中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

2883：代號
www.cdibh.com：公司網址
mops.twse.com.tw：查詢網址
110年3月31日：刊印日期

中華開發金融控股股份有限公司
一〇九年年報

發言人

姓名：張立荃
職稱：資深副總經理
電話：(02)2763-8800
信箱：richardchang@cdibh.com

代理發言人

姓名：黃碧玲
職稱：資深副總經理
電話：(02)2763-8800
信箱：pilin.huang@cdibh.com

金融控股公司及其子公司地址、電話及網址

中華開發金融控股股份有限公司
地址：臺北市南京東路五段 125 號 12 樓
電話：(02)2753-2201
網址：www.cdibh.com

子公司

中國人壽保險股份有限公司
地址：臺北市敦化北路 122 號 5 樓
電話：(02)2719-6678
網址：www.chinalife.com.tw

凱基商業銀行股份有限公司
地址：臺北市南京東路五段 125 號
電話：(02)2171-1088
網址：www.kgibank.com

凱基證券股份有限公司
地址：臺北市明水路 700 號
電話：(02)2181-8888
網址：www.kgi.com

中華開發資本股份有限公司
地址：臺北市南京東路五段 125 號 11、12 樓
電話：(02)2763-8800
網址：www.cdibcapitalgroup.com

中華開發資產管理股份有限公司
地址：臺北市南京東路五段 125 號 7 樓
電話：(02)2756-8968
網址：www.cdibh.com

股票過戶機構

名稱：凱基證券股份有限公司股務代理部
地址：臺北市重慶南路一段 2 號 5 樓
電話：(02)2389-2999
網址：www.kgi.com

信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：臺北市敦化北路 167 號 2 樓
電話：(02)2175-6800
網址：www.taiwanratings.com

最近年度財務報告簽證會計師

會計師名稱：吳美慧、賴冠仲
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：臺北市松仁路 100 號 20 樓
電話：(02)2725-9988
網址：www.deloitte.com.tw

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

股東服務專線：0800-212-791

目錄

壹、 致股東報告書 1
貳、 金融控股公司簡介 4
一、 設立日期 4
二、 公司沿革 4
參、公司治理報告 6
一、 組織系統 6
(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌 6
(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖 10
二、 董事、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料 11
(一) 董事資料 11
(二) 董事成員多元化政策與落實情形 18
(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 20
(四) 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問資料 34
(五) 董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者 34
三、 最近年度支付董事、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形 35
(一) 一般董事及獨立董事之酬金 35
(二) 總經理及副總經理之酬金 37
(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形 39
(四) 分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性 40
四、 公司治理運作情形 41
(一) 董事會運作情形 41
(二) 審計委員會運作情形 49
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目 54
(四) 公司治理運作情形 55
(五) 薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形 67
(六) 履行社會責任情形 69
(七) 履行誠信經營情形 74
(八) 公司治理守則及相關規章查詢方式 77
(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊 77
(十) 內部控制制度執行狀況 78
(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止,金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形 82
(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議 85
(十三) 最近年度及截至年報刊印日止,董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容 87
(十四) 最近年度及截至年報刊印日止,與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形之彙總 87
五、 會計師公費資訊 88
(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公

費為審計公費之比例達四分之一以上者,應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容 88
(二) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因 88
(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者,應揭露審計公費減少金額、比例及原因 88
六、 更換會計師資訊 89
七、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者 89
八、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形 89
(一) 董事、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形 89
(二) 股權移轉資訊 93
(三) 股權質押資訊 93
九、 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊 94
十、 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 95
肆、募資情形 97
一、 資本及股份 97
(一) 股本來源 97
(二) 股東結構 98
(三) 股權分散情形 99
(四) 主要股東名單 100
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料 101
(六) 股利政策及執行狀況 102
(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響 102
(八) 員工酬勞及董事酬勞 102
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形 103
二、 公司債辦理情形 104
三、 特別股發行情形 107
四、 海外存託憑證發行情形 107
五、 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形 108
(一) 員工認股權憑證辦理情形 108
(二) 限制員工權利新股辦理情形 109
六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形 110
(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構,會計師對換股比率合理性之意見 110
(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形 110
(三) 最近年度及截至年報刊印日止,經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形、被併購或受讓其他金融機構基本資料及對股東權益之影響 110
七、 資金運用計畫執行情形 110

伍、 營運概況 111
一、 業務內容 111
(一) 主要業務範圍 111
(二) 本年度經營計畫 117
(三) 產業概況 118
(四) 研究與發展 119
(五) 長、短期業務發展計畫 121
二、 跨業及共同行銷效益 122
三、 市場及業務概況 122
四、 從業員工 127
(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有專業證照情形 127
(二) 109 年員工進修訓練情形 131
五、 企業責任及道德行為 131
六、 非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異 142
七、 資訊設備 142
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護 142
(二) 未來開發或購置計畫 143
(三) 緊急備援與安全防護措施 144
八、 勞資關係 145
(一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形 145
(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失（包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項） 146
(三) 工作環境與員工人身安全保護措施 146
九、 重要契約 147
陸、 財務概況 149
一、 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表 149
(一) 簡明合併資產負債表 149
(二) 簡明個體資產負債表 151
(三) 簡明合併綜合損益表 152
(四) 簡明個體綜合損益表 153
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見 153
二、 最近五年度財務分析 154
三、 最近年度財務報告之審計委員會審查報告 157
四、 最近年度財務報告 158
五、 金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務周轉困難情事，及其對本公司財務狀況之影響 426
柒、 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項 426
一、 財務狀況 426
二、 財務績效 428
三、 現金流量 428
(一) 最近二年度流動性分析 428
(二) 流動性不足之改善計畫 428
(三) 未來一年現金流量分析 429
四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響 429

五、 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫 429
(一) 最近年度轉投資政策 429
(二) 獲利之主要原因及改善計畫 429
(三) 未來一年投資計畫 430
六、 最近年度及截至年報刊印日止之風險管理事項 430
(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策 430
(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊 431
(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施 437
(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施 437
(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施 438
(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施 438
(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施 439
(八) 董事或持股超過百分之一之大股東,股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施 439
(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施 439
(十) 訴訟或非訟事件 439
(十一) 其他重要風險及因應措施 441
七、 危機處理應變機制 441
八、 其他重要事項 441
捌、 特別記載事項 442
一、 關係企業相關資料 442
(一) 金控關係企業合併營業報告書 442
(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目 446
(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料 449
(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形 450
(五) 各關係企業營運概況 457
二、 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形 460
三、 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形 460
四、 其他必要補充說明事項 460
(一) 前一年度及截至年報刊印日止,是否發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項 460

壹、 致股東報告書

回顧民國(下同)109 年度，受到新冠肺炎蔓延全球影響，導致大多數國家的經濟活動停滯不前，並透過貨幣寬鬆政策提供流動性及財政支出來救濟受害較嚴重的部門與個體。臺灣因疫情控制得宜，加上受益於全球「在家工作」的相關科技產品需求激增，帶動出口成長。在資本市場表現方面，隨著各國推行寬鬆貨幣政策與臺灣優異的防疫表現，收盤指數呈現強健回升並突破歷史高點，109 年底為 14,732 點，漲幅達 22.8%。

面對疫情衝擊全球經濟動能，本公司展現穩健營運表現，109 年度合併稅後淨利為 206.76 億元(含非控制權益 80.21 億元)，每股稅後盈餘為 0.87 元，合併股東權益報酬率(ROE)為 6.6%。相較 108 年度合併稅後淨利 196.54 億元(含非控制權益 68.58 億元)，年成長幅度約 5%。

在信用評等方面，中華信用評等公司於 109 年 12 月公佈本公司的長、短期評等分別為「twA+」與「twA-1」，評等展望則提升為「正向」。該評等持續肯定本集團強健的資本水準，在臺灣企業金融業務與證券市場中穩固的企業基礎，以及允當的業務分散性。「正向」的評等展望，則反映中華信用評等公司預期本公司與主要子公司的信用實力與業務分散性，可望在完成對中國人壽絕對多數股權的收購後獲得提升。

謹將 109 年度各主要業務之表現說明如下：

(一) 商銀業務

凱基銀行強化以法人金融、個人金融與金融市場為成長之三大支柱，109 年度合併稅後淨利來到 42.35 億元，較 108 年度增加 6.18 億元。活存比提升至 35.5%，反映約 44%的活存餘額成長幅度，而同業平均成長幅度約為 21%。同時，整體放款餘額來到 3,800 億元，全年成長 9%，較同業平均 6%為高；且授信資產品質亦維持在良好水準，逾放比及備抵呆帳覆蓋率分別來到 0.16%及 842%。延續「KGI inside」服務理念，凱基銀行透過各項套裝金融服務，串接第三方服務平台，如露天拍賣、Pi 錢包、PX pay 及蝦皮等，拓展服務觸角。金融市場業務布局優質股票及債券部位，著眼穩健股債息收入，亦配合各通路業務拓展，提供客戶投資及避險需求，包括票債券承銷、金融商品行銷及資產管理等業務服務，109 年整體金融市場收益成長 9%。

(二) 創投/私募股權業務

目前管理包含新臺幣、美元及人民幣等計價之十一檔基金，投資區域主要涵蓋臺灣、大陸及美國地區，合計基金累計募資規模在 109 年底來到 420 億元，並已完成直接投資撥款 276 億元、回收約 58 億元。因新冠肺炎疫情蔓延，各國陸續採取控管措施，以至於跨境活動受限且壓抑旅館、跨境旅遊、零售等相關產業鏈之營運動能，

進而影響投資部位評價表現。儘管疫情影響，在基金募集方面則持續進展，109 年度完成第二檔臺幣生醫基金募集設立，基金規模共 31.1 億元。

(三) 證券業務

隨著電子下單比率日益攀升，凱基證券持續導入新興科技以提升數位化交易服務。109 年度資本市場交易動能熱絡，其中，經紀業務市佔率 8.8%，穩居同業第二名；外資法人經紀業務市佔 9.1%，國內券商排名第一；借券業務市佔率 25.0%，為國內同業排名第二。投資銀行業務面對艱困市場環境，企業籌資案件仍維持市場領先地位。另外，109 年國內債券(含臺幣及國際外幣債券)初級承銷金額達 3,180 億元，市佔率 11.8%，亦居同業第一。衍生性金融商品業務則積極優化交易策略系統，109 年權證交易量市佔率為 12.5%，權證總發行金額約 568 億元。

因應金管會正式啟動「資本市場藍圖」，凱基證券亦部署業務規劃，以提供客戶與時俱進之產品及服務。在海外業務營運方面，109 年度合計貢獻約 21%之獲利，除持續優化海外交易平台，提供客戶跨時區電子交易服務外，因應大中華地區新興網路券商崛起，凱基香港更透過與金融科技業者合作，加速公司轉型線上券商計畫。

本公司於 109 年首度同時獲列道瓊永續指數世界指數(DJSI World)及新興市場指數(DJSI Emerging Markets)成分股，在「永續金融」(責任投資)及「普惠金融」的表現備受肯定。此外，本公司已連續 3 年榮獲天下企業公民獎、連續 4 年獲選倫敦富時社會責任指數(FTSE4Good Emerging Market Index)及臺灣永續指數(FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index)成分股。在推動永續社會的發展方面，開發金控透過中華開發文教基金會、凱基慈善基金會及各子公司核心職能，長期推行「薪傳 100 X 課輔 100」、「營養 100 分」、「技藝職能獎學金」等教育扶助專案，落實 8 項聯合國永續發展目標(SDGs)的達成，共同實踐「共創永續社會」的核心價值。此外，本公司自 110 年啟動企業志工計畫，結合外部公益團體的力量，積極為員工規劃包含環境保護、弱勢關懷、長者照顧、地方創生等面向的志工活動，期望透過志工服務，深化同仁對於公司 ESG 理念的體認，自企業內部到外部，發揮正向影響力。

展望 110 年，隨著新冠肺炎疫苗接種計劃與新一輪刺激政策的施行，預期全球景氣應可回溫，但因封鎖而影響經濟表現的風險也依然存在。臺灣受疫情影響較小，預期出口將持續有良好表現，惟因基期相對較高，以成長率的觀點來看會較為緩和。

本公司於 110 年 2 月 2 日完成收購中國人壽 21.13%股權，加計子公司凱基證券已持有之中國人壽股份，綜合持股比例達 55.95%，順利完成持股過半目標，有助於提供在商銀、證券、資產管理，以及壽險業務發展上更為堅實的合作基礎。

109 年底開發金控迎來新的領導團隊，於 110 年初啟動了五年策略，並新增數位長、行銷長及數據長，以協助策略的落實。此 ABCDE 策略包含五大部分：數位躍升(Accelerate Digital)，旨在使本公司與子公司於數位領域成為業內標竿；首選雇主(Become Employer of Choice)，旨在實現積極的員工參與及發展；顧客導向(Customer Focus)，旨在成為最受客戶推薦的品牌；驅動成長(Drive Growth)，旨在協助我們超越同業；高效執行(Execution Excellence)，旨在為所有利害關係人提供最出色的成果。未來，我們將在法人說明會中分享更多的細節。

最後，感謝所有員工的辛勤付出，以及客戶、主管機構與股東一直以來的支持。我們期望在已建立的堅實基礎上，將成功延伸至 110 年及未來。

董事長 張家祝

總經理 龐德明

貳、 金融控股公司簡介

一、 設立日期

1. 中華開發金融控股股份有限公司(以下稱「開發金控」，或「本公司」)：民國(以下同)90 年 12 月 28 日設立並正式營業。

2. 子公司：

(1) 中華開發資本股份有限公司(以下稱「中華開發資本」，原名中華開發工業銀行)：48 年 5 月 14 日設立並正式營業。
(2) 凱基證券股份有限公司(以下稱「凱基證券」)：77 年 9 月 14 日設立，77 年 12 月 10 日正式營業。
(3) 凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「凱基銀行」，原名萬泰商業銀行)：80 年 8 月 13 日設立，81 年 2 月 12 日正式營業。
(4) 中國人壽保險股份有限公司(以下稱「中國人壽」)：52 年 4 月 25 日設立。
(5) 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」)：92 年 11 月 5 日設立。

二、 公司沿革

為了提供客戶貼切而完整的金融服務，中華開發工業銀行(中華開發資本之前身)於 90 年 6 月 20 日股東常會決議通過，以股份轉換方式設立「中華開發金融控股股份有限公司」；同年 11 月 28 日經主管機關核准後，於 12 月 28 日正式成立，並自同日起於臺灣證券交易所掛牌上市。

子公司中華開發資本(原名中華開發工業銀行)之前身為中華開發信託股份有限公司，成立於 48 年 5 月 14 日，為國內第一家民營型態而從事直接投資業務的金融機構，並於 88 年改制為工業銀行，以「直接投資」、「企業金融」與「資本市場」業務服務企業客戶，在臺灣創投市場佔有舉足輕重的角色。104 年 5 月 1 日中華開發工業銀行於將企業金融及金融交易等業務，以營業讓與方式移轉予凱基銀行，並於 106 年 3 月 15 日改制更名為中華開發資本，以籌集及管理股權投資基金為核心，積極拓展資產管理業務。

子公司凱基證券於 77 年正式營業，為國內主要綜合證券商之一。自成立後經多次併購及據點擴展，於 98 年 12 月合併台証綜合證券，躍升為臺灣第二大證券商。本公司為擴大證券事業群規模，以公開收購及股份轉換方式取得凱基證券股權，凱基證券於 102 年 1 月 18 日成為本公司持股 100%之子公司。102 年 6 月 22 日與開發金控旗下子公司大華證券正式合併，並以凱基證券為存續公司，持續進行業務整合，為國內投資銀行、債券及新金融商品之領導證券商。

子公司凱基銀行(原名萬泰銀行)於 81 年正式營業，致力於提供工商企業與社會大眾優質之金融服務。為健全業務發展、強化金融商品服務綜效並拓展多元行銷策略，本

公司於 103 年 9 月 15 日以股份轉換方式將萬泰銀行納為子公司，並自 104 年 1 月正式更名為凱基銀行。同年 5 月 1 日凱基銀行受讓中華開發工業銀行之商業銀行業務及相關資產負債，使整體架構更臻完備。

子公司中國人壽成立於民國 52 年，原名華僑人壽保險股份有限公司，民國 70 年 3 月更名為中國人壽保險股份有限公司，並於民國 84 年 2 月 8 日正式於臺灣證券交易所掛牌上市。106 年 9 月 13 日本公司順利公開收購中國人壽 25.33%股權後，成為中國人壽最大股東。110 年 2 月 2 日本公司再次順利公開收購中國人壽 21.13%股權，綜合持股達 55.95%，完成持股過半目標。

子公司中華開發資產管理公司成立於 92 年，其業務除金融機構或其他資產管理公司所釋出之不良資產外，亦評估與購入法拍市場或政府機關公開標售之不動產，並就持有資產進行修繕優化，採取租售並進之策略，提昇企業盈餘。108 年 7 月 1 日與集團旗下另外三家資產管理子公司完成合併，並以中華成長三資產管理公司為存續公司，合併同時並辦理更名為中華開發資產管理公司。

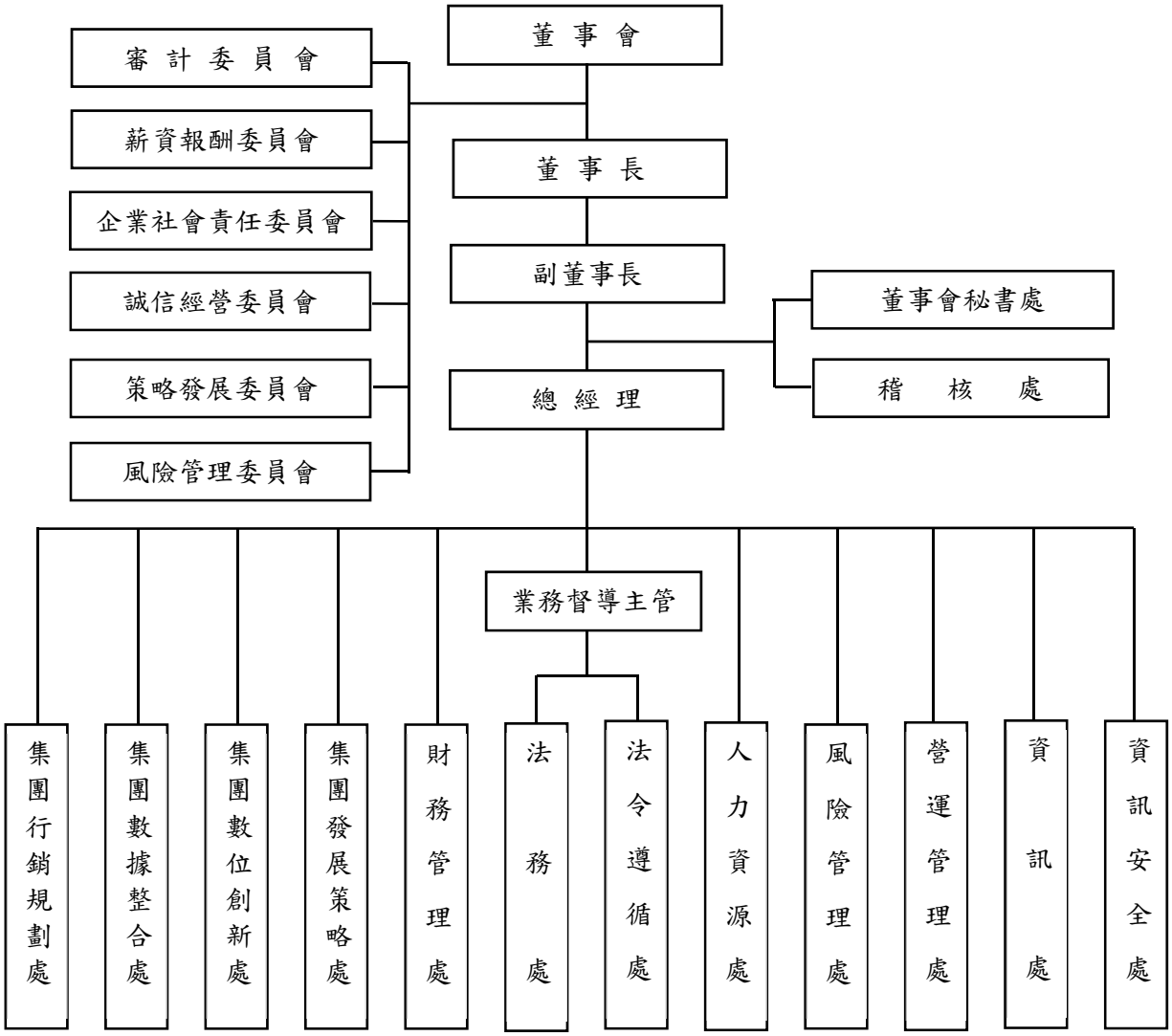
參、公司治理報告

一、 組織系統

(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌

1. 金控公司之組織結構

中華開發金融控股公司組織圖



2. 各主要部門職掌

董事會秘書處：掌理董事會及審計委員會之議事幕僚，以及股務等相關事宜。

稽核處：掌理業務稽核、查核及評估內部控制制度是否有效運作等相關事宜。

集團行銷規劃處：掌理集團行銷策略、品牌推廣、媒體關係、數位社群通路、企業社會責任委員會及企業永續發展等相關事宜。

集團數據整合處：掌理集團數據策略發展、數據分析、人工智慧、數據治理等相關事宜。

集團數位創新處：掌理數位設計、自動化發展、數位技術共享平台、敏捷開發及金融科技專案投資推動等相關事宜。

集團發展策略處：掌理集團發展策略規劃、優化集團資本配置、集團資源整合、評估及分析市場動態與趨勢等相關事宜。

財務管理處：掌理財務管理、資金管理、績效管理、會計、投資人關係及投資併購等相關事宜。

法務處：掌理涉及法律權利義務之案件諮詢、合約審閱及其他法律文件會簽等相關事宜。

法令遵循處：掌理法令遵循與防制洗錢制度之規劃、管理及執行、不法案件查處、子公司監理，以及誠信經營委員會之議事幕僚等相關事宜。

人力資源處：掌理人力資源管理、員工關係、薪資報酬委員會之議事幕僚、組織規劃等相關事宜。

風險管理處：掌理信用風險、市場風險、作業風險及風險管理委員會之議事幕僚等相關事宜。

營運管理處：掌理總務及作業等相關事宜。

資訊處：掌理資訊發展策略與統籌資訊管理等相關事宜。

資訊安全處：掌理資訊安全之規劃、管理及執行等相關事宜。

3. 各功能性委員會主要職掌

(1) 審計委員會

由全體獨立董事組成，其職權事項包括：

－依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度

－內部控制制度有效性之考核

－依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易之重大財務業務行為之處理程序

－涉及董事自身利害關係之事項

－重大之資產或衍生性商品交易

－募集、發行或私募具有股權性質之有價證券

－簽證會計師之委任、解任或報酬

－財務、會計或內部稽核主管之任免

－由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及第二季財務報告

－營業報告書、盈餘分派或虧損撥補之議案

－其他公司或主管機關規定之重大事項

(2) 薪資報酬委員會

由全體獨立董事組成，職責如下：

－訂定並定期檢討董事(含董事長、副董事長)及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

－定期評估並訂定董事(含董事長、副董事長)及經理人個別薪資報酬之內容及架構。

－議決經董事會授權之事項。

本委員會決議之事項，除經董事會授權之事項或依董事會通過之規章得由本委員會核議後施行者外，應將所提建議提交董事會討論。

(3) 企業社會責任委員會

由本公司董事長、總經理、獨立董事、直接持股子公司之董事長、直接持股之銀行、證券及創業投資子公司之外部董事及董事長提名之人等委員所組成，其職權如下：

－企業社會責任年度計畫及策略方向之議定。

－企業社會責任專案及活動計畫之議定。

－企業社會責任年度計畫、策略方向、專案及活動計畫執行成效之追蹤與檢討。

－企業社會責任報告書之審定。

－其他董事會交辦有關企業社會責任及公共事務參與事項之議決。

本委員會每年至少召開二次，必要時得隨時召開會議。

(4) 誠信經營委員會

委員由董事長提名並經董事會選任之，其中半數應為本公司或子公司之獨立董事，其職權如下：

－協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。

－訂定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。

－規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。

－誠信政策宣導訓練之推動及協調。

－規劃檢舉制度，確保執行之有效性。

－協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效

運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。

本委員會每年至少召開一次，必要時得隨時召開會議。本委員會每年應就誠信經營年度計畫之執行，向董事會提出報告。

(5) 策略發展委員會

由三至五名委員組成，由董事長提名並經董事會選任之；其中至少三名應為本公司之外部董事。其職權如下：

－本公司與子公司經營策略、營運政策與方針，以及經營管理相關之重大制度方案與執行績效之評估及審議。

－本公司與子公司長、中、短期發展計劃之評估及審議。

－本公司董事會或董事長交辦事項之研擬。

(6) 風險管理委員會

由董事會選任三名董事擔任委員，其中至少應有乙名獨立董事；其餘委員則由董事會於本公司副總經理職級以上之經理人及各子公司總經理中，選任適當之人擔任。其職權如下：

－塑造本公司重視因經營業務所產生的各項風險管理的組織文化，擴大風險管理的深度、廣度與效能。

－針對市場、信用、作業等重要風險來源，按風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告及風險回應等程序，審視本公司風險管理架構，建立由上而下、跨公司、跨業務之整合性風險管理報告體系，以落實風險管理。

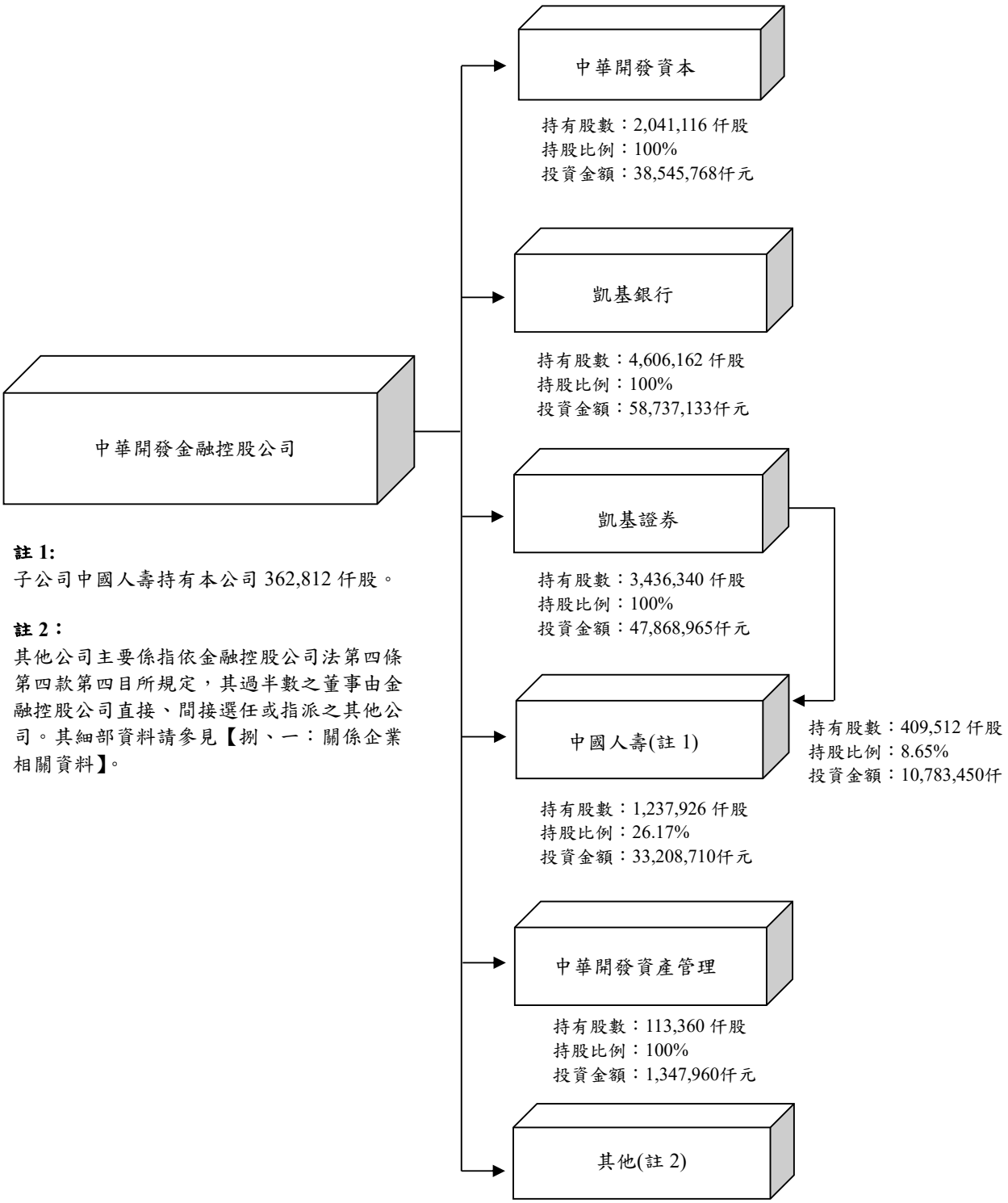
－負責督導建立本公司風險管理制度架構，並監督整體風險管理之執行。

－定期檢視本公司及各子公司市場、信用、作業、利率及流動性等風險管理報告，以掌握本公司、個別子公司承擔之各項風險是否於既定之風險容忍度內及風險管理機制之執行情形；並從金控整體角度，定期檢視本公司及子公司各項風險集中概況彙整分析。

－每季向本公司董事會報告本公司及各子公司風險管理執行情形暨改善建議。如遇重大暴險情事，應督導各子公司採取適當措施，並每季向本公司董事會報告。

(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：109 年 12 月 31 日



註 1:
子公司中國人壽持有本公司 362,812 仟股。

註 2：
其他公司主要係指依金融控股公司法第四條第四款第四目所規定，其過半數之董事由金融控股公司直接、間接選任或指派之其他公司。其細部資料請參見【捌、一：關係企業相關資料】。

二、 董事、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一) 董事資料

基準日：110 年 3 月 31 日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期(註 1)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註 2)
							股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
董事長	中華民國	基捷投資股份有限公司	－	108.06.14	至 111.06.13	93.04.05	917,249	0.01	917,249	0.01	0	0.00	0	0.00	美國普渡大學工學博士；國立交通大學交通運輸研究所所長、教授、交通部常務次長、運輸研究所所長、中華郵政(股)公司董事長、中華大學校長、中華開發工業銀行(股)公司(已更名為中華開發資本(股)公司)常駐監察人、常務董事、中華開發金融控股(股)公司常駐監察人、常務董事、副董事長、中國鋼鐵(股)公司董事長、中華航空(股)公司董事長、經濟部長、中華開發工業銀行(股)公司(已更名為中華開發資本(股)公司)董事長、中華開發資本(股)公司董事長。	財團法人臺北市交通文教基金會董事長、財團法人山葉機車安全駕駛文教基金會董事、財團法人孫運璿學術基金會董事長、社團法人中華民國國際經濟合作協會常務理事、財團法人徐元智先生紀念基金會董事、臺灣玉山科技協會理事。	無	無	無	無
		代表人張家祝	男	108.06.14	至 111.06.13	95.07.01 (註3)	833,992	0.01	834,000	0.01	0	0.00	0	0.00						

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期(註 1)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註 2)
							股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
副董事長	中華民國	國亨化學(股)公司	－	108.06.14	至 111.06.13	93.04.05	12,109,973	0.08	12,109,973	0.08	0	0.00	0	0.00	美國賓州大學華頓商學院企管碩士；雷曼兄弟(紐約)分析師、雷曼兄弟(倫敦)資深投資銀行家、執行董事、副總經理、中華開發資本國際(股)公司總經理、中華開發資本國際(股)公司董事長兼執行長、中華開發資本(股)公司常務董事暨業務督導、優沛國際(股)公司董事、Prime Express Holdings Limited 董事、福盈科技化學(股)公司董事、Saint-Exupéry Properties Limited 董事、CDIB Capital International (USA) Corporation 總經理、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 總經理、CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事。	中華開發資本(股)公司副董事長、CDIB Capital International (USA) Corporation 董事長、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 副董事長暨共同業務督導、Greenroom Inc. 董事、Asia Interactive Media Limited 董事、CDIB Capital Investment II Limited 董事、CDIB Capital Investment I Limited 董事、CDIB Global Markets Limited 董事、CDIB Capital Asia Partners Limited 董事、World Fitness Services Ltd. 董事、香港商世界健身事業有限公司 World Fitness Asia Limited 董事、Eighteen48 Asset Management Limited 董事、CDIB Capital International Corporation 董事、總經理暨共同業務督導、CDIB Intelligence Partners Limited 董事。	無	無	無	無
	法國	代表人 Lionel de Saint - Exupéry	男	108.10.25	至 111.06.13	108.10.25	1,424,206	0.01	2,423,084	0.02	0	0.00	0	0.00						

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期(註 1)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註 2)
							股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	景匯投資(股)公司	－	108.06.14	至111.06.13	108.06.14	10,000,000	0.07	180,000,000	1.20	0	0.00	0	0.00	MBA, University of North Texas；ADVISER & Chief Executive Officer (KSA, Jordan, Kuwait, Malaysia), AI Rajhi Bank, Saudi Arabia; Group Executive Director & CEO, Global Consumer Banking (Singapore), Standard Chartered Bank; Chairman and Chief Executive, GE North East Asia & President, GE Capital Asia & Head of M&A, GE Asia Pacific & Chief Executive, GE Australia and New Zealand, General Electric (GE)	Director, AI Rajhi Bank, KSA; Director, AI Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Berhad. ; Director, China Life Insurance Co., Ltd.	無	無	無	無
	美國	代表人 Stefano Paolo Bertamini	男	109.11.20	至111.06.13	109.11.20	1,000,000	0.01	3,250,000	0.02	0	0.00	0	0.00						
董事	中華民國	景匯投資(股)公司	－	108.06.14	至111.06.13	108.06.14	10,000,000	0.07	180,000,000	1.20	0	0.00	0	0.00	台灣大學法學碩士，政治大學商學碩士；臺北地方法院刑事庭法官助理、理慈國際科技法律事務所律師、眾達國際法律事務所資深律師、元大金融控股股份有限公司法務部經理、中普氣體材料(股)公司董事、中銀律師事務所合夥律師、中盈顧問(股)公司監察人、大立高分子工業(股)公司獨立董事。	中華開發資本(股)公司董事暨資深副總經理、連辰顧問有限公司董事、益思科技(股)公司董事、杉盈(股)公司董事長、國亨開發(股)公司董事、財團法人中華開發文教基金會董事、中國人壽保險(股)公司董事、財團法人凱基社會福利慈善基金會董事。	無	無	無	無
		代表人 余珊蓉	女	108.06.24	至111.06.13	108.06.24	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期(註 1)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註 2)
							股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	楊文鈞	男	108.06.14	至 111.06.13	98.05.04	24,456,647	0.16	24,762,850	0.17	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學企管碩士，美國麻省理工學院機械工程碩士；波士頓顧問集團資深管理顧問、高盛證券執行董事、星展銀行董事總經理、中華開發金融控股(股)公司資深副總暨投資長、執行副總暨投資長、中華開發資本國際(股)公司董事長、中華開發工業銀行(股)公司(已更名為中華開發資本(股)公司)董事兼總經理、中華開發金融控股(股)公司總經理。	中華開發資本(股)公司董事、KKR Asia Limited.合夥人暨大中華區總裁、Henwell Limited 董事、Henning Limited 董事、首創鉅大有限公司非執行董事、SUISHOU Technology Holding Inc. 董事、仁康投資(深圳)有限責任公司法定代表人及執行董事、Asian Equity Limited 董事、DHC One Dalton (HK) Limited 董事、Blue Light (HK) Trading Co., Limited 董事。	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	林修葳	男	108.06.14	至 111.06.13	105.05.16	0	0.00	0	0.00	26,000	0.00	0	0.00	美國史丹佛大學商學博士；美科技部財金及會計學門總召集人、高逸工程(股)公司獨立監察人、晨星半導體(股)公司獨立董事、華僑商業銀行(股)公司董事、退輔基金委員會委員、國家安定基金委員會委員、東海大學管理學院院長、凱基商業銀行(股)公司獨立董事、國家發展委員會中長期資金運用小組委員、行政院國家發展基金投資評估審議委員會委員、行政院科技部財務與會計學門諮議委員。	國立臺灣大學管理學院國際企業系所專任教授、公教人員保險監理委員會委員、財團法人高逸文教基金會董事、社團法人臺灣財務金融研究協會常務理事、社團法人臺灣金融教育協會常務理事、社團法人臺灣董事會績效協進會理事。	無	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期(註 1)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註(註 2)
							股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
獨立董事	中華民國	杜紫軍	男	108.06.14	至111.06.13	108.06.14	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約州立大學環境資源工程研究所博士後研究、國立臺灣大學森林學系博士；經濟部商業司司長、技術處處長、工業局局長、經濟部次長、部長、行政院政務委員、副院長、國家發展委員會主任委員。	東吳大學企業管理學系兼任副教授、中華開發資本(股)公司獨立董事、台灣區電機電子工業同業公會會策顧問、台灣區車輛工業同業公會最高顧問、台灣聚合化學品(股)公司獨立董事、旺宏電子(股)公司獨立董事、財團法人長風文教基金會董事、財團法人善科教育基金會副董事長、森崴能源(股)公司董事。	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	戴興鉦	男	108.06.14	至111.06.13	108.06.14	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學財務金融碩士；安永聯合會計師事務所會計師。	凱基證券(股)公司獨立董事、知本老爺大酒店(股)公司獨立董事、健鼎科技(股)公司獨立董事、財團法人安永文教基金會董事、社團法人中華稅務代理人協會副理事長、社團法人臺北市稅務代理人協會副理事長、中華民國會計師公會全聯會國際事務委員會主委。	無	無	無	無

註 1： 本屆任期自 108 年 6 月 14 日至 111 年 6 月 13 日，為期三年。

註 2： 董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註 3： 102 年 2 月 17 日~103 年 10 月 26 日期間未擔任本公司董事。

表一：法人股東之大股東

基準日：110 年 3 月 31 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例(%)
基捷投資股份有限公司	陳恒裕	99.99
景匯投資股份有限公司	興文投資股份有限公司	100.00
國亨化學股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司	100.00

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

基準日：110 年 3 月 31 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例(%)
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00
國喬石油化學股份有限公司(註)	富邦人壽保險股份有限公司	8.18
	凱基證券股份有限公司	5.61
	仲冠投資股份有限公司	3.12
	景冠投資股份有限公司	2.24
	中國人壽保險股份有限公司	2.21
	渣打銀行保管瑞士信貨	1.84
	摩根大通託管 JP 摩根證券有限公司投資專戶	1.84
	匯豐託管三菱 UFJ 摩根士丹利證券交易戶	1.65
	花旗臺灣商銀託管挪威中央銀行投資專戶	1.65
	摩根大通託管梵加德新興市場股票指數基金戶	1.39

註：基準日：110 年 4 月 20 日。

董事資料(二)

基準日：110 年 4 月 13 日

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註)												兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
基捷投資股份有限公司 代表人張家祝	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
國亨化學股份有限公司 代表人 Lionel de Saint - Exupéry			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
景匯投資股份有限公司 代表人 Stefano Paolo Bertamini			✓			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
景匯投資股份有限公司 代表人余珊蓉		✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓		0
楊文鈞			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
林修葳	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
杜紫軍	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
戴興鉦		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2

註：各董事於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

(1) 非為公司或其關係企業之受僱人。

(2) 非公司或其關係企業之董事(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。

(3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。

(5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。

(9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員或併購特別委員會成員，不在此限。

(10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

(12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 董事成員多元化政策與落實情形

本公司董事之選舉，依本公司章程第 16 條規定係採候選人提名制度；另為強化本公司董事成員多元性，本公司「公司治理實務守則」明訂董事會成員考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針。

本公司董事任期為三年，第 7 屆董事任期自 108 年 6 月 14 日至 111 年 6 月 13 日止，現任董事成員 8 名，其中包含 3 名獨立董事及 1 名自然人董事，獨立董事席次占董事會比例達 37.5%；8 席董事成員中有 2 位為外籍人士，1 位為女性董事，平均年齡約 58 歲，平均在任期間為 4.7 年。董事成員背景橫跨金融、產業及學術界，具備豐富的經營管理經驗、國際經驗及足夠之專業知識與職能等執行業務所必須之知識、技能、素養及整體應具備之各項能力，董事會成員的組成符合多元化。

職稱	姓　名	照　片	擔任董事期間(年)	多元化核心項目																功能性委員					
				基本條件			產業經歷					專業知識/技能													
				性別	年齡		金控	商業銀行	證券／保險	創業投資	政府與公共部門	執行與策略規劃	風險管理	財務／金融	公司治理	商業與市場行銷	資訊科技	國際經驗	審計委員會	薪酬委員會	企業社會責任委員會	風險管理委員會	誠信經營委員會	策略發展委員會
					40歲至60歲(含)	61歲(含)以上																			
董事長	基捷投資(股)公司 代表人 張家祝		13 年 1 個月	男		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓		✓	
副董事長	國亨化學(股)公司 代表人 Lionel de Saint - Exupéry		1 年 6 個月	男	✓				✓	✓		✓	✓	✓	✓			✓						✓
董事	景匯投資(股)公司 代表人 Stefano Paolo Bertamini		5 個月	男	✓			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓
董事	景匯投資(股)公司 代表人 余珊蓉		1 年 10 個月	女	✓		✓			✓			✓		✓			✓						✓

職稱	姓　名	照　片	擔任董事期間(年)	多元化核心項目																功能性委員					
				基本條件			產業經歷					專業知識/技能													
				性別	年齡		金控	商業銀行	證券／保險	創業投資	政府與公共部門	執行與策略規劃	風險管理	財務／金融	公司治理	商業與市場行銷	資訊科技	國際經驗	審計委員會	薪酬委員會	企業社會責任委員會	風險管理委員會	誠信經營委員會	策略發展委員會
					40歲至60歲(含)	61歲(含)以上																			
董事	楊文鈞		11 年 11 個月	男	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓						✓
獨立董事	林修葳		4 年 11 個月	男	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓		✓	✓	✓
獨立董事	杜紫軍		1 年 10 個月	男		✓				✓	✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓		✓		
獨立董事	戴興鉦		1 年 10 個月	男		✓		✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：110 年 3 月 31 日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	美國	龐德明	男	109.11.04	3,250,000	0.02	0	0.00	0	0.00	美國北德州大學企業管理碩士 Al Rajhi Bank, CEO	中國人壽保險股份有限公司董事 Al Rajhi Bank, KSA 董事 Al Rajhi Bank & Investment Corporation (Malaysia) Berhad 董事	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	許道義	男	109.11.04	749,797	0.01	5,600,000	0.04	0	0.00	美國俄亥俄州立大學企業管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司代理總經理兼任凱基證券股份有限公司董事長	凱基證券股份有限公司董事長 中華開發資本管理顧問股份有限公司董事 富昱(維京群島)控股公司董事 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司董事 KG Investments Holdings Limited 董事	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	魏寶生	男	108.02.01	21,616	0.00	120,000	0.00	0	0.00	美國華府喬治華盛頓大學國際企業管理碩士 凱基商業銀行股份有限公司董事長	凱基商業銀行股份有限公司董事長	無	無	無	無
資深副總經理暨法務處部門主管與業務督導	中華民國	顏志堅	男	104.05.01	1,111,263	0.01	0	0.00	0	0.00	美國麻省理工學院企業管理碩士 美國密西根大學法學碩士 凱基證券股份有限公司法律事務部副總經理暨亞太區主管兼任中華開發金融控股股份有限公司副總經理暨法務處代理部門主管與業務督導	凱基證券股份有限公司資深副總經理 凱基商業銀行股份有限公司董事 中華開發資本管理顧問股份有限公司董事 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司監察人 華開(福建)股權投資管理有限公司監察人 開發文創價值創業投資股份有限公司監察人 KGI Asset Management Limited董事 KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. 董事 KGI Securities (Thailand) Public Company Limited董事	無	無	無	無
資深副總經理暨法令遵循處部門主管與業務督導	中華民國	詹德恩	男	106.01.01	107,000	0.00	0	0.00	0	0.00	中正大學犯罪防治學系博士 銘傳大學社會與安全管理學系副教授兼系主任	無	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深副總經理暨財務長及財務管理處部門主管	中華民國	黃碧玲	女	109.05.18	803,135	0.01	0	0.00	0	0.00	臺灣大學會計學系 凱基證券股份有限公司財務管理部主管	凱基證券股份有限公司資深副總經理 華開租賃股份有限公司監察人 KGI Asia Limited董事 KGI Capital Asia Limited董事 KGI Finance Limited董事 KGI Hong Kong Limited董事 KGI International (Hong Kong) Limited董事 KGI International Finance Limited董事 KGI International Holdings Limited 董事 KGI International Limited董事 KGI Investments Management Limited董事 KGI Limited董事 KGI Securities (Thailand) Public Company Limited董事	無	無	無	無
資深副總經理暨集團數位創新處部門主管	英國	Ketan Samani	男	109.09.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	英國倫敦大學城市大學管理與系統學士 新加坡瑞士銀行財富管理數位長	Digital Nomade Pte. Ltd.董事 Studio-ID LLP 合夥人	無	無	無	無
資深副總經理暨人力資源處部門主管暨業務督導	新加坡	劉愛璇	女	110.02.01	50,000	0.00	0	0.00	0	0.00	新加坡新躍大學商業心理系 花旗(臺灣)銀行人力資源處部門主管	無	無	無	無	無
資深副總經理暨集團行銷規劃處部門主管	阿根廷	Gabriel Heredia	男	110.02.17	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國邁阿密大學傳播與營銷理學系 First Abu Dhabi Bank, Group Chief Marketing Officer	無	無	無	無	無
資深副總經理暨集團發展策略處部門主管	菲律賓	Raymund Reyes	男	110.02.19	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國福坦莫大學財管與國際企業碩士 Warburg Pincus, Advisor	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd., Managing Director Macarthur Avenue Investments, Owner	無	無	無	無
資深副總經理暨資訊處部門主管	香港	楊偉強	男	110.03.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國芝加哥大學布斯商學院行政工商管理碩士 Konew Fintech Corporations, Chief Fintech Officer	無	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深副總經理暨集團數據整合處部門主管	英國	Samar Kumar	男	110.03.29	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國諾桑比亞大學資訊碩士 Standard Chartered Bank, Global Head of Analytics and Data Management	無	無	無	無	無
副總經理暨風險管理處部門主管與業務督導	中華民國	黃之寧	女	107.06.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國喬治華盛頓大學企業管理碩士 中國人壽保險股份有限公司副總經理暨風控長	凱基商業銀行股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事	無	無	無	無
副總經理暨資訊安全處部門主管與業務督導	中華民國	孫克仲	男	108.01.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學企業管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司資訊處副總經理	無	無	無	無	無
副總經理暨董事會秘書處部門主管與業務督導	中華民國	洪文昌	男	109.08.01	2,302,038	0.02	0	0.00	0	0.00	輔仁大學資訊管理系 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處副總經理	中華開發資本股份有限公司副總經理	無	無	無	無
總稽核暨稽核處部門主管與業務督導	中華民國	鄒念湧	男	107.11.15	580,077	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學法律學碩士 中華開發金融控股股份有限公司稽核處副總經理兼任中華開發資本股份有限公司稽核處副總經理	無	無	無	無	無
資深協理暨營運管理處代理部門主管與業務督導	中華民國	黃耀緯	男	110.01.01	443,701	0.00	0	0.00	0	0.00	中國文化大學新聞研究所碩士 中華開發資本股份有限公司協理暨總務處部門主管兼任中華開發金融控股股份有限公司營運管理處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深副總經理	新加坡	黃浩泉	男	98.03.30	709,945	0.00	0	0.00	0	0.00	新加坡國立大學企業管理系 CDIB Capital 董事總經理	Global Treasure Investments Limited 董事 KG Investments Holdings Limited 董事 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.董事 KGI Asia Limited 董事 KGI Asset Management Limited 董事 KGI Capital Asia Limited 董事 KGI Finance Limited 董事 KGI Futures (Hong Kong) Limited 董事 KGI Hong Kong Limited 經理人 KGI Hong Kong Limited 董事 KGI International (Hong Kong) Limited 董事 KGI International Finance Limited 董事 KGI International Holdings Limited 董事 KGI International Limited 董事 KGI Investments Management Limited	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
												董事 KGI Limited 董事 KGI Nominees (Hong Kong) Limited 董事 KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.董事				
資深副總經理	中華民國	楊貴華	女	105.03.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學管理學院碩士 中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理暨資訊處部門主管與業務督導	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林紹華	男	108.03.28	0	0.00	1,353,648	0.01	0	0.00	中央大學財務管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理兼任凱基商業銀行股份有限公司資深副總經理	中華開發國際租賃有限公司董事 中華開發管理顧問股份有限公司董事 將來商業銀行股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事、總經理	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張立荃	男	108.06.14	332,590	0.00	0	0.00	0	0.00	美國芝加哥大學企研所 凱基商業銀行股份有限公司總經理	中華開發資本管理顧問股份有限公司董事 凱基商業銀行股份有限公司董事 臺灣益謙股份有限公司董事 TBCASoft, Inc.董事	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	黃信昌	男	109.07.01	0	0.00	4,390,949	0.03	0	0.00	臺灣大學財金所碩士 凱基商業銀行股份有限公司金融市場處資深副總經理	中華開發資本股份有限公司董事				
資深副總經理	中華民國	楊甲鈞	男	109.12.01	1,198,723	0.01	0	0.00	0	0.00	逢甲大學合作經濟學系 凱基證券股份有限公司財富管理事業暨通路總處資深副總經理	凱基證券股份有限公司資深副總經理	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	敖蓓寧	女	110.3.22	72,808	0.00	140,000	0.00	0	0.00	成功大學企管系 凱基商業銀行個人金融總處資深副總經理	凱基商業銀行股份有限公司資深副總經理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	姜正和	女	98.07.29	1,717,907	0.01	0	0.00	0	0.00	銘傳大學商業文書系 中華開發資本股份有限公司副總經理暨人力資源處部門主管兼任中華開發金融控股股份有限公司人力資源處副總經理	中華開發資本股份有限公司副總經理 中華開發創業投資股份有限公司董事 CDIB Capital Asia Partners Limited 董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited董事 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited董事	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	孟昭明	男	99.01.25	517,915	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學財務金融碩士 中華開發資本股份有限公司企業金融部副總經理	華開租賃股份有限公司董事長	無	無	無	無
副總經理	中華民國	蔡曉琪	女	103.09.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學商學研究所碩士 花旗(台灣)銀行消費金融零售銀行事業群資深副總裁	中華開發資本股份有限公司副總經理 中華開發生醫創業投資股份有限公司監察人 中華開發創業投資股份有限公司董事 中華開發資本管理顧問股份有限公司監察人 開發文創價值創業投資股份有限公司監察人 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited董事 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital Investment I Limited董事 CDIB Capital Investment II Limited董事 CDIB Global Markets Limited董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited董事 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited董事	無	無	無	無
副總經理	中華民國	施惠琪	女	104.05.01	1,270,668	0.01	555,135	0.00	0	0.00	臺灣大學會計碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深協理	中國人壽保險股份有限公司董事 中華開發國際租賃有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司董事 中華開發管理顧問股份有限公司監察人	資深協理	敬永康	配偶	無
副總經理	中華民國	葉光裕	男	104.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國密西西比州立大學電腦科學所碩士 凱基商業銀行股份有限公司企劃處副總經理	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	林翠蘭	女	106.11.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	菲律賓馬尼拉大學公共行政碩士 凱基商業銀行股份有限公司副總經理暨人力資源處部門主管	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	郭大華	男	109.04.10	2,015,851	0.01	326,364	0.00	0	0.00	美國西岸大學資訊管理碩士 凱基商業銀行股份有限公司副總經理	凱基證券股份有限公司副總經理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	史筱平	女	109.12.01	30,000	0.00	0	0.00	0	0.00	美國西密西根大學會計碩士 台新銀行客群經營處資深副總經理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	王素雲	女	106.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學法律系碩士班 中華開發資本股份有限公司資深協理暨法務處部門主管兼任中華開發金融控股股份有限公司法務處資深協理	中華開發資本股份有限公司副總經理 中華開發股權投資管理有限公司監察人 中華開發創業投資股份有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司監察人	無	無	無	無
副總經理	中華民國	孫嘉鴻	男	106.09.01	194,138	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學會計研究所碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深協理兼任凱基商業銀行股份有限公司財務管理處資深協理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	章勁松	男	107.06.01	90,344	0.00	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學法學碩士 中華開發資本股份有限公司法務暨法遵處資深協理兼任中華開發金融控股股份有限公司法務處資深協理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理 中華開發創新加速股份有限公司監察人 蘇銀凱基消費金融有限公司監察人	無	無	無	無
副總經理	中華民國	李玉琪	女	109.06.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國賓夕法尼亞大學沃頓商學院企管碩士 凱基商業銀行股份有限公司商業經營與發展處資深協理	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	劉靜梅	女	109.12.01	284,793	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學商研所碩士 凱基證券股份有限公司經紀暨財富管理處綜合企劃部副總經理	凱基證券股份有限公司副總經理	無	無	無	無
副總經理	印度	Anil Pathak	男	110.02.17	0	0.00	0	0.00	0	0.00	印度維克拉姆大學企業管理碩士 Al Rajhi Bank, Head of Marketing	無	無	無	無	無
副總經理	新加坡	吳金達	男	110.03.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	新加坡淡馬錫理工學院資訊科技 Singtel, Head of digital experience and design	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	張維仁	男	110.03.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國密西根貝克大學企管系 國泰金控數位數據暨科技發展中心協理	無	無	無	無	無
副總經理	新加坡	Jacqueline Tan	女	110.03.23	0	0.00	0	0.00	0	0.00	歐洲工商管理學院企業管理碩士 DBS Bank, Executive Director	無	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	賴惠麗	女	99.05.01	536,649	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學管理學院商學碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理處協理兼任中華開發金融控股股份有限公司風險管理處協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	張愛蘭	女	100.07.01	289,645	0.00	0	0.00	0	0.00	美國西佛羅里達州立大學系統分析碩士 中華開發金融控股股份有限公司營運管理處協理兼任中華開發資本股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	洪璽鈞	男	103.08.01	70,000	0.00	10,000	0.00	0	0.00	臺北商業技術學院附設空中學院應用商學系 中華開發資本股份有限公司人力資源處協理兼任中華開發金融控股股份有限公司人力資源處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	黎亮吟	女	103.08.01	297,384	0.00	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學公共政策碩士 中華開發金融控股股份有限公司策略企劃處協理兼任中華開發資本股份有限公司企劃處協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林貝箴	女	103.11.25	71,487	0.00	0	0.00	0	0.00	美國奧克拉荷馬市大學商學所碩士 中華開發資本股份有限公司財務管理處資深協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	楊淑玲	女	104.05.01	522,567	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理學程碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處協理兼任中華開發資本管理顧問股份有限公司公司行政部協理	中華開發股權投資管理有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林妤珊	女	104.05.01	906,614	0.01	0	0.00	0	0.00	臺灣大學商學碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處協理	國亨開發股份有限公司董事 CDIB Capital International (USA) Corporation董事 CDIB Capital Investment I Limited董事 CDIB Capital Investment II Limited董事 CDIB Global Markets Limited董事	無	無	無	無
資深協理	中華民國	姚文伶	女	104.05.01	182,470	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學會計系 中華開發資本股份有限公司協理暨會計處部門主管兼任中華開發金融控股股份有限公司財務管理處協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	敬永康	男	104.05.01	555,135	0.00	1,270,668	0.01	0	0.00	東吳大學會計碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理處資深協理	無	副總經理	施惠琪	配偶	無
資深協理	中華民國	蔡慈真	女	105.05.01	6,210	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學法律系 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處協理兼任中華開發資本股份有限公司董事會秘書處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	劉純玫	女	107.08.01	40,000	0.00	2,000	0.00	0	0.00	美國西佛羅里達大學企研所碩士 凱基商業銀行股份有限公司創新科技金融處資深協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	紀智元	男	107.10.01	402,957	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學商學研究所碩士 凱基證券股份有限公司總經理室資深協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	吳俊達	男	108.05.01	5,230	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處協理兼任中華開發資本股份有限公司董事會秘書處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林文中	男	109.05.01	150,018	0.00	0	0.00	0	0.00	美國伊利諾大學企業管理碩士 中華開發資本股份有限公司財務管理處協理兼任中華開發金融控股股份有限公司財務管理處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	戴心怡	女	109.09.10	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學財務金融系 勤業眾信會計師事務所審計部協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林益銘	男	109.11.16	0	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學企管系 凱基商業銀行股份有限公司通路發展處協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳筱君	女	109.11.16	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經濟系 凱基商業銀行股份有限公司個金管理處協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	傅丞永	男	109.12.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國聖地牙哥州立大學政治科學系 Creative Ventures Lab	Creative Ventures Lab, Investor	無	無	無	無
資深協理	中華民國	蔡宛如	女	110.03.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學財務金融所碩士 花旗(臺灣)銀行金融人才培訓處主管	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	盧宏武	男	97.07.01	67,871	0.00	0	0.00	0	0.00	醒吾商專國貿科 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深經理兼任中華開發資本股份有限公司會計處資深經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	林建平	男	101.01.01	331,538	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理處資深經理兼任中華開發金融控股股份有限公司風險管理處資深經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳妙莉	女	101.01.01	54,357	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約佩斯大學會計碩士 中華開發資本股份有限公司總務處資深經理兼任中華開發金融控股股份有限公司營運管理處資深經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	張雯嬌	女	101.01.01	128,349	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學會計碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	王文玫	女	101.01.01	223,822	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深經理兼任大華證券股份有限公司會計部資深經理	中華開發管理顧問股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	姜泰芸	女	101.10.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	銘傳大學企業管理系 大華證券股份有限公司協理暨管理部部門主管	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	林秀蓬	女	101.10.25	515,071	0.00	775	0.00	0	0.00	中國文化大學國際企業管理碩士 大華證券股份有限公司協理暨企劃部部門主管	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	毛倬成	女	103.05.20	241,257	0.00	0	0.00	0	0.00	美國威斯康辛大學麥迪遜校區經研所碩士 中華開發資本股份有限公司企劃處協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王嘉宜	女	103.06.01	389	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學商用數學系 中華開發資本股份有限公司人力資源處協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	王致舜	男	103.06.23	157,649	0.00	0	0.00	0	0.00	美國德州農工大學企管碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理處協理	無	無	無	無	無

職 稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	賴燕玲	女	103.11.01	30,464	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士學程會計學組 中華開發資本股份有限公司董事長室協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	潘美玲	女	104.04.01	58,437	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學會計系 中華開發金融控股股份有限公司法令遵循處經理兼任中華開發資本股份有限公司法令遵循處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃惠如	女	104.05.01	40,110	0.00	0	0.00	0	0.00	美國南加大電腦科學所碩士 中華開發資本股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	許景翔	男	104.05.01	121,544	0.00	0	0.00	0	0.00	美國羅倫斯科技大學資管所碩士 中華開發資本股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	章艾荻	男	105.01.01	85,555	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學資訊工程系 中華開發資本股份有限公司總務處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	王春芳	女	105.05.01	20,404	0.00	0	0.00	0	0.00	世新大學新聞學系碩士 中華開發金融控股股份有限公司策略企劃處經理兼任凱基商業銀行股份有限公司企劃處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	李宗翰	男	105.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學經研所碩士 中華開發金融控股股份有限公司調查研究處經理兼任中華開發資本股份有限公司風管及審查處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳淑華	女	105.05.19	215,144	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士學程 凱基商業銀行股份有限公司法金審查處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	劉怡秀	女	106.07.01	89,735	0.00	0	0.00	0	0.00	成功大學法律學研究所碩士 中華開發資本股份有限公司法務處經理兼任中華開發金融控股股份有限公司法務處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	黃玉佩	女	106.11.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐波特大學企業管理碩士 凱基證券股份有限公司物業管理部資深經理	凱基證券股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	楊光第	女	107.03.13	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約大學拉丁美洲研究碩士 永豐銀行整合行銷處資深經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳思良	男	107.06.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	大同大學資訊工程系 玉山銀行資訊安全管理處技術副理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	楊惠芳	女	107.06.01	540	0.00	0	0.00	0	0.00	東海大學會計系 中華開發金融控股股份有限公司稽核處經理兼任中華開發資本股份有限公司稽核處經理	無				
協理	中華民國	葉文賢	男	107.06.12	0	0.00	39	0.00	0	0.00	淡江大學資管碩士 慧與科技公司顧問服務部企業事業群資深企業資訊架構經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	呂愛弟	女	107.10.17	37,059	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣海洋大學航運管理系 中華開發資本股份有限公司人力資源處協理兼任中華開發金融控股股份有限公司人力資源處協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳哲煜	男	109.04.01	35,000	0.00	0	0.00	0	0.00	輔仁大學應用心理系 凱基商業銀行股份有限公司創新科技金融處協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡莉庭	女	109.04.01	209,496	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經管所碩士 凱基商業銀行股份有限公司個人金融總處個金管理處個金客群經營部協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蕭惠元	男	109.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學會計研究所碩士 北京華晟寧遠科技公司風險科技部總監	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	鐘美怡	女	109.11.16	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國伊利諾大學香檳分校財管碩士 花旗(臺灣)銀行財富管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	林倩如	女	110.01.04	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國密蘇里大學新聞碩士 優時間永續發展公司總經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳緗綺	女	110.03.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中國文化大學企管系 凱基商業銀行股份有限公司作業規劃部資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	曾珣瑄	女	110.03.09	505	0.00	0	0.00	0	0.00	英國倫敦大學經濟碩士 康健人壽資訊專案管理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王佳霖	男	110.03.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	大同大學資訊工程研究所碩士 中國信託銀行法人金融資訊部協理	無	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	李嘉惠	女	103.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理系 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處經理兼任中華開發資本股份有限公司董事會秘書處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	方淑珍	女	104.05.01	7,970	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學企管系 中華開發資本股份有限公司人力資源處資深經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	許碧眞	女	104.06.01	138,614	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學管理科學所碩士 中華開發資本股份有限公司稽核處協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡昌傑	男	104.09.01	102,722	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學交管系 凱基商業銀行股份有限公司稽核處協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	盧思錡	女	104.09.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學外文系 匯豐銀行私人銀行/科技暨營運服務處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	劉雅欣	女	105.05.01	419	0.00	0	0.00	0	0.00	成功大學會計學系 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	魏瑜玟	女	105.05.09	0	0..00	0	0.00	0	0.00	臺北大學國際財務金融研究所碩士 星展銀行消費金融處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	張文偉	男	105.12.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中央大學資管所碩士 凱基商業銀行股份有限公司應用系統部資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	游文琪	女	105.12.01	17	0.00	0	0.00	0	0.00	德明技術學院財務金融系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	嚴　凱	男	106.07.01	51,026	0.00	0	0.00	0	0.00	美國莫瑟爾大學財務碩士 中華開發金融控股股份有限公司調查研究處經理兼任中華開發資本股份有限公司風管及審查處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	洪杉源	男	106.12.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學財務金融所碩士 永豐金控總經理辦公室資深專員	無	無	無	無	無
協理	中華民國	魏文慧	女	107.03.07	142,492	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣科技大學財務金融所碩士 凱基商業銀行股份有限公司財務管理處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無

職 稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	洪雅珍	女	107.06.01	136,379	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學會計學系 中華開發資本股份有限公司企劃處經理兼任中華開發金融控股股份有限公司策略企劃處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃琮彬	男	107.06.01	101,062	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經濟所碩士 中華開發金融控股股份有限公司稽核處經理兼任中華開發資本股份有限公司稽核處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王 凡	男	107.06.01	153,702	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣工業技術學院電子系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處經理兼任中華開發金融控股股份有限公司資訊處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	王恩義	男	107.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	台灣科技大學企業管理研究所 EMBA 中國信託銀行資訊安全部資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳純懿	女	107.07.14	105,084	0.00	0	0.00	0	0.00	銘傳大學銀行保險系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	楊惠婷	女	107.09.10	5,000	0.00	0	0.00	0	0.00	臺北大學統計學研究所碩士 凱基商業銀行股份有限公司個金管理處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	何秋蘭	女	108.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約市立大學柏魯克學院企研所碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理兼任中華開發資本股份有限公司財務管理處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡慧玉	女	108.05.01	634	0.00	25	0..00	0	0.00	淡江大學國際企業學研究所碩士 凱基商業銀行股份有限公司金融市場處經理兼任中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	賴仁龍	男	108.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學化工系 中華開發金融控股股份有限公司稽核處經理兼任中華開發資本股份有限公司稽核處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	劉志明	男	108.09.09	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學會計研究所碩士 鴻呈實業(股)公司財會部資深經理	華開租賃股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	吳美玲	女	109.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	輔仁大學企管系 中國信託銀行海外個金處經理	凱基證券股份有限公司資深經理	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	黃秀燕	女	109.05.01	22,295	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學企業管理學系 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處經理兼中華開發資本股份有限公司董事會秘書處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	吳修玫	女	109.05.01	20,000	0.00	0	0.00	0	0.00	醒吾高中 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳珮云	女	109.05.01	24,000	0.00	16,000	0.00	0	0.00	政治大學財政學系 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理兼凱基商業銀行股份有限公司財務管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	謝雪筠	女	109.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	加拿大麥基爾大學財務管理系 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理兼中華開發資本股份有限公司財務管理處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	郭怡慧	女	109.05.01	658	0.00	0	0.00	0	0.00	中央大學財務金融系 中華開發資本股份有限公司風管暨審查處經理兼中華開發金融控股股份有限公司風險管理處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	劉宏海	男	109.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	交通大學經營管理研究所碩士 凱基商業銀行股份有限公司風險管理處經理兼中華開發金融控股股份有限公司風險管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	嚴皎芸	女	109.05.01	10,501	0.00	0	0.00	0	0.00	英國諾丁漢大學財務與投資碩士 凱基商業銀行股份有限公司風險管理處經理兼中華開發金融控股股份有限公司風險管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳佳惠	女	109.05.01	170,497	0.00	0	0.00	0	0.00	東海大學會計學系 中華開發資本股份有限公司人力資源處經理兼中華開發金融控股股份有限公司人力資源處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	張耿嘉	男	109.05.01	20,000	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學資訊管理所碩士 凱基商業銀行股份有限公司資訊處經理兼中華開發金融控股股份有限公司資訊處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註)
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	吳國維	男	109.05.01	239	0.00	0	0.00	0	0.00	元智大學資訊網路技術系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處經理兼中華開發金融控股股份有限公司資訊處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	李澂沅	男	109.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	世新大學新聞系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處經理兼中華開發金融控股股份有限公司資訊處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳佩如	女	109.05.01	0	0.00	14,003	0.00	0	0.00	中國科技大學附設進修學院資管系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處經理兼中華開發金融控股股份有限公司資訊處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	郭禹顯	男	109.05.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	加拿大多倫多大學金融管理系 渣打銀行Business Banking副總經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	江孟錡	女	109.06.29	10,000	0.00	5,000	0.00	0	0.00	臺灣大學工業工程學研究所碩士 臺灣飛利浦專案經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳建忠	男	109.09.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理學程碩士 元大銀行財富管理部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	吳郁萍	女	109.11.16	47,260	0.00	0	0.00	0	0.00	英國威爾斯大學國際金融碩士 凱基證券股份有限公司經紀暨財富管理部經理	凱基證券股份有限公司資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	盧彥如	女	109.12.23	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國克里夫蘭州立大學企管系 星展銀行人力資源處協理	中華開發資本股有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	李智婷	女	110.03.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學資訊管理研究所碩士 金融監督管理委員會檢查局研究員	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭燕芬	女	110.03.01	26	0.00	0	0.00	0	0.00	臺北商專財稅科 凱基商業銀行股份有限公司經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無

註：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

(四) 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問資料

無此情形。

(五) 董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者

無此情形。

三、 最近年度支付董事、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

單位：新臺幣仟元；109 年 12 月 31 日

職稱		姓名(註 1)		董事酬金								A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(註 10)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額占稅後純益之比例(註 10)		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註 11)
				報酬(A)(註 2)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)(註 3)		業務執行費用(D)(註 4)				薪資、獎金及特支費等(E)(註 5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)(註 6)						
				本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司		財務報告內所有公司(註 7)		本公司	財務報告內所有公司(註 7)	
																		現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
董事	董事長	基捷投資股份有限公司代表人：	張家祝	52,725	55,265	0	0	133,000	133,000	1,556	2,198	1.480	1.505	67,279	231,498	0	0	0	0	0	0	2.012	3.334	無
	董事	景匯投資股份有限公司代表人：	Stefano Paolo Bertamini																					
	董事	國亨化學股份有限公司代表人：	Lionel de Saint-Exupéry																					
	董事	景匯投資股份有限公司代表人：	余珊蓉																					
	董事	自然人	楊文鈞																					
	舊任董事	景匯投資股份有限公司代表人：	王貞海																					
	舊任董事	基捷投資股份有限公司代表人：	王銘陽																					
	舊任董事	基捷投資股份有限公司代表人：	郭瑜玲																					
獨立董事	獨立董事	杜紫軍		10,277	15,407	0	0	0	0	1,750	2,440	0.095	0.141	0	0	0	0	0	0	0	0	0.095	0.141	無
	獨立董事	戴興鉦																						
	獨立董事	林修葳																						

說明 1： 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：
依本公司「董事及功能性委員會委員酬金給付準則」(以下稱「給付準則」)規定，本公司獨立董事採固定酬金制，不參與董事酬勞分配。「給付準則」依各功能性委員會所擔負之職責、風險與投入時間，訂有功能性委員會月報酬支給標準表。爰本公司獨立董事除了固定之獨立董事月報酬外，另依其所擔任之功能性委員會職務(委員或召集人)，支領功能性委員會之月報酬。
例如：A 獨立董事同時擔任審計委員會委員、薪資報酬委會委員、薪資報酬委員會召集人、風險管理委員會委員，其每月酬金為：
獨立董事月報酬 ＋ 審計委員會委員月報酬 ＋ 薪資報酬委員會委員月報酬 ＋ 薪資報酬委員會召集人月報酬 ＋ 風險管理委員會委員月報酬。

2： 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：新臺幣 129 仟元。

3： 本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 1,629 仟元。另給付司機之相關報酬為 2,511 仟元。

4： 本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為 632 仟元。

5： 董事酬勞為擬議金額；兼任員工領取相關酬金由個人支領。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9) (H)	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9) (I)
低於 1,000,000 元	楊文鈞	楊文鈞	楊文鈞	楊文鈞
1,000,000 元(含)～2,000,000 元(不含)	無	無	無	無
2,000,000 元(含)～3,500,000 元(不含)	無	無	無	無
3,500,000 元(含)～5,000,000 元(不含)	景匯投資股份有限公司：Stefano Paolo Bertamini、杜紫軍、戴興鉦、林修葳	景匯投資股份有限公司：Stefano Paolo Bertamini、林修葳	杜紫軍、戴興鉦、林修葳	林修葳
5,000,000 元(含)～10,000,000 元(不含)	基捷投資股份有限公司：王銘陽(舊任)	基捷投資股份有限公司：王銘陽(舊任)、杜紫軍、戴興鉦	無	杜紫軍、戴興鉦
10,000,000 元(含)～15,000,000 元(不含)	無	無	基捷投資股份有限公司：王銘陽(舊任)	無
15,000,000 元(含)～30,000,000 元(不含)	國亨化學股份有限公司：Lionel de Saint-Exupéry、景匯投資股份有限公司：王貞海(舊任)、基捷投資股份有限公司：郭瑜玲(舊任)	國亨化學股份有限公司：Lionel de Saint-Exupéry、景匯投資股份有限公司：王貞海(舊任)、基捷投資股份有限公司：郭瑜玲(舊任)	國亨化學股份有限公司：Lionel de Saint-Exupéry、景匯投資股份有限公司：王貞海(舊任)	景匯投資股份有限公司：王貞海(舊任)、基捷投資股份有限公司：王銘陽(舊任)
30,000,000 元(含)～50,000,000 元(不含)	景匯投資股份有限公司：余珊蓉	景匯投資股份有限公司：余珊蓉	景匯投資股份有限公司：Stefano Paolo Bertamini、景匯投資股份有限公司：余珊蓉、基捷投資股份有限公司：郭瑜玲(舊任)	景匯投資股份有限公司：Stefano Paolo Bertamini、景匯投資股份有限公司：余珊蓉
50,000,000 元(含)～100,000,000 元(不含)	基捷投資股份有限公司：張家祝	基捷投資股份有限公司：張家祝	基捷投資股份有限公司：張家祝	基捷投資股份有限公司：張家祝、基捷投資股份有限公司：郭瑜玲(舊任)
100,000,000 元以上	無	無	無	國亨化學股份有限公司：Lionel de Saint-Exupéry
總　計	11	11	11	11

＊本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

註 1： 董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表。

註 2： 係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3： 係填列最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

註 4： 係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5： 係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 6： 係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過擬議分派員工酬勞金額(若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)，並另應填列附表一之三。

註 7： 應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註 8： 本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 9： 應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 11：a. 本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額。

b. 公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

(二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；109 年 12 月 31 日

職稱	姓名 (註 1)	薪資(A) (註 2)		退職退休金(B)		獎金及特支費(C) (註 3)		員工酬勞金額(D) (註 4)				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%)(註 8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 (註 9)
		本公司	財務報告內所有公司 (註 5)	本公司	財務報告內所有公司 (註 5)	本公司	財務報告內所有公司 (註 5)	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司 (註 5)	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	Stefano Paolo Bertamini	103,766	164,751	0	16,500	98,368	225,315	63,677	0	64,205	0	2.100	3.720	無
資深副總經理	Ketan Samani													
資深副總經理	林紹華													
資深副總經理	許道義													
資深副總經理	黃浩泉													
資深副總經理	黃信昌													
資深副總經理	黃碧玲													
資深副總經理	張立荃													
資深副總經理	楊貴華													
資深副總經理	楊甲鈞													
資深副總經理	詹德恩													
資深副總經理	魏寶生													
資深副總經理	顏志堅													
副總經理	王素雲													
副總經理	史筱平													
副總經理	李玉琪													
副總經理	林翠蘭													
副總經理	孟昭明													
副總經理	洪文昌													
副總經理	施惠琪													
副總經理	姜正和													
副總經理	孫克仲													
副總經理	孫嘉鴻													
副總經理	章勁松													
副總經理	黃之寧													
副總經理	郭大華													
副總經理	鄒念湧													
副總經理	蔡曉琪													
副總經理	葉光裕													
副總經理	劉靜梅													
前總經理	王銘陽													
前執行副總經理	郭瑜玲													
前資深副總經理	方維昌													
前資深副總經理	周郭傑													
前副總經理	李學禮													
前副總經理	周志瑜													
前副總經理	張皇裕													

說明： 1. 本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 5,548 元。另給付司機之相關報酬為 7,217 仟元。
2. 本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為 3,948 仟元。
3. 員工酬勞為擬議金額。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司(E)
低於 1,000,000 元	許道義、楊甲鈞、魏寶生、王素雲、史筱平、林翠蘭、章勁松、郭大華、劉靜梅、李學禮、張皇裕	史筱平、劉靜梅、張皇裕
1,000,000 元(含)～2,000,000 元(不含)	周郭傑、周志瑜	周郭傑、周志瑜
2,000,000 元(含)～3,500,000 元(不含)	黃信昌、李玉琪、孫嘉鴻	黃信昌、楊甲鈞、李玉琪
3,500,000 元(含)～5,000,000 元(不含)	黃浩泉、孟昭明	孟昭明
5,000,000 元(含)～10,000,000 元(不含)	Ketan Samani、林紹華、詹德恩、施惠琪、姜正和、孫克仲、黃之寧、鄒念湧、蔡曉琪、葉光裕、王銘陽、方維昌	林紹華、詹德恩、王素雲、林翠蘭、施惠琪、孫克仲、孫嘉鴻、章勁松、黃之寧、郭大華、鄒念湧、蔡曉琪、葉光裕、王銘陽
10,000,000 元(含)～15,000,000 元(不含)	黃碧玲、張立荃、楊貴華、洪文昌	Ketan Samani、黃碧玲、張立荃、楊貴華、洪文昌、姜正和
15,000,000 元(含)～30,000,000 元(不含)	顏志堅	許道義、魏寶生、顏志堅、李學禮
30,000,000 元(含)～50,000,000 元(不含)	Stefano Paolo Bertamini、郭瑜玲	Stefano Paolo Bertamini、黃浩泉、方維昌
50,000,000 元(含)～100,000,000 元(不含)	無	郭瑜玲
100,000,000 元以上	無	無
總　計	37	37

