



凱基金控
KGI FINANCIAL

代號：2883
本公司網址：www.kgi.com/zh-tw/
查詢網址：mops.twse.com.tw

凱基金金融控股股份有限公司
(原名：中華開發金融控股股份有限公司)

一一三年年報

刊印日期
中華民國一一四年三月三十一日

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@kgi.com

代理發言人

姓名：盛嘉珍
職稱：資深副總經理
電話：(02)2763-8800
信箱：janet.sheng@kgi.com

金融控股公司及其子公司地址、電話及網址

凱基金融控股股份有限公司

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

子公司

凱基人壽保險股份有限公司

地址：臺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.kgilife.com.tw>

凱基商業銀行股份有限公司

地址：臺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：臺北市中山區明水路 700 號
電話：(02)2181-8888
網址：www.kgi.com.tw

中華開發資本股份有限公司

地址：臺北市松山區敦化北路 135 號 12、18 樓
電話：(02)2763-8800
網址：www.cdibcapitalgroup.com

凱基證券投資信託股份有限公司

地址：臺北市中山區明水路 698 號
電話：(02)2181-5678
網址：www.kgifund.com.tw

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.tw

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

壹、致股東報告書.....	1
貳、公司治理報告.....	7
一、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.....	7
(一) 董事資料(1).....	7
(二) 董事資料(2).....	12
(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	19
(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.....	30
(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.....	30
二、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.....	31
(一) 一般董事及獨立董事之酬金.....	31
(二) 總經理及副總經理之酬金.....	33
(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形.....	36
(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.....	36
三、公司治理運作情形.....	38
(一) 董事會運作情形.....	38
(二) 審計委員會運作情形.....	45
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	52
(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因.....	53
(五) 薪資報酬委員會及提名暨績效評議委員會運作情形資訊.....	72
(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.....	76
(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.....	92
(八) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	100
(九) 內部控制制度執行狀況.....	103
(十) 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.....	103
(十一) 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.....	105
四、簽證會計師公費資訊.....	106
(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.....	106
(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.....	106
(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.....	106

五、更換會計師資訊.....	106
六、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.....	106
七、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.....	107
(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.....	107
(二) 股權移轉資訊.....	108
(三) 股權質押資訊.....	108
八、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.....	109
九、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.....	110
叁、募資情形.....	111
一、資本及股份.....	111
(一) 股本來源.....	111
(二) 主要股東名單.....	112
(三) 股利政策及執行狀況.....	113
(四) 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.....	113
(五) 員工酬勞及董事酬勞.....	113
(六) 金融控股公司買回本公司股份情形.....	114
二、公司債辦理情形.....	115
三、特別股發行情形.....	120
四、海外存託憑證發行情形.....	121
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	121
(一) 員工認股權憑證辦理情形.....	121
(二) 限制員工權利新股辦理情形.....	122
六、併購或受讓其他金融機構之辦理情形.....	125
(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.....	125
(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形.....	125
(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.....	125
七、資金運用計畫執行情形.....	125

肆、營運概況.....	126
一、業務內容.....	126
(一) 主要業務範圍.....	126
(二) 本年度經營計畫.....	131
(三) 產業概況.....	132
(四) 研究與發展.....	137
(五) 長、短期業務發展計畫.....	139
二、跨業及共同行銷效益.....	141
三、市場及業務概況.....	141
四、從業員工.....	149
(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.....	149
(二) 最近年度教育訓練情形.....	153
五、企業責任及道德行為.....	153
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。.....	154
七、資訊設備.....	154
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護.....	154
(二) 未來開發或購置計畫.....	155
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	157
八、資通安全管理.....	157
(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.....	157
(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.....	158
九、勞資關係.....	159
(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.....	159
(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.....	160
(三) 工作環境與員工人身安全保護措施.....	161
十、重要契約.....	162
伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....	164
一、財務狀況.....	164
二、財務績效.....	166
三、現金流量.....	166

(一) 最近二年度流動性分析.....	166
(二) 流動性不足之改善計畫.....	166
(三) 未來一年現金流量分析.....	167
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	167
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.....	167
(一) 最近年度轉投資政策.....	167
(二) 獲利之主要原因及改善計畫.....	167
(三) 未來一年投資計畫.....	168
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.....	168
(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策.....	168
(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.....	169
(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.....	177
(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.....	178
(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.....	180
(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	180
(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施.....	180
(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.....	180
(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施.....	180
(十) 訴訟或非訟事件.....	180
(十一) 其他重要風險及因應措施.....	181
七、危機處理應變機制.....	182
八、其他重要事項.....	182
陸、特別記載事項.....	183
一、關係企業相關資料.....	183
(一) 金控關係企業合併營業報告書.....	183
(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	187
(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	192
(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.....	193
(五) 各關係企業營運概況.....	204
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	209
三、其他必要補充說明事項.....	209

壹、致股東報告書

回顧民國(下同)113 年度，台灣經濟在全球經濟環境不確定性中展現出穩健的發展態勢。出口方面受惠於科技產品需求增加優於預期，半導體產業成為主要驅動力，推升商品出口成長將近 10%。進口受全球市場需求復甦及資本投資推動成長影響，拉升進口成長逾 12%。民間消費隨著疫情影響逐漸減退，消費者信心顯著回升，加上薪資調整與股市上漲的財富效果，帶動跨境旅遊的國外消費力道。投資方面則受到政府積極推動的政策，包括投資優惠和產業創新計畫，吸引了國內外資金的流入，推動整體投資上升。整體而言，113 年經濟成長率大幅上揚至 4.59%，並呈現內需貢獻高於外需甚多局面。在資本市場方面，113 年台股資本市場表現亮麗，我國上市公司營收與獲利同步成長，加上美國聯準會於下半年啟動降息循環以刺激經濟成長的影響下，推升股市表現，帶動 113 年加權股價指數首度突破兩萬點，全年漲幅達 28.5%。

本公司 113 年度合併稅後淨利為新臺幣(下同)335.5 億元(含非控制權益 2.5 百萬元)，年成長幅度達 77%，每股盈餘為 1.97 元，合併股東權益報酬率(ROE)持續回升至 11.8%。本公司旗下主要子公司壽險、銀行、證券、創投和投信等業務皆維持穩健表現。凱基人壽受惠投資收益上揚、避險成本改善及保費收入成長，推升獲利成長達 118%。資本市場交易活絡帶動證券經紀、財富管理、承銷及金融投資操作等各項業務，挹注凱基證券獲利成長。凱基銀行核心收益穩定貢獻，加上存放規模年增率雙位數成長，帶動資產總額達 9,000 億元，創歷史新高。中華開發資本則受惠持續新增資產管理規模，管理費收入增加。凱基投信積極拓展 ETF 業務，整體資產管理規模突破 3,000 億元。本公司為提升品牌價值和市場認知度，正式更名為「凱基金金融控股股份有限公司」，以強化集團品牌形象，並將透過「ONE KGI」策略整合旗下集團資源，提供客戶一站式金融服務，提升客戶體驗和集團綜效。

中華信用評等公司於 113 年 10 月公布本公司長期發行體信用評等為「twAA-」，短期發行體信用評等為「twA-1+」，評等展望為「穩定」。該評等持續肯定本集團穩健的信用結構及資本水準。與此同時，中華信評認為，本集團應可在未來兩年繳出具業界平均水準的營運績效表現，同時主要子公司將可維持其強健資本水準。

本公司於 113 年再次且連續 5 年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，並入選 S&P 標準普爾永續年鑑。此外，本公司於「明晟永續指數(MSCI ESG)」評級為 A，亦連續 8 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。國內 ESG 獎項方面，獲得「TCSA 台灣企業永續獎」百大企業永續典範、人才發展領袖獎之肯定，更在「遠見 ESG 企業永續獎」榮獲教育推廣組、樂齡友善組雙楷模獎。

本公司積極推動低碳永續，支持國際倡議如：碳揭露計畫(Carbon Disclosure Project, CDP)、氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)、碳核算金融聯盟(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)，並於 2024 年正式加入「自然相關財務揭露」(Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD)，成為 TNFD Adopters 一員，展現對於環境永續和生態平衡的重視。為落實減碳計畫，本公司擴大盤查全球營運據點之 113 年溫室氣體排放，並持續推動使用再生能源，總部大樓綠電使用比率 78%，餘 22% 用電與範疇一碳排放量規劃以碳權抵換，以達成總部大樓碳中和。

本公司長期致力於吸引、發展、激勵及留任人才，透過打造多元共融的職場、提供具競爭力的薪酬與福利、實施多元的任用辦法、強化人才培訓、確保安全與健康的工作環境，並持續表揚展現凱基金控企業價值行為和熱心參與志工專案的員工。每年持續提升集團員工福利，並舉辦各項活動增進員工福祉，確保員工的身體健康、心理健康與財務健康。各項措施獲得員工肯定，並且具體反映在 113 年度員工意見調查，員工認同度連續第四年成長。

謹將 113 年度各主要業務之表現說明如下：

(一) 壽險業務

凱基人壽以客戶為中心，從滿足客戶不同人生階段需求出發，提供涵蓋壽險、退休、意外、醫療、長照、理財與保障等商品類型，協助客戶進行完整保障規劃。為持續擴大營運規模，提升市佔率及提供保戶完善服務，長期深耕經營業務員通路、銀行保險、經紀代理、理財服務、團體保險及電子商務等通路，並推出符合通路需求之差異化商品，以維持通路銷售優勢及均衡發展。

113 年在全球金融環境的波動及挑戰下，凱基人壽全年度新契約保費收入為 580 億元，總保費收入 1,745 億元，分別較 112 年度成長 11%與 9%。同時，聚焦提升高價值期繳與保障型商品成效卓著，113 年度高價值期繳商品(6 年期繳以上)新契約保費 193 億元，業界排名第三；保障型商品新契約保費 299 億元，較 112 年度成長 44%，佔整體新契約保費由 112 年 40%上升至 51%。凱基人壽將持續致力推動高價值及保障型等商品之銷售，積極強化分期繳商品動能，持續累積新契約合約服務邊際(CSM)，創造公司保費動能與長期業務價值。

在通路經營方面，自有業務員通路持續聚焦高價值及保障型商品銷售，並加強投資型商品銷售力道；深化高資產及職域客群經營，提升業務通路對公司整體價值貢獻並搶攻壽險業市佔排名。此外，運用分群經營策略，打造高產能業務部隊，藉以提升增員號召力。銀行保險通路，著重強化壽險保障與資產累積商品之推動，同時與銀行合作舉辦各類培訓及客說會，協助銷售人員擴增客戶群進而增加成交量。數位發展方面，對內針對第一線輔導人員強化數位賦能，藉由數位管理平台 i-Bank 的導入，化身行動辦公室提供即時查詢與服務功能；對外積極與銀行共同發展金融科技，持續擴大行動投保的合作家數及使用效率。經紀代理通路，深度經營保經代公司以建立長期合作關係，並將加強對於保經代公司資產傳承及退休規劃之訓練，輔以優化數位平台，友善提供通路 E 化服務，以達成雙贏及互惠合作。理財服務通路，透過做大部隊(增員)及做大客源(新客戶)，拓展保費收入來源；針對既有客戶結合公司 VVIP 專案，深耕高資產客戶及挖掘潛在客戶；同步強化主管輔導培育技能，以有效提升同仁客戶經營、獨立銷售及引進新資金能力。

在公司治理及永續經營發展方面，凱基人壽在完整之永續治理架構下，透過董事會與功能性委員會，整合及督導各部門推動環境、社會及治理等永續發展相關業務，並響應國際永續潮流及主管機關政策，陸續導入永續新制。113 年共榮獲國內外 17 座獎項肯定，包括國家發展委員會「國家永續發展獎」、金管會「金融教育貢獻獎-最佳協力獎」，以及 AREA 亞洲企業社會責任獎之「社會公益發展獎」，同時蟬聯 TCSA 台灣企業永續獎「台灣 100 大永續典範企業獎」，也是唯一榮獲天下雜誌評選為符合《巴黎協議》升溫不超過 1.5°C 目標之壽險公司。為深化誠信經營之企業文化，內、外勤同仁 100%完成年度誠信經營教育訓練並簽署誠信經營聲明書。因應國際洗錢防制及打擊資恐之趨勢，截至 113 年年底，已有超過 840 人次考取國內外洗錢防制專業證照，以強化防制洗錢及打擊資恐之專業能力，降低作業上相關風險。此外，為響應金控淨零目標，依循 SBTi 科學減碳目標倡議，在投資面積積極實踐責任投資，並且透過議合帶動產業轉型。凱基人壽將在「深化盡職治理、創建普惠共榮、實踐低碳轉型、引導永續金融」等四大主軸之下，將永續精神融入壽險營運各個層面，與各界攜手合作共創價值。

(二) 商銀業務

凱基銀行業務範疇包含個人金融、法人金融與金融市場，除了聚焦發展金融科技運用，打造以客戶體驗為中心之端對端數位服務整合方案，並以誠信及專業服務成為客戶最值得推薦的銀行。

個人金融提供全方位金融產品，以滿足個人客戶各項金融需求，並透過創新數位金融服務應用，實現場景金融。113 年整體授信餘額為 1,873 億元，較 112 年度成長 17%。在財富管理業務推動上更有所斬獲，財富管理手續費收入較 112 年度成長逾 5 成。法人金融業務則致力為國內外法人企業提供最適化之解決方案，透過組織專業分工及多元化金融產品，為企業客戶提供量身訂作之金融服務。面對國際政經風險居高不下，持續強化風險管理，維持業務的穩定發展，113 年法人金融整體授信保證餘額為 3,241 億元，較 112 年成長 18%。金融市場業務則採行有效的風險控管機制與穩健的投資策略進行操作。在金融投資商品銷售業務上，具有完整之商品線以滿足客戶投資布局之需求，並提供優質與專業的服務來創造客戶財富之增長與支持法人金融客戶穩健成長。

在海外業務方面，凱基銀行已於 113 年順利取得香港分行營業執照，成首間海外分行。未來，凱基銀行香港分行的設立將會擴大銀行規模及業務觸角，結合金控資源提供客戶全方位的金融服務，並強化兩岸三地金融服務平台的功能，更將藉助集團資源，進一步延伸觸角至亞太區發展、多元化收入來源。

凱基銀行亦積極推出數位金融創新服務，並持續擴大綠色金融影響力，113 年再度獲得國家級獎項肯定：以「商戶欺詐暨合規 AI 偵測系統」、「凱基醫療支付」、「綠色存款」三項專案獲得「最佳產品類」獎項；另「智能客服荷包君」則榮獲「最佳人氣品牌」獎項。其中，「商戶欺詐暨合規 AI 偵測系統」及「智能客服荷包君」更分別獲得「最佳產品類」全國首獎及「最佳人氣品牌」全國首獎殊榮，這亦是連續 2 年獲頒全國首獎，顯示凱基銀行在支付場景、金融反詐騙、綠色金融及客戶體驗等多面向優異表現，獲社會各界的肯定。

眾多獎項也肯定了凱基銀行在客戶服務的投入及表現，包含 113 年獲得《工商時報》服務業大評鑑本國銀行業銀獎、服務尖兵獎、第三屆「臺灣客服中心評鑑」銀行業銀獎、《旺旺中時》銀行業樂齡友善獎，以及臺灣客服中心發展協會頒「最佳客服線上團隊」及「最佳客戶服務之星」。同時，在財富管理業務推動上，113 年獲得《今周刊》財富管理銀行暨證券評鑑最佳財富管理形象獎、最佳銀色友善獎及最佳行銷創新獎。

在責任金融及永續發展方面，凱基銀行繼 112 年發布了第一本「氣候相關財務揭露」(簡稱 TCFD)報告書後，113 年除了依據國際金融穩定委員會訂定之氣候相關財務揭露(TCFD) 框架之外，更參考自然相關財務揭露(TNFD)建議，並於 113 年 6 月發布「氣候暨自然相關財務揭露報告書」，說明在「治理」、「策略」、「風險管理 / 風險與衝擊管理」及「指標與目標」等四大面向的實際作為。同時，持續推動落實金管會綠色金融行動方案，截至 113 年底，於綠色授信餘額達 296.7 億元(採財團法人金融聯合徵信中心定義)，較基準年 110 年 12 月相比大幅成長近 85%。113 年亦獲頒「2024 國家品牌玉山獎」最佳產品獎的殊榮，從綠色存款到綠色授信，凱基銀行已成功以金融的力量引導企業轉型貫徹執行臺灣永續發展。

(三) 創投/私募股權業務

中華開發資本 113 年持續與關鍵產業領導者深化台灣 PLUS 戰略夥伴關係，強化資產管理業務，攜手擴大募資管道與延伸投資觸角至大中華地區以外。除了傳統私募股權業務外，海外團隊亦持續探索與建構更多元的資產管理利基產品及銷售通路，包含透過 syndication 方式成立首檔 Buyout Fund。113 年中華開發資本共計新增約 189 億元之資產管理規模，主要包含(1)臺灣團隊與鴻海集團、群創、水木資本、Actis、Cool Japan Fund Inc.等產業集團或資產管理業者合作，共同完成各式主題之資產管理項目，並已陸續進行投資撥款；(2)海外團隊除了持續銷售推廣 Beneficiary notes，並於第三季成立首檔 Buyout Fund；(3)大陸團隊完成台商基金最終輪關帳。累計資產管理承諾投資規模在 113 年底來到 682 億元，投資區域主要涵蓋臺灣、大陸及北美地區。隨著資產管理規模增長，113 年度管理費收入相較 112 年度成長約 15%，未來隨著新資產管理項目陸續設立運作，穩定性收益將可進一步提升。另外，113 年度整體資產管理業務完成約 85 億元投資撥款及 40 億元之投資回收；累計直接投資撥款共 471 億元、回收約 175 億元，並透過基金分派或減資等方式陸續返還給投資人共 155 億元。

此外，經營團隊亦重視與投資人的服務，包含客戶體驗升級，透過資產管理投資人平台提供投資人隨時獲取所投基金及投資部位相關資訊；客戶管理數位化，藉由客戶關係管理系統集中化儲存/管理團隊項目及客戶訪談內容及需求。在全體團隊努力下，中華開發資本及其子公司 113 年度獲獎如下，顯示營運成果受到肯定：(1) 2024 年台灣創投年會-中華開發資本管理顧問(股)公司獲選第一屆創投之星卓越投資獎；(2)中國母基金研究中心-中華開發資本獲選 2024 VC 基金最佳回報 Top 50；(3)113 年 8 月中華開發資本正式成為 TSE (Tokyo Stock Exchange, Inc.) Asia Startup Hub VC Partner。

在永續發展方面，中華開發資本積極進行永續投資布局，實踐責任投資。其中，113 年 5 月完成設立綠色能源投資相關的開鴻能源公司；113 年度新增綠色投資金額 5 億元，年增約 90%。在社會層面，將地方創生納入業務發展藍圖，持續支持國家發展委員會推動地方創生相關計劃，透過舉辦系列志工活動，以參與地方創生活動及環境永續為雙主軸，與同仁的工作與生活緊密結合，未來將與更多不同單位合作，持續擴大永續影響力，以積極作為落實企業社會責任。

(四) 證券業務

凱基證券除鞏固臺灣證券市場之領先地位外，以及持續積極爭取更多區域業務合作機會，加速推動數位轉型及佈局 AI 領域，並強化以財富管理驅動之業務模式，目標打造領先臺灣同業的全球化金融理財服務。

凱基證券 113 年度在各項業務之經營成效與產業競爭地位成果如下：國內經紀業務市佔率 10.36%，穩居同業第二名，財富管理業務持續深耕邁向精緻化服務模式，營收及資產管理規模皆創歷年新高。113 年度攜手證基會推出「專業 ETF 顧問(ETFP)」認證制度成為業界先驅，且取得「退休理財規劃顧問」認證之人數亦為業界最多，致力為客戶提供最專業的諮詢建議與最適切的商品規劃。外資法人經紀業務市佔率 15.9%，蟬聯國內同業第一，借券業務市佔率 17.4%，則為同業排名第三，深獲外資法人肯定。此外，外資證券保管業務已正式營運，未來將積極擴大券源池拓展借券業務，以滿足客戶多元需求。資本市場業務於主辦承銷初次上市櫃及次級市場籌資之案件數合計達 56 件，市佔率 18%，連續 12 年居冠；承銷總金額 454 億元，市占率 21%，亦為同業之首。債券業務於初級市場承銷新臺幣公司債及國際板債券之總金額達

1,277億元，市佔率約13.3%，同業排名第一；於槓桿型連結基金、ETF與債券之結構型商品發行業務的名目本金亦為國內券商之冠。衍生性商品業務在發行認購(售)權證共計750億元及12,142檔，市佔率分別為15%及16%，全年度權證交易量市佔率14%，市場排名第三。

除了締造亮眼經營成果外，凱基證券於113年國內外獲獎數總計達65座，獎項涵蓋財富管理、數位創新、客戶服務、研究分析、公平待客、盡職治理、ESG及永續金融等，憑藉卓越金融專業、服務與亞太布局完整優勢，專業團隊多次榮獲國內外財經媒體、主管機關、外資法人及專業機構肯定，穩居業界領導品牌。

在永續發展方面，凱基證券重視與利害關係人的溝通，依循全球報告倡議組織(GRI)、永續會計準則委員會(SASB)、氣候相關財務揭露(TCFD)及重大主題準則，發布112年度永續報告書及氣候相關財務揭露報告書，並完成國際科學基礎減碳目標(SBTi)之設定。截至113年底，在永續發展債券的承銷金額為177.66億元，中長期債券投資部位中的永續發展債券投資面額持續增加至26.8億元，且高碳產業的投資比例降低至18%；而在碳管理方面亦成效顯著，碳排自估值較前一年度降低13%，連續兩年下降。113年度於金管會永續金融評鑑中，凱基證券獲得84.75分，優於同業平均值74.39分，成果獲得肯定。此外，秉持「公平同理、待客如己」的服務理念，建立以風險為導向的客訴陳報機制，強化金融消費者權益保障，並於113年度10月獲頒ISO 10002客訴品質管理系統認證；同時亦積極落實反詐騙宣導，攜手警政署刑事警察局合作防詐，並成立跨部門「反詐騙專責小組」，制定防詐通報內部政策及管理框架，建立完善管理循環確保有效防範詐騙，而官網建置的「反詐騙行動站」，亦能協助客戶快速取得防詐資訊。113年度凱基證券更榮獲金管會「公平待客原則評核結果」排名前25%之最佳評級，以及證交所「證券商反詐騙評鑑」傑出獎，充分展現在實踐公平待客原則的不懈努力，並成功融入公司文化的成果。

(五)投信業務

凱基投信持續專注於提供多元化的投資產品，針對機構法人提供主、被動基金產品與投資解決方案以符合資產配置所需，對於零售客戶則提供主、被動基金以滿足投資與退休理財所需，以加速擴大資產規模。

凱基投信近幾年也利用因子投資策略發展出多檔多因子被動ETF，在ETF研發設計能力上不僅獲得包括指數公司在內的合作夥伴之讚賞，反映在基金及ETF的表現與規模上亦得到投資人的認同；除了擴大與券商夥伴的互動外，並持續透過強化行銷力度提高ETF的市場知名度。113年度分別發行2檔股票ETF基金及2檔債券ETF基金；截至113年底，整體管理資產規模達3,015億元，年度成長率近四成，為金控旗下投信同業之第2名；公募基金及ETF基金規模分別為2,978億元及2,688億元，市場排名皆為第7名。另外，ETF受益人次287,321人，年度成長率逾400%，為金控旗下投信同業之第1名。其中，旗艦ETF 00915定時定額人數超過1.9萬人，居全台270檔ETF中的第12名。

凱基投信除了在投資研究及產品創新上持續精進，亦將響應政府「打造亞洲資產管理中心」政策，積極拓展與海外關係企業的合作。此外，透過投資人教育計畫及數位工具，強化產品推廣與專業服務，為投資人提供更多元的投資選擇，打造更具競爭力的資產管理平台。

在推動永續社會的發展方面，本公司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，落實聯合國永續發展目標(SDGs)相關願景的達成，共同實踐「共創永續社會」的核心價值。此外，本公司仍持續致力於推動企業志工計畫，113 年集團志工服務總時數超過 8 萬小時、人均服務 9.7 小時，強化了企業員工對於環境保護、弱勢關懷、長者照顧、地方創生等面向的議題關注。結合日益蓬勃的社會企業與社會創新能量，本公司整合集團、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，更透過志工服務，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。

展望 114 年，受到美國總統川普上任後課徵關稅及美國優先等不利全球化發展的舉措，造成全球資本市場及貿易動能受到極為不確定的影響，各國展開與美進一步的談判協商，雖有機會將影響層面縮小，但對於物價、消費動能及全球經濟的發展仍埋下許多變數。臺灣經濟仰賴貿易甚深，亦當難以置身事外，整體而言，預估 114 年台灣 GDP 受到 113 年基期高及全球經濟動盪將僅能維持微幅成長，我們亦將密切關注這些挑戰及趨勢的發展，配合政府政策即時因應做好風險的管理，讓公司能朝向長期的目標前進。



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。我們將持續追求長期穩健發展，並積極擁抱創新與人才，為客戶、股東與社會提供前瞻永續之金融解決方案。

董事長 王銘陽



總經理 楊文鈞



貳、公司治理報告

一、董事、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一) 董事資料(1)

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	年齡	選(就)任日期	任期(註1)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		備註(註2)	
								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(%)			乙種特別股股數	乙種特別股股數		職稱
董事長	中華民國	基捷投資股份有限公司	-	-	111.06.17	至 114.06.16	93.04.05	普通股 917,249	0.01	普通股 917,249	0.01	0	0.00	0	0.00	美國德州大學達拉斯分校管理科學研究所碩士；南山人壽保險(股)公司執行副總經理、中國國際商業銀行(股)公司董事、中央再保險(股)公司監察人、中國平安保險集團首席投資執行官、中華開發工業(股)公司(已更名)名為“中華開發資本”常務董事、中國人壽保險(股)公司(已更名)常務董事、總經理、日盛金控(股)公司獨立董事、富邦人壽保險(股)公司獨立董事、富邦金控(股)公司獨立董事、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會顧問、台北	無	無	無	無	
副董事長	中華民國	基捷投資股份有限公司	-	-	111.06.17	至 114.06.16	93.04.05	普通股 917,249	0.01	普通股 917,249	0.01	0	0.00	0	0.00	國立臺北科技大學商業自動化與管理研究所碩士；國立臺北科技大學名譽工學博士；總統府資政、臺灣金融研訓院(股)公司董事長、行政院副院長、經濟部部長、行政院副院長、國家金融安定基金召集人、行政院常務理事、金融穩定物價小組召集人、中央銀行常務理事、金融監督管理委員會委員、國家中山科學研究院董事。	總統府資政、東元電機(股)公司董事、宏發精密工業(股)公司獨立董事、世界先進稱體電路(股)公司董事、新光醫療財團法人董事、紅程企業(股)公司董事、永備創新科技資本管理顧問(股)公司董事、飛拓投創(股)公司董事、永明生技投資(股)公司董事、財團法人徐元智先生紀念基金會董事、台灣區電機電子工業同業公會常務理事、社團法人國家生技醫療產業策進會顧問、臺灣機械工業同業公會常務顧問、中華民國電機技術師公會暨雜誌社顧問、台灣工具機器零組件工業同業公會常務顧問、台灣電子製造設備工業同業公會常務顧問、台灣區鋼鐵業發展會最高顧問、中華民國工業區廠商聯合總會顧問、財團法人中華民國紡織業拓展會顧問、台灣玉山科技協會顧問、威利科技(股)公司、創新創業總會顧問、威利科技(股)公司、市政顧問。	無	無	無	無

基準日：114年3月31日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期 (註1)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(歷)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他 主管、董事或監察人		備註 (註2)
							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 (%)	乙種 特別股 股數	持 股 比 率 (%)			普通股 股數	持 股 比 率 (%)	
董事	中華民國	楊文鈞	男 / 51-60 歲	111.06.17	至 114.06.16	98.05.04	普通股 股數 25,069,738	持 股 比 率 (%) 0.15	普通股 股數 23,069,738	持 股 比 率 (%) 0.14	普通股 股數 0	持 股 比 率 (%) 0.00	乙種 特別股 股數 0	持 股 比 率 (%) 0.00	美國哈佛大學企管碩士，美國麻省理工學院機械工程師；波士頓顧問集團資深管理顧問，高盛證券資深經理，ICG Asia Limited 董事總經理，星展銀行董事總經理、中華開發金融控股(股)公司(已更名爲“凱基金控”)資深副總經理、中華開發工業銀行本國際(股)公司董事長、中華開發工業銀行(股)公司(已更名爲“中華開發資本”)董事兼總經理、中華開發金融控股(股)公司(已更名爲“凱基金控”)總經理、KKR Asia Limited, Partner & Head of Greater China、首創鉅大有限公司非執行董事、SUISHOU Technology Holding Inc. 董事、凱為醫療投資集團(深圳)有限公司(更名為仁康投資(深圳)有限公司)法定代表人及執行董事、Blue Light (HK) Trading Co., Limited 董事、臺灣供購與私募股權協理董事、KKR Asia Limited、顧問、中華開發資本管理顧問(股)公司顧問、CDIB Capital International Corporation 顧問、中華開發資本(股)公司副董事長、董事、中華開發金融控股(股)公司(已更名爲“凱基金控”)副董事長、KGI International Holdings Limited 董事長、KGI Hong Kong Limited 顧問、董事。	無	無	無	
董事	中華民國	景匯投資(股)公司	-	111.06.17	至 114.06.16	108.06.14	普通股 股數 180,000,000	持 股 比 率 (%) 1.07	0	0.00	0	0.00	0	0.00	BBA, University of Texas Austin; MBA, University of North Texas; Chief Executive Officer (KSA, Jordan, Kuwait, Malaysia), Al Rajhi Bank, Saudi Arabia; Group Executive Director & CFO, Global Consumer Banking (Singapore), Standard Chartered Bank; Chairman and Chief Executive, GE North East Asia & President, GE Capital Asia & Head of M&A, GE Asia Pacific & Chief Executive, GE Australia and New Zealand, General Electric (GE); Director, Standard Chartered Bank PLC; Director, Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Berhad; Director, Al Rajhi Bank, KSA; President & CEO, China Development Financial Holding Corporation (renamed as KGI Financial Holdings); Director, KGI Life Insurance Co., Ltd. (formerly "China Life"); Chairman, KGI Bank Co., Ltd.	無	無	無	
代表人 龐德明	美國	龐德明	男 / 61-70 歲	111.06.17	至 114.06.16	109.11.20	普通股 股數 4,159,388	持 股 比 率 (%) 0.02	5,343,820	0.03	0	0.00	0	0.00	Advisor, KGI Hong Kong limited; Advisor, KGI Bank Co., Ltd.; Member, International Board of Advisors, The University of Texas at Austin.	無	無	無	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期 (註1)	初次選任日期	選任時持有股份			現在持有股數			配偶、未成年子女現在持有股份			利用他人名義持有股份			主要經(歷)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註 (註2)
							普通股股數	特別股股數	持股比例(%)	普通股股數	特別股股數	持股比例(%)	普通股股數	特別股股數	持股比例(%)	普通股股數	特別股股數	持股比例(%)			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	景匯投資(股)公司	-	111.06.17	至 114.06.16	108.06.14	普通股 180,000,000	特別股 0	1.05	普通股 180,000,000	特別股 0	1.07	0	0	0.00	0	0	0.00	東吳大學法學院教授、法務部檢察官評鑑委員會委員、司法院國民法官個人資料保護委員會委員、成霖企業(股)公司獨立董事、寬天生物科技(股)公司獨立董事、經濟部貿易救濟審議會委員、財團法人東吳大學華考慈苑生學術基金會董事。	無	無	無	無	
董事	中華民國	代表人 蕭宏宜	男 / 51-60 歲	111.06.17	至 114.06.16	111.06.17	0	0	0.00	0	0	0.00	0	0	0.00	0	0	0.00	東吳大學法學院教授、法務部檢察官評鑑委員會委員、司法院國民法官個人資料保護委員會委員、成霖企業(股)公司獨立董事、寬天生物科技(股)公司獨立董事、經濟部貿易救濟審議會委員、財團法人東吳大學華考慈苑生學術基金會董事。	無	無	無	無	
董事	中華民國	國亨化學(股)公司	-	111.06.17	至 114.06.16	93.04.05	12,109,973	0	0.07	12,109,973	0	0.07	0	0	0.00	0	0	0.00	美國賓州大學華頓學院企業碩士；雷曼兄弟(紐約)分析師、雷曼兄弟(倫敦)資深投資銀行家、執行董事、副總經理、中華開發資本國際(股)公司總經理、中華開發資本國際(股)公司董事長兼執行長、中華開發資本(股)公司董事長兼執行長、優沛國際(股)公司董事長、Prime Express Holdings Limited 董事、福盈科技化學(股)公司董事、Saint-Exupéry Properties Limited 董事、CDIB Capital International (USA) Corporation 總經理、董事、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 總經理、副董事長、董事、CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事、Asia Interactive Media Limited 董事、Greenroom Inc. 董事、中華開發金融控股(股)公司(已更名為「凱基金控」)副董事長、中華開發資本(股)公司副董事長、CDIB Capital Investment II Limited 董事、CDIB Capital Investment I Limited 董事、CDIB Global Markets Limited 董事、CDIB Capital Asia Partners Limited 董事、CDIB Capital International Corporation 董事暨總經理、CDIB Buyout Partners Limited 董事、CDIB Real Estate Credit Ltd 董事、CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd 董事、CDIB Intelligence Partners Limited 董事。	無	無	無	無	
董事	法國	代表人 尚德沛	男 / 51-60 歲	111.06.17	至 114.06.16	108.10.25	5,932,028	0	0.03	7,927,528	0	0.05	0	0	0.00	0	0	0.00	美國賓州大學華頓學院企業碩士；雷曼兄弟(紐約)分析師、雷曼兄弟(倫敦)資深投資銀行家、執行董事、副總經理、中華開發資本國際(股)公司總經理、中華開發資本國際(股)公司董事長兼執行長、中華開發資本(股)公司董事長、Prime Express Holdings Limited 董事、福盈科技化學(股)公司董事、Saint-Exupéry Properties Limited 董事、CDIB Capital International (USA) Corporation 總經理、董事、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 總經理、副董事長、董事、CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事、Asia Interactive Media Limited 董事、Greenroom Inc. 董事、中華開發金融控股(股)公司(已更名為「凱基金控」)副董事長、中華開發資本(股)公司副董事長、CDIB Capital Investment II Limited 董事、CDIB Capital Investment I Limited 董事、CDIB Global Markets Limited 董事、CDIB Capital Asia Partners Limited 董事、CDIB Capital International Corporation 董事暨總經理、CDIB Buyout Partners Limited 董事、CDIB Real Estate Credit Ltd 董事、CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd 董事、CDIB Intelligence Partners Limited 董事。	無	無	無	無	

職稱 國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期 (註1)	初次選任 日期	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未成年 子女現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之 職務	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人		備註 (註2)
						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	職 稱			職 稱	關 係	
獨立 董事	杜紫軍	男 / 61- 70 歲	111.06.17	至 114.06.16	108.06.14	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約州立大學環境資源工程研究所博士；經濟學碩士；經濟學博士；經濟學、技術處處長、工業局局長、副局長、經濟部次長、部長、行政院政務委員、東吳大學企業管理學系系主任、義誠能源(股)公司董事長、桃園市工商發展投資策進會會長。	中華開發資本(股)公司獨立董事、台灣區電機電子工業同業公會最高顧問、台灣區車輛工業同業公會最高顧問、台灣聚化化學品(股)公司獨立董事、旺宏電子(股)公司獨立董事、財團法人長風文教基金會董事長、中華民國全國工業總會最高顧問、桃園市工商發展投資策進會委員、華新麗華(股)公司獨立董事。	無	無	無
獨立 董事	張士傑	男 / 61- 70 歲	111.06.17	至 114.06.16	111.06.17	121,602	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國威斯康辛大學麥迪遜分校區統計研究所博士；中國信託商業銀行(股)公司獨立董事、中國信託商業銀行(股)公司獨立董事、中保信(股)公司獨立董事、台灣人壽保險(股)公司獨立董事、台灣產險(股)公司獨立董事、中信金融管理學院董事、中國信託人壽保險(股)公司獨立董事、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會非會員理事與顧問、財團法人金融消費評議中心評議委員、財團法人保險安定基金會董事、財團法人保險犯罪防制中心董事長、勞動部勞動基金監理委員會委員、亞洲泛太平洋風險管理與保險學會理事、國立政治大學商學院EMBA執行長、國立政治大學風險管理與保險學系主任、社團法人台灣金融服務業聯合總會金融建言白皮書顧問、中央銀行金融穩定評估委員會。	國立政治大學風險管理與保險學系教授、勞動基金監理委員會委員、中華郵政(股)公司風險管理委員會諮詢委員、中華民國風險管理學會理事、財團法人保險安定基金會董事、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會監事、財團法人繼任保險文獻基金會董事、凱基人壽保險(股)公司獨立董事、內政部都市更新公開評選申訴審議會委員。	無	無	無
獨立 董事	仲偉	男 / 61- 70 歲	111.06.17	至 114.06.16	111.06.17	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	國立政治大學會計研究所碩士；國立台北商業專科學校兼任講師、國立中央大學兼任講師、勤業眾信聯合會計師事務所執業會計師、中華民國會計師公會全國聯合會理事、中華民國會計師公會全國聯合會職業道德委員會主任委員、華南金融控股(股)公司簽證會計師、華南商業銀行(股)公司簽證會計師、華南產物保險(股)公司簽證會計師、華南產物保險(股)公司簽證會計師、嘉新水泥(股)公司簽證會計師、泰安產物保險(股)公司簽證會計師、寶聯國際(股)公司董事長特助。	昇銳電子(股)公司獨立董事。	無	無	無

註1：本屆任期自111年6月17日至114年6月16日，為期三年。

註2：董事長與總經理事務者(最高經理人)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。

註3：96.06.15-106.12.21、109.03.04-113.04.25期間未擔任本公司董事、113年4月26日新任為本公司董事長。

表一：法人股東之主要股東

基準日：114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：114年3月31日

法人名稱	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	8.85
	仲冠投資股份有限公司	2.94
	興文投資股份有限公司	2.7
	景冠投資股份有限公司	2.39
	張鎮麟	2.05
	和韋投資股份有限公司	1.66
	仲成投資股份有限公	1.39
	摩根大通託管梵加德新興市場股票指數基金 戶	1.28
	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	1.23
	黃添能	1.13

註：基準日：113年4月9日。

(二) 董事資料(2)

1. 董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

條件		基準日：114年3月31日	
姓名	專業資格與經驗(註1)	獨立性情形(註2)	兼任其他 公開發行 公司獨立 董董事數
董事長 基捷投資 (股)公司 代表人 王銘陽	<ul style="list-style-type: none"> ● 主要專長：保險業經營管理、金融投資與資產配置、策略規劃 ● 主要經歷：中華開發金控(已更名為“凱基金控”)董事及總經理、中國平安保險集團首席投資執行官、富邦金控獨立董事、富邦人壽獨立董事、日盛金控獨立董事、日盛證券獨立董事。 ● 擔任凱基人壽董事長期間，啟動多項併購及業務收購案，透過卓越眼光及經營管理能力，帶領團隊在業績及獲利均屢創新高；同時致力於發展 ESG，帶領凱基人壽獲得《政治大學企業永續管理研究中心》頒發「氣候相關財務揭露(TCFD)報告書評鑑-績優」肯定，以及《國家永續發展委員會》頒發「國家永續發展獎」等多項大獎。 ● 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第1款、第2項、第5項及第10項之保險專業資格。 ● 未有公司法第30條各款情事。 	<p>1.兼任本公司100%子公司凱基人壽董事長。</p> <p>2.無違反「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第4條之1之規定。</p>	0
副董事長 基捷投資 (股)公司 代表人 沈榮津	<ul style="list-style-type: none"> ● 主要專長：經濟政策、產業發展、政府政策方向、資訊安全 ● 主要經歷：總統府資政、臺灣金控董事長、行政院副院長暨資安長、經濟部部長、國家金融安定基金管理委員會召集人、金融監督管理委員會委員。 ● 擔任臺灣金控董事長期間，將臺銀人壽轉虧為盈，並推動「政策金融」，加強臺灣銀行各分行與產業界交流，以設置永續長，為國內首家集團均完成設置永續長之金控集團。 ● 於行政院副院長及經濟部部長任內積極推動產業轉型及能源轉型，打造臺灣成為高階製造、半導體先進製程、高科技研發及綠能發展等四大中心；並推動投資台灣三大方案，至2025年吸引逾2.5兆資金投資臺灣，奠定臺灣近年經濟成長及未來發展基礎。 ● 擔任行政院副院長兼資安長期間，將資安列為國安議題，督導各級政府單位因應中國大陸駭客網路攻擊事件，支持台灣資安產業化，建立完整的資安產業生態系。 ● 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第3款、第2項之資格。 ● 未有公司法第30條各款情事。 	<p>無違反「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第4條之1之規定。</p>	1
董事 楊文鈞	<ul style="list-style-type: none"> ● 主要專長：銀行專業、保險專業、證券專業、創投專業、企業併購、資產管理、跨國投資 ● 主要經歷：中華開發金控(已更名為“凱基金控”)副董事長、總經理、中華開發資本副董事長、中華開發工業銀行(已更名為“中華開發資本”)總經理、中華開發資本國際董事長、KKR Asia Limited 合夥人暨大中華區主管、星展銀行(DBS)董事總經理暨亞洲私募股權業務主管，另曾服務於高盛證券、ICG Asia Ltd.、General Atlantic Partners 與 Boston Consulting Group。 ● 擔任中華開發金控(已更名為“凱基金控”)總經理期間，成功將中華開發工業銀行(已更名為“中華開發資本”)轉型為區域型資產管理業者，並透過併購拓展中華開發金控(已更名為“凱基金控”)在商業銀行及證券業務之版圖；管理 KKR 大中華區投資業務期間，資產管理規模逾 50 億美元，涵蓋數位經濟、醫療保健、教育及先進製造等產業， 	<p>1.自然人董事。</p> <p>2.兼任本公司總經理，屬經理人。</p> <p>3.兼任本公司100%子公司凱基商銀董事長及凱基人壽董事。</p> <p>4.無違反「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第4條之1之規定。</p>	1

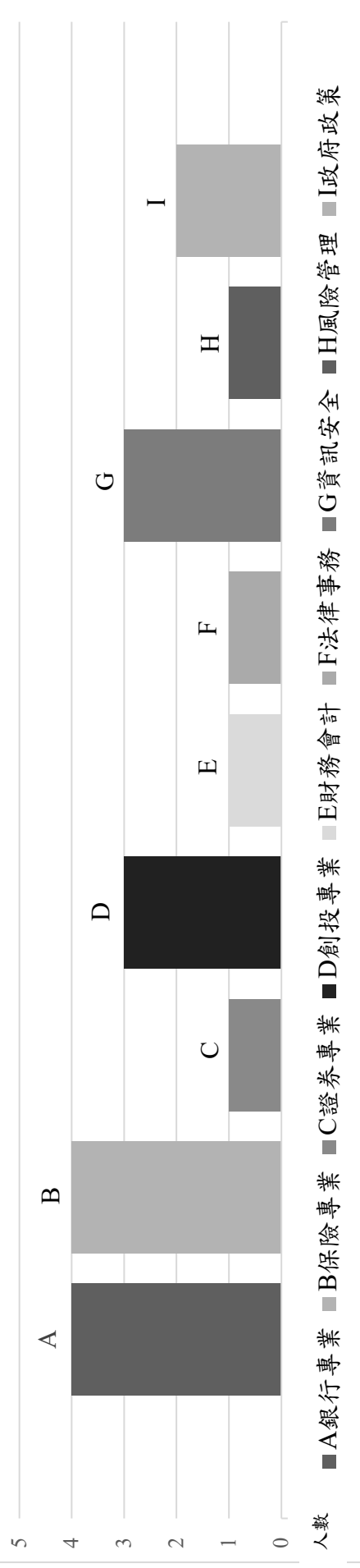
姓名	條件	專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形(註 2)	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
董事 景匯投資股份 有限公司 代表人 龐德明	<ul style="list-style-type: none"> ● 投資觸角延伸至商用不動產、私募債權、基礎建設及科技新創等領域，並帶領 KKR 連續三年榮獲 Private Equity International 票選為中國年度最佳私募股權投資機構。 ● 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 1 款、第 2 項、第 3 項、第 9 項之銀行專業資格及第 10 項之證券專業資格。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。 ● 主要專長：銀行專業、保險專業、策略規劃 ● 主要經歷：President of GE Capital Asia, Group Executive Director & CEO of Standard Chartered Bank Global Consumer Banking (Singapore), Chief Executive Officer of AI Rajhi Bank, Saudi Arabia, Directors of AI Rajhi Bank, Saudi Arabia, Director of AI Rajhi Bank, KSA、凱基商銀董事長、凱基人壽董事、中華開發金控(已更名為“凱基金控”)總經理。 ● 擔任 AI Rajhi Bank 執行長期間，帶領團隊創造銀行市值倍增至 450 億美元、獲利顯著成長 65% 達 31 億美元之成績；擔任凱基商銀董事長期間，帶領凱基商銀榮獲「臺灣服務業大評鑑」本國銀行業銅牌獎、服務尖兵獎及財資雜誌 The Asset-最佳數位 ESG 專案等諸多獎項。 ● 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 1 款、第 2 項及第 9 項之銀行專業資格。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。 	<p>格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。</p> <p>無違反「金融控股公司發起人應具備資格條件負責人應具備資格條件及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。</p>	0	
董事 景匯投資股份 有限公司 代表人 蕭宏宜	<ul style="list-style-type: none"> ● 主要專長：反洗錢法遵、資訊安全、個資保護 ● 主要經歷：東吳大學法學院教授、財團法人資訊工業策進會科技法律研究所所長、臺灣資安鑄造董事、量子資安規劃服務監察人、中國電器董事長、中華電信董事、司法院國民法官個人資料保護委員會委員。 ● 長期從事法學教育與學術研究工作，並具仲裁人資格，擔任資策會科法所所長、中華電信及網路資料中心等臺灣資安鑄造董事期間，於固網與行動通信、巨量資料、資訊安全、物聯網、人工智慧、雲端及網路資料中心等新興科技服務領域累積豐富實務經驗。 ● 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 3 款、第 2 項之資格。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。 	<p>無違反「金融控股公司發起人應具備資格條件負責人應具備資格條件及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。</p>	2	
董事 國亨化學股份 有限公司 代表人 尚德沛	<ul style="list-style-type: none"> ● 主要專長：創投專業、銀行專業、資產管理 ● 主要經歷：雷曼兄弟(紐約)分析師、雷曼兄弟(倫敦)資深投資銀行家、執行董事、副總經理、中華開發金控(已更名為“凱基金控”)副董事長、中華開發工業銀行(已更名為“中華開發資本”)董事、中華開發資本副董事長、中華開發國際董事兼執行長。 ● 擔任中華開發資本董事期間，帶領公司成功轉型為提供多元服務的區域型資產管理業者，並建立穩健的國際投資平台，第三方和自有資產管理規模總值達 25 億美元。 ● 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 3 款、第 2 項之資格。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。 	<p>1. 兼任本公司 100% 子公司中華開發資本董事。</p> <p>2. 無違反「金融控股公司發起人應具備資格條件負責人應具備資格條件及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。</p>	0	

