中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

1H 2023 營運報告

法人說明會

主持人

Steve Bertamini 龐德明, 總經理暨執行長
黃碧玲, 財務長

檔案下載

免責聲明

本簡報由中華開發金融控股公司(「開發金控」)所編製，所載之資料、意見及預測乃根據本公司認為可靠之資料來源及以高度誠信來編製，所含資料並未經會計師或獨立專家查核或核閱。惟開發金控成員並不就此等內容之準確性、完整性或正確性作出明示或默示之保證，亦不會對此等內容之準確性、完整性或正確性負任何責任或義務。

本簡報僅供參考，未經本公司批准同意，本簡報不得翻印或作其他任何用途。

目錄

1H 2023 營運報告

營運概述	04 頁
策略進度	06 頁
財務摘要	12 頁
中國人壽	16 頁
凱基銀行	21 頁
中華開發資本	24 頁
凱基證券	27 頁
附錄	31 頁

中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

營運概述

1H 2023 營運報告

2023年上半年營運概要

2023年上半年稅後淨利新臺幣101.01億元，每股盈餘0.61元

開發金控

- 1H 2023稅後淨利新臺幣101.01億元，每股盈餘0.61元
- 開發金控、中國人壽、凱基銀行和凱基證券已發布TCFD報告，加強氣候治理並展示成果
- 開發金控舉辦”生成式AI黑客松”，超過200名參與者提出創新金融解決方案

中國人壽

- 1H 2023 稅後淨利為新臺幣49.3億元
- 專注於高價值商品及提升分期繳商品之市佔率；新契約價值利潤率從去年同期的27.1%上升至34.3%
- 在市場波動下以穩健的投資組合管理維持投資收益；避險前經常性收益率為3.66%，較去年同期增加19個基本點

凱基銀行

- 1H 2023稅後淨利為新台幣30.1億元，股東權益報酬率 9.5%
- 中小企業放款及個人信貸1H 2023年成長達25%及21%；個金業務資產管理規模(AUM)年成長13% 達新臺幣 3,530 億
- 蘇銀凱基消費金融公司於1H 2023獲利RMB 202mn，年成長291%。董事會已通過將參與增資，持股比例將從36.2%上升至37.63%

中華開發資本

- 2023年上半年淨利為新臺幣16億元，年化股東權益報酬率11.2%
- 2023年上半年整體投資報酬率8.4%，相對市場表現穩健
- 與東吳人壽保險股份有限公司簽訂非拘束性MOU，共同成立保險資產管理公司

凱基證券

- 1H 2023稅後淨利為新臺幣37億元，較去年同期成長73%，海外獲利貢獻較同期成長650%；股東權益報酬率13.6% 優於同業平均水準
- 股權及債券承銷市場第一，經紀市佔率11.0%，較去年之10.4%成長
- 客戶資產管理規模年成長18%，截至2023年6月底為新臺幣3,958億元

中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

策略進度

1H 2023 營運報告

ABCDE 策略

中華開發金控 CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

五大策略為開發金控設立新方向

A	B	C	D	E
數位躍升	首選雇主	顧客導向	驅動成長	高效執行
結盟夥伴建構生態圈	擴大培訓計畫	優化顧客體驗	善用跨售和大數據分析	IT架構轉型
數位化顧客旅程	布達KPIs並與獎勵措施連結	導入NPS機制	尋求收購與合資	提升生產力
行動優先	強化員工價值主張	品牌再定位	加速資產管理規模成長	優化投資和風險胃納
領導創新	落實授權簡化流程	提供全面的金融解決方案	提升股東權益報酬率與利潤	維持ESG領導地位
業內標竿	**積極參與**	**客戶首推**	**超越業界**	**專注成果**

中國人壽2023年策略計畫

中華開發金控 CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

著重數位創新，提升客戶體驗

	主要計畫			進度更新		
A →	結盟夥伴建構生態圈	數位化顧客旅程	領導創新	與新安東京產險策略結盟，提供客戶完整金融商品服務，2022Q2啟動後已提供逾5萬人次服務	持續優化客戶APP，已開發逾百項功能，帶動自動化服務比例由去年同期之8%提升至15%	2023H1累計已與8家銀行合作行動投保與遠距投保，提升數位應用並強化合作關係
B →	擴大培訓計畫	強化員工價值主張	落實授權簡化流程	完成年度策略性人才檢視，並進行校園徵才活動，招募儲備幹部和實習生	舉辦最佳企業價值實踐獎，第一及第二季共計82位集團同仁接受表揚	2023H1新增25項RPA流程自動化作業，提升組織運營效能
C →	導入NPS機制	品牌再定位	提供全面的金融解決方案	啟動數位相關優化專案以提升客戶體驗，2023H1 整體NPS分數較2022年增加50%	啟動品牌再造，提升品牌識別度與集團子公司一致，企業更名案已獲主管機關核准	推動普惠金融，2023H1微型保險保費，業界排名第一
D →	善用跨售和大數據分析	加速資產管理規模成長	提升股東權益報酬率與利潤	2023H1啟動向主管機關申請共同行銷櫃台，持續推動集團規模與跨售綜效之提升	外幣保單銷售增加，2023H1外幣保費市佔率業界排名第一，強化資產負債匹配	專注於高價值商品及提升分期繳商品之市佔率；新契約價值利潤率從去年同期的27.1%上升至34.3%
E →	強化生產力	優化投資和風險胃納	維持ESG領導地位	2023H1 傳統型6P以上商品銷售較去年同期成長23%，市佔率業界排名第三	以穩健的投資組合管理維持投資收益，避險前經常性收益率為3.66%，較去年同期增加19個基本點	連續五年榮獲金管會公平待客評核績優，領先業界

A = 數位躍升 | **B** = 首選雇主 | **C** = 顧客導向 | **D** = 驅動成長 | **E** = 高效執行

凱基銀行2023年策略計畫

中華開發金控 CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

專注於收益率及效率提升

	主要計畫			進度更新		
A →	結盟夥伴建構生態圈	數位化顧客旅程	領導創新	已與三家虛擬貨幣交易所合作；持續拓展生態圈夥伴，如運輸物流業及醫院長照業	預計於2023Q3推出行動投保服務提升效率及推動無紙化	推出數位多合一申辦平台「KGI Onboard」，可申辦多項銀行服務及證券交割戶；NPS分數提升16%
B →	擴大培訓計畫	強化員工價值主張	落實授權簡化流程	完成年度策略性人才檢視，並進行校園徵才活動，招募儲備幹部和實習生	舉辦最佳企業價值實踐獎，第一及第二季共計82位集團同仁接受表揚	推出新的入口網站「人資e點通」整合人事資源及連結，為同仁提供更加便捷及高效的服務
C →	優化顧客體驗	導入NPS機制	品牌再定位	已有60名理專取得「高齡金融規劃顧問師」	行銀改版半年內NPS進步上升40分	強化穩健的財管產品線，持續擴大專業理財諮詢團隊
D →	善用跨售和大數據分析	尋求收購與合資	提升股東權益報酬率與利潤	持續優化客戶之數位通路體驗，行銀平均每日登入人數年增16%，行銀推播綁定人數年增20%	蘇銀凱基消費金融公司於1H'23獲利年成長291%達RMB 202mn；已通過參與增資，持股比例將從36.2%上升至37.63%	重點發展業務中小企業及個人信貸年成長25%及21%
E →	提升生產力	優化投資和風險胃納	維持ESG領導地位	已於2023年度新導入13項RPA；另有55項RPA進行評估、開發中	導入信用卡AI 偵測系統，精準辨認風險，防止總損失超過$1.2億，提升境外交易核准率至87.5%	本行於6月發布2022年氣候相關財務揭露(TCFD)報告

A = 數位躍升 | **B** = 首選雇主 | **C** = 顧客導向 | **D** = 驅動成長 | **E** = 高效執行

開發資本2023年策略計畫

中華開發金控 CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

加速資產管理規模成長

	主要計畫			進度更新		
A →	結盟夥伴建構生態圈	數位化顧客旅程	領導創新	培植策略產業生態圈，包含半導體、智慧製造、永續發展等	建置子公司之財產管理平台年省24個工作人天	發掘資產管理新服務模式，例如私募債權投資及進行企業創投合作
B →	擴大培訓計畫	強化員工價值主張	落實授權簡化流程	完成年度策略性人才檢視，並進行校園徵才活動，招募儲備幹部和實習生	舉辦最佳企業價值實踐獎，第一及第二季共計 82位集團同仁接受表揚	研發投資戶財報及營運績效數據平台年省54個工作人天
C →	優化顧客體驗	品牌再定位	提供全面的金融解決方案	為投資戶提供加值服務，強化企業業務發展及公司治理	深耕產業連結積極參與策略產業相關組織	提升與投資者的互動交流，舉辦13場投資專題講座
D →	善用跨售和大數據分析	尋求收購與合資	加速資產管理規模成長	達成119%集團業務跨售推介及220%成功推介目標	與東吳人壽簽訂非拘束性合作備忘錄，拓展人民幣私募股權基金業務	啟動群創開發貳基金籌集作業，基金規模暫定新臺幣33億元
E →	IT架構轉型	優化投資和風險胃納	維持ESG領導地位	進行4項系統升級/整合專案提升內部用戶體驗	設置風險胃納儀表板整合投資部位、財務資訊與風險監控	升級永續治理層級成立「永續委員會」實踐永續發展目標

A = 數位躍升 | **B** = 首選雇主 | **C** = 顧客導向 | **D** = 驅動成長 | **E** = 高效執行

凱基證券2023年策略計畫

中華開發金控 CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

專注於客戶需求及提升客戶體驗

	主要計畫			進度更新		
A →	結盟夥伴建構生態圈	數位化顧客旅程	領導創新	與異業夥伴合作擴增客戶投資場景	提升「隨身e策略」APP選股策略，半年內從135組擴充至近250組，多元化投資人選股組合	凱基證券首創「1對1專家陪跑」即時視訊諮商
B →	擴大培訓計畫	強化員工價值主張	落實授權簡化流程	完成年度策略性人才檢視，並進行校園徵才活動，招募儲備幹部和實習生	舉辦最佳企業價值實踐獎，第一及第二季共計 82位集團同仁接受表揚	舉辦PRE流程創新競賽，鼓勵優化客戶旅程提案
C →	優化顧客體驗	導入NPS機制	提供全面的金融解決方案	與外部顧問合作推出神秘客訪查計畫以提升客戶滿意度，分數從66提高至75	榮獲旺旺中時金融服務評鑑大賞「服務品質獎」；於官網建立防詐騙專區	舉辦11場高資產客戶家族財富移轉系列研討會；發行「家族財富移轉稅務指南」
D →	善用跨售和大數據分析	加速資產管理規模成長	提升股東權益報酬率與利潤	輔導超過800位中壽業務員通過證券商業務員測驗	客戶資產管理規模新臺幣3,958億元，年成長18%	推出擬真營業員服務，提供自動化訊息推播;推出「凱基股股漲」全新影音頻道
E →	IT架構轉型	提升生產力	維持ESG領導地位	建置新核心系統；建立生態區聯盟的開放API	以「八大管理創新自動化應用(RPA)」獲頒數位時代「最佳管理創新金獎」，年省1,039個工作人天、效率提升73%	首次發表2022年永續報告書