＊本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

註 1： 總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表。

註 2： 係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3： 係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 4： 係填列最近年度經董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額(含股票及現金，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)，並另應填列附表一之三。

註 5： 應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6： 本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7： 應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8： 稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 9： a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金。

b.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新臺幣仟元；基準日：109 年 12 月 31 日

	職　稱	姓　名	股票金額	現金金額	總　計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	Stefano Paolo Bertamini	0	63,677	63,677	0.503
	資深副總經理	Ketan Samani、林紹華、許道義、黃浩泉、黃信昌、黃碧玲、張立荃、楊貴華、楊甲鈞、詹德恩、魏寶生、顏志堅				
	副總經理	王素雲、史筱平、李玉琪、林翠蘭、孟昭明、洪文昌、施惠琪、姜正和、孫克仲、孫嘉鴻、章勁松、黃之寧、郭大華、鄒念湧、蔡曉琪、葉光裕、劉靜梅				

(四) 分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

1. 佔稅後純益比例之分析

   108 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董事酬金(不含兼任員工酬金，下同)佔稅後純益之比例分別為 1.48%及 1.493%，109 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董事酬金佔稅後純益之比例分別為 1.575%及 1.646%；108 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例分別為 2.299%及 3.503%，109 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例分別為 2.100%及 3.720%。

2. 為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司訂有「董事會績效評估準則」。依據該準則規定，本公司董事會每年應至少執行一次董事會內部績效評估，評估範圍包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估，並自 107 年起至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者執行評估一次董事會外部績效評估，以強化董事會績效評估之獨立性與有效性。

   本公司經理人之績效除與財務指標相關外，並且包括公司長遠發展必要之永續經營管理及人才培育計畫等重要管理指標；經理人之績效衡量指標包括：

   - ❑ 財務指標：包括業務績效、成本控制等指標
   - ❑ 管理指標：包括法令遵循、資訊安全、及領導管理等公司永續經營指標
   - ❑ 特別指標：若有特殊貢獻或重大影響事件，納入績效及薪酬考量

3. 本公司董事之酬金，依本公司章程第二十八條：「本公司董事之報酬，得依其對公司營運參與程度及貢獻並參酌公司營運績效與市場水準授權董事會議定支給。」本公司據此經薪資報酬委員會與董事會通過訂有「董事及功能性委員會委員酬金給付準則」，董事酬金(包括董事酬勞、每月固定報酬及出席費)，均依該準則發放。董事酬勞依公司章程第三十三條規定，於年度有獲利時應提撥不高於百分之一，提撥比例與金額經提報薪資報酬委員會及董事會通過後，提股東常會報告，並於股東會後再依該準則所訂之分配權數擬定分配內容，經提報薪資報酬委員會及董事會通過後發放之；本公司獨立董事係採固定酬金制，不參與依章程規定每年提撥之董事酬勞分派。本公司董事酬勞分配權數，除參酌金控同業市場水準外，並考量各董事對公司營運參與程度及貢獻、職務內容、未來風險等因素，同時連結董事個人績效結果綜合評估之。

4. 本公司經理人及員工之酬金，係綜合考量工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動、未來風險等內／外部因素，充分反映工作績效並合乎市場競爭性之薪酬。

四、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

109 年度董事會開會 19 次，董事出列席情形如下：

基準日：109 年 12 月 31 日

職　稱	姓　名		實際出席次數【B】	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備　註
董事長	基捷投資股份有限公司 代表人：張家祝		19	0	100%	
董事	基捷投資股份有限公司	代表人：王銘陽	2	0	100%	109.03.04 退休
董事		代表人：郭瑜玲	15	14	93%	109.04.10 法人指派擔任董事，並自 110.01.01 退休
董事	景匯投資股份有限公司 代表人：余珊蓉		19	1	95%	
董事	景匯投資股份有限公司	代表人：王貞海	14	0	100%	109.11.20 法人改派 Stefano Paolo Bertamini 接任
董事		代表人：Stefano Paolo Bertamini	5	0	100%	109.11.20 法人改派接替王貞海
董事	國亨化學股份有限公司 代表人： Lionel de Saint Exupéry		19	2	89%	
自然人董事	楊文鈞		19	7	63%	
獨立董事	林修葳		19	0	100%	
獨立董事	杜紫軍		19	0	100%	
獨立董事	戴興鉦		19	0	100%	

註 1：實際出席率(%)以董事在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

註 2：本公司 109 年度各次董事會全體(3 位)獨立董事均親自出席。109 年度各次董事會獨立董事出席情形：

○：親自出席；◎：委託出席；●：未出席

居次 獨立董事	七/11	七/12	七/13	七/14	七/15	七/16	七/17	七/18	七/19	七/20	七/21	七/22	七/23	七/24	七/25	七/26	七/27	七/28	七/29
林修葳	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
杜紫軍	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
戴興鉦	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○

其他應記載事項：

1. 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(1) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項

本公司已設置審計委員會，依證券交易法第 14 條之 5 規定，應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議，不適用證券交易法第 14 條之 3 規定。

(2) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項

無此情形。

2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形：

基準日：109 年 12 月 31 日

董事會日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
109.01.16 第 7 屆第 11 次董事會	王銘陽	擬向金管會申請延長轉投資中國人壽之期限案。	中國人壽董事長。	迴避未參與討論與表決。
	張家祝	本公司董事長(張家祝先生)兼任子公司開發資本董事長乙職之績效考核結果案。	開發資本董事長。	迴避未參與討論與表決。
	張家祝	本公司董事長(張家祝先生)績效獎金案。	本案績效獎金之支給對象。	迴避未參與討論與表決。
	王貞海 余珊蓉	策略發展委員會專責督導委員之工作津貼案。	本案工作津貼之支給對象。	迴避未參與討論與表決。
109.02.24 第 7 屆第 12 次董事會	王銘陽	檢陳本公司向金管會申請延長轉投資中國人壽期限之申請書案。	中國人壽董事長。	迴避未參與討論與表決。
	王銘陽	子公司中國人壽董事長人選案。	中國人壽董事長。	迴避未參與討論與表決。
109.03.30 第 7 屆第 14 次董事會	王貞海 戴興鉦	子公司凱基證券之海外全資子公司持有之基金部位調整案。	凱基證券之董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	杜紫軍	風險管理委員會委員委任案。	風險管理委員會委員人選。	迴避未參與討論與表決。
	王貞海 戴興鉦	本公司擬發行無擔保普通公司債案。	本案公司債承銷商凱基證券之董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。

董事會 日期/屆次	迴避董事 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	Lionel de Saint-Exupéry 楊文鈞 余珊蓉 杜紫軍	子公司開發資本擬將法定盈餘公積，以現金方式發放予本公司案。	開發資本之董事或獨立董事	迴避未參與討論與表決。
109.04.10 第 7 屆 第 15 次 董事會	郭瑜玲 余珊蓉	子公司中國人壽第 21 屆董事候選人指派案。	中國人壽董事候選人之人選。	迴避未參與討論與表決。
109.04.27 第 7 屆 第 16 次 董事會	Lionel de Saint-Exupéry 郭瑜玲 余珊蓉 楊文鈞	同意解除本公司董事競業禁止之限制案。	本次解除競業禁止限制之對象。	董事於討論與表決解除自身之競業禁止限制時，迴避未參與討論與表決。
	Lionel de Saint-Exupéry 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍 郭瑜玲	子公司開發資本公開標售自有大樓案。	案關公司之董事長、董事、獨立董事或本案底價訂定小組之建議成員。	迴避未參與討論與表決。
	Lionel de Saint-Exupéry 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍 郭瑜玲	本公司擬向子公司中國人壽租用其臺北學苑新建大樓案。	案關公司之董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	Lionel de Saint-Exupéry 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍 郭瑜玲	擬辦理臺北學苑新建大樓裝修工程及辦公家具設備、資訊工程及設備等請購事宜案。	案關公司/團體之董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	王貞海 戴興鉦	子公司凱基證券之子公司環華證金公司公開標售自有建物及土地案。	凱基證券之董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
109.05.25 第 7 屆 第 17 次 董事會	郭瑜玲	本公司財務長暨財務管理處部門主管及營運管理處代理部門主管人選案。	本公司營運管理處代理主管之人選。	迴避未參與討論與表決。
109.06.29 第 7 屆 第 19 次 董事會	王貞海 戴興鉦	子公司凱基證券之全資子公司凱基諮詢(上海)公司關閉案。	凱基證券之董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。

董事會 日期/屆次	迴避董事 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	張家祝 Lionel de Saint-Exupéry 楊文鈞 郭瑜玲 余珊蓉 王貞海	108 年度董事酬勞分配案。	108 年度董事酬勞獲配對象之新、舊任法人董事代表人。	董事於討論與表決其法人董事之酬勞時，迴避未參與討論與表決。
109.07.27 第 7 屆 第 20 次 董事會	郭瑜玲 余珊蓉	本公司投資中國人壽之時程規劃暨辦理情形案。	中國人壽之董事長或董事。	迴避未參與討論與表決。
109.08.24 第 7 屆 第 21 次 董事會	Lionel de Saint-Exupéry 楊文鈞 杜紫軍 郭瑜玲 余珊蓉 王貞海 戴興鉦	本公司擬與子公司開發資本、凱基銀行、凱基證券及中國人壽共同參與兄弟育樂公司 109 年度下半球季行銷廣告合作案。	案關公司之董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
109.09.28 第 7 屆 第 23 次 董事會	王貞海 戴興鉦	本公司擬發行無擔保普通公司債案。	本案公司債主要承銷商凱基證券之董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
109.11.23 第 7 屆 第 25 次 董事會	Lionel de Saint-Exupéry 楊文鈞 余珊蓉 杜紫軍	子公司開發資本之子公司資本管顧辦理減資並返還股款予開發資本案。	開發資本之董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	Lionel de Saint-Exupéry 楊文鈞 余珊蓉 杜紫軍	子公司開發資本擬將法定盈餘公積以現金方式發放予本公司案。	開發資本之董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	戴興鉦	子公司凱基證券之海外全資子公司間之應付內部往來款轉作資本案。	凱基證券之獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	Lionel de Saint-Exupéry 楊文鈞 余珊蓉 杜紫軍 郭瑜玲	調整本公司向子公司中國人壽租用其臺北學苑新建大樓之租期起訖日案。	案關公司之董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。

董事會 日期/屆次	迴避董事 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	Lionel de Saint-Exupéry 楊文鈞 余珊蓉 杜紫軍 郭瑜玲	擬請同意子公司開發資本公開標售自有大樓之標售規劃及標售文件等相關事宜，並核定標售底價價格之授權範圍案。	案關公司之董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	Stefano Paolo Bertamini	本公司風險管理委員會、企業社會責任委員會與策略發展委員會委員委任案。	風險管理委員會、企業社會責任委員會與策略發展委員會委員人選。	迴避未參與討論與表決。
	Stefano Paolo Bertamini	同意解除本公司總經理競業禁止之限制案。	本次解除競業禁止限制之對象。	迴避未參與討論與表決。
109.11.27 第 7 屆 第 26 次 董事會	余珊蓉 Stefano Paolo Bertamini Lionel de Saint-Exupéry	為執行增持子公司中國人壽股權計畫，以公開收購方式轉投資中國人壽普通股 1,000,000 仟股案。	(1) 余董事珊蓉為中國人壽董事。 (2) 法人董事景匯投資股份有限公司因其母公司興文投資股份有限公司之關係企業持有中國人壽股份，指示其代表人董事 Stefano Paolo Bertamini 迴避。 (3) 法人董事國亨化學股份有限公司因其關係企業持有中國人壽股份，指示其代表人董事 Lionel de Saint-Exupéry 迴避。	迴避未參與討論與表決。
	戴興鉦	子公司凱基證券辦理減資並退還股款予本公司案。	凱基證券之獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
109.12.28 第 7 屆 第 28 次 董事會	Stefano Paolo Bertamini	子公司中國人壽董事指派案。	中國人壽董事之人選。	迴避未參與討論與表決。
	林修葳	本公司策略發展委員會委員委任案。	策略發展委員會委員人選。	迴避未參與討論與表決。
	Lionel de Saint-Exupéry 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍 郭瑜玲	擬辦理臺北學苑新建大樓裝修工程、辦公家具、裝修設計及各項設備等請購，以及調整 110 年度資本支出預算案。	案關公司/團體之董事長、獨立董事或董事	迴避未參討論與表決(董事 Lionel de Saint-Exupéry 未代理楊文鈞董事參與表決)。

董事會 日期/屆次	迴避董事 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	Stefano Paolo Bertamini 郭瑜玲 Lionel de Saint-Exupéry	110 年度稽核計畫案。	擔任受稽核公司之經理人或業務督導。	迴避未參與討論與表決。
109.12.30 第 7 屆 第 29 次 董事會	郭瑜玲 余珊蓉 Stefano Paolo Bertamini Lionel de Saint-Exupéry	檢陳本公司公開收購子公司中國人壽普通股 1,000,000 仟股送金管會保險局書件案。	(1) 郭董事瑜玲與余董事珊蓉為中國人壽之董事長或董事。 (2) 法人董事景匯投資股份有限公司因其母公司興文投資股份有限公司之關係企業持有中國人壽股份,指示其代表人董事 Stefano Paolo Bertamini 迴避。 (3) 法人董事國亨化學股份有限公司因其關係企業持有中國人壽股份，指示其代表人董事 Lionel de Saint-Exupéry 迴避。	迴避未參與討論與表決(余珊蓉董事未代理董事 Lionel de Saint-Exupéry 參與表決)。

3. 本公司董事會評鑑執行情形

3.1 董事會內部績效評估

評估週期	本公司董事會每年應至少執行一次董事會內部績效評估。
評估期間	109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日。
評估範圍	包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。
評估方式	包括董事會運作績效自評、董事會成員績效自評及功能性委員會運作績效自評。
評估內容	109年度董事會內部績效評估作業評估結果，業已提本公司110年1月28日第7屆第31次董事會報告在案。 1.董事會運作績效自評： 董事會績效評量指標包含六大面向、共計 42 項指標，評量結果「優(5)」28 項、「佳(4)」14 項，顯示董事會有善盡指導及監督公司策略、重大業務及風險管理之責，並能建立妥適之內部控制制度，且積極參與永續經營(ESG)事項，整體運作情況完善，符合公司治理之要求。

自評 6 大面向	考核項目	評分結果
A.對本公司營運之參與程度	11 項	4.95 分
B.提升董事會決策品質	11 項	4.97 分
C.董事會組成與結構	6 項	4.96 分
D.董事之選任及持續進修	5 項	4.87 分
E.內部控制	7 項	5.00 分
F.對永續經營(ESG)之參與	2 項	4.94 分

2.董事會成員績效自評：

董事會成員績效評量指標包含六大面向、共計 25 項指標，評量結果「優(5)」17 項、「佳(4)」8 項，顯示董事對於各項指標運作之效率與效果，均有正面評價。

自評 6 大面向	考核項目	評分結果
A.本公司目標與任務之掌握	3 項	5.00 分
B.董事職責認知	4 項	5.00 分
C.對本公司營運之參與程度	8 項	4.78 分
D.內部關係經營與溝通	3 項	4.93 分
E.董事之專業及持續進修	4 項	4.94 分
F.內部控制	3 項	5.00 分

3.審計委員會運作績效自評：

審計委員會績效評量指標包含五大面向、共計 26 項指標，評量結果「優(5)」25 項、「佳(4)」1 項，顯示審計委員會整體運作情況完善，符合公司治理之要求，有效增進董事會職能。

自評 5 大面向	考核項目	評分結果
A.對本公司營運之參與程度	5 項	5.00 分
B.功能性委員會職責認知	5 項	4.93 分
C.提升功能性委員會決策品質	7 項	5.00 分
D.功能性委員會組成及成員選任	4 項	5.00 分
E.內部控制	5 項	5.00 分

4.薪資報酬委員會運作績效自評：

薪資報酬委員會績效評量指標包含五大面向、共計 24 項指標，評量結果「優(5)」23 項、「佳(4)」1 項，顯示薪資報酬委員會整體運作情況完善，符合公司治理之要求，有效增進董事會職能。

自評 5 大面向	考核項目	評分結果
A.對本公司營運之參與程度	5 項	5.00 分
B.功能性委員會職責認知	5 項	4.93 分
C.提升功能性委員會決策品質	7 項	5.00 分
D.功能性委員會組成及成員選任	4 項	5.00 分
E.內部控制	3 項	5.00 分

3.2 董事會外部績效評估

評估週期	本公司董事會績效評估的執行，應至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者執行評估一次。
評估期間	108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日。
評估範圍	董事會。
評估方式	委由外部專業獨立機構、專家學者或其他適當方式進行績效評估。
評估內容	本公司已於108年12月委請安永企業管理諮詢服務股份有限公司(以下稱「外部專家」)辦理108年度董事會外部績效評估，該評估結果業已提本公司109年4月27日第7屆第16次董事會報告在案，彙整說明如下： 1.評估構面：董事會架構(Structure)、成員(People)、流程與資訊(Process and Information)等三大構面。 2.評估內容：董事會架構與流程、董事會組成成員、法人與組織架構、角色與權責、行為與文化、董事培訓與發展、風險控制的監督，以及申報、揭露與績效的監督等八大面向。 3.評估方式：以董事訪談、董事自評問卷及文件查閱等方式進行。 4.評估標準：基礎(符合主管機關及相關法規基本要求)、進階(符合主管機關及相關法規基本要求，並有一套既定且有效的實務作法，或是主動提升該面向的績效表現)及標竿(不僅優於主管機關及相關法令基本要求，且該實務作為相當於標竿典範)。 5.評估結果：本公司在「董事會架構」、「成員」及「流程與資訊」三大構面之綜合表現均為「進階」。 6.總結來說，外部專家認為本公司有良好的董事會互動文化，為高績效董事會的基礎要素之一。在此良好的基礎之上，外部專家於董事成員、運作實務、風險管理及績效監督等各方面提出建議，期望協助本公司、董事會持之以恆的不斷優化與精進，成為公司治理及董事會績效的業界標竿；本公司將參酌外部專家之建議，研擬精進董事會職能之作為。

4. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估：

- ❑ 本公司業已依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司董事會議事規則以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董事出席董事會情形。為強化董事會職能、提高公司治理之品質及實踐企業社會責任，本公司原已於董事會下依職能設置審計委員會、薪資報酬委員會與企業社會責任委員會；為精進董事會決策品質、強化公司治理及健全董事會功能，進一步於 108 年 6 月 24 日第 7 屆第 3 次董事會通過將風險管理委員會提升為隸屬於董事會下之功能性委員會，並於 108 年 10 月 1 日第 7 屆第 6 次

董事會通過設置誠信經營委員會，以及於 108 年 12 月 30 日第 7 屆第 10 次董事會通過設置策略發展委員會。

- ❑ 為強化本公司董事成員多元性，並參考國際重要發展趨勢，本公司 108 年 11 月 25 日第 7 屆第 8 次董事會通過修訂本公司「公司治理實務守則」明訂董事會成員多元化方針，揭示董事成員組成應考量「基本條件」(包含性別、年齡、國籍、文化及種族等)，專業知識與技能(包含專業背景、專業技能及產業經歷)等多元面向。
- ❑ 為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司於 105 年 11 月 21 日第 6 屆第 10 次董事會通過訂定「董事會績效評估準則」，另為持續提升董事會績效評估之獨立性及有效性，分別於 107 年 1 月 30 日第 6 屆第 29 次及 108 年 10 月 28 日第 7 屆第 7 次董事會通過修正「董事會績效評估準則」，增訂董事會外部績效評估作業相關規定，以及參考臺灣證券交易所「○○股份有限公司董事會自我評鑑或同儕評鑑(參考範例)」，將董事會評估之範圍擴大涵蓋審計委員會及薪資報酬委員會，並將考核自評問卷量尺由「是/否」修正為 5 等級之選項。

(二) 審計委員會運作情形

1. 本公司審計委員會係由 3 名獨立董事組成，旨在協助董事會履行其監督公司在執行有關會計、稽核、財務報導流程及財務控制上的品質和誠信度。

   審計委員會於 109 年度共計召開 13 次會議，並依本公司「審計委員會組織規程」第 6 條所定職權事項行使職權，審議的重要議案如下：

   (1) 108 年度內部控制制度聲明書案及 110 年度稽核計畫案。
   (2) 解除本公司董事競業禁止之限制案。
   (3) 108 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊案及盈餘分派案，並出具審計委員會審查報告書，認為上開各項表冊尚無不合。
   (4) 108 年度及 109 年第 2 季合併財務報告案，以及 110 年度預算案。
   (5) 109 年度簽證會計師委任及報酬案。
   (6) 本公司財務長暨財務管理處部門主管案。
   (7) 本公司委請外部獨立專家協助辦理投資中國人壽之評估事宜案。
   (8) 向金管會申請延長轉投資中國人壽之期限、投資中國人壽之時程規劃暨辦理情形，以及為執行增持子公司中國人壽股權計畫，以公開收購方式轉投資中國人壽普通股 1,000,000 仟股等議案。
   (9) 本公司擬向子公司中國人壽租用其臺北學苑新建大樓及調整租約起訖日案；擬辦理臺北學苑新建大樓裝修工程及辦公家具設備、資訊工程及設備等請購，以及調整 110 年度資本支出預算案。
   (10) 本公司「審計委員會組織規程」、「誠信經營守則」、「關係人交易作業準則」、「法令遵循制度政策」、「稽核作業準則」、「權責劃分暨分層負責準則」等重要規章修正案。

(11) 108 年下半年度及 109 年上半年度之稽核業務綜合報告。

(12) 108 年下半年度及 109 年上半年度之法令遵循作業報告。

(13) 本公司 109 年度與 108 年度各單位內部控制績效評分比較表、109 年度子公司內部稽核作業綜合評分比較表。

(14) 本公司 109 年度各部門及子公司法令遵循制度執行情形之考核結果。

(15) 108 年度審計委員會績效評估結果。

2. 當年度運作情形

109 年度審計委員會開會 13 次(A)，獨立董事出列席情形如下：

基準日：109 年 12 月 31 日

職　稱	姓　名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
獨立董事	林修葳	13	0	100%	
獨立董事	杜紫軍	13	0	100%	
獨立董事	戴興鉦	13	0	100%	

其他應記載事項：

1. 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(1) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項

基準日：109 年 12 月 31 日

董事會日期/屆次	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
109.01.16 第 7 屆第 11 次董事會	擬向金管會申請延長轉投資中國人壽之期限案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有利害關係之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
109.02.24 第 7 屆第 12 次董事會	檢陳本公司向金管會申請延長轉投資中國人壽期限之申請書案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有利害關係之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
109.03.30 第 7 屆第 14 次董事會	108 年度合併財務報告案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	109 年度簽證會計師委任及報酬案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	108 年度內部控制制度聲明書案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
109.04.10 第 7 屆第 15 次董事會	108 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過，提請本公司 109 年股東常會承認。
	108 年度盈餘分派案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過，提請本公司 109 年股東常會承認。

董事會 日期/屆次	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會 意見之處理
109.04.27 第 7 屆 第 16 次 董事會	本公司擬向子公司中國人壽租用其臺北學苑新建大樓案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有利害關係之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
	擬辦理臺北學苑新建大樓裝修工程及辦公家具設備、資訊工程及設備等請購事宜案。	除有擔任共同採購公司獨立董事之委員迴避外，其餘出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有擔任共同採購公司/團體之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
	解除本公司董事競業禁止之限制案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	董事於討論與表決解除自身之競業禁止限制時，迴避未參與討論與表決；其餘出席董事同意通過，提請本公司 109 年度股東常會討論。
109.05.25 第 7 屆 第 17 次 董事會	本公司財務長暨財務管理處部門主管案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	財務主管與營運管理處代理部門主管人選案併案提報董事會，郭瑜玲董事係營運管理處代理部門主管人選，除郭瑜玲董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
109.07.27 第 7 屆 第 20 次 董事會	本公司投資中國人壽之時程規劃暨辦理情形案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有利害關係之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
109.08.24 第 7 屆 第 21 次 董事會	109 年第 2 季合併財務報告案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
109.11.23 第 7 屆 第 25 次 董事會	「稽核作業準則」修正案	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	調整本公司向子公司中國人壽租用其臺北學苑新建大樓之租期起訖日案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有利害關係之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
	「權責劃分暨分層負責準則」修正案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
109.11.27 第 7 屆 第 26 次 董事會	為執行增持子公司中國人壽股權計畫，以公開收購方式轉投資中國人壽普通股 1,000,000 仟股案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有利害關係之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。

董事會 日期/屆次	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會 意見之處理
109.12.28 第 7 屆 第 28 次 董事會	擬辦理臺北學苑新建大樓裝修工程、辦公家具、裝修設計及各項設備等請購，以及調整 110 年度資本支出預算案。	除有擔任共同採購公司獨立董事之委員迴避外，其餘出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有擔任共同採購公司/團體之董事迴避，且董事 Lionel de Saint-Exupéry 未代理楊文鈞董事參與表決外，其餘出席董事同意通過。
	110 年度預算報告、預計綜合損益表及預計資產負債表案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	110 年度稽核計畫案。	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有擔任受稽核公司經理人之董事迴避，董事 Lionel de Saint-Exupéry 未代理楊文鈞董事參與表決外，其餘出席董事同意通過。

(2) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項無此情形。

2. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：

基準日：109 年 12 月 31 日

日期/屆次	迴避獨立董事姓名	議案內容	應迴避利益原因	參與表決情形
109.04.27 第 4 屆第 13 次 審計委員會	杜紫軍	擬辦理臺北學苑新建大樓裝修工程及辦公家具設備、資訊工程及設備等請購事宜案。	為共同採購公司開發資本之獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
109.12.28 第 4 屆第 21 次 審計委員會	杜紫軍	擬辦理臺北學苑新建大樓裝修工程、辦公家具、裝修設計及各項設備等請購，以及調整 110 年度資本支出預算案。	為共同採購公司開發資本之獨立董事。	迴避未參與討論與表決。

3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(1)獨立董事與內部稽核主管之溝通情形

A.獨立董事與內部稽核主管之溝通政策

- ❑ 稽核主管及稽核人員每年至少辦理一次單獨與獨立董事就內部控制制度缺失檢討座談並作成紀錄；如有必要時，得增加開會次數。該座談會議紀錄並提報審計委員會及董事會。
- ❑ 本公司審計委員會是由全體獨立董事組成，除內部稽核報告依規定期限報送審計委員會查閱外，稽核主管至少每半年向審計委員會報告稽核業務執行情形，針對本公司及子公司重要稽核業務執行情形及成效已充分溝通。

B. 109 年獨立董事與內部稽核主管溝通情形摘要

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
109.01.16	審計委員會	金管會檢查局對本公司辦理「利害關係人交易管理」專案檢查之檢查報告重點摘要 獨立董事建議如下： 利害關係人之控管機制為主管機關現今宣導之重心，請相關經理部門制定規範以資遵循。	稽核處已依獨立董事建議，請相關經理部門制定規範以資遵循。
109.01.16	審計委員會	子公司凱基銀行於 109 年 1 月 15 日 09:35 左右，發生「臺/外幣存款與臺幣放款核心系統交易緩慢與部份交易逾時」之重大偶發事件	無異議
109.02.24	審計委員會	金管會檢查局對本公司辦理「利害關係人交易管理」專案檢查之檢查意見改善情形報告(表 B)	無異議
109.03.30	審計委員會	108 年下半年度稽核業務綜合報告	無異議
109.03.30	審計委員會	子公司中國人壽因應新冠肺炎疫情重大偶發事件通報情形	無異議
109.03.30	審計委員會	子公司凱基銀行理財專員不當行為之重大偶發事件通報及其後續處理情形 獨立董事建議如下： 理財專員是否誠意還款	本案因金額不大，已由凱基銀行先行代墊賠償，再向該名理財專員求償，該名理專願以分期方式償還款項，惟目前尚未還款。
109.03.30	審計委員會	108 年度內部控制聲明書	無異議
109.09.28	審計委員會	109 年上半年度稽核業務綜合報告	無異議
109.11.23	審計委員會	本公司「109 年度與 108 年度各單位內部控制績效評分比較表」	無異議
109.11.23	審計委員會	本公司「109 年度子公司內部稽核作業綜合評分比較表」	無異議
109.11.23	審計委員會	本公司「稽核作業準則」部分條文修正草案及修正條文	無異議
109.11.23	座　談　會	本公司 109 年內部控制制度缺失檢討 獨立董事建議如下： 建議子公司凱基銀行建立理專人員輪調制度	子公司凱基銀行已於 109 年 7 月 1 日訂定理專輪調制度。

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
109.12.28	審計委員會	本公司「109 年內部控制制度缺失檢討座談會會議紀錄」	無異議
109.12.28	審計委員會	本公司「110 年度稽核計畫」	無異議

(2)獨立董事與會計師之溝通情形：

A. 獨立董事與會計師之溝通政策

本公司審計委員會是由全體獨立董事組成，會計師每年至少二次就財務報告查核範圍及方式、查核結果、關鍵查核事項、近期 IFRS 重大議題以及相關法令修訂影響等事項與獨立董事進行溝通與討論，以利獨立董事能即時掌握公司財務狀況。

B. 109 年度獨立董事與會計師溝通情形摘要

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
109.03.30	審計委員會	1. 108 年度合併財務報告查核情形 2. 108 年度合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果、法定盈餘公積提列基礎之其他溝通事項及 109 年上半年度關鍵查核事項	無異議
109.08.24	審計委員會	1. 109 年第 2 季合併財務報告查核情形 2. 109 年第 2 季合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及主管機關對公司財報編製能力評估之審查計畫、證券交易法第 14 條修正條文等其他通通事項暨 109 年度關鍵查核事項	無異議

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，請至本公司網站項下之「公司治理」專區(https://www.cdibh.com/ch/CSR/Governance/CorporateGovernanceOperation)查詢相關資訊。

(四) 公司治理運作情形

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、 金融控股公司股權結構及股東權益				無差異
(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施?	V		(一) 本公司設有股東專線，並有專人負責處理股東建議、疑義或糾紛。	
(二) 金融控股公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者?	V		(二) 本公司於董事會秘書處設有專檔，每月就本公司大股東持股情形建檔控管，並將「法人股東之大股東」及「主要股東為法人者其主要股東」於年報中揭露。	
(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制?	V		(三) 1. 本公司與各關係企業之業務及財務均獨立運作。 2. 本公司設置獨立之風險管理單位負責相關業務之風險控管。另本公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本公司「風險管理政策」和「母子公司及關係人交易作業辦法」辦理。 3. 本公司皆依金融控股公司法第44條及第45條之規定，辦理利害關係人授信與授信以外之交易，並訂定「關係人交易作業準則」、「辦理金融控股公司法第45條授信以外交易處理準則」以利遵循。	
二、 董事會之組成及職責				無差異
(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會?	V		(一) 本公司除設立薪資報酬委員會與審計委員會外，亦設有企業社會責任委員會、風險管理委員會、誠信經營委員會及策略發展委員會。	
(二) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提	V		(二) 為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司董事會通過訂定「董事會績效評估準則」，規定本公司董事會每年應至少執行一次董事會內部績效評估，評估範圍包括整體董事會、	

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
名續任之參考？ (三) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性?	V		個別董事成員及功能性委員會之績效評估，並自107年起至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者執行評估一次董事會外部績效評估。前揭績效評估結果除提報董事會報告外，亦將揭露於公司官網及年報，並將作為遴選董事或提名獨立董事之參考，同時董事酬金將連結董事個人績效評估結果。 (三) 本公司每年由董事會決議簽證會計師之委任前，先檢視其獨立性與適任性，檢查並確認其非為本公司利害關係人，並洽請簽證會計師出具獨立性之評估聲明書，經確認簽證會計師與本公司除簽證、財稅案件及資本額查核等費用外，無其他之財務利益及業務關係，始將簽證會計師委任案提報審計委員會及董事會通過。同時，簽證會計師之輪調亦遵守相關規定辦理。	
三、 金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		(一) 本公司設有董事會秘書處，配置適任及適當人數之公司治理人員，負責相關公司治理事務，包括：依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令，以及其他依公司章程或契約所訂定之事項等。本公司於109年7月27日第7屆第20次董事會決議通過指定洪文昌副總理經理專任公司治理主管，洪文昌副總經理已具備於金融機構及公開發行公司從事股務管理工作經驗達三年以上，符合公司治理主管之資格條件。	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(二) 109年度業務執行情形摘要如下： 1. 依據「處理董事要求之標準作業程序」，就董事所提出要求給予適當即時之回應，提供董事執行業務所需資料或支援。 2. 依據「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定，以及參考臺灣證券交易所「董事進修地圖」所規劃之課程，協助董事擬定年度進修計畫及安排課程。 3. 依據本公司「董事會議事規則」及審計委員會組織規程規定，擬訂109年度各次董事會及審計委員會議程資料，議案如有需利益迴避則事前提醒董事(委員)，並於會後二十日內完成議事錄。 4. 完成109年度董監事責任保險續保事宜，並依規定完成公告申報。 5. 依據本公司「董事會績效評估準則」，完成108年度董事會內部績效評估，相關執行情形及評估結果已提本公司109年1月16日第7屆11次董事會報告在案。另，本公司並於108年12月委請安永企業管理諮詢服務股份有限公司辦理108年度董事會外部績效評估，相關執行情形及評估結果業已提本公司109年4月27日第7屆第16次董事會報告在案。 6. 依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄，以及執行股務相關作業(如股東紀念品採購、配送)。 7. 於公司章程修訂、經理人異動、員工行使員工認股權憑證及發行員工權利新股致資本額變動，辦理變更登記。 8. 辦理內部人持有本公司股票之相關申報作業。	

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形</th><th rowspan="2">與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>9. 本公司每年至少辦理一次對董事、經理人之股權相關法令宣導，於109年度結束前已完成對董事、經理人等內部人進行相關教育宣導，課程內容包括股權申報、短線交易、內線交易等注意事項。
(三) 公司治理主管109年度公司治理主管進修情形：
<table>
<tr><th>進修日期</th><th>主辦單位</th><th>課程名稱</th><th>進修時數</th><th>當年度進修總時數</th></tr>
<tr><td>09.24</td><td>社團法人公司治理專業人員協會</td><td>2020年實質受益人法制研討會</td><td>3.0</td><td rowspan="4">12.0
(將於110年7月底前進修18小時)</td></tr>
<tr><td>10.16</td><td>臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心</td><td>「2020年上市公司治理與企業誠信董監事」宣導會</td><td>3.0</td></tr>
<tr><td>10.27</td><td>社團法人中華公司治理協會</td><td>氣候變遷的風險與商業機會</td><td>3.0</td></tr>
<tr><td>12.22</td><td>財團法人台灣金融研訓院</td><td>公司治理講堂-新興科技下之營運管理模式變革</td><td>3.0</td></tr>
</table></td><td></td></tr>
<tr><td>四、 金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？</td><td>V</td><td></td><td>本公司已於官網設置「利害關係人」專區，與員工、客戶、股東與投資人、投資戶、政府與主管機關、供應商、媒體及社區等利害關係人間，得透過信函、電話、網路等方式溝通。有關利害關係人之鑑別、溝通議題、溝通方式、溝通頻率及溝通實績等內容，已彙整於企業社會責任委員會109年工作計畫之執行情形報告案，並提報本公司110年3月董事會。</td><td>無差異</td></tr>
</table>

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、 資訊公開 (一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形? (二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)?	 V V		(一) 本公司已建置中、英文官方網站，並指定專人負責公司資訊之揭露與更新。 (二) 本公司有完善之發言人及代理發言人制度，並有公關及投資人關係等專責單位，負責公司對外訊息之即時性與正確性。 本公司另依公開發行公司相關規定，上網申報各項重大訊息及財務資料；本公司定期召開法人說明會，並將相關中、英文資料備置於公司網站及「公開資訊觀測站」，供投資人查詢。 針對近年投資人日益關注之ESG (Environmental, Social, Governance)議題，本公司官網已設置「永續發展」中、英文專區，揭露相關非財務性績效與作為。	無差異
六、 金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	V		(一)～(二) 員工權益及僱員關懷等詳細資訊，請參閱伍、營運概況之八、勞資關係相關說明。 (三) 投資者關係 本公司在相關投資者關係方面有以下做法： 1. 依法召開股東會。 2. 於公開資訊觀測站揭露本公司相關資訊。 3. 定期舉辦法人說明會。 4. 本公司網站設有中、英文之「投資人專區」，並按季公佈「投資人關係報告」供投資人參考。 5. 設置聯絡窗口，可用電話及電子郵件方式即時溝通。	無差異

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形</th><th rowspan="2">與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>(四) 利益相關者權益
1. 在與採購廠商/協力廠商之互動方面，本公司有訂定「採購管理作業要點」，確保採購過程公開、公平，並致力於公平採購與綠色採購。
2. 選擇供應商時，以在地供應商為主，並檢核其是否通過國際標準組織認證及是否有環境危害或罰款等紀錄。
3. 本公司訂有「供應商企業社會責任施行要點」公布於官網，並要求供應商承諾履行相關的企業社會責任政策。
(五) 董事進修之情形
1. 本公司依據規定於每月 15 日前主動申報董事進修狀況及董事會出席狀況。
2. 為強化董事專業職能，本公司參酌外部公司治理實務趨勢、公司業務發展需求及董事專業職能，選定專業主題為董事舉辦進修課程，109 年度課程如下：
<table>
<tr><th>日期</th><th>課程名稱</th><th>講師</th></tr>
<tr><td>06.30</td><td>董監資訊安全完全攻略</td><td>BSI 英國標準協會台灣分公司蒲樹盛總經理</td></tr>
<tr><td>10.27</td><td>氣候變遷的風險與商業機會</td><td>1.臺灣大學地質科學系魏國彥兼任教授(前行政院環保署長)
2.臺灣大學校務研究暨社會責任辦公室主任及生物環境系統工程學系童慶斌教授
3.福爾摩沙氣候智慧服務有限公司(FCS)共同創辦人及臺灣大學生物環境系統工程學系曹榮軒博士</td></tr>
</table></td><td></td></tr>
</table>

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			同時亦定期提供外部專業機構之進修課程或研討會訊息予董事並協助董事報名，使董事能夠透過持續進修多元課程增加其專業性。本公司董事已依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定進修，109 年度總進修時數為 93 小時，進修情形詳如附表一。 (六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 1. 本公司訂有「風險管理政策」，依風險別另訂有市場、信用及作業風險等相關規範，據以管理各項風險。 2. 市場風險係透過敏感度部位及風險值等分析方式，衡量交易性部位之當期或潛在市場風險暴險，從而訂定相關部位及停損限額，每日進行積極管理，以妥善控制風險。 3. 信用風險透過違約機率、違約損失率、暴險金額、信用評等等指標來衡量預期損失及風險資本等風險。風險控管上除採逐戶每日控管各暴險類型信用等級限額，並有每月信用組合之定期監控。 4. 作業風險係透過三道防線進行控管，第一道防線由各單位進行日常作業管理，第二道防線由作業風險管理單位藉由作業風險事件(LE)通報、作業風險自評(RCSA)及關鍵風險指標(KRI)監控等工具進行管理，第三道防線為內部稽核單位之不定期查核，以控管作業風險。 (七) 客戶政策之執行情形 本公司訂有客戶資料保密措施、個人資料保護管理政策、個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法等規範，對客戶個人資料為適當運用及妥善保護，並善盡客戶資料保密之職責，以維護客戶隱私權及個人資料。	

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(八) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形 本公司已與新加坡商美國國際產物保險股份有限公司臺灣分公司等保險業者訂立責任保險契約，其範圍已涵蓋本公司暨子公司全體董事及監察人。 (九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 1. 本公司訂有「捐贈管理準則」，本公司及子公司前一年度捐贈之執行情形，每年皆依規定彙整提報董事會備查。 2. 本公司暨子公司 109 年度共 77 筆捐贈款項，均符合捐贈目的，捐贈總額合計新臺幣 141,010,400 元，各公司捐贈金額如下表：	

公司名稱	捐款筆數	捐款總額(新臺幣元)	比例(%)
開發金控	3	1,800,000	1.28
中華開發資本	4	18,127,046	12.86
中華開發資本管理顧問	1	3,703,750	2.63
中華開發資本國際	1	2,850,800	2.02
中華開發資產管理	1	8,733	0.01
凱基銀行	3	54,524,995	38.67
凱基證券	7	31,573,489	22.39
凱基期貨	1	1,103,087	0.78
KGI Hong Kong Limited	2	76,330	0.05
KGI Asia Limited Shanghai Representative Office	1	12,958	0.01
PT KGI Sekuritas Indonesia	2	30,502	0.02
中國人壽	51	27,198,710	19.29
合　計	77	141,010,400	100

3. 本公司暨子公司並無對政黨進行捐贈。

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
七、 請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。 本公司於110年公布之第七屆(109年)上市上櫃企業公司治理評鑑，獲得排名前20%之佳績。 本公司於109年3月修訂「誠信經營守則」，新增建立不誠信行為風險評估機制之規定，誠信經營委員會於109年11月11日通過不誠信行為風險評估機制，並於110年第一季辦理評估，評估結果將提報誠信經營委員會及董事會，並據以檢討修訂相關防範方案。 本公司於日常公司運作中，持續落實執行「維護股東權益」等公司治理精神，並隨時注意主管機關政策及臺灣證券交易所發布之最新公司治理指標，以維持公司治理之良好績效並促進企業永續發展。				
八、 董事會成員及重要管理階層之接班規劃 (一) 關於董事會(含董事長及董事)之接班規劃，依「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項」第9條規定，本公司董事應分別至少有一人須具備銀行、證券及保險經驗。本公司除延攬及提名具前述專長之社會賢達人士擔任外部董事(含獨立董事)外，子公司凱基銀行、凱基證券及中國人壽亦有眾多之董事及高階管理專才，本公司對於派任前述子公司之董事人選每年皆進行績效考核，各子公司對於高階管理經理人員每年亦進行績效考核，從而可由上述人員評估及培育合適的內部董事接班人選。 (二) 關於董事選任部分，本公司章程明訂董事之選舉採候選人提名制度；另為強化本公司董事成員多元性，本公司「公司治理實務守則」明訂董事會成員多元化方針，揭示董事成員組成應考量「基本條件」(包含性別、年齡、國籍、文化及種族等)，專業知識與技能(包含專業背景、專業技能及產業經歷)等多元面向。本公司董事除審慎考量董事會的配置及多元化標準之外，針對董事之獨立性及其經濟、環境和社會議題(ESG)之經驗等亦同時納入考量，為能遴選到適當的董事人選，本公司將從具有金融業或產業界管理經驗的專業經理人、具有專業知識的學者及社會賢達人士中來選任董事。 (三) 為強化董事行使職能之效能，本公司參酌外部公司治理實務趨勢、公司業務發展需求及董事專業職能，在公司治理主題相關之財務、風險管理(含資訊安全)、業務、商務、會計、法務、防制洗錢打擊資恐、企業社會責任等領域，或內部控制制度、財務報告責任等議題中選定專業主題，為董事舉辦進修課程，同時定期提供外部專業機構之進修課程或研討會訊息予董事，並協助董事報名，俾期董事能夠透過持續進修多元課程增加其專業性。 (四) 本公司之重要管理階層，包括總經理、執行副總經理、資深副總經理、副總經理及部門主管等經理人，代表公司行使整體經營之必要行為，其權限範圍悉依本公司各項規章辦法之規定。				

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(五) 本公司重要管理階層之接班培育規劃，始於建立內部人才庫。內部人才庫之培育機制包括跨領域專業素養、領導統御、宏觀視野等之深化養成，除應具備之素質能力與資歷外，並且嚴謹審核其長時間之績效表現與核心價值觀。同時藉由高階主管應具備之360度職能評鑑，全方位評估內部人才條件之完備性。本公司參酌年度整體經營目標、公司中長期發展需求及外在市場環境變化，透過跨組織職務之派任調動、專案任務之規劃督導推動、重要會議之參與、重要管理職務之襄助或代理等形式，深度與廣度並重，強化重要管理階層接班人才庫之培植及歷練。 (六) 本公司重要管理階層若有異動，公司經營團隊將由內部人才庫中遴選適當人選，遴選條件除應符合「公司法」及「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」等法令規定外，並將審酌人選之學歷、工作經歷、工作績效表現等基本資料，併同人選之管理能力、重大貢獻或事蹟等因素，以遴選最適合之人選。 (七) 倘若公司內部暫無適當人選，除依上述條件遴選外部專業經理人外，同時並須評估該人選與公司的核心價值、經營理念與企業文化之契合程度，為公司選任最佳人選。適當人選確定後，進行相關之調動或任用程序，並提陳董事會核議通過。				
九、 內部稽核獨立性 本公司內部規章訂定：稽核人員之任免、考評及薪資報酬，逕陳董事長核定；稽核主管之任免，則須經審計委員會同意，再提報董事會核定。本公司已於官網揭露「內部稽核人員任免考評薪酬之相關規定」。				

附表一

109 年度董事進修情形

基準日：109 年 12 月 31 日

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數
張家祝	董監資訊安全完全攻略	109.06.30	中華民國電腦稽核協會	3
	「公司治理3.0-永續發展藍圖」高峰論壇	109.09.21	臺灣證券交易所股份有限公司/財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	3
郭瑜玲	保險業全面性洗錢風險及資恐風險評估方法論介紹及報告導讀(1)	109.09.01	子公司中國人壽自辦	3
	2020年公司治理與企業誠信董監事宣導會	109.10.16	臺灣證券交易所股份有限公司/財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	3
	氣候變遷的風險與商業機會	109.10.27	社團法人中華公司治理協會	3
	IFRS 17核心速覽及其對壽險業之影響	109.10.29	子公司中國人壽自辦	3
	IFRS 17對保險業經營策略之影響-兼論如何提升對外部利害關係人之溝通	109.12.15	財團法人保險事業發展中心	3
Lionel de Saint Exupéry	董監資訊安全完全攻略	109.06.30	中華民國電腦稽核協會	3
	2020 年公司治理與企業誠信董監事宣導會	109.10.16	臺灣證券交易所股份有限公司/財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	3
	氣候變遷的風險與商業機會	109.10.27	社團法人中華公司治理協會	3
余珊蓉	董事會運作與決策效力	109.04.24	社團法人中華公司治理協會	3
	營業秘密保護與競業禁止	109.05.22	社團法人中華公司治理協會	3
	董監資訊安全完全攻略	109.06.30	中華民國電腦稽核協會	3
	保險業全面性洗錢風險及資恐風險評估方法論介紹及報告導讀(1)	109.09.01	子公司中國人壽自辦	3
	保險業公平待客原則(1)	109.09.08	子公司中國人壽自辦	3
	氣候變遷的風險與商業機會	109.10.27	社團法人中華公司治理協會	3
	IFRS 17 核心速覽及其對壽險業之影響	109.10.29	子公司中國人壽自辦	3

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數
王貞海	企業董監之刑事法律風險與因應—從企業舞弊與洗錢防制談起	109.06.09	社團法人中華公司治理協會	3
	公司治理的十堂必修課	109.06.12	社團法人中華公司治理協會	3
楊文鈞	董監資訊安全完全攻略	109.06.30	中華民國電腦稽核協會	3
	「公司治理3.0-永續發展藍圖」高峰論壇	109.09.21	臺灣證券交易所股份有限公司/財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	3
林修葳	公司如何做好舞弊偵防及建立吹哨機制，強化公司治理	109.08.21	社團法人中華公司治理協會	3
	掌握AI風險管理框架，提升AI整合性應用之信任	109.08.28	社團法人中華公司治理協會	3
杜紫軍	公司變革的應對策略	109.04.28	社團法人中華公司治理協會	3
	企業升級與轉型之策略與管理-併購與聯盟之選擇	109.10.13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
	氣候變遷的風險與商業機會	109.10.27	社團法人中華公司治理協會	3
	公司治理與證券法規	109.11.10	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
戴興鉦	獨立董事的興利與除弊	109.04.29	中華獨立董事協會	3
	董監資訊安全完全攻略	109.06.30	中華民國電腦稽核協會	3
	「2020 保險新視野」研討會	109.10.23	財團法人中華民國會計研究發展基金會	3
	氣候變遷的風險與商業機會	109.10.27	社團法人中華公司治理協會	3

(五) 薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註 1)	條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註 2)										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註
		商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
召集人	杜紫軍	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	
委　員	林修葳	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
委　員	戴興鉦		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

(1) 非為公司或其關係企業之受僱人。

(2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。

(5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限。

(7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(9) 非為公司或其關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、商務、法務、財務、會計等相關服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。

(10) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

2. 薪資報酬委員會運作情形

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2) 109 年內共計開會 12 次，委員出席情形如下：

職　稱	姓　名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備　註
召　集　人	杜紫軍	12	0	100	
委　　員	林修葳	12	0	100	
委　　員	戴興鉦	12	0	100	
其他應記載事項： 一、 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。 二、 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。					

3. 薪資報酬委員會職責

(1) 訂定並定期檢討董事(含董事長、副董事長)及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

(2) 定期評估並訂定董事(含董事長、副董事長)及經理人個別薪資報酬之內容及架構。

(3) 議決經董事會授權之事項。

(六) 履行社會責任情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V		本公司根據GRI Standards揭露主題及年度公司重要發展策略，向利害關係人發送重大議題問卷，透過企業社會責任委員會進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，鑑別ESG年度重大議題，納入公司之永續發展策略。本公司針對重大議題訂有對應之政策與規範(如「企業社會責任守則」、「誠信經營守則」、「公司治理實務守則」、「風險管理政策」、「資訊安全管理政策」等)，俾利執行各項管理與評量機制。	無差異
二、落實推動公司治理 (一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ (二) 公司是否定期舉辦企業社會責任教育訓練？ (三) 公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ (四) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	 V V V V		(一) 本公司以「積極參與公共事務、促進經濟社會與環境生態之平衡、永續發展實踐企業社會責任」為政策目標，有關本公司109年度推動企業社會責任之具體內容，請參閱本年報伍、營運概況之五、企業責任及道德行為。 (二) 本公司定期舉辦企業社會責任相關教育訓練，對員工進行觀念及法規宣導。 (三) 本公司已參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，於董事會下設置「企業社會責任委員會」，其下包含公司治理、社會公益、環境永續、顧客權益、責任金融與員工照顧等6個工作小組，負責各項工作之推動，並定期向董事會報告。 (四) 本公司設有薪資報酬委員會，定期檢討董事(含董事長、副董事長)及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。本公司績效評核分為五大構面：主要業務、成本效益、法令遵循/作業風險、環境/社會/公司治理	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(ESG方面)、領導管理/團隊合作等，各部門在主要業務方面亦有各項專業面的檢核指標，能夠充分反映員工在評核期間的各項努力與成果。本公司員工有違反企業社會責任守則規定之情事時，相關部門應即時提報稽核處查核，若查證屬實，應依本公司員工獎懲辦法相關規定予以議處。	
三、環境議題 (一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料?	V		(一) 本公司遵循國際環境管理系統，致力於提升各項資源之利用效率，並於107年度建置ISO 50001能源管理系統並通過驗證，加強提昇能源使用之效率；109年度透過「國家再生能源憑證中心」取得34張再生能源憑證，協助國內再生能源發展。	無差異
(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		(二) 本公司於104年導入ISO 14001環境管理系統並通過驗證，且持續致力於環境永續發展，並於後續年度持續通過外部認證機構換證審查或年度追蹤審查作業。主要子公司皆訂定環境管理相關規範，並以總務單位為環境管理專責單位，負責辦公環境及設備管理監督責任。	
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	V		(三) 本公司評估氣候變遷風險對營運或資產之影響，並提出因應對策及潛在機會，且就氣候變遷設定情境、對易受氣候變遷直接衝擊的主要相關實體資產進行影響性評估，俾利業務策略上提出風險緩解的機制或措施，如降低風險等級相對高的區域佔比、或擔保成數調整、或縮減其貸放期限等，以達成長期穩健經營之目的。	
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定公司節能減碳及溫室氣體減量策	V		(四) 本公司為因應巴黎協定後低碳環境，遵循國際環境管理系統，每年持續統計過去三年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並揭露於本公司CSR報告書，以利推	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
略、減少用水或其他廢棄物管理之政策？			動各項節能減碳措施及碳排放資訊揭露管理。 本公司為善盡企業社會責任，制定相關節能減碳策略包括：以105年為基期，擬定中長期目標，110年之溫室氣體排放量較基期減量3%、年度用電量減少3%、年度用水量減少2%，以及擴大廢棄物統計覆蓋率至75%以上。	
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策及程序？	V		(一) 本公司認同並遵循國際人權公約所揭櫫之原則，人權承諾適用於本公司及集團內各子公司。本公司之人權維護具體管理方案包括持續舉辦性別平等、性騷擾防制、個人資料保護、職場安全等議題宣導，有助於提升全體同仁之人權意識。「人權承諾」之內容，請至本公司網站/永續發展/治理/公司治理/相關規章(https://www.cdibh.com/ch/CSR/Governance/Corporate GovernanceRegulations)項下查詢。	無差異
(一)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		(二) 本公司重視全體員工之薪酬福利，提供具市場競爭力的薪資待遇，並提供優於法令之年度休假、健康檢查及團體保險等。本公司依據整體經營成果及個人績效表現發給年度績效獎金，將經營績效或成果適當反映於員工薪酬。	
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		(三) 本公司重視員工安全並提供健康之工作環境，相關做法包括： 1. 本集團依規定配置職業安全衛生人員，定期實施安全衛生教育訓練課程及消防安全演習，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。同時，亦配合專業機構定期實施辦公室內部照明、二氧化碳等相關辦公環境檢測，以及飲用水濁度、PH質、大腸桿菌檢測，並定期清洗蓄水池	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			及空調冷卻水塔，確保提供員工健康之工作環境。 2. 本公司為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查；同時，集團內主要子公司依規定聘用專任護理人員及洽醫療院所派遣特約醫師，執行員工健康促進及職業病預防之相關業務，且不定期提供醫療保健資訊及辦理健康講座等；主要子公司亦取得政府所頒發之健康職場認證。 3. 各辦公大樓均依規定辦理消防安全設備檢修及申報，並定期舉辦消防安全演練，提升同仁防災觀念及災害應變處理能力。 4. 本集團已訂定門禁管制相關規定，嚴格要求員工及其他作業人員均須遵照權限進出各辦公區域，並在主要辦公大樓配置24小時警衛，落實定時安全巡檢，以防止非法人員闖入，確保各辦公區域之人身安全防護。	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		(四) 人才為企業之本，重視員工發展是本公司一貫的理念。人力資源處秉持此政策，為同仁提供豐富而廣泛的課程項目，除了線上學習課程外，更致力於舉辦各項符合國際金融發展趨勢的金融專業課程與職涯發展等課程。	
(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	V		(五) 本公司之相關產品與服務、客戶隱私等，皆遵循「金融消費者保護法」、「個人資料保護法」與相關法規及國際準則。旗下凱基銀行與凱基證券推行「金融服務業公平待客原則」，以提升員工對於金融消費者保護之認知及相關法規之遵循。並建立完整的「客戶申訴與爭議處理準則」及客戶意見處理平台（CCRP, Customer Complaint Resolution Process），詳實記錄並分析各通路客戶申訴的類別、內容、成因、處理過程、處理時效及改善措施。	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V		(六) 本公司訂有「供應商企業社會責任施行要點」，要求供應商在環境維護、職業安全衛生、勞工權益等議題遵循相關規範。109年度單次簽訂金額達100萬元以上之主要供應商，以及交易達新臺幣20萬元以上之新增供應商，均簽署「供應商企業社會責任承諾書」，達成率為100%。109年度金控為連續第3年獲頒、中壽為連續第5年獲頒「臺北市環保局民間企業及團體綠色採購績優單位」，109年度金控為連續第2年、中壽為首次獲頒「108年行政院環保署民間企業與團體綠色採購績優單位」。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V		本公司於 110 年出版之「109 年企業社會責任報告書」，係依循全球永續性標準理事會(Global Sustainability Standards Board，GSSB)發布之永續性報導準則(GRI 準則)核心選項作為撰寫之依據及架構，並委託 BSI (英國標準協會臺灣分公司)進行整本報告書資料查證並授予第 2 類型-AA1000 認證。	無差異
六、 公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 無差異之情事。				
七、 其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 詳見前一~四項所述。				

(七) 履行誠信經營情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案				無差異
(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層承諾積極落實經營政策之承諾？	V		(一) 本公司訂有「誠信經營守則」，訂修均經董事會及股東會通過。此外，本公司亦訂定「道德行為準則」、「員工行為要點」及「子公司內部人行為自律規範」等規範，禁止任何不誠信、不法或違背受託義務之行為，並明確要求以公平與透明之方式進行商業活動；本於誠信經營原則，促進企業社會責任之落實。本公司董事及高階管理階層並已簽署遵守誠信經營政策聲明書。本公司並於公司網站、年報、及企業社會責任報告書揭示相關政策、做法。	
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		(二) 本公司於 109 年 3 月修訂「誠信經營守則」，新增建立不誠信行為風險評估機制之規定，誠信經營委員會於 109 年 11 月 11 日通過不誠信行為風險評估機制，並於 110 年第一季辦理評估，評估結果將提報誠信經營委員會及董事會，並據以檢討修訂相關防範方案。	
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	V		(三) 依據本公司「誠信經營守則」規定，本公司及各子公司人員發現有違反誠信經營規定之情事，可主動向審計委員會、經理人、內部稽核主管或其他適當主管檢舉。本公司並訂定「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則」，以法令遵循處為檢舉案件受理單位，提供書面、電子郵件、電話等檢舉管道，並規範公司對檢舉人身分及檢舉內容應確實保密，及積極查證處理。	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
二、落實誠信經營				無差異
(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？	V		(一) 本公司持續貫徹誠信經營理念，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。選擇合作供應商時皆確保依循責任採購原則，且於 105 年訂定「供應商企業社會責任施行要點」，與往來供應商共同遵循勞工權益保障、環境維護及誠信經營道德等規範，持續邀請供應商簽署「供應商企業社會責任承諾書」，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。	
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V		(二) 本公司於 108 年 10 月設立誠信經營委員會，負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行；並自 109 年起，每年度向董事會報告企業誠信經營之執行情形。	
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		(三) 為有效防範可能的利益衝突，以即時採取必要的解決措施，員工有義務向其所屬主管及人力資源單位陳報其私人在外之商業活動，以避免潛在之利益衝突，若有法令規定或特殊情形者，應提報本公司常務董事會或董事會核議通過後，始得兼職。本公司將依員工所呈報之兼職情形予以審慎評估，以確保兼職是否有利益衝突之情形。	
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		(四) 為確保誠信經營之落實，本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度。 內部稽核單位對本公司每年至少辦理一次一般業務查核；每半年至少對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核。並定期查核誠信經營原則設置與其遵循情形。	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		本公司誠信經營委員會於 109 年 11 月 11 日通過不誠信行為風險評估機制，並於 110 年第一季辦理評估，評估結果將提報誠信經營委員會及董事會，並據以檢討修訂相關防範方案。內部稽核單位將依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫並執行。 (五) 為彰顯對誠信經營之重視，本公司將誠信經營相關內容錄製為線上教材，除定期向新進人員宣導紀律規範，同時要求所有同仁皆需完成誠信經營課程，透過教育訓練方式向全體同仁宣導並要求確實遵循。 109 年度教育宣導共計 17,190 人次完成訓練，完訓率為 100%，學習成效良好，同仁完訓時，同步於線上簽署承諾遵守本公司誠信經營守則相關規定。	
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		(一) 本公司鼓勵員工於發現有違反法令或規定之情事時，主動向審計委員會、經理人、內部稽核主管或其他適當主管檢舉，並制訂「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則」，以法令遵循處負責受理。該準則內容包括檢舉案件受理程序，以及檢舉人保護暨獎勵制度等。在檢舉管道方面，本公司員工得透過公司共用資訊系統內員工意見箱提出檢舉；外部人士亦得透過申訴電話或以書面等方式對本公司員工不當行為提出舉發。	無差異
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	V		(二) 本公司受理之檢舉案件均會指派專人以密件方式處理，處理過程及相關資料亦均予以保密，並限制存取權限。檢舉案件之調查結果應依相對人職級分別陳報至本公司誠信經營委員會或審計委員會，並以書面告知檢舉人處理情形。對於查證屬實之檢舉案件，應責成本公司相	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		關單位檢討內部控制度及作業程序，並提出改善措施以杜絕相同行為再次發生。 (三) 檢舉人為本公司員工者，本公司提供適當之保護措施，並保證該員工不會因檢舉而遭受不當之處置。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司訂有「誠信經營守則」，並於公司網站、年報、及企業社會責任報告書揭示相關政策與做法。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 無差異之情事。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 詳見本表一~四項所述。				

(八) 公司治理守則及相關規章查詢方式

本公司已訂定「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」、「道德行為準則」、「員工行為要點」、「董事會績效評估準則」等公司治理相關規章，請至本公司網站之「公司治理」專區(https://www.cdibh.com/ch/CSR/Governance/CorporateGovernanceRegulations)，及公開資訊觀測站「訂定公司治理之相關規程規則」查詢。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請至本公司網站之「公司治理」專區(https://www.cdibh.com/ch/CSR/Governance/CorporateGovernanceOperation)或公開資訊觀測站(http://mops.twse.com.tw/mops/web/index；公司代碼 2883)查詢。

(十) 內部控制制度執行狀況

中華開發金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表中華開發金融控股股份有限公司聲明本公司於 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

總經理：

總稽核：

總機構法令遵循主管：

中 華 民 國 110 年 3 月 22 日

中華開發金融控股股份有限公司

內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：109 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司凱基商業銀行股份有限公司		
一、受主管機關處分案件： (一)金管會109年4月15日金管證審字第1090339171號函，凱基銀行未依發行人證券商證券交易所會計主管資格條件及專業進修辦法第9條第1項第1款之規定，辦理會計主管異動申報，核處應予糾正。	已加強宣導相關法令規定，並增訂自行查核(評估)事項，至少每半年自行評估遵循情形。	已改善完成。
(二)金管會109年5月19日金管保壽字第1090491902D 號函，凱基銀行辦理保險經紀人業務，對保戶以保單借款方式購買保單，未於業務員報告書正確填寫保費來源，核與保險法第163條第4項及第8項授權訂定之保險經紀人管理規則第49條第23款規定不符，核處限期1個月改正，併處罰鍰新臺幣60萬元。	已加強保單銷售作業流程控管，並透過系統監控檢核。	已改善完成。
(三)金管會109年12月23日金管銀控字第10902297361號函，凱基銀行風城分行前理財專員挪用客戶款項，核有礙健全經營之虞，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。	1.已完成增訂匯出匯款臨櫃交易檢核機制。 2.將強化理專關聯戶監控報表。	1.已改善完成。 2.預計於 110 年 3 月底前完成。
(四)臺北市政府勞動局109年11月6日北市勞動字第10960674861號裁處書，凱基銀行勞工延長工作時間未給付加班費，處罰鍰新臺幣32萬元。	1.已補發加班費(或補休)，並向同仁加強宣導相關規定。 2.將建立加班時數確認作業機制。	1.已改善完成。 2.預計於 110 年 4 月底前完成。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
二、涉及內部控制制度缺失應改善事項： 有漏未提報董事會核議之利害關係人擔保授信案。	1.已增訂利害關係人授信核准流程控管機制，並強化貸後管理機制。 2.將分階段強化系統功能，預計於110年6月底前完成。	1.已改善完成。 2.預計於110年6月底前完成。
三、109年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」聲明事項 客戶以網路方式申請開設數位存款帳戶時，未完全採行高風險之強化管控措施，如:了解客戶資金來源。	辦理數位存款業務時，將新增取得客戶資金來源之強化措施	預計於110年6月底前完成。
子公司凱基證券股份有限公司		
證交所、期交所及檢查局於109年8月至10月間至〇〇分公司進行查核，發現下列缺失，顯示凱基證券內部控制制度之設計與執行有效性不足及未落實執行內部控制制度，且對於經理人及業務人員未善盡督導管理之責。 一、〇〇分公司前業務人員賴〇〇(下稱賴員)有下列違規情事： (一) 107年間以替客戶申購基金為由並保證獲利。 (二) 108及109年間與民眾吳〇〇、翁〇〇、李〇〇及蕭〇〇等人約定代操期貨，且由民眾提供賴員資金，再由賴員以其內部人帳戶進行期貨交易。 (三) 107年1月1日至109年9月30日期間與期貨交易人黃〇〇、蔡〇〇及何〇〇等人有資金往來之情事。 (四) 107年在營業處所以網際網路從事期貨交易時，有5	一、已於109年11月24日訂定並公告實施「經紀單位營業同仁內部人帳戶及相關交易控管須知」，逐月檢核員工本人及其相關內部人交易帳戶之合計交易損益並採行相關控管措施。並於110年1月8日修訂上開須知，增訂對經紀單位營業同仁交易集中度之控管。 二、已於109年12月30日再度要求分公司經理人持續加強瞭解員工作業，對相關員工異常行為多加注意、以防範員工道德風險於未然。 三、已對全體營業同仁重申業務同仁行為規範，並要求業務同仁知悉後簽名。 四、已於109年第三季加強「善意關懷客戶訪談作業」，了解業務人員是否有與客戶款項借貸情事、客戶是否將投資全權委託予業務人員、是否將投資或交割款項匯入業務人員帳戶…等情況。	已改善完成。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
日6筆委託交易未使用公司內部網路位址委託下單之情事。 二、 凱基證券及其經理人有未落實執行內部控制制度情事。 三、 凱基證券內部控制制度之設計及執行有效性不足。	五、已要求各層級主管自 109 年 11 月 27 日起查核內部人交易時，應確實對其發生原因詳加了解，並於相關表單中詳細述明發生原因及查核結果。 六、已於 109 年 10 月 13 日再度向各分公司重申「內部人員於本公司營業處所使用網際網路委託交易，應依規定使用內部網路 IP」之規定。	
子公司中國人壽保險股份有限公司		
一、公司辦理核保作業，對往來保險經紀人通路招攬案件，未要求保經公司於送件前應確實審核要保文件，亦並未建立確認保經公司落實辦理之檢核機制。	一、建立檢核機制並要求保經公司落實送件前審核。	已改善完成。
二、公司銷售投資型保險商品予 70 歲以上客戶，僅依示範話稿逐字向客戶說明保險商品，且未依連結投資標的特性說明相關投資風險等。 【金管會109年7月27日金管保壽字第10904928412號】	二、依投資標的特性說明相關投資風險等調整投資型保險商品銷售過程錄音範本。	已改善完成。

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告

無。

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

無。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者，或缺失經金管會糾正，或經金管會依本法第五十四條第一項規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形

缺失事項	改善情形
金管會108年7月3日金管保壽字第10804545442號函 金管會對子公司中國人壽進行一般業務檢查認為： 一、對要保人為法人/團體以其負責人或員工投保，有未確實瞭解要保人是否有被授權為被保險人投保、未評估保費來源合法性及留存審核紀錄等欠妥事項。 二、對董事會討論案內容與董事自身有利害關係者，有未迴避討論及表決，且該討論事項並未提出交易條件不優於其他同類對象之證明文件供董事會作為決議之參考，亦未揭露所有與該件交易之相關事實並列入董事會會議紀錄。 核處共計新臺幣 150 萬元罰鍰。	中國人壽改善情形如下： 一、已修訂規範加強法人/團體投保件之投保目的及保費來源合法性之控管評估機制。 二、已修訂規範加強利害關係人議案提報董事會之檢核機制。
金管會 109 年 5 月 19 日金管保壽字第1090491902D 號函 子公司凱基銀行辦理保險經紀人業務，對保戶以保單借款方式購買保單，未於業務員報告書正確填寫保費來源，核與保險法第 163 條第 4 項及第 8 項授權訂定之保險經紀人管理規則第 49 條第 23 款規定不符，核處限期 1 個月改正，併處罰鍰新臺幣 60 萬元。	凱基商業銀行已加強保單銷售作業流程控管，並透過系統監控檢核。
金管會 109 年 9 月 1 日金管證期字第10903518471 號函 子公司凱基期貨經營期貨經紀業務，核有下列缺失，請公司確實注意改善暨處新臺幣48萬元罰鍰。 一、凱基期貨未即時公告芝加哥商品交易所集團(CME GROUP)所屬美國紐約商業交易所(NYMEX)之E-mini Crude Oil Futures	凱基期貨改善情形如下： 一、已於 109 年 5 月 5 日於公司官網公告價格可能為負值之外國期貨商品。 二、已於 109 年 9 月 8 日於公司官網建置國外交易所交易公告專區，供交易人查詢相關資訊。

缺失事項	改善情形
(下稱QM期貨)等可負值交易相關訊息，違反期貨商管理規則第28條第3項之規定。 二、 凱基期貨交易主機無法因應負值計算，而有未能執行盤中風險控管作業之情事，違反期貨商管理規則第2條第2項之規定。	三、 已調整期貨主機系統之報價與結算價等相關作業之負值處理，並於 109 年 4 月 22 日上線，另有關行情接收、未平倉損益計算、風險指標、買賣報告書等之負值處理，已於 109 年 4 月 27 日上線。
金管會 109 年 9 月 18 日金管保綜字第 10904935791 號函 金管會對子公司凱基保經進行專案檢查，核有下列缺失，處1項糾正，3項限期1個月改正，併處罰緩80萬元整。 一、糾正事項 銷售投資型保險商品予70歲以上客戶，業務員僅依錄音銷售過程紀錄範本逐字向客戶說明商品，未解說商品重要條款內容、除外責任及商品說明書重要內容。 二、限期1個月改正併處罰鍰事項： (一) 公司建立以系統檢核要保人地址不得為其分支機構營業處所或為保險業務員住所，惟有下列欠妥情事 ，與保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法第6條第1項及第7條第1項規定不符： (1) 於要保書要保人戶籍地址與住所不同時，僅就戶籍地址建檔。 (2) 公司轉送保戶申請地址變更檔予保險公司，未對變更後之位址建檔以進行檢核。 (二) 未落實執行確認金融消費者對保險商品之適合度，與保險經紀人管理規則第49條第23款規定不符。 (三) 辦理投資型商品電話訪問作業，對未到期解約或中途部分提領應收取費用之問項有未完整告知情事，與行為時保險經紀人管理規則第33條第5項規定不符。	凱基保經改善情形如下： 一、 已於 109 年 3 月 26 日完成 70 歲以上錄音範本之修訂。 二、 (一) (1) 已於 108 年 8 月 19 日新增要保人戶籍及通訊地址建檔查核作業。 (2) 轉送保戶申請地址變更之檢核功能已於 109 年 1 月 1 日系統上線。 (二) (1) 公司已將預先簽署空白表單列為要保文件送保時之檢核重點，如發現將予以退件。另要保文件需經同仁檢核及覆核簽名後始可送件保險公司。 (2) 保戶投保投資型保單，如有風險屬性變更，將由業務人員於照會單敘明變更原因，並經所屬主管簽署核可後，進行電訪查核作業，經確認無誤後始可送回保險公司。 (3) 自 108 年 8 月 1 日起針對未到期解約或中途部分提領應收取費用之投資型保險商品電話訪問作業，已重新檢視修正電訪題目。
金管會 109 年 12 月 24 日金管證券罰字第 1090373803 號函 證交所、期交所及檢查局對子公司凱基證券進行專案查核，發現下列缺失，顯示凱基證券內部控制制度之設計與執行有效性不足及未落實執行內部控制制度，且對於經理人及業務人員未善盡督導管理之責，處凱基證券警告及罰鍰	凱基證券改善情形如下： 一、已於 109 年 11 月 24 日訂定並公告實施「經紀單位營業同仁內部人帳戶及相關交易控管須知」，逐月檢核員工本人及其相關內部人交易帳戶之合計交易損益並採行相關控管措施。並於 110 年 1 月 8 日修訂上開須

缺失事項	改善情形
合計 336 萬元，以及停止經理人 6 個月證券及期貨業務之執行。 一、 ○○分公司前業務人員賴○○(下稱賴員)有下列違規情事： (一) 107年間以替客戶申購基金為由並保證獲利。 (二) 108及109年間與民眾吳○○、翁○○、李○○及蕭○○等人約定代操期貨，且由民眾提供賴員資金，再由賴員以其內部人帳戶進行期貨交易。 (三) 107年1月1日至109年9月30日期間與期貨交易人黃○○、蔡○○及何○○等人有資金往來之情事。 (四) 107年在營業處所以網際網路從事期貨交易時，有5日6筆委託交易未使用公司內部網路位址委託下單之情事。 二、 凱基證券及其經理人有未落實執行內部控制制度情事。 三、 凱基證券內部控制制度之設計及執行有效性不足。	知，增訂對經紀單位營業同仁交易集中度之控管。 二、已於 109 年 12 月 30 日再度要求分公司經理人持續加強瞭解員工作業，對相關員工異常行為多加注意、以防範員工道德風險於未然。 三、已對全體營業同仁重申業務同仁行為規範，並要求業務同仁知悉後簽名。 四、已於 109 年第三季加強「善意關懷客戶訪談作業」，了解業務人員是否有與客戶款項借貸情事、客戶是否將投資全權委託予業務人員、是否將投資或交割款項匯入業務人員帳戶…等情況。 五、已要求各層級主管自 109 年 11 月 27 日起查核內部人交易時，應確實對其發生原因詳加了解，並於相關表單中詳細述明發生原因及查核結果。 六、已於 109 年 10 月 13 日再度向各分公司重申「內部人員於本公司營業處所使用網際網路委託交易，應依規定使用內部網路 IP」之規定。

3. 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩漏業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額

國際聯貸授信戶上海○○(香港)有限公司未於寬限期內還款，已於 108 年度全數轉銷，損失金額計新台幣 547,371 千元。

4. 其他經金管會指定應予揭露之事項

無。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 109 年 6 月 12 日股東常會重要決議

股東常會重要決議事項	執行情形
一、照案承認本公司108年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊。	已依公司法及金融控股公司法等相關法令規定，報請主管機關備查及辦理公告申報。
二、照案承認本公司108年度盈餘分派案。	現金股利業於 109 年 7 月 31 日發放。
三、照案通過本公司章程部分條文修正案。	本公司修正後章程業於 109 年 6 月 12 日施行，依法令規定於 109 年 6 月 23 日向經濟部辦理變更登記，並於 109 年 8 月 14 日取得核准函。
四、照案通過解除本公司董事(包括法人及其代表人)競業禁止之限制。	自股東會決議通過後生效。

2. 109 年度及 110 年度截至年報刊印日止董事會之重要決議

(1) 109 年 1 月 16 日第 7 屆第 11 次董事會
- 通過向金管會申請延長轉投資中國人壽之期限案。

(2) 109 年 2 月 24 日第 7 屆第 12 次董事會
- 報告本公司董事代表人及總經理申請自 109 年 3 月 4 日退休案。
- 通過本公司 109 年股東常會日期、時間、地點、停止過戶期間及受理股東提案期間案。
- 通過調派子公司凱基證券董事長擔任本公司代理總經理職務案。
- 通過委任本公司風險管理委員會及策略發展委員會委員案。
- 通過子公司中國人壽董事長人選案。

(3) 109 年 3 月 18 日第 7 屆第 13 次董事會
- 通過買回本公司普通股案。

(4) 109 年 3 月 30 日第 7 屆第 14 次董事會
- 通過本公司「誠信經營守則」修正案。
- 通過委任本公司風險管理委員會委員案。
- 通過本公司 108 年度內部控制制度聲明書案。
- 通過本公司 108 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。
- 通過發行無擔保普通公司債案。

(5) 109 年 4 月 10 日第 7 屆第 15 次董事會
- 報告本公司董事代表人指派案。
- 通過指派子公司中國人壽第 21 屆董事候選人案。
- 通過本公司 108 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊案。
- 通過本公司 108 年度盈餘分派案。

