



中華開發金控  
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

# 中華開發金融控股股份有限公司 110年 股東會年報

代號：2883

公司網址：<https://www.cdfholding.com/zh-tw/>

查詢網址：[mops.twse.com.tw](https://mops.twse.com.tw)

刊印日期：111年3月31日



#### 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：台北市松山區敦化北路 135 號  
電話：(02)2763-8800  
網址：www.cdfholding.com/zh-tw/

姓名：潘玲嬌  
職稱：副總經理  
電話：(02)2763-8800  
信箱：april.pan@cdibh.com

#### 子公司

中國人壽保險股份有限公司  
地址：台北市松山區敦化北路 135 號 3、  
4、5、6、7 樓  
電話：(02)2719-6678  
網址：https://www.chinalife.com.tw/

凱基商業銀行股份有限公司  
地址：台北市松山區敦化北路 135 號 9、  
10 及 11 樓  
電話：(02)2175-9959  
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.kgibank.com

中華開發資本股份有限公司  
地址：台北市松山區敦化北路 135 號  
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：台北市松山區敦化北路 135 號 8 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：吳怡君、柯志賢  
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

<b>壹、致股東報告書</b>	<b>1</b>
<b>貳、金融控股公司簡介</b>	<b>4</b>
一、設立日期	4
二、公司沿革	4
<b>參、公司治理報告</b>	<b>6</b>
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 (1)	11
(二) 董事資料 (2)	19
(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	32
(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	50
(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	50
三、最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形	51
(一) 一般董事及獨立董事之酬金	51
(二) 總經理及副總經理之酬金	53
(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形	57
(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占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	58
四、公司治理運作情形	60
(一) 董事會運作情形	60
(二) 審計委員會運作情形	67
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目	73
(四) 公司治理運作情形	74
(五) 薪資報酬委員會運作情形資訊	88
(六) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因	92
(七) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	99
(八) 公司治理守則及相關規章查詢方式	103
(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊	103
(十) 內部控制制度執行狀況	104
(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	107
(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	111
(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	113
(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	114
五、簽證會計師公費資訊	114
(一) 公司應揭露給付簽證會計師與其所屬事務所及關係企業之審計公費與非審計公費之金額及非審計服務內容	114

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因	114
(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	114
六、更換會計師資訊	115
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	115
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之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	115
(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之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	115
(二) 股權移轉資訊	119
(三) 股權質押資訊	119
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	120
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	121
<b>肆、募資情形</b>	<b>123</b>
一、資本及股份	123
(一) 股本來源	123
(二) 股東結構	125
(三) 股權分散情形	125
(四) 主要股東名單	127
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	128
(六) 股利政策及執行狀況	129
(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	129
(八) 員工酬勞及董事酬勞	129
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形	130
二、公司債辦理情形	131
三、特別股發行情形	136
四、海外存託憑證發行情形	137
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	137
(一) 員工認股權憑證辦理情形	137
(二) 限制員工全力新股辦理情形	137
六、併購或受讓其他金融機構之辦理情形	139
(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	139
(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形	140
(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	140
七、資金運用計畫執行情形	141
<b>伍、營運概況</b>	<b>142</b>
一、業務內容	142

(一) 主要業務範圍	142
(二) 本年度經營計畫	148
(三) 產業概況	149
(四) 研究與發展	152
(五) 長、短期業務發展計畫	153
二、跨業及共同行銷效益	155
三、市場及業務概況	155
四、從業員工	161
(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、員工持有之專業證照及進修訓練情形	161
(二) 110 年度教育訓練情形	164
五、企業責任及道德行為	164
(一) 共融力計畫	164
(二) 疫情社會救助	173
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。	174
七、資訊設備	174
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護	175
(二) 未來開發或購置計畫	175
(三) 緊急備援與安全防护措施	177
八、資通安全管理	177
(一) 資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源	177
(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施	178
九、勞資關係	179
(一) 列示各項員工福利措施、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	179
(二) 列明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，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實	180
(三) 工作環境與員工人身安全保護措施	180
十、重要契約	181
<b>陸、財務概況</b>	<b>184</b>
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	184
(一) 簡明合併資產負債表	184
(二) 簡明個體資產負債表	187
(三) 簡明合併綜合損益表	188
(四) 簡明個體綜合損益表	189
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見	189
二、最近五年度財務分析	190
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告	193

四、最近年度財務報告	194
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，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響	468
<b>柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項</b>	<b>468</b>
一、財務狀況	468
二、財務績效	470
三、現金流量	470
(一)最近二年度流動性分析	470
(二)流動性不足之改善計畫	470
(三)未來一年現金流量分析	471
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	471
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	471
(一)最近年度轉投資政策	471
(二)獲利之主要原因及改善計畫	471
(三)未來一年投資計畫	472
六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項	472
(一)金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策	472
(二)金融控股公司及其子公司衡量與管控各風險之方法及暴險量化資訊	473
(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	480
(四)科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施	480
(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	482
(六)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施	482
(七)業務集中所面臨之風險及因應措施	482
(八)董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施	483
(九)經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施	483
(十)訴訟或非訟事件	483
(十一)其他重要風險及因應措施	485
七、危機處理應變機制	485
八、其他重要事項	485
<b>捌、特別記載事項</b>	<b>486</b>
一、關係企業相關資料	486
(一)金控關係企業合併營業報告書	486
(二)關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目	490
(三)推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料	493
(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	494
(五)各關係企業營運概況	502
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	505
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分公司股票情形	505
四、其他必要補充說明事項	505
(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	505

# 壹、致股東報告書

回顧民國(下同)110年度，受惠新冠肺炎疫苗施打逐步普及，主要國家陸續恢復經濟活動，經濟動能出現明顯反彈。臺灣疫情控制仍佳，且得益於全球經濟復甦，創新科技應用與數位轉型需求延續，以及價格上漲因素，出口表現突出；內需方面，民間消費在挺過本土疫情後逐漸回穩，加上廠商擴增產能與綠能設施布建延續，成為貢獻經濟成長的主力之一。在資本市場方面，基本面強勁帶動企業獲利跳升，臺股再創新高，且在主要股市中表現名列前茅；110年底收盤指數來到18,219點，漲幅達23.7%。

面對疫情持續干擾及對於通膨升溫隱憂，包含銀行、證券、壽險及私募基金管理等各項業務仍展現優秀營運表現，並創造歷史新高之獲利471億元。另在提升資本使用效率與股東權益報酬目標下，透過二次公開收購，逐步增加對於中國人壽之持股比重，並於110年12月30日正式將中國人壽納為金控持股100%之子公司。110年度合併稅後淨利為471億元(含非控制權益120.6億元)，每股稅後盈餘為2.34元，合併股東權益報酬率(ROE)為15.1%。相較109年度合併稅後淨利206.8億元(含非控制權益80.2億元)，年成長幅度約128%。

在信用評等方面，中華信用評等公司於110年5月公佈本公司的長、短期評等分別為「twAA」與「twA-1+」，評等展望則提升為「穩定」。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。「穩定」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，在完成對中國人壽絕對多數股權的收購後，可維持評等穩定。

開發金於110年初啟動了ABCDE五年策略：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，我們將在金控網站營運報告中分享更多的細節及案例。謹將110年度各主要業務之表現說明如下：

## (一) 壽險業務

中國人壽為持續擴大營運規模，提升市佔率及提供保戶完善服務，長期深耕經營業務通路、銀行保險、經紀代理、業務服務、團體保險及電子商務等通路，並依各通路之任務及特性，推出符合需求之差異化商品，以維持通路銷售優勢及通路均衡發展。因應社會趨勢積極創新商品，以客戶需求為導向，建構全方位之保險商品，提供多樣化的商品滿足各族群之壽險、退休、意外、醫療、長照及理財規劃等需求。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。110年度累積全年總保費收入2,240億元、新契約保費收入為888億元，其中長年期分期繳商品新契約保費收入較去年同期成長11%。另外，面對金融科技浪潮，中國人壽亦投入資源推動數位躍升，110年首創將人臉辨識技術應用於投保流程，且為率先獲准試辦遠距投保的少數業者之一，領先業界邁入「刷臉投保」新紀元，並於第一屆《工商時報數位金融獎》中，囊括「數位

創新獎」、「數位資訊安全獎」兩項優質獎；於「TCSA 台灣永續獎」競賽獲得「創新成長領袖獎」金融及保險業組第一名。

在深化公司治理表現方面，除了於上市上櫃公司治理評鑑累積六次獲得 TOP 5% 佳績，治理績效深獲各界肯定；在推動永續發展亦有成效，是 110 年「TCSA 台灣永續獎」競賽唯一獲得「TOP 50 永續企業獎」之保險業者。

## (二) 商銀業務

凱基銀行持續以法人金融、個人金融與金融市場為成長之三大支柱，聚焦發展金融科技運用，打造以客戶體驗為中心之數位服務整合方案。在法人金融業務方面，致力為國內外法人企業提供最適化之財務解決方案及專業金融服務。在個人金融業務方面，因應數位服務全齡化時代到來，加速建構各項數位申辦平台，持續優化行動銀行與網路銀行功能。同時，運用「KGI inside」開放應用程式服務平台，串接各領域新創業者，攜手打造虛實整合之金融生態圈，延伸服務觸角至更多潛在客群。在金融市場業務方面，持續強化風險控制與限額管理，積極降低衍生性金融資產暴險及動態調整避險策略，建立以獲取穩定報酬的資產配置。

鑒於 ESG (Environmental, Social, Governance) 已成為衡量企業永續經營之國際性指標，凱基銀行於 110 年度亦積極參與國內指標性大型再生能源電廠融資計畫，並透過授信支持如國中小學校舍等小型太陽能發電案場之建置，對綠能科技產業授信餘額較前一年度成長 24%；並發行我國首批社會責任債券，以實際行動支持國內基礎生活設施、偏鄉建設、中小型及微型企業紓困、金融弱勢族群扶助、都市更新及危老建築更新等五大類社會效益計畫，發揮正向金融影響力。

## (三) 創投 / 私募股權業務

持續致力於新基金募集工作，並於 110 年度完成一檔臺幣計價基金。整體管理包含新臺幣、美元及人民幣等計價共十二檔基金，投資區域主要涵蓋臺灣、大陸及北美地區，合計基金累計承諾投資規模在 110 年底來到 411 億元，並於 110 年度完成約 26 億元投資撥款及 30 億元之資金回收；累計已完成直接投資撥款共 298 億元、回收約 87 億元。除了基金管理業務外，開發資本亦完成包含總部大樓的公開標售及降低對於第三方私募基金的投資規模，所回收之資金除了上繳金控完成策略性專案外，亦規劃扶植新型態業務的發展，將有助於提升長期資本的運用效益。

## (四) 證券業務

110 年度各業務營運成果亮麗且持續保持市場競爭地位。其中，經紀業務市佔率 10.7%，穩居同業第二名。110 年度成功導入分戶帳，提供客戶一站式開立台股、複委託、財富管理帳戶服務；建立「美港股投資專區」線上平台，小額投資人可快速取得海外存股標的投資資訊，同時，官方 LINE 社群好友數累計達 26 萬人、影音內容觀看次數累計超過 45 萬次，展現領先同業的社群經營成果。外資法人經紀業務市佔率 15.7%，蟬聯國內同業第一，借券業務市佔率 25%，為同業排名第二，體現深獲外資法人肯定之專業研究與服務。主辦承銷初次上市櫃及次級市場籌資案件數合計達 41 件，市



佔率達 17%，再度蟬聯同業冠軍。初級承銷新臺幣及國際板債券之合併金額達 2,376 億元，市佔率 12.5%，維持同業之冠。權證交易量市佔率為 15.7%，較去年同期成長近三成，權證發行檔數共 8,193 檔，總發行金額達 662 億元，同業排名第二。凱基投信公募及私募基金資產規模分別來到 2,004 億元及 37 億元，排名為第八及第三。

凱基證券亦致力於金融創新，110 年度取得開辦與高資產客戶於營業處所買賣未達 BB- 信評等級之外國債券與外幣計價結構式債券之資格，並獲主管機關核准發行外幣計價槓桿型結構型商品，持續積極豐富理財商品及滿足客戶多樣化的配置需求。

本公司於 110 年再次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，名列全球保險業 Bronze Class 之殊榮，環境面向名列全球保險業第一。此外，本公司已連續 4 年榮獲天下企業公民獎、連續 5 年入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，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，結合日益蓬勃的社會企業與社會創新能量，整合集團、社會企業及地方創生團隊三方的資源，打造三方共贏的合作模式，建立永續地方創生生態系。透過志工服務，深化同仁對於公司 ESG 理念的體認，對同仁與合作夥伴發揮正向影響力。

本公司 110 年 4 月正式承諾「2045 年達成全資產組合淨零碳排」的承諾，透過金融業的投融資行為擴大影響力，將依循國際規範提出完整低碳轉型路徑。此外，110 年 10 月正式搬入新總部大樓，我們以環境友善及永續發展的理念打造黃金級綠建築，不但提供舒適優雅的工作環境，也是承諾「2045 年全資產組合淨零碳排」的具體實踐。

展望 111 年，因全球經濟復甦步調不一、地緣政治衝突持續與通膨升溫等，金融市場波動會加大。臺灣出口表現雖難以像 110 年那般亮眼，但內需可望成為經濟火車頭，整體經濟成長仍會有不錯的表現。

最後，感謝所有員工的辛勤付出，客戶、主管機關與股東長期的支持。我們將持續執行 ABCDE 策略，並擁抱創新和人才，為客戶、股東和社會提供永續金融解決方案。



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 年正式成立，公司秉持正派經營、誠信至上之理念，初期以證券經紀、自營及承銷業務為主，逐步發展成提供多樣化服務的綜合證券商。時至今日，除了在國內轉投資設立期貨、投資信託、投資顧問，風險投資 (創投) 及保險經紀人等子公司外，經營版圖已拓展到香港、泰國及新加坡等市場；在業務種類方面，亦從傳統證券相關業務擴大至債券業務及各類衍生性商品開發，包括利率衍生性商品、信用衍生性商品、股權衍生性商品及各種結構型商品，業務範圍涵蓋證券經紀、自營、承銷、債券與衍生性商品等各項業務，產品業務覆蓋完整，兼具矩陣式管理、跨國管理能力、整合性的區域產品與通路等三大特色。

凱基證券自成立初期，即積極尋找擴張經營規模的最佳機會，98 年順利完成與台証綜合證券的合併，躍升為台灣第二大證券商；102 年 1 月 18 日正式成為中華開發金融控股股份有限公司 100%

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。凱基證券在海外事業版圖亦相當完整，目前在香港、泰國、新加坡及印尼皆有據點，藉由區域佈局的優勢，掌握國際經濟脈動，提供國內外客戶完整的商品線與全方位的理財服務，國際化經營佈局領先國內同業。

凱基證券為落實開發金控 ABCDE 策略推動公司成長，致力於鞏固臺灣證券市場領先地位及擴展亞太區財富管理業務，積極推動客戶體驗優化、數位轉型、數據分析，以滿足投資人日益增長的數位金融需求，同時，著重強化跨區域業務合作，推行在地服務進化，並拓展業務版圖。

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，主要營業項目涵蓋存放款、信用卡、財富管理、消費金融、企業金融、金融交易和外匯等商業銀行相關業務。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。

凱基銀行依循金控「數位躍升、首選雇主、顧客導向、驅動成長、高效執行」等五大發展策略，落實跨售與資本運用效益，迅速強化競爭力。此外，透過與海外區域市場策略夥伴合作，積極邁向國際化發展。在當前瞬息萬變的產業環境，凱基銀行以差異化的優質客戶體驗為核心，提供多元化之專業金融服務，以贏得客戶的信賴與忠誠度，期許成為集團客戶金融服務的最佳選擇，並藉此充實銀行臺外幣存款基礎及取得相對低廉的資金成本，提升業務競爭的能力，在創造亮眼之股東權益成長的同時，持續致力實踐永續經營理念、善盡社會責任。

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，同年12月30日本公司完成與中國人壽的股份轉換，中國人壽成為本公司100%持股之子公司。

子公司中華開發資產管理成立於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，以中華成長三資產管理為存續公司，並同日更名為中華開發資產管理，統一公司品牌名稱，提高資金運用彈性，提升業務推廣與競爭力。

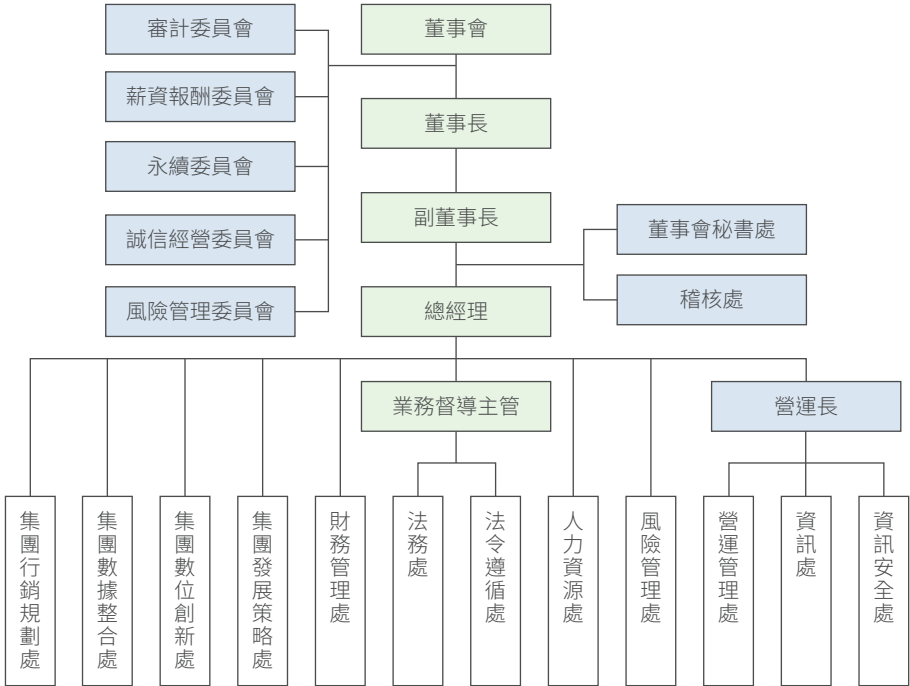
# 參、公司治理報告

## 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、永續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、採購及營運管理等相關事宜。

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) 永續委員會

由本公司董事長、總經理、獨立董事、直接控股子公司之董事長、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：

- 永續發展年度計畫及策略方向之議定。
- 永續發展專案及活動計畫之議定。
- 永續發展年度計畫、策略方向、專案及活動計畫執行成效之追蹤與檢討。
- 定期檢視永續企業社會責任報告書。
- 其他董事會交辦有關永續發展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。

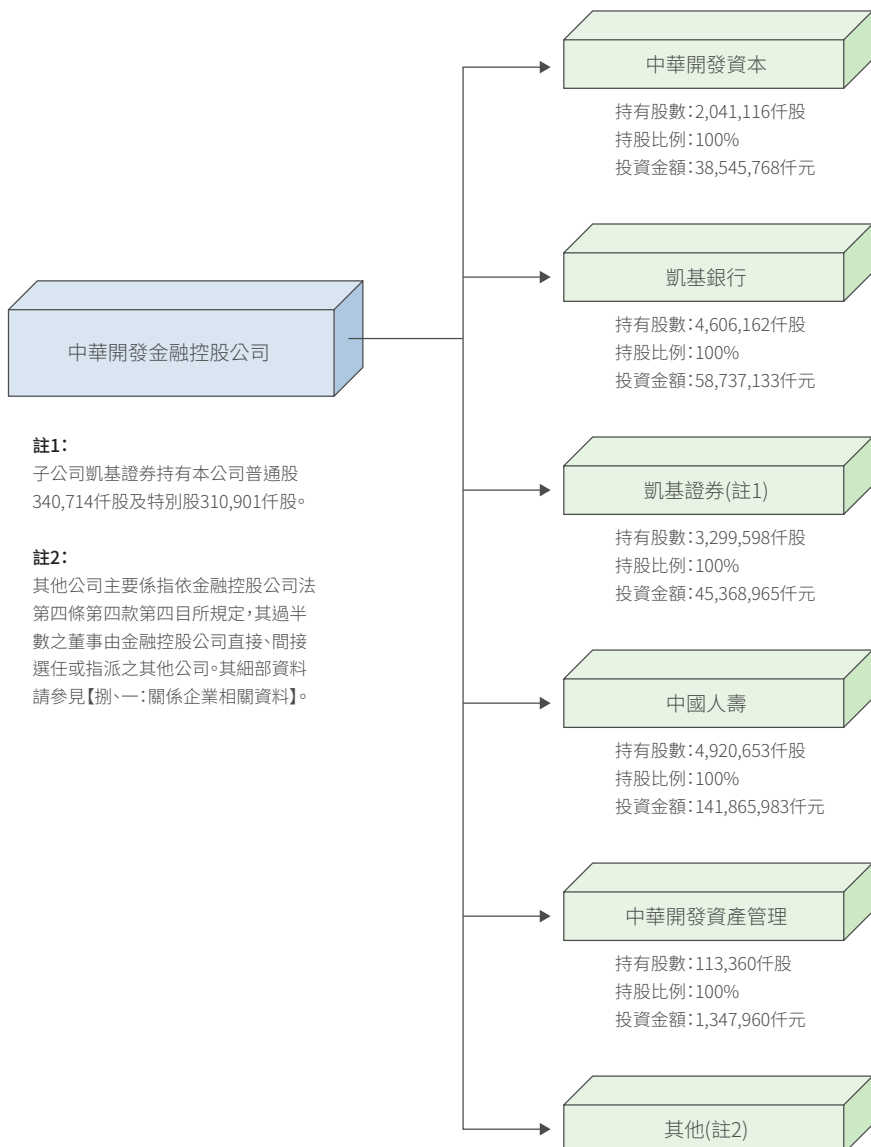
#### (5) 風險管理委員會

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：110年12月31日







職稱	國籍或江 冊地	姓名	性別 / 年齡	還(就)任 日期	任期 (註 1)	初次委任 日期	委任時 持有股份		現在 持有股份		配捐、未成孖子 或退休持有股份		利兩心人名義持有 股份		王奕強(學) 歷	目前擔任重要附屬公司及 其他公司之職務	其他關係—親友 或為關係之其他 王君、董事或 監事人	備註 (註 2)
							普通股 股數	特權 比至 (%)	普通股 股數	特權 比至 (%)	普通股 股數	特權 比至 (%)	普通股 股數	特權 比至 (%)				
副董 事長	中華 民國	周宇化 (股)公司	男 / 51- 60 歲	105.06.14	至 111.06.11	93.04.05	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國賓州大學拉姆森學院 企管碩士；密西根(州)預 分學校、密西根(州)萊 蘭大學管理學、執行董 事、副總經理、中華開發 證券國際(股)公司總經理、 中華開發證券國際(股)公司 董事長兼行政長、中華開 發證券國際(股)公司副董 事、Prime Express Holdings Limited 董事、 發源科技化學(股)公司董 事、Saint-Ekuperly 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、Asia Interactive Media Limited 董事、 Greenroom Inc. 董事。	中華開發證券(股)公司副董 事、CDIB Capital International (USA) Corporation 董事長、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 副董事長、CDIB Capital Investment II Limited 董事、 CDIB Capital Investment I Limited 董事、CDIB Global Marketers Limited 董事、CDIB Capital Asia Partners Limited 董事、World Fitness Services Ltd 董事、香港廣世 裕發展有限公司 World Fitness Asia Limited 董事、 Eighteen48 Management Limited 董事、 CDIB Capital International Corporation 董事總經理、 CDIB Intelligence Partners Limited 董事、CDIB Asia Secured Credit Opportunities GF Ltd 董事、 BTQ A.G. Advisor。	無	無

職稱	國籍或地區	姓名	性別	出生日期	任期(註1)	初次委任日期	委任時持有股份			現在持有股份			配屬一未成年子女居住持有股份			利用他人名義持有股份			王壽輝(男) 是	目前擔任之其他上市公司之職務	其他權益或利益(註2)	
							普通股股數	特別股股數	之總數	普通股股數	特別股股數	之總數	普通股股數	特別股股數	之總數	普通股股數	特別股股數	之總數				普通股股數
董事	中國 民國	蔡運玉真 (假公司)	-	105.06.14	至 111.06.13	105.06.14	0	0	0	10,000,000	0.07	180,000,000	1.05	0	0	0	0.00	0	0.00	DBA, University of Texas Austin; MBA, University of North Texas; Chief Executive Officer (KSA, Jordan, Kuwait, Malaysia, Al Jaber Bank, Saudi Arabia); Group Executive Director & CTO, Global Consumer Banking (Singapore); Standard Chartered Bank, Chairman and Chief Executive, GF North East Asia & President, GF Capital Asia Pacific & Chief Executive, GF Australia and New Zealand, General Director, GF; Director, Standard Chartered Bank PLC; Director, Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Branch.	Director, Al Rajhi Bank, KSA; President & CEO, China Development Financial Holding Corporation; Director, China Life Insurance Co., Ltd.	無
	中國 民國	代表人 陳禮明	男	109.11.70	至 111.06.13	109.11.70	0	0	4,159,385	0.02	0	0.00	0	0	0	0.00	0	0.00	無	無		
董事	中國 民國	蔡世英高儀 (假有限公司)	-	105.06.14	至 111.06.13	93.04.05	917,249	0.01	917,249	0.01	0	0.00	0	0	0	0.00	0	0.00	加拿大溫哥華溫大拿家華研亞所 碩士；星加坡(星印尼)五坡華研 所暨持有權人、星加坡(星印尼) 財政長區副執行長、星加坡(中 (星加坡)副執行長、星加坡(中 國)總經理、亞使空務集團星 加坡人壽保險區總經理、亞 細亞區(新加坡)區總經理、亞 及非人壽保險區執行長、星加坡 上(新加坡)區副總裁	中國人壽證券 有限公司董事	無	
	馬來西亞	代表人 譚培培	男	110.12.77	至 111.06.13	110.12.77	0	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0.00	0	0.00	無	無		

職稱	身籍 或註 冊地	姓名	性別 / 年 齡	履(勅)任 日期	任期 (註1)	初次 聘任 日期	擔任時 持有股份			現在 持有股數			配偶、未成年子 女等持有股份			利用他人或操作 有股份			主職經(學)歷	目前兼任金融機構公司及 其他公司之職務	其配偶或二等親 以內關係之其他 主要、從事或 監事人		備註 (註2)				
							普通股 股數	特別 股數	乙種 股數	普通股 股數	特別 股數	乙種 股數	普通股 股數	特別 股數	乙種 股數	普通股 股數	特別 股數	乙種 股數			普通股 股數	特別 股數		乙種 股數	職 稱	姓 名	關 係
董事長	中華民國	高維祺	男 / 50 歲	108.06.14	至 111.06.13	108.06.14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	無	無	無	無
代表人 會所 召集		蔡瑞豐	女 / 41- 50 歲	108.06.24	至 111.06.13	108.06.24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	無	無	無	無



職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選就日期	任期(註1)	初次聘任日期	現任時持有股券		現任持有股數		配偶、未成年子女現在持有股券		利用他人名義持有股券		王毅聖(學) 是	目前兼任其他控股公司及 其他公司之職務	其他關係			備註 (註2)
							普通股 股數	特別股 股數	普通股 股數	特別股 股數	普通股 股數	特別股 股數	普通股 股數	特別股 股數			職稱	姓名	關係	
獨立 董事	中華 民國	林煥祺	男 / 51- 60 歲	105.05.14	至 111.06.13	105.05.16	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	無	無	無	無	無	無
獨立 董事	中華 民國	杜芳震	男 / 61- 70 歲	105.05.14	至 111.06.13	105.05.14	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	無	無	無	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	返就任日期	任期(註1)	初次任日期	現任時持有股份		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				王教授(外)是	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	其他關係或執事以內關係之其他董事或監事人員							
							普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	持股比例(%)			普通股股數	持股比例(%)	之種類	姓名	關係			
獨立董事	中華民國	顧世紅	男 / 61-70 歲	105.05.14	105.05.14 至 111.05.13	105.05.14	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無	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：法人股東之主要股東

基準日：111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：111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)	凱基證券股份有限公司	5.52
	仲冠投資股份有限公司	3.12
	景冠投資股份有限公司	2.24
	張鎮麟	1.70
	中國人壽保險股份有限公司	1.58
	摩根大通託管梵加德新興市場股票指數基金戶	1.41
	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	1.24
	興文投資股份有限公司	1.10
	邱德富	0.89
	匯豐託管 LSV 新興市場股票基金有限合夥投資專戶	0.89

註：基準日：111年3月22日。





姓名	條件	獨立董事情形(註2)	兼任其他公司獨立董事家數
副董事長 同亨化學股份有限公司 代表人 尚德沛	● 曾任雷克萊(紐約)分析師、南豐兄弟(倫敦)資深投資銀行家、執行董事、副總經理、中泰證券資本國際(股)公司總經理、中泰期貨資本國際(股)公司董事長兼執行長、中泰期貨資本(股)公司常務董事等。業務專長、亞洲國際(股)公司董事、Prime Express Holdings Limited 董事、聖濟科技化學(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、Asia Interactive Media Limited 董事、Greenroom Inc. 董事等職務。現為中泰期貨資本(股)公司副董事長；於2006年建立子公司中泰國際資本國際之投資平台，現任其總經理並共同執行長。目前其兼職家集團子公司之業務專長及董事，具備證券期貨、創業投資、執行與策略規劃、風險管理、財務估價等。公司治理等專業經歷、專業能力均具務經驗。	1. 非本人為其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數1%以上或持前十名之自然人股東， 2. 非1所稱之經理人或2、3所稱人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親屬， 3. 非五股持有公司已發行股份總數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項起訴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、子公司或與同一母公司之子公司或證券交易所或萬物因法令等之獨立董事相互兼任者，不在此限)。 4. 非與公司之董事間或或有法律關係之股份起訴權係由同一人控制之先公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或與同一母公司之子公司依證券交易所或萬物因法令等之獨立董事相互兼任者，不在此限)。 5. 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(但如為公司或其母公司、子公司或與同一母公司之子公司依證券交易所或萬物因法令等之獨立董事相互兼任者，不在此限)。 6. 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之持股20%以上，未超過50%，且為公司或其母公司、子公司或與同一母公司之子公司依證券交易所或萬物因法令等之獨立董事或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數5%以上股權，且該特定公司或機構之資產、業務、會計等相關服務之專業人士、智識、公務、公務、公司或機構之互兼任者，不在此限)。 7. 非為公司或其關係企業提供擔保或最近二年提供擔保計畫金額未逾新臺幣50萬元之關係、法律、財務、會計等相關服務之專業人士、智識、公務、公務、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。但依證券交易所或萬物因法令等之獨立董事或機構之互兼任者，不在此限)。 8. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	無
	● 符合「金融控股公司監事人員專業資格條件自聘人員兼職限制」及應履行事項等叫」第9條第1項第3款規定， ● 未有公司法第30條強制情事。		

姓名	條件	專業資格與經驗(註1)	獨立性情形(註2)	兼任其他公司獨立董事家數
董事 廣發實業股份有限公司 代表人 饒志明	<ul style="list-style-type: none"> <li>曾任GE North East Asia Chairman and Chief Executive、GE Capital Asia President、GE Asia Pacific Head of M&amp;A、GE Australia and New Zealand Chief Executive、Standard Chartered Bank Global Consumer Banking (Singapore) Group Executive Director &amp; CEO、Standard Chartered Bank PLC Director, Al Rajhi Bank, Saudi Arabia Chief Executive Officer (KSA, Jordan, Kuwait, Malaysia)、Al Rajhi Bank, Saudi Arabia Directors、Al Rajhi Banking &amp; Investment Corporation (Malaysia) Berhad Director等職務；於跨國大型企業機構及企業服務經歷逾34年；另現任Al Rajhi Bank, KSA Director、China Life Insurance Co., Ltd. Director、中華開泰壽險公司擔任總經理、承辦委員會委員、風險管理委員會委員；深具法律、專業銀行、證券知識、創業投資、銀行集團規劃、風險管理、財務諮詢、會計等相關財務之專業人士、獨立、公務、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相關之監督稽核委員責任，不在此限。</li> <li>符合「富邦控公司委託人自費人應具備資格條件自費人兼職限制」及「應勤行董事準則」第9條第1項第1款第1項第9項銀行董事資格規定。</li> <li>未有公司法第30條禁欲情事。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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數1%以上或持股前十名之自然人股東。</li> <li>非1所列之經理人或之、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屬。</li> <li>非直接持有公司已發行股份總數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表擔任公司董事或監察人之法人、自然人或受託人(但前為公司或其母公司、子公司或同一母公司之子公司或依證券交易所或證交所註冊之獨立董事擔任者，不在此限)。</li> <li>非因公司之董事關係或有表決權之股份超過半數係由同一人持有之其他公司董事、監察人或受託人(但前為公司或其母公司、子公司或同一母公司之子公司或依證券交易所或證交所註冊之獨立董事相互兼任者，不在此限)。</li> <li>非因公司之董事長、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)或受託人(但前為公司或其母公司、子公司或同一母公司之子公司或依證券交易所或證交所註冊之獨立董事相互兼任者，不在此限)。</li> <li>非為公司或關係企業提供審計或最近二年服務報酬累計金額未超過新臺幣50萬元之商務、財務、法律、會計等相關職務之專業人士、獨立、公務、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相關之監督稽核委員責任，不在此限。</li> <li>未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。</li> </ul>	無	

姓名	條件	獨立性情形(註2)	兼任其他公司獨立董事數
葉華 聯華實業股份有限公司 代表人 總經理	● 曾任紐約人壽(印尼)首席精算師兼財務長、紐約人壽(菲律賓)財務長、巴都銀行、紐約人壽(香港)銀行長、華泰人壽(中國)總經理、安太保險(美國)下賓州人壽(危地)亞太區總監、安華人壽(新加坡)亞太區總經理、友邦人壽(泰國)銀行長、東京海上(新加坡)亞洲亞太區執行長等職務。於密區大型帝國保險及帝國保險服務團23年，並擁有美國註冊會計師、加拿大精算師學會會員、北美精算師學會會員、美國壽險協會等專業資格；另現任中國人壽保險股份有限公司的董事、企業社會責任委員會委員及誠信經營委員會委員；深具證券知識、執行與策略規劃、風險管理、財務報告會計、公司治理、商業與市場行銷、國際經驗等專業經歷、專業能力及經營經驗。	獨立性情形(註2) 1. 非公司或其關係企業之受聘人。 2. 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數1%以上(附持股前十名之自然人股東)。 3. 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屬)。 4. 非直接持有公司已發行股份總數5%以上、附屬前五名或空公司(註第27條第1項或第2項)代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受聘人(但如為公司與其母公司、子公司或同一母公司之子公司或持有該子公司或該項國法之證券之獨立董事兼任者，不在此限)。 5. 非因公司之董事席次或有未決議之股份權利爭執係由同一人控制之他公司董事、監察人或受聘人(但如為公司或其母公司、子公司或同一母公司之子公司或持有該子公司或該項國法之證券之獨立董事兼任者，不在此限)。 6. 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)或受聘人(但如為公司與其母公司、子公司或同一母公司之子公司或持有該子公司或該項國法之證券之獨立董事兼任者，不在此限)。 7. 非為公司或受聘人等提供審計或最近二年取得報酬累計金額未滿新臺幣50萬元之商務、法律、財務、會計等相關服務之專業人士、顧問、公證、公斷人、公證人、公證(理事)、公證(監察人)或提供其他特別服務之會計師或律師，不在此限。 8. 本與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	無

姓名	條件	獨立性情形(註 2)	兼任其他公司獨立董事家數
葉謙賢律師事務所 代表人 葉謙賢	<ul style="list-style-type: none"> <li>曾任臺北地方法院刑事庭法官助理、理慈區農科科技法律事務所所長、律師、中興國際法律事務所資深律師、元大金控律師事務所合夥律師、中興國際法律事務所合夥律師、中興律師事務所合夥律師、中興國際(股)公司董事、中興國際(股)公司獨立董事、中興國際(股)公司監事、大立高分子工業(股)公司獨立董事、中興國際(股)公司董事長兼職務、具備會計、證券、銀行、法律、法務業務等職務，具備會計、證券、銀行、法律、法務業務等職務，具備會計、證券、銀行、法律、法務業務等職務，具備會計、證券、銀行、法律、法務業務等職務。</li> <li>符合「奇祥控股公司發行人自聘人員具備條件自聘人員範圍限制」及「應聘董事應遵守」第9條第1項第3款規定。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	獨立性情形(註 2) 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數1%以上或持股前十名之自然人股東， 1. 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數1%以上或持股前十名之自然人股東， 2. 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屬(視屬)， 3. 非直接持有公司已發行股份總數5%以上、持股前五名或密公司法第27條第1項或第2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(但前為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司或密接交易法或證券市場法或證單之獨立董事相互兼任者，不在此限)。 4. 非與公司之董事或監察人有表決權之股份或對半數係由同一人持有之他公司董事、監察人或受僱人(但前為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司或密接交易法或證券市場法或證單之獨立董事相互兼任者，不在此限)。 5. 非與公司之董事、監察、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(但前為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司或密接交易法或證券市場法或證單之獨立董事相互兼任者，不在此限)。 6. 本與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	無

















## 董事會多元化及獨立：

(一) 董事會多元化：敘明董事會之多元化政策、目標及達成情形。多元化政策包括但不限於董事選遞標準、董事會應具備之專業資格與經驗、性別、年齡、國籍及文化等組成情形或比例，並就前揭政策敘明公司具體目標及其達成情形。

### 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；為促進董事會結構及職能之健全發展，本公司「公司治理實務守則」明訂董事會成員考量多元化，除兼任本公司經理人之董事占董事席次比率不宜過高，董事選任應就本身運作、營運型態及發展需求整體考量董事成員所具備之「基本條件」（包含性別、年齡、國籍、文化及種族等），以及專業知識與技能（包含專業背景、專業技能及產業經歷）等多元面向，且為達到公司治理之理想目標，董事宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養（包含營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力及風險管理知識與能力）；同時為確保獨立董事客觀行使職權，本公司之獨立董事連續任期不宜逾三屆。本公司為落實前揭多元化原則，規劃董事會成員多元化之目標：(1) 至少 1 位董事具備銀行、證券 / 保險及創業投資之產業經驗、(2) 本公司經理人之董事佔董事席次比率不超過 1/3、(3) 女性不少於 1 人、(4) 行銷與策略規劃、風險管理、財務 / 金融、公司治理、商業與市場行銷、資訊科技及國際經驗等各項專業至少 3 人及 (5) 獨立董事連續任期不逾三屆。

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 9 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 33.33% 且 3 位獨立董事之連續任期均不逾三屆；兼任本公司或子公司經理人之董事有 3 名（占董事席次比例 33.33%）；9 席董事成員中有 3 位為外籍人士，1 位為女性董事，平均年齡約 59 歲，平均在任期間為 5.1 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前揭多元化目標，落實情形如下表：

階級	姓名	照片	擔任董事期間(年)	多元化核心項目										功能性項目									
				基本條件			產業經歷			專業知識/領域				功									
				性別 / 國籍	年齡			金控	商業銀行	證券 / 保險	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	永續委員會	風險管理委員會	誠信經營委員會
					41歲至50歲(含)	51歲至60歲(含)	61歲至70歲(含)																
董事長	亞細亞(股)公司 代表人 郭登祝		14年 1個月	男 / 中華民國		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓						
副董事長	國亨(股)公司 代表人 向德坤		2年 6個月	男 / 法國		✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓									
董事	兵馬(股)公司 代表人 陳學明		1年5 個月	男 / 美國		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓						
董事	亞細亞(股)公司 代表人 傅明偉		3個月	男 / 馬來西亞				✓	✓	✓	✓	✓	✓										
董事	兵馬(股)公司 代表人 余研豐		2年 10個月	女 / 中華民國					✓	✓	✓	✓	✓										
董事	視文納		12年 11個月	男 / 中華民國		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓										



- (5) 非直接持有公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 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或當機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或當機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或當機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 5% 以上股東（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數 20% 以上，未超過 50%，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或當機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 50 萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。

獨立董事依證券交易法規定，需符合以上獨立性條件，其人數不得少於二人，且不得少於董事席次五分之一，本公司章程第 16 條之 1 規定，本公司獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。本公司第 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 9 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 33.33% 且 3 位獨立董事之連續任期均不逾三屆，並由不同產業之專業人士擔任，達到本公司獨立董事不得少於董事席次五分之一之規定，符合證券交易法第 14-2 條第 1 項暨金管證發字第 1020053112 號函擴大強制設置獨立董事之範圍規定。

現任獨立董事皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所規定之兼任限制，兼任其他公開發行公司獨立董事未逾 3 家。

現任獨立董事，無證券交易法第 14-2 條第 4 項規定，無違反依證券交易法第 14-2 條第 2 項所定獨立董事之資格情事暨無公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選情事。

現任董事，無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定情事，且全體董事間無具有配偶及二親等以內之親屬關係。現任董事，無證券交易法第 14-2 條第 4 項規定，無公司法第 30 條各款情事。

(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：111年3月31日

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	生(份)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		目前擔任其他公司之職務	其他情況一類或以 內關係之經理人			
					股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)		種類	姓名	關係	
															直接 股數
總經理	美國	歐德利	男	109-11-04	直接 股數	0.02	直接 股數	0	0.00	直接 股數	0	0.00	無	無	無
					間接 股數	56,373	間接 股數	0	0.00	間接 股數	0	0.00	中國人壽保險股份有限公司董事 AI Rajini Bank, KSA董事	無	無
資深副總經理	中華民國	許運騰	男	109-11-04	直接 股數	2,549,189	直接 股數	2,800,000	0.02	直接 股數	0	0.00	中國匯豐銀行立本企業管理師二 生發網球會社總經理股份有限公司管理總經理 理發任副經理證券股份有限公司董事長	無	無
					間接 股數	0	間接 股數	0	0.00	間接 股數	0	0.00	中國匯豐銀行立本企業管理師二 生發網球會社總經理股份有限公司管理總經理 理發任副經理證券股份有限公司董事長	無	無
資深副總經理	中華民國	陳真生	男	105-02-01	直接 股數	37,329	直接 股數	100,000	0.00	直接 股數	0	0.00	中國匯豐銀行立本企業管理師二 生發網球會社總經理股份有限公司管理總經理 理發任副經理證券股份有限公司董事長	無	無
					間接 股數	0	間接 股數	0	0.00	間接 股數	0	0.00	中國匯豐銀行立本企業管理師二 生發網球會社總經理股份有限公司管理總經理 理發任副經理證券股份有限公司董事長	無	無
資深副總經理暨 法律長	中華民國	蔡志堅	男	104-05-01	直接 股數	1,703,581	直接 股數	0	0.00	直接 股數	0	0.00	中國匯豐銀行立本企業管理師二 生發網球會社總經理股份有限公司管理總經理 理發任副經理證券股份有限公司董事長	無	無
					間接 股數	0	間接 股數	0	0.00	間接 股數	0	0.00	中國匯豐銀行立本企業管理師二 生發網球會社總經理股份有限公司管理總經理 理發任副經理證券股份有限公司董事長	無	無

職銜 (註1)	國籍	姓名	性別	任期(由)至(至)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		王敦程(字)盛(註2)	目前擔任該公司之職務	其配偶或一致行動人關係之經理人			備註 (註3)		
					普通股 股數	持股 比率 (%)	普通股 股數	持股 比率 (%)	普通股 股數	持股 比率 (%)			配偶 姓名	關係	職銜			
匯豐銀行總管理 副總裁	中華 民國	黃雪鈞	女	109.05.13	0	0.01	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無	無
匯豐銀行總管理 副總裁	英國	石利威	男	109.09.01	0	0.00	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無	無
匯豐銀行總管理 副總裁	內陸延 安	賀龍	男	110.02.17	97,454	0.00	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無	無
匯豐銀行總管理 副總裁	菲律賓	王登明	男	110.02.19	0	0.00	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無	無
匯豐銀行總管理 副總裁	香港特別 行政區	張德強	男	110.03.03	0	0.00	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	性別	任(解)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				目前擔任該公司之職務	其配偶或一致行動人關係之經理人		
				股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)		股數	姓名	關係
資深副總經理兼 副董事長	Samar Kumar	男	110.03.29	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無
資深副總經理兼 副總裁	傅耀輝	男	110.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無
資深副總經理兼 副總裁	林德豐	男	110.06.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中研網際網路管理股份有限公司副董事長	無	無	無
副總經理兼 資訊安全處部門 主管	李秀仲	男	105.01.01	65,665	0.00	16,699	0.00	0	0.00	0	0.00	美國聖雲諾拉大學企業管理碩士 平安保險集團投資管理總經理	無	無	無
副總經理兼 董事會秘書處部 門主管	洪文昌	男	109.08.01	2,357,315	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學企業管理碩士 中研網際網路股份有限公司副董事長	無	無	無
副總裁兼 稽核處部門主管	蔡念鴻	男	107.11.15	580,077	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	輔仁大學會計學碩士 中研網際網路股份有限公司副董事長	無	無	無
副總經理兼 法令處處部門 主管	林懿如	女	110.09.09	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無
副總經理兼代理 人資訊 資深副總經理	陳嘉儀	女	111.03.23	50,000	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中研網際網路股份有限公司副總經理 中研網際網路股份有限公司副總經理 中研網際網路股份有限公司副總經理 中研網際網路股份有限公司副總經理 中研網際網路股份有限公司副總經理	無	無	無
資深副總經理	黃鴻泉	男	98.03.10	920,585	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	Global Treasure Investments Limited 董事 KGI Investments Holdings Limited 董事 KGI Asia Holdings, P.P., Ltd 董事	無	無	無





職銜 (註1)	國籍	姓名	性別	任職日期	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			目前擔任該公司之職務	其配偶或一致行動人內關係之經理人				
					普通股 股數	持股 比率 (%)	乙種特別股 股數	普通股 股數	持股 比率 (%)	乙種特別股 股數	普通股 股數	持股 比率 (%)	乙種特別股 股數		姓名	關係			
資深副總經理	中華民國	黃信昌	男	109.07.01	0	0.00	0	154,950	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無
資深副總經理	中華民國	蔡忠寧	女	110.03.22	149,354	0.00	0	194,080	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無
資深副總經理	香港特別行政區	李運怡	女	110.07.12	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無
資深副總經理	美國	Patrick C Lin	男	110.08.01	1,528,812	0.01	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無
資深副總經理	中華民國	傅春輝	男	110.08.01	50,694	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無
資深副總經理	新加坡	蔡家誠	女	111.3.28	85,000	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無
副總經理	中華民國	吳明科	男	90.01.25	607,915	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無
副總經理	中華民國	林錦琪	女	103.09.15	90,000	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	無	無	無



職銜 (註1)	國籍	姓名	性別	選(卸)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		目前擔任該公司之職務	其配偶或一致行動人內關係之經理人	
					持股百分比 (%)	持股股數	持股百分比 (%)	持股股數	持股百分比 (%)	持股股數		職銜	姓名
副總經理	中華民國	龔勁松	男	107.06.01	0.00	180,344	0	0.00	0	0.00	0	無	無
副總經理	中華民國	李玉琪	女	109.06.01	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	無	無
副總經理	中華民國	翁新梅	女	109.12.01	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	無	無
副總經理	印度	博安辛	男	110.02.17	0.00	335,477	0	0.00	0	0.00	0	無	無
副總經理	中華民國	張鎮仁	男	110.03.15	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	無	無
副總經理	新加坡	Jacqueline Tan	女	110.03.23	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	無	無
副總經理	中華民國	潘均峰	女	110.08.16	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	無	無
副總經理	中華民國	林鈞耀	男	110.05.01	0.01	1,387,596	0	0.00	0	0.00	0	無	無



職稱 (註1)	姓名	性別	性 別	選(解)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		目前擔任該公司之職務	其配偶或一致行動人 內關係之經理人		
					普通股 股數	持 股 比 率 (%)	普通股 股數	持 股 比 率 (%)	普通股 股數	持 股 比 率 (%)		種類	姓名	關係
資深協理	蔡文婷	女	女	103.08.01	347,134 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無
資深協理	林貝蓁	女	女	103.11.25	161,487 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無
資深協理	張永澤	男	男	104.05.01	405,135 0	0.00 0.00	1,260,657 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無
資深協理	陳文竹	女	女	104.05.01	182,470 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無
資深協理	蘇慧貞	女	女	105.05.01	6,210 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無
資深協理	黃麗盛	男	男	105.09.01	643,618 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無
資深協理	劉純敏	女	女	107.08.01	40,000 0	0.00 0.00	2,000 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無
資深協理	紀智元	男	男	107.10.01	447,957 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	性別	任(期)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		王毅程(學) 處(注2)	目前擔任現任公司之職務	其配偶或一致行動人 內關係之經理人		
				普通股 股數	持股 比率 (%)	普通股 股數	持股 比率 (%)	普通股 股數	持股 比率 (%)			配偶 姓名	關係	職稱
資深協理	吳德雄	男	103.05.01	50,230 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	政治大學經濟管理學系二 中研院資訊科學服務股份有限公司圖書資訊 處處主任兼任中研院資訊中心為有學公司 圖書科專任助理	中研院資訊科學服務股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	林文中	男	109.05.01	150,018 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國伊利諾大學企業管理學系二 中研院資訊科學服務股份有限公司圖書管理處協 理兼任中研院資訊科學服務股份有限公司財 務管理處助理	中研院資訊科學服務股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	鄭心怡	女	109.09.10	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學財務金融系 財政系會計學系所會計組助理	前臺灣銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	林益銘	男	109.11.16	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	東吳大學企業系 前臺灣銀行銀行股份有限公司總務課副處協 理	前臺灣銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	陳敏若	女	109.11.16	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	政治大學經濟系 前臺灣銀行銀行股份有限公司副管理處協 理	前臺灣銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	傅公承	男	109.12.01	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國聖荷西州立大學政治科學系 Investor, Creative Ventures Lab	玉山證券知識服務股份有限公司資行人黃牛 副資行人公司董事	無	無	無
資深協理	林宏如	女	110.03.01	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	淡江大學財務金融學系二 花旗(台灣)商業銀行財富管理處外匯發行 主任兼產品主任	前臺灣銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	林建平	男	110.05.01	331,538 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	政治大學經濟管理學系二 中研院資訊科學服務股份有限公司圖書管理處副 主任兼任中研院資訊科學服務股份有限公司 圖書管理處專任助理	無	無	無	無
資深協理	黃玉賢	女	110.05.01	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國哥倫比亞大學企業管理學系二 前臺灣銀行銀行股份有限公司圖書管理處專 任助理	前臺灣銀行股份有限公司資深協理	無	無	無





職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(聘)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		王淑程(學) 處(註2)	目前擔任現任公司之職務	其配偶或一等親以內關係之經理人	
					普通股 股數	持股比例 (%)	普通股 股數	持股比例 (%)	普通股 股數	持股比例 (%)			職稱	姓名
常理	中華民國	張榮炳	女	101.01.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學會計學二 中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	副臺灣銀行股份有限公司常理	無	無
常理	中華民國	王文政	女	101.01.01	223,622	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理學二 中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	無	無
常理	中華民國	王嘉宜	女	103.06.01	360	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學會計學 中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	無	無
常理	中華民國	王敦鈞	男	103.06.23	157,649	0.00	0	0.00	0	0.00	美國伊利諾大學芝加哥分校 中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	無	無	無
常理	中華民國	賴燕玲	女	103.11.01	30,464	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學統計學 中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	無	無	無
常理	中華民國	潘美玲	女	104.04.01	58,437	0.00	0	0.00	0	0.00	中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	無	無	無
常理	中華民國	黃理如	女	104.05.01	4,110	0.00	0	0.00	0	0.00	全美通譯學院 中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	副臺灣銀行股份有限公司常理	無	無
常理	中華民國	許景翔	男	104.05.01	101,544	0.00	0	0.00	0	0.00	美國威斯康辛大學 中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	副臺灣銀行股份有限公司常理	無	無
常理	中華民國	蘇宜秋	男	105.01.01	55,555	0.00	0	0.00	0	0.00	美國威斯康辛大學 中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	無	無
常理	中華民國	李亨翰	男	105.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中研院綜合統計學組組長 總管理處 總管理處主任	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(聘)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		王程程(學) 處(註2)	目前擔任之公司之職務	其配偶或一致行動人關係之經理人		
					普通股 股數	持股 比率 (%)	普通股 股數	持股 比率 (%)	普通股 股數	持股 比率 (%)			配偶 姓名	關係	職稱
常理	中華民國	劉世秀	女	106-07-01	59,735 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	成功大學法律學研究所碩士 中登開發資本股份有限公司法律顧問 任仁律師事務所任職法律顧問 整理	中登開發資本股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	張光榮	女	107-03-13	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國科隆大學拉丁美洲所碩士 永豐銀行總行行政處資深經理	中登開發資本股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	陳忠良	男	107-06-01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	大同大學資訊工程系 玉山銀行資訊安全中心副處長兼副理	中登開發資本股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	蔡運芳	女	107-06-01	540 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	東海大學會計系 中登開發金融控股股份有限公司稽核處經理 理兼任中登開發資本股份有限公司稽核處整理	無	無	無	無
常理	中華民國	林文賢	男	107-06-12	0 0	0.00 0.00	39 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	淡江大學資訊二 理與本公司副總經理兼任董事兼資深 企業資訊管理經理	中登開發資本股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	呂榮次	女	107-10-17	37,059 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣海軍大學航海管理系 中登開發資本股份有限公司人力資源處經理 理兼任中登開發金融控股股份有限公司人 力資源處經理	中登開發資本股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	陳切庭	男	109-04-01	55,000 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	輔仁大學應用心理系 輔仁大學管理心理系	無	無	無	無
常理	中華民國	謝運元	男	109-04-01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	國立交通大學會計研究所碩士 北京亞細亞電腦機件公司開發科技副總監	無	無	無	無
常理	中華民國	理美怡	女	109-11-16	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國伊利諾大學春田分校管理碩士 花旗通(台灣)銀行財富管理處經理	中登開發資本股份有限公司常理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	任職日期	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		王毅程(學) 處(註2)	目前擔任該公司之職務	其配偶或一致行動人 內關係之經理人		
					普通股 股數	持股 比率 (%)	普通股 股數	持股 比率 (%)	普通股 股數	持股 比率 (%)			職稱	姓名	關係
常理	中華民國	林有如	女	110.01.04	0	0.00	0	0.00	0	0.00	英國布魯克大學管理碩士 學府門多納公司總經理	無	無	無	
常理	中華民國	吳曉靜	女	110.03.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中國文化大學企管系 副臺灣銀行銀行管理學院學務組組長	無	無	無	
常理	中華民國	曾錦宏	男	110.03.09	25,505	0.00	1,869	0.00	0	0.00	英國布魯克大學管理碩士 應用人壽保險專家管理	無	無	無	
常理	中華民國	王廷炎	男	110.03.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	大同大學管理工程研究所碩士 中國信託銀行法人監事兼副董事長	無	無	無	
常理	中華民國	李嘉惠	女	103.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企管系 中臺灣金融控股股份有限公司董事會秘書 總經理兼兼任中臺灣銀行管理學院管理學院	無	無	無	
常理	中華民國	方淑珍	女	104.05.01	7,970	0.00	0	0.00	0	0.00	萊昂大學企管系 中臺灣銀行管理學院公司人力資源處副 經理	無	無	無	
常理	中華民國	許育貞	女	104.06.01	135,614	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學管理科學研究所碩士 中臺灣銀行管理學院公司稽核處副 經理	無	無	無	
常理	中華民國	盧惠娟	女	104.09.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學外文系 臺灣銀行私人銀行財富管理處副經理	無	無	無	
常理	中華民國	劉新涼	女	105.05.01	419	0.00	0	0.00	0	0.00	成功大學會計學系 中臺灣銀行管理學院公司財務管理 處副經理	無	無	無	
常理	中華民國	張文騰	男	105.12.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中央大學管理研究所碩士 副臺灣銀行管理學院公司專案系統組副 經理	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	生(前)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		王毅程(字) 盛(註2)	目前擔任該公司之職務	其配偶或一致行動人內關係之經理人		
					普通股 股數	持股比例 (%)	普通股 股數	持股比例 (%)	普通股 股數	持股比例 (%)			職稱	姓名	關係
常理	中華民國	游文琪	女	105.12.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	李明松曾任製藥廠總經理 副臺灣銀行股份有限公司副總經理	無	無	無	無
常理	中華民國	蘇漢	男	106.07.01	51,026	0.00	0	0.00	0	0.00	美國哥倫比亞大學經濟學碩士 中研院經濟學研究所 總經理兼任中研院經濟學研究所副所長 巴黎證券學院	無	無	無	無
常理	中華民國	陳文壽	女	107.03.07	142,492	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣師範大學經濟學研究所碩士 副臺灣銀行股份有限公司副總經理	無	無	無	無
常理	中華民國	黃碧玲	男	107.06.01	38,062	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經濟學碩士 中研院經濟學研究所 副所長 兼任中研院經濟學研究所副所長	無	無	無	無
常理	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 副臺灣銀行股份有限公司副總經理 任中研院經濟學研究所副所長 經理	無	無	無	無
常理	中華民國	王嘉麟	男	107.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	台灣師範大學企業管理研究所EMBA 中國信託銀行投資部副總經理	無	無	無	無
常理	中華民國	楊理峰	女	107.09.10	6,000	0.00	0	0.00	0	0.00	燕京大學經濟學研究所碩士 副臺灣銀行股份有限公司副總經理	無	無	無	無
常理	中華民國	司徒翰	女	105.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約州立大學社會學系研究所碩士 中研院經濟學研究所 總經理兼任中研院經濟學研究所副所長 總經理助理	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(聘)任日期	持有牌券		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		王景程(字) 盛(註2)	目前擔任該公司之職務	其配偶或一等親等以內關係之經理人		
					普通股 股數	持股 比率 (%)	普通股 股數	持股 比率 (%)	普通股 股數	持股 比率 (%)			配偶 姓名	關係	職稱
常理	中華民國	林慧玉	女	103.05.01	624	0.00	25	0.00	0	0.00	淡江大學財金系研究所碩士 前臺灣銀行股份有限公司金融小組總經理 前臺灣金融控股股份有限公司副 經理兼中興證券金融控股股份有限公司 總經理兼經理	前臺灣銀行股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	林仁凱	男	103.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學工系 中興證券金融控股股份有限公司特約副經理 理兼任中興證券臺灣分公司稽核處 經理	中興證券資本股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	劉志明	男	103.05.09	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學會計研究所碩士 前臺灣銀行股份有限公司政策部政策經理	臺灣證券股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	黃秀燕	女	103.05.01	22,295	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學企業管理學系 中興證券金融控股股份有限公司副總經理 兼總經理兼中興證券股份有限公司副 總經理兼經理	中興證券資本股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	吳家致	女	103.05.01	15,000	0.00	0	0.00	0	0.00	輔仁高中 中興證券金融控股股份有限公司副經理 總經理	無	無	無	無
常理	中華民國	陳名仁	女	103.05.01	30,000	0.00	16,000	0.00	0	0.00	政治大學財管系 中興證券金融控股股份有限公司副經理 總經理兼中興證券臺灣銀行股份有限公司副 總經理兼經理	前臺灣銀行股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	曾仕壽	女	103.05.01	658	0.00	0	0.00	0	0.00	中央大學財金系 中興證券資本股份有限公司特約副總經理 總經理兼中興證券金融控股股份有限公司 副總經理兼經理	中興證券資本股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	劉永博	男	103.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	交通大學經濟管理研究所碩士 前臺灣銀行股份有限公司特約副總經理 理兼中興證券金融控股股份有限公司副 總經理兼經理	前臺灣銀行股份有限公司常理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	任職日期	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			目前擔任該公司之職務	其配偶或一等親以內關係之經理人		
					普通股 股數	持權 比率 (%)	乙種特別股 股數	普通股 股數	持權 比率 (%)	乙種特別股 股數	普通股 股數	持權 比率 (%)	乙種特別股 股數		配偶 姓名	關係	職稱
常理	中華民國	鄭俊廷	女	109-05-01	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無
常理	中華民國	陳廷惠	女	109-05-01	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中國理工大學財務與投資碩士 副臺灣銀行股份有限公司副總經理 理業中區開發金融信託股份有限公司副總經理	無	無	無
常理	中華民國	張秋常	男	109-05-01	20,000	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學會計學系 中臺灣商業銀行股份有限公司人力資源處經理 理業中區開發金融信託股份有限公司人力資源處經理	無	無	無
常理	中華民國	吳國祥	男	109-05-01	239	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學銀行管理碩士 副臺灣銀行股份有限公司資訊處經理 中臺灣商業信託銀行股份有限公司資訊處經理	無	無	無
常理	中華民國	李堯沅	男	109-05-01	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中國醫藥大學銀行學碩士 副臺灣銀行股份有限公司資訊處經理 中臺灣商業信託銀行股份有限公司資訊處經理	無	無	無
常理	中華民國	陳宇如	女	109-05-01	0	0.00	14,003	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中國醫藥大學管理學碩士 副臺灣銀行股份有限公司副總經理 中臺灣商業信託銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
常理	中華民國	郭威麟	男	109-05-15	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	加拿大喬治亞大學金融管理系 渣打銀行Business Banking副總經理	無	無	無
常理	中華民國	江孟賢	女	109-06-29	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學工業工程學研究所碩士 臺灣信託商業管理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(解)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		王淑程(學) 處(註2)	目前擔任該公司之職務	其配偶或一致行動人關係之經理人		備註 (註3)
					普通股 股數	持股比例 (%)	普通股 股數	持股比例 (%)	普通股 股數	持股比例 (%)			職稱	姓名	
常理	中華民國	吳建忠	男	109.09.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經濟管理學系碩士	無	無	無	無
常理	中華民國	吳聖祥	女	109.11.16	47,260	0.00	0	0.00	0	0.00	元大銀行財富管理助理	副臺灣證券股份有限公司副理	無	無	無
常理	中華民國	盧孝如	女	109.12.23	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國威斯康辛大學國際金融碩士	中資期貨資本股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	蔡嘉芬	女	110.03.01	26	0.00	0	0.00	0	0.00	星展銀行人力資源部常理	副臺灣銀行股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	石口潔	女	110.05.01	1,167	0.00	0	0.00	0	0.00	副臺灣銀行股份有限公司常理	副臺灣銀行股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	黃內晴	女	110.05.01	0	0.00	5,346	0.00	0	0.00	美國威斯康辛大學經濟學系碩士	無	無	無	無
常理	中華民國	張嘉珠	女	110.05.01	0	0.00	4,975	0.00	0	0.00	副臺灣證券股份有限公司副理	無	無	無	無
常理	中華民國	林嘉慶	男	110.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	成功大學土木工程學系碩士	副臺灣銀行股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	侯明勳	男	110.08.23	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣證券股份有限公司副理	副臺灣銀行股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	黃嘉珠	女	110.09.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	副臺灣證券股份有限公司副理	無	無	無	無
常理	中華民國	侯佳涼	女	110.10.01	53,225	0.00	0	0.00	0	0.00	副臺灣證券股份有限公司副理	副臺灣銀行股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國				0	0.00	0	0.00	0	0.00	中資期貨資本股份有限公司副理	COBITRAC Finance Holding Limited董事	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	任職日期	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		王教授(學) 處(註2)	目前擔任該公司之職務	其配偶或一親等以內關係之經理人	
					普通股 股數	持股比例 (%)	普通股 股數	持股比例 (%)	普通股 股數	持股比例 (%)			配偶 姓名	關係
常理	中華民國	魏宇君	女	110.11.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	西安康志山學院企業管理學系 台北應用服務銀行商業發展部副經理	無	無	無
常理	中華民國	許博淵	男	110.11.05	1,000	0.00	0	0.00	0	0.00	英國艾奇華大學財務投資碩士 副臺灣銀行股份有限公司副經理	無	無	無
常理	中華民國	林玟廷	女	110.12.01	209,496	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學資訊管理碩士 副臺灣銀行股份有限公司資訊資料管理處 專任協理	無	無	無
常理	中華民國	洪偉耶	女	110.12.06	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國喬治亞理工學院大學企管碩士 花旗銀行副經理	無	無	無
常理	中華民國	王佩芬	女	111.02.07	0	0.00	0	0.00	0	0.00	英國倫敦大學經濟統計學碩士 中登明證券股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	呂智敏	女	111.02.14	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學統計學 中登明證券股份有限公司常理	無	無	無
常理	中華民國	吳宗偉	男	111.03.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	台灣大學管理學系管理學 美國伊利諾大學厄巴納香檳分校科技管理 碩士	無	無	無
常理	中華民國	侯曉芸	女	111.03.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00	法國巴黎人壽保險公司副產品經理 英國伯明罕大學國際公共關係二 IPM Consulting 總經理	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前擔任相關之經理、如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：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。





酬金級距表

執行本公司各層級董事之職責	董事姓名			
	前七項酬金等級(A-B-C-D)	前七項酬金等級(E-F-G)	前七項酬金等級(H-I-J-K)	
本公司(註8)	本公司(註9) (H)	本公司(註8)	本公司(註9) (I)	
低於 1,000,000 元	楊文鈞、星佳威藥業股份有限公司； 譚傑偉	楊文鈞、星佳威藥業股份有限公司； 譚傑偉	楊文鈞、星佳威藥業股份有限公司； 譚傑偉	楊文鈞、星佳威藥業股份有限公司； 譚傑偉
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)	林修斌	林修斌	林修斌	林修斌
5,000,000 元(含)~ 12,000,000 元(不含)	無	林榮重、戴朝旺	無	林榮重、戴朝旺
12,000,000 元(含)~ 15,000,000 元(不含)	無	無	無	無
15,000,000 元(含)~ 32,000,000 元(不含)	無	無	無	無
32,000,000 元(含)~ 52,000,000 元(不含)	無	無	無	無
52,000,000 元(含)~ 100,000,000 元(不含)	國台化學股份有限公司； 謝志平、 星佳威藥業股份有限公司； 謝志明、 星佳威藥業股份有限公司； 李積善	國台化學股份有限公司； 謝志平、 星佳威藥業股份有限公司； 謝志明、 星佳威藥業股份有限公司； 李積善	國台化學股份有限公司； 謝志平、 星佳威藥業股份有限公司； 李積善	國台化學股份有限公司； 謝志平、 星佳威藥業股份有限公司； 李積善
100,000,000 元以上	星佳威藥業股份有限公司； 孫香祝	星佳威藥業股份有限公司； 孫香祝	星佳威藥業股份有限公司； 孫香祝、 星佳威藥業股份有限公司； 謝志明、 星佳威藥業股份有限公司； 李積善	星佳威藥業股份有限公司； 孫香祝、 國台化學股份有限公司； 謝志平、 星佳威藥業股份有限公司； 謝志明、 星佳威藥業股份有限公司； 李積善
總計	9	9	9	9

\*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、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附加說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 4：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、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、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附加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 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）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（若無法預估則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（若無法預估則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 7：應揭露合併報告內所有公司（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，於所屬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，於所屬屬級距中揭露董事姓名。

註 10：稅後知若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「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

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退休退休金(B) (註5)		獎金及特支費(C) (註3)		員工薪資查詢(D) (註4)				有關係股東自 子公司以外轉 投資事業或母 公司酬金(註9)			
		本公司	所有公司 (註5)	本公司	所有公司 (註5)	本公司	所有公司 (註5)	本公司	所有公司 (註5)	本公司	所有公司 (註5)	本公司	所有公司 (註5)		
		金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額		
總經理	康德明														
資深副總經理	Patrick C Lin														
資深副總經理	Samar Kumar														
資深副總經理	王育明														
資深副總經理	石訓麟														
資深副總經理	李憲怡														
資深副總經理	林紹華														
資深副總經理	林德雲														
資深副總經理	陳建祥														
資深副總經理	徐慕穎														
資深副總經理	許遵義														
資深副總經理	敬漢亭														
資深副總經理	黃龍														
資深副總經理	黃浩泉														
資深副總經理	黃龍														
資深副總經理	黃信昌	187,311	273,476	0	0	292,601	442,778	100,479	0	111,469	0	580,391	827,713	無	
資深副總經理	黃碧玲														
資深副總經理	張立奎														
資深副總經理	楊貴華														
資深副總經理	楊甲鈞														
資深副總經理	楊煜強														
資深副總經理	劉愛敏														
資深副總經理	魏寶生														
資深副總經理	謝志堅														
副總經理	Jacqueline Tan														
副總經理	王義雲														
副總經理	王昭麟														
副總經理	李玉琪														
副總經理	李泓怡														
副總經理	吳金健														