A = 數位躍升 | **B** = 首選雇主 | **C** = 顧客導向 | **D** = 驅動成長 | **E** = 高效執行

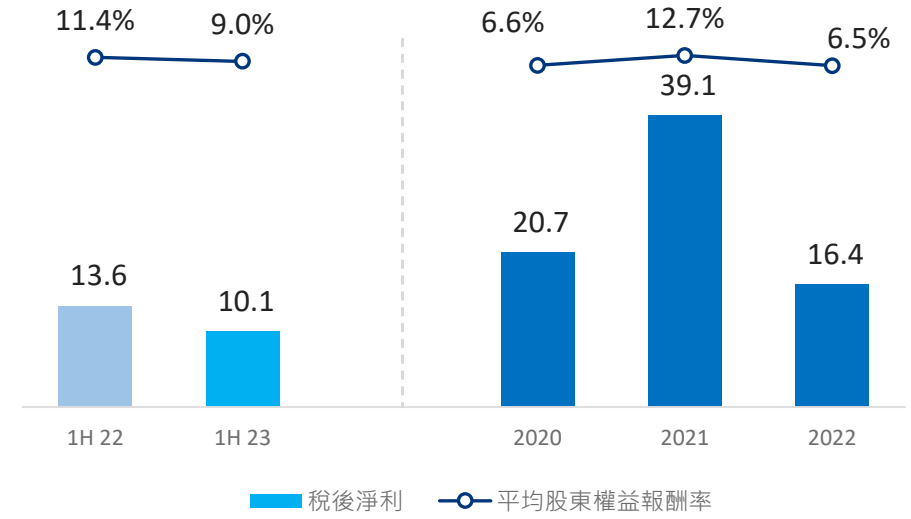
財務摘要

1H 2023 營運報告

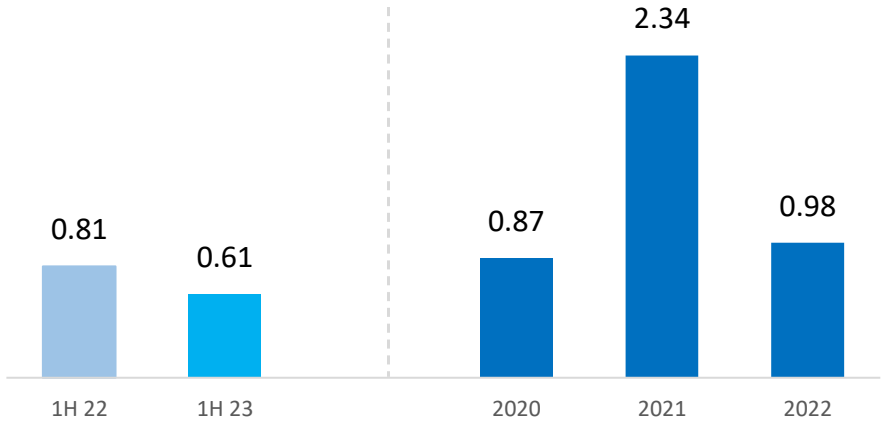
開發金控-2023年上半年營運表現

2023年上半年稅後淨利新臺幣101.01億元，每股盈餘0.61元

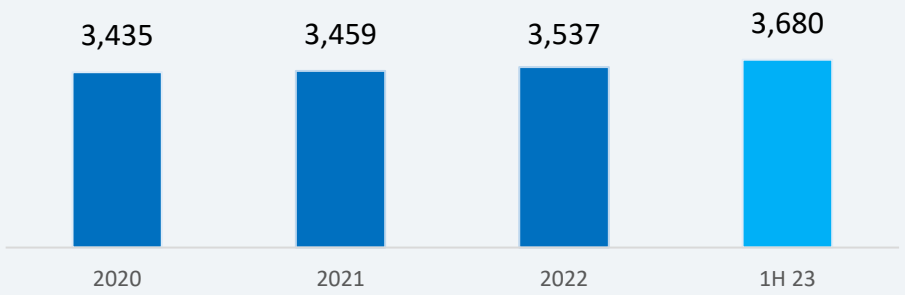
金控稅後淨利(新臺幣十億元)



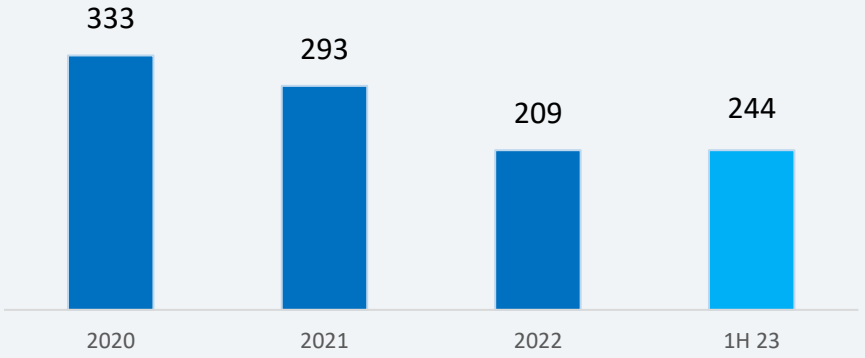
每股盈餘(新臺幣元)



總資產 (新臺幣十億元)



淨值 (新臺幣十億元)

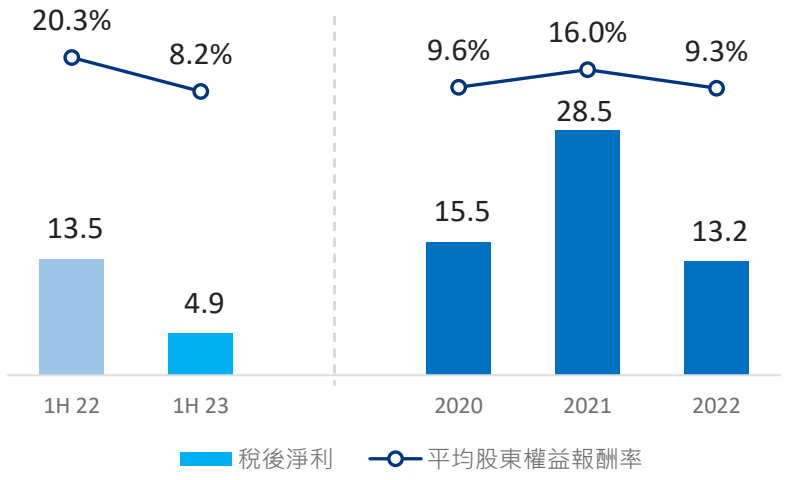


註: 1.2021年獲利不含中華開發資本出售大樓之一次性獲利約新臺幣80億元；2. 1H22/1H23 為年化後平均股東權益報酬率

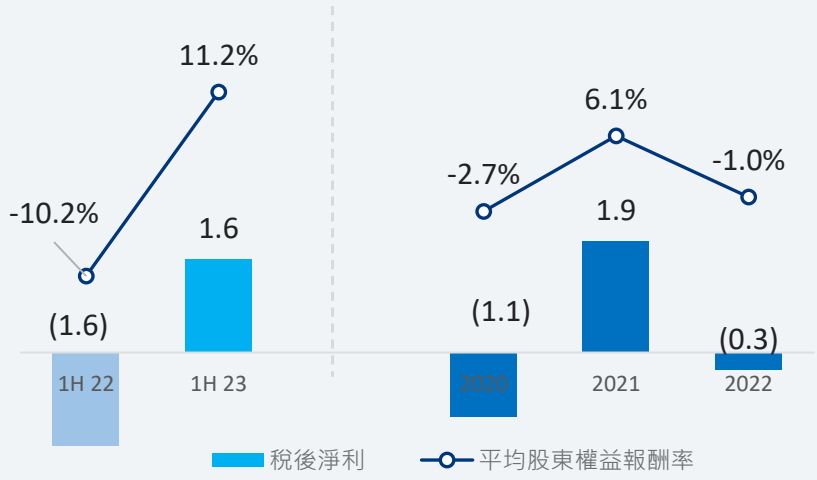
2023上半年子公司獲利表現

銀行、證券和資本的獲利皆較去年同期成長

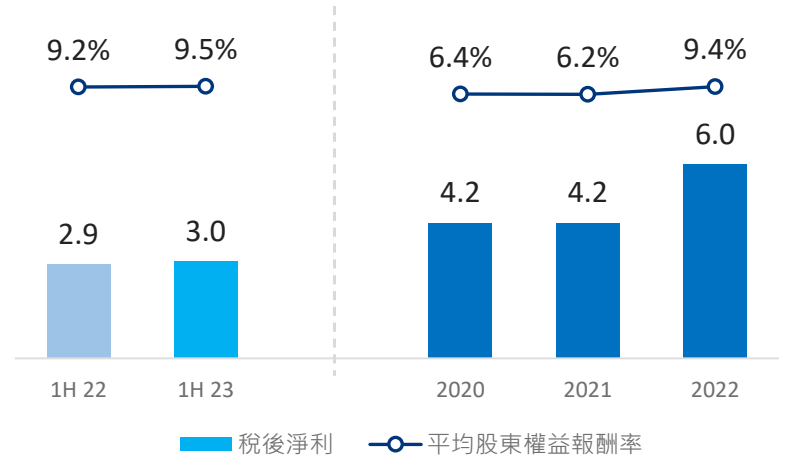
中國人壽-稅後淨利 (新臺幣十億元)



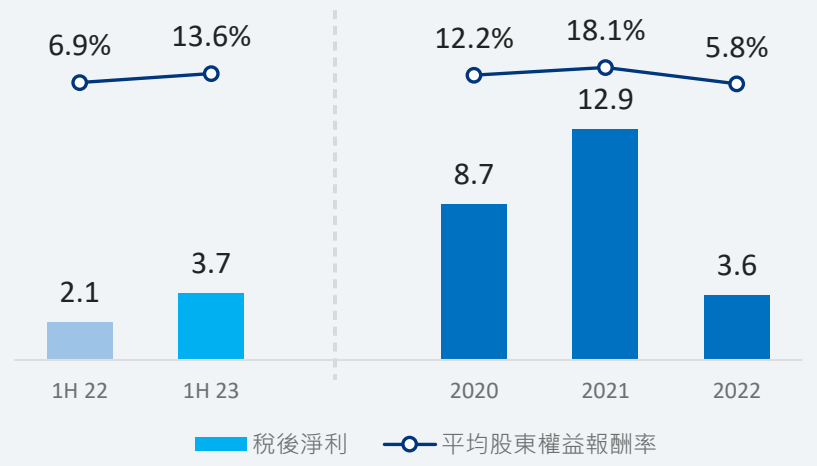
中華開發資本-稅後淨利 (新臺幣十億元)



凱基銀行-稅後淨利 (新臺幣十億元)



凱基證券-稅後淨利(新臺幣十億元)

