

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查核報告
民國 107 及 106 年度

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 §

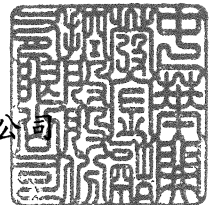
| 項 | 目 頁 | 次 | 財 務 報 表 附 註 編 號 |
|---------------------------|---------------------------------|---|--------------------|
| 一、封 面 | 1 | | - |
| 二、目 錄 | 2 | | - |
| 三、關係企業合併財務報表聲明書 | 3 | | |
| 四、會計師查核報告 | 4~9 | | - |
| 五、合併資產負債表 | 10 | | - |
| 六、合併綜合損益表 | 11~13 | | - |
| 七、合併權益變動表 | 14 | | - |
| 八、合併現金流量表 | 15~18 | | - |
| 九、合併財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革及業務範圍 | 19~21， 254~257 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 21 | | 二 |
| (三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用 | 21~33 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 33~58 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 58~59 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 59~112 | | 六~四九 |
| (七) 關係人交易 | 112~129 | | 五十 |
| (八) 質抵押資產 | 129~130 | | 五一 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 130~132 | | 五二 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 133~235， 258~272， 280~287 | | 五三~六七 |
| (十三) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 235，238~253 | | 六八 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 235，238~253 | | 六八 |
| 3. 大陸投資資訊 | 235，273~276 | | 六八 |
| 4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形 | 236，277~279 | | 六八 |
| (十四) 部門資訊 | 236~237 | | 六九 |
| 十、重要會計項目明細表 | 288~306 | | - |

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 107 年度（自 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發金融控股股份有限公司



董事長：張 家 祝



中 華 民 國 108 年 3 月 25 日

會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與中華開發金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 107 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 107 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款與應收款項暨融資承諾及保證責任之減損評估

如合併財務報告附註五所述，管理階層於決定是否認列減損損失時，主要先判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損，次基於具類似信用風險特徵資產來決定放款組合，並以過去事項、現時狀況及未來經濟狀況來計算未來現金流量，並定期複核估計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。由於評估可能產生減損之證據以及估計未來現金流量的金額與時點所採行的方法及假設，如減損發生率及回收率之分組等皆攸關重大判斷與估計，因是將其考量為民國 107 年度之關鍵查核事項。

放款及應收款項暨融資承諾及保證責任減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四(八)、附註五及附註五七。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解及測試放款及應收款項暨融資承諾及保證責任減損評估相關之內部控制。測試減損模型所採用之理論及主要假設與參數是否適切反映放款及應收款項暨融資承諾及保證責任組合之過去事項、現實狀況及未來經濟狀況，評估其所採用減損發生率及回收率之分組等參數與未來預期現金流量及擔保品價值等之合理性及一致性。另一併考量相關主管機關函令之規範，自放款及應收款項暨融資承諾及保證責任案件中選取樣本進行測試，以確認放款及應收款項暨融資承諾及保證責任分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

責任準備及負債適足準備測試之評估

如合併財務報告附註三三所述，責任準備於民國 107 年底金額為 1,513,115,547 仟元，另於該附註三三所述經管理階層測試評估後免提列負債適足準備。

如合併財務報告附註五所述，管理階層估計責任準備及負債適足準備係採用精算模型及其涉及多項重要假設。該等假設分別依法令、函令規定之原則予以釐訂，以充分的顯示公司獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。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。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，係依據中國人壽股份有限公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。由於前述該等任何精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備及負債適足準備測試估計結果有重大影響，因是將責任準備及負債適足準備測試考量為民國 107 年度之關鍵查核事項。

責任準備及負債適足準備測試之評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四(十七)、附註五及附註五六。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解及測試中國人壽股份有限公司責任準備及負債適足準備測試評估相關之內部控制。並採用內部精算專家協助執行保險負債之查核程序，包括評估管理階層所作的精算判斷與精算假設模型之合理性。在負債適足性測試中，對其使用之相關假設及結果進行合理性評估。

無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品評價

如合併財務報表附註五五所述，中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 107 年底持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品，該等金融商品中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產金額計 399,858,460 仟元，以及負債金額計 83,948,344 仟元，前述金額係屬重大。管理階層針對上述之金融商品係運用評價模型及或參考其他金融機構報價來決定公允價值。評價模型所使用之參數包括經調整後之可觀察輸入值及不可觀察輸入值，因該等輸入值涉及管理階層重大估計及判斷，因是將其考量為民國 107 年度之關鍵查核事項。

無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品評價之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四(八)、附註五及附註五五。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解及測試中華開發金融控股股份有限公司及子公司金融商品評價程序相關之內部控制。針對第 2 等級之金融商品，獨立取得公開資訊選樣重新計算結果，以評估帳載金額是否合理，針對第 3 等級之金融商品，委請內部評價專家協助評估評價方法及關鍵假設之合理性，並執行獨立計算並比較管理階層所作之評價是否落於內部專家評估之價值合理範圍內。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估中華開發金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算中華開發金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對中華開發金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使中華開發金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致中華開發金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

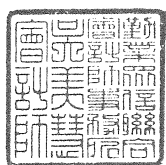
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 107 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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

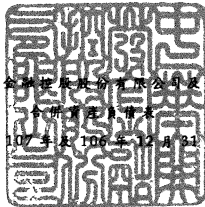
郭政弘



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 108 年 3 月 25 日



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 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代碼 | 資產 | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|-------|--|------------------|-----|------------------|-----|
| | | 金額 | % | 金額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註四、六及五十) | \$ 59,607,423 | 2 | \$ 63,807,752 | 3 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業 (附註七、五十及五一) | 26,431,383 | 1 | 33,829,034 | 2 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八、九、五十及五一) | 374,931,034 | 14 | 125,949,607 | 5 |
| 12100 | 備供出售金融資產 (附註四、十、十九、五十及五一) | - | - | 558,889,116 | 23 |
| 12150 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、十一、五十、五一及五七) | 485,335,934 | 18 | - | - |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十二、五十及五七) | 970,536,279 | 36 | - | - |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 (附註十三) | 39,770,534 | 1 | 55,150,889 | 2 |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註四、十四、五十、五一及五七) | 99,099,379 | 4 | 100,219,420 | 4 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 1,168,303 | - | 745,603 | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註四、十五、五十及五七) | 369,131,396 | 13 | 325,147,363 | 14 |
| 13700 | 再保險合約資產—淨額 (附註十六) | 534,353 | - | 302,104 | - |
| 14500 | 持有至到期日金融資產—淨額 (附註十七) | - | - | 198,886,022 | 8 |
| 15000 | 採用權益法之投資—淨額 (附註十八及十九) | 16,102,926 | 1 | 16,375,012 | 1 |
| 15100 | 受限制資產 (附註二十、五十及五一) | 43,927,569 | 2 | 40,973,737 | 2 |
| 15500 | 其他金融資產 (附註十九、二一、五十及五一) | 91,362,530 | 3 | 752,610,493 | 32 |
| 18000 | 投資性不動產—淨額 (附註二二及五一) | 25,432,420 | 1 | 25,450,094 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註二三及五一) | 31,717,297 | 1 | 30,880,691 | 1 |
| 19000 | 無形資產—淨額 (附註二四) | 21,171,147 | 1 | 22,169,720 | 1 |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四七) | 12,652,560 | - | 9,081,862 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註二五、五十及五一) | 48,902,361 | 2 | 32,055,871 | 1 |
| 19999 | 資產總計 | \$ 2,717,814,828 | 100 | \$ 2,392,524,390 | 100 |
| 代碼 | 負債及權益 | | | | |
| | 負債 | | | | |
| 21000 | 央行及金融同業存款 (附註二六及五十) | \$ 22,434,914 | 1 | \$ 28,867,956 | 1 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及五十) | 87,786,725 | 3 | 55,729,704 | 2 |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註四、八、十、十一、二七及五十) | 125,478,900 | 5 | 100,177,627 | 4 |
| 22600 | 應付商業本票—淨額 (附註二八、五十及五一) | 14,985,902 | 1 | 20,549,392 | 1 |
| 23000 | 應付款項 (附註二九及五十) | 89,641,244 | 3 | 85,630,607 | 4 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 967,872 | - | 5,443,513 | - |
| 23500 | 存款及匯款 (附註三十及五十) | 398,286,010 | 15 | 362,729,069 | 15 |
| 24000 | 應付債券 (附註三一) | 31,150,000 | 1 | 30,000,000 | 1 |
| 24400 | 其他借款 (附註三二、五十及五一) | 18,818,061 | 1 | 25,704,261 | 1 |
| 24600 | 負債準備 (附註三三) | 1,557,304,939 | 57 | 1,288,449,104 | 54 |
| 25500 | 其他金融負債 (附註三五、五十及五一) | 111,539,399 | 4 | 109,126,375 | 5 |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註四七) | 7,275,275 | - | 9,391,454 | 1 |
| 29500 | 其他負債 | 28,582,681 | 1 | 21,501,190 | 1 |
| 29999 | 負債總計 | 2,494,251,922 | 92 | 2,143,300,252 | 90 |
| | 歸屬於母公司業主之權益 (附註三六、三七及三八) | | | | |
| | 股本 | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 149,622,812 | 5 | 149,763,034 | 6 |
| 31111 | 預收股本 | 10,748 | - | 5,162 | - |
| 31500 | 資本公積 | 1,630,992 | - | 1,173,719 | - |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 6,776,135 | - | 5,606,606 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 565,041 | - | 2,078,602 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 14,754,530 | 1 | 13,184,948 | 1 |
| | 其他權益 | | | | |
| 32521 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (930,286) | - | (2,031,949) | - |
| 32523 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | - | - | 2,113,838 | - |
| 32529 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | (66,615) | - | - | - |
| 32531 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | (5,071,947) | - | - | - |
| 32571 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | (4,451,944) | - | - | - |
| 32599 | 其他權益—其他 | (1,339) | - | (8,322) | - |
| 32600 | 庫藏股票 | (3,605,444) | - | (4,205,566) | - |
| 31000 | 歸屬於母公司業主之權益 | 159,232,683 | 6 | 167,680,072 | 7 |
| 39500 | 非控制權益 (附註三六及三七) | 64,330,223 | 2 | 81,544,066 | 3 |
| 39999 | 權益總計 | 223,562,906 | 8 | 249,224,138 | 10 |
| | 負債及權益總計 | \$ 2,717,814,828 | 100 | \$ 2,392,524,390 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

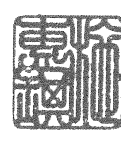
董事長：張家祝



經理人：王銘陽



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

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | 107年度 | | 106年度 | | 變 動 百 分 比 (%) | |
|-------|------------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | | |
| 41000 | \$ 64,564,921 | 25 | \$ 27,465,994 | 32 | 135 | |
| 51000 | (7,982,593) | (3) | (5,395,582) | (6) | 48 | |
| 49600 | <u>56,582,328</u> | <u>22</u> | <u>22,070,412</u> | <u>26</u> | <u>156</u> | |
| | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49800 | 手續費及佣金淨損益 (附註二一、四十及五十) | (1,375,497) (1) | 6,775,862 | 8 | (120) | |
| 49810 | 保險業務淨收益 (附註四一及五十) | 184,725,121 | 73 | 39,368,179 | 46 | 369 |
| 49820 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四二) | (26,109,031) (10) | 9,448,553 | 11 | (376) | |
| 49830 | 備供出售金融資產之已實現損益—淨額 (附註四三) | - | - | 7,413,380 | 9 | (100) |
| 49835 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註四及四四) | 2,543,975 | 1 | - | - | - |
| 49850 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 (附註四) | (850,917) | - | - | - | - |
| 49870 | 兌換損益—淨額 | 17,302,371 | 7 | (6,963,086) | (8) | 348 |
| 49880 | 資產減損損失—淨額 | (31,478) | - | (1,194,707) | (1) | (97) |
| 49890 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | (305,739) | - | 1,836,537 | 2 | (117) |
| 49898 | 採用覆蓋法重分類之損益 (附註八) | 15,784,002 | 6 | - | - | - |
| 49905 | 以成本衡量之金融資產利益—淨額 (附註四五) | - | - | 3,025,225 | 3 | (100) |
| 49945 | 顧問服務收入 (附註五十) | 1,289,448 | 1 | 1,150,248 | 1 | 12 |
| 49999 | 其他非利息淨收益 (附註五十) | <u>2,795,294</u> | <u>1</u> | <u>2,483,048</u> | <u>3</u> | <u>13</u> |
| 49700 | 利息以外淨收益合計 | <u>195,767,549</u> | <u>78</u> | <u>63,343,239</u> | <u>74</u> | <u>209</u> |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>252,349,877</u> | <u>100</u> | <u>85,413,651</u> | <u>100</u> | <u>195</u> |
| 58100 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (45,761) | - | (613,750) | (1) | (93) |
| 58300 | 保險負債準備淨變動 | (213,695,965) | (85) | (48,277,392) | (56) | 343 |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 107年度 | | 106年度 | | 變 動 百 分 比 (%) | |
|-------|--------------------------------------|-----------------|-------|-----------------|-----------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | | |
| | 營業費用 (附註三四、四六及五十) | | | | | |
| 58501 | 員工福利費用 | (\$ 15,293,934) | (6) | (\$ 13,758,724) | (16) | 11 |
| 58503 | 折舊及攤銷費用 | (2,417,238) | (1) | (1,814,357) | (2) | 33 |
| 58599 | 其他業務及管理費用 | (7,455,100) | (3) | (6,429,630) | (8) | 16 |
| 58500 | 營業費用合計 | (25,166,272) | (10) | (22,002,711) | (26) | 14 |
| 61000 | 稅前淨利 | 13,441,879 | 5 | 14,519,798 | 17 | (7) |
| 61003 | 所得稅費用 (附註四七) | (627,239) | - | (2,154,331) | (2) | (71) |
| 69005 | 本年度淨利 | 12,814,640 | 5 | 12,365,467 | 15 | 4 |
| | 其他綜合損益 | | | | | |
| 69560 | 不重分類至損益之項目 (稅後) | | | | | |
| 69561 | 確定福利計畫之再衡量數 | (133,082) | - | (166,180) | - | (20) |
| 69563 | 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額 | (244,410) | - | 212 | - | (115,388) |
| 69567 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | (5,053,240) | (2) | - | - | - |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四七) | 1,055,355 | - | 18,770 | - | 5,523 |
| 69570 | 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 | 965,962 | - | (2,238,906) | (3) | 143 |
| 69572 | 備供出售金融資產未實現評價利益 | - | - | 5,717,190 | 7 | (100) |
| 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—可能重分類至損益之項目 | 149,173 | - | 959,832 | 1 | (84) |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四七) | 4,881,814 | 2 | 208,848 | - | 2,237 |
| 69583 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | (20,899,840) | (8) | - | - | - |
| 69590 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 (附註八) | (15,784,002) | (6) | - | - | - |
| 69500 | 本年度其他綜合損益 (稅後淨額) | (35,062,270) | (14) | 4,499,766 | 5 | (879) |
| 69700 | 本年度綜合損益總額 | (\$ 22,247,630) | (9) | \$ 16,865,233 | 20 | (232) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 107年度 | | 106年度 | | 變 動 百 分 比 (%) |
|-------------|-------|--------------------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 淨利歸屬於： | | | | | |
| 69901 | 母公司業主 | \$ 7,852,688 | 3 | \$ 11,695,285 | 13 (33) |
| 69903 | 非控制權益 | <u>4,961,952</u> | <u>2</u> | <u>670,182</u> | <u>1</u> <u>640</u> |
| 69900 | | <u>\$ 12,814,640</u> | <u>5</u> | <u>\$ 12,365,467</u> | <u>14</u> <u>4</u> |
| 綜合損益總額歸屬於： | | | | | |
| 69951 | 母公司業主 | (\$ 4,995,817) | (2) | \$ 13,408,973 | 16 (137) |
| 69953 | 非控制權益 | <u>(17,251,813)</u> | <u>(7)</u> | <u>3,456,260</u> | <u>4</u> <u>(599)</u> |
| 69950 | | <u>(\$ 22,247,630)</u> | <u>(9)</u> | <u>\$ 16,865,233</u> | <u>20</u> <u>(232)</u> |
| 每股盈餘 (附註四八) | | | | | |
| 70001 | 基 本 | \$ <u>0.54</u> | | \$ <u>0.80</u> | |
| 71001 | 稀 釋 | \$ <u>0.54</u> | | \$ <u>0.80</u> | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張家祝

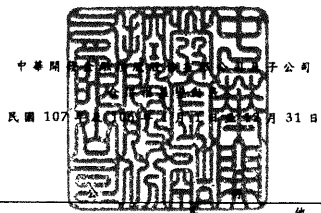


經理人：王銘陽



會計主管：施惠琪





中華民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股股利為元

| 代碼 | 歸屬於本公司 | 普通股本 | 預收股本 | 資本公積 | 保留盈餘 | | | | 其他權益 | | | | 歸屬於本公司業主之權益總計 | 非控制權益 | 權益總額 | |
|-----|------------------------|----------------|-----------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------------|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | | | | | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 餘 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 備供出售金融資產 | 採用覆蓋法重分類之 | 其他 | | | | |
| 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 | 106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年度淨利 | - | - | - | - | - | 11,695,285 | - | - | - | - | - | - | 11,695,285 | 670,182 | 12,365,467 |
| D3 | 106年度其他綜合損益(稅後淨額) | - | - | - | - | - | (129,642) | (2,526,326) | - | 4,369,656 | - | - | - | 1,713,688 | 2,786,078 | 4,499,766 |
| D5 | 106年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 11,565,643 | (2,526,326) | - | 4,369,656 | - | - | - | 13,408,973 | 3,456,260 | 16,865,233 |
| H3 | 組織重組 | - | - | (93) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (93) | - | (93) |
| L5 | 子公司購入母公司之股票視為庫藏股票 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,834,958) | (1,834,958) | (3,413,272) | (5,247,830) | |
| L7 | 子公司處分母公司股票視同庫藏股交易 | - | - | 2,402 | - | - | - | - | - | - | - | 5,739 | 8,141 | - | - | 8,141 |
| N1 | 股份基礎給付交易 | 18,831 | 5,152 | 6,941 | - | - | (6,398) | - | - | - | 12,889 | - | 37,415 | - | - | 37,415 |
| O1 | 非控制權益增減 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 77,892,157 | 77,892,157 | |
| 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12月31日餘額 | 149,763,034 | 5,162 | 1,173,719 | 5,606,606 | 2,078,602 | 13,184,948 | (2,031,949) | - | 2,113,838 | - | (8,322) | (4,205,566) | 167,680,072 | 81,544,066 | 249,224,138 |
| A3 | 追溯適用及追溯重編之影響數 | - | - | - | - | - | 2,179,121 | - | 3,949,970 | (2,113,838) | 545,309 | - | - | 4,560,562 | 1,743,732 | 6,304,294 |
| A5 | 107年1月1日重編後餘額 | 149,763,034 | 5,162 | 1,173,719 | 5,606,606 | 2,078,602 | 15,364,069 | (2,031,949) | 3,949,970 | - | 545,309 | (8,322) | (4,205,566) | 172,240,634 | 83,287,798 | 255,528,432 |
| B1 | 106年度盈餘分配 | - | - | - | 1,169,529 | - | (1,169,529) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 提列法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | (8,974,377) | - | - | - | - | - | - | (8,974,377) | - | (8,974,377) |
| B5 | 現金股利-0.6元 | - | - | - | - | - | 1,513,561 | - | - | - | - | - | - | 1,513,561 | - | 1,513,561 |
| B17 | 特別盈餘公積迴轉 | - | - | - | 1,169,529 | (1,513,561) | (8,630,345) | - | - | - | - | - | - | (8,974,377) | - | (8,974,377) |
| D1 | 107年度淨利 | - | - | - | - | - | 7,852,688 | - | - | - | - | - | - | 7,852,688 | 4,961,952 | 12,814,640 |
| D3 | 107年度其他綜合損益(稅後淨額) | - | - | - | - | - | (80,056) | 1,101,663 | (8,872,859) | - | (4,997,253) | - | - | (12,848,505) | (22,213,765) | (35,062,270) |
| D5 | 107年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 7,772,632 | 1,101,663 | (8,872,859) | - | (4,997,253) | - | - | (4,995,817) | (17,251,813) | (22,247,630) |
| L3 | 庫藏股註銷 | (206,461) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 206,461 | - | - | - |
| L7 | 子公司處分母公司股票視同庫藏股交易 | - | - | 176,732 | - | - | - | - | - | - | - | - | 393,661 | 570,393 | - | 570,393 |
| M1 | 發放子公司股利調整資本公積 | - | - | 287,529 | - | - | - | - | - | - | - | - | 287,529 | - | - | 287,529 |
| N1 | 股份基礎給付交易 | 66,239 | 5,586 | (6,988) | - | - | (4,159) | - | - | - | - | 6,983 | - | 67,661 | - | 67,661 |
| O1 | 非控制權益增減 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,773,969) | (1,773,969) | |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | 215,673 | - | (215,673) | - | - | - | - | - | - | - |
| T1 | 子公司特別準備淨變動 | - | - | - | - | - | 36,660 | - | - | - | - | - | 36,660 | 68,207 | 104,867 | |
| Z1 | 107年12月31日餘額 | \$ 149,622,812 | \$ 10,748 | \$ 1,630,992 | \$ 6,776,135 | \$ 565,041 | \$ 14,754,530 | (\$ 930,286) | (\$ 5,138,562) | \$ - | (\$ 4,451,944) | (\$ 1,339) | (\$ 3,605,444) | \$ 159,232,683 | \$ 64,330,223 | \$ 223,562,906 |

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：王紹陽



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

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | | 107年度 | 106年度 |
|--------|------------------------|---------------|---------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本年度稅前淨利 | \$ 13,441,879 | \$ 14,519,798 |
| | 調整項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 1,060,720 | 773,724 |
| A20200 | 攤銷費用 | 1,356,518 | 1,040,633 |
| A20300 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數 | 45,761 | 613,750 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益 | 33,567,261 | (8,712,317) |
| A20900 | 利息費用 | 7,982,593 | 5,395,582 |
| A21200 | 利息收入 | (64,564,921) | (27,465,994) |
| A21300 | 股利收入 | (8,047,472) | (2,429,076) |
| A21400 | 各項保險負債淨變動 | 219,261,788 | 46,434,109 |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | 315,648 | (813,664) |
| A22450 | 採用覆蓋法重分類之利益 | (15,784,002) | - |
| A23100 | 處分投資利益 | (4,036,172) | (2,651,539) |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 31,671 | 882,194 |
| A24100 | 未實現外幣兌換利益 | (20,285,967) | - |
| A29900 | 其他項目 | (1,386,425) | 217,208 |
| | 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| A71110 | 存放央行及拆借金融同業 | 8,069,859 | 17,482,176 |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (39,738,891) | 141,732,568 |
| A71121 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (45,611,801) | - |
| A71123 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | (6,446,000) | - |
| A71130 | 備供出售金融資產 | - | (37,588,106) |
| A71150 | 附賣回票券及債券投資 | 1,147,446 | (1,147,446) |
| A71160 | 應收款項 | 4,419,206 | 4,458,178 |
| A71170 | 貼現及放款 | (43,303,363) | (42,344,819) |
| A71200 | 其他金融資產 | (10,557,441) | (2,618,512) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 107年度 | 106年度 |
|-----------|----------------------------|--------------------|-------------------|
| A71990 | 其他資產 | (\$ 9,135,656) | \$ 1,393,946 |
| A72110 | 央行及金融同業存款 | (6,433,042) | (2,210,813) |
| A72120 | 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | (10,425,324) | (95,881,532) |
| A72140 | 附買回票券及債券負債 | 25,301,273 | (19,382,816) |
| A72160 | 應付款項 | 5,521,255 | 3,716,164 |
| A72170 | 存款及匯款 | 35,556,941 | 47,277,105 |
| A72200 | 其他金融負債 | 2,011,472 | 8,949,375 |
| A72990 | 其他負債 | (296,740) | (11,315,994) |
| A33000 | 營運產生之現金流入 | 73,038,074 | 40,323,882 |
| A33100 | 收取之利息 | 49,201,826 | 22,505,993 |
| A33200 | 收取之股利 | 8,408,148 | 2,504,119 |
| A33300 | 支付之利息 | (6,251,961) | (4,520,688) |
| A33500 | 退還(支付)所得稅 | (5,776,433) | 109,947 |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>118,619,654</u> | <u>60,923,253</u> |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B00010 | 取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 | (137,595,284) | - |
| B00020 | 處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 | 90,952,094 | - |
| B00040 | 取得按攤銷後成本衡量之金融資產 | (153,040,348) | - |
| B00050 | 處分按攤銷後成本衡量之金融資產 | 12,947,132 | - |
| B00060 | 按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本 | 22,650,548 | - |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | - | (80,836,615) |
| B00400 | 處分備供出售金融資產 | - | 75,277,742 |
| B00600 | 取得無活絡市場之債務工具投資 | - | (27,500,501) |
| B00700 | 處分無活絡市場之債務工具投資 | - | 40,190,233 |
| B00900 | 取得持有至到期日金融資產 | - | (30,249,374) |
| B01000 | 處分持有至到期日金融資產 | - | 4,169,837 |
| B01200 | 取得以成本衡量之金融資產 | - | (1,243,771) |
| B01300 | 處分以成本衡量之金融資產 | - | 4,661,799 |
| B01800 | 取得採用權益法之投資 | (223,159) | (1,449,619) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 107年度 | 106年度 |
|--------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 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) |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (1,938,950) | (1,285,782) |
| B05000 | 因合併產生之現金流入 | 49,856,478 | - |
| B09900 | 其他投資活動 | <u>1,025,994</u> | <u>696,215</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(115,365,495)</u> | <u>(24,386,937)</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00100 | 短期借款增加(減少) | (6,030,609) | 5,770,201 |
| C00700 | 應付商業本票增加(減少) | (5,563,490) | 2,999,595 |
| C01200 | 發行公司債 | - | 10,000,000 |
| C01300 | 償還公司債 | (5,200,000) | (6,000,000) |
| C01400 | 發行金融債券 | 6,350,000 | 1,000,000 |
| C01500 | 償還金融債券 | - | (2,750,000) |
| C01600 | 舉借長期借款 | - | 755,543 |
| C01700 | 償還長期借款 | (855,590) | (699,942) |
| C04500 | 發放現金股利 | (8,686,848) | (7,326,255) |
| C05000 | 庫藏股票處分 | 570,393 | - |
| C05800 | 非控制權益變動 | (1,993,427) | (35,828) |
| C09900 | 其他籌資活動 | <u>56,111</u> | <u>11,917</u> |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入(出) | <u>(21,353,460)</u> | <u>3,725,231</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>338,272</u> | <u>(1,219,211)</u> |
| EEEE | 本年度現金及約當現金增加(減少)數 | (17,761,029) | 39,042,336 |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | <u>132,256,162</u> | <u>93,213,826</u> |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$ 114,495,133</u> | <u>\$ 132,256,162</u> |

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|---|----------------------|----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 59,607,423 | \$ 63,807,752 |
| 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金融同業 | 15,117,176 | 14,444,967 |
| 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>39,770,534</u> | <u>54,003,443</u> |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$114,495,133</u> | <u>\$132,256,162</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：王銘陽



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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(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107年12月31日止，設有78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 107 年 12 月 31 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 53 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 107 年 12 月 31 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。

中國人壽於 106 年 10 月 19 日董事會決議以新臺幣 1 元做為對價取得安聯人壽所分割之部分傳統型保單及其附加附約，107 年 2 月 27 日取得金融監督管理委員會核准，並於 107 年 5 月 18 日完成交割。

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八。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 3 月 25 日經董事會通過後發布。

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

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

本公司及子公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

| 金融資產類別 | 衡 量 種 類 | | 帳 面 金 額 | | 說 明 |
|-----------------------------|-----------------|---------------------|---------------|---------------|------|
| | IAS 39 | IFRS 9 | IAS 39 | IFRS 9 | |
| 現金及約當現金 | 放款及應收款 | 攤銷後成本 | \$ 63,807,752 | \$ 63,807,716 | (10) |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 透過損益按公允價值 衡量 | 透過損益按公允價值衡量 | 125,949,607 | 125,948,302 | (1) |
| 應收款項－淨額 | 放款及應收款 | 透過損益按公允價值衡量 | - | 1,011,817 | (10) |
| | | 攤銷後成本 | 100,219,420 | 99,108,996 | (10) |
| 貼現及放款－淨額 | 放款及應收款 | 攤銷後成本 | 325,147,363 | 325,142,978 | (10) |
| 備供出售金融資產 | 備供出售金融資產 | 透過損益按公允價值衡量 | 558,889,116 | 164,941,478 | (2) |
| | | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量 | - | 270,598,480 | (5) |
| | | 攤銷後成本 | - | 123,076,109 | (8) |
| 持有至到期日金融資 產－淨額 | 持有至到期日之投資 | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量 | - | 75,210,285 | (6) |
| | | 攤銷後成本 | 198,886,022 | 126,571,738 | (9) |
| 受限制資產－受限制 活期存款 | 放款及應收款 | 攤銷後成本 | 40,757,666 | 40,750,912 | (10) |
| 其他金融資產－以成 本衡量金融資產 | 備供出售金融資產 | 透過損益按公允價值衡量 | 15,350,439 | 19,520,398 | (3) |
| | 透過損益按公允價值 衡量 | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量 | 805,588 | 456,150 | (7) |
| 其他金融資產－無活 絡市場之債務工具 投資 | 放款及應收款 | 透過損益按公允價值衡量 | - | 17,539,588 | (4) |
| | | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量 | - | 60,548,590 | (6) |
| | | 攤銷後成本 | 647,998,509 | 570,469,232 | (9) |
| 其他金融資產－客戶 保證金專戶 | 放款及應收款 | 攤銷後成本 | 20,656,857 | 20,656,403 | (10) |
| 其他資產－營業保證 金 | 放款及應收款 | 攤銷後成本 | 7,324,619 | 7,059,897 | (12) |
| | 備供出售金融資產 | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量 | 129,385 | 422,939 | (12) |

| | 107年1月1日 | | | 107年1月1日 | | | 107年1月1日 | | | 說 明 |
|---------------------------|---------------------|-------------|------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----|-----|
| | 帳 面 金 額 (IAS 39) | 重 分 類 | 再 衡 量 | 帳 面 金 額 (IFRS 9) | 保 留 盈 餘 影 響 數 | 其 他 權 益 影 響 數 | 其 他 權 益 影 響 數 | 其 他 權 益 影 響 數 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金 融資產 | \$ 125,949,607 | \$ - | (\$ 1,305) | \$ 125,948,302 | (\$ 1,305) | \$ - | \$ - | \$ - | (1) | |
| 加項： | | | | | | | | | | |
| 自備供出售金融資產 (IAS 39) | | 164,941,478 | - | 164,941,478 | (1,573,404) | 1,573,404 | | | (2) | |
| 自以成本衡量金融資產 (IAS 39) | | 15,854,656 | 3,665,742 | 19,520,398 | 3,663,873 | - | | | (3) | |
| 自無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) | | 17,093,593 | 445,995 | 17,539,588 | 219,471 | 79,189 | | | (4) | |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年1月1日 帳面金額 (IAS 39) | | | 重 分 類 再 衡 量 | 107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9) | | 107年1月1日 保留盈餘 影響數 | 107年1月1日 其他權益 影響數 | 說明 |
|-----------------------------|------------------------------|-----------------|--------------|----------------------------|------------------------------|--------------|-------------------------|-------------------------|----|
| | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之變動總額 | \$ 125,949,607 | \$ 197,889,727 | \$ 4,110,432 | | \$ 327,949,766 | \$ 2,308,635 | \$ 1,652,593 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 加項－債務工具： | | | | | | | | | |
| 自備供出售金融資產 (IAS 39) | | 245,902,008 | - | | 245,902,008 | (23,992) | 23,992 | (5) | |
| 自持有至到期日金融資產 (IAS 39) | | 72,299,261 | 2,911,024 | | 75,210,285 | (1,865) | 1,019,513 | (6) | |
| 自無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) | | 60,385,912 | 162,678 | | 60,548,590 | (1,706) | 58,576 | (6) | |
| 加項－權益工具： | | | | | | | | | |
| 自備供出售金融資產 (IAS 39) | | 24,782,902 | (86,430) | | 24,696,472 | 2,258 | (32,473) | (5) | |
| 自以成本衡量金融資產 (IAS 39) | | 301,371 | 154,779 | | 456,150 | 44,132 | 110,458 | (7) | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之變動總額 | | 403,671,454 | 3,142,051 | | 406,813,505 | 18,827 | 1,180,066 | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 加項： | | | | | | | | | |
| 自備供出售金融資產 (IAS 39) | | 123,262,728 | (186,619) | | 123,076,109 | (3,189) | (62,050) | (8) | |
| 自持有至到期日金融資產 (IAS 39) | | 126,586,761 | (15,023) | | 126,571,738 | (4,811) | - | (9) | |
| 自無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) | | 570,519,004 | (49,772) | | 570,469,232 | (18,818) | - | (9) | |
| 攤銷後成本之變動總額 | | 820,368,493 | (251,414) | | 820,117,079 | (26,818) | (62,050) | | |
| 現金及約當現金 | 63,807,752 | - | (36) | | 63,807,716 | (36) | - | (10) | |
| 應收款項－淨額 | 100,219,420 | - | (98,607) | | 100,120,813 | (91,957) | - | (10) | |
| 貼現及放款 | 325,147,363 | - | (4,385) | | 325,142,978 | (4,385) | - | (10) | |
| 權益法投資 | 16,375,012 | - | 114,034 | | 16,489,046 | 392,262 | (284,525) | (11) | |
| 受限制資產 (受限制活存) | 40,757,666 | - | (6,754) | | 40,750,912 | (6,754) | - | (10) | |
| 其他金融資產 (客戶保證金專戶) | 20,656,857 | - | (454) | | 20,656,403 | (454) | - | (10) | |
| 其他資產 (營業保證金) | 7,454,004 | - | 28,832 | | 7,482,836 | (75) | 10,199 | (12) | |
| 遞延所得稅負債 | 9,391,454 | - | 641,520 | | 10,032,974 | (318,098) | (114,842) | (13) | |
| 負債準備 | 1,288,449,104 | - | 87,885 | | 1,288,536,989 | (92,026) | - | (14) | |
| 107年1月1日重分類及再衡量之淨影響 | | \$1,421,929,674 | \$ 6,304,294 | | | \$ 2,179,121 | \$ 2,381,441 | | |
| 非控制權益 | | | | | | (\$ 61,908) | \$ 1,805,640 | | |

(1) 原依 IAS 39 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估，保留盈餘調整減少 1,305 仟元。

(2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，因其為未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，107 年 1 月 1 日之保留盈餘及其他權益分別調整減少及增加 1,571,282 仟元。

原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券及基金投資，因現金流量不符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除保險子公司之債務及基金投資選擇採用 IFRS 4 「保險合約」之覆蓋法表達，對保留盈餘及其他權益無影

響外，107年1月1日之保留盈餘及其他權益分別調整減少及調整增加2,122仟元。

- (3) 原依 IAS 39 以成本衡量之權益工具投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，並應按公允價值再衡量，107年1月1日之保留盈餘調整增加3,663,873仟元。
- (4) 原依 IAS 39 分類為其他金融資產—無活絡市場之債務工具投資，因現金流量不符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其中保險子公司之債務投資選擇採用 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達，107年1月1日之保留盈餘調整增加219,471仟元，其他權益調整增加79,189仟元。
- (5) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，以公允價值衡量，107年1月1日之保留盈餘調整增加2,258仟元，其他權益調整減少32,473仟元。

原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，因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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，並評估預期信用損失，107年1月1日之保留盈餘及其他權益分別調整減少及增加23,992仟元。

- (6) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產及其他金融資產—無活絡債務工具投資，因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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，並評估預期信用損失，107年1月1日之保留盈餘調整減少3,571仟元，其他權益調整增加1,078,089仟元。

- (7) 原依 IAS 39 以成本衡量之權益工具投資，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，並應按公允價值再衡量，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 44,132 仟元，其他權益調整增加 110,458 仟元。
- (8) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，因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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資，並評估預期信用損失，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 3,189 仟元，其他權益調整減少 62,050 仟元。
- (9) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產及其他金融資產－無活絡債務工具投資，因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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，並評估預期信用損失，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 23,629 仟元。
- (10) 原依 IAS 39 分類為放款及應收款之現金及約當現金、應收款項、貼現及放款、受限制資產－受限制活存及其他金融資產－客戶保證金專戶，除買入應收債權因現金流量不符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 39,706 仟元外，餘因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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量並評估預期信用損失，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 63,880 仟元。
- (11) 本公司及子公司按投資比例認列採用權益法之被投資公司依 IFRS 9 規定之影響數，107 年 1 月 1 日之保留盈餘增加 392,262 仟元，其他權益減少 284,525 仟元。

- (12) 原依 IAS 39 以備供出售及攤銷後成本衡量之營業保證金，依 IFRS 9 分類分別分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及攤銷後成本衡量之金融資產，107 年 1 月 1 日之保留盈餘減少 75 仟元，其他權益增加 10,199 仟元。
- (13) 依 IFRS 9 之分類及衡量，同時考量所得稅之影響，認列遞延所得稅負債，107 年 1 月 1 日之保留盈餘減少 318,098 仟元，其他權益減少 114,842 仟元。
- (14) 依 IFRS 9 金融資產減損評估，將表外保證、信用狀款項及融資承諾提列負債準備，以及保險子公司針對分紅人壽保單依規定提存準備，107 年 1 月 1 日之保留盈餘減少 92,026 仟元。

2. IFRS 9 之初次適用備抵減損調節表

自 IAS 39 至 IFRS 9 之備抵減損餘額調節表

前期依據 IAS 39 之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依 IFRS 9 預期損失模型之備抵減損餘額之 107 年 1 月 1 日餘額調節表如下：

| 衡 量 類 別 | IAS39 下備抵減損 餘額及 IAS37 之 提 列 數 | 重 分 類 | 再 衡 量 | IFRS9 下備抵 減 損 餘 額 |
|--|-------------------------------------|----------|-------------------|----------------------|
| 放款及應收款 (IAS 39) / 攤銷後成本之金融資產 (IFRS 9) | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ - | \$ - | \$ 36 | \$ 36 |
| 應收款項 | 2,583,373 | - | (1,060,803) | 1,522,570 |
| 貼現及放款 | 2,566,333 | - | (547,724) | 2,018,609 |
| 其他金融資產 | 12,697 | - | 2,475 | 15,172 |
| 其他資產 | - | - | 75 | 75 |
| 依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定需補 提列之減損 | 1,467,050 | - | 625,220 | 2,092,270 |
| | <u>6,629,453</u> | <u>-</u> | <u>(980,721)</u> | <u>5,648,732</u> |
| 備供出售金融工具 (IAS 39) / 透過其他綜合損益按 公允價值衡量金融資產 (IFRS 9) | | | | |
| 備供出售金融資產 | - | - | 28,057 | 28,057 |
| 備供出售金融資產 (IAS 39) / 按攤銷後成本衡量金 融資產 (IFRS 9) | | | | |
| 備供出售金融資產 | - | - | 10,569 | 10,569 |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 衡 量 類 別 | IAS39下備抵減損 餘額及 IAS37 之 提 列 數 | 重 分 類 | 再 衡 量 | IFRS9 下備抵 減 損 餘 額 |
|---|------------------------------------|-------|--------------|----------------------|
| 持有至到期 (IAS 39) / 透 過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 (IFRS 9) | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ - | \$ - | \$ 6,345 | \$ 6,345 |
| 持有至到期 (IAS 39) / 攤 銷後成本金融資產 (IFRS 9) | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | 15,022 | 15,022 |
| 無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) / 透過其他綜 合損益按公允價值衡量 金融資產 (IFRS 9) | | | | |
| 無活絡市場債券投資 | - | - | 5,809 | 5,809 |
| 無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) / 攤銷後成本 金融資產 (IFRS 9) | | | | |
| 無活絡市場債券投資 | - | - | 49,772 | 49,772 |
| 融資承諾及保證責任 | | | | |
| 放款及應收款 (融資承諾準 備) | - | - | 94,258 | 94,258 |
| 應收保證款項 | 91,133 | - | (22,304) | 68,829 |
| 應收信用狀款項 | - | - | 302 | 302 |
| 依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定需補 提列之減損 | 5,137 | - | 22,304 | 27,441 |
| | 96,270 | - | 94,560 | 190,830 |
| 帳列數總計 | \$ 6,725,723 | \$ - | (\$ 770,587) | \$ 5,955,136 |

(二) 108 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) |
|-----------------------------|----------------------|
| 「2015-2017 週期之年度改善」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」 | 2019 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」 | 2019 年 1 月 1 日 (註 3) |
| 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「所得稅務處理之不確定性」 | 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：金管會允許本公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：108 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司及子公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司及子公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表將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。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於個體資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本公司及子公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付金額衡量，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

本公司及子公司將適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
- (3) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
- (4) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

本公司及子公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

適用 IFRS 16，對本公司及子公司 108 年 1 月 1 日之合併資產負債項目分別增加使用權資產 19,048,852 仟元、減少預付款項 13,179,901 仟元及增加租賃負債 5,868,951 仟元。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|---|------------------------|
| IFRS 3 之修正「業務之定義」 | 2020 年 1 月 1 日 (註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」 | 未定 |
| IFRS 17「保險合約」 | 2021 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」 | 2020 年 1 月 1 日 (註3) |

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：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

1. 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「企業合併」對「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。

2. 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。

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

(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 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，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

本合併財務報告係包含本公司及子公司之財務報告，其會計政策皆一致。母子公司間重要之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

107年及106年12月31日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為63家及65家，其明細請參閱附表八。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額衡量。倘於重評估後，收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額仍超過移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日公允價值之總數，則該差額為廉價購買利益，並立即認列為損益。

非控制權益得選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。衡量基礎係按每一合併交易選擇。

依據 104 年 2 月 10 日金管保財字第 10302153881 號規定，保險業因併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，得將該特別盈餘公積撥充資本。

(五) 外 幣

以外幣為準之交易事項，本公司及子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以即期匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當年度認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。收益及費損項目係以平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益（並分別歸屬予母公司業主及非控制權益）。

若本公司及子公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有可歸屬於本公司業主且與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(六) 約當現金

約當現金包含可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(七) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

本公司及子公司對投資關聯企業係採用權益法，惟屬創業投資組織者，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。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，本公司及子公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關

聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司及子公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本公司及子公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司及子公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本公司及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司及子公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司及子公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司及子公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

若對關聯企業採用透過損益按公允價值衡量，則將此投資帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產項下，該投資公允價值之變動認列為損益。

(八) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

原始認列金融資產及金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產及金融負債

金融資產及金融負債之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產及金融負債之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

107年

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產或金融負債於原始認列時為消除或重大減少衡量或認列不一致，得指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五五。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司及子公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- A. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- B. 非屬購入或創始之信用減損金融資產，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

約當現金包含可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算

之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

106 年

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

若符合下列條件之一者，金融資產或金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損

益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產或金融負債所產生或支付之任何股利或利息，其餘金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。公允價值之決定方式請參閱附註五五。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬於無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 持有至到期日金融資產

非衍生金融資產若具有固定或可決定之付款金額，且本公司及子公司有積極意圖及能力持有至到期日時，即分類為持有至到期日之金融資產。於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益

工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，再認列於損益。

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。其原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。若折現之影響不大者，依「金融控股公司財務報告編製準則」規定得以放款及應收款原始之金額衡量。

2. 證券融資及融券

「證券融資」係對證券投資人所辦理之融通資金業務，或對證券商轉融資業務。證券投資人融資買進及對券商辦理轉融資業務時，所給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按臺灣證券交易所洽商證券商同業公會及證券金融事業共同訂定利率之區間計收利息，並以融資買入之全部證券作為擔保品，就此項擔保品採備忘分錄帳列「融資擔保證券」或「保管有價證券」。

於辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資時，係以投資人融資買進之證券為擔保品，該融資款項帳列轉融通借入款。

「證券融券」係以前述融資人作為擔保之證券及向證券金融公司轉融通之證券，提供其他證券投資人融券使用。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、子公司融券手續費及證券交易稅後之餘額留存公司做為擔保品，帳列「應付融券擔保價款」；對客戶融券，應依金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）規定之成數收取現金為融券保證金（帳列「融

券存入保證金」)或以繳存證券為保證品。上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。

3. 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

4. 金融資產之減損

107 年

本公司及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照「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」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及風險承擔能力，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，其備抵呆帳提存比率應至少達1.5%，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，其備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

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百分之零點五，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比及債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計。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百分之一。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。

106 年

(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、應收款項及無活絡市場之債務工具投資等，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) 備供出售金融資產

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若

於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

(3) 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。

5. 金融資產之除列

107 年

自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

106 年

本公司及子公司於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，將金融資產除列；或於義務解除、取消或到期時，將金融負債除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益；除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

6. 衍生工具

107 年

自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式

衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

106 年

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

7. 金融資產選擇適用覆蓋法

中國人壽於首次適用 IFRS 9 時，並同時選擇適用 IFRS 4「保險合約」中所述之覆蓋法，對被指定之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類一金額使被指定金融資產於報導期間結束日之損益同於倘若適用 IAS 39 於該等被指定金融資產之損益。據此，重分類之金額係下列兩項之差額：

- A. 對被指定金融資產適用 IFRS 9 報導於損益之金額；與
- B. 倘若對被指定金融資產適用 IAS 39 報導於損益之金額。

一金融資產於且僅於符合下列條件時始符合覆蓋法之指定要件：

- A. 該金融資產適用 IFRS 9 係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用 IAS 39 將非以整體透過損益按公允價值衡量；及
- B. 該金融資產並非就未與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有。

其後，當且僅當符合下列情況之一時始得指定適用覆蓋法之合格金融資產：

- A. 該資產是原始認列；或

B. 該資產係新符合與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時之條件，而先前不符合該條件。

對被指定之金融資產應持續適用覆蓋法直至除列該金融資產，惟當金融資產不再符合與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時，應解除指定該金融資產；另於任何年度期間開始日，得對所有被指定之金融資產停止適用覆蓋法，選擇停止適用覆蓋法時，適用 IAS 8 之會計政策變動處理。

(九) 附條件交易之票券及債券投資／負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十) 不動產及設備

不動產及設備係以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十一) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，本公司及子公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十二) 承受擔保品

承受之擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，定期評估其公允價值，其成本高於淨公允價值之差額，應列為減損損失。

(十三) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司及子公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司及子公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十四) 非金融資產之減損

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產，若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當年度認列

迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

(十五) 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允價值計算，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。

(十六) 負債準備、或有負債及或有資產

本公司及子公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(十七) 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；另核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之影響數，應依稅前金額轉入「特別準備金—分紅保單紅利準備」。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. 其他準備：

係依照國際財務報導準則第 3 號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

7. 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。

8. 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。

(十八) 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。

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務期間，將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

(二十) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

本公司與持股達已發行股份總數 90%之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當期遞延所得稅資產（負債）、應付所得稅（應收退稅款）或所得稅費用（利益），並以當期所得稅資產（負債）列帳。

因適用「所得稅基本稅額條例」所計算之基本稅額若高於一般所得額應納所得稅額，增加之應繳納差額列為當期所得稅費用。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵、研究發展、人才培訓及股權投資等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司及子公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能足有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能足有足夠之課稅所得以供其回收所

有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅結果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

(二一) 收入認列

授信之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟授信因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係依業務性質於收現時或獲利過程大部分完成時認列。放款及應收款於原始認列時所收取之手續費收入，如符合銀行公會訂定之「銀行業適用有效利率認列利息收入之重大性參考原則」之適用範圍及重大性標準，則該筆放款將依有效利率認列利息收入。

提供勞務之交易如經紀手續費收入、承銷業務收入、股務代理收入及期貨佣金收入等，係於獲利過程完成時認列。

(二二) 保險費之認列及保單取得成本

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

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

(二三) 租 賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益或支出係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益或費用，除非另一種有系統之基礎更能代表資產使用效益消耗之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

(二四) 股份基礎給付協議

發行限制員工權利股票時，係於給與日認列員工未賺得酬勞，並同時調整資本公積—限制員工權利股票。

員工認股權係按給與日所決定之公允價值及預期既得員工認股權之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。

當被收購者員工所持有之股份基礎給付報酬（以下簡稱「被收購者報酬」）由本公司之股份基礎給付報酬（以下簡稱「替代性報酬」）取代時，於收購日依市價基礎衡量被收購者報酬及替代性報酬。替代性報酬中屬企業合併移轉對價衡量之部分，係等於以市價基礎衡量之被收購者報酬乘以下述比率：以已達成之既得期間，除以總既得期間或被收購者報酬之原始既得期間中較長者。

(二五) 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分，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

放款及應收款減損損失－106年

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。

放款及應收款暨融資承諾及保證責任減損損失－107年

定期複核放款及應收款暨融資承諾及保證責任組合以評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。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事項、現時狀況及未來經濟狀況。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) 責任準備及負債適足準備測試之評估

管理階層估計責任準備及負債適足準備試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。該等假設分別依法令、函令規定之原則予以釐訂，以充分的顯示公司獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。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。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。

(三) 無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品評價

管理階層針對無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品係運用評價模型及或參考其他金融機構報價來決定公允價值。評價模型所使用之參數包括經調整後之可觀察輸入值及不可觀察輸入值，該等輸入值涉及管理階層重大估計及判斷。

六、現金及約當現金

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 48,315,132 | \$ 44,944,821 |
| 存放銀行同業 | 3,922,906 | 10,532,178 |
| 短期票券 | 3,366,859 | 3,755,416 |
| 庫存現金及週轉金 | 1,734,504 | 1,403,492 |
| 期貨超額保證金 | 1,516,523 | 1,485,104 |
| 待交換票據 | 751,499 | 1,686,741 |
| | <u>\$ 59,607,423</u> | <u>\$ 63,807,752</u> |