單位：新臺幣千元；110年12月31日



酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	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	徐恭穎、許道義、敖蓓寧、楊甲鈞、魏資生、王素雲、王昭麟、孫成保、章勁松、劉靜梅、方維昌、史筱平、林翠蘭、姜正和、Patrick C Lin、黃之寧、劉珮	無
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	黃浩泉、李弘怡、孫嘉鴻、蔡麗如、詹德恩、葉光裕	王昭麟、黃之寧、郭大華、劉珮
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	李玉琪、孟昭明、潘玲嬌	李弘怡、蔡麗如、詹德恩、葉光裕
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	李玉琪、孟昭明、潘玲嬌	李玉琪、孟昭明、潘玲嬌、方維昌、史筱平
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	黃信昌、楊煥華、博安年、吳金達、孫克仲、陳慧珠、陳芳珠、張維仁、鄧念湧、蔡曉琪	黃信昌、楊煥華、博安年、王素雲、吳金達、孫克仲、孫成保、章勁松、陳慧珠、陳芳珠、張維仁、鄧念湧、蔡曉琪
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	李惠怡、林紹華、林德雲、Jacqueline Tan、張立奎、林舒珊、洪文昌、施惠琪	李惠怡、林紹華、林德雲、徐恭穎、敖蓓寧、張立奎、Jacqueline Tan、洪文昌、施惠琪、孫嘉鴻、劉靜梅
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	Samar Kumar、王齊明、石凱勝、唐道維、黃碧玲、楊偉強、劉愛璇、顧志堅	Patrick C Lin、Samar Kumar、王齊明、石凱勝、唐道維、黃碧玲、楊甲鈞、楊偉強、劉愛璇、魏資生、顧志堅、林舒珊
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	賀龍	許道義、賀龍、黃浩泉
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無
100,000,000 元以上	魔德明	魔德明
總計	55	55

\*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，以載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，實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付，另配有司機者，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）給付本公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：應揭露合併報表內所有公司（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：稅後利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；110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	龐德明	0	109,479	109,479	0.312
	資深副總經理	Samar Kumar、王睿明、石凱騰、李惠怡、林紹華、林德雲、唐道維、賀龍、黃信昌、黃碧玲、張立堃、楊貴華、楊偉強、劉愛璇、顏志堅				
	副總經理	Jacqueline Tan、李玉琪、李弘怡、林妤珊、孟昭明、洪文昌、施惠琪、孫克仲、陳慧珠、陳芳珠、張維仁、鄒念湧、蔡曉琪、蔡韻如、潘玲嬌				

**(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占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. 估稅後純益比例之分析

109 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 ) 估稅後純益之比例分別為 1.575% 及 1.646%，110 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董事酬金估稅後純益之比例分別為 0.999% 及 1.021%；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估稅後純益之比例分別為 2.100% 及 3.720%，110 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估稅後純益之比例分別為 1.682% 及 2.362%。

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 2018 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」（下稱本準則），董事酬金（包括董事酬勞、月報酬及出席費），均依本準則發放。

(1) 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，並於股東會後再依本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，除考量各董事職務內容、對公司營運參與程度及貢獻外，同時連結董事個人績效結果決定分配權數，並明訂若董事有違反法定義務或違反法令時，得經薪資報酬委員會與董事會決議，酌減分配權數，或保留發放數額俟訴訟完結且不可歸責於董事再予以發放。

(2) 本公司董事除每月支領固定報酬外，如有兼任功能性委員會相關職務，另按月給付功能性委員會報酬。惟本公司董事如由本公司或子公司之經理人擔任者，則不得支領董事報酬與功能性委員會報酬。



- (3) 擔任本公司或子公司經理人之董事，由各該公司依其規定給付經理人酬金，給付方式包含長期獎酬，例如限制員工權利新股，公司需達成一定績效條件始能既得，其價值與未來股價相關，即與公司共同承擔未來經營風險。
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

110 年度董事會開會 17 次【A】，董事出席情形如下：

基準日:110 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】(註 1)	備註
董事長	基捷投資股份有限公司 代表人：張家祝	17	0	100%	
副董事長	國亨化學股份有限公司 代表人：尚德沛	16	1	94%	110.3.22 選任為副董事長。
董事	景匯投資股份有限公司 代表人：龐德明	16	1	94%	
董事	景匯投資股份有限公司 代表人：余珊蓉	17	0	100%	
董事	基捷投資股份有限公司 代表人：譚碩倫	1	0	100%	110.12.27 法人指派擔任董事；應出席次數 1 次。
自然人董事	楊文鈞	9	8	53%	
獨立董事	林修祿	17	0	100%	
獨立董事	杜紫軍	17	0	100%	
獨立董事	戴興鈺	17	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 110 年度各次董事會全體 (3 位) 獨立董事均親自出席。

110 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

獨立董事	屆次																
	七/30	七/31	七/32	七/33	七/34	七/35	七/36	七/37	七/38	七/39	七/40	七/41	七/42	七/43	七/44	七/45	七/46
林修祿	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
杜紫軍	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
戴興鈺	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○

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：

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
110.01.05 第 7 屆 第 30 次 董事會	龐德明 余珊蓉 尚德沛	本公司公開收購子公司中國人壽普通股案。	(1) 董事龐德明與余董事珊蓉為中國人壽之董事。 (2) 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，指示其代表人董事尚德沛迴避。	迴避未參與討論與表決。
110.01.28 第 7 屆 第 31 次 董事會	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。
110.03.22 第 7 屆 第 33 次 董事會	尚德沛	子公司開發資本副董事長候選人案。	本案開發資本副董事長候選人之人選。	迴避未參與討論與表決。
110.03.22 第 7 屆 第 34 次 董事會	龐德明 余珊蓉	110 年度稽核計畫修正案。	擔任受稽核公司之經理人。	迴避未參與討論與表決。
	張家祝 尚德沛 龐德明 余珊蓉	109 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。	董事酬勞獲配對象之法人董事代表人。	迴避未參與討論與表決。
	余珊蓉	策略發展委員會專責督導委員之 109 年度績效評核結果案。	本案績效評核之評核對象。	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
110.04.26 第 7 屆 第 35 次 董事會	龐德明 杜紫軍	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。
110.06.28 第 7 屆 第 37 次 董事會	尚德沛 龐德明 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍	本公司向子公司中國人壽租用臺北學苑大樓租期延長案。	案關公司之副董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
110.07.26 第 7 屆 第 38 次 董事會	張家祝 尚德沛 龐德明 余珊蓉	109 年度董事酬勞分派案。	董事酬勞獲配對象之法人董事代表人。	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。(楊文鈞董事未代理副董事長尚德沛參與表決)
110.08.23 第 7 屆 第 40 次 董事會	尚德沛	本公司向國喬石化公司租用國喬大樓案。	法人董事國亨化學公司係國喬石化公司之 100% 控股子公司，副董事尚德沛係國亨化學公司之代表人。	迴避未參與討論與表決。
	尚德沛 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍	子公司中華開發資本以現金發放法定盈餘公積予本公司案。	開發資本之董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。(副董事長尚德沛未代理楊文鈞董事參與表決)
	戴興鈺	子公司凱基證券之子公司 Richpoint 辦理減資並退還股款予凱基證券案。	凱基證券之獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	戴興鈺	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。
	戴興鈺	本公司發行主順位無擔保普通公司債，並委由子公司凱基證券與凱基商銀擔任承銷商案。	本案公司債主辦承銷商凱基證券之獨立董事。	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
110.09.27 第 7 屆 第 41 次 董事會	尚德沛 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍	子公司開發資本出售南港機房暨回租部分辦公室案。	開發資本之副董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	尚德沛 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍	子公司開發資本之子公司 CVCHK 辦理減資並退還股款予開發資本案。	開發資本之副董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
110.10.25 第 7 屆 第 42 次 董事會	尚德沛 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍	子公司開發資本及其子公司 GM 出售海外私募基金投資組合案。	案關公司之副董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。(副董事長尚德沛未代理楊文鈞董事參與表決)
110.11.19 第 7 屆 第 45 次 董事會	尚德沛 龐德明 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍 戴興鈺	引進全球人力資源管理平台 Workday 暨專案建置開發費用分攤案。	案關公司之副董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。(副董事長尚德沛未代理楊文鈞董事參與表決)
	龐德明	本公司 2021 年限制員工權利新股獲配名單及股數案。	本次限制員工權利新股獲配之對象。	迴避未參與討論與表決。
110.12.27 第 7 屆 第 46 次 董事會	尚德沛 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍	本公司與子公司開發資本等 7 家子公司資訊服務續約與費用分攤案。	案關公司之副董事長、董事、獨立董事或經理人。	迴避未參與討論與表決。
	尚德沛 龐德明 譚頌倫 余珊蓉	111 年度稽核計畫案	擔任受稽核公司之董事長或經理人。	迴避未參與討論與表決。
	尚德沛 龐德明 譚頌倫 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍 戴興鈺	Workday 專案年度服務支出費用分攤案。	案關公司之董事長、副董事長、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
	龐德明 譚碩倫 余珊蓉	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。

### 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	110年1月1日至110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	<p>110年度董事會內部績效評估作業評估結果，業已提本公司111年1月24日董事會報告在案。</p> <p>1.董事會運作績效自評：</p> <p>董事會績效評量指標包含六大面向、共計 42 項指標，各面向平均分數介於 4.93-5 分間(滿分 5 分)，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。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>自評 6 大面向</th> <th>考核項目</th> <th>平均得分</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A.對本公司營運之參與程度</td> <td>11 項</td> <td>4.93 分</td> </tr> <tr> <td>B.提升董事會決策品質</td> <td>11 項</td> <td>4.97 分</td> </tr> <tr> <td>C.董事會組成與結構</td> <td>6 項</td> <td>4.96 分</td> </tr> <tr> <td>D.董事之選任及持續進修</td> <td>5 項</td> <td>4.90 分</td> </tr> <tr> <td>E.內部控制</td> <td>7 項</td> <td>5.00 分</td> </tr> <tr> <td>F.對永續經營(ESG)之參與</td> <td>2 項</td> <td>4.94 分</td> </tr> </tbody> </table> <p>2.董事會成員績效自評：</p> <p>董事會成員績效評量指標包含六大面向、共計 25 項指標，各面向平均分數介於 4.83-5 分間(滿分 5 分)，顯示董事對於各項指標運作之效率與效果，均有正面評價。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>自評 6 大面向</th> <th>考核項目</th> <th>平均得分</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A.本公司目標與任務之掌握</td> <td>3 項</td> <td>5.00 分</td> </tr> <tr> <td>B.董事職責認知</td> <td>4 項</td> <td>4.94 分</td> </tr> <tr> <td>C.對本公司營運之參與程度</td> <td>8 項</td> <td>4.83 分</td> </tr> <tr> <td>D.內部關係經營與溝通</td> <td>3 項</td> <td>4.83 分</td> </tr> <tr> <td>E.董事之專業及持續進修</td> <td>4 項</td> <td>4.94 分</td> </tr> <tr> <td>F.內部控制</td> <td>3 項</td> <td>5.00 分</td> </tr> </tbody> </table>	自評 6 大面向	考核項目	平均得分	A.對本公司營運之參與程度	11 項	4.93 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	4.90 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	自評 6 大面向	考核項目	平均得分	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	4.94 分	C.對本公司營運之參與程度	8 項	4.83 分	D.內部關係經營與溝通	3 項	4.83 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
自評 6 大面向	考核項目	平均得分																																									
A.對本公司營運之參與程度	11 項	4.93 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	4.90 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																																									
自評 6 大面向	考核項目	平均得分																																									
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	4.94 分																																									
C.對本公司營運之參與程度	8 項	4.83 分																																									
D.內部關係經營與溝通	3 項	4.83 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，各面向平均分數介於 4.93-5 分間(滿分 5 分)，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	平均得分
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 23 項指標，各面向平均分數介於 4.92-5 分間(滿分 5 分)，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	平均得分
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	4 項	4.92 分
C.提升功能性委員會決策品質	7 項	5 分
D.功能性委員會組成及成員選任	4 項	5 分
E.內部控制	3 項	5 分

5.有關董事會績效考核與董事會成員自我考核結果有三位以上董事給四分之指標項目，列出改善措施如下：

考核項目	改善措施
董事有與簽證會計師進行充分溝通及交流。	擬於董事會前另外安排會議邀請董事與簽證會計師進行溝通。

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 日董事會報告在案，彙整說明如下：

	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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)。</p> <p>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」。</p> <p>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。</p>
--	--

註：本公司將依據本公司「董事會績效評估準則」，每3年執行1次董事會績外部效評估，透過外部獨立機構的客觀建議，以持續強化董事會效能，健全公司治理機制。下次董事會外部績效評估作業擬規劃於111年度辦理。

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：

本公司董事會下設置審計委員會、薪資報酬委員會、企業社會責任委員會、風險管理委員會、誠信經營委員會與策略發展委員會，為提升董事會效能，本公司持續檢視董事會及功能性委員會之運作，於110年至111年1月間所提出之強化及精進措施如下：

1. 為健全公司風險管理，本公司110年7月26日董事會通過調整風險管理委員會之委員組成，半數以上委員為獨立董事。
2. 由於本公司管理團隊重新編制完整，策略發展委員會各功能小組回歸所屬業務單位，由於階段性任務已完成，爰本公司110年11月19日董事會通過取消本公司策略發展委員會之設置。
3. 為因應「公司治理3.0—永續發展藍圖」及符合國際企業永續倡議精神，本公司111年1月24日董事會通過將「企業社會責任守則」更名為「永續發展守則」，以及將「企業社會責任委員會」更名為「永續委員會」。

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



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，揭示董事會成員組成應考量「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 日及 108 年 10 月 28 日董事會通過修正「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。
- 為強化集團資安管理及深化資安治理精神，本公司 107 年 12 月 24 日董事會通過修正「組織規程」，自 108 年 1 月 1 日起設置資訊安全專責單位-「資訊安全處」，專責掌理資安規劃及管理工作，並定期向董事會報告集團資安規劃與執行情形。

## (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 110 年度共計召開 10 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) 109 年度內部控制制度聲明書案、110 年度稽核計畫修正案及 111 年度稽核計畫案。
  - (2) 109 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。
  - (3) 109 年度及 110 年第 2 季合併財務報告案，以及 110 年度預算案。
  - (4) 110 年度簽證會計師委任及報酬案。
  - (5) 解除本公司董事競業禁止之限制案。
  - (6) 本公司向子公司中國人壽租用臺北學苑大樓租期延長案。
  - (7) 引進全球人力資源管理平台 Workday 暨專案建置開發費用分攤、年度服務支出費用分攤案。
  - (8) 本公司「2021 年限制員工權利新股發行辦法」草案及修正案。
  - (9) 公開收購子公司中國人壽普通股、委請外部獨立專家，以及與中國人壽進行股份轉換暨發行新股等議案。
  - (10) 本公司「法令遵循制度政策」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」、「權責劃分暨分層負責準則」等重要規章修正案。
  - (11) 109 年下半年度及 110 年上半年度之稽核業務綜合報告。
  - (12) 109 年下半年度及 110 年上半年度之法令遵循作業報告。
  - (13) 本公司 110 年度與 109 年度各單位內部控制績效評分比較表、110 年度子公司內部

稽核作業綜合評分比較表。

(14) 本公司 110 年度各單位及子公司法令遵循制度執行情形之考核結果。

(15) 109 年度審計委員會績效評估結果。

2. 當年度運作情形

110 年度審計委員會（註 1）開會 10 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

基準日：110 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	10	0	100%	
獨立董事	杜紫軍	10	0	100%	
獨立董事	戴興鉦	10	0	100%	

註 1：本公司審計委員會係由全體獨立董事組成，有關審計委員會成員專業資格與經驗請參閱第○頁「董事資料（二）之一、董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露」。

註 2：實際出席率 (%) 以獨立董事在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

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，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目、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：110 年 12 月 31 日

審計委員會 日期/屆次	議案內容	獨立董事 反對意見、保留意見 或重大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司(董事會) 對審計委員會意見之 處理
110.01.05 第 4 屆 第 22 次 審計委員會	本公司公開收購子公司中國人壽普通股案。	無	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。
110.03.22 第 4 屆 第 24 次 審計委員會	109 年度內部控制制度聲明書案。	無	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 年度稽核計畫修正案。	無	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外，其餘出席董事同意通過。
	109 年度合併財務報告案。	無	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。

審計委員會日期/屆次	議案內容	獨立董事 反對意見、保留意見 或重大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司(董事會) 對審計委員會意見之 處理
	110 年度簽證會計師委任及報酬案。	無	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。
110.04.26 第 4 屆 第 25 次 審計委員會	「從事衍生性金融商品交易作業準則」修正案	無	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 110 年股東常會討論。
	109 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊案。	無	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 110 年股東常會承認。
	109 年度盈餘分派案。	無	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 110 年股東常會承認。
	解除本公司董事競業禁止之限制案。	無	除本次擬解除競業禁止限制之獨立董事(委員)迴避外，其餘出席委員同意通過，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 110 年度股東常會討論。
	「2021 年限制員工權利新股發行辦法」草案。	無	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 110 年股東常會討論。
110.06.28 第 4 屆 第 26 次 審計委員會	本公司向子公司中國人壽租用臺北學苑大樓租期延長案。	無	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。
110.08.12 第 4 屆 第 27 次 審計委員會	本公司與子公司中國人壽進行股份轉換暨發行新股案。	無	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 110 年股東臨時會討論。
110.08.23 第 4 屆 第 28 次 審計委員會	110 年第 2 季合併財務報告案。	無	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。
	「2021 年限制員工權利新股發行辦法」修正案。	無	全體出席委員同意追認，提請董事會核議。	全體出席董事同意追認。
110.11.19 第 4 屆 第 30 次	引進全球人力資源管理平台 Workday 暨專案建置開發費用分	無	除有擔任案關公司獨立董事之委員迴避外，其餘出席委員同	除有擔任案關公司之副董事長、董事或獨立董事迴避外，且副

審計委員會日期/屆次	議案內容	獨立董事 反對意見、保留意見 或重大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司(董事會) 對審計委員會意見之 處理
審計委員會	擱案。		同意通過，提請董事會核議。	董事長尚德沛未代理楊文鈞董事參與表決外，其餘出席董事同意通過。
110.12.27 第 4 屆 第 31 次 審計委員會	111 年度預算報告、預計綜合損益表及預計資產負債表案。	無	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。
	111 年度稽核計畫案。	無	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董事長或經理人之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
	「權責劃分暨分層負責準則」修正案。	無	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。
	Workday 專案年度服務支出費用分攤案。	無	除有擔任案關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。	除有擔任案關公司之董事長、副董事長、董事或獨立董事迴避外，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：

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
110.04.26 第 4 屆第 25 次 審計委員會	杜紫軍	解除本公司董事競業禁止之限制案。	本次解除競業禁止之對象。	迴避未參與討論與表決。
110.11.19 第 4 屆第 30 次 審計委員會	杜紫軍 戴興鈺	引進全球人力資源管理平台 Workday 暨專案建置開發費用分攤案。	擔任案關公司開發資本或凱基證券之獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
110.12.27 第 4 屆第 31 次 審計委員會	杜紫軍 戴興鈺	Workday 專案年度服務支出費用分攤案。	擔任案關公司開發資本或凱基證券之獨立董事。	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. 獨立董事及內部稽核主管除透過審計委員會溝通，另外至少每年就本公司內部控制制度缺失辦理一次檢討座談會。

B. 本公司內部稽核報告依規定於查核結束日起二個月內交付獨立董事。

C. 110 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
110.03.22	審計委員會	109 年下半年度稽核業務綜合報告	無異議
110.03.22	審計委員會	金管會檢查局對本公司辦理「一般業務檢查」之檢查報告重點摘要	無異議
110.03.22	審計委員會	109 年度內部控制聲明書	無異議
110.03.22	審計委員會	配合本公司組織調整，修正本公司 110 年度稽核計畫	無異議
110.03.22	審計委員會	子公司凱基銀行重大偶發事件  獨立董事建議如下： 感謝公司即時通報讓獨董知悉，後續請依法辦理相關程序。	無異議
110.04.26	審計委員會	金管會檢查局對本公司辦理「一般業務檢查」之檢查意見改善情形報告(表 B)  獨立董事建議如下： 1. 針對高階經理人薪酬之審核，宜留存書面資料，並請人資單位將薪酬與個人績效及業務目標相連結之說明納入標準程序。 2. 有關母子公司對匯率變動壓力情境標準不一致之檢查意見，建議風險單位針對此部分細節於風管報告中詳細說明。	依建議事項請權責單位辦理。
110.09.27	審計委員會	110 年上半年度稽核業務綜合報告  獨立董事建議如下： 關於利害關係人授信部分，利害關係人資料須即時更新以確保資料的即時性，避免因為沒有被納入關係人而導致相關作業疏失之發生	依建議事項請權責單位辦理。
110.11.19	審計委員會	本公司「110 年度與 109 年度各單位內部控制績效評分比較表」及「110 年度子公司內部稽核作業綜合評分比較表」  獨立董事建議如下：	依建議事項請權責單位辦理。

		稽核處對集團發展策略處及集團數據整合處能多加以輔導，以確保相關職能及教育訓練符合規定。	
110.11.19	審計委員會	金管會檢查局對子公司凱基銀行辦理「銀髮族金融消費者保護」專案檢查，所提列乙項重大缺失之辦理情形  獨立董事建議如下： 1. 建議凱基銀行稽核單位將理專查核列為重點查核項目。 2. 本次僅對該名理專進行懲處，其直屬主管卻未有任何處分，恐難防止這類情事再次發生。 3. 由於無法檢視理專在他行之帳戶，導致無法查核到相關弊端，請問銀行之間或銀行公會是否有相關協議作為補救措施？	1. 及 2. 依建議事項請權責單位辦理。 2. 銀行公會有針對理專事項組建一個團隊研擬相關跨行及申報事宜，因涉及很多法令，目前尚在研究中。
110.11.19	座談會	本公司 110 年內部控制制度缺失檢討  獨立董事建議如下： 有關集團同仁因短線交易被行使歸入權之情事，建議人資或相關權責單位，針對新(升)任之主管加強辦理相關法規宣導之教育訓練，避免重蹈覆轍。	依建議事項請權責單位辦理。
110.12.27	審計委員會	本公司「110 年內部控制制度缺失檢討座談會會議紀錄」	無異議
110.12.27	審計委員會	子公司凱基銀行自動櫃員機異常交易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： 銀行處理巨量資訊需要定時掃描，請責成凱基銀行務必落實。	依建議事項請權責單位辦理。
110.12.27	審計委員會	本公司「111 年度稽核計畫」  獨立董事建議如下： 1. 中國人壽成為本公司 100% 持股子公司後，本公司對中壽進行查核之深度及廣度是否有因應措施？ 2. 建議金控旗下子公司稽核人員可與金控母公司稽核單位人員相互調動。	參照獨董建議，適當在金控與子公司間調整人力。

(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. 110 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
110.03.22	審計委員會	1. 109 年度合併財務報告查核情形 2. 109 年度合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及編製準則之修訂、公司財務報告編製能力應配合辦理事項及補充說明等其他溝通事項暨 110 年上半年度關鍵查核事項	無異議
110.08.23	審計委員會	1. 110 年第 2 季合併財務報告查核情形 2. 110 年第 2 季合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及公司財務報告編製能力應配合辦理事項及補充說明等其他溝通事項暨 110 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.cdfholding.com/zh-tw/esg/governance>) 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	
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (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) 本公司於企業網站「投資人關係」項下之「投資人聯絡」設立「投資人聯絡窗口」充分揭露聯絡資訊，股東可經由本公司企業網站、電話或電郵方式向本公司提出建議或問題反應，本公司將由相關經理部門專責妥善處理。
(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) 本公司依據每次停止股票過戶日後之股東名冊，及內部人、大股東依規定向本公司申報之股權異動資訊，掌握本公司主要股東名單，並將資料公佈於年報。
(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「關係人交易作業準則」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 (一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？	V		(一) 為促進董事會結構及職能之健全發展，本公司董事會通過「公司治理實務守則」明訂董事會成員多元化政策。由於本
			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	
(二) 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	<p>公司董事選舉係採候選人提名制度，董事候選人係董事會決議通過後，送請股東會選任之。有關本公司董事會成員多元化政策、管理目標及落實情形請參閱「董事資料(二)之二、董事會多元化及獨立性」，同時亦揭露於公司官網&lt;查詢路徑：本公司首頁/永續發展/企業治理/董事會/董事會職能專長/董事會成員多元化政策與落實情形與獨立性說明(下載檔案)&gt;。</p> <p>(二) 為健全董事會功能，本公司除設立薪資報酬委員會與審計委員會外，亦設有永續委員會、風險管理委員會及誠信經營委員會。</p>	
(三) 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名續任之參考？	V	<p>(三) 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、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。</p>	
(四) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V	<p>(四) 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，並治</p>	

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	
		<p>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。</p>	
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、製作董事會及股東會會議事錄等)?	V	<p>(一) 本公司設有直接隸屬於董事會之董事會秘書處，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，並於109年7月27日經董事會通過指定從事股務管理工作經驗達10年以上之洪文昌副總經理專任公司治理主管。有關公司治理相關事務，至少包括下列內容：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。</li> <li>2. 製作董事會及股東會議事錄。</li> <li>3. 協助董事就任及持續進修。</li> <li>4. 提供董事執行業務所需之資料。</li> <li>5. 協助董事遵循法令。</li> <li>6. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。</li> </ol> <p>(二) 110年度業務執行情形摘要如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>	無差異

評估項目	是	否	運作情形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因										
			摘要說明												
	是	否	<p>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110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。</p> <p>完成110年度董監事責任保險續保事宜，並依規定完成公告申報。</p> <p>依據本公司「董事會績效評估準則」，完成110年度董事會內部績效評估，相關執行情形及評估結果已提報本公司111年1月24日董事會。</p> <p>依法辦理股東(臨時)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)。</p> <p>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。</p> <p>辦理內部人持有本公司股票之相關申報作業。</p> <p>本公司每年至少辦理一次對內部人(董事、經理人)之股權相關法令宣導，110年以e-mail對內部人進行宣導：</p>												
			<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">宣導事項</th> </tr> <tr> <th>日期</th> <th>內容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>110.01.14</td> <td>違反【證券交易法第157條短線交易】</td> </tr> <tr> <td>110.01.18</td> <td>謹轉知臺灣證券交易所110年1月15日臺證監字第1100400149號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。</td> </tr> <tr> <td>110.04.12</td> <td>謹轉知臺灣證券交易所110年4月9日臺證</td> </tr> </tbody> </table>		宣導事項		日期	內容	110.01.14	違反【證券交易法第157條短線交易】	110.01.18	謹轉知臺灣證券交易所110年1月15日臺證監字第1100400149號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。	110.04.12	謹轉知臺灣證券交易所110年4月9日臺證	
宣導事項															
日期	內容														
110.01.14	違反【證券交易法第157條短線交易】														
110.01.18	謹轉知臺灣證券交易所110年1月15日臺證監字第1100400149號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。														
110.04.12	謹轉知臺灣證券交易所110年4月9日臺證														

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	
		<p>運作情形 摘要說明</p> <p>監字第1100401219號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。</p> <p>110.06.24 違反【證券交易法第157條短線交易】</p> <p>110.07.16 謹轉知臺灣證券交易所110年7月14日臺證監字第1100402761號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。</p> <p>110.10.21 謹轉知臺灣證券交易所110年10月19日臺證監字第1100403943號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。</p> <p>110.12.20 謹轉知臺灣證券交易所110年12月17日臺證監字第1100404610號函，有關交易所110年度編印之「上市公司內部人股權交易問答集」等手冊，敬請各位內部人撥冗卓參，以期避免內部人因一時不察致違反證券交易法而涉行政、民事或刑事責任。</p>	
			<p>(三) 公司治理主管進修情形(因公司治理主管係於109年8月1日初任，應於110年7月底前完成18小時進修時數。):</p>

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				
			進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	總時數
			109.09.24	社團法人公司治理專業人員協會	2020年實質受益人法制研討會	3.0	
			109.10.16	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	「2020年上市公司治理與企業誠信監事」宣導會	3.0	
			109.10.27	社團法人中華公司治理協會	氣候變遷的風險與商業機會	3.0	
			109.12.22	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂-新興科技下之營運管理模式變革	3.0	21.0
			110.07.02	財團法人中華民國會計研究發展基金會	ESG永續金融之趨勢浪潮與因應策略	3.0	
			110.7.21	中華民國電腦稽核協會	強化金融產業之資訊韌性-應變風險危機	3.0	
			110.7.27	財團法人台灣金融研訓院	董事會與功能性委員會運作之內控重點	3.0	

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	
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？	V	<p>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、投資者、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。</p> <p>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110年工作計畫之執行情形報告案，並提報本公司111年3月董事會。</p>	無差異
五、資訊公開	V	<p>(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。</p> <p>(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。</p>	無差異
(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	<p>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。</p> <p>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。</p>	
(三) 金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V	<p>(三) 本公司第一、二、三季及年度財務報告暨各月份營運情形於規定期限公告並申報。</p>	

評估項目	是	否	運作情形 摘要說明	與金融控股公司治理 實務守則 差異情形及原因
<p>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)?</p>	V		<p>(一)~(二) 員工權益及僱員關懷等詳訊，請參閱伍、營運概況之八、勞資關係相關說明。</p> <p>(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。</p> <p>(四) 利益相關者權益 在與採購廠商/協力廠商之溝通與管理，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。另訂有「供應商企業社會責任施行要點」公布於官網，要求供應商承諾履行相關之企業社會責任政策。</p> <p>(五) 董事進修之情形 1. 本公司依賴於每月 15 日前主動申報董事進修修課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，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(ESG)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</p>	無差異

評估項目	是	否	運作情形 摘要說明	與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因						
			<p>題，為董事舉辦進修課程，課程如下：</p> <table border="1" data-bbox="221 371 342 887"> <thead> <tr> <th data-bbox="221 767 247 887">日期</th> <th data-bbox="221 571 247 767">課程名稱</th> <th data-bbox="221 371 247 571">講師</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="286 767 312 887">110.07.21</td> <td data-bbox="255 571 342 767">強化金融產業之資訊 訊韌性-應變風險 機</td> <td data-bbox="255 371 342 571">BSI英國標準協會 台灣分公司謝君豪營 運長</td> </tr> </tbody> </table> <p>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，110年度總進修時數為108小時，進修情形詳如附表一。</p> <p>(六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司訂有「風險管理政策」，依風險別另訂有市場、信用、作業風險及其他重要風險之規範，據以管理各項風險。</li> <li>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露，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。</li> <li>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。風險控管上除採控管逐戶各暴險類型信用等級限額，並有每月資產組合之定期監控。</li> <li>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</li> </ol>	日期	課程名稱	講師	110.07.21	強化金融產業之資訊 訊韌性-應變風險 機	BSI英國標準協會 台灣分公司謝君豪營 運長	
日期	課程名稱	講師								
110.07.21	強化金融產業之資訊 訊韌性-應變風險 機	BSI英國標準協會 台灣分公司謝君豪營 運長								



評估項目	是	否	運作情形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因																														
			摘要說明																																
			<p>指標(RI)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。</p> <p>(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及當事人個人資料權利行使要點等規範，對客戶個人資料為適當運用及妥善保護，並著重客戶資料保密之職責，以維護客戶隱私權及個人資料。</p> <p>(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。</p> <p>(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，每年皆依規定彙整呈報董事會備查。 2.本公司暨子公司 110 年度共 56 筆捐贈款項，均符合捐贈目的，捐贈總額合計新臺幣 112,029,802 元，各公司捐贈金額如下表：</p>																																
				<table border="1"> <thead> <tr> <th>序號</th> <th>公司名稱</th> <th>捐贈金額</th> <th>筆數</th> <th>比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>中華開發金控</td> <td>6,067,878</td> <td>5</td> <td>5.42%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>中華開發資本</td> <td>20,585,715</td> <td>5</td> <td>18.38%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>凱基銀行</td> <td>28,719,110</td> <td>1</td> <td>25.64%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>凱基證券</td> <td>25,337,472</td> <td>6</td> <td>22.62%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>KGJ Hong</td> <td>61,717</td> <td>2</td> <td>0.06%</td> </tr> </tbody> </table>	序號	公司名稱	捐贈金額	筆數	比例	1	中華開發金控	6,067,878	5	5.42%	2	中華開發資本	20,585,715	5	18.38%	3	凱基銀行	28,719,110	1	25.64%	4	凱基證券	25,337,472	6	22.62%	5	KGJ Hong	61,717	2	0.06%	
序號	公司名稱	捐贈金額	筆數	比例																															
1	中華開發金控	6,067,878	5	5.42%																															
2	中華開發資本	20,585,715	5	18.38%																															
3	凱基銀行	28,719,110	1	25.64%																															
4	凱基證券	25,337,472	6	22.62%																															
5	KGJ Hong	61,717	2	0.06%																															



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	
			<p>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定董事。</p> <p>(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(ESG)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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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，為公司遴任最佳人選。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。</p>
			<p>九、內部稽核獨立性</p> <p>本公司內部規章訂定：稽核人員之任免、考評及薪資報酬，經陳董事長核定，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新酬之相關規定」。</p>

附表一

## 110 年度董事進修情形

基準日：110 年 12 月 31 日

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數
張家祝	強化金融產業之資訊韌性-應變風險危機	110.07.21	中華民國電腦稽核協會	3
	110 年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會	110.10.28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
尚德沛	2021 綠色金融領袖圓桌論壇-氣候金融趨勢與風險管理	110.04.15	財團法人台灣金融研訓院	3
	第十三屆台北公司治理論壇	110.09.01	金融監督管理委員會	3
龐德明	國際洗錢防制研討會	110.01.21	財團法人台灣金融研訓院	7
	2021 綠色金融領袖圓桌論壇-氣候金融趨勢與風險管理	110.04.15	財團法人台灣金融研訓院	3
	強化金融產業之資訊韌性-應變風險危機	110.07.21	中華民國電腦稽核協會	3
	第十三屆台北公司治理論壇	110.09.01	金融監督管理委員會	3
	國際 AML/CFT 法規環境變動趨勢	110.10.28	子公司中國人壽自辦	2
	110 年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會	110.10.28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
	IFRS 17 準則解析與財報編制流程	110.11.18	子公司中國人壽自辦	2
譚碩倫	強化金融產業之資訊韌性-應變風險危機	110.07.21	中華民國電腦稽核協會	3
	資安管理架構-用故事串聯資安大小事	110.08.31	財團法人保險事業發展中心	3
	第十三屆台北公司治理論壇	110.09.01	金融監督管理委員會	3
	IFRS 17 競爭藍圖與公司治理3.0	110.10.26	財團法人保險事業發展中心	3
	國際 AML/CFT 法規環境變動趨勢	110.10.28	子公司中國人壽自辦	2
	公平待客原則：保險業之高齡金融友善及保護	110.11.16	子公司中國人壽自辦	2
	IFRS 17 準則解析與財報編制流程	110.11.18	子公司中國人壽自辦	2
余珊蓉	雲端科技應用發展趨勢	110.05.04	財團法人保險事業發展中心	3
	第十三屆台北公司治理論壇	110.09.01	金融監督管理委員會	3
	國際 AML/CFT 法規環境變動趨勢	110.10.28	子公司中國人壽自辦	2
	IFRS 17 準則解析與財報編制流程	110.11.18	子公司中國人壽自辦	2

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數
楊文鈞	2021 綠色金融領袖圓桌論壇-氣候金融趨勢與風險管理	110.04.15	財團法人台灣金融研訓院	3
	第十三屆台北公司治理論壇	110.09.01	金融監督管理委員會	3
林修葳	強化金融產業之資訊韌性-應變風險危機	110.07.21	中華民國電腦稽核協會	3
	第十三屆台北公司治理論壇	110.09.01	金融監督管理委員會	3
杜紫軍	企業數位轉型AI化之未來趨勢	110.02.26	台灣董事學會	3
	強化金融產業之資訊韌性-應變風險危機	110.07.21	中華民國電腦稽核協會	3
	企業非財務績效之價值與揭露-全球趨勢和對台商的衝擊	110.07.27	社團法人中華公司治理協會	3
	後疫情時代與中美貿易戰下的資安價值	110.09.01	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
戴興鉦	閉鎖型公司實務解析	110.03.25	中華民國會計師公會全國聯合會	3
	強化金融產業之資訊韌性-應變風險危機	110.07.21	中華民國電腦稽核協會	3
	房地合一稅2.0最新法規解析-所得稅法及房地合一課徵所得稅申報作業要點解析	110.08.13	中華民國會計師公會全國聯合會	3
	第十三屆台北公司治理論壇	110.09.01	金融監督管理委員會	3
	虛擬貨幣與洗錢防制新篇章	110.09.07	中華民國會計師公會全國聯合會	3
	公司治理與誠信經營守則	110.11.08	社團法人中華公司治理協會	3
	金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	110.12.15	中華民國證券商業同業公會	3

## (五) 薪資報酬委員會運作情形資訊

### (1) 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註1)	姓名	條件	獨立型情形(註3)	兼任其他公開 發行公司股票 或 附屬公司董事 員家數
召集人	杜雲斐	<ul style="list-style-type: none"> <li>曾任經濟部專案副司長、技術處處長、工業局局長、經濟部外長、經濟部部長、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系主任、教授等職務，行政與管理歷歷約15年；另現任臺灣寬電電子工業可業公會常務顧問、臺灣區華僑工商同業公會常務顧問、中華民國全國工業界華僑最高顧問、中華開發金融控股公司副董事長兼副總裁、新湖委員會委員及風險管理委員會委員，並兼工商度審視及經濟發展推動局；日經會、財團、風險管理、公司治理、資訊科技、國際經驗等專業經驗，專業能力曾獲總統府、政府與公共部門、執行機構、規劃、風險管理、公司治理、資訊科技、國際經驗等專業經驗，專業能力曾獲總統府。</li> </ul>	<p>2</p>	<p>—</p>
召集人	杜雲斐	<ul style="list-style-type: none"> <li>曾任經濟部專案副司長、技術處處長、工業局局長、經濟部外長、經濟部部長、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系主任、教授等職務，行政與管理歷歷約15年；另現任臺灣寬電電子工業可業公會常務顧問、臺灣區華僑工商同業公會常務顧問、中華民國全國工業界華僑最高顧問、中華開發金融控股公司副董事長兼副總裁、新湖委員會委員及風險管理委員會委員，並兼工商度審視及經濟發展推動局；日經會、財團、風險管理、公司治理、資訊科技、國際經驗等專業經驗，專業能力曾獲總統府。</li> </ul>	<p>2</p>	<p>—</p>







## 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) 本屆委員任期：108 年 6 月 14 日至 111 年 6 月 13 日，最近年度薪資報酬委員會開會 8 次 (A)，委員資格及出席情形如下：

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	8	0	100	
委員	林修葭	8	0	100	
委員	戴興鈺	8	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。

註：

- (1) 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(六) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及至董事會督導情形？	V	否	本公司參照「上市上櫃公司永續發展實務守則」，於董事會下設置「永續委員會」，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，由本公司高階管理階層擔任小組長，負責具體推動計畫之規劃與執行，並定期向董事會呈報討論內容。2021年度共召開4次會議，討論2020年度工作計畫之執行情形、通過2020年度企業社會責任報告書，報告2021年度永續推動概況及通過2022年度工作計畫等議案。
二、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	否	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主題問卷，透過永續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年度重大主題，包括：公司治理、風險管理與資訊安全等，納入公司永續發展策略。 針對重大主題訂有對應之政策與規範(如「永續發展守則」、「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。
三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V	否	(一) 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，子公司中國人壽於109年度導入ISO 14001環境管理系統並通過驗證，並皆於110年通過外部認證機構年度追蹤審查維持證書之有效性。主要子公司皆訂定環境管理相關規範，並以總務相關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。

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因																																			
	是	否																																				
(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		<p>(二) 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；子公司耐基證券於107年度建置ISO 50001能源管理系統並通過驗證，加強提升能源使用之效率，並於110年通過外部認證機構換證審查取得新證書。110年度透過自行建置之太陽能光電設備，向經濟部標檢局進行再生能源憑證申登作業，取得約2,450度綠電，協助國內再生能源發展。</p>																																			
(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，並採取相關之因應措施？	V		<p>(三) 本公司已評估氣候變遷風險對營運或資產之影響，並提出2045年淨零碳排放的目標及因應策略，此策略包含改善自身營運據點的碳排放，以及辨識、衡量投資資產受到的實體風險與轉型風險，並進一步講台與調整資產配置，以達成長期永續經營之目的。</p>																																			
(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，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		<p>(四) 1.109年度及110年度溫室氣體排放量、用水量及廢棄物量如下表：</p> <table border="1" data-bbox="669 359 927 874"> <thead> <tr> <th rowspan="2">項目</th> <th colspan="2">109年度</th> <th colspan="2">110年度</th> </tr> <tr> <th>總量</th> <th>人均量</th> <th>總量</th> <th>人均量</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">溫室氣體 (公噸 CO<sub>2</sub>e)</td> <td>範疇一</td> <td>1,164.25</td> <td>0.14</td> <td>1,758.97</td> <td>0.19</td> </tr> <tr> <td>範疇二</td> <td>20,856.84</td> <td>2.54</td> <td>20,270.39</td> <td>2.23</td> </tr> <tr> <td>範疇三</td> <td>6,237.65</td> <td>0.76</td> <td>7,164.27</td> <td>0.79</td> </tr> <tr> <td>用水量(度)</td> <td>232,198.00</td> <td>28.25</td> <td>213,660.00</td> <td>23.47</td> </tr> <tr> <td>廢棄物(公噸)</td> <td>444.94</td> <td>-</td> <td>488.73</td> <td>0.05</td> </tr> </tbody> </table>	項目	109年度		110年度		總量	人均量	總量	人均量	溫室氣體 (公噸 CO <sub>2</sub> e)	範疇一	1,164.25	0.14	1,758.97	0.19	範疇二	20,856.84	2.54	20,270.39	2.23	範疇三	6,237.65	0.76	7,164.27	0.79	用水量(度)	232,198.00	28.25	213,660.00	23.47	廢棄物(公噸)	444.94	-	488.73	0.05
項目	109年度		110年度																																			
	總量	人均量	總量	人均量																																		
溫室氣體 (公噸 CO <sub>2</sub> e)	範疇一	1,164.25	0.14	1,758.97	0.19																																	
	範疇二	20,856.84	2.54	20,270.39	2.23																																	
	範疇三	6,237.65	0.76	7,164.27	0.79																																	
用水量(度)	232,198.00	28.25	213,660.00	23.47																																		
廢棄物(公噸)	444.94	-	488.73	0.05																																		

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>2. 本公司遵循國際環境管理系統自2009年開始每年統計溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量等數據，統計範圍已達國內所有據點，並揭鑿於本公司永續報告書；本公司於105年起導入ISO 14064-1溫室氣體盤查標準，每年進行審查且通過外部驗機構之查證作業，並逐年擴大溫室氣體盤查查證範圍至各子公司之總部辦公大樓及分支機構，執行系統化、一致性查察。</p> <p>3. 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年為基準年，擬定中長期目標，110年之溫室氣體排放量較基準年減量逾3%、用电量減少逾3%、用水量減少逾2%，均符合擬定之長期目標，此外，擴大廢棄物統計覆蓋率達99.27%。</p>
四、社會議題			無差異
(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與程序？	V		<p>(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各國內各子公司。本公司之人權維護具體管理方案包括持續舉辦性別平等、性騷擾防治、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」內容，請至本公司網站/永續發展/企業治理/相關規章辦法項下 (<a href="https://www.cdfholding.com/zh-tw/esg/governance">https://www.cdfholding.com/zh-tw/esg/governance</a>)查詢。</p>
(二) 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宜反映於員工薪酬？	V		<p>(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</p>

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(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？	是	V	<p>獎金，將經營績效或成果適當反映於員工薪酬。</p> <p>(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：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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。同時，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，並定期清洗蓄水池及空調冷卻水塔，提供員工健康之工作環境。</li> <li>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或聘約護理人員及醫師，執行員工健康促進及職業病預防之相關業務，且不定期提供醫療保健資訊及辦理健康講座等。</li> <li>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。</li> <li>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，確保各辦公區域之人身安全防護。</li> <li>5.本集團主要子公司勤基證券於2020年啟動導入ISO 45001:2018職業安全衛生管理系統標準，並於2021年5月通過ISO 45001職業安全衛生管理系統第三方機構查驗並</li> </ol>

推動項目	執行情形		與上市公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
			取得證書。 6.本集團110年計有29名員工申請公傷假，佔全體員工比例為0.2%。
(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) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，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。
(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) 1. 本公司在供應商管理方面，已明訂供應商企業社會責任相關規範，透過事前篩選、履約管理、實地查核、供應商年度評鑑及供應商年度自評等措施，依據供應商的專業素質與證照/證書、實績表現、友善環境...等條件進行遴選，並

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露票券金融公司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	<p>邀請其簽署「供應商企業社會責任承諾書」，依契約要求，進行監督及管理，規範其應遵循勞動人權、職業安全衛生、消防法規、環境保護、誠信經營及消費者保護等相關原則與規範，避免對環境及社會產生重大負面影響，盡企業社會責任。如有違反且對環境與社會造成顯著影響，且限期要求改善後未改善或改善不完全者，本集團得終止或解除契約、罰款、停權處分，情節重大者並自合格供應商名單中刪除等方式處理。</p> <p>2.為確保供應商確實履行相關企業社會責任政策，選擇供應商時均會檢核是否有環境危害記錄或罰款等項目，並持續每年度進行檢核，亦得視相關業務需要派員至供應商實地訪查；另針對主要供應商提供自評表進行自我檢核企業社會責任事項符合程度。本公司自108年度起辦理供應商評選及優良供應商表揚，並將持續對供應商進行相關宣導以加強供應商之管理。</p>	無差異
		<p>本公司於110年出版之「109年企業社會責任報告書」，係依據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，另依據證交所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」規定，委託KPMG(安侯建業聯合會計師事務所)進行第四條規定金融保險業應揭露項目進行確認。</p>	

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
摘要說明			
<p>六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其選作與所定守則之差異情形；無差異之情事。</p> <p>七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊；詳見前一一~四項所述。</p>			



(七) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

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	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(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？</p>	V	<p>(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，以及本於誠信經營原則，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。另本公司業於公司網站、年報、及企業社會責任報告書揭示相關政策、作法。</p>	無差異
<p>(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？</p>	V	<p>(二) 為完善防範不誠信行為方案，並落實遵循公平競爭之規定，本公司於 111 年 2 月修訂「誠信經營守則」，將「從事不公平競爭之行為」納入防範範圍。另為落實遵循「誠信經營守則」，並使本公司及子公司之董監事、經理人、員工、受任人與實質控制者皆能充分瞭解任何反洗錢、反貪腐與反賄賂及反壟斷與反不公平競爭行為可能導致的後果與風險，本公司爰擬具本公司暨子公司「反洗錢、反貪腐與反賄賂及反壟斷與反不公平競爭聲明」(下稱「聲明書」)。「誠信經營守則」條文修正及聲明書內容均經誠信經營委員會於 111 年 2 月 14 日通過，並於 111 年 3 月 28 日陳報董事會決議通過。修訂後「誠信經營守則」除張貼於官網及內網外，並公布於台灣證券交易所之公開資訊觀測站，聲明書內容亦揭露於本公司官網之「洗錢防制暨誠</p>	

評估項目	是	否	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
			摘要說明		
(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		信經營宣導」專區及內網，以確保集團同仁充分了解公司誠信經營之原則。	(三) 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 年第一季首次辦理本公司不誠信行為風險評估作業，評估結果業報 110 年 4 月 16 日誠信經營委員會及 110 年 4 月 26 日董事會。後續並將於每年第一季辦理前一年度不誠信行為風險評估作業。另依 110 年 4 月 16 日誠信經營委員會決議，子公司中國人壽、凱基銀行、凱基證券、開發資本及開發資產管理亦已於 111 年第一季開始辦理 110 年度不誠信行為風險評估作業。	
二、落實誠信經營 (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			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。	無差異
				(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	

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	
(二) 公司是否設置轉職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		<p>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。</p> <p>(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本公司誠信經營執行情形。</p>
(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		<p>(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或在外之商業活動，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覆核評估，以確保兼職是否有利益衝突之情形。</p>
(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？	V		<p>(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。</p> <p>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，評估結果業提報 110 年 4 月 16 日誠信經營委員會及 110 年 4 月 26 日董事會，並據以檢討修訂相關防範方案。內部稽核單位並依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫並據</p>

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	
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V	<p>據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形。</p> <p>(五) 本公司於 110 年度進行企業誠信經營線上課程，將本公司「誠信經營守則」之內容進行內部宣導，公司員工均完成訓練，學習成效良好，同仁完訓時，亦同時於線上簽署承諾遵守本公司誠信經營守則相關規定。</p>	
三、公司檢舉制度之運作情形	V	<p>(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」，並由法令遵循處負責受理案件。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，檢舉人得透過電話、傳真、書面或電子郵件等管道提出檢舉。</p>	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	<p>(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，應責成本公司相關單位檢討內部控制制度及作業程序，並提出改善措施以杜絕相同行為再次發生。</p>	
(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	<p>(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。</p>	

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	
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作法。	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；無差異之情形。			
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「企業治理 / 公司治理」專區 (<https://www.cdfholding.com/zh-tw/esg/governance>)，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「企業治理 / 公司治理」專區 (<https://www.cdfholding.com/zh-tw/esg/governance>) 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

中華開發金融控股股份有限公司  
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110年1月1日至110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：

張家記 (簽章)

總經理：

(簽章) Stefano Paio Bertamini

總稽核：

鄒念湧 (簽章)

總機構法令遵循主管：

張文定 (簽章)

中 華 民 國 111 年 3 月 28 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：110 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<b>子公司凱基商業銀行股份有限公司</b>		
一、金管會 110 年 8 月 20 日金管銀控字第 10902325151 號函，辦理利害關係人授信核決金額控管作業所涉缺失，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。	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及系統控管功能。	已完成改善。
二、分行前理財專員有將帳戶借予他人使用並間接與客戶資金往來、客戶通訊地址有與該員相同情事。	(一) 已新增理財專員帳戶監控報表，將增訂對分行執行情形強化措施。 (二) 已強化相同個資檢核流程，將增列檢核態樣。	(一) 預計於111年4月底前完成。 (二) 預計於111年4月底前完成。
三、分行前作業主管挪用客戶款項案。	(一) 加強人員教育訓練，以及進行各分行作業人員輪調作業。 (二) 新增帳務異動通知功能。	(一) 已完成改善。 (二) 已完成改善。
四、辦理 110 年度防制洗錢及打擊資恐作業，經抽查數位存款開戶業務，查有 2 戶客戶點選職業類別為自由業/家管/學生、其他，但職稱點選為負責人，未有充分資訊供後台人員審查辨識適當之風險評級。	職業類別點選自由業、其他，且職稱為負責人時，將列入加強審查措施。	預計於 111 年 6 月底前完成。
<b>子公司凱基證券股份有限公司</b>		
一、證交所109年11月9日至109年11月10日對凱基證券查核主機共置服務 (Co-Location)，發現下列與資訊相關缺失：	(一) 重新檢視主機稽核日誌(log)清單，調整納入作業範圍。 (二) 重新檢視防火牆進出紀錄及其備份作業，調整納入作業範圍。	(一) 已完成改善。 (二) 已完成改善。 (三) 已完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
(一) 主機共置之主機系統之稽核日誌(log)紀錄未依規定留存3年。 (二) 主機共置之防火牆進出紀錄及其備份未依規定留存3年。 (三) 108年下半年有主機未辦理弱點掃描作業。	(三) 重新檢視弱點掃描主機清單，調整納入掃描範圍。	
二、證交所110年12月2、3日對凱基證券通報之資通安全事件進行查核，發現以下缺失： (一) 網路下單認證機制不足。 (二) 資安事件延遲通報。 (三) 未依上線程序辦理。 (四) 未能隨時檢討內部控制制度且確實執行。	(一) 強化系統登入驗證功能作業。 (二) 依規定辦理通報作業。 (三) 依規定辦理系統上線異動作業。 (四) 電子憑證之申請已於111年1月20日採多因子認證方式上線以確認客戶身分。	(一) 已完成改善。 (二) 已完成改善。 (三) 已完成改善。 (四) 已完成改善。
子公司中國人壽保險股份有限公司		
一、異地備援系統資料回復作業尚未建立同步抄錄異地機制及未模擬多樣災變情境以強化災變緊急應變能力。	一、已調整異地備援環境之資訊系統同步抄錄異地機制及修訂管理辦法增納多樣災變情境之應變措施並完成實際演練。	已完成改善。
二、員工學習網之資訊安全管理有欠妥事項，應檢討資安事件通報作業及落實資安評估覆核作業。	二、修訂資訊安全事故通報及應變管理辦法，強化應變與通報機制，並對員工學習網相關系統加強安控措施及檢測等改善作業。	已完成改善。

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
<p>金管會 109 年 5 月 19 日金管保壽字第 1090491902D 號函</p> <p>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。</p>	<p>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。</p>
<p>金管會 109 年 9 月 1 日金管證期字第 10903518471 號函</p> <p>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。</p> <p>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 (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。</p> <p>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。</p>	<p>凱基期貨改善情形如下：</p> <p>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。</p> <p>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，供交易者查詢相關資訊。</p> <p>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。</p>
<p>金管會 109 年 9 月 18 日金管保綜字第 10904935791 號函</p> <p>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，併處罰鍰 80 萬元整。</p> <p>一、 糾正事項</p>	<p>凱基保經改善情形如下：</p> <p>一、 已於 109 年 3 月 26 日完成 70 歲以上錄音範本之修訂。</p> <p>二、 (一)</p> <p>(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。</p>

缺失事項	改善情形
<p>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。</p> <p>二、限期1個月改正併處罰緩事項：</p> <p>(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：</p> <p>(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。</p> <p>(2) 公司轉送保戶申請地址變更檔予保險公司，未對變更後之地址建檔以進行檢核。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>	<p>(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。</p> <p>(二)</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>
<p>金管會 109 年 12 月 24 日金管證券罰字第 1090373803 號函</p> <p>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。</p> <p>一、○○分公司前業務人員賴○○(下稱賴員)有下列違規情事：</p> <p>(一) 107年間以替客戶申購基金為由並保證獲利。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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</p>	<p>凱基證券改善情形如下：</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p>

缺失事項	改善情形
<p>址委託下單之情事。</p> <p>二、 凱基證券及其經理人有未落實執行內部控制制度情事。</p> <p>三、 凱基證券內部控制制度之設計及執行有效性不足。</p>	<p>將投資或交割款項匯入業務人員帳戶…等情事。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
<p>金管會 110 年 2 月 3 日金管證期罰字第 1090376022 號及金管證期字第 10903760221 號函</p> <p>金融監督管理委員會對子公司凱基期貨進行期貨經紀業務專案檢查，發現下列缺失，已違反期貨管理法令，處新臺幣 48 萬元罰鍰及糾正處分：</p> <p>1.未就交易人之資產、財力與信用狀況綜合評估其風險承擔程度以核定交易額度。</p> <p>2.交易人未提供財力證明申請即放寬其交易額度。</p> <p>3.未建立內部人交易與客戶委託買賣紀錄之比對檢核邏輯、檢核流程等具體規範。</p> <p>4.「內部人交易資料」揭示受託買賣執行業務員在營業處所以網際網路從事期貨交易時有未使用公司內部網路位址下單之異常情事，公司未深入瞭解並事先督促相關人員依規定辦理，有監督管理不周之責。</p> <p>5.交易人之交易對帳單寄有送至本公司業務員電子郵件信箱之情事。</p> <p>6.辦理內部人員帳戶管理作業，未以適當方式與其他委託人區分，且本公司與期貨交易輔助人之內部人有離職或卸任，未註銷其帳戶或變更為一般委託人帳戶等情事。</p>	<p>凱基期貨改善情形如下：</p> <p>一、 已訂定「客戶交易額度控管要點」，並於 110 年 7 月 12 日公告實施。</p> <p>二、 已公告「交易人之交易額度控管、申請及檢核作業調整」，自 110 年 5 月 24 日起，交易人未提供符合公司要求之財力證明文件者，其國內外委託帳戶所需保證金之交易額度(採總歸戶控管)不得逾越新台幣 50 萬元(含)。</p> <p>三、 已建立內部人交易與客戶委託買賣紀錄之比對檢核邏輯及流程之規範。每日就營業員本人帳戶與所屬客戶之交易比對建立自動化報表，並以系統派送內部人員所屬主管覆核是否有利益衝突之情事，前揭作業已於 110 年 3 月 17 日實施。</p> <p>四、 已公告「內部人員使用外部 IP 之檢核作業」，其於每週提供「內部人員使用外部 IP 之名單」予所屬主管檢視其合理性並留存相關紀錄，前揭作業已於 110 年 5 月 4 日起實施。另已於 110 年 1 月 18 日對業務員警告一次處分。</p> <p>五、 已於 109 年 10 月 28 日公告「內部人與客戶相同資料比對及關係維護作業」，並於 109 年 11 月起實施。</p>

缺失事項	改善情形
	六、已於 109 年 7 月 29 日起每日列印非內部人員身分且開立內部人帳戶之報表，並就內部人帳戶逾離職生效日且未完成註銷或凍結者，要求其開戶據點逕行帳戶凍結作業並通知其辦理銷戶作業。

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
- 無。
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. 110年7月20日股東會重要決議

股東常會重要決議事項	執行情形
一、照案承認本公司 109 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 109 年度盈餘分派案。	現金股利業於 110 年 9 月 3 日發放。
三、照案通過本公司從事衍生性金融商品交易作業準則條文修正案。	本公司修正後從事衍生性金融商品交易作業準則業於 110 年 8 月 3 日施行。
四、照案通過本公司股東會議事規則條文修正案。	本公司修正後股東會議事規則業於 110 年 7 月 22 日施行。
五、照案通過本公司擬發行 110 年限制員工權利新股案。	本次無償發行限制員工權利新股之增資基準日為 110 年 12 月 1 日，無償發行限制員工權利新股共計 109,991,000 股，上市掛牌日期為 111 年 1 月 13 日。
六、照案通過解除本公司董事競業禁止之限制。	自股東會決議通過後生效。

2. 110年10月1日股東臨時會重要決議

股東臨時會重要決議事項	執行情形
一、照案通過本公司章程修正案。	本公司修正後公司章程業於 110 年 10 月 1 日施行。
二、照案通過與中國人壽保險股份有限公司進行股份轉換暨發行普通股新股及特別股新股案。	本公司於 110 年 10 月 1 日股東臨時會通過，以股份轉換方式將中國人壽納為本公司持股百分之百之子公司，本公司與中國人壽保險股份有限公司股份轉換暨發行普通股新股及特別股新股案，業經金融監督管理委員會 110 年 11 月 16 日金管銀控字第 1100228449 號函准予照辦，並經本公司 110 年 11 月 16 日第 7 屆第 44 次董事會決議通過，訂定增資基準日暨股份轉換基準日為 110 年 12 月 30 日。

3. 110年度及111年截至年報刊印日止董事會之重要決議

(1) 110年1月5日第7屆第30次董事會

➤ 通過公開收購子公司中國人壽普通股案。

(2) 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。
- (3) 110 年 3 月 22 日第 7 屆第 33 次董事會
- 推舉本公司副董事長案。
  - 通過子公司開發資本副董事長人選案。
- (4) 110 年 3 月 22 日第 7 屆第 34 次董事會
- 通過子公司凱基銀行之子公司中華開發國際租賃有限公司解散清算案。
  - 通過本公司 109 年度內部控制制度聲明書案。
  - 通過本公司 110 年度稽核計畫修正案。
  - 通過 109 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。
  - 通過為增持中國人壽股份，本公司及子公司凱基證券向金融監督管理委員會承諾事項，提報本公司股東常會案。
- (5) 110 年 4 月 26 日第 7 屆第 35 次董事會
- 通過本公司「從事衍生性金融商品交易作業準則」修正案。
  - 通過本公司 109 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 109 年度盈餘分派案。
  - 通過本公司「2021 年限制員工權利新股發行辦法」草案。
  - 通過本公司「股東會議事規則」修正案。
  - 通過解除本公司董事競業禁止之限制案。
  - 通過本公司 110 年股東常會議程案。
- (6) 110 年 6 月 28 日第 7 屆第 37 次董事會
- 通過子公司凱基銀行增資蘇銀凱基消費金融有限公司案。
  - 通過重新訂定 110 年股東常會日期案。
  - 通過本公司向子公司中國人壽租用臺北學苑大樓延長租期案。
  - 通過改派子公司中國人壽董事並推薦為董事長人選案。
- (7) 110 年 7 月 26 日第 7 屆第 38 次董事會
- 通過本公司風險管理委員會委員調整案。
  - 通過本公司 109 年度董事酬勞分配發放方案。
  - 通過改派子公司中華開發資產公司董事並推薦為董事長人選案。
- (8) 110 年 8 月 12 日第 7 屆第 39 次董事會
- 通過章程修正案。
  - 通過與子公司中國人壽進行股份轉換、簽署股份轉換契約暨發行新股案。
  - 通過本公司 110 年股東臨時會日期、時間、地點、停止過戶期間案。
  - 通過本公司 110 年股東臨時會議程案。
- (9) 110 年 8 月 23 日第 7 屆第 40 次董事會
- 通過子公司開發資本以現金將法定盈餘公積發放予本公司案。
  - 通過子公司凱基證券之子公司 Richpoint 辦理減資並退還股款予凱基證券案。

- 通過子公司凱基證券辦理減資並退還股款予本公司案。
  - 通過本公司發行主順位無擔保普通公司債案。
  - 通過追認本公司「2021 年限制員工權利新股發行辦法」修正案。
- (10) 110 年 9 月 27 日第 7 屆第 41 次董事會
- 通過子公司開發資本出售南港機房暨回租部分辦公室案。
  - 通過子公司開發資本之子公司 CVCHK 辦理減資並退還股款予開發資本案。
  - 通過本公司 110 年度 (110.9.2-111.9.2) 董監事責任保險續保案。
- (11) 110 年 10 月 25 日第 7 屆第 42 次董事會
- 通過出售子公司開發資本及其子公司 GM 海外私募股權基金投資組合案。
- (12) 110 年 11 月 8 日第 7 屆第 43 次董事會
- 通過為與子公司中國人壽股份轉換事宜，向金融監督管理委員會函報本公司調整後之負債改善計畫案。
- (13) 110 年 11 月 16 日第 7 屆第 44 次董事會
- 通過訂定本公司增資基準日暨股份轉換基準日案。
- (14) 110 年 11 月 19 日第 7 屆第 45 次董事會
- 通過取消本公司策略發展委員會之設置並廢止「策略發展委員會組織規程」案。
  - 通過引進全球人力資源管理平台 Workday 暨專案建置開發服務支出費用分攤案。
  - 通過本公司 2021 年限制員工權利新股獲配名單及股數案。
  - 通過發行本公司第五次限制員工權利新股並擬定增資基準日案。
- (15) 110 年 12 月 27 日第 7 屆第 46 次董事會
- 通過本公司 111 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 111 年度稽核計畫案。
  - 通過 Workday 年度服務支出費用分攤案。
  - 通過指派子公司中國人壽第 22 屆董事及獨立董事案。
- (16) 111 年 1 月 24 日第 7 屆第 47 次董事會
- 報告本公司發行 110 年度第 1 次無擔保普通公司債之辦理情形案。
  - 通過子公司凱基證券辦理減資，將其因本公司與子公司中國人壽進行股份轉換而取得之本公司股份及現金全數退還予本公司案。
- (17) 111 年 2 月 21 日第 7 屆第 48 次董事會
- 通過本公司 111 年股東常會日期、時間、地點、停止過戶期間及受理股東提案及董事選舉提名期間案。
- (18) 111 年 3 月 28 日第 7 屆第 40 次董事會
- 通過本公司「取得或處分資產處理程序」修正案。
  - 通過本公司「誠信經營守則」修正案。
  - 通過本公司 110 年度內部控制制度聲明書案。
  - 過 111 年股東常會改選本公司第 8 屆董事 9 名 (含獨立董事 3 名) 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  
無。

## 五、簽證會計師公費資訊

(一) 公司應揭露給付簽證會計師與其所屬事務所及關係企業之審計公費與非審計公費之金額及非審計服務內容

簽證會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所 名稱	會計師姓 名	會計師查核 期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合 會計師事務所	吳怡君	110.01.01~	6,600	3,893	10,493	(註)
	柯志賢	110.12.31				

註：非審計公費主要係稅務簽證、資本額查核、稅務專案及諮詢服務、國別報告等公費。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，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

無。

## 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	110 年度		當年度截至 111 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	8	0	0	0
副董事長	國亨化學股份有限公司	0	0	0	0
	代表人尚德沛	3,126,250	0	1,258,944	0
董事	基捷投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人譚碩倫	0	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	0	0	0
	代表人龐德明	1,149,687	0	(240,299)	0
董事	景匯投資股份有限公司 (持股超過 1%之大股東)	0	0	0	0
	代表人余珊蓉	0	0	0	0
董事	楊文鈞	306,888	0	0	0
獨立董事	林修藏	0	0	0	0
獨立董事	杜紫軍	0	0	0	0
獨立董事	戴興鈺	0	0	0	0
總經理	龐德明	1,149,687	0	(240,299)	0
資深副總經理	許道義	1,539,996	0	449,392	0
資深副總經理	魏寶生	21,616	0	15,713	0
資深副總經理	顏志堅	1,481,961	0	(727,682)	0

職稱	姓名	110年度		當年度截至 111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	黃碧玲	1,414,622	0	(816,219)	0
資深副總經理	石凱騰	1,100,000	0	(1,100,000)	0
資深副總經理	賀龍	1,141,000	0	(1,043,546)	0
資深副總經理	王睿明	1,100,000	0	(1,100,000)	0
資深副總經理	楊偉強	1,100,000	0	(1,100,000)	0
資深副總經理	Samar Kumar	1,100,000	0	(1,100,000)	0
資深副總經理	唐道維	1,100,000	0	(1,100,000)	0
資深副總經理	林德雲	1,100,000	0	(1,100,000)	0
副總經理	孫克仲	765,668	0	(700,000)	0
副總經理	洪文昌	87,411	0	55,277	0
總稽核	鄭念湧	700,000	0	(700,000)	0
副總經理	蔡葭如	600,000	0	(600,000)	0
副總經理	陳慧珠	700,000	0	(650,000)	0
資深副總經理	黃浩泉	2,206,793	700,000	(1,389,360)	(700,000)
資深副總經理	楊貴華	0	0	8,448	0
資深副總經理	林紹華	0	0	0	0
資深副總經理	張立笙	6,756,610	0	34,759	0
資深副總經理	黃信昌	(483)	0	0	0
資深副總經理	敖蓓寧	852,200	0	(723,454)	0
資深副總經理	李惠怡	1,100,000	0	(1,100,000)	0
資深副總經理	博安年	(70,000)	0	722,026	0
資深副總經理	徐恭穎	800,000	0	(749,316)	0
資深副總經理	劉愛璇	1,185,000	0	(1,100,000)	0
副總經理	孟昭明	90,000	0	0	0
副總經理	蔡曉琪	790,000	0	(700,000)	0
副總經理	施惠琪	900,000	0	(910,011)	0
副總經理	王素雲	790,000	0	(700,000)	0
副總經理	孫嘉鴻	890,000	0	(672,024)	0
副總經理	章勤松	790,000	0	(700,000)	0
副總經理	李玉琪	0	0	0	0
副總經理	劉靜梅	700,000	0	(649,316)	0
副總經理	博安年	800,000	0	(800,000)	0
副總經理	張維仁	700,000	0	(700,000)	0
副總經理	Jacqueline Tan	700,000	0	(700,000)	0
副總經理	潘玲嬌	600,000	0	(600,000)	0
副總經理	林妤珊	114,019	0	281,082	0
副總經理	陳芳珠	615,000	0	(570,000)	0
副總經理	孫成保	898,431	0	(718,710)	0
副總經理	王昭麟	700,000	0	(689,441)	0
副總經理	李弘怡	600,000	0	(600,000)	0
副總經理	林貫文	0	0	0	0
副總經理	鄭志賢	0	0	0	0

職稱	姓名	110 年度		當年度截至 111 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	賴惠麗	90,000	0	0	0
資深協理	洪璽鈞	0	0	0	0
資深協理	黎亮吟	50,000	0	0	0
資深協理	林貝誠	90,000	0	0	0
資深協理	敬永康	90,000	0	(240,000)	0
資深協理	姚文伶	355,000	0	(355,000)	0
資深協理	蔡慈貞	0	0	0	0
資深協理	黃耀統	798,701	0	(155,083)	0
資深協理	劉純玫	0	0	0	0
資深協理	紀智元	347,000	0	(302,000)	0
資深協理	吳俊達	45,000	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	408,000	0	(408,000)	0
資深協理	陳筱君	355,000	0	(355,000)	0
資深協理	傅丞永	302,000	0	(302,000)	0
資深協理	蔡宛如	0	0	0	0
資深協理	林建平	0	0	0	0
資深協理	黃玉佩	355,000	0	(355,000)	0
資深協理	吳明陽	12,000	0	0	0
資深協理	Avinash Menon	0	0	0	0
資深協理	陳湘妍	0	0	0	0
資深協理	陳秀美	0	0	0	0
資深協理	丁維麗	0	0	0	0
資深協理	郭琍玲	408,000	0	(408,000)	0
協理	盧宏武	0	0	0	0
協理	陳妙莉	0	0	(9,000)	0
協理	張愛嬌	0	0	0	0
協理	王文攻	0	0	0	0
協理	王嘉宜	0	0	0	0
協理	王致舜	0	0	0	0
協理	賴燕玲	0	0	0	0
協理	潘美玲	0	0	0	0
協理	黃惠如	(27,000)	0	(9,000)	0
協理	許景翔	(20,000)	0	0	0
協理	章艾荻	0	0	0	0
協理	李宗翰	0	0	0	0
協理	劉怡秀	0	0	0	0
協理	楊光第	0	0	0	0
協理	陳思良	0	0	0	0
協理	楊惠芳	0	0	0	0
協理	葉文賢	0	0	0	0