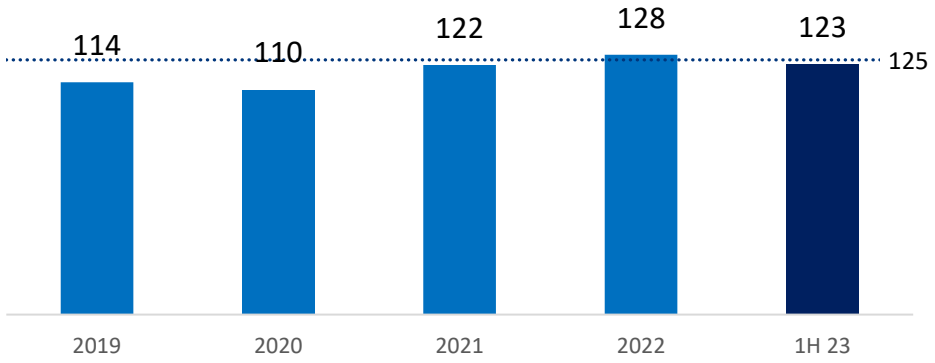


註: 1.2021年 獲利不含中華開發資本出售大樓之一次性獲利約新臺幣80億元 ; 2. 1H22/1H23 為年化後平均股東權益報酬率

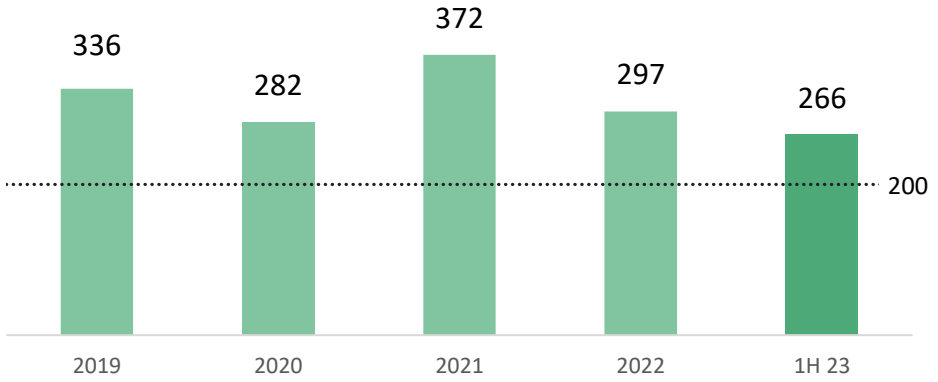
開發金控 - 資本

各子公司仍維持充裕的資本適足率

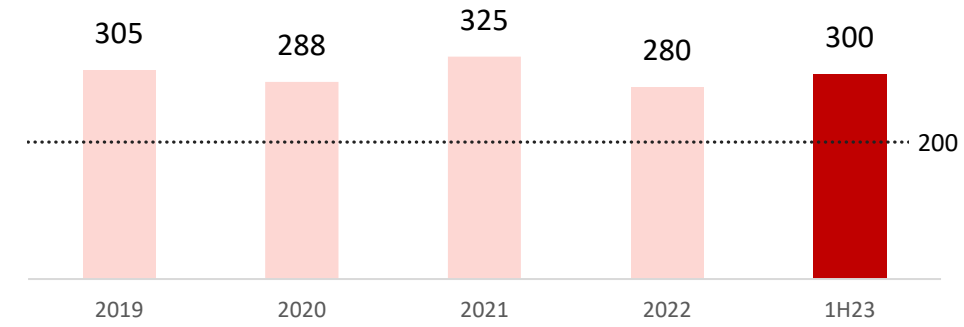
開發金控 - 雙重槓桿比率 (%)



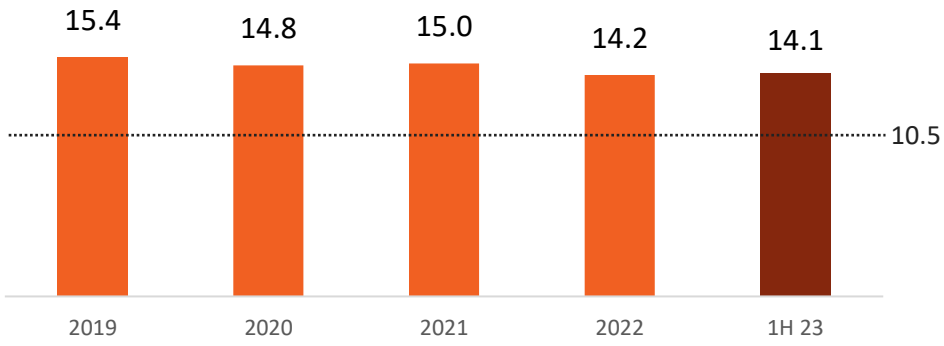
凱基證券-資本適足率 (%)



中國人壽 - 風險資本適足率 (%)



凱基銀行 - 資本適足率 (%)



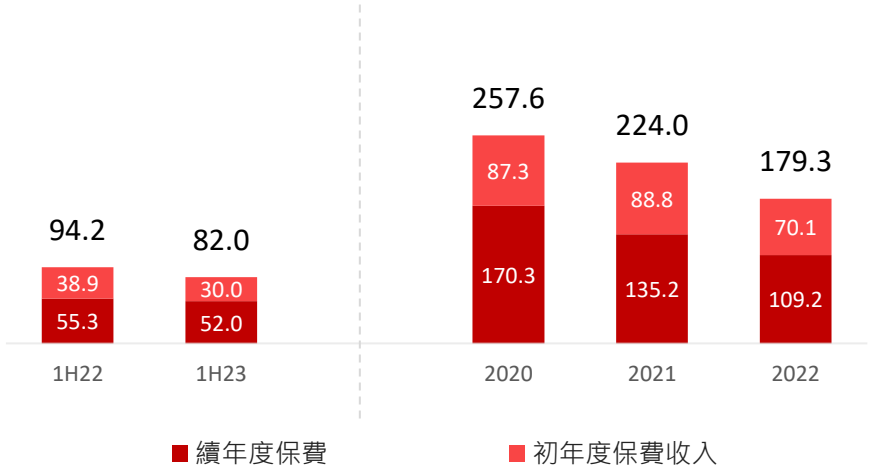
中國人壽

1H 2023 營運報告

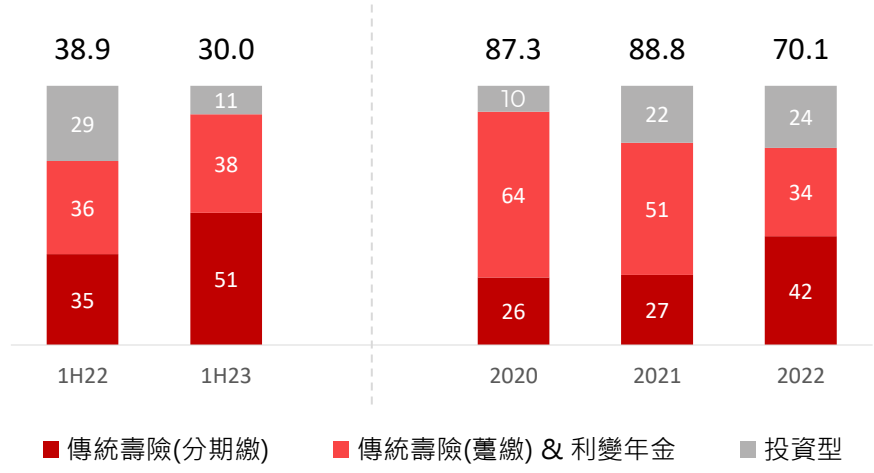
中國人壽 - 保費收入

維持多元通路發展；持續提升自有通路貢獻度

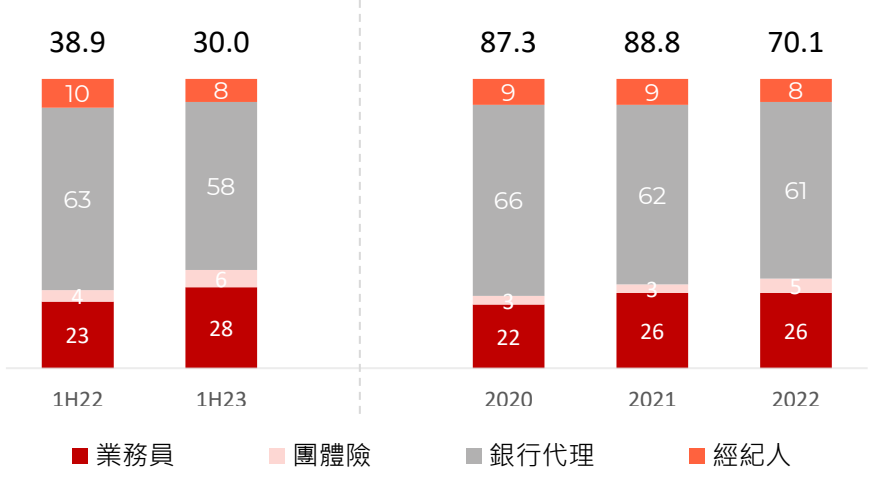
總保費收入 (新臺幣十億元)



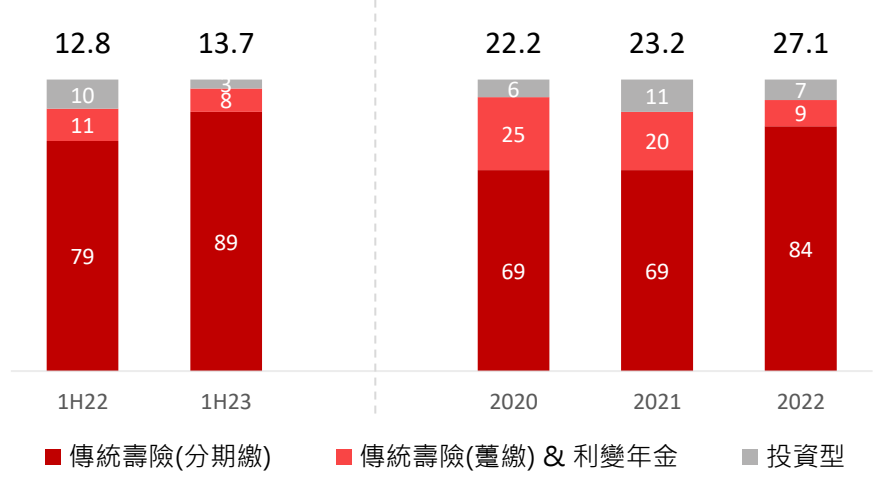
初年度保費產品組合(新臺幣十億元/%)



初年度保費銷售通路分佈(新臺幣十億元/%)



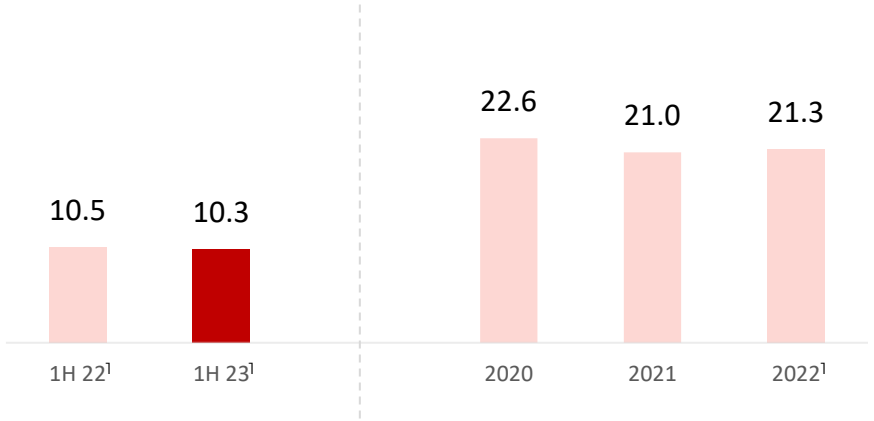
初年度等價保費產品組合(新臺幣十億元/%)



