

股票代碼：000616

中國信託綜合證券股份有限公司
及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇九年及一〇八年第三季

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、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~11
(四)重大會計政策之彙總說明	11~21
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22
(六)重要會計項目之說明	22~70
(七)關係人交易	71~76
(八)質押之資產	76
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	76
(十)重大之災害損失	76
(十一)重大之期後事項	76
(十二)其 他	76~78
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	78~79
2.轉投資事業相關資訊	80
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	80
4.大陸投資資訊	80
(十四)部門資訊	80~84



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 kpmg.com/tw

會計師核閱報告

中國信託綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

前言

中國信託綜合證券股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年九月三十日之合併資產負債表，與民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製致無法允當表達中國信託綜合證券股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年九月三十日之合併財務狀況，與民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之合併財務績效，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

陳佐光



會計師：

陳富仁



證券主管機關：金管證審字第1020000737號
核准簽證文號：金管證審字第1080303300號
民國一〇九年十一月六日

民國一〇九年及一〇八年九月三十日經核閱 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及子公司

合併資產負債表

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	109.9.30		108.12.31		108.9.30		負債及權益	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
	金額	%	金額	%	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)、(冊二)及七)	\$ 1,330,915	5	1,874,716	6	1,764,767	6	211100 短期借款(附註四、六(十三)及(冊二)及七)	\$ -	-	3,866	-	163,444	1
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四、六(二)、(冊一)、(冊二)及七)	4,722,866	15	5,999,950	20	6,419,855	23	211200 應付商業本票(附註四、六(十四)及(冊二))	1,579,618	5	4,728,651	16	4,043,832	14
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四、六(三)及(冊二))	13,204,730	42	13,393,901	45	12,813,538	43	212000 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註四、六(十五)、(冊一)及(冊二))	351,823	1	356,393	1	329,879	1
114030 應收證券融貸款(附註四及六(冊二))	3,159,645	10	3,105,557	11	2,826,802	10	214010 附買回債券負債(附註四、六(十六)及(冊二))	13,667,373	44	12,723,745	43	13,475,882	45
114040 轉融通保證金(附註四及六(冊二))	34,306	-	18,676	-	10,156	-	214040 融券保證金(附註四及六(冊二))	351,213	1	340,136	1	258,091	1
114050 應收轉融通擔保價款(附註四及六(冊二))	29,001	-	16,407	-	8,461	-	214050 應付融券擔保價款(附註四及六(冊二))	377,776	1	368,484	1	279,982	1
114060 應收證券借貸款項(附註四及六(冊二))	1,499	-	-	-	-	-	214080 期貨交易者權益(附註四、六(四)、(冊二)及七)	468,802	2	415,877	2	404,749	1
114066 應收借貸款項—不限用途(附註四及六(冊二))	688,308	2	788,872	3	932,542	3	214130 應付帳款(附註六(十七)、(冊二)及七)	2,873,374	9	2,303,083	8	2,740,713	9
114070 客戶保證金專戶(附註四、六(四)、(冊二)及七)	469,911	2	416,208	1	406,096	1	214170 其他應付款(附註六(十八)、(冊二)及七)	195,880	1	264,121	1	181,654	1
114080 應收期貨交易保證金(附註四及六(冊二))	24	-	24	-	24	-	214600 本期所得稅負債(附註四)	65,227	-	48,719	-	47,281	-
114090 借券擔保價款(附註四及六(冊二))	7,675	-	-	-	-	-	216000 租賃負債—流動(附註四及六(二十))	57,483	-	10,565	-	11,595	-
114100 借券保證金—存出(附註四及六(冊二))	56,935	-	-	-	-	-	219000 其他流動負債(附註六(十九)及(冊二))	2,739,792	9	39,767	-	19,114	-
114130 應收帳款(附註四、六(五)及(冊二))	2,937,002	10	2,319,549	8	2,948,642	10		22,728,361	73	21,603,407	73	21,956,216	74
114170 其他應收款(附註四、六(六)、(冊二)及七)	19,820	-	17,546	-	11,498	-	非流動負債：						
119000 其他流動資產(附註四、六(七)、(冊二)、七及八)	3,690,550	12	857,746	3	859,505	3	225100 負債準備—非流動(附註四、六(廿一)及(冊二))	45,317	-	46,837	-	48,969	-
	30,353,187	98	28,809,152	97	29,001,886	99	226000 租賃負債—非流動(附註四及六(二十))	29,642	-	6,084	-	8,326	-
非流動資產：							228000 遞延所得稅負債(附註四及六(廿二))	24,068	-	8,640	-	-	-
123200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註四、六(三)及(冊二))	34,884	-	33,542	-	33,542	-	229000 其他非流動負債	20,726	-	20,725	-	20,999	-
125000 不動產及設備(附註四及六(八))	113,330	-	93,841	-	89,157	-		119,753	-	82,286	-	78,294	-
125800 使用權資產(附註四及六(九))	86,372	-	16,443	-	19,735	-	負債總計	22,848,114	73	21,685,693	73	22,034,510	74
126000 投資性不動產(附註四及六(十)及(冊二))	47,586	-	47,888	-	47,017	-	歸屬母公司業主之權益：						
127000 無形資產(附註四及六(十一))	64,871	-	59,063	-	55,632	-	301010 普通股股本(附註六(廿三))	6,441,039	21	6,027,140	20	6,027,140	20
128000 遞延所得稅資產(附註四及六(廿二))	106,727	-	107,014	1	113,801	-	資本公積(附註六(廿三))：						
129000 其他非流動資產(附註四、六(十二)、(冊二)及七)	450,268	2	441,620	2	442,274	1	302010 資本公積—股票溢價	772,496	2	772,496	3	772,496	3
	904,038	2	799,411	3	801,158	1	302990 資本公積—其他	23,765	-	23,765	-	23,765	-
							保留盈餘(附註六(廿三))：						
資產總計	\$ 31,257,225	100	29,608,563	100	29,803,044	100	304010 法定盈餘公積	230,500	1	179,756	1	179,756	1
							304020 特別盈餘公積	422,477	1	379,682	1	379,682	1
							304040 未分配盈餘	409,234	1	507,438	2	404,519	1
							其他權益(附註四、六(廿二)及(廿三))：						
							305120 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(128,677)	-	(94,402)	-	(60,916)	-
							305140 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價淨利益	238,277	1	126,995	-	42,092	-
							權益總計	8,409,111	27	7,922,870	27	7,768,534	26
							負債及權益總計	\$ 31,257,225	100	29,608,563	100	29,803,044	100

董事長：陸子元



經理人：林明杉

(請詳閱後附合併財務報告附註)



會計主管：趙偌好



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及子公司

合併綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	109年7月至9月		108年7月至9月		109年1月至9月		108年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益								
401000 經紀手續費收入(附註四、六(廿六)及七)	\$ 317,404	43	138,957	25	741,190	46	372,519	28
402000 借貸款項手續費收入	34	-	5	-	67	-	10	-
403000 借券收入	1,770	-	3,637	1	6,498	-	5,321	-
404000 承銷業務收入(附註六(廿七))	15,111	2	12,515	2	50,445	3	66,793	5
410000 營業證券出售淨利益(附註六(廿八))	326,466	44	141,840	26	302,636	19	234,487	18
421200 利息收入(附註四及六(廿九))	80,117	11	82,826	15	238,285	15	234,808	18
421300 股利收入	74,254	10	108,019	19	131,186	8	140,416	11
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益(附註六(三十))	(184,476)	(25)	64,631	12	(193,150)	(12)	188,065	14
421600 借券及附賣回債券融券回補淨(損失)利益	(1,788)	-	1,314	-	(1,972)	-	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利益(損失)	1,313	-	(659)	-	355	-	-	-
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	(7,243)	(1)	2,558	-	(1,148)	-	8,699	1
422200 發行認購(售)權證淨利益(附註六(卅一))	129,835	17	35,022	6	223,565	14	154,244	12
424400 衍生工具淨(損失)利益(附註六(卅二))	(11,623)	(2)	(34,024)	(6)	107,737	6	(99,967)	(8)
425300 預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(卅三))	264	-	(1,213)	-	20	-	(4,891)	-
428000 其他營業收益(附註四、六(卅四)、七及十二)	5,211	1	(1,196)	-	9,610	1	8,558	1
	<u>746,649</u>	<u>100</u>	<u>554,232</u>	<u>100</u>	<u>1,615,324</u>	<u>100</u>	<u>1,310,379</u>	<u>100</u>
501000 經紀經手費支出	(25,717)	(4)	(12,216)	(2)	(60,186)	(4)	(33,101)	(3)
502000 自營經手費支出	(3,043)	(1)	(2,942)	(1)	(9,077)	(1)	(7,376)	(1)
503000 轉融通手續費支出	(256)	-	(324)	-	(892)	-	(961)	-
504000 承銷作業手續費支出	(372)	-	(329)	-	(896)	-	(1,398)	-
521200 財務成本(附註六(卅五))	(16,263)	(2)	(32,817)	(5)	(64,092)	(4)	(87,143)	(7)
524100 期貨佣金支出	(630)	-	(743)	-	(2,120)	-	(2,354)	-
524300 結算交割服務費支出	(2,851)	-	(2,263)	-	(9,004)	(1)	(6,259)	-
531000 員工福利費用(附註四、六(廿一)、(廿四)、(卅六)、(卅九)及七)	(229,363)	(31)	(183,631)	(33)	(561,110)	(35)	(488,681)	(37)
532000 折舊及攤銷費用(附註四、六(八)、(九)、(十一)及(卅七))	(27,938)	(4)	(13,966)	(3)	(80,855)	(5)	(41,685)	(3)
533000 其他營業費用(附註六(卅八)、七及十三)	(121,049)	(16)	(98,164)	(18)	(299,882)	(18)	(252,586)	(19)
602000 其他利益及損失(附註六(四十)及七)	27,737	4	13,504	2	57,464	4	58,472	4
902001 稅前淨利	346,904	46	220,341	40	584,674	36	447,307	34
701000 減：所得稅費用(附註四及六(廿二))	43,603	6	11,789	3	65,669	4	36,718	3
本期淨利	<u>303,301</u>	<u>40</u>	<u>208,552</u>	<u>37</u>	<u>519,005</u>	<u>32</u>	<u>410,589</u>	<u>31</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	-	-	-	-	588	-	-	-
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(損失)	55,069	8	(14,542)	(3)	61,008	4	9,737	1
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利益(損失)	30,912	4	-	-	(110,241)	(7)	-	-
805599 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿二))	-	-	-	-	118	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	<u>85,981</u>	<u>12</u>	<u>(14,542)</u>	<u>(3)</u>	<u>(48,763)</u>	<u>(3)</u>	<u>9,737</u>	<u>1</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	(19,428)	(3)	(1,572)	-	(34,791)	(2)	6,633	1
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	21,772	3	4,058	1	50,274	3	19,281	1
805699 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿二))	(161)	-	(196)	-	(516)	-	365	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>2,505</u>	<u>-</u>	<u>2,682</u>	<u>1</u>	<u>15,999</u>	<u>1</u>	<u>25,549</u>	<u>2</u>
805000 本期其他綜合損益	<u>88,486</u>	<u>12</u>	<u>(11,860)</u>	<u>(2)</u>	<u>(32,764)</u>	<u>(2)</u>	<u>35,286</u>	<u>3</u>
902006 本期綜合損益總額	<u>\$ 391,787</u>	<u>52</u>	<u>196,692</u>	<u>35</u>	<u>486,241</u>	<u>30</u>	<u>445,875</u>	<u>34</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿五))	<u>\$ 0.47</u>		<u>0.32</u>		<u>0.81</u>		<u>0.64</u>	

