



中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

FY 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。



FY 2023 營運報告

營運概述 04 頁

策略進度 06 頁

財務摘要 13 頁

凱基人壽 17 頁

凱基銀行 22 頁

中華開發資本 25 頁

凱基證券 28 頁

附錄 32 頁



中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL



營運概述

FY 2023 營運報告

2023全年營運概要

開發金控2023全年累計稅後獲利為189.4億元，每股盈餘1.13元



開發金控

- 2023年稅後淨利為新臺幣189.4億元，較去年同期成長16%，每股盈餘1.13元；2023年綜合損益為新臺幣538.5億元
- 開發金控已連續四年被納入DJSI指數
- 凱基人壽正式更名，達成所有消費金融業務品牌一致化，打造更完整的品牌綜效

凱基人壽

- 2023年稅後淨利為新臺幣101.8億元；2023年淨值1,483.3億元，較去年同期成長39%
- 專注於提升高價值商品銷售；新契約價值利潤率從去年同期的30.5%上升至35.5%
- 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3.86%，較去年同期增加11個基本點

凱基銀行

- 2023年稅後淨利為新臺幣54億元，股東權益報酬率8.26%；財富管理收入成長33%
- 中小企業放款及個人信貸2023年成長達13%及21%
- 蘇銀凱基消費金融公司於2023年獲利RMB 389mn，年成長143%；增資於2023年底完成，凱基銀行持股達37.6%

中華開發資本

- 2023年稅後淨利為新臺幣22億元，股東權益報酬率7.6%
- 2023年與鴻海、群創等策略夥伴共同發起五檔產業基金或公用事業投資專案，預期資產管理規模將新增合計新臺幣196億元
- 響應國發會「獎勵青年投入地方創生行動」計畫，評選10組潛力績優團隊並提供等額加碼獎金，公私協力支持微型和小型企業，活化地方經濟

凱基證券

- 2023年稅後淨利為新臺幣73億元，較去年同期成長102%，海外獲利貢獻占比從11.3%提升至14.6%
- 股權及債券承銷市場第一，經紀市佔率11.1%，較去年之10.4%成長
- 客戶資產管理規模年成長31%，截至2023年12月底為新臺幣4,428億元

註：資產管理規模包含凱基投信



策略進度

FY 2023 營運報告



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

結盟夥伴建構生態圈

加速培育計畫

優化顧客體驗

拓展跨售和大數據分析

IT架構轉型

數位化顧客旅程

連結績效指標、企業價值
與行為

導入並拓展NPS機制

尋求收購與合資

提升生產力

行動優先

優化員工體驗

提升品牌認知度

加速資產管理規模成長

優化投資和風險胃納

領導創新與AI

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

AI 在業務上的應用

7大核心人工智慧技術

- 自然語言處理 & 大型語言模型
- 電腦視覺
- 語音技術
- 虛擬人物
- 自動化機器人
- 行為分析
- 生成式人工智慧



8大集團業務應用

AI 預言家	預測顧客偏好並推薦產品或服務
AI 研究員	閱讀文字內容並理解語義
天才文學家	產生寫作/摘要和行銷內容 幫助更快地進程式碼開發和儀表板設計
多種語言	語音分析、文字和語音翻譯
AI 天眼	影像識別，例如OCR、X射線影像
AI 秘書	聊天機器人與內部企業知識管理
聰明財富導師	為客戶提供財務計劃、保險建議和投資計劃建議
智能守衛	異常檢測和客戶帳戶保護 評估客戶的貸款或保險風險

主要需求者

-  凱基人壽  凱基銀行
-  凱基證券  中華開發資本
-  凱基人壽  凱基證券
-  凱基人壽  凱基銀行
-  凱基人壽
-  凱基證券  凱基人壽
-  凱基證券  凱基人壽
-  凱基銀行  凱基人壽

凱基人壽2023年策略計畫

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	持續深化與新安東京產險策略結盟，提供客戶完整金融商品服務，累計已提供逾10萬件產險服務	推動保戶服務自主化，保戶APP已上線逾百項功能，帶動自助式服務比例由2022年10%提升2023年至18%	導入生成式AI技術於業務員智能對練2.0系統，模擬真實情境與客戶需求，提升學習效率
B →	擴大培訓計畫	強化員工價值主張	落實授權簡化流程	建立以職能為基礎的選才及育才制度	優化員工福祉，提升給假(產假、陪產檢假/陪產假、志工假)，並推出彈性工作辦法	持續簡化流程，2023完成45項RPA流程自動化作業，累計上線90項，提升組織營運效能
C →	導入NPS機制	品牌再定位	提供全面的金融解決方案	委託國際知名市場調研機構調查，凱基人壽2023年整體NPS分數業界第一，服務品質受肯定	2024/1/1完成企業更名，推出專屬吉祥物「凱基阿福」，打造年輕活力與集團一致的品牌識別	配合主管機關政策，推動普惠金融，2023年微型保險保障總人數近10萬人，業界排名第二
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	透過官網及LINE建立O2O預約保險顧問服務模式，增加潛在個險銷售機會	持續推動高價值商品，2023年傳統型外幣商品FYP累計264億，市佔率業界排名第二	專注保障型商品銷售，2023年FYP累計207億，較2022年成長4成，市佔率業界排名第二
E →	強化生產力	優化投資和風險胃納	維持ESG領導地位	2023年傳統型6Pay以上商品FYP累計211億，市佔率業界排名第三	穩健投資組合配置，2023年避險前經常性收益率為3.86%，較2022年增加11個基本點	發揮永續共好價值，為亞洲企業唯一榮獲The Asset「ESG企業大獎」最佳多元共融倡議獎之壽險公司

凱基銀行2023年策略計畫

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	持續拓展結盟夥伴，已與 11 間夥伴合作，包含計程車隊、電商、外送及租屋平台	2023年更新89項行動銀行常用功能，提升數位化體驗	普惠金融信用貸款榮獲第20屆玉山獎「最佳產品類」全國首獎，並受總統接見表揚
B →	擴大培訓計畫	強化員工價值主張	落實授權簡化流程	建立以職能為基礎的選才及育才制度	優化員工福祉，提升給假(產假、陪產檢假/陪產假、志工假)，並推出彈性工作辦法	2023年總共新導入 30 項 RPA，提升作業效率以節省1858天的人力時間
C →	優化顧客體驗	導入NPS機制	提供全面的金融解決方案	新增及優化83個功能，包含友善服務(高齡弱勢及電話客服) Onboarding 平台、行銀等，以提升客戶體驗	2023年四大通路NPS皆有所提升; 2023年調查中獲得銀行同業排名第一	持續招募及培訓RM/IC 團隊，2023 財富管理手續費收入年度成長達 33%
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	有效提高數位互動，網行銀平均每日登入人數年成長20%，行動銀行活躍人數年增 16%	蘇銀凱基消費金融公司獲利達RMB 389mn，年成長143%	重點發展業務中小企業及個人信貸年成長 13% & 21%
E →	提升生產力	IT架構轉型	維持ESG領導地位	透過推出88項新功能上線，E2E流程自動化比率從2022年39%提升至2023年60%	以雲地整合架構執行 DevOps，建立自動化佈版、測試機制，提升測試效率超過20%。	2023年綠色授信餘額達170億元，較2022 成長6.3%

開發資本2023年策略計畫

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	建立關鍵產業之策略夥伴關係，包含生醫、半導體/運算、AI、智慧製造、永續發展等	建置投資戶財報暨營運績效數據平台及子公司財產管理平台	推出資產管理新服務模式：中天期私債組合、企業創投基金及基礎建設投資、規劃發行組合型基金
B →	擴大培訓計畫	強化員工價值主張	落實授權簡化流程	建立以職能為基礎的選才及育才制度	優化員工福祉，提升給假(產假、陪產檢假/陪產假、志工假)，並推出彈性工作辦法	已完成22項員工主導流程簡化方案，累計年省133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	為投資戶提供增值服務，強化企業業務發展及公司治理	響應加碼國發會-獎勵青年投入地方創生行動，作為公私協力支持地方創生團隊的首發觸媒劑	舉辦23場產業發展及投資相關專題講座，與投資人維持緊密互動交流
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226%集團業務跨售推介及300%成功推介目標	與鴻海、群創等策略夥伴共同發起五檔產業基金或公用事業投資專案	完成昆山台商基金首輪關帳、參與受益債券發行及管理、參與經濟部加強投資中小企業委託投資管理計畫
E →	IT架構轉型	優化投資和風險胃納	維持ESG領導地位	推行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	綠能相關投資金額達新臺幣29億元，較2022年底成長8.4%

凱基證券2023年策略計畫

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 擴增投資場景	手機下單平台「隨身e策略」推出海外債線上交易服務	首家推出美股即時行情API串接交易服務
B →	擴大培訓計畫	強化員工價值主張	落實授權簡化流程	建立以職能為基礎的 選才及育才制度	優化員工福祉，提升給假(產假、陪產檢假/陪產假、志工假)，並推出彈性工作辦法	導入智能eKYC，優化客戶交易額度授予或調整，簡化同時自動化申請流程
C →	優化顧客體驗	導入NPS機制	提供全面的金融解決方案	建構視障友善APP界面、及營造身障友善的無障礙環境，皆為首家獲得認證之券商	唯一榮獲2023 CSEA「最佳客戶服務企業」獎之證券商	取得退休理財規劃顧問(RFA)認證人數優於同業
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	共銷共享新戶簽署同意率由前一年35%提升到73%	秉持以客戶為中心的理念，提供符合需求的理財產品與規劃，客戶AUM年成長31%	輔導逾千位凱壽業務員通過證券商業務員測驗
E →	IT架構轉型	提升生產力	維持ESG領導地位	持續推動新核心系統建置專案；布局雲端數據運用，並導入生成式AI輔助工具	共完成61項作業流程自動化(RPA)導入，年省986個工作人天，效率提升85%	領先同業上架綠色結構型債券，滿足專業投資人在永續金融商品投資熱潮下的資產配置需求