(6) 109 年 4 月 27 日第 7 屆第 16 次董事會
- 通過章程修正案。
- 通過買回本公司普通股案之執行情形案。
- 通過解除本公司董事競業禁止之限制案。
- 通過授權董事長得因應新冠肺炎疫情之影響，變更 109 年股東常會地點或決

定異地備援場所案。

- 通過本公司 109 年股東常會議程案。
- 通過子公司開發資本公開標售自有大樓案。
- 通過本公司擬向子公司中國人壽租用其臺北學苑新建大樓案。
- 通過辦理臺北學苑新建大樓之室內設計裝修工程及辦公家具、辦公設備、資訊工程及資訊設備等請購事宜案。
- 通過子公司凱基證券之子公司環華證金公司公開標售自有建物及土地案。

(7) 109 年 6 月 29 日第 7 屆第 19 次董事會

- 通過關閉子公司凱基證券之全資子公司凱基諮詢(上海)公司案。
- 通過本公司 108 年度董事酬勞分配發放方案。

(8) 109 年 7 月 29 日第 7 屆第 20 次董事會

- 通過本公司投資中國人壽之時程規劃暨辦理情形案。
- 通過子公司中華開發資產公司(AMC)辦理減資並退還股款予本公司案。

(9) 109 年 8 月 24 日第 7 屆第 21 次董事會

- 通過本公司 109 年度(109.9.2-110.9.2)董監事責任保險續保案。
- 通過子公司凱基證券副董事長人選案。

(10) 109 年 9 月 2 日第 7 屆第 22 次董事會

- 通過本公司總經理聘任案。

(11) 109 年 9 月 28 日第 7 屆第 23 次董事會

- 報告本公司發行 109 年度第 1 次無擔保普通公司債之辦理情形案。
- 通過本公司「道德行為準則」修正案。
- 通過發行無擔保普通公司債案。

(12) 109 年 10 月 26 日第 7 屆第 24 次董事會

- 通過委任本公司誠信經營委員會委員案。
- 通過指派子公司凱基銀行獨立董事案。

(13) 109 年 11 月 23 日第 7 屆第 25 次董事會

- 報告本公司董事代表人改派案。
- 通過子公司開發資本之子公司資本管顧辦理減資並返還股款予開發資本案。
- 通過調整本公司向子公司中國人壽租用其臺北學苑新建大樓之租期起訖日案。
- 通過子公司開發資本公開標售自有大樓之標售規劃及標售文件等相關事宜，並核定標售底價價格之授權範圍案。
- 通過委任本公司風險管理委員會、企業社會責任委員會及策略發展委員會委員案。
- 通過指派子公司中華開發資產公司(AMC)監察人案。

(14) 109 年 11 月 27 日第 7 屆第 26 次董事會

- 通過為執行增持子公司中國人壽股權計畫，以公開收購方式轉投資中國人壽普通股 1,000,000 仟股案。
- 通過子公司凱基證券辦理減資並退還股款予本公司案。

(15) 109 年 12 月 28 日第 7 屆第 28 次董事會

- 報告本公司董事代表人申請自 110 年 1 月 1 日退休案。
- 通過指派子公司中國人壽董事案。
- 通過委任本公司策略發展委員會委員案。
- 通過辦理臺北學苑新建大樓之室內裝修工程、辦公家具、裝修設計及各項設

備等請購，以及調整 110 年度資本支出預算案。

- 通過本公司 110 年度預算報告、預計綜合損益表及預計資產負債表案。
- 通過本公司 110 年度稽核計畫案。

(16)110 年 1 月 5 日第 7 屆第 30 次董事會

- 通過公開收購方式轉投資中國人壽普通股 1,000,000 仟股案之各項公開收購條件案。

(17)110 年 2 月 22 日第 7 屆第 32 次董事會

- 報告本公司發行 109 年度第 2 次無擔保次順位普通公司債及 109 年度第 3 次無擔保普通公司債之辦理情形案。
- 通過委任本公司誠信經營委員會委員案。
- 通過本公司 110 年股東常會日期、時間、地點、停止過戶期間及受理股東提案期間案。
- 通過 110 年股東常會提報股東同一人或同一關係人持有金融控股公司股份之相關法令宣導案。

(18)110 年 3 月 22 日第 7 屆第 33 次董事會

- 推舉本公司副董事長人選案。
- 通過子公司開發資本副董事長人選案。

(19)110 年 3 月 22 日第 7 屆第 34 次董事會

- 通過解散清算子公司凱基銀行之子公司開發國際租賃公司案。
- 通過本公司 109 年度內部控制制度聲明書案。
- 通過修正本公司 110 年度稽核計畫。
- 通過 109 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。
- 通過本公司為執行增持中國人壽股份計畫，前由本公司及子公司凱基證券向金管會承諾之事項乙事，提報本公司股東常會報告案。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容

無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形之彙總

基準日：110 年 3 月 31 日

職　稱	姓　名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	王銘陽	107.01.03	109.03.04	退休
代理總經理	許道義	109.04.06	109.11.04	代理期間結束
財務主管	林紹華	104.10.01	109.05.18	留職停薪
公司治理主管	周志瑜	108.02.25	109.08.01	職務調整 (轉任商銀)

五、 會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	賴冠仲	109.01.01~109.12.31	

單位：新臺幣仟元

金額級距 ＼ 公費項目		審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元	—	—	—
2	2,000 仟元(含)～4,000 仟元	—	2,820	2,820
3	4,000 仟元(含)～6,000 仟元	—	—	—
4	6,000 仟元(含)～8,000 仟元	6,730	—	6,730
5	8,000 仟元(含)～10,000 仟元	—	—	—
6	10,000 仟元(含)以上	—	—	—

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容

會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	賴冠仲	6,730	—	—	—	2,820	2,820	109.01.01~109.12.31	(註)

註：非審計公費主要係資訊安全專案服務、覆核資本額查核、稅務諮詢服務及國別報告等公費。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因

無。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因

無。

六、 更換會計師資訊

因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，自 110 年第 1 季財務報表核閱起，本公司簽證會計師由吳美慧及賴冠仲會計師更換為吳怡君及柯志賢會計師。

七、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者

無。

八、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 董事、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形

職　稱	姓　名	109 年度		當年度截至 110 年 3 月 31 日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長	基捷投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人張家祝	0	0	8	0
副董事長	國亨化學股份有限公司	0	0	0	0
	代表人 Lionel de Saint-Exupéry	122,628	0	876,250	0
董　事	景匯投資股份有限公司(持股超過 1%之大股東)	0	(5,000,000)	0	0
	代表人 Stefano Paolo Bertamini	3,250,000	0	0	0
董　事	景匯投資股份有限公司(持股超過 1%之大股東)	0	(5,000,000)	0	0
	代表人余珊蓉	0	0	0	0
董　事	楊文鈞	306,203	19,762,850	0	0
獨立董事	林修葳	0	0	0	0
獨立董事	杜紫軍	0	0	0	0
獨立董事	戴興鉦	0	0	0	0
總 經 理	龐德明	3,250,000	0	0	0
資深副總經理	許道義	48,710	0	189,996	0
資深副總經理	魏寶生	0	0	21,616	0
資深副總經理	顏志堅	82,714	0	161,961	0
資深副總經理	詹德恩	22,000	0	4,000	0
資深副總經理	黃碧玲	15,925	0	94,622	0
資深副總經理	Ketan Samani	0	0	0	0

職　稱	姓　名	109 年度		當年度截至 110 年 3 月 31 日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
資深副總經理	劉愛璇	0	0	50,000	0
資深副總經理	Gabriel Heredia	0	0	0	0
資深副總經理	Raymund Reyes	0	0	0	0
資深副總經理	楊偉強	0	0	0	0
資深副總經理	Samar Kumar	0	0	0	0
副總經理	黃之寧	0	0	0	0
總 稽 核	鄒念湧	90,000	0	0	0
副總經理	孫克仲	0	0	0	0
副總經理	洪文昌	193,980	0	87,411	0
資深協理	黃耀緯	0	0	443,701	0
資深副總經理	黃浩泉	(309,541)	(300,000)	606,793	0
資深副總經理	楊貴華	0	0	0	0
資深副總經理	林紹華	(193,823)	0	0	0
資深副總經理	張立荃	21,077	0	44,314	0
資深副總經理	楊甲鈞	383,806	0	643,643	0
資深副總經理	黃信昌	(5,551)	0	(483)	0
資深副總經理	敖蓓寧	20,608	0	52,200	0
副總經理	姜正和	0	0	8,646	0
副總經理	孟昭明	0	0	0	0
副總經理	蔡曉琪	0	0	0	0
副總經理	施惠琪	0	0	0	0
副總經理	葉光裕	0	0	0	0
副總經理	林翠蘭	0	0	0	0
副總經理	郭大華	15,456	0	16,645	0
副總經理	史筱平	0	0	30,000	0
副總經理	王素雲	0	0	0	0
副總經理	孫嘉鴻	0	0	0	0
副總經理	章勁松	0	0	0	0
副總經理	李玉琪	0	0	0	0
副總經理	劉靜梅	0	0	0	0
副總經理	Anil Pathak	0	0	0	0
副總經理	吳金達	0	0	0	0
副總經理	張維仁	0	0	0	0
副總經理	Jacqueline Tan	0	0	0	0
資深協理	賴惠麗	0	0	0	0
資深協理	張愛蘭	0	0	0	0
資深協理	洪璽鈞	0	0	0	0
資深協理	黎亮吟	0	0	0	0

職　稱	姓　名	109 年度		當年度截至 110 年 3 月 31 日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
資深協理	林貝箴	0	0	0	0
資深協理	楊淑玲	0	0	0	0
資深協理	林妤珊	33,951	0	114,019	0
資深協理	姚文伶	0	0	0	0
資深協理	敬永康	0	0	0	0
資深協理	蔡慈真	0	0	0	0
資深協理	劉純玫	0	0	0	0
資深協理	紀智元	7,607	0	0	0
資深協理	吳俊達	(295,000)	0	0	0
資深協理	林文中	0	0	0	0
資深協理	戴心怡	0	0	0	0
資深協理	林益銘	0	0	0	0
資深協理	陳筱君	0	0	0	0
資深協理	傅丞永	0	0	0	0
資深協理	蔡宛如	0	0	0	0
協理	盧宏武	0	0	0	0
協理	林建平	0	0	0	0
協理	陳妙莉	0	0	0	0
協理	張雯嬌	0	0	0	0
協理	王文玫	0	0	0	0
協理	姜泰芸	0	0	0	0
協理	林秀蓬	0	0	0	0
協理	毛倬成	0	0	191,774	0
協理	王嘉宜	0	0	0	0
協理	王致舜	0	0	0	0
協理	賴燕玲	15,464	0	0	0
協理	潘美玲	0	0	0	0
協理	黃惠如	(9,000)	0	0	0
協理	許景翔	0	0	0	0
協理	章艾荻	0	0	0	0
協理	王春芳	0	0	0	0
協理	李宗翰	0	0	0	0
協理	吳淑華	0	0	0	0
協理	劉怡秀	0	0	0	0
協理	黃玉佩	0	0	0	0
協理	楊光第	0	0	0	0
協理	陳思良	0	0	0	0
協理	葉文賢	0	0	0	0

職　稱	姓　名	109 年度		當年度截至 110 年 3 月 31 日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
協理	呂愛弟	0	0	0	0
協理	楊惠芳	0	0	0	0
協理	陳哲煜	35,000	0	0	0
協理	蔡莉庭	0	0	0	0
協理	蕭惠元	0	0	0	0
協理	鐘美怡	0	0	0	0
協理	林倩如	0	0	0	0
協理	吳緗綺	0	0	0	0
協理	曾珣瑄	0	0	0	0
協理	王佳霖	0	0	0	0
協理	李嘉惠	0	0	0	0
協理	方淑珍	0	0	0	0
協理	許碧眞	0	0	0	0
協理	蔡昌傑	0	0	0	0
協理	盧思錡	0	0	0	0
協理	劉雅欣	0	0	0	0
協理	魏瑜玟	0	0	0	0
協理	張文偉	0	0	0	0
協理	游文琪	0	0	0	0
協理	嚴　凱	0	0	51,026	0
協理	洪杉源	0	0	0	0
協理	魏文慧	0	0	0	0
協理	洪雅珍	0	0	120,819	0
協理	黃琮彬	0	0	0	0
協理	王　凡	0	0	0	0
協理	王恩義	0	0	0	0
協理	陳純懿	(30,000)	0	(50,000)	0
協理	楊惠婷	0	0	0	0
協理	何秋蘭	0	0	0	0
協理	蔡慧玉	0	0	0	0
協理	賴仁龍	0	0	0	0
協理	劉志明	0	0	0	0
協理	吳美玲	0	0	0	0
協理	黃秀燕	0	0	0	0
協理	吳修玫	0	0	0	0
協理	陳珮云	12,000	0	0	0
協理	謝雪筠	0	0	0	0
協理	郭怡慧	0	0	0	0

職　稱	姓　名	109 年度		當年度截至 110 年 3 月 31 日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
協理	劉宏海	0	0	0	0
協理	嚴皎芸	0	0	0	0
協理	陳佳惠	0	0	0	0
協理	張耿嘉	0	0	0	0
協理	吳國維	0	0	0	0
協理	李瀲沅	0	0	0	0
協理	陳佩如	0	0	0	0
協理	郭禹顯	0	0	0	0
協理	江孟錡	0	0	0	0
協理	吳建忠	0	0	0	0
協理	吳郁萍	0	0	0	0
協理	盧彥如	0	0	0	0
協理	李智婷	0	0	0	0
協理	鄭燕芬	0	0	0	0

(二) 股權移轉資訊

無。

(三) 股權質押資訊

無。

九、 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

基準日：110 年 4 月 13 日

姓　名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股　數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	名稱	關係	
臺灣銀行股份有限公司	286,941,073	1.91	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：呂桔誠	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	229,691,959	1.53	0	0.00	0	0.00	無	無	
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	185,031,653	1.23	0	0.00	0	0.00	無	無	
興文投資股份有限公司	480,252,192	3.20	0	0.00	0	0.00	景匯投資股份有限公司	本公司對景匯投資公司帳務採權益法評價	
							景冠投資股份有限公司	董事長為同一人	
代表人：曾錦隆	11,192	0.00	0	0.00	0	0.00			
景冠投資股份有限公司	416,881,377	2.78	0	0.00	0	0.00	興文投資股份有限公司	董事長為同一人	
代表人：曾錦隆	11,192	0.00	0	0.00	0	0.00			
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	181,333,938	1.21	0	0.00	0	0.00	無	無	
新制勞工退休基金	267,588,435	1.79	0	0.00	0	0.00	無	無	
勞工保險基金	135,168,000	0.90	0	0.00	0	0.00	無	無	
元大臺灣高股息基金專戶	303,262,302	2.02	0	0.00	0	0.00	無	無	
景匯投資股份有限公司	180,000,000	1.20	0	0.00	0	0.00	興文投資股份有限公司	對本公司採權益法評價之被投資公司	
代表人：辜仲瑩	232,172	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	

十、 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

綜合持股比例

基準日：109 年 12 月 31 日

轉投資事業(註 1)	本公司投資(註 2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)
中華開發資本股份有限公司	2,041,115,913	100.00	0	0.00	2,041,115,913	100.00
凱基證券股份有限公司	3,436,339,736	100.00	0	0.00	3,436,339,736	100.00
凱基商業銀行股份有限公司	4,606,162,291	100.00	0	0.00	4,606,162,291	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	113,360,000	100.00	0	0.00	113,360,000	100.00
中國人壽保險股份有限公司	1,237,925,697	26.17	411,727,046	8.70	1,649,652,743	34.87
中華開發創業投資股份有限公司	0	0.00	476,213,353	100.00	476,213,353	100.00
中華開發資本管理顧問股份有限公司	0	0.00	23,093,889	100.00	23,093,889	100.00
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	0	0.00	1,010,000,000	100.00	1,010,000,000	100.00
CDIB Capital Investment I Limited	0	0.00	132,800,000	100.00	132,800,000	100.00
CDIB Capital International Corporation	0	0.00	4,700,000	100.00	4,700,000	100.00
CDIB Capital Investment II Limited	0	0.00	45,000,000	100.00	45,000,000	100.00
CDIB Global Markets Limited	0	0.00	339,392	100.00	339,392	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	0	0.00	153,171,873	100.00	153,171,873	100.00
富昱(維京群島)控股公司	0	0.00	147,043,557	100.00	147,043,557	100.00
凱基創業投資股份有限公司	0	0.00	70,000,000	100.00	70,000,000	100.00

轉投資事業(註1)	本公司投資(註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)
凱基證券投資顧問股份有限公司	0	0.00	5,000,000	100.00	5,000,000	100.00
凱基保險經紀人股份有限公司	0	0.00	500,000	100.00	500,000	100.00
凱基證券投資信託股份有限公司	0	0.00	30,000,000	100.00	30,000,000	100.00
凱基期貨股份有限公司	0	0.00	115,486,886	99.61	115,486,886	99.61
開發文創價值創業投資股份有限公司	0	0.00	50,966,668	41.33	50,966,668	41.33
中華開發生醫創業投資股份有限公司	0	0.00	75,000,000	42.86	75,000,000	42.86
開發國際投資股份有限公司	0	0.00	367,200,000	33.66	367,200,000	33.66
生華創業投資股份有限公司	0	0.00	4,697,286	21.20	4,697,286	21.20
盛禾能源股份有限公司	0	0.00	6,965,000	19.90	6,965,000	19.90

註1：指金控公司及其子公司之轉投資事業。
註2：係依本法第三十六條所為之投資。

肆、募資情形

一、 資本及股份

(一) 股本來源

基準日：110 年 4 月 13 日

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
103.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,036,966,640	150,369,666,400	限制員工權利新股增資發行新股	102.07.12 金管證發字第 1020026295 號函
103.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,343,113,310	153,431,133,100	增資發行新股作為與萬泰銀行股份有限公司股份轉換之股票對價	103.07.29 金管銀控字第 10300117170 號函
103.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,343,849,307	153,438,493,070	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.09.02 金管證發字第 0990042795 號函
104.02	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,349,549,047	153,495,490,470	限制員工權利新股增資發行新股	103.07.17 金管證發字第 1030026288 號函
104.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,353,318,276	153,533,182,760	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.09.02 金管證發字第 0990042795 號函
104.05	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,164,430,276	151,644,302,760	庫藏股股份註銷減資	104.05.15 金管銀控字第 10400094050 號函
104.07	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,164,455,276	151,644,552,760	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.09.02 金管證發字第 0990042795 號函
104.10	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,166,084,122	151,660,841,220	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.09.02 金管證發字第 0990042795 號函
104.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,112,407,122	151,124,071,220	庫藏股股份註銷減資	104.12.14 金管銀控字第 10400299100 號函
105.02	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,116,885,170	151,168,851,700	限制員工權利新股增資發行新股	104.08.31 金管證發字第 1040033216 號函
105.04	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,117,022,208	151,170,222,080	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.09.02 金管證發字第 0990042795 號函
105.06	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,974,012,208	149,740,122,080	庫藏股股份註銷減資	105.05.31 金管銀控字第 10500121330 號函
105.10	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,974,420,275	149,744,202,750	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.09.02 金管證發字第 0990042795 號函
106.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,974,421,275	149,744,212,750	員工認股權憑證換發為普通股股票	102.12.26 金管證發字第 1020052073 號函
106.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,975,742,826	149,757,428,260	限制員工權利新股增資發行新股	105.07.05 金管證發字第 1050024592 號函
106.11	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,976,303,362	149,763,033,620	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.09.02 金管證發字第 0990042795 號函 102.12.26 金管證發字第 1020052073 號函
107.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,977,040,329	149,770,403,290	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.09.02 金管證發字第 0990042795 號函 102.12.26 金管證發字第 1020052073 號函
107.06	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,977,941,028	149,779,410,280	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.09.02 金管證發字第 0990042795 號函 102.12.26 金管證發字第 1020052073 號函
107.06	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,957,294,886	149,572,948,860	庫藏股股份註銷減資	107.5.16 金管銀控字第 10701072130 號函
107.10	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,962,281,159	149,622,811,590	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.09.02 金管證發字第 0990042795 號函 102.12.26 金管證發字第 1020052073 號函
108.02	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,963,380,959	149,633,809,590	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.09.02 金管證發字第 0990042795 號函 102.12.26 金管證發字第 1020052073 號函

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
108.05	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,965,982,132	149,659,821,320	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.9.2 金管證發字第0990042795號函 102.12.26 金管證發字第1020052073號函
108.10	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,966,372,132	149,663,721,320	員工認股權憑證換發為普通股股票	102.12.26 金管證發字第1020052073號函
109.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,968,438,026	149,684,380,260	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.9.2 金管證發字第0990042795號函 102.12.26 金管證發字第1020052073號函
109.04	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,971,097,599	149,710,975,990	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.9.2 金管證發字第0990042795號函 102.12.26 金管證發字第1020052073號函
109.10	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,972,941,465	149,729,414,650	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.9.2 金管證發字第0990042795號函 102.12.26 金管證發字第1020052073號函
110.02	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,973,602,424(註)	149,736,024,240	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.9.2 金管證發字第0990042795號函 102.12.26 金管證發字第1020052073號函

註：110 年 3 月 16 日經濟部核准變更登記。

基準日：110 年 4 月 13 日

股份種類	核定股本(股)			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	14,973,602,424 (註)	5,026,397,576	20,000,000,000	已上市
特別股	0	0	0	

註：110 年 3 月 16 日經濟部核准變更登記。

(二) 股東結構

股東結構

基準日：110 年 4 月 13 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	13	17	1,048	592,322	1,374	594,774
持有股數(股)	114,125	639,271,345	3,130,009,152	7,619,963,945	3,600,496,434	14,989,855,001 (註)
持股比例(%)	0.00	4.26	20.88	50.84	24.02	100.00

註：含員工已行使員工認股權憑證所發行之新股而尚待變更登記之股數計 16,252,577 股。

(三) 股權分散情形

普通股

每股面額十元；基準日：110 年 4 月 13 日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	177,434	31,114,459	0.21
1,000 至 5,000	221,061	519,152,344	3.46
5,001 至 10,000	71,468	545,999,765	3.64
10,001 至 15,000	35,066	427,548,210	2.85
15,001 至 20,000	20,425	369,117,650	2.46
20,001 至 30,000	23,455	582,019,637	3.88
30,001 至 50,000	19,668	770,001,442	5.13
50,001 至 100,000	14,549	1,032,765,160	6.89
100,001 至 200,000	6,621	914,389,578	6.10
200,001 至 400,000	2,809	775,369,472	5.17
400,001 至 600,000	860	423,138,815	2.82
600,001 至 800,000	360	248,665,959	1.66
800,001 至 1,000,000	218	198,478,126	1.32
1,000,001 以上	780	8,152,094,384	54.41
合 計	594,774	14,989,855,001(註)	100.00

註：含員工已行使員工認股權憑證所發行之新股而尚待變更登記之股數計 16,252,577 股。

特別股

基準日：110 年 4 月 13 日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
無			

(四) 主要股東名單

基準日：110 年 4 月 13 日

股份 大股東名稱	持有股數(股)	持股比例(%)
臺灣銀行股份有限公司	286,941,073	1.91
花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	229,691,959	1.53
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	185,031,653	1.23
興文投資股份有限公司	480,252,192	3.20
景冠投資股份有限公司	416,881,377	2.78
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	181,333,938	1.21
新制勞工退休基金	267,588,435	1.79
勞工保險基金	135,168,000	0.90
元大臺灣高股息基金專戶	303,262,302	2.02
景匯投資股份有限公司	180,000,000	1.20

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目＼年度			108 年	109 年	當年度截至 110 年 3 月 31 日 (註 8)
每股市價(元)(註 1)	最高		10.30	9.89	10.75
	最低		8.92	6.90	8.90
	平均		9.60	8.83	9.52
每股淨值(元)(註2)	分配前		12.85	13.66	—
	分配後		12.24	(註 9)	—
每股盈餘	加權平均股數		14,548,414,387	14,615,570,720	14,866,865,280
	每股盈餘(註3)	調整前	0.88	0.87	—
		調整後	0.88	0.87	—
每股股利	現金股利		0.60	0.55(註 9)	—
	無償配股	盈餘配股	—	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利(註4)		—	—	—
投資報酬分析	本益比(註5)		10.91	10.15	—
	本利比(註6)		16.00	16.05(註 9)	—
	現金股利殖利率(註7)		6.25%	6.23%(註 9)	—

＊若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1： 列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2： 請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3： 如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4： 權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5： 本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6： 本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7： 現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8： 每股淨值、每股盈餘應填列截至年報刊印日止最近一季經會計師查核之資料;其餘欄位應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 9： 本公司 109 年度盈餘分配案，尚待 110 年股東會決議後分配之。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策：

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，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之百分之十。

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，加計調整後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，餘額並提撥百分之三十至百分之一百為普通股股利，由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

2. 執行情形：

本次股東會擬議之股利分派情形：

普通股現金股利新臺幣 8,244,420,251 元(每股 0.55 元)。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本次股東會不擬分派股票股利，故毋須揭露。

(八) 員工酬勞及董事酬勞

1. 公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍

本公司年度如有獲利，應提撥不低於百分之一為員工酬勞及不高於百分之一為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

前項獲利，指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。

本公司員工酬勞分配規範授權董事會另訂之，分派員工酬勞之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

2. 本年度估計員工酬勞及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

員工酬勞及董事酬勞係按稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益，提撥不低於 1%為員工酬勞及不高於 1%為董事酬勞。年度財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度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。如董事會決議採股票發放員工酬勞，其計算股數之基礎為董事會決議前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

3. 董事會通過之分派酬勞情形

(1) 以現金或股票分派之員工及董事酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形

以現金方式分派員工酬勞新台幣 134,000,000 元及董事酬勞新臺幣 133,000,000 元。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例

不適用。

4. 前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

本公司 108 年度以現金方式分派員工酬勞新臺幣 127,000,000 元及董事酬勞新臺幣 126,000,000 元，與財務報表認列金額並無差異。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形

金融控股公司買回本公司股份情形(已執行完畢者)

基準日：110 年 3 月 31 日

買回期次(註 1)	第十六次(期)
買回目的	維護公司信用及股東權益，買回並辦理銷除股份
買回期間	無
買回區間價格	無
已買回股份種類及數量	普通股 0 股
已買回股份金額	0 元
已買回數量占預定買回數量之比率(%)	0%
買回公司股份前之集團資本適足率	基準日：108 年 12 月 31 日 比率：126.18%
買回公司股份後之集團資本適足率	基準日：108 年 12 月 31 日 比率：126.18%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	普通股 0 股
累積持有本公司股份數量	—
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	—
買回股份轉讓與員工之執行進度	—
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形	—

二、公司債辦理情形

公司債辦理情形

基準日：110 年 3 月 31 日

公司債種類		106 年度 第一次無擔保次順位公司債 甲券	106 年度 第一次無擔保次順位公司債 乙券	106 年度 第一次無擔保次順位公司債 丙券
發行(辦理)日期		106 年 9 月 8 日	106 年 9 月 8 日	106 年 9 月 8 日
面　　額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		不適用	不適用	不適用
發行價格		依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總　　額		新臺幣壹拾億元整	新臺幣陸拾億元整	新臺幣參拾億元整
利　　率		固定利率為年息 1.75%	固定利率為年息 1.90%	固定利率為年息 2.10%
期　　限		七年期 113 年 9 月 8 日到期	十年期 116 年 9 月 8 日到期	十五年期 121 年 9 月 8 日到期
受償順位		次順位	次順位	次順位
保證機構		無	無	無
受 託 人		台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部
承銷機構		凱基證券股份有限公司 凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司 凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司 凱基商業銀行股份有限公司
簽證律師		協合國際法律事務所	協合國際法律事務所	協合國際法律事務所
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法		到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金		新臺幣壹拾億元整	新臺幣陸拾億元整	新臺幣參拾億元整
贖回或提前清償之條款		無	無	無
限制條款		若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)
是否計入合格資本		是	是	是
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無	無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

公司債辦理情形(續)

基準日：110 年 3 月 31 日

公司債種類		108 年度 第一次無擔保公司債甲券	108 年度 第一次無擔保公司債乙券	109 年度 第一次無擔保公司債甲券
發行(辦理)日期		108 年 8 月 8 日	108 年 8 月 8 日	109 年 5 月 20 日
面　　額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		不適用	不適用	不適用
發行價格		依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總　　額		新臺幣貳拾伍億元整	新臺幣貳拾伍億元整	新臺幣伍拾陸億元整
利　　率		固定利率為年息 0.88%	固定利率為年息 1.00%	固定利率為年息 0.75%
期　　限		七年期 115 年 8 月 8 日到期	十年期 118 年 8 月 8 日到期	五年期 114 年 5 月 20 日到期
受償順位		一般順位	一般順位	一般順位
保證機構		無	無	無
受 託 人		台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部
承銷機構		凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司 凱基商業銀行股份有限公司
簽證律師		協合國際法律事務所	協合國際法律事務所	正源國際法律事務所
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法		到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金		新臺幣貳拾伍億元整	新臺幣貳拾伍億元整	新臺幣伍拾陸億元整
贖回或提前清償之條款		無	無	無
限制條款		無	無	無
是否計入合格資本		否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無	無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

公司債辦理情形(續)

基準日：110 年 3 月 31 日

公司債種類	109 年度 第一次無擔保公司債 乙券	109 年度 第二次無擔保次順位公司債 甲券	109 年度 第二次無擔保次順位公司債 乙券
發行(辦理)日期	109 年 5 月 20 日	109 年 11 月 30 日	109 年 11 月 30 日
面　　額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總　　額	新臺幣貳拾肆億元整	新臺幣壹拾伍億元整	新臺幣肆拾伍億元整
利　　率	固定利率為年息 0.95%	固定利率為年息 1.25%	固定利率為年息 1.50%
期　　限	十五年期 124 年 5 月 20 日到期	十年期 119 年 11 月 30 日到期	十五年期 124 年 11 月 30 日到期
受償順位	一般順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受 託 人	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部
承銷機構	凱基證券股份有限公司 凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司
簽證律師	正源國際法律事務所	協合國際法律事務所	協合國際法律事務所
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金	新臺幣貳拾肆億元整	新臺幣壹拾伍億元整	新臺幣肆拾伍億元整
贖回或提前 清償之條款	無	無	無
限制條款	無	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將遞延本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將遞延本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)
是否計入合格資本	否	是	是
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無	中華信用評等股份有限公司 109 年 10 月 20 日 twA-	無
附其他權利：截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	無
附其他權利：發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

公司債辦理情形(續)

基準日：110 年 3 月 31 日

公司債種類		109 年度 第三次無擔保公司債甲券	109 年度 第三次無擔保公司債乙券
發行(辦理)日期		110 年 1 月 14 日	110 年 1 月 14 日
面　　額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		不適用	不適用
發行價格		依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總　　額		新臺幣貳拾億元整	新臺幣貳拾億元整
利　　率		固定利率為年息 0.50%	固定利率為年息 0.59%
期　　限		七年期 117 年 1 月 14 日到期	十年期 120 年 1 月 14 日到期
受償順位		一般順位	一般順位
保證機構		無	無
受 託 人		台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部
承銷機構		凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司
簽證律師		協合國際法律事務所	協合國際法律事務所
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法		到期還本	到期還本
未償還本金		新臺幣貳拾億元整	新臺幣貳拾億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

三、 特別股發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

四、 海外存託憑證發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

五、 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形

(一) 員工認股權憑證辦理情形

1. 尚未屆期之員工認股權憑證辦理情形及對股東權益之影響

基準日：110 年 3 月 31 日

員工認股權證種類	103 年度 第一次員工認股權證 (註)	103 年度 第二次員工認股權證 (註)	103 年度 員工認股權證
申報生效(核准)日期	103 年 7 月 29 日	103 年 7 月 29 日	102 年 12 月 26 日
發行(辦理)日期	103 年 9 月 15 日	103 年 9 月 15 日	103 年 10 月 09 日
發行單位數	30,862,622	11,087,749	44,850,000
發行得認購股數占已發行股份總數比率	0.20%	0.07%	0.29%
認股存續期間	103.09.15~110.05.03	103.09.15~110.08.29	103.10.09~110.10.08
履 約 方 式	發行新股	發行新股	發行新股
限制認股期間及比率(%)	103.9.15~110.5.3 可行使 100%	103.9.15~110.8.29 可行使 100%	105.10.9~110.10.8 發行日屆滿二年/三年/四年後累積可行使 25%/50%/100%
已執行取得股數	9,299,873 股	5,269,568 股	16,703,000 股
已執行認股金額	75,683,643 元	38,047,513 元	123,065,255 元
未執行認股數量	14,192,284 股	5,312,351 股	17,992,000 股
未執行認股者其每股認購價格	新臺幣 7.14 元整	新臺幣 6.58 元整	新臺幣 6.82 元整
對股東權益之影響	合計換發之員工認股權執行而須發行之普通股新股總數為 41,950,371 股，約占已發行股份總數比率為 0.27%，對股東權益之可能稀釋情形尚屬有限。		本次認股權執行而須發行之普通股新股總數為 44,850,000 股，約佔已發行股份總數 0.29%，對股東權益之可能稀釋情形尚屬有限。

註：103 年 07 月 29 日金融監督管理委員會銀行局核准本公司與原萬泰銀行(更名為凱基銀行)股份轉換案；依本公司與萬泰銀行股份轉換契約，萬泰銀行流通在外之員工認股權憑證換發本公司員工認股權憑證共計 41,950,371 單位(100 年 5 月 3 日及 100 年 8 月 29 日發行之員工認股權憑證分別換發 30,862,622 單位及 11,087,749 單位)。

2. 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形

基準日：110 年 3 月 31 日；單位：仟股/新臺幣仟元

項目	職稱	姓名	取得認股數	取得認股數占已發行股份總數比率(%)(註 2)	已執行				未執行			
					認股數	認股價格(註 3)	認股金額	認股數占已發行股份總數比率(%)	認股數	認股價格(註 4)	認股金額	認股數占已發行股份總數比率(%)(註 2)
經理人	資深副總經理	林紹華 許道義 張立荃 黃浩泉 黃碧玲 黃信昌 楊甲鈞 顏志堅	18,849	0.126	2,625	8.47 7.96 7.63 7.53 7.29 6.82 6.58	19,125	0.018	16,224	7.14 6.82 6.58	112,231	0.108
	副總經理	王素雲 孟昭明 洪文昌 姜正和 施惠琪 孫嘉鴻 郭大華 章勁松 葉光裕 鄒念湧 蔡曉琪										
	資深協理	吳俊達 林妤珊 林貝箴 林益銘 姚文伶 洪璽鈞 紀智元 張愛蘭 黃耀緯 敬永康 楊淑玲 黎亮吟 劉純玫 賴惠麗										
	協理	王文玫 林秀蓬 林建平 黃玉佩 蔡莉庭 魏文慧										
員工(註 1)		邱德馨 林正浩										

註 1：取得認股權憑證可認股數前十大員工係指經理人以外之員工。
註 2：已發行股份總數係指經濟部變更登記資料所列股數。
註 3：已執行之員工認股權認股價格，應揭露執行時認股價格。
註 4：未執行之員工認股權認股價格，應揭露依發行辦法計算調整後之認股價格。

(二) 限制員工權利新股辦理情形

無。

六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見

無。

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

1. 為進行子公司中華開發資本(原開發工銀)與凱基銀行間商業銀行業務整合，本公司將中華開發資本(原開發工銀)屬於商業銀行之相關業務，營業讓與予凱基銀行，並由凱基銀行以營業讓與及受讓基準日讓與及受讓標的之淨值為交易對價(以103 年 9 月 30 日為計算基準之參考交易價格為新臺幣(以下同)380 億元)，以現金支付移轉對價予中華開發資本(原開發工銀)，中華開發資本(原開發工銀)則保留前述屬於商業銀行相關業務外之非商業銀行相關業務(主要為直接投資業務)及其資產與負債(以下簡稱「本營業讓與及受讓案」)。
   本營業讓與及受讓案經提報子公司中華開發資本(原開發工銀)104 年 3 月 2 日第 19 屆第 38 次董事會代行股東會、子公司凱基銀行同日第 9 屆第 10 次董事會代行股東會暨本公司同日第 5 屆第 33 次董事會，以及子公司中華開發資本(原開發工銀)104 年 4 月 13 日第 19 屆第 40 次董事會代行股東會、子公司凱基銀行同日第 9 屆第 12 次董事會代行股東會暨本公司同日第 5 屆第 35 次董事會決議通過後，業由子公司中華開發資本(原開發工銀)及凱基銀行就本營業讓與及受讓案簽訂「概括讓與及承受契約」及「增補契約」，並報奉金管會於 104 年 4 月 16 日分別以金管銀控字第 10400053521 號及第 10400053520 號函原則同意在案。子公司中華開發資本(原開發工銀)及凱基銀行董事長旋於 104 年 4 月 16 日依「增補契約」第 5 條之約定，共同議定以 104 年 5 月 1 日為營業讓與及受讓基準日。
2. 為擴展對金融領域之完整布局，強化營運能力及擴大資產規模，進而提升本公司股東權益報酬率，本公司以公開收購方式轉投資中國人壽乙案，業於 106 年 8 月 9 日及 8 月 15 日分別取得金融監督管理委員會金管銀控字第 10600185690 號函及金管保壽字第 10602545450 號函核准在案；本公司嗣於 9 月 5 日公開收購條件成就及 9 月 6 日公開收購期間屆滿後，分別於 9 月 6 日、9 月 7 日向金融監督管理委員會申報在案；9 月 13 日完成交割並取得中壽公司 25.33%股權後，依金融控股公司法第四條規定，中國人壽自是日起成為本公司之子公司。
   本公司於 109 年 11 月 27 日董事會決議再以公開收購方式轉投資中國人壽 21.13%已發行股份，並於 110 年 1 月 8 日至 2 月 2 日進行收購。至 2 月 2 日收購期間屆滿，參與應賣比例為 25.76%，順利收購中國人壽 21.13%股權。加計本公司及子公司凱基證券原已持有之中國人壽股份，綜合持股達 55.95%，完成持股過半目標。

(三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形、被併購或受讓其他金融機構基本資料及對股東權益之影響

無。

七、 資金運用計畫執行情形

本公司前各次有價證券發行計畫均已執行完畢，且無計畫效益尚未顯現情事。

伍、 營運概況

一、 業務內容

各業務別經營之主要業務、各業務資產及(或)收入佔總資產及(或)收入比重及成長與變化情形以及業務別之分類，茲說明如下：

(一) 主要業務範圍

1. 依「金融控股公司法」第 36 條規定，本公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限。本公司及子公司得經營之主要業務如下：

◎ 開發金控

(1) 本公司得投資下列事業：

- 金融控股公司
- 銀行業
- 票券金融業
- 信用卡業
- 信託業
- 保險業
- 證券業
- 期貨業
- 創業投資事業
- 經主管機關核准投資之外國金融機構
- 其他經主管機關認定與金融業務相關之事業

(2) 對前款被投資事業之管理

(3) 經主管機關核准辦理之其他有關業務

◎ 中國人壽

- 人身保險業

◎ 凱基銀行

- 收受各種存款
- 辦理放款
- 辦理票據貼現
- 投資有價證券
- 辦理國內匯兌
- 辦理商業匯票承兌
- 簽發國內信用狀
- 保證發行公司債券
- 辦理國內保證業務
- 代理收付款項
- 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
- 辦理保管及倉庫業務

－ 辦理出租保管箱業務
－ 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務
－ 辦理信用卡業務
－ 代售金塊、金幣、銀幣
－ 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
－ 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
－ 辦理依信託業法核定辦理之業務
－ 辦理政府債券自行買賣業務
－ 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
－ 發行現金儲值卡業務
－ 有關企業財務諮詢服務工作
－ 財富管理業務
－ 發行金融債券
－ 承銷有價證券
－ 辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項
－ 辦理人身保險經紀人業務
－ 辦理財產保險經紀人業務
－ 經主管機關核准辦理之其他有關業務

◎ **凱基證券**

－ 在集中交易市場受託買賣有價證券
－ 在集中交易市場自行買賣有價證券
－ 在營業處所受託買賣有價證券
－ 在營業處所自行買賣有價證券
－ 承銷有價證券
－ 有價證券股務事項之代理
－ 有價證券買賣融資融券
－ 經營期貨交易輔助業務
－ 經營國際證券業務
－ 受託買賣外國有價證券
－ 兼營期貨自營業務
－ 兼營以信託方式辦理財富管理業務
－ 兼營證券投資顧問及全權委託投資業務
－ 其他經證券主管機關核准辦理之證券相關業務

◎ **中華開發資本**

- 創業投資業
- 一般投資業
- 投資顧問業
- 管理顧問業
- 其他顧問服務業
- 住宅及大樓開發租售業
- 都市更新重建業
- 都市更新整建維護業
- 不動產買賣業
- 不動產租賃業
- 一般旅館業
- 餐館業
- 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

◎ **中華開發資產管理**

- 金融機構金錢債權收買業務
- 辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務
- 辦理金融機構金錢債權管理服務業務
- 應收帳款收買業務
- 逾期應收帳款管理服務業
- 工商徵信服務業
- 資料處理服務業
- 租賃業
- 一般廣告服務業
- 管理顧問業
- 國際貿易業
- 投資顧問業
- 住宅及大樓開發租售業
- 工業廠房開發租售業
- 特定專業區開發業
- 投資興建公共建設業
- 新市鎮、新社區開發業
- 區段徵收及市地重劃代辦業
- 都市更新重建業
- 不動產租賃業
- 國有非公用財產代管業
- 都市更新整建維護業
- 不動產買賣業
- 仲介服務業
- 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

2. 營業比重：

◎ 開發金控

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	108年度		109年度	
	收益金額	%	收益金額	%
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	14,177,282	100	14,727,565	100
其他收益	54,167	0	44,581	0
合　　計	14,231,449	100	14,772,146	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 中國人壽

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	108 年度		109 年度	
	收入金額	%	收入金額	%
個人壽險	217,287,714	78	215,135,884	83
個人傷害保險	2,778,898	1	2,695,719	1
個人健康保險	20,173,228	7	20,407,629	8
團體保險	2,607,504	1	2,624,723	1
年金保險	17,557,294	6	1,682,818	1
投資型商品	19,505,476	7	15,013,455	6
總保費收入	279,910,114	100	257,560,228	100

資料來源：各年度中國人壽保險股份有限公司年報。

◎ 凱基銀行

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	108 年度		109 年度	
	淨收益金額	%	淨收益金額	%
利息淨收益	6,745,537	60	7,609,147	67
利息以外淨收益	4,525,512	40	3,749,955	33
合　　計	11,271,049	100	11,359,102	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 凱基證券

單位：新臺幣仟元

年　度 項　目	108 年度		109 年度	
	收益金額	%	收益金額	%
經紀手續費收入	4,118,552	37	7,210,463	48
借券收入	860,134	8	781,711	5
承銷業務收入	401,145	4	659,965	4
營業證券出售淨利益(損失)	1,181,463	11	2,564,119	17
利息收入	2,856,246	26	2,352,370	16
股利收入	255,296	2	175,287	1
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	1,554,519	14	1,172,201	8
發行認購（售）權證淨利益	155,490	1	292,191	2
衍生工具淨利益(損失)	(1,053,926)	(9)	(1,084,946)	(8)
其　他	792,251	6	799,942	7
合　計	11,121,170	100	14,923,303	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 中華開發資本

單位：新臺幣仟元

年 度 項　目	108 年度		109 年度	
	收入金額	%	收入金額	%
股利收入	85,987	4	83,650	12
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	1,668,580	69	(1,029,278)	(146)
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	651,972	27	233,680	33
其他營業收入	6,401	0	7,344	1
合　計	2,412,940	100	(704,604)	(100)

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 中華開發資產管理

單位：新臺幣仟元

年　度 項　目	108 年度		109 年度	
	收入金額	%	收入金額	%
營業收入	427,497	93	177,444	77
其他	33,540	7	52,129	23
合　計	461,037	100	229,573	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

3. 未來開發之新金融產品與服務

為推動持續性之成長，本公司已積極導入各項行銷資源，建立新產品開發及子公司間業務交流制度。在產品開發階段，除行銷規劃外，亦結合作業程序、客戶服務、資訊、法令遵循、風險管理及財務管理等各功能資源，俾從多方面審慎評估、規劃，務期在最高效率下，支援新產品的成功上架。茲臚列本公司之子公司新金融產品業務發展概況如下：

◎ **中國人壽**

- 因應社會積極創新之趨勢，以客戶需求為導向，輔以嚴謹的資產負債管理及風險控管，開發長年期、保障型商品，以解決國人保障過低之現況。
- 因應高齡化、少子化趨勢，持續推出具競爭力及新功能的退休型商品及投資型商品。
- 商品開發以資產規劃、退休規劃、傳承規劃、醫療規劃為四大核心，並以專業、經驗豐富的商品設計團隊，推出符合客戶需求之差異化商品，以滿足其全方位生涯需求。

◎ **凱基銀行**

- 推動金融服務的數位流程改革，提升客戶體驗與黏著度。
- 擴大「KGI inside」應用範疇，透過異業合作及跨業資料分析，提升風控及客戶潛力識別能力。
- 擴充結構型商品的業務及種類，開發利、匯率及商品混合式商品。
- 行動銀行暨網路銀行改版，優化客戶介面與體驗，並提高表單無紙化，增加線上服務效率。

◎ **凱基證券**

- 凱基證券在衍生性商品之研發上投注許多心力且從不間斷，近年來已陸續取得利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商品(Structured Notes)、債券選擇權(Bond Option)、股權選擇權(Equity Option)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等金融商品之業務資格，108 年積極研發推出 FLN(Fund-linked Note)、BLN(Bond-linked Note)等新種結構型商品，亦發行凱基臺灣 500 報酬指數 ETN，為首批發行 ETN 商品證券商之一。另因近年來槓桿型結構型商品為具專業投資人資格之個人客戶所喜愛，凱基證券之連結標的雖已包含利率指標、債券、股權等標的，未來將持續拓展結構型商品發行業務之可行連結標的範圍，以期開發符合各類投資人屬性的衍生性商品，滿足客戶多樣化之投資需求，並將配合法令的開放，申請開辦涉及新台幣即期外匯交易業務資格，以延伸凱基證券金融服務之範圍。

(二) 本年度經營計畫

◎ **開發金控**

- 數位躍升(Accelerate Digital)，旨在成為業內標竿
- 首選雇主(Become Employer of Choice)，旨在實現積極的員工參與
- 顧客導向(Customer Focus)，旨在成為最受客戶推薦的品牌
- 驅動成長(Drive Growth)，旨在協助我們超越同業
- 高效執行(Execution Excellence)，旨在為所有利害關係人提供最出色的成果

各子公司之年度計畫分別列示如下：

1. 中國人壽

- 深耕六大行銷通路，推動數位轉型優化客戶體驗
- 持續提升分期繳保單銷售佔比，強化新契約價值
- 擴展業務組織規模，擴大增員動能強化培育職能
- 強化擴展銀行保險及開發財富管理市場
- 深耕經紀代理與團體保險市場，滿足客戶需求
- 致力金融科技發展，數位轉型升級支援業務創新

2. 凱基銀行

- 從擴大客群、增加場域、夥伴結盟及提供多元產品服務等構面，優化收益結構及提升報酬
- 以客戶為中心，專注客戶體驗
- 加速導入數位化及數據化管理，提升經營效能
- 提升員工向心力，增加員工滿意度
- 依據金控集團社會企業責任願景，設定目標貫徹執行

3. 凱基證券

- 強化數位金融科技，完善客戶交易與服務體驗
- 專注客戶需求，提供全方位與最適化之商品服務
- 推出多元金融商品，擴增資產管理規模
- 鞏固並拓展承銷與固定收益業務
- 全面進化海外數位交易平台，提升全球化金融服務

4. 中華開發資本

- 擴大資產管理規模，持續籌集創投基金及私募股權基金
- 善用本金控集團及策略結盟關係，建構優質投資案源
- 積極佈建大中華投資網絡，建立策略聯盟關係
- 持續發展為機構法人客製化與執行私募股權基金投資策略之業務
- 強化投資管理以充分發揮本公司之附加價值，創造投資價值

5. 中華開發資產管理

- 持續擴大資產規模
- 就持有之資產進行修繕優化，提升資產價值
- 採取租售並進之策略，增加營運收入、實現獲利
- 提昇債權催理回收之強度，運作多重法訴管道，增加案件回收績效

(三) 產業概況

1. 金融控股產業

截至 109 年底，國內共有 16 家金控公司，合計已占臺灣全體貨幣機構合併資產與淨值約八成左右，已成為臺灣金融服務業的主導力量。

根據金管會資料顯示，109 年金控業合計稅後淨利達到 3,858.3 億元，獲利連二年創下歷史新高，年增率 7.3%，營運表現強勁之主因在於因應新冠疫情擴大，各國採取寬鬆貨幣政策，低率環境帶動下半年股、債金融市場均表現亮眼，提高壽險投資收益及證券經紀手續費收入，企業與民眾的融資需求亦同步帶動銀行放款業務續擴張所致。

展望 110 年，主要研究機構皆預期今年全球景氣相對於去年會有較顯著的恢復。臺灣因為經濟受疫情影響小，在全球逐步解封的預期下，出口將持續有好表現；惟因基期相對較高，以成長率的觀點來看與其他國家相比會較緩和。預估政府今年重點在於內需的恢復，央行亦仍會維持相對寬鬆的貨幣環境，這些皆有助於穩定民眾及企業的融資需求或投資信心，亦可穩定金融業的發展。

2. 壽險業

109 年底我國經營壽險業務之公司共 22 家，國內壽險業者 19 家，外商壽險業者 3 家，壽險業總保費收入共計 31,640 億元，較去年同期減少 8.7%。其中新契約保費收入 9,167 億元，較去年同期減少 28.1%。另外就新契約保費收入各險別佔率分析：人壽保險之保費佔率為 62.9%、年金保險保費佔率 31.2%、健康保險保費佔率 4.7%、傷害保險保費佔率 1.2%。受到整體環境影響下本公司 109 年新契約保費收入為 873.1 億，總保費收入 2,575.6 億。

通路保費佔率方面，銀行保險在 109 年新契約保費佔率達 52%；業務員及其他通路保費佔率約 48%。就商品結構變化的層面來看，109 年投資型商品新契約保費佔率 37.1%，而傳統型商品新契約保費則佔率達 62.9%，整體壽險市場傳統型商品仍達六成比重為市場重心。

關於保險產業之上、中、下游關聯性方面，保險商品由保戶向保險公司要保開始，而保險業者在承保保險之後，為分散承保風險，除依本身可承保能量保有自留部分外，將透過再保險移轉風險。

3. 銀行業

財政部自民國 81 年起核准 16 家新銀行設立以來，本國銀行營業據點大幅增加，面臨強烈的競爭壓力。惟自金控公司開放成立以來，近年來持續整併，109 年度銀行分行家數已下降至 3,409 家。此外，金管會積極促進銀行金融創新與數位轉型，109 年 7 月 30 日公布三家純網銀許可設立，其中樂天國際銀行已於 109 年 12 月 8 日獲得執照，使本國銀行總行家數增加至 38 家，將來銀行、連線銀行亦將於 110 年陸續開業。預期純網銀之異業結盟及便利的金融服務，將逐步影響本國銀行現有客群經營、支付方式及金融商品創新。

展望 110 年，隨新冠疫苗施打範圍擴大，疫情亦逐步控制，國內外經濟活動重啟將有助銀行提升營運動能，銀行資產品質亦逐步改善帶動信用成本下降，預估 110 年整體國內銀行業盈餘水準有機會呈現回升。

4. 證券業

自 77 年開放證券公司設立以來，國內證券業因面臨高度同質性競爭，削價競爭的結果，使得業者無法獲致更高利潤，經營環境日益困難，整體產業漸趨於飽和狀態，產業大者恆大的趨勢愈形顯著。

展望未來，隨著電子下單比率衝破 70%，數位轉型儼然已成證券業者首要策略。證券商由原先單純證券交易，轉型為兼顧交易與資產配置之財管業務，並將進一步朝向電子券商發展。此外，因應新世代投資人需求，主管機關將持續透過創新商品、交易機制放寬及籌資環境優化等政策，健全擴大臺灣資本市場規模，亦將有益於證券商的獲利表現。

5. 創業投資業

70 年初期，政府為促進國內產業升級，引進美國「創業投資」制度，80 年是臺灣創投業的黃金時期，然 90 年受美國科技泡沫及金融海嘯的衝擊，導致投資金額及件數等表現均較為低迷，直至 101 年起才逐漸有所回溫。

近年來政府持續加速國內產業轉型升級，積極引導資金回臺投資，也引領民間資金與資源挹注產業，提出五加二產業創新計畫，以及數位經濟創新、文創科技創新、軌道建設及水資源建設等，作為驅動臺灣下世代產業成長的核心，為經濟成長注入新動能。

展望 110 年，預期疫情將帶動更多資金投入生技醫療產業與新醫療服務型態，金融科技、教育科技與人工智慧也將吸引投資人的目光，全球創投市場可望維持在較高之水準，臺灣創投業亦可望維持穩健的發展趨勢。

(四) 研究與發展

本公司對於各金融業務之相關研究發展，主要係透過旗下子公司中國人壽、凱基銀行及凱基證券進行，持續研發導入各項新金融商品，期建構完善金融商品線，以提供多元化服務，並擴大交易客戶基礎。茲說明如下：

◎ 中國人壽

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

年度	108 年度	109 年度
金額	67,335	88,815

(2) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

－ 秉持穩健經營的理念，積極提高分期繳商品之佔比與高貢獻度商品業務，提升公司隱含價值。

－ 持續開發外幣保單，提供客戶多元化幣別金融保險商品選擇。
－ 以嚴謹的資產負債管理及風險控管，開發符合市場需求的利率變動型商品。
－ 不斷精進投資型保險商品業務及優化保單平台服務，開發彈性投資及定期定額之投資型商品線，提供更多元資產配置服務，滿足不同屬性客群需求。
－ 因應人口高齡化，積極研發保障型與退休型保險商品。
－ 落實公平待客理念，研發壽險業事前預防健康管理之失智外溢保單、身心障礙專屬之綜合保險商品。
－ 因應數位化浪潮，提升金融保險科技能力，並透過大數據分析客戶樣態進行精準行銷，優化長期競爭力。
－ 響應政府強化高齡人口與各族群基本保障政策，繼續推動網路投保與公教族群專屬之小額終老保險，以建構各族群基本保障防護網。
－ 持續研發團體保險、意外傷害商品，以滿足保戶多元化的保障需求，並針對社會弱勢團體與特定族群，提供個人、集體與團體投保之微型意外保險。

◎ **凱基銀行**

(1) 最近二年度研究發展支出及未來預計投入研發費用

單位：新臺幣仟元

項目	108 年度研發支出	109 年度研發支出	110 年度預估研發費用
金額	684,358	397,156	374,495

(2) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

－ 運用「機器人流程自動化」RPA 系統，處理重複性高、筆數龐大的外幣匯款交易，亦將導入人機協作應用，以優化流程提升效率。
－ 佈建數位足跡，精準掌握客戶偏好，增加業務往來，提升數位通路銷售力。
－ 建置數位化 MGM 平台，簡化產品轉介、推薦流程。
－ 建置多元身分認證平台，包括行動認證 FIDO、他行帳戶及信用卡認證、網銀帳密認證、金融卡認證等，持續完善客戶線上申辦服務之便利性及體驗好感度。
－優化電子化授權系統(eDDA)的授權介面及客戶端的作業流程，加速授權效率。
－ 導入金融市場新系統，由前中後台整合性的系統架構，同時強化風險管理、改善作業流程、解決系統架構及效能瓶頸。

◎ **凱基證券**

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

年度	108 年度	109 年度
金額	10,980	8,810

(2) 最近二年度研究發展支出及其成果及未來研究發展計畫

－ 凱基證券於股權相關之衍生性商品業務方面均位居領導券商的地位。109 年凱基證券所發行權證共計 6,620 檔，發行金額為 578 億元。
－ 凱基證券採取積極穩定之權證造市策略，並全面升級現有的權證造市系統，

讓權證具有高度流動性及價格連動性。

- 在店頭衍生性商品方面，凱基證券憑藉著專業的財務工程能力，積極研發不同類型的金融商品，成功建立金融創新領域的競爭優勢，並躋身店頭衍生性商品業務的領先集團，109 年凱基證券的總承作金額位居同業券商之冠
- 在資產交換方面，凱基證券亦為市場領導券商之一
- 未來凱基證券仍將持續提供更專業及全方位的服務，創造投資人與公司雙贏的局面。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

請參閱「(二)本年度經營計畫」。

2. 長期業務發展計畫

◎ **開發金控**

本公司已進入壽險、銀行、證券、創投/私募股權四大引擎時代，未來開發金控將提供客戶整體性的金融服務，持續朝「全球華人最具特色及領導性的金融控股公司」願景邁進。

◎ **中國人壽**

(1) 聚焦永續經營，落實公平待客，關懷弱勢並推動普惠金融
(2) 擴建與強化風險管理，兼顧營運創新與風險控管
(3) 精進資安管理機制，增添防護技術運用與投資
(4) 持續深耕大陸市場，評估拓展其他海外市場發展機會
(5) 深耕客群經營，透過精準行銷提升高滿意度之通路服務
(6) 優化行政流程及服務品質，創造嶄新的客戶體驗
(7) 積極投入人才培育與發展，持續強化企業競爭力

◎ **凱基銀行**

(1) 加速數位轉型，與聯盟夥伴攜手打造生態圈。
(2) 打造卓越雇主品牌，從員工敬業度、培訓及績效管理制度著手，致力於成為頂尖金融及跨域人才之首選。
(3) 提升顧客滿意度，優化行動銀行及網路銀行之使用者介面，並簡化產品申購流程，帶給顧客溫度與效率並存的服務。
(4) 聚焦法人金融、個人金融、金融市場三大主要業務穩健成長，提升資產、手續費等收益及深化集團跨售合作之效益。
(5) 將 ESG 議題深植於營運策略，以提升股東投資價值。

◎ **凱基證券**

(1) 打造「One KGI」整合線上交易平台並提升全功能數位金融服務。
(2) 強化以客戶導向出發、大數據客群分析，以提升客戶服務滿意度。
(3) 持續鞏固臺灣投資銀行領導地位並拓展區域投資銀行及財富管理業務。

(4) 積極開發大陸及東南亞市場業務利基。

(5) 建構高效且安全之資訊基礎建構，以因應未來競爭趨勢。

◎ **中華開發資本**

(1) 佈局亞太地區，落實區域性發展策略。

(2) 擴充營運規模，鞏固市場地位。

(3) 分散收益來源。

(4) 建立公司在國際市場品牌及知名度，成為亞太地區首屈一指的股權投資及資產管理業者。

(5) 持續落實責任投資政策。

◎ **中華開發資產管理**

(1) 爭取業務範圍之開放，取得多項獲利武器之運用。

(2) 藉由不動產投資業務，擴大資產規模。

(3) 評估受託代標法拍業務及都更參與。

(4) 進行同業合作，共同提昇業務範圍與規模。

二、 跨業及共同行銷效益

本公司於 106 年 9 月納入壽險子公司後，正式進入壽險、證券、銀行、創投/私募股權四大引擎時代，所提供的金融商品與服務範疇更臻完備。

為提供客戶全方位之金融服務，提升本公司整體之經營綜效，子公司凱基銀行、凱基證券及凱基期貨業於 103 年 12 月獲主管機關核准，得於各子公司之營業場所內辦理共同行銷業務；107 年 9 月子公司中國人壽也與凱基銀行、凱基證券分別簽訂共同行銷合約，正式加入金控共同行銷的行列。

透過共同行銷，銀行子公司可迅速擴增客戶基礎、有效延伸各子公司之業務觸角及跨售機會；並藉壽險子公司之加入，強化本公司金融商品的自製與整合能力，以因應客戶需求，及時推出趨勢產品，搶占市場先機。透過保險、銀行、證券與資本通路多角化合作之展開，提供個人與法人客戶更全面完整的金融服務，進而提升單一客戶與本公司往來黏著度與收益貢獻，以極大化全體金控收益。

本公司各子公司間之共同行銷，皆遵循金融控股公司法第四十三條及「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」及內部相關規定辦理，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。

三、 市場及業務概況

◎ **開發金控**

目前國內共有 16 家金控公司，根據金管會 109 年第四季底之資料顯示整體金控業合併資產及股東權益總額合計分別已經達新臺幣 65.8 兆及 4.9 兆元，已成為臺灣金融業最重要的核心主導力量。近年來，國內金控業受惠於兩岸金融業務持續開放，並著眼於東南亞經濟快速增長之龐大商機，各家金控業者均加速了西進及南向的腳

步，持續提升集團內的資源及業務整合的綜效，以強化自身競爭力。

開發金控目前旗下四大子公司為中國人壽、凱基銀行、凱基證券及中華開發資本，其中，中華開發資本及凱基證券均長期在臺灣投資銀行業務及資本市場深耕並居領導地位。於 106 年 9 月納入壽險子公司後，正式進入壽險、銀行、證券、創投/私募股權四大引擎時代。110 年 2 月中華開發金控進一步完成收購中國人壽 21.13%股權，對中國人壽綜合持股達 55.95%，將提升對開發金控之獲利貢獻及資本使用效率。

◎ 中國人壽

1. 主要商品服務之銷售及地區

中國人壽銷售通路及行政據點遍布臺灣本島及澎湖，至 109 年底共有 9 家分公司及通訊處 142 處。

2. 市場未來之供需狀況

近年來國人對於保險需求的考量，大致上可分為保障規劃、理財規劃及醫療規劃等三大類需求。

在保障規劃方面，人身保險的密度於 109 年約 134,287 元。在理財規劃方面，退休生活藍圖是現今國人非常重視之議題，預期因應退休規劃相關壽險與年金商品銷售熱度仍會延續。在醫療規劃方面，國人越來越重視醫療品質，預期對長期照顧、重大疾病、特定傷病及失能險的醫療照顧需求將持續擴大。

3. 營業目標

請參閱前述伍、營運概況/一、業務內容/(二)本年度經營計畫之相關說明。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1)競爭利基與有利因素

－ 擁有強健之財務清償能力，嚴謹的公司治理及風險管理機制，109 年度 RBC 比率為 287.77%，淨值比率為 8.4%，109 年稅後純益達 155.48 億元。

－ 金管會 109 年 8 月發布公司治理 3.0－永續發展藍圖，中國人壽已超前達標。

－ 積極拓展分期繳及高貢獻度商品業務，提升公司隱含價值。

－ 善用金融科技，不斷將創新與顧客需求結合，提供主動且全面性服務。

－ 具備多元化商品線，滿足客戶對醫療安養、壽險保障、退休規劃、資產配置等之規劃需求。

－ 落實「公平同理，待客如己」之企業文化，持續發展銀髮、身心障礙者、弱勢族群等之專屬商品與服務。

－ 持續優化資訊安全管理並轉移資安風險，同時參與金融資安聯防，提供客戶安全無虞的金融保險服務。

(2)不利因素

－ 新冠肺炎疫情對全球經濟影響仍存在不確定性，國際政經情勢亦不甚明朗，加上為接軌國際財務報導準則 17 號(IFRS17)及新一代清償能力制度(ICS 2.0)，主管機關推動預防監管措施及壓力測試，都將影響臺灣保險公司之經營。

(3)因應對策

－ 推出多幣別多元化之商品，提供客戶完整保險規劃與資產配置選擇。

－ 規劃兼具深度與廣度之保險專業人才培育計畫，持續促進質量俱進的通路轉型。

－ 啟動數位領航計畫，強化數位金融競爭力，提升服務便利性。

－ 建構可支援大數據分析之管理決策平台，以利接軌國際，推升公司長期競爭力。
－ 持續強化資訊安全的控管與相關資源的投入，提供客戶安全的金融體驗。
－ 因應少子化及高齡化，持續加強保障型、高齡化與普惠金融商品的開發。
－ 充分發揮保險事前預防、事中因應、事後補償之價值。
－ 穩定深耕中國保險市場，強化建信人壽之公司治理及風險管理，促進建信人壽數位化、智能化及行動化的發展。
－ 設立海外拓展部，放眼亞洲區域市場，積極尋求業務拓展機會，作為公司的第二獲利成長引擎。
－ 持續優化風險管理機制並採取相關避險措施，將各種風險與機會，轉化為實際行動與競爭力。

◎ **凱基銀行**

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

凱基銀行商品與服務之主要銷售地區為臺灣，截至109年底，於全臺共有53家分行據點、7家商業金融中心及1家育成金融中心，營業網路均衡完整。

2. 市場未來之供需狀況

疫情肆虐使全球經濟情勢急速下滑，主要經濟體採取前所未有的超寬鬆貨幣政策，壓縮銀行利差；在美國新任總統上任、產業供應鏈重新調整及企業投資布局加速遷移下，加深了臺商資金回流意願，國內實質投資增加，使企業融資需求提升。

金管會發布新財管辦法，開放金融業者提供更多元金融產品及服務，有助推升銀行業務競爭力；因保險商品費率調整，降低儲蓄型保險商品對客戶之吸引力，通路對保險商品之銷售面臨轉型，再加上多項管理措施施行，維繫保險業務動能相對具有挑戰。

疫情影響帶動無接觸服務蓬勃發展，亦催化銀行數位轉型加快步伐；國內三家純網銀陸續於110年上半年開業，金融服務朝虛擬與行動模式持續進行，有助於提升金融服務的綜合滲透度，為高度競爭的銀行業開創更廣的發展空間。此外，順應全球ESG永續發展趨勢，及金管會頒布「公司治理3.0」方針、「綠色金融行動方案2.0」，鼓勵國內金融機構協助相關產業業者取得營運資金，將有助於綠色能源相關業務的發展。

3. 營業目標

請參閱前述 伍、營運概況/一、業務內容/(二)本年度經營計畫 之相關說明。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

－ 授信產品客製化與金融產品評價能力強，可機動配合客戶策略需求。
－ 信貸產品多元、數位化核貸程序及業務隊的戰力都位居領先地位。
－ 依客戶規模及產業區分客戶群，有助於深耕客戶關係，即時掌握產業鏈資訊，加深行銷及風險控管能力。
－ 經營集團潛力客戶，商金、企金及個金持續合作轉介，創造綜效價值。

(2) 不利因素

－ 市場流動性寬鬆且利差空間壓縮。
－ 同業競相投入發展高階財富管理業務，市場更趨競爭。
－ 缺乏海外分支機構，跨境服務相對受限。

－三家純網銀陸續開業，增加競爭壓力。

(3) 因應對策

－完備金融交易商品種類，滿足客戶對於不同投資期間的商品需求。

－建置以客戶角度出發端對端優化客戶旅程，提供簡潔、流暢的數位體驗。

－複製平台成功的經驗，擴大異業合作場景，帶進新客戶。

－參考業界成功數據分析與管理典範，發展數據轉型藍圖。

◎凱基證券

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

凱基證券主要商品(服務)之銷售(提供)地區為臺灣，截至110年3月底，於全臺共有73家營業據點。

2. 市場未來供需狀況

109年臺股持續萬點行情，成交量創歷史新高，帶動全體證券商合計獲利達新臺幣584.56億元，較去年同期成長43.51%。隨著電子下單比率衝破70%，數位轉型儼然已成證券業者首要策略，加上臺股逐筆交易上線，IT基礎系統資本支出對券商負擔加大，對證券產業已產生結構性改變，預估證券市場將呈現大者恆大態勢，且證券業收益來源多元化亦將成為未來主軸。

雖然全球股市因新冠肺炎疫情而受到衝擊，惟臺股基本面佳、股利殖利率高，豐厚的股利配發使得國內外投資人黏著度高。此外，主管機關為因應永續發展、數位科技及高齡社會等三大趨勢，打造具前瞻性與國際競爭力之資本市場，於109年底宣布正式啟動「資本市場藍圖」，訂定五大策略及25項重點項目之藍圖架構，亦將為臺股注入新資金活水。

3. 營運目標

請參閱前述伍、營運概況/一、業務內容/(二)本年度經營計畫之相關說明。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

－券商結合數位金融科技(Fintech)，導入智能及自動化理財顧問服務，將成為券商提升附加價值的重要因素。

－國際投行針對 MiFID II 實施後，人員精簡降低競爭的趨勢，同時驅使外資券商改採取與國內券商合作之模式。

－股票和期貨交易所持續上市的產品與各類指數，提供更多套利交易機會。

－經紀業務客戶基礎雄厚，品牌曝光度高，易吸收高資產客群，有利發展財富管理業務。

(2) 不利因素

－電子化交易比重增加，衝擊券商手續費收入，新平臺競爭者以低價搶市。

－外國高頻及程式交易者加入臺灣市場，影響券商權證造市與避險。

－證券同業轉向加強借券業務，導致借券費率下滑。

(3) 因應對策

－打造以客戶為中心的互動式數位平台，藉由 B2C 智能理財建議及智能客服等機制，提供客戶創新之服務體驗。

－持續優化及開發相關資訊設備與平台，滿足高頻交易客戶需求；開發多樣化交

易策略與快速交易系統，因應市場變動追求獲利機會。

－ 密切觀察政府金融政策及市場發展趨勢，配合新業務及金融商品業務開放，擴展業務範圍及強化產品廣度，積極掌握獲利機會。

－ 持續積極優化海外各地區之電子交易平台，以進化成為全球投資交易服務平台為目標。

◎ 中華開發資本

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

中華開發資本主要業務為創業投資、股權投資與資產管理業務等，業務經營地區涵蓋國內外市場為主；海外方面則將主要目標市場鎖定在中國及亞太地區，其次為美歐市場。

2. 市場未來供需狀況及成長性

目前國內 16 家金控公司中，除本公司旗下有中華開發資本以外，富邦金控旗下有富邦金控創投、國泰金控旗下有國泰創投，中國信託金控旗下有中國信託創投，兆豐金控旗下有兆豐創投、全球創投，元大金控旗下有元大創投，幾乎所有金控公司皆另外成立創投公司；依中華民國創業投資商業同業公會統計，目前國內金控公司轉投資創投事業中，資金規模排名前三家為開發金控、元大金控和台新金控。

106 年金管會開放銀行業可百分百轉投資創投公司，及開放投信業可募集私募股權基金，陸續有台企銀轉投資設立台企創投公司、彰銀創投、聯邦創投，及國泰投信成立國泰私募股權股份有限公司等。目前金管會的立場較過往更傾向於開放，加上政府積極推動產業升級、創新，預期創投產業應有更大成長空間，但也面臨更激烈的競爭。

3. 營業目標

請參閱前述伍、營運概況/一、業務內容/(二)本年度經營計畫之相關說明。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

－ 累積 60 餘年豐富的產業經驗及實力，深耕企業網絡

－ 擁有集團資源，能發揮綜效

－ 具備國際化與專業之人才

(2) 不利因素及因應對策

－ 過去業務發展受限，需善用集團及國際化資源，拉開同業競爭距離

－ 由直接投資轉型為資產管理業務，平衡獲利來源

－ 廣納國際級人才，因應國際化挑戰

四、 從業員工

(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有專業證照情形

年　度		108 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日	當年度截至 110 年 3 月 31 日
員工人數	開發金控	147	165	172
	中國人壽(註 1)	5,955	6,338	6,283
	凱基銀行(註 2)	2,551	2,532	2,479
	凱基證券(註 2)	3,769	3,741	3,738
	中華開發資本(註 2)	224	230	222
	中華開發資產管理	13	13	13
	合　　計	12,659	13,019	12,925
平　均　年　齡(註 2)		42.21	42.11	42.27
平均服務年資(註 2)		9.40	9.79	9.91
學歷分布(註 2)	博　　士	0.1%	0.1%	0.1%
	碩　　士	15.5%	16.5%	16.7%
	大　　專	68.6%	67.3%	67.4%
	高中(含)以下	15.8%	16.1%	15.8%
員工持有專業證照之名稱及人數	CFA	15	15	14
	CPA(國內)	27	30	30
	CPA(國外)	5	4	4
	CISA	2	2	2
	FRM	37	32	31
	IPMA Level D 專案副理	1	1	1
	中華民國律師	18	20	20
	美國律師	3	5	5
	澳洲律師	1	1	1
	內部稽核師	25	24	23
	國際金融稽核師	2	1	1
	專門職業及技術人員普通考試記帳士考試	3	3	3

年　度		108 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日	當年度截至 110 年 3 月 31 日
員工持有專業證照之名稱及人數	外匯交易專業能力測驗	69	68	68
	企業內部控制基本能力測驗	70	64	61
	投信投顧相關法規專業科目測驗	1,198	1,191	1,187
	投信投顧業務員專業科目測驗	947	956	963
	股務人員專業能力測驗	87	84	83
	初階外匯人員專業能力測驗	479	481	479
	初階授信人員專業能力測驗	740	724	720
	進階授信人員專業能力測驗	42	42	42
	金融人員風險管理專業能力測驗	9	7	7
	金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	13	12	12
	金融市場常識與職業道德測驗	2,034	1,964	1,828
	信託法規測驗	114	126	128
	信託業業務人員信託業務專業測驗	3,098	3,068	3,060
	專案管理師	12	18	17
	理財規劃人員專業能力測驗	719	700	700
	票券商業務人員專業科目測驗	71	68	68
	期貨商業務員專業科目測驗	2,468	2,417	2,423
	期貨經紀商業務員資格測驗	12	13	13
	期貨交易分析人員專業科目測驗	24	22	22
	期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	1,169	1,126	1,121
	結構型商品銷售人員資格測驗	670	661	663
	債券人員專業能力測驗	69	65	65
	資產證券化基本能力測驗	31	30	30
	銀行內部控制與內部稽核測驗	1,995	1,992	1,987
	有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	663	727	724
	證券投資分析人員資格測驗	65	65	65
	證券商高級業務員專業科目測驗	2,168	2,142	2,155
	證券商業務員專業科目測驗	2,100	2,113	2,124

年　度		108 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日	當年度截至 110 年 3 月 31 日
員工持有專業證照之名稱及人數	認證理財規劃顧問(CFP)	18	16	15
	人身保險業務員	2,980	2,938	2,919
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	1,745	1,739	1,722
	產物保險業務員	2,594	2,576	2,560
	投資型保險商品業務員	1,951	1,912	1,903
	投資型保險商品概要及金融體系概述測驗	254	258	261
	證券交易相關法規與實務專業科目測驗	290	297	295
	債權委外催收人員專業能力測驗	391	387	385
	SAC 證券從業人員資格考試	9	8	8
	有價證券借貸業務人員資格測驗	214	293	293
	商業分析師	1	1	1
	中小企業財務人員測驗(CFSsme)	15	14	14
	初階 ERP 規劃師	1	1	1
	證券商自有資本適足比率進階計算法資格	5	5	5
	財產保險經紀人	8	8	8
	人身保險經紀人	9	10	10
	CAIA 特許另類投資分析師	1	1	1
	MFP 專業金融師	2	2	2
	乙等特考金融業務人員	1	7	7
	人身保險代理人	4	2	2
	人壽保險核保人員	1	2	2
	專門職業及技術人員普通考試不動產經紀人考試	2	4	4
	不動產經紀營業員	5	170	170
	存匯業務專業能力測驗	171	27	27
	金融數位力知識檢定測驗	17	212	217
	衍生性金融商品銷售人員資格測驗	168	15	15
	風險管理基本能力測驗	15	5	5
	貿易經營師	1	8	8

年　度		108 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日	當年度截至 110 年 3 月 31 日
員工持有專業證照之名稱及人數	會計事務丙級	22	25	25
	證券及期貨從業員資格考試(資產管理)	2	2	2
	證券及期貨從業員資格考試(機構融資)	1	1	1
	證券及期貨從業員資格考試(證券)	4	4	4
	CAMS 國際公認反洗錢師	67	58	57
	法律職業資格	1	2	2
	期貨從業人員資格考試	1	1	1
	AMAC 基金從業人員資格考試-私募股權投資基金基礎知識	8	7	6
	AMAC 基金從業人員資格考試-基金法律法規、職業道德與業務規範	10	10	9
	AMAC 基金從業人員資格考試-證券投資基金基礎知識	5	3	3
	基金從業資格	0	1	1
	FLMI 美國壽險管理師	2	2	2
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	46	54	57
	註冊會計師	1	1	1
	證券業從業人員資格考試-市場基礎知識	1	1	1
	證券業從業人員資格考試-證券投資分析	1	1	1
	財富管理規劃師	2	2	2
	財產保險代理人	4	7	7
	產物保險核保人員	2	3	3
	產物保險理賠人員	1	1	1
	公司治理基本能力測驗	1	2	2
	金融科技力知識檢定測驗	0	1	2
	個人資料內評師	0	0	1
	Scrum Master Accredited Certification	0	0	1
總　計		32,228(註 3)	32,178	31,987