職稱	姓名	110年度		當年度截至 111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	陳哲煜	312,000	0	(292,000)	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	吳緬綺	0	0	0	0
協理	曾珣瑄	5,000	0	20,000	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	許碧貞	0	0	0	0
協理	盧思綺	0	0	0	0
協理	劉雅欣	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	51,026	0	0	0
協理	魏文慧	0	0	0	0
協理	黃琮彬	0	0	(63,000)	0
協理	王凡	0	0	0	0
協理	王恩義	0	0	0	0
協理	楊惠婷	3,000	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	黃秀燕	0	0	0	0
協理	吳修玫	(5,000)	0	0	0
協理	陳翊云	2,000	0	4,000	0
協理	郭怡慧	0	0	0	0
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	李澂沅	0	0	0	0
協理	陳佩如	0	0	0	0
協理	郭禹顯	0	0	0	0
協理	江孟鎔	(10,000)	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	鄭燕芬	0	0	0	0

職稱	姓名	110 年度		當年度截至 111 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	石中翠	0	0	0	0
協理	謝內嫻	0	0	0	0
協理	張慧珠	0	0	0	0
協理	林春暉	0	0	0	0
協理	謝明勳	0	0	0	0
協理	黃婷珠	0	0	0	0
協理	侯佳欣	0	0	0	0
協理	魏宇淑	0	0	0	0
協理	許博翔	1,000	0	0	0
協理	蔡莉庭	355,000	0	(355,000)	0
協理	洪倩郁	0	0	0	0
協理	王欣華	0	0	0	0
協理	邱雪齡	0	0	0	0
協理	謝宗儒	0	0	0	0
協理	張曉芸	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：111年4月19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財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	名稱	關係	
臺灣銀行股份有限公司	286,941,073	1.67	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	
凱基證券股份有限公司	340,713,669	1.98	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：許道義	2,549,189	0.01	2,800,000	0.02	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	230,557,883	1.34	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	226,340,303	1.32	0	0.00	0	0.00	無	無	
興文投資股份有限公司	480,252,192	2.79	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	
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	董事長為同一人	
緯來電視網股份有限公司	150,646,872	0.88	0	0.00	0	0.00	凱基證券股份有限公司	兄弟公司為其母公司法人董事(其他關係人)	
代表人：王郡	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
景冠投資股份有限公司	429,611,117	2.5	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	無	無	
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	207,146,115	1.2	0	0.00	0	0.00	無	無	

國際股票指數基金投資專戶									
新制勞工退休基金	345,236,435	2.01	0	0.00	0	0.00	無	無	
景匯投資股份有限公司	180,000,000	1.05	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投資公司	
代表人：辜仲瑩	2,040,466	0.01	0	0.00	0	0.00	無	無	

註：股數及持股比例之計算只採計普通股。

#### 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：110年12月31日

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、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	3,299,597,810	100.00	0	0.00	3,299,597,810	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	4,920,653,131	100.00	0	0.00	4,920,653,131	100.00
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	925,000,000	100.00	925,000,000	100.00
CDIB Capital Investment I Limited	0	0.00	132,800,000	100.00	132,800,000	100.00

轉投資事業 (註 1)	本公司投資 (註 2)		董事、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 (%)
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
Richpoint Company Limited	0	0.00	92,872,376	100.00	92,872,376	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
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	167,912,345	99.62	167,912,345	99.62
中華開發生醫創業投資股份有限公司	0	0.00	52,500,000	42.86	52,500,000	42.86
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
福豹怡號能源股份有限公司	0	0.00	37,777,800	39.68	37,777,800	39.68
蘇銀凱基消費金融有限公司	0	0.00	0	36.17	0	36.17
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
台日太陽光電股份有限公司	0	0.00	45,150,000	30.00	45,150,000	30.00
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	19,900,000	19.90	19,900,000	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：111年4月19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

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
108.02	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
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 99.9.2 金管證發字第 99.9.2 金管證發字第
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	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	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
110.06	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,989,855,001	149,898,550,010	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
110.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,005,100,475	150,051,004,750	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
110.10	10	25,000,000,000	250,000,000,000	15,005,100,475	150,051,004,750	修正章程提高本公司額定資本額	110.11.02 金管銀控字第 1100228673 號函
110.12	10	25,000,000,000	250,000,000,000	15,115,091,475	151,150,914,750	限制員工權利新股增資發行新股	110.08.11 金管證發字第 1100351491 號函
110.12	10	25,000,000,000	250,000,000,000	19,082,703,397	190,827,033,970	增資發行新股作為與中國人壽保險股份有限公司股份轉換之股票對價	110.11.16 金管銀控字第 1100228449 號函
111.02	10	25,000,000,000	250,000,000,000	19,085,820,897	190,858,208,970	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

基準日：110年4月19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	17,192,777,300	5,914,179,103	25,000,000,000	屬上市公司股票
特別股	1,893,043,597			

## (二) 股東結構

### 股東結構 (普通股)

基準日：111年4月19日

普通股股東結構 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	23	1,442	819,785	1,855	823,118
持有股數(股)	144,327	423,406,992	3,769,271,166	8,672,559,863	4,327,394,952	17,192,777,300
持股比例(%)	0.00	2.46	21.92	50.45	25.17	100.00

### 股東結構 (乙種特別股)

基準日：111年4月19日

特別股股東結構 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	3	3	262	97,722	329	98,319
持有股數(股)	30,526	60,568,000	689,302,704	774,226,356	368,916,011	1,893,043,597
持股比例(%)	0.00	3.20	36.41	40.90	19.49	100.00

## (三) 股權分散情形

### 普通股

每股面額十元；基準日：111年4月19日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	218,085	42,933,346	0.25
1,000 至 5,000	363,242	820,734,579	4.77
5,001 至 10,000	95,074	731,119,900	4.25
10,001 至 15,000	42,707	527,938,344	3.07
15,001 至 20,000	25,135	454,461,987	2.64
20,001 至 30,000	27,388	683,090,480	3.97
30,001 至 40,000	13,655	476,328,661	2.77
40,001 至 50,000	9,061	416,310,434	2.42
50,001 至 100,000	16,296	1,151,588,165	6.70
100,001 至 200,000	7,274	998,964,403	5.81
200,001 至 400,000	2,925	805,225,995	4.68
400,001 至 600,000	860	420,040,682	2.44
600,001 至 800,000	348	240,257,464	1.40
800,001 至 1,000,000	212	194,111,322	1.13
1,000,001 以上	856	9,229,671,538	53.70
合計	823,118	17,192,777,300	100.00

特別股

每股面額十元；基準日：111年4月19日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	47,281	15,310,670	0.81
1,000 至 5,000	31,637	75,675,029	4.00
5,001 至 10,000	8,571	63,587,396	3.36
10,001 至 15,000	3,109	38,150,569	2.02
15,001 至 20,000	2,051	35,922,302	1.90
20,001 至 30,000	1,850	45,647,066	2.41
30,001 至 50,000	1,529	60,117,950	3.17
50,001 至 100,000	1,182	84,045,014	4.44
100,001 至 200,000	560	78,203,201	4.13
200,001 至 400,000	247	68,894,129	3.64
400,001 至 600,000	112	54,118,317	2.86
600,001 至 800,000	38	26,589,209	1.40
800,001 至 1,000,000	34	31,315,059	1.65
1,000,001 以上	118	1,215,467,686	64.21
合計	98,319	1,893,043,597	100.00

#### (四) 主要股東名單

大股東名稱	股份 持有股數(股)	持股比例(%)
臺灣銀行股份有限公司	286,941,073	1.67
凱基證券股份有限公司	340,713,669	1.98
花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	230,557,883	1.34
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	226,340,303	1.32
興文投資股份有限公司	480,252,192	2.79
緯來電視網股份有限公司	150,646,872	0.88
景冠投資股份有限公司	429,611,117	2.5
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	207,146,115	1.2
新制勞工退休基金	345,236,435	2.01
景匯投資股份有限公司	180,000,000	1.05

註：包含股權比例達百分之一以上之股東。(股權比例之計算只採計普通股)。

(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	109年	110年	當年度截至 111年3月31日 (註8)
每股 市價 (元) (註1)	最高		9.89	17.60	19.65
	最低		6.90	8.90	16.70
	平均		8.83	12.92	18.54
每股 淨值 (元) (註2)	分配前		13.66	16.54	—
	分配後		13.10	(註9)	—
每股 盈餘	加權平均股數		14,615,570,720	14,969,971,302	16,742,072,631
	每股盈餘 調整前		0.87	2.34	—
	(註3) 調整後		0.87	2.34	—
每 股 利	現金股利		0.55	1.00(註9)	—
	無償 盈餘配股		—	—	—
	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)		10.15	5.52	—
	本利比(註6)		16.05	12.92(註9)	—
	現金股利殖利率(註7)		6.23%	7.74%(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董事會或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110年度盈餘分配案，尚待111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：乙種特別股股息新臺幣 3,077,592 元及普通股現金股利新臺幣 16,848,553,631 元（每股 1 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. 本期估列員工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。

### 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臺幣 357,000,000 元及董事酬勞新臺幣 290,000,000 元。

與 110 年度財務報表認列金額差異為新臺幣 65,000,000 元，係因會計估計變動所致，將列為 111 年度損益。

(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 109 年度以現金方式分派員工酬勞新臺幣 134,000,000 元及董事酬勞新臺幣 133,000,000 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

本公司於 110 年度及截至年報刊印日止並未買回本公司股份，故不適用。



## 二、公司債辦理情形

### 公司債辦理情形

基準日：111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	若因本公司償付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司償利息及本金支付，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)	若因本公司償付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司償利息及本金支付，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)	若因本公司償付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司償利息及本金支付，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
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	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：111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
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	附其他權利
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：111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	若因本公司償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)	若因本公司償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	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構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：111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	110 年度 第一次無擔保公司債甲券
發行(辦理)日期	110 年 1 月 14 日	110 年 1 月 14 日	110 年 12 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	新臺幣貳拾億元整	新臺幣貳拾億元整	新臺幣柒拾億元整
利率	固定利率為年息 0.50%	固定利率為年息 0.59%	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	五年期 115 年 12 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
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	新臺幣貳拾億元整	新臺幣貳拾億元整	新臺幣柒拾億元整
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	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：111年3月31日

公司債種類	110 年度 第一次無擔保公司債乙券	110 年度 第一次無擔保公司債丙券
發行(辦理)日期	110年12月20日	110年12月20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	新臺幣肆拾捌億元整	新臺幣參拾貳億元整
利率	固定利率為年息 0.65%	固定利率為年息 0.75%
期限	七年期 117年12月20日到期	十年期 120年12月20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	新臺幣肆拾捌億元整	新臺幣參拾貳億元整
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
截至年報刊印日止 附 已轉換(交換或認 其 股)普通股、海外存 他 託憑證或其他有價 權 證券之金額 利 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

發行(辦理)日期		110年12月30日 (開盤金控乙種特別股)	
項目	面額	新台幣10元	
	發行價格	每股10元	
	股數	1,893,043,597股	
	總額	新台幣18,930,435,970元	
權利 義務 事項	股息及紅利之分派	<p>1. 股息：特別股股息以年率 3.55%（七年期 IRS 0.75%+2.80%），按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社 (Reuter) 「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價日上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>2. 股息發放：特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。本公司年終決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐並彌補以往年度虧損，於提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。</p> <p>3. 超額股利分配：特別股股東除領取前述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及擴充資本之分派。</p>	
	剩餘財產之分派	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。	
	表決權之行使	特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會及關係特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	本公司以現金發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。	
	收回或轉讓股數	0	
	未收回或轉換餘額	新台幣18,930,435,970元	
流通 在外 特別 股	收回或轉換條款	<p>1. 特別股不得轉換成普通股。</p> <p>2. 本公司發行之特別股無到期日，特別股股東無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。自發行日起屆滿七年之次日，本公司得按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部，其未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截止收回日應發放之股息，按當年度實際發行日計算。</p>	
每股 市價	110年度	最高	9.68
		最低	9.22
111年度截至 3月31日		平均	9.59
		最高	9.53
		最低	9.00
		平均	9.29
附其 他權 利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或認股辦法	請參閱本公司之章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

#### 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

截至年報刊印日止並無尚未屆期之員工認股權憑證。

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

無

##### (二) 限制員工權利新股辦理情形

1. 凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。

基準日：111年3月31日

限制員工權利新股種類	第五次限制員工權利新股
申報生效日期	110年8月11日
發行日期	110年12月1日
已發行限制員工權利新股股數	109,991,000股
發行價格(元)	無償發行
已發行限制員工權利新股股數占已發行股數比例(%)	0.73%
限制員工權利新股既得條件	績效衡量期間屆滿後，員工可既得之實際股份數將以其獲配之股份數依績效指標達成狀況所對應之比例(Payout Ratio)計算到股為止(未滿一股者無條件捨去)，並得由本公司薪資報酬委員會及董事會依個別員工之工作表現及對公司整體績效達成之貢獻度於上開計算所得股份數10%之範圍內酌予調整之，其不足原獲配股份數之差額視同未既得。前述可既得之實際股份數，員工自獲配後於各既得日仍在職，且於績效衡量期間未曾有違反本公司(或從屬公司)勞動契約或依本公司(或從屬公司)員工獎懲辦法等受記大過以上之懲戒，及個人評核指標均須達3(含)以上者，於績效衡量期間屆滿後分3期既得，各期之既得日及既得比例如下： (一) 2024年6月30日:40% (二) 2025年6月30日:30% (三) 2026年6月30日:30%
限制員工權利新股之受限制權利	1. 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。 2. 股東會之出席、提案、發言、表決及選舉權等依信託保管契約執行之。 3. 員工依本辦法獲配之限制員工權利新股，於未達成既得條件前，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。
限制員工權利新股之保管情形	交付信託保管

員工獲配或認購新股後未達既得條件之處理方式	1. 員工自獲配限制員工權利新股後，遇有既得日不在職，未達成公司所設定個人績效評核指標與公司營運目標，或違反發行辦法第八條所列情事，公司有權於前述事項發生時，即就其未達成既得條件之限制員工權利新股予以無償收回並辦理註銷。 2. 於既得期間內，員工如有自願離職、解雇、資遣，其之前獲配尚未既得之股份，本公司將無償收回並辦理註銷。
已收回或收買限制員工權利新股股數	0 股
已解除限制員工權利新股之股數	0 股
未解除限制員工權利新股之股數	109,991,000 股
未解除限制員工權利新股股數占已發行股數比例(%)	0.73%
對股東權益影響	對本公司每股盈餘稀釋尚屬有限，故對股東權益尚無重大影響

2. 累積至年報刊印日止取得限制員工權利新股之經理人及取得股數前十大之員工姓名及取得情形。

基準日：111年3月31日

職稱	姓名	取得限制員工權利新股數量	取得限制員工權利新股之股數占已發行股份總數比率(%)	已解除限制權利			未解除限制權利				
				已解除限制之股數	發行價格(元)	發行金額	已解除限制之股數占已發行股份總數比率(%)	未解除限制之股數	發行價格(元)	發行金額	未解除限制之股數占已發行股份總數比率(%)
經理人	總經理	32,297,000	0.22	0	0	0	0	32,297,000	0	0	0.22
	盧德明										
	盧廷祥										
	賀麟										
	行凱騰										
	Patrick C Lin										
	王咨明										
	Samar Kumar										
	李忠怡										
	林宥靈										
	馮添瑜										
	蔡增寧										
	黃浩康										
	黃益玲										
	楊偉強										
	劉麗敏										
賴志堅											
Jacqueline Tan											
王昭麟											
王睿靈											
李弘怡											
施忠琪											
孫成偉											
孫克仲											
孫嘉鴻											
張培仁											
章勳松											
陳芳珠											
陳慧珠											
馮安年											



員 工	資深助理	鄭志鴻																			
		劉勝梅																			
		潘玲娥																			
		蔡曉琪																			
		蔡敬如																			
		林益超																			
		姚文俊																			
		紀哲元																			
		陳懷君																			
		郭則玲																			
		傅丞丞																			
		黃玉琪																			
		黃耀輝																			
助理	陳智雄																				
無	蔡前江																				

註：已發行股份總數為發行時向經濟部登記之已發行股數。

## 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

本公司於民國 110 年 8 月 12 日召開董事會，決議通過以股份轉換方式，將中國人壽納為本公司持股百分之百之子公司。本公司與中國人壽業已分別於 110 年 10 月 1 日召開股東臨時會通過股份轉換契約，並業奉金融監督管理委員會 110 年 11 月 16 日金管銀控字第 1100228449 號函准予照辦在案，於 110 年 12 月 30 日完成股份轉換，將中國人壽納為本公司持股百分之百之子公司。

本案由資誠聯合會計師事務所黃小芬會計師出具「交易對價合理性之複核意見書」，其評估意見為：

「本會計師業經取得相關資料，就標的公司（中國人壽）與開發金控營業與財務資訊、交易背景資訊、其他重要考量等進行必要之複核，並就標的公司之普通股、與開發金控之普通股及擬新發行特別股之股權價值，以實務上廣為運用之評價方法進行評估分析。

本會計師經採前述之市價法以及樣本公司比較法，進行標的公司股權公平價值分析，標的公司除權息調整後之具控制權股權公平價值區間為每股 28.01~31.20 元。

本會計師另分析開發金控之普通股以及擬新發行特別股之公平價值區間，其中除息調整後之不具控制權之普通股股權公平價值區間為每股 12.26~14.06 元，特別股股權之公平價值區間為每股 9.72 ~ 10.53 元。綜合前述評估及貴公司預計支付之股份轉換對價：每股現金對價 11.5 元，加計 0.80 股普通股以及 0.73 股特別股，計算 貴公司擬支付之股份轉換對價之公平價值區間為每股 28.41 ~30.44 元。

綜合上述複核及評估分析，標的公司每股股權公平價值為 28.01~31.20 元，貴公司擬支付之股份轉換對價公平價值為每股 28.41 ~30.44 元，介於本會計師評估之標的公司公平價值區間內，因此本會計師認為本潛在交易之預計股份轉換對價尚屬允當合理。」

## **(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形**

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。本公司於民國 110 年 8 月 12 日召開董事會，決議通過以股份轉換方式，將中國人壽納為本公司持股百分之百之子公司。本公司與中國人壽業已分別於 110 年 10 月 1 日召開股東臨時會通過股份轉換契約，並業奉金融監督管理委員會 110 年 11 月 16 日金管銀控字第 1100228449 號函准予照辦在案。本公司依據 110 年股東臨時會決議發行新股之種類、條件及股數，已於股份轉換基準日 (110 年 12 月 30 日) 發行普通股、乙種特別股及支付現金對價予除本公司外之中國人壽全體股東，完成股份轉換，將中國人壽納為本公司百分之百持股之子公司。

## **(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**

執行情形：

本公司於民國 110 年 8 月 12 日召開董事會，決議通過以股份轉換方式，將中國人壽納為本公司持股百分之百之子公司。本公司與中國人壽業已分別於 110 年 10 月 1 日召開股東臨時會通過股份轉換契約，並業奉金融監督管理委員會 110 年 11 月 16 日金管銀控字第 1100228449 號函准予照辦在案。本公司依據 110 年股東臨時會決議發行新股之種類、條件及股數，已於股份轉換基準日 (110 年 12 月 30 日) 發行普通股、乙種特別股及支付現金對價予除本公司外之中國人壽全體股東，完成股份轉換，將中國人壽納為本公司百分之百持股之子公司。

中國人壽基本資料：

單位：新台幣仟元

金融機構名稱		中國人壽保險股份有限公司
金融機構地址		台北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓
負責人		譚碩倫
實收資本額		49,206,531
主要營業項目		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
主要產品		個人壽險、個人傷害保險、個人健康保險、團體保險、年金保險及投資型保險等項目
最近 年度 財務 資料	資產總額	2,306,043,499
	負債總額	2,129,033,787
	股東權益總額	177,009,712
	營業收入	300,244,299
	營業毛利	38,967,238
	營業損益	31,375,088
	本期損益	28,540,238
	每股盈餘	5.80(元)

資料來源：中國人壽年報

辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：本公司最近年度截至年報刊印日止，尚無辦法中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，故不適用。

## 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
- 辦理商業匯票之承兌
- 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、金幣及銀幣
- 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

- 承銷有價證券
- 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 在營業處所自行買賣有價證券
- 在營業處所受託買賣有價證券
- 有價證券買賣融資融券
- 有價證券股務事項之代理
- 受託買賣外國有價證券
- 經營期貨交易輔助業務
- 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
- 經營國際證券業務
- 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	109年度		110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		14,727,565	100	37,966,527	100
其他收益		44,581	0	20,376	0
合計		14,772,146	100	37,986,903	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	109年度		110年度	
		收入金額	%	收入金額	%
個人壽險		215,135,884	83	169,143,296	76
個人傷害保險		2,695,719	1	2,656,610	1
個人健康保險		20,407,629	8	20,921,020	9
團體保險		2,624,723	1	2,841,961	1
年金保險		1,682,818	1	2,204,259	1
投資型商品		15,013,455	6	26,245,494	12
總保費收入		257,560,228	100	224,012,640	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	109年度		110年度	
		淨收益金額	%	淨收益金額	%
利息淨收益		7,609,147	67	8,787,454	78
利息以外淨收益		3,749,955	33	2,522,853	22
合計		11,359,102	100	11,310,307	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

項目	年度	109年度		110年度	
		收益金額	%	收益金額	%
經紀手續費收入		7,210,463	48	11,802,116	51
借券收入		781,711	5	1,367,668	6
承銷業務收入		659,965	4	989,389	4
營業證券出售淨利益(損失)		2,564,119	17	5,407,685	23

項目	年度	109 年度		110 年度	
		收益金額	%	收益金額	%
利息收入		2,352,370	16	2,655,343	11
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		1,172,201	8	(318,283)	(1)
發行認購(售)權證淨利益		292,191	2	(258,348)	(1)
衍生工具淨利益(損失)		(1,084,946)	(8)	1,873,783	8
其他		975,229	8	(1,371,652)	(1)
合計		14,923,303	100	22,147,701	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

項目	年度	109 年度		110 年度	
		收入金額	%	收入金額	%
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額		(1,022,378)	(145)	1,673,350	80
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益		319,558	45	408,412	20
其他營業收入		(1,784)	-	-	-
合計		(704,604)	(100)	2,081,762	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

項目	年度	109 年度		110 年度	
		收入金額	%	收入金額	%
營業收入		177,444	77	105,088	62
其他		52,129	23	64,466	38
合計		229,573	100	169,554	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

- 以客戶需求為導向提供多樣化新商品，滿足各族群壽險、退休、意外、醫療、長照、理財與保障規劃等各層面需求。在開發產品方面，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。
- 面對社會高齡化、少子化趨勢，將推出具競爭力的退休型、投資型商品，讓國人能預先依自身需求、收入預算思考規劃退休生活，提早為退休人生做準備。隨著醫學科技進步及生活型態改變，以及全球新冠肺炎疫情持續影響，國人對自身健康保健預防更為重視，本公司亦將推出健康促進等全方位健康醫療保障商品，讓保障更加完整。
- 資產保全、退休傳承、醫療保健為本公司商品開發之核心，以專業、經驗豐富的商品設計團隊，配合各通路獨有之特性，不斷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，冀望締造公司、客戶雙贏的局面。

#### ◎ 凱基銀行

- 打造數位賦能行動模式，藉由可攜式行動裝置進行客戶外訪，執行線上資料查詢、資產檢視、理財規劃及下單服務等，帶給客戶全新完整的體驗。
- 持續優化並完備數位平台功能，擴大行動支付的類型與評估消費場域，例如全聯 PX Pay 等，擴大客戶隨手快捷消費的支付便利性。
- 持續發展創新金融服務與異業串接，以 Open Banking 概念，開放金融服務應用程式介面 (API)，並擴大新技術應用範圍，持續深化 AI 導入與商轉應用，實踐金管會開放銀行政策，積極於開放 API 平台上架本行創新金融服務，擴展開放銀行生態圈、共創無縫接軌的美好體驗，實現場景金融 (Financial Scene)。

#### ◎ 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，109 與 110 年度分別支出 881 萬元與 866 萬元；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 年積極研發推出新台幣計價之 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 商品證券商之一，110 年起再推出外幣計價之 FLN(Fund-linked Note)、BLN(Bond-linked Note)。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，本公司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，以延伸本公司金融服務之範圍。

## (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

- 提升通路價值，加速數位轉型優化客戶體驗。
- 聚焦高價值商品發展，達成公司各項財業務目標。
- 擴大組織規模及提升產能，持續推動業務轉型專案。
- 深化銀行通路合作關係，強化數位競爭力。
- 提高經代通路能見度，完善團險客戶保險規劃及服務。
- 發展金融科技，創新業務支援。

#### 2. 凱基銀行

- 數位躍升 Accelerate Digital
  - (1) 結盟策略夥伴建構生態圈，以擴大客群及提供多元產品服務
  - (2) 優化端對端客戶數位體驗旅程
  - (3) 加速導入數位化及數據化管理，提升經營效能
- 首選雇主 Become Employer of Choice
  - (1) 內部服務品質持續優化
  - (2) 員工參與制度化，以提升員工向心力及滿意度
  - (3) 員工內部工作輪調，以強化員工職涯發展
- 顧客導向 Customer Focus
  - (1) 優化服務個金、中小企業及法人客戶之服務流程
  - (2) 推動品牌價值再造與重啟
  - (3) 定期規劃執行品牌健康追蹤調查
- 驅動成長 Drive Growth
  - (1) 持續發展數據驅動之服務解決方案
  - (2) 積極拓產國內及國際業務
  - (3) 深耕中小企業客戶經營
  - (4) 促進零售存款及資產管理規模之成長
- 高效執行 Execution Excellence
  - (1) 打造客戶關係管理工作平台
  - (2) 提升企業網路銀行系統

### (3) 建立風險調整資本報酬率 (RAROC) 機制

#### 3. 凱基證券

- 區域數位轉型，全面進化海內外數位交易平台
- 專注客戶需求，提供全球化與最適化商品服務
- 強化海內外產品創新，推升集團資產管理規模
- 鞏固承銷與固定收益業務領導地位
- 流程簡化與高效執行
- 擴大開發金控集團跨業合作

#### 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 ( 含股權型、債權型 ) 基金
- 善用本金控集團及策略結盟關係，建構優質投資案源
- 積極佈建大中華暨海外投資網絡，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基金投資策略之業務
- 充分發揮本公司之附加價值，優化投資價值

#### 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
- 協助優化與去化金控各子公司所委託管理維護之閒置不動產，提升金控資金運用與獲利
- 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 110 年底，國內共有 16 家金控公司，110 年底合計已占臺灣全體貨幣機構合併資產與淨值約 75% 及 60%，為臺灣金融服務業的主導力量。由於 110 年富邦金成功收購日盛金之 58.9% 股權，預計 111 年完成合併，台灣金控家數將減少至 15 家。

110 年整體金控稅後淨利 5,947 億元，年增 54.1%，為歷史新高，營運表現強勁主因在於低率環境帶動資本市場表現亮麗，有助金融業投資部位評價增加及證券經紀手續費上揚。110 年中新冠疫情擴大雖一度影響台灣內需產業，但政府及銀行提供受疫情影響產業之紓困貸款計劃，之後疫情淡化帶動內需重啟，有助改善銀行資產品質帶動信用成本下降。

展望 111 年，全球景氣復甦速度雖將持續放緩，但疫情對經濟活動的影響會越來越小、先前困擾著經濟運作的供應鏈問題也有望緩步解決，全球的經濟成長仍將高於過去的趨勢成長。臺灣內需可望取代出口成為經濟火車頭，整體經濟成長仍會有不錯的表現。預估政府今年會致力於促進民間投資，台灣央行則可望緩步升息，這些皆有助於金融業提供投資與融資資金，整體而言仍利於金融業發展。

## 2. 壽險業

在壽險產業方面，110 年底我國經營壽險業務之公司共計 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 2 兆 9,710 億元，較去年同期減少 6.1%。其中新契約保費收入 1 兆 480 億元，較去年同期增加 14.3%；續年度保費收入 1 兆 9,231 億元，較去年度 2 兆 2,472 億元減少 14.4%。進一步分析新契約保費收入，各險別佔率為：年金保險保費 5,049 億元佔率 48.2%、人壽保險之保費 4,947 億元佔率 47.2%、健康保險保費 379 億元佔率 3.6%、傷害保險保費 105 億元佔率 1.0%。在通路保費方面，銀行保險在 110 年新契約保費佔率達 57.5%；業務員及其他通路保費佔率約 42.5%。而在商品結構方面，110 年投資型商品新契約保費佔率為 55.1%，而傳統型商品新契約保費佔率為 44.9%，顯示客戶對投資型商品的偏好。整體壽險業受大環境影響，中國人壽 110 年新契約保費收入為 888 億，總保費收入 2,240 億，略低於前一年，但有利於公司財業務之分期繳、保障型等高價值商品則正向穩定成長。

展望 111 年，除了利率、匯率及股價波動為影響壽險業的主要變數，通膨升溫亦有可能衝擊，短期通膨影響有限，但中長期通膨若政策採緊縮量化寬鬆，致金融市場波動，可能影響金融投資資產而降低投保意願。

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，面臨強烈市場競爭壓力。惟自民國 91 年開放成立金控公司以來陸續整併，雖 103 年本國銀行於一度高達 39 家共 3,460 家分行據點，110 年度本國銀行及分行家數已各下降至 38 家及 3,403 家分行。此外，110 年美國花旗銀行宣布出售包括台灣等全球 13 個市場的消費金融業務，美國花旗銀行已於 111 年 1 月宣布由新加坡星展銀行取得台灣消金業務，富邦金控亦計劃於 111 年完成合併日盛金控，均將加速國內銀行整併。

雖新冠疫情對台灣內需產業及經濟造成衝擊，但也帶動金融業零接觸業務需求，各銀行及純網銀業者增加行動支付優惠吸引消費者，加上主管機關積極推動電子化支付，更多民眾傾向使用數位金融服務，數位存款帳戶及行動支付皆大幅成長。根據金管會資料，國內銀行數位存款帳戶 110 年底為 1046.9 萬戶，年增 62%，增加戶數達 400.7 萬戶。截至 110 年 12 月底，台灣共 29 家電子支付帳戶總使用人數約為 1,581 萬人，較前年同期增加 403 萬人。金管會統計 110 年非現金支付交易金額為 5.45 兆元，較 109 年 4.98 兆元成長 9%，金管會目標預定 112 年達到「非現金支付交易金額達 6 兆元」。

根據金管會統計，台灣銀行業 110 年獲利 3,856 億元，年增 4%，主要來自利息淨收益年增 8.3%，反映經濟復甦帶動銀行放款增加及淨利差回升，加上呆帳費用控制得宜。展望 111 年，隨著美國聯準會重啟升息循環，台灣央行亦可能調整寬鬆貨幣政策，將有助提升銀行淨利差。

且國內疫情已逐漸趨緩，帶動內需消費回溫，有望提升銀行放款動能及信用卡手收成長動能，預估 111 年淨利息及手續費收入將為銀行獲利主要動能，呆帳費用亦維持疫情前水準。

#### 4. 證券業

回顧 110 年度，儘管新冠肺炎仍出現多波的流行，但因相關疫苗施打到位，主要國家逐漸恢復經濟活動運行，加上各國政府相關財政政策仍提供挹注以及低基期效果等因素，多數國家經濟出現明顯反彈；惟下半年起增速逐漸放緩，加上供應鏈的瓶頸壓抑，經濟成長的動能受到一些影響。臺灣疫情控制仍佳，受益於全球經濟復甦，創新科技應用與數位轉型需求延續，以及價格上漲因素，出口表現仍然突出；內需方面民間消費在挺過本土疫情後逐漸回穩，加上投資部分廠商擴增產能與綠能設施布建延續，在下半年起成為貢獻經濟成長的主力。在資本市場表現方面，基本面強勁帶動企業獲利跳升，台股再創新高，且在主要股市中表現名列前茅；110 年底為 18,219 點，漲幅達 23.7%。

展望 111 年，全球景氣復甦速度將持續放緩，但疫情對經濟活動的影響會越來越小、先前困擾著經濟運作的供應鏈問題也有望緩步解決，全球的經濟成長仍將高於過去的趨勢成長，臺灣出口表現雖難以像 110 年那般亮眼，但內需可望成為經濟火車頭，整體經濟成長仍會有不錯的表現。

#### 5. 創業投資業

70 年初期，政府前往美國考察，並正式引進美國「創業投資」制度，同時頒布「創業投資事業管理規則」，落實創投業 20% 的投資優惠政策，促進創投業發展。80 年代創投業開始蓬勃發展，創投公司設立範圍開始從臺北市擴展至臺灣各地區，原本的臺北市創業投資公會也改制成全國性之創投公會。90 年代的投資金額及件數雖受金融海嘯衝擊，但隨著政府持續放寬創投資金運用範圍，及各項政策出臺鼓勵民間投資創投事業，逐漸幫助臺灣創投業回溫。過去臺灣本土創投與國際連結不足，導致臺灣創投業曾沉寂一段時間，但隨著國發基金修改規則，積極引導資金回臺，同時吸引國外創投將知識帶入臺灣，幫助臺灣創投業注入活水。近年政府國發基金自 107 年推動「創業天使投資方案」，至 110 年已投資企業 165 家，投資金額 24 億元，並精進「創業天使投資方案」至 50 億元，透過強化與投資人的合作，以及簡化申請手續。國發基金亦於 110 年提出協助新創事業紓困融資加碼方案，協助受疫情衝擊之新創事業取得營運資金。另外 110 年 6 月行政院亦公布「促進私募股權基金投資產業輔導管理要點」，協助私募股權業者可申請國發基金投資，或取得保險業等民間資金，期望加強驅動臺灣創投產業的成長力道。

展望 111 年，隨疫情淡化及經濟解封，各國政府將逐步開始貨幣緊縮政策，導致市場熱錢減少，但預期第三代半導體產業、金融科技、綠能科技和健康醫療領域（包括製藥與生技、健康醫療服務、健康醫療器材）仍為主流投資趨勢，將穩定吸引市場資金注入，臺灣創投業仍可望維持穩健之發展趨勢。

#### (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	109 年度	110 年度
金額	88,815	94,733

##### (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	109 年研發支出	110 年研發支出	111 年預計投入研發費用
金額	397,156	232,620	909,647

- A. 推動金融服務的數位流程改革，提升客戶體驗與黏著度。
- B. 因應行動時代，官網全新改版，除了於各載具瀏覽時均客戶能保持最佳閱讀模式之外，並新增搜尋、快捷等功能，大幅提供使用者便利體驗。
- C. 優化數位足跡追蹤，精準掌握客戶偏好，增加業務往來，提升數位通路銷售力。

- D. 行動銀行暨網路銀行改版，優化系統操作介面與使用者體驗，提升客戶滿意度。
- E. 建置全新企業用戶專用的企業網路銀行及行動銀行，提供法人完整數位化體驗與服務。
- F. 建製全產品新客戶體驗流程（Onboarding Journey），優化客戶體驗與黏著度。
- G. 打造新型態分行，導入開戶電子簽章無紙化、客戶專用 TCR 現金循環機，及 APP 預約取號。
- H. 導入智能客服整合性之自主服務平台，結合 AI 科技拓展新客群與增加用戶數，擴大銷售動能以提升收益。
- I. 為發展跨領域整合的金融服務生態圈，並提升申辦效率及客戶貸款體驗，藉由建置全天候營運的自動審核流程，納入模組化設計架構與參數化功能，以期達成解決流程痛點、創造嶄新亮點，使本行成為創新的貸款專家。
- J. 導入金融市場交易新系統，藉由優化系統架構，提升金融交易相關業務服務效能。
- K. 因應金融市場基準利率 Libor 轉換變革，持續完備各項準備，建立替代利率交易之報價及自行管理風險部位能力。

#### ◎ 凱基證券

##### (1) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

1. 凱基證券之新金融商品研發主要由衍生性商品部及債券部負責，透過商品之重組及設計，滿足各種投資人偏好。
2. 研發成果

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。110 年凱基證券所發行權證共計 8,193 檔，發行金額為 666 億元，期望透過一次購定的策略，無論盤勢如何變動都能提供投資人多樣化的權證投資選擇。此外，凱基證券採取積極穩定之權證造市策略，並不斷優化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，希望能讓凱基客戶擁有優良的權證投資體驗。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，以結構型商品為例，本公司致力於提供給客戶多樣化的選擇，商品樣態包含新台幣、美元或人民幣計價之短天期保本型連結利率指標結構型商品、新台幣計價不保本連結共同基金或優質公司債之結構型商品及外幣本金連結外幣股權選擇權之結構型商品（不保本），110 年凱基證券的總承作金額位居同業券商的第二名，完整而多樣的產品贏得客戶高度青睞。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) 持續推動企業永續經營、公平待客及普惠金融政策。
- (2) 建立自動化風險管理系統，強化風險控管及預警機制。
- (3) 因應資安威脅，建構客戶資安聯防機制。
- (4) 穩定大陸市場經營成長，開拓亞洲市場商機。
- (5) 善用數位科技，提升業務產能及服務。
- (6) 優化行政及服務流程，提供有感客戶體驗。
- (7) 全方位人才培植計劃，落實永續人才經營。

### ◎ 凱基銀行

- (1) 數位躍升：加速數位轉型，與聯盟夥伴攜手打造金融生態圈。
- (2) 首選雇主：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) 顧客導向：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) 驅動成長：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) 高效執行：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) 發展虛實整合的精緻化財富管理服務模式
- (2) 推動海外平台整合，穩定提升海外獲利貢獻
- (3) 擴展數位渠道及外部銷售通路，建立生態圈
- (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、北美地區，落實區域性發展策略。
- (2) 擴大資產管理規模，持續提升品牌知名度及市場地位，成為亞太地區首選的資產管理業者暨投資策略合作夥伴。
- (3) 分散收益來源。
- (4) 持續招募優質團隊，承先啟後。
- (5) 持續落實責任投資政策



### ◎ 中華開發資產管理

- (1) 爭取營運範圍之開放，取得更多管道之運用，增加資產規模。
- (2) 聚焦不動產投資業務，提升資產收益。
- (3) 規劃參與都市更新及危老重建業務。
- (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績效，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

自 90 年 11 月 1 日金融控股公司法實施以來，目前國內共有 16 家金控公司。根據金管會 110 年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 71 兆及 5.24 兆元，約佔全體金融機構之各 75% 及 60%，已成為臺灣金融業最重要的核心主導力量。

近年來，各家金控業者除持續布局海外西進及新南向發展外，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，並強化國內金融業合作，包括中信金控 2015 合併台灣人壽，開發金控 2017 取得中國人壽 35% 股權，台新金 2020 取得保德信人壽 100% 股權，此外，富邦金控於 110 年底已持有日盛金 58.9% 股權，預計將於 111 年合併日盛金控，為首次金控合併。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，並於 110 年 12 月 30 日完成對中國人壽 100% 持股，未來壽險業務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台灣本島及澎湖。110 年本公司共有 9 家分公司、通訊

處 141 處。本公司已成功開拓超過百家保險經紀人 / 代理人合作通路與多家銀行保險通路，提供保戶完整的銷售資訊及服務管道。

## 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，隨台灣人口高齡化持續加速，退休生活藍圖是現今國人非常重視之議題，能兼顧保險保障需求與穩健累積資產功能的保險商品，將會是國人首要考量之一，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，近年來，因醫療技術進步、平均壽命延長等，國人越來越重視醫療品質的提升，醫療費用負擔加重，在少子化與高齡化之社會趨勢下，長期照顧、重大疾病、特定傷病及失能險等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

- 本公司擁有強健的財務清償能力、嚴謹的公司治理及風險管理機制，110 年度 RBC 比率為 325.12%、淨值比率為 8%，110 年自結稅後純益達 285.4 億元。
- 推動保障型分期繳、醫療險及投資型保險，提升公司長期隱含價值。
- 業界首創 Smile to Sign 行動投保結合生物辨識辦理遠距投保。
- 榮獲 AI 智能模型應用於業務員 Chatbot 新型專利。
- 榮獲 2021 保險業亞洲雙獎
- 年度數位創新及年度保險創新。
- 3 度蟬聯公平待客 Top 20 績優公司。
- 落實普惠金融及公平待客精神，微型保險業務競賽連續 7 年獲獎。
- 獲台灣保險卓越獎人才培訓專案企劃金質獎及微型保險推展銀質獎。
- 2021 台灣永續獎 TCSA 中壽得獎數第一，榮獲 5 項大獎。
- 保險業唯一榮獲 Top 50 永續企業獎。
- 全球首家企業通過 ISO14097 氣候變遷投資活動評估及報告。
- 保險業唯一 6 度獲得公司治理評鑑 TOP 5% 公司。
- 榮獲 2021 天下雜誌 2000 大企業調查金融業第 5 名。
- 榮獲第 18 屆國家品質玉山獎最佳產品類 2 項殊榮。
- 通過國際標準 BS10012: 2017 個人資訊管理制度 (PIMS) 擴大驗證。
- 集團致力人才資本最大化，提升員工敬業度，朝首選雇主目標邁進。
- 發揮創業精神、創新能力，協同集團各子公司跨售合作，提升共銷綜效。

### (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，國際政經情勢如中美貿易戰、烏克蘭危機等地緣政治亦不甚明朗，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，都將影響台灣保險公司之經營。

### (3) 因應對策

- 一 提升自有通路新契約價值貢獻佔比及維持外部通路市場佔有率，以兼具提升價值及穩定銷售動能為通路發展策略。
- 一 致力於微型保險、小額終老保險推廣、公平對待身心障礙人士及公平待客原則等普惠金融政策，落實「公平同理，待客如己」理念。
- 一 檢視客戶旅程地圖，進行客戶意見訪談 (NPS 客戶淨推薦度調查) 收集客戶回饋，並針對客戶痛點找出優化方向，全面提升客戶體驗。
- 一 建立符合 IFRS 17 要求之衡量模型與內部控制流程。

## ◎ 凱基銀行

### 1. 金融市場主要商品 (服務) 之銷售 (提供) 地區

凱基銀行的前身為萬泰商業銀行，主要營業項目涵蓋存款、財富管理、消費金融、企業金融、金融同業和外匯，更於行動支付、現金卡、個人信貸、房貸及財富管理等金融業務持續創新，為臺灣首家推出行動支付服務之銀行。自 81 年 2 月開業以來，以商業銀行型態致力於提供工商企業、社會大眾優質之金融服務，並自 103 年 9 月 15 日起加入開發金控。截至 110 年底，凱基銀行於全臺共有 51 家分行據點，營業網路均衡完整。在業務拓展上，各項金融業務將以既有優勢為利基，並在母公司開發金控的厚實資本及相關子公司資源之全力支持下，凱基銀行以更完整的平臺資源，提升產品跨售與資本運用效益，迅速強化市場競爭力，並積極邁向國際化發展，以更專業完善的金融服務，成為區域型的利基銀行。

### 2. 市場概況

展望 2022 年，預期美國聯準會將加速貨幣緊縮，金融市場震盪不可避免，惟因美國產業供應鏈重新調整及企業投資布局加速遷移，加強台商資金回流意願，致國內實質投資增加，投資建廠、購置機器等資本支出提高，企業融資需求可望持續提升。根據國際信用評等公司惠譽 (Fitch Ratings) 評估，台灣銀行業因伴隨著較高的放款成長、減緩的利差壓力及穩定的手續費收入成長，預期 2022 年獲利能力將維持穩定。惟受國際政治經濟情勢相對不穩定之影響，本行海外授信業務已採取更為謹慎與保守的態度，並將高度關注海外曝險之資產品質。

### 3. 市場未來之成長性

台灣邁入高齡化人口結構，政府預估 2025 年老年人口占總人口比率將超過 20%，高齡化及少子化之社會趨勢，促使金融需求隨之而變。為鼓勵金融機構適度調整資源配置，金管會表示將研擬法規鬆綁，以積極鼓勵金融機構創新研發相關金融商品與服務，結合醫療、安養等服務機構之資源，以開發符合高齡者需求之金融商品與服務。

此外，近兩年新冠肺炎疫情影响，帶動無接觸服務的市場需求蓬勃發展，催化金融業數位轉型加快步伐，加速與 FinTech 新創公司合作，如何使金融創新服務在法規框架下產生最大價值、擴大金融生態圈客群，成為當前金融業經營主要課題之一，此外，全球產業鏈正方興未艾捲起永續浪潮，加上各國政府紛紛制定淨零碳排政策，企業面臨能源管理與結構

轉型之挑戰，進而帶動綠色經濟蓬勃發展。預期金融機構將競相研擬綠色金融商品或服務，以滿足企業及投資人追求減碳轉型趨勢之金融需求。

#### 4. 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。

#### 5. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### (1) 有利因素

- A. 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，提供整合性服務以提升非利差收益。
- B. 企業金融業務基礎穩固，具備即時掌握產業鏈資訊之專業能力，持續加深行銷及風險控管能力。
- C. 集團潛力客戶經營，企金、商金及個金持續合作研發商品及服務，創造綜效價值。
- D. 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。
- E. 發揮中型銀行業務彈性，模組化數位產品服務，快速異業合作，導入新合作夥伴與客戶。

##### (2) 不利因素

- A. 全球政治經濟風險提升，資金盛宴接近尾聲，恐壓縮企業客戶投資意願。
- B. 本行缺乏海外分支機構，跨境服務相對受限。
- C. 同業競相投入發展高端財富管理業務，市場更趨競爭。
- D. 國內三家純網銀陸續開業，提升個人金融市場競爭壓力。

##### (3) 因應對策

- A. 開發永續金融商品，滿足企業客戶在淨零碳排路徑之各階段金融需求。
- B. 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。
- C. 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。
- D. 個金與法金業務進行細緻化客群經營，加強行銷及風險控管能力，提升客戶黏著度與貢獻度。
- E. 藉由策略聯盟複製新創平台成功的經驗，擴大金融生態圈場景，帶進新客戶。
- F. 參考產業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 111 年 3 月底，於全臺共有 72 家營業據點，故本節之市場及業務概況係以臺灣證券市場為目標市場說明如次。

##### 2. 市場未來供需狀況

110 年臺股及成交量維持 109 年以來之價量續揚趨勢，110 年臺股加權指數年底收在 18,219 點，漲幅達 23.7%，反映 110 年臺灣經濟成長率達 6.45%，為近 11 年以來新高。根據金管會證期局統計，全體證券商 110 年稅後獲利合計年增 68% 至新臺幣 963 億元，股東權益報酬率達 16.21%，均為歷史新高。證券商三大業務經紀手續費收入、自營及承銷業

務均較前一年同期成長，其中受惠臺股交易熱絡，110 年臺股日均量達 4,763 億元之歷史新高，帶動證券商經紀手續費收入年增 65.82%，自營業務獲利亦成長 111.6% 至 153.85 億元，承銷業務獲利年增 46.6% 至 21 億元。由於證交所實施逐筆交易及盤中零股吸引更多新世代族群進入股市，110 年底自然人戶占台股市場成交金額比例達到 69%，為近 10 年新高。隨著投資人結構年輕化及券商手機下單軟體便利，電子式交易比重也上升至 77% 之歷史新高。目前國內券商因應數位浪潮提出數位轉型計畫，雖金管會亦考慮開放設立純線上數位券商，預期未來提供差異化之便利開戶方式、交易系統及多元化商品服務之券商，將受到更多投資人青睞。此外，除臺股交易外，券商積極推廣證券海外市場投資，帶動 110 年複委託成交金額年增 14% 至新臺幣 4.3 兆元。隨國內投資人對海外投資意願增加，及股債資產配置概念普及化，未來國內券商將持續擴大海外金融商品資訊及提供服務體驗將成為關鍵。

隨著寬鬆政策及全球經濟逐漸復甦，110 年底臺股市值年增 26% 至新臺幣 62 兆元，臺股 110 年成交值周轉率為 176.6%，年增 53.3%，成長幅度於世界主要證券市場中名列前茅。展望未來，行政院已於 110 年底通過將當沖交易稅減半延長至 113 年底，金管會於 111 年開放投資人可用應收在途交割款債權為擔保，可向證券商申辦不限用途款項借貸，T+0 即可收到出售股票款項，均可有助持續活絡臺股市場，提高市場流動性。業務多元化有助挹注券商獲利動能。

### 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

- 一 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。
- 一 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。
- 一 股票和期貨交易所持續上市的产品與各類指數，提供更多套利交易機會。
- 一 經紀業務客戶基礎雄厚，品牌能見度高，對高資產客群具吸引，利發展財富管理業務。

#### (2) 不利因素

- 一 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。
- 一 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。
- 一 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

- 一 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。
- 一 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。
- 一 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。

- 一 除持續積極優化海外各地區之電子交易平台，凱基香港更透過與金融科技業者合作，加速發展線上券商計畫，以全面進化成為全球投資交易服務平台為目標。運用亞太跨區平臺優勢尋找高資產淨值客戶，積極建立大中華及東協跨區域理財服務平台與把握市場波動衍生商機，發展財富管理業務。

## ◎ 中華開發資本

### 1. 金融市場主要商品 ( 服務 ) 之銷售 ( 提供 ) 地區

中華開發資本身為「中華開發信託」、「中華開發工業銀行」，主要業務為創業投資、股權投資與資產管理業務等，業務經營專注於亞太地區，並不斷擴展事業版圖至歐美。110 年中華開發資本旗下生醫基金投資的「行動基因控股有限公司」與歐洲 CRO 實驗室 Cerba Research 合資成立分子實驗室，持續幫助資金進入國內外具發展潛力之生醫公司，預期將推動中華開發資本更加全球化及國際化。

### 2. 市場未來供需狀況及成長性

目前國內 16 家金控中，除本公司旗下設有中華開發資本外，幾乎所有金控皆另外成立創投公司，如富邦金控旗下之富邦金控創投、國泰金控旗下之國泰創投、中國信託金控旗下之中國信託創投、兆豐金控旗下之兆豐創投及全球創投，以及元大金旗下之元大創投。根據中華民國創業投資商業同業公會統計，開發金控為目前國內金控公司轉投資創投事業中資金規模前三名。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加開放，再加上近年政府積極推動五加二產業創新計劃、創業天使投資方案等，為國內創投業注入資金，預期未來創投產業將更具備成長動能，但未來同時也將面臨更加激烈的同業競爭。

### 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

- 一 深耕產業 60 餘年，擁有豐富業界經驗及資本市場實力
- 一 發揮集團資源整合之綜效
- 一 具備網羅國際化人才之能力

#### (2) 不利因素及因應對策

- 一 臺灣創投業競爭日益激烈，需善用集團及國際化資源，拉開同業間競爭差距
- 一 為平衡獲利來源，可由直接投資轉型為資產管理業務
- 一 各國寬鬆政策收緊恐導致市場投資資金減少，需聚焦疫情後重點產業，吸引資金穩定挹注

#### 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、員工持有之專業證照及進修訓練情形

年度		109年 12月31日	110年 12月31日	當年度截至 111年3月31日(註1)
員 工 人 數	開發金控	165	200	209
	凱基尚銀(註2)	2,532	2,423	2,388
	凱基證券(註2)	3,741	3,879	3,884
	中華開發資本(註2)	230	225	217
	中國人壽(註3)	6,338	6701	6,558
	中華開發資產管理	13	13	13
	合計	13,019	13,441	13,269
	平均年齡(註2)	42.11	42.34	42.60
	平均服務年資(註2)	9.79	8.99	9.10
學 歷 分 布 (註2) (註4)	博士	0.1%	0.1%	0.1%
	碩士	22.3%	22.8%	23.1%
	大專	69.3%	68.1%	67.8%
	高中(含)以下	8.3%	9.0%	9.0%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	CFA	15	17	17
	CPA(國內)	30	35	35
	CPA(國外)	4	5	5
	CISA	2	5	4
	FRM	32	27	28
	IPMA Level D 專案副理	1	1	1
	中華民國律師	21	33	35
	美國律師	5	3	3
	澳洲律師	1	1	1
	CIA(內部稽核師)Certified Internal Auditor	10	17	15
	CFS(國際金融稽核師)	1	1	1
	專門職業及技術人員普通考試記帳士考試	3	3	3
	外匯交易專業能力測驗	68	73	72
	企業內部控制基本能力測驗	64	99	101
	投信投顧相關法規專業科目測驗	1,191	1,317	1,333
	投信投顧業務員專業科目測驗	958	1,043	1,039
	股務人員專業能力測驗	84	87	86
	初階外匯人員專業能力測驗	481	481	485
	初階投信人員專業能力測驗	723	736	740
	進階投信人員專業能力測驗	43	43	42
金融人員風險管理專業能力測驗	8	8	7	

年度		109年 12月31日	110年 12月31日	當年度截至 111年3月31日(註1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	12	12	12
	金融市場常識與職業道德測驗	1,984	2,434	2,458
	信託法規測驗	126	146	145
	信託專業人員信託業務專業測驗	3,065	3,531	3,522
	專案管理師	20	43	46
	理財規劃人員專業能力測驗	700	816	816
	票券商業人員專業科目測驗	68	66	68
	期貨商業人員專業科目測驗	2,417	2,512	2,488
	期貨經紀商業人員資格測驗	10	15	15
	期貨交易分析人員專業科目測驗	22	33	33
	期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	1,126	1,104	1,090
	結構型商品銷售人員資格測驗	662	702	705
	債券人員專業能力測驗	66	69	69
	資產證券化基本能力測驗	30	33	33
	銀行內部控制與內部稽核測驗	1,989	2,063	2,076
	有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	719	701	694
	證券投資分析人員資格測驗	62	72	74
	證券商高級業務員專業科目測驗	2,142	2,276	2,247
	證券商業人員專業科目測驗	2,109	2,247	2,238
	認證理財規劃顧問(CFP)	16	28	28
	人身保險業務員	2,934	4,104	4,106
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	1,738	2,316	2,321
	產物保險業務員	2,572	3,093	3,085
	投資型保險商品業務員	1,910	2,614	2,622
	投資型保險商品概要及金融體系概述測驗	258	280	276
	證券交易相關法規與實務專業科目測驗	297	311	310
	債權委外催收人員專業能力測驗	387	386	382
	SAC 證券從業人員資格考試	8	6	6
	有價證券借貸業務人員資格測驗	293	289	286
	商業分析師	0	0	0
	中小企業財務人員測驗(CFSsme)	14	18	17
	初階 ERP 規劃師	1	4	4
	證券商自有資本適足比率進階計算法資格	5	7	7
財產保險經紀人	9	12	13	
人身保險經紀人	10	14	16	
CAIA 特許另類投資分析師	1	1	1	
MFP 專業金融師	2	2	2	
人身保險代理人	7	16	16	
人壽保險核保人員	2	236	236	



年度		109年 12月31日	110年 12月31日	當年度截至 111年3月31日(註1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	專門職業及技術人員普通考試不動產經紀人考試	2	5	6
	不動產經紀營業員	7	9	10
	存匯業務專業能力測驗	170	163	163
	金融數位力知識檢定測驗	27	32	33
	衍生性金融商品銷售人員資格測驗	212	302	308
	風險管理基本能力測驗	15	21	24
	貿易經營師	0	0	0
	會計事務丙級	25	54	52
	證券及期貨從業員資格考試(資產管理)	2	0	0
	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)	5	3	3
	CAMS 國際公認反洗錢師	59	115	113
	法律職業資格	3	3	3
	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	8	8
	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	11	11	11
	AMAC 基金從業人員資格考試-證券投資基金基礎知識	3	3	3
	基金從業資格 License for Fund Practitioners	1	1	1
	FLMI 美國壽險管理師	0	457	460
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	51	325	328
	註冊會計師	0	8	8
	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	7	11	11
	產物保險核保人員	3	3	3
	產物保險理賠人員	1	1	1
	公司治理基本能力測驗 Proficiency test for corporate governance	1	3	3
	金融科技力知識檢定測驗	4	8	9
	個人資料內評師	1	1	1
	Scrum Master Accredited Certification	0	5	5
	企業永續管理師	0	4	4
中國會計從業資格	1	1	1	
中國會計師	1	1	1	
中國法律職業資格證	1	1	1	
中國律師	1	1	1	

年度		109年 12月31日	110年 12月31日	當年度截至 111年3月31日(註1)
	企業電子化助理規劃師	1	1	1
	個人資料管理師	1	1	1
	EC-Council 道德駭客認證(CEH)	0	5	5
	EC-Council 資安危機處理員認證(ECH)	0	1	1
	敏捷管理師證照 Professional Scrum Master™ I (PSM I)	0	4	4
總計		32,170 (註4)	38,227	38,211

註：1. 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2. 各項數字均包含子公司員工。

3. 員工人數不含承攬業務人員。

4. 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) 110 年度教育訓練情形

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。

110 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 1,025,642 小時，平均每人上課時數為 76.3 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及平台均相當滿意。

## 五、企業責任及道德行為

為實現台灣社會的永續發展，中華開發金控自 2021 年開始推動「共融力計畫 (Inclusive Vision)」，積極投入地方創生，挹注資源解決偏鄉城鎮人口外流、高齡化、少子化問題。除了善用普惠金融的核心能力，更鼓勵集團同仁加入志工的行列，運用集團志工的力量協助推進地方創生，達到與青銀共創、與長者共樂、與弱勢共好、與環境共生的目標，作為永續台灣的堅實後盾。

111 年新冠肺炎疫情衝擊台灣社會，開發金控不僅捐助上千公斤的蔬菜箱與上萬件的防疫物資給公益團體，更發動集團內部募款活動—「微光行動」，號召同仁以小額捐款支持「微光計畫」，以實際行動支持前線醫護與照服員，幫助確診或居家隔離的長者或身障者獲得完善照顧，降低死亡率，進而建立整合移動、照顧、醫療、智能的社區防疫照顧模式。

### (一) 共融力計畫

► 與青銀共創：運用金融專業培力與陪伴地方青年與有能力的長者創業或開展新商機

子公司/ 單位	行動方案	受益對象	商業效益	社會效益
開發金控	與台南幸福良食合作，幫助更多青農返鄉發展友善土地的農耕事業	在地青農、地方創生團隊	強化開發金控支持青銀共創之企業形象，並透過幸福良食號召在地青農參與開發金控之理財、理債、創業諮詢講座，協助在地青農培養理財與融資能力，成為當地青農創業的後盾	1.經濟價值:110年開發金控集團內各子公司對幸福良食的總採購金額約新台幣80萬元。 2.社會價值:疫情警戒三級期間，開發金控與幸福良食合作致贈端午粽子與玉米筍子弱勢團體，共計約550位長輩和孩子受益。 3.環境價值:由開發金贊助並架設於樓架上的攝影機，持續為屏東科技大學鳥類生態研究室收集數萬件影像資料，透過研究分析鳥類在農田生態系中發揮的正面效益，鼓勵更多農民採用與環境共生的友善農法，並作為食農教育的素材
開發金控	協助甘樂文創從教育出發，強化地方創生支持系統	脆弱家庭兒童、以解決在地教育問題為目標的社會企業	將甘樂文創的產品、在地遊程、公益項目推薦給客戶，提升開發金控公益形象的同時，也引領客戶一起參與公益。甘樂文創為台灣地方創生的成功典範，透過與甘樂文創的合作，打開開發金控在地方創生團隊間的知名度，創造與全台創生團隊在金融領域的合作契機。	透過建立企業CSR與地方創生團隊的成功案例，鼓勵更多企業投入地方創生，加速地方發展。 疫情三級警戒期間，開發金控捐贈防疫物資、學童文具、蔬菜筍子小草書屋；另外亦捐贈86件家具予甘樂文創及小草書屋使用，並募集集團志工粉刷書屋牆壁並將家具搬入。
凱基銀行	捐贈財團法人中小企業信用保證基金	本國中小企業或新創企業累計送保件數5,789件	在信保基金之擔保下，本行可有效管控對中小企業的融資風險；2021年累計保證金額2,515,475,944元	協助擔保品不足之本國中小企業或新創企業補充信用能力，進而取得融資，實質協助中小企業健全發展
開發資本	開發資本加速器作為新創成長推手，協助新創獲取募	新創公司	協助新創公司與大企業媒合	協助社企及創業者解決創業過程中所遇之經營難題

資、營運、行銷等相關知識及市場資訊			
-------------------	--	--	--

➤ 與長者共樂：透過志工力與企業核心能力賦能長者獲得經濟、社交、健康等資源，在超高齡社會創造商業契機

子公司/單位	行動方案	受益對象	商業效益	社會效益
開發金控	開發金與伯拉罕推動樂齡共生，解決台灣進入超高齡社會的長者照顧與健康促進問題	長者與其家人	透過支持伯拉罕共生照顧勞動合作社在台中和平區部落建立「跨專業整合個案管理(All in One)」成功模式，推動樂齡共生的高齡生活方式。除了對內培訓同仁對該模式的了解，也透過號召全集團同仁共同募款支持由伯拉罕主持的「微光計畫」，在疫情嚴峻期間將該模式運用在全台有高齡照顧需求的家庭，將開發金控關懷高齡長者與社會弱勢的形象，深植人心。	協助達觀部落建立「部落生活美術館」，成為吸引觀光的景點，也是在地長者整理雞蛋、聚會活動的空間，共有超過百人受惠使用。110年疫情三級警戒期間，捐贈防疫物資給當地 70 位照服員，讓在宅高齡照顧安全進行不間斷；另外亦捐贈蔬菜箱給當地公益廚房，作為獨居長者的餐食。疫情三級警戒期間，開發金控透過集團內部募款及企業配對捐贈，共募集新台幣 2,535,756 元捐贈給由伯拉罕與計程車學院協會發起的「微光計畫」，運用伯拉罕長期推動的「跨專業個案管理(All in One)」照顧模式，協助新北市確保確診者與居隔者於居家隔離期間得到完善照護以降低死亡率，共有超過 4,000 人受惠。
中國人壽	透過失智友善倡議，強化失智症預防與照護	失智症患者及其家庭	中國人壽對內推動全體同仁完成失智宣導及訓練課程，號召全台通訊處參與，為首家「失智友善保險公司」，並持續強化同仁服務觀念和實務能力，把對於失智症患者的理解與同理，落實於對高齡弱勢客戶的每個關懷與服務環節，提供有溫度的優質服務體驗，精煉價值主張並樹立服務新典範，讓失智朋友及其家屬能有一個友善的環境，感受到有溫度的服	在「公平同理，待客如己」的文化下，中國人壽與台灣失智症協會持續密切交流、合作，更贊助聯合學術研討會，以線上形式擴大推廣失智照護議題，支持台灣失智症協會發展對失智患者及其家庭的各項服務，並結合家屬、政府單位以及各方專業人士，一起推動失智症預防、治療及照護，為超高齡社會做好準備。

			務。 中國人壽長期持續關注高齡友善議題，並攜手台灣失智症協會倡議失智友善，展現值得信賴的企業精神。	共同研發緊急連絡卡鑰匙圈，提供有需求的失智症患者或高齡長者，協助建構走失守護網絡。並透過共同倡議，推廣失智照護議題，支持台灣失智症協會一起推動失智症預防、治療及照護，為高齡化社會做好準備，進而拋磚引玉吸引更多關心此議題的企業力量與資源。
中國人壽	中壽與多扶合作高齡/身障保戶無障礙旅遊服務	保戶及其他家人	持續推動公平待客以及高齡金融友善作為，透過業務同仁偕同高齡保戶參與一日遊活動，彰顯中壽對於公平待客及客戶服務的重視，並傳達中壽以客戶為中心、值得信賴，及與社會共好的企業價值。活動 NPS 高達 95。	透過舉辦保戶無障礙旅遊，滿足長者情感與社交的需求，讓高齡與身心障礙者真正擁有身心健康與社會參與的平等權利。並持續拋磚引玉喚起社會對於行動不便長者之旅遊權利、身心保健、服務需求的重視。

➤ 與弱勢共好：透過志工力與普惠金融建立並完善社會安全網

子公司/單位	行動方案	受益對象	商業效益	社會效益
中國人壽	志工服務專案	公益合作單位	媒體露出 16 則	615 場次活動，公益活動受助人次：17,643 人次
中國人壽	微型保險：增進經濟弱勢者或特定身分者之基本保險保障	宜蘭縣政府、雲林縣政府、花蓮縣政府、台南市政府、台東縣政府，以及財團法人勵馨社會福利事業基金會、社團法人雲林縣社會福利工作人員協會、財團法人台南市私立秀峰公記慈善會、財團法人台南市私立朝	微型保險累計投保人數：60,783 人	提供 60,783 人擁有基本保險保障

		興社會福利慈善事業基金會、財團法人宜蘭縣社會福利聯合勸募基金會		
中國人壽	花蓮金融小學堂: 提升偏鄉民眾對理財和保險之基礎認識, 降低城鄉差距與隔閡, 縮小金融知識的落差	花蓮偏鄉之弱勢家庭、長者及青少年	發揮保險專業職能, 落實普惠金融, 對內形塑公平待客文化, 對外溝通中國人壽關懷弱勢, 提倡永續金融之形象	舉辦 5 場實體活動, 參加近 400 人次, 活動滿意度達 100%
中國人壽	俠客 CEO 專案: 校園服務性社團經費不足、學生社會參與度低	大專院校學生、服務	提升年輕學子對中品牌好感度	近 300 人次社區居民及偏鄉孩童受惠
中國人壽	扶持弱勢專案: 農產品產銷不均、社團團體資源缺乏	友善環境小農、社福機構	媒體露出 13 則	超過 4,000 人次受惠
中國人壽	扶持弱勢專案: 贊助台東白冷會電梯及無障礙設施增建經費	白冷會傳教士	提升企業回饋社會之正面形象	傳遞傳教士為台灣奉獻精神, 吸引各界捐款挹注設施整建經費
中國人壽	捐血活動專案	大興國小學童、血液受贈者	媒體露出 6 則	1. 共募集 862 袋血, 累計超過 21 萬 c.c 血量 2. 協助 25 名偏鄉學童增進寫作能力, 提升競爭力
中華開發文教基金會	營養 100 分偏鄉學童營養計畫: 關心偏鄉學校辦理營養午餐之困境, 補助偏遠學校學童營養不足。	補助 204 所偏鄉學校學童營養加菜金, 11,602 人受益。	提升品牌形象	平衡城鄉教育資源不足問題, 讓家長願意把學童留在原鄉受教育, 維持地方發展。

中華開發文教基金會	薪傳 100x 課輔 100: 幫助清寒大專學生減輕經濟壓力, 投入弱勢學童的課輔工作, 以同理心發揮大手牽小手的力量, 幫助學童找到學習動力。	100 位清寒大學生及 100 位弱勢學童、受助家庭及學校師長	提升品牌形象 增加學生凱基銀行開戶數	幫助清寒大學生解決經濟困難完成學業, 並協助家境清寒的國中或國小弱勢學童提高學習動機及學習表現。
中華開發文教基金會	我們班的小飛象—小天份大未來: 幫助家境清寒之國中、國小且具藝術、才藝潛力之學童習藝。	受助學童及學童家庭	提升品牌形象	培育社會多元人才, 幫助經濟弱勢學童獲得自信與肯定。
中華開發文教基金會	技藝職能獎學金: 幫助高中職、大專院校藝術、體育、技職類優異學生成為技職達人。	受益學生、家庭及學校	1. 提升品牌形象 2. 增加學生凱基銀行開戶數 3. 受助學生以專長回饋企業員工優化工作環境	使青年擁有一技之長, 能自主獨立生活, 並培養社會多元人才, 促進社會進步。 個案表現: 1. 足球小將袁永誠, 現年 19 歲, 自 2020 年獲獎學金補助, 於 2021 年 5 月獲西班牙第 3 級聯賽 (西乙 B 級聯賽) Racing Rioja CF 合約, 成為台灣本土第一位獲歐洲足球職業合約的足球員。 2. 2022 年 1 月畢業於北藝大舞蹈所李家名, 自國中加入小飛象計畫, 在基金會十年培育下, 於 2022 年考上香港舞蹈團赴香港發展。 3. 就讀高雄三民高中鄭筑云, 在網球上有優異表現, 於 110 年全國中等學校運動會網球高女組團體、女子雙打雙金牌。 4. 就讀高雄市新莊高中李佳欣, 自小學三年級加入小飛

