

中華開發金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 106 及 105 年第 3 季

地址：台北市松山區南京東路五段 125 號 12 樓
電話：(02)2763-8800

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	4		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	5~6		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	7		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	8~10		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革 及 業 務 範 圍	11~13 , 200~204		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	13		二
	(三) 新 發 佈 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	13~24		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	24~31		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	31~32		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	32~74		六~五十
	(七) 關 係 人 交 易	74~87		五一
	(八) 質 抵 押 資 產	87~88		五二
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	88~90		五三
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	90		五四
	(十二) 其 他	91~179 , 205~216		五五~六九
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	179~180 , 182~199		七十
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	179~180 , 182~199		七十
	3. 大 陸 投 資 資 訊	180 , 217~220		七十
	4. 母 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形	180 , 221~223		七十
	(十四) 部 門 資 訊	180~181		七一

會計師核閱報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 106 年及 105 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 郭 政 弘

郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 11 月 27 日

民國 106 年 9 月 30 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	106年9月30日 (經核閱)			105年12月31日 (經查核)			105年9月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六及五一)	\$ 46,078,141	2		\$ 28,312,347	3		\$ 24,817,551	3	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七、五一及五二)	31,743,330	1		71,884,564	8		73,456,853	8	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、九、五一及五二)	127,147,740	5		159,280,102	18		196,165,123	21	
12100	備供出售金融資產 (附註十、十七、五一及五二)	543,656,220	23		106,359,065	12		94,498,811	10	
12500	附買回票券及債券投資 (附註十一)	49,814,511	2		29,883,158	3		24,069,199	3	
13000	應收款項—淨額 (附註十二、五一、五二及五九)	112,606,455	5		92,190,214	10		93,625,848	10	
13200	本期所得稅資產	992,407	-		855,145	-		844,310	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三、五一及五九)	324,255,959	14		252,376,992	28		251,897,396	28	
13700	再保險合約資產—淨額 (附註十四)	427,116	-		-	-		-	-	
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註十五)	180,846,786	8		300,000	-		300,000	-	
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註十六及十七)	15,599,729	1		12,675,804	2		12,567,714	1	
15100	受限制資產 (附註十八、五一及五二)	31,587,678	1		27,933,924	3		29,068,117	3	
15500	其他金融資產 (附註十七、十九、五一及五二)	770,932,896	33		64,285,076	7		63,591,454	7	
18000	投資性不動產—淨額 (附註二十及五二)	25,685,511	1		2,179,356	-		2,092,022	-	
18500	不動產及設備—淨額 (附註二一及五二)	23,492,315	1		14,512,916	2		14,629,597	2	
19000	無形資產—淨額 (附註二二)	36,523,298	2		7,948,378	1		8,102,461	1	
19300	遞延所得稅資產 (附註四八)	8,875,487	-		4,912,053	1		5,271,901	1	
19500	其他資產—淨額 (附註二三及五二)	35,154,144	1		16,308,415	2		17,032,476	2	
19999	資 產 總 計	\$ 2,365,419,723	100		\$ 892,197,509	100		\$ 912,030,833	100	
負 債 及 權 益										
負 債										
21000	央行及金融同業存款 (附註二四及五一)	\$ 31,705,437	1		\$ 31,078,769	4		\$ 23,349,332	3	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及五一)	57,316,965	3		51,565,266	6		51,036,281	6	
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、十、二五及五一)	109,287,228	5		119,560,443	13		139,222,803	15	
22600	應付商業本票—淨額 (附註二六、五一及五二)	19,849,922	1		17,549,797	2		20,828,387	2	
23000	應付款項 (附註二七及五一)	89,534,835	4		60,337,328	7		71,714,660	8	
23200	本期所得稅負債	5,285,880	-		826,620	-		808,509	-	
23500	存款及匯款 (附註二八及五一)	351,671,796	15		315,451,964	35		311,361,040	34	
24000	應付債券 (附註二九)	32,737,989	1		27,684,236	3		28,605,062	3	
24400	其他借款 (附註三十、五一及五二)	25,454,266	1		19,878,458	2		17,904,915	2	
24600	負債準備 (附註三一及三二)	1,252,492,736	53		1,373,667	-		1,442,859	-	
25500	其他金融負債 (附註三三、五一及五三)	123,111,745	5		62,753,830	7		60,970,118	7	
29300	遞延所得稅負債 (附註四八)	3,331,685	-		1,487,885	-		1,455,306	-	
29500	其他負債 (附註三四)	25,523,867	1		15,552,208	2		18,394,196	2	
29999	負債總計	2,127,304,351	90		725,100,471	81		747,093,468	82	
歸屬於母公司業主之權益 (附註三五、三六及三七)										
股 本										
31101	普通股股本	149,757,428	6		149,744,203	17		149,740,122	16	
31111	預收股本	5,606	-		10	-		1,644	-	
31500	資本公積	1,170,689	-		1,104,521	-		1,101,779	-	
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積	5,606,606	-		5,014,298	1		5,014,298	1	
32003	特別盈餘公積	2,078,602	-		3,228,296	-		3,228,296	-	
32011	未分配盈餘	10,588,362	1		8,556,188	1		7,214,823	1	
其他權益										
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,553,099)	-		494,377	-		(450,038)	-	
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	(1,313,945)	-		(2,255,818)	-		(2,109,850)	-	
32599	其他權益—其他	(13,704)	-		(21,211)	-		(31,941)	-	
32600	庫藏股票	(4,211,305)	-		(2,376,747)	(1)		(2,376,747)	-	
31000	歸屬於母公司業主之權益	162,115,240	7		163,488,117	18		161,332,386	18	
39500	非控制權益 (附註三五及三六)	76,000,132	3		3,608,921	1		3,604,979	-	
39999	權益總計	238,115,372	10		167,097,038	19		164,937,365	18	
負債及權益總計										
		\$ 2,365,419,723	100		\$ 892,197,509	100		\$ 912,030,833	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張家祝

經理人：許道義

會計主管：施惠琪

民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 會計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三八及五一）	\$ 6,404,721	30	\$ 2,787,406	33	\$12,730,129	36	\$ 8,427,498	42
51000	利息費用（附註三八及五一）	(1,426,431)	(7)	(1,029,285)	(12)	(3,879,047)	(11)	(3,249,577)	(16)
49600	利息淨收益	<u>4,978,290</u>	<u>23</u>	<u>1,758,121</u>	<u>21</u>	<u>8,851,082</u>	<u>25</u>	<u>5,177,921</u>	<u>26</u>
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益（附註三九及五一）	2,074,706	10	1,921,070	22	6,112,461	17	5,534,189	27
49810	保險業務淨收益（附註四十）	8,056,839	38	-	-	8,056,839	23	-	-
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（損失）—淨額（附註四一）	(2,036,512)	(10)	2,055,943	24	828,912	2	3,606,478	18
49830	備供出售金融資產之已實現利益—淨額（附註四二）	3,458,395	16	932,509	11	3,971,648	11	1,890,728	9
49870	兌換利益—淨額	3,573,089	17	169,224	2	3,125,877	9	304,688	2
49880	資產減損損失—淨額（附註四三）	(21,058)	-	(338,148)	(4)	(374,656)	(1)	(903,847)	(4)
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	143,674	1	223,356	3	1,546,674	4	521,142	3
49905	以成本衡量之金融資產利益—淨額（附註四四）	510,816	2	622,543	7	1,462,820	4	1,497,936	7
49945	顧問服務收入（附註五一）	297,187	1	313,452	4	849,723	3	891,817	4
49999	其他非利息淨收益（附註四五及五一）	<u>412,908</u>	<u>2</u>	<u>830,662</u>	<u>10</u>	<u>987,881</u>	<u>3</u>	<u>1,647,790</u>	<u>8</u>
49700	利息以外淨收益合計	<u>16,470,044</u>	<u>77</u>	<u>6,730,611</u>	<u>79</u>	<u>26,568,179</u>	<u>75</u>	<u>14,990,921</u>	<u>74</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>21,448,334</u>	<u>100</u>	<u>8,488,732</u>	<u>100</u>	<u>35,419,261</u>	<u>100</u>	<u>20,168,842</u>	<u>100</u>
58100	呆帳費用及保證責任準備提存數	(184,147)	(1)	(242,059)	(3)	(729,295)	(2)	(614,601)	(3)
58300	保險負債準備淨變動	(9,749,928)	(45)	-	-	(9,749,928)	(27)	-	-
	營業費用（附註四、三三、四六、四七及五一）								
58501	員工福利費用	(3,645,054)	(17)	(3,163,569)	(37)	(9,513,428)	(27)	(8,614,532)	(43)
58503	折舊及攤銷費用	(477,780)	(2)	(374,075)	(5)	(1,225,014)	(3)	(1,103,038)	(6)
58599	其他業務及管理費用	(1,616,967)	(8)	(1,708,555)	(20)	(4,456,931)	(13)	(4,714,590)	(23)
58500	營業費用合計	<u>(5,739,801)</u>	<u>(27)</u>	<u>(5,246,199)</u>	<u>(62)</u>	<u>(15,195,373)</u>	<u>(43)</u>	<u>(14,432,160)</u>	<u>(72)</u>
61000	稅前淨利	5,774,458	27	3,000,474	35	9,744,665	28	5,122,081	25
61003	所得稅費用（附註四及四八）	(367,609)	(2)	(440,455)	(5)	(917,605)	(3)	(618,781)	(3)
69005	本期淨利	<u>5,406,849</u>	<u>25</u>	<u>2,560,019</u>	<u>30</u>	<u>8,827,060</u>	<u>25</u>	<u>4,503,300</u>	<u>22</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益								
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$ 150,650)	(1)	(\$ 1,050,895)	(12)	(\$ 1,935,189)	(6)	(\$ 2,015,582)	(10)
69572	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	(4,590,225)	(21)	1,636,503	19	(1,778,624)	(5)	2,112,980	11
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	220,435	1	39,000	1	642,289	2	53,008	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及四八)	241,389	1	(685)	-	240,932	1	(1,550)	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(4,279,051)	(20)	623,923	8	(2,830,592)	(8)	148,856	1
69700	本期綜合損益總額	\$ 1,127,798	5	\$ 3,183,942	38	\$ 5,996,468	17	\$ 4,652,156	23
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 5,430,771	25	\$ 2,553,475	30	\$ 8,969,057	25	\$ 4,441,633	22
69903	非控制權益	(23,922)	-	6,544	-	(141,997)	-	61,667	-
69900		\$ 5,406,849	25	\$ 2,560,019	30	\$ 8,827,060	25	\$ 4,503,300	22
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 2,888,146	13	\$ 3,179,693	38	\$ 7,863,454	22	\$ 4,596,389	23
69953	非控制權益	(1,760,348)	(8)	4,249	-	(1,866,986)	(5)	55,767	-
69950		\$ 1,127,798	5	\$ 3,183,942	38	\$ 5,996,468	17	\$ 4,652,156	23
	每股盈餘(附註四九)								
70001	基 本	\$ 0.37		\$ 0.17		\$ 0.61		\$ 0.30	
71001	稀 釋	\$ 0.37		\$ 0.17		\$ 0.61		\$ 0.30	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張家祝



經理人：許道義



會計主管：施惠琪



中華開發實業股份有限公司
民國 106 年 9 月 30 日
(僅經核對)

單位：新臺幣仟元，惟
每股股利為元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 之 權 益	其 他 權 益 項 目										歸 屬 於 母 公 司 之 權 益 總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
		股 本	溢 價 公 積	保 留 盈 餘	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	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	其 他	庫 藏 股 票			
A1	105 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 151,124,071	\$ 1,370	\$ 654,803	\$ 4,161,475	\$ 765,041	\$ 13,580,644	\$ 1,741,670	(\$ 4,456,314)	(\$ 32,187)	(\$ 2,376,747)	\$ 165,163,826	\$ 3,606,912	\$ 168,770,738
B1	104 年度盈餘分配	-	-	-	852,823	-	(852,823)	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	2,463,255	(2,463,255)	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(7,487,006)	-	-	-	-	(7,487,006)	-	(7,487,006)
B5	現金股利-0.5 元	-	-	-	852,823	2,463,255	(10,803,084)	-	-	-	-	(7,487,006)	-	(7,487,006)
C17	其他資本公積變動數	-	-	161,616	-	-	-	-	-	-	-	161,616	-	161,616
D1	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	4,441,633	-	-	-	-	4,441,633	61,667	4,503,300
D3	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)	-	-	-	-	-	-	(2,191,708)	2,346,464	-	-	154,756	(5,900)	148,856
D5	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	4,441,633	(2,191,708)	2,346,464	-	-	4,596,389	55,767	4,652,156
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,150,440)	(1,150,440)	-	(1,150,440)
L3	庫藏股註銷	(1,430,100)	-	279,660	-	-	-	-	-	-	1,150,440	-	-	-
N1	股份基礎給付交易	46,151	274	5,700	-	-	(4,370)	-	-	246	-	48,001	-	48,001
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57,700)	(57,700)
Z1	105 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 149,740,122	\$ 1,644	\$ 1,101,779	\$ 5,014,298	\$ 3,228,296	\$ 7,214,823	(\$ 450,038)	(\$ 2,109,850)	(\$ 31,241)	(\$ 2,376,747)	\$ 161,332,386	\$ 3,604,979	\$ 164,937,365
A1	106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 149,744,203	\$ 10	\$ 1,104,521	\$ 5,014,298	\$ 3,228,296	\$ 8,556,188	\$ 494,377	(\$ 2,255,818)	(\$ 21,211)	(\$ 2,376,747)	\$ 163,488,117	\$ 3,608,921	\$ 167,097,038
B1	105 年度盈餘分配	-	-	-	592,308	-	(592,308)	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(7,487,871)	-	-	-	-	(7,487,871)	-	(7,487,871)
B5	現金股利-0.5 元	-	-	-	-	-	(949,694)	-	-	-	-	(949,694)	-	(949,694)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	592,308	(949,694)	(7,130,485)	-	-	-	-	(7,487,871)	-	(7,487,871)
C17	其他資本公積變動數	-	-	59,948	-	-	-	-	-	-	-	59,948	-	59,948
D1	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	8,969,057	-	-	-	-	8,969,057	(141,997)	8,827,060
D3	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)	-	-	-	-	-	-	(2,047,476)	941,873	-	-	(1,105,603)	(1,724,989)	(2,830,592)
D5	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	8,969,057	(2,047,476)	941,873	-	-	7,863,454	(1,866,986)	5,996,468
H3	組織費	-	-	(93)	-	-	-	-	-	-	-	(93)	-	(93)
L1	子公司持有本公司股票自金融資產重分類為庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,834,558)	(1,834,558)	-	(1,834,558)
N1	股份基礎給付交易	13,225	5,596	6,313	-	-	(6,398)	-	-	7,507	-	26,243	-	26,243
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,258,197	74,258,197
T1	子公司買賣損失準備特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(200,000)	200,000	-	-	-	-	-	-	-
Z1	106 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 149,757,428	\$ 5,606	\$ 1,170,689	\$ 5,606,606	\$ 2,078,602	\$ 10,588,362	(\$ 1,553,099)	(\$ 1,313,945)	(\$ 13,704)	(\$ 4,211,305)	\$ 162,115,240	\$ 76,000,132	\$ 238,115,372

董事長：張家祝

經理人：許道真

會計主管：施惠琪

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 9,744,665	\$ 5,122,081
	調整項目		
A20100	折舊費用	563,388	454,948
A20200	攤銷費用	661,626	648,090
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存數	729,295	614,601
A20900	利息費用	3,879,047	3,249,577
A21200	利息收入	(12,730,129)	(8,427,498)
A21300	股利收入	(1,911,770)	(1,747,469)
A21400	各項保險負債淨變動	10,458,469	-
A22100	處分承受擔保品利益	(131,399)	(895)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(524,116)	(479,282)
A23100	處分投資利益	(2,257,447)	(1,667,148)
A23500	金融資產減損損失	421,292	889,988
A23700	非金融資產減損損失(迴轉利益)	(46,636)	13,859
A29900	其他項目	(2,408)	59,737
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A71110	存放央行及拆借銀行同業	15,173,544	(21,029,711)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,671,051	(38,385,038)
A71130	備供出售金融資產	(36,907,995)	(22,409,545)
A71150	附賣回票券及債券投資	-	1,153,060
A71160	應收款項	(9,100,070)	6,917,097
A71170	貼現及放款	(41,613,704)	(34,267,106)
A71200	其他金融資產	(2,606,177)	(5,640,840)
A71990	其他資產	(4,459,771)	5,467,333

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
A72110	央行及金融同業存款	\$ 626,668	\$ 13,324,933
A72120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	2,237,900	11,138,102
A72140	附買回票券及債券負債	(10,273,215)	19,610,935
A72160	應付款項	10,361,173	3,555,715
A72170	存款及匯款	36,219,832	(13,951,092)
A72200	其他金融負債	8,857,320	8,081,101
A72990	其他負債	<u>1,769,362</u>	<u>3,152,690</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	9,809,795	(64,551,777)
A33100	收取之利息	12,807,161	8,853,339
A33200	收取之股利	2,875,959	1,659,036
A33300	支付之利息	(3,234,864)	(3,065,965)
A33500	支付所得稅	<u>399,716</u>	<u>(326,809)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>22,657,767</u>	<u>(57,432,176)</u>
投資活動之現金流量			
B00100	取得原始認列時指定為透過損益按 公允價值衡量之金融資產	(150,000)	-
B00300	取得備供出售金融資產	(20,157,499)	(362,502)
B00400	處分備供出售金融資產	19,428,533	1,335,165
B00600	取得無活絡市場之債務工具投資	(8,128,364)	(360,353)
B00700	處分無活絡市場之債務工具投資	10,440,945	946,432
B00900	取得持有至到期日金融資產	(7,410,526)	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	102,564
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(869,915)	(1,676,495)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	1,861,397	2,546,701
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	109,468	143,397
B01800	取得採用權益法之投資	(1,464,519)	(1,927,861)
B01900	處分採用權益法之投資	1,063,663	-
B02200	對子公司之收購(扣除所取得之現 金)	(7,880,764)	(148,615)
B02700	取得不動產及設備	(546,053)	(383,039)
B09900	其他投資活動	<u>369,377</u>	<u>365,771</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>(13,334,257)</u>	<u>581,165</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加(減少)	\$ 6,335,410	(\$ 1,332,924)
C00700	應付商業本票增加	2,300,125	7,689,185
C01200	發行公司債	10,000,000	-
C01300	償還公司債	(6,000,000)	-
C01600	舉借長期借款	-	998,933
C01700	償還長期借款	(759,602)	(3,326,401)
C04500	發放現金股利	(7,487,871)	(7,487,006)
C04900	購買庫藏股票	-	(1,150,440)
C09900	其他籌資活動	(33,575)	(55,451)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>4,354,487</u>	<u>(4,664,104)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(948,539)	(855,801)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	12,729,458	(62,370,916)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>93,213,826</u>	<u>135,637,871</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$105,943,284</u>	<u>\$ 73,266,955</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		106年9月30日	105年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 46,078,141	\$ 24,817,551
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	10,050,632	31,610,514
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>49,814,511</u>	<u>16,838,890</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$105,943,284</u>	<u>\$ 73,266,955</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張家祝



經理人：許道義



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司係由中華開發資本公司（原中華開發工業銀行股份有限公司）依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，於 90 年 12 月 28 日按一比一之換股比例以股份轉換方式成立之金融控股公司，轉換後中華開發資本公司為本公司百分之百持有之子公司。

91 年 11 月 8 日以股份轉換方式納入子公司菁英綜合證券股份有限公司（以下稱「菁英綜合證券公司」）及大華證券股份有限公司（以下稱「大華證券公司」）。大華證券公司及菁英綜合證券公司並於 92 年 12 月 31 日合併，大華證券公司為存續公司，菁英綜合證券公司為消滅公司。

101 年 4 月 30 日經董事會決議通過公開收購凱基證券股份有限公司（以下稱「凱基證券公司」）百分之百普通股。於公開收購期間，本公司總計收購凱基證券公司 81.73% 股份，嗣於 102 年 1 月 18 日就本公司尚未取得之凱基證券公司剩餘股份完成股份轉換，使凱基證券公司成為本公司百分之百持有之子公司。凱基證券公司與大華證券公司於 102 年 6 月 22 日合併，凱基證券公司為存續公司，大華證券公司為消滅公司。

103 年 9 月 15 日，本公司以股份轉換方式將凱基商業銀行股份有限公司（原萬泰商業銀行股份有限公司）（以下稱「凱基銀行」），納為百分之百持有之子公司。

106 年 3 月 13 日，將原屬於中華開發資本公司百分之百持有之子公司中華開發資產管理股份有限公司（以下稱「中華開發資產管理公司」），改由本公司直接持有。

106 年 8 月 15 日經董事會決議通過公開收購中國人壽保險股份有限公司（以下稱「中國人壽」）25.33%之普通股，公開收購期間自 106 年 8 月 17 日至 106 年 9 月 6 日，每股收購對價為現金 35 元。完成公開收購後，本公司取得中國人壽 880,000 仟股，中國人壽成為本公司於金融控股公司法下定義之子公司。另加計子公司凱基證券公司持有中國人壽 9.63%之普通股（不含因承作衍生性商品交易之避險部位），合計持有中國人壽已發行股份總數 34.96%。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發資本公司原為信託投資公司，於 48 年 5 月 14 日正式開始營業，於 88 年 1 月 1 日改制為工業銀行。後於 104 年 5 月 1 日將屬於商業銀行相關業務（含相關之資產與負債）、租賃子公司及台灣金融資產服務股份有限公司之股份，採營業讓與方式由凱基銀行受讓。106 年 1 月 19 日董事會代行股東會決議繳銷工業銀行執照，同時更名為「中華開發資本股份有限公司」，改制（更名）基準日訂於 106 年 3 月 15 日，改制（更名）後將持續拓展資產管理業務。該改制（更名）案並經金融監督管理委員會於 106 年 3 月 10 日以金管銀控字第 10600025880 號函復同意。

中華開發資本公司主要營業項目為投資有價證券，辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業，及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

凱基證券公司成立於 77 年 9 月 14 日，91 年合併仁信證券股份有限公司、大亞證券股份有限公司及豐源證券股份有限公司；92 年合併台育綜合證券股份有限公司；98 年合併台証綜合證券股份有限公司；102 年合併大華證券股份有限公司。截至 106 年 9 月 30 日止，設有 81 家分公司（包含總公司）。

凱基證券公司係綜合證券商，主要係從事證券承銷、自行買賣、受託買賣有價證券、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、財富管理業務、國際證券業務及其他經主管機關核准之相關業務。

凱基銀行成立於 81 年 1 月 14 日，截至 106 年 9 月 30 日止，設有營業部、國外部、信託部、保險部及總行各業務部門，以及國際金融業務分行暨 52 個國內分行。

凱基銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

中華開發資產管理公司成立於 90 年 9 月 27 日，經營之業務包括金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理、應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務、不動產租賃及投資等業務。

中國人壽成立於 52 年 4 月 25 日，98 年併購保誠人壽保險股份有限公司主要營業及資產負債。截至 106 年 9 月 30 日止，設有總公司、國際保險業務分公司，以及 8 個國內分公司。

中國人壽主要營業項目係經營人身保險業務、辦理境外以外幣收付之人身保險及其他主管機關核准之保險業相關業務。

除上列所述者外，本公司合併財務報告編製主體之公司沿革及業務範圍請參閱附表七。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 11 月 27 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

1. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係釐清本公司及子公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之不動產及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，本公司及子公司將揭露公允價值層級，對屬第 2 或第 3 等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價

技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。

2. 2010-2012 週期之年度改善

IFRS 8「營運部門」之修正係釐清若本公司及子公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清本公司及子公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

3. 2011-2013 週期之年度改善

IAS 40「投資性不動產」之修正係釐清本公司及子公司應同時依 IAS 40 及 IFRS 3 判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

4. 金融控股公司財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註五一。

(二) 107 年適用之金融控股公司財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018年1月1日

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註2：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

1. 2014-2016週期之年度改善

2014-2016週期之年度改善修正IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」及IAS 28「投資關聯企業及合資」等準則。

IFRS 12之修正係釐清，除對於分類為待出售或包含於待出售處分群組中之對子公司、合資或關聯企業之權益，無須揭露該子公司、合資或關聯企業之彙總性財務資訊外，其餘均應依IFRS 12之規定揭露。前述修正將追溯適用。

IAS 28之修正係釐清，當本公司及子公司對關聯企業或合資之投資係直接或間接透過屬創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體（包括與投資連結之保險基金）之個體所持有，得於原始認列每一關聯企業或合資時，分別選擇透過損益按公允價值衡量該等投資。

此外，IAS 28之修正亦釐清，本公司及子公司（非屬投資個體）於採用權益法時，得就每一投資個體關聯企業或投資個體合資分別選擇是否沿用該等關聯企業或合資按公允價值衡量其子公司之作法。此選擇係於(1)原始認列該投資個體關聯企業

或投資個體合資；(2)該關聯企業或合資成為投資個體；及(3)該投資個體關聯企業或投資個體合資初次成為母公司中孰晚之日作成。

2. IFRS 9「金融工具」及 IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」

金融資產之認列、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下：

本公司及子公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

(1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

(2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司及子公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司及子公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

此外，IFRS 4 之修正允許發行屬於 IFRS 4 範圍內之合約且已適用 IFRS 9 之所有企業適用覆蓋法。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於依 IFRS 9 應整體按透過損益按公允價值衡量，與其依 IAS 39 之衡量方式不同，且非因與 IFRS 4 保險合約無關之活動而持有者。企業若選擇適用覆蓋法，應明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，且於企業首次適用 IFRS 9 時指定，後續取得之新資產則於原始認列時予以指定。所指定合格金融資產之公允價值變動，應分為兩部分，屬適用 IAS 39 應認列之部分表達於損益，而屬適用 IFRS 9 所產生與適用 IAS 39 間之差異數則表達於其他綜合損益。自損益重分類至其他綜合損益之金額應於綜合損益表單獨表達，並於附註作相關資訊之揭露。

IFRS 9 採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司及子公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司及子公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。一般避險會計應推延適用，惟避險選擇權之損益認列則須追溯適用。

3. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司及子公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，本公司及子公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

4. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論本公司及子公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示本公司及子公司很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

於評估遞延所得稅資產時，本公司及子公司如原係以帳面金額作為資產回收金額以估計未來課稅所得，107 年將追溯適用上述修正。

5. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清，本公司及子公司僅當不動產符合（或不再符合）投資性不動產定義，且有用途改變證據時，始應將不動產

轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不能作為用途改變之證據。此外，該修正釐清用途改變之證據不限於 IAS 40 所列之情形。

6. IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」

IAS 21 規定外幣交易之原始認列，應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錄。IFRIC 22 進一步說明若企業於原始認列非貨幣性資產或負債前已預付或預收對價，應以原始認列預收付對價之日作為交易日。若企業分次預收付對價，應分別決定每次預收付對價之交易日。

本公司及子公司將自 107 年 1 月 1 日推延適用 IFRIC 22。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過日止，本公司及子公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定(註 2)
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：IASB 於 104 年 6 月決定延後適用 103 年 9 月發布之 IFRS 10 及 IAS 28 之修正，惟企業得提前適用。

1. IFRS 9 之修正「具有負補償之提前還款特性」

IFRS 9 規定若合約條款允許發行人（即債務人）提前清償債務工具或允許持有人（即債權人）於到期前將債務工具賣回予發行人，且提前還款金額幾乎代表尚未支付之本金及流通在外本金金額之利息以及提前終止合約之合理補償，則其合約現

金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。該修正進一步說明，前述合理補償可能是由合約任一方支付或收取，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

2. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業，或本公司及子公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響，若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司及子公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業，或本公司及子公司在與關聯企業之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響，若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司及子公司僅在與投資者對該等關聯企業無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司及子公司對該損益之份額者應予以銷除。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司及子公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司及子公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

4. IFRS 17「保險合約」

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 主要規範如下：

保險合約之彙總層級

應辨認保險合約之組合。一組合係指包含具類似風險且共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若共同管理則應納入同一組合。應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

- (a) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (b) 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
- (c) 組合中剩餘合約之群組。

不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認 列

應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (a) 保障期間開始日；
- (b) 保單持有人第一筆付款到期日；與
- (c) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：(a)履約現金流量之原始認列；(b)於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及(c)於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

後續衡量

應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性(或虧損加大)，應立即認列損失。

虧損性合約

原始認列時，若保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之任何現金流量之總和為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。應立即對虧損性合約群組之淨流出認列為損失，使群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件時，得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- (a) 合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或
- (b) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(a)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債為原始認列時收取之保費減除任何保險取得現金流量。剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供保障所認列保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之任何投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

5. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司及子公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司及子公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司及子公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司及子公司須重評估其判斷與估計。

本公司及子公司得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

6. IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」

該修正規定釐清對於非採用權益法處理之對關聯企業或合資之其他金融工具投資，包括 IAS 28 第 38 段所述實質上構成對關聯企業或合資淨投資一部分之長期權益之金融工具，係適用 IFRS 9 之規定處理。

前述修正規定生效時，本公司及子公司應追溯適用，但得選擇將追溯適用之累積影響數認列於首次適用日，或在不使用後見之明之前提下重編比較期間資訊。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，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

除下列說明外，請參閱 105 年度合併財務報告重大會計政策之彙總說明。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本財務報告中資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(三) 合併財務報告彙編原則

106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為 70 家、70 家及 71 家，其明細請參閱附表七。

(四) 投資關聯企業

本公司及子公司屬創業投資組織者，所持有之關聯企業得選擇採用權益法或採用透過損益按公允價值衡量。

(五) 金融工具

金融資產之減損

1. 以攤銷後成本列報之金融資產

本公司及子公司係就貼現及放款、持有至到期日金融資產、應收帳款、應收利息、買入應收債權及其他應收款等，於每一資產負債表日評估可能減損，其客觀減損證據包含原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，或以組合基礎評估。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，凱基銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產之備抵呆帳，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50% 及全部餘額之合計。信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理，前述規範為表內及表外授信資產備抵評價之最低提列標準。

為強化本國銀行不動產貸款及對大陸地區暴險之控管風險承擔能力，依金管會 103 年 12 月 4 日金管銀國字第 10300329440 號函及 104 年 4 月 23 日金管銀法字第 10410001840 號函規定，第一類授信資產債權餘額中，屬購置住宅、房屋修繕及建築貸款（不含 100 年 1 月 1 日起新增之政策性貸款）部分，應於 105 年底前至少提列 1.5% 備抵呆帳，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，應於 104 年底前至少提列 1.5% 備抵呆帳及保證責任準備。

凱基銀行對呆帳之轉銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經董事會核准後予以轉銷。

中國人壽係依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，提足備抵呆帳金額，其金額不得低於下列各款標準：(1)將第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望等第二至五類放款資產債權餘額分別以其債權餘額之 2%、10%、50% 及餘額全部之合計。(2)第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之 1%。(3)逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之債權額。(4)依第一款至第三款標準評估後最低應提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估者，仍應以一般公認會計原則規定評估之數額為最低應提列備抵呆帳之金額。如主管機關為強化對特定放款資產之損失承擔能力，要求依其指定之標準及期限，提高特定放款資產之備抵呆帳時，則配合辦理。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

2. 以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

(六) 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以期初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

(八) 分離帳戶商品

中國人壽銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公平價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第 4 號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(九) 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

中國人壽保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保 852367814 號函所規定以計提責任準備金之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

中國人壽具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

1. 未滿期保費準備：

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備：

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算之。

3. 責任準備：

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

4. 特別準備：

(1) 針對保險期間 1 年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A. 特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過 15 年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B.特別盈餘公積－危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之 15%提存危險變動特別準備金。各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 30%時，其超過部分應依收回規定處理。

前述重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數及沖減或收回金額依稅後金額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回。

- (2) 中國人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金－分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金－分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

5. 保費不足準備：

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評

估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6. 負債適足準備：

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

7. 具金融商品性質之保險契約準備：

係不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定所提存之準備。

(十) 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定對所持有之國外投資資產（不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產），計算應提存或沖銷金額。中國人壽初始外匯價格變動準備為 1,745,679 仟元，依規定外匯價格變動準備初始金額自 101 年起 3 年內提列特別盈餘公積，第 1 年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一，前 2 年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，前項所提之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之 10% 於股東會後提列特別盈餘公積。

(十一) 再保險

分出再保險業務所產生之再保費支出及再保佣金收入，與應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

中國人壽對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發

生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致中國人壽可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，中國人壽就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，中國人壽評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 放款及應收款減損損失

定期複核放款及應收款組合以評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二) 保險負債評估

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設計算。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映管理階層對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率、脫退率與解約率。中國人壽參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」之原則予以釐訂，以充分的顯示中國人壽獨特的曝險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準，如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。脫退率與解約率是參考中國人壽過去歷史經驗為基礎予以釐訂。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。中國人壽評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據中國人壽對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

六、現金及約當現金

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行存款	\$ 32,669,364	\$ 18,662,103	\$ 12,727,078
存放銀行同業	6,045,264	4,386,202	6,525,589
3個月內到期之短期票券	3,883,031	2,352,369	2,482,014
期貨超額保證金	1,955,605	1,044,184	1,378,635
庫存現金及週轉金	1,360,115	1,247,909	1,323,806
待交換票據	<u>164,762</u>	<u>619,580</u>	<u>380,429</u>
	<u>\$ 46,078,141</u>	<u>\$ 28,312,347</u>	<u>\$ 24,817,551</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於105年12月31日之現金及約當現金餘額之相關項目調節如下，106年及105年9月30日之調節請參閱合併現金流量表。

	105年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 28,312,347
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	35,018,321
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>29,883,158</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 93,213,826</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
轉存央行存款	\$ 9,995,000	\$ 37,130,000	\$ 43,175,000
拆放銀行同業	10,049,013	13,568,474	20,645,002
存放央行準備金－乙戶	7,929,076	8,078,055	7,196,924
存放央行準備金－甲戶	3,318,201	12,358,953	2,110,760
存放央行－跨行清算基金	312,637	600,599	184,883
存放央行－外匯準備金	139,403	148,483	144,284
	<u>\$ 31,743,330</u>	<u>\$ 71,884,564</u>	<u>\$ 73,456,853</u>

存款準備金係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶係依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

另依中央銀行規定，就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

本公司之子公司存放央行設定質抵押之情形，請參閱附註五二。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 7,787,026	\$ 10,239,924	\$ 8,889,084
換匯及遠匯合約	6,224,486	12,760,005	11,423,635
期貨及選擇權合約	2,535,932	4,184,386	5,970,628
其他	1,633,492	1,036,037	572,607
非衍生金融資產			
營業證券（附註九）	63,105,388	55,752,957	90,137,939
商業本票	6,860,395	2,797,870	2,998,583
可轉（交）換公司債	2,173,114	3,121,853	2,949,042
受益憑證	2,125,898	2,522,042	5,649,661
金融債券	1,335,970	20,819,329	20,491,889
其他	940,792	4,508,628	4,277,647
小計	<u>94,722,493</u>	<u>117,743,031</u>	<u>153,360,715</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
政府債券	23,192,233	39,174,578	40,776,616
其他	<u>9,233,014</u>	<u>2,362,493</u>	<u>2,027,792</u>

（接次頁）

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
小計	\$ 32,425,247	\$ 41,537,071	\$ 42,804,408
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	\$ 127,147,740	\$ 159,280,102	\$ 196,165,123
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
期貨及選擇權合約	\$ 10,469,377	\$ 5,769,857	\$ 8,107,127
利率交換合約	8,671,861	10,947,600	8,916,672
換匯及遠匯合約	7,367,695	12,200,101	11,502,408
其他	3,485,310	1,805,444	1,609,328
非衍生金融負債			
應付債券	7,369,046	5,484,802	7,305,248
其他	1,494,221	2,361,581	1,883,641
小計	38,857,510	38,569,385	39,324,424
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
應付金融債券	17,421,581	11,892,012	10,381,985
結構型商品	1,019,100	1,103,869	1,329,872
其他	18,774	-	-
小計	18,459,455	12,995,881	11,711,857
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 57,316,965	\$ 51,565,266	\$ 51,036,281

本公司及子公司對群益金鼎證券持股之信託合約，請參閱附註十。

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司之子公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
15KGIB1	\$ 3,212,330	\$ 3,421,574	\$ 3,324,796	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGIB1	3,333,550	3,550,690	3,450,260	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB2	3,333,550	3,550,690	3,450,260	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB3	2,424,400	2,582,320	-	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
P17KGIB1	6,061,000	-	-	106.01.23-136.01.23 (註一)	到期一次還本	0%
評價調整	18,364,830 (943,249) \$ 17,421,581	13,105,274 (1,213,262) \$ 11,892,012	10,225,316 156,669 \$ 10,381,985			

註一：發行屆滿 2 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

註二：發行屆滿1年之日（含）起依每張債券面額之100%本金加計應付利息予以提前贖回。

截至106年9月30日暨105年12月31日及9月30日止，本公司之子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	
換匯及遠匯合約	\$ 1,460,605,518	\$ 1,359,878,566	\$ 1,322,334,737	
利率交換合約	1,069,976,909	1,020,801,145	838,095,141	
期貨及選擇權合約	374,703,996	286,325,519	328,245,482	
換匯換利合約	28,963,356	23,941,077	29,167,240	
信用違約交換合約	14,350,220	5,679,224	3,252,971	
結構型商品合約	14,220,873	11,537,615	9,050,646	
資產交換合約	10,135,200	12,387,775	12,275,850	
無本金遠期外匯合約	6,541,899	852,483	1,459,656	
商品交換合約	1,034,378	104,891	190,102	
股權衍生性商品合約	240,973	21,471	257,772	

本公司及子公司106年9月30日暨105年12月31日及9月30日持有供交易之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為67,108,088仟元、90,931,440仟元及111,554,666仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五二。

九、營業證券

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
自 登			
國外有價證券	\$ 26,431,768	\$ 22,465,807	\$ 26,413,940
公 司 債	12,613,441	12,777,415	17,554,295
政府債券	12,242,921	6,718,872	32,833,056
上市（櫃）及興櫃股票	3,739,312	7,441,187	8,041,896
其 他	1,084,331	209,542	210,285
	<u>56,111,773</u>	<u>49,612,823</u>	<u>85,053,472</u>

（接次頁）

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
承銷			
公司債	\$ 432,221	\$ 292,668	\$ 304,686
上市(櫃)股票	41,575	1,226,436	1,038,372
其他	20,900	149,705	65,520
	<u>494,696</u>	<u>1,668,809</u>	<u>1,408,578</u>
避險			
上市(櫃)股票	6,300,580	3,875,537	3,011,750
上市(櫃)認購(售)權證	72,837	3,704	8,852
國外有價證券	40,829	592,084	655,287
其他	84,673	-	-
	<u>6,498,919</u>	<u>4,471,325</u>	<u>3,675,889</u>
合計	<u>\$ 63,105,388</u>	<u>\$ 55,752,957</u>	<u>\$ 90,137,939</u>

十、備供出售金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
政府債券	\$ 181,565,311	\$ 65,878,067	\$ 51,792,880
上市(櫃)及興櫃股票	138,605,207	21,758,314	21,848,903
公司債	102,626,098	5,161,140	6,368,408
金融債券	64,329,554	13,051,597	14,149,574
可轉讓定期存單	26,234,898	-	-
未上市櫃股票	15,949,302	-	-
受益憑證	10,845,462	-	-
其他	3,500,388	509,947	339,046
	<u>\$ 543,656,220</u>	<u>\$ 106,359,065</u>	<u>\$ 94,498,811</u>

本公司及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備供出售之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 41,902,188 仟元、28,629,003 仟元及 27,359,731 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司自 104 年 8 月起與中國信託商業銀行股份有限公司（以下稱「中國信託銀行」）簽訂信託合約，將本公司及子公司所持有群益金鼎證券股份全數信託予中國信託銀行，由受託人中國信託銀行於契約約定期間內，依合約約定方式處分。

本公司及子公司之備供出售金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五二。

十一、附賣回票券及債券投資

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
公 司 債	\$15,407,011	\$ 4,851,085	\$ 7,443,045
政府債券	14,890,543	9,135,147	4,609,303
商業本票	11,643,702	745,844	399,896
金融債券	<u>7,873,255</u>	<u>15,151,082</u>	<u>11,616,955</u>
	<u>\$49,814,511</u>	<u>\$29,883,158</u>	<u>\$24,069,199</u>
到期賣回金額	<u>\$49,835,824</u>	<u>\$29,910,667</u>	<u>\$24,015,809</u>
最後到期日	106 年 11 月	106 年 2 月	105 年 11 月

十二、應收款項－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款	\$ 31,866,277	\$ 28,686,768	\$ 29,358,088
應收交割帳款	27,258,414	17,058,010	28,391,946
應收利息	10,898,367	2,111,142	2,659,027
應收承購帳款－無追索權	9,331,924	9,590,021	2,451,065
應收證券借貸款	7,843,209	6,901,611	5,618,725
應收貿易融資買斷	6,531,422	7,912,584	11,252,516
應收租賃款	4,516,499	6,424,942	5,906,363
交割代價	3,284,466	6,798,639	2,749,923
其 他	<u>13,978,987</u>	<u>10,001,877</u>	<u>8,345,835</u>
合 計	115,509,565	95,485,594	96,733,488
未實現利息收入	(239,834)	(378,214)	(362,254)
備抵呆帳	(<u>2,663,276</u>)	(<u>2,917,166</u>)	(<u>2,745,386</u>)
淨 額	<u>\$112,606,455</u>	<u>\$ 92,190,214</u>	<u>\$ 93,625,848</u>

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 2,917,166	\$ 3,006,575
本期提列（迴轉）呆帳費用	378,276	(29,601)
轉列催收款	(255,236)	(1,520)
沖銷應收款項	(353,092)	(187,093)
收回已沖銷之應收款項	37,140	7,686
匯率影響數	(<u>60,978</u>)	(<u>50,661</u>)
期末餘額	<u>\$ 2,663,276</u>	<u>\$ 2,745,386</u>