註 1：員工人數不含承攬業務人員。
註 2：各項數字均包含子公司員工。
註 3：因調整部份所列證照，故此為調整後之數字，與前年度之年報數字不同。

(二) 109 年員工進修訓練情形

人才為企業之本，人力資產的累積是企業經營的致勝關鍵，重視員工發展是本公司一貫的理念。人力資源處秉持公司的政策，為同仁們提供最佳的教育訓練資源與環境。

109 年度本公司暨子公司同仁參加國內、外訓練之課程包括實體課程及線上學習累計時數為 988,519 小時，平均每人上課時數為 75.9 小時。上課同仁的課後問卷調查顯示，同仁對於課程內容及學習環境、平台之滿意度達 89%。

五、 企業責任及道德行為

在「助人興業、創造價值」的企業宗旨下，本公司近年來持續關注教育、公益及藝術人文等弱勢領域，透過旗下子公司與其成立之基金會的具體公益策略，不僅體現企業反饋社會的承諾，亦形塑了本公司優質金融標竿的企業形象。做為企業公民，除汲汲於本業，為股東創造最大效益外，開發金控未來仍將投注心力於設定的公益目標，持續回饋社會，深耕臺灣！

為引領大眾認識 ESG 的國際趨勢與永續發展議題，在「2020 台北金融博覽會」，開發金控打造唯一以「永續金融」為主題的展覽館 -「永續金融館」，首度曝光由開發金控倡議之「氣候韌性金融產學大聯盟」資料庫運作原型，並呈現開發金控推動責任金融的各項成果，且結合員工志工假機制，在金博會現場以導覽志工服務，為參展民眾介紹氣候變遷因應、責任金融發展、以及金融商品設計的完整脈絡，推廣永續發展趨勢及觀念貢獻力量。

本公司的社會公益推動面向主要分為公益捐贈與教育扶助、社區投資、藝文扶植與商業倡議、員工參與四大類，分述如下：

(一) 公益捐贈

109 年全球皆受新冠肺炎疫情嚴重衝擊，開發金控暨旗下基金會率先響應捐贈防疫物資協助國內外需要之單位對抗疫情。

此外，開發金控對於社會緊急救難事件，透過公益捐贈提供長期且持續的援助，讓相關受創的族群，在鎂光燈退去後，能得到所需的關懷與協助，例如：八仙塵爆受創學生、臺南震災失依兒少。同時，凱基慈善基金定期捐贈相關補助予遭遇急難變故的家庭。

109 年度成果如下：

➢ 社會急難救助

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
開發金控	台南震災失依兒少信託基金	為 95 年台南震災中的失依兒少成立 400 萬元信託基金，使其未來就業生活無虞，此信託基金並由子公司凱基銀行承作	失依兒少	❑ 400 萬元教育基金，109 年持續提供失依兒少學業、生活、才藝等各方面的所需

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
中華開發文教基金會	八仙粉塵爆燃意外	針對 104 年的新北市八仙樂園粉塵爆燃意外受創學生的長期學雜費補助計畫，自 2015 年起延續至受創學生完成大學學業。	受創學生	❑ 109 年補助 69 萬元，27 人次 ❑ 104 年起累計補助達 1,981 萬元，589 人次
凱基慈善基金會	學生家庭急難救助	提供突遭急難變故之學生家庭急難救助補助，協助其度過難關	家境清寒學生	❑ 投入金額 154 萬元 ❑ 幫助 49 個學生家庭
凱基慈善基金會	新冠肺炎急難救助	全球皆受新冠肺炎疫情衝擊，捐贈防疫物資協助國內外需要之單位對抗疫情	日本國民及台灣弱勢民眾和團體	❑ 投入金額 2,360 萬元 ❑ 共計捐助日本政府 22 萬個口罩，國內臺中市、金門縣、花蓮縣等縣市政府及弱勢團體 185 萬個口罩
泰國凱基證券	新冠肺炎急難救助	捐贈 Ramathibodi Foundation 抗疫	1. 一般民眾 2. 醫護人員	❑ 投入金額 150 萬泰銖

(二) 社區投資

在實踐社會公益的過程中，開發金控致力將社會投入與核心業務相結合，以達成雙贏局面。我們以長年在創投及私募業務的核心職能專長，募集創新基金，積極打造國際型的「中華開發創新加速器」資源平台，除了提供免費的活動空間，更透過各種創業社群活動讓新創業者能隨時隨地共享資源，並增加大企業與投資戶、新創公司之間的交流，進而創造新創公司、策略投資者及創新基金績效三贏局面。

109 年度成果如下：

➢ 教育扶助

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
開發金控	亞洲青年論壇(Asia Youth Forum)	贊助長風基金會與清華大學立德計畫合辦第一屆「亞洲青年論壇」，由長風青年領袖營學員與清華大學等全台共 15 所大專院校學生規劃執行	來自台灣、美國、越南等逾 10 國的全台大專院校學生	❑ 贊助金額 30 萬元
中華開發文教基金會	薪傳 100 × 課輔 100	本計畫自 95 年起，已邁入第 13 年，該獎學金與一般坊間的獎助學金不同，中華開發「薪傳 100 × 課輔 100」計畫，獎助 100 位清寒大學在校生擔任課輔志工，需於一年內針對弱勢學童完成 100 小時課輔服務，即可獲得五萬元獎助學金。因為受獎者同樣來自弱	家境清寒的大學在校生	❑ 投入金額 500 萬元 ❑ 受益大學生 100 人 ❑ 受益課輔生 100 人，約 10,000 個課輔志工小時 ❑ 100 所學校受惠

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
		勢家庭，因此更容易以「同理心」發揮大手牽小手的力量 本計畫不僅幫助清寒學童提升學習興趣及增強自信心，也同時讓受獎助的大學生培養同理心、互助心，增強自信心、表達能力，進而建立積極正向的態度及觀念		❑ 累計至今已投入約 7,000 萬元，受益人次達 2,800 人
中華開發文教基金會	我們班的小飛象—小天份大未來	❑ 提供獎助金幫助具特殊天份如音樂、美術、體育等項目的國小、國中清寒學童發展優勢潛能，也為社會培育多元的人才。小飛象計畫自 2009 年起，連續推動十年，有多位長期接受贊助的學童都已在社會上發光發熱，如籃球員高國豪、青年舞蹈家李家名都是基金會長期培育的優秀學子 ❑ 為讓小飛象計畫培育學子展現成果，每年會於暑假辦理夏令營活動。109 年為中華開發暑期籃球夏令營，由「我們班的小飛象：小天份大未來」計畫培育的籃球選手高國豪擔任講座講師及教練，展現培育成效，邀請員工子女報名參加籃球課程，並邀請開發金控員工籃球友誼賽	❑ 具潛力之個人或團體 ❑ 弱勢學童、員工及員工子女	❑ 投入金額 126.2 萬元 ❑ 受益人數 101 人 ❑ 22 所學校受惠 ❑ 參與員工 27 位
中華開發文教基金會	技藝職能獎學金	延續「小飛象計畫」精神，持續幫助國中以上學童深化技藝，故於 96 年推動「技藝職能獎學金」，針對高中、大學、研究所清寒學生精進技藝，以長期培育為目標，幫助學子成為職場達人的技藝職能人才培育計畫	具潛力之高中職以上在學生	❑ 投入金額 245 萬元 ❑ 受益人數 128 人 ❑ 累計至今已投入 595 萬元，受益人數達 356 人
中華開發文教基金會	公益助學	延續基金會「技藝職能獎學金」的人才培育計劃，邀請長期培育的畢業學生擔任授課老師，開辦各項課程，除了提供員工更多元的社團學習活動，並可磨練老師教學能力、學以致用、自力更生。自 106 年起每年開辦課程，陸續有水彩班、舞蹈班及吉他班等	弱勢學生、員工及員工眷屬子女	❑ 參與人次 84 位 ❑ 累計至今參與人次達 352 人
中華開發文教基金會	公益桌曆	延續基金會「小飛象計畫」及「技藝職能獎學金」的人才培育計劃，邀請長期培育的美術班學生擔任桌曆畫家，提供創作舞台及獎學金，參與創作中華開發金控的專屬桌曆	弱勢學生、學校	❑ 109 年參與人次 27 位

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
中國人壽	俠客 CEO	連續 14 年，每年號召全國大專院校的年輕學子們一起關懷社會、培養服務學習的能力，中國人壽贊助年輕學子發起「友善環境」、「教育培力」、「扶持弱勢」、「理財保險觀念推廣」相關的服務性活動，具體實踐公益參與，為台灣社會注入更多正面能量，累積一步一腳印的力量，讓「愛的接力」在各地巡迴接棒	大專院校學生、偏鄉學童、當地居民	❑ 109 年共 8 所大專院校獲得贊助，幫助 725 位偏鄉學童及當地居民；累積至今已投入超過百萬，近 30 所大專院校獲贊助
中國人壽	愛就 GO 319 行動學堂	配合疫情狀態，以虛實整合概念，讓關懷不中斷，設計健康酷食舞，以線上線下串聯方式，傳遞健康飲食觀念，與偏鄉小學齊心防疫，守護孩子健康成長。持續捐贈校方閱讀基金，讓孩子從閱讀累積知識，獲得安定的力量，在防疫期間提高偏鄉孩子身心免疫力	偏鄉學童、教師	❑ 疫情期間與 4 所偏鄉小學舉辦虛實整合的酷食舞推廣活動，並製作 2 支偏鄉療癒旅遊懶人包，線上瀏覽數近 7 萬人次，引發大眾共鳴與關注 ❑ 共投入 50 萬餘元，受助對象近 400 人
中國人壽	愛就 GO 玩美力計畫	以公益理念結合新銳藝術家與藝術型社會企業教育培力，為偏鄉學校導入美學教育。109 年結合疫情以虛實整合概念，與 5 位新銳藝術家及近百位偏鄉孩童舉辦創意抗疫活動，讓孩童藉由創作提升防疫觀念，也為社會注入微笑防疫、愛與關懷的正向力量。 為了讓孩子的美學天份被看見，中國人壽更進一步將學童所創作的圖像及藝術作品商品化，作為電子卡片（E 卡）與中國人壽 57 週年生日禮盒外包裝展現，贈予利害關係人，形成良善循環。	偏鄉小學、社會企業、教師、新銳藝術家	❑ 109 年進行 3 波線上防疫活動，與 5 位新銳藝術家及近百位偏鄉學童合作，線上活動瀏覽人次超過 80 萬人次 ❑ 至今累計投入逾 285 萬元，共 13 所偏鄉小學受惠，受益偏鄉師生達 557 人 ❑ 已連續 4 年獲得經濟部中小企業處「Buying Power 社會創新產品及服務採購獎」的肯定
中國人壽	育成心智障礙者繪畫比賽	連續 12 年贊助育成基金會「心智障礙繪畫比賽」，更進一步積極協助推廣庇護商品，目標讓心智障礙孩子的繪畫作品與努力付出被更多人看見，並讓社會大眾有更多機會瞭解心智障礙者	心智障礙孩子	❑ 自 98 年起累計幫助心智障礙者及其家庭成員超過 6,000 人次

➢ 偏鄉地區與身心障礙

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
中華開發文教基金會	營養 100 分	自 94 年起推動「營養 100 分計畫」,補助全台十縣市偏鄉國中、小學童營養加菜金,每年為一萬多名學童補充成長所需營養	偏鄉國中小學生	❑ 投入金額 491 萬元 ❑ 10,523 位學童受益 ❑ 補助 201 所學校 ❑ 累計至今已投入 8,500 萬元,受益人次超過 15 萬人
中華開發文教基金會	國家兩廳院「藝術零距離」	提供偏鄉學童進入兩廳院聆賞藝術演出,協助縮減國內弱勢學子藝術學習落差。自 98 年起即贊助國家兩廳院「藝術零距離」計畫,協助偏遠地區學童、薪傳志工及弱勢學童親近藝術表演活動,得以進入國家兩廳院聆賞藝術演出,獲得極佳迴響(109 年因疫情影響將延後舉辦)	弱勢家庭及偏鄉學童	❑ 投入金額共 10 萬元
凱基慈善基金會	愛,讓機會萌芽	105 年起進行「愛,讓機會萌芽」偏鄉弱勢學童照護計畫,協助偏鄉弱勢學生有機會學習英語,並補充營養,不至因環境與經濟困境而影響受教權	經濟弱勢、偏鄉地區之雙重弱勢學生	❑ 投入金額 549 萬元 ❑ 補助 50 所偏鄉學校
中國人壽	食安綠學堂	103 年起定期採購友善小農當季水果,提供給偏鄉小學及弱勢孩童,讓他們補充營養,並將友善環境觀念傳遞給下一代	偏鄉小學、社福團體	❑ 109 年提供 4 間偏鄉小學及 4 間社福團體,總計超過 500 名學童受惠 ❑ 累計投入逾 220 萬元,共 40 個偏鄉小學及社福團體受惠,受益人數達 2,235 人

➢ 低收入戶與經濟弱勢

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
開發金控	金融服務業教育公益基金	為盡企業社會責任,響應臺灣金融服務業聯合總會之活動,協助弱勢家庭青年學子完成課業學習	弱勢家庭青年學子	❑ 捐贈 100 萬元
中華開發資本	贊助/協助忠義育幼院院童及忠義基金會	❑ 發起義賣 109 年公益手札及筆記本 ❑ 109 年三起公益活動:「童窗喜閱樂-幸福上學去」、「有愛共醫 WAY-失依兒醫療費」、「童聚圓家-蒲公英助養」公益活動	育幼院童	❑ 109 年義賣公益手札及筆記本募得新臺幣 10,698 元善款 ❑ 109 年三起公益專案共募得新台

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
				幣 26,400 元善款
凱基慈善基金會	愛，從小學起	自 101 年起發起「愛，從小學起」學童助學金活動，資助家境清寒學生，保障生存與就學的權利	家境清寒學生	❑ 投入金額 543 萬元 ❑ 幫助 394 位學生 ❑ 115 所學校受惠 ❑ 自 101 年起，9 年來已投入超過 3,000 萬元，提供弱勢家庭學生獎助學金，累計協助超過二千名弱勢學生安心就學

➢ 微型企業、社會企業及社福團體

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
中國人壽	愛心展售會	已連續舉辦 12 年，從過往單純彙集友善環境小農商品及社福團體之商品至現場展售，到近年來擴大展售會意涵，轉化為「愛與夢想的舞台」，讓社福團體與弱勢孩童現場表現其才藝，並透過參與接觸人群，獲得肯定、提升自信 108-109 年更首度發行愛心公益點券，全台超過 7 成以上同仁踴躍參與認購，透過實際購買行動支持弱勢團體、友善小農一起共好	社福團體、友善環境小農	❑ 展售會 1 場 ❑ 扶持社福團體及友善環境小農 7 家 ❑ 業績達 120 萬元 ❑ 較去年成長 2 成 ❑ 累計至今已投入近 150 萬元，觸及人數近 14,000 人

(三) 藝文扶植與商業倡議

本公司除了持續支持扶植藝文人才，贊助各項藝術表演活動，並且透過長期與大學院校進行產學合作，將創業投資、金融財經等實務經驗，傳承給莘莘學子，不僅確切實踐企業社會責任，更透過金融傳承課程，增加青年學子們對我們的了解，同時也提升了本集團的知名度與企業形象，並且為招募青年優秀人才做好奠基，此外，我們亦推出線上愛心捐款平台，與公益團體合作，落實聯合國永續目標的第 17 項「締結永續夥伴關係」。

109 年度成果如下：

➢ 利害關係人溝通

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
開發金控	2020 金融博覽會	開發金控於「2020 台北金融博覽會」展示集團推動普惠金融及數位金融科技創新成果，並首次公	參展民眾及公司員工	❑ 規劃及執行「2020 台北金融博覽會」

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
		開積極推動「氣候韌性金融產學大聯盟」氣候風險評估模型，為參展民眾梳理氣候變遷因應、責任金融發展、以及金融商品設計的完整脈絡		員工參與計畫，包括： (1)結合志工假機制，規劃金博會現場導覽志工服務，金控及子公司投入志工服務共 84 人次，服務時數 484 小時 (2)結合員工教育訓練，規劃金博會現場講座活動共 6 場，金控及子公司同仁完成教育訓練共 48 人次

➢ 藝文扶植與教育扶助

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
中華開發文教基金會	藝文人才扶植	贊助各項表演活動，如贊助國家兩廳院 110 年「TIFA 臺灣國際藝術節」，藉以提升企業的品牌形象	藝文團體、學校及員工	❑ 投入金額 200 萬元
中華開發文教基金會	國家兩廳院「好哲凳計畫」	自 109 年贊助兩廳院「廳院青－好哲凳」計畫，將藝術議題帶入校園，預計從 110 年舉辦 11 場講座，與青年學子進一步對話，深化對藝術的思辨	高中青年	❑ 投入金額共 20 萬元
中華開發文教基金會	臺中歌劇院「開門計畫」/NTT 學苑	自 106 年開始贊助該計畫，企業挹注資源帶領中彰投、嘉義雲林等縣市偏鄉學子走入劇場，使表演藝術成為陪伴中區學子成長的養分。另外，為培育中部藝術行政人才，自 108 年起對表演藝術有興趣之高中生，舉辦「NTT 學苑」之藝術行政人才培訓課程	偏鄉中小學校師生及一般高中生	❑ 投入金額共 50 萬元 ❑ 受益人數 300 人 ❑ 受益學校 7 所 ❑ 累計至今投入金額 200 萬元，受益人次達 1,076 人，受益學校 28 所
開發資本管顧/中華開發資本國際(CCIC)	與 MIT 合作協助台灣新創團隊跨足海外市場	贊助 MIT Hong Kong Innovation Node 主辦之 MIT Entrepreneurship and Maker Skills Integrator (MEMSI)計畫及 Demo Day，藉由和國際知名學院 MIT 合作，除了促進台美人才交流及創業界之間的合作，提供台灣新創於海外發展機會，也讓創投業務發展遍及全球，長期有助提升企業的國際知名度及集團整體於海外的業務發展	MIT 及香港大學等學校學生	❑ 贊助 MIT Hong Kong Innovation Node 主辦之 MIT Entrepreneurship and Maker Skills Integrator (MEMSI) 計畫 100,000 美元；並於 109 年 1 月 18 日舉辦 MEMSI Demo Day 遴選，34 家學校來自香港及 MIT 商學、

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
				工程學院學生參與，除了幫助學生將構想付諸實現亦協助中華開發金控拓展海外知名度及企業形象
凱基證券	贊助榮星文教基金會	贊助音樂教育	榮星文教基金會	❑ 提升品牌知名度、曝光度與形象 ❑ 投入金額 20 萬元 ❑ 受益人數約 130 人

➢ 社會企業及微型企業創業

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
開發金控	與 AAMA 臺北搖籃計畫建立策略合作夥伴關係	長期與 AAMA 台北搖籃計畫建立策略合作夥伴關係，協力培育優秀新創，使集團深入志(創)業育成生態系統，透過與每一期入選之創業家深入互動，亦有助於帶動金控與新創之商業合作機會，建立長期互惠之緊密關係	AAMA 臺北搖籃計畫創業家	❑ 與 AAMA 協力推動創業育成，於 109 年 5 月 23 日於中華開發創新加速器舉辦 AAMA 九期團隊決選會選出 26 家最具爆發力之新創 ❑ 另持續以集團資源協助新創並發揮跨售綜效，109 年度跨售成交開戶家數共計 11 家，包含：「財團法人創業者共創平台基金會」、格帝控股、思索柏、凱思品牌溝通、星達壹投資、星達貳投資、鉅碩資產、安然科技、以熙國際、居家先生、居家先生個人延伸戶
中華開發資本	中華開發創新加速器	打造臺灣最大創新創業資源整合平台「中華開發創新加速器」，本著投資主業與培育相輔相成之初心，提供首屈一指之專業投資服務，另設有企業媒合、公共空間、導師諮詢、創業課程等，提供新創業者及投資戶成長所需資源，成為其跨足海外打國際盃的最大助力。開發金控亦藉由	社會企業/新創業者	❑ 創新基金投資新創公司家數：18 家(累計) ❑ 投資戶專屬導師輔導專案-舉辦新創一日董事會：15 場；投資戶創業來聊-創業下午茶：2 場

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
		此平台，發掘具潛力十足的新創公司，挹注資源加以投資		❑ 中華開發創新加速器公共空間舉辦免費創新創業講座：84 場，活動參與共2,024 人次
凱基銀行	線上愛心捐款平台	考量許多中小型公益團體缺乏資源，無經費或人力架設線上捐款平台，凱基銀行於 106 年首創業界之先，運用核心金融專業職能-金融科技，在官網架設「線上愛心捐款平台」，與國內 28 家公益團體合作，提供模組化節費募捐平台系統予公益及社福團體免費使用，幫助其搭建便捷、安全的線上捐款機制，協助公益團體有穩定的捐款收益，同時讓各公益組織團體能夠獲得更多曝光機會，讓客戶以信用卡及金融卡捐款，將愛心轉化成實際力量	28 家公益團體	❑ 推出至今捐款總筆數超過 1,015 筆，累積捐款金額近新台幣 2 百萬元 ❑ 109 年捐款金額較前年同期成長 64% ❑ 受益的公益團體家數與前年同期持平
凱基銀行	「KGI inside」愛心捐款數位服務	運用「KGI inside」數位服務開放應用程式介面 (Application Programming Interface，簡稱 API)，提供 open API 協助 17 家社福機構的系統介接財金公司電子化繳費稅平台，有效降低社福機構每一筆線上捐款須支付給金融機構的手續費	社福機構	❑ 109 年 2 月至 12 月底「KGI inside」平台經手的捐款近 6.8 萬筆、金額逾 8 千萬元 ❑ 17 家受助之社福機構加總起來的手續費成本較以往大幅降低 78%，能擁有更多資源用在受助族群照顧上
凱基銀行	捐贈財團法人中小企業信用保證基金	長期藉由支持中小企業信保基金，支持微型事業及社會企業取得資金擔保及貸款	微型企業與社會企業	❑ 捐款 28,274,995 元

(四) 員工參與

員工是開發金控最重要的資產，更是永續經營的重要夥伴，號召員工自發性響應，將愛心擴散到更多角落，共同創造和諧的永續社會價值。

109 年度成果如下：

➢ 同仁自發性參與社會服務

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
中國人壽	愛就 GO 志工團	中國人壽自 101 年即成立並推動「愛就 GO 志工團」，透過同仁自發性參與社會服務，秉持中	身心障礙者、育幼院童、弱勢長者等	❑ 內勤及外勤同仁，共創造 19,559 小時的志

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
		國人壽「We Share We Link」的核心精神，與近 10 家社福機構合作，服務類別涉及協助身心障礙者社區適應、陪伴育幼院童與弱勢長者、生態淨灘、格外品包裝等 為提升員工社會參與度，103 年起內勤同仁享有一日志工假，並每季公開表揚績優單位主管與團隊，鼓勵更多同仁積極投入社會服務的行列		工時數，受助人次達 68,106 人次
凱基銀行	「凱基志工日」服務長者	凱基銀行與中華社會福利聯合勸募協會合作，在企業內部推出關懷高齡者的「凱基志工日」，透過與安養護中心合作，以提供同仁志工假的方式，鼓勵凱基人每個月利用一個周末半天的時間，至北、中、南三區的養護機構服務、陪伴高齡長者	服務老人安養護中心的長者約 350 人	❑ 自 102 年志工日推出以來已累積逾 1,388 人次參加，服務時數達 5,552 小時 ❑ 109 年參與志工 28 人次，服務時數 112 小時(註) (註：因新冠肺炎疫情影響，109 年 2 月起暫停養護中心志工服務)
中國人壽	多扶無障礙假期	109 年除持續採購外，更與在地青農合作，穩定提供有機米糧予偏鄉小學及育幼院，並深入偏鄉學校，透過產地走訪食農教育，拉近孩子與食物的距離，將「與環境共好」的信念及「健康飲食」的觀念，傳承給最親近土地的偏鄉孩童	身心障礙者及高齡老人之照護家庭	❑ 服務來自 10 個身障家庭的 27 位照護者

➢ 送愛到偏鄉地區

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
中華開發文教基金會	午餐的約會	由同仁組隊前往偏鄉資源不足學校擔任午餐一日志工，關心偏鄉小校學童午餐狀況並為學生（師生）加菜。109 年由凱基銀行總經理帶隊至苗栗縣鯉魚國小為孩子們準備萬聖節大餐	偏鄉國小師生	❑ 投入創造志工時數 120 小時 ❑ 受益人次 84 名
凱基慈善基金會	愛心禮物鞋盒	凱基證券員工發起禮物鞋盒募集愛心物資，送至偏鄉做為學生的耶誕禮物，109 年更擴大辦理邀請開發金控集團成員共同參與發揮愛心，送交凱基慈善基金會分送雲林、嘉義、屏東等 6 所偏遠學校作為耶誕禮物，讓學童感受溫馨的節慶氣氛	雲林、嘉義、屏東等 6 所偏遠學校學生	❑ 總計募集並送出超過 400 個禮物鞋盒 ❑ 參與同仁約 400 位

➢ 員工團購力量大，支持社福團體及社會企業自立

主辦單位	專案名稱	專案內容	受益對象	109 年度成果
中華開發文教基金會	年度公益日活動	每年為回饋社福團體及社會企業夥伴，於歲末年初舉辦「社會企業公益市集」，邀請同仁共襄盛舉。為刺激同仁購買商品，基金會預先發售公益券，購買公益券的同仁可獲得基金會限額補助。110 年 1 月 20 日共邀來 14 家庇護工坊、社會企業、在地小農舉辦一日市集，並幫助雲林偏鄉國小圓夢，籌募才藝班經費，義賣當地特產黃金薯，不僅同仁踴躍參與，更動員親友團購，當日營業額破 112 萬	社會企業及社福團體	❑ 約 800 人次的同仁熱情參與，義賣市集交易營業額 112 萬
中華開發文教基金會	公益麵包「愛心饞寶寶」訂購	「愛心饞寶寶」團購自 103 年開始推動，長期與新竹關西「華光社會福利基金會」庇護工坊合作，邀請開發金控同仁一次預訂一整年份的院生手工製作公益麵包，再由華光每個月固定配送麵包，開發金控同仁自工坊成立不久，即開始訂購，大量且穩定的訂單是支撐工坊最重要的力量，這批訂單除讓工坊有固定收益，庇護員工也因此累積更多磨練烘焙實作的機會	身心障礙的院生	❑ 募資約 28 萬元 ❑ 受益院生 200 位 ❑ 200 人參與愛心團購
凱基證券	公益麵包訂購	員工集體每月固定訂購兩家庇護工坊烘焙產品，並將認購之愛心麵包部分轉贈育幼院及弱勢社區食物銀行，讓愛加乘	❑ 庇護工坊身心障礙院生 ❑ 社區獨居長者 ❑ 育幼院生 ❑ 偏鄉弱勢學童	❑ 認購約 71 萬元愛心麵包 ❑ 庇護工坊 33 位老師院生受益 ❑ 育幼院 50 位院童受益 ❑ 約 145 位獨居長者受益 ❑ 595 位同仁參與
中國人壽	愛心團 GO	致力發揮企業公益價值，結合壽險本業定期定額的精神，中壽邀請同仁揪團公益、定期定額訂購商品，長期支持弱勢團體及友善小農，維持穩定工作與收入，同時讓公益行動變得更加簡單、平易近人，降低參與行動門檻，進而擴大同仁公益參與 同仁訂購產品後，可選擇自用產品或將產品轉贈予社福機構，進一步擴散、分享永續價值，拉近彼此心的距離	❑ 弱勢團體 ❑ 友善小農 ❑ 社福團體	❑ 109 年「愛心團 GO」總業績超過 162 萬元，並再提供社福機構逾 60 萬元之物資

六、 非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

109年度本公司非擔任主管職務之全時員工人數為7,194人，與前一年度相較增加2.3%，薪資平均數為新臺幣1,268仟元，與前一年度相較增加13.4%，薪資中位數為1,026仟元，與前一年度相較增加11.9%。

七、 資訊設備

本公司統籌規劃訂定金控集團資訊發展策略，而子公司凱基證券、凱基銀行、中華開發資本及中國人壽，則按其各自業務分工進行資訊中心運作。

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

資訊系統硬軟體維護策略如下：

- 屬主要業務系統以自行維運為主，非關鍵競爭業務可採委外維護。
- 新種業務系統視需求採自行建置或委由外部廠商開發。
- 系統軟體及各類硬體設備皆委由專業廠商提供保固維護服務。

主要資訊系統依業務功能劃分如下：

1. 中國人壽

- 主要資訊系統依業務功能劃分為保單管理系統(包含新契約、保服、保費、理賠等作業)、保單影像流程系統、網路投保、行動投保、保戶服務、通路管理及服務、商品輔銷工具、精算及再保、風險控管等業務支援系統，以及財會、人事及辦公室自動化等管理資訊系統。

2. 凱基銀行

- 主要資訊系統依業務功能劃分包含存款/放款/匯兌業務、外匯業務、信託業務、信用卡業務、靈活卡業務、財富管理業務、流程管理等業務系統，以及財會、決策管理、風險管理、顧客服務、資料倉儲、辦公室自動化等業務支援系統。

3. 凱基證券

- 主要資訊系統依業務功能劃分包含證券及期貨(權)經紀、證券及期貨(權)自營、國內債券、衍生性商品、法人交易服務、資本市場、財富管理、複委託、股務代理、國際證券業務分公司(OSU)等業務系統，以及資料倉儲、客戶關係管理、開戶整合、防制洗錢、風險管理、財會、人事、固定資產及辦公室自動化等業務支援系統。

4. 中華開發資本

－ 主要資訊系統依功能劃分包括投資管理系統、外籌基金管理系統(eFront)、投資業務流程系統，及財會系統(總帳、預算、帳外調整)、辦公室自動化系統等業務支援系統。

(二) 未來開發或購置計畫

配合公司整體營運發展及相關法規要求，109 年度重要資訊系統開發建置計畫包括：

1. 開發金控

－ 骨幹網路架構升級專案

－ 電子郵件平台轉換專案

2. 中國人壽

－ iAgent 優化

－ AI 智能研發

－ 保單數位化流程系統(PDPS)與流程平台

－ 保戶與通路 APP

－ 機器人流程自動化(RPA)

－ 雲端數位學習平台

3. 凱基銀行

－ 網路銀行與行動銀行

－ 官網

－ 金融市場新系統專案

－ 新信用卡專案

－ 信託質借、信託帳務系統專案

－ 個資保護強化專案

－ 數位身分識別證導入專案

－ 個資掃描專案

－ 伺服器組態合規檢測

－ 電腦系統資安評估專案

－ 監控告警系統強化

－ 基礎設施汰換及擴充

－ AD 資安強化專案

4. 凱基證券

- 集團數位轉型計畫
- 異地備援精實案
- 資訊服務監控中心
- 網路架構區隔
- 系統測試自動化工具
- 持續監控橫向端點式移動監控
- RPA 流程機器人
- 開戶整合平台
- 超三平台(HTS Platform)升級

5. 中華開發資本

- 電子郵件雲端化
- 子公司資安強化專案

(三) 緊急備援與安全防護措施

本公司訂定明確資訊安全管理規範，並建立各項嚴謹內控機制，以確保資訊系統之正常運作及資料保全。

- 為確保資訊中心營運環境的穩定，針對系統、網路及機電設施建置不停機的備援架構，各主要系統均依其資料保存特性，訂定備存政策。同時依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施，並建置異地備援中心定期實施相關災難復原演練。
- 中壽子公司已於 109 年底全公司通過 BS10012 PIMS 個人資訊管理系統(Personal Information Management System)認證。
- 本公司資訊安全治理架構以 ISO27001:2013 資訊安全管理系統(ISMS)為標準，金控及商銀子公司於 109 年 09 月完成全資訊系統擴大驗證，並持續取得 ISO 27001 驗證，其中壽險及證券子公司也於 109 年通過 ISO 27001 持續驗證，金控及集團金融子公司持續維持 ISO27001 證書有效性。
- 為提升資訊安全治理，本公司資安專責單位「資訊安全處」，負責全金控資訊安全治理、規劃、督導及推動執行外，同時透過定期會議瞭解集團子公司資訊安全治理推動執行狀況，並定期向董事會報告資安治理概況，以建構全方位的資安防禦能力及提升同仁的資訊安全意識。

八、 勞資關係

(一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 本公司設有員工餐廳，並聘請專業廚師，為同仁提供健康、營養、美味的午餐。
2. 本公司依法為員工投保勞工保險及全民健康保險；除法定勞健保外，本公司尚為同仁投保壽險、意外險及住院醫療險等團體保險，同仁之配偶、未成年子女與父母亦可投保參加意外及傷病住院醫療保險。
3. 本公司之退休制度依「勞動基準法」(下稱「勞基法」)訂有員工退休準則，按規定每月提撥退休準備金於勞工退休準備金監督委員會專戶，並自94年7月1日起全面施行「勞工退休金條例」，適用規定如下：
   (1) 94年7月1日(含)以後到職者，全面適用「勞工退休金條例」。
   (2) 94年7月1日(不含)以前到職者，得依個人實際需要於94年7月1日起五年內選擇「勞工退休金條例」或「勞基法」之退休金制度；若員工屆期仍未選擇，繼續適用「勞基法」之退休金規定。
4. 本公司重視員工的工作與生活平衡，提供優於勞基法規定之年度休假，並定期提供報表供主管了解及關懷同仁之休假情形。
5. 本公司重視員工的身體健康，未滿40歲同仁每二年享有一次公費健康檢查，40歲以上同仁每年享有一次公費健康檢查；本公司並提供有薪假，供同仁實施健康檢查。
6. 本公司不定期舉辦健康講座，例如食安議題、癌症預防、體重控制及身體保健等，提升同仁的健康知識。
7. 本公司設立職工福利委員會，並由職工福利委員會審酌各年度之經費概況提供下列各項福利事宜：
   (1) 三節福利金、禮品
   (2) 婚喪及生育補助
   (3) 員工子女獎助金
   (4) 員工旅遊補助
   (5) 生日禮金
   (6) 傷病慰問
   (7) 社團活動補助
   (8) 電影欣賞
   (9) 員工家庭日
   (10) 消費優惠活動

(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失（包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項）

本公司深信人才是公司最寶貴的資源，為促進勞資合作、提高工作效率，公司除定期舉行勞資會議外，並充分運用各種溝通管道，有效的與員工溝通，即時回應員工意見，以強化勞資間之和諧關係。

本公司及子公司最近年度及截至年報刊印日止之勞動檢查結果及勞資糾紛如下：

公司	處分日期及來文機關函號	違反條文	缺失事項及處分內容
凱基銀行	109 年 11 月 6 日北市勞動字第 10960674862 號函	勞基法第 24 條第 1 項、第 2 項	勞工於延時下班事由為處理公務，但公司未給付加班費，違反勞基法第 24 條第 1 項，裁處 30 萬元。於假日出勤，公司未給付加班費，違反勞基法第 24 條第 2 項，裁處 2 萬元。

(三) 工作環境與員工人身安全保護措施

本公司為善盡企業之社會責任及保護同仁安全，以提供安全、健康、舒適的工作環境為目標，全力推動職業安全衛生政策，使同仁養成正確的觀念及維持健康的身心。實施之相關措施如下：

1. 加強職業安全衛生教育，降低工作環境之潛在危險

   本集團依規定配置職業安全衛生人員，定期實施職業安全教育訓練課程，並定期實施辦公室內部照度、二氧化碳及飲用水濁度、PH質、大腸桿菌等相關檢測，定期清洗蓄水池及空調冷卻水塔，以提供員工健康之工作環境。

2. 為員工投保各項保險、辦理健康檢查及設立職工福利委員會

   本公司為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險，並定期辦理員工健康檢查；集團內主要子公司均依法規要求，聘用或特約護理人員及醫師，執行員工健康促進及職業病預防之相關業務。為健全員工福利，設立職工福利委員會，負責包括婚喪補助、子女獎學金、傷病慰問及急難救助等員工福利事宜。

3. 辦理消防安全措施並定期舉辦演練，落實各項防災應變措施

   本集團依規定辦理消防安全設備檢修及申報，並訂有相關消防安全計畫及措施，按自衛編組方式，依任務需要編成消防、警衛、通訊及救護等組定期實施演練。

4. 嚴格門禁管制，確保辦公區域安全防護

   本集團已訂定門禁管制相關規定，嚴格要求員工及其他作業人員均須遵照權限進出各辦公區域，並在主要辦公大樓配置24小時警衛，落實定時安全巡檢，確保各辦公區域之人身安全防護。

5. 本公司響應政府政策，於主要辦公大樓設置集(哺)乳室，並獲得優良集(哺)乳室認證。

九、 重要契約

◎ 開發金控

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
董事、監察人及重要職員責任保險	本公司與新加坡商美國國際產物保險股份有限公司臺灣分公司、明台產物保險股份有限公司及美商安達產物保險股份有限公司臺灣分公司	投保期間 起：109.09.02 迄：110.09.02	1.董事、監察人及重要職員責任保險； 2.公司有價證券賠償責任； 3.公司僱傭行為賠償責任； 4.公司補償責任。	除外不保條款包含但不限於：美國地區被保險人互告的賠償請求、已知悉的賠償請求及危險情事、污染、洗錢行為等。

◎ 中國人壽

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	中央再保險公司 Central Reinsurance Corporation	起：57.10.31	個人壽險、傷害險、團體保險、巨災險之再保業務	無
再保險合約	德商慕尼黑再保公司 Munich Reinsurance Company	起：64.01.01	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	德商科隆再保險公司 General Reinsurance AG	起：83.01.01	個人壽險、傷害險、健康險之再保業務	無
再保險合約	Swiss Re Asia Pte. Ltd.	起：81.06.01	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	英屬百慕達商美國再保險公司 RGA Global Reinsurance Company Limited	起：92.01.01	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	法商法國再保險公司(原 TAL) Scor Reinsurance Company (Asia) Ltd.	起：82.08.01	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	漢諾威再保險公司 Hannover Reinsurance Company	起：98.11.01	個人壽險、健康險、巨災險之再保業務	無
再保險合約	The TOA Reinsurance Company	起：105.01.01	個人壽險、傷害險、團體保險之再保業務	無
再保險合約	法商法國再保險公司 SCOR SE	起：91.01.10	個人壽險、健康險之再保業務	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
設定地上權	財政部國有財產署北區分署	起：103.01.20 迄：173.01.19	臺北學苑設定地上權	無
設定地上權	國防部政治作戰局	起：103.01.20 迄：173.01.19	臺北學苑設定地上權	無
工程承攬契約	中鹿營造股份有限公司	起：105.12.16 迄：完工日	臺北學苑新建工程承攬契約	無
工程承攬契約之變更議定書	中鹿營造股份有限公司	起：106.03.01 迄：完工日	臺北學苑新建工程承攬契約 第一次變更議定書(修訂總價)	無

◎ **凱基銀行**

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外服務契約	臺灣國際商業機器股份有限公司(IBM)	自合約生效日(101.10.31)起至屆滿十年為止	委外服務範圍包含信用卡系統之應用系統維護、信用卡系統相關網路管理及系統管理及現場支援、災害復原服務、專案管理辦公室與服務水準管理等。	無

陸、 財務概況

一、 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

年度 項目	最近五年度合併財務資料(註 1)					當年度截至 110 年 3 月 31 日財務資料(註 2)
	105 年底	106 年底	107 年底	108 年底	109 年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	100,196,911	97,636,786	86,038,806	129,444,209	147,893,829	不適用
透過損益按公允價值衡量之金融資產	159,280,102	125,949,607	374,931,034	492,082,632	543,495,816	
備供出售金融資產	106,359,065	558,889,116	—	—	—	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	485,335,934	539,623,924	712,962,077	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	—	—	970,536,279	1,028,887,835	1,064,332,087	
避險之金融資產	—	—	—	—	102,479	
附賣回票券及債券投資	29,883,158	55,150,889	39,770,534	46,789,881	50,409,959	
應收款項—淨額	92,190,214	100,219,420	101,604,537	104,305,699	138,709,584	
本期所得稅資產	855,145	745,603	1,168,303	759,762	705,864	
貼現及放款—淨額	252,376,992	325,147,363	369,131,396	376,535,852	408,444,192	
再保險合約資產—淨額	—	302,104	534,353	533,134	740,256	
持有至到期日金融資產-淨額	300,000	198,886,022	—	—	—	
採用權益法之投資—淨額	12,675,804	16,375,012	16,102,926	17,403,840	15,175,924	
其他金融資產	64,285,076	752,610,493	103,675,320	121,187,047	146,096,553	
投資性不動產－淨額	2,179,356	25,450,094	25,432,420	25,341,556	29,953,756	
不動產及設備－淨額	14,512,916	30,880,691	31,717,297	34,904,312	35,343,870	
使用權資產-淨額	—	—	—	18,548,919	14,049,764	
無形資產－淨額	7,948,378	22,169,720	21,171,147	20,441,634	19,537,371	
遞延所得稅資產	4,912,053	9,081,862	12,652,560	9,888,920	12,399,965	
其他資產—淨額	44,242,339	73,029,608	78,011,982	60,608,848	94,265,129	
資產總額	892,197,509	2,392,524,390	2,717,814,828	3,027,288,004	3,434,618,475	
央行及金融同業存款、央行及同業融資	31,078,769	28,867,956	22,434,914	24,560,878	12,186,960	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	51,565,266	55,729,704	87,786,725	94,068,987	116,142,567	
避險之金融負債	—	—	—	—	641,307	

項目＼年度		最近五年度合併財務資料(註 1)					當年度截至 110 年 3 月 31 日財務資料(註 2)
		105 年底	106 年底	107 年底	108 年底	109 年底	
附買回票券及債券負債		119,560,443	100,177,627	125,478,900	96,137,331	134,864,245	不適用
應付商業本票－淨額		17,549,797	20,549,392	14,985,902	12,634,684	11,564,804	
應付款項		60,337,328	85,630,607	79,293,203	86,839,670	103,096,646	
本期所得稅負債		826,620	5,443,513	967,872	1,168,811	4,143,209	
存款及匯款		315,451,964	362,729,069	398,286,010	395,861,002	486,707,951	
應付債券		27,684,236	30,000,000	31,150,000	42,450,000	62,981,293	
其他借款		19,878,458	25,704,261	18,818,061	20,968,007	24,793,519	
負債準備		1,373,667	1,288,449,104	1,557,304,939	1,742,247,176	1,902,468,183	
其他金融負債		62,753,830	109,126,375	121,887,440	149,722,533	163,252,229	
租賃負債		—	—	—	5,615,681	4,454,005	
遞延所得稅負債		1,487,885	9,391,454	7,275,275	12,933,858	15,311,370	
其他負債		15,552,208	21,501,190	28,582,681	45,614,232	59,384,100	
負債總額	分配前	725,100,471	2,143,300,252	2,494,251,922	2,730,822,850	3,101,992,388	
	分配後	732,588,342	2,152,274,629	2,498,741,717	2,739,805,509	(註 4)	
歸屬於母公司業主之權益							
股本	分配前	149,744,213	149,768,196	149,633,560	149,684,080	149,732,712	
	分配後	149,744,213	149,768,196	149,633,560	149,684,080	(註 4)	
資本公積		1,104,521	1,173,719	1,630,992(註 3)	1,093,745	1,627,728	
保留盈餘	分配前	16,798,782	20,870,156	22,095,706	30,976,678	34,190,500	
	分配後	9,310,911	11,895,779	18,429,040	21,994,019	(註 4)	
其他權益		(1,782,652)	73,567	(10,522,131)	8,907,903	18,363,815	
庫藏股票		(2,376,747)	(4,205,566)	(3,605,444)	(3,137,278)	(1,178,647)	
非控制權益		3,608,921	81,544,066	64,330,223	108,940,026	129,889,979	
權益總額	分配前	167,097,038	249,224,138	223,562,906	296,465,154	332,626,087	
	分配後	159,609,167	240,249,761	219,073,111	287,482,495	(註 4)	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。
註 2：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。
註 3：本公司 108 年度股東會決議以資本公積發放現金 823,129 仟元。
註 4：本公司 108 年度盈餘分配案，尚待 109 年度股東會決議後分配之。

(二) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目＼年度		最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 110 年 3 月 31 日財務資料 (註 2)
		105 年底	106 年底	107 年底	108 年底	109 年底	
現金及約當現金		1,357,441	1,014,547	4,570,426	2,914,480	14,873,993	不適用
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		1,199,734	1,344,910	—	—	—	
應收款項—淨額		115	4,689	50,567	49,216	1,568,478	
本期所得稅資產		1,436,182	1,234,121	1,881,337	2,013,945	2,612,264	
採用權益法之投資－淨額		186,391,735	200,445,118	185,756,820	214,485,554	223,898,679	
其他金融資產		300	300	500,300	300	300	
使用權資產-淨額		—	—	—	6,285	22,160	
不動產及設備－淨額		9,906	21,488	28,054	45,078	57,526	
其他資產－淨額		541,742	29,946	33,988	37,747	70,357	
資產總額		190,937,155	204,095,119	193,293,257	219,552,605	243,103,757	
應付商業本票－淨額		3,999,774	9,899,365	9,898,975	3,849,741	5,449,715	
應付款項		554,345	699,065	722,528	937,194	1,167,545	
本期所得稅負債		857,328	472,630	1,129,319	418,779	1,411,995	
應付公司債		18,000,000	22,000,000	19,000,000	23,000,000	29,000,000	
其他借款		3,999,892	3,299,950	3,299,951	3,799,796	3,299,531	
負債準備		37,290	41,362	6,946	12,807	14,440	
租賃負債		—	—	—	6,555	21,770	
其他負債		409	2,675	2,855	2,605	2,653	
負債總額	分配前	27,449,038	36,415,047	34,060,574	32,027,477	40,367,649	
	分配後	34,936,909	45,389,424	38,550,369	41,010,136	(註 4)	
股本	分配前	149,744,213	149,768,196	149,633,560	149,684,080	149,732,712	
	分配後	149,744,213	149,768,196	149,633,560	149,684,080	(註 4)	
資本公積		1,104,521	1,173,719	1,630,992(註 3)	1,093,745	1,627,728	
保留盈餘	分配前	16,798,782	20,870,156	22,095,706	30,976,678	34,190,500	
	分配後	9,310,911	11,895,779	18,429,040	21,994,019	(註 4)	
其他權益		(1,782,652)	73,567	(10,522,131)	8,907,903	18,363,815	
庫藏股票		(2,376,747)	(4,205,566)	(3,605,444)	(3,137,278)	(1,178,647)	
權益總額	分配前	163,488,117	167,680,072	159,232,683	187,525,128	202,736,108	
	分配後	156,000,246	158,705,695	154,742,888	178,542,469	(註 4)	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

註 3：本公司 108 年度股東會決議以資本公積發放現金 823,129 仟元。

註 4：本公司 109 年度盈餘分配案，尚待 110 年度股東會決議後分配之。

(三) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目＼年度	最近五年度合併財務資料(註 1)					當年度截至 110 年 3 月 31 日財務資料(註 2)
	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年度	
利息收入	11,391,971	27,465,994	64,564,921	73,119,570	72,343,871	不適用
減：利息費用	(4,332,469)	(5,395,582)	(7,982,593)	(9,642,040)	(5,639,918)	
利息淨收益	7,059,502	22,070,412	56,582,328	63,477,530	66,703,953	
利息以外淨收益	20,068,226	63,343,239	195,767,549	175,850,032	158,086,500	
淨收益	27,127,728	85,413,651	252,349,877	239,327,562	224,790,453	
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	(751,478)	(613,750)	(45,761)	(347,979)	(364,663)	
保險負債準備淨變動	—	(48,277,392)	(213,695,965)	(191,941,972)	(174,464,035)	
營業費用	(19,265,421)	(22,002,711)	(25,166,272)	(25,471,804)	(28,013,362)	
繼續營業單位稅前淨利	7,110,829	14,519,798	13,441,879	21,565,807	21,948,393	
所得稅費用	(1,123,925)	(2,154,331)	(627,239)	(1,911,986)	(1,272,107)	
繼續營業單位本期淨利	5,986,904	12,365,467	12,814,640	19,653,821	20,676,283	
本期淨利	5,986,904	12,365,467	12,814,640	19,653,821	20,676,283	
本期其他綜合損益（稅後淨額）	802,045	4,499,766	(35,062,270)	50,599,660	25,625,929	
本期綜合損益總額	6,788,949	16,865,233	(22,247,630)	70,253,481	46,302,215	
淨利歸屬於母公司業主	5,923,081	11,695,285	7,852,688	12,795,690	12,655,277	
淨利歸屬於非控制權益	63,823	670,182	4,961,952	6,858,131	8,021,009	
綜合損益總額歸屬於母公司業主	6,736,201	13,408,973	(4,995,817)	32,007,360	21,658,668	
綜合損益總額歸屬於非控制權益	52,748	3,456,260	(17,251,813)	38,246,121	24,643,547	
每股盈餘	0.40	0.80	0.54	0.88	0.87	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

(四) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目＼年度	最近五年度財務資料(註 1)					當年度截至 110 年 3 月 31 日財務資料(註 2)
	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年度	
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	6,787,470	12,687,096	9,353,789	14,177,282	14,727,565	不適用
其他收益	68,441	51,725	19,686	54,167	44,581	
營業費用	(807,444)	(1,026,932)	(993,269)	(1,200,044)	(1,329,390)	
其他費用及損失	(304,713)	(338,275)	(547,105)	(411,211)	(384,293)	
繼續營業單位稅前淨利	5,743,754	11,373,614	7,833,101	12,620,194	13,058,463	
所得稅利益(費用)	179,327	321,671	19,587	175,496	(403,186)	
本期淨利	5,923,081	11,695,285	7,852,688	12,795,690	12,655,277	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	813,120	1,713,688	(12,848,505)	19,211,670	9,003,391	
本期綜合損益總額	6,736,201	13,408,973	(4,995,817)	32,007,360	21,658,668	
每股盈餘(元)	0.40	0.80	0.54	0.88	0.87	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。
註 2：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查帳意見
109	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、賴冠仲	無保留意見
108	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、賴冠仲	無保留意見
107	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
106	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
105	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見

二、 最近五年度財務分析

合併財務分析

單位：新臺幣仟元；%

分析項目 \ 年度			最近五年度合併財務分析(註 1)					當年度截至 110 年 3 月 31 日(註 3)
			105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	
經營能力	總資產週轉率(次)		0.03	0.05	0.10	0.08	0.07	不適用
	子銀行存放比率-凱基銀行		74.55	79.07	80.69	82.41	74.43	
	子銀行逾放比率-凱基銀行		0.34	0.21	0.17	0.17	0.16	
	員工平均收益額		3,585	6,842	19,898	19,137	17,533	
	員工平均獲利額		791	991	1,010	1,572	1,613	
獲利能力	資產報酬率(%)		0.68	0.75	0.50	0.68	0.64	
	權益報酬率(%)		3.57	5.94	5.35	7.56	6.57	
	純益率(%)		22.07	14.48	5.08	8.21	9.20	
	每股盈餘(元)		0.40	0.80	0.54	0.88	0.87	
財務結構(%)	負債占資產比率		81.27	89.58	91.77	90.21	90.32	
	負債占淨值比率		433.94	859.99	1,115.68	921.13	932.58	
	金融控股公司雙重槓桿比率		114.74	120.34	116.95	114.38	110.44	
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率		(註 2)	(註 2)	(註 2)	(註 2)	(註 2)	
槓桿度	營運槓桿度		1.31	4.49	17.08	10.07	9.12	
	金融控股公司財務槓桿度		1.05	1.03	1.05	1.03	1.03	
成長率(%)	資產成長率		2.94	168.16	13.26	11.39	13.46	
	獲利成長率		(24.70)	104.19	(7.42)	60.44	1.77	
現金流量	現金流量比率		(註 6)	20.94	35.95	38.97	41.98	
	現金流量允當比率		(註 6)	1.10	17.47	26.18	32.25	
	現金流量滿足率		(註 6)	249.82	102.82	145.34	105.39	
營運規模	資產市占率		2.08	4.56	4.85	5.04	5.21	
	淨值市占率		5.41	6.70	6.06	6.67	6.78	
	銀行子公司存款市占率-凱基銀行		0.92	0.94	1.05	0.99	1.10	
	銀行子公司放款市占率-凱基銀行		0.92	1.03	1.12	1.09	1.14	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	凱基銀行	13.23	14.18	13.39	15.38	14.81	
		凱基證券	329	295	327	336	282	
		中華開發資本	148.43	(註 7)	(註 7)	(註 7)	(註 7)	
		中國人壽	(註 8)	350	272	305	288	

分析項目		年度	最近五年度合併財務分析(註 1)					當年度截至 110 年 3 月 31 日(註 3)
			105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	
資本適足性	各子公司之合格資本	凱基銀行	53,986,254	57,719,776	63,912,516	73,132,603	77,141,605	不適用
		凱基證券	17,895,797	18,167,949	19,780,482	23,161,337	25,496,473	
		中華開發資本	20,910,410	52,975,226	47,686,090	42,672,343	34,769,285	
		中華開發資產管理	(註 9)	2,421,554	2,358,918	2,597,981	1,457,440	
		中國人壽	(註 8)	28,422,520	28,048,402	37,487,589	45,359,178	
	集團合格資本淨額		69,883,202	110,250,824	119,768,805	136,906,856	157,175,470	
	各子公司法定資本需求	凱基銀行	35,206,376	37,661,494	47,125,976	49,915,933	54,698,422	
		凱基證券	8,151,174	9,237,377	9,081,894	10,346,016	13,542,980	
		中華開發資本	1,215,027	27,081,901	24,636,062	22,121,983	18,892,734	
		中華開發資產管理	(註 9)	1,627,981	1,595,846	1,401,765	842,791	
		中國人壽	(註 8)	16,262,902	20,653,219	24,587,139	31,525,054	
	集團法定資本需求總額		232,710,468	293,713,849	289,929,125	322,984,021	345,090,741	
	集團資本適足率		150.87	118.21	114.97	126.18	129.69	
金融控股公司依本法第 46 條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率		同一客戶	114.16	249.75	331.78	879.60	896.08	
		同一集團	22.29	71.27	206.23	493.70	520.60	

增減比例變動分析說明：

1. 獲利成長率減少，主要係 109 年度稅前淨利增加幅度較 108 年度減少所致。
2. 現金流量允當比率增加，主要係 109 年度營業活動之淨現金流量增加所致。
3. 現金流量滿足率減少，主要係 109 年度投資活動之淨現金流量增加所致。

註 1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：本公司無此情形。

註 3：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

註 4：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力

(1)總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。

(2)子銀行存放比率＝子銀行放款總額／存款總額。

(3)子銀行逾放比率＝子銀行逾期放款總額／放款總額。

(4)員工平均收益額＝淨收益／員工總人數。

(5)員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數。

2.獲利能力

(1)資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額。

(2)權益報酬率＝稅後損益／平均權益淨額。

(3)純益率＝稅後損益／淨收益。

(4)每股盈餘＝(歸屬於母公司業主之損益－特別股股利)／加權平均已發行股數。(註 5)

3.財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2)負債占淨值比率＝負債總額／權益淨額。

(3)金融控股公司雙重槓桿比率=依金融控股公司法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資／淨值。

4.槓桿度

(1)營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損)／稅前損益。

(2)金融控股公司財務槓桿度＝(稅前損益+利息費用)／稅前損益。

5.成長率

(1)資產成長率=(當年度資產總額－前一年度資產總額)／前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益－前一年度稅前損益)／前一年度稅前損益。

6.現金流量

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／(銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出＋現金股利)。

(3)現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。

7.營運規模

(1)資產市占率＝資產總額／全體金融控股公司資產總額。

(2)淨值市占率＝淨值／全體金融控股公司淨值總額。

(3)銀行子公司存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

(4)銀行子公司放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

8.資本適足性

(1)集團合格資本淨額＝金融控股公司合格資本＋(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)－依規定應扣除項目。

(2)集團法定資本需求總額＝金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

(3)集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註 5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 6：因淨現金流量比率之分子或分母為負數，故不予計算。

註 7：中華開發資本(原中華開發工業銀行)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）、租賃子公司及臺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。

註 8：106 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 25.33%之普通股，完成公開收購後，中國人壽成為本公司於金融控股公司法下定義之子公司。108 年 3 月 25 日經董事會決議通過參與認購中國人壽保險股份有限公司現金增資普通股，完成認購後，本公司持有中國人壽 26.17%之普通股。另 109 年 11 月 27 日經董事會決議通過公開收購中國人壽 21.13%之普通股，公開收購期間自 110 年 1 月 8 日至 110 年 2 月 2 日，完成公開收購後，加計子公司凱基證券公司持有中國人壽 8.65%之普通股，合計持有中國人壽已發行股份總數 55.95%。

註 9：106 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改由本公司直接持有。中華開發資產管理公司與旗下三家子公司開發工銀資產管理股份有限公司、中華成長三資產管理股份有限公司及中華成長四資產管理股份有限公司於 108 年 7 月 1 日合併，子公司中華成長三資產管理股份有限公司為存續公司，並同日更名為中華開發資產管理股份有限公司。

三、 最近年度財務報告之審計委員會審查報告

中華開發金融控股股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司 109 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及賴冠仲會計師查核，並提出查核報告。上開各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條之規定備具報告如上，敬請　鑒核。

此致

本公司 110 年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

審計委員會召集人林修葳

中　華　民　國　110　年　4　月　26　日

股票代碼：2883

四、 最近年度財務報告

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109及108年度

地址：臺北市松山區南京東路五段125號12樓

電話：(02)2763-8800

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 109 年度（自 109 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　110　年　3　月　22　日

Deloitte.

勤業眾信
勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 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 109 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 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「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」(以下簡稱處理辦法)及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約機率及違約損失率之假設。上述貼現及放款減損損失之評估涉及重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因是將其考量為民國 109 年度之關鍵查核事項。

貼現及放款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管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另一併評估國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其計算之合理性。

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五所述，管理階層估計責任準備及負債適足準備測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，係依據中國人壽保險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 109 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)、附註五及附註五四。

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保險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。

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 109 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

會計師　賴　冠　仲

吳美慧

賴冠仲

證券暨期貨管理委員會核准文號
臺財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
臺財證六字第 0920123784 號

中　華　民　國　110　年　3　月　22　日

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表

民國109年及108年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	109年12月31日 金額	%	108年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	$ 116,029,168	3	$ 101,141,145	3
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七及四九）	31,864,661	1	28,303,064	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、九、十八、四八及四九）	543,495,816	16	492,082,632	16
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、四九及五五）	712,962,077	21	539,623,924	18
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十一、十八、四八及五五）	1,064,332,087	31	1,028,887,835	34
12300	避險之金融資產（附註四及十二）	102,479	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十三）	50,409,959	2	46,789,881	2
13000	應收款項－淨額（附註四、十四、四八、四九及五五）	138,709,584	4	104,305,699	3
13200	本期所得稅資產	705,864	-	759,762	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十五、四八及五五）	408,444,192	12	376,535,852	12
13700	再保險合約資產－淨額（附註四及十六）	740,256	-	533,134	-
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四、十七及十八）	15,175,924	-	17,403,840	1
15500	其他金融資產（附註十九、四八及四九）	146,096,553	4	121,187,047	4
18000	投資性不動產－淨額（附註四、二十及四九）	29,953,756	1	25,341,556	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四、二一及四九）	35,343,870	1	34,904,312	1
18600	使用權資產－淨額（附註四及二二）	14,049,764	-	18,548,919	1
19000	無形資產－淨額（附註二三）	19,537,371	1	20,441,634	1
19300	遞延所得稅資產（附註四四）	12,399,965	-	9,888,920	-
19500	其他資產－淨額（附註二四及四八）	94,265,129	3	60,608,848	2
19999	資產總計	$ 3,434,618,475	100	$ 3,027,288,004	100
代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及金融同業存款（附註二五及四八）	$ 12,110,930	-	$ 24,560,878	1
21500	央行及同業融資	76,030	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四八）	116,142,567	3	94,068,987	3
22300	避險之金融負債（附註四及十二）	641,307	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、十、十一及二六）	134,864,245	4	96,137,331	3
22600	應付商業本票－淨額（附註二七及四九）	11,564,804	-	12,634,684	-
23000	應付款項（附註二八及四八）	103,096,646	3	86,839,670	3
23200	本期所得稅負債	4,143,209	-	1,168,811	-
23500	存款及匯款（附註二九及四八）	486,707,951	14	395,861,002	13
24000	應付債券（附註三十）	62,981,293	2	42,450,000	1
24400	其他借款（附註三一及四九）	24,793,519	1	20,968,007	1
24600	負債準備（附註四及三二）	1,902,468,183	55	1,742,247,176	58
25500	其他金融負債（附註三四）	163,252,229	5	149,722,533	5
26000	租賃負債（附註四及二二）	4,454,005	-	5,615,681	-
29300	遞延所得稅負債（附註四四）	15,311,370	1	12,933,858	-
29500	其他負債（附註四八）	59,384,100	2	45,614,232	2
29999	負債總計	3,101,992,388	90	2,730,822,850	90
	歸屬於母公司業主之權益（附註三五、三六及三七）				
	股本				
31101	普通股股本	149,729,414	4	149,663,721	5
31111	預收股本	3,298	-	20,359	-
31500	資本公積	1,627,728	-	1,093,745	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	8,816,167	-	7,561,404	-
32003	特別盈餘公積	565,041	-	10,797,899	-
32011	未分配盈餘	24,809,292	1	12,617,375	1
	其他權益				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(3,814,286)	-	(1,790,483)	-
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	5,091,841	-	1,556,416	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	15,929,018	1	7,794,213	-
32571	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,157,242	-	1,347,757	-
32600	庫藏股票	(1,178,647)	-	(3,137,278)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益	202,736,108	6	187,525,128	6
39500	非控制權益（附註三五及三六）	129,889,979	4	108,940,026	4
39999	權益總計	332,626,087	10	296,465,154	10
	負債及權益總計	$ 3,434,618,475	100	$ 3,027,288,004	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：Stefano Paolo Bertamini　　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 109 年及 108 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		109年度 金額	109年度 %	108年度 金額	108年度 %	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註三八及四八）	$ 72,343,871	32	$ 73,119,570	31	(1)
51000	利息費用（附註三八及四八）	(5,639,918)	(2)	(9,642,040)	(4)	(42)
49600	利息淨收益	66,703,953	30	63,477,530	27	5
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨損益（附註十九、三九及四八）	2,860,816	1	(3,624,958)	(1)	179
49810	保險業務淨收益（附註四十及四八）	132,742,272	59	156,799,174	66	(15)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八、四一及四八）	49,725,270	22	48,372,448	20	3
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（附註四二）	9,864,231	4	7,068,050	3	40
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(313,090)	-	1,006,116	-	(131)
49870	兌換損益－淨額	(40,901,014)	(18)	(20,468,273)	(9)	100
49880	資產減損損失－淨額	(16,306)	-	(172,408)	-	(91)
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(160,801)	-	905,635	-	(118)
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註八）	910,761	-	(17,557,763)	(7)	105
49999	其他非利息淨收益（附註四八）	3,374,361	2	3,522,011	1	(4)
49700	利息以外淨收益合計	158,086,500	70	175,850,032	73	(10)
4xxxx	淨 收 益	224,790,453	100	239,327,562	100	(6)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(364,663)	-	(347,979)	-	5
58300	保險負債準備淨變動	(174,464,035)	(78)	(191,941,972)	(80)	(9)
	營業費用（附註二二、三三、四三及四八）					
58501	員工福利費用	(17,553,584)	(8)	(15,648,324)	(7)	12
58503	折舊及攤銷費用	(3,454,115)	(1)	(3,297,943)	(1)	5
58599	其他業務及管理費用	(7,005,663)	(3)	(6,525,537)	(3)	7
58500	營業費用合計	(28,013,362)	(12)	(25,471,804)	(11)	10

（接次頁）

（承前頁）

代碼		109年度 金額	109年度 %	108年度 金額	108年度 %	變動百分比（%）
61000	稅前淨利	$ 21,948,393	10	$ 21,565,807	9	2
61003	所得稅費用（附註四四）	(1,272,107)	(1)	(1,911,986)	(1)	(33)
69005	本年度淨利	20,676,286	9	19,653,821	8	5
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（稅後）					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(280,384)	-	(194,820)	-	44
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	(266,320)	-	761,011	-	(135)
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	9,521,220	4	1,696,425	1	461
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四四）	(722,307)	-	(98,407)	-	634
	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	(1,719,022)	(1)	(750,399)	-	129
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	(334,378)	-	(228,967)	-	46
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四四）	(2,897,807)	(1)	(8,110,159)	(4)	(64)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	23,235,688	10	39,967,213	17	(42)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益（附註八）	(910,761)	-	17,557,763	7	(105)
69500	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	25,625,929	12	50,599,660	21	(49)
69700	本年度綜合損益總額	$ 46,302,215	21	$ 70,253,481	29	(34)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	$ 12,655,277	6	$ 12,795,690	5	(1)
69903	非控制權益	8,021,009	3	6,858,131	3	17
69900		$ 20,676,286	9	$ 19,653,821	8	5
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	$ 21,658,668	10	$ 32,007,360	13	(32)
69953	非控制權益	24,643,547	11	38,246,121	16	(36)
69950		$ 46,302,215	21	$ 70,253,481	29	(34)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		109年度 金額	109年度 %	108年度 金額	108年度 %	變動百分比（%）
	每股盈餘（附註四五）					
70001	基本	$ 0.87		$ 0.88		
71001	稀釋	$ 0.87		$ 0.88		

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：Stefano Paolo Bertamini　　會計主管：施惠琪

中華開發金融控股股份有限公司暨子公司

合併權益變動表

民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股股利為元

代碼		歸屬於母公司業主之權益：股本：普通股股本	預收股本	資本公積	保留盈餘：法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目：國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	其他	庫藏股票	歸屬於母公司業主之權益總計	非控制權益	權益總額
A1	108 年 1 月 1 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
	107 年度盈餘分配														
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	785,269	-	(785,269)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	10,232,858	(10,232,858)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利－0.245 元	-	-	-	-	-	(3,666,666)	-	-	-	-	-	(3,666,666)	-	(3,666,666)
		-	-	-	785,269	10,232,858	(14,684,793)	-	-	-	-	-	(3,666,666)	-	(3,666,666)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(362)	-	-	-	-	-	-	-	-	(362)	-	(362)
C15	資本公積配發現金股利	-	-	(823,129)	-	-	-	-	-	-	-	-	(823,129)	-	(823,129)
C17	其他資本公積變動數	-	-	54,273	-	-	-	-	-	-	-	-	54,273	-	54,273
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	12,795,690	-	-	-	-	-	12,795,690	6,858,131	19,653,821
D3	108 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	(121,894)	(860,174)	14,388,715	5,805,023	-	-	19,211,670	31,387,990	50,599,660
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,673,796	(860,174)	14,388,715	5,805,023	-	-	32,007,360	38,246,121	70,253,481
L7	子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	-	177,897	-	-	-	-	-	-	-	460,867	638,764	-	638,764
M1	發放予子公司股利調整資本公積	-	-	123,668	-	-	-	-	-	-	-	-	123,668	-	123,668
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	(67,610)	-	-	(996)	(23)	(11,727)	(5,322)	-	7,299	(78,379)	6,220,045	6,141,666
N1	股份基礎給付交易	40,909	9,611	(1,984)	-	-	(9,671)	-	-	-	1,339	-	40,204	-	40,204
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,752	149,752
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(112,203)	-	112,203	-	-	-	-	-	-
T1	子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	(3,288)	-	-	-	-	-	(3,288)	(6,115)	(9,403)
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	149,663,721	20,359	1,093,745	7,561,404	10,797,899	12,617,375	(1,790,483)	9,350,629	1,347,757	-	(3,137,278)	187,525,128	108,940,026	296,465,154
	108 年度盈餘分配														
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	1,254,763	-	(1,254,763)	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(10,232,858)	10,232,858	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利－0.6 元	-	-	-	-	-	(8,982,659)	-	-	-	-	-	(8,982,659)	-	(8,982,659)
		-	-	-	1,254,763	(10,232,858)	(4,564)	-	-	-	-	-	(8,982,659)	-	(8,982,659)
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	-	12,655,277	-	-	-	-	-	12,655,277	8,021,009	20,676,286
D3	109 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	(206,043)	(2,023,803)	11,423,752	(190,515)	-	-	9,003,391	16,622,538	25,625,929
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,449,234	(2,023,803)	11,423,752	(190,515)	-	-	21,658,668	24,643,547	46,302,215
L7	子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	-	318,648	-	-	-	-	-	-	-	1,958,631	2,277,279	1,164,350	3,441,629
M1	發放予子公司股利調整資本公積	-	-	221,591	-	-	-	-	-	-	-	-	221,591	-	221,591
N1	股份基礎給付交易	65,693	(17,061)	(6,256)	-	-	(7,771)	-	-	-	-	-	34,605	-	34,605
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,860,744)	(4,860,744)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(246,478)	-	246,478	-	-	-	-	-	-
T1	子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	1,496	-	-	-	-	-	1,496	2,800	4,296
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	$ 149,729,414	$ 3,298	$ 1,627,728	$ 8,816,167	$ 565,041	$ 24,809,292	($ 3,814,286)	$ 21,020,859	$ 1,157,242	$ -	($ 1,178,647)	$ 202,736,108	$ 129,889,979	$ 332,626,087

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：Stefano Paolo Bertamini

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	$ 21,948,393	$ 21,565,807
	調整項目		
A20100	折舊費用	2,116,730	1,953,288
A20200	攤銷費用	1,340,407	1,344,655
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	364,663	347,979
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(38,459,376)	(38,662,480)
A20900	利息費用	5,640,018	9,642,040
A21200	利息收入	(72,343,871)	(73,119,570)
A21300	股利收入	(12,500,196)	(10,515,569)
A21400	各項保險負債淨變動	158,414,609	185,744,463
A21800	外匯價格變動準備淨變動	1,655,968	(802,292)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	168,276	(894,005)
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	(910,761)	17,557,763
A23100	處分投資利益	(6,543,446)	(5,455,493)
A24100	未實現外幣兌換損益	40,180,375	16,895,961
A29900	其他項目	(72,179)	188,225
	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	(1,999,257)	212,165
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,701,310	(25,164,217)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(68,847,864)	8,012,366
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(415,801)	830,168
A71140	避險之金融資產	(102,479)	-
A71160	應收款項	(31,086,684)	(7,150,077)
A71170	貼現及放款	(32,228,971)	(7,863,424)
A71200	其他金融資產	(18,461,766)	(6,777,025)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		109年度	108年度
A71990	其他資產	($ 33,484,858)	$ 17,721,708
A72110	央行及金融同業存款	(12,449,948)	2,125,964
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(38,221,773)	(48,712,179)
A72130	避險之金融負債	641,307	-
A72140	附買回票券及債券負債	38,726,914	(29,341,569)
A72160	應付款項	11,386,783	13,762,909
A72170	存款及匯款	90,846,949	(2,425,008)
A72200	其他金融負債	6,925,797	13,439,416
A72990	其他負債	19,631,381	3,636,598
A33000	營運產生之現金流入	76,560,650	58,098,567
A33100	收取之利息	80,472,556	63,537,104
A33200	收取之股利	12,223,292	10,381,943
A33300	支付之利息	(8,649,289)	(8,588,948)
A33500	支付所得稅	(1,991,904)	(974,988)
AAAA	營業活動之淨現金流入	158,615,305	122,453,678
	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	(172,973,517)	(157,737,960)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100,512,107	138,976,385
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(305,944,643)	(187,748,649)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	185,798,127	91,581,550
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	44,354,875	35,805,715
B02700	取得不動產及設備	(3,244,575)	(3,898,654)
B09900	其他投資活動	989,195	(1,233,271)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(150,508,431)	(84,254,884)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	3,586,058	2,116,808
C00300	央行及同業融資增加	76,030	-
C00700	應付商業本票減少	(1,069,880)	(2,351,219)
C01200	發行公司債	23,430,000	9,200,000
C01300	償還公司債	(12,800,000)	(1,000,000)
C01400	發行金融債券	10,800,000	3,100,000
C01500	償還金融債券	(1,000,000)	-
C01600	舉借長期借款	739,719	499,846

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		109年度	108年度
C01700	償還長期借款	($ 500,265)	($ 466,707)
C04020	租賃負債本金償還	(968,526)	(978,350)
C04500	發放現金股利	(8,761,068)	(4,366,127)
C05000	庫藏股票處分	3,441,629	638,763
C05800	非控制權益變動	(4,767,736)	6,096,079
C09900	其他籌資活動	34,727	37,787
CCCC	籌資活動之淨現金流入	12,240,688	12,526,880
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(277,121)	(88,760)
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	20,070,441	50,636,914
E00100	年初現金及約當現金餘額	165,132,047	114,495,133
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 185,202,488	$ 165,132,047

年底現金及約當現金之調節

代　碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 116,029,168	$ 101,141,145
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	18,763,361	17,201,021
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	50,409,959	46,789,881
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 185,202,488	$ 165,132,047

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：Stefano Paolo Bertamini　　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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革及業務範圍

中華開發金融控股股份有限公司（以下稱「本公司」）係由中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)(以下稱「中華開發資本公司」）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。中華開發資產管理公司與旗下三家子公司開發工銀資產管理股份有限公司、中華成長三資產管理股份有限公司

及中華成長四資產管理股份有限公司於 108 年 7 月 1 日合併，子公司中華成長三資產管理股份有限公司為存續公司，並同日更名為中華開發資產管理股份有限公司。

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，完成公開收購後，中國人壽成為本公司於金融控股公司法下定義之子公司。108 年 3 月 25 日經董事會決議通過參與認購中國人壽現金增資普通股，完成認購後，本公司持有中國人壽 26.17%之普通股。另 109 年 11 月 27 日經董事會決議通過公開收購中國人壽 21.13%之普通股，公開收購期間自 110 年 1 月 8 日至 110 年 2 月 2 日，完成公開收購後，加計子公司凱基證券公司持有中國人壽 8.65%之普通股，合計持有中國人壽已發行股份總數 55.95%。

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，98 年合併台証綜合證券股份有限公司；102 年合併大華證券公司。截至 109 年 12 月 31 日止，設有 74 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 109 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 52 個國內分行。

凱基銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

中華開發資產管理股份有限公司（原中華成長三資產管理股份有限公司）成立於 92 年 11 月 5 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 109 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、<u>通過財務報告之日期及程序</u>

本合併財務報告於 110 年 3 月 22 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) 首次適用經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、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，本公司及子公司係假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

2. IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本公司及子公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，本公司及子公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

本公司及子公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

避險會計

該修正對於受利率指標變革影響之避險關係新增暫時例外規定：

1. 反映利率指標變革所要求之變動而修改避險關係，視為延續既有避險關係，不會構成停止既有避險關係或指定新避險關係。
2. 指定非合約明定之風險組成部分為被避險項目時，若新的指標利率於指定日尚不可單獨辨認，只要企業合理預期該指標利率將於 24 個月內變為可單獨辨認之風險組成部分，即可立即將其指定為被避險項目。
3. 在現金流量避險關係修改後，已累計於現金流量避險工具損益之金額應認定為係以修改後之新指標利率為基礎。
4. 受利率指標變革影響之項目群組被避險項目，應區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

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。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
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」	2023 年 1 月 1 日

（接次頁）

（承前頁）

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 17之修正	2023年1月1日
IAS 1之修正「負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
IAS 1之修正「會計政策之揭露」	2023年1月1日（註4）
IAS 8之修正「會計估計之定義」	2023年1月1日（註5）
IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日（註6）
IAS 37之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日（註7）

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報導期間生效。

註2：IFRS 9之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改。

註3：收購日在年度報導期間開始於2022年1月1日以後之企業合併適用此項修正。

註4：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註5：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註6：於2021年1月1日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註7：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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」及修正