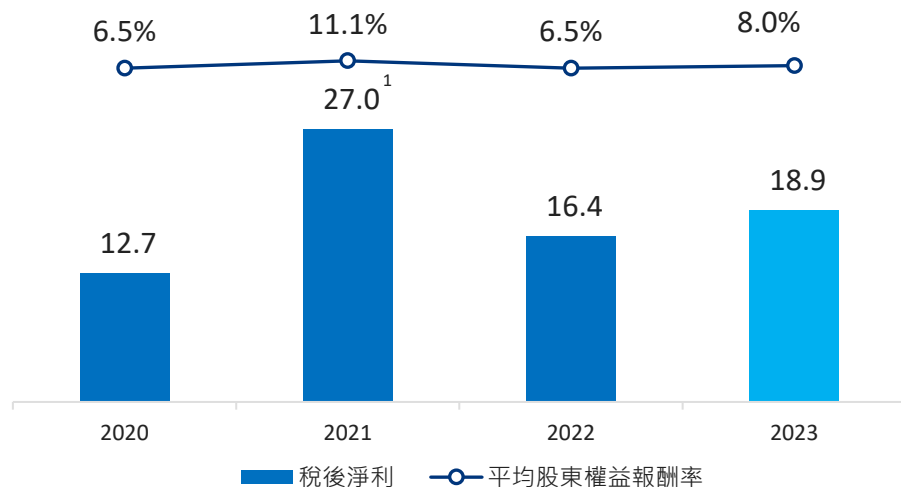
財務摘要

FY 2023 營運報告

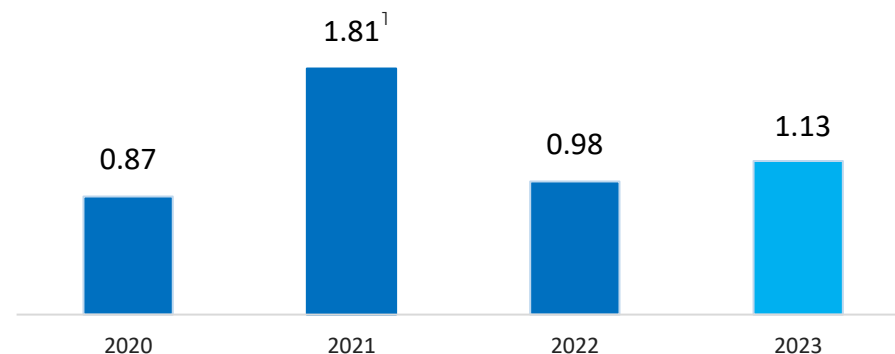
開發金控-2023全年營運表現

2023全年累計稅後獲利為189.4億元，每股盈餘1.13元

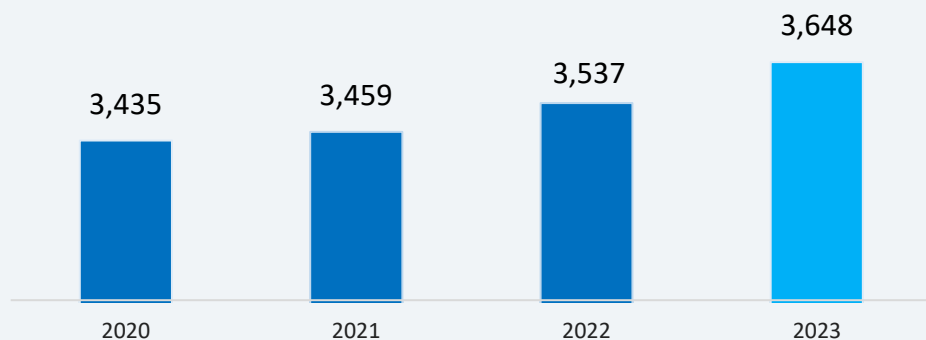
金控-稅後淨利(新臺幣十億元)



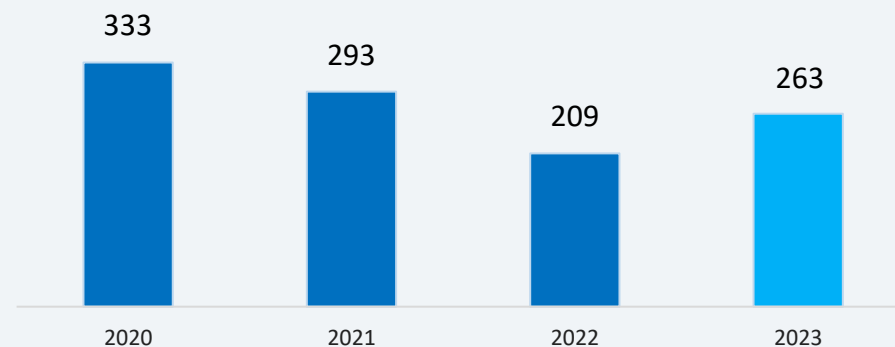
每股盈餘(新臺幣元)



總資產(新臺幣十億元)



淨值(新臺幣十億元)

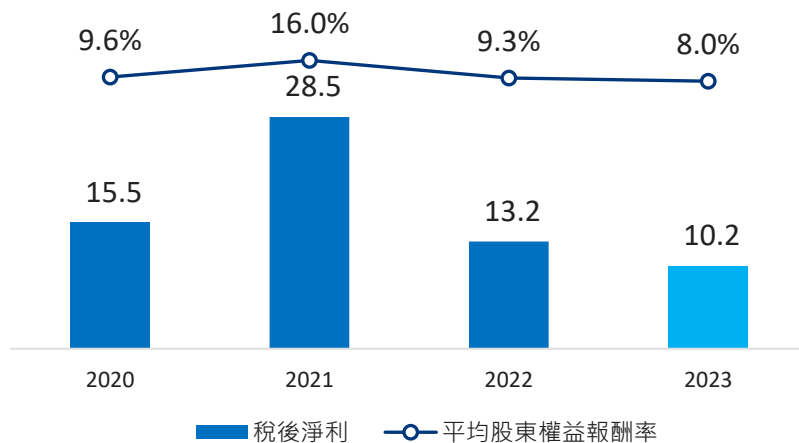


註: 1.2021年獲利及每股盈餘不含中華開發資本出售大樓之一次性獲利約新臺幣80億元

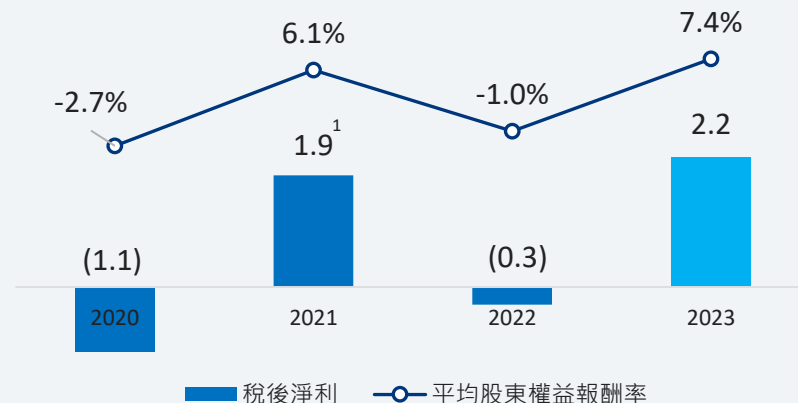
2023全年子公司獲利表現

證券和資本的獲利皆較去年同期成長

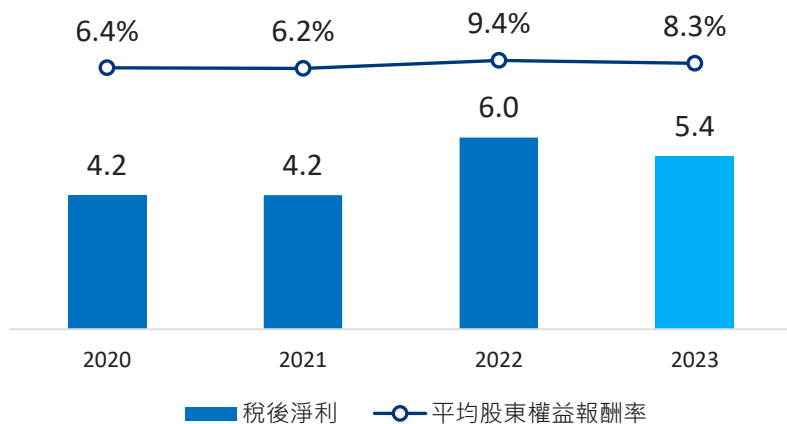
凱基人壽-稅後淨利(新臺幣十億元)



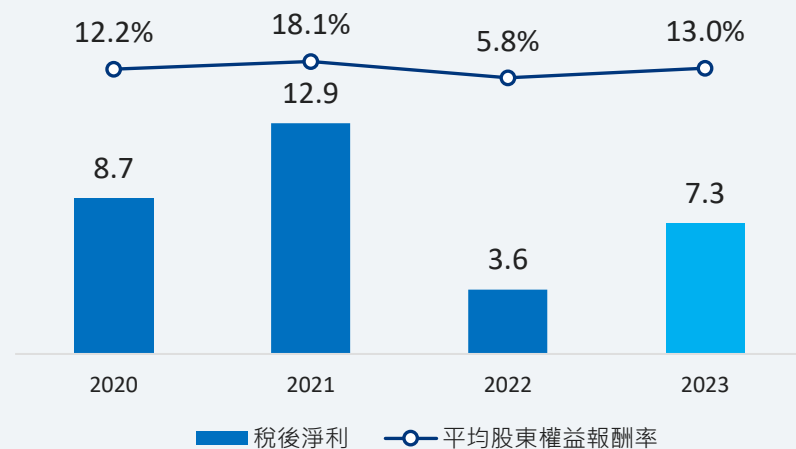
中華開發資本-稅後淨利(新臺幣十億元)



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)