				象計畫，於 110 年晉升國內羽球甲組球員。
中華開發文教基金會	公益麵包「愛心饅寶」訂購: 支持新竹華光社會福利基金會所屬「磊質複合式庇護工場」穩定經營，提供身心障礙者就業機會及增加機構收入。	華光院生及蒙恩聽障烘焙坊聽障員工。	提升品牌形象	計畫實施八年來已累計貢獻 480 萬元營收，使庇護工場長期穩定經營，提供身心障礙者更好的學習平台。
中華開發文教基金會	贊助國家兩廳院「藝術零距離」: 贊助偏遠學生聆賞國家兩廳院藝術節目。	視障朋友、澎湖馬公國小、花蓮高中音樂班等 227 名偏遠地區學生。	提升品牌形象及好感度	提供偏鄉青年學子接觸表演藝術的機會，培養創意及藝術素養。
中華開發文教基金會	午餐的約會: 企業員工擔任一日志工，透過直接走入校園考察偏鄉午餐辦理問題，並與偏鄉學童互動建立更深的情感連結。	全體師生及家長 86 人	提升品牌形象及好感度。	以具體行動關懷偏鄉營養午餐辦理問題。
中華開發文教基金會	年度公益日活動: 結合社福機構及社會企業辦理公益市集活動，透過購買提高同仁對公益議題關注度。	社福機構及社會企業 100 人銷售商品，企業同仁 1,000 人參與市集活動。	*提升品牌形象及好感度。使用凱基信用卡刷卡 529 人次。採用凱基銀行行動支付機器改善消費流程。	創造\$1,123,874 營業額，幫助社會企業及社福機構。鼓勵企業員工友善消費、認識 SDG 議題、以購買行動幫助偏鄉學校募集團夢基金，打造社會共融力。
凱基慈善基金會	「愛，從小學起」助學金計畫: 幫助	110 年度共協助新北市、桃園	提升企業形象	幫助清寒學生就學，並協助弱勢學生發展特殊才藝。



	清寒學生解決經濟上就學困難，並有機會發展特殊才藝。	市、屏東縣、雲林縣、南投縣等縣市，總計協助 168 所學校，405 名弱勢學生。		
凱基慈善基金會	「愛，讓機會萌芽」偏鄉照顧計畫：幫助財力相對不足、家庭又為經濟弱勢之偏鄉、資源不利地區雙重弱勢學生，能夠有營養早餐與英語學習機會，弭平城鄉差距。	弱勢學生	提升企業形象	補助偏鄉之雙重弱勢學生營養早餐和英語學習；增進弱勢學生健康發育，並打下英語基礎，110 年共計協助 72 所學校。
凱基慈善基金會	急難救助：提供突遭變故之學生家庭或個人急難救助，以「救急」概念協助家庭度過難關，並視情況後續關懷，讓學生能安心就學。	弱勢學生、家庭	提升企業形象	以救急概念協助突遭變故學生家庭度過難關，並視情況持續關懷，提供進一步協助。110 年度共協助 73 個案。
凱基慈善基金會	愛心麵包：支持新竹「磊質複合式庇護工場」以及桃園「樂桃桃式庇護工場」，提供身心障礙者工作機會。穩定收入。	「磊質複合式庇護工場」以及「樂桃桃式庇護工場」院生	提升企業形象	計畫實施七年來已累計 457 萬元營收購買金額，庇護工場得以長期經營，提供身心障礙者穩定工作。

凱基慈善基金會	耶誕禮物送偏鄉: 偏鄉資源相對缺乏, 藉由歲末愛心禮物贈送傳遞企業社會溫暖。	偏鄉弱勢學童	提升企業形象	偏鄉送愛心連續舉辦六年, 歲末結合證券員工擔任志工親送禮物到小朋友手中, 傳遞凱基證社會共好精神。
凱基證券	幫盲讀書計畫: 協助解決視障者無書可讀的困境, 已投入人力進行校對電子書與有聲書方式, 讓視障者擁有與一般人相同的閱讀權與學習權	視障者	提升品牌形象	提供視障者足夠的學習與受教資源, 藉由獲取資訊的能力, 提高視障者的社會參與的意願。
凱基證券	發票助慈兒計畫: 幫助喜慈兒基金會進行各項預定目標計畫	喜慈兒基金會	提升品牌形象	協助喜慈兒擁有終身學習與終身照顧
凱基銀行	愛心捐款平台: 運用「KGI inside」開放應用程式介面提供 open API, 協助社福機構有效降低捐款手續費支出	30 家社福機構	爭取公益團體成為凱基銀行新轉業務之潛在客戶	協助 30 家社福機構募得近 14 萬筆捐款, 金額逾 1.76 億元, 線上捐款之手續費與成本大幅降低 78%

➤ 與環境共生: 透過環境共生倡議與實踐, 強化責任金融之企業形象

子公司/單位	行動方案	受益對象	商業效益	社會效益
中國人壽	影響力奉茶站計畫: 與	一般民眾	1. 媒體報導 21 則, 曝光價值相當於 1,902,525 元	1. 從保險本業出發, 結合健康、環保與社會議題,

	奉茶站計畫 團隊合作， 在定點設置 飲水機供大 眾取用		2.提升奉茶據點合作單位與使 用民眾對於中國人壽品牌好感 度	在雙北、花東觀光地區及 單車行經路線設置 5 個奉 茶據點，讓據點周邊民眾 和觀光客享受免費、乾淨 的飲用水。 2.推廣多喝水多健康、減 少瓶裝廢棄物的理念，進 而達成源頭減塑與碳排減 量，發揮壽險公司環境倡 議的影響力。 3.扶持總統盃黑客松獲獎 社會企業 1 家
中國人壽	友善環境專 案:提升大 眾環境保護 意識	1.台南應用科 技大學 2.淨灘活動參 加民眾	提升企業守護環境之公益形象	超過 500 名民眾響應淨灘
凱基證券	凱基證券 專屬小農 商品採購 平台	全台有機小農		支持友善環境農法，鼓 勵在地低碳消費，並連 結企業與社區達到共好 共利

## (二) 疫情社會救助

子公司/單位	行動方案	受益對象	商業效益	社會效益
開發金控	微光行動	確診長者/身障 者、居隔長者/身 障者、須照顧的 長者及其家人	「微光行動」集團募款 活動採用凱基銀行最新 KGI Inside 愛心捐款平 台，作為募款管道，是 結合慈善、數位、金融 的另一典範。 開發金控透過支持全台 第一個疫情隔離居家照 護專案-「微光計 畫」，並協助該模式在 其他縣市推動，可掌握 高齡照顧創新議題的 話語權。 後續可將開發資本的智 能醫療資源、中壽與凱	疫情三級警戒期間，開 發金控舉辦「微光行 動」，透過集團內部募 款及企業配對捐贈，共 募集新台幣 2,535,756 元捐贈給「微光計 畫」，協助新北市確保 確診者與居隔者於居家 隔離期間得到完善照護 以降低死亡率，共有超 過 4,000 人受惠。「微 光計畫」主辦方「伯拉 罕共生照顧勞動合作 社」及「計程車學院協 會」亦舉辦共八場國內

			基商銀的長照相關產品，整合至合作計畫中。	外線上交流研討會，吸引超過 700 位國內外長照與醫療專家與從業人員參與學習。
中國人壽	疫情關懷專案:贊助天使心基金會家庭關懷網-疫情期間線上關懷聚會計畫經費	愛奇兒及其家庭	提升企業回饋社會之正面形象	提供 885 人次愛奇兒家庭喘息關懷服務
中國人壽	疫情關懷專案:贊助台灣公益團體自律聯盟「疫情年代國際抗疫經驗暨 AIO 長照線上研討會」，讓疫情期間弱勢者的醫療照護及生活照顧受到大眾更多的關注	社團法人臺灣公益團體自律聯盟	提升企業回饋社會之正面形象	與公益團體自律聯盟合作，舉辦線上國際學習與討論，串連長照單位，協助確診或隔離長者及身障者在居家治療期間獲得即時的醫療照護及生活照顧，推動居家高防護專業照顧服務，參與人次約 150 人
中國人壽	疫情關懷專案:贊助台灣原住民族文化推廣協會「關懷原住民偏鄉部落疫情援助專案」，提供原住民疫情期間所需援助	弱勢原住民家庭	提供 400 份失智預防及保障 DM 發放予原民，強化中壽產品曝光及公平待客之形象	1.幫助因疫情將面臨斷炊的 100 戶弱勢原民家庭 2.提供 100 台平板電腦讓 100 位原住民地區孩子不因遠距而中斷學習

## 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。

110 年度本公司非擔任主管職務之全時員工人數為 7,313 人，與前一年度相較增加 17%，薪資平均數為新臺幣 1,468 仟元，與前一年度相較增加 15.8%，薪資中位數為新臺幣 1,143 仟元，與前一年度相較增加 11.4%。

## 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、遠距投保、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，重要資訊系統開發建置計畫包括：

### 1. 開發金控

- 雲端數據分析發展專案
- 集團中台架構建置計畫
- 企業數據應用平台發展專案
- 集團人資管理系統汰換專案
- 集團費用管理系統汰換專案
- 集團採購管理系統汰換專案
- 帳號盤點自動化系統建置

## 2. 中國人壽

- 遠距服務平台 – 客戶網站改版 (E 秘書)
- 健康生態圈
- 人力資源管理系統
- 中壽企業網站改版
- 全方位客戶體驗系統
- 機器人流程自動化系統 (RPA)

## 3. 凱基銀行

- 網路銀行與行動銀行
- 官網
- 數位平台優化
- 智能客服
- 社群經營 -Line 官方帳號
- 信用卡 Payment Gateway 建置
- 新市場風險 FRTB 導入專案
- 行動身分識別驗證 (Mobile ID)
- SWIFT ISO20022 訊息標準導入專案
- 理專 21 誠
- 駭客誘捕偵測防禦系統
- 基礎設施汰換及擴充
- 居家辦公基礎環境整合
- 資安強化軟硬體擴充
- 機房偵煙系統設備汰換
- 分行網路 SDWAN 架構導入
- M365 導入專案
- AD 資安強化專案
- API 異常行為監控專案
- 資安攻防服務

## 4. 凱基證券

- 集團數位轉型計畫 ( 官網 )
- 異地備援精實案
- 資訊服務監控中心暨服務管理系統建置
- 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

- 一 超三平台 (HTS Platform) 升級
- 一 超高頻交易 FPGA 系統—微軟 M365 現代化辦公軟體升級
- 一 仁愛辦公網路環境負載平衡設備汰換
- 一 遠程辦公連線強化建置案
- 一 無線網路 (WIFI) 建置案

### (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。

- 一 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。另金控、中壽及證券子公司規劃導入 ISO22301 國際營運持續管理系統 (Business Continuous Management System) 認證。
- 一 證券子公司已於 103 年及中壽子公司已於 110 年底全公司通過 BS10012 PIMS 個人資訊管理系統 (Personal Information Management System) 持續認證。
- 一 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，壽險子公司及證券子公司也於 110 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。
- 一 鑒於駭客攻擊手法日新月異，資訊安全風險與日俱增，本公司積極投資與建置資安縱深防禦技術與工具，藉由導入先進之資訊科技，如次世代防火牆、入侵偵測與防禦 (IDP)、應用程式防火牆 (WAF)、進階持續性威脅防護 (APT)、端點偵測及回應 (EDR) 等，加強資安防禦量能。

## 八、資通安全管理

### (一) 資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源

#### 1. 資通安全風險管理架構

本公司依據 ISO27001:2013 資訊安全管理系統 (ISMS) 國際標準建構完整的資通安全風險管理系統，業已成立資安管理組織，頒布資安政策與制定資安管理規章，同時藉由整合資訊維運及資安管理作業流程，增加防護技術運用與投資，不斷精進與深化資安防禦能量。

#### 2. 資通安全政策

為維護企業整體資訊安全，強化各項資訊資產安全管理，確保其機密性、完整性及可用性，以維持本公司的永續經營，本公司已於 108 年訂定資訊安全管理政策，並訂立資訊安全目標如下：

- (1) 確保本公司資訊資產機密性，落實資料存取控制。
- (2) 確保本公司資訊作業管理完整性，避免未經授權修改。
- (3) 確保本公司資訊作業持續運作，符合營運服務水準，已達到可適用性標準。
- (4) 確保本公司資訊作業均符合相關法令規定要求。

### 3. 具體管理方案

#### (1) 落實法規遵循

- 每年定期於董事會中進行年度「資訊安全規劃與執行報告」，以實現董事會成員關注資訊及網路安全風險及相關治理機制的具體作為。
- 本公司均按規定，定期辦理資安內外規法令遵循自評及查核，於每月定期檢視查核缺失改善作業情形，均能按時程辦理缺失改善措施。
- 定期召開資安相關管理與維運會議，邀集資訊單位與資安相關單位共同討論資安推動策略與維運作業相關議題，同時針對資安事件處理及通報執行情形進行說明，於 110 年末接獲或發現重大資安缺失通報。
- 110 年度起，本公司將資安 KPI 列入各單位績效考核。

#### (2) 金融資安聯防機制

- 為強化本公司資安防禦體系與能量，逐步推動各項資安聯防機制並已建立及實施：
- 透過加入 F-ISAC 成為金融資安聯防成員、與外部資安情資廠商進行預警及即時防護合作，以及集團內部資安情資分享等作為，建立資安情資分享與合作機制。
  - 本公司建立並實施資安事件通報應變處理規章、流程及組織體系，組織集團虛擬資安應變小組 (VIRT) 並定期教育訓練及演練，以建立金融資安事件應變體系。
  - 本公司已建立金融資安事件監控體系，藉由建置資安監控系統並上線維運，配合自行或委外資安事件監控、分析及處理，強化資安監控及持續發展內外部資安聯防機制。

#### (3) 落實金控資訊安全策略與架構規劃

- 本公司於 108 年通過 ISO 27001:2013 資訊安全管理系統 (ISMS) 驗證後，持續與深化資安治理，並確保資安管理系統有效性，同時經由外部驗證單位確認 ISO27001 國際驗證持續有效。
- 本公司為加強資安監理，領先同業辦理資訊安全制度及防護成熟度評估，引進外部成熟度分析模型進行資安評估，確保能及早發現資安風險與弱點，並將改善措施納入計畫與管理。金管會之「金融資安行動方案」，也已將資安治理成熟度評估列為執行措施。
- 為精實金融韌性，本公司每年辦理各項資安事件應變能力及營運持續演練，其包含：金融資安攻防演練 (DDOS、紅藍隊資安攻防演練)、重大資安事件應變情境演練、營運持續演練 (災害應變、資訊系統備援及復原作業等)，並已規劃與導入國際營運持續管理標準 (ISO22301) 之作業。

### 4. 投入資通安全管理之資源

金控與子公司均已成立資安專責單位，且每年皆編列適當預算以推展資安相關工作。而配合公司數位轉型政策與面臨的資安風險變化，在組織架構與人力資源方面，也會隨實際需要進行修正與擴編。

**(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施**  
本年度及截至年報刊印日止，並無重大資通安全事件，故無需進行重大風險事件通報。



## 九、勞資關係

### (一) 列示各項員工福利措施、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) 列明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，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實**

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，無任何違反勞動基準法事項，亦無勞資糾紛。

**(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，並特依職業安全衛生法規定，訂定安全衛生工作守則，全力推動職業安全衛生政策，防範意外事故發生。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. 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。

## 十、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
全體董事及監察人重要職員責任保險。	新加坡商美國國際產物保險(股)公司臺灣分公司、明台產物保險(股)公司、美商安達產物保險(股)公司臺灣分公司。	投保期間起:110年09月02日 迄:111年09月02日	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、汙染、洗錢行為等。
股份轉換契約	中國人壽股份有限公司。	110年8月12日至股份轉換基準日。	就雙方股份轉換事項進行約定。	本公司向中國人壽保險股份有限公司承諾，自本契約簽署日至股份轉換基準日止，應依日常經營業務之方式繼續經營業務，未經中國人壽事前之書面同意，不得從事特定事項。承諾事項請參見本公司於公開資訊觀測站依法揭露之股份轉換契約之第8條。
租賃契約	中國人壽保險股份有限公司	110年1月1日起至125年9月30日止	承租台北市敦化北路135號8、12、13樓及18樓房屋做為辦公室使用。	一、 任一方如擬提前終止本租約，應於三個月前以書面通知他方，否則將依約給付懲罰性違約金。 二、 任一方如擬提前終止本租約時，於租期未租滿42個月者，應依租約約定給付懲罰性違約金。 三、 因我方享有裝潢期間免付租金之優惠，如我方提前終止租約，將依租約約定補付租金。

◎ 中華開發資本股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不動產買賣契約	新光人壽保險股份有限公司	110年1月15日起至110年9月13日止	出售臺北市松山區西松段一小段178地號土地及建物(即門牌號碼臺北市松山區南京東路五段125號及127號)。	1. 買賣標的之所有買賣價款完成繳交及過戶完成日，至遲不得晚於110年9月3日。 2. 買賣標的按點交日點交時之現況交付，買賣標的物上有工作物或其他任何物件，均併同點交。
長期借款	兆豐銀行	110年12月13日起至113年12月12日止	美金額度50,000仟元	無

◎ 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	57年10月31日-	個人壽險、傷害險、團體保險、巨災險之	無
再保險合約	德商慕尼黑再保公司 Munich Reinsurance Company	64年1月1日-	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	德商科隆再保公司 General Reinsurance AG	83年1月1日-	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.	81年6月1日-	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	92年1月1日	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
再保險合約	法商法國再保險公司(原TAL) Scor Reinsurance Company(Asia)Ltd.	82年8月1日-	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	The TOA Reinsurance Company	105年1月1日-	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	91年1月10日-	個人壽險、健康險之再保業務	無
設定地上權	財政部國有財產署北區分署	103年1月20日-173年1月19日	臺北學苑設定地上權	無
設定地上權	國防部政治作戰局	103年1月20日-173年1月19日	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	105年12月16日-至工程完工日止	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	106年3月1日-至工程完工日止	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	110年04月12日~至工程完工日止	工程承攬契約第二次變更議定書(修訂總價)	無
股份轉換契約	中華開發金融控股股份有限公司	110年8月12日~股份轉換基準日止	就雙方股份轉換事項進行約定	本公司向中華開發金融控股股份有限公司承諾，自本契約簽約簽署日至股份轉換基準日止，應依日常經營業務之方式繼續經營業務，未經中華開發金融控股股份有限公司事前之書面同意，不得從事特定事項。承諾事項請參見本公司於公開資訊觀測站依法揭露之股份轉換契約第8條。

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	台灣國際商業機器股份有限公司 (IBM)	自合約生效日(101年10月31日)起至屆滿10年為止	委外服務範圍包含主機系統應用程式維護、資訊中心網路、中型主機 AS400、大型主機等技術支援、資訊中心機房及操作維運與管理、資訊設備硬體資源、災害備援資源及服務、主機作業控制服務、專案服務水準管理等。	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

項目	最近五年度合併財務資料(註1)					當年度截至111年3月31日財務資料(註2)
	106年底	107年底	108年底	109年底	110年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	97,636,786	86,038,806	129,444,209	153,033,754	216,777,094	不適 用
透過損益按公允價值衡量之金融資產	125,949,607	374,931,034	492,082,632	543,495,816	554,548,173	
備供出售金融資產	558,889,116	—	—	—	—	
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債務工具投資	—	485,335,934	539,623,924	712,962,077	507,374,321	
遞延之金融資產	—	970,536,279	1,028,887,835	1,064,332,087	1,220,278,781	
附賣回票券及債券投資	55,150,889	39,770,534	46,789,881	50,409,959	28,315,799	
應收款項—淨額	100,219,420	101,604,537	104,305,699	138,547,338	130,448,138	
本期所得稅資產	745,603	1,168,303	759,762	705,864	123,419	
貼現及放款—淨額	325,147,363	369,131,396	376,535,852	408,444,192	407,601,578	
再保險合約資產—淨額	302,104	534,353	533,134	740,256	891,059	
持有至到期日金融資產—淨額	198,886,022	—	—	—	—	
採用權益法之投資—淨額	16,375,012	16,102,926	17,403,840	15,175,924	20,227,991	
其他金融資產	752,610,493	103,675,320	121,187,047	141,118,874	154,951,789	
投資性不動產—淨額	25,450,094	25,432,420	25,341,556	29,953,756	35,299,898	

項目	年度	最近五年度合併財務資料(註 1)					當年度截至 111年 3月31日 財務資料 (註 2)
		106 年底	107 年底	108 年底	109 年底	110 年底	
不動產及設備—淨額		30,880,691	31,717,297	34,904,312	35,343,870	34,051,875	不 適 用
使用權資產—淨額		—	—	18,548,919	14,049,764	12,590,590	
無形資產—淨額		22,169,720	21,171,147	20,441,634	19,537,371	18,742,494	
遞延所得稅資產		9,081,862	12,652,560	9,888,920	12,399,965	14,003,281	
其他資產—淨額		73,029,608	78,011,982	60,608,848	94,265,129	102,154,401	
資產總額		2,392,524,390	2,717,814,828	3,027,288,004	3,434,618,475	3,458,639,948	
央行及金融同業存款、 央行及同業融資		28,867,956	22,434,914	24,560,878	11,502,768	20,953,036	
透過損益按公允價值衡 量之金融負債		55,729,704	87,786,725	94,068,987	116,142,567	57,698,157	
避險之金融負債		—	—	—	641,307	73,006	
附買回票券及債券負債		100,177,627	125,478,900	96,137,331	134,864,245	101,884,810	
應付商業本票—淨額		20,549,392	14,985,902	12,634,684	11,564,804	21,214,240	
應付款項		85,630,607	79,293,203	86,839,670	103,096,646	102,849,601	
本期所得稅負債		5,443,513	967,872	1,168,811	4,143,209	3,789,560	
存款及匯款		362,729,069	398,286,010	395,861,002	486,707,951	483,502,457	
應付債券		30,000,000	31,150,000	42,450,000	62,981,293	92,441,122	
其他借款		25,704,261	18,818,061	20,968,007	25,477,711	22,557,523	
負債準備		1,288,449,104	1,557,304,939	1,742,247,176	1,902,468,183	1,993,971,267	
其他金融負債		109,126,375	121,887,440	149,722,533	163,252,229	171,923,171	
租賃負債		—	—	5,615,681	4,454,005	4,455,216	
遞延所得稅負債		9,391,454	7,275,275	12,933,858	15,311,370	9,007,624	
其他負債		21,501,190	28,582,681	45,614,232	59,384,100	79,208,406	
負債總額	分配前	2,143,300,252	2,494,251,922	2,730,822,850	3,101,992,388	3,165,529,196	
	分配後	2,152,274,629	2,498,741,717	2,739,805,509	3,110,236,808	(註 4)	
歸屬於母公司業主之權 益							
股本	分配前	149,768,196	149,633,560	149,684,080	149,732,712	190,858,209	
	分配後	149,768,196	149,633,560	149,684,080	149,732,712	(註 4)	
資本公積		1,173,719	1,630,992(註 3)	1,093,745	1,627,728	36,147,480	
保留盈餘	分配前	20,870,156	22,095,706	30,976,678	34,190,500	62,355,858	
	分配後	11,895,779	18,429,040	21,994,019	25,946,080	(註 4)	
其他權益		73,567	(10,522,131)	8,907,903	18,363,815	12,490,292	
庫藏股票		(4,205,566)	(3,605,444)	(3,137,278)	(1,178,647)	(9,071,501)	
非控制權益		81,544,066	64,330,223	108,940,026	129,889,979	330,414	
權益總額	分配前	249,224,138	223,562,906	296,465,154	332,626,087	293,110,752	
	分配後	240,249,761	219,073,111	287,482,495	324,381,667	(註 4)	

註 1：以上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 110 年度盈餘分配案，尚待 111 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 111 年 3 月 31 日財務資料(註 2)
		106 年底	107 年底	108 年底	109 年底	110 年底	
現金及約當現金		1,014,547	4,570,426	2,914,480	14,873,993	1,480,794	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		1,344,910	—	—	—	—	
應收款項—淨額		4,689	50,567	49,216	1,568,478	322,683	
本期所得稅資產		1,234,121	1,881,337	2,013,945	2,612,264	4,092,327	
採用權益法之投資—淨額		200,445,118	185,756,820	214,485,554	223,898,679	358,433,669	
其他金融資產		300	500,300	300	300	300	
使用權資產—淨額		—	—	6,285	22,160	1,106,233	
不動產及設備—淨額		21,488	28,054	45,078	57,526	213,532	
其他資產—淨額		29,946	33,988	37,747	70,357	90,789	
資產總額		204,095,119	193,293,257	219,552,605	243,103,757	365,740,327	
應付商業本票—淨額		9,899,365	9,898,975	3,849,741	5,449,715	15,799,059	
應付款項		699,065	722,528	937,194	1,167,545	2,295,000	
本期所得稅負債		472,630	1,129,319	418,779	1,411,995	1,765,796	
應付公司債		22,000,000	19,000,000	23,000,000	29,000,000	48,000,000	
其他借款		3,299,950	3,299,951	3,799,796	3,299,531	3,899,854	
負債準備		41,362	6,946	12,807	14,440	24,451	
租賃負債		—	—	6,555	21,770	1,168,038	
其他負債		2,675	2,855	2,605	2,653	7,791	
負債總額	分配前	36,415,047	34,060,574	32,027,477	40,367,649	72,959,989	
	分配後	45,389,424	38,550,369	41,010,136	48,612,069	(註 4)	
股本	分配前	149,768,196	149,633,560	149,684,080	149,732,712	190,858,209	
	分配後	149,768,196	149,633,560	149,684,080	149,732,712	(註 4)	
資本公積		1,173,719	1,630,992(註 3)	1,093,745	1,627,728	36,147,480	
保留盈餘	分配前	20,870,156	22,095,706	30,976,678	34,190,500	62,355,858	
	分配後	11,895,779	18,429,040	21,994,019	25,946,080	(註 4)	
其他權益		73,567	(10,522,131)	8,907,903	18,363,815	12,490,292	
庫藏股票		(4,205,566)	(3,605,444)	(3,137,278)	(1,178,647)	(9,071,501)	
權益總額	分配前	167,680,072	159,232,683	187,525,128	202,736,108	292,780,338	
	分配後	158,705,695	154,742,888	178,542,469	194,491,688	(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 110 年度盈餘分配案，尚待 111 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	最近五年度合併財務資料(註1)					當年度截至111年3月31日財務資料(註2)
	106年度	107年度	108年度	109年度	110年度	
利息收入	27,465,994	64,564,921	73,119,570	72,343,871	69,225,228	不 適 用
減：利息費用	(5,395,582)	(7,982,593)	(9,642,040)	(5,639,918)	(3,572,965)	
利息淨收益	22,070,412	56,582,328	63,477,530	66,703,953	65,652,263	
利息以外淨收益	63,343,239	195,767,549	175,850,032	158,120,474	126,625,907	
淨收益	85,413,651	252,349,877	239,327,562	224,824,427	192,278,170	
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	(613,750)	(45,761)	(347,979)	(398,637)	(186,398)	
保險負債準備淨變動	(48,277,392)	(213,695,965)	(191,941,972)	(174,464,035)	(104,875,754)	
營業費用	(22,002,711)	(25,166,272)	(25,471,804)	(28,013,362)	(35,016,319)	
繼續營業單位稅前淨利	14,519,798	13,441,879	21,565,807	21,948,393	52,199,699	
所得稅費用	(2,154,331)	(627,239)	(1,911,986)	(1,272,107)	(5,100,224)	
繼續營業單位本期淨利	12,365,467	12,814,640	19,653,821	20,676,286	47,099,475	
本期淨利	12,365,467	12,814,640	19,653,821	20,676,286	47,099,475	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	4,499,766	(35,062,270)	50,599,660	25,625,929	(32,944,620)	
本期綜合損益總額	16,865,233	(22,247,630)	70,253,481	46,302,215	14,154,855	
淨利歸屬於母公司業主	11,695,285	7,852,688	12,795,690	12,655,277	35,043,431	
淨利歸屬於非控制權益	670,182	4,961,952	6,858,131	8,021,009	12,056,044	
綜合損益總額歸屬於母公司業主	13,408,973	(4,995,817)	32,007,360	21,658,668	16,764,244	
綜合損益總額歸屬於非控制權益	3,456,260	(17,251,813)	38,246,121	24,643,547	(2,609,389)	
每股盈餘	0.80	0.54	0.88	0.87	2.34	

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	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至111年3月31日財務資料(註2)
	106年度	107年度	108年度	109年度	110年度	
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	12,687,096	9,353,789	14,177,282	14,727,565	37,966,527	不適用
其他收益	51,725	19,686	54,167	44,581	20,376	
營業費用	(1,026,932)	(993,269)	(1,200,044)	(1,329,390)	(2,581,831)	
其他費用及損失	(338,275)	(547,105)	(411,211)	(384,293)	(484,281)	
繼續營業單位稅前淨利	11,373,614	7,833,101	12,620,194	13,058,463	34,920,791	
所得稅利益(費用)	321,671	19,587	175,496	(403,186)	122,640	
本期淨利	11,695,285	7,852,688	12,795,690	12,655,277	35,043,431	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,713,688	(12,848,505)	19,211,670	9,003,391	(18,279,187)	
本期綜合損益總額	13,408,973	(4,995,817)	32,007,360	21,658,668	16,764,244	
每股盈餘(元)	0.80	0.54	0.88	0.87	2.34	

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
110	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
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

## 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 111 年 3 月 31 日 (註 3)
		106 年	107 年	108 年	109 年	110 年	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.05	0.10	0.08	0.07	0.06	不 適 用
	子銀行存放比率-凱基銀行	79.07	80.69	82.41	74.03	75.36	
	子銀行存放比率-凱基銀行	0.21	0.17	0.17	0.16	0.13	
	員工平均收益額	6,842	19,898	19,137	17,536	14,570	
	員工平均獲利額	991	1,010	1,572	1,613	3,569	
獲利能力	資產報酬率(%)	0.75	0.50	0.68	0.64	1.37	
	權益報酬率(%)	5.94	5.35	7.56	6.57	15.05	
	純益率(%)	14.48	5.08	8.21	9.20	24.50	
	每股盈餘(元)	0.80	0.54	0.88	0.87	2.34	
財務結構(%)	負債占資產比率	89.58	91.77	90.21	90.32	91.53	
	負債占淨值比率	859.99	1,115.68	921.13	932.58	1,079.98	
	金融控股公司雙重項理比率	120.34	116.95	114.38	110.44	122.42	
	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)	
項理度	營運項理度	4.49	17.08	10.07	9.12	3.08	
	金融控股公司財務項理度	1.03	1.05	1.03	1.03	1.01	
成長率(%)	資產成長率	168.16	13.26	11.39	13.46	0.70	
	獲利成長率	104.19	(7.42)	60.44	1.77	137.83	
現金流出	現金流出比率	20.94	35.95	38.97	43.37	21.50	
	現金流出允當比率	1.10	17.47	26.18	32.62	32.10	
	現金流出滿足率	249.82	102.82	145.34	108.69	898.05	
營運規模	資產市占率	4.56	4.85	5.04	5.21	4.87	
	淨值市占率	6.70	6.06	6.67	6.78	5.59	
	銀行子公司存款市占率-凱基銀行	0.94	1.05	0.99	1.10	1.00	
	銀行子公司放款市占率-凱基銀行	1.03	1.12	1.09	1.14	1.06	

分析項目		年度	最近五年度合併財務分析(註 1)					當年度截至 111 年 3 月 31 日 (註 3)
			106 年	107 年	108 年	109 年	110 年	
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	14.18	13.39	15.38	14.81	14.96		
	凱基證券	295	327	336	282	372		
	中國人壽	350	272	305	288	325		
資本適足性	各子公司之合格資本	凱基銀行	57,719,776	63,912,516	73,132,603	77,141,605	73,788,281	
	凱基證券	18,167,949	19,780,482	23,161,337	25,496,473	34,523,682		
	中證開發資本	52,975,226	47,686,090	42,672,343	34,769,285	35,184,954		
	中證開發資產管理	2,421,554	2,358,918	2,597,981	1,457,440	1,428,078		
	中國人壽	28,422,520	28,048,402	37,487,589	45,359,178	169,346,424		
	集團合格資本淨額	110,250,824	119,768,805	136,906,856	157,175,470	238,865,618		
	各子公司法定資本需求	凱基銀行	37,661,494	47,125,976	49,915,933	54,698,422	51,784,933	
	凱基證券	9,237,377	9,081,894	10,346,016	13,542,980	13,931,846		
	中證開發資本	27,081,901	24,636,062	22,121,983	18,892,734	18,803,631		
	中證開發資產管理	1,627,981	1,595,846	1,401,765	842,791	910,094		
中國人壽	16,262,902	20,653,219	24,587,139	31,525,054	104,176,048			
集團法定資本需求總額	293,713,849	289,929,125	322,984,021	345,090,741	549,745,595			
集團資本適足率	118.21	114.97	126.18	129.69	124.86			
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	249.75	331.78	879.60	896.08	580.74		
	同一集團	71.27	206.23	493.70	520.60	533.87		
增減比例變動分析說明: 1. 員工平均獲利額、資產報酬率、權益報酬率、純益率及每股盈餘增加，主要係 110 年度稅後淨利增加所致。 2. 營運效率減少及獲利成長率增加，主要係 110 年度稅前淨利增加所致。 3. 資產成長率減少，主要係 110 年度資產成長幅度減少。 4. 現金流量比率減少，主要係 110 年度營業活動之淨現金流量減少所致。 5. 現金流量滿足率增加，主要係 110 年度投資活動之淨現金流量減少所致。								

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：年報本表未端，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) 子銀行逾期放款比率 = 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) 淨現金流量充當比率 = 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。

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 110 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怡君及柯志賢會計師查核，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 111 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 1 1 1 年 4 月 2 5 日

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 110 及 109 年度

地址：台北市松山區敦化北路 135 號 8、12、13 及  
18 樓

電話：(02)2763-8800



## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 110 年度（自 110 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 111 年 3 月 14 日

### 會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 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 110 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 110 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 110 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 110 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)、附註五及附註五三。

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、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對中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 110 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 怡 君

吳 怡 君



會計師 柯 志 賢

柯 志 賢



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 1 1 1 年 3 月 1 4 日



民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	項目	單位	110年12月31日		109年12月31日	
			金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)		\$ 167,862,826	5	\$ 121,169,093	4
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七及四九)		48,914,268	1	31,864,661	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、九、十、十一及四九)		554,548,173	16	543,495,816	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、四九及五四)		507,374,321	15	712,962,077	21
12200	按攤銷成本衡量之債務工具投資(附註四、十一、十八、四八及五四)		1,220,278,781	35	1,064,332,087	31
12300	避險之金融資產(附註四及十二)		259,267	-	102,479	-
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十三)		28,315,799	1	50,400,959	1
13000	應收款項—淨額(附註四、十四、四八、四九及五四)		130,448,138	4	138,547,338	4
13200	本期所得稅資產(附註四)		123,419	-	705,864	-
13500	結算及匯款—淨額(附註四、十五、四八及五四)		407,601,578	12	408,444,192	12
13700	再保險合約資產—淨額(附註四及十六)		891,059	-	740,256	-
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四、十七及十八)		20,227,991	1	15,175,924	-
15500	其他金融資產(附註十九、四八及四九)		154,951,789	4	141,118,874	4
18000	投資性不動產—淨額(附註四、二十及四九)		35,299,898	1	29,953,756	1
18500	不動產及設備—淨額(附註四、二一及四九)		34,051,875	1	35,343,870	1
18600	使用權資產—淨額(附註四及二二)		12,590,590	-	14,049,764	-
19000	無形資產—淨額(附註二三)		18,742,494	1	19,537,371	1
19300	遞延所得稅資產(附註四及四四)		14,003,281	-	12,399,965	-
19500	其他資產—淨額(附註二四及四八)		102,154,401	3	94,265,129	3
19999	資產總計		\$ 3,458,639,948	100	\$ 3,434,618,475	100
代碼	負債	權益				
21000	央行及金融同業存款(附註二五及四八)	5	20,823,546	-	\$ 11,426,738	-
21500	央行及同業融資		129,490	-	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)		57,698,157	2	116,142,567	3
22500	避險之金融負債(附註四及十二)		73,906	-	941,307	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、十、十一及二六)		109,884,810	3	134,884,245	4
22600	應付買賣本票—淨額(附註二七及四九)		21,214,240	1	11,564,804	-
23000	應付款項(附註二八及四八)		102,849,601	3	103,096,646	3
23200	本期所得稅負債(附註四)		3,789,560	-	4,143,209	-
23500	存款及匯款(附註二九及四八)		483,502,457	14	486,707,951	14
24000	應付債券(附註三十)		92,441,122	3	62,981,293	2
24400	其他應款(附註三一及四九)		22,557,523	1	25,477,711	1
24600	負債準備(附註四及三二)		1,993,971,267	58	1,902,468,183	35
25500	其他金融負債(附註三四)		171,923,171	5	163,252,229	5
26000	租賃負債(附註二二)		4,653,216	-	4,454,029	-
20300	遞延所得稅負債(附註四及四四)		9,007,624	-	15,311,370	1
29500	其他負債(附註四八)		79,208,406	2	59,384,100	2
29999	負債總計		3,163,529,196	92	3,101,992,388	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		171,896,598	5	149,729,414	4
31103	特別股股本		18,930,436	-	-	-
31111	庫藏股		31,175	-	3,298	-
31500	資本公積		36,147,480	1	1,627,728	-
	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積		10,035,815	-	8,816,167	-
32003	特別盈餘公積		298,120	-	565,041	-
32011	未分配盈餘		52,021,923	2	24,809,292	1
32500	其他權益		12,490,292	-	18,363,815	1
32600	庫藏股票		( 9,071,801)	-	( 1,178,642)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益		292,780,338	8	202,736,108	6
39500	非控制權益(附註三五及三六)		330,414	-	129,889,979	4
39999	權益總計		293,110,752	8	332,626,087	10
	負債及權益總計		\$ 3,458,639,948	100	\$ 3,434,618,475	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：熊家祝



經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：沈惠娟



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 110 年及 109 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		110年度		109年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註三八及四八)	\$ 69,225,228	36	\$ 72,343,871	32	( 4)
51000	利息費用(附註三八及四八)	( 3,572,965)	( 2)	( 5,639,918)	( 2)	( 37)
49600	利息淨收益	65,652,263	34	66,703,953	30	( 2)
	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)	5,990,728	3	2,860,816	1	109
49810	保險業務淨收益(附註四十及 四八)	65,550,089	34	132,742,272	59	( 51)
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)	49,617,253	26	49,725,270	22	-
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)	18,570,778	10	9,864,231	4	88
49850	除列按攤銷後成本衡量之金 融資產損益(附註十一)	4,210,914	2	( 313,090)	-	1,445
49870	兌換損益—淨額	( 29,644,909)	( 15)	( 40,901,014)	( 18)	( 28)
49880	資產減損損失—淨額	( 596,975)	-	17,668	-	( 3,479)
49890	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	910,463	-	( 160,801)	-	666
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附 註八)	( 1,608,063)	( 1)	910,761	-	( 277)
49963	財產交易利益淨損益	8,377,876	4	458	-	1,829,131
49999	其他什項淨損益(附註四八及 五十)	5,247,753	3	3,373,903	2	56
49700	利息以外淨收益合計	126,625,907	66	158,120,474	70	( 20)
4xxxx	淨 收 益	192,278,170	100	224,824,427	100	( 14)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	( 186,398)	-	( 398,637)	-	( 53)
58300	保險負債準備淨變動	( 104,875,754)	( 55)	( 174,464,035)	( 78)	( 40)
	營業費用(附註二二、三三、四三 及四八)					
58501	員工福利費用	( 22,255,924)	( 11)	( 17,553,584)	( 8)	27
58503	折舊及攤銷費用	( 3,631,430)	( 2)	( 3,454,115)	( 1)	5
58599	其他業務及管理費用	( 9,128,965)	( 5)	( 7,005,663)	( 3)	30
58500	營業費用合計	( 35,016,319)	( 18)	( 28,013,362)	( 12)	25

( 接 次 頁 )



(承前頁)

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
61000	稅前淨利	\$ 52,199,699	27	\$ 21,948,393	10	138
61003	所得稅費用(附註四四)	( 5,100,224)	( 3)	( 1,272,107)	( 1)	301
69005	本年度淨利	<u>47,099,475</u>	<u>24</u>	<u>20,676,286</u>	<u>9</u>	128
	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	( 312,013)	-	( 280,384)	-	11
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	132,225	-	( 266,320)	-	150
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	1,766,371	1	9,521,220	4	( 81)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四四)	789,341	-	( 722,307)	-	209
	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	( 1,099,473)	( 1)	( 1,719,022)	( 1)	( 36)
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	( 162,854)	-	( 334,378)	-	( 51)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四四)	6,626,229	4	( 2,897,807)	( 1)	329
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 42,292,509)	( 22)	23,235,688	10	( 282)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(附註八)	<u>1,608,063</u>	<u>1</u>	( 910,761)	-	277
69500	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	( 32,944,620)	( 17)	<u>25,625,929</u>	<u>12</u>	( 229)
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 14,154,855</u>	<u>7</u>	<u>\$ 46,302,215</u>	<u>21</u>	( 69)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 35,043,431	18	\$ 12,655,277	6	177
69903	非控制權益	<u>12,056,044</u>	<u>6</u>	<u>8,021,009</u>	<u>3</u>	50
69900		<u>\$ 47,099,475</u>	<u>24</u>	<u>\$ 20,676,286</u>	<u>9</u>	128
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 16,764,244	9	\$ 21,658,668	10	( 23)
69953	非控制權益	( 2,609,389)	( 2)	<u>24,643,547</u>	<u>11</u>	( 111)
69950		<u>\$ 14,154,855</u>	<u>7</u>	<u>\$ 46,302,215</u>	<u>21</u>	( 69)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘 (附註四五)	110年度		109年度		變 百 分 ( %)	動 比 ( %)
		金 額	%	金 額	%		
7001	基 本	\$ 2.34		\$ 0.87			
7101	稀 釋	\$ 2.34		\$ 0.87			

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 52,199,699	\$ 21,948,393
	調整項目		
A20100	折舊費用	2,332,632	2,116,730
A20200	攤銷費用	1,301,380	1,340,407
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存款	186,398	398,637
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	( 38,426,941)	( 38,459,376)
A20900	利息費用	3,573,057	5,640,018
A21200	利息收入	( 69,225,228)	( 72,343,871)
A21300	股利收入	( 13,042,130)	( 12,500,196)
A21400	各項保險負債淨變動	91,874,878	158,414,609
A21800	外匯價格變動準備淨變動	( 671,883)	1,655,968
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	( 908,896)	168,276
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	1,608,063	( 910,761)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	( 8,349,848)	331
A23100	處分投資利益	( 20,105,772)	( 6,543,446)
A24100	未實現外幣兌換損益	36,772,309	40,180,375
A29900	其他項目	582,580	( 16,678)
	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	( 1,872,256)	( 1,999,257)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,192,810	44,701,310
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,217,306	( 68,157,014)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 1,542,292)	( 415,801)
A71160	應收款項	6,755,545	( 31,086,684)
A71170	貼現及放款	895,313	( 32,228,971)
A71200	其他金融資產	3,455,202	( 14,495,375)

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
A71990	其他資產	(\$ 7,716,779)	(\$ 33,484,858)
A72110	央行及金融同業存款	9,396,808	( 11,538,522)
A72120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 34,478,657)	( 38,221,773)
A72140	附買回票券及債券負債	( 32,979,435)	38,726,914
A72160	應付款項	19,860,399	11,386,783
A72170	存款及匯款	( 3,205,494)	90,846,949
A72200	其他金融負債	( 7,463,566)	6,925,797
A72990	其他負債	( 152,074)	19,482,337
A33000	營運產生之現金流入	( 5,936,872)	81,531,251
A33100	收取之利息	67,319,059	80,472,556
A33200	收取之股利	12,405,024	12,223,292
A33300	支付之利息	( 3,062,579)	( 8,649,289)
A33500	支付所得稅	( 5,240,326)	( 1,991,904)
AAAA	營業活動之淨現金流入	65,484,306	163,585,906
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	( 25,759,566)	( 172,973,517)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	193,484,526	100,512,107
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	( 302,911,707)	( 305,944,643)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	104,681,027	185,798,127
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	25,601,205	44,354,875
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金 融資產	( 2,224,321)	( 333,555)
B01800	取得採用權益法之投資	( 5,103,416)	( 131,271)
B02700	取得不動產及設備	( 1,872,123)	( 3,244,575)
B02800	處分不動產及設備	9,338,281	63,148
B05400	取得投資性不動產	( 3,401,003)	( 12,439)
B09900	其他投資活動	875,269	1,403,312
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 7,291,828)	( 150,508,431)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加(減少)	( 2,640,889)	2,674,632
C00300	央行及同業融資增加	53,460	76,030
C00700	應付商業本票增加(減少)	9,649,436	( 1,069,880)
C01200	發行公司債	24,570,000	23,430,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
C01300	償還公司債	\$ -	(\$ 12,800,000)
C01400	發行金融債券	5,000,000	10,800,000
C01500	償還金融債券	-	( 1,000,000)
C01600	舉借長期借款	300,323	739,719
C01700	償還長期借款	( 579,622)	( 500,265)
C04020	租賃負債本金償還	( 949,750)	( 968,526)
C04500	發放現金股利	( 8,244,420)	( 8,761,068)
C05000	庫藏股票處分	3,765,786	3,441,629
C05400	取得子公司股權	( 48,524,164)	-
C05800	非控制權益變動	( 846,724)	( 4,767,736)
C09900	其他籌資活動	239,197	34,727
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	( 18,207,367)	11,329,262
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 263,213)	( 277,121)
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	39,721,898	24,129,616
E00100	年初現金及約當現金餘額	190,342,413	166,212,797
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 230,064,311</u>	<u>\$ 190,342,413</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 167,862,826	\$ 121,169,093
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	33,940,712	18,763,361
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	28,260,773	50,409,959
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 230,064,311</u>	<u>\$ 190,342,413</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張家祝



經理人：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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

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，完成公開收購後，本公司持有中國人壽 47.30%之普通股。110 年 10 月 1 日經臨時股東會決議通過與中國人壽進行股份轉換，取得中國人壽 52.70%股份(含子公司凱基證券公司持有中國人壽 8.65%之普通股)，以每一股中國人壽普通股換發本公司 0.8 股普通股、0.73 股特別股及現金新臺幣 11.5 元，並已於 110 年 12 月 30 日完成股份轉換，使中國人壽成為本公司百分之百持有之子公司。

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 110 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 110 年 12 月 31 日止，設有國外部、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 51 家國內分行。

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 110 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十。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 3 月 14 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、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

本公司及子公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致決定金融資產及金融負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動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，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

對於受利率指標變革影響之避險關係，本公司及子公司採用下列暫時例外：

- (1) 就反映利率指標變革所要求之變動而修改避險關係，並將此類修改視為延續既有避險關係。
- (2) 將合理預期將於 24 個月內變為可單獨辨認風險組成部分之新指標利率，指定為非合約明定之風險組成部分被避險項目。
- (3) 將受利率指標變革影響之項目群組被避險項目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。

首次適用該修正對本公司及子公司 110 年 1 月 1 日資產、負債及權益項目並無重大影響，其他與利率指標變革有關之說明請參閱附註五四。

2. IFRS 16 之修正「2021 年 6 月 30 日後之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，將實務權宜作法之適用條件展延至 111 年 6 月 30 日以前到期之給付，實務權宜作法相關會計政策請參閱附註四。

本公司及子公司自 110 年 1 月 1 日開始適用該修正。

(二) 111 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
「IFRSs 2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
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 3)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)

註 1：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 2：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 3：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 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 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」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9－比較資訊」	2023 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
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2)
IAS 8之修正「會計估計之定義」	2023年1月1日(註3)
IAS 12之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023年1月1日(註4)

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：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3：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4：除於2022年1月1日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於2022年1月1日以後所發生之交易。

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（或合資），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（或聯合控制），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（或合資），或本公司及子公司在與關聯企業（或合資）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（或聯合控制），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（或合資）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，故若其係共同管理則應納入同一組合。應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

- A. 原始認列時為虧損性之合約群組；
- B. 原始認列時後續並無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。

#### 金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法（Classification overlay）之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

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。

110年及109年12月31日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為59家及57家，其明細請參閱附表十。

### (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於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) 投資關聯企業及合資

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。合資係指本公司及子公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

本公司及子公司對投資關聯企業及合資係採用權益法，惟屬創業投資組織者，所持有之關聯企業及合資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，投資關聯企業及合資原始依成本認列，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及合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業及合資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及合資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及合資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。

關聯企業及合資發行新股時，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及合資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及該合資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及合資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及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益（包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於本公司及子公司對該關聯企業及該合資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及合資支付款項之範圍內，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及合資之日停止採用權益法，其對原關聯企及原合資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及該合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資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及本公司及子公司與合資間之逆流、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及對合資權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

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

#### (八) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

##### 金融資產及金融負債

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

#### 1. 衡量種類

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五二。

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

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

為強化本國銀行不動產貸款及對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，依金管會 103 年 12 月 4 日金管銀國字第 10300329440 號函及 104 年 4 月 23 日金管銀法字第 10410001840 號函規定，第一類授信資產債權餘額中，屬購置住宅、房屋修繕及建築貸款（不含 100 年 1 月 1 日起新增之政策性貸款）部分，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%，屬大陸地區授信資產



餘額（含短期貿易融資）部分，其備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

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

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

#### 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. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，本公司及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司及子公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，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，本公司及子公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融

資產或金融負債作額外變動，本公司及子公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

#### 9. 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，分別列帳「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金管保財字第 10704504821 及第 11004925801 號令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，僅於其很有可能具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具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 111 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呆帳處理辦法」之規定，確認符合最低提列標準。此外，110 年因新型冠狀病毒肺炎疫情後續發展之不確定性以及金融市場之波動，對信用風險所造成之影響，致違約機率及違約損失率之估計具較大之不確定性。

### (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

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
銀行存款	\$ 154,814,397	\$ 107,170,639
存放銀行同業	6,554,062	7,868,405
其 他	<u>6,494,367</u>	<u>6,130,049</u>
	<u>\$ 167,862,826</u>	<u>\$ 121,169,093</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 110 年及 109 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

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
拆放金融同業	\$ 27,017,500	\$ 10,982,290
存放央行準備金－乙戶	11,198,024	10,886,761
存放央行準備金－甲戶	7,545,247	7,835,775
存放央行－跨行清算基金	3,003,971	2,005,892
存放央行－外匯準備金	<u>149,526</u>	<u>153,943</u>
	<u>\$ 48,914,268</u>	<u>\$ 31,864,661</u>

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

另就收受之外匯存款，應按其法定準備率計算，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

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
衍生工具		
換匯及遠匯合約	\$ 9,117,191	\$ 20,811,834
期貨及選擇權合約	5,654,299	12,559,095
利率交換合約	3,783,166	34,364,342
其 他	1,456,290	4,689,745

(接次頁)

(承前頁)

	110年12月31日	109年12月31日
非衍生金融資產		
股    票	\$ 207,350,016	\$ 164,336,478
受益憑證	168,819,138	157,902,410
營業證券(附註九)	67,945,917	71,245,478
金融債券	39,906,323	31,757,722
公司債	12,776,587	15,558,816
商業本票	10,260,772	11,935,774
其    他	22,737,962	16,101,646
小    計	<u>549,807,661</u>	<u>541,263,340</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>  之金融資產</u>		
政府債券	-	206,349
其    他	4,740,512	2,026,127
小    計	<u>4,740,512</u>	<u>2,232,476</u>
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產	<u>\$ 554,548,173</u>	<u>\$ 543,495,816</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
衍生工具		
期貨及選擇權合約	\$ 6,553,181	\$ 14,452,997
換匯及遠匯合約	5,739,505	19,591,009
利率交換合約	3,999,440	35,608,849
其    他	6,914,894	8,314,244
非衍生金融負債		
應付債券	11,012,190	18,701,768
其    他	3,829,439	1,012,055
小    計	<u>38,048,649</u>	<u>97,680,922</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>  之金融負債</u>		
應付金融債券	10,354,365	11,077,401
結構型商品	9,294,131	7,383,477
其    他	1,012	767
小    計	<u>19,649,508</u>	<u>18,461,645</u>
透過損益按公允價值衡量之金		
融負債	<u>\$ 57,698,157</u>	<u>\$ 116,142,567</u>

截至 110 年及 109 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	110年12月31日	109年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P18KGIB1	\$ 5,538,000	\$ 5,701,600	107.01.30-137.01.30 (註一)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	<u>4,430,400</u>	<u>4,561,280</u>	107.02.27-137.02.27 (註一)	到期一次還本	0%
	9,968,400	10,262,880			
評價調整	<u>385,965</u>	<u>814,521</u>			
	<u>\$ 10,354,365</u>	<u>\$ 11,077,401</u>			

註一：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

	110年12月31日	109年12月31日
股票	\$ 192,878,435	\$ 151,560,864
受益憑證	167,750,597	156,345,531
金融債券	39,664,048	31,232,773
公司債	11,482,356	14,648,671
其他	<u>18,302,596</u>	<u>8,573,890</u>
	<u>\$ 430,078,032</u>	<u>\$ 362,361,729</u>

於 110 及 109 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：

	110年度	109年度
適用 IFRS 9 報導於損益之利益（損失）	\$ 27,928,446	\$ 24,761,407
倘若使用 IAS 39 報導於損益之（利益）損失	( 26,320,383 )	( 25,672,168 )
採用覆蓋法重分類之利益（損失）	<u>\$ 1,608,063</u>	<u>( \$ 910,761 )</u>

因覆蓋法之調整，110 及 109 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 49,617,253 仟元減少為利益 48,009,190 仟元及由利益 49,725,270 仟元增加為利益 50,636,031 仟元。

截至 110 年及 109 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	
	110年12月31日	109年12月31日
換匯及遠匯合約	\$ 1,922,416,963	\$ 1,956,133,999
利率交換合約	445,570,514	920,537,191
無本金遠期外匯合約	326,900,182	328,712,408
期貨及選擇權合約	241,576,309	666,062,367
資產交換合約	31,432,825	21,112,907
結構型商品合約	15,625,743	14,987,302
換匯換利合約	14,061,476	18,017,594
信用違約交換合約	1,877,380	2,030,625
商品交換合約	151,744	69,665
股權衍生性商品合約	-	109,682

本公司及子公司 110 年及 109 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 37,656,259 仟元及 34,510,392 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四九。

#### 九、營業證券

	110年12月31日	109年12月31日
<u>自 營</u>		
國外有價證券	\$ 16,825,482	\$ 21,096,025
公司債	11,958,948	15,608,053
上市櫃及興櫃公司股票	5,933,071	5,937,060
政府債券	2,702,579	2,033,169
其 他	<u>3,679,142</u>	<u>2,627,943</u>
小 計	<u>41,099,222</u>	<u>47,302,250</u>
<u>承 銷</u>		
公司債	1,033,616	703,837
上市櫃及興櫃公司股票	180,291	192,131
其 他	-	<u>46,800</u>
小 計	<u>1,213,907</u>	<u>942,768</u>

（接次頁）

(承前頁)

	110年12月31日	109年12月31日
避險		
公司債	\$ 9,107,818	\$ 8,216,644
上市櫃及興櫃公司股票	7,787,157	3,528,009
國外有價證券	5,069,175	5,442,253
受益憑證	3,537,691	5,475,471
其他	130,947	338,083
小計	25,632,788	23,000,460
合計	<u>\$ 67,945,917</u>	<u>\$ 71,245,478</u>

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年12月31日	109年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之債務工具投資		
政府債券	\$ 157,406,737	\$ 205,871,829
公司債	120,320,655	227,059,644
金融債券	93,029,108	151,466,965
央行可轉讓定期存單	70,115,980	64,927,048
其他	2,042,848	1,962,487
小計	<u>442,915,328</u>	<u>651,287,973</u>
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之權益工具投資		
普通股股票	52,091,487	49,317,068
特別股股票	12,367,506	12,357,036
小計	<u>64,458,993</u>	<u>61,674,104</u>
合計	<u>\$ 507,374,321</u>	<u>\$ 712,962,077</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司 110 年及 109 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 64,467,623 仟元及 87,318,772 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，請參閱附註五四。

(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 110 及 109 年度調整投資部位，而分別按公允價值 15,501,813 仟元及 6,369,049 仟元出售部分股票，相關其他權益一透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益 1,730,535 仟元及未實現損失 246,478 仟元轉入保留盈餘。

本公司及子公司於 110 及 109 年度分別認列股利收入 1,855,323 仟元及 1,238,830 仟元，110 及 109 年度之股利收入中，仍持有之投資相關者分別為 1,419,363 仟元及 951,339 仟元，與 110 及 109 年度間除列之投資相關者分別為 435,960 仟元及 287,491 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

	110年12月31日	109年12月31日
金融債券	\$ 626,551,255	\$ 575,283,742
公司債	430,054,733	367,482,396
政府債券	152,535,613	104,377,621
其他	11,137,180	17,188,328
	<u>\$1,220,278,781</u>	<u>\$1,064,332,087</u>

本公司及子公司 110 年及 109 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 263,055 仟元及 270,826 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司於 110 及 109 年度，因發行人協議收購、信用風險增加、出售並不頻繁或個別及彙總金額均不重大等原因而除列以攤銷後成本衡量之債務工具投資，並分別認列處分利益 4,210,914 仟元及處分損失 313,090 仟元。

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，請參閱附註五四。

## 十二、避險之金融工具

	110年12月31日	109年12月31日
<u>避險之金融資產</u>		
公允價值避險－利率交換	<u>\$259,267</u>	<u>\$102,479</u>
<u>避險之金融負債</u>		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 73,006</u>	<u>\$641,307</u>

### 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：

#### 110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	負債
公允價值避險				
利率交換合約	\$ 37,752,632	111.05.03-120.09.14	避險之金融資產及負債	\$ 259,267      \$ 73,006

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數
	資產	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	\$ 23,135,245	\$ -	(\$ 198,510)
應付金融債券	-	15,791,122	( 8,878)

#### 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	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		累計公允價值調整數
	資產	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	-	10,901,293	- 101,293

### 十三、附賣回票券及債券投資

	110年12月31日	109年12月31日
公司債	\$ 15,007,379	\$ 16,044,250
政府債券	9,905,720	7,655,039
商業本票	2,098,902	19,304,690
金融債券	1,303,798	2,614,775
可轉讓定期存單	-	4,791,205
	<u>\$ 28,315,799</u>	<u>\$ 50,409,959</u>
到期賣回金額	<u>\$ 28,321,100</u>	<u>\$ 50,417,337</u>
最後到期日	111年3月	110年2月

### 十四、應收款項－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款	\$ 39,096,851	\$ 37,068,689
應收交割帳款	33,581,605	39,313,255
應收利息	18,125,119	18,045,666
應收承購帳款－無追索權	8,152,050	7,566,727
應收證券借貸款	7,330,973	4,393,215
交割代價	6,683,802	8,302,502
應收貿易融資買斷	5,624,574	11,629,327
其他	<u>13,939,914</u>	<u>14,102,728</u>
小計	132,534,888	140,422,109
備抵呆帳	( 1,779,479)	( 1,637,556)
未實現利息收入	( 307,271)	( 237,215)
淨額	<u>\$ 130,448,138</u>	<u>\$ 138,547,338</u>

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，請參閱附註五四。

### 十五、貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
短期放款	\$ 73,846,711	\$ 76,925,133
中期放款	210,621,400	218,311,143
長期放款	94,213,623	84,822,252
放款轉列之催收款項	278,416	465,508
出口押匯	32,089	14,513
壽險貸款	27,839,905	27,137,356
墊繳保費	<u>5,702,046</u>	<u>5,845,356</u>
小計	412,534,190	413,521,261
備抵呆帳	( 4,880,384)	( 5,005,037)
貼現及放款折溢價調整	( 52,228)	( 72,032)
淨額	<u>\$ 407,601,578</u>	<u>\$ 408,444,192</u>



貼現及放款相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五四。

十六、再保險合約資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 782,484	\$ 646,949
應收再保往來款項	20,653	10,718
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	67,418	61,774
分出賠款準備	<u>20,504</u>	<u>20,815</u>
小計	<u>87,922</u>	<u>82,589</u>
合計	<u>\$ 891,059</u>	<u>\$ 740,256</u>

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

	110年12月31日	109年12月31日
開發國際投資股份有限公司	\$ 6,069,630	\$ 5,871,970
蘇銀凱基消費金融有限公司	4,113,459	-
CDIB Capital Asia Partners L.P.	2,805,614	3,037,253
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	2,568,241	2,422,459
昆山華創毅達股權投資企業（有 限合夥企業）	1,152,431	1,199,488
華創（福建）股權投資企業（有 限合夥）	755,448	844,123
中華開發生醫創業投資股份有 限公司	668,398	811,644
其他	<u>2,094,770</u>	<u>988,987</u>
	<u>\$ 20,227,991</u>	<u>\$ 15,175,924</u>

非重大關聯企業及合資帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產於110年及109年12月31日分別為4,740,512仟元及1,854,964仟元。

個別不重大之關聯企業及合資彙總資訊

	110年度	109年度
本公司及子公司享有之份額		
本年度淨利(損)	\$ 1,513,724	(\$ 269,950)
其他綜合損益	<u>42,199</u>	<u>( 592,457)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 1,555,923</u>	<u>(\$ 862,407)</u>

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愛權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。

110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	\$ 20,859,385	\$ 4,587,146	\$ 25,446,531
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	280,424	280,424
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	6,321,505	6,321,505
最大暴險金額	20,859,385	11,189,075	32,048,460

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

## (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。

	110年12月31日	109年12月31日
<u>合夥基金之管理</u>		
總資產	\$ 24,692,188	\$ 21,556,752
總負債	10,545	18,052
帳列採用權益法之投資	5,342,078	5,469,661
帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,378,248	1,551,906
最大暴險金額	9,720,326	7,021,567

## 十九、其他金融資產

	110年12月31日	109年12月31日
分離帳戶保險商品資產	\$ 101,041,555	\$ 84,564,106
客戶保證金專戶	50,774,121	53,677,381
其他	3,136,113	2,877,387
	<u>\$ 154,951,789</u>	<u>\$ 141,118,874</u>

### 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
	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 2,446,188	\$ 2,886,939
透過損益按公允價值衡量之金融資產	98,563,221	81,612,016
其他應收款	32,146	65,151
合計	<u>\$101,041,555</u>	<u>\$ 84,564,106</u>

	負	債
	110年12月31日	109年12月31日
分離帳戶保險價值準備	\$101,025,859	\$ 84,401,006
其他應付款	15,696	163,100
合計	<u>\$101,041,555</u>	<u>\$ 84,564,106</u>

(二) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

	收		益	
	110年度	109年度	110年度	109年度
保費收入	\$ 6,375,009	\$ 5,941,537		
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產及負債損益	5,320,327	4,364,449		
利息收入	213	106		
其他收入	172,092	175,853		
兌換(損)益	( 331,794)	( 960,387)		
合    計	<u>\$ 11,535,847</u>	<u>\$ 9,521,558</u>		
			用	
	110年度	109年度		
保險賠款與給付	\$ 5,369,877	\$ 5,175,461		
分離帳戶保險價值準備淨變動	3,876,503	2,306,385		
管理費支出	<u>2,289,467</u>	<u>2,039,712</u>		
合    計	<u>\$ 11,535,847</u>	<u>\$ 9,521,558</u>		

(三) 中國人壽因經營前揭投資型保險業務，而於 110 及 109 年度自交易對手取得之銷售獎金分別為 306,884 仟元及 397,954 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

	110年12月31日	109年12月31日
土    地	\$ 22,191,682	\$ 20,339,730
房屋及建築	8,423,583	6,511,336
使用權資產－地上權權利金	4,197,532	2,777,176
使用權資產－土地	<u>487,101</u>	<u>325,514</u>
	<u>\$ 35,299,898</u>	<u>\$ 29,953,756</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	110年度	109年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 31,971,958	\$ 26,451,916
本年度新增數	3,401,003	255,595
本年度處分數	( 154,102)	( 96,133)
合併個體變動影響數	-	( 139,833)
重 分 類	<u>2,909,635</u>	<u>5,500,413</u>
年底餘額	<u>38,128,494</u>	<u>31,971,958</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	( 1,521,158)	( 614,432)
本年度新增數	( 474,175)	( 280,858)
本年度處分數	2,932	694
合併個體變動影響數	-	23,462
重 分 類	( <u>287,083</u> )	( <u>650,024</u> )
年底餘額	( <u>2,279,484</u> )	( <u>1,521,158</u> )
<u>累計減損</u>		
年初餘額	( 497,044)	( 495,928)
本年度減損提列	( <u>52,068</u> )	( <u>1,116</u> )
年底餘額	( <u>549,112</u> )	( <u>497,044</u> )
投資性不動產淨額	<u>\$ 35,299,898</u>	<u>\$ 29,953,756</u>

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	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 110 年及 109 年 12 月 31 日之公允價值分別為 35,646,522 仟元及 29,659,155 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，110年及109年12月31日之帳面金額分別為2,470,235仟元及2,519,944仟元，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，110年度除凱基證券公司所持有之投資性不動產，以及109年度除中華開發資本公司所持有之部分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。

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1~20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：

	110年12月31日	109年12月31日
第1年	\$ 582,030	\$ 470,842
第2年	671,857	371,490
第3年	614,829	292,014
第4年	518,770	245,226
第5年	398,749	212,312
超過5年	<u>3,934,871</u>	<u>565,604</u>
	<u>\$ 6,721,106</u>	<u>\$ 2,157,488</u>

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

	110年12月31日	109年12月31日
土 地	\$ 19,228,612	\$ 20,265,436
房屋及建築	11,407,520	12,719,584
機械及電腦設備	1,476,229	1,383,010
什項設備	340,940	308,412
租賃權益改良	319,049	283,067
交通及運輸設備	74,567	169,170
小 計	32,846,917	35,128,679
預付房地及設備款	1,204,958	215,191
合 計	<u>\$ 34,051,875</u>	<u>\$ 35,343,870</u>

	110年12月31日	109年12月31日
自 用	\$ 33,662,194	\$ 34,852,725
營業租賃出租	389,681	491,145
	<u>\$ 34,051,875</u>	<u>\$ 35,343,870</u>

本公司及子公司不動產及設備之變動如下：

	土	地	房屋及建築	機 械 及 電 腦 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	交 通 及 運 輸 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
<u>成本及重估增值</u>									
109年1月1日餘額	\$ 20,225,383	\$ 8,632,374	\$ 2,743,156	\$ 1,192,583	\$ 890,700	\$ 484,146	\$ 6,554,704	\$ 40,723,046	
本年度新增數	545,398	345,694	285,970	75,172	57,857	19,430	2,270,602	3,600,123	
本年度處分數	( 88,041)	( 164,472)	( 366,121)	( 132,838)	( 120,032)	( 183,765)	( 1,681)	( 1,056,590)	
重 分 類	( 228,730)	6,793,901	( 35,558)	187,943	292	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)	( 9,139)	( 13,139)	( 241)	-	( 65,327)	
109年12月31日餘額	<u>20,315,504</u>	<u>15,523,994</u>	<u>2,581,634</u>	<u>1,312,387</u>	<u>815,678</u>	<u>319,739</u>	<u>215,191</u>	<u>41,084,127</u>	
<u>累計折舊及減值</u>									
109年1月1日餘額	( 50,022)	( 2,736,137)	( 1,390,988)	( 879,727)	( 566,181)	( 195,679)	-	( 5,818,734)	
本年度新增數	( 26,084)	( 305,304)	( 320,970)	( 128,851)	( 101,745)	( 80,101)	-	( 963,055)	
本年度處分數	-	79,877	362,396	132,193	119,463	125,228	-	819,157	
重 分 類	26,038	119,751	116,290	( 135,787)	3,574	( 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	7,343	12,278	152	-	52,773	
109年12月31日餘額	<u>( 50,068)</u>	<u>( 2,804,410)</u>	<u>( 1,198,624)</u>	<u>( 1,003,975)</u>	<u>( 532,611)</u>	<u>( 150,569)</u>	<u>-</u>	<u>( 5,740,257)</u>	
淨 額	<u>\$ 20,265,436</u>	<u>\$ 12,719,584</u>	<u>\$ 1,383,010</u>	<u>\$ 308,412</u>	<u>\$ 283,067</u>	<u>\$ 169,170</u>	<u>\$ 215,191</u>	<u>\$ 35,343,870</u>	
109年12月31日餘額	<u>\$ 20,265,436</u>	<u>\$ 12,719,584</u>	<u>\$ 1,383,010</u>	<u>\$ 308,412</u>	<u>\$ 283,067</u>	<u>\$ 169,170</u>	<u>\$ 215,191</u>	<u>\$ 35,343,870</u>	
<u>成本及重估增值</u>									
110年1月1日餘額	\$ 20,315,504	\$ 15,523,994	\$ 2,581,634	\$ 1,312,387	\$ 815,678	\$ 319,739	\$ 215,191	\$ 41,084,127	
本年度新增數	-	34,511	293,787	95,713	67,681	1,982	1,378,449	1,872,123	
本年度處分數	( 759,708)	( 571,749)	( 173,208)	( 177,120)	( 171,387)	( 141,862)	( 54,283)	( 2,049,317)	
重 分 類	( 264,632)	( 862,640)	143,059	54,327	44,571	-	( 334,399)	( 1,219,714)	
匯兌調整數	-	-	( 28,488)	( 8,078)	( 6,602)	( 121)	-	( 43,289)	
110年12月31日餘額	<u>19,291,164</u>	<u>14,124,116</u>	<u>2,816,784</u>	<u>1,277,229</u>	<u>749,941</u>	<u>179,738</u>	<u>1,204,958</u>	<u>39,643,930</u>	
<u>累計折舊及減值</u>									
110年1月1日餘額	( 50,068)	( 2,804,410)	( 1,198,624)	( 1,003,975)	( 532,611)	( 150,569)	-	( 5,740,257)	
本年度新增數	( 12,491)	( 359,586)	( 335,051)	( 115,661)	( 80,659)	( 54,078)	-	( 957,526)	
本年度處分數	-	446,658	171,487	176,060	167,297	99,382	-	1,060,884	
重 分 類	7	742	( 1,043)	370	8,852	-	-	8,928	
匯兌調整數	-	-	22,676	6,917	6,229	94	-	35,916	
110年12月31日餘額	<u>( 62,552)</u>	<u>( 2,716,596)</u>	<u>( 1,340,555)</u>	<u>( 936,289)</u>	<u>( 430,892)</u>	<u>( 105,171)</u>	<u>-</u>	<u>( 5,592,055)</u>	
淨 額	<u>\$ 19,228,612</u>	<u>\$ 11,407,520</u>	<u>\$ 1,476,229</u>	<u>\$ 340,940</u>	<u>\$ 319,049</u>	<u>\$ 74,567</u>	<u>\$ 1,204,958</u>	<u>\$ 34,051,875</u>	
110年12月31日餘額	<u>\$ 19,228,612</u>	<u>\$ 11,407,520</u>	<u>\$ 1,476,229</u>	<u>\$ 340,940</u>	<u>\$ 319,049</u>	<u>\$ 74,567</u>	<u>\$ 1,204,958</u>	<u>\$ 34,051,875</u>	

