凱基金控
KGI FINANCIAL

股票代碼：2883

凱基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）

KGI Financial Holding Co., Ltd.

公開說明書

(一一五年度現金增資發行新股申報用稿本)

一、公司名稱：凱基金融控股股份有限公司

二、本公開說明書編印目的：現金增資發行新股

(一) 新股來源：現金增資發行新股。

(二) 新股種類：記名式普通股，每股面額新臺幣 10 元。

(三) 股數：720,000 仟股。

(四) 金額：新臺幣 7,200,000 仟元整。

(五) 發行條件：

1.現金增資發行新股 720,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，每股發行價格暫訂為新臺幣 30 元，預計募集資金總額為新臺幣 21,600,000 仟元。

2.本次現金增資發行新股，依公司法第 267 條規定保留增資發行新股的 10%由本公司及從屬公司之員工認購，另依證交法第 28 條之一規定提撥 10%對外以公開申購方式辦理承銷，餘 80%由原股東按認購基準日股東名簿記載之持股比率認購，其認購股份不足一股之部分，由股東自停止過戶日起五日內至本公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購。原股東及員工若有放棄認購、認購不足或拼湊不足一股之畸零股部分，授權董事長或其指定之人洽特定人按發行價格認購。

3.本次現金增資發行新股之權利義務與原發行之股份相同。

(六) 公開承銷比例：本次現金增資發行新股之 10%，計 72,000 仟股。

(七) 承銷及配售方式：承銷方式為包銷，並採公開申購方式對外公開承銷。

三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第 128 頁。

四、本次發行之相關費用：

(一)承銷費用：新臺幣伍佰萬元整。

(二)其他費用：包括會計師、律師等其他相關費用約新臺幣伍拾萬元。

五、有價證券之生效(核准)，不得藉以作為證實申報(請)事項或保證證券價值之宣傳。

六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。

七、投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱本公開說明書第 10 頁。

八、本公司係以金融控股公司方式申請股票上市之公司，以控股為業務，請投資人特別注意。

九、股票面額：本公司普通股股票面額均為每股新臺幣壹拾元。

十、查詢本公開說明書之網址：

金融監督管理委員會指定之資訊申報網站之網址：https://mops.twse.com.tw

公司揭露公開說明書相關資料之網址：https://kgi.irpro.co/tw/financials.php

凱基金融控股股份有限公司　編製

中華民國一一五年十月十四日刊印

一、本次發行前實收資本之來源：

單位：新臺幣元

實收資本來源	金額(元)	佔實收資本額比率(%)
設立資本	84,634,220,000	45.608%
特別股	18,930,435,970	10.201%
盈餘轉增資	9,817,205,150	5.290%
資本公積轉增資	24,051,303,420	12.961%
發行限制員工權利新股	1,327,333,390	0.715%
認股權憑證轉換股份	598,264,680	0.322%
股份轉換發行新股	76,289,074,230	41.111%
公司債轉換股份	0	0.000%
註銷股份	(30,080,288,350)	(16.210)%
合計	185,567,548,490	100.000%

註：115 年 9 月 7 日經濟部核准變更登記。

二、公開說明書之分送計畫：

1.陳列處所：依規定函送有關單位，另陳列於本公司及本公司股務代理機構以供查閱。

2.分送方式：依證券主管機關規定方式辦理。

3.索取方法：請洽公開資訊觀測站(https://mops.twse.com.tw)查詢。

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：

名稱：台新綜合證券股份有限公司　　電話：(02)5570-8888

地址：台北市中山區中山北路二段 44 號 2 樓　　網址：http://www.tssco.com.tw

四、金融債券或公司債保證機構名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：凱基證券股份有限公司股務代理部　　電話：(02)2389-2999

地址：台北市重慶南路一段 2 號 5 樓　　網址：http://www.kgieworld.com.tw

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中華信用評等股份有限公司　　電話：(02)7724-6570

地址：臺北市松山區敦化北路 167 號 2 樓　　網址：https://www.taiwanratings.com

名稱：S&P Global Ratings　　電話：852-2533-3500

地址：Level 3, Three Exchange Square, 8 Connaught Place, Central, Hong Kong

網址：https://www.spglobal.com/ratings/en/

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師之名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所　　電話： (02)2345-0016

會計師姓名：吳怡君、柯志賢　　網址：http://www.deloitte.com.tw

地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

複核律師姓名：邱雅文律師　　電話：(02)2345-0016

複核律師事務所：翰辰法律事務所　　網址：http://www.fsi-law.com

地址：臺北市信義區松德路 6 號

十二、發言人及代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人：黃碧玲　　代理發言人：盛嘉珍

職稱：資深副總經理　　職稱：資深副總經理

電話：(02)2763-8800　　電話：(02)2763-8800

電子郵件信箱：pilin.huang@kgi.com　　電子郵件信箱：janet.sheng@kgi.com

十三、公司網址：http://www.kgi.com/zh-tw/

凱基金融控股股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：新臺幣 185,567,548,490 元	公司地址： 臺北市松山區敦化北路 135 號 8、12、13 及 18 樓	電話：(02) 2763-8800
設立日期：90 年 12 月 28 日	網址：https://www.kgi.com/zh-tw/	
上市日期：90 年 12 月 28 日	上櫃日期：－	公開發行日期：－
管理股票日期：－		
負責人：董事長　王銘陽 總經理　楊文鈞	發言人：黃碧玲　資深副總經理 代理發言人：盛嘉珍　資深副總經理	
股票過戶機構：凱基證券股份有限公司股務代理部	電話：(02) 2389-2999	
	網址：https://www.kgi.com.tw	
	地址：臺北市重慶南路一段 2 號 5 樓	
股票承銷機構：台新綜合證券股份有限公司	電話：(02) 2181-5888	
	網址：https://www.tssco.com.tw	
	地址：臺北市中山區中山北路二段 44 號 2 樓	
代收股款銀行：不適用		
最近年度簽證會計師：勤業眾信聯合會計師事務所 吳怡君、柯志賢會計師	電話：(02) 2725-9988	網址：https://www.deloitte.com.tw
	地址：臺北市信義區松仁路 100 號 20 樓	
複核律師：翰辰法律事務所邱雅文律師	電話：(02) 2345-0016	
	網址：http://www.fsi-law.com	
	地址： 台北市信義區松德路 6 號 12 樓	
信用評等機構：中華信用評等股份有限公司	電話：(02) 7724-6570	網址：https://www.taiwanratings.com
	地址：臺北市松山區敦化北路 167 號 2 樓	
信用評等機構：S&P Global Ratings	電話：(852)2533-3500	網址： https://www.spglobal.com/ratings/en/
	地址：Level 3, Three Exchange Square, 8 Connaught Place, Central, Hong Kong	
最近一次信用評等日期：115 年 8 月 20 日	評等標的：凱基金控	評等結果(國內)： twAA-／twA-1+／穩定(中華信用評等)
最近一次信用評等日期：115 年 9 月 2 日	評等標的：凱基金控	評等結果(國際)： BBB／A-2／穩定(美國標準普爾)
董事選任日期：114 年 6 月 13 日，任期：3 年	監察人選任日期：已設置審計委員會，故不適用	
全體董事持股比例：1.2%（115 年 9 月 30 日）	全體監察人持股比率：不適用	
董事及持股前二十名股東及其持股比例：詳次頁		
主要營業項目：投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理		

風　險　事　項	請參閱本公開說明書公司概況之風險事項	參閱本文之頁次 第 10 頁

營　業　概　況	本(115)年度截至 6 月 30 日	114 年度	參閱本文之頁次
資產總額(仟元)	4,591,103,927	4,120,134,796	第 147 頁
負債總額(仟元)	4,121,762,162	3,792,612,298	第 148 頁
淨收益(仟元)	62,019,502	64,304,206	第 150 頁
稅前純益(仟元)	33,067,253	30,811,961	第 150 頁
每股盈餘(元)	1.64	1.74	第 150 頁

本次募集發行有價證券種類及金額	請參閱本公開說明書封面
發　行　條　件	請參閱本公開說明書封面
募集資金用途及預計產生效益概述	請參閱本公開說明書第 128 頁
本次公開說明書刊印日期：115 年 10 月 14 日	刊印目的：一一五年度現金增資發行新股申報用稿本
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：無	

註 1：115 年 9 月 7 日經濟部核准變更登記。

註 2：係指淨收益，即利息淨收益加利息以外淨收益合計數。

董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：

董事職稱	姓　　名	代表人	持股比例(%)(註 1)	持股前二十名股東姓名	持股比例(%)(註 2)
董事長	景匯投資股份有限公司	王銘陽	1.07	群益台灣精選高息 ETF 基金專戶	4.57
副董事長	基捷投資股份有限公司	沈榮津	0.01	元大台灣高股息基金專戶	3.41
董事	景匯投資股份有限公司	楊文鈞	1.07	興文投資股份有限公司	2.86
董事	基捷投資股份有限公司	顏志堅	0.01	景冠投資股份有限公司	2.56
董事	國亨化學股份有限公司	李鐘培	0.07	新制勞工退休基金	2.40
董事	邱德馨		0.05	中信商銀託管元大台灣卓越 50 證券投資專戶	1.99
獨立董事	張士傑		0.00	臺灣銀行股份有限公司	1.71
獨立董事	仲偉		0.00	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	1.36
獨立董事	謝健南		0.00	美商摩根台北分行託管梵加德股票指數專戶	1.28
				景匯投資股份有限公司	1.07
				渣打託管 iShares 新興市場 ETF	0.99
				緯來電視網股份有限公司	0.90
				花旗託管挪威中央銀行投資專戶	0.88
				仲冠投資股份有限公司	0.67
				大通託管先進信託股票指數 II 投資專戶	0.65
				保德信國際人壽保險股份有限公司	0.63
				耀華玻璃股份有限公司管理委員會	0.56
				渣打託管 ISHARES MSCI 台灣	0.55
				渣打託管道富全球顧問信託公司	0.50
				匯福建設股份有限公司	0.47

註 1：董事持股比例係依公開資訊觀測站董事持股餘額申報資料，以 115 年 9 月 30 日為基準日計算。

註 2：持股前二十名股東及其持股比例係依 115 年 7 月 2 日（最近一次停止過戶日）資料統計。

註 3：股權比例之計算只採計普通股。

凱基金融控股股份有限公司之子公司摘要表

公司名稱 項目	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	凱基證券投資信託股份有限公司
地址	臺北市敦化北路135號3～7樓	臺北市敦化北路135號9～11樓	臺北市明水路698號3樓、700號3樓	臺北市敦化北路135號12及18樓	臺北市明水路698號
電話	(02) 2719-6678	(02) 2175-9959	(02) 2181-8888	(02) 2763-8800	(02) 2181-5678
主要產品	人身保險業務	商業銀行業務	證券期貨相關業務	直接投資、籌集及管理創投基金、私募基金及資產管理業務	資產管理相關業務
市場結構	114年底我國經營壽險業務之公司共計21家，國內壽險業者16家，外商壽險業者5家。受惠於長期儲蓄、退休規劃及資產配置需求，壽險業仍為台灣金融業最大資金運用機構之一。114年壽險業總資產約新臺幣40兆元以上，業主權益(淨值)約2.2兆元，資本規模居亞洲前列。資金運用總額約為38兆元，主要配置於國內外債券、股票、基金、不動產及專案運用與公共投資等項目。國內經營人身保險業務之公司計21家，市場集中度高；115年起接軌IFRS17及TW-ICS新制，業者轉向保障型及分期繳商品，競爭以商品結構、通路及資本實力為主。凱基人壽114年度新	截至114年底本國銀行家數38家及外國銀行約29家，依金管會統計，全體金融機構總資產已超過110兆元，總淨值約8兆元，反映臺灣金融業資本實力及風險承擔能力穩健。授信業務方面，受企業投資、AI及半導體產業擴張，以及房貸需求帶動，本國銀行國內放款總餘額約44.8兆元，較前一年持續成長；逾放比僅約0.15%，備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為917.43%，資產品質維持良好水準。國內本國銀行計38家、分行逾3,300家，存放款業務競爭激烈，業者積極發展財富管理、消費金融及數位金融業務。凱基銀行以企業金融、消費金融及財	截至114年，依金管會證期局統計，證券商總公司約102家、分公司約830家，資本市場方面，集中交易市場方面，上市公司家數約1,042家，其中國內公司954家、外國公司88家。上市公司總資本額約新臺幣7.84兆元，總市值超過60兆元，以半導體、電子、金融保險及航運產業為主要市值來源。國內證券商計10家，經紀業務與股市成交量及景氣息息相關，同業整併加速，市場趨向集中於大型綜合券商。凱基證券成交量市占率居國內前三大，以經紀、自營、承銷及財富管理提供全方位服務。	截至114年底，除凱基金成立之本公司外，幾乎所有金控公司均設有創投公司，目前於臺灣運營之創投公司家數達366家，實收資本額約2,000億元。在中國大陸市場，私募基金亦成為創投資金重要來源，114年中國證券投資基金業協會已登記私募基金管理人為19,700家，已備案私募基金139,430支，管理基金規模達20.68兆人民幣。國內創業投資及私募股權市場參與者眾多，競爭以募資能力、投資專業及案源取得為主。中華開發資本以直接投資及基金管理雙軌經營，並持續募集新基金擴大資產管理規模。	114年度臺灣資產管理業涵蓋境外基金、境內基金及全權委託業務，整體資產管理規模已逼近新臺幣20.3兆元。台灣資產管理產業主要由銀行財富管理、保險資金運用、投信基金與證券投資顧問等機構組成，投信業近年受ETF熱潮帶動快速成長，已成為資產管理市場的重要成長引擎。目前台灣ETF市場規模已突破新臺幣7兆元，投信業整體受益人數及管理資產持續創高，帶動國人投資由傳統存款逐步轉向資本市場。國內公募基金及ETF規模快速成長，投信業競爭集中於商品創新、投資績效及銷售通路。凱基投信資產管理規模已突破3,100億元，以

項目 \ 公司名稱		凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	凱基證券投資信託股份有限公司
		契約保費市占率7.67%，居業界第四。	富管理為核心業務。			ETF、主動式基金、全權委託及境外基金總代理提供多元理財服務。
金融控股公司之持股比率(%)		100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
收益及獲利狀況:						
113年度	合併營業收入/合併淨收益(註1)(仟元)	265,451,138	16,050,606	37,447,299	2,339,487	806,894
	占金融控股公司收益比重(%)	362.20	21.90	51.10	3.19	1.10
	合併稅前純益(仟元)	25,198,496	6,241,465	12,004,072	951,517	85,093
	每股盈餘(元)	4.24	1.19	5.58	0.36	2.24
114年度	合併營業收入/合併淨收益(註1)(仟元)	241,014,536	17,814,331	38,787,885	2,320,747	962,316
	占金融控股公司收益比重(%)	374.80	27.70	60.32	3.61	1.50
	合併稅前純益(仟元)	13,312,491	7,916,724	13,325,644	627,498	93,054
	每股盈餘(元)	3.03	1.45	6.33	0.25	2.50

註1：收益於銀行業係指淨收益，即利息淨收益加利息以外淨收益合計數；其他行業係指其損益表上之收益總額。

凱基金融控股股份有限公司
公開說明書目錄

壹、公司概況.....1
一、公司簡介.....1
二、風險事項.....10
三、公司組織.....35
四、資本及股份.....63
五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形.....72
六、公司債(含海外公司債)辦理情形.....72
七、特別股辦理情形.....78
八、參與發行海外存託憑證之辦理情形.....80
九、員工認股權憑證辦理情形.....80
十、限制員工權利新股辦理情形.....81
十一、併購辦理情形.....82
十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形.....82
貳、營運概況.....83
一、公司之經營.....83
二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產.....120
三、轉投資事業.....120
四、重要契約.....122
參、發行計畫及執行情形.....124
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析.....124
二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載下列事項.....128
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項.....146
四、本次併購發行新股應記載事項.....146
肆、財務概況.....147
一、最近五年度簡明財務資料.....147
二、財務報告應記載事項.....156
三、財務概況其他重要事項應記載事項.....156
四、財務狀況及財務績效檢討分析.....157
伍、特別記載事項.....162
一、內部控制制度執行狀況.....162
二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告.....162
三、證券承銷商評估總結意見.....162
四、律師法律意見書.....162
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見.....162
六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形.....162
七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項.....162
八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....162
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形.....171

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書.....171
十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止，董事或監察人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.....171
十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形.....171
十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書.....171
十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書.....171
十五、其他必要補充說明事項.....171
十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見.....171
十七、公司治理運作情形.....172
陸、重要決議.....246
一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文(含章程新舊條文對照表及盈餘分配表) 246

附件：

附件一、內部控制聲明書
附件二、證券承銷商評估總結意見
附件三、律師法律意見書
附件四、信用評等報告
附件五、115 年度現金增資發行新股承銷價格計算書
附件六、承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書
附件七、與本次發行有關之決議文件
附件八、公司章程及公司章程修訂條文對照表
附件九、盈餘分配表
附件十、113 年度合併財務報告暨會計師查核報告
附件十一、114 年度合併財務報告暨會計師查核報告
附件十二、115 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告

壹、公司概況

一、公司簡介

(一)設立日期：中華民國 90 年 12 月 28 日。

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

2.子公司：

- 中華開發資本股份有限公司(以下稱「中華開發資本」，原名中華開發工業銀行)：48 年 5 月 14 日設立並正式營業。
- 凱基證券股份有限公司(以下稱「凱基證券」)：77 年 9 月 14 日設立，77 年 12 月 10 日正式營業。
- 凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「凱基銀行」，原名萬泰商業銀行)：80 年 8 月 13 日設立，81 年 2 月 12 日正式營業。
- 凱基人壽保險股份有限公司(以下稱「凱基人壽」，原名中國人壽)：52 年 4 月 25 日設立。
- 凱基證券投資信託股份有限公司(以下稱「凱基投信」)：90 年 4 月 19 日設立。

(二)總公司、分公司之地址及電話

1.總公司：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 8、12、13 及 18 樓

電話：(02) 2763-8800

2.分公司：無。

3.主要子公司之地址及電話

(1)凱基人壽保險股份有限公司

單位名稱	地　　址	電　　話
國內		
總公司	臺北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓	(02)2719-6678
總公司涉及對外營業行為之異地辦公場所	臺北市松山區敦化北路 122 號	(02)2719-6678
國際保險業務分公司	臺北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓	(02)2719-6678
桃竹分公司	桃園市桃園區經國一路 73 號 4 樓	(03)216-5038
新竹服務中心	新竹市民族路 25 號 7 樓	(03)528-4101
台中分公司	臺中市西區五權路 2 之 107 號 1 樓	(04)2376-2866
嘉義分公司	嘉義市西區民生北路 241 號 6 樓	(05)223-2092
台南分公司	臺南市永康區中華路 1 之 97 號 15 樓	(06)313-3957

單位名稱	地　　址	電　　話
高雄分公司	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 11 樓	(07)586-6588
亞資高雄專區服務中心	高雄市四維四路 10 號 11 樓之 1	(07)586-6588
屏東分公司	屏東縣屏東市中正路 70 號 2、3 樓	(08)734-5109
花東分公司	花蓮縣花蓮市明心街 1 之 16 號 7 樓	(03)834-5240
海外		
北京代表處	中國北京市朝陽區工人體育場北路 21 號樓 9 層 1 單元 922	(010)8486-2740
通訊處		
宏國通訊處	臺北市博愛路 35 號 7 樓	(02)2381-9601
玉山通訊處	臺北市博愛路 35 號 6 樓	(02)2331-0959
金昱通訊處	臺北市中正區衡陽路 51 號 14 樓	(02)2313-1288
宏觀通訊處	臺北市博愛路 35 號 8 樓	(02)2381-9465
駿山通訊處	臺北市博愛路 35 號 11 樓	(02)2375-5108
北一直轄二通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 9 樓	(02)8786-0687
洽山通訊處	臺北市博愛路 35 號 5 樓	(02)2381-1367
躍勇通訊處	臺北市松山區敦化北路 122 號 11 樓	(02)2528-0263
昭才通訊處	臺北市博愛路 35 號 5 樓	(02)2311-8800
昇晴通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 10 樓	(02)2758-7236
大衛通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 13 樓	(02)8786-0688
創建通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 11 樓	(02)8786-2572
非凡通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 10 樓	(02)8786-7028
金典通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 11 樓	(02)8786-2278
昕立通訊處	臺北市博愛路 35 號 10 樓	(02)2375-5019
泉泰通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 13 樓	(02)2758-2268
東山通訊處	臺北市博愛路 35 號 5 樓	(02)2381-1367
威力通訊處	臺北市館前路 43 號 9 樓	(02)2311-0206
華山通訊處	臺北市博愛路 35 號 10 樓	(02)2375-3258
鴻山通訊處	臺北市博愛路 35 號 12 樓	(02)2375-5197
敦煌通訊處	臺北市博愛路 35 號 12 樓	(02)8789-1518
豐格通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 9 樓	(02)8786-0687
誠山通訊處	臺北市博愛路 35 號 9 樓	(02)2312-3018
鴻海通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 11 樓	(02)8789-5520
昊昱通訊處	臺北市重慶南路一段 77 號 12 樓	(02)2375-6080
承暘通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 9 樓	(02)8789-0160
臻觀通訊處	臺北市博愛路 35 號 7 樓	(02)2381-9601
越鋒通訊處	臺北市博愛路 35 號 3 樓	(02)2388-5878
宏運通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 9 樓	(02)8786-1617
應許通訊處	臺北市中正區衡陽路 51 號 14 樓	(02)2313-1288
駿鋮通訊處	臺北市松山區敦化北路 122 號 9 樓	(02)2388-5920

單位名稱	地　　址	電　　話
崧峰通訊處	臺北市松山區敦化北路 122 號 9 樓	(02)8773-1765
毅品通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 11 樓	(02)2312-0906
北一直轄一通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 13 樓	(02)2772-5380
北二直轄一通訊處	臺北市館前路 43 號 4 樓	(02)2311-0831
展毓通訊處	臺北市松山區敦化北路 122 號 4 樓	(02)2719-6201
雙贏通訊處	臺北市松山區敦化北路 122 號 4 樓	(02)2719-6158
恩典通訊處	臺北市中正區衡陽路 51 號 14 樓	(02)2313-1288
昊陽通訊處	臺北市松山區敦化北路 122 號 9 樓	(02)2719-7770
众山通訊處	臺北市松山區敦化北路 122 號 4 樓	(02)2381-1151
駿廷通訊處	臺北市博愛路 35 號 11 樓	(02)2375-5108
仁愛通訊處	臺北市忠孝東路四段 550 號 10 樓	(02)8786-0912
汎德通訊處	臺北市館前路 43 號 10 樓	(02)2388-0288
民生通訊處	臺北市松山區敦化北路 122 號 11 樓	(02)2528-1371
忠信通訊處	臺北市館前路 43 號 6 樓	(02)2375-5226
北一直轄三通訊處	臺北市松山區敦化北路 122 號 11 樓	(02)2528-1371
凌山通訊處	臺北市館前路 43 號 5 樓	(02)2388-0558
慶昇通訊處	宜蘭縣羅東鎮中正北路 50 號 2 樓	(03)965-5656
奇異通訊處	花蓮市明心街 1-16 號 5 樓	(03)832-0160
金彥通訊處	花蓮市明心街 1-16 號 5 樓	(03)832-0160
上千通訊處	桃園市桃園區經國一路 67 號 5 樓	(03)357-0019
瑞峰通訊處	桃園市桃園區經國一路 73 號 5 樓	(03)357-0262
桃園直轄通訊處	桃園市桃園區經國一路 71 號 5 樓	(03)357-0037
金躍通訊處	桃園市桃園區經國一路 65 號 7 樓	(03)357-0391
瑞興通訊處	桃園市桃園區經國一路 73 號 12 樓	(03)357-0728
皇城通訊處	桃園市中壢區健行路 169 號 4 樓	(03)357-0791
金峰通訊處	桃園市桃園區經國一路 71 號 5 樓	(03)357-0037
躍昇通訊處	桃園市桃園區經國一路 67 號 7 樓	(03)357-0523
虹燁通訊處	桃園市桃園區經國一路 65 號 12 樓	(03)357-0922
瑞至通訊處	桃園市桃園區經國一路 71 號 12 樓	(03)357-1025
昌羿通訊處	新竹市光復路二段 285 號 16 樓	(03)516-3458
大昇通訊處	新竹市光復路二段 289 號 10 樓之 1	(03)516-3418
新竹直轄通訊處	新竹市光復路二段 289 號 10 樓之 2	(03)516-3155
巨朋通訊處	桃園市桃園區經國一路 73 號 7 樓	(03)357-0676
北大通訊處	新竹市光復路二段 289 號 10 樓之 2	(03)571-5618
亞威通訊處	新竹市公道五路二段 158 號 7 樓之 5	(03)571-5933
孔明通訊處	新竹市光復路二段 287 號 10 樓之 2	(03)516-3528
昊派通訊處	新竹縣竹北市嘉豐十一路一段 100 號 5 樓之 3	(03)658-1663
建國通訊處	臺中市西區五權路 2-107 號 5 樓	(04)2376-1705
棠山通訊處	臺中市西區五權路 2-106 號 4 樓	(04)2375-5826
福鵬直轄通訊處	臺中市西區五權路 2-106 號 6 樓	(04)2376-3347

單位名稱	地　　址	電　　話
明冠通訊處	臺中市西區五權路 2-107 號 6 樓	(04)2378-1082
凱旋通訊處	臺中市西區五權路 2-107 號 6 樓	(04)2378-1082
大銘通訊處	臺中市西區五權路 2-106 號 13 樓	(04)2375-5880
群富通訊處	臺中市西區五權路 2-106 號 10 樓	(04)2376-8212
聖達通訊處	臺中市西區五權路 2-107 號 9 樓	(04)2376-8603
菁業通訊處	臺中市西區五權路 2-107 號 10 樓	(04)2376-3908
威任通訊處	臺中市西區五權路 2-106 號 7 樓	(04)2378-1253
日兆通訊處	臺中市西區五權路 2-106 號 4 樓	(04)2375-5826
嘉銓通訊處	臺中市西區五權路 2-106 號 12 樓	(04)2371-0018
俞傑通訊處	臺中市西區五權路 2-107 號 13 樓	(04)2378-0007
詠續通訊處	臺中市西區五權路 2-107 號 7 樓	(04)2376-5778
富山通訊處	臺中市西區五權路 2-106 號 10 樓	(04)2376-8212
禾順通訊處	臺中市西區五權路 2-107 號 4 樓	(04)2375-0106
奕震通訊處	臺中市西區五權路 2-107 號 9 樓	(04)2376-8603
太陽通訊處	臺中市西區五權路 2-107 號 12 樓	(04)2371-0318
大華通訊處	彰化縣員林市浮圳路二段 433 號 2 樓	(04)838-2125
雲林直轄通訊處	雲林縣斗六市雲林路二段 203 號 7 樓	(05)532-0515
上慶通訊處	雲林縣斗六市雲林路二段 203 號 10 樓	(05)532-8505
嘉義通訊處	嘉義市民生北路 241 號 7 樓	(05)228-5607
保富通訊處	嘉義市延平街 448 號 9 樓之 3	(05)222-2525
金揚通訊處	嘉義市民生北路 241 號 8 樓	(05)228-5660
嘉誠通訊處	嘉義市世賢路一段 791 號 11 樓之 2、3	(05)223-5869
金冠通訊處	臺南市民生路二段 279 號 9 樓	(06)225-6903
金美通訊處	臺南市民生路二段 279 號 8 樓	(06)225-3321
金豪通訊處	臺南市民生路二段 279 號 9 樓	(06)225-6903
金達通訊處	臺南市民生路二段 279 號 9 樓	(06)225-6903
慶亞通訊處	臺南市永康區中華路 1 之 105 號 16 樓	(06)313-7088
菁英通訊處	臺南市西門路三段 159 號 5 樓	(06)221-5269
台南通訊處	臺南市西門路二段 351 號 11 樓	(06)228-7307
松慶通訊處	臺南市永康區中華路 1 之 4 號 5 樓	(06)311-5061
今誠通訊處	臺南市永康區中華路 1 之 3 號 4 樓	(06)313-6245
樺慶通訊處	臺南市永康區中華路 1 之 4 號 5 樓	(06)312-8026
南英通訊處	臺南市永康區中華路 1 之 121 號 18 樓	(06)313-1728
立富通訊處	臺南市永康區中華路 1 之 121 號 18 樓	(06)312-7377
冠英通訊處	臺南市永康區中華路 1 之 3 號 4 樓	(06)311-1855
廣慶通訊處	臺南市西門路二段 351 號 11 樓	(06)228-6585
立捷通訊處	臺南市永康區中華路 1 之 104 號 16 樓	(06)312-7145
一心通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 11 樓之 1	(07)586-7357
崇慶通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 10 樓之 1	(07)586-7360
冠慶通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 9 樓之 1	(07)586-7172

單位名稱	地　　址	電　　話
力慶通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 11 樓之 1	(07)586-7047
七賢通訊處	高雄市四維四路 10 號 11 樓之 1	(07)537-0367
德山通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 6 樓之 1	(07)586-7319
至慶通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 7 樓	(07)586-7401
灞霖通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 6 樓	(07)586-7323
國慶通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 5 樓	(07)586-6749
翔大通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 5 樓	(07)586-6902
順誠通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 8 樓	(07)586-6920
三多通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 10 樓	(07)586-6978
尚誠通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 8 樓之 1	(07)586-7115
宏慶通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 7 樓之 1	(07)586-7219
高雄直轄一通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 9 樓	(07)586-7331
高宏通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 8 樓	(07)586-9013
彩榮通訊處	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 6 樓之 1	(07)586-6568
信誠通訊處	屏東市中正路 70 號 2 樓	(08)766-6712
樂誠通訊處	屏東市中正路 70 號 2 樓	(08)766-6712
佳慶通訊處	屏東市中正路 70 號 3 樓	(08)733-3877
韋誠通訊處	屏東市中正路 70 號 2 樓	(08)766-6712
睿誠通訊處	屏東市中正路 70 號 3 樓	(08)766-6893
泰誠通訊處	屏東市中正路 70 號 2 樓	(08)766-6712
台東通訊處	臺東市開封街 370 號	(08)932-5500
澎湖通訊處	澎湖縣馬公市中正路 17 號	(06)927-3000

(2)凱基商業銀行股份有限公司

單位名稱	地　　址	電話
國內		
總行	105 臺北市松山區敦化北路 135 號 9~11 及 18 樓	(02)2175-9959
總行-中和辦公室	235 新北市中和區景平路 188 號 3、5 樓	(02)8023-9077
總行-金融市場處	105 臺北市松山區敦化北路 135 號 10 樓	(02)2175-9959
總行-信託部	104 臺北市中山區南京東路三段 224 號 8 樓	(02)2751-6001
總行-國外部	105 臺北市松山區敦化北路 135 號 9 樓	(02)2175-9959
總行-南港辦公室	115 臺北市南港區三重路 19-3 號 8 樓(D 棟)	(02)2789-5999
大台北基隆地區		
國際金融業務分行	105 臺北市松山區敦化北路 135 號 9 樓	(02)2175-9959
中山分行	104 臺北市中山區中山北路一段 109 號	(02)2561-8585
忠孝分行	106 臺北市大安區忠孝東路四段 270 號	(02)2778-1277
城東分行	104 臺北市中山區南京東路三段 224 號	(02)2778-8777
敦南分行	106 臺北市大安區敦化南路二段 38 號	(02)2701-1777
松江分行	104 臺北市中山區松江路 137 號	(02)2517-3777

單位名稱	地　　址	電話
松山分行	110 臺北市信義區永吉路 356 號	(02)2761-6688
天母分行	111 臺北市士林區德行西路 7 號	(02)8866-1117
大安分行	106 臺北市大安區新生南路二段 8 號	(02)3322-3677
大直分行	104 臺北市中山區樂群三路 78 號	(02)8501-5551
瑞光分行	114 臺北市內湖區瑞光路 618 號	(02)2659-5968
敦北分行	105 臺北市松山區敦化北路 167 號	(02)2766-1877
三重分行	241 新北市三重區重陽路三段 192 號	(02)2981-2233
板橋分行	220 新北市板橋區民生路三段 10 號	(02)2259-7767
新莊分行	242 新北市新莊區思源路 238 號	(02)2277-6377
蘆洲分行	247 新北市蘆洲區集賢路 217-2 號	(02)2289-8877
土城分行	236 新北市土城區金城路三段 123 號	(02)2260-5588
中和分行	235 新北市中和區景平路 200 號	(02)8668-5566
雙和分行	234 新北市永和區中和路 545 號	(02)2928-6626
新店分行	231 新北市新店區北新路三段 202 號	(02)2918-1199
林口分行	244 新北市林口區文化二路一段 399 號	(02)2600-3866
基隆分行	204 基隆市安樂區麥金路 193 號	(02)2433-6566
桃竹苗地區		
桃園分行	330 桃園市桃園區南華街 80 號	(03)339-7779
中壢分行	320 桃園市中壢區中山路 194 號	(03)427-2777
藝文分行	330 桃園市桃園區中正路 1351 號	(03)317-5868
新竹分行	300 新竹市北區西大路 645 號	(03)525-5577
風城分行	300 新竹市東區中正路 59 號	(03)526-1101
竹科分行	300 新竹市東區光復路一段 238 號	(03)577-5131
苗栗分行	360 苗栗縣苗栗市中正路 81 號	(037)265-725
中彰投地區		
台中分行	403 臺中市西區臺灣大道二段 220 號	(04)2328-3331
市政分行	407 臺中市西屯區市政路 400 號	(04)2259-6766
豐原分行	420 臺中市豐原區中山路 329 號	(04)2515-2777
大里分行	412 臺中市大里區中興路二段 331 號	(04)2486-6363
員林分行	510 彰化縣員林市莒光路 266 號	(04)833-9777
彰化分行	500 彰化縣彰化市曉陽路 199 之 3 號	(04)728-7777
雲嘉南地區		
嘉義分行	600 嘉義市西區新榮路 193 號	(05)228-0777
台南分行	700 臺南市中西區西門路二段 351 號	(06)226-8777
赤崁分行	700 臺南市中西區忠義路二段 167 號	(06)225-6131
東門分行	700 臺南市中西區府前路一段 26 號	(06)225-6141
北門分行	704 臺南市北區開元路 133 號	(06)236-4401
歸仁分行	711 臺南市歸仁區中正南路一段 23 號	(06)330-8777
海東分行	709 臺南市安南區海佃路一段 129 號	(06)250-2183

單位名稱	地　　址	電話
永康分行	710 臺南市永康區中華路 9 號	(06)313-1598
高屏地區		
高雄分行	802 高雄市苓雅區四維三路 80 號	(07)336-7977
北高雄分行	807 高雄市三民區民族一路 878 號	(07)346-3677
左營分行	813 高雄市左營區博愛二路 368 號	(07)558-7838
鳳山分行	830 高雄市鳳山區博愛路 165 之 3 號	(07)741-9777
高美館分行	804 高雄市鼓山區明誠四路 156 號	(07)559-7067
屏東分行	900 屏東縣屏東市廣東路 451 號	(08)738-5678
宜花東地區		
羅東分行	265 宜蘭縣羅東鎮公正路 50 號	(03)953-3377
花蓮分行	970 花蓮縣花蓮市中正路 560 號	(03)835-2299
台東分行	950 臺東縣臺東市中華路一段 341 號	(089)329-797
海外分行		
香港分行	香港金鐘道 88 號太古廣場一座 33 樓	(852)2746-8588

(3)凱基證券股份有限公司

單位名稱	地　　址	電　　話
總公司	臺北市中山區明水路 700 號	(02)2181-8888
城中分公司	臺北市中正區博愛路 35 號 2 樓	(02)2361-6789
站前分公司	臺北市中正區許昌街 17 號 3 樓	(02)2383-1111
和平分公司	臺北市中正區羅斯福路二段 102 號 3 樓	(02)2369-7707
中山分公司	臺北市中山區中山北路二段 68 號 7 樓	(02)7702-6678
大直分公司	臺北市中山區明水路 646 號 1 樓	(02)8509-8288
民權分公司	臺北市中山區復興北路 420 號 4 樓	(02)2504-3388
臺北分公司	臺北市中山區南京東路二段 137 號 4 樓	(02)2516-6789
信義分公司	臺北市松山區復興北路 167 號 14 樓之 1	(02)2719-5528
敦北分公司	臺北市松山區敦化北路 88 號 8 樓之 2	(02)2740-1166
松山分公司	臺北市松山區八德路四段 678 號 3 樓	(02)2753-4567
大安分公司	臺北市大安區安和路二段 82 號 2 樓	(02)2708-0606
忠孝分公司	臺北市大安區忠孝東路四段 270 號 8 樓之 1	(02)2731-5898
市府分公司	臺北市信義區忠孝東路四段 563 號 7 樓	(02)2745-6888
天母理財分公司	臺北市士林區忠誠路二段 94 號 1 樓	(02)2876-1077
士林分公司	臺北市士林區文林路 342 號 5 樓	(02)2882-3355
內湖分公司	臺北市內湖區內湖路 1 段 360 巷 15 號 8 樓	(02)2657-0988
興隆分公司	臺北市文山區興隆路 3 段 69 號 2 樓	(02)2931-5000
基隆分公司	基隆市仁愛區仁一路 259 號 4 樓	(02)2420-2111
板橋分公司	新北市板橋區四川路一段 107 號 2 樓	(02)8951-6688

單位名稱	地　　址	電　　話
埔墘分公司	新北市板橋區三民路一段 216 號 5 樓 D 室	(02)8951-7777
汐止分公司	新北市汐止區新興路 3 號 7 樓	(02)2648-5959
新店分公司	新北市新店區北新路三段 106 號 1 樓	(02)2915-5855
永和分公司	新北市永和區中正路 63、65 號 6 樓	(02)2232-4567
雙和分公司	新北市中和區中和路 232 號 3 樓	(02)2246-8666
土城分公司	新北市土城區金城路三段 182 號 1 樓	(02)8262-6998
三峽分公司	新北市三峽區文化路 59 號 3 樓之 1	(02)2672-9988
三重分公司	新北市三重區正義北路 208 號 3 樓	(02)2983-8833
新莊分公司	新北市新莊區思源路 555 號 2 樓之 2	(02)8991-9999
林口分公司	新北市林口區文化二路 1 段 399 號 3 樓	(02)2602-5678
五股分公司	新北市五股區中興路四段 40 號 1 樓	(02)8295-0066
宜蘭分公司	宜蘭縣宜蘭市光復路 48 號 2 樓	(03)933-4999
羅東分公司	宜蘭縣羅東鎮中正北路 48 號 1 樓	(03)953-4888
竹科分公司	新竹市北區中正路 158 號 3 樓	(03)522-1177
科園分公司	新竹市東區光復路一段 273 號 1 樓	(03)668-6599
竹北分公司	新竹縣竹北市仁義路 193 號 2 樓	(03)555-2233
竹北理財分公司	新竹縣竹北市嘉豐六路 1 段 132 號	(03)657-7335
湖口分公司	新竹縣湖口鄉成功路 247 號	(03)590-7766
新豐分公司	新竹縣新豐鄉中興路 206 號	(03)557-5566
竹東分公司	新竹縣竹東鎮朝陽路 9 號 2 樓	(03)595-8588
中壢分公司	桃園市中壢區環北路 421 號 1 樓	(03)433-6989
桃園分公司	桃園市桃園區成功路一段 32 號 14 樓	(03)333-6622
長庚分公司	桃園市龜山區復興一路 227 號地下 1 樓	(03)327-5000
八德分公司	桃園市八德區介壽路二段 137 號 3 樓	(03)377-9688
南崁分公司	桃園市蘆竹區中正路 308 號 1 樓	(03)312-9933
頭份分公司	苗栗縣頭份市中華路 916 號 4 樓	(037)591-888
苗栗分公司	苗栗縣苗栗市中正路 458 號 2 樓	(037)321-300
臺中分公司	臺中市中區民族路 50 號 5 樓	(04)2227-8011
中港分公司	臺中市西區臺灣大道一段 728 號 8 樓	(04)2201-9588
文心分公司	臺中市北屯區文心路四段 875 號 2 樓	(04)2246-6168
市政分公司	臺中市西屯區市政路 402 號 4 樓之 2、之 3	(04)2258-9669
大里分公司	臺中市大里區中興路二段 127 號 2 樓	(04)2486-6988
豐中分公司	臺中市豐原區三豐路一段 43 號 7 樓	(04)2520-9000
東勢分公司	臺中市東勢區豐勢路 297 號 4 樓	(04)2587-7111
彰化分公司	彰化縣彰化市中山路二段 353 號 1 樓	(04)726-6565
員林分公司	彰化縣員林市中山路二段 100 號 6 樓	(04)839-9988

單位名稱	地　　址	電　　話
嘉義分公司	嘉義市西區垂楊路 620 號 4 樓	(05)227-6879
虎尾分公司	雲林縣虎尾鎮公安路 160 號 2、3、4 樓	(05)633-3581
斗六分公司	雲林縣斗六市永安路 46 號 3 樓	(05)537-6688
北門分公司	臺南市中西區北門路一段 101 號 4 樓	(06)222-8777
永華分公司	臺南市中西區永華路一段 32 號 3 樓	(06)220-5570
臺南分公司	臺南市東區林森路一段 395 號 3 樓	(06)234-7622
永康分公司	臺南市永康區中山南路 1042 號 1 樓	(06)203-8899
三多分公司	高雄市苓雅區中華四路 47 號 3 樓	(07)338-3288
高雄分公司	高雄市苓雅區中正二路 74 號 5 樓	(07)222-3211
高美館分公司	高雄市鼓山區明誠四路 156 號 3 樓	(07)554-4888
岡山分公司	高雄市岡山區岡山路 101 號	(07)623-3600
鳳山分公司	高雄市鳳山區維新路 128 號 1 樓	(07)719-8899
屏東分公司	屏東縣屏東市自由路 188 號 3 樓	(08)765-7000
內埔分公司	屏東縣內埔鄉東寧村平昌街 5 號 1 樓	(08)769-0888
東港分公司	屏東縣東港鎮光復路一段 186 號 3 樓	(08)833-6565
臺東分公司	臺東縣臺東市中山路 248 號 1 樓	(089)353-345

(4)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 及 18 樓

電話：(02) 2763-8800

(5)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

(三)公司沿革

1.辦理公司併購之情形(最近五年度及截至公開說明書刊印日止)：

109 年 11 月 27 日本公司董事會決議，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，以公開收購方式轉投資凱基人壽(原名「中國人壽」，113 年 1 月 1 日更名，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。

110 年 8 月 12 日本公司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 100% 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，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 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，凱基人壽成為本

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。

112 年 3 月 27 日本公司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，以其對凱基投信 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 日將所持有之凱基投信 100% 股權退還予本公司，凱基投信成為本公司 100% 持股之子公司。

為了提供客戶貼切而完整的金融服務，中華開發工業銀行(中華開發資本之前身)於 90 年 6 月 20 日股東常會決議通過，以股份轉換方式設立「中華開發金融控股股份有限公司」；同年 11 月 28 日經主管機關核准後，於 12 月 28 日正式成立，並自同日起於臺灣證券交易所掛牌上市。113 年 10 月 9 日正式更名為「凱基金融控股股份有限公司」，並提出「ONE KGI」概念，期待透過進一步整合品牌名稱，有效提升金控子公司之間的互補與協同效應，帶動整體業務行銷與發展，展現全方位金融服務集團的市場競爭力。

2.重要不動產之購置：請參閱本公開說明書「貳、二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產」之說明。

3.金融新商品之推出：請參閱本公開說明書「貳、一、(一)、3.金融商品研究與業務發展概況」之說明。

4.董事、監察人或持股百分之一以上之大股東股權之大量移轉或更換：無此情事。

5.經營權之改變：無此情事。

6.其他足以影響投資人權益之重要事項與其對公司之影響：無此情事。

二、風險事項

(一)風險因素

應分析評估最近年度及截至公開說明書刊印日止之下列事項：

1.外在環境風險因素

(1)國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

A 國內外政府重要政策對公司財務業務之影響及因應措施

(A)修正「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」(114 年 5 月 5 日公布)對財務業務之影響：明定國內上市公司應於永續報告書加強揭露非擔任主管職務之全時員工薪資資訊，並開放得以索引方式揭露。

因應措施：本公司已於編製 113 年永續報告書時，揭露非擔任主管職務之全時員工薪資資訊。

(B)修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」(114 年 7 月 24 日公布)

對財務業務之影響：放寬實收資本額達新臺幣五百億元以上之公開發行公司與非關係人取得或處分供營業使用之設備、公債、普通公司債及未涉及股權之一般金融債券之公告申報標準。

因應措施：修正本公司「取得或處分資產處理程序」，並提報 115 年股東常會通過。

(C) 修正「金融控股公司財務報告編製準則」(114 年 10 月 17 日公布)

對財務業務之影響：

a.配合金融控股公司之保險子公司將自 115 年起適用國際財務報導準則第十七號「保險合約」，保險負債衡量及保險收入認列方式與現行規定不同，爰就金融控股公司財務報告揭露保險子公司之財務資訊配合調整。

b.就現行金融控股公司應個別揭露子公司期末持有有價證券情形，修正為依重大性原則揭露所持有之有價證券。

因應措施：依規修正本公司「會計制度」，並自 115 年 1 月 1 日起適用。

(D) 修正「金融控股公司年報應行記載事項準則」(114 年 12 月 16 日公布)

對財務業務之影響：

a.明定金融控股公司應以專章方式於年報中記載經董事會決議通過之「永續相關財務資訊」。

b.明定金融控股公司就溫室氣體排放資訊應依金管會規定方式取得獨立第三方之確信意見及揭露。

因應措施：依規修正本公司相關作業規範，以利同仁遵循。

(E) 修正「金融控股公司財務報告編製準則」(115 年 3 月 11 日公布)

對財務業務之影響：明定金融控股公司人身保險子公司直接持有之金融資產分類為按攤銷後成本衡量之債務工具之匯率兌換差額之認列、表達與揭露方式。

因應措施：依規修正本公司「會計制度」。

(F) 修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」(115 年 5 月 6 日公布)

對財務業務之影響：

a.簡化內部控制制度聲明書應簽署人員相關規定。

b.修正三道防線為三道模型，以強化三道互相協作。

c.增訂董(理)事會與管理階層應落實公平待客原則，並建立誠信經營守則。

d.增訂內部控制制度相關規範及處理手冊包括永續資訊之管理、營運持續管理機制。

e.明定由管理階層指定執行法令遵循制度、風險管理制度、資訊安全制度或具第二道功能之單位，督導訂定自行查核內容與程序及覆核執行情形，並整併法令遵循自行查核與自行評估規定。

f.增訂內部稽核單位辦理一般查核之內部稽核報告揭露項目包含資訊安全及永續資訊之管理。

因應措施：本公司調整相關作業並配合修正相關作業規範。

(G)修正「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」及「上市上櫃公司永續報告書確信機構管理要點」(115 年 5 月 18 日公布)

對財務業務之影響：增訂永續相關財務資訊專章，將 SASB 準則行業指標與氣候相關資訊揭露納入規範，並涵蓋溫室氣體排放資訊確信要求。

因應措施：依規修正本公司相關作業規範。

(H)修正「金融控股公司財務報告編製準則」(115 年 3 月 11 日公布) 8. 訂定「職場霸凌防治措施準則」(115 年 6 月 23 日公布)

對財務業務之影響：明定雇主應依事業單位規模訂定申訴管道與規範、明確申訴事件之調查、處理程序及保護相關機制。

因應措施：本公司已配合訂定相關作業規範。

B 財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

本公司依金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製財務報告，並配合修訂公司會計制度及相關作業規範。另對於國際會計準則理事會(IASB)已發布但尚未經金管會認可並發布生效之準則或解釋，將持續注意並評估影響情形。

(2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

回顧115年度，全球經濟持續受到通膨、央行貨幣政策、長天期利率、地緣政治及國際經貿政策變化等因素影響，金融市場波動程度仍高。美國經濟維持韌性，企業資本支出及人工智慧（AI）相關投資需求強勁，惟通膨仍高於美國聯準會政策目標，截至115年7月，美國聯準會維持聯邦資金利率目標區間於3.50%至3.75%，未來貨幣政策仍將依經濟及通膨數據調整，持續影響全球金融市場的重要變數。

115 年上半年台灣經濟表現突出，尤其是外需與內需中的固定投資部分。外需部分，出口持續受惠於 AI 人工智慧、高效能運算與雲端服務應用需求強勁，相關電子、資通產品出貨動能強勁，唯傳產表現仍低迷，淨輸出對 GDP 的淨貢獻高達 8.05%，為上半年超高 GDP 成長率重要支柱。內需方面，民間消費因股市創高的財富效果，零售、餐飲等消費都有不錯的成長，而證券、基金等投資熱潮也讓手續費大幅成長，海外旅遊消費成長也高。民間投資延續過去幾年 AI 需求強勁、資本支出持續擴增。上半年內需成長 7.29%，對 GDP 貢獻為 6.1%。由於今年下半年仍有中東衝突干擾、美國貨幣政策不確定

性等利空，但 AI 應用由雲端訓練擴散至推論、代理與終端裝置，算力需求提高，加上主要雲端服務業者加速基礎建設，對通用與客製化晶片需求增加，台灣具備相關供應鏈優勢，加計服務類貿易的輸出與輸入將略下降至 20%左右。內需方面，股市財富效果顯著、就業市場改善，消費底氣與動能仍足；固定投資方面，全球 AI 基礎設施相關硬體需求強勁，許多買家以預付款或長約綁定產能，國內半導體、封裝測試、記憶體、載板及設備等相關供應鏈廠商積極擴產，資本支出。據此，預估 115 年台灣經濟全年成長率達 10.8%。

資本市場方面，115 年以來 AI 產業成長、企業獲利增加及國內經濟基本面強勁，帶動臺股上漲及市場交易量維持高檔，有利證券經紀、財富管理、資產管理及金融機構投資收益。惟在股市歷經較大幅度上漲後，部分 AI 及科技類股評價已處相對高檔，市場對利率、長天期殖利率、企業資本支出、AI 投資效益及獲利展望變化之敏感度亦隨之提高。整體而言，本公司認為 AI 產業之結構性成長趨勢尚未改變，但在較高市場評價及全球利率不確定性下，短期市場波動可能提高；若後續 AI 需求及企業獲利持續成長，市場修正較可能反映評價及資金面調整，惟若 AI 相關資本支出明顯放緩、投資效益不如預期，或全球利率進一步上升，則可能同時影響企業獲利預期及金融資產評價。

對本集團而言，凱基人壽、凱基銀行、凱基證券、凱基投信及私募股權/資產管理等主要事業之營運，均不同程度受到上述總體經濟及金融市場變化影響。其中，股、債及匯率波動可能影響凱基人壽之投資收益、金融資產評價、外匯避險成本及資產負債管理、淨值變動、TIS 資本適足率水準。市場利率及殖利率曲線變化則可能影響凱基銀行之資金成本、淨利差、債券投資評價及客戶授信需求；若景氣或特定產業營運轉弱亦可能影響資產品質。凱基證券之經紀、承銷、自營及財富管理業務，以及凱基投信之資產管理規模及管理費收入因市場成交量、資產價格及投資人風險偏好變化而有所波動。為因應國內外經濟金融環境快速變化，本公司持續採取前瞻且穩健之資本及風險管理策略，綜合考量集團發展策略、資本適足性、流動性、股利政策及各子公司業務發展需求，並降低金融市場劇烈波動對財務及業務之不利影響。

115 年上半年凱基金控稅後淨利達新臺幣 284.4 億元，每股盈餘 1.64 元；稅後獲利加計今年上半年凱基人壽的實現股票處分利益，合計對保留盈餘貢獻 677.8 億元，創歷史同期新高，且今年 6 月底每股淨值達 26.71 元，今年以來成長 44%。其中，凱基人壽在保單銷售和投資績效都有卓越表現，凱基銀行獲利達雙位數成長，凱基證券獲利年增率更高達 383%，顯示本集團因應今年資本市場不確定性下，仍可呈現穩定獲利。此外，本公司將持續推動 ONE KGI 策略，整合集團客戶、產品、通路、資料及科技資源，深化跨子公司合作及客戶經營，擴大財富管理、資產管理及其他穩定手續費收入來源，以降低單一市場或業務波動之影響；並持續兼顧業務成長、獲利能力、資本效率及風險調整後報酬，提升集團在不同景氣循環及金融市場環境下之經營韌性。

(3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

近年國內金融業整併趨勢進一步加速，114 年台新金控與新光金控完成合併，大幅擴增資產規模及客戶基礎；永豐金控亦完成京城銀行股份收購，今年9月玉山金將正式合併三商美邦人壽，近期公股金融機構整併議題亦持續受到市場關注，顯示國內金融業競爭轉向多元化經營，資產規模、客戶基礎、通路覆蓋、跨子公司整合能力、科技投入及資本運用效率之綜合競爭。隨大型金融機構透過併購擴大經營規模，未來金控同業競爭將持續聚焦國內外財富管理、保險、證券、資產管理及法等高附加價值業務。

本公司多年來即持續透過併購及組織整合強化集團競爭力，先後完成凱基證券及萬泰銀行之併購，並推動開發工銀轉型資產管理業務，另分階段於 110 年完成中國人壽股權收購及股份轉換，進一步建立壽險、銀行、證券、投信及私募股權／資產管理等多元金融服務平台，奠定集團跨業經營及資源整合之基礎。

面對上述競爭環境，本公司除持續評估任何 M&A 機會外，將持續以 ONE KGI 為核心策略，深化既有多元金融平台之整合，推動跨子公司客戶導流、產品合作及資料與科技資源共享，提升交叉銷售與客戶經營效益；並持續透過自行申設新分行據點及金融科技擴大營運版圖，強化財富管理、高資產客戶、資產管理、法人金融及資本市場等具成長潛力之業務。同時運用 AI、數位化及流程整合提升營運效率與服務品質，在兼顧業務發展及風險控管之前提下，持續提升集團市場競爭力、資本運用效率及股東權益報酬率。

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

不動產市場景氣受總體經濟、產業環境及政策因素影響。中央銀行為促進金融穩定並防範銀行信用資源過度流向不動產貸款，自 113 年 9 月 20 日實施第七波選擇性信用管制，將自然人第 2 戶購屋貸款成數限為 5 成、第 3 戶(含)以上及公司法人購置住宅貸款限為 3 成，並取消寬限期，管制地區並已擴大至全國。受管制措施及市場觀望氣氛影響，114 年度全國建物買賣移轉棟數為 26.1 萬棟，較 113 年度減少 25.5%，為近 9 年新低，115 年上半年進一步降至約 12.4 萬棟，房市交易量顯著收縮。嗣中央銀行考量房市投機炒作氛圍已明顯趨緩、金融機構不動產授信風險管控趨於穩定，自 115 年 3 月 20 日起將自然人第 2 戶購屋貸款成數由 5 成調升至 6 成，其餘管制措施仍予維持。

就授信資產品質而言，依中央銀行統計，本國銀行不動產貸款餘額由 114 年 12 月底之 15.06 兆元增至 115 年 5 月底之 15.25 兆元，年增率 3.49%，低於其他放款之 12.41%；不動產貸款集中度由 113 年 6 月底之 37.61%下降至 115 年 5 月底之 35.17%；114 年第 4 季購置住宅貸款違約率為 0.08%，較 109 年第 4 季之 0.12%為低；本國銀行 114 年 12 月底逾期放款比率亦僅 0.15%，顯示國內銀行業不動產授信資產品質尚屬穩健。管制措施雖使房市交易量收縮而影響購置住宅貸款之成長動能，惟凱基銀行不動產擔保授信均依規定辦理擔保品鑑估並控管貸放成數，截至公開說明書刊印日止，不動產市場景氣變化對本公司抵押擔保品價值及授信資產品質尚無重大影響。

凱基銀行每年評估外在環境之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，以管理集中度風險，並針對不同資產特性建置量化風險評估模型，作為客戶篩選、風險定價與額度管理之依據。擔保品方面，由鑑價單位定期評估以確實反映擔保品價值，必要時辦理重估或增提擔保，並依中央銀行規定核算貸放成數；另建立早期預警及覆審追蹤機制，定期偵測指標與資產品質是否惡化，以利及時採行因應措施。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

(6)科技改變（包括資通安全風險）對公司財務業務之影響及因應措施

由於近年 AI 人工智慧、大型語言模型、雲端運算及大數據分析等科技快速發展，金融業加速數位化、即時化及個人化演進。AI 應用已由前資料分析、流程自動化，擴展至客戶服務、投資研究、精準行銷、軟體開發、法令遵循及風險管理等領域，並進一步朝智能代理（AI Agent）及跨流程自動化發展。國際大型金融機構亦持續增加科技投入，例如 JPMorgan Chase 已建立企業級生成式 AI 平台，並逐步將 AI 應用延伸至程式開發、客戶服務、交易、風險管理及營運流程，及 AI Agent 應用。隨科技應用由單點工具走向企業級平台，金融機構能否建構完善之資料、AI 與科技基礎設施，並將其有效導入實際業務流程，已成為影響營運效率、客戶體驗及市場競爭力的重要因素。

因應上述趨勢，本集團將科技轉型視為深化 ONE KGI 及發揮多元金融平台綜效的重要基礎，董事會 2025/4 通過《運用人工智慧管理政策》並設置人工智慧管理委員會，持續建構機器學習、大型語言模型及相關共用科技平台，並將生成式 AI 逐步應用於知識管理、資料分析、法遵內控、風險管理及營運作業。本公司亦持續評估生成式 AI 及智能代理等新興技術，由個別工作輔助逐步朝跨流程及跨子公司應用發展，以降低重複開發成本、提升營運效率，並使科技投資進一步轉化為 ONE KGI 之實際營運綜效。原有風險事項所揭露之 AI 治理、機器學習及大型語言模型平台，可作為這一段的核心基礎。

各子公司亦依業務特性持續推動科技應用。凱基人壽持續推動多元通路數位服務，自有通路投保、契變及理賠已全面數位化，推動數位身分驗證，使用率為業界最高，建置投保及理賠等智能機器人知識庫，使用率達 9 成；凱基銀行透過 ONE KGI 系統整合銀行、證券及人壽客群，並推動網銀 2.0 上線及全方位智慧理財平台，虛擬資產保管試辦擴維持市場領先地位；凱基證券持續升級數位交易平台，並結合 AI 數據建模判斷交易樣態，打造精準化行銷並促動交易動能，數位行銷提高獲客、客戶黏著度及財富管理服務能力；凱基投信則運用數位及 AI 工具提升作業效率、投資服務及產品開發能力。

本集團將推動完善 AI 治理與風險控管、資料及權限管理、資訊系統韌性、異常交易監控與風險預警機制；例如凱基銀行運用 AI 與大數據分析提升可疑帳戶及異常交易辨識效率，以因應詐騙手法日益科技化之風險。本集團將在持續推動 AI、數位金融及 ONE KGI 整合之同時，兼顧科技創新、法令遵循、

資訊安全及客戶權益，以提升營運效率、服務能力及長期競爭力，並在人才與技術建設雙軌並行下，AI 將成為集團多重供應鏈重塑與成長重要動能。

2.營運風險因素

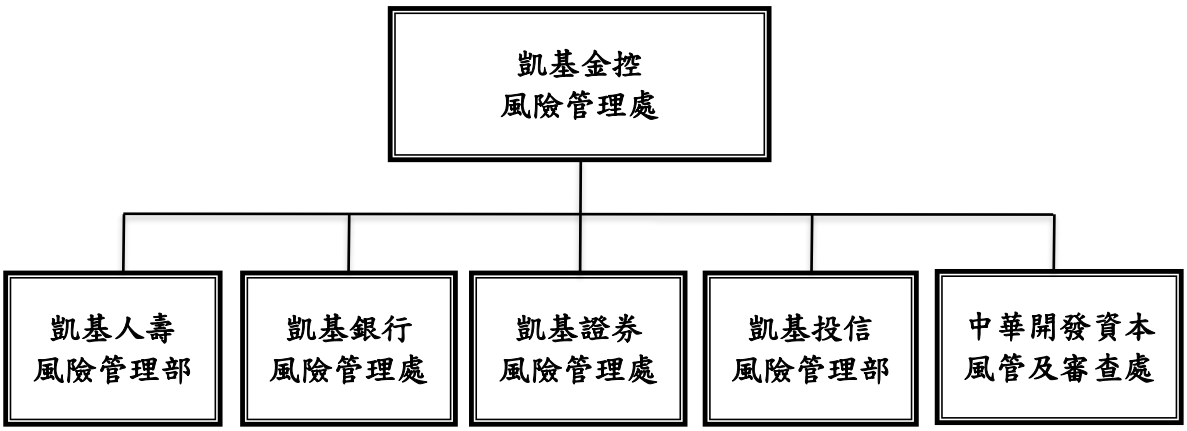
(1)風險管理組織架構及政策

A.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。

B.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。

(2)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

A.一般定性揭露：

(A)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。

(B)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

本公司依國際標準(巴賽爾相關協定)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。

(C)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。

B.各子公司對各風險之管理方式及暴險量化資訊

(A)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，並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。另 2026 年起因應 IFRS 17 及 TIS 二制度接軌，其適用之保險商品將改以現時假設並考慮與以往不同之風險項目衡量。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臺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。

(B)凱基銀行

市場風險

以國際標準(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，進而有效地運用資本及資源。凱基銀行擁有完備且健全的市場風險控管機制，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金融交易授權額度結合，以建立市場風險管理制度與文化。

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，經陳報董事會通過以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(Stop Loss)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；市場風險衡量方面，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，定期呈報市場風險暴險狀況、自建情境之壓力測試、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。爲有效評估客戶違約風險，凱基銀行已針對不同資產特性完成量化風險評估模型，做為客戶篩選、風險定價與額度管理，並同時採用內外部之信用評等來評估授信戶、金融交易對手及有價證券投資標的，以充分掌握其個別信用風險。

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/業務風險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/業務風險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。

(C)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，並由風險管理單位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，風險管理單位定期執行回溯測試，以檢驗模型有效性。此外，風險管理單位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。

風險管理單位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檯作業分離、執掌與權限獨立之原則。作業風險控管內容包括資訊安全、資訊維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工、關係人交易等之控管及內部控制等。

各單位對所從事業務，負責檢核及控管作業風險，除遵循外部法令規範外，並由稽核部依內部控制制度所規範之作業程序及控制重點進行控管，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，通報風險管理單位及稽核單位，風險管理單位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、永續暨誠信經營委員會、風險管理委員會、風險管理單位、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。

(D)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。

資產管理業務投資組合風險

為積極發展資產管理業務，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。

針對資產管理業務之控管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」，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。

(E)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

流動性風險管理在自有部位主要以財務量化偵測指標予以管控；另，資產管理部位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。

(3)資產品質：列明最近二年度逾期授信金額、授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊：不適用。

(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

A.未來研發計畫

本公司係金融控股公司，對於各項金融業務之研究發展，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，持續研發並導入各項新金融商品，期建構完善之金融商品線，以提供多元化服務並擴大交易客戶基礎。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；於產品開發階段，除行銷規劃外，並結合作業程序、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，俾自多方面審慎評估與規劃，務期在最高效率下支援新產品之成功上架。各子公司未來研發計畫分述如下：

(A)凱基人壽

凱基人壽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，以客戶之保障、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，商品涵蓋壽險、退休、 意外、醫療、長照、理財與保障等類型；並以嚴謹之資產負債管理及風險控管開發長年期、保障型商品，致力提高國人之保障，114 年度並以「享順心長期照顧終身健康保險」獲得第 22 屆 國家品牌玉山獎「最佳產品獎」。未來研發計畫如下：

a.因應平均壽命延長及高齡化、少子化之社會結構變遷，為客戶提前布署，規劃具競爭力之退休型商品，除準備退休所需經費外，並同步強化醫療商品線，使國人得依自身需求提早 為退休人生預作準備。

b.因應我國邁入超高齡社會，自消費者角度規劃長期照顧保險商品，為未來可能之長期照護支出提供穩定保障，減輕家庭照護壓力與經濟負擔；另針對年輕族群因通勤、運動不慎所致大眾運輸意外或骨折風險，推出骨折保險商品，協助消費者轉嫁因意外事故造成骨折傷害所生之經濟負擔。

c.以提升客戶壽險、醫療保障、退休及傳承規劃為商品開發核心，由專業且經驗豐富之商品開發團隊，配合各通路獨有之特性，持續推出符合客戶需求之差異化商品，以滿足客戶全方位生涯需求。

d.依不同族群需求分群開發商品，並運用大數據及線上預約之諮詢式顧問服務，提供符合客戶期待之商品及服務，協助客戶進行人身風險移轉與事前預防。

(B) 凱基銀行

凱基銀行秉持「以客戶為中心」之企業理念，積極推動數位創新、優化數位流程，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；未來將強化金融創新動能，於數位金融、私人銀行與國際金融布局上持續邁進，並實踐集團 ONE KGI 之發展願景，與集團跨子公司合作，透過大數據分析掌握業務行銷契機，擴大集團間合作綜效。未來研發計畫如下：

a.依據客戶之聲音及需求，持續擴增行動銀行功能並優化介面，包含投資平台優化、跨境匯入匯出、字體大小彈性調整及夜間模式服務等。

b.推動網路銀行改版，優化系統操作介面，提供客戶一致性之數位使用者體驗。

c.持續優化並增加網路銀行及行動銀行 APP 之無障礙友善功能服務，提升客戶體驗，實踐公平待客責任。

d.持續深化經營客戶即時行銷互動平台工具，提供客戶更即時且個人化之使用體驗，以提升客戶黏著度。

e.臨櫃開戶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、新增 16 家分行提供視障 ATM 及新增 1 台容膝式 ATM，並於分行櫃檯及官網放置臨櫃／ATM 服務易讀文件及易讀圖卡，使身心障礙者得便利獲取資訊。

f.運用數位科技與異業結盟合作，建立普惠金融生態圈，解決金融弱勢族群不易取得金融服務之痛點，使凱基銀行成為創新之貸款專家。

g.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。

h.因應財富管理客戶多元需求，持續拓展財富管理商品池，並結合亞灣專區法規鬆綁所帶來之彈性，為高資產客戶提供更具效率之跨境資金調度與更客製化之資產配置方案；於法人金融業務方面，持續開發及推動結構融資相關業務，並因應全球淨零減碳趨勢，積極推動永續金融商品與服務，協助產業升級轉型。

(C)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金融市場部負責，透過重組及設計多樣之金融商品，滿足各類投資人之偏好。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，積極研發不同類型之金融商品，並成功建立金融創新之競爭優勢，近年已陸續取得利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商

品(Structured Notes)、債券選擇權(Bond Options)、股權選擇權(Equity Options)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等業務資格；114 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。未來研發計畫如下：

a.持續拓展連結不同標的之結構型商品，以符合不同客戶之期待；持續銷售浮動計息之新臺幣與美元計價 BLN (Bond-linked Note)，使連結債券標的由固定計息券種擴及浮動計息券種，提供客戶更具競爭力之金融商品，並因應市場風潮擴大槓桿型結構型商品之連結標的至債券型 ETF，進一步增進商品多樣性。

b.為響應政府政策並因應市場潮流，持續推出結合綠色節能或 ESG 概念之衍生性金融商品。

c.採取積極穩定之權證造市策略並持續優化權證造市系統，使權證具高度流動性及價格連動性，提供投資人多樣化之權證投資選擇（114 年度發行權證計 10,910 檔，發行金額 1,030 億元）。

d.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；並持續優化海外各地區之電子交易平台，加速數位轉型。

e.積極投入 AI 技術之研發與應用，同時建立完善之 AI 治理框架並定期進行風險評估，以確保 AI 應用符合相關法規要求並保障客戶權益。

(D)凱基投信

凱基投信投資研究團隊善於運用數據，分析不同景氣循環下需側重之因子，發展出國內投信首創之 KGI SMART 動態多因子投資策略，除應用於旗下臺股主動式基金外，亦運用於瞄準退休需求之多重資產基金，利用因子即時調整股債等各類資產之配置，快速回應市場變化；近年並運用因子投資策略發展出多檔多因子被動式 ETF，其 ETF 研發設計能力獲得包括指數公司在內之合作夥伴肯定。未來研發計畫如下：

a.於投資研究及產品創新上持續精進，針對零售客戶提供主動式及被動式基金以滿足投資與退休理財需求；針對機構法人提供基金產品與投資解決方案以滿足其資產配置需求，進而擴大資產管理規模。

b.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之合作。

c.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之投資選擇，打造更具競爭力之資產管理平台。

d.借助本公司集團之數位與大數據團隊，建立以數據驅動之創新業務模式，並提升數位行銷之強度。

B.預計投入之研發費用

請參考「貳、一、(一)、3.、(2)研究發展支出及其成果」。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

本公司為金融控股公司，轉投資事業涵蓋商業銀行、人壽保險、證券、證券投資信託、私募股權投資及資產管理等金融業務，其營運績效及投資收益受國內外總體經濟、金融市場環境、利率及匯率變動、資本市場表現、產業景氣循環及相關法令政策等因素影響。近年來全球金融市場仍面臨通膨、利率政策調整、地緣政治情勢及市場波動等不確定因素，可能對本公司及子公司之資產品質、投資收益、資本適足性及獲利能力產生影響。為因應前述風險，本公司持續強化集團風險管理、資本規劃及資源配置，並依市場環境、監理要求及業務發展需要適時調整經營策略，以維持財務穩健及提升集團整體經營韌性。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：不適用。

(7)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。

(8)預期未來主要業務（含業務類別、交易量及收益情形）可能產生重大變化之影響及因應措施

本公司為金融控股公司，轉投資事業涵蓋銀行、證券、人壽保險、證券投資信託、私募股權投資及資產管理等主要業務類別，未來仍將維持現行經營模式，相關交易量及收益情形雖可能受總體經濟情勢、金融市場變化、監理政策調整及市場競爭等因素影響，惟目前尚無可合理預見將對主要業務類別、交易量及收益情形產生重大變化之情事。為因應市場及經營環境變動，本公司將持續強化風險管理、資本管理及資源配置等措施，並透過 ONE KGI 策略推動集團資源整合、客戶經營及跨子公司業務協作，發揮集團綜效，結合數位轉型及業務發展策略之推展，以維持集團穩健經營及提升整體競爭力。

(9)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施

截至公開說明書刊印日止，本公司經營權穩定並無重大改變。

(10)董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司股權相當分散，單一股東持股比率皆不高，故任一董事或持股超過百分之一之大股東，其股權之大量轉移或更換皆不至於造成公司股東結構之重大改變，因此不至於立即對公司產生重大影響或風險。

(11)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本公開說明書刊印日止，尚無經董事會決議通過且進行中之併購案件，故尚無進行具體併購計畫之預期效益、可能風險及因應措施。本公司未來如因業務發展需要評估辦理併購時，將依相關法令規定及內部管理機制審慎評估交易條件及整合效益，並辦理適當之盡職調查，以控管相關風險。

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

本公司係屬金融業，如發生員工舞弊、違反法令規定、作業處理不當或管理疏失，將導致本公司面臨巨額財務損失，影響公司信譽而損及股東權益或客戶利益。為避免此類營運風險，本公司積極透過內部控制、法令遵循、風險管理、內部稽核等機制以控管此等風險。

(13)資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

本公司設置有資訊專責單位，負責規劃資訊相關業務、系統建置及維護管理，除配合個人資料保護法實施，善盡對個人資料的保護責任外，亦訂定完善的備援措施及安全防護機制，以期有效降低可能之資訊安全事件衝擊，並使財務及業務面之影響降至最低。

(14)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施

本公司採金融控股公司架構經營，透過旗下各子公司之管理與整合，推動集團整體發展。藉由集團化經營及 ONE KGI 策略之推動，本公司得整合集團資源、深化客戶經營及跨子公司業務協作，提升資本運用效率及經營綜效。惟市場環境、監理政策及子公司經營狀況之變化，仍可能影響集團整體財務及業務表現。為因應相關風險，本公司持續強化風險管理、資本管理及內部控制機制，並依經營環境變化適時調整集團策略及資源配置，以維持集團穩健經營及提升整體競爭力。

3.其他風險因素

(1)信用評等現況及過去二年度之變化

評等	113 年度				114 年度				115 年度截至 9 月 30 日			
	長期評等	短期評等	評等展望	發布日期	長期評等	短期評等	評等展望	發布日期	長期評等	短期評等	評等展望	發布日期
中華信用評等(國內)	twAA-	twA-1+	穩定	113.10.09	twAA-	twA-1+	穩定	114.10.14	twAA-	twA-1+	穩定	115.08.20
美國標準普爾(國際)	BBB	A-2	穩定	113.10.08	BBB	A-2	穩定	114.10.13	BBB	A-2	穩定	115.09.02

(2)企業形象改變對企業之影響及因應措施

本公司長期以來除在金融本業用心經營外，更不忘致力於社會關懷、公益及環境保護。本公司之企業公民策略由永續暨誠信經營委員會下設之社會公益小組負責，並透過旗下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，推動「共融力計畫」，以與青銀共創、與長者共樂、與弱勢共好、

與環境共生為目標，長期推行教育扶助及普惠金融相關專案；114 年度集團志工服務總時數逾8萬小時，透過對社會、社區以及弱勢團體之實質回饋，扮演最佳社會成員之角色。本公司之永續表現並獲國內外肯定，114 年度獲列道瓊永續指數世界指數及新興市場指數成分股，「明晟永續指數(MSCI ESG)」評級為 AA，企業形象良好。

(3)其他重要風險及因應措施：無。

(二)訴訟或非訟事件

1.公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對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、主要涉訟當事人及目前處理情形

＊從屬公司：凱基證券股份有限公司(以下稱「凱基證券」)

系爭事實	訴訟標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
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張至本公司股務代理部辦理過戶，因缺件無法過戶而暫交保管，該等股票遭仁信證券副總楊君取走。仁信證券於91年11月6日對楊君聲請支付命令，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，經臺北地方法院於92年8月29日判決凱基證券敗訴確定。黃君不服，於93年7月以楊君及凱基證券為共同被告，訴請撤銷原判決並返還股票，返還不能時給付價金及法定利息；訴訟中變更聲明為先位請求凱基證券給付價金及利息，備位請求楊君及凱基證券連帶返還股票及給付價金。	先位聲明：新臺幣90,379仟元及自93年7月22日起至98年9月21日止之法定利息。 備位聲明：仁信證券股票200萬股及新臺幣73,946仟元暨法定利息。	93年7月22日	原告：黃君 被告：凱基證券(股)公司、楊君（原仁信證券副總經理）	臺北地方法院於95年3月24日判決凱基證券勝訴，黃君提起上訴，迭經最高法院發回更審，現於臺灣高等法院更八審審理中。

2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：無。

3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形

113年3月28日至113年4月1日本公司經理人蕭○元違反證券交易法第157條短線交易規定，本公司業於113年12月2日完成歸入權行使，並於規定期間

內回覆財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心並轉知本公司董事會及審計委員會知悉。

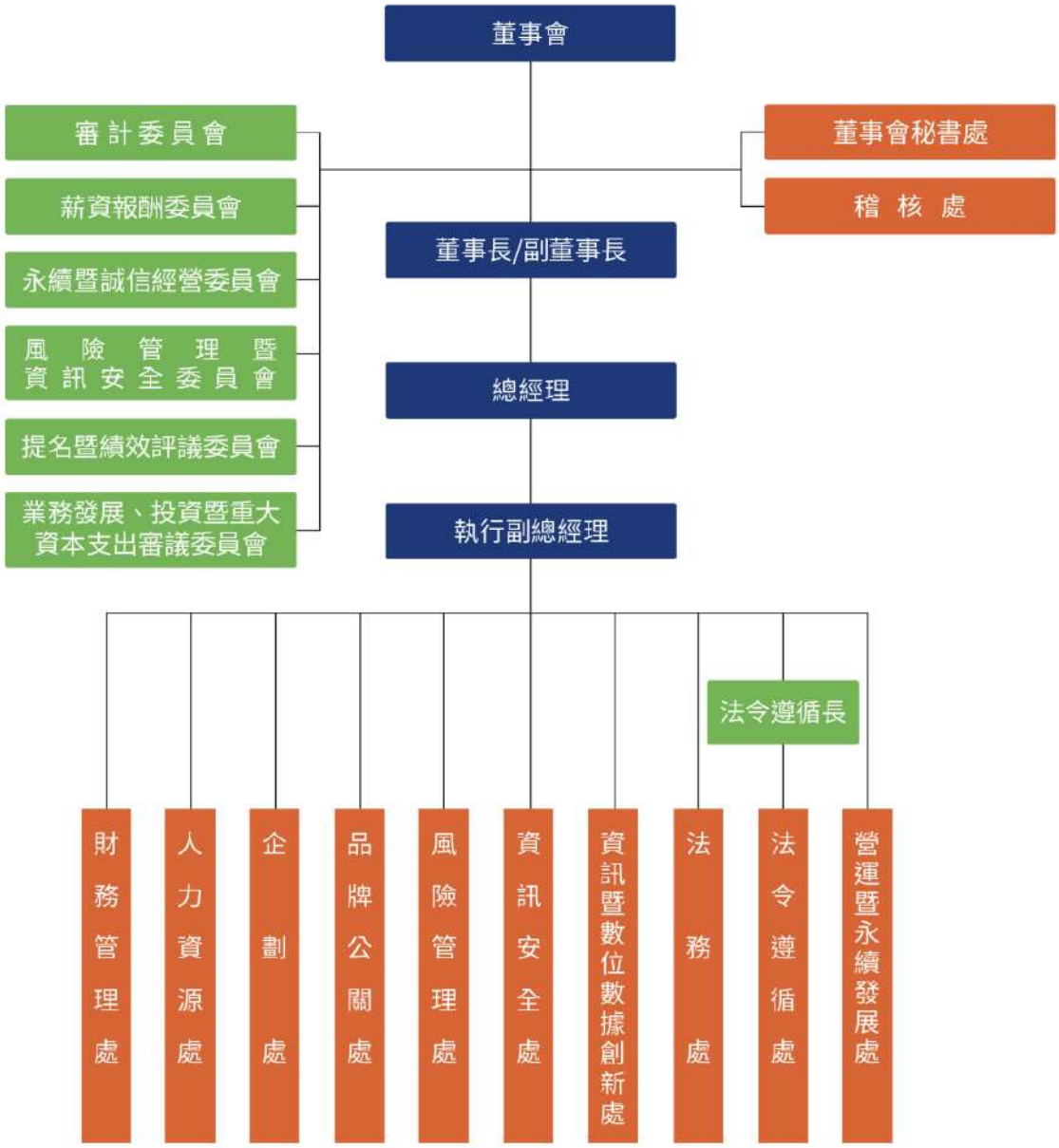
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四)其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)組織系統

1.組織結構



2.各主要部門所營業務

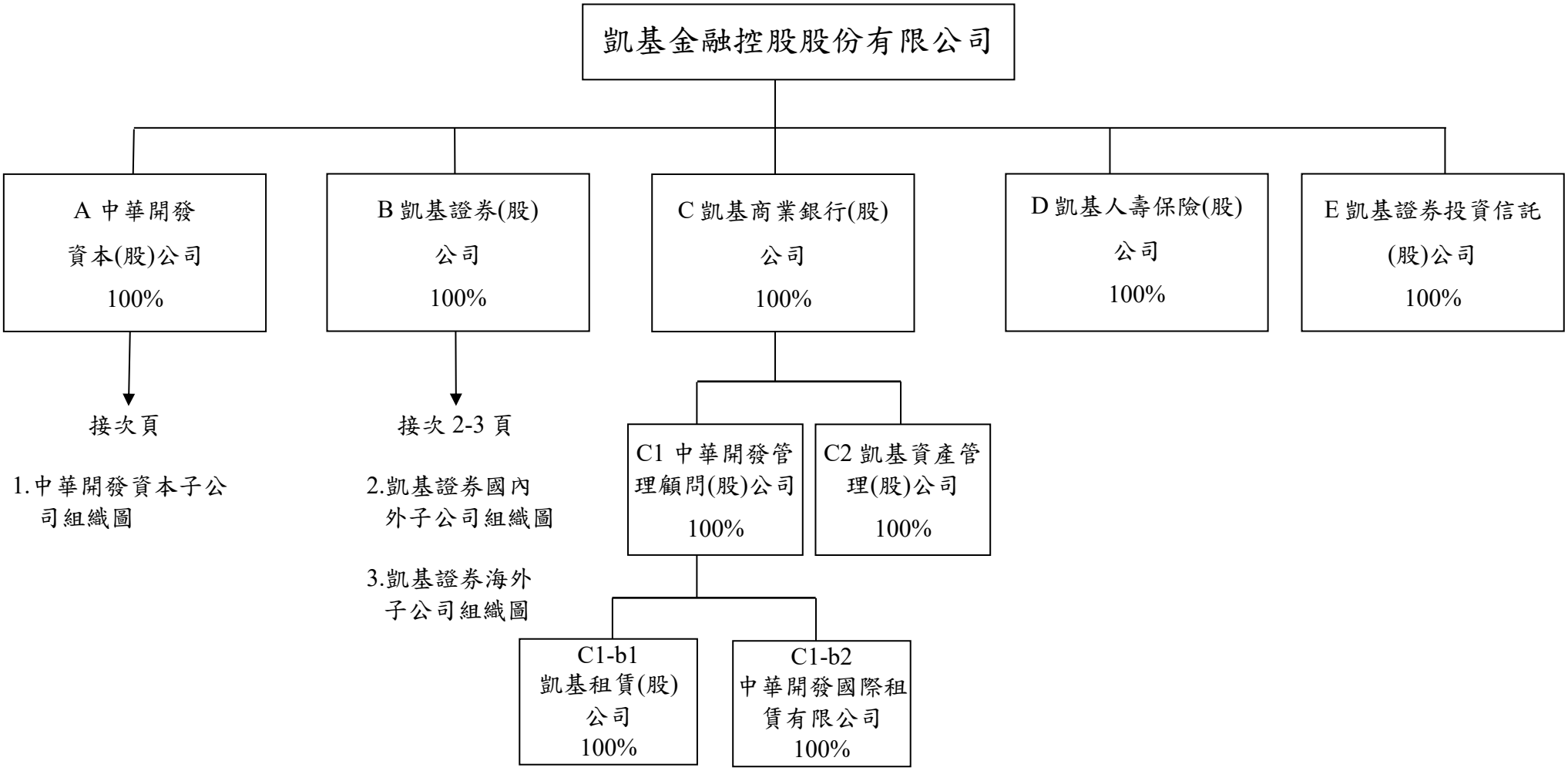
董事會秘書處：	掌理董事會及審計委員會之幕僚、董事會及功能性委員會之議事，以及股務等相關事宜。
稽核處：	掌理業務稽核、查核及評估內部控制制度是否有效運作等相關事宜。
財務管理處：	掌理財務管理、集團資本配置與優化、投資併購、資金管理、績效管理、會計及投資人關係，以及業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會之幕僚等相關事宜。
風險管理處：	掌理信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、氣候風險等及風險管理暨資訊安全委員會之幕僚等相關事宜。

法令遵循處：	掌理法令遵循處掌理法令遵循與防制洗錢制度之規劃、管理及執行、受理檢舉案件，以及負責誠信經營事務等相關事宜。
法務處：	掌理涉及法律權利義務之案件諮詢、合約審閱及其他法律文件會簽等相關事宜。
企劃處：	掌理公司發展規劃、子公司監理，以及業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會之幕僚等相關事宜。
品牌公關處：	掌理集團品牌行銷與管理、媒體發展策略與關係維護、公益慈善贊助活動等相關事宜。
人力資源處：	掌理人力資源管理、員工關係、薪資報酬委員會與提名暨績效評議委員會之幕僚、組織規劃等相關事宜。
營運暨永續發展處：	掌理總務、採購、營運管理及永續發展相關議題之策略規劃、管理、執行及永續暨誠信經營委員會之幕僚等相關事宜。
資訊暨數位數據創新處：	掌理集團資訊、數位、數據及人工智慧發展策略，統籌資訊、數位創新科技發展、數據分析與治理、集團共同行銷等相關事宜。
資訊安全處：	掌理資訊安全之規劃、管理及執行等相關事宜。

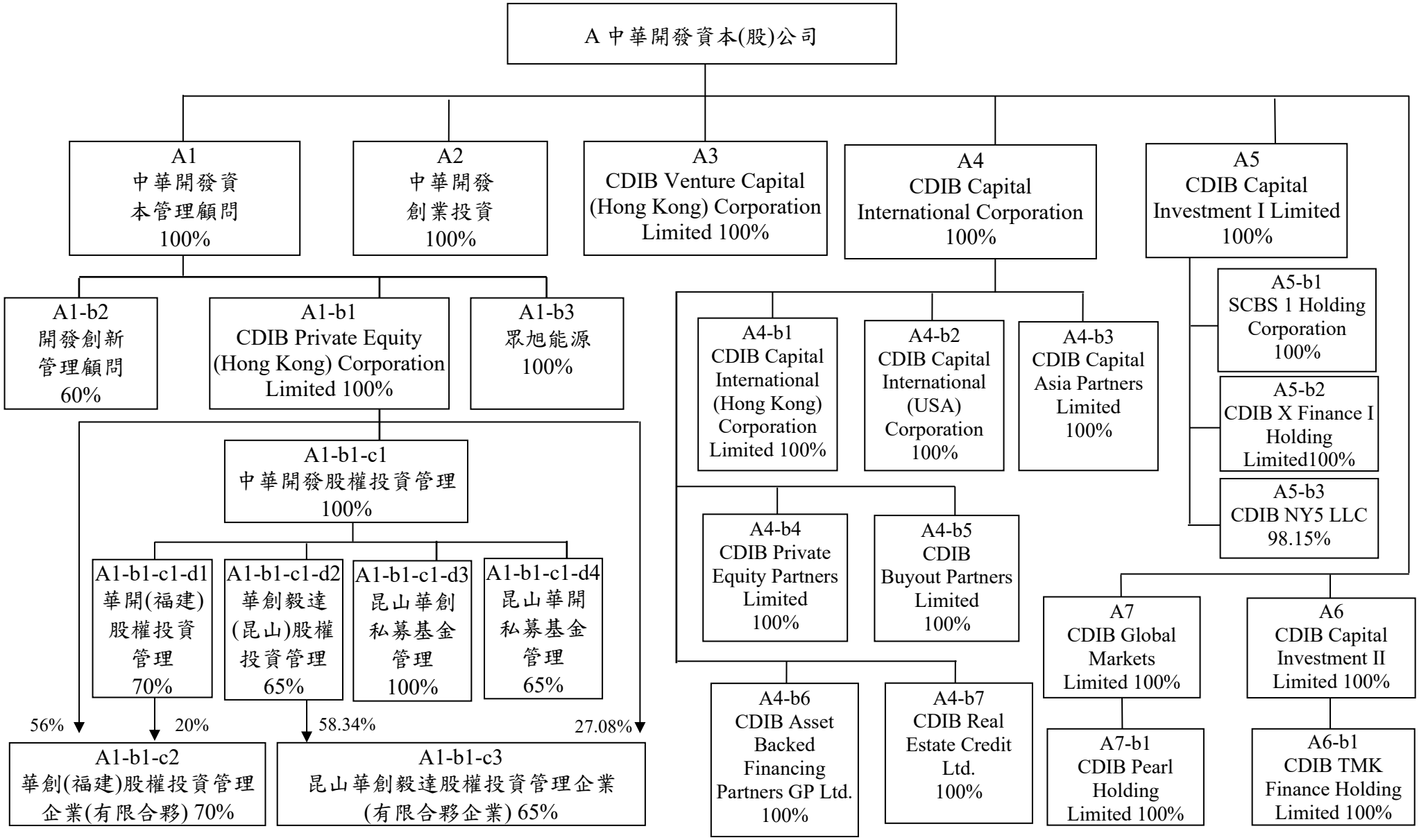
(二)關係企業圖

1.關係企業關聯圖

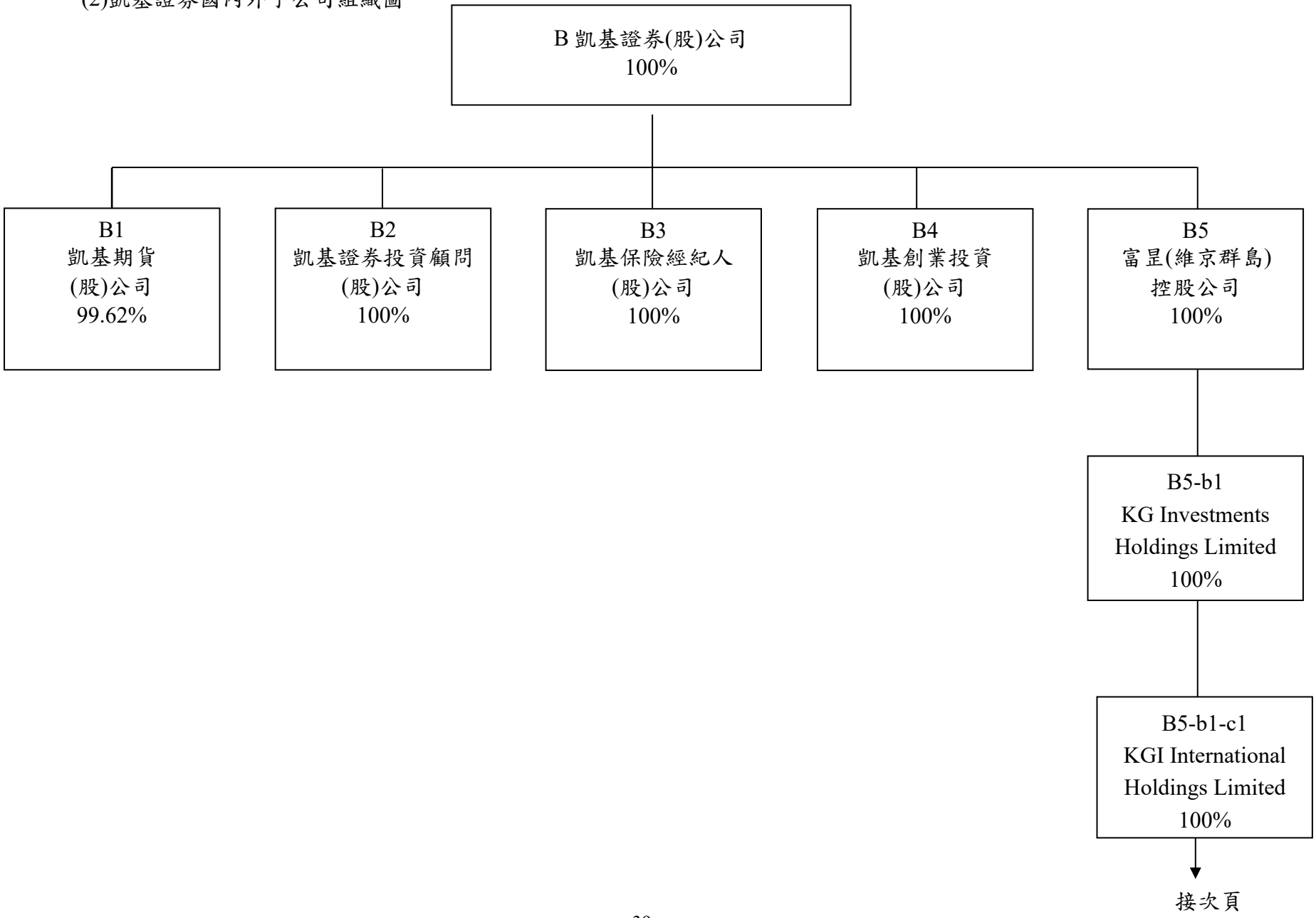
基準日：115 年 6 月 30 日



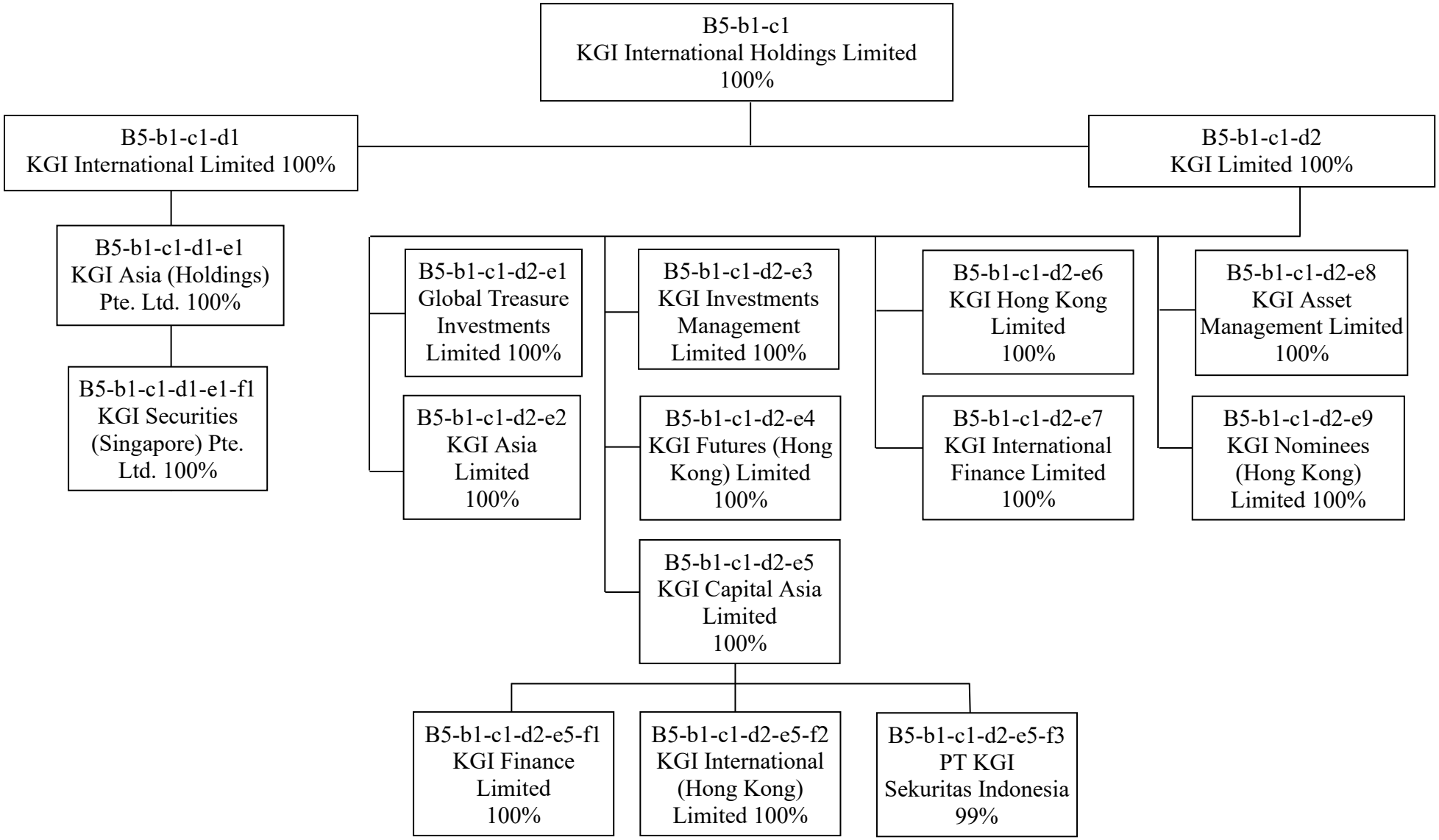
(1)中華開發資本子公司組織圖



(2)凱基證券國內外子公司組織圖



(3)凱基證券海外子公司組織圖：



2.公司與關係企業間之關係、相互持股比例、股份及實際投資金額

115 年 6 月 30 日；單位：仟股；新臺幣仟元

關係企業名稱	與本公司之關係	本公司持有股份			持有本公司股份情形
		股數	持股比例	實際投資金額	
中華開發資本股份有限公司	子公司	2,041,116	100%	38,545,768	無
凱基證券股份有限公司	子公司	1,817,479	100%	39,181,891	無
凱基商業銀行股份有限公司	子公司	4,703,625	100%	60,265,501	無
凱基人壽保險股份有限公司	子公司	5,218,490	100%	141,865,983	無
凱基證券投資信託股份有限公司	子公司	30,000	100%	523,383	無

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

基準日：115 年 9 月 30 日；單位：股；%

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			經理人取得員工認股權憑證情形	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		
					乙種特別股股數	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(%)							
總經理	中華民國	楊文鈞	男	113.04.26	25,400,389 0	0.15 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國哈佛大學企管碩士 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 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 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會董事 兩岸企業家峰會會員代表 Sorin Investment Fund 顧問	無	無	無	有	無
執行副總經理暨法務長	中華民國	顏志堅	男	111.10.01	4,344,777 0	0.03 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國麻省理工學院企業管理碩士 美國密西根大學法學碩士 凱基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	凱基金融控股股份有限公司董事 KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 董事 中華開發資本管理顧問股份有限公司董事 凱基商業銀行股份有限公司董事 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司監察人 開發文創價值創業投資股份有限公司監察人	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	許道義	男	109.11.04	4,275,343 0	0.03 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	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	中華開發資本管理顧問股份有限公司董事 凱基證券股份有限公司董事長 KG Investments Holdings Limited 董事 富昱(維京群島)控股公司董事	無	無	無	無	無
資深副總經理暨財務長	中華民國	黃碧玲	女	109.05.18	3,489,460 0	0.02 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學會計學系 凱基證券股份有限公司資深副總經理	凱基人壽保險股份有限公司董事 凱基證券股份有限公司董事 KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 董事	無	無	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	2,538,261 0	0.01 0.00	432 241	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	輔仁大學資訊管理系 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	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			經理人取得員工認股權憑證情形	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		
					乙種特別股股數	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(%)							
資深副總經理暨人資長	中華民國	陳慧珠	女	111.10.01	309,773 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國諾丁漢大學企管碩士 滙豐銀行人資長	無	無	無	無	無	無
資深副總經理暨永續長	中華民國	賴俐臻	女	112.04.10	143,583 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國史丹佛大學經濟學士 花旗銀行營運長	中華開發資本管理顧問股份有限公司資深副總經理	無	無	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	2,676,334 0	0.02 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國佛羅里達國際大學財務金融管理所碩士 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董事 凱基商業銀行股份有限公司資深副總經理	無	無	無	無	無
資深副總經理暨風險管理長	中華民國	黃之寧	女	113.08.20	0 51,037	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 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	無	無
資深副總經理暨法令遵循長	中華民國	王立群	男	114.03.11	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 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室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	無	無
副總經理暨總稽核	中華民國	鄒念湧	男	107.11.15	1,159,289 0	0.01 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	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	無	無
副總經理暨法務處部門主管	中華民國	周瑤敏	女	114.05.26	484,282 10,118	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	政治大學法律研究所碩士 凱基人壽保險股份有限公司法律事務部資深副總經理	凱基人壽保險股份有限公司資深副總經理	無	無	無	無	無
副總經理暨資訊長	中華民國	汪昭安	男	115.01.01	576,339 93,108	0.00 0.01	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學資訊工程研究所碩士 凱基人壽保險股份有限公司副總經理	凱基人壽保險股份有限公司資深副總經理	無	無	無	無	無
副總經理暨資訊安全長	中華民國	陳信榮	男	115.04.01	11,278 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	政治大學資訊管理研究所碩士 連線商業銀行股份有限公司資訊安全長暨資訊安全處副總經理	無	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	許維銘	男	114.05.05	325,011 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國密西根大學企業管理碩士 凱基商業銀行股份有限公司總經理	中華開發管理顧問股份有限公司董事長 凱基租賃股份有限公司董事長	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	方維昌	男	114.06.24	3,134,767 0	0.02 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國卓克索大學企業管理碩士 凱基證券股份有限公司總經理	曜暘科技股份有限公司監察人 冠圓科技股份有限公司監察人	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張立人	男	112.04.24	1,679,210 0	0.01 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國南加大企業管理碩士 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 昆山華創私募基金管理有限公司董事 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 董事	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			經理人取得員工認股權憑證情形	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		
					乙種特別股股數	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(%)							
資深副總經理	中華民國	蔡松青	男	113.08.20	37,614 9,759	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國哈特福大學保險暨企業管理研究所碩士 台灣人壽資深副總經理	凱基證券投資信託股份有限公司董事	無	無	無	無	無
資深副總經理	新加坡	黃浩泉	男	98.03.30	80,602 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	新加坡國立大學企業管理系 CDIB Capital 董事總經理	KGI Asia Limited 董事 KGI International (Hong Kong) Limited 董事 CDIB & Partners Investment Holding (Hong Kong) Limited 董事 KGI Global Alpha Opportunities Fund 董事 KGI Investment Fund Series OFC 董事 KGI Investment Fund Series SPC 董事 KG Investments Holdings Limited 董事 KGI International Holdings Limited 董事 KGI International Limited 董事 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.董事 KGI Limited 董事 KGI Finance Limited 董事 Global Treasure Investments Limited 董事 KGI Investments Management Limited 董事 KGI Futures (Hong Kong) Limited 董事 KGI Capital Asia Limited 董事 KGI Hong Kong Limited 董事、經理人 KGI International Finance Limited 董事 KGI Nominees (Hong Kong) Limited 董事 KGI Asset Management Limited 董事 KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.董事	無	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	6,272 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學法律系 凱基金融控股股份有限公司董事會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	無
副總經理	中華民國	蔡曉琪	女	103.09.15	783,972 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 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董事 凱基商業銀行股份有限公司董事 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	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			經理人取得員工認股權憑證情形	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		
					乙種特別股股數	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(%)							
												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					
副總經理	中華民國	施惠琪	女	104.05.01	1,827,965 0	0.01 0.00	237,486 0	0.00 0.00	0 0	0.00 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	凱基證券投資信託股份有限公司監察人 凱基資產管理股份有限公司監察人 凱基商業銀行股份有限公司董事 中華開發國際租賃有限公司監察人	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	孫嘉鴻	男	106.09.01	1,553,067 0	0.01 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	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	無	無
副總經理	中華民國	王昭麟	男	113.08.20	808,182 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國哥倫比亞大學企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 凱基期貨股份有限公司董事 凱基證券股份有限公司副總經理	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	李家和	男	113.11.01	484,391 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	暨南國際大學經濟研究所碩士 凱基人壽保險股份有限公司人力資源部資深副總經理	無	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	紀智元	男	111.04.01	686,692 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	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	無	無
副總經理	中華民國	郭琍玲	女	111.04.01	216,477 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	澳洲雪梨大學法律碩士 中華開發資本股份有限公司法務暨法遵處資深協理兼任凱基金融控股股份有限公司法務處資深協理	中華開發資本管理顧問股份有限公司監察人 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 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	無	無
副總經理	中華民國	黃耀緯	男	111.04.01	1,402,308 0	0.01 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	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營運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	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			經理人取得員工認股權憑證情形	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		
					乙種特別股股數	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(%)							
副總經理	中華民國	蘇妤珊	女	111.07.12	26,516 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國牛津大學企管碩士 Treasurer of Monzo Bank	無	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	林曉楓	女	112.06.01	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 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	無
副總經理	中華民國	李弘怡	女	113.07.01	465,407 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 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	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	洪偉洲	男	113.08.01	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	政治大學企業管理研究所 凱基證券股份有限公司經理部副總經理	無	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	姚文伶	女	114.04.01	459,661 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學會計系 凱基商業銀行股份有限公司財務管理處資深協理兼任凱基金融控股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監察人 凱基租賃股份有限公司監察人 凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	余還忠	男	114.04.18	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	中國文化大學國際企業管理研究所碩士 渣打銀行資深副總裁	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	游通暉	男	114.07.01	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	政治大學法律系 全國農業金庫法遵長兼法令遵循室主任	無	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	黃逸展	男	115.09.23	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國伊利諾大學香檳分校財務金融碩士 安聯人壽保險股份有限公司副總經理暨風控長	無	無	無	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)董事

115 年 9 月 30 日；單位：股；%

職稱	姓名	性別年齡	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期(註 1)	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	目前兼任本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(%)	普通股股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
							乙種特別股股數	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(%)	乙種特別股股數	持股比率(%)						
董事長	景匯投資股份有限公司	－	中華民國	108.06.14	114.06.13	3 年	180,000,000	1.07	181,800,034	1.07	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；南山人壽保險股份有限公司執行副總經理、中國國際商業銀行股份有限公司董事、中央再保險股份有限公司監察人、中國平安保險集團首席投資執行官、中華開發資本股份有限公司常務董事、凱基人壽保險股份有限公司(原中國人壽)董事長、總經理、凱基金融控股股份有限公司(原中華開發金控）常務董事、董事、總經理、日盛金控股份有限公司獨立董事、日盛證券股份有限公司獨立董事、富邦人壽保險股份有限公司獨立董事、富邦金控股份有限公司獨立董事、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會顧問、台北市銀行商業同業公會顧問。	凱基人壽保險股份有限公司董事長、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會監事、台北市銀行商業同業公會監事。	無	無	無	無
							0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
	代表人王銘陽	男/61-70歲	中華民國	93.04.19（註3）	114.06.13	3年	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
							0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
副董事長	基捷投資股份有限公司	－	中華民國	93.04.05	114.06.13	3 年	917,249	0.01	926,421	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、臺灣金融控股股份有限公司董事長、行政院副院長、經濟部部長、經濟部工業局局長、國家金融安定基金管理委員會召集人、行政院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、東元電機股份有限公司董事、家登精密工業股份有限公司獨立董事、世界先進積體電路股份有限公司董事、鈺祥企業股份有限公司董事、永明生技投資股份有限公司董事、永績創新科技資本管理顧問股份有限公司董事、飛拓投創股份有限公司董事、新光醫療財團法人董事、財團法人徐元智先生紀念基金會董事、威剛科技股份有限公司最高顧問、鐿鈦科技股份有限公司產業發展顧問、日月光投資控股股份有限公司產業顧問、台灣區電機電子工業同業公會會策顧問、臺灣機械工業同業公會最高顧問、財團法人中華民國紡織業拓展會顧問、社團法人國家生技醫療產業策進會副會長、台灣電子製造設備工業同業公會榮譽顧問、台灣工具機暨零組件工業同業公會高級顧問、台灣螺絲工業同業公會最高顧問、社團法人中華民國工業區廠商聯合總會高級顧問、社團法人中華民國全國創新創業總會會務顧問、中華民國電機技師公會暨雜誌社顧問、高雄市政府市政顧問。	無	無	無	無
							0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
	代表人沈榮津	男/71-80歲	中華民國	113.05.20	114.06.13	3 年	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
							0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						

職稱	姓名	性別年齡	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期(註 1)	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	目前兼任本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(%)	普通股股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
							乙種特別股股數	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(%)	乙種特別股股數	持股比率(%)						
董事	景匯投資股份有限公司	－	中華民國	108.06.14	114.06.13	3 年	180,000,000	1.07	181,800,034	1.07	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學企管碩士，美國麻省理工學院機械工程碩士；波士頓顧問集團資深管理顧問、高盛證券資深經理、ICG Asia Limited 董事總經理、星展銀行董事總經理、凱基金融控股股份有限公司（原中華開發金控）資深副總暨投資長、執行副總、總經理、副董事長、中華開發資本國際股份有限公司董事長、中華開發資本股份有限公司董事兼總經理、副董事長、董事、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(更名前為仁康投資(深圳)有限責任公司) 法定代表人及執行董事、Blue Light (HK) Trading Co., Limited 董事、臺灣併購與私募股權協會理事、KKR Asia Limited. 顧問、中華開發資本管理顧問股份有限公司顧問、CDIB Capital International Corporation 顧問、KGI International Holdings Limited 董事長、KGI Hong Kong Limited 顧問、董事、Carlton Holdings (Cayman) Limited 董事。	凱基金融控股股份有限公司總經理、凱基商業銀行股份有限公司董事長、凱基人壽保險股份有限公司董事、CDIB Capital International Corporation 副董事長、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 副董事長、KGI Asia Limited 董事、中磊電子股份有限公司獨立董事、Henwell Limited 董事、Henning Limited 董事、Asian Equity Limited 董事、DHC One Dalton (HK) Limited 董事、財團法人中華民國哈佛大學同學會獎學金基金會董事、Sorin Investment Fund 顧問、兩岸企業家峰會會員代表。	無	無	無	無
							0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
	代表人楊文鈞	男/51-60歲	中華民國	98.05.04	114.06.13	3 年	23,069,738	0.14	25,400,389	0.15	0	0.00	0	0.00						
							0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
董事	邱德馨	女/61-70	中華民國	93.04.05 (註 4)	114.06.13	3年	8,885,982	0.05	8,974,843	0.05	0	0.00	0	0.00	美國凱斯西儲大學會計研究所碩士；中華開發資本管理顧問股份有限公司董事長、中華開發資本股份有限公司董事、凱基金融控股股份有限公司（原中華開發金控）執行副總經理及財務長、凱基證券股份有限公司亞太區財務長。	凱基證券股份有限公司董事、國喬石油化學股份有限公司董事長、國亨開發股份有限公司董事長、國亨開發股份有限公司敦北分公司經理人、中華開發資本管理顧問股份有限公司董事長、高冠企業股份有限公司董事、財團法人凱基文化藝術基金會董事、英屬維京群島海陸投資公司董事、KGI International Holdings Limited 董事、Grand Universal Holdings Co., LTD 董事。	無	無	無	無
							200,000	0.01	200,000	0.01	0	0.00	0	0.00						
董事	國亨化學股份有限公司	－	中華民國	93.04.05	114.06.13	3 年	12,109,973	0.07	12,231,075	0.07	0	0.00	0	0.00	國立政治大學資訊管理博士、美國約翰霍普金斯大學資訊管理碩士、美國喬治華盛頓大學企管碩士；臺灣水泥股份有限公司總經理、滙豐(台灣)商業銀行總經理暨台灣區總裁、滙豐銀行環球企業金融暨資本市場處負責人、中國信託商業銀行資本市場事業總管理處總處長、花旗銀行台灣區財務長。	凱基人壽保險股份有限公司董事、緯來電視網股份有限公司董事長、澤緯影藝股份有限公司董事長、雲濟控股股份有限公司董事長、任閒數位媒體行銷股份有限公司董事長暨策略長、豐緯創新科技股份有限公司董事長、海的究研所生物科技股份有限公司董事長、影一數位股份有限公司董事長、影一製作所股份有限公司董事、總經理暨執行長、思照社流日本株式會社負責人、台灣通運倉儲股份有限公司董事、達和航運股份有限公司董事、臺泥資訊股份有限公司董事長、英屬維京群島海陸投資公司董事、華邦電子股份有限公司獨立董事、科科科技股份有限公司董事、大同股份有限公司獨立董事、開發國際投資股份有限公司董事長。	無	無	無	無
							0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
	代表人李鐘培	男/61-70歲	中華民國	114.06.13	114.06.13	3 年	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
							0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						

職稱	姓名	性別年齡	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期(註 1)	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	目前兼任本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(%)	普通股股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
							乙種特別股股數	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(%)	乙種特別股股數	持股比率(%)						
董事	基捷投資股份有限公司	－	中華民國	93.04.05	114.06.13	3 年	917,249	0.01	926,421	0.01	0	0.00	0	0.00	美國麻省理工學院史隆管理學院企業管理碩士、美國密西根大學法學碩士；凱基證券股份有限公司資深副總經理暨法律事務部亞太區主管、理律法律事務所訴訟部主任。	凱基商業銀行股份有限公司董事、中華開發資本管理顧問股份有限公司董事、開發文創價值創業投資股份有限公司監察人、華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司監察人 、KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 董事、財團法人中華開發文教基金會董事、財團法人凱基文化藝術基金會董事。	無	無	無	無
							0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
	代表人顏志堅	男/61-70歲	中華民國	114.06.13	114.06.13	3 年	3,375,852	0.00	4,344,777	0.03	0	0.00	0	0.00						
							0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
獨立董事	張士傑	男/61-70歲	中華民國	111.06.17	114.06.13	3 年	121,602 666	0.00 0.00	122,818 666	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國威斯康辛大學麥迪遜校區統計研究所博士;中國信託金融控股股份有限公司獨立董事、中國信託商業銀行股份有限公司獨立董事、公務人員退休撫卹基金管理委員會顧問、台灣人壽保險股份有限公司獨立董事、台壽保產險股份有限公司獨立董事、中信金融管理學院董事、中國信託人壽保險股份有限公司獨立董事、行政院金融監督管理委員會專任委員、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、財團法人保險犯罪防制中心董事長、勞動部勞動基金監理會委員、亞洲泛太平洋風險管理與保險學會理事長、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會委員、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會監事、中華民國風險管理學會理事長、內政部都市更新公開評選申訴審議會委員、財團法人繼耘保險文教基金會董事。	凱基人壽保險股份有限公司獨立董事、國立政治大學風險管理與保險學系教授、勞動基金監理會委員、中華郵政股份有限公司風險管理委員會諮詢委員、寶成工業股份有限公司獨立董事、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會非會員理事。	無	無	無	無
獨立董事	仲偉	男/61-70歲	中華民國	111.06.17	114.06.13	3年	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 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、華南金融控股股份有限公司簽證會計師、華南商業銀行股份有限公司簽證會計師、華南永昌綜合證券股份有限公司簽證會計師、華南金資產管理股份有限公司簽證會計師、華南產物保險股份有限公司簽證會計師、貿聯控股公司簽證會計師、嘉新水泥股份有限公司簽證會計師、泰安產物保險股份有限公司簽證會計師、貿聯國際股份有限公司董事長特助。	昇銳智慧科技股份有限公司獨立董事。	無	無	無	無

職稱	姓名	性別年齡	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期(註 1)	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	目前兼任本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(%)	普通股股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
							乙種特別股股數	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(%)	乙種特別股股數	持股比率(%)						
獨立董事	謝健南	男/71-80歲	中華民國	114.06.13	114.06.13	3年	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	中原大學企業管理學系；全聯實業股份有限公司副董事長、執行長、美食達人股份有限公司執行長、統一超商股份有限公司營運長、集團策略長、博客來數位科技股份有限公司董事長、總經理、捷盟行銷股份有限公司總經理。	凱基商業銀行股份有限公司獨立董事、台灣數位企業總會「三代轉型研究院」首任院長、敏成健康科技股份有限公司董事、英屬開曼群島商九一應用軟體股份有限公司獨立董事、大武山牧場科技股份有限公司獨立董事、泰山企業股份有限公司諮詢顧問、桃園市政府 Meet 桃園+專業顧問。	無	無	無	無