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

應辨認保險合約的組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係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成為虧損性之顯著可能之合約群組；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.該合約群組之保障期間開始日；

B.該群組中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、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，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.於該日源自群組中之合約之所有現金流量；及

C.於原始認列日對下列項目之除列：

a. 所有保險取得現金流量資產；及

b. 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

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（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

虧損性合約

原始認列時，若分攤至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所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該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.合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；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係：

A.原始認列時收取之保費；

B.減除該日所有保險取得現金流量；及

C.加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：

a. 所有保險取得現金流量資產；及

b. 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

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、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

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。

該準則於 106 年 5 月發布後，另於 109 年 6 月發布修正，此修正除於過渡條款中將生效日延後 2 年（亦即由原先 110 年 1 月 1 日延後至 112 年 1 月 1 日）並提供額外豁免外，並藉由簡化部分規定而降低採用此準則成本，以及修改部分規定使部分情況更易於解釋。

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

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。本公司與子公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

子公司財務報告之會計政策與本公司一致。

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。

109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為 57 家及 60 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。

<u>金融資產及金融負債</u>

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

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五三。

(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。

(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。

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

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或累計減損項目調降其帳面金額，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款呆帳處理辦法」之規定，凱基銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

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

為強化本國銀行不動產貸款及對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，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別以其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。

5. 金融資產之除列

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。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。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。

6. 權益工具

本公司及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

7. 衍生工具

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。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」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。

8. 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) 避險會計

本公司及子公司指定部分衍生工具作為避險工具進行公允價值避險。

於避險關係開始時，本公司及子公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本公司及子公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十二。

公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

本公司及子公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

(十) 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。

(十一) 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。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七) 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。

(十八) 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。

(十九) 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 條及 109 年 2 月 17 日金管保財字第 1090490453 號函規定，有關保險業自辦理 108 年度盈餘分配起，依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第 9 點規定提列特別盈餘公積時，應就「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」之 10%提列特別盈餘公積。

(二十) 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。

(二一) 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

本公司及子公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民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認列。

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有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵等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。

(二二) 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。

(二三) 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」。

(二四) 租　　賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司及子公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本公司及子公司為出租人

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。

融資租賃中，租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收分期帳款及租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本公司及子公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 本公司及子公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本(包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本)衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現；若該利率並非容易確定，則依承租人增額借款利率折現。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司及子公司須再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

本公司及子公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未變動其他租約條款。本公司及子公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

(二五) 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。

(二六) 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。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如中國人壽能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，中國人壽將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

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。

本公司及子公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，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) 貼現及放款之減損評估

依照 IFRS 9 定期複核評估減損。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。另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，確認符合最低提列標準。

(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測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。

六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	$ 102,030,714	$ 88,688,236
存放銀行同業	7,868,405	5,835,189
其　　他	6,130,049	6,617,720
	$ 116,029,168	$ 101,141,145

合併現金流量表與合併資產負債表於 109 年及 108 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

	109年12月31日	108年12月31日
拆放金融同業	$ 10,982,290	$ 10,171,730
存放央行準備金－乙戶	10,886,761	9,638,736
存放央行準備金－甲戶	7,835,775	7,029,291
存放央行－跨行清算基金	2,005,892	1,300,735
存放央行－外匯準備金	153,943	162,572
	$ 31,864,661	$ 28,303,064

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，應按其法定準備率計算，提存外匯存款準備金，本項準備金得隨時存取，但不予計息。

本公司及子公司存放央行及拆借金融同業設定質抵押情形，請參閱附註四九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年12月31日	108年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
衍生工具		
利率交換合約	$ 34,364,342	$ 18,721,948
換匯及遠匯合約	20,811,834	14,804,506
期貨及選擇權合約	12,559,095	5,519,664
其　　他	4,689,745	5,134,107
非衍生金融資產		
股　　票	164,336,478	129,406,800
受益憑證	157,902,410	131,559,176
營業證券（附註九）	71,245,478	74,477,290
金融債券	31,757,722	39,401,337
公 司 債	15,558,816	14,455,908
商業本票	11,935,774	10,882,423
其　　他	16,101,646	13,618,761
小　　計	541,263,340	457,981,920
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
政府債券	206,349	11,683,340
其　　他	2,026,127	22,417,372
小　　計	2,232,476	34,100,712
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 543,495,816	$ 492,082,632
持有供交易之金融負債		
衍生工具		
利率交換合約	$ 35,608,849	$ 21,486,645
換匯及遠匯合約	19,591,009	11,511,583
期貨及選擇權合約	14,452,997	17,278,382
其　　他	8,314,244	4,031,962
非衍生金融負債		
應付借券	18,701,768	2,535,693
其　　他	1,012,055	156,947
小　　計	97,680,922	57,001,212
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
應付金融債券	11,077,401	29,558,877
結構型商品	7,383,477	5,715,467
其　　他	767	1,793,431
小　　計	18,461,645	37,067,775
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 116,142,567	$ 94,068,987

截至 109 年及 108 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	109年12月31日	108年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
15KGIB1	$ -	$ 3,191,236	104.03.24-134.03.24（註一）	到期一次還本	0%
P16KGIB1	-	3,311,660	105.05.03-135.05.03（註二）	到期一次還本	0%
P16KGIB2	-	3,311,660	105.05.27-135.05.27（註二）	到期一次還本	0%
P16KGIB3	-	2,408,480	105.11.08-135.11.08（註一）	到期一次還本	0%
P17KGIB1	-	6,021,200	106.01.23-136.01.23（註一）	到期一次還本	0%
P18KGIB1	5,701,600	6,021,200	107.01.30-137.01.30（註三）	到期一次還本	0%
P18KGIB2	4,561,280	4,816,960	107.02.27-137.02.27（註三）	到期一次還本	0%
	10,262,880	29,082,396			
評價調整	814,521	476,481			
	$ 11,077,401	$ 29,558,877			

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。

中國人壽自適用 IFRS 9，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

	109年12月31日	108年12月31日
受益憑證	$ 156,345,531	$ 129,374,894
股票	151,560,864	116,849,773
金融債券	31,232,773	38,265,166
公司債	14,648,671	14,049,557
其他	8,573,890	3,578,757
	$ 362,361,729	$ 302,118,147

於 109 及 108 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：

	109年度	108年度
適用IFRS 9報導於損益之利益（損失）	$ 24,761,407	$ 38,470,698
倘若使用IAS 39報導於損益之（利益）損失	(25,672,168)	(20,912,935)
採用覆蓋法重分類之利益（損失）	($ 910,761)	$ 17,557,763

因覆蓋法之調整，109 及 108 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產損益分別由利益 49,725,270 仟元增加為利益 50,636,031 仟元及由利益 48,372,448 仟元減少為利益 30,814,685 仟元。

截至 109 年及 108 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（名目本金）如下：

	合約金額	
	109年12月31日	108年12月31日
換匯及遠匯合約	$ 1,956,133,999	$ 1,903,307,612
利率交換合約	920,537,191	1,164,621,830
期貨及選擇權合約	666,062,367	647,885,303
無本金遠期外匯合約	328,712,408	340,390,515
資產交換合約	21,112,907	24,794,444
換匯換利合約	18,017,594	23,246,594
結構型商品合約	14,987,302	13,104,718
信用違約交換合約	2,030,625	2,509,323
股權衍生性商品合約	109,682	34,023
商品交換合約	69,665	197,412

本公司及子公司 109 年及 108 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 34,510,392 仟元及 41,750,306 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司於 104 年 8 月與中國信託商業銀行股份有限公司（以下稱「中國信託銀行」）簽訂信託合約，將本公司及子公司所持有群益金鼎證券股份有限公司之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，已全數於 108 年 8 月底前處分完畢。

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，請參閱附註四九。

九、營業證券

	109年12月31日	108年12月31日
自　營		
國外有價證券	$ 21,096,025	$ 28,285,308
公 司 債	15,608,053	8,613,938
上市櫃及興櫃公司股票	5,937,060	5,063,093
政府債券	2,033,169	8,608,122
其　他	2,627,943	4,256,382
小　計	47,302,250	54,826,843
承　銷		
公 司 債	703,837	868,699
上市櫃及興櫃公司股票	192,131	299,007
其　他	46,800	151,425
小　計	942,768	1,319,131
避　險		
公 司 債	8,216,644	3,629,153
受益憑證	5,475,471	5,274,380
國外有價證券	5,442,253	5,185,892
上市櫃及興櫃公司股票	3,528,009	3,913,309
其　他	338,083	328,582
小　計	23,000,460	18,331,316
合　計	$ 71,245,478	$ 74,477,290

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108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		
公 司 債	$ 227,059,644	$ 148,038,886
政府債券	205,871,829	175,950,289
金融債券	152,930,431	116,466,661
可轉讓定期存單	64,927,048	62,617,894
國 庫 券	499,021	-
減：抵繳保證金	-	(9,804)
小　計	651,287,973	503,063,926
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	49,317,068	24,487,082
特別股股票	12,357,036	12,072,916
小　計	61,674,104	36,559,998
合　計	$ 712,962,077	$ 539,623,924

(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 109 年及 108 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分別為 87,318,772 仟元及 42,222,421 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之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，請參閱附註四九。

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，請參閱附註五五。

(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 109 及 108 年度調整投資部位，而分別按公允價值 6,369,049 仟元及 5,802,258 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損失 246,478 仟元及 112,203 仟元轉入保留盈餘。

本公司及子公司於 109 及 108 年度分別認列股利收入 1,238,830 仟元及 816,561 仟元，109 及 108 年度之股利收入中與仍持有之投資相關者分別為 951,339 仟元及 669,727 仟元，與 109 及 108 年度間除列之投資相關者分別為 287,491 仟元及 146,834 仟元。

本公司及子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資並無設定質抵押之情形。

十一、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
金融債券	$ 575,615,412	$ 602,974,328
公 司 債	367,482,396	285,933,203
政府債券	104,377,621	90,300,863
其　　他	16,856,658	49,679,441
	$ 1,064,332,087	$ 1,028,887,835

本公司及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日按攤銷後成本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分別為 270,826 仟元及 0 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債務工具投資並無設定質抵押之情形。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五五。

十二、避險之金融工具

	109年12月31日
避險之金融資產	
公允價值避險－利率交換	$ 102,479
避險之金融負債	
公允價值避險－利率交換	$ 641,307

公允價值避險

本公司及子公司所持有之債務工具及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，本公司及子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

109 年 12 月 31 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債
公允價值避險					
利率交換合約	$23,993,502	111.05.03-119.08.07	避險之金融資產及負債	$ 102,479	$ 641,307

被避險項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債	累計公允價值調整數 資產	累計公允價值調整數 負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 14,720,977	$ -	$ 640,119	$ -
應付金融債券	-	10,800,000	-	101,293

十三、附賣回票券及債券投資

	109年12月31日	108年12月31日
商業本票	$ 19,304,690	$ 11,121,028
公司債	16,044,250	21,288,455
政府債券	7,655,039	7,282,924
可轉讓定期存單	4,791,205	400,000
金融債券	2,614,775	6,697,474
	$ 50,409,959	$ 46,789,881
到期賣回金額	$ 50,417,337	$ 46,829,845
最後到期日	110年2月	109年3月

十四、應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收交割帳款	$ 39,313,255	$ 32,299,471
應收證券融資款、轉融通保證金及轉融通擔保價款	37,068,689	24,160,899
應收利息	18,045,666	16,871,726
應收貿易融資買斷	11,629,327	3,947,653
交割代價	8,302,502	3,045,497
應收承購帳款－無追索權	7,566,727	6,572,390
應收分期帳款及租賃款	4,478,343	3,996,787
應收證券借貸款	4,393,215	5,381,773
其　　他	9,786,631	9,783,429
小　　計	140,584,355	106,059,625
備抵呆帳	(1,637,556)	(1,537,825)
未實現利息收入	(237,215)	(216,101)
淨　　額	$ 138,709,584	$ 104,305,699

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註四九。

應收款項相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五五。

十五、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
短期放款	$ 76,925,133	$ 76,377,723
中期放款	218,311,143	195,726,309
長期放款	84,822,252	75,411,830
放款轉列之催收款項	465,508	376,103
出口押匯	14,513	30,866
壽險貸款	27,137,356	27,350,483
墊繳保費	5,845,356	5,849,666
小　　計	413,521,261	381,122,980
備抵呆帳	(5,005,037)	(4,477,678)
貼現及放款折溢價調整	(72,032)	(109,450)
淨　　額	$ 408,444,192	$ 376,535,852

貼現及放款相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五五。

十六、再保險合約資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應攤回再保賠款與給付	$ 646,949	$ 415,320
應收再保往來款項	10,718	48,572
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	61,774	55,487
分出賠款準備	20,815	13,755
小　　計	82,589	69,242
合　　計	$ 740,256	$ 533,134

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

十七、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業

	109年12月31日	108年12月31日
非上市（櫃）公司		
開發國際投資股份有限公司	$ 5,871,970	$ 6,548,806
CDIB Capital Asia Partners L.P.	3,037,253	3,688,253
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	2,422,459	2,602,334
昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	1,199,488	1,331,616
華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	844,123	1,525,410
中華開發生醫創業投資股份有限公司	811,644	704,247
開發文創價值創業投資股份有限公司	447,197	620,994
其　　他	541,790	382,180
	$ 15,175,924	$ 17,403,840

非重大關聯企業帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產於109年及108年12月31日分別為1,854,964仟元及1,580,146仟元。

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	109年度	108年度
本公司及子公司享有之份額		
本年度淨利（損）	($ 269,950)	$ 923,391
其他綜合損益	(592,457)	534,254
綜合損益總額	($ 862,407)	$ 1,457,645

本公司及子公司對採用權益法之投資其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按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。

十八、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。

109 年 12 月 31 日

	合夥基金投資	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	$ 12,274,019	$ 4,641,441	$ 16,915,460
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	284,284	284,284
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	14,507,834	14,507,834
最大暴險金額	12,274,019	19,433,559	31,707,578

108 年 12 月 31 日

	合夥基金投資	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	$ 8,888,639	$ 3,635,108	$ 12,523,747
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	51,003,028	51,003,028
最大暴險金額	8,888,639	54,638,136	63,526,775

(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。

上述未納入合併財務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。

	109年12月31日	108年12月31日
合夥基金之管理		
總 資 產	$ 21,556,752	$ 24,475,759
總 負 債	18,052	173,055
帳列採用權益法之投資	5,469,661	6,839,970
帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,551,906	1,258,060
最大暴險金額	7,021,567	8,098,030

十九、其他金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
分離帳戶保險商品資產	$ 84,564,106	$ 77,922,118
客戶保證金專戶	53,677,381	37,144,902
其　　他	7,855,066	6,120,027
	$ 146,096,553	$ 121,187,047

分離帳戶保險商品

(一) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表如下：

	資	產
	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	$ 2,886,939	$ 512,650
透過損益按公允價值衡量之金融資產	81,612,016	77,315,680
其他應收款	65,151	93,788
合　　計	$ 84,564,106	$ 77,922,118

	負	債
	109年12月31日	108年12月31日
分離帳戶保險價值準備	$ 84,401,006	$ 77,833,832
其他應付款	163,100	88,286
合　　計	$ 84,564,106	$ 77,922,118

(二) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

	收益	
	109年度	108年度
保費收入	$ 5,941,537	$ 5,580,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,364,449	5,084,666
利息收入	106	611
其他收入	175,853	178,534
兌換損益	(960,387)	(271,188)
合　　計	$ 9,521,558	$ 10,573,123

	費用	
	109年度	108年度
保險賠款與給付	$ 5,175,461	$ 4,926,607
分離帳戶保險價值準備淨變動	2,306,385	3,711,539
管理費支出	2,039,712	1,934,977
合　　計	$ 9,521,558	$ 10,573,123

(三) 中國人壽因經營前揭投資型保險業務，而於 109 及 108 年度自交易對手取得之銷售獎金分別為 397,954 仟元及 462,966 仟元，帳列手續費收入。

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四九。

二十、投資性不動產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土　　地	$ 20,339,730	$ 20,123,789
房屋及建築	6,511,336	5,217,767
使用權資產－地上權權利金	2,777,176	-
使用權資產－土地	325,514	-
	$ 29,953,756	$ 25,341,556

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	109年度	108年度
成　　本		
年初餘額	$ 26,451,916	$ 26,368,648
本年度新增數	255,595	108,382
本年度處分數	(96,133)	(17,539)
合併個體變動影響數	(139,833)	-
重 分 類	5,500,413	(7,575)
年底餘額	31,971,958	26,451,916
累計折舊		
年初餘額	(614,432)	(438,850)
本年度新增數	(280,858)	(215,935)
本年度處分數	694	859
合併個體變動影響數	23,462	-
重 分 類	(650,024)	39,494
年底餘額	(1,521,158)	(614,432)
累計減損		
年初餘額	(495,928)	(497,378)
重 分 類	-	989
本年度減損（提列）迴轉利益	(1,116)	461
年底餘額	(497,044)	(495,928)
投資性不動產淨額	$ 29,953,756	$ 25,341,556

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	30 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
使用權資產－地上權權利金	70 年
使用權資產－土地	70 年

本公司及子公司之投資性不動產於 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 29,659,155 仟元及 25,108,005 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，109 年及 108 年 12 月 31 日之帳面金額分別為 2,519,944 仟元及

2,521,063 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。

前述公允價值之評價，109 年度除中華開發資本公司所持有之部分投資性不動產，以及 108 年度除中華開發資本公司、凱基證券公司及凱基證券之子公司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者常用之評價模型進行評價外，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。

中華開發大樓已於 110 年 1 月 12 日完成公開標售，詳細出售情形請詳附註五一。

本公司及子公司投資性不動產係以大樓出租為主要業務，租賃期間為 1~14 年，部分承租人有優先承租權。多數租賃合約包含能依據市場環境調整租金之條款。

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第 1 年	$ 470,842	$ 443,999
第 2 年	371,490	398,185
第 3 年	292,014	234,419
第 4 年	245,226	164,062
第 5 年	212,312	146,828
超過 5 年	565,604	198,314
	$ 2,157,488	$ 1,585,807

本公司及子公司營業租賃出租之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資產名稱	耐用年數
房屋及建築	30至60年

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，請參閱附註四九。

二一、不動產及設備－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土　　地	$ 20,265,436	$ 20,175,361
房屋及建築	12,719,584	5,896,237
機械及電腦設備	1,383,010	1,352,168
什項設備	308,412	312,856
租賃權益改良	283,067	324,519
交通及運輸設備	169,170	288,467
小　　計	35,128,679	28,349,608
預付房地及設備款	215,191	6,554,704
合　　計	$ 35,343,870	$ 34,904,312

	109年12月31日	108年12月31日
自　　用	$ 34,852,725	$ 34,258,809
營業租賃出租	491,145	645,503
	$ 35,343,870	$ 34,904,312

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	機械及電腦設備	租賃權益改良	什項設備	交通及運輸設備	租賃資產	預付房地及設備款	合　計
成本及重估增值									
108 年 1 月 1 日餘額	$20,276,482	$ 8,678,675	$ 1,669,976	$ 869,783	$ 1,795,494	$ 8,399	$ 854,811	$ 3,239,830	$37,393,450
追溯適用 IFRS 16 之影響數	(3,923)	(15,430)	(139,976)	-	-	-	-	-	(159,329)
本年度新增數	-	40,294	359,517	89,544	120,588	107,378	-	3,181,334	3,898,655
本年度處分數	(43,180)	(62,276)	(273,022)	(78,701)	(179,525)	(78,169)	-	-	(714,873)
重 分 類	(3,996)	(8,889)	1,147,520	16,186	(546,326)	446,490	(854,811)	133,540	329,714
匯兌調整數	-	-	(20,859)	(6,112)	2,352	48	-	-	(24,571)
108 年 12 月 31 日餘額	20,225,383	8,632,374	2,743,156	890,700	1,192,583	484,146	-	6,554,704	40,723,046
累計折舊及減損									
108 年 1 月 1 日餘額	(54,101)	(2,534,394)	(843,267)	(554,511)	(1,491,058)	(2,320)	(196,502)	-	(5,676,153)
追溯適用 IFRS 16 之影響數	3,923	15,430	66,576	-	-	-	-	-	85,929
本年度新增數	156	(224,435)	(316,372)	(95,367)	(103,849)	(99,148)	-	-	(839,015)
本年度處分數	-	27,038	270,841	77,843	179,271	53,140	-	-	608,133
重 分 類	-	(19,776)	(586,084)	-	538,086	(147,338)	196,502	-	(18,610)
匯兌調整數	-	-	17,318	5,854	(2,177)	(13)	-	-	20,982
108 年 12 月 31 日餘額	(50,022)	(2,736,137)	(1,390,988)	(566,181)	(879,727)	(195,679)	-	-	(5,818,734)
淨　額									
108 年 12 月 31 日餘額	$20,175,361	$ 5,896,237	$ 1,352,168	$ 324,519	$ 312,856	$ 288,467	$ -	$ 6,554,704	$34,904,312
成本及重估增值									
109 年 1 月 1 日餘額	$20,225,383	$ 8,632,374	$ 2,743,156	$ 890,700	$ 1,192,583	$ 484,146	$ -	$ 6,554,704	$40,723,046
本年度新增數	545,398	345,694	285,970	57,857	75,172	19,430	-	2,270,602	3,600,123
本年度處分數	(88,041)	(164,472)	(366,121)	(120,032)	(132,838)	(183,765)		(1,681)	(1,056,950)
重 分 類	(228,730)	6,793,901	(35,558)	292	187,943	169	-	(8,608,434)	(1,890,417)
合併個體變動影響數	(138,506)	(83,503)	(3,005)	-	(1,334)	-	-	-	(226,348)
匯兌調整數	-	-	(42,808)	(13,139)	(9,139)	(241)	-	-	(65,327)
109 年 12 月 31 日餘額	20,315,504	15,523,994	2,581,634	815,678	1,312,387	319,739	-	215,191	41,084,127
累計折舊及減損									
109 年 1 月 1 日餘額	(50,022)	(2,736,137)	(1,390,988)	(566,181)	(879,727)	(195,679)	-	-	(5,818,734)
本年度新增數	(26,084)	(305,304)	(320,970)	(101,745)	(128,851)	(80,101)	-	-	(963,055)
本年度處分數	-	79,877	362,396	119,463	132,193	125,228	-	-	819,157
重 分 類	26,038	119,751	116,290	3,574	(135,787)	(169)	-	-	129,697
合併個體變動影響數	-	37,403	1,648	-	854	-	- -	-	39,905
匯兌調整數	-	-	33,000	12,278	7,343	152	-	-	52,773
109 年 12 月 31 日餘額	(50,068)	(2,804,410)	(1,198,624)	(532,611)	(1,003,975)	(150,569)	-	-	(5,740,257)
淨　額									
109 年 12 月 31 日餘額	$20,265,436	$12,719,584	$ 1,383,010	$ 283,067	$ 308,412	$ 169,170	$ -	$ 215,191	$35,343,870

子公司中國人壽台北學苑地上權興建案於 109 年第三季完工，自未完工程轉列房屋及建築，且後續依使用性質將部分建物及使用權資產轉入至投資性不動產。本公司及子公司已依其持有之目的分別帳列

投資性不動產、不動產及設備及使用權資產，請分別參閱附註二十及二二。

本公司及子公司自用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	3 至 60 年
機械及電腦設備	3 至 15 年
交通及運輸設備	4 至 10 年
什項設備	3 至 12 年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

本公司之子公司不動產及設備之營業租賃主要以出租小客車為主，租賃期間為 1~5 年，未約定依市場租金行情調整租金之條款，承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第 1 年	$ 64,168	$ 100,367
第 2 年	22,580	58,458
第 3 年	2,475	17,886
第 4 年	174	2,844
第 5 年	-	335
	$ 89,397	$ 179,890

本公司及子公司營業租賃出租之設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資產名稱	耐用年數
機械設備	4至20年
交通及運輸設備	2至5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，請參閱附註四九。

二二、租賃協議

(一) 使用權資產—淨額

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
地上權權利金	$ 9,997,238	$ 12,977,018
房屋及建築	2,622,125	3,343,302
土　　地	1,171,915	2,066,274
電腦設備	183,014	114,978
交通及運輸設備	38,495	32,434
什項設備	36,977	14,913
	$ 14,049,764	$ 18,548,919

	109年度	108年度
使用權資產之增添	$ 734,358	$ 610,926
使用權資產之折舊		
房屋及建築	$ 818,207	$ 803,330
地上權權利金	191,593	202,605
土　　地	23,448	32,243
電腦設備	65,170	67,719
交通及運輸設備	18,516	19,089
什項設備	15,535	11,838
	$ 1,132,469	$ 1,136,824

109 及 108 年度使用權資產認列於損益之金額分別為折舊費用 977,619 仟元及 898,340 仟元。

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	$ 4,454,005	$ 5,615,681

109 及 108 年度租賃負債認列於損益之金額分別為利息費用 66,714 仟元及 61,692 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
房屋及建築	0.65%~9.79%	0.72%~9.79%
土　　地	0.77%~3.50%	3.50%
電腦設備	0.77%~1.07%	0.82%~1.07%
交通及運輸設備	0.55%~1.44%	0.73%~1.44%
什項設備	0.53%~1.20%	0.65%~1.44%

租賃負債到期分析如下：

	109年12月31日	108年12月31日
短於1年	$ 889,224	$ 960,612
1~5年	1,790,637	2,183,641
超過5年	4,149,278	5,796,179
	$ 6,829,139	$ 8,940,432

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租土地、房屋及建築、電腦設備、交通及運輸設備及什項設備，租賃期間為1~10年。本公司及子公司於簽訂房屋類租賃協議時，得選擇訂定於租賃期間屆滿時有優先承租權之條款。另中國人壽因設定地上權所租用之土地租期為70年。

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註二十及附註二一。

	109年度	108年度
短期租賃費用	$ 35,969	$ 91,012
低價值資產租賃費用	$ 3,316	$ 3,724
租賃之現金流出總額	$ 1,030,993	$ 1,073,299

本公司及子公司對符合短期租賃之各類別標的資產及低價值資產之租賃選擇適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二三、無形資產

	109年12月31日	108年12月31日
收購保單價值	$ 12,053,755	$ 12,402,062
商　　譽	3,135,653	3,190,820
營 業 權	2,974,042	3,554,400
電腦軟體	1,370,913	1,257,956
其　　他	3,008	36,396
	$ 19,537,371	$ 20,441,634

本公司及子公司無形資產之變動如下：

	收購保單價值	商譽	營業權	電腦軟體	其他	合計
成本						
108 年 1 月 1 日餘額	$ 13,320,077	$ 3,369,090	$ 8,542,562	$ 1,713,217	$ 51,994	$ 26,996,940
追溯適用 IFRS16 影響數	-	-	-	(12,105)	-	(12,105)
單獨取得	-	-	-	781,569	-	781,569
減少	-	(163,886)	-	(283,689)	-	(447,575)
重分類	-	-	-	22,161	-	22,161
匯兌調整數	-	(14,384)	-	80	-	(14,304)
108 年 12 月 31 日餘額	13,320,077	3,190,820	8,542,562	2,221,233	51,994	27,326,686
累計攤銷及減損						
108 年 1 月 1 日餘額	(552,558)	-	(4,350,653)	(906,984)	(15,598)	(5,825,793)
攤銷費用	(365,457)	-	(637,509)	(339,583)	-	(1,342,549)
減少	-	-	-	283,449	-	283,449
重分類	-	-	-	(454)	-	(454)
匯兌調整數	-	-	-	295	-	295
108 年 12 月 31 日餘額	(918,015)	-	(4,988,162)	(963,277)	(15,598)	(6,885,052)
108 年 12 月 31 日淨額	$ 12,402,062	$ 3,190,820	$ 3,554,400	$ 1,257,956	$ 36,396	$ 20,441,634
成本						
109 年 1 月 1 日餘額	$ 13,320,077	$ 3,190,820	$ 8,542,562	$ 2,221,233	$ 51,994	$ 27,326,686
單獨取得	-	-	-	410,937	-	410,937
減少	-	-	-	(95,726)	-	(95,726)
重分類	-	-	-	92,239	-	92,239
合併個體變動影響數	-	-	-	-	(33,388)	(33,388)
匯兌調整數	-	(55,167)	-	8	-	(55,159)
109 年 12 月 31 日餘額	13,320,077	3,135,653	8,542,562	2,628,691	18,606	27,645,589
累計攤銷及減損						
109 年 1 月 1 日餘額	(918,015)	-	(4,988,162)	(963,277)	(15,598)	(6,885,052)
攤銷費用	(348,307)	-	(580,358)	(387,679)	-	(1,316,344)
減少	-	-	-	93,209	-	93,209
匯兌調整數	-	-	-	(31)	-	(31)
109 年 12 月 31 日餘額	(1,266,322)	-	(5,568,520)	(1,257,778)	(15,598)	(8,108,218)
109 年 12 月 31 日淨額	$ 12,053,755	$ 3,135,653	$ 2,974,042	$ 1,370,913	$ 3,008	$ 19,537,371

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

二四、其他資產

	109年12月31日	108年12月31日
借券保證金	$ 42,151,143	$ 16,655,194
海外保管客戶專戶	26,684,588	24,767,815
存出保證金	8,529,704	7,921,332
營業保證金	8,275,495	7,931,702
其他	8,624,199	3,332,805
	$ 94,265,129	$ 60,608,848

上述海外保管客戶專戶主要係海外子公司客戶因交易所需而存放之資金。

二五、央行及金融同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
金融同業拆放	$ 11,920,784	$ 24,370,732
中華郵政轉存款	190,146	190,146
	$ 12,110,930	$ 24,560,878

二六、附買回票券及債券負債

	109年12月31日	108年12月31日
公 司 債	$ 79,091,959	$ 43,378,844
政府債券	27,867,001	22,794,538
金融債券	27,655,313	29,609,111
商業本票	249,972	354,838
	$ 134,864,245	$ 96,137,331
到期買回金額	$ 134,922,573	$ 96,297,724
最後到期日	110年3月	109年3月

二七、應付商業本票－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應付商業本票	$ 11,566,577	$ 12,636,085
減：未攤銷折價	(1,773)	(1,401)
	$ 11,564,804	$ 12,634,684
利率區間	0.20%~1.31%	0.54%~1.78%

本公司及子公司 109 年 12 月 31 日分別由大中票券、兆豐票券、大慶票券、國際票券、合庫票券、台灣票券及中華票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 109 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 10,989,967 仟元，係為免保證發行之商業本票。

本公司及子公司 108 年 12 月 31 日分別由兆豐票券、大中票券、國際票券、中華票券、台灣票券及大慶票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 108 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 12,072,794 仟元，係為免保證發行之商業本票。

二八、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付交割帳款	$ 55,348,420	$ 43,834,058
應付費用及保單款項	15,087,228	12,997,313
應付融券擔保價款	10,281,198	11,351,628
應付即期外匯款	4,668,379	134,040
交割代價	4,076,453	4,354,972
應付利息	2,011,947	5,011,466
其　　他	11,623,021	9,156,193
	$ 103,096,646	$ 86,839,670

二九、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
定期存款	$ 245,828,422	$ 211,308,116
儲蓄存款	131,860,446	117,915,084
活期存款	101,562,258	53,009,869
可轉讓定存單	5,956,700	10,380,300
支票存款	1,457,609	3,065,960
匯　　款	42,516	181,673
	$ 486,707,951	$ 395,861,002

三十、應付債券

	109年12月31日	108年12月31日
應付公司債	$ 42,630,000	$ 32,000,000
應付金融債券	20,351,293	10,450,000
	$ 62,981,293	$ 42,450,000

(一) 應付公司債明細如下：

名　　稱	109年12月31日	108年12月31日	發　行　期　間	還　本　付　息　辦　法	票面利率
103年第一次無擔保公司債－本公司	$ -	$ 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	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%

（接次頁）

（承前頁）

名稱	109年12月31日	108年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
108年第一次無擔保公司債－本公司	$ 5,000,000	$ 5,000,000	甲券：108.08.08-115.08.08 乙券：108.08.08-118.08.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.88% 乙券1.00%
109年第一次無擔保公司債－本公司	8,000,000	-	甲券：109.05.20-114.05.20 乙券：109.05.20-124.05.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.75% 乙券0.95%
109年第二次無擔保公司債－本公司	6,000,000	-	甲券：109.11.30-119.11.30 乙券：109.11.30-124.11.30	每年付息一次，到期一次還本	甲券1.25% 乙券1.50%
104年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	-	4,800,000	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1.20% 乙券1.42%
108年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	4,200,000	4,200,000	甲券：108.11.22-111.11.22 乙券：108.11.22-113.11.22 丙券：108.11.22-115.11.22	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.73% 乙券0.78% 丙券0.83%
109年第一次無擔保公司債－中國人壽	9,430,000	-	109.12.28，無到期日	每年付息一次（註）	2.70%
帳面價值合計	$ 42,630,000	$ 32,000,000			
公允價值	$ 43,949,621	$ 32,230,073			

註：中國人壽有權於本債券發行屆滿10年後，若計算贖回後中國人壽之資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，中國人壽得提前按面額加計應付利息全數贖回。

(二) 應付金融債券明細如下：

名稱	109年12月31日	108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	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	3,000,000	107.12.27，無到期日	每年付息一次（註）	2.35%
P07凱基銀2	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次，到期一次還本	1.68%
P08凱基銀1	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次，到期一次還本	1.4%
P09凱基銀1	1,200,000	-	109.03.05-116.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.75%
P09凱基銀2	4,800,000	-	109.03.05-119.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.8%
P09凱基銀3	4,800,000	-	109.08.07-119.08.07	每年付息一次，到期一次還本	0.71%
	20,250,000	10,450,000			
評價調整	101,293	-			
帳面價值合計	$ 20,351,293	$ 10,450,000			
公允價值	$ 20,408,787	$ 10,641,460			

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，凱基銀行得將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回。

三一、其他借款

	109年12月31日	108年12月31日
短期信用借款	$ 13,737,182	$ 12,029,866
短期擔保借款	6,317,288	4,438,546
商業本票循環信用融資	4,739,049	4,499,595
	$ 24,793,519	$ 20,968,007
利率區間	0.23%~5.65%	0.61%~5.95%
最後到期日	112年10月	111年12月

上述借款之擔保品，請參閱附註四九。

三二、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
保險負債	$ 1,896,680,430	$ 1,738,260,215
外匯價格變動準備	4,023,007	2,367,039
員工福利負債	1,235,579	1,093,389
其　　他	529,167	526,533
	$ 1,902,468,183	$ 1,742,247,176

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 109 年及 108 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：

	109年12月31日	108年12月31日
責任準備	$ 1,859,860,159	$ 1,698,741,135
未滿期保費準備	4,509,133	4,291,429
賠款準備	2,463,643	2,225,347
特別準備	6,633,515	6,907,466
保費不足準備	4,139,991	6,627,546
其他準備	19,073,989	19,467,292
	$ 1,896,680,430	$ 1,738,260,215

(一) 責任準備明細：

	109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	$ 1,499,223,671	$ 57,268,258	$ 1,556,491,929
健康險	144,514,146	-	144,514,146
年金險	641,776	156,307,556	156,949,332
投資型保險	1,763,565	-	1,763,565
合計（註）	$ 1,646,143,158	$ 213,575,814	$ 1,859,718,972

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，109 年 12 月 31 日為 1,859,860,159 仟元。

	108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	$ 1,340,799,216	$ 57,182,189	$ 1,397,981,405
健康險	133,612,862	-	133,612,862
年金險	676,207	164,534,387	165,210,594
投資型保險	1,792,716	-	1,792,716
合計（註）	$ 1,476,881,001	$ 221,716,576	$ 1,698,597,577

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，108 年 12 月 31 日為 1,698,741,135 仟元。

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：

	109年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 1,476,881,001	$ 221,716,576	$ 1,698,597,577
本年度提存數	261,010,188	8,636,345	269,646,533
本年度收回數	(76,970,863)	(15,374,710)	(92,345,573)
外幣兌換損益	(14,777,168)	(1,402,397)	(16,179,565)
年底餘額（註）	$ 1,646,143,158	$ 213,575,814	$ 1,859,718,972

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，109 年 12 月 31 日為 1,859,860,159 仟元。

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 1,298,519,952	$ 214,435,925	$ 1,512,955,877
本年度提存數	254,349,016	26,204,109	280,553,125
本年度收回數	(69,927,882)	(18,388,212)	(88,316,094)
外幣兌換損益	(6,061,329)	(535,246)	(6,596,575)
其他（註 1）	1,244	-	1,244
年底餘額（註 2）	$ 1,476,881,001	$ 221,716,576	$ 1,698,597,577

註 1：係收購安聯人壽部分傳統型保單依合約規定於找補期間內補足不足之對價。

註 2：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，108 年 12 月 31 日為 1,698,741,135 仟元。

(二) 未滿期保費準備明細：

	109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	$ 1,003	$ -	$ 1,003
個人傷害險	1,518,042	-	1,518,042
個人健康險	2,355,619	-	2,355,619
團體險	571,942	-	571,942
投資型保險	62,500	-	62,500
年金險	-	27	27
合計	4,509,106	27	4,509,133
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	16,630	-	16,630
個人傷害險	1,778	-	1,778
個人健康險	33,812	-	33,812
團體險	4,596	-	4,596
投資型保險	4,958	-	4,958
合計	61,774	-	61,774
淨額	$ 4,447,332	$ 27	$ 4,447,359

	108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	$ 1,072	$ -	$ 1,072
個人傷害險	1,414,617	-	1,414,617
個人健康險	2,249,115	-	2,249,115
團體險	568,302	-	568,302
投資型保險	58,248	-	58,248
年金險	-	75	75
合計	4,291,354	75	4,291,429
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	15,728	-	15,728
個人傷害險	1,324	-	1,324
個人健康險	30,079	-	30,079
團體險	3,145	-	3,145
投資型保險	5,211	-	5,211
合計	55,487	-	55,487
淨額	$ 4,235,867	$ 75	$ 4,235,942

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 4,291,354	$ 75	$ 4,291,429
本年度提存數	4,509,108	27	4,509,135
本年度收回數	(4,291,354)	(75)	(4,291,429)
外幣兌換損益	(2)	-	(2)
年底餘額	4,509,106	27	4,509,133
減除分出未滿期保費準備：			
年初餘額	55,487	-	55,487
本年度增加數	61,781	-	61,781
本年度減少數	(55,487)	-	(55,487)
外幣兌換損益	(7)	-	(7)
年底餘額	61,774	-	61,774
淨額	$ 4,447,332	$ 27	$ 4,447,359

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 3,854,738	$ 53	$ 3,854,791
本年度提存數	4,291,355	75	4,291,430
本年度收回數	(3,854,738)	(53)	(3,854,791)
外幣兌換損益	(1)	-	(1)
年底餘額	4,291,354	75	4,291,429
減除分出未滿期保費準備：			
年初餘額	50,125	-	50,125
本年度增加數	56,521	-	56,521
本年度減少數	(51,159)	-	(51,159)
年底餘額	55,487	-	55,487
淨額	$ 4,235,867	$ 75	$ 4,235,942

(三) 賠款準備明細：

	109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			
一已報未付	$ 173,157	$ 3,935	$ 177,092
一未報	2,260	-	2,260
個人傷害險			
一已報未付	42,446	-	42,446
一未報	532,065	-	532,065

（接次頁）

（承前頁）

	109年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人健康險			
一已報未付	$ 114,688	$ -	$ 114,688
一未報	988,920	-	988,920
團體險			
一已報未付	98,924	-	98,924
一未報	446,078	-	446,078
投資型保險			
一已報未付	19,724	-	19,724
一未報	-	-	-
年金險			
一已報未付	-	41,382	41,382
一未報	-	64	64
合計	2,418,262	45,381	2,463,643
減除分出賠款準備：			
個人壽險	2,274	-	2,274
個人傷害險	2,237	-	2,237
個人健康險	10,304	-	10,304
團體險	6,000	-	6,000
合計	20,815	-	20,815
淨額	$ 2,397,447	$ 45,381	$ 2,442,828

	108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			
一已報未付	$ 210,684	$ 93,692	$ 304,376
一未報	2,073	-	2,073
個人傷害險			
一已報未付	28,821	-	28,821
一未報	433,328	-	433,328
個人健康險			
一已報未付	98,979	-	98,979
一未報	750,813	-	750,813
團體險			
一已報未付	121,051	-	121,051
一未報	405,053	-	405,053

（接次頁）

（承前頁）

	108年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
投資型保險			
一已報未付	$ 11,029	$ -	$ 11,029
一未報	-	-	-
年金險			
一已報未付	-	69,705	69,705
一未報	-	119	119
合計	2,061,831	163,516	2,225,347
減除分出賠款準備：			
個人壽險	3,925	-	3,925
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	5,030	-	5,030
團體險	4,800	-	4,800
合計	13,755	-	13,755
淨額	$ 2,048,076	$ 163,516	$ 2,211,592

前述賠款準備之變動調節如下：

	109年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 2,061,831	$ 163,516	$ 2,225,347
本年度提存數	2,418,602	45,507	2,464,109
本年度收回數	(2,061,831)	(163,516)	(2,225,347)
外幣兌換損益	(340)	(126)	(466)
年底餘額	2,418,262	45,381	2,463,643
減除分出賠款準備：			
年初餘額	13,755	-	13,755
本年度增加數	20,815	-	20,815
本年度減少數	(13,755)	-	(13,755)
年底餘額	20,815	-	20,815
淨額	$ 2,397,447	$ 45,381	$ 2,442,828

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 1,589,965	$ 96,777	$ 1,686,742
本年度提存數	2,061,797	164,457	2,226,254
本年度收回數	(1,589,965)	(96,777)	(1,686,742)
外幣兌換損益	34	(941)	(907)
年底餘額	2,061,831	163,516	2,225,347
減除分出賠款準備：			
年初餘額	27,204	-	27,204
本年度增加數	13,755	-	13,755
本年度減少數	(27,204)	-	(27,204)
年底餘額	13,755	-	13,755
淨額	$ 2,048,076	$ 163,516	$ 2,211,592

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及其 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：

	109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	$ 6,633,515	$ -	$ 6,633,515
紅利風險準備	-	-	-
合計	$ 6,633,515	$ -	$ 6,633,515

	108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	$ 6,907,466	$ -	$ 6,907,466
紅利風險準備	-	-	-
合計	$ 6,907,466	$ -	$ 6,907,466

前述特別準備之變動調節如下：

	109年度	108年度
	保險合約	保險合約
年初餘額	$ 6,907,466	$ 6,364,597
分紅保單紅利準備提存數	1,633,619	2,264,499
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,902,200)	(1,733,385)
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	(5,370)	11,755
年底餘額	$ 6,633,515	$ 6,907,466

(五) 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細：

	109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	$ 2,028	$ -	$ 2,028
個人傷害險	884,209	-	884,209
個人健康險	2,673,733	-	2,673,733
團體險	3,360,666	-	3,360,666
年金險	-	476	476
合計	$ 6,920,636	$ 476	$ 6,921,112

	108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	$ 1,743	$ -	$ 1,743
個人傷害險	875,865	-	875,865
個人健康險	2,536,247	-	2,536,247
團體險	3,212,019	-	3,212,019
年金險	-	759	759
合計	$ 6,625,874	$ 759	$ 6,626,633

(六) 保費不足準備明細：

	109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	$ 4,023,859	$ -	$ 4,023,859
個人健康險	116,132	-	116,132
合計	$ 4,139,991	$ -	$ 4,139,991

	108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	$ 6,503,281	$ -	$ 6,503,281
個人健康險	124,265	-	124,265
合計	$ 6,627,546	$ -	$ 6,627,546

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：

	109年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 6,627,546	$ -	$ 6,627,546
本年度提存數	862,173	-	862,173
本年度收回數	(3,268,916)	-	(3,268,916)
外幣兌換損益	(80,812)	-	(80,812)
年底餘額	$ 4,139,991	$ -	$ 4,139,991

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 7,504,145	$ -	$ 7,504,145
本年度提存數	2,403,191	-	2,403,191
本年度收回數	(3,247,243)	-	(3,247,243)
外幣兌換損益	(32,547)	-	(32,547)
年底餘額	$ 6,627,546	$ -	$ 6,627,546

(七) 其他準備明細：

	109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	$ 19,073,989	$ -	$ 19,073,989

	108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	$ 19,467,292	$ -	$ 19,467,292

前述其他準備之變動調節如下：

	109年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 19,467,292	$ -	$ 19,467,292
本年度收回數	(393,303)	-	(393,303)
年底餘額	$ 19,073,989	$ -	$ 19,073,989

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 20,002,374	$ -	$ 20,002,374
本年度收回數	(535,082)	-	(535,082)
年底餘額	$ 19,467,292	$ -	$ 19,467,292

註：其他準備係 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	
	109年12月31日	108年12月31日
責任準備	$ 1,859,718,972	$ 1,698,597,577
未滿期保費準備	4,509,133	4,291,429
保費不足準備	4,139,991	6,627,546
特別準備	6,633,515	6,907,466
其他準備	19,073,989	19,467,292
保險負債帳面金額	$ 1,894,075,600	$ 1,735,891,310
現金流量現時估計額	$ 1,465,210,122	$ 1,299,369,920
負債適足準備餘額	$ -	$ -

中國人壽負債適足性測試方式說明如下：

	109年12月31日	108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（108 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	採最近期簽證精算報告（107 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

(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；惟避險與曝險比例之改變乃遵照內部風險控管規範，藉以先行警示並修正避險策略，以符合最佳化避險考量。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	109年度	108年度
年初餘額	$ 2,367,039	$ 3,169,331
本年度提存數		
強制提存	2,334,944	1,850,078
額外提存	5,609,102	3,568,203
小　　計	7,944,046	5,418,281
本年度收回數	(6,288,078)	(6,220,573)
年底餘額	$ 4,023,007	$ 2,367,039

中國人壽於民國 109 年度向金管會申請額外提存外匯價格變動準備如下：

申請時間	核准文號	金額
109年8月	1090427334	$ 2,000,000
109年10月	1090431188	1,000,000
109年12月	1090435328	1,000,000
合　　計		$ 4,000,000

3. 中國人壽外匯價格變動準備之影響：

影響項目	109年度 未適用金額	109年度 適用金額	109年度 影響數
稅後損益	$ 16,872,610	$ 15,547,836	($ 1,324,774)
每股盈餘（元）	3.57	3.29	(0.28)
外匯價格變動準備	-	4,023,007	4,023,007
權益	181,532,548	179,657,205	(1,875,343)

影響項目	108年度 未適用金額	108年度 適用金額	108年度 影響數
稅後損益	$ 12,956,044	$ 13,597,878	$ 641,834
每股盈餘（元）	2.88	3.02	0.14
外匯價格變動準備	-	2,367,039	2,367,039
權益	143,220,130	142,669,561	(550,569)

三三、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。109 及 108 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 635,366 仟元及 615,934 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，109 及 108 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 2,716 仟元及 8,064 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。中國人壽依勞動基準法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：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	$ 3,379,741	$ 3,169,236
計畫資產公允價值	(2,168,700)	(2,126,435)
淨確定福利負債	$ 1,211,041	$ 1,042,801

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）
109 年 1 月 1 日	$ 3,169,236	($ 2,126,435)	$ 1,042,801
服務成本			
當期服務成本	15,412	-	15,412
前期服務成本	1,515	-	1,515
利息費用（收入）	25,387	(17,539)	7,848
認列於損益	42,314	(17,539)	24,775

（接次頁）

（承前頁）

	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）
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	$ -	($ 26,655)	($ 26,655)
精算利益－人口統計假設變動	46,422	-	46,422
精算利益－財務假設變動	147,831	-	147,831
精算利益－經驗調整	132,203	(19,417)	112,786
認列於其他綜合損益	326,456	(46,072)	280,384
雇主提撥	-	(136,803)	(136,803)
福利支付	(158,149)	158,149	-
匯率變動之影響	(116)	-	(116)
109 年 12 月 31 日餘額	$ 3,379,741	($ 2,168,700)	$ 1,211,041
108 年 1 月 1 日	$ 3,001,474	($ 2,013,124)	$ 988,350
服務成本			
當期服務成本	16,598	-	16,598
利息費用（收入）	34,446	(23,526)	10,920
認列於損益	51,044	(23,526)	27,518
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(26,272)	(26,272)
精算利益－人口統計假設變動	90,479	-	90,479
精算利益－財務假設變動	145,759	-	145,759
精算利益－經驗調整	3,180	(18,326)	(15,146)
認列於其他綜合損益	239,418	(44,598)	194,820
雇主提撥	-	(167,894)	(167,894)
福利支付	(122,707)	122,707	-
匯率變動之影響	7	-	7
108 年 12 月 31 日餘額	$ 3,169,236	($ 2,126,435)	$ 1,042,801

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

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率	0.25%	0.70%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

中華開發資本公司及其子公司

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率	0.25%	0.70%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

凱基證券及其子公司

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率	0.31%-6.50%	0.78%-7.75%
薪資預期增加率	2.00%-4.00%	2.00%-4.00%

凱基銀行及其子公司

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率	0.250%-0.500%	0.700%-0.875 %
薪資預期增加率	2.500%-3.000%	2.500%-3.000%

中國人壽

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率	0.45%	0.80%
薪資預期增加率	0.00%-1.58%	0.00%-1.58%

中華開發資產管理股份有限公司

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率	0.25%	0.70%
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

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率		
增加 0.25-0.50%	($ 155,951)	($ 149,041)
減少 0.25-0.50%	$ 167,136	$ 160,085
薪資預期增加率		
增加 0.25-1.00%	$ 182,533	$ 173,005
減少 0.25-1.00%	($ 168,740)	($ 159,908)

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。

	109年12月31日	108年12月31日
預期 1 年內提撥金額	$ 93,035	$ 153,048
確定福利義務平均到期期間	6.29-17.23年	6.37-25.00年

三四、其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
分離帳戶保險商品負債	$ 84,564,106	$ 77,922,118
期貨交易人權益	52,541,011	36,222,720
結構型商品所收本金	25,792,877	35,134,804
其　　他	354,235	442,891
	$ 163,252,229	$ 149,722,533

三五、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數（仟股）	20,000,000	20,000,000
額定股本	$ 200,000,000	$ 200,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	14,973,271	14,968,408
已發行股本	$ 149,732,712	$ 149,684,080

(二) 資本公積

	109年12月31日	108年12月31日
庫藏股交易	$ 1,468,147	$ 927,908
股份基礎給付	78,558	84,814
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	29	29
	$ 1,627,728	$ 1,093,745

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及原依金管證券字第 09900738571 號提列之特別盈餘公積另規定特別盈餘公積逾實收資本額者，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘外，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及彌補以往年度虧損，並依法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，加計調整後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109年6月12日舉行股東常會決議通過108年度盈餘分配案及108年6月14日舉行股東常會決議通過107年度盈餘分配案及資本公積發放現金案如下：

	盈餘分配案		每股金額（元）	
	108年度	107年度	108年度	107年度
盈餘分配案				
提列法定盈餘公積	$ 1,254,763	$ 785,269		
提列（迴轉）特別盈餘公積	(10,232,858)	10,232,858		
現金股利	8,982,659	3,666,666	$ 0.6	$ 0.245
資本公積發放現金案				
資本公積	-	823,129	-	0.055

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

	109年度	108年度
年初餘額	$ 108,940,026	$ 64,330,223
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	8,021,009	6,858,131
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(29,595)	(16,514)
確定福利計畫再衡量數	(27,850)	(49,095)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	5,197,154	827,363
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	11,839,468	19,825,564
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(356,639)	10,800,672
合併個體變動影響數	(312,981)	-
子公司現金減資	(2,961,375)	-
子公司宣告或發放現金股利	(1,806,361)	(61,211)
對子公司所有權權益變動	-	6,220,045
發放股利予子公司使歸屬於非控制權益之份額變動	219,973	109,986
子公司處分母公司股票	1,164,350	-
其他	2,800	94,862
年底餘額	$ 129,889,979	$ 108,940,026

三六、具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益所持股權比例 109年12月31日	非控制權益所持股權比例 108年12月31日
中國人壽	台北市	65.18%	65.18%

	分配予非控制權益之損益 109年度	分配予非控制權益之損益 108年度
中國人壽	$ 7,982,781	$ 6,835,155

	非控制權益 109年12月31日	非控制權益 108年12月31日
中國人壽	$ 129,573,647	$ 105,327,753

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

	109年12月31日	108年12月31日
總資產	$ 2,241,243,129	$ 2,021,995,862
總負債	2,043,455,904	1,861,406,605
權益	$ 197,787,225	$ 160,589,257
權益歸屬於：		
母公司業主	$ 68,213,578	$ 55,261,504
非控制權益	129,573,647	105,327,753
	$ 197,787,225	$ 160,589,257

	109年度	108年度
營業收入	$ 320,010,492	$ 336,223,438
本年度淨利	$ 12,247,155	$ 10,498,362
其他綜合損益	25,500,843	48,245,435
綜合損益總額	$ 37,747,998	$ 58,743,797
淨利歸屬於：		
母公司業主	$ 4,264,374	$ 3,663,207
非控制權益	7,982,781	6,835,155
	$ 12,247,155	$ 10,498,362

（接次頁）

（承前頁）

	109年度	108年度
綜合損益總額歸屬於：		
母公司業主	$ 13,143,589	$ 20,517,639
非控制權益	24,604,409	38,226,158
	$ 37,747,998	$ 58,743,797
現金流量		
營業活動	$ 156,538,868	$ 117,875,493
投資活動	(148,265,239)	(84,011,020)
籌資活動	7,175,163	9,115,824
淨現金流入	$ 15,448,792	$ 42,980,297
支付予非控制權益之股利	$ 1,745,638	$ -

三七、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）
109 年度				
子公司持有母公司股票自長期投資轉列庫藏股票	378,493	-	252,164	126,329
108 年度				
子公司持有母公司股票自長期投資轉列庫藏股票	443,531	-	65,038	378,493

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，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，已全數於 109 年 12 月底前處分完畢，108 年 12 月 31 日之市價為 1,777,144 仟元；中國人壽持有本公司股票，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，109 年及 108 年 12 月 31 日之市價分別為 1,174,857 仟元及 1,905,596 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。

三八、利息淨收益

	109年度	108年度
利息收入		
投資有價證券利息收入	$ 57,857,759	$ 56,500,940
貼現及放款利息收入	10,424,471	11,871,880
其他利息收入	4,061,641	4,746,750
小　　計	72,343,871	73,119,570
利息費用		
存款利息費用	3,100,952	5,039,026
附買回票券及債券利息費用	929,976	2,445,873
公司債利息費用	394,084	399,701
借款利息費用	388,190	493,899
其他利息費用	826,716	1,263,541
小　　計	5,639,918	9,642,040
利息淨收益	$ 66,703,953	$ 63,477,530

三九、手續費及佣金淨損益

	109年度	108年度
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	$ 12,159,002	$ 7,752,664
借券手續費收入	808,424	875,906
信託業務手續費收入	741,687	572,648
保險佣金收入	462,127	601,868
其他手續費收入	2,461,351	2,267,189
小　　計	16,632,591	12,070,275
手續費費用及佣金支出		
保險佣金支出	8,859,808	11,421,142
經紀經手費支出	1,856,834	1,297,175
其他手續費費用及佣金支出	3,055,133	2,976,916
小　　計	13,771,775	15,695,233
手續費及佣金淨損益	$ 2,860,816	($ 3,624,958)

四十、保險業務淨收益

	109年度	108年度
保險業務收益		
保費收入	$ 244,262,124	$ 261,807,875
再保費支出	(1,436,951)	(1,335,913)
未滿期保費準備淨變動	(211,412)	(431,277)
自留滿期保費收入	242,613,761	260,040,685
分離帳戶保險商品收益	9,521,558	10,573,123
小　　計	252,135,319	270,613,808
保險業務費用		
保險賠款與給付	(108,542,178)	(104,329,343)
攤回再保賠款與給付	747,249	740,223
自留保險賠款與給付	(107,794,929)	(103,589,120)
承保費用	(8,198)	(12,534)
安定基金支出	(412,394)	(442,149)
外匯價格變動準備淨變動	(1,655,968)	802,292
分離帳戶保險商品費用	(9,521,558)	(10,573,123)
小　　計	(119,393,047)	(113,814,634)
保險業務淨收益	$ 132,742,272	$ 156,799,174

四一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度	108年度
衍生金融工具	$ 14,295,997	$ 322,494
股　　票	17,023,045	24,560,218
營業證券	6,639,505	3,696,524
受益憑證	5,615,392	10,588,671
債　　券	3,058,664	4,523,505
其　　他	3,092,667	4,681,036
	$ 49,725,270	$ 48,372,448

本公司及子公司 109 及 108 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 3,182,919 仟元及 5,555,366 仟元；股利收入 11,261,366 仟元及 9,699,008 仟元，以及利息費用 758,748 仟元及 1,401,053 仟元。

四二、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

	109年度	108年度
債券處分損益	$ 8,614,283	$ 6,251,489
股利收入	1,238,830	816,561
其　　他	11,118	-
	$ 9,864,231	$ 7,068,050

四三、員工福利、折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
員工福利費用		
薪資費用	$ 14,435,157	$ 12,804,669
員工保險費	1,093,369	1,059,309
退休金費用	693,285	651,516
其他員工福利費用	1,331,773	1,132,830
	$ 17,553,584	$ 15,648,324
折舊及攤銷費用	$ 3,454,115	$ 3,297,943

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 110 年 3 月 22 日及 109 年 3 月 30 日董事會決議通過 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下。108 年度員工酬勞及董事酬勞已於 109 年 6 月 12 日股東常會報告。

	109年度	108年度
	現　　金	現　　金
員工酬勞	$134,000	$127,000
董事酬勞	133,000	126,000

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。

四四、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：

	109年度	108年度
當期所得稅		
當期產生者	$ 4,318,228	$ 1,718,697
以前年度之調整	(137,932)	(340,836)
未分配盈餘加徵	658,208	-
其　　他	(164,787)	(21,437)
	4,673,717	1,356,424
遞延所得稅	(3,401,610)	555,562
所得稅費用	$ 1,272,107	$ 1,911,986

(二) 會計所得與所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	$ 4,389,679	$ 4,313,161
合併個體適用不同稅率影響數	130,522	(201,664)
永久性差異	(5,198,662)	(4,376,880)
未認列之應課稅暫時性差異	(41,053)	519,505
虧損扣抵	4,802	107,135
以前年度之調整	(137,932)	(340,836)
基本稅額應納差額	1,281,430	1,655,843
未分配盈餘加徵	658,208	-
其　　他	185,113	235,722
認列於損益之所得稅費用	$ 1,272,107	$ 1,911,986

(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：

	109年度	108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	($ 38,858)	$ -
遞延所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	806,442	122,014
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,261,415	7,158,091
確定福利計畫之再衡量數	(45,277)	(23,607)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(363,608)	952,068
所得稅費用	$ 3,620,114	$ 8,208,566

(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：

	109年度	108年度
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	($ 62,300)	($ 131,545)
遞延所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	62,300	131,545
與課稅損失之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	(14,935)	(136,619)
所得稅利益	($ 14,935)	($ 136,619)

(五) 遞延所得稅資產及負債

	109年12月31日	108年12月31日
遞延所得稅資產		
未實現外幣兌換損失	$ 10,662,456	$ 6,317,894
虧損扣抵	34,878	2,441,730
備抵呆帳	516,110	476,677
金融商品評價	690,395	208,622
其　　他	496,126	443,997
	$ 12,399,965	$ 9,888,920
遞延所得稅負債		
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	$ 8,896,865	$ 6,337,854
收購保單價值	2,410,751	2,480,412
商　　譽	986,154	986,154
投資性不動產	1,106,173	883,234
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	797,200	816,199
土地增值稅	768,050	768,050
其　　他	346,177	661,955
	$ 15,311,370	$ 12,933,858

(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：

	109年12月31日	108年12月31日
可減除課稅所得金額		
110 年度到期	$ -	$ 213,819

中華開發資本公司之資訊列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
可減除課稅所得金額		
110 年度到期	$ -	$ 215,144

凱基銀行之資訊列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
可減除課稅所得金額		
108 年度到期	$ -	$ 5,550,934
109 年度到期	-	644,227
110 年度到期	633,650	-
	$ 633,650	$ 6,195,161

(七) 未使用之虧損扣抵相關資訊

凱基銀行截至 109 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
$ 796,098	110年

(八) 所得稅核定情形

本公司截至 104 年度之營利事業所得稅業經國稅局核定，惟本公司對於 104 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 107 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；凱基銀行截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；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。

凱基證券公司截至 104 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定，惟凱基證券公司對於 104 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。

凱基保經公司、凱基創投公司、凱基投顧公司、凱基投信公司及凱基期貨公司截至 107 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；凱基資訊公司截至 108 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 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

中華開發資本管理顧問公司截至 107 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 107 年度及截至 105 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

原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 107 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；原中華開發資產管理公司截至 106 年度止之所得稅結算申報及 108 年度之所得稅決算申報，業經國稅局核定。

中國人壽公司截至 106 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

四五、每股盈餘

	109年度	108年度
基本每股盈餘	$ 0.87	$ 0.88
稀釋每股盈餘	$ 0.87	$ 0.88

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

	109年度	108年度
用以計算每股盈餘之淨利	$ 12,655,277	$ 12,795,690

股　　數　　單位：仟股

	109年度	108年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	14,615,571	14,548,414
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工認股權	7,767	12,665
限制型股票	31	574
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	14,623,369	14,561,653

四六、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103年9月15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：

	109年度		108年度	
員工認股權	單位（仟）	加權平均執行價格（元）	單位（仟）	加權平均執行價格（元）
年初流通在外	50,514	$ 7.33	56,166	$ 7.54
本年度執行	(4,864)	7.11	(5,052)	7.39
本年度失效	(1,541)	7.11	(600)	7.48
年底流通在外	44,109	6.92	50,514	7.33
年底可執行	44,109	6.92	50,429	7.33
加權平均剩餘合約期限（年）	0.58		1.59	

於109及108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8.85元及9.80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。

109 及 108 年度之酬勞成本認列金額分別為 16 仟元及 1,540 仟元。

(二) 限制員工權利新股

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 109 及 108 年度認列之酬勞成本分別為 0 仟元及 1,339 仟元。

四七、與非控制權益之權益交易

本公司及子公司於 108 年 6 月 25 日未按持股比例認購中國人壽現金增資股權，致合併持股比例由 34.96%下降至 34.82%。

由於上述交易並未改變本公司及子公司對該等子公司之控制，本公司及子公司係視為權益交易處理。

	中國人壽
收取之現金對價	$ 6,157,290
非控制權益變動	(6,235,645)
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目	
－國外營運機構財務報表換算之兌換差額	23
－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	11,727
－採覆蓋法重分類之其他綜合損益	5,322
庫藏股	(7,299)
資本公積	216
權益交易差額	($ 68,366)
權益交易差額調整科目	
資本公積－認列對子公司所有權權益變動數	($ 67,394)
未分配盈餘	(972)
	($ 68,366)

四八、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係：

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
其他	其他關係人

(二) 與關係人間重大交易事項：

1. 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	%
109 年 12 月 31 日	$ 10,851,339	2
108 年 12 月 31 日	12,062,866	2

2. 金融債券（帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資）

金融債券於 108 年度產生之利息收入為 49,257 仟元。

3. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
108 年度		
其他關係人	$ 49,636	$ 739,213

4. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	金額	%
109 年 12 月 31 日	$ 572,760	-
108 年 12 月 31 日	103,463	-

5. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金額	%
109 年 12 月 31 日	$ 36,243	-
108 年 12 月 31 日	28,999	-

6. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

	金額	%
109 年 12 月 31 日	$ 16,218	-
108 年 12 月 31 日	23,300	-

7. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

	金額	%
109 年 12 月 31 日	$ 9,757	-
108 年 12 月 31 日	28,412	-

8. 貼現及放款

凱基銀行

	金額	%	年利率（%）
109 年 12 月 31 日	$ 1,029,731	-	0.00~15.00
108 年 12 月 31 日	1,140,878	-	1.54-15.00

上列貼現及放款於 109 及 108 年度產生之利息收入分別為 14,705 仟元及 17,513 仟元。

109 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	$ 38,964	$ 16,992	$ 16,992	$ -	無/信保基金	相同
自用住宅抵押放款	86	1,324,357	1,002,832	1,002,832	-	不動產	相同
其他放款	8	16,259	9,907	9,907	-	不動產	相同

108 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	$ 38,362	$ 18,667	$ 18,667	$ -	無	相同
自用住宅抵押放款	90	1,437,353	1,110,300	1,110,300	-	不動產	相同
其他放款	7	17,070	11,911	11,911	-	不動產	相同

中國人壽

	金額	%
109 年 12 月 31 日	$ 22,602	-
108 年 12 月 31 日	15,714	-

9. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
其他關係人	$ 13,996	-	$ 920	-

10. 子公司中國人壽現金增資

	108年度
	金額
其他關係人	$ 139,531

11. 暫付款（帳列其他資產－淨額）

	108年12月31日	
	金　　額	%
其他關係人	$ 140,000	-

12. 金融同業拆放（帳列央行及金融同業存款）

金融同業拆放於 108 年度所產生之利息費用為 14,477 仟元。

13. 其他應付帳款（帳列應付款項）

	金　　額	%
109 年 12 月 31 日	$ 703,049	1
108 年 12 月 31 日	55,337	-

14. 存款及匯款

	金　　額	%	年利率（%）
109 年 12 月 31 日	$ 1,374,476	-	0-5.58
108 年 12 月 31 日	1,885,195	-	0-5.58

上列存款及匯款於 109 及 108 年度產生之利息費用分別為 9,148 仟元及 11,894 仟元。

15. 預收款項（帳列其他負債）

	金　　額	%
109 年 12 月 31 日	$ 112,459	-
108 年 12 月 31 日	83,199	-

16.經紀手續費收入（帳列手續費及佣金淨收益）

	109年度		108年度	
	金　　額	%	金　　額	%
其他關係人	$ 17,999	1	$ 10,297	-

17. 保費收入（帳列保險業務淨收益）

	109年度		108年度	
	金　　額	%	金　　額	%
其他關係人	$ 126,250	-	$ 235,226	-

18.顧問服務收入（帳列其他非利息淨收益）

	109年度		108年度	
	金　　額	%	金　　額	%
其他關係人	$ 547,952	16	$ 625,571	19

19.捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	109年度		108年度	
	金　　額	%	金　　額	%
其他關係人	$ 88,750	1	$ 40,000	1

20.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益－股利收入

	109年度		108年度	
	金　　額	%	金　　額	%
其他關係人	$ 244,314	-	$ 171,341	-

21.未到期之衍生金融工具

凱基證券

	109年12月31日	108年12月31日
	金　　額	金　　額
結構型商品負債		
其他關係人	$ 40,133	$ 30,133

22.主要管理階層薪酬總額資訊

	109年度	108年度
薪資與其他短期員工福利	$620,064	$683,633
退職後福利	2,005	3,073
股份基礎給付	-	1,924
	$622,069	$688,630

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	兄弟公司
中國人壽	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 期貨合約（帳列現金及約當現金）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 120,667	1	$ 178,856	2

2. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
109 年度		
兄弟公司	$ 2,500,000	$ 129,000
108 年度		
兄弟公司	456,295	712,331

3. 拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

	108年12月31日	
	金額	%
兄弟公司	$ 903,180	46

4. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
母公司	$ 644,352	100	$ 600,802	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。

5. 存款及匯款

	金額	%	年利率（%）
109 年 12 月 31 日			
母公司	$ 14,837,864	3	0-0.65
兄弟公司	11,341,397	2	0-2.28
其他關係人	250,000	-	0.38
108 年 12 月 31 日			
母公司	2,871,141	1	0-0.73
兄弟公司	21,943,622	5	0-1.03

6. 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 2,045,386	33	$ 2,188,412	36

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

7. 手續費收入

	109年度		108年度	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 189,378	9	$ 317,992	15

8. 其他業務及管理費用

	109年度	
	金額	%
兄弟公司	$ 102,984	6

9. 未到期之衍生金融工具

109 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	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	109/02/06-110/04/13	$ 14,174,178	($ 115,520)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 2,294
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	117,814
	換匯換利合約	109/03/12-111/05/26	590,470	47,999	透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,999

108 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	資產負債表餘額 餘額
兄弟公司	資產交換－利率交換合約	108/03/12-111/09/30	$ 190,000	$ 5,980	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 5,980
	資產交換－選擇權	108/03/12-111/09/16	190,000	(20,442)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,442
	換匯合約	108/10/03-109/08/26	14,015,287	(165,646)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,303
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	169,949

凱基證券公司及其子公司

關係人之名稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股公司	母公司
中華開發資本公司及其子公司	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	兄弟公司
中國人壽	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 836,736	8	$ 1,992,881	12

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
開放型基金、貨幣市場工具及其他有價證券				
其他關係人	$ 580,998	1	$ 578,634	1
營業證券				
兄弟公司	4,849,985	6	-	-
其他關係人	1,737,214	2	1,089,190	1

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	108年12月31日	
	金　　額	%
股　　票		
母 公 司	$ 1,777,144	8

4. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
109 年度		
兄弟公司	$ 129,000	$ 10,740,400
108 年度		
兄弟公司	3,164,523	13,307,285
其他關係人	-	739,213

5. 客戶保證金專戶

	109年12月31日		108年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
兄弟公司	$ 710,692	1	$ 208,032	1

6. 應收帳款

	109年12月31日	
	金　　額	%
其他關係人	$ 546,996	1

7. 待交割股款（帳列其他流動資產）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
兄弟公司	$ 343,145	1	$ 306,467	1

8. 受限制資產（帳列其他流動資產）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
兄弟公司	$ 1,916,446	5	$ 9,775,316	26

9. 暫付款（帳列其他流動資產）

	108年12月31日	
	金額	%
其他關係人	$ 140,000	-

10. 短期借款

	108年12月31日	
	金額	%
兄弟公司	$ 903,180	5

11. 期貨交易人權益

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 122,324	-	$ 182,705	1

12. 應付帳款

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ -	-	$ 644,738	1
其他關係人	547,761	1	-	-

13. 本期所得稅負債

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
母公司	$ 1,199,385	76	$ 737,608	82

14. 其他營業收益

	109年度		108年度	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 290,597	13	$ 399,496	21

15. 其他營業費用

	109年度		108年度	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 155,762	4	$ 209,187	6

16.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）

	109年度	
	金　　額	%
母 公 司	$ 104,082	-

17.未到期之衍生性金融商品

(1) 外匯交換合約

	108年12月31日
	名　目　本　金
兄弟公司	$ 620,424

(2) 資產交換 IRS 合約價值

	108年12月31日
	名　目　本　金
兄弟公司	$ 190,000

(3)資產交換選擇權

	108年12月31日
	名　目　本　金
兄弟公司	$ 190,000

中華開發資本公司及其子公司

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股公司	母 公 司
凱基證券公司及其子公司	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	兄弟公司
中國人壽	兄弟公司
其　他	其他關係人

1.銀行存款（帳列現金及約當現金）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
兄弟公司	$ 5,857,551	64	$ 5,786,872	47

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）

	108年12月31日	
	金　　額	%
其他關係人	$ 201,174	71

3. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
母 公 司	$ 240,257	97	$ 211,214	79

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

4. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
母 公 司	$ 519,807	90	$ 515,983	77

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。

5. 應付現金股利

	109年12月31日	
	金　　額	%
母 公 司	$ 1,500,000	100

6. 顧問服務收入

	109年度		108年度	
	金　　額	%	金　　額	%
其他關係人	$ 154,972	26	$ 211,554	31

7. 未到期衍生金融工具

109 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	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯換利合約	109/03/12-111/05/26	$ 537,118	($ 49,784)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 48,000

中國人壽

關係人名稱	與本公司之關係
中華開發金融控股公司	母公司
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
中華開發資產管理公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 1,503,444	1	$ 3,996,654	5

2. 應收款項

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 2,045,386	10	$ 2,832,529	11

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）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
其他關係人	$ 8,452,235	2	$ 10,113,305	3

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
股票				
母公司	$ 3,374,154	1	$ 5,472,816	1

5. 應付債券

	109年12月31日	
	金額	%
兄弟公司	$ 4,850,000	49

6. 全權委託關係人之投資餘額

	109年12月31日	108年12月31日
	金額	金額
兄弟公司	$ 1,737,861	$ 1,867,336

7. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
109 年度		
兄弟公司	$ 8,231,600	$ -
108 年度		
兄弟公司	12,850,481	2,452,192

8. 手續費收入

	109年度		108年度	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 159,611	15	$ 213,145	19

9. 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）

	109年度		108年度	
	金額	%	金額	%
母公司	$ 337,481	3	$ 168,740	2

10. 佣金費用

	109年度		108年度	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 371,858	4	$ 706,814	6

11. 未到期衍生金融工具

109 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	109/02/06-110/04/13	USD 375,000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 118,238
	換匯合約	109/11/25-110/02/26	USD 120,000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,278

108 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	108/10/03-109/08/26	USD 445,000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 169,924

四九、質抵押資產

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

	109年12月31日	108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	$ 16,502,418	$ 18,198,972
不動產及設備－淨額	4,601,044	4,488,821
應收款項－應收分期帳款及租賃款	2,394,205	2,506,872
其他金融資產－質抵押定期存單	2,278,271	2,635,869
透過損益按公允價值衡量之金融資產	596,231	704,580
存放央行及拆借金融同業	500,000	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	173,300	1,065,864
投資性不動產－淨額	122,196	271,404

註：凱基證券公司 109 年及 108 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。

五十、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五三及五五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 109 年 12 月 31 日匯率計算約新臺幣 341,469 仟元）。另 Morgan Stanley 無視中華開發資本公司之權益竟於 99 年 8 月逕行終止與中華開發資本公司承作而尚未到期之利率交換合約（名目本金為韓圜 24,000,000 仟元）及信用違約交換合約（名目本金為日幣 586,510 仟元），中華開發資本公司對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。本案經過發現事證程序、口供證詞程序及訊問專家證人程序後，法院裁定本件可進入實質審判，現仍繫屬於 Supreme Court of the State of New York。就前述紛爭，中華開發資本公司於 110 年 3 月與 Morgan Stanley 達成和解，雙方同意不續行訴訟不再向他方請求或主張。

(二) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱投保中心）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查核，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

翌日起至清算日止按年息 5%計算之利息，並由投保中心受領之云云。台北地方法院於 110 年 1 月 29 日宣判凱基證券公司一審勝訴。

(三) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd.（Digital）及 Minda Consultancy Limited（以下稱「Minda」）主張 Global Treasure Investments Limited（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) 投保中心主張中華開發資本管理顧問股份有限公司（下稱開發資本管顧公司）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），卻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，爰請求開發資本管顧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。新北地方法院於 108 年 11 月 29 日判決開發資本管顧公司部分敗訴，應分別與其指派之自然人代表連帶給付合計 31,010 仟元，及自 102 年 11 月 13 日起至清償日止按年利率 5%計算之利息。開發資本管顧公司已於 109 年 1 月 9 日上訴，該案現由臺灣高等法院審理中，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 月就該敦南大樓抵押權設定對凱基銀行提起撤銷詐害債權行為之訴，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，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。除視需要之額外服務另以專案計價外，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項目，係依該資訊委外合約辦理。因應資訊時代之變遷並提昇客戶服務品質，凱基銀行陸續進行核心系統及其他相關系統之汰換，汰換後大幅減少前述合約基礎架構服務及應用系統服務需求，爰經 107 年 8 月 21 日董事會核議通過該合約之相關服務範圍自 108 年 1 月 1 日起變更。自 109 年 12 月 31 日起，未來合約期間內需支付的服務費用共計 142,687 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 109 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 5,121,788 仟元，尚有 502,125 仟元未支付。

五一、<u>重大之期後事項</u>

中華開發資本公司於 110 年 1 月 12 日完成公開標售坐落於臺北市松山區南京東路五段 125 號、127 號全棟建物及其坐落之基地（中華開發大樓）之開標作業，得標人為新光人壽保險股份有限公司，交易總金額約 92.88 億元，預計處分利益約 80 億元，需待中華開發大樓實際完成點交時予以認列。

五二、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		109年12月31日	108年12月31日
資產報酬率	稅前	0.68	0.75
	稅後	0.64	0.68
淨值報酬率	稅前	6.98	8.29
	稅後	6.57	7.56
純益率		9.20	8.21