應收款項減損評估請參閱附註五九。

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註五二。

十三、貼現及放款－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
短期放款	\$ 76,186,628	\$ 60,824,456	\$ 62,944,143
中期放款	171,407,708	152,145,653	151,046,971
長期放款	51,121,253	42,061,948	40,813,102
放款轉列之催收款項	542,637	708,046	494,324
出口押匯	75,471	139,441	35,241
壽險貸款	23,581,967	-	-
墊繳保費	<u>5,478,920</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	328,394,584	255,879,544	255,333,781
備抵呆帳	(4,055,741)	(3,429,672)	(3,367,721)
貼現及放款折溢價調整	(<u>82,884</u>)	(<u>72,880</u>)	(<u>68,664</u>)
淨額	<u>\$ 324,255,959</u>	<u>\$ 252,376,992</u>	<u>\$ 251,897,396</u>

本公司及子公司貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 3,429,672	\$ 3,115,696
本期提列呆帳費用	443,882	150,038
收回已沖銷之放款	558,414	612,847
本期沖銷	(341,978)	(451,840)
本期減免	(23,622)	(22,589)
匯率影響數	(49,619)	(36,431)
合併個體變動影響數	<u>38,992</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 4,055,741</u>	<u>\$ 3,367,721</u>

貼現及放款之減損評估請參閱附註五九。

十四、再保險合約資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 342,357	\$ -	\$ -
應收再保往來款項	17,545	-	-
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	47,719	-	-
分出賠款準備	<u>19,495</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	<u>67,214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 427,116</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十五、持有至到期日金融資產－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
公 司 債	\$102,363,994	\$ -	\$ -
政府公債	44,110,380	-	-
金 融 債	34,372,412	300,000	300,000
	<u>\$180,846,786</u>	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 300,000</u>

十六、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
開發國際投資股份有限公司	\$ 5,580,981	34	\$ 4,988,044	34	\$ 4,781,761	34
CDIB Capital Asia Partners L.P.	3,467,650	-	2,109,639	-	2,307,975	-
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	2,078,140	35	2,160,555	35	2,034,924	35
華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	1,673,005	-	1,165,320	-	1,180,763	-
昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	1,369,681	-	960,603	-	971,420	-
中華開發生醫創業投資股份有限公司	724,014	43	582,599	34	578,645	34
開發文創價值創業投資股份有限公司	637,869	46	568,380	40	573,972	40
其 他	68,389		140,664		138,254	
	<u>\$ 15,599,729</u>		<u>\$ 12,675,804</u>		<u>\$ 12,567,714</u>	

採用權益法之投資及本公司及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，除開發國際投資股份有限公司及 KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 係按經會計師核閱之財務報表計算外，其餘係按未經會計師核閱之財務報表計算；惟本公司及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報表未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

本公司及子公司之採用權益法之投資並無設定質抵押之情形。

十七、參與非屬子公司之結構型個體

(一) 結構型個體之投資

本公司之子公司持有結構型個體權益，僅於投資合約範圍內承受權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。

106 年 9 月 30 日

	私募基金投資	不動產投資 信託基金	不動產 受益證券	合 計
備供出售金融資產	\$ 348,910	\$ 1,305,139	\$ -	\$ 1,654,049
以成本衡量之金融資產	6,026,114	-	-	6,026,114
無活絡市場之債務工具 投資	-	-	60,418,840	60,418,840
最大暴險金額	6,375,024	1,305,139	60,418,840	68,099,003

105 年 12 月 31 日

	私募基金投資	不動產投資 信託基金	不動產 受益證券	合 計
以成本衡量之金融資產	\$ 6,135,403	\$ -	\$ -	\$ 6,135,403
最大暴險金額	6,135,403	-	-	6,135,403

105 年 9 月 30 日

	私募基金投資	不動產投資 信託基金	不動產 受益證券	合 計
以成本衡量之金融資產	\$ 6,192,782	\$ -	\$ -	\$ 6,192,782
最大暴險金額	6,192,782	-	-	6,192,782

(二) 結構型個體之管理

本公司之子公司除了持有該結構型個體權益外，尚對於該類基金負有投資及管理之義務，本公司之子公司對此類投資具有重大影響力。

上述未納入合併報告之結構型個體之資金係來自本公司之子公司暨外部第三方。

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
<u>私募基金之管理</u>			
總資產	\$ 21,176,260	\$ 15,250,696	\$ 16,252,117
總負債	125,674	17,840	233,135
帳列採用權益法之投資	6,510,336	4,235,562	4,460,158
最大暴險金額	6,510,336	4,235,562	4,460,158

十八、受限制資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
受限制活期存款	\$ 30,918,916	\$ 27,519,235	\$ 28,641,189
指定股務代理用途之支票存款	326,857	62,566	62,759
股票	149,392	149,392	149,392
應收帳款	103,412	105,831	119,304
應收收益	44,575	35,879	35,880
備償戶	44,526	48,012	46,030
存放銀行同業	-	13,009	13,563
	<u>\$ 31,587,678</u>	<u>\$ 27,933,924</u>	<u>\$ 29,068,117</u>

上述受限制活期存款主要係海外子公司因經紀業務所需而收受之客戶資金及因從事衍生性金融商品交易而繳存之保證金。

中華開發資本公司因對 Morgan Stanley & Co. International PLC (Morgan Stanley) 等提起民事訴訟 (附註五三)，致與 Morgan Stanley 往來之銀行存款、承作信用違約交換合約相關之應收帳款及提存之存出保證金、備供出售金融資產之股票及其相關應收收益被 Morgan Stanley 擅自限制或處分而無法自由運用，故將前述金融資產轉列為受限制資產。

本公司及子公司之受限制資產提供質押擔保情形，請參閱附註五二。

十九、其他金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
無活絡市場之債務工具投資	\$ 650,041,322	\$ 2,083,503	\$ 1,470,123
分離帳戶保險商品資產	60,923,532	-	-
客戶保證金專戶	34,188,759	36,201,863	34,569,377
以成本衡量之金融資產	18,633,320	19,491,762	19,853,355
非屬約當現金之定期存款	5,974,083	5,573,703	6,705,714
質抵押定期存單	1,032,154	744,223	743,610
其他	139,726	190,022	249,275
	<u>\$ 770,932,896</u>	<u>\$ 64,285,076</u>	<u>\$ 63,591,454</u>

(一) 無活絡市場之債務工具投資

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
金融債	\$465,206,657	\$ 581,022	\$ -
公司債	93,946,663	-	-
不動產抵押債券	60,418,840	-	-
政府公債	33,470,254	-	-
其他	1,290,217	1,502,481	1,470,123
減：抵繳保證金	(4,291,309)	-	-
	<u>\$650,041,322</u>	<u>\$ 2,083,503</u>	<u>\$ 1,470,123</u>

(二) 分離帳戶保險商品

1. 分離帳戶保險商品資產及負債明細表如下：

科	目	資 產
		106年9月30日
銀行存款		\$ 1,093,936
透過損益按公允價值衡量之金融資產		59,769,572
其他應收款		60,024
合 計		<u>\$ 60,923,532</u>

科	目	負 債
		106年9月30日
分離帳戶保險價值準備		\$ 60,511,521
其他應付款		412,011
合 計		<u>\$ 60,923,532</u>

2. 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

		收	益
		106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
科	目		
保費收入		\$371,403	\$371,403
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損失		(64,488)	(64,488)
利息收入		24	24
其他收入		10,642	10,642
兌換利益		64,376	64,376
合 計		\$381,957	\$381,957

科 目	費用	
	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
保險賠款與給付	\$511,782	\$511,782
分離帳戶保險價值準備淨變動	(311,561)	(311,561)
管理費支出	<u>181,736</u>	<u>181,736</u>
合 計	<u>\$381,957</u>	<u>\$381,957</u>

3. 中國人壽因經營前揭投資型保險業務，而於 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自交易對手取得之銷售獎金皆為 17,502 仟元，帳列手續費收入。

(三) 以成本衡量之金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
未上市上櫃普通股	\$ 7,186,249	\$ 7,818,874	\$ 7,628,226
未上市上櫃國外合夥基金	6,026,114	6,135,403	6,192,782
其 他	<u>5,420,957</u>	<u>5,537,485</u>	<u>6,032,347</u>
	<u>\$ 18,633,320</u>	<u>\$ 19,491,762</u>	<u>\$ 19,853,355</u>
依金融資產衡量種類 區分			
備供出售金融資產 透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$ 17,644,028	\$ 18,043,472	\$ 18,385,659
	<u>989,292</u>	<u>1,448,290</u>	<u>1,467,696</u>
	<u>\$ 18,633,320</u>	<u>\$ 19,491,762</u>	<u>\$ 19,853,355</u>

中華開發資本公司及子公司於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別出售帳面金額 201,513 仟元、723,846 仟元、739,987 仟元及 1,586,564 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列利益 438,420 仟元、369,340 仟元、1,250,410 仟元及 1,053,038 仟元。

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五二。

二十、投資性不動產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
土 地	\$ 20,111,916	\$ 1,879,859	\$ 1,817,326
房屋及建築	<u>5,573,595</u>	<u>299,497</u>	<u>274,696</u>
	<u>\$ 25,685,511</u>	<u>\$ 2,179,356</u>	<u>\$ 2,092,022</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 2,838,006	\$ 2,682,688
本期新增數	30,169	31,152
本期處分數	(7,145)	(3,381)
合併個體變動影響數	23,266,469	-
重 分 類	<u>255,179</u>	<u>28,710</u>
期末餘額	<u>26,382,678</u>	<u>2,739,169</u>
<u>累計折舊</u>		
期初餘額	(160,115)	(134,095)
本期新增數	(18,223)	(6,170)
本期處分數	926	354
重 分 類	(<u>21,283</u>)	(<u>7,537</u>)
期末餘額	(<u>198,695</u>)	(<u>147,448</u>)
<u>累計減損</u>		
期初餘額	(498,535)	(500,282)
本期減損迴轉利益	<u>63</u>	<u>583</u>
期末餘額	(<u>498,472</u>)	(<u>499,699</u>)
投資性不動產淨額	<u>\$ 25,685,511</u>	<u>\$ 2,092,022</u>

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	20 至 60 年
昇降設備	15 年
空調及電力設備	5 至 10 年
消防及監控設備	5 年

本公司及子公司之投資性不動產於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 25,309,139 仟元、4,147,015 仟元及 3,948,976 仟元，公允價值層級屬第 3 等級。

本公司之子公司有未取得建造執照並進行開發之素地與預付房地款，106年9月30日之帳面金額為2,522,109仟元，因無法可靠決定公允價值，故未包含於上段之公允價值金額中。

本公司及子公司投資性不動產之公允價值，除中國人壽係洽估價師檢視106年6月30日估價報告之有效性外，餘係由本公司及子公司各自檢視其105年及104年之公允價值評估之有效性，經評估認為公允價值於106年9月30日及105年9月30日仍屬有效。除凱基銀行及子公司暨中華開發資本公司及子公司105年12月31日投資性不動產之公允價值，及中國人壽106年6月30日投資性不動產之公允價值係以非關係人之外部不動產估價師之評價為基礎，採用比較法及收益法等方式評估外，其餘係未經獨立評價人員評價，僅由管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價；收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。

本公司及子公司之所有投資性不動產皆係自有權益，其提供質押擔保情形，請參閱附註五二。

二一、不動產及設備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
土地	\$ 14,366,503	\$ 8,831,716	\$ 8,896,380
房屋及建築	5,605,298	4,368,108	4,429,172
電腦設備	785,471	525,987	530,695
交通及運輸設備	7,533	3,363	7,555
什項設備	359,646	236,998	236,929
租賃權益改良	296,079	302,598	303,845
租賃資產	<u>517,713</u>	<u>240,303</u>	<u>218,236</u>
小計	21,938,243	14,509,073	14,622,812
預付房地及設備款	<u>1,554,072</u>	<u>3,843</u>	<u>6,785</u>
合計	<u>\$ 23,492,315</u>	<u>\$ 14,512,916</u>	<u>\$ 14,629,597</u>

本公司及子公司不動產及設備之變動如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	出 租 資 產	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成本及重估增值									
105年1月1日餘額	\$ 8,919,653	\$ 6,716,830	\$ 1,381,780	\$ 53,161	\$ 1,836,284	\$ 670,775	\$ 268,931	\$ 1,847	\$ 19,849,261
本年度新增數	-	3,862	151,802	4,988	51,936	104,602	43,414	22,435	383,039
本年度處分數	-	(40,984)	(236,386)	(10,655)	(93,403)	(94,507)	(23,768)	(788)	(500,491)
重 分 類	(19,016)	(9,192)	42,279	(21,656)	(12,078)	30,961	(2,514)	(16,671)	(7,887)
合併個體變動影響數	-	-	-	1,180	1,970	-	-	-	3,150
匯兌調整數	-	-	(10,516)	(140)	(35,120)	(16,562)	-	(38)	(62,376)
105年9月30日餘額	<u>8,900,637</u>	<u>6,670,516</u>	<u>1,328,959</u>	<u>26,878</u>	<u>1,749,589</u>	<u>695,269</u>	<u>286,063</u>	<u>6,785</u>	<u>19,664,696</u>
累計折舊及減損									
105年1月1日餘額	(4,257)	(2,162,496)	(893,379)	(31,737)	(1,579,349)	(423,304)	(37,579)	-	(5,132,101)
本年度新增數	-	(123,621)	(140,665)	(5,163)	(66,965)	(72,348)	(40,196)	-	(448,958)
本年度處分數	-	40,775	236,155	10,655	93,121	93,727	8,065	-	482,498
重 分 類	-	3,998	(5,399)	6,893	8,454	(1,670)	1,883	-	14,159
匯兌調整數	-	-	5,024	29	32,079	12,171	-	-	49,303
105年9月30日餘額	<u>(4,257)</u>	<u>(2,241,344)</u>	<u>(798,264)</u>	<u>(19,323)</u>	<u>(1,512,660)</u>	<u>(391,424)</u>	<u>(67,827)</u>	<u>-</u>	<u>(5,035,099)</u>
淨 額									
105年9月30日餘額	<u>\$ 8,896,380</u>	<u>\$ 4,429,172</u>	<u>\$ 530,695</u>	<u>\$ 7,555</u>	<u>\$ 236,929</u>	<u>\$ 303,845</u>	<u>\$ 218,236</u>	<u>\$ 6,785</u>	<u>\$ 14,629,597</u>
成本及重估增值									
106年1月1日餘額	\$ 8,837,807	\$ 6,617,306	\$ 1,309,908	\$ 20,736	\$ 1,770,372	\$ 723,167	\$ 323,076	\$ 3,843	\$ 19,606,215
本年度新增數	-	21,668	114,721	11	48,544	95,646	122,363	143,100	546,053
本年度處分數	-	(23,233)	(72,148)	(80)	(103,791)	(25,981)	(28,065)	(2,200)	(255,498)
重 分 類	(224,938)	(33,845)	35,152	-	34,769	(22,820)	228,266	3,618	20,202
合併個體變動影響數	5,759,725	1,356,758	270,974	5,259	111,586	72	-	1,405,773	8,910,147
匯兌調整數	-	-	(7,022)	(162)	(38,253)	(17,127)	-	(62)	(62,626)
106年9月30日餘額	<u>14,372,594</u>	<u>7,938,654</u>	<u>1,651,585</u>	<u>25,764</u>	<u>1,823,227</u>	<u>752,957</u>	<u>645,640</u>	<u>1,554,072</u>	<u>28,764,493</u>
累計折舊及減損									
106年1月1日餘額	(6,091)	(2,249,198)	(783,921)	(17,373)	(1,533,374)	(420,569)	(82,773)	-	(5,093,299)
本年度新增數	-	(183,568)	(148,315)	(1,034)	(66,908)	(78,199)	(67,141)	-	(545,165)
本年度處分數	-	22,482	70,280	80	101,759	24,377	14,135	-	233,113
重 分 類	-	76,928	(7,852)	-	-	-	7,852	-	76,928
匯兌調整數	-	-	3,694	96	34,942	17,513	-	-	56,245
106年9月30日餘額	<u>(6,091)</u>	<u>(2,333,356)</u>	<u>(866,114)</u>	<u>(18,231)</u>	<u>(1,463,581)</u>	<u>(456,878)</u>	<u>(127,927)</u>	<u>-</u>	<u>(5,272,178)</u>
淨 額									
106年9月30日餘額	<u>\$ 14,366,503</u>	<u>\$ 5,605,298</u>	<u>\$ 785,471</u>	<u>\$ 7,533</u>	<u>\$ 359,646</u>	<u>\$ 296,079</u>	<u>\$ 517,713</u>	<u>\$ 1,554,072</u>	<u>\$ 23,492,315</u>

本公司及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	20 至 60 年
昇降設備	15 年
空調及電力設備	5 至 10 年
消防及監控設備	4 至 5 年
電腦設備	1 至 15 年
交通及運輸設備	2 至 15 年
什項設備	
辦公傢俱及設備	2 至 10 年
其他什項設備	10 年
租賃權益改良	1 至 10 年
出租資產	1 至 20 年

本公司及子公司之不動產及設備金額提供質押擔保情形，請參閱附註五二。

二二、無形資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
營業權	\$ 5,026,467	\$ 5,527,201	\$ 5,695,118
商譽	30,838,404	1,895,744	1,905,672
電腦軟體	622,031	489,037	465,275
其他	36,396	36,396	36,396
	<u>\$ 36,523,298</u>	<u>\$ 7,948,378</u>	<u>\$ 8,102,461</u>

本公司及子公司無形資產之變動如下：

	營業權	商譽	電腦軟體	其他	合計
<u>成本</u>					
105年1月1日餘額	\$ 8,542,562	\$ 1,892,627	\$ 822,706	\$ 51,994	\$ 11,309,889
單獨取得	-	75,850	137,274	-	213,124
減少	-	(12,573)	(55,424)	-	(67,997)
重分類	-	-	2,464	-	2,464
匯兌調整數	-	(50,232)	(918)	-	(51,150)
105年9月30日餘額	<u>\$ 8,542,562</u>	<u>\$ 1,905,672</u>	<u>\$ 906,102</u>	<u>\$ 51,994</u>	<u>\$ 11,406,330</u>
<u>累計攤銷及減損</u>					
105年1月1日餘額	(\$ 2,340,066)	\$ -	(\$ 369,735)	(\$ 15,598)	(\$ 2,725,399)
攤銷費用	(507,378)	-	(126,691)	-	(634,069)
減少	-	-	55,282	-	55,282
匯兌調整數	-	-	317	-	317
105年9月30日餘額	<u>(\$ 2,847,444)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 440,827)</u>	<u>(\$ 15,598)</u>	<u>(\$ 3,303,869)</u>
105年9月30日淨額	<u>\$ 5,695,118</u>	<u>\$ 1,905,672</u>	<u>\$ 465,275</u>	<u>\$ 36,396</u>	<u>\$ 8,102,461</u>
<u>成本</u>					
106年1月1日餘額	\$ 8,542,562	\$ 1,895,744	\$ 951,286	\$ 51,994	\$ 11,441,586
單獨取得	-	-	125,127	-	125,127
由企業合併取得	-	28,984,286	-	-	28,984,286
減少	-	-	(17,264)	-	(17,264)
重分類	-	-	2,798	-	2,798
合併個體變動影響數	-	-	144,174	-	144,174
匯兌調整數	-	(41,626)	(171)	-	(41,797)
106年9月30日餘額	<u>\$ 8,542,562</u>	<u>\$ 30,838,404</u>	<u>\$ 1,205,950</u>	<u>\$ 51,994</u>	<u>\$ 40,638,910</u>
<u>累計攤銷及減損</u>					
106年1月1日餘額	(\$ 3,015,361)	\$ -	(\$ 462,249)	(\$ 15,598)	(\$ 3,493,208)
攤銷費用	(500,734)	-	(138,837)	-	(639,571)
減少	-	-	17,123	-	17,123
匯兌調整數	-	-	44	-	44
106年9月30日餘額	<u>(\$ 3,516,095)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 583,919)</u>	<u>(\$ 15,598)</u>	<u>(\$ 4,115,612)</u>
106年9月30日淨額	<u>\$ 5,026,467</u>	<u>\$ 30,838,404</u>	<u>\$ 622,031</u>	<u>\$ 36,396</u>	<u>\$ 36,523,298</u>

本公司及子公司之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營業權
電腦軟體

7至20年
3至6年

二三、其他資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
預付款—地上權	\$ 13,432,878	\$ -	\$ -
營業保證金	7,453,073	1,417,056	1,417,228
存出保證金	7,387,638	9,401,359	6,557,041
借券保證金	3,171,071	2,810,965	5,113,559
預付款項	1,206,711	987,651	1,510,508
其 他	<u>2,502,773</u>	<u>1,691,384</u>	<u>2,434,140</u>
	<u>\$ 35,154,144</u>	<u>\$ 16,308,415</u>	<u>\$ 17,032,476</u>

預付款—地上權係中國人壽於 102 年 11 月 28 日標得台北學苑及中崙眷舍 13 筆國有土地之地上權，簽約日為 103 年 1 月 20 日，使用期間為 70 年，至 173 年 1 月 19 日止。

本公司及子公司之其他資產提供質押擔保情形，請參閱附註五二。

二四、央行及金融同業存款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
金融同業拆放	\$ 30,501,725	\$ 29,863,422	\$ 22,128,294
中華郵政轉存款	<u>1,203,712</u>	<u>1,215,347</u>	<u>1,221,038</u>
	<u>\$ 31,705,437</u>	<u>\$ 31,078,769</u>	<u>\$ 23,349,332</u>

二五、附買回票券及債券負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
公 司 債	\$ 46,460,101	\$ 23,943,163	\$ 32,603,609
金融債券	39,761,851	51,255,621	54,943,264
政府債券	<u>23,065,276</u>	<u>44,361,659</u>	<u>51,675,930</u>
	<u>\$ 109,287,228</u>	<u>\$ 119,560,443</u>	<u>\$ 139,222,803</u>
到期買回金額	<u>\$ 109,450,551</u>	<u>\$ 119,817,493</u>	<u>\$ 139,652,694</u>
最後到期日	107年1月	106年3月	105年12月

二六、應付商業本票

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付商業本票	\$ 19,855,044	\$ 17,558,460	\$ 20,835,394
減：未攤銷折價	(<u>5,122</u>)	(<u>8,663</u>)	(<u>7,007</u>)
	<u>\$ 19,849,922</u>	<u>\$ 17,549,797</u>	<u>\$ 20,828,387</u>
利率區間	0.38%~1.88%	0.48%~1.87%	0.31%~2.02%
最後到期日	107年7月	106年10月	106年6月

本公司及子公司 106 年 9 月 30 日分別由大慶票券、中華票券、兆豐票券、台灣票券、國際票券、上海商銀、陽信商銀、聯邦票券、臺

灣中小企銀、台新票券、合作金庫、大中票券、遠東商銀、台中商銀、華南銀行、永豐銀行及瑞興銀行為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 106 年 9 月 30 日應付商業本票餘額中計有 14,027,543 仟元，係為免保證發行之商業本票。

本公司及子公司 105 年 12 月 31 日分別由中華票券、萬通票券、兆豐票券、大中票券、國際票券、遠東銀行、兆豐銀行、瑞興銀行、大眾銀行、台灣票券、華票聯貸、大慶票券、聯邦銀行、台新銀行、華南銀行、臺灣中小企銀、陽信商銀、合作金庫、上海商銀及聯邦票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 105 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 8,185,474 仟元，係為免保證發行之商業本票。

本公司及子公司 105 年 9 月 30 日分別由兆豐票券、國際票券、遠東銀行、兆豐銀行、大眾商銀、大慶票券、中華票券、台灣票券、萬通票券及大中票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 105 年 9 月 30 日應付商業本票餘額中計有 12,845,014 仟元，係為免保證發行之商業本票。

二七、應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付交割帳款	\$ 54,820,881	\$ 35,954,518	\$ 43,491,229
應付融券擔保價款	11,025,073	10,869,488	12,936,054
應付費用	5,162,519	3,528,890	2,994,138
應付保單款項	4,636,682	-	-
融券保證金	2,613,949	2,681,255	2,921,111
交割代價	2,118,388	2,875,364	5,144,419
其他	9,157,343	4,427,813	4,227,709
	<u>\$ 89,534,835</u>	<u>\$ 60,337,328</u>	<u>\$ 71,714,660</u>

二八、存款及匯款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
定期存款	\$ 205,138,518	\$ 182,288,180	\$ 182,263,231
儲蓄存款	101,233,205	98,220,082	98,186,567
活期存款	35,201,888	29,969,608	27,485,996
可轉讓定存單	8,008,700	1,896,300	896,000
支票存款	2,062,377	2,853,653	2,473,972
匯款	27,108	224,141	55,274
	<u>\$ 351,671,796</u>	<u>\$ 315,451,964</u>	<u>\$ 311,361,040</u>

二九、應付債券

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付公司債	\$ 29,000,000	\$ 25,000,000	\$ 25,938,940
應付金融債券	<u>3,737,989</u>	<u>2,684,236</u>	<u>2,666,122</u>
合 計	<u>\$ 32,737,989</u>	<u>\$ 27,684,236</u>	<u>\$ 28,605,062</u>

(一) 應付公司債明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
98 年第一次無擔保公司債—本公司	\$ -	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
100 年第一次無擔保公司債—本公司	1,000,000	6,000,000	6,000,000
102 年第一次無擔保公司債—本公司	3,000,000	3,000,000	3,000,000
103 年第一次無擔保公司債—本公司	6,000,000	6,000,000	6,000,000
104 年第一次無擔保公司債—本公司	2,000,000	2,000,000	2,000,000
106 年第一次無擔保公司債—本公司	10,000,000	-	-
103 年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	-	-	938,940
104 年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>
帳面價值合計	<u>\$ 29,000,000</u>	<u>\$ 25,000,000</u>	<u>\$ 25,938,940</u>
公允價值	<u>\$ 29,442,704</u>	<u>\$ 25,314,561</u>	<u>\$ 26,300,737</u>

本公司於 99 年 3 月發行 98 年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。
2. 票面利率：

甲券：固定年利率 1.80%。

乙券：固定年利率 2.00%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 104 年 3 月，乙券到期日為 106 年 3 月。

另本公司於 101 年 3 月發行 100 年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。
2. 票面利率：
甲券：固定年利率 1.32%。
乙券：固定年利率 1.42%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 106 年 3 月，乙券到期日為 108 年 3 月。

另本公司於 102 年 5 月發行 102 年第一次無擔保普通公司債 3,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：5 年。
2. 票面利率：固定年利率 1.37%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債於 107 年 5 月到期。

另本公司於 104 年 3 月發行 103 年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：5 年。
2. 票面利率：固定年利率 1.42%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債於 109 年 3 月到期。

另本公司於 104 年 9 月發行 104 年第一次無擔保普通公司債 2,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：5 年。
2. 票面利率：固定年利率 1.37%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債於 109 年 9 月到期。

另本公司於 106 年 9 月發行 106 年第一次無擔保次順位普通公司債 10,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：甲券：7 年；乙券：10 年；丙券：15 年。
2. 票面利率：
甲券：固定年利率 1.75%。
乙券：固定年利率 1.90%。
丙券：固定年利率 2.10%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 113 年 9 月，乙券到期日為 116 年 9 月，丙券到期日 121 年 9 月。

凱基證券公司於 103 年 11 月發行 103 年第一次人民幣無擔保普通公司債，發行總額計人民幣 200,000 仟元，每張票面金額為人民幣 1,000 仟元，發行條件如下：

1. 發行期限：2 年。
2. 票面利率：固定年利率 3.50%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債到期日為 105 年 11 月。

凱基證券公司於 104 年 6 月發行 104 年第一次無擔保普通公司債，發行總額計 7,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，發行條件如下：

1. 發行期限：甲券：3 年；乙券：5 年。
2. 票面利率：
甲券：固定年利率 1.20%。
乙券：固定年利率 1.42%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 107 年 6 月，乙券到期日為 109 年 6 月。

(二) 應付金融債券明細如下：

名 稱	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票面利率
04 凱基銀 2	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%
P06 凱基銀 1	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	106.05.19-109.05.19	每年付息一次，到期一次還本	0.9%
	3,750,000	2,750,000	2,750,000			
未攤銷折價	(<u>12,011</u>)	(<u>65,764</u>)	(<u>83,878</u>)			
帳面價值合計	<u>\$ 3,737,989</u>	<u>\$ 2,684,236</u>	<u>\$ 2,666,122</u>			
公允價值	<u>\$ 3,736,634</u>	<u>\$ 2,672,291</u>	<u>\$ 2,652,235</u>			

三十、其他借款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
短期信用借款	\$ 13,178,554	\$ 9,575,993	\$ 10,091,696
短期擔保借款	7,768,869	5,036,020	6,151,243
商業本票循環信用融資	4,299,377	4,799,568	1,449,645
長期信用借款	<u>207,466</u>	<u>466,877</u>	<u>212,331</u>
	<u>\$ 25,454,266</u>	<u>\$ 19,878,458</u>	<u>\$ 17,904,915</u>
利率區間	0.46%~4.75%	0.65%~9.45%	0.53%~6.90%
最後到期日	109年6月	108年12月	108年7月

三一、負債準備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
保險負債	\$ 1,248,227,230	\$ -	\$ -
外匯價格變動準備	2,821,112	-	-
員工福利負債	980,132	931,377	1,011,710
其 他	<u>464,262</u>	<u>442,290</u>	<u>431,149</u>
	<u>\$ 1,252,492,736</u>	<u>\$ 1,373,667</u>	<u>\$ 1,442,859</u>

保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

中國人壽 106 年 9 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下。

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
責任準備	\$ 1,227,275,475	\$ -	\$ -
未滿期保費準備	3,395,731	-	-
賠款準備	1,476,876	-	-
特別準備	6,056,681	-	-
保費不足準備	<u>10,022,467</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,248,227,230</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(一) 責任準備明細：

	106年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
壽 險	\$ 905,226,530	\$ 60,618,381	\$ 965,844,911
健 康 險	102,067,187	-	102,067,187
年 金 險	684,759	156,853,177	157,537,936
投資型保險	1,825,441	-	1,825,441
合 計	<u>\$ 1,009,803,917</u>	<u>\$ 217,471,558</u>	<u>\$ 1,227,275,475</u>

註：中國人壽上述保險合約，並無分出責任準備。

前述責任準備之變動調節如下：

	106年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -
合併個體變動影響數	998,810,334	217,889,832	1,216,700,166
本期提存數	12,338,198	1,301,360	13,639,558
本期收回數	(1,977,940)	(1,881,990)	(3,859,930)
外幣兌換利益	633,325	162,356	795,681
期末餘額	<u>\$ 1,009,803,917</u>	<u>\$ 217,471,558</u>	<u>\$ 1,227,275,475</u>

(二) 未滿期保費準備明細：

	106年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 1,196	\$ -	\$ 1,196
個人傷害險	1,004,924	-	1,004,924
個人健康險	1,678,406	-	1,678,406
團 體 險	654,961	-	654,961
投資型保險	56,179	-	56,179
年 金 險	-	65	65
合 計	<u>3,395,666</u>	<u>65</u>	<u>3,395,731</u>
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	13,208	-	13,208
個人傷害險	1,671	-	1,671
個人健康險	26,089	-	26,089
團 體 險	1,768	-	1,768
投資型保險	4,983	-	4,983
合 計	<u>47,719</u>	<u>-</u>	<u>47,719</u>
淨 額	<u>\$ 3,347,947</u>	<u>\$ 65</u>	<u>\$ 3,348,012</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	106年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -
合併個體變動影響數	3,493,855	65	3,493,920
本期提存數	109,154	52	109,206
本期收回數	(207,343)	(52)	(207,395)
外幣兌換損益	-	-	-
期末餘額	<u>3,395,666</u>	<u>65</u>	<u>3,395,731</u>
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額	-	-	-
合併個體變動影響數	49,354	-	49,354
本期增加數	1,603	-	1,603
本期減少數	(3,238)	-	(3,238)
期末餘額	<u>47,719</u>	<u>-</u>	<u>47,719</u>
淨 額	<u>\$ 3,347,947</u>	<u>\$ 65</u>	<u>\$ 3,348,012</u>

(三) 賠款準備明細：

	106年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 242,310	\$ 83,891	\$ 326,201
— 未 報	1,380	-	1,380
個人傷害險			
— 已報未付	55,695	-	55,695
— 未 報	142,561	-	142,561
個人健康險			
— 已報未付	89,926	-	89,926
— 未 報	438,519	-	438,519
團 體 險			
— 已報未付	61,973	-	61,973
— 未 報	275,118	-	275,118
投資型保險			
— 已報未付	27,208	-	27,208
— 未 報	-	-	-
年 金 險			
— 已報未付	-	58,201	58,201
— 未 報	-	94	94
合 計	<u>1,334,690</u>	<u>142,186</u>	<u>1,476,876</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

106年9月30日			
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$ 4,136	\$ -	\$ 4,136
個人傷害險	3,607	-	3,607
個人健康險	5,996	-	5,996
團 體 險	3,756	-	3,756
投資型保險	2,000	-	2,000
合 計	19,495	-	19,495
淨 額	\$ 1,315,195	\$ 142,186	\$ 1,457,381

前述賠款準備之變動調節如下：

106年1月1日至9月30日			
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -
合併個體變動影響數	1,484,694	139,498	1,624,192
本期提存數	-	2,629	2,629
本期收回數	(149,927)	-	(149,927)
外幣兌換損益	(77)	59	(18)
期末餘額	1,334,690	142,186	1,476,876
減除分出賠款準備：			
期初餘額	-	-	-
合併個體變動影響數	21,653	-	21,653
本期減少數	(2,158)	-	(2,158)
期末餘額	19,495	-	19,495
淨 額	\$ 1,315,195	\$ 142,186	\$ 1,457,381

中國人壽之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。而部分險種，因其理賠案件之結清通常取決於法院之判決，故理賠案件發生後須經長時間發展後才能結清，中國人壽法務部門依據這些訴訟案件，追蹤其理賠案件發展，以合理估計賠款準備。未報保險賠款則由精算部門依據中國人壽過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，依事

故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法之Bornhuetter-Ferguson Method，藉以發展最終賠款。未報未決賠款準備金隨著外界環境之改變，如：實際損失率等，將導致理賠金額之波動，中國人壽精算部門係定期評估，以合理估計賠款準備。

(四) 特別準備明細：

	106年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 6,056,681	\$ -	\$ 6,056,681
紅利風險準備	-	-	-
合 計	<u>\$ 6,056,681</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,056,681</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	106年1月1日 至9月30日
	保 險 合 約
期初餘額	\$ -
合併個體變動影響數	5,792,803
分紅保單紅利準備提存數	<u>263,878</u>
期末餘額	<u>\$ 6,056,681</u>

(五) 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細：

	106年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 1,353	\$ -	\$ 1,353
個人傷害險	845,090	-	845,090
個人健康險	2,148,580	-	2,148,580
團 體 險	2,419,620	-	2,419,620
年 金 險	-	419	419
合 計	<u>\$ 5,414,643</u>	<u>\$ 419</u>	<u>\$ 5,415,062</u>

(六) 保費不足準備明細：

	106年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 9,903,420	\$ -	\$ 9,903,420
個人傷害險	<u>119,047</u>	<u>-</u>	<u>119,047</u>
合 計	<u>\$ 10,022,467</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,022,467</u>

註：中國人壽上述保險合約，並無分出保費不足準備。

前述保費不足準備之變動調節如下：

	106年1月1日至9月30日		
	具裁量參與特性		
	保 險 合 約	之 金 融 商 品	合 計
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -
合併個體變動影響數	10,161,474	-	10,161,474
本期提存數	45,467	-	45,467
本期收回數	(193,906)	-	(193,906)
外幣兌換損益	9,432	-	9,432
期末餘額	<u>\$ 10,022,467</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,022,467</u>

(七) 負債適足準備明細：

	保 險 合 約 及 具裁量參與特性之 金 融 商 品
	106年9月30日
責任準備	\$ 1,227,275,475
未滿期保費準備	3,395,731
保費不足準備	10,022,467
特別準備	6,056,681
保險負債帳面金額	<u>\$ 1,246,750,354</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 922,400,713</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>

中國人壽負債適足性測試方式說明如下：

	106年9月30日
測試方法	總 保 費 評 價 法 (G P V)
群 組	整體合約一併測試
	採最近期簽證精算報告
	(105年簽證精算報告)
重要假設說明	最佳估計之假設，折現率另考量現時 資訊評估

(八) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及曝險情形

中國人壽因應新制外匯價格準備金執行辦法，會整合國內外金融市場匯率趨勢與利率走向，採取動態調整避險比例，做適當的曝險規劃；惟避險與曝險比例之改變乃遵照內部風險控

管規範，藉以先行警示並修正避險策略，以符合最佳化避險考量。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ -
合併個體變動影響數	2,800,849
本期提存數	
強制提存	51,825
額外提存	-
小計	51,825
本期收回數	(31,562)
期末餘額	<u>\$ 2,821,112</u>

3. 中國人壽外匯價格變動準備之影響：

	106年1月1日至9月30日		
影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
稅後損益	\$ 4,647,582	\$ 7,603,893	\$ 2,956,311
每股盈餘（元）	1.23	2.01	0.78
外匯價格變動準備	-	2,821,112	2,821,112
權 益	87,165,471	86,248,124	(917,347)

三二、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用 105 年及 104 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列各期間之退休金費用。

本公司及子公司於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列確定福利計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 11,048 仟元、23,299 仟元、28,342 仟元及 43,876 仟元；認列確定提撥計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 104,598 仟元、97,540 仟元、290,053 仟元及 287,076 仟元。

三三、其他金融負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
分離帳戶保險商品負債	\$ 60,923,532	\$ -	\$ -
期貨交易人權益	35,491,525	36,066,932	34,272,805
結構型商品所收本金	26,330,919	26,299,389	26,319,810
其他	365,769	387,509	377,503
	<u>\$123,111,745</u>	<u>\$ 62,753,830</u>	<u>\$ 60,970,118</u>

三四、其他負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存入保證金	\$ 15,932,395	\$ 12,654,078	\$ 14,227,329
暫收及待結轉款項	5,820,591	650,861	1,259,700
代收款項	2,618,936	1,808,971	2,165,605
其他	1,151,945	438,298	741,562
	<u>\$ 25,523,867</u>	<u>\$ 15,552,208</u>	<u>\$ 18,394,196</u>

三五、權益

(一) 股本

普通股

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
額定股數(仟股)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)	<u>14,976,303</u>	<u>14,974,421</u>	<u>14,974,177</u>
已發行股本	<u>\$ 149,763,034</u>	<u>\$ 149,744,213</u>	<u>\$ 149,741,766</u>

(二) 資本公積

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
庫藏股交易	\$ 982,809	\$ 821,193	\$ 821,193
股份基礎給付	86,891	81,539	78,653
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	80,994	182,755	182,755
採權益法認列關聯企業及合資企業資本公積之變動數	13,728	13,728	13,728
股本溢價	6,267	5,306	5,450
	<u>\$ 1,170,689</u>	<u>\$ 1,104,521</u>	<u>\$ 1,101,779</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易、取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依規定得分派現金股利，亦得於轉換當期撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，依金管銀法字第 10200017220 號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

（三）特別盈餘公積

原大華證券公司及原大華期貨公司分別依金管證券字第 09900738571 號及金管證期字第 10000002891 號函令規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。本公司亦按直接間接持股比例認列特別盈餘公積。

上述轉列之特別盈餘公積除填補虧損，或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。

本公司之盈餘應就當年度發生之帳列股東權益減項金額（包括金融商品未實現損益及累積換算調整數等，惟庫藏股票除外）自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

自 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於轉換時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但因轉換而產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換而產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重

分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

(四) 盈餘分配

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之 10%。

本公司年度總決算如有盈餘，應先依法繳付稅捐、彌補以往年度虧損、提存法定盈餘公積及依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，加計期初未分配盈餘為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之 30% 至 100%，由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

依所得稅法規定，公司分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比例計算之可扣抵稅額。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司分別於 106 年 6 月 16 日及 105 年 5 月 16 日舉行股東常會決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	105年度	104年度	105年度	104年度
提列法定盈餘公積	\$ 592,308	\$ 852,823		
提列(迴轉)特別盈餘公積	(949,694)	2,463,255		
現金股利	7,487,871	7,487,006	\$ 0.5	\$ 0.5

有關董事會及股東常會決議分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 3,608,921	\$ 3,606,912
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利（損）	(141,997)	61,667
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(885)	(4,462)
備供出售金融資產未實 現損益	(1,724,104)	(1,438)
子公司宣告或發放現金股利	(35,828)	(59,476)
合併個體變動影響數	74,293,520	1,776
其 他	505	-
期末餘額	<u>\$ 76,000,132</u>	<u>\$ 3,604,979</u>

三六、具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非 控 制 權 益 所 持 股 權 比 例 106年9月30日
中國人壽	台北市	65.04%
	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益	
	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
中國人壽	<u>(\$175,026)</u>	<u>(\$175,026)</u>
		非 控 制 權 益 106年9月30日
中國人壽		<u>\$ 71,960,955</u>

於本合併財務報告通過日時，本公司收購中國人壽之公允價值評價尚未完成，故未揭露彙總性財務資訊。

三七、庫藏股票

收 回 原 因	期 初 股 數 (仟 股)	本 期 增 加 (仟 股)	本 期 減 少 (仟 股)	期 末 股 數 (仟 股)
106年1月1日				
至9月30日				
子公司持有母公司股票				
自長期投資轉列庫藏股票	<u>323,232</u>	<u>196,630</u>	<u>-</u>	<u>519,862</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

收 回 原 因	期 初 股 數 (仟 股)	本 期 增 加 (仟 股)	本 期 減 少 (仟 股)	期 末 股 數 (仟 股)
105 年 1 月 1 日				
至 9 月 30 日				
子公司持有母公司股票				
自長期投資轉列庫藏				
股票	323,232	-	-	323,232
自行持有				
本公司為維護公司				
信用及股東權益				
所持有	-	143,010	143,010	-
	<u>323,232</u>	<u>143,010</u>	<u>143,010</u>	<u>323,232</u>