董事長：陸子元



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：林明杉

~5~

會計主管：趙偌妤



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及子公司

合併權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	歸屬於母公司業主之權益					其他權益項目		權益總額
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	保留盈餘 特別盈 餘公積	未分配 盈餘	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現(損)益	
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	-	-	-	-	410,589	-	-	410,589
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	6,268	29,018	35,286
本期綜合損益總額	-	-	-	-	410,589	6,268	29,018	445,875
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	-	-	-	-	(6,070)	-	6,070	-
民國一〇八年九月三十日餘額	\$ 6,027,140	796,261	179,756	379,682	404,519	(60,916)	42,092	7,768,534
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 6,027,140	796,261	179,756	379,682	507,438	(94,402)	126,995	7,922,870
本期淨利	-	-	-	-	519,005	-	-	519,005
本期其他綜合損益	-	-	-	-	470	(34,275)	1,041	(32,764)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	519,475	(34,275)	1,041	486,241
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	-	-	-	-	(110,241)	-	110,241	-
民國一〇九年九月三十日餘額	\$ 6,441,039	796,261	230,500	422,477	409,234	(128,677)	238,277	8,409,111

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：陸子元



經理人：林明杉



會計主管：趙偌好




 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及子公司
 合併現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	109年1月至9月	108年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 584,674	447,307
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	58,806	23,200
攤銷費用	22,351	18,791
預期信用減損(迴轉利益)損失	(20)	4,891
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	12,846	81,612
財務成本	64,092	87,143
利息收入(含財務收入)	(253,727)	(257,170)
股利收入	(132,843)	(142,611)
股份基礎給付酬勞成本	-	70
處分及報廢不動產及設備損失	872	275
處分無形資產損失	53	-
其他項目	-	(2)
收益費損項目合計	(227,570)	(183,801)
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)	1,082,300	(1,134,636)
應收證券融資款增加	(54,011)	(410,814)
應收借貸款項—不限用途減少(增加)	100,564	(289,842)
應收證券借貸款項增加	(1,499)	-
客戶保證金專戶增加	(53,703)	(23,746)
應收期貨交易保證金減少	-	27
借券保證金—存出增加	(56,935)	-
應收帳款增加	(641,476)	(793,254)
其他應收款(增加)減少	(3,151)	28,369
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	188,963	(6,257,012)
其他流動資產增加	(2,851,239)	(41,436)
其他非流動資產(增加)減少	(10,316)	1,661
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(2,300,503)	(8,920,683)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
附買回債券負債增加	943,628	3,909,303
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	169,693	(119,886)
融券保證金減少	(4,553)	(215,925)
應付融券擔保價款減少	(3,302)	(237,374)
期貨交易人權益增加	52,925	23,128
應付帳款增加	573,399	990,071
其他應付款減少	(68,241)	(45,215)
其他流動負債增加	2,700,025	956
負債準備—非流動(減少)增加	(932)	329
其他非流動負債增加	1	150
與營業活動相關之負債之淨變動合計	4,362,643	4,305,537
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	2,062,140	(4,615,146)
調整項目合計	1,834,570	(4,798,947)

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及子公司
合併現金流量表(續)

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	109年1月至9月	108年1月至9月
營運產生之現金流入(流出)	\$ 2,419,244	(4,351,640)
收取之利息	275,684	298,998
收取之股利	135,797	127,982
支付之利息	(67,200)	(83,511)
支付之所得稅	(33,048)	(42,855)
營業活動之淨現金流入(流出)	2,730,477	(4,051,026)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(35,813)	(7,459)
取得無形資產	(8,359)	(9,314)
投資活動之淨現金流出	(44,172)	(16,773)
籌資活動之現金流量：		
短期借款(減少)增加	(3,866)	559
應付商業本票(減少)增加	(3,149,033)	4,043,832
租賃負債本金償還	(42,554)	(9,776)
發放現金股利	-	(219,843)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(3,195,453)	3,814,772
匯率變動對現金及約當現金之影響	(34,653)	6,587
本期現金及約當現金減少數	(543,801)	(246,440)
期初現金及約當現金餘額	1,874,716	2,011,207
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,330,915	1,764,767

董事長：陸子元



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：林明杉



會計主管：趙佑好



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及子公司

合併財務報告附註

民國一〇九年及一〇八年第三季

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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。截至民國一〇九年九月三十日止，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。本公司民國一〇九年九月三十日之合併財務報告之組成包括本公司及本公司之子公司(下稱「合併公司」)。

合併公司之母公司及最終母公司均為中國信託金融控股(股)公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇九年十一月六日提報董事會。

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

合併公司自民國一〇九年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇九年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則 理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
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」	2020年1月1日
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」	2020年1月1日
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」	2020年6月1日

合併公司評估適用上述新認可之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大變動。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

下列新發布、修正及修訂之準則及解釋業經金管會認可並於民國一一〇年開始適用：

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>理事會發布 之生效日</u>
國際財務報導準則第4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	2021年1月1日

合併公司評估適用上述修正，將不致對合併財務報告造成重大變動。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋：

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>理事會發布 之生效日</u>
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」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2023年1月1日
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備－達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日
國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善	2022年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之引述」	2022年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	2023年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之修正「利率指標變革－第二階段」	2021年1月1日

對合併公司可能攸關者如下：

<u>發布日</u>	<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>
2014.9.11	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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2020.1.23	國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	<p>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。</p> <p>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。</p>
2020.5.14	國際會計準則第37號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	<p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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。
2020.5.14	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九號「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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2020.08.27	國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之修正「利率指標變革—第二階段」	此最後階段修正如下： <ul style="list-style-type: none">• 改變合約現金之流量：公司將不會因利率指標變革而需要除列或調整金融工具之帳面金額，而是更新有效利率以反映替代指標利率之改變；• 避險會計：若該避險符合其他避險會計要件，則公司無須僅因利率指標變革導致之修改而停止避險會計；及• 揭露：公司應揭露關於利率指標變革產生之新風險及如何管理過渡至替代指標利率之資訊。

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

本合併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合併財務報告之所有表達期間。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務報告未包括依照金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

(二) 編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
2. 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) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

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

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 列入合併財務報告之子公司

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			109.9.30	108.12.31	108.9.30	
本公司	CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd.	投資業務	100 %	100 %	100 %	
本公司	中國信託證券投資顧問(股)公司	證券投資 顧問業務	100 %	100 %	100 %	
本公司	中信證創業投資(股)公司	創業投資業務	100 %	100 %	100 %	
CTBC (Mauritius) Holding Co., Ltd.	CTBC Asia Limited	證券業務	100 %	100 %	100 %	

(四) 外 幣

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

合併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。本合併財務報告係以合併公司之功能性貨幣，新台幣表達。

(五) 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. 預期於合併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. 預期將於合併公司正常營業週期中清償者。
2. 主要為交易目的而持有者。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(六)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。

(七)金融工具

合併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。

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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

合併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。

(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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

當合併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。

當合併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合併公司。當合併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

合併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以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)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於合併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。

(八)非金融資產減損

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

(九)證券融資、融券、轉融資、轉融券

合併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。

合併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。

合併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

合併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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)投資性不動產

合併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。

部分不動產可能由合併公司自用，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合併公司，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合併公司，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，以變更新用途時之帳面金額予以重分類。

(十二)不動產及設備

合併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合併公司，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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(十三)租賃

合併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，合併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。
- 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，合併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。合併公司係以成本模式進行續後衡量。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)負債準備

於達到下列所有條件時，合併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。

合併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

合併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。

(十七)員工福利

- 1.短期員工福利：合併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：合併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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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。合併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：係於合併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。合併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。

(十九)員工及董事酬勞

合併公司員工及董事(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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。合併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。

合併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合併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。合併公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

(廿二)營運部門

營運部門係合併公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用(包括與合併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合併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。

合併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，合併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。故合併公司之最終營運決策者為金控董事會。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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」、「期貨商財務報告編製準則」及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

編製合併財務報告時，管理階層於採用合併公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源與民國一〇八年度合併財務報告一致。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
銀行存款			
活期存款	\$ 19,925	20,561	10,898
定期存款	717,500	956,650	956,650
外幣存款	378,960	278,992	285,152
	<u>1,116,385</u>	<u>1,256,203</u>	<u>1,252,700</u>
約當現金			
商業本票	214,530	618,513	512,067
合 計	<u>\$ 1,330,915</u>	<u>1,874,716</u>	<u>1,764,767</u>

(二)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
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	\$ 50,720	178,493	166,344
營業證券－自營	3,422,727	4,675,382	4,899,693
營業證券－承銷	416,965	5,393	35,639
營業證券－避險	345,259	781,365	901,837
衍生工具			
買入選擇權－期貨	1,960	196	778
期貨交易保證金－自有資金	479,851	343,856	391,769
資產交換IRS合約價值	5,384	15,265	23,795
合 計	<u>\$ 4,722,866</u>	<u>5,999,950</u>	<u>6,419,855</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1)開放式基金及貨幣市場工具

	<u>109.9.30</u>	
	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 49,199	<u>50,720</u>
開放式基金及貨幣市場工具－評價調整	<u>1,521</u>	
合 計	<u>\$ 50,720</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	<u>3,174</u>	
合 計	<u>\$ 178,493</u>	

	<u>108.9.30</u>	
	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 165,319	<u>166,344</u>
開放式基金及貨幣市場工具－評價調整	<u>1,025</u>	
合 計	<u>\$ 166,344</u>	

(2)營業證券－自營

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
上市股票	\$ 293,194	579,164	407,031
上櫃股票	89,387	550,990	398,690
興櫃股票	219,830	246,467	235,494
未上市股票	65,600	9,000	9,000
政府公債	880,992	781,412	732,337
公司債	50,973	350,973	401,946
可轉換公司債	-	-	2,736
可轉債資產交換	1,534,634	1,630,203	2,197,013
國外債券	267,653	336,684	347,152
國外股票	<u>979</u>	<u>55,806</u>	<u>54,660</u>
小 計	3,403,242	4,540,699	4,786,059
營業證券－自營－評價調整	<u>19,485</u>	<u>134,683</u>	<u>113,634</u>
合 計	<u>\$ 3,422,727</u>	<u>4,675,382</u>	<u>4,899,693</u>

上述債券已部分附條件賣出，請詳附註六(十六)。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)營業證券—承銷

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
上市股票	\$ 66,494	-	24,929
未上市櫃股票	52,000	-	-
可轉換公司債	<u>275,908</u>	<u>5,050</u>	<u>-</u>
小計	394,402	5,050	24,929
營業證券—承銷—評價調整	<u>22,563</u>	<u>343</u>	<u>10,710</u>
合計	<u>\$ 416,965</u>	<u>5,393</u>	<u>35,639</u>

(4)營業證券—避險

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
上市股票	\$ 211,406	620,970	826,100
上櫃股票	59,561	130,118	67,198
認購(售)權證	<u>146,251</u>	<u>2,083</u>	<u>8,553</u>
小計	417,218	753,171	901,851
營業證券—避險—評價調整	<u>(71,959)</u>	<u>28,194</u>	<u>(14)</u>
合計	<u>\$ 345,259</u>	<u>781,365</u>	<u>901,837</u>