子公司中國人壽台北學苑地上權興建案於 109 年度，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 15 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：

	110年12月31日	109年12月31日
第 1 年	\$ 23,532	\$ 64,168
第 2 年	2,476	22,580
第 3 年	174	2,475
第 4 年	-	174
第 5 年	-	-
	<u>\$ 26,182</u>	<u>\$ 89,397</u>

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

	110年12月31日	109年12月31日
使用權資產帳面金額		
地上權權利金	\$ 8,685,772	\$ 9,997,238
房屋及建築	2,644,249	2,622,125
土地	1,018,139	1,171,915
電腦設備	150,617	183,014
什項設備	47,416	36,977
交通及運輸設備	44,397	38,495
	<u>\$ 12,590,590</u>	<u>\$ 14,049,764</u>
	110年度	109年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,051,516</u>	<u>\$ 734,358</u>
使用權資產之折舊		
房屋及建築	\$ 777,833	\$ 818,207
地上權權利金	158,558	191,593
電腦設備	44,358	65,170
交通及運輸設備	20,934	18,516
土地	18,642	23,448
什項設備	18,406	15,535
	<u>\$ 1,038,731</u>	<u>\$ 1,132,469</u>

110 及 109 年度使用權資產認列於損益之金額為折舊費用 1,036,149 仟元及 977,619 仟元。

### (二) 租賃負債

	110年12月31日	109年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,455,216</u>	<u>\$ 4,454,005</u>

110 及 109 年度租賃負債產生之利息費用認列於損益之金額分別為 89,192 仟元及 66,714 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	110年12月31日	109年12月31日
房屋及建築	0.50%~9.79%	0.65%~9.79%
土地	0.77%~3.50%	0.77%~3.50%
電腦設備	0.56%~1.07%	0.77%~1.07%
交通及運輸設備	0.49%~1.32%	0.55%~1.44%
什項設備	0.51%~1.03%	0.53%~1.20%

租賃負債到期分析如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
短於1年	\$ 681,809	\$ 889,224
1~5年	2,175,345	1,790,637
5~10年	788,636	935,950
超過10年	<u>3,152,758</u>	<u>3,213,328</u>
	<u>\$ 6,798,548</u>	<u>\$ 6,829,139</u>

(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1~15年。本公司及子公司於簽訂房屋類租賃協議時，部分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。

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
短期租賃費用	\$ 36,727	\$ 35,969
低價值資產租賃費用	<u>\$ 3,026</u>	<u>\$ 3,316</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 1,017,530</u>	<u>\$ 1,030,993</u>

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

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
收購保單價值	\$ 11,721,285	\$ 12,053,755
商譽	3,089,780	3,135,653
營業權	2,439,695	2,974,042
電腦軟體	1,488,726	1,370,913
其他	<u>3,008</u>	<u>3,008</u>
	<u>\$ 18,742,494</u>	<u>\$ 19,537,371</u>

本公司及子公司無形資產之變動如下：

成 本	收購保單價值	商 譽	營 業 權	電 腦 軟 體	其 他	合 計
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	<u>13,320,077</u>	<u>3,135,653</u>	<u>8,542,562</u>	<u>2,628,691</u>	<u>18,606</u>	<u>27,645,589</u>
<b>累計攤銷及減值</b>						
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	<u>( 1,266,322)</u>	<u>-</u>	<u>( 5,568,520)</u>	<u>( 1,257,778)</u>	<u>( 15,598)</u>	<u>( 8,108,218)</u>
109年12月31日淨額	<u>\$ 12,053,755</u>	<u>\$ 3,135,653</u>	<u>\$ 2,974,042</u>	<u>\$ 1,370,913</u>	<u>\$ 3,008</u>	<u>\$ 19,537,371</u>
<b>成 本</b>						
110年1月1日餘額	\$ 13,320,077	\$ 3,135,653	\$ 8,542,562	\$ 2,628,691	\$ 18,606	\$ 27,645,589
單獨取得	-	-	-	498,277	-	498,277
減 少	-	-	-	( 102,635)	-	( 102,635)
重 分 類	-	-	-	54,026	-	54,026
匯兌調整數	-	( 45,873)	-	( 55)	-	( 45,928)
110年12月31日餘額	<u>13,320,077</u>	<u>3,089,780</u>	<u>8,542,562</u>	<u>3,078,304</u>	<u>18,606</u>	<u>28,049,329</u>
<b>累計攤銷及減值</b>						
110年1月1日餘額	( 1,266,322)	-	( 5,568,520)	( 1,257,778)	( 15,598)	( 8,108,218)
攤銷費用	( 332,470)	-	( 534,347)	( 434,476)	-	( 1,301,293)
減 少	-	-	-	102,635	-	102,635
匯兌調整數	-	-	-	41	-	41
110年12月31日餘額	<u>( 1,598,792)</u>	<u>-</u>	<u>( 6,102,867)</u>	<u>( 1,589,578)</u>	<u>( 15,598)</u>	<u>( 9,306,835)</u>
110年12月31日淨額	<u>\$ 11,721,285</u>	<u>\$ 3,089,780</u>	<u>\$ 2,439,695</u>	<u>\$ 1,488,726</u>	<u>\$ 3,008</u>	<u>\$ 18,742,494</u>

除收購保單價值於保單契約有效期間，以各年度預期剩餘保單數之年金現值攤銷，其他無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營 業 權	7 至 20 年
電 腦 軟 體	3 至 6 年

二四、其他資產

	110年12月31日	109年12月31日
借券保證金	\$ 40,699,598	\$ 42,151,143
海外保管客戶專戶	27,409,184	26,684,588
代收承銷股款	15,755,321	2,237,762
營業保證金	8,585,515	8,275,495
存出保證金	3,785,779	8,529,704
其 他	5,919,004	6,386,437
	<u>\$ 102,154,401</u>	<u>\$ 94,265,129</u>

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

	110年12月31日	109年12月31日
金融同業拆放	\$ 20,633,400	\$ 11,236,592
中華郵政轉存款	<u>190,146</u>	<u>190,146</u>
	<u>\$ 20,823,546</u>	<u>\$ 11,426,738</u>

#### 二六、附買回票券及債券負債

	110年12月31日	109年12月31日
公司債	\$ 56,891,519	\$ 79,091,959
金融債券	24,903,171	27,655,313
政府債券	20,090,120	27,867,001
商業本票	-	249,972
	<u>\$ 101,884,810</u>	<u>\$ 134,864,245</u>
到期買回金額	<u>\$ 101,935,509</u>	<u>\$ 134,922,573</u>
最後到期日	111年4月	110年3月

#### 二七、應付商業本票－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應付商業本票	\$ 21,216,060	\$ 11,566,577
減：未攤銷折價	( <u>1,820</u> )	( <u>1,773</u> )
	<u>\$ 21,214,240</u>	<u>\$ 11,564,804</u>
利率區間	0.26%~1.06%	0.20%~1.31%

本公司及子公司 110 年 12 月 31 日分別由中華票券、台灣票券及萬通票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 110 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 21,154,260 仟元，係為免保證發行之商業本票。

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。

## 二八、應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
應付交割帳款	\$ 47,196,758	\$ 55,348,420
應付費用及保單款項	20,238,854	16,900,293
應付融券擔保價款	12,525,783	10,281,198
交割代價	6,678,293	4,076,453
其他	16,209,913	16,490,282
	<u>\$102,849,601</u>	<u>\$103,096,646</u>

## 二九、存款及匯款

	110年12月31日	109年12月31日
定期存款	\$ 226,306,526	\$ 245,828,422
儲蓄存款	143,663,711	131,860,446
活期存款	106,786,423	101,562,258
可轉讓定存單	4,578,300	5,956,700
支票存款	1,906,700	1,457,609
匯款	260,797	42,516
	<u>\$483,502,457</u>	<u>\$486,707,951</u>

## 三十、應付債券

	110年12月31日	109年12月31日
應付公司債	\$ 67,200,000	\$ 42,630,000
應付金融債券	25,241,122	20,351,293
	<u>\$ 92,441,122</u>	<u>\$ 62,981,293</u>

### (一) 應付公司債明細如下：

名稱	110年12月31日	109年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
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%
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	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	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%
109年第三次無擔保公司債—本公司	4,000,000	-	甲券：110.01.14-117.01.14 乙券：110.01.14-120.01.14	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.50% 乙券0.59%
110年第一次無擔保公司債—本公司	15,000,000	-	甲券：110.12.20-115.12.20 乙券：110.12.20-117.12.20 丙券：110.12.20-120.12.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.59% 乙券0.65% 丙券0.75%

(接次頁)

(承前頁)

名稱	110年12月31日	109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－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%
110年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	5,000,000	-	甲券：110.07.09-115.07.09 乙券：110.07.09-117.07.09	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.51% 乙券0.55%
109年第一次無擔保公司債－中國人壽	10,000,000	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	<u>\$ 67,200,000</u>	<u>\$ 42,630,000</u>			
公允價值	<u>\$ 68,262,697</u>	<u>\$ 43,949,621</u>			

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	110年12月31日	109年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
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	1.40%
P09 凱基銀 1	1,200,000	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	4,800,000	109.03.05-119.03.05	每年付息一次， 到期一次還本	0.80%
P09 凱基銀 3	4,800,000	4,800,000	109.08.07-119.08.07	每年付息一次， 到期一次還本	0.71%
P10 凱基銀 1	4,300,000	-	110.02.04-120.02.04	每年付息一次， 到期一次還本	0.57%
P10 凱基銀 2	700,000	-	110.05.18-113.05.18	每年付息一次， 到期一次還本	0.40%
	25,250,000	20,250,000			
評價調整	( 8,878)	101,293			
帳面價值合計	<u>\$ 25,241,122</u>	<u>\$ 20,351,293</u>			
公允價值	<u>\$ 25,349,007</u>	<u>\$ 20,408,787</u>			

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

	110年12月31日	109年12月31日
短期信用借款	\$ 12,117,211	\$ 13,737,182
商業本票循環信用融資	4,459,750	4,739,049
短期擔保借款	3,488,462	6,317,288
拆入款	2,492,100	684,192
	<u>\$ 22,557,523</u>	<u>\$ 25,477,711</u>
利率區間	0.28%~5.95%	0.23%~5.65%
最後到期日	112年11月	112年11月

上述借款之擔保品，請參閱附註四九。

### 三二、負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
保險負債	\$ 1,988,686,889	\$ 1,896,680,430
外匯價格變動準備	3,351,124	4,023,007
員工福利負債	1,396,134	1,235,579
其他	<u>537,120</u>	<u>529,167</u>
	<u>\$ 1,993,971,267</u>	<u>\$ 1,902,468,183</u>

#### 保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

中國人壽 110 年及 109 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：

	110年12月31日	109年12月31日
責任準備	\$ 1,952,465,847	\$ 1,859,860,159
未滿期保費準備	4,699,485	4,509,133
賠款準備	2,605,570	2,463,643
特別準備	7,747,818	6,633,515
保費不足準備	2,435,334	4,139,991
其他準備	<u>18,732,835</u>	<u>19,073,989</u>
	<u>\$ 1,988,686,889</u>	<u>\$ 1,896,680,430</u>

#### (一) 責任準備明細：

	110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	\$ 1,593,122,492	\$ 54,305,280	\$ 1,647,427,772
健康險	155,648,698	-	155,648,698
年金險	664,492	146,776,781	147,441,273
投資型保險	<u>1,801,647</u>	-	<u>1,801,647</u>
合計(註)	<u>\$ 1,751,237,329</u>	<u>\$ 201,082,061</u>	<u>\$ 1,952,319,390</u>

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，110年12月31日為1,952,465,847仟元。

	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)	<u>\$ 1,646,143,158</u>	<u>\$ 213,575,814</u>	<u>\$ 1,859,718,972</u>

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。

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：

	110年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 1,646,143,158	\$ 213,575,814	\$ 1,859,718,972
本年度提存數	218,282,661	5,194,905	223,477,566
本年度收回數	( 100,837,598)	( 16,925,519)	( 117,763,117)
外幣兌換損益	( 12,350,892)	( 763,139)	( 13,114,031)
年底餘額 (註)	<u>\$ 1,751,237,329</u>	<u>\$ 201,082,061</u>	<u>\$ 1,952,319,390</u>

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，110年12月31日為1,952,465,847仟元。

	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)	<u>\$ 1,646,143,158</u>	<u>\$ 213,575,814</u>	<u>\$ 1,859,718,972</u>

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。



## (二) 未滿期保費準備明細：

	110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	\$ 937	\$ -	\$ 937
個人傷害險	1,550,612	-	1,550,612
個人健康險	2,452,741	-	2,452,741
團 體 險	627,188	-	627,188
投資型保險	67,996	-	67,996
年 金 險	-	11	11
合 計	<u>4,699,474</u>	<u>11</u>	<u>4,699,485</u>
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	17,620	-	17,620
個人傷害險	961	-	961
個人健康險	40,911	-	40,911
團 體 險	2,892	-	2,892
投資型保險	5,034	-	5,034
合 計	<u>67,418</u>	<u>-</u>	<u>67,418</u>
淨 額	<u>\$ 4,632,056</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 4,632,067</u>

	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	<u>4,509,106</u>	<u>27</u>	<u>4,509,133</u>
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	<u>61,774</u>	<u>-</u>	<u>61,774</u>
淨 額	<u>\$ 4,447,332</u>	<u>\$ 27</u>	<u>\$ 4,447,359</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	110年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 4,509,106	\$ 27	\$ 4,509,133
本年度提存數	4,699,476	11	4,699,487
本年度收回數	( 4,509,106)	( 27)	( 4,509,133)
外幣兌換損益	( 2)	-	( 2)
年底餘額	<u>4,699,474</u>	<u>11</u>	<u>4,699,485</u>
減除分出未滿期保費準備：			
年初餘額	61,774	-	61,774
本年度增加數	67,427	-	67,427
本年度減少數	( 61,774)	-	( 61,774)
外幣兌換損益	( 9)	-	( 9)
年底餘額	<u>67,418</u>	<u>-</u>	<u>67,418</u>
淨 額	<u>\$ 4,632,056</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 4,632,067</u>

	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	<u>4,509,106</u>	<u>27</u>	<u>4,509,133</u>
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	<u>61,774</u>	<u>-</u>	<u>61,774</u>
淨 額	<u>\$ 4,447,332</u>	<u>\$ 27</u>	<u>\$ 4,447,359</u>

(三) 賠款準備明細：

	110年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 167,345	\$ 31,109	\$ 198,454
— 未 報	553	-	553
個人傷害險			
— 已報未付	43,547	-	43,547
— 未 報	546,033	-	546,033

( 接 次 頁 )

(承前頁)

	110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			
— 已報未付	\$ 130,114	\$ -	\$ 130,114
— 未 報	985,368	-	985,368
團 體 險			
— 已報未付	81,546	-	81,546
— 未 報	466,506	-	466,506
投資型保險			
— 已報未付	101,716	-	101,716
— 未 報	-	-	-
年 金 險			
— 已報未付	3,801	47,901	51,702
— 未 報	-	31	31
合 計	<u>2,526,529</u>	<u>79,041</u>	<u>2,605,570</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	3,781	-	3,781
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	15,223	-	15,223
團 體 險	<u>1,500</u>	<u>-</u>	<u>1,500</u>
合 計	<u>20,504</u>	<u>-</u>	<u>20,504</u>
淨 額	<u>\$ 2,506,025</u>	<u>\$ 79,041</u>	<u>\$ 2,585,066</u>

	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			
— 已報未付	\$ 173,157	\$ 3,935	\$ 177,092
— 未 報	2,260	-	2,260
個人傷害險			
— 已報未付	42,446	-	42,446
— 未 報	532,065	-	532,065
個人健康險			
— 已報未付	114,688	-	114,688
— 未 報	988,920	-	988,920
團 體 險			
— 已報未付	98,924	-	98,924
— 未 報	446,078	-	446,078
投資型保險			
— 已報未付	19,724	-	19,724
— 未 報	-	-	-

(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
年 金 險			
— 已報未付	\$ -	\$ 41,382	\$ 41,382
— 未 報	-	64	64
合 計	<u>2,418,262</u>	<u>45,381</u>	<u>2,463,643</u>
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	<u>20,815</u>	<u>-</u>	<u>20,815</u>
淨 額	<u>\$ 2,397,447</u>	<u>\$ 45,381</u>	<u>\$ 2,442,828</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	110年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 2,418,262	\$ 45,381	\$ 2,463,643
本年度提存數	2,527,055	79,070	2,606,125
本年度收回數	( 2,418,262)	( 45,381)	( 2,463,643)
外幣兌換損益	( 526)	( 29)	( 555)
年底餘額	<u>2,526,529</u>	<u>79,041</u>	<u>2,605,570</u>
減除分出賠款準備：			
年初餘額	20,815	-	20,815
本年度增加數	20,506	-	20,506
本年度減少數	( 20,815)	-	( 20,815)
外幣兌換損益	( 2)	-	( 2)
年底餘額	<u>20,504</u>	<u>-</u>	<u>20,504</u>
淨 額	<u>\$ 2,506,025</u>	<u>\$ 79,041</u>	<u>\$ 2,585,066</u>

	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	<u>2,418,262</u>	<u>45,381</u>	<u>2,463,643</u>
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	<u>20,815</u>	<u>-</u>	<u>20,815</u>
淨 額	<u>\$ 2,397,447</u>	<u>\$ 45,381</u>	<u>\$ 2,442,828</u>

中國人壽之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。而部分險種，因其理賠案件之結清通常取決於法院之判決，故理賠案件發生後須經長時間發展後才能結清，中國人壽法務部門依據這些訴訟案件，追蹤其理賠案件發展，以合理估計賠款準備。未報保險賠款則由精算部門依據中國人壽過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，依事故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法及其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：

	110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	\$ 7,747,818	\$ -	\$ 7,747,818
紅利風險準備	-	-	-
合 計	<u>\$ 7,747,818</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,747,818</u>
	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	<u>\$ 6,633,515</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,633,515</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	110年度	109年度
	保 險 合 約	保 險 合 約
年初餘額	\$ 6,633,515	\$ 6,907,466
分紅保單紅利準備提存數	2,822,982	1,633,619
分紅保單紅利準備沖轉數	( 1,829,657)	( 1,902,200)
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	<u>120,978</u>	( <u>5,370</u> )
年底餘額	<u>\$ 7,747,818</u>	<u>\$ 6,633,515</u>

(五) 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細：

	110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	\$ 2,107	\$ -	\$ 2,107
個人傷害險	913,200	-	913,200
個人健康險	2,831,791	-	2,831,791
團 體 險	3,493,939	-	3,493,939
年 金 險	-	390	390
合 計	<u>\$ 7,241,037</u>	<u>\$ 390</u>	<u>\$ 7,241,427</u>

	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	<u>\$ 6,920,636</u>	<u>\$ 476</u>	<u>\$ 6,921,112</u>

(六) 保費不足準備明細：

	110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	\$ 2,326,325	\$ -	\$ 2,326,325
個人健康險	109,009	-	109,009
合 計	<u>\$ 2,435,334</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,435,334</u>

	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	<u>\$ 4,139,991</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,139,991</u>

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：

	110年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 4,139,991	\$ -	\$ 4,139,991
本年度提存數	521,115	-	521,115
本年度收回數	( 2,154,772)	-	( 2,154,772)
外幣兌換損益	( 71,000)	-	( 71,000)
年底餘額	<u>\$ 2,435,334</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,435,334</u>

	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	<u>\$ 4,139,991</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,139,991</u>

(七) 其他準備明細：

	110年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
其 他	<u>\$ 18,732,835</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,732,835</u>

	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	<u>\$ 19,073,989</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,073,989</u>

前述其他準備之變動調節如下：

	110年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 19,073,989	\$ -	\$ 19,073,989
本年度收回數	( 341,154)	-	( 341,154)
年底餘額	<u>\$ 18,732,835</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,732,835</u>

	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	<u>\$ 19,073,989</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,073,989</u>

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	
	110年12月31日	109年12月31日
責任準備	\$ 1,952,319,390	\$ 1,859,718,972
未滿期保費準備	4,699,485	4,509,133
保費不足準備	2,435,334	4,139,991
特別準備	7,747,818	6,633,515
其他準備	<u>18,732,835</u>	<u>19,073,989</u>
保險負債帳面金額	<u>\$ 1,985,934,862</u>	<u>\$ 1,894,075,600</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,573,602,103</u>	<u>\$ 1,465,210,122</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

中國人壽負債適足性測試方式說明如下：

	110年12月31日	109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 (109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 (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

(九) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及暴險情形

中國人壽因應新制外匯價格準備金執行辦法，會整合國內外金融市場匯率趨勢與利率走向，採取動態調整避險比例，做適當的暴險規劃；惟避險與暴險比例之改變乃遵照內部風險控管規範，藉以先行警示並修正避險策略，以符合最佳化避險考量。



2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	110年度	109年度
年初餘額	\$ 4,023,007	\$ 2,367,039
本年度提存數		
強制提存	1,997,251	2,334,944
額外提存	<u>1,003,823</u>	<u>5,609,102</u>
小計	3,001,074	7,944,046
本年度收回數	( <u>3,672,957</u> )	( <u>6,288,078</u> )
年底餘額	<u>\$ 3,351,124</u>	<u>\$ 4,023,007</u>

3. 中國人壽外匯價格變動準備之影響：

影 響 項 目	110年度		
	未適用金額	適用金額	影 響 數
稅後損益	\$ 28,002,732	\$ 28,540,238	\$ 537,506
每股盈餘 (元)	5.69	5.80	0.11
外匯價格變動準備	-	3,351,124	3,351,124
權 益	178,347,549	177,009,712	( 1,337,837 )

影 響 項 目	109年度		
	未適用金額	適用金額	影 響 數
稅後損益	\$ 16,872,610	\$ 15,547,836	(\$ 1,324,774)
每股盈餘 (元)	3.43	3.16	( 0.27 )
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 )

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。110 及 109 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 696,837 仟元及 635,366 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，110 及 109 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 2,181 仟元及 2,716 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：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	\$ 3,389,240	\$ 3,379,741
計畫資產公允價值	( 2,019,685 )	( 2,168,700 )
淨確定福利負債	<u>\$ 1,369,555</u>	<u>\$ 1,211,041</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

本公司及子公司

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 )
110年1月1日餘額	\$ 3,379,741	(\$ 2,168,700)	\$ 1,211,041
服務成本			
當期服務成本	18,993	-	18,993
利息費用（收入）	<u>14,400</u>	( <u>9,444</u> )	<u>4,956</u>
認列於損益	<u>33,393</u>	( <u>9,444</u> )	<u>23,949</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包 含於淨利息之金額外）	-	( 11,395 )	( 11,395 )
精算損失－人口統 計假設變動	51,807	-	51,807
精算利益－財務假 設變動	( 41,387 )	-	( 41,387 )
精算（利益）損失－ 經驗調整	<u>322,100</u>	( <u>9,112</u> )	<u>312,988</u>
認列於其他綜合損益	<u>332,520</u>	( <u>20,507</u> )	<u>312,013</u>
雇主提撥	-	( 177,318 )	( 177,318 )
福利支付	( 356,284 )	356,284	-
匯率變動之影響	( 130 )	-	( 130 )
110年12月31日餘額	\$ 3,389,240	(\$ 2,019,685)	\$ 1,369,555
109年1月1日餘額	\$ 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）	<u>25,387</u>	( <u>17,539</u> )	<u>7,848</u>
認列於損益	<u>42,314</u>	( <u>17,539</u> )	<u>24,775</u>
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 )
精算損失－人口統計 假設變動	46,422	-	46,422
精算損失－財務假 設變動	147,831	-	147,831
精算（利益）損失－ 經驗調整	<u>132,203</u>	( <u>19,417</u> )	<u>112,786</u>
認列於其他綜合損益	<u>326,456</u>	( <u>46,072</u> )	<u>280,384</u>

（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 )
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	<u>\$ 3,379,741</u>	<u>(\$ 2,168,700)</u>	<u>\$ 1,211,041</u>

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

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

本公司

	110年12月31日	109年12月31日
折現率	0.45%	0.25%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

中華開發資本公司及其子公司

	110年12月31日	109年12月31日
折現率	0.45%	0.25%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

凱基證券及其子公司

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
折現率	0.48%-7.00%	0.31%-6.50%
薪資預期增加率	2.00%-4.00%	2.00%-4.00%

凱基銀行及其子公司

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
折現率	0.450%-0.625%	0.250%-0.500%
薪資預期增加率	2.500%-3.000%	2.500%-3.000%

中國人壽

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
折現率	0.80%	0.45%
薪資預期增加率	0.00%-2.29%	0.00%-1.58%

中華開發資產管理股份有限公司

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
折現率	0.45%	0.25%
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

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25-0.50%	<u>(\$ 154,922)</u>	<u>(\$ 155,951)</u>
減少 0.25-0.50%	<u>\$ 165,693</u>	<u>\$ 167,136</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25-1.00%	<u>\$ 191,587</u>	<u>\$ 182,533</u>
減少 0.25-1.00%	<u>(\$ 177,398)</u>	<u>(\$ 168,740)</u>

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

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
預期1年內提撥金額	<u>\$ 145,585</u>	<u>\$ 93,035</u>
確定福利義務平均到期期間	7.00-16.25年	6.29-17.23年

### 三四、其他金融負債

	110年12月31日	109年12月31日
分離帳戶保險商品負債	\$ 101,041,555	\$ 84,564,106
期貨交易人權益	49,718,102	52,541,011
結構型商品所收本金	21,163,514	25,792,877
其他	-	354,235
	<u>\$ 171,923,171</u>	<u>\$ 163,252,229</u>

### 三五、權益

#### (一) 股本

	110年12月31日	109年12月31日
額定股數(仟股)(註)	<u>25,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 250,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)(註)		
普通股	<u>17,192,777</u>	<u>14,973,271</u>
特別股	<u>1,893,044</u>	-
已發行股本	<u>\$ 190,858,209</u>	<u>\$ 149,732,712</u>

註：每股面額為 10 元。

本公司增資發行限制員工權利新股案業經金管會申報生效，110 年度總計發行普通股新股 109,991 仟股，每股面額 10 元，經 110 年 11 月 19 日董事會決議以 110 年 12 月 1 日為增資基準日。

為因應未來營運發展之資本規模需求，本公司 110 年 10 月 1 日臨時股東會修改公司章程，將額定股數及額定股本由 20,000,000 仟股及 200,000,000 仟元調整為 25,000,000 仟股及 250,000,000 仟元，並於該次臨時股東會決議以股份轉換方式將中國人壽納為 100% 持股之子公司。依股份轉換契約書之換股比例，本公司總計增資發行普通股 2,074,568 仟股及特別股 1,893,044 仟股，每股面額 10 元，經 110 年 11 月 16 日董事會決議以 110 年 12 月 30 日為增資基準日。

#### 特別股之發行

本公司於 110 年 10 月 1 日經臨時股東會決議以股份轉換方式將中國人壽納為 100% 持股之子公司，本公司發行乙種特別股新股 1,893,044 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 10 元，經 110 年

11月16日董事會決議以110年12月30日為增資基準日，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

1. 本公司年終決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐並彌補以往年度虧損，於提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。
2. 特別股股息以年率 3.55%（七年期 IRS 0.75%+2.80%），按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一日營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
3. 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。
4. 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。
5. 特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
6. 特別股股東除領取前述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
8. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會及關係特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

9. 特別股不得轉換成普通股。
10. 本公司發行之特別股無到期日，特別股股東無要求公司收回其所持有之特別股之權利。自發行日起屆滿七年之次日，本公司得按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部，其未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截止收回日應發放之股息，按當年度實際發行日計算。
11. 本公司以現金發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

(二) 資本公積

	110年12月31日	109年12月31日
股票溢價	\$ 15,559,230	\$ -
庫藏股交易	1,682,294	1,468,147
取得或處分子公司股權價格與 帳面價值差額	18,483,237	80,994
其他	422,719	78,587
	<u>\$ 36,147,480</u>	<u>\$ 1,627,728</u>

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

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



### (三) 特別盈餘公積

原大華證券公司及原大華期貨公司分別依金管證券字第 09900738571 號及金管證期字第 1000002891 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，本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1090150022 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，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 110 年 7 月 20 日及 109 年 6 月 12 日舉行股東常會決議通過 109 年度及 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每股金額 (元)	
	109年度	108年度	109年度	108年度
<u>盈餘分配案</u>				
提列法定盈餘公積	\$ 1,219,648	\$ 1,254,763		
提列(迴轉)特別盈餘公積	3,790	( 10,232,858)		
現金股利	8,244,420	8,982,659	\$ 0.55	\$ 0.6

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

	110年度	109年度
年初餘額	\$ 129,889,979	\$ 108,940,026
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	12,056,044	8,021,009
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	3,819	( 29,595)
確定福利計畫再衡量數	( 11,495)	( 27,850)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具評價損益	1,271,896	5,197,154
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具損益	( 16,327,592)	11,839,468
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	397,939	( 356,639)
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	( 846,724)	( 1,806,361)
對子公司所有權權益變 動	( 127,956,347)	-
發放股利予子公司使歸 屬於非控制權益之份 額變動	-	219,973
子公司處分母公司股票	1,896,155	1,164,350
其他	( 43,260)	2,800
年底餘額	\$ 330,414	\$ 129,889,979

三六、具重大非控制權益之子公司資訊

<u>子 公 司 名 稱</u>	<u>主 要 營 業 場 所</u>	<u>非 控 制 權 益 所 持 股 權 比 例</u>
中國人壽	台 北 市	109年12月31日 65.18%
		<u>分配予非控制權益 之 損 益</u>
中國人壽		109年度 <u>\$ 7,982,781</u>
		<u>非 控 制 權 益</u>
中國人壽		109年12月31日 <u>\$ 129,573,647</u>

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

中國人壽

	109年12月31日
總 資 產	\$ 2,241,243,129
總 負 債	<u>2,043,455,904</u>
權 益	<u>\$ 197,787,225</u>
權益歸屬於：	
母公司業主	\$ 68,213,578
非控制權益	<u>129,573,647</u>
	<u>\$ 197,787,225</u>
	109年度
營業收入	<u>\$ 320,010,492</u>
本年度淨利	\$ 12,247,155
其他綜合損益	25,500,843
綜合損益總額	<u>\$ 37,747,998</u>
淨利歸屬於：	
母公司業主	\$ 4,264,374
非控制權益	<u>7,982,781</u>
	<u>\$ 12,247,155</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年度
綜合損益總額歸屬於：	
母公司業主	\$ 13,143,589
非控制權益	<u>24,604,409</u>
	<u>\$ 37,747,998</u>
現金流量	
營業活動	\$ 156,538,868
投資活動	( 148,265,239)
籌資活動	<u>7,175,163</u>
淨現金流入(出)	<u>\$ 15,448,792</u>
支付予非控制權益之股利	<u>\$ 1,745,638</u>

### 三七、庫藏股票

收 回 原 因	期 初 股 數 ( 仟 股 )	本 期 增 加 ( 仟 股 )	本 期 減 少 ( 仟 股 )	期 末 股 數 ( 仟 股 )
<u>110 年度</u>				
子公司持有母公司股票自長期 投資轉列庫藏股票				
普通 股	<u>126,329</u>	<u>340,714</u>	<u>126,329</u>	<u>340,714</u>
特 別 股	<u>-</u>	<u>310,901</u>	<u>-</u>	<u>310,901</u>
<u>109 年度</u>				
子公司持有母公司股票自長期 投資轉列庫藏股票	<u>378,493</u>	<u>-</u>	<u>252,164</u>	<u>126,329</u>

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理。凱基證券公司持有本公司股票，本公司以購買當時之帳面價值按本公司取得股權比例轉列為庫藏股票，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，本公司於 110 年度以股份轉換方式將中國人壽納為 100%之子公司，凱基證券持有本公司股票，本公司以股份轉換之股份對價轉列為庫藏股票，110 年 12 月 31 日之市價為 8,944,032 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，中國人壽已將該股票全數於 110 年 5 月底前處分完畢，109 年 12 月 31 日之市價為 1,174,857 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

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
<u>利息收入</u>		
投資有價證券利息收入	\$ 55,682,962	\$ 57,857,759
貼現及放款利息收入	9,913,791	10,424,471
其他利息收入	<u>3,628,475</u>	<u>4,061,641</u>
小計	<u>69,225,228</u>	<u>72,343,871</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	1,720,824	3,100,952
公司債利息費用	729,481	394,084
附買回票券及債券利息費用	348,036	929,976
借款利息費用	246,216	388,190
金融債利息費用	181,717	226,316
其他利息費用	<u>346,691</u>	<u>600,400</u>
小計	<u>3,572,965</u>	<u>5,639,918</u>
利息淨收益	<u>\$ 65,652,263</u>	<u>\$ 66,703,953</u>

### 三九、手續費及佣金淨損益

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 16,415,959	\$ 12,159,002
借券手續費收入	1,396,380	808,424
信託業務手續費收入	1,050,061	741,687
保險佣金收入	514,016	462,127
其他手續費收入	<u>2,889,232</u>	<u>2,461,351</u>
小計	<u>22,265,648</u>	<u>16,632,591</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	10,910,098	8,859,808
經紀經手費支出	2,693,460	1,856,834
其他手續費費用及佣金支出	<u>2,671,362</u>	<u>3,055,133</u>
小計	<u>16,274,920</u>	<u>13,771,775</u>
手續費及佣金淨損益	<u>\$ 5,990,728</u>	<u>\$ 2,860,816</u>

#### 四十、保險業務淨收益

	110年度	109年度
<u>保險業務收益</u>		
保費收入	\$ 199,992,701	\$ 244,262,124
再保費支出	( 1,533,969)	( 1,436,951)
未滿期保費準備淨變動	( 184,701)	( 211,412)
自留滿期保費收入	198,274,031	242,613,761
分離帳戶保險商品收益	<u>11,535,847</u>	<u>9,521,558</u>
小 計	<u>209,809,878</u>	<u>252,135,319</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	( 133,876,216)	( 108,542,178)
攤回再保賠款與給付	<u>826,668</u>	<u>747,249</u>
自留保險賠款與給付	( 133,049,548)	( 107,794,929)
承保費用	( 6,968)	( 8,198)
安定基金支出	( 339,309)	( 412,394)
外匯價格變動準備淨變動	671,883	( 1,655,968)
分離帳戶保險商品費用	( 11,535,847)	( 9,521,558)
小 計	<u>( 144,259,789)</u>	<u>( 119,393,047)</u>
保險業務淨收益	<u>\$ 65,550,089</u>	<u>\$ 132,742,272</u>

#### 四一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年度	109年度
股 票	\$ 30,978,858	\$ 17,023,045
衍生金融工具	13,711,731	14,295,997
營業證券	5,573,320	6,639,505
債 券	( 1,898,609)	3,058,664
受益憑證	484,170	5,615,392
其 他	<u>767,783</u>	<u>3,092,667</u>
	<u>\$ 49,617,253</u>	<u>\$ 49,725,270</u>

本公司及子公司與 110 及 109 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 2,857,374 仟元及 3,182,919 仟元；股利收入 11,186,807 仟元及 11,261,366 仟元，以及利息費用 436,782 仟元及 758,748 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

	110年度	109年度
債券處分損益	\$ 16,712,114	\$ 8,614,283
股利收入	1,855,323	1,238,830
其 他	<u>3,341</u>	<u>11,118</u>
	<u>\$ 18,570,778</u>	<u>\$ 9,864,231</u>

#### 四三、員工福利、折舊及攤銷費用

	110年度	109年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 17,988,652	\$ 14,435,157
員工保險費	1,212,645	1,093,369
退休金費用	722,967	693,285
其他員工福利費用	<u>2,331,660</u>	<u>1,331,773</u>
	<u>\$ 22,255,924</u>	<u>\$ 17,553,584</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 3,631,430</u>	<u>\$ 3,454,115</u>

依本公司章程規定，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1% 提撥員工酬勞及不高於 1% 提撥董事酬勞。110 及 109 年度估列之員工酬勞分別為 357,000 仟元及 134,000 仟元，董事酬勞分別為 355,000 仟元及 133,000 仟元。

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。109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞已分別於 110 年 7 月 20 日及 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

所得稅費用之主要組成項目如下：

	110年度	109年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 5,579,951	\$ 4,802,305
以前年度之調整	( 233,664)	( 137,932)
未分配盈餘加徵	136,820	658,208
其他	686	( 164,787)
	<u>5,483,793</u>	<u>5,157,794</u>
遞延所得稅	( 383,569)	( 3,885,687)
所得稅費用	<u>\$ 5,100,224</u>	<u>\$ 1,272,107</u>

(二) 所得稅會計所得與所得稅費用之調節如下：

	110年度	109年度
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 10,439,940	\$ 4,389,679
合併個體適用不同稅率影響		
數	266,886	130,522
永久性差異	( 7,084,109)	( 5,198,662)
未認列之應課稅暫時性差異	( 249,542)	( 41,053)
虧損扣抵	-	4,802
以前年度之調整	( 235,599)	( 137,932)
基本稅額應納金額	1,400,043	1,281,430
未分配盈餘加徵	136,820	658,208
其他	425,785	185,113
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 5,100,224</u>	<u>\$ 1,272,107</u>



(三) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
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	\$ 194,549	(\$ 38,858)
遞延所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 6,151,535)	3,261,415
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	( 937,414)	806,442
確定福利計畫之再衡量數	( 46,476)	( 45,277)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( <u>474,694</u> )	( <u>363,608</u> )
所得稅費用（利益）	( <u>\$7,415,570</u> )	( <u>\$3,620,114</u> )

(四) 直接認列於權益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
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	(\$ 86,626)	(\$ 62,300)
分紅保單直接認列於權益之所得稅	( 24,195)	-
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	86,626	62,300
與課稅損失之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	-	( <u>14,395</u> )
所得稅利益	( <u>\$ 24,195</u> )	( <u>\$ 14,395</u> )

(五) 遞延所得稅資產及負債

	110年12月31日	109年12月31日
<u>遞延所得稅資產</u>		
未實現外幣兌換損失	\$ 11,358,097	\$ 10,662,456
虧損扣抵	6,221	34,878
備抵呆帳	491,301	516,110
金融商品評價	1,602,195	690,395
其他	545,466	496,126
	<u>\$ 14,003,280</u>	<u>\$ 12,399,965</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
金融商品評價	\$ 2,861,521	\$ 8,984,327
收購保單價值	2,344,257	2,410,751
商譽	986,155	986,154
投資性不動產	1,151,968	1,106,173
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	603,277	709,738
土地增值稅	533,346	768,050
其他	527,100	346,177
	<u>\$ 9,007,624</u>	<u>\$ 15,311,370</u>

(六) 所得稅核定情形

本公司截至 105 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。

凱基銀行截至 105 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；中華開發管理顧問公司截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；華開租賃公司截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基證券公司截至 105 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣，惟凱基證券公司對於 104 年度及 105 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。

凱基期貨公司、凱基投信公司及凱基創投公司截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基保經公司、凱基投顧公司及凱基資訊公司截至 109 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本公司截至 105 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本管理顧問公司截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；中華開發創業投資公司截至 107 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資產管理公司（原中華成長三資產管理公司）截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；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，業經國稅局核定完竣；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，業經國稅局核定完竣。

中國人壽公司截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

#### 四五、每股盈餘

	110年度	109年度
基本每股盈餘	<u>\$ 2.34</u>	<u>\$ 0.87</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.34</u>	<u>\$ 0.87</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

#### 本年度淨利

	110年度	109年度
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$35,043,431</u>	<u>\$12,655,277</u>

#### 股 數

	110年度	109年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	14,969,971	14,615,571
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工認股權	9,799	7,767
限制型股票	<u>-</u>	<u>31</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>14,979,770</u>	<u>14,623,369</u>

單位：仟股

#### 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。未行使單位已分別於 110 年 5 月及 8 月到期失效。

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。未行使單位已於 110 年 10 月到期失效。

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：

員工認股權	110年度		109年度	
	單位(仟)	加權平均 執行價格 (元)	單位(仟)	加權平均 執行價格 (元)
年初流通在外	44,109	\$ 6.92	50,514	\$ 7.33
本年度執行	( 34,947)	6.83	( 4,864)	7.11
本年度失效	( 9,162)	6.92	( 1,541)	7.11
年底流通在外	<u>-</u>		<u>44,109</u>	6.92
年底可執行	<u>-</u>		<u>44,109</u>	6.92
加權平均剩餘合約 期限(年)	-		0.58	

於 110 及 109 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 12.07 元及 9.80 元。

本公司使用三項樹模型評價模式，估計給與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。

110 及 109 年度之酬勞成本認列金額分別為 0 仟元及 16 仟元。

## (二) 限制員工權利新股

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。

本公司董事會於 110 年 11 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 1,099,910 仟元，每股面額 10 元，計 109,991 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 110 年 12 月 1 日為增資基準日。給與日股票之公允價值依績效指標予以衡量。

員工既得股份之數額需依績效指標達成狀況予以衡量可既得之實際股份數，採分期既得，各期之既得比例分別為 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。

110 及 109 年度認列之酬勞成本分別為 37,910 仟元及 0 仟元。

#### 四七、與非控制權益之權益交易

本公司於 110 年 2 月完成公開收購中國人壽之普通股 1,000,000 仟股，致合併持股比例由 34.82% 上升至 55.95%。110 年 12 月 30 日完成股份轉換，以每一股中國人壽普通股換發本公司 0.8 股普通股、0.73 股特別股及現金 11.5 元，致合併持股比例由 55.95% 上升至 100%。

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。

	110年度
支付之現金對價	(\$ 48,524,164)
支付之股份對價	( 46,163,849)
非控制權益變動	127,956,347
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目	
一 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	46,118
一 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	( 12,824,783)
一 採覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 2,564,263)
庫藏股	476,837
權益交易差額	<u>\$ 18,402,243</u>
<u>權益交易差額之調整項目</u>	
資本公積	<u>\$ 18,402,243</u>

#### 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：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本公司及子公司之關係</u>
其 他	其他關係人

(二) 與關係人間重大交易事項：

1. 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
110年12月31日	\$	9,201,707
109年12月31日		10,851,339

2. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	金	額
110年12月31日	\$	482,423
109年12月31日		572,760

3. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金	額
110年12月31日	\$	67,513
109年12月31日		36,243

4. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

	金	額
110年12月31日	\$	20,006
109年12月31日		16,218

5. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

	金	額
110年12月31日	\$	20,306
109年12月31日		9,757

6. 貼現及放款

凱基銀行

	金	額	年 利率（ % ）
110年12月31日	\$	993,280	0.00-10.99
109年12月31日		1,029,731	0.00-15.00

上列貼現及放款於 110 及 109 年產生之利息收入分別為 12,561 仟元及 14,705 仟元。

## 110 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	37	\$ 35,672	\$ 19,064	\$ 19,064	\$ -	無/信保基金	相同
自用住宅抵押放款	85	1,295,373	944,915	944,915	-	不動產	相同
其他放款	8	44,003	29,301	29,301	-	不動產	相同

## 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

### 中國人壽

	金 額
110 年 12 月 31 日	\$ 5,451
109 年 12 月 31 日	22,602

### 7. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	110年12月31日	109年12月31日
其他關係人	\$ 8,340	\$ 13,996

### 8. 其他應付帳款（帳列應付款項）

	金 額
110 年 12 月 31 日	\$ 1,914,642
109 年 12 月 31 日	1,842,343

### 9. 存款及匯款

	金 額	年 利 率 ( % )
110 年 12 月 31 日	\$ 1,554,947	0-5.35
109 年 12 月 31 日	1,374,476	0-5.58

上列存款及匯款於 110 及 109 年度產生之利息費用分別為 7,049 仟元及 9,148 仟元。



10. 預收款項（帳列其他負債）

	金	額
110年12月31日	\$	102,065
109年12月31日		112,459

11. 經紀手續費收入（帳列手續費及佣金淨損益）

	110年度	109年度
其他關係人	\$ 29,127	\$ 17,999

12. 保費收入（帳列保險業務淨收益）

	110年度	109年度
其他關係人	\$137,631	\$126,250

13. 租金收入（帳列其他什項淨損益）

	110年度	109年度
其他關係人	\$ 20,133	\$ 7,997

14. 顧問服務收入（帳列其他什項淨損益）

	110年度	109年度
其他關係人	\$504,260	\$547,952

15. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	110年度	109年度
其他關係人	\$ 63,250	\$ 88,750

16. 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

	110年度	109年度
其他關係人	\$228,934	\$244,314

17. 未到期之衍生金融工具

凱基證券

	110年12月31日	109年12月31日
	名 目 本 金	名 目 本 金
<u>結構型商品負債</u>		
其他關係人	\$ 22,044	\$ 40,133

18. 主要管理階層薪酬總額資訊

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 1,079,836	\$ 620,064
退職後福利	4,530	2,005
股份基礎給付	<u>4,860</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,089,226</u>	<u>\$ 622,069</u>

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

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

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

凱基銀行及其子公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本銀行及子公司之關係</u>
中華開發金融控股公司	母 公 司
中華開發資本公司及其子公司	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）

現金及約當現金

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司	\$326,505	\$120,667

2. 買賣斷債券

	<u>向關係人購買 之 債 券</u>	<u>出售予關係人 之 債 券</u>
<u>110年度</u>		
兄弟公司	\$ 4,399,624	\$ 61,000
<u>109年度</u>		
兄弟公司	2,500,000	129,000

3. 取得之不動產及設備

	<u>取 得 價 款</u>
<u>110 年度</u>	
兄弟公司	\$ 410,000

4. 承租協議

	<u>110年度</u>
<u>取得使用權資產</u>	
兄弟公司	\$ 2,294,586
	<u>110年12月31日</u>
<u>租賃負債</u>	
兄弟公司	\$ 2,352,433

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

5. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
母 公 司	\$ 878,223	\$ 644,352

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。

6. 應付購入有價證券款（帳列應付款項）

	<u>金 額</u>
110 年 12 月 31 日	\$ 883,997

7. 存款及匯款

	<u>金 額</u>	<u>年 利 率 ( % )</u>
<u>110 年 12 月 31 日</u>		
母 公 司	\$ 1,444,662	0-0.42
兄 弟 公 司	17,162,327	0-1.00
其 他 關 係 人	200,000	0.04-0.38
<u>109 年 12 月 31 日</u>		
母 公 司	14,837,864	0-0.65
兄 弟 公 司	11,341,397	0-2.28
其 他 關 係 人	250,000	0.38

8. 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	110年12月31日	109年12月31日
兄弟公司	\$ 1,662,596	\$ 2,045,386

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

9. 手續費收入

	110年度	109年度
兄弟公司	\$213,004	\$189,378

10. 未到期之衍生金融工具

110 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	
					目餘	額
兄弟公司	換匯合約	110/08/16- 111/09/06	\$ 17,920,968	(\$ 56,773)	透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	\$ 56,773
	換匯換利合約	109/03/12- 114/05/26	583,858	( 36,290)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	12,199
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	491

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	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					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

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）

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 321,426	\$ 836,736

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
<u>開放型基金、貨幣市場工具</u>		
<u>及其他有價證券</u>		
其他關係人	\$ 561,788	\$ 580,998
<u>營業證券</u>		
兄弟公司	4,849,990	4,849,985
其他關係人	1,935,719	1,737,214

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>110年12月31日</u>
<u>股票</u>	
母 公 司	\$ 8,944,032

4. 買賣斷債券

	<u>向關係人購買</u>	<u>出售予關係人</u>
	<u>之 債 券</u>	<u>之 債 券</u>
<u>110年度</u>		
兄弟公司	\$ 61,000	\$ 4,399,624
其他關係人		
<u>109年度</u>		
兄弟公司	129,000	10,740,400

5. 客戶保證金專戶

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 786,409	\$ 710,692

6. 應收帳款

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 1,065,427	\$ 31,574
其他關係人	428,471	546,996

7. 待交割股款 (帳列其他流動資產)		
	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 4,139,173	\$ 343,145
8. 受限制資產 (帳列其他流動資產)		
	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 4,794,468	\$ 1,916,446
9. 期貨交易人權益		
	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 407,286	\$ 122,324
10. 應付帳款		
	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
其他關係人	\$ 423,877	\$ 547,761
11. 本期所得稅負債		
	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
母 公 司	\$ 2,372,268	\$ 1,199,385
12. 利息收入		
		<u>110年12月31日</u>
兄弟公司		\$ 130,950
13. 其他營業收益		
	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司	\$ 212,041	\$ 290,597
14. 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)		
		<u>109年12月31日</u>
母 公 司		\$ 104,082

15. 其他營業費用

		<u>109年度</u>
兄弟公司		\$ 155,762
 <u>中華開發資本公司及其子公司</u>		
<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本公司及子公司之關係</u>	
中華開發金融控股公司	母 公 司	
凱基證券公司及其子公司	兄 弟 公 司	
凱基銀行及其子公司	兄 弟 公 司	
中華開發資產管理公司	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）

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 6,207,300	\$ 5,857,551

2. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
母 公 司	\$ 218,787	\$ 240,257

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。

3. 處分不動產及設備

	<u>處 分 價 款</u>	<u>處 分 利 益</u>
<u>110年度</u>		
兄弟公司	\$ 410,000	\$ 232,347

4. 承租協議

	<u>110年度</u>
<u>取得使用權資產</u>	
兄弟公司	\$ 808,655
	<u>110年12月31日</u>
<u>租賃負債</u>	
兄弟公司	\$ 790,103

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

5. 受限制資產（帳列其他非流動資產）

	110年12月31日	109年12月31日
其他關係人	\$1,336,960	\$1,139,294

6. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	110年12月31日	109年12月31日
母 公 司	\$ 636,624	\$ 519,807

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。

7. 其他應付款

	110年12月31日	109年12月31日
其他關係人	\$1,336,960	\$ 1,139,294

8. 應付股利

		109年12月31日
母 公 司		\$ 1,500,000

9. 顧問服務收入

	110年度	109年度
其他關係人	\$ 142,270	\$ 154,972

10. 未到期衍生金融工具

110 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 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	109/03/12-114/05/26	\$ 573,639	(\$ 11,550)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 11,417

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 年 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



中華開發資產管理公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
中華開發金融控股公司	母 公 司
凱基證券公司及其子公司	兄 弟 公 司
凱基銀行及其子公司	兄 弟 公 司
中華開發資本公司及其子公司	兄 弟 公 司
中國人壽	兄 弟 公 司
其 他	其 他 關 係 人

應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

母 公 司	<u>110年12月31日</u> \$ 100,550
-------	---------------------------------

中國人壽

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
中華開發金融控股公司	母 公 司
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）

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 913,551	\$ 1,503,444

2. 應收款項

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 1,776,237	\$ 2,045,386

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）

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
其他關係人	\$ 6,704,200	\$ 8,452,235

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
<u>股票</u>		
母 公 司		\$ 3,374,154
5. 應付債券		
	110年12月31日	109年12月31日
兄弟公司	\$ 4,850,000	\$ 4,850,000
6. 全權委託關係人之投資餘額		109年12月31日
兄弟公司		\$ 1,737,861
7. 買賣斷債券		向關係人購買 之債券
<u>109年度</u>		
兄弟公司		\$ 8,231,600
8. 應付款項		110年12月31日
兄弟公司		\$ 167,892
9. 手續費收入		109年度
兄弟公司		\$ 159,611
10. 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
母 公 司		\$ 337,481
11. 租金收入		110年度
兄弟公司		\$ 160,721

12. 佣金費用

	110年度	109年度
兄弟公司	\$ 419,827	\$ 371,858

13. 財務成本

	110年度
兄弟公司	\$ 130,957

14. 未到期衍生金融工具

110年12月31日

單位：新臺幣／美金仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				科目	目餘額
兄弟公司	換匯合約	110/08/16- 111/09/06	USD 645,000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 58,900

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	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

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：

	110年12月31日	109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	\$ 18,035,956	\$ 16,502,418
不動產及設備－淨額	4,527,463	4,601,044

(接次頁)

(承前頁)

	110年12月31日	109年12月31日
其他金融資產－存款	\$ 3,302,021	\$ 2,278,271
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
融資產	594,564	596,231
存放央行及拆借金融同業	500,000	500,000
應收款項－應收分期帳款及租賃款	262,312	937,661
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	204,492	173,300
投資性不動產－淨額	156,144	122,196

註：凱基證券公司 109 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五二及五四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 等於美國提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。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及信用違約交換合約。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，嗣經投保中心上訴，本案目前於台灣高等法院審理中。

(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。

- (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日臺北地方法院民事判決凱基銀行敗訴，撤銷抵押權設定且凱基銀行需交還拍賣該敦南大樓已受領款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。臺灣高等法院更審於110年8月17日宣判，維持原來臺北地方法院撤銷抵押權設定部分之判決，駁回第三人要求凱基銀行交付已受領款之請求。凱基銀行及第三人各自就其敗訴部分依法提起第三審上訴，截至本合併財務報告董事會通過日仍繫屬於臺灣最高法院審理中。
- (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110年12月31日起，未來合約期間內需支付的服務費用共計64,858仟元。
- (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日及110年4月12日分別簽訂第一次及第二次契約變更議定書，變更後之契約總價為5,738,173仟元。截至110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5,721,586仟元，尚有16,587仟元未支付。

五一、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	110年12月31日	109年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.51	0.68
	稅 後	1.37	0.64
淨 值 報 酬 率	稅 前	16.68	6.98
	稅 後	15.05	6.57
純	益 率	24.50	9.20

中華開發金控

單位：%

項	目	110年12月31日	109年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	11.62	5.80
	稅 後	11.63	5.60
淨 值 報 酬 率	稅 前	14.09	6.69
	稅 後	14.14	6.49
純	益 率	93.44	87.96

凱基銀行

單位：%

項	目	110年12月31日	109年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.66	0.65
	稅 後	0.55	0.59
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.40	7.20
	稅 後	6.22	6.44
純	益 率	36.58	37.19

## 凱基證券公司

單位：%

項	目	110年12月31日	109年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	5.14	3.65
	稅 後	4.64	3.46
淨 值 報 酬 率	稅 前	20.01	13.22
	稅 後	18.07	12.53
純	益 率	55.87	58.47

## 中國人壽

單位：%

項	目	110年12月31日	109年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.40	0.74
	稅 後	1.27	0.74
淨 值 報 酬 率	稅 前	17.58	9.70
	稅 後	16.00	9.65
純	益 率	9.51	4.81

## 五二、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

110年12月31日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 212,532,873	\$ 332,399	\$ 8,820,446	\$ 221,685,718
債券投資	28,690,428	69,747,925	940,171	99,378,524
其他	176,567,615	10,905,975	21,258,883	208,732,473
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	4,740,512	4,740,512
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	43,989,149	343,068	20,126,776	64,458,993
債券投資	210,211,909	162,587,439	-	372,799,348
其他	-	70,115,980	-	70,115,980
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	212,442	212,442
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	12,390,186	2,451,443	-	14,841,629
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	10,354,365	-	10,354,365
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	858,403	18,986,765	165,778	20,010,946
避險之金融資產	-	259,267	-	259,267
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,962,432	18,015,129	3,229,459	23,207,020
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,012	9,294,131	-	9,295,143
避險之金融負債	-	73,006	-	73,006

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
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
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
指定為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	38,518,347	11,136	23,144,621	61,674,104
債券投資	375,819,231	210,042,673	-	585,861,904
其他	-	65,426,069	-	65,426,069
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	162,247	162,247
<b>負債</b>				
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
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	11,077,401	-	11,077,401
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
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
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	102,479	-	102,479
<b>負債</b>				
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
指定為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

## 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

	110年度		109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－債券投資	\$ 4,104,972	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	4,468,029	11,033,573	19,138,151	2,322,150

由於市場流動性變動，導致部分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：

110 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		期末餘額
			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	\$21,906,518	\$ 2,179,236	\$12,451,968	\$ -	(\$ 4,873,745)	(\$ 478,699)	\$ 31,185,278
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,854,964	602,229	2,355,987	-	( 72,668)	-	4,740,512
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,144,621	( 2,926,884)	173,600	-	( 264,561)	-	20,126,776
其他金融資產							
買入應收債權	162,247	8,235	66,000	-	( 24,040)	-	212,442

## 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
其他金融資產							
買入應收債權	1,241,233	( 338,463)	-	-	( 740,523)	-	162,247

註：本公司之子公司持有之部分股票投資，因該等投資由自行評價變成活絡市場報價，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：

## 110 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	\$ 3,706,831	(\$ 67,175)	\$ 514,386	\$ -	(\$ 924,583)	\$ -	\$ 3,229,459

## 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

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益 1,851,526 仟元及損失 266,113 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：

	110年12月31日 之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 <u>非衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 399,497	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	946,623	市場可比法  淨資產法	P/E 缺乏流通性折價  缺乏流通性折價及控制權折價	12.47 27.2%  11%	參數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低  缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
<u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	177,924	Hull White Model Libor Market Model BS Model 及現金 流量折現法/上手報價	Mean Reversion、 Sigma、 Correlation、 shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值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；採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
透過損益按公允價值衡量之金融負債	178,401	Hull White Model Libor Market Model BS Model 及現金 流量折現法/上手報價	Mean Reversion、 Sigma、 Correlation、 shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值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；採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
	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 <u>非衍生金融工具</u> 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  淨資產法  最近期成交價	P/E 缺乏流通性折價  缺乏流通性折價及控制權折價  -	13.34 27.2%  11%  -	參數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低  缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低  -
<u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	157,737	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金 流量折現法/上手報價	Mean Reversion、 Sigma、 Correlation、 shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值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；採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目

(接次頁)

(承前頁)

	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
透過損益按公允價值衡量之金融負債	157,804	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數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；採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目

### 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：

110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	6.83%	WACC愈高，資產公允價值可能愈低；
		成長率	2.60%	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	選擇權訂價法	缺乏流通性折價	26%	缺乏流通性折價越高，資產公允價值可能愈低；
		歷史波動率 (History Volatility)	37.39%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；
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

(接次頁)

(承前頁)

金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值		輸入值與公允價值關係
		量	化資訊	
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%-13.40%	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)	36.25%-37.30%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；

109年12月31日

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值		輸入值與公允價值關係
		量	化資訊	
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)	26.80%-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；



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：

110 年 12 月 31 日

金 融 資 產	輸入值與公允價值關係之敏感度			
	分 析 價 值 關 係	認 列 於	損 益	
	輸 入 值	有 利 / 不 利 變 動	有 利 影 響	不 利 影 響
<u>非衍生工具</u>				
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)	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%	\$ 231	\$ 231
權益工具 (現金流量折現法)	缺乏流通性折價	-1%/+1%	83	83
	WACC	-1%/+1%	469	454
	成長率	+1%/-1%	163	161
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具 (選擇權訂價法)	缺乏流通性折價	-1%/+1%	156	155
	歷史波動率	+1%/-1%	166	167
權益工具 (資產法)	不適用	不適用	不適用	不適用
<u>金 融 負 債</u>				
<u>衍生工具</u>				
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%	502	524

109 年 12 月 31 日

金 融 資 產	輸入值與公允價值關係之敏感度			
	分 析 價 值 關 係	認 列 於	損	益
輸 入 值	有 利 / 不 利 變 動	有 利 影 響	不 利 影 響	
<b>非衍生工具</b>				
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
<b>衍生工具</b>				
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+25%/-25%	13	13
<b>金 融 負 債</b>				
<b>衍生工具</b>				
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

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：

	110年12月31日之公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察區間輸入值 (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	\$ 13,910,044	市場可比法	EV/Sales P/B P/S 缺乏流通性折價	參數愈高，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	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	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		最近期成交價	-	-

	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  現金流量折現法  淨資產調整法  最近期成交價	P/B P/S 缺乏流通性折價  缺乏流通性折價 WACC 成長率  缺乏流通性折價  -	0.93~3.86 0.78~2.76 23%-29%  23%-29% 4.92%-12.32% 0.50%-5.00%  11%-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；  缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；WACC愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高。  缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；  -

## 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示：

### 110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	6.71%	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。

### 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。

## 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

### 110年12月31日

	單位：新臺幣仟元			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 466,605,518	\$ 798,839,528	\$ -	\$ 1,265,445,046
<u>非金融資產</u>				
存出保證金—債券	-	8,722,040	-	8,722,040
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	25,349,007	-	25,349,007
應付公司債	68,262,697	-	-	68,262,697

### 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
<u>金融資產</u>				
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
<u>非金融資產</u>				
存出保證金—債券	-	9,150,548	-	9,150,548
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	20,408,787	-	20,408,787
應付公司債	43,949,621	-	-	43,949,621

## 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、存放央行及拆借金融同業、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、央行及金融同業存款、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。

### 五三、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其複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使中國人壽在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略。其內容包含下列項目：

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

(二) 保險風險資訊

1. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

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

中國人壽承保之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，主要風險包括死亡率／罹病率、脫退率、費用及投資報酬率，於負債適足性測試時，將納入公司所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品，依評估時點之現時資訊訂定上述各項精算假

設，以評估公司整體帳上保險負債是否適足。若測試結果顯示帳上保險負債確有不適足時，將依規定計提其不足數為負債適足準備金，此負債適足準備金之提存將影響公司當期損益。

中國人壽於110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	元														賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
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	\$2,804,061	-
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	2,941,970	-	-
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	3,146,132	-	-	-
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	3,356,774	-	-	-	-
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	3,058,682	-	-	-	-	-
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	3,057,193	-	-	-	-	-	-
103	3,448,229	4,203,186	4,284,682	4,298,217	4,303,753	4,317,090	4,321,020	4,323,776	-	-	-	-	-	-	-
104	3,530,486	4,420,882	4,498,638	4,510,113	4,516,573	4,519,832	4,521,127	-	-	-	-	-	-	-	-
105	3,721,820	4,648,280	4,743,133	4,757,525	4,763,372	4,765,519	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	4,320,234	5,400,952	5,537,543	5,552,592	5,557,933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	4,775,948	5,950,536	6,080,673	6,078,878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	5,427,484	6,776,954	6,904,733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	5,208,589	6,557,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	5,729,794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期保險賠款

無理賠後應賠款準備

賠款準備金餘額

418,661

127,350

\$2,605,570



## (2) 自留業務損失發展趨勢

壽元 年度	年														賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
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	\$2,740,598	-
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	2,875,365	-	-
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	3,074,914	-	-	-
100	2,561,841	3,214,455	3,260,383	3,266,498	3,270,348	3,274,581	3,275,936	3,278,301	3,278,899	3,279,945	3,280,818	-	-	-	-
101	2,304,504	2,897,464	2,967,538	2,976,431	2,979,801	2,982,173	2,985,586	2,987,140	2,988,681	2,989,484	-	-	-	-	-
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	2,988,029	-	-	-	-	-	-
103	3,387,852	4,123,055	4,197,276	4,200,902	4,206,313	4,219,348	4,223,278	4,226,033	-	-	-	-	-	-	-
104	3,468,881	4,386,525	4,407,051	4,408,435	4,414,334	4,416,573	4,418,868	-	-	-	-	-	-	-	-
105	3,657,093	4,560,257	4,647,033	4,649,868	4,655,715	4,657,862	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	4,244,930	5,298,470	5,424,716	5,439,766	5,445,107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	4,692,869	5,837,265	5,946,601	5,964,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	5,165,606	6,658,675	6,786,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	5,136,641	6,454,169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	5,640,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
															\$2,058,059

註：本表未包含長年期壽險

如：長年期險種賠款  
抵押賠償準備金  
賠款準備金餘額

399,657  
122,358  
\$2,585,066

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 110 年及 109 年 12 月 31 日止，中國人壽保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
<u>110年12月31日</u>					
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	\$ 38,514,881	\$ 132,626,854	\$ 144,267,981	\$ 604,249,058	\$ 3,805,721,194
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-
<u>109年12月31日</u>					
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	-	-	-	-	-

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。

## 五四、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

為有效管理凱基證券公司營運有關之風險並強化凱基證券公司之競爭優勢，依主管機關法令、金控母公司「風險管理政策」與凱基證券公司業務發展策略，訂定風險管理政策等規範，作為風險管理之遵循依據。

##### 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風險預算、限額及其管理機制等。檢視各單位呈報之風險管理報告

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一致性長期投資案件等；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查核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，並依金控母公司之規章訂定規則相關規範辦理。

### 4. 風險管理機制

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

#### (1) 市場風險

凱基證券公司透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，依凱基證券公司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額度，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、利率、商品及匯率等範圍，與各種衍生性商品之模型調校及應用，並由風險管理部每日依各業務單位之年度市場風險限額進行控管，以落實管理市場風險資本配置。

為確認市場風險值（VaR）模型估計效能，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（Stress

Testing) 及情境分析，以瞭解凱基證券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公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險限額，除定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況外，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。

凱基證券公司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台灣經濟新報之 TCRI、中華信評、S&P、Moody's 及 Fitch 等評等公司所出具之信用評等，採凱基證券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、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。

#### (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。

所有單位於異常事項發生時，應依凱基證券公司「異常事項通報暨處理程序作業辦法」之通報機制辦理，稽核單位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。凱基證券公司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」及凱基證券公司「異常事項通報暨處理程序作業辦法」等相關規定辦理，風險管理單位並應覆核重大風險事件是否及時通報。

凱基證券公司已取得證券商自有資本適足比率進階計算法下之選擇權採用敏感性分析(Delta-Plus)法之相關資格，為計算資本適足比率及其他法定比率所需使用之金融商品評價模型，已實施使用模型管理作業。

凱基證券公司定期偵測經營風險，偵測項目應包含金融機構資本適足性、資產品質、管理能力、獲利能力、及流動性、獲利來源、國外暴險、投資部位、表外項目及重大客戶申訴或爭議等事項。各項「偵測指標暨警戒值」，由



計算單位依檢視頻率進行衡量，並將衡量結果及其增減變化資料送風險管理部監控及存查。

(5) 避險與抵減風險策略

凱基證券公司已制定「從事自行買賣有價證券及衍生性金融商品交易處理程序」及「營業處所經營衍生性金融商品交易業務作業準則」等相關規範，以規範從事避險及抵減風險之相關政策：

- A. 各業務部門從事衍生性金融商品交易，應事先確立其交易目的係屬交易性質或避險性質，且交易後不得隨意變更交易目的。
- B. 所謂交易性質，係指根據價格預期買賣衍生性金融商品，承擔風險，以期賺取價差之交易。所謂避險性質，係指藉由衍生性金融商品交易，來降低既有資產或負債及預期交易之市場風險。
- C. 因避險所需而持有之部位，應將避險及被避險部位視為一投資組合，並注意避險與被避險部位間損益變化之關聯性。

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：

	110年12月31日	109年12月31日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 57,251,227	\$ 47,779,337