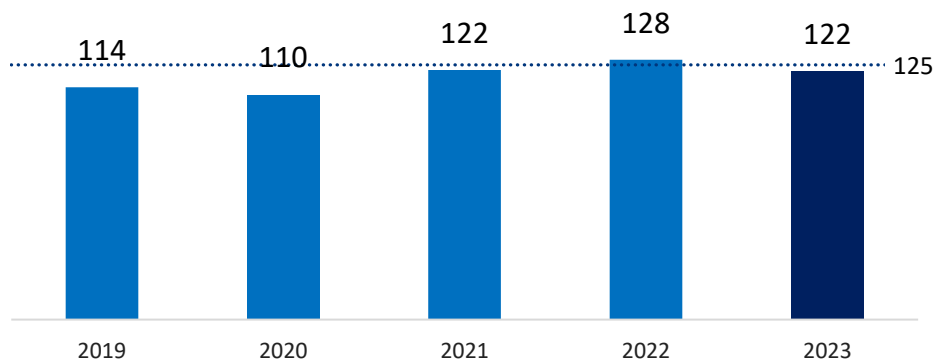


註: 1.2021年獲利不含中華開發資本出售大樓之一次性獲利約新臺幣80億元

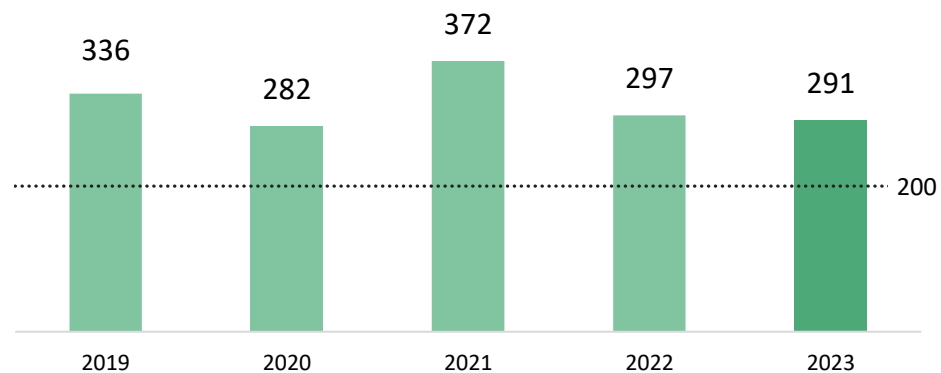
開發金控 - 資本

各子公司仍維持充裕的資本適足率

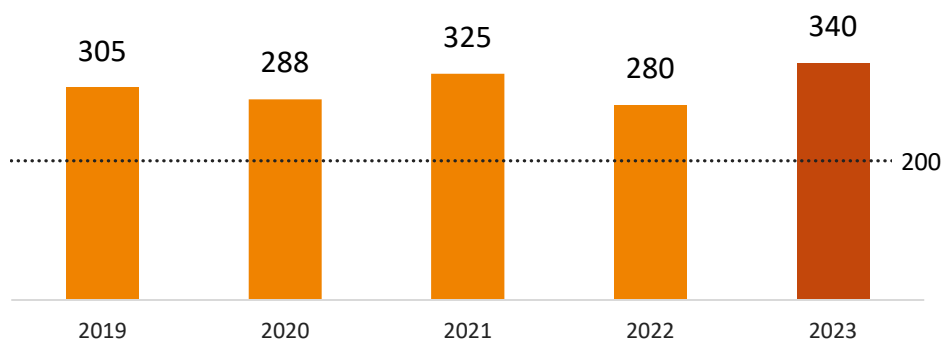
開發金控 - 雙重槓桿比率 (%)



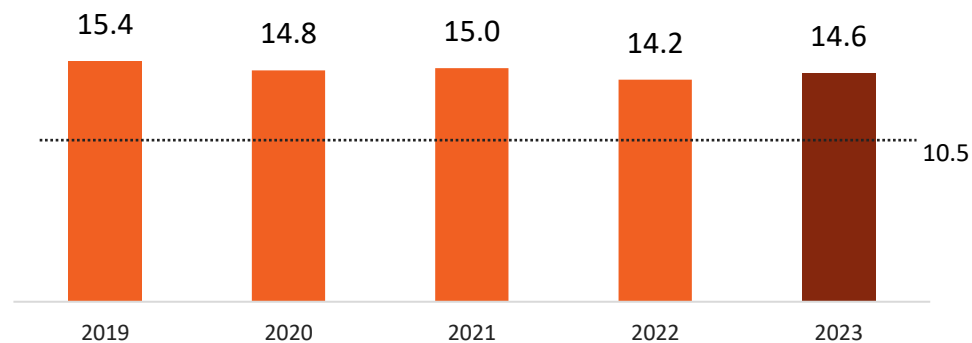
凱基證券 - 資本適足率 (%)



凱基人壽 - 風險資本適足率 (%)



凱基銀行 - 資本適足率 (%)





中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL



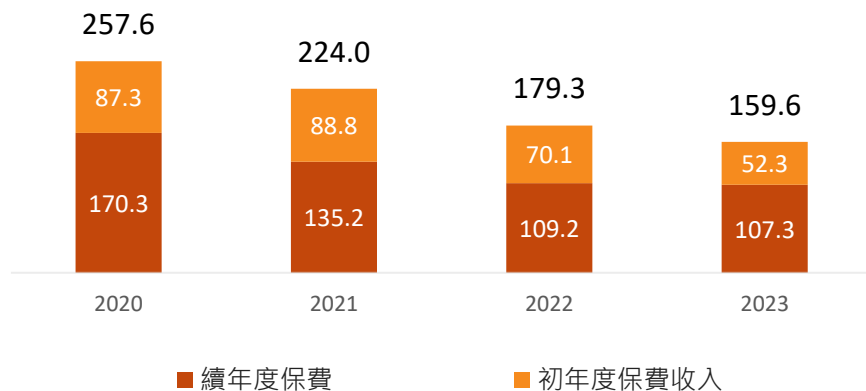
凱基人壽

FY 2023 營運報告

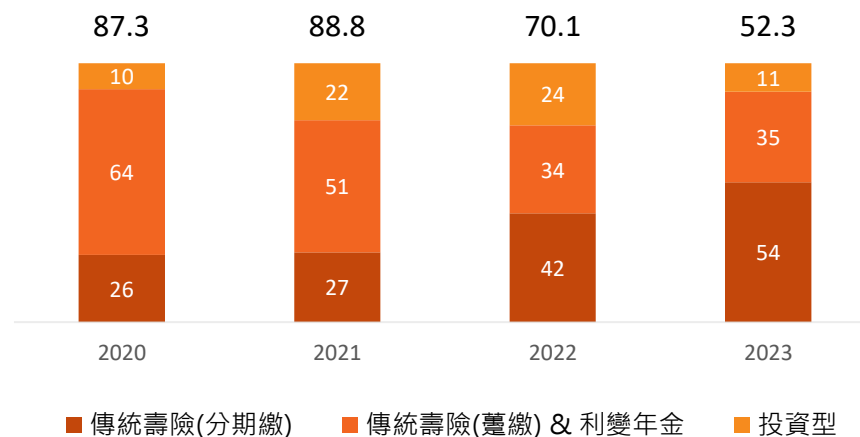
凱基人壽 - 保費收入

維持多元通路發展；持續提升自有通路貢獻度

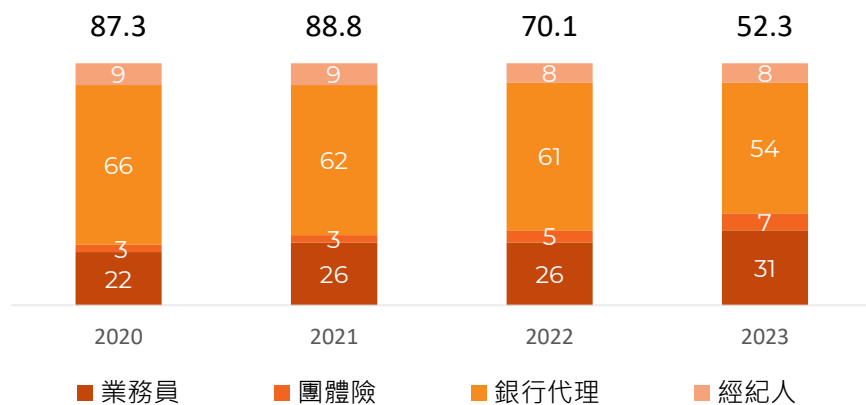
總保費收入 (新臺幣十億元)



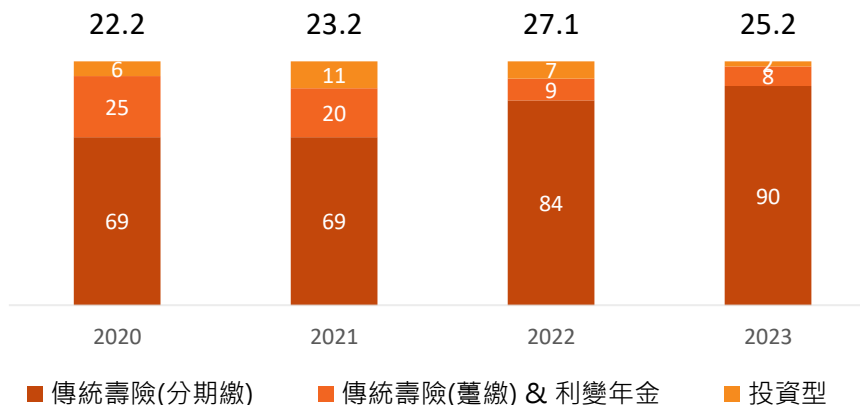
初年度保費產品組合 (新臺幣十億元/%)



初年度保費銷售通路分佈(新臺幣十億元/%)



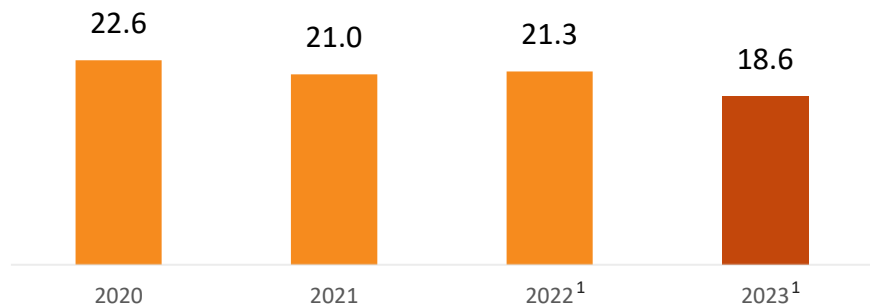
初年度等價保費產品組合 (新臺幣十億元/%)