合併現金流量表與合併資產負債表於 107 年及 106 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節，請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 轉存央行存款 | \$ - | \$ 6,520,000 |
| 拆放金融同業 | 6,643,433 | 13,846,833 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 8,854,579 | 7,670,687 |
| 存放央行準備金－甲戶 | 9,467,197 | 5,053,887 |
| 存放央行－跨行清算基金 | 1,300,216 | 600,326 |
| 存放央行－外匯準備金 | 165,958 | 137,301 |
| | <u>\$ 26,431,383</u> | <u>\$ 33,829,034</u> |

依中央銀行規定，新臺幣存款準備金係以每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按其法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶非於每月調整存款準備金時不得提取。

另就收受之外匯存款，應按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，本準備金得隨時存取，但不予計息。

本公司之子公司存放央行質抵押之情形，請參閱附註五一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量</u> | | |
| <u>之金融資產</u> | | |
| 衍生工具 | | |
| 利率交換合約 | \$ 14,276,585 | \$ - |
| 換匯及遠匯合約 | 9,911,136 | - |
| 期貨及選擇權合約 | 4,143,945 | - |
| 其他 | 1,423,617 | - |
| 非衍生金融資產 | | |
| 股票 | 108,988,496 | - |
| 金融債券 | 53,166,795 | - |
| 營業證券（附註九） | 51,128,316 | - |
| 受益憑證 | 44,986,204 | - |
| 公司債 | 13,439,633 | - |
| 商業本票 | 7,020,871 | - |
| 其他 | 17,188,833 | - |
| 小計 | <u>325,674,431</u> | <u>-</u> |
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | |
| 衍生工具 | | |
| 換匯及遠匯合約 | - | 9,210,098 |
| 利率交換合約 | - | 8,352,583 |
| 期貨及選擇權合約 | - | 2,328,239 |
| 其他 | - | 3,253,738 |
| 非衍生金融資產 | | |
| 營業證券（附註九） | - | 61,897,936 |
| 商業本票 | - | 8,775,184 |
| 金融債券 | - | 3,006,792 |
| 可轉（交）換公司債 | - | 1,950,536 |
| 其他 | - | 2,308,709 |
| 小計 | <u>-</u> | <u>101,083,815</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>指定透過損益按公允價值衡量</u> | | |
| <u>之金融資產</u> | | |
| 政府債券 | \$ 20,515,907 | \$ 12,808,586 |
| 其 他 | <u>28,740,696</u> | <u>12,057,206</u> |
| 小 計 | <u>49,256,603</u> | <u>24,865,792</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金</u> | | |
| <u>融資產</u> | <u>\$ 374,931,034</u> | <u>\$ 125,949,607</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | |
| <u>衍生工具</u> | | |
| 期貨及選擇權合約 | \$ 22,123,276 | \$ 11,722,449 |
| 利率交換合約 | 16,967,047 | 9,555,330 |
| 換匯及遠匯合約 | 8,882,350 | 7,229,847 |
| 其 他 | 2,870,703 | 4,323,214 |
| <u>非衍生金融負債</u> | | |
| 應付借券 | 4,339,043 | 4,343,645 |
| 其 他 | <u>402,286</u> | <u>151,093</u> |
| 小 計 | <u>55,584,705</u> | <u>37,325,578</u> |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量</u> | | |
| <u>之金融負債</u> | | |
| 應付金融債券 | 27,131,475 | 17,417,983 |
| 結構型商品 | 3,155,241 | 986,143 |
| 其 他 | <u>1,915,304</u> | <u>-</u> |
| 小 計 | <u>32,202,020</u> | <u>18,404,126</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金</u> | | |
| <u>融負債</u> | <u>\$ 87,786,725</u> | <u>\$ 55,729,704</u> |

截至 107 年及 106 年 12 月 31 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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 | 發 行 期 間 | 還 本 付 息 辦 法 | 票 面 利 率 |
|----------|--------------|--------------|-----------------------------|-------------|------------|
| 15KGIB1 | \$ 3,257,698 | \$ 3,163,888 | 104.03.24-134.03.24 (註一) | 到期一次還本 | 0% |
| P16KGIB1 | 3,380,630 | 3,283,280 | 105.05.03-135.05.03 (註二) | 到期一次還本 | 0% |
| P16KGIB2 | 3,380,630 | 3,283,280 | 105.05.27-135.05.27 (註二) | 到期一次還本 | 0% |
| P16KGIB3 | 2,458,640 | 2,387,840 | 105.11.08-135.11.08 (註一) | 到期一次還本 | 0% |
| P17KGIB1 | 6,146,600 | 5,969,600 | 106.01.23-136.01.23 (註一) | 到期一次還本 | 0% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名稱 | 107年12月31日 | 106年12月31日 | 發行期間 | 還本付息辦法 | 票面利率 |
|----------|----------------------|----------------------|-----------------------------|--------|------|
| P18KGIB1 | \$ 6,146,600 | \$ - | 107.01.30-137.01.30 (註三) | 到期一次還本 | 0% |
| P18KGIB2 | 4,917,280 | - | 107.02.27-137.02.27 (註三) | 到期一次還本 | 0% |
| | 29,688,078 | 18,087,888 | | | |
| 評價調整 | (2,556,603) | (669,905) | | | |
| | <u>\$ 27,131,475</u> | <u>\$ 17,417,983</u> | | | |

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。

註三：發行屆滿 5 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。

中國人壽自 107 年適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。中國人壽就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | 107年12月31日 |
|------|-----------------------|
| 股票 | \$ 101,694,025 |
| 金融債券 | 52,914,479 |
| 受益憑證 | 43,632,536 |
| 公司債 | 12,961,579 |
| | <u>\$ 211,202,619</u> |

於 107 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

| | 107年度 |
|-------------------------------|------------------------|
| 適用 IFRS 9 報導於損益之利益 (損失) | \$ 1,545,759 |
| 倘若使用 IAS 39 報導於損益之 (利益) 損失 | (17,329,761) |
| 採用覆蓋法重分類之利益 (損 失) | <u>(\$ 15,784,002)</u> |

因覆蓋法之調整，107 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由 26,109,031 仟元減少為 10,325,029 仟元。

截至 107 年及 106 年 12 月 31 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（名日本金）如下：

| | 合 約 | 金 額 |
|-----------|------------------|------------------|
| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 換匯及遠匯合約 | \$ 2,083,698,557 | \$ 1,910,480,656 |
| 利率交換合約 | 1,302,045,596 | 1,046,708,289 |
| 期貨及選擇權合約 | 744,617,319 | 398,434,896 |
| 無本金遠期外匯合約 | 240,344,692 | 173,435,869 |
| 換匯換利合約 | 32,681,055 | 27,978,819 |
| 資產交換合約 | 27,162,701 | 10,863,540 |
| 結構型商品合約 | 7,205,434 | 15,265,526 |
| 信用違約交換合約 | 2,959,775 | 5,203,007 |
| 商品交換合約 | 964,180 | 695,444 |
| 股權衍生性商品合約 | 123,291 | 217,776 |

本公司及子公司 107 年及 106 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 47,273,587 仟元及 59,315,331 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司於 104 年 8 月與中國信託商業銀行股份有限公司（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，其中中華開發資本公司及子公司所持有群益金鼎證券股份，已全數於 106 年 8 月處分完畢。

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，請參閱附註五一。

九、營業證券

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|---------------|---------------|
| 自 營 | | |
| 國外有價證券 | \$ 25,976,409 | \$ 27,853,047 |
| 公司債 | 8,433,846 | 8,982,915 |
| 政府債券 | 8,038,635 | 10,465,806 |

（接次頁）

(承前頁)

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|------------|----------------------|----------------------|
| 上市(櫃)及興櫃股票 | \$ 2,376,519 | \$ 2,770,834 |
| 其他 | <u>1,337,879</u> | <u>3,488,218</u> |
| | <u>46,163,288</u> | <u>53,560,820</u> |
| 承銷 | | |
| 公司債 | 486,298 | 593,309 |
| 上市(櫃)股票 | <u>46,981</u> | <u>293,181</u> |
| | <u>533,279</u> | <u>886,490</u> |
| 避險 | | |
| 上市(櫃)股票 | 2,129,947 | 6,032,090 |
| 受益憑證 | 2,085,719 | 690,260 |
| 其他 | <u>216,083</u> | <u>728,276</u> |
| | <u>4,431,749</u> | <u>7,450,626</u> |
| 合計 | <u>\$ 51,128,316</u> | <u>\$ 61,897,936</u> |

十、備供出售金融資產

| | <u>106年12月31日</u> |
|------------|-----------------------|
| 政府債券 | \$ 180,341,905 |
| 上市(櫃)及興櫃股票 | 144,164,822 |
| 公司債 | 112,005,423 |
| 金融債券 | 62,451,073 |
| 可轉讓定期存單 | 30,834,526 |
| 未上市櫃股票 | 16,251,776 |
| 受益憑證 | 8,545,481 |
| 其他 | <u>4,294,110</u> |
| | <u>\$ 558,889,116</u> |

本公司及子公司 106 年 12 月 31 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 40,043,756 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之備供出售金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十一、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 107年12月31日 |
|------------------------|-----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | |
| 政府債券 | \$ 185,779,230 |
| 公司債 | 118,547,705 |
| 金融債券 | 103,734,454 |
| 可轉讓定期存單 | 48,698,585 |
| 減：抵繳保證金 | (9,861) |
| 小計 | <u>456,750,113</u> |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | |
| 普通股股票 | 17,050,968 |
| 特別股股票 | <u>11,534,853</u> |
| 小計 | <u>28,585,821</u> |
| | <u>\$ 485,335,934</u> |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司 107 年 12 月 31 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 62,699,207 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註五一。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五七。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司 107 年度調整投資部位，而按公允價值 5,113,201 仟元出售部分股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益 215,673 仟元轉入保留盈餘。

本公司及子公司於 107 年度認列股利收入 603,544 仟元，其中與 107 年 12 月 31 日仍持有之投資相關者為 538,225 仟元，107 年度除列之投資相關者為 65,319 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之資訊，請參閱附註五一。

十二、按攤銷後成本衡量之金融資產

| | 107年12月31日 |
|------|-----------------------|
| 金融債券 | \$ 554,605,427 |
| 公司債 | 265,513,453 |
| 政府債券 | 91,516,528 |
| 其他 | <u>58,900,871</u> |
| | <u>\$ 970,536,279</u> |

本公司及子公司 107 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 291,964 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之按攤銷後成本衡量之金融資產並無設定質抵押之情形。

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五七。

十三、附賣回票券及債券投資

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 公司債 | \$ 15,196,326 | \$ 12,792,557 |
| 商業本票 | 10,244,264 | 11,184,033 |
| 金融債券 | 6,689,953 | 6,007,002 |
| 政府債券 | 6,589,991 | 18,465,702 |
| 可轉讓定期存單 | <u>1,050,000</u> | <u>6,701,595</u> |
| | <u>\$ 39,770,534</u> | <u>\$ 55,150,889</u> |
| 到期賣回金額 | <u>\$ 39,819,654</u> | <u>\$ 55,174,815</u> |
| 最後到期日 | 108年1月 | 107年4月 |

十四、應收款項－淨額

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| 應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款 | \$ 21,181,502 | \$ 34,509,657 |
| 應收交割帳款 | 18,167,610 | 16,526,561 |
| 應收利息 | 16,287,188 | 13,018,711 |
| 應收承購帳款－無追索權 | 8,180,472 | 8,498,843 |
| 應收貿易融資買斷 | 8,122,872 | 4,400,120 |
| 應收證券借貸款 | 8,031,155 | 7,459,935 |

（接次頁）

(承前頁)

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------|----------------------|-----------------------|
| 交割代價 | \$ 6,308,741 | \$ 3,997,006 |
| 應收分期帳款及租賃款 | 3,703,463 | 4,164,820 |
| 其他 | <u>11,021,392</u> | <u>10,507,828</u> |
| 合計 | 101,004,395 | 103,083,481 |
| 備抵呆帳 | (1,706,909) | (2,650,275) |
| 未實現利息收入 | <u>(198,107)</u> | <u>(213,786)</u> |
| 淨額 | <u>\$ 99,099,379</u> | <u>\$ 100,219,420</u> |

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳 106 年度變動如下：

| | 106年度 |
|------------|---------------------|
| 年初餘額 | \$ 2,917,166 |
| 本年度提列呆帳費用 | 412,184 |
| 轉列催收款 | (255,585) |
| 沖銷應收款項 | (390,636) |
| 收回已沖銷之應收款項 | 40,274 |
| 匯率影響數 | <u>(73,128)</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 2,650,275</u> |

應收款項相關信用風險管理及 107 年之減損評估資訊，請參閱附註五七。

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十五、貼現及放款－淨額

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 短期放款 | \$ 82,152,934 | \$ 72,264,667 |
| 中期放款 | 191,493,381 | 171,185,239 |
| 長期放款 | 67,260,197 | 55,425,459 |
| 放款轉列之催收款項 | 423,086 | 455,444 |
| 出口押匯 | 56,079 | 17,155 |
| 壽險貸款 | 26,403,907 | 24,244,766 |
| 墊繳保費 | <u>5,822,457</u> | <u>5,614,425</u> |
| 小計 | 373,612,041 | 329,207,155 |
| 備抵呆帳 | (4,352,345) | (3,966,481) |
| 貼現及放款折溢價調整 | <u>(128,300)</u> | <u>(93,311)</u> |
| 淨額 | <u>\$ 369,131,396</u> | <u>\$ 325,147,363</u> |

本公司及子公司貼現及放款之備抵呆帳 106 年度變動如下：

| | <u>106年度</u> |
|-----------|---------------------|
| 年初餘額 | \$ 3,429,672 |
| 本年度提列呆帳費用 | 346,034 |
| 收回已沖銷之放款 | 797,261 |
| 本年度沖銷 | (548,559) |
| 本年度減免 | (31,253) |
| 匯率影響數 | (65,666) |
| 合併個體變動影響數 | <u>38,992</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 3,966,481</u> |

貼現及放款相關信用風險管理及 107 年之減損評估資訊，請參閱附註五七。

十六、再保險合約資產－淨額

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 456,849 | \$ 201,338 |
| 應收再保往來款項 | 175 | 38,403 |
| 再保險準備資產 | | |
| 分出未滿期保費準備 | 50,125 | 49,879 |
| 分出賠款準備 | <u>27,204</u> | <u>12,484</u> |
| 小計 | <u>77,329</u> | <u>62,363</u> |
| | <u>\$ 534,353</u> | <u>\$ 302,104</u> |

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

十七、持有至到期日金融資產－淨額

| | <u>106年12月31日</u> |
|------|-----------------------|
| 公司債 | \$ 108,256,527 |
| 政府債券 | 51,739,979 |
| 金融債券 | <u>38,889,516</u> |
| | <u>\$ 198,886,022</u> |

十八、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|---|----------------------|-----|----------------------|-----|
| | 金 額 | 持股% | 金 額 | 持股% |
| 開發國際投資股份有限公司 | \$ 5,364,742 | 34 | \$ 6,040,521 | 34 |
| CDIB Capital Asia Partners L.P. | 3,587,002 | - | 3,582,136 | - |
| KGI Securities (Thailand) Public Company Limited | 2,416,178 | 35 | 2,192,355 | 35 |
| 華創（福建）股權投資企業 （有限合夥） | 1,648,309 | - | 1,674,714 | - |
| 昆山華創毅達股權投資企業 （有限合夥企業） | 1,421,496 | - | 1,369,820 | - |
| 中華開發生醫創業投資股份 有限公司 | 749,682 | 43 | 719,342 | 43 |
| 開發文創價值創業投資股份 有限公司 | 696,239 | 46 | 635,089 | 46 |
| 其 他 | 219,278 | | 161,035 | |
| | <u>\$ 16,102,926</u> | | <u>\$ 16,375,012</u> | |

個別不重大之關聯企業彙總資訊

| | 107年度 | 106年度 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 本公司及子公司享有之份額 | | |
| 本年度淨利（損） | (\$ 315,648) | \$ 813,662 |
| 其他綜合損益 | (95,237) | 960,044 |
| 綜合損益總額 | <u>(\$ 410,885)</u> | <u>\$ 1,773,706</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，係依據各關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

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。

十九、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。

107年12月31日

| | 私募基金投資 | 資產證券化商品 | 合 計 |
|------------------|--------------|--------------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 6,871,063 | \$ 1,751,160 | \$ 8,622,223 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | - | 60,397,100 | 60,397,100 |
| 最大暴險金額 | 6,871,063 | 62,148,260 | 69,019,323 |

106年12月31日

| | 私募基金投資 | 資產證券化商品 | 合 計 |
|--------------|------------|--------------|--------------|
| 備供出售金融資產 | \$ 378,545 | \$ 1,356,184 | \$ 1,734,729 |
| 以成本衡量之金融資產 | 5,616,943 | - | 5,616,943 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | - | 62,258,577 | 62,258,577 |
| 最大暴險金額 | 5,995,488 | 63,614,761 | 69,610,249 |

(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>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| <u>私募基金之管理</u> | | |
| 總資產 | \$ 22,431,078 | \$ 21,713,595 |
| 總負債 | 102,172 | 127,922 |
| 帳列採用權益法之投資 | 6,831,114 | 6,721,477 |
| 帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 429,846 | 312,781 |
| 最大暴險金額 | 7,260,960 | 7,034,258 |

二十、受限制資產

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|---------|----------------------|----------------------|
| 受限制活期存款 | \$ 43,724,691 | \$ 40,757,666 |
| 應收帳款 | 106,867 | 101,685 |
| 其他 | 96,011 | 114,386 |
| | <u>\$ 43,927,569</u> | <u>\$ 40,973,737</u> |

上述受限制活期存款主要係海外子公司客戶因交易所需而存放之資金。

中華開發資本公司因對 Morgan Stanley & Co. International PLC (Morgan Stanley) 等提起民事訴訟 (附註五二)，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款項及提存之存出保證金被 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，請參閱附註五一。

二一、其他金融資產

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------------|----------------------|-----------------------|
| 分離帳戶保險商品資產 | \$ 63,501,665 | \$ 61,824,990 |
| 客戶保證金專戶 | 20,496,181 | 20,656,857 |
| 非屬約當現金之定期存款 | 4,864,875 | 4,707,175 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | - | 647,998,509 |
| 以成本衡量之金融資產 | - | 16,156,027 |
| 其他 | 2,499,809 | 1,266,935 |
| | <u>\$ 91,362,530</u> | <u>\$ 752,610,493</u> |

(一) 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 | |
|------------------|----------------------|----------------------|------------|------------|
| | 107年12月31日 | 106年12月31日 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 銀行存款 | \$ 387,402 | \$ 838,493 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 63,050,586 | 60,904,301 | | |
| 其他應收款 | 63,677 | 82,196 | | |
| 合計 | <u>\$ 63,501,665</u> | <u>\$ 61,824,990</u> | | |
| | 負 | | 債 | |
| 科目 | 107年12月31日 | 106年12月31日 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 分離帳戶保險價值準備 | \$ 63,353,697 | \$ 61,371,597 | | |
| 其他應付款 | 147,968 | 453,393 | | |
| 合計 | <u>\$ 63,501,665</u> | <u>\$ 61,824,990</u> | | |

2. 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

| | 收 | | 益 | |
|-----------------------|---------------------|--|---------------------|--|
| | 107年度 | | 106年度 | |
| 保費收入 | \$ 6,268,728 | | \$ 2,319,555 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | (2,890,490) | | 1,700,622 | |
| 利息收入 | 776 | | 91 | |
| 其他收入 | 184,274 | | 58,189 | |
| 兌換利益(損失) | 376,083 | | (159,439) | |
| 合計 | <u>\$ 3,939,371</u> | | <u>\$ 3,919,018</u> | |

| | 費 | | 用 | |
|---------------|---------------------|--|---------------------|--|
| | 107年度 | | 106年度 | |
| 保險賠款與給付 | \$ 5,814,370 | | \$ 2,450,703 | |
| 分離帳戶保險價值準備淨變動 | (3,898,334) | | 885,926 | |
| 管理費支出 | 2,023,335 | | 582,389 | |
| 合計 | <u>\$ 3,939,371</u> | | <u>\$ 3,919,018</u> | |

3. 中國人壽因經營前揭投資型保險業務，而於 107 及 106 年度自交易對手取得之銷售獎金分別為 403,688 仟元及 92,531 仟元，帳列手續費收入。

(二) 無活絡市場之債務工具投資

| | 106年12月31日 |
|---------|-----------------------|
| 金融債券 | \$ 463,062,285 |
| 公司債 | 97,972,448 |
| 不動產抵押債券 | 60,589,707 |
| 政府債券 | 29,385,024 |
| 其他 | 1,276,165 |
| 減：抵繳保證金 | (4,287,120) |
| | <u>\$ 647,998,509</u> |

(三) 以成本衡量之金融資產

| | 106年12月31日 |
|------------------|----------------------|
| 未上市上櫃普通股 | \$ 6,016,468 |
| 未上市上櫃國外合夥基金 | 5,616,943 |
| 其他 | <u>4,522,616</u> |
| | <u>\$ 16,156,027</u> |
| 依金融資產衡量種類區分 | |
| 備供出售金融資產 | \$ 15,350,439 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | <u>805,588</u> |
| | <u>\$ 16,156,027</u> |

中華開發資本公司及子公司於 106 年度出售帳面金額 1,754,216 仟元之以成本衡量之金融資產，並認列 2,699,637 仟元之處分利益。

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

二二、投資性不動產－淨額

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 土地 | \$ 20,024,687 | \$ 19,983,888 |
| 房屋及建築 | <u>5,407,733</u> | <u>5,466,206</u> |
| | <u>\$ 25,432,420</u> | <u>\$ 25,450,094</u> |

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| <u>成本</u> | | |
| 年初餘額 | \$ 26,147,467 | \$ 2,838,006 |
| 本年度新增數 | - | 99,397 |
| 本年度處分數 | (136,462) | (119,750) |
| 合併個體變動影響數 | - | 23,266,469 |
| 重分類 | <u>357,643</u> | <u>63,345</u> |
| 年底餘額 | <u>26,368,648</u> | <u>26,147,467</u> |
| <u>累計折舊</u> | | |
| 年初餘額 | (198,324) | (160,115) |
| 本年度新增數 | (212,660) | (39,257) |
| 本年度處分數 | 5,400 | 1,570 |
| 重分類 | <u>(33,266)</u> | <u>(522)</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 年底餘額 | (\$ 438,850) | (\$ 198,324) |
| 累計減損 | | |
| 年初餘額 | (499,049) | (498,535) |
| 本年度處分數 | 1,663 | - |
| 本年度減損迴轉利益(損失) | <u>8</u> | <u>(514)</u> |
| 年底餘額 | (<u>497,378</u>) | (<u>499,049</u>) |
| 投資性不動產淨額 | <u>\$ 25,432,420</u> | <u>\$ 25,450,094</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 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 25,033,305 仟元及 25,123,845 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，107 年及 106 年 12 月 31 日之帳面金額分別為 2,520,610 仟元及 2,520,574 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。

凱基證券及開發資本 107 年度凱基證券及其子公司 107 及 106 年度所持有投資性不動產之公允價值，未經獨立評價人員評價，係分別參考前期外部鑑價報告及採用市場參與與常用之評價模型進行評價，其餘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。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，請參閱附註五一。

二三、不動產及設備－淨額

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 土地 | \$ 20,222,381 | \$ 20,516,124 |
| 房屋及建築 | 6,144,281 | 6,490,061 |
| 電腦設備 | 826,709 | 846,248 |
| 租賃資產 | 658,309 | 571,396 |
| 租賃權益改良 | 315,272 | 337,851 |
| 什項設備 | 304,436 | 355,604 |
| 交通及運輸設備 | 6,079 | 8,482 |
| 小計 | 28,477,467 | 29,125,766 |
| 預付房地及設備款 | 3,239,830 | 1,754,925 |
| 合計 | <u>\$ 31,717,297</u> | <u>\$ 30,880,691</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 | 租賃資產 | 租賃權益改良 | 什項設備 | 交通及運輸設備 | 預付房地及設備款 | 合計 |
|----------------|---------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|-----------|--------------|---------------|----|
| 成本及重估增值 | | | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | \$ 8,837,807 | \$ 6,617,306 | \$ 1,309,908 | \$ 323,075 | \$ 723,167 | \$ 1,770,372 | \$ 20,736 | \$ 3,843 | \$ 19,606,214 | |
| 本年度新增數 | - | 45,860 | 220,263 | 139,696 | 148,767 | 60,657 | 1,780 | 366,490 | 983,513 | |
| 本年度處分數 | - | (26,569) | (103,048) | (38,847) | (35,490) | (115,508) | (8,844) | (2,207) | (330,513) | |
| 重分類 | (82,106) | 9,697 | 69,085 | 291,547 | (8,869) | 38,279 | - | (18,919) | 298,714 | |
| 合併個體變動影響數 | 11,814,677 | 2,237,668 | 270,974 | - | 72 | 111,586 | 5,259 | 1,405,773 | 15,846,009 | |
| 匯兌調整數 | - | - | (7,634) | - | (19,933) | (48,101) | (261) | (55) | (75,984) | |
| 106年12月31日餘額 | 20,570,378 | 8,883,962 | 1,759,548 | 715,471 | 807,714 | 1,817,285 | 18,670 | 1,754,925 | 36,327,953 | |
| 累計折舊及減損 | | | | | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | (6,091) | (2,249,198) | (783,921) | (82,772) | (420,569) | (1,533,374) | (17,373) | - | (5,093,298) | |
| 本年度新增數 | (48,163) | (229,408) | (226,002) | (90,736) | (101,327) | (85,209) | (1,785) | - | (782,630) | |
| 本年度處分數 | - | 25,817 | 100,703 | 21,337 | 33,601 | 113,710 | 8,844 | - | 304,012 | |
| 重分類 | - | 58,888 | (8,096) | 8,096 | - | - | - | - | 58,888 | |
| 匯兌調整數 | - | - | 4,016 | - | 18,432 | 43,192 | 126 | - | 65,766 | |
| 106年12月31日餘額 | (54,254) | (2,393,901) | (913,300) | (144,075) | (469,863) | (1,461,681) | (10,188) | - | (5,447,262) | |
| 淨額 | \$ 20,516,124 | \$ 6,490,061 | \$ 846,248 | \$ 571,396 | \$ 337,851 | \$ 355,604 | \$ 8,482 | \$ 1,754,925 | \$ 30,880,691 | |
| 成本及重估增值 | | | | | | | | | | |
| 107年1月1日餘額 | \$ 20,570,378 | \$ 8,883,962 | \$ 1,759,548 | \$ 715,471 | \$ 807,714 | \$ 1,817,285 | \$ 18,670 | \$ 1,754,925 | \$ 36,327,953 | |
| 本年度新增數 | - | 62,714 | 203,909 | 144,864 | 84,457 | 53,352 | 464 | 1,389,190 | 1,938,950 | |
| 本年度處分數 | (70,148) | (94,955) | (361,687) | (83,062) | (31,383) | (97,019) | (10,692) | - | (748,946) | |
| 重分類 | (223,748) | (173,046) | 61,545 | 77,538 | 2,386 | 6,585 | - | 95,715 | (153,025) | |
| 匯兌調整數 | - | - | 6,661 | - | 6,609 | 15,291 | (43) | - | 28,518 | |
| 107年12月31日餘額 | 20,276,482 | 8,678,675 | 1,669,976 | 854,811 | 869,783 | 1,795,494 | 8,399 | 3,239,830 | 37,393,450 | |
| 累計折舊及減損 | | | | | | | | | | |
| 107年1月1日餘額 | (54,254) | (2,393,901) | (913,300) | (144,075) | (469,863) | (1,461,681) | (10,188) | - | (5,447,262) | |
| 本年度新增數 | 153 | (227,777) | (286,985) | (108,015) | (111,348) | (111,139) | (2,796) | - | (847,907) | |
| 本年度處分數 | - | 51,918 | 360,471 | 55,498 | 30,022 | 96,793 | 10,692 | - | 605,394 | |
| 重分類 | - | 35,366 | 550 | 112 | (162) | (661) | - | - | 35,205 | |
| 匯兌調整數 | - | - | (4,003) | (22) | (3,160) | (14,370) | (28) | - | (21,583) | |
| 107年12月31日餘額 | (54,101) | (2,534,394) | (843,267) | (196,502) | (554,511) | (1,491,058) | (2,320) | - | (5,676,153) | |
| 淨額 | \$ 20,222,381 | \$ 6,144,281 | \$ 826,709 | \$ 658,309 | \$ 315,272 | \$ 304,436 | \$ 6,079 | \$ 3,239,830 | \$ 31,717,297 | |

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 | 5 至 10 年 |
| 租賃權益改良 | 1 至 10 年 |
| 租賃資產 | 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，請參閱附註五一。

二四、無形資產

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 收購保單價值 | \$ 12,767,519 | \$ 13,155,578 |
| 營業權 | 4,191,909 | 4,859,555 |
| 商譽 | 3,369,090 | 3,347,646 |
| 電腦軟體 | 806,233 | 770,545 |
| 其他 | 36,396 | 36,396 |
| | <u>\$ 21,171,147</u> | <u>\$ 22,169,720</u> |

本公司及子公司無形資產之變動如下：

| 成 本 | 收購保單價值 | 營 業 權 | 商 譽 | 電 腦 軟 體 | 其 他 | 合 計 |
|--------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| 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 | - | - | - | 340,531 | - | 340,531 |
| 由企業合併取得 | 13,320,077 | - | 1,698,925 | 144,174 | - | 15,163,176 |
| 減 少 | - | - | (194,850) | (17,570) | - | (212,420) |
| 重 分 類 | - | - | - | 4,760 | - | 4,760 |
| 匯兌調整數 | - | - | (52,173) | (114) | - | (52,287) |
| 106年12月31日餘額 | <u>13,320,077</u> | <u>8,542,562</u> | <u>3,347,646</u> | <u>1,423,067</u> | <u>51,994</u> | <u>26,685,346</u> |
| 累計攤銷及減損 | | | | | | |
| 106年1月1日餘額 | - | (3,015,361) | - | (462,249) | (15,598) | (3,493,208) |
| 攤銷費用 | (164,499) | (667,646) | - | (207,668) | - | (1,039,813) |
| 減 少 | - | - | - | 17,378 | - | 17,378 |
| 匯兌調整數 | - | - | - | 17 | - | 17 |
| 106年12月31日餘額 | <u>(164,499)</u> | <u>(3,683,007)</u> | <u>-</u> | <u>(652,522)</u> | <u>(15,598)</u> | <u>(4,515,626)</u> |
| 106年12月31日淨額 | <u>\$ 13,155,578</u> | <u>\$ 4,859,555</u> | <u>\$ 3,347,646</u> | <u>\$ 770,545</u> | <u>\$ 36,396</u> | <u>\$ 22,169,720</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 成 本 | 收購保單價值 | 營 業 權 | 商 譽 | 電 腦 軟 體 | 其 他 | 合 計 |
|--------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| 107年1月1日餘額 | \$ 13,320,077 | \$ 8,542,562 | \$ 3,347,646 | \$ 1,423,067 | \$ 51,994 | \$ 26,685,346 |
| 單獨取得 | - | - | - | 279,334 | - | 279,334 |
| 減 少 | - | - | - | (39,801) | - | (39,801) |
| 重 分 類 | - | - | - | 50,895 | - | 50,895 |
| 匯兌調整數 | - | - | 21,444 | (278) | - | 21,166 |
| 107年12月31日餘額 | <u>13,320,077</u> | <u>8,542,562</u> | <u>3,369,090</u> | <u>1,713,217</u> | <u>51,994</u> | <u>26,996,940</u> |
| 累計攤銷及減損 | | | | | | |
| 107年1月1日餘額 | (164,499) | (3,683,007) | - | (652,522) | (15,598) | (4,515,626) |
| 攤銷費用 | (388,059) | (667,646) | - | (294,214) | - | (1,349,919) |
| 減 少 | - | - | - | 39,589 | - | 39,589 |
| 匯兌調整數 | - | - | - | 163 | - | 163 |
| 107年12月31日餘額 | <u>(552,558)</u> | <u>(4,350,653)</u> | <u>-</u> | <u>(906,984)</u> | <u>(15,598)</u> | <u>(5,825,793)</u> |
| 107年12月31日淨額 | <u>\$ 12,767,519</u> | <u>\$ 4,191,909</u> | <u>\$ 3,369,090</u> | <u>\$ 806,233</u> | <u>\$ 36,396</u> | <u>\$ 21,171,147</u> |

除收購保單價值於保單契約有效期間，以各年度預期剩餘保單數之年金現值攤銷，其他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 | 7 至 20 年 |
| 電 腦 軟 體 | 3 至 6 年 |

二五、其他資產

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金 | \$13,733,989 | \$ 5,979,918 |
| 預付款—地上權 | 13,179,623 | 13,382,227 |
| 借券保證金 | 10,778,769 | 2,330,427 |
| 營業保證金 | 7,438,483 | 7,454,004 |
| 預付款項 | 1,265,709 | 1,022,925 |
| 其 他 | 2,505,788 | 1,886,370 |
| | <u>\$48,902,361</u> | <u>\$32,055,871</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，請參閱附註五一。

二六、央行及金融同業存款

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|----------------------|---------------------|
| 金融同業拆放 | \$ 22,242,268 | \$27,975,434 |
| 中華郵政轉存款 | 192,646 | 892,522 |
| | <u>\$ 22,434,914</u> | <u>\$28,867,956</u> |

二七、附買回票券及債券負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 公司債 | \$ 58,385,910 | \$ 36,527,243 |
| 金融債券 | 36,276,317 | 37,306,248 |
| 政府債券 | 30,237,248 | 26,344,136 |
| 商業本票 | 579,425 | - |
| | <u>\$125,478,900</u> | <u>\$100,177,627</u> |
| 到期買回金額 | <u>\$125,952,224</u> | <u>\$100,376,007</u> |
| 最後到期日 | 108年5月 | 107年4月 |

二八、應付商業本票－淨額

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應付商業本票 | \$14,989,859 | \$20,553,799 |
| 減：未攤銷折價 | (3,957) | (4,407) |
| | <u>\$14,985,902</u> | <u>\$20,549,392</u> |
| 利率區間 | 0.60%~2.59% | 0.41%~1.57% |

本公司及子公司 107 年 12 月 31 日分別由大慶票券、中華票券、兆豐票券、台灣票券、國際票券、合庫票券、台新商銀、上海商銀、陽信商銀、遠東商銀及臺灣中小企銀為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 107 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 11,668,008 仟元，係為免保證發行之商業本票。

本公司及子公司 106 年 12 月 31 日分別由大慶票券、中華票券、萬通票券、兆豐票券、台灣票券、國際票券、大中票券、上海商銀、陽信商銀、聯邦票券、臺灣中小企銀、台新商銀、遠東商銀、華南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 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 14,327,188 仟元，係為免保證發行之商業本票。

二九、應付款項

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 應付交割帳款 | \$45,453,733 | \$45,054,894 |
| 應付融券擔保價款 | 14,465,995 | 12,510,125 |
| 應付費用及保單款項 | 11,126,598 | 10,619,440 |
| 交割代價 | 4,838,810 | 4,577,576 |
| 其他 | 13,756,108 | 12,868,572 |
| | <u>\$89,641,244</u> | <u>\$85,630,607</u> |

三十、存款及匯款

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 定期存款 | \$ 229,617,422 | \$ 198,081,691 |
| 儲蓄存款 | 93,330,058 | 99,318,877 |
| 活期存款 | 55,634,932 | 40,173,703 |
| 可轉讓定存單 | 17,211,000 | 22,502,900 |
| 支票存款 | 2,440,582 | 2,505,161 |
| 匯 款 | 52,016 | 146,737 |
| | <u>\$ 398,286,010</u> | <u>\$ 362,729,069</u> |

三一、應付債券

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應付公司債 | \$ 23,800,000 | \$ 29,000,000 |
| 應付金融債券 | 7,350,000 | 1,000,000 |
| 合 計 | <u>\$ 31,150,000</u> | <u>\$ 30,000,000</u> |

(一) 應付公司債明細如下：

| 名 稱 | 107年12月31日 | 106年12月31日 | 發 行 期 間 | 還 本 付 息 辦 法 | 票 面 利 率 |
|----------------------|----------------------|----------------------|--|---------------|----------------------------------|
| 100年第一次無擔保公司債—本公司 | \$ 1,000,000 | \$ 1,000,000 | 乙券： 101.03.07-108.03.07 | 每年付息一次，到期一次還本 | 乙券 1.42% |
| 102年第一次無擔保公司債—本公司 | - | 3,000,000 | 102.05.23-107.05.23 | 每年付息一次，到期一次還本 | 1.37% |
| 103年第一次無擔保公司債—本公司 | 6,000,000 | 6,000,000 | 104.03.30-109.03.30 | 每年付息一次，到期一次還本 | 1.42% |
| 104年第一次無擔保公司債—本公司 | 2,000,000 | 2,000,000 | 104.09.15-109.09.15 | 每年付息一次，到期一次還本 | 1.37% |
| 106年第一次無擔保公司債—本公司 | 10,000,000 | 10,000,000 | 甲券： 106.09.08-113.09.08 乙券： 106.09.08-116.09.08 丙券： 106.09.08-121.09.08 | 每年付息一次，到期一次還本 | 甲券 1.75% 乙券 1.90% 丙券 2.10% |
| 104年第一次無擔保公司債—凱基證券公司 | 4,800,000 | 7,000,000 | 甲券： 104.06.08-107.06.08 乙券： 104.06.08-109.06.08 | 每年付息一次，到期一次還本 | 甲券 1.2% 乙券 1.42% |
| 帳面價值合計 | <u>\$ 23,800,000</u> | <u>\$ 29,000,000</u> | | | |
| 公允價值 | <u>\$ 24,225,699</u> | <u>\$ 29,457,956</u> | | | |

(二) 應付金融債券明細如下：

| 名稱 | 107年12月31日 | 106年12月31日 | 發行期間 | 還本付息辦法 | 票面利率 |
|-----------|--------------|--------------|---------------------|---------------|-------|
| P06 凱基銀 1 | \$ 1,000,000 | \$ 1,000,000 | 106.05.19-109.05.19 | 每年付息一次，到期一次還本 | 0.9% |
| P07 凱基銀 1 | 3,000,000 | - | 107.12.27，無到期日 | 每年付息一次 | 2.35% |
| P07 凱基銀 2 | 3,350,000 | - | 107.12.27-122.12.27 | 每年付息一次，到期一次還本 | 1.68% |
| | 7,350,000 | 1,000,000 | | | |
| 未攤銷折價 | - | - | | | |
| 帳面價值合計 | \$ 7,350,000 | \$ 1,000,000 | | | |
| 公允價值 | \$ 7,353,175 | \$ 1,002,863 | | | |

註：凱基銀行有權於本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後凱基銀行之自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之要求，經主管機關核准後，凱基銀行得提前贖回；將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回。

三二、其他借款

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 短期信用借款 | \$ 10,021,939 | \$ 15,566,162 |
| 商業本票循環信用融資 | 4,339,771 | 4,899,515 |
| 短期擔保借款 | 4,329,666 | 4,816,052 |
| 長期信用借款 | 126,685 | 422,532 |
| | <u>\$ 18,818,061</u> | <u>\$ 25,704,261</u> |
| 利率區間 | 0.72%~8.55% | 0.5%~4.75% |
| 最後到期日 | 110 年 7 月 | 109 年 10 月 |

三三、負債準備

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 保險負債 | \$ 1,552,528,196 | \$ 1,284,198,018 |
| 外匯價格變動準備 | 3,169,331 | 2,703,763 |
| 員工福利負債 | 1,040,517 | 1,106,252 |
| 其他 | 566,895 | 441,071 |
| | <u>\$ 1,557,304,939</u> | <u>\$ 1,288,449,104</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 107 年及 106 年 12 月 31 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。

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 責任準備 | \$ 1,513,115,547 | \$ 1,263,844,149 |
| 保費不足準備 | 7,504,145 | 9,164,460 |
| 特別準備 | 6,364,597 | 6,259,742 |
| 未滿期保費準備 | 3,854,791 | 3,384,890 |
| 賠款準備 | 1,686,742 | 1,544,777 |
| 其他準備 | 20,002,374 | - |
| | <u>\$ 1,552,528,196</u> | <u>\$ 1,284,198,018</u> |

(一) 責任準備明細：

| | 107年12月31日 | | |
|-----------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 壽 險 | \$ 1,173,394,667 | \$ 56,735,343 | \$ 1,230,130,010 |
| 健 康 險 | 122,642,721 | - | 122,642,721 |
| 年 金 險 | 647,909 | 157,700,581 | 158,348,490 |
| 投 資 型 保 險 | 1,834,656 | - | 1,834,656 |
| 合 計 (註) | <u>\$ 1,298,519,953</u> | <u>\$ 214,435,924</u> | <u>\$ 1,512,955,877</u> |

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，107年12月31日為1,513,115,547仟元。

| | 106年12月31日 | | |
|-----------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 壽 險 | \$ 940,755,861 | \$ 59,541,345 | \$ 1,000,297,206 |
| 健 康 險 | 104,884,793 | - | 104,884,793 |
| 年 金 險 | 664,066 | 156,189,075 | 156,853,141 |
| 投 資 型 保 險 | 1,809,009 | - | 1,809,009 |
| 合 計 | <u>\$ 1,048,113,729</u> | <u>\$ 215,730,420</u> | <u>\$ 1,263,844,149</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：

| | 107年度 | | |
|----------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 1,048,113,729 | \$ 215,730,420 | \$ 1,263,844,149 |
| 本年度提存數 | 276,895,391 | 19,649,096 | 296,544,487 |
| 本年度收回數 | (59,348,314) | (21,707,044) | (81,055,358) |
| 外幣兌換損益 | 4,341,192 | 763,453 | 5,104,645 |
| 其他(註1) | 28,517,954 | - | 28,517,954 |
| 年底餘額(註2) | <u>\$ 1,298,519,952</u> | <u>\$ 214,435,925</u> | <u>\$ 1,512,955,877</u> |

註1：係107年5月18日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

註2：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，107年12月31日為1,513,115,547仟元。

| | 106年度 | | |
|-----------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 合併個體變動影響數 | 998,810,334 | 217,889,832 | 1,216,700,166 |
| 本年度提存數 | 61,463,190 | 6,965,533 | 68,428,723 |
| 本年度收回數 | (10,667,349) | (8,912,713) | (19,580,062) |
| 外幣兌換損益 | (1,492,446) | (212,232) | (1,704,678) |
| 年底餘額 | <u>\$ 1,048,113,729</u> | <u>\$ 215,730,420</u> | <u>\$ 1,263,844,149</u> |

(二) 未滿期保費準備明細：

| | 107年12月31日 | | |
|--------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 個人壽險 | \$ 1,160 | \$ - | \$ 1,160 |
| 個人傷害險 | 1,237,170 | - | 1,237,170 |
| 個人健康險 | 2,011,560 | - | 2,011,560 |
| 團 體 險 | 555,939 | - | 555,939 |
| 投資型保險 | 48,909 | - | 48,909 |
| 年 金 險 | - | 53 | 53 |
| 合 計 | <u>3,854,738</u> | <u>53</u> | <u>3,854,791</u> |
| 減除分出未滿期保費準備： | | | |
| 個人壽險 | 10,712 | - | 10,712 |
| 個人傷害險 | 1,513 | - | 1,513 |
| 個人健康險 | 27,559 | - | 27,559 |
| 團 體 險 | 5,267 | - | 5,267 |
| 投資型保險 | 5,074 | - | 5,074 |
| 合 計 | <u>50,125</u> | <u>-</u> | <u>50,125</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 3,804,613</u> | <u>\$ 53</u> | <u>\$ 3,804,666</u> |

| | 106年12月31日 | | |
|-------|------------------|----------------------------|------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 個人壽險 | \$ 1,213 | \$ - | \$ 1,213 |
| 個人傷害險 | 1,037,088 | - | 1,037,088 |
| 個人健康險 | 1,764,841 | - | 1,764,841 |
| 團 體 險 | 527,757 | - | 527,757 |
| 投資型保險 | 53,934 | - | 53,934 |
| 年 金 險 | - | 57 | 57 |
| 合 計 | <u>3,384,833</u> | <u>57</u> | <u>3,384,890</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | | |
|--------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 減除分出未滿期保費準備： | | | |
| 個人壽險 | \$ 14,836 | \$ - | \$ 14,836 |
| 個人傷害險 | 1,006 | - | 1,006 |
| 個人健康險 | 27,308 | - | 27,308 |
| 團 體 險 | 1,766 | - | 1,766 |
| 投資型保險 | 4,963 | - | 4,963 |
| 合 計 | <u>49,879</u> | <u>-</u> | <u>49,879</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 3,334,954</u> | <u>\$ 57</u> | <u>\$ 3,335,011</u> |

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

| | 107年度 | | |
|--------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 3,384,833 | \$ 57 | \$ 3,384,890 |
| 本年度提存數 | 3,854,737 | 53 | 3,854,790 |
| 本年度收回數 | (3,421,034) | (57) | (3,421,091) |
| 外幣兌換損益 | 1 | - | 1 |
| 其他(註) | 36,201 | - | 36,201 |
| 年底餘額 | <u>3,854,738</u> | <u>53</u> | <u>3,854,791</u> |
| 減除分出未滿期保費準備： | | | |
| 年初餘額 | 49,879 | - | 49,879 |
| 本年度增加數 | 50,125 | - | 50,125 |
| 本年度減少數 | (49,879) | - | (49,879) |
| 年底餘額 | <u>50,125</u> | <u>-</u> | <u>50,125</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 3,804,613</u> | <u>\$ 53</u> | <u>\$ 3,804,666</u> |

註：係 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

| | 106年度 | | |
|-----------|------------------|----------------------------|------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 合併個體變動影響數 | 3,493,855 | 65 | 3,493,920 |
| 本年度提存數 | 862,768 | 57 | 862,825 |
| 本年度收回數 | (971,790) | (65) | (971,855) |
| 年底餘額 | <u>3,384,833</u> | <u>57</u> | <u>3,384,890</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年度 | | |
|--------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 減除分出未滿期保費準備： | | | |
| 年初餘額 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 合併個體變動影響數 | 49,354 | - | 49,354 |
| 本年度增加數 | 15,374 | - | 15,374 |
| 本年度減少數 | (14,849) | - | (14,849) |
| 年底餘額 | 49,879 | - | 49,879 |
| 淨 額 | <u>\$ 3,334,954</u> | <u>\$ 57</u> | <u>\$ 3,335,011</u> |

(三) 賠款準備明細：

| | 107年12月31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 | \$ 260,846 | \$ 81,393 | \$ 342,239 |
| — 未 報 | 1,497 | - | 1,497 |
| 個人傷害險 | | | |
| — 已報未付 | 52,370 | - | 52,370 |
| — 未 報 | 207,078 | - | 207,078 |
| 個人健康險 | | | |
| — 已報未付 | 93,733 | - | 93,733 |
| — 未 報 | 508,774 | - | 508,774 |
| 團 體 險 | | | |
| — 已報未付 | 56,073 | - | 56,073 |
| — 未 報 | 397,937 | - | 397,937 |
| 投資型保險 | | | |
| — 已報未付 | 11,657 | - | 11,657 |
| — 未 報 | - | - | - |
| 年 金 險 | | | |
| — 已報未付 | - | 15,299 | 15,299 |
| — 未 報 | - | 85 | 85 |
| 合 計 | <u>1,589,965</u> | <u>96,777</u> | <u>1,686,742</u> |
| 減除分出賠款準備： | | | |
| 個人壽險 | 5,654 | - | 5,654 |
| 個人傷害險 | 4,687 | - | 4,687 |
| 個人健康險 | 13,863 | - | 13,863 |
| 團 體 險 | 3,000 | - | 3,000 |
| 合 計 | <u>27,204</u> | <u>-</u> | <u>27,204</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 1,562,761</u> | <u>\$ 96,777</u> | <u>\$ 1,659,538</u> |

| | 106年12月31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 | \$ 244,206 | \$ 80,286 | \$ 324,492 |
| — 未 報 | - | - | - |
| 個人傷害險 | | | |
| — 已報未付 | 42,643 | - | 42,643 |
| — 未 報 | 174,687 | - | 174,687 |
| 個人健康險 | | | |
| — 已報未付 | 113,776 | - | 113,776 |
| — 未 報 | 460,408 | - | 460,408 |
| 團 體 險 | | | |
| — 已報未付 | 72,290 | - | 72,290 |
| — 未 報 | 301,794 | - | 301,794 |
| 投資型保險 | | | |
| — 已報未付 | 28,147 | - | 28,147 |
| — 未 報 | - | - | - |
| 年 金 險 | | | |
| — 已報未付 | - | 26,484 | 26,484 |
| — 未 報 | - | 56 | 56 |
| 合 計 | <u>1,437,951</u> | <u>106,826</u> | <u>1,544,777</u> |
| 減除分出賠款準備： | | | |
| 個人壽險 | 2,084 | - | 2,084 |
| 個人傷害險 | 107 | - | 107 |
| 個人健康險 | 9,493 | - | 9,493 |
| 團 體 險 | 800 | - | 800 |
| 合 計 | <u>12,484</u> | <u>-</u> | <u>12,484</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 1,425,467</u> | <u>\$ 106,826</u> | <u>\$ 1,532,293</u> |

前述賠款準備之變動調節如下：

| | 107年度 | | |
|-----------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 1,437,951 | \$ 106,826 | \$ 1,544,777 |
| 本年度提存數 | 1,590,478 | 96,834 | 1,687,312 |
| 本年度收回數 | (1,446,997) | (106,826) | (1,553,823) |
| 外幣兌換損益 | (513) | (57) | (570) |
| 其他(註) | 9,046 | - | 9,046 |
| 年底餘額 | <u>1,589,965</u> | <u>96,777</u> | <u>1,686,742</u> |
| 減除分出賠款準備： | | | |
| 年初餘額 | 12,484 | - | 12,484 |
| 本年度增加數 | 27,204 | - | 27,204 |
| 本年度減少數 | (12,484) | - | (12,484) |
| 年底餘額 | <u>27,204</u> | <u>-</u> | <u>27,204</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 1,562,761</u> | <u>\$ 96,777</u> | <u>\$ 1,659,538</u> |