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
獨立董事 杜紫軍	<ul style="list-style-type: none"> ● 主要專長：創投專業、銀行專業、產業發展、資訊通信安全 ● 主要經歷：行政院副院長、經濟部部長、國家發展委員會主任委員、中華開發工業銀行(已更名為「中華開發資本」)獨立董事 ● 任職於政府機關期間，致力於推動強化資訊安全防護工作，統籌和制定資通安全政策並辦理跨部會資通安全事務的協調，於資訊安全領域具紮實背景。 ● 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第3款、第2項、第3項，以及「公開發行公司獨立董事設置及應遵行事項辦法」第2條第1項第3款之專業性資格。 ● 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 兼任本公司100%子公司董事。 2. 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵行事項辦法」第3條及第4條規定。 3. 無違反「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第4條之1之規定。 	3	
獨立董事 張士傑	<ul style="list-style-type: none"> ● 主要專長：保險專業、風險管理、保險精算 ● 主要經歷：國立政治大學風險管理與保險學系教授、中國信託金控獨立董事、中國信託商業銀行獨立董事、台灣壽險發展中心董事、行政院金融監督管理委員會專任委員、財團法人金融消費評議中心評議委員會委員、財團法人保險事業發展中心董事、財團法人保險安定基金董事 ● 借調金管會擔任專任委員期間，參與執行台灣重要金融與保險監理運作，同時執行推動台灣金融與保險產業發展與各項金融國際接軌業務，具備中華民國精算學會副精算師資格，於風險管理領域具豐富學術底蘊與實務經驗。 ● 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第3款、第2項、第3項，以及「公開發行公司獨立董事設置及應遵行事項辦法」第2條第1項第1款之專業性資格。 ● 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 兼任本公司100%子公司董事。 2. 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵行事項辦法」第3條及第4條規定。 3. 無違反「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第4條之1之規定。 	2	
獨立董事 仲偉	<ul style="list-style-type: none"> ● 主要專長：金融審計、財務會計 ● 主要經歷：中華民國會計師公會全國聯合會理事、中華民國會計師公會全國聯合會職業道德委員會主任委員、勤業眾信聯合會計師事務所執業會計師 ● 具備中華民國會計師資格，擔任簽證會計師期間，曾負責華南金控、華南銀行、華南永昌證券、華南產物保險、泰安產險等公司之簽證工作，對金融保險業之會計與審計具豐富實務經驗。 ● 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第3款、第2項、第3項，以及「公開發行公司獨立董事設置及應遵行事項辦法」第2條第1項第2款之專業性資格。 ● 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵行事項辦法」第3條及第4條規定。 2. 無違反「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第4條之1之規定。 	1	

註1：專業資格與經驗：敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，另說明是否未有公司法第30條各款情事。

註2：獨立董事應敘明符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵行事項辦法第3條第1項5-8款規定)之董事、監察人或受僱人；最近2年提供本公司或其關係企業商務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

董事專長分布



2. 董事會多元化及獨立性：

(1) 董事會多元化：

本公司董事之選舉，依本公司章程第 16 條規定採候選人提名制度；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)。

本公司董事任期為三年，第 8 屆董事任期自 111 年 6 月 17 日至 114 年 6 月 16 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 1 名(占董事席次比例 11.11%)；9 席董事成員中有 2 位為外籍人士，全體董事平均年齡約 63.11 歲，平均在任期間為 5.2 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本公司多元化目標：(1)應分別至少1位董事具備銀行、證券、保險及創業投資子公司之產業經驗、(2)本公司或子公司經理人之董事佔董事席次比率不超過1/3、(3)至少1位董事具備精算師或會計師資格、(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／資安及國際經驗等各項專業至少3人、(5)獨立董事連續任期不逾三屆，落實情形如下表。對於本公司董事成員多元化之情形，亦揭露於本公司企業網站(網址：<https://www.kgi.com/zh-tw/-/media/files/cdf/esg/board-of-directors/ch/diversity-and-independence-8th-term-board-of-directors.pdf>)。

本公司董事之選任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、環境和社會議題之經驗，以及公司本身運作、營運型態及發展需求亦同時納入整體考量，雖目前前本公司女性董事席次尚未達三分之一，惟第一層子公司共40位董事及監察人中，有15位為女性，占比達37.5%，已超過三分之一。為強化本公司董事成員性別多元化，提升女性參與公司治理及營運決策，本公司已於112年2月20日董事會通過修訂本公司「公司治理實務守則」之董事會成員多元化方針，明訂董事會之組成宜包括女性董事，並規劃於114年度改選第9屆董事時，積極延攬至少一位具備專業知識技能與經歷之女性董事，並逐步往不同性別董事席次達三分之一之目標邁進。

基準日：114年3月31日

職稱	姓名	照片	執行董事/ 非執行董事	擔任期間 (年)	基本條件						多元化核心項目								功能性委員會							其他公司 兼職 未超過 4家	外部 董事 獨立性 情形	
					性別	國籍	年齡				政府與公共部門	專業知識/技能					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	提名暨績效評議委員會	資本支出審議委員會 業務發展、投資暨重大					
							41歲至50歲(含)	51歲至60歲(含)	61歲至70歲(含)	71歲(含)以上		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/資安	國際經驗			
							金控	商業銀行	證券/保險	創業投資																		
董事長	基捷投資(股)公司 代表人 王銘陽		非執行董事	6年 5個月	男	中華民國		✓																		✓	✓	
副董事長	基捷投資(股)公司 代表人 沈榮津		非執行董事	10個月	男	中華民國		✓																			✓	✓
董事	楊文鈞		執行董事	15年 11個月	男	中華民國	✓																				✓	不適 用
董事	景匯投資(股)公司 代表人 龐德明		非執行董事	4年 5個月	男	美國																					✓	✓
董事	景匯投資(股)公司 代表人 蕭宏宜		非執行董事	2年 9個月	男	中華民國	✓																				✓	✓
董事	國亨化學(股)公司 代表人 尚德沛		非執行董事	5年 6個月	男	法國																					✓	✓
獨立董事	杜紫軍		非執行董事	5年 10個月	男	中華民國			✓																		✓	✓
獨立董事	張士傑 ^{註3}		非執行董事	2年 9個月	男	中華民國			✓																		✓	✓

(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：114年3月31日

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備註 (註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 (%)	乙種 特別 股 股數			持 股 比 率 (%)	職 稱	姓 名		關 係
總經理	中華民國	楊文鈞	男	113.04.26	23,069,738 0	0.14 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	美國佛大企管碩士 凱基金融控股股份有限公司副董事長代理 董事長	凱基金融控股股份有限公司董事 凱基人壽保險股份有限公司董事長 凱基商業銀行股份有限公司董事長 中磊電子股份有限公司獨立董事 中華開發資本國際(香港)有限公司副董事長 KGI Asia Limited 董事 Henwell Limited 董事 Henning Limited 董事 Asian Equity Limited 董事 DHC One Dalton (HK) Limited 董事 Carlton Holdings (Cayman) Limited 董事 中華開發資本國際股份有限公司副董事長 財團法人中華民國哈佛大學同學會獎學金基金 董事 兩岸企業家峰會會員代表	無	無	無	無	
執行副總經理 暨法務長	中華民國	顏志堅	男	111.10.01	3,375,852 0	0.02 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	美國麻省理工學院企業管理碩士 美國密西根大學法學碩士 凱基金融控股股份有限公司資深副總經理 暨法務處部門主管兼任凱基證券股份有限 公司資深副總經理	無	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	許道義	男	109.11.04	3,949,751 0	0.02 0.00	2,050,000 0	0.01 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	美國俄亥俄州立大學企業管理碩士 凱基金融控股股份有限公司代理總經理兼 任凱基證券股份有限公司董事長	無	無	無	無	無	無
資深副總經理	新加坡	黃浩泉	男	98.03.30	3,57,722 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	新加坡國立大學企業管理系 CDIB Capital 董事總經理	Global Treasure Investments Limited 董事 KG Investments Holdings Limited 董事 KGI Asia (Holdings) Pre. Ltd. 董事 KGI Asia Limited 董事 KGI Asset Management Limited 董事 KGI Capital Asia Limited 董事 KGI Finance Limited 董事 KGI Futures (Hong Kong) Limited 董事 KGI Hong Kong Limited 董事、經理人	無	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		備註 (註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 (%)			乙種特 別股 股數	持 股 比 率 (%)	
資深副總經理 暨財務長	中華民國	黃碧玲	女	109.05.18	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學會計學系 0.00 凱基證券股份有限公司資深副總經理	KGI International (Hong Kong) Limited 董事 KGI International Finance Limited 董事 KGI International Holdings Limited 董事 KGI International Limited 董事 KGI Investments Management Limited 董事 KGI Limited 董事 KGI Nominees (Hong Kong) Limited 董事 KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. 董事 CDIB & Partners Investment Holding(Hong Kong) Limited 董事	無	無	無
資深副總經理 暨資訊長	香港 特別 行政 區	楊偉強	男	110.03.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國芝加哥哥倫比亞大學商學院高階管理碩士 0.00 Chief Fintech Officer & Head of Business, MoneySQ.com and TrustME, Hong Kong	KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 董事 凱基證券股份有限公司資深副總經理	無	無	無
資深副總經理	美國	Patrick C Lin	男	110.08.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國史丹佛大學管理碩士 0.00 KGI Hong Kong Limited, Head of FI	KGI Asia Limited 董事 KGI International (Hong Kong) Limited 董事 KGI Limited 董事 KGI Hong Kong Limited 經理人	無	無	無
資深副總經理 暨董事會秘書 處部門主管	中華民國	洪文昌	男	111.04.01	428 241	0.02 0.00	0	0.00	0	0.00	輔仁大學資訊管理系 0.00 凱基金融控股股份有限公司董事會秘書處 副總經理	中華開發資本股份有限公司資深副總經理	無	無	無
資深副總經理 暨人資長	中華民國	陳慧珠	女	111.10.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	英國諾丁漢大學企管碩士 0.00 滙豐銀行人資長	無	無	無	無
資深副總經理 暨水績長	中華民國	賴相臻	女	112.04.10	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國史丹佛大學經濟學士 0.00 花旗銀行營運長	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張立人	男	112.04.24	1,337,043 0	0.01 0.00	0	0.00	0	0.00	美國南加大企業管理碩士 0.00 中華開發資本股份有限公司事業發展處資 深副總經理	中華開發創業投資股份有限公司董事 中華開發股權投資管理有限公司董事 華開(福建)股權投資管理有限公司董事 崑山華創私募基金管理有限公司董事 崑山華開私募基金管理有限公司監察人 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 董事 中華開發資本股份有限公司資深副總經理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		備註 (註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 (%)			職 稱	姓 名		關 係
資深副總經理 暨數據長	中華民國	賴俊輝	男	112.11.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理研究所碩士 富邦金控數據暨整合行銷處及創新科技處 處長	凱基商業銀行股份有限公司資深副總經理	無	無	無	
資深副總經理 暨企劃處部門 主管	中華民國	盛嘉珍	女	113.06.01	2,284,852	0.01	0	0.00	0	0.00	美國佛羅里達國際大學財務金融管理研究所碩 士 凱基商業銀行股份有限公司企劃處資深副 總經理	凱基證券投資信託股份有限公司董事 凱基資產管理股份有限公司董事 凱基租賃股份有限公司董事 蘇銀凱基消費金融有限公司資深副總經理	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	蔡松青	男	113.08.20	37,242	0.00	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學管理學碩士 台灣人壽資深副總經理	無	無	無	無	
資深副總經理 暨總機構法令 遵循主管	中華民國	黃之寧	女	113.08.20	9,759	0.00	0	0.00	0	0.00	美國喬治華盛頓大學企管碩士 凱基金融控股股份有限公司風險管理處副 總經理	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	王立群	男	114.03.11	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約州立大學財務金融碩士 凱基金融控股股份有限公司執行副總經理 至資深副總經理暨公司治理主 管	凱基證券投資信託股份有限公司董事	無	無	無	
副總經理	中華民國	蔡曉琪	女	103.09.15	431,086	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學商學研究所碩士 花旗(臺灣)商業銀行消費金融零售售銀行事 業群資深副總裁	中華開發資本管理顧問股份有限公司監察人 開發國際投資股份有限公司董事 開發文創價值創業投資股份有限公司監察人 中華開發生醫創業投資股份有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司監察人 開鴻能源股份有限公司監察人 中華開發資本國際(香港)有限公司董事 中華開發資本國際股份有限公司董事 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 董事 CDIB Capital Investment II Limited 董事 CDIB Global Markets Limited 董事 CDIB Capital Investment I Limited 董事 中華開發資本股份有限公司副總經理	無	無	無	
副總經理	中華民國	施惠琪	女	104.05.01	1,447,096	0.01	235,135	0.00	0	0.00	臺灣大學會計碩士 凱基金融控股股份有限公司財務管理處資 深協理	凱基人壽保險股份有限公司董事 凱基證券投資信託股份有限公司監察人 中華開發國際租賃有限公司監察人 凱基資產管理股份有限公司董事	資 深 協 理	敬 永 康	配 偶	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		備註 (註3)
					普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	特種股股數			特種股股數	特種股股數	
副總經理	中華民國	孫嘉鴻	男	106.09.01	1,026,806	0.01%	0	0	0	0	政治大學會計研究所碩士 凱基金融控股股份有限公司財務管理處資深協理兼任凱基商業銀行股份有限公司財務管理處資深協理	中華開發管理顧問股份有限公司董事 將來商業銀行股份有限公司董事 凱基租賃股份有限公司董事 中華開發國際租賃有限公司董事 凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理暨總稽核	中華民國	鄒念湧	男	107.11.15	812,662	0.00%	0	0	0	0	政治大學法學院碩士 凱基金融控股股份有限公司稽核處副總經理兼任中華開發資本股份有限公司稽核處副總經理	無	無	無	無
副總經理暨資安長	中華民國	孫克仲	男	108.01.01	280,708 59,922	0.00%	16,699	0	0	0	臺灣大學企業管理碩士 凱基金融控股股份有限公司資訊處副總經理	凱基證券股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	潘玲嬌	女	110.08.16	214,320	0.00%	0	0	0	0	美國加州大學聖地牙哥分校國際事務碩士 花旗(台灣)銀行發言人/公共事務暨政府事務長	中華開發資本管理顧問股份有限公司監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	王昭麟	男	113.08.20	461,788	0.00%	0	0	0	0	美國哥倫比亞大學企管碩士暨資訊科學碩士 凱基金融控股股份有限公司副總經理暨風險管理處代理部門主管	凱基創業投資股份有限公司董事 孟宗山莊股份有限公司監察人 PT KGI Sekuritas Indonesia 監察人 凱基證券股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	李家和	男	113.11.01	203,116	0.00%	0	0	0	0	暨南國際大學經濟研究所碩士 凱基人力資源部資深副總經理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	張維仁	男	110.03.15	215,040	0.00%	0	0	0	0	美國密西根貝克大學企管系 國泰金控數位數據暨科技發展中心協理	凱基證券股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理暨法令遵循處部門主管	中華民國	蔡霞如	女	110.09.09	184,320	0.00%	0	0	0	0	中興大學法律研究所碩士 富邦金控董事會事務部部長暨公司治理主管、法令遵循部部長	無	無	無	無
副總經理	中華民國	紀智元	男	111.04.01	540,731	0.00%	0	0	0	0	臺灣大學商學研究所碩士 凱基金融控股股份有限公司財務管理處資深協理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	郭瑋玲	女	111.04.01	125,338	0.00%	0	0	0	0	澳洲雪梨大學法律碩士 中華開發資本股份有限公司法律暨法遵處資深協理兼任凱基金融控股股份有限公司法律處資深協理	CDIB Capital Investment II Limited 董事 CDIB Global Markets Limited 董事 CDIB Real Estate Credit Ltd. 董事 CDIB Capital International (USA) Corporation 董事 中華開發資本股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	黃耀緯	男	111.04.01	1,224,840	0.01%	0	0	0	0	中國文化大學新聞研究所碩士 凱基金融控股股份有限公司管理處資深協理兼中華開發資本股份有限公司營運管理處資深協理	凱基證券股份有限公司副總經理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註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(%)			乙種特別股股數	乙種特別股持股比例(%)	職稱		姓名
副總經理	中華民國	蘇妤珊	女	111.07.12	16,956	0.00	0	0.00	0	0.00	英國牛津大學企管碩士 Treasurer of Monzo Bank	無	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	李弘怡	女	113.07.01	184,320	0.00	0	0.00	0	0.00	美國密西根州立大學經濟系碩士 凱基金融控股股份有限公司副總經理暨永續發展處部門主管	凱基證券投資信託股份有限公司董事 凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	林曉楓	女	112.06.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學國際貿易系 滙豐銀行人力資源處資深副總裁	無	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	洪偉洲	男	113.08.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理研究所 凱基證券股份有限公司副總經理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無	無	
副總經理暨公司治理主管	中華民國	蔡慈真	女	114.03.11	6,210	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學法律系 凱基金融控股股份有限公司董事秘書處副總經理兼任中華開發資本股份有限公司董事會秘書處副總經理	中華開發資本股份有限公司副總經理	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	賴惠麗	女	99.05.01	626,649	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學管理學院商學碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理處協理兼任凱基金融控股股份有限公司風險管理處協理	無	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	林貝葳	女	103.11.25	161,487	0.00	0	0.00	0	0.00	美國奧克拉荷馬市大學商學所碩士 中華開發資本股份有限公司財務管理處資深協理	無	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	姚文伶	女	104.05.01	291,526	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學會計系 中華開發資本股份有限公司協理暨會計處部門主管兼任凱基金融控股股份有限公司財務管理處協理	中華開發管理顧問股份有限公司監察人 華開租賃股份有限公司監察人 凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	敬永康	男	104.05.01	235,135	0.00	1,447,096	0.01	0.00	0.00	東吳大學會計碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理處資深協理	無	無	副總經理	施惠琪	配偶	無
資深協理	中華民國	劉純玫	女	107.08.01	40,000	0.00	2,000	0.00	0.00	0.00	美國佛羅里達大學企研所碩士 凱基商業銀行股份有限公司創新科技金融處資深協理	無	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	吳俊達	男	108.05.01	10,230	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士 凱基金融控股股份有限公司董事會秘書處協理兼任中華開發資本股份有限公司董事會秘書處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林文中	男	109.05.01	150,018	0.00	0	0.00	0.00	0.00	美國伊利諾大學企業管理碩士 凱基金融控股股份有限公司財務管理處協理兼任中華開發資本股份有限公司財務管理處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註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(%)			普通股股數	乙種特別股股數	乙種特別股股數	
資深協理	中華民國	戴心怡	女	109.09.10	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學財務金融系 勤業眾信會計師事務所審計部協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳海妍	女	110.06.17	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中央大學統計研究所碩士 星展銀行(臺灣)中小企業策略營運管理部副總裁	凱基證券股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳秀美	女	110.08.02	0	0.00	0	0.00	0	0.00	長庚大學經營管理碩士 中國平安銀行(成都分行)私鑽業務負責人暨私行與財富管理部總經理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	丁維麗	女	110.12.06	0	0.00	0	0.00	0	0.00	英國伯明罕大學企管碩士 星展銀行企業房產策略管理暨採購服務部副總裁	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳哲煜	男	111.04.01	147,774	0.00	28,000	0.00	0	0.00	輔仁大學應用心理系 凱基金融控股股份有限公司集團數位創新處協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	單吟鳳	女	111.08.08	356,613	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學銀行系 中華開發資本股份有限公司營運管理處資深協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	楊惠芳	女	112.04.01	540	0.00	0	0.00	0	0.00	東海大學會計系 凱基金融控股股份有限公司稽核處協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	趙珮君	女	112.04.01	40,000	0.00	0	0.00	0	0.00	中山大學傳播管理研究所碩士 凱基人壽企業永續發展部協理兼任凱基金融控股股份有限公司財務管理處協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	呂愛弟	女	112.04.01	37,059	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣海洋大學航運管理系 凱基金融控股股份有限公司人力資源處協理兼任中華開發資本股份有限公司人力資源處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳妙莉	女	112.04.01	45,357	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約佩斯大學會計碩士 凱基金融控股股份有限公司營運管理處協理兼任中華開發資本股份有限公司營運管理處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理 中華開發資本管理顧問股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	黃柏翔	男	112.07.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學法學院碩士 法務部國際及兩岸法律司檢察官	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	黃琮彬	男	113.04.01	21,062	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經濟學碩士 凱基金融控股股份有限公司稽核處協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王佳霖	男	113.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	大同大學資訊工程研究所碩士 凱基金融控股股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備註 (註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 (%)			乙種特 別股 股數	持 股 比 率 (%)	乙種特 別股 股數	
資深協理	中華民國	陳文琪	女	113.09.23	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學經濟學研究所碩士 資峰科技股份有限公司副總經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	綉燕玲	女	103.11.01	464	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士學程會計學組 中華開發資本股份有限公司董事長室協理	西階投資股份有限公司董事長	無	無	無	無
協理	中華民國	潘美玲	女	104.04.01	58,437	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學會計系 凱基金融控股股份有限公司法令遵循處經理 兼任中華開發資本股份有限公司法令遵 循處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	方淑珍	女	104.05.01	7,970	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學企管系 中華開發資本股份有限公司人力資源處協 理	中華開發資本股份有限公司協理 中華開發資本管理顧問股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	章艾荻	男	105.01.01	85,555	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學資訊工程系 中華開發資本股份有限公司總務處協理	中華開發資本股份有限公司協理 中華開發資本管理顧問股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	劉雅欣	女	105.05.01	419	0.00	0	0.00	0	0.00	成功大學會計學系 凱基金融控股股份有限公司財務管理處經 理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	游文琪	女	105.12.01	17	0.00	0	0.00	0	0.00	德明技術學院財務金融系 中華開發資本股份有限公司資訊處協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉怡秀	女	106.07.01	89,735	0.00	0	0.00	0	0.00	成功大學法律學研究所碩士 中華開發資本股份有限公司法務處經理兼 任凱基金融控股股份有限公司法務處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	葉文賢	男	107.06.12	0	0.00	39	0.00	0	0.00	淡江大學資管碩士 慧興科技股份有限公司資深經理	凱基證券股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	賴仁龍	男	108.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學化工系 凱基金融控股股份有限公司稽核處經理兼 任中華開發資本股份有限公司稽核處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	何秋蘭	女	108.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約市立大學柏魯克學院企研所碩士 凱基金融控股股份有限公司財務管理處經 理兼任中華開發資本股份有限公司財務管 理處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蕭惠元	男	109.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學會計研究所碩士 凱基商業銀行股份有限公司風險管理處協 理	繪奇創造股份有限公司監察人	無	無	無	無
協理	中華民國	郭禹頤	男	109.05.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	加拿大多倫多大學金融管理系 凱基商業銀行數位金融處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	江孟鈞	女	109.06.29	0	0.00	5,000	0.00	0	0.00	臺灣大學工業工程學研究所碩士 臺灣飛利浦專業經理	凱基證券股份有限公司協理	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備註 (註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 (%)			乙種特 別股 股數	持 股 比 率 (%)	乙種特 別股 股數	
協理	中華民國	林倩如	女	110.01.04	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國密蘇里大學新聞碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	曾珣瑄	女	110.03.09	25,505	0.00	1,869	0.00	0	0.00	優時岡米納發展公司總經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	
協理	中華民國	黃姍珠	女	110.09.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國加州大學河濱分校企管碩士	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	
協理	中華民國	王欣華	女	111.02.07	0	0.00	10,000	0.00	0	0.00	匯豐銀行人力資源處副總裁	無	無	無	無	
協理	中華民國	邱雪齡	女	111.02.14	0	0.00	0	0.00	0	0.00	英國倫敦大學學院法律碩士	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	
協理	中華民國	謝宗儒	男	111.03.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中華開發資本股份有限公司董事長室協理	無	無	無	無	
協理	中華民國	鄧政倫	男	111.04.18	5,000	0.00	2,000	0.00	0	0.00	政治大學統計系	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	
協理	中華民國	吳宗憲	男	111.08.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國伊利諾大學厄巴納香檳分校科技管理 碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	廖明慶	男	111.11.21	0	0.00	3,099	0.00	0	0.00	法國巴黎人壽保險公司資訊部經理	凱基證券股份有限公司協理	無	無	無	
協理	中華民國	王麟瑄	男	112.02.01	109,056	0.00	90	0.00	0	0.00	南台科技大學資訊管理系	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	
協理	中華民國	劉權儀	男	112.05.02	0	0.00	0	0.00	0	0.00	佳格數位科技股份有限公司品保總監	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳雨青	女	112.07.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00	銘傳大學經濟研究所(財經組)碩士	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	
協理	中華民國	江佩鈺	女	112.07.05	0	0.00	101	0.00	0	0.00	東吳大學財務工程與精算數學碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	楊武祥	男	112.07.17	0	0.00	0	0.00	0	0.00	輔仁大學資訊管理研究所碩士	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	
協理	中華民國	林書瑤	女	112.10.23	0	0.00	0	0.00	0	0.00	趨勢科技股份有限公司資深經理	無	無	無	無	
協理	中華民國	呂錦玲	女	113.02.20	4,000	0.00	0	0.00	0	0.00	實踐大學財金系 Lead Practitioner	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備註 (註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 (%)	乙種特 別股 股數			持 股 比 率 (%)	乙種特 別股 股數	持 股 比 率 (%)		職 稱
協理	中華民國	洪嘉進	男	113.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	清華大學統計學研究所碩士 凱基商業銀行股份有限公司風險管理處協 理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	劉信良	男	113.09.02	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	東海大學政治學研究所碩士 達爾膚生醫科技股份有限公司行政部總監	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李嘉惠	女	103.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理系 凱基金融控股股份有限公司董事會秘書處 經理兼任中華開發資本股份有限公司董事 會秘書處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	許碧真	女	104.06.01	138,614	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學管理科學所碩士 中華開發資本股份有限公司稽核處協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	盧思鈞	女	104.09.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學外文系 匯豐銀行科技暨營運服務處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	嚴凱	男	106.07.01	51,026	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國莫瑟爾大學財務碩士 凱基金融控股股份有限公司調查研究處經 理兼任中華開發資本股份有限公司風管及 審查處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃秀燕	女	109.05.01	22,295	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學企業管理學系 凱基金融控股股份有限公司董事會秘書處 經理兼中華開發資本股份有限公司董事會 秘書處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳珮云	女	109.05.01	34,000	0.00	16,000	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學財政學系 凱基金融控股股份有限公司財務管理處經 理兼凱基商業銀行股份有限公司財務管理 處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	嚴啟芸	女	109.05.01	10,501	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	英國諾丁漢大學財務與投資碩士 凱基商業銀行股份有限公司風險管理處經 理兼凱基金融控股股份有限公司風險管理 處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳佳惠	女	109.05.01	170,497	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	東海大學會計學系 中華開發資本股份有限公司人力資源處經 理兼凱基金融控股股份有限公司人力資源 處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	吳國維	男	109.05.01	239	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	元智大學資訊網路技術系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處經理兼 凱基金融控股股份有限公司資訊處經理	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備註 (註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 (%)			乙種特 別股 股數	持 股 比 率 (%)	乙種特 別股 股數	
協理	中華民國	石中翠	女	110.05.01	1,167	0.00	0	0.00	0	0.00	美國波士頓大學公共關係學系碩士 凱基金融控股股份有限公司集團行銷規劃 處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張曉芸	女	111.03.28	0	0.00	0	0.00	0	0.00	英國伯明罕大學國際企業碩士 IBM Consulting 顧問經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	靳盈佩	女	111.04.01	115,645	0.00	0	0.00	0	0.00	英國雷丁大學國際證券投資和銀行業務所 碩士 凱基商業銀行股份有限公司法金授信管理 處經理兼任凱基金融控股股份有限公司集 團數據整合處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	李景天	男	111.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺北科技大學工業工程與管理系 EMBA 中華開發資本股份有限公司營運管理處經 理兼任凱基金融控股股份有限公司營運管 理處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	鄧曉峰	男	111.05.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00	香港公開大學工商管理學系 國泰金融控股股份有限公司資深講師	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	蕭羽廷	男	111.06.20	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中山大學資管所博士 國際康健人壽保險股份有限公司數據分析 部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	周沛綾	女	111.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	勸業科技大學物流管理學系 星展銀行採購與服務處協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張嘉文	男	111.10.24	0	0.00	0	0.00	0	0.00	世新大學經濟學研究所碩士 LINE Bank 協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李柔瑩	女	112.04.01	110,427	0.00	0	0.00	0	0.00	美國德州大學奧斯汀校區廣播電視電影學 系 凱基金融控股股份有限公司董事會秘書處 經理兼任中華開發資本股份有限公司董事 會秘書處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	張家華	男	112.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中正大學國際經濟研究所碩士 凱基金融控股股份有限公司風險管理處經 理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	戚心如	女	112.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學教育科技研究所碩士 凱基金融控股股份有限公司人力資源處經 理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	葉炳祺	男	112.04.01	1,000	0.00	0	0.00	0	0.00	朝陽科技大學資訊管理系 凱基金融控股股份有限公司資訊處經理	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		備註 (註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 (%)	乙種特 別股 股數			乙種特 別股 比 率 (%)	職 稱	
協理	中華民國	王德璋	男	112.09.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無
協理	中華民國	陳清華	男	112.11.01	4,141	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡重豐	男	113.03.04	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	廖明慧	女	113.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	王慧姬	女	113.05.01	1,106	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	路昌松	男	113.06.07	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	高郁慧	女	113.09.23	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無
協理	中華民國	黃信菁	女	113.12.02	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	鄭文昀	男	114.01.01	0	0.00	7,000	0.00	0	0.00	0	0.00	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	王克瑞	男	114.03.17	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	凱基商業銀行股份有限公司協理	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：與擔任目前職位相關之經歷，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

基準日：113年12月31日

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的 (註1)	權責劃分 (註1)	酬金 (註2)	酬金占稅 後純益之 比例 (註2、3)
				機構及職稱	退休日期					
名譽 顧問	中華民國	張家祝	男	凱基金融股 股份有限公司 董事長	民國111年9月26日	民國112年4月1日	1. 提供本公司持 續發展之諮詢 及建議。 2. 提供金融業務 發展之專業意 見。	僅提供諮詢與 建議，對本公 司決策無核決 權、亦無對外 代表本公司之 權限。	0	0

註1：依本會一百零八年八月一日金管銀法字第一〇〇一〇〇〇四六七〇號函，金融控股公司對於聘用顧問之依據、目的、聘用程序、權責劃分、報酬給付標準、續聘之考核評估及利益迴避等事項，訂定作業程序，提報董事會通過後，確實執行。

註2：金融控股公司如有第十條第三款第二目情事者，應個別揭露顧問之酬金；餘可選擇採彙總方式揭露酬金及酬金占稅後純益之比例情形。

註3：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

(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。

二、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

(一)一般董事及獨立董事之酬金

單位：新臺幣仟元；113年12月31日

職稱	姓名 (註1)	董事酬金					兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(註10)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註11)					
		報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)(註3)	業務執行費用(D)(註4)		A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(註10)		薪資、獎金及特支費等(E)(註5)			退職退休金(F)		員工酬勞(G) (註6)		
		本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司		財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)
董事	董事長	基捷投資股份有限公司代表人:	王紹陽															
	副董事長	基捷投資股份有限公司代表人:	沈崇津															
	董事	自然人	楊文鈞															
	董事	景國投資股份有限公司代表人:	龐德明	82,014	147,615	4,400	4,400	3,884	4,554	440,298	506,569	174,552	2,64,805	0	0	0	0	0
	董事	景國投資股份有限公司代表人:	蕭宏宜			350,000	350,000	3,884	4,554	1,312	1,510							
	董事	國亨化學股份有限公司代表人:	尚德沛															
	舊任董事長	基捷投資股份有限公司代表人:	黃思國															
	舊任副董事長	自然人	楊文鈞															
	獨立董事	社紫軍		9,940	15,260	0	0	1,815	2,745	11,755	18,005	0	0	0	0	0	0	0
	獨立董事	張士傑								0.035	0.053							
獨立董事	仲偉																	

說明：1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性；

依本公司「董事及功能性委員會委員酬金給付準則」(以下稱「給付準則」)規定，本公司獨立董事除固定酬金外，另依其所擔任之功能性委員會職責(委員或召集人)，支領功能性委員會之月報酬。報酬支給標準表。爰本公司獨立董事除了固定之獨立董事月報酬外，另依其所擔任之功能性委員會職責(委員或召集人)，支領功能性委員會之月報酬。

例如：A.獨立董事同時擔任審計委員會委員、薪資報酬委員會召集人、風險管理委員會委員，其每月酬金為：

獨立董事月報酬+審計委員會委員月報酬+薪資報酬委員會委員月報酬+風險管理委員會委員月報酬。

2.除上表揭露外，最近年度度公司董事提供服務(如擔任母公司/轉投資事業內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：0仟元。

3.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為2,134仟元。另給付司機之相關報酬為2,568仟元。

4.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為74仟元。

5.董事酬勞為擬議金額；兼任員工領取相關酬金由個人支領。包括取得限制員工權利新股依IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D) 本公司(註8)	財務報告內所有公司(註9)(H)	本公司(註8)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G) 財務報告內所有公司(註9)(I)
低於 1,000,000 元	無	無	無	無
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)	杜紫軍、張士傑、仲偉	仲偉	杜紫軍、張士傑、仲偉	仲偉
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	無	杜紫軍、張士傑	無	杜紫軍、張士傑
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	無	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	無	無	無	無
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	基捷投資股份有限公司；沈崇津、國亨化學股份有限公司；尚德沛、基捷投資股份有限公司；黃思國(舊任)	基捷投資股份有限公司；沈崇津、國亨化學股份有限公司；尚德沛、基捷投資股份有限公司；黃思國(舊任)	基捷投資股份有限公司；沈崇津、國亨化學股份有限公司；尚德沛、基捷投資股份有限公司；黃思國(舊任)	基捷投資股份有限公司；沈崇津、國亨化學股份有限公司；尚德沛、基捷投資股份有限公司；黃思國(舊任)
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	景匯投資股份有限公司；龐德明、景匯投資股份有限公司；蕭宏宜、楊文鈞	景匯投資股份有限公司；龐德明、景匯投資股份有限公司；蕭宏宜、楊文鈞	景匯投資股份有限公司；蕭宏宜	國亨化學股份有限公司；尚德沛、景匯投資股份有限公司；蕭宏宜
100,000,000 元以上	基捷投資股份有限公司；王銘陽	基捷投資股份有限公司；王銘陽	基捷投資股份有限公司；王銘陽	基捷投資股份有限公司；王銘陽、景匯投資股份有限公司；龐德明、楊文鈞
總計	10	10	10	10

* 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寫本表。

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報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、特支費、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

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、特支費、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

註 5：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、特支費、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

註 6：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、特支費、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

註 7：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、特支費、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

註 8：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、特支費、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

註 9：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、特支費、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

註 10：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、特支費、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

註 11：a. 本欄應填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業或母公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

b. 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。

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

(二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；1113年12月31日

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總 額及占稅後純益之比例 (%)(註8)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金 (註9)	
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	股票 金額	現金 金額	財務報 告內所 有公司	本公司			
總經理	楊文鈞														
執行副總經理	顏志堅														
資深副總經理	Patrick C Lin														
資深副總經理	王立群														
資深副總經理	洪文昌														
資深副總經理	張立人														
資深副總經理	盛嘉珍														
資深副總經理	許道義														
資深副總經理	陳慧珠														
資深副總經理	黃之寧														
資深副總經理	黃浩泉														
資深副總經理	黃碧玲														
資深副總經理	楊偉強														
資深副總經理	蔡松青														
資深副總經理	賴俊輝	162,170	236,344	0	0	223,755	364,014	116,468	0	117,154	0	502,393	717,512	無	2.138
資深副總經理	賴俐臻											1,497	2,138		
副總經理	王昭麟														
副總經理	王素雲														
副總經理	李弘怡														
副總經理	李家和														
副總經理	林曉楓														
副總經理	施惠琪														
副總經理	洪偉洲														
副總經理	紀智元														
副總經理	孫克仲														
副總經理	孫嘉鴻														
副總經理	張維仁														
副總經理	郭琍玲														
副總經理	黃耀緯														

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)			A、B、C及D等四項總 額及占稅後純益之比例 (%)(註8)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金 (註9)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	現金 金額	股票 金額	本公司	
副總經理	鄒念湧												
副總經理	潘玲嬌												
副總經理	蔡慈真												
副總經理	蔡曉琪												
副總經理	蔡毅如												
副總經理	蘇妤珊												
前總經理	龐德明												
前資深副總經理	王睿明												
前資深副總經理	石凱騰												
前資深副總經理	賀龍												
前副總經理	賈桂琳												
前副總經理	李玉琪												
前副總經理	林貫文												
前副總經理	韋勁松												
前副總經理	鄭志賢												

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為3,943仟元。另給付司機之相關報酬為7,234仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為2,464仟元。

3.員工酬勞為擬議金額。

4.包括取得限制員工權利新股依IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用。

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(註6)	財務報告內所有公司(註7)(E)
低於1,000,000元	許道義、王昭麟、洪偉洲、孫嘉鴻、郭珮玲、林貫文、章勁松	林貫文、章勁松
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	李家和	李家和
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	Patrick C Lin、黃之寧、賴俊輝、孫克仲、蔡慈真、李玉琪、鄭志賢	黃之寧、洪偉洲、蔡慈真、李玉琪、鄭志賢
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	盛嘉珍、黃浩泉、蔡松青、李弘怡、張維仁、黃耀緯	蔡松青
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	王立群、張立人、楊偉強、林曉楓、紀智元、蔡薇如、蘇好珊、賈桂琳	王立群、賴俊輝、李弘怡、林曉楓、紀智元、孫克仲、張維仁、郭珮玲、黃耀緯、蔡薇如、蘇好珊、賈桂琳
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	洪文昌、賴俐臻、王素雲、施惠琪、鄒念湧、潘玲嬌、蔡曉琪、石凱騰、賀龍	洪文昌、張立人、盛嘉珍、賴俐臻、王昭麟、王素雲、施惠琪、鄒念湧、潘玲嬌、蔡曉琪、石凱騰、賀龍
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	陳慧珠、王睿明	Patrick C Lin、許道義、陳慧珠、楊偉強、孫嘉鴻、王睿明
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	顏志堅、黃碧玲	顏志堅、黃浩泉、黃碧玲
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	楊文鈞、龐德明	龐德明
100,000,000元以上	無	楊文鈞
總計	44	44

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

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

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

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

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

註5：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本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：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

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

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

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新臺幣仟元；113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	楊文鈞	0	116,468	116,468	0.347
	執行副總經理	顏志堅				
	資深副總經理	王立群、洪文昌、張立人、 陳慧珠、黃之寧、黃浩泉、 黃碧玲、蔡松青、賴俐臻				
	副總經理	李家和、林曉楓、施惠琪、 紀智元、黃耀緯、鄒念湧、 潘玲嬌、蔡慈真、蔡曉琪、 蔡馥如、蘇好珊				

(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

112 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 1.429%及 1.885%，113 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 1.347%及 1.563%；112 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 3.226%及 4.120%，113 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 1.497%及 2.138%。

2. 為落實公司治理並提升董事會功能，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」每年對董事會、董事成員及功能性委員會皆進行一次內部績效評估，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；前揭評估結果，將運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考。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
- 管理指標：包括法令遵循、資訊安全、員工認同及永續發展等
- 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，並於股東會報告後發放。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，並將是否有違反法定義務或違反法令之情事納入考量。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。
 - (2) 本公司董事每月支領固定報酬，如有兼任功能性委員會職務，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) 董事如親自出席董事會與功能性委員會時，另按次支領出席費。惟本公司功能性委員會委員如由本公司或子公司之經理人擔任時，不發放功能性委員會出席費。
 - (4) 具有本公司或子公司經理人身分之董事，由各該公司依其規定給付經理人薪酬，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。此外，董事長、總經理及經理人均訂有與長期獎酬高度連結之長期財務關鍵指標。
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。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

113 年度董事會開會 14 次，董事出席情形如下：

基準日：113 年 12 月 31 日

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率 ^{註1} (%)	備註
董事長	基捷投資股份有限公司 代表人：王銘陽	11	0	100%	113.04.26 法人改派擔任董事並選任為董事長
副董事長	基捷投資股份有限公司 代表人：沈榮津	9	0	100%	113.05.20 法人派任董事並選任為副董事長
董事 (自然人董事)	楊文鈞	13	1	93%	
董事	景匯投資股份有限公司 代表人：龐德明	11	3	79%	
董事	景匯投資股份有限公司 代表人：蕭宏宜	14	0	100%	
董事	國亨化學股份有限公司 代表人：尚德沛	10	4	71%	
獨立董事	杜紫軍	14	0	100%	
獨立董事	仲偉	14	0	100%	
獨立董事	張士傑	14	0	100%	
前董事長	基捷投資股份有限公司 代表人：黃思國	3	0	100%	113.04.09 退休並辭任董事長及董事職務

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 113 年度各次董事會全體(3 位)獨立董事均親自出席。

113 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

屆次	八	八	八	八	八	八	八	八	八	八	八	八	八	八
獨立董事	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
杜紫軍	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
張士傑	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
仲偉	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○

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，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