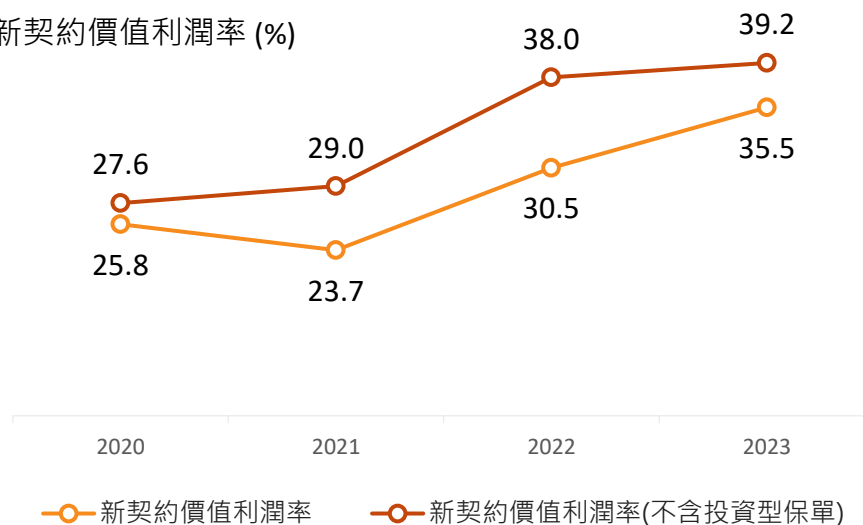
凱基人壽 - 營運表現

提升長年期分期繳保單銷售，新契約價值利潤率提高至35.5%

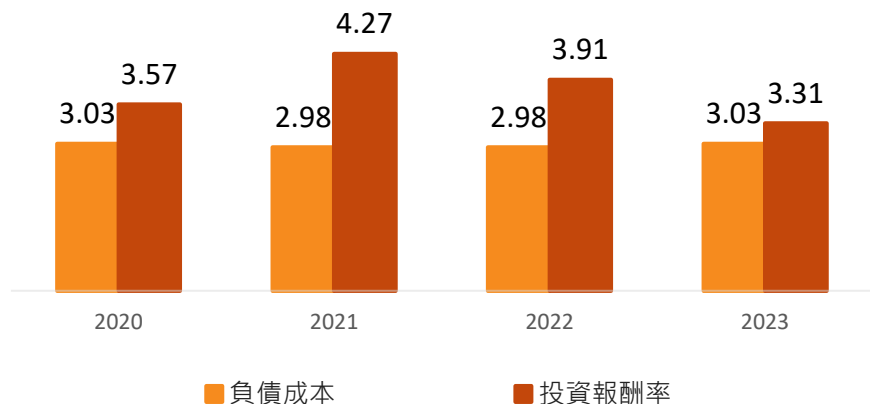
新契約價值 (新臺幣十億元)



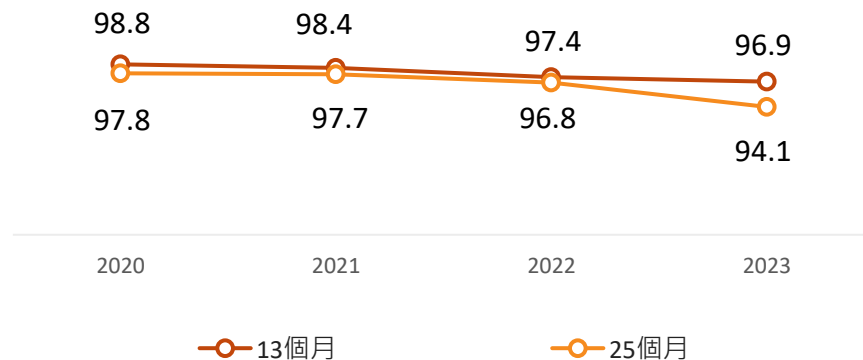
新契約價值利潤率 (%)



投資利差 (%)



保單繼續率 (%)



註：1. 2022及2023 VNB係採2022年隱含價值假設

凱基人壽 - 投資組合

穩健的投資配置以及風險管理

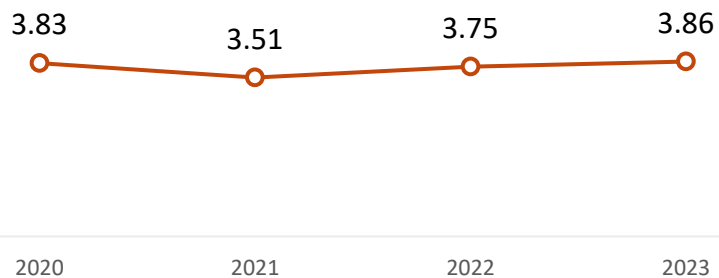
新臺幣 (十億元)	FY 2021		FY 2022		FY 2023		
	Amount	Weight	Amount	Weight	Amount	Weight	Return
存款及短投	89.8	4.1%	33.2	1.5%	38.1	1.7%	1.3%
國內債券	311.7	14.4%	253.7	11.6%	253.8	11.4%	4.0%
國內股票	194.2	9.0%	128.8	5.9%	162.8	7.3%	10.0%
擔保放款	0.4	0.0%	0.3	0.0%	0.2	0.0%	5.9%
保單貸款	33.5	1.5%	33.0	1.5%	33.8	1.5%	5.2%
不動產	59.0	2.7%	83.1	3.8%	84.0	3.8%	3.5%
外幣存款 ¹	71.6	3.3%	69.0	3.1%	19.4	0.9%	1.8%
國外債券 ¹	1,296.7	59.9%	1,497.8	68.3%	1,552.8	70.0%	4.1%
國外股票 ¹	109.6	5.1%	94.3	4.3%	74.6	3.4%	7.9%
總投資資產	2,166.5	100.0%	2,193.2	100.0%	2,219.5	100.0%	3.3%

註：1. 國外投資資產之投資收益率為避險前之投資收益率

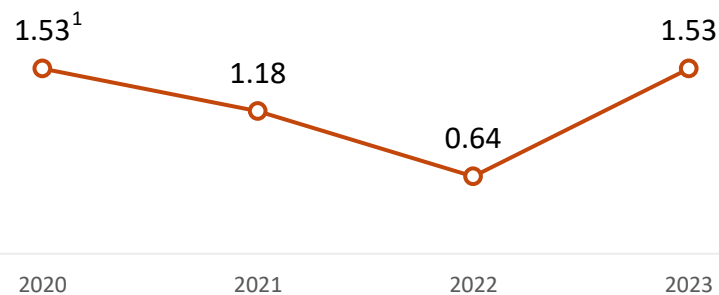
凱基人壽 - 投資表現

以穩健的避險結構管理外幣資產；2023年避險成本為1.53%

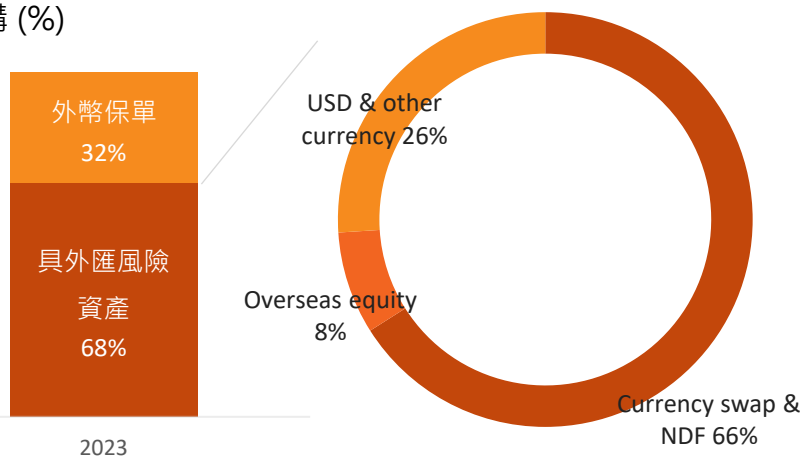
避險前經常性收益率 (%)



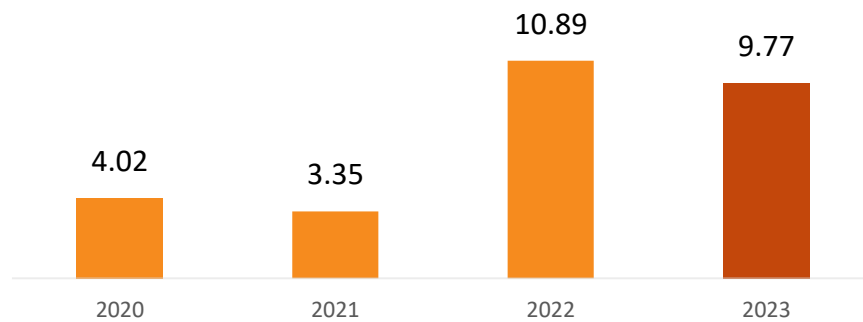
避險成本 (%)



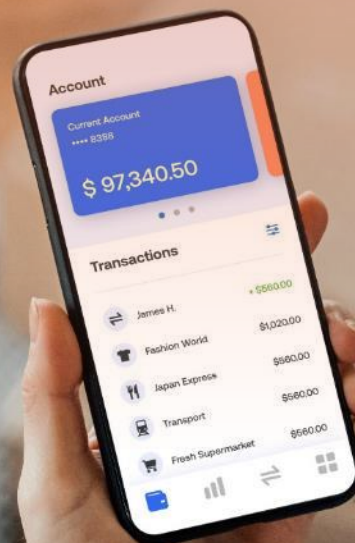
避險結構 (%)