(5)衍生工具

		<u>109.9.30</u>		
項	目	原始成本	評價調整	帳列價值
買入選擇權—期貨		\$ 2,416	(456)	1,960
期貨交易保證金—自有資金		478,760	1,091	479,851
資產交換IRS合約價值		<u>21,856</u>	<u>(16,472)</u>	<u>5,384</u>
合計		<u>\$ 503,032</u>	<u>(15,837)</u>	<u>487,195</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		339,744	4,112	343,856
資產交換IRS合約價值		<u>25,663</u>	<u>(10,398)</u>	<u>15,265</u>
合計		<u>\$ 365,652</u>	<u>(6,335)</u>	<u>359,317</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	108.9.30		
	原始成本	評價調整	帳列價值
買入選擇權—期貨	\$ 1,045	(267)	778
期貨交易保證金—自有資金	390,503	1,266	391,769
資產交換IRS合約價值	33,076	(9,281)	23,795
合 計	<u>\$ 424,624</u>	<u>(8,282)</u>	<u>416,342</u>

2. 融資擔保及融券借出證券

合併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合併公司借予客戶融券之證券資料如下：

	109.9.30	
	股 數	面 額
融資擔保證券	<u>117,643,952</u>	<u>\$ 1,176,440</u>
融券借出證券	<u>7,867,000</u>	<u>\$ 78,670</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>

	108.9.30	
	股 數	面 額
融資擔保證券	<u>143,689,523</u>	<u>\$ 1,436,895</u>
融券借出證券	<u>10,202,000</u>	<u>\$ 102,020</u>

3. 轉融券借入證券

合併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：

	109.9.30	
	股 數	面 額
轉融券	<u>927,000</u>	<u>\$ 9,270</u>

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

	108.9.30	
	股 數	面 額
轉融券	<u>136,000</u>	<u>\$ 1,360</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
債務工具：			
公司債	\$ 10,007,231	9,014,922	8,915,731
國外債券	1,229,708	1,497,678	1,354,425
政府公債	468,104	468,104	468,104
金融債	100,810	100,810	-
債務工具－評價調整	33,185	(17,936)	(13,603)
小計	<u>11,839,038</u>	<u>11,063,578</u>	<u>10,724,657</u>
權益工具：			
上市股票	484,004	1,216,866	1,161,996
上櫃股票	717,920	1,009,355	911,515
權益工具－評價調整	163,768	104,102	15,370
小計	<u>1,365,692</u>	<u>2,330,323</u>	<u>2,088,881</u>
合計	<u>\$ 13,204,730</u>	<u>13,393,901</u>	<u>12,813,538</u>

(1)信用風險及市場風險資訊請詳附註六(卅二)。

(2)上述債券已部分附條件賣出，請詳附註六(十六)。

(3)其備抵減損變動表如下：

	109年1月至9月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損
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	(808)	-	-	-	-	(808)
創始或購入之新金融資產	1,018	-	-	-	-	1,018
匯兌及其他變動	(303)	-	-	-	-	(303)
期末餘額	<u>\$ 8,470</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,470</u>
	108年1月至9月					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 4,216	-	-	-	-	4,216
創始或購入之新金融資產	4,606	-	-	-	-	4,606
匯兌及其他變動	(511)	-	-	-	-	(511)
期末餘額	<u>\$ 8,311</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,311</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
權益工具：			
臺灣期貨交易所(股)公司	\$ 3,600	3,600	3,600
評價調整	<u>31,284</u>	<u>29,942</u>	<u>29,942</u>
合計	<u>\$ 34,884</u>	<u>33,542</u>	<u>33,542</u>

合併公司於民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列之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7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
報導期間內除列	\$ 23,616	18,675	52,080	28,377
報導期間結束日仍持有	<u>15,181</u>	<u>41,839</u>	<u>36,875</u>	<u>60,486</u>
合計	<u>\$ 38,797</u>	<u>60,514</u>	<u>88,955</u>	<u>88,863</u>

合併公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日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。

合併公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日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1月至9月</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
上市股票	\$ 1,427,013	29,882	(39,586)
上櫃股票	<u>396,681</u>	<u>1,030</u>	<u>(70,655)</u>
	<u>\$ 1,823,694</u>	<u>30,912</u>	<u>(110,241)</u>
	<u>除列日公允價值</u>	<u>處分損益(稅前)</u>	
	<u>108年1月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
上市股票	\$ 747,770	<u>(9,273)</u>	<u>(6,070)</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
客戶保證金專戶：			
銀行存款	\$ 263,271	271,969	275,864
結算機構結算餘額款	<u>206,640</u>	<u>144,239</u>	<u>130,232</u>
客戶保證金專戶餘額	469,911	416,208	406,096
減：當日手續費及交易稅	(317)	(148)	(235)
暫收款	<u>(792)</u>	<u>(183)</u>	<u>(1,112)</u>
期貨交易人權益	<u>\$ 468,802</u>	<u>415,877</u>	<u>404,749</u>

(五)應收帳款

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
應收代買證券價款	\$ 115,138	4,872	26,392
應收交割帳款	2,714,477	1,922,428	2,161,871
交割代價	-	268,649	637,978
應收融資利息	33,911	41,850	20,654
應收債券利息	44,619	57,749	46,086
其他	28,892	24,047	55,699
減：備抵呆帳	<u>(35)</u>	<u>(46)</u>	<u>(38)</u>
合 計	<u>\$ 2,937,002</u>	<u>2,319,549</u>	<u>2,948,642</u>

應收帳款之帳齡分析如下：

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
未逾期	<u>\$ 2,937,037</u>	<u>2,319,595</u>	<u>2,948,680</u>

備抵呆帳提列情形請詳附註六(卅三)。

信用風險資訊請詳附註六(卅二)。

(六)其他應收款

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
回饋金收入	\$ 9,879	7,265	2,507
定期存款等之財務收入	6,265	7,142	7,640
違約金	1,861	59	-
其他	<u>1,815</u>	<u>3,080</u>	<u>1,351</u>
合 計	<u>\$ 19,820</u>	<u>17,546</u>	<u>11,498</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他應收款之帳齡分析如下：

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
未逾期	\$ <u>19,820</u>	<u>17,546</u>	<u>11,498</u>

備抵呆帳提列情形請詳附註六(卅三)。

信用風險資訊請詳附註六(卅二)。

(七)其他流動資產

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
預付款項	\$ 20,667	16,099	15,576
質押定期存款	779,513	780,304	781,060
代收承銷股款	2,628,035	15,756	13
待交割款項	246,477	43,555	41,946
信用交易	6,803	-	13,358
專戶分戶帳留存客戶款項	8,584	1,649	704
其他	471	383	6,848
合 計	\$ <u>3,690,550</u>	<u>857,746</u>	<u>859,505</u>

上述質押定期存款用途受有限制，請詳附註八。

(八)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

<u>109.9.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>未折減餘額</u>
設備	\$ 233,469	(149,489)	-	83,980
租賃改良	129,477	(100,127)	-	29,350
合 計	\$ <u>362,946</u>	<u>(249,616)</u>	-	<u>113,330</u>
<u>108.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>未折減餘額</u>
設備	\$ 217,708	(154,953)	-	62,755
租賃改良	128,567	(97,481)	-	31,086
合 計	\$ <u>346,275</u>	<u>(252,434)</u>	-	<u>93,841</u>
<u>108.9.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>未折減餘額</u>
建築物	\$ 10,695	(9,723)	-	972
設備	211,390	(154,889)	-	56,501
租賃改良	128,473	(96,789)	-	31,684
合 計	\$ <u>350,558</u>	<u>(261,401)</u>	-	<u>89,157</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.不動產及設備成本變動明細表

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>109.9.30</u>
設備	\$ 217,708	34,620	18,736	(123)	233,469
租賃改良	<u>128,567</u>	<u>1,193</u>	<u>154</u>	<u>(129)</u>	<u>129,477</u>
合計	<u>\$ 346,275</u>	<u>35,813</u>	<u>18,890</u>	<u>(252)</u>	<u>362,946</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.9.30</u>
建築物	\$ 11,054	-	359	-	10,695
設備	207,158	5,239	1,044	37	211,390
租賃改良	<u>124,499</u>	<u>3,940</u>	<u>-</u>	<u>34</u>	<u>128,473</u>
合計	<u>\$ 342,711</u>	<u>9,179</u>	<u>1,403</u>	<u>71</u>	<u>350,558</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>109.9.30</u>
設備	\$ 154,953	12,585	17,951	(98)	149,489
租賃改良	<u>97,481</u>	<u>2,818</u>	<u>67</u>	<u>(105)</u>	<u>100,127</u>
合計	<u>\$ 252,434</u>	<u>15,403</u>	<u>18,018</u>	<u>(203)</u>	<u>249,616</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.9.30</u>
建築物	\$ 10,049	-	326	-	9,723
設備	145,564	10,107	802	20	154,889
租賃改良	<u>93,933</u>	<u>2,823</u>	<u>-</u>	<u>33</u>	<u>96,789</u>
合計	<u>\$ 249,546</u>	<u>12,930</u>	<u>1,128</u>	<u>53</u>	<u>261,401</u>

合併公司之不動產及設備均無設定質押或提供擔保之情形。

(九)使用權資產

<u>109.9.30</u>				
<u>資產名稱</u>	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面金額</u>
房屋及建築	\$ 131,765	(47,878)	-	83,887
交通及運輸設備	3,791	(1,760)	-	2,031
其他	<u>470</u>	<u>(16)</u>	<u>-</u>	<u>454</u>
合計	<u>\$ 136,026</u>	<u>(49,654)</u>	<u>-</u>	<u>86,372</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	<u>2,192</u>	<u>(860)</u>	<u>-</u>	<u>1,332</u>
合計	<u>\$ 29,609</u>	<u>(13,166)</u>	<u>-</u>	<u>16,443</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產名稱	108.9.30			
	成本	累計折舊	累計減損	帳面金額
房屋及建築	\$ 27,417	(9,229)	-	18,188
交通及運輸設備	2,192	(645)	-	1,547
合計	<u>\$ 29,609</u>	<u>(9,874)</u>	<u>-</u>	<u>19,735</u>

成本變動明細如下：

	109.1.1	本期增添	本期減少	其他	109.9.30
房屋及建築	\$ 27,417	110,961	6,613	-	131,765
交通及運輸設備	2,192	1,599	-	-	3,791
其他	-	470	-	-	470
合計	<u>\$ 29,609</u>	<u>113,030</u>	<u>6,613</u>	<u>-</u>	<u>136,026</u>

	108.1.1	本期增添	本期減少	其他	108.9.30
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：

	109.1.1	本期增加	本期減少	其他	109.9.30
房屋及建築	\$ 12,306	42,185	6,613	-	47,878
交通及運輸設備	860	900	-	-	1,760
其他	-	16	-	-	16
合計	<u>\$ 13,166</u>	<u>43,101</u>	<u>6,613</u>	<u>-</u>	<u>49,654</u>

	108.1.1	本期增加	本期減少	其他	108.9.30
房屋及建築	\$ -	9,319	90	-	9,229
交通及運輸設備	-	645	-	-	645
合計	<u>\$ -</u>	<u>9,964</u>	<u>90</u>	<u>-</u>	<u>9,874</u>

合併公司所承租之建物、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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)投資性不動產

109.9.30				
<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	(125,454)	(45,603)	19,083
合計	<u>\$ 300,837</u>	<u>(125,454)</u>	<u>(127,797)</u>	<u>47,586</u>
公允價值				<u>\$ 93,693</u>

108.12.31				
<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>

108.9.30				
<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	179,445	(115,328)	(45,603)	18,514
合計	<u>\$ 290,142</u>	<u>(115,328)</u>	<u>(127,797)</u>	<u>47,017</u>
公允價值				<u>\$ 87,675</u>