基準日：113 年 12 月 31 日

董事會日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
113.01.31 第 8 屆 第 31 次 董事會	龐德明	本公司續向子公司凱基銀行申請免保證商業本票承銷額度案。	凱基銀行董事長。	迴避未參與討論與表決。
	黃思國	本公司董事長擔任子公司凱基人壽董事長之績效考核結果案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
	楊文鈞 龐德明	本公司副董事長、總經理、總稽核及董事會秘書處部門主管之績效評核案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
	黃思國	本公司董事長之績效評核案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
	楊文鈞 龐德明	本公司副董事長、總經理及總稽核績效獎金暨調薪事宜案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
	黃思國	本公司董事長績效獎金案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
	黃思國 楊文鈞	本公司第一層子公司董事長、副董事長、總經理績效獎金案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
113.03.25 第 8 屆 第 33 次 董事會	黃思國 楊文鈞 龐德明 尚德沛 蕭宏宜	112 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。	議案內容涉及董事代表之法人或董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。(楊文鈞未代理尚德沛參與表決。)
113.04.26 第 8 屆 第 35 次 董事會	楊文鈞	同意解除本公司董事競業禁止之限制案。	本次解除競業禁止限制之對象。	迴避未參與討論與表決。
	王銘陽 楊文鈞	子公司凱基人壽第 23 屆董事指派案。	凱基人壽董事人選。	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
	楊文鈞	子公司凱基銀行第 12 屆董事指派案。	凱基銀行董事人選。	迴避未參與討論與表決。
	楊文鈞	本公司總經理委任及薪酬案。	本公司總經理人選。	迴避未參與討論與表決。
	龐德明	本公司總經理辭任協議離職方案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	楊文鈞未代理龐德明參與表決。
	楊文鈞	同意解除本公司總經理競業禁止之限制案。	本次解除競業禁止限制之對象。	迴避未參與討論與表決。
	楊文鈞	同意本公司總經理得以自然人身分擔任本公司 100% 子公司 CCIC 董事案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
	王銘陽	本公司董事長薪酬案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
113.05.20 第 8 屆 第 36 次 董事會	楊文鈞	調整本公司風險管理委員會名單案。	本次風險管理委員會委員人選。	迴避未參與討論與表決。
	王銘陽 楊文鈞	本公司董事長及總經理變動薪酬項目案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
113.05.20 第 8 屆 第 37 次 董事會	沈榮津	本公司副董事長薪酬案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
113.06.24 第 8 屆 第 38 次 董事會	王銘陽 沈榮津 楊文鈞 龐德明 蕭宏宜 尚德沛	112 年度董事酬勞分配發放方案。	董事酬勞分配對象之法人董事代表人或董事。	迴避未參與討論與表決。(王銘陽未代理楊文鈞參與表決。)
	楊文鈞	「113 年員工認股權憑證」訂定分配標準或原則、發行單位數、分配名單及發行日期案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	王銘陽未代理楊文鈞參與表決。
	王銘陽 沈榮津	調整本公司永續委員會及誠信經營委員會委員名單案。	本次永續委員會及誠信經營委員會委員人選。	迴避未參與討論與表決。
113.07.19 第 8 屆 第 39 次 董事會	楊文鈞	子公司凱基銀行與子公司中華開發資產管理公司股份轉換案。	凱基銀行之董事長。	迴避未參與討論與表決。
113.09.23 第 8 屆 第 41 次 董事會	尚德沛	本公司續向國喬石化公司承租國長大樓辦公室及停車位案。	法人董事國亨化學公司係國喬石化公司之 100% 持股子公司，尚德沛董事係國亨化學公司之代表人。	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
113.11.18 第 8 屆 第 43 次 董事會	楊文鈞 尚德沛 杜紫軍	本公司與子公司開發資本等 8 家子公司資訊服務續約暨費用分攤案。	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。
	楊文鈞	同意本公司董事暨總經理得以自然人身分擔任 100% 子公司 KGIHK 之董事案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
113.12.20 第 8 屆 第 44 次 董事會	楊文鈞 尚德沛 杜紫軍	本公司與子公司開發資本等 7 家公司共同辦理資通訊設備室及主要設備室保養護服務之招標採購暨費用分攤案。	參與費用分攤公司之董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	楊文鈞	114 年度稽核計畫案	本公司總經理及凱基銀行董事長	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	113 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日。																							
評估範圍	包括整體董事會、個別董事成員、審計委員會及薪資報酬委員會之績效評估。																							
評估方式	包括董事會運作績效自評、董事會成員績效自評、審計委員會及薪資報酬委員會之運作績效自評。																							
評估內容	<p>113 年度董事會內部績效評估作業評估結果，業已提本公司 114 年 1 月 20 日董事會報告在案。</p> <p>1. 董事會運作績效自評： 董事會績效評量指標包含六大面向、共計 43 項指標，各面向平均分數介於 4.96~5 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>5 分</td> </tr> <tr> <td>B. 提升董事會決策品質</td> <td>11 項</td> <td>5 分</td> </tr> <tr> <td>C. 董事會組成與結構</td> <td>6 項</td> <td>4.98 分</td> </tr> <tr> <td>D. 董事之選任及持續進修</td> <td>5 項</td> <td>4.98 分</td> </tr> <tr> <td>E. 內部控制</td> <td>7 項</td> <td>5 分</td> </tr> <tr> <td>F. 對永續經營(ESG)之參與</td> <td>3 項</td> <td>4.96 分</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. 董事會成員績效自評： 董事會成員績效評量指標包含六大面向、共計 25 項指標，各面向平均分數介於 4.67~5 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>			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	5 分	B. 提升董事會決策品質	11 項	5 分	C. 董事會組成與結構	6 項	4.98 分	D. 董事之選任及持續進修	5 項	4.98 分	E. 內部控制	7 項	5 分	F. 對永續經營(ESG)之參與	3 項	4.96 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	5 分																						
B. 提升董事會決策品質	11 項	5 分																						
C. 董事會組成與結構	6 項	4.98 分																						
D. 董事之選任及持續進修	5 項	4.98 分																						
E. 內部控制	7 項	5 分																						
F. 對永續經營(ESG)之參與	3 項	4.96 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	4 項	5 分
B.董事職責認知	5 項	5 分
C.對本公司營運之參與程度	8 項	4.67 分
D.內部關係經營與溝通	3 項	5 分
E.董事之專業及持續進修	2 項	4.89 分
F.內部控制	3 項	5 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 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 分
D.功能性委員會組成及成員選任	4 項	5 分
E.內部控制	5 項	5 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，各面向平均分數均為 5 分(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 分
B.功能性委員會職責認知	4 項	5 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

3.2 董事會外部績效評估

評估週期	本公司董事會應至少每三年執行一次董事會外部評估。
評估期間	111 年 9 月 1 日至 112 年 8 月 31 日。
評估範圍	董事會及功能性委員會。
評估方式	委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊進行績效評估。
評估內容	<p>本公司於112年8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」)辦理董事會外部績效評估，該評估結果業已提本公司112年11月20日董事會報告在案，彙整說明如下：</p> <p>1.評估構面：董事會暨功能性委員會架構(Structure)、成員(People)、流程與資訊(Process and Information)等三大構面。</p> <p>2.評估內容：董事會暨功能性委員會架構與流程、董事會暨功能性委員會組成成員、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/委員會委員訪談、董事/委員會自評問卷及文件查閱等方式進行。</p> <p>4.評估標準：<u>基礎</u>(符合主管機關及相關法規基本要求)；<u>進階</u>(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)；<u>標竿</u>(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「董事會暨功能性委員會架構」、「成員」及「流程與資訊」三大構面之綜合表現分別為「標竿」、「進階」及「標竿」。</p> <p>6.外部專家提出5項建議，期望協助本公司、董事會暨功能性委員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：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 建議針對董事會成員多元化政策優化具體管理目標，如優於法令規範之獨董席次、女性董事席次及增加非公司管理職董事席次。 (2) 建議公司持續透過功能性委員會協助董事會因應公司發展目標、外部法令趨勢及各式新興風險，確保整體中長期風險管理與資源配置的適切性與有效性。 (3) 現行公司已設有提名暨績效評議委員會，董事候選人亦採提名制，建議公司除持續維持前述標竿作為之外，另建議公司可透過多元化管道逐步建立董事之人才庫，藉以強化提名及人才接班計畫。 (4) 建議公司針對不同專長的董事設計進階學習與發展計畫，提供優於主管機關所要求的課程內容與進修時數，讓董事除強化其本身專業領域外，也能加強其他專業知識。 (5) 建議持續評估ESG相應措施(如綠色金融、共融力計畫等)於公司業務及財務績效的影響。 <p>7.針對外部專家前述建議事項，本公司除持續維持所揭標竿作為之外，亦已採行相關精進措施，例如：董事改選時將把女性董事列為董事會必要成員、建置董事人才資料庫、為個別董事設計進修計畫並逐步將全體董事進修時數提升優於法令要求等，以強化董事會職能。</p>
--	--

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：

□ 為精進董事會決策品質、強化公司治理及健全董事會職能，本公司董事會下設「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「永續委員會」、「風險管理委員會」、「誠信經營委員會」，「提名暨績效評議委員會」及「業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會」共 7 個功能性委員會，希冀透過完整齊備之功能性委員會，協助董事會審議有關經濟、環境、社會、風險、誠信治理、業務發展策略或重大之股權投資、資本支出及費用類專案等重要議案之討論。本公司持續檢視董事會及功能性委員會運作，於 113 年間所提出之強化措施如下：

- (1) 為完備董事會議事程序及強化公司治理，本公司於 113 年 1 月 31 日董事會修正「董事會議事規則」，明定提案單位如擬臨時請求召集董事會時，應敘明案由及緊急審議該議案之時效性與必要性，以利董事長判斷臨時召集董事會之妥適性；另明定董事會議事進行中，主席因故無法繼續主持會議或未依規定逕行宣布散會時，主席代理人之選任方式。
- (2) 為完備審計委員會議事程序及明確審計委員會及其獨立董事成員之職權事項，強化公司治理，本公司於 113 年 1 月 31 日董事會及 113 年 7 月 19 日董事會修正「審計委

員會組織規程」，刪除審計委員會獨立董事成員準用公司法第213條、第214條及第223條有關監察人得獨立行使職權之規定，並明定於有關公司對董事之訴訟及董事為自己或他人與公司為買賣、借貸或其他法律行為時，應由審計委員會合議選任代表人為之及其選任程序；此外，將企業併購法關於併購之審議事項納入審計委員會之職權事項，明定審計委員會應就併購計畫與交易之公平性、合理性進行審議，並於審議過程中委請獨立專家協助提供意見，並將審議結果提報董事會及股東會。

(3) 為強化董事會對本公司集中度風險限額之管理機制，本公司於113年11月18日董事會通過修正「信用風險管理準則」，將本公司各項集中度風險限額及其監控與陳報機制(含例外授權機制)之核決層級由風險管理委員會提升為董事會。

- 為保障股東權益及妥善處理股東建議、疑義及糾紛事項，本公司前於112年12月18日董事會通過訂定「股東反映意見事項處理準則」，明訂適用範圍、權責單位及相關處理原則與作業程序等，俾利遵循，並於113年6月24日董事會通過修正「股東反映意見事項處理準則」，修正具控制力股東之範圍及有關權責單位之負責範圍，以完善本公司與股東間之溝通機制與管道。
- 為持續接軌國際永續發展趨勢、精進盡職治理機制，並強化董事會對本集團永續發展作為之監管，本公司於113年7月16日永續委員會及113年7月19日董事會通過修正「永續金融承諾」，敘明對於落實執行盡職治理原則可採行之實際作為、強化議合機制及新增投票機制執行模式等，並基於積極去碳化原則修正其他高碳排產業之定義，且相關子公司將本次修正提報其永續委員會或董事會。
- 為因應全球永續發展趨勢及持續提升永續評比成績，本公司於113年7月19日董事會通過同意本公司簽署支持「自然相關財務揭露(Taskforce on Nature-related Financial Disclosure, TNFD)」。
- 為強化董事永續金融相關訓練，以落實金融監督管理委員會「綠色金融行動方案3.0」重點推動措施，本公司前於112年10月30日董事會通過修正「公司治理實務守則」，明定董事自就任次年度起，每年進修課程，應包括至少3小時與環境(E)、社會(S)及治理(G)相關之企業永續領域課程，並於113年9月23日董事會通過修正「公司治理實務守則」，進一步明定董事每年參加之企業永續課程，得以參加本公司或關係企業所舉辦之內部教育訓練課程辦理，並明確規範進修時數計算方式。
- 因應創新技術及服務所衍生之智慧財產權管理課題，本公司自111年即導入智慧財產管理制度(Taiwan Intellectual Property Management System, TIPS)並通過TIPS(A級)驗證審查，嗣後亦持續運行及維護符合TIPS架構之智慧財產管理制度，並持續維持TIPS(A級)驗證之效力，本公司已將智慧財產管理計畫暨113年度執行情形及114年度智慧財產管理目標，提報113年12月20日董事會並揭露於本公司網站。
- 為強化本公司對永續資訊之管理，並將其納入內部控制制度，本公司於113年12月20日董事會通過新訂「永續資訊管理準則」，規範永續資訊管理之組織與權責，明定董事會為永續發展最高治理及監督單位，永續委員會則負責永續發展政策及具體推動計畫之提出與執行，並督導永續資訊揭露事項。
- 為與國際上IFRS永續揭露準則接軌以符合法規要求及提升本公司資訊透明度，本公司已於113年第4季成立跨部門專案小組，完成初步辨認永續資訊現況與IFRS永續揭露準則重大差異及影響，並於113年12月20日董事會通過本公司「IFRS永續揭露準則導入計畫」及「113年第4季導入IFRS永續揭露準則執行情形進度表」，後續將按季將執行情形提報董事會控管。
- 為持續強化董事會組成多元化，114年度董事改選時將延攬合適、優秀之女性專業人士加入本公司董事會。

(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 113 年度共計召開 12 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) 112 年度內部控制制度聲明書案及 114 年度稽核計畫案。
 - (2) 112 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) 112 年度及 113 年第 1、2、3 季合併財務報告案，以及 114 年度預算案。
 - (4) 113 年度簽證會計師委任及報酬案。
 - (5) 本公司規劃辦理長期資金籌集案。
 - (6) 同意解除本公司董事競業禁止之限制案。
 - (7) 本公司新訂「永續資訊管理準則」、廢止「公平待客準則」及「瞭解客戶政策」，以及修正「公司章程」、「組織規程」、「子公司內部人行為自律規範」、「審計委員會組織規程」、「董事會議事規則」、「稽核作業準則」、「股東反映意見事項處理準則」、「內部重大訊息處理作業準則」、「權責劃分暨分層負責明細表」等重要規章案。
 - (8) 112 年下半年度及 113 年上半年度之稽核業務綜合報告。
 - (9) 112 年下半年度及 113 年上半年度之法令遵循作業報告。
 - (10) 本公司 113 年度與 112 年度各單位內部控制績效評分比較表、113 年度子公司內部稽核作業綜合評分比較表。
 - (11) 113 年度本公司各單位暨直接控股子公司法令遵循制度執行情形之考核結果。
 - (12) 112 年度審計委員會績效評估結果。
 - (13) 子公司凱基銀行與子公司中華開發資產管理公司進行股份轉換案。
 - (14) 向子公司凱基證券之子公司 KGIHK 租由 KGIHK 承租之香港太古廣場大樓辦公室案。

2.當年度運作情形

113 年度審計委員會開會 12 次，獨立董事出席情形如下：

基準日：113 年 12 月 31 日

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率 ^{註2}	備註
獨立董事	仲偉	12	0	100%	
獨立董事	杜紫軍	12	0	100%	
獨立董事	張士傑	12	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「(二)董事資料 (2)/1.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內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(1) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

基準日：113 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
113.01.31 第 5 屆 第 23 次 審計委員會	「子公司內部人行為自律規範」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。
	「審計委員會組織規程」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。
	「董事會議事規則」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。
113.03.11 第 5 屆 第 24 次 審計委員會	112 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。
113.03.25 第 5 屆 第 25 次 審計委員會	113 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。
	「稽核作業準則」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。
	金管會對本公司辦理一般業務檢查之「續報檢查意見改善情形報告(表 A)」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。
	112 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。
113.04.26 第 5 屆 第 26 次 審計委員會	112 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 113 年股東常會承認。
	112 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 113 年股東常會承認。
	本公司「章程」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 113 年股東常會討論。

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
	本公司規劃辦理長期資金籌集案。	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113年股東常會討論。
	同意解除本公司董事競業禁止之限制案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除本次解除競業禁止限制之董事迴避外，其餘出席董事同意通過，提請本公司113年股東常會討論。
	同意本公司總經理得以自然人身分擔任本公司100%子公司CCIC董事案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除本案同意擔任子公司董事人選之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
113.05.20 第5屆 第27次 審計委員會	113年第1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。
	「113年員工認股權憑證發行及認股辦法(草案)」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。
113.06.24 第5屆 第28次 審計委員會	本公司「組織規程」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。
	本公司「股東反映意見事項處理準則」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。
	金管會對本公司辦理一般業務檢查之「續報檢查意見改善情形報告(表A)」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。
113.07.19 第5屆 第29次 審計委員會	子公司凱基銀行與子公司中華開發資產管理公司進行股份轉換案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有擔任案關公司之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
	「公平待客準則」及「瞭解客戶政策」廢止案。	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。
	「審計委員會組織規程」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。
113.08.19 第5屆 第30次 審計委員會	「內部重大訊息處理作業準則」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。
	113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。

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
113.10.21 第5屆 第32次 審計委員會	向子公司凱基證券之子公司 KGIHK 租用由 KGIHK 承租之香港太古廣場大樓辦公室案。	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。
113.11.18 第5屆 第33次 審計委員會	「權責劃分暨分層負責準則」之附件「權責劃分暨分層負責明細表」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。
	同意本公司董事得以自然人身分擔任 100% 子公司 KGIHK 之董事案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除本案同意擔任子公司董事人選之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
	113 年第 3 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。
113.12.19 第5屆 第34次 審計委員會	新訂「永續資訊管理準則」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。
	114 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。
	114 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。	除有擔任受查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。

(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，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

無此情形。

3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

(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. 113年度獨立董事與內部稽核主管溝通情形摘要：

日期	溝通方式/ 出席委員	溝通事項	溝通結果
113.01.31	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	子公司凱基人壽通報 112 年 12 月 21 日晚間業務員潘員疑似保費爭議之重大偶發事件及其後續處理情形 獨立董事建議如下： 請注意客戶後續是否訴諸於媒體，並預先規劃相關因應措施。	依建議事項請權責單位辦理。
113.03.25	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	112 年下半年度稽核業務綜合報告 獨立董事建議如下： 希望各單位主動加強內部控制，而非待稽核單位查有缺失後才進行改善。	依建議事項請權責單位辦理。
113.03.25	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	子公司凱基人壽通報 113 年 2 月 6 日晚間業務員張員疑似偽造保單及挪用保費之重大偶發事件及其後續處理情形 獨立董事建議如下： 應控管業務員不能接觸空白表單，如無法控管，則無法防止業務員偽造保單之情事。	依建議事項請權責單位辦理。
113.03.25	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	本公司「稽核作業準則」部分條文修正草案及修正條文對照表	無異議。
113.03.25	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	金管會檢查局對本公司辦理「一般業務檢查」之「續報檢查意見改善情形報告(表 A)」	無異議。
113.03.25	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	112 年度內部控制聲明書	無異議。
113.06.24	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	金管會檢查局對本公司辦理「一般業務檢查」之「續報檢查意見改善情形報告(表 A)」	無異議。

日期	溝通方式/ 出席委員	溝通事項	溝通結果
113.08.19	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	金管會對本公司辦理稽核工作 考核結果	針對金管會所提缺失事項，本公司均已改善完成。
113.09.23	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	113 年上半年度稽核業務綜合 報告 獨立董事建議如下： 有關「永續資訊管理」之規章 訂定若須提報審計委員會，請 預留時間先與獨董溝通討論。	1. 稽核處已將與永續 報告相關之事項， 陸續納入查核範 圍。 2. 營運暨永續發展處 已擬具永續資訊管 理相關規章，將於 期限前盡速完成該 專案。
113.10.21	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	本公司「113 年度與 112 年度各 單位內部控制績效評分比較 表」及「113 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： 未來可針對關鍵因子擴大分數 差異，以凸顯各單位待改善及 需再優化之處。	依建議事項辦理。
113.10.21	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	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： 本次檢查意見多與風險管理相 關，鑒於風險管理為內部控制 第二道防線，請風險管理處再 行加強落實內部控制。	依建議事項請權責單 位辦理。
113.11.18	座談會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	本公司 113 年內部控制制度缺 失檢討 獨立董事建議如下： 1. 稽核單位應強化與受查單 位之溝通與協調。 2. 持續提升稽核人員之訓練 資源。 3. 審計委員會加強對稽核單 位支持度。 4. 加強獨立董事與稽核單位 之互動與溝通。	依建議事項辦理。

日期	溝通方式/ 出席委員	溝通事項	溝通結果
113.12.19	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	本公司「113年內部控制制度 缺失檢討座談會會議紀錄」	無異議
113.12.19	審計委員會/ 仲偉獨立董事 杜紫軍獨立董事 張士傑獨立董事	本公司「114年度稽核計畫」	無異議

註：

* 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

* 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(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，會計師每季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. 113 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
113.03.07	座談會	1. 112 年度合併財務報告查核結果 2. 法令更新、審計品質指標(AQI)及金融保險業永續報告書確信等其他溝通事項	財務報告案送審計委員會及董事會決議
113.03.11	審計委員會	1. 112 年度合併財務報告查核情形 2. 112 年度合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及上市公司編製與申報永續報告書作業辦法、IFRS 17 審計程序及法令更新等其他溝通事項 3. 會計師就獨立董事所詢事項進行單獨說明及交流	財務報告案審議後，送董事會決議
113.05.20	審計委員會	1. 113 年第 1 季合併財務報告核閱情形 2. 113 年第 1 季合併財務報告之核閱結果，以及溫室氣體相關資訊揭露時程、公開發行公司年報應行記載事項準則、公開發行公司建立內部控制制度處理準則、營利事業受控外國企業制度等法令更新溝通事項 3. 113 年上半年度關鍵查核事項之溝通	財務報告案審議後，送董事會決議

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
113.08.19	審計委員會	1. 113 年第 2 季合併財務報告查核情形 2. 113 年第 2 季合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及證券交易法、銀行法及金融業導入零信任架構參考指引等法令更新溝通事項 3. 會計師就獨立董事所詢事項進行單獨說明及交流	財務報告案審議後，送董事會決議
113.11.18	審計委員會	1. 113 年第 3 季合併財務報告核閱情形 2. 113 年第 3 季合併財務報告之核閱結果，以及「上市上櫃公司治理實務守則」及「證券交易法」第 14 條第 6 項等法令更新溝通事項 3. 113 年度關鍵查核事項之溝通	財務報告案審議後，送董事會決議

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

請參考本公司網站項下之「永續發展/企業治理/公司治理」專區(<https://www.kgi.com/zh-tw/esg/governance>) 以及「永續發展/相關下載/治理」(<https://www.kgi.com/zh-tw/esg/download>) 查詢相關資訊。

(四)公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

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>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p>	<p>是</p> <p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>否</p>	<p>摘要說明</p> <p>(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」充分揭露聯資資訊，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。</p> <p>(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。</p> <p>(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.本公司與各關係企業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，本公司並訂定「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。 4.本公司已建立並執行防火牆機制，以區隔並控管本公司對各子公司間之網路。</p>
			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	
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p>	V		無差異
<p>(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？</p>	V		<p>(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「(二)董事資料 / 2.董事會多元化及獨立性」，同時亦揭露於公司官網<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)>。</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，亦設有董事會層級之永續委員會、風險管理委員會、誠信經營委員會、提名暨績效評議委員會及業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會。</p>
<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？</p>	V		<p>(三) 為落實公司治理並提升董事會功能，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、個別董事會成員及功能性委員會之績效評估，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，並將運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考。</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	
(四) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V	否	<p>本公司依「金融控股公司治理實務守則」規定，每年定期評估聘任會計師之獨立性及適任性，並將評估結果提報至審計委員會及董事會討論決議。經參考簽證會計師事務所出具之審計品質指標(AQIs)內容包括專業性、獨立性、品質控管、監督、創新能力等五大構面；取得會計師出具之獨立性聲明函，以確認其遵守職業道德規範第10號查核與核閱之獨立性及會計師與本公司無直接或間接關係及未提供直接影響會計工作之非審計服務項目；及評估適任性包括重大審計師依審計準則執行財務報告查核工作、未有遭主管機關及會計師公會懲戒之情事及提供本公司諮詢服務。114年度評估勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君會計師及柯志賢會計師符合本公司獨立性及適任性評估標準，並經審計委員會及董事會決議通過。</p>
三、金融控股公司是否配置適當人數之公司主管，負責提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		<p>(一) 本公司設有直接隸屬於董事會之秘書處，配置適當人數之公司治理人員，負責相關公司治理事務；董事會114年3月10日通過由董事會秘書處蔡慈真副總經理專任公司治理主管，其具備於金融機構從事公司治理相關事務單位主管職達三年以上之專業資格。有關公司治理相關事務，至少包括下列內容： 1. 依法辦理董事會及股東會議事錄。 2. 製作董事會及股東會議事錄。 3. 協助董事會及股東會會議事錄。 4. 提供董事會及股東會會議事錄之資料。 5. 協助董事會及股東會會議事錄之資料。</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>摘要說明</p> <p>6. 向董事會報告其就獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果。</p> <p>7. 辦理董事異動相關事宜。</p> <p>8. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。</p> <p>(二) 113年度業務執行情形摘要如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。同時，落實「公司治理實務守則」所訂之董事會及功能性委員會前溝通機制，協助董事與經營團隊建立良好互動。 2. 依據「股東反映意見事項處理準則」規定，辦理本公司與股東(含對本公司有控制能力股東)之溝通事宜，並每季彙整處理情形，陳報本公司董事會。 3. 依據「上市上櫃公司董事進修推行要點」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，並於113年7月31日辦理集團董事教育訓練。 4. 依據本公司「董事會議事規則」及各該功能性委員會之組織規程(設置規程)規定，擬訂113年度各次董事會及委員會議程資料，議案如有需利益迴避則於事前提醒董事(委員)，並詳實記載於議事錄中，亦於會後20日內完成議事錄並分送各董事。 5. 完成113年度董監事責任保險續保事宜，並依規定完成公告申報。 6. 依據本公司「董事會績效評估準則」，完成113年度董事會內部績效評估，評估結果已分別提報本公司114年1月20日審計委員會、薪資報酬委員會及董事會。 	

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因								
	是	否									
		<p>摘要說明</p> <p>7. 針對獨立董事任職期間之資格條件是否符合相關法令規章進行檢視，並將該檢視結果提報本公司114年1月20日董事會。</p> <p>8. 依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄，以及執行股務相關作業(如股東紀念品採購、配送)。</p> <p>9. 於公司名稱變更、公司章程修訂、董事/經理人異動、以及收回已發行限制員工權利新股減資致資本額變動，辦理變更登記。</p> <p>10. 辦理內部人持有本公司股票之相關申報作業。</p> <p>11. 依「金融控股公司治理實務守則」第16條及本公司「股權管理準則」第5條第1項第6款規定，本公司董事不得於年度財務報告公告前30日，和每季財務報告公告前15日之封閉期間交易本公司股票；爰本公司分別於113年1月31日、113年4月29日、113年7月19日及113年10月21日以e-mail通知董事禁止交易本公司股票之封閉期間。</p> <p>12. 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，113年以e-mail對內部人進行宣導：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>日期</th> <th>宣導事項</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>113.01.18</td> <td>謹轉知臺灣證券交易所113年1月15日臺證監字第1130400132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>113.04.02</td> <td>【重要提醒 - Important Reminder!!!】交易「開發金控」股票應注意事項</td> </tr> <tr> <td>113.05.05</td> <td>謹轉知臺灣證券交易所113年4月25日臺證監字第1130401189號函，有關內部人持股變動申報違反</td> </tr> </tbody> </table>	日期	宣導事項	113.01.18	謹轉知臺灣證券交易所113年1月15日臺證監字第1130400132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。	113.04.02	【重要提醒 - Important Reminder!!!】交易「開發金控」股票應注意事項	113.05.05	謹轉知臺灣證券交易所113年4月25日臺證監字第1130401189號函，有關內部人持股變動申報違反	
日期	宣導事項										
113.01.18	謹轉知臺灣證券交易所113年1月15日臺證監字第1130400132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。										
113.04.02	【重要提醒 - Important Reminder!!!】交易「開發金控」股票應注意事項										
113.05.05	謹轉知臺灣證券交易所113年4月25日臺證監字第1130401189號函，有關內部人持股變動申報違反										

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>摘要說明</p> <table border="1"> <tr> <td></td> <td>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>113.05.29</td> <td>【重要提醒!!!】交易「開發金控」股票應注意事項</td> </tr> <tr> <td>113.07.16</td> <td>謹轉知臺灣證券交易所113年7月12日臺證監字第1130402325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>113.09.26</td> <td>謹轉知臺灣證券交易所113年9月25日臺證監字第1130403330號函及「上市公司內部人股權交易問答集宣導手冊」，敬請各位內部人撥冗卓參。</td> </tr> <tr> <td>113.10.24</td> <td>謹轉知臺灣證券交易所113年10月23日臺證監字第1130403669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> </table> <p>(三) 公司治理主管進修情形： 1. 新任公司治理主管蔡慈真副總經理進修情形(因係於114年3月11日初任，將於115年2月底前完成18小時進修時數)。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>進修日期</th> <th>主辦單位</th> <th>課程名稱</th> <th>時數</th> <th>總時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>114.03.26</td> <td>社團法人中華公司 治理協會</td> <td>共創永續新局研討會</td> <td>2</td> <td>2</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. 舊任公司治理主管王立群資深副總經理進修情形：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>進修日期</th> <th>主辦單位</th> <th>課程名稱</th> <th>時數</th> <th>總時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>113.01.12</td> <td>社團法人中華公司 治理協會</td> <td>氣候變遷因應法通過後企業碳管理思維</td> <td>3</td> <td rowspan="2">74</td> </tr> <tr> <td>113.01.19</td> <td>社團法人中華公司 治理協會</td> <td>高階經理人薪酬與ESG績效制度設計</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>		證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。	113.05.29	【重要提醒!!!】交易「開發金控」股票應注意事項	113.07.16	謹轉知臺灣證券交易所113年7月12日臺證監字第1130402325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。	113.09.26	謹轉知臺灣證券交易所113年9月25日臺證監字第1130403330號函及「上市公司內部人股權交易問答集宣導手冊」，敬請各位內部人撥冗卓參。	113.10.24	謹轉知臺灣證券交易所113年10月23日臺證監字第1130403669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。	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數	總時數	114.03.26	社團法人中華公司 治理協會	共創永續新局研討會	2	2	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數	總時數	113.01.12	社團法人中華公司 治理協會	氣候變遷因應法通過後企業碳管理思維	3	74	113.01.19	社團法人中華公司 治理協會	高階經理人薪酬與ESG績效制度設計	3	
	證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。																																				
113.05.29	【重要提醒!!!】交易「開發金控」股票應注意事項																																				
113.07.16	謹轉知臺灣證券交易所113年7月12日臺證監字第1130402325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。																																				
113.09.26	謹轉知臺灣證券交易所113年9月25日臺證監字第1130403330號函及「上市公司內部人股權交易問答集宣導手冊」，敬請各位內部人撥冗卓參。																																				
113.10.24	謹轉知臺灣證券交易所113年10月23日臺證監字第1130403669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。																																				
進修日期	主辦單位	課程名稱	時數	總時數																																	
114.03.26	社團法人中華公司 治理協會	共創永續新局研討會	2	2																																	
進修日期	主辦單位	課程名稱	時數	總時數																																	
113.01.12	社團法人中華公司 治理協會	氣候變遷因應法通過後企業碳管理思維	3	74																																	
113.01.19	社團法人中華公司 治理協會	高階經理人薪酬與ESG績效制度設計	3																																		

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		
		113.01.25 本公司內部訓練課程 反貪腐與吹哨者實 務	2
		113.03.04 本公司內部訓練課程 檢査局金融機構檢 査缺失研析	2
		113.03.18 社團法人台灣數位 治理協會 2024 董事會運作趨 勢及策略	3
		113.03.19 社團法人中華民國 內部稽核協會 由公司治理評鑑指 標看公司治理之最 新脈絡	6
		113.03.20 社團法人中華公司 治理協會 提升韌性強化永續 治理研討會	2
		113.03.21 本公司內部訓練課 程 內線交易偵查實務	2
		113.04.29 社團法人中華公司 治理協會 以機構投資人觀點 論台灣 2024 年股東 大會	1
		113.05.09 本公司內部訓練課 程 營業秘密法、競業 禁止合約、保密規 範	2
		113.05.28 本公司內部訓練課 程 金融業運用 AI 之法 令遵循原則	2
		113.06.18 子公司開發資本內 部訓練課程 電子簽章法及資安 威脅及應對措施	2
		113.06.19 本公司內部訓練課 程 洗錢防制及打擊資 恐實務案例解說 I	2
		113.07.08 本公司內部訓練課 程 洗錢防制及打擊資 恐實務案例解說 II	2
		113.07.18 本公司內部訓練課 程 公司治理暨誠信經 營實務	2
		113.07.31 財團法人金融法制 暨犯罪防制中心 金融業常見缺失與 裁罰案例解析與防 治性騷擾	3
		113.08.20 本公司內部訓練課 程 金融業個人資料保 護與法令遵循實務	2

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?	是	<p>摘要說明</p> <table border="1"> <tr> <td>113.08.29</td> <td>本公司內部訓練課程</td> <td>重大訊息法制與實務研討</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>113.09.03-113.09.04</td> <td>社團法人中華公司治理協會</td> <td>氣候淨零碳排宣導會</td> <td>9</td> </tr> <tr> <td>113.09.06</td> <td>財團法人中華民國證券暨期貨發展基金會</td> <td>113 年度防範內線交易宣導會</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>113.09.13</td> <td>本公司內部訓練課程</td> <td>證券犯罪與金融業法審判實務-從職民法審判觀點比較分析</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>113.10.16</td> <td>社團法人中華公司治理協會</td> <td>第 20 屆(2024)公司治理國際高峰论坛：聚焦治理重心、發揮人才優勢</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>113.12.02</td> <td>子公司凱基投信內部訓練課程</td> <td>2024 金融服務業公平待客原則</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>113.12.04</td> <td>財團法人中華民國證券暨期貨發展基金會</td> <td>永續發展委員會暨永續長座談會</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>113.12.16</td> <td>子公司開發資本內部訓練課程</td> <td>私募股權基金設立及相關法令遵循</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>113.12.17</td> <td>社團法人臺北律師公會</td> <td>2024 公司治理論壇：公司挑戰之新挑戰</td> <td>3</td> </tr> </table>	113.08.29	本公司內部訓練課程	重大訊息法制與實務研討	2	113.09.03-113.09.04	社團法人中華公司治理協會	氣候淨零碳排宣導會	9	113.09.06	財團法人中華民國證券暨期貨發展基金會	113 年度防範內線交易宣導會	3	113.09.13	本公司內部訓練課程	證券犯罪與金融業法審判實務-從職民法審判觀點比較分析	2	113.10.16	社團法人中華公司治理協會	第 20 屆(2024)公司治理國際高峰论坛：聚焦治理重心、發揮人才優勢	6	113.12.02	子公司凱基投信內部訓練課程	2024 金融服務業公平待客原則	3	113.12.04	財團法人中華民國證券暨期貨發展基金會	永續發展委員會暨永續長座談會	3	113.12.16	子公司開發資本內部訓練課程	私募股權基金設立及相關法令遵循	2	113.12.17	社團法人臺北律師公會	2024 公司治理論壇：公司挑戰之新挑戰	3	無差異
	113.08.29	本公司內部訓練課程	重大訊息法制與實務研討	2																																			
	113.09.03-113.09.04	社團法人中華公司治理協會	氣候淨零碳排宣導會	9																																			
	113.09.06	財團法人中華民國證券暨期貨發展基金會	113 年度防範內線交易宣導會	3																																			
	113.09.13	本公司內部訓練課程	證券犯罪與金融業法審判實務-從職民法審判觀點比較分析	2																																			
	113.10.16	社團法人中華公司治理協會	第 20 屆(2024)公司治理國際高峰论坛：聚焦治理重心、發揮人才優勢	6																																			
	113.12.02	子公司凱基投信內部訓練課程	2024 金融服務業公平待客原則	3																																			
	113.12.04	財團法人中華民國證券暨期貨發展基金會	永續發展委員會暨永續長座談會	3																																			
	113.12.16	子公司開發資本內部訓練課程	私募股權基金設立及相關法令遵循	2																																			
	113.12.17	社團法人臺北律師公會	2024 公司治理論壇：公司挑戰之新挑戰	3																																			
否																																							
V		<p>本公司已於官網「永續發展/企業治理」設置「利害關係人」專區，與員工、客戶、股東與投資人、被投資人、政府與主管機關、媒體、社區及供應商等利害關係人間，得透過信函、電話、網路等方式溝通。</p> <p>本公司利害關係人之溝通議題、溝通方式、溝通頻率及溝通實績等內容，每年定期提報本公司永續委員會及董事會。</p>	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	
五、資訊公開 (一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？ (二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？	V V		無差異
(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，及於規定期限前提前公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V		(一) 本公司已建置中、英文官方網站，並指定專人負責公司資訊之揭露與更新。 (二) 本公司有完善之發言人及代理發言人制度，並有公關及投資人關係專責單位，負責公司對外訊息之即時性與正確性。 本公司另依公開發行公司相關規定，上網申報各項重大訊息及財務資料；本公司定期召開法人說明會，並將相關中、英文資料備置於公司網站及「公開資訊觀測站」，供投資人查詢。 針對近年投資人日益關注之ESG (Environmental, Social, Governance)議題，本公司官網已設置「永續發展」中、英文專區，揭露相關非財務性績效與作為。 (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。
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、利害相關者權益、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)？	V		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	
形、對政黨、利害關係人及公益團體所 為之捐贈情形等)?		<p>3. 定期舉辦法人說明會。</p> <p>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。</p> <p>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</p> <p>為致力於為提升採購效率並有效管理採購作業流程，本公司訂定「採購管理作業要點」並適時修訂相關管理規範。為推動永續供應鏈，本公司另訂有「供應商永續管理要點」及其附件「供應商永續責任承諾書」與往來供應商共同遵循勞動人權保障、環境保護、淨零碳排、公平交易誠信經營等關注議題，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。官網設有「凱基金控採購管理」信箱，作為供應商溝通交流方式之一，及辦理供應商永續發展宣導用途。本公司自108年起，每年定期辦理供應商ESG教育訓練活動，宣導供應商管理及永續發展政策與分享成果。</p> <p>(五) 董事進修之情形</p> <p>1. 本公司依規於每月15日前主動申報董事進修狀況及董事會及功能性委員會出席狀況。</p> <p>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、永續(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，為董事舉舉辦進修課程，課程如下：</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>摘要說明</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>日期</th> <th>課程名稱</th> <th>講師</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>113.07.31</td> <td>金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾</td> <td>臺灣新北地方檢察署 派駐金管會 李秉錡 檢察官</td> </tr> </tbody> </table> <p>同時亦不定期提供外部專業機構之多元化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「上市上櫃公司董事進修推行要點」規定進修，113年度總進修時數為 139.5 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"> 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。 2. 市場風險藉由持有部位成本、名目本金、單一風險因子(如利率、匯率、權益證券、信用價差及波動度等)對部位價值變動之敏感度分析或統計基礎之潛在損失金額估計(如風險值)等，衡量交易部位之當期或潛在市場風險暴險。同時透過壓力測試以評估極端市場條件下對部位損益的影響。 3. 信用風險透過違約機率、違約損失率、暴險金額、信用評等指標來衡量預期損失及風險資本等風險。風險控管上除採監控及管理逐戶各暴險類型信用等級限額，亦透過強化及早預警機制去偵測交易對手財務及信用惡化跡象。 	日期	課程名稱	講師	113.07.31	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	臺灣新北地方檢察署 派駐金管會 李秉錡 檢察官	
日期	課程名稱	講師							
113.07.31	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	臺灣新北地方檢察署 派駐金管會 李秉錡 檢察官							

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>摘要說明</p> <p>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)通報及作業風險自評(RCSA)與關鍵風險指標(KRI)監控(於適用的子公司實施)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>5. 資產負債風險係指資產和負債價值變動不一致所導致之風險，主要透過缺口分析等方式定期衡量及監控，本公司並督導子公司依其業務特性、營運規模、風險屬性及管理需要等建立適當之管理機制，以辨識、衡量、監督及控管資產負債風險。</p> <p>6. 流動性風險包括資金流動性風險及市場流動性風險。本公司除定期檢視資金流動性風險衡量指標，以及早安排異常狀況發生時之資金需求；從事市場風險管理時，亦考量部位因市場流動性不佳，以致無法及時出售或進行避險所可能衍生之風險。</p> <p>7. 保險風險係指經營保險業務於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。本公司與保險子公司除建立保險風險管理框架及制度外，並評估保險子公司風險概況及風險抵減措施之有效性；另定期執行商品銷售後經驗追蹤，以降低非預期之變化造成之保險風險損失。</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>摘要說明</p> <p>8. 氣候風險係指氣候變遷可能造成的實體風險與轉型風險，對企業之營運及財務產生的衝擊，本公司依TCFD 架構進行評估及揭露相關資訊，並將氣候風險議題納入現行的風險管理機制。</p> <p>(七) 客戶政策之執行情形 本公司訂有客戶資料保密及客戶權益保護要點、客戶資料共享管理政策、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要點及當事人個人資料權利行使要點等規範，並於網站揭露個人資料管理政策暨個人資料告知聲明、客戶資料保密措施聲明、隱私權保護須知等內容。本公司對客戶個人資料為適當運用及妥善保護，善盡客戶資料保密之職責，以保護客戶隱私權及個人資料。另各子公司對於其客戶權益之保障，亦於其官方網站揭露個人資料告知聲明(如凱基銀行之個人資料告知聲明、凱基證券之個人資料管理政策暨投資信之個人資料告知聲明等)。</p> <p>(八) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形 本公司已與和泰產物保險股份有限公司及新安東京海上產物保險股份有限公司訂立責任保險契約，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，每年皆依規定彙整提報董事會備查。</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>摘要說明</p> <p>2. 本公司暨子公司 113 年度共 66 筆捐贈款項，均符合捐贈目的，捐款金額合計新臺幣 149,188,773 元，各公司捐款金額如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>序號</th> <th>公司名稱</th> <th>捐款金額</th> <th>捐款筆數</th> <th>比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>凱基金控</td> <td>2,500,000</td> <td>6</td> <td>1.68%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>中華開發資本</td> <td>10,815,625</td> <td>8</td> <td>7.25%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>凱基銀行</td> <td>54,414,464</td> <td>7</td> <td>36.47%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>凱基證券</td> <td>31,860,000</td> <td>6</td> <td>21.35%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>KGI Hong Kong Limited</td> <td>345,686</td> <td>7</td> <td>0.23%</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>PT KGI Sekuritas Indonesia</td> <td>24,144</td> <td>2</td> <td>0.02%</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>凱基人壽</td> <td>49,228,854</td> <td>30</td> <td>33.00%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>總計</td> <td>149,188,773</td> <td>66</td> <td>100.00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>3. 本公司暨子公司 113 年度另有 4 筆物資捐助，金額合計新臺幣 662,040 元。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>序號</th> <th>公司名稱</th> <th>捐款金額</th> <th>捐款筆數</th> <th>比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>凱基人壽</td> <td>662,040</td> <td>4</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>總計</td> <td>662,040</td> <td>4</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>4. 本公司暨子公司無對政黨進行捐贈。</p>	序號	公司名稱	捐款金額	捐款筆數	比例	1	凱基金控	2,500,000	6	1.68%	2	中華開發資本	10,815,625	8	7.25%	3	凱基銀行	54,414,464	7	36.47%	4	凱基證券	31,860,000	6	21.35%	5	KGI Hong Kong Limited	345,686	7	0.23%	6	PT KGI Sekuritas Indonesia	24,144	2	0.02%	7	凱基人壽	49,228,854	30	33.00%		總計	149,188,773	66	100.00%	序號	公司名稱	捐款金額	捐款筆數	比例	1	凱基人壽	662,040	4	100%		總計	662,040	4	100%	
序號	公司名稱	捐款金額	捐款筆數	比例																																																											
1	凱基金控	2,500,000	6	1.68%																																																											
2	中華開發資本	10,815,625	8	7.25%																																																											
3	凱基銀行	54,414,464	7	36.47%																																																											
4	凱基證券	31,860,000	6	21.35%																																																											
5	KGI Hong Kong Limited	345,686	7	0.23%																																																											
6	PT KGI Sekuritas Indonesia	24,144	2	0.02%																																																											
7	凱基人壽	49,228,854	30	33.00%																																																											
	總計	149,188,773	66	100.00%																																																											
序號	公司名稱	捐款金額	捐款筆數	比例																																																											
1	凱基人壽	662,040	4	100%																																																											
	總計	662,040	4	100%																																																											

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	
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。			本公司於113年公布之第十屆(112年)上市上櫃企業公司治理評鑑，獲得排名前20%之佳績，113年股東常會議事錄已逐案記載股東提問及摘要公司回覆之重要內容，將於114年進行董事改選時，努力促成把女性董事列為董事會必要成員。本公司完成建置市場風險管理資料庫，以及集團長期投資部位轉型風險情境分析。本公司於日常公司運作中，持續落實執行「維護股東權益」等公司治理精神，隨時注意主管機關政策及臺灣證券交易所發布之最新公司治理指標，維持公司治理之良好績效促進企業永續發展。
八、董事會成員及重要管理階層之接班規劃			<p>(一) 關於董事會(含董事長及董事)之接班規劃，依「金融控股公司發起人負責具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項」第9條規定，本公司董事應分別至少有一人須具備銀行、證券及保險經驗。本公司除延攬及提名具專長之社會賢達人士擔任外部董事(含獨立董事)外，子公司凱基銀行、凱基證券及凱基人壽亦有眾多之董事及高階管理專才，本公司對於派任前述子公司之董事人選每年皆進行績效考核，各子公司對於高階管理人員每年亦進行績效考核，從而可由上述人員評估及培育合適的內部董事接班人選。</p> <p>(二) 關於董事選任部分，本公司章程明訂董事之選舉採候選人提名制度；另為強化本公司董事成員多元性，本公司「公司治理實務守則」明訂董事會成員多元化方針，揭示董事組成應考量「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管理經驗的專業經理人、具有專業知識的學者及社會賢達人士中來選任董事。</p> <p>(三) 為強化董事行使職能之效能，本公司參考金融業發展趨勢及前瞻議題，並連結公司發展目標，規劃董事進修藍圖及提出進修計畫與建議，希冀董事強化其本身專業領域，亦能加強其他專業知識。另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、洗錢防制打擊資恐、永續(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，同時亦不定期提供外部專業機構之多元化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>

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>(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，為公司選任最佳人選。適當人選確定後，進行相關之調動或任用程序，並提陳董事會核議通過。</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，逕陳董事長核定；稽核主管之任免，則須經審計委員會同意，再提報董事會核議。</p>		