註 1：本公司第 9 屆董事任期自 114 年 6 月 13 日至 117 年 6 月 12 日，為期三年。

註 2：董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者，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。

註 4：97.12.12~114.06.12 期間未擔任本公司董事。

2.法人股東之主要股東

115 年 9 月 30 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

3.上表主要股東為法人者其主要股東

115 年 9 月 30 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	9.08
	和韋投資股份有限公司	5.15
	海昇投資股份有限公司	4.51
	仲冠投資股份有限公司	2.94
	興文投資股份有限公司	2.85
	景冠投資股份有限公司	2.39
	張鎮麟	1.83
	仲成投資股份有限公司	1.39
	超峰投資有限公司	0.94
	上揚資產管理股份有限公司	0.73

註：基準日 115 年 3 月 31 日

4.董事所具專業知識及董事會多元化政策之情形

(1)董事之專業資格及獨立董事獨立性資訊

條件 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事家數
董事長 景匯投資股份有限公司 代表人 王銘陽	● 具備保險專業資格之董事。 ● 具備金融機構或金融控股公司工作經驗五年以上，並曾擔任總公司(總行)副經理或同等職務三年以上，成績優良。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	1.兼任本公司直接持股 100%子公司凱基人壽董事長。 2.無違反「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。	0
副董事長 基捷投資股份有限公司 代表人 沈榮津	● 具備經濟政策、產業發展、資訊安全專長之董事。 ● 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	無違反「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。	1
董事 景匯投資股份有限公司 代表人 楊文鈞	● 具備銀行、證券專業資格及國際資產管理專長之董事。 ● 具備金融機構或金融控股公司工作經驗五年以上，並曾擔任總公司(總行)副經理或同等職務三年以上，成績優良。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	1.兼任本公司總經理，屬經理人。 2.兼任本公司直接持股 100%子公司凱基銀行董事長及凱基人壽董事。 3.無違反「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。	1
董事 邱德馨	● 具備證券專業資格之董事。	1.自然人董事。	0

條件 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事家數
	● 具備金融機構或金融控股公司工作經驗五年以上，並曾擔任總公司(總行)副經理或同等職務三年以上，成績優良。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	2. 兼任本公司直接持股 100%子公司凱基證券董事。 3. 無違反「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。	
董事 國亨化學股份有限公司 代表人 李鐘培	● 具備銀行專業資格之董事。 ● 具備金融機構或金融控股公司工作經驗五年以上，並曾擔任總公司(總行)副經理或同等職務三年以上，成績優良。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	1.兼任本公司直接持股 100%子公司凱基人壽董事。 2.無違反「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。	2
董事 基捷投資股份有限公司 代表人 顏志堅	● 具備證券專業資格之董事。 ● 具備金融機構或金融控股公司工作經驗五年以上，並曾擔任總公司(總行)副經理或同等職務三年以上，成績優良。 ● 未有公司法第30條各款情事。	1. 兼任本公司執行副總經理，屬經理人。 2. 兼任本公司直接持股 100%子公司凱基銀行董事。 3.無違反「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。	0
獨立董事 張士傑	● 具備保險、公立大學風險管理與保險學系教授、中華民國精算學會副精算師等專業資格之獨立董事。 ● 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務。 ● 未有公司法第30條各款情事。	1. 兼任本公司直接持股100%子公司凱基人壽獨立董事。 2. 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 3 條及第 4 條規定。 3. 無違反「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。	1
獨立董事 仲偉	● 具備會計師資格之獨立董事。 ● 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務。 ● 未有公司法第30條各款情事。	1. 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 3 條及第 4 條規定。 2. 無違反「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。	1
獨立董事 謝健南	● 具備品牌行銷、通路整合、電子商務專長之獨立董事。 ● 具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務。 ● 未有公司法第30條各款情事。	1. 兼任本公司直接持股 100%子公司凱基銀行獨立董事。 2. 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 3 條及第 4 條規定。 3. 無違反「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 4 條之 1 之規定。	2

(2)董事會多元化及獨立性

A.董事會多元化

本公司董事之選舉，依本公司章程第 16 條規定係採候選人提名制度；為促進董事會結構及職能之健全，本公司「公司治理實務守則」明定董事會成員應考量多元化及董事人選獨立性。董事選任將衡酌公司本身運作、營運型態、發展需求及面對衝擊之因應能力，除審慎檢視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)之外，並就兼任本公司經理人之董事席次、董事成員基本條件(如：性別、年齡、國籍、文化及種族等)、專業知識與技能及經濟、環境和社會主題之經驗、股東意見等均納入考量。同時為確保獨立董事客觀行使職權，本公司獨立董事連續任期不宜逾三屆。

本公司 114 年 6 月 13 日股東常會完成第 9 屆董事改選，任期自 114 年 6 月 13 日至 117 年 6 月 12 日止，董事成員共有 9 名，包含 3 名獨立董事及 1 名女性自然人董事，獨立董事占比 33%，女性董事占比 11%。董事長擔任董事會主席，未兼任總經理或其他高階管理階層職務；成員具備金融、創投、資產管理、企業併購、財務會計、資訊科技與資訊安全、數位轉型、電子商務、國際法務及跨國經驗等領域之豐富經歷與專業；董事會平均年齡為 66 歲，董事平均任期為 5.1 年，獨立董事連續任期皆不逾三屆(3 位獨立董事平均任期 3.3 年)，兼任經理人之董事 2 名，占比為 22%，以及董事間未有具配偶或二親等以內之親屬關係。此外，本公司董事注重董事會成員組成之產業經驗多元化，其目標為每屆董事會應分別至少有 1 席董事具備銀行、保險及證券公司之工作經驗，第 9 屆董事會成員產業經驗符合前揭多元化目標之董事分別有 2 席、2 席及 3 席。

本公司董事之選任，係基於多元化原則，除重視性別衡平外，並綜合考量公司業務發展需求、董事之專業資格、產業經驗與整體適任性，以確保董事會具備多元觀點與專業能力。本公司第 9 屆董事會已新增 1 名女性董事，顯示公司逐步提升參與決策之努力。然而，因市場上具金融專業背景之女性人才競逐激烈，本公司目前女性董事席次尚未達三分之一。惟從集團整體觀察，第一層子公司共 40 位董事及監察人中，有 18 位為女性，占比達 45%，已明顯超過三分之一；此外，5 家第一層子公司中，中華開發資本、凱基銀行、凱基人壽及凱基投信均由女性總經理領導，顯見女性專業人才在集團公司治理及營運決策中具高度參與度，充分展現性別多元化已深植於集團文化與治理架構。為持續強化本公司董事成員性別多元性，並提升女性參與公司治理及營運決策，本公司除已於 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，明定董事會之組成宜包括女性董事。未來，公司將持續積極延攬具備專業知識、技能與經歷之女性人才加入董事會，並循序推動董事會不同性別席次達三分之一之目標，以具體落實性別多元與公平。

基準日：115 年 9 月 30 日

職稱	姓 名	擔任董事期間(年)	基本條件					產業經歷						專業知識/技能							兼任其他公司職務[註1]未超過 4 家	外部董事獨立性情形[註2]
			性別	國籍	年齡			金控	銀行	證券／保險	創業投資／資產管理	資訊／科技／其他	政府與公共部門	策略規劃	風險管理	財務／金融	公司治理	市場行銷	資訊科技／資安	國際經驗		
					51 歲至 60 歲(含)	61 歲至 70 歲(含)	71 歲以上															
董事長	景匯投資(股)公司 代表人 王銘陽	7.9	男	中華民國		✓		✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
副董事長	基捷投資(股)公司 代表人 沈榮津	2.3	男	中華民國			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
董事	景匯投資(股)公司 代表人 楊文鈞	17.4	男	中華民國	✓			✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	不適用
董事	邱德馨	5.8	女	中華民國		✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓
董事	國亨化學(股)公司 代表人 李鐘培	1.3	男	中華民國		✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
董事	基捷投資(股)公司 代表人 顏志堅	1.3	男	中華民國		✓		✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓			✓	✓	不適用
獨立董事	張士傑[註3]	4.3	男	中華民國		✓		✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓
獨立董事	仲偉[註3]	4.3	男	中華民國		✓		✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓
獨立董事	謝健南	1.3	男	中華民國			✓					✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓

註 1：兼任其他公司職務係指擔任上市/ 上櫃公司董事(含獨立董事) 或監察人；兼職情形均符合相關規定。

註 2：外部董事獨立性情形係採用 S&P 道瓊領先指數獨立董事之定義，下列 9 項指標須至少符合 4 項，其中前 3 項須至少符合 2 項，依此定義本公司有 7 名獨立董事：

(1) 過去 1 年內，董事未任職本公司高階主管。

(2) 過去 1 個會計年度中，董事及其家族成員未接受公司或任一子公司超逾 60,000 美元，但受美國 SEC 4200 條款允許者得不在此限。

(3) 董事不得是任職公司或任一子公司之高階主管家族成員。

(4) 董事非公司或經營團隊的諮詢顧問，且與公司諮詢顧問沒有利害關係。

(5) 董事與公司主要顧客或供應商沒有利害關係。

(6) 董事與公司及其經營階層間沒有服務契約關係，亦非為高階管理團隊成員。
(7) 董事與主要受公司捐獻之非營利組織沒有利害關係。
(8) 過去 1 年內，董事未任職於公司外部查核機構或擔任合夥人。
(9) 董事與董事會獨立性運作無任何利益衝突。
楊文鈞董事(本公司總經理)及顏志堅董事(本公司執行副總經理)為內部董事，故不適用前揭外部董事獨立性情形。
註 3：張士傑獨立董事具備副精算師專業資格(中華民國精算學會)、仲偉獨立董事具備會計師專業資格。

B.董事會獨立性

本公司第 9 屆董事會共 9 席董事，其中兼任本公司或子公司經理人職務之董事僅 2 席(占比 22%、不超過 1/3)，並有 3 席獨立董事及 1 席自然人董事，獨立董事席次占比達 33%(達 1/3)且 3 位獨立董事之連續任期均不逾 3 屆(3 位獨立董事平均任期 3.3 年)，符合本公司章程及公司治理實務守則相關規定，亦符合證券交易法第 14 條之 2 第 1 項暨金管證發字第 1020053112 號函擴大強制設置獨立董事之範圍規定。

本公司全體獨立董事獨立性均符合證券交易法第 14 條之 2，以及「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 3 條、第 4 條之規定。董事會成員間均無配偶及二親等以內之親屬關係，符合證券交易法第 26 條之 3 第 3 項規定，此將有效提升監督品質並降低利益衝突之可能性，強化本公司董事會之獨立性。

(五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問

單位：新臺幣仟元；114 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	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
				機構及職稱	退休日期					
顧問	中華民國	張家祝	男	凱基金融控股股份有限公司董事長	111年9月26日	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。	2,250	0.007%

(六)發起人

1.公司設立未滿一年者，揭露股權比例占前五十名之發起人之有關資料：不適用。

2.公司設立未滿三年者，揭露自設立後公司與發起人或其關係人間除業務交易行為以外之重要交易：不適用。

(七)最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理、協理及顧問等之酬金

1.一般董事及獨立董事之酬金

單位：新臺幣仟元；114 年 12 月 31 日

職稱		姓名(註 1)		董事酬金								A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%)(註 10)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額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)				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	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	本公司	財務報告內所有公司(註 7)	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司	
董事	董事長	景匯投資股份有限公司代表人	王銘陽	110,536	221,441	0	0	312,000	312,000	2,747	3,527	425,283 1.415	536,968 1.787	129,696	206,428	0	0	27,599	0	27,599	0	582,578 1.938	770,995 2.565	無
	副董事長	基捷投資股份有限公司代表人	沈榮津																					
	董事	景匯投資股份有限公司代表人	楊文鈞																					
	董事	自然人	邱德馨																					
	董事	國亨化學股份有限公司代表人	李鐘培																					
	董事	基捷投資股份有限公司代表人	顏志堅																					
	舊任董事	基捷投資股份有限公司代表人	王銘陽																					
	舊任董事	自然人	楊文鈞																					
	舊任董事	國亨化學股份有限公司代表人	尚德沛																					
	舊任董事	景匯投資股份有限公司代表人	龐德明																					
	舊任董事	景匯投資股份有限公司代表人	蕭宏宜																					
獨立董事	獨立董事	張士傑		11,483	17,520	0	0	0	0	1,620	2,630	13,103 0.044	20,150 0.067	0	0	0	0	0	0	0	0	13,103 0.044	20,150 0.067	無
	獨立董事	仲　偉																						
	獨立董事	謝健南																						
	舊任獨立董事	杜紫軍																						

說明：1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：
依本公司「董事及功能性委員會委員酬金給付準則」(以下稱「給付準則」)規定，本公司獨立董事採固定酬金制，不參與董事酬勞分配。「給付準則」依各功能性委員會所擔負之職責、風險與投入時間，訂有功能性委員會月報酬支給標準表。爰本公司獨立董事除了固定之獨立董事月報酬外，另依其所擔任之功能性委員會職務(委員或召集人)，支領功能性委員會之月報酬。
例如: A獨立董事同時擔任審計委員會委員、薪資報酬委員會委員、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＋薪資報酬委員會召集人月報酬＋風險管理委員會委員月報酬。
2.除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/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 2,469 仟元。另給付司機之相關報酬為 2,528 仟元。
4.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為 168 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)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9)(H)	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9)(I)
低於 1,000,000 元	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)	謝健南、杜紫軍(舊任)	無	謝健南、杜紫軍(舊任)	無
3,500,000 元(含)～5,000,000 元(不含)	張士傑、仲　偉	仲　偉、謝健南、杜紫軍(舊任)	張士傑、仲　偉	仲　偉、謝健南、杜紫軍(舊任)
5,000,000 元(含)～10,000,000 元(不含)	無	張士傑	無	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)	邱德馨、國亨化學股份有限公司：李鐘培、基捷投資股份有限公司：顏志堅、國亨化學股份有限公司：尚德沛(舊任)、景匯投資股份有限公司：龐德明(舊任)、景匯投資股份有限公司：蕭宏宜(舊任)	國亨化學股份有限公司：李鐘培、基捷投資股份有限公司：顏志堅、國亨化學股份有限公司：尚德沛(舊任)、景匯投資股份有限公司：龐德明(舊任)、景匯投資股份有限公司：蕭宏宜(舊任)	邱德馨、國亨化學股份有限公司：李鐘培、國亨化學股份有限公司：尚德沛(舊任)、景匯投資股份有限公司：龐德明(舊任)、景匯投資股份有限公司：蕭宏宜(舊任)	國亨化學股份有限公司：李鐘培、國亨化學股份有限公司：尚德沛(舊任)、景匯投資股份有限公司：蕭宏宜(舊任)
30,000,000 元(含)～50,000,000 元(不含)	無	邱德馨	基捷投資股份有限公司：顏志堅	邱德馨、基捷投資股份有限公司：顏志堅、景匯投資股份有限公司：龐德明(舊任)
50,000,000 元(含)～100,000,000 元(不含)	基捷投資股份有限公司：沈榮津、景匯投資股份有限公司,自然人(舊任)：楊文鈞	基捷投資股份有限公司：沈榮津、景匯投資股份有限公司,自然人(舊任)：楊文鈞	基捷投資股份有限公司：沈榮津	基捷投資股份有限公司：沈榮津
100,000,000 元以上	景匯投資股份有限公司,基捷投資股份有限公司(舊任)：王銘陽	景匯投資股份有限公司,基捷投資股份有限公司(舊任)：王銘陽	景匯投資股份有限公司,基捷投資股份有限公司(舊任)：王銘陽、景匯投資股份有限公司,自然人(舊任)：楊文鈞	景匯投資股份有限公司,基捷投資股份有限公司(舊任)：王銘陽、景匯投資股份有限公司,自然人(舊任)：楊文鈞
總計	15	15	15	15

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

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

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

註 3：係填列最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

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

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

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

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

註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

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

註 10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

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

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

2.監察人之酬金：本公司已設置審計委員會取代監察人，故不適用。

3.總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；114 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		財務報告內所有公司 (註 5)		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	楊文鈞	134,731	214,959	0	0	143,165	280,149	141,678	0	143,075	0	419,574 1.396	638,183 2.123	無
執行副總經理	顏志堅													
資深副總經理	Patrick C Lin													
資深副總經理	方維昌													
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	許維銘													
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	賴俐臻													
副總經理	王昭麟													
副總經理	余還忠													
副總經理	李弘怡													
副總經理	李家和													
副總經理	周瑤敏													
副總經理	林曉楓													
副總經理	姚文伶													
副總經理	施惠琪													
副總經理	洪偉洲													
副總經理	紀智元													

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)		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
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	游通暉													
副總經理	黃耀緯													
副總經理	鄒念湧													
副總經理	蔡慈真													
副總經理	蔡曉琪													
副總經理	蘇妤珊													
前資深副總經理	賴俊輝													
前副總經理	王素雲													
前副總經理	潘玲嬌													
前副總經理	蔡馥如													

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 3,728 仟元。另給付司機之相關報酬為 7,649 仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為 2,729 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、余還忠、李弘怡、姚文伶、孫克仲、孫嘉鴻、郭琍玲、賴俊輝、王素雲	無
1,000,000 元(含)～2,000,000 元(不含)	Patrick C Lin	賴俊輝、王素雲
2,000,000 元(含)～3,500,000 元(不含)	周瑤敏、游通暉、蔡馥如	游通暉、蔡馥如
3,500,000 元(含)～5,000,000 元(不含)	盛嘉珍、黃浩泉、蔡慈真、潘玲嬌	余還忠、蔡慈真、潘玲嬌
5,000,000 元(含)～10,000,000 元(不含)	方維昌、王立群、黃之寧、李家和、林曉楓、洪偉洲、紀智元、張維仁、黃耀緯、鄒念湧、蘇妤珊	方維昌、王立群、黃之寧、王昭麟、李弘怡、李家和、周瑤敏、林曉楓、姚文伶、洪偉洲、紀智元、孫克仲、張維仁、郭琍玲、黃耀緯、鄒念湧、蘇妤珊
10,000,000 元(含)～15,000,000 元(不含)	洪文昌、張立人、許維銘、楊偉強、蔡松青、賴俐臻、施惠琪、蔡曉琪	Patrick C Lin、洪文昌、張立人、許維銘、楊偉強、蔡松青、賴俐臻、施惠琪、蔡曉琪
15,000,000 元(含)～30,000,000 元(不含)	陳慧珠	盛嘉珍、陳慧珠、孫嘉鴻
30,000,000 元(含)～50,000,000 元(不含)	顏志堅、黃碧玲	顏志堅、許道義、黃浩泉、黃碧玲
50,000,000 元(含)～100,000,000 元(不含)	無	無
100,000,000 元以上	楊文鈞	楊文鈞
總計	41	41

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

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

註 2： 係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

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

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

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

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

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

註 8： 稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

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

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

4.前五位最高酬金主主管之酬金:本公司無金融業募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則第十條第一項第七款第二目之3或第六目之情事，故不適用。

5.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新臺幣仟元；114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	141,678	141,678	0.471
	執行副總經理	顏志堅				
	資深副總經理	方維昌、王立群、洪文昌、張立人、盛嘉珍、許維銘、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、周瑤敏、林曉楓、施惠琪、洪偉洲、紀智元、游通暉、黃耀緯、鄒念湧、蔡慈真、蔡曉琪、蘇妤珊				

6.分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理、副總經理及協理等之酬金總額及占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

(1)佔稅後純益比例之分析

113年度本公司及合併財務報告所有公司支付董事酬金(不含兼任員工酬金，下同)佔稅後純益之比例分別為1.347%及1.563%，114年度本公司及合併財務報告所有公司支付董事酬金佔稅後純益之比例分別為1.459%及1.854%；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佔稅後純益之比例分別為1.497%及2.138%，114年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例分別為1.396%及2.123%。

(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、內部控制及永續發展等
- 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 28 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、月報酬及出席費等)，均依本準則發放。

A.董事酬勞依本公司章程第 33 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。

B.本公司董事每月支領固定董事月報酬，如有兼任功能性委員會職務，另按月給付功能性委員會月報酬。惟本公司董事如由本公司或子公司之經理人或員工擔任者，則不另支給董事月報酬與功能性委員會月報酬。

C.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或員工擔任時，不發放功能性委員會出席費。

D.具有本公司或子公司經理人或員工身分之董事，由各該公司依其規定給付經理人薪酬，薪酬包括月薪及其他現金報酬、股票、退休福利或離職給付、各項津貼及其他具有實質獎勵之措施等；另，亦有長期獎酬，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，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。

7.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。

114 年度本公司非擔任主管職務之全時員工人數為 7,836 人，與前一年度相較增加 4.5%，薪資平均數為新臺幣 1,640 仟元，與前一年度相較減少 0.7%，薪資中位數為新臺幣 1,301 仟元，與前一年度相較增加 0.6%。

四、資本及股份

(一)股份種類

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	16,974,612,475	6,443,245,151	25,000,000,000	屬上市公司股票
特別股	1,582,142,374			

註：115 年 9 月 7 日經濟部核准變更登記。

(二)股本形成經過

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	
114.08	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,389,102,711	183,891,027,110	收回已發行限制員工權利新股減資	
114.09	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,557,175,577	185,571,755,770	盈餘轉增資發行新股	金管會 114.08.12 申報生效

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
114.12	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,556,989,414	185,569,894,140	收回已發行限制員工權利新股減資	
115.09	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,556,754,849	185,567,548,490	收回已發行限制員工權利新股減資	

2.最近三年度及截至公開說明書刊印日止，私募普通股辦理情形：無。

3.公司採總括申報方式發行新股者，應揭露預定發行總額、已發行總額及總括申報餘額等相關資訊：不適用。

(三)最近股權分散情形

1.股東結構

普通股

115 年 7 月 2 日

股東結構 / 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外國人	合計
人　數	12	158	1,311	752,825	2,043	756,349
持有股數(股)	172,606	2,733,649,186	2,812,195,849	6,870,275,245	4,558,554,154	16,974,847,040
持股比例(%)	0.00	16.11	16.57	40.47	26.85	100.00

乙種特別股

115 年 7 月 2 日

股東結構 / 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外國人	合計
人　數	2	9	220	70,491	195	70,917
持有股數(股)	586	84,069,435	548,874,422	888,068,806	61,129,125	1,582,142,374
持股比例(%)	0	5.31	34.69	56.13	3.87	100.00

2.股權分散情形

普通股

每股面額十元；基準日：115 年 7 月 2 日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	251,235	35,390,956	0.21
1,000 至 10,000	375,213	1,150,122,927	6.78
10,001 至 20,000	64,084	844,225,623	4.98
20,001 至 30,000	23,857	561,567,783	3.31

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
30,001 至 40,000	11,974	402,941,135	2.37
40,001 至 50,000	6,557	289,075,011	1.70
50,001 至 100,000	12,996	870,337,652	5.13
100,001 至 200,000	5979	784,444,129	4.62
200,001 至 400,000	2,475	664,114,814	3.91
400,001 至 600,000	643	311,047,808	1.83
600,001 至 800,000	301	204,968,785	1.21
800,001 至 1,000,000	182	162,611,097	0.96
1,000,001 以上	853	10,693,999,320	62.99
合 計	756,349	16,974,847,040	100.00

乙種特別股

每股面額十元；基準日：115 年 7 月 2 日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	33,446	10,327,918	0.65
1,000 至 10,000	28,155	97,166,053	6.14
10,001 至 20,000	3,744	54,396,064	3.44
20,001 至 30,000	1,456	36,395,180	2.30
30,001 至 40,000	769	27,164,794	1.72
40,001 至 50,000	573	26,559,797	1.68
50,001 至 100,000	1,328	91,372,813	5.78
100,001 至 200,000	660	95,534,626	6.04
200,001 至 400,000	384	111,218,688	7.03
400,001 至 600,000	142	70,150,416	4.43
600,001 至 800,000	65	45,154,794	2.85

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
800,001 至 1,000,000	46	41,925,335	2.65
1,000,001 以上	149	874,775,896	55.29
合 計	70,917	1,582,142,374	100.00

3.主要股東名單：列明持股比例達百分之一以上之股東，如不足十名，應揭露至持股比例占前十名之股東名稱、持股數額及比例

基準日：115 年 7 月 2 日

股份 主要股東名稱	持有股數(股)	持股比例(%)
臺灣銀行股份有限公司	289,810,539	1.71
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	217,997,340	1.28
中信商銀託管元大台灣卓越 50 證券投資專戶	338,558,029	1.99
興文投資股份有限公司	485,054,807	2.86
景冠投資股份有限公司	433,907,311	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	230,499,499	1.36
新制勞工退休基金	407,019,660	2.40
元大台灣高股息基金專戶	578,927,450	3.41
景匯投資股份有限公司	181,800,034	1.07
群益台灣精選高息 ETF 基金專戶	775,490,000	4.57

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)。

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形。所放棄之現金增資股洽關係人認購者，尚應揭露該關係人之姓名、與公司、董事、監察人、持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數：無此情事。

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之一以上之股東股權移轉及股權質押變動情形

(1)董事、監察人、經理人及大股東股權移轉及股權質押變動情形

職稱	姓名	113年度		114年度		當年度截至115年9月30日止	
		普通股持有股數增(減)數 特別股持有股數增(減)數	普通股質押股數增(減)數 特別股質押股數增(減)數	普通股持有股數增(減)數 特別股持有股數增(減)數	普通股質押股數增(減)數 特別股質押股數增(減)數	普通股持有股數增(減)數 特別股持有股數增(減)數	普通股質押股數增(減)數 特別股質押股數增(減)數
董事長	景匯投資股份有限公司(持股超過1%之主要股東)	0 0	0 0	1,800,034 0	0 0	0 0	0 0
	代表人王銘陽	0 0	0 0	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	9,172 0	0 0	0 0	0 0
	代表人沈榮津	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0
董事	景匯投資股份有限公司(持股超過1%之主要股東)	0 0	0 0	1,800,034 0	0 0	0 0	0 0
	代表人楊文鈞	(2,000,000) 0	(2,000,000) 0	686,651 0	0 0	1,644,000 0	0 0
董事	邱德馨	不適用(註1)	不適用(註1)	88,861 0	0 0	0 0	0 0
董事	國亨化學股份有限公司	0 0	0 0	121,102 0	0 0	0 0	0 0
	代表人李鐘培	不適用(註1)	不適用(註1)	0 0	0 0	0 0	0 0
董事	基捷投資股份有限公司	0 0	0 0	9,172 0	0 0	0 0	0 0
	代表人顏志堅	800,992 0	0 0	715,915 0	0 0	679,192 0	0 0
獨立董事	張士傑	0 0	0 0	1,216 0	0 0	0 0	0 0
獨立董事	仲偉	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0
獨立董事	謝健南	不適用(註1)	不適用(註1)	0 0	0 0	0 0	0 0
總經理	楊文鈞	(2,000,000) 0	(2,000,000) 0	686,651 0	0 0	1,644,000 0	0 0
執行副總經理	顏志堅	800,992 0	0 0	715,915 0	0 0	679,192 0	0 0

職稱	姓名	113年度		114年度		當年度截至115年9月30日止	
		普通股持有股數增(減)數 特別股持有股數增(減)數	普通股質押股數增(減)數 特別股質押股數增(減)數	普通股持有股數增(減)數 特別股持有股數增(減)數	普通股質押股數增(減)數 特別股質押股數增(減)數	普通股持有股數增(減)數 特別股持有股數增(減)數	普通股質押股數增(減)數 特別股質押股數增(減)數
資深副總經理	許道義	461,823 0	0 0	415,384 0	0 0	286,094 0	0 0
資深副總經理	黃碧玲	688,653 0	0 0	588,925 0	0 0	534,091 0	0 0
資深副總經理	洪文昌	111,135 0	0 0	101,660 0	0 0	(184,941) 0	0 0
資深副總經理	陳慧珠	(49,960) 0	0 0	11,047 0	0 0	298,686 0	0 0
資深副總經理	賴俐臻	0 0	0 0	16,968 0	0 0	26,615 0	0 0
資深副總經理	盛嘉珍	259,099 0	0 0	226,201 0	0 0	205,741 0	0 0
資深副總經理	黃之寧	(53,055) (96,000)	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0
資深副總經理	王立群	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0
副總經理暨總稽核	鄒念湧	218,406 0	0 0	180,708 0	0 0	175,608 0	0 0
副總經理暨法務處部門主管	周瑤敏(註2)	184,320 0	0 0	141,585 0	0 0	146,417 0	0 0
副總經理暨資訊長	汪昭安(註2)	184,320 0	0 0	142,506 0	0 0	145,387 0	0 0
副總經理暨資訊安全長	陳信榮	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0
資深副總經理	許維銘	0 0	0 0	95,006 0	0 0	230,005 0	0 0
資深副總經理	方維昌(註2)	(1,032,386) 0	0 0	707,665 0	0 0	667,467 0	0 0
資深副總經理	張立人	(1,233,905) 0	0 0	310,267 0	0 0	165,904 0	0 0
資深副總經理	蔡松青	(9,129) 2,927	0 0	17,036 0	0 0	0 0	0 0
資深副總經理	黃浩泉	80,117 0	0 0	(75,780) 0	0 0	75,412 0	250,000 0

註1：邱德馨董事、國亨化學股份有限公司代表人李鐘培董事及謝健南獨立董事係於114年6月13日股東常會改選後就任，113年度尚非本公司董事，故不適用；114年度係以就任日起算之持股變動填列。

註2：周瑤敏、汪昭安、許維銘及方維昌分別於114年5月26日、115年1月1日、114年5月5日及114年6月24日就任本公司經理人，就任前分別任職於子公司凱基人壽、凱基銀行及凱基證券。

(2)股權移轉之相對人為關係人者之資訊：無。

(3)股權質押之相對人為關係人者之資訊：無。

6.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

基準日：115 年 7 月 2 日

姓 名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股 數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	名稱	關係	
臺灣銀行股份有限公司	289,810,539	1.71	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：凌忠嫄	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
美商摩根大通銀行台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	217,997,340	1.28	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	338,558,029	1.99	0	0.00	0	0.00	無	無	
興文投資股份有限公司	485,054,807	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	
景冠投資股份有限公司	433,907,311	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	230,499,499	1.36	0	0.00	0	0.00	無	無	
新制勞工退休基金	407,019,660	2.40	0	0.00	0	0.00	無	無	
元大台灣高股息基金專戶	578,927,450	3.41	0	0.00	0	0.00	無	無	
景匯投資股份有限公司	181,800,034	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	8,367,870	0.05	0	0.00	0	0.00	無	無	
群益台灣精選高息 ETF 基金專戶	775,490,000	4.57	0	0.00	0	0.00	無	無	

註：股數及持股比率之計算只採計普通股。

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：元；仟股

項目 \ 年度			113 年	114 年	當年度截至 115 年 06 月 30 日
每股市價(元)(註 1)	最　　高		18.30	18.80	31.20
	最　　低		11.75	13.95	17.15
	平　　均		15.15	16.36	21.44
每股淨值(元)(註2)	分　配　前		16.70	17.64	25.28(註 8)
	分　配　後		15.75	16.70	—
每股盈餘	加權平均股數(仟股)	調整前	16,755,544	16,946,236	16,955,897 (註 8)
		調整後	16,923,102	16,946,236	—
	每股盈餘(註3)	調整前	1.97	1.74	1.64(註 8)
		調整後	1.95	1.74	—
每股股利	現 金 股 利		0.85	1.00	—
	無償配股	盈餘配股	0.10	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利(註4)		—	—	—
投資報酬分析	本益比(註5)		7.69	9.40	13.07(註 8)
	本利比(註6)		17.82	16.36	—
	現金股利殖利率(註7)		5.61%	6.11%	—

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

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

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

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

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

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：當年度截至 115 年 6 月 30 日財務資料，經會計師查核。

(五)公司股利政策及執行狀況

1.公司章程所定之股利政策

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.本年度擬(已)議股利分派之情形

本公司115年度股東常會決議通過分配乙種特別股股息新臺幣561,660,543元及普通股現金股利新臺幣16,974,707,418元（每股1元）。

(六)本年度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。

(七)員工、董事及監察人酬勞

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，並應另提撥萬分之一至萬分之五為基層員工分派酬勞。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，並應另提撥0.01%至0.05%為基層員工分派酬勞。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：

以現金方式發放員工酬勞新臺幣316,500,000元(含另提撥基層員工酬勞新臺幣3,500,000元)及董事酬勞新臺幣312,000,000元。

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

4.股東會報告分派酬勞情形及結果

本公司114年度員工及董事酬勞金額業經115年3月23日董事會決議通過，以現金方式發放員工酬勞新臺幣316,500,000元(含另提撥基層員工酬勞3,500,000元)及董事酬勞新臺幣312,000,000元，與115年度股東常

會報告事項第五案「本公司 114 年度員工酬勞及董事酬勞分派情形」尚無差異之情形。

5.前一年度員工、董事及監察人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、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

本公司 113 年度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。

(八)公司買回本公司股份情形：無。

五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形：無。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形

(一)尚未償還及辦理中之公司債

115 年 9 月 30 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乙券
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 1.00%
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	十年期 118 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

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乙券
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	截至公開說明書刊印日止已轉換(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	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

115 年 9 月 30 日

公司債種類	109 年度 第一次無擔保公司債乙券	109 年度 第二次無擔保次順位公司債甲券	109 年度 第二次無擔保次順位公司債乙券
發行(辦理)日期	109 年 5 月 20 日	109 年 11 月 30 日	109 年 11 月 30 日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新臺幣貳拾肆億元整	新臺幣壹拾伍億元整	新臺幣肆拾伍億元整
利率	固定利率為年息 0.95%	固定利率為年息 1.25%	固定利率為年息 1.50%
期限	十五年期 124 年 5 月 20 日到期	十年期 119 年 11 月 30 日到期	十五年期 124 年 11 月 30 日到期
受償順位	一般順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	台新國際商業銀行	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	凱基證券股份有限公司
簽證律師	正源國際法律事務所	協合國際法律事務所	協合國際法律事務所
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金	新臺幣貳拾肆億元整	新臺幣壹拾伍億元整	新臺幣肆拾伍億元整
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將遞延本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將遞延本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)
是否計入合格資本	否	是	是

公司債種類		109 年度 第一次無擔保公司債乙券	109 年度 第二次無擔保次順位公司債甲券	109 年度 第二次無擔保次順位公司債乙券
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無	中華信用評等(股)公司 109 年 10 月 20 日、twA- 110 年 5 月 26 日、twA	無
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(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	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

115 年 9 月 30 日

公司債種類		109 年度 第三次無擔保公司債甲券	109 年度 第三次無擔保公司債乙券	110 年度 第一次無擔保公司債甲券
發行(辦理)日期		110 年 1 月 14 日	110 年 1 月 14 日	110 年 12 月 20 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		不適用	不適用	不適用
發行價格		依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額		新臺幣貳拾億元整	新臺幣貳拾億元整	新臺幣柒拾億元整
利率		固定利率為年息 0.50%	固定利率為年息 0.59%	固定利率為年息 0.59%
期限		七年期 117 年 1 月 14 日到期	十年期 120 年 1 月 14 日到期	五年期 115 年 12 月 20 日到期
受償順位		一般順位	一般順位	一般順位
保證機構		無	無	無
受託人		台新國際商業銀行	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	新臺幣貳拾億元整	新臺幣柒拾億元整
贖回或提前清償之條款		無	無	無
限制條款		無	無	無
是否計入合格資本		否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無	無	無
附其他	截至公開說明書刊印日止已轉換(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	不適用

公司債種類		109 年度 第三次無擔保公司債甲券	109 年度 第三次無擔保公司債乙券	110 年度 第一次無擔保公司債甲券
權利	發行及轉換 (交換或認股)辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

115 年 9 月 30 日

公司債種類		110 年度 第一次無擔保公司債乙券	110 年度 第一次無擔保公司債丙券	114 年度 第一次無擔保公司債甲券
發行(辦理)日期		110 年 12 月 20 日	110 年 12 月 20 日	114 年 9 月 8 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		不適用	不適用	不適用
發行價格		依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額		新臺幣肆拾捌億元整	新臺幣參拾貳億元整	新臺幣壹拾億元整
利率		固定利率為年息 0.65%	固定利率為年息 0.75%	固定利率為年息 1.87%
期限		七年期 117 年 12 月 20 日到期	十年期 120 年 12 月 20 日到期	五年期 119 年 9 月 8 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		新臺幣肆拾捌億元整	新臺幣參拾貳億元整	新臺幣壹拾億元整
贖回或提前 清償之條款		無	無	無
限制條款		無	無	無
是否計入合格資本		否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無	無	無
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(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	不適用
	發行及轉換 (交換或認股)辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

115 年 9 月 30 日

公司債種類		114 年度 第一次無擔保公司債乙券	114 年度 第一次無擔保公司債丙券
發行(辦理)日期		114 年 9 月 8 日	114 年 9 月 8 日
面額		新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點		不適用	不適用
發行價格		依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額		新臺幣貳拾陸億元整	新臺幣參拾億元整
利率		固定利率為年息 2.00%	固定利率為年息 2.06%
期限		九年期 123 年 9 月 8 日到期	十五年期 129 年 9 月 8 日到期
受償順位		一般順位	一般順位
保證機構		無	無
受託人		台新國際商業銀行	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
簽證律師		協合國際法律事務所	協合國際法律事務所
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法		到期還本	到期還本
未償還本金		新臺幣貳拾陸億元整	新臺幣參拾億元整
贖回或提前 清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無	無
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(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

115 年 9 月 30 日

公司債種類	115 年度 第一次無擔保公司債甲券	115 年度 第一次無擔保公司債乙券
發行(辦理)日期	115 年 8 月 17 日	115 年 8 月 17 日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新臺幣壹拾玖億元整	新臺幣貳拾肆億元整
利率	固定利率為年息 2.10%	固定利率為年息 2.20%

公司債種類		115年度 第一次無擔保公司債甲券	115年度 第一次無擔保公司債乙券
期限		五年期 120年8月17日到期	十年期 125年8月17日到期
受償順位		一般順位	一般順位
保證機構		無	無
受託人		台新國際商業銀行	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
簽證律師		協合國際法律事務所	協合國際法律事務所
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法		到期還本	到期還本
未償還本金		新臺幣壹拾玖億元整	新臺幣貳拾肆億元整
贖回或提前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無	無
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(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

(二)一年內到期之公司債:110年度第一次無擔保公司債甲券新臺幣70億元將於115年12月20日到期，106年度第1次無擔保次順位公司債乙券新臺幣60億元將於116年9月8日到期，本公司屆時均將以自有資金、銀行借款、貨幣市場或資本市場工具籌資方式支應，並於債券還本付息日之前一個營業日交付還本付息代理機構。

(三)已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債、交換公司債及附認股權公司債者：無。

(四)公司採總括申報方式募集與發行普通公司債者，應揭露預定發行總額、已發行總額及總括申報餘額等之相關資訊：本公司於114年向主管機關申請公司債發行額度不超過200億元，獲金融監督管理委員會114年7月7日金管銀控字第1140219529號函同意照辦。本公司分別於114年9月8日發行114年度第1次無擔保普通公司債新臺幣66億元、115年8月17日發行115年度第1次無擔保普通公司債新臺幣43億元，合計已發行新臺幣109億元，額度尚餘新臺幣91億元。

預定募集與發行總額	經金融監督管理委員會 114 年 7 月 7 日金管銀控字第 1140219529 號函核准，發行無擔保普通公司債總額不超過新臺幣20,000,000仟元，得一次或分次發行，各券發行期限不超過二十年。
已募集發行總額（含各次發行日期及金額）	合計 10,900,000 仟元： 1.114 年度第 1 次無擔保普通公司債：114 年 9 月 8 日發行，6,600,000 仟元（甲券五年期 1,000,000 仟元、票面利率 1.87%；乙券九年期 2,600,000 仟元、票面利率 2.00%；丙券十五年期 3,000,000 仟元、票面利率 2.06%）。 2.115 年度第 1 次無擔保普通公司債：115 年 8 月 17 日發行，4,300,000 仟元（甲券五年期 1,900,000 仟元、票面利率 2.10%；乙券十年期 2,400,000 仟元、票面利率 2.20%）。
總括申報餘額	9,100,000 仟元
未發行部分預定發行期間	依本公司募資計畫，預計於 115 年 12 月及 116 年 5 月分別發行 7,000,000 仟元及 2,100,000 仟元，並於主管機關核准函所定期限內發行完畢。

(五)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募公司債辦理情形：無。

七、特別股辦理情形

(一)流通在外及辦理中之特別股

項目 \ 發行(辦理)日期		110 年 12 月 30 日 (開發金控乙種特別股)
面額		新臺幣 10 元
發行價格		每股 10 元
股數		1,893,043,597 股 (註)
總額		新臺幣 18,930,435,970 元 (註)
權利義務事項	股息及紅利之分派	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。 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

發行(辦理)日期 項目			110 年 12 月 30 日 (開發金控乙種特別股)
			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。 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。
	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		新臺幣 15,821,423,740 元 (註)
	收回或轉換條款		1. 特別股不得轉換成普通股。 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。
每股市價	113 年度	最高	8.00
		最低	7.04
		收盤平均	7.49
	114 年度	最高	8.08
		最低	7.33
		收盤平均	7.77
	115 年度截至 9 月 30 日	最高	8.71
		最低	7.84
		收盤平均	8.12
附其他權利	截至公開說明書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。

(二)已發行附認股權特別股者：無。

(三)特別股已在證券交易所上市或證券商營業處所買賣者，最近二年度及截至公開說明書刊印日止之最高與最低市價

單位：新臺幣元

特別股種類 年度	113 年度 （最高／最低）	114 年度 （最高／最低）	115 年 截至 9 月 30 日 （最高／最低）
乙種特別股（2883B）	8.00／7.04	8.08／7.33	8.71／7.84

(四)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：無。

(五)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募特別股辦理情形：無。

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形：無。

九、員工認股權憑證辦理情形

(一)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
發行日期	113 年 7 月 1 日
存續期間	113 年 7 月 1 日~118 年 12 月 31 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)
得認股期間	117 年 4 月 26 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 17.50 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。

(二)累積至公開說明書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	17.50	1,750,000	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。

十、限制員工權利新股辦理情形

(一)凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應揭露截至公開說明書刊印日止辦理情形及對股東權益之影響：本公司截至公開說明書刊印日止，已無尚未全數達既得條件之限制員工權利新股；下表為本公司最近一個會計年度及本年至公開說明書刊印日止之期間內已全數達暨得條件之限制員工權利新股辦理情形。

基準日：115 年 9 月 30 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	
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%
限制員工權利新股之既得條件	績效衡量期間屆滿後，員工可既得之實際股份數將以其獲配之股份數依績效指標達成狀況所對應之比例(Payout Ratio)計算到股為止(未滿一股者無條件捨去)，並得由本公司薪資報酬委員會及董事會依個別員工之工作表現及對公司整體績效達成之貢獻度於上開計算所得股份數 10%之範圍內酌予調整之，其不足原獲配股份數之差額視同未既得。前述可既得之實際股份數，員工自獲配後於各既得日仍在職，且於績效衡量期間未曾有違反本公司(或從屬公司)勞動契約或依本公司(或從屬公司)員工獎懲辦法等受記大過以上之懲戒，及個人評核指標均須達 3(含)以上者，於績效衡量期間屆滿後分 3 期既得，各期之既得日及既得比例如下： (一) 2024 年 6 月 30 日: 40% (二) 2025 年 6 月 30 日: 30% (三) 2026 年 6 月 30 日: 30%	
限制員工權利新股之受限制權利	1. 員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。 2. 股東會之出席、提案、發言、表決及選舉權等依信託保管契約執行之。 3. 員工依本辦法獲配之限制員工權利新股，於未達成既得條件前，除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益(包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金(股票)及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」)。獲配權益於既得條件達成前須一併交付信託。	
限制員工權利新股之保管情形	交付信託保管	
員工獲配或認購新股後未達既得條件之處理方式	1. 員工自獲配限制員工權利新股後，遇有既得日不在職，未達成公司所設定個人績效評核指標與公司營運目標，或違反發行辦法第八條所列情事，公司有權於前述事項發生時，即就其未達成既得條件之限制員工權利新股予以無償收回並辦理註銷。 2. 於既得期間內，員工如有自願離職、解雇、資遣，其之前獲配尚未既得之股份，本公司將無償收回並辦理註銷。	
已收回或收買限制員工權利新股股數	46,364,657	255,200
已解除限制員工權利新股之股數	63,626,343	844,800

限制員工權利新股種類	第五次限制員工權利新股	
未解除限制員工權利新股之股數	0	0
未解除限制員工權利新股股數占已發行股數比率(%)	0	0
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	

(二)累積至公開說明書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：115 年 9 月 30 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	執行副總經理	顏志堅	13,654,272	0.091	13,654,272	0	0	0.091	0	0	0	0
	資深副總經理	方維昌										
		張立人										
		盛嘉珍										
		陳慧珠										
		黃浩泉										
		黃碧玲										
	資深副總經理(離職)	Patrick C Lin										
		楊偉強										
	副總經理	王昭麟										
		李弘怡										
		李家和										
		汪昭安										
		周瑤敏										
		施惠琪										
		紀智元										
		孫嘉鴻										
		郭琍玲										
		黃耀緯										
		鄒念湧										
		蔡曉琪										
		姚文伶										
	副總經理(離職)	孫克仲										
		張維仁										
	資深協理	陳哲煜										
		趙珮君										
	協理	王麒諠										
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。

十一、併購辦理情形：無。

十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

貳、營運概況

一、公司之經營

(一)業務內容

凱基金控

1.業務範圍

(1)公司所營業務之主要內容

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：

A.凱基金控

(A)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

(B)對前款被投資事業之管理

(C)經主管機關核准辦理之其他有關業務

B.凱基人壽

－人身保險業

C.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

D.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

E.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

F.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

A.凱基金控

單位：新臺幣仟元

年度 項目	113年度		114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	38,028,430	100	33,159,057	99
其他收益	64,052	-	293,469	1
合　計	38,092,482	100	33,452,526	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

B.凱基人壽

單位：新臺幣仟元

年度 項目	113 年度		114 年度	
	收入金額	%	收入金額	%
個人壽險	125,365,415	72	127,936,266	66
個人傷害保險	3,596,173	2	3,620,450	2
個人健康保險	24,686,799	14	24,718,439	13
團體保險	3,856,050	2	4,274,506	2
年金保險	1,738,719	1	2,814,026	2
投資型商品	15,282,637	9	29,624,907	15
總保費收入	174,525,793	100	192,988,594	100

資料來源：各年度凱基人壽保險股份有限公司年報。

C.凱基銀行

單位：新臺幣仟元

年度 項目	113年度		114年度	
	淨收益金額	%	淨收益金額	%
法人金融業務	6,611,670	42	6,987,096	40
個人金融業務	8,420,262	54	9,281,236	53
金融市場業務	604,285	4	1,235,942	7
合　計	15,636,217	100	17,504,274	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

D.凱基證券

單位：新臺幣仟元

年度 項目	113年度		114年度	
	收益金額	%	收益金額	%
經紀業務	19,200,005	70	18,824,990	65%
自營業務	5,734,189	21	7,825,949	27%
承銷業務	1,996,992	7	1,976,780	7%
其他	508,905	2	298,881	1%
合　計	27,440,091	100	28,926,600	100%

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

E.中華開發資本

單位：新臺幣仟元

年度 項目	113年度		114年度	
	收入金額	%	收入金額	%
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	1,265,141	79	938,630	81
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	340,067	21	220,003	19
合　計	1,605,208	100	1,158,633	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

F.凱基投信

單位：新臺幣仟元

年度 項目	113年度		114年度	
	收入金額	%	收入金額	%
經理費收入	775,725	96	918,056	96
其他	31,169	4	44,260	4
合　計	806,894	100	962,316	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

(3)未來計畫開發之新金融商品

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：

A.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。

B.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，並結合亞灣專區法規鬆綁所帶來的彈性，為高資產客戶提供更具效率的跨境資金調度，與更客製化的資產配置方案，強化國際金融操作的便利性與彈性，以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。

凱基銀行未來將強化金融創新動能，在數位金融、私人銀行與國際金融布局上邁進，提供客戶更全面、彈性與具前瞻性的金融服務，並持續實踐集團 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。

C.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金融市場部負責，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；114年凱基證券所發行權證共計10,910檔，發行金額為1,030億元，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；114 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。

2.產業概況

(1)金控業產業概況

自金融控股公司法實施以來，金融控股公司透過銀行、保險、證券及資產管理等事業之整合，逐步成為臺灣金融服務業主要營運模式。隨台新金控與新光金控於 114 年 7 月完成合併，截至 114 年底國內金融控股公司家數降為 14 家。115 年上半年受惠臺灣經濟高速成長、AI 相關產業投資與出口強勁、台股交易熱絡，以及銀行放款與財富管理、證券經紀及壽險投資收益等業務同步成長，14 家金控上半年合計稅後淨利達 4,594 億元，年增 82%，淨值合計達 7 兆元，年增及較去年底成長各 20%及 45%，均創歷史同期新高。其中資本市場活絡及台股交易量增加對壽險、證券及具較大投資部位之金控挹注明顯，銀行型金控則持續受惠淨利息收入及財富管理手續費收入成長。

115 年為國內壽險業正式接軌 IFRS 17 及 TW-ICS 的重要年度，新制度使金融控股公司之獲利及資本評估方式出現結構性改變。保險負債改以現時利率衡量，合約服務邊際（CSM）成為衡量未來保單利潤的重要指標；另一方面，壽險公司持有之 FVOCI 權益工具處分利益不再計入當期損益，直接反映於保留盈餘，故合計當期損益及 FVOCI 權益工具處分利益當為可分配盈餘衡量標準。115 年上半年壽險為主金控因應資本市場狀況實現股票資本利得增加保留盈餘，對金控營運衡量指標包括 CSM、保留盈餘、淨值及資本適足性等綜合指標。

產業競爭方面，近年金融機構透過整併擴大資產規模、客戶基礎及業務版圖之趨勢明顯加速。114 年台新、新光兩家金控完成合併，形成涵蓋銀行、壽險、證券及投信之大型金融集團；永豐金於 114 年 10 月完成京城銀行股份轉換，使京城銀行成為其 100%持股子公司，並進一步推動銀行整合作業；玉山金亦已獲主管機關核准以股份轉換方式取得三商美邦人壽 100%股權，預計 115 年 9 月 1 日完成股份轉換，使銀行型金控進一步建立壽險獲利引擎。另一方面，財政部 115 年 8 月亦表示支持國票金在市場機制及經營綜效等原則下尋

求與其他金融機構整併。此外，主管機關推動亞洲資產管理中心、高資產客戶、跨境金融及資產管理業務，加以生成式 AI、大數據及數位金融快速發展，亦逐步改變金融機構競爭模式。大型金融集團除持續擴張銀行、證券、保險及資產管理規模外，亦積極建立共用資料、AI 及數位服務平台，以提高客戶導流、交叉銷售、營運效率及風險管理能力。因此，未來金控規模擴張本身並不足以形成持續競爭優勢，能否將不同子公司之客戶、產品、資料、通路及科技資源有效整合，將成為金融控股公司發揮併購綜效及提升股東報酬的重要關鍵。

展望 115 年下半年，臺灣經濟基本面仍維持強勁。因此，下半年金控產業除持續受惠臺灣經濟、企業投資及財富管理需求外，仍須關注美國利率與長天期公債殖利率、匯率、地緣政治、美國期中選舉及 AI 相關資產評價偏高所帶來之金融市場波動。就主要業務而言，壽險業仍受惠較高債券再投資收益及 AI 帶動之資本市場表現，但美國利率若重新上升，可能擴大臺美利差及避險成本，並增加債券評價波動；銀行業則可望持續受惠強勁經濟活動、企業投資、放款及財富管理需求，但美元利率維持高檔亦可能使資金成本下降速度不如原先預期；證券及資產管理業在 AI 基本面及市場交易量支撐下仍具成長機會，惟股市評價已處相對高檔，使獲利對市場修正及投資人風險偏好變化之敏感度提高。整體而言，115 年下半年金融控股業基本面仍偏正向，但獲利波動程度可能高於上半年，多元獲利來源、資本與風險管理、跨子公司綜效及科技能力的重要性將進一步提高。

(2)壽險業

近年全球經濟呈現分化復甦格局。美國聯準會(Fed)自 113 年正式啟動降息循環，截至 115 年 8 月共降息 7 碼，主要經濟體貨幣政策亦逐步由緊縮轉向較為寬鬆立場，有助挹注消費與投資動能。然美國川普政府就任後貿易保護主義顯著升溫，美中貿易衝突加劇，疊加俄烏戰爭延續及中東地區衝突升溫，推升全球能源價格與航運成本波動，並促使全球供應鏈加速重組，為經貿前景增添變數。與此同時，人工智慧(AI)技術蓬勃發展，激發全球科技產業投資浪潮，成為驅動經濟成長的重要引擎。

台灣方面，受惠於 AI 晶片與高效能運算需求暢旺，帶動半導體出口表現亮眼及民間投資持續擴張，整體經濟成長表現優於預期。惟國內央行基於通膨管控、房市調控與金融穩定考量，全年維持政策利率不變並持續執行選擇性信用管制措施，致使房地產市場交易量顯著收縮，相關產業承受調整壓力。另一方面，受到主要國家貨幣政策差異、國際資金流動及出口表現帶動，新臺幣面臨升值壓力，對匯率波動與跨境資金流動產生實質影響，後續國際政經情勢及政策走向仍值得密切關注。

在壽險產業方面，截至 115 年 8 月我國經營壽險業務之公司共計 20 家，國內壽險業者 15 家，外商壽險業者 5 家，壽險業總保費收入共計 2 兆 1,953 億，較去年同期增加 28%。其中新契約保費收入 1 兆 542 億元，較去年同期增加

60.3%；續年度保費收入 1 兆 1,411 億元，較去年度 1 兆 575 億元增加 7.9%。進一步分析新契約保費收入，各險別佔率為：年金保險保費 3,809 億元佔率 36.1%、人壽保險之保費 6,312 億元佔率 59.9%、健康保險保費 315 億元佔率 3.0%、傷害保險保費 106 億元佔率 1.0%。在通路保費方面，銀行保險通路新契約保費佔率約 37%；業務員及其他通路保費佔率約 63%。而在商品結構方面，投資型商品新契約保費佔率為 58%，而傳統型商品新契約保費佔率為 42%。整體壽險業受益於降息循環以及全球股市熱絡提升呈兩位數增長，本公司 115 年截至 8 月新契約保費收入為 914 億，總保費收入 1,733 億，並持續聚焦提升傳統型外幣，以及健康傷害和投資型商品銷售。

展望下半年，全球經濟前景仍受美國經貿政策不確定性、地緣政治風險演變、主要經濟體貨幣政策分歧及氣候變遷等多重因素影響，持續衝擊國際資本流動與金融市場穩定。此外，因應我國正式接軌 IFRS 17 與 TIS 兩大新制，對壽險業投資策略、資產負債管理、商品結構及財務報表編製帶來全面性變革與挑戰。面對複雜多變的政經情勢，本公司將秉持審慎穩健之經營理念，密切追蹤全球政經動態，靈活調整資產配置策略，掌握市場機會創造資本利得，同時積極掌握 AI 等新興科技發展所帶來之投資機會，以因應外部環境挑戰，確保公司穩健經營並維護股東權益。

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

114 年度本國銀行家數 38 家，共計 3,351 家分行，較 113 年減少 28 家分行，主管機關持續鼓勵金融機構運用金融科技、結合創新應用，發展多元線上金融服務，各銀行及純網銀業者亦持續透過行動支付優惠與數位金融方案吸引消費者，強化數位金融滲透率。114 年 12 月電子支付機構計有 30 家，電子支付帳戶總使用人數約 3,765 萬人，較前年同期增加 700 萬人；非現金支付交易金額達新臺幣 8.74 兆元，非現金交易筆數達 87.27 億筆，各年增 0.4%及 4.2%。根據金管會統計，本國銀行業 114 年稅前獲利年增 10.7%至 5,836 億元，淨值報酬率年增 0.28 百分點至 10.8%，均續創歷年新高，獲利成長主要受惠於三大獲利支柱同步成長，除銀行放款年增 6.2%帶動淨利息收入成長外，手續費淨收益成長動能來自資本市場波動有助金融商品銷售，挹注財富管理相關手續費收入，投資收益穩定，加上銀行資產品質維持穩健，114 年 12 月底逾放比率為 0.15%，與去年同期相同，尚屬過去歷史區間相對低點。

銀行業展望方面，115 年美國貨幣政策由原先預期降息轉趨審慎，Fed 於 9 月升息 1 碼，美元利率維持相對高檔，銀行美元資金成本下行空間因而受限。惟受惠 AI 及半導體需求強勁，以及臺灣供應鏈持續全球布局，企業外幣融資需求仍具支撐，全年整體放款規模可望維持成長。美元放款占比提升及較高利

率環境有利孳息資產收益，預期淨利差(NIM)表現仍具支撐，並有助淨利息收入成長；銀行亦可持續調整美元資產配置，透過放款及債券投資挹注收益。手續費收入方面，預期仍以財富管理為主要成長動能，放款及信用卡手收為輔。115 年受惠 AI 及半導體需求，經濟成長動能優於原先預期；惟美國關稅及貿易政策仍具不確定性，高科技產業營運動能相對強勁，工具機、紡織成衣等傳統產業則仍面臨關稅及產業競爭壓力，後續影響宜持續關注，目前銀行整體資產品質尚維持穩定。

(4)證券業

根據臺灣證交所 114 年 12 月資料，國內證券商家數(含專營及兼營證券商)維持 101 家，其中專營證券商為 64 家，分支機構降低至 775 家，其中 114 年 10 月永豐金證券正式合併匯立證券，114 年 7 月台新金合併新光金後，亦預計於 115 年 4 月台新證券合併元富證券。市場結構方面，114 年證券商成交量市佔率仍以元大證券、凱基證券及富邦證券為前三大業者，惟證券市場競爭持續加劇，各券商積極透過強化 App 下單功能、擴充數位金融服務，以提升客戶交易體驗；同時加速布局海外複委託業務及擴大投信 ETF 規模，以提升經紀業務市佔率並強化手續費收入來源。回顧 114 年以來的台股資本市場表現，臺灣股市持續受到科技與資金行情支撐，台股加權股價指數收盤於 28,964 點，年增 25.7%，在成熟市場中表現亮眼，其中 AI 相關產業需求及生成式 AI 生態延伸帶動的科技股行情，持續為資本市場動能來源，吸引國內外資金投入，並提升市場交投熱絡程度。根據臺灣證券交易所統計，114 年全體證券商累計稅後淨利達 1,102.5 億元，較去年同期成長 8%，高於 2021 之 1,054 億元，達歷史新高水準，顯示在市場波動環境下，整體獲利表現仍具一定韌性。惟就業務結構觀察，經紀手續費收入年增 2.1%，反映上市上櫃日均量年增 1.5%至 5,324.95 億元之歷史新高；自營業務淨利亦因台股上漲 25.7%帶動投資股價評價利益增加，年增 1.58%，承銷業務亦年增 33%。整體而言，證券商收入結構顯示經紀與自營業務維持穩健成長，承銷業務表現相對強勁。

自 109 年以來，國際資金持續大幅調節台股；惟同期受惠於內資積極參與台股市場，有效緩解外資賣壓。其中，截至 114 年底，臺灣整體 ETF 總管理資產規模已逾 7 兆元，續創歷史新高，台股 ETF 仍是投資人參與度最高、規模最大的國民理財工具，顯示內資透過 ETF 管道進場力道持續提升，減緩國際資金對台股的龐大賣壓，並使台股表現逐步呈現較以往「跌時抗跌、漲時跟漲」的結構性特徵。

過去三年，在 AI 需求強勢擴張下，台股年均報酬接近三成，並顯著優於多數全球市場。展望未來，我們認為在大型雲端服務商（CSP）持續提升 AI 資本支出、AI 伺服器軍備競賽於 115-116 年維持高速成長的情境下，台股 115 年多頭行情可望延續。儘管 AI 長期結構趨勢明確，投資人仍需留意 115 年地緣政治影響及通膨引發後續美國降息不確定性可能加劇的短期震盪。累積漲幅已

高使市場對財報的容錯率下降，一旦企業財測不及預期，或CSP資本支出上修幅度偏弱，均可能引發評價面修正。政策面方面，115 年為美國期中選舉年，歷史經驗顯示上半年市場波動度通常偏高，資本市場對財政政策、產業政策以及貿易科技政策方向更為敏感。任何政策訊號的變化都可能影響供應鏈風險定價。利率方面，雖然降息循環已開啟，但通膨與長天期利率仍將左右降息節奏；若降息步伐呈現間歇性或市場預期出現反覆，高估值族群將面臨再次重定價的壓力。在上述情境下，我們預期 115 年台股走勢將呈現「先上、後下、再上」的微笑曲線：年初在企業展望與資金動能支撐下延續多頭走勢；第二季起，受政策、財報與利率不確定性影響，進入健康性修正期；年末，待期中選舉結果明朗、CSP 新一輪資本支出週期確認後，再度迎來走強契機。

展望 115 年，儘管川普政策走向仍具高度不確定性，可能使經濟成長、通膨走勢及降息路徑存在調整空間，進而加大市場波動幅度，惟在內資長期參與台股趨勢未變的情況下，預期仍有助支撐台股下檔風險。美國聯準會已自 114 年 9 月重啟降息循環，雖後續降息幅度與節奏仍視通膨與就業情勢調整，但若維持寬鬆方向有助資本市場維持活絡，預期市場資金仍將持續流向投信 ETF 基金、海外債券及結構型商品等財富管理商品，支撐相關財管商品銷售動能。

金管會已自 113 年起正式推動「六年三階段」亞洲資產管理中心發展計畫，並於 114 年持續擴大落實相關政策措施，透過法規鬆綁與制度優化，引導國內資金回流並壯大投信及資產管理規模。其中，高雄資產管理試辦專區已逐步推進，針對跨境理財、家族辦公室、私募基金及高資產客戶服務等業務放寬限制，並開放更多跨境金融與外幣資產管理服務；同時，主管機關亦持續吸引外國資產管理機構來臺設點或擴大營運。整體政策方向有助提升臺灣在亞洲資產管理版圖之能見度，並推升證券、投信及期貨等泛證券業務之中長期營運動能。

(5)創業投資業

臺灣創投業發展可追溯至 1980 年代，早期政府即訂定相關獎勵投資條例，提供投資創業投資事業 20%投資抵減；財政部亦於 72 年公布「創業投資事業管理規則」，奠定臺灣創投產業之法制基礎。同時，行政院開發基金以新臺幣 8 億元設立種子基金，並於 75 年投資台積電，成功引導國外創投資金及專業知識進入臺灣，為臺灣創投生態系奠定關鍵基石。自 102 年起，創投業逐步納入國家整體產業與創新政策架構，政府透過教育部、經濟部與國家發展委員會等跨部會合作，建構涵蓋學研基礎研究、產學合作、育成加速與資金媒合的「一條龍」支援體系，以系統性方式協助新創企業成長。其後，國發基金於 107 年推動「創業天使投資方案」，並於 110 年配合行政院公布「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」，開放私募股權與創投業者申請國發基金共同投資，並引導保險業與民間資金參與，進一步擴大創投與私募股權市場的資金深度與投資量能。

進入民國 114 年，政府持續深化與創投產業之策略性合作，並明確將創投與私募股權視為推動產業升級、科技創新與新經濟成長的關鍵引擎。行政院在既有政策基礎上，持續推動「兆元投資國家發展方案」及「國家人才競爭力躍升方案」，並結合發展具臺灣特色的「亞洲資產管理中心」，以資產管理、創投及私募股權為核心支柱，引導長期資金投入新創及成長型產業。相關政策已逐步聚焦於擴大新創投資規模、強化高附加價值就業機會及提升資本市場國際連結度，以期進一步鞏固臺灣在全球創新體系與資本配置網絡中的戰略地位。

在科技與產業政策方面，政府延續「晶創臺灣方案」推動方向，鼓勵本地企業將半導體、AI 與新創融合，強化高科技產業與國防相關供應鏈自主能力，並降低對外部技術之依賴。根據經濟部 115 年 2 月公布《2025 新創企業白皮書》，國內新創家數已達 10,552 家，其中 278 家成功進入上市上櫃等公開市場，2025 年貨品出口額年增 29.38%，顯示政府資金在引導民間創投持續發揮實質成效；其中，近年能源、永續環境、金融服務及人工智慧等產業成長快速。

根據 KPMG 的統計資料，114 年全球創投市場呈現資本高度聚焦，114 年第 4 季全球創投募資金額達 1381 億美元，為近期單季新高，114 年整體募資金額年增 30%至 5120 億美元，反映投資人對於創投市場情緒轉趨樂觀，惟亞洲市場受到地緣政治及缺乏大型新創案帶動，出現下滑趨向。在資金投入領域，AI 仍為主流趨勢，顯示資本在整體降溫背景下仍向 AI 領域高度靠攏，成為推動全球資金配置的核心動能，114 年大型投資案如 Anthropic、OpenAI、MistralAI 等鉅額募資案例，亦佐證 AI 投資在資本市場中的主導地位。惟從交易件數的角度觀察，2025 年創投市場總交易件數下滑，然而在軟體領域的資金投入增長，反映在資本布局上從「廣度」逐漸轉向「深度」與「質量」，投資者更傾向聚焦特定動能。此外，AI 領域仍是整體投資結構中的重要支柱。在此全球趨勢下，AI 早期投資仍具高度吸引力，相關新創企業在交易規模與估值表現上維持強勁水準，顯示投資人持續聚焦 AI、工業自動化與數位基礎建設等長期成長題材。

展望 115 年，在政府政策持續支持下，創投產業可望延續成長動能，投資重點仍將聚焦於數位轉型、淨零轉型及 AI 應用等高成長領域。政府已編列新臺幣 116 億元推動中小微企業升級轉型，並將「投資臺灣三大方案」核定延長執行至 116 年，且適用對象擴大至全球臺商及外資企業，政策主軸明確鎖定五大信賴產業及六大核心產業。根據官方統計，截至 115 年初，三大方案已累計吸引約 1,715 家企業投資臺灣，總投資金額約新臺幣 2.63 兆元，並預估創造逾 16.5 萬個就業機會，預期推動海外臺商回流及國內供應鏈附加價值提升。

(6)資產管理業

臺灣資產管理業於 2026 年持續受惠於資本市場活絡、國人理財需求提升及政策推動亞洲資產管理中心發展等因素帶動，產業規模穩健成長，並朝向產品多元化、數位化及國際化方向持續推進。

其中，境內基金市場仍為產業發展核心。依投信投顧公會統計，截至2026 年 8 月底，投信各境內類型基金整體規模已達新臺幣 16.44 兆元，續創歷史新高，顯示國內資產管理市場持續獲得資金青睞。ETF 產品仍是扮演產業成長的重要引擎，其整體規模已突破新臺幣 11 兆元，在投資人資產配置中的重要性不斷提升，並帶動被動投資、主動式 ETF 及主題型投資產品快速發展。

面對產業未來發展趨勢與挑戰，2026 年臺灣資產管理業關注重點包括：亞洲資產管理中心政策之持續落實、金融市場國際化發展、ETF 及退休理財市場擴大、人工智慧與數位科技於投資研究及客戶服務之深化應用，以及永續金融與責任投資理念之全面推展。同時，在全球金融市場波動及區域金融中心競爭加劇下，資產管理業者亦持續強化投資管理能力、風險控管機制及產品創新能力，以提升市場競爭優勢。

整體而言，在政策支持、金融創新、科技應用及投資人需求持續提升等因素帶動下，臺灣資產管理業於 2026 年維持穩健成長態勢。未來業者將持續深化專業投資管理能力、發展多元產品與數位服務模式，並結合永續發展與國際接軌趨勢，以滿足投資人多元化資產配置需求，並提升臺灣資產管理產業於亞洲市場之競爭力與影響力。

3.金融商品研究與業務發展概況

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：

(1)凱基人壽

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

年度	113 年度	114 年度
金額	92,960	111,249

B.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。114 年以「享順心長期照顧終身健康保險」獲得第 22 屆國家品牌玉山獎「最佳產品獎」。

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。

隨著臺灣邁入超高齡社會的趨勢，協助民眾提前做好長照財務準備，規劃相關長照險從消費者角度出發，為未來可能的長期照護支出提供穩定保障，減輕家庭照護壓力與經濟負擔，確保長者在面對失能或慢性病挑戰時仍

能維持生活尊嚴。另外，除因應 115 年超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。

(2)凱基銀行

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

項目	113 年	114 年
金額	368,495	331,873

B.最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

(A)依據客戶的聲音及需求，持續擴增行動銀行功能及介面優化，包含投資平台優化、跨境匯入匯出、字體大小彈性調整及夜間模式服務等。

(B)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。

(C)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。

(D)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。

(E)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、新增 16 家分行提供視障 ATM、新增 1 台容膝式 ATM、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。

(F)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。

(G)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。

(3)凱基證券

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

年度	113 年度	114 年度
金額	22,345	21,419

B.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；最近二年債券型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，進一步增進本公司商品的多樣性，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 114 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。

(4)凱基投信

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

項目	113 年度	114 年度
金額	19,035	19,935

B.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。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

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。

各子公司之年度計畫分別列示如下：

A.凱基人壽

(A)完備制度接軌，優化獲利結構與資本韌性。

(B)打造價值商品，應對長壽風險與財富傳承需求。

(C)深化多元通路，提升產能綜效與市場影響力。

(D)強化投資韌性，追求穩健收益成長。

(E)精進數位營運，提升服務效能與體驗。

B.凱基銀行

(A)透過 ONE KGI 及生態圈經營，拓展營業據點與提升市場覆蓋，增進核心客群基礎，加速獲客能力。

(B)提供高資產客戶專業優質金融服務，推動財富管理業務再升級，加速業務轉型動能。

(C)整合集團海外資源，拓展香港分行業務，強化跨境資金運用，加速區域布局。

(D)推動數位轉型應用，加速創新效能，導入 AI 與線上化流程，提升決策營運效率，深化跨境金融連結。

C.凱基證券

(A)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以滿足多元理財需求，持續推動以財富管理驅動的業務模式。

(B)升級實體據點及數位平台，打造分眾化投資服務模式，提供卓越金融體驗，成為客戶進行投資決策的最佳夥伴。

(C)鞏固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。

(D)以數位化與 AI 賦能，提升流程效能與執行效率，並積極拓展 AI 技術於內部價值應用場景並強化 AI 治理機制，持續推動數位轉型。

(E)深化凱基金控 One KGI 共營模式，充分發揮集團綜效，並結盟異業策略合作夥伴拓展生態圈。

(F)持續響應集團政策，引領 ESG 實踐，將永續金融理念融入營運。

D.中華開發資本

(A)擴大資產管理規模，持續籌集創投基金及私募基金。

(B)善用本金控集團及策略結盟關係，建構優質投資案源。

(C)積極佈建大中華暨海外投資網絡，建立策略聯盟關係。

(D)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。

(E)探索與建構更多元的資產管理利基產品及銷售通路。

(F)充分發揮本公司之附加價值，優化投資價值。

E.凱基投信

(A)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。

(B)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。

(C)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。

(D)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)。

(E)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。

(2)長期業務發展計畫

A.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。

B.凱基人壽

(A)健全整合性風險治理，積極應對監理轉型挑戰。

(B)推動資訊架構現代化，強化數位防衛與服務韌性。

(C)整合集團資源綜效，建構「ONE KGI」品牌價值。

(D)培育跨領域專業人才，建構多元共融企業文化。

(E)貫徹永續經營願景，落實綠色金融與社會共融。

C.凱基銀行

(A)加速獲客，生態圈與 ONE KGI 擴大客群：規劃銀證共營據點，建立集團內部相互導客機制，擴大銀行客戶基礎，增加活期存款量；經營生態圈，大數據深耕產品跨售。

(B)加速轉型，財管業務再升級：搶攻 WM2.0 商機，推出金融資產組合融資(Lombard Lending)及另類投資產品，全面推動人才轉型，擴大財管 AUM

及手收；發展私人銀行業務，增加銷售、產品及顧問團隊，全力推動財管業務；深耕既有客戶、跨售產品，提高 ROC。

(C)加速區域布局：深化香港分行與集團連結，推動 ONE KGI 策略；香港分行申請高端財富管理 Type1、4 執照成為兩岸三地客戶海外資產管理平台；香港分行定位成為 Web3 友善銀行，增加新型態產業客群；增設新加坡分行，布局亞太高資產客戶服務。

(D)加速創新，數位轉型：維持虛擬資產領先地位，成為客戶跨界需求的優先選擇；轉型個人貸款全線上無人化銷售模式，快速貸款銷售流程，導入 AI Auto Decision 提升 STP 比率；數位賦能，建置商銀員工 AI 秘書。

D.凱基證券

(A)發展精緻化財富管理服務模式，落實「致力于您的富足人生」的品牌精神。

(B)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。

(C)深化金控共營耕耘集團客戶，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。

(D)建構高效敏捷、擴容彈性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。

(E)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。

(F)持續遵循凱基金控 ESG 策略，積極推動 ESG 永續經營。

E.中華開發資本

(A)佈局亞太、北美地區，落實區域性發展策略。

(B)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。

(C)分散收益來源。

(D)持續招募優質團隊，承先啟後。

(E)持續落實責任投資政策。

F.凱基投信

(A)持續招募人才，建立能承先啟後之優質資產管理團隊。

(B)擴大資產管理規模，成為值得客戶推薦的資產管理業者。

(C)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)市場及業務概況

1.市場分析

(1)凱基金控

凱基金控年來即透過併購與組織整合擴大金融服務版圖，先後完成凱基證券及萬泰商業銀行之併購，並分階段取得中國人壽股權，於 110 年底完成 100%持股及股份轉換；112 年將凱基投信調整為金控 100%持股子公司，逐步建立涵蓋壽險、銀行、證券、投信及私募股權／資產管理之多元金融平台。113 年集團正式更名為凱基金控。相較近年國內同業陸續透過整併補足銀行、保險或證券版圖，凱基金控較早建立完整多元金融平台，目前策略重點已逐步由「擴大金融版圖」轉向深化 ONE KGI、提升跨子公司整合與客戶經營效益，將既有規模轉化為實際營運綜效。此一發展延續公司原有併購及多元平台策略。

115 年上半年，凱基金控上半年累計稅後淨利 284.4 億元，每股盈餘 1.64 元集團多元獲利引擎之效益進一步展現；稅後獲利加計今年上半年凱基人壽的實現股票處分利益，合計對保留盈餘貢獻 677.8 億元，創歷史同期新高，且今年 6 月底每股淨值達 26.71 元，今年以來成長 44%。在業務策略方面，本公司將持續深化 ONE KGI，將過去透過併購建立之多元金融平台進一步整合為可共享客戶、產品、通路、資料及科技資源之金融服務體系。凱基銀行透過 ONE KGI 系統整合證券及人壽客群，並持續推動高資產財富管理、海外業務與數位金融；凱基證券強化數位交易平台、財富管理及海外香港、新加坡區域平台，並利用 AI 數據建模提升客戶經營能力；凱基人壽則持續累積高價值保單及 CSM，並以 AI 驅動營運智能化及客戶服務；凱基投信持續擴大 ETF、主動式與退休投資產品，並運用 AI 提升投研及營運效率。集團策略已明確將「深化 ONE KGI 平台」以及各子公司之 AI、數位服務與客戶整合列為發展主軸。

展望 115 年下半年，臺灣經濟及企業獲利仍受 AI 與高科技資本支出支撐，對凱基金控銀行放款、財富管理、證券交易及資產管理等業務仍屬有利；然而，聯準會貨幣政策已由市場原先預期持續降息轉為具有重新升息之可能，長天期殖利率、美元與全球資金流向之波動亦可能提高。對凱基人壽而言，較高利率有利新資金再投資收益，但亦可能增加外匯避險成本及債券評價波動，因此仍須透過資產負債配置、外匯價格變動準備金及彈性資產配置降低財務波動；115 年接軌 IFRS 17 後，持續累積 CSM 及經常性投資收益，將成為衡量保險業務長期獲利品質的重要指標。凱基銀行方面，臺灣經濟成長、企業投資及供應鏈海外布局仍有利企業金融及外幣放款需求，財富管理及高資產業務亦可望持續成長。凱基證券與凱基投信則持續受惠 AI 產業基本面、臺股交易活動及投資人資產配置需求，但在台股與科技類股評價提高後，聯準會政策、美國期中選舉、地緣政治及 AI 資本支出效益之變化均可能加大市場波動。因此，本公司下半年將持續以壽險長期價值、銀行穩定收益、證券與資產管理成長動能形

成多元獲利來源，並透過 ONE KGI 及科技平台強化跨子公司客戶導流、財富管理與資產配置服務，以降低單一市場或單一業務波動之影響。

整體而言，凱基金控經過多年併購已建立完整金融平台，115 年上半年獲利亦顯示壽險、銀行及證券三大核心事業具備不同來源之獲利動能。展望下半年，在總體經濟仍強但金融市場波動可能提高的環境下，集團經營重點將由單純追求業務規模進一步轉向 ONE KGI 綜效、資本效率、穩定經常性收益以及 AI 與數位科技應用，透過既有多元金融平台提升營運韌性及長期股東權益報酬率。

(2)凱基人壽

A.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。115 年本公司共有 8 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。

B.市場未來之供需狀況

(A)國家發展委員會統計台灣於 114 年底式進入「超高齡社會」，預估 115 年人口紅利將加速流失，扶養比持續攀升。隨社會結構變遷，預期業者將持續開發涵蓋醫療照護、長期照顧、居家服務及在地化養老服務之多元方案，以滿足客戶在超高齡社會下之風險保障與生活支持需求。

(B)因應 115 年正式接軌 IFRS 17 及新一代清償能力制度(TW-ICS)，市場經營全面回歸價值導向並進入公允價值評價時代。預期業者將以累積保險契約服務價值(CSM)為經營核心，致力於優化資產負債管理與提升資本運用效率，確保在新制環境下維持財務韌性。

(C)隨數位科技與生成式 AI 應用日趨成熟，主管機關亦積極支持業者推動數位轉型與創新應用，預期業者將持續深化科技運用，串聯健康醫療生態圈與多元生活場景，透過主動式風險管理與精準服務，實現更具普惠性與便利性的全方位金融服務。

C.營業目標

請參閱前述貳、營運概況/一、公司之經營/(一)業務內容/4.長、短期業務發展計畫/(1)短期業務發展計畫之相關說明。

D.發展遠景之有利與不利因素

(A)競爭利基與有利因素

a.凱基人壽以「數位、創新、永續、金融」為發展策略，整合金控資源，實踐「We Share We Link」精神，建構「ONE KGI」品牌價值，為客戶提供全方位金融服務解決方案。

b.業界唯一榮獲金管會頒發「特別貢獻獎」肯定，本公司獨家承作「花蓮光復鄉援助志工團體保險」獲國家級雙肯定！榮獲金管會「特別貢

獻獎」殊榮，並獲衛福部頒發感謝狀，彰顯深耕普惠金融與建構社會安全防護網之卓越實績。

c.六度榮獲金管會「公平待客原則評核」績優及「最佳進步獎」雙項肯定，並獲評選為「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」績效優良公司。

d.榮獲金管會「114 年度微型保險競賽」之「業務績優獎」、「身心障礙關懷獎」及「保險公司組第二名」三項肯定；並獲首屆「永續金融評鑑」排名前 50% 肯定，彰顯財務穩健與落實永續治理之高度認可。

e.榮獲《2025 ACT 台灣敏捷大賞》年度敏捷組織及年度敏捷團隊雙項肯定，並獲《數位奇點獎》「最佳商業轉型創新獎」與《國家品牌玉山獎》三項大獎，展現數位轉型之卓越成效。

f. 業界首創獲准試辦「高齡客戶錄音輔助服務」，利用數位工具降低人為失誤，確保長者權益。

g.榮獲《保險業亞洲獎》「年度保險共融獎」彰顯凱基人壽於多元社會中發揮的正向影響力。

h.貫徹永續經營願景，為首家承諾 2045 年全資產組合淨零之壽險公司，並獲「ASRA 亞洲永續報告獎」公司治理金獎及「TCSA 台灣企業永續獎」五項肯定，持續厚植企業應對環境變遷之經營韌性。

(B)不利因素

a.114 年底台灣正式進入超高齡社會，預估 115 年人口紅利將加速流失。缺才議題與高齡化趨勢加劇，恐增加增員難度且不利於業務規模之持續擴張。

b.烏俄戰爭長期化、中東衝突局勢震盪，加諸美國新政府上任後推行之高關稅政策與貿易保護主義，引發全球供應鏈重組並推升通膨隱憂。地緣政治與財政政策動向增添全球金融市場不確定性，對資產配置、經常性收益率及外匯避險成本帶來嚴峻考驗。

c.因應 115 年正式實施 IFRS 17 與新一代清償制度(TW-ICS)，資產負債管理成為公司經營之核心課題。接軌新制將面臨公允價值評價下損益波動變大之挑戰，同時在商品結構轉型、核心系統精算精準度、人才專業轉型及資本韌性維護等方面，業者均面臨更高標準之監理要求。

d.數位科技演進迅速，生成式 AI 之應用雖提升效率，亦伴隨資訊安全威脅、個資外洩防護、演算法偏見及 AI 治理等新興風險。如何在推動創新服務的同時，確保資安防禦體系之韌性並符合日益嚴格之資安監理規範，為當前重要考驗。

e.氣候變遷引發之極端天氣事件頻率上升，不僅導致實體資產面臨重大損害，相關醫療與身故理賠率亦有上升趨勢，可能增加保險賠付支出。此外，隨著永續揭露準則與綠色金融法規更迭，企業亦面臨更高之永續轉型與碳治理成本壓力。

(C)因應對策

a.完備制度接軌並優化獲利結構，確保 115 年新制報導精確性，使獲利邏輯轉向追求穩定 CSM 累積。運用在地化過渡措施強化資本韌性，確保公司在監理變革下展現穩健的長期獲利潛力。

b.強化投資韌性，落實資產負債匹配(ALM)原則。透過推升外幣保單銷售實現自然避險，並密切關注國際政經趨勢以優化資產配置，降低市場波動對損益之衝擊。

c.打造價值商品，聚焦「外幣、保障型、投資型」三大主軸，針對超高齡社會需求開發「三金」保障商品；並響應國家政策進駐高雄資產管理專區，提供高資產客群專屬傳承方案，落實普惠金融精神。

d.深化多元通路經營，推動自有通路「組織壯大與產能提升」雙軸策略，導入數位平台賦能業務；並結合 ONE KGI 資源提供一站式財富顧問服務，提升產能綜效與市場影響力。

e.精進數位營運，啟動核心系統現代化，導入生成式 AI 優化作業效率，並透過「客戶 360 視圖」實現「以客戶為中心」服務轉型，同時強化資安防禦體系與高標準防護機制，嚴密保障客戶資料安全。

f. 貫徹永續經營願景，積極響應 2045 全資產淨零轉型，並結合保險專業響應國家「長照 3.0」政策，建構在地安老的社會安全網，擴大永續金融影響力。

(3)凱基銀行

A.金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

截至 114 年底，全台共 51 家分行據點營業網路均衡完整，俾以提供客戶各項優質之金融服務。各項金融業務係以既有優勢為利基，並在母公司凱基金控的厚實資本及其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。

凱基銀行香港分行於 114 年 7 月 21 日開業，開業至今以積極建立客戶關係為優先，並善用總行虛擬資產發展的領先地位，及 ONE KGI 集團資源，目前正迅速拓展業務。同時為服務海外地區高資產客群之財富管理需求，透過香港分行前中後台整合運作，打造具國際競爭力的財富管理平台，規劃向香港主管機關申請開展私人銀行業務。

B.市場未來之供需情形

全球經濟在 AI 應用深化及科技投資帶動下展現韌性，惟地緣政治、美國貿易關稅政策及主要央行貨幣政策等不確定性仍高，金融市場波動仍須密切關注。臺灣受惠 AI 及半導體需求強勁，經濟成長動能優於預期。本行將在兼顧業務發展與風險管理下，持續強化非利差及海外收益，並透過集團資源整合與交叉行銷，提供多元金融服務，深化客戶關係及擴大客戶基礎。

在主管機關金管會大力推動打造亞洲資產中心政策之下，鼓勵金融機構推出多元化商品服務給高資產客戶，包含金融資產組合融資(Lombard Lending)、保費融資/保單質借、信託質借超過五成、跨境金融服務、家族辦公室及未具證基金多通路等業務，皆是國外私人銀行發展重點，亦是臺灣金融市場開始拓展國際化的重要里程碑，創新政策的啟動，不但讓高資產客戶能更有彈性來發揮資產價值，同時也提升銀行更多競爭力來提供客製化需求，造就臺灣能有更友善的金融服務環境來服務海內外高資產客戶。本行業務在有效的風險管理下持續成長，投入品牌行銷與客群經營的資源，以創新模式建立生態圈，加速獲客，進一步增加非利差收益與海外收益。

在 ESG 議題上，臺灣接軌國際，政府擴大強制揭露永續資訊，要求資本額達 100 億元以上之上市櫃公司需於 115 年年報專章依 IFRS 永續揭露準則揭露相關資訊，預計 118 年所有上市櫃公司皆需於年報專章依 IFRS 永續揭露準則揭露相關資訊。同時依據金管會「上市櫃公司永續發展路徑圖」與最新修訂，範疇三(價值鏈碳排放)揭露配合IFRS永續準則，將採取分階段上路，最快於 119 年揭露 118 年度資訊。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。

此外，台灣虛擬資產監管體系正加速成形。為健全虛擬資產業務於我國之經營與發展，強化虛擬資產服務及市場之管理，並保障我國虛擬資產交易人權益，金管會經參考歐盟、日本、韓國、香港、英國及國際證券管理機構組織（IOSCO）等外國規範，推動《虛擬資產服務法》已完成行政院審查，未來經專法立法完成上路後，虛擬資產市場將導入「資產信託」、「隔離管理」兩大機制，強化投資人保護與市場監理，同時也將逐步開放銀行參與虛擬資產保管業務，並為境外幣商來台落地建立制度化管道。凱基銀行已率先參與試辦虛擬資產保管業務，相信未來將能掌握先機持續在虛擬資產業務取得領先。

C.營業目標

請參閱前述貳、營運概況/一、公司之經營/(一)業務內容/4.長、短期業務發展計畫/(1)短期業務發展計畫之相關說明。

D.發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(A)競爭利基與有利因素

a.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。

b.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。

c.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。

d.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。

e.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。

f.進駐亞灣專區，提供高資產客戶更有彈性的資金需求與客製化資產配置服務，擴展私人銀行客群及家族辦公室業務。

(B)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。

(C)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.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。

f.申請財管 2.0 執照與高雄亞灣專區業務許可，來提供更多高資產客戶金融資產質借方案與特殊商品的諮詢與服務。

(4)凱基證券

A.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 115 年 9 月底，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。

B.市場未來之供需狀況

根據臺灣證交所 114 年 12 月資料，國內證券商家數維持 101 家，其中分支機構因數位化趨勢降低至 775 家。產業整合持續進行，如永豐金合併匯立證券，以及台新金併新光金後預計於 115 年 4 月進行的台新與元富證券合併。市場由元大、凱基、富邦領軍，各券商正積極強化 App 功能、數位金融與海外複委託業務，並擴大 ETF 規模以提升經紀市佔。

回顧 114 年台股表現，受惠於 AI 產業需求與生成式 AI 生態帶動，臺灣加權股價指數從 23,035 點升至 28,963 點，年增 25.7%，全體證券商稅後淨利達 1,102.5 億元，創歷史新高。業務結構中，上市上櫃日均量衝上 5,324.95 億元，帶動經紀收入年增 2.1%，承銷業務則強勁增長 33%，自營業務亦因評價利益增加而穩定成長，顯示整體獲利具備韌性。自 109 年以來，外資雖持續調節，但內資力量顯著提升，截至 114 年底，ETF 總管理資產規模已突破 7 兆元，台股 ETF 成為國民理財工具，有效減緩國際資金賣壓，使台股呈現「跌時抗跌、漲時跟漲」的結構特徵。

展望 115 年，隨大型雲端服務商(CSP)持續擴大 AI 資本支出，多頭行情可望延續，但須留意高漲幅後的財報容錯率下降；受到美國期中選舉、政策定價風險及降息節奏反覆等因素影響，預期 115 年台股走勢將呈現「先上、後下、再上」的微笑曲線：年初在企業展望與資金動能支撐下延續多頭走勢；第二季起，受政策、財報與利率不確定性影響，進入健康性修正期；年末，待期中選舉結果明朗、CSP 新一輪資本支出週期確認後，再度迎來走強契機。此外，在外部環境與政策面，美國降息循環有助維持市場活絡，高利環境亦支撐海外財管商品動能。同時，金管會推動「亞洲資產管理中心」計畫，透過法規鬆綁、設置高雄資產管理試辦專區及引導資金回流，將持續壯大投信與資產管理規模，為證券、投信及期貨等泛證券業務注入中長期營運動能。

C.營業目標

請參閱前述貳、營運概況/一、公司之經營/(一)業務內容/4.長、短期業務發展計畫/(1)短期業務發展計畫之相關說明。

D.發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(A)競爭利基與有利因素

a.券商結合數位金融科技(Fintech)、AI 技術，導入智能及自動化理財顧問服務，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產品與各類指數，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力，利於發展財富管理業務。

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。

f.具競爭力的業務規模，挹注業務策略規劃及拓展：為厚植競爭力與發展財富管理驅動之業務模式，本公司長久以來致力提升各項業務規模，並全方位強化人員、產品、平台以推升財管業務動能，目前為國內第二大證券商，具備優異之競爭實力。

g.升級實體據點及數位平台，為客戶提供卓越的金融體驗：本公司全台達 70 家營業據點，為國內第二大證券商，持續強化以財富管理驅動之業務模式，透過升級實體據點服務，貼合不同區域客群之特性及需求提供專業理財諮詢服務；線上通路則持續優化數位平台之客戶體驗，打造分眾化的投資服務模式，成為客戶進行投資決策的最佳夥伴。

h.業務版圖遼闊，提供完整產品線與服務：本公司持續拓展及開發多樣化商品與服務，包含股票、期貨、選擇權、債券、基金、保險、結構型商品等各項金融商品，客戶亦可透過複委託業務交易美、港、日及陸股(滬港通及深港通陸股)，滿足各式投資、資產配置需求與不同風險偏好，提供多元投資理財服務。

i.商品設計及創新能力強，滿足客戶差異化需求：本公司致力推展產品創新，透過財務工程技術及產業研究實力，以創新設計的思考方式，為客戶提供客製化的商品及差異化的服務，使本公司的專業服務深植於客戶內心，並成為客戶首選的往來券商。

j. 專業人才充足，提供客戶全方位投資理財需求：為打造財富管理驅動之業務模式，本公司以完善之教育訓練計劃培育優秀之專業人才，持續推動既有業務團隊轉型及取得專業認證，並延攬海內外具備財管資歷之專業銷售與諮詢人才團隊，搭配不同領域的專家團隊，以滿足不同客群之多元化投資理財需求。

k.完整的亞太區域佈局，具備宏觀之投資視野：本公司擁有完整之亞太區域佈局，藉由台灣、香港、泰國、新加坡、印尼及中國大陸等據點串連組成區域平台的競爭優勢，不但有利本公司掌握國際經濟脈動，在新商品及財管業務擴展上，亦能提供國內外客戶相對同業更完整的商品線與全方位的理財服務。

(B)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.隨著國內外高頻及程式交易者的參與度提升，市場對交易系統速度的要求日益提高，推升相關設備的資本投入需求。

c.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。

(C)因應對策

a.貼合各客群之多元化需求，打造以客戶為中心的數位平台及諮詢服務，提供創新的客戶體驗。

b.持續優化及開發相關服務與平台，滿足高頻及程式交易、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服務平台，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。

(5)中華開發資本

A.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。

B.市場未來供需狀況及成長性

近年政府持續透過政策資金投入新創、創投及公共建設領域。金管會於 106 年開放銀行業設立 100%轉投資創投公司，並開放投信業募集私募股權基金後，銀行與金控體系陸續成立創投平台，金融機構已成為國內創投資金的重要來源。依創投公會統計，近年金融機構轉投資資金已占國內創投資金來源逾五成，顯示長期資金參與創投生態的結構性趨勢逐步成形。

在政府資金方面，行政院國發基金透過直接投資與創投基金，截至 115 年 6 月底，投資創業投資事業計 70 家，投資餘額 196.10 億元。國發基金為協助國內產業發展，專案投資亦包括協助中小企業、文創產業、策略性服務業與製造業、AI 新創及綠色成長等重點發展產業，截至 115 年 6 月底總投資金額為 226.01 億元。此外，國發基金自 107 年推動「創業天使投資方案」，並已將總匡列額度擴大至 100 億元、受理期限延長至 119 年。截至 115 年 6 月底，該方案已核准投資 307 家新創事業，累計投資金額 44.64 億元，並誘發天使投資人共同挹注新創事業達 35.00 億元，帶動民間資金投入 194.29 億元。

另一方面，為引導保險資金回流國內，金管會已於 113 年保險業投資之私募股權或創投基金 100%投入國內公共建設，其適用之 RBC 風險係數由 10.18%調降至 1.28%，114 年再度放寬該基金投資於公共建設、社會福利事業及基礎建設之金額比例僅需達 80%，即可適用 1.28% 風險係數。此外，金

管會 114 年增加整體保險業投資創投在 500 億元額度內，不論該創投投向什麼產業，一律適用 17.25% 的優惠係數以鼓勵保險業增加創投發展。目前整體保險業實際投入公共及社會福利事業之資金僅約占總資金 0.5%，相較法定上限 15%(約 5 兆元以上)仍具龐大成長空間。

整體而言，在創投、私募股權與公共建設政策並進下，政府正透過國發基金、保險資金與金融機構轉投資三大資金來源，逐步建構長期資金支持新創產業與國內投資的制度性管道，亦與「亞洲資產管理中心」及「兆元投資國家發展方案」形成相互呼應。

C.營業目標

請參閱前述貳、營運概況/一、公司之經營/(一)業務內容/4.長、短期業務發展計畫/(1)短期業務發展計畫之相關說明。

D.發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(A)競爭利基與有利因素

a.深耕產業 60 餘年，擁有豐富業界經驗及資本市場實力。

b.發揮集團資源整合之綜效。

c.具備網羅國際化人才之能力。

d.美國聯準會於 114 年 9 月啟動降息循環，若 115 年貨幣政策持續寬鬆，有助創投業再度活絡。

(B)不利因素及因應對策

a.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。

b.為平衡獲利來源，可由直接投資轉型為資產管理業務。

c.地緣政治風險提升，經濟不確定性影響資金流動，聚焦特定產業吸引資金穩定挹注。

(6)凱基投信

A.金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

凱基投信主要提供臺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，致力成為臺灣投資人信賴的投資夥伴。

B.市場概況

截至 115 年 8 月底，全球經濟維持溫和成長，主要經濟體貨幣政策仍以兼顧通膨控制與經濟成長為目標，各國央行持續依據經濟數據與市場變化審慎調整政策方向；科技創新尤其是人工智慧，仍為中長期成長的重要支撐。惟地緣政治與政策不確定性猶存，市場波動仍需審慎因應。凱基投信持續以

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。

C.市場未來之成長性

隨著投資人自主性日益提高，加上主管機關持續推動 ETF 產品多元性，預料ETF仍將維持快速增長之趨勢，凱基投信也將積極參與其中。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。隨著投資人自主性日益提高，加上主管機關持續推動 ETF 產品多元性，預料 ETF 仍將維持快速增長之趨勢，凱基投信也將積極參與其中。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。

D.營業目標

請參閱前述貳、營運概況/一、公司之經營/(一)業務內容/4.長、短期業務發展計畫/(1)短期業務發展計畫之相關說明。

E.發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(A)競爭利基與有利因素

a.在臺灣 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，提供臺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，已著手打造適合臺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。

(B)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。

(C)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.關注臺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。

2.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明：

本公司 114 年度合併稅前淨利為 30,811,961 仟元，稅前純益率 47.92%；113 年度合併稅前淨利為 40,878,884 仟元，稅前純益率 55.78%。稅前純益率較前一年度變動未達百分之二十，故不適用。

3.主要授信客戶名單：不適用。

4.與關係人受(授)信用說明：不適用。

5.最近二年度存款(信託資金)數額：不適用。

6.最近二年度授信數額：不適用。

7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：不適用。

(三)最近二年度從業員工人數

單位：人；歲；年；%

年度		113 年 12 月 31 日	114 年 12 月 31 日	當年度截至 115 年 9 月 30 日
員工人數	凱基金控	173	242	252
	凱基銀行(註 2)	2,636	2,884	3,024
	凱基證券(註 2)	4,077	4,270	4,495
	凱基投信	122	137	141
	中華開發資本(註 2)	212	234	257
	凱基人壽	6,281	6,300	6,332
	合計	13,501	14,067	14,501
平均年齡(註 2)		43.99	43.99	44.00
平均服務年資(註 2)		10.19	10.25	10.24
學歷分布(註 2)	博士	0.12%	0.13%	0.15%
	碩士	18.28%	18.35%	18.67%
	大專	67.22%	68.07%	68.29%
	高中(含)以下	14.38%	13.45%	12.89%
員工持有專業證照之名稱	CAMS 國際公認反洗錢師	106	107	101
	會計師	45	47	46
	會計師 (國外)	4	5	5
	CIA 內部稽核師	32	35	35
	CFA 特許財務分析師	21	21	21
	CFSA 國際金融稽核師	-	-	0
	CISA 國際電腦稽核師	12	7	7
	FRM 金融風險管理師	31	33	31
	IPMA Level D 專案副理	3	2	2
	CISSP 資訊安全系統專家認證	3	2	3
	人身保險業務員	3,889	4,084	4,008

年　　度		113年 12月31日	114年 12月31日	當年度截至 115年9月30日
及人數(註2)	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	2,286	2,414	2,370
	人身保險經紀人	15	16	16
	人身保險代理人	15	16	16
	人壽保險核保人員	256	302	337
	專門職業及技術人員普通考試不動產經紀人考試	5	6	6
	不動產經紀營業員	6	6	8
	中小企業財務人員測驗(CFSsme)	15	17	17
	中華民國律師	35	34	33
	外匯交易專業能力測驗	59	58	56
	外幣間即期交易業務人員測驗	1	2	3
	企業內部控制基本能力測驗	96	109	101
	有價證券借貸業務人員資格測驗	230	240	229
	有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	595	597	572
	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	72	69	66
	投信投顧相關法規專業科目測驗	1,489	1,719	1,698
	投信投顧業務員專業科目測驗	990	1,066	963
	投資型保險商品業務員	2,530	2,674	2,633
	投資型保險商品概要及金融體系概述測驗	265	274	279
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	916	1,032	1,000
	初階ERP規劃師	3	3	2
	初階外匯人員專業能力測驗	492	509	516
	初階授信人員專業能力測驗	786	811	794
	進階授信人員專業能力測驗	46	44	44
	股務人員專業能力測驗	85	83	82
	金融人員風險管理專業能力測驗	7	6	6
	金融市場常識與職業道德測驗	1,978	2,275	2,141
	金融科技力知識檢定測驗	23	73	76
	金融數位力知識檢定測驗	26	23	24
	信託法規測驗	135	146	131
	信託業業務人員信託業務專業測驗	3,442	3,738	3,811
	信託督導人員資格取得認證	29	29	32
	信託管理人員資格取得認證	199	209	235
	衍生性外匯商品業務課程及格證明	15	16	14
	衍生性金融商品銷售人員測驗	923	1,192	1,206
	風險管理基本能力測驗	33	34	34
	香港證券及期貨從業員資格考試(資產管理)	4	3	2
	財產保險業務員	2,422	2,638	2,579

員工持有專業證照之名稱及人數(註2)

年　　度		113 年 12 月 31 日	114 年 12 月 31 日	當年度截至 115 年 9 月 30 日
員工持有專業證照之名稱及人數(註 2)	財產保險經紀人	11	12	12
	財富管理業務人員訓練及測驗	1,734	1,829	1,982
	專門職業及技術人員普通考試記帳士考試	5	5	5
	專案管理師	58	52	48
	理財規劃人員專業能力測驗	800	823	799
	票券商業務人員專業科目測驗	73	75	72
	期貨交易分析人員專業科目測驗	25	26	25
	期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	985	982	946
	期貨商業務員專業科目測驗	2,414	2,530	2,534
	期貨經紀商業務員資格測驗	12	13	13
	結構型商品銷售人員資格測驗	789	809	785
	債券人員專業能力測驗	72	74	64
	債權委外催收人員專業能力測驗	367	368	362
	資產證券化基本能力測驗	33	34	35
	認證理財規劃顧問(CFP)	33	39	45
	銀行內部控制基本測驗	226	231	238
	銀行內部控制與內部稽核測驗	1,974	2,107	2,075
	稽核人員研習班	11	12	11
	證券交易相關法規與實務專業科目測驗	338	403	394
	證券投資分析人員資格測驗	70	83	72
	證券商內部稽核作業研習班測驗	270	274	277
	證券商自有資本適足比率進階計算法資格	7	8	8
	證券商高級業務員專業科目測驗	2,221	2,333	2,255
	證券商業務員專業科目測驗	2,359	2,542	2,493
	期貨從業人員資格考試	1	2	1
	證券業從業人員資格考試-市場基礎知識	-	-	0
	證券業從業人員資格考試-證券交易	-	-	0
	CISM 國際資訊安全經理人認證	2	1	2
	ISO 27001：2022 資訊安全管理系統主導稽核員	8	10	13
	FLMI 美國壽險管理師	394	398	411
	高齡金融規劃顧問師	76	106	96
	會計事務丙級	55	51	50
	企業永續管理師	5	18	12
	公司治理基本能力測驗 Proficiency test for corporate governance	15	22	22
	EC-Council 道德駭客認證(CEH)	12	12	12
	敏捷管理師證照 Professional Scrum Master™ I (PSM I)	3	3	5
	副精算師(ASA)	23	21	17

年　　度		113 年 12 月 31 日	114 年 12 月 31 日	當年度截至 115 年 9 月 30 日
員工持有專業證照之名稱及人數(註 2)	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	154	149	149
	財產保險代理人	12	13	12
	ISO27017 – Cloud Service Information Security Management System Lead Auditor	-	1	1
	永續發展基礎能力測驗	64	1,586	1,532
	CAIA 特許另類投資分析師	1	1	1
	MFP 專業金融師	2	2	2
	AFP 理財規劃顧問	11	14	15
	香港證券及期貨從業員資格考試(機構融資)	1	1	0
	香港證券及期貨從業員資格考試(證券)	1	1	2
	FFSI 財富管理規劃師	1	1	1
	ISO-14067 產品碳足跡主任查證員	1	2	1
	ISO-14064 溫室氣體主任確/查證員	1	5	4
	PAS2060 碳中和管理查證	1	1	1
	美國壽險精算師 (FSA)	5	4	5
	人壽保險理賠人員	202	254	276
	乙級職業安全衛生管理技術士	6	5	5
	職業安全衛生業務主管	251	245	269
	永續金融證照-進階能力-資訊揭露職能	1	3	10
	永續金融證照-進階能力-風險管理職能	-	4	21
	永續金融證照-進階能力-業務發展職能	-	5	9
	永續與氣候風險認證	1	1	0
	BS 10012 個人資料管理系統主導稽核員	-	20	24
	ETF 專業顧問認證課程	-	420	346
	WMP 財富管理專業顧問	-	104	91
	RFA 理財規劃顧問	-	21	17
	家族信託規劃顧問師	-	14	10
總　　計		40,878	46,022	45,397

註：1.應填列截至公開說明書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)。

(四)勞資關係

1.列示公司各項員工福利措施、進修、訓練、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：

A.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%。

B.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。

C.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：

(A)員工符合服務滿十年以上年滿五十五歲者。

(B)服務滿二十五年以上者，得自請退休。

D.適用「勞基法」退休金制度(舊制)者之退休金計算及給付：

(A)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。

(B)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。

(C)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)臺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：

A.三節禮金/電子兌換券

B.婚喪及生育補助

C.員工子女教育獎助金

D.員工旅遊津貼/電子兌換券

E.生日禮金

F.傷病慰問

G.其他津貼

H.社團活動補助

I.藝文、公益等活動

J.消費優惠活動

K.急難救助金

(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。

(12)公司為積極建構全面的人才發展體系，創建「凱基學院」打造四大學程與多元自主學習平台，協助同仁重塑與提升技能，實現職涯長期成長。近年集團人均時數逐年攀升，2025 年達 67.2 小時。

2.說明最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司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），並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，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。

凱基銀行與企業工會於 108 年 6 月首次簽訂團體協約，111 年 6 月第一次續約，並於 114 年 6 月 11 日完成第二次續約，新約有效期間 3 年。114 年的續約延續既有協約之完整內容，未加入工會的員工亦同樣受團體協約保障，確保凱基銀行所有正式員工均受到團體協約的保障。凱基銀行 114 年參加企業工會之員工人

數約占其全體員工總數之 25.1%，其受團體協約保障之員工佔集團員工的 27.4%。目前凱基銀行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、114 年度及 115 年截至 9 月 30 日為止，此期間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)如下：

(1)勞工檢查結果違反勞動基準法事項

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	罰鍰新臺幣 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	罰鍰新臺幣 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	罰鍰新臺幣 90,000 元整
凱基證券	114/7/29	北市勞動字第 11460130971 號	勞動基準法第 30 條第 6 項/未逐日記錄勞工出勤情形至分鐘	罰鍰新臺幣 20,000 元整
凱基租賃	115/1/13	北市勞動字第 11460138041 號	勞動基準法第 30 條第 6 項/未逐日記錄勞工出勤情形至分鐘	罰鍰新臺幣 20,000 元整

(2)勞資糾紛事項

公司	勞資糾紛說明	已發生之損失金額/預計未來可能給付金額 (不含利息及費用)	因應措施
凱基人壽	育嬰留職停薪遭不利處分一案	罰鍰新臺幣 20,000 元	1.已依桃園市政府裁處辦理並已結案 2.優化考核評分基礎、定期提供同仁產能報表 3.辦理主管勞動法治教育訓練
凱基銀行	確認僱傭關係存在共一件	請求金額共計新臺幣 2,397,440 元	依法院判決處理

(3)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：

A.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。

B.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。

C.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。

D.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。

E.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。

(五)資通安全管理

1.敘明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

本公司設置董事會功能性風險管理暨資訊安全委員會，負責審視及督導本公司資訊安全管理政策及風險管理架構，資訊安全風險評估及管控措施之規劃、建置及管理，以及定期審視本公司及子公司資訊安全整體執行情形。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：

A.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。

B.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，依循董事會訂定之《資訊安全管理政策》制定相關管理制度與流程，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，且全體員工(含約聘)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相關成熟度評估，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。

2.列明最近二年度及截至公開說明書刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實

最近二年度及截至公開說明書刊印日止，本公司暨子公司皆無發生重大資通安全事件。

二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產

(一)自有資產

1.銀行及金融控股公司列明取得成本達實收資本額百分之十或新臺幣三億元以上及票券金融公司列明取得成本達實收資本額百分之二十或新臺幣一億元以上之不動產及設備名稱、數量、取得日期、取得成本、重估增值及未折減餘額，並揭露其使用及保險情形、設定擔保及權利受限制之其他情事：無。

2.閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產名稱、面積、座落地點、取得日期、取得成本、重估增值、未折減餘額、公告現值或房屋評定價值、公允價值及預計未來處分或開發計畫：無。

(二)使用權資產：銀行及金融控股公司列明取得成本達實收資本額百分之十或新臺幣三億元以上及票券金融公司列明取得成本達實收資本額百分之二十或新臺幣一億元以上之使用權資產租賃標的名稱、數量、租賃期間、出租人名稱、原始帳面金額、未折減餘額，並揭露其保險情形及租約之重要約定事項。

115 年 6 月 30 日；單位：新臺幣元

租賃標的名稱	單位	數量	租賃期間	出租人名稱	原始帳面金額	未折減餘額	保險情形	租約之其他重要約定事項
凱基金控總部大樓	筆	1	2021/1/1~2036/9/30	凱基人壽保險股份有限公司	843,107,318	620,971,338	商業火災綜合保險、公共意外責任保險	-

三、轉投資事業

(一)轉投資事業概況

115 年 6 月 30 日；單位：新臺幣仟元、股

轉投資事業(註 1)	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有本公司股份數額
				股數	股權比例				投資損益	分配股利	
中華開發資本股份有限公司	創業投資	38,545,768	31,469,868	2,041,115,913	100.00%	31,908,815	-	權益法	514,392	-	-
凱基證券股份有限公司	金融服務	39,181,891	75,530,898	1,817,478,544	100.00%	80,769,445	-	權益法	11,271,038	（現金）5,612,320 (股票)300,000,000 股	-
凱基商業銀行股份有限公司	商業銀行	60,265,501	76,170,059	4,703,625,378	100.00%	75,348,633	-	權益法	6,702,743	（現金）7,261,458	-
凱基人壽保險股份有限公司	人身保險	141,865,983	349,597,562	5,218,489,672	100.00%	348,748,523	-	權益法	14,165,916	（現金）1,500,000 (股票)50,000,000 股	-
凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務	523,383	587,516	30,000,000	100.00%	587,516	-	權益法	74,968	（現金）67,849	-

註 1:係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

(二)綜合持股比例

基準日：115 年 6 月 30 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	5,218,489,672	100.00	0	0.00	5,218,489,672	100.00
凱基證券投資信託股份有限公司	30,000,000	100.00	0	0.00	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	550,142,224	100.00	550,142,224	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	231,626,875	99.66	231,626,875	99.66
中華開發生醫創業投資股份有限公司	0	0.00	60,857,147	42.86	60,857,147	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	30,852,452	42.50	30,852,452	42.50
福豹樂號能源股份有限公司	0	0.00	5,000,000	41.67	5,000,000	41.67
智禾低碳股份有限公司	0	0.00	7,426,000	40.00	7,426,000	40.00
福豹怡號能源股份有限公司	0	0.00	51,984,127	39.68	51,984,127	39.68
蘇銀凱基消費金融有限公司	0	0.00	0	33.41	0	33.41

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(%)
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
開鴻能源股份有限公司	0	0.00	55,240,800	29.00	55,240,800	29.00
聚鑫能源股份有限公司	0	0.00	21,600,000	28.80	21,600,000	28.80

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。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響：無。

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第 185 條情事或有以部分營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數：無。

(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形

請參閱本公開說明書「伍、特別記載事項、八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形」之說明。

四、重要契約

重要契約應記載目前仍有效存續及最近一年度到期之技術合作契約、工程契約及其他足以影響投資人權益之重要契約，載明當事人、主要內容、限制條款及契約起訖日期。

(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
董監事及經理人責任保險	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：114年09月02日 迄：115年09月02日	1. 董監事及經理人責任保險； 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	承租臺北市敦化北路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

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
				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)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、團體保險之再保業務	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
設定地上權	財政部國有財產署北區分署	115 年 4 月 24 日-185 年 4 月 23 日	信義區陸保廠設定地上權	無

參、發行計畫及執行情形

一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析

本公司截至公開說明書刊印日前一季止，並無未完成或資金運用計畫實際完成日距本次申報（請）時未逾三年之現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股案件。惟本公司 114 年度第 1 次無擔保普通公司債及 115 年度第 1 次無擔保普通公司債之資金運用計畫實際完成日距本次計畫申報時未逾三年，募集總金額分別為新臺幣 66 億元及 43 億元。相關計畫內容、實際執行情形與效益如下：

(一)114 年度第 1 次無擔保普通公司債

1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：金融監督管理委員會 114 年 7 月 7 日金管銀控字第 1140219529 號函（同意於核准日起二年內分次發行公司債，上限 200 億元）；財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 114 年 9 月 5 日證櫃債字第 11400078842 號（同意上櫃掛牌）。

(2)計畫所需資金總額：新臺幣 6,600,000 仟元

(3)資金來源：發行 114 年度第 1 次無擔保普通公司債總額新臺幣 6,600,000 仟元。

(4)公司債內容：

A.發行總額及面額：發行總額新臺幣 6,600,000 仟元整，依發行期限分為甲、乙、丙三種券，其中甲券新臺幣 1,000,000 仟元整，乙券新臺幣 2,600,000 仟元整，丙券新臺幣 3,000,000 仟元整。每張票面金額為新臺幣 1,000 仟元整。

B.票面利率：甲券固定利率年息 1.87 %，乙券固定利率年息 2.00%，丙券固定利率年息 2.06 %。

C.發行期間及還本方式：甲券五年期，乙券九年期，丙券十五年期，各券均於到期日一次還本，且本公司債不得中途解約或要求本公司買回。

(5)計畫項目及預計資金運用進度

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			114 年第三季
償還債務	114 年第三季	6,600,000	6,600,000

(6)預計可能產生效益：

優化本公司整體負債結構，降低融資利率波動及財務調度風險，對公司長期營運發展具正面助益。

2.執行情形：

本次發行公司債計畫項目為償還債務，已於 114 年第 3 季依原定進度執行完畢。

3.效益評估：

(1)鎖定長期資金成本，降低利率波動風險

單位：新臺幣仟元

貸款機構	利率(%)	契約期間	原貸款用途	原借款金額	114年第三季償還金額	減少利息
國泰世華銀行	1.518%	114/8/11~114/9/9	償債	700,000	700,000	-
聯邦銀行	1.518%	114/8/11~114/9/9	償債	500,000	500,000	-
兆豐票券	1.518%	114/8/11~114/9/9	償債	550,000	550,000	-
永豐銀行	1.518%	114/8/12~114/9/10	償債	680,000	680,000	-
兆豐票券	1.518%	114/8/12~114/9/10	償債	450,000	450,000	-
兆豐票券	1.518%	114/8/12~114/9/10	償債	150,000	150,000	-
中華票券	1.518%	114/8/12~114/9/10	償債	500,000	500,000	-
兆豐票券	1.528%	114/8/13~114/9/11	償債	850,000	850,000	-
永豐銀行	1.528%	114/8/15~114/9/15	償債	400,000	400,000	-
永豐銀行	1.528%	114/8/22~114/9/15	償債	1,000,000	1,000,000	-
國泰世華銀行	1.528%	114/8/25~114/9/15	償債	820,000	820,000	-
合計				6,600,000	6,600,000	-