註：係 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

| | 106年度 | | |
|-----------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 合併個體變動影響數 | 1,484,694 | 139,498 | 1,624,192 |
| 本年度提存數 | - | - | - |
| 本年度收回數 | (46,365) | (32,458) | (78,823) |
| 外幣兌換損益 | (378) | (214) | (592) |
| 年底餘額 | <u>1,437,951</u> | <u>106,826</u> | <u>1,544,777</u> |
| 減除分出賠款準備： | | | |
| 年初餘額 | - | - | - |
| 合併個體變動影響數 | 21,653 | - | 21,653 |
| 本年度減少數 | (9,169) | - | (9,169) |
| 年底餘額 | <u>12,484</u> | <u>-</u> | <u>12,484</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 1,425,467</u> | <u>\$ 106,826</u> | <u>\$ 1,532,293</u> |

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：

| | 107年12月31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 | \$ 6,364,597 | \$ - | \$ 6,364,597 |
| 紅利風險準備 | - | - | - |
| 合 計 | <u>\$ 6,364,597</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 6,364,597</u> |

| | 106年12月31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 | \$ 6,259,742 | \$ - | \$ 6,259,742 |
| 紅利風險準備 | - | - | - |
| 合 計 | <u>\$ 6,259,742</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 6,259,742</u> |

前述特別準備之變動調節如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 保 險 合 約 |
| 年初餘額 | \$ 6,259,742 | \$ - |
| IFRS9 調整數 | (6,676) | - |
| 調整後年初餘額 | 6,253,066 | - |
| 合併個體變動影響數 | - | 5,792,803 |
| 分紅保單紅利準備提存數 | 1,963,273 | 466,939 |
| 分紅保單紅利準備沖轉數 | (1,720,408) | - |
| 紅利風險準備提存數 | - | - |
| 分紅保單透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權益工 具處分損益 | (131,334) | - |
| 年底餘額 | <u>\$ 6,364,597</u> | <u>\$ 6,259,742</u> |

(五) 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細：

| | 107年12月31日 | | |
|-------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 個人壽險 | \$ 1,578 | \$ - | \$ 1,578 |
| 個人傷害險 | 871,147 | - | 871,147 |
| 個人健康險 | 2,435,161 | - | 2,435,161 |
| 團 體 險 | 3,090,678 | - | 3,090,678 |
| 年 金 險 | - | 539 | 539 |
| 合 計 | <u>\$ 6,398,564</u> | <u>\$ 539</u> | <u>\$ 6,399,103</u> |

| | 106年12月31日 | | |
|-------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 個人壽險 | \$ 1,893 | \$ - | \$ 1,893 |
| 個人傷害險 | 846,176 | - | 846,176 |
| 個人健康險 | 2,286,647 | - | 2,286,647 |
| 團 體 險 | 2,857,669 | - | 2,857,669 |
| 年 金 險 | - | 593 | 593 |
| 合 計 | <u>\$ 5,992,385</u> | <u>\$ 593</u> | <u>\$ 5,992,978</u> |

(六) 保費不足準備明細：

| | 107年12月31日 | | |
|-------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 個人壽險 | \$ 7,376,763 | \$ - | \$ 7,376,763 |
| 個人健康險 | <u>127,382</u> | - | <u>127,382</u> |
| 合 計 | <u>\$ 7,504,145</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 7,504,145</u> |

| | 106年12月31日 | | |
|-------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 個人壽險 | \$ 9,042,441 | \$ - | \$ 9,042,441 |
| 個人健康險 | <u>122,019</u> | - | <u>122,019</u> |
| 合 計 | <u>\$ 9,164,460</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 9,164,460</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：

| | 107年度 | | |
|--------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ 9,164,460 | \$ - | \$ 9,164,460 |
| 本年度提存數 | 1,385,231 | - | 1,385,231 |
| 本年度收回數 | (3,073,841) | - | (3,073,841) |
| 外幣兌換損益 | 28,294 | - | 28,294 |
| 其他(註) | <u>1</u> | - | <u>1</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 7,504,145</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 7,504,145</u> |

註：係 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

| | 106年度 | | |
|-----------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具裁量參與特性 之 金 融 商 品 | 合 計 |
| 年初餘額 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 合併個體變動影響數 | 10,161,474 | - | 10,161,474 |
| 本年度提存數 | 238,749 | - | 238,749 |
| 本年度收回數 | (1,207,303) | - | (1,207,303) |
| 外幣兌換損益 | (<u>28,460</u>) | - | (<u>28,460</u>) |
| 年底餘額 | <u>\$ 9,164,460</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 9,164,460</u> |

(七) 其他準備明細：

| | 107年12月31日 | | |
|----|----------------------|------------------|----------------------|
| | 保險合約 | 具裁量參與特性 之金融商品 | 合計 |
| 其他 | <u>\$ 20,002,374</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 20,002,374</u> |

| | 107年度 | | |
|--------|----------------------|------------------|----------------------|
| | 保險合約 | 具裁量參與特性 之金融商品 | 合計 |
| 年初餘額 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 本年度收回數 | (466,188) | - | (466,188) |
| 其他(註) | <u>20,468,562</u> | <u>-</u> | <u>20,468,562</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 20,002,374</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 20,002,374</u> |

註：係 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

(八) 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 | |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 責任準備 | \$ 1,512,955,877 | \$ 1,263,844,149 |
| 未滿期保費準備 | 3,854,791 | 3,384,890 |
| 保費不足準備 | 7,504,145 | 9,164,460 |
| 特別準備 | 6,364,597 | 6,259,742 |
| 其他準備 | <u>20,002,374</u> | <u>-</u> |
| 保險負債帳面金額 | <u>\$ 1,550,681,784</u> | <u>\$ 1,282,653,241</u> |
| 現金流量現時估計額 | <u>\$ 1,256,360,366</u> | <u>\$ 974,892,299</u> |
| 負債適足準備餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

中國人壽負債適足性測試方式說明如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------|----------------------------|----------------------------|
| 測試方法 | 總保費評價法 (GPV) | 總保費評價法 (GPV) |
| 群組 | 整體合約一併測試 | 整體合約一併測試 |
| 重要假設說明 | 採最近期簽證精算報告 (106年簽證精算報告) | 採最近期簽證精算報告 (105年簽證精算報告) |
| | 最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估 | 最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估 |

(九) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及暴險情形

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，做適當的暴險規劃；惟避險與暴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：

| | 107年度 | 106年度 |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 年初餘額 | \$ 2,703,763 | \$ - |
| 合併個體變動影響數 | - | 2,800,849 |
| 本年度提存數 | | |
| 強制提存 | 1,065,269 | 252,467 |
| 額外提存 | <u>2,533,566</u> | <u>55,714</u> |
| 小計 | 3,598,835 | 308,181 |
| 本年度收回數 | (<u>3,133,267</u>) | (<u>405,267</u>) |
| 年底餘額 | <u>\$ 3,169,331</u> | <u>\$ 2,703,763</u> |

3. 外匯價格變動準備之影響：

| 影 響 項 目 | 107年度 | | 影 響 數 |
|----------|---------------|---------------|--------------|
| | 未 適 用 金 額 | 適 用 金 額 | |
| 稅後損益 | \$ 10,550,442 | \$ 10,177,987 | (\$ 372,455) |
| 每股盈餘(元) | 2.63 | 2.54 | (0.09) |
| 外匯價格變動準備 | - | 3,169,331 | 3,169,331 |
| 權 益 | 74,286,787 | 73,094,384 | (1,192,403) |

| 影 響 項 目 | 106年度 | | 影 響 數 |
|----------|--------------|--------------|--------------|
| | 未 適 用 金 額 | 適 用 金 額 | |
| 稅後損益 | \$ 6,030,262 | \$ 9,083,972 | \$ 3,053,710 |
| 每股盈餘(元) | 1.50 | 2.26 | 0.76 |
| 外匯價格變動準備 | - | 2,703,763 | 2,703,763 |
| 權 益 | 96,157,695 | 95,337,747 | (819,948) |

三四、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。107 及 106 年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 614,054 仟元及 444,209 仟元。

本公司之海外子公司係依當地法令規定辦理，按提撥金額認列退休金費用，107 及 106 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 7,528 仟元及 5,963 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司及國內子公司依「勞動基準法」對正式聘用員工訂定之退休辦法，係屬確定福利退休計畫，依該辦法規定，員工退休金之支付係根據服務年資及退休時之基本薪資計算給付。

中華開發資本公司每月原按員工薪資總額之 13% 提撥員工退休基金，自 95 年 2 月起調整為 4.5%，另自 97 年 11 月起調整為 3.14%，並交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

凱基證券及其國內子公司依「勞動基準法」規定按月就薪資總額 2% 提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。凱基證券之國外子公司 PT KGI Sekuritas Indonesia 員工退休辦法依印尼政府相關法令規定辦理，107 及 106 年度認列於其他綜合損益項下之確定福利計畫之再衡量數分別為利益 257 仟元及 103 仟元。

凱基銀行每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於臺灣銀行退休準備金專戶；經理人之退休基金則交由職工退休基金管理委員會管理，並以該委員會名義存入凱基銀行中和分行。年度終了前，若估算專戶餘額不足給

付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

中國人壽退休辦法中依「勞動基準法」之退休金規定訂定之內容，係屬確定福利計畫。中國人壽依勞動基規定按月就薪資總額一定比例提撥退休準備金，以勞工退休金監督委員會名義儲存於臺灣銀行退休基金專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 3,001,474 | \$ 3,054,510 |
| 計畫資產公允價值 | (2,013,124) | (2,066,806) |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 988,350</u> | <u>\$ 987,704</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

本公司及子公司

| | 確 定 福 利 義 務 現 值 | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債 (資 產) |
|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 107年1月1日 | <u>\$ 3,054,510</u> | <u>(\$ 2,066,806)</u> | <u>\$ 987,704</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 24,161 | - | 24,161 |
| 前期服務成本及清償損失（利益） | 9,573 | | 9,573 |
| 利息費用（收入） | <u>39,261</u> | <u>(26,745)</u> | <u>12,516</u> |
| 認列於損益 | <u>72,995</u> | <u>(26,745)</u> | <u>46,250</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | - | (19,394) | (19,394) |
| 精算利益—人口統計假設變動 | 53,237 | - | 53,237 |
| 精算利益—財務假設變動 | 43,677 | - | 43,677 |
| 精算利益—經驗調整 | 70,761 | (15,093) | 55,668 |
| 匯率變動之影響 | <u>(106)</u> | <u>-</u> | <u>(106)</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>167,569</u> | <u>(34,487)</u> | <u>133,082</u> |
| 雇主提撥 | - | (179,471) | (179,471) |
| 計畫資產支付 | (294,385) | 294,385 | - |
| 匯率變動之影響 | 110 | - | 110 |
| 其他 | <u>675</u> | <u>-</u> | <u>675</u> |
| 107年12月31日餘額 | <u>\$ 3,001,474</u> | <u>(\$ 2,013,124)</u> | <u>\$ 988,350</u> |

本公司及子公司（不含中國人壽）

| | 確 定 福 利 義 務 現 值 | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債 (資 產) |
|-------------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------|
| 106年1月1日 | <u>\$ 2,749,772</u> | <u>(\$ 1,952,034)</u> | <u>\$ 797,738</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 25,963 | - | 25,963 |
| 利息費用（收入） | <u>38,663</u> | <u>(27,277)</u> | <u>11,386</u> |
| 認列於損益 | <u>64,626</u> | <u>(27,277)</u> | <u>37,349</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含 於淨利息之金額外） | - | 9,140 | 9,140 |
| 精算利益－人口統計假 設變動 | 55,685 | - | 55,685 |
| 精算利益－財務假設變 動 | 34,555 | - | 34,555 |
| 精算利益－經驗調整 | <u>32,040</u> | <u>3,029</u> | <u>35,069</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>122,280</u> | <u>12,169</u> | <u>134,449</u> |
| 雇主提撥 | - | (85,415) | (85,415) |
| 計畫資產支付 | <u>(205,212)</u> | <u>205,212</u> | <u>-</u> |
| 106年12月31日餘額 | <u>\$ 2,731,466</u> | <u>(\$ 1,847,345)</u> | <u>\$ 884,121</u> |

中國人壽

| | 確 定 福 利 義 務 現 值 | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債 (資 產) |
|-------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|
| 106年1月1日 | <u>\$ 303,737</u> | <u>(\$ 216,349)</u> | <u>\$ 87,388</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 644 | - | 644 |
| 利息費用（收入） | <u>5,194</u> | <u>(3,981)</u> | <u>1,213</u> |
| 認列於損益 | <u>5,838</u> | <u>(3,981)</u> | <u>1,857</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含 於淨利息之金額外） | - | 2,655 | 2,655 |
| 精算利益－人口統計假 設變動 | 8,076 | - | 8,076 |
| 精算利益－財務假設變 動 | 9,290 | - | 9,290 |
| 精算利益－經驗調整 | <u>11,811</u> | <u>-</u> | <u>11,811</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>29,177</u> | <u>2,655</u> | <u>31,832</u> |
| 雇主提撥 | - | (17,494) | (17,494) |
| 計畫資產支付 | <u>(15,708)</u> | <u>15,708</u> | <u>-</u> |
| 106年12月31日餘額 | <u>\$ 323,044</u> | <u>(\$ 219,461)</u> | <u>\$ 103,583</u> |

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司及子公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債及公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司及子公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

本公司

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 折現率 | 0.90% | 0.95% |
| 薪資預期增加率 | 2.50% | 2.50% |

中華開發資本公司及其子公司

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 折現率 | 0.90% | 0.95% |
| 薪資預期增加率 | 2.50% | 2.50% |

凱基證券及其子公司

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 折現率 | 1.18%-8.25% | 1.39%-7.00% |
| 薪資預期增加率 | 2.00-4.00% | 2.00-4.00% |

凱基銀行及其子公司

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 折現率 | 0.95%-1.25% | 0.95%-1.38% |
| 薪資預期增加率 | 2.50%-3.00% | 2.50%-3.00% |

中國人壽

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 折現率 | 1.13% | 1.31% |
| 薪資預期增加率 | 0.00%-1.41% | 0.00%-1.79% |

中華開發資產管理股份有限公司

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 折現率 | 0.90% | 0.95% |
| 薪資預期增加率 | 2.50% | 2.50% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：
本公司及子公司（106年度不含中國人壽）

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25-0.50% | <u>(\$132,837)</u> | <u>(\$113,482)</u> |
| 減少 0.25-0.50% | <u>\$156,211</u> | <u>\$137,209</u> |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.25-1.00% | <u>\$172,731</u> | <u>\$133,712</u> |
| 減少 0.25-1.00% | <u>(\$147,174)</u> | <u>(\$111,307)</u> |

中國人壽

| | <u>106年12月31日</u> |
|----------|--------------------|
| 折現率 | |
| 增加 0.50% | <u>(\$ 21,655)</u> |
| 減少 0.50% | <u>\$ 23,505</u> |
| 薪資預期增加率 | |
| 增加 1.00% | <u>\$ 44,701</u> |
| 減少 1.00% | <u>(\$ 39,063)</u> |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 預期1年內提撥金額 | <u>\$ 159,564</u> | <u>\$ 68,852</u> |
| 確定福利義務平均到期期間 | 6.66-18.93年 | 3.94-19.88年 |

三五、其他金融負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 分離帳戶保險商品負債 | \$ 63,501,665 | \$ 61,824,990 |
| 結構型商品所收本金 | 26,253,350 | 24,247,363 |
| 期貨交易人權益 | 21,398,531 | 22,679,896 |
| 其他 | 385,853 | 374,126 |
| | <u>\$ 111,539,399</u> | <u>\$ 109,126,375</u> |

三六、權益

(一) 股本

普通股

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>20,000,000</u> | <u>20,000,000</u> |
| 額定股本 | <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>14,963,356</u> | <u>14,976,820</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 149,633,560</u> | <u>\$ 149,768,196</u> |

(二) 資本公積

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| 庫藏股交易 | \$ 1,449,472 | \$ 985,211 |
| 股份基礎給付 | 86,798 | 87,867 |
| 取得或處分子公司股權價格與 帳面價值差額 | 80,994 | 80,994 |
| 其他 | 13,728 | 19,647 |
| | <u>\$ 1,630,992</u> | <u>\$ 1,173,719</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。

採用 IFRSs 後，本公司依金管會 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函令及「採用 IFRSs 後提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，提列或迴轉特別盈餘公積。

(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，得依章程規定分派優先特別股股息，餘額並提撥 30% 至 100% 為普通股股利，由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

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 107 年 6 月 22 日及 106 年 6 月 16 日舉行股東常會決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|----------|---------------|-------------|---------------|--------|
| | 106年度 | 105年度 | 106年度 | 105年度 |
| 提列法定盈餘公積 | \$ 1,169,529 | \$ 592,308 | | |
| 迴轉特別盈餘公積 | (1,713,561) | (949,694) | | |
| 現金股利 | 8,974,377 | 7,487,871 | \$ 0.6 | \$ 0.5 |

本公司 107 年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

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

| | 107年度 | 106年度 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額 | \$ 81,544,066 | \$ 3,608,921 |
| 追溯適用及追溯重編之影響數 | 1,743,732 | - |
| 歸屬於非控制權益之份額 | | |
| 本年度淨利 | 4,961,952 | 670,182 |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 13,473 | (7,910) |
| 備供出售金融資產未實現損益 | - | 2,811,543 |
| 確定福利計畫再衡量數 | (11,162) | (17,555) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | (2,531,844) | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | (10,386,628) | - |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | (9,297,604) | - |
| 子公司宣告或發放現金股利 | (1,993,427) | (35,828) |
| 非控制權益取得母公司股票之現金股利 | 219,503 | - |
| 子公司持有母公司股票轉列庫藏股 | - | (3,413,272) |
| 合併個體變動影響數 | - | 77,926,364 |
| 其他 | 68,162 | 1,621 |
| 年底餘額 | <u>\$ 64,330,223</u> | <u>\$ 81,544,066</u> |

三七、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 | |
|-----------|-------------|-----------------------|------------|
| | | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 中國人壽 | 台北市 | 65.04% | 65.04% |

| | 分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益 | |
|------|-----------------------|-------------------|
| | 107年度 | 106年度 |
| 中國人壽 | <u>\$ 4,864,607</u> | <u>\$ 623,968</u> |

| | 非 控 制 權 益 | |
|------|----------------------|----------------------|
| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
| 中國人壽 | <u>\$ 60,661,102</u> | <u>\$ 77,939,388</u> |

以下之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製，並已反映本公司收購中國人壽時因購買法產生之影響：

中國人壽

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|-------------------------|-------------------------|
| 總 資 產 | <u>\$ 1,734,540,477</u> | <u>\$ 1,494,361,519</u> |
| 總 負 債 | <u>1,642,279,604</u> | <u>1,375,535,670</u> |
| 權 益 | <u>\$ 92,260,873</u> | <u>\$ 118,825,849</u> |

權益歸屬於：

| | | |
|-------|----------------------|-----------------------|
| 母公司業主 | \$ 31,599,771 | \$ 40,886,461 |
| 非控制權益 | <u>60,661,102</u> | <u>77,939,388</u> |
| | <u>\$ 92,260,873</u> | <u>\$ 118,825,849</u> |

| | 107年度 | 106年度 |
|--------|------------------------|----------------------|
| 營業收入 | <u>\$ 336,039,489</u> | <u>\$ 81,398,841</u> |
| 本年度淨利 | \$ 7,479,224 | \$ 959,337 |
| 其他綜合損益 | <u>(34,149,476)</u> | <u>4,308,549</u> |
| 綜合損益總額 | <u>(\$ 26,670,252)</u> | <u>\$ 5,267,886</u> |

淨利歸屬於：

| | | |
|-------|---------------------|-------------------|
| 母公司業主 | \$ 2,614,617 | \$ 335,369 |
| 非控制權益 | <u>4,864,607</u> | <u>623,968</u> |
| | <u>\$ 7,479,224</u> | <u>\$ 959,337</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|-------------|--------------------------|----------------------|
| 綜合損益總額歸屬於： | | |
| 母公司業主 | (\$ 9,323,493) | \$ 1,841,569 |
| 非控制權益 | (<u>17,346,759</u>) | <u>3,426,317</u> |
| | (<u>\$ 26,670,252</u>) | <u>\$ 5,267,886</u> |
| 現金流量 | | |
| 營業活動 | \$ 117,989,262 | \$ 45,748,996 |
| 投資活動 | (116,730,330) | (21,171,611) |
| 籌資活動 | (<u>3,029,119</u>) | <u>20,140,228</u> |
| 淨現金流入(出) | (<u>\$ 1,770,187</u>) | <u>\$ 44,717,613</u> |
| 支付予非控制權益之股利 | <u>\$ 1,970,187</u> | <u>\$ -</u> |

三八、庫藏股票

| 收 回 原 因 | 年 初 股 數 (仟 股) | 本 年 度 增 加 (仟 股) | 本 年 度 減 少 (仟 股) | 年 底 股 數 (仟 股) |
|-------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| <u>107 年度</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票 自長期投資轉列庫藏 股票 | <u>519,062</u> | <u>-</u> | <u>75,531</u> | <u>443,531</u> |
| <u>106 年度</u> | | | | |
| 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>800</u> | <u>519,062</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，本公司以購買當時之帳面價值按本公司取得股權比例轉列為庫藏股票，107年及106年12月31日之市價分別為2,399,876仟元及3,063,126仟元，凱基證券於107年9月與中國信託商業銀行股份有限公司（中國信託銀行）簽訂信託合約，將凱基證券所持有之本公司股票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；中華開發資本公司持有本公司股票，本公司以股份轉換日之帳面價值轉列為庫藏股票，中華開發資本公司業經106年9月25日董事會代行股東會決議將其持有之本公司股票20,646仟股以減資之方式退還予股東，減資基準日訂為106年12月29

日，本公司於 107 年 3 月 26 日董事會決議通過減資註銷庫藏股，並於 107 年 5 月 16 日取得金管會核准，減資註銷基準日定為 107 年 6 月 4 日；中國人壽持有本公司股票，本公司以公開收購完成日之帳面價值轉列為庫藏股票，107 年及 106 年 12 月 31 日之市價分別為 1,911,243 仟元及 1,995,793 仟元。

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。

三九、利息淨收益

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|---------------|----------------------|----------------------|
| <u>利息收入</u> | | |
| 投資有價證券利息收入 | \$ 48,498,726 | \$ 15,427,235 |
| 貼現及放款利息收入 | 11,006,918 | 8,088,661 |
| 證券融資及轉融通利息收入 | 1,903,225 | 1,920,396 |
| 存放及拆放金融同業利息收入 | 448,502 | 376,153 |
| 其他利息收入 | <u>2,707,550</u> | <u>1,653,549</u> |
| 小 計 | <u>64,564,921</u> | <u>27,465,994</u> |
| <u>利息費用</u> | | |
| 存款利息費用 | 4,389,190 | 2,812,184 |
| 附買回票券及債券利息費用 | 1,773,728 | 1,169,779 |
| 同業存款及融資利息費用 | 447,386 | 269,703 |
| 借款利息費用 | 427,123 | 362,575 |
| 公司債利息費用 | 416,878 | 338,727 |
| 其他利息費用 | <u>528,288</u> | <u>442,614</u> |
| 小 計 | <u>7,982,593</u> | <u>5,395,582</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 56,582,328</u> | <u>\$ 22,070,412</u> |

四十、手續費及佣金淨損益

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------------|-------------------------|---------------------|
| <u>手續費及佣金收入</u> | | |
| 經紀手續費收入 | \$ 9,025,024 | \$ 8,433,577 |
| 保險佣金收入 | 986,543 | 1,120,452 |
| 借券手續費收入 | 708,736 | 559,872 |
| 信託業務手續費收入 | 533,313 | 539,951 |
| 其他手續費收入 | <u>2,021,438</u> | <u>1,142,914</u> |
| 小計 | <u>13,275,054</u> | <u>11,796,766</u> |
| <u>手續費費用及佣金支出</u> | | |
| 保險佣金支出 | 11,680,517 | 2,753,999 |
| 經紀經手費支出 | 1,290,490 | 1,198,565 |
| 其他手續費費用及佣金支出 | <u>1,679,544</u> | <u>1,068,340</u> |
| 小計 | <u>14,650,551</u> | <u>5,020,904</u> |
| 手續費及佣金淨損益 | (<u>\$ 1,375,497</u>) | <u>\$ 6,775,862</u> |

四一、保險業務淨收益

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------|------------------------|-----------------------|
| <u>保險業務收益</u> | | |
| 保費收入 | \$ 282,450,044 | \$ 63,087,658 |
| 再保費支出 | (1,230,840) | (381,640) |
| 未滿期保費準備淨變動 | (<u>433,453</u>) | <u>109,555</u> |
| 自留滿期保費收入 | 280,785,751 | 62,815,573 |
| 分離帳戶保險商品收益 | <u>3,939,371</u> | <u>3,919,018</u> |
| 小計 | <u>284,725,122</u> | <u>66,734,591</u> |
| <u>保險業務費用</u> | | |
| 保險賠款與給付 | (95,841,742) | (23,614,637) |
| 攤回再保賠款與給付 | <u>731,146</u> | <u>194,792</u> |
| 自留保險賠款與給付 | (95,110,596) | (23,419,845) |
| 承保費用 | (9,741) | (4,747) |
| 安定基金支出 | (474,725) | (119,888) |
| 外匯價格變動準備淨變動 | (465,568) | 97,086 |
| 分離帳戶保險商品費用 | (<u>3,939,371</u>) | (<u>3,919,018</u>) |
| 小計 | (<u>100,000,001</u>) | (<u>27,366,412</u>) |
| 保險業務淨收益 | <u>\$ 184,725,121</u> | <u>\$ 39,368,179</u> |

四二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|--------|------------------------|---------------------|
| 股票 | \$ 1,906,500 | \$ 734,891 |
| 衍生金融工具 | (29,059,013) | 7,062,643 |
| 債券 | 3,458,909 | (109,193) |
| 營業證券 | (2,095,404) | 3,589,174 |
| 其他 | (320,023) | (1,828,962) |
| | <u>(\$ 26,109,031)</u> | <u>\$ 9,448,553</u> |

本公司及子公司 107 及 106 年度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 4,016,390 仟元及 1,397,229 仟元；股利收入 7,443,928 仟元及 736,236 仟元，以及利息費用 1,270,786 仟元及 768,241 仟元。

四三、備供出售金融資產之已實現損益－淨額

| | <u>106年度</u> |
|--------|---------------------|
| 股票處分利益 | \$ 4,892,115 |
| 股利收入 | 1,289,347 |
| 債券處分利益 | 1,260,836 |
| 其他 | (28,918) |
| | <u>\$ 7,413,380</u> |

四四、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

| | <u>107年度</u> |
|--------|---------------------|
| 債券處分損益 | \$ 1,940,431 |
| 股利收入 | <u>603,544</u> |
| | <u>\$ 2,543,975</u> |

四五、以成本衡量之金融資產利益－淨額

| | <u>106年度</u> |
|----------|---------------------|
| 有價證券處分利益 | \$ 2,588,991 |
| 股利收入 | 381,412 |
| 基金分派收益 | 50,592 |
| 其他 | <u>4,230</u> |
| | <u>\$ 3,025,225</u> |

四六、員工福利、折舊及攤銷費用

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|----------|----------------------|----------------------|
| 員工福利費用 | | |
| 薪資費用 | \$ 12,727,048 | \$ 11,683,204 |
| 員工保險費 | 1,018,292 | 735,078 |
| 退休金費用 | 667,832 | 488,140 |
| 其他員工福利費用 | <u>880,762</u> | <u>852,302</u> |
| | <u>\$ 15,293,934</u> | <u>\$ 13,758,724</u> |
| 折舊及攤銷費用 | <u>\$ 2,417,238</u> | <u>\$ 1,814,357</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。

本公司分別於 108 年 3 月 25 日及 107 年 3 月 26 日董事會決議通過 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下。106 年度員工酬勞及董事酬勞已於 107 年 6 月 22 日股東常會報告。

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|------|--------------|--------------|
| 員工酬勞 | \$ 80,000 | \$ 116,000 |
| 董事酬勞 | 79,000 | 110,000 |

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。

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 108 及 107 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、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

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|---------|--------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$ 1,082,289 | \$ 1,173,526 |
| 以前年度之調整 | (<u>357,936</u>) | (<u>147,351</u>) |
| | <u>724,353</u> | <u>1,026,175</u> |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | 600,680 | 1,128,156 |
| 稅率變動 | (<u>697,794</u>) | - |
| | (<u>97,114</u>) | <u>1,128,156</u> |
| | <u>\$ 627,239</u> | <u>\$ 2,154,331</u> |

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 稅前淨利按法定稅率計算之所 | | |
| 得稅費用 | \$ 3,565,810 | \$ 3,162,089 |
| 永久性差異 | (3,497,627) | (2,511,704) |
| 未認列之應課稅暫時性差異 | 315,601 | 33,661 |
| 虧損扣抵 | 606,451 | 1,221,185 |
| 以前年度之調整 | (356,425) | (140,262) |
| 基本稅額應納差額 | 558,374 | 385,643 |
| 其他 | (<u>564,945</u>) | <u>3,719</u> |
| | <u>\$ 627,239</u> | <u>\$ 2,154,331</u> |

(三) 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：

| | 107年度 | 106年度 |
|----------------------------------|-----------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價損 益 | \$ 12,543 | \$ - |
| 遞延所得稅 | | |
| 稅率變動 | 409,086 | - |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價損 益 | (1,076,129) | - |
| 備供出售金融資產未實現評 價損益 | - | (208,848) |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益 | (3,661,565) | - |
| 確定福利計畫之再衡量數 | (42,149) | (18,770) |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜 合損益 | (1,457,479) | - |
| 與課稅損失之原始產生及其 迴轉有關之遞延所得稅 | (<u>121,476</u>) | <u>-</u> |
| | <u>(\$ 5,937,169)</u> | <u>(\$ 227,618)</u> |

(四) 直接認列於權益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|--------------------------------|------------------|-------------|
| 當期所得稅 | | |
| 分紅保單直接認列於權益 之所得稅 | (\$ 1,135) | \$ - |
| 遞延所得稅 | | |
| 與課稅損失之原始產生及 其迴轉有關之遞延所得 稅 | 27,602 | - |
| | <u>\$ 26,467</u> | <u>\$ -</u> |

(五) 遞延所得稅資產及負債

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------------------------|----------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u> | | |
| 虧損扣抵 | \$ 5,219,346 | \$ 2,539,109 |
| 金融商品評價 | 3,763,949 | - |
| 未實現外幣兌換損失—淨額 | 2,555,594 | 5,582,056 |
| 備抵呆帳 | 611,455 | 587,393 |
| 其他 | 502,216 | 373,304 |
| | <u>\$ 12,652,560</u> | <u>\$ 9,081,862</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u> | | |
| 收購保單價值 | \$ 2,553,504 | \$ 2,631,116 |
| 商譽 | 1,069,814 | 909,342 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 | 922,659 | - |
| 投資性不動產 | 902,231 | 870,197 |
| 土地增值稅 | 768,784 | 763,324 |
| 透過損益按公允價值衡量之金 融資產評價利益 | 460,432 | 844,660 |
| 備供出售金融資產未實現評價 利益 | - | 1,047,151 |
| 無活絡市場債務工具投資 | - | 1,340,808 |
| 持有至到期日金融資產 | - | 635,894 |
| 其他 | 597,851 | 348,962 |
| | <u>\$ 7,275,275</u> | <u>\$ 9,391,454</u> |

(六) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

本公司之資訊列示如下：

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 可減除課稅所得金額 | | |
| 108 年度到期 | \$ - | \$ 117,069 |
| 110 年度到期 | <u>378,146</u> | <u>378,146</u> |
| | <u>\$ 378,145</u> | <u>\$ 495,215</u> |

中華開發資本公司之資訊列示如下：

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 可減除課稅所得金額 | | |
| 110 年度到期 | <u>\$ 380,488</u> | <u>\$ 380,488</u> |

凱基銀行之資訊列示如下：

| | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 可減除課稅所得金額 | | |
| 106 年度到期 | \$ - | \$ 4,156,938 |
| 107 年度到期 | 12,613,743 | 9,738,114 |
| 108 年度到期 | <u>6,160,060</u> | <u>3,910,829</u> |
| | <u>\$ 18,773,803</u> | <u>\$ 17,805,881</u> |

(七) 未使用之虧損扣抵相關資訊

凱基銀行 107 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

| <u>尚未扣抵餘額</u> | <u>最後扣抵年度</u> |
|----------------------|---------------|
| \$ 12,613,743 | 107 年 |
| 10,187,530 | 108 年 |
| 2,624,589 | 109 年 |
| <u>1,240,412</u> | 110 年 |
| <u>\$ 26,666,274</u> | |

(八) 所得稅核定情形

本公司截至 103 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。

中華開發管理顧問公司及華開租賃公司截至 105 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 103 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 98 年度至 103 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基投顧公司截至 106 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；凱基保經公司、凱基資訊公司、環華證金、凱基期貨公司、凱基投信公司及凱基創投公司截至 105 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 103 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截至 105 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 105 年度及截至 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 105 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 105 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

四八、每股盈餘

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|--------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘 | \$ <u>0.54</u> | \$ <u>0.80</u> |
| 稀釋每股盈餘 | \$ <u>0.54</u> | \$ <u>0.80</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|-------------|---------------------|----------------------|
| 用以計算每股盈餘之淨利 | \$ <u>7,852,688</u> | \$ <u>11,695,285</u> |

| 股 數 | 單位：仟股 | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| | 107年度 | 106年度 |
| 用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數 | 14,480,026 | 14,583,551 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 限制型股票 | 2,468 | 5,424 |
| 員工認股權 | <u>18,044</u> | <u>3,260</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數 | <u>14,500,538</u> | <u>14,592,235</u> |

四九、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：

| | 107年度 | | 106年度 | |
|-------------------|----------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 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 | | | | |
| 年初流通在外 | 64,118 | \$ 7.93 | 73,211 | \$ 8.43 |
| 本年度執行 | (7,182) | 7.61 | (1,077) | 7.65 |
| 本年度失效 | (<u>770</u>) | 7.81 | (<u>8,016</u>) | 8.41 |
| 年底流通在外 | <u>56,166</u> | 7.54 | <u>64,118</u> | 7.93 |
| 年底可執行 | <u>48,298</u> | 7.55 | <u>41,556</u> | 7.92 |
| 加權平均剩餘合約 期限(年) | 2.6 | | 3.62 | |

於 107 及 106 年度執行之員工認股權，其於執行日之加權平均股價分別為 10.73 元及 9.23 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。

本公司於 107 及 106 年度認列之酬勞成本分別為 6,009 仟元及 5,645 仟元。

(二) 限制員工權利新股

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 107 及 106 年度認列之酬勞成本分別為 6,983 仟元及 23,435 仟元。

五十、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：

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與本公司及子公司之關係</u> |
|------------------|--------------------|
| 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）

| | <u>金 額</u> | <u>%</u> |
|-----------------|------------|----------|
| 107 年 12 月 31 日 | \$ 291,210 | - |
| 106 年 12 月 31 日 | 67,571 | - |

上列銀行存款於 107 及 106 年度產生之利息收入分別為 371 仟元及 223 仟元。

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

| | 金 額 | % |
|-----------------|------------|---|
| 107 年 12 月 31 日 | \$ 200,611 | - |
| 106 年 12 月 31 日 | 262,228 | - |

上列存放銀行同業於 107 及 106 年度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 | % |
|-----------------|--------------|---|
| 107 年 12 月 31 日 | \$ 6,032,510 | 2 |

4. 金融債券（帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資）

| | 金 額 | % |
|-----------------|------------|---|
| 107 年 12 月 31 日 | \$ 921,744 | - |

上列金融債券於 107 年度所產生之利息收入為 32,009 仟元。

5. 買賣斷債券

| | <u>向關係人購買 之 債 券</u> | <u>出售予關係人 之 債 券</u> |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>107 年度</u> 其他關係人 | \$ 1,277,470 | \$ 1,942,918 |
| <u>106 年度</u> 其他關係人 | 701,044 | 299,896 |

6. 買賣有價證券

| | <u>出售予關係人 之 有 價 證 券</u> |
|------------------------|-----------------------------|
| <u>107 年度</u> 其他關係人 | \$ 510,569 |

7. 應收收益 (帳列應收款項－淨額)

| | 金 額 | % |
|------------|------------|---|
| 107年12月31日 | \$ 123,303 | - |
| 106年12月31日 | 244,416 | - |

8. 應收證券融資款 (帳列應收款項－淨額)

| | 金 額 | % |
|------------|-----------|---|
| 107年12月31日 | \$ 15,935 | - |
| 106年12月31日 | 23,919 | - |

9. 應收信用卡帳款 (帳列應收款項－淨額)

| | 金 額 | % |
|------------|-----------|---|
| 107年12月31日 | \$ 22,433 | - |
| 106年12月31日 | 16,772 | - |

10. 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

| | 金 額 | % |
|------------|------------|---|
| 107年12月31日 | \$ 459,512 | - |

11. 其他應收款 (帳列應收款項－淨額)

| | 金 額 | % |
|------------|-----------|---|
| 107年12月31日 | \$ 40,374 | - |
| 106年12月31日 | 6,102 | - |

12. 貼現及放款

凱基銀行

| | 金 額 | % | 年利率 (%) |
|------------|--------------|---|------------|
| 107年12月31日 | \$ 1,150,686 | - | 1.54-15.00 |
| 106年12月31日 | 962,341 | - | 1.54-15.00 |

上列貼現及放款於 107 及 106 年度產生之利息收入分別為 16,667 仟元及 15,117 仟元。

107 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 內 容 | 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 | 40 | \$ 34,371 | \$ 21,486 | \$ 21,486 | \$ - | 無 | 相 同 |
| 自用住宅抵押放款 | 85 | 1,399,026 | 1,123,527 | 1,123,527 | - | 不動產 | 相 同 |
| 其他放款 | 12 | 19,712 | 5,673 | 5,673 | - | 不動產 | 相 同 |

106 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 內 容 | 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 | 44 | \$ 36,768 | \$ 19,006 | \$ 19,006 | \$ - | 無 | 相 同 |
| 自用住宅抵押放款 | 78 | 1,183,655 | 933,659 | 933,659 | - | 不動產 | 相 同 |
| 其他放款 | 16 | 30,209 | 9,676 | 9,676 | - | 存單/不動產 | 相 同 |

中國人壽

| | 金 額 | % |
|-----------------|----------|---|
| 107 年 12 月 31 日 | \$ 4,134 | - |
| 106 年 12 月 31 日 | 2,877 | - |

13. 金融同業拆放（帳列央行及金融同業存款）

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|-------|------------|---|--------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 其他關係人 | \$ 908,555 | 4 | \$ 4,096,960 | 14 |

上列金融同業拆放於 107 及 106 年度所產生之利息費用分別為 41,016 仟元及 22,345 仟元。

14. 附買回票券及債券負債

| | 金 額 | % |
|-----------------|-----------|---|
| 106 年 12 月 31 日 | \$ 61,219 | - |

15. 其他應付帳款（帳列應付款項）

| | 金 額 | % |
|-----------------|-----------|---|
| 107 年 12 月 31 日 | \$ 21,006 | - |
| 106 年 12 月 31 日 | 69,938 | - |

16. 存款及匯款

| | 金 額 | % | 年 利率 (%) |
|-----------------|--------------|---|----------|
| 107 年 12 月 31 日 | \$ 1,117,220 | - | 0-5.58 |
| 106 年 12 月 31 日 | 1,278,464 | - | 0-5.58 |

上列存款及匯款於 107 及 106 年度產生之利息費用分別為 8,651 仟元及 7,126 仟元。

17. 短期借款 (帳列其他借款)

| | 金 額 | % |
|-----------------|------------|---|
| 106 年 12 月 31 日 | \$ 298,480 | - |

上列短期借款於 107 及 106 年度產生之利息費用分別為 8,621 仟元及 5,159 仟元。

18. 期貨交易人權益 (帳列其他金融負債)

| | 金 額 | % |
|-----------------|----------|---|
| 107 年 12 月 31 日 | \$ 8,723 | - |
| 106 年 12 月 31 日 | 42,647 | - |

19. 經紀手續費收入 (帳列手續費及佣金淨損益)

| | 金 額 | % |
|--------|-----------|---|
| 107 年度 | \$ 13,192 | 1 |
| 106 年度 | 19,710 | - |

20. 其他非利息淨收益

| | 金 額 | % |
|--------|-----------|---|
| 107 年度 | \$ 12,759 | - |
| 106 年度 | 12,180 | 1 |

21. 保費收入 (帳列保險業務淨收益)

| | 金 額 | % |
|--------|------------|---|
| 107 年度 | \$ 270,764 | - |
| 106 年度 | 39,097 | - |

22. 顧問服務收入

| | 107年度 | | 106年度 | |
|-------|------------|----|------------|----|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 其他關係人 | \$ 560,535 | 43 | \$ 483,405 | 42 |

23. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

| | 金額 | % |
|--------|-----------|---|
| 107 年度 | \$ 10,000 | - |
| 106 年度 | 40,000 | 1 |

24. 未到期之衍生金融工具

凱基銀行

107 年 12 月 31 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 | 本年度 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 | \$12,320,368 | \$ 642,233 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 150,929 |
| | | | | | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,366 |

106 年 12 月 31 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 | 本年度 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 | \$11,431,784 | (\$ 493,670) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 493,670 |

中國人壽

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣／美金仟元

| 關係人名稱 | 衍生性商品 合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 資產負債表餘額 | |
|-------|---------------|-------------------------|-------------|------------------|-----------|
| | | | | 科目 | 餘額 |
| 其他關係人 | 換匯合約 | 107/11/16- 108/02/27 | USD 299,000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 14,352 |
| | | 107/10/08- 108/02/14 | USD 295,000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 17,414 |

106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣／美金仟元

| 關係人名稱 | 衍生性商品 合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 資產負債表餘額 | |
|-------|---------------|-------------------------|-------------|--------------------------|-----------|
| | | | | 科目 | 目餘額 |
| 其他關係人 | 換匯合約 | 106/02/14- 107/09/25 | USD 464,000 | 透過損益按公允 價值衡量之金 融資產 | \$ 65,887 |

25. 因業務需要，請關係人出具保證函如下

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 其他關係人 | \$540,000 | \$860,000 |

26. 主要管理階層薪酬總額資訊

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$435,620 | \$341,631 |
| 股份基礎給付 | 5,795 | 20,976 |
| 退職後福利 | 2,920 | 2,527 |
| | <u>\$444,335</u> | <u>\$365,134</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：

凱基銀行及其子公司

| 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 |
| 中華開發資本公司及其子公司 | 兄 弟 公 司 |
| 凱基證券公司及其子公司 | 兄 弟 公 司 |
| 中華開發資產管理公司及其子公司 | 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）

| | 107年12月31日 | | | 106年12月31日 | | |
|-------|------------|---------|---|------------|---------|---|
| | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 其他關係人 | \$ | 200,611 | 3 | \$ | 262,228 | 2 |

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）

| | 107年12月31日 | | | 106年12月31日 | | |
|------|------------|---------|---|------------|---------|---|
| | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ | 464,124 | 1 | \$ | 391,201 | 1 |

3. 金融債券（帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資）

| | 107年12月31日 | | |
|-------|------------|---------|---|
| | 金 | 額 | % |
| 其他關係人 | \$ | 921,744 | 8 |

4. 應收出售有價證券款（帳列應收款項－淨額）

| | 106年12月31日 | | |
|------|------------|---------|---|
| | 金 | 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ | 157,021 | 1 |

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>107年度</u> | | |
| 兄弟公司 | \$ 5,330,933 | \$ 2,733,358 |
| 其他關係人 | 877,050 | - |
| <u>106年度</u> | | |
| 兄弟公司 | 2,847,280 | 6,632,791 |

6. 銀行同業拆放（帳列央行及金融同業存款）

| | 107年12月31日 | | | 106年12月31日 | | |
|-------|------------|---------|---|------------|-----------|----|
| | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 其他關係人 | \$ | 908,555 | 4 | \$ | 4,096,960 | 14 |

7. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|-------|------------|-----|------------|-----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 母 公 司 | \$ 530,563 | 100 | \$ 412,845 | 100 |

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。

8. 存款及匯款

| | 金 額 | % | 年 利 率 (%) |
|-------------------|--------------|---|-----------|
| <u>107年12月31日</u> | | | |
| 母 公 司 | \$ 5,019,205 | 1 | 0-0.73 |
| 兄 弟 公 司 | 18,239,625 | 4 | 0-1.03 |
| <u>106年12月31日</u> | | | |
| 母 公 司 | 974,422 | - | 0-0.57 |
| 兄 弟 公 司 | 12,720,348 | 3 | 0-1.03 |

9. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

| | 107年度 | |
|---------|------------|----|
| | 金 額 | % |
| 兄 弟 公 司 | \$ 307,771 | 17 |

10. 未到期之衍生金融工具：

107年12月31日

| 關係人名稱 | 衍生性商品合約名稱 | 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 |
| 其他關係人 | 利率交換合約 | 106/03/17-136/04/07 | \$12,320,368 | \$ 642,233 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 150,929 |
| | | | | | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,366 |
| 兄弟公司 | 資產交換－利率交換合約 | 106/01/18-109/02/01 | 602,120 | (13,226) | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,740 |
| | | | | | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 7,058 |
| | 資產交換－選擇權 | 106/01/18-108/12/31 | 602,120 | 52,985 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 14,231 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關係人名稱 | 衍生性商品 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 |
| | 利率交換合約 | 105/11/04- 109/11/06 | \$ 636,173 | (\$ 101) | 透過損益按公 允價值衡量 之金融資產 | \$ 544 |
| | | | | | 透過損益按公 允價值衡量 之金融負債 | 4,544 |
| | 換匯合約 | 107/07/19- 108/02/27 | 15,520,165 | 36,905 | 透過損益按公 允價值衡量 之金融資產 | 49,613 |
| | | | | | 透過損益按公 允價值衡量 之金融負債 | 12,709 |

106 年 12 月 31 日

| 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 |
| 其他關係人 | 利率交換合約 | 106/03/17- 136/04/07 | \$11,431,784 | (\$ 493,670) | 透過損益按公 允價值衡量 之金融負債 | \$ 493,670 |
| 兄弟公司 | 資產交換－利 率交換合約 | 105/03/23- 109/03/01 | 508,220 | 6,070 | 透過損益按公 允價值衡量 之金融資產 | 10,412 |
| | 資產交換－選 擇權 | 105/03/23- 109/02/13 | 508,220 | (72,664) | 透過損益按公 允價值衡量 之金融負債 | 77,745 |
| | 利率交換合約 | 105/11/04- 109/01/24 | 955,136 | (763) | 透過損益按公 允價值衡量 之金融負債 | 4,883 |
| | 換匯合約 | 106/02/15- 107/09/21 | 7,014,280 | 11,733 | 透過損益按公 允價值衡量 之金融負債 | 60,367 |

凱基證券公司及其子公司

| <u>關 係 人 之 名 稱</u> | <u>與本公司及子公司之關係</u> |
|--------------------|--------------------|
| 中華開發金融控股公司 | 母 公 司 |
| 中華開發資本公司及子公司 | 兄 弟 公 司 |
| 凱基銀行及其子公司 | 兄 弟 公 司 |
| 中華開發資產管理公司及其子公司 | 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. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 金 | 額 % | 金 | 額 % |
| 兄弟公司 | \$ | 2,738,863 20 | \$ | 4,360,264 28 |

2. 備供出售金融資產－流動

| | 106年12月31日 | |
|-------------|------------|--------------|
| | 金 | 額 % |
| 股票 母 公 司 | \$ | 3,063,126 91 |

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

| | 107年12月31日 | |
|-----------------------|------------|-----------|
| | 金 | 額 % |
| 開放型基金及貨幣市場工具 其他關係人 | \$ | 465,958 1 |

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

| | 107年12月31日 | |
|-------------|------------|--------------|
| | 金 | 額 % |
| 股票 母 公 司 | \$ | 2,399,876 17 |

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>107 年度</u> | | |
| 兄弟公司 | \$ 5,278,020 | \$ 15,860,435 |
| 其他關係人 | 400,420 | 1,942,918 |
| <u>106 年度</u> | | |
| 兄弟公司 | 6,632,791 | 6,807,872 |
| 其他關係人 | 650,453 | 249,960 |

6. 買賣有價證券

| | 向關係人購買 之 有 價 證 券 |
|---------------|---------------------|
| <u>106 年度</u> | |
| 兄弟公司 | \$ 112,345 |

7. 客戶保證金專戶

| | 107年12月31日 | | | 106年12月31日 | | |
|------|------------|---------|---|------------|-----------|---|
| | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ | 919,916 | 4 | \$ | 2,042,540 | 9 |

8. 待交割股款（帳列其他流動資產）

| | 106年12月31日 | | |
|------|------------|---------|---|
| | 金 | 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ | 192,353 | - |

9. 受限制資產（帳列其他流動資產）

| | 107年12月31日 | | | 106年12月31日 | | |
|------|------------|-----------|---|------------|-----------|---|
| | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ | 1,202,572 | 3 | \$ | 1,036,153 | 2 |

10. 短期借款

| | 106年12月31日 | | |
|-------|------------|---------|---|
| | 金 | 額 | % |
| 其他關係人 | \$ | 298,480 | 1 |

11. 期貨交易人權益

| | 107年12月31日 | | | 106年12月31日 | | |
|------|------------|---------|---|------------|---------|---|
| | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ | 394,377 | 2 | \$ | 362,052 | 2 |