附表一

113 年度董事進修情形

基準日：113 年 12 月 31 日

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數	合計
王銘陽	公平待客及洗錢防制	113.03.08	財團法人保險事業發展中心	1.5	19.5
	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	113.07.31	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	113 年度防範內線交易宣導會	113.10.04	臺灣證券交易所股份有限公司	3	
	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	113.10.24	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	
	公司誠信經營守則理論與實務分享	113.10.24	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	1	
	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	113.11.07	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
	國際上已適用 IFRS 17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS 17 接軌資訊	113.11.21	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
	從公平待客原則看保險業落實友善金融的挑戰	113.12.19	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
沈榮津	第 35 次 TCCS 理事會議暨 CEO 講堂	113.01.25	財團法人台灣永續能源研究基金會	2	17
	資安治理與性平三法	113.05.14	財團法人台灣金融研訓院	3	
	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	113.07.31	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	生成式 AI 產業發展趨勢及短線交易歸入權之相關法令及案例分析之公司治理課程	113.08.13	財團法人台北金融研究發展基金會	6	
	智慧製造趨勢與數位科技於經營管理之應用	113.08.14	社團法人中華公司治理協會	3	
楊文鈞	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	113.07.31	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	20
	金融詐欺趨勢與交易金流態樣及防制重點	113.08.09	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	2	
	113 年度防範內線交易宣導會	113.10.04	臺灣證券交易所股份有限公司	3	
	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	113.10.24	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數	合計
	公司誠信經營守則理論與實務分享	113.10.24	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	1	
	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	113.11.07	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
	國際上已適用 IFRS 17 之保險業者如何與外部關係人溝通相關 IFRS 17 接軌資訊	113.11.21	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
	從公平待客原則看保險業落實友善金融的挑戰	113.12.19	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
龐德明	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	113.07.31	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	6
	113 年度防範內線交易宣導會	113.09.06	臺灣證券交易所股份有限公司	3	
尚德沛	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	113.07.31	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	6
	113 年度防範內線交易宣導會	113.09.06	臺灣證券交易所股份有限公司	3	
蕭宏宜	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	113.07.31	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	9
	113 年度防範內線交易宣導會	113.10.04	臺灣證券交易所股份有限公司	3	
	公司治理與證券法規	113.11.26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3	
杜紫軍	2024年台灣經濟走勢分析	113.01.26	社團法人中華公司治理協會	3	23
	全球經濟展望	113.02.27	社團法人台灣董事學會	3	
	高值化鋼品的生產技術與市場發展	113.03.29	社團法人中華公司治理協會	2	
	鎳產業發展前景暨韌性供應鏈永續管理	113.05.03	社團法人中華公司治理協會	3	
	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	113.07.31	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	碳權交易機制與碳管理應用	113.10.16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3	
	永續發展資訊與財務報導揭露趨勢	113.10.29	台灣董事學會	3	
	台灣線纜事業發展與前景暨營造友善職場(含性騷擾防治)	113.11.08	社團法人中華公司治理協會	3	
張士傑	2024下半年全球經濟情勢展望	113.05.08	社團法人中華財經發展協會	3	24
	生成式AI對企業的風險及注意事項	113.06.12	社團法人中華財經發展協會	3	

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數	合計
	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	113.07.31	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	董事會如何監管ESG風險暨職場性平爭議與防治	113.08.14	社團法人中華公司治理協會	3	
	洗錢防制法等相關法規新修法、國際及國內洗錢防制現況及趨勢、保險業洗錢手法及實務分析	113.10.24	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	
	公司誠信經營守則理論與實務分享	113.10.24	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	1	
	資訊安全治理規範剖析下的金融業人工智慧應用發展	113.11.07	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
	國際上已適用IFRS 17之保險業者如何與外部關係人溝通相關IFRS 17接軌資訊	113.11.21	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
	從公平待客原則看保險業落實友善金融的挑戰	113.12.19	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
仲偉	董事(獨董)關聯的法律責任與實務案例解析	113.05.30	中華獨立董事協會	3	15
	金融業常見缺失與裁罰案例解析與防治性騷擾	113.07.31	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	如何建置有效的洗錢防制與資恐防制制度	113.09.05	中華民國會計師公會全國聯合會	3	
	永續內控面面觀	113.09.10	中華民國會計師公會全國聯合會	3	
	洗錢防制法最新規範及實務案例解析	113.12.05	中華民國會計師公會全國聯合會	3	

(五) 薪資報酬委員會及提名暨績效評議委員會運作情形資訊

1. 薪資報酬委員會成員資料及運作情形資訊

(1) 薪資報酬委員會成員資料

113 年 12 月 31 日

身分別	條件		專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
	姓名				
召集人	杜紫軍	註 1		註 1	4
委員	張士傑	註 2		註 2	1
委員	仲偉	註 3		註 3	1

註 1：薪資報酬委員會召集人杜紫軍先生，並擔任本公司獨立董事，有關其專業資格與經驗暨獨立性情形，請參照董事資料(二)1.董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

註 2：薪資報酬委員會委員張士傑先生，並擔任本公司獨立董事，有關其專業資格與經驗暨獨立性情形，請參照董事資料(二)1.董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

註 3：薪資報酬委員會委員仲偉先生，並擔任本公司獨立董事，有關其專業資格與經驗暨獨立性情形，請參照董事資料(二)1.董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

(2) 薪資報酬委員會運作情形資訊

本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。第五屆委員任期：111 年 06 月 17 日至 114 年 06 月 16 日，113 年度薪資報酬委員會開會 10 次，委員資格及出席情形如下：

113 年 12 月 31 日

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	10	0	100	
委員	張士傑	10	0	100	
委員	仲偉	10	0	100	

其他應記載事項：

1. 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。
2. 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(3) 薪資報酬委員會執行與決議

113 年 12 月 31 日

日期	屆次	議案內容	決議情形
113/1/26	第 5 屆第 18 次	子公司人資相關規章修正案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
113/1/29	第 5 屆第 19 次	本公司及子公司 112 年度績效獎金提撥案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
113/1/31	第 5 屆第 20 次	本公司之子公司 112 年度績效獎金分配案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
113/3/25	第 5 屆第 21 次	本公司 112 年度薪資報酬委員會績效評估結果。	全體出席委員(獨立董事)同意核備。
113/4/26	第 5 屆第 22 次	本公司 112 年度績效獎金暨 113 年度調薪案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
		子公司 112 年度員工酬勞分派案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
		本公司 112 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
		本公司董事長及總經理退休辭任案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
		本公司總經理薪酬案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
		本公司董事長薪酬案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
113/5/20	第 5 屆第 23 次	本公司 110 年度發行之限制員工權利新股績效達成及既得說明。	全體出席委員(獨立董事)同意核備。
		本公司董事、經理人福利相關事宜。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
		本公司暨子公司協議離職案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
		本公司董事長、總經理變動薪酬案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。

日期	屆次	議案內容	決議情形
113/5/20	第 5 屆第 24 次	本公司副董事長薪酬案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
113/6/24	第 5 屆第 25 次	本公司 112 年度董事酬勞分配發放案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
		本公司與子公司互為兼職員工之保險費用處理事宜。 經理人薪酬案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
113/7/19	第 5 屆第 26 次	本公司 113 年度發行員工認股權憑證分配案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
		協議離職之限制員工權利新股處理方式事宜。 薪資結構表調整案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
113/8/19	第 5 屆第 27 次	本公司 113 年度董事會績效自評指標檢視作業結果。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。
		子公司經理人薪酬案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過。

2. 提名暨績效評議委員會成員資料及運作情形資訊：

(1) 提名暨績效評議委員會成員之委任資格條件及其職責：

本委員會成員由董事會推舉三五名董事組成，其中應有不少於三分之一為獨立董事。董事加入本委員會之任期，除法令或本公司章程、內部規範另有規定者外，為董事會推舉之日起，至該屆董事任期屆滿、辭任本委員會或董事職務之日止。

本委員會承於董事會之授權，應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交本公司或子公司董事會討論：
- 提名本公司董事。

- 審核並提名本公司總經理人選。

- 審核並提名本公司部門主管及十五職等以上副總經理人選。

- 審核並提名子公司董事及監察人人選。

- 審核並推薦子公司董事長、副董事長及總經理人選。

- 複核本公司董事長、副董事長及總經理之年度績效。

- 複核子公司董事長、副董事長及總經理之年度績效。

- 複核本公司部門主管及核決十五職等以上副總經理之年度績效。

- 審議總經理及部門主管之繼任計畫。

- 議決經董事會授權之事項。

(2) 提名暨績效評議委員會專業資格與經驗及運作情形：

本公司之提名暨績效評議委員會委員計3人，第一屆委員任期：111年9月26日至114年6月16日，113年度提名暨績效評議委員會開會5次，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	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	註1	5	0	100	
委員	楊文鈞	註2	5	0	100	
委員	尚德沛	註3	4	1	80	

其他應記載事項：
敘明提名委員會主要議案之會議日期、期別、議案內容、提名委員會成員建議或反對事項內容、提名委員會決議結果以及公司對提名委員會意見之處理。

註1：提名暨績效評議委員會召集人杜紫軍先生，並擔任本公司獨立董事，有關其專業資格與經驗暨獨立性情形，請參照董事資料(二)1.董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

註2：提名暨績效評議委員會委員楊文鈞先生，並擔任本公司董事，有關其專業資格與經驗，請參照董事資料(二)1.董事專業資格資訊揭露。

註3：提名暨績效評議委員會委員尚德沛先生，並擔任本公司董事，有關其專業資格與經驗，請參照董事資料(二)1.董事專業資格資訊揭露。

(3) 提名暨績效評議委員會執行與決議

日期	屆次	議案內容	決議情形
113/1/29	第1屆第12次	2023年度績效評核案。	全體出席委員同意通過。
113/4/26	第1屆第13次	子公司董事提名案。 本公司總經理提名案。	除一席委員迴避外，其餘出席委員同意通過。
113/5/20	第1屆第14次	子公司董事提名案。 本公司經理人任用案。	除一席委員迴避外，其餘出席委員同意通過。
113/8/19	第1屆第15次	本公司113年度董事會績效自評指標檢視作業結果。 本公司經理人提名案。	全體出席委員同意通過。
113/10/21	第1屆第16次	本公司經理人任用案。 繼任計畫案。	全體出席委員同意通過。

(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層處理，及董事會督導情形？	V		<p>本公司參照「上市上櫃公司永續發展實務守則」，103年於董事會下設置「企業社會責任委員會」(111年更名為「永續委員會」)，委員會每年至少召開二次，由至少一名董事參與督導，並設置公司治理、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，推動各項永續業務。永續委員會工作小組組長由本公司及子公司高階管理層擔任，負責具體推動計畫之規劃與執行，並定期向永續委員會提報執行成果。</p> <p>為使本公司「永續委員會」之運作有所依循，本公司董事會通過訂定「永續委員會組織規程」。永續委員會就各工作小組年度工作計畫及其執行情形，每年定期向董事會呈報。</p> <p>113年「永續委員會」共召開四次會議，並分別於113年4月22日、113年7月19日、113年9月23日、113年12月20日向董事會報告，議案內容包括公平待客執行情形、重大主題鑑別結果、永續報告書(含利害關係人溝通情形)參與國際倡議、永續委員會及執行成效、永續發展工作計畫、公司治理落實情形、修訂永續金融承諾、氣候暨自然相關報告書、SBTi科學基礎減量目標、國際財務報導準則(IFRS)永續揭露準則導入等議案。</p> <p>本公司董事會113年督導永續發展情形為：訂定科學減碳目標、修訂永續金融承諾，及監督國際財務報導準則(IFRS)永續揭露準則之導入計畫，以接軌國際永續趨勢。</p>
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		<p>本公司重大性評估涵蓋本公司及第一層子公司於113年1月至113年12月在主要營運據點之永續發展績效。本公司參考國際永續發展趨勢、國內外領導同業及內部意見每年進行重大主題鑑別，根據GRI Standards揭露主題及年度公司重要發展策略，</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													
	<p>摘要說明</p> <p>透過內外部重大性調查，經由永續委員會各工作小組進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之重大性評估，鑑別年度ESG重大主題，納入公司永續發展策略。</p> <p>本公司針對環境、社會及公司治理三大面向之重大主題訂有對應之風險管理政策或策略，俾利執行各項管理與評量機制，以下列舉三大面向之重點策略：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>議題面向</th> <th>風險評估項目</th> <th>風險控管策略</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>環境</td> <td>氣候變遷</td> <td>112年經董事會通過「氣候風險管理準則」，鑑別氣候變遷可能帶來的潛在風險與機會對營運及財務產生的衝擊，評估範圍涵括本集團之自身營運及投資業務相關營運活動，以三道防線落實風險管理，將氣候風險或重大性氣候議題納入現行的風險管理機制，並定期執行氣候情境分析，以探索在氣候情境下之營運韌性。本公司定期審視國內外氣候風險管理相關規則之發展，持續精進相關氣候風險管理制度。</td> </tr> <tr> <td>社會</td> <td>數位金融提升服務便利性</td> <td>1.運用NPS持續追蹤數位化服務進程中，客戶推薦度的變化，並依客戶意見進行系統功能的滾動式優化。 2.每年於永續委員會顧客權益小組進行成果檢視及新一年度計畫之審議。</td> </tr> <tr> <td>公司治理</td> <td>公司治理與誠信經營</td> <td>1.每年進行董事會內部績效評估，每三年進行外部績效評估。 2.每年辦理不誠信行為風險評估，並向董事會報告誠信經營之執行情形。 3.稽核人員定期查核法規遵循情形，向董事會提報主要缺失並追蹤改善狀況。</td> </tr> </tbody> </table>		議題面向	風險評估項目	風險控管策略	環境	氣候變遷	112年經董事會通過「氣候風險管理準則」，鑑別氣候變遷可能帶來的潛在風險與機會對營運及財務產生的衝擊，評估範圍涵括本集團之自身營運及投資業務相關營運活動，以三道防線落實風險管理，將氣候風險或重大性氣候議題納入現行的風險管理機制，並定期執行氣候情境分析，以探索在氣候情境下之營運韌性。本公司定期審視國內外氣候風險管理相關規則之發展，持續精進相關氣候風險管理制度。	社會	數位金融提升服務便利性	1.運用NPS持續追蹤數位化服務進程中，客戶推薦度的變化，並依客戶意見進行系統功能的滾動式優化。 2.每年於永續委員會顧客權益小組進行成果檢視及新一年度計畫之審議。	公司治理	公司治理與誠信經營	1.每年進行董事會內部績效評估，每三年進行外部績效評估。 2.每年辦理不誠信行為風險評估，並向董事會報告誠信經營之執行情形。 3.稽核人員定期查核法規遵循情形，向董事會提報主要缺失並追蹤改善狀況。	
議題面向	風險評估項目	風險控管策略													
環境	氣候變遷	112年經董事會通過「氣候風險管理準則」，鑑別氣候變遷可能帶來的潛在風險與機會對營運及財務產生的衝擊，評估範圍涵括本集團之自身營運及投資業務相關營運活動，以三道防線落實風險管理，將氣候風險或重大性氣候議題納入現行的風險管理機制，並定期執行氣候情境分析，以探索在氣候情境下之營運韌性。本公司定期審視國內外氣候風險管理相關規則之發展，持續精進相關氣候風險管理制度。													
社會	數位金融提升服務便利性	1.運用NPS持續追蹤數位化服務進程中，客戶推薦度的變化，並依客戶意見進行系統功能的滾動式優化。 2.每年於永續委員會顧客權益小組進行成果檢視及新一年度計畫之審議。													
公司治理	公司治理與誠信經營	1.每年進行董事會內部績效評估，每三年進行外部績效評估。 2.每年辦理不誠信行為風險評估，並向董事會報告誠信經營之執行情形。 3.稽核人員定期查核法規遵循情形，向董事會提報主要缺失並追蹤改善狀況。													

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>三、環境議題</p> <p>(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>	V	<p>摘要說明</p> <p>(一) 本公司自 104 年起於總部大樓導入 ISO 14001 環境管理系統並通過驗證至今，亦推動主要子公司陸續導入 ISO 14001 環境管理系統並持續通過驗證；涵蓋範圍包括凱基金控總部大樓(效期為 2024 年 12 月 23 日~2027 年 12 月 23 日)、凱基人壽總部大樓及敦北大樓(效期為 2023 年 10 月 13 日~2026 年 10 月 12 日)、凱基證券大直大樓、宏啓大樓、台開大樓及凱基期貨大直大樓(效期為 2024 年 6 月 23 日~2027 年 6 月 23 日)。透過科學化方式建立合適之環境管理制度；且本公司及主要子公司(凱基人壽、凱基銀行、凱基證券)皆已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。</p>	無差異
<p>(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p>	V	<p>(二) 本公司遵循國際環境管理系統，自 107 年起推動 ISO 50001 能源管理系統建置，主要子公司(凱基人壽、凱基銀行、凱基證券)陸續導入 ISO 50001 能源管理系統並持續通過驗證，致力於提升各項資源利用效率，亦積極使用再生能源，在自建太陽能光電設備方面，113 年度自發自用 82.04 仟度再生能源。另 111 年及 112 年分二階段向業者採購綠電，每階段均採購 5 年，第一階段為每年 500 萬度綠電，第二階段為每年 487 萬度綠電；111 年(基準年)採購 444.14 仟度綠電，113 年度共計取得再生能源轉供(電能購售契約) 8,816.28 仟度，以減少環境負荷衝擊。</p>	
<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？</p>	V	<p>(三) 本公司已評估氣候變遷對營運或資產之影響，辨識、衡量、投資資產受到的實體風險與轉型風險，分析氣候機會，並提出淨零碳排的目標及因應策略，此策略包含改善自身</p>	

推動項目	執行情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因																														
	是	否																															
<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？</p>	是	否	<p>營運據點的碳排放，議合與調整資產配置，由資金挹注支持綠色產業發展，並依不同業態推出多樣化且具差異化之產品及服務，以達成低碳轉型之目的。本公司暨子公司之氣候變遷相關風險與機會之評估及因應措施，列示於本報附表二之二之三「金融控股公司氣候相關資訊」。</p> <p>(四) 1. 112年度及113年度溫室氣體排放量、用水量及廢棄物量如下表¹：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">項目</th> <th colspan="2">112 年度</th> <th colspan="2">113 年度</th> </tr> <tr> <th>總量</th> <th>密集度 (淨收益單位為新臺幣 佰萬元)</th> <th>總量</th> <th>密集度 (淨收益單位為新臺幣 佰萬元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">溫室氣體 (tCO₂e)</td> <td>範疇一</td> <td>1,452.67</td> <td>1,687.84</td> <td rowspan="3">4.2713 tCO₂e/佰萬元淨收益</td> </tr> <tr> <td>範疇二²</td> <td>20,415.24</td> <td>17,905.29</td> </tr> <tr> <td>範疇三</td> <td>259,252.91</td> <td>293,447.86</td> </tr> <tr> <td>用水量(度)</td> <td>223,872.93</td> <td>5.6602 度/佰萬元淨收益</td> <td>224,554.28</td> <td>3.0640 度/佰萬元淨收益</td> </tr> <tr> <td>廢棄物(公噸)</td> <td>790.19</td> <td>0.0200 公噸/佰萬元淨收益</td> <td>1,341.68</td> <td>0.0183 公噸/佰萬元淨收益</td> </tr> </tbody> </table> <p>註1：溫室氣體統計包含聯合國氣候變化公約(UNFCCC)及我國「氣候變遷因應法」所管制的7種溫室氣體：二氧化碳(CO₂)、甲烷(CH₄)、氧化亞氮(N₂O)、氟氯化物(HFCs)、全氟碳化物(PFCs)、六氟化硫(SF₆)及三氟化氮(NF₃)。</p> <p>註2：表列數據截至年報刊印日止尚未取得113年全數據點證書，完整確信資訊將於本公司官網揭露。</p> <p>註3：範疇二以市場基準法計算。</p>	項目	112 年度		113 年度		總量	密集度 (淨收益單位為新臺幣 佰萬元)	總量	密集度 (淨收益單位為新臺幣 佰萬元)	溫室氣體 (tCO ₂ e)	範疇一	1,452.67	1,687.84	4.2713 tCO ₂ e/佰萬元淨收益	範疇二 ²	20,415.24	17,905.29	範疇三	259,252.91	293,447.86	用水量(度)	223,872.93	5.6602 度/佰萬元淨收益	224,554.28	3.0640 度/佰萬元淨收益	廢棄物(公噸)	790.19	0.0200 公噸/佰萬元淨收益	1,341.68	0.0183 公噸/佰萬元淨收益
項目	112 年度		113 年度																														
	總量	密集度 (淨收益單位為新臺幣 佰萬元)	總量	密集度 (淨收益單位為新臺幣 佰萬元)																													
溫室氣體 (tCO ₂ e)	範疇一	1,452.67	1,687.84	4.2713 tCO ₂ e/佰萬元淨收益																													
	範疇二 ²	20,415.24	17,905.29																														
	範疇三	259,252.91	293,447.86																														
用水量(度)	223,872.93	5.6602 度/佰萬元淨收益	224,554.28	3.0640 度/佰萬元淨收益																													
廢棄物(公噸)	790.19	0.0200 公噸/佰萬元淨收益	1,341.68	0.0183 公噸/佰萬元淨收益																													

推動項目	執行情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>2. 溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策說明： (1) 溫室氣體相關說明列示於本年報附表二之二之三。 (2) 減少用水方面，以年度節水1%為目標，用水量較112年減少1.2%；定期更換節水標章器具、巡視用水設備，俾利即時查報異常、修繕更新，避免不必要的水源浪費；且為更有效運用水資源，金控總部大樓於公共區域加裝空調、景觀及雨水補給箱分區偵測水錶以掌控水流量，輔以雨水回收系統及優化綠植澆灌頻率，提升總部大樓開放空間用水效率。 (3) 廢棄物管理方面，以落實廢棄物回收統計為目標，2024年廢棄物統計範圍已包含凱基金控及子公司全球所有營運據點；本公司加強垃圾減量及資源回收分類宣導，將資源分類回收利用最大化，同時積極推動數位及電子化作業，以減少紙張使用。</p>	
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V	(一) 本公司認同並遵循國際人權公約所揭櫫之原則，並於112年經董事會通過，將人權承諾提升至人權政策，以示對人權之重視。人權政策適用於本公司及集團內各子公司。本公司之人權維護具體管理方案包括定期執行人權風險評估，及後續的改善措施，持續舉辦職場包容、性別平等、性騷擾防制、個人資料保護、職場安全等議題宣導及教育訓練，提升同仁人權意識。「人權政策」內容，請至本公司網站/永續發展/相關下載/環境/社會(https://www.kgi.com/zh-tw/esg/download)查詢。	無差異

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) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等), 並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬? 退休制度與其實施情形?	V		<p>(二) 本公司致力成為「首選雇主」, 秉持多元與平等原則, 提供具市場競爭性的薪酬福利, 例如優於法令之年度休假、產假、陪產檢/陪產假、志工假、生日假、健檢假, 及彈性工作方案。本公司依據整體經營成果及個人績效表現發給年度績效獎金, 將經營績效適當反映於員工薪酬。另外, 亦推出員工福利信託持股計畫, 與員工共享公司長期經營成果。</p> <p>本公司訂有員工退休準則, 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」, 相關規範及執行情形請參考肆、營運概況/九、勞資關係, 以及113年第4季財報(三、退職後福利計畫)。</p>
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境, 並對員工定期實施安全與健康教育?	V		<p>(三)</p> <p>1. 凱基金控致力於打造安全與健康的工作環境, 持續投入資源, 優化職業安全衛生管理政策和系統:</p> <p>(1) 「職業安全衛生政策」經金控董事會核准並公告, 適用於集團全體人員(包含員工與非員工)。</p> <p>(2) 凱基證券持續通過ISO 45001職業安全衛生管理系統(證書效期為 2024/05/19-2027/05/18), 涵蓋範圍包含大直大樓、台開大樓及宏啟大樓。</p> <p>(3) 凱基人壽與凱基證券已由總經理核可設置「職業安全衛生委員會」, 專注於職業安全健康風險相關議題。</p> <p>(4) 113年度職災通報件數 18 件, 人數計 18 人, 占員工總人數比率 0.19%, 加強落實人員器材設備操作 SOP 及調整作業方式, 及對交通安全進行宣導。</p> <p>(5) 113 年度無火災案件發生。</p>

推動項目	執行情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>2. 持續提升職場安全並降低職業災害相關做法，包括：</p> <p>(1) 凱基金控除法定勞健保，並為集團同仁加保團體保險，及辦理員工健康檢查。</p> <p>(2) 本公司及主要子公司依規定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，並提供健康諮詢服務、醫療保健資訊及辦理健康講座等。</p> <p>(3) 每季飲用水大腸桿菌檢測、每半年實施辦公室照明、二氧化化碳濃度等環境檢測，並定期清洗空調冷卻水塔。</p> <p>(4) 各辦公大樓均依規定設置防火管理人員及自衛消防防編組，每年辦理消防安全設備檢修及申報及每二年辦理建築物公共安全檢查。</p> <p>(5) 本集團訂定門禁管制規定，嚴格要求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。</p> <p>3. 定期實施員工安全與健康教育</p> <p>(1) 職業安全衛生教育訓練：新進員工完成 3 小時的訓練課程、在職員工每 3 年修習 3 小時的安全衛生教育課程，所有教育訓練紀錄皆以電子化方式保存。</p> <p>(2) 職業安全衛生管理人員及急救人員訓練：本集團依規定配置職業安全衛生人員，並依循法令要求之時間及頻率進行相關人員教育訓練之回訓。</p> <p>(3) 緊急事故應變與急救訓練：持續優化並加強宣導緊急應變計畫及通報機制，每年在各辦公大樓進行消防安全設備檢修及演練，以及安排 CPR/AED 之訓練課程，提升同仁防災觀念及緊急應變處理能力。</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	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓？		<p>4. 三高防治及減重措施</p> <p>(1) 定期辦理在職員工健康檢查：提供優於法令的多元健康檢查，鼓勵員工定期檢查。2024年，3,059位員工完成健康檢查，佔符合資格人數的64%；員工BMI數值正常比例達59%。</p> <p>(2) 鼓勵同仁均衡飲食：集團員工餐廳提供健康餐盤建議，標示每日菜單的卡路里和建議份量，每月兩天不提供紅肉。</p> <p>(3) 辦理健康促進活動如走路及減重比賽：集團健走活動逾2,000名員工參與，健走總步數達8.2億步，約58萬公里；凱基證券建立職場健康管理系統，開通健康管家APP至今逾3,140人次，顯示個人健康管家深受同仁需求及喜愛。</p> <p>(四) 人才培育是本公司成為「首選雇主」關鍵的一環。本公司人才培育係以凱基金控企業價值與職能為基礎，分為四大學程(新人及共通學程、專業及法定學程、核心職能學程及領導與管理學程)，及四大發展(個人發展、主管發展、潛力人才發展及接班人發展)，在此人才培育架構下，確保各層級員工得到適切的訓練及發展。此外，主管與員工之間定期及不定期進行職涯對話，確保對員工發展的共識，及提供必要的資源及支持。2024年人均訓練時數52.4小時，人均訓練成本5,597元。</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	
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等國際標準，公司是否遵循相關法規及國際標準則，公司是否遵循相關法規及國際標準則，並制定相關保護消費者或客戶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」與相關法規及國際標準。旗下凱基銀行、凱基證券與凱基人壽均推行「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。本公司並提供完整客戶申訴管道及客訴處理機制，詳實記錄並追蹤客戶意見及申訴，以確保客戶權益。	
(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，已明訂供應商永續發展與責任相關規範，透過事前篩選、履約管理、供應商年度評鑑及供應商人權風險暨 ESG 年度自評等措施進行管理。本公司依據供應商的專業素質、實績表現、資訊資安保護及 ESG 等條件進行綜合遴選，並邀請其簽署「供應商永續責任承諾書」，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，與供應商共同善盡企業社會責任促進永續發展。供應商如有違反承諾且對環境與社會造成顯著影響，限期要求改善後未改善或改善不完全者，本公司得終止或解除契約、依約罰款、停權處分，情節重大者並自合格供應商名單中剔除。 2. 為確保供應商確實履行本公司企業永續發展政策，針對(當年度交易達一定金額以上)新增供應商及主要供應商進行資料檢核是否有環境危害及勞動人權等裁罰記錄等項目，持續每年進行資料檢核，亦得視相關業務需要派員至供應	

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 商實地訪查；每年邀請主要供應商辦理供應商人權風險暨ESG自評表，督促供應商自我檢核企業永續責任事項符合程度。本公司自108年度起辦理供應商評選及年度服務良好獲選供應商予以表揚，並於113年4月22日國際世界地球日舉辦供應商大會，以「全球永續浪潮下台灣供應商應有的挑戰與機會」為題安排專題講座，攜手集團供應商邁向淨零碳排永續目標，未來也將持續對供應商進行相關宣導與管理。	
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	本公司於113年出版之「2023年永續報告書」，係依循全球永續性標準理事會(Global Sustainability Standards Board, GSSB)發布之GRI永續報導原則(GRI Standards)為撰寫之依據及架構，並委託英國標準協會臺灣分公司(BSI)進行整本報告書資料查證並授予AA1000 ASv3 第二類型中度保證等級，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，委託安永聯合會計師事務所(EY)針對金融保險業應揭露項目進行確認。	無差異
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，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異之情事。		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，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 無差異之情事。	
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 1. 本公司連續5年入選「道瓊永續指數(DJSI) - 世界指數(World)、新興市場指數(Emerging Markets)」成分股。 2. 本公司連續8年獲選倫敦富時社會責任新興市場指數(FTSE4Good Emerging Market Index)及臺灣永續指數(FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index)成分股，並持續入選「台灣高薪100指數成分股」。 3. 「明晟永續指數(MSCI ESG)」評級為A。		七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 1. 本公司連續5年入選「道瓊永續指數(DJSI) - 世界指數(World)、新興市場指數(Emerging Markets)」成分股。 2. 本公司連續8年獲選倫敦富時社會責任新興市場指數(FTSE4Good Emerging Market Index)及臺灣永續指數(FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index)成分股，並持續入選「台灣高薪100指數成分股」。 3. 「明晟永續指數(MSCI ESG)」評級為A。	

金融控股公司氣候相關資訊

1. 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
<p>1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。</p> <p>2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。</p>	<p>董事會是氣候治理最高決策單位，負責核定氣候風險管理政策，本公司建立適當之氣候風險管理架構，確保氣候風險管理機制運作之有效性，董事會轄下設立永續委員會及風險管理委員會，分別由金控董事長、獨董擔任主任委員、主席。永續委員會負責規劃年度永續發展和策略方向議定、監控氣候機會與淨零碳排放目標的執行成效，風險管理委員會負責審議氣候風險管理機制及氣候風險策略，發展氣候風險胃納、風險限額或指標，監督子公司建立並執行氣候風險管理制及氣候風險管理情形，以三道防線的方式自業務單位、管理單位到稽核單位，將氣候治理納入既有的風險作業流程中，有效管理氣候相關風險，提升公司永續價值；永續委員會及風險管理委員會定期向董事會報告。</p> <p>本公司面對氣候變遷與日俱增之永續浪潮，於112年成立金控TCFD工作小組，由總經理指派金控風控長擔任主席，金控及子公司相關代表共同參與。114年2月為強化管理權責及重視自然議題爰更名為「氣候暨自然管理小組」(Climate and Nature Management Council)，推動董事會核定之氣候目標及發展策略，協助集團發展氣候風險量化方法和設定風險胃納指標，至少每年二次召開會議檢視集團氣候暨自然進程發展及進行各項氣候指標與目標之追蹤。</p> <p>本公司113年鑑別5項潛在氣候風險，衡量及評估對於主要業務或財務的重大風險衝擊或影響與期間(短、中、長期)。氣候變遷風險包括實體風險之「極端氣候事件頻率及嚴重度提升」分別對於本公司投資業務、營運據點以及供應商的影響，可能導致本公司投資性不動產、授信之不動產擔保品、本公司營運據點及自有不動產面臨資產價值減損風險，以及供應鏈服務產生斷鏈風險致採購成本增加。此外，未妥善因應「氣候法規、市場偏好及低碳技術型」風險將可能使投資對象的營運成本增加與本公司金融商品服務營收產生不確定性；而「法規對於碳排放與其他氣候相關資訊的要求」對本公司自身營運可能帶來營運成本提升的潛在風險。</p> <p>另外，本公司鑑別出5項潛在氣候機會，影響範圍包含了自身營運及價值鏈，上述氣候機會包括「綠色投資」、「提供綠色永續金融商品及服務」、「與投資對象議合氣候議題作為」對本公司可能產生的投資收入、利息收入，以及有機會協助提供如低碳融資、承銷債券、籌資輔導等業務效益；此外，提升「能資源使用效率」、「推行綠色採購與供應管理」則有機會降低本公司營運成本；本公司將持續檢視當前相關作為及因應策略以掌握營運與業務機會。相關資訊請參考本公司年度氣候暨自然相關報告書。</p>

項目	執行情形
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	本公司發展衡量氣候變遷對財務之影響，包含評估上游供應商營運據點、自身營運據點與下游投資相關營運活動等。透過實體風險情境分析、《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》之情境分析及長期投資部位碳價影響情境分析等，進而評估本集團因氣候變遷所產生之潛在財務衝擊。相關資訊請參考本公司年度氣候暨自然相關報告書。
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	本公司於112年訂定「氣候風險管理準則」，針對氣候變遷之實體風險及轉型風險進行辨識、衡量與管理。本集團主要投資融資業務的重大風險衝擊或影響，並評估因應措施或機會，將氣候風險或重大性氣候議題納入現行的風險管理制度。相關資訊請參考本公司年度氣候暨自然相關報告書。
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	本公司選用「聯合國政府間氣候變遷專門委員會(IPCC)」第六次氣候變遷評估報告 SSP1-2.6、SSP5-8.5 作為評估實體風險之情境分別在全球升溫控制在2°C以下及排放升溫達4°C的影響性；轉型風險評估則以「中央銀行與監理機關綠色金融系統網絡(NGFS)」之 Net Zero 2050 及 Delayed Transition、Current Policies 之情境進行並分析主要影響性；NGFS Net Zero 2050 之情境以較高的標準規範企業即刻執行減碳行動，有50%的機率於本世紀末將升溫控制在1.5°C之內；NGFS Delayed Transition 之情境為在2030前擬定減碳行動，並於2030年開始執行且在2050達到淨零碳排放目標，為將升溫控制在2°C；NGFS Current Policies 之情境各國維持目前不積極之減碳政策，導致大於3°C的升溫及嚴重的實體風險。相關氣候風險量化衝擊評估請參考本公司年度氣候暨自然相關報告書。
6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	本公司已簽署加入科學基礎減量目標(SBTi)國際倡議且通過近期目標驗證，並遵循道瓊永續指數數(DJSI)永續評比之要點盤查與規劃相關指標與目標，因此，投融資方面，本集團將逐步往低碳轉型邁進，持續降低投資組合碳排放量，針對高碳排放產業進行管理，並將積極議合高碳排放企業，落實本集團投資碳排放之低碳轉型目標。實體風險方面，現有營運據點、新營運據點適時啟動備援之建置，降低服務中斷風險，並針對列為高風險警示區之營運舊址加強調適措施，本集團亦將實體風險作為投資及授信的重要判斷因素，新案和授信風險提高的舊案需逐案進行擔保品實地訪查，並在不動產估價報告中揭露個金及法金不動產擔保品的氣候風險等級及土壤液化潛勢。若位於高氣候風險且經常淹水區域，則需綜合評估借款人還款能力及擔保品特性，作為授信判斷依據，並適時調整業務規範。相關氣候風險之指標與目標請參考本公司年度氣候暨自然相關報告書。

項目	執行情形										
<p>7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</p>	<p>為實現凱基金控 2045 年達成全資產組合淨零排放的目標，本公司設有內部碳定價制度，採用影子價格供內部參考，用以鼓勵降低碳排放，並分為自身營運及投資部位內部碳定價。自身營運碳定價根據本公司 2023 全年度之綠電差額計算，設定每噸碳排放價為新臺幣 3,990 元。我們計算 2024 年自身營運(範疇一及範疇二)排放的隱含成本，並透過系統管理排放量，同時透過排放減量和績效連結落實，適用於本公司營運據點。</p> <p>投資部位碳定價則依據由全球主要國家中央銀行及金融監理機關組成的「綠色金融合作網絡體系(NGFS)」對未來碳價變化的預測，使用「綜合評估模型」REMIND-MAGPIE 3.3-4.8，並採用有序轉型情境「NetZero 2050」，設定每噸碳價為 5.6 美元，碳價將隨年度及物價進行調整，適用於本公司主要子公司的投資部位。</p>										
<p>8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。</p>	<p>氣候相關目標</p> <table border="1" data-bbox="639 192 1090 1570"> <thead> <tr> <th data-bbox="639 1379 715 1570">溫室氣體排放範疇</th> <th data-bbox="639 1111 715 1379">涵蓋之活動</th> <th data-bbox="639 842 715 1111">規劃期程</th> <th data-bbox="639 618 715 842">達成進度</th> <th data-bbox="639 192 715 618">碳抵換或再生能源憑證(RECs)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="715 1379 1090 1570">範疇一及二</td> <td data-bbox="715 1111 1090 1379">凱基金控及子公司全球所有營運據點</td> <td data-bbox="715 842 1090 1111">對應 SBT 目標：119 年相較 111 年(基準年)減碳 42%</td> <td data-bbox="715 618 1090 842">113 年與 111 年相比減碳 21.9%</td> <td data-bbox="715 192 1090 618"> 113 年度由經濟部標檢局發放： <ul style="list-style-type: none"> • 自建太陽能光電設備自發自用憑證：82.04 仟度。 • 再生能源轉供憑證(電能購售契約)：8,816.28 仟度。 112 年度由經濟部標檢局發放： <ul style="list-style-type: none"> • 自建太陽能光電設備自發自用憑證：82.2 仟度。 • 外購再生能源直轉供憑證(電證合一)：4,966.8 仟度。 </td> </tr> </tbody> </table>	溫室氣體排放範疇	涵蓋之活動	規劃期程	達成進度	碳抵換或再生能源憑證(RECs)	範疇一及二	凱基金控及子公司全球所有營運據點	對應 SBT 目標：119 年相較 111 年(基準年)減碳 42%	113 年與 111 年相比減碳 21.9%	113 年度由經濟部標檢局發放： <ul style="list-style-type: none"> • 自建太陽能光電設備自發自用憑證：82.04 仟度。 • 再生能源轉供憑證(電能購售契約)：8,816.28 仟度。 112 年度由經濟部標檢局發放： <ul style="list-style-type: none"> • 自建太陽能光電設備自發自用憑證：82.2 仟度。 • 外購再生能源直轉供憑證(電證合一)：4,966.8 仟度。
溫室氣體排放範疇	涵蓋之活動	規劃期程	達成進度	碳抵換或再生能源憑證(RECs)							
範疇一及二	凱基金控及子公司全球所有營運據點	對應 SBT 目標：119 年相較 111 年(基準年)減碳 42%	113 年與 111 年相比減碳 21.9%	113 年度由經濟部標檢局發放： <ul style="list-style-type: none"> • 自建太陽能光電設備自發自用憑證：82.04 仟度。 • 再生能源轉供憑證(電能購售契約)：8,816.28 仟度。 112 年度由經濟部標檢局發放： <ul style="list-style-type: none"> • 自建太陽能光電設備自發自用憑證：82.2 仟度。 • 外購再生能源直轉供憑證(電證合一)：4,966.8 仟度。 							
<p>9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫。</p>	<p>詳參閱下表</p>										

1-1 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形

1-1-1 溫室氣體盤查資訊

敘明溫室氣體最近兩年度之排放量(公噸 CO₂e)、密集度(公噸 CO₂e/百萬元)及資料涵蓋範圍。

本公司遵循 ISO 14064-1：2018 標準進行盤查，完成凱基金控及子公司全球所有營運據點(除清算中的凱基銀行海外據點-中華開發國際租賃)，ISO 14064 盤查與第三方查證(截至年報刊印日止尚未取得 113 年度全數據點證書，完整確信資訊將於永續報告書揭露)；近兩年溫室氣體排放量及密集度如下：

112 年度碳密集度 7.1076 tCO₂e/新臺幣佰萬元(以淨收益計算)

涵蓋範圍：凱基金控國內所有據點，以及凱基人壽北京代表處與凱基證券香港、新加坡分公司

範疇一：直接排放量 1,452.67 tCO₂e

範疇二：能源間接排放量 20,415.24 tCO₂e

範疇三：其他間接排放量 259,252.91 tCO₂e

113 年度碳密集度 4.2713 tCO₂e/新臺幣佰萬元(以淨收益計算)

涵蓋範圍：凱基金控及子公司全球所有營運據點(除清算中的凱基銀行海外據點-中華開發國際租賃)

範疇一：直接排放量 1,687.84 tCO₂e

範疇二：能源間接排放量 17,905.29 tCO₂e

範疇三：其他間接排放量 293,447.86 tCO₂e

註 1：直接排放量(範疇一，即直接來自於公司所擁有或控制之排放源)、能源間接排放量(範疇二，即來自於輸入電力、熱或蒸氣而造成間接之溫室氣體排放)及其他間接排放量(範疇三，即由公司活動產生之排放，非屬能源間接排放，而係來自於其他公司所擁有或控制之排放源)。

註 2：直接排放量及能源間接排放量資料涵蓋範圍，應依本準則第 10 條第 2 項規定之今所定時程辦理，其他間接排放量資訊得自願揭露。

註 3：溫室氣體盤查標準：溫室氣體盤查議定書(Greenhouse Gas Protocol, GHG Protocol)或國際標準組織(International Organization for Standardization, ISO)發布之 ISO 14064-1。

註 4：溫室氣體排放量之密集度得以每單位產品/服務或營業額計算，惟至少應敘明以營業額(新臺幣佰萬元)計算之數據。

1-1-2 溫室氣體確信資訊

敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。

112 年度

確信涵蓋範圍：凱基金控國內所有據點，以及凱基人壽北京代表處與凱基證券香港、新加坡分公司

確信機構：英國標準協會(BSI)、臺灣檢驗科技股份有限公司(SGS)

確信準則：ISO 14064-3：2019 溫室氣體盤查標準

確信意見：

SGS 聲明書

SGS 根據下述狀況，提出修正後無保留意見之查驗意見。

- 查驗者有充分且適當的證據支持實質的排放量、移除量或儲存。
- 查驗者針對實質的排放量、移除量或儲存採取適當的準則。
- 當查驗者擬依賴相關管制時，管制之有效性已經過評估。
- 查驗者採用 ISO 14064-1:2018 準則，經查驗有以下發現事項，然經調整修正後，無產生實質性錯誤。
- 部分活動數據填寫錯誤及係數引用錯誤，經修正後符合現況。

BSI 聲明書

As a result of carrying out verification and validation procedures in accordance with ISO 14064-3:2019, it is the statement for mixed engagement including reasonable assurance for verification activity as well as validation and agreed-upon procedures (AUP) contains the following :

- The Greenhouse Gas Emissions with KGI Life Insurance Co., Ltd. for the period from 2023-01-01 to 2023-12-31 was verified and validated.
- The verified organization-level greenhouse gas emissions include direct greenhouse gas emissions 565.4226 tonnes of CO₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 6,806.4359 tonnes of CO₂ equivalent.
- KGI Life Insurance Co., Ltd. has defined and explained its own process and pre-determined criteria for significance of indirect Greenhouse Gas Emissions and quantify and report these identified significant emissions accordingly.
- The verification process was subject to the following limitation(s): T-REC (21SP0024-B02300001~21SP0024-B023000045) from self-use renewable energy generation has not been registered to cancel at National Renewable Energy Certification Center.