本公司於 114 年度發行第一次無擔保普通公司債募足款項後，業已依原預定資金運用計畫陸續用於償還流通在外商業本票之資金需求，並於 114 年第三季全數完成償還債務。原發行商業本票之資金用途係用於本公司短期資金調度及營運週轉使用，惟短期資金來源易受總體金融環境變動因素與短期利率波動影響，具有不確定性，故本公司於長期利率相對低檔時，發行固定利率之無擔保普通公司債以募集中長期穩定資金，相較於銀行融資，除可鎖定長期資金成本，降低利率波動及財務調度風險外，並可有效強化本公司財務結構，對本公司長期營運發展具有正面助益，其效益應屬顯現。

(2)改善財務結構

年度 項目	募資前 114年第二季	募資後 114年第三季
雙重槓桿比率	121.82%	118.97%
負債淨值比率	25.19%	22.02%

註：114 年第二季應付股利屬股東權益分配之暫時性過渡項目，非屬外部舉債，故於計算上表負債比率時已予扣除。

本公司發行 114 年度第一次無擔保普通公司債款項於 114 年第三季到位後，隨即於 114 年第三季用以償還債務。經比較本公司募資前後之財務比率，雙重槓桿比率及負債淨值比率於募資後皆呈現下降，顯示本公司發行固定利率之公司債調整財務結構及償還債務，可藉以鎖定長期資金成本，規避利率變動風險，更符合長期穩健經營原則，另可取代銀行融資，增加籌資管道減少銀行對公司授信總額度之限制造成資金調度風險。綜上，本公司本次發行普通公司債可強化財務結構，除增加本公司流動性及償付短期負債外，對本公司長期營運發展具正面助益，顯示該次籌資計畫用以償還債務，強化財務結構並提升償債能力之效益應已展現。

綜上所述，本公司總括申報第一次發行 114 年度第一次無擔保普通公司債，

用以償還債務，業已降低融資利率波動及財務調度風險，並強化財務結構，其效益應屬顯現。

(二)115 年度第 1 次無擔保普通公司債

1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：金融監督管理委員會 114 年 7 月 7 日金管銀控字第 1140219529 號函（同意於核准日起二年內分次發行公司債，上限 200 億元）；財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 115 年 8 月 14 日證櫃債字第 11500053052 號（同意上櫃掛牌）。

(2)計畫所需資金總額：新臺幣 4,300,000 仟元。

(3)資金來源：發行 115 年度第 1 次無擔保普通公司債總額新臺幣 4,300,000 仟元。

(4)公司債內容：

A.發行總額及面額：發行總額新臺幣 4,300,000 仟元整，依發行期限分為甲、乙券，其中甲券新臺幣 1,900,000 仟元整，乙券新臺幣 2,400,000 仟元整。每張票面金額為新臺幣 1,000 仟元整。

B.票面利率：甲券固定利率年息 2.10 %，乙券固定利率年息 2.20%。

C.發行期間及還本方式：甲券五年期，乙券十年期，各券均於到期日一次還本，且本公司債不得中途解約或要求本公司買回。

(5)計畫項目及預計資金運用進度

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			115 年第三季
償還債務	115 年第三季	4,300,000	4,300,000

(6)預計可能產生效益：

優化本公司整體負債結構，降低融資利率波動及財務調度風險，對公司長期營運發展具正面助益。

2.執行情形：

本次發行公司債計畫項目為償還債務，已於 115 年第 3 季依原定進度執行完畢。

3.效益評估：

(1)鎖定長期資金成本，降低利率波動風險

單位：新臺幣仟元

貸款機構	利率(%)	契約期間	原貸款用途	原借款金額	115 年第三季償還金額	減少利息
國際票券	1.908%	115/7/27~115/8/17	償債	500,000	500,000	-
兆豐票券	1.908%	115/7/27~115/8/17	償債	600,000	600,000	-
中華票券	1.908%	115/7/27~115/8/17	償債	1,500,000	1,500,000	-
台北富邦銀行	1.898%	115/7/27~115/8/17	償債	500,000	500,000	-
元大銀行	1.908%	115/7/27~115/8/17	償債	500,000	500,000	-

貸款機構	利率(%)	契約期間	原貸款用途	原借款金額	115 年第三季償還金額	減少利息
大慶票券	1.908%	115/7/27~115/8/17	償債	700,000	700,000	-
合計				4,300,000	4,300,000	-

本公司於 115 年度發行國內第一次無擔保普通公司債募足款項後，業已依原預定資金運用計畫陸續用於償還流通在外商業本票之資金需求，並於 115 年第三季全數完成償還債務。原發行商業本票之資金用途係用於本公司短期資金調度及營運週轉使用，惟短期資金來源易受總體金融環境變動因素與短期利率波動影響，具有不確定性，故本公司於長期利率相對低檔時，發行固定利率之無擔保普通公司債以募集中長期穩定資金，相較於銀行融資，除可鎖定長期資金成本，降低利率波動及財務調度風險外，並可有效強化本公司財務結構，對本公司長期營運發展具有正面助益，其效益應屬顯現。

(2)改善財務結構

年度 項目	募資前 115 年第二季	募資後 115 年 8 月(自結數)
雙重槓桿比率	113.67%	113.30%
負債淨值比率	15.42%	15.90%

註：115 年第二季應付股利屬股東權益分配之暫時性過渡項目，非屬外部舉債，故於計算上表負債比率時已予扣除。

本公司發行 115 年度第一次無擔保普通公司債款項於 115 年 8 月到位後，隨即於 115 年 8 月用以償還債務。經比較本公司募資前後之財務比率，雖負債淨值比率因本公司仍有營運資金需求發行商業本票，使得負債增加而於募資後呈現上升，然雙重槓桿比率於募資後呈現下降，顯示本公司發行固定利率之公司債調整財務結構及償還債務，可藉以鎖定長期資金成本，規避利率變動風險，更符合長期穩健經營原則，另可取代銀行融資，增加籌資管道減少銀行對公司授信總額度之限制造成資金調度風險。綜上，本公司本次發行普通公司債可強化財務結構，除增加本公司流動性及償付短期負債外，對本公司長期營運發展具正面助益，顯示該次籌資計畫用以償還債務，強化財務結構並提升償債能力之效益應已展現。

綜上所述，本公司總括申報第二次發行 115 年度第一次無擔保普通公司債，用以償還債務，業已降低融資利率波動及財務調度風險，並強化財務結構，其效益應屬顯現。

二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載下列事項

(一)本次募集與發行有價證券計畫內容

1.本計畫所需資金總額：新臺幣 21,600,000 仟元。

2.資金來源：現金增資發行新股 720,000 仟股，每股面額新臺幣壹拾元整，暫定每股發行價格為新臺幣 30 元，預計募集資金新臺幣 21,600,000 仟元。

3.計畫項目及預計資金運用進度

單位：新臺幣仟元

項目/計畫		預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
				116 年第一季
強化凱基金控及子公司資本與財務結構	強化凱基金控資本與財務結構	116 年第一季	1,600,000	1,600,000
	轉投資子公司凱基證券		15,000,000	15,000,000
	轉投資子公司凱基銀行		3,000,000	3,000,000
	轉投資子公司中華開發資本		2,000,000	2,000,000
合　計			21,600,000	21,600,000

4.預計可能產生之效益

(1)強化凱基金控資本與財務結構：若以 115 年第 2 季經會計師查核簽證之財務資料擬制設算，本公司於完成本次現金增資並投資子公司後，集團資本適足率可由 119.7%提升至 125.7%；負債淨值比及雙重槓桿比率可分別由 15.4%及 113.7%下降至 14.7%及 112.7%，有助於強化本公司資本與財務結構，提升財務穩健性；本公司並擬將所募集資金之 1,600,000 仟元保留於本公司以支應集團中長期策略發展需求。

(2)強化子公司資本結構：俟子公司增資及本公司投資取得主管機關核准後，將以所募集資金投資子公司，提升子公司財務穩健性，並支應中長期發展需求：

A.擬以 15,000,000 仟元投資認購凱基證券增資新股，作為凱基證券充實自有資本及提升資本適足率之用，以凱基證券 115 年第 2 季經會計師查核簽證之財務資料擬制設算，增資後凱基證券之資本適足率可由 266.1%提升至 350.0%、負債淨值比可由 522.3%下降至 440.5%。

B.擬以 3,000,000 仟元投資認購凱基銀行增資新股，作為凱基銀行充實自有資本及提升資本適足率之用，以凱基銀行 115 年第 2 季經會計師查核簽證之財務資料擬制設算，增資後凱基銀行之資本適足率可由 13.9%提升至 14.3%、第一類資本比率及普通股權益比率亦可分別由 11.8%及 10.9%提升至 12.3%及 11.4%。

C.擬以 2,000,000 仟元投資認購中華開發資本增資新股，作為中華開發資本充實自有資本及降低負債淨值比之用，以中華開發資本 115 年第 2 季經會計師查核簽證之財務資料擬制設算，增資並償還負債後，負債淨值比可由 20.1%下降至 13.1%。

5.未足額發行導致募集資金不足時處理方式

本次現金增資發行新股，如募集股數或每股實際發行價格因市場變動而調整，致實際募集資金不足時，本公司將減少保留於本公司以支應集團中長期策略發展需求之金額，如仍有不足，將以自有資金或其他籌資方式支應不足額，或調整對子公司之投資規模；如實際募集資金高於計畫項目所需資金總額時，增加之資金將用於擴大對子公司之投資，或保留於本公司以支應集團中長期策略發展需求。

(二)本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。

(三)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與對股東權益影響：不適用。

(四)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：不適用。

(五)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。

(六)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。

(七)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。

(八)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。

(九)說明本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額

1.本次募集與發行有價證券資金計畫之可行性評估

(1)於法定程序上之可行性評估

本公司本次辦理現金增資發行新股案，業經本公司 115 年 9 月 30 日董事會決議通過辦理，經查本次計畫內容及決議程序均符合金融控股公司法、公司法、證券交易法、發行人募集與發行有價證券處理準則，以及中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則等相關規範，並經律師對本次計畫之內容出具適法性意見書，顯示本次計畫法定程序上應屬適法可行。

(2)募集完成之可行性評估

本公司本次計畫辦理現金增資發行新股 720,000 仟股，每股面額 10 元，暫定每股發行價格為 30 元，預計募集資金為 21,600,000 仟元。本次現金增資擬依公司法第 267 條規定保留增資發行新股的 10%由本公司及從屬公司之員工認購，另依證交法第 28 條之一規定提撥 10%對外以公開申購方式辦理承銷，餘 80%由原股東按認購基準日股東名簿記載之持股比率認購，其認購股份不足一股之部分，由股東自停止過戶日起五日內至本公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購。原股東及員工若有放棄認購、認購不足或拼湊不足一股之畸零股部分，授權董事長或其指定之人洽特定人按發行價格認購。由於本公司本次募集與發行有價證券計畫內容適法，且對外公開承銷部分由承銷團採餘額包銷，應足以確保本次資金募集順利完成，故本次辦理現金增資發行新股募集資金應屬可行。

(3)資金運用計畫之可行性評估

A.強化本公司資本與財務結構

本公司係屬金融控股公司，其集團資本適足率應遵循「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規範，而本公司本次現金增資計畫募集總金額為 21,600,000 仟元，可有效提高本公司集團資本適足率暨降低雙重槓桿及負債占淨值比率，並預計將 1,600,000 仟元保留於本公司以支應集團中長期策略發展需求。考量主管機關審核、辦理承銷及資金募集完成等所需時間後，預計可於本次增資募集完成後，116 年第一季將可強化本公司資本與財務結構，故其資金運用計畫應具可行性。

B.強化子公司資本結構－轉投資子公司

本公司本次現金增資計畫募集總金額為 21,600,000 仟元，為強化本公司及子公司資本與財務結構，擬將所募集資金之 1,600,000 仟元保留於本公司以支應集團中長期策略發展需求，並以 15,000,000 仟元投資認購子公司凱基證券增資新股、以 3,000,000 仟元投資認購子公司凱基銀行增資新股，以及以 2,000,000 仟元投資認購子公司中華開發資本增資新股。考量本公司本次募集資金部分係用於投資子公司，子公司增資案及本公司投資認股案須另取得主管機關核准，爰於本次現金增資計畫經主管機關申報生效後，由各子公司提報其董事會通過增資案、本公司董事會通過認購子公司增資新股案，俟取得主管機關核准且本公司增資股款募足即可完成認購子公司增資

新股。依本次現金增資案件提出申報、主管機關審核、依市況選擇適當訂價時點、原股東及員工繳款以及承銷商辦理公開承銷作業等時間，以及子公司及本公司另向主管機關分別提出增資及投資等申請程序估算，預計本次現金增資於募集完成後即可強化本公司資本與財務結構，且於116年第一季完成認購子公司股份，以強化子公司資本與財務結構之資金運用計畫應屬合理且可行。

綜上所述，本公司本次辦理現金增資發行新股，就其法定程序、資金取得及資金運用計畫等各方面評估均具可行性，即籌資計畫應屬可行。

2.本次募集與發行有價證券資金計畫之必要性評估

(1)強化本公司資本以提升資本集團資本適足率

本公司係屬金融控股公司，其集團資本適足率應遵循「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規範，按「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」第七條規定：金融控股公司依本辦法計算及填報之集團資本適足率不得低於百分之一百。金融控股公司之集團資本適足率未達前項之標準者，除依本法第六十條規定處罰外，盈餘不得以現金或其他財產分配，主管機關並得視情節輕重為特定之處分。

本公司114年12月底集團資本適足率為134.28%，於整體金控同業中排名第4。惟因子公司凱基人壽自115年起適用IFRS 17及TW-ICS新制，集團資本適足率計算所涉保險子公司之合格資本及法定資本需求改依新制計算，致本公司115年6月底集團資本適足率降至119.7%；其他具保險子公司之金控同業亦普遍呈現相同趨勢。

面對未來業務發展、投資需求及金融市場風險變動，為維持良好集團資本適足水準、強化風險承受能力及提升財務韌性，若以115年第2季經會計師查核簽證之財務資料擬制設算，本公司於完成本次現金增資並投資子公司後，集團資本適足率可由 119.7%提升至 125.7%，足見本次辦理現金增資充實自有資本應具必要性。

排名	金融控股公司	集團資本適足率	
		114年12月	115年6月
1	富邦金融控股公司	147.24%	120.11%
2	臺灣金融控股公司	146.92%	147.79%
3	國票金融控股公司	137.08%	128.00%
4	凱基金融控股公司	134.28%	119.67%
5	永豐金融控股公司	134.21%	127.37%
6	兆豐金融控股公司	131.91%	127.50%
7	合作金庫金融控股公司	131.62%	126.44%
8	元大金融控股公司	130.63%	122.12%
9	第一金融控股公司	130.62%	125.60%
10	華南金融控股公司	129.16%	124.35%
11	玉山金融控股公司	128.02%	118.58%

12	中國信託金融控股公司	125.07%	107.97%
13	國泰金融控股公司	121.62%	117.20%
14	台新新光金融控股公司	111.14%	118.77%

資料來源：114 年 12 月資料取自銀行局《金融統計輯要》；115 年 6 月資料彙整自公開資訊觀測站之財務比較 e 點通及台灣銀行財務報告。

(2)強化本公司財務結構

依「金融控股公司投資管理辦法」規定，負債淨值比及雙重槓桿比率為主管機關審視金融控股公司財務結構之重要指標，其中雙重槓桿比率反映長期股權投資占淨值之比重，比率愈高代表運用借入資金支應投資之程度愈高。透過本次現金增資發行新股，可充實自有資本，使負債淨值比及雙重槓桿比率分別由 115 年 6 月底之 15.4%及 113.7%擬制下降至 14.7%及 112.7%，有助強化財務結構、提升財務穩健性及風險承受能力，本公司並擬將所募集資金之 1,600,000 仟元保留於本公司以支應未來業務發展需要，故本次辦理現金增資應具必要性。

指標	115 年 6 月	擬制募資後
負債淨值比	15.4%	14.7%
雙重槓桿比率	113.7%	112.7%

(3)強化子公司資本與財務結構

本公司本次現金增資募集資金除強化本公司資本及財務結構外，並規劃以認購子公司增資股份方式分別轉投資凱基證券、凱基銀行及中華開發資本，以強化子公司資本與財務結構，並支應其業務發展及資本需求。考量各子公司所處產業環境、監理要求及未來營運發展需要，均有強化資本與財務結構之需求，故轉投資之規畫應具必要性。分述如下：

A.提升凱基證券資本適足水準及業務發展能力

近年資本市場交易活絡，帶動證券商經紀、融資、自營及衍生性商品等業務持續成長，惟業務規模擴張亦伴隨風險性資產及資本需求增加。子公司凱基證券近年業務持續發展，風險性資產累積速度高於自有資本成長，並因應未來市場波動風險及業務拓展需求，資本適足水準面臨一定壓力。為維持財務穩健及提升風險承受能力，除持續透過發行次順位債及優化資產負債結構外，仍有藉由本公司挹注權益資金充實合格自有資本之必要，以支應未來業務發展及強化市場競爭力。

B.強化凱基銀行資本實力及流動性調整彈性

受金融市場資金情勢、利率環境及同業競爭影響，銀行業對流動性管理及資本水準之要求持續提高。子公司凱基銀行雖已積極吸收穩定存款、優化負債結構及強化資金來源，惟因應未來業務成長、流動性監理要求及市場環境變化，仍需維持充足之資本緩衝。透過本次增資挹注第一類資本，除有助強化資本結構及提升資本適足能力外，亦可增強銀行面對市場波動情境下之風險承受能力及業務發展空間，故有其必要性。

C.提升中華開發資本資本實力及優化財務結構

近年中華開發資本因資產管理業務規模持續擴大及投資業務發展需要，資金需求隨之增加。中華開發資本主要透過子公司及所管理基金持有投資資產，因創業投資及私募股權投資具有投資期間較長、資金回收時程較不確定及資產流動性相對較低等特性，對資本實力及財務穩健度之要求較高。透過本次增資充實中華開發資本自有資本，有助降低負債淨值比、優化財務結構及提升資金穩定性，並改善資金來源與資金運用期間之匹配程度，強化風險承受能力及未來業務發展彈性，以支應資產管理及投資業務發展所需，故有其必要性。

綜上所述，本公司本次辦理現金增資發行新股募集資金，除可提升集團資本適足率、強化財務結構、降低雙重槓桿比率與負債淨值比外，並將轉投資本公司全資持有之子公司凱基證券、凱基銀行及中華開發資本，以充實其自有資本、優化財務結構及支應未來業務發展所需。爰本次現金增資發行新股有助提升集團整體風險承受能力，並支持各子公司未來成長與業務發展，故具必要性。

3.本次資金運用計畫、預定進度及預計可能產生效益之合理性

(1)資金運用計畫及預計進度之合理性

單位：新臺幣仟元

項目/計畫		預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
				116 年第一季
強化凱基金控及子公司資本與財務結構	強化凱基金控資本與財務結構	116 年第一季	1,600,000	1,600,000
	轉投資子公司凱基證券		15,000,000	15,000,000
	轉投資子公司凱基銀行		3,000,000	3,000,000
	轉投資子公司中華開發資本		2,000,000	2,000,000
合　計			21,600,000	21,600,000

本公司本次辦理現金增資發行新股計畫業經 115 年 9 月 30 日董事會決議通過及 115 年 10 月 5 日董事長簽呈核准本次計畫之相關內容，預計於 115 年第四季向主管機關申報生效。嗣後尚須辦理增資訂價、股款募集及公開承銷等作業，並完成各子公司增資及相關投資核准程序，預計於 116 年第一季完成本次募集資金運用，相關時程規劃應屬合理。

(2)預計可能產生效益之合理性

本公司完成本次現金增資後，募集資金將依計畫除保留部分於本公司外，餘將認購子公司凱基證券、凱基銀行及中華開發資本之股份。以下所列效益，係依 115 年第 2 季經會計師查核簽證之財務資料，按本次增資完成及資金運用計畫擬制設算。隨本公司及各子公司權益資本增加，相關資本適足率及財務結構指標預期將相應改善，故具有合理基礎。

A.強化本公司資本與財務結構：

本公司本次辦理現金增資發行新股，募集總金額為 21,600,000 仟元，其中1,600,000仟元將保留於本公司以支應集團中長期策略發展需求，預計於增

資完成並投資子公司後，集團資本適足率可由 119.7%提升至 125.7%，負債淨值比及雙重槓桿比率可分別由 15.4%及 113.7%下降至 14.7%及 112.7%，將可提升本公司之集團資本適足率及降低雙重槓桿比率及負債淨值比，有助於強化本公司資本與財務結構，提升財務穩健性；本公司並擬將所募集資金之 1,600,000 仟元保留於本公司以支應集團中長期策略發展需求。

B.強化子公司資本與財務結構：

募資完成後，擬以 15,000,000 仟元投資認購凱基證券增資新股，作為凱基證券充實自有資本及提升資本適足率之用，以凱基證券 115 年第 2 季經會計師查核簽證之財務資料擬制設算，增資後凱基證券之資本適足率可由 266.1%提升至 350.0%、負債淨值比可由 522.3%下降至 440.5%；擬以 3,000,000 仟元投資認購凱基銀行增資新股，作為凱基銀行充實自有資本及提升資本適足率之用，以凱基銀行 115 年第 2 季經會計師查核簽證之財務資料擬制設算，增資後凱基銀行之資本適足率可由 13.9%提升至 14.3%、第一類資本比率及普通股權益比率亦可分別由 11.8%及 10.9%提升至 12.3%及 11.4%；擬以 2,000,000 仟元投資認購中華開發資本增資新股，作為中華開發資本充實自有資本及降低負債淨值比之用，以中華開發資本 115 年第 2 季經會計師查核簽證之財務資料擬制設算，增資並償還負債後，負債淨值比可由 20.1%下降至 13.1%。

綜上所述，本公司本次辦理 115 年度現金增資發行新股計畫確具可行性、必要性及合理性。

4.分析比較各種資金調度來源對發行人當年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1)各種資金調度來源之分析比較

經彙總整理一般上市(櫃)公司較常採用之財務調度方式，一為與股權有關之籌資工具，如普通股或特別股、現金增資及發行海外存託憑證(GDR)；另一則為與債權有關之籌資工具，如國內外轉換公司債、普通公司債及銀行貸款等，茲將其主要考量因素歸納如下：

項　　目	有　　利　　因　　素	不　　利　　因　　素
銀行借款或發行銀行承兌匯票	1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。有效運用財務槓桿，利用較低成本創造較高之利潤。 2.資金籌措不須經主管機關審核，程序簡便，籌資時間迅速。 3.資金額度運用之彈性較大。	1.利息負擔較重，將使負債增加，易侵蝕公司獲利。 2.財務結構惡化，致競爭力下降。 3.融通期限一般較短，且需提供擔保品，限制條款較多且嚴格。 4.長期投資或固定資產投資不宜以銀行短期借款支應。
普通公司債	1.每股盈餘無被稀釋之顧慮。 2.公司債之債權人不會對公司經營權掌控帶來威脅。 3.可取得中、長期穩定資金。 4.債息帳列費用，可享稅盾效果。	1.利息負擔較重，負債增加，易侵蝕公司獲利。 2.公司債期限屆滿後，公司將面臨龐大資金贖回壓力。
轉換公司債	1.因其附有轉換權，票面利率較長期借款為低，故其資金募集成本較低。 2.債權人請求轉換時點不一，將延緩對每股盈餘及股權之稀釋效果。 3.轉換公司債經債權人請求轉換後，即由負債轉變成資本，除可節省利息支出外，亦可避免到期還本之龐大資金壓力。 4.轉換公司債轉換價格一般較發行轉換公司債時之普通股時價高，相當於較高價格溢價發行股票。	1.轉換公司債未全數轉換前，公司仍需支付利息或提列利息補償金，對財務結構改善有限。 2.依目前市場發行之轉換公司債，其轉換與否之主權屬債權人，發行公司難掌握資金調度計畫。 3.債權人要求贖回或到期無人轉換，發行公司將面臨較大資金壓力。
海外存託憑證(GDR)	1.藉海外市場募集資金動作，提昇國際知名度。 2.發行價格一般高於發行海外存託憑證時點之國內普通股價格，相當於以較高價格溢價發行股票，籌募資金較多。 3.募資對象以國外法人為主，避免國內籌碼膨脹太多，對股價產生不利影響。 4.提高自有資本比率，改善財務結構。	1.公司海外知名度高低及其產業成長性將影響資金募集計畫成功與否。 2.目前國內法令規定，海外存託憑證雖可轉換為普通股，惟手續繁雜，買賣易受限，致流通性不高，募集計畫將受影響。 3.固定成本高，為符合規模經濟效益，募集資金不宜過低。 4.股本膨脹，將稀釋每股盈餘。
現金增資發行新股	1.提高自有資本比率，改善財務結構，減少利息支出，降低財務風險，提昇競爭力。 2.目前最普遍之金融商品，一般投資者接受程度高，資金募集計劃較易順利完成。 3.員工依法得優先認購 10%~15%成為公司股東，提升員工對公司之認同度及向心力。	1.獲利水準易因股本膨脹而被立即稀釋，公司經營階層承受壓力高。 2.對於股權較不集中公司，其經營權易受威脅。 3.股利無節稅之效果。 4.原股東有認股資金需求之壓力。

上市櫃公司常見籌資管道涵蓋銀行借款、發行普通或轉換公司債、海外存託憑證及辦理現金增資發行新股等，除海外存託憑證與現金增資屬權益資本外，

其餘多屬負債性質；經綜合評估各項工具特性，負債型融資工具雖可取得資金，但將壓縮未來財務彈性與額度空間，且伴隨固定利息負擔與到期還本壓力，不利於維持穩健之財務體質，而海外存託憑證因法規遵循與固定承銷成本較高，加以外資直接參與台股管道已臻成熟多元，海外市場對此類商品之接受度與募資效益已不及國內市場，相對而言，現金增資發行新股為國內資本市場最為普及且流動性極佳之籌資途徑，除可直接厚植自有資本、優化財務體質並降低財務槓桿風險外，依法保留法定成數由員工優先認購，更能實質凝聚團隊向心力並讓長期支持之股東共享企業成長果實；本次籌資主要著眼於強化本公司及子公司資本體質，透過現金增資不僅能實質改善雙重槓桿比率與負債淨值比，更可同步拉升集團整體資本適足率，兼顧財務穩健與營運韌性，故本次採現金增資發行新股辦理籌資，確具合理性與必要性。

(2)對申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋之影響

本次籌資規劃採現金增資發行新股 720,000 仟股，除無須承擔每年固定利息支出、實質減輕財務負擔外，短期內對每股盈餘雖產生約 4.07%的稀釋影響，惟所募集之長期股權資金能有效厚植資本實力；反觀若考量以轉換公司債、一般公司債或銀行借款等負債型工具籌資，將推升負債比率，進而弱化財務結構並提高營運風險。相對而言，辦理現金增資不僅能實質挹注母公司與重要子公司之資本適足率，更能有效壓降雙重槓桿比率、強化整體資本結構並降低營運與財務風險，兼顧資本充實、經營韌性及監理指標穩健，本次以現金增資辦理籌資確為最適方案。

(3)對財務負擔之影響

就財務負擔與結構影響評估，辦理現金增資無須承擔利息費用與到期還本之償債壓力，亦不致推升負債比率，可實質取得長期且穩定的權益資金以充實合格自有資本、強化資本適足水準。短期內對每股盈餘雖具稀釋效應，惟影響程度相對有限；就中長期營運綜效而言，穩固的資金基盤有助於健全財務體質並支應業務拓展，本次採現金增資發行新股籌資，確具高度可行性與效益。

(4)對股權稀釋及股東權益之影響

本公司本次辦理現金增資發行普通股 720,000 仟股，扣除保留 10%供員工認購及提撥 10%對外公開承銷外，餘 80%係由原股東按認股基準日股東名簿所載之持股比例儘先分認，茲將其對股權可能稀釋情形予以計算如下：

$$= 1 - \frac{\text{已發行並流通在外之普通股股數+原股東依股權比例認購之股數}}{\text{已發行並流通在外之普通股股數(註)+本次現金增資普通股股數}}$$

$$= 1 - \frac{16,974,612+576,000}{16,974,612+720,000}$$

$$= 1 - \frac{17,550,612}{17,694,612} = 1-99.19\%=0.81\%$$

由上述計算結果顯示，本公司本次辦理現金增資發行新股對原股東股權之稀釋效果為 0.81%，稀釋程度尚屬有限，對既有股東權益不致產生重大影響。若進一步評估不同籌資管道，以發行可轉換公司債方式籌資，雖股本不會立即

增加，然其資金成本較高，易侵蝕公司獲利，且籌資後僅增加公司負債，淨值並無法立即提高，對永續經營之助益有限；而以現金增資方式募集資金，除能適度提高自有資本率、減輕財務負擔外，更有助於提升未來業務競爭力，並降低營運風險以因應經營環境之變動，長期而言對現有股東權益更具保障。

5.以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額：本公司本次並非以低於票面金額發行股票，故不適用。

(十)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式：本公司本次現金增資發行新股每股發行價格之訂定方式，請詳附件五承銷價格計算書。

(十一)資金運用概算及可能產生之效益：說明資金之運用進度及本次計畫完成後預計可能產生之效益：

1.收購其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：不適用。

2.轉投資其他公司者，應列明下列事項

(1)轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響

A.轉投資事業最近二年度之稅後淨利

單位：新臺幣仟元

被投資公司	最近 2 年度之稅後淨利	
	114 年度	113 年度
凱基證券	11,508,557	10,138,078
凱基銀行	6,805,039	5,583,257
中華開發資本	517,008	730,954

B.轉投資之目的及資金計畫用途

本公司本次現金增資計畫業經本公司 115 年 9 月 30 日董事會決議通過，本次辦理現金增資發行新股，將以所募集總金額中之 200 億元用於轉投資本公司全資持有之子公司凱基證券、凱基銀行及中華開發資本，以充實子公司自有資本、提升資本適足水準及優化財務結構，進一步強化其風險承受能力及支應未來業務發展所需：

- **擬以 150 億元投資認購凱基證券增資新股**：作為充實自有資本及提升資本適足率之用。近年資本市場交易活絡，帶動證券商經紀、融資、自營及衍生性商品等業務持續成長，凱基證券之風險性資產及資本需求亦隨之增加。透過本次增資充實合格自有資本，可提升資本適足水準、強化風險承受能力及支應未來業務發展需求，以維持市場競爭力及財務穩健性。

- **擬以 30 億元投資認購凱基銀行增資新股**：作為充實第一類資本及提升資本適足率之用。面對業務發展、監理要求及金融市場環境變化，銀行須持續維持充足之資本緩衝及流動性管理能力。透過本次增資充實資本，可提升資本適足能力、強化風險承受能力及擴大業務發展空間，進一步提升財務穩健性及市場競爭力。
- **擬以 20 億元投資認購中華開發資本增資新股**：作為充實自有資本及降低負債淨值比之用。中華開發資本及其子公司主要從事直接投資生產事業、創業投資事業，以及資產管理等業務，擔任外籌基金（Anchor Investor）及基金管理者，並透過投資部位代持（Warehousing）及共同投資（Co-investment）等方式推動資產管理業務發展。近年隨資產管理業務規模持續擴大，資金需求亦相應增加，本次增資有助提升中華開發資本之資本實力及優化財務結構，並降低負債淨值比，以支應未來業務發展所需。

C.投資所營事業與公司業務之關聯性

依金融控股公司法第 36 條規定，金融控股公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，其得投資之事業包括經主管機關認定與金融業務相關之事業，並藉轉投資事業之經營成果挹注集團整體獲利。本次擬轉投資之凱基證券、凱基銀行及中華開發資本均為本公司重要子公司，其業務與本公司整體經營及發展策略密切相關，並有助提升集團整體經營績效及股東權益。

- **凱基證券**：主要從事證券經紀、承銷、自營及衍生性商品等業務，為本公司證券業務發展之核心平台，其業務發展與本公司拓展資本市場業務及提升手續費收入策略具高度關聯性。
- **凱基銀行**：主要從事存放款、財富管理、企業金融及其他銀行業務，為本公司銀行業務發展之核心平台，其業務發展與本公司擴大穩定利息收入及深化客戶基礎之策略具高度關聯性。
- **中華開發資本**：中華開發資本係本公司發展資產管理業務之重要平台，主要從事資產管理、創業投資及生產事業投資等業務，並透過基金募集及管理，以及投資諮詢管理等業務模式拓展資產管理規模。其業務發展方向與本公司長期推動資產管理業務、擴大穩定性收入來源及打造差異化另類投資管理平台之策略具高度關聯性。

D.預計投資損益情形及對公司經營之影響

本公司預計將本次現金增資所募資金中之 150 億元及 30 億元分別用以投資子公司凱基證券及凱基銀行，以強化子公司資本與財務結構。若參考凱基證券及凱基銀行 114 年平均股東權益報酬率分別為 17.3%及 8.93%，以及 115 年上半年平均股東權益報酬率為 48.1%及 11.12%，假設於 116 年初完成投資，且 116 年維持過往市場及業務條件下，預期可提升其獲利能力及對本公司之投資收益。

另本公司預計投資中華開發資本 20 億元，作為充實自有資本及降低負債淨值比之用。截至 115 年 6 月 30 日，中華開發資本負債總額約為 6,428 百萬元，淨值約為 31,909 百萬元，114 年平均股東權益報酬率為 1.6%、115 年

上半年平均股東權益報酬率為 4.8%。本次增資完成後，若用以優化資本結構及降低負債水準，負債淨值比可由 20.1%擬制下降至 13.1%，有助降低財務費用負擔、強化整體財務彈性，以支應未來資產管理業務發展所需。若以目前借款平均利率估算，每年預計可節省利息支出約 0.5 億元，預期可提升其獲利能力及對本公司之投資收益。

綜上所述，本次募集資金投入子公司後，除可提升凱基證券及凱基銀行之資本適足水準、支應業務發展需求外，亦可改善中華開發資本之財務結構及降低財務成本，對本公司獲利能力、股東權益及集團整體財務穩健性均有正面助益，故本次資金募集計畫預計可能產生之效益應屬合理。

(2)如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響。

A.轉投資事業之資金運用進度

單位：新臺幣仟元

項目/計畫	預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			116 年第一季
轉投資子公司凱基證券	116 年第一季	15,000,000	15,000,000
轉投資子公司凱基銀行		3,000,000	3,000,000
轉投資子公司中華開發資本		2,000,000	2,000,000
合　計		20,000,000	20,000,000

B.資金回收年限及資金回收之前各年度預計產生之效益

依據金融控股公司法第三十六條，金融控股公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，其得投資之事業包括經主管機關認定與金融業務相關之事業，並獲轉投資業務之收益。本公司本次辦理現金增資發行新股所募集資金，將用以投資凱基證券、凱基銀行及中華開發資本，以強化子公司資本與財務結構，並支應未來業務發展及資本需求。

本公司預計將本次現金增資所募資金中之 20,000,000 仟元用以轉投資子公司，其中 15,000,000 仟元用以轉投資子公司凱基證券，增加其自有資本、提升資本適足率及強化財務結構，凱基證券 112~114 年度及 115 年上半年度股東權益報酬率分別為 13.03%、16.30%、17.27%及 48.08%，若以凱基證券 112~114 年度財務報告計算之平均股東權益報酬率 15.53%以及 112~114 年度及 115 年上半年度財務報告計算之平均股東權益報酬率 23.67%概估，假設於 116 年初完成投資且於 116 年維持過往市場及業務條件下，每年可增加稅後淨利約 2,329,500 仟元~3,550,500 仟元，採穩健保守原則概估，每年增加稅後淨利 2,329,500 仟元，推估投資回收年數約不超過 6.44 年，故本次辦理現金增資發行新股之部分用以轉投資凱基證券對其之獲利能力及每股盈餘影響係屬正面效益，且其預期可產生之效益亦屬合理，此外若以本次轉投資凱基證券 15,000,000 仟元估算，預計增資後凱基證券之資本適足率可由 266.1%提升至 350.0%、負債淨值比可由 522.3%下降至 440.5%。

另 3,000,000 仟元用以轉投資子公司凱基銀行，增加其自有資本、提升資本適足率及強化資本結構，凱基銀行 112~114 年度及 115 年上半年度股東權益報酬率分別為 8.16%、7.54%、8.93%及 11.12%，若以凱基銀行 112~114 年度財務報告計算之平均股東權益報酬率 8.21%以及 112~114 年度及 115 年上半年度財務報告計算之平均股東權益報酬率 8.94%概估，假設於 116 年初完成投資且於 116 年維持過往市場及業務條件下，每年可增加稅後淨利約 246,300 仟元~268,200 仟元，採穩健保守原則概估，每年增加稅後淨利 246,300 仟元，推估投資回收年數約不超過 12.18 年，故本次辦理現金增資發行新股之部分用以轉投資凱基銀行對其之獲利能力及每股盈餘影響係屬正面效益，且其預期可產生之效益亦屬合理，此外若以本次轉投資凱基銀行 3,000,000 仟元估算，預計增資後凱基銀行之資本適足率可由 13.9%提升至 14.3%、第一類資本比率及普通股權益比率亦可分別由 11.8%及 10.9%提升至 12.3%及 11.4%。

另 2,000,000 仟元用以轉投資子公司中華開發資本，增加其自有資本及強化財務結構，中華開發資本 112~114 年度及 115 年上半年度股東權益報酬率分別為 7.37%、2.38%、1.66%及 4.76%，若以中華開發資本 112~114 年度財務報告計算之平均股東權益報酬率 3.80%以及 112~114 年度及 115 年上半年度財務報告計算之平均股東權益報酬率 4.04%概估，假設於 116 年初完成投資且於 116 年維持過往市場及業務條件下，每年可增加稅後淨利約 76,000 仟元~80,800 仟元，採穩健保守原則概估，每年增加稅後淨利 76,000 仟元，推估投資回收年數約不超過 26.32 年，此外本次增資完成後，若用以優化資本結構及降低負債水準，負債淨值比可由 20.1%擬制下降至 13.1%，有助降低財務費用負擔、強化整體財務彈性，以支應未來資產管理業務發展所需。若以目前借款平均利率估算，每年預計可節省利息支出約 0.5 億元，預期可提升其獲利能力及對本公司之投資收益，故本次辦理現金增資發行新股之部分用以轉投資中華開發資本對其之獲利能力及每股盈餘影響係屬正面效益，且其預期可產生之效益亦屬合理。

綜上所述，本公司本次資金募集計畫用以轉投資子公司，預計可能產生之效益應尚屬合理。

C.對公司獲利能力及每股盈餘稀釋之影響

如前述資料，本公司未來年度可認列之投資收益觀之，將對本公司帶來轉投資利益，進而提升公司整體利潤綜效，因此對本公司未來獲利能力及每股盈餘之表現均有正面助益。

(3)轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券。

本公司本次現金增資係用以投資認購凱基證券、凱基銀行及中華開發資本股份，其中凱基證券及凱基銀行屬法令規範之特許事業，辦理增資前須依所屬業法分別取得其特許事業主管機關即金融監督管理委員會證券期貨局及銀行局之核准。鑒於「公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項」規定，公開發行

公司辦理私募需經主管機關核准者，應於接獲主管機關核准之日起十五日內完成股款收足，致凱基證券及凱基銀行於向證券期貨局及銀行局申請增資核准之時程，應配合本公司本次辦理現金增資之預估資金到位時點辦理，以符「核准之日起15日內完成股款收足」之規定，故本公司預計於本次辦理現金增資發行普通股經申報生效後，始由子公司分別提報其董事會通過普通股現金增資案，嗣經本公司董事會決議通過認購子公司增資股份後，由凱基證券、凱基銀行依證券交易法及銀行法分別向證券期貨局及銀行局申請辦理增資，本公司亦將依金融控股公司法向銀行局申請轉投資三家子公司之許可，預計於 116 年第一季依資金運用計畫完成認購子公司增資股份，故前述資金運用計畫與進度應不致影響本次增資計畫之可行性。

3.本次募集與發行有價證券資金計畫用於償債或用於充實營運資金者之評估：

(1)查閱發行人最近一個會計年度個體財務報告暨申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預測表，以了解發行人之營業特性、應收帳款收款、應付帳款付款政策、資本支出計畫與前揭現金收支預測表編製基礎之合理性及與財務預測之關聯性。

A.營業特性

本公司屬金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理，就其營業特性而言，本公司之營運活動所產生之現金流入主要係以收取子公司發放之現金股利作為主要的資金流入來源。

B.應收帳款收款與應付帳款付款政策

本公司屬金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理為限，故並無應收帳款收款與應付帳款付款業務之相關政策。

C.資本支出計畫

本公司之資本支出計畫係依據公司之經營策略予以擬定，依據本公司編製之現金收支預測表觀之，資本支出計畫除購置辦公資訊相關設備外，主要為長期股權投資，本公司預計於 116 年 1 月以本次募集之款項投資凱基證券 15,000,000 仟元、凱基銀行 3,000,000 仟元及中華開發資本 2,000,000 仟元，用以充實子公司自有資本、提升資本適足率及強化財務結構。

D.申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預測表編製基礎之合理性及與財務預測之關聯性

本公司係屬金融控股公司，其業務經營型態係以投資及對被投資事業之管理，就其營業特性而言，本公司營運活動所產生之現金流入主要係以收取子公司發放之現金股利作為主要的資金流入來源。經檢視本公司 115 年度現金收支預測表，1~8 月份為自結實際數，9~12 月份為預估數，116 年度現金收支預測表皆為預估數，係考量未來預計投資收入狀況及每月例行性營業費用、發行商業本票之利息費用、長期股權投資、董事酬勞、股利發放及其他營業收支等情形編製。經核閱 115 年度 1 月之期初現金餘額與 114 年度個體財務報告之現金餘額相符。另本次籌資款項之預計現金流入與資金運用進度

與本次籌資計畫一致。整體而言，本公司 115~116 年度各月份之現金收支預測表編製基礎尚屬合理。由於本公司並未編製財務預測，故不適用申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預測表與財務預測關聯性之評估。

本公司申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預表列示如下：

申報年度(115 年度)各月份現金收支預測表

單位：新臺幣仟元

項目＼月份	115 年 1 月	115 年 2 月	115 年 3 月	115 年 4 月	115 年 5 月	115 年 6 月	115 年 7 月	115 年 8 月	115 年 9 月	115 年 10 月	115 年 11 月	115 年 12 月	合計
期初現金餘額 1	**1,230,303**	**1,054,182**	**690,906**	**1,072,753**	**1,054,128**	**1,070,628**	**14,218,063**	**1,132,347**	**1,033,417**	**782,758**	**842,132**	**818,654**	**1,230,303**
加：非融資性收入 2													
董事酬勞	0	0	0	0	0	430,000	0	0	0	0	0	0	430,000
利息收入	1,470	628	774	1,426	1,371	1,445	19,417	1,459	1,212	1,253	1,212	1,253	32,920
股利收入	0	0	0	0	67,849	14,373,778	0	0	0	0	0	0	14,441,627
其它	457	6,217	13,210	6,253	1,846	1,007	21,624	896	0	0	0	0	51,510
合計	**1,927**	**6,845**	**13,984**	**7,679**	**71,066**	**14,806,230**	**41,041**	**2,355**	**1,212**	**1,253**	**1,212**	**1,253**	**14,956,057**
減：非融資性支出 3													
利息支出	34,315	10,849	13,870	13,354	36,651	20,143	16,481	61,345	329,690	21,145	106,985	118,208	783,036
費用支出	122,408	350,452	107,003	105,189	59,604	399,266	83,645	116,217	107,120	107,120	107,120	107,120	1,772,264
發放現金股利	0	0	0	0	0	0	17,536,368	0	0	0	0	0	17,536,368
取得採用權益法之投資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其它	21,309	8,836	11,251	7,744	8,324	9,290	20,228	23,882	15,061	13,614	10,585	11,580	161,704
合計	**178,032**	**370,137**	**132,124**	**126,287**	**104,579**	**428,699**	**17,656,722**	**201,444**	**451,871**	**141,879**	**224,690**	**236,908**	**20,253,372**
要求最低現金餘額 4	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
所需資金總額 5=3+4	378,032	570,137	332,124	326,287	304,579	628,699	17,856,722	401,444	651,871	341,879	424,690	436,908	20,453,372
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	854,198	490,890	372,766	754,145	820,615	15,248,159	(3,597,618)	733,258	382,758	442,132	418,654	382,999	(4,267,012)
融資淨額 7													
現金增資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,600,000	21,600,000
發行公司債	0	0	0	0	0	0	0	4,300,000	0	0	0	7,000,000	11,300,000
償還公司債	0	0	0	0	0	0	0	(2,500,000)	0	0	0	(7,000,000)	(9,500,000)
其他借款	0	0	0	200,000	500,000	(700,000)	0	1,000,000	0	0	0	0	1,000,000
應付商業本票增加(減少)	(16)	16	499,987	(100,017)	(449,987)	(530,096)	4,529,965	(2,699,841)	200,000	200,000	200,000	200,000	2,050,011
合計	**(16)**	**16**	**499,987**	**99,983**	**50,013**	**(1,230,096)**	**4,529,965**	**100,159**	**200,000**	**200,000**	**200,000**	**21,800,000**	**26,450,011**
期末現金餘額 8=1+2-3+7	**1,054,182**	**690,906**	**1,072,753**	**1,054,128**	**1,070,628**	**14,218,063**	**1,132,347**	**1,033,417**	**782,758**	**842,132**	**818,654**	**22,382,999**	**22,382,999**

未來一年度(116 年度)各月份現金收支預測表

單位：新臺幣仟元

月份 項目	116 年 1 月	116 年 2 月	116 年 3 月	116 年 4 月	116 年 5 月	116 年 6 月	116 年 7 月	116 年 8 月	116 年 9 月	116 年 10 月	116 年 11 月	116 年 12 月	合計
期初現金餘額 1	**22,382,999**	**2,254,353**	**2,325,446**	**3,196,201**	**3,267,120**	**3,187,132**	**25,398,883**	**3,067,202**	**3,008,481**	**2,770,869**	**2,835,326**	**2,813,902**	**22,382,999**
加：非融資性收入 2													
董事酬勞	0	0	0	0	424,000	0	0	0	0	0	0	0	424,000
利息收入	1,166	588	1,253	1,212	1,253	1,212	1,253	1,253	1,212	1,253	1,212	1,253	14,120
股利收入	0	0	0	0	0	22,500,225	0	0	0	0	0	0	22,500,225
其它	0	0	0	0	0	0	0	896	0	0	0	0	896
合計	**1,166**	**588**	**1,253**	**1,212**	**425,253**	**22,501,437**	**1,253**	**2,149**	**1,212**	**1,253**	**1,212**	**1,253**	**22,939,241**
減：非融資性支出 3													
利息支出	35,200	12,103	14,808	14,603	38,171	15,148	16,779	138,281	329,690	21,145	106,985	118,208	861,121
費用支出	486,081	108,861	107,159	107,159	107,159	466,007	107,127	114,058	100,603	107,120	107,120	107,120	2,025,574
發放現金股利	0	0	0	0	0	0	22,400,497	0	0	0	0	0	22,400,497
取得採用權益法之投資	20,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,000,000
其它	8,531	8,531	8,531	8,531	559,911	8,531	8,531	8,531	8,531	8,531	8,531	8,145	653,366
合計	**20,529,812**	**129,495**	**130,498**	**130,293**	**705,241**	**489,686**	**22,532,934**	**260,870**	**438,824**	**136,796**	**222,636**	**233,473**	**45,940,558**
要求最低現金餘額 4	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
所需資金總額 5=3+4	20,729,812	329,495	330,498	330,293	905,241	689,686	22,732,934	460,870	638,824	336,796	422,636	433,473	46,140,558
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	1,654,353	1,925,446	1,996,201	2,867,120	2,787,132	24,998,883	2,667,202	2,608,481	2,370,869	2,435,326	2,413,902	2,381,682	(818,318)
融資淨額 7													
現金增資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
發行公司債	0	0	0	0	2,100,000	0	0	0	0	0	0	0	2,100,000
償還公司債	0	0	0	0	0	0	0	0	(6,000,000)	0	0	0	(6,000,000)
其他借款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應付商業本票增加(減少)	400,000	200,000	1,000,000	200,000	(1,900,000)	200,000	200,000	200,000	6,200,000	200,000	200,000	200,000	7,300,000
合計	**400,000**	**200,000**	**1,000,000**	**200,000**	**200,000**	**200,000**	**200,000**	**200,000**	**200,000**	**200,000**	**200,000**	**200,000**	**3,400,000**
期末現金餘額 8=1+2-3+7	**2,254,353**	**2,325,446**	**3,196,201**	**3,267,120**	**3,187,132**	**25,398,883**	**3,067,202**	**3,008,481**	**2,770,869**	**2,835,326**	**2,813,902**	**2,781,682**	**2,781,682**

(2)分析本次增資計畫對發行人資金需求狀況、資金不足時點與原因相關影響之必要性及合理性

單位：新台幣仟元

年度/項目		115 年 1~8 月	115 年 9 月~116 年 12 月
期初現金餘額(A)		1,230,303	1,033,417
非融資性收入(B)		14,951,127	22,944,171
非融資性支出(C)		19,198,024	46,995,906
要求最低現金餘額(D)		200,000	200,000
償還公司債(E)		2,500,000	13,000,000
償還商業本票(F)		3,779,957	1,900,000
現金餘額(短絀)(A)+(B)-(C)-(D)-(E)-(F)		(9,496,551)	(38,118,318)
因應方式	發行公司債	4,300,000	9,100,000
	其他借款	1,000,000	-
	發行商業本票	5,029,968	10,000,000
	增資發行普通股	-	21,600,000

資料來源：本公司提供。

由上列彙總表可知，本公司 115 年 9 月至 116 年 12 月，以 115 年 9 月之期初現金餘額 1,033,417 仟元，加計非融資收入現金流入為 22,944,171 仟元，扣除非融資性支出 46,995,906 仟元、要求最低現金餘額 200,000 仟元、償還商業本票 1,900,000 仟元、償還公司債金額 13,000,000 仟元，將出現資金缺口 38,118,318 仟元。若資金缺口均以發行公司債、借款及發行商業本票支應，將提高營運風險並侵蝕獲利，故為避免因舉債造成公司利息支出負擔增加，並降低對銀行依存度及提升競爭力，本公司本次擬以增資發行新股方式募集資金 21,600,000 仟元，以長期資金支應其資金短絀情形應有其必要性；經評估本公司此次籌資計畫之金額與資金募足時點，與現金收支預測表所列資金需求狀況及資金不足時點，尚無發現重大異常情事。

(3)前述現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，其資金來源、用途及預計效益

依據本公司本次辦理現金增資所編製之 115 及 116 年度現金收支預測表，本公司預計之資本支出及長期股權投資分別為 54,730 仟元及 20,000,000 仟元，資本支出主係購置辦公資訊設備，另長期股權投資主係本次擬以所募集資金用以轉投資子公司凱基證券、凱基銀行及中華開發資本，其計畫用途及預計效益請詳本公開說明書「參、二、(一)3.及 4.」。

(4)就對發行人申報年度財務槓桿、負債比率(或自有資產與風險性資產比率)、營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋等相關影響，了解本次增資計畫之必要性及合理性。

A.財務槓桿及負債占淨值比率

期間 項目	115 年 6 月底	預估募資後
財務槓桿度(倍)	1.01	1.01
雙重槓桿比率(%)	113.7%	112.7%
負債占淨值比率(%)	15.4%	14.7%

註：115 年第二季應付股利屬股東權益分配之暫時性過渡項目，非屬外部舉債，故於計算上表負債比率時已予扣除。

財務槓桿度係衡量公司舉債經營之財務風險，評估利息費用之變動對於營業利益之影響程度，若公司未舉債經營，則其財務槓桿度為 1，該項指標數值愈高則表示公司所承擔之財務風險愈大，而該指數為正，顯示舉債經營仍屬有利，由於本次辦理現金增資發行普通股，係用於強化本公司財務結構、提升財務穩健性及風險承受能力，並支應未來業務發展需要，可望降低營運風險，因此計畫經執行後將對本公司之財務槓桿應無重大負面影響。

另若以本公司 115 年 6 月底財務資料觀之，本公司雙重槓桿比率及負債占淨值比率已達 113.7%及 15.4%，而由於本次辦理現金增資發行新股，係為合格資本，待募資完成後，將可立即降低雙重槓桿比率及負債占淨值比率為 112.7%及 14.7%，顯見本次募資有助於提高自有資本及資金之流動性及週轉率，以長期資金改善財務結構降低負債比率，降低營運風險，改善財務結構，故本次辦理募資計畫對本公司資金充實及財務結構改善應屬可行及合理性。

B.營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋

本公司本次現金增資發行新股用以強化本公司及子公司資本與財務結構，由於普通股係合格資本，對本公司之資本適足率有立即提升之效果，且本次辦理現金增資所募集資金部分係用於轉投資子公司凱基證券、凱基銀行及中華開發資本，將可強化本公司及子公司財務結構、支應規模成長所需資金並維持公司之同業競爭力，整體而言對本公司及子公司營運發展係有正面助益，故本次辦理現金增資發行新股對本公司每股盈餘稀釋影響應屬有限。

4.增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形。若原借款係用以購買營建用地或支付營建工程款者，應就預計自購置該營建用地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明原借款原因、預計可能產生效益及其達成情形：不適用。

5.購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購買土地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益：不適用。

6.購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響：不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

肆、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料

(一)簡明資產負債表及綜合損益表

1.凱基金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目＼年度	最近五年度合併財務資料（註1）					當年度截至115年6月30日財務資料（註2）
	110年底	111年底	112年底	113年底	114年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	216,777,094	186,940,931	102,547,253	105,911,480	123,143,373	177,941,110
透過損益按公允價值衡量之金融資產	554,548,173	466,530,498	550,917,931	618,609,889	694,081,941	422,590,310
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	507,374,321	215,165,592	249,360,614	256,148,521	262,614,523	1,064,296,571
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,220,278,781	1,678,606,935	1,668,017,681	1,729,065,793	1,669,911,034	1,316,831,154
避險之金融資產	259,267	2,511,620	835,695	735,637	198,294	403,896
附賣回票券及債券投資	28,315,799	31,770,532	68,181,458	93,635,113	68,312,726	69,200,513
應收款項—淨額	130,448,138	111,420,657	156,501,248	172,152,213	207,156,715	351,257,316
本期所得稅資產	123,419	148,379	891,186	875,944	933,027	908,176
貼現及放款—淨額	407,601,578	427,835,924	430,891,355	509,030,873	562,242,022	539,724,649
再保險合約資產—淨額	891,059	1,016,200	1,011,096	844,147	1,208,702	—
保險合約資產及再保險合約資產	—	—	—	—	—	175,099
採用權益法之投資—淨額	20,227,991	20,100,667	24,818,337	28,092,039	29,857,949	29,442,171
其他金融資產	154,951,789	166,905,284	177,975,337	188,562,747	229,484,981	333,293,516
投資性不動產－淨額	35,299,898	58,626,748	59,391,549	56,222,023	55,691,700	73,407,996
不動產及設備－淨額	34,051,875	33,670,962	31,174,212	30,850,748	30,554,642	30,360,438
使用權資產-淨額	12,590,590	12,623,300	11,860,235	11,657,229	12,724,671	12,785,910
無形資產－淨額	18,742,494	18,342,534	17,778,030	17,274,521	16,597,957	6,014,162
遞延所得稅資產	14,003,281	18,068,348	18,834,982	21,697,927	20,773,973	28,352,925
其他資產—淨額	102,154,401	86,863,239	77,223,854	106,877,660	134,646,566	134,118,015
資產總額	3,458,639,948	3,537,148,350	3,648,212,053	3,948,244,504	4,120,134,796	4,591,103,927
央行及金融同業存款、央行及同業融資	20,953,036	11,972,428	7,027,312	12,112,909	9,772,012	8,866,326
透過損益按公允價值衡量之金融負債	57,698,157	82,361,141	62,481,110	81,307,658	89,112,122	163,921,710
避險之金融負債	73,006	581,359	697,122	902,016	889,286	729,983
附買回票券及債券負債	101,884,810	101,183,895	130,294,589	178,629,928	168,586,478	212,861,060
應付商業本票－淨額	21,214,240	24,778,477	29,459,780	79,093,159	97,640,997	145,974,849
應付款項	102,849,601	90,722,635	107,156,822	105,110,572	138,103,071	252,787,387

項目＼年度		最近五年度合併財務資料（註1）					當年度截至115年6月30日財務資料（註2）
		110年底	111年底	112年底	113年底	114年底	
本期所得稅負債		3,789,560	548,915	312,088	1,550,379	6,684,346	10,595,348
存款及匯款		483,502,457	529,644,019	529,936,718	592,785,038	645,674,883	655,599,580
應付債券		92,441,122	91,643,007	101,938,248	109,990,604	113,976,559	146,845,953
其他借款		22,557,523	23,675,664	24,444,457	24,049,725	30,107,304	38,986,768
負債準備		1,993,971,267	2,094,580,716	2,082,411,350	2,112,697,504	2,100,298,607	896,431
其他金融負債		171,923,171	205,120,359	210,573,263	240,168,957	277,288,840	221,433,305
保險合約負債及再保險合約負債		—	—	—	—	—	2,009,312,089
租賃負債		4,455,216	4,603,517	4,034,022	4,065,014	5,285,906	7,179,274
遞延所得稅負債		9,007,624	13,904,031	16,326,381	25,926,587	20,027,529	38,215,315
其他負債		79,208,406	53,042,811	78,168,155	72,561,292	89,164,358	207,556,784
負債總額	分配前	3,165,529,196	3,328,362,974	3,385,261,417	3,640,951,342	3,792,612,298	4,121,762,162
	分配後	3,182,380,827	3,328,362,974	3,394,237,891	3,655,799,196	3,810,148,666	不適用
歸屬於母公司業主之權益							
股本	分配前	190,858,209	184,275,310	184,161,230	183,900,741	185,569,894	185,567,558
	分配後	190,858,209	184,275,310	184,161,230	185,581,470	185,569,894	不適用
資本公積		36,147,480	33,626,805	33,588,602	33,736,912	33,758,864	33,702,594
保留盈餘	分配前	62,355,858	64,590,198	84,365,277	110,346,338	124,067,189	256,012,909
	分配後	45,504,227	64,590,198	75,388,803	95,498,484	106,530,821	不適用
其他權益		12,490,292	(73,829,040)	(39,296,475)	(20,827,525)	(16,004,202)	(6,082,532)
庫藏股票		(9,071,501)	—	—	—	—	—
非控制權益		330,414	122,103	132,002	136,696	130,753	141,236
權益總額	分配前	293,110,752	208,785,376	262,950,636	307,293,162	327,522,498	469,341,765
	分配後	276,259,121	208,785,376	253,974,162	292,445,308	309,986,130	不適用

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：當年度截至115年6月30日財務資料業經會計師查核。

2.凱基金融控股公司簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

年度 項目		最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 115 年 6 月 30 日財務資料（註 2）
		110 年底	111 年底	112 年底	113 年底	114 年底	
現金及約當現金		1,480,794	4,081,769	2,002,156	1,624,951	1,230,303	14,218,063
應收款項—淨額		322,683	249,151	228,464	361,660	431,408	466,999
本期所得稅資產		4,092,327	3,791,497	4,173,995	6,216,017	9,262,592	9,809,233
採用權益法之投資—淨額		358,433,669	266,062,665	319,738,518	365,052,233	386,295,716	533,355,903
其他金融資產		300	300	300	300	300	300
使用權資產-淨額		1,106,233	862,301	791,777	721,780	721,264	684763
不動產及設備－淨額		213,532	285,578	276,339	241,557	217,538	198,942
其他資產－淨額		90,789	113,945	151,899	477,163	403,437	355,012
資產總額		365,740,327	275,447,206	327,363,448	374,695,661	398,562,558	559,089,215
應付商業本票-淨額		15,799,059	7,899,888	9,899,637	10,399,786	9,399,915	8,819,800
應付款項		2,295,000	1,802,426	1,892,539	2,311,661	2,329,386	20,361,202
本期所得稅負債		1,765,796	2,867,858	3,400,058	7,042,398	10,649,067	11,936,388
應付公司債		48,000,000	48,000,000	48,000,000	47,000,000	48,000,000	48,000,000
其他借款		3,899,854	5,299,852	500,000	—	—	—
負債準備		24,451	74	—	—	—	—
租賃負債		1,168,038	912,855	851,987	784,918	789,503	752,205
其他負債		7,791	980	593	432	2,942	19,091
負債總額	分配前	72,959,989	66,783,933	64,544,814	67,539,195	71,170,813	89,888,686
	分配後	89,811,620	66,783,933	73,521,288	82,387,049	88,707,181	不適用
股本	分配前	190,858,209	184,275,310	184,161,230	183,900,741	185,569,894	185,567,558
	分配後	190,858,209	184,275,310	184,161,230	185,581,470	185,569,894	不適用
資本公積		36,147,480	33,626,805	33,588,602	33,736,912	33,758,864	33,702,594
保留盈餘	分配前	62,355,858	64,590,198	84,365,277	110,346,338	124,067,189	256,012,909
	分配後	45,504,227	64,590,198	75,388,803	95,498,484	106,530,821	不適用
其他權益		12,490,292	(73,829,040)	(39,296,475)	(20,827,525)	(16,004,202)	(6,082,532)
庫藏股票		(9,071,501)	—	—	—	—	—
權益總額	分配前	292,780,338	208,663,273	262,818,634	307,156,466	327,391,745	469,200,529
	分配後	275,928,707	208,663,273	253,842,160	292,308,612	309,855,377	不適用

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：當年度截至 115 年 6 月 30 日財務資料業經會計師查核。

3.凱基金融控股公司及其子公司簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

年度 項目	最近五年度合併財務資料(註 1)					當年度截至 115 年 6 月 30 日財務資料(註 2)
	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度	
利息收入	69,225,228	80,244,713	96,812,671	103,832,998	101,190,706	55,538,659
減：利息費用	(3,572,965)	(9,386,699)	(23,521,096)	(28,925,201)	(24,473,842)	(12,687,860)
利息淨收益	65,652,263	70,858,014	73,291,575	74,907,797	76,716,864	42,850,799
利息以外淨收益	126,625,907	24,459,139	(33,739,528)	(1,619,028)	(12,412,658)	19,168,703
淨收益	192,278,170	95,317,153	39,552,047	73,288,769	64,304,206	62,019,502
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	(186,398)	146,568	(361,310)	(1,463,952)	(620,485)	(165,013)
保險負債準備淨變動	(104,875,754)	(44,989,888)	12,962,007	5,806,041	4,915,443	—
保險其他營業成本	—	—	—	—	—	(5,181,957)
營業費用	(35,016,319)	(28,532,968)	(31,575,862)	(36,751,974)	(37,787,203)	(23,605,279)
繼續營業單位稅前淨利	52,199,699	21,940,865	20,576,882	40,878,884	30,811,961	33,067,253
所得稅費用	(5,100,224)	(5,551,678)	(1,628,763)	(7,323,901)	(755,466)	(4,619,235)
繼續營業單位本期淨利	47,099,475	16,389,187	18,948,119	33,554,983	30,056,495	28,448,018
本期淨利	47,099,475	16,389,187	18,948,119	33,554,983	30,056,495	28,448,018
本期其他綜合損益（稅後淨額）	(32,944,620)	(84,063,024)	34,903,011	19,552,307	4,891,180	126,862,691
本期綜合損益總額	14,154,855	(67,673,837)	53,851,130	53,107,290	34,947,675	155,310,709
淨利歸屬於母公司業主	35,043,431	16,365,629	18,942,700	33,552,462	30,057,614	28,440,126
淨利歸屬於非控制權益	12,056,044	23,558	5,419	2,521	(1,119)	7,892
綜合損益總額歸屬於母公司業主	16,764,244	(67,700,361)	53,847,488	53,100,925	34,949,593	155,299,347
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(2,609,389)	26,524	3,642	6,365	(1,918)	11,362
每股盈餘(註 3)	2.34	0.98	1.13	1.95	1.74	1.64

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：當年度截至 115 年 6 月 30 日財務資料業經會計師查核。

註 3：計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

4.凱基金融控股股份有限公司簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料(註 1)					當年度截至 115 年 6 月 30 日財務資料 (註 2)
	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度	
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	37,966,527	19,810,740	21,605,758	38,028,430	33,159,057	31,077,196
其他收益	20,376	245,906	39,984	64,052	293,469	16,402
營業費用	(2,581,831)	(1,922,503)	(1,886,472)	(2,244,482)	(2,118,893)	(1,535,270)
其他費用及損失	(484,281)	(670,708)	(689,570)	(688,885)	(712,444)	(376,823)
繼續營業單位稅前淨利	34,920,791	17,463,435	19,069,700	35,159,115	30,621,189	29,181,505
所得稅利益(費用)	122,640	(1,097,806)	(127,000)	(1,606,653)	(563,575)	(741,379)
本期淨利	35,043,431	16,365,629	18,942,700	33,552,462	30,057,614	28,440,126
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(18,279,187)	(84,065,990)	34,904,788	19,548,463	4,891,979	126,859,221
本期綜合損益總額	16,764,244	(67,700,361)	53,847,488	53,100,925	34,949,593	155,299,347
每股盈餘(元)(註)	2.34	0.98	1.13	1.95	1.74	1.64

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：當年度截至 115 年 6 月 30 日財務資料業經會計師查核。

註 3：計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等及其發生對當年度財務報告之影響：

自 115 年 1 月 1 日起，開始適用國際財務報導準則第 17 號「保險合約」。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

1.列示最近五年度簽證會計師姓名及查核意見，除無保留意見之查核報告外，並應詳述其意見內容

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
110	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
111	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
112	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
113	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
114	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見

2.最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明：無此情事。

(四)財務分析

1.合併財務分析

單位：新臺幣仟元；%

分析項目 \ 年度			最近五年度合併財務分析（註1）					當年度截至115年6月30日（註3）
			110年	111年	112年	113年	114年	
經營能力	總資產週轉率（次）		0.06	0.03	0.01	0.02	0.02	0.01
獲利能力	資產報酬率(%)		1.37	0.47	0.53	0.88	0.75	1.32
	權益報酬率(%)		15.05	6.53	8.03	11.77	9.47	14.21
	純益率(%)		24.50	17.19	47.91	45.78	46.74	45.87
	每股盈餘（元）		2.34	0.98	1.13	1.95	1.74	1.64
財務結構（%）	負債占資產比率		91.53	94.10	92.79	92.22	92.05	89.78
	負債占淨值比率		1,079.98	1,594.16	1,287.41	1,184.85	1157.97	878.20
	雙重槓桿比率		122.42	127.51	121.66	118.85	117.99	113.67
償債能力	流動比率(%)		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
現金流量	現金流量比率		29.27	211.75	6.65	52.95	68.60	37.63
	現金流量允當比率		49.68	101.19	99.71	108.46	103.09	130.62
	現金再投資比率		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
槓桿度	營運槓桿度		3.08	3.23	0.57	0.98	0.98	1.21
	財務槓桿度		1.01	1.04	1.04	1.02	1.02	1.01
資本適足性	各子公司之合格資本	凱基銀行	73,788,281	73,472,607	79,563,894	83,277,160	90,328,740	86,299,446
		凱基證券	34,523,682	24,430,570	29,749,765	34,479,792	36,946,887	47,519,017
		中華開發資本	35,184,954	28,396,798	30,083,341	31,327,354	31,011,851	31,908,815
		凱基資產管理	1,428,078	1,641,235	1,473,169	-	-	-
		凱基人壽	169,346,424	126,366,619	165,709,467	243,393,262	237,400,175	296,145,039
		凱基投信	(註6)	(註6)	561,381	555,096	572,213	587,516
	集團合格資本淨額		238,865,618	190,196,359	236,102,870	315,522,330	316,293,163	391,887,946
	各子公司法定資本需求	凱基銀行	51,784,933	54,364,514	57,175,261	65,809,916	65,676,856	65,358,772
		凱基證券	13,931,846	12,324,150	15,337,317	16,094,037	18,581,696	26,790,552
		中華開發資本	18,803,631	16,630,548	17,401,446	18,827,426	18,479,651	19,046,452
		凱基資產管理	910,094	975,280	955,393	-	-	-
		凱基人壽	104,176,048	90,127,694	97,484,094	122,217,568	130,676,950	214,223,341
		凱基投信	(註6)	(註6)	345,243	368,634	471,241	453,396
	集團法定資本需求總額		549,745,595	441,941,253	509,808,597	590,069,097	621,851,497	860,839,402
	集團資本適足率		124.86	108.14	124.22	140.22	134.28	119.67

增減比例變動分析說明:

1. 權益報酬率減少，主要係114年度稅後淨利減少所致。。

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本公司無此情形。

註3：當年度截至115年6月30日財務資料業經會計師查核。

註4：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力

(1)總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。

2.獲利能力

(1)資產報酬率＝稅後損益／ 平均資產總額。

(2)權益報酬率＝稅後損益／平均權益淨額。

(3)純益率＝稅後損益／淨收益。

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

3.財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2)負債占淨值比率＝負債總額／權益淨額。

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

4.償債能力:流動比率=流動資產/流動負債

5.現金流量

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

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

(3)金融控股公司現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-現金股利)/(不動產及設備毛額+採權益法之股權投資+持有至到期日金融資產+質投資+其他資產+營運資金)

6.槓桿度

(1)營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損)／稅前損益。

(2)金融控股公司財務槓桿度＝(稅前損益+利息費用)／稅前損益。

7.資本適足性

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

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

(3)集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註 5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

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

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

註 6 : 原由子公司凱基證券百分之百持有之凱基投信，於 112 年 7 月 1 日改由本公司直接持有。

(五)適法性分析

年度 分析項目	法定比率(法定金額)	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
(1)利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(2)金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值	(上一會計年度經股東會承認之盈餘分配後淨值的)150%	5.06%	7.61%	4.14%	5.88%	6.66%
(3)金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值	—	0.00%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%
(4)金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率	10%	3.75%	3.95%	4.03%	4.73%	5.34%
(5)金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率	20%	11.10%	11.41%	11.26%	16.49%	17.06%
(6)金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額	無	0%	0%	0%	0%	0%
(7)普通股權益比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(8)第一類資本比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(9)資本適足率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(10)集團資本適足率	100%	124.86%	108.14%	124.22%	140.22%	134.28%
(11)中期放款占定期存款比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(12)自用不動產投資額占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(13)營業用倉庫投資額占存款總餘額比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(14)各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(15)中小企業放款占放款總餘額比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(16)中小企業中長期放款占定期存款比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(17)債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(18)自行保證及背書餘額占淨值倍數	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(19)投資債券股權相關商品占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(20)持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(21)對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(22)代為確定用途信託資金占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(23)保證款項占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(24)無擔保保證餘額占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(25)自有資金投資上市股票占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA

註 1：公開說明書本表末端，應刊示如下之計算方式。

(1)利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率＝對利害關係人擔保授信總餘額／淨值

(2)金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值＝銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額／銀行子公司淨值

(3)金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值＝保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額／保險子公司淨值

(4)金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率＝銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值

(5)金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率＝銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值

(6)金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額＝對非金融相關事業之長期股權投資總額／實收資本

(7)普通股權益比率＝普通股權益比率第一類資本淨額／風險性資產總額

(8)第一類資本比率＝第一類資本淨額／風險性資產總額

(9)資本適足率＝自有資本／風險性資產總額

(10)集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求

(11)中期放款占定期存款比率＝中期放款總餘額／定期存款餘額

(12)自用不動產投資額占淨值比率＝自用不動產投資額（不包括營業用倉庫）／淨值

(13)營業用倉庫投資額占存款總餘額比率＝對營業用倉庫投資額／存款總餘額

(14)各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率＝各種有價證券餘額／（存款總餘額＋金融債券發售額）

(15)中小企業放款占放款總餘額比率＝中小企業放款／放款總餘額

(16)中長期放款占定期存款比率＝中長期放款／定期存款

(17)債票券附賣回條件交易餘額占淨值比率＝附賣回條件交易餘額／淨值

(18)自行保證及背書餘額占淨值比率＝（自行保證＋背書餘額）／淨值

(19)投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率＝投資債券股權相關商品（不含政府債券或金融債券）總額／淨值

(20)持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率＝持有特定企業發行之短期票券及債券總額／淨值

(21)對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數＝對利害關係人辦理保證總餘額／淨值

(22)代為確定用途信託資金占淨值比率＝信託資金／淨值

(23)保證款項占淨值比率＝保證款項／淨值

(24)無擔保保證餘額占淨值比率＝無擔保保證餘額／淨值

(25)自有資金投資上市股票占淨值比率＝自有資金投資上市股票／淨值

註 2：前項(1)適用於銀行，(2)至(6)及(10)適用於金融控股公司，(7)至(9)及(11)至(14)適用於商業銀行，(15)及(16)適用於中小企業銀行，(17)至(21)適用於票券金融公司，(22)至(25)適用於信託投資公司。

(六)會計項目重大變動說明

比較最近二年度資產負債表及綜合損益表之會計項目，若金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一者，應詳予分析其變動原因：

單位：新臺幣仟元

年度／會計科目	114年度		113年度		增減變動		說明
	金額	%（註1）	金額	%（註1）	金額	%（註2）	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	694,081,941	17	618,609,889	16	75,472,052	12	主係部位配置增加及金融市場波動所致。
貼現及放款-淨額	562,242,022	14	509,030,873	13	53,211,149	10	主係放款規模穩步成長所致。

註 1：%指該項目於各相關報表之同型比率。

註 2：%指以前一年為100%所計算出之變動比率。

二、財務報告應記載事項

(一)發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告

1.113 年度合併財務報告暨會計師查核報告：請參閱附件十。

2.114 年度合併財務報告暨會計師查核報告：請參閱附件十一。

3.115 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告：請參閱附件十二。

(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表：不適用。

(三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露：不適用。

三、財務概況其他重要事項應記載事項

(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施

金控及各子公司依業務複雜度、資金調度規模等需求來進行管理；因應匯率變動對公司收益影響程度、利用結匯或避險等交易拋補調整外匯部位，並設定限額或相關控管機制，以降低匯率變動對公司收益獲利之不利衝擊。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露之相關資訊：無。

(四)期後事項：無。

(五)其他：無。

四、財務狀況及財務績效檢討分析

(一)財務狀況

單位：新臺幣仟元

年度 項目	114 年 12 月 31 日	113 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	123,143,373	105,911,480	17,231,893	16.27
透過損益按公允價值衡量之金融資產	694,081,941	618,609,889	75,472,052	12.20
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	262,614,523	256,148,521	6,466,002	2.52
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,669,911,034	1,729,065,793	(59,154,759)	(3.42)
避險之金融資產	198,294	735,637	(537,343)	(73.04)
附賣回票券及債券投資	68,312,726	93,635,113	(25,322,387)	(27.04)
應收款項－淨額	207,156,715	172,152,213	35,004,502	20.33
本期所得稅資產	933,027	875,944	57,083	6.52
貼現及放款－淨額	562,242,022	509,030,873	53,211,149	10.45
再保險合約資產－淨額	1,208,702	844,147	364,555	43.19
採用權益法之投資－淨額	29,857,949	28,092,039	1,765,910	6.29
其他金融資產	229,484,981	188,562,747	40,922,234	21.70
投資性不動產－淨額	55,691,700	56,222,023	(530,323)	(0.94)
不動產及設備－淨額	30,554,642	30,850,748	(296,106)	(0.96)
使用權資產-淨額	12,724,671	11,657,229	1,067,442	9.16
無形資產－淨額	16,597,957	17,274,521	(676,564)	(3.92)
遞延所得稅資產	20,773,973	21,697,927	(923,954)	(4.26)
其他資產－淨額	134,646,566	106,877,660	27,768,906	25.98
資產總額	4,120,134,796	3,948,244,504	171,890,292	4.35
央行及金融同業存款	9,772,012	12,112,909	(2,340,897)	(19.33)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	89,112,122	81,307,658	7,804,464	9.60
避險之金融負債	889,286	902,016	(12,730)	(1.41)
附買回票券及債券負債	168,586,478	178,629,928	(10,043,450)	(5.62)
應付商業本票－淨額	97,640,997	79,093,159	18,547,838	23.45
應付款項	138,103,071	105,110,572	32,992,499	31.39
本期所得稅負債	6,684,346	1,550,379	5,133,967	331.14
存款及匯款	645,674,883	592,785,038	52,889,845	8.92
應付債券	113,976,559	109,990,604	3,985,955	3.62
其他借款	30,107,304	24,049,725	6,057,579	25.19
負債準備	2,100,298,607	2,112,697,504	(12,398,897)	(0.59)
其他金融負債	277,288,840	240,168,957	37,119,883	15.46
租賃負債	5,285,906	4,065,014	1,220,892	30.03

年度 項目	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日	差異	
			金額	%
遞延所得稅負債	20,027,529	25,926,587	(5,899,058)	(22.75)
其他負債	89,164,358	72,561,292	16,603,066	22.88
負債總額	3,792,612,298	3,640,951,342	151,660,956	4.17
歸屬於母公司業主之權益				
股本	185,569,894	183,900,741	1,669,153	0.91
資本公積	33,758,864	33,736,912	21,952	0.07
保留盈餘	124,067,189	110,346,338	13,720,851	12.43
其他權益	(16,004,202)	(20,827,525)	4,823,323	23.16
非控制權益	130,753	136,696	(5,943)	(4.35)
權益總額	327,522,498	307,293,162	20,229,336	6.58

說明：

1. 避險之金融資產較 113 年底減少，係利率交換合約減少所致。
2. 附賣回票券及債券投資較 113 年底減少，主要係資金調度所致。
3. 應收款項-淨額較 113 年底增加，主要係應收交割帳款增加所致。
4. 再保險合約資產-淨額較 113 年底增加，主要係應攤回再保賠款與給付增加所致。
5. 其他金融資產較 113 年底增加，主要係客戶保證金專戶增加所致。
6. 其他資產較 113 年底增加，主要係存出保證金增加所致。
7. 應付商業本票-淨額較 113 年底增加，主要係資金運用配置所致。
8. 應付款項較 113 年底增加，主要係應付交割帳款增加所致。
9. 本期所得稅負債較 113 年底增加，主要係應付所得稅款增加所致。
10. 其他借款較 113 年底增加，主要係短期信用借款增加所致。
11. 租賃負債較 113 年底增加，主要係租賃協議增加所致。
12. 遞延所得稅負債較 113 年底減少，主要係未實現外幣兌換利益減少所致。
13. 其他負債較 113 年底增加，主要係借券存入保證金增加所致。
14. 其他權益較 113 年底增加，主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益增加所致。

(二)財務績效

單位：新臺幣仟元；%

項目 \ 年度	114 年度	113 年度	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益	76,716,864	74,907,797	1,809,067	2.42
利息以外淨收益	(12,412,658)	(1,619,028)	(10,793,630)	(666.67)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	(620,485)	(1,463,952)	843,467	(57.62)
保險負債準備淨變動	4,915,443	5,806,041	(890,598)	(15.34)
營業費用	(37,787,203)	(36,751,974)	(1,035,229)	2.82
稅前淨利	30,811,961	40,878,884	(10,066,923)	(24.63)
所得稅費用	(755,466)	(7,323,901)	6,568,435	(89.68)
本年度淨利	30,056,495	33,554,983	(3,498,488)	(10.43)
其他綜合損益	4,891,180	19,552,307	(14,661,127)	(74.98)
本年度其他綜合損益總額	34,947,675	53,107,290	(18,159,615)	(34.19)

增減比例變動分析說明：

1. 利息以外淨收益較 113 年度減少，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益及採用覆蓋法重分類之損益增加暨兌換損益及外匯價格變動準備淨變動減少所致。
2. 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存較 113 年度減少，主要係保證責任準備之提存及放款呆帳費用減少所致。
3. 所得稅費用較 113 年度減少，主要係因暫時性所得差異所致。
4. 其他綜合損益較 113 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

1.最近二年度流動性分析

項　　目 \ 年　　度	114 年度	113 年度	增 減 比 例 (%)
現金流量比率（%）	68.60	52.95	29.56
現金流量允當比率（%）	103.09	108.46	(4.95)
現金流量滿足率（%）	(註)	0.21	-

增減比例變動分析說明:

現金流量比率增加，主要係營業活動淨現金流量增加所致。

註：因計算比率之分子或分母為負數，故不予以揭露。

2.流動性不足之改善計畫：不適用。

3.未來一年(115 年度)現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年來自投資及融資活動淨現金流量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
❶	❷	❸	❶＋❷＋❸	投資計畫	融資計畫
1,230,303	9,684,685	(10,058,935)	856,053	—	—
未來一年現金流量變動情形分析： （1）營業活動：淨現金流入主要係取得子公司股利收入所致。 （2）投資活動：淨現金流出主要係支付現金股利所致。					

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

1.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。

2.轉投資獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本公司 114 年度旗下主要子公司壽險、銀行、證券、創投和投信等業務展現強勁動能，其中凱基人壽新契約保費年增超過三成，持續累積合約服務邊際(CSM)，在資產配置上則維持穩健的投資組合，並積極厚實外匯價格變動準備金。凱基證券掌握資本市場脈動，國內外資本市場活絡提升證券經紀、複委託及財富管理手收動能，加上金融投資操作及承銷業務挹注，稅後獲利達歷年次高水準。凱基銀行在整體業務規模拓展帶動下，提升淨利息收入及財富管理手收水準，稅後獲利為歷史新高。中華開發資本著眼多元產品布局及提供私募股權基金商品，致力提升資產管理規模挹注管理費收入，連續兩年達成百億級別募資成績。凱基投信則持續發展符合投資人需求的ETF及主動基金，整體資產管理規模突破3,100億元之歷年新高。

展望 115 年，受到 114 年基期偏高以及產業鏈佔據相對有利位置而有較佳的發展維度，經濟成長或將放緩，但仍預期有相對不錯的表現。經營團隊將密切關注諸多世界局勢挑戰及趨勢的發展，配合政府政策即時因應做好風險的管理。凱基人壽持續以優化商品結構及提升合約服務邊際(CSM)為目標，積極推動「外幣、保障型、投資型」三大主軸價值商品銷售，持續累積新契約 CSM，創造長期業務價值。凱基證券透過推動數位轉型及擴大AI技術應用，並強化以財富管理驅動之業務模式，打造領先臺灣同業的全球化金融理財服務。凱基銀行將繼續秉持創新精神，透過集團的整合資源以及專業管理能力，深耕財富管理、積極推動數位創新，發揮集團「ONE KGI」合作綜效，追求穩健成長。凱基投信聚焦在 ETF 主戰場，兼顧法人及零售市場，並提供集團通路所需產品，以壯大資產管理規模。中華開發資本持續以多元產品線支持穩定募資動能，並透過「Taiwan Gateway」深

化美、日、台跨境投資布局，同時發展國際私募股權、併購、共同投資及債權型產品。

3.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)其他重要事項：無。

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及改善情形

年度	會計師建議事項	目前改善情形
112	無重大缺失	—
113	無重大缺失	—
114	無重大缺失	—

(二)最近三年度內部稽核發現重大缺失及改善情形:無。

(三)內部控制聲明書：請參閱附件一。

(四)委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：不適用。

二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請參閱附件四。

三、證券承銷商評估總結意見：請參閱附件二。

四、律師法律意見書：請參閱附件三。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形：無。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項：無。

八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一)負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：

1.子公司凱基證券股份有限公司

其國際部外法組同仁童○○，與其他被告共同基於操縱股價之意圖，操作客戶之投資專戶，經臺灣高雄地方檢察署於 115 年 4 月以違反證券交易法第 155 條第 1 項第 3、4、5 款之規定追加起訴。

2.子公司凱基商業銀行股份有限公司

其前商金處高屏區人員王○○利用主管公出訪客，未經主管同意取得其小印鑑，蓋用於客戶之費用減免申請單上，未經核准私自為客戶減免相關費用。案件經臺灣高雄地方檢察署於 114 年 2 月以違反刑法第 216 條、第 210 條提起公訴。

3.子公司中華開發資本管理顧問股份有限公司

其前員工葉○○涉嫌違背其職務義務，未經授權將款項匯至外部犯罪集團指定境外帳戶，所涉背信等刑事犯行，前經臺灣新北地方檢察署於 115 年 2 月提起公訴。

(二)違反法令經金管會處以罰鍰，或缺失經金管會嚴予糾正，或經金管會依銀行法第六十一條之一、金融控股公司法第五十四條或票券金融管理法第五十一條規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形

缺失事項	改善情形
金管會 113/6/12 金管保壽字第 11304912842 號裁處書 1.凱基人壽辦理共銷註記資料傳輸至金控同意書平台作業，經查傳輸「客戶資料運用同意書」之立同意書人姓名等 9 項資料，有將於「客戶資料運用同意書」中勾選「不同意」或「空白」客戶之身分證字號，上傳至金控同意書平台之情事。 2.辦理投資型保險商品適合度作業，對保戶風險屬性於短期內不一致之檢核機制，有未發現該保戶有短期內調高風險屬性情形；另對保戶之金融商品投資經驗不足且風險承擔能力偏低者，未再次確認保戶所能承受之風險能力，並綜合評估其商品適合度。 3.辦理寄發之電子單據作業，未積極落實金管會 108/11/8 金管保壽字第 10804358672 號函要求之檢核機制，有集中發送至相同電子信箱，未主動瞭解及聯繫保戶處理之情事，遲至檢查期間公司始查明該等電子信箱為保單招攬業務員所有。 核處新臺幣 290 萬元罰鍰。	1.凱基人壽已於 112/6/21 停止傳輸相關資料至本公司。後續如為配合本公司因法令規定彙整報送營運資料予主管機關及管理被投資事業之需要，將依相關規定辦理。 2.凱基人壽已於 112/4/21 起增加客戶投資風險屬性變更控管機制。另外，凱基人壽已於 112/8/20 優化投資型風險屬性填寫畫面之未成年年齡與投資經驗檢核，並於 112/10/15 新增本次填答投資經驗年期與前次問卷回答之合理性檢核。此外，凱基人壽於客戶投保投資型保險商品時，將即時檢核客戶之風險承受能力與其選擇連結投資標的適合度。倘有不妥適之情形，將照會客戶重新選擇投資標的。 3.凱基人壽已於 112/6/30 清查客戶申請電子單據 E 通知服務之電子信箱與業務員相同者，嗣於 112/10/30 向前述客戶寄發書面通知信件及簡訊通知，並以電訪方式聯繫客戶與確認電子信箱。其中除客戶申請變更電子郵件或取消 E 通知改為書面、確認電子郵件持有者與客戶的關係為家屬及客戶表示電子郵件為本人使用無須變更外，其餘未能聯繫上之客戶，凱基人壽已於 112/12/31 停止 E 通知服務，並改以書面方式通知客戶。
金管會 113/08/20 金管證券字第 11303841471 號、金管證券罰字第 1130384147 號 檢查局於 112/9 及 112/10 分別對凱基證券站前分公司及岡山分公司進行專案檢查： 1.站前分公司受理高齡客戶以電話委託買進未達 BBB 等級之外國有價證券，未向客戶揭露投資風險。	1. 凱基證券已於申購表單增加債券信用評等等級聲明告知欄位。並進行宣導如下: (1) 站前分公司於 113/3/1 向營業同仁宣導於受理客戶以電話委託買進信用評等未達 BBB 等級之外國有價證券時，應向客戶說明該證券之信用評等等級，揭露投資風險。 (2) 公司投資產品與服務部原於 112/1/31 即已向相關業務單位宣導受理客戶

缺失事項	改善情形
2.岡山分公司辦理內部人員與客戶為相同標的及相同買賣方向交易之利益衝突檢核作業，未將接單人員列入檢核範圍。 核處新臺幣 30 萬元罰鍰及糾正處分。	以電話委託買進外國有價證券之流程；113/3/6 再度向所有業務同仁宣導海外債電話下單流程，營業員須向客戶說明買進債券之信用評等並確認客戶瞭解該債券之信用風險，進行風險預告並留存錄音紀錄。 2. 岡山分公司自 113/1/26 已取消接單人員職務，改由全體營業員自行接單，所有內部人員皆已列入利益衝突檢核範圍。
金管會 113/11/08 金管證券字第 11303856732 號、金管證券罰字第 11303856731 號、金管證券字第 1130385673 號 證交所於 113/5 對凱基證券苗栗分公司進行查核，經理人陳○○有代客戶保管印鑑及存摺、代理他人交割有價證券及與客戶為借貸款項之媒介。 核處新臺幣 48 萬元罰鍰及糾正處分；停止經理人 2 個月業務之執行。	1.凱基證券於 113/5/8 全公司營業員教育訓練後，嚴厲向同仁宣導，與客戶再熟識，都不得代墊交割款項及不得代客戶保管印鑑或存摺，日後會造成嚴重懲處。 2.通路管理部於 113/6/5 向經理人宣導，並要求其向營業員宣導不得有違反證券商負責人與業務人員管理規則第十八條規定之行為。 3.於 113/6/6 起即先行暫停經理人陳員執行業務 6 個月至 113/12/5；後接獲裁罰函再延長停止執行業務 2 個月至 114/2/5。
金管會 113/12/23 金管保壽字第 11304940402 號裁處書 凱基人壽辦理招攬及要保人變更作業，有未落實善盡業務往來保險經紀人之管理，且未落實對金融消費者之保護等情事： 1.鄭○怡(下稱鄭君)107/7/13 以其未成年子女蔡○綸(下稱蔡君)為要保人及被保險人，透過凱基保經業務員韓○臻(下稱韓員)招攬投保保險契約(下稱系爭保險契約)，嗣韓員於 107 年 10 月持系爭保險契約變更書(下稱系爭契變書)辦理系爭保險契約之要保人變更。 2.凱基人壽於 108 年 7 月接獲鄭君就系爭保險契約之要保人變更提出申訴，雖與韓員所屬凱基保經召開會議討論，惟因韓員否認所述違失，凱基人壽即採納韓員及凱基保經說詞並稱待司法程序處理。嗣經內政部警政署刑事警察局鑑定證實系爭契變書上「鄭○怡」	1.凱基人壽已發函向凱基保經進行年度績效考核負項扣評、停止韓員招攬凱基人壽商品一年與請求訴訟費用等相關處置。未來銀行通路招攬爭議案件如有事證且經凱基人壽認定有違反「保險業招攬及核保理賠辦法」第六條之明確事實，凱基人壽亦會將該通路列入年度負項考評、要求處置相關業務員與辦理相關改善。 2.自 114 年 1 月起已將關於凱基保經等集團通路之重大申訴案件列為通路管理單位每月定期會議討論案件，以盡早解決爭議案件及避免類似案件再次發生。 3.凱基人壽已修訂「客戶權益維護部工作手冊」，如申訴案件同時繫屬訴訟程序且處理過程中凱基人壽知悉或取得證據經評估對案件有相當影響，或有違反金融消費者保護法第 20 條或金融服務業公平待客原則之虞之申訴案

缺失事項	改善情形
簽名與鄭君簽名字跡不符，且臺灣桃園地方檢察署業以詐欺及偽造文書罪起訴韓員等人，鄭君爰於 112/2/15 再持上開事證要求凱基人壽撤銷契變，惟凱基人壽仍表示僅待司法程序處理，遲至臺灣桃園地方法院判決確定要保人為蔡君，始依判決結果撤銷契變並恢復要保人為蔡君。 核處新臺幣 180 萬元罰鍰。	件，經相關權責單位討論後，仍無法取得處理共識者，將列為重大申訴/評議案件，提報凱基人壽「保戶申訴委員會」討論。
金管會 113/12/23 金管保壽字第 11304940404 號 凱基保經辦理保險招攬作業，有未盡善良管理人之注意及忠實義務，維護被保險人利益，及以不當方法執行業務之情事： 1.鄭○怡（下稱鄭君）107/7/13 以其未滿 7 歲之子女蔡○綸（下稱蔡君）為要保人及被保險人，透過凱基保經業務員韓○臻（下稱韓員）招攬，投保凱基人壽保險契約(下稱系爭保險契約)。韓員 107/10/17 協助保戶辦理系爭保險契約之要保人變更，惟韓員於臺灣桃園地方法院 112/8/15 審判筆錄證稱，在簽定保險契約時已簽好契變書，且稱都會先準備好，會先幫客戶先寫好契變等語，顯示韓員已自承有請保戶簽署空白契變書，有以不正方法執行業務之違規情事。 2.凱基保經於 108 年 7 月接獲鄭君就系爭保險契約之要保人變更提出申訴，凱基保經雖與凱基人壽召開會議討論，惟因韓員否認所述違失，凱基保經即採納韓員說詞並稱待司法程序處理。嗣經內政部警政署刑事警察局鑑定證實系爭契變書上「鄭○怡」簽名與鄭君簽名字跡不符，且臺灣桃園地方檢察署業以詐欺及偽造文書罪起訴韓員等人，鄭君爰於 112/2/15 再持上開事證要求凱基人壽撤銷契變，惟凱基保經遲未協助保戶處理相關作業，仍表示需待法院判決確定，未基於保護保戶權益採取積極作為，核有未盡善良管理	1.凱基保經強化書面告知事項：於 114/1/20 前在「書面分析報告」要保人或法定代理人簽名處增加提醒客戶不宜預簽空白或未填全之要保文件等警語，提醒注意，並請客戶簽署。 2.強化客戶權益保障：對所獲知之保單權益爭議事件，除對兩造雙方詢問了解外，若暫時無法釐清時，將即時函請保險公司暫不得辦理保單變更(含解約)作業，待雙方爭議釐清或相關訴訟定案後再行處理。預計於 114 年第一季納入公司「客戶申訴與爭議處理準則」中規範。 3.強化電訪作業：於 114/1/20 前修正「保險經紀業務作業辦法」，納入下列控管措施： (1) 要保人為未成年，事後辦理要保人變更申請時，若申請變更後之新要保人非為原於保單簽名之法定代理人，或非原保單被保險人之情形，將 100%電訪原要保人及或其原於保單簽名之法定代理人。 (2) 新投保契約要保書之要保人一定要留手機（若要保人未成年，則檢視法定代理人是否留存，若法定代理人堅持不留存，將與法定代理人確認理由並留存相關紀錄佐證），未留存手機號碼者，將 100%電訪要保人。 (3) 新投保契約之要保人若未足 7 歲將 100%電訪法定代理人。 (4) 前述(2)、(3)態樣之電訪對象，將增加詢問特定問題確認是否為本人，作為未來若有變更要保人時向原要

缺失事項	改善情形
人之注意及忠實義務，維護被保險人利益之情事。 核處新臺幣 60 萬元罰鍰及糾正處分。	保人（或法定代理人）確認是否為本人時之重要資訊，以避免非本人代接冒名回答。 4.強化要保人變更及新契約要保人未成年案件之審查，於 114/1/20 前修正「保險經紀業務作業辦法」，將下列規範納入： (5) 針對要保人變更之契變申請，將採更嚴謹之內部審查作業，除先要求由現行單一檢核人員審查外，增加第二位檢核人員覆審，以確保要保人或法定代理人簽名筆跡相符。 (6) 新契約若要保人未足七歲，將強化要求檢核人員檢視要保人與法定代理人簽名字跡是否有顯不相同，並增加第二位檢核人員覆審。 (7) 上述如檢核人員查覺有異，將進行電訪作業以為確認。 5.強化法制觀念宣導：定期法制觀念宣導，嚴格要求業務員招攬涉及人身保險之商品者，應親晤要、被保險人，並應取得要、被保險人親簽之投保相關文件。要保人、被保險人如為未滿 7 歲之未成年人，其簽名應由法定代理人親自為之，不得由他人代簽。簽署保險契約相關要保文件時，不得同時簽立空白之契約變更申請書。並將本案作為個案案例，納入內部教育訓練課程及測驗問題中，俾防免類似情事再次發生；再者，未來若發生業務員疑涉違規情事，必將更主動積極進行全方位調查，以即時、全方位保障保戶權益為最大處理準則。銷售通路凱基證券通路管理部亦於 113/8/7 對全體業務人員進行教育訓練，並預計於 114 年第一季再對全體業務人員重申並辦理進行教育訓練。
金管會 114/01/15 金管證券字第 1130358976 號、金管證券罰字第 11303589761 號、金管證券字第 11303589762 號 凱基證券高美館分公司業務人員高員於 112 年 3 月至 113 年 3 月間，有代客戶決定股票賣出價格及數量、與客戶有借貸	1.凱基證券已請客戶補正委任授權書。 2.多次於晨會向營業員宣達，從業人員應遵守「證券商負責人與業務人員管理規則」第十八條及其他相關法規規定。另通路管理部每三個月均會於全公司經理人及營業員教育訓練時提醒有關「證券商負責人與業務人員管理

缺失事項	改善情形
款項或為借貸款項之媒介、代客戶保管印鑑及存摺，以及受理客戶未具委任書之代理人買賣有價證券等情事。 核處新臺幣 60 萬元罰鍰及糾正處分；對受託買賣業務人員高員暫停執行業務6個月。	規則」第十八條規範-從業人員不得有之行為，要求同仁務必遵守規範。 3.對高員及分公司經理人郭員分別予以大過、警告各乙次處分。
金管會 114/7/30 金管保壽字第11404921142號裁處書 1.凱基人壽宣告利率會議決議近期銷售之利率變動型保險商品宣告利率明顯超過停售商品，未見對各商品調整之評估及理由，不利停售商品保戶權益。 2.委託房仲業者就公司總部敦北大樓部分樓層辦理招租，惟延遲提報董事會通過將該自用不動產轉列為投資用不動產。 3.辦理利率變動型保險商品區隔資產與一般帳戶資產移出與移入交易作業，因區隔資產短期流動資金不足，多月勻支一般帳戶銀行存款，後續始進行區隔資產移出。 核處新臺幣180萬元罰鍰及糾正。	1.凱基人壽宣告利率會議將對「現售商品」及「停售商品」之宣告利率調整分別進行評估討論，相關會議資料留存備查。 2.已於相關規章增訂自用不動產若因暫時性因素而遞延轉列投資用不動產，應於後續規劃方向確定提報董事會通過後，始得啟動仲介招租訊息作業。 3.已每季於資產負債風險管理小組會議定期檢視利率變動型保險商品之區隔資產帳戶評估流動性的情形；並每月評估區隔資產帳戶月底現金部位情況；另持續每週提供未來至少三個月保單現金流量預估值，作為投資部門評估資產配置之參考依據，以掌握流動性狀況。
金管會 114/8/15 金管證券罰字第1140339055號~11403390551號 凱基證券下列缺失違反證券管理法令： 1.對客戶跨分公司單日最高買賣額度未落實歸戶控管。 2.對客戶委託下單之更正帳號作業，以非真實之錯誤原因申報。 3.受僱人有代理親友下單情事。 4.銷售海外債券，有非專業投資人買入TLAC債券之情事。 5.辦理特定金錢信託業務，對客戶委託購買海外債券，未揭露自交易相對人實際收取之通路服務費用及年化費率。 6.辦理特定金錢信託業務，對非專業投資人高齡客戶之認識客戶作業，未強化對其退休後收入來源等項目之瞭解與評估。	1.凱基證券已對既有客戶歸戶後單日買賣額度達 1,000 萬元以上名單，完成重新徵信作業。 2.已公告重申，受理客戶申請更正帳號作業須落實確認真實緣由。 3.已於應線上簽署之網路交易聲明書，新增員工戶檢核，限制相關ID不可進行簽署。 4.強化 TLAC 債券上架審核機制，採Bloomberg 資料庫及債券公開說明書雙重驗證；並每季盤點前一季 TLAC 債券註記之正確性。 5.客戶委託購買海外債券費用已揭露為自交易相對人實際收取之通路服務費率及年化費率。 6.已調整高齡客戶首次評估除完成「客戶投資能力評估表」外，亦須進行評估投資適宜性，並辦理定期評估。

缺失事項	改善情形
7.承作可轉債資產交換選擇權，產品說明書及交易確認書對提前解約風險等重要內容，未以顯著字體表達。 8.辦理洗錢風險評估定期審查作業，將客戶職業屬高風險行業評估為低風險者，及對高風險客戶及中風險客戶辦理洗錢及資恐風險評估，分別逾1年及3年尚未辦理定期審查。 核處新臺幣90萬元罰鍰及糾正。	7.已修改「產品說明書」與「交易確認書」，以顯著字體揭露提前解約風險等內容。 8.要求營業單位應依客戶實際職(行)業進行風險評估，並列舉較高風險行業態樣加強業務同仁警覺性；另並要求依定期審查頻率辦理洗錢及資恐風險評估作業，未依規定於審查期限前完成者，應管控客戶所有帳戶交易。
金管會114/9/22金管保壽字第11404933322號裁處書 1.凱基人壽業務員於102年至106年間會同保戶至郵局櫃台繳交現金，變造繳款憑證挪用保戶款項，並自行變造保單及首期保險費送金單，且該員請保戶簽署空白契約變更申請書，變更保單地址為非保戶之地址，致後續保戶無法收到相關通知。 2.下列業務員查有挪用保戶保險費款項之情事： (1) 保戶一次躉繳保費匯款至業務員帳戶，惟該員僅繳交首期保費，後因未繳續期保費，致保單失效。 (2) 業務員偽造實體保單並偽造單據挪用保戶款項。 (3) 業務員以電腦軟體偽造假保單挪用保戶款項。 3.第三人利用其子擔任公司業務員期間，於通訊處有招攬、服務保戶等授權業務員之行為，並偽造保單挪用保戶款項。 核處新臺幣240萬元罰鍰及糾正。	1.凱基人壽已每月產出接獲金融機構或個人債權聲請法院強制執行命令之業務員名單，經評估有控管需求者，將以電訪方式進行新契約及契變涉及金流之保單控管，並針對保單及保戶資料之管理明定以下事項： (1) 辦理保單變更作業，針對客戶聯絡資料不得與業務員或其所屬單位相同。 (2) 保單變更完成後，除寄發書面、簡訊，另增加電子郵件通知；另手機或電子郵件變更者，新舊資料都發送通知。 (3) 對投保後3個月內辦理聯絡資訊變更，以及辦理保單借款、部份贖回與契約終止前6個月內，變更地址、電話等資訊者，將進行電訪確認。 (4) 報繳系統增加檢核繳款人身分機制，報帳憑證無繳款人資訊或繳款人為業務員者，將出現警示訊息無法報繳。 (5) 強化郵政劃撥單之審核。 2.業務員挪用保戶款項改善方案如下： (1) 優化業務人員風險模型，並於風險模型進行回測，就高風險業務人員所招攬或送件之文件若涉及金流交易者，電訪保戶確認交易事實。 (2) 訂定違紀行為通報管理機制，俾及早發現異常防範未然。 (3) 對業務員處以停止招攬1年及解聘處分；此外，強化直屬主管及通訊處負責人依其職權範圍內所屬人員之行為管理責任。

缺失事項	改善情形
	3.已於相關規範明定不得收受非本公司業務員送件之保單或相關文件；並對該通訊處完成強化實地查核；另對於屬高風險業務員招攬或服務之保戶，如非親自至公司辦理保單解約者，將以電話訪問或其他適當方式聯繫保戶確認辦理解約之真意。 4.法遵強化措施：納入年度法遵自評，指定相關業務人員辦理覆查；並依風險基礎辦理法遵抽查，確保相關作業符合法令。
金管會 114/10/8 金管證期罰字第 1140384891 號、金管證期字第 11403848911 號至 11403848915 號、金管證期字第 11403848918 號 凱基證券高美館分公司經理人、業務員及經紀業務五區督導等 30 名人員有共同集資購買期貨顧問策略，並提供帳戶及使用他人帳戶從事期貨交易情事；斗六分公司經理人未落實網路委託下單相同 IP 檢核作業，公司對受僱人未善盡監督管理之責。 核處新臺幣 24 萬元罰鍰；停止特定業務人員一定期間之業務執行；自行議處前揭人員以外之其他缺失人員。	1.凱基證券強化教育訓練部分： (1) 為增強同仁遵法意識，將本案向全體同仁進行「重要裁罰案例宣導」。 (2) 辦理「2025 年度誠信經營教育宣導」課程，同仁並須簽署聲明書。 (3) 於經理人月會及全公司營業員教育訓練中針對裁罰案例進行宣導。 2.加強內部控制： 經紀單位將每月請凱基期貨提供凱基證券內部人員(含配偶)購買策略產品名單，由經紀單位進行查證作業；另要求確實查明相同 IP 下單之原因及合理性。
金管會 114/10/8 金管證期罰字第 11403848916 號~11403848917 號、金管證期字第 11403848919 號 凱基期貨業務員與凱基證券南區主管等 30 名人員共同集資進行期貨交易，並交付現金予該業務員，並由該員提供其兒子期貨帳戶從事期貨交易，該公司未善盡督導之責，未落實執行內部控制制度。 核處新臺幣 12 萬元罰緩；停止業務員 3 個月期貨業務執行；對業務之經理人、內部稽核及業務員加強期貨管理法令宣導及教育訓練。	1.凱基期貨已訂定內部人員(含配偶)購買期貨策略產品之檢核作業，以強化內部人員及其配偶購買顧問策略控管。 2.加強內部人員的相同 IP 檢核及說明。 3.已對相關人員進行法令遵教育訓練，並進行全省巡迴講座。
金管會 114/11/4 金管證期字第 1140385289 號、金管證期罰字第 11403852891 號~11403852892 號 1.凱基期貨高雄分公司業務員有利用其胞妹帳戶從事期貨交易情事。	1.凱基期貨業務主管就內部人員與客戶使用相同 IP 下單之訪談作業，應確認其理由是否合乎規定。 2.已持續於各項會議中加強宣導有關從業人員應遵守之規定。

缺失事項	改善情形
2.未向公司申請於營業處所使用行動通訊設備，卻於交易時段於營業處所內，透過手機網路連線從事期貨交易。 3.辦理 IP 相同查核作業，未落實查證該員於盤中交易時段使用非本公司配發之內部 IP，該 IP 卻與其胞妹相同之合理性。 核處新臺幣 24 萬元罰鍰；停止業務員 2 個月期貨業務執行；自行議處同 IP 檢核作業之人員及覆核主管。	3.進行全省巡迴實體講座，宣導重要法令與違規案例，加強同仁遵法意識。
金管會 114/12/9 金管證券罰字第 1140360444 號~11403604441 號 檢查局對凱基證券進行資通安全專案檢查，發現下列缺失： 1.辦理特權帳號管理作業，未依最小權限原則授權。 2.辦理網路區隔及存取控制清單之定期檢視有欠妥適。 3.應用系統變更管理欠妥適。 4.辦理個人電腦最高權限及軟體安裝管理欠妥適。 核處新臺幣 30 萬元罰鍰及糾正。	凱基證券改善情形： 1.用於管理 Windows 網域之相關帳號將採委派功能降低帳號權限。 2.已完成存取控制清單資料檢視作業；另於 IPS 設置跨環境存取監控機制，並建立告警規則。 3.嚴格要求程式上架前須辦理源碼掃瞄作業；開發人員限縮為開發者權限執行編譯作業。 4.已完成系統提權模組建置，對因業務需求持有最高權限者回收其權限；清查個人資訊設備，將特定軟體納入高風險軟體清單。
金管會 115/4/20 金管證投第 1150381759 號、第 11503817591 號 金管會檢查局對凱基投信辦理「基金(含 ETF)廣告行銷法令遵循」專案檢查發現缺失： 1.辦理基金廣告行銷作業，未依規定揭露應述明事項或警語；另以基金績效及業績數字為廣告，違反不得以顯著方式強調 ETF 追蹤指數績效或殖利率等規定。 2.公司網站揭露 ETF 追蹤差距及簡式公開說明書揭露之累計報酬率，有以 ETF 之含息報酬率與標的指數不含息報酬率進行比較，比較基礎不一致，易致投資人誤解 ETF 績效優於追蹤指數之違失情事。 3.另有下列內部控制制度缺失： (1) 受邀參加投資論壇，未就相關利害衝突情事進行評估與揭露。	凱基投信改善情形： 1.作業單位已重新檢視現行刊登之基金廣告內容並進行調整，並新增廣宣製作檢核清單，就文稿逐項檢核；法令遵循部亦將相關案件納入加強審查之檢視清單。 2.凱基投信已重新檢視官網追蹤差距及簡式公開說明書所揭露之 ETF 累計報酬率與指數報酬率進行比較時，就其比較基礎之一致性做相關之調整，日後將加強比較基礎一致性之審視。 3.內控缺失改善措施： (4) 增訂「饋贈與款待管理辦法」以利員工遵循，要求於公文簽辦應明確揭示利害關係說明。 (5) 增訂「行銷資源管理作業要點」將首次合作之採購案件訂定相關作業程序。

缺失事項	改善情形
(2) 廣告採購案僅簽報權責主管，排除詢價、比價、議價等流程，且對收取服務費率未有合理性評估。 (3) 多起廣告案執行結果與核准簽呈規劃內容有差異，未說明差異原因即予核銷費用。 核處新臺幣 60 萬元罰鍰及糾正。	(6) 已改善有關核銷素材設計製作及媒體宣傳執行效率，並強化內部審核流程。

(三)因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等；其各年度個別或合計實際損失逾新臺幣五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

(四)其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形：無。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書：不適用。

十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形

請參閱本公開說明書伍、特別記載事項之八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形之說明。

十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：請參閱附件六。

十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：不適用。

十五、其他必要補充說明事項：無。

十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見：無。

十七、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

1.董事會運作情形資訊

本公司114年6月13日股東常會改選第9屆董事，第9屆董事任期自114年6月13日至117年6月12日止。114年1月1日至115年9月30日止，董事會共開會21次(第8屆開會5次，第9屆開會16次)，董事出席情形如下：

基準日：115年9月30日

屆次	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
第8屆	董事長	基捷投資股份有限公司 代表人：王銘陽	5	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	5	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	5	0	100%	
	董事	景匯投資股份有限公司 代表人：龐德明	4	1	80%	
	董事	景匯投資股份有限公司 代表人：蕭宏宜	5	0	100%	
	董事	國亨化學股份有限公司 代表人：尚德沛	5	0	100%	
	獨立董事	杜紫軍	5	0	100%	
	獨立董事	仲　偉	5	0	100%	
	獨立董事	張士傑	5	0	100%	
第9屆	董事長	景匯投資股份有限公司 代表人：王銘陽	16	0	100%	連任；114.06.13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	16	0	100%	連任；114.06.13選任為副董事長
	董事	景匯投資股份有限公司 代表人：楊文鈞	15	1	94%	連任
	董事 (自然人董事)	邱德馨	16	0	100%	新任
	董事	國亨化學股份有限公司 代表人：李鐘培	16	0	100%	新任
	董事	基捷投資股份有限公司 代表人：顏志堅	15	1	94%	新任
	獨立董事	仲　偉	16	0	100%	連任
	獨立董事	張士傑	16	0	100%	連任
	獨立董事	謝健南	16	0	100%	新任

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114年度1月1日至115年9月30日止之各次董事會全體(3位)獨立董事均親自出席。

2.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：

A.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。

B.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：115 年 9 月 30 日

董事會日期/屆次	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
114.01.20 第 8 屆第 45 次董事會	王銘陽	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	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。
	沈榮津 楊文鈞	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。	沈榮津副董事長不在席；楊文鈞董事迴避未參與討論與表決。
	王銘陽	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。
	沈榮津 楊文鈞	本公司副董事長、總經理及總稽核績效獎金案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	沈榮津副董事長不在席；楊文鈞董事迴避未參與討論與表決。
	王銘陽	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。
114.03.24 第 8 屆第 47 次董事會	王銘陽 沈榮津 楊文鈞 龐德明 尚德沛 蕭宏宜	113 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。

董事會 日期/屆次	董事 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	楊文鈞	同意本公司董事暨總經理得以自然人身分擔任境外子公司董事案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
114.04.24 第 8 屆 第 48 次 董事會	楊文鈞	本公司 114 年度稽核計畫修正案。	本公司總經理及凱基銀行董事長。	迴避未參與討論與表決。
	王銘陽 沈榮津 楊文鈞 龐德明 尚德沛 蕭宏宜 仲　偉 張士傑	本公司股東提名董事候選人名單及審查獨立董事候選人資格案。	本案候選人或候選人之法人代表人，以及因候選人擔任董事所代表之法人之母公司董事長職務。	董事及獨立董事於討論與表決自身或其代表之法人或於其代表之法人母公司擔任董事長之候選人資格時，迴避未參與討論與表決。
	沈榮津 楊文鈞 仲　偉 張士傑	同意解除本公司董事競業禁止之限制案。	本次解除競業禁止限制之對象。	董事及獨立董事於討論及表決自身請求解除競業禁止之限制時，迴避未參與討論與表決。
114.06.13 第 9 屆 第 1 次 董事會	仲　偉 張士傑 謝健南	本公司第 6 屆薪資報酬委員會委員委任案。	本案薪資報酬委員會委員人選。	獨立董事擔任委員無損害公司利益之虞，爰不予迴避。
	沈榮津 邱德馨 仲　偉 張士傑 謝健南	本公司第 3 屆風險管理委員會委員委任案。	本案風險管理委員會委員人選。	董事及獨立董事擔任委員無損害公司利益之虞，爰不予迴避。
	沈榮津 顏志堅 仲　偉 張士傑 謝健南	本公司第 5 屆永續暨誠信經營委員會委員委任案。	本案永續暨誠信經營委員會委員人選。	董事及獨立董事擔任委員無損害公司利益之虞，爰不予迴避。
	楊文鈞 邱德馨 仲　偉 張士傑 謝健南	本公司第 2 屆提名暨績效評議委員會委員委任案。	本案提名暨績效評議委員會委員人選。	董事及獨立董事擔任委員無損害公司利益之虞，爰不予迴避。
	楊文鈞 邱德馨 李鐘培 張士傑 謝健南	本公司第 2 屆業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會委員委任案。	本案業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會委員人選。	董事及獨立董事擔任委員無損害公司利益之虞，爰不予迴避。