12. 應付帳款

| | 106年12月31日 | | |
|------|------------|---------|---|
| | 金 | 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ | 158,640 | - |

13. 本期所得稅負債

| | 107年12月31日 | | | 106年12月31日 | | |
|-------|------------|---------|----|------------|---------|----|
| | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 母 公 司 | \$ | 740,985 | 81 | \$ | 340,456 | 46 |

14. 其他營業收益

| | 107年度 | |
|------|------------|----|
| | 金 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ 337,512 | 39 |

15. 其他營業費用

| | 107年度 | |
|------|------------|---|
| | 金 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ 126,520 | 3 |

16. 其他利益及損失

| | 107年度 | | 106年度 | |
|-------|------------|---|------------|---|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 母 公 司 | \$ 169,551 | 8 | \$ 151,293 | 9 |

17. 未到期之衍生性金融商品

(1) 資產交換 IRS 合約價值

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|------|------------|------------|------------|------------|
| | 名 目 | 本 金 | 名 目 | 本 金 |
| 兄弟公司 | | \$ 602,120 | | \$ 508,220 |

(2) 資產交換選擇權

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|------|------------|------------|------------|------------|
| | 名 目 | 本 金 | 名 目 | 本 金 |
| 兄弟公司 | | \$ 602,120 | | \$ 508,220 |

(3) 利率交換合約

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|------|------------|------------|------------|------------|
| | 名 目 | 本 金 | 名 目 | 本 金 |
| 兄弟公司 | | \$ 636,173 | | \$ 955,136 |

18. 因業務需要，請關係人出具保證函如下

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 其他關係人 | \$540,000 | \$860,000 |

中華開發資本公司及其子公司

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與本公司及子公司之關係</u> |
|------------------|--------------------|
| 中華開發金融控股公司 | 母 公 司 |
| 凱基證券公司及其子公司 | 兄 弟 公 司 |
| 凱基銀行及其子公司 | 兄 弟 公 司 |
| 中華開發資產管理公司及其子公司 | 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. 銀行存款（帳列現金及約當現金及其他流動資產）

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|------|--------------|----|--------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ 6,566,990 | 39 | \$ 5,089,039 | 40 |

2. 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－流動）

| | 金 額 | % |
|------------|------------|----|
| 107年12月31日 | \$ 150,215 | 65 |

3. 應收收益（帳列其他應收款）

| | 106年12月31日 | |
|-------|------------|----|
| | 金 額 | % |
| 其他關係人 | \$ 118,497 | 22 |

4. 應收有價證券款（帳列其他應收款）

| | 107年12月31日 | |
|-------|------------|----|
| | 金 額 | % |
| 其他關係人 | \$ 459,512 | 41 |

5. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|-------|------------|----|------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 母 公 司 | \$ 317,267 | 98 | \$ 339,279 | 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。

6. 買賣有價證券

| | <u>出售予關係人之有價證券</u> |
|--------------|--------------------|
| <u>107年度</u> | |
| 其他關係人 | \$ 510,569 |
| <u>106年度</u> | |
| 兄弟公司 | 112,345 |

7. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

| | <u>107年12月31日</u> | | <u>106年12月31日</u> | |
|-------|-------------------|----|-------------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 母 公 司 | \$ 523,096 | 96 | \$ 323,549 | 97 |

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。

8. 顧問服務收入

| | <u>107年度</u> | | <u>106年度</u> | |
|-------|--------------|----|--------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 其他關係人 | \$ 240,906 | 37 | \$ 242,153 | 43 |

中華開發資產管理公司及其子公司

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 公 司 之 關 係</u> |
|------------------|----------------------|
| 中華開發金融控股公司 | 母公司 |
| 凱基證券公司及其子公司 | 兄弟公司 |
| 凱基銀行及其子公司 | 兄弟公司 |
| 中華開發資本公司及其子公司 | 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. 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－流動）

| | <u>金 額</u> | <u>%</u> |
|------------|------------|----------|
| 107年12月31日 | \$ 150,187 | 100 |

中國人壽

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 公 司 之 關 係</u> |
|------------------|----------------------|
| 中華開發金融控股公司 | 母公司(註) |
| 凱基證券公司及其子公司 | 兄弟公司(註) |
| 凱基銀行及其子公司 | 兄弟公司(註) |
| 中華開發資本公司及其子公司 | 兄弟公司(註) |
| 中華開發資產管理公司及其子公司 | 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)

| | 107年12月31日 | |
|-------|--------------|----------|
| | <u>金 額</u> | <u>%</u> |
| 兄弟公司 | \$ 6,719,483 | 16 |
| 其他關係人 | 223,286 | 1 |

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| <u>股 票</u> | 107年12月31日 | |
|------------|--------------|----------|
| | <u>金 額</u> | <u>%</u> |
| 母 公 司 | \$ 5,467,191 | 2 |

3. 備供出售金融資產

| 母 公 司 | 106年12月31日 | |
|-------|--------------|----------|
| | <u>金 額</u> | <u>%</u> |
| | \$ 5,709,053 | 1 |

4. 應收出售有價證券款(帳列應收款項)

| 兄弟公司 | 106年12月31日 | |
|------|------------|----------|
| | <u>金 額</u> | <u>%</u> |
| | \$ 104,227 | 1 |

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>107年度</u> | | |
| 兄弟公司 | \$ 10,529,442 | \$ 2,544,662 |
| <u>106年度</u> | | |
| 兄弟公司 | 3,960,593 | - |

6. 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）

| | 107年12月31日 | |
|-------|--------------|---|
| | 金 額 | % |
| 其他關係人 | \$ 5,159,700 | 2 |

7. 手續費收入

| | 107年度 | |
|------|------------|----|
| | 金 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ 131,397 | 13 |

8. 股利收入（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－已實現損益）

| | 107年度 | |
|-------|------------|---|
| | 金 額 | % |
| 母 公 司 | \$ 337,481 | 6 |

9. 佣金費用

| | 107年度 | |
|------|------------|---|
| | 金 額 | % |
| 兄弟公司 | \$ 639,433 | 5 |

10. 未到期衍生金融工具

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣／美金仟元

| 關係人名稱 | 衍生性商品 合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 資產負債表餘額 | |
|-------|---------------|-------------------------|-------------|--------------------------|-----------|
| | | | | 科目 | 餘額 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 107/10/25- 108/02/27 | USD 250,000 | 透過損益按公允 價值衡量之金 融資產 | \$ 12,884 |
| | | 107/07/05- 108/02/15 | USD 255,000 | 透過損益按公允 價值衡量之金 融負債 | 49,387 |
| 其他關係人 | 換匯合約 | 107/11/16- 108/02/27 | USD 299,000 | 透過損益按公允 價值衡量之金 融資產 | 14,352 |
| | | 107/10/08- 108/02/14 | USD 295,000 | 透過損益按公允 價值衡量之金 融負債 | 17,414 |

106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣／美金仟元

| 關係人名稱 | 衍生性商品 合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 資產負債表餘額 | |
|-------|---------------|-------------------------|-------------|--------------------------|-----------|
| | | | | 科目 | 餘額 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 106/02/15- 107/09/21 | USD 235,000 | 透過損益按公允 價值衡量之金 融資產 | \$ 61,327 |
| 其他關係人 | 換匯合約 | 106/02/14- 107/09/25 | USD 464,000 | 透過損益按公允 價值衡量之金 融資產 | 65,887 |

五一、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值結算準備金、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：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------------------------------------|---------------|------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－可轉讓定 期存單 | \$ 16,198,186 | \$ - |
| 其他資產－營業保證金 | 7,438,483 | 7,454,004 |
| 不動產及設備－淨額 | 4,792,233 | 4,827,689 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------------------------|--------------|--------------|
| 應收款項－應收分期帳款及租賃款 | \$ 2,380,148 | \$ 2,541,307 |
| 其他資產－存出保證金 | 1,502,485 | 130,584 |
| 其他金融資產－質抵押定期存單 | 1,248,210 | 1,029,134 |
| 其他資產－標借保證金 | 369,445 | 299,258 |
| 投資性不動產－淨額 | 344,109 | 348,297 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券 | 203,177 | 356,457 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券 | 181,348 | - |
| 受限制資產－指定服務代理用途之支票存款 | 51,074 | 52,128 |
| 受限制資產－備償戶 | 44,936 | 62,258 |
| 存放央行及拆借金融同業 | - | 6,520,000 |
| 備供出售金融資產－可轉讓定期存單 | - | 10,804,495 |
| 備供出售金融資產－債券及股票 | - | 180,596 |

註：凱基證券公司 107 年及 106 年 12 月 31 日將其所持有之中國人壽股票 88,500 仟股設定質抵押。

五二、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五五及五七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 107 年 12 月 31 日匯率計算約新臺幣 381,410 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(名日本金為韓圀 24,000,000 仟元)及信用違約交換合約(名日本金為日幣 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 條及民法第 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。

(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（即第二審凱基銀行勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，截至本合併財務報告董事會通過日仍繫屬於臺灣高等法院審理中。

(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，凱基銀行另於 107 年 8 月 21 日董事會核議通過該合約之相關服務範圍變更，自 107 年 12 月 31 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 300,120 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 107 年 12 月 31 日止，扣除工程保留款(5%)之實際累計支付工程款總額為 1,378,319 仟元，尚有 4,245,594 仟元未支付。

五三、企業合併

(一) 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

| | <u>金</u> <u>額</u> |
|------------------------------|-----------------------|
| 金融資產（包含現金及約當現金\$ 16,959,162） | \$ 1,368,742,655 |
| 不動產及設備暨投資性不動產 | 39,102,635 |
| 無形資產 | 13,464,251 |
| 其他資產 | 25,198,203 |
| 金融負債 | (12,364,748) |
| 保險負債 | (1,237,772,554) |
| 其他負債 | (<u>79,263,575</u>) |
| | <u>\$ 117,106,867</u> |

3. 中國人壽之非控制權益（65.04%之所有權權益）係按收購日非控制權益之公允價值 79,733,854 仟元衡量，此公允價值係採用市場法進行估計。
4. 中國人壽商譽金額 1,698,925 仟元係移轉對價（即公開收購價金、子公司已持有中國人壽價值與非控制權益價值）118,805,792 仟元扣除可辨認淨資產之公允價值 117,106,867 仟元所產生。
5. 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，106 年度來自被收購公司之淨收益及 106 年度淨損分別為 51,090,406 仟元及 959,337 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 年度本公司及子公司擬制淨收益及本年度淨利分別為 193,769,305 仟元及 16,586,212 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) 安聯人壽部分傳統型保單

中國人壽以 107 年 5 月 18 日為交割日，以新臺幣 1 元為對價，取得安聯人壽部分傳統型保單相關之資產及負債業務。

交割日取得之可辨認資產及負債之公允價值如下：

| | |
|------------------------------|---------------------|
| | 金 額 |
| 金融資產（包含現金及約當現金\$ 49,856,478） | \$ 50,766,127 |
| 金融負債 | (2,569) |
| 保險負債 | (49,031,763) |
| 其他負債 | (357) |
| | <u>\$ 1,731,438</u> |

取得安聯人壽部分傳統型保單之廉價購買利益金額 1,731,438 仟元，係收購對價 1 元扣除可辨認淨資產之公允價值 1,731,438 仟元所產生。

倘該等企業合併係發生收購日所屬之會計年度開始日，107 年度本公司及子公司擬制淨收益及稅前淨利分別為 252,610,506 仟元及 13,776,102 仟元。

五四、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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.53 |
| | 稅 後 | 0.50 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 5.61 |
| | 稅 後 | 5.35 |
| 純 益 率 | | 5.08 |
| | | 14.48 |

中華開發金控

單位：%

| 項 | 目 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|----|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 4.10 | 5.92 |
| | 稅後 | 4.07 | 6.05 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 4.73 | 6.87 |
| | 稅後 | 4.74 | 7.06 |
| 純益 | 率 | 88.97 | 94.31 |

凱基銀行

單位：%

| 項 | 目 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|----|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.46 | 0.87 |
| | 稅後 | 0.34 | 0.55 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 4.83 | 8.38 |
| | 稅後 | 3.59 | 5.30 |
| 純益 | 率 | 24.39 | 28.98 |

凱基證券公司

單位：%

| 項 | 目 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|----|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 2.30 | 4.75 |
| | 稅後 | 2.11 | 4.61 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 6.94 | 14.05 |
| | 稅後 | 6.38 | 13.64 |
| 純益 | 率 | 38.85 | 55.64 |

中國人壽

單位：%

| 項 | 目 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-------|----|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.60 | 0.63 |
| | 稅後 | 0.64 | 0.65 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 11.02 | 9.91 |
| | 稅後 | 11.67 | 10.30 |
| 純益 | 率 | 3.01 | 3.56 |

五五、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

107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 |
|--------------------------|----------------|-------------|--------------|----------------|
| 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 | | | | |
| 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 111,514,368 | \$ 81,132 | \$ 6,857,996 | \$ 118,453,496 |
| 債券投資 | 41,989,438 | 61,457,028 | 191,943 | 103,638,409 |
| 其他 | 47,323,015 | 15,470,248 | 11,033,980 | 73,827,243 |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | 6,169,907 | 42,512,632 | 574,064 | 49,256,603 |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 17,462,411 | 12,316 | 11,111,094 | 28,585,821 |
| 債券投資 | 235,021,765 | 173,029,763 | - | 408,051,528 |
| 其他 | - | 48,698,585 | - | 48,698,585 |
| 負債 | | | | |
| 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 | 3,091,924 | 1,649,405 | - | 4,741,329 |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債 | - | 29,046,779 | - | 29,046,779 |

(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 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 927,604 | \$ 28,660,132 | \$ 167,547 | \$ 29,755,283 |
| <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 | 746,457 | 49,325,395 | 771,524 | 50,843,376 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | 3,155,241 | - | 3,155,241 |

106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 | \$ 12,996,195 | \$ - | \$ - | \$ 12,996,195 |
| 債券投資 | 24,982,960 | 19,930,069 | - | 44,913,029 |
| 其他 | 785,808 | 19,244,125 | - | 20,029,933 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 23,650,076 | 1,215,716 | 24,865,792 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 146,337,350 | 555,487 | 17,091,036 | 163,983,873 |
| 債券投資 | 123,530,695 | 231,267,706 | - | 354,798,401 |
| 其他 | 8,092,318 | 30,834,526 | 1,179,998 | 40,106,842 |
| <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 | 1,330,993 | 3,163,745 | - | 4,494,738 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | 17,417,983 | - | 17,417,983 |
| <u>重複性公允價值衡量</u> | | | | |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | |
| 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 | 655,067 | 22,340,390 | 149,201 | 23,144,658 |
| <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 | 1,349,139 | 31,032,660 | 449,041 | 32,830,840 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | 986,143 | - | 986,143 |

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、備供出售金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，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國際會計準則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

| | 107年度 | | 106年度 | |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 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 |
| 備供出售金融資產－債券投資 | \$ - | \$ - | \$ 50,663 | \$37,686,358 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資 | 8,193,853 | 10,483,913 | - | - |

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。

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：

107 年度

單位：新臺幣仟元

| 名稱 | 年初餘額 | 評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額 | 本年度增加 | | 本年度減少 | | 年底餘額 |
|----------------------|--------------|----------------------|-------------|--------|---------------|-------------|--------------|
| | | | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出(註) | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$20,569,493 | \$2,545,325 | \$2,963,681 | \$- | (\$7,417,920) | (\$409,113) | \$18,251,466 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 457,036 | 14,023 | 165,293 | - | (62,288) | - | 574,064 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 16,855,341 | (5,690,731) | 68,400 | - | (121,916) | - | 11,111,094 |

106 年度

單位：新臺幣仟元

| 名稱 | 年初餘額 | 評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額 | 本年度增加 | | 本年度減少 | | 年底餘額 |
|-------------------------|-----------|----------------------|------------|--------|-------------|---------|------------|
| | | | 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 | (\$45,769) | \$77,220 | \$- | (\$123,634) | \$- | \$149,201 |
| 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 | 69,608 | 971,843 | - | - | - | 1,215,716 |
| 備供出售金融資產 | 366,045 | (223,363) | 18,139,175 | - | (10,823) | - | 18,271,034 |

註：本公司之子公司持有之部分股票投資，因該等投資之可觀察市場資料已可取得，故自第3等級轉出。

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：

107 年度

單位：新臺幣仟元

| 名稱 | 年初餘額 | 評價損益列入當期損益之金額 | 本年度增加 | | 本年度減少 | | 年底餘額 |
|------------------|-----------|---------------|-------------|--------|-------------|---------|-----------|
| | | | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出 | |
| 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 | \$449,041 | (\$217,502) | \$1,142,185 | \$- | (\$602,200) | \$- | \$771,524 |

106 年度

單位：新臺幣仟元

| 名稱 | 年 初 餘 額 | 評價損益列入當期損益之金額 | 本 年 度 增 加 | | 本 年 度 減 少 | | 年 底 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負債 持有供交易之金融負債 | \$ 237,850 | \$ 37,889 | \$ 1,049,780 | \$ - | (\$ 876,478) | \$ - | \$ 449,041 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 45,868 仟元及 204,760 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：

| | 107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 非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 381,396 | 市場可比法，淨資產法 | P/B、P/E， 缺乏流通性折價及 控制權折價 | 1.15~9.94， 11%~27.2% | 乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價及控制權折價愈高，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 | 147,234 | HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法 | Quality/ 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 | 146,087 | HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法 | Quality/ 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 |

| | 106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 衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 143,196 | HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法 | Quality/ 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 | 140,494 | HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法 | Quality/ 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：

107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 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具 | 公允價值係使用第三方報價、最近成交價或使用資產法評價 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具 | 市場法 | 缺乏流通性折減 | 23%-26% | 缺乏流通性折減越高，資產公允價值可能愈低 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具 | 公允價值係使用第三方報價、最近成交價或使用資產法評價 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 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) | 24.93%-62.14% | 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) | 2.18%-14.04% | 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) | 21.32%-47.70% | 依據各契約條件不同，負債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； |

106 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 |
|---------------------------------|---|----------------------------------|-------------------|--|
| <u>金 融 資 產</u> | | | | |
| 非衍生工具 | | | | |
| 備供出售金融資產 | 公允價值來自第 三方報價 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 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) | 13.42%~ 69.92% | 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－ 股權選擇權（買入選擇 權） | 機率平賭評價技 術(Martingale Pricing Technique) | 歷史波動率 (History Volatility) | 19.70% | 依據各契約條件不 同，資產公允價 值可能愈高或愈 低； |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | |
| 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) | 2.13%~56.98% | 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) | 13.93%~ 59.80% | 依據各契約條件不 同，負債公允價 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； |

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：

107年12月31日

| 金 融 資 產 | 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 |
| 非衍生工具 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | |
| 權益工具（第三方報價／最 近成交價／資產法） | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 權益工具（市場法） | 折減比例 | -1%/+1% | \$ 359 | \$ 368 |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具（資產法） | 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% | 2,173 | 1,997 |
| 金 融 負 債 | | | | |
| 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% | (12) | (12) |

106年12月31日

| 金 融 資 產 | 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 |
| 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% | \$ 1,217 | \$ 1,135 |
| 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% | 4 | 4 |
| 金 融 負 債 | | | | |
| 衍生工具 | | | | |
| 結構型商品負債－選擇權 | 歷史波動率 | - 25%/+25% | (\$ 210) | (\$ 175) |
| 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% | 971 | 1,103 |

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：

| | 107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 | \$15,365,511 | 市場可比法 現金流量折現法 淨資產調整法 二項式樹狀模型 最近期成交價 | P/B P/S 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價 WACC 成長率 缺乏流通性折價 非控制權益折價 股價報酬率波動 度 - | 0.66~2.06 0.31~9.44 23%-29% 23%-29% 10.33%-14.14% 3%-7% 23%-29% 11% 39.05%-39.2% - | 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 缺乏流通性折價愈高，公 允價值愈低； 股價報酬率波動度愈高， 公允價值愈高； - |

| | 106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 | \$ 971,150 | 市場可比法 現金流量折現法 最近期成交價 淨資產法 | P/B 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價 WACC 成長率 - - | 2.34 26% 26% 11.44% 3.0% - - | 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愈高，公允價值 愈低；成長率愈高，公 允價值愈高 - - |
| 備供出售金融資產 | 435,236 | 現金流量折現法 最近期成交價 | 缺乏流通性折價 WACC 成長率 - | 20% 12.1%-15.4% 2.5%-7.0% - | 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 - |

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：

107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 |
|----------------------|------------|------------|----------------------------|----------------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 選擇權 | 90天標的股價波動率 | 35.139% | 90天股價波動率愈高，公允價值估計數愈高。 |
| | 資產法 | 流動性及少數股權折價 | 0%~10% | 流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低。 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 市場法 | 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。 |
| | | 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。 |
| | 收益法 | 資金成本率 | 6.18% | 資金成本率越高，公允價值估計數越低。 |
| | | 流動性折價 | 0%~10% | 缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低。 |
| 資產法 | 流動性及少數股權折價 | 0%~10% | 流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低。 | |

106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 |
|------------------|------------|------------|----------------------------|-----------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 選擇權 | 90天標的股價波動率 | 26.727% | 90天股價波動率愈高，公允價值估計數愈高。 |
| 備供出售金融資產 | 市場法 | 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。 |
| | | 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。 |
| | 收益法 | 資金成本率 | 6.51% | 資金成本率越高，公允價值估計數越低。 |
| | | 流動性折價 | 0%~10% | 缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低。 |
| 資產法 | 流動性及少數股權折價 | 0%~10% | 流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低。 | |

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，由相關部門估計公允價值之合理性，並由會計部依評價結果入帳。

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。

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

1. 公允價值資訊

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、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、以成本衡量之金融資產、部分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二二。

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。

2. 公允價值之等級資訊

107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>金融資產</u> | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 155,654,720 | \$ 790,443,476 | \$ - | \$ 946,098,196 |
| 採用權益法之投資 | 2,803,009 | - | - | 2,803,009 |
| <u>非金融資產</u> | | | | |
| 投資性不動產 | - | - | 25,033,305 | 25,033,305 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | - | 7,353,175 | - | 7,353,175 |

106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>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 120,725,199 | \$ 81,225,149 | \$ - | \$ 201,950,348 |
| 採用權益法之投資 | 2,830,066 | - | - | 2,830,066 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 74,365,024 | 575,027,180 | - | 649,392,204 |
| <u>非金融資產</u> | | | | |
| 投資性不動產 | - | - | 25,123,845 | 25,123,845 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | - | 1,002,863 | - | 1,002,863 |

3. 評價技術

- (1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、持有至到期日金融資產、受限制資產、其他金融資產、存出保證金、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及存入保證金等。
- (2) 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。
- (3) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。
- (4) 持有至到期日金融資產，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。
- (5) 無活絡市場債務工具投資，因無活絡市場報價，參考對手報價估計公允價值。
- (6) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資，參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格。
- (7) 應付債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。
- (8) 投資性不動產公允價值之評價技術請參閱附註二二。

五六、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 107 年 12 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，請參閱附註三三之各項準備明細表。

(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

| 應外 年度 | 展 年 | | | | | | | | | | | 賠款準備金 |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| 97 | \$ 2,170,100 | \$ 2,736,556 | \$ 2,776,542 | \$ 2,781,989 | \$ 2,786,399 | \$ 2,792,187 | \$ 2,798,032 | \$ 2,798,807 | \$ 2,799,546 | \$ 2,800,435 | \$ 2,802,449 | |
| 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 | 2,940,748 | 2,941,322 | | |
| 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 | 3,145,167 | | | |
| 100 | 2,610,108 | 3,276,928 | 3,328,279 | 3,342,075 | 3,346,106 | 3,350,438 | 3,351,824 | 3,354,243 | | | | |
| 101 | 2,345,575 | 2,953,776 | 3,029,335 | 3,045,381 | 3,048,828 | 3,051,256 | 3,054,748 | | | | | |
| 102 | 2,267,213 | 2,964,954 | 3,028,400 | 3,040,442 | 3,045,355 | 3,053,040 | | | | | | |
| 103 | 3,448,229 | 4,203,186 | 4,284,682 | 4,298,217 | 4,303,753 | | | | | | | |
| 104 | 3,530,448 | 4,420,482 | 4,498,438 | 4,510,113 | | | | | | | | |
| 105 | 3,721,820 | 4,648,280 | 4,743,133 | | | | | | | | | |
| 106 | 4,320,234 | 5,400,952 | | | | | | | | | | |
| 107 | 4,775,948 | | | | | | | | | | | \$ 1,137,709 |

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 426,129
無理賠優惠賠款準備 122,904
賠款準備金餘額 \$ 1,686,742

(2) 自留業務損失發展趨勢

| 應外 年度 | 展 年 | | | | | | | | | | | 賠款準備金 |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| 97 | \$ 2,128,556 | \$ 2,682,784 | \$ 2,721,905 | \$ 2,719,002 | \$ 2,723,312 | \$ 2,728,970 | \$ 2,734,682 | \$ 2,735,440 | \$ 2,736,162 | \$ 2,737,031 | \$ 2,739,000 | |
| 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 | 2,874,167 | 2,874,728 | | |
| 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 | 3,073,958 | | | |
| 100 | 2,561,841 | 3,214,455 | 3,260,383 | 3,266,408 | 3,270,348 | 3,274,581 | 3,275,936 | 3,278,301 | | | | |
| 101 | 2,304,504 | 2,897,464 | 2,967,538 | 2,976,431 | 2,979,800 | 2,982,173 | 2,985,586 | | | | | |
| 102 | 2,227,515 | 2,908,429 | 2,966,622 | 2,971,604 | 2,976,405 | 2,983,916 | | | | | | |
| 103 | 3,387,852 | 4,123,055 | 4,197,276 | 4,200,902 | 4,206,313 | | | | | | | |
| 104 | 3,468,881 | 4,336,525 | 4,407,051 | 4,408,435 | | | | | | | | |
| 105 | 3,657,093 | 4,560,257 | 4,647,033 | | | | | | | | | |
| 106 | 4,244,930 | 5,298,470 | | | | | | | | | | |
| 107 | 4,692,869 | | | | | | | | | | | \$ 1,130,013 |

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 406,621
無理賠優惠賠款準備 122,904
賠款準備金餘額 \$ 1,659,538

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，每一斜線代表每一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 107 年及 106 年 12 月 31 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 |
|--------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| <u>107年12月31日</u> | | | | | |
| 包括具載量參與特性投資合約之保險負債 | (\$ 33,630,030) | \$ 39,944,163 | \$ 129,971,782 | \$ 558,939,147 | \$3,349,786,380 |
| 具金融商品性質之保險契約準備 | - | - | - | - | - |
| <u>106年12月31日</u> | | | | | |
| 包括具載量參與特性投資合約之保險負債 | (20,408,694) | 9,987,603 | 111,026,996 | 457,700,212 | 2,985,206,011 |
| 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。

五七、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業務單位之年度風險資本配置、相關風險限額及其管理機制等。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、受託投資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，並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。

凱基證券公司採用 MSCI Risk Manager 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。

為確認市場風險值（VaR）模型預測之可信度，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，作為資訊揭露之依據。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，已判定相關規範，以管理從事避險及抵減風險之相關操作策略；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，藉由合理的避險及抵減風險機制，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之不可撤銷且不含雙卡未動用循環信用者之未用額度之最大暴險額如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| 不可撤銷之約定融資額 度、保證及信用狀餘 額 | \$ 37,251,576 | \$ 29,079,858 |

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。

凱基銀行及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

| | 107年12月31日 | | | | 106年12月31日 | |
|---------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| | Stage 1 12個月預期 信用損失 | Stage 2 存續期間 信用損失 | Stage 3 存續期間 信用損失 | 購入或創始 之信用減損 | 總計 | 總計 |
| 短期放款 | \$ 59,431,415 | \$ 1,121,576 | \$ 614,463 | \$ - | \$ 61,167,454 | \$ 57,489,128 |
| 短期擔保放款 | 20,978,083 | 2,600 | 4,797 | - | 20,985,480 | 14,775,539 |
| 中期放款 | 135,657,957 | 192,409 | 361,245 | - | 136,211,611 | 118,372,311 |
| 中期擔保放款 | 55,203,609 | 62,808 | 11,912 | - | 55,278,329 | 52,803,496 |
| 長期放款 | 929,979 | 277,446 | 402,542 | - | 1,609,967 | 1,678,126 |
| 長期擔保放款 | 63,377,413 | 96,527 | 1,010,702 | - | 64,484,642 | 52,083,633 |
| 放款轉列之催收款項 | - | - | 420,512 | - | 420,512 | 455,444 |
| 出口押匯 | 56,079 | - | - | - | 56,079 | 17,155 |
| 總帳面金額 | 335,634,535 | 1,753,366 | 2,826,173 | - | 340,214,074 | 297,674,832 |
| 備抵減損 | (1,415,427) | (102,703) | (495,451) | - | (2,013,581) | (3,924,531) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定需補提列之減損 | - | - | - | - | (\$ 2,320,761) | (2,320,761) |
| 貼現及放款折溢價調整 | - | - | - | - | (128,300) | (128,300) |
| 總計 | <u>\$ 334,219,108</u> | <u>\$ 1,650,663</u> | <u>\$ 2,330,722</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 335,751,432</u> | <u>\$ 293,656,990</u> |

| | 107年12月31日 | | | | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收款呆帳 處理辦法」規定 需補提列之減損 | 106年12月31日 | |
|--|----------------------|-------------------|-------------------|----------------|--|----------------------|----|
| | Stage 1 | | Stage 2 | | | Stage 3 | |
| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間 信用損失 | 存續期間 信用損失 | 購入或創始 之信用減損 | | 總計 | 總計 |
| 信用卡業務 | \$ 2,449,428 | \$ 196,501 | \$ 91,043 | \$ - | \$ 2,736,972 | \$ 2,648,363 | |
| 應收貿易融資買斷 | 8,122,872 | - | - | - | 8,122,872 | 4,400,120 | |
| 應收承購帳款業務—無追索權 | 8,180,068 | 280 | 160 | - | 8,180,508 | 8,498,884 | |
| 應收承兌票款 | 140,770 | - | - | - | 140,770 | 258,652 | |
| 應收分期帳款及租賃款 | 3,365,564 | 47,465 | 92,327 | - | 3,505,356 | 3,951,034 | |
| 總帳面金額 | 22,258,702 | 244,246 | 183,530 | - | 22,686,478 | 19,757,053 | |
| 備抵減損 | (65,519) | (27,975) | (66,189) | - | (159,683) | (307,539) | |
| 依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補提列之 減損 | | | | | (\$ 186,096) | (\$ 186,096) | |
| 總計 | <u>\$ 22,193,183</u> | <u>\$ 216,271</u> | <u>\$ 117,341</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 22,340,699</u> | <u>\$ 19,449,514</u> | |

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

| | 107年12月31日 |
|---------------------|---------------|
| 信用風險最大暴險 | |
| 透過損益按公允價值衡 量金融資產 | |
| — 債務工具 | \$ 35,640,472 |
| — 衍生工具 | 23,860,387 |

5. 擔保品及其他信用增強

凱基銀行及子公司與授信相關之貼現、放款及應收款項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。

凱基銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。凱基銀行及子公司 107 年 12 月 31 日已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

| | 總帳面金額 | 信用減損 | 暴險總額 (攤銷後成本) | 擔保品 價值 | 品 值 |
|-----------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------|
| 已減損金融資產： | | | | | |
| 應收款項 | | | | | |
| －信用卡業務 | \$ 91,043 | \$ 28,013 | \$ 63,030 | \$ - | |
| －應收承購帳款 業務 | 160 | 10 | 150 | - | |
| －應收分期帳款 及租賃款 | 92,327 | 38,166 | 54,161 | 96,449 | |
| 貼現及放款 | <u>2,826,173</u> | <u>495,451</u> | <u>2,330,722</u> | <u>8,450,071</u> | |
| 已減損金融資產總額 | <u>\$ 3,009,703</u> | <u>\$ 561,640</u> | <u>\$ 2,448,063</u> | <u>\$ 8,546,520</u> | |

凱基銀行及子公司 107 年度已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額為 581,078 仟元。

6. 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

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|-------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 公民營企業 | \$ 223,928,501 | 65.82 | \$ 197,705,315 | 66.42 |
| 自然人 | 115,908,259 | 34.07 | 99,643,651 | 33.47 |
| 非營利事業 | <u>377,314</u> | <u>0.11</u> | <u>325,866</u> | <u>0.11</u> |
| | <u>\$ 340,214,074</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 297,674,832</u> | <u>100.00</u> |

(2) 地區別

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|----|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 國內 | \$ 249,109,901 | 73.22 | \$ 225,941,825 | 75.90 |
| 國外 | <u>91,104,173</u> | <u>26.78</u> | <u>71,733,007</u> | <u>24.10</u> |
| | <u>\$ 340,214,074</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 297,674,832</u> | <u>100.00</u> |

(3) 擔保品別

| | 107年12月31日 | | 106年12月31日 | |
|-------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 199,322,970 | 58.59 | \$ 178,769,206 | 60.06 |
| 有擔保 | | | | |
| 金融擔保品 | 7,522,386 | 2.21 | 6,857,650 | 2.30 |
| 不動產 | 112,842,633 | 33.17 | 89,144,353 | 29.95 |
| 保證 | 14,661,938 | 4.31 | 16,997,483 | 5.71 |
| 其他擔保品 | <u>5,864,147</u> | <u>1.72</u> | <u>5,906,140</u> | <u>1.98</u> |
| | <u>\$ 340,214,074</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 297,674,832</u> | <u>100.00</u> |

7. 金融資產信用品質及逾期減損分析－106年

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 | \$ 15,698,179 | \$ 43,486 | \$ 64,953 | \$ 15,806,618 | \$ 37,122 | \$ 194,872 | \$ 15,574,624 |
| — 其他 | 5,978,176 | 23,637 | 1,726,487 | 7,728,300 | 1,187,957 | 48,277 | 6,492,066 |
| 貼現及放款 | 295,523,731 | 1,215,585 | 935,516 | 297,674,832 | 486,258 | 3,438,273 | 293,750,301 |

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12月31日 | 未逾期 | | 亦未減損 | | 部位金額 | |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------|----------------|
| | 優 | 良 | 良 | 好 | 普通 | 無評等 |
| 消費金融業務 | | | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 27,762,808 | \$ 12,031,615 | \$ 158,841 | \$ - | \$ - | \$ 39,953,264 |
| —現金卡 | 8,177,519 | 2,800,191 | 571,461 | 2,313,105 | | 13,862,276 |
| —小額純信用貸款 | 18,203,312 | 2,402,956 | 131,530 | 87,718 | | 20,825,516 |
| —其他—擔保 | 18,557,903 | 1,612,323 | 75,362 | 77,038 | | 20,322,626 |
| —其他—無擔保 | 36,502 | - | - | - | | 36,502 |
| 企業金融業務 | | | | | | |
| —有擔保 | 13,679,272 | 19,220,389 | 23,656,679 | 2,300,147 | | 58,856,487 |
| —無擔保 | 34,207,906 | 67,845,728 | 33,107,571 | 6,505,855 | | 141,667,060 |
| 總計 | \$120,625,222 | \$105,913,202 | \$ 57,701,444 | \$ 11,283,863 | | \$ 295,523,731 |

| 106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 |
| 信用卡及銀行授信業務 | | | | | | |
| —信用卡業務 | \$ 747,269 | \$ 530,405 | \$ 623,286 | \$ 643,356 | | \$ 2,544,316 |
| —應收貿易融資買斷 | 803,084 | 1,399,341 | - | 2,197,695 | | 4,400,120 |
| —應收承購帳款—無追索權 | 5,220,381 | 2,545,856 | 414,862 | 313,992 | | 8,495,091 |
| —應收承兌票款 | - | 233,900 | 24,752 | - | | 258,652 |
| 總計 | \$ 6,770,734 | \$ 4,709,502 | \$ 1,062,900 | \$ 3,155,043 | | \$ 15,698,179 |

(3) 有價證券投資信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期末減損 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 | \$ 91,497,295 | \$ - | \$ - | \$ 91,497,295 | \$ - | \$ - | \$ 91,497,295 | \$ - | \$ 91,497,295 |
| —可轉讓定期存單 | 30,834,526 | - | - | 30,834,526 | - | - | 30,834,526 | - | 30,834,526 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 5,523,388 | - | - | 5,523,388 | - | - | 5,523,388 | - | 5,523,388 |

註一：備供出售金融資產除上述投資外，其餘之投資成本為 5,865,555 仟元，評價損失為 534,881 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。

8. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析－106年

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12月31日 | | |
|----------|------------|-----------|-----------|
| | 逾期1個月以內 | 逾期1~3個月 | 合 計 |
| 信用卡業務 | \$ 22,548 | \$ 20,938 | \$ 43,486 |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | | | |
| －住宅抵押貸款 | 224,158 | 41,454 | 265,612 |
| －現金卡 | 264,761 | 58,552 | 323,313 |
| －小額純信用貸款 | 303,909 | 92,686 | 396,595 |
| －其他－擔保 | 116,562 | 41,731 | 158,293 |
| －其他－無擔保 | 654 | - | 654 |
| 企業金融業務 | | | |
| －有擔保 | 46,112 | 625 | 46,737 |
| －無擔保 | 24,172 | 209 | 24,381 |

9. 金融資產之減損評估分析－106年

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12月31日 | |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 184,525 |
| | 組合評估減損 | 750,991 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 296,739,316 |
| 合 計 | | 297,674,832 |

| 項 目 | 貼現及放款 備抵呆帳金額 | |
|-------------|-----------------|-----------|
| | 106年12月31日 | |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 42,374 |
| | 組合評估減損 | 443,884 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 3,438,273 |
| 合 計 | | 3,924,531 |

| 項 目 | | 應 收 款 總 額 | |
|-------------|-------------|------------|------------|
| | | 106年12月31日 | |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個 別 評 估 減 損 | \$ | 1,707,936 |
| | 組 合 評 估 減 損 | | 83,504 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組 合 評 估 減 損 | | 21,743,478 |
| 合 計 | | | 23,534,918 |

| 項 目 | | 應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額 | |
|-------------|-------------|-------------------|-----------|
| | | 106年12月31日 | |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個 別 評 估 減 損 | \$ | 1,173,526 |
| | 組 合 評 估 減 損 | | 51,553 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組 合 評 估 減 損 | | 243,149 |
| 合 計 | | | 1,468,228 |

10. 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。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他非利息淨損益。

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107年及106年12月31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107及106年度之出售承受擔保品利益分別為0仟元及128,237仟元。

11. 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 | | 107年12月31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 | \$ 92,641 | \$ 66,186,663 | 0.14% | \$ 868,216 | 937.18% |
| | 無 擔 保 | 125,781 | 162,139,177 | 0.08% | 1,837,173 | 1,460.61% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註四) | 36,495 | 50,506,797 | 0.07% | 762,653 | 2,089.76% |
| | 現 金 卡 | 134,830 | 13,837,469 | 0.97% | 287,034 | 212.89% |
| | 小額純信用貸款(註五) | 158,752 | 23,343,848 | 0.68% | 324,479 | 204.39% |
| | 其他(註六) | 擔 保 | 23,697 | 24,173,355 | 0.10% | 253,059 |
| 無 擔 保 | | 1,438 | 26,765 | 5.37% | 1,728 | 120.23% |
| 放款業務合計 | | 573,634 | 340,214,074 | 0.17% | 4,334,342 | 755.59% |
| | | 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 | | \$ 17,283 | \$ 2,736,972 | 0.63% | \$ 56,444 | 326.59% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註七) | | 36 | 8,180,508 | 0.00% | 113,780 | 312,137.08% |

| 年 月 | | 106年12月31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 | \$ 118,803 | \$ 59,013,613 | 0.20% | \$ 706,728 | 594.87% |
| | 無 擔 保 | 133,484 | 141,820,168 | 0.09% | 1,691,518 | 1,267.20% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註四) | 40,044 | 40,290,946 | 0.10% | 544,139 | 1,358.85% |
| | 現 金 卡 | 159,427 | 14,516,318 | 1.10% | 387,169 | 242.85% |
| | 小額純信用貸款(註五) | 151,855 | 21,492,486 | 0.71% | 317,929 | 209.36% |
| | 其 他 (註六) | 擔 保 | 21,368 | 20,503,800 | 0.10% | 276,542 |
| 無 擔 保 | | 345 | 37,501 | 0.92% | 506 | 146.88% |
| 放款業務合計 | | 625,326 | 297,674,832 | 0.21% | 3,924,531 | 627.60% |
| | | 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 | | \$ 20,390 | \$ 2,648,363 | 0.77% | \$ 48,842 | 239.54% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註七) | | 3,732 | 8,498,884 | 0.04% | 116,949 | 3,134.11% |

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/逾期金額；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

| | 107年12月31日 | | 106年12月31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) | \$ 11,518 | \$ 88 | \$ 12,862 | \$ 137 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | 44,921 | 4,653 | 46,561 | 4,276 |
| 合計 | \$ 56,439 | \$ 4,741 | \$ 59,423 | \$ 4,413 |

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號函、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

| 107年12月31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-012711-電腦製造業 | \$ 7,924,071 | 13.57 |
| 2 | B集團-012331-水泥製造業 | 7,185,684 | 12.31 |
| 3 | C集團-012613-半導體封裝及測試業 | 4,933,506 | 8.45 |
| 4 | D集團-016811-不動產租售業 | 4,539,571 | 7.78 |
| 5 | E集團-015100-航空運輸業 | 4,215,415 | 7.22 |
| 6 | F集團-016700-不動產開發業 | 3,850,000 | 6.60 |
| 7 | G集團-012711-電腦製造業 | 3,378,104 | 5.79 |
| 8 | H集團-016811-不動產租售業 | 3,181,523 | 5.45 |
| 9 | I集團-012411-鋼鐵冶煉業 | 3,011,595 | 5.16 |
| 10 | J集團-016700-不動產開發業 | 2,855,537 | 4.89 |

| 106年12月31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 | B集團-011850-人造纖維製造業 | \$ 5,899,179 | 9.64 |
| 2 | G集團-012711-電腦製造業 | 4,340,394 | 7.09 |
| 3 | A集團-012711-電腦製造業 | 4,199,518 | 6.86 |
| 4 | K集團-012641-液晶面板及其組件製造業 | 4,035,229 | 6.59 |
| 5 | F集團-016700-不動產開發業 | 3,825,000 | 6.25 |
| 6 | I集團-012411-鋼鐵冶煉業 | 3,625,759 | 5.92 |
| 7 | J集團-016700-不動產開發業 | 3,468,927 | 5.67 |
| 8 | L集團-012740-資料儲存媒體製造業 | 3,200,000 | 5.23 |
| 9 | M集團-011512-紙張製造業 | 3,019,197 | 4.93 |
| 10 | N集團-014510-商品批發經紀業 | 2,984,800 | 4.88 |

12. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

凱基銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間信用品質變化，用以判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加，主要用以考量之指標及佐證之資訊（包括前瞻性資訊），如下包括：

(1) 量化指標

當合約款項逾期超過 30 天，則判定授信資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 質性指標

- a. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化
- b. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動
- c. 同一借款人之其他授信合約之信用風險已顯著增加
- d. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入

凱基銀行各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

13. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(1) 量化指標

- a. 借款人逾期支付合約款項超過 90 天。
- b. 票債券保證人或發行人外部評等資訊變化。

(2) 質性指標

屬授信資產者，如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整
- b. 借款人於凱基銀行授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳

- c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）
- d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件
- e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）

前述指標適用於凱基銀行所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關授信資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

授信資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之授信資產。

屬債務工具投資者，當票債券保證人或發行人評等等級發生重大惡化，例如由投資等級變為垃圾債券等級，或符合下列一項或多項條件，亦視為該金融資產可能發生信用減損：

- a. 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。
- b. 票債券到期前，可客觀判斷票債券保證人或發行人可能無法按時償還票債券之本金和利息。
- c. 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。
- d. 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生倒閉或進行其他財務重整。

14. 沖銷政策

凱基銀行對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

- (1) 達法定轉銷時點。
- (2) 有加速降低逾期放款之需要或特定業務需符合主管機關之規定者。
- (3) 經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者。
- (4) 雖徵有擔保品，惟經評估擔保品處分不易或需曠日費時回收困難者，應於第一點規範期間內將債權餘額轉銷呆帳。
- (5) 評估收回無望並取得債權憑證或證明文件者。

15. 金融資產之合約現金流量修改

凱基銀行放款業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改授信資產之合約現金流量，其合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。

16. 預期信用損失之衡量

凱基銀行為評估預期信用損失之目的，企業金融部分依據規模特性，消費金融則依產品特性將授信資產分為下列組合：

| 業 | 務組 | 合定 | 義 |
|------|--------------|-----------|---|
| 法人金融 | 大型企業+Stage1 | 信用風險未顯著增加 | |
| | 中小型企業+Stage1 | | |
| | 大型企業+Stage2 | 信用風險已顯著增加 | |
| | 中小型企業+Stage2 | | |
| | 大型企業+Stage3 | 信用減損 | |
| | 中小型企業+Stage3 | | |
| 個人金融 | 產品+Stage1 | 信用風險未顯著增加 | |
| | 產品+Stage2 | 信用風險已顯著增加 | |
| | 產品+Stage3 | 信用減損 | |

凱基銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, “PD”)、違約損失率 (Loss given default, “LGD”)、違約暴險額 (Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率係指授信對象 (或交易對手) 於一段期間內，發生違約之機率，違約損失率係指授信對象 (或交易對手) 於違約之後，經過相關催理程序，並於程序結束後仍無法收回的損失比率。凱基銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊 (如信用損失經驗

等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如GDP、就業率等）調整歷史資料後計算考量前瞻性之違約機率。

違約暴險額係指授信對象（或交易對手）於違約之後，可向其求償之持有部位帳面價值，凱基銀行違約暴險額有考量已動用額度及未動用額度未來可能動用的部分。表內或已動用放款部分，以放款餘額作為違約暴險額之評估，表外或承諾未動用額度部分係分別依據相對應之信用轉換係數（CCF），考量該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

107年為首次採IFRS9評估預期信用損失，用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設皆經合理評估。

17. 前瞻性資訊之考量

凱基銀行於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，凱基銀行係透過總體指標盤點表根據業務特性，選擇與放款相關程度較高之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率（GDP）為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。凱基銀行將參考外部資訊（國際知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊（基礎經濟情境），該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計，五年以上至相關金融工具之存續期間，則假設與第五年持平之預測。

凱基銀行衡量債務工具信用減損預估方式，係採外部信評移轉矩陣法計算違約機率（PD），並依此法之特性，納入前瞻性因子之資訊。

18. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

107 年度表外保證及融資承諾負債準備年初餘額至年底餘額之調節表如下：

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異 | 合 計 |
|---|-----------------|--------------------------|--------------------------|---|--|-----------------------------------|---|------------|
| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 (集體評估) | 存續期間 預期信用損失 (個別評估) | 存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產) | 存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產) | 依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損 | | |
| | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | | |
| 年初餘額 | \$ 161,030 | \$ 633 | \$ - | \$ 1,726 | \$ - | \$ 163,389 | \$ 27,441 | \$ 190,830 |
| 因期初已認列之金融 工具所產生之變動： | | | | | | | | |
| 一轉為存續期間 預期信用損失 | (34) | 34 | - | - | - | - | - | - |
| 一轉為信用減損 金融資產 | (9) | (12) | - | 21 | - | - | - | - |
| 一轉為 12 個月預 期信用損失 | 544 | (141) | - | (403) | - | - | - | - |
| 一於當期除列之 金融資產 | (92,303) | (3) | - | - | - | (92,306) | - | (92,306) |
| 購入或創始之新金融 資產 | 93,819 | 321 | - | - | - | 94,140 | - | 94,140 |
| 依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異 | - | - | - | - | - | - | 34,999 | 34,999 |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 匯兌及其他變動 | (12,077) | 64 | - | 326 | - | (11,687) | - | (11,687) |
| 年底餘額 | \$ 150,970 | \$ 896 | \$ - | \$ 1,670 | \$ - | \$ 153,536 | \$ 62,440 | \$ 215,976 |

凱基銀行及子公司 107 年度表外保證及融資承諾未用額度之存續期間預期信用損失並無顯著增加，本期主要因總帳面金額變動淨增加 27,028,541 仟元，致 107 年 12 月 31 日前述負債準備較上期增加 25,146 仟元。

19. 按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失

凱基銀行及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資本年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失；107 年 1 月 1 日追溯適用 IFRS 9 備抵損失為 2,181 仟元，本年度因投資部位增加，107 年 12 月 31 日備抵損失為 3,581 仟元。

20. 應收款項之備抵損失

凱基銀行及子公司 107 年度應收款項備抵損失年初餘額至年底餘額之調節表如下：

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異 | 合 計 |
|---|-----------------|--------------------------|--------------------------|---|--|----------------------------------|---|--------------|
| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 (集體評估) | 存續期間 預期信用損失 (個別評估) | 存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產) | 存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產) | 依國際財務報 準則第 9 號 規定提列 之減損 | | |
| 年初餘額 | \$ 108,302 | \$ 32,442 | \$ - | \$ 1,232,581 | \$ - | \$ 1,373,325 | \$ 135,280 | \$ 1,508,605 |
| 因年初已認列之金融 工具所產生之變動： | | | | | | | | |
| 一轉為存續期間 預期信用損失 | (1,470) | 3,480 | 7 | (2,017) | - | - | - | - |
| 一轉為信用減損 金融資產 | (1,097) | (3,257) | - | 4,354 | - | - | - | - |
| 一轉為 12 個月預 期信用損失 | 1,827 | (144) | - | (1,683) | - | - | - | - |
| 一於當期除列之 金融資產 | (70,020) | (8,390) | - | (25,076) | - | (103,486) | - | (103,486) |
| 購入或創始之新金融 資產 | 58,357 | 11,876 | - | 5,698 | - | 75,931 | - | 75,931 |
| 依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期 放款催收呆帳處 理辦法」規定提列 之減損差異 | - | - | - | - | - | - | 102,608 | 102,608 |
| 轉銷呆帳 | - | (6,237) | - | (54,463) | - | (60,700) | - | (60,700) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 92,128 | - | 92,128 | - | 92,128 |
| 匯兌及其他變動 | (26,159) | (1,312) | (2) | (68,367) | - | (95,840) | - | (95,840) |
| 年底餘額 | \$ 69,740 | \$ 28,458 | \$ 5 | \$ 1,183,155 | \$ - | \$ 1,281,358 | \$ 237,888 | \$ 1,519,246 |