113 年度

確信涵蓋範圍：凱基金控及子公司全球所有營運據點(除清算中的凱基銀行海外據點-中華開發國際租賃)

確信機構：英國標準協會(BSI)、臺灣檢驗科技股份有限公司(SGS)

確信準則：ISO 14064-3：2019 溫室氣體盤查標準

確信意見：未及於年報刊印日取得完整溫室氣體確信意見，完整確信資訊將於本公司官網揭露

註 1：應依本準則第 10 條第 2 項規定之令所定時程辦理，若公司未及於年報刊印日取得完整溫室氣體確信意見，應註明「完整確信資訊將於永續報告書揭露」，若公司未編製永續報告書者，則應註明「完整確信資訊將揭露於公開資訊觀測站」，並於次一年度年報揭露完整之確信資訊。

註 2：確信機構應符合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訂定之永續報告書確信機構相關規定。

註 3：揭露內容可參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站最佳實務參考範例。

1-2 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。

1. 本公司長期響應政府溫室氣體減量目標，簽署「科學基礎減量目標倡議(SBTi)」，短期目標為 113 年度溫室氣體排放量較 111 年(基準年)減少 10.5%，中長期目標為 2030 年達成自身營運碳中和、減少 42% 碳排放(註：本公司已於 2024 年 11 月提交 SBT 審查，如審查目標有調整以 SBTi 官方公告為主)；實際達成情形為 113 年較基準年減少 21.9%。

2. 策略及具體行動計畫為：

2.1 擴大 ISO14064-1 盤查範疇，按規劃於 113 年新增中華開發資本海外子公司、凱基證券上海代表處及印尼分公司；

2.2 積極推動使用再生能源以減少環境負荷衝擊，自建太陽能光電設備，並已分二階段向業者採購綠電，每階段均採購 5 年，第一階段為每年 500 萬度綠電，第二階段為每年 487 萬度綠電，以及持續進行第三階段綠電採購評估；

2.3 建置能源管理系統，自 107 年起金控及主要子公司(凱基人壽、凱基銀行、凱基證券)陸續導入 ISO 50001 能源管理系統並持續通過驗證；

2.4 持續推動減量節能，設定年度凱基金控及各子公司溫室氣體碳排放量目標，並連結高階主管績效考核 KPI。

註 1：應依本準則第 10 條第 2 項規定之令所定時程辦理。

註 2：基準年應為以合併財務報告邊界完成盤查之年度，例如依本準則第 10 條第 2 項規定之令，資本額 100 億元以上之公司應於 114 年完成 113 年度合併財務報告之盤查，故基準年為 113 年，倘公司已提前完成合併財務報告之盤查，得以該較早年度為基準年，另基準年之數據得以單一年度或數年度平均值計算之。

註 3：揭露內容可參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站最佳實務參考範例。

(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) 公司是否制定經營董事會通過之誠信經營政策，並於規章、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層承諾積極落實經營政策之承諾？</p>	V	否	<p>摘要說明</p> <p>(一) 本公司訂有董事會通過之「誠信經營守則」及「誠信經營守則」，其中「誠信經營守則」尚須報告股東會。此外，本公司亦訂定「道德行為準則」、「員工行為要點」、「股權管理準則」及「子公司內部行為自律規範」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層並已簽署遵守誠信經營政策聲明書。本公司「誠信經營守則」及「誠信經營程序及行為指南」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；另並於公司網站、年報、及企業社會責任報告書揭示相關政策、具體作法。</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	否	<p>(二) 本公司「誠信經營守則」及「誠信經營程序及行為指南」等內部規範，已就本公司營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動採行防範措施，例如不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式之不正當利益；不得提供非法政治獻金；對於慈善捐贈或贊助不得變相行賄；不得直接或間接提供或接受任何不合理禮物、款待或其他不正當利益；不得使用、洩漏、處分、毀損或有其他侵害智慧財產權之行為等。另為落實遵循「誠信經營守則」及「誠信經營程序及行為指南」，本公司亦採取下列措施：</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	
		摘要說明	
		<p>1. 訂定「捐贈管理準則」，明定捐贈作業須依所定程序經奉准後始得為之。</p> <p>2. 經董事會通過「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」，該聲明書內容揭露於本公司官網之「洗錢防制暨誠信經營宣導」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。</p> <p>3. 111年間通過「智慧財產管理機密保護管理須知」、「智慧財產管理文件及紀錄管理須知」、「智慧財產管理審查作業須知」、「專利商標管理制度要點」等內部規範，並導入智慧財產管理制度(Taiwan Intellectual Property Management System, TIPS)，持續通過 TIPS(A 級) 驗證審查，以保護本公司專利權、商標權等智慧財產權不受侵害。</p>	
(三) 公司是否於防範不誠信行為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		<p>(三) 本公司自 110 年起，每年第一季辦理前一年度不誠信行為風險評估作業，並於隔年起將評估範圍擴大至第一層子公司。本公司 112 年不誠信行為風險評估作業於 113 年第一季辦理，評估結果業提報 113 年 8 月 9 日誠信經營委員會及 113 年 8 月 19 日董事會。</p> <p>依據本公司「誠信經營守則」規定，本公司人員發現有違反誠信經營規定之情事，應主動向適當主管或依法本公司檢舉制度提出檢舉。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，並規範本公司對檢舉內容將盡全力保密及保護檢舉人之身份，使其免於遭受威脅，並積極查證處理。</p>

評估項目	運作情形		與上市櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>另本公司亦訂有「道德行為準則」及「供應商永續管理要點」，並出具「反洗錢、反貪腐與反賄賂及公平對待業務往來之對象，不得操弄、隱瞞或濫用專有資訊、錯誤陳述重要事實或為其他不公平交易之行為，供應業務及其所屬員工亦應本著誠信、道德方式經營相關業務，迴避不正當之利益衝突，包含洗錢、資恐貪污、賄賂、造假等各種違反商業誠信行為，並定期檢修相關規定。本公司人員如有違反者將依本公司相關內部規範予以懲戒，情節重大者應依相關法令或依公司人事辦法予以解任或解雇，並即時於公司內部網站揭露違反人員之處理情形等資訊。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(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？</p>	V		<p>(一) 本公司持續貫徹誠信經營理念，針對新增供應商及交易達一定金額以上供應商建立檢核機制並要求簽署「供應商永續責任承諾書」；自 106 年至今，供應商簽署比例維持 100%；承諾書中提出供應商應遵循誠信經營守則規範，若涉有不誠信行為且情節重大時，本公司除得停止與其往來，並得列管為拒絕往來對象。另於採購契約加入誠信經營條款，供應商如有不誠信行為之情事，本公司得隨時無條件終止或解除契約。</p>
<p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p>	V		<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，每年向董事會報告本公司誠信經營執行情形。</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	
(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) 為防止利益衝突，本公司採取以下措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司之「公司治理實務守則」業已明定利害關係人間嚴禁利益輸送。 2. 本公司之「誠信經營守則」及「公司治理實務守則」亦均規定本公司董事對董事會會議事項，與其自身或其代表之利害關係者，應於當於董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司及利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使表決權。董事間亦應自律，不得互相或他人獲得公司人員不得藉其在公司擔任之職位或影響力，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不當利益。 3. 本公司訂有「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則」之內部規範，並設有檢舉信箱以提供適當陳述管道。 4. 本公司「員工行為要點」訂有員工個人在外之商業活動，應避免潛在之利益衝突，因個人因素需在外兼職者，應於事前提出書面申請。若有法令規定或特殊情形者，並將視需要提報本公司董事會核議通過後，始得兼職。本公司將依員工所陳報之兼職情形審慎評估，以確保兼職無利益衝突之情形。 	
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查	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</p>	

評估項目	運作情形		與上市櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？			
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V	<p>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，自110年起，每年第一季辦理前一年度不誠信行為風險評估作業；112年之不誠信行為風險評估作業於113年第一季辦理，評估結果業已提報113年8月9日誠信經營委員會及113年8月19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以查核防範不誠信行為方案之遵循情形及定期陳報誠信經營委員會。</p> <p>(五) 有關誠信經營教育訓練，本公司113年辦理情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 就宣導部分，本公司就「誠信經營」、「檢舉制度」、「員工從事個人股權交易規範」等相關議題共辦理5次宣導。 2. 就教育訓練部分： <ol style="list-style-type: none"> (1) 本公司除邀請外部講師分享如「反貪腐與吹哨者實務」、「內線交易偵查實務」、「營業秘密法及相關禁止合約、保密規範」、「著作權法及相關案例介紹」、「公司治理暨誠信經營實務」等誠信經營相關議題之實體課程共計5堂，另每年亦定期舉辦誠信經營線上課程，將本公司「誠信經營守則」及「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則」等相關內容進行內部訓練，公司同仁均完成訓練，學習成效良好，同仁完訓時，亦同時於線上簽署承諾遵 	

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) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V	<p>否</p> <p>(二) 1. 本公司於「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則」訂有案件之受理原則、調查程序、報告後續處理措施、檢舉人之保護等規定。</p> <p>2. 受理原則： 任何人發現本公司或子公司之員工有違反本公司道德行為準則及誠信經營守則等情形均得提出檢舉。惟如有下列各款情形之一者，本公司得不予受理： (1) 檢舉人未敘述事實並提供相關事證資料。 (2) 非屬本公司道德行為準則及誠信經營守則適用之道德行為及誠信經營範圍。 (3) 同一被檢舉人之被檢舉情事，業經本公司查證或已結案等。</p> <p>3. 調查程序： (1) 檢舉案件受理後，依被檢舉人職級不同，由總機構法令遵循主管陳總經理或審計委員會召集人，並由總經理或審計委員會召集人成立指揮籌組調查小組。 (2) 檢舉案件調查小組基於查證之必要，得訪談檢舉人或被檢舉人，訪談過程應留存影音資料並做成紀錄。 (3) 本公司各單位與人員對於調查小組要求審閱之文書、資料及物品，或進行詢問應予配合。 (4) 檢舉案件之調查結果，調查小組應於經指派成立之次日起六個月內提出調查結果報告。(但因案情複雜或其他因素而未能於前述期間完成得展延一次，並以三個月為限)，並應依被檢舉人職級分別陳報至本公司誠信經營委員會或審計委員會，及以信函或電子郵件等方式告知檢舉人處理</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	
(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>情形。對於查證屬實之檢舉案件，本公司相關單位應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> <p>4. 保密機制：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。</p> <p>(三) 1. 本公司檢舉非法與不道德或不誠信行為為案件處理準則第四條第三項規定，檢舉人為本公司或子公司員工者，本公司提供適當之保護措施，不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。</p> <p>2. 113年度本公司受理舉報案件數共0件(112年度受理舉報共0件)</p>	
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	<p>本公司訂有「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」，並於公司網站、年報、及永續報告書揭示相關政策與作法。</p>	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，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異情形。			
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。			

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：非上市上櫃金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1.詳見「(四)公司治理運作情形及其與金融控股股公司治理實務守則差異情形及原因」表格所列。

2.本公司之其他功能性委員會運作情形資訊：

(1)風險管理委員會運作情形

①本公司之風險管理委員會委員計4人。

②本屆委員任期：111年6月17日至114年6月16日；最近(113)年度開會5次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	應出席次數(A)	實際出席率%(B/A)	備註
獨立董事 (主席)	張士傑	5	0	5	100%	
獨立董事	仲偉	5	0	5	100%	
獨立董事	杜紫軍	5	0	5	100%	
董事暨總經理	楊文鈞	4	0	4	100%	113.05.20 選任
董事 (舊任委員)	龐德明	1	0	1	100%	113.05.20 卸任

(2)永續委員會運作情形

①本公司之永續委員會委員計5人。

②本屆委員任期：111年6月17日至114年6月16日；最近(113)年度開會4次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	應出席次數(A)	實際出席率%(B/A)	備註
董事長 (主任委員)	王銘陽	3	0	3	100%	113.06.24 選任； 113.06.25 獲推選 為主任委員
副董事長	沈榮津	3	0	3	100%	113.06.24 委任
獨立董事	杜紫軍	4	0	4	100%	
獨立董事	仲偉	4	0	4	100%	

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	應出席次數(A)	實際出席率%(B/A)	備註
獨立董事	張士傑	4	0	4	100%	
前董事長 (舊任委員)	黃思國	1	0	1	100%	113.04.09 辭任
董事 (舊任委員)	龐德明	1	0	1	100%	113.06.24 卸任

(3)誠信經營委員會運作情形

①本公司之誠信經營委員會委員計 5 人。

②本屆委員任期：111 年 6 月 17 日至 114 年 6 月 16 日；最近(113)年度開會 1 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	應出席次數(A)	實際出席率%(B/A)	備註
董事長 (主任委員)	王銘陽	1	0	1	100%	113.06.24 選任； 113.07.16 獲推選 為主任委員
副董事長	沈榮津	1	0	1	100%	113.06.24 委任
獨立董事	杜紫軍	1	0	1	100%	
獨立董事	仲偉	1	0	1	100%	
獨立董事	張士傑	1	0	1	100%	
前董事長 (舊任委員)	黃思國	0	0	0	-	113.04.09 辭任
董事 (舊任委員)	龐德明	0	0	0	-	113.06.24 卸任

(4) 業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會運作情形

① 本公司之業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會委員計 5 人。

② 本屆委員任期：111 年 9 月 26 日至 114 年 6 月 16 日；最近(113)年度開會 8 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	應出席次數(A)	實際出席率%(B/A)	備註
董事暨總經理 (召集人)	楊文鈞	8	0	8	100%	
董事	龐德明	8	0	8	100%	
董事	尚德沛	6	2	8	75%	
獨立董事	杜紫軍	8	0	8	100%	
獨立董事	張士傑	7	1	8	88%	

(九)內部控制制度執行狀況

1.內部控制聲明書

請參閱本公司網站永續發展/企業治理/內部控制與風險管理/內部控制制度聲明書

<https://www.kgi.com/zh-tw/esg/governance>

或公開資訊觀測站

<https://mopsov.twse.com.tw/nas/cont06/c2883113011140325.pdf>

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

不適用。

(十) 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. 113年6月14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 112 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊。	已依公司法及金融控股公司法等相關法令規定，報請主管機關備查及辦理公告申報。
二、照案承認本公司 112 年度盈餘分派案。	現金股利業於 113 年 7 月 31 日發放。
三、照案通過本公司章程部分條文修正案。	本公司修正後公司章程部分條文案業於 113 年 6 月 14 日施行。
四、照案通過本公司擬規劃辦理長期資金籌集案。	經衡量資金需求情形及金融市場環境，本案尚未辦理。
五、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. 董事會重要決議

(1) 113年3月25日第8屆第33次董事會

- 通過訂定本公司收回已發行限制員工權利新股減資基準日案。
- 通過本公司 112 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。
- 通過本公司 113 年股東常會日期、時間、地點、召開方式、停止過戶期間及受理股東提案期間案。
- 通過本公司 112 年度內部控制制度聲明書案。
- 通過調派子公司凱基人壽執行副總經理代理總經理職務案。

(2) 113年4月26日第8屆第34次董事會

- 通過本公司董事長選舉案。

(3) 113年4月26日第8屆第35次董事會

- 通過規劃調整本公司中英文公司名稱為「凱基金融控股股份有限公司」(KGI Financial Holding Co., Ltd.)及品牌名稱為「凱基金控」(KGI Financial)案。
- 通過本集團自身營運管理達淨零碳排策略規畫，以及調整對外承諾為「2030 自身營運碳中和」案。

- 通過本公司 112 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 112 年度盈餘分派案。
 - 通過本公司「章程」修正案。
 - 通過本公司規劃辦理長期資金籌集案。
 - 通過同意解除本公司董事競業禁止之限制案。
 - 通過本公司 113 年度股東常會議程案。
 - 通過指派子公司凱基人壽董事並推薦董事長人選案。
 - 通過指派子公司凱基銀行董事並推薦董事長人選案。
 - 通過子公司凱基人壽總經理聘任案。
 - 通過本公司總經理聘任案。
 - 通過同意解除本公司總經理競業禁止之限制案。
- (4) 113 年 5 月 20 日第 8 屆第 36 次董事會
- 通過本公司副董事長選舉案。
 - 通過調整本公司風險管理委員會委員名單案。
 - 通過子公司凱基銀行董事指派案。
- (5) 113 年 6 月 24 日第 8 屆第 38 次董事會
- 通過本公司 112 年度董事酬勞分配發放方案。
 - 通過本公司 113 年員工認股權憑證訂定分配標準或原則、發行單位數、分配名單及發行日期案。
 - 通過調整本公司永續委員會及誠信經營委員會委員名單案。
- (6) 113 年 7 月 19 日第 8 屆第 39 次董事會
- 通過子公司凱基銀行與子公司中華開發資產管理公司進行股份轉換案。
 - 通過本公司「永續金融承諾」修正案。
 - 通過本公司同意簽署支持「自然相關財務揭露(Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD)」案。
 - 通過訂定本公司收回已發行限制員工權利新股減資基準日案。
- (7) 113 年 8 月 19 日第 8 屆第 40 次董事會
- 通過訂定本公司更名換發新股基準日及「公司名稱變更換發有價證券作業計畫書」案。
 - 通過本公司 113 年度(113.9.2-114.9.2)董監事及經理人責任保險續保案。
- (8) 113 年 9 月 23 日第 8 屆第 41 次董事會
- 通過子公司凱基證券買回其子公司凱基期貨普通股案。
 - 通過向臺灣證券交易所辦理變更本公司普通股及特別股簡稱案。
- (9) 113 年 10 月 21 日第 8 屆第 42 次董事會
- 通過向金融監督管理委員會申報本公司負債淨值比達成「調整後負債改善計畫」之調降目標結案案。
 - 通過子公司凱基證券之子公司凱基期貨辦理現金增資發行新股，並由子公司凱基證券認購新股案。
 - 向子公司凱基證券之子公司 KGIHK 租由 KGIHK 承租之香港太古廣場大樓辦公室案。
 - 通過訂定本公司收回已發行限制員工權利新股減資基準日案。
- (10) 113 年 11 月 18 日第 8 屆第 43 次董事會
- 通過本公司與凱基人壽等 4 間子公司共同捐助設立凱基文化藝術基金會案。

- (11) 113 年 12 月 20 日第 8 屆第 44 次董事會
- 通過子公司凱基證券透過其海外全資子公司 KAHPL 於新加坡轉投資設立 100% 持股子公司 KGIFS 案。
 - 通過「國際財務報導準則永續揭露準則導入計畫」及「113 年第 4 季導入 IFRS 永續揭露準則執行情形進度表」案。
 - 通過本公司 114 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 114 年度稽核計畫案。
- (12) 114 年 3 月 10 日第 8 屆第 46 次董事會
- 通過訂定本公司收回已發行限制員工權利新股減資基準日案。
- (13) 114 年 3 月 24 日第 8 屆第 47 次董事會
- 通過本公司「永續金融承諾」修正案。
 - 通過本公司 113 年度內部控制制度聲明書案。
 - 通過本公司 113 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。
 - 通過本公司 114 年股東常會日期、時間、地點、召開方式、停止過戶期間、受理股東提案及董事選舉提名期間案。
 - 通過本公司 114 年股東常會改選本公司第 9 屆董事 9 名(含獨立董事 3 名)案。

(十一) 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

無此情形。

四、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	113.01.01~	5,050	3,568	8,618	(註)
	柯志賢	113.12.31				

註：非審計公費主要係資安管理系統驗證暨資安成熟度評估顧問服務費用、稅務簽證及全球最低稅負制稅務諮詢服務等公費。

(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。

五、更換會計師資訊

無此情形。

六、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。

七、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達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	113 年度		當年度截至 114 年 3 月 31 日止	
		普通股持有股 數增(減)數	普通股質押股 數增(減)數	普通股持有 股數增(減)數	普通股質押 股數增(減)數
		特別股持有股 數增(減)數	特別股質押股 數增(減)數	特別股持有 股數增(減)數	特別股質押 股數增(減)數
董 事 長	基捷投資股份有限公司	0 0	0 0	0 0	0 0
	代表人王銘陽	0 0	0 0	0 0	0 0
副 董 事 長	基捷投資股份有限公司	0 0	0 0	0 0	0 0
	代表人沈榮津	0 0	0 0	0 0	0 0
董 事	楊文鈞	(2,000,000) 0	(2,000,000) 0	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	0 0	0 0
	代表人龐德明	(6,837,404) (56,378)	0 0	5,343,820 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	0 0	0 0
	代表人蕭宏宜	0 0	0 0	0 0	0 0
董 事	國亨化學股份有限公司	0 0	0 0	0 0	0 0
	代表人尚德沛	591,084 0	0 0	240,558 0	0 0
獨立董事	杜紫軍	0 0	0 0	0 0	0 0
獨立董事	張士傑	0 0	0 0	0 0	0 0
獨立董事	仲偉	0 0	0 0	0 0	0 0
總經理	楊文鈞	(2,000,000) 0	(2,000,000) 0	0 0	0 0

職稱	姓名	113 年度		當年度截至 114 年 3 月 31 日止	
		普通股持有股 數增(減)數	普通股質押股 數增(減)數	普通股持有 股數增(減)數	普通股質押 股數增(減)數
		特別股持有股 數增(減)數	特別股質押股 數增(減)數	特別股持有 股數增(減)數	特別股質押 股數增(減)數
執行副總經理	顏志堅	800,992 0	0 0	426,182 0	0 0
資深副總經理	許道義	461,823 0	0 0	375,886 0	0 0
資深副總經理	黃浩泉	80,117 0	0 0	276,752 0	0 0
資深副總經理	黃碧玲	688,653 0	0 0	306,224 0	0 0
資深副總經理	楊偉強	367,538 0	0 0	39,908 0	0 0
資深副總經理	Patrick C Lin	267,734 0	0 0	112,604 0	0 0
資深副總經理	洪文昌	111,135 0	0 0	74,698 0	0 0
資深副總經理	陳慧珠	(49,960) 0	0 0	161,539 0	0 0
資深副總經理	賴俐臻	0 0	0 0	15,810 0	0 0
資深副總經理	張立人	(1,233,905) 0	0 0	134,004 0	0 0
資深副總經理	賴俊輝	0 0	0 0	0 0	0 0
資深副總經理	盛嘉珍	259,099 0	0 0	40,460 0	0 0
資深副總經理	蔡松青	(9,129) 2,927	0 0	16,664 0	0 0
資深副總經理	黃之寧	(53,055) (96,000)	0 0	0 0	0 0
資深副總經理	王立群	0 0	0 0	0 0	0 0

(二) 股權移轉資訊

無。

(三) 股權質押資訊

無。

八、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：114年4月15日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例(%)	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	1.71	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：凌忠嫻	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	192,040,200	1.14	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	201,403,303	1.2	0	0.00	0	0.00	無	無	
中國信託商業銀行受託保管元大台灣卓越 50 證券投資信託基金專戶	197,468,203	1.17	0	0.00	0	0.00	無	無	
興文投資股份有限公司	480,252,192	2.86	0	0.00	0	0.00	景匯投資股份有限公司	本公司對景匯投資公司帳務採權益法評價	
							景冠投資股份有限公司	董事長為同一人	
代表人：曾錦隆	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
緯來電視網股份有限公司	150,646,872	0.9	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：李鐘培	0	0.00	0	0.00	0	0	無	無	
景冠投資股份有限公司	429,611,117	2.56	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	0	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國際股票指數基金投資專戶	222,697,115	1.32	0	0.00	0	0.00	無	無	
新制勞工退休基金	331,607,135	1.97	0	0.00	0	0.00	無	無	
景匯投資股份有限公司	180,000,000	1.07	0	0.00	0	0.00	興文投資股份有限公司	興文投資公司對景匯投資公司帳務採權益法評價	
代表人：辜仲瑩	6,641,418	0.04	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。

九、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：113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	1,817,478,544	100.00	0	0.00	1,817,478,544	100.00
凱基商業銀行股份有限公司	4,703,625,378	100.00	0	0.00	4,703,625,378	100.00
凱基人壽保險股份有限公司	5,068,489,672	100.00	0	0.00	5,068,489,672	100.00
凱基證券投資信託股份有限公司	30,000,000	100.00	0	0	30,000,000	100.00
凱基資產管理股份有限公司	0	0.00	113,360,000	100.00	113,360,000	100.00
中華開發創業投資股份有限公司	0	0.00	535,493,708	100.00	535,493,708	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
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	80,000,000	100.00	80,000,000	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
凱基期貨股份有限公司	0	0.00	179,084,775	99.62	179,084,775	99.62
中華開發生醫創業投資股份有限公司	0	0.00	64,659,677	42.86	64,659,677	42.86
開發文創價值創業投資股份有限公司	0	0.00	37,761,668	46.33	37,761,668	46.33
光貝股份有限公司	0	0.00	26,426,925	42.50	26,426,925	42.50
恆源新能股份有限公司	0	0.00	16,000,000	40.00	16,000,000	40.00
智禾低碳股份有限公司	0	0.00	5,200,000	40.00	5,200,000	40.00
福豹怡號能源股份有限公司	0	0.00	50,000,000	39.68	50,000,000	39.68
蘇銀凱基消費金融有限公司	0	0.00	0	37.63	0	37.63
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	42,120,000	30.00	42,120,000	30.00
聚鑫能源股份有限公司	0	0.00	21,600,000	30.00	21,600,000	30.00
開鴻能源股份有限公司	0	0.00	25,062,900	29.00	25,062,900	29.00
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。

參、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

基準日：114年3月31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
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
111.06	10	25,000,000,000	250,000,000,000	19,086,920,897	190,869,208,970	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
111.07	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,435,306,005	184,353,060,050	庫藏股股份註銷減資	111.06.13 金管銀控字第1110212886號
111.08	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,429,386,005	184,293,860,050	收回已發行限制員工權利新股減資	
111.12	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,427,531,005	184,275,310,050	收回已發行限制員工權利新股減資	
112.05	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,421,431,005	184,214,310,050	收回已發行限制員工權利新股減資	
112.10	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,416,723,005	184,167,230,050	收回已發行限制員工權利新股減資	
113.03	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,414,323,005	184,143,230,050	收回已發行限制員工權利新股減資	
113.07	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,390,702,147	183,907,021,470	收回已發行限制員工權利新股減資	
113.10	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,390,237,661	183,902,376,610	收回已發行限制員工權利新股減資	
114.03	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,390,074,077	183,900,740,770	收回已發行限制員工權利新股減資	

基準日：114年4月15日

股份種類	核定股本(股)			備註
	流通在外股份(股)	未發行股份(股)	合計(股)	
普通股	16,807,931,703	6,609,925,923	25,000,000,000	屬上市公司股票
特別股	1,582,142,374			

(二) 主要股東名單

基準日：114年4月15日

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	1.71
花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶		192,040,200	1.14
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		201,403,303	1.2
中國信託商業銀行受託保管元大台灣卓越 50 證券投資信託基金專戶		197,468,203	1.17
興文投資股份有限公司		480,252,192	2.86
緯來電視網股份有限公司		150,646,872	0.9
景冠投資股份有限公司		429,611,117	2.56
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		222,697,115	1.32
新制勞工退休基金		331,607,135	1.97
景匯投資股份有限公司		180,000,000	1.07

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)。

(三) 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，得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，並得依章程規定分派優先特別股股息，如尚有餘額以提撥百分之三十至百分之一百為普通股股利之原則，由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

2. 執行狀況

本次股東會擬議分配乙種特別股股息新臺幣 561,660,543 元、普通股現金股利新臺幣 14,286,193,596 元(每股 0.85 元)及普通股股票股利新臺幣 1,680,728,660 元(每股 0.10 元)。

(四) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

本公司未公開財務預測，故不適用。

(五) 員工及董事酬勞

1. 公司章程所載員工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 359,000,000 元及董事酬勞新臺幣 350,000,000 元。與 113 年度財務報表認列金額差異為新臺幣 8,000,000 元，係因會計估計變動所致，將列為 114 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 112 年度以現金方式分派員工酬勞新臺幣 195,000,000 元及董事酬勞新臺幣 194,000,000 元，與財務報表認列金額並無差異。

(六) 金融控股公司買回本公司股份情形

本公司於 113 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：114年3月31日

公司債種類	106年度 第一次無擔保次順位 公司債乙券	106年度 第一次無擔保次順位 公司債丙券	108年度 第一次無擔保 公司債甲券
發行(辦理)日期	106年9月8日	106年9月8日	108年8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	新臺幣陸拾億元整	新臺幣參拾億元整	新臺幣貳拾伍億元整
利率	固定利率為年息 1.90%	固定利率為年息 2.10%	固定利率為年息 0.88%
期限	十年期 116年9月8日到期	十五年期 121年9月8日到期	七年期 115年8月8日到期
受償順位	次順位	次順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	台新國際商業銀行	台新國際商業銀行	台新國際商業銀行
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
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	新臺幣陸拾億元整	新臺幣參拾億元整	新臺幣貳拾伍億元整
贖回或提前 清償之條款	無	無	無
限制條款	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	無
是否計入合格資本	是	是	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	不適用	不適用
	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	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：114年3月31日

公司債種類	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	109年度 第一次無擔保 公司債乙券
發行(辦理)日期	108年8月8日	109年5月20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	新臺幣伍拾陸億元整	新臺幣貳拾肆億元整
利率	固定利率為年息1.00%	固定利率為年息0.75%	固定利率為年息0.95%
期限	十年期 118年8月8日到期	五年期 114年5月20日到期	十五年期 124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	台新國際商業銀行	台新國際商業銀行
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	正源國際法律事務所	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	新臺幣伍拾陸億元整	新臺幣貳拾肆億元整
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	不適用	不適用
	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	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：114年3月31日

公司債種類	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	109年度 第三次無擔保 公司債甲券
發行(辦理)日期	109年11月30日	109年11月30日	110年1月14日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種	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	新臺幣壹拾伍億元整	新臺幣肆拾伍億元整	新臺幣貳拾億元整
利率	固定利率為年息1.25%	固定利率為年息1.50%	固定利率為年息0.50%
期限	十年期 119年11月30日到期	十五年期 124年11月30日到期	七年期 117年1月14日到期
受償順位	次順位	次順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	台新國際商業銀行	台新國際商業銀行	台新國際商業銀行
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	新臺幣壹拾伍億元整	新臺幣肆拾伍億元整	新臺幣貳拾億元整
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將遞延本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將遞延本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	無
是否計入合格資本	是	是	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等(股)公司 109年10月20日、twA-110年5月26日、twA	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	不適用	不適用
	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	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：114年3月31日

公司債種類	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	110年度 第一次無擔保 公司債乙券
發行(辦理)日期	110年1月14日	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	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	新臺幣柒拾億元整	新臺幣肆拾捌億元整
利率	固定利率為年息0.59%	固定利率為年息0.59%	固定利率為年息0.65%
期限	十年期 120年1月14日到期	五年期 115年12月20日到期	七年期 117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	台新國際商業銀行	台新國際商業銀行
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	新臺幣柒拾億元整	新臺幣肆拾捌億元整
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	不適用	不適用
	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

公司債辦理情形(續)

基準日：114年3月31日

公司債種類		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
面額		新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		不適用
發行價格		依票面金額十足發行
總額		新臺幣參拾貳億元整
利率		固定利率為年息0.75%
期限		十年期 120年12月20日到期
受償順位		一般順位
保證機構		無
受託人		台新國際商業銀行
承銷機構		凱基證券股份有限公司
簽證律師		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
償還方法		到期還本
未償還本金		新臺幣參拾貳億元整
贖回或提前 清償之條款		無
限制條款		無
是否計入合格資本		否
信用評等機構名稱、評等日期、 公司債評等結果		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	不適用
	發行及轉換 (交換或認股)辦法	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
交換標的委託保管機構名稱		無

三、特別股發行情形

發行(辦理)日期		110年12月30日 (凱基金控乙種特別股)	
項目			
面額		新台幣10元	
發行價格		每股10元	
股數		1,893,043,597股(註)	
總額		新台幣18,930,435,970元(註)	
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撥充資本之分派。</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。
流通 在外 特別 股	收回或轉讓股數		0
	未收回或轉換餘額		新台幣15,821,423,740元(註)
	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	113年度	最高	8.00
		最低	7.04
		收盤平均	7.49

發行(辦理)日期		110年12月30日 (凱基金控乙種特別股)	
項目	114年度 截至3月 31日	最高	8.08
		最低	7.85
		收盤平均	7.97
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

註：110年12月30日發行乙種特別股1,893,043,597股，111年7月8日減資消除乙種特別股310,901,223股，流通在外乙種特別股股數1,582,142,374股。

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

員工認股權憑證種類	113年員工認股權憑證
申報生效日期及總單位數	113年6月18日生效/100,000,000單位
發行(辦理)日期	113年7月1日
已發行單位數	100,000,000單位
尚可發行單位數	0
發行得認購股數占已 發行股份總數比率	0.5431%(註)
認股存續期間	113年7月1日~118年12月31日
履約方式	發行新股
限制認股期間及比率(%)	116年4月26日起可累計行使60%；117年4月26日起可累計行使80%；118年4月26日起可累計行使100%
已執行取得股數	0股
已執行認股金額	0元
未執行認股數量	100,000,000股
未執行認股者其每股認購價格	原始認股價格20元；最新認股價格19.35元
未執行認股數量占已發行股份 總數比率	0.5431%(註)
對股東權益影響	本認股權憑證得認購普通股新股總數為100,000,000股，占本認股權憑證發行日本公司已發行股份總數之0.5431%，對股東權益之可能稀釋情形尚屬有限。

註：係按本員工認股權憑證發行日本公司之已發行股份總數(包含特別股股數)計算。

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

單位：仟股/新臺幣仟元

職稱	姓名	取得認股數量	取得認股數量占已發行總數比率	已執行				未執行				
				認股數量	認股價格	認股金額	認股數量占已發行總數比率	認股數量	認股價格	認股金額	認股數量占已發行總數比率	
經理人	總經理	楊文鈞	100,000	0.5431%	0	0	0	0	100,000	19.35	1,935,000	0.5431%

註：認股數量占已發行總數比率係按本員工認股權憑證發行日本公司之已發行股份總數(包含特別股股數)計算。

(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：114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	
申報生效日期及總股數	110年8月11日/112,500,000股	
發行日期	110年12月1日	111年6月20日
已發行限制員工權利新股股數	109,991,000股	1,100,000股
尚可發行限制員工權利新股股數	0股(註)	
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率(%)	0.73%	0.01%
限制員工權利新股既得條件	<p>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：</p> <p>(一) 2024年6月30日：40%</p> <p>(二) 2025年6月30日：30%</p> <p>(三) 2026年6月30日：30%</p>	
限制員工權利新股之受限制權利	<p>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。</p> <p>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。</p>	

限制員工權利新股種類	第五次限制員工權利新股	
	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	<p>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。</p> <p>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。</p>	
已收回或收買限制員工權利新股股數	44,976,728 股	255,200 股
已解除限制員工權利新股之股數	26,312,610 股	337,920 股
未解除限制員工權利新股之股數	38,701,662 股	506,880 股
未解除限制員工權利新股股數占已發行股數比率(%)	0.258%	0.003%
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	

註：因已逾本公司 2021 年限制員工權利新股發行辦法第二條有關發行期間之規定，未發行之股數 1,409,000 股不再發行；已發行股份總數為發行時向經濟部登記之已發行股數：15,005,100,475 股。

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：114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	前總經理(離職)	龐德明	17,495,808	0.117	6,998,322	0	0	0.047	10,497,486	0	0	0.070
	執行副總經理	顏志堅										
	資深副總經理	Patrick C Lin										
		張立人										
		盛嘉珍										
		陳慧珠										
		黃浩泉										
		黃碧玲										
		楊偉強										
	資深副總經理(離職)	王睿明										
		石凱騰										
		賀龍										
	副總經理	王素雲										
		王昭麟										
		李弘怡										
		李家和										
		施惠琪										
		紀智元										
		孫克仲										
		孫嘉鴻										
		張維仁										
		郭琍玲										
		黃耀緯										
鄒念湧												
潘玲嬌												
蔡曉琪												
蔡馥如												
副總經理(離職)	賈桂琳											
資深協理	姚文伶											
	陳哲煜											
	趙珮君											
資深協理(離職)	傅丞永											
協理	王麒誼											
員工	無											

註：已發行股份總數為發行時向經濟部登記之已發行股數：15,005,100,475股。

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

本公司最近一年並無辦理併購或受讓其他金融機構之情事。

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見

1. 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，本公司於 109 年 11 月 27 日董事會決議以公開收購方式轉投資凱基人壽(原名為「中國人壽」，下同)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%，順利收購凱基人壽 21.13%股權，加計本公司及子公司凱基證券原已持有之凱基人壽股份，綜合持股達 55.95%，完成持股過半目標。

本公司於 110 年 8 月 12 日董事會決議通過以股份轉換方式，將凱基人壽納為本公司持股百分之百之子公司，並與凱基人壽分別於 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，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凱基人壽全體股東，完成股份轉換，將凱基人壽納為本公司 100%持股之子公司。

本案依金融控股公司法第 29 條免向金融監督管理委員會申報增資發行新股，依法無須委任主辦證券承銷商出具評估意見。

2. 本公司於 112 年 3 月 27 日董事會決議將子公司凱基證券持股 100%之凱基投信提升為本公司直接持股之子公司，並由凱基證券辦理減資，將凱基證券對凱基投信 100%之持股抵充應向本公司退還之股款，使本公司直接持有凱基投信全數股權。本案經金融監督管理委員會 112 年 5 月 17 日金管銀控字第 1120212649 號函核准，凱基證券於 112 年 7 月 1 日將所持有之 100%凱基投信股權退還予本公司，凱基投信成為本公司 100%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

本公司最近年度及截至年報刊印日止，尚無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之情事。

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：

本公司最近年度及截至年報刊印日止，尚無辦理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

截至年報刊印日之前一季止，本公司並無「前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現」之情事，故不適用。

肆、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：

◎凱基金控

- (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

◎凱基人壽

- 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

凱基證券係結合經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務的綜合證券商，除為客戶提供各類企業及個人理財服務之外，更藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，為客戶提供高附加價值整體服務。凱基證券之業務範圍如下：

- 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

◎凱基投信

- 證券投資信託事業
- 證券投資顧問事業
- 全權委託投資業務
- 得申請擔任境外基金總代理人及辦理境外基金銷售業務
- 接受國外資產管理機構委任提供行政服務
- 其他經金管會核准辦理之業務

2. 營業比重：

◎凱基金控

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	112年度		113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		21,605,758	100	38,028,430	100
其他收益		39,984	-	64,052	-
合 計		21,645,742	100	38,092,482	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎凱基人壽

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	112年度		113年度	
		收入金額	%	收入金額	%
個人壽險		114,697,896	72	125,365,415	72
個人傷害保險		3,342,940	2	3,596,173	2
個人健康保險		22,777,158	14	24,686,799	14
團體保險		3,542,659	2	3,856,050	2
年金保險		1,862,744	1	1,738,719	1
投資型商品		13,329,418	9	15,282,637	9
總保費收入		159,552,815	100	174,525,793	100

資料來源：各年度凱基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	112 年度		113 年度	
		淨收益金額	%	淨收益金額	%
法人金融業務		6,042,629	44	6,611,670	42
個人金融業務		7,304,258	53	8,420,262	53
金融市場業務		370,901	3	757,196	5
合 計		13,717,788	100	15,789,128	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	112 年度		113 年度	
		收益金額	%	收益金額	%
經紀		14,088,682	69	19,200,005	70
自營		4,595,496	22	5,734,189	21
承銷		1,548,220	8	1,996,992	7
其他		305,230	1	508,905	2
合 計		20,537,628	100	27,440,091	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	112 年度		113 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		2,401,378	86	1,265,141	79
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益		391,801	14	340,067	21
合 計		2,793,179	100	1,605,208	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎凱基投信

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	112 年度		113 年度	
		收入金額	%	收入金額	%
經理費收入		660,478	98	775,725	96
其他		12,408	2	31,169	4
合 計		672,886	100	806,894	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：

◎凱基人壽

本公司長期致力於數位創新並關注社會結構改變等趨勢，進一步發掘市場需求，以客戶的保障、增值、享退、傳承等不同人生階段為中心，發展全方位保險商品；另依不同族群需求，分群開發商品，並運用大數據、線上預約的諮詢式顧問服務，提供符合客戶期待之商品及服務，協助客戶人身風險移轉與事前預防，放大客戶的幸福人生，具體落實愛與關懷之企業核心精神，讓保險不再只是無形商品，而是從客戶需求出發、具有溫度的體驗與服務，實踐壽險業保障國人及其家庭之社會責任。

本公司人身保險商品包括人壽保險、健康保險、傷害保險、年金保險與投資型保險商品。人壽保險及傷害保險是為活著的人作準備，補償受益人因被保險人身故或傷害失能所致經濟衝擊；健康保險對因意外或疾病而接受醫療的民眾，為其財務損失進行補償；年金保險則透過現在資金的累積，為未來退休後的經濟生活做好準備；投資型保險商品則結合投資與壽險或年金，同時享有投資可能帶來的收益與壽險或年金保障，讓保戶只要透過一筆資金就能同時規劃投資與保障。

◎凱基銀行

凱基銀行秉持「以客戶為中心」企業理念，積極推動數位創新，優化數位流程，打造最佳的客戶體驗，並運用數位金融科技，推廣普惠金融服務，落實公平待客原則。此外，因應財富管理客戶多元需求，凱基銀行持續拓展財富管理商品池，增加市場競爭性及提供客戶多元選擇。在法人金融業務推動上，凱基銀行持續開發及推動結構融資相關業務，並應因全球淨零減碳的趨勢，積極推動永續金融商品與服務，協助產業升級轉型。

凱基銀行未來將實踐集團 ONE KGI 的發展願景，與集團跨子公司合作，透過大數據分析掌握業務行銷契機，進而擴大集團間合作的綜效。

◎凱基證券

凱基證券之新金融商品研發業務主要由衍生性商品部及債券部負責，透過重組及設計多樣的金融商品，滿足各種投資人的偏好。

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；113 年凱基證券所發行權證共計 12,142 檔，發行金額為 750 億元，期望透過一次購足的策略，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。另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，希望能讓客戶擁有優良的權證投資體驗。

凱基證券為店頭衍生性商品業務之領先集團，憑藉專業財務工程能力，積極研發不同類型的金融商品，並成功建立金融創新的競爭優勢；以結構型商品為例，本公司以客戶為中心，積極為客戶提供多樣化的選擇，商品樣態包含新臺幣、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、新臺幣計價不保本連結共同基金、優質公司債或債券 ETF 之結構型商品及不同類型之外幣計價連結外幣股權結構型商品等；113 年度凱基證券不論在結構型商品業務總承作金額或轉換公司債資產交換選擇權拆解交易量皆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。

(二) 本年度經營計畫

◎凱基金控

凱基致力於成為客戶全方位的金融夥伴，以壽險、商銀、證券、投信及創投/私募股權等五大獲利引擎齊力併發，藉由我們的創新能力，以成為亞洲領先的金融企業為願景，並同步啟動 ONE KGI 計畫，採大 RM(客戶關係經理)策略，匯聚旗下五大子公司資源與專業優勢，優化一站式、全方位金融服務，建構信賴夥伴關係，在服務模式上的全面革新。ONE KGI 計畫將以客戶為中心，藉由 RM 串聯集團資源，讓客戶獲得所需要的金融服務。

各子公司之年度計畫分別列示如下：

1. 凱基人壽

- 擴大業務規模，提升市占與培育卓越人才。
- 優化資產負債管理，投資收益穩健成長。
- 持續推動優化商品結構，順利接軌新制與提升契約服務邊際(Contract Service Margin; CSM)。
- 精進客戶服務，強化數位賦能，打造卓越保險體驗。
- 透擴大永續金融影響力，實踐金融友善精神。

2. 凱基銀行

- 全方位獲客、優化客群經營。
 - * 藉由集團資源整合行銷以擴大客戶基盤。
 - * 聯合優勢通路積極發卡；發展獨特跨境匯款平台。
 - * 應用數位科技加強獲客並塑造 Karry 成為個金業務代言；打造業界最有效率的消金貸款流程。
- 聚焦永續及中小金融、成長海外融資。
 - * 積極佈局永續金融專案融資；鎖定具潛力企業集團以提供完整解決方案；瞄準海外重點市場及高成長產業。
 - * 深入客戶產業生態圈，開拓其上中下游潛在客戶；擴大企業主理財業務；優化中小信保授信流程，以期翻倍信保業務規模。
- 積極成長手續費收入業務。
 - * 建構以諮詢為導向財富經營模式。
 - * 積極爭取主導及參與專案融資或國際聯貸；因應客戶需求提供交易避險與金流安排。
 - * 多元提供法金產品解決方案以提高手續費收入。

3. 凱基證券

- 專注客戶需求，整合區域研究資源與全球化產品服務，提供全球化與最適化商品服務，打造以財富管理驅動的業務模式。
- 強化虛實整合服務，重塑實體據點與升級數位通路及平台，提供個人化且有溫度的數位金融服務，成為客戶進行投資決策的最佳夥伴。
- 維持承銷與固定收益業務領導地位，持續強化凱基證券國際投資銀行品牌與實績。
- 結合流程改造思維打造人機協作工作模式，積極開拓 AI 技術於內部價值應用場景，透過提升效率以更專注於客戶關係與價值提升。
- 深化凱基金控 ONE KGI 共營精神，充分發揮集團綜效，並結盟異業策略合作夥伴拓展生態圈。
- 持續響應集團政策，引領 ESG 實踐，將永續金融理念融入營運。

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. 凱基投信

- 深植 ESG 議題於營運策略，聚焦氣候變遷(E)、普惠金融(S)、永續議題(G)、機構投資人盡職治理(G)。
- 針對機構法人提供基金產品與投資解決方案以滿足資產配置所需，進而擴大資產管理規模。
- 針對零售客戶提供主、被動基金以滿足投資與退休理財所需，進而擴大資產管理規模。
- 推出品牌與產品高感線上線下行銷活動，增加凱基投信在零售客戶心中的品牌知名度。
- 借助本金控集團之數位與大數據團隊，建立以數據驅動的創新業務模式並提升數位行銷之強度。

(三) 產業概況

1. 金融控股產業

自金融控股公司法於 90 年實施以來，金融控股產業持續為臺灣金融服務業之主導力量及營運模式，113 第三季國內 15 家金控公司合計資產與股東權益各為 82.8 兆元及 5.5 兆元，年增 7%及 20%，占臺灣全體金融機構約 74%及 59%。113 年 14 家上市金控公司稅後淨利合計為 5,980 億元，年增 64%，其中壽險金控獲利年增 145%，優於證券及銀行及獲利各成長 33%及 17%。美國聯準會自 113 年 9 月開啟降息循環，推升美國 10 年期公債殖利率上揚至 4.5%-4.7%，帶動美債殖利率曲線轉為正斜率，有利於金融業以短支長之養券收益，此外，台美利差縮減至 2.5%，帶動壽險業 CS 經常性避險成本下降，債券、股票投資評價回升，加上受惠於資本市場活絡，有助銀行為主金控財管手收及證券金控經紀手收成長。

展望 114 年，雖 IMF 預估全球貿易量成長率會較 113 年略上升，但考量全球整體經濟情勢，加上美國總統川普上任後課徵關稅等增加摩擦成本的舉措，對全球貿易影響偏負面，我們認為全球貿易成長率下降甚至衰退機會較大。不過，臺灣具備 AI 等新興科技拓展優勢，因此電子零組件與資通產品需求仍有一定表現，尚能分散出口來應對危機。內需方面，調薪趨勢可延續，加上新興科技應用推陳出新有助於提升民眾消費能力與意願，民間消費可能小幅放緩，但出口行業從業人員消費受影響較大；投資方面，半導體廠商為因應 AI 商機仍會加大投資，加上國外大廠在臺擴大設立研發中心、資料中心的趨勢下，有利擴增國內產能及研發量能；只是在美國關稅政策下，投資可能要加大美國布局，而對美國以外的投資不確定性增加，對投資成長的影響不如 112-113 年樂觀。考量美國關稅政策對全球貿易影響巨大且深遠，台灣為出口導向型國家亦將受到衝擊，預估 114 年台灣 GDP 成長將較 113 年有較明顯的放緩。整體來看，114 年美國關稅政策造成通膨上揚及美國經濟成長減緩之不確定性增加，市場預期降息幅度較先前市場預估 1-2 碼擴大，美債長率下降有助提升壽險債券部位評價，美台利差持續縮減至帶動壽險經常性 CS 成本下降，壽

險公司若採用外匯價格準備金新制，亦有助降低長期避險成本。此外，壽險業將於 115 年接軌 IFRS 17 與 TW-ICS，但金管會已於 113 年底增加接軌 ICS 第四階段在地化寬容措施，預計接軌對壽險公司增資影響應可控。銀行業方面，考量 114 年台灣 GDP 成長將較 113 年有較明顯的放緩，反映關稅課徵可能仍影響半導體 AI 熱潮推動科技產品需求、國內投資及民間消費動能減緩，但預估企金、外幣貸款需求及國內消金仍支撐放款成長維持中個位數成長，美國聯準會降息有助於降低資金成本，但仍需持續關注美國經濟放緩幅度及川普關稅政策，或將造成全球經濟有下行風險。川普關稅政策變動造成國際貿易成長不確定性可能，間接影響台股指數上揚空間，但證券市場持續聚焦 ETF 發展，金管會推動主動型與多元資產 ETF，且聯準會降息將帶動資金流入風險性資產，強化台股交易動能，提升證券業經紀手續費收入及投資收益。