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>109.9.30</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>108.9.30</u>
土地	\$ 110,697	-	-	-	110,697
房屋及建築	179,445	-	-	-	179,445
合計	<u>\$ 290,142</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>290,142</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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>109.9.30</u>
房屋及建築	\$ <u>125,152</u>	<u>302</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,454</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>108.9.30</u>
房屋及建築	\$ <u>115,022</u>	<u>306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>115,328</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>109.9.30</u>
土地	\$ 82,194	-	-	-	82,194
房屋及建築	<u>45,603</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,603</u>
	\$ <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>108.9.30</u>
土地	\$ 82,194	-	-	-	82,194
房屋及建築	<u>45,603</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,603</u>
	\$ <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。

合併公司之投資性不動產均無設定質押或提供擔保之情形。

(十一)無形資產

1.無形資產之帳面價值及累計攤銷

<u>109.9.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計攤銷</u>	<u>未折減餘額</u>
電腦軟體	\$ <u>217,666</u>	<u>(152,795)</u>	<u>64,871</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>194,625</u>	<u>(135,562)</u>	<u>59,063</u>
<u>108.9.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計攤銷</u>	<u>未折減餘額</u>
電腦軟體	\$ <u>185,065</u>	<u>(129,433)</u>	<u>55,632</u>

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>109.9.30</u>
電腦軟體	\$ <u>194,625</u>	<u>26,794</u>	<u>3,596</u>	<u>(157)</u>	<u>217,666</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.9.30</u>
電腦軟體	\$ <u>168,977</u>	<u>16,057</u>	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>185,065</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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>109.9.30</u>
電腦軟體	\$ <u>135,562</u>	<u>20,844</u>	<u>3,543</u>	<u>(68)</u>	<u>152,795</u>
	<u>108.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>108.9.30</u>
電腦軟體	\$ <u>112,021</u>	<u>17,409</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>129,433</u>

(十二)其他非流動資產

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
營業保證金	\$ 305,000	305,000	305,000
交割結算基金	86,447	87,316	87,080
存出保證金	53,697	46,947	47,012
遞延費用	4,419	1,486	1,967
預付設備款	-	-	288
催收款項	76,034	79,897	79,953
減：備抵呆帳－催收款項	<u>(75,329)</u>	<u>(79,026)</u>	<u>(79,026)</u>
合 計	\$ <u>450,268</u>	<u>441,620</u>	<u>442,274</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，合併公司係以定期存款繳存，於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日利率分別為0.07%~0.40%、0.12%~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(卅三)。

信用風險資訊請詳附註六(卅二)。

(十三)短期借款

<u>銀行</u>	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
台北富邦銀行	\$ -	3,866	-
永豐銀行	-	-	163,444
合 計	\$ <u>-</u>	<u>3,866</u>	<u>163,444</u>
利率區間		3.60%	2.70%~2.75%
借款期間		108.12.27~ 109.01.03	108.09.06~ 108.10.18

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)應付商業本票

銀行/票券公司	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應付商業本票－聯邦銀行	\$ 650,000	370,000	740,000
應付商業本票－國際票券	-	520,000	680,000
應付商業本票－中華票券	130,000	1,630,000	820,000
應付商業本票－台灣票券	-	520,000	230,000
應付商業本票－台新銀行	260,000	1,030,000	840,000
應付商業本票－大中票券	140,000	-	185,000
應付商業本票－元大銀行	110,000	-	-
應付商業本票－永豐銀行	290,000	160,000	370,000
應付商業本票－兆豐票券	-	500,000	180,000
小計	1,580,000	4,730,000	4,045,000
減：應付商業本票折價	(382)	(1,349)	(1,168)
合計	<u>\$ 1,579,618</u>	<u>4,728,651</u>	<u>4,043,832</u>
利率區間	0.30%~0.37%	0.56%~0.70%	0.38%~0.70%
借款期間	109.09.16~ 109.10.28	108.12.09~ 109.02.12	108.09.02~ 108.10.31

(十五)透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
應付借券－避險	\$ 7,350	-	-
非避險之衍生工具			
發行認購(售)權證負債	3,356,926	4,065,990	3,644,305
發行認購(售)權證再買回	(3,090,135)	(3,894,402)	(3,497,225)
賣出選擇權負債－期貨	3,002	3,140	4,389
資產交換選擇權	74,680	181,665	178,410
合計	<u>\$ 351,823</u>	<u>356,393</u>	<u>329,879</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十六)附買回債券負債

109.9.30				
賣出金額				
(帳列附買回				
<u>資產項目</u>	<u>有價證券面額</u>	<u>債券負債)</u>	<u>約定買回金額</u>	<u>約定買回日期</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	\$ 2,582,408	2,566,876	2,568,128	109年11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	11,132,520	11,100,497	11,104,900	109年11月18日 以前陸續買回
合 計	<u>\$ 13,714,928</u>	<u>13,667,373</u>	<u>13,673,028</u>	
108.12.31				
賣出金額				
(帳列附買回				
<u>資產項目</u>	<u>有價證券面額</u>	<u>債券負債)</u>	<u>約定買回金額</u>	<u>約定買回日期</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>	
108.9.30				
賣出金額				
(帳列附買回				
<u>資產項目</u>	<u>有價證券面額</u>	<u>債券負債)</u>	<u>約定買回金額</u>	<u>約定買回日期</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	\$ 3,254,820	3,231,308	3,236,860	109年02月10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	10,312,302	10,244,574	10,261,402	109年03月20日 以前陸續買回
合 計	<u>\$ 13,567,122</u>	<u>13,475,882</u>	<u>13,498,262</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)應付帳款

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
應付託售證券價款	\$ 53,851	4,859	26,374
應付交割帳款	2,442,193	2,240,130	2,662,246
交割代價	280,254	-	-
應付融券利息	55	101	49
應付債券利息	3,492	6,554	8,322
應付手續費折讓	81,017	42,741	36,510
其他	12,512	8,698	7,212
合 計	<u>\$ 2,873,374</u>	<u>2,303,083</u>	<u>2,740,713</u>

(十八)其他應付款

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
薪資及獎金	\$ 188,243	244,957	147,254
其他	7,637	19,164	34,400
合 計	<u>\$ 195,880</u>	<u>264,121</u>	<u>181,654</u>

(十九)其他流動負債

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
代收款項—代收承銷股款	\$ 2,627,863	15,750	-
代收款項—其他	14,285	17,999	15,412
信用交易	-	3,779	-
暫收款	88,625	590	1,159
預收款項	470	-	1,839
專戶分戶帳客戶權益	8,549	1,649	704
合 計	<u>\$ 2,739,792</u>	<u>39,767</u>	<u>19,114</u>

(二十)租賃負債

<u>109.9.30</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%	\$ 84,606	
交通及運輸設備	公務車租賃	108/1~112/11	3.250%	2,063	
其他	停車位租賃	109/8~114/7	3.250%	456	
合 計				<u>\$ 87,125</u>	

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31					
	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	108/1~111/1	2.345%	\$ 15,295	
交通及運輸設備	公務車租賃	108/1~111/7	3.250%	1,354	
合計				<u>\$ 16,649</u>	

108.9.30					
	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	108/1~111/1	2.345%	\$ 18,355	
交通及運輸設備	公務車租賃	108/1~111/7	3.250%	1,566	
合計				<u>\$ 19,921</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。

合併公司租賃給付負債(未折現)到期分析如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
不超過一年	\$ 58,828	10,808	11,994
超過一年但不超過五年	30,388	6,970	9,136
合計	<u>\$ 89,216</u>	<u>17,778</u>	<u>21,130</u>

認列於損益之金額如下：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 14,504</u>	<u>3,291</u>	<u>43,101</u>	<u>9,964</u>
租賃負債之利息費用	<u>527</u>	<u>133</u>	<u>1,647</u>	<u>462</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 2,500</u>	<u>11,409</u>	<u>8,281</u>	<u>34,221</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	109年1月至9月	108年1月至9月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 52,482</u>	<u>44,459</u>

(廿一)員工福利

1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。合併公司之確定福利計畫提撥至臺灣銀行之勞工退休金準備金專戶。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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

本公司民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日確定福利退休金費用分別為1,903千元、1,322千元、4,958千元及3,896千元。另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89,441千元。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。孫公司CTBC Asia Limited之確定提撥計畫係依強制性公積金計畫條例之規定，依僱員每月入息的5%供款予強積金受託人，受託人收集並核實供款後，再按僱員訂下的投資指示，將供款交予基金經理作投資。利用供款買入的基金單位會存入僱員的強積金帳戶之內。在此計畫下合併公司提撥固定金額至勞工保險局及孫公司CTBC Asia Limited供款後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

合併公司民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為6,170千元、5,259千元、18,847千元及17,044千元。

(廿二)所得稅

1.合併公司之所得稅費用明細如下：

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
本期所得稅費用	\$ 27,972	11,681	49,556	36,328
遞延所得稅費用	15,631	108	16,113	390
所得稅費用	<u>\$ 43,603</u>	<u>11,789</u>	<u>65,669</u>	<u>36,718</u>

2.合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(利益)費用明細如下：

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	\$ -	-	118	-
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	(161)	(196)	(516)	365
	<u>\$ (161)</u>	<u>(196)</u>	<u>(398)</u>	<u>365</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 3.針對所有已申報尚未核定之營利事業所得稅結算申報，合併公司評估相關因素，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。
- 4.合併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，合併公司已依法提出復查。
- 5.合併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，合併公司已依法提出復查。

(廿三)股本、資本公積及其他權益

1.普通股

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，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、602,714千股及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：

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
股票溢價	\$ 772,496	772,496	772,496
其他	23,765	23,765	23,765
合計	<u>\$ 796,261</u>	<u>796,261</u>	<u>796,261</u>

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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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。

(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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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	(34,275)	-	(34,275)
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	-	1,041	1,041
處分透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具	-	110,241	110,241
民國一〇九年九月三十日	<u>\$ (128,677)</u>	<u>238,277</u>	<u>109,600</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	6,268	-	6,268
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	-	29,018	29,018
處分透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具	-	6,070	6,070
民國一〇八年九月三十日	<u>\$ (60,916)</u>	<u>42,092</u>	<u>(18,824)</u>

(廿四)股份基礎給付

1.合併公司截至民國一〇九年九月三十日止，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	3,282	3,328	4,070	6,463
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

以上計畫之履約合併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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司員工股票增值權計畫之詳細資訊如下：

類型	109年1月至9月					
	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	3,595	18.45	3,991	18.38	6,463	21.37
本期給與數量	181	18.45	200	18.38	325	21.37
本期放棄數量	-	18.45	-	18.38	-	21.37
本期執行數量	-	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	3,776	18.45	4,191	18.38	6,788	21.37
期末可執行數量	-	18.45	-	18.38	-	21.37

類型	108年1月至9月					
	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	3,573	15.36	3,482	19.37	4,070	19.30
本期給與數量	173	15.36	169	19.37	198	19.30
本期放棄數量	-	15.36	-	19.37	-	19.30
本期執行數量	-	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	3,746	15.36	3,651	19.37	4,268	19.30
期末可執行數量	-	15.36	-	19.37	-	19.30

截至民國一〇九年九月三十日流通在外之106年、107年及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0.25年、1.25年及2.25年。

(廿五)每股盈餘

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
普通股股東之本期淨利	\$ <u>303,301</u>	<u>208,552</u>	<u>519,005</u>	<u>410,589</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	<u>644,104</u>	<u>644,104</u>	<u>644,104</u>	<u>644,104</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.47</u>	<u>0.32</u>	<u>0.81</u>	<u>0.64</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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)經紀手續費收入