中華開發金控

單位：%

項目		109年12月31日	108年12月31日
資產報酬率	稅前	5.80	6.31
	稅後	5.60	6.35
淨值報酬率	稅前	6.69	7.28
	稅後	6.49	7.38
純益率		87.96	92.59

凱基銀行

單位：%

項目		109年12月31日	108年12月31日
資產報酬率	稅前	0.65	0.70
	稅後	0.59	0.54
淨值報酬率	稅前	7.20	7.71
	稅後	6.44	5.89
純益率		37.19	32.00

凱基證券公司

單位：%

項目		109年12月31日	108年12月31日
資產報酬率	稅前	3.65	2.93
	稅後	3.46	2.95
淨值報酬率	稅前	13.22	9.57
	稅後	12.53	9.62
純益率		58.47	54.42

中國人壽

單位：%

項目		109年12月31日	108年12月31日
資產報酬率	稅前	0.74	0.79
	稅後	0.74	0.73
淨值報酬率	稅前	9.70	13.53
	稅後	9.65	12.60
純益率		4.81	4.01

五三、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

109 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	$ 165,849,610	$ 95,240	$ 8,816,035	$ 174,760,885
債券投資	43,953,448	58,395,516	706,688	103,055,652
其他	165,148,529	13,599,239	12,274,019	191,021,787
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	377,512	1,854,964	2,232,476
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	38,518,348	11,136	23,144,621	61,674,105
債券投資	375,819,230	210,042,673	-	585,861,903
其他	-	65,426,069	-	65,426,069
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	18,913,947	799,876	-	19,713,823
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	11,077,401	-	11,077,401
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,420,211	70,895,029	109,776	72,425,016
避險之金融資產	-	102,479	-	102,479
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	975,223	73,285,045	3,706,831	77,967,099
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	767	7,383,477	-	7,384,244
避險之金融負債	-	641,307	-	641,307

108 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	$ 131,402,365	$ 52,410	$ 9,110,674	$ 140,565,449
債券投資	45,927,020	66,830,638	798,319	113,555,977
其他	138,489,917	12,301,713	8,888,639	159,680,269
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,338,783	26,181,783	1,580,146	34,100,712
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	19,148,474	81,094	17,330,430	36,559,998
債券投資	285,144,217	155,301,814	-	440,446,031
其他	-	62,617,895	-	62,617,895
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	2,692,640	-	-	2,692,640
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	31,350,997	-	31,350,997
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	925,372	43,073,878	180,975	44,180,225
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	588,862	51,073,529	2,646,181	54,308,572
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,311	5,715,467	-	5,716,778

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與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

	109年度		108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
透過損益按公允價值衡量之金融資產－股票投資	$ -	$ -	$ -	$ 7,100
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	19,138,151	2,332,150	8,223,225	2,375,436

由於市場流動性變動，導致部分股票投資及債券投資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：

109 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	
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	$18,978,607	($ 753,690)	$ 6,229,454	$ -	($ 2,358,660)	($ 189,193)	$21,906,518
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,580,146	(56,980)	331,798	-	-	-	1,854,964
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,330,430	5,156,553	700,000	68,711	(111,073)	-	23,144,621

108 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	
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	$18,312,006	$ 1,006,817	$ 5,353,980	$ -	($ 5,522,199)	($ 171,997)	$18,978,607
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	574,064	77,115	929,332	-	(365)	-	1,580,146
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,111,094	966,006	5,333,500	-	(80,170)	-	17,330,430

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，故自第三等級轉出。

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：

109 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	$ 2,646,181	($ 138,880)	$ 2,006,825	$ -	($ 807,295)	$ -	$ 3,706,831

108 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	$ 771,524	$ 153,476	$ 2,080,880	$ -	($ 359,699)	$ -	$ 2,646,181

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為損失 266,113 仟元及 797,769 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

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：

	109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	$ 1,089,139	市場可比法	P/E, 缺乏流通性折價	13.34 27.2%	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
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	11%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
		最近期成交價	-	-	-
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	157,737	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	157,804	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

	108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	$ 380,744	市場可比法	P/B、P/E, 缺乏流通性折價	1.06~13.10, 26%~27.2%	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
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	11%	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	180,629	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	180,444	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：

109 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	缺乏流通性折價	23%-29%	缺乏流通性折價越高，資產公允價值可能愈低
透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	現金流量折現法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價越高，資產公允價值可能愈低
		WACC	7.10%	WACC 愈高，資產公允價值可能愈低
		成長率	2.20%	成長率愈高，資產公允價值可能愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	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)	26.8%-45.09%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
金融負債				
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	0.00%-13.10%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；
股權衍生工具－權利金－股權選擇權（賣出選擇權）	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	20.66%-60.84%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；

108 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	缺乏流通性折價	23%-26%	缺乏流通性折價越高，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)	17.09%-45.71%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
金融負債				
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	0.07%-17.16%	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)	15.12%-45.34%	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：

109 年 12 月 31 日

	輸入值與公允價值關係之敏感度分析		認列於損益	
	輸入值	有利／不利變動	有利影響	不利影響
金融資產				
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）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	$ 213	$ 221
權益工具（現金流量折現法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	86	86
	WACC	-1%/+1%	434	421
	成長率	+1%/-1%	122	121
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%	13	13
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%	161	168

108 年 12 月 31 日

	輸入值與公允價值關係之敏感度分析		認列於損益	
	輸入值	有利／不利變動	有利影響	不利影響
金融資產				
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）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	$ 104	$ 104
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%	249	193
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%	15	17

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：

	109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	$ 13,512,947	市場可比法	P/B P/S 缺乏流通性折價	0.93~3.86 0.78~2.76 23%-29%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價 WACC 成長率	23%-29% 4.92%-12.32% 0.50%-5.00%	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
		淨資產調整法	缺乏流通性折價	11%-29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		最近期成交價	-	-	-

	108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	$ 14,340,131	市場可比法	P/B P/S 缺乏流通性折價	0.68-2.61 0.43-5.56 23%-29%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價 WACC 成長率	23%-29% 9.97%-13.58% 4.50%-7.00%	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
		淨資產調整法	缺乏流通性折價	11%-29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		二項式樹狀模型	股價報酬率波動度	32.21%-33.65%	股價報酬率波動度愈高，公允價值愈高；
		最近期成交價	-	-	-

中國人壽

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

109 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	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	6.02%	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%~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低。

108 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	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	6.10%	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%~30%	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，可合理反映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金融工具，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。

中華開發資本公司及子公司之評價相關參數，已考量因新型冠狀病毒肺炎疫情之影響，包含反映對被投資戶之未來營運狀況，而降低其營收及獲利之預測數。

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，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資、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。

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

109 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
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$350,050,491	$815,965,243	$ -	$1,166,015,734
非金融資產				
存出保證金－債券	-	9,150,548	-	9,150,548
金融負債				
應付金融債券	-	20,408,787	-	20,408,787
應付公司債	43,949,621	-	-	43,949,621

108 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
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$220,497,245	$855,658,621	$ -	$1,076,155,866
非金融資產				
存出保證金－債券	-	8,005,556	-	8,005,556
金融負債				
應付金融債券	-	10,641,460	-	10,641,460
應付公司債	32,230,073	-	-	32,230,073

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、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及存入保證金等。

(2) 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。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資係：

A.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，或；

B.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。

(4) 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。

五四、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，另設立資產負債風險管理小組，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 109 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，請參閱附註三二之各項準備明細表。

(2) 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，中國人壽為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

3. 理賠發展趨勢：

(1) 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數													賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
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	$2,803,020	$2,803,856	
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	2,941,824	2,941,957	-	
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	3,145,541	3,145,762	-	-	
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	3,354,835	3,355,901	-	-	-	
101	2,345,575	2,953,776	3,029,335	3,045,381	3,048,828	3,051,256	3,054,748	3,056,337	3,057,879	-	-	-	-	
102	2,267,213	2,964,954	3,028,400	3,040,442	3,045,355	3,053,040	3,054,855	3,055,997	-	-	-	-	-	
103	3,448,229	4,203,186	4,284,682	4,298,217	4,303,753	4,317,090	4,321,020	-	-	-	-	-	-	
104	3,530,488	4,420,482	4,498,438	4,510,113	4,516,573	4,518,832	-	-	-	-	-	-	-	
105	3,721,820	4,648,280	4,743,133	4,757,525	4,763,372	-	-	-	-	-	-	-	-	
106	4,320,234	5,400,952	5,537,543	5,552,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107	4,775,948	5,950,536	6,060,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
108	5,257,484	6,776,954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109	5,208,589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	$2,029,736

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款	307,721
無理賠優惠賠款準備	126,186
賠款準備金餘額	$2,463,643

(2) 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數													賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
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	$2,739,557	$2,740,394	
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	2,875,219	2,875,351	-	
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	3,074,324	3,074,544	-	-	
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	3,278,879	3,279,945	-	-	-	
101	2,304,504	2,897,464	2,967,538	2,976,431	2,979,800	2,982,173	2,985,586	2,987,140	2,988,681	-	-	-	-	
102	2,227,515	2,908,429	2,966,622	2,971,604	2,976,405	2,983,916	2,985,691	2,986,833	-	-	-	-	-	
103	3,387,852	4,123,055	4,197,276	4,200,902	4,206,313	4,219,348	4,223,278	-	-	-	-	-	-	
104	3,468,881	4,336,525	4,407,051	4,408,435	4,414,314	4,416,573	-	-	-	-	-	-	-	
105	3,657,093	4,560,257	4,647,033	4,649,868	4,655,715	-	-	-	-	-	-	-	-	
106	4,244,930	5,298,470	5,424,716	5,439,766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107	4,692,869	5,837,265	5,946,601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
108	5,165,606	6,658,675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109	5,136,641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	$2,021,499

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款	295,143
無理賠優惠賠款準備	126,186
賠款準備金餘額	$2,442,828

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 109 年及 108 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
109 年 12 月 31 日					
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	$ 11,973,656	$ 115,270,732	$ 157,083,549	$ 618,787,499	$3,450,010,853
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-
108 年 12 月 31 日					
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	(34,198,799)	55,226,404	143,257,385	623,765,357	3,612,295,531
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。

五五、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胃納、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，以協助共同完成凱基證券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，並依本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，以落實年度風險胃納之管理。

為確認市場風險值（VaR）模型估計效能，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（StressTesting）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係依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淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險額度，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、單一等級、單一公司等訂定適當之信用風險預期損失額度，並制訂交易對手交割前信用風險（Pre-Settlement Risk, PSR）額度及各項集中度風險額度，如國家、同一企業、同一集團、高風險產業、高風險集團等，透過日常檢視信用風險暴險、交易對手或交易標的之信用風險變化，控管各項信用風險額度之使用情形，以落實管理凱基證券公司信用風險。

(3) 流動性風險

凱基證券公司流動性風險可分為兩類：市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係以凱基證券公司持有部位其市場成交量為衡量指標，做為資訊揭露之依據。資金流動性風險管理已設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程進行資金管理，以有效控管凱基證券公司資金流動性風險。

資金調度單位定期檢視相關財務比例，以確保公司資產負債之流動性，並根據資金使用單位之預估未來現金需求及凱基證券公司之資金調度能力，建立資金流量模擬分

析機制，訂定適當之資金安全存量及應變措施，以因應未來可能之資金需求。

(4) 作業風險及其他風險

凱基證券公司所有單位依其業務職掌分別執行作業風險管理，涵蓋之範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容，所有規劃均遵循前後檯作業分離、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。

各單位對所從事業務負責檢核及控管作業風險，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查核，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隸屬於董事會之風險管理委員會，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。另設有隸屬於經理部門之業務風險委員會及風險管理單位，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：

	109年12月31日	108年12月31日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 47,779,337	$ 48,223,480

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：

貼現及放款						
109年12月31日						
	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款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	
	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
短期放款	$ 51,110,442	$ 775,661	$ 729,271	$ -		$ 52,615,374
短期擔保放款	24,309,759	-	-	-		24,309,759
中期放款	138,150,895	80,341	232,144	-		138,463,380
中期擔保放款	79,714,804	93,173	39,506	-		79,847,483
長期放款	3,179,546	376,312	693,444	-		4,249,302
長期擔保放款	79,745,643	100,710	143,392	-		79,989,745
放款轉列之催收款項	-	-	465,508	-		465,508
出口押匯	14,513	-	-	-		14,513
總帳面金額	376,225,602	1,426,197	2,303,265	-		379,955,064
備抵減損	(1,213,597)	(89,205)	(557,519)	-		(1,860,321)
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					($ 3,135,568)	(3,135,568)
貼現及放款折溢價調整					(72,032)	(72,032)
總　計	$ 375,012,005	$ 1,336,992	$ 1,745,746	$ -	($ 3,207,600)	$ 374,887,143

應收款項						
109年12月31日						
	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款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	
	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
信用卡業務	$ 2,848,800	$ 188,513	$ 116,043	$ -		$ 3,153,356
應收貿易融資買斷	11,629,327	-	-	-		11,629,327
應收承購帳款業務－無追索權	7,566,529	84	156	-		7,566,769
應收承兌票款	40,566	-	-	-		40,566
應收分期帳款及租賃款	4,145,805	45,259	50,064	-		4,241,128
總帳面金額	26,231,027	233,856	166,263	-		26,631,146
備抵減損	(51,520)	(38,707)	(38,459)	-		(128,686)
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					($ 238,935)	(238,935)
總　計	$ 26,179,507	$ 195,149	$ 127,804	$ -	($ 238,935)	$ 26,263,525

貼現及放款						
108年12月31日						
	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款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	
	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
短期放款	$ 50,171,454	$ 842,330	$ 723,169	$ -		$ 51,736,953
短期擔保放款	24,640,770	-	-	-		24,640,770
中期放款	128,966,552	106,882	456,700	-		129,530,134
中期擔保放款	66,098,880	50,705	45,100	-		66,194,685
長期放款	1,675,199	272,462	465,350	-		2,413,011
長期擔保放款	71,473,302	85,194	525,080	69,951		72,153,527
放款轉列之催收款項	-	-	376,103	-		376,103
出口押匯	30,866	-	-	-		30,866
總帳面金額	343,057,023	1,357,573	2,591,502	69,951		347,076,049
備抵減損	(1,450,530)	(81,745)	(597,543)	-		(2,129,818)
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					($ 2,334,800)	(2,334,800)
貼現及放款折溢價調整					(109,450)	(109,450)
總　計	$ 341,606,493	$ 1,275,828	$ 1,993,959	$ 69,951	($ 2,444,250)	$ 342,501,981

應收款項						
108年12月31日						
	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款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	
	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
信用卡業務	$ 2,816,692	$ 191,782	$ 104,575	$ -		$ 3,113,049
應收貿易融資買斷	3,947,653	-	-	-		3,947,653
應收承購帳款業務－無追索權	6,572,098	111	214	-		6,572,423
應收承兌票款	281,925	-	-	-		281,925
應收分期帳款及租賃款	3,668,294	48,705	63,687	-		3,780,686
總帳面金額	17,286,662	240,598	168,476	-		17,695,736
備抵減損	(43,103)	(32,391)	(57,586)	-		(133,080)
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					($ 135,321)	(135,321)
總　計	$ 17,243,559	$ 208,207	$ 110,890	$ -	($ 135,321)	$ 17,427,335

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：

	109年12月31日	108年12月31日
透過損益按公允價值衡量		
金融資產		
－債務工具	$ 15,455,943	$ 33,078,636
－衍生工具	55,505,884	30,493,327

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：

109 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項				
－信用卡業務	$ 116,043	$ 23,915	$ 92,128	$ -
－應收承購帳款業務	156	19	137	-
－應收分期帳款及租賃款	50,064	14,525	35,539	-
貼現及放款	2,303,265	557,519	1,745,746	294,447
已減損金融資產總額	$ 2,469,528	$ 595,978	$ 1,873,550	$ 294,447

108 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項				
一信用卡業務	$ 104,575	$ 27,085	$ 77,490	$ -
一應收承購帳款業務	214	13	201	-
一應收分期帳款及租賃款	63,687	30,488	33,199	-
貼現及放款	2,661,453	597,543	2,063,910	745,375
已減損金融資產總額	$ 2,829,929	$ 655,129	$ 2,174,800	$ 745,375

凱基銀行及子公司 109 及 108 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分別為 504,315 仟元及 1,064,868 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

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
公民營企業	$ 241,786,303	63.63	$ 220,692,107	63.59
自 然 人	137,870,761	36.29	126,046,099	36.31
非營利事業	298,000	0.08	337,843	0.10
	$ 379,955,064	100.00	$ 347,076,049	100.00

(2) 地 區 別

	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
國 內	$ 286,780,864	75.48	$ 259,269,771	74.70
國 外	93,174,200	24.52	87,806,278	25.30
	$ 379,955,064	100.00	$ 347,076,049	100.00

(3) 擔保品別

	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	$ 195,700,835	51.51	$ 183,987,284	53.01
有 擔 保				
不 動 產	152,150,748	40.04	130,830,276	37.69
保 證	17,858,658	4.70	16,624,750	4.79
金融擔保品	7,558,580	1.99	8,251,419	2.38
其他擔保品	6,686,243	1.76	7,382,320	2.13
	$ 379,955,064	100.00	$ 347,076,049	100.00

7. 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公允價值孰低衡量。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。

	109年12月31日	108年12月31日
承受擔保品	$588,985	$588,985
累計減損	(588,985)	(588,985)
	$ -	$ -

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。

8. 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			109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		$ 93,254	$ 92,599,972	0.10%	$ 1,163,448	1,247.61%
	無擔保		138,730	158,132,242	0.09%	1,865,676	1,344.83%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		12,720	64,684,720	0.02%	971,337	7,636.14%
	現金卡		100,118	12,417,542	0.81%	310,311	309.95%
	小額純信用貸款（註五）		233,287	25,065,092	0.93%	396,694	170.05%
	其他（註六）	擔保	14,980	26,969,537	0.06%	287,538	1,919.42%
		無擔保	-	85,959	-	885	-
放款業務合計			593,089	379,955,064	0.16%	4,995,889	842.35%
			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			$ 17,580	$ 3,153,356	0.56%	$ 60,250	342.71%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			41	7,566,769	0.00%	96,900	233,617.79%

年　　月			108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		$ 92,042	$ 81,043,580	0.11%	$ 999,765	1,086.21%
	無擔保		134,564	146,452,112	0.09%	1,674,612	1,244.47%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		23,498	56,169,271	0.04%	844,093	3,592.26%
	現金卡		133,100	13,243,858	1.00%	320,797	241.02%
	小額純信用貸款（註五）		207,616	24,270,640	0.86%	351,414	169.26%
	其他（註六）	擔保	13,892	25,875,914	0.05%	273,690	1,970.15%
		無擔保	-	20,674	-	247	-
放款業務合計			604,712	347,076,049	0.17%	4,464,618	738.31%
			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			$ 22,830	$ 3,113,049	0.73%	$ 62,442	273.51%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			8	6,572,423	0.00%	88,340	1,088,060.08%

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起3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

	109年12月31日		108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）	$ 6,007	$ 45	$ 8,483	$ 117
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	57,531	7,031	53,852	6,597
合　計	$ 63,538	$ 7,076	$ 62,335	$ 6,714

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

109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－016811－不動產租售業	$ 7,938,626	11.85
2	B集團－016700－不動產開發業	6,795,000	10.14
3	C集團－016429－其他控股業	5,989,843	8.94
4	D集團－012620－被動電子元件製造業	5,243,980	7.83
5	E集團－017719－其他機械設備租賃業	5,082,452	7.59
6	F集團－016811－不動產租售業	4,543,552	6.78
7	G集團－012641－液晶面板及其組件製造業	4,316,339	6.44
8	H集團－014719－其他綜合商品零售業	4,022,178	6.00
9	I集團－011810－化學原材料製造業	3,691,559	5.51
10	J集團－012411－鋼鐵冶鍊業	3,523,327	5.26

108年12月31日			
排　名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A集團-016811－不動產租售業	$ 8,001,538	12.47
2	C集團-016429-其他控股業	6,587,563	10.27
3	I集團-011850-人造纖維製造業	5,573,808	8.69
4	B集團-016700－不動產開發業	4,920,000	7.67
5	F集團－016811－不動產租售業	4,859,521	7.57
6	J集團-012411－鋼鐵冶煉業	4,328,309	6.74
7	K集團-012711－電腦製造業	4,127,652	6.43
8	D集團-012831-電線及電纜製造業	4,078,035	6.35
9	L集團-012712－顯示器及終端機製造業	3,654,104	5.69
10	M集團－016700－不動產開發業	3,594,237	5.60

9. 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。

10. 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：

(1) 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

11. 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。

12. 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。

13. 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。

14. 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，凱基銀行係根據業務特性，選擇適當之總體指標，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。凱基銀行亦參考外部資訊（國內外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，如景氣領先指標及同業市場拆借利率之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

凱基銀行於每季調整授信資產信用風險參數時，上述的總體指標如經濟成長率(GDP)及就業率變動量，與基礎經濟情境，已因新型冠狀病毒肺炎疫情而有所調整。

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。

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

109 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	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	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」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 108,889	$ 727	$ -	$ 1,757	$ -	$ 111,373	$ 192,447	$ 303,820
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	(7)	7	-	-	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(2)	(7)	-	9	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	357	(104)	-	(253)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(14,002)	(524)	-	(1,483)	-	(16,009)		(16,009)
購入或創始之新金融資產	16,959	-	-	193	-	17,152		17,152
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」規定提列之減損差異							5,118	5,118
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-		-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-		-
匯兌及其他變動	269	272	-	651	-	1,192		1,192
年底餘額	$ 112,463	$ 371	$ -	$ 874	$ -	$ 113,708	$ 197,565	$ 311,273

凱基銀行及子公司 109 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，本年度主要因不可撤銷約定融資額度增加等因素，致 109 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 7,453 仟元。

108 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	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	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」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 150,970	$ 896	$ -	$ 1,670	$ -	$ 153,536	$ 62,440	$ 215,976
因年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	(19)	19	-	-	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(5)	(22)	-	27	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	511	(277)	-	(234)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(63,461)	(464)	-	(430)	-	(64,355)		(64,355)
購入或創始之新金融資產	41,901	236	-	-	-	42,137		42,137
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」規定提列之減損差異							130,007	130,007
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-		-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-		-
匯兌及其他變動	(21,008)	339	-	724	-	(19,945)		(19,945)
年底餘額	$ 108,889	$ 727	$ -	$ 1,757	$ -	$ 111,373	$ 192,447	$ 303,820

凱基銀行及子公司 108 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，本年度主要因保證及不可撤銷約定融資額度增加等因素，致 108 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 87,844 仟元。

16. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失

凱基銀行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 109 及 108 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，109 年及 108 年 12 月 31 日因投資組合調整，備抵損失分別為 36,865 仟元及 16,439 仟元。

17. 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 109 及 108 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，109 年及 108 年 12 月 31 日備抵損失分別為 2,989 仟元及 3,198 仟元。

18. 應收款項之備抵損失

凱基銀行及子公司 109 及 108 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：

109 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	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	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」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 46,283	$ 32,925	$ 1	$ 1,137,187	$ -	$ 1,216,396	$ 151,182	$ 1,367,578
因年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	(2,520)	4,000	-	(1,480)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(2,731)	(1,495)	-	4,226	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	397	(243)	-	(154)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(22,386)	(564)	(1)	(4,202)	-	(27,153)		(27,153)
購入或創始之新金融資產	34,164	75	-	7,823	-	42,062		42,062
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」規定提列之減損差異							85,941	85,941
轉銷呆帳	-	-	-	(54,935)	-	(54,935)		(54,935)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	76,572	-	76,572		76,572
匯兌及其他變動	845	4,546	-	(66,982)	-	(61,591)		(61,591)
年底餘額	$ 54,052	$ 39,244	$ -	$ 1,098,055	$ -	$ 1,191,351	$ 237,123	$ 1,428,474

108 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	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	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」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 69,740	$ 28,458	$ 5	$ 1,183,155	$ -	$ 1,281,358	$ 237,888	$ 1,519,246
因年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	(154)	7,331	-	(7,177)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(112)	(1,072)	-	1,184	-	-		-
－轉為12個月預期信用損失	273	(210)	-	(63)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(27,977)	(1,227)	(5)	(4,298)	-	(33,507)		(33,507)
購入或創始之新金融資產	27,807	45	-	2,930	-	30,782		30,782
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」規定提列之減損差異							(86,706)	(86,706)
轉銷呆帳	-	-	-	(56,725)	-	(56,725)		(56,725)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	46,129	-	46,129		46,129
匯兌及其他變動	(23,294)	(400)	1	(27,948)	-	(51,641)		(51,641)
年底餘額	$ 46,283	$ 32,925	$ 1	$ 1,137,187	$ -	$ 1,216,396	$ 151,182	$ 1,367,578

凱基銀行及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

109 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$ 20,525,328	$ 246,885	$ 6	$ 1,758,759	$ -	$ 22,530,978
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
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	(81,942)	30,070	-	51,872	-	-
新創始或購入之應收款項	17,513,657	815	-	19,563	-	17,534,035
轉銷呆帳	-	-	-	(54,935)	-	(54,935)
除　　列	(7,244,044)	(37,950)	(6)	(40,758)	-	(7,322,758)
匯兌及其他變動	(735,125)	(9)	-	(47,938)	-	(783,072)
年底餘額	$ 29,977,874	$ 239,811	$ -	$ 1,686,563	$ -	$ 31,904,248

108 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$ 27,184,310	$ 251,010	$ 17	$ 1,891,476	$ -	$ 29,326,813
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
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	(53,373)	34,435	-	18,938	-	-
新創始或購入之應收款項	8,413,712	489	-	6,318	-	8,420,519
轉銷呆帳	-	-	-	(58,770)	-	(58,770)
除　　列	(14,840,376)	(39,048)	(9)	(76,180)	-	(14,955,613)
匯兌及其他變動	(178,945)	(1)	-	(23,025)	-	(201,971)
年底餘額	$ 20,525,328	$ 246,885	$ 6	$ 1,758,759	$ -	$ 22,530,978

19. 貼現及放款之備抵損失

109 及 108 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：

109 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	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	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」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$1,450,530	$ 80,266	$ 1,479	$ 597,543	$ -	$2,129,818	$2,334,800	$4,464,618
因年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	(3,525)	18,638	-	(15,113)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(5,755)	(14,379)	-	20,134	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	3,430	(2,594)	-	(836)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(636,402)	(10,832)	(1,450)	(47,182)	-	(695,866)		(695,866)
購入或創始之新金融資產	1,378,808	363	-	340	-	1,379,511		1,379,511
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」規定提列之減損差異							800,768	800,768
轉銷呆帳	-	-	-	(416,374)	-	(416,374)		(416,374)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	683,743	-	683,743		683,743
匯兌及其他變動	(973,489)	17,743	(29)	(264,736)	-	(1,220,511)		(1,220,511)
年底餘額	$1,213,597	$ 89,205	$ -	$ 557,519	$ -	$1,860,321	$3,135,568	$4,995,889

108 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	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	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」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$1,415,427	$ 95,618	$ 7,085	$ 495,451	$ -	$2,013,581	$2,320,761	$4,334,342
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(1,218)	11,587	-	(10,369)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(12,472)	(36,226)	(2,106)	50,804	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	3,253	(2,598)	-	(655)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(574,215)	(28,259)	(255)	(98,452)	-	(701,181)		(701,181)
購入或創始之新金融資產	1,073,941	4	-	118	-	1,074,063		1,074,063
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」規定提列之減損差異							14,039	14,039
轉銷呆帳	-	-	-	(1,004,464)	-	(1,004,464)		(1,004,464)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	703,083	-	703,083		703,083
匯兌及其他變動	(454,186)	40,140	(3,245)	462,027	-	44,736		44,736
年底餘額	$1,450,530	$ 80,266	$ 1,479	$ 597,543	$ -	$2,129,818	$2,334,800	$4,464,618

凱基銀行及子公司 109 及 108 年度貼現及放款總帳面金額變動如下：

109 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$ 343,057,023	$ 1,350,348	$ 7,225	$ 2,591,502	$ 69,951	$ 347,076,049
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
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	(1,016,276)	443,060	-	573,216	-	-
新創始或購入之貼現及放款	690,065,303	2,955	-	2,060	-	690,070,318
轉銷呆帳	-	-	-	(416,374)	-	(416,374)
除列	(653,152,080)	(360,922)	(7,080)	(441,262)	(69,951)	(654,031,295)
匯兌及其他變動	(2,728,368)	(9,244)	(145)	(5,877)	-	(2,743,634)
年底餘額	$ 376,225,602	$ 1,426,197	$ -	$ 2,303,265	$ -	$ 379,955,064

108 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$ 335,634,535	$ 1,729,750	$ 23,616	$ 2,826,173	$ -	$ 340,214,074
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(583,927)	-	(7,020)	590,947	-	-
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	(764,988)	(80,012)	-	845,000	-	-
新創始或購入之貼現及放款	481,526,667	55	-	326	338,284	481,865,332
轉銷呆帳	-	-	-	(1,004,464)	-	(1,004,464)
除列	(470,962,421)	(299,877)	(10,274)	(655,486)	(268,333)	(472,196,391)
匯兌及其他變動	(1,792,843)	432	903	(10,994)	-	(1,802,502)
年底餘額	$ 343,057,023	$ 1,350,348	$ 7,225	$ 2,591,502	$ 69,951	$ 347,076,049

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險分析

(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及子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

凱基證券公司及子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，存放一定金額的保證金於期貨公司指定之保證金專戶，凱基證券公司及子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及子公司可控制範圍。

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；因凱基證券公司及子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.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，凱基證券公司及子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國際財務報導準則第 9 號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。因凱基證券公司及國內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。因海外子公司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 109 及 108 年度未有重大變動。

2. 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 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之總帳面金額分別為 31,250,234 仟元及 26,859,655 仟元，認列之備抵損失分別為 15,736 仟元及 10,992 仟元。

應收款項及其他

109 年 12 月 31 日

項目	總帳面金額	減：備抵損失	合計
現金及約當現金	$ 10,587,278	($ 115)	$ 10,587,163
附賣回債券投資	13,610,026	-	13,610,026
應收證券融資款	37,027,504	(1,367)	37,026,137
應收證券借貸款項	4,361,551	(248)	4,361,303
客戶保證金專戶	54,511,969	(1,572)	54,510,397
應收期貨交易保證金	168,217	(166,781)	1,436
應收帳款	47,619,101	(1,502)	47,617,599
其他流動資產	34,940,421	(7,844)	34,932,577
其他非流動資產	4,377,625	(1,468,867)	2,908,758
合計	$ 207,203,692	($ 1,648,296)	$ 205,555,396

108 年 12 月 31 日

項目	總帳面金額	減：備抵損失	合計
現金及約當現金	$ 16,650,481	($ 54)	$ 16,650,427
附賣回債券投資	18,188,175	-	18,188,175
應收證券融資款	24,157,751	(1,887)	24,155,864
應收證券借貸款項	5,365,585	(519)	5,365,066
客戶保證金專戶	37,536,624	(984)	37,535,640
應收期貨交易保證金	167,493	(160,587)	6,906
應收帳款	27,581,035	(1,561)	27,579,474
其他流動資產	37,511,895	(4,718)	37,507,177
其他非流動資產	4,374,460	(1,752,929)	2,621,531
合計	$ 171,533,499	($ 1,923,239)	$ 169,610,260

(2) 凱基證券公司及子公司 109 及 108 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	12個月預期信用損失
109年1月1日餘額	$ 10,992
本年度增加金額	5,072
匯率及其他變動	(328)
109年12月31日餘額	$ 15,736
108年1月1日餘額	$ 5,447
本年度增加金額	5,732
匯率變動之影響	(187)
108 年 12 月 31 日餘額	$ 10,992

109 及 108 年度透過其他綜合損益按公允價值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。

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）	存續期間預期信用損失（已信用減損者）	存續期間預期信用損失（簡化作法）	合計
109 年 1 月 1 日餘額	$ 5,263	$ 402	$ 1,914,235	$ 3,339	$ 1,923,239
本年度增加（迴轉）金額	2,960	(318)	10,435	(567)	12,510
於當期年度除列之金融資產	-	-	(2,373)	-	(2,373)
合併個體變動影響數	-	-	(254,781)	-	(254,781)
轉銷呆帳	-	-	(5,410)	-	(5,410)
匯率及其他變動	(335)	(11)	(24,540)	(3)	(24,889)
109 年 12 月 31 日餘額	$ 7,888	$ 73	$ 1,637,566	$ 2,769	$ 1,648,296
108 年 1 月 1 日餘額	$ 15,875	$ 217	$ 1,975,004	$ 3,580	$ 1,994,676
本年度增加（迴轉）金額	(7,028)	(286)	(4,279)	(241)	(11,834)
於當年度除列之金融資產	(3,426)	-	(40,227)	-	(43,653)
轉銷呆帳	-	-	(6,808)	-	(6,808)
匯率變動之影響	(158)	471	(9,455)	-	(9,142)
108 年 12 月 31 日餘額	$ 5,263	$ 402	$ 1,914,235	$ 3,339	$ 1,923,239

上述之應收款項及其他之總帳面金額未有重大變動。

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。

中國人壽依國際財務報導準則第 9 號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 ofdefault, 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：

109 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	$ 84,093,524	$ 6,884,611	$ 10,396,658	$ -	$ -	$ 101,374,793
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,959,157	6,815,077	12,949,791	1,154,779	-	46,878,804
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	79,525,371	145,013,479	88,243,469	112,558,723	-	425,341,042
按攤銷後成本衡量之金融資產	150,155,870	280,982,045	233,038,226	376,078,307	6,141,153	1,046,395,601
存出保證金－債券	7,092,185	-	-	-	-	7,092,185
合計	$ 346,826,107	$ 439,695,212	$ 344,628,144	$ 489,791,809	$ 6,141,153	$ 1,627,082,425
各地區佔整體比例	21.32%	27.02%	21.18%	30.10%	0.38%	100.00%

108 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	$ 59,222,242	$ 18,687,554	$ 8,016,222	$ -	$ -	$ 85,926,018
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,533,331	8,950,753	16,606,529	1,224,110	-	52,314,723
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	74,743,643	110,640,035	77,612,643	80,575,074	-	343,571,395
按攤銷後成本衡量之金融資產	133,360,531	238,509,983	248,102,345	372,806,878	18,256,497	1,011,036,234
存出保證金－債券	6,708,195	-	-	-	-	6,708,195
合計	$ 299,567,942	$ 376,788,325	$ 350,337,739	$ 454,606,062	$ 18,256,497	$ 1,499,556,565
各地區佔整體比例	19.98%	25.13%	23.36%	30.31%	1.22%	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：

109 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：大東台北及部縣市	中區：台中至彰化及南投	南區：台南以南縣市	合計
擔保放款	$ 289,438	$ 138,635	$ 146,264	$ 574,337
催收款	-	-	-	-
合計	$ 289,438	$ 138,635	$ 146,264	$ 574,337
佔整體比率	50.39%	24.14%	25.47%	100.00%

108 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：大東台北及部縣市	中區：台中至彰化及南投	南區：台南以南縣市	合計
擔保放款	$ 414,446	$ 211,086	$ 208,190	$ 833,722
催收款	-	-	-	-
合計	$ 414,446	$ 211,086	$ 208,190	$ 833,722
佔整體比率	49.71%	25.32%	24.97%	100.00%

3. 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。

信用風險品質分級列示如下：

109 年 12 月 31 日

金融資產	投資等級	非投資等級
現金及約當現金	$ 101,374,793	$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產	46,878,804	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	416,658,705	8,682,337
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,043,645,769	2,749,832
存出保證金	7,092,185	-
合計	$ 1,615,650,256	$ 11,432,169
佔整體比例	99.30%	0.70%

108 年 12 月 31 日

金融資產	投資等級	非投資等級
現金及約當現金	$ 85,926,018	$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,314,723	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	336,578,279	6,993,116
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,011,036,234	-
存出保證金	6,708,195	-
合計	$ 1,492,563,449	$ 6,993,116
佔整體比例	99.53%	0.47%

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 109 年及 108 年 12 月 31 日評估皆無信用風險顯著上升，並以 12 個月預期信

用損失衡量備抵損失金額，損失率分別為 0.00%~0.04%及 0.00%~0.18%。

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之總帳面金額列示如下：

總帳面金額（註）	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
109年12月31日	$ 374,506,422	$ 1,053,544,703	$ 12,120,952
108年12月31日	$ 311,747,682	$ 1,017,837,593	$ 10,760,410

註：含抵繳存出保證金。

109 及 108 年度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
109年1月1日	$ 39,460	$ 102,968	$ 1,362
當年度除列金融資產	(6,995)	(22,780)	(167)
當年度創始或購入金融資產	8,265	18,317	211
模型／風險參數之改變	(15,801)	(39,892)	(579)
匯率及其他變動	(610)	(1,696)	(22)
109年12月31日	$ 24,319	$ 56,917	$ 805
108年1月1日	$ 27,070	$ 86,642	$ 1,044
當年度除列金融資產	(9,134)	(9,419)	(212)
當年度創始或購入金融資產	20,255	21,242	483
模型／風險參數之改變	1,649	6,056	64
匯率及其他變動	(380)	(1,553)	(17)
108年12月31日	$ 39,460	$ 102,968	$ 1,362

109 及 108 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之備抵損失變動，主要係因計算備抵損失之參數受近期金融環境及前瞻性因子之影響而變動，以及除列及新購部位所影響。

中國人壽擔保放款及相關之其他應收款於 109 年及 108 年 12 月 31 日之總帳面金額依信用風險評等等級列示如下：

109 年 12 月 31 日

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	$ 575,133	$ 488
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	2,002	9
已信用減損	存續期間預期信用損失	6,350	6
總帳面金額		$ 583,485	$ 503

108 年 12 月 31 日

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	$ 835,898	$ 847
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	1,685	9
已信用減損	存續期間預期信用損失	9,199	14
總帳面金額		$ 846,782	$ 870

109 及 108 年度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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
109 年 1 月 1 日	$ 53	$ 347	$ 709	$ 1,109	$ 11,951	$ 13,060
因年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	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	114	-	(114)	-	-	-
當年度除列金融資產	9	-	(14)	(5)	-	(5)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(3,639)	(3,639)
匯率及其他變動	(168)	37	(137)	(268)	-	(268)
109 年 12 月 31 日	$ 8	$ 384	$ 444	$ 836	$ 8,312	$ 9,148
108 年 1 月 1 日	$ 73	$ 342	$ 1,256	$ 1,671	$ 16,332	$ 18,003
因年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	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	99	-	(99)	-	-	-
當年度除列金融資產	(10)	-	(345)	(355)	-	(355)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(4,381)	(4,381)
匯率及其他變動	(109)	5	(103)	(207)	-	(207)
108 年 12 月 31 日	$ 53	$ 347	$ 709	$ 1,109	$ 11,951	$ 13,060

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，109 及 108 年度應收款項之備抵損失變動情形如下：

	109年度	108年度
年初餘額	$ 7,845	$ 7,915
本年度增加（迴轉）金額	(971)	(70)
因無法收回而沖銷	-	-
年底餘額	$ 6,874	$ 7,845

(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、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

(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。

凱基銀行新臺幣非衍生金融負債到期分析

109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	$ 2,023,296	$ -	$ -	$ 166,850	$ -	$ 2,190,146
附買回票券及債券負債	9,150,478	2,100,000	-	-	-	11,250,478
存款及匯款	63,787,029	107,339,743	66,310,454	93,565,302	23,962,425	354,964,953
借 入 款	-	76,030	-	-	20,250,000	20,326,030
其他到期資金流出項目	5,325,202	819,304	243,406	689,627	1,989,673	9,067,212
合　　計	$ 80,286,005	$ 110,335,077	$ 66,553,860	$ 94,421,779	$ 46,202,098	$ 397,798,819

108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	$ 10,123,296	$ -	$ -	$ 166,850	$ -	$ 10,290,146
附買回票券及債券負債	5,791,571	-	-	-	-	5,791,571
存款及匯款	56,190,343	73,918,182	63,886,282	71,397,928	17,967,649	283,360,384
借 入 款	-	-	1,000,000	-	9,450,000	10,450,000
其他到期資金流出項目	3,174,240	977,602	610,172	632,082	2,508,531	7,902,627
合　　計	$ 75,279,450	$ 74,895,784	$ 65,496,454	$ 72,196,860	$ 29,926,180	$ 317,794,728

凱基銀行美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

109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	$ 25,000	$ 279,000	$ 20,000	$ -	$ -	$ 324,000
附買回票券及債券負債	493,350	839,948	-	-	-	1,333,298
存款及匯款	1,916,605	1,028,415	766,298	1,036,791	633	4,748,742
借 入 款	-	-	-	-	388,571	388,571
其他到期資金流出項目	22,909	24,816	3,841	69	173,673	225,308
合　　計	$ 2,457,864	$ 2,172,179	$ 790,139	$ 1,036,860	$ 562,877	$ 7,019,919

單位：美金仟元

108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	$ 196,000	$ 185,000	$ 30,000	$ -	$ -	$ 411,000
附買回票券及債券負債	34,308	129,787	-	-	-	164,095
存款及匯款	1,475,688	1,040,336	497,607	710,207	16,677	3,740,515
借 入 款	-	-	-	-	1,014,758	1,014,758
其他到期資金流出項目	23,118	31,544	7,225	460	235,970	298,317
合　　計	$ 1,729,114	$ 1,386,667	$ 534,832	$ 710,667	$ 1,267,405	$ 5,628,685

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。

凱基銀行新臺幣衍生金融工具到期分析

109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	($ 206,824,985)	($ 196,789,956)	($ 140,803,366)	($ 137,735,779)	($ 4,361,229)	($ 686,515,315)
－現金流入	194,310,806	181,563,454	146,455,432	139,386,098	1,427,600	663,143,390
－利率衍生工具						
－現金流出	(164,442)	(262,309)	-	-	(16,501,198)	(16,927,949)
－現金流入	157,617	258,900	-	-	-	416,517
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(12,682)	-	-	-	(12,682)
－現金流入	-	47,952	-	39,576	-	87,528
現金流出小計	(206,989,427)	(197,064,947)	(140,803,366)	(137,735,779)	(20,862,427)	(703,455,946)
現金流入小計	194,468,423	181,870,306	146,455,432	139,425,674	1,427,600	663,647,435
現金流量淨額	($ 12,521,004)	($ 15,194,641)	$ 5,652,066	$ 1,689,895	($ 19,434,827)	($ 39,808,511)

108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	($ 164,347,333)	($ 268,369,855)	($ 133,746,346)	($ 83,336,388)	($ 981,280)	($ 650,781,202)
－現金流入	151,878,212	246,852,094	130,914,798	78,914,741	-	608,559,845
－利率衍生工具						
－現金流出	(191,930)	(404,974)	(11,308)	-	(23,503,490)	(24,111,702)
－現金流入	166,765	379,890	11,010	-	-	557,665
現金流出小計	(164,539,263)	(268,774,829)	(133,757,654)	(83,336,388)	(24,484,770)	(674,892,904)
現金流入小計	152,044,977	247,231,984	130,925,808	78,914,741	-	609,117,510
現金流量淨額	($ 12,494,286)	($ 21,542,845)	($ 2,831,846)	($ 4,421,647)	($ 24,484,770)	($ 65,775,394)

凱基銀行美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

109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	($ 7,969,556)	($ 7,382,985)	($ 5,365,240)	($ 5,101,049)	($ 68,362)	($ 25,887,192)
－現金流入	8,882,167	7,921,998	5,233,584	5,049,456	167,364	27,254,569
－利率衍生工具						
－現金流出	(99,212)	(55,360)	(36,213)	(6,217)	(12,355)	(209,357)
－現金流入	19,520	44,758	39,476	770	-	104,524
－其他衍生工具						
－現金流出	(102)	-	-	-	-	(102)
－現金流入	22	-	-	-	-	22
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(732)	(949)	(1,441)	-	-	(3,122)
－現金流入	131	130	-	-	-	261
現金流出小計	(8,069,602)	(7,439,294)	(5,402,894)	(5,107,266)	(80,717)	(26,099,773)
現金流入小計	8,901,840	7,966,886	5,273,060	5,050,226	167,364	27,359,376
現金流量淨額	$ 832,238	$ 527,592	($ 129,834)	($ 57,040)	$ 86,647	$ 1,259,603

單位：美金仟元

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 5,750,775)	($ 9,001,291)	($ 4,941,888)	($ 3,195,125)	($ 39,760)	($ 22,928,839)
－現金流入	6,494,421	9,827,038	4,757,470	3,276,983	71,760	24,427,672
－利率衍生工具						
－現金流出	(64,773)	(104,723)	(61,874)	(7,424)	(59,508)	(298,302)
－現金流入	42,890	93,676	46,775	2,148	-	185,489
－其他衍生工具						
－現金流出	(42)	-	-	-	-	(42)
－現金流入	301	-	-	-	-	301
現金流出小計	(5,815,590)	(9,106,014)	(5,003,762)	(3,202,549)	(99,268)	(23,227,183)
現金流入小計	6,537,612	9,920,714	4,804,245	3,279,131	71,760	24,613,462
現金流量淨額	$ 722,022	$ 814,700	($ 199,517)	$ 76,582	($ 27,508)	$ 1,386,279

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。

109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	$ 15,124,722	$ 5,848,748	$ 3,537,160	$ 8,468,668	$ 14,800,039	$ 47,779,337

108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	$ 15,435,073	$ 4,342,895	$ 3,866,860	$ 11,583,264	$ 12,995,388	$ 48,223,480

6. 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

109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	$ 126,259,626	$ 218,538,885	$ 236,331,669	$ 183,480,469	$ 199,364,727	$ 201,291,671	$ 1,165,267,047
主要到期資金流出	86,694,650	218,565,015	342,305,036	235,556,543	290,957,932	239,858,879	1,413,938,055
期距缺口	39,564,976	(26,130)	(105,973,367)	(52,076,074)	(91,593,205)	(38,567,208)	(248,671,008)

108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	$ 151,970,909	$ 126,185,567	$ 293,006,276	$ 163,421,009	$ 140,933,669	$ 180,673,425	$ 1,056,190,855
主要到期資金流出	127,341,482	129,000,673	375,874,625	225,921,766	211,322,106	217,972,573	1,287,433,225
期距缺口	24,629,427	(2,815,106)	(82,868,349)	(62,500,757)	(70,388,437)	(37,299,148)	(231,242,370)

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109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	$ 9,833,682	$ 8,448,038	$ 5,800,874	$ 5,403,847	$ 3,873,543	$ 33,359,984
主要到期資金流出	10,655,036	9,866,406	6,457,437	6,655,130	1,861,711	35,495,720
期距缺口	(821,354)	(1,418,368)	(656,563)	(1,251,283)	2,011,832	(2,135,736)

單位：美金仟元

108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	$ 7,178,580	$ 10,541,976	$ 5,173,672	$ 3,582,959	$ 2,980,884	$ 29,458,071
主要到期資金流出	7,717,297	10,837,581	5,899,218	4,610,817	2,933,121	31,998,034
期距缺口	(538,717)	(295,605)	(725,546)	(1,027,858)	47,763	(2,539,963)

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

109年12月31日	收款期間					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	$ 6,935,304	$ 3,651,859	$ -	$ -	$ -	$ 10,587,163
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	56,815,841	9,670,818	710,972	11,523,068	7,750	78,728,449
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	20,401,895	4,088,596	365,734	-	-	24,856,225
附賣回債券投資	-	13,612,920	-	-	-	13,612,920
應收款項	62,857,158	4,352,481	21,824,794	13,323	-	89,047,756
客戶保證金專戶	54,510,397	-	-	-	-	54,510,397
借券擔保價款及借券保證金－存出	7,983,545	21,444,531	13,041,029	-	-	42,469,105
其他金融資產－流動	-	-	5,431,740	-	-	5,431,740
本期所得稅資產	-	-	6,515	10,061	-	16,576
其他流動資產	32,879,769	1,640,660	412,148	-	-	34,932,577
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	585,801	2,428,662	3,014,463
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	6,887,144	6,887,144
採用權益法之投資	-	-	-	-	19,251,480	19,251,480
其他非流動資產	-	-	90	1,907	2,859,626	2,861,623
合計	$242,383,909	$ 58,461,865	$ 41,793,022	$ 12,134,160	$ 31,434,662	$386,207,618
百分比	62.76%	15.14%	10.82%	3.14%	8.14%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

109年12月31日	付款期間					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	$ -	$ 20,632,053	$ -	$ -	$ -	$ 20,632,053
應付商業本票	-	3,661,296	-	-	-	3,661,296
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	20,792,004	2,480,421	2,147,320	9,760,280	2,379,082	37,559,107
附買回債券負債	-	75,608,138	-	-	-	75,608,138
應付款項	67,979,094	1,982,879	5,106,503	-	-	75,068,476
借券保證金－存入	-	12,730,327	28,080,025	-	-	40,810,352
期貨交易人權益	52,663,335	-	-	-	-	52,663,335
代收款項／其他應付款／其他流動負債	3,155,106	1,804,672	4,702,357	58,490	43	9,720,668
其他金融負債－流動	-	4,150,226	133	1,164	2,137	4,153,660
租賃負債－流動	-	124,556	341,432	-	-	465,988
本期所得稅負債	-	-	298,916	-	1,272,453	1,571,369
應付公司債	-	-	-	2,900,000	1,300,000	4,200,000
負債準備－非流動	-	-	-	24,643	188,069	212,712
租賃負債－非流動	-	-	-	573,570	-	573,570
其他非流動負債	-	-	20	815,886	85,192	901,098
合計	$144,589,539	$123,174,568	$ 40,676,706	$ 14,134,033	$ 5,226,976	$327,801,822
百分比	44.11%	37.58%	12.41%	4.31%	1.59%	100.00%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

109年12月31日	收（付）款期間					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	$242,383,909	$ 58,461,865	$ 41,793,022	$ 12,134,160	$ 31,434,662	$386,207,618
現金流出	144,589,539	123,174,568	40,676,706	14,134,033	5,226,976	327,801,822
資金缺口金額	$ 97,794,370	($ 64,712,703)	$ 1,116,316	($ 1,999,873)	$ 26,207,686	$ 58,405,796

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

108年12月31日	收款期間					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	$ 5,696,868	$ 10,953,559	$ -	$ -	$ -	$ 16,650,427
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	63,269,847	5,028,733	3,976,634	9,531,757	20,357	81,827,328
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	17,490,965	2,763,329	727,176	-	-	20,981,470
附賣回債券投資	-	18,221,682	-	-	-	18,221,682
應收款項	36,369,508	2,953,477	17,790,823	-	-	57,113,808
客戶保證金專戶	37,535,640	-	-	-	-	37,535,640
借券擔保價款及借券保證金－存出	1,023,538	10,110,005	5,647,820	-	-	16,781,363
其他金融資產－流動	-	-	3,126,037	-	-	3,126,037
本期所得稅資產	-	-	12,683	4,259	286	17,228
其他流動資產	35,613,718	509,440	1,384,019	-	-	37,507,177
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	716,206	2,375,584	3,091,790
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	-	-	-	-	8,058,407	8,058,407
採用權益法之投資	-	-	-	-	16,385,894	16,385,894
其他非流動資產	-	-	-	329	2,578,969	2,579,298
合計	$ 197,000,084	$ 50,540,225	$ 32,665,192	$ 10,252,551	$ 29,419,497	$ 319,877,549
百分比	61.59%	15.80%	10.21%	3.20%	9.20%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

108年12月31日	付款期間					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	$ -	$ 18,789,210	$ -	$ -	$ -	$ 18,789,210
應付商業本票	-	6,043,308	-	-	-	6,043,308
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	3,882,975	1,334,940	4,227,440	5,771,703	1,057,325	16,274,383
附買回債券負債	-	77,526,773	-	-	-	77,526,773
應付款項	48,220,935	2,258,885	4,164,112	-	-	54,643,932
借券保證金－存入	-	8,145,992	15,072,197	-	-	23,218,189
期貨交易人權益	36,405,424	-	-	-	-	36,405,424
代收款項／其他應付款／其他流動負債	565,630	1,241,103	11,667,891	37	-	13,474,661
其他金融負債－流動	-	4,888,051	187	1,457	860	4,890,555
租賃負債－流動	-	130,877	361,339	-	-	492,216
本期所得稅負債	-	-	160,908	-	739,950	900,858
一年或一營業週期內到期長期負債	-	-	4,800,000	-	-	4,800,000
應付公司債	-	-	-	2,900,000	1,300,000	4,200,000
負債準備－非流動	-	-	-	24,753	195,457	220,210
租賃負債－非流動	-	-	-	752,538	-	752,538
其他非流動負債	-	-	609	685,100	68,013	753,722
合計	$ 89,074,964	$ 120,359,139	$ 40,454,683	$ 10,135,588	$ 3,361,605	$ 263,385,979
百分比	33.82%	45.70%	15.36%	3.85%	1.27%	100.00%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

108年12月31日	收（付）款期間					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	$ 197,000,084	$ 50,540,225	$ 32,665,192	$ 10,252,551	$ 29,419,497	$ 319,877,549
現金流出	89,074,964	120,359,139	40,454,683	10,135,588	3,361,605	263,385,979
資金缺口金額	$ 107,925,120	($ 69,818,914)	($ 7,789,491)	$ 116,963	$ 26,057,892	$ 56,491,570

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，109 年及 108 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 58,405,796 仟元及 56,491,570 仟元，資金流動性充足。

分析不同期間之資金缺口，雖部分期間出現淨現金流出，但整體而言，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，能充分支應後續期間產生之淨現金流出金額，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，呈報資金調度單位最高主管，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) 資金調度單位應立即召集相關單位研擬因應措施，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。

<u>中華開發資本公司及子公司</u>

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之其他金融負債分別為 354,235 仟元及 373,788 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 3,726,157 仟元及 985,757 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

	109年12月31日			
	1 年 內	1 至 5 年	超 過 5 年	合 計
應付款項	$ 13,226,534	$ 37,902	$ -	$ 13,264,436
應付債券	-	-	10,000,000	10,000,000
租賃負債	142,264	370,750	3,517,832	4,030,846

	108年12月31日			
	1 年 內	1 至 5 年	超 過 5 年	合 計
應付款項	$ 19,381,881	$ 35,415	$ -	$ 19,417,296
租賃負債	165,162	370,132	4,835,373	5,370,667

(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：

	109年12月31日				
	9 0 天 內	91-180天	181天-1年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 7,535,594	$ 255,285	$ 83,149	$ 57,331	$ 7,931,359

	108年12月31日				
	9 0 天 內	91-180天	181天-1年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 1,357,762	$ 43,560	$ 24,748	$ -	$ 1,426,070

(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、母公司開發金控「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：

	109年度			108年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
利率風險	$ 48,287	$ 195,476	$ 9,098	$ 139,196	$ 226,896	$ 66,552
權益證券風險	3,844	20,852	-	1,145	10,137	-
外匯風險	7,653	148,483	1,201	5,129	12,638	1,458

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

	109年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 7,790,521	28.51	$ 222,092,171
歐元	738,730	35.05	25,892,503
港幣	3,969,555	3.68	14,596,055
南非幣	2,386,737	1.95	4,656,523
人民幣	1,039,054	4.38	4,553,033
日幣	6,254,069	0.28	1,729,250
澳幣	51,070	21.97	1,122,009
英鎊	28,201	38.92	1,097,573
加幣	34,936	22.36	781,161
坡幣	19,091	21.58	411,982
非貨幣性項目			
人民幣	200,400	4.38	878,133
金融負債			
貨幣性項目			
美金	9,118,815	28.51	259,959,188
人民幣	3,416,084	4.38	14,968,940
歐元	385,929	35.05	13,526,828

（接次頁）

（承前頁）

	109年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
南非幣	$ 2,562,025	1.95	$ 4,998,510
澳幣	81,382	21.97	1,787,954
日幣	6,181,514	0.28	1,709,189
港幣	106,490	3.68	391,563
英鎊	7,510	38.92	292,284
紐幣	7,416	20.59	152,697

單位：各外幣／新臺幣仟元

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 5,748,558	30.11	$ 173,066,073
歐元	459,981	33.76	15,528,947
港幣	3,767,759	3.87	14,566,157
人民幣	1,005,243	4.32	4,345,667
南非幣	1,003,988	2.14	2,149,539
日幣	7,580,733	0.28	2,100,621
英鎊	42,533	39.55	1,682,188
加幣	60,132	23.08	1,387,854
澳幣	26,957	21.10	568,800
坡幣	18,231	22.37	407,817
紐幣	19,918	20.27	403,736
金融負債			
貨幣性項目			
美金	7,193,801	30.11	216,576,559
人民幣	4,143,416	4.32	17,911,985
歐元	290,357	33.76	9,802,438
南非幣	3,007,386	2.14	6,438,814
澳幣	111,802	21.10	2,359,021
日幣	5,261,286	0.28	1,457,902
港幣	252,039	3.87	974,382
英鎊	8,083	39.55	319,679
紐幣	5,250	20.27	106,419

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）

109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	$351,840,836	$ 24,252,454	$ 28,426,140	$ 65,501,953	$470,021,383
利率敏感性負債	184,972,101	154,028,900	39,498,742	23,284,816	401,784,559
利率敏感性缺口	166,868,735	(129,776,446)	(11,072,602)	42,217,137	68,236,824
淨值					62,681,761
利率敏感性資產與負債比率（%）					116.98
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					108.86

108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	$303,272,809	$ 19,249,480	$ 36,383,885	$ 58,866,755	$417,772,929
利率敏感性負債	131,600,466	133,057,975	28,756,714	11,734,678	305,149,833
利率敏感性缺口	171,672,343	(113,808,495)	7,627,171	47,132,077	112,623,096
淨值					60,871,214
利率敏感性資產與負債比率（%）					136.91
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					185.02

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

109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	$ 3,239,720	$ 125,719	$ 86,956	$ 2,138,805	$ 5,591,200
利率敏感性負債	5,803,909	496,648	167,853	389,205	6,857,615
利率敏感性缺口	(2,564,189)	(370,929)	(80,897)	1,749,600	(1,266,415)
淨值					150,985
利率敏感性資產與負債比率（%）					81.53
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					(838.77)

單位：美金仟元

108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	$ 2,853,130	$ 113,902	$ 45,528	$ 1,017,195	$ 4,029,755
利率敏感性負債	3,559,953	402,898	336,081	998,504	5,297,436
利率敏感性缺口	(706,823)	(288,996)	(290,553)	18,691	(1,267,681)
淨值					109,641
利率敏感性資產與負債比率（%）					76.07
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					(1,156.21)

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，致使凱基證券公司及子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。

凱基證券公司及子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權益證券現貨金額。將其值除以 100 即為 1%權益證券風險敏感度，又依金融商品發行型態不同區分為：

A.股權風險敏感度：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%股權風險敏感度（即台灣加權指數及個股均下跌 1%，相關商品的損失金額）。

B.類債權風險敏感度：係指其投資組合之約當現貨金額，將其值除以 100 即為 1%類債權風險敏感度（即各種商品性質近似於債券之類債務型工具商品，但市場係以受益憑證或基金等型態發行之金融商品，包含特別股及債券 ETF 等商品價值均下跌 1%，其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	109年12月31日	108年12月31日
利率風險敏感度	$ 8,513	$ 6,516
權益證券風險敏感度		
股權風險敏感度	17,664,941	4,417,188
類債權風險敏感度	1,800,339	2,608,475
匯率風險敏感度	4,463,211	4,587,344
商品風險敏感度	60,720	2,694

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：

	109年度			109年12月31日
風險類別	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	$ 184,619	$ 63,194	$ 454,331	$ 151,569
利率	154,151	82,202	223,599	182,052
外匯	29,364	16,470	47,454	28,944
商品	16,173	564	144,496	18,933

	108年度			108年12月31日
風險類別	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	$ 97,014	$ 52,400	$ 178,336	$ 75,799
利率	94,274	60,944	161,965	84,423
外匯	24,821	6,749	41,791	22,203
商品	15,277	729	74,792	8,851

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，以協助凱基證券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

	109年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,088,229	28.50	$ 88,025,500
歐元	637,881	35.05	22,357,681
人民幣	392,281	4.38	1,718,934
日幣	1,724,707	0.28	476,661
港幣	112,418	3.68	413,144
非貨幣性項目			
美金	2,230,286	28.51	63,580,981
人民幣	910,648	4.38	3,990,370
採用權益法之投資			
美金	84,975	28.51	2,422,459
金融負債			
貨幣性項目			
美金	5,614,807	28.51	160,053,538
歐元	636,629	35.05	22,313,802
人民幣	390,736	4.38	1,712,162
日幣	1,577,505	0.28	435,959
港幣	67,455	3.67	247,883
非貨幣性項目			
美金	409,738	28.51	11,680,810

單位：各外幣／新臺幣仟元

	108年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　臺　幣
金　融　資　產			
貨幣性項目			
美　金	$ 2,526,736	30.09	$ 76,026,980
歐　元	309,281	33.76	10,440,653
港　幣	113,315	3.86	436,901
人 民 幣	66,949	4.32	289,403
日　幣	998,477	0.28	275,883
非貨幣性項目			
美　金	1,862,991	30.11	56,087,221
人 民 幣	1,333,592	4.32	5,765,119
澳　幣	36,172	21.10	763,236
歐　元	10,783	33.76	364,023
採用權益法之投資			
美　金	86,389	30.11	2,600,838
金　融　負　債			
貨幣性項目			
美　金	4,887,513	30.10	147,101,061
歐　元	311,723	33.76	10,523,105
澳　幣	26,646	21.10	562,228
港　幣	73,636	3.85	283,827
人 民 幣	51,765	4.32	223,764
日　幣	732,425	0.28	202,163
非貨幣性項目			
美　金	279,293	30.11	8,408,404
澳　幣	8,594	21.10	181,324
人 民 幣	26,862	4.32	116,126

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

	109年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 153,631	28.508	$ 4,465,227
人民幣	527,880	4.382	2,313,117
韓圜	23,418,623	0.026	614,645
港幣	44,698	3.677	164,354
日幣	424,929	0.277	117,493
非貨幣性項目			
美金	331,105	28.508	9,439,148
人民幣	84,335	4.382	369,546
泰銖	132,171	0.952	125,827
韓圜	4,566,850	0.026	119,862
採用權益法之投資			
美金	83,239	28.508	2,372,982
人民幣	466,365	4.382	2,043,611
金融負債			
貨幣性項目			
人民幣	269,663	4.382	1,181,638
美金	16,470	28.508	469,529

單位：各外幣／新臺幣仟元

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 151,924	30.106	$ 4,573,833
人民幣	218,454	4.323	944,375
港幣	81,115	3.866	313,592
日幣	414,683	0.277	114,909
非貨幣性項目			
美金	354,215	30.106	10,664,003
人民幣	89,591	4.323	387,301
泰銖	159,162	1.010	160,753
韓圜	3,851,200	0.026	100,393
採用權益法之投資			
人民幣	660,890	4.323	2,857,026
美金	94,240	30.106	2,837,176
金融負債			
貨幣性項目			
美金	15,869	30.106	477,763

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。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 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，將使稅前淨（損）利（增加）減少之金額；當新臺幣相對於各相關貨幣貶值 1%時，其對稅前淨(損)利之影響將為同金額之負數。

	對損益之影響	
貨幣種類	109年度	108年度
美金	$ 39,957	$ 40,961
人民幣	11,315	8,970
韓圜	6,090	443
日幣	1,175	1,149
港幣	833	3,131

2. 利率風險

中華開發資本公司及子公司於 109 年及 108 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%，109 及 108 年度之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增加／減少 152,487 仟元及 162,521 仟元。

中國人壽

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

中國人壽已建置風險值模型，公司所有涉及市場風險之金融資產，皆已納入風險管理系統定期監控，並計算風險值（Value at Risk）。超限控管指標以名目本金與風險值為主，並於每週出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理，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，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

109 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%	$ -	$2,757,465
利率風險（殖利率曲線）	+1BP	-	(735,342)
匯率風險（匯率）	+1%（新臺幣對各外幣升值1%）	(2,613,715)	(930,369)

108 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%	$ -	$1,669,270
利率風險（殖利率曲線）	+1BP	-	(583,242)
匯率風險（匯率）	+1%（新臺幣對各外幣升值1%）	(2,118,730)	(632,610)

7. 中國人壽 109 年及 108 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

	109年12月31日		
金融資產	外幣	匯率	新臺幣
貨幣性項目			
美金	$ 41,864,113	28.5080	$ 1,193,462,138
澳幣	4,515,182	21.9711	99,203,515
非貨幣性項目			
美金	2,401,796	28.5080	68,470,412
金融負債			
貨幣性項目			
美金	233,970	28.5080	6,670,007

單位：各外幣／新臺幣仟元

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 37,169,001	30.1060	$ 1,119,007,204
澳幣	3,964,377	21.0983	83,641,608
非貨幣性項目			
美金	987,605	30.1060	29,732,838
金融負債			
貨幣性項目			
美金	290,758	30.1060	8,753,554

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：

109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	$ 285,008	$ 270,826	$ 285,080	$ 270,826	$ 14,254
透過損益按公允價值衡量之金融資產	797,110	767,528	797,110	767,528	29,582
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	62,050,850	58,248,403	62,050,850	58,248,403	3,802,447

108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	$ 3,210,485	$ 3,046,369	$ 3,210,485	$ 3,046,369	$ 164,116
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,624,605	15,703,472	16,624,605	15,703,472	921,133

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：

109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	$57,660,617	$54,435,527	$57,660,617	$54,435,527	$ 3,225,090
借券交易	244,854	342,796	244,854	342,796	(97,942)

108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	$67,060,739	$64,889,744	$67,060,739	$64,889,744	$ 2,170,995
借券交易	1,291,917	1,808,684	1,291,917	1,808,684	(516,767)

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	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產	負債	
109.12.31	買進之買權	$ 10,332,500	$ 1,522,083	$ 1,522,083	$ -	$ 1,522,083
108.12.31	買進之買權	11,705,100	1,115,752	1,115,752	-	1,115,752

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
109.12.31	買進之買權	$ -	$ 850,900	$ 2,064,900	$ 7,416,700	$ -	$ 10,332,500
108.12.31	買進之買權	-	318,000	4,362,400	7,024,700	-	11,705,100

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
109.12.31	買進之買權	$ 19,004	$ 393,637	$ 412,641
108.12.31	買進之買權	2,970	(54,734)	(51,764)

(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：

109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(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 30,168,313	$ -	$ 30,168,313	$ 29,606,736	$ 561,577	$ -
衍生金融工具(註二)	55,608,363	-	55,608,363	15,138,811	2,986,498	37,483,054
合計	$ 85,776,676	$ -	$ 85,776,676	$ 44,745,547	$ 3,548,075	$ 37,483,054

109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(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 59,286,757	$ -	$ 59,286,757	$ 59,286,757	$ -	$ -
衍生金融工具(註二)	60,597,555	-	60,597,555	15,138,811	6,928,963	38,529,781
合計	$ 119,884,312	$ -	$ 119,884,312	$ 74,425,568	$ 6,928,963	$ 38,529,781

108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(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 18,686,598	$ -	$ 18,686,598	$ 18,655,848	$ 30,750	$ -
衍生金融工具	30,493,327	-	30,493,327	5,239,990	3,229,772	22,023,565
合計	$ 49,179,925	$ -	$ 49,179,925	$ 23,895,838	$ 3,260,522	$ 22,023,565

108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(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 18,749,841	$ -	$ 18,749,841	$ 18,745,805	$ 4,036	$ -
衍生金融工具	46,196,967	-	46,196,967	5,239,990	6,207,146	34,749,831
合計	$ 64,946,808	$ -	$ 64,946,808	$ 23,985,795	$ 6,211,182	$ 34,749,831

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

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：

109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	
衍生工具	$ 3,571,037	$ -	$ 3,571,037	$ -	$ 851,194	$ 2,719,843
附賣回協議	13,610,026	-	13,610,026	13,610,026	-	-
合計	$ 17,181,063	$ -	$ 17,181,063	$ 13,610,026	$ 851,194	$ 2,719,843

109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	
衍生工具	$ 9,234,243	$ -	$ 9,234,243	$ -	$ 3,740,088	$ 5,494,155
附買回協議	75,577,488	-	75,577,488	75,577,488	-	-
合計	$ 84,811,731	$ -	$ 84,811,731	$ 75,577,488	$ 3,740,088	$ 5,494,155

108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	
衍生工具	$ 3,206,002	$ -	$ 3,206,002	$ -	$ 462,937	$ 2,743,065
附賣回協議	18,188,175	-	18,188,175	18,188,175	-	-
合計	$ 21,394,177	$ -	$ 21,394,177	$ 18,188,175	$ 462,937	$ 2,743,065

108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	
衍生工具	$ 6,297,339	$ -	$ 6,297,339	$ -	$ 1,579,943	$ 4,717,396
附買回協議	77,387,490	-	77,387,490	77,387,490	-	-
合計	$ 83,684,829	$ -	$ 83,684,829	$ 77,387,490	$ 1,579,943	$ 4,717,396

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：

109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(註)(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 12,108,158	$ -	$ 12,108,158	$ 6,447,658	$ 6,590,479	$ -

(註)列報之金融資產淨額與所收取之現金擔保品抵銷後金額為負，故以-表示。

109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	$ 7,931,359	$ -	$ 7,931,359	$ 6,447,658	$ -	$ 1,483,701

108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	$ 9,761,846	$ -	$ 9,761,846	$ 1,363,504	$ 5,495,549	$ 2,902,793

108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	$ 1,426,070	$ -	$ 1,426,070	$ 1,363,504	$ -	$ 62,566

五六、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 / 各公司	109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
本公司		218,307,368	225,588,760
凱基銀行	100%	77,141,605	54,698,422
凱基證券公司	100%	25,496,473	13,542,980
中華開發資本公司	100%	34,769,285	18,892,734
中華開發資產管理公司	100%	1,457,440	842,791
中國人壽	34.82%	45,359,178	31,525,054
應扣除項目		245,355,879	223,898,679
小計		157,175,470 (A)	121,192,062 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			129.69 (C)

單位：新臺幣仟元；%

項目 / 各公司	108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
本公司		197,312,133	214,611,185
凱基銀行	100%	73,132,603	49,915,933
凱基證券公司	100%	23,161,337	10,346,016
中華開發資本公司	100%	42,672,343	22,121,983
中華開發資產管理公司	100%	2,597,981	1,401,765
中國人壽	34.82%	37,487,589	24,587,139
應扣除項目		239,457,130	214,485,554
小計		136,906,856 (A)	108,498,467 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			126.18 (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	109年12月31日	108年12月31日
普通股	$149,729,414	$149,663,721
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	15,600,000	9,800,000
預收股本	3,298	20,359
資本公積	1,627,728	1,093,745
法定盈餘公積	8,816,167	7,561,404
特別盈餘公積	565,041	10,797,899
累積盈虧	24,809,292	12,617,375
權益調整數	18,363,815	8,907,903
減：資本扣除項目	(1,207,387)	(3,150,273)
合格資本合計	$218,307,368	$197,312,133

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日之集團資本適足率分別為 129.69%及 126.18%，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。

五七、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	109年12月31日	108年12月31日	信託負債	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	$ 2,447,500	$ 1,838,862	應付款項	$ 147,211	$ 149,274
短期投資			應付保管有價證券	4,447,636	5,664,385
基金	26,344,609	25,815,460	其他負債	47,887	74,328
債券	2,737,180	1,824,642	信託資本	49,512,740	43,986,603
股票	77,985	97,185	累積盈虧	(275,293)	33,505
結構型商品	-	93,766			
應收款項	277	25,931			
不動產					
土地	15,144,104	11,864,353			
房屋及建物	1,656,251	1,657,823			
無形資產－地上權	984,534	984,534			
保管有價證券	4,447,636	5,664,385			
其他資產	40,105	41,154			
信託資產總額	$ 53,880,181	$ 49,908,095	信託負債總額	$ 53,880,181	$ 49,908,095

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
信託收益		
股利收入	$ 13,518	$ 10,834
利息收入	1,293,553	1,452,195
租金收入	27,181	27,657
其他收入	8,295	7,471
收益合計	1,342,547	1,498,157
信託費用		
財產交易損失	(1,392,095)	(655,279)
管理費用	(40,735)	(50,820)
其他費用	(325,602)	(22,958)
費用合計	(1,758,432)	(729,057)
本年度損益	($ 415,885)	$ 769,100

上列損益表係凱基銀行信託部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	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	$ 2,447,500	$ 1,838,862
短期投資		
基金	26,344,609	25,815,460
債券	2,737,180	1,824,642
股票	77,985	97,185
結構型商品	-	93,766
不動產		
土地	15,144,104	11,864,353
房屋及建築	1,656,251	1,657,823
無形資產－地上權	984,534	984,534
保管有價證券	4,447,636	5,664,385
其他資產	40,382	67,085
合計	$ 53,880,181	$ 49,908,095

(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	109年12月31日	108年12月31日	信託負債	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	$ 1,798,748	$ 1,030,073	應付款項	$ 40,203	$ 24,674
金融資產	35,844,246	28,466,294	信託資本	33,374,578	26,212,975
應收款項	295,830	402,789	各項準備及累積盈餘	4,524,043	3,661,507
信託資產總額	$ 37,938,824	$ 29,899,156	信託負債總額	$ 37,938,824	$ 29,899,156

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
信託收益	$ 5,737,714	$ 4,301,782
信託費用	(3,040,671)	(2,381,197)
稅前損益	2,697,043	1,920,585
所得稅費用	-	-
稅後損益	$ 2,697,043	$ 1,920,585

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	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	$ 1,798,748	$ 1,030,073
股票	16,652,820	11,891,410
基金	15,253,348	14,146,389
結構型商品	3,178,855	1,979,707
債券	759,223	448,788
合計	$ 37,642,994	$ 29,496,367

五八、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

109 年 12 月 31 日資訊請參閱附表九。

五九、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。

六十、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

請參閱附註四八關係人交易。

(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。

六一、子公司重大承諾事項及或有負債

參閱附註五十，重大災害損失：無。

六二、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

參閱附註五二及五五。

六三、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。

六四、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	109年12月31日 計算式	109年12月31日 比率	108年12月31日 計算式	108年12月31日 情形	標準	執行情形
17	業主權益 / (負債總額－期貨交易人權益)	1,978,857 / 555,428	＝3.56	1,600,505 / 61,353	＝26.09	≧1	符合
17	流動資產 / 流動負債	3,265,839 / 555,112	＝5.88	1,898,585 / 60,759	＝31.25	≧1	符合
22	業主權益 / 最低實收資本額	1,978,857 / 400,000	＝494.71%	1,600,505 / 400,000	＝400.13%	≧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	974,269 / 603,590	＝161.41%	1,373,156 / 240,585	＝570.76%	≧20% ≧15%	符合

(二) 凱基期貨公司

規定條次	計算公式	109年12月31日 計算式	109年12月31日 比率	108年12月31日 計算式	108年12月31日 情形	標準	執行情形
17	業主權益 / (負債總額－期貨交易人權益)	4,045,179 / 538,351	＝7.51	3,476,758 / 481,786	＝7.22	≧1	符合
17	流動資產 / 流動負債	37,397,552 / 34,726,811	＝1.08	24,648,866 / 22,526,171	＝1.09	≧1	符合
22	業主權益 / 最低實收資本額	4,045,179 / 760,000	＝532.26%	3,476,758 / 760,000	＝457.47%	≧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	3,609,974 / 8,461,679	＝42.66%	2,916,462 / 5,418,240	＝53.83%	≧20% ≧15%	符合

六五、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：

Richpoint Company Limited

單位：美元

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	612,519	$ 58,334

KGI International Holdings Limited

單位：美元

項目	股數	帳面價值
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動		
Sogo Financial Group Inc.	62,611.55	$ 2,375,000

(二) 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：詳附註五十(三)。

(三) 資產負債表：詳附表十三之一至四。

(四) 綜合損益表：詳附表十四之一至四。

六六、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、凱基銀行、凱基證券公司及部分子公司、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）：本公司及凱基銀行之子公司無此情形；凱基證券及子公司與中國人壽不適用；凱基銀行及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）：請參閱附表五。

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：請參閱附註四八及附表六。

9. 出售不良債權交易資訊：無。

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：請參閱附表七。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、五三及五五。