董事會 日期/屆次	董事 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	張士傑	本公司與國立政治大學簽訂合作契約書並溯自當選為本公司獨立董事之日起生效案。	本案合作契約書簽約對象之聘任對象。	迴避未參與討論與表決。
114.06.23 第9屆 第2次 董事會	王銘陽 楊文鈞 李鐘培 張士傑	子公司凱基人壽第24屆董事與獨立董事指派案。	凱基人壽董事或獨立董事人選。	迴避未參與討論與表決。
	楊文鈞 顏志堅 謝健南	子公司凱基銀行第13屆董事與獨立董事指派案。	凱基銀行董事或獨立董事人選。	迴避未參與討論與表決。
	邱德馨	子公司凱基證券第14屆董事與獨立董事指派案。	凱基證券董事人選。	迴避未參與討論與表決。
	楊文鈞 顏志堅	同意本公司董事得以自然人身分擔任境外子公司或境外轉投資事業之董事或監察人案。	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 沈榮津 楊文鈞 李鐘培 顏志堅 邱德馨	113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，以及擔任獲配法人董事之母公司董事長。	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。
	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。
114.08.18 第9屆 第3次 董事會	邱德馨	子公司凱基證券之海外子公司KGIAM及KGIHK辦理現金增資案。	凱基證券之董事。	迴避未參與討論與表決。
114.09.30 第9屆 第4次 董事會	邱德馨 李鐘培	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。	邱德馨董事為國喬石化公司之董事長；法人董事國亨化學公司係國喬石化公司之100%持股子公司，李鐘培董事係國亨化學公司之代表人。	迴避未參與討論與表決。
114.10.28 第9屆 第5次	楊文鈞 顏志堅 謝健南	子公司凱基銀行採購私人銀行財務管理業務系統案。	凱基銀行之董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。

董事會 日期/屆次	董事 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
董事會				
114.11.17 第9屆 第6次 董事會	邱德馨 楊文鈞 顏志堅	本公司與子公司開發資本等 7 家子公司及中華開發文教基金會資訊服務續約暨費用分攤案。	案關費用分攤公司或機構之董事長、副董事長或董事。	迴避未參與討論與表決。
	邱德馨	子公司凱基證券之全資子公司 KGICA 出售 PT KGI Sekuritas Indonesia 全數股權案。	凱基證券之董事。	迴避未參與討論與表決。
114.12.19 第9屆 第7次 董事會	邱德馨 李鐘培 顏志堅	捐贈凱基文化藝術基金會案。	捐贈對象之董事或捐贈對象合作對象之董事。	迴避未參與討論與表決。
	楊文鈞 邱德馨 顏志堅	本公司 115 年度稽核計畫案。	擔任本公司經理人或子公司董事長。	迴避未參與討論與表決。
115.02.06 第9屆 第8次 董事會	楊文鈞 顏志堅 謝健南	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。	凱基銀行之董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	顏志堅	同意本公司負責人得以自然人身分擔任境外轉投資事業之董事案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
	顏志堅	本公司部門主管以上主管之績效評核案。	本公司執行副總經理。	迴避未參與討論與表決。
	顏志堅	本公司經理人績效獎金案。	本公司執行副總經理。	迴避未參與討論與表決。
	沈榮津 楊文鈞	本公司副董事長、總經理及總稽核之績效評核案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
	沈榮津 楊文鈞	本公司副董事長、總經理及總稽核績效獎金案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
	王銘陽	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。
	王銘陽	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。
	王銘陽	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。

董事會 日期/屆次	董事 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
115.03.09 第 9 屆 第 9 次 董事會	顏志堅	本公司執行副總經理兼任品牌公關處部門主管案。	本公司執行副總經理。	迴避未參與討論與表決。
115.03.23 第 9 屆 第 10 次 董事會	王銘陽 沈榮津 楊文鈞 邱德馨 李鐘培 顏志堅	114 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。	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。(沈榮津未代理顏志堅參與本案表決)
115.04.27 第 9 屆 第 11 次 董事會	沈榮津 李鐘培	同意解除本公司董事競業禁止之限制案。	本次解除競業禁止限制之對象。	董事於討論及表決自身請求解除競業禁止之限制時，迴避未參與討論與表決。
115.05.14 第 9 屆 第 12 次 董事會	邱德馨	子公司凱基證券之子公司凱基期貨辦理現金增資案。	凱基證券之董事。	迴避未參與討論與表決。
115.05.25 第 9 屆 第 13 次 董事會	邱德馨 顏志堅	同意本公司董事得以自然人身分擔任海外子公司之董事及監事案。	議案內容涉及董事自身利害關係。	迴避未參與討論與表決。
115.06.22 第 9 屆 第 14 次 董事會	王銘陽 沈榮津 楊文鈞 李鐘培 顏志堅 邱德馨	114 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本案表決)
	邱德馨	子公司凱基證券之全資子公司 KGICA 出售 PT KGI Sekuritas Indonesia 之全數股權案，就原股權買賣契約簽訂增補協議案。	凱基證券之董事。	迴避未參與討論與表決。
115.08.24 第 9 屆 第 15 次 董事會	邱德馨 李鐘培	本公司承租敦化北路宏泰大樓及裝修期間續租國長大樓案。	邱德馨董事為國喬石化公司之董事長；法人董事國亨化學公司係國喬石化公司之 100%持股子公司，李鐘培董事係國亨化學公司之代表人。	迴避未參與討論與表決。
115.09.30 第 9 屆 第 16 次	邱德馨 顏志堅	子公司開發資本之全資子公司資本管顧以自有資金	資本管顧之董事長或董事。	迴避未參與討論與表決。

董事會 日期/屆次	董事 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
董事會		對其子公司 CPEHK 增資案。		
	邱德馨	子公司凱基證券之全資子公司 KGICA 出售 PT KGI Sekuritas Indonesia 之全數股權案，簽訂第二次增補協議案。	凱基證券之董事。	迴避未參與討論與表決。
	王銘陽 沈榮津 楊文鈞 邱德馨 李鐘培 顏志堅 張士傑 仲　偉 謝健南	本公司辦理現金增資發行新股案。	可能為本次現金增資發行新股之認購對象。	認購權係全體股東依股東身分共同享有之法定權利，尚無損害公司利益之虞，爰不予迴避。
	王銘陽 楊文鈞 邱德馨 李鐘培 顏志堅 張士傑 謝健南	全球人力資源管理平台 Workday 續約案。	案關費用分攤公司之董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。

(3)本公司董事會評鑑執行情形

A.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	114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日。
評估範圍	包括整體董事會、個別董事成員、功能性委員會之績效評估。
評估方式	包括董事會運作績效評估、董事會成員績效自評、功能性委員會運作績效評估。

評估內容

114年度董事會內部績效評估作業評估結果，業已提本公司115年2月6日第9屆第8次董事會報告在案。

1.董事會運作績效自評：

董事會運作績效評估包含 6 大面向、共計 45 項評估項目，各面向評分介於 4.99-5 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。

6 大面向	評估結果
A.對本公司營運之參與程度	4.99 分
B.提升董事會決策品質	5 分
C.董事會組成與結構	5 分
D.董事之選任及持續進修	5 分
E.內部控制	5 分
F.對永續經營(ESG)之參與	5 分

2.董事會成員績效自評：

董事會成員績效自評包含 6 大面向、共計 25 項評估項目，各面向評分介於 4.88-5 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。

6 大面向	評估結果
A.本公司目標與任務之掌握	5 分
B.董事職責認知	5 分
C.對本公司營運之參與程度	4.88 分
D.內部關係經營與溝通	4.96 分
E.董事之專業及持續進修	5 分
F.內部控制	5 分

3. 功能性委員會運作績效評估：

功能性委員會運作績效評估包含 5 大面向，各面向評分均為 5 分(滿分)，顯示功能性委員會整體運作情況完善並克盡其責，符合公司治理之要求，有效增進董事會職能。

委員會 評估面向	審計	薪資報酬	風險管理	永續暨誠信經營	提名暨績效評議	業務發展、投資暨重大資本支出審議
5 大面向 (評估項目總數)	評估結果 (27 項)	評估結果 (24 項)	評估結果 (22 項)	評估結果 (22 項)	評估結果 (22 項)	評估結果 (21 項)
A.對本公司營運之參與程度	5 分	5 分	5 分	5分	5分	5分
B.功能性委員會職責認知	5 分	5 分	5 分	5分	5分	5分
C.提升功能性委員會決策品質	5 分	5 分	5 分	5分	5分	5分
D.功能性委員會組成及成員選任	5 分	5 分	5 分	5分	5分	5分
E.內部控制	5 分	5 分	5 分	5分	5分	5分

B.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	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： 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。 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。 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。 4.評估標準：基礎(符合主管機關及相關法規基本要求)；進階(符合主管機關及相關法規基本要求，並有一套既定且有效的實務作法，或是主動提升該面向的績效表現)；標竿(不僅優於主管機關及相關法令基本要求，且該實務作為相當於標竿典範)。 5.評估結果：本公司在「董事會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」。 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： (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。 7.針對外部專家前述建議事項，本公司除持續落實既有標竿作為外，亦已採行多項精進措施。例如：第9屆董事會新增1名女性董事，並引入具法律、財務、資安等專業背景之董事，強化董事會成員之多元性；透過整併功能性委員會並提高獨立董事比例，目前6個功能性委員會中已有5個由全體獨立董事參與且占比過半，有效強化審議獨立性與專業性，並同步提升董事會之監督與治理效能；完成董事人才資料庫及董事資格自行檢核表建置，健全提名與資格審查機制；為個別董事規劃專屬進修計畫，並辦理多元主題之集團董事進修課程，提升全體董事進修時數均能優於法令要求，114年度續任董事(註)平均進修時數達11.8小時（達法令要求近2倍）、新任董事(註)平均進修時數達16小時（達法令要求1.33倍）；定期檢視ESG措施與公司策略、營運績效的連動性，並依據評估結果滾動調整資源配置或推動方向，確保與本公司長期發展目標一致。同時定期向董事會報告ESG成效與影響分析，且於永續報告書揭露相關成果，以提升治理品質與利害關係人信賴度。 註：續任董事係指再次擔任上市上櫃公司之董事者；新任董事係指第一次擔任上市上櫃公司之董事者。

(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，本公司在董事會下依職能分設「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「永續暨誠信經營委員會」、「風險管理暨資訊安全委員會」、「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 6 個功能性委員會，透過專責分工及完整齊備之功能性委員會，協助董事會就經濟、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進行督導與審議。本公司持續檢視董事會及各功能性委員會之運作情形，於 114 年與 115 年間所提出之強化措施如下：

A.為提升永續發展與誠信經營相關事項之整體性與決策效率，本公司於 114 年 5 月 19 日董事會通過，將原「永續委員會」及「誠信經營委員會」整併為「永續暨誠信經營委員會」，以強化相關議題整合，有助於董事會就相關議題進行更全面之討論與督導。

B.為協助董事於就任時清楚知悉相關權利義務與責任，本公司於 114 年第 9 屆董事改選時，提供所有新當選董事「董事就任手冊」，內容包括董事職責與重要法令規範、董事股權交易與申報相關規範、董事進修計畫與相關規範、董事與公司溝通機制與相關規範等，協助董事即時瞭解公司治理制度及相關法令規範；同時完成董事會至少具備一名女性董事，提升董事會成員之多元性，促進不同觀點之交流，有助於董事會決策品質之提升。

C.為強化公司治理機制並提升董事會及功能性委員會之整體運作效能，本公司於 114 年 11 月 17 日董事會通過修正「董事會績效評估準則」，將所有功能性委員會均列入董事會內部績效評估範圍，並配合實務運作及國際評比標準，新增或修正評估項目，透過每年績效評估機制，檢視董事會及各功能性委員會運作之效能，以作為董事會持續精進治理運作之參考依據。

D.為因應資訊安全之重要性日益提升，本公司於 115 年 6 月 22 日董事會通過將資訊安全之督導納入「風險管理委員會」職權事項並更名為「風險管理暨資訊安全委員會」，透過制度化之委員會運作，以提升董事會對資訊安全之治理效能。

為持續接軌國際永續發展趨勢、精進盡職治理機制及強化董事會對本集團永續發展作為之監督職能，本公司於 114 年 3 月 24 日永續委員會(已整併更名為永續暨誠信經營委員會)及 114 年 3 月 24 日董事會通過修正「永續金融承諾」，敘明去碳化原則之範疇及實施時程，並增訂本集團與被動投資對象之議合機制，以及增訂董事會將每年訂立衡量永續金融影響力之關鍵績效指標(KPI)及追蹤成效之相關承諾，以更符合國際投資人期望並落實發揮金融影響力。此外，本公司持續檢視並滾動精進「永續金融承諾」，以提升本集團永續金融影響力及盡職治理成效，並持續接軌國際 ESG 評比發展趨勢，回應 Dow Jones

Best-in-Class(DJBIC)及 CDP 等國際評比之要求，展現本集團推動永續金融及責任投資之長期承諾。

為完善本公司運用人工智慧之管理機制，本公司於 114 年 3 月 24 日董事會通過新訂「運用人工智慧管理政策」，參考金融監督管理委員會發布之「金融業運用人工智慧(AI)指引」，明定運用人工智慧應遵循之治理及問責機制、重視公平性及以人為本之價值觀、保護隱私及客戶權益、確保系統穩健性及安全性、落實透明性及可解釋性及促進永續發展等原則，並於 114 年 12 月 19 日董事會提報「AI 治理與應用發展報告」，強化董事會對人工智慧相關發展及風險之監督。

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 114 年度執行情形及 115 年度智慧財產管理目標，提報 114 年 12 月 19 日董事會並揭露於本公司網站。

(二)審計委員會運作情形

1.審計委員會運作情形資訊

114 年 1 月 1 日至 115 年 9 月 30 日止，審計委員會共開會 18 次(第 5 屆開會 5 次，第 6 屆開會 13 次)，獨立董事出席情形如下：

基準日：115 年 9 月 30 日

屆次	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
第 5 屆	獨立董事	仲　偉	5	0	100%	
	獨立董事	杜紫軍	5	0	100%	
	獨立董事	張士傑	5	0	100%	
第 6 屆 (114.06.13 改選)	獨立董事	仲　偉	13	0	100%	連任
	獨立董事	張士傑	13	0	100%	連任
	獨立董事	謝健南	13	0	100%	新任

註 1：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。

2.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：

A.證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

基準日：115 年 9 月 30 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
114.01.20 第 5 屆 第 35 次 審計委員會	本公司董事長擔任子公司凱基人壽董事長之113年度績效考核結果案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除本案績效考核結果對象之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
114.03.10 第 5 屆 第 36 次 審計委員會	113 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。
114.03.24 第 5 屆 第 37 次 審計委員會	新訂本公司「運用人工智慧管理政策」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。
	114 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。

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
	同意本公司董事暨總經理得以自然人身分擔任境外子公司董事案。	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。
	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。
114.04.24 第5屆 第38次 審計委員會	本公司114年度稽核計畫修正案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有擔任受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。
	113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。	提案單位於董事會上報告擬調整議程部分內容，全體出席董事同意修正後通過，提請本公司114年股東常會承認。
	113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。	提案單位於董事會上報告擬調整議程部分內容，全體出席董事同意修正後通過，提請本公司114年股東常會承認。
	盈餘轉增資發行新股案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過，提請本公司114年股東常會討論。
	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114年股東常會討論。
	本公司股東提名董事候選人名單及審查獨立董事候選人資格案。	無	除本次審查之獨立董事候選人之獨立董事(委員)迴避外，其餘出席委員同意通過，提請董事會核議。	董事及獨立董事於討論與表決自身或其代表之法人或於其代表之法人母公司擔任董事長之候選人資格時，迴避未參與討論與表決；其餘出席董事同意通過，提請本公司114年股東常會選舉。
	同意解除本公司董事競業禁止之限制案。	無	除本次擬解除競業禁止限制之獨立董事(委員)迴避外，其餘出席委員同意通過，提請董事會核議。	董事及獨立董事於討論及表決自身請求解除競業禁止之限制時，迴避未參與討論與表決；

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
				，其餘出席董事同意通過，提請本公司114年股東常會討論。
114.05.19 第5屆 第39次 審計委員會	114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。
	本公司「永續資訊管理準則」修正案。	無	全體出席委員同意修正後通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意，依審計委員會意見修正後通過。
114.06.23 第6屆 第1次 審計委員會	同意本公司董事得以自然人身分擔任境外子公司或境外轉投資事業之董事及監察人案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除本案同意擔任境外子公司或境外轉投資事業董事及監察人人選之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
	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。
114.08.18 第6屆 第2次 審計委員會	114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。
114.11.17 第6屆 第4次 審計委員會	本公司「法令遵循制度政策」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「工作規則」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。
	本公司「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	全體出席委員同意修正後通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意，依審計委員會意見修正後通過。
	114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。
114.12.19 第6屆 第5次 審計委員會	本公司「會計制度」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。
	115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。

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
	115 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。
115.02.06 第 6 屆 第 6 次 審計委員會	同意本公司董事得以自然人身分擔任境外轉投資事業之董事案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除本案同意擔任境外轉投資事業董事人選之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
	本公司董事長擔任子公司凱基人壽董事長之114年度績效考核結果案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除本案績效考核結果對象之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
	本公司「取得或處分資產處理程序」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 115 年股東常會討論。
115.03.09 第 6 屆 第 7 次 審計委員會	114 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。
	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。
115.03.23 第 6 屆 第 8 次 審計委員會	114 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。
	115 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。
	本公司「會計制度」修正案。	無	全體出席委員同意依會場更新版修正後通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意依會場更新版修正通過。
115.04.27 第 6 屆 第 9 次 審計委員會	本公司「永續資訊管理準則」修正案。	無	全體出席委員同意修正後通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意依會場更新版修正通過。
	114 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 115 年股東常會承認。

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
	114 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 115 年股東常會承認。
	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。	董事於討論及表決自身請求解除競業禁止之限制時，迴避未參與討論與表決；其餘出席董事同意通過，提請本公司 115 年股東常會討論。
115.05.25 第 6 屆 第 10 次 審計委員會	同意本公司董事得以自然人身分擔任海外子公司之董事及監事案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除本案同意擔任海外子公司之董事及監事人選之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
	115 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。
115.08.24 第 6 屆 第 12 次 審計委員會	本公司「獨立董事之職責範疇規則」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。
	115 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。
115.09.30 第 6 屆 第 13 次 審計委員會	本公司「運用人工智慧管理政策」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。
	本公司辦理現金增資發行新股案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。

B.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：

審計委員會日期/屆次	獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
114.04.24 第 5 屆 第 38 次 審計委員會	仲　偉 張士傑	本公司股東提名董事候選人名單及審查獨立董事候選人資格案。	本公司獨立董事候選人。	迴避未參與討論與表決。
	仲　偉 張士傑	同意解除本公司董事競業禁止之限制案。	本次解除競業禁止之對象。	迴避未參與討論與表決。
115.09.30 第 6 屆 第 13 次 審計委員會	張士傑 仲　偉 謝健南	本公司辦理現金增資發行新股案。	可能為本次現金增資發行新股之認購對象。	認購權係全體股東依股東身分共同享有之法定權利，尚無損害公司利益之虞，爰不予迴避。

(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)：

A.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)114 年 1 月 1 日至 115 年 9 月 30 日止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
114.03.24	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	113 年下半年度稽核業務綜合報告 獨立董事建議如下： 1. 數位查核係未來趨勢，建議將數位查核作業(如方法論、工具等)予以書面化，以供一般查核人員及新進稽核同仁參考。 2. 部分缺失尚未改善完成，請儘速辦理改善完成。	1. 將於 114 年上半年度內部稽核人員與獨立董事溝通座談將會報告現階段數位查核發展情形與案例。 2. 依建議事項辦理。
114.03.24	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	113 年度內部控制聲明書	無異議。
114.04.24	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	因應金融監督管理委員會來函要求與配合組織調整，擬修正本公司 114 年度稽核計畫	無異議。

日期	溝通方式/ 出席委員	溝通事項	溝通結果
114.06.13	座談會/ 仲偉獨立董事 張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	114 年上半年度獨立董事及內部稽核人員座談會 獨立董事建議如下： 1. 感謝各位的付出與努力，將公司風險降至可接受之程度。 2. 稽核角色扮演不易，須強化與受查單位之溝通與協調，使受查單位卸下心防，以利稽核工作順利進行。 3. 請數位稽核多多分享查核工具及方法，提升稽核同仁數位查核能力。 4. 如有稽核人力需求，再請總稽核提出。 5. 近期臺幣強勢升值，有關匯率對財務報導之影響再請各位多加關注。	依建議事項辦理。
114.08.18	審計委員會/ 仲偉獨立董事 張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	本公司「114 年上半年度獨立董事及內部稽核人員座談會會議紀錄」	無異議。
114.09.30	審計委員會/ 仲偉獨立董事 張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	114 年上半年度稽核業務綜合報告 獨立董事建議如下： 各單位應避免重複發生相同缺失，亦請同仁特別注意應避免違反性別平等工作法相關規定。	依建議事項辦理。
114.11.17	審計委員會/ 仲偉獨立董事 張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	本公司「114 年度與 113 年度各單位內部控制績效評分比較表」及「114 年度子公司內部稽核作業綜合評分比較表」	無異議。
114.11.17	座談會/ 仲偉獨立董事 張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	114 年下半年度獨立董事及內部稽核人員座談會 獨立董事建議如下： 1. 加強第二道之控管機制，以確保風險能在早期被有效攔截。 2. 加強與受查單位之溝通機制，查核意見須經充分討論與溝通，並達成共識。	依建議事項辦理。
114.12.19	審計委員會/ 仲偉獨立董事 張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	本公司「114 年下半年度獨立董事及內部稽核人員座談會會議紀錄」	無異議
114.12.19	審計委員會/ 仲偉獨立董事	本公司「115 年度稽核計畫」 獨立董事建議如下：	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
	張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	日前主管機關公告 115 年度各業別金融檢查重點，其中「防制詐騙」議題列為特別關注領域，請協助注意該部分。	
115.03.23	審計委員會/ 仲偉獨立董事 張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	114 年下半年度稽核業務綜合報告 獨立董事建議如下： 有關 IFRS 永續揭露準則導入計畫所提列缺失事項，請權責單位與顧問進行溝通，以優化相關揭露作業。	請權責單位依建議事項辦理。
115.03.23	審計委員會/ 仲偉獨立董事 張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	114 年度內部控制聲明書 獨立董事建議如下： 請凱基人壽確實辦理廣告文宣應揭露事項，以降低日後發生相關爭議之風險。 請加強高齡客戶權益之保護措施。	請權責單位依建議事項辦理。
115.06.22	座談會/ 仲偉獨立董事 張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	內部稽核近期查核發現分析報告 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法修正案彙整報告 獨立董事建議如下： 針對郵件外寄與資通安全，請稽核處持續監控並強化主管監督責任。	依建議事項辦理。
115.08.24	審計委員會/ 仲偉獨立董事 張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	本公司「115 年上半年度獨立董事與內部稽核主管內部控制制度缺失檢討座談會會議紀錄」	無異議。
115.09.30	審計委員會/ 仲偉獨立董事 張士傑獨立董事 謝健南獨立董事	115 年上半年度稽核業務綜合報告 補充報告: 本公司於 9 月 18 日收到今(115)年度一般業務金檢報告，並無重大違反法令之情事。 獨立董事建議如下： 永續相關財務資訊專章之揭露資訊應審慎評估，並確保資訊揭露之正確性及適當性。	請權責單位依建議事項辦理。

B.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)114 年 1 月 1 日至 115 年 9 月 30 日止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
114.02.27	座談會	1. 113 年度合併財務報告查核結果 2. 法令更新、審計品質指標(AQI)、全球最低稅負制及首次適用 IFRS 17-金融資產之重新指定等其他溝通事項	財務報告案送審計委員會及董事會決議
114.03.10	審計委員會	1. 113 年度合併財務報告查核情形 2. 113 年度合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及資訊網路安全相關規定及電腦審計之因應等其他溝通事項 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
114.05.19	審計委員會	1. 114 年第 1 季合併財務報告核閱情形 2. 114 年第 1 季合併財務報告之核閱結果，以及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」、「公開發行公司取得或處分資產處理準則」等法令更新溝通事項 3. 114 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
114.08.18	審計委員會	1. 114 年第 2 季合併財務報告查核情形 2. 114 年第 2 季合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及責任準備金計提基礎調整措施、金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、本國銀行資本適足性與風險管理相關資訊揭露、金融控股公司年報應行記載事項準則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
114.11.17	審計委員會	1. 114 年第 3 季合併財務報告核閱情形 2. 114 年第 3 季合併財務報告之核閱結果，以及臺灣壽險業第七回經驗生命表、允許數位保險公司設立暨相關法令、保險業資本適足性管理辦法、保險業自有資本與風險資本選擇性過渡措施應注意事項、金融監督管理委員會監理年費檢查費計繳標準及規費收取辦法等法令更新溝通事項 3. 114 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
115.02.07	座談會	1. 114 年度合併財務報告查核情形 審計品質指標(AQI)暨 AC 匯率攤銷法之規定、責任準備金轉外匯價格變動準備金對比較期間(114 年)之影響及產業創新	財務報告案送審計委員會及董事會決議

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
		條例第 10-1 條投資抵減等法令更新溝通事項	
115.03.09	審計委員會	1. 114 年度合併財務報告查核情形 2. 114 年度合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及保險業財務報告編製準則、人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項等法令更新暨 115 年度金融檢查重點 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
115.05.25	審計委員會	1. 115 年第 1 季合併財務報告核閱情形 2. 115 年第 1 季合併財務報告之核閱結果，以及金管會推動修正金融控股公司及本國銀行公司治理實務守則相關規範、保險法第 145 之 1 第 2 項規定之解釋令等法令更新溝通事項 3. 115 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
115.08.24	審計委員會	1. 115 年第 2 季合併財務報告查核情形 2. 115 年第 2 合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及金融控股公司財務報告編製準則、金融控股公司集團資本適足率之財報揭露及申報時程修訂、金融控股公司之子公司減資辦法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

(三)依公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於公司網站者，得僅揭露參閱之網址：

請參考本公司網站項下之「永續發展/企業治理」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	摘要說明	
一、 金融控股公司股權結構及股東權益				無差異
(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施?	V		(一) 本公司於企業網站「投資人關係」項下之「投資人聯絡」設立「投資人聯絡窗口」充分揭露聯絡資訊，股東可經由本公司企業網站、電話或電郵方式向本公司提出建議或問題反應，本公司將由相關經理部門專責妥善處理。	
(二) 金融控股公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者?	V		(二) 本公司依據每次停止股票過戶日後之股東名冊，及內部人、大股東依規定向本公司申報之股權異動資訊，掌握本公司主要股東名單，並將資料公佈於年報。	
(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制?	V		(三) 1.本公司與各關係企業之業務及財務均獨立運作。 2.本公司設置獨立之風險管理單位負責相關業務之風險控管。另本公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本公司「風險管理政策」和「關係人交易作業準則」辦理。 3.本公司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。	
二、 董事會之組成及職責				無差異
(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？	V		(一) 為促進董事會結構及職能之健全發展，本公司董事會通過訂定「公司治理實務守則」，明定本公司董事會成員多元化政策。	

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	
			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「壹、公司概況／三、公司組織／(四)董事／4.董事所具專業知識及董事會多元化政策之情形／(2)董事會多元化及獨立性」，同時亦揭露於本公司官網<查詢路徑：本公司首頁/永續發展/企業治理/董事會/董事職能專長/董事成員多元化政策與落實情形與獨立性說明/董事成員多元化政策落實情形與專業資格及獨立性資訊揭露(下載檔案)>。	
(二) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	V		(二) 為健全董事會功能，本公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，亦自願設置董事會層級之永續暨誠信經營委員會、風險管理暨資訊安全委員會、提名暨績效評議委員會，以及業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會。	
(三) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	V		(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，並揭露於本公司官網及年報，並將運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考。	
(四) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		(四) 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會	

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			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公報第10號查核與核閱之獨立性及會計師法第47條之規定；並評估獨立性項目包括會計師與本公司無直接或重大間接財務利益關係、無重大密切之商業關係或潛在雇傭關係及未提供直接影響審計工作的非審計服務項目；及評估適任性項目包括會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。115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。	
三、 金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		(一) 本公司設有直接隸屬於董事會之董事會秘書處，配置適任及適當人數之公司治理人員，負責相關公司治理事務，並於114年3月10日經董事會通過指定具備於金融相關機構從事公司治理相關事務單位之主管職務達三年以上經驗之蔡慈真副總經理專任公司治理主管。有關公司治理相關事務，至少包括下列內容： 1. 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 2. 製作董事會及股東會議事錄。 3. 協助董事就任及持續進修。 4. 提供董事執行業務所需之資料。 5. 協助董事遵循法令。 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。 7. 辦理董事異動相關事宜。 8. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(二) 114年1月1日至115年9月30日之業務執行情形摘要如下： 1. 依據「處理董事要求之標準作業程序」，就董事所提出要求給予適當即時之回應，提供董事執行業務所需資料或支援。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會前溝通機制，協助董事與經營團隊建立良好互動關係。 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. 提供董事「董事就任手冊」，以協助董事就任及遵循法令，並依據「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，並於並於114年8月21日及115年5月15日辦理集團董事教育訓練。 4. 依據本公司「董事會議事規則」及各功能性委員會之組織規程規定，擬定114年度各次董事會及功能性委員會議程資料，議案如有須利益迴避者，則於事前提醒董事(委員)，並詳實記載於議事錄內，於會後20日內完成議事錄並分送各董事。 5. 完成114年度集團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114年度董事會內部績效評估，評估結果已提報本公司115年2月4日提名暨績效評議委員會，以及115年2月6日董事會。 7. 針對獨立董事選任時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115年2月6日董事會。	

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形</th><th rowspan="2">與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>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)。
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。
10. 辦理內部人持有本公司股票之相關申報作業。
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114年1月20日、114年4月24日 、114年7月21日 、114年10月20日 、115年1月27日、115年4月27日及115年7月27日以e-mail通知董事禁止交易本公司股票之封閉期間。
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，114年1月1日至115年9月30日以e-mail對內部人進行宣導：
<table>
<tr><th>日期</th><th>宣導事項</th><th>人次</th></tr>
<tr><td>114.01.20</td><td>謹轉知臺灣證券交易所114年1月14日臺證監字第1140400173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><td>220</td></tr>
<tr><td>114.02.27</td><td>【重要提醒】事前申報</td><td>215</td></tr>
<tr><td>114.04.07</td><td>謹轉知臺灣證券交易所114年4月1日臺證監字第1140401055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</td><td>220</td></tr>
</table></td><td></td></tr>
</table>

評估項目	運作情形							與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明					
					冗卓參。			
				114.04.18	謹轉知臺灣證券交易所114年4月17日臺證監字第1140401240號函，有關內部人於庫藏股買回期間之常見違規情形，敬請各位內部人撥冗卓參。	222		
				114.07.04	謹轉知臺灣證券交易所114年7月3日臺證監字第1140402236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。	231		
				114.10.14	謹轉知臺灣證券交易所114年10月13日臺證監字第1140403448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。	233		
				115.01.08	謹轉知臺灣證券交易所115年1月7日臺證監字第1150400073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。	234		
				115.01.28	【重要提醒】事前申報	234		
				115.04.20	謹轉知臺灣證券交易所115年4月16日臺證監字第1150401173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。	246		
				115.06.02	謹轉知臺灣證券交易所已建置「AI股權智多星」智能客服系統，該系統整合歷年內部人股權申報問答集、證券交易法第43條之1大量取得股份問答集及相關法令函釋，提供24小時不間斷之股權申報法規諮詢與精準導引服務。	245		

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	

	系統專屬服務網址置於交易所官網(https://www.twse.com.tw/)之產品與服務/投資人教育/大量取得股份宣導及內部人股權管理項下，敬請各位內部人多加利用，以利即時掌握相關法規資訊。	
115.06.03	【重要提醒】交易凱基金控股票應注意事項	223
115.07.06	謹轉知臺灣證券交易所115年7月3日臺證監字第1150402214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。	244
115.09.10	【重要提醒】交易凱基金控股票應注意事項	221
115.09.17	【重要提醒】交易凱基金控股票應注意事項	221

(三) 公司治理主管進修情形：

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	開創永續新局研討會	2	61
114.06.10	臺灣證券交易所股份有限公司	CDP 臺灣發表會-強化氣候資訊揭露以提升企業氣候韌性	3	
114.07.09	臺灣證券交易所股份有限公司	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6	
114.07.25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	114 年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會	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						
				114.08.21	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	3		
				114.08.22	中華民國工商協進會	2025 台新新光淨零高峰論壇	3		
				114.08.26-114.08.28	財團法人中華民國會計研究發展基金會	2025 ESG 高峰會	6		
				114.09.12	臺北律師公會	公司治理主管於功能性委員會的設置與運作的角色與權責	3		
				114.09.26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	114 年度防範內線交易宣導會	3		
				114.12.05	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	「企業避險新思維：應對匯率挑戰與資產管理趨勢」研討會	3		
				114.12.10	臺北律師公會	「2025 公司治理論壇：變局下之公司治理」研討會	3		
				114.12.15	財團法人台北金融研究發展基金會	變革起跑！115 年公司治理評鑑轉型 ESG 評鑑的關鍵亮點	3		
				115.03.30	社團法人公司治理協會	永續轉型研討會	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	摘要說明	
			115.04.24 臺灣證券交易所股份有限公司 115 年內部人股權交易法律遵循宣導說明會 3 115.05.15 財團法人台灣金融研訓院 公司治理論壇-深化公平待客：從防制洗錢至防制詐騙 3 115.06.17 企業發展永續協會 永續評比制度綜觀解析-EcoVadis、ÉSG 評鑑與綠色證券認證 3 115.07.01 國泰金控＆臺灣證券交易所股份有限公司 2026 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 6 115.08.04 財團法人台灣金融研訓院 公司治理講堂-董事會的權力設計 3	
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，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		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、被投資戶、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。 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暨誠信經營委員會及董事會。	無差異
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？	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。	無差異
(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指	V		(二) 本公司有完善之發言人及代理發言人制度，並有公關及投資人關係等專責單位，負責公司對外訊息之即時性與正確性。	

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	
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)？			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) 金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V		(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、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	V		(一)～(二) 員工權益及僱員關懷等詳訊，請參閱貳、營運概況／一、公司之經營／(四)勞資關係相關說明。 (三) 投資者關係 本公司在相關投資者關係方面有以下做法： 1. 依法召開股東會。 2. 於公開資訊觀測站揭露本公司相關資訊。 3. 定期舉辦法人說明會。 4. 本公司網站設有中、英文之「投資人專區」，並按季公佈「投資人關係報告」供投資人參考。 5. 設置聯絡窗口，可用電話及電子郵件方式即時溝通。 (四) 利益相關者權益	無差異

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形</th><th rowspan="2">與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>為致力於為提升採購效率及管理採購作業與流程，本公司已制訂「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(含承包商公司法人)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。
(五) 董事進修之情形
1. 本公司依規於每年1月10日前主動申報董事進修時數、董事會及功能性委員會出席情形。
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，於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、公平待客等議題中選定專業主題，為董事舉辦進修課程，課程如下：
<table>
<tr><th>日期</th><th>課程名稱</th><th>講師</th></tr>
<tr><td>114.08.21</td><td>公平待客暨金融友善、
身心障礙者權利公約</td><td>國立臺灣大學法律學院
楊岳平 副教授
多扶事業股份有限公司
許佐夫 執行長</td></tr>
</table></td><td></td></tr>
</table>

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			115.05.15 | 公司治理論壇-深化公平待客：從防制洗錢至防制詐騙 | 義展法律事務所 林宗志 所長 台灣失智症協會 陳筠靜 秘書長 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，114 年 1 月 1 日至 115 年 9 月 30 日之進修情形詳如附表一。 (六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 1. 本公司訂有「風險管理政策」，依風險別另訂有市場、信用、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，衡量交易性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各項暴險類型信用等級限額外，亦透過強化及早預警機制偵測交易對手財務及信用惡化跡象。 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。	

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	
			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。 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。 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。 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。 (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	

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形</th><th rowspan="2">與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>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(如凱基銀行之個資告知聲明、凱基人壽之個人資料管理政策聲明、凱基證券之運用個人資料告知書及凱基投信之個人資料管理政策暨個人資料告知聲明等)。
(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董監事責任保險契約，其範圍已涵蓋本公司暨子公司全體董事及監察人。
(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形
1. 本公司訂有「捐贈管理準則」，本公司及子公司前一年度捐贈之執行情形，每年皆依規定彙整提報董事會備查。
2. 本公司暨子公司 114 年度共 73 筆捐贈款項，均符合捐贈目的，捐款金額合計新臺幣 190,114,738 元，各公司捐款金額如下表：
<table>
<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>
<tr><td>1</td><td>凱基金控</td><td>10,250,000</td><td>9</td><td>5.39%</td></tr>
<tr><td>2</td><td>中華開發資本</td><td>11,070,000</td><td>8</td><td>5.82%</td></tr>
<tr><td>3</td><td>CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited</td><td>20,195</td><td>1</td><td>0.01%</td></tr>
<tr><td>4</td><td>凱基銀行</td><td>57,200,550</td><td>7</td><td>30.09%</td></tr>
<tr><td>5</td><td>凱基證券</td><td>34,900,000</td><td>6</td><td>18.36%</td></tr>
<tr><td>6</td><td>KGI Hong Kong Limited</td><td>746,053</td><td>9</td><td>0.39%</td></tr>
<tr><td>7</td><td>PT KGI Sekuritas Indonesia</td><td>32,055</td><td>2</td><td>0.02%</td></tr>
</table></td><td></td></tr>
</table>

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形</th><th rowspan="2">與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>8</td><td>凱基人壽</td><td>71,895,885</td><td>30</td><td>37.82%</td></tr>
<tr><td>9</td><td>凱基投信</td><td>4,000,000</td><td>1</td><td>2.10%</td></tr>
<tr><td></td><td>總計</td><td>190,114,738</td><td>73</td><td>100.00%</td></tr>
</table>
3. 本公司暨子公司 114 年度另有 2 筆物資捐助，金額合計新臺幣 49,520 元。
<table>
<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>
<tr><td>1</td><td>凱基人壽</td><td>49,520</td><td>2</td><td>100%</td></tr>
<tr><td></td><td>總計</td><td>49,520</td><td>2</td><td>100%</td></tr>
</table>
4. 本公司暨子公司無對政黨進行捐贈。
</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="5">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114年公布之第十一屆(113年)上市上櫃企業公司治理評鑑，獲得排名前20%之佳績，114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，並於114年進行董事改選時，新增一名女性董事。本公司完成建置市場風險管理資料市集，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。</td></tr>
<tr><td colspan="5">八、 董事會成員及重要管理階層之接班規劃
(一) 關於董事會(含董事長及董事)之接班規劃，依「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項」第9條規定，本公司董事應分別至少有一人須具備銀行、證券及保險經驗。本公司除延攬及提名具前述專長之社會賢達人士擔任外部董事(含獨立董事)外，子公司凱基銀行、凱基證券及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經理人員每年亦進行績效考核，從而可由上述人員評估及培育合適之內部董事接班人選。
(二) 關於董事選任部分，本公司章程明定董事之選舉採候選人提名制度；另為強化本公司董事成員多元性，本公司「公司治理實務守則」明訂董事會成員多元化方針，揭示董事成員組成應考量「基本條件」(包含性別、年齡、國籍、文化及種族等)，專業知識與技能(包含專業背景、專業技能及產業經歷)等多元面向。本公司董事除審慎考量董事會的配置及多元化標準之外，針對董事之獨立性及其經濟、環境和社會議題之經驗等亦同時納入考量，為能遴選到適當的董事人選，本公司將從具有金融業或產業界管理經驗的專業經理人、具有專業知識之學者及社會賢達人士中來選任董事。</td></tr>
</table>

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 為強化董事履行職務之效能，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，希冀董事除強化其本身專業領域外，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、公平待客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。 (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。 (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。 (六) 本公司重要管理階層若有異動，公司經營團隊將由內部人才庫中遴選適當人選，遴選條件除應符合「公司法」及「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」等法令規定外，並將審酌人選之學歷、工作經歷、工作績效表現等基本資料，併同人選之管理能力、重大貢獻或事蹟等因素，以遴選最適合之人選。 (七) 倘若公司內部暫無適當人選，除依上述條件遴選外部專業經理人外，同時並須評估該人選與公司的核心價值、經營理念與企業文化之契合程度，為公司選任最佳人選。適當人選確定後，進行相關之調動或任用程序，並提陳董事會核議通過。				
九、 內部稽核獨立性 本公司內部規章訂定：稽核人員之任免、考評及薪資報酬，逕陳董事長核定；稽核主管之任免，則須經審計委員會同意，再提報董事會核議。				

附表一

114 年 1 月 1 日至 115 年 9 月 30 日董事進修情形

基準日：115 年 9 月 30 日

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數	合計
王銘陽	114 年度誠信經營教育訓練	114.07.01	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	33
	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	114.08.21	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	2025 ESG 高峰會	114.08.28	財團法人中華民國會計研究發展基金會	6	
	114 年度防範內線交易宣導會	114.10.03	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3	
	114 年度資安教育訓練	114.11.06	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	
	114 年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練	114.11.06	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	
	114 年度 IFRS17 教育訓練	114.11.20	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
	115 年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會	115.04.17	臺灣證券交易所股份有限公司	3	
	公司治理論壇-深化公平待客：從防制洗錢至防制詐騙	115.05.15	財團法人台灣金融研訓院	3	
	2026 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	115.07.01	國泰金控＆臺灣證券交易所股份有限公司	6	
沈榮津	內線交易最新查核案例及董事會如何督導企業併購後的管理機制	114.08.06	財團法人台北金融研究發展基金會	6	27
	全球經貿新局的挑戰與因應	114.08.13	社團法人中華獨立董事協會	3	
	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	114.08.21	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	公司治理與證券法規	115.01.30	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	3	
	公司治理論壇-深化公平待客：從防制洗錢至防制詐騙	115.05.15	財團法人台灣金融研訓院	3	
	誠信經營、性平法與職場不法侵害之責任與危機應對	115.08.12	台灣董事學會	3	
	公司治理課程-從董事席到被告席之證交法實務、AI 詐騙如何突破企業防線	115.08.13	財團法人台北金融研究發展基金會	6	
楊文鈞	114 年度誠信經營教育訓練	114.07.01	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	35.5

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數	合計
	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	114.08.21	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	114年董事氣候相關議題_永續金融趨勢教育訓練	114.08.31	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	2	
	114年度防範內線交易宣導會	114.09.26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3	
	2025年誠信經營(含檢舉制度)教育訓練	114.10.28	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	1	
	114年董事防制洗錢及打擊資恐研習班_虛擬資產反詐分析與報告	114.10.31	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	2.5	
	114年度資安教育訓練	114.11.06	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	
	114年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練	114.11.06	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	
	ESG新局：IFRS永續揭露與關稅挑戰	114.11.18	財團法人中華經濟研究院	3	
	114年度IFRS17教育訓練	114.11.20	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
	114年度董事資安教育訓練_全球趨勢分析-風險與機會	114.11.21	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	1	
	公司治理論壇-深化公平待客：從防制洗錢至防制詐騙	115.05.15	財團法人台灣金融研訓院	3	
	115年董事氣候相關議題_ISO 14064-1:2018組織溫室氣體盤查/PCAF財務碳排放教育訓練	115.05.31	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	2	
	2026國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	115.07.01	國泰金控&臺灣證券交易所股份有限公司	6	
顏志堅	Climate Change in Thailand Current Situation, Impacts, and Adaptation Measures	114.07.08	KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	3	29.5
	114年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會	114.07.25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3	
	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	114.08.21	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	2025 ESG高峰會	114.08.28	財團法人中華民國會計研究發展基金會	6	
	114年董事氣候相關議題_永續金融趨勢教育訓練	114.08.31	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	2	
	2025年誠信經營(含檢舉制度)教育訓練	114.10.28	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	1	

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數	合計
	114年董事防制洗錢及打擊資恐研習班_虛擬資產反詐分析與報告	114.10.31	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	2.5	
	114年度董事資安教育訓練_全球趨勢分析-風險與機會	114.11.21	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	1	
	115 年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會	115.04.17	臺灣證券交易所股份有限公司	3	
	公司治理論壇-深化公平待客：從防制洗錢至防制詐騙	115.05.15	財團法人台灣金融研訓院	3	
	115 年董事氣候相關議題_ISO 14064-1:2018 組織溫室氣體盤查/PCAF 財務碳排放教育訓練	115.05.31	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	2	
邱德馨	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	114.08.21	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	20.85
	後疫時代的數位洗錢防制對策	114.09.03	財團法人臺灣金融研訓院	2	
	114 年度防範內線交易宣導會	114.10.03	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3	
	永續城市的基礎建設引擎：以金融共生 ESG 的驅動力	114.10.30	財團法人臺灣金融研訓院	1.5	
	綠色永續資訊公開揭露 CSR 準則與案例	114.10.30	財團法人臺灣金融研訓院	1.35	
	凱基證券年度董事資安講座	114.11.07	子公司凱基證券股份有限公司內訓課程	1	
	公司治理論壇-深化公平待客：從防制洗錢至防制詐騙	115.05.15	財團法人台灣金融研訓院	3	
	2026國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	115.07.01	國泰金控&臺灣證券交易所股份有限公司	6	
李鐘培	114年度誠信經營教育訓練	114.07.01	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	22
	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	114.08.21	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	114年度資安教育訓練	114.11.06	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	
	114年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練	114.11.06	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	
	114年度IFRS17教育訓練	114.11.20	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
	UNFCCC COP30後自然議題觀察暨自然正向轉型研討會	114.11.27	社團法人中華民國企業永續發展協會(BCSD-Taiwan)	3	

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數	合計
	公司治理論壇-深化公平待客：從防制洗錢至防制詐騙	115.05.15	財團法人台灣金融研訓院	3	
	2026－2028：AI 發展趨勢與資安實況	115.05.29	社團法人中華公司治理協會	1	
	公司治理暨證券法規	115.07.09	社團法人中華公司治理協會	3	
張士傑	晶圓世紀大戰：台積電領先全球的關鍵技術與商機	114.03.13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3	26
	114年度誠信經營教育訓練	114.07.01	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	
	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	114.08.21	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	114年度資安教育訓練	114.11.06	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	
	114年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練	114.11.06	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	2	
	114年度IFRS17教育訓練	114.11.20	子公司凱基人壽保險股份有限公司內訓課程	3	
	公司治理論壇-深化公平待客：從防制洗錢至防制詐騙	115.05.15	財團法人台灣金融研訓院	3	
	2026國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	115.07.01	國泰金控＆臺灣證券交易所股份有限公司	6	
	IRFS 17及ICS介紹與接軌影響	115.08.10	本公司內訓課程	2	
仲偉	洗錢防制新興金融犯罪趨勢、案例及防範因應	114.03.27	中華民國會計師公會全國聯合會	3	26.5
	金控公司內部稽核座談會	114.06.06	金融監督管理委員會檢查局	3	
	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	114.08.21	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	企業風險議題與危機管理	114.11.07	社團法人中華獨立董事協會	3	
	金控公司暨本國銀行內部稽核座談會	114.11.25	金融監督管理委員會檢查局	3.5	
	「企業避險新思維：應對匯率挑戰與資產管理趨勢」研討會	114.12.05	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3	
	公司治理論壇-深化公平待客：從防制洗錢至防制詐騙	115.05.15	財團法人台灣金融研訓院	3	
	從經典案例解析公司法實務運用	115.07.16	中華民國會計師公會全國聯合會	3	

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數	合計
	IRFS 17 及 ICS 介紹與接軌影響	115.08.10	本公司內訓課程	2	
謝健南	董事會如何督導企業併購後整合暨管理機制建立	114.08.12	社團法人中華公司治理協會	3	28.5
	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	114.08.21	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	3	
	2025 ESG 高峰會	114.08.28	財團法人中華民國會計研究發展基金會	6	
	114 年董事氣候相關議題_永續金融趨勢教育訓練	114.08.31	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	2	
	2025 年誠信經營(含檢舉制度)教育訓練	114.10.28	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	1	
	114 年董事防制洗錢及打擊資恐研習班_虛擬資產反詐分析與報告	114.10.31	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	2.5	
	114 年度董事資安教育訓練_全球趨勢分析-風險與機會	114.11.21	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	1	
	公司治理論壇-深化公平待客：從防制洗錢至防制詐騙	115.05.15	財團法人台灣金融研訓院	3	
	115 年董事氣候相關議題_ISO 14064-1:2018 組織溫室氣體盤查/PCAF 財務碳排放教育訓練	115.05.31	子公司凱基商業銀行股份有限公司內訓課程	2	
	董事如何閱讀與審議永續資訊	115.08.10	社團法人中華公司治理協會	3	
	IRFS 17 及 ICS 介紹與接軌影響	115.08.10	本公司內訓課程	2	

(五)公司如有設置薪資報酬委員會或提名委員會者，應揭露其組成及運作情形

1.薪資報酬委員會成員資料

115 年 9 月 30 日

條件 姓名 身分別		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
召集人	張士傑	註 1	註 1	1
委 員	仲 偉	註 2	註 2	0
委 員	謝健南	註 3	註 3	2

註 1：薪資報酬委員會召集人張士傑先生，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，請參照壹、公司概況/三、公司組織/(四)董事/4.董事所具專業知識及董事會多元化政策之情形/(1)董事之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，請參照壹、公司概況/三、公司組織/(四)董事/4.董事所具專業知識及董事會多元化政策之情形/(1)董事之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謝健南先生，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，請參照壹、公司概況/三、公司組織/(四)董事/4.董事所具專業知識及董事會多元化政策之情形/(1)董事之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

(1)本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2)本公司 114 年 6 月 13 日董事會通過委任第 6 屆薪資報酬委員會委員，委員任期：114 年 6 月 13 日至 117 年 6 月 12 日。114 年 1 月 1 日至 115 年 9 月 30 日止，薪資報酬委員會開會 14 次(第 5 屆開會 4 次，第 6 屆開會 10 次)，委員資格及出席情形如下：

115 年 9 月 30 日

薪資報酬委員會屆次	職 稱	姓 名	實際出席次數	委託出席次數	應出席次數	實際出席率 %	備註
第 5 屆	召集人	杜紫軍	4	0	4	100	
	委 員	張士傑	4	0	4	100	
	委 員	仲 偉	4	0	4	100	
第 6 屆	召集人	張士傑	10	0	10	100	連任
	委 員	仲 偉	10	0	10	100	連任
	委 員	謝健南	10	0	10	100	新任

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

115 年 9 月 30 日

日 期	屆 次	議案內容	決議情形
114/1/17	第 5 屆第 28 次	子公司凱基證券投資信託(股)公司 113 年度績效獎金提撥案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
		本公司 113 年度績效獎金提撥案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
		子公司凱基證券投資信託(股)公司 113 年度績效獎金分配案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
114/1/20	第 5 屆第 29 次	本公司 113 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
		本公司 113 年度績效獎金案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
114/3/24	第 5 屆第 30 次	本公司董事福利案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
		本公司凱基證券投資信託(股)公司 113 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 113 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
		本公司顧問報酬案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
114/5/19	第 5 屆第 31 次	本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
114/6/23	第 6 屆第 01 次	本公司 113 年度董事酬勞分配案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
		本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
		本公司董事及功能性委員會委員酬金相關規章修正案。	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
		本公司副董事長薪酬案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
		本公司協議離職案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
114/7/01	第 6 屆第 02 次	子公司凱基證券投資信託(股)公司董事長薪酬案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
114/11/17	第 6 屆第 03 次	本公司董事會績效評估準則修正案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
		子公司凱基證券投資信託(股)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
114/12/17	第 6 屆第 04 次	本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
		本公司、子公司協議離職案。	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
115/2/4	第 6 屆第 05 次	子公司凱基證券投資信託(股)公司 114 年度績效獎金提撥案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
		本公司 114 年度績效獎金提撥案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
		子公司凱基證券投資信託(股)公司 114 年度績效獎金分配案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
115/2/6	第 6 屆第 06 次	本公司 114 年度績效獎金案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
115/3/23	第 6 屆第 07 次	子公司凱基證券投資信託(股)公司 114 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 114 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 114 年度基層員工酬勞分派案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
		本公司顧問報酬案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
		子公司凱基證券投資信託(股)公司 114 年度經理人調薪案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
115/5/25	第 6 屆第 08 次	本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
		本公司離職給付案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
115/6/22	第 6 屆第 09 次	本公司 114 年度董事酬勞分配案。	全體出席委員(獨立董事)同意通過
115/9/30	第 6 屆第 10 次	本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

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至五名董事組成，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。

本委員會秉於董事會之授權，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：

A.提名本公司董事。

B.審核並提名本公司總經理人選。

C.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。

D.審核並提名子公司董事及監察人人選。

E.審核並推薦子公司董事長、副董事長及總經理人選。

F.複核本公司董事長、副董事長及總經理之年度績效。

G.複核子公司董事長、副董事長及總經理之年度績效。

H.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。

I.審議總經理及部門主管之繼任計畫。

J.議決經董事會授權之事項。

(2)提名暨績效評議委員會成員專業資格與經驗及運作情形：

A.本公司之提名委員會委員計 5 人。

B.本屆委員任期：本公司 114 年 6 月 13 日董事會通過委任第 2 屆提名暨績效評議委員會委員，委員任期：114 年 6 月 13 日至 117 年 6 月 12 日。114 年 1 月 1 日至 115 年 9 月 30 日止，提名暨績效評議委員會開 9 次(第 1 屆開會 3 次，第 2 屆開會 6 次)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

115 年 9 月 30 日

提名暨績效評議委員會屆次	職 稱	姓 名	專業資格與經驗	實際出席次數	委託出席次數	應出席次數	實際出席率%	備註
第 1 屆	召集人	杜紫軍		3	0	3	100	
	委 員	楊文鈞		3	0	3	100	
	委 員	尚德沛		2	1	3	67	
第 2 屆	召集人	張士傑	註 1	6	0	6	100	新任
	委 員	仲 偉	註 2	6	0	6	100	新任
	委 員	謝健南	註 3	6	0	6	100	新任
	委 員	楊文鈞	註 4	6	0	6	100	連任
	委 員	邱德馨	註 5	6	0	6	100	新任
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，請參照壹、公司概況/三、公司組織/(四)董事/4.董事所具專業知識及董事會多元化政策之情形/(1)董事之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，請參照壹、公司概況/三、公司組織/(四)董事/4.董事所具專業知識及董事會多元化政策之情形/(1)董事之專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

註 3：提名暨績效評議委員會委員謝健南先生，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，請參照壹、公司概況/三、公司組織/(四)董事/4.董事所具專業知識及董事會多元化政策之情形/(1)董事之專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

註 4：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情形，請參照壹、公司概況/三、公司組織/(四)董事/4.董事所具專業知識及董事會多元化政策之情形/(1)董事之專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

註 5：提名暨績效評議委員會委員邱德馨女士，並擔任本公司董事，有關其專業資格與經驗情形，請參照壹、公司概況/三、公司組織/(四)董事/4.董事所具專業知識及董事會多元化政策之情形/(1)董事之專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

(3)提名暨績效評議委員會執行與決議

115 年 9 月 30 日

日 期	屆 次	議案內容	決議情形
114/1/17	第 1 屆第 17 次	本公司 113 年度績效評核案。	除案關委員迴避外，其餘出席委員同意通過

日 期	屆 次	議案內容	決議情形
114/3/24	第 1 屆第 18 次	本公司經理人晉升案。	全體出席委員同意通過
		本公司經理人任用案。	全體出席委員同意通過
114/4/24	第 1 屆第 19 次	本公司董事提名案。	除案關委員迴避外，其餘出席委員同意通過
		本公司經理人任用案。	全體出席委員同意通過
		子公司凱基商業銀行(股)公司總經理提名案。	全體出席委員同意通過
		子公司凱基商業銀行(股)公司董事提名案。	全體出席委員同意通過
114/6/23	第 2 屆第 1 次	子公司中華開發資本(股)公司董事提名案。	全體出席委員同意通過
		子公司凱基人壽保險(股)公司董事提名案。	除案關委員迴避外，其餘出席委員同意通過
		子公司凱基商業銀行(股)公司董事提名案。	除案關委員迴避外，其餘出席委員同意通過
		子公司凱基證券(股)公司董事提名案。	除案關委員迴避外，其餘出席委員同意通過
		子公司凱基證券投資信託(股)公司董事與監察人提名案。	全體出席委員同意通過
		本公司經理人任用案。	全體出席委員同意通過
		子公司凱基證券(股)公司代理總經理提名案。	全體出席委員同意通過
114/11/17	第 2 屆第 2 次	本公司「董事會績效評估準則」修正案。	全體出席委員同意通過
		本公司繼任計畫案。	全體出席委員同意通過
114/12/19	第 2 屆第 3 次	本公司繼任計畫案。	全體出席委員同意通過
		公司經理人任用案。	全體出席委員同意通過
115/2/4	第 2 屆第 4 次	本公司 114 年度功能性委員會運作績效評估結果。	全體出席委員同意備查
		本公司 114 年度績效評核案。	除案關委員迴避外，其餘出席委員同意通過
115/3/23	第 2 屆第 5 次	本公司經理人任用案。	全體出席委員同意通過
		子公司凱基證券(股)公司總經理提名案。	全體出席委員同意通過
		子公司凱基證券(股)公司董事提名案。	全體出席委員同意通過
115/8/24	第 2 屆第 6 次	本公司經理人任用案。	全體出席委員同意通過

(六)推動永續發展執行情形

1.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	摘要說明	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		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」)，114年與「誠信經營委員會」合併，更名為「永續暨誠信經營委員會」)。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。永續暨誠信經營委員會工作小組組長由本公司及子公司高階管理階層擔任，負責具體推動計畫之規劃與執行，並定期向永續暨誠信經營委員會提報執行成果。 為使本公司「永續暨誠信經營委員會」之運作有所依循，本公司董事會通過訂定「永續暨誠信經營委員會組織規程」。永續暨誠信經營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。 114年至115年至9月30日止「永續暨誠信經營委員會」共召開八次會議，並分別於114年3月24日、114年5月19日、114年6月23日、114年8月18日、114年12月19日、115年3月23日、115年6月22日及115年8月24日向董事會報告，議案內容包括永續暨誠信經營委員會國際財務報導準則(IFRS)永續揭露準則導入執行進度、年度永續發展工作計畫及執行成效、誠信經營執行情形、重大主題鑑別結果、永續報告書(含利害關係人溝通清形)、氣候暨自然相關報告書、修訂「永續金融承諾」、修訂「永續發展守則」、「永續暨誠信經營委員會組織規程」「永續資訊管理準則」、「職業安全衛生政策」及「公司治理實務守則」等議案。	無差異

<table>
<tr><th rowspan="2">推動項目</th><th colspan="3">執行情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>本公司董事會114年至115年9月30日間督導永續發展情形為：年度永續發展工作計畫及執行成效、誠信經營執行情形、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。</td><td></td></tr>
<tr><td>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？</td><td>V</td><td></td><td>本公司重大性評估涵蓋本公司及第一層子公司於114年1月至114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，透過內外部重大性調查，經由永續暨誠信經營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。
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：
<table>
<tr><th>議題面向</th><th>風險評估項目</th><th>風險控管策略</th></tr>
<tr><td>環境</td><td>氣候/自然機會與風險管理</td><td>本公司經董事會通過「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融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。
另為促進永續經營，本公司從事企業經營之同時</td></tr>
</table></td><td>無差異</td></tr>
</table>

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			
					宜考慮營運對生物多樣性與生態系之影響，爰訂有經董事會通過之「永續發展守則」，以提升對生物多樣性及生態系之保育、資源永續利用及公平合理效益之原則從事採購、作業及服務等營運活動，以降低公司營運對自然環境、生物及人類之衝擊。	
			社會	勞動保障與職場包容平等	1.本公司遵循國際人權公約與本地勞動法規，訂定人權政策；每年定期進行人權風險評估，並將評估結果及相關減緩與補償措施揭露於公司永續報告書；114年亦針對人權政策進行修訂，進一步強化對勞工人權的承諾與保障。 2.本公司將多元、公平與共融列為永續暨誠信經營委員會員工照顧小組的重點策略之一，並制定短、中、長期目標，定期檢視進度與成果，確保相關政策與措施持續優化。	
			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。	
三、 環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		(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			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	摘要說明	
			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。	
(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？	V		(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，114 年度自發自用 83.50 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；114 年度共計取得再生能源轉供 (電能購售契約) 9,887.00 仟度，以減少環境負荷衝擊。	
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	V		(三) 本公司已評估氣候變遷對營運或資產之影響，辨識、衡量投融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，列示於本年報「金融控股公司氣候相關資訊」。	

<table>
<tr><th rowspan="2">推動項目</th><th colspan="3">執行情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td>(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？</td><td>V</td><td></td><td>(四)
1. 113年度及114年度溫室氣體排放量、用水量及廢棄物量如下表[1]：
<table><tr><th colspan="2" rowspan="2">項目</th><th colspan="2">114 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><tr><td rowspan="3">溫室氣體(tCO_2e)</td><td>範疇一</td><td>1,641.00</td><td rowspan="3">4.8509
tCO_2e/佰萬元淨收益</td><td>1,525.41</td><td rowspan="3">4.2701
tCO2e/佰萬元淨收益</td></tr><tr><td>範疇二[2]</td><td>15,403.77</td><td>17,870.05</td></tr><tr><td>範疇三</td><td>26,872.39</td><td>293,556.53</td></tr><tr><td colspan="2">用水量(度)</td><td>250,102.68</td><td>3.8894
度/佰萬元淨收益</td><td>225,517.40</td><td>3.0771
度/佰萬元淨收益</td></tr><tr><td colspan="2">廢棄物(公噸)</td><td>1,082.48</td><td>0.0168
公噸/佰萬元淨收益</td><td>1,027.00</td><td>0.0183
公噸/佰萬元淨收益</td></tr></table>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)、氫氟碳化物(HFCs)、全氟碳化物(PFCs)、六氟化硫(SF6)及三氟化氮(NF3)。
註 2：　範疇二以市場基準法計算。

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「金融控股公司氣候相關資訊」。
(2) 減少用水方面，以年度節水1%為目標，用水量較113年增加11.06%；定期更換節水標章器具、巡視用水設備，俾利即</td><td></td></tr>
</table>

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	
			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向，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，2025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。	
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
(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		(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。	

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	
(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		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貳、營運概況/一、公司之經營/(四)勞資關係，以及115年第二季財報(三十、退職後福利計畫)。 (三) 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： (1) 「職業安全衛生政策」經金控董事會核準並公告，適用於集團全體人員(包含員工與非員工)。 (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。 (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。 (4) 114 年度職業傷害通報件數 55 件，占員工總人數比率 0.39%，持續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。 (5) 114 年度無火災案件發生。 2. 持續提升職場安全並降低職業災害相關做法，包括： (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。 (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。	

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	
			(3) 每季飲用水大腸桿菌檢測、每半年實施辦公室照明、二氧化碳濃度等環境檢測，並定期清洗空調冷卻水塔。 (4) 各辦公大樓均依規定設置防火管理人員及自衛消防編組，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。 (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。 3. 定期實施員工安全與健康教育 (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。 (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。 (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。 4. 三高防治及減重措施 (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。114 年 7,553 位員工完成健康檢查，佔符合資格人數的 87%；員工 BMI 數值正常比例達 51%。 (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。	

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	
			(3) 辦理健康促進活動：連續第四年舉辦全集團大型健走活動，將健康促進與企業永續目標深度結合，逾 5,800 名員工參與，健走總步數達 17.8 億步，約 128 萬公里；其中 3,200 位同仁達成平均日走萬步目標，同仁自發組織午間散步團、下班健走團等活動，帶動集團運動風潮。	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓？	V		(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(文化與趨勢學程、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。2025年人均訓練時數67.2小時。	
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者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」與相關法規及國際準則。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. 本公司在供應商永續管理方面，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、供應商人權風險暨 ESG 盡職調查及實地查核等措施進行管理，並評估主要供應商是否有相關風險與追蹤改善情形。本公司依據供	

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	
			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，宣導與供應商及其協力廠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，持續每年度進行資料檢核，亦得視相關業務需要派員至供應商實地訪查；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 114 年 4 月 22 日國際世界地球日舉辦供應商大會，以「循環經濟」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115年出版之「2025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

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	
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. 本公司於114年榮獲標普全球永續評鑑(S&P Global CSA)保險業第一名並連續6年入選「道瓊領先指數(DJBIC) - 世界指數(World)、新興市場指數(Emerging Markets)」成分股。 2. 本公司連續9年獲選富時企業社會責任新興市場指數((FTSE4Good Emerging Index)及臺灣永續指數(FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index)成分股，並持續入選《臺灣證券交易所》「公司治理100指數」、「高薪100指數」及「就業99指數」成分股。 3.「明晟永續指數(MSCI ESG)」評級為AA。				

2.金融業氣候相關資訊

(1)氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
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。	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暨誠信經營委員會及風險管理委員會，分別由金控副董事長、獨董擔任主任委員、主席。永續暨誠信經營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相關規章及策略，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機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；永續暨誠信經營委員會及風險管理委員會皆定期向董事會報告。 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，至少每年召開一次治理會議及二次管理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。
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)。	本公司針對營運面及業務面可能面臨之氣候風險與機會進行辨識與評估，衡量面向包含 TCFD 與 IFRS S2 架構所建議之氣候風險與機會影響路徑、影響時間(短、中、長期)、影響價值鏈位置及財務影響程度。以極端氣候事件頻率及嚴重度提升對於本公司投融資業務的影響為例，可能造成投融資對象的供應鏈中斷，營運成本上升，或甚引發潛在信用風險及流動性危機，進而對本公司投融資組合和財務績效造成負面影響。此外，另以與投融資對象議合氣候議題與作為對本公司可能產生的效益為例，透過議合行動推動高碳產業投資對象的轉型，將可降低本公司氣候風險以保障股利及利息等投融資收入；隨著轉型需求上升將刺激投融資對象的資金需求，從而為公司的投資、融資和承銷業務帶來具潛力的成長機會。本集團將持續檢視當前相關作為，制定相關因應策略以降低潛在風險，同時掌握日益增加的氣候相關營運與業務機會。相關資訊請參考本公司年度氣候暨自然相關報告書。

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融資相關營運活動等。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轉型風險情境分析等，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。	本公司訂有「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機制。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。	自身營運及價值鏈：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。 投融資資產組合：本公司參採監理版氣候變遷情境分析之參數與分析因子，評估實體風險與轉型風險綜合情境下之潛在風險，包括使用「有序淨零情境」(對應 NGFS 之「Net Zero 2050」情境以及 IPCC 之「SSP1-1.9」情境) 來評估全球循序漸進以達到 2050 年淨零排放之路徑下的影響性、「無序轉型情境」(對應 NGFS 之「Delay Transition」情境以及 IPCC 之「SSP1-2.6」情境) 以評估延遲開始進行轉型但仍須達到全球世紀末升溫於 2℃以內之目標的影響性，以及 「消極轉型情境」(對應 NGFS 之「Fragmented World」情境以及 IPCC 之「SSP2-4.5」情境) 用以評估延遲開始且無法達成減碳目標而帶來較嚴重的暖化情況下的影響性。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(包括範疇一、二及範疇三投融資)，並遵循道瓊永續指數(DJBIC)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，持續降低投融資組合碳排放量，針對高碳排產業進行管理，並將積極議合高碳排企業，落實本集團投融資碳排之低碳轉型目標。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，另亦將持續強化授信不動產擔保品之實體風險辨識與應對能力，提升對授信不動產擔保品實體風險之辨識與因應效能。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。

<table>
<tr><th>項目</th><th>執行情形</th></tr>
<tr><td>7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</td><td>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融資部位內部碳定價。自身營運碳定價根據本公司 2024 全年度之綠電差額計算，設定每噸碳價為新臺幣 2,710 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，適用於本公司全球所有營運據點。
投融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」GCAM 之每公噸碳價並將隨年度及物價進行調整，作為本公司主要子公司投融資(範疇三)風險管理之參考依據，並規劃對高碳排產業客戶進行議合。</td></tr>
<tr><td>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度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。</td><td>氣候相關目標
<table>
<tr><th>溫室氣體排放範疇</th><th>涵蓋之活動</th><th>規劃期程</th><th>達成進度</th><th>碳抵換或再生能源憑證(RECs)</th></tr>
<tr><td>範疇一及二</td><td>凱基金控及子公司全球所有營運據點</td><td>對應 SBT 目標：
119 年相較 111 年(基準年)減碳 42%</td><td>114 年與 111 年相比減碳 32.04%</td><td>114 年度由經濟部標檢局發放：
• 自建太陽能光電設備自發自用憑證：83.50 仟度。
• 再生能源轉供憑證(電能購售契約)：9,887.00 仟度。</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>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。</td><td>詳參閱下表</td></tr>
</table>

A.最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形

(A)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 GHG Protocol 及 ISO 14064-1 標準進行盤查，完成凱基金控及子公司全球所有營運據點盤查與第三方查證；近兩年溫室氣體排放量及密集度如下： 114 年度碳密集度 0.6830 tCO_2e/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 範疇一：直接排放量 1,641.00 tCO_2e 範疇二：能源間接排放量 15,403.77 tCO_2e 範疇三：其他間接排放量 26,872.39 tCO2e 113 年度碳密集度 4.2701 tCO_2e/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 1,525.41 tCO2e 範疇二：能源間接排放量 17,870.05 tCO2e 範疇三：其他間接排放量 293,556.53 tCO_2e

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 項規定之令所定時程辦理，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 rganization for Standard-ization, 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。

(B)溫室氣體確信資訊

敘明截至公開說明書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。
114 年度 確信涵蓋範圍：凱基金控及子公司全球所有營運據點 確信機構：資誠普華綠色科技有限公司(PwC) 確信準則：ISO 14064-3:2019 溫室氣體聲明之查證與確證附指引之規範 確信意見： Based on the verification process executed by PwC Business Advisory Services Taiwan Ltd., we believe that the greenhouse gas statement of KGI Financial Holding Co., Ltd. for the specified period accurately represents, in all material respects, the greenhouse gas inventory in accordance with GHG Protocol -Corporate Accounting and Reporting Standard. The statement is prepared in compliance with the agreed assurance level. 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 溫室氣體聲明之查證與確證附指引之規範 確信意見： SGS 聲明書：SGS 根據下述狀況，提出經修改之查驗意見 ❑ 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。 ・修正部分排放係數，如：汽油、郵局郵件遞送服務。 ・修正部分活動數據，如：化糞池、冷媒、訪客運輸、電力、汽油、自來水、廢棄物、郵局郵件遞送服務 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 2024-01-01 to 2024-12-31 was verified and validated. ❑ The verified organization-level greenhouse gas emissions include direct greenhouse gas emissions 732.4330 tonnes of CO_2 equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 6,781.4069 tonnes of CO_2 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.

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。

B.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 114 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%碳排量；實際達成情形為 114 年較基準年減少 32.04%。 2. 策略及具體行動計畫為： 2.1 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； 2.2 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； 2.3 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	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案				無差異
(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層承諾積極落實經營政策之承諾？	V		(一)本公司訂有董事會通過之「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，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「子公司內部人行為自律規範」等規範，禁止任何不誠信、不法或違背受託義務之行為，並明確要求以公平與透明之方式進行商業活動，以及本於誠信經營原則，促進企業社會責任之落實。本公司董事及高階管理階層，已全數簽署遵守誠信經營政策聲明書，簽署率達100%。本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」除張貼於官網及內網外，並公布於臺灣證券交易所之公開資訊觀測站；另並於公司網站、年報及永續報告書揭示相關政策、具體作法。	
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		(二)本公司永續暨誠信經營委員會(原為誠信經營委員會，114年與永續委員會合併)於109年11月11日通過不誠信行為風險評估機制，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113年不誠信行為風險評估作業業於114年第一季辦理，評估結果業提報114年8月18日永續暨誠信經營委員會及董事會，並據以檢討修訂相關防範方案。本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」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、收受承諾、或要求任何形式之不正當利益；不得提供非法政治獻金；對於	

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	
			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、燬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「誠信經營作業程序及行為指南」，本公司亦採取下列措施： 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。 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。 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。	
(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		(三) 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本公司檢舉制度提出檢舉。本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」，明訂每年至少舉辦一次誠信經營之內部宣導，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策，設立明確有效之獎懲及申訴制度。此外，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	

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	
			案件受理單位，提供書面、電子郵件、電話及獨立第三方等檢舉管道，並規範本公司對檢舉人身分及檢舉內容，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。 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、反貪腐與反賄賂及反壟斷與反不公平競爭聲明」，要求本公司員工應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，供應商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。	
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？	V		(一) 本公司邀請交易達一定金額之主要供應商及新增供應商，簽署「供應商永續責任承諾書」並對供應商宣導遵循本公司誠信經營守則，以公開透明方式公平交易、避免涉及不誠信交易及反貪腐等；自 106 年至今，供應商簽署承諾書比例維持 100%；承諾書中要求供應商應遵循誠信經營相關規範且採購契約已加入誠信經營條款，若涉有不誠信行為且情節重大時，本公司除得依相關條款終止或解除契約並得列管為拒絕往來對象，本公司114年無發生供應商因違反誠信經營而終止或解除契約情形。	無差異

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	
			本公司投標文件、採購契約、每年舉辦之供應商大會活動等，皆納入誠信經營條款且持續宣導，以期從 360 度無死角之方向，落實誠信經營及供應商永續管理。114 年之供應商教育訓練及宣導，業於 114 年 4 月 22 日(世界地球日)完成。	
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V		(二) 本公司於 108 年 10 月設立永續暨誠信經營委員，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，本公司 113 年誠信經營執行情形報告(含不誠信行為風險評估報告)業提報 114 年 8 月 18 日誠信經營委員會及同日董事會。	
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		(三) 為防止利益衝突，本公司採取以下措施： 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法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，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其表決權。董事間亦應自律，不得不當相互支援。本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正當利益。 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。	

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	
			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，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		(四) 為確保誠信經營之落實，本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度。內部稽核單位對本公司每年至少辦理一次一般業務查核；每半年至少對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核。 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永續暨誠信經營委員會。	
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五) 有關誠信經營教育訓練，本公司 114 年辦理情形如下： 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： (1)本公司除邀請外部講師分享如「從誠信經營談內線交易防制」、「金融業於品牌行銷智財侵權風險」、「貪污、賄賂及第三方洗錢」、「關係人交易之監控與監理」、等誠信經營相關議題之課程共計 4 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	

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	
			完成訓練，學習成效良好，同仁完訓時，亦同時於線上簽署承諾遵守本公司誠信經營守則相關規定。 (2)誠信經營(含檢舉制度)教育訓練，係以全集團員工為本次教育訓練對象，除正式員工外，亦將海外子公司員工及國內非內勤(外勤同仁、業務員)與非正式員工(派遣人員、工讀生)納入，國內約 25,000 人次，海外同仁約 970 餘人次，合計約 26,000 人次(本公司及各子公司完訓人數參*註)，完訓率 100%。 *註：本公司及各子公司完訓人數：(1)本公司：近 270 人次，(2)開發資本及其子公司：270 餘人次，(3)凱基投信：140 餘人次，(4)凱基證券及其子公司(含內勤人員及證券營業員等)：4,600 餘人次，(5)凱基人壽(含內勤人員及保險業務員等)：17,800 餘人次，(6)凱基銀行及其子公司：2,900 餘人次。	
三、 公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		(一) 1.本公司訂有董事會核定「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則」，員工於發現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，並由法令遵循處負責受理案件。該準則內容包括檢舉案件受理程序，以及檢舉人保護、保密及獎勵制度等。在檢舉管道方面，檢舉人得透過電話、傳真、書面或電子郵件等及獨立第三方管道提出檢舉。另就該準則及檢舉管道等資訊，已揭露於本公司網站。 2.本公司網站之檢舉管道資訊：永續發展/企業治理/利害關係人專區/非法與不道德或不誠信行為案件檢舉管道 https://www.kgi.com/zh-tw/esg/governance	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 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		(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。 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。 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報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情形。對於查證屬實之檢舉案件，本公司相關	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		單位應檢討內部控制度及作業程序，並提出改善措施以杜絕相同行為再次發生。 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。 (三) 1.本公司檢舉非法與不道德或不誠信行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人員，本公司應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。是以檢舉人為本公司員工者，本公司提供適當之保護措施，使其不因檢舉而遭受不當之處置。 2.114 年度本公司受理舉報案件數共 0 件(113 年度受理舉報共 0 件)	
四、 加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司訂有「誠信經營守則」、「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。	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。				

(八)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司已訂定「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」、「道德行為準則」、「董事會績效評估準則」等相關公司治理規章，請至本公司網站之「永續發展/相關下載/治理」專區(https://www.kgi.com/zh-tw/esg/download)查詢相關資訊。

(九)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管等辭職解任情形之彙總:

公司有關人士辭職解任彙總表

115 年 9 月 30 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
公司治理主管	王立群	112.7.3	114.3.11	職務異動
公司治理主管	蔡慈真	114.3.11		職務異動

註：所稱公司有關人士係指董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及公司治理主管等。

(十)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，得一併揭露：

1.詳見「(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」表格所列。

2.本公司之其他功能性委員會運作情形資訊：

(1)風險管理暨資訊安全委員會運作情形

A.本公司 114 年 6 月 13 日董事會通過委任第 3 屆風險管理委員會委員，委員任期自 114 年 6 月 13 日至 117 年 6 月 12 日止。

B.本公司 115 年 6 月 22 日董事會通過，將資訊安全之督導納入「風險管理委員會」職權事項並更名為「風險管理暨資訊安全委員會」。

C.114 年 1 月 1 日至 115 年 9 月 30 日止，共開會 9 次(第 2 屆開會 2 次；第 3 屆開會 7 次)，委員出席情形如下：

屆次	職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	應出席次數	實際出席率%	備註
第 2 屆	獨立董事(主席)	張士傑	2	0	2	100%	
	獨立董事	仲　偉	2	0	2	100%	
	獨立董事	杜紫軍	2	0	2	100%	
	董事暨總經理	楊文鈞	2	0	2	100%	
第 3 屆	獨立董事(主席)	張士傑	7	0	7	100%	連任
	副董事長	沈榮津	7	0	7	100%	新任
	董事	邱德馨	7	0	7	100%	新任
	獨立董事	仲　偉	7	0	7	100%	連任
	獨立董事	謝健南	7	0	7	100%	新任

(2)永續暨誠信經營委員會運作情形

A.本公司 114 年 5 月 19 日董事會通過，於 114 年 6 月 13 日將「永續委員會」及「誠信經營委員會」整併為「永續暨誠信經營委員會」。

B.本公司 114 年 6 月 13 日董事會通過委任第 5 屆永續暨誠信經營委員會委員，委員任期自 114 年 6 月 13 日至 117 年 6 月 12 日止。

C.114 年 1 月 1 日至 115 年 9 月 30 日底止，共開會 9 次(第 4 屆永續委員會開會 2 次；第 2 屆誠信經營委員會開會 1 次；第 5 屆永續暨誠信經營委員會開會 6 次)，委員出席情形如下：

屆次/委員會	職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	應出席次數	實際出席率%	備註
第 4 屆永續委員會	董事長(主任委員)	王銘陽	2	0	2	100%	
	副董事長	沈榮津	2	0	2	100%	
	獨立董事	杜紫軍	2	0	2	100%	
	獨立董事	仲　偉	2	0	2	100%	
	獨立董事	張士傑	2	0	2	100%	
第 2 屆誠信經營委員會	董事長(主任委員)	王銘陽	1	0	1	100%	
	副董事長	沈榮津	1	0	1	100%	
	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%	
第 5 屆永續暨誠信經營委員會	副董事長(主任委員)	沈榮津	6	0	6	100%	連任
	董事	顏志堅	5	1	6	83%	新任
	獨立董事	仲　偉	6	0	6	100%	連任
	獨立董事	張士傑	6	0	6	100%	連任
	獨立董事	謝健南	6	0	6	100%	新任

(3)業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會運作情形

A.本公司 114 年 6 月 13 日董事會通過委任第 2 屆業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會委員，委員任期自 114 年 6 月 13 日至 117 年 6 月 12 日止。

B.114 年 1 月 1 日至 115 年 9 月 30 日止，共開會 18 次(第 1 屆開會 3 次；第 2 屆開會 15 次)，委員出席情形如下：

屆次	職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	應出席次數	實際出席率%	備註
第 1 屆	董事暨總經理(主席)	楊文鈞	3	0	3	100%	
	董事	龐德明	3	0	3	100%	
	董事	尚德沛	3	0	3	100%	
	獨立董事	杜紫軍	3	0	3	100%	
	獨立董事	張士傑	3	0	3	100%	
第 2 屆	董事(主席)	李鐘培	14	1	15	93%	新任
	董事暨總經理	楊文鈞	14	1	15	93%	連任
	董事	邱德馨	14	1	15	93%	新任
	獨立董事	張士傑	15	0	15	100%	連任
	獨立董事	謝健南	15	0	15	100%	新任

陸、重要決議

一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文

(一)與本次發行有關之董事會議事錄：請參閱本公開說明書附件七。

(二)公司章程新舊條文對照表：請參閱本公開說明書附件八。

(三)盈餘分配表：請參閱本公開說明書附件九。

附件一

內部控制聲明書

凱基金融控股股份有限公司
（原：中華開發金融控股股份有限公司）
內部控制制度聲明書

謹代表凱基金融控股股份有限公司聲明本公司於114年1月1日至114年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：王銘陽（簽章）

總經理：楊文朗（簽章）

總稽核：鄭念湧（簽章）

總機構法令遵循主管：王立韋（簽章）

中　　華　　民　　國　115　年　3　月　23　日

凱基金融控股股份有限公司
（原：中華開發金融控股股份有限公司）
內部控制制度應加強事項及改善計畫
（基準日：114 年 12 月 31 日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司凱基商業銀行股份有限公司		
金管會 114 年 5 月 14 日金管銀控字第 11401346321 號函，凱基銀行新竹分行前理財專員挪用客戶款項，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。 【114 年 5 月 14 日金管會核處應予糾正】	強化帳戶監控作業，新增「客戶轉入行員及關聯戶帳戶交易檢核」之監控報表。	已改善完成。
宜蘭縣政府機關對凱基銀行勞動檢查裁處事項。 凱基銀行未將信用卡推廣獎金列入平均工資計算加班費，違反勞動基準法第 24 條第 1 項規定，裁處新臺幣 5 萬元罰鍰。 【114 年 1 月 17 日宜蘭縣政府裁處新臺幣 5 萬元罰鍰】	凱基銀行「信用卡推廣獎金」非屬勞動基準法所規定之工資性質，為維護凱基銀行權益，已於 114 年 9 月向臺北高等行政法院提起行政訴訟。	持續追蹤後續情形。
子公司凱基證券股份有限公司		
檢查局於 113 年 10 月 21 日至 11 月 14 日對凱基證券進行一般業務檢查，發現缺失如下，核違反證券相關法令，對公司予以糾正及核處新臺幣 90 萬元罰鍰。 1. 對客戶跨分公司單日最高買賣額度未落實歸戶控管。 2. 對客戶委託下單之更正帳號作業以非真實之錯誤原因申報。 3. 受僱人代理親友下單。 4. 非專業投資人買入 TLAC 債券。 5. 未揭露自交易相對人實際收取之通路服務費用及年化費率。 6. 對非專業投資人高齡客戶之認識客戶作業核有缺失。 7. 產品說明書等文件對提前解約等重	1. 凱基證券單日買賣額度達 1,000 萬元客戶之歸戶重新徵信系統管控作業已上線完成。 2. 凱基證券已公告重申，受理客戶申請更正帳號作業時，需落實確認真實之緣由，依規定辦理作業。 3. 凱基證券已修改系統，取消內部人員可簽署同 IP 聲明書之功能。 4. 凱基證券已針對海外債上架商品，以 Bloomberg 資料庫及債券公開說明書雙重驗證，避免彭博資訊源誤植，並於每季盤點前一季系統已建檔海外債券 TLAC 註記之正確性。 5. 交易報告(確認)書(日對帳單)以及每月信託財產管理運用報告書(月對帳	已改善完成。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
要內容未以顯著字體表達。 8. 未依規定辦理洗錢風險評估定期審查作業等情事。 【114年8月15日金管會核處新臺幣90萬元罰鍰及糾正】	單)中，海外債券揭露自交易相對人實際收取之通路服務費用以及年化費率，已換版上線。 6. 凱基證券新增「高齡客戶評估表」，由評估人員針對關懷高齡客戶項目，進行高齡客戶評估作業確認投資適宜性，且併同客戶投資能力評估表由評估人員每年辦理定期評估。 7. 凱基證券已完成可轉債資產交換選擇權端之「產品說明書」與「交易確認書」之修改作業並上線。 8. 針對有未依規定頻率辦理洗錢風險評估之帳戶，均已完成補正；另已進行作業宣導公告並安排教育訓練對分公司加強宣導。	
高美館分公司經理人郭員及業務員高員、戴員等7人及經紀業務五區督導楊員等30名人員有共同集資購買期貨顧問策略，並提供帳戶及使用他人帳戶從事期貨交易之情事；斗六分公司經理人呂員未落實網路委託下單相同IP檢核作業，公司對受雇人未善盡監督管理之責，未落實執行公司內部控制制度規定，違反期貨管理法令。 1. 處新臺幣24萬元罰鍰。 2. 停止郭員3個月、高員1個月、戴員1個月、楊員4個月、呂員2個月期貨業務之執行。 3. 自行議處前揭人員以外之其他缺失人員。 【114年10月8日金管會核處新臺幣24萬元罰鍰、停止經理人及業務員1至4個月不等之期貨業務之執行、自行議處前揭人員以外之其他缺失人員。】	1. 已對郭員、高員、戴員、楊員及呂員等人停止期貨業務之執行。 2. 已對違失人員進行懲處。 3. 已進行相關教育訓練及加強宣導，並要求同仁務必遵守規範。 4. 落實查明相同IP下單之原因及合理性，檢視是否有異常情事。	已改善完成。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
檢查局於114年4月22日至5月9日對公司進行資通安全專案檢查，發現有下列缺失違反證券管理法令，核處新臺幣30萬元罰鍰，公司應予糾正。 1. 辦理特權帳號管理作業，有未依最小權限原則授權者。 2. 辦理網路區隔及存取控制清單(ACL)定期檢視有欠妥適。 3. 應用系統變更管理，有下列事項欠妥： (1) 提供網際網路下單服務之核心系統更新上架前，有未執行源碼掃描安全檢測者。 (2) APP 係由程序開發人員自行將所轉寫程式碼，編譯為 iOS 及 Android 系統之執行程序檔，且應用程式管理商店管理者帳號、包版用之憑證及電腦亦由程式開發人員持有，不利落實分工牽制原則。 4. 辦理個人電腦最高權限及軟體安裝管理有下列事項欠妥： (1) 未落實審核使用者之權責與長期取得個人電腦本機最高權限之必要性，並依最小授權原則授予權限。 (2) 112年及113年上半年辦理檢視公司個人電腦安裝資產清單及113年資通安全健診個人電腦軟體清單檢視報告，發現有安裝雲端空間軟體、通訊軟體及遠端存取軟體等所訂高風險軟體之情形。 【114年12月9日金管會核處新臺幣30萬元罰鍰及糾正】	1. 特權帳號管理 已完成權限調整及相關設定更新，已於115年1月26日辦理完成。 2. 網路區隔與存取控制 已檢視網路存取規則並完成必要之調整；後續改善項目預計於115年2月26日前完成。 3. 系統變更管理 (1) 已於115年1月6日修訂規章落實源碼掃瞄作業。 (2) 已調整相關人員權限，落實職能分工。 4. 個人電腦權限與軟體管理 (1) 已完成權限管理之強化機制方案，並依規劃推動逐步調整使用者權限，預計於115年2月26日前完成。 (2) 定期調整更新高風險軟體清單，並於115年2月26日前完成管控機制。	1. 已改善完成。 2. 115年2月26日前完成。 3. 已改善完成。 4. 115年2月26日前完成。
子公司凱基人壽保險股份有限公司		
金管會113年對凱基人壽一般業務檢查有以下缺失事項： 1. 公司辦理利率變動型保險商品宣告利率之調整，有宣告利率會議決議近期銷	1. 已於宣告利率會議對各商品的宣告利率結果(包含同一區隔帳戶新舊商品宣	1. 已改善完成。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
售之利率變動型保險商品宣告利率，明顯超過停售商品之情形，惟宣告利率會議對於停售、現售商品宣告利率是否調整之檢核，未見對各商品如何調整之評估及理由，公司說明針對較舊停售商品之宣告利率，基於定價當時投資市場環境屬於較低利率，以及相關定價假設上與現行有所差異，故宣告利率水準有所落差。	告利率差異過大)進行討論與說明。	
2. 公司110年12月1日起陸續與多家不動產公司簽訂「不動產居間出租契約書」委託房仲業者就公司總部敦北大樓部分樓層辦理招租，委託期間自111年1月1日起至111年6月30日止，惟遲至111年6月28日始提報董事會討論通過該自用不動產轉列使用性質為投資用不動產。	2. 已修訂內部作業規範，明訂自用不動產於改變用途為投資用不動產時，權責單位應先將調整目的及方案之相關規劃提報董事會通過後，始得啟動招租作業。	2. 已改善完成。
3. 公司辦理利率變動型保險商品區隔資產與一般帳戶資產移出與移入之交易作業，有新臺幣及美元計價之利率變動型商品區隔資產因短期流動資金不足，自111年9月30日起多月勻支一般帳戶銀行存款，遲至112年8月始進行後續區隔資產移出之情形。 【114年7月30日金管會核處罰鍰新臺幣180萬元整及1項糾正】	3. 已於資產負債風險管理小組會議，定期檢視及說明利率變動型保險商品之區隔資產帳戶評估流動性的情形及程序，以審慎監控各利變區隔帳戶之流動性。	3. 已改善完成。
金管會對凱基人壽業務員及通訊處管理作業核有下列缺失事項： 1. 公司所屬業務員江○心於102年至106年間會同保戶至郵局櫃台繳交現金，卻變造郵局繳款憑證挪用保險費款項，並自行變造保單及首期保險費送金單，且江員請保戶簽署空白契約變更申請書，變更保單地址為非保戶之地址，致後續保戶無法收到相關通知。 2. 公司所屬業務員查有下列挪用保戶保	就左列事項已採取下列改善措施： - 已增加控管措施，郵政劃撥單重要資訊有塗改者，進行強化審查流程。 - 已修訂「業務人員新增法扣財務狀況評估執行作業細則」，當接獲業務員有新增金融機構或個人債權聲請的法院強制執行命令，由業務員所屬之業務區進行關懷面談及評估。 - 已修訂「業務人員個人風險評比作業細則」，迭代優化業務人員風險模型以控管	已改善完成。 已改善完成。 已改善完成。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
險費款項之情事： (1)業務員林○芬於保戶 108 年投保四年期利率變動型終身險時，表示保費一次躉繳，後續每年可配發利息，4 年期滿可領回本金，故保戶透過母親匯款 300 萬元至林○芬帳戶，經公司於 108 年 6 月收受銀行匯款繳交保戶保費 749,235 元首期保費，惟後續因未收訖 109 年續期保費，致保單於 111 年失效。 (2)業務員張○烜偽造 2 份實體保單，且自 105 年起向保戶表示已改用電子保單不再提供實體保單，可於保單健檢網站中查明投保保單狀況，使保戶陸續再投保 4 張保單(公司均未承保)，並偽造單據以挪用保戶繳交款項。 (3)公司就業務員林○芳及宋○君涉偽造保單並挪用保費情事向臺中地檢署提出刑事告訴，業經臺灣高等法院臺中分院刑事判決確定在案，判決內容已陳明業務員林○芳及宋○君自 107 年 12 月起分別基於詐欺取財及行使偽造私文書之犯意聯絡，由林○芳指示宋○君以電腦軟體偽造假保單，以挪用保戶款項。 3. 第三人蘇○篠自 102 年至 109 年間利用其子蔡○宏為公司業務員期間，於凱基人壽通訊處有招攬、服務保戶等授權業務員之行為，且有蔡○宏遭蘇○篠掛件招攬，由蘇○篠偽造公司保單並挪用保戶保險費款項之情事。 【114 年 9 月 22 日金管會核處罰鍰新臺幣 240 萬元整及 1 項糾正】	風險。高風險業務員招攬或服務之保戶，如非親自辦理保單解約者，以適當方式聯繫保戶確認真意。 - 已訂定「行政助理工作細則」，明訂不得收受非凱基人壽業務員送件之保單或相關文件。 - 已訂定「業務主管管理責任要點」，強化直屬主管及通訊處負責人依其職權範圍內所屬人員之行為管理責任。	已改善完成。 已改善完成。

附件二

證券承銷商評估總結意見

承銷商總結意見

凱基金融控股股份有限公司(以下簡稱凱基金控或該公司)本次為辦理一一五年度現金增資發行新股 720,000 仟股，每股面額新台幣壹拾元，合計發行總面額新台幣7,200,000 仟元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解凱基金控之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，凱基金融控股股份有限公司本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

台新綜合證券股份有限公司

負　責　人：陳　俊　宏

承銷部門主管：葉　盛　弘

中華民國 115 年 10 月 14 日

附件三

律師法律意見書

律師法律意見書

凱基金融控股股份有限公司本次為辦理現金增資發行新股720,000,000股，每股面額新台幣壹拾元，發行總面額新台幣7,200,000,000元，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，凱基金融控股股份有限公司本次向金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

凱基金融控股股份有限公司

翰辰法律事務所

邱雅文律師

中　華　民　國　115　年　10　月　14　日

附件四

信用評等報告

最新研究：

凱基金控與凱基人壽評等獲確認；展望「穩定」

August 20, 2026

評等行動

凱基人壽保險股份有限公司與凱基金融控股股份有限公司

中華信評今天確認**凱基金融控股股份有限公司**（凱基金控）的長期發行體信用評等為「twAA-」，短期發行體信用評等為「twA-1+」。凱基金控長期評等的評等展望為「穩定」。中華信評亦確認凱基金控發行之受評債券的債務發行信用評等為「twA」。同時，中華信評確**凱基人壽保險股份有限公司**的長期發行體信用評等與財務實力評等為「twAA」。凱基人壽長期評等的評等展望為「穩定」。中華信評亦確認該公司無擔保次順位公司債券的債務發行信用評等為「twAA-」。

中華信評對於凱基金控集團信用結構的評估結果係反映凱基人壽、**凱基商業銀行股份有限公司**、**凱基證券股份有限公司**的合併信用結構，同時反映中華信評對於整體集團信用結構係由凱基人壽主導的看法。凱基金控的評等結果係反映，該集團合併基礎的資本水準略優於其他以保險業務為主的金控集團，以及其允當的業務分散性。抵銷凱基金控集團前述評等優勢的因素則包括：以全球標準來看，該金控集團對金融業的投資集中性風險，以及因其壽險事業單位所導致的外匯曝險部位較高。此外，凱基金控的評等結果係反映該金控債權人的求償順位低於其營運子公司之債權人的求償順位一個級距。

凱基人壽的評等持續反映該公司在國內壽險業強健的競爭地位，因為該公司歷來在此市場中皆享有令人滿意且良好的獲利能力。此外，凱基人壽的評等亦反映該公司因其投資組合資產品質良好而具有的極強健流動性。中華信評預期，未來兩年凱基人壽的資本緩衝空間應可維持在高於國內壽險業平均的水準。抵銷前述優勢的因素包括：以全球標準來看，該公司的外匯風險部位較高且對金融業的投資具有集中性風險，同時其資本強度易受到外部波動性的影響，惟這點為台灣壽險業的普遍現象。

主辦分析師

藍于涵
台北
+886-2-7724-8666
yuhan.lan
@taiwanratings.com.tw
yuhan.lan
@spglobal.com

第二聯絡人

蔡怡君
台北
+886-2-7724-6585
effie.tsai
@taiwanratings.com.tw
effie.tsai
@spglobal.com

范維華
台北
+886-2-7724-6587
eunice.fan
@taiwanratings.com.tw
eunice.fan
@spglobal.com

相關準則

- General Criteria: Hybrid Capital: Methodology And Assumptions - October 13, 2025
- Criteria | Insurance | General: Insurer Risk-Based Capital Adequacy--Methodology And Assumptions - November 15, 2023
- Criteria | Insurance | General: Insurers Rating Methodology - July 01, 2019
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings - April 07, 2017
- General Criteria: Environmental, Social, And Governance Principles In Credit Ratings - October 10, 2021
- General Criteria: Group Rating Methodology - July 01, 2019
- General Criteria: Principles Of Credit Ratings - February 16, 2011
- General Criteria: National And Regional Scale Credit Ratings Methodology - June 08, 2023

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於 www.taiwanratings.com 網站。)

評等表

評等確認

凱基金融控股股份有限公司	
發行體信用評等	twAA-/穩定/twA-1+
無擔保次順位公司債債務發行信用評等	twA
凱基人壽保險股份有限公司	
發行體信用評等	twAA/穩定/--
財務實力評等	twAA/穩定/--
112 年度第 1 期與 113 年度第 1 期無擔保次順位公司債券	twAA-

本篇報告中的某些用詞，特別是一些用來表達我們對於評等相關因素之看法的形容詞，在我們的評等準則中有其專屬意義，因此應連同該套準則一併閱讀。進一步訊息請參考位於 www.taiwanratings.com 之「評等準則」頁面。信用評等資料庫（Rating Research Service）之訂戶可至 rrs.taiwanratings.com.tw 取得完整評等訊息。所有受此評等行動影響之評等均公布於中華信評官方網站 www.taiwanratings.com。

（中文版本係根據英文版本翻譯，若與原英文版本有任何分歧，概以英文版本為準。）

著作權 © 2026 中華信用評等公司（中華信評）。保留所有權利。

嚴禁以任何手段、任何形式修改、逆向工程探究、複製或散佈內容（包括評等、信用相關分析與數據、價值評估、模型、軟體或其它應用或由其產生之結果）或相關之任何部分（本內容），或將其儲存於資料庫或存取系統中，除非事先取得中華信評的書面同意。本內容不得用於任何非法或未經授權之目的。中華信評與任何第三方提供者，以及其董事、主管、股東、員工或代理人（統稱中華信評方），不保證本內容之正確性、完整性、時效性或是可利用性。對於任何錯誤、遺漏（疏忽或其他原因，不論原因為何）、或是任何使用本內容而導致之結果，或是對使用者輸入之任何數據的安全性或維護，中華信評方概不負責。本內容是以「現況」基礎提供。中華信評否認任何及所有明示或默示的保證，包括，但不限於，不保證適售性或適用於特定目的或使用、不保證沒有錯誤、軟體錯誤或缺失，以使本內容之功能不被中斷或本內容可在任何軟體或硬體架構上運作。對於任何使用本內容導致之任何直接、間接、附帶、示範、補償、懲罰、特殊或衍生之損害、費用、開支、法律費用或損失（包括但不限於收入損失或獲利損失與機會成本，或因疏失造成的損失），即使是在已告知這類損失的可能性情況下，中華信評概不負責。

本內容中之信用相關與其它分析與陳述，係為截至發表日為止之意見陳述而非事實陳述。中華信評的意見、分析與評等承認決定（說明如下）並非購買、持有或出售任何證券，或是進行任何投資決定之建議，且非任何證券是否適合投資之表示。本內容在以任何格式或形式發佈後，中華信評並不承擔更新之義務。本內容不應為使用者、其經理部門、員工、顧問與／或客戶在進行投資與其它業務決策時的依賴根據，且非其本身技術、判斷與經驗的替代品。中華信評並不擔任受託人或投資顧問的角色，除非已經登記註冊。雖然中華信評係自其認為可靠之來源取得資訊，但中華信評並不會對所收到之任何資訊進行稽核，且不負有對其執行實地查核或獨立驗證的責任。評等相關出版品可能因各種原因而出版，未必一定為評等委員會採取之評等行動，包括但不限於對一評等結果之定期更新與相關分析。

在一司法管轄區內之主管機關基於某些管理目的，允許評等機構承認在另一司法管轄區內發佈之評等的情況下，中華信評保留可隨時自行授予、撤銷或中止這類評等承認的權利。中華信評對任何因評等承認之授予、撤銷或中止產生的情況並不承擔任何責任，且不負有任何聲稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動運作予以隔開，以保護這些業務活動進行的獨立性與客觀性。基於此，中華信評某些業務單位可能擁有中華信評其它業務單位無法取得之資訊。中華信評已制訂政策與程序，維護各分析過程中所取得之某些非公開資訊的機密性。

中華信評就其承辦的委託評等與相關分析收取報酬，且通常是來自發行體、創始機構、安排機構、或證券承銷商或是來自債務人。中華信評保留散播其意見與分析的權利。中華信評發佈之評等與分析可於其網站上取得，包括 www.taiwanratings.com（免費）與 rrs.taiwanratings.com.tw（訂閱），並可透過其它方式，包括中華信評出版品與擔任第三方之轉送服務提供商傳送發佈。其他可能影響評等之利益衝突情形，僅依主管機關要求揭露於此。

C

u z*t *w *p H* H

s **%&5%&CEl**

N N N N NN N r

l C

o

k % %	**k % %**
g'| © & y' &w 'xu yx&wu 'u' u' &w u yx&' ©& ©y & ' u wy-wy 'w&' u wu&© x' |& 4	S'| ©y & y y &w wy u' &' &u x&z y'| &' & y y&' & vu& u xu x 4
Kxy u y&' y &' y 'z'wu' 4	j y uv'' &z& &wu 'u&uxy uw & &y y u& u'' 'y &u x&wu 'u& 'wy 4

C

g %
hu' y'
BB@83AA8: 3E@@@
©u 4u
J \| vu 4w

H C

d %s
hu' y'
BB@83AA8: 3@ BA
y 'wy4zu
J \| vu 4w

h©y& uv y&u' \|& & &VRT&P' u w'u&S x' \|&M 4&Wx4&VRT&PSM/&u x& & v 'x'u 'y &yzyw & &'y &©u &©y& - &w y& y u' \|& ' 2&VRT&Wzy&T u wy&M &Wx42&' &w ' y& &' y&©y& y u &' &wyx' & z'y& y &©y&y & y& & &yu 4

h©y& &yzyw & &'y &©u &VRT&Wzy&' & © x& \|&wu' u&u x&yu ' \| & y &©y&y & &yu & yx&' & uv y&w uw u&y 'wy& u \|' &Mga /&uww u' &u x& xy u y& ' 3 y'\| ©yx&u u wy&©yy & ©&' ©&u& uv y& y y &u y &' 4&a y y 2&' y&'y 'y y&©y& ' y - &wu' u' u' &©u &u& zz'w'y &' zzy & &' © u x& xy &z w u' & &z y'\| & y w©u \|y&u y & y &©y&© &y 4

h©y& &u &yzyw & &'y &©u &©y& - &'u ' \|&u x&yw '' 'y & v 'x'u 'y 2&VRT&u & u x&VRT&yw '' 'y &M 4&Wx42&wu & u' u' & \|&wu' u' u' & y &©y&y & & &©yy&yu 2& yx&' & xy &u x& uw' y&wu 'u& u u\|y y 4&' y&' yw&©' & &©y & xy ' &u& uv y& &wyx' & z'y& y &©y&u' \|&©' 4&T &uxx'' 2& y&'y 'y y&©y& 3 y u' \|& © x' \|&w u & & ' y & &uwy&u&' 'x' &w w©& y &©y&u y&y ' x2&' y &u& uv y& yu &z&wu ©&' 'xy x &z & v 'x'u 'y &u x&uw' y&wu 'u& u u\|y y 2&u &yyxyx4

c %

k y&w x& y &©y&u ' | & &VRT&PSM&u x& & v 'x'u 'y &zD

- k y&xy y ' y&©u &©y& &wyx' & z'y&©u & yu y yx& y &©y&y & y& & &yu 4&n© & w x&y &z & yu y ' |&z&©y&wyx' & z'y&z&©y& -&u w© & v 'x'u 2&VRT&WzY2&x y& &'| 'z'wu &xy y ' u ' & &©y& y -&wu ' u' u ' &u 'x& y &wu ' u &uww u ' & & y &u|| y ' y& y y &' & ©4&x yu y ' |&wu ' u' u ' &u &©y& -&w y&u ' |& u x&yw ''y & ' &w x&u & yu y &©y& &wyx' & z'yE&
- h©y& -& y u ' |&y z u wy& yu y & & u y 'u &y &©u &z&' 'u &u yx&yy & z' u w'u&© x' |& & &hu' u 4

u %

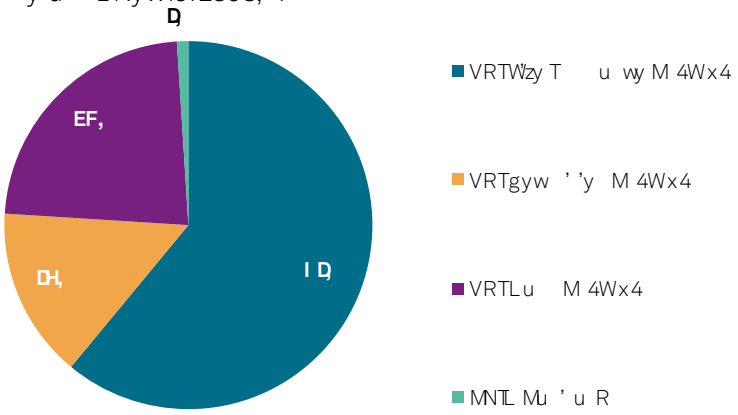
k y&w 'xy &©y&' y '© x&z&u & | uxy&z &VRT&PSM&u &y&y u ' y &' 'yx& y &©y&y & y& & &yu 4&S y y 2&y& u &u' y&©y& |3y &u ' |& &VRT&PSM&u x& &w y& v 'x'u 'y &z&VRT& WzY& u' uv & y | ©y & & u y & '' & &yw y& y&z&©y& & y 'w& u y & u y & &y &z& u& y ' &u x&u y 4&T &uxx' ' 2&x y& x&yyx& &yy& v u 'u& ' y y & &©y&wyx' & y | ©&z&©y& -&u ' |& &yw ''y -&u 4&K &©y&u y&' y2& VRT&WzY& x&yyx& & u' u' & &z' u w'u & z'y&uww u 'yx&r & v u 'u&y ©u wy y & & ©y& &wyx' & z'y&' ©&y & y 'w &w u uv y& & ©y &yux' |& u wy3© x' |& & & hu' u 4

h©y&u ' | & &VRT&PSM&yzyw&©y&w 'xu yx&wyx' & z'y&z&VRT&WzY2&VRT&u &M 4&Wx42&u x& VRT&gyw ''y &M 4&Wx42&u x& &'y &©u &©y& y & ' u y &©y& y u & &wyx' & z'y4& h©y&u ' | &u &yzyw&©y& -&'|© & y ' &w 'xu yx&wu ' u' u ' &w u yx&' ©& ©y & u wy3wy 'w&z' u w'u&© x' |& & &hu' u &u x&©y& -&uxy u y&r ' y & x' y 'z'wu ' 4&M y vu u w' |&uw & w xy&©y& -&©'| ©y & y y &w wy u ' & ' & &©y&z' u w'u& ' ' &yw &u x&z y &' &y y&r & vu & u xu x 2& ©w©&y& u' &u 'v y& & &'zy& u wy&u 4&T &uxx' ' 2&©y&u ' | & &VRT&PSM&yzyw&u& w©&z& v x' u ' & & & y u ' |&y ''y 4

VRT&PSM&r & &u&hu' u 3vu yx& 'x3 ' y&z' u w'u& & ' ©&u& u y|'w&z w & & 'x' |& w y©y ' y&z' u w'u&y 'wy & w x' |&'zy& u wy2&w y w'u&u ' |2&yw ''y 2& y y&wu ' u& y y &u x&u y & u u|y y & ' y y 4&x y&'y &VRT&WzY&u &©y& ' u & w 'v & &©y& &wyx' & z'y2&y y y ' |&uv &@6+ &z&©y& -&u y & &868;&yy& w©u /4&n©y& y -&u ' zuw & y u ' |&uw &yw x&©u &©y yx& y | ©y &©y& -& v ' y & '' 2&' ©&©y& 2& w x' |& & 3 u wy&y ''y 2&©u ' |&uxy u y&y y y& x' y 'z'wu ' 2& & &'y 4

s **5**

L u y ’ y u zNyw4972868; 4



g wyDM u xu u4

M ’| © 868@v g u xu x , d P’ u w’u gy ’wy WWM4K ’| © y y yx4

VRT&PSM&©u &u& x&w y ’ ’ y& ’ ’ & &nu’ u & xy ’ yx& &VRT&W’zy- & uv y& u y & ©u y& u x&u ’ zuw & uw &yw x& z&u x& z’ uv’ ’ 4&n©y& y & &u& ’x3 ’ y& u y & &©y& y ’w& ’zy& u wy& u y &u x&©u &w ’ y &uww yx& z& 8A4, + 3B46+ & z&©y&yw - & u& y ’ &u x&©+ 3A+ & z&u y & y &©y& u &zy &yu 4&VRT&W’zy&©u &u ’ zuw &yw ’ | &’y x & yx& & & | 3 y &© x’ | & z&’ yx3’ w y& y y &u x&w ’ &yzz & & u’ u’ &©’| ©& y’| ©’ | &z &©y y& y y &© | ©&u ’u y&u y &’uv’ ’ & u u| y y 4

c ©y &w y& v ’x’u ’y & &©y& &u y&VRT&u &u x&VRT&gyw ’ ’y 4&T & &’y 2&VRT&u - & z u w©’ y& &w u y&u ’ | &©y & & zz y &w y ’ ’ y& y y&z &©y&u - &’ ’ yx& u y & y y wy& &nu’ u - &©’| © &w y ’ ’ y&u ’ | &y ’ y &u x& & & y u & v ’ y & ’ ’ 4&x y&u &y ’y y&©y&y wy&u w’u ’ & ’ ©&©y& - & ’xy &y u’ &w’y & vu y2&u ’w u &z &VRT&gyw ’ ’y &u x&VRT&W’zy2&nu & u & zz y &©y&u - &wu y& x’ ux u u| y4

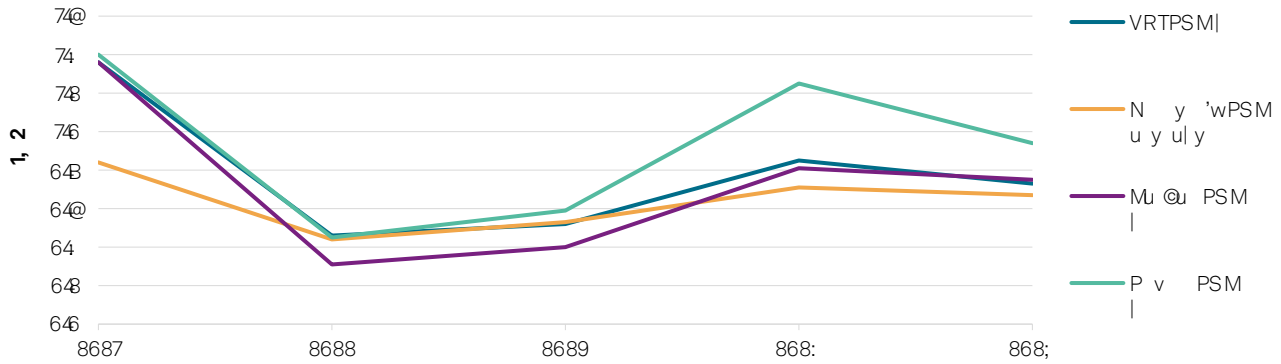
a yu ©y2&VRT&gyw ’ ’y &©u &u& | &v ’ y & ’ ’ & yx& & & ’x& u y & y y wy2& y u ’ y &u u wyx& ’ y & ’ 2&u x&uv y3u y u| y&y | u ©w&’ y ’z’wu ’ 4&T &uxx’ ’ 2&©y& v y &©u &y uv’ ©yx&u& ’x&z u w©’ y&u &©y& & u y & &nu’ u - & xy ’ ’ | & u y 2& ©w©& ’ &u& &y u ’ ©’ 3vu yx&v ’ y & ’ ©& uv y&yy& w y&w ’v ’ 4&n©y y&uw & y uv y&VRT&gyw ’ ’y & &y y u y& x&yy& w y& ’ ©&u& ’ | & yu ©& u u| y y & ’ y 4& VRT&PSM&© - &w y ’ ’ y y &u &y yz’ &z &u&’w©y& y ’ y& &y y&u ’ u &u x& ’ u y&y ’ &z x& ’ y y & &nu’ u 2& u’ u x&w©’ u2&u x&©y&K ’u3duw’z’w&y| ’ &© | ©& MNTL &Mu ’ u &R 33 ©y& - &y y&u ’ u &u x& ’ u y&y ’ &z x&u 4

k y&y ’y y&VRT&PSM&© & ’ & u’ u’ & uv y&u ’ u &u x&yu ’ | & y &©y&y & &yu & xy ’ y& y ’u & u y & u ’ ’ 4&n©’ & u’ &yzyw &VRT&W’zy- & | &u ’ u &u x&yu ’ | & ’ ©& u& y ©u &y y &u ’ u &v zzy &©u &©y& y ’w& x &u y u| y& yy&w©u /4&n©’ & & xy ’ yx& &©y& y - & x& y u ’ | &y z u wy&u x& &y yw u ’ &z& uv y&Vga & uww u ’ &u x& xy u y&’ 3 y’| ©yx&u u wy&©yy & ©& ’ ©&u& uv y& y y & ’ & y &©y&y & &yu 4&T &uxx’ ’ 2& y&y ’y y&©y& - &u ’ | &u x&yw ’ ’y & v ’x’u ’y & ’ & u’ u’ &©y’ & | &u ’ u ’ u ’ &© | ©& uw’ y&u ’ u & u u| y y & y &©y&u y& y ’ x4&n©’ & w xy &©y&u - & xy u ’ | & u & ©&u z y & & ’ y &ux y 2&u& xy & y y &’ &u y ’ y2&u x&©y&’ y & y y u ’ &z&u ’ u & ’ ’u ’ y 4&a y y 2&

y&y ’y y&©y&u y & & & ’ y&z&VRT&u - &wu ’ u & yyx &u x& x& ’xy&’ y &
2&z&yyxyx4

kf hegb 0 egb

f y u y .w ’xu yx/



PSM33P’ u w&u © x’ | w u 4g wyDM u xu u4

M ’| © 868@v g u xu x , d P’ u w&u gy ’wy WWM4K ’| © y y yx4

T & &’y 2&VRT&PSM&x &©u &u &uxy u y&’ u w&u & w y& xy ’ yx&v & & xy &
z’ u w&u & ’w 4&c &u & w ’xu yx&u ’ 2&©y&© x’ | &w u - &x v y&y y u| y&u ’ & u &
77@+ &u & z&a u w©&972&868@2& ©w©& &’ ’u & &©y&u y u| y&z&© x’ | & & &u’ u &u &©y&u y&
xu y4&n©y&u ’ &yzyw &©y&© x’ | &w u - & y y & & & v ’x’u ’y & &© x’ | &w u - &
©u y© xy -&y ’ 4&k y&v’y y&VRT&PSM&’ & u’ u’ &u& xy &z x’ | & w y& ’ ©&u& y&
vu u wyx&© 3&u x& | 3 y &z x’ | &y &u x&u&yu uv y&’ ’xy x& ’w & & u’ u’ &
uxy u y&’ ’x’ &w y u| y4&

k y&u y &©y&x &©u &uxy u y&’ ’x’ & u u| y y & &u & | ’ | &u ’ &u x& & xy u y &
y z & u y &u x&yw ’w&v x’ ’ 4&k y&u y&©’ & &©y& y | ©&z&VRT&PSM&x -&
u u’uv y&’ ’x’ & wy 2&x yx&v & & x&wyx’ & u’ & y y &u x&uxy u y&
© x’ | & z&’ ’x&u y 4&n©y&x -& y y & ’ ©&x x&wyx’ & u’ &u x&uxy u y&© x’ | &
z&’ ’x&u y &u & & & | &’ ’x’ 2&x & &’y 4&a yu ©’y2&x y&y ’y y&©y&x -&
u y| & &y u x& &y u’&u ’ | &v ’ y & ’ &©y & ux u &v uxy & & uv y&z x’ | &u y4&
k y&u &y ’y y&x x&uwwy & &u ’ u & u y & ’ &©y & xy ’ &©y&x -& uv y&z x’ | &
z’ y4

VRT&PSM&x &©u &u ’ zuw &’ & u u| y y 2&x & &’y 4&n©’ & w xy &u &y uv ’ ©yx&’ &
z u y &u x&y y u &x x&’ &v & y & &wyx’ 2&x u y 2&u y &’uv’ ’ & u u| y y 2&x
u x& xy ’ ’ | &’ 4&k y&y ’y y&©y&x -&y &ywi ’ & u y &u y& y & z yx&© | ©&
uxy u y&’ &y ’ | &u x&v ’wu ’ 4&k y&u &u y &©y&x -& y u &’ &v &u y&
zz’wy & & ’ ’| u y&©y& y ’u & u ’ ’ &z & &©| ©y &z y &’ &y y &u x&©| ©&
’ y y &v wy u ’ & &©y&’ u w&u&y ’wy &yw &v u yx&’ ©&x vu &yy 4&S y y 2&x
©y& u wy& ’ - &wu ’ u ’ u ’ & ’ &y u’ & y uv y& & w©&’ 2&x & &’y 4

h©y& |3y &u'|& &©y&© x'|&w u &&y& w©&y &©y& |3y &u'|& &©y& | -&w y&y ''y & &g, d&R vu&u'| & vu&u'|&wuy&u x&yzyw &©y&© x'|& w u -&yu'y& v x'u' 4&n©' &w u y &u uv &'©&y y u &u& 3 3©yy& w©& |u &y yy &u & u wy& &© x'|&w u &u x& &w y& ' 4&T &uxx'' & & u wy& v 'y 2&VRT&PSM&x'yw &w & 'y&y & y u'|& ' & w x'|&u '|&u x&yw ''y 2& ©'w©&w ' y &w 'v y&uv &6+&z&©y& -&w 'xu yx&y ' 4&x y&w 'xy &©y y& y u'|&y ''y &u & zz'w'y &'y y&u x& xy y xy 2&x w©&©u & y ' &z&wu ©&z & z &u &z&©y & x& & v u 'u &yu y &©y&© x'|&w u -&'u w'u & '' 4&n©y& |3y &u'|& &VRT&PSM&u &u y & &w 'xy u' &©y&' 'yx&y| u &y 'w' & & wu ©&z &y yy & & y vy &u x&y yy & y u'|& ' &u x&© x'|&w u 'y & & hu' u 4

C

kf h%s %g %s A%o A%6 %s

	-- % %s A%6D-				
1m A%t*2	**ECEI 3**	**ECEH**	**ECEG**	**ECEF**	**ECEE**
Kx yx&u y	:2B972B;8	:276;2BBA	92C992979	92@982,6A	92,862@7C
M y & u &| /	;972BB9	;@B2C;9	;7;27;8	:9@26:C	:992687
Kx yx&w &y ' 0	97C2B;;	8@@2:8	8A829A;	8;72C7	8:92C89
c y u'|&y y y	892,78	@;27@7	A92CB;	:629@C	CA2A:@
b ' y y &y y y	762CA	9A2ABA	9@2A;8	972,A@	8C26A7
M y&u '|	772@:	962BC8	9:278@	7C2A66	7A2B67

Cr * * * * *NLH+ 1-- * * H

kf h%s %g %s A%o A%s %s

	-- % %s A%6D-				
1, 2	**ECEI 3**	**ECEH**	**ECEG**	**ECEF**	**ECEE**
W u & u y &©u y& &w &z& 'w'y	b5K	b5K	b5K	b5K	b5K
Ny '& u y &©u y& &w &z& 'w'y	b5K	b5K	b5K	b5K	b5K
f y & &u y u|y&w &y '	794	C4	774B	B46	@4

Cr * * * * *NLH+ In-- * H+ e* * *MKMa* * H

kf h%s %g %s A%s A%s %s %s

	--	%	%	A%D-	
1, 2	**ECEI 3**	**ECEH**	**ECEG**	**ECEF**	**ECEE**
Kx yx&w &y ' 5 u&ux yx&wu ' u 0	CB48	CA4B	CB4C	CB4B	CB4B
N v y&y y u| y	77@47	77B	77B4B	7874A	78A4
by & y y & w y5 y u ' |&y y y	BC4A	77A4A	7674B	7B74@	A84
Pyy& w y5 y u ' |&y y y	9649	7@47	7948	C4@	.64 /
a u y - y ' ' y& w y5 y u ' |&y y y	8:	7; 4	; 94B	974	964B
b ' y y &y y y 5 y u ' |&y y y	: : 4@	; B	: C4A	AB4B	8C4A
d y ' ' & y u ' |& w y5u y u| y&u y	74B	64A	7	64B	8
M y&u ' | 5u y u| y& u u| yx&u y	747	64B	64C	64	64

Cr * * * * *NLH* e* * *MKMa* * H

kf h%s %g %s A%s A%s %s %s

	--	%	%	A%D-	
1, 2	**ECEI 3**	**ECEH**	**ECEG**	**ECEF**	**ECEE**
R ©& &w y & u	.8@47/	764	7B47	64A	; 46
h u& u u| yx&u y 5ux yx&w &y ' & /0	7949	7; 4	7: 4	7: 4	7: 4
by &w©u | y- zz 5u y u| y&w y & u	b4a 4	b4a 4	b4a 4	b4a 4	b4a 4
R & y z ' |&u y 5w y & u &t& ©y &yu &y u y& yx	649	648	648	649	648
W u & &y y y 5| & y z ' |&u y	: BC4B	A7A4B	@8:	: 8; 47	@@94A

Cr * * * * *NLH* H H- * H* e* * *MKMa* * H

kf h%s %g %s A%s A%s %s %s

	--	%	%	A%D-	
1, 2	**ECEI 3**	**ECEH**	**ECEG**	**ECEF**	**ECEE**
M y&y ' 5z x' |&u y	; : 47	; C4A	; B4	@947	@ 48
M y & u & y /5w y &y '	AC49	BA47	B; 4C	B749	B64B
W |&y & x' |&u '	B84A	B@47	B: 48	B; 4C	B@
g uv y& x' |&u '	b 5K	b 5K	b 5K	b 5K	b 5K
g© - y & © y uy& x' |5z x' |&u y	884	7B	864	7B49	7A49
L ux&' 'x&u y 5 © - y & © y uy& x' |& /	b 5K	b 5K	b 5K	b 5K	b 5K
by & ux&' 'x&u y 5 © - y &w y &y '	b 5K	b 5K	b 5K	b 5K	b 5K
g© - y & © y uy& x' |5 u & © y uy& x' |	: B4@	: : 47	: B4C	: C	: A4A

Cr * * * * *NLH* n-- * H* e* * *MKMa* * H

C

- Ry y u&M' y 'u&S v 'x&Mu ' u&a y © x \| &K x&K ' 2&c w 4&79 28&68;
- M' y 'u&T u wy&&Ry y u&T y &' 3Lu yx&Mu ' u&Kxy uw 33a y © x \| &K x& K ' 2&o 4&7; 28&689
- Ry y u&M' y 'u&u ' u&K x&y\| ' u&gwuy&Myx' &u ' \| &a y © x \| 2&U y&8 28&689

- Ry y u&M' y 'uD&O ' y u2&g wu2&K x&R y u wy&d ' w y &T &Myx' &u ' | 2&c w 4&762&
8687
- Ry y u&M' y 'uD&R &u ' |&a y © x | 2&U &72&867C
- M' y 'u&&T u wy&&Ry y uD&T y &u ' |&a y © x | 2&U &72&867C
- Ry y u&M' y 'uD&a y © x | &P &W ' |&W |3hy &K x&g© 3hy &u ' | 2&K ' &A2&867A
- Ry y u&M' y 'uD&d ' w y &z&Myx' &u ' | 2&Pyv4&7@2&8677

r % % % % A%5%6CEI 23

VRT&P' u wu&s x' |&M 4&Wx4
T y &Myx' &u '	LLL5g uv y5K38
N *N* KK3Eg uv y5 K371
g v x' u yx
N *N* K
c hu' u
0i y & ©y ' y& yx2&u &u '	& &© &y &u y& vu &wu y&u '	4&g, d&R vu &u '	&wyx' &u '	& &©y& vu & wu y&u y&w u uv y&uw &w 'y 4&g, d&R vu &u '	&wyx' &u '	& &u&u ' u &wu y&u y&y u ' y& &v '| & & v '|u ' & ' © &©u & yw'z'w&w 4&T y&u x&yv &u '	&w x& w xy&yv & u u yyx&v &u ©y &y ' 2&u x&u yx& xyv &©u &u &y ' & u u yy 4

Copyright © 2026 by Standard & Poor's Financial Services LLC. All rights reserved.