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
在集中交易市場受託買賣	\$ 208,872	100,101	497,878	265,806
在營業處所受託買賣	69,057	31,263	150,583	87,497
融券手續費收入	2,017	1,090	4,673	3,472
經手借券手續費收入	784	225	1,594	761
其他手續費收入	<u>36,674</u>	<u>6,278</u>	<u>86,462</u>	<u>14,983</u>
合 計	<u>\$ 317,404</u>	<u>138,957</u>	<u>741,190</u>	<u>372,519</u>

(廿七)承銷業務收入

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
包銷證券報酬	\$ 2,922	2,315	16,955	17,644
承銷作業處理費收入	6,097	25	12,209	21,419
承銷輔導費收入	6,325	7,925	20,175	25,180
其他承銷業務收入	<u>(233)</u>	<u>2,250</u>	<u>1,106</u>	<u>2,550</u>
合 計	<u>\$ 15,111</u>	<u>12,515</u>	<u>50,445</u>	<u>66,793</u>

(廿八)營業證券出售淨利益

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
營業證券出售淨利益—自營	\$ 282,995	111,511	381,061	218,910
營業證券出售淨利益—承銷	32,818	16,735	48,634	32,101
營業證券出售淨利益(損失)— 避險	<u>10,653</u>	<u>13,594</u>	<u>(127,059)</u>	<u>(16,524)</u>
合 計	<u>\$ 326,466</u>	<u>141,840</u>	<u>302,636</u>	<u>234,487</u>

(廿九)利息收入

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
融資利息收入	\$ 39,572	34,873	104,132	98,355
債券利息收入	36,746	42,773	122,101	122,845
其他	<u>3,799</u>	<u>5,180</u>	<u>12,052</u>	<u>13,608</u>
合 計	<u>\$ 80,117</u>	<u>82,826</u>	<u>238,285</u>	<u>234,808</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十)營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
營業證券—自營	\$ (112,832)	32,997	(115,217)	114,384
營業證券—承銷	3,984	(4,662)	22,220	12,410
營業證券—避險	(75,628)	36,296	(100,153)	61,271
合計	<u>\$ (184,476)</u>	<u>64,631</u>	<u>(193,150)</u>	<u>188,065</u>

(卅一)發行認購(售)權證淨利益

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
發行認購(售)權證負債價值變動淨利益	\$ 2,426,973	2,584,694	6,772,949	8,079,392
發行認購(售)權證到期前履約淨(損失)利益	(20,371)	(2,482)	(18,182)	1,110
發行認購(售)權證再買回價值變動淨損失	(2,261,619)	(2,533,860)	(6,483,892)	(7,885,680)
發行認購(售)權證費用	(15,148)	(13,330)	(47,310)	(40,578)
合計	<u>\$ 129,835</u>	<u>35,022</u>	<u>223,565</u>	<u>154,244</u>

(卅二)衍生工具淨(損失)利益

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
衍生工具淨損益—期貨				
期貨契約(損失)利益	\$ (18,263)	(32,721)	32,299	(68,549)
選擇權交易利益(損失)	19,815	5,262	9,653	(3,053)
	<u>1,552</u>	<u>(27,459)</u>	<u>41,952</u>	<u>(71,602)</u>
衍生工具淨損益—櫃檯				
資產交換淨(損失)利益	(13,175)	(6,702)	65,785	(29,399)
公債發行前投資利益	-	137	-	1,034
	<u>(13,175)</u>	<u>(6,565)</u>	<u>65,785</u>	<u>(28,365)</u>
合計	<u>\$ (11,623)</u>	<u>(34,024)</u>	<u>107,737</u>	<u>(99,967)</u>

(卅三)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

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 320	(848)	93	(4,095)
應收期貨交易保證金及其他	(56)	(365)	(73)	(796)
合計	<u>\$ 264</u>	<u>(1,213)</u>	<u>20</u>	<u>(4,891)</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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1月至9月					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	447	-	-	161	-	608
轉銷呆帳	-	-	-	(4,101)	-	(4,101)
匯兌及其他變動	(7)	-	-	-	-	(7)
期末餘額	\$ 475	-	-	123,202	-	123,677

	108年1月至9月					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	\$ 18	-	-	126,854	-	126,872
創始或購入之新金融資產	510	-	-	382	-	892
匯兌及其他變動	(2)	-	-	(94)	-	(96)
期末餘額	\$ 526	-	-	127,142	-	127,668

(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)。

(卅四)其他營業收益

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
其他營業收益—其他	\$ 5,335	4,283	13,502	13,675
外幣兌換利益(損失)	1,393	(5,444)	(2,319)	(5,022)
錯帳損失	(1,517)	(35)	(1,573)	(95)
合計	\$ 5,211	(1,196)	9,610	8,558

(卅五)財務成本

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
融券利息支出	\$ 162	122	445	467
附買回債券利息支出	12,799	25,206	50,024	73,626
借款及商業本票利息支出	2,758	7,338	11,933	12,549
租賃負債利息支出	527	133	1,647	462
其他	17	18	43	39
合計	\$ 16,263	32,817	64,092	87,143

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅六)員工福利費用

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
薪資費用	\$ 202,762	159,919	480,332	414,636
伙食費	4,087	3,912	11,234	10,823
保險費	11,559	11,211	38,097	36,988
職工福利	1,527	894	3,655	2,411
加班費	1,355	1,114	3,987	2,883
退休金	8,073	6,581	23,805	20,940
合 計	<u>\$ 229,363</u>	<u>183,631</u>	<u>561,110</u>	<u>488,681</u>

合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日員工人數分別為560人及544人。

(卅七)折舊及攤銷費用

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
折舊費用	\$ 20,234	7,655	58,504	22,894
攤銷費用	7,704	6,311	22,351	18,791
合 計	<u>\$ 27,938</u>	<u>13,966</u>	<u>80,855</u>	<u>41,685</u>

(卅八)其他營業費用

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
租金	\$ 2,500	11,409	8,281	34,221
郵電費	5,527	5,444	17,018	16,056
水電費	2,425	2,288	4,898	5,378
稅捐	44,120	30,625	101,547	69,337
勞務費用	2,842	3,228	7,481	8,388
電腦資訊費	19,715	13,859	50,727	42,546
集保服務費	9,749	6,065	24,337	16,210
佣金	10,420	3,513	22,677	8,652
其他	23,751	21,733	62,916	51,798
合 計	<u>\$ 121,049</u>	<u>98,164</u>	<u>299,882</u>	<u>252,586</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅九)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及一〇八年一月一日至九月三十日員工酬勞估列金額分別為289千元及223千元，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。

(四十)其他利益及損失

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
財務收入	\$ 3,502	7,282	15,442	22,362
股利收入	-	-	1,657	2,195
回饋金收入	14,857	7,413	37,872	22,677
其他營業外收入	1,832	1,910	6,348	4,411
處分及報廢不動產及設備損失	(380)	(108)	(872)	(275)
處分無形資產損失	(53)	-	(53)	-
處分投資利益	18,478	-	925	1,675
開放式基金及貨幣市場工具評價(損失)利益	(9,881)	(1,336)	(1,653)	8,384
其他營業外支出	(618)	(1,657)	(2,202)	(2,957)
合計	<u>\$ 27,737</u>	<u>13,504</u>	<u>57,464</u>	<u>58,472</u>

(卅一)衍生金融工具

	<u>109.9.30</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	\$ 1,960	154,270
期貨交易保證金—自有資金	479,851	1,746,576
資產交換IRS合約價值	5,384	1,455,900
衍生金融負債		
發行認購(售)權證負債	3,356,926	60,596,299
發行認購(售)權證再買回	(3,090,135)	(47,128,888)
賣出選擇權負債—期貨	3,002	1,839,100
資產交換選擇權	74,680	1,455,900

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>名日本金/ 合約金額</u>
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
	<u>108.9.30</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>名日本金/ 合約金額</u>
衍生金融資產		
買入選擇權—期貨	\$ 778	285,378
期貨交易保證金—自有資金	391,769	1,421,800
資產交換IRS合約價值	23,795	2,064,400
衍生金融負債		
發行認購(售)權證負債	3,644,305	72,550,996
發行認購(售)權證再買回	(3,497,225)	(64,593,231)
賣出選擇權負債—期貨	4,389	3,543,285
資產交換選擇權	178,410	2,064,400

(冊二)金融工具之揭露

1. 合併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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (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。

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及子公司合併財務報告附註(續)

(2)金融工具公允價值之等級資訊

資產及負債項目	109.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動				
股票投資	\$ 1,148,514	810,467	272,447	65,600
債務工具投資	3,036,437	3,036,437	-	-
其 他	50,720	50,720	-	-
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	1,365,692	1,365,692	-	-
債務工具投資	11,839,038	11,839,038	-	-
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－流動				
股票投資	7,350	7,350	-	-
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	1,960	1,960	-	-
期貨交易保證金－自有資 金	479,851	479,851	-	-
資產交換IRS合約價值	5,384	-	5,384	-
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	266,791	266,791	-	-
賣出選擇權負債－期貨	3,002	3,002	-	-
資產交換選擇權	74,680	-	74,680	-
非以公允價值衡量者				
投資性不動產	93,693	-	-	93,693

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	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	\$ 2,293,751	1,979,560	305,191	9,000
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	-	-
債券工具投資	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

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	108.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產—流動				
股票投資	\$ 2,124,389	1,798,699	316,690	9,000
債務工具投資	3,712,780	3,712,780	-	-
其 他	166,344	166,344	-	-
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	2,088,881	2,088,881	-	-
債務工具投資	10,724,657	10,724,657	-	-
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	778	778	-	-
期貨交易保證金—自有資	391,769	391,769	-	-
金				
資產交換IRS合約價值	23,795	-	23,795	-
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	147,080	147,080	-	-
賣出選擇權負債—期貨	4,389	4,389	-	-
資產交換選擇權	178,410	-	178,410	-
非以公允價值衡量者				
投資性不動產	87,675	-	-	87,675

(3)合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日無第一等級與第二等級之移轉。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	109年1月至9月									
	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進 或發行	自其他等級 轉入第三等級	自第三等級 金融負債 轉入第三等 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	自第三等級 金融資產 轉出第三等 級金融負債	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 9,000	-	-	59,600	-	-	3,000	-	-	65,600
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
合 計	\$ 42,542	-	1,342	59,600	-	-	3,000	-	-	100,484

名稱	108年1月至9月									
	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進 或發行	自其他等級 轉入第三等級	自第三等級 金融負債 轉入第三等 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	自第三等級 金融資產 轉出第三等 級金融負債	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	-	-	11,500	-	-	-	2,500	-	9,000
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
合 計	\$ 33,105	-	437	11,500	-	-	-	2,500	-	42,542

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	109.9.30				
	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間	輸入值與公 允價值關係
非衍生金融資產及負債					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動					
股票投資	\$ 65,600	市場法	價值乘數	不適用	價值乘數越高，公 允價值越高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
—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
108.12.31					
以重複性為基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間	輸入值與公 允價值關係
非衍生金融資產及負債					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動					
股票投資	\$ 9,000	市場法	價值乘數	不適用	價值乘數越高，公 允價值越高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
—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

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	108.9.30				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產及負債					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動					
股票投資	\$ 9,000	市場法	價值乘數	不適用	價值乘數越高，公允價值越高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
—非流動					
股票投資	33,542	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值越高，公允價值越高

3.未整體除列之已移轉金融資產

合併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，並反映合併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，合併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，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