(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。

(五) 主要股東資訊：無。

六七、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
109 年度						
利息淨收益（損失）	$ 7,801,712	$ 2,434,893	$ 570,269	$ 56,296,618	($ 399,539)	$ 66,703,953
利息以外淨收益（損失）	3,534,800	18,105,217	71,545	139,020,180	(2,645,242)	158,086,500
淨收益（損失）	11,336,512	20,540,110	641,814	195,316,798	(3,044,781)	224,790,453
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	(359,924)	(9,622)	-	4,883	-	(364,663)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(174,464,035)	-	(174,464,035)
營業費用	(6,130,571)	(12,455,652)	(1,837,948)	(5,255,534)	(2,333,657)	(28,013,362)
稅前淨利（損）	4,846,017	8,074,836	(1,196,134)	15,602,112	(5,378,438)	21,948,393
所得稅利益（費用）	(501,630)	(752,141)	(3,344)	(89,027)	74,035	(1,272,107)
本年度淨利（損）	$ 4,344,387	$ 7,322,695	($ 1,199,478)	$ 15,513,085	($ 5,304,403)	$ 20,676,286
108 年度						
利息淨收益（損失）	$ 6,955,421	$ 1,588,454	$ 160,972	$ 55,220,774	($ 448,091)	$ 63,477,530
利息以外淨收益（損失）	4,373,687	13,673,359	3,429,396	156,674,448	(2,300,858)	175,850,032
淨收益（損失）	11,329,108	15,261,813	3,590,368	211,895,222	(2,748,949)	239,327,562
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數	(365,413)	11,746	-	5,013	675	(347,979)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(191,941,972)	-	(191,941,972)
營業費用	(6,102,201)	(10,639,901)	(1,505,695)	(4,988,360)	(2,235,647)	(25,471,804)
稅前淨利（損）	4,861,494	4,633,658	2,084,673	14,969,903	(4,983,921)	21,565,807
所得稅利益（費用）	(1,228,194)	(142,562)	(3,096)	(1,003,848)	465,714	(1,911,986)
本年度淨利（損）	$ 3,633,300	$ 4,491,096	$ 2,081,577	$ 13,966,055	($ 4,518,207)	$ 19,653,821

(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：

	109年度	108年度
臺　灣	$ 219,421,795	$ 234,054,577
其　他	5,368,658	5,272,985
	$ 224,790,453	$ 239,327,562

(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 109 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 名稱	擔保品 價值	對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
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	$ 3,706,040	$ 3,706,040	$ -	浮動	短期融通資金	$ -	營運週轉	$ -	-	$ -	$ 15,298,941（註一）	$ 15,298,941（註一）
		KGI International Holdings Limited	應收款項－淨額	是	3,991,120	-	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	15,298,941	
		KGI International (Hong Kong) Limited	應收款項－淨額	是	3,420,960	3,420,960		浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	15,298,941	
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收款項－淨額	是	1,425,400	1,425,400	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	15,389,616（註二）	15,389,616（註二）
		PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	755,462	-	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	15,389,616	
3	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	456,128	456,128	456,128	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	6,180,278（註三）	6,180,278（註三）
4	KGI Asia Limited	KGI Limited	應收款項－淨額	是	2,565,720	2,565,720	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	8,981,103（註四）	8,981,103（註四）
		KGI Finance Limited	應收款項－淨額	是	427,620	427,620	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	8,981,103	
		KGI Hong Kong Limited	應收款項－淨額	是	427,620	427,620	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	8,981,103	

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：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。

註三：KGI International (Hong Kong) 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 Asia 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。

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 109 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	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
1	凱基證券股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	$ 7,186,011	$ 669,490	$ 647,400	$ 647,400	$ -	0.90%	$ 28,744,043（註二）	否	否	否
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	15,389,616	1,168,828	1,168,828	281,579	-	7.59%	15,389,616（註三）	否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	15,389,616	3,534,992	3,534,992	-	-	22.97%		否	否	否
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	15,389,616	185,302	185,302	-	-	1.20%		否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	15,389,616	122,584	122,584	-	-	0.80%		否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	15,389,616	2,135,370	2,135,194	-	-	13.87%		否	否	否
		KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	15,389,616	855,240	855,240	-	-	5.56%		否	否	否
		KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	註一	15,389,616	3,837,898	3,837,898	2,876,697	-	24.94%		否	否	否

註一：直接或間接持有表決權之股份超過 50%之公司。

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。

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 109 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 股數／面額／單位	期末 帳面金額	期末 持股比率%（註一）	期末 公允價值	備註
中華開發資本股份有限公司	股　票							
	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	3,261,773	$ 30,925	10.69	$ 30,925	
	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	241,403	2,249	10.83	2,249	
	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	76,786	6.04	76,786	
	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	1,735,837	118,037	8.53	118,037	
	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	2,400,568	51,012	7.97	51,012	
	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	6,055	0.42	6,055	
	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	33,804	9.91	33,804	
	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	60,681	13.96	60,681	
	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	179,567	4.22	179,567	
	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	12,948	1.95	12,948	
	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	50,125	8.40	50,125	
	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	54,936	10.52	54,936	
	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	5,103,622	41,850	0.19	41,850	
	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	18,599	6.45	18,599	
	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	122,820	9.54	122,820	
	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	81,232	6.85	81,232	
	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	101,429	5.64	101,429	
	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	24,711	6.47	24,711	
	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	1,465,107	131,274	1.44	131,274	
	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	134,332	5.27	134,332	
	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	19,075	1.38	19,075	
	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	2,743,026	65,147	4.38	65,147	
	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	3,534,481	45,140	4.77	45,140	
	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	2,633,241	28,902	5.28	28,902	
	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	10,377	6.30	10,377	
	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	2,408,274	42,490	10.76	42,490	
	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	20,060	10.43	20,060	
	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	31,544	7.95	31,544	
	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	97,213	4.81	97,213	
	伊甸（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	104,699	3.55	104,699	
	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	125,827	12.00	125,827	
	Chime Biologics Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,382,844	147,495	3.55	147,495	

（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 股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註一）	公允價值	備註
中華開發資本股份有限公司	Beauty Essentials International Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,503,067	$ 162,585	8.02	$ 162,585	
	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	39,863	0.14	39,863	
	Lightel Technologies, Inc. -Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000,000	75,645	43.44	75,645	
	Apexigen, Inc. -Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,970,588	219,168	12.68	219,168	
	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	30,000,000	303,058	35.71	303,058	
	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	5,008,324	28.71	5,008,324	
	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	42,680,000	373,493	33.80	373,493	
	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	630,194	33.29	630,194	
	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	33,190	20.00	33,190	
	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	23,093,889	493,449	100.00	493,449	
	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	476,213,353	4,266,544	100.00	4,266,544	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,010,000,000	3,551,015	100.00	3,551,015	
	CDIB Capital Investment II Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	45,000,000	1,705,334	100.00	1,705,334	
	CDIB Global Markets Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	339,392	5,551,857	100.00	5,551,857	
	CDIB Capital Investment I Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	132,800,000	6,880,282	100.00	6,880,282	
	CDIB Capital International Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	4,700,000	249,808	100.00	249,808	
	基　金							
	SAMARA CAPITAL PARTNERS FUND I LIMITED	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	37,588	-	37,588	
	政府債							
	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	7,056	-	7,056	
	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	101,325	-	101,325	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	股　票							
	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	10,495	0.58	10,495	
	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	2,776	1.44	2,776	
	開發創新管理顧問有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,200,000	15,024	60.00	15,024	

（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 股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註一）	公允價值	備註
中華開發資本管理顧問股份有限公司	股　票							
	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	1,100,002	$ 9,626	1.00	$ 9,626	
	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	18,933	1.00	18,933	
	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	350,109	100.00	350,109	
	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	-	30,443	-	30,443	
	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	5,083	-	5,083	
	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	-	80,892	-	80,892	
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 75,654	100.00	HKD 75,654	
	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 7,535	56.00	HKD 7,535	
	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 3,786	27.08	HKD 3,786	
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 14,299	70.00	CNY 14,299	
	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 15,190	65.00	CNY 15,190	
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）	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 2,259	20.00	CNY 2,259	
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 6,843	58.34	CNY 6,843	
	基　金							
	昆山華創毅達生醫股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	CNY 2,779	-	CNY 2,779	

（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 股數／面額／單位	期末 帳面金額	期末 持股比率%（註一）	期末 公允價值	備註
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 10,058	-	CNY 10,058	
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 5,458	-	CNY 5,458	
中華開發創業投資股份有限公司	股　票 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	989,400	12,892	0.00	12,892	
	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	4,226	1.24	4,226	
	和潤企業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,297,000	104,538	0.25	104,538	
	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	179,361	4.68	179,361	
	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	68,540	2.43	68,540	
	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	50,946	1.51	50,946	
	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	30,773	2.87	30,773	
	廿一世紀數位科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,883,316	224,191	13.20	224,191	
	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	3,114,000	552,735	0.53	552,735	
	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	788,000	136,718	0.60	136,718	
	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	647,752	6,478	12.78	6,478	
	GSD Technologies Co., Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,650,702	169,910	7.80	169,910	
	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	105,418	4.14	105,418	
	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	131,311	8.82	131,311	
	邁科科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	45,000	2.67	45,000	
	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	18,291	5.50	18,291	
	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	97,213	4.81	97,213	
	CVie Therapeutics Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	560,000	5,331	4.15	5,331	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,317	5,568	1.85	5,568	
	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	27,430	0.93	27,430	
	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	128,959	4.17	128,959	
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,800,000	92,345	10.23	92,345	
	Windtree Therapeutic, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	198,184	28,984	1.17	28,984	
	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	5,105,377	55,378	0.19	55,378	
	廿一世紀數位科技股份有限公司-特別股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	833,348	38,259	75.00	38,259	

（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 股數／面額／單位	期末 帳面金額	期末 持股比率%（註一）	期末 公允價值	備註
中華開發創業投資股份有限公司	iCHEF Co.,Ltd. -Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,167,513	$ 83,827	40.74	$ 83,827	
	4Gamers Entertainment Inc.-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,000	15,052	20.00	15,052	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	304,878	8,691	8.20	8,691	
	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	14,254	18.18	14,254	
	英屬開曼群島商盾心科技股份有限公司-特別股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,394,145	19,956	10.29	19,956	
	CCMODA Corp.-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	666,666	6,646	20.00	6,646	
	Asia Parents Holdings Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	248,889	15,964	14.74	15,964	
	Kneron Holding Corporation-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,391,752	177,749	9.00	177,749	
	Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,559,686	85,524	26.09	85,524	
	Cloud Mile Inc. -Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	502,934	26,453	10.00	26,453	
	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	65,778	39.35	65,778	
	FUNP Co., Ltd.-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400,000	41,052	20.00	41,052	
	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	12,544	6.67	12,544	
	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	5,702	10.96	5,702	
	FunNow Ltd.- Preferred stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	185,184	31,822	20.00	31,822	
	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	5,473	4.80	5,473	
	Kkday.com International Company Limited. -Preferred stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,654,616	51,702	8.66	51,702	
	Cloud Mile Inc. -Preferred stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	162,602	8,552	3.41	8,552	
	Traveler Co., Ltd-Preferred stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,077	22,806	10.85	22,806	
	Kkday.com International Company Limited. -Preferred stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,708,170	52,192	2.47	52,192	
	Fractyl Laboratories, Inc. -Preferred stock E	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,305,574	159,645	10.26	159,645	
	Achieve Made International Limited-Preferred stock E	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	336,276	25,087	10.00	25,087	
	國亨開發股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	5,000,000	47,851	38.46	47,851	

（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 股數／面額／單位	期末 帳面金額	期末 持股比率%（註一）	期末 公允價值	備註
中華開發創業投資股份有限公司	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	-	$ 748,257	-	$ 748,257	
	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	115,307	-	115,307	
	公司債							
	Capital Excel Investment Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	19,487	-	19,487	
	可轉（交）換公司債							
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300,000	8,552	-	8,552	
	CCMODA Corp.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200,000	5,702	-	5,702	
	FunNow Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400,000	11,403	-	11,403	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	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	-	HKD 233,064	-	HKD 233,064	
	昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	關聯企業	採用權益法之投資	-	HKD 316,197	-	HKD 316,197	
	昆山華創毅達生醫股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	HKD 97,179	-	HKD 97,179	
CDIB Capital Investment I Limited	股　票							
	Best Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500,000	USD 3,060	0.38	USD 3,060	
	Casper Sleep, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	266,690	USD 1,640	2.63	USD 1,640	
	K Health, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,834	USD 80	0.03	USD 80	
	CCAP Best Logistics Holdings Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	USD 1,131	11.11	USD 1,131	
	Mestay Cayman Islands Limited-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,722,047	USD 1,137	3.40	USD 1,137	
	Viking 3 Holdings Corporation -Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,000,000	USD 21,903	100.00	USD 21,903	
	Giddy Inc. -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	
	Great Team Backend Foundry,Inc. -Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,107,165	USD 554	1.31	USD 554	
	Rokid Corporation Ltd -Preferred stock	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	
	K Health, Inc. -Preferred stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	496,376	USD 8,209	1.70	USD 8,209	
	CDIB X Finance I Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	500	USD 448	100.00	USD 448	（註五）
	SCBS 1 Holding Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	3,578	USD 2,974	100.00	USD 2,974	

（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 股數／面額／單位	期末 帳面金額		期末 持股比率%（註一）	期末 公允價值		備註
CDIB Capital Investment I Limited	基　金									
	Carlyle Asia Partners II, L. P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	131	-	USD	131	
	KKR Talk Co-invest L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	16,869	-	USD	16,869	
	CC KDC CO-INVEST LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	37,762	-	USD	37,762	
	MSD Sports Partners, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	935	-	USD	935	
	BCP QualTek Investor Holdings, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	10,114	-	USD	10,114	
	CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	9,938	-	USD	9,938	
	CDIB Capital Asia Partners L.P.	關聯企業	採用權益法之投資	-	USD	83,400	-	USD	83,400	
	公司債									
	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	1,822	-	USD	1,822	
	Weave Co-Living Real Estate Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,000,000	USD	20,383	-	USD	20,383	
	可轉（交）換公司債									
	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	1,000	-	USD	1,000	
SCBS 1 Holding Coporation	股　票									
	Simplify Compliance Holdings,LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,833,333	USD	2,876	2.91	USD	2,876	
CDIB Capital Investment II Limited	股　票									
	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	1,308	2.46	USD	1,308	
	Techmate Korea Daebu Co., Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,600	USD	2,896	10.00	USD	2,896	
	Indostar Capital	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	631,701	USD	8,711	2.88	USD	8,711	
	NY 4 Holdings Corporation-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,080,000	USD	8,080	100.00	USD	8,080	
	Indostar Everstone-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	860,332	USD	11,808	8.12	USD	11,808	
	公司債									
	Techmate Korea Daebu Co., Ltd.	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	22,497,515,793	USD	19,997	-	USD	21,239	
CDIB Global Markets Limited	股　票									
	BigCommerce Holdings, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,170	USD	1,551	0.04	USD	1,551	
	Flemingo International (BVI) Ltd. - Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,048	USD	9,990	50.19	USD	9,990	
	Osaro, Inc.-Preferred stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	510,958	USD	3,000	100.00	USD	3,000	

（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 股數／面額／單位	期末 帳面金額	期末 持股比率%（註一）	期末 公允價值	備註
CDIB Global Markets Limited	基　金							
	Huaxing Capital Partners II LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 9,751	-	USD 9,751	
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 2,918	-	USD 2,918	
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 933	-	USD 933	
	Riverwood Capital Partners L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 3,892	-	USD 3,892	
	ECP II (Cayman) Ltd. A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 4,505	-	USD 4,505	
	KKR Asian Fund II L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 6,238	-	USD 6,238	
	Carlyle Asia Partners IV, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 16,730	-	USD 16,730	
	Carlyle Giovanna Partners, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 79	-	USD 79	
	Tenaya Capital V, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 2,085	-	USD 2,085	
	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 667	-	USD 667	
	Industry Ventures Fund VI , L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 1,011	-	USD 1,011	
	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 3,578	-	USD 3,578	
	Tenaya Capital VI, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 6,831	-	USD 6,831	
	Formation8 Partners Fund I, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 8,521	-	USD 8,521	
	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 4,356	-	USD 4,356	
	Riverwood Capital Partners II L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 25,552	-	USD 25,552	
	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 1	-	USD 1	
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 5,492	100.00	USD 5,492	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	557,678	USD 1,404	100.00	USD 1,404	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	100	USD 2,906	100.00	USD 2,906	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	8,000,000	USD 41	100.00	USD 41	
	CDIB Intelligence Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD -	100.00	USD -	（註六）
	CDIB Buyout Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD -	100.00	USD -	（註七）
中華開發資產管理股份有限公司	股　票							
	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	8,570,388	80,361	1.07	80,361	
	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	127	0.05	127	
	慶豐商業銀行股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,026,269	-	0.86	-	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,886,190	6,344	12.25	6,344	

（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 股數／面額／單位	期末 帳面金額	期末 持股比率%（註一）	期末 公允價值	備註
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	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	$ 652,393	76.04	$ 652,393	
	中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	115,331	100.00	115,331	
華開租賃股份有限公司	股　票							
	華閔股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	23,750	61	19.00	61	
	太平洋電線電纜股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231	-	0.07	-	
Richpoint Company Limited（富昱（維京群島）控股公司）	股　票							
	龍一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	612,519	USD 58	6.48	USD 58	
	KG Investments Holdings Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	156,864,163	USD 550,344	100.00	USD 550,344	
	凱基投資諮詢（上海）有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD 794	100.00	USD 794	
凱基創業投資股份有限公司	股　票							
	穎崴科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200,000	81,200	0.65	81,200	
	鼎炫投資控股(股)公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,000	6,900	0.10	6,900	
	駐龍精密機械股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,000	6,113	0.21	6,113	
	億而得微電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300,000	14,850	1.12	14,850	
	迪樂科技集團股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	596,364	6,298	0.86	6,298	
	三能集團控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	95,000	3,715	0.16	3,715	
	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	206,335	21,024	0.62	21,024	
	金佶科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	419,865	1,450	2.49	1,450	
	力智電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	190,665	10,016	0.27	10,016	
	台灣微創醫療器材股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	329,000	13,423	1.25	13,423	
	永大食品生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,100,000	14,935	4.02	14,935	
	亞泰金屬工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	650,000	37,700	3.10	37,700	
	上品綜合工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	430,000	58,777	0.63	58,777	
	晨豐光電股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,637,171	26,260	2.56	26,260	
	湧盛電機股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	899,000	50,614	4.50	50,614	
	相互股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	10,650	1.22	10,650	
	達振能源股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,222,000	29,997	5.86	29,997	
	正基科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	67,800	1.66	67,800	
	台灣圓點奈米技術股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	580,000	146,740	2.74	146,740	
凱基資訊股份有限公司	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	-	20,234	-	20,234	

（接次頁）

（承前頁）

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：如為特別股，特別股之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。

註五：已於 109 年 9 月 2 日辦理設立登記。

註六：已於 109 年 2 月 28 日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

註七：已於 109 年 11 月 10 日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

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 109 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 股數／面額／單位	期初 金額	買入 股數／面額／單位	買入 金額	賣出 股數／面額／單位	賣出 售價	賣出 帳面成本	賣出 處分（損）益	期末 股數／面額／單位	期末 金額
凱基商業銀行股份有限公司	股票 將來商業銀行股份有限公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	-	$ -	70,000,000	$ 700,000 （註一）	-	$ -	$ -	$ -	70,000,000	$ 700,000 （註一）
中華開發資本股份有限公司	基金 THL EQUITY FUND VI INVESTORS (CERIDIAN), L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	-	60,650 （註一）	-	-	-	357,921	60,650 （註一）	297,271	-	-
CDIB Capital Investment I Limited	公司債 Weave Co-Living Real Estate Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	-	USD -	20,000,000	USD 20,000 （註一）	-	-	-	-	20,000,000	USD 20,000 （註一）
CDIB Capital Investment II Limited	公司債 Techmate Korea Daebu Co., Ltd.	按攤銷後成本衡量之金融資產	—	—	-	USD -	22,497,515,793	USD 19,997 （註二）	-	-	-	-	22,497,515,793	USD 19,997

註一：係原始取得投資成本。

註二：係買入成本 USD 18,618 仟元，原始取得時支付前手息(USD 140 仟元)及折價攤銷調整金額 USD 153 仟元，以及匯兌評價利益 USD 1,836 仟元與累積減損損失 USD 470 仟元。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
中國人壽保險股份有限公司	桃園市桃園區經國一路 65、67、69、71、73 號 3、5、12 樓及 65、67、71、73 號 4、7 樓及 70 個車位	109.08.20	$ 852,666	已依合約付款	土地：中茂資產開發股份有限公司、洪月英 建物：臻富資產投資股份有限公司	無	—	—	—	$ -	估價報告書（註 1）	供營業使用	無

註 1：交易金額為契約總價款。

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 109 年 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	中華開發資本股份有限公司	子公司	$ 1,500,000	—	$ -	—	$ 1,500,000	$ -
本公司	中華開發資本股份有限公司	子公司	519,807 （註一）	—	-	—	-	-
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	子公司	644,352 （註一）	—	-	—	-	-
本公司	凱基證券股份有限公司	子公司	1,199,385 （註一）	—	-	—	-	-
中國人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司	2,045,386	—	-	—	2,045,386	-
KGI International（Hong Kong）Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	兄弟公司	456,951	—	-	—	823	-
KGI Asia Limited	KGI International（Hong Kong）Limited	兄弟公司	663,163	—	-	—	633,163	-
KGI Securities（Singapore）Pte. Ltd.	KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	兄弟公司	546,996	—	-	—	546,996	-

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 109 年 12 月 31 日

附表七

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	$ 34,769,284	($ 1,055,416)	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	100.00	67,593,486	8,291,769	3,436,339,736	-	3,436,339,736	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行	100.00	68,397,214	4,093,011	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	1,457,440	123,658	113,360,000	-	113,360,000	100.00	
	中國人壽保險股份有限公司	台北市	人身保險	26.16	51,681,255	3,204,358	1,649,652,743	-	1,649,652,743	34.87	

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

合併財務報表編製主體

民國 109 年及 108 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
			109年12月31日	108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	
	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	人身保險	26.17	26.17	（註一）
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 Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	100.00	-	（註二）
	CDIB Global Markets Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	顧問服務	100.00	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Intelligence Partners Limited	顧問服務	100.00	-	（註三）
	CDIB Buyout Partners Limited	顧問服務	100.00	-	（註四）
CDIB Capital Investment I Limited	SCBS 1 Holding Corporation	控股公司	100.00	100.00	
	CDIB X Finance I Holding Limited	顧問服務	100.00	-	（註五）
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	（註二）
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）	基金管理	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）	基金管理	56.00	56.00	

（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
			109年12月31日	108年12月31日	
中華開發股權投資管理有限公司	華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	基金管理	65.00	65.00	
	華開（福建）股權投資管理有限公司	基金管理	70.00	70.00	
華開（福建）股權投資管理有限公司	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金管理	20.00	20.00	
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）	基金管理	58.34	58.34	
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited（富昱（維京群島）控股公司）	控股公司	100.00	100.00	
	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	100.00	
	凱基期貨股份有限公司	期貨商	99.61	99.61	
	環華股份有限公司	投資顧問／管理顧問	-	22.07	（註六）（註七）
凱基期貨股份有限公司	凱基資訊股份有限公司	管理顧問、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務	100.00	100.00	
Richpoint Company Limited（富昱（維京群島）控股公司）	KG Investments Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
	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	
	Supersonic Services Inc.	控股公司	-	100.00	
	KGI International Limited	控股公司	100.00	100.00	
	Bauhinia 88 Ltd.	控股公司	-	100.00	
KGI Limited	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	
	KGI Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	100.00	
Supersonic Services Inc.	KGI Korea Limited	控股公司	-	100.00	
KGI International Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	
	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	期貨相關業務	-	100.00	
KGI Capital Asia Limited	KGI Alliance Corporation	投資業務	-	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	
KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	證券及期貨相關業務	100.00	100.00	

（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
			109年12月31日	108年12月31日	
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	

註一：本公司與子公司凱基證券公司 109 年及 108 年 12 月 31 日共同持有中國人壽皆為 34.82%之股權。

註二：中華開發創業投資股份有限公司於 109 年 7 月 20 日董事會代行股東會決議通過，其 100%持有之 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 以實物減資之方式，轉移予中華開發資本股份有限公司，並將 109 年 7 月 27 日定為實物減資基準日。

註三：已於 109 年 2 月 28 日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

註四：已於 109 年 11 月 10 日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

註五：已於 109 年 9 月 2 日辦理設立登記。

註六：凱基證券公司取得環華股份有限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。

註七：原環華證券金融股份有限公司於 108 年 11 月 29 日召開臨時股東會決議通過終止經營證券金融事業、停止公開發行並變更公司名為環華股份有限公司，於 108 年 12 月 13 日經主管機關核准，並於 108 年 12 月 25 日完成變更公司登記。於 109 年 6 月 5 日經其股東會決議自 109 年 7 月 1 日起開始清算，凱基證券公司自該清算開始日起即喪失對環華股份有限公司之控制力。

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 109 年 12 月 31 日

附表九　　單位：新臺幣佰萬元；%

交易對象	授信、背書或其他交易總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
一、同一法人		
財政部	$ 213,359	105.25%
台灣積體電路製造股份有限公司	41,315	20.38%
AT&T Inc	33,088	16.32%
EMIRATES NBD BANK PJSC	30,145	14.87%
CITIGROUP INC	29,348	14.48%
QNB FINANCE LTD	28,193	13.91%
Verizon Communications Inc	27,347	13.49%
BNP-PARIBAS SA	27,225	13.43%
UNITED MEXICAN STATES	26,852	13.25%
BANK OF AMERICA CORP	26,479	13.06%
群益證券投資信託股份有限公司	26,394	13.02%
Saudi Arabian Oil Company	23,287	11.49%
台灣電力股份有限公司	22,854	11.27%
Comcast Corporation	22,792	11.24%
Kingdom of Saudi Arabia	22,694	11.19%
JPMORGAN CHASE & CO	22,445	11.07%
NOMURA INTL FUNDING PTE	21,554	10.63%
法國電力公司	20,935	10.33%
WELLS FARGO & COMPANY	20,158	9.94%
BANK OF NOVA SCOTIA	19,385	9.56%
STANDARD CHARTERED PLC	19,027	9.39%
國泰證券投資信託股份有限公司	18,958	9.35%
Barclays PLC	18,512	9.13%
Comision Federal de Electricidad	18,463	9.11%
TRANSCANADA PIPELINES	18,275	9.01%
GOLDMAN SACHS GROUP INC.	17,921	8.84%
Malayan Banking Berhad	17,860	8.81%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	17,408	8.59%
ADCB Finance (Cayman) Limited	17,120	8.45%
法國外貿銀行	17,112	8.44%
智利國家銅公司	16,497	8.14%
FIRST ABU DHABI BANK PJSC	16,270	8.03%
Republic Of Indonesia	16,000	7.89%
ROYAL BANK OF CANADA	15,839	7.81%
KG Investment Holdings Ltd	15,645	7.72%
Tencent Holdings Ltd	15,461	7.63%
RUSSIAN FEDERATION	14,759	7.28%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	信、背書交易其他加計總額授或之	占金融控股公司之淨值比率（%）
RAYTHEON TECH CORP	$ 14,337	7.07%
HSBC HOLDINGS PLC	14,186	7.00%
COOPERATIEVE RABOBANK UA	14,068	6.94%
ORACLE CORP	13,889	6.85%
Intel Corp.	12,901	6.36%
MUFG BANK, LTD.	12,894	6.36%
玉山商業銀行股份有限公司	12,714	6.27%
建信人壽	12,121	5.98%
阿里巴巴集團控股有限公司	11,633	5.74%
DEUTSCHE BANK AG, SINGAPORE	11,449	5.65%
SOCIETE GENERALE	11,198	5.52%
凱基證券投資信託股份有限公司	11,109	5.48%
NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED	10,978	5.41%
復華證券投資信託股份有限公司	10,823	5.34%
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	10,811	5.33%
富邦證券投資信託股份有限公司	10,720	5.29%
Credit Suisse Group AG	10,560	5.21%
Southern Copper Corporation	10,354	5.11%
KOMMUNALBANKEN AS	9,978	4.92%
兆豐金融控股股份有限公司	9,926	4.90%
Petronas Capital Limited	9,869	4.87%
MDGH - GMTN BV	9,803	4.84%
COMMONWEALTH BANK	9,797	4.83%
Lloyds Banking Group PLC	9,701	4.79%
國泰金融控股股份有限公司	9,678	4.77%
VIACOMCBS INC	9,617	4.74%
BPCE SA	9,530	4.70%
南亞塑膠工業股份有限公司	9,522	4.70%
台灣水泥股份有限公司	9,467	4.67%
MORGAN STANLEY	9,343	4.61%
CVS Health Corp	9,299	4.59%
Walt Disney Co	8,832	4.36%
中國輸出入銀行	8,590	4.24%
鴻海精密工業股份有限公司	8,419	4.15%
台灣塑膠工業股份有限公司	8,405	4.15%
中國工商銀行股份有限公司	8,314	4.10%
元大證券投資信託股份有限公司	8,300	4.09%
國家開發銀行股份有限公司	8,135	4.01%
中國信託金融控股股份有限公司	7,993	3.94%
BARCLAYS BANK PLC	7,971	3.93%
ISHARES JP MORGAN USD EMERGI	7,811	3.85%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	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（%）
PT Pertamina (Persero)	$ 7,790	3.84%
US TREASURY N/B	7,787	3.84%
CHINA DEVELOPMENT BANK CORPORATION,HONG KONG	7,590	3.74%
HSBC BANK PLC	7,576	3.74%
WESTPAC BANKING CORPORATION	7,530	3.71%
中國信託商業銀行股份有限公司	7,504	3.70%
FANNIE MAE	7,268	3.58%
AXA SA	7,124	3.51%
國泰人壽保險股份有限公司	7,096	3.50%
FED REPUBLIC OF BRAZIL	7,083	3.49%
英國保誠集團	7,001	3.45%
State of Qatar	6,992	3.45%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	6,985	3.45%
CREDIT AGRICOLE SA	6,857	3.38%
台新金融控股股份有限公司	6,844	3.38%
MORGAN STANLEY FIN LLC	6,842	3.37%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	6,737	3.32%
亞洲水泥股份有限公司	6,538	3.23%
富邦金融控股股份有限公司	6,498	3.21%
德意志銀行	6,250	3.08%
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	6,238	3.08%
MANULIFE FINANCIAL CORP	6,223	3.07%
GRUPO TELEVISA SAB	6,134	3.03%
PIMCO INVESTMENT MANAGEMENT	6,129	3.02%
FREDDIE MAC	5,875	2.90%
開發國際投資股份有限公司	5,872	2.90%
國泰世華商業銀行股份有限公司	5,867	2.89%
台灣化學纖維股份有限公司	5,721	2.82%
M&G Lux Investment Funds 1	5,702	2.81%
台新國際商業銀行股份有限公司	5,694	2.81%
TAKEDA PHARMACEUTICAL	5,688	2.81%
LLOYDS BANK PLC	5,565	2.74%
LANDESBANK BADEN-WUERTTEMBERG	5,408	2.67%
Perusahaan Listrik Negara PT	5,364	2.65%
ING Groep NV	5,154	2.54%
ABERDEEN STANDARD INVEST LIMITED	5,131	2.53%
中國中信股份有限公司	5,011	2.47%
Swiss Re Finance (Luxembourg) S.A.	5,000	2.47%
Telefonica Emisiones SAU	4,739	2.34%
匯豐（台灣）商業銀行股份有限公司	4,717	2.33%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	4,613	2.28%

（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 LIFE ABERDEEN	$ 4,557	2.25%
Qualcomm Inc.	4,528	2.23%
Blackstone Holdings Finance Co. L.L.C.	4,525	2.23%
華南商業銀行股份有限公司	4,480	2.21%
力成科技股份有限公司	4,474	2.21%
ISHARES IBOXX HIGH YLD CORP	4,474	2.21%
第一金融控股股份有限公司	4,393	2.17%
PHOENIX LEAD LTD	4,279	2.11%
台灣中油股份有限公司	4,254	2.10%
CNOOC FINANCE 2012 LTD	4,251	2.10%
China Cinda Finance (2017) III Limited	4,249	2.10%
DBS BANK LTD	4,208	2.08%
凱基期貨股份有限公司	4,101	2.02%
宏普建設股份有限公司	4,100	2.02%
興利開發股份有限公司	3,963	1.95%
彰化商業銀行股份有限公司	3,793	1.87%
COMMERZBANK AG	3,755	1.85%
遠東新世紀股份有限公司	3,738	1.84%
CREDIT SUISSE LONDON BRANCH (GFX)	3,708	1.83%
Bank of Montreal	3,706	1.83%
AIA Group Ltd	3,642	1.80%
HUARONG FINANCE 2017 CO LTD	3,632	1.79%
ENTERPRISE PRODUCTS OPER	3,623	1.79%
南山人壽保險股份有限公司	3,597	1.77%
永豐金融控股股份有限公司	3,575	1.76%
合庫貨幣市場基金	3,400	1.68%
OVPH LTD	3,375	1.66%
萬寶開發股份有限公司	3,312	1.63%
CDIB Capital Asia Partners L.P.	3,253	1.60%
中國農業銀行股份有限公司	3,240	1.60%
富邦人壽保險股份有限公司	3,227	1.59%
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION,HONG KONG	3,145	1.55%
元大證券股份有限公司	3,109	1.53%
CHINA GOVERNMENT BOND	3,105	1.53%
中國進出口銀行	3,073	1.52%
CRED SUIS GP FUN LTD	3,068	1.51%
合　　計	$ 1,816,672	896.08%
二、同一關係企業		
台積電及其關係企業	$ 41,325	20.38%
霖園及其關係企業	31,132	15.36%
CITI 及其關係企業	30,168	14.88%

（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（%）
安海斯-布希英博及其關係企業	$ 29,378	14.49%
法國巴黎銀行及其關係企業	27,774	13.70%
HSBC 及其關係企業	27,763	13.69%
美國銀行及其關係企業	27,394	13.51%
BPCE 及其關係企業	26,642	13.14%
巴克萊銀行及其關係企業	26,484	13.06%
Saudi Arabian Oil Cor. 及其關係企業	25,383	12.52%
COMCAST 及其關係企業	24,874	12.27%
JPMORGAN CHASE 及其關係企業	23,538	11.61%
NOMURA 及其關係企業	21,845	10.78%
富國銀行及其關係企業	20,163	9.95%
加拿大豐業銀行及其關係企業	19,385	9.56%
渣打及其關係企業	19,027	9.39%
富邦及其關係企業	18,364	9.06%
高盛及其關係企業	18,006	8.88%
德意志銀行及其關係企業	17,699	8.73%
中信金控及其關係企業	17,643	8.70%
Credit Suisse 及其關係企業	17,337	8.55%
加拿大皇家銀行及其關係企業	16,845	8.31%
遠東及其關係企業	16,667	8.22%
兆豐金控及其關係企業	16,488	8.13%
FAB 及其關係企業	16,270	8.03%
Morgan Stanle 及其關係企業	16,185	7.98%
鴻海及其關係企業	15,829	7.81%
國家開發銀行及其關係企業	15,725	7.76%
騰訊及其關係企業	15,461	7.63%
LLOYDSBK 及其關係企業	15,265	7.53%
台新及其關係企業	14,495	7.15%
玉山金控及其關係企業	14,456	7.13%
中國工商銀行及其關係企業	14,134	6.97%
三菱 UFJ 金融及其關係企業	12,894	6.36%
台灣塑膠及其關係企業	12,030	5.93%
阿里巴巴及其關係企業	11,633	5.74%
法國興業及其關係企業	11,198	5.52%
National Australia bank 及其關係企業	10,978	5.41%
永豐餘及其關係企業	10,518	5.19%
潤泰及其關係企業	10,394	5.13%
長江實業和記及其關係企業	9,914	4.89%
西太平洋銀行及其關係企業	9,814	4.84%
澳洲聯邦銀行及其關係企業	9,797	4.83%
南亞塑膠及其關係企業	9,765	4.82%

（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 life Aberdeen Group	$ 9,688	4.78%
台泥及其關係企業	9,513	4.69%
中國石化及其關係企業	9,290	4.58%
中國海洋石油及其關係企業	8,850	4.37%
第一金控及其關係企業	8,170	4.03%
Gateway Real Estate Fund 及其關係企業	7,939	3.92%
法國農業信貸銀行及其關係企業	7,867	3.88%
中國銀行及其關係企業	7,268	3.59%
AUSREALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP	6,985	3.45%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED 及其關係企業	6,737	3.32%
DBS 及其關係企業	6,606	3.26%
瑞士再保險公司及其關係企業	6,295	3.11%
中國中信及其關係企業	5,964	2.94%
台灣化纖及其關係企業	5,721	2.82%
華新及其關係企業	5,616	2.77%
中租及其關係企業	5,615	2.77%
中國信達金融及其關係企業	5,389	2.66%
裕隆及其關係企業	5,292	2.61%
ING 及其關係企業	5,154	2.54%
元大及其關係企業	5,107	2.52%
日月光及其關係企業	5,012	2.47%
新光及其關係企業	4,887	2.41%
中鼎及其關係企業	4,744	2.34%
聯華神通及其關係企業	4,675	2.31%
華南金控及其關係企業	4,591	2.26%
交通銀行及其關係企業	4,584	2.26%
力成及其關係企業	4,474	2.21%
中國建設銀行及其關係企業	4,448	2.19%
中鋼及其關係企業	4,272	2.11%
統一及其關係企業	4,201	2.07%
卜蜂及其關係企業	4,109	2.03%
彰銀及其關係企業	3,793	1.87%
聯電及其關係企業	3,763	1.86%
COMMERZBANK 及其關係企業	3,755	1.85%
華融及其關係企業	3,632	1.79%
中國中化及其關係企業	3,577	1.76%
長榮及其關係企業	3,567	1.76%
國巨及其關係企業	3,559	1.76%
合庫金控及其關係企業	3,543	1.75%
大聯大控股及其關係企業	3,398	1.68%
中國農業銀行及其關係企業	3,240	1.60%
明基友達及其關係企業	3,189	1.57%
金仁寶及其關係企業	3,177	1.57%
中國進出口銀行及其關係企業	3,073	1.52%
World Bank 及其關係企業	3,044	1.50%
合　　計	$ 1,055,452	520.60%

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

中華開發金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資　　產	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 14,873,993	$ 2,914,480
應收款項－淨額	1,568,478	49,216
本期所得稅資產	2,612,264	2,013,945
採用權益法之投資－淨額	223,898,679	214,485,554
其他金融資產	300	300
使用權資產－淨額	22,160	6,285
不動產及設備－淨額	57,526	45,078
其他資產－淨額	70,357	37,747
資　產　總　計	$ 243,103,757	$ 219,552,605
負　債　及　權　益		
負　債		
應付商業本票－淨額	$ 5,449,715	$ 3,849,741
應付款項	1,167,545	937,194
本期所得稅負債	1,411,995	418,779
應付公司債	29,000,000	23,000,000
其他借款	3,299,531	3,799,796
負債準備	14,440	12,807
租賃負債	21,770	6,555
其他負債	2,653	2,605
負債總計	40,367,649	32,027,477
權　益		
股　本		
普通股股本	149,729,414	149,663,721
預收股本	3,298	20,359
資本公積	1,627,728	1,093,745
保留盈餘		
法定盈餘公積	8,816,167	7,561,404
特別盈餘公積	565,041	10,797,899
未分配盈餘	24,809,292	12,617,375
其他權益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(3,814,286)	(1,790,483)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	5,091,841	1,556,416
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	15,929,018	7,794,213
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,157,242	1,347,757
庫藏股票	(1,178,647)	(3,137,278)
權益總計	202,736,108	187,525,128
負債及權益總計	$ 243,103,757	$ 219,552,605

董事長：張家祝　　經理人：Stefano Paolo Bertamini　　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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	109年度	108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	$ 14,727,565	$ 14,177,282
其他收益	44,581	54,167
收益合計	14,772,146	14,231,449
費用及損失		
營業費用	(1,329,390)	(1,200,044)
其他費用及損失	(384,293)	(411,211)
費用及損失合計	(1,713,683)	(1,611,255)
稅前淨利	13,058,463	12,620,194
所得稅利益（費用）	(403,186)	175,496
本年度淨利	12,655,277	12,795,690
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	(4,318)	(6,997)
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	3,290,865	1,424,792
與不重分類之項目相關之所得稅	(203,642)	(31,852)
後續可能重分類至損益之項目（稅後）		
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	6,962,549	20,666,457
與可能重分類之項目相關之所得稅	(1,042,063)	(2,840,730)
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	9,003,391	19,211,670
本年度綜合損益總額	$ 21,658,668	$ 32,007,360
基本每股盈餘	$ 0.87	$ 0.88
稀釋每股盈餘	$ 0.87	$ 0.88

董事長：張家祝　　經理人：Stefano Paolo Bertamini　　會計主管：施惠琪

中華精密科技股份有限公司

權益變動表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股股利為元

	股本			保留盈餘			其他權益項目					
	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	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	其他	庫藏股票	權益總額
108 年 1 月 1 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
107 年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	-	785,269	-	(785,269)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	10,232,858	(10,232,858)	-	-	-	-	-	-
現金股利—0.245 元	-	-	-	-	-	(3,666,666)	-	-	-	-	-	(3,666,666)
	-	-	-	785,269	10,232,858	(14,684,793)	-	-	-	-	-	(3,666,666)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(362)	-	-	-	-	-	-	-	-	(362)
資本公積配發現金股利	-	-	(823,129)	-	-	-	-	-	-	-	-	(823,129)
其他資本公積變動數	-	-	54,273	-	-	-	-	-	-	-	-	54,273
108 年度淨利	-	-	-	-	-	12,795,690	-	-	-	-	-	12,795,690
108 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	(121,894)	(860,174)	14,388,715	5,805,023	-	-	19,211,670
108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,673,796	(860,174)	14,388,715	5,805,023	-	-	32,007,360
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	-	177,897	-	-	-	-	-	-	-	460,867	638,764
發放予子公司股利調整資本公積	-	-	123,668	-	-	-	-	-	-	-	-	123,668
對子公司所有權權益變動	-	-	(67,610)	-	-	(996)	(23)	(11,727)	(5,322)	-	7,299	(78,379)
股份基礎給付交易	40,909	9,611	(1,984)	-	-	(9,671)	-	-	-	1,339	-	40,204
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(112,203)	-	112,203	-	-	-	-
子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	(3,288)	-	-	-	-	-	(3,288)
108 年 12 月 31 日餘額	149,663,721	20,359	1,093,745	7,561,404	10,797,899	12,617,375	(1,790,483)	9,350,629	1,347,757	-	(3,137,278)	187,525,128
108 年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,254,763	-	(1,254,763)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(10,232,858)	10,232,858	-	-	-	-	-	-
現金股利－0.6 元	-	-	-	-	-	(8,982,659)	-	-	-	-	-	(8,982,659)
	-	-	-	1,254,763	(10,232,858)	(4,564)	-	-	-	-	-	(8,982,659)
109 年度淨利	-	-	-	-	-	12,655,277	-	-	-	-	-	12,655,277
109 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	(206,043)	(2,023,803)	11,423,752	(190,515)	-	-	9,003,391
109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,449,234	(2,023,803)	11,423,752	(190,515)	-	-	21,658,668
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	-	318,648	-	-	-	-	-	-	-	1,958,631	2,277,279
發放予子公司股利調整資本公積	-	-	221,591	-	-	-	-	-	-	-	-	221,591
股份基礎給付交易	65,693	(17,061)	(6,256)	-	-	(7,771)	-	-	-	-	-	34,605
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(246,478)	-	246,478	-	-	-	-
子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	1,496	-	-	-	-	-	1,496
109 年 12 月 31 日餘額	$ 149,729,414	$ 3,298	$ 1,627,728	$ 8,816,167	$ 565,041	$ 24,809,292	($ 3,814,286)	$ 21,020,859	$ 1,157,242	$ -	($ 1,178,647)	$ 202,736,108

董事長：張家祝　　經理人：Stefano Paolo Bertamini　　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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	$ 13,058,463	$ 12,620,194
調整項目		
折舊及攤銷費用	18,794	7,886
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨損益	-	(23,588)
利息費用	367,493	395,931
利息收入	(37,663)	(25,154)
股份基礎給付酬勞成本	-	1,433
採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(14,657,380)	(14,128,202)
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	-	495,353
應收款項	(13,802)	1,780
其他金融資產	-	500,000
其他資產	(17,617)	(11,331)
應付款項	255,016	207,761
其他負債	(2,637)	(1,386)
支付之利息	(390,758)	(383,148)
收取之利息	32,203	26,504
收取之股利	12,252,346	5,466,966
支付之所得稅	(8,288)	(669,433)
營業活動之淨現金流入	10,856,170	4,481,566
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	-	(3,112,710)
採用權益法之被投資公司被投資公司減資退回股款	1,000,000	-
取得不動產及設備	(28,352)	(21,025)
採用權益法之被投資公司法定盈餘公積配發現金	2,000,000	3,000,000
其他投資活動	(12,838)	-
投資活動之淨現金流入（出）	2,958,810	(133,735)

（接次頁）

（承前頁）

	109年度	108年度
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加（減少）	$ 1,599,974	($ 6,049,234)
發行公司債	14,000,000	5,000,000
償還公司債	(8,000,000)	(1,000,000)
其他借款（減少）增加	(500,265)	499,845
支付現金股利	(8,982,659)	(4,489,795)
其他籌資活動	27,483	35,407
籌資活動之淨現金流出	(1,855,467)	(6,003,777)
本年度現金及約當現金增加（減少）數	11,959,513	(1,655,946)
年初現金及約當現金餘額	2,914,480	4,570,426
年底現金及約當現金餘額	$ 14,873,993	$ 2,914,480

董事長：張家祝　　經理人：Stefano Paolo Bertamini　　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	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	$ 41,562,162	$ 36,394,030
透過損益按公允價值衡量之金融資產	71,917,709	78,108,576
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	201,829,447	135,245,604
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,526,785	11,136,022
避險之金融資產	102,479	-
附賣回票券及債券投資	30,168,313	18,686,598
應收款項－淨額	26,314,761	17,457,148
貼現及放款－淨額	374,887,143	342,501,981
採用權益法之投資－淨額	1,729,629	1,744,809
其他金融資產－淨額	1,095,475	1,983,930
不動產及設備－淨額	5,103,634	5,334,376
使用權資產－淨額	1,746,314	2,194,830
投資性不動產－淨額	1,279,682	1,102,245
遞延所得稅資產	1,041,969	1,348,260
其他資產－淨額	10,192,276	9,142,730
資產總計	$ 780,497,778	$ 662,381,139
央行及銀行同業存款	$ 11,426,738	$ 22,965,260
央行及同業融資	76,030	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71,033,649	76,747,276
避險之金融負債	641,307	-
附買回票券及債券負債	59,286,757	18,749,841
應付款項	6,630,935	8,441,522
本期所得稅負債	644,352	600,802
存款及匯款	513,426,427	421,415,142
應付金融債券	20,351,293	10,450,000
結構型商品所收本金	21,640,763	30,248,517
其他金融負債	-	66,667
負債準備	443,360	428,589
租賃負債	1,764,739	2,196,166
遞延所得稅負債	19,831	24,660
其他負債	6,124,853	5,875,067
負債總計	713,511,034	598,209,509

(接次頁)

（承前頁）

項　　目	109年12月31日	108年12月31日
股　　本	$ 46,061,623	$ 46,061,623
資本公積	7,251,306	7,251,306
保留盈餘	10,110,204	10,004,687
其他權益	3,563,611	854,014
權益總計	66,986,744	64,171,630
負債及權益總計	$ 780,497,778	$ 662,381,139

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項　　目	109年度	108年度
利息收入	$ 11,651,702	$ 13,511,243
利息費用	(4,042,555)	(6,765,706)
利息淨收益	7,609,147	6,745,537
利息以外淨收益	3,749,955	4,525,512
淨 收 益	11,359,102	11,271,049
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	(409,651)	(404,715)
營業費用	(6,225,058)	(6,142,534)
稅前淨利	4,724,393	4,723,800
所得稅費用	(500,035)	(1,117,192)
本年度淨利	4,224,358	3,606,608
其他綜合損益（稅後淨額）	2,391,483	2,190,414
本年度綜合損益總額	$ 6,615,841	$ 5,797,022
基本每股盈餘（元）	$ 0.92	$ 0.78

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	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 220,428,636	$ 180,711,551
非流動資產	53,603,610	49,800,020
資產總計	$ 274,032,246	$ 230,511,571
流動負債	$ 195,621,321	$ 156,714,996
非流動負債	6,550,817	6,396,585
負債總計	202,172,138	163,111,581
股　　本	34,363,397	32,418,432
資本公積	8,648,583	8,648,567
保留盈餘	25,958,900	25,428,702
其他權益	2,889,228	904,289
權益總計	71,860,108	67,399,990
負債及權益總計	$ 274,032,246	$ 230,511,571

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項　　目	109年度	108年度
收　　益	$ 14,923,303	$ 11,121,170
支出及費用	(10,426,788)	(9,206,654)
營業利益	4,496,515	1,914,516
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	3,837,113	3,118,475
其他利益及損失	867,996	986,473
營業外損益合計	4,705,109	4,104,948
稅前淨利	9,201,624	6,019,464
所得稅（費用）利益	(476,299)	33,093
本年度淨利	8,725,325	6,052,557
其他綜合損益	1,234,404	4,557,555
本年度綜合損益總額	$ 9,959,729	$ 10,610,112
基本每股盈餘（元）	$ 2.54	$ 1.76

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	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 4,550,941	$ 5,333,409
非流動資產	33,474,784	39,121,770
資產總計	$ 38,025,725	$ 44,455,179
流動負債	$ 2,442,635	$ 944,851
非流動負債	813,805	837,985
負債總計	3,256,440	1,782,836
股　　本	20,411,159	20,411,159
資本公積	590,409	590,409
保留盈餘	14,577,712	21,147,266
其他權益	(809,995)	523,509
權益總計	34,769,285	42,672,343
負債及權益總計	$ 38,025,725	$ 44,455,179

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	109年度	108年度
營業收入	($ 704,604)	$ 2,412,940
營業費用	(513,284)	(477,625)
營業淨利（損）	(1,217,888)	1,935,315
營業外收入及支出	150,768	171,343
稅前淨利（損）	(1,067,120)	2,106,658
所得稅利益	11,704	125,231
本年度淨利（損）	(1,055,416)	2,231,889
其他綜合損益淨額	(1,343,516)	67,828
本年度綜合損益總額	($ 2,398,932)	$ 2,299,717
基本每股（虧損）盈餘（元）	($ 0.52)	$ 1.09

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	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	$ 56,362	$ 31,405
非流動資產	1,629,220	2,772,137
資產總計	$ 1,685,582	$ 2,803,542
流動負債	$ 224,794	$ 134,261
非流動負債	3,348	71,300
負債總計	228,142	205,561
股　　本	1,133,600	2,133,600
資本公積	139,538	139,538
保留盈餘	225,335	348,387
其他權益	(41,033)	(23,544)
權益總計	1,457,440	2,597,981
負債及權益總計	$ 1,685,582	$ 2,803,542

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	109年度	108年度
收入及利益	$ 229,573	$ 461,037
費用及損失	(84,490)	(91,936)
稅前淨利	145,083	369,101
所得稅費用	(21,425)	(81,779)
本年度淨利	123,658	287,322
其他綜合損益（稅後淨額）	(17,419)	(3,520)
本年度綜合損益總額	$ 106,239	$ 283,802
淨利歸屬於：		
本公司業主	$ 123,658	$ 274,126
共同控制下前手權益	-	13,196
	$ 123,658	$ 287,322
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	$ 106,239	$ 272,015
共同控制下前手權益	-	11,787
	$ 106,239	$ 283,802
基本每股盈餘（元）	$ 0.63	$ 1.35

中國人壽

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項　　目	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	$ 101,376,515	$ 85,927,723
應收款項	19,920,386	26,826,102
本期所得稅資產	526,131	526,131
透過損益按公允價值衡量之金融資產	375,555,929	312,985,212
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	482,873,124	382,691,543
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,046,395,601	1,011,036,234
採用權益法之投資－淨額	69,863	-
投資性不動產	36,838,917	23,136,905
放　　款	33,557,049	34,033,871
再保險合約資產	740,256	533,134
不動產及設備	12,414,988	14,113,541
使用權資產	6,058,770	15,174,273
無形資產	234,530	190,409
遞延所得稅資產	10,861,287	8,264,170
其他資產	7,724,396	6,876,554
分離帳戶保險商品資產	84,564,106	77,922,118
資產總計	$ 2,219,711,848	$ 2,000,237,920
應付款項	$ 13,264,436	$ 19,417,296
本期所得稅負債	2,591,206	714,434
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,931,359	1,426,070
應付債券	10,000,000	-
租賃負債	1,751,214	2,206,846
保險負債	1,896,680,430	1,738,260,215
外匯價格變動準備	4,023,007	2,367,039
負債準備	212,754	209,328
遞延所得稅負債	10,126,831	7,286,894
其他負債	8,909,300	7,758,119
分離帳戶保險商品負債	84,564,106	77,922,118
負債總計	2,040,054,643	1,857,568,359

（接次頁）

（承前頁）

項　　目	109年12月31日	108年12月31日
股　　本	$ 47,313,972	$ 44,635,823
資本公積	7,214,523	7,214,523
保留盈餘	70,988,356	61,240,158
其他權益	54,140,354	29,579,057
權益總計	179,657,205	142,669,561
負債及權益總計	$ 2,219,711,848	$ 2,000,237,920

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
營業收入	$ 323,248,432	$ 339,115,451
營業成本	(301,457,969)	(318,713,973)
營業費用	(6,085,643)	(5,810,662)
營業利益	15,704,820	14,590,816
營業外收入及支出	(67,957)	10,910
繼續營業單位稅前淨利	15,636,863	14,601,726
所得稅費用	(89,027)	(1,003,848)
本年度淨利	15,547,836	13,597,878
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	24,113,661	46,561,453
本年度綜合損益總額	$ 39,661,497	$ 60,159,331
基本每股盈餘（元）	$ 3.29	$ 3.02

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 109 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 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
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	$ -
每氪信息科技（上海）有限公司	化妝品、護膚品等產品之銷售	1,700 仟美元	註一(二)1	53 仟美元	-	-	53 仟美元	註三	-	-	1,633	-
上海德比軟件有限公司	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	-	-	-	-
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、19	228 仟美元	-	-	228 仟美元	註三	1.83	-	6,514	-
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、20	182 仟美元	-	-	182 仟美元	註三	5.00	-	6,206	-
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、18	948 仟美元	-	-	948 仟美元	註三	2.36	-	6,819	-
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、18	33 仟美元	-	-	33 仟美元	註三	2.36	-	239	-
天津美維信息技術有限公司	計算機信息技術諮詢及技術服務、計算機軟硬件開發、家俱、建材、日用品、五金交發批發、企業管理諮詢、企業策劃、國際貨運代理	171,574 仟人民幣	註一(二)5、18	297 仟美元	-	-	297 仟美元	註三	2.36	-	2,135	-
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、18	42 仟美元	-	-	42 仟美元	註三	2.36	-	299	-
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)18	4,938 仟美元	113 仟美元	-	5,051 仟美元	註三	3.89	-	36,325	-
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	28,714	100.00	28,714	278,213	-
華開（福建）股權投資管理有限公司	基金管理	10,000 仟人民幣	註九	-	-	-	-	15,496	70.00	10,847	62,659	-
華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金管理	12,000 仟人民幣	註一(二)8	6,686 仟人民幣	-	-	6,686 仟人民幣	(2,664)	70.00	(1,865)	34,638	-
華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	股權投資	600,000 仟人民幣	註一(二)7、8	350,000 仟人民幣	-	-	350,000 仟人民幣	(230,676)	-	(81,401)	844,123	-
華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	基金管理	7,000 仟人民幣	註十	-	-	-	-	14,923	65.00	9,700	66,561	-
昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基金管理	12,000 仟人民幣	註一(二)8	3,250 仟人民幣	-	-	3,250 仟人民幣	(1,073)	65.00	(698)	33,415	-
昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	股權投資	898,367 仟人民幣	註一(二)7、8	300,000 仟人民幣	-	-	300,000 仟人民幣	(87,989)	-	(26,696)	1,199,488	-
昆山華創毅達生醫股權投資企業（有限合夥）	股權投資	292,000 仟人民幣	註一(二)7、8	89,224 仟人民幣	-	-	89,224 仟人民幣	(72,050)	-	(22,768)	369,505	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品產銷	54,300 仟人民幣	註一(二)10	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)11	337 仟美元	-	-	337 仟美元	註三	11.58	-	10,076	-

（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 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
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、12	2,311 仟美元	$ -	$ -	2,311 仟美元	註三	7.70	$ -	$ 67,313	$ -
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、12	1,678 仟美元	-	-	1,678 仟美元	註三	7.70	-	48,883	-
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、21	9,248 仟美元	-	-	9,248 仟美元	註三	5.46	-	53,300	-
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) 13	7,417 仟美元	-	-	7,417 仟美元	註三	2.67	-	53,342	-
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) 14	211 仟美元	-	-	211 仟美元	註三	-	-	2,482	-
愛閃拍（上海）科技有限公司	計算機軟件開發	2,860 仟美元	註一(二) 15	36 仟美元	-	-	36 仟美元	註三	1.80	-	1,026	-
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	52,312	100.00	52,312	115,331	-
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)16	4,000 仟美元	-	-	4,000 仟美元	(5,766)	100.00	(5,766)	22,640	-
建信人壽保險股份有限公司	人身保險業	7,120,461 仟人民幣	註一(一)	12,880,969	-	-	12,880,969	3,554,131	19.90	-	18,836,120	148,983
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)17	381 仟美元	15 仟美元	-	396 仟美元	註三	0.88	-	1,527	-
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)17	107 仟美元	13 仟美元	-	120 仟美元	註三	0.88	-	462	-
芋頭科技（杭州）有限公司	計算機軟體件、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)22	2,000 仟美元	-	-	2,000 仟美元	註三	1.01	-	58,252	-
洛奇商貿（杭州）有限公司	計算機軟體件、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)22	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	註三	1.01	-	87,378	-
蘇銀凱基消費金融有限公司	消費金融業務	600,000 仟人民幣	註一(一)	-	200,400 仟人民幣	-	200,400 仟人民幣	註三	33.4%	-（註二（一））	-	-

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
$ 20,394,462	849,339 仟美元	$ 226,457,467

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(註十一)。
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 GSD Technologies Co.,Ltd.。
10. 第三地區之投資公司為 Shengzhuang Holdings Limited。
11. 第三地區之投資公司為 Lightel Technologies,Inc.。
12. 第三地區之投資公司為 CBA Sport International Limited。
13. 第三地區之投資公司為 CCAP Tutwo Holdings (Hong Kong) Limited。
14. 第三地區之投資公司為 Best logistics。
15. 第三地區之投資公司為 Viscovery (Cayman) Holding Company Limited。
16. 第三地區之投資公司為 Richpoint Company Limited。
17. 第三地區之投資公司為 Deluxe Technology Group Co., Ltd。
18. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Asia Partners L.P.。
19. 第三地區之投資公司為 Great Team Backend Foundry, Inc.。
20. 第三地區之投資公司為 Sungjoo Design Tech & Distribution Inc.。
21. 第三地區之投資公司為 Great Rich Technologies Limited。
22. 第三地區之投資公司為 Rokid Corporation Limited。

(三) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中，投資損益認列基礎分為下列三種：

(一) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二) 投資損益認列基礎分為下列三種：

1. 經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
2. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
3. 其　　他。

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、 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。

註五、 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。

註六、 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。

註七、 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。

註八、 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、東莞湊奕電子有限公司及東莞奕琅電子有限公司，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。

註九、 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、 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。

註十一、中華開發創業投資股份有限公司於 109 年 7 月 20 日董事會代行股東會決議通過，其 100%持有之 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 以實物減資之方式，轉移予中華開發資本股份有限公司，並將 109 年 7 月 27 日定為實物減資基準日。

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。

註十五、建信人壽保險股份有限公司於 108 年辦理現金增資人民幣 60 億元，該增資案已於 108 年 4 月收足股款並完成驗資，增資後實收資本額已於 109 年 7 月 21 日獲中國銀行保險監督管理委員會批復，並於 109 年 10 月 28 日經上海工商管理局核准完成。

註十六、本公司之子公司原經由基士德科技股份有限公司間接投資川源（中國）機械有限公司，因基士德科技股份有限公司業於 107 年 9 月 21 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。

註十七、蘇銀凱基消費金融有限公司截至 109 年 12 月 31 日為籌備處，尚無認列相關損益。

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 109 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	$ 519,807	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	519,807	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	240,257	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	240,257	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	644,352	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	644,352	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	1,199,385	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	1,199,385	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	14,837,864	註四	0.43%
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	14,837,864	註四	0.43%
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	應收款項－淨額	1,500,000	註四	0.04%
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	應付款項	1,500,000	註四	0.04%
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	4,274,724	註四	0.12%
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	4,274,724	註四	0.12%
3	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	836,736	註四	0.02%
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	343,145	註四	0.01%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	1,179,881	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	其他金融資產	710,692	註四	0.02%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	710,692	註四	0.02%
3	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他資產	1,916,446	註四	0.06%
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	1,916,446	註四	0.06%
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	1,503,444	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	1,503,444	註四	0.04%
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	82,184	註四	0.00%
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	其他資產	31,100	註四	0.00%
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	60,100	註四	0.00%
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	173,384	註四	0.01%
6	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,217,028	註四	0.04%
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3	存款及匯款	1,217,028	註四	0.04%
7	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	115,912	註四	0.00%
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	115,912	註四	0.00%
3	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	120,667	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	現金及約當現金	120,667	註四	0.00%

（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	佔合併總營收或總資產之比率（註三）
8	CDIB Capital International Corporation Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	$ 142,302	註四	0.00%
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation Limited	3	存款及匯款	142,302	註四	0.00%
9	CDIB Global Markets Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	107,585	註四	0.00%
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets Limited	3	存款及匯款	107,585	註四	0.00%
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	透過損益按公允價值衡量之金融資產	117,814	註四	0.00%
2	凱基商業銀行股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	其他金融負債	117,814	註四	0.00%
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	應收款項－淨額	2,045,386	註四	0.06%
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	其他負債	2,045,386	註四	0.06%
3	凱基證券股份有限公司及其子公司	中國人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	155,762	註四	0.07%
4	中國人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司及其子公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	155,762	註四	0.07%
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	189,378	註四	0.08%
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	189,378	註四	0.08%
3	凱基證券股份有限公司及其子公司	中國人壽保險股份有限公司	3	其他非利息淨收益	171,053	註四	0.08%
4	中國人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司及其子公司	3	營業費用	171,053	註四	0.08%
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	其他非利息淨收益	102,984	註四	0.05%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司及其子公司	3	營業費用	102,984	註四	0.05%
3	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	現金及約當現金	777,536	註四	0.02%
10	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	777,536	註四	0.02%
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	602,364	註四	0.02%
10	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	602,364	註四	0.02%
10	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	現金及約當現金	176,187	註四	0.01%
11	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	176,187	註四	0.01%
10	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融資產	1,083,723	註四	0.03%
11	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	1,083,723	註四	0.03%
10	凱基期貨股份有限公司	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	157,135	註四	0.00%
12	KGI Futures (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	157,135	註四	0.00%
13	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	652,992	註四	0.02%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	其他金融資產	652,992	註四	0.02%
13	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應收款項－淨額	633,163	註四	0.02%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應付款項	633,163	註四	0.02%
13	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應收款項－淨額	558,465	註四	0.02%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應付款項	558,465	註四	0.02%
13	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	205,841	註四	0.00%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	205,841	註四	0.00%
12	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融資產	412,692	註四	0.01%
11	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債	412,692	註四	0.01%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
12	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債	$ 270,023	註四	0.01%
11	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	270,023	註四	0.01%
13	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	現金及約當現金	2,850,646	註四	0.08%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	其他金融負債	2,850,646	註四	0.08%
13	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	146,494	註四	0.00%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	146,494	註四	0.00%
13	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他負債	321,964	註四	0.01%
11	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	3	其他資產	321,964	註四	0.01%
12	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債	250,582	註四	0.01%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	250,582	註四	0.01%
12	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	1,567,855	註四	0.05%
15	KGI International Holdings Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債	1,567,855	註四	0.05%
3	凱基證券股份有限公司	KGI Asia Limited	3	應付款項	101,867	註四	0.00%
13	KGI Asia Limited	凱基證券股份有限公司	3	應收款項－淨額	101,867	註四	0.00%
16	KGI International Finance Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	564,428	註四	0.02%
15	KGI International Holdings Limited	KGI International Finance Limited	3	其他金融負債	564,428	註四	0.02%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	3	應收款項－淨額	456,951	註四	0.01%
17	PT KGI Sekuritas Indonesia	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他借款	456,951	註四	0.01%
2	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	3	存款及匯款	101,981	註四	0.00%
18	中華開發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	101,981	註四	0.00%
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	230,234	註四	0.10%
10	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	230,234	註四	0.10%
3	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問有限公司	3	營業費用	160,740	註四	0.07%
19	凱基證券投資顧問有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他非利息淨收益	160,740	註四	0.07%
20	KGI Hong Kong Limited	KGI Asia Limited	3	其他非利息淨收益	2,278,474	註四	1.01%
13	KGI Asia Limited	KGI Hong Kong Limited	3	其他非利息淨收益	2,278,474	註四	1.01%
20	KGI Hong Kong Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他非利息淨收益	187,148	註四	0.08%
12	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	其他非利息淨收益	187,148	註四	0.08%
20	KGI Hong Kong Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他非利息淨收益	586,535	註四	0.26%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	其他非利息淨收益	586,535	註四	0.26%
21	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	其他非利息淨收益	268,355	註四	0.12%
8	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	營業費用	268,355	註四	0.12%
8	CDIB Capital International Corporation	CDIB Global Markets Limited	3	其他非利息淨收益	128,862	註四	0.06%
9	CDIB Global Markets Limited	CDIB Capital International Corporation	3	營業費用	128,862	註四	0.06%

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 109 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	$ 22,078	$ 1	$ 21,098	$ 5,108,185
其他應收款－關係人	-	-	30,053,895	-
其他流動資產	53,739	-	-	5,000
流動資產合計	75,817	1	30,074,993	5,113,185
非流動資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	58,334	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	2,375,000	-
採用權益法之投資	551,138,464	540,798,326	759,796,262	-
其他非流動資產	-	-	-	75,640
非流動資產合計	551,196,798	540,798,326	762,171,262	75,640
資產合計	$ 551,272,615	$ 540,798,327	$ 792,246,255	$ 5,188,825
負債及權益				
流動負債				
短期借款	$ 14,600,000	$ -	$ 10,000,000	$ -
應付商業本票	-	-	176,949,840	-
其他應付款	18,301	-	166,812	-
其他應付款－關係人	-	5,537,841	65,294,861	-
流動負債合計	14,618,301	5,537,841	252,411,513	-
負債合計	14,618,301	5,537,841	252,411,513	-
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）	376,981,293	356,686,410	263,439,473	(20,100,593)
其他權益	11,757,315	11,873,317	12,096,927	-
權益合計	536,654,314	535,260,486	539,834,742	5,188,825
負債及權益合計	$ 551,272,615	$ 540,798,327	$ 792,246,255	$ 5,188,825

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 109 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
流動資產			
現金及約當現金	$ 4,875	$ -	$ 431
其他應收款－關係人	-	-	1,009,858
流動資產合計	4,875	-	1,010,289
非流動資產			
採用權益法之投資	453,287,344	-	69,141,564
非流動資產合計	453,287,344	-	69,141,564
資產合計	$ 453,292,219	$ -	$ 70,151,853
負　債　及　權　益			
流動負債			
其他應付款－關係人	$ -	$ -	$ 1,434
流動負債合計	-	-	1,434
負債合計	-	-	1,434
權　益			
股　本	389,239,174	-	81,511,717
未分配盈餘（累計虧損）	64,053,045	-	(11,361,298)
權益合計	453,292,219	-	70,150,419
負債及權益合計	$ 453,292,219	$ -	$ 70,151,853

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 109 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	$ -	$ -	$ 1,080,767	$ -
預付款項	-	-	999,321	-
其他應收款	-	-	236,518	-
其他應收款－關係人	-	-	14,045,158	1
其他流動資產	-	1	1,633,102	-
流動資產合計	-	1	17,994,866	1
非流動資產				
不動產及設備	-	-	5,314,511	-
使用權資產	-	-	16,828,825	-
其他非流動資產	-	-	48,697	-
非流動資產合計	-	-	22,192,033	-
資產合計	$ -	$ 1	$ 40,186,899	$ -
負債及權益				
流動負債				
其他應付款	$ -	$ -	$ 30,613,270	$ -
其他應付款－關係人	-	-	386,375	-
租賃負債－流動	-	-	4,692,084	-
流動負債合計	-	-	35,691,729	-
非流動負債				
負債準備－非流動	-	-	1,557,586	-
租賃負債－非流動	-	-	12,696,043	-
非流動負債合計	-	-	14,253,629	-
負債合計	-	-	49,945,358	-
權益				
股本	-	1	15,000	1
特別盈餘公積	-	-	58,265	-
累計虧損	-	-	(9,831,724)	-
權益合計	-	1	(9,758,459)	1
負債及權益合計	$ -	$ 1	$ 40,186,899	$ 1

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 109 年 12 月 31 日

附表十三之四

單位：美金元

資產	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.
流動資產			
現金及約當現金	$ -	$ 121,891	$ -
流動資產合計	-	121,891	-
非流動資產			
採用權益法之投資	-	172,606,364	-
非流動資產合計	-	172,606,364	-
資產合計	$ -	$ 172,728,255	$ -
負債及權益			
流動負債			
短期借款	$ -	$ 100,862,591	$ -
其他應付款	-	26,297	-
其他應付款－關係人	-	347,094	-
流動負債合計	-	101,235,982	-
負債合計	-	101,235,982	-
權益			
股本	-	75,749,306	-
未分配盈餘（累計虧損）	-	(6,059,352)	-
其他權益	-	1,802,319	-
權益合計	-	71,492,273	-
負債及權益合計	$ -	$ 172,728,255	$ -

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 109 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	$ 2,684	$ 350,736	($ 916,048)	($ 349,239)
收益合計	2,684	350,736	(916,048)	(349,239)
支出及費用				
財務成本	(410,003)	(132,194)	(557,084)	-
員工福利費用	-	-	-	(493,380)
折舊及攤銷費用	-	-	-	(1,587)
其他營業費用	(32,767)	(6,763)	(18,762)	(502,905)
支出及費用合計	(442,770)	(138,957)	(575,846)	(997,872)
營業利益（損失）	(440,086)	211,779	(1,491,894)	(1,347,111)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	62,449,363	62,113,815	63,520,610	-
其他利益及損失	215,304	223,610	85,099	2,315
營業外損益合計	62,664,667	62,337,425	63,605,709	2,315
本年度淨利（損）	62,224,581	62,549,204	62,113,815	(1,344,796)
其他綜合損益	(1,512,417)	(1,563,690)	(1,340,080)	-
本年度綜合損益總額	$ 60,712,164	$ 60,985,514	$ 60,773,735	($ 1,344,796)

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 109 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	$ -	$ -	$ 234,377
收益合計	-	-	234,377
支出及費用			
支出及費用合計	-	-	-
營業利益（損失）	-	-	234,377
其他利益及損失	-	-	(72,583)
營業外損益合計	-	-	(72,583)
本年度淨利	-	-	161,794
其他綜合損益	-	-	-
本年度綜合損益總額	$ -	$ -	$ 161,794

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 109 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	$ -	$ -	$ 437,239	$ -
收益合計	-	-	437,239	-
支出及費用				
財務成本	-	-	(710,148)	-
其他營業支出	-	-	(31,910,322)	-
員工福利費用	-	-	(50,601,530)	-
折舊及攤銷費用	-	-	(7,886,475)	-
其他營業費用	-	-	(12,666,904)	-
支出及費用合計	-	-	(103,775,379)	-
營業利益（損失）	-	-	(103,338,140)	-
其他利益及損失	-	-	108,956,314	-
營業外損益合計	-	-	108,956,314	-
本年度淨利（損）	-	-	5,618,174	-
其他綜合損益	-	-	-	-
本年度綜合損益總額	$ -	$ -	$ 5,618,174	$ -

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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之四

單位：美金元

	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.
收　益			
衍生工具淨利益－櫃檯	$ -	$ 24,674	$ -
其他營業收益	-	776,695	(25)
收益合計	-	801,369	(25)
支出及費用			
財務成本	-	(717,687)	-
其他營業費用	-	(18,248)	(2,474)
支出及費用合計	-	(735,935)	(2,474)
營業利益（損失）	-	65,434	(2,499)
其他利益及損失	-	7,845,057	-
營業外損益合計	-	7,845,057	-
稅前淨利（損）	-	7,910,491	(2,499)
所得稅（費用）利益	-	(770,928)	-
本年度淨利（損）	-	7,139,563	(2,499)
其他綜合損益	-	1,457,877	-
本年度綜合損益總額	$ -	$ 8,597,440	($ 2,499)

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務周轉困難情事，及其對本公司財務狀況之影響

本公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，並未發生財務周轉困難之情事。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目＼年度	109 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	差異	
			金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	147,893,829	129,444,209	18,449,620	14
透過損益按公允價值衡量之金融資產	543,495,816	492,082,632	51,413,184	10
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	712,962,077	539,623,924	173,338,153	32
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,064,332,087	1,028,887,835	35,444,252	3
避險之金融資產	102,479	0	102,479	NA
附賣回票券及債券投資	50,409,959	46,789,881	3,620,078	8
應收款項－淨額	138,709,584	104,305,699	34,403,885	33
本期所得稅資產	705,864	759,762	(53,898)	(7)
貼現及放款－淨額	408,444,192	376,535,852	31,908,340	8
再保險合約資產－淨額	740,256	533,134	207,122	39
採用權益法之投資－淨額	15,175,924	17,403,840	(2,227,916)	(13)
其他金融資產	146,096,553	121,187,047	24,909,506	21
投資性不動產－淨額	29,953,756	25,341,556	4,612,200	18
不動產及設備－淨額	35,343,870	34,904,312	439,558	1
使用權資產-淨額	14,049,764	18,548,919	(4,499,155)	(24)
無形資產－淨額	19,537,371	20,441,634	(904,263)	(4)
遞延所得稅資產	12,399,965	9,888,920	2,511,045	25
其他資產－淨額	94,265,129	60,608,848	33,656,281	56
資產總額	3,434,618,475	3,027,288,004	407,330,471	13
央行及金融同業存款、央行及同業融資	12,186,960	24,560,878	(12,373,918)	(50)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	116,142,567	94,068,987	22,073,580	23
避險之金融負債	641,307	0	641,307	NA
附買回票券及債券負債	134,864,245	96,137,331	38,726,914	40
應付商業本票－淨額	11,564,804	12,634,684	(1,069,880)	(8)
應付款項	103,096,646	86,839,670	16,256,976	19

項目 \ 年度	109 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	差異	
			金額	%
本期所得稅負債	4,143,209	1,168,811	2,974,398	254
存款及匯款	486,707,951	395,861,002	90,846,949	23
應付債券	62,981,293	42,450,000	20,531,293	48
其他借款	24,793,519	20,968,007	3,825,512	18
負債準備	1,902,468,183	1,742,247,176	160,221,007	9
其他金融負債	163,252,229	149,722,533	13,529,696	9
租賃負債	4,454,005	5,615,681	(1,161,676)	(21)
遞延所得稅負債	15,311,370	12,933,858	2,377,512	18
其他負債	59,384,100	45,614,232	13,769,868	30
負債總額	3,101,992,388	2,730,822,850	371,169,538	14
歸屬於母公司業主之權益				
股本	149,732,712	149,684,080	48,632	0
資本公積	1,627,728	1,093,745	533,983	49
保留盈餘	34,190,500	30,976,678	3,213,822	10
其他權益	18,363,815	8,907,903	9,455,912	106
庫藏股票	(1,178,647)	(3,137,278)	1,958,631	(62)
非控制權益	129,889,979	108,940,026	20,949,953	19
權益總額	332,626,087	296,465,154	36,160,933	12