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：

	點 現 及 款 款							
	110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撥收」原帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總 計
	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	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	總 計		
短期放款	\$ 50,287,343	\$ 690,392	\$ 721,003	\$ -	\$ -	\$ 51,698,738		
短期擔保放款	22,143,638	4,294	41	-	-	22,147,973		
中期放款	129,689,798	102,722	295,556	-	-	130,088,076		
中期擔保放款	80,415,750	90,683	26,821	-	-	80,533,254		
長期放款	6,412,235	493,158	684,389	-	-	7,590,822		
長期擔保放款	86,021,951	60,225	146,068	-	-	86,228,244		
放款轉列之催收款項	-	-	278,416	-	-	278,416		
出口押匯	32,080	-	-	-	-	32,080		
總帳面金額	375,003,104	1,441,474	2,152,294	-	-	378,596,872		
備抵減損	( 856,760)	( 102,498)	( 499,580)	-	-	( 1,458,838)		
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款撥收」原帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-	( 3,415,417)	( 3,415,417)	
貼現及放款折溢價調整	-	-	-	-	-	( 52,228)	( 52,228)	
總 計	<u>\$ 3,374,146,344</u>	<u>\$ 1,338,976</u>	<u>\$ 1,652,714</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,467,645</u>	<u>\$ 3,373,670,389</u>	

應 收 款					項	
110年12月31日						
Stage 1	Stage 2	Stage 3	購 入 或 創 始	依「銀行資產		
1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間	之 信 用 減 損	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備
信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	之 信 用 減 損	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備
信用中業務	\$ 2,994,684	\$ 202,148	\$ 99,459	\$ -	依「銀行資產	依「銀行資產
應收貿易融資買斷	5,624,574	-	-	-	評估損失準備	評估損失準備
應收承購條款業務—無追索權	8,151,934	46	81	-	評估損失準備	評估損失準備
應收水電費款	190,903	-	-	-	評估損失準備	評估損失準備
應收分期條款及租賃款	5,703,389	4,762	44,492	-	評估損失準備	評估損失準備
總帳面金額	22,667,484	206,956	144,033	-	評估損失準備	評估損失準備
備抵減損	( 47,554)	( 18,614)	( 30,164)	-	評估損失準備	評估損失準備
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收系統處理辦法」規定需補提列之減損					評估損失準備	評估損失準備
總 計	\$ 22,619,930	\$ 188,342	\$ 113,869	\$ -	評估損失準備	評估損失準備

貼 現 及 放 款					項	
109年12月31日						
Stage 1	Stage 2	Stage 3	購 入 或 創 始	依「銀行資產		
1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間	之 信 用 減 損	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備
信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	之 信 用 減 損	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備
短期放款	\$ 51,110,442	\$ 775,661	\$ 729,271	\$ -	依「銀行資產	依「銀行資產
短期關係放款	24,309,759	-	-	-	評估損失準備	評估損失準備
中期放款	138,150,895	80,341	232,144	-	評估損失準備	評估損失準備
中期關係放款	79,714,804	93,173	39,506	-	評估損失準備	評估損失準備
長期放款	3,179,546	376,312	693,444	-	評估損失準備	評估損失準備
長期關係放款	79,745,943	101,710	143,392	-	評估損失準備	評估損失準備
放款轉列之催收款項	-	-	465,508	-	評估損失準備	評估損失準備
出口押匯	14,513	-	-	-	評估損失準備	評估損失準備
總帳面金額	376,225,602	1,426,197	2,303,265	-	評估損失準備	評估損失準備
備抵減損	( 1,213,597)	( 89,205)	( 557,519)	-	評估損失準備	評估損失準備
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收系統處理辦法」規定需補提列之減損					評估損失準備	評估損失準備
貼現及放款折價調整					評估損失準備	評估損失準備
總 計	\$ 375,012,005	\$ 1,336,992	\$ 1,745,746	\$ -	評估損失準備	評估損失準備

應 收 款					項	
109年12月31日						
Stage 1	Stage 2	Stage 3	購 入 或 創 始	依「銀行資產		
1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間	之 信 用 減 損	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備
信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	之 信 用 減 損	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備	評 估 損 失 準 備
信用中業務	\$ 2,848,800	\$ 188,513	\$ 116,043	\$ -	依「銀行資產	依「銀行資產
應收貿易融資買斷	11,629,327	-	-	-	評估損失準備	評估損失準備
應收承購條款業務—無追索權	7,566,529	84	156	-	評估損失準備	評估損失準備
應收水電費款	40,566	-	-	-	評估損失準備	評估損失準備
應收分期條款及租賃款	4,145,805	45,259	50,064	-	評估損失準備	評估損失準備
總帳面金額	26,231,027	233,856	166,263	-	評估損失準備	評估損失準備
備抵減損	( 51,520)	( 38,707)	( 38,459)	-	評估損失準備	評估損失準備
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收系統處理辦法」規定需補提列之減損					評估損失準備	評估損失準備
總 計	\$ 26,179,507	\$ 195,149	\$ 127,804	\$ -	評估損失準備	評估損失準備

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：

透過損益按公允價值衡量	110年12月31日	109年12月31日
金融資產		
—債務工具	\$ 12,835,798	\$ 15,455,943
—衍生工具	9,988,612	55,505,884

## 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：

110 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	\$ 99,459	\$ 18,757	\$ 80,702	\$ -
－應收承購帳 款業務	81	4	77	-
－應收分期帳 款及租賃款	44,493	11,403	33,090	-
貼現及放款	<u>2,152,294</u>	<u>499,580</u>	<u>1,652,714</u>	<u>226,587</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,296,327</u>	<u>\$ 529,744</u>	<u>\$ 1,766,583</u>	<u>\$ 226,587</u>

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	<u>2,303,265</u>	<u>557,519</u>	<u>1,745,746</u>	<u>294,447</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,469,528</u>	<u>\$ 595,978</u>	<u>\$ 1,873,550</u>	<u>\$ 294,447</u>

凱基銀行及子公司 110 及 109 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 782,211 仟元及 504,315 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

	110年12月31日			109年12月31日		
	金 額	%	金 額	金 額	%	
公 民 營 企 業	\$ 230,312,065	60.83	\$ 241,786,303	63.63		
自 然 人	148,044,807	39.10	137,870,761	36.29		
非 營 利 事 業	<u>240,000</u>	<u>0.07</u>	<u>298,000</u>	<u>0.08</u>		
	<u>\$ 378,596,872</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>		

### (2) 地區別

	110年12月31日			109年12月31日		
	金 額	%	金 額	金 額	%	
國 內	\$ 299,569,449	79.13	\$ 286,780,864	75.48		
國 外	<u>79,027,423</u>	<u>20.87</u>	<u>93,174,200</u>	<u>24.52</u>		
	<u>\$ 378,596,872</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>		

### (3) 擔保品別

	110年12月31日			109年12月31日		
	金 額	%	金 額	金 額	%	
<u>無 擔 保</u>	\$ 189,661,926	50.10	\$ 195,700,835	51.51		
<u>有 擔 保</u>						
不 動 產	161,608,496	42.69	152,150,748	40.04		
保 證	14,636,496	3.87	17,858,658	4.70		
金 融 擔 保 品	6,674,661	1.76	7,558,580	1.99		
其 他 擔 保 品	<u>6,015,293</u>	<u>1.58</u>	<u>6,686,243</u>	<u>1.76</u>		
	<u>\$ 378,596,872</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 379,955,064</u>	<u>100.00</u>		

## 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。

	110年12月31日	109年12月31日
承受擔保品	\$588,985	\$588,985
累計減損	( 588,985)	( 588,985)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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	110年12月31日				
		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	擔保	\$ 16,199	\$ 90,782,156	0.02%	\$ 1,144,000	7,062.16%
金融	無擔保	137,867	149,890,772	0.09%	1,682,510	1,220.38%
	住宅抵押貸款(註四)	6,509	70,989,386	0.01%	1,065,074	16,364.03%
	現金卡	92,915	11,378,885	0.82%	270,757	291.40%
	小額純信用貸款(註五)	235,122	28,328,896	0.83%	421,661	179.34%
	其他(註六)	22,122	27,163,406	0.08%	289,602	1,309.08%
	其他(註六)	無擔保	63,371	0.00%	651	-
	放款業務合計	510,734	378,596,872	0.13%	4,874,255	954.36%
		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 (註三)
	信用卡業務	\$ 15,272	\$ 3,296,291	0.46%	\$ 54,266	355.33%
	無追索權之應收帳款承購業務 (註七)	10	8,152,061	0.00%	103,891	1,001,457.39%

年	月	109年12月31日				
		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	擔保	\$ 93,254	\$ 92,599,972	0.10%	\$ 1,163,448	1,247.61%
金融	無擔保	138,730	158,132,242	0.09%	1,865,676	1,344.83%
	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)	14,980	26,969,537	0.06%	287,538	1,919.42%
	其他(註六)	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 (註三)
	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%



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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，係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

	110年12月31日		109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)	\$ 4,227	\$ 80	\$ 6,007	\$ 45
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	61,035	6,179	57,531	7,031
合計	\$ 65,262	\$ 6,259	\$ 63,538	\$ 7,076

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

110年12月31日			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A 集團—液晶面板及其組件製造業	\$ 6,364,242	9.63
2	B 集團—百貨公司	6,244,128	9.45
3	C 集團—不動產開發業	6,148,000	9.30
4	D 集團—被動電子元件製造業	5,412,110	8.19
5	E 集團—電腦製造業	5,195,614	7.86
6	F 集團—不動產租售業	5,138,384	7.78
7	G 集團—不動產租售業	4,154,123	6.29
8	H 集團—其他控股業	3,766,329	5.70
9	I 集團—液晶面板及其組件製造業	3,644,724	5.52
10	J 集團—有線電信業	3,331,589	5.04

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	占本年度淨值比例(%)
1	F集團—不動產租售業	\$ 7,938,626	11.85
2	C集團—不動產開發業	6,795,000	10.14
3	H集團—其他控股業	5,989,843	8.94
4	D集團—被動電子元件製造業	5,243,980	7.83
5	K集團—其他機械設備租賃業	5,082,452	7.59
6	G集團—不動產租售業	4,543,552	6.78
7	A集團—液晶面板及其組件製造業	4,316,339	6.44
8	L集團—其他綜合商品零售業	4,022,178	6.00
9	B集團—化學原材料製造業	3,691,559	5.51
10	M集團—鋼鐵冶煉業	3,523,327	5.26

#### 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) 雖微有擔保品，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

##### 110 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產	
	12 個月預期	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	評估損失準備	提列及逾期款
	信用損失 (\$)	預期信用損失 (\$)	預期信用損失 (\$)	預期信用損失 (\$)	預期信用損失 (\$)	預期信用損失 (\$)	依國際財務報	收帳收單帳
年初餘額	\$ 112,463	\$ 371	\$ -	\$ 874	\$ -	\$ 113,708	\$ 197,565	\$ 311,273
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間								
預期信用損失	( 11)	11	-	-	-	-	-	-
一轉為信用減損								
金融資產	( 1)	( 6)	-	7	-	-	-	-
一轉為12個月預期								
信用損失	379	( 120)	-	( 259)	-	-	-	-
一於當期除列之								
金融資產	( 14,620)	( 489)	-	( 612)	-	( 15,721)	( 15,721)	( 15,721)
購入或創始之新金融								
資產	18,791	29	-	292	-	19,112	19,112	19,112
依「銀行資產評估損								
失準備提列及逾期								
放款備收款項帳處								
理辦法」規定提列								
之減損差異							33,513	33,513
匯兌及其他變動	( 14,085)	647	-	146	-	( 13,292)	( 13,292)	( 13,292)
年底餘額	\$ 102,916	\$ 443	\$ -	\$ 448	\$ -	\$ 103,807	\$ 231,078	\$ 334,885

凱基銀行及子公司 110 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，本年度主要因保證款項增加等因素，致 110 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 23,612 仟元。

## 109 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款項依 準則第9號 處理辦法」 規定提列之 減損差異		計
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 準則第9號 規定提列之 減損	依國際財務報 準則第9號 處理辦法」 規定提列之 減損	金	
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
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：									
一轉為存續期間									
預期信用損失	( 7)	7	-	-	-	-	-	-	
轉為信用減損									
金融資產	( 2)	( 7)	-	9	-	-	-	-	
一轉為12個月預 期信用損失	357	( 104)	-	( 253)	-	-	-	-	
一於當期除列之 金融資產	( 14,002)	( 524)	-	( 1,483)	-	( 16,009)	( 16,009)		
購入或創始之前金融 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 款催收款項依處理 辦法」規定提列之減 損差異							5,118	5,118	
匯兌及其他變動	269	272	-	651	-	1,192	1,192		
年底餘額	\$ 112,463	\$ 371	\$ -	\$ 824	\$ -	\$ 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。

### 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 110 及 109 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，110 年及 109 年 12 月 31 日因投資組合調整，備抵損失分別為 29,181 仟元及 36,865 仟元。

### 17. 按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵呆帳

凱基銀行及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 110 及 109 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，110 年及 109 年 12 月 31 日備抵損失分別為 2,704 仟元及 2,989 仟元。

## 18. 應收款項之備抵呆帳

凱基銀行及子公司 110 及 109 年度應收款項備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

### 110 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號處理辦法之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳」處理辦法之減損	減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號處理辦法之減損				
	\$	\$	\$	\$	\$	\$				
年初餘額	\$ 54,052	\$ 39,244	\$ -	\$ 1,098,055	\$ -	\$ 1,191,351	\$ 237,123	\$ 1,428,474		
因年初已列列之金融工具所產生之變動：										
轉為存續期間預期信用損失	( 348)	2,694	-	( 2,346)	-	-	-	-		
轉為信用減損金融資產	( 249)	( 8,324)	-	8,573	-	-	-	-		
轉為12個月預期信用損失	554	( 197)	-	( 357)	-	-	-	-		
於當期除列之金融資產	( 26,487)	( 4,226)	-	( 8,513)	-	( 39,226)	( 39,226)	( 39,226)		
購入或創始之新金融資產	34,026	75	-	292	-	34,393		34,393		
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳」處理辦法之減損差異	-	-	-	( 27,203)	-	( 27,203)	( 42,557)	( 42,557)		
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	16,663	-	16,663		16,663		
匯兌及其他變動	( 12,987)	( 10,327)	-	( 23,292)	-	( 46,581)		( 46,581)		
年底餘額	\$ 48,561	\$ 18,939	\$ -	\$ 1,061,897	\$ -	\$ 1,129,307	\$ 194,566	\$ 1,323,863		

### 109 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號處理辦法之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳」處理辦法之減損	減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號處理辦法之減損				
	\$	\$	\$	\$	\$	\$				
年初餘額	\$ 46,283	\$ 32,925	\$ 1	\$ 1,137,187	\$ -	\$ 1,216,396	\$ 151,182	\$ 1,367,578		
因年初已列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)	( 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呆帳」處理辦法之減損差異	-	-	-	( 54,935)	-	( 54,935)	85,941	85,941		
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		



凱基銀行及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

### 110 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12 個月預期 信用損失	預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間	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)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
年初餘額	\$ 29,977,874	\$ 239,811	\$ -	\$ -	\$ 1,686,563	\$ -	\$ 31,904,248
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	( 112)	-	-	-	112	-	-
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	( 81,922)	37,468	-	-	44,454	-	-
新創始或購入之應收款 項	9,589,038	861	-	-	740	-	9,590,639
轉銷呆帳	-	-	-	-	( 27,203)	-	( 27,203)
除 列	( 12,779,036)	( 64,786)	-	-	( 43,308)	-	( 12,887,130)
匯兌及其他變動	( 407,208)	( 1)	-	-	( 30,986)	-	( 438,195)
年底餘額	<u>\$ 26,298,634</u>	<u>\$ 213,353</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,630,372</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,142,359</u>

### 109 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12 個月預期 信用損失	預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間	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)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
年初餘額	\$ 20,525,328	\$ 246,885	\$ 6	\$ -	\$ 1,738,759	\$ -	\$ 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)	( 6)	( 40,758)	-	( 7,322,758)
匯兌及其他變動	( 735,125)	( 9)	-	-	( 47,938)	-	( 783,072)
年底餘額	<u>\$ 29,977,874</u>	<u>\$ 239,811</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,686,563</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,904,248</u>

## 19. 貼現及放款之備抵呆帳

110 及 109 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：

### 110 年度

	Stage 2		Stage 3		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呆帳處理辦法」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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	Stage 1	存續期間	存續期間	存續期間				
	12個月預期信用損失	預期信用損失(整體評估)	預期信用損失(個別評估)	預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)				
年初餘額	\$ 1,213,597	\$ 89,205	\$ -	\$ 557,519	\$ -	\$ 1,860,321	\$ 3,135,568	\$ 4,995,889
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	( 3,229)	19,129	-	( 15,900)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 6,023)	( 11,254)	-	17,277	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	11,749	( 2,277)	-	( 9,472)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 552,292)	( 14,663)	-	( 67,877)	-	( 634,832)	( 634,832)	
購入或創始之新金融資產	1,170,059	71	-	259	-	1,170,389	1,170,389	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	279,849	279,849	
轉銷呆帳	-	-	-	( 691,658)	-	( 691,658)	( 691,658)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	655,256	-	655,256	655,256	
匯兌及其他變動	( 977,101)	22,287	-	54,176	-	( 900,638)	( 900,638)	
年底餘額	\$ 856,760	\$ 102,498	\$ -	\$ 499,580	\$ -	\$ 1,458,838	\$ 3,415,417	\$ 4,874,252

### 109 年度

	Stage 2		Stage 3		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呆帳處理辦法」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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	Stage 1	存續期間	存續期間	存續期間				
	12個月預期信用損失	預期信用損失(整體評估)	預期信用損失(個別評估)	預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)				
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

凱基銀行及子公司 110 及 109 年度貼現及放款總帳面金額  
變動如下：

110 年度

	Stage 1 1.2 個月預期 信用損失 (集體評估)	Stage 2		Stage 3		合 計
		存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間	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)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
年初餘額	\$ 376,225,602	\$ 1,426,197	\$ -	\$ 2,303,265	\$ -	\$ 379,955,064
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	( 367,700)	-	-	367,700	-	-
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	( 773,375)	308,224	-	465,151	-	-
新創始或購入之貼現及 放款	563,479,790	3,810	-	931	-	563,484,531
轉銷呆帳	-	-	-	( 691,658)	-	( 691,658)
除 列	( 560,100,507)	( 294,650)	-	( 290,504)	-	( 560,685,661)
匯兌及其他變動	( 3,460,706)	( 2,107)	-	( 2,591)	-	( 3,465,404)
年底餘額	\$ 375,003,104	\$ 1,441,474	\$ -	\$ 2,152,294	\$ -	\$ 378,596,872

109 年度

	Stage 1 1.2 個月預期 信用損失 (集體評估)	Stage 2		Stage 3		合 計
		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	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)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
年初餘額	\$ 343,057,023	\$ 1,330,348	\$ 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)	( 9,844)	( 145)	( 5,877)	-	( 2,743,634)
年底餘額	\$ 376,225,602	\$ 1,426,197	\$ -	\$ 2,303,265	\$ -	\$ 379,955,064

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

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及子公司持有中長期債券投資部位，凱基證券公司及子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 110 及 109 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之總帳面金額及其備抵損失彙總如下：

### A. 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之總帳面金額分別為 29,754,716 仟元及 31,250,234 仟元，認列之備抵損失分別 23,735 仟元及 15,736 仟元。

### B. 應收款項及其他

#### 110 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	\$ 15,671,771	(\$ 90)	\$ 15,671,681
附賣回債券投資	13,702,755	( 11)	13,702,744
應收證券融貸款	39,093,159	( 3,010)	39,090,149
應收證券借貸款項	7,279,801	( 548)	7,279,253
客戶保證金專戶	51,969,284	( 1,468)	51,967,816
應收期貨交易保證金	134,733	( 134,733)	-
借券保證金—存出	40,699,616	( 18)	40,699,598
應收帳款	40,363,415	( 2,352)	40,361,063
其他流動資產	55,952,946	( 12,320)	55,940,626
其他非流動資產	3,884,423	( 823,829)	3,060,594
合 計	<u>\$ 268,751,903</u>	<u>(\$ 978,379)</u>	<u>\$ 267,773,524</u>

#### 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	\$ 16,019,018	(\$ 115)	\$ 16,018,903
附賣回債券投資	13,610,026	-	13,610,026
應收證券融貸款	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	<u>\$ 212,635,432</u>	<u>(\$ 1,648,296)</u>	<u>\$ 210,987,136</u>

(2) 凱基證券公司及子公司 110 及 109 年度之備抵損失變動情形如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失
110年1月1日餘額	\$ 15,736
本年度增加(迴轉)金額	8,175
匯率及其他變動	(____176)
110年12月31日餘額	<u>\$ 23,735</u>
109年1月1日餘額	\$ 10,992
本年度增加(迴轉)金額	5,072
匯率及其他變動	(____328)
109年12月31日餘額	<u>\$ 15,736</u>

110 及 109 年度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變動，主要係受除列及新購部位所影響。

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
110 年 1 月 1 日					
餘額	\$ 7,888	\$ 73	\$ 1,637,566	\$ 2,769	\$ 1,648,296
本年度增加(迴轉)金額	4,775	583	29,592	1,915	36,865
於當年度除列之					
金融資產	-	-	( 32,911)	-	( 32,911)
轉銷呆帳	-	-	( 655,980)	-	( 655,980)
匯率及其他變動	(____316)	(____11)	(____17,562)	(____2)	(____17,891)
110 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 12,347</u>	<u>\$ 645</u>	<u>\$ 960,705</u>	<u>\$ 4,682</u>	<u>\$ 978,379</u>
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	<u>\$ 7,888</u>	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 1,637,566</u>	<u>\$ 2,769</u>	<u>\$ 1,648,296</u>

上述之應收款項及其他之總帳面金額變動，主要係受證券交易市場交易情況影響。

## 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。中國人壽自原始認列後信用風險顯著增加之判斷，主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距、與發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等。若判定金融資產於資產負債表日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加。對於信用減損之判斷，係指違約、持有債務工具之利息或本金支付逾期超過 90 天、發行人發生重大財務困難、進入破產或財務重整等情事發生。中國人壽針對自原始認列後信用風險未顯著增加之金融資產，係以 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；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資產，則係以存續期間預期信用損失金額衡量。

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 個月或存續期間違約機率（Probability of default, PD），乘以違約損失率（Loss given default, LGD）及違約暴險額（Exposure at default, EAD），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月或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。

111年2月俄羅斯與烏克蘭爆發軍事衝突並引發國際制裁，中國人壽將持續關注後續發展，將該事件影響納入111年評估相關金融資產預期信用損失考量。

## 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：

### 110年12月31日

金融資產	台	港	亞	歐	洲	美	洲	全	球	合	計
現金及約當現金	\$ 129,250,490		\$ 10,620,757		\$ 13,914,048		\$ -		\$ -		\$ 153,785,295
透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,218,292		7,592,246		16,850,342		2,485,524		-		51,146,404
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	55,616,783		86,249,417		50,287,213		34,207,632		-		226,361,045
按攤銷後成本衡量之金融資產	144,791,992		327,458,052		283,806,918		440,734,653		4,519,353		1,201,310,968
存出保證金—債券	7,402,206		-		-		-		-		7,402,206
合計	\$ 361,279,763		\$ 431,920,472		\$ 364,858,521		\$ 477,427,809		\$ 4,519,353		\$ 1,640,005,918
各地区佔整體比例	22.03%		26.34%		22.25%		29.11%		0.27%		100.00%

### 109年12月31日

金融資產	台	港	亞	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
各地区佔整體比例	21.33%		27.02%		21.18%		30.10%		0.38%		100.00%

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

### 110年12月31日

擔保品座落區域	北區：			中區：		南區：		合計
	大台北及 東部縣市	台中至彰化及 南投	台南以南縣市	台	球	合	計	
擔保放款	\$ 193,503	\$ 86,402	\$ 109,333			\$ 389,238		
催收款	-	-	-			-		
合計	\$ 193,503	\$ 86,402	\$ 109,333			\$ 389,238		
佔整體比率	49.71%	22.20%	28.09%			100.00%		

109 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北 區 :		中 區 :		南 區 :			
	大 東	台 北 及 部 縣 市	台 中 至 彰 化 及 南	投	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%

3. 備抵損失資訊之變動

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
		(信用風險顯著增加)	(信用風險已減損)	
110 年 1 月 1 日	\$ 24,319	\$ -	\$ -	\$ 24,319
當年度除列金融資產	( 12,342)	-	-	( 12,342)
當年度創始或購入金融資產	1,069	-	-	1,069
模型/風險參數之改變	4,810	-	-	4,810
匯率及其他變動	( 579)	-	-	( 579)
110 年 12 月 31 日	\$ 17,277	\$ -	\$ -	\$ 17,277
109 年 1 月 1 日	\$ 39,460	\$ -	\$ -	\$ 39,460
當年度除列金融資產	( 6,995)	-	-	( 6,995)
當年度創始或購入金融資產	8,265	-	-	8,265
模型/風險參數之改變	( 15,801)	-	-	( 15,801)
匯率及其他變動	( 610)	-	-	( 610)
109 年 12 月 31 日	\$ 24,319	\$ -	\$ -	\$ 24,319

按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
		(信用風險顯著增加)	(信用風險已減損)	
110 年 1 月 1 日	\$ 56,917	\$ -	\$ -	\$ 56,917
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)	154	-	-
當年度除列金融資產	( 6,155)	( 23)	-	( 6,178)
當年度創始或購入金融資產	29,274	-	-	29,274
模型/風險參數之改變	23,968	47,436	-	71,404
匯率及其他變動	( 2,074)	( 1,365)	-	( 3,439)
110 年 12 月 31 日	\$ 101,776	\$ 46,202	\$ -	\$ 147,978
109 年 1 月 1 日	\$ 102,968	\$ -	\$ -	\$ 102,968
當年度除列金融資產	( 22,780)	-	-	( 22,780)
當年度創始或購入金融資產	18,317	-	-	18,317
模型/風險參數之改變	( 39,892)	-	-	( 39,892)
匯率及其他變動	( 1,696)	-	-	( 1,696)
109 年 12 月 31 日	\$ 56,917	\$ -	\$ -	\$ 56,917

與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產相關之其他應收款年初餘額至年底餘額之調節如下：

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用風險顯著增加)	存續期間預期信用損失 (信用風險已減損)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
110年1月1日	\$ 805	\$ -	\$ -	\$ 805
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)	1	-	-
當年度除列金融資產	( 187)	-	-	( 187)
當年度創始或購入金融資產	267	-	-	267
模型/風險參數之改變	296	399	-	695
匯率及其他變動	( 28)	( 12)	-	( 40)
110年12月31日	\$ 1,152	\$ 388	\$ -	\$ 1,540
109年1月1日	\$ 1,362	\$ -	\$ -	\$ 1,362
當年度除列金融資產	( 167)	-	-	( 167)
當年度創始或購入金融資產	211	-	-	211
模型/風險參數之改變	( 579)	-	-	( 579)
匯率及其他變動	( 22)	-	-	( 22)
109年12月31日	\$ 805	\$ -	\$ -	\$ 805

110及109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。

衡量上述金融資產之債務工具投資及相關之其他應收款備抵損失之預期損失率如下：

#### 110年12月31日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用風險顯著增加)	存續期間預期信用損失 (信用風險已減損)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0.00%~0.06%	0.00%~0.00%	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00%~0.06%	1.80%~1.93%	-
其他應收款	0.00%~0.06%	1.80%~1.93%	-

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12月31日評估皆無信用風險顯著增加，皆以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%及0.04%。

110 及 109 年度擔保放款備抵損失變動情形如下：

	12 個月預期	存續期間預期	存續期間預期	依國際財務報導	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收款項帳處理 辦法」規定提列 之減損差異		合 計
	信用損失	信用損失－ 集體評估	信用損失－ 個別評估	準則第9號提列 之減損小計			
110年1月1日	\$ 8	\$ 384	\$ 444	\$ 836	\$ 8,312	\$ 9,148	
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	-	-	-	-	-	-	
當年度控列金融資產	1	-	( 18)	( 17)	-	( 17)	
依「保險業資產評估及逾期放款催收款項帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 2,711)	( 2,711)	
匯率及其他變動	( 4)	( 191)	( 96)	( 291)	-	( 291)	
110年12月31日	\$ 5	\$ 193	\$ 330	\$ 528	\$ 5,601	\$ 6,129	
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)	-	-	-	
當年度控列金融資產	9	-	( 14)	( 5)	-	( 5)	
依「保險業資產評估及逾期放款催收款項帳處理辦法」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	

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，110 及 109 年度應收款項之備抵損失變動情形如下：

	110年度	109年度
年初餘額	\$ 6,874	\$ 7,845
本年度增加(迴轉)金額	( 2,303)	( 971)
因無法收回而沖銷	-	-
年底餘額	\$ 4,571	\$ 6,874

4. 各項金融工具總帳面金額及信用風險品質分級資訊

(1) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產與按攤銷後成本衡量之金融資產及相關之其他應收款

110 年 12 月 31 日

	12 個月預期	存續期間預期	存續期間預期	合 計
	信用損失	信用損失 (信用風險 顯著增加)	信用損失 (信用風險 已減損)	
<b>投資等級</b>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 213,332,708	\$ -	\$ -	\$ 213,332,708
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,204,481,553	2,472,225	-	1,206,953,778
其他應收款	11,663,976	20,872	-	11,684,848
<b>非投資等級</b>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,247,410	-	-	3,247,410
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,907,374	-	-	1,907,374
其他應收款	100,661	-	-	100,661



## 109 年 12 月 31 日

	1 2 個月預期	存續期間預期	存續期間預期	合 計
	信用損失	信用損失 (信用風險 顯著增加)	信用損失 (信用風險 已減損)	
<u>投資等級</u>				
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產	\$ 369,085,388	\$ -	\$ -	\$ 369,085,388
按攤銷後成本衡量之金融資				
產	1,051,889,558	-	-	1,051,889,558
其他應收款	11,982,573	-	-	11,982,573
<u>非投資等級</u>				
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產	5,421,034	-	-	5,421,034
按攤銷後成本衡量之金融資				
產	1,655,145	-	-	1,655,145
其他應收款	138,379	-	-	138,379

註 1：含抵繳存出保證金。

註 2：中國人壽係參考信用評等機構之評等進行分級，其信用評等在 BBB- 以上者列為投資等級、信用評等未達 BBB- 以上或無評等者列為非投資等級。

### (2) 擔保放款及相關之其他應收款

#### 110 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	\$ 388,984	\$ 330
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	1,180	5
已信用減損	存續期間預期信用損失	5,203	5
總帳面金額		<u>\$ 395,367</u>	<u>\$ 340</u>

#### 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		<u>\$ 583,485</u>	<u>\$ 503</u>

### (三) 流動性風險

#### 凱基銀行及子公司

##### 1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行

使等。上述情形可能削減凱基銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

## 2. 流動性風險管理政策

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

## 3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

### (1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

110年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合
央行及銀行同業存款	\$ 6,023,296	\$ -	\$ -	\$ 166,850	\$ -	\$ 6,190,146
附買回票券及債券負債	4,700,647	1,100,210	-	-	22,748,717	5,800,857
存款及匯款	41,193,532	93,476,840	70,321,598	106,288,309	-	334,028,996
借入款	-	-	-	129,490	25,250,000	25,379,490
其他到期資金流出項目	4,078,954	379,906	354,651	3,966,071	4,121,245	12,900,827
合 計	\$ 55,996,429	\$ 94,956,956	\$ 70,676,249	\$ 110,550,720	\$ 52,119,962	\$ 384,300,316

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合
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

## 凱基銀行美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

110年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合
央行及銀行同業存款	\$ 110,000	\$ 380,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 490,000
附買回票券及債券負債	313,395	661,840	273,650	-	-	1,248,885
存款及匯款	1,960,468	2,289,458	279,642	767,524	548	5,297,640
借入款	-	-	-	-	373,939	373,939
其他到期資金流出項目	40,014	12,717	3,000	36	161,108	216,875
合 計	\$ 2,423,877	\$ 3,344,015	\$ 556,292	\$ 767,560	\$ 535,595	\$ 7,627,339

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
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

## 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

110年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合
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	( \$ 177,221,843 )	( \$ 208,587,820 )	( \$ 156,161,476 )	( \$ 136,346,089 )	( \$ 13,008,417 )	( \$ 691,325,645 )
- 現金流入	153,887,697	185,607,754	153,162,118	142,131,466	11,195,610	645,984,645
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 163,297 )	( 202,138 )	( 10,968 )	( 1,558 )	( 11,625,928 )	( 12,003,889 )
- 現金流入	120,182	211,781	10,247	-	-	342,210
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	( 19,171 )	-	-	-	( 19,171 )
- 現金流入	-	81,296	3,885	39,696	-	124,877
現金流出小計	( 177,385,140 )	( 208,809,129 )	( 156,172,444 )	( 136,347,647 )	( 24,634,345 )	( 703,348,705 )
現金流入小計	154,007,879	185,900,831	153,176,250	142,171,162	11,195,610	646,451,732
現金流量淨額	( \$ 23,377,261 )	( \$ 22,908,298 )	( \$ 2,996,194 )	\$ 5,823,515	( \$ 13,438,735 )	( \$ 56,896,973 )

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)

### 凱基銀行美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

110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	(\$ 6,530,255)	(\$ 7,435,810)	(\$ 5,976,675)	(\$ 5,882,118)	(\$ 446,322)	(\$ 26,271,180)
-現金流入	7,838,238	8,352,981	6,122,189	5,641,870	516,822	28,472,100
-利率衍生工具						
-現金流出	( 43,395)	( 6,319)	( 8,282)	( 7,272)	( 140,925)	( 206,193)
-現金流入	4,141	9,751	6,028	1,401	856	22,177
-其他衍生工具						
-現金流出	( 150)	-	-	-	-	( 150)
-現金流入	220	-	-	-	-	220
避險之衍生金融工具						
-利率衍生工具						
-現金流出	( 534)	( 1,566)	( 2,584)	-	-	( 4,684)
-現金流入	104	167	-	-	-	271
現金流出小計	( 6,574,334)	( 7,443,695)	( 5,987,541)	( 5,889,390)	( 587,247)	( 26,482,207)
現金流入小計	7,842,703	8,362,899	6,128,217	5,645,271	517,678	28,494,768
現金流量淨額	\$ 1,268,369	\$ 919,204	\$ 140,676	(\$ 246,119)	(\$ 69,569)	\$ 2,012,561

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

### 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。

110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	\$ 14,923,239	\$ 8,916,761	\$ 4,161,137	\$ 9,601,983	\$ 19,648,107	\$ 57,251,227

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

## 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

110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	\$ 99,153,997	\$ 180,144,514	\$ 239,929,388	\$ 189,305,600	\$ 198,165,979	\$ 237,837,252	\$ 1,144,536,730
主要到期資金 流出	82,934,760	167,709,968	33,889,688	259,769,742	306,466,314	247,372,917	1,401,143,389
期距缺口	16,219,237	12,434,546	( 90,960,300)	( 70,464,142)	( 108,300,335)	( 9,535,665)	( 256,606,659)

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)

### (2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

110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	\$ 9,188,780	\$ 8,888,255	\$ 6,461,167	\$ 6,000,356	\$ 3,767,930	\$ 34,306,488
主要到期資金流出	9,474,104	11,739,495	7,422,932	8,000,632	3,848,540	40,485,703
期距缺口	( 285,324)	( 2,851,240)	( 961,765)	( 2,000,276)	( 80,610)	( 6,179,215)

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)

## 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

110年12月31日	收 入					支 出					合 計
	109年	108年	107年	106年	105年	109年	108年	107年	106年	105年	
現金及約當現金	\$ 7,999,949	\$ 4,389,467	\$ 3,282,265	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,671,681
透過損益按公允價值衡量之金融資產－ 流動	48,512,763	10,558,608	1,120,264	-	-	15,285,546	16,576	-	-	-	75,493,757
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產－流動	19,417,648	3,077,052	9,083,339	-	-	-	-	-	-	-	31,578,039
避險之金融資產－流動	-	( 3,763)	( 6,236)	-	-	15,424	3,615	-	-	-	9,040
附賣回債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,704,621
應收款項	38,197,819	16,993,054	31,517,587	-	-	26,034	-	-	-	-	86,734,494
客戶保證金專戶	51,967,816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,967,816
權券擔保借款及權券保證金－存出	5,030,428	27,643,869	8,616,952	-	-	-	-	-	-	-	41,291,249
本期所得稅資產	-	-	5,386	-	-	9,390	-	-	-	-	14,776
其他流動資產	-	-	187,863	-	-	1,179	-	-	-	-	55,940,626
透過損益按公允價值衡量之金融資產－ 非流動	-	-	-	-	-	945,652	2,724,011	-	-	-	3,669,663
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產－非流動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,938,113	6,938,113
採用權益法之投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,569,654	2,569,654
其他非流動資產	1,371	1,249	-	-	-	2,976,476	-	-	-	-	2,988,643
合 計	\$ 224,879,760	\$ 78,363,775	\$ 53,807,420	\$ 16,292,772	\$ 15,228,445	\$ 388,572,172	\$ 15,228,445	\$ 388,572,172	\$ 15,228,445	\$ 388,572,172	\$ 388,572,172
百分比	57.87%	20.17%	13.85%	4.19%	3.92%	100.00%	3.92%	100.00%	3.92%	100.00%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

110年12月31日	款					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 1 2 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ -	\$ 17,299,940	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,299,940
應付商業本票	-	816,022	-	-	-	816,022
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	14,452,771	5,526,632	3,191,131	11,428,359	2,139,402	36,738,295
附買回債券負債	-	59,125,161	-	-	-	59,125,161
應付款項	65,569,956	2,291,779	4,834,787	-	-	71,696,522
債券保證金－存入	-	12,939,668	34,479,842	-	-	47,419,510
期貨交易人權益	50,125,388	-	-	-	-	50,125,388
代收款項／其他應付款／其他流動負債	20,132,509	1,782,641	8,065,969	2,935	43	29,984,097
其他金融負債－流動	-	3,231,447	412	792	1,781	3,234,432
租賃負債－流動	-	84,650	215,996	-	-	300,646
本期所得稅負債	-	-	340,983	-	2,423,949	2,764,932
一年或一營業週期內到期長期負債	-	-	300,000	-	-	300,000
應付公司債	-	-	-	4,900,000	4,000,000	8,900,000
負債準備－非流動	-	-	-	920	205,941	206,861
租賃負債－非流動	-	-	-	956,351	-	956,351
其他非流動負債	-	-	49	1,008,028	65,337	1,073,414
合 計	\$ 149,280,624	\$ 103,097,940	\$ 51,429,169	\$ 18,277,385	\$ 8,836,453	\$ 330,921,571
百分比	45.11%	31.16%	15.54%	5.52%	2.67%	100%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

110年12月31日	款					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 1 2 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$ 224,879,760	\$ 78,363,775	\$ 53,807,420	\$ 16,292,772	\$ 15,228,445	\$ 388,572,172
現金流出	149,280,624	103,097,940	51,429,169	18,277,385	8,836,453	330,921,571
資金缺口金額	\$ 75,599,136	(\$ 24,734,165)	\$ 2,378,251	(\$ 1,984,613)	\$ 6,391,992	\$ 57,650,601

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

109年12月31日	款					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 1 2 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 6,935,304	\$ 3,651,859	\$ 5,431,740	\$ -	\$ -	\$ 16,018,903
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
附買回債券投資	-	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
債券擔保價款及債券保證金－存出	7,983,545	21,444,531	13,041,029	-	-	42,469,105
本期所得稅資產	-	6,515	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	款					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 1 2 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
債券保證金－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	801,098
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 1 2 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	

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，110年及109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57,650,601仟元及58,405,796仟元，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。

#### 中華開發資本公司及子公司

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

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

中華開發資本公司及子公司 110 年及 109 年 12 月 31 日之其他金融負債分別為 0 仟元及 354,235 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 4,703,213 仟元及 3,726,157 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

	110年12月31日					合計
	1年內	1至5年	5至10年	超過10年	合計	
應付款項	\$ 13,110,913	\$ 58,112	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,169,025
應付債券	-	-	10,000,000	-	-	10,000,000
租賃負債	137,790	405,177	3,475,404	-	-	4,018,371

	109年12月31日					合計
	1年內	1至5年	5至10年	超過10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

### (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：

	110年12月31日				
	90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	\$ 587,924	\$ 231,997	\$ 161,097	\$ -	\$ 981,018

	109年12月31日				
	90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

#### (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：

	110年度				109年度			
	平	均	最	低	平	均	最	低
利率風險	\$ 60,783	\$ 141,061	\$ 13,163	\$ 48,287	\$ 195,476	\$ 9,098		
權益證券風險	9,335	19,006	-	3,844	20,852	-		
外匯風險	3,339	15,981	1,547	7,653	148,483	1,201		

#### 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. 利率指標變革之影響

凱基銀行受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具金融資產及負債與非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且

包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

凱基銀行已成立 LIBOR 轉換專案小組，負責推動跨部門轉換工作，擬定轉換計劃及時程規劃，進行影響評估，並針對產品轉換業務策略調整、客戶溝通、系統及作業流程變更、評價及風險模型、財務報告及稅務等議題展開相關工作，每季向風險管理委員會及董事會報告執行情形；並完成辨識影響之資訊系統與內部流程，並盤點及分析受影響之暴險部位，後續將依標準制定者、市場參與者及主管機關之規定，於 LIBOR 退場前持續完成調整相關系統、方法及流程等工作，以滿足新基準利率的要求。

利率指標變革主要使凱基銀行面臨利率基礎風險。凱基銀行若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發凱基銀行原未預期之利率暴險。

凱基銀行於 110 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	<u>金 融 資 產</u>
<u>非衍生金融工具</u>	
美金 LIBOR	\$ 58,336,386
其他幣別 LIBOR	<u>8,544,869</u>
	<u>\$ 66,881,255</u>
	<u>名 目 本 金</u>
<u>衍生金融工具</u>	
美金 LIBOR	<u>\$ 207,794,656</u>

## 9. 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

		110年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	5,805,963		27.69	\$	160,767,123	
歐	元		401,065		31.32		12,561,369	
港	幣		3,449,824		3.55		12,250,326	
南	非		4,765,944		1.73		8,264,148	
人	民		1,367,024		4.35		5,941,498	
日	幣		12,931,061		0.24		3,109,920	
澳	幣		59,310		20.09		1,191,530	
英	鎊		26,705		37.30		996,107	
坡	幣		19,146		20.46		391,732	
<u>採用權益法之投資</u>								
人	民		946,428		4.35		4,113,459	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		7,900,722		27.69		218,771,002	
人	民		3,514,926		4.35		15,276,923	
歐	元		187,337		31.32		5,867,383	
南	非		2,009,704		1.73		3,484,827	
港	幣		427,923		3.55		1,519,555	
日	幣		6,093,136		0.24		1,465,399	
澳	幣		69,078		20.09		1,387,769	
英	鎊		5,805		37.30		216,523	
坡	幣		7,475		20.46		152,937	
紐	幣		6,565		18.89		124,010	
加	幣		4,815		21.63		104,140	

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
<u>貨幣性項目</u>				
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
<u>非貨幣性項目</u>				
人 民 幣		200,400	4.38	878,133
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
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
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

10. 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）

110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	\$ 334,956,321	\$ 25,772,086	\$ 23,998,631	\$ 77,356,276	\$ 462,083,314
利率敏感性負債	140,198,658	175,192,615	32,966,476	28,357,014	376,714,763
利率敏感性缺口	194,757,663	( 149,420,529 )	( 8,967,845 )	48,999,262	85,368,551
淨 值					63,135,372
利率敏感性資產與負債比率(%)					122.66
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					135.22

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

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

110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	\$ 3,173,149	\$ 138,542	\$ 124,488	\$ 2,061,427	\$ 5,497,606
利率敏感性負債	6,519,030	502,696	151,910	374,487	7,548,123
利率敏感性缺口	( 3,345,881)	( 364,154)	( 27,422)	1,686,940	( 2,050,517)
淨 值					106,260
利率敏感性資產與負債比率(%)					72.83
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 1,929.72)

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)

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	110年12月31日	109年12月31日
利率風險敏感度	\$ 468	\$ 8,513
權益證券風險敏感度		
股權風險敏感度	7,657,464	7,087,900
類債權風險敏感度	2,382,439	1,800,339
匯率風險敏感度	5,842,599	4,463,211
商品風險敏感度	( 31,232)	60,720

2. 風險值

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

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險值比較如下：

風 險 類 別	110年度			110年12月31日
	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	\$ 189,416	\$ 97,233	\$ 330,487	\$ 256,563
利 率	213,372	123,636	429,061	213,393
外 匯	60,233	24,218	116,124	66,394
商 品	37,741	1,723	139,868	6,431

風 險 類 別	109年度			109年12月31日
	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	\$ 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

### 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. 利率指標變革之影響

凱基證券公司及子公司評估當利率指標不存在時，係以更新有效利率之方式反應可替代指標利率之變動，利率變革未對凱基證券公司及子公司產生重大影響，凱基證券公司及子公司將持續評估關注利率指標變革發展。

凱基證券公司及子公司截至 110 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	帳 金	面 融 資 產	價 金	值 融 負 債
<u>非衍生工具</u>				
美金 LIBOR	\$	451,090	\$	526,110
人民幣 HIBOR		-		1,243,042
其他幣別 LIBOR		140,235		992,738
<u>衍生工具</u>				
美金 LIBOR		97,199		922,947
新加坡幣 SGD SOR		723		3,909
人民幣 HIBOR		<u>312</u>		<u>1,366</u>
合 計	\$	<u>689,559</u>	\$	<u>3,690,112</u>

	名 金	目 融 資 產	本 金	金 融 負 債
<u>衍生工具</u>				
美金 LIBOR	\$	13,166,595	\$	21,667,095
新加坡幣 SGD SOR		1,169,133		1,025,555
人民幣 HIBOR		<u>355,155</u>		<u>355,155</u>
合 計	\$	<u>14,690,883</u>	\$	<u>23,047,805</u>

5. 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

		110年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	2,971,630		27.69	\$	82,280,789	
歐	元		501,987		31.32		15,722,244	
港	幣		146,831		3.55		521,310	
日	幣		1,072,467		0.24		257,928	
人	民		51,371		4.35		223,271	
澳	幣		6,583		20.08		132,203	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		1,855,880		27.69		51,387,965	
人	民		737,953		4.35		3,207,366	
<u>採用權益法之投資</u>								
美	金		92,750		27.69		2,568,241	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		5,381,676		27.69		149,014,953	
歐	元		501,264		31.32		15,699,574	
港	幣		80,840		3.55		286,976	
日	幣		903,000		0.24		217,171	
人	民		26,665		4.35		115,893	
澳	幣		5,150		20.08		103,417	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		520,770		27.69		14,420,119	

單位：各外幣／新臺幣仟元

		109年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	3,088,229		28.50	\$	88,025,500	
歐	元		637,881		35.05		22,357,681	
人	民		392,281		4.38		1,718,934	
日	幣		1,724,707		0.28		476,661	
港	幣		112,418		3.68		413,144	

(接次頁)

(承前頁)

109年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 2,230,286	28.51	\$ 63,580,981
人 民 幣	910,648	4.38	3,990,370
<u>採用權益法之投資</u>			
美 金	84,975	28.51	2,422,459
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
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
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	409,738	28.51	11,680,810

#### 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

110年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 242,417	27.690	\$ 6,712,539
人 民 幣	273,438	4.346	1,188,445
韓 圓	22,125,934	0.023	515,291
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	315,588	27.690	8,738,623
人 民 幣	129,189	4.346	561,495
韓 圓	5,756,891	0.023	134,072

(接次頁)

(承前頁)

110年12月31日						
外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>採用權益法之投資</u>						
美	金	\$	76,871	27.690	\$	2,128,572
人	民		438,997	4.346		1,907,879
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
人	民		317,003	4.346		1,377,790
美	金		34,300	27.690		949,764

單位：各外幣／新臺幣仟元

109年12月31日						
外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美	金	\$	153,631	28.508	\$	4,465,227
人	民		527,880	4.382		2,313,117
韓	圓	23,418,623	0.026			614,645
港	幣	44,698	3.677			164,354
日	幣	424,929	0.277			117,493
<u>非貨幣性項目</u>						
美	金		331,105	28.508		9,439,148
人	民		84,335	4.382		369,546
泰	銖		132,171	0.952		125,827
韓	圓		4,566,850	0.026		119,862
<u>採用權益法之投資</u>						
美	金		83,239	28.508		2,372,982
人	民		466,365	4.382		2,043,611
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
人	民		269,663	4.382		1,181,638
美	金		16,470	28.508		469,529

#### 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，將使稅前淨利（損）減少（增加）之金額；當新臺幣相對於各相關貨幣貶值 1% 時，其對稅前淨利（損）之影響將為同金額之負數。

貨 幣 種 類	對 損 益 之 影 響	
	110年度	109年度
美 金	\$ 57,628	\$ 39,957
韓 圓	5,153	6,090
人 民 幣	( 1,893)	11,315
港 幣	20	833
日 幣	-	1,175

## 2. 利率風險

中華開發資本公司及子公司於 110 年及 109 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%，110 及 109 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而增加／減少 162,443 仟元及 152,487 仟元。

## 4. 利率指標變革之影響

利率指標變革主要使中華開發資本公司及子公司面臨利率基礎風險。中華開發資本公司及子公司將於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，減少金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發中華開發資本公司及子公司原未預期之利率暴險。

本公司及子公司截至 110 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	<u>金 融 負 債</u>
<u>非衍生金融工具</u>	
美金 LIBOR	<u>\$ 5,700</u>

#### 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

中國人壽匯率風險主要與帳列之外幣資產及外幣負債有關，其中外幣資產與外幣負債之部分幣別相同者，將產生自然避險效果，剩餘部位則可能因匯率變動而產生價值變動之風險，中國人壽主要採用換匯與遠匯衍生性商品等工具規避匯率風險，並依相關法令及內控要求進行控管。

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

110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%	\$ -	\$ 3,109,639
利率風險（殖利率曲線）	+1BP	-	( 407,349)
匯率風險（匯率）	+1%（新臺幣對各外幣升值1%）	( 2,458,398)	( 1,060,788)

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)

7. 中國人壽 110 年及 109 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

110年12月31日

金 融 資 產	外 幣 匯 率 新 臺 幣		
	外	幣	匯 率
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 43,195,379	27.6900	\$ 1,196,080,037
澳 幣	5,204,421	20.0891	104,552,135
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	3,237,451	27.6900	89,645,006

（接次頁）

(承前頁)

金 融 負 債	110年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 66,234	27.6900	\$ 1,834,010

單位：各外幣／新臺幣仟元

金 融 資 產	109年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 41,864,113	28.5080	\$ 1,193,462,138
澳 幣	4,515,182	21.9711	99,203,515
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	2,401,796	28.5080	68,470,412
金 融 負 債			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	233,970	28.5080	6,670,007

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。

#### 8. 利率指標變革

中國人壽依據國際上利率指標變革內容評估對公司暴險部位之影響，截至110年12月底止，中國人壽受影響之債券帳面金額為32,254,994仟元，而該等債券之公開說明書中皆有後備條款，故當利率指標不存在時，仍有替代方式可持續計息。利率變革未對中國人壽產生重大影響，中國人壽將持續關注國際上利率指標變革發展。

## (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：

110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	\$ 276,830	\$ 263,055	\$ 276,900	\$ 263,055	\$ 13,845
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,159,962	42,518,114	44,159,962	42,518,114	1,641,848

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

### 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：

110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	\$ 46,937,233	\$ 44,436,480	\$ 46,937,233	\$ 44,436,480	\$ 2,500,753

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 債券交易	\$ 57,660,617 244,854	\$ 54,435,527 342,796	\$ 57,660,617 244,854	\$ 54,435,527 342,796	\$ 3,225,090 ( 97,942)

## 2. 整體除列之已移轉金融資產

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

下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

期 間	持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產之 現金流出	於資產負債表中 持續參與之 帳面金額 透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	持 續 參 與 之 公 允 價 值		損 失 最 大 暴 險
				資 產	負 債	
110.12.31	買進之買權	\$ 9,888,800	\$ 2,500,689	\$ 2,500,689	\$ -	\$ 2,500,689
109.12.31	買進之買權	10,332,500	1,522,083	1,522,083	-	1,522,083

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
110.12.31	買進之買權	\$ -	\$ 443,200	\$ 1,912,400	\$ 7,533,200	\$ -	\$ 9,888,800
109.12.31	買進之買權	-	850,900	2,064,900	7,416,700	-	10,332,500

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
110.12.31	買進之買權	(\$ 83,086)	\$ 825,680	\$ 742,594
109.12.31	買進之買權	19,004	393,637	412,641

## (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：

110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		金融負債		淨額	
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)	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
附賣回票券及債券投資	\$ 3,609,158	\$ -	\$ 3,609,158	\$ 3,562,085	\$ 47,073	\$ -
衍生金融工具 (註二)	10,239,891	-	10,239,891	2,900,954	2,831,422	4,507,515
合計	\$ 13,849,049	\$ -	\$ 13,849,049	\$ 6,463,039	\$ 2,878,495	\$ 4,507,515

110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		金融資產		淨額	
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)	設定質押之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
附買回票券及債券負債	\$ 42,781,169	\$ -	\$ 42,781,169	\$ 42,719,476	\$ 61,693	\$ -
衍生金融工具 (註二)	10,026,329	-	10,026,329	2,900,954	2,157,605	4,967,770
合計	\$ 52,807,498	\$ -	\$ 52,807,498	\$ 45,620,430	\$ 2,219,298	\$ 4,967,770

109年12月31日						
受互抵、可執行 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)	總約定或 列報於資產負債 表之金融資產 淨額(c)=(a)-(b)	類似協議規範之 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 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)	總約定或 列報於資產負債 表之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	類似協議規範之 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

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：

110年12月31日						
受互抵、可執行 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)	總約定或 列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	類似協議規範之 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	
衍生工具(註二)	\$ 5,057,852	\$ -	\$ 5,057,852	\$ -	\$ 858,594	\$ 4,199,258
附賣回協議	13,702,744	-	13,702,744	13,702,744	-	-
合計	\$ 18,760,596	\$ -	\$ 18,760,596	\$ 13,702,744	\$ 858,594	\$ 4,199,258

110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)
衍生工具		\$ 10,369,683	\$ -	\$ 10,369,683	\$ -	\$ 1,328,289
附買回協議		59,103,641	-	59,103,641	59,103,641	-
合計		\$ 69,473,324	\$ -	\$ 69,473,324	\$ 59,103,641	\$ 1,328,289

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)
衍生工具		\$ 3,571,037	\$ -	\$ 3,571,037	\$ -	\$ 851,194
附買回協議		13,610,026	-	13,610,026	13,610,026	-
合計		\$ 17,181,063	\$ -	\$ 17,181,063	\$ 13,610,026	\$ 851,194

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)
衍生工具		\$ 9,234,243	\$ -	\$ 9,234,243	\$ -	\$ 3,740,088
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

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生工具。

### 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：

110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)
衍生金融工具		\$ 4,275,043	\$ -	\$ 4,275,043	\$ 912,518	\$ 1,568,639



110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)	未於資產負債表相關金融工具	於資產負債表互抵之相關金額 (d)	淨額 (e)=(c)-(d)
				設定質押之現金擔保品		
衍生金融工具	\$ 981,018	\$ -	\$ 981,018	\$ 912,518	\$ 36,828	\$ 31,672

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)	未於資產負債表相關金融工具	於資產負債表互抵之相關金額 (d)	淨額 (註) (e)=(c)-(d)
				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)	未於資產負債表相關金融工具	於資產負債表互抵之相關金額 (d)	淨額 (e)=(c)-(d)
				現金擔保品		
衍生金融工具	\$ 7,931,359	\$ -	\$ 7,931,359	\$ 6,447,658	\$ -	\$ 1,483,701

## 五五、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	110年12月31日		
	金融控股公司 持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		308,152,175	360,139,043
凱基銀行	100%	73,788,281	51,784,933
凱基證券公司	100%	34,523,682	13,931,846
中華開發資本公司	100%	35,184,954	18,803,631
中華開發資產管理公司	100%	1,428,078	910,094
中國人壽	100%	169,346,424	104,176,048
應扣除項目		383,557,976	358,433,669
小 計		238,865,618 (A)	191,311,926 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			124.86 (C)

單位：新臺幣仟元；%

項 目	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
各 公 司			
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)

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	110年12月31日	109年12月31日
普通股	\$ 171,896,598	\$ 149,729,414
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	18,930,436	-
其他特別股及次順位債券	15,400,000	15,600,000
預收股本	31,175	3,298
資本公積	36,147,480	1,627,728
法定盈餘公積	10,035,815	8,816,167
特別盈餘公積	298,120	565,041
累積盈虧	52,021,923	24,809,292
權益調整數	12,490,292	18,363,815
減：資本扣除項目	( 9,099,664 )	( 1,207,387 )
合格資本合計	<u>\$ 308,152,175</u>	<u>\$ 218,307,368</u>

本公司 110 年及 109 年 12 月 31 日之集團資本適足率分別為 124.86% 及 129.69%，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。

五六、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	110年12月31日	109年12月31日	信 託 負 債	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 2,559,061	\$ 2,447,500	應付款項	\$ 86,492	\$ 147,211
短期投資			應付保管有價證券	5,468,229	4,447,636
基 金	28,331,461	26,344,609	其他負債	87,671	47,887
債 券	3,653,614	2,737,180	信託資本	40,635,374	49,512,740
股 票	118,950	77,985	累積盈虧	( 16,078 )	( 275,293 )
應收款項	38,813	277			
保管有價證券	5,468,229	4,447,636			
不動產					
土 地	5,067,819	15,144,104			
房屋及建物	-	1,656,251			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
其他資產	39,207	40,105			
信託資產總額	<u>\$ 46,261,688</u>	<u>\$ 53,880,181</u>	信託負債總額	<u>\$ 46,261,688</u>	<u>\$ 53,880,181</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	110年度	109年度
信託收益		
股利收入	\$ 12,656	\$ 13,518
利息收入	1,372,409	1,293,553
租金收入	26,814	27,181
其他收入	<u>5,584</u>	<u>8,295</u>
收益合計	<u>1,417,463</u>	<u>1,342,547</u>
信託費用		
財產交易損失	( 633,615)	( 1,392,095)
管理費用	( 658)	( 40,735)
其他費用	<u>( 1,802,448)</u>	<u>( 325,602)</u>
費用合計	<u>( 2,436,721)</u>	<u>( 1,758,432)</u>
本年度損益	<u>(\$ 1,019,258)</u>	<u>(\$ 415,885)</u>

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	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 2,559,061	\$ 2,447,500
短期投資		
基金	28,331,461	26,344,609
債券	3,653,614	2,737,180
股票	118,950	77,985
保管有價證券	5,468,229	4,447,636
不動產		
土地	5,067,819	15,144,104
房屋及建築	-	1,656,251
無形資產—地上權	984,534	984,534
其他資產	<u>78,020</u>	<u>40,382</u>
合 計	<u>\$ 46,261,688</u>	<u>\$ 53,880,181</u>

## (二) 凱基證券公司信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

## 信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	110年12月31日	109年12月31日	信託負債	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 2,361,939	\$ 1,798,748	應付款項	\$ 79,383	\$ 40,006
金融資產			應付稅捐	296	197
債券	862,599	759,223	信託資本	34,800,009	33,374,578
股票	15,541,912	16,652,820	本期損益	4,853,246	2,697,043
基金	17,795,176	15,253,348	累積盈虧	2,339,563	2,603,988
結構型商品	4,437,040	3,178,855	遞延結轉數	14	445
應收款項	316,523	295,830	其他	( 757,322 )	( 777,433 )
信託資產總額	<u>\$ 41,315,189</u>	<u>\$ 37,938,824</u>	信託負債總額	<u>\$ 41,315,189</u>	<u>\$ 37,938,824</u>

## 信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	110年度	109年度
信託收益		
利息收入	\$ 36,190	\$ 33,134
租金收入	25,940	16,495
股利收入	543,610	617,469
已實現投資利益	1,543,403	683,696
未實現投資利益	6,064,580	4,052,229
其他收入	305,517	334,691
小計	<u>8,519,240</u>	<u>5,737,714</u>
信託費用		
管理費	4,922	3,033
稅捐支出	8,506	2,783
手續費	96,723	73,471
已實現投資損失	468,738	691,678
未實現投資損失	1,869,381	1,284,083
其他費用	1,217,724	985,623
小計	<u>3,665,994</u>	<u>3,040,671</u>
稅前損益	4,853,246	2,697,043
所得稅費用	-	-
稅後損益	<u>\$ 4,853,246</u>	<u>\$ 2,697,043</u>

上列損益表係凱基證券公司受託資產之損益情形，並未包含於凱基證券公司損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 2,361,939	\$ 1,798,748
金融資產		
債 券	862,599	759,223
股 票	15,541,912	16,652,820
基 金	17,795,176	15,253,348
結構型商品	4,437,040	3,178,855
合 計	<u>\$ 40,998,666</u>	<u>\$ 37,642,994</u>

五七、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

110年12月31日資訊請參閱附表十一。

五八、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

請參閱附表十二。

五九、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。

#### 六十、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。

#### 六一、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

參閱附註五一及五四。

#### 六二、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。

#### 六三、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	110年12月31日		109年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	2,096,345	=2.65	1,978,857	=3.56	≥1	符合
	(負債總額-期貨交易人權益)	789,886		555,428			
17	流動資產	3,613,693	=4.57	3,265,839	=5.88	≥1	符合
	流動負債	789,886		555,112			
22	業主權益	2,096,345	=524.09%	1,978,857	=494.71%	≥60%	符合
	最低實收資本額	400,000		400,000			
22	調整後淨資本額	635,052	=140.80%	974,269	=161.41%	≥20%	符合
	期貨交易人未淨額部位所需之客戶保證金總額	451,029		603,590			

## (二) 凱基期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	110年12月31日		109年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額-期貨交易者權益)	3,909,940 718,970	=5.44	4,045,179 538,351	=7.51	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	36,388,774 33,908,451	=1.07	37,397,552 34,726,811	=1.08	≥1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	3,909,940 760,000	=514.47%	4,045,179 760,000	=532.26%	≥60% ≥40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額	3,376,503 6,248,803	=54.03%	3,609,974 8,461,679	=42.66%	≥20% ≥15%	符合

## 六四、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：

#### 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	<u>\$ 1,393,000</u>

(二) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。

(三) 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：詳附註五十(三)。

(四) 資產負債表：詳附表十五之一至四。

(五) 綜合損益表：詳附表十六之一至四。

## 六五、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）：中華開發資本公司及凱基銀行之子公司無此情形；凱基證券及子公司不適用；本公司、凱基銀行、中國人壽及中華開發資本公司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：請參閱附表六。
  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七。
  9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表八。
  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：請參閱附表九。
  13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、五二及五四。
- (三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十三。
- (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，請參閱附表十四。
- (五) 主要股東資訊：無。

## 六六、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
<b>110 年度</b>						
利息淨收益 (損失)	\$ 8,979,861	\$ 2,941,966	\$ 198,321	\$ 54,003,778	(\$ 471,663)	\$ 65,652,263
利息以外淨收益 (損失)	<u>2,280,961</u>	<u>23,931,620</u>	<u>13,826,197</u>	<u>89,334,485</u>	<u>(2,747,356)</u>	<u>126,625,907</u>
淨收益 (損失)	11,260,822	26,873,586	14,024,518	143,338,263	(3,219,019)	192,278,170
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存)	144,806	(32,426)	(304,101)	5,323	-	(186,398)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(104,875,754)	-	(104,875,754)
營業費用	<u>(6,262,828)</u>	<u>(14,714,185)</u>	<u>(3,513,653)</u>	<u>(6,849,178)</u>	<u>(3,676,475)</u>	<u>(35,016,319)</u>
稅前淨利 (損)	5,142,800	12,126,975	10,206,764	31,618,654	(6,895,494)	52,199,699
所得稅利益 (費用)	<u>(794,274)</u>	<u>(1,617,131)</u>	<u>(600,796)</u>	<u>(2,806,434)</u>	<u>718,411</u>	<u>(5,100,224)</u>
本年度淨利 (損)	<u>\$ 4,348,526</u>	<u>\$ 10,509,844</u>	<u>\$ 9,605,968</u>	<u>\$ 28,812,220</u>	<u>(\$ 6,177,083)</u>	<u>\$ 47,099,475</u>
<b>109 年度</b>						
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)	<u>3,534,800</u>	<u>18,105,217</u>	<u>105,519</u>	<u>139,020,180</u>	<u>(2,645,242)</u>	<u>158,120,474</u>
淨收益 (損失)	11,336,512	20,540,110	675,788	195,316,798	(3,044,781)	224,824,427
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存)	(359,924)	(9,622)	(33,974)	4,883	-	(398,637)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(174,464,035)	-	(174,464,035)
營業費用	<u>(6,130,571)</u>	<u>(12,455,652)</u>	<u>(1,837,948)</u>	<u>(5,255,534)</u>	<u>(2,333,657)</u>	<u>(28,013,362)</u>
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)	<u>(501,630)</u>	<u>(752,141)</u>	<u>(3,344)</u>	<u>(89,027)</u>	<u>74,035</u>	<u>(1,272,107)</u>
本年度淨利 (損)	<u>\$ 4,344,387</u>	<u>\$ 7,322,695</u>	<u>(\$ 1,199,478)</u>	<u>\$ 15,513,085</u>	<u>(\$ 5,304,403)</u>	<u>\$ 20,676,286</u>

(二) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按營運所在地區分之資訊列示如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
臺灣	\$ 185,303,203	\$ 219,421,795
其他	<u>6,974,967</u>	<u>5,402,632</u>
	<u>\$ 192,278,170</u>	<u>\$ 224,824,427</u>

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

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
資金貸與他人

民國 110 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	性質	資金貸與期間	與資金貸與對象之關係	業務往來金額	有短期融通資金之原因	提供擔保	品價值	對個別對象資金貸與總額	資金貸與總額	與資金貸與對象之關係
1	Richpoint Company Limited	KGI Investments Holdings Limited KGI International (Hong Kong) Limited KGI Asia Limited	應收款項－淨額	是	\$ 3,597,700	\$ -	\$ -	浮動	短期融通資金	-	短期融通資金	\$ -	營運週轉	-	\$ -	\$ 14,167,686 (註一)	\$ 14,167,686 (註一)	與資金貸與對象之關係
2	KGI International Holdings Limited (Hong Kong)	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	1,384,500	1,384,500	-	浮動	短期融通資金	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	15,761,610 (註二)	15,761,610 (註二)	與資金貸與對象之關係
3	KGI International Limited (Hong Kong)	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	445,040	-	-	浮動	短期融通資金	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	6,220,302 (註三)	6,220,302 (註三)	與資金貸與對象之關係
4	KGI Asia Limited	KGI Limited	應收款項－淨額	是	2,492,100	-	-	浮動	短期融通資金	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	9,020,488 (註四)	9,020,488 (註四)	與資金貸與對象之關係
		KGI Finance Limited	應收款項－淨額	是	415,350	-	-	浮動	短期融通資金	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	9,020,488 (註四)	9,020,488 (註四)	與資金貸與對象之關係
		KGI Hong Kong Limited	應收款項－淨額	是	415,350	-	-	浮動	短期融通資金	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	9,020,488 (註四)	9,020,488 (註四)	與資金貸與對象之關係
		PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	581,490	581,490	581,490	2.27%	短期融通資金	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	9,020,488 (註四)	9,020,488 (註四)	與資金貸與對象之關係
5	華開租賃股份有限公司	百麗股份有限公司	應收款項－淨額	否	30,000	30,000	-	3.5%~18%	短期融通資金	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	不動產	29,700 (註五)	342,631 (註五)	與資金貸與對象之關係
		和眾開發股份有限公司	應收款項－淨額	否	50,000	37,500	37,500	3.5%~18%	短期融通資金	-	短期融通資金	375	營運週轉	-	不動產	60,258 (註五)	342,631 (註五)	與資金貸與對象之關係
		普盛股份有限公司	應收款項－淨額	否	50,000	-	-	3.5%~18%	短期融通資金	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	342,631 (註五)	與資金貸與對象之關係
		邦尼國際開發股份有限公司	應收款項－淨額	否	55,000	-	-	3.5%~18%	短期融通資金	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	342,631 (註五)	與資金貸與對象之關係
		富泰建設股份有限公司	應收款項－淨額	否	65,000	65,000	-	3.5%~18%	短期融通資金	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	不動產	54,886 (註五)	342,631 (註五)	與資金貸與對象之關係
		權順豐機有限公司	應收款項－淨額	否	25,000	23,000	-	3.5%~18%	短期融通資金	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	不動產	40,000 (註五)	342,631 (註五)	與資金貸與對象之關係

註一：Richpoint Company Limited 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。

註五：華開租賃股份有限公司 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，(1)有業務往來：不得超過雙方間業務往來金額，且不得超過該公司淨值百分之二十，累計總餘額不得超過該公司淨值二倍為限。(2)有短期融通資金：不得超過該公司淨值百分之十，累計總餘額不得超過淨值百分之四十為限。

註六：已編入合併財務報表編製主體者，業已全部沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
為他人背書保證