金融資產類別	109.9.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動					
附買回條件協議	\$ 2,653,586	2,566,876	2,653,586	2,566,876	86,710
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	11,203,080	11,100,497	11,203,080	11,100,497	102,583
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
金融資產類別	108.9.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動					
附買回條件協議	\$ 3,393,138	3,231,308	3,393,138	3,231,308	161,830
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	10,335,412	10,244,574	10,335,412	10,244,574	90,838

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.財務風險管理

(1)概述

A.風險管理制度

a.風險管理目標

合併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，並期將合併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

合併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；
- (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.合併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.合併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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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。

合併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。

合併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及子公司合併財務報告附註(續)

c.信用風險集中資訊

下表為合併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)

	109.9.30					合計
	台灣	美國	中國	香港	其他	
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 3,393,960	117,709	259,487	30,474	60,049	3,861,679
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	10,614,516	-	206,497	265,479	752,546	11,839,038
應收證券融資款	3,159,645	-	-	-	-	3,159,645
轉融通保證金	34,306	-	-	-	-	34,306
應收轉融通擔保價款	29,001	-	-	-	-	29,001
應收證券借貸款項	1,499	-	-	-	-	1,499
應收借貸款項－不限用途	688,308	-	-	-	-	688,308
應收期貨交易保證金	24	-	-	-	-	24
借券擔保價款	7,675	-	-	-	-	7,675
借券保證金－存出	56,935	-	-	-	-	56,935
應收帳款	2,821,814	-	-	115,188	-	2,937,002
其他應收款	19,012	-	-	808	-	19,820
其他流動資產	779,513	-	-	-	-	779,513
其他非流動資產	76,034	-	-	-	-	76,034
	108.12.31					
	台灣	美國	中國	香港	其他	合計
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 3,452,505	122,197	112,376	31,439	123,380	3,841,897
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
應收證券融資款	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	-	-	4,908	-	2,319,549
其他應收款	16,023	-	-	1,523	-	17,546
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及子公司合併財務報告附註(續)

	108.9.30					合計
	台灣	美國	中國	香港	其他	
金融資產						
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	\$ 4,045,461	125,518	123,972	32,493	127,368	4,454,812
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－流動	9,360,425	87,866	312,223	283,665	680,478	10,724,657
應收證券融資款	2,826,802	-	-	-	-	2,826,802
轉融通保證金	10,156	-	-	-	-	10,156
應收轉融通擔保價款	8,461	-	-	-	-	8,461
應收借貸款項－不限用途	932,542	-	-	-	-	932,542
應收期貨交易保證金	24	-	-	-	-	24
應收帳款	2,921,800	-	-	26,842	-	2,948,642
其他應收款	10,973	-	-	525	-	11,498
其他流動資產	781,060	-	-	-	-	781,060
其他非流動資產	79,953	-	-	-	-	79,953

(2)信用風險暴險金額(產業別)

	109.9.30				合計
	政府機構	一般企業	金融業	個人	
金融資產					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	\$ 948,806	1,767,044	1,145,829	-	3,861,679
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 流動	1,874,975	8,556,118	1,407,945	-	11,839,038
應收證券融資款	-	45,266	-	3,114,379	3,159,645
轉融通保證金	-	-	34,306	-	34,306
應收轉融通擔保價款	-	-	29,001	-	29,001
應收證券借貸款項	-	-	-	1,499	1,499
應收借貸款項－不限用途	-	61,020	-	627,288	688,308
應收期貨交易保證金	-	-	-	24	24
借券擔保價款	-	-	7,675	-	7,675
借券保證金－存出	-	-	56,935	-	56,935
應收帳款	-	-	2,937,002	-	2,937,002
其他應收款	-	-	19,820	-	19,820
其他流動資產	-	-	779,513	-	779,513
其他非流動資產	-	-	-	76,034	76,034

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	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	1,856,871	845,622	-	3,841,897
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	-	-	2,319,549	-	2,319,549
其他應收款	-	-	17,546	-	17,546
其他流動資產	-	-	780,304	-	780,304
其他非流動資產	-	-	-	79,897	79,897
	108.9.30				
	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	\$ 1,140,333	2,016,067	1,298,412	-	4,454,812
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 流動	1,771,947	7,508,242	1,444,468	-	10,724,657
應收證券融資款	-	53,538	-	2,773,264	2,826,802
轉融通保證金	-	-	10,156	-	10,156
應收轉融通擔保價款	-	-	8,461	-	8,461
應收借貸款項－不限用途	-	217,977	-	714,565	932,542
應收期貨交易保證金	-	-	-	24	24
應收帳款	-	-	2,948,642	-	2,948,642
其他應收款	-	-	11,498	-	11,498
其他流動資產	-	-	781,060	-	781,060
其他非流動資產	-	-	-	79,953	79,953

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 資產品質及信用損失分析

合併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，經合併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九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日金融資產分析：

名稱	109.9.30										
	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	\$ 10,732,441	1,106,597	-	11,839,038	-	-	-	-	-	8,470	11,830,568
應收證券融資款	3,160,085	-	-	3,160,085	-	-	-	-	-	440	3,159,645
應收轉融通擔保價款	29,001	-	-	29,001	-	-	-	-	-	-	29,001
應收借貸款項—不限用途	688,308	-	-	688,308	-	-	-	-	-	-	688,308
應收期貨交易保證金	-	-	-	-	-	-	-	-	47,897	47,873	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	35,745	4,394	-	40,139	-	-	-	-	-	30	40,109
應收帳款—應收融資利息	33,911	-	-	33,911	-	-	-	-	-	5	33,906
轉融通保證金	34,306	-	-	34,306	-	-	-	-	-	-	34,306
其他應收款—違約金	-	-	-	-	-	-	-	-	1,861	-	1,861
其他非流動資產—催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	76,034	75,329	705
應收證券借貸款項	1,499	-	-	1,499	-	-	-	-	-	-	1,499
合計	<u>\$ 14,715,296</u>	<u>1,110,991</u>	<u>-</u>	<u>15,826,287</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,792</u>	<u>132,147</u>	<u>15,819,932</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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及子公司合併財務報告附註(續)

名稱	108.9.30										
	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	\$ 9,725,948	998,709	-	10,724,657	-	-	-	-	-	8,311	10,716,346
應收證券融資款	2,827,290	-	-	2,827,290	-	-	-	-	-	488	2,826,802
應收轉融通擔保價款	8,463	-	-	8,463	-	-	-	-	-	2	8,461
應收借貸款項－不限用途	932,542	-	-	932,542	-	-	-	-	-	-	932,542
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	36,114	3,963	-	40,077	-	-	-	-	-	31	40,046
應收帳款－應收融資及款項借貸利 息	41,221	-	-	41,221	-	-	-	-	-	7	41,214
其他非流動資產－催收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	79,953	79,026	927
合計	\$ 13,571,578	1,002,672	-	14,574,250	-	-	-	-	128,093	135,981	14,566,362

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.信用風險衡量資訊

1.信用風險顯著增加

合併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。

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

合併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：

合併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及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 前瞻性：

合併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。

合併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)。

合併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。

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，合併公司未動用之短期銀行融資額度分別為40,570,000千元、23,016,134千元及15,941,556千元。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 資產及負債之到期分析

	109.9.30					
	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	\$ 881,715	128,700	176,900	143,600	-	1,330,915
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	3,875,409	-	778,656	1,222	67,579	4,722,866
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—流動	-	1,365,692	11,839,038	-	-	13,204,730
應收證券融資款	526,607	1,053,215	1,579,823	-	-	3,159,645
轉融通保證金	5,718	11,435	17,153	-	-	34,306
應收轉融通擔保價款	4,834	9,667	14,500	-	-	29,001
應收證券借貸款項	1,499	-	-	-	-	1,499
應收借貸款項—不限用 途	114,718	229,436	344,154	-	-	688,308
應收期貨交易保證金	24	-	-	-	-	24
借券擔保價款	7,675	-	-	-	-	7,675
借券保證金—存出	56,935	-	-	-	-	56,935
應收帳款	2,937,002	-	-	-	-	2,937,002
其他應收款	19,820	-	-	-	-	19,820
資金流入小計	<u>8,431,956</u>	<u>2,798,145</u>	<u>14,750,224</u>	<u>144,822</u>	<u>67,579</u>	<u>26,192,726</u>
負債						
應付商業本票	1,580,000	-	-	-	-	1,580,000
透過損益按公允價值衡 量之金融負債—流動	3,004	-	281,193	10,272	57,354	351,823
附買回債券負債	10,506,844	3,160,529	-	-	-	13,667,373
融券保證金	58,536	117,071	175,606	-	-	351,213
應付融券擔保價款	62,963	125,925	188,888	-	-	377,776
應付帳款	2,873,374	-	-	-	-	2,873,374
其他應付款	195,880	-	-	-	-	195,880
資金流出小計	<u>15,280,601</u>	<u>3,403,525</u>	<u>645,687</u>	<u>10,272</u>	<u>57,354</u>	<u>19,397,439</u>
期距缺口	<u>(6,848,645)</u>	<u>(605,380)</u>	<u>14,104,537</u>	<u>134,550</u>	<u>10,225</u>	<u>6,795,287</u>
累計期距缺口	<u>\$ (6,848,645)</u>	<u>(7,454,025)</u>	<u>6,650,512</u>	<u>6,785,062</u>	<u>6,795,287</u>	<u>6,795,287</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及子公司合併財務報告附註(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	\$ 1,090,666	103,300	116,050	564,700	-	1,874,716
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	5,158,406	-	816,433	4,478	20,633	5,999,950
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	2,319,549	-	-	-	-	2,319,549
其他應收款	17,546	-	-	-	-	17,546
資金流入小計	<u>9,241,110</u>	<u>3,743,460</u>	<u>13,960,817</u>	<u>569,178</u>	<u>20,633</u>	<u>27,535,198</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	2,303,083	-	-	-	-	2,303,083
其他應付款	264,121	-	-	-	-	264,121
資金流出小計	<u>14,038,665</u>	<u>5,346,724</u>	<u>663,423</u>	<u>923,422</u>	<u>117,594</u>	<u>21,089,828</u>
期距缺口	<u>(4,797,555)</u>	<u>(1,603,264)</u>	<u>13,297,394</u>	<u>(354,244)</u>	<u>(96,961)</u>	<u>6,445,370</u>
累計期距缺口	<u>\$ (4,797,555)</u>	<u>(6,400,819)</u>	<u>6,896,575</u>	<u>6,542,331</u>	<u>6,445,370</u>	<u>6,445,370</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及子公司合併財務報告附註(續)