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理。凱基證券公司持有本公司股票，本公司分別以收購完成日及股份轉換日之帳面價值按本公司各次取得股權比例轉列為庫藏股票，106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之市價分別為 2,756,557 仟元、2,438,842 仟元及 2,420,686 仟元；中華開發資本公司亦持有本公司股票，本公司以股份轉換日之帳面價值轉列為庫藏股票，106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之市價分別為 188,086 仟元、166,408 仟元及 165,169 仟元；中國人壽亦持有本公司股票，本公司以公開收購完成日之帳面價值轉列為庫藏股票，106 年 9 月 30 日之市價為 1,791,298 仟元。

本公司為維護公司信用與股東權益，爰經董事會於 105 年 1 月 25 日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於 105 年 1 月 26 日起至 105 年 3 月 25 日間執行買回本公司股份 150,000 仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為 7.27 元至 10.00 元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。本公司執行買回本公司股份共計 143,010 仟股，平均每股買回價格為 8.04 元，並已於 105 年 6 月 27 日全數辦理註銷。

根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

三八、利息淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
投資有價證券利息收入	\$ 3,372,882	\$ 233,557	\$ 4,273,853	\$ 767,349
貼現及放款利息收入	2,055,738	1,663,297	5,603,836	4,892,846
證券融資及轉融通利息收入	481,804	443,905	1,366,839	1,389,752
存放及拆放銀行同業利息收入	101,830	155,424	289,721	417,360
其他利息收入	<u>392,467</u>	<u>291,223</u>	<u>1,195,880</u>	<u>960,191</u>
小計	<u>6,404,721</u>	<u>2,787,406</u>	<u>12,730,129</u>	<u>8,427,498</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	752,503	544,814	2,014,265	1,800,874
附買回票券及債券利息費用	315,019	192,798	870,991	565,715
借款利息費用	86,788	68,008	249,679	254,631
公司債利息費用	78,411	96,186	223,549	286,936
央行及同業存款及融資利息費用	75,066	30,652	192,119	60,999
其他利息費用	<u>118,644</u>	<u>96,827</u>	<u>328,444</u>	<u>280,422</u>
小計	<u>1,426,431</u>	<u>1,029,285</u>	<u>3,879,047</u>	<u>3,249,577</u>
利息淨收益	<u>\$ 4,978,290</u>	<u>\$ 1,758,121</u>	<u>\$ 8,851,082</u>	<u>\$ 5,177,921</u>

三九、手續費及佣金淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>手續費及佣金收入</u>				
經紀手續費收入	\$ 2,364,203	\$ 1,770,317	\$ 6,014,401	\$ 5,379,712
保險佣金收入	291,636	325,244	799,625	845,092
信託業務手續費收入	155,349	106,351	377,289	250,758
放款手續費收入	70,594	33,260	241,443	138,422
信用卡手續費收入	41,637	37,474	129,589	105,690
其他手續費收入	<u>303,828</u>	<u>198,671</u>	<u>708,568</u>	<u>534,310</u>
小計	<u>3,227,247</u>	<u>2,471,317</u>	<u>8,270,915</u>	<u>7,253,984</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>				
保險佣金支出	545,400	-	545,400	-
經紀經手費支出	347,423	308,685	904,051	954,985
結算交割服務費	71,861	63,165	184,348	192,502
其他佣金支出	57,419	41,071	146,472	130,022
代理費用	30,764	35,556	93,681	104,101
自營經手費支出	11,389	30,413	49,853	119,677
其他手續費費用	<u>88,285</u>	<u>71,357</u>	<u>234,649</u>	<u>218,508</u>
小計	<u>1,152,541</u>	<u>550,247</u>	<u>2,158,454</u>	<u>1,719,795</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 2,074,706</u>	<u>\$ 1,921,070</u>	<u>\$ 6,112,461</u>	<u>\$ 5,534,189</u>

四十、保險業務淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>保險業務收益</u>				
保費收入	\$12,837,893	\$ -	\$12,837,893	\$ -
再保費支出	(75,945)	-	(75,945)	-
未滿期保費準備淨變動	96,555	-	96,555	-
自留滿期保費收入	12,858,503	-	12,858,503	-
分離帳戶保險商品收益	381,957	-	381,957	-
小計	13,240,460	-	13,240,460	-
<u>保險業務費用</u>				
保險賠款與給付	(4,794,187)	-	(4,794,187)	-
攤回再保賠款與給付	38,043	-	38,043	-
自留保險賠款與給付	(4,756,144)	-	(4,756,144)	-
承保費用	(860)	-	(860)	-
安定基金支出	(24,397)	-	(24,397)	-
外匯價格變動準備淨變動	(20,263)	-	(20,263)	-
分離帳戶保險商品費用	(381,957)	-	(381,957)	-
小計	(5,183,621)	-	(5,183,621)	-
保險業務淨收益	\$ 8,056,839	\$ -	\$ 8,056,839	\$ -

四一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)－淨額

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
衍生金融工具	(\$ 4,013,407)	\$ 334,834	(\$ 1,617,468)	\$ 286,601
營業證券	1,379,523	1,164,092	2,942,168	1,510,401
認購(售)權證	(173,643)	40,881	(136,639)	358,824
受益憑證	169,129	(29,407)	223,180	(426,552)
債券	146,113	(30,431)	175,509	1,264,191
其他	455,773	575,974	(757,838)	613,013
	(\$ 2,036,512)	\$ 2,055,943	\$ 828,912	\$ 3,606,478

本公司及子公司 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益分別包含利息收入 335,171 仟元、535,516 仟元、1,129,625 仟元及 1,669,940 仟元；股利收入 616,980 仟元、536,931 仟元、724,076 仟元及 603,978 仟元，以及利息費用 200,521 仟元、109,466 仟元、569,281 仟元及 232,792 仟元。

四二、備供出售金融資產之已實現利益－淨額

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
股票處分利益	\$ 2,095,537	\$ 130,131	\$ 2,361,361	\$ 502,548
股利收入	785,886	678,269	862,986	768,883
債券處分利益	621,916	112,813	787,303	605,306
其他	(44,944)	11,296	(40,002)	13,991
	<u>\$ 3,458,395</u>	<u>\$ 932,509</u>	<u>\$ 3,971,648</u>	<u>\$ 1,890,728</u>

四三、資產減損損失－淨額

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
以成本衡量金融資產減損損失	\$ 67,201	\$ 130,242	\$ 420,802	\$ 520,140
備供出售金融資產減損損失	-	195,618	490	369,848
其他	(46,143)	12,288	(46,636)	13,859
	<u>\$ 21,058</u>	<u>\$ 338,148</u>	<u>\$ 374,656</u>	<u>\$ 903,847</u>

四四、以成本衡量之金融資產利益－淨額

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
有價證券處分利益	\$ 312,613	\$ 384,050	\$ 1,134,606	\$ 1,123,018
股利收入	195,938	239,138	324,708	374,608
其他	2,265	(645)	3,506	310
	<u>\$ 510,816</u>	<u>\$ 622,543</u>	<u>\$ 1,462,820</u>	<u>\$ 1,497,936</u>

四五、其他非利息淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
承銷業務收入	\$ 156,756	\$ 384,256	\$ 477,063	\$ 646,118
租賃收入	48,861	27,941	118,550	84,530
股務代理收入	39,955	37,874	110,478	105,101
無活絡市場債務工具投資 利益（損失）	(34,355)	226,918	(34,355)	408,907
不良債權處分利益	20,739	60,494	77,035	123,757
其他	180,952	93,179	239,110	279,377
	<u>\$ 412,908</u>	<u>\$ 830,662</u>	<u>\$ 987,881</u>	<u>\$ 1,647,790</u>

四六、員工福利、折舊及攤銷費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 3,123,597	\$ 2,756,773	\$ 8,170,673	\$ 7,394,165
員工保險費	171,285	141,545	489,273	455,277
退休金費用	115,646	120,839	318,395	330,952
其他員工福利費用	234,526	144,412	535,087	434,138
	<u>\$ 3,645,054</u>	<u>\$ 3,163,569</u>	<u>\$ 9,513,428</u>	<u>\$ 8,614,532</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 477,780</u>	<u>\$ 374,075</u>	<u>\$ 1,225,014</u>	<u>\$ 1,103,038</u>

依本公司章程規定，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1% 提撥員工酬勞及不高於 1% 提撥董事酬勞。106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞分別為 54,194 仟元、24,894 仟元、88,404 仟元及 44,467 仟元，與董事酬勞分別為 54,194 仟元、24,894 仟元、88,404 仟元及 44,467 仟元。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司分別於 106 年 3 月 27 日及 105 年 3 月 28 日董事會決議通過 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞如下。105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞分別已於 106 年 6 月 16 日及 105 年 5 月 16 日股東常會報告。

	105年度	104年度
員工酬勞	\$ 59,000	\$ 87,000
董事酬勞	58,000	75,000

前述決議配發之金額與當年度財務報表認列金額並無差異。

有關本公司 106 及 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

四七、其他業務及管理費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 370,888	\$ 390,735	\$ 964,157	\$ 1,083,604
租金支出	255,906	259,280	770,020	775,487
專業服務費	185,611	201,879	437,435	537,225
電腦費用	163,259	169,787	511,469	529,300
郵 電 費	98,916	84,399	272,374	253,971
借券費用	79,547	88,718	232,196	215,791
其 他	462,840	513,757	1,269,280	1,319,212
	<u>\$ 1,616,967</u>	<u>\$ 1,708,555</u>	<u>\$ 4,456,931</u>	<u>\$ 4,714,590</u>

四八、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數 90%，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司與子公司之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

本公司與子公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。本公司與子公司採行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，由本公司及各子公司按比例分攤並調整當期所得稅費用或利益，相關之撥補及撥付金額以應收或應付聯屬公司款項列帳。

(一) 所得稅費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 367,894	\$ 108,092	\$ 569,868	\$ 440,235
以前年度之調整	(<u>36,096</u>)	<u>68,685</u>	(<u>106,772</u>)	(<u>102,424</u>)
	331,798	176,777	463,096	337,811
遞延所得稅	<u>35,811</u>	<u>263,678</u>	<u>454,509</u>	<u>280,970</u>
所得稅費用	<u>\$ 367,609</u>	<u>\$ 440,455</u>	<u>\$ 917,605</u>	<u>\$ 618,781</u>

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
備供出售金融資產 未實現評價利益 （損失）	<u>(\$ 241,389)</u>	<u>\$ 685</u>	<u>(\$ 240,932)</u>	<u>\$ 1,550</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘 額—本公司	<u>\$ 394,441</u>	<u>\$ 391,943</u>	<u>\$ 397,353</u>

本公司 105 及 104 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 13.85%（預計）及 12.51%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 105 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本公司已無屬 86 年及以前年度之未分配盈餘。

(四) 所得稅核定情形

本公司截至 101 年度之營利事業所得稅業經國稅局核定，惟本公司對於 100 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

中華開發管顧公司及華開租賃公司截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；凱基銀行及原萬銀保險經紀人公司截至 103 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

原大華證券公司截至 102 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定。原大華證券公司對於 100 年度及 102 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基證券公司截至 102 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定。其中凱基證券公司對 97 年度至 102 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基保經公司、凱基投顧公司、環華證金、凱基投信公司、凱基期貨公司及凱基創投公司截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

中華開發資本公司截至 101 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

中華開發資本管理顧問公司、原中瑞創業投資公司及原開發科技顧問公司截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；原中亞創業投資公司，截至 103 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；中華開發創業投資公司截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

中華開發資產管理公司、中華成長三資產管理公司、中華成長四資產管理公司及開發工銀資產管理公司截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

中國人壽公司截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

四九、每股盈餘

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.37	\$ 0.17	\$ 0.61	\$ 0.30
稀釋每股盈餘	\$ 0.37	\$ 0.17	\$ 0.61	\$ 0.30

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
用以計算每股盈餘之淨利	\$ 5,430,771	\$ 2,553,475	\$ 8,969,057	\$ 4,441,633

股 數	單 位： 仟 股			
	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	14,593,722	14,640,460	14,628,188	14,669,099
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工認股權	2,529	1,079	2,559	1,092
限制型股票	<u>4,423</u>	<u>6,443</u>	<u>5,008</u>	<u>6,872</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>14,600,674</u>	<u>14,647,982</u>	<u>14,635,755</u>	<u>14,677,063</u>

五十、股份基礎給付協議

(一) 本公司員工認股權計畫

本公司為收購凱基銀行，依據股份轉換契約，於股份轉讓基準日發行本公司員工認股權取代凱基銀行分別於 100 年 5 月及 8 月發行之員工認股權。本公司分別發行員工認股權 30,862 仟單位及 11,088 仟單位，每一單位可認購本公司普通股一股。給與對象係凱基銀行符合特定條件之員工。認股權之存續期間分別為 6.64 年與 6.96 年，憑證持有人於股份轉換基準日起，即可行使認股權。

另本公司於 103 年 10 月給與員工認股權 44,850 仟單位，每一單位可認購本公司普通股一股。給與對象包含本公司及子公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 7 年，憑證持有人於發行屆滿 2 年之日起，可行使被給與之一定比例之認股權。

認股權發行後，遇有本公司普通股股份發生變動時，認股權行使價格依規定公式予以調整。

員工認股權之相關資訊如下：

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	單位 (仟)	加權平均執行價格 (元)	單位 (仟)	加權平均執行價格 (元)
員工認股權				
期初流通在外	73,211	\$ 8.43	74,320	\$ 9.01
本期執行	(560)	7.49	(165)	6.81
本期失效	(7,334)	8.45	(849)	8.86
期末流通在外	<u>65,317</u>	7.93	<u>73,306</u>	8.42
期末可執行	<u>33,112</u>	7.91	<u>29,916</u>	8.35
加權平均剩餘合約 期限 (年)	3.87		4.88	

於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日執行之員工認股權，其於執行日之加權平均股價分別為 9.16 元及 7.63 元。

本公司使用三項樹模型評價模式，估計給予日股份基礎給付之公允價值，所採用之主要假設列示如下：

給與日股價	9.54 元~10 元
執行價格	7.68 元~9.99 元
預期波動率	14.94%~15.45%
存續期間	6.64年~7年
預期股利率	1.50%
無風險利率	1.5647%~1.6283%
提前執行乘數	1.63 倍

預期波動率係基於過去 1 年歷史股票價格波動率。

106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 1 月 1 日至 9 月 30 日之酬勞成本認列金額分別為 2,570 仟元、4,077 仟元、3,897 仟元及 12,556 仟元。

(二) 限制員工權利新股

本公司董事會於 102 年 8 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 40,597 仟元，每股面額 10 元，計 4,060 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 102 年 8 月 26 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 8.15 元。

本公司董事會於 103 年 1 月 27 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 60,833 仟元，每股面額 10 元，計 6,083 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 103 年 1 月 27 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 8.84 元。

本公司董事會於 104 年 2 月 9 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 56,997 仟元，每股面額 10 元，計 5,700 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 104 年 2 月 13 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 10.80 元。

本公司董事會於 105 年 2 月 1 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 44,780 仟元，每股面額 10 元，計 4,478 仟股，每股發行價

格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 105 年 2 月 4 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 7.61 元。

本公司董事會於 106 年 1 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 13,216 仟元，每股面額 10 元，計 1,322 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 106 年 1 月 25 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 7.98 元。

員工既得股份之數額採分年結算及辦理發放，屆滿 1 年、2 年及 3 年之既得比例分別為 40%、30% 及 30%。員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。另除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益（包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金（股票）及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」）。獲配權益於既得條件達成前須一併交付信託。

員工經獲配限制員工權利新股後，如有未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷；未達成既得條件前之獲配權益，由本公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。

本公司於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之酬勞成本分別為 5,383 仟元、11,005 仟元、18,053 仟元及 34,324 仟元。

五一、關係人交易

除已於其他附註及附表揭露者外，本公司及子公司與關係人間之關係及重大之交易事項彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係：

關 係 人 名 稱	與本公司及子公司之關係
其 他	其他關係人

(二) 與關係人間重大交易事項：

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	金 額	%
106 年 9 月 30 日	\$ 134,076	-
105 年 12 月 31 日	10,582	-
105 年 9 月 30 日	682,844	3

上列銀行存款於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息收入分別為 11 仟元、1,581 仟元、52 仟元及 3,193 仟元。

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	金 額	%
106 年 9 月 30 日	\$ 127,792	-
105 年 12 月 31 日	240,836	1
105 年 9 月 30 日	287,710	1

上列存放銀行同業於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息收入皆為 0 仟元。

3. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	金 額	%
106 年 9 月 30 日	\$ 20,180	-
105 年 12 月 31 日	31,609	-
105 年 9 月 30 日	47,756	-

4. 備供出售金融資產

	金 額	%
106 年 9 月 30 日	\$ 440,847	-

5. 買賣斷債券

	向 關 係 人 購 買 之 債 券	出 售 予 關 係 人 之 債 券
<u>106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日</u>		
其他關係人	\$ 550,895	\$ 249,767
<u>105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日</u>		
其他關係人	49,950	1,689,580

6. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
106 年 9 月 30 日	\$ 121,648	-
105 年 12 月 31 日	131,210	-
105 年 9 月 30 日	64,780	-

7. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
106 年 9 月 30 日	\$ 14,740	-
105 年 12 月 31 日	12,245	-
105 年 9 月 30 日	11,001	-

8. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
106 年 9 月 30 日	\$ 23,338	-
105 年 12 月 31 日	16,619	-
105 年 9 月 30 日	14,591	-

9. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
106 年 9 月 30 日	\$ 5,957	-
105 年 12 月 31 日	14,584	-
105 年 9 月 30 日	6,199	-

10. 貼現及放款

	金 額	%	年利率（%）
106 年 9 月 30 日	\$ 1,028,710	-	1.54-15.00
105 年 12 月 31 日	912,472	-	1.54-15.00
105 年 9 月 30 日	890,774	-	1.54-15.00

上列貼現及放款於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息收入分別為 3,861 仟元、3,419 仟元、11,078 仟元及 11,717 仟元。

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或 關係人名稱	本期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	41	\$ 33,312	\$ 26,436	\$ 26,436	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押放款	74	1,130,144	984,332	984,332	-	不動產	相 同
其他放款	14	29,494	17,942	17,942	-	存單/不動產	相 同

105 年度

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或 關係人名稱	本 年 度 最高餘額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	42	\$ 32,490	\$ 16,502	\$ 16,502	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押放款	78	1,227,071	883,732	883,732	-	不動產	相 同
其他放款	14	30,505	12,238	12,238	-	存單/不動產	相 同

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或 關係人名稱	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	42	\$ 32,488	\$ 17,536	\$ 17,536	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押放款	75	1,191,998	860,215	860,215	-	不動產	相 同
其他放款	13	28,940	13,023	13,023	-	存單/不動產	相 同

11. 金融同業拆放（帳列央行及金融同業存款）

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 2,727,450	9	\$ 4,322,790	14	\$ 1,254,640	5

上列銀行同業拆放於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所產生之利息費用分別為 7,588 仟元、1,331 仟元、13,970 仟元及 2,246 仟元。

12. 附買回票券及債券負債

	金 額	%
106 年 9 月 30 日	\$ 50,092	-
105 年 12 月 31 日	715,372	1
105 年 9 月 30 日	245,151	-

13. 融券保證金（帳列應付款項）

	金	額	%
106 年 9 月 30 日	\$	13,796	-
105 年 12 月 31 日		47,186	-
105 年 9 月 30 日		64,658	-

14. 應付融券擔保價款（帳列應付款項）

	金	額	%
106 年 9 月 30 日	\$	15,728	-
105 年 12 月 31 日		52,173	-
105 年 9 月 30 日		71,495	-

15. 其他應付帳款（帳列應付款項）

	金	額	%
106 年 9 月 30 日	\$	17,305	-
105 年 12 月 31 日		20,113	-
105 年 9 月 30 日		19,526	-

16. 存款及匯款

	金	額	%	年利率（%）
106 年 9 月 30 日	\$	1,095,343	-	0-5.58
105 年 12 月 31 日		866,299	-	0-5.80
105 年 9 月 30 日		817,674	-	0-5.80

上列存款及匯款於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息費用分別為 1,770 仟元、1,560 仟元、5,349 仟元及 6,070 仟元。

17. 短期借款（帳列其他借款）

	金	額	%
106 年 9 月 30 日	\$	697,015	3
105 年 9 月 30 日		20,000	-

上列短期借款於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息費用分別為 2,414 仟元、607 仟元、2,869 仟元及 3,228 仟元。

18. 期貨交易人權益

	金	額	%
106 年 9 月 30 日	\$	44,632	-
105 年 12 月 31 日		45,184	-
105 年 9 月 30 日		35,193	-

19. 經紀手續費收入（帳列手續費及佣金淨收益）

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%
106 年	\$	5,391	-	\$	13,966	-
105 年		8,194	-		15,332	-

20. 顧問服務收入

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%
<u>106 年</u>						
其他關係人	\$	117,679	40	\$	344,132	40
<u>105 年</u>						
其他關係人		114,086	36		369,650	41

21. 其他非利息淨收益

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%
106 年	\$	2,162	-	\$	7,957	1
105 年		2,143	-		12,908	1

22. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%
106 年	\$	4,000	-	\$	10,000	-
105 年		15,000	-		45,000	1

23. 未到期之衍生金融工具

凱基銀行

106 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額 科目餘額
其他關係人	利率交換合約	106/03/17- 136/04/07	\$11,515,900	(\$ 253,521)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 \$ 253,521

105 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額 科目餘額
其他關係人	換匯合約	104/11/13- 105/11/17	\$ 324,440	\$ 23,040	透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$ 11,144

中國人壽

	106年9月30日	
	金額	%
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 23,597	-
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	60,092	-

24. 主要管理階層薪酬總額資訊

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 111,137	\$ 84,256	\$ 268,174	\$ 226,121
股份基礎給付	4,884	9,351	16,207	29,316
退職後福利	606	524	1,851	1,603
	<u>\$ 116,627</u>	<u>\$ 94,131</u>	<u>\$ 286,232</u>	<u>\$ 257,040</u>

關係人間交易，除凱基銀行行員存款在限額內享有利率優惠外，其他交易條件與非關係人相當。

凱基銀行根據銀行法第 32 及 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

凱基銀行及子公司

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 及 子 公 司 之 關 係
中華開發金融控股公司	母 公 司
中華開發資本公司	兄弟公司
凱基證券公司	兄弟公司
中國人壽	兄弟公司（註）
其 他	其他關係人

註：自母公司以公開收購方式取得股權後，成為本公司之關係人。

1. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 127,792	1	\$ 234,544	3	\$ 281,418	3

2. 期貨合約（帳列現金及約當現金與透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	106年9月30日	
	金 額	%
兄弟公司	\$ 998,871	2

3. 買賣斷債券

	向 關 係 人 購 買 之 債 券	出 售 予 關 係 人 之 債 券
<u>106年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	\$ 2,332,059	\$ 3,024,654
<u>105年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	5,211,167	1,475,421

4. 銀行同業拆放（帳列央行及金融同業存款）

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 2,727,450	9	\$ 4,322,790	14	\$ 1,254,640	6

5. 存款及匯款

	金 額	%	年 利率 (%)
<u>106 年 9 月 30 日</u>			
母 公 司	\$ 715,848	-	0-0.57
兄 弟 公 司	12,164,959	3	0-1.03
<u>105 年 12 月 31 日</u>			
母 公 司	1,385,671	-	0-0.35
兄 弟 公 司	26,602,012	8	0-1.21
<u>105 年 9 月 30 日</u>			
母 公 司	1,470,880	-	0-0.35
兄 弟 公 司	31,185,587	9	0-1.20

6. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
母 公 司	\$ 352,595	100	\$ 379,060	100	\$ 304,648	98

上述應付款項，係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制
合併結算申報所得稅所產生。

7. 未到期之衍生金融工具：

106 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	科 目 餘 額
其他關係人	利率交換合約	106/03/17- 136/04/07	\$ 11,515,900	(\$ 253,521)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	\$ 253,521
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	105/03/23- 108/03/10	574,575	8,429	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	12,771
	資產交換－選擇 權	105/03/23- 108/02/10	514,575	(52,720)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	57,801
	利率交換合約	105/11/04- 109/01/24	969,760	(94)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	4,214
	換匯合約	106/02/15- 107/02/22	8,030,825	(1,942)	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	14,544
					透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	16,486
	遠期外匯合約	106/07/06- 106/10/13	343,343	9,784	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	9,784

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價 損益	資產負債表餘額 科目	餘額
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	105/01/05- 108/06/03	\$ 114,000	\$ 3,883	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	\$ 4,342
	資產交換－選擇 權	105/01/05- 108/05/20	114,000	2,020	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	5,081
	利率交換合約	105/11/04- 108/10/27	710,138	(4,120)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	4,120

105 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 損益	資產負債表餘額 科目	餘額
其他關係人	換匯合約	104/11/13- 105/11/17	\$ 324,440	\$ 23,040	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	\$ 11,144
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	105/01/05- 108/06/03	162,500	5,877	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	6,336
	資產交換－選擇 權	105/01/05- 108/05/20	162,500	(2,044)	透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	9,145

凱基證券公司及子公司

關 係 人 之 名 稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股公司	母 公 司
中華開發資本公司	兄弟公司
凱基銀行	兄弟公司
中國人壽	兄弟公司（註）
其 他	其他關係人

註：自母公司以公開收購方式取得股權後，成為本公司之關係人。

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 4,241,461	33	\$ 2,663,508	16	\$ 3,666,725	21
其他關係人	-	-	-	-	681,135	4

2. 備供出售金融資產－流動

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
股 票						
母 公 司	\$ 2,756,557	89	\$ 2,438,842	26	\$ 2,420,686	28

3. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>106年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	\$ 3,024,654	\$ 2,332,059
其他關係人	500,304	199,831
<u>105年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	1,475,421	5,211,167
其他關係人	-	1,689,580

4. 客戶保證金專戶

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金	額 %	金	額 %	金	額 %
兄弟公司	\$ 1,939,262	5	\$ 846,673	2	\$ 803,715	2

5. 待交割股款（帳列其他流動資產）

	106年9月30日	
	金	額 %
兄弟公司	\$ 113,063	-

6. 受限制資產（帳列其他流動資產）

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金	額 %	金	額 %	金	額 %
兄弟公司	\$ 1,179,040	3	\$ 1,427,905	5	\$ 1,350,432	4

7. 其他應收款（帳列其他流動資產）

	106年9月30日	
	金	額 %
兄弟公司	\$ 267,496	-

8. 短期借款

	106年9月30日	
	金	額 %
其他關係人	\$ 697,015	3

9. 附買回票券及債券負債

	105年12月31日		105年9月30日	
	金	額 %	金	額 %
其他關係人	\$ 715,372	1	\$ 245,151	-

10. 期貨交易人權益

	106年9月30日	
	金 額	%
兄弟公司	\$ 1,028,074	3

11. 本期所得稅負債

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
母 公 司	\$ 405,818	46	\$ 275,787	39	\$ 378,219	45

12. 未到期之衍生性金融商品

(1) 資產交換 IRS 合約價值

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	名 目	本 金	名 目	本 金	名 目	本 金
兄弟公司		\$ 574,575		\$ 114,000		\$ 162,500

(2) 資產交換選擇權－買入

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	名 目	本 金	名 目	本 金	名 目	本 金
兄弟公司		\$ 574,575		\$ 114,000		\$ 162,500

(3) 利率交換合約

	106年9月30日		105年12月31日	
	名 目	本 金	名 目	本 金
兄弟公司		\$ 969,760		\$ 710,138

13. 股利收入

	106年9月30日	
	金 額	%
母 公 司	\$ 151,293	-

中華開發資本公司及其子公司

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
中華開發金融控股公司	母 公 司
凱基證券公司	兄 弟 公 司
凱基銀行	兄 弟 公 司
中國人壽	兄 弟 公 司 (註)
其 他	其 他 關 係 人

註：自母公司以公開收購方式取得股權後，成為本公司之關係人。

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	106年9月30日			105年12月31日			105年9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
兄弟公司	\$	4,520,023	42	\$	21,621,323	74	\$	25,351,024	91

2. 應收收益（帳列其他應收款）

	106年9月30日			105年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$	120,917	21	\$	128,793	23

3. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	106年9月30日			105年12月31日			105年9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	339,279	97	\$	461,986	99	\$	621,947	98

上述應收款項，係本公司與母公司及其子公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

4. 股票持有（帳列備供出售金融資產－非流動）

	106年9月30日			105年12月31日			105年9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
股 票 母 公 司	\$	188,086	2	\$	166,408	2	\$	165,169	2

5. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	106年9月30日			105年12月31日			105年9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	423,357	96	\$	386,864	98	\$	340,462	93

上述應付款項，係本公司與母公司及其子公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

6. 顧問服務收入

	7月1日至9月30日			1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%
106 年 其他關係人	\$	60,361	42	\$	182,686	44
105 年 其他關係人		63,242	48		194,403	50

中國人壽

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中華開發金融控股公司	母公司（註）
凱基證券公司	兄弟公司（註）
凱基銀行	兄弟公司（註）
中華開發資本公司	兄弟公司（註）
其 他	其他關係人

註：自開發金控完成收購後，成為本公司之關係人。

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	106年9月30日	
	金 額	%
兄弟公司	\$ 172,111	1
其他關係人	126,192	-

2. 備供出售金融資產

	106年9月30日	
	金 額	%
母 公 司	\$ 5,124,086	1
其他關係人	440,847	-

3. 應付現金股利（帳列應付款項）

	106年9月30日	
	金 額	%
母 公 司	\$ 704,000	5
兄弟公司	268,301	2

五二、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、應付商業本票、長期借款、透支、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、中央銀行日間透支之擔保、政府債權投標之押標金、繳存法院執行假扣押之保證金、營業保證金、賠償準備金、財富管理賠償準備金、海外附買回債券保證金及衍生性金融商品保證金之抵押品：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存放央行及拆借銀行同業	\$ 9,995,000	\$ 21,230,000	\$ 22,330,000
其他資產－營業保證金	7,453,073	1,417,056	1,417,228
備供出售金融資產－可轉讓 定期存單	6,600,467	-	-
不動產及設備－淨額	4,836,305	4,862,154	4,746,919
應收款項－應收租賃款	2,589,988	2,983,362	3,076,752
其他資產－存出保證金	1,972,548	389,585	187,476
其他金融資產－質抵押定期 存單	1,032,154	744,223	743,610
其他資產－標借保證金	449,211	419,426	400,000
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－債券及股票	407,680	251,947	609,793
投資性不動產－淨額	349,592	353,477	374,059
受限制資產－指定服務代理 用途之支票存款	326,857	62,566	62,759
備供出售金融資產－債券及 股票	180,167	3,015,063	2,728,840
受限制資產－備償戶	44,526	48,012	46,030

註：凱基證券公司將其所持有之中國人壽股票 88,500 仟股設定質抵押。

五三、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司及子公司除附註五七及五九金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 中華開發資本公司於 96 年 4 月與 Morgan Stanley 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發資本公司有重大損失，中華開發資本公司已於 99 年 7 月 15 日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。縱認相關合約有效，前述信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已於 99 年底前全數認列。該交易剩餘款項計美金 11,978 仟元，已轉列其他金融負債（按 106 年 9 月 30 日匯率計算約新臺幣 362,993 仟元）。該案現由美國紐約法院審理中，尚無法確知案情最後結果。另 Morgan Stanley 無視中華開發資本公司之權益竟於 99 年 8 月逕行終止與中華開發資本公司承作而尚未到期之利率交換合約（名目本金為韓圓 24,000,000

仟元)及信用違約交換合約(名目本金為日幣 586,510 仟元),中華開發資本公司對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。

(二) 投保中心指稱歌林股份有限公司(以下稱「歌林公司」)前經營團隊因涉嫌掏空公司資產而遭台北地方法院檢察署起訴,大華證券公司(於 102 年 6 月 22 日與凱基證券公司合併後消滅)既為歌林公司 96 年 11 月 7 日發行國內第二次無擔保可轉換公司債(以下稱「歌林二」)之主辦承銷商,卻對歌林二之公開說明書未詳實核閱,已違反證券交易法第 20、32 條及民法 184、185 條等規定,爰於 99 年 6 月 14 日起訴請求凱基證券公司、歌林公司及其前經營團隊之負責人、調和聯合會計師事務所及其簽證會計師等連帶賠償 133,308 仟元及自起訴狀繕本送達之翌日起至清償日止按年息 5%計算之利息,並由投保中心受領之云云。本案目前於臺北地方法院審理中,但因歌林公司尚在重整中,故停止訴訟。

(三) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd. (以下稱「Digital」)及 Minda Consultancy Limited (以下稱「Minda」)主張 Global Treasure Investments Limited (以下稱「GT」)基於其與 Minda 間之港幣 10,000 仟元借款所生之股票質押擔保,以及 Minda 將其對 Digital 之質權讓與 GT,使 GT 輾轉取得對於 eCyberChina 公司 35,000 仟股之質權,惟 GT 及其基金管理人包含 KGI Limited 在內未經其同意即將其中 eCyberChina 公司 2,000 仟股處分且違反設質契約, Digital 及 Minda 遂於 96 年 11 月間向 GT 提起訴訟,請求賠償港幣 119,130 仟元及相關費用、利息,並於 97 年 2 月間追加 KGI Limited 為被告,香港法院於 97 年 7 月 21 日駁回原告之訴,原告不服提起上訴,上訴法院於 97 年 12 月間駁回其中 Digital 之上訴,就 Minda 部分則仍繫屬上訴法院審理中。

(四) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心主張中華開發資本管理顧問股份有限公司為科風股份有限公司之法人董事(先後指派兩名自然人代表行使職務),惟對科風股份有限公司之財務報告等資料未詳實查核,顯然違反善良管理人之注意義務,爰請求中華開發資本

管理顧問股份有限公司與科風股份有限公司等人連帶賠償 592,648 仟元及法定利息。該案現由新北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。

(五) 凱基銀行處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月對該敦南大樓抵押權設定提起詐害債權之訴，提訴之債權金額 481,157 仟元，經 103 年 2 月 14 日台北地方法院民事判決凱基銀行敗訴，並需交還已受領款 1,786,318 仟元再行重新分配，凱基銀行已於 103 年 3 月 10 日提起上訴。高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決，駁回第三人提起之訴訟。第三人業於上訴期間提起第三審上訴。

(六) 凱基銀行為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化。凱基銀行於 101 年 10 月 30 日董事會核議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約，依據資訊委外合約，除視需要之額外服務係以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等，自 106 年 9 月 30 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 759,719 仟元。

(七) 中國人壽於 105 年 12 月 16 日與中鹿營造股份有限公司簽訂臺北學苑新建工程承攬契約，並於 106 年 3 月 1 日簽訂第一次契約變更議定書，修改契約總價為 5,623,913 仟元。截至 106 年 9 月 30 日止，扣除工程保留款(5%)之實際累計支付工程款總額為 154,606 仟元，尚有 5,469,307 仟元未支付。

五四、重大之期後事項

中國人壽於 106 年 10 月 19 日與安聯人壽保險股份有限公司簽約，以新台幣 1 元作為對價，承受安聯人壽保險股份有限公司預計分割移轉之保單以及保單之準備金 276 億元與相對應之資產 498 億元（評價基準日為 105 年 12 月 31 日），本案需待股東臨時會通過及主管機關核准後執行。

五五、企業合併

(一) PT KGI Sekuritas Indonesia

凱基證券公司為拓展海外營運規模以及強化集團區域佈局，凱基證券公司之轉投資公司 KGI Capital Asia Ltd.於 105 年 8 月 31 日收購 PT KGI Sekuritas Indonesia（以下簡稱 KGI Indonesia）99% 股權，該公司設立於印尼並為專門從事證券相關業務之非上市上櫃公司。

1. 收購日取得之資產及承擔之負債：

	金 額
<u>資 產</u>	
金融資產（包含現金及約當現金\$47,450）	\$ 226,818
其他資產	<u>3,094</u>
資產小計	<u>229,912</u>
<u>負 債</u>	
金融負債	(108,462)
其他負債	(<u>21</u>)
負債小計	(<u>108,483</u>)
可辨認淨資產	<u>\$ 121,429</u>

2. KGI Indonesia 之商譽金額 76,975 仟元係收購對價（即收購之現金交易成本）197,190 仟元加計非控制權益之公允價值 1,214 仟元扣除可辨認淨資產之公允價值 121,429 仟元所產生。

3. 企業合併對經營成果之影響

自收購日起至 105 年 9 月 30 日，來自被收購公司之淨收益及稅後淨利分別為 4,870 仟元及 1,133 仟元。倘該等企業合併係發生收購日所屬之會計年度開始日，105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本公司及子公司擬制淨收益及稅後淨利分別為 20,194,426 仟元及 4,502,769 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司及子公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

(二) 中國人壽

本公司為建立金融領域之完整布局、強化營運能力及資產規模，進而提升整體股東權益報酬率，以公開收購方式取得中國人壽 25.33% 之普通股後，中國人壽成為本公司於金融控股公司法下定義之子公司。另加計子公司凱基證券公司持有中國人壽 9.63% 之普通股（不含因承作衍生性商品交易之避險部位），合計持有中國人壽已發行股份總數 34.96%。

1. 收購支付現金為 30,800,000 仟元。

2. 收購日取得之資產及承擔之負債

依 IFRS 3「企業合併」規定，收購者應以公允價值衡量收購日所取得之可辨認資產及承擔之負債，衡量期間自收購日起不得超過一年。於本合併財務報告通過日時，本公司收購中國人壽之公允價值評價尚未完成，因此暫定中國人壽可辨認淨資產價值為 88,839,760 仟元（包含現金及約當現金 16,959,162 仟元）。

3. 本公司自此次合併中所取得之商譽及可辨認之無形資產預估為 28,984,286 仟元。

4. 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自被收購公司之淨收益及本期淨損分別為 9,686,681 仟元及 269,098 仟元。倘該等企業合併係發生收購日所屬之會計年度開始日，106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本公司及子公司擬制淨收益及本期淨利分別為 146,269,856 仟元及 15,582,423 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司及子公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

五六、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券、保險子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：％

項	目	106年9月30日	105年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.80	0.77
	稅 後	0.72	0.68
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.41	4.09
	稅 後	5.81	3.60
純 益	率	24.92	22.33

中華開發金控

單位：％

項	目	106年9月30日	105年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	6.12	3.15
	稅 後	6.25	3.23
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.16	3.51
	稅 後	7.35	3.63
純 益	率	93.88	89.09

凱基銀行

單位：％

項	目	106年9月30日	105年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.84	0.84
	稅 後	0.65	0.72
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.04	7.87
	稅 後	6.26	6.73
純 益	率	34.52	40.09

凱基證券公司

單位：％

項	目	106年9月30日	105年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	5.10	1.37
	稅 後	5.00	1.28
淨 值 報 酬 率	稅 前	15.62	4.32
	稅 後	15.31	4.04
純 益	率	59.10	24.89

中國人壽

單位：％

項	目	106年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.69
	稅 後	0.74
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.36
	稅 後	12.12
純 益	率	4.02

五七、公允價值及等級資訊

(一) 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。
3. 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。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

106 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 12,250,804	\$ -	\$ -	\$ 12,250,804
債券投資	20,573,989	27,802,829	-	48,376,818
其 他	297,329	15,574,179	42,427	15,913,935

(接次頁)

(承 前 頁)

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ 31,513,930	\$ 911,317	\$ 32,425,247
備供出售金融資產				
股票投資	141,036,927	213,229	16,395,267	157,645,423
債券投資	112,259,578	236,261,385	-	348,520,963
其 他	10,101,970	26,299,579	1,088,285	37,489,834
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	3,178,917	5,684,350	-	8,863,267
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	17,440,355	-	17,440,355
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	932,770	17,125,295	122,871	18,180,936
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,285,347	28,453,586	255,310	29,994,243
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,019,100	-	1,019,100

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
<u>重 複 性 公 允 價 值 衡 量</u>				
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 14,729,281	\$ -	\$ -	\$ 14,729,281
債券投資	45,690,252	17,938,947	-	63,629,199
其 他	79,948	11,084,251	-	11,164,199
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	191,269	41,171,537	174,265	41,537,071
備供出售金融資產				
股票投資	21,758,314	143,902	366,045	22,268,261
債券投資	37,878,390	46,212,414	-	84,090,804
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	4,982,114	2,864,269	-	7,846,383
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	11,892,012	-	11,892,012

(接 次 頁)

(承前頁)

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 640,495	\$ 27,338,473	\$ 241,384	\$ 28,220,352
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	438,904	30,046,248	237,850	30,723,002
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,103,869	-	1,103,869

105 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
<u>重 複 性 公 允 價 值 衡 量</u>				
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 15,482,842	\$ -	\$ -	\$ 15,482,842
債券投資	50,223,015	46,750,231	-	96,973,246
其 他	130,071	13,918,602	-	14,048,673
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,254,916	29,387,098	162,394	42,804,408
備供出售金融資產				
股票投資	21,696,589	157,615	333,745	22,187,949
債券投資	33,464,757	38,535,054	311,051	72,310,862
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	5,314,253	3,874,636	-	9,188,889
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	10,381,985	-	10,381,985
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	723,869	25,949,603	182,482	26,855,954
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	636,036	29,210,179	289,320	30,135,535
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,329,872	-	1,329,872

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與備供出售金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場－公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司及子公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具及非金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據本公司及子公司金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

(2) 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments），其定義說明如下：

- 貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

- 借方評價調整 (Debit value adjustments) 係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司以國際信評及評等模型及 IAS39 號公報評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率 (Probability of default, “PD”) (在本公司及子公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計違約損失率 (Loss given default “LGD”) 後乘以交易對手暴險金額 (Exposure at default “EAD”)，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司及子公司之違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量本公司及子公司估計違約損失率後乘以本公司及子公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