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



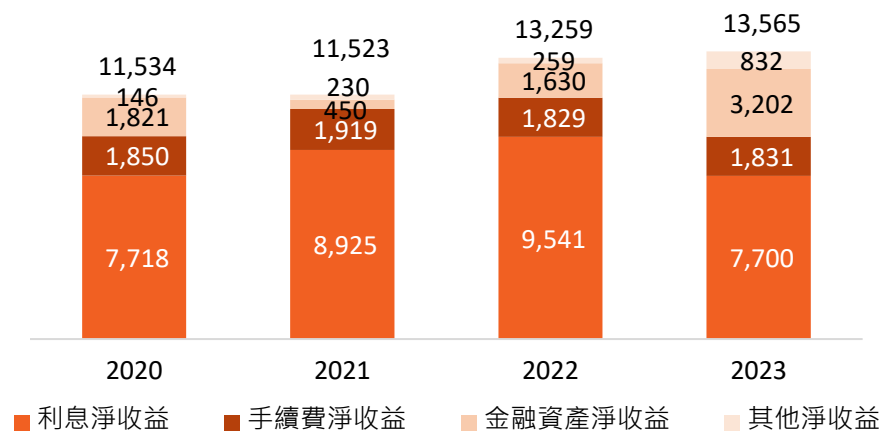
凱基銀行

FY 2023 營運報告

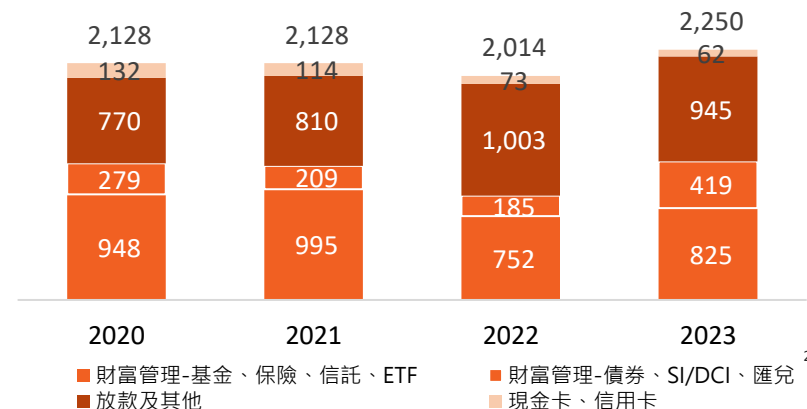
凱基銀行 - 獲利能力

2023 淨收益為新臺幣136億元；財富管理收入成長近33%

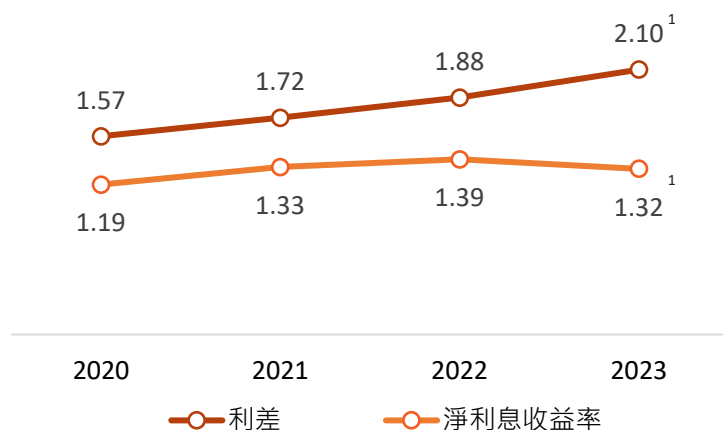
淨收益 (新臺幣佰萬元)



手續費淨收益(財富管理包含債券/結構型商品)² (新臺幣佰萬元)

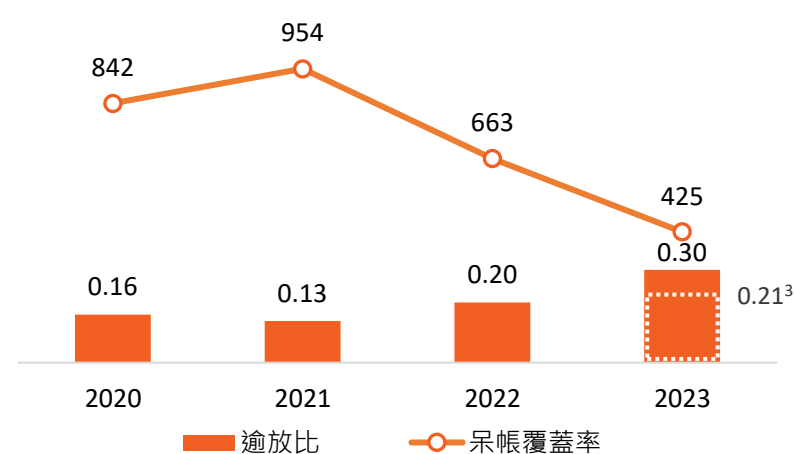


利差及淨利息收益率 (%)



註：1. 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

逾放比 & 呆帳覆蓋率 (%)



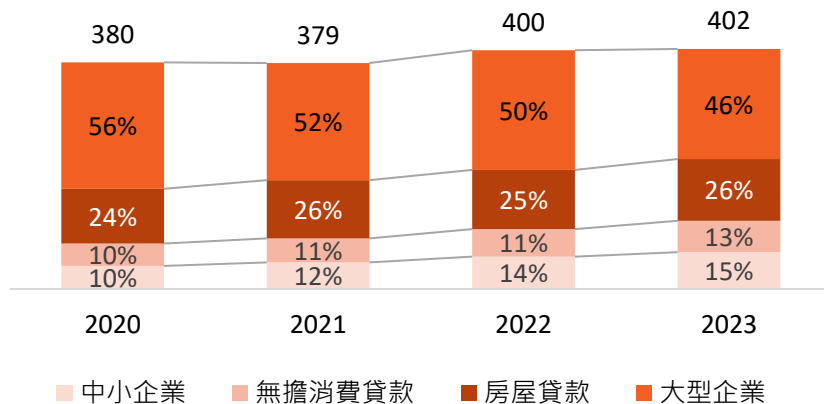
註：2. 財富管理-債券、SI/DCI、匯兌於會計帳上認列於金融資產淨收益

3. NPL上升係因單一個案造成

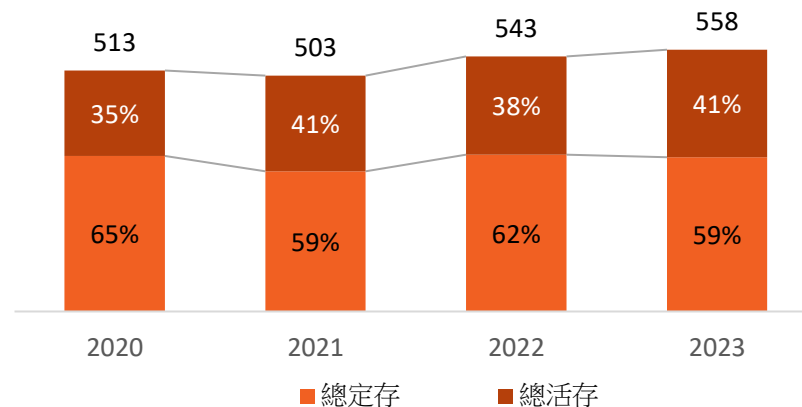
凱基銀行 - 放款及存款概況

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；2023年活存比上升至41%

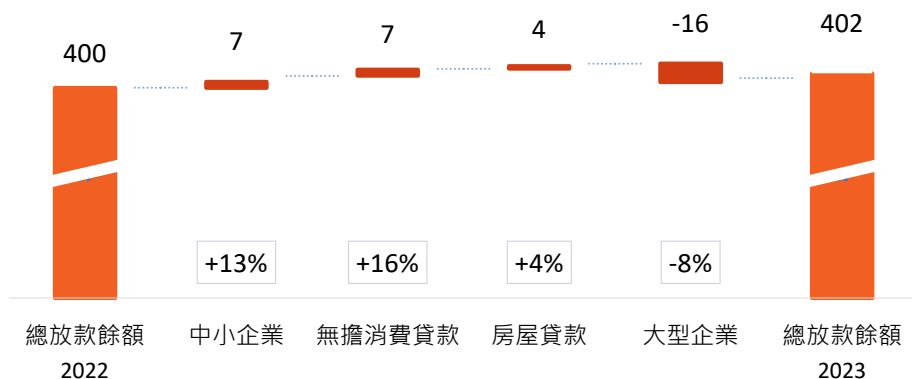
總放款組合(新台幣十億元 / %)



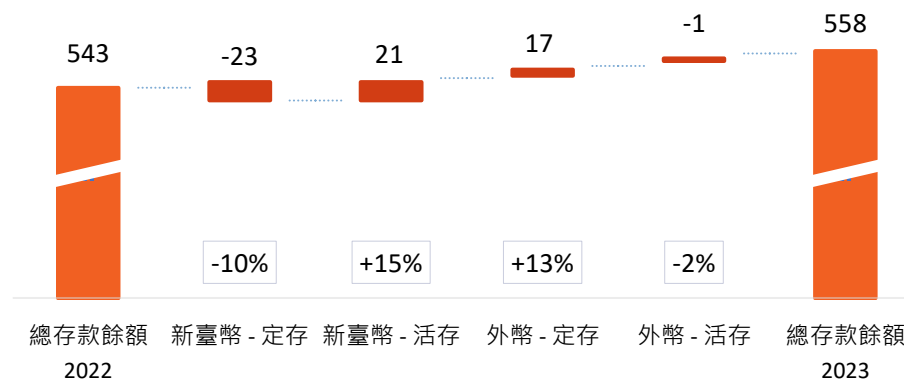
總存款餘額 (新台幣十億元 / %)



總放款餘額變化 去年同期 (新台幣十億元)



總存款餘額變化 去年同期 (新台幣十億元)