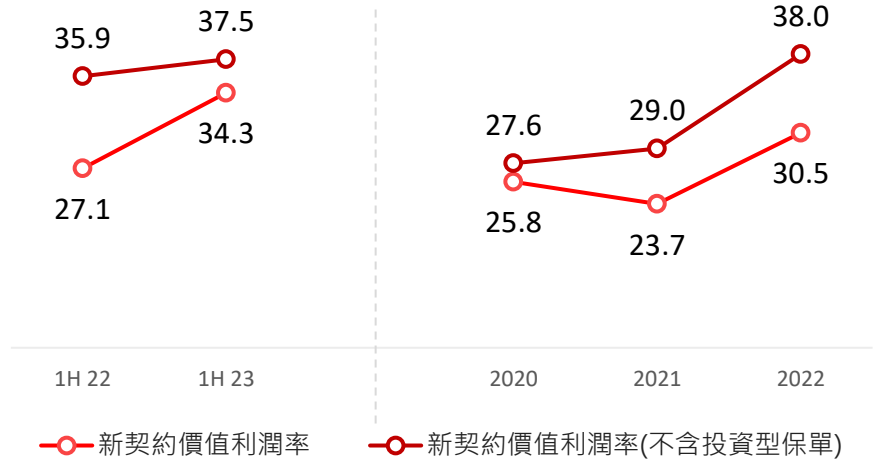
中國人壽 - 營運表現

提升長年期分期繳保單銷售，新契約價值利潤率提高至34.3%

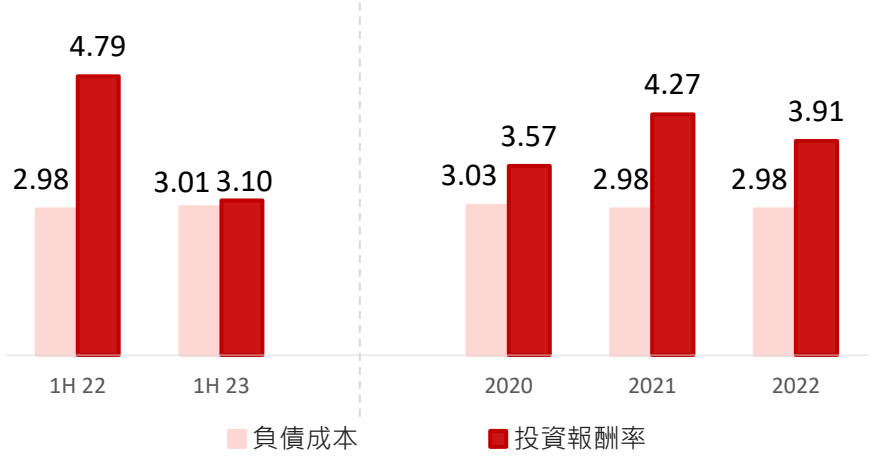
新契約價值 (新臺幣十億元)



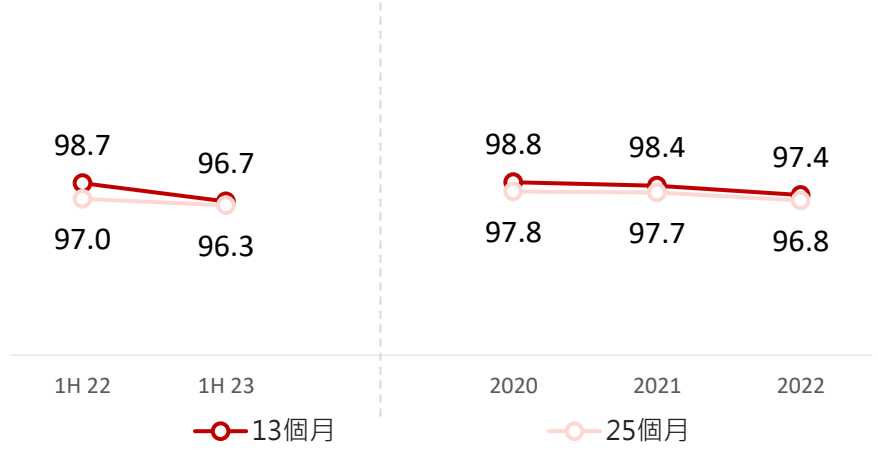
新契約價值利潤率 (%)



投資利差 (%)



保單繼續率 (%)



註：1. 1H22、2022及1H23 VNB係採2022年隱含價值假設

中國人壽 - 投資組合

穩健的投資配置以及風險管理

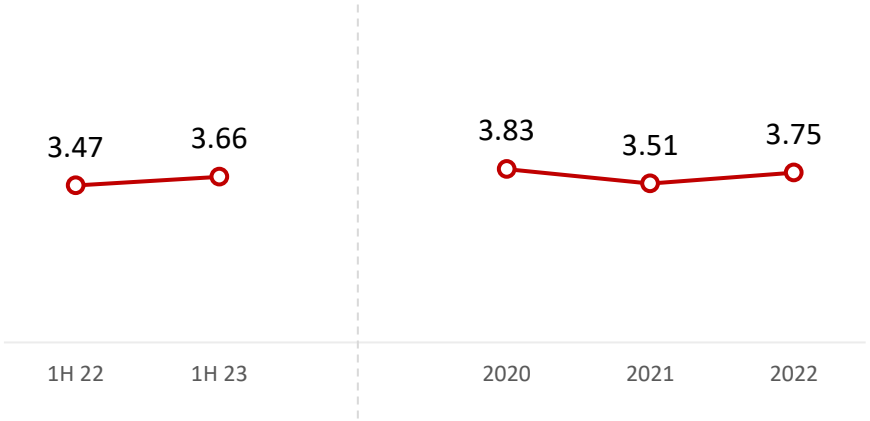
	FY 2021		FY 2022		1H 2023		
新臺幣（十億元）	Amount	Weight	Amount	Weight	Amount	Weight	Return
存款及短投	89.8	4.1%	33.2	1.5%	48.4	2.2%	0.86%
國內債券	311.7	14.4%	253.7	11.6%	264.5	11.7%	4.35%
國內股票	194.2	9.0%	128.8	5.9%	146.7	6.5%	10.62%
擔保放款	0.4	0.0%	0.3	0.0%	0.2	0.0%	4.52%
保單貸款	33.5	1.5%	33.0	1.5%	33.1	1.5%	5.07%
不動產	59.0	2.7%	83.1	3.8%	84.0	3.7%	4.37%
外幣存款[1]	71.6	3.3%	69.0	3.1%	29.8	1.3%	1.86%
國外債券[1]	1,296.7	59.9%	1,497.8	68.3%	1,557.0	69.1%	3.98%
國外股票[1]	109.6	5.1%	94.3	4.3%	90.1	4.0%	5.22%
總投資資產	2,166.5	100.0%	2,193.2	100.0%	2,253.8	100.0%	3.10%

註：1. 國外投資資產之投資收益率為避險前之投資收益率

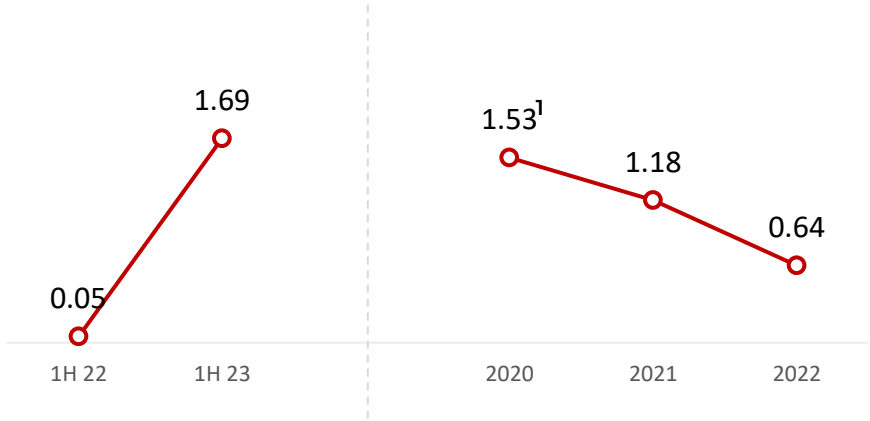
中國人壽 - 投資表現

以穩健的避險結構管理外幣資產；1H 2023避險成本為1.69%

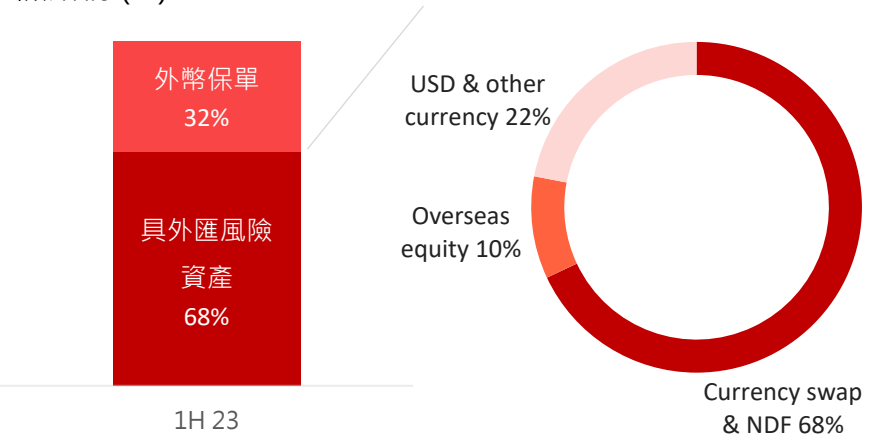
避險前經常性收益率 (%)



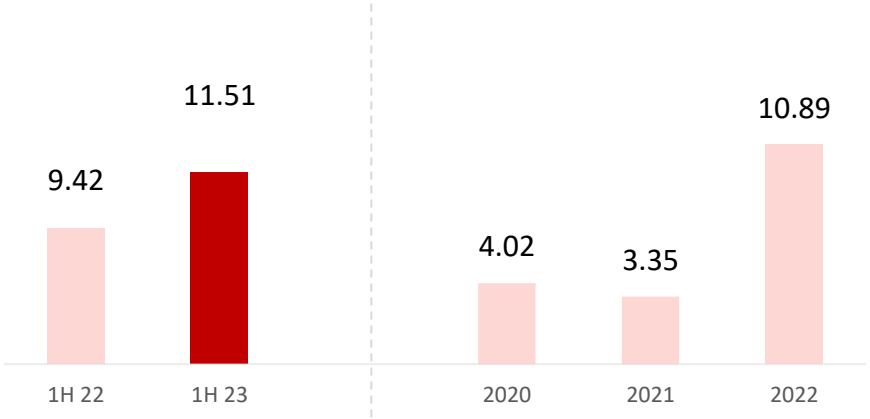
避險成本 (%)



避險結構 (%)



外匯價格變動準備金(新臺幣十億元)



註：1. 不含額外增提外匯價格變動準備金NT$4bn

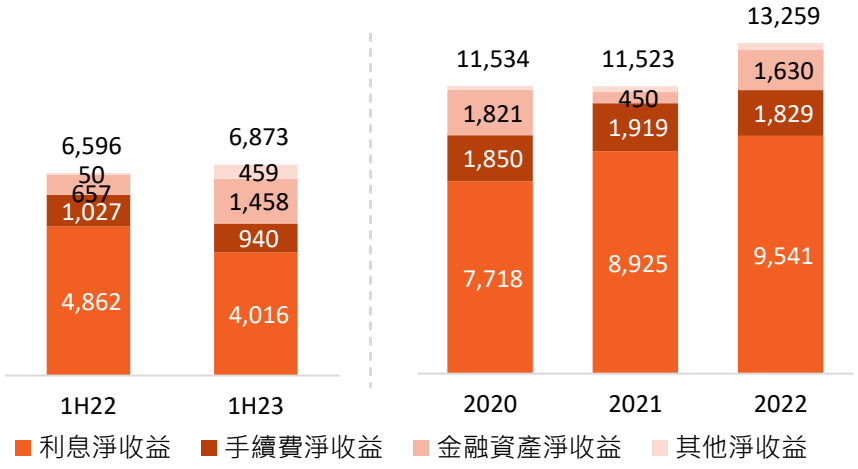
凱基銀行

1H 2023 營運報告

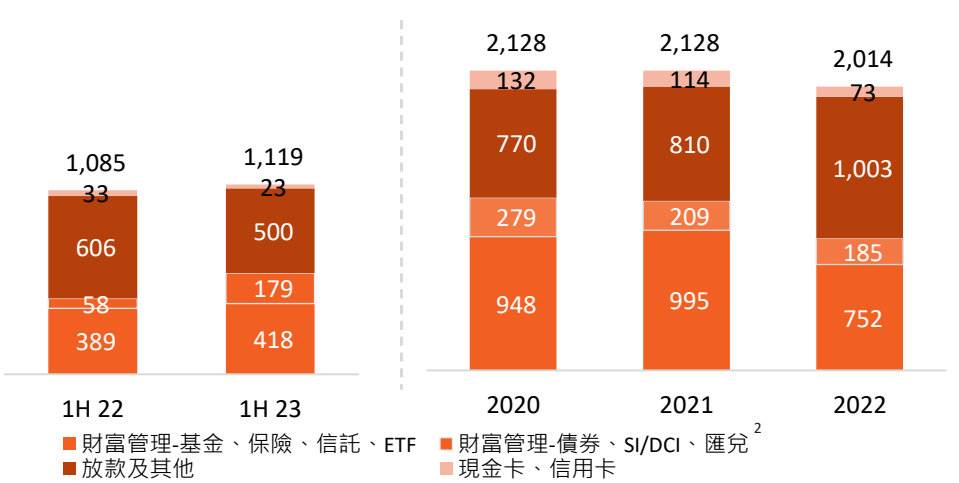
凱基銀行 - 獲利能力

1H 2023 淨收益為新臺幣68.7億元；利差從2022年1.88%提升至1H 2023的2.07%[1]