本公司及子公司採用 OTC 衍生工具之公允價值 (Mark to Market) 計算交易對手的暴險金額 (EAD)；以不低於 60% 作為違約損失率。

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	\$ -	\$ -	\$ 233,394	\$ -
備供出售金融資產－債券投資	8,534,655	6,664,219	4,378,939	-
備供出售金融資產－股票投資	-	-	-	377,621

由於市場流動性變動，導致部分臺幣公債適用之評價來源改變，其公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級；另股票投資有公開市場報價，其公允價值適用層級由第二等級轉為第一等級。

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進、發行或新增	轉入第三等級	賣出、處分、交割或除列	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
持有供交易之金融資產	\$ 241,384	(\$ 81,917)	\$ 97,862	\$ -	(\$ 92,031)	\$ -	\$ 165,298
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	174,265	(230,276)	967,328	-	-	-	911,317
備供出售金融資產	366,045	(927,961)	18,048,601	-	(3,133)	-	17,483,552

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進、發行或新增	轉入第三等級	賣出、處分、交割或除列	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
持有供交易之金融資產	\$ 2,931,302	(\$ 753,910)	\$ 413,155	\$ -	(\$ 432,334)	(\$ 1,975,731)	\$ 182,482
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	188,401	(41,709)	15,702	-	-	-	162,394
備供出售金融資產	327,725	(244)	317,315	-	-	-	644,796

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進、發行或新增	轉入第三等級	賣出、處分、交割或除列	自第三等級轉出（註）	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 237,850	\$ 21,268	\$ 793,117	\$ -	(\$ 796,925)	\$ -	\$ 255,310

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進、發行或新增	轉入第三等級	賣出、處分、交割或除列	自第三等級轉出（註）	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 3,071,362	(\$ 893,091)	\$ 539,622	\$ -	(\$ 446,531)	(\$ 1,982,042)	\$ 289,320

註：本公司之子公司針對部分透過損益按公允價值衡量之金融資產評價方式，由上手報價改為採可觀察參數之模型評價，由第3等級轉出至第2等級。

106年及105年7月1日至9月30日與106年及105年1月1日至9月30日持有之採第三級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為淨損失29,530仟元、淨利益228,165仟元及淨損失18,129仟元、淨利益50,173仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值之量化資訊

凱基銀行及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	106年9月30日之公允價值	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 <u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 115,115	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/Factor/FREQ/Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	140,277	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/Factor/FREQ/Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數

	105年12月31日之公允價值	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 <u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 177,705	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/Factor/FREQ/Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	234,417	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/Factor/FREQ/Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數

	105年9月30日 之公允價值	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具 備供出售金融資產 債券投資	\$ 311,051	現金流量折現法	Credit Spread	採當日市場資料調整	Credit Spread 愈高/殖利率愈高，則公允價值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	159,708	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/Factor/FREQ/Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	213,662	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/Factor/FREQ/Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值變動之敏感度分析說明如下：

106 年 9 月 30 日

金 融 資 產	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	量 化 資 訊	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
非衍生工具				
備供出售金融資產	公允價值來自第三方報價	公允價值來自第三方報價	公允價值來自第三方報價	公允價值來自第三方報價
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	11.68%-47.49%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
信用衍生工具－CDS	ISDA 標準前置模型(ISDA Standard Upfront Model)	償還率(Recovery Rate)	0.4	依照 ISDA 標準前置模型，根據標的債務類別，設定償還率；
金 融 負 債				
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	3.77%-23.17%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；
股權衍生工具－權利金－股權選擇權（賣出選擇權）	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	14.51%-55.78%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；

105 年 12 月 31 日

金 融 資 產	評 價 技 術	重 大 不可觀察輸入值	量 化 資 訊	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
非衍生工具				
備供出售金融資產	公允價值來自第 三方報價	公允價值來自第 三方報價	公允價值來自第 三方報價	公允價值來自第 三方報價
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	機率平賭評價技 術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	13.72%-53.10%	依據各契約條件不 同，資產公允價 值可能愈高或愈 低；
信用衍生工具－CDS	ISDA 標準前置模 型(ISDA Standard Upfront Model)	償還率 (Recovery Rate)	0.4	依照 ISDA 標準前 置模型，根據標 的債務類別，設 定償還率；
金 融 負 債				
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	機率平賭評價技 術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	13.52%-29.19%	依據各契約條件不 同，負債公允價 值可能愈高或愈 低；
股權衍生工具－權利金－ 股權選擇權（賣出選擇 權）	機率平賭評價技 術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	16.13%-31.40%	依據各契約條件不 同，負債公允價 值可能愈高或愈 低；

105 年 9 月 30 日

金 融 資 產	評 價 技 術	重 大 不可觀察輸入值	量 化 資 訊	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
非衍生工具				
備供出售金融資產	公允價值來自第 三方報價	公允價值來自第 三方報價	公允價值來自第 三方報價	公允價值來自第 三方報價
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	機率平賭評價技 術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	14.88%-68.74%	依據各契約條件不 同，資產公允價 值可能愈高或 愈低；
股權衍生工具－權利金－ 股價選擇權（買入選擇 權）	機率平賭評價技 術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	20.82%-20.82%	依據各契約條件不 同，資產公允價 值可能愈高或 愈低；
金 融 負 債				
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	機率平賭評價技 術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	13.40%-39.10%	依據各契約條件不 同，負債公允價 值可能愈高或 愈低；
股權衍生工具－權利金－ 股權選擇權（賣出選擇 權）	機率平賭評價技 術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	19.14%-36.03%	依據各契約條件不 同，負債公允價 值可能愈高或 愈低；

凱基證券公司機率平賭評價技術（Martingale Pricing Technique）所採用之歷史波動率係依據均等加權平均移動方式計算，其取樣天期則依原始契約之到期期間，採用適當合理之

樣本天數：若到期期間小於 6 個月，則取樣天期採用 20 天～180 天；若到期期間介於 6 個月至 12 個月，則取樣天期採用 20 天～360 天；若到期期間大於 12 個月，則取樣天期採用 20 天～原始契約到期天數。

凱基證券公司 ISDA 標準前置模型所採用之償還率，依據 ISDA Standard CDS Converter Specification 設定，若標的為無擔保主順位債務，則償還率設定為 0.4；若標的為次順位債務，則償還率設定為 0.2；若標的為新興市場（包含主順位與次順位債務），則償還率設定為 0.25。凱基證券公司根據標的債券類別，設定償還率，故償還率不會變動。

凱基證券公司及子公司選擇採用之評價模型及評價參數評估審慎，因此對公允價值衡量係屬合理，惟當使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融資產及金融負債，若評價參數變動，則對本期損益之影響如下：

106 年 9 月 30 日

	輸入值與公允價值關係之敏感度 分析 價 值 關 係		認 列 於 損 益	
	輸 入 值	有 利 / 不 利 變 動	有 利 影 響	不 利 影 響
<u>金 融 資 產</u>				
非衍生工具				
備供出售金融資產	不適用	不適用	不適用	不適用
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+ 25%/-25%	\$ 2,334	\$ 2,283
<u>金 融 負 債</u>				
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	- 25%/+25%	\$ -	\$ -
股權衍生工具－權利金	歷史波動率	- 25%/+25%	2,184	2,293
一股權選擇權（賣出選擇權）				
合 計			\$ 2,184	\$ 2,293

105 年 12 月 31 日

	輸入值與公允價值關係之敏感度 分析 價值關係		認 列 於 損 益	
	輸 入 值	有 利 / 不 利 變 動	有 利 影 響	不 利 影 響
<u>金 融 資 產</u>				
非衍生工具				
備供出售金融資產	不適用	不適用	不適用	不適用
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+ 25% / -25%	\$ 1,662	\$ 1,476
<u>金 融 負 債</u>				
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	- 25% / +25%	\$ -	\$ -
股權衍生工具－權利金 －股權選擇權（賣出選擇權）	歷史波動率	- 25% / +25%	-	-
合 計			\$ -	\$ -

105 年 9 月 30 日

	輸入值與公允價值關係之敏感度 分析 價值關係		認 列 於 損 益	
	輸 入 值	有 利 / 不 利 變 動	有 利 影 響	不 利 影 響
<u>金 融 資 產</u>				
非衍生工具				
備供出售金融資產	不適用	不適用	不適用	不適用
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+ 25% / -25%	\$ 256	\$ 133
股權衍生工具－權利金 －股權選擇權（買入選擇權）	歷史波動率	+ 25% / -25%	22	19
合 計			\$ 278	\$ 152
<u>金 融 負 債</u>				
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	- 25% / +25%	\$ 6	\$ -
股權衍生工具－權利金 －股權選擇權（賣出選擇權）	歷史波動率	- 25% / +25%	-	-
合 計			\$ 6	\$ -

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司及子公司公允價值衡量歸類為第三等級
為權益證券投資，重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	106年9月30日 之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量金融資產					
可轉(交)換公司債	\$ 269,675	市場可比法	EV/EBITDA Multiple	8.76	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價	15%	WACC愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高
			WACC	11.53%	
			成長率	3%	
關聯企業	395,040	最近期成交價	-	-	-
可轉(交)換特別股	252,310	淨資產法	-	-	-
備供出售金融資產	387,803	最近期成交價	-	-	-
		現金流量折現法	缺乏流通性折價	20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；WACC愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高
			WACC	12.1%-15.4%	
			成長率	2.5%-7.0%	
		最近期成交價	-	-	-

	105年12月31日 之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量金融資產					
可轉(交)換公司債	\$ 158,126	最近期成交價	-	-	-
可轉(交)換特別股	16,139	最近期成交價	-	-	-
備供出售金融資產	307,895	現金流量折現法	缺乏流通性折價	20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；WACC愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高
			WACC	11.7%	
			成長率	2.5%-7.2%	
		最近期成交價	-	-	-
衍生金融資產					
其他	9,824	最近期成交價	-	-	-

	105年9月30日 之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量金融資產					
可轉(交)換公司債	\$ 146,711	市場可比法	收入乘數	3.75	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	15%	
其他	15,683	最近期成交價	-	-	-
備供出售金融資產	279,316	市場可比法	收入乘數	4.7	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；WACC越高，公允價值越低
		現金流量折現法	WACC	11.7%	
			缺乏流通性折價	20%	
		最近期成交價	-	-	-
衍生金融資產					
其他	9,546	最近期成交價	-	-	-

中國人壽

中國人壽公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

106年9月30日

金 融 資 產	評 價 技 術	重 大 不可觀察輸入值	量 化 資 訊	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過損益按公允價值衡量 私募可轉債	選擇權	90天標的股價 波動率	34.704%	90天股價波動率愈 高，可轉債公允 價值愈高
備供出售 股 票	市場法	缺乏流動性折價	10%-30%	缺乏流動性之程度 越高，公允價值 估計數越低
股 票	市場法	控制權溢價	0%-10%	控制權溢價之程度 越高，公允價值 估計數越高
股 票	現金流量折現法	長期營業獲利、 長期平均資金 成本	6.58%	長期平均資金成本 越高，公允價值 估計數越低
股 票	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
私募股權基金	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

凱基銀行及子公司

凱基銀行由風險管理處負責，評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，作為評價認列基礎，進行公允價值之衡量，且確認採用之市場資料來源係具可靠性，可合理反應在正常情況下之交易價格，並定期檢視與調整其公允價值，以確保評價結果係屬合理。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司如遇公允市價不易取得或無活絡市場之衍生性金融商品，係依據凱基證券公司訂定之「資產評價作業要點」辦理，由風險管理部門估計公允價值之合理性，並由會計部依估計結果入帳。

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司及子公司所採用之評價模型及相關參數係符合一般市場慣例，其學理論基礎亦普遍為業界所認同，並定期檢視與調整評價模型所需輸入值，以確保評價結果係屬合

理。投資性不動產則由中華開發資本公司及子公司依金管會公告之評價方法及參數假設定期評價或委由外部估價師鑑價。

中國人壽

中國人壽有針對金融資產之公允價值進行驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據公司會計政策須作重衡量或重評估之資產價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(三) 非以公允價值衡量者

本公司及子公司之非以公允價值衡量之商品，除採權益法之未上市櫃股權投資、以成本衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資、投資性不動產、存出保證金及應付債券之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

採權益法之未上市櫃股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃之金融資產，因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公允價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公允價值。

投資性不動產公允價值之評價技術請參閱附註二十。

應付債券如有活絡市場之公開報價，則以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，或使用交易對手報價。

五八、保險合約資訊

(一) 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

1. 風險管理之架構、組織及權責範圍：

中國人壽董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任，負責核定公司風險胃納及主要風險限額、審閱及核准中國人壽的風險管理目標及策略。董事會下並設有「風險管理委員會」，各項風險管理報告及相關事務呈報風險管理委員會並由董事會做最終之核定。除風險管理委員會外，另設立資

產負債管理小組，以強化中國人壽風險管理組織與架構。此外並設立獨立於業務單位之外之風險管理部，負責執行各項風險管理措施，並落實各項風險管理機制，包含日常風險之監控、衡量及評估等事務，同時協助董事會擬定公司風險胃納，並執行董事會核定之風險管理政策規章及風險管理委員會核定事項。另，業務單位則須負責風險之辨識，並呈報風險暴露狀況，衡量風險發生時所影響之程度，定期檢視各項風險及限額，並確保單位之內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

2. 風險管理之政策、程序及方法：

中國人壽之風險管理政策為針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險之有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之盈餘及股東利潤。

依據董事會通過之「中國人壽保險股份有限公司風險管理政策」，且遵循集中管理及專業分工原則，按風險來源指派權責單位進行管理各類風險，包含市場、信用、作業、流動性、核保、理賠、準備金、保險商品設計及定價、資產負債管理、再保險與巨災等風險，並針對各類風險分別制定管理辦法，規範衡量與評估方法，定期提出風險報告以監控各類風險。

3. 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。中國人壽對於保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行。

4. 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。中國人壽根據所銷售之保險負債風險屬性及其複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使中國人壽在可承受之範圍

內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略。其內容包含下列項目：

- (1) 資產負債配合風險辨識。
- (2) 資產負債配合風險衡量。
- (3) 資產負債配合風險回應。

(二) 保險風險資訊

1. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

保險公司係依法規計提各項準備金，並定時進行負債適足性測試，以評估公司整體保險負債是否適足。

中國人壽承保之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，主要風險包括死亡率／罹病率、脫退率、費用及投資報酬率，於負債適足性測試時，將納入公司所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品，依評估時點之現時資訊訂定上述各項精算假設，以評估公司整體帳上保險負債是否適足。若測試結果顯示帳上保險負債確有不適足時，將依規定計提其不足數為負債適足準備金，此負債適足準備金之提存將影響公司當期損益。

中國人壽於106年9月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，於死亡率／罹病率、脫退率、費用假設變動5%，及投資報酬率假設下降0.1%之狀況下，皆不致造成中國人壽保險負債之不適足。

2. 保險風險集中之說明

(1) 中國人壽所有業務均來自台灣境內，保險風險在中國人壽所承保的各個地區並無重大的差別，且中國人壽依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。有關中國人壽持有再保險前後之風險集中情形，請參閱附註三一之各項準備明細表。

(2) 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，中國人壽為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動

而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

3. 理賠發展趨勢

(1) 直接業務損失發展趨勢

意外 年度	展 年									賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
98	\$2,243,111	\$2,870,648	\$2,924,110	\$2,934,461	\$2,936,046	\$2,939,451	\$2,940,095	\$2,940,209	\$2,940,740	
99	2,574,879	3,071,401	3,132,443	3,137,874	3,143,299	3,143,963	3,144,299	3,144,902	-	
100	2,610,108	3,276,928	3,328,279	3,342,075	3,346,106	3,350,438	3,351,589	-	-	
101	2,345,575	2,953,776	3,029,335	3,045,381	3,048,828	3,051,069	-	-	-	
102	2,267,213	2,964,954	3,028,400	3,040,442	3,045,063	-	-	-	-	
103	3,448,229	4,203,186	4,284,682	4,297,020	-	-	-	-	-	
104	3,518,471	4,403,823	4,462,959	-	-	-	-	-	-	
105	3,696,639	4,575,428	-	-	-	-	-	-	-	
106	3,023,241	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ 904,087

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款

無理賠優惠賠款準備

賠款準備金餘額

450,931

121,858

\$1,476,876

(2) 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	展 年									賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
98	\$2,204,858	\$2,820,114	\$2,862,350	\$2,868,022	\$2,869,572	\$2,872,900	\$2,873,529	\$2,873,640	\$2,874,159	
99	2,535,358	3,010,157	3,068,543	3,066,830	3,072,133	3,072,782	3,073,109	3,073,699	-	-
100	2,561,841	3,214,455	3,260,383	3,266,408	3,270,348	3,274,581	3,275,706	-	-	-
101	2,304,504	2,897,464	2,967,538	2,976,431	2,979,800	2,981,991	-	-	-	-
102	2,227,515	2,908,429	2,966,622	2,971,604	2,976,120	-	-	-	-	-
103	3,387,852	4,123,055	4,197,276	4,199,732	-	-	-	-	-	-
104	3,456,864	4,319,866	4,371,917	-	-	-	-	-	-	-
105	3,631,913	4,488,200	-	-	-	-	-	-	-	-
106	2,970,306	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ 896,713

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款

無理賠優惠賠款準備

賠款準備金餘額

438,810

121,858

\$1,457,381

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

上表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於1年內確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每1年度年底之各事故年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠

款，說明中國人壽如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響中國人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

4. 信用風險：

對中國人壽承接之保險合約而言，其信用風險來自於再保險人未能履行其再保險合約之義務而使中國人壽產生財務損失之風險，中國人壽若與再保險人發生爭議，可能導致再保險資產減損。另保險經紀人或代理人之應收款亦具有信用風險。

中國人壽再保險合約之最大暴險為再保險資產帳面值。為管理上述風險，避免發生信用損失，中國人壽選擇與信用良好之再保險公司交易，訂定相關選擇標準規範，定期評估再保人財務業務狀況並監控其信用狀況或評等，視情況於必要時調整業務範圍與規模，並預防信用風險過度集中之情況。

5. 流動性風險：

截至 106 年 9 月 30 日止，中國人壽保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
106年9月30日					
包括具載量參與特性投資合約之保險負債	(\$ 25,921,734)	\$ 1,807,054	\$ 101,805,669	\$ 448,802,722	\$2,943,841,268
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-

註：1. 本表係推估所有保險負債相關之淨現金流量其發生始點。

2. 實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。

3. 該表無法與資產負債表之負債勾稽，係因上述合約係未折現之合約現金流量分析，另包括未來續期保費收入之現金流入。

6. 市場風險：

中國人壽於衡量保險合約負債時，係依現行「保險業各種準備金提存辦法」之規定，採用主管機關規定之準備金折現率

計提準備金，此假設未必與市場利率有一致之改變，因此市場風險之變動，對中國人壽保險合約之損益與權益沒有顯著影響。然市場風險變動對於依現時資訊評估之負債適足性測試可能有影響，但對中國人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

五九、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本公司

本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章（例如業務風險、作業風險及流動性風險等相關準則）。

本公司設有風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視依內部分層負責呈報之風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有風險管理處，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，督導子公司風險管理之執行，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

凱基銀行及子公司

凱基銀行對於重要風險類型，包括市場風險、信用風險及作業風險等，規劃妥適對應之風險管理機制，作為凱基銀行業務執行及風險管理遵循之依據。

凱基銀行規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，呈報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對凱基銀行造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

凱基銀行對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。

進行風險辨識時，除採一致性的資產組合分類模式外，更考量其相互間的關聯性，並依暴險類型訂定一致性衡量方式。

凱基銀行之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：凱基銀行董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：凱基銀行設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。
4. 風險管理單位：凱基銀行設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責凱基銀行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

風險管理係凱基銀行各相關單位之共同職責，業務、法務、法令遵循、財務、會計、行政、作業與稽核等單位均應積極參與，透過跨單位之充分協調，有效落實整體之風險管理。

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

凱基證券公司董事會及高階主管相當重視風險管理，並持續地提升各項風險管理機制，俾強化凱基證券公司及子公司競爭優勢。在風險管理目標上，消極方面在於控制業務經營上的預期與非預期損失，積極方面在於提高風險調整後之資本報酬率（Risk Adjusted Return on Capital）。為使資本的運用更有效率，凱基證券公司以風險胃納量作為風險資本之配置依據，風險胃納量的訂定則綜合考慮公司具流動性資本多寡以及財務和經營的目標。

2. 風險管理組織

凱基證券公司監督、規劃與執行相關風險管理事務之風險管理組織架構，包括董事會、風險管理單位、業務單位及其他相關部門等，凱基證券公司業務單位及後台相關單位須遵循風險管理相關規範運作，並應適時向風管會及投審會報告各項異常狀況及其影響。風險管理組織之功能及權責如下：

董事會為凱基證券公司風險管理最高決策單位，負風險管理最終責任，並監督整體風險管理制度之執行。

各委員會主要功能及權責：風險管理委員會為執行董事會核定之風險管理決策，審核凱基證券公司及各單位之風險預算、限額及其管理機制，審議風險管理相關規章，檢視各單位陳報之風險管理報告以裁定或調整因應對策；投資審查委員會為審查凱基證券公司有價證券之承銷及輔導銷售業務案件及非子公司投資案件；商品審議委員會為建立凱基證券公司辦理商品銷售、受託買賣及新種業務暨金融商品審議制度。

業務單位權責為參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，有效執行業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

風險管理單位功能及權責為確保董事會所核可風險管理政策之執行，訂定各項風險管理辦法、風險管理作業要點等，並據以控管負責日常風險衡量、監控與評估作業之執行，定期（每日、每週或每月）產出風險管理報表，並依流程呈報管理階層。建置或協助建置風險管理資訊系統之開發與維護。

法律事務單位功能及權責為綜理凱基證券公司法令／法律事務諮詢、契約之草擬、審核及保管、重大契約及重大非訟／訴訟案件控管。

法令遵循單位權責為負責建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通機制，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各營運活動符合法令規定，並督導各單位定期自行評估法令遵循執行之情形。

資金調度單位主要負責凱基證券公司資金之調度與運用，建立及維護與金融機構融資額度，降低資金成本及管理資金流動性風險。

稽核單位功能及權責為定期核閱凱基證券公司風險管理相關規章之執行情形及業務運作概況，適時提出改進建議，並應向董事會報告缺失或異常狀況，追蹤改善措施進度。

財務部門、結算交割部門、資訊部門及其他相關部門等，應依風險相關管理規範，充分了解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時納入必要之風險控管機制，以協助共同完成全公司之各項風險管理工作，並依其工作職掌對於交易流程中有關評價、價格資訊確認、損益報表編製、交易處理與確認、結算與交割作業、帳戶之驗證、資產控制、資訊安全、及資訊維護等進行相關控管。

3. 風險管理制度

凱基證券公司對於重要風險類別，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險及其他與公司營運有關之風險，已規劃妥適風險管理機制，以作為風險管理遵循之依據。

凱基證券公司風險管理政策、各項風險管理準則／辦法及商品作業要點等相關規章之訂定，由權責單位擬訂並徵詢各部門意見及建議，經風險管理委員會審議通過後，另依金控母公司之規章訂定規則相關規範辦理。

4. 風險管理機制

凱基證券公司各類風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險監控與管理及風險報告，各類重要風險之評估及衡量方式分述如下：

(1) 市場風險

凱基證券公司透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，並依凱基證券公司經營策略及風險胃納進行市場風險（經濟）資本

配置，訂定各項市場風險限額，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內。

凱基證券公司已於102年6月導入MSCI RiskManager市場風險管理系統作為量化管理工具，此系統含括凱基證券公司全部庫存，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益風險、利率風險及匯率風險等風險範圍，與各種衍生性商品之模型調校及應用，並由風險管理部每日依各業務單位之年度市場風險限額進行控管，以落實管理市場風險資本配置。

為確保市場風險值（VaR）模型預測之可性度，風險管理部定期執行回溯測試（Back Testing），以檢驗模型有效性。此外，風險管理部設立不同情境進行壓力測試（Stress Testing）及情境分析，以協助管理階層瞭解公司之風險承受程度。

(2) 信用風險

凱基證券公司信用風險管理主要依參酌發行者或交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量凱基證券公司信用風險資本、公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險限額，定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況，並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。

風險管理部每年向董事會申請信用風險資本，除對全公司、單一信用評等等級、單一公司訂定適當之信用風險預期損失限額，並對持有部位之相關集中度分設不同風險限額，包括國家、產業、集團、高風險產業／高風險集團等，且定期檢視凱基證券公司信用風險暴險情形與各項信用風險限額之使用情形。

(3) 資金流動性風險

凱基證券公司流動性風險可分為兩類：市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係以凱基證券公司

持有部位其市場成交量為衡量指標，做為資訊揭露之依據。資金流動性風險管理已設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程進行資金管理，以有效控管凱基證券公司資金流動性風險。

資金調度單位定期檢視相關財務比例，以確保公司資產負債之流動性，並根據資金使用單位之預估未來現金需求及凱基證券公司之資金調度能力，建立資金流量模擬分析機制，訂定適當之資金安全存量及應變措施，以因應未來可能之資金需求。

(4) 作業風險及其他風險

凱基證券公司所有單位依其業務職掌分別執行作業風險管理，涵蓋之範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容，所有規劃均遵循前後臺作業分離、執掌與權限獨立之原則。作業風險控管內容包括資訊安全、資訊維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工、關係人交易等之控管及內部控制等。

各業務單位所從事業務之作業風險，分別由相關後臺作業單位（如結算交割單位與資訊部等）負責檢核及控管，除遵循外部法令規範外，並由稽核部依內部控制制度所規範之作業程序及控制重點進行控管，以確保作業風險管理執行之有效性。

5. 避險與抵減風險策略

凱基證券公司依據資本規模與風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；一般而言，可採取風險承擔、風險規避、風險移轉、風險控制等方法，藉由合理的避險機制，有效地將公司風險控制在事先核准之範圍內。實際避險之執行，則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，分別運用經核准之金融工具，將整體部位的風險結構與風險水準，調整至可承受的風險程度內。

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章。

中華開發資本公司設有風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有風險管理單位，負責中華開發資本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

中國人壽

中國人壽財務風險管理目標主要為管理因持有金融資產而產生之風險，依據中國人壽風險管理政策，其主要財務風險為市場風險、信用風險及流動性風險。中國人壽已針對前述各項財務風險建立相關管理辦法，規範衡量與評估方法。

(二) 信用風險

凱基銀行及子公司

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致凱基銀行持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生金融工具及附買賣回交易、以及其他與信用風險相關之營業活動。

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，凱基銀行係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定凱基銀行之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，凱基銀行訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之

信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，凱基銀行會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

凱基銀行權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受之範圍。

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依凱基銀行信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

凱基銀行信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、行業別及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

(3) 期中及期後管理

凱基銀行乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管客戶之財務、業務狀況，並定期執行信用資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。消金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，凱基銀行採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，並每季做成風險管理報告，包括各項風險管理指標、風險資本需求評估及資產組合分析等，並於風險管理委員會及董事會報告。

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為了確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

另為了減緩凱基銀行的風險，除加強對授信對象及保證人覆審追蹤外，如遇客戶有信用不良之因素，將於適當時機做出如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生金融工具之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

4. 信用風險最大暴險額

凱基銀行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。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
不可撤銷之約定融資、保證及信用狀餘額	\$ 97,638,512	\$ 102,215,434	\$ 103,187,961

凱基銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因凱基銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

凱基銀行與授信相關之貼現、放款及應收款所徵提之擔保品包含不動產、動產(如：機器設備)、權利證書及有價證券(如：存單、股票)、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證(如：中小企業信保基金、擔保信用狀)及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。凱基銀行持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

5. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

凱基銀行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。凱基銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔凱基銀行貼現及放款各項目餘額均未顯重大。惟凱基銀行貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公營企業	\$ 203,679,745	68.46	\$ 173,659,505	67.87	\$ 176,203,019	69.01
自然人	93,524,715	31.43	81,877,228	32.00	78,677,509	30.81
非營利事業	314,384	0.11	342,811	0.13	453,253	0.18
	<u>\$ 297,518,844</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 255,879,544</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 255,333,781</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

		106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內 國 外		\$ 227,733,082	76.54	\$ 199,963,503	78.15	\$ 203,664,224	79.76
		<u>69,785,762</u>	<u>23.46</u>	<u>55,916,041</u>	<u>21.85</u>	<u>51,669,557</u>	<u>20.24</u>
		<u>\$ 297,518,844</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 255,879,544</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 255,333,781</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無擔保	\$ 185,130,864	62.23	\$ 159,432,165	62.31	\$ 165,012,102	64.63
有擔保						
金融擔保品	7,093,900	2.38	5,533,267	2.16	7,190,845	2.82
不動產	81,133,918	27.27	69,541,082	27.18	64,784,231	25.37
保證	18,475,650	6.21	15,837,714	6.19	14,643,374	5.73
其他擔保品	<u>5,684,512</u>	<u>1.91</u>	<u>5,535,316</u>	<u>2.16</u>	<u>3,703,229</u>	<u>1.45</u>
	<u>\$ 297,518,844</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 255,879,544</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 255,333,781</u>	<u>100.00</u>

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

凱基銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、部分應收款、部分其他金融資產、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經凱基銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年9月30日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
－信用卡及銀行授信業務	\$ 18,854,934	\$ 44,660	\$ 64,193	\$ 18,963,787	\$ 36,665	\$ 241,708	\$ 18,685,414
－其他	9,444,754	67,574	1,834,003	11,346,331	1,147,736	53,376	10,145,219
貼現及放款	294,536,016	1,990,527	992,301	297,518,844	569,543	3,446,075	293,503,226

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
－信用卡及銀行授信業務	\$ 20,187,004	\$ 48,726	\$ 60,944	\$ 20,296,674	\$ 36,825	\$ 274,288	\$ 19,985,561
－其他	7,908,772	98,184	1,916,337	9,923,293	1,328,120	75,347	8,519,826
貼現及放款	253,320,668	1,415,205	1,143,671	255,879,544	523,710	2,905,962	252,449,872

105年9月30日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
－信用卡及銀行授信業務	\$ 16,397,545	\$ 42,266	\$ 67,292	\$ 16,507,103	\$ 40,421	\$ 217,720	\$ 16,248,962
－其他	7,810,953	67,655	1,947,126	9,825,734	1,211,204	73,396	8,541,134
貼現及放款	252,189,137	1,998,756	1,145,888	255,333,781	488,199	2,879,522	251,966,060

註：貼現及放款不包含折溢價調整。

(2) 凱基銀行未逾期亦未減損之貼現及放款暨應收款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

106年9月30日	未逾期		亦未減損		部位金額	
	優	良	良	好	普	通無評等小計(A)
消費金融業務						
－住宅抵押貸款	\$ 23,600,435		\$ 12,138,643		\$ 106,495	\$ - \$ 35,845,573
－現金卡	8,341,558		2,512,487		577,581	2,501,328 13,932,954
－小額純信用貸款	17,684,392		2,365,473		131,291	82,654 20,263,810
－其他－擔保	17,267,361		1,690,196		78,440	45,283 19,081,280
－其他－無擔保	36,282		-		-	1,909 38,191
企業金融業務						
－有擔保	16,704,102		17,751,881		19,928,614	2,280,904 56,665,501
－無擔保	36,331,802		76,479,967		31,473,215	4,423,723 148,708,707
總計	\$ 119,965,932		\$ 112,938,647		\$ 52,295,636	\$ 9,335,801 \$ 294,536,016

105年12月31日	未逾期		亦未減損		部位金額	
	優	良	良	好	普	通無評等小計(A)
消費金融業務						
－住宅抵押貸款	\$ 20,619,402		\$ 7,823,627		\$ 60,603	\$ - \$ 28,503,632
－現金卡	8,183,177		2,716,848		639,023	2,772,738 14,311,786
－小額純信用貸款	16,524,651		2,030,135		155,321	81,658 18,791,765
－其他－擔保	15,126,807		1,443,817		96,230	59,219 16,726,073
－其他－無擔保	43,490		-		-	2,764 46,254
企業金融業務						
－有擔保	14,348,674		19,565,638		15,836,689	757,145 50,508,146
－無擔保	26,744,197		68,938,717		25,144,016	3,606,082 124,433,012
總計	\$ 101,590,398		\$ 102,518,782		\$ 41,931,882	\$ 7,279,606 \$ 253,320,668

105年9月30日	未逾期		亦未減損		部位金額	
	優	良	良	好	普	通無評等小計(A)
消費金融業務						
－住宅抵押貸款	\$ 19,572,768		\$ 7,465,216		\$ 61,268	\$ - \$ 27,099,252
－現金卡	8,396,370		2,640,572		583,493	2,862,975 14,483,410
－小額純信用貸款	15,949,469		1,974,806		138,762	81,423 18,144,460
－其他－擔保	14,243,689		1,299,475		87,844	44,081 15,675,089
－其他－無擔保	50,246		-		-	- 50,246
企業金融業務						
－有擔保	13,001,027		21,111,298		11,388,893	1,332,439 46,833,657
－無擔保	31,153,495		70,642,055		24,069,822	4,037,651 129,903,023
總計	\$ 102,367,064		\$ 105,133,422		\$ 36,330,082	\$ 8,358,569 \$ 252,189,137

106年9月30日	未逾期		亦未減損		部位金額	
	優	良	良	好	普	通無評等小計(A)
信用卡及銀行授信業務						
－信用卡業務	\$ 872,233		\$ 663,517		\$ 783,456	\$ 287,499 \$ 2,606,705
－應收貿易融資買斷	2,076,839		1,327,689		-	3,126,894 6,531,422
－應收承購帳款－無追索權	5,462,582		3,377,330		129,884	358,318 9,328,114
－應收承兌票款	194,655		156,568		36,457	1,013 388,693
總計	\$ 8,606,309		\$ 5,525,104		\$ 949,797	\$ 3,773,724 \$ 18,854,934

105年12月31日	未逾期		亦未減損		部位金額	
	優	良	良	好	普	通無評等小計(A)
信用卡及銀行授信業務						
－信用卡業務	\$ 802,014		\$ 561,693		\$ 730,325	\$ 418,963 \$ 2,512,995
－應收貿易融資買斷	1,205,206		3,471,384		-	3,235,994 7,912,584
－應收承購帳款－無追索權	6,479,896		2,963,430		-	146,658 9,589,984
－應收承兌票款	-		64,383		107,058	- 171,441
總計	\$ 8,487,116		\$ 7,060,890		\$ 837,383	\$ 3,801,615 \$ 20,187,004

105年9月30日	未 優	逾 良	期 良	亦 好	未 普	減 通	損 無	部 評	位 等	金 小	額 計 (A)
信用卡及銀行授信業務											
－信用卡業務	\$	723,464	\$	564,337	\$	762,592	\$	336,058		\$	2,386,451
－應收貿易融資 買斷		4,056,486		4,868,211		-		2,327,819			11,252,516
－應收承購帳款－ 無追索權		24,173		543,956		-		1,881,476			2,449,605
－應收承兌票款		2,339		217,409		89,225		-			308,973
總 計	\$	4,806,462	\$	6,193,913	\$	851,817	\$	4,545,353		\$	16,397,545

(3) 有價證券投資信用品質分析

106年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良好	普通					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 94,919,846	\$ -	\$ -	\$ 94,919,846	\$ -	\$ -	\$ 94,919,846	\$ -	\$ 94,919,846
－其他	26,234,898	-	-	26,234,898	-	-	26,234,898	-	26,234,898
無活絡市場之債務工具投資	3,212,330	-	-	3,212,330	-	-	3,212,330	-	3,212,330

註一：備供出售金融資產除上述投資外，其餘之投資成本為 6,492,228 仟元，評價損失為 660,232 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產投資成本為 296,423 仟元，累計減損為 40,764 仟元。

105年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良好	普通					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 83,920,699	\$ -	\$ -	\$ 83,920,699	\$ -	\$ -	\$ 83,920,699	\$ -	\$ 83,920,699
無活絡市場之債務工具投資	581,022	-	-	581,022	-	-	581,022	-	581,022

註一：備供出售金融資產除上述投資外，其餘之投資成本為 5,556,000 仟元，評價損失為 754,653 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產投資成本為 296,423 仟元，累計減損為 40,764 仟元。

105年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良好	普通					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 72,137,243	\$ -	\$ -	\$ 72,137,243	\$ -	\$ -	\$ 72,137,243	\$ -	\$ 72,137,243

註一：備供出售金融資產除上述投資外，其餘之投資成本為 6,243,520 仟元，評價損失為 530,743 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產投資成本為 296,423 仟元，累計減損為 40,764 仟元。

7. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據凱基銀行授信相關規定，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

凱基銀行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
信用卡業務	\$ 22,514	\$ 22,146	\$ 44,660
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	266,895	22,631	289,526
—現 金 卡	241,577	65,086	306,663
—小額純信用貸款	301,352	71,314	372,666
—其他—擔保	173,585	19,366	192,951
—其他—無擔保	60	-	60
企業金融業務			
—有 擔 保	787,450	11,650	799,100
—無 擔 保	433	29,128	29,561

項 目	105年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
信用卡業務	\$ 23,777	\$ 24,949	\$ 48,726
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	269,849	32,498	302,347
—現 金 卡	258,200	72,214	330,414
—小額純信用貸款	306,991	69,996	376,987
—其他—擔保	132,069	16,131	148,200
—其他—無擔保	236	-	236
企業金融業務			
—有 擔 保	25,493	229,889	255,382
—無 擔 保	618	1,021	1,639

項 目	105年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
信用卡業務	\$ 24,119	\$ 18,147	\$ 42,266
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	327,164	31,821	358,985
—現 金 卡	326,730	71,263	397,993
—小額純信用貸款	887,161	72,740	959,901
—其他—擔保	171,640	13,621	185,261
—其他—無擔保	472	-	472
企業金融業務			
—有 擔 保	72,948	3,823	76,771
—無 擔 保	17,364	2,009	19,373

8. 金融資產之減損評估分析

凱基銀行及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，及已提列累計減損情形，分析如下：

項 目	貼 現 及 放 款 總 額		
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 255,835	\$ 376,736	\$ 352,586
無個別減損客觀證據者	736,466	766,935	793,302
合 計	296,526,543	254,735,873	254,187,893
合 計	297,518,844	255,879,544	255,333,781

項 目	貼 現 及 放 款 備 抵 呆 帳 金 額		
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 132,866	\$ 72,202	\$ 45,755
無個別減損客觀證據者	436,677	451,508	442,444
合 計	3,446,075	2,905,962	2,879,522
合 計	4,015,618	3,429,672	3,367,721

項 目	應 收 款 總 額		
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 1,813,708	\$ 1,900,712	\$ 1,934,440
無個別減損客觀證據者	84,488	76,569	79,978
合 計	28,411,922	28,242,686	24,318,419
合 計	30,310,118	30,219,967	26,332,837

項 目		應 收 款	備 抵 呆 帳	金 額
		106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,132,403	\$ 1,315,493	\$ 1,200,760
	組合評估減損	51,998	49,452	50,865
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	295,084	349,635	291,116
合 計		1,479,485	1,714,580	1,542,741

9. 承受擔保品管理政策

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨變現價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

凱基銀行承受擔保品之性質為有價證券、土地及房屋建築等，截至106年9月30日暨105年12月31日及9月30日之帳面金額皆為0仟元，承受擔保品於資產負債表中帳列為其他資產項下。另凱基銀行106年及105年7月1日至9月30日與106年及105年1月1日至9月30日之出售承受擔保品利益分別為128,237仟元、0仟元、128,237仟元及0仟元，帳列其他非利息淨損益。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 凱基銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		106年9月30日				
業 務 別	項 目	逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)
企業 金融	擔 保	\$ 106,706	\$ 57,562,631	0.19%	\$ 714,452	669.55%
	無 擔 保	208,574	148,941,681	0.14%	1,841,206	882.76%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	40,201	36,206,170	0.11%	486,424	1,210.00%
	現 金 卡	165,854	14,578,867	1.14%	403,104	243.05%
	小額純信用貸款(註五)	149,483	20,891,421	0.72%	310,715	207.86%
	其 他 擔 保 (註六)	22,175	19,299,434	0.11%	259,198	1,168.90%
	無 擔 保	389	38,640	1.01%	519	133.28%
放款業務合計		693,382	297,518,844	0.23%	4,015,618	579.13%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		\$ 20,139	\$ 2,711,081	0.74%	\$ 50,439	250.45%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		3,789	9,331,967	0.04%	132,643	3,501.02%

年 月		105年9月30日					
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 三)	
企業 金融	擔 保	\$ 308,312	\$ 47,091,584	0.65%	\$ 546,388	177.22%	
	無 擔 保	184,702	130,223,917	0.14%	1,529,964	828.34%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註四)		32,269	27,504,464	0.12%	366,497	1,135.74%
	現 金 卡		181,026	15,248,895	1.19%	431,990	238.63%
	小額純信用貸款 (註五)		139,767	19,344,821	0.72%	280,790	200.90%
	其他 (註六)	擔 保	4,371	15,868,174	0.03%	211,400	4,836.28%
		無 擔 保	2,459	51,926	4.74%	692	28.14%
放款業務合計		852,906	255,333,781	0.33%	3,367,721	394.85%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		\$ 29,134	\$ 2,493,444	1.17%	\$ 52,849	181.40%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		41	2,451,101	0.00%	31,950	78,164.91%	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2) 凱基銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	106年9月30日		105年9月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	\$ 14,336	\$ 143	\$ 40,416	\$ 180
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	47,057	4,357	30,801	4,474
合 計	\$ 61,393	\$ 4,500	\$ 71,217	\$ 4,654

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 凱基銀行授信風險集中情形

106年9月30日			
排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別 及 代 號	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團－011850－人造纖維製造業	\$ 5,934,331	9.75
2	B 集團－012711－電腦製造業	4,362,183	7.17
3	C 集團－012411－鋼鐵冶煉業	3,716,361	6.11
4	D 集團－012641－液晶面板及其組件製造業	3,472,260	5.71
5	E 集團－016700－不動產開發業	3,436,677	5.65
6	F 集團－012740－資料儲存媒體製造業	3,400,000	5.59
7	G 集團－015100－航空運輸業	3,362,685	5.53
8	H 集團－016611－證券商	3,362,011	5.53
9	I 集團－012719－其他電腦週邊設備製造業	3,173,769	5.22
10	J 集團－012611－積體電路製造業	2,876,890	4.73