凱基銀行及子公司 107 年度應收款項總帳面金額變動如下：

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 合 計 |
|------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|---|--|---------------|-----|
| | 12 個月預期信用 損失 | 存續期間 預期信用損失 (集體評估) | 存續期間 預期信用損失 (個別評估) | 存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產) | 存續期間 預期 信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產) | | |
| 年初餘額 | \$ 21,697,882 | \$ 251,185 | \$ - | \$ 1,938,926 | \$ - | \$ 23,887,993 | |
| 個別金融資產轉為存續期 間預期信用損失 | - | (18) | 18 | - | - | - | |
| 個別金融資產轉為信用減 損金融資產 | - | (2) | - | 2 | - | - | |
| 個別金融資產自信用減損 金融資產轉出 | - | - | - | - | - | - | |
| 以集體基礎評估之應收款 項 | (134,140) | 56,284 | - | 77,856 | - | - | |
| 新創始或購入之應收款項 | 14,723,867 | 44,146 | - | 35,620 | - | 14,803,633 | |
| 轉銷呆帳 | - | (6,237) | - | (75,492) | - | (81,729) | |
| 除 列 | (9,484,059) | (94,266) | (1) | (78,006) | - | (9,656,332) | |
| 匯兌及其他變動 | 380,760 | (82) | - | (7,430) | - | 373,248 | |
| 年底餘額 | \$ 27,184,310 | \$ 251,010 | \$ 17 | \$ 1,891,476 | \$ - | \$ 29,326,813 | |

21. 貼現及放款之備抵損失

107 年度貼現及放款備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 合計 |
|---------------------------------------|--------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|--------------|
| | 12 個月預期信用損失 | 預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | | |
| | | | | | | | | |
| 年初餘額 | \$ 1,316,129 | \$ 129,626 | \$ - | \$ 530,904 | \$ - | \$ 1,976,659 | \$ 1,952,257 | \$ 3,928,916 |
| 因年初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | | |
| 一轉為存續期間 | | | | | | | | |
| 預期信用損失 | (2,902) | (1,908) | 12,440 | (7,630) | - | - | - | - |
| 一轉為信用減損金融資產 | (4,120) | (25,452) | - | 29,572 | - | - | - | - |
| 一轉為 12 個月預期信用損失 | 13,868 | (2,306) | - | (11,562) | - | - | - | - |
| 一於當期除列之金融資產 | (1,179,605) | (7,625) | (3,739) | (336,104) | - | (1,527,073) | (1,527,073) | |
| 購入或創始之新金融資產 | 1,452,967 | 782 | - | 11,621 | - | 1,465,370 | | 1,465,370 |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | | | | | | | 368,504 | 368,504 |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | (442,684) | - | (442,684) | (442,684) | (442,684) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 725,908 | - | 725,908 | 725,908 | 725,908 |
| 匯兌及其他變動 | (180,910) | 2,501 | (1,616) | (4,574) | - | (184,599) | (184,599) | (184,599) |
| 年底餘額 | \$ 1,415,427 | \$ 95,618 | \$ 7,085 | \$ 495,451 | \$ - | \$ 2,013,581 | \$ 2,320,761 | \$ 4,334,342 |

凱基銀行及子公司 107 年度貼現及放款總帳面金額變動如下：

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 合計 |
|--------------------|----------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|----|
| | 12 個月預期信用損失 | 預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | |
| | | | | | | | |
| 年初餘額 | \$ 292,239,778 | \$ 1,977,828 | \$ - | \$ 3,457,226 | \$ - | \$ 297,674,832 | |
| 個別金融資產轉為存續期間預期信用損失 | - | (33,735) | 33,735 | - | - | - | |
| 個別金融資產轉為信用減損金融資產 | - | (13,113) | - | 13,113 | - | - | |
| 個別金融資產自信用減損金融資產轉出 | - | - | - | - | - | - | |
| 以集體基礎評估之貼現及放款 | (578,304) | 191,268 | - | 387,036 | - | - | |
| 新創始或購入之貼現及放款 | 565,156,755 | 38,185 | - | 419,378 | - | 565,614,318 | |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | (442,684) | - | (442,684) | |
| 除列 | (517,905,049) | (265,401) | (9,917) | (797,154) | - | (518,977,521) | |
| 匯兌及其他變動 | (3,278,645) | (165,282) | (202) | (210,742) | - | (3,654,871) | |
| 年底餘額 | \$ 335,634,535 | \$ 1,729,750 | \$ 23,616 | \$ 2,826,173 | \$ - | \$ 340,214,074 | |

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險來源

自 107 年 1 月 1 日起之信用風險分析如下：

(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，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。

(2) 信用風險管理

凱基證券公司及子公司投資及取得固定收益證券及其他金融資產及往來對手之信用風險管理，係依內部控管程序及相關規範辦理，且多數均達外部信用評等投資等級以上，故信用風險甚低。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

- A. 凱基證券公司及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：
 - a. 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - b. 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。
 - c. 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - d. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- B. 前述違約及信用減損定義適用於凱基證券公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估提列。

C. 金融資產如經評估不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

D. 凱基證券公司及子公司於評估無法合理預期將收回金融資產時（例如發行人或債務人之重大財務困難，或已破產等），則予以沖銷。

(4) 各項金融資產之信用風險說明

A. 現金及約當現金、其他金融資產

凱基證券公司主要將銀行存款等現金存放在信用良好之金融機構及從事期貨交易時，存放一定金額保證金於期貨公司指定之金融機構（保管銀行）保證金專戶，凱基證券公司定期評估各金融機構及期貨公司的財務、業務與信用風險狀況，並據此作為信用風險的管控，經評估該信用風險均在凱基證券公司可控制範圍。

B. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

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，另多數持有部位，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已有效控制。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（不包含權益工具投資）

主要係凱基證券公司持有中長期債券投資部位，凱基證券公司密切注意各投資標的之信用評等及發行人（或保證機構）之財務狀況，俾將信用風險降至最低。

D. 附賣回債券投資

附賣回債券交易的交易對手主要為信用良好之金融機構及公司；因凱基證券公司同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險暴險金額。

E. 應收款項

應收款項主要包含應收證券融資款、應收證券借貸款項、應收期貨交易保證金及應收帳款等。主要信用風險為從事信用交易客戶之應收融資款項及應收借貸款項等，凱基證券公司及子公司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。

F. 客戶保證金專戶

存放客戶保證金之專屬銀行帳戶，主要開立於信用良好之銀行及具有投資等級之金融機構、公司組織等，故無重大之信用風險。

G. 借券擔保價款及借券保證金－存出

凱基證券公司及子公司對外借入有價證券時，須將保證金存入對方指定之金融機構，惟因凱基證券公司及子公司同時持有該借入標的證券，將有效降低交易對手信用風險暴險金額。

H. 持有至到期日金融資產－非流動

子公司持有陽信銀行、華泰銀行及板信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，子公司定期評估各金融機構信用風險狀況，並據此作為信用風險的管控。

I. 其他非流動資產

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金，凱基證券公司依存出金額重大性原則審慎評估交易對

手，其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。

(5) 預期信用損失之衡量

A. 前瞻性資訊之考量

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

凱基證券公司及子公司債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。

凱基證券公司及子公司債務工具投資外之金融資產係運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合預期信用損失之攸關經濟因子，並佐以政府機關、學術研究單位發佈之攸關經濟因子之最佳預期，並於每個財務報導日重新評估修正預期信用損失之最適估計值。

B. 應收款項及其他

凱基證券公司及國內子公司

凱基證券公司及國內子公司採用 IFRS 9 之簡化作法以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。存續期間預期信用損失係考量歷史經驗、現時資訊及攸關之前瞻性資訊並使用迴歸模型予以計算。因凱基證券公司及子公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，故未分群衡量。

海外子公司

海外子公司對於原始認列後信用風險未顯著增加之金融資產，按 12 個月預期信用損失衡量；對於原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產，則按存續期間預期信用損失衡量。其衡量方式係考量客戶過去違約紀錄、交易對手信用評等、現時資訊及攸關之前瞻性資訊等予

以計算。因不同客戶群之損失型態並無顯著差異，故未分群衡量。

C.債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）

其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，以決定衡量備抵損失之方法及其損失率。

為衡量預期信用損失，凱基證券公司及子公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後，乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），凱基證券公司及子公司係以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。凱基證券公司及子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，主要係參採國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率等資訊。

前述債務工具投資減損評估方法及相關指標說明如下：

| 信用風險程度 | 衡量指標 | 預期信用損失衡量方法 |
|----------|--------------------------------|------------|
| 信用風險低 | 信用評等為BBB-以上債務工具 /交易對手為信用良好者 | 12個月預期信用損失 |
| 信用風險顯著增加 | 信用評等為BB+~C（註） | 存續期間預期信用損失 |
| 已信用減損/違約 | 信用評等為D以下已減損證據 | 存續期間預期信用損失 |

註：凱基證券公司及子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

(1) 外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

(2) 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(6) 凱基證券公司及子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日未有重大變動。

107 年 1 月 1 日以前之信用風險分析如下：

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12月31日 | 未 逾 期 | | 未 減 損 | | 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 | \$ 15,701,224 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 15,701,224 |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動 | 47,977,185 | 914,741 | 4,518,462 | - | - | - | - | 53,410,388 |
| 備供出售金融資產—流 動 | 11,454 | - | - | - | - | - | - | 11,454 |
| 附賣回債券投資 | 13,644,197 | 7,384,243 | 100,688 | - | - | - | - | 21,129,128 |
| 應收款項 | 50,122,706 | 11,984,186 | 986,950 | 3,228 | - | - | - | 63,097,070 |
| 客戶保證金專戶 | 23,061,445 | - | - | - | - | - | - | 23,061,445 |
| 借券擔保借款及借券保 證金—存出 | 2,044,464 | 484,544 | - | - | - | - | - | 2,529,008 |
| 其他金融資產—流動 | 2,620,785 | - | - | - | - | - | - | 2,620,785 |
| 其他流動資產 | 43,790,374 | - | - | - | - | - | - | 43,790,374 |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產—非流 動 | 49,998 | - | - | - | - | - | - | 49,998 |
| 持有至到期日金融資產 —非流動 | - | - | 500,000 | - | - | - | - | 500,000 |
| 其他非流動資產 | 3,122,448 | 40,299 | 50,000 | - | - | - | - | 3,212,747 |
| 合 計 | \$ 202,146,280 | \$ 20,808,013 | \$ 6,156,100 | \$ 3,228 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 229,113,621 |
| 百 分 比 | 88.23% | 9.08% | 2.69% | 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、華泰銀行及板信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。

4. 金融資產預期信用減損之總帳面金額與備抵損失資訊

(1) 凱基證券公司及子公司 107 年 12 月 31 日之總帳面金額及其備抵損失彙總如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之總帳面金額 16,110,773 仟元，認列之備抵損失 5,447 仟元。

應收款項及其他

| 項 | 目 | 總帳面金額 | 減：備抵損失 | 合 計 |
|-----------|---|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金 | | \$ 13,849,068 | (\$ 532) | \$ 13,848,536 |
| 附賣回債券投資 | | 19,448,839 | (17) | 19,448,822 |
| 應收證券融資款 | | 21,181,502 | (1,871) | 21,179,631 |
| 應收證券借貸款項 | | 8,031,155 | (1,223) | 8,029,932 |
| 客戶保證金專戶 | | 21,810,523 | (48) | 21,810,475 |
| 應收期貨交易保證金 | | 188,951 | (176,333) | 12,618 |
| 應收帳款 | | 22,259,487 | (1,113) | 22,258,374 |
| 其他流動資產 | | 47,592,747 | (12,958) | 47,579,789 |
| 按攤銷後成本衡量之 | | | | |
| 金融資產－非流動 | | 500,000 | (3,293) | 496,707 |
| 其他非流動資產 | | 5,069,492 | (1,797,288) | 3,272,204 |
| 合 計 | | <u>\$159,931,764</u> | <u>(\$ 1,994,676)</u> | <u>\$157,937,088</u> |

(2) 凱基證券公司及子公司 107 年度之備抵損失變動情形，如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| 項 目 | 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失 |
|------------------------------------|------------------------|
| 107 年 1 月 1 日 餘 額 (依 IAS 39 規 定) | \$ - |
| 期 初 IFRS 9 調 整 數 | 293 |
| 107 年 1 月 1 日 餘 額 (依 IFRS 9 規 定) | 293 |
| 本 期 增 加 金 額 | 5,086 |
| 匯 率 變 動 之 影 響 | 68 |
| 107 年 12 月 31 日 餘 額 | \$ 5,447 |

B. 應收款項及其他

| 項 目 | 12 個 月 預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估) | 信 用 減 損 金 融 資 產 (存 續 期 間 預 期 信 用 損 失) | 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (簡 化 作 法) | 合 計 |
|--|-----------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--------------|
| 107 年 1 月 1 日 餘 額 (依 IAS 39 規 定) | \$ - | \$ - | \$ 1,842,138 | \$ 806 | \$ 1,842,944 |
| 期 初 IFRS 9 調 整 數 | 13,036 | 2 | 13 | 3,003 | 16,054 |
| 107 年 1 月 1 日 餘 額 (依 IFRS 9 規 定) | 13,036 | 2 | 1,842,151 | 3,809 | 1,858,998 |
| 本 期 增 加 (迴 轉) 金 額 | 2,531 | 211 | 104,216 | (229) | 106,729 |
| 於 當 期 除 列 之 金 融 資 產 | - | - | (11,096) | - | (11,096) |
| 轉 銷 呆 帳 | - | - | (1,929) | - | (1,929) |
| 匯 率 變 動 之 影 響 | 308 | 4 | 41,662 | - | 41,974 |
| 107 年 12 月 31 日 餘 額 | \$ 15,875 | \$ 217 | \$ 1,975,004 | \$ 3,580 | \$ 1,994,676 |

C. 上述之備抵損失變動，非因總帳面金額重大變動致備抵損失變動。另 107 年 2 月子公司期貨交易人因交易保證金不足而發生違約，凱基證券公司及子公司針對尚未清償之應收期貨交易保證金提列 89,771 仟元減損損失。

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. 信用風險係指發行人或交易對手無法履行合約所載之義務，並導致財務損失之風險。中國人壽之信用風險係因營業活動及財務活動（主要為放款、各種金融工具投資及應收款項）所致。

中國人壽各單位係依循信用風險之政策、程序及控制以管理信用風險。所有發行人或交易對手之信用風險評估係綜合考量其財務狀況、信用評等、以往歷史交易經驗、目前經濟環境以及中國人壽內部評等等因素，並於適當時機使用某些信用增強工具，以降低特定發行人或交易對手之信用風險。

就金融工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估是否仍符合信用風險低之條件，以決定衡量備抵損失之方法，中國人壽並藉由適當時機（例如信用風險顯著增加）處分該等投資，以降低信用損失。另中國人壽已建置信用風險值模型，以衡量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。

中國人壽放款依據 5P 原則訂定影響風險之因子，並依其影響風險之程序給予不同權數，以計算每一放款戶之信用評分。信用評分綜合評量客戶貸款目的之合理性、擔保品區域、價值與成數、客戶之信用報告、歷史之放款繳息記錄、財務狀況及償債能力等，並依評分分層核決，以控管貸放風險。一旦發生延滯即迅速依辦法程序積極催收，避免財務損失之發生。

中國人壽依 IFRS 9 規定評估預期信用損失，除部分應收款項係以存續期間預期信用損失衡量備抵損失，其餘非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提並以信用風險作為區分群組之基礎，於每一資產負

債表日評估原始認列後信用風險是否顯著增加，以決定衡量備抵損失之方法及其損失率。判斷信用風險是否顯著增加之主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距、逾期狀況、發生重大財務困難或清算重整等客觀證據。另預期信用損失之衡量方法係考量發行人或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, PD)，乘以違約損失率 (Loss given default, LGD) 及違約暴險額 (Exposure at default, EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。中國人壽係採用外部信用評等機構公布之違約機率及違約損失率的資訊，並依據前瞻性總體經濟資訊調整後計算。

中國人壽以金融資產之攤銷後成本加計應計息及應收款項衡量違約暴險額，而放款則以計算時點債務人的本金餘額、利息及應付費用之合計數作為違約暴險額。

部分應收款項係以存續期間預期信用損失認列備抵損失。存續期間預期信用損失考量過去違約紀錄與現時資訊，以應收款項逾期天數訂定預期信用損失率。

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：

107 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 台 | 灣 | 亞 | 洲 | 歐 | 洲 | 美 | 洲 | 全 | 球 | 合 | 計 |
|------------------------------|----|-------------|----|-------------|----|-------------|----|-------------|----|------------|----|---------------|
| 現金及約當現金 | \$ | 38,287,834 | \$ | 1,919,154 | \$ | 2,738,184 | \$ | - | \$ | - | \$ | 42,945,172 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | 22,768,189 | | 8,226,879 | | 31,346,707 | | 3,726,226 | | - | | 66,068,001 |
| 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產 | | 95,588,537 | | 76,002,454 | | 57,546,223 | | 62,264,262 | | - | | 291,401,476 |
| 按攤銷後成本衡量之 金融資產 | | 134,174,771 | | 218,562,631 | | 212,259,896 | | 367,500,420 | | 17,984,522 | | 950,482,240 |
| 存出保證金－債券 | | 5,965,762 | | - | | - | | - | | - | | 5,965,762 |
| 合計 | \$ | 296,785,093 | \$ | 304,711,118 | \$ | 303,891,010 | \$ | 433,490,908 | \$ | 17,984,522 | \$ | 1,356,862,651 |
| 各地區佔整體比例 | | 21.87% | | 22.46% | | 22.40% | | 31.95% | | 1.32% | | 100.00% |

106 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 台 | 灣 | 亞 | 洲 | 歐 | 洲 | 美 | 洲 | 全 | 球 | 合 | 計 |
|----------------------|----|-------------|----|-------------|----|-------------|----|-------------|----|------------|----|---------------|
| 現金及約當現金 | \$ | 37,942,583 | \$ | 2,655,757 | \$ | 4,113,469 | \$ | - | \$ | - | \$ | 44,711,809 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | 244,566 | | - | | - | | - | | - | | 244,566 |
| 備供出售金融資產 | | 130,195,274 | | 47,346,210 | | 32,785,699 | | 51,139,887 | | 1,662,034 | | 263,129,104 |
| 無活絡市場之債務工 具投資 | | 90,963,102 | | 140,614,283 | | 156,877,446 | | 228,488,478 | | 15,508,541 | | 632,451,850 |
| 持有至到期日金融資 產 | | 23,460,391 | | 43,333,988 | | 31,667,515 | | 96,300,984 | | - | | 194,762,878 |
| 存出保證金－債券 | | 5,982,395 | | - | | - | | - | | - | | 5,982,395 |
| 合計 | \$ | 288,788,311 | \$ | 233,950,238 | \$ | 225,444,129 | \$ | 375,929,349 | \$ | 17,170,575 | \$ | 1,141,282,602 |
| 各地區佔整體比例 | | 25.30% | | 20.50% | | 19.75% | | 32.94% | | 1.51% | | 100.00% |

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

107 年 12 月 31 日

| 擔保品座落區域 | 北 區 : | | 中 區 : | | 南 區 : | | 合 計 |
|---------|--------------------|---|------------------|---|-------------|-------------|--------------|
| | 大 台 北 及 東 部 縣 市 | 南 | 台 中 至 彰 化 及 南 | 投 | 台 南 以 南 縣 市 | 台 南 以 南 縣 市 | |
| 擔保放款 | \$ 553,282 | | \$ 289,001 | | \$ 308,836 | | \$ 1,151,119 |
| 催收款 | - | | 2,032 | | 450 | | 2,482 |
| 合計 | \$ 553,282 | | \$ 291,033 | | \$ 309,286 | | \$ 1,153,601 |
| 佔整體比率 | 47.96% | | 25.23% | | 26.81% | | 100.00% |

106 年 12 月 31 日

| 擔保品座落區域 | 北 區 : | | 中 區 : | | 南 區 : | | 合 計 |
|---------|--------------------|---|------------------|---|-------------|-------------|--------------|
| | 大 台 北 及 東 部 縣 市 | 南 | 台 中 至 彰 化 及 南 | 投 | 台 南 以 南 縣 市 | 台 南 以 南 縣 市 | |
| 擔保放款 | \$ 825,222 | | \$ 416,195 | | \$ 389,765 | | \$ 1,631,182 |
| 催收款 | - | | - | | - | | - |
| 合計 | \$ 825,222 | | \$ 416,195 | | \$ 389,765 | | \$ 1,631,182 |
| 佔整體比率 | 50.59% | | 25.52% | | 23.89% | | 100.00% |

3. 金融資產信用品質及逾期減損分析

中國人壽適用 IAS 39 規定時，金融資產信用品質及逾期減
損分析如下：

(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：

107年12月31日

| 金 融 資 產 | 正 常 資 產 | |
|----------------------|-------------------------|-------------|
| | 投 資 等 級 | 非 投 資 等 級 |
| 現金及約當現金 | \$ 42,945,172 | \$ - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 66,068,001 | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 291,401,476 | - |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 950,482,240 | - |
| 存出保證金 | 5,965,762 | - |
| 合 計 | <u>\$ 1,356,862,651</u> | <u>\$ -</u> |
| 佔整體比例 | <u>100.00%</u> | <u>-</u> |

106年12月31日

| 金 融 資 產 | 正 常 資 產 | | 已 逾 期 | | 合 計 |
|------------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|------------------------|
| | 投 資 等 級 | 非 投 資 等 級 | 但 未 減 損 | 已 減 損 | |
| 現金及約當現金 | \$ 44,711,809 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 44,711,809 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 244,566 | - | - | - | 244,566 |
| 備供出售金融資產 | 263,129,104 | - | - | - | 263,129,104 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 632,451,850 | - | - | - | 632,451,850 |
| 持有至到期日金融資產 | 194,762,878 | - | - | - | 194,762,878 |
| 存出保證金 | 5,982,395 | - | - | - | 5,982,395 |
| 合 計 | <u>\$1,141,282,602</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$1,141,282,602</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12月31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 | 戶 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 |
|--------------|--------------------|------------------|-----------------|-------------|-------------|------------------|--------------------|
| 個人消費 | \$1,646,887 | \$ 18,938 | \$ 7,307 | \$ - | \$ - | \$ 41,950 | \$1,631,182 |
| 法人企金 | - | - | - | - | - | - | - |
| 合計 | <u>\$1,646,887</u> | <u>\$ 18,938</u> | <u>\$ 7,307</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 41,950</u> | <u>\$1,631,182</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 | 已遲延 但未減損 | 已逾期 或發生減損 | 合計 |
|-----------|-------------|-------------|-------------------|-------------|
| | 30天內 | 31-90天 | 91-180天 181天以上 | |
| 106.12.31 | \$1,624,021 | \$ 7,161 | \$ - \$ - | \$1,631,182 |

4. 金融資產預期信用減損之總帳面金額與備抵損失資訊

中國人壽透過其他綜合損益按公允價值衡量與按攤銷後成本衡量之債務工具投資及相關之其他應收款，於107年12月31日評估係屬信用風險低者（與期初之評估結果相同），因此皆以12個月預期信用損失（損失率0.00%~0.18%）衡量備抵損失金額。

中國人壽透過其他綜合損益按公允價值衡量與按攤銷後成本衡量之債務工具投資及相關之其他應收款於107年12月31日之總帳面金額列示如下：

| | 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量 | 按攤銷後 成本衡量 | 其他應收款 |
|--------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 107年12月31日總帳面金額（註） | <u>\$294,783,102</u> | <u>\$956,524,783</u> | <u>\$ 11,073,170</u> |

註：含抵繳存出保證金。

107 年度期間透過其他綜合損益按公允價值衡量與按攤銷後成本衡量之債務工具投資及相關之其他應收款備抵損失變動情形如下：

| | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量 | 其他應收款 |
|-------------|------------------|------------------|-----------------|
| 107年1月1日 | \$ 18,150 | \$ 69,784 | \$ 757 |
| 當期除列金融資產 | (3,857) | (2,333) | (68) |
| 當期創始或購入金融資產 | 12,662 | 16,849 | 314 |
| 模型／風險參數之改變 | (198) | 848 | 29 |
| 匯率及其他變動 | 313 | 1,494 | 12 |
| 107年12月31日 | <u>\$ 27,070</u> | <u>\$ 86,642</u> | <u>\$ 1,044</u> |

107 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加，並相應增加以 12 個月為基礎衡量之備抵損失。

中國人壽擔保放款及相關之其他應收款於 107 年 12 月 31 日之總帳面金額依信用風險評等等級列示如下：

| 信用風險評等等級 | 預期信用損失衡量方法 | 擔保放款 | 其他應收款 |
|----------|-------------|---------------------|-----------------|
| 信用風險低 | 12 個月預期信用損失 | \$ 1,150,280 | \$ 1,146 |
| 信用風險顯著增加 | 存續期間預期信用損失 | 5,074 | 26 |
| 已信用減損 | 存續期間預期信用損失 | 16,250 | 66 |
| 總帳面金額 | | <u>\$ 1,171,604</u> | <u>\$ 1,238</u> |

107 年度期間擔保放款備抵損失變動情形如下：

| | 12 個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失－集體評估 | 存續期間預期信用損失－個別評估 | 依國際財務報導準則第 9 號提列之減損小計 | 依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 合計 |
|----------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------------|----------------------------------|------------------|
| 107 年 1 月 1 日 | \$ 1,012 | \$ 16,815 | \$ 351 | \$ 18,178 | \$ 23,772 | \$ 41,950 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (2) | - | 2 | - | - | - |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 33 | - | (33) | - | - | - |
| 當期除列金融資產 | (185) | - | (37) | (222) | - | (222) |
| 依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (7,440) | (7,440) |
| 匯率及其他變動 | (785) | (16,473) | 973 | (16,285) | - | (16,285) |
| 107 年 12 月 31 日 | <u>\$ 73</u> | <u>\$ 342</u> | <u>\$ 1,256</u> | <u>\$ 1,671</u> | <u>\$ 16,332</u> | <u>\$ 18,003</u> |

中國人壽其他交易所產生之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，107 年度期間應收款項之備抵損失變動情形如下：

| | 應 收 款 項 |
|-----------------|-----------------|
| 107 年 1 月 1 日 | \$ 724 |
| 本期增加金額 | 7,191 |
| 因無法收回而沖銷 | - |
| 107 年 12 月 31 日 | <u>\$ 7,915</u> |

(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、透過其他綜合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

| 107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 | \$ 7,523,296 | \$ 2,500 | \$ - | \$ 166,850 | \$ - | \$ 7,692,646 |
| 附買回票券及債券負債 | 13,291,782 | 1,243,064 | 601,742 | - | - | 15,136,588 |
| 存款及匯款 | 39,640,290 | 68,725,042 | 59,815,135 | 86,327,484 | 24,215,819 | 278,723,770 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 7,350,000 | 7,350,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 2,867,861 | 710,703 | 298,834 | 562,208 | 287,922 | 4,727,528 |
| 合計 | \$ 63,323,229 | \$ 70,681,309 | \$ 60,715,711 | \$ 87,056,542 | \$ 31,853,741 | \$ 313,630,532 |

單位：新臺幣仟元

| 106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 | \$ 13,674,126 | \$ 228,883 | \$ 247,104 | \$ 332,409 | \$ - | \$ 14,482,522 |
| 附買回票券及債券負債 | 3,860,000 | 1,471,476 | - | - | - | 5,331,476 |
| 存款及匯款 | 48,460,575 | 81,507,923 | 44,251,682 | 52,244,104 | 22,537,387 | 249,001,671 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 2,441,434 | 719,738 | 412,288 | 440,011 | 544,546 | 4,558,017 |
| 合計 | \$ 68,436,135 | \$ 83,928,020 | \$ 44,911,074 | \$ 53,016,524 | \$ 24,081,933 | \$ 274,373,686 |

單位：美金仟元

| 107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 | \$ 235,000 | \$ 146,000 | \$ 20,000 | \$ - | \$ - | \$ 401,000 |
| 附買回票券及債券負債 | 239,203 | 511,658 | 331,969 | - | - | 1,082,830 |
| 存款及匯款 | 1,573,301 | 1,006,239 | 542,454 | 843,891 | 10,023 | 3,975,908 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 945,133 | 945,133 |
| 其他到期資金流出項目 | 30,683 | 19,947 | 8,128 | 1,620 | 159,044 | 219,422 |
| 合計 | \$ 2,078,187 | \$ 1,683,844 | \$ 902,551 | \$ 845,511 | \$ 1,114,200 | \$ 6,624,293 |

單位：美金仟元

| 106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 | \$ 270,000 | \$ 140,000 | \$ 45,000 | \$ - | \$ - | \$ 455,000 |
| 附買回票券及債券負債 | 242,013 | 978,842 | 67,705 | - | - | 1,288,560 |
| 存款及匯款 | 1,543,470 | 696,629 | 458,433 | 998,432 | 89 | 3,697,053 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 583,556 | 583,556 |
| 其他到期資金流出項目 | 33,284 | 18,330 | 6,844 | 1,961 | 84,454 | 144,873 |
| 合計 | \$ 2,088,767 | \$ 1,833,801 | \$ 577,982 | \$ 1,000,393 | \$ 668,099 | \$ 6,169,042 |

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。

單位：新臺幣仟元

| 107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 | (\$ 233,453,223) | (\$ 278,785,154) | (\$ 170,854,332) | (\$ 43,935,861) | (\$ 7,938,490) | (\$ 734,967,060) |
| －現金流入 | 212,355,080 | 261,260,926 | 164,566,007 | 38,897,232 | 6,501,546 | 683,580,791 |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (148,479) | (340,477) | (11,507) | (300,000) | (16,900,584) | (17,701,047) |
| －現金流入 | 125,186 | 337,310 | - | - | 15,006 | 477,502 |
| 現金流出小計 | (233,601,702) | (279,125,631) | (170,865,839) | (44,235,861) | (24,839,074) | (752,668,107) |
| 現金流入小計 | 212,480,266 | 261,598,236 | 164,566,007 | 38,897,232 | 6,516,552 | 684,058,293 |
| 現金流量淨額 | (\$ 21,121,436) | (\$ 17,527,395) | (\$ 6,299,832) | (\$ 5,338,629) | (\$ 18,322,522) | (\$ 68,609,814) |

單位：新臺幣仟元

| 106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 | (\$ 199,409,025) | (\$ 277,117,930) | (\$ 135,180,509) | (\$ 91,264,010) | (\$ 4,671,300) | (\$ 707,642,774) |
| －現金流入 | 189,405,927 | 255,970,080 | 133,687,744 | 88,661,268 | 4,671,300 | 672,396,319 |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (192,636) | (414,702) | (318,008) | (2,424) | (14,701,217) | (15,628,987) |
| －現金流入 | 176,526 | 430,372 | 14,089 | - | - | 620,987 |
| 現金流出小計 | (199,601,661) | (277,532,632) | (135,498,517) | (91,266,434) | (19,372,517) | (723,271,761) |
| 現金流入小計 | 189,582,453 | 256,400,452 | 133,701,833 | 88,661,268 | 4,671,300 | 673,017,306 |
| 現金流量淨額 | (\$ 10,019,208) | (\$ 21,132,180) | (\$ 1,796,684) | (\$ 2,605,166) | (\$ 14,701,217) | (\$ 50,254,455) |

單位：美金仟元

| 107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 | (\$ 8,079,022) | (\$ 9,161,839) | (\$ 5,717,494) | (\$ 1,603,252) | (\$ 492,810) | (\$ 25,054,417) |
| －現金流入 | 8,838,537 | 9,949,100 | 5,887,192 | 1,598,368 | 540,811 | 26,814,008 |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (89,987) | (133,284) | (85,583) | (6,773) | (68,545) | (384,172) |
| －現金流入 | 59,794 | 125,658 | 74,119 | 2,843 | 128 | 262,542 |
| －其他衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (365) | - | - | - | - | (365) |
| －現金流入 | 725 | - | - | - | - | 725 |
| 現金流出小計 | (8,169,374) | (9,295,123) | (5,803,077) | (1,610,025) | (561,355) | (25,438,954) |
| 現金流入小計 | 8,899,056 | 10,074,758 | 5,961,311 | 1,601,211 | 540,939 | 27,077,275 |
| 現金流量淨額 | \$ 729,682 | \$ 779,635 | \$ 158,234 | (\$ 8,814) | (\$ 20,416) | \$ 1,638,321 |

單位：美金仟元

| 106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 | (\$ 7,089,091) | (\$ 9,185,379) | (\$ 4,702,153) | (\$ 3,255,039) | (\$ 174,400) | (\$ 24,406,062) |
| －現金流入 | 7,808,458 | 9,763,212 | 4,716,875 | 3,294,657 | 174,400 | 25,757,602 |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (27,159) | (61,388) | (54,912) | (6,757) | (22,015) | (172,231) |
| －現金流入 | 28,842 | 61,674 | 35,369 | 550 | - | 126,435 |
| －其他衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (2) | - | - | - | - | (2) |
| －現金流入 | 15 | - | - | - | - | 15 |
| 現金流出小計 | (7,116,252) | (9,246,767) | (4,757,065) | (3,261,796) | (196,415) | (24,578,295) |
| 現金流入小計 | 7,837,315 | 9,824,886 | 4,752,244 | 3,295,207 | 174,400 | 25,884,052 |
| 現金流量淨額 | \$ 721,063 | \$ 578,119 | (\$ 4,821) | \$ 33,411 | (\$ 22,015) | \$ 1,305,757 |

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。

| 107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額度、保證及信用狀餘額 | \$ 7,809,005 | \$ 3,477,324 | \$ 3,972,951 | \$ 10,004,484 | \$ 11,987,812 | \$ 37,251,576 |

| 106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額度、保證及信用狀餘額 | \$ 3,733,551 | \$ 4,103,855 | \$ 2,851,540 | \$ 7,230,363 | \$ 11,160,549 | \$ 29,079,858 |

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：

| 107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) | \$1,727,233 | \$1,976,230 | \$ - | \$3,703,463 |
| 融資租賃收入現值(出租人) | 1,615,018 | 1,890,338 | - | 3,505,356 |
| 營業租賃支出(承租人) | 322,537 | 325,106 | 85,297 | 732,940 |
| 營業租賃收入(出租人) | 22,177 | 76,527 | 10,185 | 108,889 |
| 融資租賃支出現值(承租人) | - | 3,716 | - | 3,716 |

| 106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) | \$2,111,269 | \$2,053,551 | \$ - | \$4,164,820 |
| 融資租賃收入現值(出租人) | 1,994,828 | 1,956,206 | - | 3,951,034 |
| 營業租賃支出(承租人) | 324,587 | 577,781 | 73,273 | 975,641 |
| 營業租賃收入(出租人) | 11,481 | 11,466 | - | 22,947 |
| 融資租賃支出現值(承租人) | 8 | 3,154 | - | 3,162 |

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

| 107年12月31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 | \$ 149,159,389 | \$ 245,722,737 | \$ 299,698,283 | \$ 202,917,488 | \$ 75,145,312 | \$ 149,115,349 | \$ 1,121,758,558 |
| 主要到期資金流出 | 103,871,470 | 206,384,796 | 376,122,829 | 261,937,068 | 189,060,528 | 198,159,116 | 1,335,535,807 |
| 期距缺口 | 45,287,919 | 39,337,941 | (76,424,546) | (59,019,580) | (113,915,216) | (49,043,767) | (213,777,249) |

單位：新臺幣仟元

| 106年12月31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 | \$ 127,058,823 | \$ 219,715,996 | \$ 295,579,614 | \$ 163,632,779 | \$ 128,864,381 | \$ 117,527,786 | \$ 1,052,379,379 |
| 主要到期資金流出 | 95,731,910 | 183,638,358 | 383,761,033 | 208,991,914 | 213,997,515 | 205,014,186 | 1,291,134,916 |
| 期距缺口 | 31,326,913 | 36,077,638 | (88,181,419) | (45,359,135) | (85,133,134) | (87,486,400) | (238,755,537) |

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 107年12月31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 | \$ 9,842,316 | \$ 10,983,935 | \$ 6,369,860 | \$ 1,944,560 | \$ 3,788,668 | \$ 32,929,339 |
| 主要到期資金流出 | 10,441,717 | 11,367,360 | 7,095,302 | 3,027,754 | 2,636,078 | 34,568,211 |
| 期距缺口 | (599,401) | (383,425) | (725,442) | (1,083,194) | 1,152,590 | (1,638,872) |

單位：美金仟元

| 106年12月31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 | \$ 9,056,306 | \$ 10,980,822 | \$ 5,171,771 | \$ 3,691,720 | \$ 2,485,901 | \$ 31,386,520 |
| 主要到期資金流出 | 9,399,859 | 11,470,249 | 5,792,896 | 5,043,384 | 2,215,725 | 33,922,113 |
| 期距缺口 | (343,553) | (489,427) | (621,125) | (1,351,664) | 270,176 | (2,535,593) |

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

| 107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 | \$ 5,114,643 | \$ 8,733,893 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 13,848,536 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | 45,048,279 | 1,944,214 | 9,160,574 | 387,366 | 69,401 | 56,609,834 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | 13,641,407 | 134,551 | 643,797 | 3,288,431 | 7,953,100 | 25,661,286 |
| 附賣回債券投資 | - | 19,494,037 | - | - | - | 19,494,037 |
| 應收款項 | 29,269,275 | 4,088,892 | 15,752,425 | 2,371,131 | - | 51,481,723 |
| 客戶保證金專戶 | 21,810,475 | - | - | - | - | 21,810,475 |
| 借券擔保借款及借券保證金—存出 | 2,925,678 | 2,093,783 | 6,916,890 | - | - | 11,936,351 |
| 其他金融資產—流動 | - | - | 3,387,927 | - | - | 3,387,927 |
| 本期所得稅資產 | - | - | 48 | 2,255 | 569,624 | 571,927 |
| 其他流動資產 | 45,521,742 | 986,209 | 1,071,838 | - | - | 47,579,789 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動 | - | - | - | 549,334 | 2,233,090 | 2,782,424 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動 | - | - | - | - | 4,218,151 | 4,218,151 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動 | - | - | - | 298,653 | 198,054 | 496,707 |
| 採用權益法之投資 | - | - | - | - | 11,170,844 | 11,170,844 |
| 其他非流動資產 | 70,000 | - | 100,000 | 259,621 | - | 3,244,402 |
| 合計 | \$ 163,401,499 | \$ 37,475,579 | \$ 37,033,499 | \$ 7,156,791 | \$ 29,227,045 | \$ 274,294,413 |
| 百分比 | 59.57% | 13.66% | 13.50% | 2.61% | 10.66% | 100.00% |

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

| 107年12月31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 | \$ - | \$ 14,782,223 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 14,782,223 |
| 應付商業本票 | - | 2,457,752 | - | - | - | 2,457,752 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | 3,723,021 | 1,236,609 | 5,532,983 | 1,124,791 | 69,401 | 11,686,805 |
| 附買回債券負債 | - | 65,299,256 | - | - | - | 65,299,256 |
| 應付款項 | 60,856,910 | 1,603,369 | 5,143,243 | 96,648 | - | 67,700,170 |
| 債券保證金－存入 | - | 5,908,005 | 11,910,455 | - | - | 17,818,460 |
| 期貨交易者權益 | 21,792,908 | - | - | - | - | 21,792,908 |
| 代收款項／其他應付款／其他流動負債 | 424,784 | 1,101,415 | 2,601,633 | 30 | - | 4,127,862 |
| 其他金融負債－流動 | - | 2,224,901 | 8,913 | 739 | - | 2,234,553 |
| 本期所得稅負債 | - | - | 175,426 | - | 738,425 | 913,851 |
| 應付公司債 | - | - | - | 4,800,000 | - | 4,800,000 |
| 負債準備－非流動 | - | - | - | 21,840 | 205,228 | 227,068 |
| 其他非流動負債 | - | - | - | 694,628 | - | 67,593 |
| 合 計 | \$ 86,797,623 | \$ 94,613,530 | \$ 25,372,653 | \$ 6,738,676 | \$ 1,080,647 | \$ 214,603,129 |
| 百分比 | 40.45% | 44.09% | 11.82% | 3.14% | 0.50% | 100.00% |

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

| 107年12月31日 | 收 (付) 款 | | | | | 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 | \$ 163,401,499 | \$ 37,475,579 | \$ 37,033,499 | \$ 7,156,791 | \$ 29,227,045 | \$ 274,294,413 |
| 現金流出 | 86,797,623 | 94,613,530 | 25,372,653 | 6,738,676 | 1,080,647 | 214,603,129 |
| 資金缺口金額 | \$ 76,603,876 | (\$ 57,137,951) | \$ 11,660,846 | \$ 418,115 | \$ 28,146,398 | \$ 59,691,284 |

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

| 106年12月31日 | 收 款 | | | | | 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 | \$ 6,197,630 | \$ 9,503,594 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 15,701,224 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 52,603,579 | 1,680,289 | 11,839,587 | 298,687 | 105,692 | 66,527,834 |
| 以成本衡量之金融資產－流動 | 464,219 | - | - | - | - | 464,219 |
| 備供出售金融資產－流動 | 3,074,580 | - | 294,439 | - | - | 3,369,019 |
| 附買回債券投資 | - | 21,145,230 | - | - | - | 21,145,230 |
| 應收款項 | 32,683,905 | 5,802,279 | 21,436,030 | 3,174,856 | - | 63,097,070 |
| 客戶保證金專戶 | 23,061,445 | - | - | - | - | 23,061,445 |
| 債券擔保借款及債券保證金－存出 | 642,043 | 781,381 | 1,105,584 | - | - | 2,529,008 |
| 其他金融資產－流動 | - | - | 2,620,785 | - | - | 2,620,785 |
| 本期所得稅資產 | - | - | 5,428 | 2,188 | 569,624 | 577,240 |
| 其他流動資產 | 42,812,176 | 516,276 | 461,922 | - | - | 43,790,374 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | - | - | 50,188 | - | - | 50,188 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | - | - | - | - | 987,613 | 987,613 |
| 備供出售金融資產－非流動 | - | - | - | 336,654 | 456,900 | 793,554 |
| 持有至到期日金融資產－非流動 | - | - | - | - | 500,000 | 500,000 |
| 採用權益法之投資 | - | - | - | - | 13,535,865 | 13,535,865 |
| 其他非流動資產 | - | 100,000 | - | 469,402 | - | 3,253,044 |
| 合 計 | \$ 161,539,577 | \$ 39,529,049 | \$ 37,813,963 | \$ 4,281,787 | \$ 18,839,336 | \$ 262,003,712 |
| 百分比 | 61.66% | 15.09% | 14.43% | 1.63% | 7.19% | 100.00% |

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

| 106年12月31日 | 付 款 | | | | | 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 | \$ - | \$ 20,036,492 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 20,036,492 |
| 應付商業本票 | - | 8,625,804 | - | - | - | 8,625,804 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | 2,763,476 | 1,687,810 | 6,535,931 | 1,149,735 | 105,692 | 12,242,644 |
| 附買回債券負債 | - | 54,764,877 | - | - | - | 54,764,877 |
| 應付款項 | 59,132,885 | 1,190,292 | 5,390,025 | 156,221 | - | 65,869,423 |
| 債券保證金－存入 | - | 4,781,100 | 7,648,001 | - | - | 12,429,101 |
| 期貨交易者權益 | 23,041,948 | - | - | - | - | 23,041,948 |
| 代收款項／其他應付款／其他流動負債 | 831,705 | 1,182,278 | 2,656,192 | 298 | - | 4,670,473 |
| 其他金融負債－流動 | - | 4,101,044 | - | 231,030 | - | 4,332,074 |
| 本期所得稅負債 | - | - | 123,071 | - | 574,191 | 697,262 |
| 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 | - | - | - | 22,878 | 197,705 | 220,583 |
| 其他非流動負債 | - | - | - | 729,102 | 133,782 | 862,884 |
| 合 計 | \$ 85,770,014 | \$ 96,369,697 | \$ 24,553,220 | \$ 7,089,264 | \$ 1,011,370 | \$ 214,793,565 |
| 百分比 | 39.93% | 44.87% | 11.43% | 3.30% | 0.47% | 100.00% |

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

| 106年12月31日 | 收 款 | | | | | 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 | \$ 161,539,577 | \$ 39,529,049 | \$ 37,813,963 | \$ 4,281,787 | \$ 18,839,336 | \$ 262,003,712 |
| 現金流出 | 85,770,014 | 96,369,697 | 24,553,220 | 7,089,264 | 1,011,370 | 214,793,565 |
| 資金缺口金額 | \$ 75,769,563 | (\$ 56,840,648) | \$ 13,260,743 | (\$ 2,807,477) | \$ 17,827,966 | \$ 47,210,147 |

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，107年及106年12月31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59,691,284仟元及47,210,147仟元，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59.57%，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，107年及106年12月31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76,603,876仟元及75,769,563仟元，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57,137,951仟元及59,648,125仟元，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 107 年及 106 年 12 月 31 日之其他金融負債分別為 381,410 仟元及 370,737 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 905,189 仟元及 909,527 仟元，主要係一年內到期之負債。

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、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，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

非衍生金融負債

| | 107年12月31日 | | |
|------|---------------|----|---------------|
| | 1 | 年 | 內 |
| 應付款項 | \$ 10,698,549 | \$ | 28,537 |
| | | | \$ 10,727,086 |

| | 106年12月31日 | | |
|------|--------------|----|--------------|
| | 1 | 年 | 內 |
| 應付款項 | \$ 8,495,206 | \$ | 52,723 |
| | | | \$ 8,547,929 |

(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）。

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及換匯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及換匯合約多予以續作，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：

| | 107年12月31日 | | | | 計 |
|------------------|--------------|---------|------------|------|--------------|
| | 90天內 | 91-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 1,782,682 | \$ - | \$ 686,445 | \$ - | \$ 2,469,127 |

| | 106年12月31日 | | | | 計 |
|------------------|------------|------------|-----------|------|------------|
| | 90天內 | 91-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 406,856 | \$ 117,292 | \$ 11,706 | \$ - | \$ 535,854 |

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，107年及106年12月31日之未來最低租賃給付總額如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 不超過1年 | \$ 111,219 | \$ 121,955 |
| 超過1年但不超過5年 | 438,883 | 451,549 |
| 超過5年 | <u>4,834,881</u> | <u>5,250,407</u> |
| 合計 | <u>\$ 5,384,983</u> | <u>\$ 5,823,911</u> |

107及106年度營業租賃認列為最低租賃給付總額分別為63,301仟元及68,207仟元。

(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，107 年及 106 年 12 月 31 日承租人之未來最低租賃給付總額如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 不超過 1 年 | \$ 407,686 | \$ 401,125 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 873,984 | 1,000,913 |
| 超過 5 年 | <u>223,248</u> | <u>232,402</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,504,918</u> | <u>\$ 1,634,440</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，107 年及 106 年 12 月 31 日承租人之未來最低租賃給付總額如下：

| | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 不超過 1 年 | \$ 30,066 | \$ 35,325 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | <u>24,205</u> | <u>54,271</u> |
| 合 計 | <u>\$ 54,271</u> | <u>\$ 89,596</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，特遵循金管會所公布的「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：

| | 107 年度 | | | 106 年度 | | |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 平 均 | 最 高 | 最 低 | 平 均 | 最 高 | 最 低 |
| 利率風險 | \$172,030 | \$263,393 | \$ 72,541 | \$ 98,810 | \$187,181 | \$ 29,201 |
| 權益證券風險 | 13,929 | 27,333 | 3,477 | 8,254 | 13,354 | 4,918 |
| 外匯風險 | 5,034 | 34,521 | 2,163 | 10,860 | 44,645 | 2,060 |

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暴險情況。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暴險報告。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

107年12月31日

| 金 融 資 產 | 外 幣 | 匯 率 | 新 臺 幣 |
|--------------|--------------|-------|----------------|
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 元 | \$ 6,504,546 | 30.73 | \$ 199,904,197 |
| 歐 元 | 553,336 | 35.22 | 19,488,500 |
| 港 幣 | 3,190,724 | 3.92 | 12,520,400 |
| 人 民 幣 | 1,282,347 | 4.48 | 5,739,271 |
| 英 鎊 | 35,024 | 38.89 | 1,362,084 |
| 澳 幣 | 43,641 | 21.68 | 946,141 |
| 日 幣 | 2,497,538 | 0.28 | 695,315 |
| 坡 幣 | 20,472 | 22.49 | 460,408 |
| 南 非 幣 | 202,838 | 2.13 | 431,843 |
| | | | |
| 金 融 負 債 | 外 幣 | 匯 率 | 新 臺 幣 |
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 元 | 8,133,541 | 30.73 | 249,968,104 |
| 人 民 幣 | 3,795,557 | 4.48 | 16,987,396 |
| 歐 元 | 391,754 | 35.22 | 13,797,578 |
| 南 非 幣 | 2,048,614 | 2.13 | 4,361,500 |
| 澳 幣 | 100,666 | 21.68 | 2,182,447 |
| 日 幣 | 4,488,426 | 0.28 | 1,249,578 |
| 港 幣 | 110,607 | 3.92 | 434,023 |
| 英 鎊 | 3,127 | 38.89 | 121,619 |
| 紐 幣 | 5,713 | 20.63 | 117,855 |