	108.9.30					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	\$ 1,076,417	128,700	183,800	375,850	-	1,764,767
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	5,422,059	4	965,009	(893)	33,676	6,419,855
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－流動	-	2,088,882	10,724,656	-	-	12,813,538
應收證券融資款	471,134	942,267	1,413,401	-	-	2,826,802
轉融通保證金	1,693	3,385	5,078	-	-	10,156
應收轉融通擔保價款	1,411	2,820	4,230	-	-	8,461
應收借貸款項－不限用 途	155,424	310,847	466,271	-	-	932,542
應收帳款	2,948,642	-	-	-	-	2,948,642
其他應收款	11,498	-	-	-	-	11,498
資金流入小計	<u>10,088,278</u>	<u>3,476,905</u>	<u>13,762,445</u>	<u>374,957</u>	<u>33,676</u>	<u>27,736,261</u>
負債						
短期借款	163,444	-	-	-	-	163,444
應付商業本票	4,045,000	-	-	-	-	4,045,000
透過損益按公允價值衡 量之金融負債－流動	4,389	5,675	147,209	397	172,209	329,879
附買回債券負債	8,724,947	3,584,542	1,166,393	-	-	13,475,882
融券保證金	43,015	86,030	129,046	-	-	258,091
應付融券擔保價款	46,664	93,327	139,991	-	-	279,982
應付帳款	2,740,713	-	-	-	-	2,740,713
其他應付款	181,654	-	-	-	-	181,654
資金流出小計	<u>15,949,826</u>	<u>3,769,574</u>	<u>1,582,639</u>	<u>397</u>	<u>172,209</u>	<u>21,474,645</u>
期距缺口	<u>(5,861,548)</u>	<u>(292,669)</u>	<u>12,179,806</u>	<u>374,560</u>	<u>(138,533)</u>	<u>6,261,616</u>
累計期距缺口	<u>\$ (5,861,548)</u>	<u>(6,154,217)</u>	<u>6,025,589</u>	<u>6,400,149</u>	<u>6,261,616</u>	<u>6,261,616</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及子公司合併財務報告附註(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。

合併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。

合併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

109.9.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率風險	利率曲線上升1bp	(921)	(4,390)
	利率曲線下跌1bp	921	4,390
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升1%	2,761	-
	各外幣對台幣之匯率下跌1%	(2,761)	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	13,531	13,657
	權益證券價格下跌1%	(13,531)	(13,657)

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%	1,848	866
	各外幣對台幣之匯率下跌1%	(1,848)	(866)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	13,072	25,088
	權益證券價格下跌1%	(13,072)	(25,088)

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.9.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率風險	利率曲線上升1bp	(1,115)	(3,734)
	利率曲線下跌1bp	1,115	3,734
外匯風險	各外幣對台幣之匯率上升1%	2,879	879
	各外幣對台幣之匯率下跌1%	(2,879)	(879)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	18,214	20,889
	權益證券價格下跌1%	(18,214)	(20,889)

(冊三)資本管理

合併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。

合併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。另考量對合併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。

合併公司之資本適足率，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。民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，本公司之自有資本適足比率分別為395%、365%及348%。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國信託金融控股(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	"
台壽保產物保險(股)公司	"
台壽保資融(股)公司	"
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：

合併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	109年1月至9月			
	期末餘額	利率區間	7月至9月 財務收入	1月至9月 財務收入
中國信託商業銀行(股)公司	\$ <u>2,086,535</u>	0%~1.60%	<u>2,489</u>	<u>9,597</u>

關係人名稱	108年1月至9月			
	期末餘額	利率區間	7月至9月 財務收入	1月至9月 財務收入
中國信託商業銀行(股)公司	\$ <u>2,171,692</u>	0%~1.78%	<u>4,602</u>	<u>14,650</u>

合併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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十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250,381千元、263,595千元及222,109千元，帳列客戶保證金專戶。

截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十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2,628,033千元、15,751千元及0千元，帳列其他流動資產－代收承銷股款。

2.投資項目：

合併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	109.9.30	108.12.31	108.9.30
中信投信各基金	\$ 126,424	578,262	439,690

3.期貨交易人權益：

	109年7月至9月			
	期末餘額	手續費收入	財務費用	
	金額	%	金額	金額
其他	\$ 631	-	28	-

	108年7月至9月			
	期末餘額	手續費收入	財務費用	
	金額	%	金額	金額
其他	\$ 703	-	7	-

	109年1月至9月			
	期末餘額	手續費收入	財務費用	
	金額	%	金額	金額
其他	\$ 631	-	57	-

	108年1月至9月			
	期末餘額	手續費收入	財務費用	
	金額	%	金額	金額
其他	\$ 703	-	13	-

4.應收付款項：

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
其他應收款						
中國信託商業銀行(股)公司	\$ 15,421	78	8,048	46	2,246	19
台灣人壽保險(股)公司	-	-	185	1	185	2
合計	\$ 15,421	78	8,233	47	2,431	21

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

應付帳款	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
中國信託商業銀行(股)公司	\$ 621	-	441	-	427	-
其他	125	-	158	-	145	-
合計	<u>\$ 746</u>	<u>-</u>	<u>599</u>	<u>-</u>	<u>572</u>	<u>-</u>

其他應付款	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
中國信託金融控股(股)公司	\$ -	-	6	-	-	-
中國信託商業銀行(股)公司	8,938	5	2,497	1	5,516	3
台灣人壽保險(股)公司	841	-	394	-	799	-
中國信託金融園區管理負責人	-	-	2,421	1	2,728	2
中國信託科技大樓管理負責人	-	-	37	-	62	-
合計	<u>\$ 9,779</u>	<u>5</u>	<u>5,355</u>	<u>2</u>	<u>9,105</u>	<u>5</u>

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：

合併公司於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十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、二十億元及二十億元，提供擔保品均為定存單，借款餘額均為0千元。

6.租賃：

合併公司為承租人

合併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，民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日依合約支付押金分別為11,796千元、9,031千元及9,031千元。

關係人名稱	摘要	租賃負債	
		109.9.30	
中國信託商業銀行(股)公司	辦公室租賃	\$ <u>57,174</u>	

關係人名稱	摘要	租金給付金額	
		109年7月至9月	108年7月至9月
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	\$ <u>11,541</u>	<u>10,147</u>

關係人名稱	摘要	租金給付金額	
		109年1月至9月	108年1月至9月
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	\$ <u>35,081</u>	<u>30,454</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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7月至9月		108年7月至9月	
	金額	%	金額	%
中國信託商業銀行(股)公司	\$ 103	-	123	-
中國信託創業投資(股)公司	723	-	86	-
台灣人壽保險(股)公司	3,382	1	4,414	3
台壽保資融(股)公司	33	-	56	-
中信投信各基金	148	-	377	-
其他	871	-	480	-
合計	<u>\$ 5,260</u>	<u>1</u>	<u>5,536</u>	<u>3</u>

	109年1月至9月		108年1月至9月	
	金額	%	金額	%
中國信託商業銀行(股)公司	\$ 425	-	1,675	-
中國信託創業投資(股)公司	869	-	326	-
台灣人壽保險(股)公司	7,831	1	12,559	3
台壽保產物保險(股)公司	2	-	-	-
台壽保資融(股)公司	83	-	166	-
中信投信各基金	613	-	915	-
其他	1,772	-	1,052	-
合計	<u>\$ 11,595</u>	<u>1</u>	<u>16,693</u>	<u>3</u>

8.其他利益及損失—回饋金收入：

合併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合併公司。

	109年7月至9月		108年7月至9月	
	金額	%	金額	%
中國信託商業銀行(股)公司	<u>\$ 14,825</u>	<u>100</u>	<u>7,413</u>	<u>100</u>

	109年1月至9月		108年1月至9月	
	金額	%	金額	%
中國信託商業銀行(股)公司	<u>\$ 37,787</u>	<u>100</u>	<u>22,677</u>	<u>100</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9.其他：

(1)其他營業收益

<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>
中國信託商業銀行(股)公司	信託服務收入	\$ 1,010	1,071
中國信託證券投資信託(股)公司	代銷收入	1,059	125
台灣人壽保險(股)公司	債券帳戶維護收入	1,167	564
台壽保產物保險(股)公司	產險銷售佣金收入	6	-
合 計		<u>\$ 3,242</u>	<u>1,760</u>

<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
中國信託商業銀行(股)公司	信託服務收入	\$ 3,077	3,192
中國信託證券投資信託(股)公司	代銷收入	1,062	297
台灣人壽保險(股)公司	債券帳戶維護收入	3,224	1,273
台壽保產物保險(股)公司	產險銷售佣金收入	13	-
合 計		<u>\$ 7,376</u>	<u>4,762</u>

(2)其他營業費用

<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>
中國信託商業銀行(股)公司	其他營業費用	\$ 13,157	6,062
台灣人壽保險(股)公司	團保費	912	645
中國信託金融園區管理負責人	清潔費、保全費及水電費	-	1,984
台壽保產物保險(股)公司	保險費	79	1
中國信託科技大樓管理負責人	保全費及管理費	-	63
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	344	527
合 計		<u>\$ 14,492</u>	<u>9,282</u>

<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
中國信託商業銀行(股)公司	其他營業費用	\$ 30,696	15,392
台灣人壽保險(股)公司	團保費	2,645	1,917
中國信託金融園區管理負責人	清潔費、保全費及水電費	-	6,024
台壽保產物保險(股)公司	保險費	233	133
中國信託科技大樓管理負責人	保全費及管理費	-	122
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	3,944	1,246
合 計		<u>\$ 37,518</u>	<u>24,834</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)其他業外支出

合併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

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
薪津與其他短期員工福利	\$ 21,390	15,209	60,478	45,268
退職後福利	417	276	1,192	832
股份基礎給付	(2,739)	2,673	(5,543)	9,488

合併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，民國一〇九年一月一日至九月三十日因公允價值變動迴轉股份基礎給付費用。

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿四)。

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

<u>資產名稱</u>	<u>質押擔保標的</u>	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
其他流動資產	定存單	\$ <u>779,513</u>	<u>780,304</u>	<u>781,060</u>

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)合併公司具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

	<u>109.9.30</u>		
	<u>外幣</u>	<u>匯率</u>	<u>新台幣</u>
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 58,117	29.1260	1,692,711
港幣	53,317	3.7581	200,372
人民幣(註)	23,447	4.2734	100,203
非貨幣性項目			
美金	72	29.1260	2,120

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.9.30			
	<u>外幣</u>	<u>匯率</u>	<u>新台幣</u>
金融負債			
貨幣性項目			
美金	\$ 25,607	29.1260	745,824
港幣	15,494	3.7581	58,227
108.12.31			
	<u>外幣</u>	<u>匯率</u>	<u>新台幣</u>
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 66,399	30.1060	1,999,026
港幣	22,669	3.8659	87,642
人民幣(註)	24,394	4.3233	105,454
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	3,501	3.8659	13,535
108.9.30			
	<u>外幣</u>	<u>匯率</u>	<u>新台幣</u>
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 59,800	31.0420	1,856,298
港幣	30,460	3.9592	120,597
人民幣(註)	34,765	4.3600	151,548
非貨幣性項目			
美金	1,304	31.0420	40,494
港幣	5,678	3.9592	22,479
金融負債			
貨幣性項目			
美金	42,229	31.0420	1,310,860
港幣	14,007	3.9592	55,458

註：人民幣轉換係依中國離岸人民幣計算。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

由於合併公司外幣種類繁多，故採彙整方式揭露貨幣性項目之兌換損益資訊，民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日外幣兌換損益(含已實現及未實現)分別為利益1,393千元、損失5,444千元、損失2,319千元及損失5,022千元(帳列其他營業收益)。

(二)專屬期貨商業業務之特有風險

1.期貨部門資產負債表：附表一。

2.期貨部門綜合損益表：附表二。

3.依期貨商管理規則之規定，本公司期貨部門各項財務比率之限制及執行情形：附表三。

4.專屬期貨商業業務之特有風險

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。

5.重大交易事項：無。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇九年一月一日至九月三十日合併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。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號 (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	400,866	100,000	100,000	-	-	1.20 %	3,206,929	Y	N	N

註一、編號之填寫方式如下：

1. 0代表母公司。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：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。
 7. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	109年1月至9月交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔總營業收入或總資產之比率
0	中國信託綜合證券(股)公司	中國信託證券投資顧問(股)公司	1	其他營業費用/其他營業收益	36,000	與非關係人並無差異	2 %