105年9月30日			
排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別 及 代 號	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團－016102－無線電信業	\$ 7,315,105	12.35
2	G 集團－015100－航空運輸業	4,165,249	7.03
3	F 集團－012740－資料儲存媒體製造業	3,960,486	6.69
4	B 集團－012711－電腦製造業	3,841,353	6.48
5	C 集團－012411－鋼鐵冶煉業	3,788,041	6.39
6	D 集團－012641－液晶面板及其組件製造業	3,778,694	6.38
7	I 集團－012641－液晶面板及其組件製造業	3,526,480	5.95
8	E 集團－016700－不動產開發業	2,779,993	4.69
9	K 集團－012630－印刷電路板製造業	2,657,208	4.49
10	L 集團－010850－乳品製造業	2,644,000	4.46

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險來源

凱基證券公司及子公司從事金融交易所暴露之信用風險，管理範圍包括發行人信用風險、交易對手信用風險等。

A. 發行人信用風險係指凱基證券公司及子公司持有之金融債務工具，因發行人（或保證人）或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或履行保證）義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。

B. 交易對手信用風險係指與凱基證券公司及子公司承作營業處所衍生性金融商品之交易對手及其他交易對手或上手等，於

約定日期未履行交割或支付義務，致使凱基證券公司蒙受財務損失之風險。

2. 內部風險評級

凱基證券公司及子公司將金融資產的信用風險評級分為四大類，各評級之定義如下：

- (1) 低風險：債務發行人對該債務有較強的財務承諾履行能力。債務發行人或交易對手多有能力依約還本付息，其本身有創造現金流量的能力，預期損失情形為低風險程度。
- (2) 中低風險：債務發行人對該債務具尚佳的財務承諾履行能力。債務發行人或交易對手尚有適當的財務結構，但較可能因不利的經濟條件或環境變動而減低如期償還的能力，預期損失情形為中低風險程度。
- (3) 中風險：債務發行人對該債務具尚可的財務承諾履行能力。債務發行人或交易對手目前仍有履行財務承諾的能力，但不利的經營、財務或經濟條件，將可能損害其履行財務承諾的能力或意願，預期損失情形為中風險程度。
- (4) 高風險：債務發行人或交易對手履行財務承諾的能力脆弱，繼續履行財務承諾的能力完全須視營運及經濟環境是否穩定、良好而定，預期損失情形為高風險程度。

凱基證券公司及子公司內部信用風險評級與外部信用評等並無直接關聯，下表列示僅係表達信用品質之相似程度。

凱基證券公司及子公司內部信用風險評級	中華信評機構信用評等
低 風 險	twAAA ~ twAA
中低風險	twAA- ~ twA
中 風 險	twA- ~ twBBB-
高 風 險	twBB+ ~ twC 以下

3. 金融資產品質及逾期減損狀況

單位：新臺幣仟元

106年9月30日	未逾期				已逾期	已減損	減損準備	合計
	低風險	中低風險	中風險	高風險				
現金及約當現金	\$ 13,045,697	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,045,697
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	52,584,211	178,345	4,330,001	-	-	-	-	57,092,557
備供出售金融資產—流動	11,602	-	-	-	-	-	-	11,602
附賣回債券投資	23,364,092	4,077,492	-	-	-	-	-	27,441,584
應收款項	57,137,869	12,683,230	524,332	8,147	-	-	-	70,353,578
客戶保證金專戶	37,159,474	-	-	-	-	-	-	37,159,474
債券擔保價款及債券保證金—存出	2,978,622	332,175	-	-	-	-	-	3,310,797
其他金融資產—流動	3,760,220	-	-	-	-	-	-	3,760,220
其他流動資產	35,143,902	-	-	-	-	-	-	35,143,902
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	50,015	-	-	-	-	-	-	50,015
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	300,000	-	-	-	-	300,000
其他非流動資產	3,372,210	-	50,000	-	-	-	-	3,422,210
合計	\$ 228,607,914	\$ 17,271,242	\$ 5,204,333	\$ 8,147	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 251,091,636
百分比	91.05%	6.88%	2.07%	-	-	-	-	100.00%

單位：新臺幣仟元

105年12月31日	未逾期				已逾期	已減損	減損準備	合計
	低風險	中低風險	中風險	高風險				
現金及約當現金	\$ 16,401,449	\$ 17,900	\$ 30,871	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,450,220
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	43,109,950	447,192	2,886,469	-	-	-	-	46,443,611
備供出售金融資產—流動	11,307	-	-	-	-	-	-	11,307
附賣回債券投資	26,142,100	2,945,208	-	-	-	-	-	29,087,308
應收款項	49,815,491	10,580,853	446,369	4,129	-	-	-	60,846,842
客戶保證金專戶	37,066,541	-	-	-	-	-	-	37,066,541
債券擔保價款及債券保證金—存出	2,376,961	623,726	-	-	-	-	-	3,000,687
其他金融資產—流動	2,498,770	29,100	-	-	-	-	-	2,527,870
其他流動資產	30,477,056	-	-	-	-	-	-	30,477,056
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	50,033	-	-	-	-	-	-	50,033
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	300,000	-	-	-	-	300,000
其他非流動資產	3,443,492	-	50,702	-	-	-	-	3,494,194
合計	\$ 211,393,150	\$ 14,643,979	\$ 3,714,411	\$ 4,129	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 229,755,669
百分比	92.01%	6.37%	1.62%	0.00%	-	-	-	100.00%

單位：新臺幣仟元

105年9月30日	未逾期				已逾期	已減損	減損準備	合計
	低風險	中低風險	中風險	高風險				
現金及約當現金	\$ 17,279,185	\$ 2,900	\$ 254,939	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,537,024
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	82,494,431	152,818	3,356,732	-	-	-	-	86,003,981
備供出售金融資產—流動	11,816	-	-	-	-	-	-	11,816
附賣回債券投資	23,169,069	-	-	-	-	-	-	23,169,069
應收款項	54,595,962	11,037,532	726,499	11,398	-	-	-	66,371,391
客戶保證金專戶	35,391,096	-	-	-	-	-	-	35,391,096
債券擔保價款及債券保證金—存出	4,193,126	1,085,021	-	-	-	-	-	5,278,147
其他金融資產—流動	2,652,340	44,100	-	-	-	-	-	2,696,440
其他流動資產	31,876,189	-	-	-	-	-	-	31,876,189
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	50,131	-	-	-	-	-	-	50,131
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	300,000	-	-	-	-	300,000
其他非流動資產	3,242,481	-	50,722	-	-	-	-	3,293,203
合計	\$ 254,955,826	\$ 12,322,371	\$ 4,688,892	\$ 11,398	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 271,978,487
百分比	93.74%	4.53%	1.73%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

凱基證券公司及子公司金融資產按信用品質分類，包括未逾期未減損、已逾期未減損及已減損三類。茲說明如下：

(1) 現金及約當現金

主要係凱基證券公司從事期貨交易時，存放一定金額的保證金於期貨公司指定的保證金專戶，凱基證券公司相關單位會定期評估該期貨公司的財務、業務與信用風險狀況，並據此作為信用風險的管控，評估結果僅有部分期貨公司依其信用評等屬於中風險，所占比率不高，該信用風險在凱基證券公司可控制範圍。另子公司定期檢視其持有之附買回債券信用暴險概況，故其信用風險均在有效控管之下。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

歸屬於中風險之金融資產主要係指凱基證券公司所持有之無擔保公司債與可轉（交）換公司債及部分承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）之交易對手部位餘額；因凱基證券公司所持有之無擔保公司債發行人皆屬上市櫃大型企業或金融機構等，可轉（交）換公司債部位則為本國上市櫃公司所發行之可轉（交）換公司債部位，且部分已具有銀行擔保，其餘無擔保者，其發行人依其信用評等歸屬於中風險，另凱基證券公司已藉由承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）及發行信用連結商品（Credit Linked Note）進行信用風險移轉，以降低發行人信用風險暴險，故持有部位之發行人信用風險尚屬可控制，另雖部分承作可轉債資產交換相關交易之金融機構依其信用評等歸屬為中風險，凱基證券公司均已透過日常檢視交易對手信用評等變化並控管其交割前信用風險，故交易對手信用風險亦在可控制範圍。

(3) 應收款項

主要係指凱基證券公司及子公司對從事信用交易客戶之應收融資款項及應收借貸款項等，歸屬於中風險係客戶

整戶擔保維持率介於 130%~140%之間者，歸屬於高風險係客戶整戶擔保維持率低於 130%者，凱基證券公司及子公司除嚴密監控市場波動與交易客戶信用狀況，並依規定執行相關控管措施，俾將信用風險降至最低。

(4) 持有至到期日金融資產－非流動

歸屬於中風險之金融資產係指子公司持有陽信銀行及華泰銀行所發行之無擔保次順位金融債券所認列之本金及票面利息折現值，該發行人風險屬中風險。

(5) 其他非流動資產

歸屬於中風險之金融資產係凱基證券公司之存出保證金，凱基證券公司依存出金額重大性原則審慎評估交易對手，評估結果僅有某交易對手屬中風險，其餘因存出對象甚多且每筆存出金額不高，信用風險已被有效分散，故信用風險甚低。

中華開發資本公司及子公司

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成中華開發資本公司及子公司財務損失之風險。截至資產負債表日，中華開發資本公司及子公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險，與帳面價值相同。

中華開發資本公司及子公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額皆與其帳面價值相同。

中國人壽

信用風險分析

1. 信用風險係指因債券發行人、契約交易相對人及債務人未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致中國人壽持有之金融資產契約發生違約或造成價值損失之風險。中國人壽從事金融商品交易所面臨之信用風險主要為發行人風險、交易對手信用風險及集中度風險。

發行人風險係指債券發行者、債務人與保證人不償還其債務，或因為破產、犯法及稅法、會計準則之改變，使其信用惡化無法履行還款義務或遵守發行條款之違約損失風險。

交易對手信用風險係指交易對手、保管銀行、經紀商、再保險人等交易參與人，對於現在或未來之現金流量，無法或不依合約履行交割責任（義務）之風險。

中國人壽定期出具報告評估各交易相對人、發行人之信用狀況，並針對現存債券部位之信用風險，分別依據其財務狀況、經營管理表現加以評級歸類，綜結各項指標評分，提出內部評等，同時據以管理各信用評等等級額度使用狀況。

中國人壽所訂定之信用額度種類主要有二類，就交易對手信用風險限額，分為交割前風險額度及交割風險額度；另一類為發行人信用風險限額，並根據長短期之交易期間訂定信用風險額度。

信用風險衡量部分，中國人壽已建置信用風險值模型，計算信用風險值，分別估計非預期損失及信用預期損失，以衡量因發行人信用評等變動或違約所導致之信用部位最大可能損失。此外，並依據發行人所處地區、產業、信用評等等各分項投資組合，分別檢視其信用風險及集中度風險。

2. 金融資產信用風險集中度分析

(1) 中國人壽持有之金融債務工具或存放於銀行之存款之最大信用風險暴險依地區分布列示如下：

106年9月30日

金 融 資 產	台	灣	亞	洲	歐	洲	美	洲	全	球	合	計
現金及約當現金	\$	14,845,002	\$	14,178,361	\$	460,189	\$	-	\$	-	\$	29,483,552
透過損益按公允價值												
衡量之金融資產		235,654		-		-		-		-		235,654
備供出售金融資產		131,676,439		48,204,129		23,002,679		48,858,513		1,687,425		253,429,185
無活絡市場之債務工具投資		92,289,447		140,938,123		162,895,731		233,065,051		15,610,284		644,798,636
持有至到期日金融資產		19,410,488		27,375,918		30,156,717		100,591,649		-		177,534,772
存出保證金-債券		5,981,302		-		-		-		-		5,981,302
合 計	\$	<u>264,438,332</u>	\$	<u>230,696,531</u>	\$	<u>216,515,316</u>	\$	<u>382,515,213</u>	\$	<u>17,297,709</u>	\$	<u>1,111,463,101</u>
各地區佔整體比例		<u>23.79%</u>		<u>20.76%</u>		<u>19.48%</u>		<u>34.41%</u>		<u>1.56%</u>		<u>100.00%</u>

(2) 中國人壽放款（不含保單貸款及自動墊繳）之最大信用曝險依地區分布列示如下：

106 年 9 月 30 日

擔保品座落區域	北 區： 大 台 北 及 東 部 縣 市	中 區： 台 中 至 彰 化 及 南 投	南 區： 台 南 以 南 縣 市	合 計
擔保放款	\$ 890,480	\$ 463,959	\$ 420,291	\$ 1,774,730
催收款	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 890,480</u>	<u>\$ 463,959</u>	<u>\$ 420,291</u>	<u>\$ 1,774,730</u>
佔整體比率	<u>50.18%</u>	<u>26.14%</u>	<u>23.68%</u>	<u>100.00%</u>

3. 金融資產信用品質及逾期減損分析

(1) 金融工具信用風險品質分級

中國人壽內部信用風險分級，可分為投資等級與非投資等級，主要係依據信用評等機構之評等進行分級：

A. 其信用評等在 BBB- 以上者列為投資等級。

B. 信用評等未達 BBB- 以上或無評等者列為非投資等級。

C. 已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，中國人壽依潛在損失估計已達減值標準。

中國人壽金融工具按信用品質分類，包括正常資產、已逾期但未減值、已減值等三類，分別列示如下：

106 年 9 月 30 日

金 融 資 產	正 常 投 資 等 級	資 產 非 投 資 等 級	已 逾 期 但 未 減 損	已 減 損	合 計
現金及約當現金	\$ 29,483,552	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,483,552
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	235,654	-	-	-	235,654
備供出售金融資產	253,429,185	-	-	-	253,429,185
無活絡市場之債務工 具投資	644,798,636	-	-	-	644,798,636
持有至到期日金融資 產	177,534,772	-	-	-	177,534,772
存出保證金	5,981,302	-	-	-	5,981,302
合 計	<u>\$1,111,463,101</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,111,463,101</u>
佔整體比例	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100.00%</u>

(2) 中國人壽針對擔保放款風險分級，係評估是否存在發生減損之客觀證據、或是否有可觀察之資訊顯示債務人有債信惡化跡象，分列各等級，定義如下：

- A. 正常戶：債務人繳付貸款月付金，逾期天數未逾 30 天，且債務人無債信惡化跡象，表示債務人能維持正常履約繳款。
- B. 償債能力轉差：未存在客觀證據顯示減損之發生，惟債務人已有財務困難債信惡化，申請協議還款、前置協商、清算或更生等進行債務重整，顯示債務人履約能力轉差。
- C. 遲延戶：債務人繳付貸款月付金，逾期天數達 31~90 天。無法於正常約定清償期還款，已顯示債務人無正常履約能力。
- D. 已逾期但未減值：債務人繳付貸款月付金，逾期天數已逾 91 天以上，已存在減損客觀之證據，需對資產進行評估減損作業。經估計案件未來現金流量之現值（包含處分擔保品），高於放款帳面金額，表示該放款資產尚未發生減值。
- E. 已逾期且已減值：債務人逾期天數已達逾期放款標準，已存在減損客觀之證據，需對資產進行評估減損作業，經估計該案件未來現金流量之現值，已低於放款帳面金額，顯示放款資產實已發生損失。

依上述各等級列示擔保放款如下：

106 年 9 月 30 日

擔保放款及 催收款	低度風險 正常戶	潛在風險 償債能力轉差	遲延戶	已逾期 但未減值	已逾期 且已減值	已提列損失 準備金額	合計
個人清金	\$1,788,901	\$ 21,330	\$ 4,622	\$ -	\$ -	\$ 40,123	\$1,774,730
法人企金	-	-	-	-	-	-	-
合計	<u>\$1,788,901</u>	<u>\$ 21,330</u>	<u>\$ 4,622</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 40,123</u>	<u>\$1,774,730</u>

另，中國人壽擔保放款淨額之帳齡分析如下：

	未遲延 且未減損	遲延 但未減損	已遲延 或發生減損	合計
	30 天內	31-90 天	91-180 天 181 天以上	
106.9.30	\$1,770,201	\$ 4,529	\$ -	\$1,774,730

(三) 流動性風險

凱基銀行及子公司

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減凱基銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

凱基銀行流動性風險管理採缺口限額管理策略，即將資金流入與流出累計差額（Net cumulative mismatch），計算最大累積資金流出缺口（Maximum Cumulative Outflow, MCO），以監控各幣別各天期之資金缺口的變化情形，依各天期缺口訂定最大累積資金缺口限額，作為流動性風險之控管依據。對於流動性缺口管理，採積極分散凱基銀行的資金來源，並根據缺口報表對於資金到期日適度分散，拆放（借）對象適度分散及提高企業存款之續存率，以增加資金來源的穩定性。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

凱基銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款及備供出售金融資產等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示凱基銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

單位：新臺幣仟元

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 11,530,287	\$ 468,450	\$ 313,009	\$ 391,966	\$ -	\$ 12,703,712
附買回票券及債券負債	4,123,791	8,030	-	-	-	4,131,821
存款及匯款	47,592,788	88,331,002	30,221,490	50,557,313	22,626,753	239,329,346
應付金融債券	-	2,750,000	-	-	1,000,000	3,750,000
其他到期資金流出項目	4,739,827	276,337	867,369	376,620	524,799	6,784,952
合 計	\$ 67,986,693	\$ 91,833,819	\$ 31,401,868	\$ 51,325,899	\$ 24,151,552	\$ 266,699,831

單位：新臺幣仟元

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 23,484,126	\$ 460,583	\$ 253,739	\$ 416,899	\$ -	\$ 24,615,347
附買回票券及債券負債	21,868,872	459,685	-	-	-	22,328,557
存款及匯款	73,974,018	40,709,082	45,443,242	59,670,662	22,038,891	241,835,895
應付金融債券	-	-	-	2,750,000	-	2,750,000
其他到期資金流出項目	1,634,569	616,498	282,125	404,150	483,030	3,420,372
合 計	\$ 120,961,585	\$ 42,245,848	\$ 45,979,106	\$ 63,241,711	\$ 22,521,921	\$ 294,950,171

單位：新臺幣仟元

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 15,885,978	\$ 468,450	\$ 318,009	\$ 398,601	\$ -	\$ 17,071,038
附買回票券及債券負債	8,645,638	544,894	-	-	-	9,190,532
存款及匯款	40,474,820	70,821,818	43,906,622	61,250,935	22,000,318	238,454,513
應付金融債券	-	-	-	-	2,750,000	2,750,000
其他到期資金流出項目	2,346,450	309,481	799,164	334,747	568,414	4,358,256
合 計	\$ 67,352,886	\$ 72,144,643	\$ 45,023,795	\$ 61,984,283	\$ 25,318,732	\$ 271,824,339

單位：美金仟元

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 390,000	\$ 100,000	\$ 70,000	\$ 10,000	\$ -	\$ 570,000
附買回票券及債券負債	719,512	480,042	132,614	-	-	1,332,168
存款及匯款	1,625,868	572,235	464,841	965,921	10,109	3,638,974
應付金融債券	-	-	-	-	574,875	574,875
其他到期資金流出項目	99,900	18,198	3,182	2,019	55,239	178,538
合 計	\$ 2,835,280	\$ 1,170,475	\$ 670,637	\$ 977,940	\$ 640,223	\$ 6,294,555

單位：美金仟元

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 133,000	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 163,000
附買回票券及債券負債	554,336	678,966	-	-	-	1,233,302
存款及匯款	783,074	543,615	501,747	942,410	26,490	2,797,336
應付金融債券	-	-	-	-	368,413	368,413
其他到期資金流出項目	22,947	15,779	3,121	1,884	42,700	86,431
合 計	\$ 1,493,357	\$ 1,268,360	\$ 504,868	\$ 944,294	\$ 437,603	\$ 4,648,482

單位：美金仟元

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 65,000	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 115,000
附買回票券及債券負債	1,230,423	322,889	-	-	-	1,553,312
存款及匯款	1,001,281	663,290	582,006	748,327	26,489	3,021,393
應付金融債券	-	-	-	-	330,995	330,995
其他到期資金流出項目	20,134	15,332	2,348	1,167	58,474	97,455
合 計	\$ 2,316,838	\$ 1,051,511	\$ 584,354	\$ 749,494	\$ 415,958	\$ 5,118,155

4. 衍生金融工具到期分析

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融工具到期分析如下：

單位：新臺幣仟元

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 192,874,436)	(\$ 246,936,360)	(\$ 173,708,954)	(\$ 80,271,339)	(\$ 4,998,300)	(\$ 698,789,389)
－現金流入	165,124,338	231,326,450	175,835,785	74,599,655	4,671,300	651,557,528
－利率衍生工具						
－現金流出	(535,160)	(1,035,105)	-	(309,627)	(14,703,953)	(16,583,845)
－現金流入	200,955	437,807	-	-	-	638,762
現金流出小計	(193,409,596)	(247,971,465)	(173,708,954)	(80,580,966)	(19,702,253)	(715,373,234)
現金流入小計	165,325,293	231,764,257	175,835,785	74,599,655	4,671,300	652,196,290
現金流量淨額	(\$ 28,084,303)	(\$ 16,207,208)	\$ 2,126,831	(\$ 5,981,311)	(\$ 15,030,953)	(\$ 63,176,944)

單位：新臺幣仟元

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 171,492,690)	(\$ 231,995,114)	(\$ 167,321,858)	(\$ 17,638,218)	(\$ 327,000)	(\$ 588,774,880)
－現金流入	164,681,784	234,004,664	162,867,950	18,831,464	-	580,385,862
－利率衍生工具						
－現金流出	(1,750,715)	(441,025)	(1,361)	(912,497)	(15,023,911)	(18,129,509)
－現金流入	214,301	423,840	-	-	-	638,141
－其他衍生工具						
－現金流出	-	-	-	-	-	-
－現金流入	714	-	-	-	-	714
現金流出小計	(173,243,405)	(232,436,139)	(167,323,219)	(18,550,715)	(15,350,911)	(606,904,389)
現金流入小計	164,896,799	234,428,504	162,867,950	18,831,464	-	581,024,717
現金流量淨額	(\$ 8,346,606)	\$ 1,992,365	(\$ 4,455,269)	\$ 280,749	(\$ 15,350,911)	(\$ 25,879,672)

單位：新臺幣仟元

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 167,995,318)	(\$ 229,960,433)	(\$ 136,078,730)	(\$ 30,904,326)	(\$ 327,000)	(\$ 565,265,807)
－現金流入	163,683,768	209,185,549	146,900,559	26,505,178	-	546,275,054
－利率衍生工具						
－現金流出	(191,180)	(427,502)	(1,519,829)	(4,669)	(15,433,989)	(17,577,169)
－現金流入	169,511	402,803	15,846	-	-	588,160
現金流出小計	(168,186,498)	(230,387,935)	(137,598,559)	(30,908,995)	(15,760,989)	(582,842,976)
現金流入小計	163,853,279	209,588,352	146,916,405	26,505,178	-	546,863,214
現金流量淨額	(\$ 4,333,219)	(\$ 20,799,583)	\$ 9,317,846	(\$ 4,403,817)	(\$ 15,760,989)	(\$ 35,979,762)

單位：美金仟元

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 6,884,606)	(\$ 8,263,159)	(\$ 6,269,701)	(\$ 2,800,224)	(\$ 197,137)	(\$ 24,414,827)
－現金流入	7,916,892	8,804,672	6,095,898	2,972,513	203,392	25,993,367
－利率衍生工具						
－現金流出	(24,750)	(109,589)	(31,868)	(17,242)	(22,444)	(205,893)
－現金流入	27,211	54,393	38,480	701	-	120,785
－其他衍生工具						
－現金流出	(284)	-	-	-	-	(284)
－現金流入	79	-	-	-	-	79
現金流出小計	(6,909,640)	(8,372,748)	(6,301,569)	(2,817,466)	(219,581)	(24,621,004)
現金流入小計	7,944,182	8,859,065	6,134,378	2,973,214	203,392	26,114,231
現金流量淨額	\$ 1,034,542	\$ 486,317	(\$ 167,191)	\$ 155,748	(\$ 16,189)	\$ 1,493,227

單位：美金仟元

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 5,801,671)	(\$ 7,928,173)	(\$ 5,383,285)	(\$ 1,081,788)	(\$ 149,201)	(\$ 20,344,118)
－現金流入	6,155,681	7,902,248	5,527,944	928,621	174,935	20,689,429
－利率衍生工具						
－現金流出	(19,852)	(33,865)	(30,342)	(1,006)	(20,264)	(105,329)
－現金流入	13,143	33,962	29,726	689	-	77,520
－其他衍生工具						
－現金流出	(744)	-	-	-	-	(744)
－現金流入	275	-	-	-	-	275
現金流出小計	(5,822,267)	(7,962,038)	(5,413,627)	(1,082,794)	(169,465)	(20,450,191)
現金流入小計	6,169,099	7,936,210	5,557,670	929,310	174,935	20,767,224
現金流量淨額	\$ 346,832	(\$ 25,828)	\$ 144,043	(\$ 153,484)	\$ 5,470	\$ 317,033

單位：美金仟元

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 6,282,617)	(\$ 7,104,619)	(\$ 4,879,659)	(\$ 1,231,218)	(\$ 149,147)	(\$ 19,647,260)
－現金流入	6,546,808	7,766,356	4,552,139	1,348,432	174,935	20,388,670
－利率衍生工具						
－現金流出	(14,120)	(51,786)	(17,920)	(906)	(15,090)	(99,822)
－現金流入	13,865	32,721	10,533	996	-	58,115
－其他衍生工具						
－現金流出	(552)	-	-	-	-	(552)
－現金流入	483	-	-	-	-	483
現金流出小計	(6,297,289)	(7,156,405)	(4,897,579)	(1,232,124)	(164,237)	(19,747,634)
現金流入小計	6,561,156	7,799,077	4,562,672	1,349,428	174,935	20,447,268
現金流量淨額	\$ 263,867	\$ 642,672	(\$ 334,907)	\$ 117,304	\$ 10,698	\$ 699,634

5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示凱基銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之約定融資、保證及信用狀餘額	\$ 6,496,500	\$ 8,993,698	\$ 8,271,996	\$ 28,413,510	\$ 45,462,808	\$ 97,638,512

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之約定融資、保證及信用狀餘額	\$ 6,402,878	\$ 11,356,859	\$ 11,247,994	\$ 29,457,826	\$ 43,749,877	\$102,215,434

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之約定融資、保證及信用狀餘額	\$ 6,028,530	\$ 11,571,598	\$ 10,543,239	\$ 28,222,140	\$ 46,822,454	\$103,187,961

6. 租賃合約承諾到期分析

租賃合約承諾係營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額。

租賃合約承諾之到期分析：

106年9月30日	未滿1年	1~5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額（出租人）	\$1,865,268	\$2,651,231	\$ -	\$4,516,499
融資租賃收入現值（出租人）	1,723,573	2,553,092	-	4,276,665
營業租賃支出（承租人）	320,487	622,555	46,820	989,862
營業租賃收入（出租人）	13,590	13,453	-	27,043
融資租賃支出現值（承租人）	34	2,719	-	2,753

105年12月31日	未滿1年	1~5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額（出租人）	\$3,268,707	\$3,156,235	\$ -	\$6,424,942
融資租賃收入現值（出租人）	3,076,383	2,970,345	-	6,046,728
營業租賃支出（承租人）	239,465	471,498	-	710,963
營業租賃收入（出租人）	16,325	22,947	-	39,272
融資租賃支出現值（承租人）	869	8	-	877

105年9月30日	未滿1年	1~5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額（出租人）	\$3,455,703	\$2,450,660	\$ -	\$5,906,363
融資租賃收入現值（出租人）	3,240,665	2,303,444	-	5,544,109
營業租賃支出（承租人）	255,099	495,949	1,441	752,489
營業租賃收入（出租人）	12,181	31,136	-	43,317
融資租賃支出現值（承租人）	1,773	33	-	1,806

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

106年9月30日							
	0~10 天	11~30 天	31~90 天	91~180 天	181天~1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 117,856,988	\$ 207,442,824	\$ 284,557,536	\$ 203,510,885	\$ 109,735,638	\$ 113,626,978	\$1,036,730,849
主要到期資金流出	86,390,266	186,108,667	361,263,079	232,710,559	198,006,193	200,520,930	1,264,999,694
期距缺口	31,466,722	21,334,157	(76,705,543)	(29,199,674)	(88,270,555)	(86,893,952)	(228,268,845)

單位：新臺幣仟元

105年9月30日							
	0~10 天	11~30 天	31~90 天	91~180 天	181天~1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 105,755,398	\$ 215,230,732	\$ 253,588,642	\$ 174,786,895	\$ 61,588,688	\$ 97,351,235	\$ 908,301,590
主要到期資金流出	94,050,681	166,987,789	352,708,141	221,571,673	119,963,212	137,257,374	1,092,538,870
期距缺口	11,704,717	48,242,943	(99,119,499)	(46,784,778)	(58,374,524)	(39,906,139)	(184,237,280)

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 9,321,961	\$ 9,950,562	\$ 6,442,894	\$ 3,357,365	\$ 2,415,573	\$ 31,488,355
主要到期資金流出	10,004,224	10,061,836	7,624,637	4,960,971	2,823,006	35,474,674
期距缺口	(682,263)	(111,274)	(1,181,743)	(1,603,606)	(407,433)	(3,986,319)

單位：美金仟元

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
主要到期資金流入	\$ 8,716,801	\$ 8,529,545	\$ 4,876,740	\$ 1,765,509	\$ 1,326,402	\$ 25,214,997
主要到期資金流出	9,746,090	10,471,844	7,122,872	1,984,376	649,734	29,974,916
期距缺口	(1,029,289)	(1,942,299)	(2,246,132)	(218,867)	676,668	(4,759,919)

凱基證券公司及子公司

1. 現金流量分析

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

106年9月30日	收 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 6,963,495	\$ 6,082,202	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,045,697
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	53,904,394	2,615,270	12,163,216	319,589	125,687	69,128,156
以成本衡量之金融資產－流動	644,883	-	-	-	-	644,883
備供出售金融資產－流動	2,768,158	-	325,965	-	-	3,094,123
附賣回債券投資	-	27,460,594	-	-	-	27,460,594
應收款項	40,901,864	3,811,595	22,136,137	3,503,982	-	70,353,578
客戶保證金專戶	37,159,474	-	-	-	-	37,159,474
借券擔保借款及借券保證金－存出	729,062	834,144	1,747,591	-	-	3,310,797
其他金融資產－流動	-	-	3,760,220	-	-	3,760,220
本期所得稅資產	-	-	22,189	2,116	569,624	593,929
其他流動資產	33,897,404	797,533	448,965	-	-	35,143,902
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	50,375	-	50,375
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	1,015,457	1,015,457
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	344,792	403,795	748,587
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	-	300,000	300,000
採用權益法之投資	-	-	-	-	12,585,221	12,585,221
其他非流動資產	150,000	100,000	-	469,530	2,742,292	3,461,822
合 計	\$ 177,118,734	\$ 41,701,338	\$ 40,604,283	\$ 4,690,384	\$ 17,742,076	\$ 281,856,815
百 分 比	62.84%	14.80%	14.41%	1.66%	6.29%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

106年9月30日	付 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ -	\$ 20,196,467	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,196,467
應付商業本票	-	6,496,578	-	-	-	6,496,578
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	3,489,436	3,420,388	6,728,911	942,143	125,688	14,706,566
附買回債券負債	-	64,835,519	-	-	-	64,835,519
應付款項	55,915,835	306,116	5,268,496	130,329	-	61,620,776
借券保證金－存入	-	3,331,051	11,366,628	-	-	14,697,679
期貨交易人權益	36,490,401	-	-	-	-	36,490,401
代收款項／其他應付款／其他流動負債	1,145,658	1,320,324	2,661,068	29	-	5,127,079
其他金融負債－流動	-	4,004,821	36,972	-	-	4,041,793
本期所得稅負債	-	-	289,158	-	589,526	878,684
一年或一營業週期內到期長期負債	-	-	2,200,000	-	-	2,200,000
應付公司債	-	-	-	4,800,000	-	4,800,000
負債準備－非流動	-	-	-	23,078	197,295	220,373
其他非流動負債	-	-	-	638,876	145,698	784,574
合 計	\$ 97,041,330	\$ 103,911,264	\$ 28,551,233	\$ 6,534,455	\$ 1,058,207	\$ 237,096,489
百 分 比	40.93%	43.83%	12.04%	2.76%	0.44%	100.00%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

106年9月30日	收 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$ 177,118,734	\$ 41,701,338	\$ 40,604,283	\$ 4,690,384	\$ 17,742,076	\$ 281,856,815
現金流出	97,041,330	103,911,264	28,551,233	6,534,455	1,058,207	237,096,489
資金缺口金額	\$ 80,077,404	(\$ 62,209,926)	\$ 12,053,050	(\$ 1,844,071)	\$ 16,683,869	\$ 44,760,326

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

105年12月31日	收 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 6,009,351	\$ 10,440,869	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,450,220
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	50,073,606	3,543,039	7,114,717	424,822	169,399	61,325,583
以成本衡量之金融資產－流動	1,090,749	-	-	-	-	1,090,749
備供出售金融資產－流動	9,246,926	-	-	-	-	9,246,926
附賣回債券投資	-	29,114,724	-	-	-	29,114,724
應收款項	35,547,141	4,864,635	15,087,392	5,347,674	-	60,846,842
客戶保證金專戶	37,066,541	-	-	-	-	37,066,541
借券擔保借款及借券保證金－存出	2,092,300	466,917	441,470	-	-	3,000,687
其他金融資產－流動	-	-	2,527,870	-	-	2,527,870
本期所得稅資產	-	-	17,500	13,394	422,825	453,719
其他流動資產	29,675,416	163,028	638,612	-	-	30,477,056
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	50,313	-	-	50,313
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	415	917,899	918,314
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	142,975	282,584	425,559
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	-	300,000	300,000
採用權益法之投資	-	-	-	-	2,186,633	2,186,633
其他非流動資產	220,000	-	100,000	376,804	2,834,601	3,531,405
合 計	\$171,022,030	\$ 48,593,212	\$ 25,977,874	\$ 6,306,084	\$ 7,113,941	\$259,013,141
百 分 比	66.03%	18.76%	10.03%	2.43%	2.75%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

105年12月31日	付 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ -	\$ 12,777,858	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,777,858
應付商業本票	-	10,293,033	-	-	-	10,293,033
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	3,657,874	4,716,941	2,942,584	922,739	169,399	12,409,537
附買回債券負債	-	57,598,541	-	-	-	57,598,541
應付款項	46,896,855	861,531	4,829,585	149,960	-	52,737,931
借券保證金－存入	-	4,414,965	6,920,988	-	-	11,335,953
期貨交易人權益	36,084,937	-	-	-	-	36,084,937
代收款項／其他應付款／其他流動負債	535,836	871,919	2,505,228	110	-	3,913,093
其他金融負債－流動	-	4,426,111	-	-	-	4,426,111
本期所得稅負債	-	-	88,753	198,492	411,192	698,437
應付公司債	-	-	-	7,000,000	-	7,000,000
負債準備－非流動	-	-	-	23,248	201,660	224,908
其他非流動負債	-	-	822	640,197	72,375	713,394
合 計	\$ 87,175,502	\$ 95,960,899	\$ 17,287,960	\$ 8,934,746	\$ 854,626	\$210,213,733
百 分 比	41.47%	45.65%	8.22%	4.25%	0.41%	100.00%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

105年12月31日	收 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$171,022,030	\$ 48,593,212	\$ 25,977,874	\$ 6,306,084	\$ 7,113,941	\$259,013,141
現金流出	87,175,502	95,960,899	17,287,960	8,934,746	854,626	210,213,733
資金缺口金額	\$ 83,846,528	(\$ 47,367,687)	\$ 8,689,914	(\$ 2,628,662)	\$ 6,259,315	\$ 48,799,408

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

105年9月30日	收 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 6,527,122	\$ 11,009,902	\$ -	\$ -	\$ -	17,537,024
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	82,423,078	6,231,535	12,211,153	480,167	211,302	101,557,235
以成本衡量之金融資產－流動	1,116,229	-	-	-	-	1,116,229
備供出售金融資產－流動	8,535,281	-	-	-	-	8,535,281
附賣回債券投資	-	23,115,567	-	-	-	23,115,567
應收款項	42,078,753	3,531,679	16,495,553	4,265,406	-	66,371,391
客戶保證金專戶	35,391,096	-	-	-	-	35,391,096
借券擔保借款及借券保證金－存出	3,066,063	663,782	1,548,302	-	-	5,278,147
其他金融資產－流動	-	-	2,696,440	-	-	2,696,440
本期所得稅資產	-	-	1,361	434,274	-	435,635
其他流動資產	31,056,239	177,909	642,041	-	-	31,876,189
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	50,313	-	-	50,313
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	415	960,625	961,040
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	-	224,956	224,956
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	-	300,000	300,000
採用權益法之投資	-	-	-	-	2,064,281	2,064,281
其他非流動資產	-	-	-	673,470	2,619,732	3,293,202
合 計	\$210,193,861	\$ 44,730,374	\$ 33,645,163	\$ 5,853,732	\$ 6,380,896	\$300,804,026
百 分 比	69.88%	14.87%	11.18%	1.95%	2.12%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

105年9月30日	期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ -	\$ 15,368,574	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,368,574
應付商業本票	-	10,486,028	-	-	-	10,486,028
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	4,516,823	4,636,829	6,820,513	821,734	211,302	17,007,201
附買回債券負債	-	81,679,356	-	-	-	81,679,356
應付款項	57,609,473	241,821	5,925,199	173,753	-	63,950,246
借券保證金－存入	-	2,647,376	9,685,774	-	-	12,333,150
期貨交易者權益	34,290,809	-	-	-	-	34,290,809
代收款項/其他應付款/其他流動負債	1,307,241	812,989	2,289,117	29	-	4,409,376
其他金融負債－流動	-	5,316,321	17,655	-	-	5,333,976
本期所得稅負債	-	-	125,888	717,616	-	843,504
一年或一營業週期內到期長期負債	-	938,940	-	-	-	938,940
應付公司債	-	-	-	7,000,000	-	7,000,000
負債準備－非流動	-	-	-	23,249	184,235	207,484
其他非流動負債	-	-	1,097	613,219	69,161	683,477
合 計	\$ 97,724,346	\$ 122,128,234	\$ 24,865,243	\$ 9,349,600	\$ 464,698	\$ 254,532,121
百 分 比	38.40%	47.98%	9.77%	3.67%	0.18%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新臺幣仟元

105年9月30日	期					合 計
	收 入	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$ 210,193,861	\$ 44,730,374	\$ 33,645,163	\$ 5,853,732	\$ 6,380,896	\$ 300,804,026
現金流出	97,724,346	122,128,234	24,865,243	9,349,600	464,698	254,532,121
資金缺口金額	\$ 112,469,515	(\$ 77,397,860)	\$ 8,779,920	(\$ 3,495,868)	\$ 5,916,198	\$ 46,271,905

凱基證券公司彙編資金流動性缺口表以監控資金流動性，估算各項金融資產及金融負債未來現金流量對凱基證券公司及子公司資金調度之影響，106年9月30日暨105年12月31日及9月30日之現金流量缺口表顯示凱基證券公司及子公司整體現金流入扣減現金流出後之剩餘金額分別高達44,760,326仟元、48,799,408仟元及46,271,905仟元，資金流動性充足。

觀察不同期間之資金流入及流出狀況，凱基證券公司及子公司之金融資產歸屬於即期可收款之流量項目金額最高，佔整體金融資產比例高達近62.84%，顯示金融資產大多具有可立即變現之高度流動性；在金融負債方面，並無出現特定付款期間集中度過高，造成資金調度壓力緊俏之情況。

分析不同期間之資金缺口，雖3個月內及1年至5年等兩段期間之現金流出高於現金流入，惟其差異仍源自於凱基證券公司及子公司之金融資產具有高度流動性，致金融資產與金融負債歸屬不同現金流量期間之影響，整體而言，106年9月30日暨105年12月31日及9月30日即期金融資產與即期金融負債相抵後所產生之現金淨流入金額分別達80,077,404仟元、83,846,528仟元及112,469,515仟元，可充分支應3個月內及1

年至 5 年等兩段期間之現金淨流出金額 64,053,997 仟元、49,996,349 仟元及 80,893,728 仟元，資金流動性無虞。

2. 資金流動性風險控管機制

凱基證券公司設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，根據資金需求單位提出之需求，預估未來現金流量，除考慮本國短期資金調度外，亦考量跨國或跨市場之資金流量調度，建立資金流量模擬分析機制，以預測公司可能發生之資金流動性需求並訂定應變措施。

凱基證券公司每季亦訂定適當之資金安全存量建議，提報風管會，並每月檢視資金安全存量標準。當公司之可使用資金（包括現金、可立即變現短期投資、可使用之融資額度）低於資金安全存量之 120% 時，將採取下列處理方式：

- (1) 除公司應支付之各項費用及因業務屬性無法限制使用資金者外，各業務單位新增之資金需求需經資金調度單位主管核可後方得使用，以維持資金安全存量。
- (2) 資金調度單位並應於最近期風管會中提出因應措施，包括處分不需持有或收益率較低的資產、向中央銀行承作擴大附買回交易、向證券金融公司辦理轉融通、研擬適當之籌資方式或其他可提高公司可使用資金之措施等。

中華開發資本公司及子公司

流動性風險管理係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應日常營運及應付突發性資金需求，減輕現金流量波動之影響。

中華開發資本公司流動性風險管理措施包含(1)餘裕資金運用須考量未來資金需求，適度分散到期日，並兼顧全公司流動性負債結構之妥適性；(2)採用各式財務結構及資金調度控管指標，並建立定期監控機制，以利管理階層適時掌握現金流量缺口之變化情形，作為流動性風險之控管依據。