單位：各外幣／新臺幣仟元

106年12月31日

| 金 融 資 產 | 外 幣 | 匯 率 | 新 臺 幣 |
|--------------|--------------|-------|----------------|
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 元 | \$ 5,914,373 | 29.85 | \$ 176,532,206 |
| 人 民 幣 | 2,382,398 | 4.58 | 10,908,763 |
| 歐 元 | 191,275 | 35.67 | 6,822,783 |

(接次頁)

(承前頁)

| | | 106年12月31日 | | |
|---------------|----|------------|-------|--------------|
| | | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 |
| 港幣 | \$ | 1,338,076 | 3.82 | \$ 5,110,111 |
| 日幣 | | 6,663,892 | 0.26 | 1,765,265 |
| 英鎊 | | 41,090 | 40.21 | 1,652,217 |
| 坡幣 | | 20,243 | 22.32 | 451,818 |
| 南非幣 | | 180,741 | 2.42 | 437,031 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | |
| 港幣 | | 568,390 | 3.82 | 2,170,682 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | |
| 美元 | | 7,027,583 | 29.85 | 209,759,297 |
| 人民幣 | | 3,032,704 | 4.58 | 13,886,450 |
| 南非幣 | | 1,594,860 | 2.42 | 3,856,371 |
| 歐元 | | 88,468 | 35.67 | 3,155,661 |
| 澳幣 | | 63,370 | 23.26 | 1,473,986 |
| 日幣 | | 4,329,719 | 0.26 | 1,146,943 |
| 港幣 | | 178,360 | 3.82 | 681,156 |
| 紐幣 | | 16,677 | 21.20 | 353,544 |
| 英鎊 | | 2,665 | 40.21 | 107,141 |

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）

| 107年12月31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 | | \$ 290,680,052 | \$ 13,938,764 | \$ 5,363,941 | \$ 96,967,939 | \$ 406,950,696 |
| 利率敏感性負債 | | 124,914,663 | 119,990,034 | 51,240,364 | 9,068,808 | 305,213,869 |
| 利率敏感性缺口 | | 165,765,389 | (106,051,270) | (45,876,423) | 87,899,131 | 101,736,827 |
| 淨值 | | | | | | 57,581,935 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | | 133.33 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | | 176.68 |

| 106年12月31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 | | \$ 259,156,710 | \$ 15,038,530 | \$ 4,733,678 | \$ 74,345,633 | \$ 353,274,551 |
| 利率敏感性負債 | | 143,550,855 | 96,800,437 | 22,051,229 | 3,812,474 | 266,214,995 |
| 利率敏感性缺口 | | 115,605,855 | (81,761,907) | (17,317,551) | 70,533,159 | 87,059,556 |
| 淨值 | | | | | | 59,218,356 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | | 132.70 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | | 147.01 |

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

| 107年12月31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 | \$ 2,871,990 | \$ 149,671 | \$ 42,301 | \$ 1,547,530 | \$ 4,611,492 |
| 利率敏感性負債 | 4,215,405 | 768,422 | 465,888 | 892,835 | 6,342,550 |
| 利率敏感性缺口 | (1,343,415) | (618,751) | (423,587) | 654,695 | (1,731,058) |
| 淨 值 | | | | | 25,518 |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) | | | | | 72.71 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) | | | | | (6,783.67) |

單位：美金仟元

| 106年12月31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 | \$ 3,113,094 | \$ 155,835 | \$ 42,177 | \$ 1,554,905 | \$ 4,866,011 |
| 利率敏感性負債 | 4,276,669 | 469,709 | 694,146 | 583,645 | 6,024,169 |
| 利率敏感性缺口 | (1,163,575) | (313,874) | (651,969) | 971,260 | (1,158,158) |
| 淨 值 | | | | | 66,874 |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) | | | | | 80.77 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) | | | | | (1,731.85) |

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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 利率風險敏感度 | \$ 5,774 | \$ 4,820 |
| 權益證券風險敏感度 | 2,710,631 | 9,081,111 |
| 匯率風險敏感度 | 957,905 | 199,480 |
| 商品風險敏感度 | 10,758 | 95,944 |

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 | 107年度 | | | 107年12月31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 | \$ 146,388 | \$ 65,496 | \$ 332,135 | \$ 159,003 |
| 利 率 | 118,562 | 61,188 | 249,690 | 126,778 |
| 外 匯 | 9,424 | 3,386 | 24,670 | 8,413 |
| 商 品 | 5,501 | 146 | 17,873 | 3,037 |

| 風 險 類 別 | 106年度 | | | 106年12月31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 | \$ 286,226 | \$ 101,239 | \$ 629,367 | \$ 185,196 |
| 利 率 | 84,874 | 43,376 | 164,328 | 98,072 |
| 外 匯 | 7,031 | 3,002 | 16,488 | 5,553 |
| 商 品 | 6,517 | 59 | 33,934 | 4,240 |

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，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：

單位：各外幣／新臺幣仟元

| 金 融 資 產 | 107年12月31日 | | |
|---------|--------------|-------|---------------|
| | 外 幣 | 匯 率 | 新 臺 幣 |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美 元 | \$ 1,554,985 | 30.78 | \$ 47,867,143 |
| 日 幣 | 23,540,436 | 0.28 | 6,553,476 |
| 歐 元 | 91,152 | 35.22 | 3,210,271 |
| 港 幣 | 155,753 | 3.92 | 610,893 |
| 人 民 幣 | 33,063 | 4.48 | 147,973 |

(接次頁)

(承前頁)

| 107年12月31日 | | | | | | | |
|-----------------|----|------------|---|-------|----|-------------|---|
| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 臺 | 幣 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | \$ | 1,315,358 | | 30.73 | \$ | 40,424,903 | |
| 人 民 幣 | | 301,685 | | 4.48 | | 1,350,220 | |
| 澳 幣 | | 13,460 | | 21.68 | | 291,811 | |
| 歐 元 | | 4,156 | | 35.22 | | 146,367 | |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 78,570 | | 30.73 | | 2,414,682 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 4,150,323 | | 30.73 | | 127,546,314 | |
| 日 幣 | | 23,390,109 | | 0.28 | | 6,511,626 | |
| 歐 元 | | 92,580 | | 35.22 | | 3,260,553 | |
| 港 幣 | | 99,051 | | 3.92 | | 388,442 | |
| 澳 幣 | | 8,640 | | 21.68 | | 187,315 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 183,398 | | 30.73 | | 5,636,356 | |
| 人 民 幣 | | 27,442 | | 4.48 | | 122,818 | |

單位：各外幣／新臺幣仟元

| 106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 | \$ | 1,533,281 | | 29.83 | \$ | 45,733,639 | |
| 日 幣 | | 10,660,054 | | 0.26 | | 2,822,099 | |
| 人 民 幣 | | 181,517 | | 4.58 | | 831,136 | |
| 港 幣 | | 130,431 | | 3.81 | | 497,062 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 948,179 | | 29.85 | | 28,301,257 | |
| 人 民 幣 | | 332,660 | | 4.58 | | 1,523,219 | |
| 澳 幣 | | 30,770 | | 23.26 | | 715,714 | |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 73,746 | | 29.85 | | 2,201,177 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 106年12月31日 | | | |
|----------------|--------------|-------|----------------|
| <u>金 融 負 債</u> | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 元 | \$ 3,737,065 | 29.84 | \$ 111,512,461 |
| 日 幣 | 10,364,108 | 0.26 | 2,744,556 |
| 澳 幣 | 24,696 | 23.26 | 574,426 |
| 港 幣 | 99,931 | 3.81 | 380,589 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | |
| 美 元 | 212,777 | 29.85 | 6,350,974 |
| 人 民 幣 | 31,864 | 4.58 | 145,903 |

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

| 107年12月31日 | | | |
|----------------------|------------|--------|--------------|
| <u>外 幣 匯 率 新 臺 幣</u> | | | |
| <u>金 融 資 產</u> | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 元 | \$ 223,828 | 30.733 | \$ 6,878,905 |
| 人 民 幣 | 187,203 | 4.476 | 837,845 |
| 港 幣 | 55,585 | 3.924 | 218,117 |
| 韓 圓 | 6,854,094 | 0.028 | 188,755 |
| 日 幣 | 414,683 | 0.278 | 115,448 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | |
| 美 元 | 380,420 | 30.733 | 11,691,440 |
| 港 幣 | 852,357 | 3.924 | 3,344,647 |
| 泰 銖 | 230,845 | 0.949 | 219,072 |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | |
| 人 民 幣 | 685,898 | 4.476 | 3,069,805 |
| 美 元 | 89,104 | 30.733 | 2,738,434 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 元 | 15,381 | 30.733 | 472,712 |

單位：各外幣／新臺幣仟元

106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 | \$ | 277,735 | | 29.848 | \$ | 8,289,840 | |
| 港 幣 | | 125,165 | | 3.819 | | 478,007 | |
| 人 民 幣 | | 70,069 | | 4.579 | | 320,838 | |
| 韓 圓 | | 6,938,074 | | 0.028 | | 194,162 | |
| 日 幣 | | 429,684 | | 0.265 | | 113,823 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 336,183 | | 29.848 | | 10,034,400 | |
| 港 幣 | | 902,835 | | 3.819 | | 3,447,925 | |
| 人 民 幣 | | 81,452 | | 4.579 | | 372,960 | |
| 泰 銖 | | 347,622 | | 0.915 | | 318,074 | |
| 韓 圓 | | 5,536,100 | | 0.028 | | 154,928 | |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | | | | | |
| 人 民 幣 | | 664,905 | | 4.579 | | 3,044,534 | |
| 美 元 | | 92,247 | | 29.848 | | 2,753,391 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 40,011 | | 29.848 | | 1,194,258 | |

敏感度分析

下表詳細說明當新臺幣（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。敏感度分析包括流通在外之外幣項目，並將其年底之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當新臺幣相對於各相關貨幣升值 1% 時，將使本年度稅前淨利減少之金額；當新臺幣相對於各相關貨幣貶值 1% 時，其對本年度稅前淨利之影響將為同金額之負數。

| 貨 幣 種 類 | 對 損 益 之 影 響 | 對 損 益 之 影 響 |
|---------|-------------|-------------|
| | 107年度 | 106年度 |
| 美 元 | \$180,976 | \$ 70,956 |
| 日 幣 | 68,789 | 1,138 |
| 港 幣 | 34,905 | 4,025 |
| 人 民 幣 | 8,171 | 2,989 |
| 韓 圓 | 2,604 | 1,839 |
| 泰 銖 | 2,191 | 3 |

2. 利率風險

中華開發資本公司及子公司於 107 年及 106 年 12 月 31 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%，107 年度稅後損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值之變動而增加／減少 178,311 仟元。

若權益價格上漲／下跌 1%，106 年度之稅後損益將因持有供交易投資公允價值之變動增加／減少 4,570 仟元。106 年度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 107,667 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)。超限控管指標以名日本金與風險值為主，並於每週出

具風險管理報表，執行例行控管及超限處理。另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變動而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，利用內部機制進行控管。

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

107年12月31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% | \$ 1,594 | \$1,249,417 |
| 利率風險 (殖利率曲線) | +1BP | - | (431,567) |
| 匯率風險 (匯率) | +1% (臺幣對 各外幣升 值1%) | (1,596,326) | (389,592) |

106年12月31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% | \$ - | \$1,193,279 |
| 利率風險 (殖利率曲線) | +1BP | (35) | (381,892) |
| 匯率風險 (匯率) | +1% (臺幣對 各外幣升 值1%) | (1,278,343) | (70,985) |

7. 中國人壽 107年及 106年 12月 31日 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

107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 | \$ | 32,439,523 | 30.7330 | | \$ | 996,964,533 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 442,376 | 30.7330 | | | 13,595,540 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 15,470 | 30.7330 | | | 475,440 | |

單位：各外幣／新臺幣仟元

106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 | \$ | 27,567,151 | | 29.8480 | \$ | 822,824,310 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 211,293 | | 29.8480 | | 6,306,678 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 元 | | 76,240 | | 29.8480 | | 2,275,612 | |

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：

| 107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 | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量 | \$ 307,330 | \$ 291,964 | \$ 307,330 | \$ 291,964 | \$ 15,366 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,359,623 | 7,844,863 | 8,359,623 | 7,844,863 | 514,760 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 55,513,141 | 52,166,855 | 55,513,141 | 52,166,855 | 3,346,286 |

| 106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 | \$ 4,824,192 | \$ 4,582,517 | \$ 4,824,192 | \$ 4,582,517 | \$ 241,675 |
| 備供出售金融資產 | 43,558,559 | 40,043,756 | 43,558,559 | 40,043,756 | 3,514,803 |

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：

| 107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 | \$52,973,046 | \$51,217,733 | \$52,973,046 | \$51,217,733 | \$ 1,755,313 |
| 借券交易 | 826,971 | 1,157,759 | 826,971 | 1,157,759 | (330,788) |

| 106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 | \$55,612,999 | \$54,732,813 | \$55,612,999 | \$54,732,813 | \$ 880,186 |
| 借券交易 | 153,986 | 215,580 | 153,986 | 215,580 | (61,594) |

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：

| 期 間 | 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 透過損益按公 允價值衡量之 金融資產 | 持 續 參 與 之 公 允 價 值 | | 損失最大暴險 |
|-----------|--------|----------------------------------|--|-------------------|------|--------------|
| | | | | 資 產 | 負 債 | |
| 107.12.31 | 買進之買權 | \$ 11,074,500 | \$ 654,271 | \$ 654,271 | \$ - | \$ 654,271 |
| 106.12.31 | 買進之買權 | \$ 10,430,900 | \$ 1,128,581 | \$ 1,128,581 | \$ - | \$ 1,128,581 |

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。

| 期 間 | 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 |
|-----------|--------|------|------------|--------------|--------------|---------|---------------|
| 107.12.31 | 買進之買權 | \$ - | \$ 241,400 | \$ 1,875,100 | \$ 8,958,000 | \$ - | \$ 11,074,500 |
| 106.12.31 | 買進之買權 | \$ - | \$ 437,400 | \$ 2,807,800 | \$ 7,185,700 | \$ - | \$ 10,430,900 |

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。

| 期 間 | 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 |
|-----------|-------------|--------------------------------|--|--------------------------|
| 107.12.31 | 買進之買權 | (\$ 12,172) | (\$ 357,181) | (\$ 369,353) |
| 106.12.31 | 買進之買權 | (\$ 2,167) | \$ 210,551 | \$ 208,384 |

(六) 金融資產及金融負債互抵

凱基銀行及子公司

凱基銀行及子公司有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：

| 107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 | \$ 15,164,692 | \$ - | \$ 15,164,692 | \$ 15,164,692 | \$ - | \$ - |
| 衍生金融工具 | 23,860,387 | - | 23,860,387 | 7,962,286 | 2,407,631 | 13,490,470 |
| 合計 | \$ 39,025,079 | \$ - | \$ 39,025,079 | \$ 23,126,978 | \$ 2,407,631 | \$ 13,490,470 |

| 107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 | \$ 60,303,682 | \$ - | \$ 60,303,682 | \$ 59,626,359 | \$ 677,323 | \$ - |
| 衍生金融工具 | 44,819,970 | - | 44,819,970 | 7,962,286 | 11,014,447 | 25,843,237 |
| 合計 | \$ 105,123,652 | \$ - | \$ 105,123,652 | \$ 67,588,645 | \$ 11,691,770 | \$ 25,843,237 |

| 106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 | \$ 18,829,142 | \$ - | \$ 18,829,142 | \$ 18,829,142 | \$ - | \$ - |
| 衍生金融工具 | 16,405,402 | - | 16,405,402 | 5,634,398 | 1,327,598 | 9,443,406 |
| 合計 | \$ 35,234,544 | \$ - | \$ 35,234,544 | \$ 24,463,540 | \$ 1,327,598 | \$ 9,443,406 |

| 106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 | \$ 45,444,814 | \$ - | \$ 45,444,814 | \$ 45,251,592 | \$ 193,222 | \$ - |
| 衍生金融工具 | 25,866,698 | - | 25,866,698 | 5,634,398 | 3,709,337 | 16,522,963 |
| 合計 | \$ 71,311,512 | \$ - | \$ 71,311,512 | \$ 50,885,990 | \$ 3,902,559 | \$ 16,522,963 |

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：

| 107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 | \$ 2,164,742 | \$ - | \$ 2,164,742 | \$ - | \$ 435,743 | \$ 1,728,999 |
| 附賣回協議 | 19,448,822 | - | 19,448,822 | 19,448,822 | - | - |
| 合計 | \$ 21,613,564 | \$ - | \$ 21,613,564 | \$ 19,448,822 | \$ 435,743 | \$ 1,728,999 |

| 107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 | \$ 2,899,593 | \$ - | \$ 2,899,593 | \$ - | \$ 676,921 | \$ 2,222,672 |
| 附買回協議 | 65,175,218 | - | 65,175,218 | 65,175,218 | - | - |
| 合計 | \$ 68,074,811 | \$ - | \$ 68,074,811 | \$ 65,175,218 | \$ 676,921 | \$ 2,222,672 |

| 106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 | \$ 2,258,637 | \$ - | \$ 2,258,637 | \$ - | \$ 70,133 | \$ 2,188,504 |
| 附賣回協議 | 21,129,128 | - | 21,129,128 | 21,129,128 | - | - |
| 合計 | \$ 23,387,765 | \$ - | \$ 23,387,765 | \$ 21,129,128 | \$ 70,133 | \$ 2,188,504 |

| 106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 | \$ 5,259,084 | \$ - | \$ 5,259,084 | \$ - | \$ 453,886 | \$ 4,805,198 |
| 附買回協議 | 54,732,813 | - | 54,732,813 | 54,732,813 | - | - |
| 合計 | \$ 59,991,897 | \$ - | \$ 59,991,897 | \$ 54,732,813 | \$ 453,886 | \$ 4,805,198 |

(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：

| 107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 | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 3,132,902 | \$ - | \$ 3,132,902 | \$ 1,543,353 | \$ 83,901 | \$ 1,505,648 |

| 107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 | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 2,469,127 | \$ - | \$ 2,469,127 | \$ 1,543,353 | \$ 503,714 | \$ 422,060 |

| 106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 | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 4,287,344 | \$ - | \$ 4,287,344 | \$ 493,857 | \$ 2,275,612 | \$ 1,517,875 |

| 106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 | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 535,854 | \$ - | \$ 535,854 | \$ 493,857 | \$ - | \$ 41,997 |

五八、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。

(三) 集團資本適足率

單位：新臺幣仟元；%

| 項 目 | 107年12月31日 | | |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | 金融控股公司 持股比例 | 集團合格資本 | 集團法定 資本需求 |
| 各公司 | | | |
| 本公司 | | 169,227,317 | 186,836,128 |
| 凱基銀行 | 100% | 63,912,516 | 47,125,976 |
| 凱基證券公司 | 100% | 19,780,482 | 9,081,894 |
| 中華開發資本公司 | 100% | 47,686,090 | 24,636,062 |
| 中華開發資產管理公司 | 100% | 2,358,918 | 1,595,846 |
| 中國人壽 | 34.96% | 28,048,402 | 20,653,219 |
| 應扣除項目 | | 211,244,920 | 185,756,820 |
| 小 計 | | 119,768,805 (A) | 104,172,305 (B) |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) | | | 114.97 (C) |

單位：新臺幣仟元；%

| 項 目 | 106年12月31日 | | |
|--------------------|----------------|-----------------|--------------------|
| | 金融控股公 司持股比率 | 集 團 合 格 資 本 | 集 團 法 定 資 本 需 求 |
| 各 公 司 | | | |
| 本 公 司 | | 177,675,815 | 201,842,194 |
| 凱基銀行 | 100% | 57,719,776 | 37,661,494 |
| 凱基證券公司 | 100% | 18,167,949 | 9,237,377 |
| 中華開發資本公司 | 100% | 52,975,226 | 27,081,901 |
| 中華開發資產管理公司 | 100% | 2,421,554 | 1,627,981 |
| 中國人壽 | 34.96% | 28,422,520 | 16,262,902 |
| 應扣除項目 | | 227,132,016 | 200,445,118 |
| 小 計 | | 110,250,824 (A) | 93,268,731 (B) |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) | | | 118.21 (C) |

註一：集團資本適足率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

(四) 金融控股公司合格資本

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 普 通 股 | \$ 149,622,812 | \$ 149,763,034 |
| 符合銀行其他第一類資本條件規定之資 本工具 | - | - |
| 其他特別股及次順位債券 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| 預收股本 | 10,748 | 5,162 |
| 資本公積 | 1,630,992 | 1,173,719 |
| 法定盈餘公積 | 6,776,135 | 5,606,606 |
| 特別盈餘公積 | 565,041 | 2,078,602 |
| 累積盈虧 | 14,754,530 | 13,184,948 |
| 權益調整數 | (10,522,131) | 73,567 |
| 減：資本扣除項目 | (3,610,810) | (4,209,823) |
| 合格資本合計 | <u>\$169,227,317</u> | <u>\$177,675,815</u> |

本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日之集團資本適足率分別為 114.97% 及 118.21%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

五九、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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 | 信託負債 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------------|---------------------|---------------------|----------|---------------------|---------------------|
| 銀行存款 | \$ 585,926 | \$ 371,243 | 應付款項 | \$ 151,212 | \$ 152,685 |
| 短期投資 | 28,539,061 | 29,283,250 | 應付保管有價證券 | 4,839,320 | 2,571,397 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 11,640 | 241,655 | 其他負債 | 57,865 | 5,730 |
| 應收款項 | 50,719 | 193 | 受贈資產 | 1,811 | 1,811 |
| 其他金融資產 | 16,450 | 7,650 | 信託資本 | 29,835,976 | 30,555,629 |
| 不動產淨額 | 534,259 | 534,259 | 累積盈虧 | 675,725 | 707,034 |
| 無形資產—地上權 | 984,534 | 984,534 | | | |
| 保管有價證券 | 4,839,320 | 2,571,397 | | | |
| 其他資產 | - | 105 | | | |
| 信託資產總額 | <u>\$35,561,909</u> | <u>\$33,994,286</u> | 信託負債總額 | <u>\$35,561,909</u> | <u>\$33,994,286</u> |

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------------------------|----------------------|--------------------|
| 信託收益 | | |
| 股利收入 | \$ 9,976 | \$ 96,752 |
| 利息收入 | 1,506,809 | 1,347,506 |
| 租金收入 | 28,367 | 29,583 |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益— 淨額 | - | 30,536 |
| 其他收入 | <u>8,800</u> | <u>9,653</u> |
| 收益合計 | <u>1,553,952</u> | <u>1,514,030</u> |
| 信託費用 | | |
| 財產交易損失 | (1,171,300) | (717,270) |
| 管理費用 | (32,716) | (40,561) |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產損失— 淨額 | (3,753) | - |
| 稅捐支出 | (1,346) | (11,854) |
| 其他費用 | (<u>10,185</u>) | (<u>79</u>) |
| 費用合計 | (<u>1,219,300</u>) | (<u>769,764</u>) |
| 本年度淨利 | <u>\$ 334,652</u> | <u>\$ 744,266</u> |

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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 585,926 | \$ 371,243 |
| 短期投資 | | |
| 基金 | 26,786,220 | 27,956,024 |
| 債券 | 1,410,880 | 1,013,666 |
| 普通股 | 73,200 | 75,900 |
| 結構型商品 | 93,766 | 93,766 |
| 國外指數股票型基金(ETF) | 174,995 | 143,894 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 11,640 | 241,655 |
| 其他金融資產 | 16,450 | 7,650 |
| 不動產淨額 | 534,259 | 534,259 |
| 無形資產—地上權 | 984,534 | 984,534 |
| 保管有價證券 | 4,839,320 | 2,571,397 |
| 其他資產 | 50,719 | 298 |
| 合 計 | <u>\$ 35,561,909</u> | <u>\$ 33,994,286</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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 | 信 託 負 債 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|-----------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 1,043,226 | \$ 1,136,142 | 應付款項 | \$ 11,274 | \$ 59,962 |
| 金融資產 | 21,051,505 | 26,411,297 | 信託資本 | 21,967,226 | 25,510,294 |
| 應收款項 | 33,903 | 127,032 | 各項準備及累積盈餘 | 150,134 | 2,104,215 |
| 信託資產總額 | <u>\$ 22,128,634</u> | <u>\$ 27,674,471</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 22,128,634</u> | <u>\$ 27,674,471</u> |

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

| 投 資 項 目 | 107年度 | 106年度 |
|---------|-----------------------|---------------------|
| 信託收益 | \$ 2,431,829 | \$ 3,230,873 |
| 信託費用 | (3,579,009) | (2,184,859) |
| 稅前損益 | (1,147,180) | 1,046,014 |
| 所得稅費用 | - | - |
| 稅後損益 | <u>(\$ 1,147,180)</u> | <u>\$ 1,046,014</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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 1,043,226 | \$ 1,136,142 |
| 股 票 | 10,733,485 | 14,493,874 |
| 基 金 | 9,350,380 | 11,532,078 |
| 結構型商品 | 957,456 | 385,345 |
| 債 券 | 10,184 | - |
| | <u>\$ 22,094,731</u> | <u>\$ 27,547,439</u> |

六十、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

107年12月31日資訊請參閱附表九。

六一、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

請參閱附表十。

六二、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

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註五十關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

為提升本公司整體之經營綜效，透過結合壽險、投資、信託保管，加上銀行、證券、人壽三大通路，提供客戶全方位之金融服務。

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

本公司遵循金融控股公司法第四十三條及主管機關頒布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及相關函令，得於各子公司之營業場所內辦理共同行銷業務，並於本公司官方網站(<http://www.cdibh.com/chhtml/content/1513>)揭露客戶資料保護措施，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

六三、子公司重大承諾事項及或有負債

參閱附註五二，重大災害損失：無。

六四、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

參閱附註五四及五七。

六五、專屬期貨商業務之特有風險

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。

六六、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 | 107年12月31日 | | 106年12月31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) | 1,791,507 413,737 | =4.33 | 1,855,943 633,222 | =2.93 | ≥1 | 符合 |
| 17 | 流 動 資 產 流 動 負 債 | 2,330,195 412,737 | =5.65 | 2,443,795 322,389 | =7.58 | ≥1 | 符合 |
| 22 | 業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額 | 1,791,507 400,000 | =447.88% | 1,855,943 400,000 | =463.99% | ≥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 | 1,091,064 244,118 | =446.94% | 1,327,438 340,935 | =389.35% | ≥20% ≥15% | 符合 |

(二) 凱基期貨公司

| 規定 條次 | 計 算 公 式 | 107年12月31日 | | 106年12月31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) | 3,416,097 387,747 | =8.81 | 2,609,333 315,529 | =8.27 | ≥1 | 符合 |
| 17 | 流 動 資 產 流 動 負 債 | 24,284,147 22,117,410 | =1.10 | 23,777,258 21,872,001 | =1.09 | ≥1 | 符合 |
| 22 | 業 主 權 益 最低實收資本額 | 3,416,097 760,000 | =449.49% | 2,609,333 760,000 | =343.33% | ≥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 | 3,005,408 5,059,084 | =59.41% | 2,387,050 4,433,304 | =53.84% | ≥20% ≥15% | 符合 |

六七、依金管證券字第 10100371661 號函規定揭露事項

凱基證券公司投資之外國事業如註冊於非國際證券管理機構組織（以下簡稱 IOSCO）多邊瞭解備忘錄（以下簡稱 MMoU）簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照者，應附註揭露外國事業之業務經營情形及關係人交易之相關資訊如下：

(一) 持有證券明細：

單位：美元

Richpoint Company Limited.

| 項 目 | 股 數 | 帳 面 價 值 |
|--------------------------|-----------|-------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資 產—非流動 | | |
| 龍一創業投資股份有限公司 | 4,375,142 | \$ 198,444 |
| 合鼎創業投資股份有限公司 | 347,500 | 72,456 |
| 聯鼎創業投資股份有限公司 | 336,000 | 104,307 |
| | | <u>\$ 375,207</u> |

(二) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：

單位：美元

KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd

| 衍 生 工 具 種 類 | 資 金 來 源 | 名 目 本 金 | 帳 面 價 值 |
|-------------|---------|---------------|-------------|
| 匯率衍生工具 | 借入資金 | \$ 19,438,058 | (\$ 87,242) |

(三) 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：詳附註五二(三)。

(四) 資產負債表：詳附表十三之一至四。

(五) 綜合損益表：詳附表十四之一至四。

(六) 關係人交易與國外事業間之往來情形：無。

六八、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：請參閱附註五十及附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表七。
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：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、五五及五七。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十一。

(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，請參閱附表十二。

六九、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。

(一) 部門收入與營運結果

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 |
|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 107 年度 | | | | | | |
| 利息淨收益 (損失) | \$ 7,230,513 | \$ 1,929,369 | \$ 167,051 | \$ 47,770,610 | (\$ 515,215) | \$ 56,582,328 |
| 利息以外淨收益 (損失) | <u>1,553,670</u> | <u>12,643,152</u> | <u>3,617,913</u> | <u>180,116,376</u> | <u>(2,163,562)</u> | <u>195,767,549</u> |
| 淨收益 (損失) | 8,784,183 | 14,572,521 | 3,784,964 | 227,886,986 | (2,678,777) | 252,349,877 |
| 呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存) 數 | 49,299 | (111,815) | - | 16,755 | - | (45,761) |
| 保險負債準備淨變動 | - | - | - | (213,695,965) | - | (213,695,965) |
| 營業費用 | <u>(5,901,328)</u> | <u>(11,477,179)</u> | <u>(1,357,325)</u> | <u>(4,330,807)</u> | <u>(2,099,633)</u> | <u>(25,166,272)</u> |
| 稅前淨利 (損) | 2,932,154 | 2,983,527 | 2,427,639 | 9,876,969 | (4,778,410) | 13,441,879 |
| 所得稅利益 (費用) | <u>(777,667)</u> | <u>(511,862)</u> | <u>(244,208)</u> | <u>574,748</u> | <u>331,750</u> | <u>(627,239)</u> |
| 本年度淨利 (損) | <u>\$ 2,154,487</u> | <u>\$ 2,471,665</u> | <u>\$ 2,183,431</u> | <u>\$ 10,451,717</u> | <u>(\$ 4,446,660)</u> | <u>\$ 12,814,640</u> |
| 106 年度 | | | | | | |
| 利息淨收益 (損失) | \$ 6,505,438 | \$ 1,973,291 | \$ 106,530 | \$ 13,980,452 | (\$ 495,299) | \$ 22,070,412 |
| 利息以外淨收益 (損失) | <u>5,040,665</u> | <u>17,850,819</u> | <u>4,538,077</u> | <u>38,348,097</u> | <u>(2,434,419)</u> | <u>63,343,239</u> |
| 淨收益 (損失) | 11,546,103 | 19,824,110 | 4,644,607 | 52,328,549 | (2,929,718) | 85,413,651 |
| 呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存) 數 | (463,439) | (153,712) | - | (2,948) | 6,349 | (613,750) |
| 保險負債準備淨變動 | - | - | - | (48,277,392) | - | (48,277,392) |
| 營業費用 | <u>(5,728,408)</u> | <u>(11,667,404)</u> | <u>(1,411,019)</u> | <u>(1,423,865)</u> | <u>(1,772,015)</u> | <u>(22,002,711)</u> |
| 稅前淨利 (損) | 5,354,256 | 8,002,994 | 3,233,588 | 2,624,344 | (4,695,384) | 14,519,798 |
| 所得稅利益 (費用) | <u>(1,874,675)</u> | <u>(400,902)</u> | <u>(131,689)</u> | <u>(218,978)</u> | <u>471,913</u> | <u>(2,154,331)</u> |
| 本年度淨利 (損) | <u>\$ 3,479,581</u> | <u>\$ 7,602,092</u> | <u>\$ 3,101,899</u> | <u>\$ 2,405,366</u> | <u>(\$ 4,223,471)</u> | <u>\$ 12,365,467</u> |

(二) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按營運所在地區分之資訊列示如下：

| | <u>107年度</u> | <u>106年度</u> |
|-----|-----------------------|----------------------|
| 臺 灣 | \$ 245,895,973 | \$ 80,882,778 |
| 其 他 | <u>6,453,904</u> | <u>4,530,873</u> |
| | <u>\$ 252,349,877</u> | <u>\$ 85,413,651</u> |

(三) 主要客戶資訊：本公司及子公司無單一外部客戶收入達合併收益10%以上之情形。

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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 | \$ 3,687,960 | \$ 3,687,960 | \$ 614,660 | 浮動 | 短期融通資金 | \$ - | 營運週轉 | \$ - | - | \$ - | \$ 13,149,939 (註一) | \$ 13,149,939 (註一) |
| | | KGI International Holdings Limited | 應收款項—淨額 | 是 | 5,224,610 | 4,302,620 | 307,330 | 浮動 | 短期融通資金 | - | 營運週轉 | - | - | - | 13,149,939 | |
| 2 | KG Investments Holdings Limited | PT KGI Sekuritas Indonesia | 應收款項—淨額 | 是 | 952,723 | 491,728 | 491,728 | 浮動 | 短期融通資金 | - | 營運週轉 | - | - | - | 13,082,884 (註二) | 13,082,884 (註二) |
| 3 | KGI International Holdings Limited | KGI Asia Limited | 應收款項—淨額 | 是 | 1,536,650 | 1,536,650 | - | 浮動 | 短期融通資金 | - | 營運週轉 | - | - | - | 16,784,889 (註三) | 16,784,889 (註三) |
| | | PT KGI Sekuritas Indonesia | 應收款項—淨額 | 是 | 614,660 | - | - | 浮動 | 短期融通資金 | - | 營運週轉 | - | - | - | 16,784,889 | |
| 4 | KGI International Finance Limited | PT KGI Sekuritas Indonesia | 應收款項—淨額 | 是 | 61,466 | - | - | 浮動 | 短期融通資金 | - | 營運週轉 | - | - | - | 301,829 (註四) | 301,829 (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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 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 證 | 屬 子 公 司 對 母 公 司 保 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 | \$ 5,841,874 | \$ 774,820 | \$ 449,800 | \$ 449,800 | \$ - | 0.77% | \$ 23,367,494 (註二) | 否 | 否 | 否 |
| 2 | KGI International Holdings Limited | KGI Asia Limited | 註一 | 16,784,889 | 3,650,522 | 1,037,791 | 30,733 | - | 6.18% | 16,784,889 (註三) | 否 | 否 | 否 |
| | | KGI International Finance Limited | 註一 | 16,784,889 | 4,118,222 | 4,118,222 | 1,199,440 | - | 24.54% | | 否 | 否 | 否 |
| | | KGI Futures (Hong Kong) Limited | 註一 | 16,784,889 | 199,765 | 199,765 | - | - | 1.19% | | 否 | 否 | 否 |
| | | KGI Finance Limited | 註一 | 16,784,889 | 132,152 | 132,152 | - | - | 0.79% | | 否 | 否 | 否 |
| | | KGI International (Hong Kong) Limited | 註一 | 16,784,889 | 1,905,446 | 1,905,446 | - | - | 11.35% | | 否 | 否 | 否 |
| | | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 註一 | 16,784,889 | 614,660 | 614,660 | - | - | 3.66% | | 否 | 否 | 否 |
| | | KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. | 註一 | 16,784,889 | 3,140,996 | 3,140,996 | 2,290,244 | - | 18.71% | | 否 | 否 | 否 |
| 3 | 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 | 4,485,240 | 1,690,315 | 1,690,315 | 430,262 | - | 188.43% | 4,485,240 (註四) | 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：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

期末持有有價證券情形

民國 107 年 12 月 31 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 | 持股比率 % (註二) | 公允價值 | |
| 中華開發資本股份有限公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 台灣證券交易所股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 18,449,638 | \$ 1,386,121 | 2.66 | \$ 1,386,121 | |
| | 同欣電子工業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,183,248 | 127,199 | 0.72 | 127,199 | |
| | 邏輯電子股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,965,248 | 42,016 | 10.69 | 42,016 | |
| | 遠東精密化學股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,828,064 | 13,898 | 10.83 | 13,898 | |
| | 帝聞企業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,225,979 | 68,165 | 6.04 | 68,165 | |
| | 國華欣業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 646,884 | 4,693 | 6.47 | 4,693 | |
| | 鎧鉅科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 633,377 | 6,023 | 1.17 | 6,023 | |
| | 歐萊德國際股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,835,837 | 105,901 | 9.02 | 105,901 | |
| | 達邦蛋白股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,284,568 | 75,052 | 11.26 | 75,052 | |
| | 力世創業投資股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 677,245 | 6,033 | 5.68 | 6,033 | |
| | 源河生技應用股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 858,690 | 5,584 | 0.42 | 5,584 | |
| | 祥德科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,535,934 | 5,596 | 11.69 | 5,596 | |
| | 元耀科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000,000 | 27,742 | 9.91 | 27,742 | |
| | 能元科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,875,493 | 70,954 | 2.28 | 70,954 | |
| | 清河國際股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,774,523 | 34,886 | 13.96 | 34,886 | |
| | 旭德科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,316,000 | 122,421 | 4.31 | 122,421 | |
| | 有化科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,067,220 | 13,448 | 1.92 | 13,448 | |
| | 勤立生物科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,520,000 | 31,058 | 8.40 | 31,058 | |
| | 龍翰科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,802,000 | 40,456 | 10.52 | 40,456 | |
| | 燁聯鋼鐵股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,945,622 | 46,883 | 0.27 | 46,883 | |
| | 台灣華傑股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,300,403 | 8,259 | 6.45 | 8,259 | |
| | 昶昕實業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,000,000 | 96,660 | 9.54 | 96,660 | |
| | 優頻科技材料股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,651,344 | 66,713 | 6.85 | 66,713 | |
| | 博鍊生技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,526,000 | 50,492 | 5.07 | 50,492 | |
| | 華昇創業投資股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,289,681 | 33,829 | 12.50 | 33,829 | |
| | 友霖生技醫藥股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,857,800 | 44,810 | 1.83 | 44,810 | |
| | 緯晉工業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,170,000 | 1,559 | 3.44 | 1,559 | |
| | 全虹企業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 7,567,424 | 83,871 | 5.64 | 83,871 | |
| | 泰山電子股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,348,680 | 25,523 | 6.47 | 25,523 | |
| | 勝品電通股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 687,000 | 15,835 | 2.99 | 15,835 | |
| | 逸達生物科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,224,867 | 183,495 | 3.66 | 183,495 | |

(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 | 持股比率% (註二) | 公允價值 | |
| 中華開發資本股份有限公司 | 州巧科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,746,720 | \$ 67,308 | 5.98 | \$ 67,308 | |
| | 高雄捷運股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,845,330 | 31,431 | 1.38 | 31,431 | |
| | 新盛力科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,308,026 | 79,440 | 7.88 | 79,440 | |
| | 南寶樹脂化學工廠股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,293,232 | 145,489 | 1.07 | 145,489 | |
| | 龍生工業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,300,000 | 20,055 | 4.77 | 20,055 | |
| | 澤米科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,494,309 | 35,885 | 5.28 | 35,885 | |
| | 宏芯科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,913,996 | 7,884 | 6.30 | 7,884 | |
| | 精拓科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,341,803 | 16,773 | 4.03 | 16,773 | |
| | 華矽半導體股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,731,098 | 20,365 | 10.57 | 20,365 | |
| | 正勛實業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,150,536 | 5,533 | 10.43 | 5,533 | |
| | 海外投資開發股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,600,000 | 13,321 | 2.89 | 13,321 | |
| | 微程式資訊股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,550,000 | 34,692 | 7.95 | 34,692 | |
| | 利汎科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 7,484,454 | 49,772 | 17.48 | 49,772 | |
| | 鐵研科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,467,706 | 920 | 4.14 | 920 | |
| | Engineering & IP Advanced Technologies LTD. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,216 | 2 | - | 2 | |
| | 英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 33,000 | 97,532 | 4.81 | 97,532 | |
| | 喜康(開曼)控股股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,382,844 | 528,119 | 3.98 | 528,119 | |
| | 東方電力股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,201,019 | 196,280 | 12.00 | 196,280 | |
| | Beauty Essentials International Ltd. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 86,503,067 | 219,285 | 8.02 | 219,285 | |
| | 聯合再生能源股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,675,000 | 24,664 | 0.15 | 24,664 | |
| 恩得利工業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,364,000 | 11,959 | 11.22 | 11,959 | | |
| Engineering & IP Advanced Technologies LTD.-Preferred stock | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,392,765 | 3,244 | 0.35 | 3,244 | | |
| Lightel Technologies, Inc. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000,000 | 85,122 | 43.44 | 85,122 | | |
| Apexigen, Inc. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,970,588 | 61,394 | 9.59 | 61,394 | | |
| 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 | 144,217 | 35.71 | 144,217 | | |
| 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 | 644,755 | 100.00 | 644,755 | | |
| 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 | 4,575,742 | 28.71 | 4,575,742 | | |
| 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 | 582,043 | 38.80 | 582,043 | | |
| 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 | 582,069 | 33.29 | 582,069 | | |

(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 | | | | 備註 |
|------------------|--|----------------------|----------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----|
| | | | | 股數/面額/單位 | 帳面金額 | 持股比率% (註二) | 公允價值 | |
| 中華開發資本股份有限公司 | 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 | \$ 9,628,341 | 100.00 | \$ 9,628,341 | |
| | 生華創業投資股份有限公司 | 關聯企業 | 採用權益法之投資 | 4,431,405 | 33,814 | 20.00 | 33,814 | |
| | CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc. | 關聯企業 | 採用權益法之投資 | 112,500 | 3,965 | 30.00 | 3,965 | |
| | CDIB Capital Investment II Limited | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 45,000,000 | 1,509,971 | 100.00 | 1,509,971 | |
| | CDIB Global Markets Limited | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 339,392 | 9,142,006 | 100.00 | 9,142,006 | |
| | CDIB Capital Investment I Limited | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 132,800,000 | 7,875,667 | 100.00 | 7,875,667 | |
| | CDIB Capital International Corporation | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 4,700,000 | 614,315 | 100.00 | 614,315 | |
| | <u>基金</u> | | | | | | | |
| | CommLaunch | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 42,436 | - | 42,436 | |
| | ARCH Venture Fund V, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 6,474 | - | 6,474 | |
| | FORWARD VENTURES IV, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 24,274 | - | 24,274 | |
| | Forward Venture V | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 24,085 | - | 24,085 | |
| | MPM BIOVENTURES III L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 6,859 | - | 6,859 | |
| | Sanderling | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 16,256 | - | 16,256 | |
| | SAMARA CAPITAL PARTNERS FUND I LIMITED | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 125,762 | - | 125,762 | |
| | THL EQUITY FUND VI INVESTORS (CERIDIAN), L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 653,557 | - | 653,557 | |
| | <u>公司債</u> | | | | | | | |
| | 百利達(開曼)控股有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 11,959,916 | 7,324 | - | 7,324 | |
| | <u>政府債</u> | | | | | | | |
| | 100 央債甲 9 | 無 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 7,000,000 | 7,117 | - | 7,117 | |
| 101 央債甲 5 | 無 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 100,000,000 | 101,798 | - | 101,798 | | |
| 103 央債甲 15 | 無 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 50,000,000 | 50,299 | - | 50,299 | | |
| 中華開發資本管理顧問股份有限公司 | <u>股票</u> | | | | | | | |
| 宏正自動科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 65,660 | 5,712 | 0.05 | 5,712 | | |
| 茂佳精密科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 70,000 | 294 | 0.22 | 294 | | |
| 全虹企業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 783,000 | 8,678 | 0.58 | 8,678 | | |
| 正勛實業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 297,623 | 766 | 1.44 | 766 | | |
| 寬魚國際股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 101,240 | 3,988 | 0.13 | 3,988 | | |

(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 | | | | 備註 |
|---|---|-------------|------------------|------------|------------|---------------|------------|----|
| | | | | 股數/面額/單位 | 帳面金額 | 持股比例% (註二) | 公允價值 | |
| 中華開發資本管理顧問股份有限公司 | 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 | \$ 15,828 | 60.00 | \$ 15,828 | |
| | 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 | 15,001 | 1.00 | 15,001 | |
| | 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 | 17,487 | 1.00 | 17,487 | |
| | 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 | 298,893 | 100.00 | 298,893 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| | 中華開發優勢創業投資有限合夥 | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 16,804 | - | 16,804 | |
| | 凱基凱旋貨幣市場基金 | 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 | - | 80,139 | - | 80,139 | |
| CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited | 股票 | | | | | | | |
| | 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 58,435 | 100.00 | HKD 58,435 | |
| | 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 7,942 | 56.00 | HKD 7,942 | |
| | 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 3,813 | 27.08 | HKD 3,813 | |
| 中華開發股權投資管理有限公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 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 15,377 | 70.00 | CNY 15,377 | |
| | 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 10,721 | 65.00 | CNY 10,721 | |
| 華開(福建)股權投資管理有限公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 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 2,487 | 20.00 | CNY 2,487 | |
| 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 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 7,201 | 58.33 | CNY 7,201 | |
| 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業) | 基金 | | | | | | | |
| | 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 10,575 | - | CNY 10,575 | |

(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 | | | | 備註 |
|----------------------|--|-------------|------------------|-----------|------------|---------------|------------|----|
| | | | | 股數/面額/單位 | 帳面金額 | 持股比例% (註二) | 公允價值 | |
| 華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥) | 基金 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 10,433 | - | CNY 10,433 | |
| 中華開發創業投資股份有限公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 帝聞企業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,388,659 | 22,399 | 1.98 | 22,399 | |
| | 佳勝科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 824,500 | 12,827 | - | 12,827 | |
| | 元耀科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500,000 | 3,468 | 1.24 | 3,468 | |
| | 佰龍機械廠股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,500,000 | 2,128 | 4.22 | 2,128 | |
| | 富田電機股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,872,753 | 207,392 | 4.68 | 207,392 | |
| | 漢達生技醫藥股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,809,000 | 88,905 | 2.69 | 88,905 | |
| | 永續發展股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500,000 | 45,000 | 1.62 | 45,000 | |
| | 動力科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,598,481 | 106,148 | 10.96 | 106,148 | |
| | 日成控股股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,101,000 | 57,803 | 2.86 | 57,803 | |
| | 中美矽晶製品股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,708,562 | 349,364 | 0.97 | 349,364 | |
| | 復盛應用科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 800,000 | 127,600 | 0.61 | 127,600 | |
| | 雲創通訊股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,477,527 | 11,592 | 14.81 | 11,592 | |
| | GSD Technologies Co., Ltd. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,741,702 | 352,541 | 16.89 | 352,541 | |
| | 州巧科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,725,007 | 52,821 | 4.69 | 52,821 | |
| | 新盛力科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,528,901 | 101,953 | 10.11 | 101,953 | |
| | 大朋電子工業股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,920,000 | 13,114 | 5.50 | 13,114 | |
| | Shengzhuang Holdings Limited (盛妝控股有限公司) | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 610,590 | 5,813 | 6.11 | 5,813 | |
| | 英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 33,000 | 97,532 | 4.81 | 97,532 | |
| | CBA Sports International Ltd. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 514,821 | 2,198 | - | 2,198 | |
| | CVie Therapeutics Company Limited | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 560,000 | 13,226 | 4.15 | 13,226 | |
| | 商億全球控股有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,715,700 | 208,458 | 1.54 | 208,458 | |
| | Viscovery (Cayman) Holding Company Limited | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 195,317 | 6,003 | 1.85 | 6,003 | |
| | Kkday.com International Company Limited. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000,000 | 24,458 | 1.03 | 24,458 | |
| | 億盛金科控股有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,232,219 | 154,575 | 4.17 | 154,575 | |
| | Hartec Asia Pte. Ltd. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,800,000 | 84,528 | 10.23 | 84,528 | |
| | Windtree Therapeutic, Inc. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 594,552 | 60,540 | 1.85 | 60,540 | |

(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 | | | | 備註 |
|-------------------|--|------------------|------------------|------------|-----------|---------------|-----------|----|
| | | | | 股數/面額/單位 | 帳面金額 | 持股比率% (註二) | 公允價值 | |
| 中華開發創業投資股份有限公司 | iCHEF Co.,Ltd. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 11,167,513 | \$ 82,136 | 40.74 | \$ 82,136 | |
| | 4Gamers Entertainment Inc.-Preferred stock A | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 24,000 | 16,227 | 20.00 | 16,227 | |
| | Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred stock A+ | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 304,878 | 9,370 | 8.20 | 9,370 | |
| | Citiesocial Holding Cayman Co., Ltd.-Preferred stock | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 479,635 | 15,367 | 18.18 | 15,367 | |
| | 英屬開曼群島商盾心科技股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,394,145 | 21,513 | 10.29 | 21,513 | |
| | CCMODA Corp.-Preferred stock | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 666,666 | 15,366 | 20.00 | 15,366 | |
| | Asia Parents Holdings Limited | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 248,889 | 17,210 | 14.74 | 17,210 | |
| | Kneron Inc.-Preferred stock | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,546,391 | 135,965 | 10.00 | 135,965 | |
| | Zentera Systems, Inc.-Preferred stock | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,324,503 | 77,612 | 39.35 | 77,612 | |
| | FUNP Co., Ltd.-Preferred stock | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400,000 | 44,256 | 20.00 | 44,256 | |
| | Achieve Made International Limited-Preferred stock | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 168,138 | 12,293 | 6.67 | 12,293 | |
| | 寬魚國際股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 202,480 | 7,975 | 0.25 | 7,975 | |
| | 聯合再生能源股份有限公司—私募普通股票 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,105,377 | 32,547 | 0.20 | 32,547 | |
| | CBA Sports International Ltd.-Preferred stock A | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,402,500 | 10,257 | 13.73 | 10,257 | |
| | Derbysoft Holdings Limited-Preferred stock A | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 28,000,000 | 96,783 | 45.78 | 96,783 | |
| | Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred stock A++ | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200,000 | 6,147 | 10.96 | 6,147 | |
| | FunNow Ltd.-Preferred stock | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 185,184 | 30,733 | 20.00 | 30,733 | |
| | Derbysoft Holdings Limited-Preferred stock B | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,643,469 | 16,050 | 9.26 | 16,050 | |
| | 4Gamers Entertainment Inc.-Preferred stock B | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,727 | 5,901 | 4.80 | 5,901 | |
| | Kkday.com International Company Limited. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,654,616 | 46,100 | 8.66 | 46,100 | |
| Traveler Co., Ltd | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 32,077 | 24,586 | 9.55 | 24,586 | | |