註一、編號之填寫方式如下：

1. 0代表母公司。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇九年一月一日至九月三十日合併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 %	171,314	(10,565)	(10,707)	(10,707)	-	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 %	56,573	36,000	6,397	6,397	-	
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 %	308,147	19,643	3,173	3,173	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 %	169,341	14,272	(10,565)	(10,565)	-	

(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。

十四、部門資訊

(一)部門資訊：

合併公司有二個應報導部門：業務部門及其他部門。業務部門業務主要為證券經紀商及承銷商業務及從事自行買賣有價證券之業務。

合併公司之應報導部門係策略性事業單位，以提供不同產品及勞務。由於每一策略性事業單位需要不同技術及行銷策略，故須分別管理。大多數之事業單位係分別取得，並保留取得當時之管理團隊。

合併公司未分攤所得稅費用(利益)至應報導部門，報導之金額與營運決策者使用之報告一致。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策彙總相同。

合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。

合併公司之其他營運部門，主要係管理單位部門，於民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日均未達應報導部門任何量化門檻。

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109年7月至9月			
項 目	業務部門	其他部門	合 計
經紀手續費收入	\$ 317,404	-	317,404
借貸款項手續費收入	34	-	34
借券收入	1,770	-	1,770
承銷業務收入	15,111	-	15,111
營業證券出售淨利益	326,466	-	326,466
利息收入	80,117	-	80,117
股利收入	74,254	-	74,254
營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨損失	(184,476)	-	(184,476)
借券及附賣回債券融券回補淨損失	(1,788)	-	(1,788)
借券及附賣回債券融券透過損益按 公允價值衡量之淨利益	1,313	-	1,313
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	(7,243)	-	(7,243)
發行認購(售)權證淨利益	129,835	-	129,835
衍生工具淨損失	(11,623)	-	(11,623)
預期信用減損損失及迴轉利益	264	-	264
其他營業收益	7,365	(2,154)	5,211
手續費支出	(32,239)	-	(32,239)
財務成本	(13,207)	(3,056)	(16,263)
期貨佣金支出	(630)	-	(630)
員工福利費用	(187,206)	(42,157)	(229,363)
折舊及攤銷費用	(12,959)	(14,979)	(27,938)
其他營業費用	(108,408)	(12,641)	(121,049)
其他利益及損失	17,673	10,064	27,737
繼續營業部門稅前淨利(損)	<u>\$ 411,827</u>	<u>(64,923)</u>	<u>346,904</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108年7月至9月			
項 目	業務部門	其他部門	合 計
經紀手續費收入	\$ 138,957	-	138,957
借貸款項手續費收入	5	-	5
借券收入	3,637	-	3,637
承銷業務收入	12,515	-	12,515
營業證券出售淨利益	141,840	-	141,840
利息收入	82,826	-	82,826
股利收入	108,019	-	108,019
營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨利益	64,631	-	64,631
借券及附賣回債券融券回補淨利益	1,314	-	1,314
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	(659)	-	(659)
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利益	2,558	-	2,558
發行認購(售)權證淨利益	35,022	-	35,022
衍生工具淨損失	(34,024)	-	(34,024)
預期信用減損損失及迴轉利益	(1,213)	-	(1,213)
其他營業收益	(2,165)	969	(1,196)
手續費支出	(18,074)	-	(18,074)
財務成本	(27,160)	(5,657)	(32,817)
期貨佣金支出	(743)	-	(743)
員工福利費用	(143,597)	(40,034)	(183,631)
折舊及攤銷費用	(10,188)	(3,778)	(13,966)
其他營業費用	(84,403)	(13,761)	(98,164)
其他利益及損失	(12,362)	25,866	13,504
繼續營業部門稅前淨利(損)	<u>\$ 256,736</u>	<u>(36,395)</u>	<u>220,341</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	109年1月至9月		
	業務部門	其他部門	合 計
經紀手續費收入	\$ 741,190	-	741,190
借貸款項手續費收入	67	-	67
借券收入	6,498	-	6,498
承銷業務收入	50,445	-	50,445
營業證券出售淨利益	302,636	-	302,636
利息收入	238,285	-	238,285
股利收入	131,186	-	131,186
營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨損失	(193,150)	-	(193,150)
借券及附賣回債券融券回補淨損失	(1,972)	-	(1,972)
借券及附賣回債券融券透過損益按 公允價值衡量之淨利益	355	-	355
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	(1,148)	-	(1,148)
發行認購(售)權證淨利益	223,565	-	223,565
衍生工具淨利益	107,737	-	107,737
預期信用減損損失及迴轉利益	20	-	20
其他營業收益	12,860	(3,250)	9,610
手續費支出	(80,055)	-	(80,055)
財務成本	(51,387)	(12,705)	(64,092)
期貨佣金支出	(2,120)	-	(2,120)
員工福利費用	(460,927)	(100,183)	(561,110)
折舊及攤銷費用	(38,230)	(42,625)	(80,855)
其他營業費用	(265,455)	(34,427)	(299,882)
其他利益及損失	53,962	3,502	57,464
繼續營業部門稅前淨利(損)	<u>\$ 774,362</u>	<u>(189,688)</u>	<u>584,674</u>

中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	108年1月至9月		
	業務部門	其他部門	合 計
經紀手續費收入	\$ 372,519	-	372,519
借貸款項手續費收入	10	-	10
借券收入	5,321	-	5,321
承銷業務收入	66,793	-	66,793
營業證券出售淨利益	234,487	-	234,487
利息收入	234,808	-	234,808
股利收入	140,416	-	140,416
營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨利益	188,065	-	188,065
借券及附賣回債券融券回補淨利益	1,317	-	1,317
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利益	8,699	-	8,699
發行認購(售)權證淨利益	154,244	-	154,244
衍生工具淨損失	(99,967)	-	(99,967)
預期信用減損損失及迴轉利益	(4,891)	-	(4,891)
其他營業收益	6,147	2,411	8,558
手續費支出	(49,095)	-	(49,095)
財務成本	(77,596)	(9,547)	(87,143)
期貨佣金支出	(2,354)	-	(2,354)
員工福利費用	(368,172)	(120,509)	(488,681)
折舊及攤銷費用	(30,553)	(11,132)	(41,685)
其他營業費用	(218,336)	(34,250)	(252,586)
其他利益及損失	(12,443)	70,915	58,472
繼續營業部門稅前淨利(損)	<u>\$ 549,419</u>	<u>(102,112)</u>	<u>447,307</u>



中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

附表一

民國一〇九年及一〇八年九月三十日僅經核閱，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及子公司

期貨部門資產負債表

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	109.9.30		108.12.31		108.9.30			109.9.30		108.12.31		108.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產													
流動資產：													
111100 現金及約當現金	\$ 400,862	27	463,417	34	416,345	30	212000 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	\$ 3,002	-	3,140	-	4,389	-
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	481,811	32	344,052	25	392,547	29	214080 期貨交易者權益	468,802	32	415,877	30	404,749	30
114070 客戶保證金專戶	469,911	32	416,208	30	406,096	30	214130 應付帳款	2,650	-	2,202	-	1,849	-
114080 應收期貨交易保證金	24	-	24	-	24	-	214170 其他應付款	784	-	697	-	605	-
114170 其他應收款	1,981	-	3,191	-	2,328	-	219000 其他流動負債	884	-	217	-	1,183	-
119000 其他流動資產	59	-	25	-	69	-		476,122	32	422,133	30	412,775	30
	<u>1,354,648</u>	<u>91</u>	<u>1,226,917</u>	<u>89</u>	<u>1,217,409</u>	<u>89</u>	非流動負債：						
非流動資產：													
125000 不動產及設備	1,275	-	1,251	-	1,255	-	229110 內部往來	192,319	13	104,906	8	127,612	9
127000 無形資產	5,240	-	6,510	1	7,197	1	負債總計						
129000 其他非流動資產	139,983	9	139,633	10	139,397	10	權益：						
	146,498	9	147,394	11	147,849	11	301110 指撥營運資金	800,000	53	800,000	59	800,000	60
							保留盈餘：						
							304020 特別盈餘公積	5,751	-	5,751	-	5,751	-
							304040 未分配盈餘	26,954	2	41,521	3	19,120	1
							權益總計						
							負債及權益總計						
資產總計	<u>\$ 1,501,146</u>	<u>100</u>	<u>1,374,311</u>	<u>100</u>	<u>1,365,258</u>	<u>100</u>		<u>\$ 1,501,146</u>	<u>100</u>	<u>1,374,311</u>	<u>100</u>	<u>1,365,258</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：陸子元



經理人：林明杉



會計主管：趙偌好





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及子公司

期貨部門綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	109年7月至9月		108年7月至9月		109年1月至9月		108年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益								
401000 經紀手續費收入	\$ 17,032	57	10,516	35	51,701	77	29,864	62
424400 衍生工具淨利益	12,695	43	19,648	65	15,247	23	18,105	38
	<u>29,727</u>	<u>100</u>	<u>30,164</u>	<u>100</u>	<u>66,948</u>	<u>100</u>	<u>47,969</u>	<u>100</u>
501000 經紀經手費支出	(3,003)	(10)	(1,923)	(6)	(8,724)	(13)	(5,362)	(11)
502000 自營經手費支出	(1,141)	(4)	(1,341)	(5)	(4,404)	(7)	(3,633)	(8)
524100 期貨佣金支出	(474)	(2)	(487)	(2)	(1,668)	(2)	(1,845)	(4)
524300 結算交割服務費支出	(2,782)	(9)	(2,196)	(7)	(8,820)	(13)	(6,053)	(13)
531000 員工福利費用	(1,915)	(7)	(1,768)	(6)	(5,945)	(9)	(4,568)	(9)
532000 折舊及攤銷費用	(657)	(2)	(733)	(2)	(1,986)	(3)	(2,165)	(4)
425300 預期信用減損損失及迴轉利益	-	-	9	-	-	-	27	-
533000 其他營業費用	(3,316)	(11)	(3,203)	(11)	(10,620)	(16)	(8,940)	(19)
600000 其他利益及損失	894	3	590	2	2,586	4	4,176	9
902001 稅前淨利	17,333	58	19,112	63	27,367	41	19,606	41
701000 減：所得稅費用	135	-	164	-	413	1	486	1
902005 本期淨利	<u>17,198</u>	<u>58</u>	<u>18,948</u>	<u>63</u>	<u>26,954</u>	<u>40</u>	<u>19,120</u>	<u>40</u>
805000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	-	-	-
902006 本期綜合損益總額	<u>\$ 17,198</u>	<u>58</u>	<u>18,948</u>	<u>63</u>	<u>26,954</u>	<u>40</u>	<u>19,120</u>	<u>40</u>

董事長：陸子元



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：林明杉



會計主管：趙偌好



中國信託綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

附表三

規定 條次	計 算 公 式	本 期		上 期		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 例	計 算 式	比 例		
17	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{(負債總額-期貨交易人權益)}}_{\text{註}}$	$\frac{832,705}{7,320}$	113.76	$\frac{824,871}{8,026}$	102.78	≥ 1	符合標準
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	$\frac{1,354,648}{476,122}$	2.85	$\frac{1,217,409}{412,775}$	2.95	≥ 1	"
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最 低 實 收 資 本 額}}$	$\frac{832,705}{800,000}$	104.09%	$\frac{824,871}{800,000}$	103.11%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	"
22	$\frac{\text{調 整 後 淨 資 本 額}}{\text{期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額}}$	$\frac{762,721}{196,240}$	388.67%	$\frac{752,978}{158,385}$	475.41%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	"

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。