說明：

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產較 108 年底增加，主要係債務工具投資增加所致。
2. 應收款項-淨額較 108 年底增加，主要係應收證券融資款、轉融通保證金及轉融通擔保價款暨應收交割帳款增加所致。
3. 再保險合約資產-淨額較 108 年底增加，主要係應攤回再保賠款與給付增加所致。
4. 其他金融資產較 108 年底增加，主要係客戶保證金專戶增加所致。
5. 使用權資產較 108 年底減少，主要係台北學苑地上權依使用性質重分類所致。
6. 遞延所得稅資產較 108 年底增加，主要係未實現外幣兌換損失增加所致。
7. 其他資產-淨額較 108 年底增加，主要係借券保證金增加所致。
8. 央行及金融同業存款較 108 年底減少，係金融同業拆放減少所致。
9. 透過損益按公允價值衡量之金融負債較 108 年底增加，主要係應付借券增加所致。
10. 附買回票券及債券負債較 108 年底增加，主要係資金運用配置所致。
11. 本期所得稅負債較 108 年底增加，主要係應付所得稅款增加所致。
12. 存款及匯款較 108 年底增加，主要係活期存款及定期存款增加所致。
13. 應付債券較 108 年底增加，主要係應付公司債增加所致。
14. 租賃負債較 108 年底減少，主要係房屋及建築之租賃負債減少所致。
15. 其他負債較 108 年底增加，主要係借券存入保證金增加所致。
16. 資本公積較 108 年底增加，主要係子公司處分母公司股票所致。
17. 其他權益及非控制權益較 108 年底增加，主要係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增加所致。
18. 庫藏股票較 108 年底減少，係子公司處分母公司股票所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目＼年度	109 年度	108 年度	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益	66,703,953	63,477,530	3,226,423	5
利息以外淨收益	158,086,500	175,850,032	(17,763,532)	(10)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(364,663)	(347,979)	(16,684)	5
保險負債準備淨變動	(174,464,035)	(191,941,972)	17,477,937	9
營業費用	(28,013,362)	(25,471,804)	(2,541,558)	10
稅前淨利	21,948,393	21,565,807	382,586	2
所得稅費用	(1,272,107)	(1,911,986)	639,879	(33)
本年度淨利	20,676,286	19,653,821	1,022,465	5
其他綜合損益	25,625,929	50,599,660	(24,973,731)	(49)
本年度其他綜合損益總額	46,302,215	70,253,481	(23,951,266)	(34)

增減比例變動分析說明：

1. 所得稅費用較 108 年度減少，主要係 109 年度課稅所得減少所致。
2. 其他綜合損益較 108 年度減少，主要 109 年度係採用覆蓋法重分類之其他綜合損益及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益減少所致。

三、 現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項　　目＼年　　度	109 年度	108 年度	增減比率(%)
現金流量比率(%)	41.98	38.97	7.72
現金流量允當比率(%)	32.25	26.18	23.19
現金流量滿足率(%)	105.39	145.34	-27.49

增減比例變動分析說明：

1. 現金流量允當比率增加，主要係 109 年度營業活動之淨現金流量增加所致。
2. 現金流量滿足率減少，主要係 109 年度投資活動之淨現金流量增加所致。

(二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

(三) 未來一年現金流量分析

單位：新臺幣仟元

年初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年來自投資及融資活動淨現金流量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
❶	❷	❸	❶＋❷＋❸	投資計畫	融資計畫
14,873,993	7,018,792	(21,305,547)	587,238	—	—
未來一年現金流量變動情形分析： 1. 營業活動：淨現金流入主要係取得子公司股利收入所致。 2. 投資活動：淨現金流出主要係增加保險子公司中國人壽之投資所致。					

四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策

本公司最近年度轉投資政策無大幅異動，將持續配合政府策略，以協助集團成為全球華人地區最具特色及領導性的金融集團作為公司長期發展願景，獲取長期且穩定成長之投資收益為目標。

(二) 獲利之主要原因及改善計畫

雖然疫情衝擊全球經濟動能，受惠金融市場穩健走勢及資本市場交易動能增長，本公司 109 年度合併稅後淨利為 206.76 億元(含非控制權益 80.21 億元)，每股稅後盈餘為 0.87 元，合併股東權益報酬率(ROE)為 6.6%。相較 108 年度合併稅後淨利 196.54 億元(含非控制權益 68.58 億元)，年成長幅度約 5%。

展望 110 年，預期全球景氣應會較 109 年回升。處於多變的金融情勢，本公司在商銀業務方面，將持續擴大金融科技應用、提供多元金融商品，支持產業需求；並強化洗錢防制相關規範，同時致力於永續發展，響應金管會「公司治理 3.0」及「綠色金融行動方案 2.0」，持續推動綠色金融。在證券業務方面，除強化風險控管外，更致力提升財富管理、零售通路的數位智能服務，及提供客戶獨家之金融產品，亦適時運用集團資源，整合金融服務網絡，進化亞太業務模式，為開創全面領先之業務新局戮力以赴。在創投/私募股權業務方面，除加強對於投資部位管理以為基金投資人創造更好的投資收益外，並推動各式主題基金籌集作業以擴大

資產管理規模。同時也藉由延攬專業投資人才，開展業務至不同領域，如 Private credit 等，以臻進更為多元業務型態及平衡的獲利模式。

(三) 未來一年投資計畫

為繼續強化營運規模與經營實力，本公司將持續評估投資或併購金融相關事業之可行性，待案件具體成熟時，將依法令及規章之規定完成相關決策流程。

六、 最近年度及截至年報刊印日止之風險管理事項

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

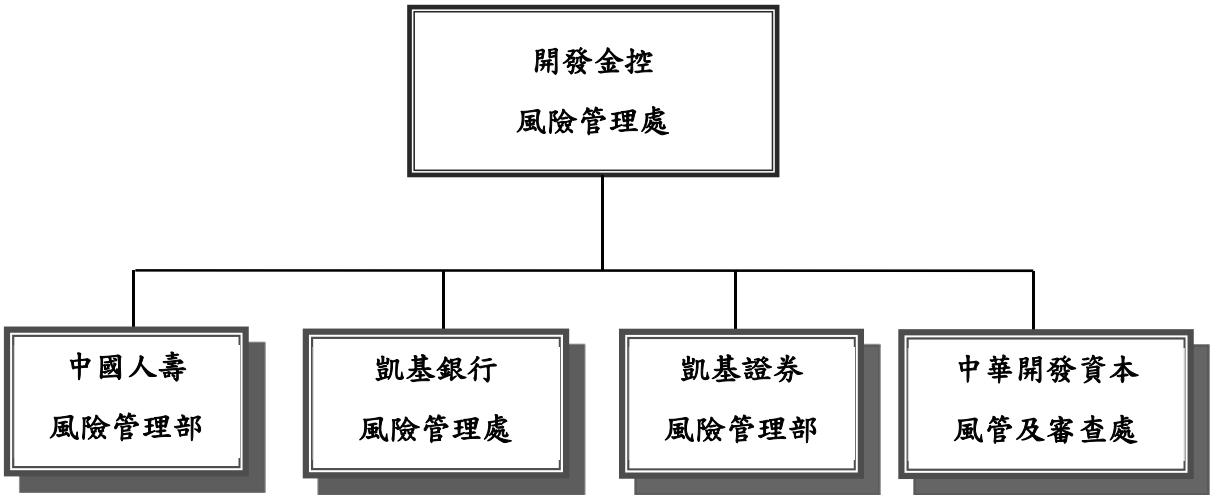
為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本公司之風險管理組織與架構係由董事會、高階管理者、風險管理委員會(及其附屬委員會)與三道防線共同組成。

第一道防線：業務/交易/作業單位，是創造本公司收益的單位也是發生風險的來源，為風險管理的第一道防線。應謹守內外部規範，並依所負權責，執行承作業務前之風險評估，以及承作業務後之追蹤及管理。

第二道防線：風險管理單位負責規劃推動及制定本公司風險管理制度，監督風險管理機制及執行成效。

第三道防線：稽核單位，負責查核風險管理機制、模型、系統、作業程序的建立及遵循情形。

本公司及主要子公司之風險管理單位架構如下：



為達獨立且足以允當管理暴險程度的整合功能，本公司設置獨立之風險管理處，負責金控集團風險管理機制之建立與推行,以及風險管理政策及相關規範之訂定。

各主要子公司依法令規定或依業務屬性需求設立風險管理處，負責其風險管理機制之建立與執行，並依照各業別特性及金控風險管理政策，制定其風險管理政策及相關規範。為監督風險管理之執行，本公司設置風險管理委員會，負責監控集團風險暴露程度，並確保金控集團風險管理制度之正常運作。

2. 風險管理政策

本公司為將業務管理與風險管理相結合，以利穩健經營與發展，並作為本公司及子公司風險管理之指導原則，爰依循國際風險管理實務、主管機關法規等，訂有風險管理政策。

本公司及各子公司視營運規模、業務特性、管理需要及風險屬性等，按各項風險來源個別制定風險管理準則或採彙總方式訂定該公司風險管理政策。

此外，本公司亦持續關注氣候變遷等新興風險對於金融市場及經濟環境的衝擊與影響,並且適當的調整公司投資/融資政策,以期在追求股東權益的最大化的同時,也兼顧企業社會責任。

(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

(1) 策略及流程

本公司及各子公司從事各項風險管理時，係依主管機關相關規範及各公司風險管理政策與業務策略等，訂定各項風險管理相關規範，並定期召開風險管理會議，據以管理各項風險。

(2) 風險報告及衡量系統之範圍與特點

市場風險報告內容主要包含整體按公允價值衡量之金融商品部位風險值狀況、壓力測試、交易性部位之風險限額使用情形及重大金融事件影響報告；信用風險報告內容主要包括信用品質分析、額度使用情形、資產組合評估、壓力測試及重大信用事件報告；作業風險報告包含作業風險事件暴險情況、業務型態及事件型態分佈、個案彙總說明及作業風險相關議題等項目。

市場風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券與商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。信用風險衡量系統係建立在依業務特性下發展，並力求衡量能同時兼顧質化與量化風險因子。作業風險衡量系統係採基本指標法以衡量所需之作業風險資本，惟已建置作業風險自評(RCSA)機制、作業風險事件通報系統及關鍵風險指標控管機制。

(3) 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

市場風險部位及其避險與抵銷之部位皆須納入授權之市場風險限額規範中控管，且透過Risk Manager市場風險管理系統考量相關性與風險抵銷效果，衡量子公司交易部位或金控整體交易投資組合之風險值，貫徹金控以下一致性之量化管理模式。信用風險抵減工具以增提客戶擔保品為主，而為了確實反映擔保品價值，具流通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評估，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內。如遇客戶有信用不良之因素，即加強覆審追蹤，並做出如提前還款或增提擔保品等之避險措施。另經內部認定信用評級差，若其承作條件及收益性相較於風險未對稱者，即予以規避。此外，針對不同交易對手評級，建置不同之信用限額，並針對交割前風險，依交易對手不同信用評級建置單一交易對手或不同信用分級之限額或總額，以提升管理成效。作業風險控管的方式，依作業風險事件發生頻率及影響程度，區分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制四種方式；且本公司於開辦新種業務或金融商品之前，對於相關作業流程風險會先進行辨識與評估，並透過內部討論以規劃對策或提出改善建議；另本公司透過風險控制及自評制度，定期對各風險項目之控制方案進行剩餘風險評估，以持續確保其控制方案之有效性。

2. 各子公司對各風險之管理方式及暴險量化資訊

(1) 中國人壽

市場風險

中國人壽除在投資前即嚴謹評估審慎分析，規劃避險以達有效的市場風險控管外，並建置風險值模型(Value at Risk)以衡量並控管公司整體及各投資部門之市場風險曝險金額。依據資產配置與公司的風險胃納量，訂定市場風險值佔公司資本的一定比例，作為市場風險限額定期監控。另外，風險管理部定期衡量整體投資組合敏感度與風險值，並進行各項商品與整體投資組合之風險衡量監控，提出風險管理報告，執行例行控管及超限處理，以符合內外部規範，亦定期向董事會及風險管理委員會提出報告。

信用風險

中國人壽將固定收益商品納入內部量化模型計算其信用風險值(Credit at Risk, CaR)，以衡量因發行人信用評等變動或違約所導致之信用部位最大可能損失。信用風險量化模型根據信評轉移矩陣，推估交易對象信用違約相關性下，以模擬方式重新計算商品一年後之評價，並得出投資組合之最大可能損失。風險管理部定期向總經理及投資單位主管提出信用風險報告，包含預期信用損失(Expected Credit Loss)及非預期信用損失(Un-expected Credit Loss)，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。另外也提供各交易相對人、有價證券之信用狀況，針對所持有部位之發行人或交易對手

給予內部評等，並管理各信用評等等級額度使用狀況。

作業風險

中國人壽為有效辨識、衡量、監督與管理所有日常營業活動及流程可能產生之各項作業風險，已依據「保險業風險管理實務守則」並參考巴塞爾協定對作業風險事件型態，設計七大作業風險及損失事件類型，作為本公司風險辨識及提供作業風管理資訊之基礎。藉由作業風險三大管理工具，風險控制自行評估作業(RCSA)、關建風險指標(KRI)及風險事件資料蒐集(LDC)之交互運用，進一步發展質化及量化並重的風險辨識及衡量機制，建置全面性作業風險管理樣貌資料庫，當新業務推展、發展新型態業務、法令或內部規範變更影響作業流程時，各業務單位透過風險辨識與評估、適法性分析及資訊作業系統之規劃，以利進行事前的風險評估與控制點的設計，達到風險控制與防阻的積極功能，並持續監督、管理中國人壽作業風險整體運作情形。

(2) 凱基銀行

市場風險

針對以交易為目的所持有之金融商品部位向以新巴塞爾資本協定之風險管理國際標準為依據，積極投注於市場風險管理機制之強化與落實，以期平衡風險與報酬，使資本及資源能夠被更有效利用。完備健全的市場風險控管之機制，包含市場風險管理組織、市場風險額度及其分層授權架構與流程、市場風險衡量方法、市場風險管理程序(含限額監控、超限處理、例外管理程序等)、市場風險報告、壓力測試、遇金融市場重大變化時之通報流程、層級及應變管理、評價模型獨立驗證程序等，落實風險衡量結果與內部交易授權額度結合，並建立市場風險管理之制度與文化。

風險管理處每年依交易單位市場風險經濟資本(Risk Capital)及年度預算目標及業務發展規劃，經陳報董事會通過制定全行交易簿之市場風險限額包括風險值(Value-at-Risk,VaR)、敏感性部位(Greeks)及停損限額等作為達成預算目標，所給予的最大市場風險承受額度，以規範金融交易業務部位操作；風險衡量上，持續運用2009年度所啟用之MSCI Risk Manager市場風險管理系統作為風險值與壓力測試衡量工具，落實金控而下採用一致性之量化管理模式。風險管理處每日獨立進行交易部位限額控管與暴險衡量，定期呈報市場風險之暴險狀況與歷史事件及自建情境壓力測試(Stress Testing)、檢驗風險值衡量有效性之回溯測試(Back Testing)結果等管理資訊予風險管理相關之高階管理者、風險管理委員會及董事會，以確保市場風險暴險符合凱基銀行之風險容忍度。

對於資產負債管理之策略，藉由資產負債管理系統所產出之銀行簿利率風險及流動性風險分析結果，適時調整資產負債結構、進行避險等策略，以達到降低風險；銀行簿投資業務應依資產負債結構與資本使用情形從事投資。而全行資產負債分

析及壓力測試結果，定期陳報資產負債管理委員會，供高階管理者決策參考之用，以降低流動性風險與銀行簿利率風險之暴險程度。

信用風險

訂定全行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。

為了管理集中度風險，凱基銀行每年評估外在環境的變化及可承受之損失風險，擬定國家風險、產業風險、集團風險及企業風險等信用限額。爲有效評估客戶違約風險，凱基銀行已針對不同資產特性完成量化風險評估模型，做為客戶篩選、風險定價與額度管理，並同時採用內外部之信用評等來評估授信戶、金融交易對手及有價證券投資標的，以充分掌握其個別信用風險；凱基銀行之內部信用評等係採用國際信用評等機構的評等方法與技術，並搭配高頻率監控方式來反映其信用狀況，以適時調整風險額度及潛在損失風險之因應。

風險管理處定期向業務風險委員會、風險管理委員會及董事會提出資產組合風險管理報告，陳報各項信用風險指標評估結果及資產之風險組合、貸放案件之不良率與呆帳損失率等指標之變動趨勢，以持續監控資產品質之變化，並定期進行信用風險資本需求評估與壓力測試。

作業風險

作業風險管理組織架構係由董事會、風險管理委員會/作業風險管理委員會及三道防線共同組成。第一道防線由全行各單位負責確認日常業務/作業符合凱基銀行作業風險管理及內部控制相關規範；第二道防線由風險管理處負責協調全行各單位建立作業風險管理架構，並導入作業風險辨識、評估及控管機制；第三道防線由稽核處負責檢視作業風險管理機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

凱基銀行訂有「作業風險管理準則」及作業風險管理工具相關辦法，據以執行作業風險辨識、評估及控管事項，主要係透過導入到全行之作業風險自評、作業風險事件通報及關鍵風險指標控管等三項工具進行管理事宜。其中，作業風險自評需將每個風險因子之損失影響程度及發生機率進行量化，藉以了解各單位作業風險暴險程度及控管機制之完備性；作業風險事件則需依七大事件型態及八大業務別建置損失資料庫，以進行統計分析；關鍵風險指標則透過監控門檻與警示啟動水準進行量化控管。並定期向凱基銀行風險管理委員會/作業風險管理委員會及母公司風險管理委員會彙總提報。

流動性風險

除定期評估並申報主管機關相關之流動性管理資訊外，並定期追蹤流動性比率變化趨勢，及檢視各種資金來源之穩定性，以評估流動性部位之預期變化，據此擬定或調整長短期資產配置或籌資策略。

(3) 凱基證券

市場風險

凱基證券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，依凱基證券風險胃納進行市場風險(經濟)資本配置，並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，以落實年度風險胃納之管理。

為確保市場風險值(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，以瞭解凱基證券之風險承受程度。

信用風險

凱基證券信用風險之衡量係依發行者及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。

凱基證券評估交易對手或交易標的之信用風險時，得採外部信用評等，依評等等級對照表予以對應之，其中外部信用評等悉參照臺灣經濟新報之TCRI、中華信評、S&P、Moody及Fitch等評等公司所出具之信用評等，採本公司評等對照表分別對應至1～9等級，除適時更新外部評等機構對交易對手或交易標的之信用評等資料，並得於信用評等變化時，適度調整信用風險額度。

風險管理部每年向董事會申請信用風險資本，除對全公司、單一等級、單一公司等訂定信用風險預期損失額度，並制訂交易對手交割前信用風險(Pre-Settlement Risk, PSR)額度及各項集中度風險額度，如國家、產業、同一企業、同一集團、高風險產業、高風險集團等，透過日常檢視信用風險暴險、交易對手或交易標的之信用風險變化，控管各項信用風險限額使用情形，以落實管理凱基證券的信用風險。

作業風險

凱基證券各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。各單位對所從事業務，負責檢核及控管作業風險，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。

所有單位於異常事項發生時，應依凱基證券「異常事項通報暨處理程序作業辦法」之通報機制辦理，稽核部視異常事件之必要性，陳報董事長及金控母公司稽核處，以有效管理作業風險損失事件。凱基證券各單位於執行業務過程中如發現重大風險事件時，另依金控母公司「重大風險事件通報要點」及本公司「異常事項通報暨處理程序作業辦法」等相關規定辦理。

(4) 中華開發資本

投資業務風險

為加強業務風險之控管，爰依主管機關函令之規定，中華開發資本訂有「業務風險控管準則」及相關辦法，據以管理業務風險。中華開發資本的投資業務，訂定單一企業、單一關係企業、單一行業、海外個別國家及大陸地區之相關風險承擔限額。透過每日、每月控管報表定期檢視本公司(及其100%子公司)投資部位，針對單一企業、單一集團、單一國家、單一產業、高風險產業等直接投資業務風險限額控管指標是否符合外部法規及中華開發資本之內部規定。

外籌基金投資組合風險

為積極發展股權基金(含創投基金或私募基金)之籌集及管理業務，訂定「股權基金之籌集及管理政策」及相關辦法，俾作為股權基金對外籌集、管理之遵循，進而提升中華開發資本經常性收益，降低盈餘波動之策略目標，以管理中華開發資本的外籌基金投資組合風險。

另針對外籌基金之控管，有關文創基金、生醫基金、華創(福建)基金、華創毅達(昆山)基金、阿里巴巴臺灣創業者基金、創新加速基金、優勢基金、Asia Partners Fund、Global Opportunities Fund、華創生醫基金及生醫貳基金等基金於基準日之投資餘額，皆定期檢視是否符合各基金合約中對單一投資、老股投資、投資階段、投資產業及投資地域之相關限額規範。

作業風險

中華開發資本訂有「作業風險管理準則」及相關辦法，據以管理作業風險。於規劃風險管理機制時除遵循前、中、後臺分工原則，確保職掌與權限之獨立性及可歸責性外，亦須確保資訊勾稽之可行性暨獨立性。

作業風險主要係透過作業風險自評、作業風險事件通報及關鍵風險指標控管等三項工具進行管理。其中，作業風險自評需將每個風險因子之損失影響程度及發生機率進行量化；作業風險事件則需計算財務性損失及非財務性損失；關鍵風險指標及其監控門檻、警示啟動水準亦進行量化控管。

除依據主管機關要求，執行各項內部控制與稽核外，並持續改善相關基礎工作，以降低作業風險至最小程度。

流動性風險

中華開發資本訂有「資金運用管理辦法」及相關辦法，以加強財務調度，有效控管資金部位及提昇資金運用效益並降低相關作業風險。其中，流動性風險監控及相關管理措施，在整體市場平穩的情況下，資金調度單位除需維持日常的作業外，尚需注意現金流量缺口的變化情形並提供相關資訊予母公司開發金控財務管理處，俾利其了解中華開發資本之資金狀況。作業管理單位應呈送相關報表供財務管理處主管及總經理審閱。另外，透過採用財務結構控管指標及資金調度流動性風險控管指標，進行相關監控，以妥適保有中華開發資本之流動性。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 修正「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」(109 年 2 月 13 日發布)

本公司業修正「企業社會責任守則」，提經 109 年 3 月 30 日董事會通過。

2.修正「上市上櫃公司治理實務守則」(109 年 2 月 13 日發布)

本公司業修正「公司治理實務守則」，提經 109 年 6 月 29 日董事會通過。

3. 修正「○○股份有限公司薪資報酬委員會組織規程」參考範例(109 年 6 月 3 日公布)

本公司業修正「薪資報酬委員會組織規程」，提經 109 年 7 月 27 日董事會通過。

4. 修正「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」(109 年 11 月 16 日發布)

本公司業於 109 年 12 月 31 日修正發布「重大偶發事件應變作業辦法」。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 推動數位轉型，整合集團資源提升跨售成效

因應金融科技潮流發展，開發金控持續深化旗下子公司數位轉型，其中中國人壽推動「數位中壽」為數位轉型重點，強化各通路數位化及行動化支援，包括行動投保及行動照會，並導入 AI 於核保、理賠及客服的流程中，提供客戶 7～24 小時服務零時差的線上 e 化服務，並建構可支援大數據分析之管理決策平台。凱基證券自 109 年起全面升級網路硬體及交易系統以因應臺股逐筆交易實施，並推出全新行動交易系統「隨身 e 策略」，提供投資人投資理財分析工具。凱基銀行則持續深化運用數位技術應用，推出創新金融科技產品與服務，藉由 Open Banking(開放銀行)將傳統銀行服務延伸至第三方策略聯盟，讓金融服務的使用場景不僅受限於銀行，以提升客戶黏著度。凱基銀行已陸續推出線上申辦數位存款帳戶、信用卡

及貸款外，行動銀行已提供客戶可用各生物辨識快速登入(刷臉/指紋/圖形解鎖)，109 年推出「手機門號轉帳」服務，提供客戶便利轉帳交易服務，並導入「機器人流程自動化」(RPA)系統提升作業效率及營運管理效能。此外，開發金控持續領導推動整合集團資源以提升跨售成效，並擴展金融科技應用在風險管理、售後服務行銷和招募人才之運用，推進組織年輕化，以及共同發展數位平臺。

2. 投資重心掌握新興科技、數位及綠能產業趨勢

鑒於電子代工業逐漸走入微利化時代，開發金控亦調整原側重電子產業之投資策略，除持續強化投資半導體、5G 相關、及電動車等科技產業，逐步跨足數位內容、生物科技、醫療保健、民生消費、文創產業、風力發電等綠能環保、數位金融及區塊鏈等產業，將研究及投資的焦點擴增至前述產業，並將部分投資重心配置於崛起中之新興經濟市場。另外直接投資業務方面亦轉型為資產管理公司，以籌集及管理股權投資基金為核心，持續拓展資產管理業務及擴大基金管理規模，並降低及分散投資風險。凱基證券、銀行及投信亦增加多元化之股票、債券及 ETF、基金等金融產品及服務升級，致力擴大客戶財富管理規模及服務範疇。

3. 積極推動永續發展及公司治理，提供創新及普惠金融服務

子公司中國人壽與中華開發資本已制定「責任投資政策」，以落實「責任投資原則」及「永續發展目標」，在投資分析與決策中納入 ESG 議題，且開發金持續於國際與國內永續評比名列前茅。未來本公司將持續結合旗下壽險、銀行、證券及創投等子公司之資源與優勢，以永續發展為核心價值，積極與國際永續趨勢接軌，並持續提升公司治理以及致力於綠色金融及社會關懷。此外，本公司亦將透過積極推動創新服務模式，提供優質普惠的金融服務，以核心業務解決消費者使用傳統金融服務的痛點。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司有完整而且運作嚴謹的內控機制，亦設有發言人及代理發言人。如發現大眾傳播媒體報導與事實不符致有損本公司或子公司形象時，將儘速向交易所申請辦理召開記者會，並於召開記者會後，依規定將相關資料輸入公開資訊觀測站系統。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

併購之預期效益，包括達到多角化經營以提供全方位服務、擴大市場利基、創造經濟規模以降低成本，以及實現整合策略以提升市場競爭力等。

進行併購亦可能面臨併購價格太高造成併購成本增加、財務資訊不盡正確、國際併購之商業習慣及法律不同、無法順利整合業務、所期待之併購利益無法實現等

風險。因應措施包括控管併購價格區間、充分分析被併購者之財務狀況及了解當地商業習慣與法律、並於併購後進行必要之管理變革、人員訓練與組織整合等，以降低併購之風險，提高併購之效益。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司已經發展為具壽險、商銀、證券、創投/私募股權等各金融領域之專業金控，由於轄下各子公司業務經營模式不同，整體金控持有的資產組合也得以在產品別、對象別、區域別、期間別等各面向產生了風險抵銷及分散效果，當面臨全球經濟衰退或特定業務風險發生時，此結構將有助於抵抗風險之衝擊。除此之外，為了掌握風險承受度，本公司並對同一國家、產業、集團、客戶等類別，訂有風險限額，以及產品損失上限，可進一步降低業務集中之風險。

(八) 董事或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司股權相當分散，單一股東持股比率皆不高，故任一董事或持股超過百分之一之大股東，其股權之大量轉移或更換皆不至於造成公司股東結構之重大改變，因此不至於立即對公司產生重大影響或風險。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(十) 訴訟或非訟事件

應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形。

1. 凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「凱基銀行」)

中國信託商業銀行股份有限公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下合稱「原告」)於 101 年 12 月 19 日起訴主張，太子汽車工業股份有限公司(下稱「太子汽車」)、太子投資股份有限公司(下稱「太子投資」)於 96 年 9 月就其所共有之敦南太子大樓(下稱「系爭不動產」)設定第三順位最高限額抵押權(下稱「系爭抵押權」)共新臺幣(下同)1,950,000 仟元予凱基銀行係屬無償行為，有害及其他債權人之債權，乃聲請撤銷太子汽車、太子投資與凱基銀行間抵押權設定行為，並請求塗銷系爭抵押權之登記。因系爭不動產之所有權於 97 年 1 月信託予合眾建經股份有

限公司(下稱「合眾公司」)，故原告另請求凱基銀行應將拍賣系爭不動產所受領之1,786,318 仟元交付合眾公司。臺北地方法院 103 年 2 月 14 日判決撤銷系爭抵押權之設定行為，太子汽車、太子投資與凱基銀行應塗銷系爭抵押權之登記，凱基銀行應交付 1,786,318 仟元予合眾公司。凱基銀行不服，提起上訴，臺灣高等法院於 106 年 7 月 26 日判決駁回原告之訴(即凱基銀行全部勝訴)。原告不服，提起第三審上訴，最高法院於 107 年 10 月 31 日廢棄原臺灣高等法院判決，將本件發回臺灣高等法院更新審理，本件目前於臺灣高等法院審理中。

2. 凱基證券股份有限公司(以下稱「凱基證券」)

黃君於 91 年 9 月 24 日持原仁信證券(股)公司(下稱「仁信證券」)股票 11,000 張至該公司股務代理部辦理過戶，因缺件無法過戶乃將股票暫交股務代理部保管。該等股票遭仁信證券副總楊君取走，仁信證券遂於 91 年 11 月 6 日聲請法院對楊君發支付命令，因楊君異議視為起訴。凱基證券合併仁信證券後承受本件訴訟，並通知黃君參加訴訟，經臺北地方法院於 92 年 8 月 29 日判決凱基證券敗訴(以下稱「原判決」)，凱基證券未提起上訴而確定。黃君不服乃於 93 年 7 月間以楊君及凱基證券為共同被告，訴請撤銷原判決並請求返還股票，返還不能時應給付其新臺幣 90,379 仟元及法定利息，臺北地方法院於 95 年 3 月 24 日判決凱基證券勝訴，黃君不服，提起上訴。本件迭經最高法院發回臺灣高等法院更審，黃君並以原判決已確定，凱基證券已不能向楊君取回並返還股票為由，變更其聲明為先位請求凱基證券給付新臺幣 90,379 仟元及起訴日繕本送達翌日(93 年 7 月 22 日)至凱基證券行使同時履行抗辯日(98 年 9 月 21 日)止之法定利息，備位請求楊君及凱基證券應連帶給付仁信證券股票 200 萬股及新臺幣 73,946 仟元及法定利息。臺灣高等法院更六審於 108 年 5 月 21 日判決，凱基證券應於黃君讓與其因喪失系爭仁信證券股票占有得對楊君行使之占有物返還請求權、侵權行為損害賠償請求權予凱基證券之同時，給付黃君新臺幣 90,379 仟元，黃君其餘之訴駁回。凱基證券於 108 年 6 月 24 日就更六審判決上訴最高法院，109 年 11 月最高法院廢棄更六審判決發回臺灣高等法院更審，本案目前於臺灣高等法院審理中。

3. 中華開發資本管理顧問股份有限公司(更名前為「中華開發工銀科技顧問股份有限公司」以下稱「開發管顧」)

開發管顧於 102 年 11 月 12 日收受財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心之起訴狀，指稱科風股份有限公司(下稱「科風公司」)98 年第 1 季至 100 年第 3 季財務報告內容涉有虛偽或隱匿，開發管顧擔任科風公司董事(先後指派兩名自然人代表行使職務)未盡董事之注意義務，致科風公司對外公告不實之財務報告，造成投資人因信賴上開不實財務報告買入科風公司股票，而受有損害，對科風公司及董監事等人連帶求償新臺幣 592,648 仟元及法定利息新北地方法院於 108 年 11 月 29 日判決開發管顧一部敗訴，應分別與其指派之自然人代表連帶給付合計新臺幣

31,010 仟元，及自 102 年 11 月 13 日起至清償日止按年利率 5%計算之利息。開發管顧已於 109 年 1 月 9 日提起上訴，該案現由臺灣高等法院審理中。

(十一) 其他重要風險及因應措施

隨著近年來資安風險不斷提升，本公司於 107 年主動加入「金融資安資訊分享與分析中心」透過情資分享及分析，提升內部各項資安防護。同時訂有重大資訊處理作業相關程序，由負責單位定期通知相關同仁及主管，提醒其注意是否有需依法揭露之重大訊息，並向其告知相關規定。

有關資訊安全的相關措施，請參閱伍、營運概況/七、資訊設備/(三)緊急備援與安全防護措施之內容。

七、 危機處理應變機制

本公司除依據主管機關相關規定，訂定「重大偶發事件應變作業辦法」，為維持本公司持續營運，特訂定「重大災害應變作業要點」，並督導各子公司訂定安全維護及災害應變相關作業規範，以做為危機處理應變之依據。

凱基銀行訂定「經營危機應變措施」及「災害緊急應變對策作業要點」，並設置「經營危機處理小組」及「災害緊急應變小組」分工處理與應變，且每年定期辦理災害或經營危機情境演練，於災害發生時，能有效執行災後復原行動，以維護業務正常運作，使客戶權益及銀行財務損失降至最低程度。

凱基證券營業處所訂定「災難復原計劃」，並由各營業單位成立「災難/安全事故處理與復原小組」，擬訂緊急處理與復原程序，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。在遭逢緊急天然災害及人為災害發生時，迅速召集復原小組成員，執行各項災害應變措施。

中華開發資本辦公處所訂定「天然或意外災害事件處理須知」，由營運管理處協調及推行安全維護工作，除掌握辦公場所週遭環境變化外，與轄區警察機關保持密切連繫，藉由迅速的反應與研判，採取具體有效之應變措施。

八、 其他重要事項

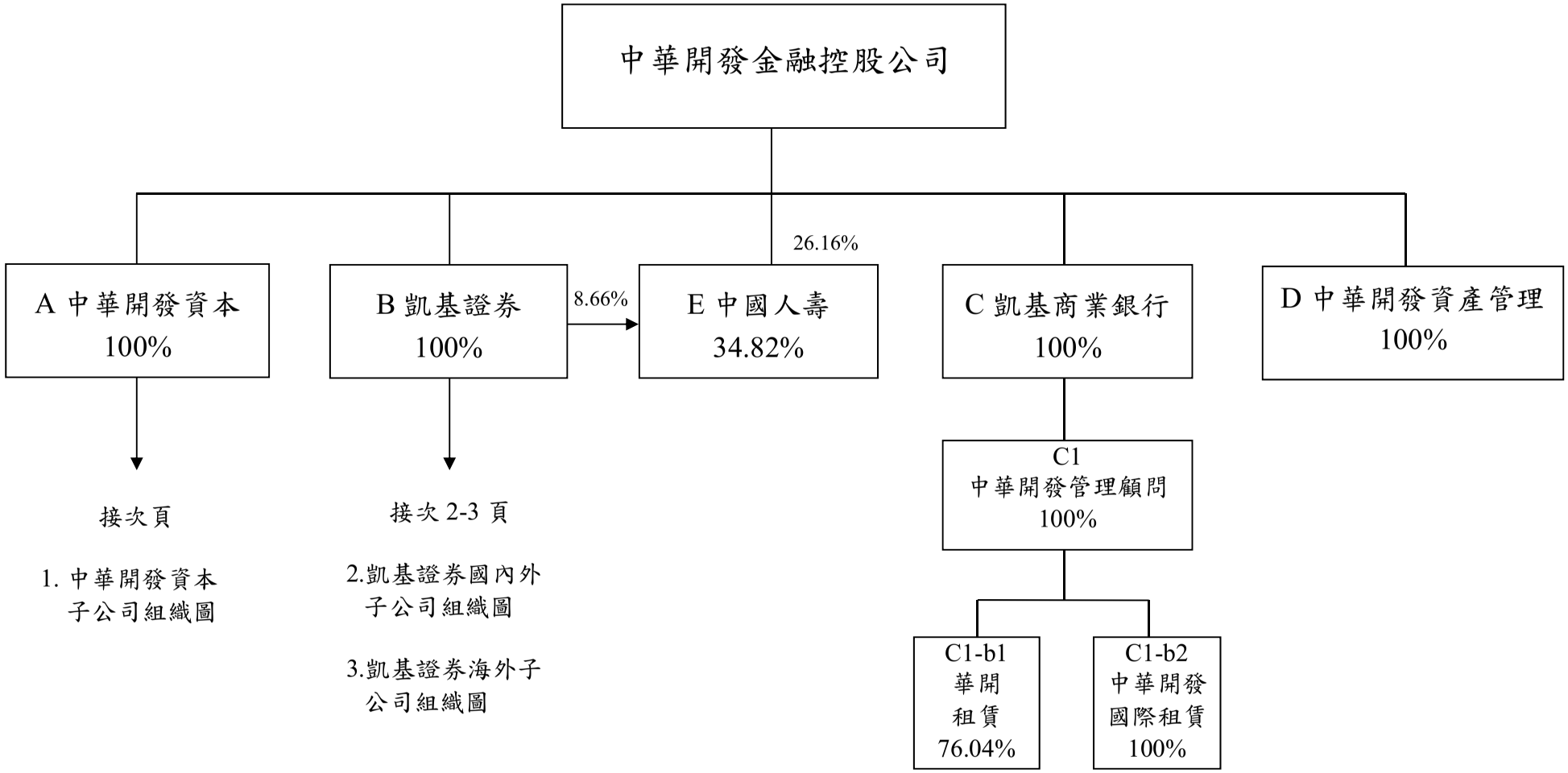
無。

捌、 特別記載事項

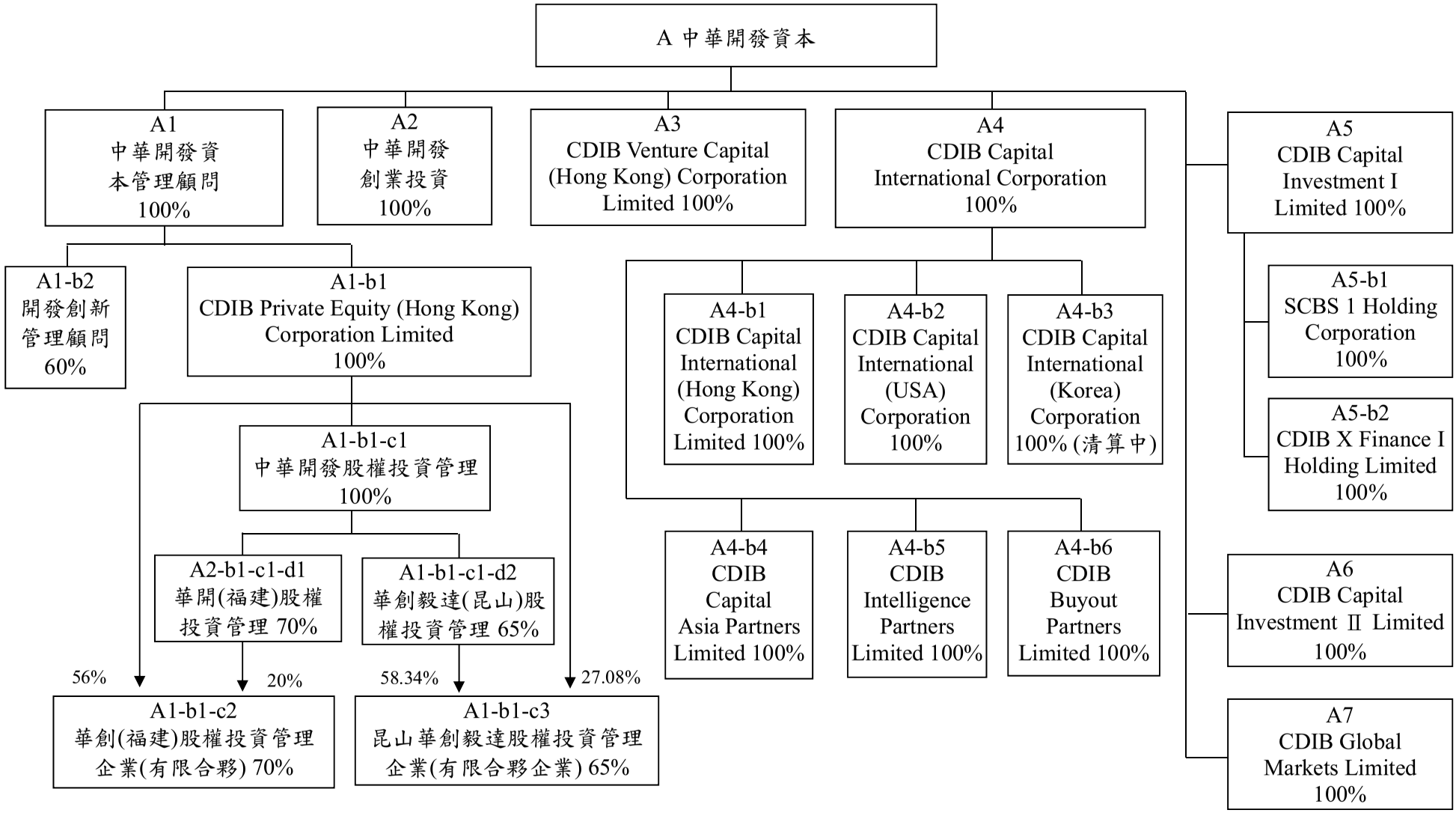
一、 關係企業相關資料

(一) 金控關係企業合併營業報告書

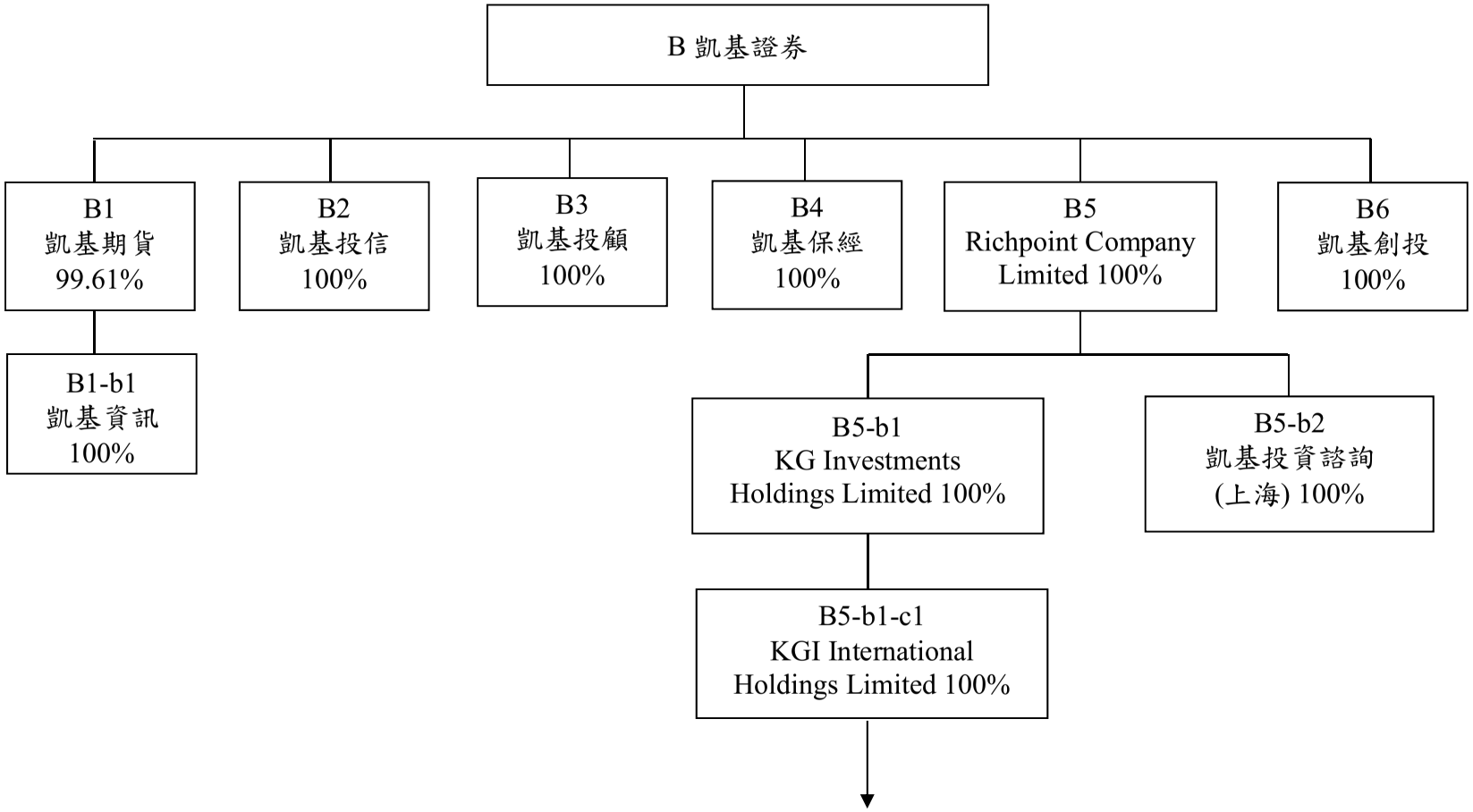
基準日：109 年 12 月 31 日



1. 中華開發資本子公司組織圖

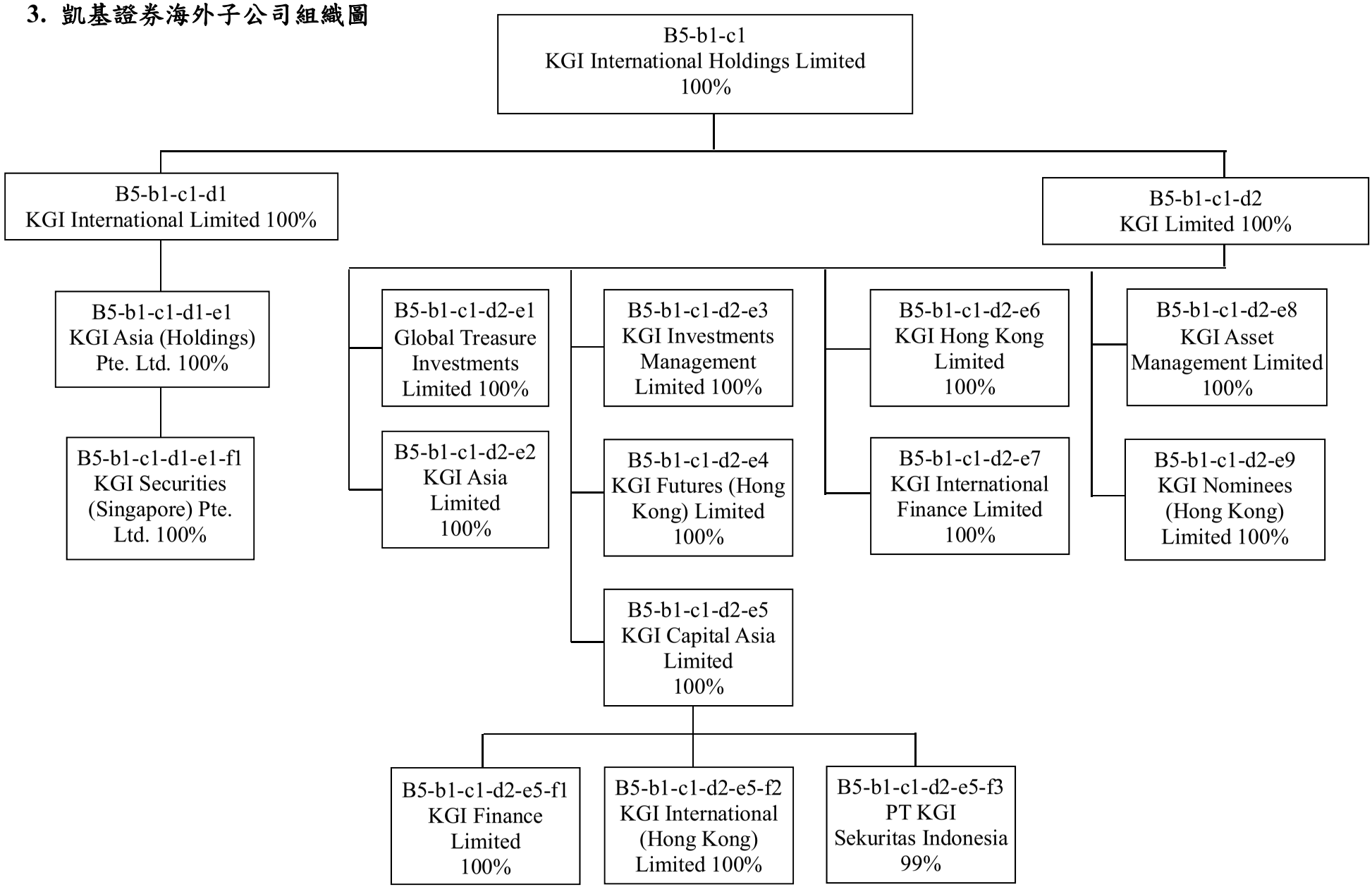


2. 凱基證券國內外子公司組織圖



接次頁

3. 凱基證券海外子公司組織圖



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

◎開發金控

基準日：109 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A	中華開發資本(股)公司	48.05.14	臺北市南京東路 5 段 125 號	20,411,159	創業投資	
B	凱基證券(股)公司	77.09.14	臺北市明水路 700 號	34,363,397	金融服務	
C	凱基商業銀行(股)公司	81.01.14	臺北市南京東路 5 段 125 號	46,061,623	商業銀行	
D	中華開發資產管理(股)公司	92.11.05	臺北市南京東路 5 段 125 號 7 樓	1,133,600	金融機構金錢債權收買及管理業務	
E	中國人壽保險(股)公司	52.04.25	臺北市松山區敦化北路 122 號 5 樓	47,313,972	人身保險	

◎中華開發資本

基準日：109 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元/美金仟元/港幣仟元/人民幣仟元(特別註明時)

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A1	中華開發資本管理顧問(股)公司	90.01.03	臺北市南京東路 5 段 125 號 11 樓	230,939	管理顧問	
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	103.01.29	香港	HKD 51,900	管理顧問	
A1-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	101.01.16	中國上海市	USD 7,000	管理顧問	
A1-b1-c1-d1	華開(福建)股權投資管理有限公司	102.05.31	中國福建省	RMB 10,000	基金管理	
A1-b1-c1-d2	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	103.07.04	中國昆山開發區	RMB 7,000	基金管理	
A1-b1-c2	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	102.07.05	中國福建省	RMB 12,000	基金管理	
A1-b1-c3	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	103.11.03	中國昆山開發區	RMB 12,000	基金管理	
A1-b2	開發創新管理顧問(股)公司	104.12.10	臺北市南京東路 5 段 125 號 11 樓	20,000	管理顧問	

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A2	中華開發創業投資(股)公司	91.03.05	臺北市南京東路 5 段 125 號 11 樓	4,762,134	創業投資	
A3	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	100.02.22	香港	HKD 1,010,000	創業投資	
A4	CDIB Capital International Corporation	98.05.11	英屬開曼群島	USD 4,700	顧問服務	
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	98.06.15	香港	HKD 15,400	顧問服務	
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	86.07.14	美國	USD 0.8	顧問服務	
A4-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation	86.01.29	韓國	KRW 2,788,390	顧問服務	註
A4-b4	CDIB Capital Asia Partners Limited	103.03.21	英屬開曼群島	USD 0.1	顧問服務	
A4-b5	CDIB Intelligence Partners Limited	109.2.28	英屬開曼群島	USD 0.0	顧問服務	
A4-b6	CDIB Buyout Partners Limited	109.11.10	英屬開曼群島	USD 0.0001	顧問服務	
A5	CDIB Capital Investment I Limited	85.12.27	英屬維京群島	USD 132,800	投資	
A5-b1	SCBS 1 Holding Corporation	108.03.25	美國	USD 0.00358	投資	
A5-b2	CDIB X Finance I Holding Limited	109.9.2	英屬開曼群島	USD 0.5	投資	
A6	CDIB Capital Investment II Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 45,000	投資	
A7	CDIB Global Markets Limited	88.07.06	英屬維京群島	USD 85,282	投資	

註：109.12.31 CCKorea 股東會通過解散案。

◎凱基證券

基準日：109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元/美金仟元/港幣仟元/新加坡幣仟元(特別註明時)

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
B1	凱基期貨(股)公司	82.12.08	臺北市重慶南路 1 段 2 號 6 樓、12 樓、13 樓	1,159,393	期貨商
B1-b1	凱基資訊(股)公司	104.11.12	臺北市重慶南路 1 段 2 號 12 樓	50,000	管理顧問業務、資訊軟體、資料處理及電子資訊供應服務
B2	凱基證券投資信託(股)公司	90.04.19	臺北市明水路 698 號	300,000	證券投資信託業務、全權委託投資業務
B3	凱基證券投資顧問(股)公司	85.12.19	臺北市明水路 700 號 1 樓	50,000	證券投資顧問業務
B4	凱基保險經紀人(股)公司	92.03.13	臺北市明水路 700 號 7 樓	5,000	人身/財產保險經紀人業務
B5	Richpoint Company Limited	85.10.18	英屬維京群島	USD 147,044	控股公司
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	85.11.05	英屬開曼群島	USD 156,864	控股公司
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	89.04.20	英屬開曼群島	USD 209,248	控股公司
B5-b1-c1-d1	KGI International Limited	86.03.24	英屬維京群島	USD 81,512	控股公司
B5-b1-c1-d1-e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	86.09.25	新加坡	USD 75,749	控股公司
B5-b1-c1-d1-e1-f1	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	104.01.30	新加坡	SGD 137,528	證券相關業務
B5-b1-c1-d2	KGI Limited	86.03.24	英屬維京群島	USD 389,239	控股公司
B5-b1-c1-d2-e1	Global Treasure Investments Limited	88.04.12	香港	HKD 0.002	投資業務
B5-b1-c1-d2-e2	KGI Asia Limited	85.10.01	香港	USD 95,000	證券相關業務
B5-b1-c1-d2-e3	KGI Investments Management Limited	75.03.04	香港	HKD 41,931	保險經紀業務
B5-b1-c1-d2-e4	KGI Futures (Hong Kong) Limited	85.12.27	香港	USD 45,000	期貨經紀及結算交割業務
B5-b1-c1-d2-e5	KGI Capital Asia Limited	82.06.23	香港	USD 207,963	證券相關業務
B5-b1-c1-d2-e5-f1	KGI Finance Limited	85.10.01	香港	USD 42,914	投資及融資業務

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
B5-b1-c1-d2-e5-f2	KGI International (Hong Kong) Limited	86.02.21	香港	USD 190,000	衍生性商品業務
B5-b1-c1-d2-e5-f3	PT KGI Sekuritas Indonesia	105.08.31	印尼	IDR 100,000,000	證券相關業務
B5-b1-c1-d2-e6	KGI Hong Kong Limited	85.10.01	香港	USD 15	管理顧問業務
B5-b1-c1-d2-e7	KGI International Finance Limited	89.08.30	香港	USD 10,000	投資及融資業務
B5-b1-c1-d2-e8	KGI Asset Management Limited	103.12.22	香港	HKD 12,840	資產管理業務
B5-b1-c1-d2-e9	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	83.07.19	香港	HKD 0.003	信託代理業務
B5-b2	凱基投資諮詢(上海)有限公司(註)	102.11.15	上海	USD 4,000	投資諮詢業務
B6	凱基創業投資(股)公司	101.11.26	臺北市明水路 700 號 6 樓	700,000	創業投資業務

註：凱基投資諮詢(上海)有限公司申請關閉，於 109 年 7 月 16 日業經台灣主管機關核准，待當地主管機關核准。

◎凱基銀行

基準日：109 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
C1	中華開發管理顧問(股)公司	100.07.22	臺北市南京東路 5 段 125 號 3 樓	1,531,719	管理顧問
C1-b1	華開租賃(股)公司	85.05.01	臺北市南京東路 3 段 224 號 5 樓、6 樓	767,048	租賃業
C1-b2	中華開發國際租賃有限公司	101.03.27	中國昆山開發區	USD 30,000	租賃業

(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料

無。

(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形

◎ 開發金控

基準日：109 年 12 月 31 日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
A	中華開發資本(股)公司	董事：開發金控	辜仲瑩 陳　鑫 Lionel de Saint-Exupéry 余珊蓉 南怡君 黃信昌 楊文鈞 張曉東 何志傑	2,041,115,913	100
		獨立董事	杜紫軍 游瑞德 鄭　義		
		總經理	何志傑		
B	凱基證券(股)公司	董事：開發金控	許道義 糜以雍 李豪榮 朱富春 王貞海	3,436,339,736	100
		獨立董事	戴興鉦 王文宇 賈凱傑		
		總經理(代)	方維昌		
C	凱基商業銀行(股)公司	董事：開發金控	魏寶生 曹慧姝 張立荃 顏志堅 黃之寧	4,606,162,291	100
		獨立董事	王儷容 李天成 陳富榮		
		總經理	曹慧姝		
D	中華開發資產管理(股)公司	董事：開發金控	李天送 廖龍一 施惠琪	113,360,000	100
		監察人：開發金控	王素雲		
		總經理	林政宏		
E	中國人壽保險(股)公司	董事：開發金控	郭瑜玲 余珊蓉 施惠琪	1,237,925,697	26.16
		董事：泰利投資	黃淑芬	614,708	0.01
		獨立董事	許東敏 黃福雄 蔡政憲 沈大白 賴銘榮		
		總經理	黃淑芬		

◎ 中華開發資本

基準日：109 年 12 月 31 日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A1	中華開發資本管理顧問股份有限公司	董事：中華開發資本 監察人：中華開發資本 總經理	邱德馨 何志傑 南怡君 楊鎧蟬 顏志堅 許道義 劉紹樑 蔡曉琪 韓靜實 楊鎧蟬	23,093,889	100
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事	南怡君 邱德馨 楊鎧蟬 蔡曉琪 姜正和	51,900,000	100
A1-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	董事：CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 監察人：CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 總經理	何志傑 邱德馨 南怡君 楊鎧蟬 何俊輝 韓靜實 王震宇 王素雲 楊鎧蟬	無	100
A1-b1-c1-d1	華開(福建)股權投資管理有限公司	個人董事： 個人監察人： 總經理	陳　鑫 蔡清彥 楊鎧蟬 黃旭暉 王　佐 顏志堅 鄒旭昇	無	70 30
A1-b1-c1-d2	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	個人董事： 個人監察人： 總經理	何俊輝 何志傑 南怡君 應文祿 尤勁柏 顏志堅 盧彥佐	無	65 35
A1-b1-c2	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	無	無	無	70 (綜合持股比)

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A1-b1-c3	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	無	無	無	65 (綜合持股比)
A1-b2	開發創新管理顧問(股)公司	董事：中華開發資本管理顧問 董事：米特數位創新 個人監察人 總經理	邱德馨 南怡君 楊鎧蟬 詹宏志 陳素蘭 韓靜實 郭大經	1,200,000 800,000 0	60 40 0
A2	中華開發創業投資股份有限公司	董事：中華開發資本 監察人：中華開發資本 總經理	邱德馨 張立人 楊鎧蟬 蔡曉琪 姜正和 王素雲 楊鎧蟬	476,213,353	100
A3	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事 總經理	蔡曉琪 張立人 楊鎧蟬 楊鎧蟬	1,010,000,000	100
A4	CDIB Capital International Corporation	個人董事 總經理	辜仲瑩 邱德馨 南怡君 蔡曉琪 姜正和 Lionel de Saint-Exupéry Lionel de Saint-Exupéry	4,700,000	100
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事	辜仲瑩 邱德馨 南怡君 蔡曉琪 姜正和 Lionel de Saint-Exupéry 唐維鐘	15,400,000	100
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	個人董事	南怡君 林妤珊 洪振詠 郭琍玲 Pietro Cinquegrana Lionel de Saint-Exupéry	8,000,000	100
A4-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation	個人董事 個人監察人 Representative Director	南怡君 Hyun Yong Kim Lionel de Saint-Exupéry 蔡曉琪 Hyun Yong Kim	557,678	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A4-b4	CDIB Capital Asia Partners Limited	個人董事	邱德馨 南怡君 姜正和 Lionel de Saint-Exupéry	100	100
A4-b5	CDIB Intelligence Partners Limited	個人董事	南怡君 馮竟鑌 Lionel de Saint-Exupéry	1	100
A4-b6	CDIB Buyout Partners Limited	個人董事	何志傑 南怡君 殷尚龍	1	100
A5	CDIB Capital Investment I Limited	個人董事	邱德馨 南怡君 蔡曉琪 林妤珊 Lionel de Saint-Exupéry	132,800,000	100
A5-b1	SCBS 1 Holding Corporation	個人董事	Grant Chuan Lin Siyuan Zheng	3,578	100
A5-b2	CDIB X Finance I Holding Limited	個人董事	單吟鳳 鄧述慧	500	100
A6	CDIB Capital Investment II Limited	個人董事	邱德馨 南怡君 蔡曉琪 林妤珊 Lionel de Saint-Exupéry	45,000,000	100
A7	CDIB Global Markets Limited	個人董事	林妤珊 郭琍玲 楊鎧蟬 蔡曉琪 Lionel de Saint-Exupéry	339,392	100

註：以上董事、監察人及法人代表人，均無個人持股。

◎ 凱基證券

基準日：109 年 12 月 31 日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
B1	凱基期貨(股)公司	董事：凱基證券 個人監察人 總經理	糜以雍 洪韶卿 陳瑞玨 林彥均 陳瑞玨	115,486,886	99.61
B1-b1	凱基資訊(股)公司	董事：凱基期貨 監察人：凱基期貨 總經理	陳瑞玨 黃尹亭 林彥均 洪韶卿 陳瑞玨	5,000,000	100
B2	凱基證券投資信託(股)公司	董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	丁紹曾 張慈恩 姜碧嘉 黃美惠 張慈恩	30,000,000	100
B3	凱基證券投資顧問(股)公司	董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	朱晏民 廖明正 張耀仁 劉長棣 朱晏民	5,000,000	100
B4	凱基保險經紀人(股)公司	董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	楊甲鈞 鄭志成 林彥均 李貴泠 陳冠宇	500,000	100
B5	Richpoint Company Limited	個人董事	許道義 丁紹曾 洪韶卿	147,043,557	100
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	個人董事	許道義 Wong Hoe Choon Reddy	156,864,163	100
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Hoe Choon Reddy	209,248,261	100
B5-b1-c1-d1	KGI International Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy Teo Cheng Hoe Christopher 黃碧玲	81,511,716	100
B5-b1-c1-d1-e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy Ooi Bee Leng Teo Cheng Hoe Christopher	75,749,305	100
B5-b1-c1-d1-e1-f1	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	個人董事	糜以雍 Teo Cheng Hoe Christopher Wong Hoe Choon Reddy 顏志堅 Ong Seng Ken Ng Hwee Beng Lee Howe Yong	137,527,908	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
B5-b1-c1-d2	KGI Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Hoe Choon Reddy Lin Patrick C	389,239,174	100
B5-b1-c1-d2-e1	Global Treasure Investments Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy	2	100
B5-b1-c1-d2-e2	KGI Asia Limited	個人董事	Chu Kuan Hsun 黃碧玲 Wong Hoe Choon Reddy Lin Patrick C Lee Mei Ching Alva Chan Hin Geung Mark	95,000,000	100
B5-b1-c1-d2-e3	KGI Investments Management Limited	個人董事	Chan Hin Geung Mark Chu Kuan Hsun Wong Hoe Choon Reddy 黃碧玲 Lee Mei Ching Alva	41,930,600	100
B5-b1-c1-d2-e4	KGI Futures (Hong Kong) Limited	個人董事	Chu Kuan Hsun Lee Man Sik 麋以雍 Wong Hoe Choon Reddy Lee Siu Lun	45,000,000	100
B5-b1-c1-d2-e5	KGI Capital Asia Limited	個人董事	黃碧玲 Lee Siu Lun Wong Hoe Choon Reddy	207,962,769	100
B5-b1-c1-d2-e5-f1	KGI Finance Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Hoe Choon Reddy Chan Hin Geung Mark	42,913,985	100
B5-b1-c1-d2-e5-f2	KGI International (Hong Kong) Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Hoe Choon Reddy Lin Patrick C Fung Chi Yu	190,000,000	100
B5-b1-c1-d2-e5-f3	PT. KGI Sekuritas Indonesia	個人董事 個人監察人	AntonyKristanto Robby Winindo Low Chung Kiat 丁紹曾 王昭麟 Hery Adriawan Zainal	99,000	99
B5-b1-c1-d2-e6	KGI Hong Kong Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Hoe Choon Reddy Mok Wai Yu Peggy	15,000	100
B5-b1-c1-d2-e7	KGI International Finance Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Hoe Choon Reddy Choi Hoi Chung Jason	10,000,000	100
B5-b1-c1-d2-e8	KGI Asset Management Limited	個人董事	Chan Hin Geung Mark Wong Hoe Choon Reddy 顏志堅 Chu Kuan Hsun Lee Mei Ching Alva	64,200	100
B5-b1-c1-d2 e9	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	個人董事	Chu Kuan Hsun Wong Hoe Choon Reddy Chan Hin Geung Mark	3	100
B5-b2	凱基投資諮詢(上海)有限公司(註)	個人董事： 個人監察人：	邱明熙 黃幼玲 洪韶卿 周瑤敏	4,000,000	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
B6	凱基創業投資(股)公司	董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	王昭麟 黃幼玲 林彥均 洪韶卿 陳權澤	70,000,000	100

註：凱基投資諮詢(上海)有限公司申請關閉，於 109 年 7 月 16 日業經台灣主管機關核准，待當地主管機關核准。

◎ 凱基銀行

基準日：109 年 12 月 31 日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
C1	中華開發管理顧問(股)公司	董事：凱基銀行 監察人：凱基銀行	曹慧姝 林紹華 徐文耀 施惠琪	153,171,873	100
C1-b1	華開租賃(股)公司	董事：中華開發管理顧問 個人董事 董事：茂豐租賃 個人監察人 個人監察人 總經理	孟昭明 林紹華 黃之寧 林東進 劉偉剛 洪仲光 黃碧玲 徐文耀 林紹華	58,328,460 0 17,179,987 0 0	76.04 22.40
C1-b2	中華開發國際租賃有限公司	董事：中華開發管理顧問 監察人：中華開發管理顧問	華　倩 林紹華 徐文耀 施惠琪	無	100

(五) 各關係企業營運概況

◎ 開發金控

基準日：109 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

索 引	企 業 名 稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業損益	本期損益	每股(虧損)盈餘(元)
A	中華開發資本(股)公司	20,411,159	38,025,725	3,256,440	34,769,285	(704 ,604)	(1,217,888)	(1,055,416)	(0.52)
B	凱基證券(股)公司	34,363,397	274,032,246	202,172,138	71,860,108	14,923,303	4,496,515	8,725,325	2.54
C	凱基商業銀行(股)公司	46,061,623	780,497,778	713,511,034	66,986,744	11,359,102*	11,359,102*	4,224,358	0.92
D	中華開發資產管理(股)公司	1,133,600	1,685,582	228,142	1,457,440	177,444	94,321	123,658	0.63
E	中國人壽保險(股)公司	47,313,972	2,219,711,848	2,040,054,643	179,657,205	323,248,432	15,704,820	15,547,836	3.29

註*：係「淨收益」。

◎ 中華開發資本

基準日：109 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

索 引	企 業 名 稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
A1	中華開發資本管理顧問股份有限公司	230,939	698,029	201,983	496,046	245,898	35,400	34,591	1.50
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	190,836	340,850	410	340,440	26,922	26,193	26,197	—
A1-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	199,986	1,448,925	1,170,712	278,213	57,031	29,638	28,714	—
A1-b1-c1-d1	華開(福建)股權投資管理有限公司	43,819	128,683	39,171	89,512	59,199	17,418	15,496	—
A1-b1-c1-d2	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	30,673	180,472	78,071	102,401	103,207	17,853	14,923	—
A1-b1-c2	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	52,583	49,824	341	49,483	(2,307)	(2,837)	(2,664)	—
A1-b1-c3	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	52,583	51,646	239	51,407	(880)	(1,153)	(1,073)	—
A1-b2	開發創新管理顧問股份有限公司	20,000	34,053	9,013	25,040	30,714	4,861	3,882	1.94
A2	中華開發創業投資股份有限公司	4,762,134	4,337,282	70,703	4,266,579	(133,734)	(211,609)	(193,721)	—
A3	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3,713,770	3,558,853	596	3,558,257	(103,776)	(104,612)	(75,708)	—
A4	CDIB Capital International Corporation	133,988	602,068	352,293	249,775	506,169	(178,241)	(161,837)	—
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	56,626	272,996	116,416	156,580	268,355	26,594	21,206	—
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	23	117,484	33,793	83,691	83,138	6,865	10,651	—

索 引	企 業 名 稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
A4-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation(清算中)	73,184	44,863	5,660	39,203	0	(27,348)	(27,848)	—
A4-b4	CDIB Capital Asia Partners Limited	3	1,304	148	1,156	12	(564)	(564)	—
A4-b5	CDIB Intelligence Partners Limited（註 1)	0	0	0	0	0	0	0	—
A4-b6	CDIB Buyout Partners Limited（註 2)	0	0	0	0	0	0	0	—
A5	CDIB Capital Investment I Limited	3,785,862	6,882,634	6,927	6,875,707	(612,245)	(783,623)	(761,549)	—
A5-b1	SCBS 1 Holding Corporation	—	86,096	1,327	84,769	2,584	194	447	—
A5-b2	CDIB X Finance I Holding Limited	14	12,810	50	12,760	0	(1,551)	(1,549)	—
A6	CDIB Capital Investment II Limited	1,282,860	1,782,697	77,364	1,705,333	256,252	55,158	641,305	—
A7	CDIB Global Markets Limited	2,431,210	5,553,880	2,023	5,551,857	(521,956)	(699,614)	(684,911)	—

註 1：已於 109 年 2 月 28 日辦理設立登記，惟截至 109 年 12 月 31 日尚未投入資本。
註 2：已於 109 年 11 月 10 日辦理設立登記，惟截至 109 年 12 月 31 日尚未投入資本。

◎ 凱基證券

基準日：109 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

索 引	企 業 名 稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
B1	凱基期貨(股)公司	1,159,393	38,821,967	34,776,788	4,045,179	2,377,232	315,730	603,343	5.2
B1-b1	凱基資訊(股)公司	50,000	48,369	343	48,026	0	(509)	(222)	(0.04)
B2	凱基證券投資信託(股)公司	300,000	771,365	188,248	583,117	802,173	202,039	162,545	5.42
B3	凱基證券投資顧問(股)公司	50,000	153,514	90,439	63,075	170,126	6,281	8,066	1.61
B4	凱基保險經紀人(股)公司	5,000	147,352	89,838	57,514	303,983	60,073	47,514	95.03
B5	Richpoint Company Limited	4,191,930	15,715,680	416,739	15,298,941	79	(13,020)	1,840,914	—
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	4,471,879	15,417,069	157,877	15,259,192	10,006	6,044	1,783,147	—
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	5,965,242	22,585,349	7,195,733	15,389,616	(26,113)	(42,534)	1,770,746	—
(註 1)	Bauhinia 88 Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
(註 2)	Supersonic Services Inc.	0	0	0	0	0	0	0	—
(註 3)	KGI Korea Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c1-d1	KGI International Limited	2,323,744	1,999,893	57	1,999,836	6,671	6,671	4,618	—

索 引	企 業 名 稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
B5-b1-c1-d1-e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	2,159,452	4,924,130	2,886,036	2,038,094	22,835	1,853	203,547	—
B5-b1-c1-d1-e1-f1	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	2,967,854	27,174,054	24,734,681	2,439,373	1,192,262	(68,191)	62,005	—
(註 4)	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	0	0	0	0	0	(57)	(57)	—
B5-b1-c1-d2	KGI Limited	11,096,425	12,922,448	0	12,922,448	0	0	0	—
B5-b1-c1-d2-e1	Global Treasure Investments Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c1-d2-e2	KGI Asia Limited	2,708,260	49,615,637	40,634,534	8,981,103	2,688,304	2,338,483	449,229	—
B5-b1-c1-d2-e3	KGI Investments Management Limited	154,180	59,411	6,158	53,253	55,562	55,534	(6,357)	—
B5-b1-c1-d2-e4	KGI Futures (Hong Kong) Limited	1,282,860	5,809,988	3,637,165	2,172,823	212,755	194,909	37,545	—
B5-b1-c1-d2-e5	KGI Capital Asia Limited	5,928,609	5,971,628	3,279	5,968,349	8,552	8,552	55,448	—
(註 5)	KGI Alliance Corporation	0	0	0	0	0	0	(16,392)	—
B5-b1-c1-d2-e5-f1	KGI Finance Limited	1,223,392	1,037,149	61,064	976,085	3,022	2,566	94,333	—
B5-b1-c1-d2-e5-f2	KGI International (Hong Kong) Limited	5,416,520	30,397,539	24,217,261	6,180,278	1,882,184	1,588,694	860,172	—
B5-b1-c1-d2-e5-f3	PT KGI Sekuritas Indonesia	200,000	1,164,666	871,746	292,920	101,688	(20,127)	24,574	—
B5-b1-c1-d2-e6	KGI Hong Kong Limited	428	1,145,651	1,423,832	(278,181)	12,458	(2,945,960)	160,158	—
B5-b1-c1-d2-e7	KGI International Finance Limited	285,080	663,096	285,394	377,702	58,441	11,802	10,805	—
B5-b1-c1-d2-e8	KGI Asset Management Limited	47,213	48,350	1,939	46,411	7,469	7,469	(314)	—
B5-b1-c1-d2-e9	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b2	凱基投資諮詢(上海)有限公司 (註 6)	114,032	22,640	0	22,640	(1,497)	(5,776)	(5,766)	—
B6	凱基創業投資(股)公司	700,000	863,330	27,370	835,960	91,238	79,569	78,883	1.13
(註 7)	環華(股)公司	0	0	0	0	0	(13,350)	(7,305)	(0.39)

註 1： Bauhinia 88 Ltd.已於 109 年 6 月 30 日關閉。
註 2： Supersonic Services Inc.已於 109 年 5 月 25 日關閉。
註 3： KGI Korea Limited 已於 109 年 11 月 30 日關閉。
註 4： KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.已於 109 年 9 月 23 日關閉。
註 5： KGI Alliance Corporation 已於 109 年 6 月 10 日關閉。
註 6： 凱基投資諮詢(上海)有限公司申請關閉，於 109 年 7 月 16 日業經台灣主管機關核准，待當地主管機關核准。
註 7： 環華(股)公司於 109 年 6 月 5 日經其股東會決議自 109 年 7 月 1 日起開始清算，本公司自該清算開始日起喪失對環華(股)公司之控制。

◎ 凱基銀行

基準日：109 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

索 引	企 業 名 稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
C1	中華開發管理顧問股份有限公司	1,531,719	872,099	6,069	866,030	84,650	83,003	83,160	0.54
C1-b1	華開租賃股份有限公司	767,048	4,979,742	4,121,814	857,928	319,570	38,888	42,526	0.55
C1-b2	中華開發國際租賃有限公司	822,700	124,012	8,681	115,331	95	52,336	52,312	—

二、 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無。

三、 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形

子公司名稱	實收資本額(仟元)	資金來源	本金融控股公司持股比例	取得或處分日期	取得股數及金額	處分股數及金額	投資損益	截至年報刊印日止持有股數及金額	設定質權情形
凱基證券(股)公司	34,363,397	—	100%	109 年度	—	182,645,796 股 1,655,287 仟元	—	—	—
				110 年度截至年報刊印日止	—	—	—	—	—
中國人壽保險(股)公司	47,313,972	—	47.2995%	109 年度	—	199,656,000 股 1,786,342 仟元	—	362,812,259 股 3,374,154 仟元	—
				110 年度截至年報刊印日止	—	229,000,000 股 2,171,814 仟元	—	133,812,259 股 1,405,029 仟元	—

四、 其他必要補充說明事項

(一) 前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

1. 本公司王銘陽總經理於 109 年 3 月 4 日退休，後由本公司許道義資深副總經理代理。
2. Mr. Stefano Paolo Bertamini 自 109 年 11 月 4 日起擔任本公司總經理。

中華開發金融控股股份有限公司

董事長　張家祝

刊印日期

中華民國一一〇年三月三十一日

本年報內頁採用環保紙

封面照片為開發金控新大樓
榮獲「黃金級綠建築標章證書」

儒風 承印
RU FON (02) 2225-1430