(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 | 持股比例% (註二) | 公允價值 | |
| 中華開發創業投資股份有限公司 | 晶華開發國際股份有限公司 | 關聯企業 | 採用權益法之投資 | 500,000 | \$ 4,954 | 50.00 | \$ 4,954 | |
| | 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 | 3,337,455 | 100.00 | 3,337,455 | |
| 中華開發優勢創業投資有限合夥 | 凱基凱旋貨幣市場基金 | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 413,042 | - | 413,042 | |
| | 凱基凱旋貨幣市場基金 | 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 | - | 150,215 | - | 150,215 | |
| CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited | 可轉(交)換公司債 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 90,547 | - | 90,547 | |
| | Capital Excel Investment Limited | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 90,547 | - | 90,547 | |
| CDIB Capital Investment I Limited | 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 | - | HKD408,159 | - | HKD408,159 | |
| | 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 | - | HKD353,998 | - | HKD353,998 | |
| CDIB Capital Investment I Limited | 股票 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 356,280 | USD 1,464 | 0.09 | USD 1,464 | |
| | Best Inc. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 266,690 | USD 8,307 | 20.05 | USD 8,307 | |
| | Casper Sleep, Inc. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 | USD 2,271 | 11.11 | USD 2,271 | |
| | CCAP Best Logistics Holdings Limited | 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 | |
| | Mestay Cayman Islands Limited-Preferred stock | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 666,755 | USD 7,287 | 6.26 | USD 7,287 | |
| | Giddy Inc. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,833,333 | USD 3,254 | 2.91 | USD 3,254 | |
| | Simplify Compliance Holdings, LLC | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,636,800 | USD 717 | 1.81 | USD 717 | |
| | Great Team Backend Foundry, Inc. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 615,642 | USD 5,000 | 1.51 | USD 5,000 | |
| | Rokid Corporation Ltd | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 128 | - | USD 128 | |
| | Carlyle Asia Partners II, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 891 | - | USD 891 | |
| | Ripley Cable Holdings I, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 10,361 | - | USD 10,361 | |
| | MSD Sports Partners, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 5,521 | - | USD 5,521 | |
| | BCP QualTek Investor Holdings, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 88,975 | - | USD 88,975 | |
| CDIB Capital Asia Partners L.P. | 關聯企業 | 採用權益法之投資 | - | USD 1,511 | - | USD 1,511 | | |
| CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P. | 其他關係人 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 1,511 | - | USD 1,511 | | |

(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 | 持股比例% (註二) | 公允價值 | |
| CDIB Capital Investment I Limited | <u>公司債</u> Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co. Ltd. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 41,875,000 | USD 6,769 | - | USD 6,769 | |
| | <u>可轉(交)換公司債</u> Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co. Ltd. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 28,094,510 | USD 9,291 | - | USD 9,291 | |
| CDIB Capital Investment II Limited | 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 | - | USD 4,000 | |
| | <u>股票</u> Great Rich Technologies Limited | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,660,000 | USD 2,744 | 2.46 | USD 2,744 | |
| | CBA Sports International Ltd. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 508,929 | USD 71 | 0.89 | USD 71 | |
| | Indostar Capital | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 631,701 | USD 9,908 | 2.88 | USD 9,908 | |
| | Indostar Everstone | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 860,332 | USD 13,431 | 8.12 | USD 13,431 | |
| | CBA Sports International Ltd. - Preferred stock | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,375,000 | USD 330 | 13.57 | USD 330 | |
| | CDIB Global Markets Limited | <u>股票</u> Facebook Inc. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 575 | USD 75 | - | USD 75 |
| GoPro, Inc. | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 51,878 | USD 220 | 0.04 | USD 220 | |
| Flemingo International (BVI) Ltd. | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,048 | USD 47,240 | 50.19 | USD 47,240 | |
| <u>基金</u> Huaxing Capital Partners II LP | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 10,714 | - | USD 10,714 | |
| GS TDN Investors Offshore, L.P. | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 525 | - | USD 525 | |
| CX Partners Fund Alpha Limited | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 6,554 | - | USD 6,554 | |
| Carlyle Asia Partners III, L.P. | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 2,120 | - | USD 2,120 | |
| Riverwood Capital Partners L.P. | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 4,673 | - | USD 4,673 | |
| ECP II (Cayman) Ltd. A | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 7,418 | - | USD 7,418 | |
| Sino-Century China Private Equity II L. P. | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 384 | - | USD 384 | |
| KKR Asian Fund II L.P. | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 7,909 | - | USD 7,909 | |
| Carlyle Asia Partners IV, L.P. | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 19,739 | - | USD 19,739 | |
| Carlyle Giovanna Partners, L.P. | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 11,592 | - | USD 11,592 | |
| Tenaya Capital V, L.P. | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 5,272 | - | USD 5,272 | |
| THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P. | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 10,633 | - | USD 10,633 | |

(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 | 持股比例% (註二) | 公允價值 | |
| CDIB Global Markets Limited | Platinum Equity Capital Partners II, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 1,094 | - | USD 1,094 | |
| | Industry Ventures Fund VI, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 3,465 | - | USD 3,465 | |
| | Platinum Equity Capital Partners III, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 5,430 | - | USD 5,430 | |
| | Tenaya Capital VI, LP | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 7,899 | - | USD 7,899 | |
| | Formation8 Partners Fund I, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 7,772 | - | USD 7,772 | |
| | Blue Point Capital Partners III, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 7,518 | - | USD 7,518 | |
| | Riverwood Capital Partners II L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 13,858 | - | USD 13,858 | |
| | THL Equity Fund VI Investors (Ceridian) VI, L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 15,700 | - | USD 15,700 | |
| CDIB Capital International Corporation | 股票 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 7,614 | 100.00 | USD 7,614 | |
| | CDIB Capital International (Korea) Corporation | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 1,848,000 | USD 5,911 | 100.00 | USD 5,911 | |
| | CDIB Capital International (USA) Corporation | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 8,000,000 | USD 1,925 | 100.00 | USD 1,925 | |
| | CDIB Capital Asia Partners Limited | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | - | (USD 74) | 100.00 | (USD 74) | |
| 中華開發資產管理股份有限公司 | 股票 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 | 81,098 | 100.00 | 81,098 | |
| | 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 | 2,498,721 | 100.00 | 2,498,721 | |
| | 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 | 197,305 | 100.00 | 197,305 | |
| | 瑞陞國際資產管理股份有限公司 | 無 | 其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,886,190 | 27,429 | 12.25 | 27,429 | |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,034,740 | 44,865 | 1.07 | 44,865 | |
| | 台中精機廠股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 94,266 | 106 | 0.06 | 106 | |

(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 | 持股比率% (註二) | 公允價值 | |
| 中華成長三資產管理股份有限公司 | 基金 凱基凱旋貨幣市場基金 | 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 | - | 150,187 | - | 150,187 | |
| 中華開發管理顧問股份有限公司 | 股票 華開租賃股份有限公司 中華開發國際租賃有限公司 | 本公司之子公司 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 採用權益法之投資 | 58,328,460 - | 653,433 170,190 | 76.04 100.00 | 653,433 170,190 | |
| 華開租賃股份有限公司 | 股票 華閱股份有限公司 太平洋電線電纜股份有限公司 | 關聯企業 無 | 採用權益法之投資 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 23,750 496,574 | \$ 208 - | 19.00 0.07 | \$ 208 - | |
| 環華證券金融股份有限公司 | 金融債 P04 陽信 2 04 華泰銀 2 06 板信 5 P07 台企銀 2 03 玉銀 1A 政府債 105 央債甲 13 106 央債甲 2 | 無 無 無 無 無 無 無 無 | 按攤銷後成本衡量金融資產 按攤銷後成本衡量金融資產 按攤銷後成本衡量金融資產 其他資產 其他資產 其他資產 其他資產 | 200,000,000 100,000,000 200,000,000 150,000,000 50,000,000 100,000,000 100,000,000 | 199,288 99,365 198,054 149,834 49,946 99,663 99,782 | - - - - - - - | 199,993 100,000 199,993 149,997 50,100 100,069 100,197 | |

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。

註二：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。

註三：期末持有之有價證券均未提供擔保或質押之情形。

註四：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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 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(註一) | 股數/面額/單位 | 金額 | 股數/面額/單位 | 售價 | 帳面成本(註一) | 處分(損)益 | 股數/面額/單位 | 金額(註一) |
| 本公司 | 股票 群益金鼎證券股份有限公司 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 115,940,510 | \$ 1,656,293 | 4,765,705 (註二) | \$ - | 67,995,000 | \$ 737,375 | \$ 953,259 | (\$ 215,884) | 52,711,215 | \$ 703,034 |
| 中華開發資本股份有限公司 | 股票 勤美股份有限公司 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 12,381,003 | 284,118 | - | - | 12,381,003 | 369,071 | 284,118 | 84,953 | - | - |
| | 佳世達科技股份有限公司 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 148,867,816 | 2,974,383 | - | - | 148,867,816 | 3,404,898 | 2,974,383 | 430,515 | - | - |
| | 順邦科技股份有限公司 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 7,971,229 | 356,735 | - | - | 7,971,229 | 502,519 | 356,735 | 145,784 | - | - |
| | 環球晶圓股份有限公司 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 1,758,072 | 123,960 | - | - | 1,758,072 | 865,619 | 123,960 | 741,659 | - | - |
| | 中美矽晶製品股份有限公司 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 3,423,956 | 173,252 | - | - | 3,423,956 | 429,316 | 173,252 | 256,064 | - | - |
| | Leyou, Inc. | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 663,958,732 | 450,150 | - | - | 663,958,732 | 803,040 | 450,150 | 352,890 | - | - |
| | 台灣證券交易所股份有限公司 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 48,604,914 | 8,400 | - | - | 30,155,276 | 2,258,769 | 5,211 | 2,253,558 | 18,449,638 | 3,189 |
| CDIB Global Markets Limited | 基金 Carlyle Giovanna Partners, L.P. | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | - | USD 12,858 | - | - | - | USD 47,438 | USD 12,271 | USD 35,167 | - | USD 587 |
| CDIB Capital Investment I Limited | 基金 Ripley Cable Holdings I, L.P. | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | - | USD - | - | - | - | USD 12,077 | USD - | USD 12,077 | - | - |
| | Brightstar Capital Partners QualTek, L.P. | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | GOF 2 QT Holdings LLC | 其他關係人 | - | - | - | USD 9,700 | - | USD 10,105 | USD 9,700 | USD 405 | - | - |

註一：係原始取得投資成本。

註二：均係股票股利。

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 107 年 12 月 31 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 (註一) | 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 | \$ 317,267 | — | \$ - | — | \$ - | \$ - |
| 本公司 | 中華開發資本股份有限公司 | 子公司 | 523,096 | — | - | — | - | - |
| 本公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 子公司 | 530,563 | — | - | — | - | - |
| 本公司 | 凱基證券股份有限公司 | 子公司 | 740,985 | — | - | — | - | - |

註一：係連結稅制所產生之應收稅款。

註二：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

轉投資事業相關資訊

民國 107 年 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱（註一） | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末 持股比 | 投資帳面金額 （註三） | 本期認列之 投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形（註一） | | | | 備註 |
|--------|----------------|------|---------------------|-----------|----------------|---------------|--------------------|----------------|---------------|--------|----|
| | | | | | | | 現股股數 | 擬制持股股數 （註二） | 合計 股數 | 持股比例 | |
| 本公司 | 中華開發資本股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 100.00 | \$ 47,686,090 | \$ 2,311,400 | 2,041,115,913 | - | 2,041,115,913 | 100.00 | |
| | 凱基證券股份有限公司 | 台北市 | 金融服務業 | 100.00 | 52,266,100 | 3,126,073 | 3,241,843,251 | - | 3,241,843,251 | 100.00 | |
| | 凱基商業銀行股份有限公司 | 台北市 | 商業銀行 | 100.00 | 60,074,282 | 1,932,730 | 4,606,162,291 | - | 4,606,162,291 | 100.00 | |
| | 中華開發資產管理股份有限公司 | 台北市 | 金融機構金錢債權收買及管 理業務 | 100.00 | 2,358,918 | 35,202 | 200,000,000 | - | 200,000,000 | 100.00 | |
| | 中國人壽保險股份有限公司 | 台北市 | 金融保險 | 25.33 | 23,371,430 | 1,894,697 | 1,410,093,962 | - | 1,410,093,962 | 35.13 | |

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 36 條第 2 項及第 37 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性金融商品契約」係指符合國際財務報導準則公報第 9 號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註三：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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

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 | 售價 | 處分損益 | 附帶約定條件 | 交易對象與子公司之關係 |
|-----------|------|--------|-------|--------|--------|--------|-------------|
| 107.01.26 | A | 無擔保貸款 | \$ 69 | \$ 800 | \$ 698 | 無 | 無 |
| 107.07.27 | B | 無擔保貸款 | 37 | 900 | 834 | 無 | 無 |
| 107.10.15 | C | 無擔保貸款 | - | 250 | 238 | 無 | 無 |
| 107.10.29 | D | 無擔保貸款 | 27 | 2,500 | 2,363 | 無 | 無 |

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 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表八

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 |
|---|--|-----------------|------------|------------|------|
| | | | 107年12月31日 | 106年12月31日 | |
| 本公司 | 中華開發資本股份有限公司 | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | (註一) |
| | 凱基證券股份有限公司 | 金融服務 | 100.00 | 100.00 | |
| | 凱基商業銀行股份有限公司 | 商業銀行 | 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 | |
| | 中國人壽保險股份有限公司 | 金融保險 | 25.33 | 25.33 | |
| 中華開發資本股份有限公司 | 中華開發資本管理顧問股份有限公司 | 管理顧問 | 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 | |
| | CDIB Global Markets Limited | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital Investment I Limited | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital Investment II Limited | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital International Corporation | 創業投資管理 | 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 | |
| | CDIB Capital International (USA) Corporation | 創業投資管理 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital International (Korea) Corporation | 創業投資管理 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital Asia Partners Limited | 私募股權基金之管理 | 100.00 | 100.00 | |
| 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 | |
| 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 | |
| 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 | |
| | 開發創新管理顧問股份有限公司 | 管理顧問 | 60.00 | 60.00 | |
| CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited | 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業) | 管理顧問 | 27.08 | 27.08 | |
| | 中華開發股權投資管理有限公司 | 管理顧問 | 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 | |
| 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 | 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 | 58.34 | 58.34 | |

(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 | |
|--|--|-----------------------------|------------|------------|------|------|
| | | | 107年12月31日 | 106年12月31日 | | |
| 凱基證券股份有限公司 | Richpoint Company Limited (富星(維京群島)控股公司) | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | (註三) | |
| | 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 | | |
| | 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 | | |
| | 凱基創業投資股份有限公司 | 創業投資業務 | 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 | 100.00 | 99.99 | | |
| 凱基期貨股份有限公司 | 凱基期貨股份有限公司 | 期貨商 | 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 | | |
| 凱基資訊股份有限公司 | 凱基資訊股份有限公司 | 管理顧問業務、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務 | 100.00 | 100.00 | (註五) | |
| | 凱基資訊股份有限公司 | 資訊相關業務 | - | 100.00 | | |
| Richpoint Company Limited (富星(維京群島)控股公司) | KG Investments Holdings Limited | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | (註六) | |
| KG Investments Holdings Limited | 凱基投資諮詢(上海)有限公司 | 投資諮詢業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| KG Investments Holdings Limited | KGI International Holdings Limited | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | | |
| KGI International Holdings Limited | KGI Limited | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | | |
| KGI Limited | Supersonic Services Inc. | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KGI International Limited | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | | |
| | Bauhinia 88 Ltd. | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KGI Futures (Hong Kong) Limited | 期貨經紀及結算交割業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| | Global Treasure Investments Limited | 投資業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KGI Investments Management Limited | 保險經紀業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KGI International Finance Limited | 投資及融資業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KGI Hong Kong Limited | 管理顧問業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KGI Asia Limited | 證券相關業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KGI Capital Asia Limited | 證券相關業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| Supersonic Services Inc. | KGI Asset Management Limited | 資產管理 | 100.00 | 100.00 | | |
| | TG Holborn (HK) Limited | 保險經紀業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KGI Nominees (Hong Kong) Limited | 信託代理業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| KGI International Limited | KGI Korea Limited | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | | (註七) |
| | KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | | |
| KGI Capital Asia Limited | KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd. | 期貨相關業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KGI Alliance Corporation | 投資業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KGI International (Hong Kong) Limited | 衍生性商品業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KGI Finance Limited | 投資及融資業務 | 100.00 | 100.00 | | |
| | PT KGI Sekuritas Indonesia | 證券相關業務 | 99.00 | 99.00 | | |

(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 |
|-----------------------------|--|-----------------|------------|------------|------|
| | | | 107年12月31日 | 106年12月31日 | |
| KGI Asia Limited | Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司) | 投資業務 | - | 100.00 | (註八) |
| KGI Asia (Holdings)Pte.Ltd. | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGI Fraser Securities Pte.Ltd.) | 證券相關業務 | 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 | |
| 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 | |
| | 中華開發國際租賃有限公司 | 租賃業 | 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 | |
| | 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 | |
| | 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 | |

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：已於 103 年 3 月 21 日辦理設立登記，惟截至 107 年底止尚未投入資本。

註三：為整合凱基投信成為凱基證券公司全資子公司以應未來業務發展需求，107 年 1 月 26 日凱基證券董事會決議買回凱基投信剩餘 1,833 股，買回總價為 19 仟元，股份交割日為 107 年 2 月 22 日。

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 107 年 12 月 28 日關閉前尚未投入資本。

註六：為整合內部資源，提升資金運用效益，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。

註七：KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.目前為停業中。

註八：Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited 已於 107 年 10 月 23 日關閉。

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 |
|-----------------------------------|---|------|------------|------------|--|
| | | | 107年12月31日 | 106年12月31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 | 中華開發資本股份有限公司對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 107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，並於107年10月間清算完結。 |
| CDIB Capital Investment I Limited | Subicvest Inc. | 租賃業 | - | 100.00 | Subicvest Inc. 107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，並於107年10月間清算完結。 |
| 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。該公司於107年5月1日清算完結。 |

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 107 年 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣佰萬元；%

| 交 易 對 象 | 授 信 或 之 加 計 | 、 背 書 交 易 總 額 | 占金融控股公司之 淨值比率(%) |
|----------------------------|-------------|---------------|---------------------|
| 一、同一法人 | | | |
| 財政部 | \$ | 147,149 | 92.41% |
| 台灣電力股份有限公司 | | 15,776 | 9.91% |
| KG Investment Holdings Ltd | | 13,545 | 8.51% |
| AT&T Inc | | 11,119 | 6.98% |
| VERIZON COMMUNICATIONS | | 10,651 | 6.69% |
| GOLDMAN SACHS GROUP INC. | | 10,349 | 6.50% |
| FANNIE MAE | | 10,305 | 6.47% |
| JPMORGAN CHASE & CO | | 10,011 | 6.29% |
| SOCIETE GENERALE | | 9,141 | 5.74% |
| COMCAST CORP | | 8,708 | 5.47% |
| CITIGROUP INC | | 8,676 | 5.45% |
| BARCLAYS BANK PLC | | 8,552 | 5.37% |
| BANK OF AMERICA CORP | | 8,369 | 5.26% |
| DEUTSCHE BANK AG | | 8,329 | 5.23% |
| 鴻海精密工業股份有限公司 | | 8,103 | 5.09% |
| CREDIT SUISSE | | 7,825 | 4.91% |
| 法國外貿銀行 | | 7,607 | 4.78% |
| WELLS FARGO & COMPANY | | 7,530 | 4.73% |
| WESTPAC BANKING CORP | | 7,012 | 4.40% |
| HSBC | | 6,995 | 4.39% |
| NATIONAL BANK OF CANADA | | 6,963 | 4.37% |
| MORGAN STANLEY | | 6,743 | 4.23% |
| Nomura Holdings | | 6,620 | 4.16% |
| BNP-PARIBAS SA | | 6,495 | 4.08% |
| FREDDIE MAC | | 6,458 | 4.06% |
| MEXICO | | 6,159 | 3.87% |
| ANHEUSER-BUSCH INBEV | | 5,956 | 3.74% |
| SAUDI INTERNATIONAL BOND | | 5,922 | 3.72% |
| LLOYDS BANK PLC | | 5,841 | 3.67% |
| 法國電力公司 | | 5,701 | 3.58% |
| ADCB FINANCE CAYMAN LTD | | 5,699 | 3.58% |
| 阿里巴巴集團控股有限公司 | | 5,562 | 3.49% |
| 國家開發銀行股份有限公司 | | 5,390 | 3.38% |
| 開發國際投資(股)公司 | | 5,323 | 3.34% |
| ROYAL BANK OF CANADA | | 5,190 | 3.26% |
| RABOBANK NEDERLAND | | 5,081 | 3.19% |

(接次頁)

(承前頁)

| 交 易 對 象 | 授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額 | 占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%) |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| STANDARD CHARTERED PLC | \$ 4,781 | 3.00% |
| MALAYAN BANKING BHD | 4,756 | 2.99% |
| RUSSIAN FEDERATION | 4,657 | 2.92% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 4,636 | 2.91% |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 4,485 | 2.82% |
| GOVERNMENT NATL MORTGAGE ASSOCIATION | 4,333 | 2.72% |
| KOMMUNALBANKEN AS | 4,298 | 2.70% |
| QNB FINANCE LTD | 4,242 | 2.66% |
| Comision Federal de Electricidad | 4,183 | 2.63% |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 4,111 | 2.58% |
| NATIONAL BK OF ABU DHABI | 4,083 | 2.56% |
| 中國信託金融控股股份有限公司 | 3,995 | 2.51% |
| COMMONWEALTH BANK | 3,976 | 2.50% |
| DBS BANK LTD | 3,975 | 2.50% |
| CVS Health Corp | 3,803 | 2.39% |
| 遠東新世紀股份有限公司 | 3,777 | 2.37% |
| 中國輸出入銀行 | 3,690 | 2.32% |
| 玉山商業銀行股份有限公司 | 3,434 | 2.16% |
| 凱基期貨股份有限公司 | 3,416 | 2.15% |
| APPLE INC | 3,413 | 2.14% |
| 台灣中油股份有限公司 | 3,349 | 2.10% |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 3,330 | 2.09% |
| Intel Corp. | 3,269 | 2.05% |
| SINOPEC | 3,204 | 2.01% |
| 福建省晉華集成電路有限公司 | 3,073 | 1.93% |
| United States of America | 3,064 | 1.92% |
| NATIONAL AUSTRALIA BANK | 3,056 | 1.92% |
| CDIB Capital Asia Partners | 3,054 | 1.92% |
| 合 計 | \$ 528,298 | 331.78% |
| 二、同一企業 | | |
| 鴻海集團 | \$ 15,228 | 9.56% |
| 霖園集團 | 12,534 | 7.87% |
| 遠東集團 | 11,847 | 7.44% |
| JPMORGAN CHASE 集團 | 11,302 | 7.10% |
| 高盛集團 | 10,349 | 6.50% |
| HSBC 集團 | 9,333 | 5.86% |
| 法國興業集團 | 9,141 | 5.74% |
| 德意志銀行集團 | 9,039 | 5.68% |
| CITI 集團 | 8,875 | 5.57% |
| 巴克萊銀行集團 | 8,552 | 5.37% |
| 中信集團 | 8,410 | 5.28% |
| 美國銀行集團 | 8,369 | 5.26% |

(接次頁)

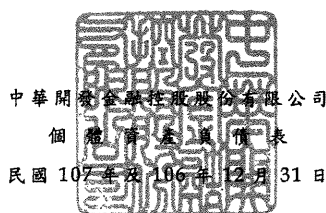
(承前頁)

| 交 易 對 象 | 授 信 或 之 其 他 加 計 | 、 背 交 總 書 易 額 | 占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%) |
|-----------------------------|-----------------|---------------|-------------------------------|
| Credit Suisse 集團 | \$ | 7,825 | 4.91% |
| 法國外貿銀行集團 | | 7,607 | 4.78% |
| 富國銀行集團 | | 7,556 | 4.75% |
| 富邦集團 | | 7,483 | 4.70% |
| 西太平洋銀行集團 | | 7,012 | 4.40% |
| Morgan Stanle 集團 | | 6,743 | 4.23% |
| NOMURA 集團 | | 6,656 | 4.18% |
| 法國巴黎銀行集團 | | 6,555 | 4.12% |
| LLOYDSBK 集團 | | 5,976 | 3.75% |
| 加拿大皇家銀行集團 | | 5,962 | 3.74% |
| 潤泰集團 | | 5,707 | 3.58% |
| 日月光集團 | | 5,704 | 3.58% |
| 台灣塑膠集團 | | 5,651 | 3.55% |
| 國家開發銀行集團 | | 5,390 | 3.38% |
| RABO 銀行集團 | | 5,081 | 3.19% |
| 台積電集團 | | 4,812 | 3.02% |
| 渣打集團 | | 4,784 | 3.00% |
| FAB 集團 | | 4,620 | 2.90% |
| 長榮集團 | | 4,570 | 2.87% |
| 裕隆集團 | | 4,475 | 2.81% |
| 騰訊集團 | | 4,455 | 2.80% |
| 永豐餘集團 | | 4,267 | 2.68% |
| National Australia bank 集團 | | 4,255 | 2.67% |
| 南亞塑膠集團 | | 4,136 | 2.60% |
| Gateway Real Estate Fund 集團 | | 4,109 | 2.58% |
| 第一金控集團 | | 4,028 | 2.53% |
| 澳洲聯邦銀行集團 | | 3,976 | 2.50% |
| DBS 集團 | | 3,971 | 2.49% |
| 中國建設銀行集團 | | 3,963 | 2.49% |
| 玉山金控集團 | | 3,945 | 2.48% |
| 中鼎集團 | | 3,941 | 2.47% |
| 台新集團 | | 3,933 | 2.47% |
| 中租集團 | | 3,728 | 2.34% |
| 宏泰集團 | | 3,525 | 2.21% |
| 國巨集團 | | 3,501 | 2.20% |
| 金仁寶集團 | | 3,392 | 2.13% |
| 中鋼集團 | | 3,314 | 2.08% |
| 兆豐金控集團 | | 3,260 | 2.05% |
| 台泥集團 | | 3,166 | 1.99% |
| 中國銀行集團 | | 3,161 | 1.99% |
| 台灣化纖集團 | | 3,087 | 1.94% |
| 福建省電子信息集團 | | 3,073 | 1.93% |
| 華新集團 | | 3,054 | 1.92% |
| 合 計 | \$ | 328,388 | 206.23% |

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

附表十

中華開發金融控股公司



單位：新臺幣仟元

| 資 產 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 4,570,426 | \$ 1,014,547 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 471,765 | - |
| 備供出售金融資產 | - | 1,344,910 |
| 應收款項—淨額 | 50,567 | 4,689 |
| 本期所得稅資產 | 1,881,337 | 1,234,121 |
| 採用權益法之投資—淨額 | 185,756,820 | 200,445,118 |
| 其他金融資產 | 500,300 | 300 |
| 不動產及設備—淨額 | 28,054 | 21,488 |
| 其他資產—淨額 | 33,988 | 29,946 |
| 資 產 合 計 | <u>\$ 193,293,257</u> | <u>\$ 204,095,119</u> |
| 負 債 及 權 益 | | |
| 應付商業本票 | \$ 9,898,975 | \$ 9,899,365 |
| 應付款項 | 722,528 | 699,065 |
| 本期所得稅負債 | 1,129,319 | 472,630 |
| 應付公司債 | 19,000,000 | 22,000,000 |
| 其他借款 | 3,299,951 | 3,299,950 |
| 負債準備 | 6,946 | 41,362 |
| 其他負債 | 2,855 | 2,675 |
| 負債合計 | <u>34,060,574</u> | <u>36,415,047</u> |
| 權 益 | | |
| 股 本 | | |
| 普通股股本 | 149,622,812 | 149,763,034 |
| 預收股本 | 10,748 | 5,162 |
| 資本公積 | 1,630,992 | 1,173,719 |
| 保留盈餘 | | |
| 法定盈餘公積 | 6,776,135 | 5,606,606 |
| 特別盈餘公積 | 565,041 | 2,078,602 |
| 未分配盈餘 | 14,754,530 | 13,184,948 |
| 其他權益 | | |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (930,286) | (2,031,949) |
| 備供出售金融資產未實現評價損益 | - | 2,113,838 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | (66,615) | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | (5,071,947) | - |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | (4,451,944) | - |
| 其他權益—其他 | (1,339) | (8,322) |
| 庫藏股票 | (3,605,444) | (4,205,566) |
| 權益合計 | <u>159,232,683</u> | <u>167,680,072</u> |
| 負債及權益合計 | <u>\$ 193,293,257</u> | <u>\$ 204,095,119</u> |

董事長：張家祺



經理人：王銘陽



主辦會計：施惠琪




 中華開發金融控股股份有限公司
 個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------------|
| 收 益 | | |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業及 合資損益之份額 | \$ 9,353,789 | \$ 12,687,096 |
| 其他收益 | <u>19,686</u> | <u>51,725</u> |
| 收益合計 | <u>9,373,475</u> | <u>12,738,821</u> |
| 費用及損失 | | |
| 營業費用 | (993,269) | (1,026,932) |
| 其他費用及損失 | (<u>547,105</u>) | (<u>338,275</u>) |
| 費用及損失合計 | (<u>1,540,374</u>) | (<u>1,365,207</u>) |
| 稅前淨利 | 7,833,101 | 11,373,614 |
| 所得稅利益 | <u>19,587</u> | <u>321,671</u> |
| 本年度淨利 | <u>7,852,688</u> | <u>11,695,285</u> |
| 其他綜合損益 | | |
| 不重分類至損益之項目(稅後) | | |
| 確定福利計畫之再衡量數 | 11,442 | (1,063) |
| 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 | (2,229,298) | (143,832) |
| 與不重分類之項目相關之所得稅 | 385,487 | 15,253 |
| 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 | - | 257,619 |
| 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 | (12,722,740) | 1,511,643 |
| 與可能重分類之項目相關之所得 稅 | <u>1,706,604</u> | <u>74,068</u> |
| 本年度其他綜合損益(稅後淨額) | (<u>12,848,505</u>) | <u>1,713,688</u> |
| 本年度綜合損益總額 | (<u>\$ 4,995,817</u>) | <u>\$ 13,408,973</u> |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.54</u> | <u>\$ 0.80</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.54</u> | <u>\$ 0.80</u> |

董事長：張家祝

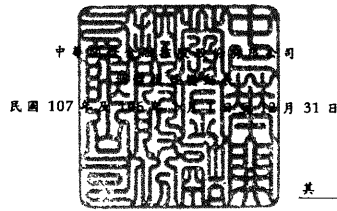


經理人：王銘陽



會計主管：施惠琪





民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股股利為元

| | 保 留 盈 餘 | | | | | | 其 他 權 益 項 目 | | | | 其 他 庫 藏 股 票 | 權 益 總 額 | |
|------------------------|----------------|-----------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| | 普 通 股 股 本 | 預 收 股 本 | 資 本 公 積 | 法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘 | 外 幣 換 算 差 額 | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益 | 採 用 履 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益 | 採 用 履 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益 | | | |
| 106年1月1日餘額 | \$ 149,744,203 | \$ 10 | \$ 1,104,321 | \$ 5,014,298 | \$ 3,228,296 | \$ 8,556,188 | \$ 494,377 | \$ - | (\$ 2,255,818) | \$ - | (\$ 21,211) | (\$ 2,376,747) | \$ 163,488,117 |
| 105年度盈餘分配 | - | - | - | 592,308 | - | (592,308) | - | - | - | - | - | - | - |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | (7,487,871) | - | - | - | - | - | - | (7,487,871) |
| 現金股利-0.5元 | - | - | - | - | (949,694) | 949,694 | - | - | - | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積迴轉 | - | - | - | 592,308 | (949,694) | (7,130,485) | - | - | - | - | - | - | (7,487,871) |
| 其他資本公積變動數 | - | - | 59,948 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 59,948 |
| 106年度淨利 | - | - | - | - | - | 11,695,285 | - | - | - | - | - | - | 11,695,285 |
| 106年度其他綜合損益(稅後淨額) | - | - | - | - | - | (129,642) | (2,526,326) | - | 4,369,656 | - | - | - | 1,713,688 |
| 106年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 11,565,643 | (2,526,326) | - | 4,369,656 | - | - | - | 13,408,973 |
| 組織重組 | - | - | (93) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (93) |
| 子公司購入母公司之股票視為庫藏股票 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,834,558) | (1,834,558) |
| 子公司處分母公司股票視同庫藏股交易 | - | - | 2,402 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,739 | 8,141 |
| 股份基礎給付交易 | 18,831 | 5,152 | 6,941 | - | - | (6,398) | - | - | - | - | 12,889 | - | 37,415 |
| 子公司買賣損失準備特別盈餘公積迴轉 | - | - | - | - | (200,000) | 200,000 | - | - | - | - | - | - | - |
| 106年12月31日餘額 | 149,763,034 | 5,162 | 1,173,719 | 5,606,606 | 2,078,602 | 13,184,948 | (2,031,949) | - | 2,113,838 | - | (8,322) | (4,205,566) | 167,680,072 |
| 追溯適用及追溯重編之影響數 | - | - | - | - | - | 2,179,121 | - | 3,949,970 | (2,113,838) | 545,309 | - | - | 4,560,562 |
| 107年1月1日重編後餘額 | 149,763,034 | 5,162 | 1,173,719 | 5,606,606 | 2,078,602 | 15,364,069 | (2,031,949) | 3,949,970 | - | 545,309 | (8,322) | (4,205,566) | 172,240,634 |
| 106年度盈餘分配 | - | - | - | 1,169,529 | - | (1,169,529) | - | - | - | - | - | - | - |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | (8,974,377) | - | - | - | - | - | - | (8,974,377) |
| 現金股利-0.6元 | - | - | - | - | (1,513,561) | 1,513,561 | - | - | - | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積迴轉 | - | - | - | 1,169,529 | (1,513,561) | (8,630,345) | - | - | - | - | - | - | (8,974,377) |
| 107年度淨利 | - | - | - | - | - | 7,852,688 | - | - | - | - | - | - | 7,852,688 |
| 107年度其他綜合損益(稅後淨額) | - | - | - | - | - | (80,056) | 1,101,663 | (8,872,859) | - | (4,997,253) | - | - | (12,848,505) |
| 107年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 7,772,632 | 1,101,663 | (8,872,859) | - | (4,997,253) | - | - | (4,995,817) |
| 庫藏股註銷 | (206,461) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 206,461 | - |
| 子公司處分母公司股票視同庫藏股交易 | - | - | 176,732 | - | - | - | - | - | - | - | - | 393,661 | 570,393 |
| 發放予子公司股利調整資本公積 | - | - | 287,529 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 287,529 |
| 股份基礎給付交易 | 66,239 | 5,586 | (6,988) | - | - | (4,159) | - | - | - | - | 6,983 | - | 67,661 |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | 215,673 | - | (215,673) | - | - | - | - | - |
| 子公司特別準備淨變動 | - | - | - | - | - | 36,660 | - | - | - | - | - | - | 36,660 |
| 107年12月31日餘額 | \$ 149,622,812 | \$ 10,748 | \$ 1,630,992 | \$ 6,776,135 | \$ 565,041 | \$ 14,754,530 | (\$ 930,286) | (\$ 5,138,562) | \$ - | (\$ 4,451,944) | (\$ 1,339) | (\$ 3,605,444) | \$ 159,232,683 |

董事長：張家祺



經理人：王銘陽



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本年度稅前淨利 | \$ 7,833,101 | \$ 11,373,614 |
| 調整項目 | | |
| 折舊及攤銷費用 | 4,986 | 4,854 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產損失 | 135,770 | - |
| 利息費用 | 409,873 | 310,432 |
| 利息收入 | (14,130) | (26,577) |
| 股利收入 | (13,616) | (45,810) |
| 股份基礎給付酬勞成本 | 9,286 | 23,237 |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額 | (9,300,102) | (12,685,573) |
| 其他項目 | - | 23,159 |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 737,375 | - |
| 應收款項 | (70,049) | 138,951 |
| 其他金融資產 | (500,000) | - |
| 其他資產 | (3,753) | 509,822 |
| 應付款項 | 48,573 | 156,399 |
| 其他負債 | (22,794) | 5,274 |
| 支付之利息 | (437,378) | (322,073) |
| 收取之利息 | 11,678 | 26,577 |
| 收取之股利 | 11,600,918 | 6,496,394 |
| 退還（支付）之所得稅 | 55,684 | (4,490) |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>10,485,422</u> | <u>5,984,190</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 取得採用權益法之投資 | - | (33,121,887) |
| 採用權益法之被投資公司減資退回股款 | - | 5,000,000 |
| 取得不動產及設備 | (9,446) | (14,462) |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年度 | 106年度 |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| 處分備供出售金融資產 | \$ - | \$ 89,246 |
| 採用權益法之被投資公司資本公積及法定盈餘公積配發現金 | <u>5,000,000</u> | <u>20,000,000</u> |
| 投資活動之淨現金流入(出) | <u>4,990,554</u> | <u>(8,047,103)</u> |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 應付商業本票增加(減少) | (390) | 5,899,591 |
| 發行公司債 | - | 10,000,000 |
| 償還公司債 | (3,000,000) | (6,000,000) |
| 其他借款增加(減少) | 1 | (699,942) |
| 支付現金股利 | (8,974,377) | (7,487,871) |
| 員工執行認股權 | <u>54,669</u> | <u>8,241</u> |
| 籌資活動之淨現金流入(出) | <u>(11,920,097)</u> | <u>1,720,019</u> |
| 本年度現金及約當現金增加(減少)數 | 3,555,879 | (342,894) |
| 年初現金及約當現金餘額 | <u>1,014,547</u> | <u>1,357,441</u> |
| 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$ 4,570,426</u> | <u>\$ 1,014,547</u> |

董事長：張家祝



經理人：王銘陽



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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | \$ 33,083,932 | \$ 47,564,313 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 81,922,752 | 54,441,219 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 151,669,704 | - |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 11,965,807 | - |
| 附賣回票券及債券投資 | 15,164,692 | 18,829,142 |
| 應收款項－淨額 | 24,305,714 | 18,552,904 |
| 待出售資產－淨額 | 29,649 | - |
| 貼現及放款－淨額 | 335,751,432 | 293,656,990 |
| 備供出售金融資產－淨額 | - | 127,662,495 |
| 採用權益法之投資－淨額 | 1,654,220 | 1,738,613 |
| 其他金融資產－淨額 | 1,476,948 | 7,862,447 |
| 不動產及設備－淨額 | 5,374,246 | 5,518,787 |
| 投資性不動產－淨額 | 1,108,910 | 932,134 |
| 遞延所得稅資產 | 2,176,684 | 2,855,924 |
| 其他資產－淨額 | 13,491,511 | 5,884,365 |
| 資產總計 | <u>\$ 679,176,201</u> | <u>\$ 585,499,333</u> |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 21,359,259 | \$ 28,330,692 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 73,866,749 | 43,284,681 |
| 附買回票券及債券負債 | 60,303,682 | 45,444,814 |
| 應付款項 | 6,940,026 | 6,787,707 |
| 本期所得稅負債 | 530,563 | 412,845 |
| 存款及匯款 | 421,726,228 | 376,649,751 |
| 應付金融債券 | 7,350,000 | 1,000,000 |
| 結構型商品所收本金 | 24,020,358 | 20,147,989 |
| 其他金融負債 | 3,716 | 3,162 |
| 負債準備 | 331,602 | 213,712 |
| 遞延所得稅負債 | 24,413 | 243,838 |
| 其他負債 | 4,345,130 | 1,758,392 |
| 負債總計 | <u>620,801,726</u> | <u>524,277,583</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 | 目 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|---|-----------------------|-----------------------|
| 股 本 | | \$ 46,061,623 | \$ 46,061,623 |
| 資本公積 | | 7,251,173 | 7,250,553 |
| 保留盈餘 | | 6,567,132 | 8,166,473 |
| 其他權益 | | (1,505,453) | (256,899) |
| 權益總計 | | <u>58,374,475</u> | <u>61,221,750</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 679,176,201</u> | <u>\$ 585,499,333</u> |

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 | 目 | 107年度 | 106年度 |
|-----------------------|---|-------------------|---------------------|
| 利息收入 | | \$ 13,051,990 | \$ 10,273,997 |
| 利息費用 | | (6,006,754) | (4,029,867) |
| 利息淨收益 | | 7,045,236 | 6,244,130 |
| 利息以外淨收益 | | <u>1,749,965</u> | <u>4,729,434</u> |
| 淨 收 益 | | 8,795,201 | 10,973,564 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存數 | | (15,111) | (288,239) |
| 營業費用 | | (5,891,545) | (5,661,258) |
| 稅前淨利 | | 2,888,545 | 5,024,067 |
| 所得稅費用 | | (743,091) | (1,844,062) |
| 本年度淨利 | | 2,145,454 | 3,180,005 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | | (1,788,002) | 1,016,351 |
| 本年度綜合損益總額 | | <u>\$ 357,452</u> | <u>\$ 4,196,356</u> |
| 基本每股盈餘(元) | | <u>\$ 0.47</u> | <u>\$ 0.69</u> |

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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 流動資產 | \$ 136,199,128 | \$ 132,216,805 |
| 非流動資產 | <u>43,193,399</u> | <u>43,216,936</u> |
| 資產總計 | <u>\$ 179,392,527</u> | <u>\$ 175,433,741</u> |
| 流動負債 | \$ 114,059,600 | \$ 110,425,142 |
| 非流動負債 | <u>6,914,191</u> | <u>6,847,824</u> |
| 負債總計 | <u>120,973,791</u> | <u>117,272,966</u> |
| 股本 | 32,418,432 | 29,988,123 |
| 資本公積 | 8,648,158 | 8,646,690 |
| 保留盈餘 | 21,243,911 | 20,657,851 |
| 其他權益 | (3,891,765) | (1,131,889) |
| 權益總計 | <u>58,418,736</u> | <u>58,160,775</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 179,392,527</u> | <u>\$ 175,433,741</u> |

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 107年度 | 106年度 |
|------------------------------|-------------------|---------------------|
| 收 益 | \$ 9,690,226 | \$ 14,519,046 |
| 支出及費用 | (8,717,146) | (8,507,084) |
| 營業利益 | <u>973,080</u> | <u>6,011,962</u> |
| 採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資損益之份額 | 2,269,197 | 1,575,345 |
| 其他利益及損失 | <u>856,844</u> | <u>733,497</u> |
| 營業外損益合計 | <u>3,126,041</u> | <u>2,308,842</u> |
| 稅前淨利 | 4,099,121 | 8,320,804 |
| 所得稅費用 | (334,296) | (243,119) |
| 本年度淨利 | 3,764,825 | 8,077,685 |
| 其他綜合損益 | (2,981,994) | (3,461,346) |
| 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 782,831</u> | <u>\$ 4,616,339</u> |
| 基本每股盈餘(元) | <u>\$ 1.16</u> | <u>\$ 2.28</u> |

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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 流動資產 | \$ 6,813,888 | \$ 5,089,560 |
| 非流動資產 | <u>42,775,502</u> | <u>49,413,520</u> |
| 資產總計 | <u>\$ 49,589,390</u> | <u>\$ 54,503,080</u> |
| 流動負債 | \$ 941,433 | \$ 723,199 |
| 非流動負債 | <u>961,867</u> | <u>804,655</u> |
| 負債總計 | <u>1,903,300</u> | <u>1,527,854</u> |
| 股本 | 20,411,159 | 20,411,159 |
| 資本公積 | 589,866 | 4,688,261 |
| 保留盈餘 | 26,234,466 | 28,585,639 |
| 其他權益 | <u>450,599</u> | <u>(709,833)</u> |
| 權益總計 | <u>47,686,090</u> | <u>52,975,226</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 49,589,390</u> | <u>\$ 54,503,080</u> |

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 107年度 | 106年度 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 營業收入 | \$ 2,637,060 | \$ 4,896,413 |
| 營業成本 | <u>-</u> | <u>(871,724)</u> |
| 營業毛利 | 2,637,060 | 4,024,689 |
| 營業費用 | <u>(408,289)</u> | <u>(528,601)</u> |
| 營業利益 | 2,228,771 | 3,496,088 |
| 營業外收入及支出 | <u>248,282</u> | <u>(43,636)</u> |
| 稅前淨利 | 2,477,053 | 3,452,452 |
| 所得稅費用 | <u>(165,652)</u> | <u>(99,917)</u> |
| 本年度淨利 | 2,311,401 | 3,352,535 |
| 其他綜合損益（稅後淨額） | <u>441,682</u> | <u>2,140,361</u> |
| 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 2,753,083</u> | <u>\$ 5,492,896</u> |
| 基本每股盈餘（元） | <u>\$ 1.13</u> | <u>\$ 1.63</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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 流動資產 | \$ 71,658 | \$ 44,161 |
| 非流動資產 | <u>3,120,035</u> | <u>3,211,800</u> |
| 資產總計 | <u>\$ 3,191,693</u> | <u>\$ 3,255,961</u> |
| 流動負債 | \$ 831,179 | \$ 832,695 |
| 非流動負債 | <u>1,596</u> | <u>1,712</u> |
| 負債總計 | <u>832,775</u> | <u>834,407</u> |
| 股本 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 資本公積 | 8,747 | 8,735 |
| 保留盈餘 | 370,120 | 412,819 |
| 其他權益 | (19,949) | - |
| 權益總計 | <u>2,358,918</u> | <u>2,421,554</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 3,191,693</u> | <u>\$ 3,255,961</u> |

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 107年度 | 106年度 |
|--------------|------------------|-------------------|
| 收入及利益 | \$ 118,415 | \$ 183,792 |
| 費用及損失 | (80,582) | (82,668) |
| 稅前淨利 | 37,833 | 101,124 |
| 所得稅費用 | (2,631) | - |
| 本年度淨利 | 35,202 | 101,124 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | (98) | (60) |
| 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 35,104</u> | <u>\$ 101,064</u> |
| 基本每股盈餘(元) | <u>\$ 0.18</u> | <u>\$ 0.51</u> |

中國人壽

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 42,947,426 | \$ 44,717,613 |
| 應收款項 | 17,549,054 | 12,998,829 |
| 本期所得稅資產 | 499,407 | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 215,549,254 | 4,531,910 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 323,006,735 | - |
| 備供出售金融資產 | - | 424,694,976 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 950,482,240 | - |
| 無活絡市場之債務工具投資 | - | 632,451,850 |
| 持有至到期日金融資產 | - | 194,762,878 |
| 投資性不動產 | 23,143,854 | 23,149,852 |
| 放款 | 33,379,965 | 31,490,373 |
| 再保險合約資產 | 534,353 | 302,104 |
| 不動產及設備 | 10,722,338 | 9,387,145 |
| 無形資產 | 230,128 | 186,275 |
| 遞延所得稅資產 | 9,949,639 | 5,689,044 |
| 其他資產 | 19,859,278 | 19,546,345 |
| 分離帳戶保險商品資產 | 63,501,665 | 61,824,990 |
| 資產總計 | <u>\$ 1,711,355,336</u> | <u>\$ 1,465,734,184</u> |
| 應付款項 | \$ 10,727,086 | \$ 8,547,929 |
| 本期所得稅負債 | - | 4,934,199 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,469,127 | 535,854 |
| 保險負債 | 1,552,528,196 | 1,284,198,018 |
| 外匯價格變動準備 | 3,169,331 | 2,703,763 |
| 負債準備 | 134,940 | 120,084 |
| 遞延所得稅負債 | 1,342,297 | 2,553,444 |
| 其他負債 | 4,388,310 | 4,978,156 |
| 分離帳戶保險商品負債 | 63,501,665 | 61,824,990 |
| 負債總計 | <u>1,638,260,952</u> | <u>1,370,396,437</u> |
| 股本 | 40,135,823 | 37,863,984 |
| 資本公積 | 2,289,273 | 2,289,273 |
| 保留盈餘 | 48,243,509 | 44,077,239 |
| 其他權益 | (17,574,221) | 11,107,251 |
| 權益總計 | <u>73,094,384</u> | <u>95,337,747</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 1,711,355,336</u> | <u>\$ 1,465,734,184</u> |

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| | 107年度 | 106年度 |
|-----------------|-----------------|----------------|
| 營業收入 | \$ 338,495,113 | \$ 255,328,334 |
| 營業成本 | (325,583,910) | (242,182,893) |
| 營業費用 | (4,954,851) | (4,405,260) |
| 營業利益 | 7,956,352 | 8,740,181 |
| 營業外收入及支出 | 1,646,887 | (897) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 9,603,239 | 8,739,284 |
| 所得稅利益 | 574,748 | 344,688 |
| 本年度淨利 | 10,177,987 | 9,083,972 |
| 本年度其他綜合損益（稅後淨額） | (35,428,214) | 7,960,686 |
| 本年度綜合損益總額 | (\$ 25,250,227) | \$ 17,044,658 |
| 基本每股盈餘（元） | \$ 2.54 | \$ 2.26 |