No content (including ratings, credit-related analyses and data, valuations, model, software or other application or output therefrom) or any part thereof (Content) may be modified, reverse engineered, reproduced or distributed in any form by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of Standard & Poor's Financial Services LLC or its affiliates (collectively, S&P). The Content shall not be used for any unlawful or unauthorized purposes. S&P and any third-party providers, as well as their directors, officers, shareholders, employees or agents (collectively S&P Parties) do not guarantee the accuracy, completeness, timeliness or availability of the Content. S&P Parties are not responsible for any errors or omissions (negligent or otherwise), regardless of the cause, for the results obtained from the use of the Content, or for the security or maintenance of any data input by the user. The Content is provided on an "as is" basis. S&P PARTIES DISCLAIM ANY AND ALL EXPRESS OR IMPLIED WARRANTIES, INCLUDING, BUT NOT LIMITED TO, ANY WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE OR USE, FREEDOM FROM BUGS, SOFTWARE ERRORS OR DEFECTS, THAT THE CONTENT'S FUNCTIONING WILL BE UNINTERRUPTED OR THAT THE CONTENT WILL OPERATE WITH ANY SOFTWARE OR HARDWARE CONFIGURATION. In no event shall S&P Parties be liable to any party for any direct, indirect, incidental, exemplary, compensatory, punitive, special or consequential damages, costs, expenses, legal fees, or losses (including, without limitation, lost income or lost profits and opportunity costs or losses caused by negligence) in connection with any use of the Content even if advised of the possibility of such damages.

Some of the Content may have been created with the assistance of an artificial intelligence (AI) tool. Published Content created or processed using AI is composed, reviewed, edited, and approved by S&P personnel.

Credit-related and other analyses, including ratings, and statements in the Content are statements of opinion as of the date they are expressed and not statements of fact. S&P's opinions, analyses and rating acknowledgment decisions (described below) are not recommendations to purchase, hold, or sell any securities or to make any investment decisions, and do not address the suitability of any security. S&P assumes no obligation to update the Content following publication in any form or format. The Content should not be relied on and is not a substitute for the skill, judgment and experience of the user, its management, employees, advisors and/or clients when making investment and other business decisions. S&P does not act as a fiduciary or an investment advisor except where registered as such. While S&P has obtained information from sources it believes to be reliable, S&P does not perform an audit and undertakes no duty of due diligence or independent verification of any information it receives. Rating-related publications may be published for a variety of reasons that are not necessarily dependent on action by rating committees, including, but not limited to, the publication of a periodic update on a credit rating and related analyses.

To the extent that regulatory authorities allow a rating agency to acknowledge in one jurisdiction a rating issued in another jurisdiction for certain regulatory purposes, S&P reserves the right to assign, withdraw or suspend such acknowledgment at any time and in its sole discretion. S&P Parties disclaim any duty whatsoever arising out of the assignment, withdrawal or suspension of an acknowledgment as well as any liability for any damage alleged to have been suffered on account thereof.

S&P keeps certain activities of its business units separate from each other in order to preserve the independence and objectivity of their respective activities. As a result, certain business units of S&P may have information that is not available to other S&P business units. S&P has established policies and procedures to maintain the confidentiality of certain non-public information received in connection with each analytical process.

S&P may receive compensation for its ratings and certain analyses, normally from issuers or underwriters of securities or from obligors. S&P reserves the right to disseminate its opinions and analyses. S&P's public ratings and analyses are made available on its Web sites, www.spglobal.com/ratings (free of charge), and www.ratingsdirect.com (subscription), and may be distributed through other means, including via S&P publications and third-party redistributors. Additional information about our ratings fees is available at www.spglobal.com/usratingsfees.

STANDARD & POOR'S, S&P and RATINGSDIRECT are registered trademarks of Standard & Poor's Financial Services LLC.

附件五

115 年度現金增資發行新股承銷價格計算書

凱基金融控股股份有限公司

一一五年度現金增資股票承銷價格計算書

一、說明

(一)凱基金融控股股份有限公司(以下簡稱凱基金控或該公司)截至目前為止之實收資本額為新台幣185,567,548,490元整,每股面額新台幣10元整,已發行普通股16,974,612,475股，已發行特別股1,582,142,374股。該公司於115年9月30日經董事會決議通過及115年10月5日董事長簽呈核准辦理現金增資發行新股720,000仟股，每股面額新台幣10元整，總金額新台幣7,200,000仟元整，預計增資後實收資本額為新台幣192,767,548,490元。

(二)本次現金增資發行普通股720,000仟股，擬依公司法第267條規定保留增資發行新股的10%由該公司及從屬公司之員工認購，另依證交法第28條之一規定提撥10%對外以公開申購方式辦理承銷,餘80%由原股東按認購基準日股東名簿記載之持股比率認購，其認購股份不足一股之部分，由股東自停止過戶日起五日內至該公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購。原股東及員工若有放棄認購、認購不足或拼湊不足一股之畸零股部分，授權董事長或其指定之人洽特定人按發行價格認購。

(三)本次現金增資發行普通股之權利義務與該公司原已發行普通股股份相同，並將向臺灣證券交易所辦理上市掛牌。

(四)本次現金增資所發行之普通股，各認購對象均依相同發行條件及價格認購，交易條件未優於其他同類對象。

二、該公司最近三年度之財務資料如下

(一)最近三年度每股稅後純益及每股股利

1.普通股

單位：元

項目 年度	每股稅後純益(註1)	股利分派			
		現金股利	股票股利		合計
			盈餘	資本公積	
112年度	1.13	0.50	-	-	0.50
113年度	1.95(註2)	0.85	0.10	-	0.95
114年度	1.74	1.00	-	-	1.00
115年第二季	1.64	-	-	-	-

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告。
註1：係以當期稅後純益除以當期加權平均流通在外普通股股數計算。
註2: 計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

2.特別股

單位：元

項目 年度	股利分派		
	現金股利	股票股利	
		盈餘	資本公積
112 年度	0.355	-	-
113 年度	0.355	-	-
114 年度	0.355	-	-

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告。

(二)最近期經會計師查核簽證之股東權益、流通在外股數及每股淨值

項目	金額/股數
115 年 6 月 30 日帳面普通股股東權益(仟元)(註 1)	453,379,105
115 年 6 月 30 日流通在外普通股股數(仟股)(註 2)	16,974,847
每股淨值(元/股)	26.71

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告。
註 1:歸屬於母公司之業主權益。
註 2:含待註銷股本。

(三)最近三年度及最近期之財務資料

1.簡明資產負債表及綜合損益表－國際財務報導準則

(1)簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

年度 項目	最近三年度合併財務資料（註 1）			當年度截至 115 年 6 月 30 日財務資料（註 2）
	112 年底	113 年底	114 年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	102,547,253	105,911,480	123,143,373	177,941,110
透過損益按公允價值衡量之金融資產	550,917,931	618,609,889	694,081,941	422,590,310
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	249,360,614	256,148,521	262,614,523	1,064,296,571
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,668,017,681	1,729,065,793	1,669,911,034	1,316,831,154
避險之金融資產	835,695	735,637	198,294	403,896
附賣回票券及債券投資	68,181,458	93,635,113	68,312,726	69,200,513
應收款項－淨額	156,501,248	170,513,976	205,493,479	351,257,316
本期所得稅資產	891,186	875,944	933,027	908,176
貼現及放款－淨額	430,891,355	473,265,221	525,988,467	539,724,649
再保險合約資產－淨額	1,011,096	—	—	—
保險合約資產及再保險合約資產	—	380,879	311,608	175,099
採用權益法之投資－淨額	24,818,337	28,092,039	29,857,949	29,442,171
其他金融資產	177,975,337	188,555,399	229,443,193	333,293,516
投資性不動產－淨額	59,391,549	56,222,023	55,691,700	73,407,996

年度 項目		最近三年度合併財務資料（註1）			當年度截至115年6月30日財務資料（註2）
		112年底	113年底	114年底	
不動產及設備－淨額		31,174,212	30,850,748	30,554,642	30,360,438
使用權資產-淨額		11,860,235	11,657,229	12,724,671	12,785,910
無形資產－淨額		17,778,030	6,507,264	6,142,653	6,014,162
遞延所得稅資產		18,834,982	21,697,927	32,653,858	28,352,925
其他資產—淨額		77,223,854	106,880,192	134,646,599	134,118,015
資產總額		3,648,212,053	3,899,605,274	4,082,703,737	4,591,103,927
央行及金融同業存款、央行及同業融資		7,027,312	12,112,909	9,772,012	8,866,326
透過損益按公允價值衡量之金融負債		62,481,110	141,630,245	150,031,041	163,921,710
避險之金融負債		697,122	902,016	889,286	729,983
附買回票券及債券負債		130,294,589	178,629,928	168,586,478	212,861,060
應付商業本票－淨額		29,459,780	79,093,159	97,640,997	145,974,849
應付款項		107,156,822	96,977,954	129,018,630	252,787,387
本期所得稅負債		312,088	1,550,379	6,684,346	10,595,348
存款及匯款		529,936,718	592,785,038	645,674,883	655,599,580
應付債券		101,938,248	109,990,604	113,976,559	146,845,953
其他借款		24,444,457	24,049,725	30,107,304	38,986,768
負債準備		2,082,411,350	1,022,447	983,186	896,431
其他金融負債		210,573,263	118,736,231	138,082,032	221,433,305
保險合約負債及再保險合約負債		—	1,953,335,319	2,017,945,065	2,009,312,089
租賃負債		4,034,022	4,065,014	5,285,906	7,179,274
遞延所得稅負債		16,326,381	49,707,241	40,835,513	38,215,315
其他負債		78,168,155	133,018,731	164,937,624	207,556,784
負債總額	分配前	3,385,261,417	3,497,606,940	3,720,450,862	4,121,762,162
	分配後	3,394,237,891	3,512,454,794	3,737,987,230	不適用
歸屬於母公司業主之權益					
股本	分配前	184,161,230	183,900,741	185,569,894	185,567,558
	分配後	184,161,230	185,581,470	185,569,894	不適用
資本公積		33,588,602	33,736,912	33,758,864	33,702,594
保留盈餘	分配前	84,365,277	195,548,040	195,541,181	256,012,909
	分配後	75,388,803	180,700,186	178,004,813	不適用
其他權益		(39,296,475)	(11,324,055)	(52,747,817)	(6,082,532)
庫藏股票		—	—	—	—
非控制權益		132,002	136,696	130,753	141,236
權益總額	分配前	262,950,636	401,998,334	362,252,875	469,341,765
	分配後	253,974,162	387,150,480	344,716,507	不適用

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：當年度截至115年6月30日財務資料業經會計師查核。

註3：該公司之保險子公司凱基人壽自115年1月1日起適用國際財務報導準則第17號「保險合約」及第9號「金融工具」，依該準則過渡規定追溯適用並重編比較期間財務資訊。上表113年底及114年底之財務資料，係依115年上半年度經會計師查核之合併財務報告所列重編後之114年1月1日及114年12月31日餘額填列。

(2)簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目＼年度	最近三年度合併財務資料(註 1)			當年度截至 115 年 6 月 30 日財務資料(註 2)
	112 年度	113 年度	114 年度	
利息收入	96,812,671	103,832,998	101,190,706	55,538,659
減：利息費用	(23,521,096)	(28,925,201)	(24,473,842)	(12,687,860)
利息淨收益	73,291,575	74,907,797	76,716,864	42,850,799
利息以外淨收益	(33,739,528)	(1,619,028)	(12,412,658)	19,168,703
淨收益	39,552,047	73,288,769	64,304,206	62,019,502
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	(361,310)	(1,463,952)	(620,485)	(165,013)
保險負債準備淨變動	12,962,007	5,806,041	4,915,443	—
保險其他營業成本	—	—	—	(5,181,957)
營業費用	(31,575,862)	(36,751,974)	(37,787,203)	(23,605,279)
繼續營業單位稅前淨利	20,576,882	40,878,884	30,811,961	33,067,253
所得稅費用	(1,628,763)	(7,323,901)	(755,466)	(4,619,235)
繼續營業單位本期淨利	18,948,119	33,554,983	30,056,495	28,448,018
本期淨利	18,948,119	33,554,983	30,056,495	28,448,018
本期其他綜合損益（稅後淨額）	34,903,011	19,552,307	4,891,180	126,862,691
本期綜合損益總額	53,851,130	53,107,290	34,947,675	155,310,709
淨利歸屬於母公司業主	18,942,700	33,552,462	30,057,614	28,440,126
淨利歸屬於非控制權益	5,419	2,521	(1,119)	7,892
綜合損益總額歸屬於母公司業主	53,847,488	53,100,925	34,949,593	155,299,347
綜合損益總額歸屬於非控制權益	3,642	6,365	(1,918)	11,362
每股盈餘(註 3)	1.13	1.95	1.74	1.64

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：當年度截至 115 年 6 月 30 日財務資料業經會計師查核。

註 3：計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

(四)最近三年度及最近期簽證會計師姓名及其查核意見

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
112	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
113	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
114	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
115 年第 2 季	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見

三、承銷參考價格之計算及說明

(一)承銷價格計算之參考因素

1.凱基金控本次現金增資發行新股案業經 115 年 9 月 30 日董事會決議通過及 115 年 10 月 5 日董事長簽呈核准辦理。實際發行價格俟本現金增資案向金管會申報生效完成後，授權董事長參酌發行市場狀況並依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條規定及其他相關法令規定，與主辦承銷商商議決定。

2.本次現金增資發行普通股 720,000 仟股，擬依公司法第 267 條規定保留增資發行新股的 10%由該公司及從屬公司之員工認購，另依證交法第 28 條之一規定提撥 10%對外以公開申購方式辦理承銷，餘 80%由原股東按認購基準日股東名簿記載之持股比率認購，其認購股份不足一股之部分，由股東自停止過戶日起五日內至該公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購。原股東及員工若有放棄認購、認購不足或拼湊不足一股之畸零股部分，授權董事長或其指定之人洽特定人按發行價格認購。

3.本次現金增資發行普通股之權利義務與該公司原已發行普通股股份相同。

(二)承銷價格計算之說明

1.凱基金控 115 年 10 月 14 日向金管會申報案件，往前計算該公司普通股於臺灣證券交易所前一、三及五個營業日收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權(或減資除權)及除息後分別為 38.75 元、38.37 元及 38.25 元，擇前一個營業日平均收盤價 38.75 元作為本次現金增資發行新股之參考價格。

2.考量此次增資募集之時機與市場股價變化等因素後，經發行公司與承銷商共同議定，本次現金增資暫定發行價格為每股新台幣 30 元，經核算占上述參考價格 38.75 元之 77.42%，已高於上述參考價格之七成，其承銷價格之訂定係符合「承銷商會員輔導發行公司募集及發行有價證券自律規則」第六條有關發行價格成數之規定。

發行公司：凱基金融控股股份有限公司

負 責 人：王銘陽

中　華　民　國　115　年　10　月　14　日

(本用印僅限於凱基金融控股股份有限公司一一五年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用)

主辦證券承銷商：台新綜合證券股份有限公司

負責人：陳 俊 宏

中 華 民 國 115 年 10 月 14 日

(僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用)

附件六

承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書

聲　明　書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

發行人：凱基金融控股股份有限公司

負責人：王銘陽

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本人為凱基金融控股股份有限公司之法人董事代表人暨董事長，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人暨董事長：王銘陽

（法人董事景匯投資股份有限公司代表人）

中　　華　　民　　國　　115　　年　　10　　月　　14　　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本人為凱基金融控股股份有限公司之法人董事代表人暨總經理，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人暨總經理：楊文鈞

（法人董事景匯投資股份有限公司代表人）

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

（本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用）

聲　明　書

本公司為凱基金融控股股份有限公司之法人董事，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：景匯投資股份有限公司

負責人：辜仲瑩

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本公司為凱基金融控股股份有限公司之法人董事，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：基捷投資股份有限公司

負責人：陳恒裕

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本人為凱基金融控股股份有限公司之法人董事代表人暨副董事長，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人暨副董事長：沈榮津

(法人董事基捷投資股份有限公司代表人)

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本人為凱基金融控股股份有限公司之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：顏志堅

(法人董事基捷投資股份有限公司代表人)

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本公司為凱基金融控股股份有限公司之法人董事，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：國亨化學股份有限公司

負責人：曾嘉雄

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本人為凱基金融控股股份有限公司之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：李鐘培

(法人董事國亨化學股份有限公司代表人)

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本人為凱基金融控股股份有限公司之董事，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

董事：邱德馨

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲 明 書

本人為凱基金融控股股份有限公司之獨立董事，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：張士傑

中　　華　　民　　國　115　年　9　月　24　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲 明 書

本人為凱基金融控股股份有限公司之獨立董事，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：仲偉　仲偉

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲 明 書

本人為凱基金融控股股份有限公司之獨立董事，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：謝健南

中　　華　　民　　國　115　年　9　月　30　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本人為凱基金融控股股份有限公司之財務主管，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

財務主管：黃碧玲

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本人為凱基金融控股股份有限公司之會計主管，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

會計主管：施惠琪

中　　華　　民　　國　　115　年　　10　月　　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本人為凱基金融控股股份有限公司之經理人，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

經理人：孫嘉鴻

孫嘉鴻

中　　華　　民　　國　　115　年　　10　　月　　14　　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本人為凱基金融控股股份有限公司之經理人，就該公司申報募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司董事、總經理、財務或會計主管以及與該案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

經理人：紀智元

中　　華　　民　　國　115　年　10　月　14　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

聲　明　書

本公司受凱基金融控股股份有限公司（下稱凱基金控）委託，擔任凱基金控募集與發行一一五年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

一、凱基金控本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。

二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。

三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此致

金融監督管理委員會

證券承銷商：台新綜合證券股份有限公司

負 責 人：陳俊宏

中　　華　　民　　國　　1　1　5　　年　　10　　月　　14　　日

(本聲明書僅供凱基金融控股股份有限公司辦理一一五年度現金增資發行新股案件使用)

附件七

與本次發行有關之決議文

凱基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）
第九屆第十六次董事會議事錄（節錄本）

時　間：一一五年九月三十日（星期三）下午二時

地　點：本公司十三樓 1301 會議室

以 Webex 視訊會議方式進行，所使用之連結如下：
https://cdfhc.webex.com/cdfhc-tc/j.php?MTID=m506b6e3f708455954e4e186517ab922e

出席董事：（九人親自出席）

王銘陽　沈榮津　楊文鈞　邱德馨　李鐘培　顏志堅
張士傑（視訊出席）　仲　偉　謝健南

列　席：

（金　控）	鄒念湧（總稽核）	王立群（資深副總經理）	洪文昌（資深副總經理）
	黃碧玲（資深副總經理）	盛嘉珍（資深副總經理）	黃之寧（資深副總經理）
	陳慧珠（資深副總經理）	蔡慈真（副總經理）	陳信榮（副總經理）
	汪昭安（副總經理）	孫嘉鴻（副總經理）	黃耀緯（副總經理）
	蕭惠元（資深協理）	游文琪（協理）	李振綱（經理）
	陳修澤（經理）		
（凱基商銀）	林素真（總經理）	章勁松（副總經理）	陳冠宏（副總經理）
	王志欽（副總經理）	張碩芬（副總經理）	劉育忻（副總經理）
	林沛璇（協理）		
（凱基證券）	林志宏（總經理）	卓怡如（總稽核/視訊列席）	劉金龍（副總經理/視訊列席）
	林彥均（副總經理）		
（開發資本）	洪振詠（資深協理）		

主　席：王銘陽　　**紀　錄**：黃秀燕

一、確　認　事　項：(略)。

二、報　告　事　項：(略)。

三、討　論　事　項：

（一）上次會議保留之討論事項：無。

（二）本次會議討論事項：

討論事項第 1-4 案：(略)。

討　論　事　項 5

案由：本公司擬辦理現金增資發行新股案，增資目的及主要發行條件詳如說明。本次現金增資依法得由員工、原股東、特定人及公開申購投資人認購，其中可能包含屬金融控股公司法（下稱「金控法」）第 45 條所定之利害關係人，爰本案屬金控法第 45 條所規範之關係人交易。謹提請核議。

（財務管理處提/承辦：孫嘉鴻，單位主管：黃碧玲；人力資源處提/承辦：林曉楓，單位主管：陳慧珠）

說明：

一、 依公司法第 266 條與本公司章程第 22 條第五款規定辦理。

二、 本公司擬辦理現金增資發行普通股，增資目的及主要發行條件如下：

（一）增資目的：強化本公司及子公司資本與財務結構，擬透過增資凱基證券股份有限公司、凱基商業銀行股份有限公司及中華開發資本股份有限公司等三家子公司，提升集團整體財務穩健性，並支應中長期發展需求。

（二）股份種類：普通股，每股面額新臺幣（下同）10 元整。

（三）發行股數：不超過 7.2 億股。

（四）發行總金額：總面額不超過 72 億元。

（五）發行價格：實際發行價格將依相關法令與主辦承銷商依發行時市場狀況商議。

（六）募集總額：暫定 200 億元至 250 億元。實際募集總額將視發行股數及每股實際發行價格而定。

（七）相關資金運用計畫，含資金來源、計畫項目、預定進度、預計可能產生效益及募集資金不足時之處理或募集資金增加時之資金用途，詳附件。

（八）發行新股之權利義務：本次現金增資發行普通股之權利義務與本公司原已發行普通股股份相同，並將向臺灣證券交易所辦理上市掛牌。

（九）依公司法第 267 條第 1 項及第 7 項，以及本公司章程第 7 條第 4 項之規定，本次擬保留增資發行新股的 10%由本公司及從屬公司之員工認

購，其繳款期限與原股東繳款期限相同。另依證券交易法第 28 條之 1 規定，將提撥 10%以公開申購方式對外公開承銷，其餘 80%則由原股東按認購基準日股東名簿記載之持股比率認購，其認購股份不足一股之部分，由股東自停止過戶日起五日內至本公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購。原股東及員工若有放棄認購、認購不足或拼湊不足一股之畸零股部分，授權董事長或其指定之人洽特定人按發行價格認購。

三、 本次現金增資發行新股之發行價格，擬授權董事長依中華民國證券商業同業公會「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第 6 條第 1 項規定辦理，於向金融監督管理委員會申報案件及除權交易日前五個營業日，皆不得低於其前 1、3、5 個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之七成。

四、 本次現金增資計畫內容、發行程序暨增資後發行普通股等相關事項及一切發行作業，包括但不限於擬訂向主管機關送件之暫定發行價格、議定發行價格、實際發行股數、發行條件、計畫項目、計畫項目所需資金總額、募集總額，預定進度及預計可能產生效益、增資認股基準日、繳款期間、增資基準日、委聘外部專家（包括但不限於法律顧問、承銷商與財務顧問、會計師）、簽署並交付一切有關本次現金增資發行新股之相關文件、上市掛牌之申請等，擬請授權董事長或其指定之人全權處理。上述未盡事宜，包括但不限於法令變更、經主管機關核定、基於營運評估、因市場狀況需要或因應客觀環境需要變更時，而須作必要修正時，亦請授權董事長或其指定之人全權處理之。

五、 依公司法第 266 條規定，公司發行新股應由董事會以董事三分之二以上之出席，及出席董事過半數同意之決議始得辦理，爰將本案提請董事會核議。另，基於本次現金增資依法得由員工、原股東、特定人及公開申購投資人認購，其中可能包含屬金控法第 45 條所定之利害關係人，惟各認購對象均按相同發行條件及價格認購，交易條件未優於其他同類對象。為因應前開關係人交易之可能情形，爰依金控法第 45 條規定，本案應經本公司三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上之決議後始得為之。

六、 本案業經提報本公司民國 115 年 9 月 30 日第 2 屆第 15 次業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會與同日第 6 屆第 13 次審計委員會在案。

（註：1.本次現金增資發行新股之認購對象可能包含金控法第45條所定利害關係人，爰本案應經本公司三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議。又，依公司法第266條規定，公司發行新股應由董事會以董事三分之二以上之出席，及出席董事過半數同意之決議始得辦理。

2.本次現金增資所發行之普通股，各認購對象均依相同發行條件及價格認購，交易條件未優於其他同類對象。

3.董事及其所代表之法人如具本公司股東身分，得依公司法第267條規定享有之原股東按持股比例優先認購權，因該認購權係全體股東依股東身分共同享有之法定權利，尚無公司法第206條所定「致有害於公司利益之虞」之情形，爰本案無應迴避之董事。）

決議：本案經主席逐一唱名出席董事詢問是否同意，全體出席董事均表示同意，照案通過。

（1.本次董事會應出席董事9人，進行本案時，親自出席9人，已達法定開會人數。

2.討論及表決本案時，出席董事9人均同意通過，已符合金控法第45條及公司法相關規定之決議門檻。）

討論事項第6-9案：(略)。

四、臨　時　動　議：無。

五、散會（時間：下午三時五十一分）

附件八

公司章程及公司章程修訂條文對照表

凱基金融控股股份有限公司章程

初訂發布日：90.6.20
修正發布日：114.6.13

第一章　總　則

第　一　條　　本公司為提高經濟規模、發揮綜合經營效益，呈經政府許可，並依照金融控股公司法及公司法規定組織之。

第　二　條　　本公司定名為「凱基金融控股股份有限公司」，英文名稱為「KGI Financial Holding Co., Ltd.」。

第　三　條　　本公司設總公司於臺北市。

第　四　條　　本公司之公告依照公司法第二十八條規定辦理。

第二章　業　務

第　五　條　　本公司所營事業為H801011金融控股公司業。

第　六　條　　本公司之業務範圍如下：

一、本公司得向主管機關申請核准投資下列事業：

(一)金融控股公司。

(二)銀行業。

(三)票券金融業。

(四)信用卡業。

(五)信託業。

(六)保險業。

(七)證券業。

(八)期貨業。

(九)創業投資事業。

(十)經主管機關核准投資之外國金融機構。

(十一)其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

二、對前款被投資事業之管理。

三、本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業，但不得參與該事業之經營。

四、經主管機關核准辦理之其他有關業務。

第六條之一　　本公司以投資為專業，投資總額不受公司法第十三條本公司實收股本百分之四十之限制。

第六條之二　本公司與子、孫公司間之規章規則暨權責劃分之辦法另定之。

第三章　股　份

第　七　條　本公司額定資本額為新臺幣貳仟伍佰億元，分為貳佰伍拾億股，每股面額新臺幣壹拾元，授權董事會分次發行，部分得為特別股。

前項資本額內保留新臺幣伍拾億元，分為伍億股，每股新臺幣壹拾元，作為認股權憑證行使認股權時使用，並得依董事會決議分次發行。

本公司發行員工認股權憑證之認股價格低於發行日本公司股票之收盤價者、或轉讓予員工之庫藏股價格低於本公司買回股份之平均價格者，應經股東會代表已發行股份總數過半數股東之出席，出席股東表決權三分之二以上之同意行之。

本公司發行之員工認股權憑證、依法收買轉讓予員工之庫藏股及發行新股依法保留由員工承購之股份，其發給、轉讓或承購對象得包括符合董事會所定條件之從屬公司員工。

第七條之一　本公司得依公司法第二百六十七條之規定發行限制員工權利新股。

前項限制員工權利新股之發行對象，得包括符合限制員工權利新股發行辦法所定條件之從屬公司員工。

第七條之二　本公司特別股之權利義務及其他重要發行條件列示如下：

一、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。

二、特別股股息以年率百分之八為上限，按每股發行價格計算，股息得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。

三、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。如所發行之特別股為非累積型，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。

四、特別股股東除領取本項第二款所述之股息外，如所發行之特別股為非參與型，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。

五、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。

六、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。

七、本公司發行之可轉換特別股自發行之日起算一年內不得轉換。其得轉換之期間授權董事會於實際發行條件中訂定。可轉換特別股之股東得根據發行條件，申請將其持有之部分或全部之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

八、本公司發行之特別股如為無到期日者，特別股股東無要求公司收回其所持有之特別股之權利，本公司並得訂定收回日，其可收回日不得早於發行期限滿七年之次日。收回已發行特別股之全部或一部時，按實際發行價格收回，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。

九、本公司發行之特別股如訂有發行期限者，特別股發行期間不得少於七年，特別股股東無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。到期後或自發行日起屆滿七年之次日起，本公司得依發行價格及相關發行辦法以現金收回或其他法令許可之方式收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力之情事以致無法收回特別股之全部或一部時，其未收回之特別股權利，仍依發行辦法之各款發行條件延續至本公司全部收回為止。

特別股之名稱、發行日期及具體條件，於實際發行時，授權董事會視發行當時資金市場狀況及投資人認購意願，依本公司章程及相關法令全權處理。

第　八　條　　本公司股票採記名式，依公司法及其他相關法令規定發行之。

本公司發行之股份得免印製股票，但應洽證券集中保管事業機構登錄。

第　九　條　　股東應將姓名或名稱、住所、印鑑式樣或簽名式送交本公司登記存查。其變更時亦同。股東向本公司領取股息或行使其他權利時，應依公開發行股票公司股務處理準則規定辦理。

第　十　條　　每屆股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或本公司決定分派股息或其他利益之基準日前五日內停止股票過戶。

第十一條　　本公司股務處理，依主管機關之規定辦理。

第四章　股東會

第十二條　　本公司股東會分為下列二種：

一、股東常會：每年在總公司所在地開會一次，由董事會於每會計年度終了後六個月內召開。股東常會之召集於三十日前通知各股東。

二、股東臨時會：除公司法另有規定外，由董事會於必要時召集之。股東臨時會之召集於十五日前通知各股東。

特別股股東會於必要時，得依相關法令召開之。

第十二條之一　　本公司股東會開會時，得以視訊會議或其他經主管機關公告之方式為之。

第十三條　　本公司股東會除法令或章程另有規定外，以代表已發行股份總數過半數股東之出席，出席股東表決權過半數之同意為決議。股東每股有一表決權。

第十四條　　股東不能親自出席股東會時，得出具本公司印發之委託書載明授權範圍委託代理人一人出席。除信託事業或經主管機關核准之股務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時其超過之表決權不予計算。

第十四條之一　　股東會除公司法另有規定外，以董事長出任主席，董事

長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；副董事長亦請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；其未設常務董事者，指定董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之，股東會之會議依本公司股東會議事規則辦理。

第 十五 條　法人股東代表人不限於一人，但其表決權之行使仍以其所持有之股份綜合計算。前項之代表人有二人以上時，其代表人行使表決權應共同為之。

第五章　董事及董事會

第 十六 條　本公司設董事七人至十一人組織董事會，由股東會就有行為能力之人依法選任之。

本公司董事之選舉採候選人提名制度，股東應就董事候選人名單中選任之。

本公司得於董事任期內，就其執行業務範圍依法應負之賠償責任，為其購買責任保險。

第十六條之一　本公司獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。

獨立董事與非獨立董事應一併進行選舉，分別計算當選名額。

獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性認定、提名與選任方式、職權行使及其他應遵行事項，依證券交易法及相關法令辦理。

第 十七 條　本公司全體董事所持有之股權，不得少於主管機關所規定之成數。

第 十八 條　董事任期為三年，連選得連任。董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。

第 十九 條　本公司得設常務董事三人至五人，最多不得超過董事人數三分之一，由三分之二以上董事出席，出席董事過半數之同意互選之，並由常務董事依前開選舉方式互選一人為董事長，且得互選一人為副董事長。

本公司常務董事席次中應有獨立董事，其人數不得少於常務董事席次五分之一。

本公司未設常務董事時，應由三分之二以上董事出席，出席董事過半數之同意，互選一人為董事長，且得互選一人為副

董事長。

第 二十 條　董事長對內為股東會、董事會及常務董事會主席，對外代表本公司。董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；未設副董事長，或副董事長亦請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；未設常務董事時，指定董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。

第二十一條　董事會會議除法令另有規定外，由董事長召集之；如有緊急情事，得由董事長隨時通知召集之。董事會召集通知，得以書面、傳真或電子方式為之。

董事會決議除法令另有規定外，以董事過半數之出席，出席董事過半數之同意為之。董事會開會時董事應親自出席，如因故不能出席時，得出具委託書並列舉召集事由之授權範圍委託其他董事代理出席，但代理人以受一人之委託為限。

董事會開會時，如以視訊會議為之，其董事以視訊參與會議者，視為親自出席。

第二十二條　董事會之職權如下：

一、本公司業務方針及計畫之核定。

二、本公司預算之核定及決算之審議。

三、本公司組織規程之核定。

四、本公司重要規章之核定。

五、本公司資本增減之擬定及股票發行之核定。

六、本公司盈餘分配之擬定。

七、本公司公司債發行之決議。

八、買回本公司股份計畫之決議。

九、簽證會計師之委任、解任或報酬。

十、本公司財務、會計、內部稽核主管與經理人員之任免。

十一、本公司取得或處分重要資產之核定。

十二、本公司股東常會或股東臨時會召集日期之決定。

十三、子公司董事及監察人之指派。

十四、其他依法令、章程規定或股東會授權之事項。

第二十三條　本公司設常務董事時，於董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以過半數常務董事之出席及出席常務董事過半數之決議行之。

第二十四條　本公司設置審計委員會，由全體獨立董事組成，其人數不

得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長；審計委員會之職權事項、議事規則及其他應遵行事項，依相關法令及本公司規章之規定辦理。

第二十五條　（刪除）

第二十六條　本公司得另設置各類功能性委員會，其組織規程由董事會依據相關法令議定之。

第二十七條　本公司董事得兼任子公司之董事及監察人。

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。

第六章　經理人

第二十九條　本公司設置總經理一人，由董事長提名，經董事過半數以上之同意聘任之，其解任時亦同；總經理秉承董事會決議綜理本公司一切業務，總經理公出或因故不能執行職務時，由董事長指定副總經理以上一人代行其職務或報經主管機關核准由董事長暫兼。

第 三十 條　本公司置經理人若干人，其任免程序悉依法令及本公司規章之規定辦理。

第三十一條　除依法令及本公司章程賦予股東會及董事會之職權外，經理人依其業務職掌有代表本公司為營業上一切必要行為之權，其權限之範圍，悉依本公司各項規章辦法之規定。

第七章　決算及盈餘分配

第三十二條　本公司以每年一月一日起至十二月三十一日止為一會計年度，每一會計年度終了，董事會應編造下列表冊並依法定程序提請股東常會承認：

一、營業報告書。

二、財務報表。

三、盈餘分派或虧損撥補之議案。

第三十三條　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，並應另提撥萬分之一至萬分之五為基層員工分派酬勞。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。

依第一項提撥之董事酬勞金額，由董事會視個別董事之貢獻程度議訂發給之。

第三十三條之一　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。

第八章　附　則

第三十四條　本章程未規定者悉依金融控股公司法、公司法、銀行法、證券交易法及其他有關法令規定辦理之。

第三十五條　本章程於民國九十年六月二十日訂立。
民國九十一年六月二十六日第一次修正。
民國九十二年六月二十七日第二次修正。
民國九十三年四月五日第三次修正。
民國九十四年六月十日第四次修正。
民國九十五年六月三十日第五次修正。
民國九十六年六月十五日第六次修正；修正條文第七條第三項自民國九十七年一月一日起施行。
民國九十七年六月十三日第七次修正。
民國九十八年六月十九日第八次修正。
民國九十九年六月十八日第九次修正。
民國一〇〇年六月二十四日第十次修正。
民國一〇一年六月二十二日第十一次修正。
民國一〇三年六月二十日第十二次修正。
民國一〇五年五月十六日第十三次修正。
民國一〇六年六月十六日第十四次修正。
民國一〇八年六月十四日第十五次修正。
民國一〇九年六月十二日第十六次修正。
民國一一〇年十月一日第十七次修正。

民國一一一年六月十七日第十八次修正。
民國一一二年六月十七日第十九次修正。
民國一一三年六月十四日第二十次修正。
民國一一四年六月十三日第二十一次修正。
如有未盡事宜，得由股東會決議修正之。
本章程經股東會通過後，自發布日實施；修正時，亦同。

凱基金融控股股份有限公司

「章程」部分條文修正暨修正條文說明對照表

修正條文	現行條文	說明
第三十三條　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，並應另提撥萬分之一至萬分之五為基層員工分派酬勞。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。 依第一項提撥之董事酬勞金額，由董事會視個別董事之貢獻程度議訂發給之。	第三十三條　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。 依第一項提撥之董事酬勞金額，由董事會視個別董事之貢獻程度議訂發給之。	依證券交易法第 14 條第 6 項規定，修訂第 1 項，明定員工酬勞分派予基層員工之一定比率。
第三十五條　本章程於民國九十年六月二十日訂立。 民國九十一年六月二十六日第一次修正。 民國九十二年六月二十七日第二次修正。 民國九十三年四月五日第三次修正。 民國九十四年六月十日第四次修正。 民國九十五年六月三十日第五次修正。 民國九十六年六月十五日第六次修正；修正條文第七條第三項自民國九十七年一月一日起施行。 民國九十七年六月十三日第七次修正。 民國九十八年六月十九日第八次修正。 民國九十九年六月十八日第	第三十五條　本章程於民國九十年六月二十日訂立。 民國九十一年六月二十六日第一次修正。 民國九十二年六月二十七日第二次修正。 民國九十三年四月五日第三次修正。 民國九十四年六月十日第四次修正。 民國九十五年六月三十日第五次修正。 民國九十六年六月十五日第六次修正；修正條文第七條第三項自民國九十七年一月一日起施行。 民國九十七年六月十三日第七次修正。 民國九十八年六月十九日第八次修正。 民國九十九年六月十八日第	配合本次修正，增列修正日期及次數。

修正條文	現行條文	說明
九次修正。 民國一〇〇年六月二十四日第十次修正。 民國一〇一年六月二十二日第十一次修正。 民國一〇三年六月二十日第十二次修正。 民國一〇五年五月十六日第十三次修正。 民國一〇六年六月十六日第十四次修正。 民國一〇八年六月十四日第十五次修正。 民國一〇九年六月十二日第十六次修正。 民國一一〇年十月一日第十七次修正。 民國一一一年六月十七日第十八次修正。 民國一一二年六月十七日第十九次修正。 民國一一三年六月十四日第二十次修正。 民國一一四年六月十三日第二十一次修正。 如有未盡事宜，得由股東會決議修正之。 本章程經股東會通過後，自發布日實施；修正時，亦同。	九次修正。 民國一〇〇年六月二十四日第十次修正。 民國一〇一年六月二十二日第十一次修正。 民國一〇三年六月二十日第十二次修正。 民國一〇五年五月十六日第十三次修正。 民國一〇六年六月十六日第十四次修正。 民國一〇八年六月十四日第十五次修正。 民國一〇九年六月十二日第十六次修正。 民國一一〇年十月一日第十七次修正。 民國一一一年六月十七日第十八次修正。 民國一一二年六月十七日第十九次修正。 民國一一三年六月十四日第二十次修正。 如有未盡事宜，得由股東會決議修正之。 本章程經股東會通過後，自發布日實施；修正時，亦同。	

附件九

盈餘分配表

凱基金融控股股份有限公司

民國一一四年度盈餘分派表

單位：新臺幣元

項目	金額
期初未分派盈餘	**28,435,002,257**
加：一一四年度確定福利計畫之再衡量數	242,679
加：一一四年度股份基礎給付	2,014,771
加：處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	187,579,515
加：處分分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資轉列特別準備	1,982,334
加：一一四年度稅後淨利	30,057,614,227
減：提列法定盈餘公積	(3,024,943,353)
加：迴轉特別盈餘公積	1,652,653,011
可分派盈餘	**57,312,145,441**
分派項目：	
特別股股息(註 1)	561,660,543
普通股現金股利(每股 1 元)(註 2)	16,974,707,418
期末未分派盈餘	**39,775,777,480**

註 1：本公司發行流通在外乙種特別股 1,582,142,374 股，按發行價格 10 元，特別股股息年率 3.55%，分派特別股股息 561,660,543 元。

註 2：嗣後如因庫藏股交易、發行或收回限制員工權利新股、員工認股權行使等因素，致影響普通股現金股利分派基準日流通在外股數，將按基準日之實際流通在外股數，重新計算現金股利配息率。

董事長：　　經理人：　　會計主管：

附件十

113 年度合併財務報告暨會計師查核報告

凱基金融控股股份有限公司及子公司
（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併財務報告暨會計師查核報告
民國 113 及 112 年度

地址：台北市松山區敦化北路 135 號 8、12、13 及 18 樓
電話：(02)2763-8800

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、關係企業合併財務報表聲明書	3	
四、會計師查核報告	4～8	-
五、合併資產負債表	9	-
六、合併綜合損益表	10～11	-
七、合併權益變動表	12	-
八、合併現金流量表	13～15	-
九、合併財務報表附註		
(一)公司沿革及業務範圍	16～17，229～230	一
(二)通過財務報告之日期及程序	18	二
(三)新發佈及修訂準則及解釋之適用	18～25	三
(四)重大會計政策之彙總說明	25～48	四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	48～49	五
(六)重要會計項目之說明	49～94	六～四三
(七)關係人交易	94～107	四四
(八)質抵押資產	107～108	四五
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	108～109	四六
(十)重大之災害損失	-	-
(十一)重大之期後事項	-	-
(十二)其　　他	110～207，231～249，257～260	四七～六十
(十三)附註揭露事項		
1.重大交易事項相關資訊	208～209，211～228	六一
2.轉投資事業相關資訊	208～209，211～228	六一
3.大陸投資資訊	208，250～252	六一
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	209，253～256	六一
(十四)部門資訊	209～210	六二
十、重要會計項目明細表	261～282	-

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國113年度（自113年1月1日至12月31日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依國際財務報導準則第10號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：凱基金融控股股份有限公司

董事長：王　銘　陽

中　　華　　民　　國　　114　　年　　3　　月　　10　　日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

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

會計師查核報告

凱基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）　公鑒：

查核意見

凱基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）及子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與凱基金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以適時修正對違約機率及違約損失率之假設。由於修正及調整所採用之重要假設及輸入值涉及重大判斷與估計，因是將其考量為民國 113 年度之關鍵查核事項。

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註五十。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另瞭解管理階層依照國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數，以及特別考量其修正及調整所採用之重要假設及輸入值，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，評估其衡量預期信用損失之合理性。

責任準備及負債適足準備測試之評估

如合併財務報告附註五所述，管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。該等假設分別依法令、函令規定之原則予以釐訂，以充分的顯示公司獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據凱基人壽保險股份有限公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。由於前述該等任何精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備及負債適足準備測試估計結果有重大影響，因是將責任準備及負債適足準備測試考量為民國 113 年度之關鍵查核事項。

責任準備及負債適足準備測試之評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註四九。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解及測試凱基人壽保險股份有限公司責任準備及負債適足準備測試評估相關之內部控制。並採用內部精算專家協助執行保險負債之查核程序，包括評估管理階層所作的精算判斷與精算假設模型之合理性。在負債適足性測試中，對其使用之相關假設及結果進行合理性評估。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估凱基金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算凱基金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

凱基金融控股股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對凱基金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使凱基金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致凱基金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　吳　怡　君　　會計師　柯　志　賢

吳怡君　　柯志賢

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中　華　民　國　114　年　3　月　10　日

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併資產負債表

民國113年及112年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	113年12月31日 金額	%	112年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	$ 68,053,348	2	$ 72,864,773	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七及四五）	37,955,433	1	29,682,480	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十七、四四及四五）	618,609,889	16	550,917,931	15
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、十七、四五及五十）	256,148,521	6	249,360,614	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、十七、四四、四五及五十）	1,729,065,793	44	1,668,017,681	46
12300	避險之金融資產（附註四及十一）	735,637	-	835,695	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	93,537,812	2	68,181,458	2
13000	應收款項－淨額（附註四、十三、四四、四五及五十）	172,152,213	4	156,501,248	4
13200	本期所得稅資產（附註四）	875,944	-	891,186	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四、四四及五十）	509,030,873	13	430,891,355	12
13700	再保險合約資產－淨額（附註四及十五）	844,147	-	1,011,096	-
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四、十六及十七）	28,092,039	1	24,818,337	1
15500	其他金融資產（附註十八、四四及四五）	188,562,747	5	177,975,337	5
18000	投資性不動產－淨額（附註四、十九及四五）	56,222,023	1	59,391,549	2
18500	不動產及設備－淨額（附註四、二十及四五）	30,850,748	1	31,174,212	1
18600	使用權資產－淨額（附註四、二一及四五）	11,657,229	-	11,860,235	-
19000	無形資產－淨額（附註二二）	17,274,521	-	17,778,030	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及四一）	21,697,927	1	18,834,982	-
19500	其他資產－淨額（附註二三及四四）	106,877,660	3	77,223,854	2
19999	資產總計	$ 3,948,244,504	100	$ 3,648,212,053	100
代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及金融同業存款（附註二四及四四）	$ 12,112,909	-	$ 7,027,312	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四四）	81,307,658	2	62,481,110	2
22300	避險之金融負債（附註四及十一）	902,016	-	697,122	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十及二五）	178,629,928	4	130,294,589	4
22600	應付商業本票－淨額（附註二六及四五）	77,793,273	2	29,459,780	1
23000	應付款項（附註二七及四四）	105,110,572	3	107,156,822	3
23200	本期所得稅負債（附註四）	1,550,379	-	312,088	-
23500	存款及匯款（附註二八及四四）	592,785,038	15	529,936,718	14
24000	應付債券（附註二九及四四）	109,990,604	3	101,938,248	3
24400	其他借款（附註三十及四五）	25,349,611	1	24,444,457	1
24600	負債準備（附註四及三一）	2,112,697,504	53	2,082,411,350	57
25500	其他金融負債（附註三三）	240,168,957	6	210,573,263	6
26000	租賃負債（附註二一及四四）	4,065,014	-	4,034,022	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及四一）	25,926,587	1	16,326,381	-
29500	其他負債（附註四四）	72,561,292	2	78,168,155	2
29999	負債總計	3,640,951,342	92	3,385,261,417	93
	歸屬於母公司業主之權益（附註三四）				
	股本				
31101	普通股股本	168,080,953	4	168,345,806	5
31103	特別股股本	15,821,424	1	15,821,424	-
31131	待註銷股本	(1,636)	-	(6,000)	-
31500	資本公積	33,736,912	1	33,588,602	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	17,591,149	1	15,613,641	-
32003	特別盈餘公積	39,120,659	1	48,976,557	1
32011	未分配盈餘	53,634,530	1	19,775,079	1
32500	其他權益	(20,827,525)	(1)	(39,296,475)	(1)
31000	歸屬於母公司業主之權益	307,156,466	8	262,818,634	7
39500	非控制權益	136,696	-	132,002	-
39999	權益總計	307,293,162	8	262,950,636	7
	負債及權益總計	$ 3,948,244,504	100	$ 3,648,212,053	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		113年度 金額	113年度 %	112年度 金額	112年度 %	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註三五及四四）	$ 103,832,998	142	$ 96,812,671	245	7
51000	利息費用（附註三五及四四）	(28,925,201)	(40)	(23,521,096)	(60)	23
49600	利息淨收益	74,907,797	102	73,291,575	185	2
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨損益（附註十八、三六及四四）	9,761,434	13	3,895,347	10	151
49810	保險業務淨收益（附註三七及四四）	(49,805,744)	(68)	(54,176,224)	(137)	(8)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八、三八及四四）	(789,086)	(1)	42,602,842	108	(102)
49825	投資性不動產損益	557,513	1	650,877	2	(14)
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三九）	1,624,550	2	1,445,442	4	12
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註十）	(855,652)	(1)	270,947	1	(416)
49870	兌換損益－淨額	59,044,307	81	1,819,501	4	3,145
49880	資產減損損失－淨額	(696,208)	(1)	(816,914)	(2)	(15)
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	1,178,304	2	2,129,077	5	(45)
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註八）	(19,249,451)	(26)	(33,440,550)	(85)	(42)
49899	外匯價格變動準備淨變動	(3,430,585)	(5)	1,118,139	3	(407)
49999	其他什項淨損益（附註四四）	1,041,590	1	761,988	2	37
49700	利息以外淨收益合計	(1,619,028)	(2)	(33,739,528)	(85)	(95)
4xxxx	淨收益	73,288,769	100	39,552,047	100	85
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉數	(1,463,952)	(2)	(361,310)	(1)	305
58300	保險負債準備淨變動	5,806,041	8	12,962,007	33	(55)
	營業費用（附註二一、三二、四十及四四）					
58501	員工福利費用	(22,602,599)	(31)	(18,979,829)	(48)	19
58503	折舊及攤銷費用	(3,721,027)	(5)	(3,795,211)	(10)	(2)
58599	其他業務及管理費用	(10,428,348)	(14)	(8,800,822)	(22)	18
58500	營業費用合計	(36,751,974)	(50)	(31,575,862)	(80)	16

（接次頁）

（承前頁）

代碼		113年度 金額	113年度 %	112年度 金額	112年度 %	變動百分比 （%）
61000	稅前淨利	$ 40,878,884	56	$ 20,576,882	52	99
61003	所得稅費用（附註四一）	(7,323,901)	(10)	(1,628,763)	(4)	350
69005	本年度淨利	33,554,983	46	18,948,119	48	77
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（稅後）					
69561	確定福利計畫之再衡量數	150,533	-	(101,514)	-	248
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	626,802	1	541,204	1	16
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,947,115	3	(1,412,101)	(4)	238
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四一）	(395,104)	(1)	665,602	2	(159)
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,656,216	4	(236,103)	(1)	1,225
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	429,549	-	(14,937)	-	2,976
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四一）	(1,596,822)	(2)	(1,363,609)	(3)	17
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(3,515,433)	(5)	3,383,919	9	(204)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益（附註八）	19,249,451	26	33,440,550	84	(42)
69500	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	19,552,307	26	34,903,011	88	(44)
69700	本年度綜合損益總額	$ 53,107,290	72	$ 53,851,130	136	(1)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	$ 33,552,462	46	$ 18,942,700	48	77
69903	非控制權益	2,521	-	5,419	-	(53)
69900		$ 33,554,983	46	$ 18,948,119	48	77
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	$ 53,100,925	72	$ 53,847,488	136	(1)
69953	非控制權益	6,365	-	3,642	-	75
69950		$ 53,107,290	72	$ 53,851,130	136	(1)
	每股盈餘（附註四二）					
70001	基本	$ 1.97		$ 1.13		
71001	稀釋	$ 1.96		$ 1.13		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：凱基金融控股股份有限公司）

合併權益變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益														
		股本			保留盈餘			其他權益項目								
		普通股股本	特別股股本	待註銷股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	避險工具損益	其他	歸屬於母公司業主之權益總額	非控制權益	權益總額
A1	112 年 1 月 1 日餘額	$ 168,453,886	$ 15,821,424	$ -	$ 33,626,805	$ 13,703,864	$ 410,006	$ 50,476,328	($ 1,116,811)	($ 13,728,907)	($ 58,042,885)	$ 3,301	($ 943,738)	$ 208,663,273	$ 122,103	$ 208,785,376
	111 年度盈餘分配：															
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,909,777	-	(1,909,777)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	48,566,551	(48,566,551)	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	1,909,777	48,566,551	(50,476,328)	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	19,329	-	-	-	-	-	-	-	-	19,329	-	19,329
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	-	18,942,700	-	-	-	-	-	18,942,700	5,419	18,948,119
D3	112 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	(96,729)	(247,893)	3,056,048	32,194,596	(1,234)	-	34,904,788	(1,777)	34,903,011
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	18,845,971	(247,893)	3,056,048	32,194,596	(1,234)	-	53,847,488	3,642	53,851,130
N1	股份基礎給付交易	(108,080)	-	(6,000)	(57,532)	-	-	11,409	-	-	-	-	490,814	330,611	-	330,611
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,257	6,257
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	959,766	-	(959,766)	-	-	-	-	-	-
T1	子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	-	(42,067)	-	-	-	-	-	(42,067)	-	(42,067)
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	168,345,806	15,821,424	(6,000)	33,588,602	15,613,641	48,976,557	19,775,079	(1,364,704)	(11,632,625)	(25,848,289)	2,067	(452,924)	262,818,634	132,002	262,950,636
	112 年度盈餘分配															
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,977,508	-	(1,977,508)	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(9,855,898)	9,855,898	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(8,414,813)	-	-	-	-	-	(8,414,813)	-	(8,414,813)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	(561,661)	-	(561,661)
		-	-	-	-	1,977,508	(9,855,898)	(1,098,084)	-	-	-	-	-	(8,976,474)	-	(8,976,474)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	83	-	83
C17	其他資本公積變動數	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	-	-	33,552,462	-	-	-	-	-	33,552,462	2,521	33,554,983
D3	113 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	121,920	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	-	19,548,463	3,844	19,552,307
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	33,674,382	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	-	53,100,925	6,365	53,107,290
N1	股份基礎給付交易	(264,853)	-	4,364	148,224	-	-	26,370	-	-	-	-	299,190	213,295	-	213,295
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,671)	(1,671)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,256,783	-	(1,256,783)	-	-	-	-	-	-
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	$ 168,080,953	$ 15,821,424	($ 1,636)	$ 33,736,912	$ 17,591,149	$ 39,120,659	$ 53,634,530	$ 1,717,580	($ 13,425,355)	($ 8,967,738)	$ 1,722	($ 153,734)	$ 307,156,466	$ 136,696	$ 307,293,162

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	$ 40,878,884	$ 20,576,882
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,796,020	2,898,656
A20200	攤銷費用	1,567,530	1,525,623
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	1,463,952	361,310
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	15,894,674	(26,978,570)
A20900	利息費用	28,925,201	23,521,096
A21200	利息收入	(103,832,998)	(96,812,671)
A21300	股利收入	(16,031,344)	(16,439,488)
A21400	各項保險負債淨變動	27,067,448	(11,240,805)
A21800	外匯價格變動準備淨變動	3,430,585	(1,118,139)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	186,925	319,201
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(1,147,655)	(2,129,233)
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	19,249,451	33,440,550
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	5,202	(22,272)
A23100	處分投資損失（利益）	170,437	(867,877)
A23500	金融資產減損損失	694,399	816,831
A29900	其他項目	(263,453)	(74,902)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	(3,361,279)	684,374
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(26,693,516)	(17,506,183)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(6,668,899)	(29,972,238)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(53,955,087)	27,934,935
A71150	附賣回票券及債券投資	(2,799,261)	(1,343,590)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		113年度	112年度
A71160	應收款項	($ 13,621,142)	($ 42,871,444)
A71170	貼現及放款	(79,565,824)	(3,167,583)
A71200	其他金融資產	(3,076,220)	533,275
A71990	其他資產	(17,261,729)	9,901,020
A72110	央行及金融同業存款	5,085,597	(4,945,116)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(37,568,489)	(62,415,386)
A72140	附買回票券及債券負債	48,335,339	29,110,694
A72160	應付款項	(1,634,501)	17,587,274
A72170	存款及匯款	62,848,320	292,699
A72200	其他金融負債	23,688,707	(6,237,320)
A72990	其他負債	(5,625,919)	25,131,588
A33000	營運產生之現金流出	(90,818,645)	(129,506,809)
A33100	收取之利息	82,519,807	79,788,795
A33200	收取之股利	15,901,982	16,217,095
A33300	支付之利息	(29,480,646)	(24,675,924)
A33500	支付所得稅	(1,355,407)	(1,539,593)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(23,232,909)	(59,716,436)
	投資活動之現金流量		
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(1,071,070)	(869,280)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	470,568	-
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	496,391	-
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2,694,211)	(353,946)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	376,533	551,074
B01800	取得採用權益法之投資	(1,139,458)	(2,973,782)
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	68,182	470,865
B02700	取得不動產及設備	(900,986)	(1,110,154)
B02800	處分不動產及設備	1,400	134,336
B05400	取得投資性不動產	(590,834)	(145,738)
B05500	處分投資性不動產	3,130,994	494,162
B09900	其他投資活動	(147,815)	(264,727)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,000,306)	(4,067,190)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		113年度	112年度
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	$ 705,133	$ 5,468,559
C00700	應付商業本票增加	48,333,493	4,681,303
C01200	發行公司債	13,000,000	10,300,445
C01300	償還公司債	(3,862,136)	-
C01500	償還金融債券	(700,000)	-
C01600	舉借長期借款	200,021	600,086
C01700	償還長期借款	-	(5,299,852)
C04020	租賃負債本金償還	(697,177)	(919,422)
C04500	發放現金股利	(8,976,474)	-
C05800	非控制權益變動	(1,671)	6,257
C09900	其他籌資活動	27,026	19,724
CCCC	籌資活動之淨現金流入	48,028,215	14,857,100
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(137,658)	284,558
EEEE	本年度現金及約當現金增加（減少）數	22,657,342	(48,641,968)
E00100	年初現金及約當現金餘額	151,519,882	200,161,850
E00200	年底現金及約當現金餘額	$174,177,224	$151,519,882

年底現金及約當現金之調節

代　碼		113年12月31日	112年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 68,053,348	$ 72,864,773
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	17,243,429	12,331,755
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	88,880,447	66,323,354
E00200	年底現金及約當現金餘額	$174,177,224	$151,519,882

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王銘陽　經理人：楊文鈞　會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革及業務範圍

凱基金融控股股份有限公司（原為中華開發金融控股股份有限公司，以下稱「本公司」）係由中華開發資本股份有限公司（原為中華開發工業銀行股份有限公司，以下稱「中華開發資本公司」）依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，於 90 年 12 月 28 日按一比一之換股比例以股份轉換方式成立之金融控股公司。本公司並分別於 113 年 7 月 10 日及 113 年 8 月 8 日經金融監督管理委員會及經濟部核准更名為凱基金融控股股份有限公司。

91 年 11 月 8 日以股份轉換方式納入子公司菁英綜合證券股份有限公司（以下稱「菁英綜合證券公司」）及大華證券股份有限公司（以下稱「大華證券公司」）。大華證券公司及菁英綜合證券公司並於 92 年 12 月 31 日合併，大華證券公司為存續公司，菁英綜合證券公司為消滅公司。

101 年以公開收購方式取得凱基證券股份有限公司（以下稱「凱基證券公司」）81.73%股份，嗣於 102 年 1 月 18 日就本公司尚未取得之凱基證券公司剩餘股份完成股份轉換，使凱基證券公司成為本公司百分之百持有之子公司。凱基證券公司與大華證券公司於 102 年 6 月 22 日合併，凱基證券公司為存續公司，大華證券公司為消滅公司。

103 年 9 月 15 日以股份轉換方式將凱基商業銀行股份有限公司(原萬泰商業銀行股份有限公司)（以下稱「凱基銀行」），納為百分之百持有之子公司。

106 年 3 月 13 日，將原屬於中華開發資本公司百分之百持有之子公司凱基資產管理股份有限公司（原為中華開發資產管理公司，以下

稱「凱基資產管理公司」)，改由本公司直接持有。113 年 11 月 1 日凱基銀行以股份轉換方式，將凱基資產管理公司改由凱基銀行直接持有。

106 年以公開收購方式取得凱基人壽保險股份有限公司(原中國人壽保險股份有限公司，以下稱「凱基人壽」) 25.33%之普通股，完成公開收購後，凱基人壽成為本公司於金融控股公司法下定義之子公司。後續透過參與認購凱基人壽現金增資及公開收購方式取得凱基人壽之持股，於 110 年 12 月 30 日完成股份轉換後，凱基人壽成為本公司百分之百持有之子公司。

112 年 7 月 1 日將原屬於凱基證券公司百分之百持有之子公司凱基證券投資信託股份有限公司（以下稱「凱基投信公司」)，改由本公司直接持有。

本公司主要業務為金融控股公司業，業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發資本公司原為信託投資公司，於 48 年 5 月 14 日正式開始營業，於 88 年 1 月 1 日改制為工業銀行。後於 104 年 5 月 1 日將銀行業務採營業讓與方式由凱基銀行受讓。於 106 年 3 月 15 日改制並更名為「中華開發資本股份有限公司」，主要營業項目為投資有價證券，辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業等。

凱基證券公司成立於 77 年 9 月 14 日，係綜合證券商，主要係從事證券承銷、自行買賣、受託買賣有價證券、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、財富管理業務、國際證券業務及其他經主管機關核准之相關業務。

凱基銀行成立於 81 年 1 月 14 日，主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

凱基人壽成立於 52 年 4 月 25 日，主要營業項目係經營人身保險業務、辦理境外以外幣收付之人身保險及其他主管機關核准之保險業相關業務。

凱基投信公司成立於 90 年 4 月 19 日，主要營業項目為證券投資信託業務、全權委託投資業務及其他經主管機關核准之有關業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 114 年 3 月 10 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

(二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會（IASB）發布之生效日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內容	2026 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額以及相關受影響之資產及負債。

註 2：適用於 2026 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間，企業亦得選擇於 2025 年 1 月 1 日提前適用。初次適用該修正時，應追溯適用但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　　定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9－比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

1. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

(1) 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；

(2) 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及

(3) 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

本公司及子公司應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。

2. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」

涉及自然依賴型電力之合約係產電來源取決於無法控制之自然因素，而使合約一方承擔實際產電量不確定之風險，包括購買或出售自然依賴型電力之合約或與此類電力有關之金融工具。該修正規定，若本公司及子公司簽訂購買自然依賴型電力之合約，而暴露於特定時間內購電量大於其需求量之風險，且

電力市場之設計及運作要求本公司及子公司須於規定之期限內出售未使用之電力，則此類出售未必導致本公司及子公司不符合係因預期使用電力之需求而持有購電合約之條件而須將該合約視同金融工具處理。若本公司及子公司在售電後一段合理期間內會在同一市場買入等量電力，仍符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件。

該修正亦規定，若本公司及子公司簽訂涉及自然依賴型電力之合約，並將其指定為預期交易之避險工具，可指定與前述合約一致之變動數量預期電力交易作為被避險項目。

本公司及子公司應追溯適用與判斷涉及自然依賴型電力之合約是否符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件有關之修正內容，但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。與避險會計有關之規定應推延適用。

3. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司及子公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，本公司及子公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司及子公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司及子公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司及子公司對該損益之份額者應予以銷除。

4. IFRS 17「保險合約」及修正

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 主要規範如下：

保險合約之彙總層級

應辨認保險合約的組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係共同管理則應納入同一組合。應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

(1) 原始認列時為虧損性之合約群組；

(2) 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及

(3) 組合中剩餘合約之群組。

不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認　　列

應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

(1) 該合約群組之保障期間開始日；

(2) 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與

(3) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

(1) 履約現金流量之原始認列；

(2) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；及

(3) 於原始認列日對下列項目之除列：

A.所有保險取得現金流量資產；及

B. 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

後續衡量

應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

(1) 合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或

(2) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(1)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

(1) 原始認列時收取之保費；

(2) 減除該日所有保險取得現金流量；及

(3) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列；

A.所有保險取得現金流量資產；及

B. 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

金融資產之重新指定

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

編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

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

5. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

(1) 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。

(2) 損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。

(3) 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司及子公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。合併公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。

(4) 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司及子公司於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對本公司及子公司整體財務績效某一層面之觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本財務報告中資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(三) 合併財務報告彙編原則

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

子公司財務報告之會計政策與本公司一致。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務報告編製主體包含本公司皆為 62 家，其明細請參閱附表九。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取

得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額衡量。倘於重評估後，收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額仍超過移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日公允價值之總數，則該差額為廉價購買利益，並立即認列為損益。

非控制權益得選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。衡量基礎係按每一合併交易選擇。

依據104年2月10日金管保財字第10302153881號規定，保險業因併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，得將該特別盈餘公積撥充資本。

(五) 外　　幣

以外幣為準之交易事項，本公司及子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以即期匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當年度認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。收益及費損項目係以平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益（並分別歸屬予母公司業主及非控制權益）。

若本公司及子公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分關聯企業後之保留

權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有可歸屬於本公司業主且與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(六) 約當現金

約當現金包含可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(七) 投資關聯企業及合資

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。合資係指本公司及子公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

本公司及子公司對投資關聯企業及合資係採用權益法，惟屬創業投資組織者，所持有之關聯企業及合資得選擇採用權益法或採用透過損益按公允價值衡量。

權益法下，投資關聯企業及合資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司所享有之關聯企業及合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業及合資權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司及子公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司及子公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業及合資發行新股時，本公司及子公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積－採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認

列與該關聯企業及該合資有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司及子公司對關聯企業及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益（包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於本公司及子公司對該關聯企業及該合資淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司及子公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業及合資支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本公司及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司及子公司自其投資不再為關聯企業及合資之日停止採用權益法，其對原關聯企及原合資業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及該合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司及子公司與關聯企業及本公司及子公司與合資間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司及子公司對關聯企業及對合資權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

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

(八) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

金融資產及金融負債

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

1. 衡量種類

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產或金融負債於原始認列時為消除或重大減少衡量或認列不一致，得指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四八。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司及子公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

A.係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

B.合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

A.購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

B.非屬購入或創始之信用減損金融資產，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

A.係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

B.合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

2. 證券融資及融券

「證券融資」係對證券投資人所辦理之融通資金業務，或對證券商轉融資業務。證券投資人融資買進及對券商辦理轉融資業務時，所給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按臺灣證券交易所洽商證券商同業公會及證券金融事業共同訂定利率之區間計收利息，並以融資買入之全部證券作為擔保品，就此項擔保品採備忘分錄帳列「融資擔保證券」或「保管有價證券」。

於辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資時，係以投資人融資買進之證券為擔保品，該融資款項帳列轉融通借入款。

「證券融券」係以前述融資人作為擔保之證券及向證券金融公司轉融通之證券，提供其他證券投資人融券使用。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、子公司融券手續費及證券交易稅後之餘額留存公司做為擔保品，帳列「應付融券擔保價款」；對客戶融券，應依金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）規定之成數收取現金為融券保證金（帳列「融券存入保證金」）或以繳存證券為保證品。上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。

3. 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

4. 金融資產之減損

本公司及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵或累計減損項目調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，凱基銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產之備抵呆帳，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50%及

全部餘額之合計，信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理，前述規範為表內及表外授信資產備抵評價之最低提列標準。

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

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

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

5. 金融資產之除列

攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價

值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

6. 權益工具

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

本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

7. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

8. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，本公司及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司及子公司以修改後合約現

金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司及子公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本公司及子公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

9. 金融資產選擇適用覆蓋法

凱基人壽於首次適用 IFRS 9 時，並同時選擇適用 IFRS 4「保險合約」中所述之覆蓋法，對被指定之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類一金額使被指定金融資產於報導期間結束日之損益同於倘若適用 IAS 39 於該等被指定金融資產之損益。據此，重分類之金額係下列兩項之差額：

(1)對被指定金融資產適用 IFRS 9 報導於損益之金額；與

(2)倘若對被指定金融資產適用 IAS 39 報導於損益之金額。

一金融資產於且僅於符合下列條件時始符合覆蓋法之指定要件：

(1)該金融資產適用 IFRS 9 係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用 IAS 39 將非以整體透過損益按公允價值衡量；及

(2)該金融資產並非就未與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有。

其後，當且僅當符合下列情況之一時始得指定適用覆蓋法之合格金融資產：

(1)該資產是原始認列；或

(2)該資產係新符合與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時之條件，而先前不符合該條件。

對被指定之金融資產應持續適用覆蓋法直至除列該金融資產，惟當金融資產不再符合與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時，應解除指定該金融資產；另於任何年度期間開始日，得對所有被指定之金融資產停止適用覆蓋法，選擇停止適用覆蓋法時，適用 IAS 8 之會計政策變動處理。

10. 金融資產重分類

本公司及子公司僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始重分類所有受影響之金融資產。此種變動係由本公司及子公司之高階管理階層基於外部或內部變動之結果而決定，且必須對本公司及子公司之營運具重大性並可對外部人士展示。金融資產之重分類係自重分類日起推延適用。

(九) 避險會計

本公司及子公司指定部分衍生工具作為避險工具進行公允價值避險。

於避險關係開始時，本公司及子公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本公司及子公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十一。

公允價值避險

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

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

(十) 附條件交易之票券及債券投資／負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負

債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十二) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，本公司及子公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 承受擔保品

承受之擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，定期評估其公允價值，其成本高於淨公允價值之差額，應列為減損損失。

(十四) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司及子公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司及子公

司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除　　列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十五) 非金融資產之減損

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產，若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

(十六) 分離帳戶商品

凱基人壽銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於

專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第 4 號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(十七) 負債準備、或有負債及或有資產

本公司及子公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(十八) 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

凱基人壽保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第 11004925801 號令所規定以計提責任準備金之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

凱基人壽具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

1. 未滿期保費準備：

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備：

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算之。

3. 責任準備：

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用金管保財字第 11004931041 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

4. 特別準備：

(1) 針對保險期間 1 年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A.特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過 15 年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 特別盈餘公積—危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之 15%提存危險變動特別準備金。各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 30%時，其超過部分應依收回規定處理。

前述重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數及沖減或收回金額依稅後金額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回。

(2) 凱基人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金－分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉；另核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之影響數，應依稅前金額轉入「特別準備金－分紅保單紅利準備」。若「特別準備金－分紅保單

紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

5. 保費不足準備：

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6. 其他準備：

係依照國際財務報導準則第 3 號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

7. 負債適足準備：

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

8. 具金融商品性質之保險契約準備：

係不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定所提存之準備。

(十九) 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定對所持有之國外投資資產（不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產），計算應提存或沖銷金額。凱基人壽初始外匯價格變動準備為 1,745,679 仟元，依規定外匯價格變動準備初始金額自 101 年起 3 年內提列特別盈餘公積，第 1 年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一，前 2 年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提

之，前項所提之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 條及 109 年 2 月 17 日金管保財字第 1090490453 號函規定，有關保險業自辦理 108 年度盈餘分配起，依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第 9 點規定提列特別盈餘公積時，應就「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」之 10%提列特別盈餘公積。

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務期間，將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

本公司與持股達已發行股份總數 90%之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當期遞延所得稅資產（負債）、應付所得稅（應收退稅款）或所得稅費用（利益），並以當期所得稅資產（負債）列帳。

因適用「所得稅基本稅額條例」所計算之基本稅額若高於一般所得額應納所得稅額，增加之應繳納差額列為當期所得稅費用。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵等所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司及子公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅結果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

(二二) 收入認列

授信之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟授信因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係依業務性質於收現時或獲利過程大部分完成時認列。放款及應收款於原始認列時所收取之手續費收入，如符合銀行公會訂定之「銀行業適用有效利率認列利息收入之重大性參考原則」之適用範圍及重大性標準，則該筆放款將依有效利率認列利息收入。

提供勞務之交易如經紀手續費收入、承銷業務收入、股務代理收入及期貨佣金收入等，係於獲利過程完成時認列。

(二三) 保險費之認列及保單取得成本

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

(二四) 租　　賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

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

1. 本公司及子公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

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

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

2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

(二五) 股份基礎給付協議

發行限制員工權利股票時，係於給與日認列員工未賺得酬勞，並同時調整資本公積－限制員工權利股票。

員工認股權係按給與日所決定之公允價值及預期既得員工認股權之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積－員工認股權。

當被收購者員工所持有之股份基礎給付報酬（以下簡稱「被收購者報酬」)由本公司之股份基礎給付報酬(以下簡稱「替代性報酬」)取代時，於收購日依市價基礎衡量被收購者報酬及替代性報酬。替代性報酬中屬企業合併移轉對價衡量之部分，係等於以市價基礎衡量之被收購者報酬乘以下述比率：以已達成之既得期間，除以總既得期間或被收購者報酬之原始既得期間中較長者。

(二六) 再保險

凱基人壽為設定損失上限及將鉅額保單之風險降至最低，依業務需要及法令規定辦理再保險。對於分出再保險，凱基人壽不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務所產生之再保費支出及再保佣金收入，與應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

凱基人壽對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致凱基人壽可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，凱基人壽就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部分，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，凱基人壽評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計值之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若估計值之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 貼現及放款之減損評估

依照 IFRS 9 定期複核評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。另參

照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，確認符合最低提列標準。此外，因市場利率波動，對金融資產信用風險所造成之影響，致違約機率及違約損失率之估計具較大之不確定性。

(二) 責任準備及負債適足準備測試之評估

管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。該等假設分別依法令、函令規定之原則予以釐訂，以充分的顯示公司獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據凱基人壽對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

六、現金及約當現金

	113年12月31日	112年12月31日
銀行存款	$ 46,836,196	$ 49,087,340
存放銀行同業	13,436,733	17,657,401
其　　他	7,780,419	6,120,032
	$ 68,053,348	$ 72,864,773

合併現金流量表與合併資產負債表於113年及112年12月31日之現金及約當現金餘額之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

	113年12月31日	112年12月31日
存放央行準備金－乙戶	$ 15,788,423	$ 12,306,162
拆放金融同業	12,652,771	9,485,620
存放央行準備金－甲戶	4,783,829	4,068,943
存放央行－跨行清算基金	4,500,943	3,606,610
存放央行－外匯準備金	229,467	215,145
	$ 37,955,433	$ 29,682,480

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

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

本公司及子公司存放央行及拆借金融同業無設定質抵押情形。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	113年12月31日	112年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
衍生工具		
換匯及遠匯合約	$ 24,850,364	$ 44,301,950
期貨及選擇權合約	7,024,667	5,522,350
利率交換合約	6,751,539	4,017,850
其　　他	364,115	639,313
非衍生金融資產		
受益憑證	229,240,021	184,741,071
股　　票	214,520,071	189,422,819
公 司 債	60,586,698	50,566,015
金融債券	47,115,399	47,259,841
商業本票	15,185,646	11,909,838
其　　他	5,165,867	4,090,299
小　　計	610,804,387	542,471,346
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
其　　他	7,805,502	8,446,585
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$618,609,889	$550,917,931
持有供交易之金融負債		
衍生工具		
換匯及遠匯合約	$ 42,007,023	$ 30,570,634
期貨及選擇權合約	7,087,174	6,328,889
利率交換合約	6,682,735	3,781,998
結構型商品	6,173,643	3,098,050
其　　他	2,607,299	2,542,628
非衍生金融負債		
應付借券	9,881,355	7,522,875
其　　他	1,025,430	697,778
小　　計	75,464,659	54,542,852
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		

（接次頁）

（承前頁）

	113年12月31日	112年12月31日
結構型商品	$ 5,842,999	$ 7,937,195
其　　他	-	1,063
小　　計	5,842,999	7,938,258
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 81,307,658	$ 62,481,110

凱基人壽自適用 IFRS 9，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。凱基人壽就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
受益憑證	$204,971,027	$171,271,175
股　　票	183,407,284	164,345,519
金融債券	41,229,751	41,585,764
公 司 債	4,421,457	5,105,865
	$434,029,519	$382,308,323

於 113 及 112 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	113年度	112年度
適用IFRS 9報導於損益之利益（損失）	$60,382,308	$60,248,902
倘若使用IAS 39報導於損益之（利益）損失	(41,132,857)	(26,808,352)
採用覆蓋法重分類之利益（損失）	$19,249,451	$33,440,550

因覆蓋法之調整，113 及 112 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產損益分別由損失 789,086 仟元增加為 20,038,537 仟元及由利益 42,602,842 仟元減少為 9,162,292 仟元。

本公司及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 63,000,356 仟元及 49,067,269 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資		
公司債	$ 97,714,325	$ 85,336,186
政府債券	76,223,588	72,792,200
金融債券	47,692,305	55,105,826
其他	7,445,665	5,825,233
小計	229,075,883	219,059,445
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資		
普通股股票	15,515,627	18,741,361
特別股股票	11,557,011	11,559,808
小計	27,072,638	30,301,169
合計	$256,148,521	$249,360,614

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司113年及112年12月31日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為93,548,618仟元及67,514,613仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四五。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司113及112年度調整投資部位，而分別按公允價值17,895,440仟元及7,268,369仟元出售部分股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益1,194,187仟元及1,047,715仟元轉入保留盈餘。

本公司及子公司於113及112年度分別認列股利收入927,393仟元及818,614仟元，113及112年度之股利收入中，仍持有之投

資相關者分別為 676,346 仟元及 700,483 仟元，與 113 及 112 年度間除列之投資相關者分別為 254,616 仟元及 118,131 仟元。

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

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
金融債券	$ 847,337,081	$ 792,167,984
公司債	585,874,190	567,064,085
政府債券	233,362,583	247,451,871
其他	62,491,939	61,333,741
	$ 1,729,065,793	$ 1,668,017,681

本公司及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 3,443,495 仟元及 927,945 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司於 113 及 112 年度，因出售並不頻繁或個別及彙總金額均不重大與接近到期日前出售而除列以攤銷後成本衡量之債務工具投資，並分別認列處分損失 867,471 仟元及處分利益 241,263 仟元。

本公司及子公司之按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四五。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十。

十一、避險之金融工具

	113年12月31日	112年12月31日
避險之金融資產		
公允價值避險－利率交換	$ 735,637	$ 835,695
避險之金融負債		
公允價值避險－利率交換	$ 902,016	$ 697,122

公允價值避險

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

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

113 年 12 月 31 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債
公允價值避險					
利率交換合約	$ 38,276,168	115.02.09-127.03.25	避險之金融資產及負債	$ 735,637	$ 902,016

被避險項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債	累計公允價值調整數 資產	累計公允價值調整數 負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 21,228,106	$ -	($ 946,022)	$ -
應付金融債券	-	14,212,295	-	(887,705)

112 年 12 月 31 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債
公允價值避險					
利率交換合約	$ 43,333,561	113.05.18-122.09.21	避險之金融資產及負債	$ 835,695	$ 697,122

被避險項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債	累計公允價值調整數 資產	累計公允價值調整數 負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 25,984,868	$ -	($ 954,478)	$ -
應付金融債券	-	15,297,803	-	(502,197)

十二、附賣回票券及債券投資

	113年12月31日	112年12月31日
公司債	$ 37,870,526	$ 32,109,680
商業本票	18,738,775	16,916,433
可轉讓定期存單	23,806,979	9,380,121
政府債券	6,755,864	6,742,654
金融債券	6,365,668	3,032,570
	$ 93,537,812	$ 68,181,458
到期賣回金額	$ 93,696,398	$ 68,289,044

十三、應收款項－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
應收證券融資款、轉融通保證金及轉融通擔保價款	$ 44,456,052	$ 35,433,692
應收交割帳款	38,212,052	44,497,583
應收證券借貸款	30,921,740	15,692,461
應收利息	27,193,680	24,859,200
應收承購帳款－無追索權	10,210,832	10,262,998
交割代價	7,447,450	12,429,501
應收分期帳款及租賃款	5,130,855	6,177,528
其　　他	13,150,748	10,794,975
小　　計	176,723,409	160,147,938
備抵呆帳	(4,257,388)	(3,296,392)
未實現利息收入	(313,808)	(350,298)
淨　　額	$172,152,213	$156,501,248

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

應收款項相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十。

十四、貼現及放款－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
短期放款	$ 87,386,364	$ 61,520,084
中期放款	264,276,310	234,899,351
長期放款	126,866,649	104,913,220
放款轉列之催收款項	761,756	974,615
出口押匯	7,487	5,449
壽險貸款	30,393,849	28,339,180
墊繳保費	5,558,750	5,453,270
小　　計	515,251,165	436,105,169
備抵呆帳	(6,121,106)	(5,157,903)
貼現及放款折溢價調整	(99,186)	(55,911)
淨　　額	$509,030,873	$430,891,355

貼現及放款相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十。

十五、再保險合約資產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
應攤回再保賠款與給付	$ 706,045	$ 814,846
應收再保往來款項	-	52,673
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	97,747	88,798
分出賠款準備	40,355	54,779
小　　計	138,102	143,577
合　　計	$ 844,147	$ 1,011,096

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

十六、採用權益法之投資－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
蘇銀凱基消費金融有限公司	$ 8,919,879	$ 7,768,118
開發國際投資股份有限公司	7,451,699	5,783,495
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	3,081,607	2,803,191
CDIB Capital Asia Partners L.P.	2,324,652	2,541,993
其　　他	6,314,202	5,921,540
	$ 28,092,039	$ 24,818,337

關聯企業及合資帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產於113年及112年12月31日分別為7,805,502仟元及8,446,585仟元。

上述個別關聯企業之投資對本公司及子公司並非重大，相關財務資訊採彙總方式揭露如下：

	113年度	112年度
本公司及子公司享有之份額		
本年度淨利（損）	$ 1,195,157	$ 2,451,800
其他綜合損益	1,056,351	526,267
綜合損益總額	$ 2,251,508	$ 2,978,067

本公司及子公司對採用權益法之投資其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按同期間經會計師查核之財務報告認列。

本公司及子公司之採用權益法之投資並無設定質抵押之情形。

十七、參與非屬子公司之結構型個體

(一) 結構型個體之投資

本公司之子公司持有結構型個體權益，僅於投資合約範圍內承受權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。

113 年 12 月 31 日

	合夥基金投資	資產證券化商品	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 46,229,679	$ 1,743,951	$ 47,973,630
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	329,410	329,410
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	6,865,957	6,865,957
最大暴險金額	46,229,679	8,939,318	55,168,997

112 年 12 月 31 日

	合夥基金投資	資產證券化商品	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 35,706,859	$ 4,614,381	$ 40,321,240
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	310,961	310,961
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	6,593,502	6,593,502
最大暴險金額	35,706,859	11,518,844	47,225,703

(二) 結構型個體之管理

本公司之子公司除了持有該結構型個體權益外，尚對於該類基金負有投資及管理之義務，本公司之子公司對此類投資具有重大影響力。

上述未納入合併財務報告之結構型個體之資金係來自本公司之子公司暨外部第三方。

	113年12月31日	112年12月31日
合夥基金之管理		
總 資 產	$32,256,656	$28,499,933
總 負 債	127,513	29,528
帳列採用權益法之投資	5,616,403	5,684,829
帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,209,766	3,303,290
最大暴險金額	9,826,169	8,988,119

十八、其他金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
分離帳戶保險商品資產	$ 121,432,726	$ 115,525,739
客戶保證金專戶	64,423,174	51,908,330
其　　他	2,706,847	10,541,268
	$ 188,562,747	$ 177,975,337

分離帳戶保險商品

(一) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表如下：

	資產	
	113年12月31日	112年12月31日
銀行存款	$ 1,099,041	$ 340,130
透過損益按公允價值衡量之金融資產	120,292,665	115,135,298
其他應收款	41,020	50,311
合　　計	$121,432,726	$115,525,739

	負債	
	113年12月31日	112年12月31日
分離帳戶保險價值準備	$121,425,377	$115,516,533
其他應付款	7,349	9,206
合　　計	$121,432,726	$115,525,739

(二) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

	收益	
	113年度	112年度
保費收入	$ 8,273,628	$ 6,637,207
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,487,342	7,835,207
利息收入	2,458	1,377
其他收入	185,690	179,215
兌換損益	1,273,739	3,729
合　　計	$16,222,857	$14,656,735

	費用	
	113年度	112年度
保險賠款與給付	$ 5,628,374	$ 4,083,323
分離帳戶保險價值準備淨變動	8,318,233	8,253,649
管理費支出	2,276,250	2,319,763
合　　計	$16,222,857	$14,656,735

(三) 凱基人壽因經營前揭投資型保險業務，而於 113 及 112 年度自交易對手取得之銷售獎金分別為 338,161 仟元及 289,767 仟元，帳列手續費收入。

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

十九、投資性不動產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
土　　地	$ 37,582,771	$ 40,579,421
房屋及建築	14,527,114	14,646,903
使用權資產－地上權權利金	3,633,035	3,711,997
使用權資產－土地	479,103	453,228
	$ 56,222,023	$ 59,391,549

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	113年度	112年度
成　　本		
年初餘額	$63,446,796	$61,998,195
本年度新增數	625,221	145,738
本年度處分數	(2,980,067)	(397,692)
重 分 類	(269,014)	1,700,555
年底餘額	60,822,936	63,446,796
累計折舊		
年初餘額	(3,473,112)	(2,790,965)
本年度新增數	(642,523)	(629,068)
本年度處分數	2,142	29,525
重 分 類	9,980	(82,604)
年底餘額	(4,103,513)	(3,473,112)
累計減損		
年初餘額	(582,135)	(580,482)
本年度減損提列	-	(1,653)
本年度處分數	84,735	-
年底餘額	(497,400)	(582,135)
投資性不動產淨額	$56,222,023	$59,391,549

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	5至60年
使用權資產－地上權權利金	70年
使用權資產－土地	70年

本公司及子公司之投資性不動產於113年及112年12月31日之公允價值分別為60,779,500仟元及61,489,628仟元，公允價值層級屬第3等級。

本公司之子公司有未取得建造執照並進行開發之素地與預付房地款，112年12月31日之帳面金額為2,434,887仟元，因無法可靠決定公允價值，故未包含於上段之公允價值中。

前述公允價值之評價係參考外部鑑價報告進行評價，該報告採用比較法及收益法等方式評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。

本公司及子公司投資性不動產係以大樓出租為主要業務，租賃期間為1~20年，部分承租人有優先承租權。多數租賃合約包含能依據市場環境調整租金之條款。

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
第1年	$1,104,015	$1,101,630
第2年	1,042,005	920,818
第3年	867,408	683,978
第4年	684,989	572,064
第5年	357,959	455,103
超過5年	3,502,674	3,793,966
	$7,559,050	$7,527,559

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

資產名稱	耐用年數
房屋及建築	5至60年

本公司及子公司之所有投資性不動產皆係自有權益，其提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

二十、不動產及設備－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
土　　地	$ 17,501,095	$ 17,213,070
房屋及建築	10,204,726	10,693,364
機械及電腦設備	1,603,552	1,612,595
租賃權益改良	704,586	745,534
什項設備	555,395	562,582
交通及運輸設備	20,502	27,097
小　　計	30,589,856	30,854,242
預付房地及設備款	260,892	319,970
合　　計	$ 30,850,748	$ 31,174,212

	113年12月31日	112年12月31日
自　　用	$30,850,748	$31,173,413
營業租賃出租	-	799
	$30,850,748	$31,174,212

本公司及子公司不動產及設備之變動如下：

	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	租賃權益改良	什項設備	交通及運輸設備	預付房地及設備款	合計
成本及重估增值								
112年1月1日餘額	$18,807,797	$14,257,172	$ 3,416,362	$ 1,251,195	$ 1,163,850	$ 56,456	$ 516,208	$39,469,040
本年度新增數	-	63,029	349,189	38,858	63,904	2,720	592,454	1,110,154
本年度處分數	(68,799)	(76,550)	(225,143)	(44,455)	(39,170)	(33,181)		(487,298)
重分類	(1,475,938)	(312,821)	(150,694)	69,800	145,932	2,587	(788,692)	(2,509,826)
匯兌調整數	-	-	4,175	57	1,071	29	-	5,332
112年12月31日餘額	17,263,060	13,930,830	3,393,889	1,315,455	1,335,587	28,611	319,970	37,587,402
累計折舊及減損								
112年1月1日餘額	(49,990)	(2,897,036)	(1,670,636)	(510,732)	(652,360)	(17,324)	-	(5,798,078)
本年度新增數	-	(509,750)	(467,822)	(103,424)	(157,265)	(7,869)	-	(1,246,130)
本年度處分數	-	45,373	224,039	44,354	37,632	23,836	-	375,234
重分類	-	123,947	136,171	-	-	-	-	260,118
匯兌調整數	-	-	(3,046)	(119)	(1,012)	(157)	-	(4,334)
112年12月31日餘額	(49,990)	(3,237,466)	(1,781,294)	(569,921)	(773,005)	(1,514)	-	(6,413,190)
淨額								
112年12月31日餘額	$17,213,070	$10,693,364	$ 1,612,595	$ 745,534	$ 562,582	$ 27,097	$ 319,970	$31,174,212
成本及重估增值								
113年1月1日餘額	$17,263,060	$13,930,830	$ 3,393,889	$ 1,315,455	$ 1,335,587	$ 28,611	$ 319,970	$37,587,402
本年度新增數	-	17,949	218,157	38,590	40,059	1,048	585,183	900,986
本年度處分數	-	(13,865)	(285,178)	(72,379)	(68,759)	(3,608)	-	(443,789)
重分類	288,025	(79,820)	260,408	57,438	124,142	-	(644,261)	5,932
匯兌調整數	-	-	55,347	296	14,236	43	-	69,922
113年12月31日餘額	17,551,085	13,855,094	3,642,623	1,339,400	1,445,265	26,094	260,892	38,120,453
累計折舊及減損								
113年1月1日餘額	(49,990)	(3,237,466)	(1,781,294)	(569,921)	(773,005)	(1,514)	-	(6,413,190)
本年度新增數	-	(501,935)	(493,548)	(114,959)	(170,863)	(6,892)	-	(1,288,197)
本年度處分數	-	14,527	284,420	67,357	68,026	2,857	-	437,187
重分類	-	74,506	(229)	(4,368)	14	-	-	69,923
匯兌調整數	-	-	(48,420)	(12,923)	(14,042)	(43)	-	(75,428)
113年12月31日餘額	(49,990)	(3,650,368)	(2,039,071)	(634,814)	(889,870)	(5,592)	-	(7,269,705)
淨額								
113年12月31日餘額	$17,501,095	$10,204,726	$ 1,603,552	$ 704,586	$ 555,395	$ 20,502	$ 260,892	$30,850,748

本公司及子公司自用不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	3至60年
機械及電腦設備	3至15年
交通及運輸設備	4至10年
什項設備	3至15年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

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

營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
第1年	$ -	$ 174
第2~5年	-	-
	$ -	$ 174

本公司及子公司之不動產及設備金額提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

二一、租賃協議

(一) 使用權資產—淨額

	113年12月31日	112年12月31日
使用權資產帳面金額		
地上權權利金	$ 8,280,998	$ 8,437,621
房屋及建築	2,289,470	2,266,376
土　　地	1,011,538	1,014,106
電腦設備	46,946	96,186
交通及運輸設備	17,269	29,246
什項設備	11,008	16,700
	$11,657,229	$11,860,235

	113年度	112年度
使用權資產之增添	$ 698,465	$ 320,151
使用權資產之折舊		
房屋及建築	$ 639,556	$ 781,557
地上權權利金	140,410	140,433
電腦設備	42,206	49,434
交通及運輸設備	19,603	22,813
土　　地	17,607	17,000
什項設備	5,918	12,221
	$ 865,300	$1,023,458

(二) 租賃負債

	113年12月31日	112年12月31日
租賃負債帳面金額	$4,065,014	$4,034,022

113 及 112 年度租賃負債產生之利息費用認列於損益之金額分別為 99,697 仟元及 94,401 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	113年12月31日	112年12月31日
房屋及建築	0.57%~8.38%	0.52%~7.35%
土　　地	1.61%~3.50%	1.61%~3.50%
電腦設備	0.56%~4.87%	0.56%~4.87%
交通及運輸設備	0.58%~1.81%	0.50%~1.68%
什項設備	0.60%~1.61%	0.60%~1.61%

租賃負債到期分析如下：

	113年12月31日	112年12月31日
短於1年	$ 722,368	$ 725,228
1~5年	1,871,708	1,827,967
5~10年	644,058	624,025
超過10年	3,156,992	3,118,622
	$6,395,126	$6,295,842

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租土地、房屋及建築、電腦設備、交通及運輸設備及什項設備，租賃期間為1~15年。本公司及子公司於簽訂房屋類租賃協議時，部分訂定於租賃期間屆滿時有優先承租權之條款。另凱基人壽因設定地上權所租用之土地租期為70年。

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註十九及附註二十。

	113年度	112年度
短期租賃費用	$ 165,350	$ 29,617
低價值資產租賃費用	$ 6,297	$ 6,663
租賃之現金流出總額	$ 906,252	$ 970,816

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

二二、無形資產

	113年12月31日	112年12月31日
收購保單價值	$10,767,257	$11,080,843
商　　譽	3,283,382	3,223,561
電腦軟體	2,342,793	2,072,879
營 業 權	880,722	1,400,380
其　　他	367	367
	$17,274,521	$17,778,030

本公司及子公司無形資產之變動如下：

	收購保單價值	商　　譽	電腦軟體	營業權	其　　他	合　　計
成　本						
112年1月1日餘額	$13,320,077	$ 3,211,902	$ 3,956,679	$ 8,561,168	$ -	$29,049,826
單獨取得	-	-	774,354	-	367	774,721
減　少	-	-	(119,415)	-	-	(119,415)
重分類	-	-	174,598	-	-	174,598
匯兌調整數	-	11,659	(227)	-	-	11,432
112年12月31日餘額	$13,320,077	$ 3,223,561	$ 4,785,989	$ 8,561,168	$ 367	$29,891,162
累計攤銷及減損						
112年1月1日餘額	($ 1,922,186)	$ -	($ 2,143,975)	($ 6,641,131)	$ -	($10,707,292)
攤銷費用	(317,048)	-	(688,641)	(519,657)	-	(1,525,346)
減　少	-	-	119,382	-	-	119,382
匯兌調整數	-	-	124	-	-	124
112年12月31日餘額	($ 2,239,234)	$ -	($ 2,713,110)	($ 7,160,788)	$ -	($12,113,132)
112年12月31日淨額	$11,080,843	$ 3,223,561	$ 2,072,879	$ 1,400,380	$ 367	$17,778,030
成　本						
113年1月1日餘額	$13,320,077	$ 3,223,561	$ 4,785,989	$ 8,561,168	$ 367	$29,891,162
單獨取得	-	-	810,754	-	-	810,754
減　少	-	-	(111,646)	-	-	(111,646)
重分類	-	-	193,236	-	-	193,236
匯兌調整數	-	59,821	1,348	-	-	61,169
113年12月31日餘額	$13,320,077	$ 3,283,382	$ 5,679,681	$ 8,561,168	$ 367	$30,844,675
累計攤銷及減損						
113年1月1日餘額	($ 2,239,234)	$ -	($ 2,713,110)	($ 7,160,788)	$ -	($12,113,132)
攤銷費用	(313,586)	-	(734,019)	(519,658)	-	(1,567,263)
減　少	-	-	110,650	-	-	110,650
匯兌調整數	-	-	(409)	-	-	(409)
113年12月31日餘額	($ 2,552,820)	$ -	($ 3,336,888)	($ 7,680,446)	$ -	($13,570,154)
113年12月31日淨額	$10,767,257	$ 3,283,382	$ 2,342,793	$ 880,722	$ 367	$17,274,521

無形資產收購保單價值於保單契約有效期間，以各年度預期剩餘保單數之年金現值攤銷，其他以直線基礎計提攤銷費用之無形資產耐用年數如下：

營業權	7至20年
電腦軟體	1至10年

二三、其他資產

	113年12月31日	112年12月31日
借券保證金	$ 44,730,909	$ 39,929,058
海外保管客戶專戶	24,570,397	19,611,446
存出保證金	23,576,333	4,791,817
營業保證金	8,754,592	8,522,574
其　他	5,245,429	4,368,959
	$106,877,660	$ 77,223,854

上述海外保管客戶專戶主要係海外子公司客戶因交易所需而存放之資金。

二四、央行及金融同業存款

	113年12月31日	112年12月31日
金融同業拆放	$11,932,353	$ 6,846,756
中華郵政轉存款	180,556	180,556
	$12,112,909	$ 7,027,312

二五、附買回票券及債券負債

	113年12月31日	112年12月31日
公司債	$103,269,930	$ 70,489,928
金融債券	42,466,068	30,835,269
政府債券	29,061,966	27,459,269
其　　他	3,831,964	1,510,123
	$178,629,928	$130,294,589
到期買回金額	$179,599,803	$131,146,970

二六、應付商業本票－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
應付商業本票	$ 77,899,471	$ 29,476,985
減：未攤銷折價	(106,198)	(17,205)
	$ 77,793,273	$ 29,459,780
利率區間	1.74%~4.41%	1.44%~5.26%

上述應付商業本票除免保證發行者外，均由票券公司及銀行保證或承兌發行。

二七、應付款項

	113年12月31日	112年12月31日
應付交割帳款	$ 49,456,172	$ 55,717,645
應付費用及保單款項	22,833,632	18,950,568
應付融券擔保價款	11,133,901	8,971,558
交割代價	10,126,403	10,573,313
其　　他	11,560,464	12,943,738
	$ 105,110,572	$ 107,156,822

二八、存款及匯款

	113年12月31日	112年12月31日
定期存款	$262,161,083	$233,798,911
儲蓄存款	197,953,263	177,602,354
活期存款	122,426,216	115,927,860
可轉讓定期存單	8,511,200	134,100
支票存款	1,577,330	1,769,837
匯　　款	155,946	703,656
	$592,785,038	$529,936,718

二九、應付債券

	113年12月31日	112年12月31日
應付公司債	$ 86,328,309	$ 77,190,445
應付金融債券	23,662,295	24,747,803
	$109,990,604	$101,938,248

(一) 應付公司債明細如下：

名稱	113年12月31日	112年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
106 年第一次無擔保公司債－本公司	$ 9,000,000	$ 10,000,000	甲券：106.09.08-113.09.08 乙券：106.09.08-116.09.08 丙券：106.09.08-121.09.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券 1.75% 乙券 1.90% 丙券 2.10%
108 年第一次無擔保公司債－本公司	5,000,000	5,000,000	甲券：108.08.08-115.08.08 乙券：108.08.08-118.08.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.88% 乙券 1.00%
109 年第一次無擔保公司債－本公司	8,000,000	8,000,000	甲券：109.05.20-114.05.20 乙券：109.05.20-124.05.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.75% 乙券 0.95%
109 年第二次無擔保公司債－本公司	6,000,000	6,000,000	甲券：109.11.30-119.11.30 乙券：109.11.30-124.11.30	每年付息一次，到期一次還本	甲券 1.25% 乙券 1.50%
109 年第三次無擔保公司債－本公司	4,000,000	4,000,000	甲券：110.01.14-117.01.14 乙券：110.01.14-120.01.14	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.50% 乙券 0.59%
110 年第一次無擔保公司債－本公司	15,000,000	15,000,000	甲券：110.12.20-115.12.20 乙券：110.12.20-117.12.20 丙券：110.12.20-120.12.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.59% 乙券 0.65% 丙券 0.75%
108 年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	1,300,000	3,900,000	甲券：108.11.22-111.11.22 乙券：108.11.22-113.11.22 丙券：108.11.22-115.11.22	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.73% 乙券 0.78% 丙券 0.83%
110 年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	5,000,000	5,000,000	甲券：110.07.09-115.07.09 乙券：110.07.09-117.07.09	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.51% 乙券 0.55%
113 年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	3,000,000	-	113.05.28~123.05.28	每年付息一次，到期一次還本	2.20%
109 年第一次無擔保公司債－凱基人壽	9,870,000	10,000,000	109.12.28，無到期日	每年付息一次（註1）	2.70%

（接次頁）

（承前頁）

名稱	113年12月31日	112年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
112 年第一次無擔保公司債－凱基人壽	$ 10,000,000	$ 10,000,000	112.07.25~122.07.25	每年付息一次，到期一次還本	3.75%
113 年第一次無擔保公司債-凱基人壽	10,000,000	-	甲券：113.09.13~123.09.13 乙券：113.09.13~128.09.13	每年付息一次，到期一次還本（註2）	甲券 3.75% 乙券 3.88%
受益債券－CDIB Real Estate Credit Ltd	158,309	290,445	112.10.26~115.09.27	每季付息	9.50%
帳面價值合計	$ 86,328,309	$ 77,190,445			

註 1：凱基人壽有權於本債券發行屆滿 10 年後，若計算贖回後凱基人壽之資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，凱基人壽得提前按面額加計應付利息全數贖回。

註 2：凱基人壽有權於本債券乙券發行屆滿 10 年後，若計算贖回後凱基人壽之資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，凱基人壽得提前按面額加計應付利息全數贖回。

(二) 應付金融債券明細如下：

名稱	113年12月31日	112年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P07 凱基銀 1	$ 3,000,000	$ 3,000,000	107.12.27，無到期日	每年付息一次（註）	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次，到期一次還本	1.68%
P08 凱基銀 1	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次，到期一次還本	1.40%
P09 凱基銀 1	1,200,000	1,200,000	109.03.05-116.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.75%
P09 凱基銀 2	4,800,000	4,800,000	109.03.05-119.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.80%
P09 凱基銀 3	4,800,000	4,800,000	109.08.07-119.08.07	每年付息一次，到期一次還本	0.71%
P10 凱基銀 1	4,300,000	4,300,000	110.02.04-120.02.04	每年付息一次，到期一次還本	0.57%
P10 凱基銀 2	-	700,000	110.05.18-113.05.18	每年付息一次，到期一次還本	0.40%
	24,550,000	25,250,000			
評價調整	(887,705)	(502,197)			
帳面價值合計	$ 23,662,295	$ 24,747,803			

註：凱基銀行有權於本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後凱基銀行之自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之要求，經主管機關核准後，凱基銀行得將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回。

三十、其他借款

	113年12月31日	112年12月31日
短期信用借款	$ 20,627,107	$ 19,365,523
拆入款	2,524,137	2,889,090
商業本票循環信用融資	1,299,886	1,099,865
短期擔保借款	898,481	1,089,979
	$ 25,349,611	$ 24,444,457
利率區間	1.90%-6.50%	1.55%~6.53%

上述借款之擔保品，請參閱附註四五。

三一、負債準備

	113年12月31日	112年12月31日
保險負債	$ 2,080,969,848	$ 2,071,434,364
外匯價格變動準備	30,705,210	9,768,788
員工福利負債	531,152	740,703
其　　他	491,294	467,495
	$ 2,112,697,504	$ 2,082,411,350

保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

凱基人壽113年及112年12月31日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

	113年12月31日	112年12月31日
責任準備	$2,061,261,267	$2,035,521,454
未滿期保費準備	6,462,112	5,776,296
賠款準備	4,392,003	3,261,985
特別準備	7,531,771	7,284,162
保費不足準備	1,009,450	1,493,153
其他準備	313,245	18,097,314
	$2,080,969,848	$2,071,434,364

(一) 責任準備明細

	113年12月31日			112年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
壽險	$ 1,721,494,760	$ 44,360,343	$ 1,765,855,103	$ 1,688,712,054	$ 48,428,133	$ 1,737,140,187
健康險	190,313,693	-	190,313,693	178,371,313	-	178,371,313
年金險	798,516	101,520,269	102,318,785	745,258	116,760,636	117,505,894
投資型保險	2,599,590	-	2,599,590	2,309,312	-	2,309,312
合計（註）	$ 1,915,206,559	$ 145,880,612	$ 2,061,087,171	$ 1,870,137,937	$ 165,188,769	$ 2,035,326,706

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，113 年 12 月 31 日為 2,061,261,267 仟元。

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，112 年 12 月 31 日為 2,035,521,454 仟元。

凱基人壽上述保險合約，並無分出責任準備。

前述責任準備之變動調節如下：

	113年度			112年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 1,870,137,937	$ 165,188,769	$ 2,035,326,706	$ 1,858,062,445	$ 186,744,859	$ 2,044,807,304
本年度提存數	177,284,138	3,270,156	180,554,294	166,284,387	3,902,709	170,187,096
本年度收回數	(163,258,502)	(23,667,007)	(186,925,509)	(155,161,993)	(25,567,858)	(180,729,851)
外幣兌換損益	31,077,066	1,088,694	32,165,760	953,098	109,059	1,062,157
其他（註1）	(34,080)	-	(34,080)	-	-	-
年底餘額（註2）	$ 1,915,206,559	$ 145,880,612	$ 2,061,087,171	$ 1,870,137,937	$ 165,188,769	$ 2,035,326,706