中華開發資本公司及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之其他金融負債分別為 362,988 仟元、386,632 仟元及 375,696 仟元係有予以支應之金融資產，其餘之非衍生金融負債分別

為 751,019 仟元、1,685,283 仟元及 1,630,295 仟元，皆為一年內到期之負債。

中國人壽

1. 流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。

「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

中國人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，於承作投資時分散市場風險，保持投資各面向（如資產類別、到期日、區域、幣別及工具）的多角化。並規劃緊急籌資計劃以評估公司如何在長期流動性不佳的環境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

中國人壽定期監控市場流動性，視市場情形及資金需求安排流動性資產期限組合，擬定資金使用計劃。每季報告資產以及負債之存續期間狀況，並建立現金流量模型，定期檢視現金流量狀況，以提早因應可能的流動性風險。

2. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

中國人壽持有包括現金及具高度流動性且優質之資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示中國人壽之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

非衍生金融工具

	106年9月30日			
	1 年 內	超 過 1 年	合	計
應付款項	\$ 14,122,707	\$ -	\$ 14,122,707	

(3) 衍生金融負債到期分析

中國人壽操作之衍生工具包括外匯衍生工具（如外匯交換、遠期外匯）及利率衍生工具（如換匯換利、利率交換）。

中國人壽持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另中國人壽所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

中國人壽金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	106年9月30日				
	9 0 天 內	91-180天	181天-1年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$3,376,062	\$ 48,441	\$ 83,290	\$ -	\$3,507,793

3. 租賃承諾到期分析

(1) 營業租賃承諾－中國人壽為承租人

中國人壽簽訂辦公場所、汽車及機器設備之商業租賃合約，其平均年限為1至3年且無續租權，在此合約中並未對中國人壽加諸任何限制條款。另中國人壽因設定地上

權所租用之土地租期為 70 年，亦屬不可取消之營業租賃協議。

依據不可取消之營業租賃合約，106 年 9 月 30 日之未來最低租賃給付總額如下：

	106年9月30日
不超過1年	\$ 125,063
超過1年但不超過5年	452,914
超過5年	<u>5,272,284</u>
合 計	<u>\$ 5,850,261</u>

106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日營業租賃認列為最低租賃給付總額為 17,086 仟元；106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日營業租賃認列為最低租賃給付總額為 50,660 仟元。

(2) 營業租賃承諾－中國人壽為出租人

中國人壽簽訂商業財產租賃合約，其剩餘年限介於 1 年至 10 年間，多數租賃合約包含能依據每年市場環境調整租金之條款。

依據不可取消之營業租賃合約，106 年 9 月 30 日承租人之未來最低租賃給付總額如下：

	106年9月30日
不超過1年	\$ 406,546
超過1年但不超過5年	1,054,616
超過5年	<u>250,290</u>
合 計	<u>\$ 1,711,452</u>

(3) 融資租賃承諾－中國人壽為承租人

中國人壽有機器設備項目係以融資租賃之方式持有。簽約日為 104 年 11 月 1 日，使用期間為 5 年，至 109 年 10 月 31 日止，租期屆滿中國人壽得以無償承購該機器。

依據不可取消之融資租賃合約，106年9月30日承租人之未來最低租賃給付總額如下：

	106年9月30日
不超過1年	\$ 52,347
超過1年但不超過5年	97,981
合 計	<u>\$ 150,328</u>

(四) 市場風險

凱基銀行及子公司

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，使得本持有為短期獲利之金融商品價值發生變化，造成凱基銀行損失之風險。

2. 市場風險管理政策

為使凱基銀行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金融監督管理委員會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨凱基銀行「風險管理政策」，訂定凱基銀行市場風險管理準則，作為凱基銀行市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及凱基銀行「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定「金融交易業務市場風險管理辦法」作為凱基銀行市場風險管理流程。包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

凱基銀行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值（VaR）等限額。

凱基銀行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量公司表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

凱基銀行市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

凱基銀行風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

凱基銀行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

凱基銀行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

單位：新臺幣仟元

	106年1月1日至9月30日			105年度			105年1月1日至9月30日		
	平	均	最	高	最	低	平	均	最
利率風險	\$ 94,581		\$ 187,181		\$ 29,201		\$ 17,157		\$ 17,157
權益證券風險	8,220		13,019		4,918		5,785		12,389
外匯風險	11,354		44,645		2,682		6,133		18,915

6. 銀行簿利率風險

銀行簿利率風險適用範圍包括利率敏感性資產和負債部位，但不包括已納入交易簿風險管理者；係衡量因利率不利變動，造成凱基銀行資產負債表內及表外部位之淨利息收入或價

值之負面衝擊。其風險評估除建立利率敏感性資產負債缺口分佈外，可從盈餘觀點及經濟價值觀點二個構面分別加以量化。

7. 銀行簿利率風險管理

凱基銀行銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險曝險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險曝險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 匯率風險集中資訊

凱基銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

				單位：各外幣／新臺幣仟元						
				106年9月30日						
				外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 資 產										
貨幣性項目										
美	元			\$	5,704,558		30.31	\$	172,876,626	
人	民	幣			1,923,126		4.56		8,766,572	
歐	元				136,386		35.80		4,882,626	
港	幣				962,203		3.88		3,733,349	
日	幣				2,373,582		0.27		639,443	
坡	幣				21,183		22.32		472,813	
澳	幣				11,825		23.74		280,732	
英	鎊				4,778		40.60		193,973	
南	非	幣			63,241		2.24		141,407	
非貨幣性項目										
港	幣				544,049		3.88		2,110,910	

（接次頁）

(承前頁)

				106年9月30日						
				外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 負 債										
貨幣性項目										
美	元			\$	7,049,487		30.31	\$	213,634,695	
人	民	幣			2,701,787		4.56		12,316,097	
南	非	幣			1,522,599		2.24		3,404,532	
歐	元				59,007		35.80		2,112,437	
澳	幣				57,599		23.74		1,367,390	
港	幣				332,594		3.88		1,290,464	
日	幣				3,525,055		0.27		949,650	
紐	幣				15,450		21.84		337,435	
英	鎊				3,377		40.60		137,123	

				105年12月31日						
				外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 資 產										
貨幣性項目										
美 元				\$	5,345,458		32.28		\$	172,546,025
人 民 幣					1,934,700		4.62			8,941,990
港 幣					604,307		4.16			2,515,248
歐 元					61,196		33.92			2,075,584
英 鎊					45,031		39.61			1,783,666
日 幣					3,860,310		0.28			1,064,287
澳 幣					11,789		23.30			274,698
南 非 幣					85,730		2.37			203,017
泰 銖					169,664		0.90			152,884
加 幣					6,237		23.93			149,229
非貨幣性項目										
港 幣					521,348		4.16			2,169,956

金 融 負 債						
貨幣性項目						
美 元				5,475,408	32.28	176,740,694
人 民 幣				1,955,014	4.62	9,035,879
南 非 幣				1,454,274	2.37	3,443,867
澳 幣				65,000	23.30	1,514,621
歐 元				36,380	33.92	1,233,894
港 幣				293,670	4.16	1,222,312
日 幣				2,345,749	0.28	646,723
紐 幣				15,481	22.42	347,017
英 鎊				3,801	39.61	150,540

105年9月30日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 5,454,975	31.37	\$ 171,100,739
人 民 幣	2,826,919	4.69	13,271,536
港 幣	764,886	4.04	3,093,887
日 幣	8,928,766	0.31	2,775,061
歐 元	68,968	35.08	2,419,477
南 非 幣	523,659	2.24	1,173,520
坡 幣	30,458	22.96	699,443
澳 幣	10,703	23.84	255,200
紐 幣	8,153	22.76	185,562
泰 銖	201,040	0.90	181,700
英 鎊	3,824	40.62	155,301
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	512,772	4.04	2,074,110

<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	5,981,790	31.37	187,624,829
人 民 幣	2,363,700	4.69	11,096,864
南 非 幣	1,689,675	2.24	3,786,562
港 幣	868,277	4.04	3,512,095
歐 元	44,853	35.08	1,573,486
日 幣	3,734,868	0.31	1,160,797
澳 幣	47,959	23.84	1,143,490
紐 幣	23,787	22.76	541,364
坡 幣	15,462	22.96	355,059
英 鎊	6,324	40.62	256,849

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元

106年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 258,225,317	\$ 13,049,377	\$ 4,805,654	\$ 81,673,006	\$ 357,753,354
利率敏感性負債	149,300,340	82,236,624	21,089,013	4,016,163	256,642,140
利率敏感性缺口	108,924,977	(69,187,247)	(16,283,359)	77,656,843	101,111,214
淨 值					59,359,259
利率敏感性資產與負債比率 (%)					139.40
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					170.34

105年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 228,129,951	\$ 12,056,733	\$ 4,268,826	\$ 94,840,977	\$ 339,296,487
利率敏感性負債	127,882,531	91,480,210	36,796,277	7,460,257	263,619,275
利率敏感性缺口	100,247,420	(79,423,477)	(32,527,451)	87,380,720	75,677,212
淨 值					57,056,857
利率敏感性資產與負債比率 (%)					128.71
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					132.63

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(2) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

106年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,984,926	\$ 190,959	\$ 52,616	\$ 1,586,184	\$ 4,814,685
利率敏感性負債	4,221,910	583,892	725,231	584,984	6,116,017
利率敏感性缺口	(1,236,984)	(392,933)	(672,615)	1,001,200	(1,301,332)
淨 值					48,859
利率敏感性資產與負債比率 (%)					78.72
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(2,663.44)

105年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,503,733	\$ 219,915	\$ 417,226	\$ 1,291,064	\$ 4,431,938
利率敏感性負債	3,640,495	511,018	511,703	357,484	5,020,700
利率敏感性缺口	(1,136,762)	(291,103)	(94,477)	933,580	(588,762)
淨 值					69,538
利率敏感性資產與負債比率 (%)					88.27
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(846.68)

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

凱基證券公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子波動，致使凱基證券公司持有有價證券或金融商品產生潛在可能損失（或價格變動）之風險；市場風險因子包括利率（含信用利差）、權益證券、外匯與商品風險。

凱基證券公司利用風險因子敏感度及風險值（Value at Risk, VaR）作為市場風險之衡量及控管，並定期執行壓力測試，以協助管理階層瞭解公司在潛在極端事件或情境下之投資組合預估損益變動影響情形。

1. 風險因子敏感度

針對所持有之部位透過產品辨識與分析程序評估其對應之市場風險因子，由估算個別風險因子變動時，相對應金融商品價值的變動，以衡量個別風險因子的整體暴險狀況。凱基證券公司及子公司監控的風險因子敏感度為：

- (1) 利率風險敏感度：係指各種殖利率曲線向上平行變動 1BP（0.01%），利率相關商品的損失金額。
- (2) 權益證券風險敏感度：係指其投資組合之約當股票現貨金額。將其值除以 100 即為 1% 權益證券風險敏感度（即台灣加權指數及個股均下跌 1%，股權相關商品的損失金額）。
- (3) 外匯風險敏感度：係指其投資組合之約當外匯現貨金額，將其值除以 100 即為 1% 外匯風險敏感度（即各種外幣均對台幣貶值 1%，外匯相關商品的損失金額）。
- (4) 商品風險敏感度：係指其投資組合之約當商品現貨金額，將其值除以 100 即為 1% 商品風險敏感度（即各種商品價值均下跌 1%，其相關商品的損失金額）。

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險敏感度如下：

風險因子敏感度比較

單位：新臺幣仟元

風 險 敏 感 度	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
利率風險敏感度	\$ 4,559	\$ 2,321	\$ 9,214
權益證券風險敏感度	7,985,376	18,656,595	17,851,624
匯率風險敏感度	1,012,093	1,416,056	1,193,471
商品風險敏感度	43,646	(2,051)	4,179

2. 風險值

風險值為一採用統計基礎的衡量方法，衡量在未來一定期間（Time Horizon）與信賴水準（Confidence Level）下，所持有之投資組合產生的最大潛在損失值。凱基證券公司及子公司下表之風險值統計假設為 99% 的信賴水準，1 日之涵蓋期間，即在 100 個交易日中，約有 1 個交易日部位的損失可能突破前一日所估計的風險值。凱基證券公司日常持續進行回溯測試以衡量檢測風險值模型之有效性。

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險值比較如下：

風 險 類 別	106年1月1日至9月30日			106年9月30日
	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	\$ 332,224	\$ 130,089	\$ 629,630	\$ 151,820
利 率	80,895	43,442	164,813	120,151
外 匯	7,723	3,287	15,448	4,275
商 品	4,356	59	33,934	16,781

風 險 類 別	105年1月1日至9月30日			105年9月30日
	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	\$ 389,700	\$ 248,840	\$ 630,721	\$ 429,385
利 率	74,620	36,259	154,960	51,046
外 匯	21,364	2,145	97,034	1,252
商 品	3,859	58	18,399	769

3. 壓力測試

壓力測試係為風險管理工具之一，主要是衡量投資組合中市場風險因子極端變動的損益影響數，以協助公司董事會及管理階層瞭解潛在的極端事件或情境對於業務投資組合損益的可能衝擊。

凱基證券公司壓力測試採歷史情境分析與自設情境分析結果，測試結果均定期陳報凱基證券公司風險管理委員會及董事會。

4. 凱基證券公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

		106年9月30日		
		外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元	\$	2,526,125	30.30	\$ 76,538,820
日 幣		16,694,316	0.27	4,496,383
歐 元		51,199	35.80	1,832,816
英 鎊		33,301	40.60	1,351,986
加 幣		43,403	24.31	1,055,123
澳 幣		38,054	23.74	903,404
港 幣		128,217	3.87	496,820
人 民 幣		25,796	4.56	117,586
<u>非貨幣性項目</u>				
美 元		928,731	30.30	28,145,187
人 民 幣		330,842	4.56	1,508,144
澳 幣		12,764	23.74	303,023
<u>採用權益法之投資</u>				
美 元		68,946	30.30	2,089,395
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		4,251,093	30.30	128,814,039
日 幣		16,510,034	0.27	4,447,421
歐 元		50,659	35.80	1,814,476
英 鎊		33,071	40.60	1,342,655
澳 幣		45,885	23.74	1,089,304
加 幣		43,367	24.31	1,054,240
港 幣		94,455	3.87	365,827
人 民 幣		23,938	4.56	109,115
<u>非貨幣性項目</u>				
美 元		291,623	30.30	8,837,646
人 民 幣		33,390	4.56	152,210

105年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 元	\$	2,336,758		32.21	\$	75,259,143	
日 幣		8,724,871		0.28		2,404,829	
歐 元		33,751		33.92		1,144,684	
人 民 幣		244,837		4.62		1,131,607	
港 幣		127,231		4.16		529,229	
坡 幣		9,014		22.31		201,095	
澳 幣		4,373		23.30		101,903	
非貨幣性項目							
美 元		761,214		32.28		24,571,228	
人 民 幣		412,573		4.62		1,906,873	
澳 幣		4,529		23.30		105,539	
採用權益法之投資							
美 元		67,639		32.28		2,183,329	
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 元		3,678,462		32.28		118,729,246	
日 幣		8,413,574		0.28		2,319,492	
人 民 幣		300,806		4.62		1,390,287	
歐 元		31,848		33.92		1,080,125	
港 幣		79,633		4.16		331,116	
坡 幣		8,768		22.31		195,616	
非貨幣性項目							
美 元		196,950		32.28		6,357,340	
人 民 幣		39,941		4.62		184,602	
澳 幣		4,529		23.30		105,539	

105年9月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 元	\$	2,632,921		31.37	\$	82,582,820	
人 民 幣		759,537		4.69		3,565,797	
日 幣		10,645,111		0.31		3,308,781	
港 幣		130,409		4.04		527,428	
泰 銖		485,830		0.90		439,093	
歐 元		6,417		35.08		225,105	
坡 幣		5,619		22.96		129,026	
非貨幣性項目							
美 元		1,068,456		31.37		33,513,188	
人 民 幣		460,364		4.69		2,161,272	
澳 幣		20,162		23.84		480,726	
港 幣		59,382		4.04		240,195	
紐 幣		5,184		22.76		117,973	
採用權益法之投資							
美 元		65,717		31.37		2,061,274	
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 元		4,109,916		31.37		128,910,258	
人 民 幣		919,130		4.69		4,315,036	
日 幣		10,398,904		0.31		3,232,260	
泰 銖		486,567		0.90		439,759	
港 幣		75,855		4.04		306,764	
歐 元		4,661		35.08		163,502	
澳 幣		5,810		23.84		138,522	
坡 幣		5,530		22.96		126,988	
非貨幣性項目							
美 元		328,607		31.37		10,307,073	
澳 幣		11,114		23.84		264,994	
人 民 幣		37,092		4.69		174,134	
紐 幣		5,184		22.76		117,973	

中華開發資本公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，造成損失之風險，分述如下：

1. 匯率風險

中華開發資本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

106年9月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	192,166	30.305		\$	5,823,582	
港 幣		115,275	3.880			447,268	
人 民 幣		70,369	4.559			320,776	
韓 圓		6,419,995	0.026			169,873	
日 圓		429,523	0.269			115,713	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		667,475	4.559			3,042,685	
美 元		88,316	30.305			2,676,431	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		17,047	30,305			516,617	

105年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	245,665	32.279		\$	7,929,817	
港 幣		114,029	4.162			474,611	
人 民 幣		60,969	4.622			281,794	
韓 圓		7,363,850	0.027			197,506	
日 幣		429,029	0.276			118,283	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		459,967	4.622			2,125,923	
美 元		65,502	32.279			2,114,355	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		18,733	32.279			604,671	

				105年9月30日						
				外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 資 產										
貨幣性項目										
美	元			\$	286,383		31.366	\$	8,982,685	
港	幣				147,211		4.045		595,453	
人	民	幣			60,448		4.695		283,786	
韓	圓				7,039,526		0.028		200,352	
日	幣				427,496		0.311		132,866	
採用權益法之投資										
美	元				73,721		31.366		2,312,337	
人	民	幣			458,428		4.695		2,152,183	
金 融 負 債										
貨幣性項目										
美	元				17,262		31.366		541,445	

敏感度分析

下表詳細說明若新臺幣（功能性貨幣）對各重大外幣之匯率增加及減少 1% 時，中華開發資本公司及子公司之敏感度分析。

貨 幣 種 類	對 損 益 之 影 響	
	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
美 元	\$ 58,236	\$ 84,412
港 幣	4,473	5,955
人 民 幣	3,208	2,838
韓 圓	1,699	2,004
日 幣	1,157	1,329

2. 利率風險

中華開發資本公司及子公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日受利率暴險之金融資產主要係銀行存款，管理階層認為利率之波動對中華開發資本公司及子公司尚不致產生重大之影響。

3. 其他價格風險

中華開發資本公司及子公司因直接投資業務而產生權益價格暴險，考量分散集中度風險，中華開發資本公司管理階層藉由訂定依行業別、國家別、關係企業別及同一企業之相關風險承擔限額等以管理風險。

若權益價格上漲／下跌 1%，106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅後其他綜合損益將因其他備供出售金融資產公允價值之變動增加／減少 103,066 仟元及 93,023 仟元。

中國人壽

1. 市場風險係指金融資產暨負債因市場風險因子波動，使得價值發生變化，造成損失之風險。

中國人壽已建置風險值模型，公司所有涉及市場風險之金融資產，皆已納入風險管理系統定期監控，並計算風險值(Value at Risk)。超限控管指標以名目本金與風險值為主，並於每週出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理。亦定期於風險管理委員會與董事會中，報告各資產之風險值、各類額度使用狀況及回溯測試結果。

2. 匯率風險

中國人壽針對持有之外幣部位因匯率之變動造成價值變動之風險，持續執行換匯與遠匯衍生性商品交易避險，並依相關法律及內控要求，利用相關模型及控管機制，有效控制此項風險。

中國人壽匯率風險主要與營業活動（收入或費用所使用之貨幣與中國人壽功能性貨幣不同時）有關。

中國人壽之應收外幣款項與應付外幣款項之部分幣別相同，此時，部位相當部分會產生自然避險效果，針對部分外幣款項則使用遠期外匯合約以管理匯率風險，基於前述自然避險及以遠期外匯合約之方式管理匯率風險不符合避險會計之規定，因此未採用避險會計。

3. 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值波動之風險。中國人壽藉由固定及浮動利率之組合來管理利率風險，惟因不符合避險會計之規定，未適用避險會計。

4. 權益價格風險

中國人壽持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。中國人壽持有之上市櫃及未上市櫃權益證券，皆分別包含於持有供交易及備供出售類別，未上市櫃權益證券則屬備供出售類別。中國人壽藉由多角化投資並針對單一權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。權益證券之投資組合資訊需定期提供予中國人壽之高階管理階層，董事會授權之高階主管須對所有之權益證券投資決策進行複核及核准。

5. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。中國人壽目前以 99% 之信賴水準計算未來十日之風險值。

風險值模型必須能夠合理適當的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為中國人壽管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

6. 壓力測試

在風險值模型之外，中國人壽定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前中國人壽定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

(1) 因子敏感度分析（Simple Sensitivity）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

(2) 情境分析（Scenario Analysis）

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

B. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為中國人壽風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

106 年 9 月 30 日

風 險 因 子	變動數(+/-)	損 益 變 動	權 益 變 動
權益風險（股價指數）	+1%	\$ -	\$1,172,309
利率風險（殖利率曲線）	+1BP	(39)	(360,273)
匯率風險（匯率）	+1%（USD 對各幣別升 值 1%）	840,492	47,200

7. 中國人壽 106 年 9 月 30 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

		106年9月30日		
		外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		\$ 26,752,228	30.3050	\$ 810,726,273
<u>非貨幣性項目</u>				
美 元		289,685	30.3050	8,778,917
<u>金 融 負 債</u>				
美 元		99,390	30.3050	3,012,014

上述資訊係以外幣帳面金額（已換算至功能性貨幣）為基礎揭露。

(五) 金融資產之移轉

凱基銀行及子公司

未整體除列之已移轉金融資產

凱基銀行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映凱基銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，凱基銀行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，但凱基銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

106年9月30日					
金 融 資 產 類 別	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
附買回票券及債券負債 透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 2,460,761	\$ 2,324,018	\$ 2,460,761	\$ 2,324,018	\$ 136,743
備供出售金融資產	45,378,337	41,902,188	45,378,337	41,902,188	3,476,149

105年12月31日					
金 融 資 產 類 別	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
附買回票券及債券負債 透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$35,227,572	\$33,509,311	\$35,227,572	\$33,509,311	\$ 1,718,261
備供出售金融資產	30,023,890	28,629,003	30,023,890	28,629,003	1,394,887

105年9月30日					
金 融 資 產 類 別	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
附買回票券及債券負債 透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$32,032,128	\$30,243,565	\$32,032,128	\$30,243,565	\$ 1,788,563
備供出售金融資產	28,817,364	27,359,731	28,817,364	27,359,731	1,457,633

凱基證券公司及子公司

1. 未整體除列之已移轉金融資產

凱基證券公司及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保之融資交易，承做此等交易時該等證券已移轉予交易對手，致收取證券之現金流量已移轉予交易對手，帳上僅反映凱基證券公司及子公司於未來期間依固定價格或市價買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，凱基證券公司及子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，但凱基證券公司及子公司仍承擔利率風險、信用風險及市場風險，故未整體除列。

未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

106年9月30日					
金 融 資 產 類 別	已 移 轉 金 融 資 產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已 移 轉 金 融 資 產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
附條件交易	\$65,222,958	\$64,784,070	\$65,222,958	\$64,784,070	\$ 438,888
借券交易	298,953	418,534	298,953	418,534	(119,581)

105年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已 移 轉 金 融 資 產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已 移 轉 金 融 資 產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 附條件交易 債券交易	\$56,923,804 46,749	\$57,422,129 65,449	\$56,923,804 46,749	\$57,422,129 65,449	(\$ 498,325) (18,700)

105年9月30日					
金 融 資 產 類 別	已 移 轉 金 融 資 產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已 移 轉 金 融 資 產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 附條件交易 債券交易	\$80,717,280 135,103	\$81,311,101 189,144	\$80,717,280 135,103	\$81,311,101 189,144	(\$ 593,821) (54,041)

2. 整體除列之已移轉金融資產

凱基證券公司從事之資產交換交易係凱基證券公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因交易相對人有出售金融資產給第三方之實際能力；及交易相對人移轉時，無須對第三方加以額外限制，故凱基證券公司未保留該移轉資產之控制並除列該金融資產。但凱基證券公司仍保留對標的資產之買權。損失最大暴險為帳面金額。下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

106年9月30日					
持 續 參 與 類 型	再買回已移轉 (已除列)金融 資產之現金流出	於資產負債表中 持 續 參 與 之 帳 面 金 額	持 續 參 與 之 公 允 價 值		損 失 最 大 暴 險
		透過損益按公允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	資 產	負 債	
買進之買權	\$ 9,509,600	\$ 901,880	\$ 901,880	\$ -	\$ 901,880

105年12月31日					
持 續 參 與 類 型	再買回已移轉 (已除列)金融 資產之現金流出	於資產負債表中 持 續 參 與 之 帳 面 金 額	持 續 參 與 之 公 允 價 值		損失最大暴險
		透過損益按公允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	資	產 負 債	
買進之買權	\$ 10,229,100	\$ 610,676	\$ 610,676	\$ -	\$ 610,676

105年9月30日					
持 續 參 與 類 型	再買回已移轉 (已除列)金融 資產之現金流出	於資產負債表中 持 續 參 與 之 帳 面 金 額	持 續 參 與 之 公 允 價 值		損失最大暴險
		透過損益按公允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	資	產 負 債	
買進之買權	\$ 9,977,300	\$ 659,917	\$ 659,917	\$ -	\$ 659,917

下表係列示再買回已移轉（已除列）金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

106年9月30日						
持 續 參 與 類 型	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	合 計
買進之買權	\$ -	\$ 547,300	\$ 2,281,000	\$ 6,681,300	\$ -	\$ 9,509,600

105年12月31日						
持 續 參 與 類 型	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	合 計
買進之買權	\$ 4,568,600	\$ 990,100	\$ 3,106,700	\$ 1,563,700	\$ -	\$10,229,100

105年9月30日						
持 續 參 與 類 型	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	合 計
買進之買權	\$ -	\$ 1,233,600	\$ 4,195,000	\$ 4,548,700	\$ -	\$ 9,977,300

下表係列示持續參與類型－買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

106年9月30日			
持 續 參 與 類 型	資產移轉日所認列之利 益 或 損 失	自持續參與至財務報導 日所認列之收益及費損	累 積 所 認 列 之 收 益 及 費 損
買進之買權	(\$ 984)	\$ 58,608	\$ 57,624

105年12月31日			
持 續 參 與 類 型	資產移轉日所認列之利 益 或 損 失	自持續參與至財務報導 日所認列之收益及費損	累 積 所 認 列 之 收 益 及 費 損
買進之買權	(\$ 41,236)	\$ 611,220	\$ 569,984

105年9月30日			
持 續 參 與 類 型	資產移轉日所認列之利 益 或 損 失	自持續參與至財務報導 日所認列之收益及費損	累 積 所 認 列 之 收 益 及 費 損
買進之買權	(\$ 280,847)	\$ 221,010	(\$ 59,837)

(六) 金融資產及金融負債互抵

凱基銀行及子公司

凱基銀行及子公司無適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說 明	已 認 列 之 金 融 資 產 總 額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金 融 負 債 總 額 (b)	列報於資產負債 表之金融資產 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	所 收 取 之 現 金 擔 保 品	
附賣回票券及 債券投資	\$ 14,149,421	\$ -	\$ 14,149,421	\$ 14,149,421	\$ -	\$ -
衍生金融工具	14,710,242	-	14,710,242	5,501,115	692,917	8,516,210
合 計	\$ 28,859,663	\$ -	\$ 28,859,663	\$ 19,650,536	\$ 692,917	\$ 8,516,210

106年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	已 認 列 之 金 融 負 債 總 額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金 融 資 產 總 額 (b)	列報於資產負債 表之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	
附買回票券及 債券負債	\$ 44,503,158	\$ -	\$ 44,503,158	\$ 44,404,516	\$ 98,642	\$ -
衍生金融工具	21,962,010	-	21,962,010	5,501,115	3,949,189	12,511,706
合 計	\$ 66,465,168	\$ -	\$ 66,465,168	\$ 49,905,631	\$ 4,047,831	\$ 12,511,706

105年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說 明	已 認 列 之 金 融 資 產 總 額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金 融 負 債 總 額 (b)	列報於資產負債 表之金融資產 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	所 收 取 之 現 金 擔 保 品	
附賣回票券及 債券投資	\$ 795,850	\$ -	\$ 795,850	\$ 795,850	\$ -	\$ -
衍生金融工具	25,434,608	-	25,434,608	7,171,127	1,018,564	17,244,917
合 計	\$ 26,230,458	\$ -	\$ 26,230,458	\$ 7,966,977	\$ 1,018,564	\$ 17,244,917

105年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 62,138,314	\$ -	\$ 62,138,314	\$ 61,725,136	\$ 413,178	\$ -
衍生金融工具	27,516,130	-	27,516,130	7,171,127	6,655,765	13,689,238
合計	\$ 89,654,444	\$ -	\$ 89,654,444	\$ 68,896,263	\$ 7,068,943	\$ 13,689,238

105年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 900,130	\$ -	\$ 900,130	\$ 900,130	\$ -	\$ -
衍生金融工具	21,437,748	-	21,437,748	7,810,380	1,635,052	11,992,316
合計	\$ 22,337,878	\$ -	\$ 22,337,878	\$ 8,710,510	\$ 1,635,052	\$ 11,992,316

105年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 57,911,702	\$ -	\$ 57,911,702	\$ 57,740,455	\$ 171,247	\$ -
衍生金融工具	23,809,202	-	23,809,202	7,810,380	4,644,831	11,353,991
合計	\$ 81,720,904	\$ -	\$ 81,720,904	\$ 65,550,835	\$ 4,816,078	\$ 11,353,991

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司從事之衍生工具資產及衍生工具負債未符合國際會計準則公報之互抵情況，惟在延滯及無償債能力或破產之情況下，凱基證券公司及子公司具有抵銷權利。

凱基證券公司及子公司與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由凱基證券公司及子公司提供證券並作為該交易之擔保品，凱基證券公司及子公司亦已與交易對手簽訂具擔保品之附賣回協議並收取證券作為擔保品（且未認列於資產負債表中）。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，不符合國際會計準則公報之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債及附賣回債券投資於資產負債表中分別列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,625,723	\$ -	\$ 2,625,723	\$ -	\$ 174,935	\$ 2,450,788
附賣回協議	27,441,584	-	27,441,584	27,441,584	-	-
合計	\$ 30,067,307	\$ -	\$ 30,067,307	\$ 27,441,584	\$ 174,935	\$ 2,450,788

106年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,457,721	\$ -	\$ 3,457,721	\$ -	\$ 722,231	\$ 2,735,490
附買回協議	64,784,070	-	64,784,070	64,784,070	-	-
合計	\$ 68,241,791	\$ -	\$ 68,241,791	\$ 64,784,070	\$ 722,231	\$ 2,735,490

105年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,163,243	\$ -	\$ 2,163,243	\$ -	\$ 132,559	\$ 2,030,684
附賣回協議	29,087,308	-	29,087,308	29,087,308	-	-
合計	\$ 31,250,551	\$ -	\$ 31,250,551	\$ 29,087,308	\$ 132,559	\$ 2,030,684

105年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,845,225	\$ -	\$ 2,845,225	\$ -	\$ 465,985	\$ 2,379,240
附買回協議	57,422,129	-	57,422,129	57,422,129	-	-
合計	\$ 60,267,354	\$ -	\$ 60,267,354	\$ 57,422,129	\$ 465,985	\$ 2,379,240

105年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,762,114	\$ -	\$ 4,762,114	\$ -	\$ 66,352	\$ 4,695,762
附賣回協議	23,169,069	-	23,169,069	23,169,069	-	-
合計	\$ 27,931,183	\$ -	\$ 27,931,183	\$ 23,169,069	\$ 66,352	\$ 4,695,762

105年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,762,405	\$ -	\$ 5,762,405	\$ -	\$ 372,004	\$ 5,390,401
附買回協議	81,311,101	-	81,311,101	81,311,101	-	-
合計	\$ 87,073,506	\$ -	\$ 87,073,506	\$ 81,311,101	\$ 372,004	\$ 5,390,401

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

中國人壽

中國人壽有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

中國人壽亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 575,499	\$ -	\$ 575,499	\$ 496,906	\$ -	\$ 78,593

106年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,507,793	\$ -	\$ 3,507,793	\$ 496,906	\$ 1,861,939	\$ 1,148,948

六十、資本管理

(一) 資本管理目標

本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本

公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司及子公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並按時申報主管機關。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

六一、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 凱基銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元								
信託資產	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	信託負債	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	
銀行存款	\$ 395,359	\$ 310,897	\$ 329,837	應付款項	\$ 152,905	\$ 153,951	\$ 153,184	
短期投資	28,868,850	30,860,207	30,433,330	應付保管有價證券	2,583,464	1,909,451	1,813,829	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	356,595	2,660,355	2,461,736	其他負債	12,172	30,906	37,576	
應收款項	6,611	26,191	34,703	受贈資產	1,811	-	-	
代付款項	-	-	36,042	信託資本	30,146,478	34,693,769	34,483,489	
以成本衡量之金融資產	7,650	687,150	1,401,426	累積盈虧	723,961	1,067,910	1,106,042	
不動產淨額	417,202	417,202	98,151					
無形資產－地上權	984,534	984,534	984,534					
保管有價證券	2,583,464	1,909,451	1,813,829					
其他資產	526	-	532					
信託資產總額	<u>\$33,620,791</u>	<u>\$37,855,987</u>	<u>\$37,594,120</u>	信託負債總額	<u>\$33,620,791</u>	<u>\$37,855,987</u>	<u>\$37,594,120</u>	

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元				
	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
信託收益				
營利收入	\$ 22,157	\$ 16,275	\$ 93,431	\$ 82,317
利息收入	312,048	329,844	938,462	991,699
租金收入	7,209	7,645	22,441	22,702
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益－淨額	(587,210)	208,904	28,580	495,698
其他收入	1,587	2,467	9,406	23,574
收益合計	(244,209)	565,135	1,092,320	1,615,990
財產交易損失	(1,737,730)	(152,864)	(1,924,809)	(1,284,038)
信託費用				
利息費用	-	7,110	-	39,752
管理費用	11,772	6,276	28,044	18,002
手續費用	3	469	28	592
其他費用	1,854	7,622	9,064	17,359
費用合計	13,629	21,477	37,136	75,705
本期淨利（損）	(\$ 1,995,568)	\$ 390,794	(\$ 869,625)	\$ 256,247

上列損益表係凱基銀行受託資產之損益情形，並未包含於凱基銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投資項目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行存款	\$ 395,359	\$ 310,897	\$ 329,837
短期投資			
基金	27,251,518	29,104,043	28,717,275
債券	1,335,590	1,468,806	1,425,076
普通股	75,900	78,300	78,300
結構型商品	93,766	93,766	93,766
國外指數股票型基金 (ETF)	112,076	115,292	118,913
透過損益按公允價值衡量之金融資產	356,595	2,660,355	2,461,736
代付款項	-	-	36,042
以成本衡量之金融資產	7,650	687,150	1,401,426
不動產淨額	417,202	417,202	98,151
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
保管有價證券	2,583,464	1,909,451	1,813,829
其他資產	7,137	26,191	35,235
合計	<u>\$ 33,620,791</u>	<u>\$ 37,855,987</u>	<u>\$ 37,594,120</u>

(二) 凱基證券公司信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	信託負債	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行存款	\$ 1,229,020	\$ 809,142	\$ 942,434	應付款項	\$ 25,597	\$ 16,097	\$ 27,485
金融資產	25,649,780	22,988,241	21,409,094	信託資本	25,556,000	23,786,620	21,820,187
應收款項	414,986	72,988	80,945	各項準備及累積盈餘	1,712,189	67,654	584,801
信託資產總額	<u>\$ 27,293,786</u>	<u>\$ 23,870,371</u>	<u>\$ 22,432,473</u>	信託負債總額	<u>\$ 27,293,786</u>	<u>\$ 23,870,371</u>	<u>\$ 22,432,473</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投資項目	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
信託收益	\$ 455,512	\$ 488,154	\$ 2,628,648	\$ 2,006,846
信託費用	(29,040)	19,585	2,029,735	2,158,801
本期淨利 (損)	<u>\$ 484,552</u>	<u>\$ 468,569</u>	<u>\$ 598,913</u>	<u>(\$ 151,955)</u>

上列損益表係凱基證券公司受託資產之損益情形，並未包含於凱基證券公司損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投資項目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行存款	\$ 1,229,020	\$ 809,142	\$ 942,434
股票	14,914,803	13,755,119	12,685,749
基金	10,587,917	9,227,067	8,711,914
結構型商品	147,060	6,055	11,431
應收帳款	414,986	72,988	80,945
	<u>\$ 27,293,786</u>	<u>\$ 23,870,371</u>	<u>\$ 22,432,473</u>

六二、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

106年6月30日資訊請參閱附表八。

六三、金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表九。

六四、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註五一者外，餘尚無此情形。

六五、子公司重大承諾事項及或有負債

參閱附註五三，重大災害損失：無。

六六、銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊

參閱附註五六及五九。

六七、專屬期貨商業業務之特有風險

由於期貨交易具低保證金之財務槓桿特性，且交易標的市場行情變動迅速不易預期，加上匯率變動之風險，使客戶及期貨經紀業務之經營風險較一般行業為高，如客戶無法履約，期貨經紀商需有足夠之流動週轉能力，以應付此突發狀況，亦需有能力承擔代履約所可能產生之損失；自營業務若無法維持保證金額度，則可能被代為沖銷所持契約，故保證金可能完全損失，甚至再補繳不足之價款。

六八、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

凱基證券公司期貨部門及凱基期貨公司各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

(一) 凱基證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	106年9月30日		105年9月30日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	情 形		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	$\frac{1,829,698}{654,689}$	=2.80	$\frac{1,779,173}{564,222}$	=3.15	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	$\frac{2,439,792}{317,835}$	=7.68	$\frac{2,299,221}{381,698}$	=6.02	≥1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	$\frac{1,829,698}{400,000}$	=457.43%	$\frac{1,779,173}{400,000}$	=444.79%	≥60% ≥40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	$\frac{1,255,339}{546,121}$	=229.87%	$\frac{1,220,172}{343,639}$	=355.07%	≥20% ≥15%	符合

(二) 凱基期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	106年9月30日		105年9月30日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	情 形		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	$\frac{2,521,563}{295,371}$	=8.54	$\frac{2,605,994}{330,886}$	=7.88	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	$\frac{24,015,162}{22,236,843}$	=1.08	$\frac{21,986,134}{19,976,456}$	=1.10	≥1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	$\frac{2,521,563}{760,000}$	=331.79%	$\frac{2,605,994}{760,000}$	=342.89%	≥60% ≥40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	$\frac{2,258,068}{4,319,595}$	=52.275%	$\frac{2,195,681}{3,301,995}$	=66.50%	≥20% ≥15%	符合

六九、重分類資訊

97 年因國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，凱基證券公司因不擬於短期內出售部分交易目的之金融資產，故將該透過損益按公允價值衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
凱基證券公司		
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產－交易目的	\$ 3,831,236	\$ -
備供出售金融資產	-	3,831,236
	<u>\$ 3,831,236</u>	<u>\$ 3,831,236</u>

106年9月30日暨105年12月31日及9月30日經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
凱基證券公司及子公司 備供出售金融資產	\$1,269,222	\$1,269,222	\$5,363,359	\$5,363,359	\$4,905,157	\$4,905,157

截至106年9月30日暨105年12月31日及9月30日止經重分類且尚未除列之金融資產於106年及105年7月1日至9月30日與106年及105年1月1日至9月30日分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益
凱基證券公司 備供出售金融資產	\$ -	\$ 146,288	\$ -	\$ 546,288

七十、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司、凱基銀行及中國人壽不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司、凱基銀行及中國人壽不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司及凱基銀行、凱基證券公司及子公司、中國人壽不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：凱基銀行及子公司無此情形；凱基證券及子公司與中國人壽不適用；本公司、中華開發資本公司及轉投資事業之資訊請參閱附表四。

5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：無。
 6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
 8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註五一及附表五。
 9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表六。
 10. 金融資產證券化：無。
 11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
 12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：本期免揭露。
 13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、五七及五九。
- (三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十。
- (四) 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十一。

七一、營運部門分析

本公司之應報導部門為商銀部門、證券部門、創投部門，以及保險部門。商銀部門則係按銀行法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理消費金融業務、企業金融業務及財務金融業務；證券部門則是按證券交易法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理財富管理業務、交易業務及投資銀行業務；創投部門主要係從事直接投資業務；保險部門係依據保險法之規定經營人身保險事業。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。本公司營運部門損益係以稅後損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益及稅前損益，包含直接歸屬某一營運部門的項目。