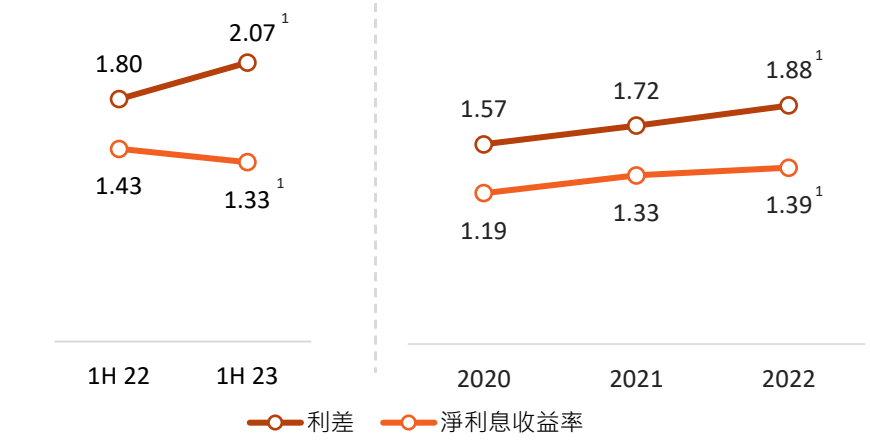
淨收益 (新臺幣佰萬元)



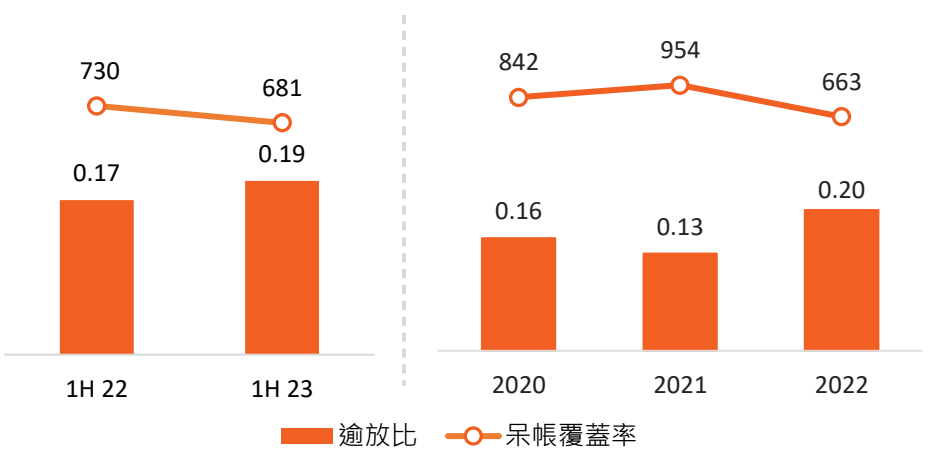
手續費淨收益(包含財富管理債券/結構型商品) (新臺幣佰萬元)



利差及淨利息收益率 (%)



逾放比 & 呆帳覆蓋率 (%)

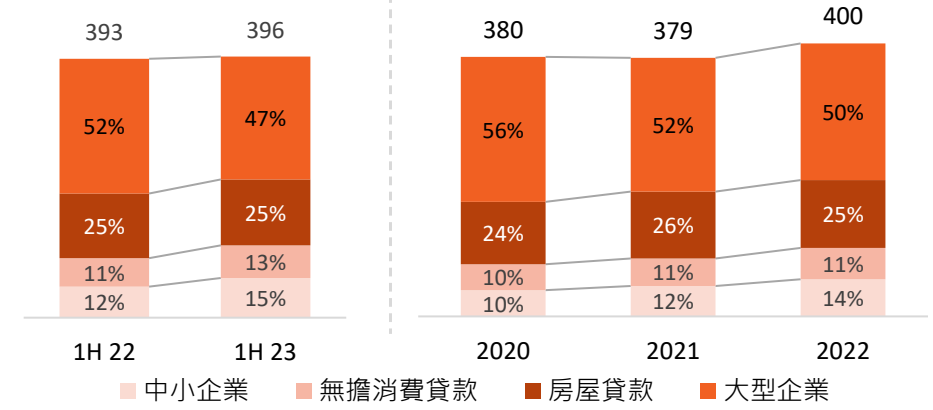


註：1. Spread為依台外幣放款均額比重擬制; NIM為不含企金大額呆帳利息收回及包含FX swap擬制利息之計算
2. 財富管理-債券、SI/DCI、匯兌於會計帳上認列於金融資產淨收益

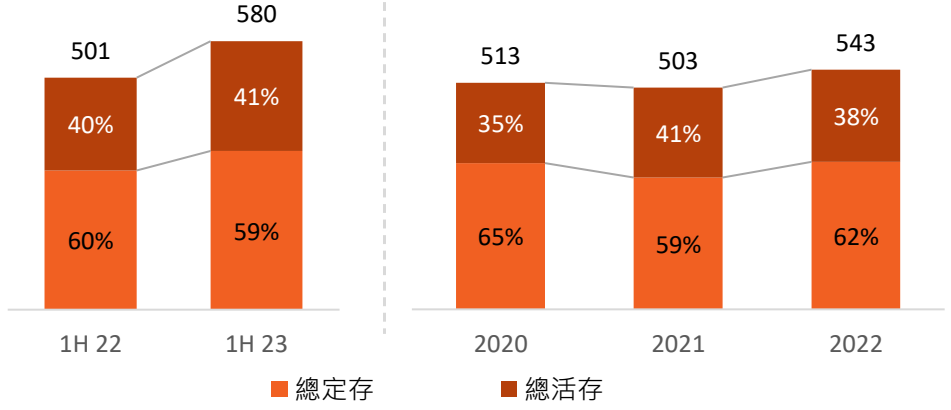
放款及存款概況

調整授信資產結構，中小企業及消費貸款持續保有雙位數的年成長；總存款年成長16%，活存比已回升至41%

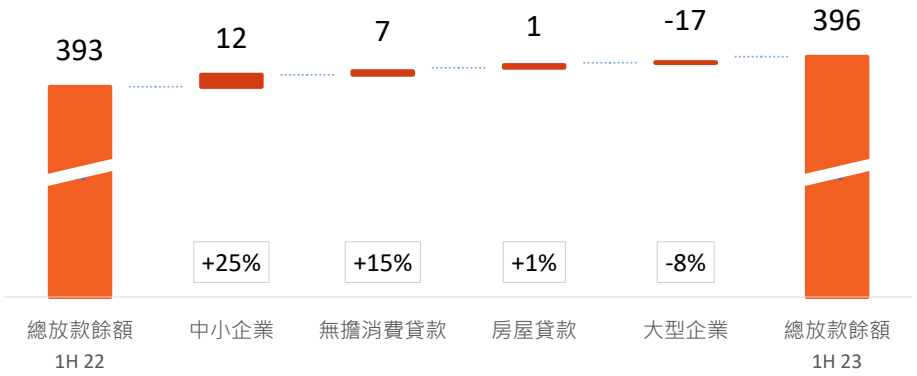
總放款組合(新台幣十億元 / %)



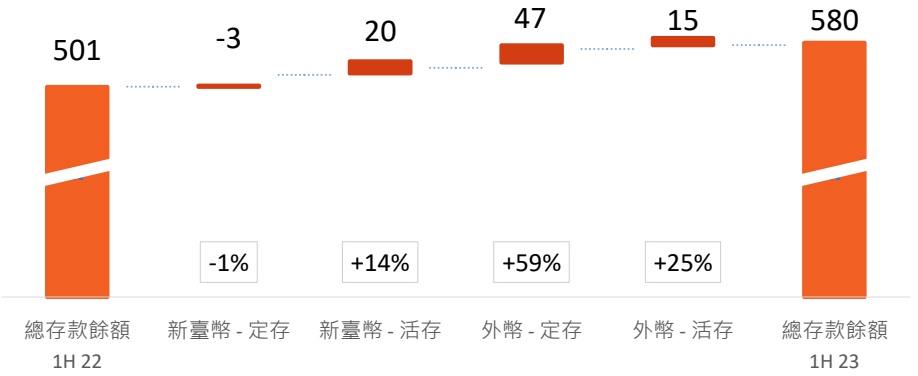
總存款餘額 (新臺幣十億元 / %)



總放款餘額變化 去年同期 (新臺幣十億元)



總存款餘額變化 去年同期 (新臺幣十億元)



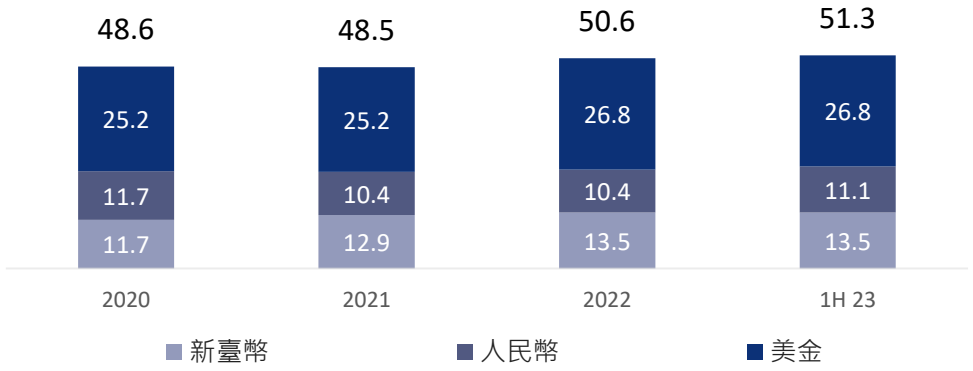
中華開發資本

1H 2023 營運報告

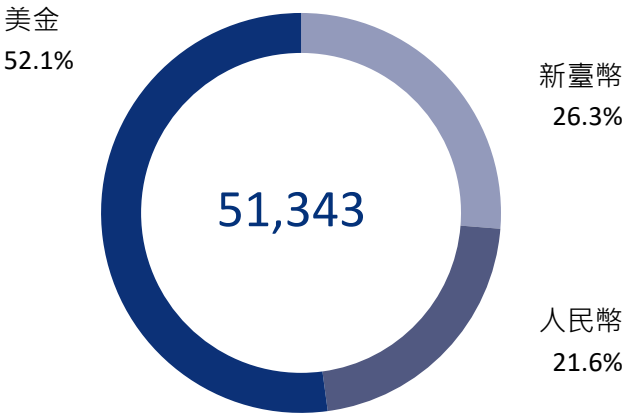
中華開發資本 – 聚焦資產管理

昆山台商基金完成首輪資金募集，總資產管理規模達新臺幣513億元

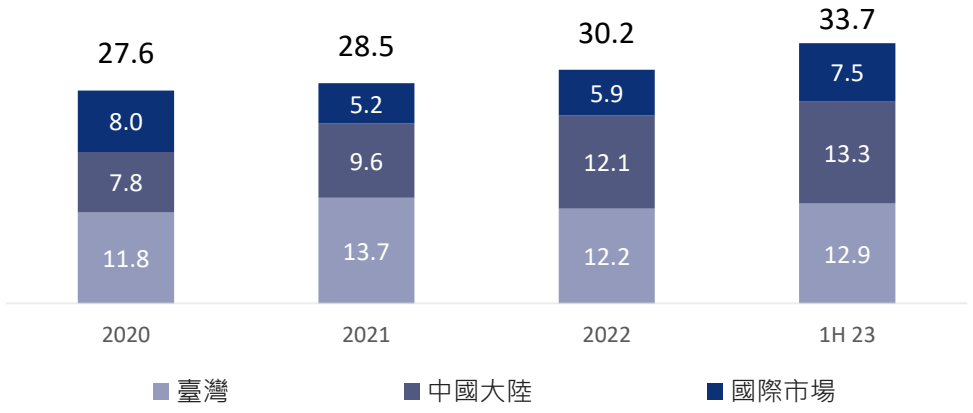
資產管理組合[1](新臺幣十億元，依幣別)