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

背書保證者 編號	被背書保證 公司名稱	關係	單一企業 背書保證之 限額	本期最高 背書保證 總額	期末背書 保證餘額	實際支金額	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 高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
1	凱基證券股份有限 公司	註一	\$ 7,132,286	\$ 743,692	\$ 736,560	\$ 736,560	\$ -	1.03%	\$ 28,529,144 (註二)	否	否	否
2	KGI International Holdings Limited	註一	15,761,610	1,412,190	1,412,190	549,306	-	8.96%	15,761,610 (註三)	否	否	否
	KGI International Finance Limited	註一	15,761,610	3,433,560	2,602,860	-	-	16.51%	15,761,610 (註三)	否	否	否
	KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	15,761,610	179,985	179,985	-	-	1.14%	15,761,610 (註三)	否	否	否
	KGI Finance Limited	註一	15,761,610	119,067	119,067	-	-	0.76%	15,761,610 (註三)	否	否	否
	KGI International (Hong Kong) Limited	註一	15,761,610	2,627,405	2,625,680	375,998	-	16.66%	15,761,610 (註三)	否	否	否
	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	15,761,610	830,700	830,700	-	-	5.27%	15,761,610 (註三)	否	否	否
	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	註一	15,761,610	3,728,569	3,665,048	2,627,010	-	23.25%	15,761,610 (註三)	否	否	否
3	中華開發資本股份有 限公司	註一	7,504,493	1,393,300	1,384,500	157,833	-	3.75%	14,758,276 (註四)	否	否	否
	CDIB Global Markets Limited	註一	4,766,441	1,393,300	1,384,500	-	-	3.75%	14,758,276 (註四)	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。

註四：中華開發資本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額之總額，原則上以中華開發資本股份有限公司對該公司帳列投資淨額之一倍為限，但經董事會同意者不在此限。對所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過中華開發資本股份有限公司淨值之 40%。

## 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 110 年 12 月 31 日

持有之公司	有價證券種類及名稱	與發行人之關係	帳列科目	期數/單位帳面金額	金額	持股比例% (註二)	公允價值	備註
中華開發資本股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,261,773	\$ 14,077	10.69	\$ 14,077	
通聯電子股份有限公司		無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	241,403	1,352	10.83	1,352	
遠東精密化學股份有限公司		無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,225,979	74,081	6.04	74,081	
帝岡企業股份有限公司		無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	148,000	2,583	0.45	2,583	
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	4,774,523	14,496	13.96	14,496	
沁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	10,906,000	339,353	3.69	339,353	
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	1,067,220	8,533	1.95	8,533	
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	2,520,000	25,176	8.40	25,176	
勒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	900,000	4,211	4.47	4,211	
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	6,000,000	395,940	9.54	395,940	
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	4,651,344	70,168	6.97	70,168	
優穎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	7,567,424	71,852	5.64	71,852	
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	4,348,680	31,845	6.47	31,845	
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	2,598,639	23,640	1.88	23,640	
台灣特品化學股份有限公司		無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,746,720	125,788	5.32	125,788	
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	3,845,330	4,288	1.31	4,288	
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	2,743,026	58,289	4.38	58,289	
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	27,400	4.77	27,400	
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	1,633,241	172,764	2.85	172,764	
梁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	2,150,536	18,057	10.43	18,057	
正勤實業股份有限公司		無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,550,000	32,326	7.71	32,326	
英屬蓋亞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	70,026	4.81	70,026	
伊向(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	97,830	3.55	97,830	
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	40,562	12.00	40,562	
Chime Biologics Limited		無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,382,844	123,565	3.55	123,565	
Beauty Essentials International Ltd.		無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,503,067	95,092	8.04	95,092	
聯合再生能源源股份有限公司		無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,079,360	34,832	0.13	34,832	
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	50,295	43.44	50,295	
Apexigen, Inc. - Preferred stock		無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,970,588	121,628	12.68	121,628	
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	362,264	35.71	362,264	

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 面 額 / 單 位	帳 面 金 額	持 股 比 率 % (註 二)	公 允 價 值	備 註																	
中華開發資本股份有限公司	開發國際股投資股份有限公司 開發文創價值創業投資股份有限公司 中華開發生醫創業投資股份有限公司 生華創業投資股份有限公司 中華開發資本管理顧問股份有限公司 中華開發創業投資股份有限公司 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited CDIB Capital Investment II Limited CDIB Global Markets Limited CDIB Capital Investment I Limited CDIB Capital International Corporation 政府債 101 共債甲 5	關聯企業 關聯企業 關聯企業 關聯企業 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 無 無 無 本公司之子公司 關聯企業 本公司之子公司 關聯企業 關聯企業 關聯企業	採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	313,200,000 42,680,000 40,775,000 4,431,405 23,093,889 476,213,353 925,000,000 45,000,000 339,392 132,800,000 4,700,000 10,000,000 783,000 297,623 1,200,000 1,100,002 1,225,000 51,900,000 - - -	\$ 5,176,961 315,238 518,939 23,545 483,662 5,522,694 3,229,713 1,566,095 4,766,441 7,495,896 169,880 100,160 7,435 2,499 14,007 8,125 15,590 328,965 50,692 15,787 4,135	28.71 38.80 33.29 20.00 100.00 100.00 100.00 100.00 100.00 100.00 100.00 - 0.58 1.44 60.00 1.00 1.00 100.00 - - -	\$ 5,176,961 315,238 518,939 23,545 483,662 5,522,694 3,229,713 1,566,095 4,766,441 7,495,896 169,880 100,160 7,435 2,499 14,007 8,125 15,590 328,965 50,692 15,787 4,135																		
									中華開發資本管理顧問股份有限公司	全虹企業股份有限公司 正勤實業股份有限公司 開發創新管理顧問股份有限公司 開發文創價值創業投資股份有限公司 中華開發生醫創業投資股份有限公司 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資	783,000 297,623 1,200,000 1,100,002 1,225,000 51,900,000	7,435 2,499 14,007 8,125 15,590 328,965	0.58 1.44 60.00 1.00 1.00 100.00	7,435 2,499 14,007 8,125 15,590 328,965									
																		中華開發優勢創業投資有限公司 中華開發貳生醫創業投資有限公司 聯創開發創業投資有限公司	關聯企業 關聯企業 關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	- - -	50,692 15,787 4,135	- - -	50,692 15,787 4,135	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 間	帳 面 金 額	持 股 比 率 % (註 二)	公 允 價 值	備 註
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	股 票 中華開發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) 崑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 本公司之子公司 本公司之子公司	採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資	- - -	HKD 75,825 HKD 7,356 HKD 3,995	100.00 56.00 27.08	HKD 75,825 HKD 7,356 HKD 3,995	
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 華創毅達(崑山)股權投資管理有限公司	本公司之子公司 本公司之子公司	採用權益法之投資 採用權益法之投資	- -	CNY 15,585 CNY 13,035	70.00 65.00	CNY 15,585 CNY 13,035	
華開(福建)股權投資管理有限公司	股 票 崑山華創私募基金管理有限公司 崑山華開私募基金管理有限公司	本公司之子公司 本公司之子公司	採用權益法之投資 採用權益法之投資	- -	CNY 2,524 CNY 6,467	100.00 65.00	CNY 2,524 CNY 6,467	
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 2,146	20.00	CNY 2,146	
華創毅達(崑山)股權投資管理有限公司	股 票 崑山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 7,029	58.34	CNY 7,029	
崑山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	基 金 崑山華創毅達生醫股權投資管理企業(有限合夥)	關聯企業	透過損益按公允價值衡量的金融資產	-	CNY 4,257	-	CNY 4,257	
崑山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	基 金 崑山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY 10,448	-	CNY 10,448	
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	基 金 華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY 4,923	-	CNY 4,923	
中華開發創業投資股份有限公司	股 票 佳騰科技股份有限公司 長榮航太科技股份有限公司	無 無	透過損益按公允價值衡量的金融資產 透過損益按公允價值衡量的金融資產	989,400 4,000,000	17,602 252,000	1.64 1.13	17,602 252,000	

(接次頁)



持有之公司	有價證券種類及名稱	與發行人之關係	帳列科目	期		持股比率% (註二)	本		註
				股數/面額/單位	帳面金額		公允價值	備	
中華開發創業投資股份有限公司	雷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	\$ 98,388	4.68	\$ 98,388		
	業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	2,681,000	183,032	2.20	183,032		
份有限公司	永績發展股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	49,207	1.46	49,207		
	大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	316,000	8,564	0.82	8,564		
中一世紀數位科技股份有限公司	中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	4,121,094	648,990	9.41	648,990		
	中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	3,114,000	734,904	0.53	734,904		
美鈔晶製品股份有限公司	美鈔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	647,752	2,250	7.22	2,250		
	台灣特品化學股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	177,786	1,617	0.13	1,617		
GSD Technologies Co., Ltd.	GSD Technologies Co., Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,823,603	174,216	7.63	174,216		
	巨大機織工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,000	27,600	0.02	27,600		
新盛力科技股份有限公司	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	117,489	8.69	117,489		
	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	62,320	2.67	62,320		
英屬開曼群島北鉅科技股份有限公司	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	2,666,000	50,708	5.68	50,708		
	英屬開曼群島高佳醫藥股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,000	70,026	4.81	70,026		
英屬開曼群島高佳醫藥股份有限公司	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,317	5,408	2.68	5,408		
	Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000,000	22,594	0.93	22,594		
Kkday.com International Company Limited.	Kkday.com International Company Limited.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,232,219	44,059	4.17	44,059		
	德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	2,800,000	70,372	10.23	70,372		
Harteck Asia Pte. Ltd.	Harteck Asia Pte. Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	198,184	8,808	0.74	8,808		
	Windtree Therapeutic, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	833,348	131,236	75.00	131,236		
中一世紀數位科技股份有限公司-特別股	中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	11,167,513	81,421	46.15	81,421		
	iCHEF Co., Ltd. - Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,000	14,620	20.00	14,620		
Gamers Entertainment Inc. - Preferred stock	Gamers Entertainment Inc. - Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	304,878	8,442	8.20	8,442		
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited - Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	479,635	15,015	18.18	15,015		
Chiesio Holding Cayman Co., Ltd. - Preferred stock	Chiesio Holding Cayman Co., Ltd. - Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	666,666	4,153	20.00	4,153		
	CCMODA Corp - Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	248,889	15,506	14.74	15,506		
Asia Parents Holdings Limited	Asia Parents Holdings Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,391,752	219,664	9.00	219,664		
	Kneron Holding	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,559,686	94,253	26.09	94,253		
Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited - Preferred stock	Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited - Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	365,051	29,324	7.26	29,324		
	Cloud Mite Inc. - Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產						

持 有 之 公 司	股 票	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 發 行人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 面 額 / 單 位	帳 面 金 額	持 股 比 率 % ( 註 二 )	公 允 價 值	備 註
中 華 開 發 創 業 投 資 股 份 有 限 公 司	Zentira Systems, Inc.-Preferred stock FUNP Co., Ltd.-Preferred stock Achieve Made International Limited-Preferred stock	無 無 無	無 無 無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	1,324,503 400,000 168,138	\$ 61,129 39,874 12,184	39.35 20.00 6.67	\$ 61,129 39,874 12,184	
	網 絡 家 庭 國 際 實 訊 股 份 有 限 公 司 聯 合 再 生 能 源 股 份 有 限 公 司 Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred stock A	無 無 無	無 無 無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	1,875,293 2,888,685 200,000	166,122 48,389 5,538	1.47 0.18 10.96	166,122 48,389 5,538	
	Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited Amazing Talker FunNow Ltd.- Preferred stock A Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred stock AA	無 無 無	無 無 無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	2,679,133 4,282,655 185,184 300,000	55,380 55,380 58,867 8,307	13.03 20.00 20.00 15.00	55,380 55,380 58,867 8,307	
	4Gamers Entertainment Inc.-Preferred stock B Kikday.com International Company Limited.-Preferred stock B Cloud Mile Inc.-Preferred stock B Traveler Co., Ltd-Preferred stock B FunNow Ltd.-Preferred stock B Kkday.com International Company Limited.-Preferred stock C Fractyl Laboratories, Inc.-Preferred stock E	無 無 無 無 無 無	無 無 無 無 無 無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	8,727 5,654,616 162,602 32,077 43,573 7,655,502	5,316 42,587 13,062 22,152 13,851 57,657	4.80 8.62 3.06 10.85 3.36 2.31	5,316 42,587 13,062 22,152 13,851 57,657	
	Achieve Made International Limited-Preferred stock E 國 亨 開 發 股 份 有 限 公 司	無	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	1,305,574 336,276	303,104 24,367	10.17 10.00	303,104 24,367	
	可 轉 ( 交 ) 換 公 司 債 權 證 CCMODA Corp.	無	無	採 用 權 益 法 之 投 資	5,000,000 200,000	46,594 1,661	38.46 -	46,594 1,661	

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 數 或 / 面 額 / 單 位	本 備				
					持 股 比 率 % (註 二)	公 九 價 值			
中 華 開 發 創 業 投 資 股 份 有 限 公 司	基 金	關 聯 企 業	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	-	\$	1,245,968	-	\$	1,245,968
	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	-	-	358,102	-	-	358,102
	研 創 開 發 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	-	-	116,701	-	-	116,701
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	基 金	關 聯 企 業	採 用 權 益 法 之 投 資	-	HKD	206,716	-	HKD	206,716
	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	313,718	-	HKD	313,718
	昆 山 華 創 毅 達 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	152,929	-	HKD	152,929
CDIB Capital Investment I Limited	股 票	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	1,500,000	USD	1,278	0.38	USD	1,278
	Best Inc.	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	266,690	USD	1,781	2.63	USD	1,781
	Casper Sleep, Inc.	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	4,834	USD	141	0.03	USD	141
	K Health, Inc.	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	656,724	USD	8,547	0.96	USD	8,547
	Boxed, Inc.	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	1,000	USD	474	12.50	USD	474
	CCAP Best Logistics Holdings Limited	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	13,722,047	USD	1,137	3.40	USD	1,137
	Meslay Cayman Islands Limited-Preferred stock	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	18,000,000	USD	10,701	100.00	USD	10,701
	Viking 3 Holdings Corporation -Preferred stock	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	664,687	USD	324	1.95	USD	324
	Great Team Backend Foundry, Inc. -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
	Rokid Corporation Ltd -Preferred stock	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	496,376	USD	14,451	1.70	USD	14,451
	K Health, Inc. -Preferred stock C	無	採 用 權 益 法 之 投 資	5,500	USD	5,394	100.00	USD	5,394
	CDIB X Finance I Holding Limited	本 公 司 之 子 公 司	採 用 權 益 法 之 投 資	3,578	USD	2,670	100.00	USD	2,670
	SCBS I Holding Corporation	本 公 司 之 子 公 司	採 用 權 益 法 之 投 資	-	USD	56	-	USD	56
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	7,825	-	USD	7,825
	KKR X-Ray Co-invest L.P.	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	-	USD	29,331	-	USD	29,331
	KKR Talk Co-invest L.P.	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	-	USD	39,788	-	USD	39,788
	CC KDC CO-INVEST LP	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	-	USD	57	-	USD	57
	MSD Sports Partners, L.P.	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	-	USD	8,474	-	USD	8,474
	BQP QualTek Investor Holdings, L.P.	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	-	USD	8,474	-	USD	8,474

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	帳 簿	列 示 科 目	期 數 或 面 額 / 單 位	帳 面 金 額	持 股 比 率 % (註 二)	公 九 價 值	本 備 註
CDIB Capital Investment I Limited	基金 Eve & Partners Limited Partnership CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P. CDIB Capital Asia Partners L.P. 公司債	無 關聯企業 關聯企業	無 無 無 無 無	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 採用權益法之投資	- - -	USD 7,088 USD 7,857 USD 76,872	- - -	USD 7,088 USD 7,857 USD 76,872	
	Konow Capital International Limited StorHub Hong Kong I Limited StorHub Hong Kong IV Limited StorHub Hong Kong VI Limited 可轉(交)換公司債 Mestay Cayman Islands Limited	無 無 無 無 無	無 無 無 無 無	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 按攤銷後成本衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,395,000 1,291,923 2,101,959 5,477,324 7,013,490	USD 29,278 USD 1,266 USD 2,059 USD 5,366 USD 1,000	- - - - -	USD 29,278 USD 1,325 USD 2,155 USD 5,616 USD 1,000	
SCBS 1 Holding Corporation	股票 Simplify Compliance Holdings LLC	無	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,833,333	USD 2,657	2.91	USD 2,657	
CDIB X Finance I Holding Limited	公司債 Xian Group Limited	無	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	5,000,000	USD 4,899	-	USD 5,000	
CDIB Capital Investment II Limited	股票 Great Rich Technologies Limited Techmate Korea Daebu Co., Ltd. Indostar Capital CDIB TMK Finance Holding Limited NY 4 Holdings Corporation -Preferred Stock Indostar Everstone-Preferred stock	無 無 無 本公司之子公司 無 無	無 無 無 無 無 無	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 採用權益法之投資 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,660,000 45,600 631,701 19,182 8,080,000 860,332	USD 1,724 USD 3,118 USD 6,783 USD 19,055 USD 8,069 USD 9,195	2.46 10.00 2.88 100.00 100.00 8.12	USD 1,724 USD 3,118 USD 6,783 USD 19,055 USD 8,069 USD 9,195	
CDIB TMK Finance Holding Limited	公司債 Techmate Korea Daebu Co., Ltd.	無	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	22,789,140,793	USD 18,609	-	USD 19,729	
CDIB Global Markets Limited	股票 BigCommerce Holdings, Inc. Eventbrite, Inc. ContextLogic, Inc. Flemingo International (BVI) Ltd. -Preferred stock Osaro, Inc.-Preferred stock B	無 無 無 無 無	無 無 無 無 無	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,361 24,904 97,200 1,048 510,958	USD 1,074 USD 434 USD 302 USD 9,990 USD 3,465	0.04 0.03 0.02 50.19 100.00	USD 1,074 USD 434 USD 302 USD 9,990 USD 3,465	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	券 種	帳 列 科 目	期 數 數 / 面 額 / 單 位	帳 面 金 額	持 股 比 率 % (註二)	本 備 註	
								公 九	價 值
CDIB Global Markets Limited	基 金 Huaxing Capital Partners II LP Carlyle Asia Partners III, L.P. 可轉(交)換公司債	無 無	無 無	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 6,720	-	USD 6,720	86
						USD 30,091	-	USD 30,091	30,091
CDIB Capital International Corporation	股 票 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司 本公司之子公司	無 無	採用權益法之投資 採用權益法之投資	15,400,000 8,000,000	USD 5,703	100.00	USD 5,703	5,703
						USD 3,120	100.00	USD 3,120	3,120
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 農豐商業銀行股份有限公司 瑞陞國際資產管理股份有限公司	本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司	無 無 無	採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資	100 -	USD 21	100.00	USD 21	21
						USD -	100.00	USD -	-
中華開發管理顧問股份有限公司	股 票 華開租賃股份有限公司 中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司 本公司之子公司	無 無	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,106,037 5,026,269 3,886,190	109,013	1.07	109,013	109,013
						20,605	0.86	-	-
華開租賃股份有限公司	股 票 太平洋電線電纜股份有限公司	本公司之子公司 本公司之子公司	無 無	採用權益法之投資 採用權益法之投資	58,328,460 -	662,836	76.04	662,836	662,836
						121,647	100.00	121,647	121,647
Richpoint Company Limited	股 票 KG Investments Holdings Limited	本公司之子公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231	842	0.07	842	842
		本公司之子公司		採用權益法之投資	156,864,163	579,723	100.00	579,723	579,723

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與發行人之關係	帳簿	科目	日期	帳面金額	持股比例% (註二)	公允價值	備註
凱基創業投資股份有限公司	股電	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	855,000	\$	51,266	4.27	\$ 51,266	
	鴻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	305,000		88,603	0.44	88,603	
	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	505,000		68,680	1.88	68,680	
	德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	15,000		6,503	0.04	6,503	
凱基創業投資股份有限公司	股電	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900,000		106,893	1.49	106,893	
	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	76,000		2,516	0.26	2,516	
	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	601,000		74,224	2.58	74,224	
	永信科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	175,100		1,098	2.49	1,098	
	永績發展股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	211,930		20,303	0.62	20,303	
	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		7,891	4.02	7,891	
	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	1,763,894		44,487	2.42	44,487	
	建豐能源股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,222,000		29,997	5.73	29,997	
	唐宇生醫股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	125,000		2,500	0.22	2,500	
	典成生法股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	550,000		42,185	0.68	42,185	
	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	632,307		4,575	0.85	4,575	
	采紅科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	580,000		308,844	0.20	308,844	
鼎煒投資控股股份有限公司	安富科技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,000		1,731	0.05	1,731	
	安富當鋪生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	159,000		20,829	0.31	20,829	
	安富科技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	345,000		25,944	0.40	25,944	
	安富科技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000		20,000	1.43	20,000	
	長發航太科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,599,600		100,775	0.45	100,775	
	律康科技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150,000		18,371	1.15	18,371	

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，特別股之持股比例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。

註六：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。

註七：已於110年9月9日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

附表四

單位：新臺幣 / 外幣仟元

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資子公司  
 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110年1月1日至12月31日

買、賣之公司名稱	有價證券名稱	類別	交易對象	開 始 日 期	結 算 日 期	買 入 價 值 / 股 數 / 單 位 金	買 入 股 數 / 單 位 金	出 期 日 期	出 期 價 值 / 股 數 / 單 位 金	本 期 初 末		
本公司												
中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	採有價證券之投資	公司收購及股份轉讓	-	-	\$ 1,257,925,697	\$ 51,681,255	3,682,727,434	\$ 144,804,276 (註一)	\$ -	\$ -	\$ 196,487,531 (註一)
凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	採有價證券之投資	-	-	-	-	4,113,459 (註二)	-	-	-	-	4,113,459 (註二)
中國人壽保險股份有限公司	中國開發金融證券有限公司	採有價證券之投資	-	-	-	-	370,195 (註三)	377,778,800	-	-	-	370,195 (註三)
中國人壽保險股份有限公司	聯動能源證券有限公司	採有價證券之投資	-	-	-	-	451,243 (註四)	451,500,000	-	-	-	451,243 (註四)
CDB Capital Investment I Limited	瑞豐證券(香港)有限公司	採有價證券之投資	-	-	-	-	293,950,000 (註五)	293,950,000	-	-	-	293,950,000 (註五)
CDB Capital Investment II Limited	CDB TMR-Finance Holding Limited	採有價證券之投資	-	-	-	-	19,152 (註六)	19,152	-	-	-	19,152 (註六)
CDB Global Markets Limited	Carlyle Asia Partners IV, L.P.	採有價證券之投資	-	-	-	USD 14,793	-	USD 19,507	USD 13,566 (註七)	USD 5,941	USD 5,941	-
	Riverwood Capital Partners III, L.P.	採有價證券之投資	-	-	-	USD 15,668	-	USD 28,816	USD 13,764 (註七)	USD 15,053	USD 15,053	-
寶聯基金	Amber Investment Partners Limited	採有價證券之投資	-	-	-	-	30,091,200 (註五)	30,091,200	-	-	-	30,091,200 (註五)
	Ochilid Investment Holdings	採有價證券之投資	-	-	-	-	283,105,786 (註五)	283,105,786	-	-	-	283,105,786 (註五)

註一：係買入成本 108,657,273 仟元，投資利益 112,246,071 仟元，應減除增加 885,665 仟元，應減除增加 19,583,453 仟元，保留盈餘增加 124,270 仟元，其他權益增加 6,204,714 仟元及配發現金股利 895,170 仟元。

註二：係買入成本 377,778 仟元，投資收益 26,542 仟元，未派持股份比例認購調減 365 仟元，未派持股份比例認購調減 365 仟元，及國外營運機構財務報表換算之兌換損失 18,601 仟元。

註三：係買入成本 377,778 仟元，投資損失 7,583 仟元。

註四：係買入成本 451,500 仟元，投資損失 257 仟元。

註五：係買入成本 19,182 仟元，投資損失 127 仟元。

註六：係買入成本 19,182 仟元，投資損失 127 仟元。

註七：係基金投資掛款及投資分配之淨變動數。

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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	事實發生日期	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象所有權人	交易對象為關係人者，其前次移轉資料日期	金額	價格決定依據	取得之目的及使用情形	其他約定事項
中國人壽保險股份有限公司	新竹青島區忠孝路118號21樓~30樓空地 下層150個停車位 新北平沙止區工程路356號及358號全棟 聖地下層64個停車位	110.08.19 110.10.21	\$2,325,000 960,000	已依合約付款 已依合約付款	土地：丁建選 建物：豐邑建設股份有限公司 新信科技股份有限公司	非關係人 非關係人	- -	- -	\$ - -	估價報告書 估價報告書	執行不動產投資 執行不動產投資	無 無
凱基商業銀行股份有限公司	臺北市南港區三重路19之3號8樓建物 及附屬9個鐵道平面停車位暨該零件車位何登記之臺北市場東區三重路19之114號建物特分及其基勝之基地	110.09.27	410,000	全數付現	中華開發資本股份有限公司	兄弟公司	經濟部 工業局	88.11.19	180,325	估價報告書	配合凱基銀行商業團整體規劃，以達到集團營運效益與資源整合之目的	開發資本售後四組13,888坪；開發金控既存租約承受；凱基銀行原租約終止

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全部沖銷。



中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日期	原取得日期	帳面金額	淨交金額	淨易金額	價款收訖情形	處分損益	交易對象	關係人	處分目的	價格考量的參考依據	定案日期	其他事項
中華開發資本股份有限公司	臺北市中山區南京東路五段 125 號 127 號全棟建築物及其坐落之基地	110.01.12	75.05.01	\$ 861,597	\$ 9,288,800	9,288,800	全數收訖	\$ 8,374,029	新光人壽保險股份有限公司	非關係人	為避免資產閒置，提高資金運用效能	公開標售		
	臺北市南港區三重路 19 之 5 號 8 樓建物及附屬 9 個坡道平西停車位暨該等停車位所登記之臺北市南港區三重路 19 之 14 號建物持分及其坐落之基地	110.09.27	88.11.19	175,685	410,000	410,000	全數收訖	232,347	凱基商業銀行股份有限公司	關係人	為活化資產及配合集團整體規劃，以達到集團營運效益及資源整合目的	依價報告書		售後回租 13,888 坪；間接掌控既存組約移轉；凱基銀行原租約終止

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全部沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國 110 年 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係人	應收款項餘額	轉率	逾期逾金	應收關係人款項處額	應收關係人款項式期後收回金額	應收關係人款項呆帳	列帳金額	抵備金額
本公司	中華開發資本股份有限公司	子公司	\$ 636,624 (註一)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -	-	-
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	子公司	927,223 (註二)	-	-	-	-	-	-	-
本公司	凱基證券股份有限公司	子公司	2,513,268 (註二)	-	-	-	-	-	-	-
凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司	891,620	-	-	-	891,620	-	-	-
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	1,776,237	-	-	-	1,663,239	-	-	-
KGI Asia Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	兄弟公司	582,514	-	-	-	1,024	-	-	-
KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	兄弟公司	632,578	-	-	-	632,578	-	-	-
KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	兄弟公司	321,811	-	-	-	321,811	-	-	-
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	關聯企業	428,471	-	-	-	428,471	-	-	-
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	兄弟公司	360,191	-	-	-	360,191	-	-	-

註一：係連結稅制所產生之應收款項。

註二：係應收董事酬勞及連結稅制所產生之應收款項。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國 110 年 12 月 31 日

附表八

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面金額	售價	價處	分損	溢損	附帶條件	約定條件	交易對象與子公司之關係
110.12.10	A	擔保貸款	\$ -	\$ 500		\$ 500			無	無

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之資訊：本公司及子公司無此情形。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
轉投資事業相關資訊

民國 110 年 12 月 31 日

附表九

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	未投資帳面金額 (註三)	本期投資金額	認列之投資損益	本公司及關係企業合供		計備	
								現股	認購(註二)股		持股情形 (註一)
本公司	中華開發資本股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	\$ 34,950,364	\$ -	9,666,452	2,041,715,913	-	2,041,715,913	100.00
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00	58,199,536	12,648,927	3,299,597,810	3,299,597,810	-	3,299,597,810	100.00
	凱基商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行	100.00	67,268,160	4,015,668	4,606,162,291	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	金融機構金融債權收購及管理業務	100.00	1,428,078	67,678	113,360,000	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	100.00	196,487,531	11,246,071	4,920,655,131	4,920,655,131	-	4,920,655,131	100.00

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認購持股，均應予計入。

註二：(1)被制持股係指所購入具股權性質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 3.6 條第 2 項及第 3.7 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「具股權性質之有價證券」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110年及109年12月31日

附表十

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	編子公	司名	業務	性	質	持	股	比	率	(	%	)	說	明
						110年12月31日	109年12月31日							
本公司	中華開發資本股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	創業投資			100.00	100.00				100.00			
	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	金融服務			100.00	100.00				100.00			
	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	商業銀行			100.00	100.00				100.00			
	中華開發資產管理股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務			100.00	100.00				100.00			
	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	人身險			100.00	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	中華開發資本管理顧問股份有限公司	管理顧問			100.00	100.00				100.00			
	中華開發創業投資股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司	創業投資			100.00	100.00				100.00			
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資			100.00	100.00				100.00			
	CDIB Global Markets Limited	CDIB Global Markets Limited	投資			100.00	100.00				100.00			
	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital Investment I Limited	投資			100.00	100.00				100.00			
	CDIB Capital Investment II Limited	CDIB Capital Investment II Limited	投資			100.00	100.00				100.00			
	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation	顧問服務			100.00	100.00				100.00			
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	顧問服務			100.00	100.00				100.00			
	CDIB Capital International (USA) Corporation	CDIB Capital International (USA) Corporation	顧問服務			100.00	100.00				100.00			
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	CDIB Capital International (Korea) Corporation	顧問服務			-	100.00				100.00			
	CDIB Capital Asia Partners Limited	CDIB Capital Asia Partners Limited	顧問服務			100.00	100.00				100.00			(註二)
	CDIB Intelligence Partners Limited	CDIB Intelligence Partners Limited	顧問服務			100.00	100.00				100.00			(註三)
	CDIB Buyout Partners Limited	CDIB Buyout Partners Limited	顧問服務			100.00	100.00				100.00			(註四)
	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.	顧問服務			100.00	-				-			
	SCBS 1 Holding Corporation	SCBS 1 Holding Corporation	控股公司			100.00	100.00				100.00			
	CDIB X Finance I Holding Limited	CDIB X Finance I Holding Limited	投資			100.00	100.00				100.00			
	CDIB TMK Finance Holding Limited	CDIB TMK Finance Holding Limited	投資			100.00	100.00				100.00			
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問			100.00	-				-			
	開發創新管理顧問股份有限公司	開發創新管理顧問股份有限公司	管理顧問			60.00	60.00				60.00			
	崑山華創毅捷股權投資管理企業(有限合伙企業)	崑山華創毅捷股權投資管理企業(有限合伙企業)	基金管理			27.08	27.08				27.08			
	中華開發股權投資管理有限公司	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問			100.00	100.00				100.00			
	華創(福建)股權投資管理企業(有限合伙)	華創(福建)股權投資管理企業(有限合伙)	基金管理			56.00	56.00				56.00			

(接次頁)

(承前頁)

收 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	持 股 比 率 ( % )		明 記
			110年12月31日	109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	
	崑山華創私募基金管理有限公司	基金管理	100.00	-	
	崑山華開私募基金管理有限公司	基金管理	65.00	-	
	華開(福建)股權投資管理有限公司	基金管理	20.00	20.00	
	崑山華創毅達股權投資企業(有限合夥企業)	基金管理	58.34	58.34	
	Richpoint Company Limited	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	
	凱基資訊股份有限公司	管理顧問、資訊軟體服務、資料處理及管理顧問、資訊供應服務	100.00	100.00	
	Richpoint Company Limited	控股公司	100.00	100.00	
	KG Investments Holdings Limited	投資諮詢業務	-	100.00	
	KG Investments Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
	KG International Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
	KG Limited	控股公司	100.00	100.00	
	KG International Limited	期貨經紀及結算交割業務	100.00	100.00	
	KG Futures (Hong Kong) Limited	期貨業務	100.00	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	投資業務	100.00	100.00	
	KG Investments Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00	
	KG International Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	
	KG Hong Kong Limited	管理顧問業務	100.00	100.00	
	KG Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
	KG Capital Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
	KG Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	
	KG Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	100.00	
	KG Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	
	KG International (Hong Kong) Limited	衍生性商品業務	100.00	100.00	
	KG 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	
	KG Securities (Singapore) Pte. Ltd.	證券及期貨相關業務	100.00	100.00	
	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	
	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：本公司於110年12月30日完成股份轉換，中國人壽成為本公司100%持有之子公司。

註二：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。

註三：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。

註四：已於110年9月9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 110 年 12 月 31 日

附表十一

單位：新臺幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
一、同一法人		
台灣積體電路製造股份有限公司	\$ 56,357	19.25%
財政部	52,922	18.08%
EMIRATES NBD BANK PJSC	32,270	11.02%
AT&T Inc	29,931	10.22%
BNP-PARIBAS SA	29,228	9.98%
國泰證券投資信託股份有限公司	26,322	8.99%
COMCAST CORP	25,256	8.63%
群益證券投資信託股份有限公司	25,243	8.62%
QNB Finance Ltd	25,069	8.56%
JPMORGAN CHASE & CO.	25,042	8.55%
Verizon Communications Inc	24,633	8.41%
UNITED MEXICAN STATES	24,603	8.40%
SAUDI INTERNATIONAL BOND	23,603	8.06%
法國外貿銀行	22,114	7.55%
BANK OF AMERICA CORP	21,775	7.44%
NOMURA INTL FUNDING PTE	21,395	7.31%
智利國家銅公司	21,126	7.22%
CITIGROUP INC.	20,364	6.96%
BANK OF NOVA SCOTIA, TORONTO, CANADA	19,660	6.71%
ELECTRICITE DE FRANCE SA	19,253	6.58%
COMISION FEDERAL DE ELEC	18,949	6.47%
Tencent Holdings Ltd	18,694	6.38%
元大寶來證券投資信託股份有限公司	18,449	6.30%
SOCIETE GENERALE	18,291	6.25%
Republic Of Indonesia	17,787	6.08%
BARCLAYS PLC	17,598	6.01%
Petronas Capital Limited	17,424	5.95%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	16,977	5.80%
DEUTSCHE BANK AG	16,707	5.71%
HSBC HOLDINGS PLC	16,664	5.69%
ADCB Finance (Cayman) Limited	16,132	5.51%
KG Investment Holdings Ltd	16,033	5.48%
ROYAL BK CANADA LONDON	15,946	5.45%
富邦證券投資信託股份有限公司	15,779	5.39%
國家開發銀行股份有限公司	15,581	5.32%
MALAYAN BANKING BERHAD (MAYBANK)	15,285	5.22%

(接次頁)



(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 其 他 之 加 計	、 背 交 總 書 易 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
Intel Corp.	\$	15,181	5.19%
WELLS FARGO & COMPANY		14,804	5.06%
Saudi Arabian Oil Company		14,796	5.05%
THE GOLDMAN SACHS GROUP, INC.		14,715	5.03%
RUSSIAN FEDERATION		14,694	5.02%
阿里巴巴集團控股有限公司		14,693	5.02%
RAYTHEON TECH CORP		14,255	4.87%
Oracle Corporation		13,491	4.61%
FIRST ABU DHABI BANK PJS		13,416	4.58%
US TREASURY N/B		13,329	4.55%
REPUBLIC OF PERU		13,229	4.52%
STANDARD CHARTERED PLC		13,085	4.47%
MUFG BANK, LTD.		12,504	4.27%
建信人壽		12,073	4.12%
CREDIT AGRICOLE SA		11,859	4.05%
MORGAN STANLEY		11,558	3.95%
CREDIT SUISSE GROUP AG		11,103	3.79%
Southern Copper Corporation		11,001	3.76%
TAKEDA PHARMACEUTICAL		10,882	3.72%
STATE OF QATAR		10,769	3.68%
NATIONAL AUSTRALIA BANK		10,696	3.65%
PT Pertamina (Persero)		10,691	3.65%
COOPERATIEVE RABOBANK UA		10,636	3.63%
復華證券投資信託股份有限公司		10,583	3.61%
台灣電力股份有限公司		10,503	3.59%
凱基證券投資信託股份有限公司		10,082	3.44%
TRANSCANADA PIPELINES		9,586	3.27%
COMMONWEALTH BANK AUST		9,523	3.25%
MORGAN STANLEY FIN LLC		9,415	3.22%
富邦金融控股股份有限公司		9,368	3.20%
BPCE SA		9,307	3.18%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED		9,270	3.17%
玉山商業銀行股份有限公司		9,028	3.08%
BARCLAYS BANK PLC		8,901	3.04%
IND & COMM BK OF CHINA		8,831	3.02%
ANHEUSER-BUSCH INBEV FIN		8,424	2.88%
KOMMUNALBANKEN AS		8,307	2.84%
DEUTSCHE BANK/SINGAPORE		8,179	2.79%
CVS Health Corp		8,069	2.76%
聯華電子股份有限公司		7,865	2.69%
Walt Disney Co		7,683	2.62%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 其 他 之 加 計	、 背 交 總 書 易 淨 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
國泰金融控股股份有限公司	\$	7,621	2.60%
SANTANDER INTL PROD PLC		7,615	2.60%
ISHARES JP MORGAN USD EMERGI		7,586	2.59%
台灣水泥股份有限公司		7,513	2.57%
中國信託商業銀行股份有限公司		7,510	2.57%
元大證券股份有限公司		7,299	2.49%
Mitsui Sumitomo Insurance Company, Limited		7,200	2.46%
中國信託金融控股股份有限公司		7,071	2.42%
國泰人壽保險股份有限公司		7,050	2.41%
兆豐金融控股股份有限公司		6,921	2.36%
鴻海精密工業股份有限公司		6,899	2.36%
PRUDENTIAL PLC		6,800	2.32%
GRUPO TELEVISIA SAB		6,692	2.29%
LLOYDS BANKING GROUP PLC		6,545	2.24%
WESTPAC BANKING CORP		6,510	2.22%
MDGH - GMTN BV		6,417	2.19%
BANK OF MONTREAL		6,369	2.18%
台新證券投資信託股份有限公司		6,068	2.07%
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA		6,059	2.07%
開發國際投資股份有限公司		6,056	2.07%
BANCO SANTANDER SA		6,027	2.06%
AXA SA		5,954	2.03%
AUST & NZ BANKING GROUP		5,935	2.03%
Perusahaan Listrik Negara PT		5,787	1.98%
APPLE INC		5,775	1.97%
力成科技股份有限公司		5,763	1.97%
Kingdom of Saudi Arabia		5,538	1.89%
PIMCO INVESTMENT MANAGEMENT		5,538	1.89%
M&G Lux Investment Funds 1 - M		5,538	1.89%
China Construction Bank Corporation		5,511	1.88%
國泰世華商業銀行股份有限公司		5,443	1.86%
中國輸出入銀行		5,432	1.86%
LLOYDS BANK PLC		5,428	1.85%
亞洲水泥股份有限公司		5,370	1.83%
台新金融控股股份有限公司		5,273	1.80%
CREDIT AGRICOLE CIB SA		5,228	1.79%
FED REPUBLIC OF BRAZIL		5,165	1.76%
AMAZON.COM INC		5,121	1.75%
Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux)		4,984	1.70%
LB BADEN-WUERTEMBERG		4,945	1.69%
MANULIFE FINANCIAL CORP		4,937	1.69%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 其 他 之 加 計	背 交 總 額	書 易 淨 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
CITIC LTD	\$	4,867		1.66%
南亞塑膠工業股份有限公司		4,841		1.65%
阿布達比商業銀行		4,818		1.65%
FOX CORP		4,740		1.62%
TELEFONICA EMISIONES SAU		4,603		1.57%
聯邦快遞		4,538		1.55%
日月光投資控股股份有限公司		4,513		1.54%
ING GROEP NV		4,493		1.53%
STANDARD LIFE ABERDEEN		4,426		1.51%
QUALCOMM INC		4,393		1.50%
第一金融控股股份有限公司		4,367		1.49%
聯發科技股份有限公司		4,363		1.49%
ISHARES IBOXX HIGH YLD CORP		4,345		1.48%
HSBC BANK PLC		4,304		1.47%
Bristol-Myers Squibb Company		4,242		1.45%
SINOPEC GRP DEV 2018		4,217		1.44%
PHOENIX LEAD LTD		4,156		1.42%
CHINA CINDA FIN 2017 III		4,127		1.41%
BLACKSTONE HOLDINGS FINA		4,121		1.41%
蘇銀凱基消費金融有限公司		4,113		1.40%
統一企業股份有限公司		3,984		1.36%
興利開發股份有限公司		3,963		1.35%
凱基期貨股份有限公司		3,901		1.33%
宏普建設股份有限公司		3,830		1.31%
Bank of China Limited		3,829		1.31%
台灣大哥大股份有限公司		3,803		1.30%
永豐商業銀行股份有限公司		3,776		1.29%
台灣化學纖維股份有限公司		3,752		1.28%
SPDR		3,713		1.27%
COMMERZBANK AG		3,674		1.25%
ROMANIA		3,668		1.25%
台達電子工業股份有限公司		3,624		1.24%
南山人壽保險股份有限公司		3,505		1.20%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司		3,500		1.20%
瑞昱半導體股份有限公司		3,478		1.19%
REPUBLIC OF PHILIPPINES		3,312		1.13%
彰化商業銀行股份有限公司		3,304		1.13%
CHINA GOVERNMENT BOND		3,266		1.12%
FANNIE MAE		3,167		1.08%
HUNGARY		3,117		1.06%
富邦人壽保險股份有限公司		3,107		1.06%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 之 其 加 計 總 額	書 易 淨 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
AIA Group Limited	\$ 3,056		1.04%
EXPORT-IMPORT BANK CHINA	3,026		1.03%
台新國際商業銀行股份有限公司	3,000		1.02%
合 計	\$ 1,700,281		580.74%
二、同一關係企業			
台積電及其關係企業	\$ 59,242		20.23%
霖園及其關係企業	50,602		17.28%
富邦及其關係企業	38,420		13.12%
Investment Corp of Dubai 及其關係企業	32,270		11.02%
BPCE 及其關係企業	31,421		10.73%
AT&T 公司及其關係企業	29,931		10.22%
法國巴黎銀行及其關係企業	29,498		10.08%
宏泰及其關係企業	28,611		9.77%
JPMORGAN CHASE 及其關係企業	27,247		9.31%
巴克萊銀行及其關係企業	26,586		9.08%
HSBC 及其關係企業	26,531		9.06%
元大及其關係企業	25,903		8.85%
安海斯-布希英博及其關係企業	25,400		8.68%
德意志銀行及其關係企業	25,302		8.64%
COMCAST 及其關係企業	25,256		8.63%
卡達國家銀行及其關係企業	25,069		8.56%
威瑞森電信公司及其關係企業	24,633		8.41%
美國銀行及其關係企業	21,796		7.44%
NOMURA 及其關係企業	21,458		7.33%
CITI 及其關係企業	21,303		7.28%
智利國家銅業公司及其關係企業	21,126		7.22%
MORGAN STANLE GROUP	20,993		7.17%
台新及其關係企業	20,110		6.87%
BLACKROCK 及其關係企業	19,761		6.75%
法國興業及其關係企業	19,680		6.72%
加拿大豐業銀行及其關係企業	19,660		6.71%
法國電力公司及其關係企業	19,253		6.58%
中信及其關係企業	18,990		6.49%
COMISION FEDERAL DE ELEC 及其關係企業	18,949		6.47%
騰訊及其關係企業	18,694		6.38%
遠東及其關係企業	17,732		6.06%
中國建設銀行及其關係企業	17,584		6.01%
馬來西亞國家石油公司及其關係企業	17,424		5.95%
法國農業信貸銀行及其關係企業	17,087		5.84%
加拿大皇家銀行及其關係企業	16,905		5.77%
Saudi Arabian Oil Co Group	16,832		5.75%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 其 他 之 加 計 總 額	書 易 淨 值 比 率 ( % )
鴻海及其關係企業	\$ 16,308	5.57%
阿布達比商業銀行及其關係企業	16,132	5.51%
國家開發銀行及其關係企業	15,581	5.32%
馬來亞銀行公司及其關係企業	15,285	5.22%
英特爾及其關係企業	15,181	5.19%
富國銀行及其關係企業	14,804	5.06%
高盛及其關係企業	14,715	5.03%
CREDIT SUISSE 及其關係企業	14,694	5.02%
阿里巴巴及其關係企業	14,693	5.02%
雷神科技公司及其關係企業	14,255	4.87%
FAB 及其關係企業	13,969	4.77%
甲骨文公司及其關係企業	13,491	4.61%
渣打及其關係企業	13,085	4.47%
三菱 UFJ 金融及其關係企業	12,683	4.33%
永豐餘及其關係企業	12,053	4.12%
LLOYDSBK 及其關係企業	11,973	4.09%
兆豐金控及其關係企業	11,322	3.87%
墨西哥及其關係企業	11,001	3.76%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED 及其關係企業	10,929	3.73%
TAKEDA PHARMACEUTICAL 及其關係企業	10,882	3.72%
National Australia Bank Group	10,696	3.65%
印尼國家石油有限公司及其關係企業	10,691	3.65%
荷蘭合作銀行及其關係企業	10,636	3.63%
復華投信及其關係企業	10,583	3.61%
玉山金控及其關係企業	10,184	3.48%
中國工商銀行及其關係企業	9,939	3.39%
潤泰及其關係企業	9,703	3.31%
中國石化及其關係企業	9,653	3.30%
TC 能源公司及其關係企業	9,586	3.27%
澳洲聯邦銀行及其關係企業	9,523	3.25%
Standard Life Aberdeen Group	9,410	3.21%
第一金控及其關係企業	9,213	3.15%
Allianz SE 及其關係企業	9,062	3.10%
聯電及其關係企業	8,974	3.07%
西太平洋銀行及其關係企業	8,728	2.98%
挪威王國及其關係企業	8,307	2.84%
CVS Health Corp 及其關係企業	8,069	2.76%
台泥及其關係企業	7,859	2.68%
華特迪士尼公司及其關係企業	7,683	2.62%
西班牙國際銀行及其關係企業	7,615	2.60%
SUMITOMO MITSU GROUP	7,200	2.46%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 其 他 之 加 計	背 交 總 額	書 易 淨 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
英國保誠公開有限公司及其關係企業	\$	6,800		2.32%
日月光及其關係企業		6,713		2.29%
GRUPO TELEVISASAB 及其關係企業		6,692		2.29%
中租及其關係企業		6,463		2.21%
Mubadala Investment Co 及其關係企業		6,417		2.19%
滿地可銀行及其關係企業		6,369		2.18%
華新及其關係企業		6,146		2.10%
中國中信及其關係企業		6,090		2.08%
安盛及其關係企業		5,954		2.03%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP		5,935		2.03%
新光及其關係企業		5,844		2.00%
國家電力公司及其關係企業		5,787		1.98%
APPLE INC 及其關係企業		5,775		1.97%
力成及其關係企業		5,765		1.97%
金仁寶及其關係企業		5,519		1.89%
統一及其關係企業		5,495		1.88%
南亞塑膠及其關係企業		5,270		1.80%
中國信達金融及其關係企業		5,235		1.79%
台灣塑膠及其關係企業		5,173		1.77%
Gateway Real Estate Fund 及其關係企業		5,138		1.75%
亞馬遜公司及其關係企業		5,121		1.75%
巴登伍騰堡邦銀行及其關係企業		4,945		1.69%
宏利金融－S 及其關係企業		4,937		1.69%
福斯公司及其關係企業		4,740		1.62%
合庫金控及其關係企業		4,626		1.58%
西班牙電信公司及其關係企業		4,603		1.57%
美國道富及其關係企業		4,602		1.57%
聯邦快遞及其關係企業		4,538		1.55%
ING 及其關係企業		4,493		1.53%
長江實業和記及其關係企業		4,482		1.53%
黑石及其關係企業公司		4,465		1.53%
高通及其關係企業		4,393		1.50%
聯發科及其關係企業		4,363		1.49%
長榮及其關係企業		4,295		1.47%
必治安施貴寶公司及其關係企業		4,242		1.45%
裕隆及其關係企業		4,183		1.43%
中鼎及其關係企業		4,154		1.42%
江蘇銀行及其關係企業		4,113		1.40%
中國銀行及其關係企業		4,002		1.37%
明基友達及其關係企業		3,906		1.33%
宏普建設及其關係企業		3,830		1.31%

(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 ( % )
台灣化纖及其關係企業	\$ 3,753	1.28%
DBS 及其關係企業	3,734	1.28%
COMMERZBANK 及其關係企業	3,674	1.25%
台達電及其關係企業	3,624	1.24%
中美矽晶及其關係企業	3,412	1.17%
緯創及其關係企業	3,318	1.13%
彰銀及其關係企業	3,304	1.13%
聯華神通及其關係企業	3,161	1.08%
京城及其關係企業	3,112	1.06%
國巨及其關係企業	3,111	1.06%
大聯大控股及其關係企業	3,082	1.05%
友邦保險	3,056	1.04%
聯博控股及其關係企業	3,046	1.04%
中國進出口銀行及其關係企業	3,026	1.03%
合 計	\$ 1,621,635	553.87%

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

附表十二

中華開發金融控股公司



單位：新臺幣仟元

資 產	110年12月31日	109年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,480,794	\$ 14,873,993
應收款項－淨額	322,683	1,568,478
本期所得稅資產	4,092,327	2,612,264
採用權益法之投資－淨額	358,433,669	223,898,679
其他金融資產	300	300
使用權資產－淨額	1,106,233	22,160
不動產及設備－淨額	213,532	57,526
其他資產－淨額	90,789	70,357
資 產 總 計	\$ 365,740,327	\$ 243,103,757
負 債 及 權 益		
負 債		
應付商業本票－淨額	\$ 15,799,059	\$ 5,449,715
應付款項	2,295,000	1,167,545
本期所得稅負債	1,765,796	1,411,995
應付公司債	48,000,000	29,000,000
其他借款	3,899,854	3,299,531
負債準備	24,451	14,440
租賃負債	1,168,038	21,770
其他負債	7,791	2,653
負債總計	72,959,989	40,367,649
權 益		
股本		
普通股股本	171,896,598	149,729,414
特別股股本	18,930,436	-
預收股本	31,175	3,298
資本公積	36,147,480	1,627,728
保留盈餘		
法定盈餘公積	10,035,815	8,816,167
特別盈餘公積	298,120	565,041
未分配盈餘	52,021,923	24,809,292
其他權益	12,490,292	18,363,815
庫藏股票	( 9,071,501 )	( 1,178,642 )
權益總計	292,780,338	202,736,108
負債及權益總計	\$ 365,740,327	\$ 243,103,757

董事長：張家祝



經理人：Stefano Paolo Bertamini



主辦會計：施惠琪





中華開發實地地產股份有限公司

備置綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	110年度	109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	\$ 37,966,527	\$ 14,727,565
其他收益	20,376	44,581
收益合計	<u>37,986,903</u>	<u>14,772,146</u>
費用及損失		
營業費用	( 2,581,831)	( 1,329,390)
其他費用及損失	( 484,281)	( 384,293)
費用及損失合計	<u>( 3,066,112)</u>	<u>( 1,713,683)</u>
稅前淨利	34,920,791	13,058,463
所得稅利益(費用)	<u>122,640</u>	<u>( 403,186)</u>
本年度淨利	<u>35,043,431</u>	<u>12,655,277</u>
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目(稅後)		
確定福利計畫之再衡量數	( 10,579)	( 4,318)
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	793,082	3,290,865
與不重分類之項目相關之所得稅	333,019	( 203,642)
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	( 22,726,987)	6,962,549
與可能重分類之項目相關之所得 稅	<u>3,332,278</u>	<u>( 1,042,063)</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>( 18,279,187)</u>	<u>9,003,391</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 16,764,244</u>	<u>\$ 21,658,668</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.34</u>	<u>\$ 0.87</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.34</u>	<u>\$ 0.87</u>

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	110年度	109年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$34,920,791	\$13,058,463
調整項目		
折舊及攤銷費用	101,611	18,794
利息費用	460,513	367,493
利息收入	( 8,647)	( 37,663)
股份基礎給付酬勞成本	7,535	-
採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益之份額	( 37,644,796)	( 14,657,380)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	( 260,623)	( 13,802)
其他資產	( 7,056)	( 17,617)
應付款項	1,103,148	255,016
其他負債	4,570	( 2,637)
支付之利息	( 434,071)	( 390,758)
收取之利息	15,065	32,203
收取之股利	8,041,183	12,252,346
支付之所得稅	( 1,003,623)	( 8,288)
營業活動之淨現金流入	<u>5,295,600</u>	<u>10,856,170</u>
投資活動之現金流量		
採用權益法之被投資公司減資退回股款	2,500,000	1,000,000
採用權益法之被投資公司法定盈餘公積配發現金	10,500,000	2,000,000
取得不動產及設備	( 169,947)	( 28,352)
其他投資活動	( 14,665)	( 12,838)
投資活動之淨現金流入	<u>12,815,388</u>	<u>2,958,810</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	10,349,344	1,599,974
發行公司債	19,000,000	14,000,000
償還公司債	-	( 8,000,000)
其他借款增加(減少)	600,323	( 500,265)
取得子公司股權	( 53,421,923)	-

(接次頁)

(承前頁)

	110年度	109年度
支付現金股利	(\$ 8,244,420)	(\$ 8,982,659)
其他籌資活動	<u>212,489</u>	<u>27,483</u>
籌資活動之淨現金流出	( <u>31,504,187</u> )	( <u>1,855,467</u> )
本年度現金及約當現金增加(減少)數	( 13,393,199)	11,959,513
年初現金及約當現金餘額	<u>14,873,993</u>	<u>2,914,480</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,480,794</u>	<u>\$ 14,873,993</u>

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	110年12月31日	109年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 57,812,543	\$ 41,562,162
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,904,374	71,917,709
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	197,503,631	201,829,447
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	13,112,516	11,526,785
避險之金融資產	251,279	102,479
附賣回票券及債券投資	3,609,158	30,168,313
應收款項－淨額	21,137,817	26,314,761
貼現及放款－淨額	373,670,389	374,887,143
採用權益法之投資－淨額	5,916,251	1,729,629
其他金融資產－淨額	1,086,575	1,095,475
不動產及設備－淨額	5,387,909	5,103,634
使用權資產－淨額	3,666,610	1,746,314
投資性不動產－淨額	1,624,473	1,279,682
遞延所得稅資產	524,763	1,041,969
其他資產－淨額	4,449,956	10,192,276
資產總計	<u>\$ 713,658,244</u>	<u>\$ 780,497,778</u>
央行及銀行同業存款	\$ 20,823,546	\$ 11,426,738
央行及同業融資	129,490	76,030
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,307,688	71,033,649
避險之金融負債	73,006	641,307
附買回票券及債券負債	42,781,169	59,286,757
應付款項	7,192,913	6,630,935
本期所得稅負債	878,223	644,352
存款及匯款	502,812,083	513,426,427
應付金融債券	25,241,122	20,351,293
結構型商品所收本金	17,930,084	21,640,763
負債準備	473,464	443,360
租賃負債	3,812,545	1,764,739
遞延所得稅負債	60,915	19,831
其他負債	5,062,206	6,124,853
負債總計	<u>647,578,454</u>	<u>713,511,034</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	110年12月31日	109年12月31日
股 本		\$ 46,061,623	\$ 46,061,623
資本公積		7,258,874	7,251,306
保留盈餘		12,927,710	10,110,204
其他權益		( 168,417)	3,563,611
權益總計		<u>66,079,790</u>	<u>66,986,744</u>
負債及權益總計		<u>\$ 713,658,244</u>	<u>\$ 780,497,778</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	110年度	109年度
利息收入		\$ 11,036,626	\$ 11,651,702
利息費用		( 2,249,172)	( 4,042,555)
利息淨收益		8,787,454	7,609,147
利息以外淨收益		<u>2,522,853</u>	<u>3,749,955</u>
淨 收 益		11,310,307	11,359,102
呆帳費用、承諾及保證責任準備 迴轉(提存)數		147,602	( 409,651)
營業費用		( 6,534,360)	( 6,225,058)
稅前淨利		4,923,549	4,724,393
所得稅費用		( 785,781)	( 500,035)
本年度淨利		4,137,768	4,224,358
其他綜合損益(稅後淨額)		( 2,317,268)	2,391,483
本年度綜合損益總額		<u>\$ 1,820,500</u>	<u>\$ 6,615,841</u>
基本每股盈餘(元)		<u>\$ 0.90</u>	<u>\$ 0.92</u>

凱基證券公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產	\$ 247,877,170	\$ 220,428,636
非流動資產	<u>35,730,118</u>	<u>53,603,610</u>
資產總計	<u>\$ 283,607,288</u>	<u>\$ 274,032,246</u>
流動負債	\$ 200,632,782	\$ 195,621,321
非流動負債	<u>11,651,646</u>	<u>6,550,817</u>
負債總計	<u>212,284,428</u>	<u>202,172,138</u>
股 本	32,995,978	34,363,397
資本公積	7,706,245	8,648,583
保留盈餘	33,293,038	25,958,900
其他權益	( 2,672,401)	<u>2,889,228</u>
權益總計	<u>71,322,860</u>	<u>71,860,108</u>
負債及權益總計	<u>\$ 283,607,288</u>	<u>\$ 274,032,246</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	110年度	109年度
收 益	\$ 23,147,701	\$ 14,923,303
支出及費用	( 13,960,227)	( 10,426,788)
營業利益	<u>9,187,474</u>	<u>4,496,515</u>
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資損益之份額	4,510,814	3,837,113
其他利益及損失	<u>626,556</u>	<u>867,996</u>
營業外損益合計	<u>5,137,370</u>	<u>4,705,109</u>
稅前淨利	14,324,844	9,201,624
所得稅利益（費用）	( 1,391,636)	( 476,299)
本年度淨利	12,933,208	8,725,325
其他綜合損益	( 4,223,909)	<u>1,234,404</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 8,709,299</u>	<u>\$ 9,959,729</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 3.66</u>	<u>\$ 2.46</u>

中華開發資本公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項	目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產		\$ 4,742,422	\$ 4,550,941
非流動資產		<u>33,083,626</u>	<u>33,474,784</u>
資產總計		<u>\$ 37,826,048</u>	<u>\$ 38,025,725</u>
流動負債		\$ 1,874,833	\$ 2,442,635
非流動負債		<u>766,261</u>	<u>813,805</u>
負債總計		<u>2,641,094</u>	<u>3,256,440</u>
股本		20,411,159	20,411,159
資本公積		593,947	590,409
保留盈餘		15,501,990	14,577,712
其他權益		( 1,322,142)	( 809,995)
權益總計		<u>35,184,954</u>	<u>34,769,285</u>
負債及權益總計		<u>\$ 37,826,048</u>	<u>\$ 38,025,725</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	110年度	109年度
營業收入		\$ 2,081,762	(\$ 704,604)
營業成本		( 16,257)	-
營業毛利(損)		2,065,505	( 704,604)
營業費用		( 1,887,315)	( 513,284)
營業淨利(損)		178,190	( 1,217,888)
營業外收入及支出		<u>10,193,758</u>	<u>150,768</u>
稅前淨利(損)		10,371,948	( 1,067,120)
所得稅利益(費用)		( 470,906)	<u>11,704</u>
本年度淨利(損)		9,901,042	( 1,055,416)
其他綜合損益(稅後淨額)		( 488,911)	( 1,343,516)
本年度綜合損益總額		<u>\$ 9,412,131</u>	<u>(\$ 2,398,932)</u>
基本每股盈餘(虧損)(元)		<u>\$ 4.85</u>	<u>(\$ 0.52)</u>



中華開發資產管理公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項	目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產		\$ 58,909	\$ 56,362
非流動資產		<u>1,761,278</u>	<u>1,629,220</u>
資產總計		<u>\$ 1,820,187</u>	<u>\$ 1,685,582</u>
流動負債		\$ 274,872	\$ 224,794
非流動負債		<u>117,237</u>	<u>3,348</u>
負債總計		<u>392,109</u>	<u>228,142</u>
股本		1,133,600	1,133,600
資本公積		139,538	139,538
保留盈餘		181,713	225,335
其他權益		( 26,773)	( 41,033)
權益總計		<u>1,428,078</u>	<u>1,457,440</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,820,187</u>	<u>\$ 1,685,582</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	110年度	109年度
收入及利益		\$ 169,554	\$ 229,573
費用及損失		( 88,327)	( 84,490)
稅前淨利		81,227	145,083
所得稅費用		( 13,549)	( 21,425)
本年度淨利		67,678	123,658
其他綜合損益 (稅後淨額)		<u>14,316</u>	( 17,419)
本年度綜合損益總額		<u>\$ 81,994</u>	<u>\$ 106,239</u>
基本每股盈餘 (元)		<u>\$ 0.60</u>	<u>\$ 0.63</u>

中國人壽

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	110年12月31日	109年12月31日
現金及約當現金	\$ 153,787,291	\$ 101,376,515
應收款項	17,038,235	19,920,386
本期所得稅資產	-	526,131
透過損益按公允價值衡量之金融資產	435,588,827	375,555,929
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	280,355,344	482,873,124
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,201,310,968	1,046,395,601
採用權益法之投資－淨額	1,017,001	69,863
投資性不動產	43,216,992	36,838,917
放款	33,931,189	33,557,049
再保險合約資產	891,059	740,256
不動產及設備	12,036,982	12,414,988
使用權資產	4,699,054	6,058,770
無形資產	304,998	234,530
遞延所得稅資產	13,074,033	10,861,287
其他資產	7,749,971	7,724,396
分離帳戶保險商品資產	<u>101,041,555</u>	<u>84,564,106</u>
資產總計	<u>\$ 2,306,043,499</u>	<u>\$ 2,219,711,848</u>
應付款項	\$ 13,169,025	\$ 13,264,436
本期所得稅負債	1,924,345	2,591,206
透過損益按公允價值衡量之金融負債	981,018	7,931,359
應付債券	10,000,000	10,000,000
租賃負債	1,768,675	1,751,214
保險負債	1,988,686,889	1,896,680,430
外匯價格變動準備	3,351,124	4,023,007
負債準備	199,799	212,754
遞延所得稅負債	4,153,657	10,126,831
其他負債	3,757,700	8,909,300
分離帳戶保險商品負債	<u>101,041,555</u>	<u>84,564,106</u>
負債總計	<u>2,129,033,787</u>	<u>2,040,054,643</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	110年12月31日	109年12月31日
股	本	\$ 49,206,531	\$ 47,313,972
資本公積		7,224,556	7,214,523
保留盈餘		94,990,656	70,988,356
其他權益		<u>25,587,969</u>	<u>54,140,354</u>
權益總計		<u>177,009,712</u>	<u>179,657,205</u>
負債及權益總計		<u>\$ 2,306,043,499</u>	<u>\$ 2,219,711,848</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	110年度	109年度
營業收入		\$ 300,244,299	\$ 323,248,432
營業成本		( 261,277,061)	( 301,457,969)
營業費用		( 7,592,150)	( 6,085,643)
營業利益		31,375,088	15,704,820
營業外收入及支出		( 28,416)	( 67,957)
繼續營業單位稅前淨利		31,346,672	15,636,863
所得稅費用		( 2,806,434)	( 89,027)
本年度淨利		28,540,238	15,547,836
其他綜合損益(稅後淨額)		( 29,208,422)	<u>24,113,661</u>
本年度綜合損益總額		<u>( \$ 668,184)</u>	<u>\$ 39,661,497</u>
基本每股盈餘(元)		<u>\$ 5.80</u>	<u>\$ 3.16</u>

中華醫藥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 110 年 12 月 31 日

附表十三

單位：除另註明者外，  
餘係新臺幣仟元

大陸投資名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本國幣出資額	自國幣出資額	本國幣出或收回投資金額	本國幣出資匯回	自國幣出資匯回	被投資公司本期損益	本公司直接及間接投資之持股比例	認列損益	期末帳面價值	截至本期末已匯回投資收益
華爾基之他他(上海)有限公司	化妝品藥品之研發銷售	2,000 仟美元	註(一)(二)	2,282 仟美元	2,282 仟美元	-	-	-	註三	38%	-	67,536	-
華信信易科技(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)	53 仟美元	53 仟美元	-	-	-	註三	-	-	1,657	-
德維泰生物科學有限公司	化妝品、護膚品等產品之銷售	35,240 仟美元	註(一)(二)	1,400 仟美元	1,400 仟美元	-	-	-	註三	1.66	-	43,985	-
德博得科技(昆山)有限公司	生產、銷售及研發醫療診斷設備和診斷儀器	171,300 仟美元	註(一)(二)	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	NEF EM1 萬安濾網	87,070 仟美元	註(一)	228 仟美元	228 仟美元	-	-	-	註三	1.83	-	6,671	-
惠恩(北京)貿易有限公司	南北已封測	4,460 仟美元	4-16 註(一)	182 仟美元	182 仟美元	-	-	-	註三	5.00	-	5,042	-
成都美納家貿易有限公司	服裝飾物、鞋業、手套、襪、香水、化妝品、眼鏡、飾品及出口	28,000 仟美元	註(一)	948 仟美元	948 仟美元	-	-	-	註三	2.36	-	6,483	-
成都美納家信息技術有限公司	家具批發業、金屬建材批發業及運送服務	3,000 仟美元	註(一)	33 仟美元	33 仟美元	-	-	-	註三	2.36	-	228	-
天津美信信息技術有限公司	家具批發業、金屬建材批發業及運送服務	171,574 仟人民幣	註(一)	297 仟美元	297 仟美元	-	-	-	註三	2.36	-	2,030	-
天津水木家家居貿易有限公司	計算機軟件開發及技術服務、家具、建材、日用品、五金交電之批發零售	500 仟美元	註(一)	42 仟美元	42 仟美元	-	-	-	註三	2.36	-	284	-
江蘇連匯誠聯合材料股份有限公司	經營批發零售	19,812 仟人民幣	註(一)(二)	5,051 仟美元	5,051 仟美元	-	-	-	註三	3.89	-	34,334	-
中意國際信託投資管理有限公司	經營顧問	7,000 仟美元	註(一)(二)	7,000 仟美元	7,000 仟美元	-	-	-	註三	100.00	( 8,076 )	262,875	-
華信信易科技(上海)有限公司	經營管理	10,000 仟人民幣	註九	6,686 仟人民幣	6,686 仟人民幣	-	-	-	( 6,076 )	70.00	4,253	66,406	-
華信信易科技(上海)有限公司	經營管理	12,000 仟人民幣	註(一)(二)	690,000 仟人民幣	690,000 仟人民幣	-	-	-	( 2,437 )	70.00	( 1,706 )	32,649	-
華信信易科技(上海)有限公司	經營管理	7,000 仟人民幣	註(一)	350,000 仟人民幣	350,000 仟人民幣	-	-	-	( 232,086 )	( 65.00 )	( 9,362 )	755,448	-
華信信易科技(上海)有限公司	經營管理	12,000 仟人民幣	註(一)(二)	3,250 仟人民幣	3,250 仟人民幣	-	-	-	( 14,403 )	65.00	( 9,362 )	56,655	-
華信信易科技(上海)有限公司	經營管理	828,367 仟人民幣	註(一)	300,000 仟人民幣	300,000 仟人民幣	-	-	-	1,384	65.00	900	34,044	-
華信信易科技(上海)有限公司	經營管理	422,000 仟人民幣	註(一)	89,224 仟人民幣	89,224 仟人民幣	-	-	-	169,688	-	51,500	1,132,431	-
華信信易科技(上海)有限公司	經營管理	54,300 仟人民幣	註(一)	5,000 仟美元	5,000 仟美元	-	-	-	124,892	-	37,945	561,553	-
北京盛華文化有限公司	光磁產品、光磁設備租賃、LED 器具	41,000 仟美元	註(一)(二)	337 仟美元	337 仟美元	-	-	-	註三	5.44	-	130,880	-
國輝(中國)有限公司	經營運動服裝、鞋類和配飾之業務	313,432 仟港幣	註(一)	2,311 仟美元	2,311 仟美元	-	-	-	註三	11.58	-	9,857	-

(承前頁)

大陸 公司 名稱	業務	主要營業項目	實收資本	額投資方式	本期額出 投資金額	本期額出 投資金額	本期匯出 收收匯	本期匯出 收收匯	匯收 金額	本期額出 投資金額	本期額出 投資金額	本期額出 投資金額	本期額出 投資金額	本公司直接及 間接投資之股 權比例	本期額出 投資金額	截至本 期止 已匯回投資收益
福建國輝鞋業有限公司	鞋業	經營運動服裝、鞋類和配飾之產銷業務	195,686 仟港幣	註一(二) 5-10	1,678 仟美元	-	\$	-	-	1,678 仟美元	-	-	7.74	46,473	-	
江蘇聯光電科技有限公司	光學	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產品產銷業務	761,576 仟港幣	註一(二) 5-18	9,248 仟美元	-	-	-	-	9,248 仟美元	-	-	5.46	50,672	-	
圖達(廈門)戶外用品有限公司	戶外用品	經營戶外運動產品、體育用品、服裝、鞋、紡織品及針織品零售、皮革服裝、皮革製造、廚房用具及日用品零售、其他日用品零售	350,379 仟人民幣	註一(二)11	7,417 仟美元	-	-	-	-	7,417 仟美元	-	-	2.67	50,712	-	
亞世物價科技(中國)有限公司	物價	經營研究、開發、技術服務、技術服務及諮詢	185,000 仟美元	註一(二)12	211 仟美元	-	-	-	-	211 仟美元	-	-	-	2,560	-	
中興國際租賃有限公司	租賃	融資租賃業務及管理業務諮詢	2,600,000 仟人民幣	註一(一)	740,000 仟人民幣	-	-	-	-	940,400 仟人民幣	-	-	36.17	4,113,459	-	
凱基投資諮詢(上海)有限公司	投資	投資諮詢業務	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	-	-	-	-	30,000 仟美元	-	-	100.00	121,647	-	
建信人壽保險股份有限公司	人壽保險	經營包括銀保範圍內的技術開發、技術轉讓服務諮詢	4,000 仟美元	註一(二)13	4,000 仟美元	-	-	-	787 仟美元	-	-	-	(	-	-	
粵州市瑞鑫源源科技有限公司	科技	包裝材料、橡膠製品、機械設備、建築材料批發零售	71,120,461 仟人民幣	註一(一)	12,880,989	-	-	-	-	12,880,989	-	-	19.90	14,552,181	148,983	
傑宏環模科技(上海)有限公司	環模	批發、零售、建築材料批發零售	15,380 仟美元	註一(二)14	396 仟美元	-	-	-	-	454 仟美元	-	-	0.85	1,241	-	
宇輝科技(杭州)有限公司	科技	計量儀器、印刷工程、印刷產品批發零售	5,000 仟美元	註一(二)14	120 仟美元	-	-	-	-	120 仟美元	-	-	0.88	328	-	
佛山北磁機械有限公司	機械	計量儀器、印刷工程、印刷產品批發零售	30,000 仟美元	註一(二)19	2,000 仟美元	-	-	-	-	2,000 仟美元	-	-	1.01	55,380	-	
粵東源源傳動機械有限公司	機械	計量儀器、印刷工程、印刷產品批發零售	15,000 仟美元	註一(二)19	3,000 仟美元	-	-	-	-	3,000 仟美元	-	-	1.01	83,070	-	
昆山北磁機械有限公司	機械	計量儀器、印刷工程、印刷產品批發零售	500 仟人民幣	註一(二)20	-	-	-	-	-	159 仟美元	-	-	2.90	4,390	-	
昆山源源傳動機械有限公司	機械	計量儀器、印刷工程、印刷產品批發零售	8,000 仟美元	註一(二)20	-	-	-	-	-	812 仟美元	-	-	5.68	22,482	-	
昆山源源傳動機械有限公司	機械	計量儀器、印刷工程、印刷產品批發零售	3,956 仟美元	註一(二)20	-	-	-	-	-	526 仟美元	-	-	5.68	14,563	-	
昆山源源傳動機械有限公司	機械	計量儀器、印刷工程、印刷產品批發零售	5,619 仟美元	註一(二)20	-	-	-	-	-	290 仟美元	-	-	5.68	8,038	-	
東莞源源傳動機械有限公司	機械	計量儀器、印刷工程、印刷產品批發零售	1,500 仟人民幣	註一(二)20	-	-	-	-	-	42 仟美元	-	-	3.97	11,168	-	

(續次頁)

(承前頁)

大陸公司名稱	主要營業項目	實收資本	額投資方式	本期初自本國匯出或收回投資金額	本期自本國匯出或收回投資金額	本公司直接佔本國直接投資之持股比例	類別	期末投資價值	截至本期末止已匯回投資收益
寶慶台經機械有限公司	貨物進出口生產銷售、加工中心機刀廠	5911作美元	註一(二)20	\$ -	491作美元	3.97	註二	\$ 1,345	\$ -
安立豐醫生醫院有限公司	提供個別化病毒免疫治療劑研發	6,332作人民幣	註一(二)21	211作美元	196作美元	9.32	註二	5,492	\$ -

本期大陸地區投資金額	本期自本國匯出或收回投資金額	經清部審核核准投資金額	依大陸地區投資規定
\$237,639	\$ -	950,732作美元	\$24,825,203

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類即可：

- (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 (請註明第三地區之投資公司)。
  1. 第三地區之投資公司為 Beauty Essentials International Ltd.。
  2. 第三地區之投資公司為 Capital Exec Investments Limited.
  3. 第三地區之投資公司為 Hartec Asia Pte Ltd.
  4. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment I Limited.
  5. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment II Limited.
  6. 第三地區之投資公司為 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited.
  7. 第三地區之投資公司為 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited.
  8. 第三地區之投資公司為 Shengzhuang Holdings Limited.
  9. 第三地區之投資公司為 Lightel Technologies, Inc.
  10. 第三地區之投資公司為 CBA Sport International Limited.
  11. 第三地區之投資公司為 CCAP Tuwo Holdings (Hong Kong) Limited.
  12. 第三地區之投資公司為 Best logistics.
  13. 第三地區之投資公司為 Richpoint Company Limited.
  14. 第三地區之投資公司為 Deluxe Technology Group Co., Ltd.
  15. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Asia Partners L.P.。
  16. 第三地區之投資公司為 Great Team Backend Foundry, Inc.。
  17. 第三地區之投資公司為 Sungoo Design Tech & Distribution Inc.。
  18. 第三地區之投資公司為 Great Rich Technologies Limited.
  19. 第三地區之投資公司為 Rokid Corporation Limited.
  20. 第三地區之投資公司為英屬開曼群島北亞科技股份有限公司。
  21. 第三地區之投資公司為 Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited.