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分

析如下：

	商 銀 部 門	證 券 部 門	創 投 部 門	保 險 部 門	其 他	合 計
<u>106年7月1日至9月30日</u>						
利息淨收益（損失）	\$ 1,687,299	\$ 469,493	\$ 27,008	\$ 2,911,723	(\$ 117,233)	\$ 4,978,290
利息以外淨收益（損失）	<u>1,603,947</u>	<u>8,370,328</u>	<u>947,583</u>	<u>8,021,682</u>	<u>(2,473,496)</u>	<u>16,470,044</u>
淨收益（損失）	3,291,246	8,839,821	974,591	10,933,405	(2,590,729)	21,448,334
呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）數	(225,969)	42,559	-	(1,128)	391	(184,147)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(9,749,928)	-	(9,749,928)
營業費用	<u>(1,449,817)</u>	<u>(3,190,323)</u>	<u>(334,987)</u>	<u>(235,019)</u>	<u>(529,655)</u>	<u>(5,739,801)</u>
稅前淨利（損）	1,615,460	5,692,057	639,604	947,330	(3,119,993)	5,774,458
所得稅利益（費用）	<u>(372,388)</u>	<u>(163,277)</u>	<u>87,539</u>	<u>(85,149)</u>	<u>165,666</u>	<u>(367,609)</u>
本期淨利（損）	<u>\$ 1,243,072</u>	<u>\$ 5,528,780</u>	<u>\$ 727,143</u>	<u>\$ 862,181</u>	<u>(\$ 2,954,327)</u>	<u>\$ 5,406,849</u>
<u>105年7月1日至9月30日</u>						
利息淨收益（損失）	\$ 1,463,792	\$ 426,266	\$ 20,259	\$ -	(\$ 152,196)	\$ 1,758,121
利息以外淨收益	<u>1,378,134</u>	<u>4,195,891</u>	<u>1,095,591</u>	-	<u>60,995</u>	<u>6,730,611</u>
淨收益（損失）	2,841,926	4,622,157	1,115,850	-	(91,201)	8,488,732
呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）數	(115,642)	(134,466)	8,049	-	-	(242,059)
營業費用	<u>(1,406,493)</u>	<u>(2,850,793)</u>	<u>(554,185)</u>	-	<u>(434,728)</u>	<u>(5,246,199)</u>
稅前淨利（損）	1,319,791	1,636,898	569,714	-	(525,929)	3,000,474
所得稅利益（費用）	<u>(342,359)</u>	<u>(88,830)</u>	<u>(42,330)</u>	-	<u>33,064</u>	<u>(440,455)</u>
本期淨利（損）	<u>\$ 977,432</u>	<u>\$ 1,548,068</u>	<u>\$ 527,384</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 492,865)</u>	<u>\$ 2,560,019</u>
<u>106年1月1日至9月30日</u>						
利息淨收益（損失）	\$ 4,788,200	\$ 1,414,254	\$ 75,755	\$ 2,911,723	(\$ 338,850)	\$ 8,851,082
利息以外淨收益（損失）	<u>3,800,864</u>	<u>13,983,548</u>	<u>3,207,431</u>	<u>8,021,682</u>	<u>(2,445,346)</u>	<u>26,568,179</u>
淨收益（損失）	8,589,064	15,397,802	3,283,186	10,933,405	(2,784,196)	35,419,261
呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）數	(570,613)	(163,062)	-	(1,128)	5,508	(729,295)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(9,749,928)	-	(9,749,928)
營業費用	<u>(4,151,259)</u>	<u>(8,546,450)</u>	<u>(1,004,082)</u>	<u>(235,019)</u>	<u>(1,258,563)</u>	<u>(15,195,373)</u>
稅前淨利（損）	3,867,192	6,688,290	2,279,104	947,330	(4,037,251)	9,744,665
所得稅利益（費用）	<u>(829,558)</u>	<u>(283,811)</u>	<u>(68,655)</u>	<u>(85,149)</u>	<u>349,568</u>	<u>(917,605)</u>
本期淨利（損）	<u>\$ 3,037,634</u>	<u>\$ 6,404,479</u>	<u>\$ 2,210,449</u>	<u>\$ 862,181</u>	<u>(\$ 3,687,683)</u>	<u>\$ 8,827,060</u>
<u>105年1月1日至9月30日</u>						
利息淨收益（損失）	\$ 4,297,026	\$ 1,285,000	\$ 44,947	\$ -	(\$ 449,052)	\$ 5,177,921
利息以外淨收益	<u>3,481,305</u>	<u>9,295,108</u>	<u>2,157,315</u>	-	<u>57,193</u>	<u>14,990,921</u>
淨收益（損失）	7,778,331	10,580,108	2,202,262	-	(391,859)	20,168,842
呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）數	(138,585)	(518,762)	42,746	-	-	(614,601)
營業費用	<u>(4,029,506)</u>	<u>(8,195,712)</u>	<u>(1,159,177)</u>	-	<u>(1,047,765)</u>	<u>(14,432,160)</u>
稅前淨利（損）	3,610,240	1,865,634	1,085,831	-	(1,439,624)	5,122,081
所得稅利益（費用）	<u>(472,943)</u>	<u>(229,057)</u>	<u>(62,346)</u>	-	<u>145,565</u>	<u>(618,781)</u>
本期淨利（損）	<u>\$ 3,137,297</u>	<u>\$ 1,636,577</u>	<u>\$ 1,023,485</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,294,059)</u>	<u>\$ 4,503,300</u>

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	Richpoint Company Limited（富昱（維京群島）控股公司）	KG Investments Holdings Limited	應收款項－淨額	是	\$ 3,636,600	\$ 3,636,600	\$ 1,818,300	浮動	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 11,983,839（註一）	\$ 11,983,839（註一）
		KGI International Holdings Limited	應收款項－淨額	是	5,151,850	5,151,850	1,818,300	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	11,983,839	
		凱基投資諮詢（上海）有限公司	應收款項－淨額	是	24,244	-	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	11,983,839	
2	KG Investments Holdings Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	454,575	454,575	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	11,874,772（註二）	11,874,772（註二）
3	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收款項－淨額	是	1,515,250	1,515,250	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	15,478,430（註三）	15,478,430（註三）
		PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	757,625	606,100	545,490	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	15,478,430	
4	KGI International Finance Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	60,610	60,610	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	199,074（註四）	199,074（註四）

註一：Richpoint Company Limited（富昱（維京群島）控股公司）資金貸與最高限額係依該公司「資金貸與他人作業程序」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註二：KG Investments Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註三：KGI International Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註四：KGI International Finance Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註五：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	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 公司保 書證	屬子公 司對母 公司保 書證	屬對大陸地 區背書保證
		公司名稱	關係										
1	凱基證券股份有限公 司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	\$ 5,592,550	\$ 1,124,731	\$ 1,116,000	\$ 1,116,000	\$ -	2.00%	\$ 22,370,198 (註二)	否	否	否
		KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.	註一	5,592,550	1,124,731	1,116,000	1,116,000	-	2.00%		否	否	否
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	15,478,430	1,858,716	1,478,978	503,861	-	9.56%	15,478,430 (註三)	否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	15,478,430	3,151,720	2,545,620	232,799	-	16.45%		否	否	否
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	15,478,430	196,983	196,983	-	-	1.27%		否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	15,478,430	130,312	130,312	-	-	0.84%		否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	15,478,430	1,878,910	1,878,910	-	-	12.14%		否	否	否
		KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.	註一	15,478,430	606,100	606,100	-	-	3.92%		否	否	否
		KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	15,478,430	606,100	606,100	-	-	3.92%		否	否	否
		KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	註一	15,478,430	1,012,266	1,004,364	1,004,364	-	6.49%		否	否	否
3	KG Investments Holdings Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	註一	11,874,772	90,915	-	-	-	-	11,874,772 (註四)	否	否	否
4	KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.	PT KGI Sekuritas Indonesia	註一	942,273	90,915	90,915	-	-	9.65%		否	否	否
5	中華開發管理顧問股份有限公司	中華開發國際租賃有限公司	註一	4,683,395	2,622,530	1,985,870	484,880	-	212.01%	4,683,395 (註六)	否	否	是

註一：直接或間接持有普通股股權超過 50%之被投資公司。

註二：凱基證券股份有限公司背書保證最高限額係依「背書保證作業程序」規定，對單一公司背書保證或設定擔保不得超過凱基證券股份有限公司淨值之 10%，對所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過凱基證券股份有限公司淨值之 40%。

註三：KGI International Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement／Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司之淨值。

註四：KG Investments Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement／Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司之淨值。

註五：KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement／Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司之淨值。

註六：中華開發管理顧問股份有限公司背書保證最高限額，不得超過該公司最近期財務報表淨值之 5 倍。

註七：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 106 年 9 月 30 日

附表三

單位：新臺幣／外幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額（註二）	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值（註三）	
中華開發資本股份有限公司	股 票							
	中華開發創新加速股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000,000	\$ 146,108	40.00	\$ 146,108	
	勤美股份有限公司	無	備供出售金融資產	12,381,003	365,240	3.21	365,240	
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,400,248	175,031	0.85	175,031	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,541,211	120,060	1.29	120,060	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	148,867,816	3,237,875	7.57	3,237,875	
	勝德國際研發股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,712,596	72,767	3.60	72,767	
	群創光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	7,932,740	112,248	0.08	112,248	
	達方電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	986,000	25,833	0.35	25,833	
	碩邦科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	7,971,229	416,895	1.22	416,895	
	川寶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	522,637	35,173	1.29	35,173	
	聯穎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	11,024,340	172,531	12.97	172,531	
	京元電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	6,671,695	198,483	0.57	198,483	
	定穎電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,449,006	62,664	1.94	62,664	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,017,000	69,587	0.46	69,587	
	綠能科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	371,561	6,577	0.09	6,577	
	信驊科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	104,276	74,662	0.31	74,662	
	昇陽光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	7,857,266	106,073	2.12	106,073	
	新日光能源科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	14,012,424	208,271	1.38	208,271	
	敦泰電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,568,061	128,807	1.20	128,807	
	隆達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	11,040,065	195,961	2.15	195,961	
	環球晶圓股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,918,072	578,299	0.44	578,299	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	8,709,358	197,702	5.27	197,702	
	光麗光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,224,326	53,549	11.45	53,549	
	中美矽晶製品股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,423,956	220,845	0.59	220,845	
	三晃股份有限公司	無	備供出售金融資產	11,381,788	148,532	5.12	148,532	
	宏全國際股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	5,490	0.03	5,490	
	中華開發金融控股股份有限公司	本公司之母公司	備供出售金融資產	20,646,142	188,086	0.14	188,086	
	晶元光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,442,607	95,017	0.22	95,017	
	由田新技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,778,496	142,259	4.54	142,259	
	東浦精密光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	6,793,493	111,413	6.82	111,413	
	協禧電機股份有限公司	無	備供出售金融資產	877,000	13,944	0.62	13,944	
	尖點科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,492,910	31,948	0.94	31,948	
	霹靂國際多媒體股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,233,000	74,473	2.57	74,473	

(接 次 頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	
中華開發資本股份有限公司	宏致電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,134,483	\$ 30,347	0.92	\$ 30,347	
	康聯控股有限公司	無	備供出售金融資產	561,402	19,930	0.72	19,930	
	恩得利工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	8,364,000	68,669	13.60	68,669	
	台灣證券交易所股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	48,604,914	8,400	7.18	3,587,905	
	邏輯電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,965,248	23,862	10.69	33,278	
	遠東精密化學股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,828,064	61,960	10.83	54,125	
	金山電能科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	30,616,980	173,341	15.04	20,085	
	帝聞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,225,979	120,761	6.04	75,222	
	國華欣業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	646,884	4,993	6.47	6,713	
	鎧鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	633,377	17,499	1.17	9,026	
	光峰科技股份	無	以成本衡量之金融資產	408,760	4,297	2.49	2,246	
	因思銳遊戲總局股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,000,000	8,610	17.65	2,565	
	歐萊德國際股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,835,837	89,120	9.02	93,189	
	達邦蛋白股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,284,568	83,032	12.86	89,340	
	晶量半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	490,725	360	2.72	(2,102)	
	力世創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	769,597	7,696	5.68	7,395	
	源河生技應用股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	858,690	8,587	0.42	4,511	
	祥德科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,535,934	22,600	11.69	26,202	
	元耀科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,000,000	42,000	9.91	29,893	
	能元科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	6,035,000	105,234	2.40	10,379	
	州鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,568,700	32,625	9.68	16,322	
	清河國際股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,774,523	59,980	13.96	56,726	
	旭德科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	12,316,000	193,819	4.31	91,508	
	有化科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,067,220	49,000	1.86	18,341	
	勤立生物科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,520,000	54,000	8.40	21,234	
	龍翰科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,802,000	107,853	10.52	90,824	
	展頌股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	15,828,324	222,642	10.30	144,038	
	燁聯鋼鐵股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	11,638,622	95,100	0.44	76,815	
	台灣華傑股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,300,403	13,395	6.45	13,205	
	昶昕實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	6,000,000	210,000	9.54	121,380	
	優頻科技材料股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,651,344	252,200	6.85	117,665	
	博銖生技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,526,000	88,150	6.93	88,150	
	華昇創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,771,370	57,714	12.50	79,413	
	京潤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	159,435	10,172	0.99	(272)	
	科冠能源科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	16,240,740	292,333	12.99	8,910	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	
中華開發資本股份有限公司	群豐科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,248,178	\$ 127,973	7.44	\$ 55,303	
	雷爵網絡科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,500,000	30,000	5.00	72	
	新能光電科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,187,128	31,871	4.67	12,863	
	智相科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,500,000	43,750	18.15	4,644	
	百丹特生醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	150,000	3,750	3.58	309	
	友霖生技醫藥股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,857,800	55,307	2.19	54,584	
	緯晉工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,170,000	11,106	3.44	10,472	
	全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	7,567,424	101,207	5.64	97,868	
	泰山電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,348,680	46,598	6.47	60,731	
	新竹物流股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,920,876	113,705	1.97	244,637	
	勝品電通股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,569,000	40,346	7.47	79,705	
	賽亞基因科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	77,720	777	0.13	1,268	
	逸達生物科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,224,867	139,899	4.03	215,099	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,118,764	41,289	6.27	5,975	
	州巧科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,746,720	145,462	5.83	71,201	
	高雄捷運股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,845,330	39,703	1.38	41,150	
	新盛力科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,455,881	191,968	7.77	60,560	
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,293,232	105,000	1.19	204,615	
	龍生工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,300,000	178,450	4.77	84,064	
	澤米科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,494,309	48,060	5.73	30,056	
	鉅景科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,915,288	7,853	4.56	4,364	
	宏芯科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,913,996	27,173	6.30	27,533	
	精拓科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,341,803	52,585	4.03	14,894	
	華矽半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,731,098	60,056	10.57	27,494	
	正勛實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,150,536	39,176	10.43	18,962	
	洲磊科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,535,188	27,094	2.47	8,914	
	海外投資開發股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,600,000	26,000	2.89	27,467	
	微程式資訊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,550,000	68,000	7.95	32,622	
	利汎科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	7,484,454	54,757	17.48	40,491	
	摩特動力工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	10,000,000	141,000	10.00	173,997	
	京華城股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	6,250,000	39,063	0.39	32,375	
	鐵研科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,467,706	2,665	4.14	13,981	
	輝城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,609,749	43,594	6.90	44,761	
	Engineering & IP Advanced Technologies LTD.	無	以成本衡量之金融資產	4,216	2	-	5	
	英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	33,000	147,857	4.81	140,290	
	喜康（開曼）控股股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	8,382,844	144,842	3.81	472,876	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	
中華開發資本股份有限公司	Java Fund	無	以成本衡量之金融資產	2,111	\$ 6	11.34	\$ 1,610	
	東方電力股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,201,019	295,572	12.00	12,188,952	
	Beauty Essentials International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	86,503,067	179,045	8.79	216,231	
	Engineering & IP Advanced Technologies LTD.-Preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	6,392,765	2,354	0.35	5,165	
	Lightel Technologies, Inc.-Preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	3,000,000	89,700	43.44	258,478	
	Apexigen, Inc.-Preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	4,970,588	75,847	9.59	16,570	
	Leyou, Inc.-Preferred Stock D	無	以成本衡量之金融資產	663,958,732	450,150	75.00	2,097,727	
	中華開發資本管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	33,093,889	641,199	100.00	641,199	
	開發國際投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	313,200,000	4,759,552	28.71	4,759,552	
	開發文創價值創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	58,200,000	534,114	38.80	534,114	
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	58,250,000	562,130	33.29	562,130	
	中華開發創業投資股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,022,790,915	10,063,750	100.00	10,063,750	
	生華創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	4,816,745	45,870	20.00	45,870	
	CDIB BIOSCIENCE VENTURE MANAGEMENT (BVI), INC.	關聯企業	採用權益法之投資	112,500	3,817	28.04	3,817	
	CDIB Capital Investment II Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	45,000,000	1,296,928	100.00	1,296,928	
	CDIB Global Markets Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	339,392	6,846,360	100.00	6,846,360	
	CDIB Capital Investment I Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	132,800,000	6,555,237	100.00	6,555,237	
	CDIB Capital International Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	4,700,000	669,968	100.00	669,968	
	政 府 債							
	100 央債甲 9	無	備供出售金融資產	7,000,000	7,158	-	7,158	
	101 央債甲 5	無	備供出售金融資產	100,000,000	102,393	-	102,393	
	103 央債甲 15	無	備供出售金融資產	50,000,000	50,780	-	50,780	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	
中華開發資本股份有限公司	<u>公 司 債</u>							
	百利達（開曼）控股有限公司	無	無活絡市場之債務商品投資	11,959,916	\$ 358,439	-	\$ 88,968	
	<u>基 金</u>							
	CommLaunch	無	以成本衡量之金融資產	-	40,092	-	83,746	
	Platinum Venture Capital L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	6,492	-	6,774	
	ARCH Venture Fund V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	25,951	-	6,384	
	FORWARD VENTURES IV, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	15,719	-	15,443	
	Forward Venture V	無	以成本衡量之金融資產	-	64,388	-	35,923	
	MPM BIOVENTURES III L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	61,506	-	22,512	
	Sanderling	無	以成本衡量之金融資產	-	31,839	-	13,698	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	<u>股 票</u>							
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	660,000	61,492	0.40	61,492	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	65,660	3,283	0.05	3,283	
	寬魚國際股份有限公司	無	備供出售金融資產	101,240	708	0.14	708	
	霹靂國際多媒體股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	24,000	0.63	24,000	
	晶量半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	93,285	684	0.52	(400)	
	茂佳精密科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	70,000	2,100	0.22	757	
	全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	783,000	7,493	0.58	10,126	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474	4,485	0.70	664	
	正勛實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	297,623	4,824	0.58	1,050	
	輝城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	719,883	6,808	1.08	6,989	
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	51,900,000	273,946	100.00	273,946	
	開發文創價值創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	1,500,000	13,766	1.00	13,766	
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	1,750,000	16,888	1.00	16,888	
	中華開發創新管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,200,000	14,407	60.00	14,407	
	<u>基 金</u>							
	中華開發優勢創業投資有限合伙夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	241,362	0.10	241,362	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 中華開發股權投資管理有限公司 華開（福建）股權投資管理有限公司 華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司 昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業） 華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥） 中華開發創業投資股份有限公司	<u>股 票</u> 中華開發股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 52,239	100.00	HKD 52,239	
	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 3,773	27.08	HKD 3,773	
	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 8,239	56.00	HKD 8,239	
	<u>股 票</u> 華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 8,463	65.00	CNY 8,463	
	華開（福建）股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 18,316	70.00	CNY 18,316	
	<u>股 票</u> 華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY 2,504	20.00	CNY 2,504	
	<u>股 票</u> 昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 6,915	58.33	CNY 6,915	
	<u>基 金</u> 昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY 10,007	-	CNY 10,007	
	<u>基 金</u> 華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY 10,396	-	CNY 10,396	
	<u>股 票</u> Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	304,878	15,153	8.20	15,153	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,283,567	177,890	1.91	177,890	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,709,011	164,309	3.61	164,309	
	華研國際音樂股份有限公司	無	備供出售金融資產	997,656	99,666	2.12	99,666	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	262,500	15,094	0.75	15,094	
	定穎電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,285,131	37,779	1.17	37,779	
	岱宇國際股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,575,500	239,189	6.00	239,189	
	昇陽光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,215,328	67,413	1.41	67,413	
	新日光能源科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,555,307	67,038	0.44	67,038	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	
中華開發創業投資股份有限公司	敦泰電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	495,352	\$ 17,882	0.17	\$ 17,882	
	隆達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,608,065	46,293	0.51	46,293	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,499	28,318	0.76	28,318	
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	613,462	50,243	0.34	50,243	
	英瑞國際股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,751,000	61,285	1.74	61,285	
	日成控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,200,000	114,400	5.77	114,400	
	中美矽晶製品股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,094,562	264,099	0.71	264,099	
	互動國際數位股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,355,000	69,918	2.93	69,918	
	尚凡國際創新股份有限公司	無	備供出售金融資產	810,000	38,799	5.67	38,799	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	424,462	31,028	0.37	31,028	
	盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	234,846	8,548	0.30	8,548	
	尖點科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,513,383	53,786	1.58	53,786	
	宏致電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,850,421	76,249	2.31	76,249	
	商億全球控股有限公司	無	備供出售金融資產	1,715,700	135,705	1.72	135,705	
	寬魚國際股份有限公司	無	備供出售金融資產	202,480	15,937	0.29	15,937	
	4Gamers Entertainment Inc.-Preferred Stock	無	備供出售金融資產	24,000	12,122	20.00	12,122	
	Citiesocial Holding Cayman Co., Ltd.-Preferred Stock	無	備供出售金融資產	479,635	15,153	18.18	15,153	
	英屬開曼群島商盾心科技股份有限公司-Preferred Stock	無	備供出售金融資產	1,394,145	21,214	10.29	21,214	
	Achieve Made International Limited-Preferred Stock	無	備供出售金融資產	168,138	13,095	6.67	13,095	
	帝聞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,408,659	35,751	2.01	25,074	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,208,650	24,795	1.44	17,586	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	824,500	27,645	0.00	10,384	
	元耀科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	5,250	1.24	3,737	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,500,000	33,000	4.22	6,770	
	富田電機股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,608,600	139,860	4.80	38,016	
	展頌股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	843,653	11,504	0.55	7,677	
	漢達生技醫藥股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,809,000	89,888	2.69	140,450	
	科冠能源科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,111,111	16,667	0.89	610	
	東琳精密股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,772,331	51,100	1.03	39,612	
	百丹特生醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	129,999	3,250	3.10	267	
	動力科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,875,481	124,115	13.65	178,424	
	復盛應用科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	800,000	98,000	0.68	11,582	
	雲創通訊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	6,477,527	96,810	16.73	31,877	
	中生醫藥股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	846,351	40,262	4.15	(2,534)	
	GSD Technologies Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	5,841,702	108,946	19.47	129,498	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	
中華開發創業投資股份有限公司	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630,518	\$ 8,995	1.87	\$ 1,778	
	州巧科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,725,007	107,176	4.57	55,875	
	富圓采科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,781,000	1,669	1.46	(2,240)	
	新盛力科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	7,002,053	255,605	9.97	77,723	
	鉅景科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	428,928	1,759	1.02	977	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,920,000	6,720	5.50	10,013	
	洲磊科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	124,474	2,197	0.20	723	
	Shengzhuang Holdings Limited(盛妝控股有限公司)	無	以成本衡量之金融資產	610,590	151,150	6.11	17,286	
	英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	33,000	146,075	4.81	140,290	
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	514,821	78,046	0.00	95,729	
	CVie Therapeutics Company Limited	無	以成本衡量之金融資產	560,000	21,708	4.15	(9,030)	
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	2,800,000	99,603	10.23	78,613	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	870,000,000	3,303,143	100.00	3,303,143	
	iCHEF Co.,Ltd.-Preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	11,167,513	73,874	40.74	3	
	Zentera Systems, Inc.-Preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	1,324,503	61,900	39.35	114,277	
	FUNP Co., Ltd.-Preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	400,000	48,283	20.00	44,149	
	Derbysoft Holdings Limited-Preferred Stock A	無	以成本衡量之金融資產	28,000,000	91,938	45.78	24,093	
	Derbysoft Holdings Limited-Preferred Stock B	無	以成本衡量之金融資產	4,643,469	15,297	9.26	4,443	
	<u>基金</u>							
	中華開發優勢創業投資有限合夥選擇權	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	241,362	-	241,362	
	CBA Sports International Ltd.可轉(交)換公司債	無	以成本衡量之金融資產	-	142,819	-	24,376	
	Capital Excel Investment Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	148,455	-	148,455	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 中華開發優勢創業投資有限合夥	<u>基 金</u> 華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	關聯企業	採用權益法之投資	-	HKD 418,973	-	HKD 418,973	
	昆山華創毅達股權投資企業(有限合夥企業)	關聯企業	採用權益法之投資	-	HKD 345,099	-	HKD 345,099	
CDIB Capital Investment I Limited	<u>股 票</u> Gear Radio Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,800,000	42,427	24.90	42,427	
	致嘉科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,000,000	45,135	7.35	45,135	
	駐龍精密機械股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	900,000	108,000	3.46	108,000	
	Gogoro Inc.	無	以成本衡量之金融資產	2,858,000	303,991	1.24	303,141	
	復盛應用科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	245,000	1.69	245,000	
	<u>股 票</u> Mestay Cayman Islands Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,722,047	USD 7,826	3.40	USD 7,826	
	DaChan Food (Asia) Ltd.	無	備供出售金融資產	38,586,000	USD 3,161	3.80	USD 3,161	
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	22,428,000	USD 649	1.47	USD 649	
	CCAP Best Logistics Holdings Limited	無	備供出售金融資產	1,000	USD 6,287	11.11	USD 6,287	
	BP SCI, LLC	無	以成本衡量之金融資產	30,000	USD 3,000	3.72	USD 4,265	
	Casper Sleep, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	266,690	USD 7,500	20.05	USD 7,500	
	BP SCI, LLC-Preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	12,000	USD 12,000	14.89	USD 14,101	
	Great Team Backend Foundry Inc.-Preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	1,636,800	USD 818	1.91	USD 2	
	Rock Mobile (Cayman) Co.-Preferred Stock C	無	以成本衡量之金融資產	840,336	USD 1,000	3.26	USD 978	
	Subicvest Inc	本公司之子公司	採用權益法之投資	200,000	USD 80	100.00	USD 80	
	<u>基 金</u> Carlyle Asia Partners II, L. P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,231	-	USD 1,814	
	Ripley Cable Holdings I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 540	-	USD 10,097	
	MSD Sports Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,103	-	USD 8,833	
	CDIB Capital Asia Partners L.P.	關聯企業	採用權益法之投資	-	USD 88,181	-	USD 88,181	
	<u>選 擇 權</u> Garden Fresh (HK) Fruit& Vegetable Beverage Co. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,785	-	USD 8,652	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	
CDIB Capital Investment I Limited	<u>公 司 債</u>							
	Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co. Ltd.	無	無活絡市場之債務商品投資	41,875,000	USD 6,398	-	USD 6,859	
	<u>可轉(交)換公司債</u>							
Subicvest, Inc.	Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	無活絡市場之債務商品投資	28,094,510	USD 4,368	-	USD 4,226	
	Mestay Cayman Islands Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,013,490	USD 4,000	1.74	USD 4,000	
	<u>股 票</u>							
CDIB Capital Investment II Limited	SPEC Protertices, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	242,683	PHP 2,590	3.44	PHP 2,590	
	<u>股 票</u>							
	同方友友控股有限公司	無	備供出售金融資產	14,000,000	USD 1,613	0.66	USD 1,613	
	Great Rich Technologies Limited	無	備供出售金融資產	1,660,000	USD 5,493	2.46	USD 5,493	
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	508,929	USD 2,733	0.89	USD 3,123	
	Indostar Capital	無	以成本衡量之金融資產	992,674	USD 9,927	4.53	USD 13,294	
	Indostar Everstone-Preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	992,332	USD 9,923	4.51	USD 21,501	
	<u>選 擇 權</u>							
CDIB Global Markets Limited	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,867	-	USD 966	
	<u>基 金</u>							
	Mirae Asset Partners Private Equity Fund VII	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,096	-	USD 6,313	
	<u>股 票</u>							
	GoPro, Inc.	無	備供出售金融資產	51,878	USD 571	0.04	USD 571	
	Light Sciences Oncology, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	250,000	USD 6	0.28	(USD 1)	
	Optoplex Corporation	無	以成本衡量之金融資產	55	USD 0	0.00	USD -	
	Optoplex Corporation-Preferred Stock A	無	以成本衡量之金融資產	7,956	USD 23	0.42	USD 2	
	Sonics, Inc.-Preferred Stock B	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333	14.74	USD 2,000	
	Microfabrica, Inc.- Preferred Stock B	無	以成本衡量之金融資產	13,091	USD 27	0.12	USD 28	
	Optoplex Corporation-Preferred Stock B	無	以成本衡量之金融資產	20,602	USD 31	0.75	USD 5	
	Microfabrica, Inc.- Preferred Stock AC	無	以成本衡量之金融資產	7,749	USD 13	0.48	USD 183	
	Flemingo International (BVI) Ltd.-Preferred Stock	無	無活絡市場之債務商品投資	1,048	USD 19,980	50.19	USD 44,418	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	
CDIB Global Markets Limited	基 金							
	Huaxing Capital Partners II LP	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,610	-	USD 5,911	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,000	-	USD 4,200	
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,388	-	USD 9,133	
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,057	-	USD 6,220	
	Riverwood Capital Partners L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,289	-	USD 5,681	
	ECP II (Cayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,539	-	USD 8,962	
	Sino-Century China Private Equity II L. P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 520	-	USD 384	
	KKR Asian Fund II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,518	-	USD 8,442	
	Carlyle Asia Partners IV, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,725	-	USD 16,398	
	Carlyle Giovanna Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,214	-	USD 61,941	
	Tenaya Capital V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,732	-	USD 4,701	
	THL EQUITY FUND VI INVESTORS (CERIDIAN), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,523	-	USD 4,520	
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,472	-	USD 4,905	
	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,476	-	USD 1,248	
	Industry Ventures Fund VI , L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,933	-	USD 4,565	
	Platinum Equity Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,049	-	USD 8,510	
	Tenaya Capital VI, LP	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,669	-	USD 6,479	
	Formation8 Partners Fund I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,383	-	USD 5,717	
	Blue Point Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,879	-	USD 4,646	
	Riverwood Capital Partners II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,304	-	USD 10,552	
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian) VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,006	-	USD 8,441	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	
CDIB Capital International Corporation	<u>股 票</u> CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	15,400,000	USD 6,569	100.00	USD 6,569	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,848,000	USD 5,650	100.00	USD 5,650	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	8,000,000	USD 1,663	100.00	USD 1,663	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	(USD 54)	100.00	(USD 54)	
中華開發資產管理股份有限公司	<u>股 票</u> 開發工銀資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	2,000,000	111,420	100.00	111,420	
	中華成長三資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	226,000,000	2,488,226	100.00	2,488,226	
	中華成長四資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	19,000,000	195,248	100.00	195,248	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,886,190	46,031	12.25	43,392	
中華開發管理顧問股份有限公司	國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	9,748,769	8,672	1.07	106,644	
	<u>股 票</u> 華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	632,286	76.04	632,286	
	中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	251,655	100.00	251,655	
華開租賃股份有限公司	<u>股 票</u> 華閎股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	23,750	556	19.00	556	
環華證券金融股份有限公司	<u>股 票</u> 中華電信股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,654,000	172,843	-	172,843	
	台灣大哥大股份有限公司	無	備供出售金融資產	515,000	55,878	-	55,878	
	台新金融控股股份有限公司－戊種特別股	無	備供出售金融資產	200,000	10,460	-	10,460	
	光寶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	950,000	41,040	-	41,040	
	日月光半導體製造股份有限公司	無	備供出售金融資產	650,000	24,147	-	24,147	
	和碩聯合科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	200,000	15,920	-	15,920	
	<u>受益憑證</u> 元大寶來台灣高股息證券投資信託基金	無	備供出售金融資產	2,300,000	59,708		59,708	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額（註二）	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值（註三）	
環華證券金融股份有限公司	凱基醫院及長照產業基金—新台幣計價	凱基投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000,000	\$ 20,180	-	\$ 20,180	
	柏瑞特別股息收益基金—B 類型	無	備供出售金融資產	26,040,000	260,404	-	260,404	
	永昌 Shiller US CAPE ETF 組合基金 B 配息台幣	無	備供出售金融資產	500,000	5,020	-	5,020	
	路博邁 AR 台灣股票基金 T 月配級別（新臺幣）	無	備供出售金融資產	2,000,000	19,660	-	19,660	
	金 融 債							
	00 永豐銀 3	無	其他金融資產	150,000,000	150,637	-	150,654	
	03 玉銀 1A	無	其他金融資產	50,000,000	50,000	-	50,156	
	P04 陽信 2	無	持有至到期日金融資產	200,000,000	200,000	-	199,994	
	04 華泰銀 2	無	持有至到期日金融資產	100,000,000	100,000	-	99,994	
	公 債							
	105 央債甲 13	無	其他金融資產	100,000,000	99,515	-	99,906	
	106 央債甲 2	無	其他金融資產	100,000,000	99,696	-	100,207	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。被投資公司之價值，若有永久性下跌之情形，均已認列投資損失。

註二：係提列減損損失後之餘額。

註三：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以 106 年 9 月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師核閱之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註四：持股比率係按持有之特別股股數除以流通在外特別股股數；另按持有特別股股數除以所有發行在外股數之比例乘以總市價或總淨值計算持有特別股之市價或淨值。

註五：期末持有之有價證券均未提供擔保或質押之情形。

註六：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣／外幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		期	
					股數／面額／單位	金額	股數／面額／單位	金額	股數／面額／單位	售價	帳面成本	處分（損）益	股數／面額／單位	金額
本公司	股票													
	中華開發資產管理股份有限公司	採用權益法之投資	中華開發資本股份有限公司	本公司之子公司	-	\$ -	200,000,000	\$ 2,347,557 (註一)	-	\$ -	\$ -	\$ -	200,000,000	\$ 2,347,557
	中國人壽保險股份有限公司	採用權益法之投資	公開收購	本公司之子公司	-	-	959,200,000	28,027,764 (註二)	-	-	-	-	959,200,000	28,027,764
	中華開發資本股份有限公司	採用權益法之投資	—	—	2,060,399,410	69,863,440	-	-	-	-	18,379,101 (註三)	-	2,060,399,410	51,484,339
中華開發資本股份有限公司	凱基證券股份有限公司	採用權益法之投資	—	—	3,498,812,320	55,568,778	-	-	500,000,000	-	5,431,308 (註四)	-	2,998,812,320	50,137,470
	股票													
	中華開發創業投資股份有限公司	採用權益法之投資	—	—	922,790,915	8,864,695	100,000,000	1,199,055 (註五)	-	-	-	-	1,022,790,915	10,063,750
	中華開發資產管理股份有限公司	採用權益法之投資	中華開發金融控股股份有限公司	本公司之母公司	200,000,000	2,396,955	-	-	200,000,000	2,321,887	2,396,955 (註六)	-	-	-
中華開發創業投資股份有限公司	東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	採用權益法之投資	—	—	104,066,400	50,000	-	-	104,066,400	1,063,662	50,000	1,013,662	-	-
	CDIB Capital Investment II Limited	採用權益法之投資	—	—	80,000,000	2,582,414	-	-	35,000,000	-	1,285,486 (註七)	-	45,000,000	1,296,928
	喜康（開曼）控股股份有限公司	以成本衡量之金融資產	—	—	12,894,844	222,803	-	-	4,512,000	301,243	77,961	223,282	8,382,844	144,842
	股票													
CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	採用權益法之投資	—	—	650,000,000	2,435,332	220,000,000	867,811 (註八)	-	-	-	-	870,000,000	3,303,143
	CDIB Capital Asia Partner Fund	採用權益法之投資	—	—	-	USD 65,356	-	USD 22,825 (註九)	-	-	-	-	-	USD 88,181
	Chewy, Inc.	以成本衡量之金融資產	—	—	12,368	USD 11,699	-	-	12,368	USD 28,873	USD 11,699	USD 17,174	-	-
	股票													
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	採用權益法之投資	—	—	-	HKD 272,045	-	HKD146,928 (註十)	-	-	-	-	-	HKD 418,973
	昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	採用權益法之投資	—	—	-	HKD 226,654	-	HKD118,445 (註十一)	-	-	-	-	-	HKD 345,099
	股票													
	Gogoro Inc.	以成本衡量之金融資產	—	—	-	-	2,858,000	303,991	-	-	-	-	2,858,000	303,991

註一：係買入成本 2,321,887 仟元、投資利益 25,655 仟元及資本公積增加 15 仟元。

註二：係買入成本 30,800,000 仟元、現金股利 704,000 仟元、投資損失 68,170 仟元、轉列庫藏股 1,329,422 仟元、備供出售金融資產未實現評價損失 750,641 仟元及與其他綜合損益相關之所得稅 79,997 仟元。

註三：係資本公積配發現金 20,000,000 仟元、現金股利 2,343,237 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 1,289,091 仟元、投資利益 2,322,787 仟元、備供出售金融資產未實現評價利益 2,918,496 仟元及資本公積增加 11,944 仟元。

註四：係減資退還股款 5,000,000 仟元、現金股利 1,702,179 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 731,754 仟元、投資利益 4,866,780 仟元、備供出售金融資產未實現評價損失 2,410,723 仟元、資本公積增加 51,703 仟元及轉列庫藏股 505,135 仟元。

註五：係現金股利 131,150 仟元、現金增資 1,000,000 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 21,010 仟元、投資利益 81,069 仟元、備供出售金融資產未實現評價利益 288,960 仟元及組織架構調整沖減保留盈餘 18,814 仟元。

註六：係現金股利 76,488 仟元、投資利益 1,416 仟元、資本公積增加 4 仟元及賣出成本 2,321,887 仟元。

註七：係減資退還股款 1,058,750 仟元、投資損失 31,667 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 159,624 仟元及備供出售金融資產未實現評價損失 35,445 仟元。

註八：係現金增資 860,420 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 39,824 仟元、投資利益 47,215 仟元。

註九：係現金增資 19,014 仟美元及投資利益 3,811 仟美元。

註十：係現金增資 116,586 仟港幣、投資利益 9,961 仟港幣及國外營運機構財務報表換算之兌換利益 20,381 仟港幣。

註十一：係現金增資 99,827 仟港幣、國外營運機構財務報表換算之兌換利益 16,850 仟港幣及投資利益 1,768 仟港幣。

註十二：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者
民國 106 年 9 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

帳 列 應 收 款 項 之 公 司	交 易 對 象	關 係	應 收 關 係 人 款 項 餘 額	週 轉 率	逾 期 應 收 關 係 人 款 項		應收關係人款項 期 後 收 回 金 額	提 列 備 抵 呆 帳 金 額
					金 額	處 理 方 式		
中華開發資本股份有限公司	本公司	母 公 司	\$ 339,279	-	\$ -	—	\$ -	\$ -
本 公 司	中華開發資本股份有限公司	子 公 司	423,357	-	-	—	-	-
本 公 司	凱基商業銀行股份有限公司	子 公 司	352,595	-	-	—	-	-
本 公 司	凱基證券股份有限公司	子 公 司	405,818	-	-	—	-	-
本 公 司	中國人壽保險股份有限公司	子 公 司	704,000	-	-	—	-	-

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳面金額（註一）	售 價	處分損益（註二）	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 子 公 司 之 關 係
106.06.09	A	無擔保貸款	\$ -	\$ 3,000	\$ 3,000	無	無

註一：帳面金額係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註二：處分損益係含呆帳迴轉利益金額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之資訊：本公司及子公司無此情形。

中華開發金融控股股份有限公司
合併財務報表編製主體

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表七

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	
本公司	中華開發資本股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券股份有限公司	金融服務	100.00	100.00	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	商業銀行	100.00	100.00	100.00	
中華開發資本股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	-	-	(註一)
	中國人壽保險股份有限公司	金融保險	25.33	-	-	
	中華開發優勢創業投資有限合夥	私募股權基金	(註二)	-	-	
	中華開發資本管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
	中華開發創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	-	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	私募股權基金之管理	100.00	100.00	100.00	(註三)
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	華開（福建）股權投資管理有限公司	管理顧問	-	70.00	70.00	
華開（福建）股權投資管理有限公司	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	管理顧問	20.00	20.00	20.00	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	開發創新管理顧問股份有限公司	管理顧問	60.00	60.00	60.00	
	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	管理顧問	4.33	4.33	4.33	
	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	管理顧問	56.00	56.00	56.00	
	華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	管理顧問	-	-	65.00	

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	
中華開發股權投資管理有限公司	華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	管理顧問	65.00	65.00	-	
	華開（福建）股權投資管理有限公司	管理顧問	70.00	-	-	
華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	管理顧問	93.34	93.34	93.34	
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited（富昱（維京群島）控股公司）	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基保險經紀人股份有限公司	人身／財產保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基創業投資股份有限公司	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務、全權委託投資業務	99.99	99.99	99.99	
	凱基期貨股份有限公司	期貨商	99.61	99.61	99.61	(註四)
	環華證券金融股份有限公司	融資融券／轉融通業務	21.99	21.99	21.99	
凱基期貨股份有限公司	凱基資訊股份有限公司	管理顧問、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務	100.00	100.00	100.00	
凱基資訊股份有限公司	凱基信息科技（上海）有限公司	資訊相關業務	100.00	100.00	100.00	(註五)
Richpoint Company Limited（富昱（維京群島）控股公司）	KG Investments Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	凱基投資諮詢（上海）有限公司	投資諮詢業務	100.00	100.00	100.00	
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	ANEW Holdings Limited	控股公司	-	100.00	100.00	
KGI International Holdings Limited	KG Investments Asset Management (International) Limited	投資業務	-	100.00	100.00	
	KGI Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	Supersonic Services Inc.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	KGI International Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	Bauhinia 88 Ltd.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
KGI Limited	KGI Securities (Hong Kong) Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Futures (Hong Kong) Limited	期貨經紀及結算交割業務	100.00	100.00	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Investments Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI International Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	管理顧問業務	100.00	100.00	100.00	(註八)
	KGI Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited（大華證券（香港）有限公司）	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	(註八)