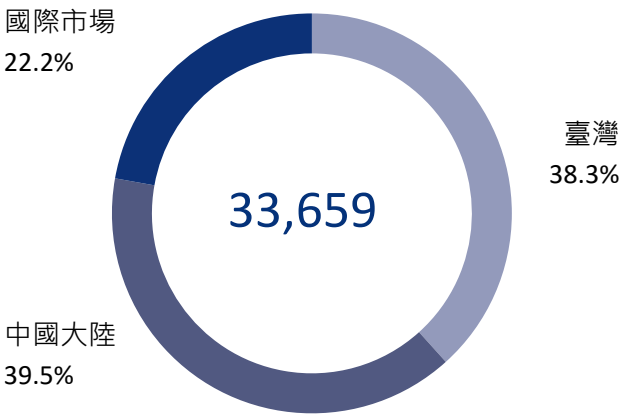
資產管理組合[1](新臺幣佰萬元)



直接投資組合 (新臺幣十億元，依地區別)



直接投資組合 (新臺幣佰萬元)

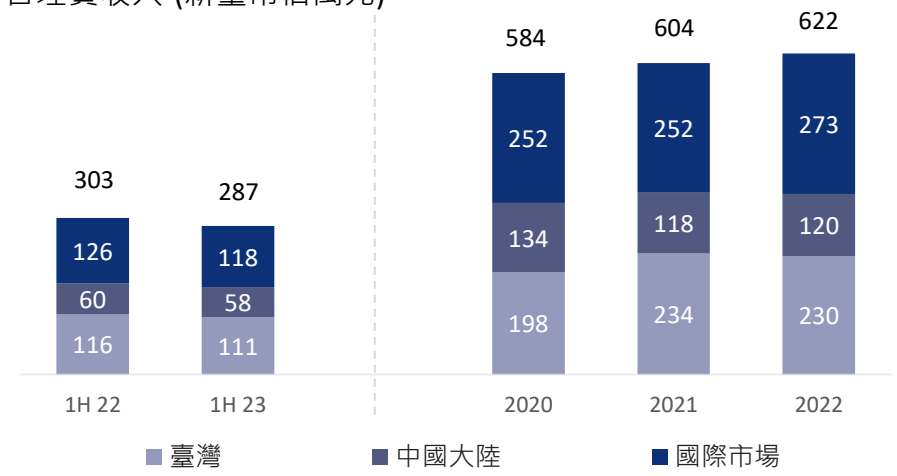


註:1.總基金資產管理規模為承諾投資金額，以最近期年底/季底新臺幣匯率換算並以基金幣別分類

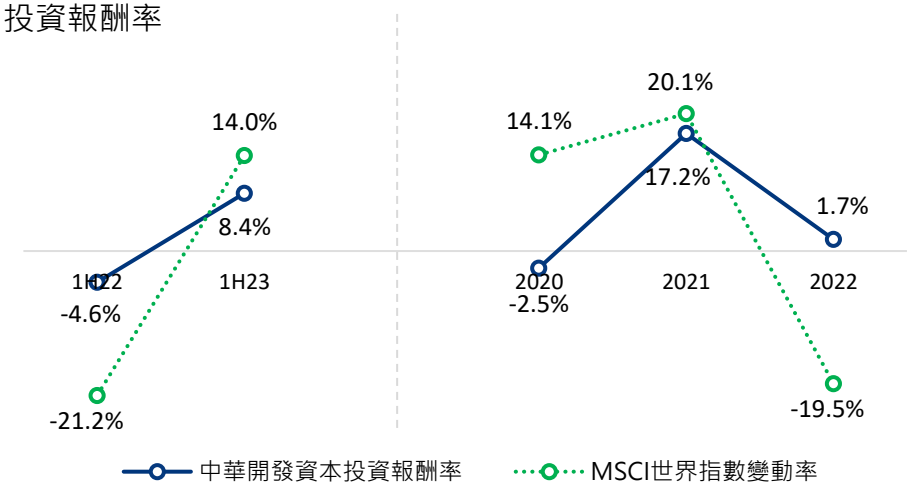
中華開發資本 – 穩健中求創新

持續增長的穩定性收益及穩健的投資報酬

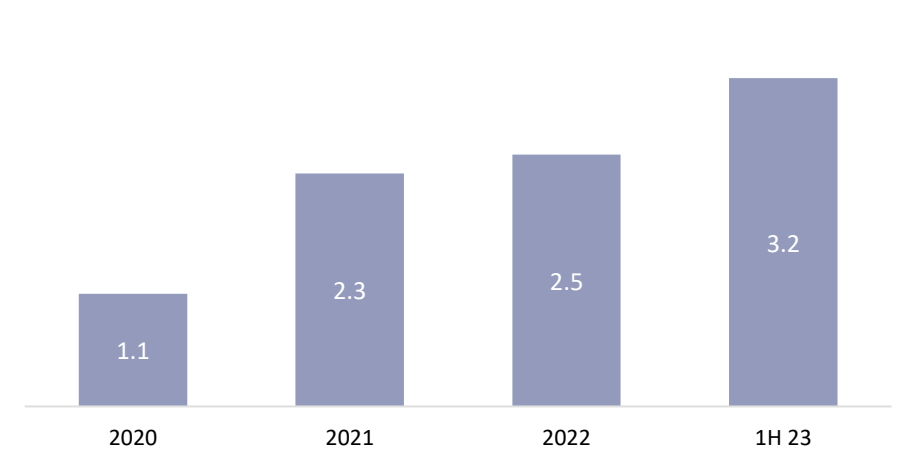
管理費收入[1](新臺幣佰萬元)



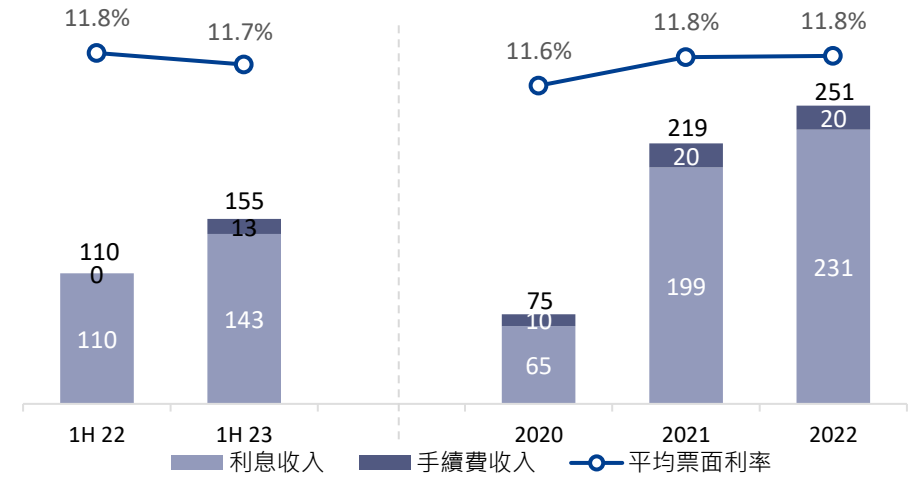
投資報酬率



新業務：私募債權[2]業務規模(新臺幣十億元)



新業務：私募債權[2]合約收入(新臺幣佰萬元)



註:1. 管理費收入包含私募債權手續費收入；註:2. 2020年啟動之新業務

中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

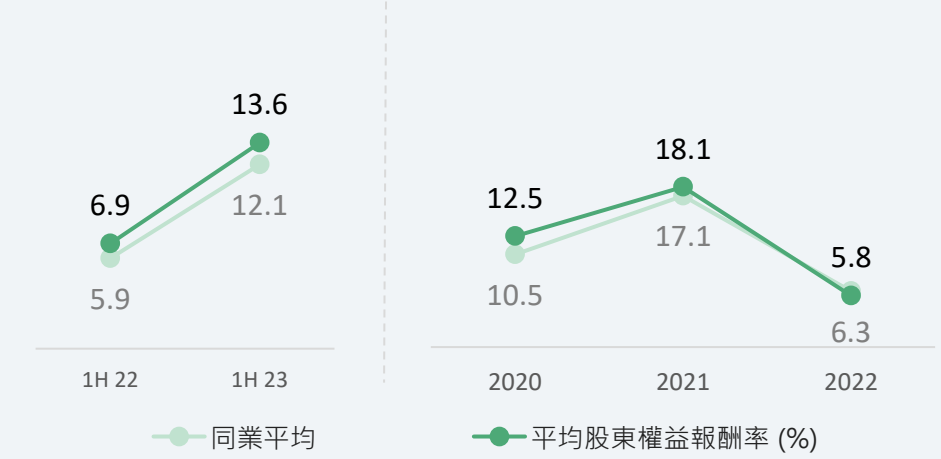
凱基證券

1H 2023 營運報告

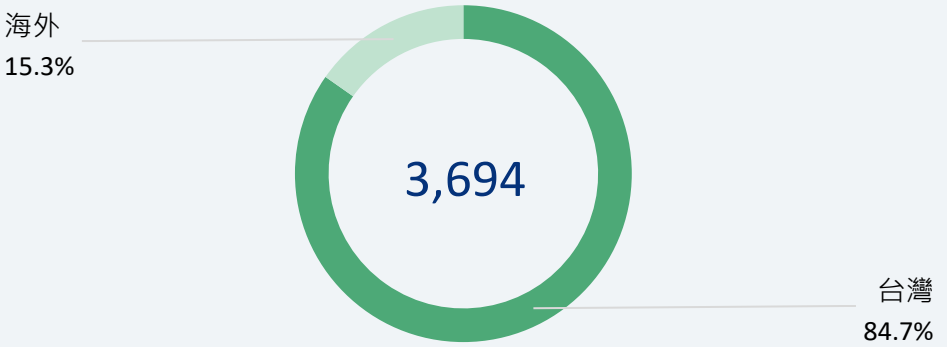
凱基證券 – 獲利能力

1H 2023年稅後淨利達新臺幣36.94億元

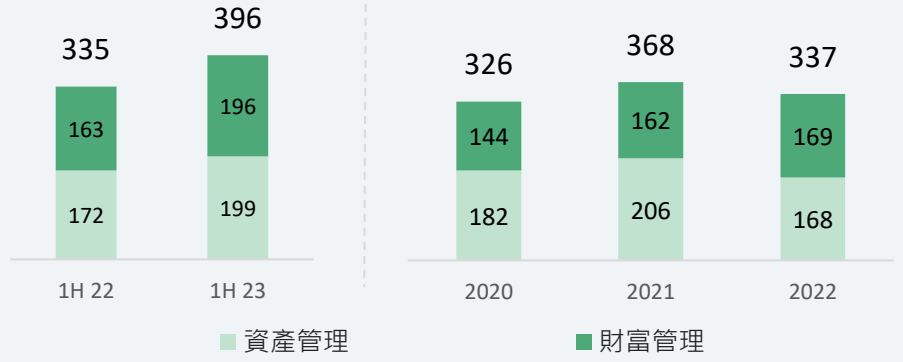
平均股東權益報酬率 (%)