2. 壽險業

全球經濟由於前兩年受到通膨影響，各國採取高利率政策，影響全球經濟表現，然而在歐、美、中等國相繼於 113 年中後啟動降息，將有利於提升消費與投資，使得 113 年全球整體經濟維持平穩成長。此外，地緣政治風險仍未停歇，例如美中貿易衝突升級、俄烏戰爭持續與中東緊張局勢升溫對於全球貿易有實質性的轉變，也使各國經濟成長及發展產生不確定性。台灣方面，受惠於民間消費旺盛、擴大投資及對外貿易成長，帶動 113 年整體經濟成長表現。惟台灣央行考量通膨黏著性與房市過熱，預計將維持現有政策利率，未來是否降息，仍視台灣央行對於通膨與房市發展走向而定。

在壽險產業方面，113 年底我國經營壽險業務之公司共計 21 家，國內壽險業者 19 家，外商壽險業者 2 家，壽險業總保費收入共計 2 兆 4,420 億元，較去年同期增加 11.5%。其中新契約保費收入 8,418 億元，較去年同期增加 25.4%；續年度保費收入 1 兆 5,984 億元，較去年度 1 兆 5,166 億元增加 5.4%。進一步分析新契約保費收入，各險別佔率為：年金保險保費 2,200 億元佔率 26.1%、人壽保險之保費 5,625 億元佔率 66.8%、健康保險保費 444 億元佔率 5.3%、傷害保險保費 149 億元佔率 1.8%。在通路保費方面，銀行保險通路在 113 年新契約保費佔率 37%；業務員及其他通路保費佔率約 63%。而在商品結構方面，113 年投資型商品新契約保費佔率為 40%，而傳統型商品新契約保費佔率為 60%。整體壽險業受益於降息循環以及保單宣告利率提昇呈兩位數增長，凱基人壽 113 年新契約保費收入為 580 億，總保費收入 1,745 億，持續聚焦提升保障型、傳統型外幣及高價值期繳商品銷售與穩定成長。

展望 114 年，全球經濟前景仍受諸多因素影響，雖然歐美國家通膨逐步緩降，但仍受地緣政治情勢影響，主要國家貨幣與經濟政策仍充滿不確定性，將影響國際資金流向及國際貿易條件，也為壽險投資與營運環境帶來變數。然而本公司面對複雜多變的政經局勢，以及金融市場的波動，將秉持一貫的審慎態度，密切關注情勢發展，靈活調整經營策略和資產配置，以應對各種可能出現的挑戰。

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

113 年度本國銀行家數 38 家，共計 3,379 家分行，較 112 年減少 14 家分行，因應銀行數位化服務之發展趨勢，提供客戶更完善之金融服務，主管機關將持續鼓勵金融機構利用科技、結合創新，發展多元線上金融服務，且各銀行及純網銀業者持續增加行動支付優惠吸引消費者。根據金管會資料，113 年國內銀行數位存款帳戶為 2,466 萬戶，年增 24%，增加戶數達 345 萬戶。電子支付機構計有 29 家，電子支付帳戶總使用人數約 3,065 萬人，較前年同期增加 325 萬人；非現金支付交易金額達新臺幣 8.30 兆元，非現金交易筆數達 83.07 億筆。

根據金管會數據，本國銀行業 113 年稅前獲利 5,656 億元，年增近 11.83%，創歷史新高，主要受惠 3 大獲利支柱同步成長帶動，其中以手續費淨收益增加最顯著，主要由於金融商品熱銷，挹注財管手續費收入，信用卡及放款手續費收入亦同步上揚。

展望 114 年，美國總統川普上任後課徵關稅造成全球貿易不確定性，美國降息幅度較先前市場預估 1-2 碼擴大，114 年台灣 GDP 成長將較 113 年有較明顯的放緩，反映關稅課徵可能仍影響半導體 AI 熱潮推動科技產品需求、國內投資及民間消費動能減緩，但預期台灣銀行放款成長維持中位數成長，加上高利環境下，資金持續移往基金、海外債及保險商品，持續有助銀行財富管理商品銷售動能；但仍需關注中國經濟下行、地緣政治與通膨僵固性所帶來的風險訊號。

4. 證券業

113 年底國內證券商家數維持 102 家，營業據點 829 處，113 年證券商成交量市佔率雖仍以元大證、凱基證及富邦證為排名前三大，但證券市場業務競爭激烈加劇，券商以強化 App 下單功能等擴大數位金融服務，增加海外複委託業務及投信 ETF 規模以擴大經紀業務市佔率。回顧 113 年台股資本市場表現亮麗，主要過去兩年生成式 AI 興起持續推升半導體及科技股漲勢，加上美國聯準會於下半年啟動降息循環，113 年底台股收盤指數達 23,035 點，相較 112 年底上漲 28.5%，優於日本日經平均指數年增 19%和香港恆生指數年增 18%，推升台股上市及上櫃日均量上揚至 5,247 億元，年增 46%，達歷史新高成交量。根據證交所統計，113 年全體證券商稅後淨利 1,016 億元，較 112 年成長 328.9 億元，年增幅度 48%，獲利金額僅次於 110 年之 1,054 億元，其中主要獲利動能主要來自台股交易熱絡帶動台股日均量年增 46%，推升證券商經紀手續費收入年增 62%，投資收益上揚挹注自營業務成長 33%至 265 億元，承銷業務獲利亦成長 40%。

生成式 AI 興起帶動台股過去兩年均迎來 3 成報酬並打敗多數市場。展望未來，受惠大型雲端服務商持續擴大 AI 投資並支撐 AI 伺服器 114~115 年仍處高速增長期下，我們研判台股 114 年仍將延續多頭。然因 AI 狂潮所驅動的本波漲幅與評價皆已逼近高峰，加上高基期因素與非 AI 需求不佳將使台股盈餘動能逐年放緩下，台股 114 年全年漲幅將會受限。科技股典範移轉總能帶動台股成分股迎來連續兩年獲利的高速增長，我們預期本次 AI 狂潮將複製過往經驗並帶動台股成分股 113 與 114 年盈餘分別迎來 36%與 18%的高速增長，惟高基期因素恐使 115 年盈餘動能開始放緩；目前初步預估台股 115 年盈餘將增長 10%。過去經驗，當企業盈餘從衰退轉成長時股價表現最具爆發力；企業盈餘從高速增長轉低速增長時股價容易陷入膠著，由此我們推斷 114 年台股雖將延續多頭格局，惟指數持續性大漲的空間將會受限，並以個股表現為主。

就 114 年全年走勢而言，我們預期台股將大致維持過往微笑曲線走勢，即第 1 季容易見到高點，第 2 季與第 3 季容易出現中期修正，第 3 季至第 4 季期間將迎來跌深反彈。中國 AI 新創業者深度探索(DeepSeek)橫空出世並威脅到美國在 AI 領先地位後，已使身為 AI 硬體重鎮的台股於第 1 季下旬提前出現拋售潮。雖然 DeepSeek 的出現有助加速 AI 的普及化，惟它也顛覆了 AI 就是要花大錢的形象，讓市場擔憂這波由 Nvidia 主導的 AI 軍備競賽恐會減弱或放慢，並導致台股評價遭到下修。展望未來，除了市場仍需持續消化 AI 軍備競賽可能放緩或減速的擔憂之外，川普入主白宮後亦容易因其突如其來的經貿政策與驚人言論而增加市場的劇烈波動，因為川普的企業減稅、強制移民、高額關稅等政策若全部付諸實施將容易引發短期通膨，但經濟成長不確定性增加，一旦勞動市場出現較嚴重下降，甚至衰退風險大幅提高，美國聯準會將考量經濟下滑可能對後續通膨的降溫效果，使得 114 年全年聯準會降息幅度可能擴大，影響金融市場波動加劇。

109 年以來迄今國際資金已大幅調節台股超過 2 兆元，惟這期間受惠內資積極參與台股下，其中 113 年台灣整體 ETF 總管理資產規模年增 65% 至 6.41 兆元，已成功抵禦國際資金對台股的龐大賣壓，並帶動台股表現較以往「跌時抗跌、漲時跟漲」。展望 114 年，儘管川普政策的不確定性容易使得經濟、通膨、降息等都存在調整空間或變數，進而導致市場波動劇烈，惟我們預期，在內資積極參與台股趨勢不變下應有助支撐台股未來下檔風險。美國聯準會於 113 年 9 月啟動降息循環，雖今年降息幅度縮減，但降息仍有助資本市場活絡，且高利環境仍有助資金持續挹注海外債、基金及結構型商品等財富管理商品銷售。此外，金管會已於 113 年提出以六年三階段計畫發展具臺灣特色的亞洲資產管理中心，透過法規鬆綁引導國內資金壯大投信資產規模、設立高雄市地方資產管理試辦專區鬆綁法規、提供跨境金融服務，並吸引外國資產管理業投資台灣，將有助推升證券、投信及期貨等泛證券業務營運動能。

5. 創業投資業

臺灣創投業發展可追溯至政府高層於 80 年代考察美國 Venture Capital 事業發展後，開始計畫以創投業協助發展高科技產業，並訂定獎勵投資條例之投資創業投資事業得享 20% 投資抵減，財政部於 72 年除公布「創業投資事業管理規則」外，行政院開發基金以新台幣 8 億元設立種子基金並於 75 年投資台積電，並吸引國外創投將知識帶入臺灣，為臺灣創投業注入活水。102 年起，創投業開始被納入整體政策的方針，結合教育部、經濟部與國發會等部會合作，建立起一條龍的戰略來協助新創公司。除了在學研機構中的基礎研究與產學合作，國發基金自 107 年推動「創業天使投資方案」，110 年行政院公布「國家發展委員會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。113 年政府持續強化與創投業合作，推動產業升級與科技創新，行政院經濟發展委員會提出「兆元投資國家發展方案」及「國家人才競爭力躍升方案」，以及打造臺灣成為具有臺灣特色的「亞洲資產管理中心」，設定五年內創造兩萬個新創就業機會目標，且自 116 年起每年達成新臺幣 1,500 億元新創投資，期望十年內成為全球創新解決方案淨輸出國。科技部也規劃於 113 年「晶創臺灣方案」，鼓勵本地企業投入衛星、無人機、機器人技術，強化國防產業自主能力，減少對外依賴。此外，國發基金持續推動「創業天使投資方案」，匡列 50 億元。113 年 12 月創業天使投資方案累計核准投資 274 家，投資金額 38.16 億元，帶動近 153 億元的投資。

根據研調機構 CB Insights 發布《創投現況報告》，113 年 AI 成為創投市場核心發展重點，佔 37% 資金創歷史新高，且年度五大最大投資案皆集中於 AI 基礎建設，包含 Databricks、OpenAI 等企業。儘管 AI 領域蓬勃發展，全球整體創投活動卻下滑 19% 至 2.7 萬筆，達 2016 年以來最低水準，尤其中國(-33%)、加拿大(-27%)、德國(-23%) 跌幅明顯，反觀日本、印度、南韓則展現成長韌性。由於 AI 早期投資仍具吸引力，估值中位數達美金 2,500 萬元，顯示投資人積極布局 AI 與工業自動化技術，以搶占未來成長契機。在國內，政府積極扶持創投環境，113 年度新設創投事業數量達到 30 家，截至年底總數已達 334 家，創下近十年來的新高。

展望 114 年，在政府政策的支持下，創投業將持續聚焦於數位轉型、淨零轉型及人工智慧(AI)應用等高成長領域，隨著政府投入 116 億元推動中小微企業升級轉型，此外「投資臺灣三大方案」延長至 116 年，並擴大至全球臺商及外資企業，強調五大信賴產業為半導體、AI、軍工、安控及次世代通訊，預計帶動新臺幣 6,000 億元投資與 4 萬個就業機會，同時，淨零轉型成為政策重點，政府推動企業落實 ESG，將促使創投資金流向綠色科技、能源管理及碳權交易等領域，進一步擴大投資機會。另金管會為配合政府推行之「兆元投資國家發展方案」於 113 年底宣布再調降保險業投資國內私募股權基金及創投基金之風險係數，若投資之基金 100% 投資於國內公共建設，則風險係數自 10.18% 調降至 1.28%，有助壽險資金流入國內公共建設發展。

6. 資產管理業

台灣的資產管理業正處於轉型和成長的關鍵時期，整體規模持續擴大，並積極朝亞洲資產管理中心的目標邁進。2024 年台灣資產管理業包含境外、境內基金及全權委託業務，整體資產管理規模已逼近新台幣 17.37 兆元。其中境內基金市場 2024 年受到市場多頭行情和資金湧入的影響，整體資產管理規模大幅成長，至 2024 年底已接近新台幣 9.6 兆元；而 ETF 規模年成長 2.5 兆，是市場的成長引擎。

面對未來發展趨勢和挑戰：

- 亞洲資產管理中心計畫：金管會積極推動「留財為主、引資為輔」的六年計畫，包含投信壯大計畫、普惠永續融合計畫、財富管理促進計畫及資金投入公建計畫等，以期打造台灣成為亞洲資產管理中心。
- 法規鬆綁：為配合此計畫，多項法規在 2024 年已開始規劃或施行，例如：修正證券投資顧問事業管理規則，將投顧辦理自動化服務提升至法規層級；釐清未具證券投資信託基金性質之境外基金商品之高資產客戶人數限制；以及放寬銀行高資產財管業務限制，刪除申請高資產業務的資產規模門檻等。
- 數位轉型：科技的進步正在改變資產管理業的樣貌，人工智慧、機器人理財、大數據等技術的應用，將提升資產管理服務的效率和品質。
- 國際競爭：台灣的資產管理業面臨來自新加坡、香港等其他金融中心的競爭，需要明確自身定位，並提升國際競爭力。
- 人才培育：資產管理業的發展需要專業人才的支持，政府和業界也積極推動資產管理人才的培育和發展。

展望台灣資產管理業的發展潛力巨大，在政府政策支持、科技進步和投資人需求的帶動下，預計未來幾年將持續成長。台灣資產管理業者應把握機遇，積極創新，提升服務水準，以滿足投資人的需求，並在國際市場上取得更大的發展。

(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凱基人壽、凱基銀行、凱基證券及凱基投信進行，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：

◎凱基人壽

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

年度	112 年度	113 年度
金額	92,433	92,960

(2) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

本公司以客戶為中心，從滿足客戶的保障、增值、享退、傳承等不同人生階段需求出發，協助客戶進行完整保障規劃，商品涵蓋壽險、退休、意外、醫療、長照、理財與保障等類型。同時，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，致力於提高國人的保障。113 年以「凱基人壽基智人生健康保險」獲得第 21 屆國家品牌玉山獎及以「溢享增心長期照顧終身保險」獲得 2024 保險信望愛獎中最佳商品創意獎。因應平均壽命延長、高齡及少子化普遍的社會現象，為客戶提前布署，規劃具競爭力的退休型商品，除了準備老所需後的退休經費外，同步強化醫療商品線，提供國人能依自身需求提早為退休人生預做準備。

隨著人口老化和生活型態的改變，癌症的風險也在增加。儘管癌症發生率逐年上升，但醫療科技的進步，透過定期監測及積極治療，目前全癌症五年存活率超過 6 成。癌症慢慢變成可控制的「慢性病」。面對癌症帶來的風險，本公司規劃相關的癌症商品，供國人規劃更完善的癌症需求。另外，除因應 2025 年起高齡社會來臨照顧年長族群外，另強化年輕族群因通勤、運動不慎以致大眾運輸意外或骨折，推出骨折險協助消費者提早準備，轉嫁因各項意外事故造成骨折傷害發生而產生的經濟負擔，加強對自己及家人的保障。

提升客戶壽險、醫療保障、退休及傳承規劃為本公司商品開發之核心，以專業、經驗豐富的商品開發團隊，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

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

項目	112 年	113 年
金額	364,142	368,495

(2) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

- 依據客戶的聲音及需求，持續擴增行動銀行功能，包含大額換匯、跨境匯入匯出、信用卡線上額度調整、行動銀行登入前服務等。
- 推動網銀改版，優化系統操作介面，提供客戶一致性的數位使用者體驗。因應香港分行成立，延伸服務觸角至香港分行官網/網路銀行。
- 持續優化增加網銀及 APP 無障礙友善功能服務，提升客戶體驗實踐公平待客責任。
- 導入最新身分認證識別技術以提升客戶行動驗證方便性，同時強化線上設定密碼及交易安全性。此外，增加登入裝置與 IP 警示提醒，建立數位詐騙防範機制。
- 持續深化經營客戶即時行銷互動平台工具，提供客戶更即時個人化之使用體驗，以提升客戶黏著度。
- 已導入 NPS 推薦度調查問卷平台，且針對客戶回卷低分者均由主管致電關懷，達到快速處理及說明，提高客戶服務體驗，並持續透過與客戶的接觸點蒐集客戶的聲音及需求，針對反饋回應進行分析及改善。
- 臨櫃開戶已提供預填表單及預約來行時段服務、視障 ATM 新增存款交易功能及分行櫃檯及官網放置臨櫃、ATM 服務易讀文件及易讀圖卡，使身心障礙者能方便獲取資訊。
- 運用數位科技解與異業結盟合作，建立普惠金融生態圈，解決金融弱勢族群無取得得金融服務痛點，使本行成為創新的貸款專家。
- 優化金融交易系統，提升金融交易服務效能及部位風險管理能力。

◎凱基證券

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

年度	112 年度	113 年度
金額	15,200	22,345

(2) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

凱基證券積極投入衍生性商品之開發，近年來已陸續取得相關金融商品之業務資格，如利率交換(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 Options)、股權選擇權(Equity Options)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等；因近期槓桿型結構型商品極受專業投資人資格之個人客戶喜愛，在以客戶為中心的宗旨下，本公司亦積極拓展連結不同標的之結構型商品，以期符合不同客戶之期待，如持續銷售浮動計息之台幣與美金計價 BLN(Bond-linked Note)，在各國經濟基本面差異所導致升息步調不同時，此商品使連結債券標的由固定計息券種擴及浮動計息券種，能提供客戶更具競爭力之金融商品。113年債券型ETF成為熱門的投資工具，本公司因應市場風潮，擴大槓桿型結構型商品的連接標的至債券型ETF，進一步增進本公司產品的多樣性。展望未來，為響應政府政策並因應市場潮流，本公司將持續推出結合綠色節能或 ESG 概念之衍生性金融商品。

本公司為店頭衍生性商品業務之領先集團，憑藉專業財務工程能力，積極研發不同類型的金融商品，並成功建立金融創新的競爭優勢。以結構型商品為例，本公司以客戶為中心，積極為客戶提供多樣化的選擇，商品樣態包含新臺幣、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、新臺幣計價不保本連結共同基金、優質公司債或債券 ETF 之結構型商品及不同類型之外幣計價連結外幣股權結構型商品等；本公司 113 年度不論在結構型商品業務總承作金額或轉換公司債資產交換選擇權拆解交易量，皆為市場領導券商之一，未來本公司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。

◎凱基投信

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

項目	112 年度	113 年度
金額	17,010	19,035

(2) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

凱基投信投資研究團隊善於利用數據，分析不同景氣循環下需要側重的因子，發展出國內投信首創之 KGI SMART 動態多因子投資策略，除了應用到旗下台股主動基金，也運用到瞄準退休的多重資產基金，利用因子即時調整股債等各類資產的配置，快速回應市場變化。

此外，凱基投信近幾年也利用因子投資策略發展出多檔多因子被動 ETF，在 ETF 研發設計能力上不僅獲得包括指數公司在內之合作夥伴的讚賞；反映在基金及 ETF 的表現與規模上亦得到投資人的認同。

展望未來，凱基投信除了在投資研究及產品創新上持續精進，亦將響應政府「打造亞洲資產管理中心」政策，積極拓展與海外關係企業的合作。此外，凱基投信亦將透過投資人教育計畫及數位工具，強化產品推廣與專業服務，為投資人提供更多元的投資選擇，打造更具競爭力的資產管理平台。

(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

◎凱基金控

凱基金控致力於成為客戶全方位的金融夥伴，以壽險、商銀、證券、創投及投信等五大獲利引擎齊力併發，藉由我們的創新能力，以成為亞洲領先的金融企業為願景，發揮跨公司整合及跨售成效，並推升長期動能。

◎凱基人壽

- (1) 強化風險韌性，積極應對監理變革。
- (2) 擁抱數位轉型，提供全方位數位體驗。
- (3) 建構以客戶為中心的資安防護體系，增強客戶信任。
- (4) 強化人才培育與發展，提升公司長期競爭力。
- (5) 整合集團資源，提供一站式金融解決方案。

◎凱基銀行

- (1) 個金業務規模成長：全通路獲客，實體數位並重；以客戶為中心，建立信任與溫度的金融服務；藉由集團資源整合行銷以擴大客戶基盤。
- (2) 法金業務轉型與差異化：積極加速商金放款規模；提供 SME 企業主全面財務解決方案；深耕集團，瞄準新興產業。
- (3) 積極成長手續費及存款業務：提供多元化產品與專業諮詢服務；強化薪轉戶、交割戶的獲客；推出新產品。
- (4) 拓展海外業務發展：建立海外平台，延伸集團客群海外金融需求服務；整合金控子公司凱基證券，擴大客群基盤，累積高淨值客戶資產。

◎凱基證券

- (1) 發展虛實整合的精緻化財富管理服務模式，落實「致力於您的富足人生」的品牌精神。
- (2) 推動跨區域資源及平台之有效整合，全面進化區域性商品服務，為客戶提供全面、創新且個人化之解決方案。
- (3) 擴展數位獲客渠道及外部銷售通路，結盟策略夥伴建構生態圈。
- (4) 建構高效且安全之資訊基礎建構，達成創造顧客價值和推升公司競爭優勢之目標。
- (5) 秉持「立足台灣，放眼國際」的策略方針，持續推展亞洲市場之區域布局。
- (6) 持續遵循凱基金控 ESG 策略，積極推動 ESG 永續經營。

◎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。

◎凱基投信

- (1) 持續招募人才，建立能承先啟後之優質資產管理團隊。
- (2) 擴大資產管理規模，成為值得客戶推薦的資產管理業者。
- (3) 持續深化退休解決方案與提升客戶數位體驗，成為客戶投資退休理財的愛牌 (Love Mark)。

二、跨業及共同行銷效益

本公司於 113 年持續深化壽險、證券、銀行、創投/私募股權及投信五大引擎的整合綜效，並透過營運模式優化與數位轉型，各子公司業務合作更加緊密，為客戶打造全方位的金融服務體驗。

為提供客戶全方位之金融服務，提升本公司整體之經營綜效，本公司自 103 年 12 月起持續推動於各子公司之營業場所內辦理共同行銷業務並獲主管機關核准；目前子公司凱基人壽、凱基銀行及凱基證券皆已分別簽訂共同行銷合約，推廣金控共同行銷業務。

透過共同行銷，銀行、證券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、投信子公司之加入，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、投信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。

在 ONE KGI 金控策略下，本公司將持續深化個人與企業客戶之全方位金融服務，透過人工智能技術及數據分析優化客戶服務模式，提升往來黏著度。同時，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

(一) 凱基金控

自 90 年 11 月 1 日金融控股公司法實施以來，歷經整併後，113 年底共有 15 家金控，113 年第三季資產與股東權益各為 82.8 兆元及 5.6 兆元，較 112 年底成長 7%及 20%，占臺灣全體金融機構約 74%及 59%。自 97 年金融海嘯後，各金控業者陸續布局海外西進、新南向政策，提升集團內資源及業務整合的綜效，並伺機併購國內外金融業以擴大營運規模，包括 93 年~94 年中信金控合併日本東京之星銀行及台灣人壽，台新金控於 109 年取得保德信人壽 100%股權，富邦金控則於 111 年完成合併日盛金，台新金控及新光金控已於 113 年 10 月雙方臨時股東會通過合併合併案，台新金控將為存續公司，公平會 114 年 1 月已核准，目前仍等待金管會審核。永豐金控於 112 年 12 月提出以現金及換股合併京城銀行，目前仍等待臨時股東會及金管會通過。

凱基金控(原中華開發金控)自 101 年及 103 年陸續合併凱基證券、萬泰商業銀行，並於 106 年 9 月取得凱基人壽 35%股權，110 年底完成對凱基人壽 100%持股，壽險業務提升對凱基金控之獲利貢獻及資本使用效率，中國人壽於 113 年起正式更名為凱基人壽。凱基金控於 112 年 6 月取得主管機關核准，透過股權移轉方式，將原先凱基證券旗下之凱基投信成為凱基金控全資子公司後，凱基金控旗下子公司擴大為壽險、銀行、證券、投信及私募股權/資產管理，為 15 家金控少數具有完整布局之民營金控，並協助集團邁向亞洲領先的金融企業。凱基金控已於 113 年正式完成更名，除推動品牌形象升級，進一步整合集團資源，打造更貼近市場趨勢與消費者需求的營運模式。展望 114 年，凱基金控集團將持續深化 ONE KGI 的業務模式與企業文化，驅動集團加速成長，成為客戶全方位的金融夥伴。

整體來看，114 年美國關稅政策造成通膨上揚及美國經濟成長減緩之不確定性增加，市場預期降息幅度較先前市場預估 1-2 碼擴大，美債長率下降有助提升壽險債券部位評價，美台利差持續縮減至帶動壽險經常性 CS 成本下降，壽險公司若採用外匯價格準備金新制，亦有助降低長期避險成本。此外，壽險業將於 115 年接軌 IFRS 17 與 TW-ICS，但金管會已於 113 年底增加接軌 ICS 第四階段在地化寬容措施，預計接軌對壽險公司增資影響應可控。銀行業方面，考量 114 年台灣 GDP 成長將較 113 年有較明顯的放緩，反映關稅課徵可能仍影響半導體 AI 熱潮推動科技產品需求、國內投資及民間消費動能減緩，但預估企金、外幣貸款需求及國內消金仍支撐放款成長維持中個位數成長，美國聯準會降息有助於降低資金成本，但仍需持續關注美國經濟放緩幅度及川普關稅政策，或將造成全球經濟有下行風險。川普關稅政策變動造成國際貿易成長不確定性可能，間接影響台股指數上揚空間，但證券市場持續聚焦 ETF 發展，金管會推動主動型與多元資產 ETF，且聯準會降息將帶動資金流入風險性資產，強化台股交易動能，提升證券業經紀手續費收入及投資收益。

(二) 凱基人壽

1. 主要商品服務之銷售及地區

凱基人壽銷售通路及行政據點遍布台灣本島及澎湖。113 年本公司共有 9 家分公司、通訊處 133 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

- (1) 國家發展委員會預估，台灣將於 114 年邁入「超高齡社會」，同時 113 年生育率更創新低，少子化趨勢持續加劇。在超高齡化與少子化的雙重影響下，預期市場對財富管理、退休規劃、長照、健康促進、醫療保障及養老照護等需求持續提升，為此本公司將持續開發多樣化商品與完善相關服務，滿足客戶在各生命週期階段的需求。
- (2) 因應 115 年接軌 IFRS17 及新一代清償制度(TW-ICS)，預期商品推動將回歸保障本質，以「高價值及保障型商品」作為銷售主軸。
- (3) 保險及醫療科技蓬勃發展，主管機關以開放態度支持業者數位轉型及創新應用，預期業者將持續深化數位科技運用，串聯生活場景實現全方位金融服務。

3. 營業目標

請參閱前述肆、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

- 本公司於 113 年 1 月 1 日更名「凱基人壽」，採「致力於您的幸福人生」作為企業價值主張，以全新企業名稱形塑年輕、活力人壽品牌，並將整合集團資源，提供客戶全方位金融服務解決方案。
- 以數位工具與智能訓練賦能業務員，打造頂尖業務部隊，獲《工商時報》頒發「數位金融獎」之「數位創新獎-優質獎」。
- 持續用心成為客戶幸福的守護者，囊括《卓越雜誌》「113 卓越保險評比」四大獎：「卓越品牌形象獎」、「卓越客戶滿意獎」、「卓越人才培育獎」、「卓越服務品質獎」。

- 連續兩年獲《臺灣客服中心發展協會》「CSEA 卓越客戶服務大獎」殊榮，彰顯在客戶服務創新及提升服務品質的卓越表現，更體現以客戶為中心的經營承諾。
- 榮獲《金管會》評選為「提高國人保險保障方案」、「辦理微型保險業務」、「投資五加二新創產業及公共建設」績效優良保險公司。
- 長期關注環境議題，持續落實氣候治理與營運減碳，榮獲台灣權威媒體《天下雜誌》評選為符合《巴黎協議》升溫不超過 1.5°C 目標的企業之一，為唯一符合此目標的保險業者。
- 從客戶視角出發，將客戶常使用的服務功能、最新資訊，整合在凱基人壽 APP 中，提供一站式服務，獲選《亞洲企業商會》頒發「IIA 國際創新獎-服務與解決方案類別」肯定。

(2) 不利因素

- 伴隨 114 年「超高齡社會」的來臨及少子化趨勢持續加劇，國發會推估人口紅利將於 117 年結束，缺才與勞動人口高齡化議題愈趨嚴峻，恐不利增員與業務推動。
- 烏俄戰爭膠著、中東衝突加劇、美中貿易衝突、美國大選後政治情勢等經濟局勢與地緣政治震盪風險，增添全球經濟走勢與金融市場的不確定性。
- 因應接軌 IFRS 17 及新一代清償制度(TW-ICS)，資產負債管理能力成為重要課題，業者將面臨損益波動幅度變大，核心系統調整、人才培育、商品結構轉型、流程制度變更等挑戰。
- 數位科技日新月異，114 年保險業者將持續發展創新服務及商品，惟發展的同時伴隨著資訊安全、資料防護等潛在風險的提升。
- 氣候變遷已為需持續關注的新興風險，極端氣候帶來的重大災損及理賠率有上升趨勢，為全球共同面臨的一大考驗。

(3) 因應對策

- 壯大自有通路經營，積極拓展「中壯世代」職涯發展機會，輔以完善培育計畫及數位工具支援，擴大業務規模，驅動保費質量成長。
- 面對經濟局勢與地緣政治震盪挑戰，密切關注市場動態，秉持穩健的風險控管及投資策略，適時掌握市場契機，降低財業務衝擊。
- 配合主管機關逐年階段式推出在地化及過渡性措施，針對商品、投資、風管、系統等層面進行策略調整及教育訓練，並持續推動通路商品轉型，強化自有資本，逐步完備接軌準備。
- 為打造全方位金融服務及升級客戶體驗，本公司將持續深化數位營運、積極拓展與創新應用業務。並隨著數位發展的演進，同步強化資訊安全控管機制，建構以客戶為中心的資安防護體系，增強資安事件應對能力，強化風險韌性與提升治理能力，確保資料安全和內外部系統的穩定性。
- 積極響應 ESG 永續作為，精進氣候風險情境分析，並持續推動淨零轉型及綠色金融，透過完善的氣候治理及具體的減碳舉措，在營運上減少碳排放量，擴大永續金融影響力。

(三) 凱基銀行

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

截至 113 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，並在母公司凱基金控的厚實資本及相關子公司資源之全力支持下，落實執行跨售與資本運用效益。同時致力數位金融創新科技之研發導入，以掌握客戶結構及金融消費行為之轉變，強化市場競爭力。

2. 市場未來之供需情形

展望 114 年，川普上任後針對移民的強硬態度，以及對各國的關稅施壓等政策影響下，為市場帶來了高度之不確定性，未來將密切關注對其金融環境所造成的信心衝擊與震盪。本行業務在有效的風險管理下持續成長，增加非利差收益與增加海外收益。此外，集團公司的整合行銷及滿足客戶多元的金融服務亦是擴大客戶基礎的關鍵。

同時，銀行業將面對數位轉型、綠色金融、金融資安、高資產財富管理等重要議題，在政府的積極鼓勵和疫情環境的驅動下進行數位轉型，民眾對數位金融服務的接受度也不斷提高。因此，數位金融和綠色金融將是銀行未來幾年的數位發展重點。

台灣邁入高齡化人口結構，政府預估 114 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，金管會鼓勵金融機構提供符合高齡者需求之金融商品及服務，並可結合醫療、安養等服務機構之資源，提供高齡者老年生活所需資金及安養照護服務。同時因應生成式 AI 發展趨勢，銀行可透過數據分析和人工智慧等科技應用，提升營運與服務效率，以及改善客戶體驗，並與跨業結盟建立生態圈，優化消費體驗，提升客戶黏著率。

此外，在 ESG 議題上，台灣接軌國際，政府擴大強制揭露永續資訊，除了 113 年上市櫃公司需在年報上揭露氣候相關資訊之外，金管會要求企業須遵守永續資訊揭露準則(SASB)，並要求產業上下游供應鏈共同推動永續，揭露供應鏈碳排。金融業將遵循金管會「綠色金融行動方案 3.0」，透過金融商品或服務協助企業客戶達成淨零碳排之目標。

3. 營業目標

請參閱前述肆、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

- 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，強化跨事業群/子公司合作，提供客戶多元產品及服務，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。

F. 善用集團優勢，依照銀行客戶需求開發相對應金融、保險商品與服務，創造客我雙贏。

(2) 不利因素

A. 國際政經風險居高不下，企業客戶面臨極大的挑戰。

B. 地緣政治風險加大、極端氣候變遷與金融貨幣政策轉向等因素，預估將導致全球經濟放緩。

(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，提升黏著度與貢獻度。

E. 參考產業成功數據分析與管理典範，發展數據轉型藍圖。

F. 運用大數據分析技術，以本行客戶需求行為為出發點，深耕本公司客戶往來關係深度，並強化集團跨子公司間商機發掘能力。

(四) 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 113 年底，於全臺共有 71 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. 市場未來之供需狀況

回顧 113 年全球市場因全球大選年、中東地區戰火重燃及俄烏戰爭的持續等政治與地緣多重不確定因素下經歷顯著波動；然而，美國股市表現強勁，主要受益於 AI 科技快速發展、聯準會三度降息及其國內經濟強勁增長，S&P 500 指數全年上漲 23.31%，Nasdaq 指數勁揚 28.64%，且隨著通膨逐漸降溫，全球央行紛紛降息，亦推升債市收益並吸引市場資金流入。而臺灣市場則展現科技島優勢，半導體及 AI 概念股帶動資本市場多頭氣勢，大盤指數從年初 17,930 點攀升至 7 月高點 24,416 點，年底收盤價達到歷年新高的 23,035 點，全年指數上漲 5,104 點，漲幅 28.47%，創下歷史最高漲點；全年日均量 5,247 億元亦創新高，年增 46%。此外，台股投資族群快速成長，113 年度新增開戶數達 70.38 萬，其中 30 歲以下年輕族群開戶數年增幅逐年上升，而國內投資人對海外市場之關注與參與熱度持續攀升，去年度複委託交易金額創下 7.83 兆元新高，顯見海內外資本市場之活絡吸引投資人踴躍投入，反映金融環境之穩健共榮。

IMF 等國際機構普遍預測 114 年全球貿易量成長率將較今年提升，顯示終端需求維持復甦趨勢，加上 AI、高效能運算等新興科技應用持續推展，出口成長態勢可望延續；但全球經濟仍存在美國新任總統之經貿政策、地緣政治衝突等不確定因素，中經院預測 114 年臺灣經濟成長率約 3.22%，成長率因基期因素逐季走升，由第一季之 1.91% 上升至第四季 4.02%，有助於活絡台股市場，挹注證券商獲利動能。

3. 營業目標

請參閱前述肆、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

- A. 券商結合數位金融科技(Fintech)、AI 技術，導入智能及自動理財顧問服務，將成為券商提升附加價值的重要因素。
- B. 政府積極營造創新開放、多元化及國際化的資本市場，有助於投行業務的發展。
- C. 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。
- D. 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。
- E. 國內投資人對海外市場關注提升，帶動複委託業務發展機會。

(2) 不利因素

- A. 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。
- B. 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。
- C. 證券同業轉向加強借券業務，導致借券費率下滑。
- D. AI 技術快速革新，新科技之應用亦帶來潛在風險與監理議題。

(3) 因應對策

- A. 打造以客戶為中心的互動式數位平台，透過客製化智能投組、個人化理財建議及投資內容推播等服務，提供創新的客戶體驗。
- B. 持續優化及開發相關資訊設備與平台，滿足高頻交易、複委託等多元客戶需求；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。
- C. 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。
- D. 持續優化海外各地區之電子交易平台，並積極爭取更多區域業務合作機會，加速公司數位轉型，打造領先臺灣同業的全球化金融理財服務。
- E. 積極投入對 AI 技術之研發與應用，同時建立完善的 AI 治理框架及定期進行風險評估，以確保 AI 應用符合相關法規要求並保障客戶權益。

(五) 中華開發資本

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

中華開發資本前身為「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。

2. 市場未來供需狀況及成長性

金管會於 106 年開放銀行業設立 100%轉投資創投公司，及開放投信業可募集私募股權基金後，銀行陸續設立創投公司。近幾年政府積極推動 5+2 產業創新計畫、六大核心戰略產業推動方案、創業天使投資方案及半導體創新產業等；為協助新創發展，提供新創企業營運資金及管理經驗，國發基金自 107 年啟動創業天使基金計畫，目前預算已增加至 50 億元，截至 113 年 12 月 19 日，投資新創業者超過 274 家，投資金額 38.16 億元，帶動近 153.38 億元的投資，為國內創投業注入新資金。此外，金管會也推出台灣戰略新板、創新板，協助新創事業掛牌。政府也鬆綁相關法規，對天使投資人提供租稅抵減、修正企業併購規定等利多方案。

政府於 113 年持續強化為國內創投業導入新資金，除推動產業升級與科技創新，與創投業合作打造臺灣成為具有臺灣特色的「亞洲資產管理中心」外，金管會為配合政府推行「兆元投資國家發展方案」，於 113 年底宣布再調降保險業投資國內私募股權基金及創投基金之風險係數，若投資之基金 100%投資於國內公共建設，則風險係數自 10.18%調降至 1.28%，有助壽險資金流入國內公共建設發展。

3. 營業目標

請參閱前述肆、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

- 深耕產業 60 餘年，擁有豐富業界經驗及資本市場實力。
- 發揮集團資源整合之綜效。
- 具備網羅國際化人才之能力。
- 美國聯準會於 113 年下半年啟動降息循環，若 114 年貨幣政策持續寬鬆，有助創投業再度活絡。

(2) 不利因素及因應對策

- 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。
- 為平衡獲利來源，可由直接投資轉型為資產管理業務。
- 各國經濟衰退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。

(六) 凱基投信

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

凱基投信主要提供台灣地區機構法人及零售客戶完整且創新的 ETF、主動基金、私募基金、全權委託產品線，並以數位創新的服務提升客戶的投資體驗，提供完整的投資解決方案，致力成為台灣投資人信賴的投資夥伴。

2. 市場概況

展望 114 年，升息周期可望告一段落，總體經濟實現軟著陸機率高，股債逐漸完成評價調整，可望啟動新一輪景氣循環。然地緣政治不確定性仍高，利率位於高檔所引發的市場波動仍不容小覷。凱基投信將以完善投資人的資產配置為出發點，持續提供創新且符合客戶需求的投資產品及投資解決方案，以追求資產規模永續穩健增長為目標。

3. 市場未來之成長性

隨著投資人自主性日益提高，加上主管機關推動主動 ETF 和被動平衡 ETF，預料 ETF 仍將維持快速增長之趨勢，凱基投信也積極參與其中。此外，因應人口結構及氣候變遷的轉變，退休理財及 ESG 永續投資也將愈趨重要，凱基投信提供的解決方案，將有望為此趨勢開創新局。

4. 營業目標

請參閱前述肆、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. 在台灣 ETF 市場佔有一席之地，龐大的 ETF 管理為未來發展提供穩健的基礎；而長期經營管理 ETF 市場的實務經驗，有助於掌握 ETF 發展趨勢，創造更多商機。
- B. 兼具主被動的優勢投資策略，建構完整且創新的產品線，提供台灣投資人另一種質優的選擇。
- C. 持續關注退休理財規劃的發展，已著手打造適合台灣投資人的退休理財策略。
- D. 於 ESG 永續投資及推動普惠金融已有初步成績，未來仍將朝向社會共好、永續發展的目標前進。
- E. 透過數位創新串聯內部資源，擴展業務的觸角，並提升組織內部運作效率。

(2) 不利因素

地緣政治不確定性影響金融市場的穩定，也壓抑了投資人的投資意願。ETF 市場的快速發展吸引了眾多的新競爭者，也分散了投資人的注意力；搶佔投資人的心佔率將需耗費更大的成本。

(3) 因應對策

- A. 訂定明確策略及行動方案，提升凱基投信品牌知名度。
- B. 全力投注資源以擴大零售客戶投資 ETF 的市占率。
- C. 關注台灣退休理財的投資需求，創造符合需求的退休理財解決方案。
- D. 持續致力於產品及投資解決方案的創新，提供投資人更好的選擇。
- E. 擴大客戶群至年輕世代，著眼於未來長期發展。

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		112 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日	當年度截至 114 年 3 月 31 日 (註 1)
員 工 人 數	凱基金控(註 3)	232	173	175
	凱基銀行(註 2)(註 4)	2,507	2,636	2,696
	凱基資產管理(註 4)	12		
	凱基證券(註 2)	3,964	4,077	4,118
	凱基投信	106	122	130
	中華開發資本(註 2)	207	212	218
	凱基人壽(註 2)	6,255	6,281	6,222
	合計	13,283	13,501	13,559
平 均 年 齡(註 2)		43.69	43.99	44.01
平 均 服 務 年 資(註 2)		9.81	10.19	10.22
學 歷 分 布 (註 2)	博 士	0.15%	0.12%	0.10%
	碩 士	17.9%	18.28%	17.94%
	大 專	67.34%	67.22%	67.71%
	高 中(含)以下	14.61%	14.38%	14.25%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數 (註 2) (註 5)	CAMS 國際公認反洗錢師	111	106	106
	會計師	45	45	47
	會計師(國外)	4	4	5
	CIA 內部稽核師	33	32	35
	CFA 特許財務分析師	20	21	20
	CFSA 國際金融稽核師	3	-	-
	CISA 國際電腦稽核師	7	12	7
	FRM 金融風險管理師	31	31	30
	IPMA Level D 專案副理	2	3	3
	CISSP 資訊安全系統專家認證	1	3	3
	人身保險業務員	4,062	3,889	3,993
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	1,654	2,286	2,360
	人身保險經紀人	8	15	15
	人身保險代理人	10	15	15
	人壽保險核保人員	265	256	262
專門職業及技術人員普通考試不動產經紀人考試	7	5	5	

年 度		112 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日	當年度截至 114 年 3 月 31 日 (註 1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數 (註 2) (註 5)	不動產經紀營業員	4	6	6
	中小企業財務人員測驗(CFSsme)	8	15	18
	中華民國律師	33	35	34
	外匯交易專業能力測驗	46	59	60
	外幣間即期交易業務人員測驗	2	1	1
	企業內部控制基本能力測驗	59	96	97
	有價證券借貸業務人員資格測驗	222	230	232
	有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	605	595	601
	有價證券買賣融資融券暨有價證券借貸業務人員資格測驗	79	72	71
	投信投顧相關法規專業科目測驗	734	1,489	1,582
	投信投顧業務員專業科目測驗	919	990	1,069
	投資型保險商品業務員	1,892	2,530	2,602
	投資型保險商品概要及金融體系概述測驗	153	265	267
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	910	916	935
	初階 ERP 規劃師	5	3	3
	初階外匯人員專業能力測驗	486	492	491
	初階授信人員專業能力測驗	773	786	782
	進階授信人員專業能力測驗	43	46	45
	股務人員專業能力測驗	72	85	84
	金融人員風險管理專業能力測驗	6	7	6
	金融市場常識與職業道德測驗	2,272	1,978	2,207
	金融科技力知識檢定測驗	24	23	32
	金融數位力知識檢定測驗	5	26	25
	信託法規測驗	131	135	142
	信託業業務人員信託業務專業測驗	3,733	3,442	3,553
	信託督導人員資格取得認證	29	29	31
	信託管理人員資格取得認證	194	199	199
衍生性外匯商品業務課程及格證明	14	15	15	
衍生性金融商品銷售人員測驗	669	923	964	
風險管理基本能力測驗	8	33	33	

年 度		112年12月 31日	113年12月 31日	當年度截至 114年3月31日 (註1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數 (註2) (註5)	香港證券及期貨從業員資格考試(資產管理)	3	4	3
	財產保險業務員	3,033	2,422	2,688
	財產保險經紀人	6	11	11
	財富管理業務人員訓練及測驗	1,648	1,734	1,727
	專門職業及技術人員普通考試記帳士考試	3	5	5
	專案管理師	35	58	53
	理財規劃人員專業能力測驗	431	800	816
	票券商業業務人員專業科目測驗	70	73	75
	期貨交易分析人員專業科目測驗	30	25	25
	期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	976	985	997
	期貨商業業務員專業科目測驗	2,219	2,414	2,480
	期貨經紀商業業務員資格測驗	6	12	11
	結構型商品銷售人員資格測驗	778	789	786
	債券人員專業能力測驗	45	72	74
	債權委外催收人員專業能力測驗	13	367	371
	資產證券化基本能力測驗	18	33	33
	認證理財規劃顧問(CFP)	45	33	42
	銀行內部控制基本測驗	206	226	237
	銀行內部控制與內部稽核測驗	1,952	1,974	2,007
	稽核人員研習班	12	11	11
	證券交易相關法規與實務專業科目測驗	105	338	372
	證券投資分析人員資格測驗	82	70	77
	證券商內部稽核作業研習班測驗	272	270	274
	證券商自有資本適足比率進階計算法資格	7	7	7
	證券商高級業務員專業科目測驗	2,281	2,221	2,285
	證券商業務員專業科目測驗	2,350	2,359	2,446
期貨從業人員資格考試	2	1	1	
證券業從業人員資格考試-市場基礎知識	2	-	-	
證券業從業人員資格考試-證券交易	2	-	-	