中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

1Q 2023



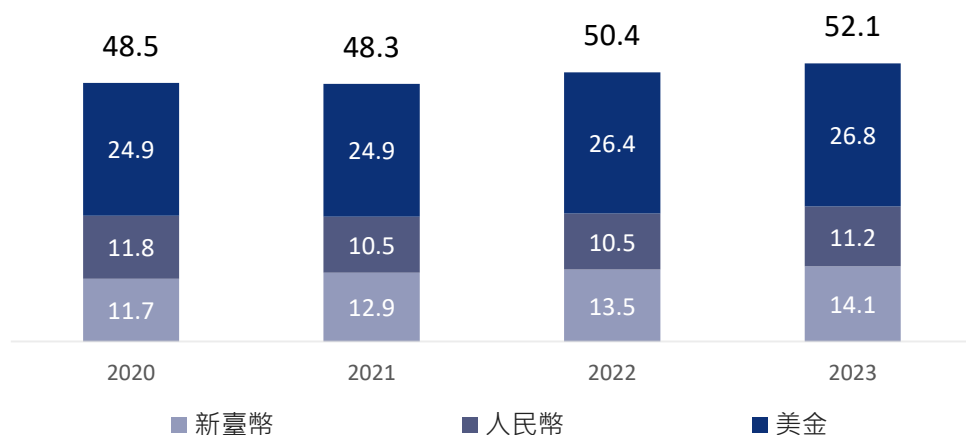
中華開發資本

FY 2023 營運報告

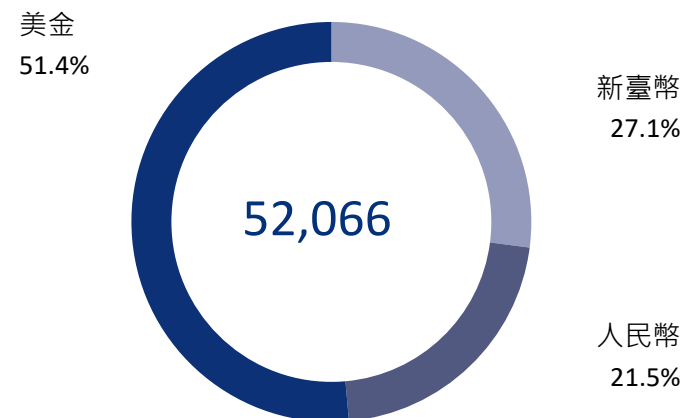
中華開發資本－資產管理規模

完成昆山台商基金首輪關帳、參與經濟部加強投資中小企業委託投資管理計畫並參與受益債券發行及管理

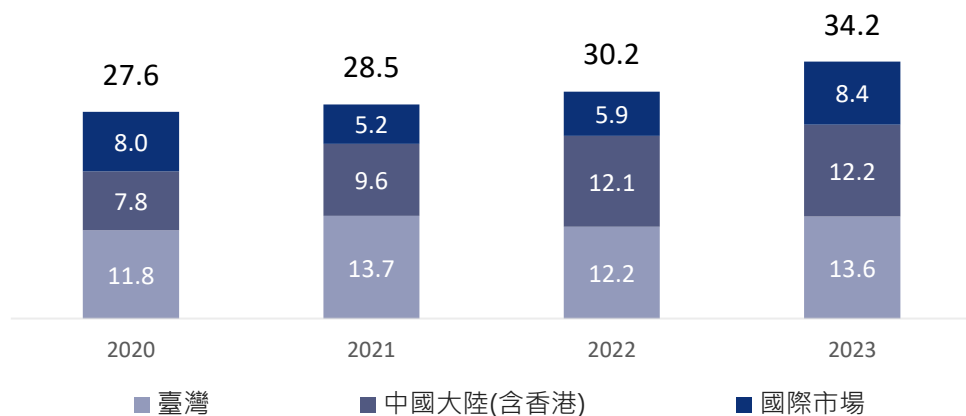
資產管理組合¹(新臺幣十億元，依幣別)



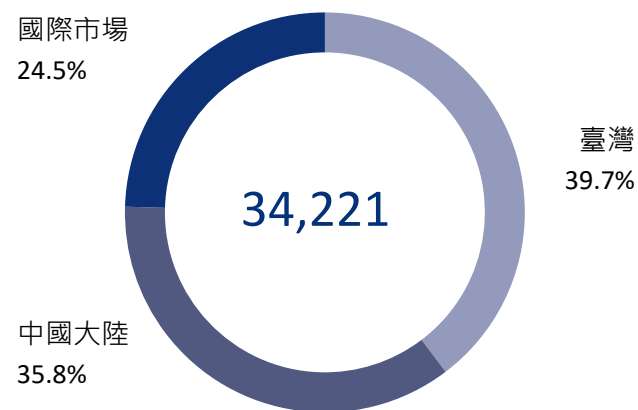
資產管理組合¹(新臺幣佰萬元)



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)

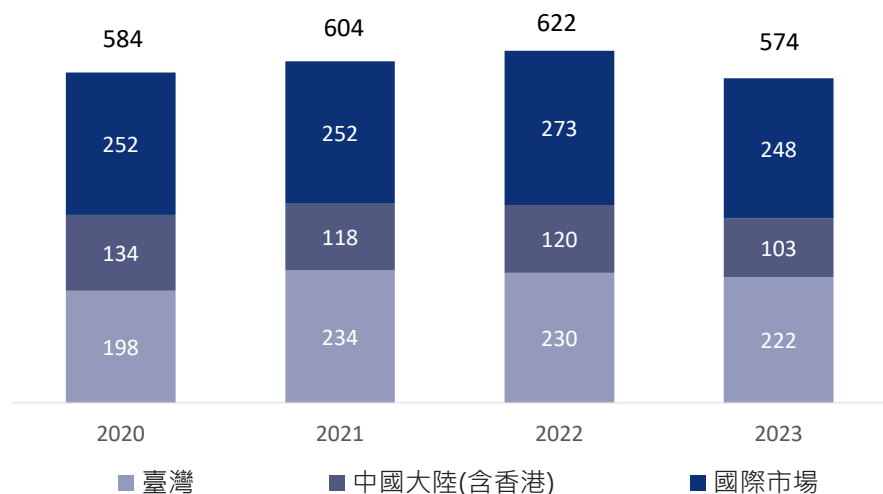


註:1.總基金資產管理規模為承諾投資金額，以最近期年底/季底新臺幣匯率換算並以基金幣別分類

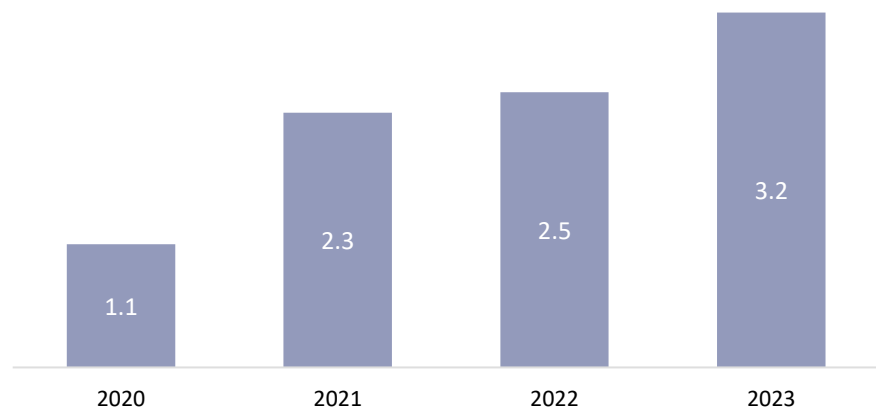
中華開發資本－營運表現

追求穩定性收益及穩健的投資報酬

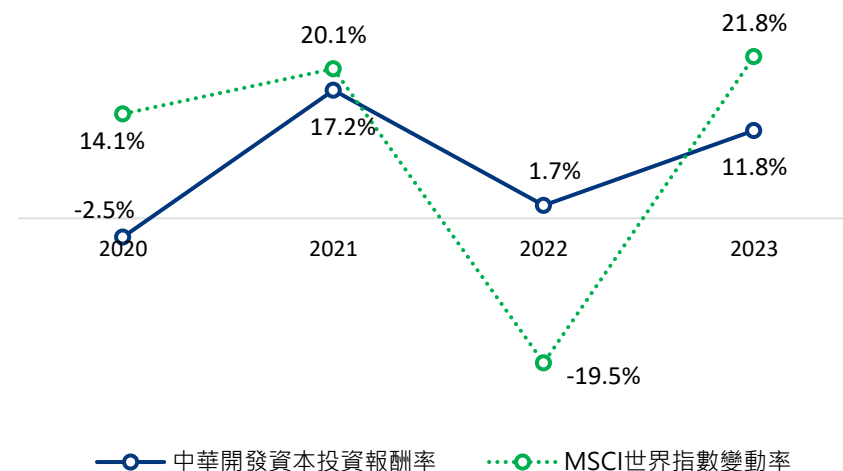
管理費收入¹(新臺幣佰萬元)



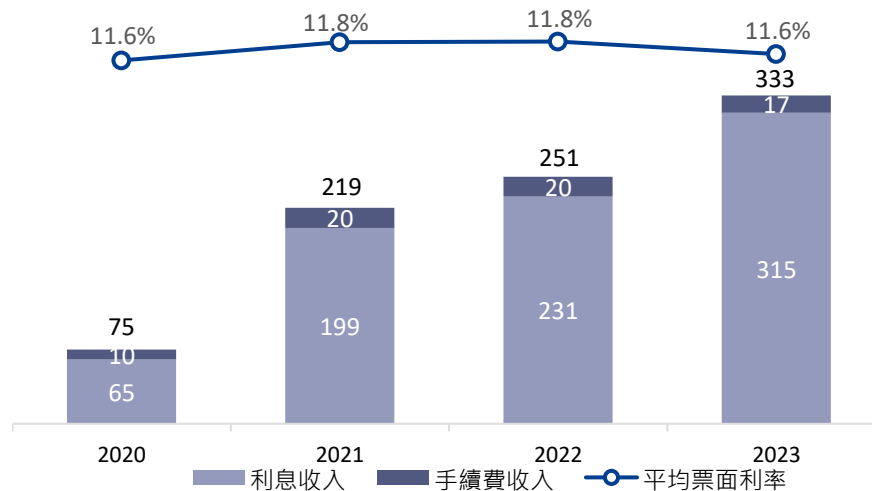
新業務：股權類以外私募資產管理²業務規模(新台幣十億元)



投資報酬率



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，含受益債券



中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL



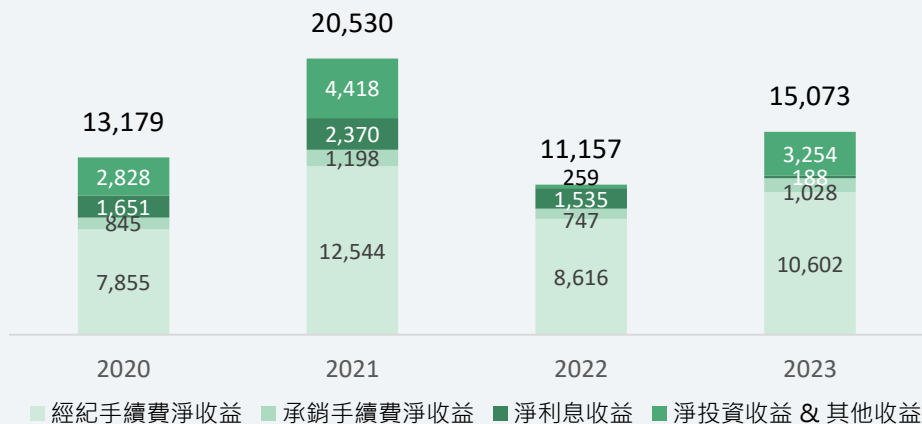
凱基證券

FY 2023 營運報告

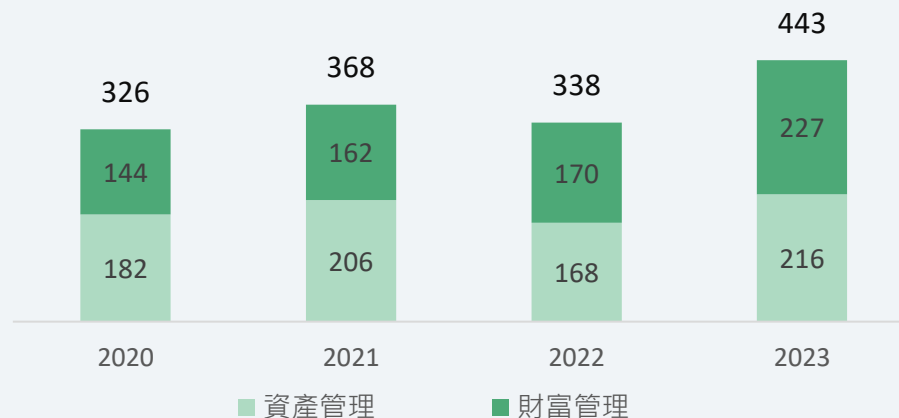
凱基證券 – 淨收益與客戶資產管理規模

客戶資產管理規模年成長31%

淨收益 (新台幣百萬元)