註 1：凱基人壽依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項之規定於 113 年 12 月自責任準備金轉列外匯價格變動準備金，相關說明請詳附註三一(九)。

註 2：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，113 年 12 月 31 日為 2,061,261,267 仟元。

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，112 年 12 月 31 日為 2,035,521,454 仟元。

(二) 未滿期保費準備明細

	113年12月31日			112年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人壽險	$ 723	$ 1	$ 724	$ 754	$ -	$ 754
個人傷害險	2,518,123	-	2,518,123	2,173,679	-	2,173,679
個人健康險	3,308,746	-	3,308,746	2,904,329	-	2,904,329
團體險	556,902	-	556,902	622,551	-	622,551
投資型保險	77,616	-	77,616	74,981	-	74,981
年金險	-	1	1	-	2	2
合計	6,462,110	2	6,462,112	5,776,294	2	5,776,296
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	17,426	-	17,426	21,220	-	21,220
個人傷害險	5,214	-	5,214	963	-	963
個人健康險	50,066	-	50,066	56,986	-	56,986
團體險	19,556	-	19,556	4,313	-	4,313
投資型保險	5,485	-	5,485	5,316	-	5,316
合計	97,747	-	97,747	88,798	-	88,798
淨額	$ 6,364,363	$ 2	$ 6,364,365	$ 5,687,496	$ 2	$ 5,687,498

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	113年度			112年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 5,776,294	$ 2	$ 5,776,296	$ 5,099,215	$ 7	$ 5,099,222
本年度提存數	6,462,098	2	6,462,100	5,776,295	2	5,776,297
本年度收回數	(5,776,294)	(2)	(5,776,296)	(5,099,215)	(7)	(5,099,222)
外幣兌換損益	12	-	12	(1)	-	(1)
年底餘額	6,462,110	2	6,462,112	5,776,294	2	5,776,296
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額	88,798	-	88,798	66,877	-	66,877
本年度增加數	97,505	-	97,505	88,810	-	88,810
本年度減少數	(88,798)	-	(88,798)	(66,877)	-	(66,877)
外幣兌換損益	242	-	242	(12)	-	(12)
年底餘額	97,747	-	97,747	88,798	-	88,798
淨額	$ 6,364,363	$ 2	$ 6,364,365	$ 5,687,496	$ 2	$ 5,687,498

(三) 賠款準備明細

	113年12月31日			112年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人壽險						
－已報未付	$ 322,003	$ 7,483	$ 329,486	$ 255,746	$ 4,607	$ 260,353
－未報	211	-	211	199	-	199
個人傷害險						
－已報未付	50,072	-	50,072	61,232	-	61,232
－未報	920,208	-	920,208	743,830	-	743,830
個人健康險						
－已報未付	252,525	-	252,525	182,834	-	182,834
－未報	1,655,030	-	1,655,030	1,181,370	-	1,181,370
團體險						
－已報未付	110,409	-	110,409	95,822	-	95,822
－未報	990,655	-	990,655	663,053	-	663,053
投資型保險						
－已報未付	32,511	-	32,511	38,928	-	38,928
－未報	-	-	-	-	-	-
年金險						
－已報未付	24	50,866	50,890	-	34,343	34,343
－未報	-	6	6	-	21	21
合計	4,333,648	58,355	4,392,003	3,223,014	38,971	3,261,985
減除分出賠款準備						
個人壽險	8,392	-	8,392	27,274	-	27,274
個人傷害險	1,088	-	1,088	1,674	-	1,674
個人健康險	26,635	-	26,635	18,771	-	18,771
團體險	3,800	-	3,800	5,700	-	5,700
投資型保險	440	-	440	1,360	-	1,360
合計	40,355	-	40,355	54,779	-	54,779
淨額	$ 4,293,293	$ 58,355	$ 4,351,648	$ 3,168,235	$ 38,971	$ 3,207,206

前述賠款準備之變動調節如下：

	113年度			112年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 3,223,014	$ 38,971	$ 3,261,985	$ 3,539,974	$ 42,273	$ 3,582,247
本年度提存數	4,329,989	58,344	4,388,333	3,223,128	38,872	3,262,000
本年度收回數	(3,223,014)	(38,971)	(3,261,985)	(3,539,974)	(42,273)	(3,582,247)
外幣兌換損益	3,659	11	3,670	(114)	99	(15)
年底餘額	4,333,648	58,355	4,392,003	3,223,014	38,971	3,261,985
減除分出賠款準備						
年初餘額	54,779	-	54,779	44,169	-	44,169
本年度增加數	40,222	-	40,222	54,787	-	54,787
本年度減少數	(54,779)	-	(54,779)	(44,168)	-	(44,168)
外幣兌換損益	133	-	133	(9)	-	(9)
年底餘額	40,355	-	40,355	54,779	-	54,779
淨　　額	$ 4,293,293	$ 58,355	$ 4,351,648	$ 3,168,235	$ 38,971	$ 3,207,206

凱基人壽之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。而部分險種，因其理賠案件之結清通常取決於法院之判決，故理賠案件發生後須經長時間發展後才能結清，凱基人壽法務部門依據這些訴訟案件，追蹤其理賠案件發展，以合理估計賠款準備。未報保險賠款則由精算部門依據凱基人壽過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，依事故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法及其 Bornhuetter-Ferguson Method，藉以發展最終賠款。未報未決賠款準備金隨著外界環境之改變，如：實際損失率等，將導致理賠金額之波動，凱基人壽精算部門係定期評估，以合理估計賠款準備。

(四) 特別準備明細

	113年12月31日			112年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
分紅保單紅利準備	$ 7,531,771	$ -	$ 7,531,771	$ 7,284,162	$ -	$ 7,284,162
紅利風險準備	-	-	-	-	-	-
合　計	$ 7,531,771	$ -	$ 7,531,771	$ 7,284,162	$ -	$ 7,284,162

前述特別準備之變動調節如下：

	113年12月31日			112年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 7,284,162	$ -	$ 7,284,162	$ 8,507,932	$ -	$ 8,507,932
分紅保單紅利準備提存數	2,464,137	-	2,464,137	781,933	-	781,933
分紅保單紅利準備沖轉數	(2,216,528)	-	(2,216,528)	(2,056,508)	-	(2,056,508)
分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	-	-	-	50,805	-	50,805
年底餘額	$ 7,531,771	$ -	$ 7,531,771	$ 7,284,162	$ -	$ 7,284,162

(五) 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細

	113年12月31日			112年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人壽險	$ 2,432	$ -	$ 2,432	$ 2,451	$ -	$ 2,451
個人傷害險	1,093,371	-	1,093,371	1,010,136	-	1,010,136
個人健康險	1,844,925	-	1,844,925	2,165,239	-	2,165,239
團體險	4,111,214	-	4,111,214	3,852,199	-	3,852,199
年金險	-	313	313	-	312	312
合　計	$ 7,051,942	$ 313	$ 7,052,255	$ 7,030,025	$ 312	$ 7,030,337

(六) 保費不足準備明細

	113年12月31日			112年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人壽險	$ 925,524	$ -	$ 925,524	$ 1,400,556	$ -	$ 1,400,556
個人健康險	83,926	-	83,926	92,597	-	92,597
合計	$ 1,009,450	$ -	$ 1,009,450	$ 1,493,153	$ -	$ 1,493,153

凱基人壽上述保險合約，並無分出保費不足準備。

前述保費不足準備之變動調節如下：

	113年度			112年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
年初餘額	$ 1,493,153	$ -	$ 1,493,153	$ 1,991,327	$ -	$ 1,991,327
本年度提存數	126,816	-	126,816	296,429	-	296,429
本年度收回數	(637,844)	-	(637,844)	(798,502)	-	(798,502)
外幣兌換損益	27,325	-	27,325	3,899	-	3,899
年底餘額	$ 1,009,450	$ -	$ 1,009,450	$ 1,493,153	$ -	$ 1,493,153

(七) 其他準備明細

	113年12月31日			112年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
其他	$ 313,245	$ -	$ 313,245	$ 18,097,314	$ -	$ 18,097,314

前述其他準備之變動調節如下：

	113年度			112年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
年初餘額	$ 18,097,314	$ -	$ 18,097,314	$ 18,409,053	$ -	$ 18,409,053
本年度收回數	(312,312)	-	(312,312)	(311,739)	-	(311,739)
其他（註）	(17,471,757)	-	(17,471,757)	-	-	-
年底餘額	$ 313,245	$ -	$ 313,245	$ 18,097,314	$ -	$ 18,097,314

其他準備係 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

註：凱基人壽依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項之規定於 113 年 12 月自其他準備轉列外匯價格變動準備金，相關說明請詳附註三一(九)。

(八) 負債適足準備明細

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	113年12月31日	112年12月31日
責任準備	$ 2,061,087,171	$ 2,035,326,706
未滿期保費準備	6,462,112	5,776,296
保費不足準備	1,009,450	1,493,153
特別準備	7,531,771	7,284,162
其他準備	313,245	18,097,314
保險負債帳面金額	$ 2,076,403,749	$ 2,067,977,631
現金流量現時估計額	$ 1,633,020,747	$ 1,668,867,475
負債適足準備餘額	$ -	$ -

凱基人壽負債適足性測試方式說明如下：

	113年12月31日	112年12月31日
測試方法	總保費評價法（GPV）	總保費評價法（GPV）
群　　組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告（112 年簽證精算報告）最佳估計之假設	採最近期簽證精算報告（111 年簽證精算報告）最佳估計之假設

(九) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及暴險情形

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	113年度	112年度
年初餘額	$ 9,768,788	$10,886,927
本年度提存數		
強制提存	2,782,748	2,031,779
額外提存	14,583,909	9,623,869
小　　計	17,366,657	11,655,648
本年度收回數	(13,936,072)	(12,773,787)
自責任準備金及其他準備轉列	17,505,837	-
年底餘額	$30,705,210	$ 9,768,788

凱基人壽依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項之規定於113年12月自責任準備金及其他準備轉列外匯價格變動準備金之金額分別為34,080仟元及17,471,757仟元。

3. 凱基人壽外匯價格變動準備之影響：

	113年度		
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	$ 24,899,309	$ 22,154,841	($ 2,744,468)
每股盈餘（元）	4.91	4.37	(0.54)
外匯價格變動準備	-	30,705,210	30,705,210
權益	194,602,044	185,385,608	(9,216,436)

	112年度		
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	$ 9,283,041	$ 10,177,552	$ 894,511
每股盈餘（元）	1.83	2.01	0.18
外匯價格變動準備	-	9,768,788	9,768,788
權益	154,809,023	148,337,055	(6,471,968)

註：係凱基人壽追溯調整後之每股盈餘。

三二、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。113及112年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為750,273仟元及705,158仟元。

本公司之海外子公司係依當地法令規定辦理，按提撥金額認列退休金費用，113及112年度按提撥金額認列退休金費用分別為2,265仟元及2,245仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司及國內子公司依「勞動基準法」對正式聘用員工訂定之退休辦法，係屬確定福利退休計畫，依該辦法規定，員工退休金之支付係根據服務年資及退休時之基本薪資計算給付。

中華開發資本公司每月原按員工薪資總額之 13%提撥員工退休基金，自 95 年 2 月起調整為 4.5%，另自 97 年 11 月起調整為 3.14%，並交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

凱基證券及其國內子公司依「勞動基準法」規定按月就薪資總額 2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

凱基銀行每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於臺灣銀行退休準備金專戶；經理人之退休基金則交由職工退休基金管理委員會管理，並以該委員會名義存入凱基銀行中和分行。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

凱基人壽退休辦法中依「勞動基準法」之退休金規定訂定之內容，係屬確定福利計畫。凱基人壽依勞動基準法規定按月就薪資總額一定比例提撥退休準備金，以勞工退休金監督委員會名義儲存於臺灣銀行退休基金專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	113年12月31日	112年12月31日
確定福利義務現值	$ 2,630,328	$ 2,738,200
計畫資產公允價值	(2,295,220)	(2,153,611)
淨確定福利負債	$ 335,108	$ 584,589

淨確定福利負債（資產）變動如下：

本公司及子公司

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債（資產）
113年1月1日餘額	$ 2,738,200	($ 2,153,611)	$ 584,589
服務成本			
當期服務成本	7,276	-	7,276
利息費用（收入）	36,722	(29,157)	7,565
認列於損益	43,998	(29,157)	14,841
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(72,641)	(72,641)
精算損失－人口統計假設變動	1,386	-	1,386
精算利益－財務假設變動	(38,234)	-	(38,234)
精算（利益）損失－經驗調整	28,207	(69,252)	(41,045)
認列於其他綜合損益	(8,641)	(141,893)	(150,534)
雇主提撥	-	(113,841)	(113,841)
福利支付	(143,282)	143,282	-
匯率變動之影響	53	-	53
113年12月31日餘額	$ 2,630,328	($ 2,295,220)	$ 335,108
112年1月1日餘額	$ 2,679,052	($ 2,090,618)	$ 588,434
服務成本			
當期服務成本	14,281	-	14,281
利息費用（收入）	40,517	(31,370)	9,147
認列於損益	54,798	(31,370)	23,428
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(3,121)	(3,121)
精算損失－人口統計假設變動	288	-	288
精算損失－財務假設變動	107,302	-	107,302
精算（利益）損失－經驗調整	(2,276)	(679)	(2,955)
認列於其他綜合損益	105,314	(3,800)	101,514

（接次頁）

（承前頁）

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債（資產）
雇主提撥	$ -	($ 128,802)	($ 128,802)
福利支付	(100,979)	100,979	-
匯率變動之影響	15	-	15
112 年 12 月 31 日餘額	$ 2,738,200	($ 2,153,611)	$ 584,589

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

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

本公司

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	1.50%	1.20%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

中華開發資本公司及其子公司

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	1.50%	1.25%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

凱基證券及其子公司

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	1.52%-7.25%	1.28%-6.75%
薪資預期增加率	3.00%-4.00%	3.00%-4.00%

凱基銀行及其子公司

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	1.500%	1.200%-1.375%
薪資預期增加率	2.500%-3.000%	2.500%-3.000%

凱基人壽

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	1.50%	1.50%
薪資預期增加率	0.00%-2.50%	0.00%-2.29%

凱基投信公司

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	1.46%	1.16%
薪資預期增加率	3.00%	3.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

本公司及子公司

	113年12月31日	112年12月31日
折現率		
增加0.25-1.00%	($ 95,230)	($ 109,031)
減少0.25-1.00%	$ 100,722	$ 115,787
薪資預期增加率		
增加0.25-1.00%	$ 112,457	$ 134,938
減少0.25-1.00%	($ 105,971)	($ 126,006)

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

	113年12月31日	112年12月31日
預期1年內提撥金額	$ 80,727	$ 120,150
確定福利義務平均到期期間	4年-16年	4年-16年

三三、其他金融負債

	113年12月31日	112年12月31日
分離帳戶保險商品負債	$121,432,726	$ 115,525,739
期貨交易人權益	67,223,169	51,088,913
結構型商品所收本金	45,484,019	42,245,278
撥入放款基金	6,029,043	1,713,333
	$240,168,957	$ 210,573,263

三四、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	113年12月31日	112年12月31日
額定股數（仟股）（註）	25,000,000	25,000,000
額定股本	$250,000,000	$250,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）（註）		
普 通 股	16,808,095	16,834,581
特 別 股	1,582,142	1,582,142
已發行股本	$183,902,377	$184,167,230
待註銷股本	$ 1,636	$ 6,000

註：每股面額為 10 元。

特 別 股

本公司於 110 年 10 月 1 日經臨時股東會決議以股份轉換方式將凱基人壽納為 100%持股之子公司，本公司發行乙種特別股新股 1,893,044 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 10 元，經 110 年 11 月 16 日董事會決議以 110 年 12 月 30 日為增資基準日，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

1. 本公司年終決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐並彌補以往年度虧損，於提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。
2. 特別股股息以年率 3.55%（七年期 IRS 0.75%+2.80%），按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一日營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設

定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。

3. 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。
4. 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。
5. 特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
6. 特別股股東除領取前述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
8. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會及關係特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
9. 特別股不得轉換成普通股。
10. 本公司發行之特別股無到期日，特別股股東無要求公司收回其所持有之特別股之權利。自發行日起屆滿七年之次日，本公司得按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部，其未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截止收回日應發放之股息，按當年度實際發行日計算。
11. 本公司以現金發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

凱基證券持有上述特別股 310,901 仟股，業經 111 年 2 月 18 日董事會代行股東會決議將其以減資方式退還本公司。本公司於 111 年 4 月 25 日董事會決議通過減資註銷，並於 111 年 6 月 13 日取得金管會核准，減資基準日訂為 111 年 7 月 8 日。

(二) 資本公積

	113年12月31日	112年12月31日
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	$ 18,488,215	$ 18,488,215
股票溢價	13,184,345	13,003,878
庫藏股交易	1,682,294	1,682,294
其　　他	382,058	414,215
	$ 33,736,912	$ 33,588,602

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

(三) 特別盈餘公積

原大華證券公司及原大華期貨公司分別依金管證券字第 09900738571 號及金管證期字第 10000002891 號函令規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。本公司亦按直接間接持股比例認列特別盈餘公積。

上述轉列之特別盈餘公積除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收資本百分之五十，得以其半數撥充資本者及原依金管證券字第

09900738571 號提列之特別盈餘公積另規定特別盈餘公積逾實收資本額者，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘外，不得使用之。

依證券交易法第 41 條、金管證發字第 1090150022 號令及金管銀法字第 11102279031 號令規定，提列或迴轉特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之 10%。

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，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 30%至 100%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。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司分別於 113 年 6 月 14 日及 112 年 6 月 17 日舉行股東常會決議通過 112 年度及 111 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股金額（元）	
	112年度	111年度	112年度	111年度
盈餘分配案				
提列法定盈餘公積	$ 1,977,508	$ 1,909,777		
（迴轉）提列特別盈餘公積	(9,855,898)	48,566,551		
現金股利	8,414,813	-	$ 0.5	$ -
特別股股利	561,661	-	0.355	-

有關董事會及股東常會決議分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三五、利息淨收益

	113年度	112年度
利息收入		
投資有價證券利息收入	$ 74,067,878	$ 70,102,796
貼現及放款利息收入	18,584,607	16,783,743
其他利息收入	11,180,513	9,926,132
小　　計	103,832,998	96,812,671
利息費用		
存款利息費用	13,198,743	11,328,490
附買回票券及債券利息費用	7,582,645	5,677,493
結構型商品利息費用	1,496,560	1,328,877
借券存入保證金利息費用	1,396,641	1,222,511
其他利息費用	5,250,612	3,963,725
小　　計	28,925,201	23,521,096
利息淨收益	$ 74,907,797	$ 73,291,575

三六、手續費及佣金淨損益

	113年度	112年度
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	$ 17,524,978	$ 13,085,189
借券手續費收入	2,638,585	2,051,774
其他手續費收入	8,130,069	6,627,639
小　　計	28,293,632	21,764,602
手續費費用及佣金支出		
保險佣金支出	12,055,359	12,978,050
經紀經手費支出	3,725,894	2,543,705
其他手續費費用及佣金支出	2,750,945	2,347,500
小　　計	18,532,198	17,869,255
手續費及佣金淨損益	$ 9,761,434	$ 3,895,347

三七、保險業務淨收益

	113年度	112年度
保險業務收益		
保費收入	$161,343,043	$148,203,577
再保費支出	(2,086,764)	(1,817,989)
未滿期保費準備淨變動	(677,097)	(655,142)
自留滿期保費收入	158,579,182	145,730,446
分離帳戶保險商品收益	16,222,857	14,656,735
小　　計	174,802,039	160,387,181
保險業務費用		
保險賠款與給付	(209,396,309)	(200,784,053)
攤回再保賠款與給付	1,184,289	1,034,351
自留保險賠款與給付	(208,212,020)	(199,749,702)
承保費用	(11,507)	(8,711)
安定基金支出	(161,399)	(148,257)
分離帳戶保險商品費用	(16,222,857)	(14,656,735)
小　　計	(224,607,783)	(214,563,405)
保險業務淨收益	($ 49,805,744)	($ 54,176,224)

三八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年度	112年度
衍生金融工具	($ 75,431,300)	($ 27,996,849)
股　　票	50,828,488	47,449,055
受益憑證	13,189,352	12,161,182
營業證券	7,482,156	5,297,083
債　　券	2,325,968	5,086,208
其　　他	816,250	606,163
	($ 789,086)	$ 42,602,842

本公司及子公司113及112年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益分別包含利息收入3,120,120仟元及2,763,453仟元；股利收入15,103,951仟元及15,620,874仟元，以及利息費用0仟元及66,200仟元。

三九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	113年度	112年度
股利收入	$ 927,393	$ 818,614
債券處分損益	697,035	626,614
其他	122	214
	$ 1,624,550	$ 1,445,442

四十、員工福利、折舊及攤銷費用

	113年度	112年度
員工福利費用		
薪資費用	$ 18,401,786	$ 15,327,512
員工保險費	1,357,543	1,292,148
退休金費用	774,721	756,248
其他員工福利費用	2,068,549	1,603,921
	$ 22,602,599	$ 18,979,829
折舊及攤銷費用	$ 3,721,027	$ 3,795,211

依本公司章程規定，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1%提撥員工酬勞及不高於 1%提撥董事酬勞。年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

113 及 112 年度估列之員工酬勞分別為 359,000 仟元及 195,000 仟元，董事酬勞分別為 358,000 仟元及 194,000 仟元。

112 及 111 年度員工酬勞決議金額分別為 195,000 仟元及 179,000 仟元，與財務報表認列之員工酬勞差異金額皆為 0 仟元；112 及 111 年度董事酬勞決議金額分別為 194,000 仟元及 178,000 仟元，與財務報表認列之董事酬勞差異金額皆為 0 仟元。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

四一、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數 90%，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司與子公司之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

本公司與子公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，由本公司及各子公司按比例分攤並調整當期所得稅費用或利益，相關之撥補及撥付金額以應收或應付聯屬公司款項列帳。

(一) 所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	113年度	112年度
當期所得稅		
當期產生者	$ 1,950,327	$ 699,754
未分配盈餘加徵	448,263	-
以前年度之調整	15,469	(31,267)
	2,414,059	668,487
遞延所得稅	4,909,842	960,276
所得稅費用	$ 7,323,901	$ 1,628,763

(二) 所得稅會計所得與所得稅費用之調節如下：

	113年度	112年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	$ 8,175,977	$ 4,115,376
合併個體適用不同稅率影響數	(208,094)	35,954
永久性差異	(5,002,541)	(4,534,687)
未認列之應課稅暫時性差異	3,476,801	1,263,955
虧損扣抵	276,479	319,512
以前年度之調整	15,469	(31,267)
基本稅額應納差額	91,705	366,547
未分配盈餘加徵	448,263	-
其　　他	49,842	93,373
認列於損益之所得稅費用	$ 7,323,901	$ 1,628,763

(三) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	113年度	112年度
當期所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	$ 164,506	($ 6,172)
遞延所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(772,077)	117,655
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	197,019	(655,447)
確定福利計畫之再衡量數	33,579	(3,983)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	2,368,899	1,245,954
所得稅費用	$ 1,991,926	$ 698,007

(四) 直接認列於權益之所得稅

所得稅利益之主要組成項目如下：

	113年度	112年度
遞延所得稅		
與課稅損失之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	$ -	($ 8,739)
所得稅利益	$ -	($ 8,739)

(五) 遞延所得稅資產及負債

	113年12月31日	112年12月31日
遞延所得稅資產		
未實現外幣兌換損失	$ 107,127	$ 1,305
虧損扣抵	14,170,230	14,545,340
備抵呆帳	485,560	501,966
金融商品評價	5,917,762	2,867,451
其　　他	1,017,248	918,920
	$ 21,697,927	$ 18,834,982

（接次頁）

（承前頁）

	113年12月31日	112年12月31日
遞延所得稅負債		
金融商品評價	$ 1,574,264	$ 3,254,623
收購保單價值	2,153,451	2,216,169
商　　譽	986,154	986,154
投資性不動產	747,938	1,279,880
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	283,895	390,356
土地增值稅	530,522	530,315
未實現外幣兌換利益	19,429,107	7,438,888
其　　他	221,256	229,996
	$ 25,926,587	$ 16,326,381

(六) 所得稅核定情形

本公司截至107年度之營利事業所得稅業經國稅局核定完竣。

凱基銀行截至107年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基資產管理公司截至108年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。中華開發管理顧問公司截至111年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。凱基租賃公司（原華開租賃股份有限公司）截至110年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基證券公司截至107年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣，惟凱基證券公司對於104年度至107年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基保經公司、凱基投顧公司、凱基創投公司、凱基資訊公司及凱基期貨公司截至111年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本公司截至107年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本管理顧問公司、開發創新管理顧問公司及中華開發創業投資公司截至111年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基人壽公司除 109 年度尚未核定外，截至 110 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基投信公司截至 111 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

四二、每股盈餘

	113年度	112年度
基本每股盈餘	$ 1.97	$ 1.13
稀釋每股盈餘	$ 1.96	$ 1.13

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	113年度	112年度
歸屬於本公司業主之淨利	$33,552,462	$18,942,700
減：特別股股利	(561,661)	-
用以計算每股盈餘之淨利	$32,990,801	$18,942,700

股　　數

單位：仟股

	113年度	112年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	16,755,544	16,742,073
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
限制型股票	46,879	58,484
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	16,802,423	16,800,557

四三、股份基礎給付協議

(一) 員工認股權計畫

本公司於 113 年 7 月給與員工認股權 100,000 仟單位，每一單位可認購本公司普通股一股。給與對象係本公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 5.5 年，認股權人依員工認股權憑證發行及認股辦法規定之時程及比例行使其認股權利。

認股權發行後，遇有本公司普通股股份發生變動時，認股權行使價格依規定公式予以調整。

員工認股權之相關資訊如下：

	113年1月1日至12月31日	
員工認股權	單位（仟）	加權平均執行價格（元）
年初流通在外	-	$ -
本年度給與	100,000	20
年底流通在外	100,000	20
年底可行使	-	-
本年度給與之認股權加權平均公允價值（元）	$ 0.986	

本公司使用二項式評價模型，估計給與日股份基礎給付之公允價值，所採用之主要假設列式如下：

給與日股價	14.90 元
執行價格	20 元
預期波動率	28.02%
存續期間	5.5 年
預期股利率	0%
無風險利率	1.6148%

本公司於 113 年度認列之酬勞成本為 16,288 仟元。

(二) 限制員工權利新股

本公司董事會於 110 年 11 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 1,099,910 仟元，每股面額 10 元，計 109,991 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元，並訂定 110 年 12 月 1 日為增資基準日。本公司董事會於 111 年 5 月 20 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 11,000 仟元，每股面額 10 元，計 1,100 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元，並訂定 111 年 6 月 20 日為增資基準日。給與日股票之公允價值依績效指標予以衡量。

員工既得股份之數額需依績效指標達成狀況予以衡量可既得之實際股份數，採分期既得，各期之既得比例分別為 40%、30%及 30%。員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。另除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益（包括但不限於現金股息、股票股

利、減資、資本公積現金（股票）及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」)。獲配權益於既得條件達成前須一併交付信託。

員工經獲配限制員工權利新股後，如有未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷；未達成既得條件前之獲配權益，由本公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。

本公司於113及112年度認列之酬勞成本分別為170,637仟元及319,201仟元。

四四、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
其他	其他關係人

(二) 與關係人間重大交易事項

1. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	金額
113年12月31日	$17,184,580
112年12月31日	9,820,276

2. 買賣斷債券

	出售予關係人之債券
113年12月31日	
其他關係人	$ 201,026
112年12月31日	
其他關係人	91,334

3. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	金額
113 年 12 月 31 日	$ 683,838
112 年 12 月 31 日	1,750,803

4. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金額
113 年 12 月 31 日	$ 75,540
112 年 12 月 31 日	36,261

5. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

	金額
113 年 12 月 31 日	$ 20,936
112 年 12 月 31 日	14,340

6. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

	金額
113 年 12 月 31 日	$ 65,904
112 年 12 月 31 日	8,036

7. 貼現及放款

凱基銀行

	金額	年利率（%）
113 年 12 月 31 日	$1,299,002	2.06-6.61
112 年 12 月 31 日	772,056	1.82-6.61

上列貼現及放款於 113 及 112 年度產生之利息收入分別為 30,430 仟元及 15,108 仟元。

113 年度

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	24 戶	$ 30,830	$ 17,962	$ 17,962	$ -	無	相同
自用住宅抵押放款	71 戶	887,246	755,379	755,379	-	不動產	相同
其他放款	9 戶	537,084	525,661	525,661	-	無/不動產	相同

112 年度

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	28 戶	$ 25,026	$ 18,517	$ 18,517	$ -	無/信保基金	相同
自用住宅抵押放款	68 戶	791,003	641,183	641,183	-	不動產	相同
其他放款	6 戶	116,719	112,356	112,356	-	無/不動產	相同

凱基人壽

	金額
113 年 12 月 31 日	$ 12,729
112 年 12 月 31 日	14,270

8. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	金額
113 年 12 月 31 日	$ 10,293
112 年 12 月 31 日	14,909

9. 截至 113 年 8 月 23 日及 112 年 12 月 31 日止，本公司已支付其他關係人代為辦理裝修，合計金額 466,281 仟元及 127,445 仟元（帳列預付設備款－投資用不動產）。

10. 其他應付帳款（帳列應付款項）

	金額
113 年 12 月 31 日	$ 387,678
112 年 12 月 31 日	518,748

11. 存款及匯款

	金額	年利率（%）
113 年 12 月 31 日	$ 2,554,364	0-10.00
112 年 12 月 31 日	1,365,564	0-7.00

上列存款及匯款於 113 及 112 年度產生之利息費用分別為 30,753 仟元及 20,239 仟元。

12. 預收款項（帳列其他負債）

	金額
113 年 12 月 31 日	$ 60,524
112 年 12 月 31 日	71,711

13. 期貨交易人權益

	金額
113 年 12 月 31 日	$ 93,800
112 年 12 月 31 日	22,426

14. 經紀手續費收入

	金額
113 年度	
其他關係人	$ 42,941
112 年度	
其他關係人	17,309

15. 保費收入（帳列保險業務淨收益）

	金額
113 年度	$ 128,608
112 年度	72,694

16. 租金收入（帳列投資性不動產損益）

	金額
113 年度	$ 148,809
112 年度	215,254

17. 手續費及佣金淨收益

	金額
113 年度	$ 1,363,360
112 年度	1,181,747

18. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	金額
113 年度	$ 79,200
112 年度	58,695

19. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益－股利收入

	金額
113 年度	$ 622,351
112 年度	398,239

20. 其他什項淨收益

	金額
113 年度	$ 27,889
112 年度	7,155

21. 未到期之衍生金融工具

凱基證券

	113年12月31日	112年12月31日
結構型商品負債	名目本金	名目本金
其他關係人	$ 68,053	$ 19,993

22. 主要管理階層薪酬總額資訊

	113年度	112年度
薪資與其他短期員工福利	$ 996,547	$ 824,425
股份基礎給付	43,878	50,518
退職後福利	5,942	9,616
	$ 1,046,367	$ 884,559

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

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

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人之交易資訊

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

凱基銀行及其子公司

關係人名稱	與本銀行及子公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險公司	兄弟公司
凱基證券投資信託公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 期貨合約（帳列現金及約當現金）

	113年12月31日	112年12月31日
兄弟公司	$153,629	$308,517

2. 商業本票（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	113年12月31日
兄弟公司	$249,613

3. 應收出售有價證券款（帳列應收款項－淨額）

	112年12月31日
兄弟公司	$312,426

4. 貼現及放款

	金額	年利率（%）
113年12月31日		
其他關係人	$ 401,646	3.11-3.30

5. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券
113年度	
兄弟公司	$2,682,525
112年度	
兄弟公司	1,600,000

6. 承租協議

	113年12月31日	112年12月31日
租賃負債		
兄弟公司	$2,022,124	$2,190,739

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月支付租金費用。

7. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	113年12月31日	112年12月31日
母公司	$1,435,923	$ 910,382

上述應付款項，係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

8. 應付購入有價證券款（帳列應付款項）

	112年12月31日
兄弟公司	$ 512,954

9. 存款及匯款

	金額	年利率（%）
113年12月31日		
母公司	$ 1,608,494	0-1.80
兄弟公司	37,181,954	0-5.55
其他關係人	1,125,577	0.01-1.70
112年12月31日		
母公司	1,985,797	0-1.50
兄弟公司	26,134,613	0-5.60

10. 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	113年12月31日	112年12月31日
兄弟公司	$ 669,491	$ 560,074

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

11. 手續費收入

	113年度	112年度
兄弟公司	$ 332,936	$ 210,475

12. 其他業務及管理費用

	113年12月31日
兄弟公司	$103,427

13. 未到期之衍生金融工具

113年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	113/08/20-114/03/24	$ 40,648,440	$ 1,114,345	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,114,345
	換匯換利合約	110/08/26-115/05/26	526,335	(31,360)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	64,482

112 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額 科目	資產負債表餘額 餘額
兄弟公司	換匯合約	112/05/19-113/04/17	$ 15,060,150	$ 125,010	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 250,793
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	125,783
	遠期外匯合約	112/11/22-113/01/19	13,554,135	(300,969)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	300,969
	換匯換利合約	110/08/26-114/05/26	792,026	(17,808)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,592
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,122

凱基證券公司及其子公司

關係人之名稱	與本公司及子公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險公司	兄弟公司
凱基證券投資信託公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	113年12月31日	112年12月31日
兄弟公司	$ 3,519,553	$ 200,548

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	113年12月31日	112年12月31日
開放型基金、貨幣市場工具及其他有價證券		
其他關係人	$ -	$ 505,327
營業證券		
兄弟公司	4,834,116	4,831,706
其他關係人	1,243,926	338,432

3. 買賣斷債券

	出售予關係人之債券
113年度	
兄弟公司	$2,682,525
112年度	
兄弟公司	1,600,000

4. 客戶保證金專戶

	113年12月31日	112年12月31日
兄弟公司	$4,392,748	$1,455,257

5. 應收帳款

	113年12月31日	112年12月31日
兄弟公司	$ -	$ 200,533
其他關係人	396,876	1,404,881

6. 其他流動資產

	113年12月31日	112年12月31日
兄弟公司	$17,661,548	$14,887,057

7. 應付商業本票

	113年12月31日
兄弟公司	$249,748

8. 期貨交易人權益

	113年12月31日	112年12月31日
兄弟公司	$ 153,631	$ 367,749

9. 應付帳款

	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人	$ 265,213	$ 435,384

10. 本期所得稅負債

	113年12月31日	112年12月31日
母公司	$3,233,902	$1,852,683

11. 經紀手續費收入

	113年度
兄弟公司	$ 135,159

12. 利息收入

	113年度	112年度
兄弟公司	$ 130,954	$ 130,946

13. 其他營業收益

	113年度	112年度
兄弟公司	$ 251,714	$ 224,065

14. 其他利益及損失

	113年度	112年度
兄弟公司	$ 387,941	$ 235,199

中華開發資本公司及其子公司

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	113年12月31日	112年12月31日
兄弟公司	$ 3,330,537	$ 2,459,509

2. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	113年12月31日	112年12月31日
母公司	$ 243,911	$ 219,957

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

3. 購入透過損益按公允價值衡量之金融資產

112年度	交易標的	購入價款
兄弟公司	12檔合夥基金	$1,005,984

4. 承租協議

	113年12月31日	112年12月31日
租賃負債		
兄弟公司	$ 612,793	$ 661,621

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

5. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	113年12月31日	112年12月31日
母公司	$ 680,326	$ 546,126

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

6. 顧問服務收入

	113年度	112年度
其他關係人	$147,032	$142,690

7. 未到期衍生金融工具

113年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯換利合約	110/08/26-115/05/26	$ 602,197	$ 27,481	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 62,018

112年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯換利合約	110/08/26-114/05/26	$ 622,258	$ 16,090	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 31,856
		112/03/31-113/03/31	225,076	(7,456)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,349

凱基人壽保險公司

關係人名稱	與本公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基證券投資信託公司	兄弟公司
其　　他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	113年12月31日	112年12月31日
兄弟公司	$ 8,277,568	$ 6,777,032

2. 應收款項

	113年12月31日	112年12月31日
兄弟公司	$ 773,966	$ 1,292,134
其他關係人	128,010	205,061

3. 本期所得稅資產

	113年12月31日	112年12月31日
母公司	$ 5,740,385	$ 2,683,885

係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生，應向母公司收取之稅款。

4. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	113年12月31日	112年12月31日
其他關係人	$ 15,913,795	$ 8,950,025

5. 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產

		112年度	
關係人名稱	交易標的	處分價款	處分利益
兄弟公司	私募股權基金	$ 1,005,441	$ 162,979

6. 應付款項

	112年12月31日
兄弟公司	$ 625,600

7. 截至113年8月23日及112年12月31日止，本公司已支付其他關係人代為辦理裝修，合計金額466,281仟元及127,445仟元（帳列預付設備款-投資用不動產）。

8. 應付債券

	113年12月31日	112年12月31日
兄弟公司	$4,850,000	$4,850,000

113及112年度分別認列之利息費用計130,954仟元及130,946仟元。

9. 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益－股利收入

	113年度	112年度
其他關係人	$ 597,583	$ 393,763

10. 投資性不動產損益－租金收入

	113年度	112年度
兄弟公司	$ 181,068	$ 180,988
其他關係人	121,647	188,552

11. 佣金費用

	113年度	112年度
兄弟公司	$ 583,784	$ 428,722

12. 手續費支出（帳列淨投資損益或投資成本的調整項）

	113年12月31日
兄弟公司	$ 137,371

13. 財務成本

	113年度	112年度
兄弟公司	$ 131,007	$ 130,995

14.未到期衍生工具

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣／美金仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	113/8/20-114/3/24	USD 1,240,000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	$1,114,628

112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣／美金仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	112/10/13-113/04/17	USD 120,000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 126,775
		112/05/19-113/03/22	USD 370,000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	248,376
	遠期外匯合約	112/11/22-113/01/19	USD 441,000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	303,762

凱基證券投資信託股份有限公司

關係人名稱	與本公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險公司	兄弟公司
其　他	其他關係人

1.經理費收入

	113年度	112年度
其他關係人	$ 773,837	$ 658,539

四五、質抵押資產

下列資產及部分帳列其他資產之保證金已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、應付商業本票、長期借款、透支、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、中央銀行日間透支之擔保、政府債權投標之押標金、繳存法院執行假扣押之保證金、營業保證金、賠償準備金、財富管理

賠償準備金、海外附買回債券保證金及衍生性金融商品保證金之抵押品：

	113年12月31日	112年12月31日
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－可轉讓定期存單	$21,240,000	$18,730,000
不動產及設備－淨額	4,175,633	4,388,309
其他金融資產－存款	3,459,459	2,107,942
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,012,651	809,728
應收款項－應收分期帳款及租賃款	899,194	1,216,249
投資性不動產－淨額	511,069	391,407
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	218,056	200,364
按攤銷後成本衡量之金融資產	160,326	148,736
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－可轉讓定期存單	-	299,607

四六、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司及子公司除附註五十及五二金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

(一) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱投保中心）指稱歌林股份有限公司（以下稱「歌林公司」）前經營團隊因涉嫌掏空公司資產而遭臺北地方法院檢察署起訴，大華證券公司（於102年6月22日與凱基證券公司合併後消滅）既為歌林公司96年11月7日發行國內第二次無擔保可轉換公司債（以下稱歌林二）之主辦承銷商，卻對歌林二之公開說明書未詳實查核，已違反證券交易法第20、32條及民法第184、185條等規定，爰於99年6月14日起訴請求凱基證券公司、歌林公司及其前經營團隊之負責人、調和聯合會計師事務所及其簽證會計師等連帶賠償 133,308 仟元及自起訴狀繕本送達之翌日起至清算日止按年息5%計算之利息，並由投保中心受領之云云。臺北地方法院於110年1月29日宣判凱基證券公司一審勝訴，嗣經投保中心上訴，本案目前於臺灣高等法院審理中。

(二) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd.（Digital）及 Minda Consultancy Limited（以下稱「Minda」）主張 Global Treasure Investments Limited（GT）基於其與 Minda 間之港幣 10,000 仟元借款所生之股票質押擔保，以及 Minda 將其對 Digital 之質權讓與 GT，使 GT 輾轉取得對於 eCyberChina 公司 35,000 仟股之質權，惟 GT 及其基金管理人包含 KGI Limited 在內未經其同意即將其中 eCyberChina 公司 2,000 仟股處分且違反設質契約，Digital 及 Minda 遂於 96 年 11 月間向 GT 提起訴訟，請求賠償港幣 119,130 仟元及相關費用、利息，並於 97 年 2 月間追加 KGI Limited 為被告，香港法院於 97 年 7 月 21 日駁回原告之訴，原告不服提起上訴，上訴法院於 97 年 12 月間駁回其中 Digital 之上訴，就 Minda 部分則仍繫屬上訴法院審理中。

(三) 凱基銀行處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月就該敦南大樓抵押權設定對凱基銀行提起撤銷詐害債權行為之訴，經 103 年 2 月 14 日臺北地方法院民事判決凱基銀行敗訴，撤銷抵押權設定且凱基銀行需交還拍賣該敦南大樓已受領款 1,786,318 仟元，凱基銀行已於 103 年 3 月 10 日提起上訴。高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審凱基銀行勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審。臺灣高等法院更一審於 110 年 8 月 17 日宣判，維持原來臺北地方法院撤銷抵押權設定部分之判決，惟駁回第三人要求凱基銀行交付已受領款之請求。凱基銀行及第三人各自就其敗訴部分於 110 年 9 月依法提起第三審上訴，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新審理，截至本合併財務報告董事會通過日案件仍繫屬於臺灣高等法院更二審審理中。

四七、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券、保險子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項目		113年12月31日	112年12月31日
資產報酬率	稅前	1.08	0.57
	稅後	0.88	0.53
淨值報酬率	稅前	14.34	8.72
	稅後	11.77	8.03
純益率		45.78	47.91

本公司

單位：%

項目		113年12月31日	112年12月31日
資產報酬率	稅前	10.21	6.55
	稅後	9.71	6.46
淨值報酬率	稅前	12.34	8.09
	稅後	11.77	8.04
純益率		89.70	90.39

凱基銀行

單位：%

項目		113年12月31日	112年12月31日（重編後）
資產報酬率	稅前	0.73	0.80
	稅後	0.66	0.70
淨值報酬率	稅前	8.54	9.33
	稅後	7.72	8.18
純益率		35.61	40.61

凱基證券公司

單位：%

項目			113年12月31日	112年12月31日
資產報酬率	稅前		3.51	2.96
	稅後		3.01	2.70
淨值報酬率	稅前		19.01	14.28
	稅後		16.30	13.03
純益率			36.95	35.76

凱基人壽

單位：%

項目			113年12月31日	112年12月31日
資產報酬率	稅前		1.06	0.47
	稅後		0.93	0.44
淨值報酬率	稅前		15.10	8.39
	稅後		13.28	7.98
純益率			8.35	4.37

四八、公允價值及等級資訊

(一) 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$201,624,846	$ 75,410	$ 12,888,520	$214,588,776
債券投資	29,304,762	81,790,175	560,528	111,655,465
其他	182,927,877	15,948,227	46,693,357	245,569,461
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	7,805,502	7,805,502
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	14,420,000	-	12,652,638	27,072,638
債券投資	148,660,334	77,066,863	-	225,727,197
其他	-	3,348,686	-	3,348,686
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	140,662	140,662
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	5,446,068	5,460,717	-	10,906,785
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,327,707	36,060,577	1,602,401	38,990,685
避險之金融資產	-	735,637	-	735,637
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,090,018	55,783,893	7,683,963	64,557,874
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	5,842,999	-	5,842,999
避險之金融負債	-	902,016	-	902,016

112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$177,952,461	$ 210,969	$ 11,255,813	$189,419,243
債券投資	26,634,074	73,988,252	880,483	101,502,809
其他	148,226,329	12,721,296	36,120,206	197,067,831
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	8,446,585	8,446,585
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	18,470,837	-	11,830,332	30,301,169
債券投資	144,038,798	72,587,388	-	216,626,186
其他	-	2,433,259	-	2,433,259
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	160,766	160,766
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	3,936,913	4,283,740	-	8,220,653
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	762,217	52,566,274	1,152,972	54,481,463
避險之金融資產	-	835,695	-	835,695
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,515,674	40,592,972	4,213,553	46,322,199
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,063	7,937,195	-	7,938,258
避險之金融負債	-	697,122	-	697,122

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場－公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司及子公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：

Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據本公司及子公司金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

(2) 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments），其定義說明如下：

- 貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- 借方評價調整（Debit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映本公司及子公司可能拖欠還款及本公司及子公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司以國際信評及評等模型及國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在本公司及子公司無違約之條件下），並納入交易對手的估計違約損失率（Loss

given default“LGD”）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default“EAD”），計算得出貸方評價調整。反之，以本公司及子公司之違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本公司及子公司估計違約損失率後乘以本公司及子公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

本公司及子公司採用OTC衍生性金融商品工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手的暴險金額（EAD）；以不低於60%作為違約損失率。

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司113及112年度並無公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級之情形。

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

113年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級（註1）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註2）	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$49,409,474	$ 5,343,936	$ 9,132,849	$ 151,660	($ 1,682,062)	($ 611,051)	$61,744,806
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,446,585	667,057	2,724,284	3,675	(4,036,099)	-	7,805,502
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,830,332	856,663	15,850	-	(50,207)	-	12,652,638
其他金融資產							
買入應收債權	160,766	24,757	-	-	(44,861)	-	140,662

112 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註2）	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$49,399,891	$ 554,680	$11,143,719	$ -	($11,500,691)	($ 188,125)	$49,409,474
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,031,671	1,642,725	339,612	-	(567,423)	-	8,446,585
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,412,018	(3,497,621)	-	-	(84,065)	-	11,830,332
其他金融資產							
買入應收債權	188,032	6,712	-	-	(33,978)	-	160,766

註1：本公司之子公司持有之部分股票投資，因該等投資之可觀察市場資料由可取得轉為不可取得，故轉入第三等級。

註2：本公司之子公司持有之部分股票投資，因該等投資由自行評價變成活絡市場報價，故自第三等級轉出。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

113 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	$ 4,213,553	$ 483,022	$ 3,978,690	$ -	($ 991,302)	$ -	$ 7,683,963

112 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	$ 3,859,342	$ 109,946	$ 1,824,775	$ -	($ 1,580,510)	$ -	$ 4,213,553

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益 493,342 仟元及 2,488,362 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

凱基銀行及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	113年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 571,588	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
		市場可比法	P/B	0.86	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	952,071	市場可比法	P/B	1.45	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	27.20%	
		淨資產法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
			控制權折價	11%	
其他金融資產					
買入應收債權	140,662	現金流量折現法	折現率	5.79%-8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,602,401	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,602,335	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

	112年12月31日之公允價值（重編後）	以公允價值衡量之評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 516,974	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
		市場可比法	P/B	0.95	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	943,307	市場可比法	P/B	1.28	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	27.20%	
		淨資產法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
			控制權折價	11%	
其他金融資產					
買入應收債權	160,766	現金流量折現法	折現率	5.79%-8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。

（接次頁）

（承前頁）

	112年12月31日之公允價值（重編後）	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,160,254	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,160,272	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值變動之敏感度分析說明如下：

113年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
金融資產：					
非衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	$ 4,060,998	最近成交價	不適用	不適用	不適用
		市場法	缺乏流通性折價	26%-29%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
			WACC	6.07%	WACC 愈高，資產公允價值可能愈低；
			成長率	4.40%	成長率愈高，資產公允價值可能愈高；
		資產法	控制權折價	11%	控制權折價愈高，公允價值可能愈低；
金融負債：					
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,146,111	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	0.00%-31.58%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；
結構型商品負債－選擇權					

112 年 12 月 31 日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
金融資產：					
非衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	$ 3,613,204	最近成交價	不適用	不適用	不適用
		市場法	缺乏流通性折價	26%-29%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
			WACC	7.18%	WACC 愈高，資產公允價值可能愈低；
			成長率	5.50%	成長率愈高，資產公允價值可能愈高；
		資產法	控制權折價	11%	控制權折價愈高，公允價值可能愈低；
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	310	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	47.77%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
結構型商品資產－選擇權					
金融負債：					
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,086,977	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	0.00%-16.92%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；
結構型商品負債－選擇權					

凱基證券公司機率平賭評價技術（Martingale Pricing Technique）所採用之歷史波動率係依據均等加權平均移動方式計算，其取樣天期則依原始契約之到期期間，採用適當合理之樣本天數：若到期期間小於 6 個月，則取樣天期採用 20 天～180 天；若到期期間介於 6 個月至 12 個月，則取樣天期採用 20 天～360 天；若到期期間大於 12 個月，則取樣天期採用 20 天～原始契約到期天數。

凱基證券公司及子公司選擇採用之評價模型及評價參數評估審慎，因此對公允價值衡量係屬合理，惟當使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融資產及金融負債，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

113 年 12 月 31 日	輸入值	向上或下變動	認列於損益		認列於其他綜合損益	
			有利影響	不利影響	有利影響	不利影響
金融資產：						
非衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具（最近成交價）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
權益工具（市場法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	$ 1,074	$ 1,075	$ -	$ -
權益工具（現金流量折現法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	96	96	-	-
	WACC	-1%/+1%	1,465	1,362	-	-
	成長率	+1%/-1%	1,018	966	-	-
權益工具（資產法）	控制權折價	-1%/+1%	4,125	4,598	-	-
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+25%/-25%	-	-	-	-
金融負債：						
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	-25%/+25%	-	-	-	-

112 年 12 月 31 日	輸入值	向上或下變動	認列於損益		認列於其他綜合損益	
			有利影響	不利影響	有利影響	不利影響
金融資產：						
非衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具（最近成交價）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
權益工具（市場法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	$ 175	$ 175	$ -	$ -
權益工具（現金流量折現法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	190	190	-	-
	WACC	-1%/+1%	3,448	3,164	-	-
	成長率	+1%/-1%	2,536	2,375	-	-
權益工具（資產法）	控制權折價	-1%/+1%	3,688	3,688	-	-
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+25%/-25%	118	115	-	-
金融負債：						
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	-25%/+25%	-	-	-	-

中華開發資本公司及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	113年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量金融資產	$ 21,292,621	市場可比法	P/S 缺乏流通性折價	1.13 26%	乘數愈高，公允價值愈高； 缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價 折現率 成長率	26%~29% 5.45%~12.1% 2.00%~6.00%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；折現率愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高
		淨資產調整法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		最近期成交價	不適用	不適用	不適用
		Black-Scholes Model	無風險報酬率 波動度	1.46 % 44.27%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值愈低；波動度愈高，賣權選擇權公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	14,150	淨資產法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；

	112年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量金融資產	$ 20,419,147	市場可比法	P/S 缺乏流通性折價	1.28 26%	乘數愈高，公允價值愈高； 缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價 折現率 成長率	23%~29% 4.98%~40.00% 2.00%~17.00%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；折現率愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高
		淨資產法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		最近期成交價	不適用	不適用	不適用

凱基人壽

凱基人壽公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

113 年 12 月 31 日

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
	現金流量法	折現率	6.38%	折現率越高，公允價值越低
	Black-Scholes Model	無風險報酬率	1.46%	無風險報酬率越高，賣權選擇權公允價值越低
		波動度	44.27%	波動度越高，賣權選擇權公允價值越高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		控制權溢價	10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	6.52%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	10%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
	資產法	流動性及少數股權折價	0~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低

112 年 12 月 31 日

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0%~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10%~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		控制權溢價	10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	6.31%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	10%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
	資產法	流動性及少數股權折價	0%~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

凱基銀行及子公司

凱基銀行由風險管理處負責，評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，作為評價認列基礎，進行公允價值之衡量，且確認採用之市場資料

來源係具可靠性，可合理反映在正常情況下之交易價格，並定期檢視與調整其公允價值，以確保評價結果係屬合理。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司如遇公允市價不易取得或無活絡市場之金融工具，係依據凱基證券公司訂定之「資產評價作業要點」辦理，由相關部門估計公允價值之合理性，並由會計部依評價結果入帳。

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司及子公司所採用之評價模型及相關參數係符合一般市場慣例，其理論基礎亦普遍為業界所認同，並定期檢視與調整評價模型所需輸入值，以確保評價結果係屬合理。

凱基人壽

凱基人壽有針對金融資產之公允價值進行驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據公司會計政策須作重衡量或重評估之資產價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之商品，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資及存出保證金之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

2. 公允價值之等級資訊

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 603,832,842	$ 718,828,068	$ -	$ 1,322,660,910
非金融資產				
存出保證金－債券	8,749,862	6,291,973	-	15,041,835

112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 579,335,610	$ 763,810,437	$ -	$ 1,343,146,047
非金融資產				
存出保證金－債券	110,116	6,313,909	-	6,424,025

3. 評價技術

(1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他金融負債及存入保證金等。

(2) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資係：

A.參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格，或；

B.以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

(四) 金融資產重分類

凱基人壽所持有分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債券投資組合，係為強化負債面償付能力而投資之經營模式，須兼顧利息與本金之收取及資本利得。惟在全球多國央行激進升息之極罕見情境下，凱基人壽對於管理該等投資組合產生之現金流量已由兼顧合約現金流量之收取及處分資產產生資本利得轉變為收取合約現金流量，不僅處分比例已逐季下降，且處分之資本利得亦大幅減少。因應凱基人壽對該投資組合管理經營模式的變化，管

理階層於 111 年 9 月 30 日基於外部及內部變動之結果而決定金融資產重分類，並以 111 年 10 月 1 日為重分類日。

依國際財務報導準則第 9 號規定，將金融資產之衡量種類自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至按攤銷後成本衡量，該金融資產應於重分類日按其公允價值重分類。惟先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失於重分類日自權益移除並就該金融資產之公允價值作調整，因此，該金融資產於重分類日之衡量如同過去即已按攤銷後成本衡量。

前述重分類對重分類日之財務報告影響為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少 128,095,306 仟元，按攤銷後成本衡量之金融資產增加 167,607,578 仟元，遞延所得稅資產減少 7,070,854 仟元，以及其他綜合損益與其他權益增加 32,441,418 仟元。

前述經重分類且尚未除列之金融資產於 113 年及 112 年 12 月 31 日之公允價值分別為 122,687,448 仟元及 124,234,556 仟元。

若前述金融資產未經重分類，則該等資產（含處分）112 年度應帳列其他綜合損益之公允價值利益為 2,927,984 仟元（稅後金額為 2,344,076 仟元），另帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現評價損益金額變動數為增加 2,940,466 仟元（稅後金額為增加 2,354,028 仟元）。

若前述金融資產未經重分類，則該等資產（含處分）113 年度應帳列其他綜合損益之公允價值損失為 5,660,173 仟元（稅後金額為 4,709,485 仟元），另帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現評價損益金額變動數為減少 5,607,976 仟元（稅後金額為減少 4,667,956 仟元）。

四九、保險合約資訊

(一) 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

1. 風險管理之架構、組織及權責範圍：

凱基人壽董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任，負責核定公司風險胃納及主要風險限額、審閱及核准凱基人壽的風險管理目標及策略。董事會下並設有「風險管理委員會」，各項風險管理報告及相關事務呈報風險管理委員會並由董事會做最終之核定。除風險管理委員會外，另設立資產負債風險管理小組，以強化凱基人壽風險管理組織與架構。此外並設立獨立於業務單位之外之風險管理部，負責執行各項風險管理措施，並落實各項風險管理機制，包含日常風險之監控、衡量及評估等事務，同時協助董事會擬定公司風險胃納，並執行董事會核定之風險管理政策規章及風險管理委員會核定事項。另，業務單位則須負責風險之辨識，並呈報風險暴露狀況，衡量風險發生時所影響之程度，定期檢視各項風險及限額，並確保單位之內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

2. 風險管理之政策、程序及方法：

凱基人壽之風險管理政策針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險之有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之盈餘及股東利潤。另遵循集中管理及專業分工原則，按風險來源指派權責單位進行管理各類風險，並針對各類主要風險制定相關管理準則或管理機制，定期提出風險報告以監控各類風險。

3. 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。凱基人壽對於保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行。

4. 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。凱基人壽根據所銷售之保險負債風險屬性及複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使凱基人壽在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略。其內容包含下列項目：

(1) 資產負債配合風險辨識。

(2) 資產負債配合風險衡量。

(3) 資產負債配合風險回應。

(二) 保險風險資訊

1. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

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

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。

凱基人壽於 113 年 12 月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，於死亡率／罹病率、脫退率、費用假設變動 5%，及投資報酬率假設下降 0.1%之狀況下，皆不致造成凱基人壽保險負債之不適足。

2. 保險風險集中之說明：

(1) 凱基人壽所有業務均來自台灣境內，保險風險在凱基人壽所承保的各個地區並無重大的差別，且凱基人壽依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。有關凱基

人壽持有再保險前後之風險集中情形，請參閱附註三一之各項準備明細表。

(2) 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，凱基人壽為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

3. 理賠發展趨勢：

(1) 直接業務損失發展趨勢

意外	發展年數																	賠　款
年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	16	準備金
97	$2,170,100	$2,736,556	$2,776,542	$2,781,989	$2,786,399	$2,792,187	$2,798,032	$2,798,807	$2,799,546	$2,800,435	$2,802,449	$2,803,020	$2,803,856	$2,804,061	$2,805,453	$2,805,535	$2,806,094	
98	2,243,111	2,870,648	2,924,110	2,934,461	2,936,046	2,939,451	2,940,095	2,940,209	2,940,748	2,941,322	2,941,824	2,941,957	2,941,970	2,942,857	2,942,909	2,944,087	-	
99	2,574,879	3,071,401	3,132,443	3,137,874	3,143,299	3,143,963	3,144,299	3,144,902	3,145,167	3,145,541	3,145,762	3,146,132	3,146,191	3,146,199	3,146,520	-	-	
100	2,610,108	3,276,928	3,328,279	3,342,075	3,346,106	3,350,438	3,351,824	3,354,243	3,354,835	3,355,901	3,356,774	3,357,014	3,357,047	3,357,188	-	-	-	
101	2,345,575	2,953,776	3,029,335	3,045,381	3,048,828	3,051,256	3,054,748	3,056,337	3,057,879	3,058,682	3,059,236	3,059,611	3,059,734	-	-	-	-	
102	2,267,213	2,964,954	3,028,400	3,040,442	3,045,355	3,053,040	3,054,855	3,055,997	3,057,193	3,058,524	3,059,470	3,060,252	-	-	-	-	-	
103	3,448,229	4,203,186	4,284,682	4,298,217	4,303,753	4,317,090	4,321,020	4,323,776	4,325,954	4,328,274	4,330,418	-	-	-	-	-	-	
104	3,530,488	4,420,482	4,498,438	4,510,113	4,516,573	4,518,832	4,521,127	4,521,956	4,523,231	4,524,716	-	-	-	-	-	-	-	
105	3,721,820	4,648,280	4,743,133	4,757,525	4,763,372	4,765,519	4,769,820	4,772,620	4,774,602	-	-	-	-	-	-	-	-	
106	4,320,234	5,400,952	5,537,543	5,552,592	5,557,933	5,563,170	5,565,627	5,568,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107	4,775,948	5,950,536	6,060,673	6,078,878	6,086,102	6,095,198	6,099,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
108	5,257,484	6,776,954	6,904,733	6,935,395	6,946,476	6,954,266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109	5,208,589	6,557,028	6,720,337	6,751,342	6,765,621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	5,729,794	7,330,220	7,532,048	7,564,144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
111	8,258,280	10,368,910	10,611,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
112	7,970,387	10,226,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
113	8,870,315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	$3,765,707

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款	513,367
無理賠優惠賠款準備	112,929
賠款準備金餘額	$4,392,003

(2) 自留業務損失發展趨勢

意外	發展年數																	賠　款
年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	準備金
97	$2,128,556	$2,682,784	$2,721,905	$2,719,002	$2,723,312	$2,728,970	$2,734,682	$2,735,440	$2,736,162	$2,737,031	$2,739,000	$2,739,557	$2,740,394	$2,740,598	$2,741,991	$2,742,073	$2,742,632	
98	2,204,858	2,820,114	2,862,350	2,868,022	2,869,572	2,872,900	2,873,529	2,873,640	2,874,167	2,874,728	2,875,219	2,875,351	2,875,365	2,876,252	2,876,304	2,877,481	-	
99	2,535,358	3,010,157	3,068,543	3,066,830	3,072,133	3,072,782	3,073,109	3,073,699	3,073,958	3,074,324	3,074,544	3,074,914	3,074,973	3,074,981	3,075,302	-	-	
100	2,561,841	3,214,455	3,260,383	3,266,408	3,270,348	3,274,581	3,275,936	3,278,301	3,278,879	3,279,945	3,280,818	3,281,058	3,281,091	3,281,232	-	-	-	
101	2,304,504	2,897,464	2,967,538	2,976,431	2,979,800	2,982,173	2,985,586	2,987,140	2,988,681	2,989,484	2,990,038	2,990,414	2,990,536	-	-	-	-	
102	2,227,515	2,908,429	2,966,622	2,971,604	2,976,405	2,983,916	2,985,691	2,986,833	2,988,029	2,989,360	2,990,306	2,991,088	-	-	-	-	-	
103	3,387,852	4,123,055	4,197,276	4,200,902	4,206,313	4,219,348	4,223,278	4,226,033	4,228,211	4,230,531	4,232,676	-	-	-	-	-	-	
104	3,468,881	4,336,525	4,407,051	4,408,435	4,414,314	4,416,573	4,418,868	4,419,697	4,420,972	4,422,457	-	-	-	-	-	-	-	
105	3,657,093	4,560,257	4,647,033	4,649,868	4,655,715	4,657,862	4,662,163	4,664,810	4,666,791	-	-	-	-	-	-	-	-	
106	4,244,930	5,298,470	5,424,716	5,439,766	5,445,107	5,450,344	5,452,800	5,455,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107	4,692,869	5,837,265	5,946,601	5,964,806	5,972,030	5,981,126	5,985,110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
108	5,165,606	6,658,675	6,786,454	6,817,116	6,828,197	6,835,987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109	5,136,641	6,454,169	6,616,159	6,647,164	6,661,443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	5,640,880	7,192,041	7,393,867	7,425,964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
111	8,190,602	10,249,283	10,487,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
112	7,845,303	10,052,478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
113	8,774,022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	$3,750,105

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款	488,614
無理賠優惠賠款準備	112,929
賠款準備金餘額	$4,351,648

凱基人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報凱基人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷。因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於1年內確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明凱基人壽如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響凱基人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

4. 信用風險：

對凱基人壽承接之保險合約而言，其信用風險來自於再保險人未能履行其再保險合約之義務而使凱基人壽產生財務損失之風險，凱基人壽若與再保險人發生爭議，可能導致再保險資產減損。另保險經紀人或代理人之應收款亦具有信用風險。

凱基人壽再保險合約之最大暴險為再保險資產帳面值。為管理上述風險，避免發生信用損失，凱基人壽選擇與信用良好之再保險公司交易，訂定相關選擇標準規範，定期評估再保人財務業務狀況並監控其信用狀況或評等，視情況於必要時調整業務範圍與規模，並預防信用風險過度集中之情況。

5. 流動性風險：

截至113年及112年12月31日止，凱基人壽保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
113年12月31日					
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	$ 18,056,627	$ 60,351,298	$ 117,726,952	$ 644,484,882	$ 4,581,775,022
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-
112年12月31日	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	$ 30,139,007	$ 85,667,869	$ 113,631,199	$ 649,337,923	$ 4,129,317,824
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-

註：1. 本表係推估所有保險負債相關之淨現金流量其發生始點。

2. 實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。

3. 該表無法與資產負債表之負債勾稽，係因上述合約係未折現之合約現金流量分析，另包括未來續期保費收入之現金流入。

6. 市場風險：

凱基人壽於衡量保險合約負債時，係依現行「保險業各種準備金提存辦法」之規定，採用主管機關規定之準備金折現率計提準備金，此假設未必與市場利率有一致之改變，因此市場風險之變動，對凱基人壽保險合約之損益與權益沒有顯著影響。然市場風險變動對於依現時資訊評估之負債適足性測試可能有影響，但對凱基人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

五十、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本公司

本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書

面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章（例如業務風險、作業風險及流動性風險等相關準則）。

本公司設有風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視依內部分層負責呈報之風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有風險管理處，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，督導子公司風險管理之執行，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

凱基銀行及子公司

凱基銀行對於主要風險類型，包括市場風險、信用風險及作業風險等，規劃妥適對應之風險管理機制，作為凱基銀行業務執行及風險管理遵循之依據。

凱基銀行規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，陳報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對凱基銀行造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

凱基銀行對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。

進行風險辨識時，除採一致性的資產組合分類模式外，更考量其相互間的關聯性，並依暴險類型訂定一致性衡量方式。

凱基銀行之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：凱基銀行董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：凱基銀行設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。

4. 風險管理單位：凱基銀行設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責凱基銀行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

風險管理係凱基銀行各相關單位之共同職責，業務、法務、法令遵循、財務、會計、行政、作業與稽核等單位均應積極參與，透過跨單位之充分協調，有效落實整體之風險管理。

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

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

2. 風險管理組織

凱基證券公司監督、規劃與執行相關風險管理事務之風險管理組織架構，包括董事會、風險管理單位、業務單位及其他相關部門等，凱基證券公司業務單位及後台相關單位須遵循風險管理相關規範運作，並應適時向風管會及投審會報告各項異常狀況及其影響。風險管理組織之功能及權責如下：

董事會為凱基證券公司風險管理最高決策單位，負風險管理最終責任，並監督整體風險管理制度之執行。

各委員會主要功能及權責：風險管理委員會為執行董事會核定之風險管理決策，審核凱基證券公司及各業務單位之風險預算、限額及其管理機制等。檢視各單位呈報之風險管理報告以裁定或調整因應對策；投資審查委員會為審查凱基證券公司有價證券之承銷及輔導銷售業務案件及一致性長期投資案件等；商品審議委員會為建立凱基證券公司辦理商品銷售、受託投資及新種業務暨金融商品審議制度。

業務單位權責為參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，有效執行業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

風險管理單位功能及權責為確保董事會所核可風險管理政策之執行，訂定各項風險管理辦法、風險管理作業要點等，並據以控管負責日常風險衡量、監控與評估作業之執行，定期（每日、每週或每月）產出風險管理報表，並依流程呈報管理階層。建置或協助建置風險管理資訊系統之開發與維護。

法律事務單位功能及權責為綜理凱基證券公司法令／法律事務諮詢、契約之草擬、審核及保管、重大契約及重大非訟／訴訟案件控管。

法令遵循單位權責為負責建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通機制，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各營運活動符合法令規定，並督導各單位定期自行評估法令遵循執行之情形。

資金調度單位主要負責凱基證券公司資金之調度與運用，建立及維護與金融機構融資額度，降低資金成本及管理資金流動性風險。

稽核單位功能及權責為定期查核凱基證券公司風險管理相關規章之執行情形及業務運作概況，適時提出改進建議，並應向董事會報告缺失或異常狀況，追蹤改善措施進度。

財務部門、結算交割部門、資訊部門及其他相關部門等，應依風險相關管理規範，充分了解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時納入必要之風險控管機制，以協助共同完成凱基證券公司之各項風險管理工作，並依其工作職掌對於交易流程中有關評價、價格資訊確認、損益報表編製、交易處理與確認、結算與交割作業、帳戶之驗證、資產控制、資訊安全、及資訊維護等進行相關控管。

3. 風險管理制度

凱基證券公司對於重要風險類別，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險及其他與公司營運有關之風險，已規劃妥適風險管理機制，以作為風險管理遵循之依據。

凱基證券公司風險管理政策、各項風險管理準則／辦法及商品作業要點等相關規章之訂定，由權責單位擬訂並徵詢各部門意見及建議，並依金控母公司之規章訂定規則相關規範辦理。

4. 風險管理機制

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

(1) 市場風險

凱基證券公司透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，依凱基證券公司風險胃納進行市場風險（經濟）資本配置，並訂定各項市場風險限額，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內。

凱基證券公司採用 MSCI Risk Manager 市場風險管理系統作為量化管理工具，此系統含括凱基證券公司全部庫存，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益、利率、商品及匯率等範圍，與各種衍生性商品之模型調校及應用，並由風險管理部每日依各業務單位之年度市場風險限額進行控管，以落實管理市場風險資本配置。

為確認市場風險值（VaR）模型估計效能，風險管理部定期執行回溯測試(Back Testing)，以檢驗模型有效性。此外，風險管理部設立不同情境進行壓力測試（Stress Testing）及情境分析，以瞭解凱基證券公司之風險承受程度。

(2) 信用風險

凱基證券公司信用風險管理係依發行者及交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量凱基證券公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險額度，除定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況外，並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。

凱基證券公司評估交易對手或交易標的之信用風險時，得採外部信用評等，依評等等級對照表予以對應之，其中外部信用評等悉參照台灣經濟新報之 TCRI、中華信評、S&P、Moody's 及 Fitch 等評等公司所出具之信用評等，採凱基證券公司評等對照表分別對應至 1～9 等級，除適時更新外部評等機構對交易對手或交易標的之信用評等資料，並得於信用評等變化時，適度調整信用風險額度。

風險管理部每年向董事會申請信用風險資本，除對凱基證券公司、單一等級、單一公司等訂定信用風險預期損失額度，並制訂交易對手交割前信用風險（Pre-Settlement Risk, PSR）額度及各項集中度風險額度，如國家、同一企業、同一集團、高風險產業、高風險集團等，透過日常檢視信用風險暴險、交易對手或交易標的之信用風險變化，控管各項信用風險額度之使用情形，以落實管理凱基證券公司信用風險。

(3) 流動性風險

凱基證券公司流動性風險分為兩類：市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係以凱基證券公司持有部位其市場成交量為衡量指標，做為資訊揭露之依據。資金流動性風險管理已設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程進行資金管理，以有效控管凱基證券公司資金流動性風險。

(4) 作業風險及其他風險

凱基證券公司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檯作業分離、執掌與權限獨立之原則。作業風險控管內容包括資訊安全、資訊維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工、關係人交易等之控管及內部控制等。

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

所有單位於異常事項發生時，應依凱基證券公司「異常事項通報暨處理程序作業辦法」之通報機制辦理，稽核單位視異常事件之必要性，陳報董事長及金控母公司稽核處，以有效管理作業風險損失事件。凱基證券公司各單位於執行業務過程中如發現重大風險事件時，另依金控母公司「重大風險事件通報要點」及凱基證券公司「異常事項通報暨處理程序作業辦法」等相關規定辦理，風險管理單位並應覆核重大風險事件是否及時通報。

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

凱基證券公司定期偵測經營風險，偵測項目應包含金融機構資本適足性、資產品質、管理能力、獲利能力、及流動性、獲利來源、國外曝險、投資部位、表外項目及重大客戶申訴或爭議等事項。各項「偵測指標暨警戒值」，由計算單位依檢視頻率進行衡量，並將衡量結果及其增減變化資料送風險管理部監控及存查。

5. 避險與抵減風險策略

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

A.各業務部門從事衍生性金融商品交易，應事先確立其交易目的係屬交易性質或避險性質，且交易後不得隨意變更交易目的。

B.所謂交易性質，係指根據價格預期買賣衍生性金融商品，承擔風險，以期賺取價差之交易。所謂避險性質，係指藉由衍生性金融商品交易，來降低既有資產或負債及預期交易之市場風險。

C.因避險所需而持有之部位，應將避險及被避險部位視為一投資組合，並注意避險與被避險部位間損益變化之關聯性。

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章。

中華開發資本公司設有隸屬於董事會之風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有隸屬於經理部門之業務風險委員會及風險管理單位，負責中華開發資本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

凱基人壽

凱基人壽財務風險管理目標主要為管理因持有金融資產而產生之風險，依據凱基人壽風險管理政策，其主要財務風險為市場風險、信用風險及流動性風險。凱基人壽已針對前述各項財務風險建立相關管理辦法，規範衡量與評估方法。

(二) 信用風險

凱基銀行及子公司

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致凱基銀行持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生性金融商品工具、附買賣回交易及其他與信用風險相關之營業活動。

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，凱基銀行係遵循主管機關規範及母公司之風險管理政策，據以訂定凱基銀行之信用風險管理準則。為有效控管信用風險資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，凱基銀行訂定一致之信用風險辨識、衡量、監控及報告等監督控管程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，凱基銀行會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

凱基銀行權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受範圍。

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依凱基銀行信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

凱基銀行信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、產業別、不動產貸款、投資有價證券及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

(3) 期中及期後管理

凱基銀行乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管客戶之財務、業務狀況，並定期執行信用資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。個金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，凱基銀行採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，產製各項風險管理指標、及資產品質變化等分析，並每季製作風險管理報告陳報予風險管理委員會及董事會。

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對具有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期

實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

另為了減緩凱基銀行的風險，除加強對授信對象及保證人覆審追蹤外，如遇客戶有信用不良之因素，將於適當時機進行如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生金融工具之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

4. 信用風險最大暴險額

凱基銀行資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額，不考慮擔保品或其他信用加強工具之不可撤銷且不含雙卡未動用循環信用者之未用額度之最大暴險額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$54,314,225	$43,737,382

凱基銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因凱基銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

凱基銀行及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

	貼現及放款					
	113年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
短期放款	$ 66,239,031	$ 575,455	$ 691,027	$ -		$ 67,505,513
短期擔保放款	19,880,851	-	-	-		19,880,851
中期放款	181,623,759	246,593	209,811	-		182,080,163
中期擔保放款	81,702,576	450,679	42,892	-		82,196,147
長期放款	14,456,929	528,845	1,084,903	-		16,070,677
長期擔保放款	110,366,447	211,191	104,630	-		110,682,268
放款轉列之催收款項	-	-	761,756	-		761,756
出口押匯	7,487	-	-	-		7,487
總帳面金額	474,277,080	2,012,763	2,895,019	-		479,184,862
備抵減損	(892,185)	(309,852)	(604,318)	-		(1,806,355)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 4,312,952)	(4,312,952)
貼現及放款折溢價調整					(99,186)	(99,186)
總計	$473,384,895	$ 1,702,911	$ 2,290,701	$ -	($ 4,412,138)	$472,966,369

	應收款項					
	113年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
信用卡業務	$ 3,568,134	$ 193,435	$ 152,550	$ -		$ 3,914,119
應收貿易融資買斷	1,751,570	-	-	-		1,751,570
應收承購帳款業務－無追索權	10,210,824	1	18	-		10,210,843
應收承兌票款	33,319	-	-	-		33,319
應收分期帳款及租賃款	4,632,896	126,631	57,520	-		4,817,047
總帳面金額	20,196,743	320,067	210,088	-		20,726,898
備抵減損	(38,704)	(31,015)	(56,811)	-		(126,530)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 185,258)	(185,258)
總　計	$ 20,158,039	$ 289,052	$ 153,277	$ -	($ 185,258)	$ 20,415,110

	貼現及放款					
	112年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
短期放款	$ 46,320,134	$ 594,896	$ 681,759	$ -		$ 47,596,789
短期擔保放款	13,923,022	273	-	-		13,923,295
中期放款	152,121,832	160,635	242,629	-		152,525,096
中期擔保放款	82,043,284	309,349	21,622	-		82,374,255
長期放款	7,592,441	525,924	844,689	-		8,963,054
長期擔保放款	95,437,396	174,740	162,833	-		95,774,969
放款轉列之催收款項	-	-	974,615	-		974,615
出口押匯	5,449	-	-	-		5,449
總帳面金額	397,443,558	1,765,817	2,928,147	-		402,137,522
備抵減損	(789,010)	(168,283)	(791,094)	-		(1,748,387)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 3,406,787)	(3,406,787)
貼現及放款折溢價調整					(55,911)	(55,911)
總　計	$396,654,548	$ 1,597,534	$ 2,137,053	$ -	($ 3,462,698)	$396,926,437

	應收款項					
	112年12月31日（重編後）					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
信用卡業務	$ 3,195,165	$ 196,868	$ 130,508	$ -		$ 3,522,541
應收貿易融資買斷	1,617,130	-	-	-		1,617,130
應收承購帳款業務－無追索權	10,262,973	4	25	-		10,263,002
應收承兌票款	8,292	-	-	-		8,292
應收分期帳款及租賃款	5,654,277	71,889	101,064	-		5,827,230
總帳面金額	20,737,837	268,761	231,597	-		21,238,195
備抵減損	(48,865)	(27,236)	(59,820)			(135,921)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 168,961)	(168,961)
總　計	$ 20,688,972	$ 241,525	$ 171,777	$ -	($ 168,961)	$ 20,933,313

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日（重編後）
透過損益按公允價值衡量		
金融資產		
－債務工具	$16,958,185	$12,554,980
－衍生工具	31,117,039	29,413,254

5. 擔保品及其他信用增強

凱基銀行及子公司與授信相關之貼現、放款及應收款項所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證（如：中小企業信保基金、擔保信用狀）及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。凱基銀行持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

凱基銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。凱基銀行及子公司已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

113 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項	$ 210,088	$ 56,811	$ 153,277	$ -
貼現及放款	2,895,019	604,318	2,290,701	534,480
已減損金融資產總額	$ 3,105,107	$ 661,129	$ 2,443,978	$ 534,480

112 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項	$ 231,597	$ 59,820	$ 171,777	$ -
貼現及放款	2,928,147	791,094	2,137,053	521,857
已減損金融資產總額	$ 3,159,744	$ 850,914	$ 2,308,830	$ 521,857

凱基銀行及子公司 113 及 112 年度已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 1,456,472 仟元及 1,041,276 仟元。

6. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

凱基銀行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。凱基銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔凱基銀行貼現及放款各項目餘額均未顯重大。惟凱基銀行貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產　業　別

	113年12月31日		112年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
公民營企業	$ 281,741,179	58.80	$ 234,684,241	58.36
私　　人	197,243,683	41.16	167,453,281	41.64
非營利事業	200,000	0.04	-	-
	$ 479,184,862	100.00	$ 402,137,522	100.00

(2) 地　區　別

	113年12月31日		112年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
國　　內	$ 387,936,937	80.96	$ 327,247,935	81.38
國　　外	91,247,925	19.04	74,889,587	18.62
	$ 479,184,862	100.00	$ 402,137,522	100.00

(3) 擔保品別

	113年12月31日		112年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
無擔保	$ 266,103,908	55.53	$ 209,655,063	52.14
有擔保				
不動產	198,256,172	41.37	175,106,905	43.54
保　　證	3,702,386	0.77	3,416,212	0.85
金融擔保品	6,644,549	1.39	9,225,201	2.29
其他擔保品	4,477,847	0.94	4,734,141	1.18
	$ 479,184,862	100.00	$ 402,137,522	100.00

7. 承受擔保品管理政策

凱基銀行承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨公允價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分

期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

	113年12月31日	112年12月31日
承受擔保品	$ 588,985	$ 588,985
累計減損	(588,985)	(588,985)
	$ -	$ -

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他非利息淨損益。

8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 凱基銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月			113年12月31日				
業務別／項目			逾期放款金額（註一）	放款總額	逾放比率（註二）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註三）
企業金融	擔保		$ 381,108	$ 93,184,596	0.41%	$ 1,224,474	321.29%
	無擔保		77,276	202,782,788	0.04%	2,383,745	3,084.71%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		29,191	89,479,965	0.03%	1,343,119	4,601.17%
	現金卡		119,202	10,235,768	1.16%	154,904	129.95%
	小額純信用貸款（註五）		353,136	53,005,404	0.67%	689,590	195.28%
	其他（註六）	擔保	20,146	30,481,044	0.07%	322,467	1,600.71%
		無擔保	862	15,297	5.64%	1,008	117.03%
放款業務合計			980,921	479,184,862	0.20%	6,119,307	623.83%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 44,322	$ 3,914,119	1.13%	$ 83,660	188.75%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			12	10,210,843	0.00%	136,249	1,149,778.72%

年 月			112年12月31日				
業務別／項目			逾期放款金額（註一）	放款總額	逾放比率（註二）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註三）
企業金融	擔保		$ 383,766	$ 89,060,951	0.43%	$ 1,097,989	286.11%
	無擔保		87,698	156,759,003	0.06%	1,764,124	2,011.58%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		56,515	75,554,853	0.07%	1,136,550	2,011.07%
	現金卡		124,195	10,485,761	1.18%	164,683	132.60%
	小額純信用貸款（註五）		551,758	42,384,194	1.30%	694,607	125.89%
	其他（註六）	擔保	9,497	27,866,655	0.03%	296,954	3,126.75%
		無擔保	-	26,105	0.00%	267	-
放款業務合計			1,213,429	402,137,522	0.30%	5,155,174	424.84%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 38,864	$ 3,522,541	1.10%	$ 69,635	179.81%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			4	10,263,002	0.00%	131,739	3,149,379.82%

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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

(2) 凱基銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	113年12月31日		112年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	$ 1,276	$ 45	$ 1,863	$ 19
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	73,718	7,945	70,209	6,179
合　　計	$ 74,994	$ 7,990	$ 72,072	$ 6,198

註1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 凱基銀行授信風險集中情形

113年12月31日			
排　　名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A 集團－其他電子零組件製造業	$ 6,235,472	8.43
2	B 集團－不動產開發業	6,169,386	8.34
3	C 集團－不動產租售業	6,139,448	8.30
4	D 集團－不動產開發業	6,020,050	8.14
5	E 集團－液晶面板及其組件製造業	5,550,426	7.50
6	F 集團－其他不動產業	5,108,065	6.90
7	G 集團－不動產租售業	4,727,582	6.39
8	H 集團－液晶面板及其組件製造業	4,619,895	6.24
9	I 集團－電力供應業	3,819,688	5.16
10	J 集團－證券商	3,721,523	5.03

112年12月31日			
排　　名	集　團　企　業　所　屬　行　業　別	授信總餘額	占本年度淨值比例（％）
1	B集團－不動產開發業	$ 6,373,781	9.21
2	E集團－液晶面板及其組件製造業	5,766,893	8.33
3	H集團－液晶面板及其組件製造業	5,672,918	8.20
4	C集團－不動產租售業	5,186,839	7.49
5	K集團－不動產開發業	4,662,000	6.74
6	D集團－工程服務及相關技術顧問業	4,250,659	6.14
7	L集團－無線電信業	4,159,550	6.01
8	G集團－不動產租售業	4,056,462	5.86
9	M集團－不動產租售業	3,848,084	5.56
10	N集團－積體電路製造業	3,762,331	5.44

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

凱基銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間信用品質變化，用以判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加，主要用以考量之指標及佐證之資訊（包括前瞻性資訊），如下：

(1) 量化指標

當合約款項逾期超過30天，則判定授信資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 質性指標

a. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

b. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

c. 同一借款人之其他授信合約之信用風險已顯著增加。

d. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入。

凱基銀行各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

10. 違約及信用減損金融資產之定義

凱基銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則凱基銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

a. 借款人逾期支付合約款項超過 90 天。

b. 票債券保證人或發行人外部評等資訊變化。

(2) 質性指標

屬授信資產者，如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整。

b. 借款人於凱基銀行授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳。

c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）。

d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件。

e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）。

前述指標適用於凱基銀行所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關授信資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

授信資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之授信資產。

屬債務工具投資者，當票債券保證人或發行人評等等級發生重大惡化，例如由投資等級變為垃圾債券等級，或符合下列一項或多項條件，亦視為該金融資產可能發生信用減損：

(1) 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。

(2) 票債券到期前，可客觀判斷票債券保證人或發行人可能無法按時償還票債券之本金和利息。

(3) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

(4) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生倒閉或進行其他財務重整。

11. 沖銷政策

凱基銀行對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

(1) 達法定轉銷時點。

(2) 有加速降低逾期放款之需要或特定業務需符合主管機關之規定者。

(3) 經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者。

(4) 雖徵有擔保品，惟經評估擔保品處分不易或需曠日費時回收困難者，應於第一點規範期間內將債權餘額轉銷呆帳。

(5) 評估收回無望並取得債權憑證或證明文件者。

12. 金融資產之合約現金流量修改

凱基銀行放款業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改授信資產之合約現金流量，其合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。

13. 預期信用損失之衡量

凱基銀行為評估預期信用損失之目的，企業金融部分依據規模特性，消費金融則依產品特性將授信資產分為下列組合：

業務	組合	定義
法人金融	大型企業+Stage1	信用風險未顯著增加
	中小型企業+Stage1	
	大型企業+Stage2	信用風險已顯著增加
	中小型企業+Stage2	
	大型企業+Stage3	信用減損
	中小型企業+Stage3	
個人金融	產品+Stage1	信用風險未顯著增加
	產品+Stage2	信用風險已顯著增加
	產品+Stage3	信用減損

凱基銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損

失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）、違約損失率（Loss given default, “LGD”）、違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率係指授信對象（或交易對手）於一段期間內，發生違約之機率，違約損失率係指授信對象（或交易對手）於違約之後，經過相關催理程序，並於程序結束後仍無法收回的損失比率。凱基銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如GDP、就業率等）調整歷史資料後計算考量前瞻性之違約機率。

違約暴險額係指授信對象（或交易對手）於違約之後，可向其求償之持有部位帳面價值，凱基銀行違約暴險額有考量已動用額度及未動用額度未來可能動用的部分。表內或已動用放款部分，以放款餘額作為違約暴險額之評估，表外或承諾未動用額度部分係分別依據相對應之信用轉換係數（CCF），考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

14. 前瞻性資訊之考量

凱基銀行於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，凱基銀行係根據業務特性，選擇適當之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率（GDP）為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。凱基銀行亦參考外部資訊（國內外知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊，如景氣領先指標及

同業市場拆借利率之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

凱基銀行衡量債務工具信用減損預估方式，係採外部信評移轉矩陣法計算違約機率（PD），並依此法之特性，納入前瞻性因子之資訊。

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

113 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 86,033	$ 91	$ -	$ 2	$ -	$ 86,126	$ 154,967	$ 241,093
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(14)	14	-	-	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	17	(17)	-	-	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(19,048)	(166)	-	(2)	-	(19,216)		(19,216)
購入或創始之新金融資產	29,987	125	-	-	-	30,112		30,112
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							1,197	1,197
匯兌及其他變動	(6,244)	17	-	13	-	(6,214)		(6,214)
年底餘額	$ 90,731	$ 64	$ -	$ 13	$ -	$ 90,808	$ 156,164	$ 246,972

凱基銀行及子公司 113 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因融資承諾餘額增加等因素，致 113 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 5,879 仟元。

112 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 63,024	$ 30	$ -	$ 41	$ -	$ 63,095	$ 107,002	$ 170,097
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(1)	1	-	-	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	3	(3)	-	-	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(33,804)	(56)	-	(45)	-	(33,905)		(33,905)
購入或創始之新金融資產	53,009	80	-	16	-	53,105		53,105
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							47,965	47,965
匯兌及其他變動	3,802	39	-	(10)	-	3,831		3,831
年底餘額	$ 86,033	$ 91	$ -	$ 2	$ -	$ 86,126	$ 154,967	$ 241,093

凱基銀行及子公司 112 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因保證款項增加等因素，致 112 年 12 月 31 日負債準備前述較年初增加 70,996 仟元。

16. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失

凱基銀行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 113 及 112 年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，113 年及 112 年 12 月 31 日因投資組合調整，備抵損失分別為 49,412 仟元及 41,633 仟元。

17. 按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵呆帳

凱基銀行及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 113 及 112 年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，113 年及 112 年 12 月 31 日備抵損失分別為 6,322 仟元及 5,489 仟元。

18. 應收款項之備抵呆帳

凱基銀行及子公司應收款項備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

113 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 50,531	$ 28,486	$ -	$ 1,142,044	$ -	$ 1,221,061	$ 176,706	$ 1,397,767
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(1,371)	1,811	-	(440)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(633)	(1,647)	-	2,280	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	4,601	(4,499)	-	(102)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(78,740)	(20,092)	-	(9,914)	-	(108,746)		(108,746)
購入或創始之新金融資產	80,010	6,978	-	3,261	-	90,249		90,249
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							9,295	9,295
轉銷呆帳	-	-	-	(70,155)	-	(70,155)		(70,155)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	5,099	-	5,099		5,099
匯兌及其他變動	(14,009)	27,483	-	116,496	-	129,970		129,970
年底餘額	$ 40,389	$ 38,520	$ -	$ 1,188,569	$ -	$ 1,267,478	$ 186,001	$ 1,453,479

112 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 48,035	$ 23,846	$ -	$ 1,146,937	$ -	$ 1,218,818	$ 222,504	$ 1,441,322
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(7,475)	7,857	-	(382)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(3,131)	(6,183)	-	9,314	-	-		-
－轉為12個月預期信用損失	1,259	(1,107)	-	(152)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(71,342)	(15,313)	-	(24,428)	-	(111,083)		(111,083)
購入或創始之新金融資產	75,625	2,873	-	5,776	-	84,274		84,274
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							(45,798)	(45,798)
轉銷呆帳	-	-	-	(36,356)	-	(36,356)		(36,356)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	5,881	-	5,881		5,881
匯兌及其他變動	7,560	16,513	-	35,454	-	59,527		59,527
年底餘額	$ 50,531	$ 28,486	$ -	$ 1,142,044	$ -	$ 1,221,061	$ 176,706	$ 1,397,767

凱基銀行及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

113 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$ 27,338,310	$ 283,579	$ -	$ 1,739,969	$ -	$ 29,361,858
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(299,668)	170,505	-	129,163	-	-
新創始或購入之應收款項	26,438,605	38,322	-	11,457	-	26,488,384
轉銷呆帳	-	-	-	(70,155)	-	(70,155)
除　　列	(25,440,718)	(140,231)	-	(204,019)	-	(25,784,968)
匯兌及其他變動	466,720	247	-	65,953	-	532,920
年底餘額	$ 28,503,249	$ 352,422	$ -	$ 1,672,368	$ -	$ 30,528,039

112 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$ 29,763,221	$ 281,421	$ -	$ 1,752,835	$ -	$ 31,797,477
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(4,449)	-	-	4,449	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(307,710)	142,421	-	165,289	-	-
新創始或購入之應收款項	21,982,919	30,201	-	15,511	-	22,028,631
轉銷呆帳	-	-	-	(36,356)	-	(36,356)
除　　列	(23,933,754)	(170,456)	-	(162,671)	-	(24,266,881)
匯兌及其他變動	(161,917)	(8)	-	912	-	(161,013)
年底餘額	$ 27,338,310	$ 283,579	$ -	$ 1,739,969	$ -	$ 29,361,858

19. 貼現及放款之備抵呆帳

凱基銀行及子公司貼現及放款備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

113 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 789,010	$ 168,283	$ -	$ 791,094	$ -	$ 1,748,387	$ 3,406,787	$ 5,155,174
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(6,238)	11,777	-	(5,539)	-	-		-
一轉為信用減損金融資產	(10,258)	(42,794)	-	53,502	-	-		-
一轉為 12 個月預期信用損失	50,532	(48,760)	-	(1,772)	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(1,099,505)	(39,218)	-	(51,711)	-	(1,190,434)		(1,190,434)
購入或創始之新金融資產	1,155,815	4,995	-	2,197	-	1,163,007		1,163,007
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							906,165	906,165
轉銷呆帳	-	-	-	(1,256,434)	-	(1,256,434)		(1,256,434)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	737,232	-	737,232		737,232
匯兌及其他變動	12,829	255,569	-	336,199	-	604,597		604,597
年底餘額	$ 892,185	$ 309,852	$ -	$ 604,318	$ -	$ 1,806,355	$ 4,312,952	$ 6,119,307

112 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 702,059	$ 99,224	$ -	$ 617,242	$ -	$ 1,418,525	$ 3,762,082	$ 5,180,607
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(2,401)	8,053	-	(5,652)	-	-		-
一轉為信用減損金融資產	(5,583)	(19,226)	-	24,809	-	-		-
一轉為 12 個月預期信用損失	5,038	(2,751)	-	(2,287)	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(989,388)	(19,313)	-	(35,724)	-	(1,044,425)		(1,044,425)
購入或創始之新金融資產	910,211	645	-	66	-	910,922		910,922
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							(355,295)	(355,295)
轉銷呆帳	-	-	-	(924,654)	-	(924,654)		(924,654)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	770,967	-	770,967		770,967
匯兌及其他變動	169,074	101,651	-	346,327	-	617,052		617,052
年底餘額	$ 789,010	$ 168,283	$ -	$ 791,094	$ -	$ 1,748,387	$ 3,406,787	$ 5,155,174

凱基銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

113 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$397,443,558	$ 1,765,817	$ -	$ 2,928,147	$ -	$402,137,522
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(1,975,333)	554,804	-	1,420,529	-	-
新創始或購入之貼現及放款	638,882,165	42,141	-	10,630	-	638,934,936
轉銷呆帳	-	-	-	(1,256,434)	-	(1,256,434)
除列	(563,929,677)	(391,778)	-	(271,198)	-	(564,592,653)
匯兌及其他變動	3,856,367	41,779	-	63,345	-	3,961,491
年底餘額	$474,277,080	$ 2,012,763	$ -	$ 2,895,019	$ -	$479,184,862

112 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$395,967,373	$ 1,533,963	$ -	$ 2,304,303	$ -	$399,805,639
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(516,704)	-	-	516,704	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(1,578,452)	618,735	-	959,717	-	-
新創始或購入之貼現及放款	529,875,162	7,831	-	448	-	529,883,441
轉銷呆帳	-	-	-	(924,654)	-	(924,654)
除列	(526,461,714)	(390,759)	-	(132,726)	-	(526,985,199)
匯兌及其他變動	157,893	(3,953)	-	204,355	-	358,295
年底餘額	$397,443,558	$ 1,765,817	$ -	$ 2,928,147	$ -	$402,137,522

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險分析

(1) 信用風險來源

凱基證券公司及子公司從事金融交易所暴露之信用風險，管理範圍包括發行人信用風險、交易對手信用風險等。

A. 發行人信用風險係指凱基證券公司及子公司持有之金融債務工具，因發行人（或保證人）或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或履行保證）義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。

B. 交易對手信用風險係指與凱基證券公司及子公司承作營業處所衍生性金融商品之交易對手及上手等，於約定日

期未履行交割或支付義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。

(2) 信用風險管理

凱基證券公司及子公司投資及取得固定收益證券及其他金融資產及往來對手之信用風險管理，係依內部控管程序及相關規範辦理，且多數均達外部信用評等投資等級以上，故信用風險甚低。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

A.凱基證券公司及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

a. 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。

b. 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。

c. 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

d. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

B. 前述違約及信用減損定義適用於凱基證券公司及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估提列。

C. 金融資產如經評估不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

D.凱基證券公司及子公司於評估無法合理預期將收回金融資產時（例如發行人或債務人之重大財務困難，或已破產等），則予以沖銷。

(4) 各項金融資產之信用風險說明

A.現金及約當現金

凱基證券公司及子公司主要將銀行存款等現金存放在信用良好之金融機構及從事期貨交易時，存放一定金額的保證金於期貨公司指定之保證金專戶，凱基證券公司及子公司定期評估各金融機構及期貨公司的財務、業務與信用風險狀況，並據此作為信用風險的管控，經評估該信用風險均在凱基證券公司及子公司可控制範圍。

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

凱基證券公司所持有之無擔保公司債與可轉（交）換公司債及部分承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）之部位餘額；因凱基證券公司所持有之無擔保公司債發行人皆屬上市櫃大型企業或金融機構等，可轉（交）換公司債部位則為本國上市櫃公司所發行之可轉（交）換公司債部位，且部分已具有銀行擔保，另多數持有部位，凱基證券公司已藉由承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）及發行信用連結商品（Credit Linked Note）進行信用風險移轉，以降低發行人信用風險暴險，故持有部位之發行人信用風險已有效控制。

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（不包含權益工具投資）及按攤銷後成本衡量之金融資產

主要係凱基證券公司及子公司持有中長期債券投資部位，凱基證券公司及子公司密切注意各投資標的之信用評等及發行人（或保證機構）之財務狀況，俾將信用風險降至最低。

D.附賣回債券投資

附賣回債券交易的交易對手主要為信用良好之金融機構及公司；因凱基證券公司及子公司同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險暴險金額。

E. 應收款項

應收款項主要包含應收證券融資款、應收證券借貸款項、應收期貨交易保證金及應收帳款等。主要信用風險為從事信用交易客戶之應收融資款項及應收借貸款項等，凱基證券公司及子公司嚴密監控市場波動與交易客戶信用狀況，並依規定執行相關控管措施，俾將信用風險降至最低。

F. 客戶保證金專戶

存放客戶保證金之專屬銀行帳戶，主要開立於信用良好之銀行及具有投資等級之金融機構、公司組織等，故無重大之信用風險。

G.借券擔保價款及借券保證金－存出

凱基證券公司對外借入有價證券時，須將保證金存入對方指定之金融機構，惟因凱基證券公司同時持有該借入標的證券，將有效降低交易對手信用風險暴險金額。

H.其他非流動資產

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金，凱基證券公司及子公司依存出金額重大性原則審慎評估交易對手，其存出對象甚多且每筆存出金額不高，信用風險已被有效分散，故信用風險甚低。

(5) 預期信用損失之衡量

A.前瞻性資訊之考量

凱基證券公司及子公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

凱基證券公司及子公司債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。

凱基證券公司及子公司債務工具投資外之金融資產係運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合預期信用損失之攸關經濟因子，並佐以政府機關、學術研究單位發佈之攸關經濟因子之最佳預期，並於每個財務報導日重新評估修正預期信用損失之最適估計值。

B.應收款項及其他

凱基證券公司及國內子公司

凱基證券公司及國內子公司採用國際財務報導準則第 9 號之簡化作法以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。存續期間預期信用損失係考量歷史經驗、現時資訊及攸關之前瞻性資訊並使用迴歸模型予以計算。因凱基證券公司及國內子公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，故未分群衡量。

海外子公司

海外子公司對於原始認列後信用風險未顯著增加之金融資產，按 12 個月預期信用損失衡量；對於原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產，則按存續期間預期信用損失衡量。其衡量方式係考量客戶過去違約紀錄、交易對手信用評等、現時資訊及攸關之前瞻性資訊等予以計算。因海外子公司不同客戶群之損失型態並無顯著差異，故未分群衡量。

C.債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）

其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或信用風險低（Stage1）、信用風險顯著增加（Stage2）和信用減損（Stage3）三階段。自原始認列後信用風險顯著增加之判斷，主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距（由投資等級降至非投資等級或信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上等）、與發行人有關之其他

市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等；對於信用減損之判斷，係指違約、發行人發生重大財務困難、進入破產或財務重整、若干事項合併影響可能已導致金融資產變成信用減損等情事發生。若判定金融資產於資產負債表日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，係以12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，則係以存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

為衡量預期信用損失，凱基證券公司及子公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率（Probability of default,“PD”），納入違約損失率（Loss given default,“LGD”）後，乘以違約暴險額（Exposure at default,“EAD”），凱基證券公司係以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。凱基證券公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，主要係參採國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率等資訊。

(6) 凱基證券公司及子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於113及112年度未有重大變動。

2. 金融資產預期信用減損之總帳面金額與備抵損失資訊

(1) 凱基證券公司及子公司113年及112年12月31日之總帳面金額及其備抵損失彙總如下：

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資113年及112年12月31日之總帳面金額分別為

50,520,465 仟元及 45,542,812 仟元，認列之備抵損失分別 20,433 仟元及 21,091 仟元。

B. 應收款項及其他

113 年 12 月 31 日

項目	總帳面金額	減：備抵損失	合計
現金及約當現金	$ 30,211,419	($ 617)	$ 30,210,802
附賣回債券投資	23,383,974	(4)	23,383,970
應收證券融資款	44,394,229	(11,221)	44,383,008
應收證券借貸款項	30,919,190	(7,142)	30,912,048
客戶保證金專戶	68,969,566	(15)	68,969,551
應收期貨交易保證金	114,275	(114,275)	-
借券保證金—存出	44,730,911	(2)	44,730,909
應收帳款	48,018,822	(7,750)	48,011,072
其他流動資產	46,936,220	(11,033)	46,925,187
其他非流動資產	4,947,850	(961,272)	3,986,578
合計	$342,626,456	($ 1,113,331)	$341,513,125

112 年 12 月 31 日

項目	總帳面金額	減：備抵損失	合計
現金及約當現金	$ 22,481,796	($ 527)	$ 22,481,269
附賣回債券投資	13,142,593	(4)	13,142,589
應收證券融資款	35,377,632	(11,626)	35,366,006
應收證券借貸款項	15,688,314	(3,540)	15,684,774
客戶保證金專戶	53,729,685	(30)	53,729,655
應收期貨交易保證金	115,172	(115,126)	46
借券保證金—存出	39,929,060	(2)	39,929,058
應收帳款	55,930,018	(6,603)	55,923,415
其他流動資產	38,190,049	(8,946)	38,181,103
其他非流動資產	4,598,077	(1,044,139)	3,553,938
合計	$279,182,396	($ 1,190,543)	$277,991,853

(2) 凱基證券公司及子公司 113 及 112 年度之備抵損失變動情形如下：

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	合計
113年1月1日餘額	$ 21,091	$ -	$ 21,091
本年度增加（迴轉）金額	(857)	(251)	(1,108)
匯率及其他變動	(424)	874	450
113年12月31日餘額	$ 19,810	$ 623	$ 20,433

（接次頁）

（承前頁）

項目	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	合計
112年1月1日餘額	$ 20,697	$ -	$ 20,697
本年度增加（迴轉）金額	454	-	454
匯率及其他變動	(60)	-	(60)
112年12月31日餘額	$ 21,091	$ -	$ 21,091

113及112年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係受除列及新購部位所影響。

B. 應收款項及其他

項目	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（已信用減損者）	存續期間預期信用損失（簡化作法）	合計
113年1月1日餘額	$ 9,805	$ 141	$ 1,164,686	$ 15,911	$ 1,190,543
本年度增加（迴轉）金額	480	887	(76,542)	6,114	(69,061)
於當年度除列之金融資產	-	-	(16,396)	-	(16,396)
轉銷呆帳	-	-	(6,632)	-	(6,632)
匯率及其他變動	562	28	14,281	6	14,877
113年12月31日餘額	$ 10,847	$ 1,056	$ 1,079,397	$ 22,031	$ 1,113,331
112年1月1日餘額	$ 8,802	$ 316	$ 1,028,067	$ 4,623	$ 1,041,808
本年度增加（迴轉）金額	962	106	163,651	11,289	176,008
於當年度除列之金融資產	-	-	(19,619)	-	(19,619)
轉銷呆帳	-	-	(1,372)	-	(1,372)
匯率及其他變動	41	(281)	(6,041)	(1)	(6,282)
112年12月31日餘額	$ 9,805	$ 141	$ 1,164,686	$ 15,911	$ 1,190,543

上述之應收款項及其他之總帳面金額變動，主要係受證券市場交易影響。

中華開發資本公司及子公司

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成中華開發資本公司及子公司財務損失之風險。截至資產負債表日，中華開發資本公司及子公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險，與帳面價值相同。

中華開發資本公司及子公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額皆與其帳面價值相同。

凱基人壽

信用風險分析

1. 信用風險係指發行人或交易對手無法履行合約所載之義務，並導致財務損失之風險。凱基人壽之信用風險係因營業活動及財務活動（主要為放款、各種金融工具投資及應收款項）所致。

凱基人壽各單位係依循信用風險之政策、程序及控制以管理信用風險。所有發行人或交易對手之信用風險評估係綜合考量其財務狀況、信用評等、以往歷史交易經驗、目前經濟環境以及凱基人壽內部評等等因素，並於適當時機使用某些信用增強工具，以降低特定發行人或交易對手之信用風險。

就金融工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估是否仍符合信用風險低之條件，以決定衡量備抵損失之方法，凱基人壽並藉由適當時機（例如信用風險顯著增加）處分該等投資，以降低信用損失。另凱基人壽已建置信用風險值模型，以衡量發行人信用評等變動或違約所導致之信用部位最大可能損失。此外，並依據發行人所處地區、產業、信用評等等各分項投資組合，分別檢視其集中度風險。

凱基人壽放款依據 5P 原則訂定影響風險之因子，並依其影響風險之程序給予不同權數，以計算每一放款戶之信用評分。信用評分綜合評量客戶貸款目的之合理性、擔保品區域、價值與成數、客戶之信用報告、歷史之放款繳息記錄、財務狀況及償債能力等，並依評分分層核決，以控管貸放風險。一旦發生延滯即迅速依辦法程序積極催收，避免財務損失之發生。

凱基人壽依國際財務報導準則第 9 號規定評估預期信用損失，除部分應收款項係以存續期間預期信用損失衡量備抵損失，其餘非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提並以信用風險作為區分群組之基礎，於每一資產負債表日評估原始認列後信用風險是否顯著增加，以決定衡量備抵損失之方法。凱基人壽自原始認列後信用風險顯著增加之判斷，主要考量指標包括外部信用評等等級

及其變動級距、與發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等；對於信用減損之判斷，係指違約、持有債務工具之利息或本金支付逾期超過 90 天、發行人發生重大財務困難、進入破產或財務重整、若干事項合併影響可能已導致金融資產變成信用減損等情事發生。若判定金融資產於資產負債表日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，係以 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，則係以存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

另預期信用損失之衡量方法係考量發行人或交易對手未來 12 個月或存續期間違約機率（Probability of default, PD）、違約損失率（Loss given default, LGD）、違約暴險額（Exposure at default, EAD），以及貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月或存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。凱基人壽係採用外部信用評等機構公布之違約機率及違約損失率的資訊，並依據前瞻性總體經濟資訊或市場狀況等調整後計算。

凱基人壽以金融資產之攤銷後成本加計應計息及應收款項衡量違約暴險額，而放款則以計算時點債務人的本金餘額、利息及應付費用之合計數作為違約暴險額。

部分應收款項係以存續期間預期信用損失認列備抵損失。存續期間預期信用損失考量過去違約紀錄與現時資訊，以應收款項逾期天數訂定預期信用損失率。

2. 金融資產信用風險集中度分析

(1) 凱基人壽持有之金融債務工具或存放於銀行之存款之最大信用風險暴險依地區分布列示如下：

113 年 12 月 31 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	$ 36,966,806	$ 2,661,214	$ 586,759	$ -	$ -	$ 40,214,779
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,774,860	8,336,076	8,902,900	2,637,372	-	45,651,208
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,134,902	3,052,800	6,572,854	29,912,793	-	40,673,349
按攤銷後成本衡量之金融資產	123,595,482	459,313,715	384,969,833	681,684,046	4,806,763	1,654,369,839
存出保證金－債券	7,560,592	-	-	14,202,433	-	21,763,025
合計	$ 195,032,642	$ 473,363,805	$ 401,032,346	$ 728,436,644	$ 4,806,763	$ 1,802,672,200
各地區佔整體比例	10.82%	26.26%	22.25%	40.41%	0.26%	100.00%

112 年 12 月 31 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	$ 38,086,633	$ 2,553,958	$ 8,561,118	$ -	$ -	$ 49,201,709
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,278,093	7,482,077	9,520,667	2,410,792	-	46,691,629
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,040,432	5,553,064	9,141,914	29,393,351	-	46,128,761
按攤銷後成本衡量之金融資產	143,666,302	432,965,972	365,207,805	648,007,796	4,336,448	1,594,184,323
存出保證金－債券	7,338,773	-	-	159,346	-	7,498,119
合計	$ 218,410,233	$ 448,555,071	$ 392,431,504	$ 679,971,285	$ 4,336,448	$ 1,743,704,541
各地區佔整體比例	12.53%	25.72%	22.51%	39.00%	0.25%	100.00%

(2) 凱基人壽放款（不含保單貸款及自動墊繳）之最大信用暴險依地區分布列示如下：

113 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：大台北及東部縣市	中區：台中至彰化及南投	南區：台南以南縣市	合計
擔保放款	$ 60,381	$ 23,215	$ 28,309	$ 111,905
催收款	-	-	-	-
合計	$ 60,381	$ 23,215	$ 28,309	$ 111,905
佔整體比率	53.96%	20.74%	25.30%	100.00%

112 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：大台北及東部縣市	中區：台中至彰化及南投	南區：台南以南縣市	合計
擔保放款	$ 86,383	$ 38,249	$ 47,836	$ 172,468
催收款	-	-	-	-
合計	$ 86,383	$ 38,249	$ 47,836	$ 172,468
佔整體比率	50.09%	22.18%	27.73%	100.00%

3. 備抵損失之變動

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

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
113年1月1日	$ 4,278	$ -	$ -	$ 4,278
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(829)	-	-	(829)
當年度創始或購入金融資產	136	-	-	136
模型／風險參數之改變	(1,966)	-	-	(1,966)
匯率及其他變動	98	-	-	98
113年12月31日	$ 1,717	$ -	$ -	$ 1,717
112年1月1日	$ -	$ -	$ -	$ -
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	-	-	-	-
當年度創始或購入金融資產	4,278	-	-	4,278
模型／風險參數之改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	-	-	-	-
112年12月31日	$ 4,278	$ -	$ -	$ 4,278

按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
113年1月1日	$ 223,423	$ 64,130	$ 1,175,793	$ 1,463,346
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	64,130	(64,130)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(3,220)	-	(5,334)	(8,554)
當年度創始或購入金融資產	987	-	35	1,022
模型／風險參數之改變	(111,816)	-	51,786	(60,030)
匯率及其他變動	10,062	-	81,364	91,426
113年12月31日	$ 183,566	$ -	$ 1,303,644	$ 1,487,210
112年1月1日	$ 222,287	$ 75,661	$ 1,130,258	$ 1,428,206
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(4,325)	(5)	(4,931)	(9,261)
當年度創始或購入金融資產	4,015	-	29	4,044
模型／風險參數之改變	1,199	(11,582)	49,404	39,021
匯率及其他變動	247	56	1,033	1,336
112年12月31日	$ 223,423	$ 64,130	$ 1,175,793	$ 1,463,346

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

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
113年1月1日	$ 2,227	$ 539	$ 1,407,955	$ 1,410,721
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	539	(539)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(72)	-	-	(72)
當年度創始或購入金融資產	4	-	787,359	787,363
模型／風險參數之改變	(806)	-	-	(806)
匯率及其他變動	111	-	93,727	93,838
113年12月31日	$ 2,003	$ -	$ 2,289,041	$ 2,291,044
112年1月1日	$ 2,108	$ 636	$ 669,151	$ 671,895
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(56)	-	-	(56)
當年度創始或購入金融資產	152	-	738,216	738,368
模型／風險參數之改變	21	(97)	-	(76)
匯率及其他變動	2	-	588	590
112年12月31日	$ 2,227	$ 539	$ 1,407,955	$ 1,410,721

113年及112年1月1日至12月31日，透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係因計算備抵損失之參數受近期金融環境及前瞻性因子之影響而變動，以及除列及新購部位所影響。

衡量上述金融資產之債務工具投資及相關之其他應收款備抵損失之預期損失率如下：

113年12月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0.00%～0.02%	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00%～0.28%	-	5.88%～9.39%
其他應收款	0.00%～0.28%	-	100%

112 年 12 月 31 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0.00%~0.03%	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00%~0.22%	2.26%~2.41%	5.57%~9.02%
其他應收款	0.00%~0.22%	2.26%~2.41%	100%

凱基人壽已考量俄烏戰爭之相關影響，並適當提列減損，續後仍將密切評估俄羅斯及烏克蘭等區域狀況，並視情況檢視對凱基人壽投資部位可能的影響。

擔保放款備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－集體評估	存續期間預期信用損失－個別評估	依國際財務報導準則第9號提列之減損小計	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
113年1月1日	$ 2	$ 101	$ 53	$ 156	$ 2,573	$ 2,729
因年初已認列之金融工具所產生之變動						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
當年度除列金融資產	-	-	(4)	(4)	-	(4)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(912)	(912)
匯率及其他變動	-	(8)	(6)	(14)	-	(14)
113年12月31日	$ 2	$ 93	$ 43	$ 138	$ 1,661	$ 1,799
112年1月1日	$ 4	$ 146	$ 328	$ 478	$ 3,793	$ 4,271
因年初已認列之金融工具所產生之變動						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	94	-	(94)	-	-	-
當年度除列金融資產	(1)	-	(173)	(174)	-	(174)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,220)	(1,220)
匯率及其他變動	(95)	(45)	(8)	(148)	-	(148)
112年12月31日	$ 2	$ 101	$ 53	$ 156	$ 2,573	$ 2,729

凱基人壽其他交易所產生之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，備抵損失變動情形如下：

	113年度	112年度
年初餘額	$ 6,287	$ 5,004
本年度增加金額	1,145	1,283
年底餘額	$ 7,432	$ 6,287

4. 各項金融工具總帳面金額及信用風險品質分級資訊

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

113 年 12 月 31 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	合計
投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 44,724,513	$ -	$ -	$ 44,724,513
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,653,279,044	-	-	1,653,279,044
其他應收款	13,862,633	-	-	13,862,633
非投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	7,319,680	-	17,021,350	24,341,030
其他應收款	147,367	-	2,289,041	2,436,408

112 年 12 月 31 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	合計
投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 46,271,401	$ -	$ -	$ 46,271,401
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,577,491,606	2,743,733	-	1,580,235,339
其他應收款	13,799,110	23,167	-	13,822,277
非投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	6,879,509	-	16,030,940	22,910,449
其他應收款	138,213	-	1,407,956	1,546,169

註 1：含抵繳存出保證金。

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

(2) 擔保放款及相關之其他應收款

113 年 12 月 31 日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12個月預期信用損失	$ 113,029	$ 142
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	-	-
已信用減損	存續期間預期信用損失	675	-
總帳面金額		$ 113,704	$ 142

112 年 12 月 31 日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12 個月預期信用損失	$ 174,363	$ 211
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	-	-
已信用減損	存續期間預期信用損失	833	-
總帳面金額		$ 175,196	$ 211

(三) 流動性風險

凱基銀行及子公司

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減凱基銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

凱基銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金

調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示凱基銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