年 度		112年12月 31日	113年12月 31日	當年度截至 114年3月31日 (註1)
員工持有專業證照之名稱及人數 (註2) (註5)	CISM 國際資訊安全經理人認證	1	2	1
	ISO 27001：2022 資訊安全管理系統 主導稽核員	6	8	9
	FLMI 美國壽險管理師	424	394	393
	高齡金融規劃顧問師	32	76	81
	會計事務丙級	39	55	55
	企業永續管理師	1	5	11
	公司治理基本能力測驗 Proficiency test for corporate governance	10	15	16
	EC-Council 道德駭客認證(CEH)	5	12	9
	敏捷管理師證照 Professional Scrum Master™ I (PSM I)	3	3	3
	副精算師(ASA)	1	23	23
	金融人員授信擔保品估價專業能力 測驗	11	11	11
	存匯業務專業能力測驗	156	154	152
	財產保險代理人	4	12	11
	ISO27017 – Cloud Service Information Security Management System Lead Auditor	1	-	-
	永續發展基礎能力測驗	-	64	83
	CAIA 特許另類投資分析師	-	1	1
	MFP 專業金融師	-	2	2
	AFP 理財規劃顧問	-	11	12
	香港證券及期貨從業員資格考試(機 構融資)	-	1	1
	香港證券及期貨從業員資格考試(證 券)	-	1	1
	FFSI 財富管理規劃師	-	1	1
	ISO-14067 產品碳足跡主任查證員	-	1	2
	ISO-14064 溫室氣體主任確/查證員	-	1	4
	PAS2060 碳中和管理查證	-	1	1
美國壽險精算師 (FSA)	-	5	5	
人壽保險理賠人員	-	202	216	
乙級職業安全衛生管理技術士	-	6	5	

年 度		112 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日	當年度截至 114 年 3 月 31 日 (註 1)
	職業安全衛生業務主管	-	251	219
	永續金融證照-進階能力-資訊揭露 職能	-	1	1
	永續與氣候風險認證	-	1	2
	BS 10012 個人資料管理系統主導稽 核員	-	-	17
總 計		37,719	40,878	42,355

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(不含承攬業務人員)。

3.原名中華開發金融控股(股)，於 113 年 10 月 9 日更名為凱基金金融控股(股)。

4.原名中華開發資產管理(股)，於 113 年 8 月 28 日更名為凱基資產管理(股)；原為凱基金金融控股旗下子公司，於 113 年 11 月 1 日正式成為凱基銀行之子公司。

5.因調整部份所列證照，故此為調整後數字，與前年度之年報數字不同。

(二) 最近年度教育訓練情形

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政策，為同仁們提供最佳的教育訓練資源與環境。

最近年度本公司暨子公司同仁參加內外部訓練之課程，包括實體課程及線上學習累計時數為 501,702 小時，平均每人上課時數為 52.4 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

凱基金控的企業公民策略由永續委員會之社會公益小組負責，金控旗下之中華開發文教基金會、凱基慈善基金會與各子公司，長期致力於為社會公益利害關係人創造最大共享價值，實現永續社會的目標。凱基金控的「共融力計畫(Inclusive Vision)」，透過集團志工深入社區了解所需，與社會企業合作，協助地方建立可長可久的支持系統，達成與青銀共創、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。2024 年凱基金控推出全新「地方創生行動家+」志工專案，與全台 17 家優質的地方創生團隊合作，梳理出他們正面臨的挑戰，並邀請具備相應專長的同仁，組成志工團隊，實際進入地方了解團隊需求，與創生團隊共創解決方案。凱基金控更成立跨集團的「地方創生資源媒合委員會」，作為回應各創生團隊需求的整合平台。志工們以同理心與專業，為創生團隊梳理財務、優化與企業合作的商業模式、並連結公司內、外部超過 80 項資源，截至 2024 年底，全集團已投入超過 7,500 小時服務時數，並為創生團隊創造超過 240 萬元的收益。此外，2024 年集團總志工時數達到 87,243 小時，人均服務時數 9.7 小時。

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
- 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
- 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
- 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

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。

113 年度本公司非擔任主管職務之全時員工人數為 7,502 人，與前一年度相較增加 0.1%，薪資平均數為新臺幣 1,652 仟元，與前一年度相較增加 21.6%，薪資中位數為新臺幣 1,293 仟元，與前一年度相較增加 17.6%。

七、資訊設備

本公司統籌規劃訂定金控集團資訊發展策略，子公司凱基人壽、凱基銀行、凱基證券、中華開發資本及凱基投信則依據各自業務進行資訊中心管理與運作。

(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：

- 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. 凱基人壽

- 致力於全方位數位金融服務的開發，積極擁抱創新，並從客戶視角出發，持續提供更方便、高效的數位產品與服務，2024 年榮獲「國際創新獎—服務與解決方案類別」、「保險業亞洲獎—年度保險科技獎」等國外機構之肯定。
- 資訊系統依業務功能劃分為，保單管理系統(包含新契約、保費、保費、理賠等作業)、保單影像系統、網路投保、行動投保、遠距投保、行動保全、通路管理及服務、商品輔銷工具、精算及再保、風險控管、自主分析平台等業務支援系統，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

- 積極推動普惠金融，持續提供安全便利之金融服務，致力於提升客戶體驗，113 年完成無擔信貸徵審系統升級，實踐凱基銀行成為創新的貸款專家，並榮獲「專案管理大獎—標竿專案獎」之肯定。
- 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

- 自 2023 年中即著手啟動執行核心系統升級 SKY 計畫，導入容器化與微服務的現代化技術架構，目前已完成第一階段基礎平台及證券帳務中台系統上線，核心系統升級之前瞻資訊技術應用實績亮眼，2024 年榮獲國際權威財經媒體財資雜誌 (The Asset) 公布年度評選大獎 (Triple A Country Awards) 之「台灣最佳核心系統專案」獎項。
- 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

- 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、投資業務流程系統、長投評價管理系統，及財會系統、辦公室自動化系統等業務支援系統。

5. 凱基投信

- 資訊系統依業務功能劃分為，基金事務、基金會計、投資管理、投資風險管理、客戶服務系統、交易下單等業務系統；以及財會、人事及辦公室自動化等管理資訊系統。

(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. 凱基金控

- 集團數據中台規劃建置
- 集團 AI 發展平台規劃
- 集團共用流程平台建置
- 數位辦公室自動化工具運用
- 集團系統開發安全自動化(DevOps)導入
- 集團雲端智能維運(SRE)管理制度導入

2. 凱基人壽

數位持續發展以協助業務成長，提高效率、降低成本，確保公司在保險市場的領先地位！

- 數據驅動，提升決策精準度
持續優化數據治理，確保高品質數據支撐業務決策，透過數據分析，提高行政處理效率及業務發展，即時數據處理技術，提供快速回應市場變化之能力。
- 持續關注 AI 與生成式 AI，強化公司競爭力
建立 AI 治理並關注 AI 相關風險，審慎運用 AI 技術，透過 AI 強化客服、行銷與內部流程，提高運營效率；強化 AI 防詐，藉此降低詐欺風險，優化財務表現。
- 強化使用者體驗，提升市場競爭力
透過個人化數位服務，提供更優質的數位體驗，發展 AI 智能助理與即時互動，提高客戶滿意度。
- 客戶 APP 改版與功能擴增

- 智能客服機器人擴充及優化
- 行動投保系統重構及優化
- 業務員行政系統改版與優化
- 重要主機伺服器升級與汰換
- 災害備援中心搬遷
- 儲存及網路設備汰換
- 數位辦公室環境(M365)導入專案

3. 凱基銀行

- 行網銀 NPS 問卷系統整合
- 行銀提醒通知服務升級
- 線上申請信用卡調額
- 香港分行資訊系統建置專案
- 新特金系統效能優化
- 房貸、信貸徵審系統升級建置專案
- CyberCard 系統功能優化
- 金融業系統組態基準(FCB)合規檢核平台
- 零信任-微分段防火牆建置
- APIM 安全策略升級專案
- 外籍移工帳戶控管專案
- 疑涉詐騙境內金融帳戶預警機制
- 銀行核心系統主機軟硬體及資料庫 EOS 升版建置案
- 集中化監控面板及組態管理資料庫建置(第三階段)
- 資訊機房 UPS 與老舊設備汰換
- 網路及儲存設備汰換專案
- 私有雲擴充

4. 凱基證券

- 板橋 IDC 機房五樓高頻交易區專案
- 理財規劃系統建置專案
- 資料倉儲 EOS 移轉案
- 新一代全風控主機連線系統
- 非經紀 AS400 主機汰換
- 新美股交易平台
- Python API 程式交易平台建置
- 中華電信 IDC 機房 N7K 交換器汰換
- iTradex 線圖專案
- 財管交易平台改版優化專案
- APIM 建置案
- 中菲經紀後台升級 2.0 改版專案
- Open Data Domain 擴充
- 網路威脅橫向移動監控
- 遠傳微投資服務專案-第二階段

5. 中華開發資本

- 客戶關係管理系統第二階段行動化及名片辨識功能建置
- 資產管理投資人平台第二階段募資平台功能建置

6. 凱基投信

持續數位創新發展，改善系統效率，建立資訊作業標準流程，遵循法規下積極創新，以確保能支持業務高度成長發展！

- 運用自動化工具持續創新。導入 RPA 自動化工具在各樣繁瑣作業流程，化繁為簡，節省作業經辦的時間。
- 客服系統導入。提升客服執行效率、建立客戶信任感並提高滿意度、即時了解客服整體狀態。
- 官網 ETF 服務優化。持續優化官網 ETF 客戶服務功能，便利客戶取得 ETF 相關資訊，提升客戶滿意度。
- 投資管理系統優化。改善投資管理系統流程及作業效率，提升投資風險控管精準度並提升效率。
- 新一代交易下單系統建置。開發新一代交易下單系統，串接投資管理系統流程，使整體下單更具流程一致性，提升精準度及效率。
- 儲存及網路設備汰換。

(三) 緊急備援與安全防護措施

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

- 為確保資訊中心營運環境的穩定，針對系統、網路及機電設施建置不停機的備援架構，各主要系統均依其資料保存特性，訂定備存政策。同時依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施，並建置異地備援中心定期實施相關災難復原演練。另集團各公司陸續導入 ISO22301 國際營運持續管理系統(Business Continuous Management System)認證。
- 為確保資料及系統安全，已建立防火牆、威脅偵測應變機制、垃圾郵件過濾、上網行為過濾、電子資料外洩防護系統、資訊安全日誌事件管理平台及端點防護系統，透過金鑰及加密的技術，持續強化資料傳輸及資料保存的安全機制。

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

本公司暨主要子公司皆依據 ISO 27001 資訊安全管理系統(ISMS)國際標準建構完整資通安全風險管理系統，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。本公司與子公司間定期召開會議，以達到協調資安治理及督導資安管理，以期達成集團一致性：

(1) 資通安全風險管理架構

在資通安全風險管理方面，本公司暨主要子公司之董事會成員皆已具備資安治理背景或已指派資安顧問。各公司由董事會通過資訊安全政策，並指派副總經理層級擔任資訊安全長。本公司資訊安全處每年於董事會轄下風險管理委員會進行「年度資訊安全風險報告」，並同時於董事會呈報本公司《資訊安全規劃執行報告》，揭露及檢視本公司暨主要子公司資安風險管理狀況。

(2) 資訊安全組織架構

本公司暨主要子公司依循 ISMS 之「Plan-Do-Check-Act」(PDCA)循環運作模式，設置「資安管理審查委員會」負責資訊安全管理系統相關事項決議及管理審查及督導各公司建立資安管理機制，檢視相關議題之策略規劃、控制措施及執行情形。各公司「資安管理審查委員會」由總經理、資安長及其他各處一級主管擔任委員，每年召開 1 次「資安管理審查委員會會議」，討論資訊安全相關議題及改善措施，以確保其有效運作與持續改進。

2. 資通安全政策

為維護本公司整體資訊安全，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，以維持企業永續經營，本公司暨主要子公司皆遵循 ISO 270001：2022 國際標準，制定相關管理制度與流程，並由董事會訂定《資訊安全管理政策》，其適用於各公司之資訊作業、資訊資產及資訊使用者，含員工、臨時雇員、訪客與業務往來廠商(含員工、臨時雇員等)，且每年進行檢視以確保適用性。資訊安全管理政策已公告於本公司暨主要子公司內部網站並定期宣導，訂定適切資訊安全目標以確保資訊資產之機密性、完整性及可用性。

3. 具體管理方案及投入資通安全管理之資源

本公司暨主要子公司皆已成立資安專責單位，資安專責人員皆已完成 15 小時之資安專業課程。各公司資安專責單位共同辦理集團資安月活動，加強集團整體資訊安全認知，對集團員工每年實施電子郵件社交工程演練、每季辦理資安宣導活動，且員工皆已完成 3 小時資安宣導課程。

本公司暨主要子公司皆已建置安全性資訊與事件管理平台(Security Information and Event Management, SIEM)，透過 SIEM 分析日誌即時判斷異常活動，並對異常活動皆進行追蹤回應。各公司皆導入攻擊方思維，開始辦理入侵與攻擊模擬(Breach and Attack Simulation)，以檢驗資安監控及防禦部署之有效性。以縱深防禦原則建立防護機制，與各資產擁有者合作，確保資產均獲得適當防護，利用流程自動及協作達到落實監控並展現價值。本公司暨主要子公司重要資訊系統均依規畫定期辦理應變演練，確保遭遇重大資安事件時，減低營運衝擊。

本公司每月辦理金控暨子公司資安主管會議，確保資安風險控管、資安事件處理、資安情資管理及資安專案進度確實辦理。本公司持續每年對主要子公司辦理資安治理成熟度評估，督導各公司持續強化其資安管理，建立資安儀表板優化安全狀態可視性。建立虛擬資安應變小組(Virtual Incident Response Team, VIRT) 並定期教育訓練及演練，建立金融資安事件應變體系。

(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

最近年度及截至年報刊印日止，本公司暨子公司皆無發生重大資通安全事件。

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，並聘請專業廚師及打造舒適且衛生無虞之環境，為同仁提供健康、營養、美味的午餐。未選擇在員工餐廳用餐的同仁，則可領取伙食津貼。
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，114年起亦提升多項保額及內容，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」，以勞工薪資依勞工退休金月提繳分級表按月提繳6%。
 - (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，屆期仍未選擇者，繼續適用「勞基法」之退休金規定。每年按精算報告於法定2%~15%範圍提存。
 - (3) 優於勞動基準法之退休條件，員工合於下列情形之一者，得自請退休：
 - i. 員工符合服務滿十年以上年滿五十五歲者。
 - ii. 服務滿二十五年以上者，得自請退休。
 - (4) 適用「勞基法」退休金制度(舊制)者之退休金計算及給付：
 - i. 按員工服務年資計算，前十五年，每年發給兩個基數，以後每增一年發給一個基數，最高以發給四十五個基數為限，未滿半年者以半年計，滿半年者以一年計；退休金基數係指員工退休時一個月平均工資。
 - ii. 依本準則第五條第一項第二款規定強制退休之員工，其身心障礙若係因執行職務所致者，則按其所應領之退休金加給百分之二十。
 - iii. 自員工退休之日起三十日內一次給付之。
4. 本公司重視員工的工作與生活平衡，提供多元假別，包括優於勞基法規定之年度休假、產假與陪產檢及陪產假、志工假、生日假，並除鼓勵休假外，也定期提供報表供主管了解及關懷同仁之休假情形。
5. 本公司重視員工的個別需求，推出彈性工作方案，員工可依規定申請彈性工作班表、異地/居家辦公及非法定之縮減工時、留職停薪等方案。
6. EAP 員工協助方案之適用對象為金控及所有子公司正職同仁(包含海外同仁)，並擴大適用派遣人員及承攬人員，且提供更完善的協助方案。
7. 本公司重視員工的身體健康，提供優於法規之健檢制度及項目：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；本公司並提供有薪健檢假，供同仁實施健康檢查。自114年全面提升健檢額度。
8. 台灣地區集團員工福利信託持股計畫，公司提供不分職級由員工自由選擇提存金額(1,000~2,000)，且公司亦給與相對百分之百之獎勵金。員工參與率逾90%。
9. 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。

10. 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) 三節禮金/電子兌換券
 - (2) 婚喪及生育補助
 - (3) 員工子女教育獎助金
 - (4) 員工旅遊津貼/電子兌換券
 - (5) 生日禮金
 - (6) 傷病慰問
 - (7) 其他津貼
 - (8) 社團活動補助
 - (9) 藝文、公益等活動
 - (10) 消費優惠活動
11. 職工福利委員會並與數家托兒機構及安親機構簽約，提供學費折扣、學用品贈送等優惠。

(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，並尊重且秉持誠意與企業工會溝通，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。

凱基商銀於 108 年 6 月 13 日與企業工會完成首次團體協約之簽訂，並於 111 年 6 月 21 日與企業工會完成團體協約之續約，新約有效期間 3 年。在凱基銀行的誠意及企業工會的善意下，未加入工會的員工亦可受團體協約保障，亦即凱基商銀所有員工均受到團體協約的保障。凱基商銀 113 年參加企業工會之員工人數約占其全體員工總數之 27%，其受團體協約保障之員工佔凱基金控員工的 27%。目前凱基商銀各項勞資業務均遵循團體協約內容進行，勞資雙方溝通管道暢通，並保持和諧正向的關係。

另外，凱基金融控股股份有限公司與子公司企業工會，及凱基證券企業工會並未提出團體協約之協商要求，因此未簽訂團體協約。

本公司及子公司 113 年度及 114 年截至 3 月 31 日為止，此期間之勞檢裁罰項目如下：

公司	處分日期	處分字號	違反法規條文/內容	處分內容
凱基銀行	114/1/17	宜蘭縣政府 府勞資字第 1130201204 號	勞動基準法第 24 條第 1 項/延長工作時間未依規定加給工資	罰鍰新台幣 50,000 元整
凱基證券	114/3/7	保退二字第 11460019552 號	勞工退休金條例第 15 條第 2 項/未於 112 年 2 月底前按規定申報調整勞工之退休金月提繳工資	罰鍰新台幣 5,000 元整
凱基證券	114/3/11	北市勞動字第 11460030722 號	勞動基準法第 30 條第 5 項/未置備勞工出勤紀錄	罰鍰新台幣 90,000 元整

(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，每半年實施辦公室內部照明、二氧化碳等相關辦公環境檢測，以及每季飲用水大腸桿菌檢測，並定期清洗空調設備，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；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每年舉辦演練，落實各項防災應變措施

本公司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、通訊及救護等組每年實施演練。

4. 嚴格門禁管制，確保辦公區域安全防護

本公司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哺(集)乳室，並獲得優良哺(集)乳室認證之特優評等。

十、重要契約

(一) 凱基金融控股股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
全體董事及監察人重要職員責任保險。	和泰產物保險(股)公司承保75%、新安東京海上產物保險(股)公司承保25%	投保期間 起：113年09月02日 迄：114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、污染、洗錢行為等。
租賃契約	凱基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及13樓房屋做為辦公室使用。(18樓於111年11月另訂新約)	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、任一方擬提前終止本租約時，於租期未租滿45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。

(二) 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
長期借款	兆豐銀行	110.12.13起至 113.12.12止	美金額度50,000仟元。	無

註：此依公開發行公司年報應行記載事項準則第十八條第七款規定揭露。

(三) 凱基人壽保險股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
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、巨災險之再保業務	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	德商科隆再保險公司 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
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

伍、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	113年 12月31日	112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		106,008,781	102,547,253	3,461,528	3
透過損益按公允價值衡量之金融資產		618,609,889	550,917,931	67,691,958	12
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		256,148,521	249,360,614	6,787,907	3
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		1,729,065,793	1,668,017,681	61,048,112	4
避險之金融資產		735,637	835,695	(100,058)	(12)
附賣回票券及債券投資		93,537,812	68,181,458	25,356,354	37
應收款項－淨額		172,152,213	156,501,248	15,650,965	10
本期所得稅資產		875,944	891,186	(15,242)	(2)
貼現及放款－淨額		509,030,873	430,891,355	78,139,518	18
再保險合約資產－淨額		844,147	1,011,096	(166,949)	(17)
採用權益法之投資－淨額		28,092,039	24,818,337	3,273,702	13
其他金融資產		188,562,747	177,975,337	10,587,410	6
投資性不動產－淨額		56,222,023	59,391,549	(3,169,526)	(5)
不動產及設備－淨額		30,850,748	31,174,212	(323,464)	(1)
使用權資產-淨額		11,657,229	11,860,235	(203,006)	(2)
無形資產－淨額		17,274,521	17,778,030	(503,509)	(3)
遞延所得稅資產		21,697,927	18,834,982	2,862,945	15
其他資產－淨額		106,877,660	77,223,854	29,653,806	38
資產總額		3,948,244,504	3,648,212,053	300,032,451	8
央行及金融同業存款		12,112,909	7,027,312	5,085,597	72
透過損益按公允價值衡量之金融負債		81,307,658	62,481,110	18,826,548	30
避險之金融負債		902,016	697,122	204,894	29
附買回票券及債券負債		178,629,928	130,294,589	48,335,339	37
應付商業本票－淨額		77,793,273	29,459,780	48,333,493	164
應付款項		105,110,572	107,156,822	(2,046,250)	(2)
本期所得稅負債		1,550,379	312,088	1,238,291	397
存款及匯款		592,785,038	529,936,718	62,848,320	12
應付債券		109,990,604	101,938,248	8,052,356	8
其他借款		25,349,611	24,444,457	905,154	4
負債準備		2,112,697,504	2,082,411,350	30,286,154	1
其他金融負債		240,168,957	210,573,263	29,595,694	14

項目	年度	113年 12月31日	112年 12月31日	差異	
				金額	%
租賃負債		4,065,014	4,034,022	30,992	1
遞延所得稅負債		25,926,587	16,326,381	9,600,206	59
其他負債		72,561,292	78,168,155	(5,606,863)	(7)
負債總額		3,640,951,342	3,385,261,417	255,689,925	8
歸屬於母公司業主之權益					
股本		183,900,741	184,161,230	(260,489)	0
資本公積		33,736,912	33,588,602	148,310	0
保留盈餘		110,346,338	84,365,277	25,981,061	31
其他權益		(20,827,525)	(39,296,475)	18,468,950	47
非控制權益		136,696	132,002	4,694	4
權益總額		307,293,162	262,950,636	44,342,526	17

說明：

1. 附賣回票券及債券投資較112年底增加，主要係可轉讓定期存單增加所致。
2. 其他資產較112年底增加，主要係存出保證金增加所致。
3. 央行及金融同業存款較112年底增加，主要係金融同業拆放增加所致。
4. 透過損益按公允價值衡量之金融負債較112年底增加，主要係換匯及遠匯合約增加所致。
5. 避險之金融負債較112年增加，主要係利率交換合約增加所致。
6. 附買回票券及債券負債較112年底增加，主要係公司債增加所致。
7. 應付商業本票-淨額112年底增加，主要係資金運用配置所致。
8. 本期所得稅負債較112年底增加，主要係應付所得稅款增加所致。
9. 遞延所得稅負債較112年底增加，主要係未實現外幣兌換利益增加所致。
10. 保留盈餘較112年底增加，主要係113年度獲利增加所致。
11. 其他權益較112年底增加，主要係採用覆蓋法重分類之其他綜合損益增加所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	113 年度	112 年度	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益	74,907,797	73,291,575	1,616,222	2
利息以外淨收益	(1,619,028)	(33,739,528)	32,120,500	95
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	(1,463,952)	(361,310)	(1,102,642)	305
保險負債準備淨變動	5,806,041	12,962,007	(7,155,966)	(55)
營業費用	(36,751,974)	(31,575,862)	(5,176,112)	16
稅前淨利	40,878,884	20,576,882	20,302,002	99
所得稅費用	(7,323,901)	(1,628,763)	(5,695,138)	350
本年度淨利	33,554,983	18,948,119	14,606,864	77
其他綜合損益	19,552,307	34,903,011	(15,350,704)	(44)
本年度其他綜合損益總額	53,107,290	53,851,130	(743,840)	(1)
增減比例變動分析說明：				
1. 利息以外淨收益較 112 年度增加，主要係兌換損益及採用覆蓋法重分類之損益增加暨透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益減少所致。				
2. 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存較 112 年度增加，主要係保證責任準備之提存及放款呆帳費用增加所致。				
3. 保險負債準備淨變動較 112 年度減少，主要係保險賠償與給付增加致 113 年度收回準備金所致。				
4. 所得稅費用較 112 年度增加，主要係 113 年度淨利增加所致。				
5. 其他綜合損益較 112 年度減少，主要係採用覆蓋法重分類之其他綜合損益減少所致。				

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項目 \ 年度	113 年度	112 年度	增 減 比 例(%)
現金流量比率(%)	註	註	-
現金流量允當比率(%)	17.21	24.22	(28.94)
現金流量滿足率(%)	註	註	-
增減比例變動分析說明：			
現金流量允當比率減少，主要係 113 年度最近五年營業活動淨現金流量減少所致。			
註：營業活動淨現金流量為流出，故不予以揭露。			

(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
1,624,951	9,565,181	(9,799,363)	1,390,769	—	—
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)投資及融資活動：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

協助金控集團致力成為藉由創業精神與創新能力，成為亞洲領先的金融企業，並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

本公司 113 年度旗下主要子公司壽險、銀行、證券、創投等業務皆維持穩健表現。凱基人壽受惠投資收益上揚、避險成本改善及保費收入成長，推升獲利成長達 118%。資本市場交易活絡帶動證券經紀、財富管理、承銷及金融投資操作等各項業務，挹注凱基證券獲利成長。凱基銀行核心收益穩定貢獻，加上存放規模年增率雙位數成長，帶動資產總額達 9,000 億元。中華開發資本及凱基投信積極擴大資產管理規模，挹注管理費收入同步增加。

展望 114 年，受到美國總統川普上任後課徵關稅及美國優先等不利全球化發展的舉措，造成全球資本市場及貿易動能受到極為不確定的影響，各國展開與美進一步的談判協商，雖有機會將影響層面縮小，但對於物價、消費動能及全球經濟的發展仍埋下許多變數。臺灣經濟仰賴貿易甚深，亦當難以置身事外，整體而言，預估 114 年台灣 GDP 受到 113 年基期高及全球經濟動盪將僅能維持微幅成長。面對通膨及利率水準處於高點、美國經貿政策不確定性、地緣政治衝突未歇，凱基金控各子公司將以集團共同成長為目標，持續精進產品及業務策略。凱基人壽除全面擴展多元通路，並規劃回歸分紅保單市場，以更豐富精準的商品組合滿足客戶需求。凱基證券則持續優化系統、擴編銷售團隊以推升財管業務動能。凱基銀行透過與集團子公司間合作，強化客戶資產在集團內的運用與成長，規劃申請財管 2.0 執照及財管團隊的擴編，進一步推升財管業務的表現。香港分行預計於五月份開業，結合凱基證券與中華開發資本在香港的長期營運基礎，複製 ONE KGI 策略以加速海外業務的拓展。凱基投信在既有基礎上持續強化品牌影響力，提供客戶退休投資所需的產品與服務，致力受益人及資產管理規模成長。中華開發資本除了持續擴大資產管理規模，也將利用其全球網絡協力讓台灣高資產客戶享受歐美標準的資產管理服務，及提供全球及台灣市場各類私募投資產品及客製化產品。

(三) 未來一年投資計畫

為強化集團長期營運規模與經營實力，本公司將尋求並評估投資或併購金融相關事業之可行性與機會，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

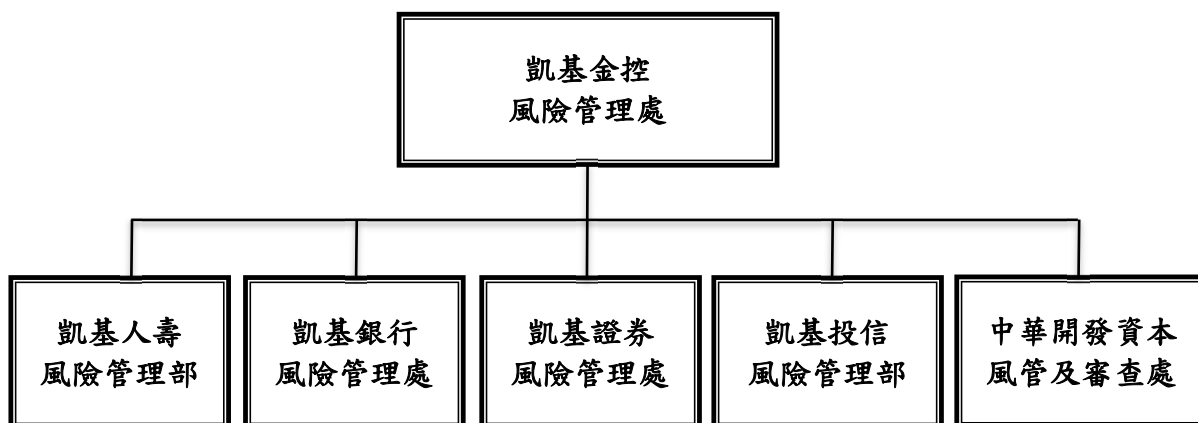
(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

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。

本公司風險管理採取三道防線架構，第一道防線由各營運單位負責所職掌營運活動之風險辨識、管理與回應。並確保相關風險管理及控制程序有效執行，以符合本公司風險管理政策及各項風險管理規範，落實風險控管。第二道防線由獨立風險管理單位負責本公司風險管理制度之規劃與管理，督導子公司建立並遵循風險管理，監控風險暴險之妥適性及風險控管機制之有效性等事宜，並提供高階管理階層(含風險管理委員會)及董事會所需之整體風險管理資訊。第三道防線為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。

本公司及主要子公司之風險管理單位架構如下：



為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，本公司設置董事會功能性風險管理委員會，負責督導建立本公司風險管理制度架構，定期檢視風險管理報告與風險管理相關議題，監督整體風險管理之執行，並向本公司董事會報告每季整體風險管理執行情形暨改善建議。且維護本集團整體彙整的風險暴險管理的獨立性與妥適性，本公司設置獨立的風險管理處，為風險管理委員會幕僚單位，負責本集團風險管理機制之建立與推行、訂定風險管理政策及相關規範、督導子公司建立及遵循風險管理制度、監控風險暴險之妥適性及風險控管機制之有效性等事宜，並提供本公司高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

各子公司亦設立獨立的風險管理單位，負責其風險管理機制之建立與執行。凱基人壽、凱基證券、凱基銀行及中華開發資本子公司亦設置風險管理委員會，負責監控風險暴露程度，並確保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，依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」中關於金融控股公司風險管理機制之規定，並參酌國內外金融業風險管理實務等，訂定風險管理政策。

各子公司參酌本公司風險管理政策，依其目的事業主管機關法令規定及各子公司業務屬性，制定其風險管理政策。

(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

本公司參酌經營業務與環境所需及本公司風險管理政策，建立相應之風險管理規範，作為各項風險管理之依據。子公司應參酌本公司風險管理政策及本公司各項風險管理規範，依其業務性質，訂定相關風險管理規範。

(2) 風險報告及衡量系統之範圍與特點

市場風險

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(Value at Risk, VaR)狀況、壓力測試(Stress Testing)、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；市場風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量交易性部位之主要市場風險，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

信用風險報告內容主要包括信用品質分析、信用限額使用情形、資產組合評估、預警指標監控、壓力測試及重大信用事件報告；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

為使本公司及各子公司採共同語言管理、定義、溝通及衡量作業風險，本公司依國際標準(巴塞爾相關協定)及本公司風險管理政策訂定作業風險管理準則，並督導子公司視其營運規模、業務特性、管理需要及風險屬性等，建立適當之作業風險管理機制，以辨識、衡量、監督及控管本公司所涉及之作業風險。作業風險係透過三道防線進行控管，第一道防線由各業務/作業單位負責在執行日常業務/作業時，確認符合作業風險管理規範，並落實作業風險之控管，第二道防線由風險管理單位藉由作業風險事件(LE)通報執行作業風險損失資料之蒐集、管理及分析，以及作業風險自評(RCSA)與關鍵風險指標(KRI)等管理工具進行作業管理，第三道防線為內部稽核單位負責查核作業風險管理機制之遵循與執行情形。本公司風險管理單位彙整子公司之作業風險管理資訊，並定期向管理階層、風險管理委員會及董事會報告，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、重大風險事件個案彙總說明等項目，以確保內部控制的穩健性與董事會及各管理階層能及時識別、評估、監控和緩解潛在/實際作業風險事件。

流動性風險

流動性風險係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失。流動性風險報告主要包含負債比率、資金調度及缺口情形等項目。流動性風險管理係定期檢視流動性風險衡量指標，並輔以動態市場監控，以及早安排異常狀況發生時之資金需求，維持正常財務運作，提升緊急應變能力。

資產負債風險

資產負債風險報告包括資產和負債價值變動不一致所導致之風險，及其暴險程度。

資產負債風險管理係為有效辨識及管理本公司及子公司在進行整體資產負債管理時所面臨之各項風險，包括但不限於資產與負債的配置、資產與負債之存續期間、資產與負債之價值變動等因素造成不利影響的風險，以強化本公司及子公司之資產負債風險管理及財務結構健全度，達成股東權益最大化之目標。

保險風險

保險風險係指經營保險業務於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險，包括商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠，以及準備金相關風險等。本公司定期檢視保險子公司之保險風險概況及相關風險限額，督導保險子公司建置良好的風險管理機制，以利確實掌控保險風險於可承受之範圍內。

新興風險

因應全球性新興風險之出現，本公司對於新興之重要風險項，已建立辨識、評估、因應及呈報機制，據以管理相關風險，以確保本公司之穩健經營。

氣候風險

氣候風險主係氣候變遷可能會對公司的財務與營運產生衝擊與影響之實體風險，以及為了低碳經濟轉型所產生的政策、法律、技術和市場變化之轉型風險。本公司透過建立氣候風險辨識、評估及因應機制，定期執行情境分析，評估潛在損失與影響性，並定期監控相關指標與目標達情形；年度出具氣候暨自然相關報告書，持續精進氣候相關揭露資訊。

(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MSCI RiskMetrics® RiskManager市場風險管理系統考量相關性與風險抵銷效果，衡量金控及子公司交易性部位或整體投資組合之風險值(VaR)，貫徹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品質是否惡化，以利及時採行因應或避險措施。作業風險控管的方式，係按不同商品或服務建立作業風險控管流程，並依作業風險事件發生之可能性及影響程度，可區分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/抵減及風險控制四種方式。

2. 各子公司對各風險之管理方式及暴險量化資訊

(1) 凱基人壽

市場風險

凱基人壽運用各種風險分析方法及工具，確認市場風險來源，以辨識及定義金融商品之市場風險因子並建立適當機制，以確保市場風險控管之有效性，並依經核准之市場風險限額及預警指標定期執行警示及限額監控作業，建立風險限額之超限處理程序，以即時採取因應措施及妥善控管超限部位。

信用風險

凱基人壽信用風險機制係考量信用風險相關因素，訂定信用風險值限額、信用評等調降監控及發行人信用風險預警機制等，包括以量化模型計算信用風險值(Credit at Risk, CaR)，透過歷史資料推估未來可能之信評變動情境，預估潛在損失金額。另為管理集中度風險，凱基人壽訂定國家、產業、集團與發行人/交易對手之投資部位集中度衡量指標，並定期監控額度使用狀況，以達妥善控管信用風險之目的。

流動性風險

凱基人壽按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，以審慎管理市場流動性風險，於投資時分散風險，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，並規劃異常及緊急狀況資金需求策略，以利公司於流動性不佳的情境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

作業風險

凱基人壽為有效辨識、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，作為本公司作業風險管理之基礎。藉由作業風險三大管理工具，風險控制自行評估作業(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)及作業風險損失資料收集(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方法，建置全面性作業風險管理機制，當公司發展新型態業務或因法令、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，進行事前的風險評估與控制點的設計，有效進行風險控制與防阻，風險管理單位亦可透過管理工具持續監督、管理凱基人壽作業風險整體運作情形。

保險風險

凱基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。保險風險在本公司所承保的各個地區並無重大的差別，且本公司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。

資產負債配合風險

凱基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，使公司在可承受之範圍內，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：資產負債配合風險辨識、資產負債配合風險衡量及資產負債配合風險回應。

氣候相關風險

凱基人壽每年度由相關業務單位辨識氣候變遷風險發生之可能性及衝擊程度，並評估氣候相關風險對本公司之財務影響。本公司依所辨識之氣候變遷風險，訂定氣候風險胃納指標與目標並定期監控，若有發現未達所訂定氣候風險胃納目標之情形時，將依發生原因進行改善措施，並呈報本公司風險管理委員會及董事會。本公司每年參考國際標準及外部資料數據，透過情境分析以評估實體風險與轉型風險對投資、營運據點等面向可能受到氣候變遷風險之衝擊，以確保氣候相關風險被有效控制或降低。本公司基於治理、策略、風險管理及指標與目標之四大架構，將氣候相關風險與機會之管理情形納入永續報告書並進行揭露。凱基人壽參酌內政部人口統計及台灣地區天然災害損失紀錄，以審度災變之或然，推求可能最大損失。觀察歷年災害之發生趨勢，繼而分析其機率，區分若干範疇(2%、1%、0.4%)，以窺其趨勢。總可能最大損失，以年底期末有效契約保額為基礎，循前述機率推其理賠之數；淨可能最大損失則計及自留保額，演算其應付之責。評估結果風險皆為可控，並每年持續追蹤監控，相關研究成果揭露於永續報告書。

(2) 凱基銀行

市場風險

依國際標準(巴塞爾資本協定)為依據，積極落實並強化市場風險管理機制，以期最適化風險與報酬，使資本及資源能夠更有效的運用。完備健全的市場風險控管之機制，包含市場風險管理組織、市場風險限額及其分層授權架構與流程、市場風險衡量方法、市場風險管理程序與市場風險報告，落實風險衡量結果與內部交易授權額度結合，以建立市場風險管理之制度與文化。

風險管理處每年依金融市場處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市場風險限額包括風險值(VaR)、風險因子敏感度(Factor Sensitivity)及停損限額等，作為達成預算目標，所能承受的市場風險暴險上限，以規範金融交易部位操作；市場風險衡量，持續運用MSCI RiskMetrics® RiskManager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及非交易部位限額控管，定期呈報市場風險之暴險狀況並自建情境壓力測試、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。

資產負債管理

為強化本行資產負債管理與健全資產負債結構，制定有關於利率、資產負債結構、流動性等之策略，設有資產負債管理委員會，核定資產負債管理機制及程序，審核資產負債相關權限及指標。相關指標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、例外核准處理程序、風險監控與管理、貸後覆審、不良債權管理等。

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、不動產貸款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風險管理報告，陳報各項信用風險指標評估結果及資產風險組合概況、貸放案件之不良率與風險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、評估及控管機制另本行其他管理單位應就其職掌業務建立相關管理規範、監控各單位之執行情形及持續督導、陳報與追蹤改善；第三道防線由稽核處負責辦理作業風險管理機制建立、遵循與執行情形查核，並適時提供改進建議。

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紅黃燈門檻進行量化控管。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

凱基銀行之流動性風險管理採缺口限額管理策略，監控主要幣別之各天期資金缺口的變化情形，並訂定限額，作為流動性風險之控管依據。另根據「流動性覆蓋比率實施標準」訂定本行流動性覆蓋比率限額，定期檢視全行合格高流動資產配置情形，及30天內淨資金流出概況，藉以強化本行短期流動性復原能力。

氣候風險

氣候風險辨識評估與既有風險類型(例如，信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等)連結，逐步將氣候風險融入既有程序。凱基銀行訂有「氣候風險管理準則」，明定核心要素、管理架構、流程、陳報機制…等，據以協助董事會及高階管理階層監督銀行氣候治理情形，平衡風險與機會以調整銀行整體的因應策略，強化對氣候風險之管理；另訂有「氣候風險財務揭露作業要點」，據以每年於官網揭露氣候風險相關資訊。

(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。

凱基證券採用MSCI RiskMetrics® RiskManager市場風險管理系統作為量化管理工具，此系統含括凱基證券全部庫存，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、商品及匯率風險等範圍，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額度進行控管，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，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及情境分析(Scenario Analysis)，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，除定期檢視交易對手、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、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臺作業分離、執掌與權限獨立之原則。作業風險控管內容包括資訊安全、資訊維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工、關係人交易等之控管及內部控制等。

各單位對所從事業務，負責檢核及控管作業風險，除遵循外部法令規範外，並由稽核部依內部控制制度所規範之作業程序及控制重點進行控管，以確保作業風險管理執行之有效性。

所有單位於異常事項發生時，應依凱基證券「異常事項暨重大偶發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「異常事項暨重大偶發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。

氣候風險

凱基證券訂有《氣候變遷管理準則》及修訂相關規章制度，以管理評估氣候變遷風險與機會，確保穩健經營與永續發展。氣候風險與機會治理組織架構包括董事會、永續委員會、風險管理委員會、風險管理部、行政管理部、業務單位等。並依據氣候風險管理三道防線架構執行各防線之氣候風險管理職責。

氣候變遷相關風險主要分為「實體風險」及「轉型風險」：一、實體風險係指因立即性極端天氣事件(如：颱風、極降雨等)或長期性氣候模式變化(如：持續性高溫、海平面上升等)，所造成之風險。二、轉型風險係指因轉型至低碳經濟之政策、法律、技術或市場變化所造成之風險，並以此減緩和調適氣候變遷的需求。

凱基證券風險管理業務宜辨識及評估氣候變遷風險與信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險之關聯性，並循序發展產業風險矩陣或情境分析等風險管理工具，以定期辨識、衡量及監測氣候風險，並得依據重大性排序，採行風險管理差異化措施，並逐步發展風險胃納；相關單位應定期向風險管理委員會等提報氣候風險管理報告。

(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資產管理業務投資組合風險。

另針對資產管理業務之控管，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、群創基金、麥金基金、創新貳基金、加強投資中小企業方案、群創貳基金、台商基金及開鴻能源等資產管理項目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。

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凱基金控財務管理處，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作業風險。

氣候風險

為建立本公司良好的氣候風險管理制度，以發展減緩與調適氣候變遷衝擊的措施，本公司已訂定「氣候風險管理準則」，對於新興之重要風險項目(如氣候變遷等)，已建立辨識、評估、因應及呈報機制，據以管理相關風險，以確保本公司之穩健經營。氣候風險評估範圍應包含本公司自身營運及投資業務活動。本公司辦理投資業務相關營運活動時，應將氣候風險或重大性氣候議題納入風險

管理機制，如風險辨識、風險評估、風險策略、風險監控，並得採取差異化風險管理措施，優先管控重大性氣候風險。本公司持續關注氣候變遷可能造成的實體風險與轉型風險，對企業之營運及財務產生的衝擊，並且適當的調整公司投資策略，以期在追求股東權益的最大化的同時，也兼顧企業永續發展。

(5) 凱基投信

市場風險

市場風險管理主要就基金或專戶等各別投資組合，依據該基金公開說明書或專戶投資說明書等相關投資限制執行風險管控，其內容含括投資交易範圍限制、投資限額及停損管控等。

信用風險

信用風險管理主要透過外部信評資料庫，定期評估交易對手之信用風險，調整交易對手信用評等狀況，並有效控管投資標的信用風險。

流動性風險

流動性風險管理主要以市場成交量為監控定量指標，就投資組合股票數量相較市場成交量進行風險管控。

作業風險

作業風險管理主要依公司內部控制制度所規範之作業程序及控制重點執行控管，對於業務及交易流程中之作業風險，視業務屬性以資訊系統建立適當的管理機制，以降低人為疏失。

氣候相關風險

氣候相關風險管理主要以評估氣候變遷之風險與機會，確保穩健經營與永續發展；並依據氣候風險管理三道防線架構，執行各防線之氣候風險管理職責。

(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「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」(113年1月11日公布)

影響：本次修正要點如下：

- (1) 公司對董事之訴訟或董事為自己或他人與公司為買賣、借貸或其他法律行為時，明定審計委員會選任代表人之程序。
- (2) 明定審計委員會召集人推選方式，及召集人不為召集會議時得由審計委員會全體成員二分之一以上之獨立董事自行召集。
- (3) 如因正當理由致審計委員會無法召開，年度及第二季財務報告應由獨立董事出具同意意見始得提交董事會由全體董事三分之二以上同意行之。
- (4) 明定審計委員會之會議進程序。

因應措施：本公司已依規修正審計委員會組織規程。

2. 修正「公開發行公司董事會議事辦法」(113年1月11日發布)

影響：明定董事會出席人數不足時，主席得宣布延後開會之時限以當日為限；及董事會主席因故無法主持會議或未依規定逕行宣布散會時，明定主席之代理人選任方式。

因應措施：本公司已依規修正董事會議事規則。

3. 訂定「金融控股公司以法定盈餘公積及資本公積發給股東現金相關規定」(113年1月22日公布)

影響：金融控股公司如擬以法定盈餘公積或資本公積發給普通股股東現金股利，應符合一定財務比率規定，經董事會審慎評估必要性及妥適性後，於股東會前函報金融監督管理委員會核准。

因應措施：本公司於發放現金股利時，將依規定辦理。

4. 「金融業運用人工智慧(AI)指引」(113年6月20日公布)

影響：金融監督管理委員會於112年10月17日發布「金融業運用人工智慧(AI)之核心原則與相關推動政策」後，依據6大核心原則擬定指引內容，發布本指引，做為金融機構導入、使用及管理AI的參考。