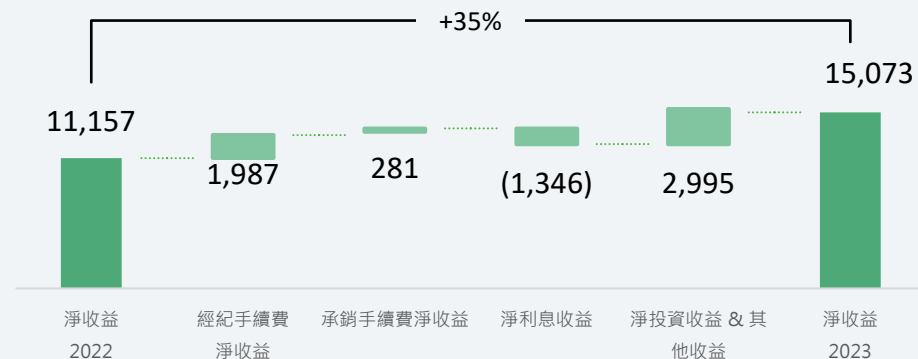


客戶資產管理規模 (新臺幣十億元)

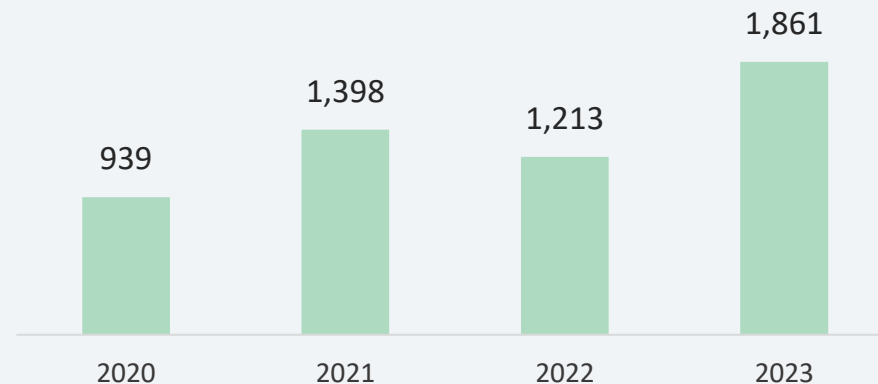


註：資產管理規模包含凱基投信

2023 淨收益變化 去年同期 (新臺幣佰萬元)



財富管理業務相關營收(新台幣佰萬元)

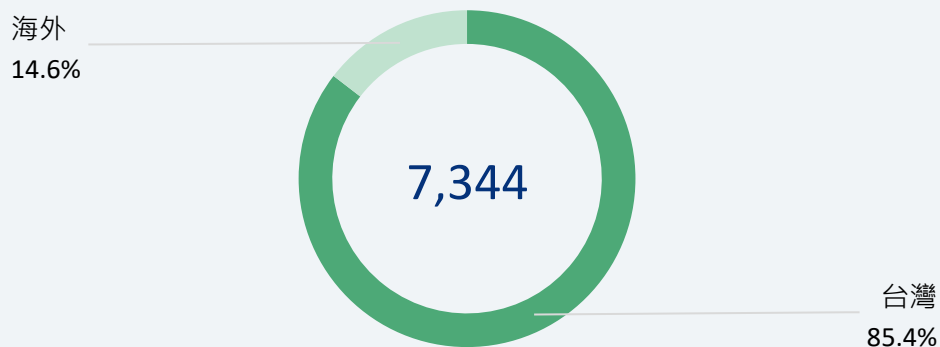


註：營收含凱基保險經紀人

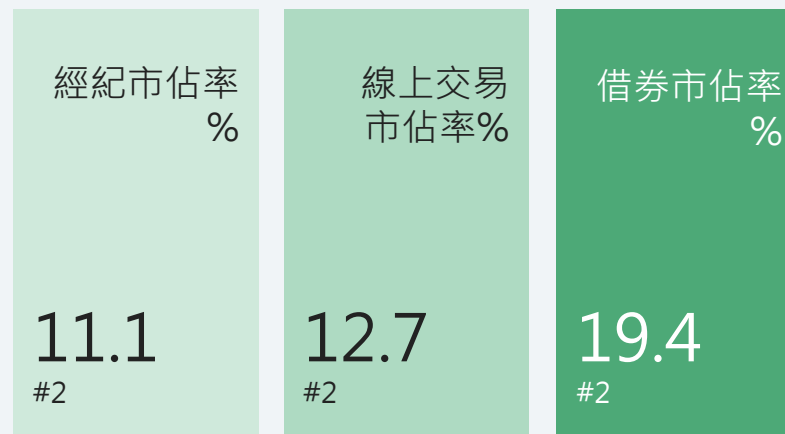
凱基證券 – 獲利能力與業務表現

市場地位維持領先

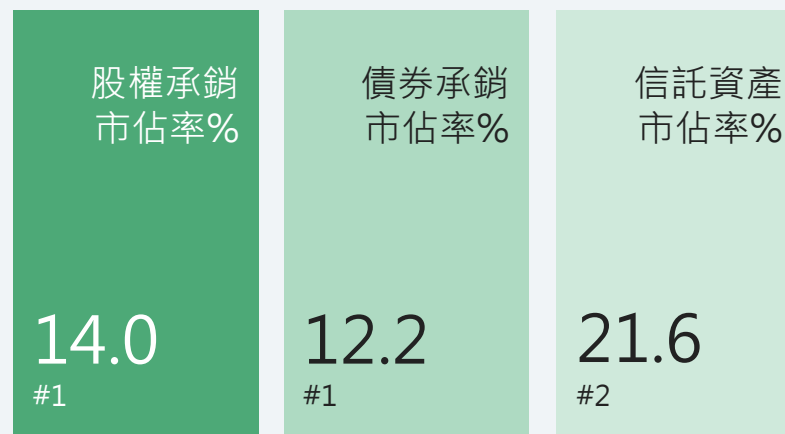
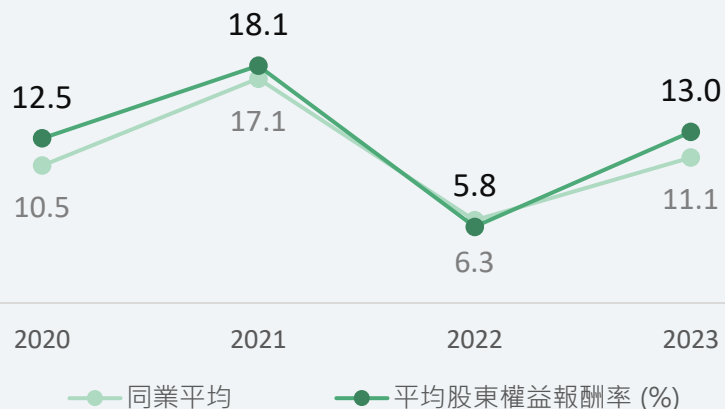
稅後淨利組合(新臺幣佰萬元)



台灣市場地位



平均股東權益報酬率 (%)¹



註：1. 數字採非合併財報基礎



中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL



Q&A

FY 2023 營運報告



中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL



附錄

FY 2023 營運報告

開發金控在永續經營的努力已被高度認可

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



EM 指數



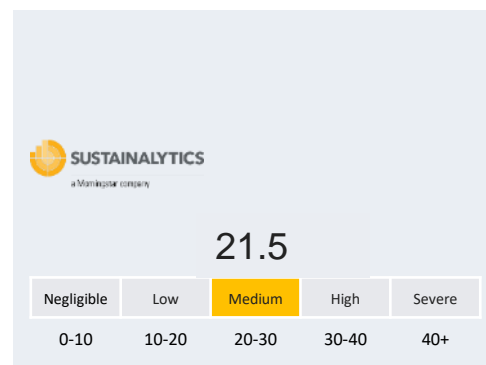
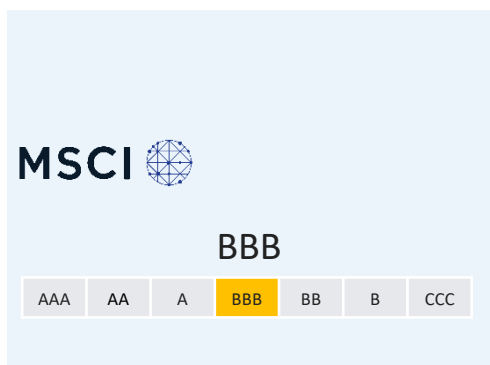
TIP 台灣 ESG 指數