凱基銀行新臺幣非衍生金融負債到期分析

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 7,023,296	$ -	$ -	$ 157,260	$ -	$ 7,180,556
附買回票券及債券負債	8,488,789	-	-	-	-	8,488,789
存款及匯款	46,303,385	98,862,938	76,621,527	146,076,607	42,892,202	410,756,659
借 入 款	-	-	666,667	205,833	29,706,543	30,579,043
其他到期資金流出項目	3,532,174	555,763	476,742	2,286,508	3,049,919	9,901,106
合　　計	$ 65,347,644	$ 99,418,701	$ 77,764,936	$ 148,726,208	$ 75,648,664	$ 466,906,153

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 3,623,296	$ -	$ -	$ 157,260	$ -	$ 3,780,556
附買回票券及債券負債	8,698,692	-	-	-	-	8,698,692
存款及匯款	55,272,822	73,546,061	62,980,713	111,858,526	36,810,638	340,468,760
借 入 款	-	-	700,000	-	26,263,333	26,963,333
其他到期資金流出項目	2,626,137	384,345	432,566	3,655,769	3,320,676	10,419,493
合　　計	$ 70,220,947	$ 73,930,406	$ 64,113,279	$ 115,671,555	$ 66,394,647	$ 390,330,834

凱基銀行美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ -	$ 145,000	$ -	$ -	$ -	$ 145,000
附買回票券及債券負債	410,696	1,145,417	-	-	-	1,556,113
存款及匯款	2,041,576	2,434,922	498,963	1,081,259	1,891	6,058,611
其他到期資金流出項目	35,220	33,124	11,513	3,038	15,652	98,547
合　　計	$ 2,487,492	$ 3,758,463	$ 510,476	$ 1,084,297	$ 17,543	$ 7,858,271

單位：美金仟元

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 100,000	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 100,000
附買回票券及債券負債	298,098	-	587,875	-	-	885,973
存款及匯款	1,619,948	1,822,766	1,292,314	1,576,855	6,067	6,317,950
其他到期資金流出項目	73,896	46,193	26,474	4,537	83,522	234,622
合　　計	$ 2,091,942	$ 1,868,959	$ 1,906,663	$ 1,581,392	$ 89,589	$ 7,538,545

4. 衍生金融工具到期分析

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

凱基銀行新臺幣衍生金融工具到期分析

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($241,815,615)	($348,771,624)	($ 85,423,927)	($129,379,476)	($ 8,615,100)	($814,005,742)
－現金流入	212,031,521	335,865,188	80,908,017	111,861,254	9,017,000	749,682,980
－利率衍生工具						
－現金流出	(362,943)	(706,744)	-	-	(21,819,662)	(22,889,349)
－現金流入	1,062,905	655,467	-	-	-	1,718,372
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(63,221)	-	-	-	(63,221)
－現金流入	-	80,765	-	39,805	-	120,570
現金流出小計	(242,178,558)	(349,541,589)	(85,423,927)	(129,379,476)	(30,434,762)	(836,958,312)
現金流入小計	213,094,426	336,601,420	80,908,017	111,901,059	9,017,000	751,521,922
現金流量淨額	($ 29,084,132)	($ 12,940,169)	($ 4,515,910)	($ 17,478,417)	($ 21,417,762)	($ 85,436,390)

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($247,346,473)	($357,827,293)	($197,160,030)	($ 51,215,570)	($ 4,457,110)	($858,006,476)
－現金流入	223,894,441	329,846,705	202,847,428	43,550,175	3,559,260	803,698,009
－利率衍生工具						
－現金流出	(362,820)	(579,060)	(52,050)	-	(22,163,586)	(23,157,516)
－現金流入	260,457	529,826	42,797	1,857	-	834,937
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(59,068)	-	-	-	(59,068)
－現金流入	-	80,853	3,896	39,914	-	124,663
現金流出小計	(247,709,293)	(358,465,421)	(197,212,080)	(51,215,570)	(26,620,696)	(881,223,060)
現金流入小計	224,154,898	330,457,384	202,894,121	43,591,946	3,559,260	804,657,609
現金流量淨額	($ 23,554,395)	($ 28,008,037)	$ 5,682,041	($ 7,623,624)	($ 23,061,436)	($ 76,565,451)

凱基銀行美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 8,189,081)	($ 10,970,020)	($ 2,791,429)	($ 3,703,410)	($ 300,000)	($ 25,953,940)
－現金流入	9,803,128	11,322,712	3,014,469	4,225,449	290,000	28,655,758
－利率衍生工具						
－現金流出	(18,227)	(28,029)	(10,911)	(11,233)	(499,639)	(568,039)
－現金流入	3,323	12,717	1,012	3,597	334	20,983
－其他衍生工具						
－現金流出	(137)	-	-	-	-	(137)
－現金流入	287	-	-	-	-	287
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(679)	(4,447)	(6,367)	(6,045)	-	(17,538)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(8,208,124)	(11,002,496)	(2,808,707)	(3,720,688)	(799,639)	(26,539,654)
現金流入小計	9,806,738	11,335,429	3,015,481	4,229,046	290,334	28,677,028
現金流量淨額	$ 1,598,614	$ 332,933	$ 206,774	$ 508,358	($ 509,305)	$ 2,137,374

單位：美金仟元

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 8,287,630)	($ 11,254,792)	($ 7,087,053)	($ 1,788,597)	($ 130,228)	($ 28,548,300)
－現金流入	9,112,005	12,799,175	7,090,356	1,961,756	163,228	31,126,520
－利率衍生工具						
－現金流出	(17,563)	(30,352)	(14,445)	(20,658)	(459,669)	(542,687)
－現金流入	3,534	14,590	1,554	2,832	60	22,570
－其他衍生工具						
－現金流出	(1,054)	-	-	-	-	(1,054)
－現金流入	1,723	-	-	-	-	1,723
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(1,307)	(3,923)	(6,711)	(8,396)	-	(20,337)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(8,307,554)	(11,289,067)	(7,108,209)	(1,817,651)	(589,897)	(29,112,378)
現金流入小計	9,117,262	12,813,765	7,091,910	1,964,588	163,288	31,150,813
現金流量淨額	$ 809,708	$ 1,524,698	($ 16,299)	$ 146,937	($ 426,609)	$ 2,038,435

5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示凱基銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 8,245,550	$ 4,593,422	$ 4,505,047	$ 6,719,038	$ 30,251,168	$ 54,314,225

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 10,934,968	$ 5,726,275	$ 3,386,863	$ 5,195,508	$ 18,493,768	$ 43,737,382

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行新臺幣到期日期限結構分析表

	113年12月31日						
	0～10 天	11～30 天	31～90 天	91～180 天	181天～1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	$ 193,804,873	$ 164,493,758	$ 399,786,682	$ 131,315,299	$ 185,832,060	$ 290,935,559	$ 1,366,168,231
主要到期資金流出	161,099,631	174,119,137	500,664,205	209,272,046	340,901,102	356,464,075	1,742,520,196
期距缺口	32,705,242	(9,625,379)	(100,877,523)	(77,956,747)	(155,069,042)	(65,528,516)	(376,351,965)

	112年12月31日						
	0～10 天	11～30 天	31～90 天	91～180 天	181天～1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	$ 133,118,642	$ 226,712,408	$ 392,246,436	$ 241,311,512	$ 104,076,195	$ 232,406,638	$ 1,329,871,831
主要到期資金流出	105,408,598	236,318,518	477,002,150	301,996,047	223,362,698	317,870,889	1,661,958,900
期距缺口	27,710,044	(9,606,110)	(84,755,714)	(60,684,535)	(119,286,503)	(85,464,251)	(332,087,069)

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	$ 10,783,824	$ 12,056,759	$ 3,278,810	$ 4,562,626	$ 3,774,066	$ 34,456,085
主要到期資金流出	11,000,817	15,371,359	4,029,600	6,032,589	4,044,429	40,478,794
期距缺口	(216,993)	(3,314,600)	(750,790)	(1,469,963)	(270,363)	(6,022,709)

單位：美金仟元

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	$ 10,135,095	$ 13,417,408	$ 7,363,731	$ 2,438,159	$ 3,435,506	$ 36,789,899
主要到期資金流出	10,693,331	13,745,695	9,697,967	4,578,381	3,797,651	42,513,025
期距缺口	(558,236)	(328,287)	(2,334,236)	(2,140,222)	(362,145)	(5,723,126)

凱基證券公司及子公司

1. 現金流量分析

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

113年12月31日	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及約當現金	$ 10,014,957	$ 19,303,345	$ 892,500	$ -	$ -	$ 30,210,802
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	104,691,390	1,117,904	585,506	1,810,331	446,265	108,651,396
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	25,719,691	8,329,039	1,090,946	1,623,729	-	36,763,405
避險之金融資產－流動	-	25,424	(11,687)	16,135	144,477	174,349
附賣回債券投資	-	23,453,865	-	-	-	23,453,865
應收款項	47,765,831	13,870,718	61,685,494	45,908	-	123,367,951
客戶保證金專戶	49,728,183	19,241,368	-	-	-	68,969,551
借券擔保價款及借券保證金－存出	530,163	18,889,442	25,332,852	-	-	44,752,457
其他流動資產	42,917,833	1,868,264	2,131,735	7,355	-	46,925,187
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	837,282	3,641,094	4,478,376
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	9,265,680	3,204,886	12,470,566
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	163,905	-	163,905
其他非流動資產	1,000	-	6,753	41,285	3,898,437	3,947,475
合計	$ 281,369,048	$ 106,099,369	$ 91,714,099	$ 13,811,610	$ 11,335,159	$ 504,329,285
百分比	55.79%	21.04%	18.18%	2.74%	2.25%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

113年12月31日	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
短期借款	$ -	$ 16,019,594	$ -	$ -	$ -	$ 16,019,594
應付商業本票	-	64,568,529	-	-	-	64,568,529
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	8,593,786	5,632,785	4,222,314	9,434,247	4,879,897	32,763,029
避險之金融負債－流動	-	-	-	-	5,230	5,230
附買回債券負債	-	108,340,847	340,631	-	-	108,681,478
應付款項	61,774,977	6,424,027	4,816,150	-	-	73,015,154
借券保證金－存入	-	10,420,178	41,280,471	-	-	51,700,649
期貨交易人權益	67,376,798	-	-	-	-	67,376,798
專戶分戶客戶權益	14,321,071	-	-	-	-	14,321,071
代收款項／其他應付款／其他流動負債	2,773,215	1,372,525	5,497,757	177	810	9,644,484
其他金融負債－流動	-	4,212,639	572,566	2,365	3,530	4,791,100
租賃負債－流動	-	90,592	266,745	-	-	357,337
應付公司債	-	-	-	6,300,000	3,000,000	9,300,000
租賃負債－非流動	-	-	-	849,362	83,187	932,549
其他非流動負債	-	33	-	441,309	160,885	602,227
合計	$ 154,839,847	$ 217,081,749	$ 56,996,634	$ 17,027,460	$ 8,133,539	$ 454,079,229
百分比	34.10%	47.81%	12.55%	3.75%	1.79%	100.00%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

113年12月31日	收（付）款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金流入	$281,369,048	$106,099,369	$ 91,714,099	$ 13,811,610	$ 11,335,159	$504,329,285
現金流出	154,839,847	217,081,749	56,996,634	17,027,460	8,133,539	454,079,229
資金缺口金額	$126,529,201	($110,982,380)	$ 34,717,465	($ 3,215,850)	$ 3,201,620	$ 50,250,056

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

112年12月31日	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及約當現金	$ 10,037,260	$ 9,520,318	$ 2,923,691	$ -	$ -	$ 22,481,269
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	76,963,679	1,129,294	1,004,377	936,684	578,656	80,612,690
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	27,599,150	3,722,283	1,964,654	-	-	33,286,087
避險之金融資產－流動	-	5,844	24,409	89,245	120,396	239,894
附賣回債券投資	-	13,170,322	-	-	-	13,170,322
應收款項	47,576,229	20,235,947	39,192,357	25,767	-	107,030,300
客戶保證金專戶	36,415,662	17,313,993	-	-	-	53,729,655
借券擔保價款及借券保證金－存出	830,337	6,787,630	32,435,987	-	-	40,053,954
其他流動資產	35,637,707	1,623,995	908,831	10,598	-	38,181,131
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	729,806	3,269,791	3,999,597
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	9,613,790	1,462,383	11,076,173
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	153,675	-	153,675
其他非流動資產	1,000	7	-	45,837	3,416,562	3,463,406
合　　計	$235,061,024	$ 73,509,633	$ 78,454,306	$ 11,605,402	$ 8,847,788	$407,478,153
百 分 比	57.69%	18.04%	19.25%	2.85%	2.17%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

112年12月31日	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
短期借款	$ -	$ 17,638,644	$ -	$ -	$ -	$ 17,638,644
應付商業本票	-	16,090,485	9,960	-	-	16,100,445
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	7,846,978	5,767,223	5,733,971	6,542,240	2,920,190	28,810,602
避險之金融負債－流動	-	(23,560)	(18,902)	120,117	27,536	105,191
附買回債券負債	-	87,999,165	-	-	-	87,999,165
應付款項	58,544,804	14,513,175	4,203,477	-	-	77,261,456
借券保證金－存入	-	13,081,865	37,456,994	-	-	50,538,859
期貨交易人權益	36,010,210	15,444,771	-	-	-	51,454,981
專戶分戶客戶權益	12,648,551	-	-	-	-	12,648,551
代收款項／其他應付款／其他流動負債	1,637,643	1,231,265	5,029,805	1,873	796	7,901,382
其他金融負債－流動	-	1,056,144	785,763	1,086	1,992	1,844,985
租賃負債－流動	-	93,196	270,171	-	-	363,367
一年或一營業週期內到期長期負債	-	-	2,600,000	-	-	2,600,000
應付公司債	-	-	-	6,300,000	-	6,300,000
租賃負債－非流動	-	-	-	784,968	47,709	832,677
其他非流動負債	-	-	-	523,765	74,574	598,339
合　　計	$116,688,186	$172,892,373	$ 56,071,239	$ 14,274,049	$ 3,072,797	$ 362,998,644
百 分 比	32.15%	47.62%	15.45%	3.93%	0.85%	100.00%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

112年12月31日	收（付）款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金流入	$235,061,024	$ 73,509,633	$ 78,454,306	$ 11,605,402	$ 8,847,788	$407,478,153
現金流出	116,688,186	172,892,373	56,071,239	14,274,049	3,072,797	362,998,644
資金缺口金額	$118,372,838	($ 99,382,740)	$ 22,383,067	($ 2,668,647)	$ 5,774,991	$ 44,479,509

凱基證券公司彙編資金流動性缺口表以監控資金流動性，估算各項金融資產及金融負債未來現金流量對凱基證券公司及子公司資金調度之影響，113年及112年12月31日之現金流量缺口表顯示凱基證券公司及子公司整體現金流入扣減現金流出

後之剩餘金額分別高達 50,250,056 仟元及 44,479,509 仟元，資金流動性充足。

分析不同期間之資金缺口，雖部分期間出現淨現金流出，但整體而言，即期金融資產與即期金融負債相抵後所產生之現金淨流入金額，能充分支應後續期間產生之淨現金流出金額，資金流動性無虞。

2. 資金流動性風險控管機制

凱基證券公司設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，根據資金需求單位提出之需求，預估未來現金流量，除考慮本國短期資金調度外，亦考量跨國或跨市場之資金流量調度，建立資金流量模擬分析機制，以預測公司可能發生之資金流動性需求並訂定應變措施。

凱基證券公司每季亦訂定適當之資金安全存量建議，呈報資金調度單位最高主管，並每月檢視資金安全存量標準。當公司之可使用資金（包括現金、可立即變現短期投資、可使用之融資額度）低於資金安全存量之 120%時，將採取下列處理方式：

(1) 除公司應支付之各項費用及因業務屬性無法限制使用資金者外，各業務單位新增之資金需求需經資金調度單位主管核可後方得使用，以維持資金安全存量。

(2) 資金調度單位應立即召集相關單位研擬因應措施，包括處分不需持有或收益率較低的資產、向中央銀行承作擴大附買回交易、向證券金融公司辦理轉融通、研擬適當之籌資方式或其他可提高公司可使用資金之措施等。

中華開發資本公司及子公司

流動性風險管理係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應日常營運及應付突發性資金需求，減輕現金流量波動之影響。中華開發資本公司及子公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合約條款之遵循。

銀行借款對中華開發資本公司及子公司而言係為一項重要流動性來源。中華開發資本公司及子公司未動用之融資額度，參閱下列融資額度之說明。

融資額度

	113年12月31日	112年12月31日
無擔保銀行借款額度（每年重新檢視）		
－已動用金額	$ 8,197,131	$ 4,345,948
－未動用金額	13,795,164	15,347,377
	$21,992,295	$19,693,325

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

中華開發資本公司及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日之其他金融負債皆為 0 仟元，其餘之非衍生金融負債分別為 11,178,784 仟元及 7,301,161 仟元，主要係一年內到期之負債。

凱基人壽

1. 流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

   凱基人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，於承作投資時分散市場風險，保持投資各面向（如資產類別、到期日、區域、幣別及工具）的多角化，並規劃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況下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

凱基人壽定期監控市場流動性，視市場情形及資金需求安排流動性資產期限組合，擬定資金使用計劃。每季報告資產以及負債之存續期間狀況，並建立現金流量模型，定期檢視現金流量狀況，以提早因應可能的流動性風險。

2. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

凱基人壽持有包括現金及具高度流動性且優質之資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：庫存現金、活期存款、價值變動風險甚小且具高度流動性之定期存款或流動性較佳之有價證券等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示凱基人壽之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

非衍生金融負債

	1年內	1至5年	超過5年	合計
113年12月31日				
應付款項	$ 15,123,350	$ 23,381	$ -	$ 15,146,731
應付債券	-	-	30,000,000	30,000,000
租賃負債	142,787	393,818	3,655,461	4,192,066
112年12月31日				
應付款項	14,285,297	20,903	-	14,306,200
應付債券	-	-	20,000,000	20,000,000
租賃負債	147,991	396,225	3,627,254	4,171,470

(3) 衍生金融負債到期分析

凱基人壽操作之衍生工具包括外匯衍生工具（如外匯交換、遠期外匯）。

凱基人壽持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另凱基人壽所

從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

凱基人壽金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	113年12月31日				
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$17,311,422	$ 1,894,076	$ 2,170,864	$ -	$21,376,362

	112年12月31日				
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 5,424,429	$ 141,855	$ 45,853	$ -	$ 5,612,137

(四) 市場風險

凱基銀行及子公司

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，造成銀行資產負債表內及表外項目之可能損失。

2. 市場風險管理政策

為使凱基銀行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金管會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及國際標準、母公司開發金控「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨凱基銀行「風險管理政策」，訂定凱基銀行市場風險管理準則，作為凱基銀行市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及凱基銀行「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定「金融交易業務市場風險管理辦法」作為凱基銀行市場風險管理流程，包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

凱基銀行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值（VaR）等限額。

凱基銀行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量公司表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

凱基銀行市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

凱基銀行風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

凱基銀行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

凱基銀行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於95%之信賴水準下，1日之風險值作為交易限額管理：

	113年度			112年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
利率風險	$ 9,229	$ 27,796	$ 4,684	$ 13,066	$ 41,141	$ 6,565
權益證券風險	2,812	17,997	-	4,816	14,619	155
外匯風險	8,295	21,983	3,172	17,665	29,632	6,664

6. 銀行簿利率風險

銀行簿利率風險適用範圍包括利率敏感性資產和負債部位，但不包括已納入交易簿風險管理者；係衡量因利率不利變動，造成凱基銀行資產負債表內及表外部位之淨利息收入或價值之負面衝擊。其風險評估除建立利率敏感性資產負債缺口分佈外，可從盈餘觀點及經濟價值觀點二個構面分別加以量化。

7. 銀行簿利率風險管理

凱基銀行銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 利率指標變革之影響

凱基銀行受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具金融資產及負債與非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美金 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美金 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美金 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

凱基銀行已成立 LIBOR 轉換專案小組，負責推動跨部門轉換工作，擬定轉換計劃及時程規劃，進行影響評估，並針對產品轉換業務策略調整、客戶溝通、系統及作業流程變更、評價及風險模型、財務報告及稅務等議題展開相關工作，每季向風險管理委員會及董事會報告執行情形；凱基銀行已完成前述所有評估及轉換工作，受利率指標變革影響之金融工具已改採其他利率指標報價。

9. 匯率風險集中資訊

凱基銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	113年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美元	$ 5,851,797	32.78	$ 191,827,766
澳幣	918,418	20.39	18,726,540
港幣	4,381,092	4.22	18,496,970
南非幣	4,736,766	1.75	8,294,077
歐元	198,600	34.13	6,778,212
人民幣	1,281,179	4.48	5,736,735
英鎊	33,638	41.17	1,384,874
日幣	5,431,870	0.21	1,139,606
坡幣	27,966	24.12	674,539
瑞朗	4,241	36.28	153,877
採用權益法之投資			
人民幣	1,992,067	4.48	8,919,879

（接次頁）

（承前頁）

	113年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融負債			
貨幣性項目			
美元	$ 8,510,009	32.78	$ 278,966,593
澳幣	597,595	20.39	12,184,957
人民幣	2,587,195	4.48	11,584,684
歐元	189,695	34.13	6,474,296
日幣	18,045,171	0.21	3,785,877
南非幣	1,885,160	1.75	3,300,915
港幣	167,052	4.22	705,292
坡幣	7,156	24.12	172,596
英鎊	4,064	41.17	167,316
加幣	5,536	22.81	126,284

單位：各外幣／新臺幣仟元

	112年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美元	$ 5,649,095	30.74	$ 173,624,921
港幣	4,484,610	3.93	17,642,454
澳幣	615,877	21.01	12,939,567
人民幣	2,073,549	4.33	8,981,368
南非幣	4,779,130	1.66	7,928,576
日幣	22,592,142	0.22	4,911,532
歐元	134,594	34.03	4,580,229
英鎊	40,631	39.20	1,592,738
坡幣	18,345	23.32	427,812
採用權益法之投資			
人民幣	1,793,443	4.33	7,768,118

（接次頁）

（承前頁）

	112年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 8,133,968	30.74	$ 249,997,520
人民幣	3,292,090	4.33	14,259,360
澳幣	346,265	21.01	7,275,027
歐元	200,468	34.03	6,821,920
日幣	17,459,474	0.22	3,795,690
南非幣	2,024,312	1.66	3,358,334
港幣	131,698	3.93	518,100
坡幣	9,130	23.32	212,908
英鎊	4,049	39.20	158,726
紐幣	5,821	19.50	113,503

10. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

113年12月31日					
項目	1至90天（含）	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$470,852,951	$ 27,415,662	$ 25,090,325	$ 63,413,163	$586,772,101
利率敏感性負債	178,085,331	211,452,493	51,740,321	33,099,753	474,377,898
利率敏感性缺口	292,767,620	(184,036,831)	(26,649,996)	30,313,410	112,394,203
淨值					74,164,239
利率敏感性資產與負債比率（%）					123.69
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					151.55

112年12月31日					
項目	1至90天（含）	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$390,550,804	$ 24,309,505	$ 23,538,035	$ 58,366,114	$496,764,458
利率敏感性負債	171,144,839	173,806,630	24,177,668	28,960,613	398,089,750
利率敏感性缺口	219,405,965	(149,497,125)	(639,633)	29,405,501	98,674,708
淨值					68,697,998
利率敏感性資產與負債比率（%）					124.79
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					143.64

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(2) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

113年12月31日					
項目	1至90天（含）	91至180天含）	181天至1年含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 2,855,562	$ 183,399	$ 173,284	$ 2,132,766	$ 5,345,011
利率敏感性負債	7,381,849	449,374	437,114	1,891	8,270,228
利率敏感性缺口	(4,526,287)	(265,975)	(263,830)	2,130,875	(2,925,217)
淨值					(2,701)
利率敏感性資產與負債比率（%）					64.63
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					-

單位：美金仟元

112年12月31日					
項目	1至90天（含）	91至180天含）	181天至1年含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 2,572,675	$ 175,878	$ 265,554	$ 2,299,422	$ 5,313,529
利率敏感性負債	5,056,942	1,833,842	892,415	6,067	7,789,266
利率敏感性缺口	(2,484,267)	(1,657,964)	(626,861)	2,293,355	(2,475,737)
淨值					16,942
利率敏感性資產與負債比率（%）					68.22
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					(14,613.01)

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

凱基證券公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子波動，致使凱基證券公司及子公司持有有價證券或金融商品產生潛在可能損失（或價格變動）之風險；市場風險因子包括利率（含信用利差）、權益證券、外匯與商品風險。

凱基證券公司及子公司利用風險因子敏感度及風險值（Value at Risk, VaR）作為市場風險之衡量及控管，並定期執行壓力測試，以協助管理階層瞭解公司在潛在極端事件或情境下之投資組合預估損益變動影響情形。

1. 風險因子敏感度

針對所持有之部位透過產品辨識與分析程序評估其對應之市場風險因子，由估算個別風險因子變動時，相對應金融商品價值的變動，以衡量個別風險因子的整體暴險狀況。凱基證券公司及子公司監控的風險因子敏感度為：

(1) 利率風險敏感度：係指各種殖利率曲線向上平行變動 1BP (0.01%)，利率相關商品的損失金額。

(2) 權益證券風險敏感度：係指其投資組合之約當權益證券現貨金額。將其值除以 100 即為 1%權益證券風險敏感度，又依金融商品發行型態不同區分為：

A. 股權風險敏感度：係指其投資組合之約當股票現貨金額。將其值除以 100 即為 1%股權風險敏感度（即台灣加權指數及個股均下跌 1%，相關商品的損失金額）。

B. 類債權風險敏感度：係指其投資組合之約當現貨金額，將其值除以 100 即為 1%類債權風險敏感度（即各種商品性質近似於債券之類債務型工具商品，但市場係以受益憑證或基金等型態發行之金融商品，包含特別股及債券 ETF 等商品價值均下跌 1%，其相關商品的損失金額）。

(3) 外匯風險敏感度：係指其投資組合之約當外匯現貨金額，將其值除以 100 即為 1%外匯風險敏感度（即各種外幣均對台幣貶值 1%，外匯相關商品的損失金額）。

(4) 商品風險敏感度：係指其投資組合之約當商品現貨金額，將其值除以 100 即為 1%商品風險敏感度（即各種商品價值均下跌 1%，其相關商品的損失金額）。

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險敏感度如下：

風險因子敏感度比較

單位：新臺幣仟元

風險敏感度	113年12月31日	112年12月31日
利率風險敏感度	$ $3,098	$ 6,641
權益證券風險敏感度		
股權風險敏感度	5,736,654	5,479,505
類債權風險敏感度	56,195	(832,977)
匯率風險敏感度	1,815,984	1,073,704
商品風險敏感度	(31,870)	(3,091)

2. 風險值

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

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險值比較如下：

	113年度			113年12月31日
風險類別	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	$ $183,908	$ $92,231	$ $403,124	$ $103,299
利率	211,402	104,858	382,515	170,580
外匯	63,533	40,803	92,711	59,922
商品	19,455	423	67,159	13,225

	112年度			112年12月31日
風險類別	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	$ 132,248	$ 76,283	$ 229,011	$ 119,611
利率	128,317	27,672	249,078	140,214
外匯	46,537	23,531	82,253	71,205
商品	18,132	150	39,766	11,586

3. 壓力測試

壓力測試係為風險管理工具之一，主要是衡量投資組合中市場風險因子極端變動的損益影響數，以協助凱基證券公司董事會及管理階層瞭解潛在的極端事件或情境對於業務投資組合損益的可能衝擊。

凱基證券公司壓力測試採歷史情境分析與自設情境分析，測試結果均定期陳報凱基證券公司風險管理委員會及董事會。

4. 凱基證券公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	113年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,187,649	32.78	$104,495,985
歐元	508,390	34.13	17,351,441
日幣	26,799,534	0.21	5,624,199
港幣	720,166	4.22	3,040,541
澳幣	14,311	20.39	291,811
人民幣	26,689	4.48	119,507
南非幣	64,749	1.75	113,375
非貨幣性項目			
美金	1,951,906	32.78	63,983,926
澳幣	295,952	20.39	6,034,456
人民幣	1,048,830	4.48	4,696,347
採用權益法之投資			
美金	94,006	32.78	3,081,607
金融負債			
貨幣性項目			
美金	5,455,252	32.78	178,830,499
歐元	507,622	34.13	17,325,216
澳幣	278,362	20.39	5,675,795
日幣	26,265,143	0.21	5,512,083
港幣	689,293	4.22	2,910,195
人民幣	26,340	4.48	117,942
非貨幣性項目			
美金	326,652	32.78	10,707,850

單位：各外幣／新臺幣仟元

112年12月31日

	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,377,834	30.74	$103,805,241
歐元	502,731	34.03	17,107,841
港幣	337,680	3.93	1,326,923
日幣	5,271,627	0.22	1,145,084
人民幣	46,258	4.33	200,354
澳幣	7,813	21.01	164,154
南非幣	63,668	1.66	105,626
非貨幣性項目			
美金	1,944,146	30.74	59,751,690
人民幣	948,079	4.33	4,106,510
歐元	3,630	34.03	123,528
採用權益法之投資			
美金	91,205	30.74	2,803,191
金融負債			
貨幣性項目			
美金	5,601,009	30.74	172,134,529
歐元	504,768	34.03	17,177,139
港幣	308,668	3.93	1,212,789
日幣	5,056,938	0.22	1,098,412
澳幣	5,641	21.01	118,524
非貨幣性項目			
美金	354,417	30.74	10,893,010

中華開發資本公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，造成損失之風險，分述如下：

1. 匯率風險

中華開發資本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	113年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 246,920	32.78	$ 8,094,297
澳幣	48,875	20.39	996,556
韓圜	22,296,995	0.02	495,930
人民幣	73,593	4.48	329,529
非貨幣性項目			
美金	416,649	32.78	13,658,155
人民幣	232,169	4.48	1,039,585
日幣	1,538,939	0.21	322,869
歐元	8,492	34.13	289,817
韓圜	6,523,800	0.02	145,102
採用權益法之投資			
人民幣	416,471	4.48	1,864,955
美金	54,520	32.78	1,787,211
金融負債			
貨幣性項目			
美金	43,272	32.781	1,418,495
澳幣	48,808	20.390	995,188

單位：各外幣／新臺幣仟元

	112年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 267,148	30.74	$ 8,210,796
人民幣	315,435	4.33	1,366,276
韓圜	22,249,692	0.02	527,674
澳幣	10,445	21.01	219,440
非貨幣性項目			
美金	281,479	30.74	8,651,245
人民幣	169,951	4.33	736,126
歐元	8,492	34.03	288,988
韓圜	9,125,463	0.02	216,419
採用權益法之投資			
美金	$ 62,690	30.74	$ 1,926,781
人民幣	439,088	4.33	1,901,690
金融負債			
貨幣性項目			
美金	41,965	30.74	1,289,793

敏感度分析

下表詳細說明當新臺幣（功能性貨幣）對各重大外幣之匯率增加及減少 1%時，中華開發資本公司及子公司之敏感度分析。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1%予以調整。下表之正數係表示當新臺幣相對於各相關貨幣升值 1%時，將使稅前淨利（損）減少（增加）之金額；當新臺幣相對於各相關貨幣貶值 1%時，其對稅前淨利（損）之影響將為同金額之負數。

	對損益之影響	
貨幣種類	113年度	112年度
美金	$ 66,758	$ 69,210
韓圜	4,959	5,277
人民幣	2,856	13,292
澳幣	14	2,194

2. 利率風險

中華開發資本公司及子公司於113年及112年12月31日受利率暴險之金融資產主要係銀行存款，管理階層認為利率之波動對中華開發資本公司及子公司尚不致產生重大之影響。

3. 其他價格風險

中華開發資本公司及子公司因直接投資業務而產生權益價格暴險，考量分散集中度風險，中華開發資本公司管理階層藉由訂定依行業別、國家別、關係企業別及同一企業之相關風險承擔限額等以管理風險。

若權益價格上漲／下跌1%，113及112年度之稅後損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值之變動而增加／減少214,789仟元及171,110仟元。

凱基人壽

1. 市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。

凱基人壽運用各種風險分析方法，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作適當規範，確保市場風險管理可有效運行。凱基人壽依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並建立風險限額之超限處理程序，以利妥善管理超限部位。

2. 匯率風險

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

3. 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值波動之風險。凱基人壽藉由固定及浮動利率之組合來管理利率風險，惟因不符合避險會計之規定，未適用避險會計。

4. 權益價格風險

凱基人壽持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。凱基人壽藉由多角化投資並針對單一權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。權益證券之投資組合資訊需定期提供予凱基人壽之高階管理階層，董事會授權之高階主管須對所有之權益證券投資決策進行複核及核准。

5. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。凱基人壽目前以 99%之信賴水準計算未來十日之風險值。

風險值模型必須能夠合理適當的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為凱基人壽管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

6. 壓力測試

在風險值模型之外，凱基人壽定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前凱基人壽定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

(1) 因子敏感度分析（Simple Sensitivity）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

(2) 情境分析（Scenario Analysis）

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

A.歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

B.假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

113 年 12 月 31 日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險（股價指數）	+1%	$ -	$2,491,614
利率風險（殖利率曲線）	+1BP	-	(253,705)
匯率風險（匯率）	+1%（新臺幣對各外幣升值1%）	-	(818,631)

112 年 12 月 31 日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險（股價指數）	+1%	$ -	$1,729,025
利率風險（殖利率曲線）	+1BP	-	(252,065)
匯率風險（匯率）	+1%（新臺幣對各外幣升值1%）	(2,948,656)	(918,611)

7. 凱基人壽113年及112年12月31日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	113年12月31日		
金融資產	外幣	匯率	新臺幣
貨幣性項目			
美金	$ 46,031,801	32.78	$ 1,508,968,481
澳幣	5,911,449	20.39	120,562,221
非貨幣性項目			
美金	2,283,879	32.78	74,867,845
金融負債			
貨幣性項目			
美金	7,915	32.78	259,472

單位：各外幣／新臺幣仟元

	112年12月31日		
金融資產	外幣	匯率	新臺幣
貨幣性項目			
美金	$ 46,360,071	30.74	$ 1,424,876,796
澳幣	5,851,455	21.00	122,870,020
非貨幣性項目			
美金	1,933,365	30.74	59,421,973
金融負債			
貨幣性項目			
美金	237,747	30.74	7,307,158

上述資訊係以外幣帳面金額（已換算至功能性貨幣）為基礎揭露。

(五) 金融資產之移轉

凱基銀行及子公司

未整體除列之已移轉金融資產

凱基銀行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映凱基銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，凱基銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但凱基銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	$ 3,806,313	$ 3,443,495	$ 3,584,222	$ 3,443,495	$ 140,727
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,895,774	3,895,618	3,895,774	3,895,618	156
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	64,279,492	62,816,147	64,279,492	62,816,147	1,463,345

112年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	$ 1,075,645	$ 927,945	$ 1,000,876	$ 927,945	$ 72,931
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,508,805	1,510,123	1,508,805	1,510,123	(1,318)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	42,234,199	40,142,911	42,234,199	40,142,911	2,091,288

凱基證券公司及子公司

1. 未整體除列之已移轉金融資產

凱基證券公司及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保之融資交易，承做此等交易時該等證券已移轉予交易對手，致收取證券之現金流量已移轉予交易對手，帳上僅反映凱基證券公司及子公司於未來期間依固定價格或市價買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針

對該類交易，凱基證券公司及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但凱基證券公司及子公司仍承擔利率風險、信用風險及市場風險，故未整體除列。

未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 33,067,939	$ 32,397,596	$ 33,067,939	$ 32,397,596	$ 670,343
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	32,389,545	30,533,768	32,389,545	30,533,768	1,855,777
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附條件交易	11,306,298	11,283,195	11,306,298	11,283,195	23,103

112年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 28,152,330	$ 27,529,289	$ 28,152,330	$ 27,529,289	$ 623,041
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	29,901,195	27,651,012	29,901,195	27,651,012	2,250,183
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附條件交易	4,772,444	4,457,915	4,772,444	4,457,915	314,529

2. 整體除列之已移轉金融資產

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

下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

期間	持續參與類型	再買回已移轉（已除列）金融資產之現金流出	於資產負債表中持續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產	負債	
113.12.31	買進之買權	$ 15,132,100	$ 2,401,139	$ 2,401,139	$ -	$ 2,401,139
112.12.31	買進之買權	$ 12,434,300	$ 2,504,819	$ 2,504,819	$ -	$ 2,504,819

下表係列示再買回已移轉（已除列）金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

期間	持續參與類型	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	合計
113.12.31	買進之買權	$ -	$ 337,200	$ 2,341,300	$ 12,453,600	$ -	$ 15,132,100
112.12.31	買進之買權	$ -	$ 934,500	$ 3,133,500	$ 8,366,300	$ -	$ 12,434,300

下表係列示持續參與類型－買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

期間	持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
113.12.31	買進之買權	$ 57,839	($ 500,501)	($ 442,662)
112.12.31	買進之買權	$ 159,316	($ 98,652)	$ 60,664

(六) 金融資產及金融負債互抵

凱基銀行及子公司

凱基銀行及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 59,218,588	$ -	$ 59,218,588	$ 59,218,588	$ -	$ -
衍生金融工具(註二)	31,676,350	-	31,676,350	7,304,899	508,060	23,863,391
合計	$ 90,894,938	$ -	$ 90,894,938	$ 66,523,487	$ 508,060	$ 23,863,391

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 70,155,260	$ -	$ 70,155,260	$ 69,436,381	$ 718,879	$ -
衍生金融工具(註二)	30,710,113	-	30,710,113	7,156,055	6,252,428	17,301,630
合計	$100,865,373	$ -	$100,865,373	$ 76,592,436	$ 6,971,307	$ 17,301,630

112年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 42,097,729	$ -	$ 42,097,729	$ 42,097,729	$ -	$ -
衍生金融工具(註二)	30,011,713	-	30,011,713	8,650,533	2,566,513	18,794,667
合計	$ 72,109,442	$ -	$ 72,109,442	$ 50,748,262	$ 2,566,513	$ 18,794,667

112年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 42,580,979	$ -	$ 42,580,979	$ 42,580,979	$ -	$ -
衍生金融工具(註二)	29,931,131	-	29,931,131	8,994,239	2,947,399	17,989,493
合計	$ 72,512,110	$ -	$ 72,512,110	$ 51,575,218	$ 2,947,399	$ 17,989,493

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司從事之衍生工具資產及衍生工具負債未符合國際會計準則公報之互抵情況，惟在延滯及無償債能力或破產之情況下，凱基證券公司及子公司具有抵銷權利。

凱基證券公司及子公司與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由凱基證券公司及子公司提供證券並作為該交易之擔保品，凱基證券公司及子公司亦已與交易對手簽訂具擔保品之附賣回協議並收取證券作為擔保品（且未認列於資產負債表中）。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，不符合國際會計準則公報之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債及附賣回債券投資於資產負債表中分別列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具（註一）	所收取之現金擔保品	
衍生工具（註二）	$ 5,761,730	$ -	$ 5,761,730	$ -	$ 977,327	$ 4,784,403
附賣回協議	23,383,970	-	23,383,970	23,383,970	-	-
合計	$ 29,145,700	$ -	$ 29,145,700	$ 23,383,970	$ 977,327	$ 4,784,403

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具（註一）	設定質押之現金擔保品	
衍生工具（註二）	$ 13,461,780	$ -	$ 13,461,780	$ -	$ 1,608,756	$ 11,853,024
附買回協議	108,474,668	-	108,474,668	108,474,668		-
合計	$ 121,936,448	$ -	$ 121,936,448	$ 108,474,668	$ 1,608,756	$ 11,853,024

112年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具（註一）	所收取之現金擔保品	
衍生工具（註二）	$ 5,870,737	$ -	$ 5,870,737	$ -	$ 1,014,109	$ 4,856,628
附賣回協議	13,142,589	-	13,142,589	13,142,589	-	-
合計	$ 19,013,326	$ -	$ 19,013,326	$ 13,142,589	$ 1,014,109	$ 4,856,628

112年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具（註二）	$ 10,669,203	$ -	$ 10,669,203	$ -	$ 1,532,523	$ 9,136,680
附買回協議	87,713,610	-	87,713,610	87,713,610	-	-
合計	$ 98,382,813	$ -	$ 98,382,813	$ 87,713,610	$ 1,532,523	$ 9,136,680

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生工具。

凱基人壽

凱基人壽有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

凱基人壽亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 2,083,541	$ -	$ 2,083,541	$ 1,747,912	$ 89,820	$ 245,809

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 21,376,362	$ -	$ 21,376,362	$ 1,747,912	$ 14,244,065	$ 5,384,385

112年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 19,422,920	$ -	$ 19,422,920	$ 3,770,093	$ 8,383,839	$ 7,268,988

112年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 5,612,137	$ -	$ 5,612,137	$ 3,770,993	$ 159,346	$ 1,682,697

五一、資本管理

(一) 資本管理目標

本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司及子公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並按時申報主管機關。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(三) 集團資本適足率

單位：新臺幣仟元；%

項目 / 各公司	113年12月31日		
	金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
本公司		318,453,289	366,751,516
凱基銀行	100%	83,277,160	65,809,916
凱基證券公司	100%	34,479,792	16,094,037
中華開發資本公司	100%	31,327,354	18,827,426
凱基人壽	100%	243,393,262	122,217,568
凱基投信	100%	555,096	368,634
應扣除項目		395,963,623	365,052,233
小計		315,522,330 (A)	225,016,864 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			140.22 (C)

單位：新臺幣仟元；%

項目 / 各公司	金融控股公司持股比率	112年12月31日 集團合格資本	112年12月31日 集團法定資本需求
本公司		275,341,180	321,109,843
凱基銀行	100%	79,563,894	57,175,261
凱基證券公司	100%	29,749,765	15,337,317
中華開發資本公司	100%	30,083,341	17,401,446
凱基資產管理公司	100%	1,473,169	955,393
凱基人壽	100%	165,709,467	97,484,094
凱基投信	100%	561,381	345,243
應扣除項目		346,379,327	319,738,518
小計		236,102,870 (A)	190,070,079 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			124.22 (C)

註一：集團資本適足率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

(四) 金融控股公司合格資本

單位：新臺幣仟元

項目	113年12月31日	112年12月31日
普通股	$168,079,317	$168,339,806
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	15,821,424	15,821,424
其他特別股及次順位債券	11,400,000	12,600,000
資本公積	33,736,912	33,588,602
法定盈餘公積	17,591,149	15,613,641
特別盈餘公積	39,120,659	48,976,557
累積盈虧	53,634,536	19,775,079
權益調整數	(20,827,525)	(39,296,475)
減：資本扣除項目	(103,177)	(77,454)
合格資本合計	$318,453,289	$275,341,180

本公司113年及112年12月31日之集團資本適足率分別為140.22%及124.22%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

五二、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 凱基銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	113年12月31日	112年12月31日	信託負債	113年12月31日	112年12月31日
銀行存款	$ 5,672,157	$ 3,778,800	應付款項	$ 85,403	$ 85,700
短期投資			應付保管有價證券	1,965,965	2,867,578
基金	33,662,340	27,579,033	其他負債	52,159	46,923
債券	14,618,141	10,711,522	信託資本	71,166,848	57,413,114
股票	266,567	141,482	累積盈虧	73,302	15,719
結構性商品	426,547	78,457			
應收款項	14	72			
保管有價證券	1,965,965	2,867,578			
不動產					
土地	15,702,860	14,234,149			
房屋及建物	7,578	16,426			
無形資產－地上權	984,534	984,534			
其他資產	36,974	36,981			
信託資產總額	$ 73,343,677	$ 60,429,034	信託負債總額	$ 73,343,677	$ 60,429,034

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	113年度	112年度
信託收益		
股利收入	$ 38,606	$ 10,995
利息收入	2,374,798	1,717,611
租金收入	26,227	27,038
其他收入	4,801	3,783
收益合計	2,444,432	1,759,427
信託費用		
財產交易損失	(1,071,063)	(2,135,095)
管理費用	(1,448)	(2,231)
其他費用	(8,861)	(10,746)
費用合計	(1,081,372)	(2,148,072)
本年度損益	$1,363,060	($ 388,645)

上列損益表係凱基銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於凱基銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投資項目	113年12月31日	112年12月31日
銀行存款	$ 5,672,157	$ 3,778,800
短期投資		
基金	33,662,340	27,579,033
債券	14,618,141	10,711,522
股票	266,567	141,482
結構性商品	426,547	78,457
保管有價證券	1,965,965	2,867,578
不動產		
土地	15,702,860	14,234,149
房屋及建築	7,578	16,426
無形資產－地上權	984,534	984,534
其他資產	36,988	37,053
合計	$73,343,677	$60,429,034

(二) 凱基證券公司信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	113年12月31日	112年12月31日	信託負債	113年12月31日	112年12月31日
銀行存款	$ 2,675,050	$ 2,912,774	應付款項	$ 53,924	$ 200,636
金融資產			應付稅捐	89	77
債券	15,103,262	11,356,875	信託資本	55,804,017	50,099,575
股票	23,703,417	15,374,518	本期損益	14,605,613	3,529,082
基金	21,188,436	19,679,943	累積盈虧	2,088,506	1,453,947
結構型商品	8,458,731	4,976,816	遞延結轉數	3,594	651
應收款項	501,709	452,460	其他	(925,138)	(530,582)
信託資產總額	$ 71,630,605	$ 54,753,386	信託負債總額	$ 71,630,605	$ 54,753,386

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	113年度	112年度
信託收益		
利息收入	$ 771,523	$ 434,366
租金收入	13,637	28,408
股利收入	1,078,964	821,735
已實現投資利益	1,469,744	906,127
未實現投資利益	14,758,400	5,039,051
其他收入	2,539,496	1,090,415
小計	20,631,764	8,320,102

（接次頁）

（承前頁）

	113年度	112年度
信託費用		
管理費	$ 2,320	$ 4,159
稅捐支出	16,804	11,233
手續費	173,356	52,336
已實現投資損失	1,295,499	886,361
未實現投資損失	3,784,294	2,898,065
其他費用	753,878	938,866
小計	6,026,151	4,791,020
稅前損益	14,605,613	3,529,082
所得稅費用	-	-
稅後損益	$14,605,613	$ 3,529,082

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

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投資項目	113年12月31日	112年12月31日
銀行存款	$ 2,675,050	$ 2,912,774
金融資產		
債券	15,103,262	11,356,875
股票	23,703,417	15,374,518
基金	21,188,436	19,679,943
結構型商品	8,458,731	4,976,816
合計	$71,128,896	$54,300,926

五三、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

113 年 12 月 31 日資訊請參閱附表十。

五四、金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表十一。

五五、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四四關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

為提升本公司整體之經營綜效，透過結合壽險、投資、信託保管，加上銀行、證券、人壽三大通路，提供客戶全方位之金融服務。

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

本公司遵循金融控股公司法第四十三條及主管機關頒布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及相關函令，得於各子公司之營業場所內辦理共同行銷業務，並於本公司官方網站揭露客戶資料保護措施，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

五六、子公司重大承諾事項及或有負債

參閱附註四六，重大災害損失：無。

五七、銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊

參閱附註四七及五十。

五八、專屬期貨商業務之特有風險

由於期貨交易具低保證金之財務槓桿特性，且交易標的市場行情變動迅速不易預期，加上匯率變動之風險，使客戶及期貨經紀業務之經營風險較一般行業為高，如客戶無法履約，期貨經紀商需有足夠之流動週轉能力，以應付此突發狀況，亦需有能力承擔代履約所可能產生之損失；自營業務若無法維持保證金額度，則可能被代為沖銷所持契約，故保證金可能完全損失，甚至再補繳不足之價款。

五九、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

凱基證券公司期貨部門及凱基期貨公司各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

(一) 凱基證券公司期貨部門

規定條次	計算公式	113年12月31日 計算式	比率	112年12月31日 計算式	比率	標準	執行情形
17	業主權益 （負債總額－期貨交易人權益）	3,281,270 4,800	＝683.57	2,229,746 114,785	＝19.43	≧1	符合
17	流動資產 流動負債	4,394,936 4,800	＝915.57	2,783,912 114,785	＝24.25	≧1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	3,281,270 400,000	＝820.32%	2,229,746 400,000	＝557.44%	≧60% ≧40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	2,766,111 765,194	＝361.49%	1,950,528 204,319	＝954.65%	≧20% ≧15%	符合

(二) 凱基期貨公司

規定條次	計算公式	113年12月31日 計算式	比率	112年12月31日 計算式	比率	標準	執行情形
17	業主權益 （負債總額－期貨交易人權益）	5,247,793 909,447	＝5.77	4,316,835 662,463	＝6.52	≧1	符合
17	流動資產 流動負債	54,515,312 50,989,406	＝1.07	39,651,351 36,941,969	＝1.07	≧1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	5,247,793 745,000	＝704.40%	4,316,835 760,000	＝568.00%	≧60% ≧40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	4,573,462 12,328,945	＝37.10%	3,768,955 8,699,781	＝43.32%	≧20% ≧15%	符合

六十、依金管會 107.6.1 金管證券字第 10703209011 號函規定揭露事項

凱基證券公司投資之外國事業如註冊於非國際證券管理機構組織（以下簡稱 IOSCO）多邊瞭解備忘錄（以下簡稱 MMoU）簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照者，應附註揭露外國事業之業務經營情形及關係人交易之相關資訊如下：

(一) 持有證券明細：

截至 113 年 12 月 31 日止，轉投資公司 KGI International Holdings Limited 持有 Sogo Financial Group Inc. 62,611.55 股。

(二) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。

(三) 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：詳附註四六(二)。

(四) 資產負債表：詳附表十四之一至二。

(五) 綜合損益表：詳附表十五之一至二。

六一、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司、凱基銀行及凱基人壽不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司、凱基銀行及凱基人壽不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司、凱基銀行、凱基證券公司及部分子公司、凱基人壽不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：凱基證券及子公司不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：無。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表五。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註四四及附表六。
9. 出售不良債權交易資訊：附表七。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表八。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、四八及五十。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十二。

(四) 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十三。

(五) 主要股東資訊：無。

六二、營運部門分析

本公司之應報導部門為商銀部門、證券部門、創投部門，以及保險部門。商銀部門則係按銀行法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理消費金融業務、企業金融業務及財務金融業務；證券部門則是按證券交易法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理財富管理業務、交易業務及投資銀行業務；創投部門主要係從事直接投資業務；保險部門係依據保險法之規定經營人身保險事業。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。本公司營運部門損益係以稅後損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益及稅前損益，包含直接歸屬某一營運部門的項目。

(一) 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	商銀部門	證券部門	創投部門	保險部門	其他	合計數
113 年度						
利息淨收益（損失）	$ 7,770,179	$ 2,411,605	$ 204,867	$65,194,418	($ 673,272)	$74,907,797
利息以外淨收益（損失）	8,153,322	26,111,958	2,239,264	(37,712,844)	(410,728)	(1,619,028)
淨收益（損失）	15,923,501	28,523,563	2,444,131	27,481,574	(1,084,000)	73,288,769
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	(1,534,553)	70,817	-	(216)	-	(1,463,952)
保險負債準備淨變動	-	-	-	5,806,041	-	5,806,041
營業費用	(7,686,084)	(17,018,931)	(1,545,226)	(7,634,518)	(2,867,215)	(36,751,974)
稅前淨利（損）	6,702,864	11,575,449	898,905	25,652,881	(3,951,215)	40,878,884
所得稅利益（費用）	(658,208)	(1,879,201)	(222,732)	(3,043,655)	(1,520,105)	(7,323,901)
本期淨利（損）	$ 6,044,656	$ 9,696,248	$ 676,173	$22,609,226	($ 5,471,320)	$33,554,983
112 年度						
利息淨收益（損失）	$ 7,951,839	$ 2,453,302	$ 275,786	$63,286,022	($ 675,374)	$73,291,575
利息以外淨收益（損失）	5,699,267	19,989,723	3,464,492	(59,110,609)	(3,782,401)	(33,739,528)
淨收益（損失）	13,651,106	22,443,025	3,740,278	4,175,413	(4,457,775)	39,552,047
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	(179,018)	(177,711)	(4,841)	260	-	(361,310)
保險負債準備淨變動	-	-	-	12,962,007	-	12,962,007
營業費用	(6,793,139)	(14,473,359)	(1,511,149)	(6,283,523)	(2,514,692)	(31,575,862)
稅前淨利（損）	6,678,949	7,791,955	2,224,288	10,854,157	(6,972,467)	20,576,882
所得稅利益（費用）	(805,294)	(775,885)	(71,850)	(521,879)	546,145	(1,628,763)
本年度淨利（損）	$ 5,873,655	$ 7,016,070	$ 2,152,438	$10,332,278	($ 6,426,322)	$18,948,119

(二) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按營運所在地區分之資訊列示如下：

	113年度	112年度
臺　　灣	$ 66,478,282	$ 33,658,924
其　　他	6,810,487	5,893,123
	$ 73,288,769	$ 39,552,047

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

凱基金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收款項－淨額	是	$ 1,639,050	$ 1,639,050	$ -	浮動	短期融通資金	$ -	營運週轉	$ -	-	$ -	$ 20,943,551（註一）	$ 20,943,551（註一）
2	KGI Asia Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	852,306	852,306	786,744	6.43%	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	12,096,910（註二）	12,096,910（註二）
3	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	524,496	-	-	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	7,468,561（註三）	7,468,561（註三）

註一：KGI International Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註二：KGI Asia Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註三：KGI International (Hong Kong) Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註四：已編入合併財務報表編制主體者，業已全部沖銷。

凱基金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
1	凱基證券股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	$ 6,277,485	$ 1,021,129	$ 962,388	$ 962,388	$ -	1.53%	$ 25,109,941（註二）	否	否	否
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	20,943,551	1,311,240	1,311,240	-	-	6.26%	20,943,551（註三）	否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	20,943,551	655,620	655,620	-	-	3.13%	20,943,551（註三）	否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	20,943,551	81,953	81,953	-	-	0.39%	20,943,551（註三）	否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	20,943,551	2,061,252	2,061,252	-	-	9.84%	20,943,551（註三）	否	否	否
		KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	20,943,551	4,261,530	4,261,530	-	-	20.35%	20,943,551（註三）	否	否	否
		KGI Asia (Holdings) Pte. Limited	註一	20,943,551	4,510,260	4,326,195	2,670,044	-	20.66%	20,943,551（註三）	否	否	否
3	中華開發資本股份有限公司	CDIB Capital Investment I limited	註一	7,766,210	1,641,800	-	-	-	-	12,030,015（註四）	否	否	否
		CDIB Global Markets Limited	註一	7,398,121	1,641,800	-	-	-	-	12,030,015（註四）	否	否	否

註一：直接或間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

註二：凱基證券股份有限公司背書保證最高限額係依「背書保證作業程序」規定，對單一公司背書保證或設定擔保不得超過該公司淨值之百分之十，對所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司淨值之百分之四十。

註三：KGI International Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement／Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司之淨值。

註四：中華開發資本股份有限公司背書保證最高限額係依「資金貸與及背書保證作業程序」規定，對單一公司辦理資金貸與餘額及背書保證或設定擔保額度之總額，原則上以對該公司帳列投資淨額之一倍為限；對所有公司辦理資金貸與餘額及背書保證或設定擔保額度之總額，以中華開發資本股份有限公司最近期財務報告之淨值百分之四十為限。中華開發資本股份有限公司對 CDIB Capital Investment I Limited 及 CDIB Global Markets Limited 提供保證係採共用額度，合計 0 仟元。

凱基金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 113 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
中華開發資本股份有限公司	股　票							
	邏輯電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,261,773	$ 10,886	10.69	$ 10,886	
	遠東精密化學股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	241,403	23,032	10.83	23,032	
	帝聞企業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,225,979	65,890	6.04	65,890	
	勤立生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,520,000	28,322	8.40	28,322	
	昶昕實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,557,000	110,801	5.09	110,801	
	優頻科技材料股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,186,209	93,367	6.97	93,367	
	泰山電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,348,680	36,820	6.47	36,820	
	佳醫創照健康股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,243,507	109,900	4.81	109,900	
	台灣特品化學股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,598,638	452,163	1.76	452,163	
	州巧科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,811,720	41,851	2.03	41,851	
	高雄捷運股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845,330	6,905	1.38	6,905	
	龍生工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,534,481	25,193	4.77	25,193	
	正勛實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,150,536	10,258	10.43	10,258	
	英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,612	2,167	4.72	2,167	
	伊甸（開曼）控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,382,844	44,751	3.55	44,751	
	Pyxis Oncology Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	87,841	4,492	0.22	4,492	
	Chime Biologics Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,382,844	83,869	3.55	83,869	
	Beauty Essentials International Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,503,067	86,508	8.13	86,508	
	聯合再生能源股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,079,360	19,059	0.13	19,059	
	中華開發創新加速股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,326,284	491,074	35.71	491,074	
	開發國際投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	313,200,000	6,355,767	28.71	6,355,767	
	開發文創價值創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	31,622,000	175,552	38.80	175,552	
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	32,976,431	222,272	21.86	222,272	
	生華創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	4,431,405	3,806	20.00	3,806	
	中華開發資本管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	23,093,889	580,694	100.00	580,694	
	中華開發創業投資股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	535,493,708	5,822,605	100.00	5,822,605	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	925,000,000	3,853,378	100.00	3,853,378	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
中華開發資本股份有限公司	股　票							
	CDIB Capital Investment II Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	45,000,000	$ 2,174,062	100.00	$ 2,174,062	
	CDIB Global Markets Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	339,392	7,398,121	100.00	7,398,121	
	CDIB Capital Investment I Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	132,800,000	7,766,210	100.00	7,766,210	
	CDIB Capital International Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	4,700,000	579,715	100.00	579,715	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	股　票							
	正勛實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	297,623	1,420	1.44	1,420	
	開鴻能源股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	863,900	8,680	1.00	8,680	
	開發創新管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,200,000	13,591	60.00	13,591	
	開發文創價值創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	815,002	4,525	1.00	4,525	
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	1,508,732	10,169	1.00	10,169	
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	51,900,000	350,996	100.00	350,996	
	基　金							
	中華開發優勢創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	40,421	-	40,421	
	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	29,872	-	29,872	
	群創開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	15,046	-	15,046	
	群創開發貳創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	14,705	-	14,705	
	麥金開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	3,661	-	3,661	
	水木開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	9,665	-	9,665	
開發創新管理顧問股份有限公司	股　票							
	CDIB Cross Border Innovation Limited	關聯企業	採用權益法之投資	100	1,400	50.00	1,400	
	CDIB Cross Border Innovation Limited-Preferred Stock	關聯企業	採用權益法之投資	670	426	67.00	426	
	基　金							
	CDIB Cross Border Innovation Fund II L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	3,675	1.00	3,675	
CDIB Private Equity (HK) Corporation Limited	股　票							
	中華開發股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 67,773	100.00	HKD 67,773	
	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 6,223	56.00	HKD 6,223	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末					備註
				股數／面額／單位	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值		
CDIB Private Equity (HK) Corporation Limited	股票								
	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD	3,817	27.08	HKD 3,817	
中華開發股權投資管理有限公司	股票								
	華開（福建）股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	13,719	70.00	CNY 13,719	
	華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	12,551	65.00	CNY 12,551	
	昆山華創私募基金管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	4,514	100.00	CNY 4,514	
	昆山華開私募基金管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	6,563	65.00	CNY 6,563	
華開（福建）股權投資管理有限公司	股票								
	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	2,096	20.00	CNY 2,096	
華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	股票								
	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	7,752	58.33	CNY 7,752	
	基金								
	昆山華創毅達生醫股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	CNY	6,853	-	CNY 6,853	
昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基金								
	昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY	11,851	-	CNY 11,851	
昆山華開私募基金管理有限公司	基金								
	昆山市台商發展投資基金有限合夥企業（有限合夥）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	CNY	6,912	-	CNY 6,912	
華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金								
	華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY	4,337	-	CNY 4,337	
中華開發創業投資股份有限公司	股票								
	佳勝科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	989,400		14,020	1.62	14,020	
	皇家可口股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900,000		72,000	1.29	72,000	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
中華開發創業投資股份有限公司	股　　票							
	富田電機股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,306,529	$ 215,868	4.52	$ 215,868	
	稜研科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	30,000	0.86	30,000	
	永續發展股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,180,645	25,216	1.59	25,216	
	聖洋科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	454,624	21,580	3.07	21,580	
	群翌能源股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	835,200	75,400	2.52	75,400	
	中美矽晶製品股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,392,000	321,724	0.37	321,724	
	佳醫創照健康股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,243,507	109,900	4.81	109,900	
	GSD Technologies Co., Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,306,603	73,465	6.23	73,465	
	揚堡實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,995,683	510,602	7.89	510,602	
	民盛應用企業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300,000	36,000	1.00	36,000	
	英屬開曼群島北鉅科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,666,000	54,836	5.68	54,836	
	緯謙科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	650,000	102,619	2.85	102,619	
	英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,612	2,167	4.72	2,167	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,317	-	2.68	-	
	KKday.com International Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000,000	36,184	0.93	36,184	
	Crescendo Lab	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,195	7,929	2.40	7,929	
	21st Financial Technology Co., Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,244,745	1,311,094	7.23	1,311,094	
	CarUX Holding Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,295,150	295,029	0.90	295,029	
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,800,000	39,763	10.23	39,763	
	Fractyl Health, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	608,375	41,083	1.27	41,083	
	Achieve Made International Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	98,355	4,584	3.30	4,584	
	國亨開發股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,000,000	14,150	6.25	14,150	
	飛漲私人股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,507,311	311,748	14.87	311,748	
	開鴻能源股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,099,200	121,565	14.00	121,565	
	iCHEF Co., Ltd.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,167,513	96,391	40.74	96,391	
	4Gamers Entertainment Inc.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,000	17,308	20.00	17,308	
	Asia Parents Holdings Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	248,889	18,357	14.74	18,357	
	Kneron Holding Corporation-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,391,752	355,905	9.00	355,905	
	Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,559,686	112,103	26.09	112,103	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
中華開發創業投資股份有限公司	股　　票							
	Crescendo Lab-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,000	$ 19,852	16.00	$ 19,852	
	21st Financial Technology Co., Ltd.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	823,362	205,826	75.00	205,826	
	Zentera Systems, Inc.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	993,379	110,717	5.60	110,717	
	Rivos Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,027,027	65,562	0.46	65,562	
	FUNP Co., Ltd.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	293,233	40,378	10.16	40,378	
	Achieve Made International Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	168,138	7,836	6.67	7,836	
	網路家庭國際資訊股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,875,293	59,756	1.30	59,756	
	聯合再生能源股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	831,744	7,624	0.05	7,624	
	聯合再生能源股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,056,941	18,853	0.13	18,853	
	KKday.com International Company Limited-Preferred Stock CC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	813,859	9,816	0.07	9,816	
	Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,679,133	65,868	13.03	65,868	
	AmazingTalker-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,282,655	65,562	12.90	65,562	
	FunNow Ltd.-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,851,840	84,259	20.00	84,259	
	4Gamers Entertainment Inc.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,727	6,294	4.80	6,294	
	KKday.com International Company Limited-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,654,616	68,202	8.66	68,202	
	TXONE NETWORKS INC.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	663,072	119,549	2.77	119,549	
	FunNow Ltd.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	435,730	19,826	3.36	19,826	
	Traveler Co., Ltd-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,077	52,870	10.85	52,870	
	KKday.com International Company Limited-Preferred Stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,655,502	92,335	2.31	92,335	
	Traveler Co., Ltd-Preferred Stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,955	13,112	3.20	13,112	
	Achieve Made International Limited-Preferred Stock E	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	336,276	15,671	10.00	15,671	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末					備註
				股數／面額／單位	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值	
中華開發創業投資股份有限公司	股　　票								
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred Stock AA	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300,000	$	4,794	15.00	$ 4,794	
	FunNow Ltd.-Preferred Stock BB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	576,370		26,225	12.50	26,225	
	Crescendo Lab	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-		9,834	-	9,834	
	基　　金								
	中華開發優勢創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-		993,526	-	993,526	
	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-		341,432	-	341,432	
	群創開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-		424,603	-	424,603	
	群創開發貳創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-		225,937	-	225,937	
	CDIB Cross Border Innovation Fund II L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-		114,292	-	114,292	
	水木開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-		183,627	-	183,627	
CDIB Capital Investment I Limited	股　　票								
	Best Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,000	USD	199	-	USD 199	
	Loopin Cayman Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,893,948	USD	-	-	USD -	
	K Health, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,834	USD	101	-	USD 101	
	CCAP Best Logistics Holdings Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	USD	77	-	USD 77	
	Viking 3 Holdings Corporation-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,000,000	USD	-	-	USD -	
	Rokid Corporation Ltd-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	615,642	USD	6,351	-	USD 6,351	
	K Health, Inc.-Preferred stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	496,376	USD	10,391	-	USD 10,391	
	CDIB X Finance I Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	5,500	(USD	50)	-	(USD 50)	
	SCBS 1 Holding Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	3,828	USD	2,436	-	USD 2,436	
	CDIB NY 5 LLC	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD	18,376	-	USD 18,376	
	基　　金								
	KKR X-Ray Co-invest L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	4,507	-	USD 4,507	
	KKR Talk Co-invest L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	37,822	-	USD 37,822	
	CC KDC CO-INVEST LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	37,247	-	USD 37,247	
	Cottonwood-WTT Real Estate Special Situations Fund, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	5,753	-	USD 5,753	
	Alpine Investors Iceman CV-A, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,525	-	USD 2,525	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末						備註
				股數／面額／單位	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值		
CDIB Capital Investment I Limited	基金									
	CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	23,482	-	USD	23,482	
	Carlyle Crispy Partners III, L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	9,851	-	USD	9,851	
	CDIB Capital Asia Partners L.P.	關聯企業	採用權益法之投資	-	USD	54,520	-	USD	54,520	
	公司債									
	Konew Capital International Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,147,083	USD	17,099	-	USD	17,099	
	Jameson Finance Trust No. 19	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	5,721,980	USD	3,487	-	USD	3,890	
	CDIB Real Estate Credit Ltd.	兄弟公司	按攤銷後成本衡量之金融資產	7,026,295	USD	7,026	-	USD	7,026	
SCBS 1 Holding Corporation	股票									
	Simplify Compliance Holdings, LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,833,333	USD	2,420	2.91	USD	2,420	
CDIB X Finance I Holding Limited	公司債									
	Xian Group Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	5,000,000	USD	-	-	USD	-	
CDIB Capital Investment II Limited	股票									
	Great Rich Technologies Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,992,000	USD	4,426	2.96	USD	4,426	
	Indostar Capital	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	613,472	USD	6,463	8.79	USD	6,463	
	NY 4 Holdings Corporation-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,080,000	USD	10,359	100.00	USD	10,359	
	Indostar Everstone-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	835,505	USD	8,760	86.20	USD	8,760	
	CDIB TMK Finance Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	19,183	USD	22,052	100.00	USD	22,052	
	基金									
	M37 DB Offshore Fund LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	7,600	-	USD	7,600	
	公司債									
	Belcher I (BVI) Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	237,000	USD	237	-	USD	237	
CDIB TMK Finance Holding Limited	公司債									
	Techmate Korea Daebu Co., Ltd.	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	22,789,140,793	USD	15,129	-	USD	17,415	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末						備註
				股數／面額／單位	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值		
CDIB Global Markets Limited	股　票									
	Osaro, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,095	USD	106	0.59	USD	106	
	BigCommerce Holdings, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,361	USD	186	0.04	USD	186	
	Eventbrite, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,904	USD	84	0.03	USD	84	
	Flemingo International (BVI) Ltd.-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,048	USD	18,981	50.19	USD	18,981	
	Osaro, Inc.-Preferred stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	588,739	USD	1,219	3.27	USD	1,219	
	Osaro, Inc.-Preferred stock BB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	577,524	USD	1,196	3.16	USD	1,196	
	CDIB Pearl Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	34,000	USD	43,101	100.00	USD	43,101	
	基　金									
	Huaxing Capital Partners II LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	3,072	-	USD	3,072	
	Hedosophia Partners VI L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	4,894	-	USD	4,894	
	Related Real Estate Debt Fund IV (Cayman), L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	4,104	-	USD	4,104	
	Alpha Intelligence Capital Fund II, SCSp, SICAV-RAIF	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	8,062	-	USD	8,062	
	CDIB NexGen Partners Fund I, L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	39,578	-	USD	39,578	
	AIC Tahoe, Limited Partnership	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	9,504	-	USD	9,504	
	公司債									
	Weave Living Real Estate II Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	2,076,944	USD	2,050	-	USD	2,077	
	Weave Living Real Estate Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	6,881,539	USD	6,792	-	USD	6,882	
	Weave Living Real Estate SG Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	540,067	USD	533	-	USD	540	
	CDIB Real Estate Credit Ltd.	兄弟公司	按攤銷後成本衡量之金融資產	42,388,558	USD	26,370	-	USD	26,370	
	可轉（交）換公司債									
	Orchid Investment Holdings	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	22,293	-	USD	22,293	
CDIB Pearl Holding Limited	股　票									
	SentinelOne, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	282	USD	6	-	USD	6	
	基　金									
	KKR Asian Fund III L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	1,399	-	USD	1,399	
	Ardian Buyout Fund VII A S.L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,785	-	USD	2,785	
	Permira VII L.P.1	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,549	-	USD	2,549	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末						備註
				股數／面額／單位	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值		
CDIB Pearl Holding Limited	基金									
	Insight Partners (Cayman) XI, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	3,968	-	USD	3,968	
	TA XIII-B, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,929	-	USD	2,929	
	WARBURG PINCUS GLOBAL GROWTH, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	4,200	-	USD	4,200	
	EQT IX (No. 1) EUR SCSp	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	3,508	-	USD	3,508	
	KKR EUROPEAN FUND V (USD) SCSp	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,263	-	USD	2,263	
	Carlyle Partners VII, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	4,057	-	USD	4,057	
	KKR Health Care Strategic Growth Fund L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	1,470	-	USD	1,470	
	Thoma Bravo Fund XIII-A, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,990	-	USD	2,990	
	The Veritas Capital Fund VII, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	4,887	-	USD	4,887	
CDIB Real Estate Credit Limited	公司債									
	323 Fin Co. Pty Ltd	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	42,937,500	USD	26,163	-	USD	28,768	
	Sino Money Investments Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	4,986,569	USD	4,922	-	USD	4,987	
	Belcher I (BVI) Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	3,576,203	USD	3,503	-	USD	3,576	
	Belcher II (BVI) Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	1,493,073	USD	1,462	-	USD	1,493	
	Belcher III (BVI) Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	1,458,242	USD	1,428	-	USD	1,458	
CDIB Capital International Corporation	股票									
	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	15,400,000	USD	8,394	100.00	USD	8,394	
	CDIB Captial Asia Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	200	USD	116	100.00	USD	116	
	CDIB Buyout Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	50,000	USD	76	100.00	USD	76	
	CDIB Private Equity Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD	-	100.00	USD	-	（註五）
	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD	-	100.00	USD	-	（註六）
	CDIB Real Estate Credit Ltd	本公司之子公司	採用權益法之投資	5,000	(USD	697)	100.00	(USD	697)	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	8,000,000	USD	3,466	100.00	USD	3,466	
CDIB NY 5 LLC	股票									
	QE Parent, LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,022,526	USD	18,750	-	USD	18,750	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	基金							
	華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	採用權益法之投資	-	HKD 157,761	-	HKD 157,761	
	昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	關聯企業	採用權益法之投資	-	HKD 268,763	-	HKD 268,763	
	昆山華創毅達生醫股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	HKD 213,301	-	HKD 213,301	
	昆山市台商發展投資基金有限合夥企業（有限合夥）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	HKD 18,319	-	HKD 18,319	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票							
	凱基租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	76,704,787	931,025	100.00	931,025	
	中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	156,476	100.00	156,476	
凱基租賃股份有限公司	股票							
	太平洋電線電纜股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231	12,597	0.07	12,597	
凱基資產管理股份有限公司	股票							
	國票綜合證券股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,712,984	107,909	0.93	107,909	
	慶豐商業銀行股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,026,269	-	0.86	-	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,886,190	17,660	12.25	17,660	
Richpoint Company Limited	股票							
	KG Investment Holdings Ltd	本公司之子公司	採用權益法之投資	156,864,163	USD 647,680	100.00	USD 647,680	
凱基創業投資股份有限公司	股票							
	湧盛電機股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	547,800	66,026	0.24	66,026	
	億而得微電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200,000	19,400	0.68	19,400	
	迪樂科技集團股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	632,307	10,839	0.81	10,839	
	鐳洋科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	120,000	7,496	0.40	7,496	
	築間餐飲事業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	199,000	14,943	0.43	14,943	
	金佶科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,775	8	0.36	8	
	永續發展股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,096,810	23,426	1.48	23,426	
	永大食品生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,100,000	11,772	4.23	11,772	
	晨豐光電股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,984,842	102,264	2.97	102,264	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
凱基創業投資股份有限公司	股　票							
	安富科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	$ 26,035	1.43	$ 26,035	
	起而行綠能股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,539,344	113,759	3.13	113,759	
	ITH CORPORATION	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200,000	65,760	0.27	65,760	
	安邦生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,000,000	77,000	4.12	77,000	
	來穎科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,318,000	92,260	4.51	92,260	
	皇家可口股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	80,000	1.43	80,000	
	禾榮科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	817	-	817	
	凌嘉科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	935,000	112,200	1.25	112,200	
	金漢實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	32,500	0.99	32,500	
	長榮航太科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	210,000	20,412	0.06	20,412	
	達發科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	21,120	0.02	21,120	
凱基證券投資信託股份有限公司	股　票							
	基富通證券股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	238,776	3,655	0.38	3,655	
	基　金							
	凱旋基金	凱基投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,226,784	26,859	0.69	26,859	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。

註二：如為特別股，特別股之持股比率係按持有之特別股股數除以流通在外特別股股數。

註三：期末持有之有價證券均未提供擔保或質押之情形。

註四：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

註五：原名 CDIB Intelligence Partners Limited，已於 109 年 2 月 28 日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本，於 114 年 2 月 24 日更名為 CDIB Private Equity Partners Limited。

註六：已於 110 年 9 月 9 日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

凱基金融控股股份有限公司及其轉投資公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣／外幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數／面額／單位	金額	股數／面額／單位	金額	股數／面額／單位	售價	帳面成本	處分（損）益	股數／面額／單位	金額
本公司	股票 凱基資產管理股份有限公司	採用權益法之投資	凱基商業銀行股份有限公司	本公司之子公司	113,360,000	$ 1,473,169	-	$ -	113,360,000	$ 1,528,367 （註一）	$ 1,473,169 （註二）	$ -	-	$ -
CDIB Global Markets Limited	公司債 Amber Investment Partners Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	CDIB NexGen Partners Fund I, L.P.	關聯企業	30,091,200	USD 45,137	-	-	30,091,200	USD 45,137	USD 30,091	USD 15,046	-	-
	CDIB Medtech Holdings Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	CDIB NexGen Partners Fund I, L.P.	關聯企業	10,000,000	USD 19,000	-	-	10,000,000	USD 19,000	USD 10,000	USD 9,000	-	-
	CDIB Medtech Investment Partners Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	CDIB NexGen Partners Fund I, L.P.	關聯企業	25,000,000	USD 47,500	-	-	25,000,000	USD 47,500	USD 25,000	USD 22,500	-	-
	CDIB Real Estate Credit Ltd.	按攤銷後成本衡量之金融資產	CDIB Real Estate Credit Ltd.	兄弟公司	-	-	42,388,558	USD 27,968	-	-	USD 1,598 （註三）	-	42,388,558	USD 26,370
	基金 CDIB NexGen Partners Fund I, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	CDIB NexGen Partners Fund I, L.P	關聯企業	-	-	-	USD 39,578 （註四）	-	-	-	-	-	USD 39,578
CDIB Capital Investment I Limited	基金 Carlyle Crispy Partners III, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	Carlyle Crispy Partners III, L.P.	關聯企業	-	-	-	USD 9,851 （註五）	-	-	-	-	-	USD 9,851
CDIB Real Estate Credit Ltd.	公司債 323 Fin Co. Pty Ltd	按攤銷後成本衡量之金融資產	323 Fin Co. Pty Ltd.	無	-	-	42,937,500	USD 26,163 （註六）	-	-	-	-	-	USD 26,163
凱基商業銀行股份有限公司	股票 凱基資產管理股份有限公司	採用權益法之投資	凱基金融控股股份有限公司	本公司	-	-	113,360,000	1,542,311 （註七）	-	-	-	-	113,360,000	1,542,311

註一：係以凱基商業銀行發行股份 97,463,087 股轉換予本公司。

註二：係投資收益 125,413 仟元、其他綜合損益份額 1,384 仟元、現金股利 71,599 仟元及賣出成本 1,528,367 仟元。

註三：係兌換評價 1,598 仟元。

註四：係買入金額 USD33,491 仟元及評價 USD6,087 仟元。

註五：係買入金額 11,528 仟元及評價(1,677)仟元。

註六：係買入金額 28,330 仟元及評價(2,167)仟元。

註七：係股份轉換取得 1,528,367 仟元、投資收益 16,662 仟元及其他綜合損益份額(2,718)仟元。

凱基金融控股股份有限公司及其轉投資公司

處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
凱基人壽保險股份有限公司	基隆市中正區調和段 163 號地號等 391 筆土地	113/08/15	088/05/19	$ 2,434,887	$ 2,550,000	$ 2,550,000	$ 102,282	百佳利建設股份有限公司	非關係人	處分資產	估價報告書（註 1）	無

註 1：交易金額為買賣契約之含稅總價款。本次交易金額已取得邦德不動產估價師聯合事務所及高力國際不動產估價師聯合事務所鑑價。

凱基金融控股股份有限公司及其轉投資公司

應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國 113 年 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	中華開發資本股份有限公司	子公司	$ 680,326 （註一）	—	$ -	—	$ -	$ -
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	子公司	1,497,923 （註二）	—	-	—	-	-
本公司	凱基證券股份有限公司	子公司	3,353,902 （註二）	—	-	—	-	-
凱基人壽保險股份有限公司	本公司	母公司	5,779,461 （註三）	—	-	—	316	-
凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司	773,966 （註四）	—	-	—	671,185	-
KGI Asia Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	兄弟公司	790,665	—	-	—	3,921	-
KGI International（Hong Kong）Limited	KGI Future (Hong Kong) Limited	兄弟公司	329,652	—	-	—	329,652	-
KGI International（Hong Kong）Limited	KGI Asia Limited	兄弟公司	1,458,863	—	-	—	1,458,863	-
KGI Securities（Singapore）Pte. Ltd.	KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	關聯企業	396,876	—	-	—	396,876	-
KGI Securities（Singapore）Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	兄弟公司	313,609	—	-	—	313,609	-

註一：係連結稅制所產生之應收稅款。

註二：係應收董事酬勞及連結稅制所產生之應收稅款等其他應收款。

註三：係承租辦公室等房屋之應收租金及連結稅制所產生之應收稅款。

註四：係透過代收代付業務（ACH）之應收款項，以及承租房屋之應收租金等其他應收款。

註五：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

凱基金融控股股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國 113 年 12 月 31 日

附表七

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面金額	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司之關係
113.11.21	A	無擔保貸款	$ 2	$ 80	$ 78	無	無

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之資訊：本公司及子公司無此情形。

凱基金融控股股份有限公司及其轉投資公司

轉投資事業相關資訊

民國 113 年 12 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱（註一）	所在地區	主要營業項目	期末持股比	投資帳面金額（註三）	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註一）				備註
							現股股數	擬制持股股數（註二）	合計		
									股數	持股比例	
本公司	中華開發資本股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	$ 30,892,331	$ 728,219	2,041,115,913	-	2,041,115,913	100.00	
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00	59,834,076	9,862,880	1,817,478,544	-	1,817,478,544	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行	100.00	74,966,312	5,357,321	4,703,625,378	-	4,703,625,378	100.00	
	凱基人壽保險股份有限公司	台北市	人身保險	100.00	198,804,418	21,526,400	5,068,489,672	-	5,068,489,672	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業務	100.00	555,096	67,197	30,000,000	-	30,000,000	100.00	

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 36 條第 2 項及第 37 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性金融商品契約」係指符合國際財務報導準則公報第 9 號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

凱基金融控股股份有限公司

合併財務報表編製主體

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

附表九

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比率（%）		說明
			113年12月31日	112年12月31日	
本公司	中華開發資本股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	
	凱基證券股份有限公司	金融服務	100.00	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	商業銀行	100.00	100.00	
	凱基資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	-	100.00	
	凱基人壽保險股份有限公司	人身保險	100.00	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務	100.00	100.00	
中華開發資本股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	
	中華開發創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	顧問服務	100.00	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Private Equity Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	（註一）
	CDIB Buyout Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.	顧問服務	100.00	100.00	（註二）
	CDIB Real Estate Credit Ltd.	投資	100.00	100.00	
CDIB Capital Investment I Limited	SCBS 1 Holding Corporation	控股公司	100.00	100.00	
	CDIB X Finance I Holding Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB NY 5 LLC	控股公司	98.15	98.13	
CDIB Capital Investment II Limited	CDIB TMK Finance Holding Limited	投資	100.00	100.00	
CDIB Global Markets Limited	CDIB Pearl Holding Limited	投資	100.00	100.00	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問	100.00	100.00	
	開發創新管理顧問股份有限公司	管理顧問	60.00	60.00	
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基金管理	27.08	27.08	
	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	100.00	100.00	
	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金管理	56.00	56.00	

（接次頁）

（承前頁）

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比率（%）		說明
			113年12月31日	112年12月31日	
中華開發股權投資管理有限公司	華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	基金管理	65.00	65.00	
	華開（福建）股權投資管理有限公司	基金管理	70.00	70.00	
	昆山華創私募基金管理有限公司	基金管理	100.00	100.00	
	昆山華開私募基金管理有限公司	基金管理	65.00	65.00	
華開（福建）股權投資管理有限公司	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金管理	20.00	20.00	
華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基金管理	58.34	58.34	
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited	控股公司	100.00	100.00	
	凱基證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務	100.00	100.00	
	凱基保險經紀人股份有限公司	人身／財產保險經紀人業務	100.00	100.00	
	凱基創業投資股份有限公司	創業投資業務	100.00	100.00	
	凱基期貨股份有限公司	期貨商	99.62	99.61	
凱基期貨股份有限公司	凱基資訊股份有限公司	管理顧問、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務	100.00	100.00	
Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
KGI International Holdings Limited	KGI Limited	控股公司	100.00	100.00	
	KGI International Limited	控股公司	100.00	100.00	
KGI Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	期貨經紀及結算交割業務	100.00	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	投資業務	100.00	100.00	
	KGI Investments Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00	
	KGI International Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	管理顧問業務	100.00	100.00	
	KGI Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
	KGI Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	100.00	
KGI International Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	
KGI Capital Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	衍生性商品業務	100.00	100.00	
	KGI Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	
	PT KGI Sekuritas Indonesia	證券相關業務	99.00	99.00	
KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	證券及期貨相關業務	100.00	100.00	
凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	
	凱基資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	-	
中華開發管理顧問股份有限公司	凱基租賃股份有限公司	租賃業	100.00	100.00	
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	

註一：原名 CDIB Intelligence Partners Limited，已於 109 年 2 月 28 日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本，於 114 年 2 月 24 日更名為 CDIB Private Equity Partners Limited。

註二：已於 110 年 9 月 9 日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

民國 113 年 12 月 31 日

附表十　　單位：新臺幣佰萬元；%

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
一、同一法人		
中央政府	$ 106,365	34.63%
United States Department of the Treasury	71,925	23.42%
台灣積體電路製造股份有限公司	58,234	18.96%
國泰證券投資信託股份有限公司	36,094	11.75%
EMIRATES NBD BANK PJSC	35,675	11.61%
群益證券投資信託股份有限公司	35,674	11.61%
BNP-PARIBAS SA	35,126	11.44%
AT&T Inc	33,321	10.85%
BANK OF AMERICA CORP	32,482	10.58%
Verizon Communications Inc	31,847	10.37%
UNITED MEXICAN STATES	31,719	10.33%
BARCLAYS PLC	31,710	10.32%
JPMORGAN CHASE & CO	31,491	10.25%
Comcast Corporation	31,380	10.22%
元大寶來證券投資信託股份有限公司	30,243	9.85%
Kingdom of Saudi Arabia	29,740	9.68%
CITIGROUP INC	29,205	9.51%
DEUTSCHE BANK AG	29,139	9.49%
QNB Finance Ltd	27,344	8.90%
法國外貿銀行	25,235	8.22%
智利國家銅公司	24,953	8.12%
WELLS FARGO & COMPANY	24,506	7.98%
BANK OF NOVA SCOTIA, TORONTO, CANADA	23,930	7.79%
法國電力公司	23,880	7.77%
NOMURA INTL FUNDING PTE	23,407	7.62%
SOCIETE GENERALE, PARIS, FRANCE	23,361	7.61%
Raytheon Technologies Corporation	22,984	7.48%
ROYAL BANK OF CANADA, TORONTO, CANADA	22,463	7.31%
Republic Of Indonesia	22,201	7.23%
Intel Corp.	21,351	6.95%
國泰人壽保險股份有限公司	21,305	6.94%
富邦證券投資信託股份有限公司	21,218	6.91%
Comision Federal de Electricidad	20,932	6.81%
UBS AG	20,046	6.53%
HSBC HOLDINGS PLC	18,782	6.11%
GOLDMAN SACHS GROUP INC.	18,118	5.90%
MALAYAN BANKING BERHAD (MAYBANK)	18,095	5.89%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	17,469	5.69%
BlackRock, Inc.	17,457	5.68%
RUSSIAN FEDERATION	17,396	5.66%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
騰訊控股有限公司	$ 17,294	5.63%
Walt Disney Co	17,250	5.62%
STANDARD CHARTERED PLC	17,139	5.58%
Morgan Stanley	16,673	5.43%
Petronas Capital Limited	16,430	5.35%
NATIONAL AUSTRALIA BANK	16,280	5.30%
REPUBLIC OF PERU	16,220	5.28%
Oracle Corporation	15,973	5.20%
ADCB Finance (Cayman) Limited	15,079	4.91%
MUFG BANK LTD	14,947	4.87%
Takeda Pharmaceutical Co Ltd	14,367	4.68%
STATE OF QATAR	14,315	4.66%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	14,189	4.62%
FIRST ABU DHABI BANK PJS	13,926	4.53%
CVS Health Corp	13,410	4.37%
Southern Copper Corporation	13,372	4.35%
Cooperatieve Rabobank U.A.	12,987	4.23%
阿里巴巴集團控股有限公司	12,977	4.22%
全國農業金庫股份有限公司	12,711	4.14%
建信人壽	12,473	4.06%
Saudi Arabian Oil Company	12,391	4.03%
CREDIT AGRICOLE SA	12,244	3.99%
Banco Santander SA	11,920	3.88%
玉山商業銀行股份有限公司	11,432	3.72%
AMAZON.COM, INC.	11,278	3.67%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	11,272	3.67%
富邦人壽保險股份有限公司	11,235	3.66%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	11,205	3.65%
聯華電子股份有限公司	11,190	3.64%
Morgan Stanley Finance LLC	11,146	3.63%
兆豐票券金融股份有限公司	10,387	3.38%
Lockheed Martin Corporation	10,121	3.29%
富邦綜合證券股份有限公司	10,120	3.29%
CREDIT AGRICOLE CIB SA	10,100	3.29%
PT Pertamina (Persero)	9,957	3.24%
APPLE INC	9,403	3.06%
富邦金融控股股份有限公司	9,373	3.05%
BPCE SA	9,300	3.03%
WESTPAC BANKING CORPORATION, SYDNEY, AUSTRALIA	9,055	2.95%
SANTANDER INTL PROD PLC	9,015	2.93%
蘇銀凱基消費金融有限公司	8,920	2.90%
BANK OF MONTREAL	8,608	2.80%
Bristol-Myers Squibb Co.	8,594	2.80%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	8,317	2.71%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
中租控股股份有限公司	$ 8,203	2.67%
KOMMUNALBANKEN AS	8,195	2.67%
聯發科技股份有限公司	8,066	2.63%
台灣水泥股份有限公司	7,941	2.59%
華南商業銀行股份有限公司	7,904	2.57%
元大證券股份有限公司	7,839	2.55%
ING GROUP NV	7,667	2.50%
復華證券投資信託股份有限公司	7,589	2.47%
MDGH - GMTN BV	7,586	2.47%
GRUPO TELEVISA SAB	7,567	2.46%
台新國際商業銀行股份有限公司	7,565	2.46%
聯邦快遞	7,542	2.46%
中國信託商業銀行股份有限公司	7,500	2.44%
阿布達比商業銀行	7,343	2.39%
國泰金融控股股份有限公司	7,282	2.37%
FED REPUBLIC OF BRAZIL	7,145	2.33%
Perusahaan Listrik Negara PT	7,044	2.29%
LLOYDS BANKING GROUP PLC	6,865	2.24%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	6,821	2.22%
Enterprise Products Operating LLC	6,719	2.19%
TransCanada PipeLines Limited	6,710	2.18%
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	6,694	2.18%
Union Pacific Corp	6,623	2.16%
Federal Government of the United Arab Emirates	6,556	2.13%
MANULIFE FINANCIAL CORP	6,490	2.11%
Fox Corporation	6,017	1.96%
秝新股份有限公司	6,000	1.95%
台新證券投資信託股份有限公司	5,997	1.95%
南山人壽保險股份有限公司	5,896	1.92%
永豐商業銀行股份有限公司	5,773	1.88%
中國中信股份有限公司(原中信泰富有限公司)	5,762	1.88%
永豐證券投資信託股份有限公司	5,757	1.87%
中國信託證券投資信託股份有限公司	5,634	1.83%
PARAMOUNT GLOBAL INDUSTRIES LIMITED	5,566	1.81%
TELEFONICA EMISIONES SAU	5,450	1.77%
中國建設銀行股份有限公司	5,351	1.74%
鴻海精密工業股份有限公司	5,290	1.72%
國泰世華商業銀行股份有限公司	5,282	1.72%
ABRDN PLC	5,240	1.71%
Sinopec Group Overseas Development (2018) Limited	5,201	1.69%
LLOYDS BANK PLC	5,159	1.68%
Landesbank Baden-Wurttemberg	5,020	1.63%
PHOENIX LEAD LTD	4,920	1.60%
CHINA CINDA FIN 2017 III	4,886	1.59%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
BLACKSTONE HOLDINGS FINA	$ 4,878	1.59%
台新金融控股股份有限公司	4,834	1.57%
TOTAL CAPITAL INTL SA	4,799	1.56%
ABN AMRO BANK NV	4,723	1.54%
中租迪和股份有限公司	4,644	1.51%
聯詠科技股份有限公司	4,519	1.47%
統一證券投資信託股份有限公司	4,394	1.43%
台達電子工業股份有限公司	4,347	1.42%
ROMANIA	4,342	1.41%
日月光投資控股股份有限公司	4,261	1.39%
廣達電腦股份有限公司	4,085	1.33%
中國輸出入銀行	4,065	1.32%
中國信託金融控股股份有限公司	4,061	1.32%
AIA GROUP LTD	4,017	1.31%
REPUBLIC OF PHILIPPINES	3,921	1.28%
新加坡商美國國際產物保險股份有限公司台灣分公司	3,915	1.27%
安聯證券投資信託股份有限公司	3,828	1.25%
環球晶圓股份有限公司	3,661	1.19%
亞洲水泥股份有限公司	3,654	1.19%
Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.	3,651	1.19%
愛山林建設開發股份有限公司	3,621	1.18%
AMERICA MOVIL SAB DE CV	3,618	1.18%
REPUBLIC OF CHILE	3,536	1.15%
國泰建設股份有限公司	3,501	1.14%
Qualcomm Incorporated	3,476	1.13%
FANNIE MAE	3,468	1.13%
中國工商銀行股份有限公司	3,429	1.12%
新光人壽保險股份有限公司	3,415	1.11%
Invesco Ltd.	3,380	1.10%
遠傳電信股份有限公司	3,370	1.10%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,363	1.09%
Brookfield Super-Core Infra NUS L.P	3,358	1.09%
瑞昱半導體股份有限公司	3,357	1.09%
宏普建設股份有限公司	3,350	1.09%
Microsoft Corporation	3,329	1.08%
Pfizer Investment Enterprises Pte. Ltd.	3,326	1.08%
HSBC BANK PLC	3,314	1.08%
國家開發銀行股份有限公司	3,309	1.08%
Macquarie Super Core Infrastructure	3,301	1.07%
Hyundai Capital America	3,288	1.07%
AXA SA	3,278	1.07%
Telstra Group Limited	3,270	1.06%
統一綜合證券股份有限公司	3,257	1.06%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	3,229	1.05%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
兆豐金融控股股份有限公司	$ 3,228	1.05%
中國銀行股份有限公司	3,222	1.05%
BROOKFIELD INFRA IV-A LP	3,182	1.04%
FREDDIE MAC	3,155	1.03%
永豐金證券股份有限公司	3,109	1.01%
臺灣土地銀行股份有限公司	3,108	1.01%
玉山金融控股股份有限公司	3,063	1.00%
Rogers Communications Inc.	3,055	0.99%
合　　計	$ 2,220,919	723.01%
二、同一法人之關係企業		
霖園及其關係企業	$ 76,464	24.89%
台積電及其關係企業	60,845	19.81%
富邦及其關係企業	58,540	19.06%
元大及其關係企業	43,900	14.29%
宏泰及其關係企業	40,854	13.30%
Investment Corp of Dubai 及其關係企業	35,675	11.61%
法國巴黎銀行及其關係企業	35,518	11.56%
BPCE 及其關係企業	34,535	11.24%
AT&T 公司及其關係企業	33,321	10.85%
美國銀行及其關係企業	32,483	10.58%
JPMORGAN CHASE 及其關係企業	32,226	10.49%
威瑞森電信公司及其關係企業	31,847	10.37%
巴克萊銀行及其關係企業	31,710	10.32%
CITI 及其關係企業	31,442	10.24%
COMCAST 及其關係企業	31,380	10.22%
德意志銀行及其關係企業	29,139	9.49%
MORGAN STANLE GROUP	27,819	9.06%
卡達國家銀行及其關係企業	27,344	8.90%
HSBC 及其關係企業	27,149	8.84%
智利國家銅業公司及其關係企業	24,953	8.12%
法國興業銀行及其關係企業	24,758	8.06%
富國銀行及其關係企業	24,506	7.98%
安海斯-布希英博及其關係企業	24,482	7.97%
NOMURA 及其關係企業	24,074	7.84%
加拿大豐業銀行及其關係企業	23,930	7.79%
法國電力公司及其關係企業	23,880	7.77%
雷神科技公司及其關係企業	22,984	7.48%
加拿大皇家銀行及其關係企業	22,463	7.31%
阿布達比商業銀行及其關係企業	22,422	7.30%
Credit Agricole SA 及其關係企業	22,349	7.28%
英特爾及其關係企業	21,351	6.95%
瑞銀及其關係企業	21,208	6.90%
BANCO SANTANDER SA 及其關係企業	20,935	6.82%
COMISION FEDERAL DE ELEC 及其關係企業	20,932	6.81%
高盛及其關係企業	20,669	6.73%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
永豐餘及其關係企業	$ 20,522	6.68%
台新及其關係企業	20,278	6.60%
中信及其關係企業	20,089	6.54%
BLACKROCK 及其關係企業	18,709	6.09%
MUFG 及其關係企業	18,597	6.05%
聯電及其關係企業	18,311	5.96%
兆豐金控及其關係企業	18,247	5.94%
馬來亞銀行公司及其關係企業	18,095	5.89%
中國建設銀行及其關係企業	17,824	5.80%
騰訊及其關係企業	17,294	5.63%
華特迪士尼公司及其關係企業	17,250	5.62%
渣打及其關係企業	17,139	5.58%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED 及其關係企業	16,687	5.43%
馬來西亞國家石油公司及其關係企業	16,430	5.35%
中租及其關係企業	16,393	5.34%
National Australia Bank Group	16,280	5.30%
甲骨文公司及其關係企業	15,973	5.20%
Saudi Arabian Oil Co Group	15,413	5.02%
玉山金控及其關係企業	14,820	4.82%
TAKEDA PHARMACEUTICAL 及其關係企業	14,367	4.68%
FAB 及其關係企業	13,926	4.53%
鴻海及其關係企業	13,604	4.43%
CVS Health Corp 及其關係企業	13,410	4.37%
墨西哥及其關係企業	13,372	4.35%
RABOBANK 及其關係企業	12,987	4.23%
阿里巴巴及其關係企業	12,977	4.22%
LLOYDSBK 及其關係企業	12,024	3.91%
遠東及其關係企業	11,997	3.91%
西太平洋銀行及其關係企業	11,682	3.80%
統一及其關係企業	11,670	3.80%
SUMITOMO MITSUI GROUP	11,593	3.77%
亞馬遜公司及其關係企業	11,278	3.67%
澳洲聯邦銀行及其關係企業	11,272	3.67%
新光及其關係企業	10,959	3.57%
台泥及其關係企業	10,417	3.39%
洛克希德馬丁及其關係企業	10,121	3.29%
印尼國家石油有限公司及其關係企業	9,957	3.24%
APPLE INC 及其關係企業	9,403	3.06%
江蘇銀行及其關係企業	8,920	2.90%
台灣塑膠及其關係企業	8,885	2.89%
滿地可銀行及其關係企業	8,608	2.80%
必治妥施貴寶公司及其關係企業	8,594	2.80%
上海商銀及其關係企業	8,417	2.74%
挪威王國及其關係企業	8,195	2.67%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
聯發科及其關係企業	$ 8,082	2.63%
華南金控及其關係企業	8,035	2.62%
裕隆及其關係企業	7,805	2.54%
Brookfield Asset Management Inc.及其關係企業	7,690	2.50%
ING 及其關係企業	7,667	2.50%
復華投信及其關係企業	7,589	2.47%
MAMOURA DIVERSIFIED GLOBAL HOLDING 及其關係企業	7,586	2.47%
GRUPO TELEVISA SAB	7,567	2.46%
聯邦快遞及其關係企業	7,542	2.46%
潤泰及其關係企業	7,409	2.41%
中國石化及其關係企業	7,222	2.35%
國家電力公司及其關係企業	7,044	2.29%
長江實業和記及其關係企業	6,938	2.26%
MACQUARIE 及其關係企業	6,895	2.24%
ANZ Group Holdings Ltd 及其關係企業	6,821	2.22%
Hyundai Motor 及其關係企業	6,766	2.20%
Enterprise Products Partners L.P.及其關係企業	6,719	2.19%
TC 能源公司及其關係企業	6,710	2.18%
正崴及其關係企業	6,637	2.16%
聯合太平洋公司及其關係企業	6,623	2.16%
中美矽晶及其關係企業	6,600	2.15%
宏利金融－S 及其關係企業	6,490	2.11%
第一金控及其關係企業	6,338	2.06%
輝瑞大藥廠股份有限公司及其關係企業	6,251	2.04%
中國信達金融及其關係企業	6,197	2.02%
黑石及其關係企業	6,182	2.01%
Gateway Real Estate Fund 及其關係企業	6,139	2.00%
福斯公司及其關係企業	6,017	1.96%
宜雄及其關係企業	6,000	1.95%
日月光及其關係企業	5,990	1.95%
中國中信及其關係企業	5,762	1.88%
明基友達及其關係企業	5,613	1.83%
派拉蒙全球及其關係企業	5,566	1.81%
西班牙電信公司及其關係企業	5,450	1.77%
ABRDN PLC 及其關係企業	5,240	1.71%
甲山林及其關係企業	5,111	1.66%
巴登伍騰堡邦銀行及其關係企業	5,020	1.63%
道達爾公司及其關係企業	4,799	1.56%
Weave 及其關係企業	4,728	1.54%
ABN AMRO GROUP	4,723	1.54%
合庫金控及其關係企業	4,597	1.50%
台達電及其關係企業	4,347	1.42%
KKR FUND 及其關係企業	4,307	1.40%
廣達及其關係企業	4,093	1.33%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
友邦保險及其關係企業	$ 4,017	1.31%
大亞及其關係企業	3,959	1.29%
美國國際及其關係企業	3,915	1.27%
遠雄建設及其關係企業	3,863	1.26%
Allianz SE 及其關係企業	3,828	1.25%
和泰及其關係企業	3,729	1.21%
荷蘭皇家殼牌石油及其關係企業	3,723	1.21%
華新及其關係企業	3,698	1.20%
京城及其關係企業	3,682	1.20%
中鋼及其關係企業	3,624	1.18%
美洲移動通訊公司及其關係企業	3,618	1.18%
中信資本及其關係企業	3,602	1.17%
高通及其關係企業	3,476	1.13%
璟都建設及其關係企業	3,465	1.13%
中國工商銀行及其關係企業	3,429	1.12%
南亞塑膠及其關係企業	3,381	1.10%
INVESCO 及其關係企業	3,380	1.10%
宏普建設及其關係企業	3,350	1.09%
微軟公司及其關係企業	3,329	1.08%
欣陸控股及其關係企業	3,318	1.08%
國家開發銀行及其關係企業	3,309	1.08%
安盛及其關係企業	3,278	1.07%
Telstra Group	3,270	1.06%
中國銀行及其關係企業	3,222	1.05%
興富發及其關係企業	3,206	1.04%
ARCH CAPITAL 及其關係企業	3,115	1.01%
StorHub 及其關係企業	3,108	1.01%
Rogers Communications Inc 及其關係企業	3,055	0.99%
立訊及其關係企業	3,046	0.99%
榮化及其關係企業	3,002	0.98%
合　　計	$ 2,081,977	677.74%

凱基金融控股股份有限公司及子公司

金融控股公司個體財務報表及各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

附表十一

本公司

凱基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）

個體資產負債表

民國113年及112年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	$ 1,624,951	$ 2,002,156
應收款項－淨額	361,660	228,464
本期所得稅資產	6,216,017	4,173,995
採用權益法之投資－淨額	365,052,233	319,738,518
其他金融資產	300	300
使用權資產－淨額	721,780	791,777
不動產及設備－淨額	241,557	276,339
其他資產－淨額	477,163	151,899
資產總計	$ 374,695,661	$ 327,363,448
負債及權益		
負債		
應付商業本票－淨額	$ 10,399,786	$ 9,899,637
應付款項	2,311,661	1,892,539
本期所得稅負債	7,042,398	3,400,058
應付公司債	47,000,000	48,000,000
其他借款	-	500,000
租賃負債	784,918	851,987
其他負債	432	593
負債總計	67,539,195	64,544,814
權益		
股本		
普通股股本	168,080,953	168,345,806
特別股股本	15,821,424	15,821,424
待註銷股本	(1,636)	(6,000)
資本公積	33,736,912	33,588,602
保留盈餘		
法定盈餘公積	17,591,149	15,613,641
特別盈餘公積	39,120,659	48,976,557
未分配盈餘	53,634,530	19,775,079
其他權益	(20,827,525)	(39,296,475)
權益總計	307,156,466	262,818,634
負債及權益總計	$ 374,695,661	$ 327,363,448

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　主辦會計：施惠琪

凱基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）

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	113年度	112年度
收　　益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	$ 38,028,430	$ 21,605,758
其他收益	64,052	39,984
收益合計	38,092,482	21,645,742
費用及損失		
營業費用	(2,244,482)	(1,886,472)
其他費用及損失	(688,885)	(689,570)
費用及損失合計	(2,933,367)	(2,576,042)
稅前淨利	35,159,115	19,069,700
所得稅費用	(1,606,653)	(127,000)
本年度淨利	33,552,462	18,942,700
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目（稅後）		
確定福利計畫之再衡量數	1,818	(72)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	2,722,612	(972,498)
與不重分類之項目相關之所得稅	(395,100)	665,625
後續可能重分類至損益之項目（稅後）		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	18,815,955	36,575,343
與可能重分類之項目相關之所得稅	(1,596,822)	(1,363,610)
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	19,548,463	34,904,788
本年度綜合損益總額	$ 53,100,925	$ 53,847,488
基本每股盈餘	$ 1.97	$ 1.13
稀釋每股盈餘	$ 1.96	$ 1.13

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基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）

個體權益變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股本			保留盈餘			其他權益項目					
	普通股股本	特別股股本	待註銷股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	避險工具之損益	其他	權益總額
112 年 1 月 1 日餘額	$ 168,453,886	$ 15,821,424	$ -	$ 33,626,805	$ 13,703,864	$ 410,006	$ 50,476,328	($ 1,116,811)	($ 13,728,907)	($ 58,042,885)	$ 3,301	($ 943,738)	$ 208,663,273
111 年度盈餘分配													
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,909,777	-	(1,909,777)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	48,566,551	(48,566,551)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	1,909,777	48,566,551	(50,476,328)	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	19,329	-	-	-	-	-	-	-	-	19,329
112 年度淨利	-	-	-	-	-	-	18,942,700	-	-	-	-	-	18,942,700
112 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	(96,729)	(247,893)	3,056,048	32,194,596	(1,234)	-	34,904,788
112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	18,845,971	(247,893)	3,056,048	32,194,596	(1,234)	-	53,847,488
股份基礎給付交易	(108,080)	-	(6,000)	(57,532)	-	-	11,409	-	-	-	-	490,814	330,611
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	959,766	-	(959,766)	-	-	-	-
子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	-	(42,067)	-	-	-	-	-	(42,067)
112 年 12 月 31 日餘額	168,345,806	15,821,424	(6,000)	33,588,602	15,613,641	48,976,557	19,775,079	(1,364,704)	(11,632,625)	(25,848,289)	2,067	(452,924)	262,818,634
112 年度盈餘分配													
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,977,508	-	(1,977,508)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(9,855,898)	9,855,898	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(8,414,813)	-	-	-	-	-	(8,414,813)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	(561,661)
	-	-	-	-	1,977,508	(9,855,898)	(1,098,084)	-	-	-	-	-	(8,976,474)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	83
其他資本公積變動數	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
113 年度淨利	-	-	-	-	-	-	33,552,462	-	-	-	-	-	33,552,462
113 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	121,920	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	-	19,548,463
113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	33,674,382	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	-	53,100,925
股份基礎給付交易	(264,853)	-	4,364	148,224	-	-	26,370	-	-	-	-	299,190	213,295
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,256,783	-	(1,256,783)	-	-	-	-
113 年 12 月 31 日餘額	$ 168,080,953	$ 15,821,424	($ 1,636)	$ 33,736,912	$ 17,591,149	$ 39,120,659	$ 53,634,530	$ 1,717,580	($ 13,425,355)	($ 8,967,738)	$ 1,722	($ 153,734)	$ 307,156,466

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基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）

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	$ 35,159,115	$ 19,069,700
調整項目		
折舊及攤銷費用	139,093	130,640
利息費用	681,142	678,344
利息收入	(49,272)	(30,535)
股份基礎給付酬勞成本	44,573	50,354
採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(37,667,430)	(21,379,758)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	(134,571)	229,781
其他資產	(304,054)	(2,300)
應付款項	425,422	84,487
其他負債	(162)	(532)
支付之利息	(685,145)	(678,083)
收取之利息	50,648	30,603
收取之股利	12,042,795	2,854,875
支付之所得稅	(6,334)	(186,459)
營業活動之淨現金流入	9,695,820	851,117
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(12,788)	(34,421)
其他投資活動	(41,091)	(43,988)
投資活動之淨現金流出	(53,879)	(78,409)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	500,149	1,999,749
償還公司債	(1,000,000)	-
其他借款減少	(500,000)	(4,799,852)
支付現金股利	(8,976,474)	-
其他籌資活動	(42,821)	(52,218)
籌資活動之淨現金流出	(10,019,146)	(2,852,321)
本年度現金及約當現金減少數	($ 377,205)	($ 2,079,613)
年初現金及約當現金餘額	2,002,156	4,081,769
年底現金及約當現金餘額	$ 1,624,951	$ 2,002,156

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基銀行

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	113年12月31日	112年12月31日（重編後）
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	$ 54,339,979	$ 49,575,159
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48,075,224	42,955,118
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	140,111,837	133,337,278
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	70,053,644	68,412,429
避險之金融資產	559,311	598,459
附賣回票券及債券投資	59,218,588	42,097,729
應收款項－淨額	24,096,639	22,224,114
貼現及放款－淨額	472,966,369	396,926,437
採用權益法之投資－淨額	12,728,768	11,181,065
其他金融資產－淨額	983,430	8,745,840
不動產及設備－淨額	5,075,224	5,160,635
使用權資產－淨額	2,675,331	2,966,024
投資性不動產－淨額	1,730,760	1,746,097
遞延所得稅資產	498,091	514,773
其他資產－淨額	9,592,418	5,230,544
資產總計	$902,705,613	$791,671,701
央行及銀行同業存款	$ 12,112,909	$ 7,027,312
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,813,327	29,320,808
避險之金融負債	896,786	610,323
附買回票券及債券負債	70,155,260	42,580,979
應付款項	6,388,504	7,762,608
本期所得稅負債	1,441,828	915,572
存款及匯款	632,321,527	558,509,663
應付金融債券	23,662,295	24,747,803
結構型商品所收本金	40,707,358	40,405,562
負債準備	371,954	363,837
租賃負債	2,859,536	3,131,049
遞延所得稅負債	189,339	238,817
其他負債	7,787,512	5,365,041
負債總計	828,708,135	720,979,374

（接次頁）

（承前頁）

項目	113年12月31日	112年12月31日（重編後）
股　　本	$ 47,036,254	$ 46,061,623
資本公積	8,028,499	7,432,078
保留盈餘	22,124,331	19,289,870
其他權益	(3,191,606)	(3,564,413)
共同控制下前手權益	-	1,473,169
權益總計	73,977,478	70,692,327
負債及權益總計	$ 902,705,613	$ 791,671,701

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	113年度	112年度（重編後）
利息收入	$ 26,206,269	$ 23,111,185
利息費用	(19,038,185)	(15,567,154)
利息淨收益	7,168,084	7,544,031
利息以外淨收益	8,512,312	5,938,991
淨 收 益	15,680,396	13,483,022
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉數	(1,485,646)	(162,118)
營業費用	(8,018,156)	(7,076,962)
稅前淨利	6,176,594	6,243,942
所得稅費用	(593,337)	(769,080)
本年度淨利	5,583,257	5,474,862
其他綜合損益（稅後淨額）	1,627,794	2,301,868
本年度綜合損益總額	$ 7,211,051	$ 7,776,730
基本每股盈餘（元）	$ 1.19	$ 1.16

凱基證券公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	$331,617,264	$262,149,935
非流動資產	41,927,535	38,246,547
資產總計	$373,544,799	$300,396,482
流動負債	$297,146,394	$232,389,779
非流動負債	11,590,612	8,447,555
負債總計	308,737,006	240,837,334
股　　本	18,174,785	18,174,785
資本公積	7,411,112	7,355,031
保留盈餘	40,395,226	36,542,080
其他權益	(1,173,330)	(2,512,748)
權益總計	64,807,793	59,559,148
負債及權益總計	$373,544,799	$300,396,482

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	113年度	112年度
收　　益	$ 27,440,091	$ 20,537,628
支出及費用	(20,244,866)	(16,298,279)
營業利益	7,195,225	4,239,349
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	2,772,929	2,204,362
其他利益及損失	1,855,727	1,606,072
營業外損益合計	4,628,656	3,810,434
稅前淨利	11,823,881	8,049,783
所得稅費用	(1,685,803)	(706,271)
本年度淨利	10,138,078	7,343,512
其他綜合損益	1,372,950	1,149,920
本年度綜合損益總額	$ 11,511,028	$ 8,493,432
基本每股盈餘（元）	$ 5.58	$ 3.97

中華開發資本公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	$ 510,785	$ 340,376
非流動資產	37,387,978	34,682,472
資產總計	$37,898,763	$35,022,848
流動負債	$ 6,066,200	$ 4,387,538
非流動負債	505,209	551,969
負債總計	6,571,409	4,939,507
股　　本	20,411,159	20,411,159
資本公積	741,822	722,753
保留盈餘	7,374,377	8,295,313
其他權益	2,799,996	654,116
權益總計	31,327,354	30,083,341
負債及權益總計	$37,898,763	$35,022,848

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	113年度	112年度
營業收入	$ 1,605,208	$ 2,793,179
營業費用	(633,422)	(611,350)
營業利益	971,786	2,181,829
營業外收入及支出	(65,467)	(2,661)
稅前淨利	906,319	2,179,168
所得稅利益（費用）	(175,365)	(23,781)
本年度淨利	730,954	2,155,387
其他綜合損益（稅後淨額）	2,217,990	407,912
本年度綜合損益總額	$ 2,948,944	$ 2,563,299
基本每股盈餘（元）	$ 0.36	$ 1.06

凱基人壽

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	$ 40,215,185	$ 49,203,474
應收款項	19,642,374	22,786,016
本期所得稅資產	5,759,556	2,690,111
透過損益按公允價值衡量之金融資產	438,340,762	403,552,413
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	66,784,211	71,658,283
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,654,369,839	1,594,184,323
採用權益法之長期股權投資－淨額	2,301,619	2,118,503
投資性不動產	66,457,927	69,752,774
放　　款	36,064,504	33,964,918
再保險合約資產	844,147	1,011,096
不動產及設備	10,621,774	10,606,865
使用權資產	4,783,174	4,899,638
無形資產	605,748	461,140
遞延所得稅資產	20,589,197	17,773,544
其他資產	22,031,727	7,886,366
分離帳戶保險商品資產	121,432,726	115,525,739
資產總計	$ 2,510,844,470	$ 2,408,075,203
應付款項	$ 15,146,731	$ 14,306,200
本期所得稅負債	6,895	6,895
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,376,362	5,612,137
應付債券	30,000,000	20,000,000
租賃負債	1,966,072	1,959,693
保險負債	2,080,969,848	2,071,434,364
外匯價格變動準備	30,705,210	9,768,788
負債準備	49,016	146,416
遞延所得稅負債	22,036,509	11,980,157
其他負債	1,769,493	8,997,759
分離帳戶保險商品負債	121,432,726	115,525,739
負債總計	2,325,458,862	2,259,738,148