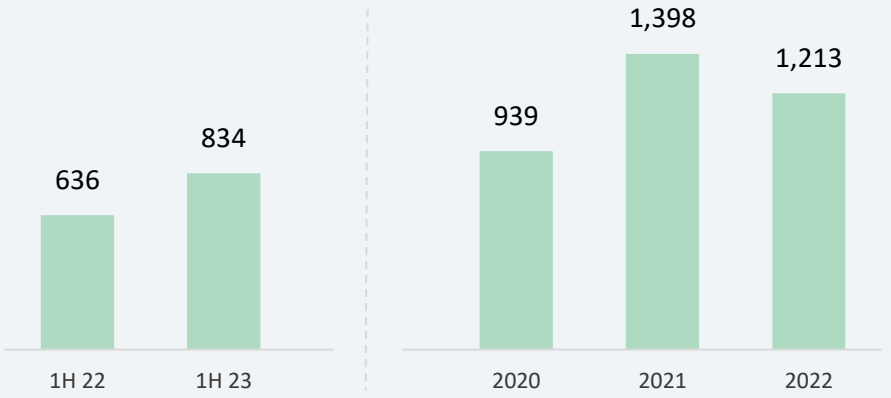
稅後淨利組合(新臺幣佰萬元)



客戶資產管理規模 (新臺幣十億元)



財富管理業務相關營收(新台幣佰萬元)

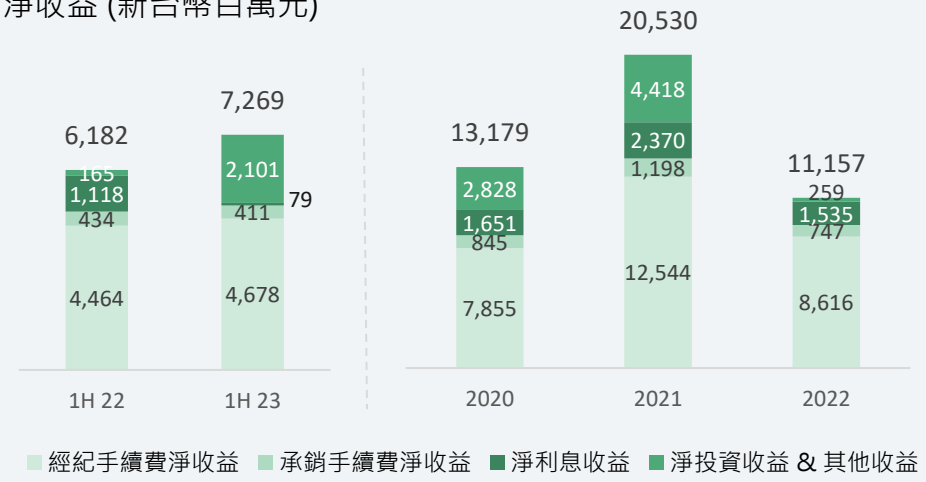


註：營收含凱基保險經紀人

凱基證券 – 淨收益與業務表現

市場地位維持領先

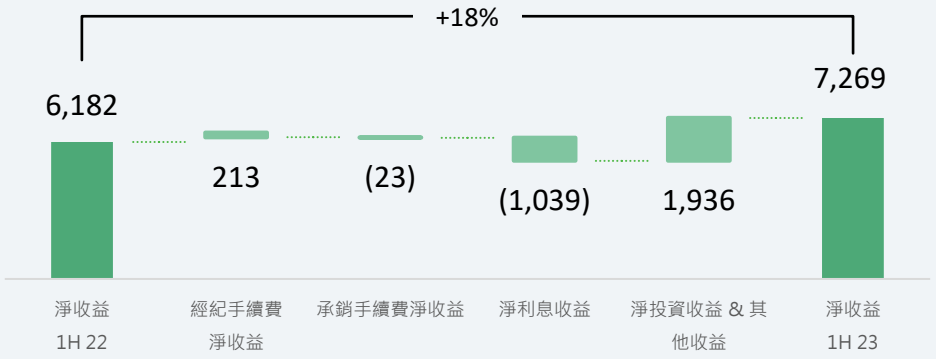
淨收益 (新台幣百萬元)



台灣市場地位

經紀市佔率 %	線上交易市佔率%	借券市佔率 %
11.0 #2	12.6 #2	20.2 #2

1H23 淨收益變化 去年同期 (新臺幣佰萬元)



股權承銷市佔率%	債券承銷市佔率%	信託資產市佔率%
15.7 #1	13.1 #1	21.6 #2

Q&A

1H 2023 營運報告

附錄

1H 2023 營運報告

開發金控在永續經營的努力已被高度認可

中華開發金控 CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

入選道瓊永續指數(DJSI)世界指數和新興市場指數成分股

ESG 指數成分

DJSI世界指數與新興市場指數

MEMBER OF Dow Jones Sustainability Indices In Collaboration with RobecoSAM

EM 指數

FTSE4Good

TIP 台灣 ESG 指數

FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index

TIP Taiwan Index Plus

公司治理指數

TWSE

ESG 評比

FY 2022 ESG 評比

MSCI

BBB

AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC

FY 2022 ESG 風險評分

SUSTAINALYTICS a Morningstar company

21.1

Negligible	Low	Medium	High	Severe
0-10	10-20	20-30	30-40	40+

2022 氣候變遷評分

CDP DISCLOSURE INSIGHT ACTION

A

A	A-	B	B-	C	C-	D	D-

獎項及倡議措施

氣候領袖獎

TCSA

開發金控連續3年榮獲TCSA 臺灣企業永續獎

FT FINANCIAL TIMES

NIKKEI Asia

亞太地區氣候變化領先企業

資訊安全領袖獎

TCSA

今年首度參加一舉獲獎

科學基礎減量目標

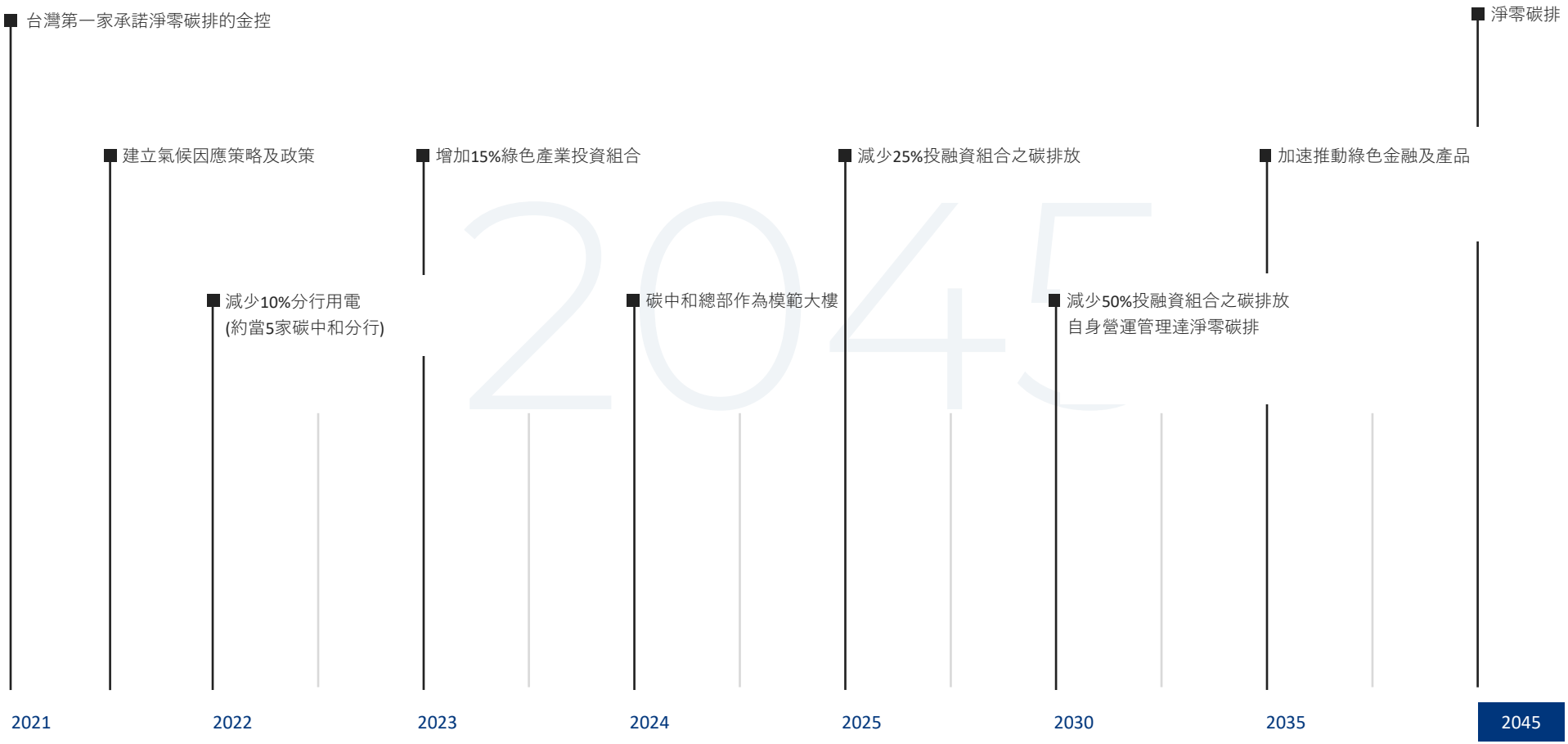
SCIENCE BASED TARGETS

簽署加入SBTi 科學基礎減碳目標倡議

淨零碳排

台灣首家承諾2045年全資產組合達淨零碳排的金控

開發金控–2045年零碳排時程表



註：該科學化減碳目標與國立臺灣大學共同設定，且與巴黎協定目標一致

ESG 績效

開發金控

- 開發金控連續三年入選道瓊永續指數 - 道瓊世界指數（DJSI World）與新興市場（DJSI Emerging Markets）指數成分股。開發金控在六個評選項目中取得滿分，其中環境面向表現更名列全球第二、全台第一，總體分數於所屬的保險產業類中名列全球第四，全台第一
- 開發金控被國際永續評比機構標普全球（#S&P Global）選列為《2023 年永續年鑑》成員，並在全球保險產業中排名前5%
- 開發金控首度獲得2022年CDP國際碳揭露專案（Carbon Disclosure Project，CDP）評選為氣候變遷最高A級領導等級殊榮，躋身世界級的標竿永續企業
- 開發金控於2023年6月正式簽署加入「碳核算金融聯盟」（Partnership for Carbon Accounting Financials，簡稱PCAF），導入國際投融資碳排管理標準，建構氣候變遷風險管理機制

中國人壽

- 目標成為業界氣候治理先驅，以完整氣候治理架構，串接氣候行動、數位創新與減碳管理成果，榮獲AREA、Insurance Asia Award及台灣永續投資獎等國內外獎項肯定
- 1H23國外綠色債券及永續債券投資金額達NT$327億，較去年同期成長12%

凱基銀行

- 公平待客落實高齡金融友善，積極培育人才，鼓勵員工取得「高齡金融規劃顧問師」認證，合格率高於業界平均，持續提供高齡社會更多服務
- 綠色授信2023年均額達163億；綠色存款2023年均額達55.5億，且該專案榮獲「2023第三屆TSAA台灣永續行動獎」