公司治理指數



ESG 評比



獎項及倡議措施

TCSA 臺灣企業永續獎



人才發展領袖獎



今年首度參加，一舉獲獎

天下永續公民獎



資誠永續影響力獎



科學基礎減量目標



簽署加入SBTi 科學基礎減碳目標倡議

碳核算金融聯盟

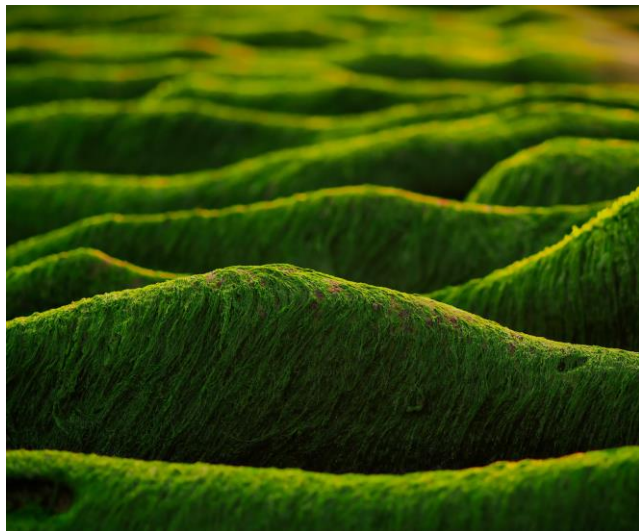


響應國際倡議

開發金控自2015年起積極響應國際倡議，朝國際化的永續領導金融機構邁進

◆ 開發金控響應國際倡議的進程





開發金控

- 連續4年入選道瓊永續指數 (DJSI) 世界指數與新興市場指數，位居全球保險業第三名，全台保險業第二名，並獲得S&P標準普爾永續年鑑產業Top 5%肯定
- 連續7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
- 連續9年獲選臺灣證券交易所「公司治理100指數」成分股、並蟬聯9年「高薪100指數」、「就業99指數」成分股
- 獲得國際破揭露專案 (CDP) 氣候變遷A-領導等級殊榮
- 榮獲「TCSA台灣企業永續獎」-台灣百大永續典範企業獎、人才發展領袖獎
- 天下永續公民獎100強-大型企業
- 榮獲經濟部主辦的2023年度「Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵」首獎
- 地方創生志工行動榮獲「2023第七屆資誠永續影響力獎」特別獎殊榮
- 參與臺灣碳交所首批碳權交易，採購碳權3,000噸
- 2023年完成集團第一階段綠電導入，購置使用綠電500萬度

凱基人壽

- 凱基人壽與地方創生優先地區大專院校合作，辦理「地方青年人才培育學堂」，以金融專業支持台灣城鄉永續發展
- 2023年底綠色投資金額達NT\$338億，包含綠色債券、永續債券及綠色股權投資等，較前一年底成長10%

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
- 響應國發會「獎勵青年投入地方創生行動」計畫，評選10組潛力績優團隊並提供額外加碼獎金，公私協力支持微型和小型企業，活化地方經濟
- 2023年綠能相關投資金額達新臺幣29億元，較2022年底成長8.4%

凱基銀行

- 推動永續經營，本行2023年綠色授信餘額為171億元，較2022年底成長6.3%
- 凱基銀行長期推動普惠金融，推出「普惠金融信用貸款」，獲第20屆國家品牌玉山獎「最佳產品類」全國首獎國家級認證並接受總統接見表揚

凱基證券

- 2023年ESG及環保綠能相關承銷及股權籌資金額達新臺幣1408億元，較同期成長76%
- 凱基投信ESG永續主題基金總資產合計為新台幣40億元

財務摘要

開發金控(合併)

新臺幣 (佰萬元), %	FY 2021	FY 2022	FY 2023	Δ%
損益表				
利息淨收益	65,652	70,858	73,292	+3%
保險業務淨收益	65,550	(6,285)	(53,058)	NM
保險業務收益	209,810	158,888	160,387	1%
保險業務費用	(144,260)	(165,172)	(213,445)	29%
金融資產及兌換淨損益	49,524	30,143	12,698	-58%
其他	11,552	1,139	6,620	+481%
淨收益	192,278	95,855	39,552	-59%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(186)	147	(361)	NM
保險負債準備淨變動	(104,876)	(44,990)	12,962	NM
營業費用	(35,016)	(29,071)	(31,576)	+9%
稅前淨利	52,200	21,941	20,577	-6%
本期淨利	47,099	16,389	18,948	+16%
本期淨利歸屬於母公司	35,043	16,366	18,943	+16%
每股盈餘	2.34	0.98	1.13	+16%
每股現金股利	1.00	0.00		
資產負債表				
總資產	3,458,640	3,537,148	3,648,212	+3%
歸屬母公司業主權益	292,780	208,663	262,819	+26%
流通在外普通股股數 (百萬股)	16,742	16,742	16,742	+0%
主要財務比率				
平均股東權益報酬率(%)	15.1	6.5	8.0	-
平均資產報酬率(%)	1.4	0.5	0.5	-
雙重槓桿比率(%)	122.4	127.5	121.7	-

財務摘要(1/2)

凱基人壽(合併)

新臺幣 (佰萬元)	FY 2021	FY 2022	FY 2023	Δ%
綜合損益表				
初年度保費收入	88,789	70,073	52,316	-25%
總保費收入	224,013	179,338	159,553	-11%
自留滿期保費收入	198,331	155,819	145,783	-6%
總投資收益	88,874	79,044	70,495	-11%
持續性投資收益	68,247	75,578	80,787	+7%
其他投資收益	20,627	3,466	(10,292)	NM
股票類已實現損益	14,035	8,352	10,714	+28%
固定收益類已實現損益	23,454	6,931	3,976	-43%
不動產投資公允價值評價損益	389	(223)	883	NM
匯兌及其他	(17,251)	(11,594)	(25,865)	+123%
其他營業收入	1,503	1,777	1,788	+1%
總營業收入	288,708	236,640	218,066	-8%
自留保險賠款與給付	(133,049)	(154,272)	(199,750)	+29%
其他保險負債淨變動	(104,876)	(44,990)	12,962	NM
佣金費用	(11,167)	(13,792)	(13,279)	-4%
營業費用	(7,592)	(6,519)	(6,651)	+2%
其他營業成本	(649)	(541)	(655)	+21%
營業成本與費用合計	(257,333)	(220,114)	(207,373)	-6%
淨營業外收入(支出)	(28)	(11)	6	NM
稅前淨利(損)	31,347	16,515	10,699	-35%
本期淨利	28,540	13,159	10,179	-23%
每股盈餘 (新臺幣元) ¹	5.80	2.67	2.07	-22%

註:1.每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得

財務摘要 (2/2)

凱基人壽(合併)

新臺幣 (百萬元)	FY 2021	FY 2022	FY 2023	Δ%
資產負債表				
總資產	2,306,043	2,347,085	2,408,075	+3%
總資產(一般帳戶)	2,205,001	2,243,249	2,292,549	+2%
保險負債	1,992,038	2,093,458	2,081,203	-1%
總負債	2,129,034	2,240,425	2,259,738	+1%
總負債(一般帳戶)	2,027,992	2,136,589	2,144,212	0%
股東權益	177,009	106,660	148,337	+39%
主要財務比率				
風險資本適足率(%)	325	280	340	-
平均股東報酬率(%)	16.0	9.3	8.0	-
平均資產報酬率(%)	1.3	0.6	0.4	-

財務摘要(1/2)

凱基銀行(合併)

新臺幣 (佰萬元), %	FY 2021	FY 2022	FY 2023	Δ%
損益表				
營業收入				
利息淨收益	8,925	9,541	7,700	-19%
手續費淨收益	1,919	1,829	1,831	0%
金融資產淨收益	450	1,630	3,202	96%
其他淨收益	230	259	832	221%
淨收益	11,523	13,259	13,565	2%
營業費用	(6,724)	(6,816)	(7,206)	6%
提存前淨利	4,799	6,443	6,359	-1%
呆帳利益(費用)	145	209	(179)	-186%
稅前淨利	4,944	6,652	6,180	-7%
本期淨利	4,150	6,015	5,395	-10%
資產負債表				
總資產	719,207	769,944	795,491	3%
貼現及放款-淨額	373,670	394,573	396,926	1%
金融資產	234,521	233,836	245,086	5%
總負債	652,918	708,479	726,272	3%
存款及匯款	502,614	543,685	558,443	3%
總權益	66,289	61,465	69,219	13%

財務摘要(2/2)

凱基銀行(合併)

新臺幣 (佰萬元), %	FY 2021	FY 2022	FY 2023	Δ%
主要財務比率				
成本收入比率 (%)	58.35	51.41	53.08	-
平均股東權益報酬率 (%)	6.22	9.42	8.27	-
平均資產報酬率 (%)	0.55	0.81	0.69	-
逾期放款比率 (%)	0.13	0.20	0.30	-
備抵呆帳覆蓋率 (%)	954.30	663.12	424.84	-
資本適足率 (%)	14.95	14.19	14.61	-
第一類資本比率 (%)	13.05	12.07	12.59	-
存放比 (%)	74.02	73.59	72.09	-

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), %	FY 2021	FY 2022	FY 2023	Δ%
損益表				
營業收入	3,938	663	3,497	427%
營業成本	(308)	(81)	(73)	-10%
營業費用	(3,559)	(1,333)	(1,578)	18%
營業淨利	71	(750)	1,845	-
營業外收入及支出	10,429	422	421	0%
稅前淨利	10,499	(328)	2,230	-
本期淨利	9,899	(314)	2,158	-
本期淨利歸屬於母公司	9,901	(320)	2,155	-
資產負債表				
總資產	42,018	35,920	38,549	7%
總負債	6,730	7,420	8,355	13%
歸屬母公司業主權益	35,185	28,397	30,083	6%
主要財務比率				
平均資產報酬率(%)	24.1%	-0.7%	6.0%	-
平均股東權益報酬率(%)	28.2%	-1.0%	7.4%	-
負債佔資產比率(%)	16.0%	20.7%	21.7%	-

財務摘要

凱基證券 (合併)

新臺幣 (佰萬元), %	FY 2021	FY 2022	FY 2023	Δ%
損益表				
經紀手續費淨收益	16,022	11,539	13,500	+17%
承銷手續費淨收益	1,305	822	1,086	+32%
淨利息收益	3,274	1,892	(157)	NM
淨投資收益 & 其他收益	5,338	599	3,407	+469%
淨收益	25,938	14,852	17,836	+20%
營業費用	(15,416)	(12,836)	(14,951)	+16%
淨營業外收益	4,032	2,438	5,229	+114%
稅前淨利	14,553	4,455	8,114	+82%
本期淨利	12,936	3,630	7,346	+102%
本期淨利歸屬母公司	12,933	3,628	7,344	+102%
資產負債表				
總資產	403,188	381,070	425,032	+12%
總股東權益	71,342	53,219	59,580	+12%
主要財務比率				
總資產/總股東權益(倍)	5.7	7.2	7.1	-
平均資產報酬率(%)	3.2	0.9	1.8	-
平均股東權益報酬率(%)	18.1	5.8	13.0	-
資本適足率(%)	372	297	291	-