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 107 年 12 月 31 日

附表十一

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 損 (註 二) | 列 益 (註 一) | 期 末 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、21 | 228 仟美元 | - | - | 228 仟美元 | 註三 | 1.79 | - | | 7,007 | - |
| 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、22 | 182 仟美元 | - | - | 182 仟美元 | 註三 | 5.00 | - | | 6,413 | - |
| 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 | 28,000 仟美元 | 註一(二)5、20 | 941 仟美元 | 7 仟美元 | - | 948 仟美元 | 註三 | 2.36 | - | | 7,195 | - |
| 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 | 3,000 仟美元 | 註一(二)5、20 | 33 仟美元 | - | - | 33 仟美元 | 註三 | 2.36 | - | | 253 | - |
| 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 | 171,574 仟人民幣 | 註一(二)5、20 | 273 仟人民幣 | 24 仟人民幣 | - | 297 仟人民幣 | 註三 | 2.36 | - | | 2,253 | - |
| 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、20 | 42 仟美元 | - | - | 42 仟美元 | 註三 | 2.36 | - | | 316 | - |
| 江陰蘇達匯誠複合材料股份有限公司 | 鋰電池用擠出複合膜 | 19,812 仟人民幣 | 註一(二)20 | 4,938 仟美元 | - | - | 4,938 仟美元 | 註三 | 3.89 | - | | 37,471 | - |
| 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 | 28,399 | 100.00 | 28,399 | | 229,300 | - |
| 華開(福建)股權投資管理有限公司 | 管理顧問 | 10,000 仟人民幣 | 註十 | - | - | - | - | 22,877 | 70.00 | 16,014 | | 68,820 | - |
| 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 | (87) | 70.00 | (61) | | 38,958 | - |
| 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 | 350,000 仟人民幣 | - | - | 350,000 仟人民幣 | 32,764 | 35.00 | 11,467 | | 1,648,309 | - |
| 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 | 註十一 | - | - | - | - | 15,053 | 65.00 | 9,784 | | 47,982 | - |
| 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 | 2,505 | 65.00 | 1,628 | | 35,912 | - |
| 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 | 300,000 仟人民幣 | - | - | 300,000 仟人民幣 | 278,246 | 30.00 | 83,474 | | 1,421,496 | - |

(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 本 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 本 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 損 (註 二) | 列 益 (註 三) | 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、23 | 16,612 仟美元 | \$ - | \$ 16,612 仟美元 | \$ - | 註三 | - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 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、23 | 4,371 仟美元 | - | 4,371 仟美元 | - | 註三 | - | - | - | - | - |
| 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、23 | 875 仟美元 | - | 875 仟美元 | - | 註三 | - | - | - | - | - |
| 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、23 | 174 仟美元 | - | 174 仟美元 | - | 註三 | - | - | - | - | - |
| 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 | 4,100 仟美元 | 註一(二)12 | 337 仟美元 | - | - | 337 仟美元 | 註三 | 11.58 | - | - | 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 | 7.7 | - | - | 71,027 | - |
| 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 | 7.7 | - | - | 51,580 | - |
| 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 | 761,576 仟港幣 | 註一(二) 6、24 | 9,248 仟美元 | - | - | 9,248 仟美元 | 註三 | 5.46 | - | - | 70,183 | - |
| 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) 14 | 7,417 仟美元 | - | - | 7,417 仟美元 | 註三 | 2.67 | - | - | 56,285 | - |
| 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 | 183,000 仟美元 | 註一(二) 15 | 211 仟美元 | - | - | 211 仟美元 | 註三 | - | - | - | 2,619 | - |

(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 | | | | | | |
| 樂友國際商業集團有限公司 | 母嬰用品 | 62,150 仟美元 | 註一(二)16 | 963 仟美元 | \$ - | 963 仟美元 | \$ - | 註三 | - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 愛閃拍(上海)科技有限公司 | 計算機軟件開發 | 3,500 仟美元 | 註一(二)17 | 36 仟美元 | - | - | 36 仟美元 | 註三 | 1.80 | - | 1,106 | - |
| 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 | (2,260) | 100.00 | (2,260) | 170,190 | - |
| 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)18 | 4,000 仟美元 | - | - | 4,000 仟美元 | (10,451) | 100.00 | (10,451) | 37,389 | - |
| 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 | 2,630,121 | 19.90 | 71,756 | 8,193,589 | 71,756 |
| 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 | 13,380 仟美元 | 註一(二)19 | 360 仟美元 | 21 仟美元 | - | 381 仟美元 | 註三 | 0.88 | - | 3,401 | - |
| 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、備金代理相關產品批發 | 5,000 仟美元 | 註一(二)19 | 107 仟美元 | - | - | 107 仟美元 | 註三 | 0.88 | - | 852 | - |
| 芋頭科技(杭州)有限公司 | 計算機軟體、網路工程、智能機器人、電子產品的技術開發、技術服務及成果轉讓 | 30,000 仟美元 | 註一(二)25 | - | 2,000 仟美元 | - | 2,000 仟美元 | 註三 | 1.01 | - | 61,466 | - |
| 洛奇商貿(杭州)有限公司 | 計算機軟體、網路工程、智能機器人、電子產品的技術開發、技術服務及成果轉讓 | 15,000 仟美元 | 註一(二)25 | - | 3,000 仟美元 | - | 3,000 仟美元 | 註三 | 1.01 | - | 92,199 | - |

| 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 |
|----------------------|--------------|--------------------|
| \$13,987,176 | 806,220 仟美元 | \$125,839,745 |

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 CCAP Tutwo Holdings (Hong Kong) Limited。
15. 第三地區之投資公司為 Best logistics。
16. 第三地區之投資公司為 Leyou, Inc.。
17. 第三地區之投資公司為 Viscovery (Cayman) Holding Company Limited。
18. 第三地區之投資公司為 Richpoint Company Limited。
19. 第三地區之投資公司為 Deluxe Technology Group Co., Ltd。
20. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Asia Partners L.P.。
21. 第三地區之投資公司為 Great Team Backend Foundry, Inc.。
22. 第三地區之投資公司為 Sungjoo Design Tech & Distribution Inc.。
23. 第三地區之投資公司為 Carlyle Giovanna Partners, L.P.。
24. 第三地區之投資公司為 Great Rich Technologies Limited。
25. 第三地區之投資公司為 Rokid Corporation Limited。

(三) 其他方式。

註二、係採用經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表為依據。

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 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。

註九、本公司之子公司原經由動力科技股份有限公司間接投資東莞動力電子有限公司、東莞漆奕電子有限公司及東莞奕球電子有限公司，因動力科技股份有限公司業於 106 年 12 月 28 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、華開（福建）股權投資管理有限公司於 106 年移轉由中華開發股權投資管理有限公司投資。

註十一、華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司於 106 年移轉由中華開發股權投資管理有限公司投資。

註十二、本公司之子公司原經由日成控股股份有限公司間接投資深圳紀梵戈珠寶首飾有限公司，因日成控股股份有限公司於 106 年 6 月 26 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。

註十三、本公司之子公司原經由三能集團控股股份有限公司間接投資三能器具(無錫)有限公司，因三能集團控股股份有限公司於 107 年 6 月 25 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。

註十四、本公司之子公司原經由商億全球控股有限公司間接投資杭州樺桐家私集團有限公司及杭州日隆皮具有限公司，因商億全球控股有限公司於 107 年 8 月 15 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。

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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

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 | \$ 523,096 | 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 | 523,096 | 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 | 317,267 | 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 | 317,267 | 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 | 本期所得稅資產 | 530,563 | 註四 | 0.02% |
| 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 | 530,563 | 註四 | 0.02% |
| 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 | 740,985 | 註四 | 0.03% |
| 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 | 740,985 | 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 | 現金及約當現金 | 4,519,205 | 註四 | 0.17% |
| 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 | 其他金融資產 | 500,000 | 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 | 存款及匯款 | 5,019,205 | 註四 | 0.18% |
| 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 | 6,157,065 | 註四 | 0.23% |
| 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 | 6,157,065 | 註四 | 0.23% |
| 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 | 2,830,664 | 註四 | 0.10% |
| 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 | 2,738,863 | 註四 | 0.10% |
| 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 | 其他資產 | 91,801 | 註四 | 0.00% |
| 2 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 凱基證券股份有限公司 | 3 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 394,377 | 註四 | 0.01% |
| 3 | 凱基證券股份有限公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 3 | 期貨交易人權益 | 394,377 | 註四 | 0.01% |
| 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 | 919,916 | 註四 | 0.03% |
| 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 | 919,916 | 註四 | 0.03% |
| 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 | 1,202,572 | 註四 | 0.04% |
| 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 | 1,202,572 | 註四 | 0.04% |
| 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 | 6,719,483 | 註四 | 0.25% |
| 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 | 6,719,483 | 註四 | 0.25% |
| 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 | 手續費及佣金淨收益－收入 | 299,977 | 註四 | 0.12% |
| 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 | 手續費及佣金淨收益－支出 | 299,977 | 註四 | 0.12% |
| 2 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 中華開發資本管理顧問股份有限公司 | 3 | 存款及匯款 | 226,552 | 註四 | 0.01% |
| 5 | 中華開發資本管理顧問股份有限公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 3 | 其他金融資產 | 200,000 | 註四 | 0.01% |
| 5 | 中華開發資本管理顧問股份有限公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 3 | 現金及約當現金 | 26,552 | 註四 | 0.00% |
| 3 | 凱基證券股份有限公司 | 中國人壽保險股份有限公司 | 3 | 手續費及佣金淨收益－收入 | 337,512 | 註四 | 0.13% |
| 4 | 中國人壽保險股份有限公司 | 凱基證券股份有限公司 | 3 | 手續費及佣金淨收益－支出 | 337,512 | 註四 | 0.13% |
| 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 | 257,095 | 註四 | 0.10% |
| 6 | 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 | 257,095 | 註四 | 0.10% |

(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) |
| 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 | \$ 653,825 | 註四 | 0.02% |
| 6 | 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 | 653,825 | 註四 | 0.02% |
| 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 | 141,271 | 註四 | 0.06% |
| 7 | 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 | 141,271 | 註四 | 0.06% |
| 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 | 154,743 | 註四 | 0.06% |
| 8 | 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 | 154,743 | 註四 | 0.06% |
| 6 | 凱基期貨股份有限公司 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 3 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 254,897 | 註四 | 0.01% |
| 9 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 凱基期貨股份有限公司 | 3 | 其他金融負債 | 254,897 | 註四 | 0.01% |
| 6 | 凱基期貨股份有限公司 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 3 | 其他金融資產 | 3,014,733 | 註四 | 0.11% |
| 9 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 凱基期貨股份有限公司 | 3 | 其他金融負債 | 3,014,733 | 註四 | 0.11% |
| 6 | 凱基期貨股份有限公司 | KGI Futures (Hong Kong) Limited | 3 | 其他金融資產 | 115,911 | 註四 | 0.00% |
| 10 | KGI Futures (Hong Kong) Limited | 凱基期貨股份有限公司 | 3 | 其他金融負債 | 115,911 | 註四 | 0.00% |
| 11 | Richpoint Company Limited (富暎(維京群島)控股公司) | KG Investments Holdings Limited | 3 | 應收款項—淨額 | 616,147 | 註四 | 0.02% |
| 12 | KG Investments Holdings Limited | Richpoint Company Limited (富暎(維京群島)控股公司) | 3 | 其他借款 | 616,147 | 註四 | 0.02% |
| 11 | Richpoint Company Limited (富暎(維京群島)控股公司) | KGI International Holdings Limited | 3 | 應收款項—淨額 | 308,074 | 註四 | 0.01% |
| 13 | KGI International Holdings Limited | Richpoint Company Limited (富暎(維京群島)控股公司) | 3 | 其他借款 | 308,074 | 註四 | 0.01% |
| 14 | CDIB Capital International Corporation | CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited | 3 | 營業費用 | 270,116 | 註四 | 0.11% |
| 15 | CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited | CDIB Capital International Corporation | 3 | 顧問服務收入 | 270,116 | 註四 | 0.11% |
| 16 | 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 | 183,373 | 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 | 183,373 | 註四 | 0.01% |
| 14 | CDIB Capital International Corporation | CDIB Global Markets Limited | 3 | 顧問服務收入 | 131,750 | 註四 | 0.05% |
| 17 | CDIB Global Markets Limited | CDIB Capital International Corporation | 3 | 營業費用 | 131,750 | 註四 | 0.05% |
| 4 | 中國人壽保險股份有限公司 | 凱基證券股份有限公司 | 3 | 手續費及佣金淨收益—收入 | 126,520 | 註四 | 0.05% |
| 3 | 凱基證券股份有限公司 | 中國人壽保險股份有限公司 | 3 | 營業費用 | 126,520 | 註四 | 0.05% |

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，以期末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。

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 107 年 12 月 31 日

附表十三之一

| 資 | 產 | Richpoint Company Limited (單位：美金元) | KG Investments Holdings Limited (單位：美金元) | KGI International Holdings Limited (單位：美金元) | 凱基投資諮詢 (上海)有限公司 (單位：人民幣元) |
|----------------------|---|--|--|---|---------------------------------|
| 流動資產 | | | | | |
| 現金及約當現金 | | \$ 83,354 | \$ 3,404 | \$ 16,937 | \$ 8,370,624 |
| 其他應收款－關係人 | | 30,000,000 | 16,000,000 | - | - |
| 其他流動資產 | | 73,245 | - | - | 53,647 |
| 流動資產合計 | | <u>30,156,599</u> | <u>16,003,404</u> | <u>16,937</u> | <u>8,424,271</u> |
| 非流動資產 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | | 375,207 | - | - | - |
| 採用權益法之投資 | | 441,995,291 | 547,115,609 | 566,065,303 | - |
| 不動產及設備 | | - | - | - | 6,010 |
| 其他非流動資產 | | - | - | - | 75,640 |
| 非流動資產合計 | | <u>442,370,498</u> | <u>547,115,609</u> | <u>566,065,303</u> | <u>81,650</u> |
| 資產合計 | | <u>\$ 472,527,097</u> | <u>\$ 563,119,013</u> | <u>\$ 566,082,240</u> | <u>\$ 8,505,921</u> |
| 負債及權益 | | | | | |
| 流動負債 | | | | | |
| 短期借款 | | \$ 44,600,000 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 應付商業本票 | | - | - | 3,879,790 | - |
| 其他應付款 | | 50,245 | 48,396 | 204,730 | 18,429 |
| 其他應付款－關係人 | | - | 137,375,697 | 15,845,695 | - |
| 流動負債合計 | | <u>44,650,245</u> | <u>137,424,093</u> | <u>19,930,215</u> | <u>18,429</u> |
| 非流動負債 | | | | | |
| 其他非流動負債 | | - | - | - | 152,000 |
| 非流動負債合計 | | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>152,000</u> |
| 負債合計 | | <u>44,650,245</u> | <u>137,424,093</u> | <u>19,930,215</u> | <u>170,429</u> |
| 權益 | | | | | |
| 股本 | | 147,043,557 | 156,864,163 | 209,248,261 | 25,278,600 |
| 資本公積 | | 872,149 | 77,461 | 54,662,168 | 10,818 |
| 特別盈餘公積 | | - | 9,759,135 | 387,913 | - |
| 未分配盈餘(累計虧損) | | 275,334,389 | 254,217,969 | 277,077,491 | (16,953,926) |
| 其他權益 | | 4,626,757 | 4,776,192 | 4,776,192 | - |
| 權益合計 | | <u>427,876,852</u> | <u>425,694,920</u> | <u>546,152,025</u> | <u>8,335,492</u> |
| 負債及權益合計 | | <u>\$ 472,527,097</u> | <u>\$ 563,119,013</u> | <u>\$ 566,082,240</u> | <u>\$ 8,505,921</u> |

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 107 年 12 月 31 日

附表十三之二

單位：美金元

| 資 | 產 | KGI Limited | Supersonic Services Inc. | KGI International Limited |
|--------------|---|----------------|--------------------------|---------------------------|
| <u>流動資產</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | | \$ - | \$ - | \$ 432 |
| 流動資產合計 | | - | - | 432 |
| <u>非流動資產</u> | | | | |
| 採用權益法之投資 | | 360,863,261 | - | 72,743,596 |
| 非流動資產合計 | | 360,863,261 | - | 72,743,596 |
| 資產合計 | | \$ 360,863,261 | \$ - | \$ 72,744,028 |
| <u>負債及權益</u> | | | | |
| <u>流動負債</u> | | | | |
| 其他應付款－關係人 | | \$ 81,311,730 | \$ - | \$ 2,755,403 |
| 流動負債合計 | | 81,311,730 | - | 2,755,403 |
| 負債合計 | | 81,311,730 | - | 2,755,403 |
| <u>權益</u> | | | | |
| 股本 | | 308,341,129 | 100 | 81,511,717 |
| 累計虧損 | | (28,789,598) | (100) | (11,523,092) |
| 權益合計 | | 279,551,531 | - | 69,988,625 |
| 負債及權益合計 | | \$ 360,863,261 | \$ - | \$ 72,744,028 |

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 107 年 12 月 31 日

附表十三之三

單位：美金元

| 資 產 | Bauhinia 88 Ltd. | Global Treasure Investments Limited | KGI Hong Kong Limited | KGI Nominees (Hong Kong) Limited |
|------------------|------------------|---|--------------------------|--|
| 流動資產 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ - | \$ - | \$ 391,465 | \$ - |
| 預付款項 | - | - | 1,465,182 | - |
| 其他應收款 | - | - | 74,206 | - |
| 其他應收款－關係人 | - | - | - | 1 |
| 其他流動資產 | - | 1 | 1,797,925 | - |
| 流動資產合計 | <u>-</u> | <u>1</u> | <u>3,728,778</u> | <u>1</u> |
| 非流動資產 | | | | |
| 不動產及設備 | - | - | 3,669,210 | - |
| 非流動資產合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3,669,210</u> | <u>-</u> |
| 資產合計 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1</u> | <u>\$ 7,397,988</u> | <u>\$ 1</u> |
| 負 債 及 權 益 | | | | |
| 流動負債 | | | | |
| 其他應付款 | \$ - | \$ - | \$ 13,758,818 | \$ - |
| 其他應付款－關係人 | - | - | 7,726,904 | - |
| 流動負債合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>21,485,722</u> | <u>-</u> |
| 非流動負債 | | | | |
| 其他非流動負債 | - | - | 1,766,767 | - |
| 非流動負債合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,766,767</u> | <u>-</u> |
| 負債合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>23,252,489</u> | <u>-</u> |
| 權 益 | | | | |
| 股 本 | 2 | 1 | 15,000 | 1 |
| 特別盈餘公積 | - | - | 58,265 | - |
| 累計虧損 | (2) | - | (15,927,766) | - |
| 權益合計 | <u>-</u> | <u>1</u> | <u>(15,854,501)</u> | <u>1</u> |
| 負債及權益合計 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1</u> | <u>\$ 7,397,988</u> | <u>\$ 1</u> |

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 107 年 12 月 31 日

附表十三之四

單位：美金元

| 資 產 | KGI Korea Limited | TG Holborn (HK) Limited | KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. | KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd. |
|---------------------|----------------------|----------------------------|-------------------------------------|---|
| 流動資產 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ - | \$ - | \$ 114,010 | \$ 4,937 |
| 其他應收款－關係人 | 72,750 | 418,999 | - | 3,654,977 |
| 流動資產合計 | <u>72,750</u> | <u>418,999</u> | <u>114,010</u> | <u>3,659,914</u> |
| 非流動資產 | | | | |
| 採用權益法之投資 | - | - | 171,216,387 | - |
| 非流動資產合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>171,216,387</u> | <u>-</u> |
| 資產合計 | <u>\$ 72,750</u> | <u>\$ 418,999</u> | <u>\$ 171,330,397</u> | <u>\$ 3,659,914</u> |
| 負 債 及 權 益 | | | | |
| 流動負債 | | | | |
| 短期借款 | \$ - | \$ - | \$ 74,714,537 | \$ - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | - | - | 87,242 | - |
| 其他應付款 | - | - | 53,848 | 5,671 |
| 其他應付款－關係人 | - | - | 36,711,188 | - |
| 流動負債合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>111,566,815</u> | <u>5,671</u> |
| 負債合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>111,566,815</u> | <u>5,671</u> |
| 權 益 | | | | |
| 股本 | 10,000 | 22,003 | 75,749,306 | 5,738,175 |
| 未分配盈餘（累計虧損） | 62,750 | 396,996 | (15,559,047) | (1,792,774) |
| 其他權益 | - | - | (426,677) | (291,158) |
| 權益合計 | <u>72,750</u> | <u>418,999</u> | <u>59,763,582</u> | <u>3,654,243</u> |
| 負債及權益合計 | <u>\$ 72,750</u> | <u>\$ 418,999</u> | <u>\$ 171,330,397</u> | <u>\$ 3,659,914</u> |

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之一

| | Richpoint Company Limited (單位：美金元) | KG Investments Holdings Limited (單位：美金元) | KGI International Holdings Limited (單位：美金元) | 凱基投資諮詢 (上海)有限公司 (單位：人民幣元) |
|--------------------------|---|--|---|---------------------------------|
| 收 益 | | | | |
| 其他營業收益 | (\$ 2) | (\$ 251) | (\$ 104,381) | \$ 996,824 |
| 收益合計 | <u>(2)</u> | <u>(251)</u> | <u>(104,381)</u> | <u>996,824</u> |
| 支出及費用 | | | | |
| 財務成本 | 2,467,359 | 1,476,706 | 912,485 | - |
| 員工福利費用 | - | - | - | 1,855,465 |
| 折舊及攤銷費用 | - | - | - | 5,480 |
| 其他營業費用 | 25,867 | 72,868 | 59,638 | 1,432,168 |
| 支出及費用合計 | <u>2,493,226</u> | <u>1,549,574</u> | <u>972,123</u> | <u>3,293,113</u> |
| 營業損失 | <u>(2,493,228)</u> | <u>(1,549,825)</u> | <u>(1,076,504)</u> | <u>(2,296,289)</u> |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | 27,769,546 | 29,332,991 | 30,502,394 | - |
| 其他利益及損失 | 2,341,607 | 332,859 | (92,899) | 5,481 |
| 營業外損益合計 | <u>30,111,153</u> | <u>29,665,850</u> | <u>30,409,495</u> | <u>5,481</u> |
| 本期淨利(損) | <u>27,617,925</u> | <u>28,116,025</u> | <u>29,332,991</u> | <u>(2,290,808)</u> |
| 其他綜合損益 | <u>(1,440,753)</u> | <u>(1,371,975)</u> | <u>(1,371,975)</u> | <u>-</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 26,177,172</u> | <u>\$ 26,744,050</u> | <u>\$ 27,961,016</u> | <u>(\$ 2,290,808)</u> |

凱基證券股份有限公司及子公司
 轉投資公司綜合損益表
 民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之二

單位：美金元

| | KGI Limited | Supersonic Services Inc. | KGI International Limited |
|----------|------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 收 益 | | | |
| 其他營業收益 | \$ 13,754 | \$ - | \$ 581,608 |
| 收益合計 | <u>13,754</u> | <u>-</u> | <u>581,608</u> |
| 支出及費用 | | | |
| 其他營業費用 | 262 | - | 68 |
| 支出及費用合計 | <u>262</u> | <u>-</u> | <u>68</u> |
| 營業利益 | <u>13,492</u> | <u>-</u> | <u>581,540</u> |
| 其他利益及損失 | - | - | - |
| 營業外損益合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 本期淨利 | <u>13,492</u> | <u>-</u> | <u>581,540</u> |
| 其他綜合損益 | - | - | - |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 13,492</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 581,540</u> |

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之三

單位：美金元

| | Bauhinia 88 Ltd. | Global Treasure Investments Limited | KGI Hong Kong Limited | KGI Nominees (Hong Kong) Limited |
|----------|------------------|---|--------------------------|--|
| 收 益 | | | | |
| 其他營業收益 | \$ - | \$ - | (\$ 428,263) | \$ - |
| 收益合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(428,263)</u> | <u>-</u> |
| 支出及費用 | | | | |
| 員工福利費用 | - | - | 66,127,746 | - |
| 折舊及攤銷費用 | - | - | 1,604,217 | - |
| 其他營業費用 | - | - | 18,056,909 | - |
| 支出及費用合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>85,788,872</u> | <u>-</u> |
| 營業利益（損失） | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(86,217,135)</u> | <u>-</u> |
| 其他利益及損失 | - | - | 87,758,816 | - |
| 營業外損益合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>87,758,816</u> | <u>-</u> |
| 本期淨利（損） | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,541,681</u> | <u>-</u> |
| 其他綜合損益 | - | - | - | - |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,541,681</u> | <u>\$ -</u> |

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之四

單位：美金元

| | KGI Korea Limited | TG Holborn (HK) Limited | KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. | KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd. |
|--------------------------|----------------------|----------------------------|-------------------------------------|---|
| 收 益 | | | | |
| 衍生工具淨利益－櫃檯 | \$ - | \$ - | \$ 408,468 | \$ - |
| 其他營業收益 | - | 317 | (868,837) | 1 |
| 收益合計 | <u>-</u> | <u>317</u> | <u>(460,369)</u> | <u>1</u> |
| 支出及費用 | | | | |
| 財務成本 | - | - | 999,328 | - |
| 其他營業費用 | - | 1,276 | 718,848 | 5,227 |
| 支出及費用合計 | <u>-</u> | <u>1,276</u> | <u>1,718,176</u> | <u>5,227</u> |
| 營業損失 | <u>-</u> | <u>(959)</u> | <u>(2,178,545)</u> | <u>(5,226)</u> |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | - | - | 6,893,316 | - |
| 其他利益及損失 | - | - | 885 | - |
| 營業外損益合計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>6,894,201</u> | <u>-</u> |
| 本期淨利（損） | <u>-</u> | <u>(959)</u> | <u>4,715,656</u> | <u>(5,226)</u> |
| 其他綜合損益 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>17,014,018</u> | <u>(72,765)</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 959)</u> | <u>\$ 21,729,674</u> | <u>(\$ 77,991)</u> |

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 107 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

| 金 融 商 品 名 稱 | 摘 要 | 股數／張數／ 單 位 數 | 面 值 (元) | 總額／總面額 | 利 率 (%) | 取 得 成 本 | 公 允 價 值 | | 歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動 | 備 註 |
|--------------------|-----|-----------------|-----------|--------|-----------|---------------|---------|----------------------|---------------------------------------|------|
| | | | | | | | 單 價 | 總 額 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 股票 | | | | | | \$118,766,709 | | \$108,988,496 | \$ - | |
| 金融債券 | | | | | | 52,581,871 | | 53,166,795 | - | |
| 營業證券 | | | | | | | | 51,128,316 | - | |
| 受益憑證 | | | | | | 46,673,535 | | 44,986,204 | - | |
| 其他(註一) | | | | | | | | <u>67,404,620</u> | (<u>144,358</u>) | (註二) |
| | | | | | | | | <u>325,674,431</u> | (<u>144,358</u>) | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 政府債券 | | | | | | 21,093,280 | | 20,515,907 | - | |
| 其他(註一) | | | | | | | | <u>28,740,696</u> | - | |
| | | | | | | | | <u>49,256,603</u> | - | |
| 合 計 | | | | | | | | <u>\$374,931,034</u> | (<u>\$ 144,358</u>) | |

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：質押資訊請參閱附註五一。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 107 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

| 金融商品名稱 | 摘要 | 股數／張數／ 單位數 | 面值（元） | 總額／總面額 | 利率（%） | 取得成本 | 備抵評價調整 | 公允價值 | | 備註 |
|---------|-----------|---------------|-------|--------|-------|-----------------------|-----------------------|-------|-----------------------|------|
| | | | | | | | | 單價（元） | 總額 | |
| 政府債券 | 199 年以前到期 | | | | | \$ 180,024,107 | \$ 5,755,123 | | \$ 185,779,230 | （註二） |
| 公司債 | 146 年以前到期 | | | | | 123,923,848 | （ 5,376,143） | | 118,547,705 | |
| 金融債券 | 137 年以前到期 | | | | | 108,843,450 | （ 5,108,996） | | 103,734,454 | |
| 可轉讓定期存單 | 109 年以前到期 | | | | | 48,710,000 | （ 11,415） | | 48,698,585 | （註二） |
| 其他（註一） | | | | | | <u>28,353,842</u> | <u>222,118</u> | | <u>28,575,960</u> | |
| 合計 | | | | | | <u>\$ 489,855,247</u> | <u>（\$ 4,519,313）</u> | | <u>\$ 485,335,934</u> | |

註一：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

註二：質押資訊請參閱附註五一。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 107 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

| 項 | 目 | 面 | 額 | 帳 | 列 | 金 | 額 | 備 | 註 |
|---------|---|---------------------|---|---------------------|---|---|---|---|---|
| 公司債 | | \$15,628,494 | | \$15,196,326 | | | | | |
| 商業本票 | | 10,255,000 | | 10,244,264 | | | | | |
| 金融債券 | | 7,195,605 | | 6,689,953 | | | | | |
| 政府債券 | | 6,588,554 | | 6,589,991 | | | | | |
| 可轉讓定期存單 | | <u>1,050,000</u> | | <u>1,050,000</u> | | | | | |
| 合 | 計 | <u>\$40,717,653</u> | | <u>\$39,770,534</u> | | | | | |

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 107 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 金 額 | 備 抵 呆 帳 | 淨 額 | 備 註 |
|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----|
| 應收證券融資款、轉融通保證 金及轉融通擔保價款 | \$ 21,181,502 | (\$ 1,871) | \$ 21,179,631 | |
| 應收交割帳款 | 18,167,610 | (202) | 18,167,408 | |
| 應收利息 | 16,287,188 | (13,392) | 16,273,796 | |
| 應收承購帳款—無追索權 | 8,180,472 | (113,744) | 8,066,728 | |
| 應收貿易融資買斷 | 8,122,872 | (103,224) | 8,019,648 | |
| 應收證券借貸款 | 8,031,155 | (1,223) | 8,029,932 | |
| 交割代價 | 6,308,741 | - | 6,308,741 | |
| 其他(註) | <u>14,526,748</u> | <u>(1,473,253)</u> | <u>13,053,495</u> | |
| 合 計 | <u>\$100,806,288</u> | <u>(\$ 1,706,909)</u> | <u>\$ 99,099,379</u> | |

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
再保險合約資產明細表
民國 107 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 | 備 | 註 |
|-----------------|---|---|---|---|-------------------|---|---|
| 一、應攤回再保賠款與給付明細表 | | | | | | | |
| | | | | | \$ 234,711 | | |
| | | | | | 159,635 | | |
| | | | | | 33,013 | | |
| | | | | | 22,598 | | |
| | | | | | <u>6,892</u> | | |
| | | | | | <u>\$ 456,849</u> | | |
| 二、應收再保往來款項明細表 | | | | | | | |
| | | | | | \$ 175 | | |
| | | | | | <u>\$ 175</u> | | |
| 三、再保險準備資產明細表 | | | | | | | |
| | | | | | \$ 50,125 | | |
| | | | | | <u>27,204</u> | | |
| | | | | | <u>\$ 77,329</u> | | |

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表
民國 107 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

| 債 券 名 稱 | 摘 要 | 張 數 | 面 值 | 總 額 | 利 率 | 備 抵 損 失 | 未 攤 銷 溢 (折) 價 | 帳 面 金 額 | 備 註 |
|---------|-----------|-----|-----|------------------|-------------|--------------|------------------|----------------|-----|
| 金融債券 | 199 年以前到期 | | | \$ 1,524,215,029 | 0.00%~9.05% | (\$ 53,814) | (\$ 969,555,788) | \$ 554,605,427 | |
| 公司債 | 147 年以前到期 | | | 268,426,627 | 0.00%~6.95% | (33,570) | (2,879,604) | 265,513,453 | |
| 政府債券 | 199 年以前到期 | | | 94,657,774 | 1.13%~7.75% | (5,959,587) | 2,818,341 | 91,516,528 | |
| 其 他 | 143 年以前到期 | | | 60,305,656 | 2.50%~5.00% | (2,445) | (1,402,340) | 58,900,871 | |
| 合 計 | | | | | | | (\$ 971,019,391) | \$ 970,536,279 | |

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

| 被投資公司名稱 | 年初餘額 (註一) | | 本年度增加 (註二) | | 本年度減少 (註三) | | 年底餘額 | | | 市價或股權淨值 | | 提供擔保、質押或出借情形備註 |
|--|-----------|----------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|---------|----------|----------------------|---------|----------------------|----------------|
| | 股數 (仟股) | 金額 | 股數 (仟股) | 金額 | 股數 (仟股) | 金額 | 股數 (仟股) | 持股比例 (%) | 金額 | 單價 (元) | 總價 | |
| 開發國際投資股份有限公司 | 367,200 | \$ 6,099,875 | - | \$ - | - | \$ 735,133 | 367,200 | 34 | \$ 5,364,742 | 14.61 | \$ 5,364,742 | |
| CDIB Capital Asia Partners L.P. | - | 3,582,136 | - | 4,866 | - | - | - | | 3,587,002 | | 3,587,002 | |
| KGI Securities (Thailand) Public Company Limited | 696,614 | 2,192,355 | - | 441,078 | - | 217,255 | 696,614 | 35 | 2,416,178 | 4.02 | 2,803,009 | |
| 華創 (福建) 股權投資企業 (有限合夥) | - | 1,674,714 | - | - | - | 26,405 | - | | 1,648,309 | | 1,648,309 | |
| 昆山華創毅達股權投資企業 (有限合夥企業) | - | 1,369,820 | - | 51,676 | - | - | - | | 1,421,496 | | 1,421,496 | |
| 中華開發生醫創業投資股份有限公司 | 74,998 | 760,617 | - | - | - | 10,935 | 74,998 | 43 | 749,682 | 10.00 | 749,682 | |
| 開發文創價值創業投資股份有限公司 | 69,495 | 649,034 | - | 47,205 | - | - | 69,495 | 46 | 696,239 | 10.02 | 696,239 | |
| 其他 (註四) | | <u>160,495</u> | | <u>58,783</u> | | <u>-</u> | | | <u>219,278</u> | | <u>219,278</u> | |
| 合計 | | <u>\$ 16,489,046</u> | | <u>\$ 603,608</u> | | <u>\$ 989,728</u> | | | <u>\$ 16,102,926</u> | | <u>\$ 16,489,757</u> | |

註一：年初餘額係經 IFRS 9 調整後之金額。

註二：係包括新增投資撥款、按權益法認列之投資收益、資本公積、評價調整數及合併個體變動之影響數。

註三：係包括清算解散、按權益法認列之投資損失、資本公積、評價調整數、現金股利及本期併入合併個體之影響數。

註四：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
其他金融資產明細表
民國 107 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 | 備 | 註 |
|-------------|---|---|---|----|----------------------|---|---|
| 分離帳戶保險商品資產 | | | | \$ | 63,501,665 | | |
| 客戶保證金專戶 | | | | | | | |
| 銀行存款 | | | | | 12,750,200 | | |
| 國外客戶保證金餘額 | | | | | 4,080,905 | | |
| 期貨結算機構結算餘額 | | | | | 1,996,295 | | |
| 其他期貨商結算餘額 | | | | | 1,668,667 | | |
| 其他(註一) | | | | | 114 | | |
| 小計 | | | | | <u>20,496,181</u> | | |
| 非屬約當現金之定期存款 | | | | | 4,864,875 | | |
| 其他(註二) | | | | | <u>2,499,809</u> | | |
| 合 計 | | | | | <u>\$ 91,362,530</u> | | |

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 107 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新臺幣仟元

| 項 | 目 | 保 證 | 機 構 | 契 約 期 限 | 利率區間(%) | 金 額 | | 帳 面 價 值 | 擔 保 品 名 稱 | 擔 保 品 帳 面 價 值 |
|----------------|---|-------|-----|-----------|-----------|------------------|-----------------------|------------------|-----------|---------------|
| | | | | | | 發 行 金 額 | 未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價 | | | |
| 中華開發金融控股公司 | | | | | | | | | | |
| | | 免 保 證 | | 108/02/21 | 0.79 | \$ 1,400,000 | (\$ 84) | \$ 1,399,916 | 無擔保 | \$ - |
| | | 免 保 證 | | 108/01/22 | 0.75 | 1,400,000 | (35) | 1,399,965 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/01/21 | 0.75 | 1,100,000 | (26) | 1,099,974 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/02/22 | 0.73 | 1,000,000 | (61) | 999,939 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/02/20 | 0.79 | 1,000,000 | (59) | 999,941 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/02/15 | 0.69 | 1,000,000 | (72) | 999,928 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/03/08 | 0.67 | 1,000,000 | (286) | 999,714 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/02/14 | 0.65 | 1,000,000 | (190) | 999,810 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/02/19 | 0.62 | <u>1,000,000</u> | <u>(212)</u> | <u>999,788</u> | 無擔保 | - |
| | | | | | | <u>9,900,000</u> | <u>(1,025)</u> | <u>9,898,975</u> | | |
| 中華開發資產管理股份有限公司 | | | | | | | | | | |
| | | 中華票券 | | 108/01/18 | 0.94 | 400,000 | (113) | 399,887 | 無擔保 | - |
| | | 大慶票券 | | 108/02/20 | 1.07 | 200,000 | (293) | 199,707 | 無擔保 | - |
| | | 遠東商銀 | | 108/01/18 | 0.98 | 100,000 | (83) | 99,917 | 無擔保 | - |
| | | 台灣票券 | | 108/01/21 | 0.96 | <u>100,000</u> | <u>(53)</u> | <u>99,947</u> | 無擔保 | - |
| | | | | | | <u>800,000</u> | <u>(542)</u> | <u>799,458</u> | | |
| 凱基商業銀行及其子公司 | | | | | | | | | | |
| | | 免 保 證 | | 108/01/03 | 1.14 | 300,000 | (7) | 299,993 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/01/18 | 1.02-1.05 | 300,000 | (3) | 299,997 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/01/14 | 1.27 | 200,000 | (45) | 199,955 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/01/08 | 1.07 | 200,000 | (5) | 199,995 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/01/18 | 1.06-1.07 | 200,000 | (18) | 199,982 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/01/16 | 1.06 | 150,000 | (24) | 149,976 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/03/25 | 1.33 | 100,000 | (83) | 99,917 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/01/09 | 1.06 | 100,000 | (10) | 99,990 | 無擔保 | - |
| | | 免 保 證 | | 108/01/18 | 1.04 | 100,000 | (10) | 99,990 | 無擔保 | - |
| | | 大慶票券 | | 108/01/22 | 1.09 | 55,000 | (11) | 54,989 | 無擔保 | - |
| | | 中華票券 | | 108/03/04 | 1.09 | 50,000 | (49) | 49,951 | 無擔保 | - |
| | | 台灣票券 | | 108/01/07 | 1.08 | 30,000 | (2) | 29,998 | 無擔保 | - |
| | | 兆豐票券 | | 108/01/22 | 1.08 | 30,000 | (6) | 29,994 | 無擔保 | - |
| | | 國際票券 | | 108/03/04 | 1.09 | <u>15,000</u> | <u>(11)</u> | <u>14,989</u> | 無擔保 | - |
| | | | | | | <u>1,830,000</u> | <u>(284)</u> | <u>1,829,716</u> | | |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 | 目 | 保 證 機 構 | 契 約 期 限 | 利率區間(%) | 金 額 | | 帳 面 價 值 | 擔 保 品 名 稱 | 擔 保 品 帳 面 價 值 |
|-----------|---|---------|-----------|-----------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------|---------------|
| | | | | | 發 行 金 額 | 未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價 | | | |
| 凱基證券及其子公司 | | | | | | | | | |
| | | 上海商銀 | 108/03/19 | 0.68-0.73 | \$ 670,000 | (\$ 560) | \$ 669,440 | 無擔保 | \$ - |
| | | 陽信商銀 | 108/02/14 | 0.68-0.70 | 600,000 | (320) | 599,680 | 無擔保 | - |
| | | 臺灣中小企銀 | 108/02/26 | 0.68-0.76 | 540,000 | (376) | 539,624 | 無擔保 | - |
| | | 國際票券 | 108/02/13 | 0.60-0.66 | 300,000 | (118) | 299,882 | 無擔保 | - |
| | | 台新商銀 | 108/01/28 | 0.60 | 220,000 | (102) | 219,898 | 無擔保 | - |
| | | 免保證 | 108/01/10 | 2.38-2.59 | 119,859 | (621) | 119,238 | 無擔保 | - |
| | | 兆豐票券 | 008/02/20 | 0.71 | 10,000 | (9) | 9,991 | 無擔保 | - |
| | | | | | <u>2,459,859</u> | <u>(2,106)</u> | <u>2,457,753</u> | | |
| 合 計 | | | | | <u>\$14,989,859</u> | <u>(\$ 3,957)</u> | <u>\$14,985,902</u> | | |

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 107 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

| 金融商品名稱摘要 | 股數 / 張數 / 單位 | 面額 (元) | 總額 / 總面額 | 利率 (%) | 公允價值 | | 歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動 | 備註 |
|------------------------|----------------------|--------|-----------|-----------------|------|----------------------|--------------------------|----|
| | | | | | 單價 | 總額 | | |
| 持有供交易之金融負債 | | | | | | | | |
| 期貨及選擇權合約 | | | | | | \$ 22,123,276 | (\$ 131) | |
| 利率交換合約 | | | | | | 16,967,047 | (158) | |
| 換匯及遠匯合約 | | | | | | 8,882,350 | (2,390) | |
| 應付借券 | | | | | | 4,339,043 | - | |
| 其他 (註) | | | | | | <u>3,272,989</u> | <u>(231)</u> | |
| 小計 | | | | | | <u>55,584,705</u> | <u>(2,910)</u> | |
| 指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | | | | | | | | |
| 應付金融債券 | | | | | | | | |
| 15KGIB1 | 到期一次還本；到期日：134/03/24 | 106 | 1,000,000 | USD 106,000,000 | 0.00 | 3,009,704 | - | |
| P16KGIB 1 | 到期一次還本；到期日：135/05/03 | 110 | 1,000,000 | USD 110,000,000 | 0.00 | 3,045,149 | - | |
| P16KGIB 2 | 到期一次還本；到期日：135/05/27 | 110 | 1,000,000 | USD 110,000,000 | 0.00 | 3,036,692 | - | |
| P16KGIB 3 | 到期一次還本；到期日：135/11/08 | 80 | 1,000,000 | USD 80,000,000 | 0.00 | 2,052,673 | - | |
| P17KGIB1 | 到期一次還本；到期日：136/01/23 | 200 | 1,000,000 | USD 200,000,000 | 0.00 | 5,689,143 | - | |
| P18KGIB1 | 到期一次還本；到期日：137/01/30 | 200 | 1,000,000 | USD 200,000,000 | 0.00 | 5,681,903 | - | |
| P18KGIB2 | 到期一次還本；到期日：137/02/27 | 160 | 1,000,000 | USD 160,000,000 | 0.00 | 4,616,211 | - | |
| 結構型商品 | | | | | | | | |
| 其他 (註) | | | | | | <u>1,915,304</u> | <u>-</u> | |
| 小計 | | | | | | <u>32,202,020</u> | <u>-</u> | |
| 合計 | | | | | | <u>\$ 87,786,725</u> | <u>(\$ 2,910)</u> | |

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 107 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

| 項 | 目 | 面 | 額 | 帳 | 列 | 金 | 額 | 備 | 註 |
|------|---|----------------------|---|----------------------|---|---|---|---|---|
| 公司債 | | \$ 61,666,052 | | \$ 58,385,910 | | | | | |
| 金融債券 | | 39,178,063 | | 36,276,317 | | | | | |
| 政府債券 | | 29,929,885 | | 30,237,248 | | | | | |
| 商業本票 | | <u>580,000</u> | | <u>579,425</u> | | | | | |
| 合 計 | | <u>\$131,354,000</u> | | <u>\$125,478,900</u> | | | | | |

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

負債準備變動明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 年 初 金 額 | 本 年 度 淨 變 動 數 | 本 年 度 其 他 變 動 數 | 年 底 金 額 | 備 註 |
|----------|------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------|
| 保險負債： | | | | | |
| 責任準備 | \$1,263,844,149 | \$ 215,489,129 | \$ 33,782,269 | \$1,513,115,547 | 註一 |
| 保費不足準備 | 9,164,460 | (1,688,610) | 28,295 | 7,504,145 | 註二 |
| 特別準備 | 6,253,066 | 242,865 | (131,334) | 6,364,597 | 註三、四 |
| 未滿期保費準備 | 3,384,890 | 433,699 | 36,202 | 3,854,791 | 註五 |
| 賠款準備 | 1,544,777 | 133,489 | 8,476 | 1,686,742 | 註六 |
| 其他準備 | - | (466,188) | 20,468,562 | 20,002,374 | 註七 |
| 外匯價格變動準備 | 2,703,763 | 465,568 | - | 3,169,331 | |
| 其他（註八） | <u>1,547,323</u> | <u>60,089</u> | <u>-</u> | <u>1,607,412</u> | |
| 合 計 | <u>\$1,288,442,428</u> | <u>\$ 214,670,041</u> | <u>\$ 54,192,470</u> | <u>\$1,557,304,939</u> | |

註一：其他變動金額包含民國 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入 28,517,954 仟元、外幣兌換淨損失 5,104,645 仟元及加計「責任準備－待付保戶款項」159,670 仟元。

註二：其他變動金額包括民國 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單 1 仟元及外幣兌換淨損失 28,294 仟元。

註三：年初金額係上期餘額 6,259,742 仟元適用 IFRS 9 調整減少 6,676 仟元後之餘額。

註四：其他變動金額係分紅保單連結透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，其處分損益轉入保留盈餘並減少特別準備之金額。

註五：其他變動金額係民國 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入 36,201 仟元及外幣兌換淨損失 1 仟元。

註六：其他變動金額係民國 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入 9,046 仟元及外幣兌換淨利益 570 仟元。

註七：係 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

註八：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額明細表
 民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新臺幣仟元

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 金 額 | 備 註 |
|---|---------------------|-----|
| 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | | |
| 開發國際投資股份有限公司 | (\$ 491,972) | |
| KGI Securities (Thailand) Public Company Limited | 353,980 | |
| CDIB Capital Asia Partners L.P. | (297,955) | |
| 昆山華創毅達股權投資企業(有限合夥企業) | 84,388 | |
| 開發文創價值創業投資股份有限公司 | 47,204 | |
| 其他(註) | (5,693) | |
| | (310,048) | |
| 其 他 | <u>4,309</u> | |
| 合 計 | <u>(\$ 305,739)</u> | |

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表
民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|--------------|----------------------|-----|
| 應收款項呆帳迴轉利益 | \$ 154,178 | |
| 放款呆帳費用提存數 | (63,277) | |
| 保證責任準備提存數 | (38,425) | |
| 融資承諾準備呆帳迴轉利益 | 14,328 | |
| 催收款呆帳費提存數 | (12,029) | |
| 其 他 | (<u>100,536</u>) | |
| 合 計 | (<u>\$ 45,761</u>) | |

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

保險負債準備淨變動明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新臺幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 | 備 | 註 |
|-----------|---|-------------------------|---|---|---|
| 責任準備淨變動 | | (\$ 215,489,129) | | | |
| 保費不足準備淨變動 | | 1,688,610 | | | |
| 特別準備淨變動 | | (242,865) | | | |
| 賠款準備淨變動 | | (118,769) | | | |
| 其他準備淨變動 | | <u>466,188</u> | | | |
| 合 計 | | <u>(\$ 213,695,965)</u> | | | |

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 金 額 | | | 備 註 |
|----------|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| | 員工福利費用 | 利息以外淨 收 益 | 其他業務及 管 理 費 用 | |
| 薪資費用 | \$12,695,578 | \$3,775,024 | \$ - | \$16,470,602 |
| 員工保險費 | 1,018,292 | - | - | 1,018,292 |
| 退休金費用 | 667,832 | - | - | 667,832 |
| 董事酬金 | 206,588 | - | - | 206,588 |
| 其他員工福利費用 | <u>705,644</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>705,644</u> |
| 合 計 | <u>\$15,293,934</u> | <u>\$3,775,024</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$19,068,958</u> |

註一：本年度及前一年度之員工人數分別為 12,597 人及 13,240 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 31 人及 35 人。

註二：本年度平均員工福利費用 1,501 仟元。

註三：本年度平均員工薪資費用 1,311 仟元。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新臺幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 | 備 | 註 |
|--------|---|---------------------|---|---|---|
| 無形資產 | | \$ 1,349,919 | | | |
| 房屋及建築 | | 440,437 | | | |
| 電腦設備 | | 286,985 | | | |
| 租賃權益改良 | | 111,348 | | | |
| 什項設備 | | 111,139 | | | |
| 其他（註） | | <u>117,410</u> | | | |
| 合 計 | | <u>\$ 2,417,238</u> | | | |

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1080441 號

會員姓名：
 (1) 吳美慧
 (2) 郭政弘

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓



事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

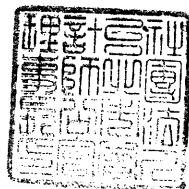
會員證書字號：
 (1) 北市會證字第 2301 號
 (2) 北市會證字第 2054 號

委託人統一編號：70827383

印鑑證明書用途：辦理中華開發金融控股股份有限公司 107 年度（自民國 107 年 1 月至 107 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

| | | | |
|------------|-----|-------------|---|
| 簽名式 (一) | 吳美慧 | 存會印鑑 (一) |  |
| 簽名式 (二) | 郭政弘 | 存會印鑑 (二) |  |

理事長：



封人：

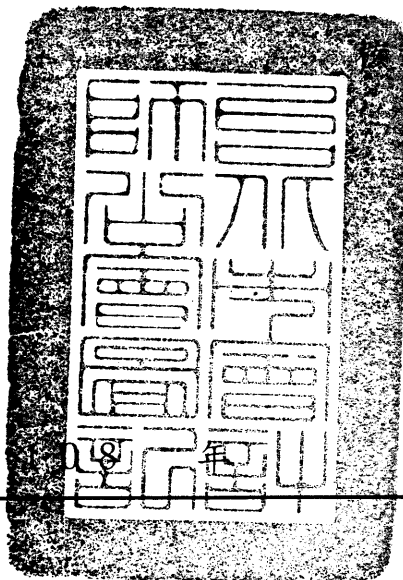


中華民國

108 年

1 月

17 日



另