中華開發資本

- 中華開發資本與鴻海簽署綠色能源備忘錄並設立開鴻能源(股)，共同打造首個鏈結科技與金融領域的綠色能源投資平台，提供綠色能源予中小企業、鴻海供應鏈及永續企業
- 升級永續治理層級，成立「永續委員會」實踐永續發展目標
- 參與MIT Energy Initiative下Taiwan's Innovative Green Economy Roadmap (TIGER)計畫，評估全球淨零排碳政策下，台灣業界需求與未來發展

凱基證券

- 截至1H 2023年，ESG及環保綠能相關承銷及股權籌資金額達新臺幣720億元，較同期成長52%
- 四檔凱基投信ESG永續主題基金總資產為新台幣44億元

財務摘要

開發金控(合併)

新臺幣 (佰萬元) , %	1H 22	1H 23	Δ%	FY 2020	FY 2021	FY 2022	Δ%
損益表							
利息淨收益	33,972	36,133	+6%	66,704	65,652	70,858	+8%
保險業務淨收益	13,236	(17,069)	-229%	132,742	65,550	(6,285)	-110%
金融資產及兌換淨損益	26,987	6,588	-76%	19,286	49,524	30,143	-39%
其他	40	3,000	+8154%	6,058	11,552	1,139	-90%
淨收益	74,234	28,653	-61%	224,790	192,278	95,855	-50%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	141	55	-61%	(365)	(186)	147	-179%
保險負債準備淨變動	(41,348)	(2,420)	-94%	(174,464)	(104,876)	(44,990)	-57%
營業費用	(14,528)	(15,749)	+10%	(28,013)	(35,016)	(29,071)	-17%
稅前淨利	18,498	10,540	-43%	21,948	52,200	21,941	-58%
本期淨利	13,632	10,147	-26%	20,676	47,099	16,389	-65%
本期淨利歸屬於母公司	13,618	10,143	-26%	12,655	35,043	16,366	-53%
每股盈餘	0.81	0.61	-26%	0.87	2.34	0.98	-58%
每股現金股利				0.55	1.00	0.00	-100%
資產負債表							
總資產	3,483,382	3,680,091	+6%	3,434,618	3,458,640	3,537,148	+2%
歸屬母公司業主權益	186,537	243,910	+31%	202,736	292,780	208,663	-29%
流通在外普通股股數 (百萬股)	16,742	16,742	-	14,847	16,742	16,742	+0%
主要財務比率							
平均股東權益報酬率(%)	11.4	9.0	-	6.6	15.1	6.5	-
平均資產報酬率(%)	0.8	0.6	-	0.6	1.4	0.5	-
雙重槓桿比率(%)	130.4	122.9	-	110.4	122.4	127.5	-

財務摘要(1/2)

中國人壽(合併)

新臺幣 (佰萬元)	1H 22	1H 23	Δ%	FY 2020	FY 2021	FY 2022	Δ%
綜合損益表							
初年度保費收入	38,875	30,040	-23%	87,308	88,789	70,073	-21%
總保費收入	94,249	81,989	-13%	257,560	224,013	179,338	-20%
自留滿期保費收入	79,251	74,430	-6%	242,666	198,331	155,819	-21%
總投資收益	48,213	33,112	-31%	69,560	88,874	79,044	-11%
持續性投資收益	34,699	38,841	+12%	70,601	68,247	75,578	+11%
其他投資收益	13,514	(5,729)	NM	(1,041)	20,627	3,466	-83%
股票類已實現損益	8,410	4,791	-43%	8,252	14,035	8,352	-40%
固定收益類已實現損益	6,979	3,093	-56%	15,378	23,454	6,931	-70%
不動產投資公允價值評價損益	(53)	705	NM	266	389	(223)	NM
匯兌及其他	(1,822)	(14,318)	+686%	(24,937)	(17,251)	(11,594)	-33%
其他營業收入	892	867	-3%	1,501	1,503	1,777	+18%
總營業收入	128,356	108,409	-16%	313,727	288,708	236,640	-18%
自留保險賠款與給付	(59,761)	(90,775)	+52%	(107,795)	(133,049)	(154,272)	+16%
其他保險負債淨變動	(41,349)	(2,420)	-94%	(174,464)	(104,876)	(44,990)	-57%
佣金費用	(6,338)	(7,083)	+12%	(9,214)	(11,167)	(13,792)	+24%
營業費用	(3,697)	(3,291)	-11%	(6,086)	(7,592)	(6,519)	-14%
其他營業成本	(303)	(244)	-19%	(463)	(649)	(541)	-17%
營業成本與費用合計	(111,448)	(103,813)	-7%	(298,022)	(257,333)	(220,114)	-14%
淨營業外收入(支出)	(54)	4	NM	(68)	(28)	(11)	-61%
稅前淨利(損)	16,854	4,600	-73%	15,637	31,347	16,515	-47%
本期淨利	13,530	4,927	-64%	15,548	28,540	13,159	-54%

財務摘要(2/2)

中國人壽(合併)

新臺幣（佰萬元）	1H 22	1H 23	Δ%	FY 2020	FY 2021	FY 2022	Δ%
資產負債表							
總資產	2,310,462	2,412,359	+4%	2,219,712	2,306,043	2,347,085	+2%
總資產(一般帳戶)	2,211,730	2,299,945	+4%	2,135,148	2,205,001	2,243,249	+2%
保險負債	2,072,029	2,104,049	+2%	1,900,703	1,992,038	2,093,458	+5%
總負債	2,221,316	2,277,104	+3%	2,040,055	2,129,034	2,240,425	+5%
總負債(一般帳戶)	2,122,584	2,164,690	+2%	1,955,491	2,027,992	2,136,589	+5%
股東權益	89,146	135,255	+52%	179,657	177,009	106,660	-40%
主要財務比率							
風險資本適足率 (%)	331	300	-	288	325	280	-
平均股東報酬率	20.3	8.2	-	9.6	16.0	9.3	-
平均資產報酬率	1.2	0.4	-	0.7	1.3	0.6	-

財務摘要(1/2)

凱基銀行(合併)

新臺幣 (佰萬元), %	1H 22	1H 23	Δ%	FY 2020	FY 2021	FY 2022	Δ%
損益表							
營業收入							
利息淨收益	4,862	4,016	-17%	7,718	8,925	9,541	+7%
手續費淨收益	1,027	940	-8%	1,850	1,919	1,829	-5%
金融資產淨收益	657	1,458	+122%	1,821	450	1,630	+262%
其他淨收益	50	459	+823%	146	230	259	+13%
淨收益	6,596	6,873	+4%	11,534	11,523	13,259	+15%
營業費用	(3,371)	(3,471)	+3%	(6,438)	(6,724)	(6,816)	+1%
提存前淨利	3,225	3,402	+5%	5,096	4,799	6,443	+34%
呆帳利益(費用)	155	66	-57%	(360)	145	209	+44%
稅前淨利	3,380	3,468	+3%	4,736	4,944	6,652	+35%
本期淨利	2,883	3,009	+4%	4,235	4,150	6,015	+45%
資產負債表							
總資產	755,685	801,726	+6%	784,700	719,207	769,944	+7%
貼現及放款-淨額	387,921	390,848	+1%	374,887	373,670	394,573	+6%
金融資產	258,101	249,359	-3%	285,274	234,521	234,224	-0%
總負債	696,015	736,402	+6%	717,508	652,918	708,479	+9%
存款及匯款	500,901	580,030	+16%	513,290	502,614	543,685	+8%
總權益	59,670	65,324	+9%	67,192	66,289	61,465	-7%

財務摘要(2/2)

凱基銀行(合併)

新臺幣 (佰萬元), %	1H 22	1H 23	Δ%	FY 2020	FY 2021	FY 2022	Δ%
主要財務比率							
成本收入比率 (%)	51.10	50.50	-	55.82	58.35	51.41	-
平均股東權益報酬率 (%)	9.16	9.49	-	6.44	6.22	9.42	-
平均資產報酬率 (%)	0.79	0.77	-	0.58	0.55	0.81	-
逾期放款比率 (%)	0.17	0.19	-	0.16	0.13	0.20	-
備抵呆帳覆蓋率 (%)	730.37	680.66	-	842.35	954.30	663.12	-
資本適足率 (%)	13.35	14.10	-	14.81	14.95	14.19	-
第一類資本比率 (%)	11.28	12.07	-	12.32	13.05	12.07	-
存放比 (%)	78.45	68.28	-	74.01	74.02	73.59	-

註： (1) 本頁所有資訊僅供參考，詳細內容請參考查核之財務報告 (2) 因四捨五入，直接加總不一定等於總數

財務摘要

中華開發資本(合併)

新臺幣 (佰萬元), %	1H 22	1H 23	Δ%	FY 2020	FY 2021	FY 2022	Δ%
損益表							
營業收入	-1,013	2,596	-	-5	3,938	663	-83%
營業成本	-76	-41	-46%	-49	-308	-81	-74%
營業費用	-596	-911	53%	-1,826	-3,559	-1,333	-63%
營業淨利	-1,685	1,644	-	-1,880	71	-750	-
營業外收入及支出	39	89	129%	839	10,429	422	-96%
稅前淨利	-1,646	1,733	-	-1,041	10,499	-328	-
本期淨利	-1,574	1,628	-	-1,045	9,899	-314	-
本期淨利歸屬於母公司	-1,578	1,625	-	-1,055	9,901	-320	-
資產負債表							
總資產	35,767	38,434	7%	40,167	42,018	35,920	-15%
總負債	9,552	8,789	-8%	5,306	6,730	7,420	10%
歸屬母公司業主權益	26,113	29,543	13%	34,769	35,185	28,397	-19%
主要財務比率							
平均資產報酬率(%)	-8.0	9.0	-	-2.4	24.1	-0.7	-
平均股東權益報酬率(%)	-10.2	11.2	-	-2.7	28.2	-1.0	-
負債佔資產比率(%)	26.7	22.9	-	13.2	16.0	20.7	-

財務摘要

凱基證券 (合併)

新臺幣 (佰萬元), %	1H 22	1H 23	Δ%	FY 2020	FY 2021	FY 2022	Δ%
損益表							
經紀手續費淨收益	5,909	6,100	+3%	11,714	16,022	11,539	-28%
承銷手續費淨收益	475	436	-8%	967	1,305	822	-37%
淨利息收益	1,420	(0)	-108%	2,436	3,274	1,892	-42%
淨投資收益 & 其他收益	505	2,403	+376%	4,334	5,338	599	-89%
淨收益	8,309	8,831	+6%	19,452	25,938	14,852	-43%
營業費用	(6,210)	(7,259)	+17%	(13,135)	(15,416)	(12,836)	-17%
淨營業外收益	615	2,586	+320%	3,157	4,032	2,438	-40%
稅前淨利	2,714	4,158	+53%	9,474	14,553	4,455	-69%
本期淨利	2,139	3,696	+73%	8,722	12,936	3,630	-72%
本期淨利歸屬母公司	2,139	3,696	+73%	8,725	12,933	3,628	-72%
資產負債表							
總資產	378,448	439,887	+16%	400,896	403,188	381,070	-5%
總股東權益	52,337	55,878	+7%	71,879	71,342	53,219	-25%
主要財務比率							
總資產/總股東權益(倍)	7.2	7.9	-	5.6	5.7	7.2	+27%
平均資產報酬率(%)	2.2	3.6	-	2.4	3.2	0.9	-71%
平均股東權益報酬率(%)	13.8	27.1	-	12.2	18.1	5.8	-68%
資本適足率(%)	299	266	-	282	372	297	-20%