時間，經濟復甦之路尚有一段距離，惟市場普遍預期未來各國將會逐步解封與恢復正常運作。目前美國除FED強調維持寬鬆貨幣政策外，新任美國總統預計推出大規模紓困案，持續提供美國經濟貨幣與財政政策雙重支撐。其餘如歐洲與中國等，各國央行皆提供市場充沛的流動性，短期利率有機會維持低檔。惟在原物料價格續漲引發通膨疑慮與整體債券供給規模不斷擴增下，市場預期長期利率將有機會逐步推升。本公司內部已制定各項風險管理機制與利率相關產品準則等規範，隨時監控公司部位風險變化情況，以使利率變動對公司帶來的影響控制在公司資本可合理承受之範圍內。

2.匯率

民國109年美元處於相對弱勢，台幣與其他非美貨幣則多維持升值格局，本公司持有之外幣曝險部位以美元資產為主，以整體投資組合來看，外幣部位相對佔比小，會輔以適度的避險方式來降低匯率變動對本公司損益之影響。

3.通貨膨脹

本公司屬證券業，故通貨膨脹對本公司損益與財務之影響甚微。

(二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

本公司民國109年度僅承作衍生性商品交易，該交易均受本公司風險控管措施與限額辦理。

(三)國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響及因應措施

ESG及TCFD揭露要求逐漸提高，面對此上述政策變化，本公司已配合集團與外部顧問合作，以強化本公司公司治理之透明度及降低氣候變遷所帶來之業務衝擊。另因應主管機關推動資本市場藍圖政策，在經紀業務方面提出數位轉型、複委託部分則開放定期定額及信用交易等多項業務，本公司已提前佈署數位及複委託團隊，以因應未來業務趨勢；承銷業務部分主管機關擬開放「臺灣創新板」及「戰略新板」，本公司承銷業務團隊將適時掌握法令開放趨勢，提供客戶合適之籌資管道。

(四)科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

新興金融科技Fintech崛起，伴隨智慧型手機的高度普及，亦使券商經營模式從實體走向數位。本公司透過數位專責單位負責整體數位營運規劃與執行，包含數位平台之發展與技術引進、客群之分析與經營、通路之業務推廣與客戶服務。

而隨著無紙化作業和線上開戶等政策開放，證券商後台業務也能因電腦化而減輕。本公司將積極推動流程機器人、載具開戶及無紙化作業，以提高作業效能。

(五)形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：無。

(六)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

- (七)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：無。
- (八)業務集中所面臨之風險及因應措施：無。
- (九)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。
- (十)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。
- (十一)訴訟或非訟事件對股東權益或證券價格之影響：無。
- (十二)其他重要風險及因應措施：無。

十、危機處理應變機制

本公司訂有「經營危機應變處理準則」，以確保本公司於發生經營危機時，有一致的危機預警及應變處理措施，使得日常營運不致於中斷，並將公司財產、形象、投資者權益、員工生命等之損失或危害情形減至最小或避免或減緩，以作為本公司危機管理之遵循。

十一、其他重要事項：無。

參、會計師之資訊

一、公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	陳俊光	陳富仁	109.01.01~ 109.12.31	

單位：新台幣千元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000千元		✓	✓	✓
2	2,000千元(含)~ 4,000千元				
3	4,000千元(含)~ 6,000千元				
4	6,000千元(含)~ 8,000千元				
5	8,000千元(含)~10,000千元				
6	10,000千元(含)以上				

- (一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者：無。
- (二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
- (三)審計公費較前一年度減少百分之十以上者：無。

二、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師者

更換日期	民國108年12月25日經董事會通過。		
更換原因及說明	安侯建業聯合會計師事務所內部調度。		
說明係委任人或會計師	情 況／當事人	會計師	委任人
	主動終止委任	✓	
終止或不接受委任	不再接受(繼續)委任		
最近兩年度內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與證券商有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其 他
	無	✓	
說明			
其他揭露事項 (依證券商財務報告編製準則第三十一條第二款第一目之4至第一目之7應加以揭露者)	無		

(二)關於繼任會計師者

事務所名稱	安侯建業聯合會計師事務所
會計師姓名	陳富仁
委任之日期	民國108年12月25日經董事會通過。
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三)前任會計師對證券商財務報告編製準則第三十一條第二款第一目及第二目之3規定事項之復函：無此情事。

三、最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之人員資料：無。



中國信託綜合證券股份有限公司

董事長：陸子元



經理人：林明杉



會計主管：趙佑好





內部控制制度聲明書

日期：110年3月5日

本公司民國109年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國109年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除附表所列事項外，係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條及期貨交易法第一百一十五條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國110年3月5日董事會通過，出席董事7人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

中國信託綜合證券股份有限公司

董事長：

陸子元



簽章

總經理：

林明杉



簽章



中國信託綜合證券股份有限公司內控管理制度應加強事項及改善計畫

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
金管會對中信證券進行一般業務檢查，就防制洗錢及打擊資恐作業，有對屬私募基金客戶未辨識實質受益人及有超逾定期審查期限未辦理客戶審查之情事，核處新台幣 50 萬元罰鍰。	已加強教育訓練，並已強化定審作業通知、追蹤及逾期末審查客戶之交易管控，另規劃增加系統自動通知功能。	預計於 110.4.30 改善完成。

註：當年度如遭金融監督管理委員會處警告（含）以上或罰鍰 24 萬元（含）以上之處分應一併詳列。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1101539 號

會員姓名：
(1) 陳俊光
(2) 陳富仁

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004



會員證書字號：
(1) 北市會證字第三五三一號
(2) 北市會證字第四一五一號

委託人統一編號：23416851

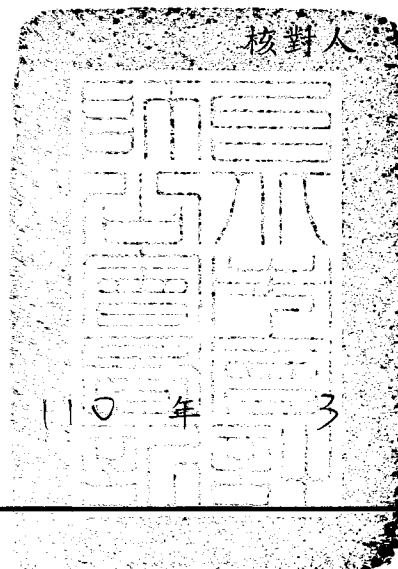
印鑑證明書用途：辦理 中國信託綜合證券股份有限公司

一〇九年度（自民國一〇九年一月一日起至

一〇九年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

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

理事長：

核對人：



中華民國

110年3月4日

裝訂線