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	
KGI Limited	KGI Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	100.00	(註八)
	TG Holborn (HK) Limited	保險經紀業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Wealth Management Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	100.00	100.00	
Supersonic Services Inc.	KGI Korea Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	(註六)
KGI International Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	期貨相關業務	100.00	100.00	100.00	
KGI Capital Asia Limited	KGI Alliance Corporation	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI International (Hong Kong) Limited	衍生性商品業務	100.00	100.00	100.00	(註七)
	KGI Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	100.00	
	PT KGI Sekuritas Indonesia	證券相關業務	99.00	99.00	-	
Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司)	投資業務	100.00	100.00	100.00	
KGI Asia (Holdings)Pte.Ltd.	KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGI Ong Capital Pte.Ltd.)	期貨及外匯相關業務	100.00	100.00	100.00	(註九)
	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGI Fraser Securities Pte.Ltd.)	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	(註九)
凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租賃業	76.04	76.04	76.04	
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00	
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	100.00	
	中華成長三資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	100.00	
	中華成長四資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	100.00	

註一：本公司與子公司凱基證券公司共同持有中國人壽 34.96%之股權。

註二：中華開發創業投資股份有限公司、中華開發資本管理顧問股份有限公司與中國人壽保險股份有限公司共同持有中華開發優勢創業投資有限合夥，於考量 IFRS 10 之規定後，係判斷自本公司投資中國人壽起即對中華開發優勢創業投資有限合夥具控制力。

註三：已於 103 年 3 月 21 日辦理設立登記，惟截至 106 年 9 月底止尚未投入資本。

註四：凱基證券公司持有環華證券金融股份有限公司 21.99%股權，且取得該公司超過半數之董事席次，故納入本公司合併財務報表編製主體。

註五：已於 105 年 5 月 30 日辦理設立登記，惟截至 106 年 9 月底止尚未投入資本。

註六：KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.目前為停業中。

註七：凱基證券公司之轉投資公司 KGI Capital Asia Limited 收購 PT KGI Securities Indonesia 案，業獲得台灣及印尼主管機關核准，並於 105 年 8 月 31 日完成收購程序，PT KGI Securities Indonesia 更名為 PT KGI Sekuritas Indonesia，經 105 年 2 月 25 日金管證券第 1050005075 號函核准，故自 105 年度起納入本公司合併財務報告編製主體。

註八：為簡化海外轉投資架構，將海外轉投資子公司 KGI Limited 之轉投資事業 KGI Securities (Hong Kong) Limited、KGI Asia Limited、Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited 及 KGI Wealth Management Limited 合併，合併存續個體為 KGI Asia Limited，合併生效日為 106 年 10 月 3 日。

註九：為整合內部資源，強化資本及提升信貸融通能力，將海外轉投資子公司 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.之轉投資事業 KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd. 及 KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.合併，合併存續個體為 KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.，合併生效日為 106 年 10 月 2 日。

未列入合併財務報表之子公司

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	持 股 比 率 (%)			說 明
			106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	
中華開發資本股份有限公司	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	創業投資	50.00	50.00	50.00	中華開發資本股份有限公司對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 106 年 9 月底之投資餘額為 0 仟元，且該公司已於 97 年 4 月 20 日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.併入合併財務報表。
CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest Inc.	租 賃 業	100.00	100.00	100.00	Subicvest Inc. 106 年 9 月底之投資餘額僅 USD 80 仟元，且該公司已於 105 年 5 月 24 日經董事會決議辦理解散清算，故未將該公司併入合併財務報表。
凱基證券股份有限公司	Grand Cathay Holding Limited（大華控股有限公司）	控股公司	-	-	-	Grand Cathay Holding Limited（大華控股有限公司）已於 102 年 12 月 27 日經董事會決議辦理解散清算，故自 102 年 12 月起未將 Grand Cathay Holding Limited（大華控股有限公司）併入合併財務報表。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

民國 106 年 6 月 30 日

附表八

單位：新臺幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 其 他 交 易 總 額	占金融控股公司之 淨 值 比 率 (%)
一、同一法人		
財政部	\$ 103,987	64.59%
KG Investment Holdings Limited	12,029	7.47%
台灣電力股份有限公司	8,177	5.08%
Bank of America Corp.	5,849	3.63%
開發國際投資股份有限公司	5,455	3.39%
CHAILEASE	4,663	2.90%
中國人壽保險股份有限公司	4,473	2.78%
台灣積體電路製造股份有限公司	3,683	2.29%
振曜科技股份有限公司	3,403	2.11%
遠雄建設事業股份有限公司	3,297	2.05%
佳世達科技股份有限公司	3,092	1.92%
合 計	\$ 158,108	98.21%
二、同一企業		
鴻海集團	\$ 7,525	4.67%
明基友達集團	7,421	4.61%
遠東集團	6,853	4.26%
中租集團	6,348	3.94%
台塑集團	5,352	3.32%
富邦集團	5,231	3.25%
永豐餘集團	4,599	2.86%
金仁寶集團	4,496	2.79%
台積電集團	3,958	2.46%
長榮集團	3,714	2.31%
遠雄集團	3,591	2.23%
振曜集團	3,408	2.12%
統一集團	3,223	2.00%
大聯大集團	3,152	1.96%
華新集團	3,143	1.95%
聯電集團	3,141	1.95%
巨騰集團	3,044	1.89%
台聚集團	3,027	1.88%
合 計	\$ 81,226	50.45%

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

金融控股公司個體財務報表及各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

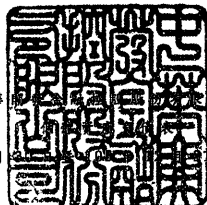
民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表九

中華開發金融控股公司

中華開發金融控股股份有限公司

民國 106 年 9 月 30 日及 9 月 30 日



單位：新臺幣仟元

資 產	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	負 債 及 權 益	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
現金及約當現金	\$ 753,794	\$ 1,357,441	\$ 1,427,419	應付商業本票	\$ 10,599,327	\$ 3,999,774	\$ 7,249,737
備供出售金融資產	1,262,877	1,199,734	1,010,302	應付款項	611,743	554,345	518,076
應收款項—淨額	704,537	115	115	本期所得稅負債	482,597	857,328	933,590
本期所得稅資產	1,567,594	1,436,182	1,417,796	應付公司債	22,000,000	18,000,000	18,000,000
採用權益法之投資—淨額	194,830,775	186,391,735	184,276,497	其他借款	3,299,731	3,999,892	599,856
其他金融資產	300	300	300	負債準備	39,538	37,290	33,410
不動產及設備—淨額	17,432	9,906	8,277	其他負債	53,529	409	486
其他資產—淨額	64,396	541,742	526,835	負債合計	37,086,465	27,449,038	27,335,155
				權 益			
				股 本			
				普通股股本	149,757,428	149,744,203	149,740,122
				預收股本	5,606	10	1,644
				資本公積	1,170,689	1,104,521	1,101,779
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	5,606,606	5,014,298	5,014,298
				特別盈餘公積	2,078,602	3,228,296	3,228,296
				未分配盈餘	10,588,362	8,556,188	7,214,823
				其他權益			
				國外營運機構財務報			
				表換算之兌換差額	(1,553,099)	494,377	(450,038)
				備供出售金融資產未實現			
				評價損益	(1,313,945)	(2,255,818)	(2,109,850)
				其他權益—其他	(13,704)	(21,211)	(31,941)
				庫藏股票	(4,211,305)	(2,376,747)	(2,376,747)
				權益合計	162,115,240	163,488,117	161,332,386
資 產 總 計	\$199,201,705	\$190,937,155	\$188,667,541	負債及權益總計	\$199,201,705	\$190,937,155	\$188,667,541

董事長：張家祥



經理人：許道義



會計主管：施惠琪



中華開發建設股份有限公司

表

民國 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

以及民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
收 益				
採用權益法認列子公司、關聯企 業及合資損益之份額	\$ 5,756,679	\$ 2,852,648	\$ 9,707,410	\$ 5,145,984
其他收益	<u>58,270</u>	<u>60,818</u>	<u>73,574</u>	<u>67,967</u>
收益合計	<u>5,814,949</u>	<u>2,913,466</u>	<u>9,780,984</u>	<u>5,213,951</u>
費用及損失				
營業費用	(334,476)	(317,073)	(809,722)	(689,576)
其他費用及損失	(<u>90,122</u>)	(<u>75,982</u>)	(<u>226,786</u>)	(<u>228,307</u>)
費用及損失合計	(<u>424,598</u>)	(<u>393,055</u>)	(<u>1,036,508</u>)	(<u>917,883</u>)
稅前淨利	5,390,351	2,520,411	8,744,476	4,296,068
所得稅利益	<u>40,420</u>	<u>33,064</u>	<u>224,581</u>	<u>145,565</u>
本期淨利	<u>5,430,771</u>	<u>2,553,475</u>	<u>8,969,057</u>	<u>4,441,633</u>
其他綜合損益				
後續可能重分類至損益之項目 (稅後)				
備供出售金融資產未實現 評價利益(損失)	26,001	(7,429)	63,144	(216,670)
採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資之其 他綜合損益之份額	(2,653,307)	634,328	(1,252,973)	372,969
與可能重分類之項目相關 之所得稅	<u>84,681</u>	(<u>681</u>)	<u>84,226</u>	(<u>1,543</u>)
本期其他綜合損益(稅後淨 額)	(<u>2,542,625</u>)	<u>626,218</u>	(<u>1,105,603</u>)	<u>154,756</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,888,146</u>	<u>\$ 3,179,693</u>	<u>\$ 7,863,454</u>	<u>\$ 4,596,389</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.17</u>	<u>\$ 0.61</u>	<u>\$ 0.30</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.17</u>	<u>\$ 0.61</u>	<u>\$ 0.30</u>

董事長：張家祝

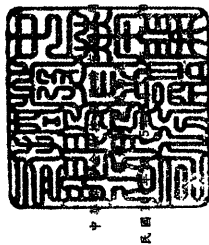


經理人：許道義



會計主管：施惠琪





單位：新臺幣千元，除
每股股利為元

代碼	說明	目									
		股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益	負債	資產	總額
A1	105年1月1日餘額	\$ 151,124,071	\$ 1,370	\$ 4,161,475	\$ 765,041	\$ 13,580,644	\$ 1,741,670	\$ -	\$ 2,376,747	\$ 165,163,826	\$ 165,163,826
B1	104年度盈餘分配	-	-	-	-	(852,823)	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	2,463,255	(2,463,255)	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	2,463,255	(2,463,255)	-	-	-	-	-
	現金股利-0.5元	-	-	-	-	(10,805,084)	-	-	-	-	(10,805,084)
C17	其他資本公積變動數	-	161,616	-	-	-	-	-	-	-	161,616
D1	105年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	4,441,633	-	-	-	-	4,441,633
D3	105年1月1日至9月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	(2,191,708)	-	-	-	(2,191,708)
D5	105年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	(2,191,708)	-	-	-	(2,191,708)
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	(1,150,440)	(1,150,440)	(1,150,440)
L3	庫藏股註銷	(1,430,100)	-	-	-	-	-	-	(1,150,440)	(1,150,440)	(1,150,440)
N1	股份基礎給付交易	46,151	5,700	-	-	(4,370)	-	246	-	-	48,001
Z1	105年9月30日餘額	\$ 149,740,172	\$ 1,644	\$ 5,014,298	\$ 3,228,296	\$ 7,214,823	\$ 450,038	\$ 31,941	\$ 2,376,747	\$ 163,488,117	\$ 163,488,117
A1	106年1月1日餘額	\$ 149,744,203	\$ 10	\$ 5,014,298	\$ 3,228,296	\$ 8,556,188	\$ 494,377	\$ 21,211	\$ 2,376,747	\$ 163,488,117	\$ 163,488,117
B1	105年度盈餘分配	-	-	592,308	-	(592,308)	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	(949,694)	949,694	-	-	-	-	-
B5	現金股利-0.5元	-	-	-	(949,694)	(949,694)	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積轉特	-	-	-	-	(7,130,465)	-	-	-	-	(7,130,465)
C17	其他資本公積變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	106年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	8,969,057	-	-	-	-	8,969,057
D3	106年1月1日至9月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	(2,047,476)	-	-	-	(2,047,476)
D5	106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	(2,047,476)	-	-	-	(2,047,476)
H3	組織重組	-	(93)	-	-	-	-	-	-	-	(93)
L1	子公司持有本公司股票自金融資產重分類為庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	(1,834,558)	(1,834,558)	(1,834,558)
N1	股份基礎給付交易	13,725	6,313	-	-	(6,398)	-	7,507	-	-	26,243
T1	子公司買回或出售特別盈餘公積轉特	-	-	-	(200,000)	200,000	-	-	-	-	-
Z1	106年9月30日餘額	\$ 149,757,478	\$ 5,606	\$ 5,006,606	\$ 2,028,602	\$ 10,588,362	\$ 1,553,099	\$ 13,704	\$ 4,211,305	\$ 162,115,240	\$ 162,115,240

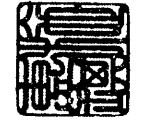


董事長：張家祝

經理人：許道成



會計主管：施惠琪



中華開發建設股份有限公司



民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 8,744,476	\$ 4,296,068
調整項目		
折舊及攤銷費用	3,671	3,623
利息費用	202,631	213,347
利息收入	(25,304)	(6,522)
股利收入	(45,810)	(60,668)
股份基礎給付酬勞成本	17,198	39,698
採用權益法認列子公司、關聯企業及 合資利益之份額	(9,706,341)	(5,145,120)
其他項目	-	38
與營業活動相關資產／負債變動數		
應收款項	(15,737)	192,774
其他資產	475,868	13,202
應付款項	47,121	(289,751)
負債準備	2,248	-
其他負債	53,121	1,961
收取之股利	5,792,394	5,153,844
支付之利息	(304,298)	(278,284)
收取之利息	25,304	6,523
退還（支付）之所得稅	(154,303)	108,466
營業活動之淨現金流入	<u>5,112,239</u>	<u>4,249,199</u>
投資活動之現金流量		
採用權益法之被投資公司減資退回股款	5,000,000	3,000,000
取得採用權益法之投資	(33,121,887)	-
採用權益法之被投資公司資本公積配發 現金	20,000,000	-
取得不動產及設備	(9,718)	(1,162)
投資活動之淨現金流入（出）	<u>(8,131,605)</u>	<u>2,998,838</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	\$ 6,599,553	\$ 2,149,992
發行公司債	10,000,000	-
償還公司債	(6,000,000)	-
其他借款減少	(700,161)	(1,999,991)
支付現金股利	(7,487,871)	(7,487,006)
員工執行認股權	4,198	1,120
買回庫藏股	-	(1,150,440)
籌資活動之淨現金流入(出)	<u>2,415,719</u>	<u>(8,486,325)</u>
本期現金及約當現金淨減少	(603,647)	(1,238,288)
期初現金及約當現金餘額	<u>1,357,441</u>	<u>2,665,707</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 753,794</u>	<u>\$ 1,427,419</u>

董事長：張家祝



經理人：許道義



會計主管：施惠琪



凱基銀行

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
現金及約當現金、存放央行 及拆借銀行同業	\$ 39,824,403	\$ 78,234,125	\$ 81,563,067
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	57,150,618	97,833,395	94,436,013
附賣回票券及債券投資	14,149,421	795,850	900,130
應收款項－淨額	25,015,388	23,040,675	19,747,319
本期所得稅資產	36,295	-	-
待出售資產－淨額	-	12,290	12,290
貼現及放款－淨額	293,420,342	252,376,992	251,897,396
備供出售金融資產－淨額	126,986,740	88,722,046	77,836,329
採用權益法之投資－淨額	1,745,644	1,823,461	1,906,309
其他金融資產－淨額	5,678,861	3,882,514	4,349,621
不動產及設備－淨額	5,403,162	5,536,616	5,625,879
投資性不動產－淨額	933,332	712,146	622,076
遞延所得稅資產	3,651,893	4,302,232	4,678,839
其他資產－淨額	5,411,836	8,535,898	5,937,427
資產總計	<u>\$ 579,407,935</u>	<u>\$ 565,808,240</u>	<u>\$ 549,512,695</u>
央行及銀行同業存款	\$ 31,008,422	\$ 30,917,374	\$ 22,376,986
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	39,402,365	39,408,142	34,191,171
附買回票券及債券負債	44,503,158	62,138,314	57,911,702
應付款項	7,140,718	4,087,128	4,423,789
本期所得稅負債	352,595	379,060	311,750
存款及匯款	364,659,499	343,497,464	344,055,471
應付金融債券	3,737,989	2,684,236	2,666,122
結構型商品所收本金	22,290,592	21,875,414	20,987,311
其他金融負債	2,753	877	1,806
負債準備	237,489	220,615	347,643
遞延所得稅負債	120,357	78,585	59,741
其他負債	5,106,826	1,795,742	2,943,537
負債總計	<u>518,562,763</u>	<u>507,082,951</u>	<u>490,277,029</u>
股本	46,061,623	46,061,623	46,061,623
資本公積	7,250,317	7,249,280	7,248,890
保留盈餘	7,823,104	6,719,227	5,934,986
其他權益	(289,872)	(1,304,841)	(9,833)
權益總計	<u>60,845,172</u>	<u>58,725,289</u>	<u>59,235,666</u>
負債及權益總計	<u>\$ 579,407,935</u>	<u>\$ 565,808,240</u>	<u>\$ 549,512,695</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 2,708,306	\$ 2,128,822	\$ 7,485,443	\$ 6,423,777
利息費用	(1,080,884)	(749,802)	(2,903,947)	(2,410,942)
利息淨收益	1,627,422	1,379,020	4,581,496	4,012,835
利息以外淨收益	1,538,108	1,309,132	3,543,712	3,349,977
淨 收 益	3,165,530	2,688,152	8,125,208	7,362,812
呆帳費用及保證責任 準備迴轉（提存） 數	(196,849)	(23,891)	(425,951)	48,862
營業費用	(1,438,637)	(1,387,494)	(4,092,652)	(3,962,066)
稅前淨利	1,530,044	1,276,767	3,606,605	3,449,608
所得稅費用	(363,764)	(349,678)	(801,560)	(498,110)
本期淨利	1,166,280	927,089	2,805,045	2,951,498
其他綜合損益（稅後 淨額）	(7,679)	(90,013)	1,014,969	399,837
本期綜合損益總額	\$ 1,158,601	\$ 837,076	\$ 3,820,014	\$ 3,351,335
基本每股盈餘（元）	\$ 0.25	\$ 0.20	\$ 0.61	\$ 0.64

凱基證券公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
流動資產	\$ 138,175,636	\$ 140,174,696	\$ 170,578,088
非流動資產	42,231,163	35,049,534	34,438,764
資產總計	\$ 180,406,799	\$ 175,224,230	\$ 205,016,852
流動負債	\$ 117,810,181	\$ 106,141,192	\$ 137,681,912
非流動負債	6,671,123	8,838,991	8,796,222
負債總計	124,481,304	114,980,183	146,478,134
股 本	29,988,123	34,988,123	34,988,123
資本公積	8,646,199	8,644,122	8,643,323
保留盈餘	19,325,934	14,356,868	13,723,840
其他權益	(2,034,761)	2,254,934	1,183,432
權益總計	55,925,495	60,244,047	58,538,718
負債及權益總計	\$ 180,406,799	\$ 175,224,230	\$ 205,016,852

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
收 益	\$ 7,218,552	\$ 3,516,904	\$11,288,393	\$ 7,434,650
支出及費用	(2,376,936)	(2,164,118)	(6,216,419)	(5,976,459)
營業利益	<u>4,841,616</u>	<u>1,352,786</u>	<u>5,071,974</u>	<u>1,458,191</u>
採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資損益之份額	552,019	138,065	1,132,894	(197,723)
其他利益及損失	<u>280,865</u>	<u>133,193</u>	<u>600,381</u>	<u>678,979</u>
營業外損益合計	<u>832,884</u>	<u>271,258</u>	<u>1,733,275</u>	<u>481,256</u>
稅前淨利	5,674,500	1,624,044	6,805,249	1,939,447
所得稅費用	(83,982)	(59,542)	(134,004)	(123,296)
本期淨利	5,590,518	1,564,502	6,671,245	1,816,151
其他綜合損益	(3,544,992)	626,623	(4,289,695)	62,709
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,045,526</u>	<u>\$ 2,191,125</u>	<u>\$ 2,381,550</u>	<u>\$ 1,878,860</u>
基本每股盈餘（元）	\$ 1.65	\$ 0.45	\$ 1.97	\$ 0.49

中華開發資本公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
流動資產	\$ 4,183,248	\$ 20,277,266	\$ 19,190,686
非流動資產	<u>49,279,986</u>	<u>51,341,667</u>	<u>51,244,326</u>
資產總計	<u>\$ 53,463,234</u>	<u>\$ 71,618,933</u>	<u>\$ 70,435,012</u>
流動負債	\$ 901,180	\$ 768,746	\$ 758,945
非流動負債	<u>787,533</u>	<u>817,045</u>	<u>795,352</u>
負債總計	<u>1,688,713</u>	<u>1,585,791</u>	<u>1,554,297</u>
股 本	20,603,994	20,603,994	20,603,994
資本公積	4,704,623	24,703,001	24,702,407
保留盈餘	27,680,727	27,592,053	27,292,136
其他權益	(1,214,823)	(2,865,906)	(3,717,822)
權益總計	<u>51,774,521</u>	<u>70,033,142</u>	<u>68,880,715</u>
負債及權益總計	<u>\$ 53,463,234</u>	<u>\$ 71,618,933</u>	<u>\$ 70,435,012</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 925,715	\$ 1,058,256	\$ 3,295,352	\$ 2,235,660
營業成本	(67,323)	(213,243)	(355,526)	(626,163)
營業毛利	858,392	845,013	2,939,826	1,609,497
營業費用	(99,368)	(200,132)	(471,576)	(475,681)
營業利益	759,024	644,881	2,468,250	1,133,816
營業外收入及支出	18,596	(50,031)	6,080	55,741
稅前淨利	777,620	594,850	2,474,330	1,189,557
所得稅利益（費用）	92,742	(27,446)	(42,419)	(32,689)
本期淨利	870,362	567,404	2,431,911	1,156,868
其他綜合損益（稅後 淨額）	280,260	171,380	1,651,083	(165,464)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,150,622</u>	<u>\$ 738,784</u>	<u>\$ 4,082,994</u>	<u>\$ 991,404</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 1.18</u>	<u>\$ 0.56</u>

中華開發資產管理公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
流動資產	\$ 23,588	\$ 28,170	\$ 14,494
非流動資產	<u>3,146,504</u>	<u>3,194,215</u>	<u>3,192,262</u>
資產總計	<u>\$ 3,170,092</u>	<u>\$ 3,222,385</u>	<u>\$ 3,206,756</u>
流動負債	\$ 820,822	\$ 824,758	\$ 809,327
非流動負債	<u>1,712</u>	<u>672</u>	<u>556</u>
負債總計	<u>822,534</u>	<u>825,430</u>	<u>809,883</u>
股本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
資本公積	8,731	8,711	8,705
保留盈餘	<u>338,827</u>	<u>388,244</u>	<u>388,168</u>
權益總計	<u>2,347,558</u>	<u>2,396,955</u>	<u>2,396,873</u>
負債及權益總計	<u>\$ 3,170,092</u>	<u>\$ 3,222,385</u>	<u>\$ 3,206,756</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
收入及利益	\$ 22,218	\$ 51,186	\$ 79,010	\$ 146,379
費用及損失	(14,116)	(19,945)	(51,939)	(61,609)
稅前淨利	8,102	31,241	27,071	84,770
所得稅費用	-	-	-	-
本期淨利	8,102	31,241	27,071	84,770
其他綜合損益（稅後 淨額）	-	-	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,102</u>	<u>\$ 31,241</u>	<u>\$ 27,071</u>	<u>\$ 84,770</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.04</u>	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.42</u>

中國人壽

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

	106年9月30日
現金及約當現金	\$ 29,487,951
應收款項	10,914,397
透過損益按公允價值衡量之金融資產	811,153
備供出售金融資產	410,292,631
無活絡市場之債務工具投資	644,798,636
持有至到期日金融資產	177,534,772
投資性不動產	23,366,706
放款	30,835,617
再保險合約資產	427,116
不動產及設備	8,994,950
無形資產	145,034
遞延所得稅資產	4,682,246
其他資產	21,629,333
分離帳戶保險商品資產	60,923,532
資產總計	<u>\$ 1,424,844,074</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日
應付款項	\$ 14,122,707
本期所得稅負債	4,688,720
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,507,793
保險負債	1,248,227,230
外匯價格變動準備	2,821,112
負債準備	88,159
遞延所得稅負債	1,846,232
其他負債	2,370,465
分離帳戶保險商品負債	<u>60,923,532</u>
負債總計	<u>1,338,595,950</u>
股本	37,863,984
資本公積	2,289,273
保留盈餘	42,623,581
其他權益	<u>3,471,286</u>
權益總計	<u>86,248,124</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,424,844,074</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 70,687,067	\$ 189,304,595
營業成本	(64,285,683)	(179,072,244)
營業費用	(1,226,414)	(3,104,419)
營業淨利	5,174,970	7,127,932
營業外收入及支出	<u>11,645</u>	(2,556)
繼續營業單位稅前淨利	5,186,615	7,125,376
所得稅利益	<u>73,572</u>	<u>478,517</u>
本期淨利	5,260,187	7,603,893
本期其他綜合損益（稅後淨額）	(4,406,778)	<u>351,142</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 853,409</u>	<u>\$ 7,955,035</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.39</u>	<u>\$ 2.01</u>

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 106 年 9 月 30 日

附表十

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累積 投資金額 (註四)	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認 列損 益 (註二)	期末 帳面 投資 價值	截至本期止 已匯回投資收益
					匯出	收回						
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝保養品之研發與銷售	2,000 仟美元	註一(二)1	2,262 仟美元	\$ -	\$ -	2,262 仟美元	註三	8.86	\$ -	\$ 67,521	\$ -
德比軟件（上海）有限公司	飯店預訂系統之程式設計	10,000 仟美元	註一(二)2	3,267 仟美元	-	-	3,267 仟美元	註三	6.87	-	107,235	-
福建泰普生物科學有限公司	生產、銷售及研發醫學診斷試劑和診斷儀器	35,200 仟美元	註一(二)3	1,400 仟美元	-	-	1,400 仟美元	註三	1.66	-	45,003	-
赫得納米科技（昆山）有限公司	NB 防 EMI 真空濺鍍	17,130 仟美元	註一(二)4	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	註三	10.23	-	99,603	-
杰群電子科技（東莞）有限公司	類比 IC 封測	87,070 仟美元	註一(二)5	228 仟美元	-	-	228 仟美元	註三	1.79	-	6,910	-
恩思恩（北京）商貿有限公司	服裝服飾、珠寶首飾、手錶、香水、化妝品、眼鏡、箱包皮具批發與零售；貨物進出口	4,460 仟歐元	註一(二)6	182 仟美元	-	-	182 仟美元	註三	5.00	-	6,519	-
成都樂美飾家貿易有限公司	家具批發業、金屬建材批發業及貨運承攬業	21,500 仟美元	註一(二)5	882 仟美元	-	-	882 仟美元	註三	2.16	-	6,603	-
成都樂美飾家信息技術有限公司	家具批發業、金屬建材批發業及貨運承攬業	1,400 仟美元	註一(二)5	33 仟美元	-	-	33 仟美元	註三	2.16	-	249	-
天津美維信息技術有限公司	計算機信息技術諮詢及技術服務、計算機軟硬件開發、家俱、建材、日用品、五金交發批發、企業管理諮詢、企業策劃、國際貨運代理	104,222 仟人民幣	註一(二)5	1,016 仟人民幣	-	-	1,016 仟人民幣	註三	2.16	-	1,104	-
天津木木原家居貿易有限公司	家居用品、家具、建材、日用品、五金交電之批發業務	500 仟美元	註一(二)5	42 仟美元	-	-	42 仟美元	註三	2.16	-	311	-
中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	7,000 仟美元	註一(二)8	7,000 仟美元	-	-	7,000 仟美元	21,256	100.00	21,256	202,667	-
華開（福建）股權投資管理有限公司	管理顧問	10,000 仟人民幣	註一(二)8	7,000 仟人民幣	-	7,000 仟人民幣	-	17,784	70.00	12,449	83,491	-
華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	管理顧問	12,000 仟人民幣	註一(二)8	6,686 仟人民幣	-	-	6,686 仟人民幣	997	70.00	698	39,956	-
華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	股權投資	1,000,000 仟人民幣	註一(二)7、8	247,100 仟人民幣	102,900 仟人民幣	-	350,000 仟人民幣	113,822	-	39,838	1,673,005	-
華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	管理顧問	7,000 仟人民幣	註一(二)8	4,550 仟人民幣	-	-	4,550 仟人民幣	11,541	65.00	7,502	38,576	-
昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	管理顧問	12,000 仟人民幣	註一(二)8	3,250 仟人民幣	-	-	3,250 仟人民幣	282	65.00	183	35,127	-
昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	股權投資	1,000,000 仟人民幣	註一(二)7、8	212,450 仟人民幣	87,550 仟人民幣	-	300,000 仟人民幣	23,616	-	7,085	1,369,681	-

（接次頁）

（承前頁）

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累積 投資金額 (註四)	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認 列 損 益 (註二)	期 末 投 資 價 值	截至本期止 已匯回投資收益
					匯出	收回						
分眾多媒體技術（上海）有限公司	研製、開發多媒體網絡信息系統軟件，多媒體網絡工程設計諮詢、市場調研及中介並提供相關的技術服務，及銷售公司自產產品	38,000 仟美元	註一(二)9	16,612 仟美元	\$ -	\$ -	16,612 仟美元	註三	0.94	\$ -	\$ 503,433	\$ -
分眾（中國）信息技術有限公司	LCD 廣告、計算機軟、硬體之製作及銷售和網路技術的設計與研發；計算機集成的設計、調試及維護；自有技術成果之轉讓，相關技術諮詢和技術服務	10,000 仟美元	註一(二)9	4,371 仟美元	-	-	4,371 仟美元	註三	0.94	-	132,468	-
馳眾信息技術（上海）有限公司	LCD 廣告、計算機軟、硬體之製作及銷售和網路技術的設計與研發；計算機集成的設計、調試及維護；自有技術成果之轉讓，相關技術諮詢和技術服務	10,000 仟美元	註一(二)9	875 仟美元	-	-	875 仟美元	註三	0.94	-	26,507	-
上海傳智華光廣告有限公司	設計、製作、發布、代理國內外各類廣告	400 仟美元	註一(二)9	174 仟美元	-	-	174 仟美元	註三	0.94	-	5,275	-
川源（中國）機械有限公司	各類水泵生產銷售	50,000 仟人民幣	註一(二)10	2,235 仟美元	-	-	2,235 仟美元	註三	19.86	-	68,353	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品產銷	54,300 仟人民幣	註一(二)11	5,000 仟美元	-	-	5,000 仟美元	註三	5.44	-	151,150	-
萊特爾科技（深圳）有限公司	光纖元件、光纖設備與儀器、LED 燈具	3,100 仟美元	註一(二)12	337 仟美元	-	-	337 仟美元	註三	13.48	-	10,076	-
國輝（中國）有限公司	經營運動服裝、鞋類和配飾之產銷業務	313,432 仟港幣	註一(二)6、13	2,311 仟美元	-	-	2,311 仟美元	註三	7.73	-	70,341	-
福建國暉鞋業有限公司	經營運動服裝、鞋類和配飾之產銷業務	195,686 仟港幣	註一(二)6、13	1,678 仟美元	-	-	1,678 仟美元	註三	7.73	-	51,081	-
江蘇駿輝光電科技有限公司	經營光電技術的研究、開發、製造、加工 TFT-LCD 光學、其他功能薄膜材料及其他塑膠製品產銷業務	494,706 仟港幣	註一(二)5	1,837 仟美元	7,411 仟美元	-	9,248 仟美元	註三	4.05	-	69,206	-
杭州樺桐家私集團有限公司	經營沙發成品生產與銷售、沙發套及皮革製品、服飾、裘皮製品、毛絨製品、玩具銷售及家具進口批發	32,000 仟美元	註一(二)5、14	4,722 仟美元	-	-	4,722 仟美元	註三	2.37	-	155,209	15,819
杭州日隆皮具有限公司	經營玩具銷售及家具進口批發	1,000 仟美元	註一(二)5、14	20 美元	-	-	20 美元	註三	2.46	-	-	-
東莞動力電子有限公司	生產和銷售電腦用散熱電扇、散熱器、電腦周邊產品、LED 電子燈組、LED 電子驅動器、電腦多媒體喇叭組、塑膠模具、塑膠零配件	21,000 仟港幣	註一(二)15	2,613 仟美元	-	-	2,613 仟美元	註三	14.52	-	78,489	-

（接次頁）

（承前頁）

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累積 投資金額 (註四)	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認 列 損 益 (註二)	期末 帳 面 投 資 值	截至本期止 已匯回投資收益
					匯出	收回						
東莞漆奕電子有限公司	從事電腦散熱器、電子產品 的批發、佣金代理（拍賣除外）、進出口 及相關配套業務	3,000 仟人民幣	註一(二) 15	431 仟美元	\$ 131 仟美元	\$ -	562 仟美元	註三	14.52	\$ -	\$ 17,032	\$ -
東莞奕瓊電子有限公司	從事經營業務：電腦散熱器、 電子產品並提供售後服務，佣金代理（拍賣除外），貨物進出口、技術進出口業務	3,000 仟人民幣	註一(二) 15	-	63 仟美元	-	63 仟美元	註三	13.65	-	1,915	-
圖途（廈門）戶外用品有限公司	經營戶外運動產品、體育用品、 服裝鞋帽之批發、零售、紡織或勾織品零售、批發、製造、紡織品及針織品零售、 皮革服裝、皮革製造、廚房用具及日用雜品零售、其他日用品零售	350,379 仟人民幣	註一(二) 16	7,417 仟美元	-	-	7,417 仟美元	註三	2.67	-	55,501	-
百世物流科技（中國）有限公司	經營研究、開發、技術服務、 計算機信息、網路物流技術等一般勞保用品批發零售、家用電器批發零售、 建築材料批發零售等業務	133,000 仟美元	註一(二) 17	211 仟美元	-	-	211 仟美元	註三	0.42	-	6,409	-
樂友國際商業集團有限公司	母嬰用品	62,150 仟美元	註一(二) 18	963 仟美元	-	-	963 仟美元	註三	5.24	-	29,206	-
愛閃拍（上海）科技有限公司	從事圖像及視頻辨別技術研發， 以影像識別為基礎，提供專利識別、視頻辨別等服務	3,500 仟美元	註一(二) 19	-	36 仟美元	-	36 仟美元	註三	1.80	-	1,091	-
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	-	-	30,000 仟美元	(166,611)	100.00	(166,611)	251,655	-
凱基投資諮詢（上海）有限公司	投資諮詢業務	4,000 仟美元	註一(二)20	4,000 仟美元	-	-	4,000 仟美元	(20,842)	100.00	(20,842)	52,458	-
建信人壽保險股份有限公司	人身保險業	4,495,789 仟人民幣	註一(一)	7,401,464	-	-	7,401,464	1,850,300	19.90	-	13,520,474	-
常州市誠鑫環保科技有限公司	從事包裝領域內的技術開發、 技術轉讓服務諮詢	5,000 仟美元	註一(二)21	-	360 仟美元	-	360 仟美元	註三	0.88	-	10,868	-
誠宗環保科技（上海）有限公司	包裝材料、像塑製品、機械設備、 模具及相關產品的批發進出口、佣金代理相關產品批發	1,049 仟美元	註一(二)21	-	107 仟美元	-	107 仟美元	註三	0.88	-	3,212	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$ 14,079,426	787,368 仟美元	\$ 132,657,120

註一、 投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一) 直接赴大陸地區從事投資。
- (二) 透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。
 - 1. 第三地區之投資公司為 Beauty Essentials Internation Ltd.。
 - 2. 第三地區之投資公司為 Derbysoft Holdings Limited。
 - 3. 第三地區之投資公司為 Capital Excel Investments Limited。
 - 4. 第三地區之投資公司為 Hartec Asia Pte Ltd.。
 - 5. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment I Limited。
 - 6. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment II Limited。
 - 7. 第三地區之投資公司為 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited。
 - 8. 第三地區之投資公司為 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited。
 - 9. 第三地區之投資公司為 CDIB Global Markets Limited。
 - 10. 第三地區之投資公司為 GSD Technologies Co.,Ltd.。
 - 11. 第三地區之投資公司為 Shengzhuang Holdings Limited。
 - 12. 第三地區之投資公司為 Lightel Technologies,Inc。
 - 13. 第三地區之投資公司為 CBA Sport International Limited。
 - 14. 第三地區之投資公司為 Shane Global Holding Inc。
 - 15. 第三地區之投資公司為 Sun Max Tech Limited。
 - 16. 第三地區之投資公司為 CCAP Tutwo Holdings (Hong Kong) Limited。
 - 17. 第三地區之投資公司為 Best logistics。
 - 18. 第三地區之投資公司為 Leyou, Inc.。
 - 19. 第三地區之投資公司為 Viscovery (Cayman) Holding Company Limited。
 - 20. 第三地區之投資公司為 Richpoint Company Limited。
 - 21. 第三地區之投資公司為 Deluxe Technology Group Co., Ltd。
- (三) 其他方式。

註二、 係採用經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表為依據。

註三、 本公司及子公司對該被投資公司並無重大影響力，故無法取得該被投資公司之財務資訊。

註四、 經濟部投資審議委員會已核准或準備核准之金額。

註五、 本公司之子公司原經由敦泰科技股份有限公司間接投資敦泰科技（深圳）有限公司，因敦泰科技股份有限公司業於 102 年 11 月 8 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註六、 本公司之子公司原經由光麗光電科技股份有限公司間接投資昆山信光泰光電科技有限公司及泰州光麗光電科技有限公司，因光麗光電科技股份有限公司業於 103 年 10 月 31 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註七、 本公司之子公司原經由英瑞國際股份有限公司(Cayman)間接投資揚州英瑞汽車材料製造有限公司、揚州英諦車材實業有限公司、揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司及揚州英瑞汽配銷售有限公司，因英瑞國際股份有限公司(Cayman)業於 103 年 10 月 16 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註八、 本公司之子公司原經由勝悅新材料有限公司間接投資晉江成昌鞋業有限公司，因勝悅新材料有限公司業於 103 年 1 月 14 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註九、 本公司之子公司原經由 JHL Biotech, Inc 間接投資喜康（武漢）生物醫藥有限公司，因 JHL Biotech, Inc 業於 104 年 9 月 17 日在臺灣證券櫃檯買賣中心上櫃買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註十、 本公司之子公司透過所投資之 Touch Media International Holdings 間接投資觸動多媒體設備租賃（上海）有限公司及觸動多媒體技術（上海）有限公司，並於 106 年對 Touch Media International Holdings 全數提列減損損失。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形
 民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅資產	\$ 423,357	註四	0.02%
1	中華開發資本股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	423,357	註四	0.02%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅負債	339,279	註四	0.01%
1	中華開發資本股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	339,279	註四	0.01%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	715,848	註四	0.03%
2	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	715,848	註四	0.03%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	本期所得稅資產	352,595	註四	0.01%
2	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	352,595	註四	0.01%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	本期所得稅資產	405,818	註四	0.02%
3	凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	405,818	註四	0.02%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	1	應收款項-淨額	704,000	註四	0.03%
4	中國人壽保險股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	704,000	註四	0.03%
1	中華開發資本股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	3,654,858	註四	0.15%
2	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	3	存款及匯款	3,654,858	註四	0.15%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司及其子公司	3	其他金融資產	483,853	註四	0.02%
3	凱基證券股份有限公司及其子公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	483,853	註四	0.02%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司及其子公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	515,018	註四	0.02%
3	凱基證券股份有限公司及其子公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	515,018	註四	0.02%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司及其子公司	3	存款及匯款	4,241,461	註四	0.18%
3	凱基證券股份有限公司及其子公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	4,241,461	註四	0.18%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	1,939,262	註四	0.08%
3	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融資產	1,939,262	註四	0.08%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	1,179,040	註四	0.05%
3	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	受限制資產	1,179,040	註四	0.05%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	113,063	註四	0.00%
3	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他資產	113,063	註四	0.00%
2	凱基商業銀行股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	172,111	註四	0.01%
4	中國人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	172,111	註四	0.01%
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets Limited	3	存款及匯款	320,837	註四	0.01%
5	CDIB Global Markets Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	320,837	註四	0.01%
2	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	192,043	註四	0.01%
6	中華開發創業投資股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	192,043	註四	0.01%
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited	3	存款及匯款	189,056	註四	0.01%
7	CDIB Capital Investment I Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	189,056	註四	0.01%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation	3	存款及匯款	\$ 163,228	註四	0.01%
8	CDIB Capital International Corporation	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	163,228	註四	0.01%
3	凱基證券股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	應收款項－淨額	267,496	註四	0.01%
4	中國人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	267,496	註四	0.01%
3	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	184,628	註四	0.52%
9	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	184,628	註四	0.52%
3	凱基證券股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	其他非利息淨收益	212,903	註四	0.60%
10	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他非利息淨收益	212,903	註四	0.60%
3	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	營業費用	117,229	註四	0.33%
11	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	顧問服務收入	117,229	註四	0.33%
3	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	364,729	註四	0.02%
9	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	364,729	註四	0.02%
12	Richpoint Company Limited (富昱 (維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	3	應收款項－淨額	1,820,846	註四	0.08%
13	KG Investments Holdings Limited	Richpoint Company Limited (富昱 (維京群島)控股公司)	3	其他借款	1,820,846	註四	0.08%
12	Richpoint Company Limited (富昱 (維京群島)控股公司)	KGI International Holdings Limited	3	應收款項－淨額	1,820,623	註四	0.08%
14	KGI International Holdings Limited	Richpoint Company Limited (富昱 (維京群島)控股公司)	3	其他借款	1,820,623	註四	0.08%
7	凱基期貨股份有限公司	KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	129,914	註四	0.01%
15	KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	129,914	註四	0.01%
7	凱基期貨股份有限公司	KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融資產	1,178,799	註四	0.05%
15	KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	1,178,799	註四	0.05%
7	凱基期貨股份有限公司	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債	142,913	註四	0.01%
16	KGI International (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	142,913	註四	0.01%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。