本指引主要分為總則及6大章節，其中總則主要說明AI相關定義、AI系統生命週期、風險評估考量因素、以風險為基礎落實核心原則的方式、第三方業者的監督管理等共通事項；6大章節則分別說明金融業在落實6項核心原則時，依AI生命週期及所評估的風險，宜關注的重點以及可採行的措施，包括目的、主要概念，以及各原則相應的注意事項、落實方式或採行措施等。

因應措施：本公司將依上述指引訂定相關作業規範，以利同仁遵循。

5. 修正「證券交易法」(113年8月7日公布)

影響：上市上櫃公司應於章程明定以年度盈餘提撥一定比率為基層員工調整薪資或分派酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。調整薪資或分派酬勞金額，得自當年度營利事業所得額減除之。

因應措施：本公司將依規修正公司章程，並提報114年股東常會通過。

6. 修正「上市上櫃公司治理實務守則」(113年8月23日發布)

影響：上市上櫃公司應制定及揭露營運策略和業務計畫，闡明提升企業價值之具體措施，宜提報董事會並積極與股東溝通。

因應措施：本公司之經營計畫與各項策略性行動方案執行狀況與成果，均提報董事會審議，並視議案之重大性進行資訊公開。

(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. 以「ONE KGI」為整合集團業務，積極導入AI應用

凱基金控113年推動以「ONE KGI」為核心策略，致力金控集團資源整合與品牌統一，整合凱基人壽、凱基證券、凱基銀行、凱基投信等通路資源，提供客戶一站式服務體驗，並以新品牌承諾「在乎你的在乎」為核心思想，全方位金融服務陪伴客戶，並推動數位轉型與永續經營，打造全面金融服務生態。在數位轉型方面，集團推出「羅盤計畫」，以「AI賦能」、「AI識能」、「AI科技」及「AI治理」為四大主軸，全面布局生成式AI技術應用。由凱基人壽導入生成式AI技術，開發「智能對練2.0」系統，模擬真實客戶互動場景，大幅提升業務員實戰能力，數據顯示，導入後業務員效率提升20%，並顯著優化客戶互動體驗。凱基證券則藉助生成式AI技術，於隨身e策略APP推出「AI助理」與「客製化精準通知」功能，「AI助理」結合分析師專業報告與機器學習演算法，涵蓋近2,000檔台股，提供短期漲跌預測與長期投資建議，幫助投資人快速做出更精準的決策，其中「客製化精準通

知」則根據用戶庫存、自選股及交易行為推送個人化資訊，包括台、美股產業報告及個股行事曆等，解決資訊過載問題，「AI助理」擬人化語音功能方便視障者透過語音了解投資資訊，進一步實現普惠金融。中華開發資本積極投資 AI 產業，旗下「中華開發跨境創新基金貳」投資三家台日新創，總額近 500 萬美元，包括日本無人機表演龍頭 Redcliff，以及台灣 AI 旅宿 SaaS 公司犀動智能(Aiello)與醫療診所 SaaS 公司翔評互動(AlleyPin)，基金專注移動互聯網、數位轉型、AI/區塊鏈及生活產業，並助企業海外拓展，如協助 Redcliff 進軍台灣市場。

2. 運用科技防護及宣導，積極應對金融詐騙

近年金融詐騙案件頻傳，根據內政部警政署數據顯示案件數量與財產損失金額不斷攀升，113 年第四季財產損失金額達新台幣 211.6 億元，以假投資詐騙最為猖獗，僅 8 月至 12 月期間，全台詐騙財損金額累計達 629 億元。此外，金管會統計顯示，113 年 7 月至 10 月間，金融詐騙陳情案件數達 353 件，超越上半年 333 件，顯示詐騙案日趨漸增的趨勢，面對詐騙問題日益嚴重，凱基金控及凱基銀行採取多項積極措施來應對，其中凱基銀行成立金融詐欺防制工作小組，透過內部跨單位、外部跨平台及警政合作方式，打造阻詐防護網，凱基銀於 2022 年導入 Visa 及 MasterCard 的 AI 盜刷預防系統，通過大數據分析與即時更新全球盜刷交易樣態，該系統已於 113 年上半年成功阻斷盜刷交易金額超過 5,000 萬元，且有效防堵超過 9 成境外盜刷交易，第一線行員全面執行臨櫃關懷，當發現異常交易或業務申辦時，立即啟動內部通報程序。凱基證券為落實推動反詐騙行動，領先同業成立跨部門防詐小組，透過「快速防詐通報溝通機制」以數位科技防範詐騙，將統一通報、辨識機制、處理回饋等，納入公平待客暨防詐計畫，以專屬電話號碼發送 OTP 簡訊讓客戶可明確辨識，防堵網路犯罪集團透過假冒金融機構發送釣魚簡訊，並於官網建立「反詐騙行動站」，以科技守護投資人資產安全。

3. 深化永續精神，連五年入選 DJSI 永續指數，並提升 MSCI ESG 評等至 A 級之全球領導地位

凱基金控於 113 年連續第五年入選 DJSI 道瓊永續指數，涵蓋「世界指數」與「新興市場指數」，並在「透明報導」與「客戶關係管理」項目中獲得滿分，環境面向則榮獲全球保險業第三名。此外，MSCI ESG 評等由 BB 級提升至 A 級，成為全球 ESG 之風險管理及永續發展上的領導地位。在國內永續表現方面，榮獲 113 臺灣企業永續獎，包括「臺灣 100 大永續典範企業獎」及「金融與保險業金級獎」，並拿下「人才發展領袖獎」、「社會共融領袖獎」和「高齡友善領袖獎」三項殊榮。在環境永續方面，108 年至 112 年，連續五年榮獲環境部「綠色採購績優單位」表揚，累計綠色採購金額超過新台幣 7.09 億元，並積極採購綠電，113 年綠電使用量達總用電量 21%，且自 111 年起每年採購 500 萬度綠電，逐步朝 2045 年全資產組合淨零碳排目標邁進，預計使總部成為首座同時取得碳中和及綠建築認證的金控大樓。凱基金控於 113 年加入 TNFD(自然相關財務揭露工作小組)，強化自然風險揭露，並計畫未來發佈整合自然相關風險的氣候暨自然相關(TCFD & TNFD)報告書，持續深化經濟、社會與環境三大面向的永續行動，透過具體措施與國際接軌，朝向 2045 全資產組合淨零碳排目標邁進。

(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，將主動於凱基金控官方網站說明，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；必要時向證券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

本公司最近年度及截至年報刊印日止，尚無經董事會決議通過之進行中併購案件。一般而言，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/私募股權與投信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大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司股權相當分散，單一股東持股比率皆不高，故任一董事或持股超過百分之一大股東，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。訴訟進行中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。本件迭經最高法院發回更審，目前於臺灣高等法院進行更八審審理程序。

2. 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)提起第三審上訴。最高法院於113年5月30日廢棄原臺灣高等法院更一審判決，發回臺灣高等法院更(二)審審理中。

(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，本公司暨主要子公司已加入「金融資安資訊分享與分析中心」透過情資分享及分析，強化資安偵測量能，提升內部各項資安防護。本公司暨主要子公司亦訂有重大資訊安全事件通報應變作業相關程序，並定期對相關同仁及主管辦理教育訓練，提醒其注意依法應揭露重大訊息之標準，並向其告知相關規定。

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」，為能即時有效處理經營危機，以維護本公司營運，並保障客戶、股東及員工等相關人員之權益，爰訂定本公司「經營危機處理準則」，並為維持本公司於重大災害發生而可能危及本公司正常營運時，能持續營運，特訂定「營運持續管理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「營運持續管理與重大災害應變作業要點」，並設置「經營危機處理小組」及「營運持續管理暨重大災害應變處理小組」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。

凱基證券為強化危機管理及災害應變的管理機制，以全組織角度進行內部議題與外部處境之全面性考量，訂定「經營危機應變處理程序」、「營運持續政策」與相關、可量化的「營運持續目標」，盤點各項業務活動，執行營運衝擊分析及風險評鑑流程，識別關鍵業務活動及其所需之資源，擬定對應之營運持續策略及計畫，確保關鍵業務在規劃時間內回復最低營運持續水準，並藉由實際演練驗證計畫的適切性及有效性，確保營運持續的能力越趨重要。

凱基人壽訂有「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要點」及「重大偶發事件應變措施處理要點」，並設置營運持續緊急應變小組，於災害發生時，能依循本公司「實體災害應變處理要點」及「營運持續管理計畫」有效執行後續應變處理，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。

中華開發資本訂定「營運持續管理與重大災害應變作業要點」，建立公司營運持續管理制度，以適當保護各項資產、減緩營運中斷威脅與強化重大災害之防護能力、避免災情擴大、有效執行應變復原作業及提昇營運持續之水準。

凱基投信為能即時有效處理經營危機，以維護公司營運，並保障客戶、股東及員工等相關人員之權益，已訂定「經營危機處理準則」，依業務屬性建立相關控管機制，以預防經營危機之發生，並妥善管理各項風險。另已訂定「營運持續政策」，根據營運衝擊分析與營運持續風險評鑑結果，制定營運持續策略及建立營運持續計畫，確保關鍵性業務及核心作業營運持續運作。

八、其他重要事項

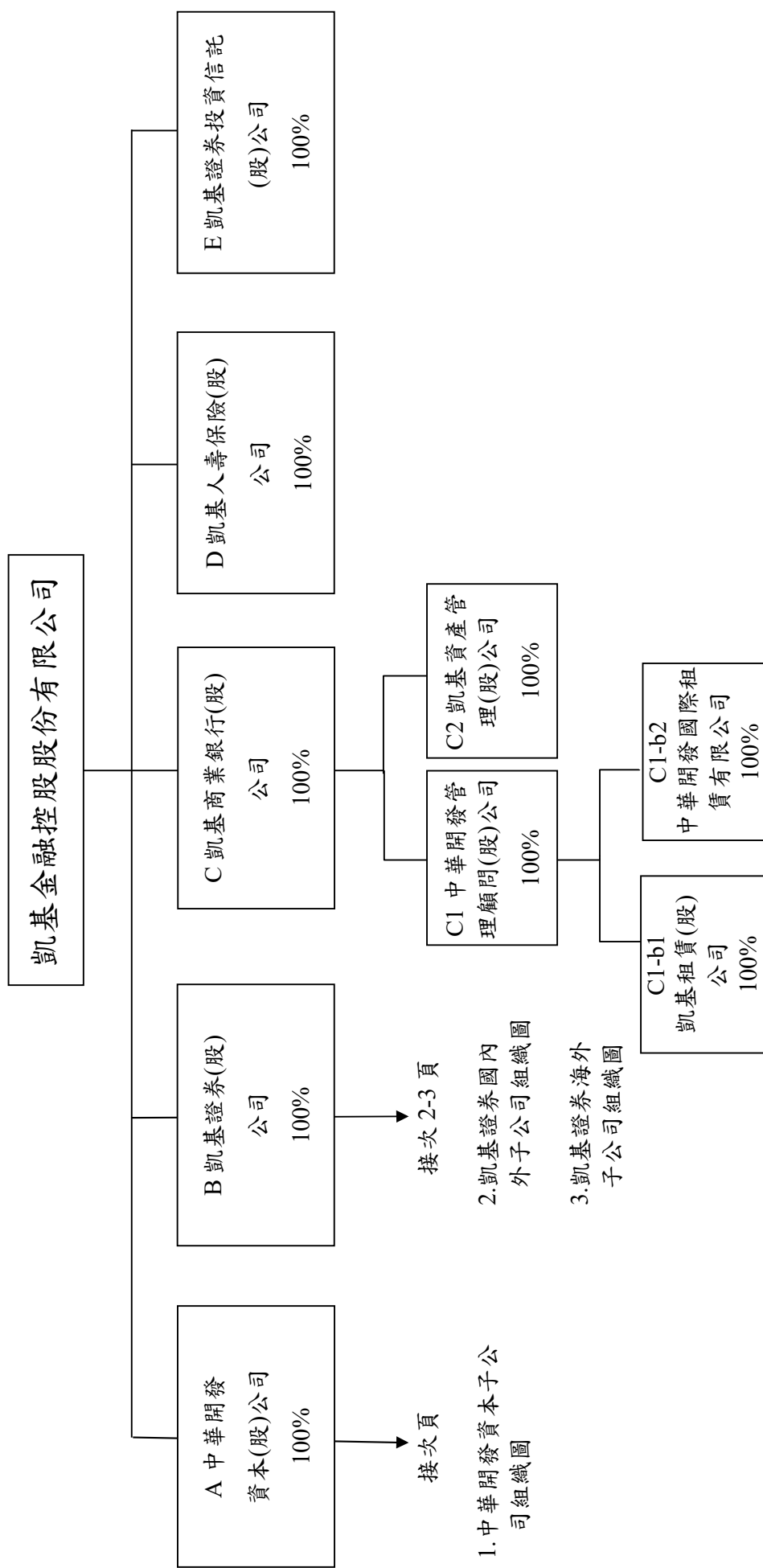
無。

陸、特別記載事項

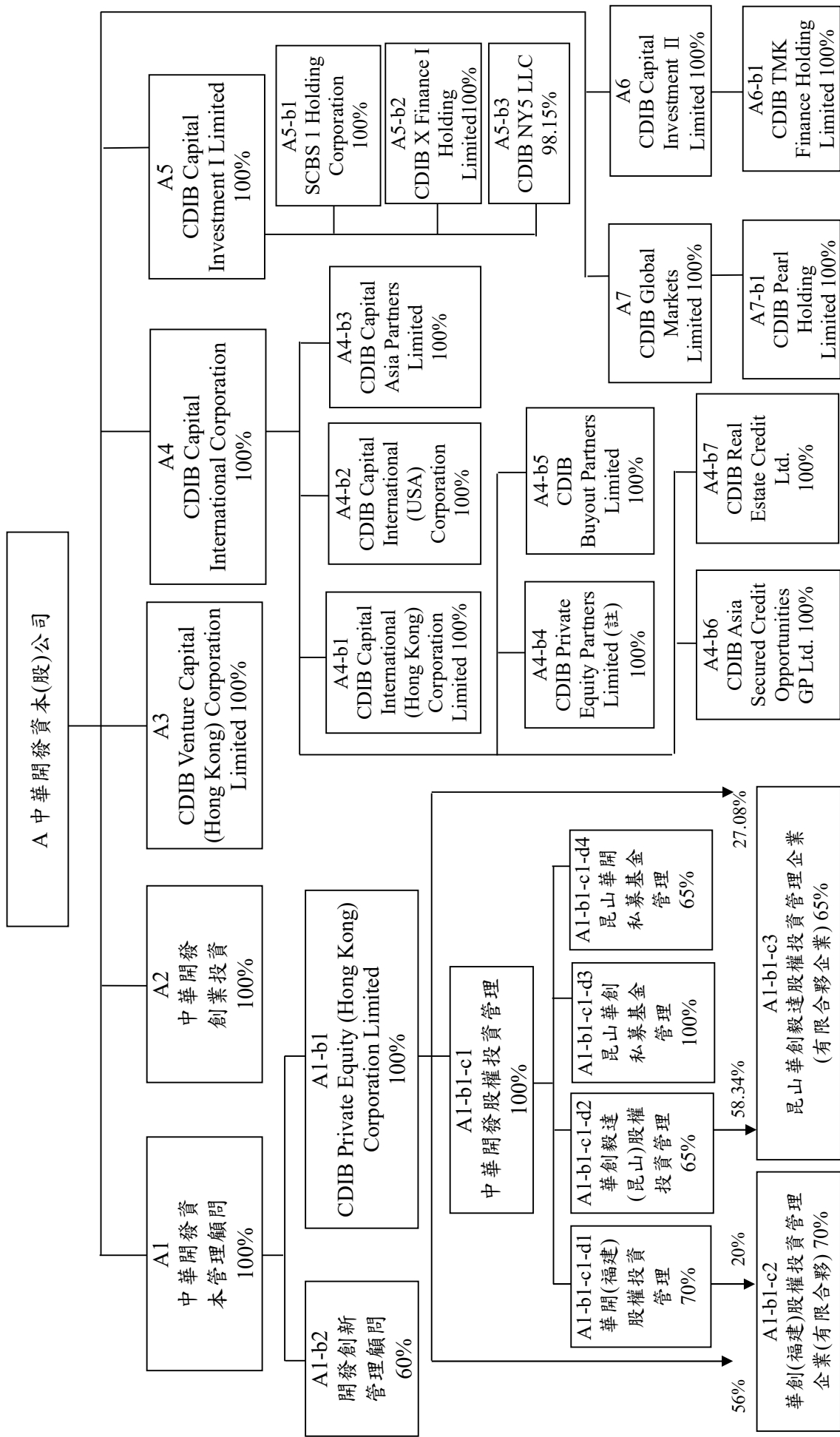
一、關係企業相關資料

(一) 金控關係企業合併營業報告書

基準日：113年12月31日

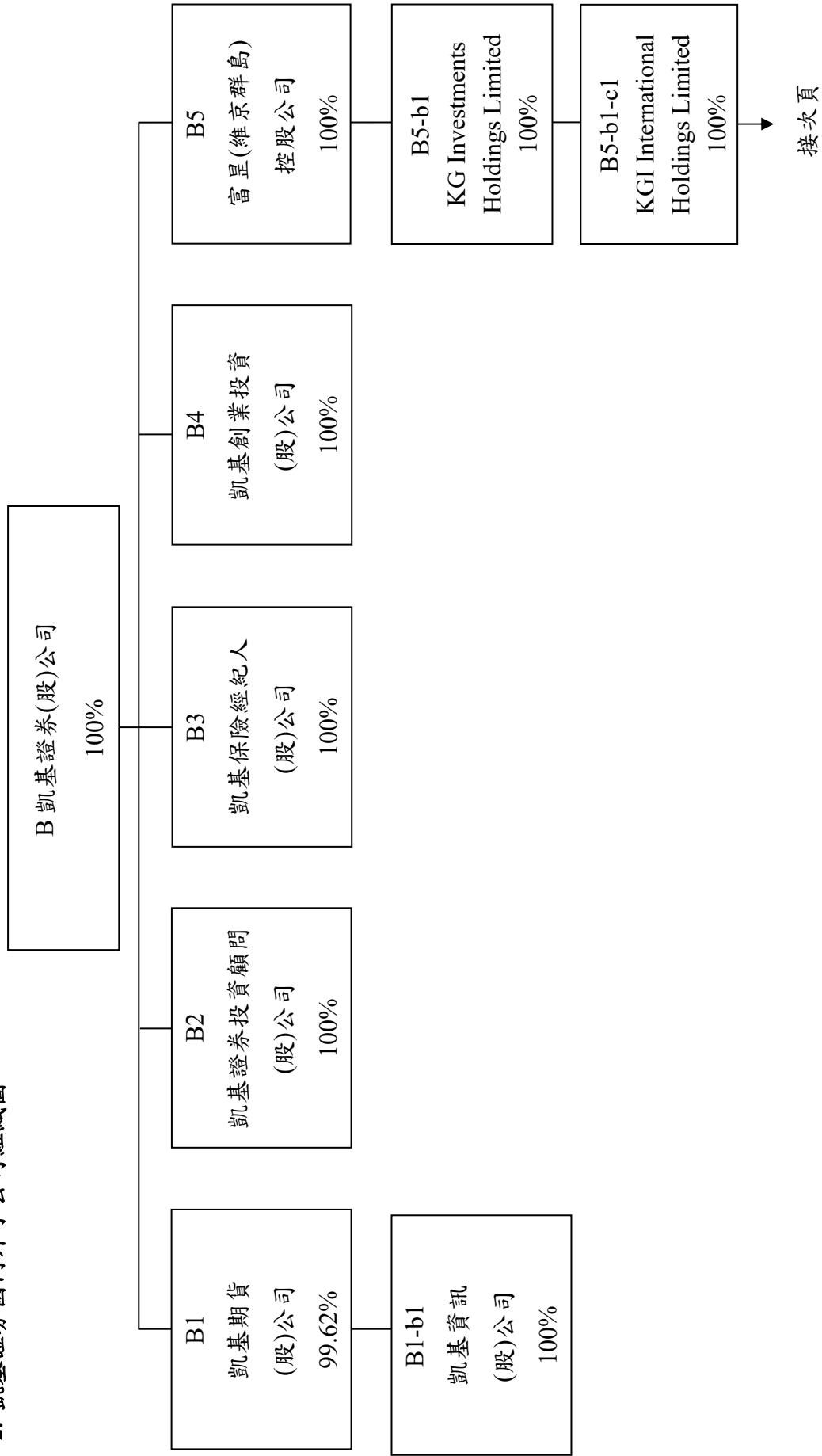


1. 中華開發資本子公司組織圖



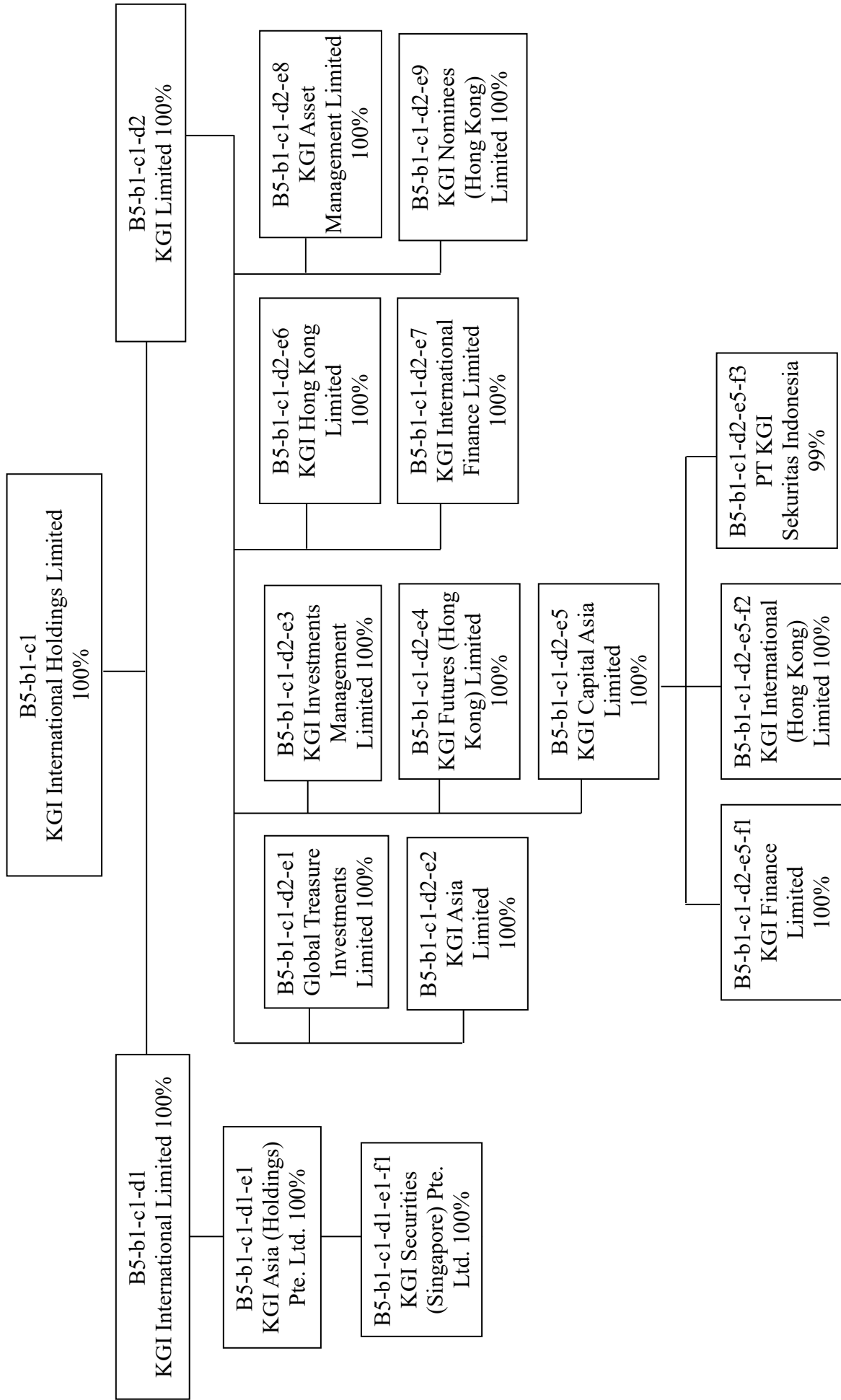
註：CDIB Intelligence Partners Limited 於 114 年 2 月 24 日更名為 CDIB Private Equity Partners Limited

2. 凱基證券國內外子公司組織圖



接次頁

3. 凱基證券海外子公司組織圖：



(二)關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目(整體關係企業經營業務所涵蓋之行業)

◎凱基金控

基準日：113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	18,174,785	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樓及18樓	47,036,254	商業銀行	-
D	凱基人壽保險(股)公司	52.04.25	臺北市敦化北路135號3、4、5、6、7樓	50,684,896	人身保險	-
E	凱基證券投資信託(股)公司	90.04.19	臺北市明水路698號	300,000	資產管理	-

◎中華開發資本

基準日：113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	-

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-c1-d3	昆山華創私募基金管理有限公司	110.09.28	中國昆山開發區	RMB 10,000	基金管理	-
A1-b1-c1-d4	昆山華開私募基金管理有限公司	110.08.31	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	-
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	5,354,937	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 0.2	顧問服務	-
A4-b4	CDIB Private Equity Partners Limited (註)	109.02.28	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 5	顧問服務	-

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	備註
A4-b6	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.	110.09.09	英屬開曼群島	USD 0.0001	顧問服務	-
A4-b7	CDIB Real Estate Credit Ltd.	112.08.30	英屬開曼群島	USD 0.5	私募信貸投資	-
A5	CDIB Capital Investment I Limited	85.12.27	英屬維京群島	USD 132,800	投資	-
A5-b1	SCBS I Holding Corporation	108.03.25	美國	USD 0.00383	投資	-
A5-b2	CDIB X Finance I Holding Limited	109.09.02	英屬開曼群島	USD 5.5	投資	-
A5-b3	CDIB NY5 LLC	110.07.01	美國	USD 15,101	投資	-
A6	CDIB Capital Investment II Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 45,000	投資	-
A6-b1	CDIB TMK Finance Holding Limited	110.06.15	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	-
A7-b1	CDIB Pearl Holding Limited	112.05.17	英屬開曼群島	USD 34	投資	-

註：CDIB Intelligence Partners Limited 於 114 年 2 月 24 日更名為 CDIB Private Equity Partners Limited

◎凱基證券

基準日：113 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	1,797,630	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	13	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
B3	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
B4	凱基創業投資(股)公司	101.11.26	臺北市明水路700號6樓	800,000	創業投資業務
B5	富星(維京群島)控股公司	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

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-e1	Global Treasure Investments Limited	88.04.12	香港	HKD 0,002	投資業務
B5-b1-c1-d2-e2	KGI Asia Limited	85.10.01	香港	USD 95,000	證券相關業務
B5-b1-c1-d2-e3	KGI Investments Management Limited	75.03.04	香港	HKD 41,931	保險經紀業務
B5-b1-c1-d2-e4	KGI Futures (Hong Kong) Limited	85.12.27	香港	USD 45,000	期貨經紀及 結算交割業務
B5-b1-c1-d2-e5	KGI Capital Asia Limited	82.06.23	香港	USD 207,963	證券相關業務
B5-b1-c1-d2-e5-f1	KGI Finance Limited	85.10.01	香港	USD 42,914	投資及融資業務
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

◎凱基銀行

基準日：113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元/美金仟元(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
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	凱基租賃(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
C2	凱基資產管理(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

(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

◎凱基金控

基準日：113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：凱基金控 獨立董事：凱基金控 總經理	辜仲瑩 周之揚 南怡君 尚德沛 張曉東 杜紫軍 雷憶瑜 林靖庭 南怡君	2,041,115,913	100
B	凱基證券(股)公司	董事：凱基金控	許道義 糜以雍 朱富春 王海伶 沈妍容 王儷容 賈凱傑 鄭義昌 方維昌	1,817,478,544	100
C	凱基商業銀行(股)公司	董事：凱基金控 總經理 獨立董事：凱基金控 總經理	楊文鈞 許維銘 顏志堅 黃碧玲 陳麗琦 李鐘培 李天成 陳富榮 游瑞德 許維銘	4,703,625,378	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(%)
D	凱基人壽保險(股)公司	董事：凱基金控 獨立董事：凱基金控	王銘陽 楊文鈞 郭瑜玲 黃碧玲 施惠琪 沈大憲 蔡政傑 張士傑 顏信輝 郭瑜玲	5,068,489,672	100
E	凱基證券投資信託(股)公司	總經理 董事：凱基金控 監察人：凱基金控 總經理	丁紹曾 張慈恩 盛嘉珍 王立群 李弘怡 施惠琪 張慈恩	30,000,000	100

◎中華開發資本

基準日：113年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A1	中華開發資本管理顧問(股)公司	董事：中華開發資本	邱德馨 何俊輝 南怡君 顏志堅 許道義 吳可君 黃幼玲 蔡曉琪 潘玲嬌 南怡君	23,093,889	100
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	監察人：中華開發資本 總經理 個人董事	南怡君 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 個人董事	周之揚 南怡君 蔣友松 盧彥佐 張立人 王素雲 南怡君	無	100
A1-b1-c1-d1	華開(福建)股權投資管理有限公司	個人董事	蔣友松 南怡君 張立人 黃愛武 王素雲 鄒旭昇	無	70 30

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-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 南怡君 盧彥佐 應文祿 尤勁柏 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 監察人：中華開發股權投資管理 總經理	南怡君 何俊輝 蔣友松 盧彥佐 張立人 王素雲	無	100
A1-b1-c1-d4	昆山華開私募基金管理有限公司	個人董事 個人監察人 總經理	南怡君 南怡君 盧彥佐 鄒旭昇 朱雅 高庭月 張立人 黃鎮 盧彥佐	無	65 35
A1-b1-c2	華創(福建)股權投資管理企業(有限合伙)	無	無	無	70 (綜合持股)
A1-b1-c3	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合伙)	無	無	無	65 (綜合持股)

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(%)
A1-b2	開發創新管理顧問(股)公司	董事：中華開發資本管理顧問 董事：米特數位創新 個人監察人 總經理	南怡君 馮竟鑽 何志傑 王志仁 陳素蘭 鄭伯禹 郭大經	1,200,000 800,000 0	60 40 0
A2	中華開發創業投資(股)公司	董事：中華開發資本 監察人：中華開發資本 總經理	何俊輝 張立人 蔡曉琪 王素雲 何俊輝	535,493,708	100
A3	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事	何俊輝 蔡曉琪 張立人	925,000,000	100
A4	CDIB Capital International Corporation	個人董事	辜仲瑩 楊文鈞 周之揚 南怡君 蔡曉琪 邱淑珍 周之揚	4,700,000	100
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	總經理 個人董事	辜仲瑩 楊文鈞 周之揚 南怡君 蔡曉琪 邱淑珍	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	周之揚 南怡君 林好珊 郭琍玲 洪振詠	8,000,000	100
A4-b3	CDIB Capital Asia Partners Limited	個人董事	周之揚 南怡君 邱淑珍	200	100
A4-b4	CDIB Private Equity Partners Limited (註)	個人董事	南怡君 馮竟鑽 Lionel de Saint-Exupery (註)	1	100
A4-b5	CDIB Buyout Partners Limited	個人董事	周之揚 南怡君 殷尚龍	50,000	100
A4-b6	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.	個人董事	周之揚 南怡君	1	100
A4-b7	CDIB Real Estate Credit Ltd.	個人董事	周之揚 郭琍玲	5,000	100
A5	CDIB Capital Investment I Limited	個人董事	周之揚 蔡曉琪 林好珊 郭琍玲	132,800,000	100
A5-b1	SCBS 1 Holding Corporation	個人董事	馮竟鑽 鄭思遠	3,828	100
A5-b2	CDIB X Finance I Holding Limited	個人董事	李美璇 鄧述慧	5,500	100
A5-b3	CDIB NY5 LLC	個人董事	林好珊 鄧述慧	無	98.15

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(%)
A6	CDIB Capital Investment II Limited	個人董事	周之揚 蔡曉琪 林好珊 郭琍玲	45,000,000	100
A6-b1	CDIB TMK Finance Holding Limited	個人董事	李美璇 鄧述慧	19,182,526	100
A7	CDIB Global Markets Limited	個人董事	周之揚 蔡曉琪 林好珊 郭琍玲	339,392	100
A7-b1	CDIB Pearl Holding Limited	個人董事	李美璇 鄧述慧	34,000	100

註：CDIB Intelligence Partners Limited 於 114 年 2 月 24 日更名為 CDIB Private Equity Partners Limited；CDIB Intelligence Partners Limited 董事 Lionel de Saint-Exupery 於 114 年 2 月 4 日辭任董事職務。以上董事、監察人及法人代表人，均無個人持股。

◎凱基證券

基準日：113年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
B1	凱基期貨(股)公司	法人董事：凱基證券(董事長) 個人監察人 總經理	糜以雍 王敦仁 王昭麟 林彥均 王敦仁	179,084,775	99.62
B1-b1	凱基資訊(股)公司	清算人(註)	林彥均	1	100
B2	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 鄭宗祺 張耀仁 陳泓愷 鄭宗祺	5,000,000	100
B3	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 張慧雯 林彥均 李貴冷 林濼瑄	500,000	100
B4	凱基創業投資(股)公司	法人董事：凱基證券(董事長) 監察人：凱基證券 總經理	黃幼玲 王昭麟 林彥均 劉靜梅 孟祥鈞	80,000,000	100
B5	富昱(維京群島)控股公司	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 方維昌	156,864,163	100
B5-b1-c1	KG International Holdings Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy 方維昌 李婧婧	209,248,261	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	KGI International Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy 林彥均 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
B5-b1-c1-d1-e1-f1	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	個人董事	糜以雍 Wong Hoe Choon Reddy 林彥均 Ong Seng Ken Wang Shuoshi Yang Te-Hui	137,527,908	100
B5-b1-c1-d2	KGI Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy Lin Patrick C 方維昌	389,239,174	100
B5-b1-c1-d2-e1	Global Treasure Investments Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy 林彥均	2	100
B5-b1-c1-d2-e2	KGI Asia Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy Lin Patrick C Lau Hung Chuen Lee Siu Lun Choi Hoi Chung Jason	95,000,000	100
B5-b1-c1-d2-e3	KGI Investments Management Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy Lau Hung Chuen 林彥均	41,930,600	100
B5-b1-c1-d2-e4	KGI Futures (Hong Kong) Limited	個人董事	Lee Man Sik 糜以雍 Wong Hoe Choon Reddy Lee Siu Lun Lau Hung Chuen	45,000,000	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	KGI Capital Asia Limited	個人董事	林彥均 Lee Siu Lun	207,962,769	100
B5-b1-c1-d2-e5-f1	KGI Finance Limited	個人董事	林彥均 Wong Hoe Choon Reddy Lee Siu Lun	42,913,985	100
B5-b1-c1-d2-e5-f2	KGI International (Hong Kong) Limited	個人董事	林彥均 Wong Hoe Choon Reddy Lin Patrick C Lee Siu Lun	190,000,000	100
B5-b1-c1-d2-e5-f3	PT KGI Sekuritas Indonesia	個人董事	Antony Kristanto	99,000	99
B5-b1-c1-d2-e6	KGI Hong Kong Limited	個人董事 個人監察人 個人監察人 獨立監察人	Robby Winindo Low Chung Kiat 丁紹曾 王昭麟 Hery Adriawan Zainal	15,000	100
B5-b1-c1-d2-e7	KGI International Finance Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy Chen Michael Hsin Yang Karen Ng 林彥均 楊文鈞	10,000,000	100
B5-b1-c1-d2-e8	KGI Asset Management Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy 林彥均 Choi Hoi Chung Jason	64,200	100
B5-b1-c1-d2-e9	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy 林彥均 Lau Hung Chuen Wong Hoe Choon Reddy 林彥均	3	100

註：凱基資訊(股)公司業經113.6.24凱基金控董事會通過解散清算中。

◎凱基銀行

基準日：113年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
C1	中華開發管理顧問(股)公司	董事：凱基銀行 監察人：凱基銀行	許維銘 孫嘉鴻 章勁松 姚文伶	153,171,873	100
C1-b1	凱基租賃(股)公司	董事：中華開發管理顧問 監察人	許維銘 林孝修 盛嘉珍 孫嘉鴻 楊東曉 姚文伶 林孝修	76,704,787	100
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 孫嘉鴻 呂豐廷 施惠琪	無	100
C2	凱基資產管理(股)公司	董事：凱基銀行 監察人：凱基銀行 總經理	胡木源 廖龍一 施惠琪 盛嘉珍 吳明聰 章勁松 林政宏	113,360,000	100

(五)各關係企業營運概況

◎凱基金控

基準日：113年12月31日
單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業損益	本期損益	每股(虧損)盈餘(元)
A	中華開發資本(股)公司	20,411,159	37,898,763	6,571,409	31,327,354	1,605,208	971,786	730,954	0.36
B	凱基證券(股)公司	18,174,785	373,544,799	308,737,006	64,807,793	27,440,091	7,195,225	10,138,078	5.58
C	凱基商業銀行(股)公司	47,036,254	902,705,613	828,708,135	73,997,478	15,680,396* (註1)	15,680,396* (註1)	5,583,257 (註1)	1.19 (註1)
D	凱基人壽保險(股)公司	50,684,896	2,510,844,470	2,325,458,862	185,385,608	265,451,138	25,165,249	22,154,841	4.37
E	凱基證券投資信託(股)公司	300,000	737,268	182,172	555,096	806,894	77,412	67,197	2.24

註*：係「淨收益」。

註1：營業收入、營業損益、本期損益及每股盈餘(元)含共同控制下前手權益。

◎中華開發資本

基準日：113年12月31日
單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
A1	中華開發資本 管理顧問(股)公司	230,939	1,014,165	433,471	580,694	326,337	79,557	63,927	2.77
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	219,122	351,615	619	350,996	(8,931)	(9,760)	(8,869)	-
A1-b1-c1	中華開發股權 投資管理有限公司	204,359	297,102	10,949	286,153	11,187	(9,341)	(7,853)	-
A1-b1-c1-d1	華開(福建)股權 投資管理有限公司	44,777	101,241	13,487	87,754	21,008	(3,286)	(2,368)	-
A1-b1-c1-d2	華創毅達(昆山)股權 投資管理有限公司	31,344	132,071	45,612	86,459	53,270	(17,740)	(10,357)	-
A1-b1-c1-d3	昆山華創私募基金 管理有限公司	44,777	30,619	10,409	20,210	13,572	(3,664)	(3,018)	-
A1-b1-c1-d4	昆山華開私募基金 管理有限公司	44,777	45,481	273	45,208	(277)	(551)	78	-
A1-b1-c2	華創(福建)股權投資 管理企業(有限合夥)	53,732	47,303	382	46,921	(1,970)	(2,464)	(2,041)	-
A1-b1-c3	昆山華創毅達股權投資 管理企業(有限合夥企業)	53,732	59,806	302	59,504	504	172	242	-
A1-b2	開發創新管理顧問 (股)公司	20,000	40,515	17,864	22,651	44,076	613	866	0.43
A2	中華開發創業 投資(股)公司	5,354,937	7,941,314	2,118,708	5,822,606	318,352	211,214	162,761	0.30
A3	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3,905,350	3,862,568	875	3,861,693	93,682	67,434	79,087	-
A4	CDIB Capital International Corporation	154,071	1,368,947	789,232	579,715	539,264	82,220	117,401	-
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	65,019	419,610	144,430	275,180	312,581	36,915	30,025	-

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)
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	26	211,768	98,135	113,633	48,879	4,036	3,422	-
A4-b3	CDIB Capital Asia Partners Limited	7	3,795	0	3,795	13	(654)	(594)	-
A4-b4	CDIB Private Equity Partners Limited (註1)	0	0	0	0	0	0	0	-
A4-b5	CDIB Buyout Partners Limited	164	2,558	44	2,514	0	(586)	(544)	-
A4-b6	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd. (註2)	0	0	0	0	0	0	0	-
A4-b7	CDIB Real Estate Credit Ltd.	16	1,259,360	1,282,195	(22,835)	0	(13,701)	(3,326)	-
A5	CDIB Capital Investment I Limited	4,353,317	8,596,130	829,920	7,766,210	(166,913)	(307,623)	(170,501)	-
A5-b1	SCBS I Holding Corporation	0	82,518	2,654	79,864	(9,533)	(11,994)	(12,078)	-
A5-b2	CDIB X Finance I Holding Limited	180	594	2,220	(1,626)	0	(22,540)	(22,509)	-
A5-b3	CDIB NY5 LLC	495,034	616,761	2,915	613,846	120,472	118,701	118,757	-
A6	CDIB Capital Investment II Limited	1,475,145	2,177,429	3,367	2,174,062	323,452	277,646	299,633	-
A6-b1	CDIB TMK Finance Holding Limited	629	725,532	2,637	722,895	81,389	82,385	92,193	-
A7	CDIB Global Markets Limited	2,795,618	8,785,079	1,386,958	7,398,121	325,333	151,749	267,255	-
A7-b1	CDIB Pearl Holding Limited	1,115	1,413,548	656	1,412,892	94,290	88,028	87,966	-

註1：已於109年2月28日辦理設立登記，惟截至113年12月31日尚未投入資本；CDIB Intelligence Partners Limited於114年2月24日更名為CDIB Private Equity Partners Limited。

註2：已於110年9月9日辦理設立登記，惟截至113年12月31日尚未投入資本。

◎凱基證券

基準日：113年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
B1	凱基期貨(股)公司	1,797,630	56,277,660	51,029,867	5,247,793	2,383,437	(255,882)	1,170,437	6.94
B1-b1	凱基資訊(股)公司	13	13	0	13	0	(483)	(426)	-
B2	凱基證券投資顧問(股)公司	50,000	167,815	99,378	68,437	265,132	3,961	3,954	0.79
B3	凱基保險經紀人(股)公司	5,000	168,221	70,284	97,937	551,687	109,571	87,937	175.87
B4	凱基創業投資(股)公司	800,000	935,705	9,530	926,175	25,480	13,706	16,718	0.21
B5	富星(維京群島)控股公司	3,044,449	21,233,851	1,984,957	19,248,894	0	(115,104)	1,498,528	-
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	5,142,164	20,919,351	182,217	20,737,134	(8)	(52)	1,645,115	-
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	6,859,367	31,246,704	10,358,942	20,887,762	(41)	(273,463)	1,645,168	-
B5-b1-c1-d1	KGI International Limited	2,672,036	2,299,446	0	2,299,446	1	(105)	(105)	-
B5-b1-c1-d1-e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	2,483,138	5,505,809	2,671,392	2,834,417	164	(118,579)	61,474	-
B5-b1-c1-d1-e1-f1	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3,317,173	35,208,562	31,377,943	3,830,619	2,494,659	(361,094)	477,343	-
B5-b1-c1-d2	KGI Limited	12,759,649	14,859,365	143	14,859,222	(1)	(120)	248,163	-
B5-b1-c1-d2-e1	Global Treasure Investments Limited	0	0	0	0	0	0	0	-
B5-b1-c1-d2-e2	KGI Asia Limited	3,114,195	38,158,412	26,071,002	12,087,410	1,862,590	1,537,249	786,633	-
B5-b1-c1-d2-e3	KGI Investments Management Limited	177,031	47,142	160	46,982	73,064	72,566	23,072	-
B5-b1-c1-d2-e4	KGI Futures (Hong Kong) Limited	1,475,145	6,306,534	3,709,692	2,596,842	155,210	145,635	43,749	-

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
B5-b1-c1-d2-e5	KGI Capital Asia Limited	6,817,228	6,862,650	6	6,862,644	134	131	2,651	-
B5-b1-c1-d2-e5-f1	KGI Finance Limited	1,406,763	1,107,883	1,439	1,106,444	74	71	35,894	-
B5-b1-c1-d2-e5-f2	KGI International (Hong Kong) Limited	6,228,390	45,432,547	38,313,636	7,118,911	2,997,040	441,480	253,801	-
B5-b1-c1-d2-e5-f3	PT KGI Sekuritas Indonesia	200,000	1,289,855	888,248	401,607	138,797	(39,685)	15,740	-
B5-b1-c1-d2-e6	KGI Hong Kong Limited	492	1,156,002	1,201,790	(45,788)	11,920	(2,589,616)	66,182	-
B5-b1-c1-d2-e7	KGI International Finance Limited	327,810	451,881	19	451,862	(1,646)	(1,648)	1,646	-
B5-b1-c1-d2-e8	KGI Asset Management Limited	54,212	54,048	0	54,048	199	(135)	937	-
B5-b1-c1-d2-e9	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	0	0	0	0	0	0	0	-

◎凱基銀行

基準日：113年12月31日
單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
C1	中華開發管理顧問(股)公司	1,531,719	1,170,769	122	1,170,647	71,125	69,919	70,427	0.46
C1-b1	凱基租賃(股)公司	767,048	5,274,802	4,343,777	931,025	309,272	49,777	75,307	0.98
C1-b2	中華開發國際租賃有限公司	840,686	156,476	0	156,476	0	(5,272)	(4,182)	-
C2	凱基資產管理(股)公司	1,133,600	1,829,786	287,475	1,542,311	311,414	164,487	142,074	1.25

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

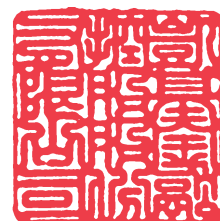
無。

三、其他必要補充說明事項

最近年度及截至年報刊印日止，如發生本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，亦應逐項載明。

無此情形。

凱基金融控股股份有限公司



董事長

王 銘 陽



刊印日期

中華民國一十四年三月三十一日

本年報內頁採用環保紙