(三) 其他方式。

註二、本期認列投資損益圖中，投資損益認列基礎分為下列三種：

- (一) 若屬準備中，尚無投資顯跡者，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所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
  2. 經台灣母公司簽證會計師審核之財務報表。
  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致泰科技股份有限公司間接投資致泰科技（深圳）有限公司，因致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、光麗光電科技股份有限公司、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)間接投資神州英瑞汽車材料有限公司、神州英瑞汽車材料實業有限公司、揚州英瑞汽車調料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 間接投資惠康（武漢）生物醫藥有限公司，因 JHL Biotech, Inc 業於104年9月17日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。
- 註八、本公司之子公司原經由動力科技股份有限公司及東莞奕傑電子有限公司、東莞奕傑電子有限公司、東莞奕傑電子有限公司及東莞奕傑電子有限公司業於106年12月28日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。
- 註九、華岡（福建）股權投資管理有限公司業於106年移轉由中華開發股權投資管理有限公司投資。
- 註十、華創銳達（昆山）股權投資管理有限公司業於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業於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 以實物派資之方式，轉移予中華開發資本股份有限公司，並將109年7月27日定為實物派資基準日。
- 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悅吳味寶音飾有限公司業於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德集團控股有限公司間接投資三德儀器（無錫）有限公司，因三德集團控股有限公司業於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尚德全球控股有限公司間接投資杭州博納家私集團有限公司及杭州日隆五金有限公司，因尚德全球控股有限公司業於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、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脈（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。
- 註十六、凱基投資諮詢（上海）有限公司申請開閉，於109年7月16日業經臺灣主管機關核准，並於110年7月20日業經當地主管機關核准。
- 註十七、未收回之投資金額係投資損失。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 母子公司與子公司間之業務關係及重要交易往來情形  
 民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易對象	稱交 易往 來對 象	與交易人之間係 (註二)	交易 科目	往來 科目	情形 金額	交易 條件	註 (註三)	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	\$ 636,624	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	636,624	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	218,787	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	218,787	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	878,223	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	2	本期所得稅負債	878,223	註四			0.03%
3	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	2,372,268	註四			0.07%
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	2	本期所得稅負債	2,372,268	註四			0.07%
2	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	1,444,662	註四			0.04%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	1,444,662	註四			0.04%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發資本管理股份有限公司	1	本期所得稅資產	100,550	註四			0.00%
4	中華開發資本管理股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	100,550	註四			0.00%
5	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	913,551	註四			0.03%
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	現金及約當現金	913,551	註四			0.03%
1	中華開發資本股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	4,474,132	註四			0.13%
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	4,474,132	註四			0.13%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他資產	4,139,173	註四			0.12%
3	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	4,139,173	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	其他金融資產	786,409	註四			0.02%
3	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	786,409	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	4,194,468	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	其他金融資產	600,000	註四			0.02%
3	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	4,794,468	註四			0.14%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	321,426	註四			0.01%
3	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	321,426	註四			0.01%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項－淨額	883,997	註四			0.03%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應收款項－淨額	883,997	註四			0.03%
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	844,711	註四			0.02%
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	844,711	註四			0.02%
7	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	129,238	註四			0.00%
8	中華開發資本管理顧問股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	3	存款及匯款	129,238	註四			0.00%
8	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	181,694	註四			0.01%

(接次頁)



(承前頁)

編號 (註一)	交 易 人 名	構 文	易 往 來 對 象	與 交 易 人 之 關 係 (註二)	交 易 科 目	往 來 目 金	形 式	交 易 條 件	註 五 合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
2	凱基商業銀行股份有限公司	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	存款及匯款	\$ 181,694	註四	註四	0.01%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	326,505	註四	註四	0.01%
4	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	326,505	註四	註四	0.01%
5	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	應收款項—淨額	1,662,596	註四	註四	0.05%
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	中國人壽保險股份有限公司	3	其他負債	1,662,596	註四	註四	0.05%
3	凱基商業銀行股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	應收款項	167,892	註四	註四	0.00%
5	中國人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應付款項	167,892	註四	註四	0.00%
3	凱基商業銀行股份有限公司及其子公司	凱基商業銀行股份有限公司及其子公司	凱基商業銀行股份有限公司及其子公司	3	手續費及佣金淨收益—收入	207,556	註四	註四	0.11%
5	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益—支出	207,556	註四	註四	0.11%
2	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益—收入	213,004	註四	註四	0.11%
5	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益—支出	213,004	註四	註四	0.11%
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	中國人壽保險股份有限公司	3	其他什項淨損益	156,232	註四	註四	0.08%
3	凱基商業銀行股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	營業費用	156,232	註四	註四	0.08%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,053,092	註四	註四	0.03%
9	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	1,053,092	註四	註四	0.03%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	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	137,510	註四	註四	0.00%
9	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	137,510	註四	註四	0.00%
10	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	247,523	註四	註四	0.01%
9	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	247,523	註四	註四	0.01%
9	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,219,378	註四	註四	0.04%
10	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	1,219,378	註四	註四	0.04%
9	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融資產	164,040	註四	註四	0.00%
11	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	164,040	註四	註四	0.00%
11	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融資產	144,264	註四	註四	0.00%
11	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	144,264	註四	註四	0.00%
11	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融資產	343,937	註四	註四	0.01%
11	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	343,937	註四	註四	0.01%
10	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	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	444,251	註四	註四	0.01%
12	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	444,251	註四	註四	0.01%
12	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他負債	351,850	註四	註四	0.01%
10	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項—淨額	351,850	註四	註四	0.01%
12	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他負債	267,457	註四	註四	0.01%
13	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項—淨額	267,457	註四	註四	0.01%
12	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項—淨額	632,578	註四	註四	0.02%
13	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項	632,578	註四	註四	0.02%
12	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項—淨額	582,514	註四	註四	0.02%
14	PT KGI Sekuritas Indonesia	PT KGI Sekuritas Indonesia	PT KGI Sekuritas Indonesia	3	應收款項	582,514	註四	註四	0.02%
11	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收交易人權益	207,310	註四	註四	0.01%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人	編文	易往	來對	與交易人之關係 (註二)	交易	往來	目金	額交	易條	註	合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
13	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited		KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	應收款項—淨額		\$ 207,310		註四		0.01%
13	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited		KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金		2,241,657		註四		0.06%
12	KGI International Holdings Limited	KGI International Holdings Limited		KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債		2,241,657		註四		0.06%
15	KGI International Holdings Limited	KGI International Holdings Limited		KGI Asia Limited	3	現金及約當現金		1,383,985		註四		0.04%
11	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited		KGI Asia Limited	3	其他金融負債		1,383,985		註四		0.04%
11	KGI International Holdings Limited	KGI International Holdings Limited		KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	現金及約當現金		1,605,137		註四		0.05%
3	凱基證券投資顧問有限公司	凱基證券投資顧問有限公司		凱基證券投資顧問有限公司	3	營業費用		178,800		註四		0.09%
16	凱基證券投資顧問有限公司	凱基證券投資顧問有限公司		凱基證券投資顧問有限公司	3	其他什項淨損益		178,800		註四		0.09%
17	KGI Hong Kong Limited	KGI Hong Kong Limited		KGI Asia Limited	3	其他什項淨損益		1,930,507		註四		1.00%
12	KGI Asia Limited	KGI Hong Kong Limited		KGI Hong Kong Limited	3	其他什項淨損益		1,930,507		註四		1.00%
3	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司		凱基期貨股份有限公司	3	手續費及佣金淨損益—收入		243,517		註四		0.13%
9	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司		凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨損益—支出		243,517		註四		0.13%
17	KGI Hong Kong Limited	KGI International (Hong Kong) Limited		KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他什項淨損益		385,112		註四		0.20%
13	KGI International Finance Limited	KGI International Finance Limited		KGI Hong Kong Limited	3	其他什項淨損益		385,112		註四		0.20%
18	KGI International Holdings Limited	KGI International Holdings Limited		KGI International Finance Limited	3	現金及約當現金		365,307		註四		0.01%
15	KGI Hong Kong Limited	KGI Investments Management Limited		KGI International Finance Limited	3	其他金融負債		365,307		註四		0.01%
17	KGI Hong Kong Limited	KGI Investments Management Limited		KGI Investments Management Limited	3	其他什項淨損益		114,421		註四		0.06%
19	KGI Hong Kong Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited		KGI Hong Kong Limited	3	其他什項淨損益		114,421		註四		0.06%
11	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited		KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他什項淨損益		147,718		註四		0.08%
11	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited		KGI Hong Kong Limited	3	其他什項淨損益		147,718		註四		0.08%
20	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation		凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金		581,194		註四		0.02%
2	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation		CDIB Capital International Corporation	3	存款及匯款		581,194		註四		0.02%
21	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation		CDIB Capital International Corporation	3	其他什項淨損益		317,955		註四		0.17%
20	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation		CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	營業費用		317,955		註四		0.17%
20	CDIB Capital International Corporation	CDIB Global Markets Limited		CDIB Global Markets Limited	3	其他什項淨損益		416,600		註四		0.22%
22	CDIB Global Markets Limited	CDIB Global Markets Limited		CDIB Capital International Corporation	3	營業費用		416,600		註四		0.22%
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation		CDIB Capital International Corporation	3	現金及約當現金		125,569		註四		0.00%
20	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital Investment I Limited		CDIB Global Markets Limited	3	存款及匯款		125,569		註四		0.00%
20	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital Investment I Limited		CDIB Capital Investment I Limited	3	其他什項淨損益		319,366		註四		0.17%
23	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital International Corporation		CDIB Capital International Corporation	3	營業費用		319,366		註四		0.17%

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，標示權類即可：
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，以期未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 110 年 12 月 31 日

附表十五之一

單位：美金元

資產	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGJ International Holdings Limited
流動資產			
現金及約當現金	\$ 5,049,598	\$ 1	\$ 66,236
其他應收款	3,287	-	13,045,237
其他應收款－關係人	-	-	13,111,473
流動資產合計	<u>5,052,885</u>	<u>1</u>	<u>26,222,946</u>
非流動資產			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	1,393,000
採用權益法之投資	579,722,642	570,180,253	790,735,490
非流動資產合計	<u>579,722,642</u>	<u>570,180,253</u>	<u>792,128,490</u>
資產合計	<u>\$584,775,527</u>	<u>\$570,180,254</u>	<u>\$805,239,963</u>
負債			
流動負債			
短期借款	\$ 73,100,000	\$ -	\$ -
應付商業本票	-	-	210,775,260
其他應付款	22,002	-	-
其他應付款－關係人	-	5,541,413	25,248,034
流動負債合計	<u>73,122,002</u>	<u>5,541,413</u>	<u>236,023,294</u>
負債合計	<u>73,122,002</u>	<u>5,541,413</u>	<u>236,023,294</u>
權益			
股本	92,872,376	156,864,163	209,248,261
資本公積	880,840	86,152	54,670,859
特別盈餘公積	-	9,759,135	387,913
未分配盈餘	419,194,916	399,223,998	305,980,633
其他權益	(1,294,607)	(1,294,607)	(1,070,997)
權益合計	<u>511,653,525</u>	<u>564,638,841</u>	<u>569,216,669</u>
負債及權益合計	<u>\$584,775,527</u>	<u>\$570,180,254</u>	<u>\$805,239,963</u>

凱基證券股份有限公司及子公司  
轉投資公司資產負債表  
民國 110 年 12 月 31 日

附表十五之二

單位：美金元

	KGI Limited	KGI International Limited	Global Treasure Investments Limited
資產			
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	-
其他流動資產	-	-	1
流動資產合計	<u>4,875</u>	<u>1,010,289</u>	<u>1</u>
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	<u>453,287,344</u>	<u>69,141,564</u>	<u>-</u>
資產合計	<u>\$453,292,219</u>	<u>\$ 70,151,853</u>	<u>\$ 1</u>
負債及權益			
流動負債			
其他應付款－關係人	-	\$ 1,404	-
流動負債合計	-	<u>1,404</u>	-
負債合計	-	<u>1,404</u>	-
權益			
股本	389,239,174	81,511,717	1
未分配盈餘（累計虧損）	64,053,045	( 11,361,268 )	-
權益合計	<u>453,292,219</u>	<u>70,150,449</u>	<u>1</u>
負債及權益合計	<u>\$453,292,219</u>	<u>\$ 70,151,853</u>	<u>\$ 1</u>

附表十五之三

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 110 年 12 月 31 日

資產	KGI Hong Kong Limited	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.
流動資產	\$	\$	\$
現金及約當現金	701,153	-	225,199
預付款項	1,743,031	-	-
其他應收款	195,278	-	-
其他應收款—關係人	8,972,594	1	-
其他流動資產	1,463,779	-	-
流動資產合計	<u>13,075,835</u>	<u>1</u>	<u>225,199</u>
非流動資產			
採用權益法投資	-	-	168,975,237
不動產及設備	4,901,506	-	-
使用權資產	24,608,312	-	-
其他非流動資產	48,414	-	-
非流動資產合計	<u>29,558,232</u>	<u>-</u>	<u>168,975,237</u>
資產合計	<u>\$ 42,634,067</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 169,200,436</u>
負債			
流動負債	\$	\$	\$
短期借款	-	-	95,111,111
其他應付款	23,060,336	-	52,350
本期所得稅負債	235,209	-	-
其他應付款—關係人	-	-	39,393
租賃負債—流動	4,743,649	-	-
流動負債合計	<u>28,039,194</u>	<u>-</u>	<u>95,202,854</u>
非流動負債			
負債準備—非流動	1,493,660	-	-
租賃負債—非流動	20,292,531	-	-
非流動負債合計	<u>21,786,191</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
負債合計	<u>49,825,385</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
權益			
股本	15,000	1	75,749,306
資本公積	66,956	-	-
累計虧損	( 7,273,274)	-	( 2,031,129)
其他權益	-	-	279,405
權益合計	<u>( 7,191,318)</u>	<u>1</u>	<u>73,997,582</u>
負債及權益合計	<u>\$ 42,634,067</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 169,200,436</u>

凱基證券股份有限公司及子公司  
轉投資公司綜合損益表

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之一

單位：美金元

	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited
收 益			
其他營業收益	(\$ 106,024)	\$ 1,660	\$ 684,773
收益合計	<u>( 106,024)</u>	<u>1,660</u>	<u>684,773</u>
支出及費用			
財務成本	( 266,768)	-	( 1,492,655)
其他營業費用	( 35,572)	( 5,232)	( 50,131)
支出及費用合計	<u>( 302,340)</u>	<u>( 5,232)</u>	<u>( 1,542,786)</u>
營業利益 (損失)	<u>( 408,364)</u>	<u>( 3,572)</u>	<u>( 858,013)</u>
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	42,352,509	42,372,187	42,947,488
其他利益及損失	100,505	-	282,712
營業外損益合計	<u>42,453,014</u>	<u>42,372,187</u>	<u>43,230,200</u>
本年度淨利 (損)	<u>42,044,650</u>	<u>42,368,615</u>	<u>42,372,187</u>
其他綜合損益	<u>( 12,882,949)</u>	<u>( 12,998,951)</u>	<u>( 12,998,951)</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 29,161,701</u>	<u>\$ 29,369,664</u>	<u>\$ 29,373,236</u>

凱基證券股份有限公司及子公司  
轉投資公司綜合損益表  
民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之二

單位：美金元

	KGI Limited	KGI International Limited	Global Treasure Investments Limited
收 益			
其他營業收益	\$ -	\$ 30	\$ -
收益合計	-	30	-
支出及費用			
支出及費用合計	-	-	-
營業利益 (損失)	-	30	-
其他利益及損失	-	-	-
營業外損益合計	-	-	-
本年度淨利	-	30	-
其他綜合損益	-	-	-
本年度綜合損益總額	\$ -	\$ 30	\$ -



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 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之三

單位：美金元

	KGI Hong Kong Limited	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.
收 益	\$	\$	(\$
衍生工具淨利益—權證	-	-	77,561)
其他營業收益	526,508	-	81,659
收益合計	526,508	-	4,098
支 出 及 費 用	(	(	(
財務成本	454,541)	-	1,000,634)
其他營業支出	27,784,949)	-	-
員工福利費用	41,531,461)	-	-
折舊及攤銷費用	6,989,170)	-	-
其他營業費用	13,326,536)	-	(39,030)
支出及費用合計	90,086,657)	-	(1,039,664)
營業利益 (損失)	(89,560,149)	-	(1,035,566)
其他利益及損失	92,353,808	-	5,611,727
營業外損益合計	92,353,808	-	5,611,727
稅前淨利 (淨損)	2,793,659	-	4,576,161
所得稅 (費用) 利益	(235,209)	-	(547,938)
本年度淨利 (損)	2,558,450	-	4,028,223
其他綜合損益	-	-	(1,522,914)
本年度綜合損益總額	\$ 2,558,450	\$	\$ 2,505,309

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，如有發生財務週轉困難情事，應列明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，並未發生財務週轉困難之情事。

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 110年 12月31日	109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	216,777,094	153,033,754	63,743,340	42
透過損益按公允價值衡量之金融資產	554,548,173	543,495,816	11,052,357	2
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	507,374,321	712,962,077	(205,587,756)	(29)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,220,278,781	1,064,332,087	155,946,694	15
避險之金融資產	259,267	102,479	156,788	153
附買回票券及債券投資	28,315,799	50,409,959	(22,094,160)	(44)
應收款項－淨額	130,448,138	138,547,338	(8,099,200)	(6)
本期所得稅資產	123,419	705,864	(582,445)	(83)
貼現及放款－淨額	407,601,578	408,444,192	(842,614)	0
再保險合約資產－淨額	891,059	740,256	150,803	20
採用權益法之投資－淨額	20,227,991	15,175,924	5,052,067	33
其他金融資產	154,951,789	141,118,874	13,832,915	10
投資性不動產－淨額	35,299,898	29,953,756	5,346,142	18
不動產及設備－淨額	34,051,875	35,343,870	(1,291,995)	(4)
使用權資產－淨額	12,590,590	14,049,764	(1,459,174)	(10)
無形資產－淨額	18,742,494	19,537,371	(794,877)	(4)
遞延所得稅資產	14,003,281	12,399,965	1,603,316	13
其他資產－淨額	102,154,401	94,265,129	7,889,272	8
資產總額	3,458,639,948	3,434,618,475	24,021,473	1
央行及金融同業存款、央行及同業融資	20,953,036	11,502,768	9,450,268	82
透過損益按公允價值衡量之金融負債	57,698,157	116,142,567	(58,444,410)	(50)
避險之金融負債	73,006	641,307	(568,301)	(89)
附買回票券及債券負債	101,884,810	134,864,245	(32,979,435)	(24)
應付商業本票－淨額	21,214,240	11,564,804	9,649,436	83

項目	年度	110年	109年	差異	
		12月31日	12月31日	金額	%
應付款項		102,849,601	103,096,646	(247,045)	0
本期所得稅負債		3,789,560	4,143,209	(353,649)	(9)
存款及匯款		483,502,457	486,707,951	(3,205,494)	(1)
應付債券		92,441,122	62,981,293	29,459,829	47
其他借款		22,557,523	25,477,711	(2,920,188)	(11)
負債準備		1,993,971,267	1,902,468,183	91,503,084	5
其他金融負債		171,923,171	163,252,229	8,670,942	5
租賃負債		4,455,216	4,454,005	1,211	0
遞延所得稅負債		9,007,624	15,311,370	(6,303,746)	(41)
其他負債		79,208,406	59,384,100	19,824,306	33
負債總額		3,165,529,196	3,101,992,388	63,536,808	2
歸屬於母公司業主之權益					
股本		190,858,209	149,732,712	41,125,497	27
資本公積		36,147,480	1,627,728	34,519,752	2,121
保留盈餘		62,355,858	34,190,500	28,165,358	82
其他權益		12,490,292	18,363,815	(5,873,523)	(32)
庫藏股票		(9,071,501)	(1,178,647)	(7,892,854)	670
非控制權益		330,414	129,889,979	(129,559,565)	(100)
權益總額		293,110,752	332,626,087	(39,515,335)	(12)

說明：

1. 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業較 109 年底增加，主要係銀行存款增加所致。
2. 遞延其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產較 109 年底減少，主要係債務工具投資減少所致。
3. 遞發之金融資產較 109 年底增加，係利率交換合約增加所致。
4. 附買回票券及債券投資較 109 年底減少，主要係資金運用配置所致。
5. 本期所得稅資產較 109 年底減少，主要係應收退稅款減少所致。
6. 再保險合約資產-淨額較 109 年底增加，主要係應攤回再保賠款與給付增加所致。
7. 採用權益法之投資-淨額較 109 年底增加，主要係增加蘇銀凱基消費金融公司之投資所致。
8. 央行及金融同業存款較 109 年底增加，係金融同業拆放增加所致。
9. 遞延損益按公允價值衡量之金融負債較 109 年底減少，主要係利率交換合約減少所致。
10. 遞發之金融負債較 109 年底減少，係利率交換合約減少所致。
11. 附買回票券及債券負債較 109 年底減少，主要係資金運用配置所致。
12. 應付商業本票-淨額較 109 年底增加，主要係係資金運用配置所致。
13. 應付債券較 109 年底增加，主要係應付公司債增加所致。
14. 遞延所得稅負債較 109 年底減少，主要係金融商品評價減少所致。
15. 其他負債較 109 年底增加，主要係代收款項增加所致。
16. 股本較 109 年底增加，主要係股份轉換取得中國人壽股權發行新股所致。
17. 資本公積較 109 年底增加，主要係公開收購及股份轉換取得中國人壽股份增加資本公積所致。
18. 保留盈餘較 109 年底增加，主要係 110 年度淨利增加所致。
19. 其他權益較 109 年底減少，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減少所致。
20. 非控制權益較 109 年底減少，主要係公開收購及股份轉換取得中國人壽股份所致。
21. 庫藏股票較 109 年底增加，主要係股份轉換取得中國人壽股份，子公司凱基證券取得本公司股票所致。

## 二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	110 年度	109 年度	增(減)金額	變動比例 (%)
利息淨收益	65,652,263	66,703,953	{1,051,690}	(2)
利息以外淨收益	126,625,907	158,120,474	{31,494,567}	(20)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	{186,398}	{398,637}	212,239	{53}
保險負債準備淨變動	{104,875,754}	{174,464,035}	69,588,281	{40}
營業費用	{35,016,319}	{28,013,362}	{7,002,957}	25
稅前淨利	52,199,699	21,948,393	30,251,306	138
所得稅費用	{5,100,224}	{1,272,107}	{3,828,117}	301
本年度淨利	47,099,475	20,676,286	26,423,189	128
其他綜合損益	{32,944,620}	25,625,929	{58,570,549}	{229}
本年度其他綜合損益總額	14,154,855	46,302,215	{32,147,360}	{69}

增減比例變動分析說明：

1. 利息以外淨收益較 109 年度減少，主要係保險業務淨收益減少所致。
2. 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存較 109 年度減少，主要係放款及應收款項減少所致。
3. 保險負債準備淨變動較 109 年度減少，係子公司中國人壽保險負債準備淨變動減少所致。
4. 營業費用較 109 年度增加，主要係員工福利費用增加所致。
5. 所得稅費用較 109 年度增加，主要係 110 年度課稅所得增加所致。
6. 其他綜合損益較 109 年度減少，主要 110 年度係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	110 年度	109 年度	增減比例 (%)
現金流量比率 (%)	21.50	43.37	-50.43
現金流量允當比率 (%)	32.10	32.62	-1.59
現金流量滿足率 (%)	898.05	108.69	726.25

增減比例變動分析說明：

1. 現金流量比率減少，主要係 110 年度營業活動之淨現金流量減少所致。
2. 現金流量滿足率增加，主要係 110 年度投資活動之淨現金流量減少所致。

### (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	
①	②	③	①+②+③	投資計畫	融資計畫
1,480,794	17,815,128	(16,836,810)	2,459,112	—	—
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：淨現金流出主要係支付現金股利所致。					

### 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

110 年度受惠新冠肺炎疫苗施打逐步普及，主要國家陸續恢復經濟活動。臺灣疫情控制仍佳，且得益於全球經濟復甦、創新科技應用與數位轉型需求延續，以及價格上漲因素，出口表現突出；民間消費在挺過本土疫情後逐漸回穩，加上廠商擴增產能與綠能設施布建延續，成為貢獻經濟成長的主力之一。在資本市場方面，基本面強勁帶動企業獲利跳升，臺股再創新高，且在主要股市中表現名列前茅；110 年底收盤指數漲幅達 23.7%。

面對疫情持續干擾及對於通膨升溫隱憂，包含銀行、證券以及私募股權管理等各項業務仍展現穩健營運表現，並在提升資本使用效率與股東權益報酬目標下，分別透過公開收購，以及現金及換股方式，逐步增加對於中國人壽之持股比重，並於 110 年 12 月 30 日正式將中國人壽納為金控持股 100% 之子公司。110 年度金控合併稅後淨利為 470.99 億元（含非控制權益 120.56 億元），每股稅後盈餘為 2.34 元，合併股東權益報酬率 (ROE) 為

15.1%。相較 109 年度合併稅後淨利 206.76 億元 (含非控制權益 80.21 億元)，年成長幅度約 128%。

展望 111 年，全球景氣復甦速度或將放緩，但疫情對經濟活動的影響會越來越小、先前困擾經濟運作的供應鏈問題也有望緩步解決，然而地緣政治衝突可能為經濟動能帶來隱憂。臺灣出口表現雖難以像 110 年那般亮眼，但內需可望成為經濟火車頭，整體經濟成長仍會有不錯的表現。處於多變的金融情勢，本公司在壽險業務方面，將持續強化公司財務結構、提升資本適足率、穩固企業體質，並積極掌握市場脈動，以數位創新思維及穩健經營策略，迎戰保險數位時代開創新局。在商銀業務方面，將發揮專業管理能力，追求穩健成長，並推動金融服務數位流程改造，優化客戶旅程體驗，建立服務與品牌特色，實踐集團價值願景，以客戶為中心發揮創業家精神，致力成為最值得客戶信賴及推薦的銀行。在創投 / 私募股權業務方面，首要之務在於精進投資團隊的深度與廣度，經由新投資業務及穩健經營績效，持續強化投資部位管理及發揮資產管理規模效益，為投資人創造更好的投資收益。在證券業務方面，除鞏固臺灣證券市場領先地位，亦將持續爭取更多區域業務合作機會，並加速發展線上區域財富管理平台，目標為打造領先臺灣同業的全球化金融理財服務，創造多元且均衡的業務發展模式。

### (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、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項

### (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

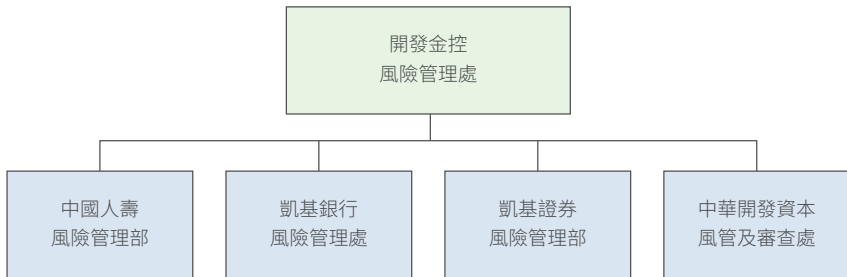
為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本公司之風險管理組織與架構係由董事會、風險管理委員會 (及其附屬委員會)、高階管理者與三道防線共同組成。

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；在信用風險避險上，本公司建立了早期預警及覆審追蹤機制，並定期偵測指標與資產變化，以利及時採行因應或避險措施。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，規避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) 以衡量並控管公司市場風險。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，風險管理部定期執行敏感度分析與壓力測試，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。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，包含預期信用損失及信用風險值，並依據發行人所處地區、產業、信用評等等各分項投資組合，分別檢視其集中度風險。另外，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)、關連風險指標 (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，以掌握全行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、產業、集團、企業、個人金融業務及投資有價證券等信用限額。為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。

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，藉以了解各主要業務及重點作業流程之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。

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、交易對手或交易標之之信用風險變化，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。

### 流動性風險

凱基證券流動性風險分為兩類：市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係以本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，以有效控管本公司資金流動性風險。

### 作業風險及其他風險

作業風險係指由於內部作業、人員及系統的不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失的風險。凱基證券作業風險管理係依照各項作業之風險特性，在各項內部控制制度分別設定控管點與檢核點，並定期進行內部控制機制之自行評估作業(ICSA)，確保各作業程序及控制重點之完整性與有效性。此外，本公司建置異常事項通報機制，並針對內、外部重大作業風險事件，進行公司內部流程檢視及因應，提高各類控制措施之有效性，以降低作業風險發生機率及嚴重程度。

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權作業分離、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，通報風險管理部及稽核單位，風險管理部辦理作業風險發生事由與改善因應之檢控，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，風險管理單位並應覆核重大風險事件是否及時通報。

凱基證券已取得證券商自有資本適足比率進階計算法下之選擇權採用敏感性分析(Delta-Plus)法之相關資格，為計算資本適足比率及其他法定比率所需使用之金融商品評價模型，已實施使用模型管理作業。

凱基證券定期偵測經營風險，偵測項目應包含金融機構資本適足性、資產品質、管理能力、獲利能力、及流動性、獲利來源、國外曝險、投資部位、表外項目及重大

客戶申訴或爭議等事項。各項「偵測指標暨警戒值」，由計算單位依檢視頻率進行衡量，並將衡量結果及其增減變化資料送風險管理部監控及存查。

#### (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、生醫貳基金及群創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「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」第 6 條條文 (110 年 2 月 26 日發布)  
子公司嗣後如開辦保險金信託業務，將依中華民國信託業商業同業公會訂定之保險金信託給付類型、作業程序及其他應遵循事項辦理。
2. 修正「公開發行股票公司股務處理準則」(110 年 3 月 2 日發布)  
經檢視本公司內規，無須配合修正，將依該準則規定辦理。
3. 修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」(110 年 9 月 23 日發布)  
本次修正主要係針對銀行業之內部控制及稽核制度，本公司內規尚無需配合修正。子公司凱基銀行則將檢視是否修正其相關內部規範。
4. 修正「公司法」172-2、356-8 條條文 (110/12/29 發布)  
本次修正除開放公開發行股票公司亦得以視訊方式召開股東會外，鑒於倘日後遇有疫情等類似不可抗力之情事發生，公司如未能即時修訂章程，以致股東會無法召開視訊股東會，而對公司運作及股東相關權益造成影響，爰於本次修正增訂彈性配套。

本公司將待後續配合修正發布之「公開發行股票公司股務處理準則」及「公開發行公司股東會議事手冊應行記載及遵行事項辦法」等規定，再行評估是否修正本公司章程相關條文。

### **(四) 科技改變 (包括資通安全風險) 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. 持續深化集團旗下子公司數位轉型  
因應金融業數位轉型及長期五年 (2021~2025 年) 策略發展，開發金控提出未來 ABCDE 五大策略，包括 Accelerate Digital(數位躍升)、Become Employer of Choice(卓

越雇主)、Customer Focus(顧客導向)、Drive Growth(驅動成長)、Execution Excellence(高效執行),其中數位躍升為開發金五大策略之主要重點,集團子公司將加速數位轉型列為110年優先行動方案,打造以行動裝置體驗為優先的數位平台,並與策略夥伴結盟布建生態系。其中中國人壽推動「數位中壽」為數位轉型重點,於110年正式獲得金管會同意,中壽首創Smile to Sign刷臉投保,應用人臉辨識技術於投保流程中。另外,中壽為業務團隊打造行動智能機器人,透過大數據資料,通知業務有關保戶的動態資訊,使業務能夠提供更加個人化的服務予客戶,並幫助業務新人能更快上手。凱基證券為提供客戶更便捷開戶體驗及多元商品理財需求,升級線上開戶平台「快e開」,提供民眾三合一開戶服務,一次幫助投資人完成證券、複委託及財富管理帳戶線上申請。近年實體銀行式微,凱基銀行加速數位轉型,持續擴大開放API服務「KGI insides」,並與多家第三方業者合作,進行API串接,消費者在結帳時無須跳轉到銀行網站,便可直接於頁面上進行付款和轉帳,同時凱基銀也導入「機器人流程自動化」(RPA),提升服務流程及作業效率。

## 2. 採用微軟雲端解決方案,有助金控加速數位轉型

因應加速數位化轉型,開發金控與微軟合作雲端解決方案,強化開發金基礎雲端架構。經由微軟雲端科技,金控企業網站將整合至公共雲端平台,並開發更多新型金融服務。在安全保護客戶個人資料及符合資安規定前提下,微軟雲端平台協助開發金旗下子公司建立各自私有雲,整合金控旗下各子公司的資料運用。另外,微軟提供解決方案以及相關應用程式,可幫助開發金快速整合顧客意見,並結合生態系夥伴資源,推出更切合市場需求的產品與服務,提供消費者更完整的使用體驗,將數位科技與金控的經營模式有效結合。

## 3. 承諾2045年達成全資產組合淨零碳排

響應全球致力減碳,開發金承諾將於2045年達成全資產組合淨零碳排,為台灣首家承諾於2045年達成淨零碳排的金控。此外,開發金也透過投融資,每年與企業設立議和目標和覆蓋率,鼓勵企業共同達成減碳目標。開發金並進行產學合作,導入國際標準評估方法,評估投資部位之氣候風險影響,並承諾開發金未來投資組合都將與巴黎協定保持一致,實現永續投資目標。開發金控預計將於2030年先達成自身營運淨零碳排,並大幅提升綠色授信、綠色投資之比例,積極投入永續連結貸款(Sustainability-linked loan, SLL)之發展。目前開發金綠色產業投資餘額約達1,100億元,其中中國人壽響應政府綠色金融行動方案2.0,投資台積電及沃旭能源所發行之綠色債券達新臺幣15億元。

在綠色金融商品方面，開發金配合政府推動能源轉型，支持綠能產業研究，推展太陽能、風力發電等綠能產業。開發金也親身實踐節能減碳，於 110 年搬進以永續理念為發展的新大樓，新大樓已達成綠化量、基地保水、日常節能、二氧化碳減量、室內環境、水資源及汙水垃圾改善等 7 項指標，榮獲「黃金級綠建築標章證書」。開發金控認為身為永續金融領導者，未來開發金將達成 2045 年全資產組合淨零碳排目標。

#### **(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，將主動於中華開發金控官方網站說明，並視影響程度選擇主動向主要媒體發布聲明稿，或主動發布重大訊息聲明公告；必要時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，單一股東持股比例皆不高，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，臺灣高等法院 110 年 8 月 17 日更審宣判：原臺北地方法院判決有關撤銷系爭抵押權設定行為之部分仍被維持，原告代位請求交付拍賣系爭不動產所受領款項予合眾公司之部分則被駁回。凱基銀行就其敗訴部分（即撤銷抵押權設定行為）已依法向最高法院提起第三審上訴，原告亦針對其敗訴部

分（即代位請求交付受領款項予合眾公司）依法向最高法院聲明上訴。

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。

中國人壽訂有「經營危機應變措施」、「營運持續管理政策」、「營運持續管理制度管理辦法」及「重大偶發事件應變措施處理程序」，並設置重大偶發事件應變處理小組，且每年辦理災害或危機情境演練，避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅，降低業務中斷之可能及衝擊，以確保本公司之客戶、員工權益及關鍵業務獲得適當保護。

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。

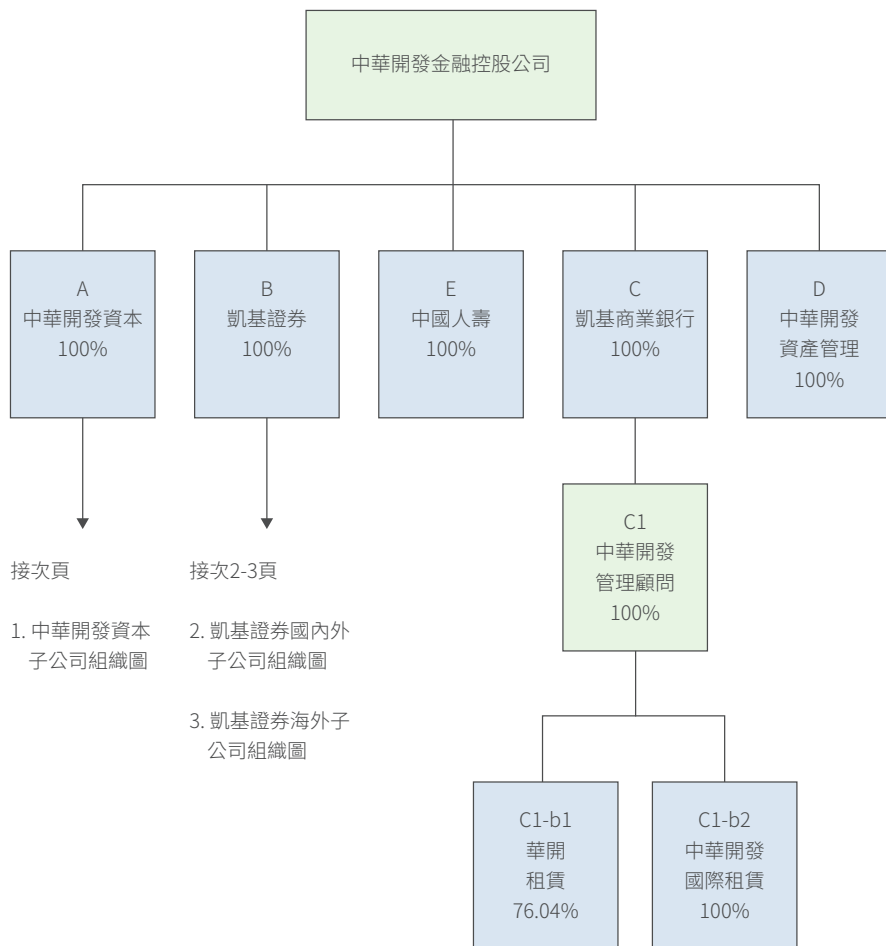
## 八、其他重要事項

無。

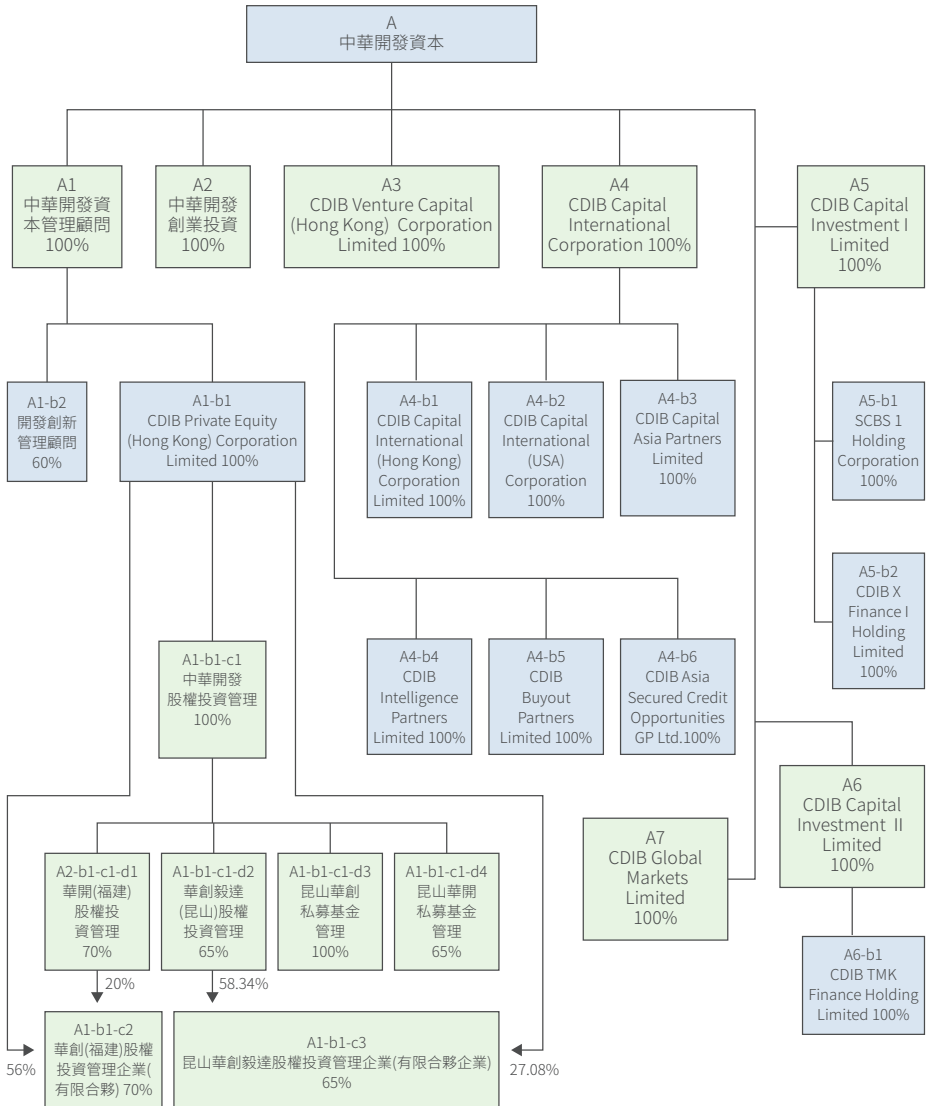
## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

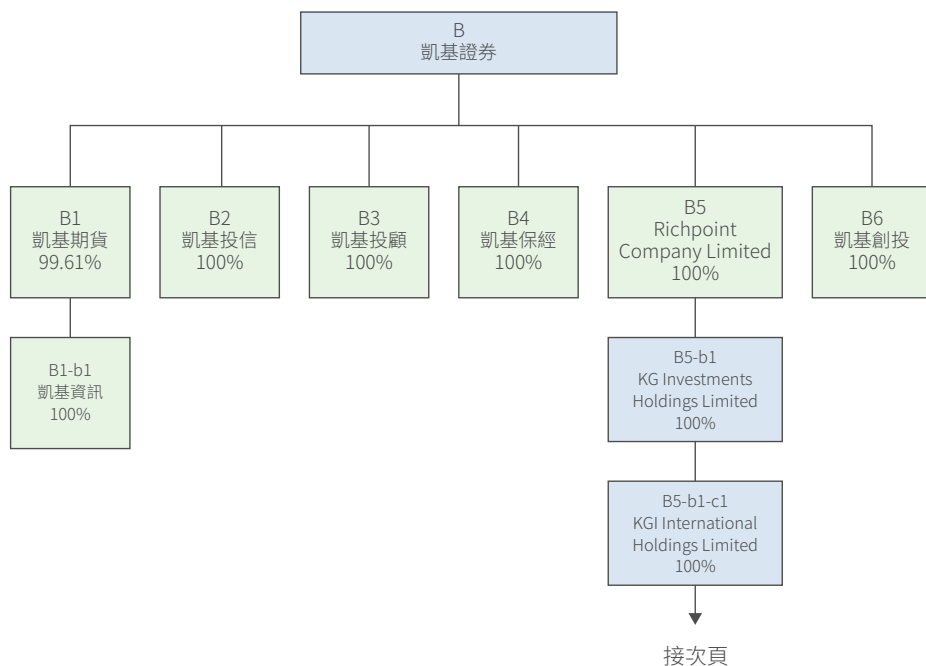
#### (一) 金控關係企業合併營業報告書



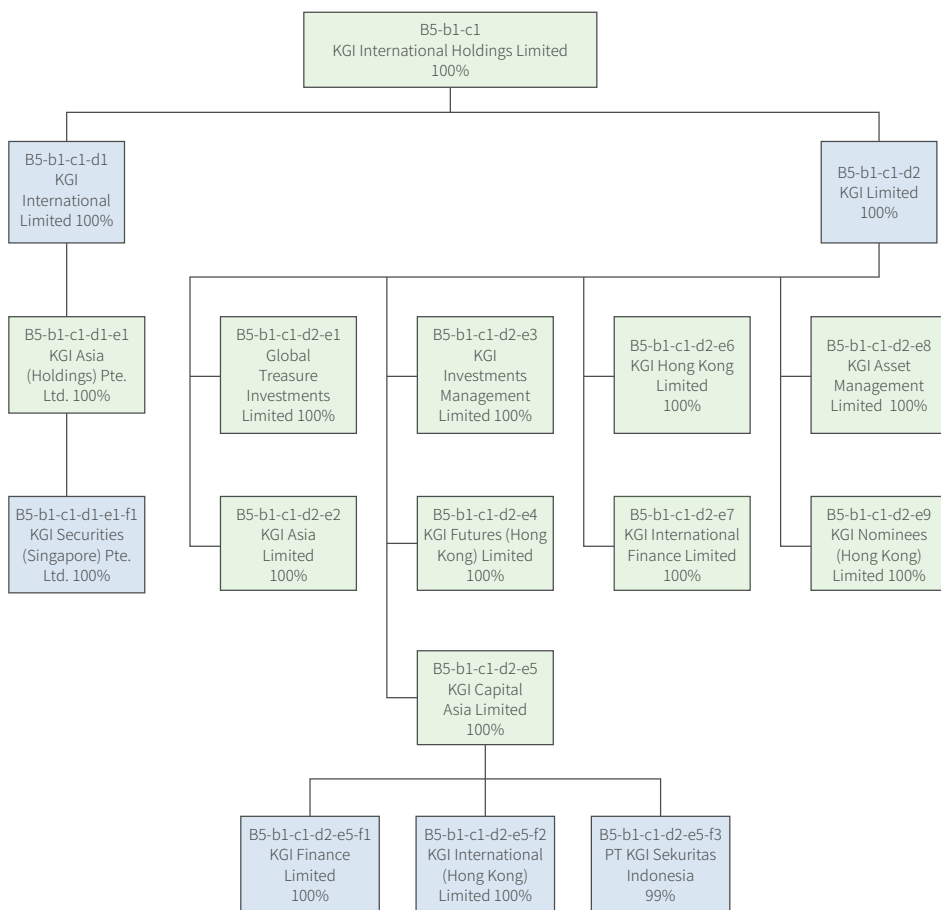
# 1. 中華開發資本子公司組織圖



## 2. 凱基證券國內外子公司組織圖



### 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：110 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	臺北市敦化北路 135 號 12 及 18 樓	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	32,995,978	金融服務	
C	凱基商業銀行(股)公司	81.01.14	臺北市敦化北路 135 號 9 樓、10 樓及 11 樓	46,061,623	商業銀行	
D	中華開發資產管理(股)公司	92.11.05	臺北市敦化北路 135 號 8 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	臺北市敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓	49,206,531	人身保險	

◎中華開發資本

基準日：110 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	臺北市敦化北路 135 號 12 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-c1-d3	昆山華創私募基金管理有限公司	110.9.28	中國昆山開發區	RMB 3,000	基金管理	
A1-b1-c1-d4	昆山華開私募基金管理有限公司	110.8.31	中國昆山開發區	RMB 10,000	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	



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-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	臺北市敦化北路 135 號 12 樓	20,000	管理顧問	
A2	中華開發創業投資(股)公司	91.03.05	臺北市敦化北路 135 號 12 樓	4,762,134	創業投資	
A3	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	100.02.22	香港	HKD 925,000	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 Asia Partners Limited	103.03.21	英屬開曼群島	USD 0.1	顧問服務	
A4-b4	CDIB Intelligence Partners Limited	109.2.28	英屬開曼群島	USD 0.0	顧問服務	
A4-b5	CDIB Buyout Partners Limited	109.11.10	英屬開曼群島	USD 0.0001	顧問服務	
A4-b6	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Limited	110.9.9	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 5.5	投資	
A6	CDIB Capital Investment II Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 45,000	投資	

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
A6-b1	CDIB TMK Finance Holding Limited	110.6.15	英屬開曼群島	USD 19,18253	投資	
A7	CDIB Global Markets Limited	88.07.06	英屬維京群島	USD 85,282	投資	

◎凱基證券

基準日：110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	1,685,564	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 92,872	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

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-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
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
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

◎凱基銀行

基準日：110 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	臺北市敦化北路 135 號 11 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	中國江蘇省蘇州市昆山市前進中路 180 號 7 樓 703 室 A	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：110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  獨立董事：開發金控  總經理	亨仲瑩 尚德沛 余珊蓉 南怡君 黃信昌 楊文鈞 張曉東 何志傑 杜紫軍 游瑞德 鄭 義 何志傑	2,041,115,913	100
B	凱基證券(股)公司	董事：開發金控  獨立董事：開發金控  總經理	許道義 嚴以雍 李豪榮 朱富春 王山海 戴興鈺 王文宇 賈凱傑 方維昌	3,436,339,736	100
C	凱基商業銀行(股)公司	董事：開發金控  獨立董事：開發金控  總經理	魏寶生 曹慧姝 張立奎 顏志堅 王儼容 李天成 陳富榮 曹慧姝	4,606,162,291	100
D	中華開發資產管理(股)公司	董事：開發金控  監察人：開發金控 總經理	林德雲 廖能一 施惠琪 王素雲 林政宏	113,360,000	100
E	中國人壽保險(股)公司	董事：開發金控  獨立董事：開發金控  總經理	譚碩倫 龐德明 余珊蓉 黃淑芬 許東敏 黃福雄 蔡政憲 沈大白 賴銘榮 黃淑芬	4,920,653,131	100

◎ 中華開發資本

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 張立堃 顏志堅 許道義 劉紹祿 蔡曉琪 何志傑	23,093,889	100
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事	南怡君 邱德馨 楊錠埤 蔡曉琪 邱淑珍	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 何俊輝 蔣友松 盧彥佐 王震宇 王素雲	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	南怡君 蔣友松 蔡清彥 何志傑 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 應文楸 尤勤柏 顏志堅 盧彥佐	無	65 35
A1-b1-c1-d3	昆山華創私募基金管理有限公司	董事：中華開發股權投資管理有限公司  監察人：中華開發股權投資管理有限公司 總經理	南怡君 邱德馨 何志傑 何俊輝 蔣友松 盧彥佐 王震宇 王素雲 南怡君	無	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 (%)
A1-b1-c1-d4	昆山華創私募基金 管理有限公司	個人董事：	南怡君 盧彥佐 鄒旭昇 李嘉麒 朱雅	無	65
		個人監察人： 總經理	王震宇 黃鎮 盧彥佐		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)
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	邱德馨 南怡君 何志傑	1,200,000	60
		董事：米特數位創新	詹宏志 陳素蘭	800,000	40
		個人監察人 總經理	張立人 郭大經	0	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 何志傑 蔡曉琪 邱淑珍 王素雲 何志傑	476,213,353	100
A3	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事	蔡曉琪 張立人 何志傑	925,000,000	100
A4	CDIB Capital International Corporation	個人董事  總經理	亨仲豐 邱德馨 南怡君 蔡曉琪 邱淑珍 李豪榮 尚德沛 尚德沛	4,700,000	100
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事	亨仲豐 邱德馨 南怡君 蔡曉琪 邱淑珍 唐維鐘 尚德沛	15,400,000	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 (%)
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	個人董事	南怡君 林妤珊 洪振詠 郭珺玲 Pietro Cinquegrana 尚德沛	8,000,000	100
A4-b3	CDIB Capital Asia Partners Limited	個人董事	邱德馨 南怡君 邱淑珍 尚德沛	100	100
A4-b4	CDIB Intelligence Partners Limited	個人董事	南怡君 馮竟鎮 尚德沛	1	100
A4-b5	CDIB Buyout Partners Limited	個人董事	何志傑 南怡君 殷尚龍	1	100
A4-b6	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Limited	個人董事	南怡君 Tor Lee Trivers 尚德沛	1	100
A5	CDIB Capital Investment I Limited	個人董事	邱德馨 南怡君 蔡曉琪 林妤珊 尚德沛	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	5,500	100
A6	CDIB Capital Investment II Limited	個人董事	邱德馨 南怡君 蔡曉琪 林妤珊 尚德沛	45,000,000	100
A6-b1	CDIB TMK Finance Holding Limited	個人董事	單吟鳳 鄧述慧 侯佳欣	19,182.53	100
A7	CDIB Global Markets Limited	個人董事	林妤珊 郭珺玲 蔡曉琪 尚德沛	339,392	100

註：以上董事、監察人及法人代表人，均無個人持股。

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	法人董事：凱基證券(董事長)  個人監察人 總經理	蔣以雍 陳瑞珪 王昭麟 林彥均 陳瑞珪	167,898,665	99.61
B1-b1	凱基資訊(股)公司	法人董事：凱基期貨(董事長)  監察人：凱基期貨 總經理	陳瑞珪 黃尹亨 林彥均 劉靜梅 陳瑞珪	500,000	100
B2	凱基證券投資信託 (股)公司	董事：凱基證券(董事長)  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	法人董事：凱基證券(董事長)  監察人：凱基證券 總經理	朱晏民 廖明正 張權仁 劉長楮 朱晏民	5,000,000	100
B4	凱基保險經紀人(股) 公司	法人董事：凱基證券(董事長)  監察人：凱基證券 總經理	楊甲鈞 陳冠宇 林彥均 李貴冷 陳冠宇	500,000	100
B5	Richpoint Company Limited	個人董事	許道義 丁紹曾 方維昌	92,872,376	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 方維昌	209,248,261	100
B5-b1-c1- d1	KGI International Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy 黃碧玲 方維昌	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 方維昌 Ong Seng Ken Yang Te-Hui	75,749,305	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- d1-e1-f1	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	個人董事	蔣以雍 Wong Hoe Choon Reddy 顏志堅 Ong Seng Ken Lee Howe Yong Wang Shuoshi Yang Te-Hui	137,527,908	100
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 Zhao Josie Xi	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 蔣以雍 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

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-e5-f3	PT. KGI Sekuritas Indonesia	個人董事  個人監察人 個人監察人 獨立監察人	Antony Kristanto 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 Chen Michael Hsin Yang Lee Howe Yong Ng Karen	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
B6	凱基創業投資(股)公 司	法人董事：凱基證券(董事長)  法人監察人：凱基證券 總經理	黃幼玲 王昭麟 林彥均 劉靜梅 陳權澤	70,000,000	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 (%)
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 盛嘉珍 孫嘉鴻 楊東曉 劉偉剛 洪仲光 姚文伶 徐文耀 林紹華	58,328,460  17,179,987	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：110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	營業相益	本期相益	每股(虧)益餘(元)
A	中臺開發資本(股)公司	20,411,159	37,826,048	2,641,094	35,184,954	2,081,762	178,190	9,901,042	4.85
B	凱基證券(股)公司	32,995,978	283,607,288	212,284,428	71,322,860	23,147,701	9,187,474	12,933,208	3.66
C	凱基商業銀行(股)公司	46,061,623	713,658,244	647,578,454	66,079,790	11,310,307*	11,310,307*	4,137,768	0.90
D	中臺開發資產管理(股)公司	1,133,600	1,820,187	392,109	1,428,078	105,068	18,257	67,678	0.60
E	中國人壽保險(股)公司	49,206,531	2,306,043,499	2,129,033,787	177,009,712	300,244,299	31,375,088	28,540,238	5.80

註\*：係「淨收益」。

### ◎中華開發資本

基準日：110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	本期相益	每股盈餘(元)
A1	中臺開發資本管理顧問股份有限公司	230,939	866,297	382,635	483,662	244,188	(1,255)	20,602	0.89
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	184,297	329,616	651	328,965	(7,716)	(8,389)	(8,247)	-
A1-b1-c1	中臺開發股權投資管理有限公司	198,362	1,630,666	1,361,441	269,225	18,495	(8,276)	(6,727)	-
A1-b1-c1-d1	華開(福建)股權投資管理有限公司	43,463	133,323	36,555	96,768	47,591	6,906	7,977	-
A1-b1-c1-d2	華創翰遜(昆山)股權投資管理有限公司	30,424	143,550	56,388	87,162	41,424	(20,287)	(14,403)	-
A1-b1-c1-d3	昆山華創私尊基金管理有限公司	13,039	12,042	1,072	10,970	0	(2,574)	(2,068)	-
A1-b1-c1-d4	昆山華開私尊基金管理有限公司	43,463	43,500	254	43,246	0	(259)	(217)	-
A1-b1-c2	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	52,156	46,991	349	46,642	(2,321)	(2,864)	(2,437)	-
A1-b1-c3	昆山華創翰遜股權投資管理企業(有限合夥企業)	52,156	52,641	266	52,375	1,697	1,376	1,384	-
A1-b2	開臺創新管理顧問股份有限公司	20,000	35,040	11,696	23,344	30,714	2,232	1,798	0.90
A2	中臺開發創業投資股份有限公司	4,762,134	6,067,415	544,721	5,522,694	1,452,351	1,378,677	1,256,115	2.64
A3	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3,284,675	3,237,269	562	3,236,707	20,980	19,956	52,237	-

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	本期相益	每股盈餘 (元)
A4	CDIB Capital International Corporation	130,143	896,060	726,160	169,880	1,041,942	(84,179)	(84,554)	-
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	54,685	266,916	108,967	157,929	318,109	31,524	28,658	-
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	22	125,251	38,864	86,387	90,901	7,506	5,156	-
A4-b3	CDIB Capital Asia Partners Limited	3	874	296	578	11	(552)	(552)	-
A4-b4	CDIB Intelligence Partners Limited (註 1)	0	0	0	0	0	0	0	-
A4-b5	CDIB Buyout Partners Limited (註 2)	0	70	630	(560)	0	(567)	(567)	-
A4-b6	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd. (註 3)	0	75	480	(405)	0	(410)	(410)	-
A5	CDIB Capital Investment I Limited	3,677,232	7,700,786	204,890	7,495,896	1,074,658	677,184	827,006	-
A5-b1	SCBS I Holding Corporation	0	75,523	1,580	73,943	(6,154)	(8,422)	(8,492)	-
A5-b2	CDIB X Finance I Holding Limited	152	149,576	225	149,351	0	(12,662)	(1,511)	-
A6	CDIB Capital Investment II Limited	1,246,050	1,569,100	3,005	1,566,095	(24,313)	(83,774)	(91,359)	-
A6-b1	CDIB TMK Finance Holding Limited	531	542,715	15,096	527,619	(12,190)	(28,207)	(3,586)	-
A7	CDIB Global Markets Limited	2,361,449	5,485,933	719,492	4,766,441	125,914	(634,519)	(633,409)	-

註 1：已於 109 年 2 月 28 日辦理設立登記，惟截至 110 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 110 年 12 月 31 日尚未投入資本。

註 3：已於 110 年 9 月 9 日辦理設立登記，惟截至 110 年 12 月 31 日尚未投入資本。

### ◎凱基證券

基準日：110 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	本期相益	每股盈餘 (元)
B1	凱基期貨(股)公司	1,685,564	37,924,369	34,014,429	3,909,940	2,427,820	114,656	584,397	3.47
B1-b1	凱基資訊(股)公司	5,000	5,977	1,406	4,571	0	(545)	(429)	(0.14)
B2	凱基證券投資信託(股)公司	300,000	728,842	147,798	581,044	723,051	180,116	143,516	4.78
B3	凱基證券投資顧問(股)公司	50,000	126,005	86,891	39,114	182,029	(24,190)	(18,953)	(3.79)
B4	凱基保險經紀人(股)公司	5,000	176,145	104,312	71,833	388,638	77,082	61,833	123.67
B5	Richpoint Company Limited	2,571,636	16,192,434	2,024,748	14,167,686	(2,971)	(11,308)	1,178,331	-

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	KG Investments Holdings Limited	4,343,569	15,788,291	153,441	15,634,850	46	(99)	1,173,187	—
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	5,794,084	22,297,095	6,535,485	15,761,610	18,961	(23,758)	1,173,286	—
B5-b1-c1-d1	KGI International Limited	2,257,059	1,942,505	39	1,942,466	1	1	1	—
B5-b1-c1-d1-e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	2,097,498	4,685,160	2,636,167	2,048,993	113	(28,675)	111,541	—
B5-b1-c1-d1-e1-f1	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	2,813,821	26,053,317	23,741,616	2,311,701	1,121,461	(70,292)	(6,826)	—
B5-b1-c1-d2	KGI Limited	10,776,033	12,551,662	0	12,551,662	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	2,630,550	40,195,865	31,175,377	9,020,488	2,386,381	2,127,684	297,091	—
B5-b1-c1-d2-e3	KGI Investments Management Limited	148,896	38,063	364	37,699	98,960	98,910	(14,020)	—
B5-b1-c1-d2-e4	KGI Futures (Hong Kong) Limited	1,246,050	4,797,866	2,685,382	2,112,484	143,459	131,202	1,995	—
B5-b1-c1-d2-e5	KGI Capital Asia Limited	5,758,489	5,792,142	5	5,792,137	640	281	(4,963)	—
B5-b1-c1-d2-e5-f1	KGI Finance Limited	1,188,288	867,121	4,284	862,837	409	406	(85,249)	—
B5-b1-c1-d2-e5-f2	KGI International (Hong Kong) Limited	5,261,100	32,381,951	26,161,649	6,220,302	860,467	742,154	344,950	—
B5-b1-c1-d2-e5-f3	PT KGI Sekuritas Indonesia	190,000	1,432,324	1,083,377	348,947	174,924	29,571	68,366	—
B5-b1-c1-d2-e6	KGI Hong Kong Limited	415	1,180,537	1,379,665	(199,128)	14,579	(2,479,921)	70,843	—
B5-b1-c1-d2-e7	KGI International Finance Limited	276,900	367,531	4,619	362,912	(4,985)	(8,343)	(3,948)	—
B5-b1-c1-d2-e8	KGI Asset Management Limited	45,596	43,626	0	43,626	2,471	2,471	(1,446)	—
B5-b1-c1-d2-e9	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B6	凱基創業投資(股)公司	700,000	1,196,860	64,405	1,132,455	426,349	409,858	367,263	5.25

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	916,057	5,934	910,123	45,631	44,282	44,573	0.29
C1-b1	華開租賃股份有限公司	767,048	6,409,072	5,537,410	871,662	313,553	47,520	50,477	0.66
C1-b2	中華開發國際租賃有限公司	816,016	122,759	1,112	121,647	569	5,169	7,247	-

## 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	買收資本額 (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	32,995,978	—	100%	110年度	普通股 340,713,669股 5,962,489仟元 特別股 310,901,223股 3,109,012仟元 (註)	—	—	普通股 340,713,669股 5,962,489仟元 特別股 310,901,223股 3,109,012仟元	—
				111年度 截至年報刊 印日(3/31)止	—	—	—	普通股 340,713,669股 5,962,489仟元 特別股 310,901,223股 3,109,012仟元	—
中國人壽保 險(股)公司	49,206,531	—	100%	110年度	—	362,812,259股 3,765,786千元	—	0	—
				111年度 截至年報刊 印日(3/31)止	—	0	—	0	—

註：開發金控於民國110年10月1日股東會決議通過及向主管機關申請核准後，與中國人壽進行股份轉換暨發行新股事宜。開發金控於股份轉換基準日民國110年12月30日，以每1股中國人壽普通股換發新台幣11.5元、0.80股開發金控普通股及0.73股開發金控特別股。

## 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

無

中華開發金融控股股份有限公司



董事長張家祝



刊印日期

中華民國一一年三月三十一日





中華開發金控  
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

<https://www.cdfholding.com/zh-tw/>  
Tel: +886 2 2763 8800