（接次頁）

（承前頁）

項　　目	113年12月31日	112年12月31日
股　　本	$ 50,684,896	$ 49,206,531
資本公積	7,461,996	7,414,749
保留盈餘	139,355,085	118,629,526
其他權益	(12,116,369)	(26,913,751)
權益總計	185,385,608	148,337,055
負債及權益總計	$ 2,510,844,470	$ 2,408,075,203

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項　　目	113年度	112年度
營業收入	$265,451,138	$232,723,065
營業成本	(232,165,401)	(215,378,081)
營業費用	(8,120,488)	(6,651,379)
營業利益	25,165,249	10,693,605
營業外收入及支出	33,247	5,826
繼續營業單位稅前淨利	25,198,496	10,699,431
所得稅費用	(3,043,655)	(521,879)
本年度淨利	22,154,841	10,177,552
其他綜合損益（稅後淨額）	14,846,465	31,463,552
本年度綜合損益總額	$ 37,001,306	$ 41,641,104
基本每股盈餘（元）	$ 4.37	$ 2.01

凱基投信公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	113年12月31日	112年12月31日
流動資產	$ 561,193	$ 565,193
非流動資產	176,075	125,293
資產總計	$ 737,268	$ 690,486
流動負債	$ 182,051	$ 128,694
非流動負債	121	410
負債總計	182,172	129,104
股　　本	300,000	300,000
資本公積	135,253	131,381
保留盈餘	118,462	129,028
其他權益	1,381	973
權益總計	555,096	561,382
負債及權益總計	$ 737,268	$ 690,486

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	113年度	112年度
營業收入	$ 806,894	$ 672,886
營業費用	(729,482)	(571,861)
營業利益	77,412	101,025
營業外收入及支出	7,681	7,176
稅前淨利	85,093	108,201
所得稅費用	(17,896)	(21,260)
本年度淨利	67,197	86,941
其他綜合損益（稅後淨額）	911	246
本年度綜合損益總額	$ 68,108	$ 87,187
基本每股盈餘（元）	$ 2.24	$ 2.90

凱基金融控股股份有限公司及其轉投資公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 113 年 12 月 31 日

附表十二

單位：除另予註明者外，餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝保養品之研發與銷售	2,000 仟美元	註一(二)1	2,262 仟美元	$ -	$ -	2,262 仟美元	註三	8.86	$ -	$ 67,536	$ -
每氪信息科技（上海）有限公司	化妝品、護膚品等產品之銷售	1,700 仟美元	註一(二)1	53 仟美元	-	-	53 仟美元	註三	-	-	1,657	-
赫得納米科技（昆山）有限公司	NB 防 EMI 真空濺鍍	17,130 仟美元	註一(二)2	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	註三	10.23	-	96,030	-
江陰蘇達匯誠複合材料股份有限公司	鋰電池用擠出複合膜	19,812 仟人民幣	註一(二)10	4,645 仟美元	-	-	4,645 仟美元	註三	4.11	-	142,052	-
中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	7,000 仟美元	註一(二)6	7,000 仟美元	-	-	7,000 仟美元	($ 7,853)	100.00	(7,853)	286,153	-
華開（福建）股權投資管理有限公司	基金管理	10,000 仟人民幣	註四	-	-	-	-	(2,368)	70.00	(1,658)	61,428	-
華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金管理	12,000 仟人民幣	註一(二)6	6,686 仟人民幣	-	-	6,686 仟人民幣	(2,041)	70.00	(1,429)	32,845	-
華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	股權投資	560,000 仟人民幣	註一(二)5、6	350,000 仟人民幣	-	-	350,000 仟人民幣	(197,045)	-	(69,557)	685,488	-
華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	基金管理	7,000 仟人民幣	註五	-	-	-	-	(10,357)	65.00	(6,732)	56,199	-
昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基金管理	12,000 仟人民幣	註一(二)6	3,250 仟人民幣	-	-	3,250 仟人民幣	242	65.00	157	38,678	-
昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	股權投資	678,367 仟人民幣	註一(二)5、6	300,000 仟人民幣	-	-	300,000 仟人民幣	50,361	-	15,284	1,179,467	-
昆山華創毅達生醫股權投資企業（有限合夥）	股權投資	422,000 仟人民幣	註一(二)5、6	123,857 仟人民幣	-	-	123,857 仟人民幣	616,607	-	156,691	931,243	-
昆山華創私募基金管理有限公司	基金管理	10,000 仟人民幣	註一(二)6	-	-	-	-	(3,018)	100.00	(3,018)	20,210	-
昆山華開私募基金管理有限公司	基金管理	10,000 仟人民幣	註一(二)6	-	-	-	-	78	65.00	50	29,385	-
昆山市台商發展投資基金合夥企業（有限合夥）	股權投資	159,600 仟人民幣	註一(二)5、6	-	-	-	-	(5,612)	-	(4,315)	108,293	-
策特爾科技（深圳）有限公司	光纖元件、光纖設備與儀器、LED 燈具	4,100 仟美元	註一(二)7	337 仟美元	-	337 仟美元	-	註三	11.58	-	-	-
江蘇駿輝光電科技有限公司	經營光電技術的研究、開發、製造、加工 TFT-LCD 光學、其他功能薄膜材料及其他塑膠製品產銷業務	761,576 仟港幣	註一(二)4、11	9,248 仟美元	-	-	9,248 仟美元	註三	5.46	-	299,947	-
百世物流科技（中國）有限公司	經營研究、開發、技術服務、計算機信息、網路物流技術等一般勞保用品批發零售、家用電器批發零售、建築材料批發零售等業務	183,000 仟美元	註一(二)3、8	211 仟美元	-	-	211 仟美元	註三	-	-	6,669	-
蘇銀凱基消費金融有限公司	消費金融業務	4,200,000 仟人民幣	註一(一)	1,580,487 仟人民幣	-	-	1,580,487 仟人民幣	2,352,592	37.63	885,280 （註二（二）1.）	8,919,879	-
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	-	-	30,000 仟美元	(4,182)	100.00	(4,182) （註二（二）2.）	156,476	-

（接次頁）

（承前頁）

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
建信人壽保險股份有限公司	人身保險業	7,120,461 仟人民幣	註一(一)	$ 12,880,969	$ -	$ -	$ 12,880,969	$ 981,846	19.90	$ -	$ 10,331,808	$ 229,387
常州市誠鑫環保科技有限公司	從事包裝領域內的技術開發、技術轉讓服務諮詢	22,000 仟美元	註一(二)9	454 仟美元	-	-	454 仟美元	註三	0.81	-	2,941	-
誠宗環保科技（上海）有限公司	包裝材料、像塑製品、機械設備、模具及相關產品的批發進出口、傭金代理相關產品批發	6,500 仟美元	註一(二)9	120 仟美元	-	-	120 仟美元	註三	0.81	-	776	-
芋頭科技（杭州）有限公司	計算機軟體件、網路工程、智能機器人、電子產品的技術開發、技術服務及成果轉讓	30,000 仟美元	註一(二)3、12	2,000 仟美元	-	-	2,000 仟美元	註三	1.01	-	60,772	-
洛奇商貿（杭州）有限公司	計算機軟體件、網路工程、智能機器人、電子產品的技術開發、技術服務及成果轉讓	15,000 仟美元	註一(二)3、12	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	註三	1.01	-	91,158	-
寧波鼎耀傳動機械有限公司	機械設備電子產品	500 仟人民幣	註一(二)13	159 仟美元	-	-	159 仟美元	註三	2.90	-	4,390	-
昆山北鉅機械有限公司	焊裝夾具及檢驗夾具	14,712 仟美元	註一(二)13	812 仟美元	62 仟美元	-	874 仟美元	註三	5.68	-	25,338	-
昆山羅力精密機械有限公司	皮帶傳動主軸	3,956 仟美元	註一(二)13	526 仟美元	-	-	526 仟美元	註三	5.68	-	14,563	-
昆山西鉅精密機械有限公司	數控機床附件及零部件	5,619 仟美元	註一(二)13	290 仟美元	-	-	290 仟美元	註三	5.68	-	8,038	-
東莞南鉅精密機械有限公司	機械設備及其零配件	1,500 仟人民幣	註一(二)13	42 仟美元	-	-	42 仟美元	註三	3.97	-	1,168	-
重慶台鉅機械有限公司	貨物進出口生產銷售數控、加工中心機刀庫	591 仟美元	註一(二)13	49 仟美元	-	-	49 仟美元	註三	3.97	-	1,345	-
安立璽榮生醫股份有限公司	癌症與抗病毒免疫新藥銷研發	6,332 仟人民幣	註一(二)14	196 仟美元	-	-	196 仟美元	註三	9.32	-	5,462	-
界首開泰資源再生有限公司	合成纖維製造、面料紡織加工、技術服務、開發、諮詢、交流、轉讓、推廣	50 仟美元	註一(二)3、10	5 仟美元	-	-	5 仟美元	註三	10.06	-	154	-
上海珞理數據信息有限公司	數據技術、軟件、信息科技、網絡技術、計算機科技領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務及轉讓市場信息	47,874 仟人民幣	註一(二)3、15	5,000 仟美元	-	-	5,000 仟美元	註三	2.13	-	138,965	-
湖南興盛優選網絡科技有限公司	網路技術、積分管理軟件研發	15,000,000 仟人民幣	註一(二)3、16	2,375 仟美元	-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	66,450	-
湖南佳甄物流有限公司	普通貨物運輸、物流信息服務	1,000,000 仟人民幣	註一(二)3、16	2,375 仟美元	-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	66,450	-
湖南優選達運信息科技有限公司	信息科技技術開發、信息技術諮詢服務	28,800,000 仟人民幣	註一(二)3、16	2,375 仟美元	-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	66,450	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 26,963,179	$ 28,997,521	$ 184,293,880

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一) 直接赴大陸地區從事投資。

(二) 透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。

1. 第三地區之投資公司為 Beauty Essentials International Ltd.。

2. 第三地區之投資公司為 Hartec Asia Pte Ltd.。

3. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment I Limited。

4. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment II Limited。

5. 第三地區之投資公司為 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited。

6. 第三地區之投資公司為 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited。

7. 第三地區之投資公司為 Lightel Technologies,Inc。

8. 第三地區之投資公司為 Best logistics。

9. 第三地區之投資公司為 Deluxe Technology Group Co., Ltd。

10. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Asia Partners L.P.。

11. 第三地區之投資公司為 Great Rich Technologies Limited。

12. 第三地區之投資公司為 Rokid Corporation Limited。

13. 第三地區之投資公司為英屬開曼群島北鉅科技股份有限公司。

14. 第三地區之投資公司為 Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited。

15. 第三地區之投資公司為 Loopin Cayman Limited。

16. 第三地區之投資公司為 KKR X-Ray Co-invest L.P.。

(三) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中，投資損益認列基礎分為下列三種：

(一) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二) 投資損益認列基礎分為下列三種：

1. 經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。

2. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。

3. 其　　他。

註三、本公司及子公司對該被投資公司並無重大影響力，故無法取得該被投資公司之財務資訊。

註四、華開（福建）股權投資管理有限公司於 106 年移轉由中華開發股權投資管理有限公司投資。

註五、華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司於 106 年移轉由中華開發股權投資管理有限公司投資。

註六、本公司之子公司原經由基士德科技股份有限公司間接投資川源（中國）機械有限公司，因基士德科技股份有限公司業於 107 年 9 月 21 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十三

單位：新臺幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	本期所得稅資產	$ 1,435,923	註四	0.04%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	1,435,923	註四	0.04%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	本期所得稅資產	3,233,902	註四	0.08%
2	凱基證券股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	3,233,902	註四	0.08%
0	凱基金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅資產	680,326	註四	0.02%
3	中華開發資本股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	680,326	註四	0.02%
0	凱基金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅負債	243,911	註四	0.01%
3	中華開發資本股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	243,911	註四	0.01%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	本期所得稅負債	5,740,385	註四	0.15%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	5,740,385	註四	0.15%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	1,608,494	註四	0.04%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	1,608,494	註四	0.04%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	應收款項－淨額	120,000	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	應付款項	120,000	註四	0.00%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	應收款項－淨額	180,000	註四	0.00%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	應付款項	180,000	註四	0.00%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	120,000	註四	0.16%
2	凱基證券股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	營業費用	120,000	註四	0.16%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	180,000	註四	0.25%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	營業費用	180,000	註四	0.25%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融資產	6,292,748	註四	0.16%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	2,940,494	註四	0.07%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他資產	15,761,548	註四	0.40%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	24,994,790	註四	0.63%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	3	現金及約當現金	172,658	註四	0.00%
3	中華開發資本股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	存款及匯款	172,658	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	現金及約當現金	153,629	註四	0.00%
5	凱基期貨股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	153,629	註四	0.00%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	8,277,568	註四	0.21%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	8,277,568	註四	0.21%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	249,613	註四	0.01%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應付商業本票－淨額	249,613	註四	0.01%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
5	凱基期貨股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	$ 579,059	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	存款及匯款	579,059	註四	0.01%
6	凱基資產管理股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	266,288	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基資產管理股份有限公司	3	存款及匯款	266,288	註四	0.01%
7	中華開發資本管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	315,968	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	3	存款及匯款	315,968	註四	0.01%
8	CDIB Capital International Corporation	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	918,580	註四	0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation	3	存款及匯款	918,580	註四	0.02%
9	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,074,308	註四	0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3	存款及匯款	1,074,308	註四	0.03%
10	CDIB Global Markets Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	260,297	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets Limited	3	存款及匯款	260,297	註四	0.01%
11	CDIB Capital Investment I Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	111,538	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited	3	存款及匯款	111,538	註四	0.00%
12	CDIB Capital Investment II Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	111,436	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	111,436	註四	0.00%
13	CDIB TMK Finance Holding Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	166,832	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB TMK Finance Holding Limited	3	存款及匯款	166,832	註四	0.00%
14	CDIB Pearl Holding Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	198,922	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Pearl Holding Limited	3	存款及匯款	198,922	註四	0.01%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項－淨額	669,491	註四	0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	其他負債	669,491	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	130,000	註四	0.00%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應付債券	130,000	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	利息收入	130,954	註四	0.18%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	利息支出	130,954	註四	0.18%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	331,684	註四	0.45%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	營業費用	331,684	註四	0.45%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	利息收入	278,857	註四	0.38%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	利息支出	278,857	註四	0.38%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他什項淨損益	102,721	註四	0.14%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	營業費用	102,721	註四	0.14%
15	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	251,714	註四	0.34%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	營業費用	251,714	註四	0.34%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	投資性不動產損益	181,068	註四	0.25%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	營業費用	181,068	註四	0.25%
11	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Real Estate Credit Ltd.	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	230,329	註四	0.01%
16	CDIB Real Estate Credit Ltd.	CDIB Capital Investment I Limited	3	應付債券	230,329	註四	0.01%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
17	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	應收款項－淨額	$ 101,960	註四	0.00%
8	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	應付款項	101,960	註四	0.00%
17	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	手續費及佣金淨收益－收入	302,991	註四	0.41%
8	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	營業費用	302,991	註四	0.41%
8	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital Investment I Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	102,979	註四	0.14%
11	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital International Corporation	3	營業費用	102,979	註四	0.14%
8	CDIB Capital International Corporation	CDIB Global Markets Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	128,901	註四	0.18%
10	CDIB Global Markets Limited	CDIB Capital International Corporation	3	營業費用	128,901	註四	0.18%
10	CDIB Global Markets Limited	CDIB Real Estate Credit Ltd.	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	864,432	註四	0.02%
16	CDIB Real Estate Credit Ltd.	CDIB Global Markets Limited	3	應付債券	864,432	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	現金及約當現金	326,478	註四	0.01%
5	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	326,478	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	212,178	註四	0.01%
5	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	212,178	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	應付款項	111,477	註四	0.00%
5	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應收款項－淨額	111,477	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他負債	193,714	註四	0.00%
18	KGI International (Hong Kong) Limited	凱基證券股份有限公司	3	應收款項－淨額	193,714	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	101,723	註四	0.00%
19	KGI Asia Limited	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	101,723	註四	0.00%
5	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融資產	896,369	註四	0.02%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	896,369	註四	0.02%
5	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	現金及約當現金	177,997	註四	0.00%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	177,997	註四	0.00%
5	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債	366,956	註四	0.01%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	366,956	註四	0.01%
5	凱基期貨股份有限公司	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	1,638,776	註四	0.04%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	1,638,776	註四	0.04%
19	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他負債	284,955	註四	0.01%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	284,955	註四	0.01%
19	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	應收款項－淨額	190,477	註四	0.00%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	3	應付款項	190,477	註四	0.00%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	931,859	註四	0.02%
18	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	931,859	註四	0.02%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	291,007	註四	0.01%
18	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	291,007	註四	0.01%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他負債	$ 235,997	註四	0.01%
18	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	235,997	註四	0.01%
19	KGI Asia Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	3	應收款項－淨額	790,665	註四	0.02%
22	PT KGI Sekuritas Indonesia	KGI Asia Limited	3	其他借款	790,665	註四	0.02%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債	329,652	註四	0.01%
18	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	應收款項－淨額	329,652	註四	0.01%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債	463,319	註四	0.01%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	463,319	註四	0.01%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	655,206	註四	0.02%
23	KGI International Holdings Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	應付商業本票－淨額	655,206	註四	0.02%
18	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	6,453,780	註四	0.16%
23	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付商業本票－淨額	6,453,780	註四	0.16%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	211,623	註四	0.29%
5	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	211,623	註四	0.29%
2	凱基證券股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	228,441	註四	0.31%
15	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	228,441	註四	0.31%
2	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	營業費用	258,840	註四	0.35%
24	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他什項淨損益	258,840	註四	0.35%
25	KGI Hong Kong Limited	KGI Asia Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	1,858,844	註四	2.54%
19	KGI Asia Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	1,858,844	註四	2.54%
25	KGI Hong Kong Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	428,732	註四	0.58%
18	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	428,732	註四	0.58%
18	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	利息收入	164,727	註四	0.22%
23	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	利息費用	164,727	註四	0.22%
25	KGI Hong Kong Limited	KGI Asia Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	266,804	註四	0.36%
19	KGI Asia Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	266,804	註四	0.36%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司資產負債表

民國 113 年 12 月 31 日

附表十四之一

單位：美金元

資產	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	KGI Limited	KGI International Limited
流動資產					
現金及約當現金	$ 68,056	$ 41	$ 760,325	$ 4,642	$ 431
其他流動資產	755	-	66,169,241	-	1,003,694
流動資產合計	68,811	41	66,929,566	4,642	1,004,125
非流動資產					
採用權益法之投資	647,679,928	638,154,702	886,266,003	453,287,344	69,141,564
非流動資產合計	647,679,928	638,154,702	886,266,003	453,287,344	60,141,564
資產合計	$647,748,739	$638,154,743	$953,195,569	$453,291,986	$ 70,145,689
負債及權益					
流動負債					
短期借款	$ 60,380,000	$ -	$ -	$ -	$ -
應付商業本票	-	-	237,586,284	-	-
其他應付款	172,062	5,558,616	78,418,167	4,338	-
流動負債合計	60,552,062	5,558,616	316,004,451	4,338	
負債合計	60,552,062	5,558,616	316,004,451	4,338	-
權益					
股本	92,872,376	156,864,163	209,248,261	389,239,174	81,511,717
資本公積	1,151,660	356,972	43,941,679	-	-
特別盈餘公積	-	9,759,135	387,913	-	-
未分配盈餘（待彌補虧損）	514,303,206	486,746,422	393,520,220	64,048,474	(11,366,028)
其他權益	(21,130,565)	(21,130,565)	(20,906,955)	-	-
權益合計	587,196,677	632,596,127	637,191,118	453,287,648	70,145,689
負債及權益合計	$647,748,739	$638,154,743	$953,195,569	$453,291,986	$ 70,145,689

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司資產負債表

民國 113 年 12 月 31 日

附表十四之二

單位：美金元

資產	Global Treasure Investments Limited	KGI Hong Kong Limited	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.
流動資產				
現金及約當現金	$ -	$ 514,750	$ -	$ 403,182
預付款項	-	1,942,779	-	-
其他流動資產	1	12,963,208	1	-
流動資產合計	1	15,420,737	1	403,182
非流動資產				
採用權益法之投資	-	-	-	167,554,130
不動產及設備	-	3,160,397	-	-
使用權資產	-	15,929,933	-	-
無形資產	-	658,041	-	-
其他非流動資產	-	95,271	-	-
非流動資產合計	-	19,843,642	-	167,554,130
資產合計	$ 1	$ 35,264,379	$ 1	$ 167,957,312
負債及權益				
流動負債				
短期借款	$ -	$ -	$ -	$ 81,310,368
租賃負債－流動	-	3,527,318	-	-
其他應付款	-	17,282,545	-	162,846
本期所得稅負債	-	-	-	18,870
流動負債合計	-	20,809,863	-	81,492,084
非流動負債				
負債準備－非流動	-	2,136,663	-	-
租賃負債－非流動	-	13,714,633	-	-
非流動負債合計	-	15,851,296	-	-
負債合計	-	36,661,159	-	81,492,084
權益				
股本	1	15,000	1	75,749,306
資本公積	-	337,776	-	-
未分配盈餘／累計虧損	-	(1,749,556)	-	11,030,774
其他權益	-	-	-	(314,852)
權益合計	1	(1,396,780)	1	86,465,228
負債及權益合計	$ 1	$ 35,264,379	$ 1	$ 167,957,312

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司綜合損益表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十五之一

單位：美金元

	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	KGI Limited	KGI International Limited
收　益					
其他營業收益	$ 5	($ 237)	($ 1,242)	($ 27)	$ 31
收益合計	5	(237)	(1,242)	(27)	31
支出及費用					
財務成本	(3,487,658)	-	(8,233,417)	-	-
其他營業費用	(23,652)	(1,361)	(107,455)	(3,647)	(3,227)
支出及費用合計	(3,511,310)	(1,361)	(8,340,872)	(3,647)	(3,227)
營業利益（損失）	(3,511,305)	(1,598)	(8,342,114)	(3,674)	(3,196)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	50,185,020	50,186,618	56,605,421	-	-
其他利益及損失	541	-	1,923,311	7,574,000	-
營業外損益合計	50,185,561	50,186,618	58,528,732	7,574,000	-
本年度淨利（淨損）	46,674,256	50,185,020	50,186,618	7,570,326	(3,196)
其他綜合損益	(1,663,967)	(1,663,967)	(1,663,967)	-	-
本年度綜合損益總額	$45,010,289	$48,521,053	$48,522,651	$ 7,570,326	($ 3,196)

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司綜合損益表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十五之二

單位：美金元

	Global Treasure Investments Limited	KGI Hong Kong Limited	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.
收　　益				
其他營業收益	$ -	$ 363,624	$ -	$ 4,996
收益合計	-	363,624	-	4,996
支出及費用				
財務成本	-	(760,415)	-	(3,593,812)
其他營業支出	-	(21,544,184)	-	-
員工福利費用	-	(36,864,464)	-	-
折舊及攤銷費用	-	(6,477,434)	-	-
其他營業費用	-	(13,714,585)	-	(28,479)
支出及費用合計	-	(79,361,082)	-	(3,622,291)
營業利益（損失）	-	(78,997,458)	-	(3,617,295)
其他利益及損失	-	81,138,825	-	6,090,929
營業外損益合計	-	81,138,825	-	6,090,929
稅前淨利（淨損）	-	2,141,367	-	2,473,634
所得稅（費用）利益	-	(122,444)	-	(598,336)
本年度淨利（淨損）	-	2,018,923	-	1,875,298
其他綜合損益	-	-	-	(2,728,866)
本年度綜合損益總額	$ -	$ 2,018,923	$ -	($ 853,568)

凱基金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表一　　單位：新臺幣仟元

名稱	摘要			金額
銀行存款	支票存款、活期存款			$ 21,554,717
	定期存款			25,281,479
	小計			46,836,196
存放銀行同業	幣別	原幣金額	匯率	
	美金	379,187	32.78	12,430,119
	其他外幣（註一）			1,006,614
	小計			13,436,733
其他（註二）				7,780,419
合計				$ 68,053,348

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數／張數／單位數	面值（元）	總額／總面額	利率（%）	取得成本	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										
受益憑證						$242,316,227		$229,240,020	$ -	
股票						199,567,911		214,520,071	-	
公司債		-				61,099,725		60,586,698	-	
金融債券						52,915,525		47,115,399	-	
其他（註一）								59,342,199	(13,866)	（註二）
								610,804,387	(13,866)	
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產										
其他（註一）								7,805,502	-	
合計								$618,609,889	($ 13,866)	

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：質押資訊請參閱附註四五。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數／張數／單位數	面值（元）	總額／總面額	利率（%）	取得成本	備抵評價調整	公允價值 單價（元）	公允價值 總額	備註
債券工具										
公司債						$ 102,819,249	($ 5,104,924)		$ 97,714,325	
政府債券						80,155,083	(3,931,495)		76,223,588	（註二）
金融債券						48,748,011	(1,055,706)		47,692,305	
其他（註一）						7,457,076	(11,411)		7,445,665	
						239,179,419	(10,103,536)		229,075,883	
權益工具										
普通股股票						17,849,674	(2,334,047)		15,515,627	
特別股股票						11,720,392	(163,381)		11,557,011	
						29,570,066	(2,497,428)		27,072,638	
合計						$ 268,749,485	($ 12,600,964)		$ 256,148,521	

註一：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

註二：質押資訊請參閱附註四五。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表四　　單位：新臺幣仟元

項目	面額	帳列金額	備註
公司債	$41,359,944	$37,870,526	
可轉讓定期存單	23,776,900	23,806,979	
商業本票	18,805,100	18,738,775	
政府債券	7,065,820	6,755,864	
金融債券	7,319,712	6,365,668	
合計	$98,327,476	$93,537,812	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表五　　單位：新臺幣仟元

項目	金額	備抵呆帳	淨額	備註
應收證券融資款、轉融通保證金及轉融通擔保價款	$ 44,456,052	($ 11,221)	$ 44,444,831	
應收交割帳款	38,212,052	(194,337)	38,017,715	
應收利息	27,193,680	(2,469,823)	24,723,857	
應收證券借貸款	30,921,740	(7,142)	30,914,598	
應收承購帳款－無追索權	10,210,832	(136,237)	10,074,595	
交割代價	7,447,450	-	7,447,450	
應收分期帳款及租賃款	5,130,855	(73,159)	5,057,696	
其他（註）	12,836,940	(1,365,469)	11,471,471	
合　　計	$176,409,601	($ 4,257,388)	$172,152,213	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

再保險合約資產明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表六　　單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
一、應攤回再保賠款與給付明細表			
個人健康險		$ 409,198	
個人壽險		170,662	
團體險		76,051	
投資型保險		30,949	
個人意外險		19,185	
合　　計		$ 706,045	
二、再保險準備資產明細表			
分出未滿期保費準備		$ 97,747	
分出賠款準備		40,355	
合　　計		$ 138,102	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	備抵損失	未攤銷溢（折）價	帳面金額	備註
金融債券				$ 1,780,091,384	0%~10.03%	($ 36,213)	($ 932,718,090)	$ 847,337,081	
公司債				550,328,219	0%~11.50%	(326,750)	35,872,721	585,874,190	
政府債券				240,828,669	0.25%~7.75%	(1,337,727)	15,634,666	255,125,608	
其他（註一）				62,668,186	0.81%~10.61%	(1,711)	(174,536)	62,491,939	（註二）
小計				$ 2,633,916,458		($ 1,702,401)	($ 881,385,239)	1,750,828,818	
減:抵繳保證金								(21,763,025)	
合計								$ 1,729,065,793	

註一：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

註二：質押資訊請參閱附註四五。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加（註一）		本年度減少（註二）		年底餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備註
	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	持股比例(%)	金額	單價（元）	總價		
蘇銀凱基消費金融有限公司	-	$ 7,768,118	-	$ 1,151,761	-	$ -	-	38	$ 8,919,879		$ 8,919,879	無	
開發國際投資股份有限公司	367,200	5,783,495	-	1,668,204	-	-	367,200	34	7,451,699	20.30	7,451,699	無	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	696,614	2,803,191	-	278,416	-	-	696,614	35	3,081,607	4.06	3,081,607	無	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	-	2,541,993	-	-	-	217,341	-		2,324,652		2,324,652	無	
其他（註三）		5,921,540		392,662		-			6,314,202		6,314,202		
合計		$ 24,818,337		$ 3,491,043		$ 217,341			$ 28,092,039		$ 28,092,039		

註一：係包括新增投資撥款、按權益法認列之關聯企業及合資損益份額、資本公積及評價調整數。

註二：係包括按權益法認列之關聯企業及合資損益份額、資本公積、評價調整數及現金股利。

註三：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表九　　單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
分離帳戶保險商品資產		$121,432,726	
客戶保證金專戶			
銀行存款		28,396,021	
國外客戶保證金餘額		22,165,594	
結算機構結算餘額		12,746,346	
其他（註一）		1,115,213	
小計		64,423,174	
其他（註二）		2,706,847	
合計		$188,562,747	

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產變動明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新臺幣仟元

名稱	地上權權利金	房屋及建築	土地	電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	合計	備註
成本								
113 年 1 月 1 日餘額	$ 9,005,760	$ 4,026,217	$ 1,615,071	$ 220,979	$ 62,211	$ 25,030	$ 14,955,268	
增加	-	669,061	17,066	3,265	9,073	-	698,465	
減少	-	(850,715)	-	-	(22,720)	-	(873,435)	
重分類	(17,835)	-	(2,234)	(27,953)	-	358	(47,664)	
匯兌調整數	-	77,726	-	334	51	-	78,111	
112 年 12 月 31 日餘額	8,987,925	3,922,289	1,629,903	196,625	48,615	25,388	14,810,745	
租賃負債重評估								
113 年 1 月 1 日餘額	-	29,807	(530,248)	-	-	-	(500,441)	
增加	-	24,428	-	-	-	-	24,428	
減少	-	(15,086)	-	-	-	-	(15,086)	
匯兌調整數	-	(2,219)	-	-	-	-	(2,219)	
	-	36,930	(530,248)	-	-	-	(493,318)	
累計折舊								
113 年 1 月 1 日餘額	(568,139)	(1,789,648)	(70,717)	(124,793)	(32,965)	(8,330)	(2,594,592)	
增加	(140,410)	(639,556)	(17,607)	(42,206)	(19,603)	(5,918)	(865,300)	
減少	-	788,634	-	-	21,261	-	809,895	
重分類	1,622	(582)	207	17,379	-	(132)	18,494	
匯兌調整數	-	(28,597)	-	(59)	(39)	-	(28,695)	
112 年 12 月 31 日餘額	(706,927)	(1,669,749)	(88,117)	(149,679)	(31,346)	(14,380)	(2,660,198)	
113 年 12 月 31 日淨額	$ 8,280,998	$ 2,289,470	$ 1,011,538	$ 46,946	$ 17,269	$ 11,008	$ 11,657,229	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項目	保證機構	契約期限	利率區間(%)	金額				
				發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值	擔保品名稱	擔保品帳面價值
凱基金融控股公司								
應付商業本票	免保證	114/2/7	1.80	$ 500,000	($ 29)	$ 499,971	無擔保	$ -
應付商業本票	免保證	114/1/3	1.76	500,000	(2)	499,998	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/2/10	1.79-1.83	1,990,000	(21)	1,989,979	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/2/17	1.75-1.82	2,320,000	(58)	2,319,942	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/1/16	1.78-1.79	2,710,000	(30)	2,709,970	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/2/17	1.81-1.82	750,000	(52)	749,948	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/1/10	1.80	500,000	(7)	499,993	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/1/9	1.74	200,000	(3)	199,997	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/1/13	1.78-1.80	930,000	(12)	929,988	無擔保	-
				10,400,000	(214)	10,399,786		
凱基證券及其子公司								
應付商業本票	免保證	114/2/3	4.06-4.41	664,471	(1,521)	662,950	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/3/26	1.89-2.00	1,800,000	(3,656)	1,796,344	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/3/24	1.92-2.01	1,650,000	(3,329)	1,646,671	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/3/10	1.87-1.98	8,000,000	(19,075)	7,980,925	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/2/19	1.87-1.99	5,000,000	(3,715)	4,996,285	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/1/23	1.94-1.95	2,000,000	(1,232)	1,998,768	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/3/10	1.92-1.99	2,980,000	(4,107)	2,975,893	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/2/17	1.87-1.98	2,600,000	(3,463)	2,596,537	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/3/26	1.94-2.01	4,400,000	(11,898)	4,388,102	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/3/5	1.86-1.98	7,680,000	(11,275)	7,668,725	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/3/14	1.94-1.99	2,050,000	(5,721)	2,044,279	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/1/23	1.94-1.95	2,700,000	(1,674)	2,698,326	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/3/31	1.81-1.98	8,450,000	(13,979)	8,436,021	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/2/25	1.94-1.98	350,000	(955)	349,045	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/2/11	1.91-1.97	3,000,000	(4,236)	2,995,764	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/2/14	1.87-2.01	1,200,000	(1,562)	1,198,438	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/3/27	1.88-2.01	3,700,000	(7,975)	3,692,025	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/3/25	1.87-2.13	6,200,000	(6,318)	6,193,682	無擔保	-
				64,424,471	(105,691)	64,318,780		
中華開發資本及其子公司								
應付商業本票	兆豐票券	114/1/10	1.87	965,000	(41)	964,959	無擔保	-
應付商業本票	大中票券	114/1/10	1.79	70,000	(4)	69,996	無擔保	-

（接次頁）

（承前頁）

項目	保證機構	契約期限	利率區間(%)	金額			擔保品名稱	擔保品帳面價值
				發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值		
				1,035,000	(45)	1,034,955		
凱基商業銀行及其子公司								
應付商業本票	免保證	114/1/21	1.98	240,000	(8)	239,992	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/2/11	2.04-2.06	230,000	(45)	229,955	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/1/20	2.04	200,000	(9)	199,991	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/2/26	2.04-2.09	200,000	(54)	199,946	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/1/15	2.04	300,000	(11)	299,989	無擔保	-
應付商業本票	免保證	114/2/26	2.09	230,000	(63)	229,937	無擔保	-
應付商業本票	兆豐票券	114/1/16	2.02	100,000	(6)	99,994	無擔保	-
應付商業本票	中華票券	114/1/20	2.08	100,000	(29)	99,971	無擔保	-
應付商業本票	台灣證券	114/1/2	2.02	120,000	(3)	119,997	無擔保	-
應付商業本票	大中證券	114/1/10	2.04	120,000	(7)	119,993	無擔保	-
應付商業本票	國際票券	114/1/8	2.09	80,000	(5)	79,995	無擔保	-
應付商業本票	合作金庫票券	114/1/9	2.06	80,000	(6)	79,994	無擔保	-
應付商業本票	大慶票券	114/1/8	2.06	40,000	(2)	39,998	無擔保	-
				2,040,000	(248)	2,039,752		
合計				$77,899,471	($ 106,198)	$77,793,273		

凱基金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數／張數／單位	面額（元）	總額／總面額	利率（%）	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
持有供交易之金融負債									
換匯及遠匯合約							$ 42,007,023	($ 3,135)	
應付借券							9,881,355	-	
期貨及選擇權合約							7,087,174	(227)	
利率交換合約							6,682,735	(570)	
結構型商品							6,173,643	-	
其他（註）							3,632,729	(693)	
小計							75,464,659	(4,625)	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債									
結構型商品							5,842,999	(1,112)	
小計							5,842,999	(1,112)	
合計							$ 81,307,658	($ 5,737)	

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十三　　單位：新臺幣仟元

項目	面額	帳列金額	備註
公司債	$109,545,541	$103,269,930	
金融債券	46,093,298	42,466,068	
政府債券	30,191,154	29,061,966	
其他	3,836,000	3,831,964	
合計	$189,665,993	$178,629,928	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

負債準備變動明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四　　單位：新臺幣仟元

項目	年初金額	本年度淨變動數	本年度其他變動數	年底金額	備註
保險負債：					
責任準備	$ 2,035,521,454	($ 6,371,215)	$ 32,111,028	$ 2,061,261,267	註一、五
保費不足準備	1,493,153	(511,028)	27,325	1,009,450	註二
特別準備	7,284,162	247,609	-	7,531,771	
未滿期保費準備	5,776,296	685,804	12	6,462,112	註三
賠款準備	3,261,985	1,126,348	3,670	4,392,003	註四
其他準備	18,097,314	(312,312)	(17,471,757)	313,245	註五
外匯價格變動準備	9,768,788	3,430,585	17,505,837	30,705,210	註五
其他（註六）	1,208,198	(185,752)	-	1,022,446	
合計	$ 2,082,411,350	($ 1,889,961)	$ 32,176,115	$ 2,112,697,504	

註一：其他變動金額包含外幣兌換淨損失 32,165,760 仟元及減少「責任準備－待付保戶款項」20,652 仟元。

註二：其他變動金額係外幣兌換淨損失 27,325 仟元。

註三：其他變動金額係外幣兌換淨損失 12 仟元。

註四：其他變動金額係外幣兌換淨損失 3,670 仟元。

註五：其他變動金額係依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項之規定，於 113 年 12 月自責任準備 34,080 仟元及其他準備 17,471,757 仟元轉列外匯價格變動準備金。

註六：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 113 年 12 月 31 日

明細表十五　　單位：新臺幣仟元

項目	摘要	租賃期間	折現率（%）	金額	備註
房屋及建築	主要為分行、車位及辦公室使用	1 至 16 年	0.57%~8.38%	$ 2,385,800	
土地	地上權及房屋土地地租	70 年	1.61%~3.50%	1,605,506	
電腦設備	供營業使用	3 至 7 年	0.56%~4.87%	44,833	
交通及運輸設備	供營業使用	1 至 11 年	0.58%~1.68%	17,360	
什項設備	供營業使用	3 至 7 年	0.60%~1.61%	11,515	
合計				$ 4,065,014	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六　　單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱	金額	備註
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		
蘇銀凱基消費金融股份有限公司	$ 885,280	
開發國際投資股份有限公司	688,825	
中華開發生醫創業投資股份有限公司	(278,424)	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	275,564	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	(259,328)	
中華開發貳生醫創業投資有限合夥	(135,294)	
華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	(69,557)	
其他（註）	40,589	
	1,147,655	
其　他	30,649	
合　計	$1,178,304	

註：各項金額均未超過該會計項目金額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七　　單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
放款呆帳費用提存數	($1,426,305)	
應收款項呆帳提存數	(32,043)	
融資承諾準備提存數	(14,446)	
保證責任準備迴轉數	8,922	
其他	(80)	
合　　計	($1,463,952)	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

保險負債準備淨變動明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八　　單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
責任準備淨變動	$ 6,371,215	
賠款準備淨變動	(1,140,905)	
保費不足準備淨變動	511,028	
其他準備淨變動	312,312	
特別準備淨變動	(247,609)	
合　　計	$ 5,806,041	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十九　　單位：新臺幣仟元

名稱	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用	合計	備註
薪資費用	$ 18,314,143	$ 4,858,445	$ -	$ 23,172,588	
員工保險費	1,357,543	-	-	1,357,543	
退休金費用	774,721	-	-	774,721	
董事酬金	632,615	-	-	632,615	
其他員工福利費用	1,523,577	-	-	1,523,577	
合計	$ 22,602,599	$ 4,858,445	$ -	$ 27,461,044	

註一：本年度及前一年度之員工人數分別為 13,289 人及 13,406 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 31 人及 35 人。

註二：年度合併財務報告應增加揭露以下資訊：

1. 本年度平均員工福利費用為 2,024 仟元（『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』/『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

   前一年度平均員工福利費用為 1,679 仟元（『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』/『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

2. 本年度平均員工薪資費用分別為 1,748 仟元（本年度薪資費用合計數/『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

   前一年度平均員工薪資費用分別為 1,440 仟元（本年度薪資費用合計數/『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

3. 平均員工薪資費用調整變動情形 21%（『本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用』/前一年度平均員工薪資費用）。

4. 113 及 112 年度本公司設置審計委員會替代監察人，故無監察人相關酬金。

5. 董事、經理人及員工薪資報酬政策

   為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司訂有「董事會績效評估準則」。依據該準則規定，本公司董事會每年應至少執行一次董事會內部績效評估，評估範圍包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估，每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者執行評估一次董事會外部績效評估，以強化董事會績效評估之獨立性與有效性。本公司董事酬金係依薪資報酬委員會與董事會通過訂定之「董事及功能性委員會委員酬金給付準則」辦理。董事酬勞分配時，除考量各董事對公司營運參與程度及貢獻、職務內容、未來風險等因素，同時連結董事個人績效結果綜合評估之。

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

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

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。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十　　單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
無形資產	$1,567,263	
使用權資產	865,300	
房屋及建築	501,935	
機械及電腦設備	493,548	
其他（註）	292,981	
合　　計	$3,721,027	

註：各項金額均未超過該會計項目金額之 5%。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第　1141038　號

會員姓名：(1) 吳怡君
(2) 柯志賢

事務所名稱：　勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：　台北市信義區松仁路100號20樓　　事務所統一編號：　94998251

事務所電話：　(02)27259988　　委託人統一編號：　70827383

會員書字號：(1) 北市會證字第 2661 號
(2) 北市會證字第 2696 號

印鑑證明書用途：　辦理　凱基金融控股股份有限公司

113 年度（自民國 113 年 01 月 01 日 至 113 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	吳怡君	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	柯志賢	存會印鑑（二）	

理事長：

核對人：

中　華　民　國　114 年 02 月 03 日

附件十一

114 年度合併財務報告暨會計師查核報告

凱基金融控股股份有限公司及子公司
（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併財務報告暨會計師查核報告
民國 114 及 113 年度

地址：台北市松山區敦化北路 135 號 8、12、13 及 18 樓
電話：(02)2763-8800

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、關係企業合併財務報表聲明書	3	
四、會計師查核報告	4～8	-
五、合併資產負債表	9	-
六、合併綜合損益表	10～11	-
七、合併權益變動表	12	-
八、合併現金流量表	13～15	-
九、合併財務報表附註		
(一)公司沿革及業務範圍	16～17，225～226	一
(二)通過財務報告之日期及程序	18	二
(三)新發佈及修訂準則及解釋之適用	18～24	三
(四)重大會計政策之彙總說明	24～47	四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	47～48	五
(六)重要會計項目之說明	48～93	六～四三
(七)關係人交易	93～108	四四
(八)質抵押資產	108	四五
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	108～109	四六
(十)重大之災害損失	-	-
(十一)重大之期後事項	110	四七
(十二)其　　他	111～205，227～245	四八～五五
(十三)附註揭露事項		
1.重大交易事項相關資訊	205～206，208～224	五六
2.轉投資事業相關資訊	205～206，208～224	五六
3.大陸投資資訊	205，246～248	五六
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	206，249～253	五六
(十四)部門資訊	206～207	五七
十、重要會計項目明細表	254～275	-

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 114 年度（自 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：凱基金融控股股份有限公司

董事長：王　銘　陽

中　　華　　民　　國　　115　　年　　3　　月　　9　　日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

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

會計師查核報告

凱基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）　公鑒：

查核意見

凱基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）及子公司民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與凱基金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以適時修正對違約機率及違約損失率之假設。由於修正及調整所採用之重要假設及輸入值涉及重大判斷與估計，因是將其考量為民國 114 年度之關鍵查核事項。

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註五一。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另瞭解管理階層依照國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數，以及特別考量其修正及調整所採用之重要假設及輸入值，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，評估其衡量預期信用損失之合理性。

責任準備及負債適足準備測試之評估

如合併財務報告附註五所述，管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。該等假設分別依法令、函令規定之原則予以釐訂，以充分的顯示公司獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據凱基人壽保險股份有限公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。由於前述該等任何精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備及負債適足準備測試估計結果有重大影響，因是將責任準備及負債適足準備測試考量為民國 114 年度之關鍵查核事項。

責任準備及負債適足準備測試之評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註五十。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解及測試凱基人壽保險股份有限公司責任準備及負債適足準備測試評估相關之內部控制。並採用內部精算專家協助執行保險負債之查核程序，包括評估管理階層所作的精算判斷與精算假設模型之合理性。在負債適足性測試中，對其使用之相關假設及結果進行合理性評估。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估凱基金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算凱基金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

凱基金融控股股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對凱基金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使凱基金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致凱基金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　吳怡君　　

會計師　柯志賢　　

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中　華　民　國　115　年　3　月　9　日

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併資產負債表

民國114年及113年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	114年12月31日 金額	%	113年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	$ 65,666,234	2	$ 67,956,047	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七及四五）	57,477,139	1	37,955,433	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十七、四四及四五）	694,081,941	17	618,609,889	16
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、十七、四五及五一）	262,614,523	6	256,148,521	6
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、十七、四四、四五及五一）	1,669,911,034	41	1,729,065,793	44
12300	避險之金融資產（附註四及十一）	198,294	-	735,637	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	68,312,726	2	93,635,113	2
13000	應收款項－淨額（附註四、十三、四四、四五及五一）	207,156,715	5	172,152,213	4
13200	本期所得稅資產（附註四及四一）	933,027	-	875,944	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四、四四及五一）	562,242,022	14	509,030,873	13
13700	再保險合約資產－淨額（附註四及十五）	1,208,702	-	844,147	-
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四、十六及十七）	29,857,949	1	28,092,039	1
15500	其他金融資產（附註十八、四四及四五）	229,484,981	6	188,562,747	5
18000	投資性不動產－淨額（附註四、十九及四五）	55,691,700	1	56,222,023	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四、二十及四五）	30,554,642	1	30,850,748	1
18600	使用權資產－淨額（附註四、二一及四四）	12,724,671	-	11,657,229	-
19000	無形資產－淨額（附註二二）	16,597,957	-	17,274,521	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及四一）	20,773,973	-	21,697,927	1
19500	其他資產－淨額（附註二三、四四及四五）	134,646,566	3	106,877,660	3
19999	資產總計	$ 4,120,134,796	100	$ 3,948,244,504	100
代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及金融同業存款（附註二四及四四）	$ 9,772,012	-	$ 12,112,909	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四四）	89,112,122	2	81,307,658	2
22300	避險之金融負債（附註四及十一）	889,286	-	902,016	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十及二五）	168,586,478	4	178,629,928	4
22600	應付商業本票－淨額（附註二六及四五）	97,640,997	2	79,093,159	2
23000	應付款項（附註二七及四四）	138,103,071	3	105,110,572	3
23200	本期所得稅負債（附註四及四一）	6,684,346	-	1,550,379	-
23500	存款及匯款（附註二八及四四）	645,674,883	16	592,785,038	15
24000	應付債券（附註二九及四四）	113,976,559	3	109,990,604	3
24400	其他借款（附註三十及四五）	30,107,304	1	24,049,725	1
24600	負債準備（附註四及三一）	2,100,298,607	51	2,112,697,504	53
25500	其他金融負債（附註三三）	277,288,840	7	240,168,957	6
26000	租賃負債（附註二一及四四）	5,285,906	-	4,065,014	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及四一）	20,027,529	1	25,926,587	1
29500	其他負債（附註四四）	89,164,358	2	72,561,292	2
29999	負債總計	3,792,612,298	92	3,640,951,342	92
	歸屬於母公司業主之權益（附註三四）				
	股本				
31101	普通股股本	169,748,470	4	168,080,953	4
31103	特別股股本	15,821,424	-	15,821,424	1
31131	待註銷股本	-	-	(1,636)	-
31500	資本公積	33,758,864	1	33,736,912	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	21,086,902	1	17,591,149	1
32003	特別盈餘公積	44,295,851	1	39,120,659	1
32011	未分配盈餘	58,684,436	1	53,634,530	1
32500	其他權益	(16,004,202)	-	(20,827,525)	(1)
31000	歸屬於母公司業主之權益	327,391,745	8	307,156,466	8
39500	非控制權益	130,753	-	136,696	-
39999	權益總計	327,522,498	8	307,293,162	8
	負債及權益總計	$ 4,120,134,796	100	$ 3,948,244,504	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		114年度 金額	%	113年度 金額	%	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註三五及四四）	$ 101,190,706	157	$ 103,832,998	142	(3)
51000	利息費用（附註三五及四四）	(24,473,842)	(38)	(28,925,201)	(40)	(15)
49600	利息淨收益	76,716,864	119	74,907,797	102	2
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨損益（附註十八、三六及四四）	10,512,507	16	9,761,434	13	8
49810	保險業務淨收益（附註三七及四四）	(22,787,255)	(35)	(49,805,744)	(68)	(54)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八、三八及四四）	45,988,154	72	(789,086)	(1)	5,928
49825	投資性不動產損益	366,272	1	557,513	1	(34)
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三九）	1,238,527	2	1,624,550	2	(24)
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註十）	(695,456)	(1)	(855,652)	(1)	(19)
49870	兌換損益－淨額	(38,055,245)	(59)	59,044,307	81	(164)
49880	資產減損損失－淨額	(856,384)	(1)	(696,208)	(1)	23
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	2,075,066	3	1,178,304	2	76
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註八）	1,533,951	2	(19,249,451)	(26)	108
49899	外匯價格變動準備淨變動	(12,667,117)	(20)	(3,430,585)	(5)	269
49999	其他什項淨損益（附註四四）	934,322	1	1,041,590	1	(10)
49700	利息以外淨收益合計	(12,412,658)	(19)	(1,619,028)	(2)	667
4xxxx	淨收益	64,304,206	100	73,288,769	100	(12)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	(620,485)	(1)	(1,463,952)	(2)	(58)
58300	保險負債準備淨變動	4,915,443	8	5,806,041	8	(15)
	營業費用（附註二一、三二、四十及四四）					
58501	員工福利費用	(23,092,930)	(36)	(22,602,599)	(31)	2
58503	折舊及攤銷費用	(3,764,085)	(6)	(3,721,027)	(5)	1
58599	其他業務及管理費用	(10,930,188)	(17)	(10,428,348)	(14)	5
58500	營業費用合計	(37,787,203)	(59)	(36,751,974)	(50)	3

（接次頁）

（承前頁）

代碼		114年度 金額	114年度 %	113年度 金額	113年度 %	變動百分比 (%)
61000	稅前淨利	$ 30,811,961	48	$ 40,878,884	56	(25)
61003	所得稅費用（附註四一）	(755,466)	(1)	(7,323,901)	(10)	(90)
69005	本年度淨利	30,056,495	47	33,554,983	46	(10)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（稅後）					
69561	確定福利計畫之再衡量數	11,914	-	150,533	-	(92)
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	947,308	1	626,802	1	51
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	4,534,876	7	1,947,115	3	133
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四一）	(880,344)	(1)	(395,104)	(1)	123
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,080,495)	(2)	2,656,216	4	(141)
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(319,279)	(1)	429,549	-	(174)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四一）	(506,773)	(1)	(1,596,822)	(2)	(68)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,717,924	6	(3,515,433)	(5)	206
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益（附註八）	(1,533,951)	(2)	19,249,451	26	(108)
69500	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	4,891,180	7	19,552,307	26	(75)
69700	本年度綜合損益總額	$ 34,947,675	54	$ 53,107,290	72	(34)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	$ 30,057,614	47	$ 33,552,462	46	(10)
69903	非控制權益	(1,119)	-	2,521	-	(144)
69900		$ 30,056,495	47	$ 33,554,983	46	(10)
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	$ 34,949,593	54	$ 53,100,925	72	(34)
69953	非控制權益	(1,918)	-	6,365	-	(130)
69950		$ 34,947,675	54	$ 53,107,290	72	(34)
	每股盈餘（附註四二）					
70001	基本	$ 1.74		$ 1.95		
71001	稀釋	$ 1.74		$ 1.94		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：凱基期貨金融控股股份有限公司）

合併權益變動表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益															
									其他權益項目								
		股本				保留盈餘			國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	避險工具損益	其他	歸屬於母公司業主之權益總額	非控制權益	權益總額
		普通股股本	特別股股本	待註銷股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘								
A1	113 年 1 月 1 日餘額	$ 168,345,806	$ 15,821,424	($ 6,000)	$ 33,588,602	$ 15,613,641	$ 48,976,557	$ 19,775,079	($ 1,364,704)	($ 11,632,625)	($ 25,848,289)	$ 2,067	($ 452,924)	$ 262,818,634	$ 132,002	$ 262,950,636
	112 年度盈餘分配															
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,977,508	-	(1,977,508)	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(9,855,898)	9,855,898	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(8,414,813)	-	-	-	-	-	(8,414,813)	-	(8,414,813)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	(561,661)	-	(561,661)
		-	-	-	-	1,977,508	(9,855,898)	(1,098,084)	-	-	-	-	-	(8,976,474)	-	(8,976,474)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	83	-	83
C17	其他資本公積變動數	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	-	-	33,552,462	-	-	-	-	-	33,552,462	2,521	33,554,983
D3	113 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	121,920	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	-	19,548,463	3,844	19,552,307
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	33,674,382	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	-	53,100,925	6,365	53,107,290
N1	股份基礎給付交易	(264,853)	-	4,364	148,224	-	-	26,370	-	-	-	-	299,190	213,295	-	213,295
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,671)	(1,671)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,256,783	-	(1,256,783)	-	-	-	-	-	-
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	168,080,953	15,821,424	(1,636)	33,736,912	17,591,149	39,120,659	53,634,530	1,717,580	(13,425,355)	(8,967,738)	1,722	(153,734)	307,156,466	136,696	307,293,162
	113 年度盈餘分配															
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	3,495,753	-	(3,495,753)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	5,175,192	(5,175,192)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(14,286,193)	-	-	-	-	-	(14,286,193)	-	(14,286,193)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	(561,661)	-	(561,661)
B9	普通股股票股利	1,680,729	-	-	-	-	-	(1,680,729)	-	-	-	-	-	-	-	-
		1,680,729	-	-	-	3,495,753	5,175,192	(25,199,528)	-	-	-	-	-	(14,847,854)	-	(14,847,854)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(2,784)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,784)	-	(2,784)
D1	114 年度淨利	-	-	-	-	-	-	30,057,614	-	-	-	-	-	30,057,614	(1,119)	30,056,495
D3	114 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	243	(1,397,668)	8,098,895	(1,808,186)	(1,305)	-	4,891,979	(799)	4,891,180
D5	114 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	30,057,857	(1,397,668)	8,098,895	(1,808,186)	(1,305)	-	34,949,593	(1,918)	34,947,675
N1	股份基礎給付交易	(13,212)	-	1,636	24,736	-	-	2,015	-	-	-	-	119,166	134,341	-	134,341
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,025)	(4,025)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	187,579	-	(187,579)	-	-	-	-	-	-
T1	子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	-	1,983	-	-	-	-	-	1,983	-	1,983
Z1	114 年 12 月 31 日餘額	$ 169,748,470	$ 15,821,424	$ -	$ 33,758,864	$ 21,086,902	$ 44,295,851	$ 58,684,436	$ 319,912	($ 5,514,039)	($ 10,775,924)	$ 417	($ 34,568)	$ 327,391,745	$ 130,753	$ 327,522,498

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		114年度	113年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	$ 30,811,961	$ 40,878,884
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	3,105,679	2,796,020
A20200	攤銷費用	1,441,947	1,567,530
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	620,485	1,463,952
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(30,437,186)	15,894,674
A20900	利息費用	24,473,842	28,925,201
A21200	利息收入	(101,190,706)	(103,832,998)
A21300	股利收入	(16,189,550)	(16,031,344)
A21400	各項保險負債淨變動	(25,045,390)	27,067,448
A21800	外匯價格變動準備淨變動	12,667,117	3,430,585
A21900	股份基礎給付酬勞成本	132,345	186,925
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(2,068,101)	(1,147,655)
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	(1,533,951)	19,249,451
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	(17,054)	5,202
A23100	處分投資損失	45,669	170,437
A23500	金融資產減損損失	845,284	694,399
A29900	其他項目	(178,827)	(263,453)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	(4,406,822)	(3,361,279)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(14,013,024)	(26,693,516)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,724,001	(6,668,899)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	59,119,738	(53,955,087)
A71150	附賣回票券及債券投資	135,209	(2,799,261)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		114年度	113年度
A71160	應收款項	($ 33,709,451)	($ 13,621,142)
A71170	貼現及放款	(53,852,720)	(79,565,824)
A71200	其他金融資產	(23,998,539)	(3,076,220)
A71990	其他資產	(14,265,580)	(17,261,729)
A72110	央行及金融同業存款	(2,340,897)	5,085,597
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(26,088,672)	(37,568,489)
A72140	附買回票券及債券負債	(10,043,450)	48,335,339
A72160	應付款項	32,309,469	(1,634,501)
A72170	存款及匯款	52,889,845	62,848,320
A72200	其他金融負債	19,345,801	23,688,707
A72990	其他負債	16,408,541	(5,625,919)
A33000	營運產生之現金流出	(102,302,987)	(90,818,645)
A33100	收取之利息	90,544,589	82,519,807
A33200	收取之股利	16,808,160	15,901,982
A33300	支付之利息	(24,983,406)	(29,480,646)
A33500	支付所得稅	(2,648,022)	(1,355,407)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(22,581,666)	(23,232,909)
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(240,000)	-
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(966,851)	(1,071,070)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	556,845	470,568
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	501,588	496,391
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2,517,425)	(2,694,211)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,599,796	376,533
B01800	取得採用權益法之投資	(510,311)	(1,139,458)
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	179,317	68,182
B02700	取得不動產及設備	(1,265,361)	(900,986)
B02800	處分不動產及設備	78,057	1,400
B05400	取得投資性不動產	(531,675)	(590,834)
B05500	處分投資性不動產	461,512	3,130,994
B09900	其他投資活動	101,565	(147,815)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,552,943)	(2,000,306)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		114年度	113年度
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	$ 6,057,579	$ 705,133
C00700	應付商業本票增加	18,547,838	48,533,514
C01200	發行公司債	6,600,000	13,000,000
C01300	償還公司債	(5,636,764)	(3,862,136)
C01400	發行金融債券	2,870,000	-
C01500	償還金融債券	-	(700,000)
C04020	租賃負債本金償還	(812,320)	(697,177)
C04500	發放現金股利	(14,847,854)	(8,976,474)
C05800	非控制權益變動	(4,025)	(1,671)
C09900	其他籌資活動	2,248	27,026
CCCC	籌資活動之淨現金流入	12,776,702	48,028,215
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(4,200)	(137,658)
EEEE	本年度現金及約當現金增加（減少）數	(12,362,107)	22,657,342
E00100	年初現金及約當現金餘額	174,177,224	151,519,882
E00200	年底現金及約當現金餘額	$161,815,117	$174,177,224

年底現金及約當現金之調節

代　碼		114年12月31日	113年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 65,666,234	$ 67,956,047
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	32,358,313	17,243,429
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	63,790,570	88,977,748
E00200	年底現金及約當現金餘額	$161,815,117	$174,177,224

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王銘陽　經理人：楊文鈞　會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併財務報表附註

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革及業務範圍

凱基金融控股股份有限公司（原為中華開發金融控股股份有限公司，以下稱「本公司」）係由中華開發資本股份有限公司（原為中華開發工業銀行股份有限公司，以下稱「中華開發資本公司」）依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，於 90 年 12 月 28 日按一比一之換股比例以股份轉換方式成立之金融控股公司。本公司並分別於 113 年 7 月 10 日及 113 年 8 月 8 日經金融監督管理委員會及經濟部核准更名為凱基金融控股股份有限公司。

91 年 11 月 8 日以股份轉換方式納入子公司菁英綜合證券股份有限公司（以下稱「菁英綜合證券公司」）及大華證券股份有限公司（以下稱「大華證券公司」）。大華證券公司及菁英綜合證券公司並於 92 年 12 月 31 日合併，大華證券公司為存續公司，菁英綜合證券公司為消滅公司。

101 年以公開收購方式取得凱基證券股份有限公司（以下稱「凱基證券公司」）81.73%股份，嗣於 102 年 1 月 18 日就本公司尚未取得之凱基證券公司剩餘股份完成股份轉換，使凱基證券公司成為本公司百分之百持有之子公司。凱基證券公司與大華證券公司於 102 年 6 月 22 日合併，凱基證券公司為存續公司，大華證券公司為消滅公司。

103 年 9 月 15 日以股份轉換方式將凱基商業銀行股份有限公司(原萬泰商業銀行股份有限公司)（以下稱「凱基銀行」），納為百分之百持有之子公司。

106 年 3 月 13 日，將原屬於中華開發資本公司百分之百持有之子公司凱基資產管理股份有限公司（原為中華開發資產管理公司，以下

稱「凱基資產管理公司」)，改由本公司直接持有。113 年 11 月 1 日凱基銀行以股份轉換方式，將凱基資產管理公司改由凱基銀行直接持有。

106 年以公開收購方式取得凱基人壽保險股份有限公司(原中國人壽保險股份有限公司，以下稱「凱基人壽」) 25.33%之普通股，完成公開收購後，凱基人壽成為本公司於金融控股公司法下定義之子公司。後續透過參與認購凱基人壽現金增資及公開收購方式取得凱基人壽之持股，於 110 年 12 月 30 日完成股份轉換後，凱基人壽成為本公司百分之百持有之子公司。

112 年 7 月 1 日將原屬於凱基證券公司百分之百持有之子公司凱基證券投資信託股份有限公司（以下稱「凱基投信公司」)，改由本公司直接持有。

本公司主要業務為金融控股公司業，業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發資本公司原為信託投資公司，於 48 年 5 月 14 日正式開始營業，於 88 年 1 月 1 日改制為工業銀行。後於 104 年 5 月 1 日將銀行業務採營業讓與方式由凱基銀行受讓。於 106 年 3 月 15 日改制並更名為「中華開發資本股份有限公司」，主要營業項目為投資有價證券，辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業等。

凱基證券公司成立於 77 年 9 月 14 日，係綜合證券商，主要係從事證券承銷、自行買賣、受託買賣有價證券、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、財富管理業務、國際證券業務及其他經主管機關核准之相關業務。

凱基銀行成立於 81 年 1 月 14 日，主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

凱基人壽成立於 52 年 4 月 25 日，主要營業項目係經營人身保險業務、辦理境外以外幣收付之人身保險及其他主管機關核准之保險業相關業務。

凱基投信公司成立於 90 年 4 月 19 日，主要營業項目為證券投資信託業務、全權委託投資業務及其他經主管機關核准之有關業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於115年3月9日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS會計準則」）

關係人之認定

依會計研究發展基金會114年6月發布之「關係人之認定疑義」IFRS問答集之規定，對於所經理之部分基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之服務，因此改變原依102年7月發布之IFRS問答集所辨認之關係，該等基金非關係人。此外，依金管會問答集無須重編113年比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

(二) 115年適用之金管會認可之IFRS會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會（IASB）發布之生效日
IFRS 9及IFRS 7之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「涉及依賴自然電力之合約」	2026年1月1日
IFRS會計準則之年度改善－第11冊	2026年1月1日
IFRS 17「保險合約」（含2020年及2021年之修正）	2023年1月1日

1. IFRS 9及IFRS 7之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

(1) 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

A.若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

B. 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

C. 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

(2) 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

A.不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；

B.因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及

C.與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

企業應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

2. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」

涉及依賴自然電力之合約係產電來源取決於無法控制之自然因素，而使合約一方承擔實際產電量不確定之風險，包括購買或出售依賴自然電力之合約或與此類電力有關之金融工具。該修正規定，若簽訂購買依賴自然電力之合約，而暴露於特定時間內購電量大於其需求量之風險，且電力市場之設計及運作要求須於規定之期限內出售未使用之電力，則此類出售未必導

致不符合係因預期使用電力之需求而持有購電合約之條件而須將該合約視同金融工具處理。若在售電後一段合理期間內會在同一市場買入等量電力，仍符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件。

該修正亦規定，若簽訂涉及依賴自然電力之合約，並將其指定為預期交易之避險工具，可指定與前述合約一致之變動數量預期電力交易作為被避險項目。

企業應追溯適用與判斷涉及依賴自然電力之合約是否符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件有關之修正內容，但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。與避險會計有關之規定應推延適用。

3. IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）

IFRS 17 係規範保險合約之認列、衡量、表達及揭露之會計準則，並將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約（前提是企業亦發行保險合約）。IFRS 17 對保險負債制定一致衡量方法，包括一般衡量模型、變動收費法及保費分攤法。變動收費法係適用於具有直接參與特性之保險合約。另外，保險合約群組於符合特定條件時，得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量。

一般衡量模型係以現時假設估計保險合約群組之未來現金流量之金額、時點及不確定性，並對非財務風險進行風險調整以反映因承擔不確定性所要求之補償。此模型同時考量市場利率，以及保險合約中所包含之選擇權保證對現金流量之影響。另外，一般衡量模型包含合約服務邊際，代表企業因未來提供服務而應認列之未賺得利潤，並於保險期間內逐期認列於損益。

IFRS 17 規定，企業應使用有系統且合理之方法將保險取得現金流量分攤至各保險合約群組。企業應將認列相關保險合約群組前已支付之保險取得現金流量認列為資產，並於保險取得現金流量計入相關保險合約群組之衡量中時，除列保險取得現

金流量資產。於每一報導期間結束日，企業應對保險取得現金流量資產進行減損評估。

依 IFRS 17 之過渡規定進行會計處理。原則上，採用完全追溯法追溯適用 IFRS 17，惟實務上不可行時，選擇採用修正式追溯法或公允價值法。

採用完全追溯法時，應於 114 年 1 月 1 日辨認、認列及衡量每一保險合約群組，如同過去即已適用 IFRS 17。採用修正式追溯法時，使用合理且可佐證之資訊以達成儘可能最接近完全追溯法之結果。採用公允價值法時，亦使用合理且可佐證之資訊，並應以 114 年 1 月 1 日保險合約群組之公允價值與該日所衡量之履約現金流量間之差額，決定該日之剩餘保障負債之合約服務邊際或損失組成部分。

另外，於 IFRS 17 適用前，為減少因 IFRS 9 之適用日早於 IFRS 17 所產生之衝擊及差異，選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法。於 IFRS 17 適用時，將停止適用覆蓋法。

追溯適用 IFRS 17 且停止適用覆蓋法並重編比較資訊時，對 114 年 1 月 1 日之權益預計將增加約 947 億元；114 年 12 月 31 日之權益預計將增加約 347 億元。

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定。另外，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段規定予以重新指定。

預期以 115 年 1 月 1 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估將重新指定下列金融資產：

(1) 重評估資產管理之經營模式，將部分原分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，重新指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(2) 重評估資產管理之經營模式，將部分原分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，重新指定為按攤銷後成本衡量之金融資產。

(3) 將部分原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，重新指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

對於金融資產重新指定之變動將選擇不重編 114 年度比較資訊，該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。前述金融資產之重新指定及重分類對 115 年 1 月 1 日之權益預計將減少約 306 億元，與前項追溯適用 IFRS 17 且停止適用覆蓋法之權益影響合計預期將增加約 41 億元。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，其他準則之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

1. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若出售或投入資產予關聯企業（或合資），或喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若出售或投入資產予關聯企業（或合資），或在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬對該損益之份額者應予以銷除。

2. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

(1) 應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。

(2) 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。

(3) 提供指引以強化彙總及細分規定：須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。

(4) 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、

如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

(1) 以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。

(2) 收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本財務報告中資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(三) 合併財務報告彙編原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。編製本公司合併財務報告時已適當調整子公司之財務報告，俾使與本公司會計政策一致；本公司及子公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務報告編製主體包含本公司均為 62 家，其明細請參閱附表七。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額衡量。倘於重評估後，收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額仍超過移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日公允價值之總數，則該差額為廉價購買利益，並立即認列為損益。

非控制權益得選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。衡量基礎係按每一合併交易選擇。

依據 104 年 2 月 10 日金管保財字第 10302153881 號規定，保險業因併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，得將該特別盈餘公積撥充資本。

(五) 外　　幣

以外幣為準之交易事項，本公司及子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以即期匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當年度認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。收益及費損項目係以平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益（並分別歸屬予母公司業主及非控制權益）。

若本公司及子公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有可歸屬於本公司業主且與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(六) 約當現金

約當現金包含可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(七) 投資關聯企業及合資

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。合資係指本公司及子公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

本公司及子公司對投資關聯企業及合資係採用權益法，惟屬創業投資組織者，所持有之關聯企業及合資得選擇採用權益法或採用透過損益按公允價值衡量。

權益法下，投資關聯企業及合資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司所享有之關聯企業及合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業及合資權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司及子公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司及子公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業及合資發行新股時，本公司及子公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積－採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及該合資有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司及子公司對關聯企業及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益（包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於本公司及子公司對該關聯企業及該合資淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司及子公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業及合資支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本公司及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司及子公司自其投資不再為關聯企業及合資之日停止採用權益法，其對原關聯企及原合資業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及該合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司及子公司與關聯企業及本公司及子公司與合資間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司及子公司對關聯企業及對合資權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

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

(八) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

金融資產及金融負債

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

1. 衡量種類

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產或金融負債於原始認列時為消除或重大減少衡量或認列不一致，得指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四九。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司及子公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

A.係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

B.合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

A.購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

B.非屬購入或創始之信用減損金融資產，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

A.係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

B.合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

2. 證券融資及融券

「證券融資」係對證券投資人所辦理之融通資金業務，或對證券商轉融資業務。證券投資人融資買進及對券商辦理轉融

資業務時，所給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按臺灣證券交易所洽商證券商同業公會及證券金融事業共同訂定利率之區間計收利息，並以融資買入之全部證券作為擔保品，就此項擔保品採備忘分錄帳列「融資擔保證券」或「保管有價證券」。

於辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資時，係以投資人融資買進之證券為擔保品，該融資款項帳列轉融通借入款。

「證券融券」係以前述融資人作為擔保之證券及向證券金融公司轉融通之證券，提供其他證券投資人融券使用。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、子公司融券手續費及證券交易稅後之餘額留存公司做為擔保品，帳列「應付融券擔保價款」；對客戶融券，應依金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）規定之成數收取現金為融券保證金（帳列「融券存入保證金」）或以繳存證券為保證品。上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。

3. 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

4. 金融資產之減損

本公司及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵或累計減損項目調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，凱基銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

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

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

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

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

5. 金融資產之除列

攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

6. 權益工具

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

本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

7. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

8. 金融工具之修改

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

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司及子公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本公司及子公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

9. 金融資產選擇適用覆蓋法

凱基人壽於首次適用 IFRS 9 時，並同時選擇適用 IFRS 4「保險合約」中所述之覆蓋法，對被指定之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類一金額使被指定金融資產於報導期間結束日之損益同於倘若適用 IAS 39 於該等被指定金融資產之損益。據此，重分類之金額係下列兩項之差額：

(1) 對被指定金融資產適用 IFRS 9 報導於損益之金額；與

(2) 倘若對被指定金融資產適用 IAS 39 報導於損益之金額。

一金融資產於且僅於符合下列條件時始符合覆蓋法之指定要件：

(1) 該金融資產適用 IFRS 9 係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用 IAS 39 將非以整體透過損益按公允價值衡量；及

(2) 該金融資產並非就未與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有。

其後，當且僅當符合下列情況之一時始得指定適用覆蓋法之合格金融資產：

(1) 該資產是原始認列；或

(2) 該資產係新符合與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時之條件，而先前不符合該條件。

對被指定之金融資產應持續適用覆蓋法直至除列該金融資產，惟當金融資產不再符合與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時，應解除指定該金融資產；另於任何年度期間開始日，得對所有被指定之金融資產停止適用覆蓋法，選擇停止適用覆蓋法時，適用 IAS 8 之會計政策變動處理。

10. 金融資產重分類

本公司及子公司僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始重分類所有受影響之金融資產。此種變動係由本公司及子公司之高階管理階層基於外部或內部變動之結果而決定，且必須對本公司及子公司之營運具重大性並可對外部人士展示。金融資產之重分類係自重分類日起推延適用。

(九) 避險會計

本公司及子公司指定部分衍生工具作為避險工具進行公允價值避險。

於避險關係開始時，本公司及子公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本公司及子公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十一。

公允價值避險

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

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

(十) 附條件交易之票券及債券投資／負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十二) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，本公司及子公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 承受擔保品

承受之擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，定期評估其公允價值，其成本高於淨公允價值之差額，應列為減損損失。

(十四) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司及子公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司及子公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除　　列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十五) 非金融資產之減損

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產

之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產，若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

(十六) 分離帳戶商品

凱基人壽銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第 4 號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(十七) 負債準備、或有負債及或有資產

本公司及子公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該

現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(十八) 保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

凱基人壽保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第 11004925801 號令所規定以計提責任準備金之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

凱基人壽具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

1. 未滿期保費準備：

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備：

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算之。

3. 責任準備：

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用金管保財字第 11004931041 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

4. 特別準備：

(1) 針對保險期間 1 年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A.特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過 15 年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 特別盈餘公積—危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之 15%提存危險變動特別準備金。各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 30%時，其超過部分應依收回規定處理。

前述重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數及沖減或收回金額依稅後金額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回。

(2) 凱基人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金－分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉；另核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之影響數，應依稅前金額轉入「特別準備金－分紅保單紅利準備」。若「特別準備金－分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

5. 保費不足準備：

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6. 其他準備：

係依照國際財務報導準則第 3 號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

7. 負債適足準備：

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

8. 具金融商品性質之保險契約準備：

係不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定所提存之準備。

(十九) 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定對所持有之國外投資資產（不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產），計算應提存或沖銷金額。凱基人壽初始外匯價格變動準備為 1,745,679 仟元，依規定外匯價格變動準備初始金額自 101 年起 3 年內提列特別盈餘公積，第 1 年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一，前 2 年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，前項所提之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 條及 109 年 2 月 17 日金管保財字第 1090490453 號函規定，有關保險業自辦理 108 年度盈餘分配起，依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第 9 點規定提列特別盈餘公積時，應就「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」之 10%提列特別盈餘公積。

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務期間，將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動

及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

本公司與持股達已發行股份總數 90%之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當期遞延所得稅資產（負債）、應付所得稅（應收退稅款）或所得稅費用（利益），並以當期所得稅資產（負債）列帳。

因適用「所得稅基本稅額條例」所計算之基本稅額若高於一般所得額應納所得稅額，增加之應繳納差額列為當期所得稅費用。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵等所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司及子公司若可控制暫時性差異迴轉

之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅結果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

(二二) 收入認列

授信之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟授信因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係依業務性質於收現時或獲利過程大部分完成時認列。放款及應收款於原始認列時所收取之手續費收入，如符合銀行公會訂定之「銀行業適用有效利率認列利息收入之重大性參考原則」之適用範圍及重大性標準，則該筆放款將依有效利率認列利息收入。

提供勞務之交易如經紀手續費收入、承銷業務收入、股務代理收入及期貨佣金收入等，係於獲利過程完成時認列。

(二三) 保險費之認列及保單取得成本

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

(二四) 租　　賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

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

1. 本公司及子公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

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

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

2. 本公司及子公司為承租人

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

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計

折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

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

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

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

(二五) 股份基礎給付協議

發行限制員工權利股票時，係於給與日認列員工未賺得酬勞，並同時調整資本公積－限制員工權利股票。

員工認股權係按給與日所決定之公允價值及預期既得員工認股權之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積－員工認股權。

當被收購者員工所持有之股份基礎給付報酬（以下簡稱「被收購者報酬」)由本公司之股份基礎給付報酬(以下簡稱「替代性報酬」)取代時，於收購日依市價基礎衡量被收購者報酬及替代性報酬。替代性報酬中屬企業合併移轉對價衡量之部分，係等於以市價基礎衡量之被收購者報酬乘以下述比率：以已達成之既得期間，除以總既得期間或被收購者報酬之原始既得期間中較長者。

(二六) 再保險

凱基人壽為設定損失上限及將鉅額保單之風險降至最低，依業務需要及法令規定辦理再保險。對於分出再保險，凱基人壽不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務所產生之再保費支出及再保佣金收入，與應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

凱基人壽對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致凱基人壽可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，凱基人壽就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部分，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，凱基人壽評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關

之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計值之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若估計值之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 貼現及放款之減損評估

依照 IFRS 9 定期複核評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，確認符合最低提列標準。此外，因市場利率波動，對金融資產信用風險所造成之影響，致違約機率及違約損失率之估計具較大之不確定性。

(二) 責任準備及負債適足準備測試之評估

管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。該等假設分別依法令、函令規定之原則予以釐訂，以充分的顯示公司獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據凱基人壽對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

六、現金及約當現金

	114年12月31日	113年12月31日
銀行存款	$51,008,728	$46,836,196
存放銀行同業	7,878,169	13,436,733
短期票券	3,474,338	3,459,686
其　　他	3,304,999	4,223,432
	$65,666,234	$67,956,047

合併現金流量表與合併資產負債表於 114 年及 113 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

	114年12月31日	113年12月31日
拆放金融同業	$ 23,601,576	$ 12,652,771
存放央行準備金－乙戶	18,594,637	15,788,423
存放央行準備金－甲戶	10,060,330	4,783,829
存放央行－跨行清算基金	5,000,530	4,500,943
存放央行－外匯準備金	220,066	229,467
	$ 57,477,139	$ 37,955,433

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

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

本公司及子公司存放央行及拆借金融同業無設定質抵押情形。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	114年12月31日	113年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
衍生工具		
換匯及遠匯合約	$ 16,876,717	$ 24,850,364
期貨及選擇權合約	11,867,205	7,024,667
利率交換合約	5,786,237	6,751,539
其　　他	1,099,269	364,115
非衍生金融資產		
股　　票	280,275,961	214,520,071
受益憑證	239,248,234	229,240,021
公 司 債	55,507,146	60,586,698
金融債券	49,142,983	47,115,399
商業本票	20,819,598	15,185,646
其　　他	4,655,772	5,165,867
小　　計	685,279,122	610,804,387
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,802,819	7,805,502
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$694,081,941	$618,609,889

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日	113年12月31日
持有供交易之金融負債		
衍生工具		
換匯及遠匯合約	$ 46,256,992	$ 42,007,023
期貨及選擇權合約	9,004,028	7,087,174
結構型商品	7,378,271	6,173,643
利率交換合約	5,574,405	6,682,735
其　　他	4,306,117	2,607,299
非衍生金融負債		
應付借券	10,659,762	9,881,355
其　　他	515,060	1,025,430
小　　計	83,694,635	75,464,659
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
結構型商品	5,417,487	5,842,999
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 89,112,122	$ 81,307,658

自適用 IFRS 9，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日	113年12月31日
受益憑證	$208,272,461	$204,971,027
股　　票	223,967,357	183,407,284
金融債券	39,795,122	41,229,751
公 司 債	4,280,923	4,421,457
	$476,315,863	$434,029,519

於 114 及 113 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	114年度	113年度
適用 IFRS 9報導於損益之利益（損失）	$50,459,309	$60,382,308
倘若使用 IAS 39報導於損益之（利益）損失	(51,993,260)	(41,132,857)
採用覆蓋法重分類之（利益）損失	($ 1,533,951)	$19,249,451

因覆蓋法之調整，114 及 113 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產損益分別由利益 45,988,154 仟元增加為 47,522,105 仟元及由損失 789,086 仟元增加為 20,038,537 仟元。

本公司及子公司 114 年及 113 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 67,780,197 仟元及 63,000,356 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日	113年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資		
公司債	$ 83,542,732	$ 97,714,325
政府債券	70,903,190	76,223,588
金融債券	68,246,489	47,692,305
其他	10,530,537	7,445,665
小計	233,222,948	229,075,883
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資		
普通股股票	19,693,913	15,515,627
特別股股票	9,697,662	11,557,011
小計	29,391,575	27,072,638
合計	$262,614,523	$256,148,521

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司 114 年及 113 年 12 月 31 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 76,630,757 仟元及 93,548,618 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四五。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司 114 及 113 年度調整投資部位，而分別按公允價值 2,331,437 仟元及 17,895,440 仟元出售部分股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益 140,274 仟元及 1,194,187 仟元轉入保留盈餘。

本公司及子公司於 114 及 113 年度分別認列股利收入 640,374 仟元及 927,393 仟元，114 及 113 年度之股利收入中，仍持有之投資相關者分別為 586,175 仟元及 676,346 仟元，與 114 及 113 年度間除列之投資相關者分別為 54,199 仟元及 254,616 仟元。

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

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年12月31日	113年12月31日
金融債券	$ 825,703,323	$ 847,337,081
公司債	560,964,128	585,874,190
政府債券	208,154,623	233,362,583
其他	75,088,960	62,491,939
	$ 1,669,911,034	$ 1,729,065,793

本公司及子公司 114 年及 113 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 3,396,729 仟元及 3,443,495 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司於 114 及 113 年度，因出售並不頻繁或個別及彙總金額均不重大與接近到期日前出售而除列以攤銷後成本衡量之債務工具投資，並分別認列處分損失 702,936 仟元及 867,471 仟元。

本公司及子公司之按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四五。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

十一、避險之金融工具

	114年12月31日	113年12月31日
避險之金融資產		
公允價值避險－利率交換	$ 198,294	$ 735,637
避險之金融負債		
公允價值避險－利率交換	$ 889,286	$ 902,016

公允價值避險

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

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

114 年 12 月 31 日

				帳面金額	
避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	資產	負債
公允價值避險					
利率交換合約	$ 34,151,428	116.03.05-127.03.25	避險之金融資產及負債	$ 198,294	$ 889,286

	帳面金額		累計公允價值調整數	
被避險項目	資產	負債	資產	負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 18,045,623	$ -	($ 200,610)	$ -
應付金融債券	-	14,365,014	-	(734,986)

113 年 12 月 31 日

				帳面金額	
避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	資產	負債
公允價值避險					
利率交換合約	$ 38,276,168	115.02.09-127.03.25	避險之金融資產及負債	$ 735,637	$ 902,016

	帳面金額		累計公允價值調整數	
被避險項目	資產	負債	資產	負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 21,228,106	$ -	($ 946,022)	$ -
應付金融債券	-	14,212,295	-	(887,705)

十二、附賣回票券及債券投資

	114年12月31日	113年12月31日
公司債	$ 36,173,522	$ 37,870,526
可轉讓定期存單	13,478,802	23,806,979
政府債券	9,921,959	6,755,864
商業本票	5,987,174	18,836,076
金融債券	2,751,269	6,365,668
	$ 68,312,726	$ 93,635,113
到期賣回金額	$ 68,455,682	$ 93,793,877

十三、應收款項－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
應收交割帳款	$ 61,139,421	$ 38,212,052
應收證券融資款、轉融通保證金及轉融通擔保價款	48,675,044	44,456,052
應收證券借貸款	32,096,993	30,921,740
應收利息	26,968,242	27,193,680
交割代價	13,825,142	7,447,450
應收承購帳款－無追索權	9,289,492	10,210,832
應收分期帳款及租賃款	5,559,796	5,130,855
其　　他	14,925,420	13,150,748
小　　計	212,479,550	176,723,409
備抵呆帳	(4,913,475)	(4,257,388)
未實現利息收入	(409,360)	(313,808)
淨　　額	$207,156,715	$172,152,213

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

應收款項相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

十四、貼現及放款－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
短期放款	$ 92,774,880	$ 87,386,364
中期放款	273,130,186	264,276,310
長期放款	165,483,496	126,866,649
放款轉列之催收款項	758,109	761,756
出口押匯	-	7,487
壽險貸款	31,350,956	30,393,849
墊繳保費	5,562,606	5,558,750
小　　計	569,060,233	515,251,165
備抵呆帳	(6,710,925)	(6,121,106)
貼現及放款折溢價調整	(107,286)	(99,186)
淨　　額	$562,242,022	$509,030,873

貼現及放款相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

十五、再保險合約資產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
應攤回再保賠款與給付	$ 947,940	$ 706,045
應收再保往來款項	108,329	-
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	98,212	97,747
分出賠款準備	54,221	40,355
小　　計	152,433	138,102
合　　計	$ 1,208,702	$ 844,147

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

十六、採用權益法之投資－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
蘇銀凱基消費金融有限公司	$ 10,161,491	$ 8,919,879
開發國際投資股份有限公司	8,035,263	7,451,699
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	3,249,711	3,081,607
CDIB Capital Asia Partners L.P.	1,885,494	2,324,652
其　　他	6,525,990	6,314,202
	$ 29,857,949	$ 28,092,039

關聯企業及合資帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產於114年及113年12月31日分別為8,802,819仟元及7,805,502仟元。

上述個別關聯企業之投資對本公司及子公司並非重大，相關財務資訊採彙總方式揭露如下：

	114年度	113年度
本公司及子公司享有之份額		
本年度淨利（損）	$ 1,931,803	$ 1,195,157
其他綜合損益	628,029	1,056,351
綜合損益總額	$ 2,559,832	$ 2,251,508

本公司及子公司對採用權益法之投資其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按同期間經會計師查核之財務報告認列。

本公司及子公司之採用權益法之投資並無設定質抵押之情形。

十七、參與非屬子公司之結構型個體

(一) 結構型個體之投資

本公司之子公司持有結構型個體權益，僅於投資合約範圍內承受權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。

114 年 12 月 31 日

	合夥基金投資	資產證券化商品	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 52,419,994	$ 1,300,955	$ 53,720,949
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	3,262,478	3,262,478
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	6,371,385	6,371,385
最大暴險金額	52,419,994	10,934,818	63,354,812

113 年 12 月 31 日

	合夥基金投資	資產證券化商品	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 46,229,679	$ 1,743,951	$ 47,973,630
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	329,410	329,410
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	6,865,957	6,865,957
最大暴險金額	46,229,679	8,939,318	55,168,997

(二) 結構型個體之管理

本公司之子公司除了持有該結構型個體權益外，尚對於該類基金負有投資及管理之義務，本公司之子公司對此類投資具有重大影響力。

上述未納入合併財務報告之結構型個體之資金係來自本公司之子公司暨外部第三方。

	114年12月31日	113年12月31日
合夥基金之管理		
總 資 產	$ 36,796,258	$ 36,579,684
總 負 債	492,207	246,517
帳列採用權益法之投資	5,115,599	5,616,403
帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,459,403	5,507,166
最大暴險金額	10,575,002	11,123,569

十八、其他金融資產

	114年12月31日	113年12月31日
分離帳戶保險商品資產	$ 139,206,808	$ 121,432,726
客戶保證金專戶	89,047,195	64,423,174
其　　他	1,230,978	2,706,847
	$ 229,484,981	$ 188,562,747

分離帳戶保險商品

(一) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表如下：

	資產	
	114年12月31日	113年12月31日
銀行存款	$ 5,402,285	$ 1,099,041
透過損益按公允價值衡量之金融資產	133,715,882	120,292,665
其他應收款	88,641	41,020
合　　計	$139,206,808	$121,432,726

	負債	
	114年12月31日	113年12月31日
分離帳戶保險價值準備	$139,165,020	$121,425,377
其他應付款	41,788	7,349
合　　計	$139,206,808	$121,432,726

(二) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

	收益	
	114年度	113年度
保費收入	$15,925,571	$ 8,273,628
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	9,338,056	7,489,744
利息收入	7,211	2,458
其他收入	231,234	185,690
兌換損益	37,923	271,337
合　　計	$25,539,995	$16,222,857

	費用	
	114年度	113年度
保險賠款與給付	$ 5,395,333	$ 5,628,374
分離帳戶保險價值準備淨變動	17,642,120	8,318,233
管理費支出	2,502,542	2,276,250
合　　計	$25,539,995	$16,222,857

(三) 凱基人壽因經營前揭投資型保險業務，而於 114 及 113 年度自交易對手取得之銷售獎金分別為 349,654 仟元及 338,161 仟元，帳列手續費收入。

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

十九、投資性不動產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
土　　地	$ 37,434,294	$ 37,582,771
房屋及建築	14,274,578	14,527,114
使用權資產－地上權權利金	3,520,320	3,633,035
使用權資產－土地	462,508	479,103
	$ 55,691,700	$ 56,222,023

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	114年度	113年度
成　　本		
年初餘額	$60,822,936	$63,446,796
本年度新增數	531,675	625,221
本年度處分數	(337,293)	(2,980,067)
重 分 類	36,911	(269,014)
年底餘額	61,054,229	60,822,936
累計折舊		
年初餘額	(4,103,513)	(3,473,112)
本年度新增數	(783,542)	(642,523)
本年度處分數	1,592	2,142
重 分 類	38,563	9,980
年底餘額	(4,846,900)	(4,103,513)
累計減損		
年初餘額	(497,400)	(582,135)
本年度減損提列	(18,229)	-
本年度處分數	-	84,735
年底餘額	(515,629)	(497,400)
投資性不動產淨額	$55,691,700	$56,222,023

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	5至60年
使用權資產－地上權權利金	70年
使用權資產－土地	70年

本公司及子公司之投資性不動產於114年及113年12月31日之公允價值分別為60,780,412仟元及60,779,500仟元，公允價值層級屬第3等級。

前述公允價值之評價係參考外部鑑價報告進行評價，該報告採用比較法及收益法等方式評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。

本公司及子公司投資性不動產係以大樓出租為主要業務，租賃期間為1~20年，部分承租人有優先承租權。多數租賃合約包含能依據市場環境調整租金之條款。

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	114年12月31日	113年12月31日
第1年	$1,329,108	$1,104,015
第2年	1,175,110	1,042,005
第3年	1,002,006	867,408
第4年	856,949	684,989
第5年	644,894	357,959
超過5年	3,468,075	3,502,674
	$8,476,142	$7,559,050

本公司及子公司之所有投資性不動產皆係自有權益，其提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

二十、不動產及設備－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
土　　地	$ 17,424,140	$ 17,501,095
房屋及建築	9,650,212	10,204,726
機械及電腦設備	1,648,016	1,603,552
租賃權益改良	697,306	704,586
什項設備	463,694	555,395
交通及運輸設備	17,465	20,502
小　　計	29,900,833	30,589,856
預付房地及設備款	653,809	260,892
合　　計	$ 30,554,642	$ 30,850,748

本公司及子公司不動產及設備之變動如下：

	土　地	房屋及建築	機械及電腦設備	租賃權益改良	什項設備	交通及運輸設備	預付房地及設備款	合　計
成本及重估增值								
113年1月1日餘額	$17,263,060	$13,930,830	$ 3,393,889	$ 1,315,455	$ 1,335,587	$ 28,611	$ 319,970	$37,587,402
本年度新增數	-	17,949	218,157	38,590	40,059	1,048	585,183	900,986
本年度處分數	-	(13,865)	(285,178)	(72,379)	(68,759)	(3,608)	-	(443,789)
重分類	288,025	(79,820)	260,408	57,438	124,142	-	(644,261)	5,932
匯兌調整數	-	-	55,347	296	14,236	43	-	69,922
113年12月31日餘額	17,551,085	13,855,094	3,642,623	1,339,400	1,445,265	26,094	260,892	38,120,453
累計折舊及減損								
113年1月1日餘額	(49,990)	(3,237,466)	(1,781,294)	(569,921)	(773,005)	(1,514)	-	(6,413,190)
本年度新增數	-	(501,935)	(493,548)	(114,959)	(170,863)	(6,892)	-	(1,288,197)
本年度處分數	-	14,527	284,420	67,357	68,026	2,857	-	437,187
重分類	-	74,506	(229)	(4,368)	14	-	-	69,923
匯兌調整數	-	-	(48,420)	(12,923)	(14,042)	(43)	-	(75,428)
113年12月31日餘額	(49,990)	(3,650,368)	(2,039,071)	(634,814)	(889,870)	(5,592)	-	(7,269,705)
淨　額								
113年12月31日餘額	$17,501,095	$10,204,726	$ 1,603,552	$ 704,586	$ 555,395	$ 20,502	$ 260,892	$30,850,748
成本及重估增值								
114年1月1日餘額	$17,551,085	$13,855,094	$ 3,642,623	$ 1,339,400	$ 1,445,265	$ 26,094	$ 260,892	$38,120,453
本年度新增數		40,850	261,303	83,146	63,425	2,629	814,008	1,265,361
本年度處分數	(78,434)	(95,485)	(351,444)	(36,847)	(83,269)	(2,257)	-	(647,736)
重分類	(48,511)	(81,376)	290,956	(7,761)	17,503	(980)	(422,887)	(253,056)
匯兌調整數	-	-	(28,914)	(26,309)	(11,206)	(177)	1,796	(64,810)
114年12月31日餘額	17,424,140	13,719,083	3,814,524	1,351,629	1,431,718	25,309	653,809	38,420,212
累計折舊及減損								
114年1月1日餘額	(49,990)	(3,650,368)	(2,039,071)	(634,814)	(889,870)	(5,592)	-	(7,269,705)
本年度新增數	-	(530,261)	(513,515)	(108,652)	(170,582)	(6,947)	-	(1,329,957)
本年度處分數	49,990	63,652	351,050	36,703	83,080	2,257	-	586,732
重分類	-	48,106	8,502	39,331	774	2,261	-	98,974
匯兌調整數	-	-	26,526	13,109	8,574	177	-	48,386
114年12月31日餘額	-	(4,068,871)	(2,166,508)	(654,323)	(968,024)	(7,844)	-	(7,865,570)
淨　額								
114年12月31日餘額	$17,424,140	$ 9,650,212	$ 1,648,016	$ 697,306	$ 463,694	$ 17,465	$ 653,809	$30,554,642

本公司及子公司自用不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	3至60年
機械及電腦設備	3至15年
交通及運輸設備	4至10年
什項設備	3至15年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

本公司及子公司之不動產及設備金額提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

二一、租賃協議

(一) 使用權資產—淨額

	114年12月31日	113年12月31日
使用權資產帳面金額		
地上權權利金	$ 8,154,925	$ 8,280,998
房屋及建築	3,531,727	2,289,470
土　　地	998,721	1,011,538
交通及運輸設備	23,574	17,269
電腦設備	10,155	46,946
什項設備	5,569	11,008
	$12,724,671	$11,657,229

	114年度	113年度
使用權資產之增添	$2,222,648	$ 698,465
使用權資產之折舊		
房屋及建築	$ 774,601	$ 639,556
地上權權利金	140,159	140,410
電腦設備	36,486	42,206
土　　地	17,576	17,607
交通及運輸設備	17,288	19,603
什項設備	6,070	5,918
	$ 992,180	$ 865,300

(二) 租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債帳面金額	$5,285,906	$4,065,014

114 及 113 年度租賃負債產生之利息費用認列於損益之金額分別為 140,874 仟元及 99,697 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	114年12月31日	113年12月31日
房屋及建築	0.57%~4.66%	0.57%~8.38%
土　　地	1.61%~3.50%	1.61%~3.50%
電腦設備	0.57%~4.87%	0.56%~4.87%
交通及運輸設備	0.58%~1.86%	0.58%~1.81%
什項設備	1.03%~3.61%	0.60%~1.61%

租賃負債到期分析如下：

	114年12月31日	113年12月31日
短於 1 年	$ 884,731	$ 722,368
1~5 年	2,706,059	1,871,708
5~10 年	1,072,617	644,058
超過 10 年	3,092,631	3,156,992
	$7,756,038	$6,395,126

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租土地、房屋及建築、電腦設備、交通及運輸設備及什項設備，租賃期間為 1~15 年。本公司及子公司於簽訂房屋類租賃協議時，部分訂定於租賃期間屆滿時有優先承租權之條款。另凱基人壽因設定地上權所租用之土地租期為 70 年。

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註二十。

	114年度	113年度
短期租賃費用	$ 47,846	$ 165,350
低價值資產租賃費用	$ 6,431	$ 6,297
租賃之現金流出總額	$ 883,512	$ 906,252

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

二二、無形資產

	114年12月31日	113年12月31日
收購保單價值	$10,455,304	$10,767,257
商　　譽	3,202,848	3,283,382
電腦軟體	2,350,510	2,342,793
營 業 權	589,039	880,722
其　　他	256	367
	$16,597,957	$17,274,521

本公司及子公司無形資產之變動如下：

	收購保單價值	商　　譽	電 腦 軟 體	營　業　權	其　　他	合　　計
成　本						
113年1月1日餘額	$ 13,320,077	$ 3,223,561	$ 4,785,989	$ 8,561,168	$ 367	$ 29,891,162
單獨取得	-	-	810,754	-	-	810,754
減　少	-	-	(111,646)	-	-	(111,646)
重 分 類	-	-	193,236	-	-	193,236
匯兌調整數	-	59,821	1,348	-	-	61,169
113年12月31日餘額	13,320,077	3,283,382	5,679,681	8,561,168	367	30,844,675
累計攤銷及減損						
113年1月1日餘額	(2,239,234)	-	(2,713,110)	(7,160,788)	-	(12,113,132)
增　加	(313,586)	-	(734,019)	(519,658)	-	(1,567,263)
減　少	-	-	110,650	-	-	110,650
匯兌調整數	-	-	(409)	-	-	(409)
113年12月31日餘額	(2,552,820)	-	(3,336,888)	(7,680,446)	-	(13,570,154)
113年12月31日淨額	$ 10,767,257	$ 3,283,382	$ 2,342,793	$ 880,722	$ 367	$ 17,274,521
成　本						
114年1月1日餘額	$ 13,320,077	$ 3,283,382	$ 5,679,681	$ 8,561,168	$ 367	$ 30,844,675
單獨取得	-	-	773,269	-	50	773,319
減　少	-	-	(264,046)	-	(159)	(264,205)
重 分 類	-	(60,643)	72,958	-	-	12,315
匯兌調整數	-	(19,891)	(545)	-	-	(20,436)
114年12月31日餘額	13,320,077	3,202,848	6,261,317	8,561,168	258	31,345,668
累計攤銷及減損						
114年1月1日餘額	(2,552,820)	-	(3,336,888)	(7,680,446)	-	(13,570,154)
增　加	(311,953)	-	(838,287)	(291,683)	(2)	(1,441,925)
減　少	-	-	264,075	-	-	264,075
匯兌調整數	-	-	293	-	-	293
114年12月31日餘額	(2,864,773)	-	(3,910,807)	(7,972,129)	(2)	(14,747,711)
114年12月31日淨額	$ 10,455,304	$ 3,202,848	$ 2,350,510	$ 589,039	$ 256	$ 16,597,957

無形資產收購保單價值於保單契約有效期間，以各年度預期剩餘保單數之年金現值攤銷，其他以直線基礎計提攤銷費用之無形資產耐用年數如下：

營 業 權	7至20年
電腦軟體	1至10年

二三、其他資產

	114年12月31日	113年12月31日
借券保證金	$ 49,940,404	$ 44,730,909
存出保證金	41,089,245	23,576,333
海外保管客戶專戶	27,881,864	24,570,397
營業保證金	8,981,359	8,754,592
其　　他	6,753,694	5,245,429
	$134,646,566	$106,877,660

上述海外保管客戶專戶主要係海外子公司客戶因交易所需而存放之資金。

二四、央行及金融同業存款

	114年12月31日	113年12月31日
金融同業拆放	$ 9,591,456	$ 11,932,353
中華郵政轉存款	180,556	180,556
	$ 9,772,012	$ 12,112,909

二五、附買回票券及債券負債

	114年12月31日	113年12月31日
公 司 債	$ 87,459,348	$103,269,930
金融債券	50,868,250	42,466,068
政府債券	24,757,939	29,061,966
其　　他	5,500,941	3,831,964
	$168,586,478	$178,629,928
到期買回金額	$169,269,044	$179,599,803

二六、應付商業本票－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
應付商業本票	$ 97,875,488	$ 79,199,471
減：未攤銷折價	(234,491)	(106,312)
	$ 97,640,997	$ 79,093,159
利率區間	1.51%~3.76%	1.74%~4.41%

上述應付商業本票除免保證發行者外，均由票券公司及銀行保證或承兌發行。

二七、應付款項

	114年12月31日	113年12月31日
應付交割帳款	$ 76,892,894	$ 49,456,172
應付費用及保單款項	24,238,671	22,833,632
交割代價	13,053,942	10,126,403
應付融券擔保價款	12,261,272	11,133,901
其　　他	11,656,292	11,560,464
	$ 138,103,071	$ 105,110,572

二八、存款及匯款

	114年12月31日	113年12月31日
定期存款	$271,741,831	$262,161,083
儲蓄存款	227,268,040	197,953,263
活期存款	129,084,928	122,426,216
可轉讓定期存單	15,511,500	8,511,200
支票存款	2,000,826	1,577,330
匯　　款	67,758	155,946
	$645,674,883	$592,785,038

二九、應付債券

	114年12月31日	113年12月31日
應付公司債	$ 87,291,545	$ 86,328,309
應付金融債券	26,685,014	23,662,295
	$113,976,559	$109,990,604

(一) 應付公司債明細如下：

名　　稱	114年12月31日	113年12月31日	發　行　期　間	還本付息辦法	票面利率
106年第一次無擔保公司債－本公司	$ 9,000,000	$ 9,000,000	甲券：106.09.08-113.09.08 乙券：106.09.08-116.09.08 丙券：106.09.08-121.09.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券1.75% 乙券1.90% 丙券2.10%
108年第一次無擔保公司債－本公司	5,000,000	5,000,000	甲券：108.08.08-115.08.08 乙券：108.08.08-118.08.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.88% 乙券1.00%
109年第一次無擔保公司債－本公司	2,400,000	8,000,000	甲券：109.05.20-114.05.20 乙券：109.05.20-124.05.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.75% 乙券0.95%
109年第二次無擔保公司債－本公司	6,000,000	6,000,000	甲券：109.11.30-119.11.30 乙券：109.11.30-124.11.30	每年付息一次，到期一次還本	甲券1.25% 乙券1.50%
109年第三次無擔保公司債－本公司	4,000,000	4,000,000	甲券：110.01.14-117.01.14 乙券：110.01.14-120.01.14	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.50% 乙券0.59%
110年第一次無擔保公司債－本公司	15,000,000	15,000,000	甲券：110.12.20-115.12.20 乙券：110.12.20-117.12.20 丙券：110.12.20-120.12.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.59% 乙券0.65% 丙券0.75%

（接次頁）

（承前頁）

名稱	114年12月31日	113年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
114年第一次無擔保公司債－本公司	$ 6,600,000	$ -	甲券：114.09.08-119.09.08 乙券：114.09.08-123.09.08 丙券：114.09.08-129.09.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券1.87% 乙券2.00% 丙券2.06%
108年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	1,300,000	1,300,000	甲券：108.11.22-111.11.22 乙券：108.11.22-113.11.22 丙券：108.11.22-115.11.22	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.73% 乙券0.78% 丙券0.83%
110年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	5,000,000	5,000,000	甲券：110.07.09-115.07.09 乙券：110.07.09-117.07.09	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.51% 乙券0.55%
113年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	3,000,000	3,000,000	113.05.28~123.05.28	每年付息一次，到期一次還本	2.20%
109年第一次無擔保公司債－凱基人壽	9,980,000	9,870,000	109.12.28，無到期日	每年付息一次(註1)	2.70%
112年第一次無擔保公司債－凱基人壽	10,000,000	10,000,000	112.07.25~122.07.25	每年付息一次，到期一次還本	3.75%
113年第一次無擔保公司債-凱基人壽	10,000,000	10,000,000	甲券：113.09.13~123.09.13 乙券：113.09.13~128.09.13	每年付息一次，到期一次還本（註2）	甲券3.75% 乙券3.88%
受益債券－CDIB Real Estate Credit Ltd	-	147,114	112.10.26~115.09.27	每季付息	9.50%
受益債券－CDIB Real Estate Credit Ltd	11,545	11,195	113.10.29~117.10.29	每季付息	10.50%
帳面價值合計	$ 87,291,545	$ 86,328,309			

註1：凱基人壽有權於本債券發行屆滿10年後，若計算贖回後凱基人壽之資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，凱基人壽得提前按面額加計應付利息全數贖回。

註2：凱基人壽有權於本債券乙券發行屆滿10年後，若計算贖回後凱基人壽之資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，凱基人壽得提前按面額加計應付利息全數贖回。

(二) 應付金融債券明細如下：

名稱	114年12月31日	113年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P07凱基銀1	$ 3,000,000	$ 3,000,000	107.12.27，無到期日	每年付息一次（註）	2.35%
P07凱基銀2	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次，到期一次還本	1.68%
P08凱基銀1	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次，到期一次還本	1.40%
P09凱基銀1	1,200,000	1,200,000	109.03.05-116.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.75%
P09凱基銀2	4,800,000	4,800,000	109.03.05-119.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.80%
P09凱基銀3	4,800,000	4,800,000	109.08.07-119.08.07	每年付息一次，到期一次還本	0.71%

（接次頁）

（承前頁）

名稱	114年12月31日	113年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P10 凱基銀 1	$ 4,300,000	$ 4,300,000	110.02.04-120.02.04	每年付息一次，到期一次還本	0.57%
P14 凱基銀 1	2,870,000	-	114.12.30，無到期日	每年付息一次（註）	4.50%
	27,420,000	24,550,000			
評價調整	(734,986)	(887,705)			
帳面價值合計	$ 26,685,014	$ 23,662,295			

註：凱基銀行有權於本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後凱基銀行之自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之要求，經主管機關核准後，凱基銀行得將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回。

三十、其他借款

	114年12月31日	113年12月31日
短期信用借款	$ 26,722,198	$ 20,627,107
拆入款	2,735,106	2,524,137
短期擔保借款	650,000	898,481
	$ 30,107,304	$ 24,049,725
利率區間	1.39%-5.47%	1.90%-6.50%

上述借款之擔保品，請參閱附註四五。

三一、負債準備

	114年12月31日	113年12月31日
保險負債	$ 2,055,943,093	$ 2,080,969,848
外匯價格變動準備	43,372,327	30,705,210
員工福利負債	443,317	531,152
其　　他	539,870	491,294
	$ 2,100,298,607	$ 2,112,697,504

保險合約及具裁量參與特性之金融工具之負債準備

凱基人壽 114 年及 113 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

	114年12月31日	113年12月31日
責任準備	$2,039,523,526	$2,061,261,267
未滿期保費準備	6,908,636	6,462,112
賠款準備	3,961,189	4,392,003
特別準備	4,600,637	7,531,771
保費不足準備	949,105	1,009,450
其他準備	-	313,245
	$2,055,943,093	$2,080,969,848

(一) 責任準備明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	$ 1,708,428,615	$ 40,375,134	$ 1,748,803,749	$ 1,721,494,760	$ 44,360,343	$ 1,765,855,103
健康險	198,670,122	-	198,670,122	190,313,693	-	190,313,693
年金險	866,283	88,076,319	88,942,602	798,516	101,520,269	102,318,785
投資型保險	2,926,175	-	2,926,175	2,599,590	-	2,599,590
合計（註）	$ 1,910,891,195	$ 128,451,453	$ 2,039,342,648	$ 1,915,206,559	$ 145,880,612	$ 2,061,087,171

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，114 年 12 月 31 日為 2,039,523,526 仟元。

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，113 年 12 月 31 日為 2,061,261,267 仟元。

凱基人壽上述保險合約，並無分出責任準備。

前述責任準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
年初餘額	$ 1,915,206,559	$ 145,880,612	$ 2,061,087,171	$ 1,870,137,937	$ 165,188,769	$ 2,035,326,706
本年度提存數	180,682,971	3,448,679	184,131,650	177,284,138	3,270,156	180,554,294
本年度收回數（註1）	(165,056,327)	(20,259,294)	(185,315,621)	(163,258,502)	(23,667,007)	(186,925,509)
外幣兌換損益	(19,942,008)	(618,544)	(20,560,552)	31,077,066	1,088,694	32,165,760
其他（註2）	-	-	-	(34,080)	-	(34,080)
年底餘額（註3）	$ 1,910,891,195	$ 128,451,453	$ 2,039,342,648	$ 1,915,206,559	$ 145,880,612	$ 2,061,087,171

註 1：凱基人壽依據金管保財字第 11404924811 號令規定調整部分保險商品提存責任準備金之適用利率及死亡率，且調整前後之責任準備金差額得以最近一次負債公允價值與帳載責任準備金差額之百分之四十範圍內釋出。凱基人壽 114 年 7 月 31 日自責任準備金釋出金額 23,402,098 仟元並全數提存至外匯價格變動準備金，請參閱附註三一(九)2。

註 2：凱基人壽依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項之規定於 113 年 12 月自責任準備金轉列外匯價格變動準備金，相關說明請詳附註三一(九)。

註 3：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，114 年 12 月 31 日為 2,039,523,526 仟元。

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，113 年 12 月 31 日為 2,061,261,267 仟元。

(二) 未滿期保費準備明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$ 680	$ -	$ 680	$ 723	$ 1	$ 724
個人傷害險	2,772,377	-	2,772,377	2,518,123	-	2,518,123
個人健康險	3,486,798	-	3,486,798	3,308,746	-	3,308,746
團體險	566,646	-	566,646	556,902	-	556,902
投資型保險	82,134	-	82,134	77,616	-	77,616
年金險	-	1	1	-	1	1
合計	6,908,635	1	6,908,636	6,462,110	2	6,462,112
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	29,544	-	29,544	17,426	-	17,426
個人傷害險	1,176	-	1,176	5,214	-	5,214
個人健康險	57,246	-	57,246	50,066	-	50,066
團體險	4,945	-	4,945	19,556	-	19,556
投資型保險	5,301	-	5,301	5,485	-	5,485
合計	98,212	-	98,212	97,747	-	97,747
淨額	$ 6,810,423	$ 1	$ 6,810,424	$ 6,364,363	$ 2	$ 6,364,365

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
年初餘額	$ 6,462,110	$ 2	$ 6,462,112	$ 5,776,294	$ 2	$ 5,776,296
本年度提存數	6,908,647	1	6,908,648	6,462,098	2	6,462,100
本年度收回數	(6,462,110)	(2)	(6,462,112)	(5,776,294)	(2)	(5,776,296)
外幣兌換損益	(12)	-	(12)	12	-	12
年底餘額	6,908,635	1	6,908,636	6,462,110	2	6,462,112
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額	97,747	-	97,747	88,798	-	88,798
本年度增加數	98,432	-	98,432	97,505	-	97,505
本年度減少數	(97,747)	-	(97,747)	(88,798)	-	(88,798)
外幣兌換損益	(220)	-	(220)	242	-	242
年底餘額	98,212	-	98,212	97,747	-	97,747
淨額	$ 6,810,423	$ 1	$ 6,810,424	$ 6,364,363	$ 2	$ 6,364,365

(三) 賠款準備明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險						
－已報未付	$ 245,451	$ 19,406	$ 264,857	$ 322,003	$ 7,483	$ 329,486
－未報	136	-	136	211	-	211
個人傷害險						
－已報未付	61,345	-	61,345	50,072	-	50,072
－未報	659,806	-	659,806	920,208	-	920,208
個人健康險						
－已報未付	213,681	-	213,681	252,525	-	252,525
－未報	1,613,960	-	1,613,960	1,655,030	-	1,655,030
團體險						
－已報未付	108,179	-	108,179	110,409	-	110,409
－未報	952,923	-	952,923	990,655	-	990,655
投資型保險						
－已報未付	39,473	-	39,473	32,511	-	32,511
－未報	-	-	-	-	-	-
年金險						
－已報未付	543	46,280	46,823	24	50,866	50,890
－未報	-	6	6	-	6	6
合計	3,895,497	65,692	3,961,189	4,333,648	58,355	4,392,003
減除分出賠款準備						
個人壽險	22,379	-	22,379	8,392	-	8,392
個人傷害險	3,338	-	3,338	1,088	-	1,088
個人健康險	27,504	-	27,504	26,635	-	26,635
團體險	1,000	-	1,000	3,800	-	3,800
投資型保險	-	-	-	440	-	440
合計	54,221	-	54,221	40,355	-	40,355
淨額	$ 3,841,276	$ 65,692	$ 3,906,968	$ 4,293,293	$ 58,355	$ 4,351,648

前述賠款準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
年初餘額	$ 4,333,648	$ 58,355	$ 4,392,003	$ 3,223,014	$ 38,971	$ 3,261,985
本年度提存數	3,897,747	65,711	3,963,458	4,329,989	58,344	4,388,333
本年度收回數	(4,333,649)	(58,355)	(4,392,004)	(3,223,014)	(38,971)	(3,261,985)
外幣兌換損益	(2,249)	(19)	(2,268)	3,659	11	3,670
年底餘額	3,895,497	65,692	3,961,189	4,333,648	58,355	4,392,003
減除分出賠款準備						
年初餘額	40,355	-	40,355	54,779	-	54,779
本年度增加數	54,520	-	54,520	40,222	-	40,222
本年度減少數	(40,355)	-	(40,355)	(54,779)	-	(54,779)
外幣兌換損益	(299)	-	(299)	133	-	133
年底餘額	54,221	-	54,221	40,355	-	40,355
淨　　額	$ 3,841,276	$ 65,692	$ 3,906,968	$ 4,293,293	$ 58,355	$ 4,351,648

凱基人壽之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。而部分險種，因其理賠案件之結清通常取決於法院之判決，故理賠案件發生後須經長時間發展後才能結清，凱基人壽法務部門依據這些訴訟案件，追蹤其理賠案件發展，以合理估計賠款準備。未報保險賠款則由精算部門依據凱基人壽過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，依事故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法及其 Bornhuetter-Ferguson Method，藉以發展最終賠款。未報未決賠款準備金隨著外界環境之改變，如：實際損失率等，將導致理賠金額之波動，凱基人壽精算部門係定期評估，以合理估計賠款準備。

(四) 特別準備明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
分紅保單紅利準備	$4,292,423	$ -	$4,292,423	$7,531,771	$ -	$7,531,771
紅利風險準備	308,214	-	308,214	-	-	-
合計	$4,600,637	$ -	$4,600,637	$7,531,771	$ -	$7,531,771

前述特別準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
年初餘額	$7,531,771	$ -	$7,531,771	$7,284,162	$ -	$7,284,162
分紅保單紅利準備提存數	(873,446)	-	(873,446)	2,464,137	-	2,464,137
分紅保單紅利準備沖轉數	(2,363,424)	-	(2,363,424)	(2,216,528)	-	(2,216,528)
紅利風險準備提存數	308,214	-	308,214	-	-	-
分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	(2,478)	-	(2,478)	-	-	-
年底餘額	$4,600,637	$ -	$4,600,637	$7,531,771	$ -	$7,531,771

(五) 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$ 2,307	$ -	$ 2,307	$ 2,432	$ -	$ 2,432
個人傷害險	1,130,194	-	1,130,194	1,093,371	-	1,093,371
個人健康險	1,961,240	-	1,961,240	1,844,924	-	1,844,924
團體險	4,394,375	-	4,394,375	4,111,214	-	4,111,214
年金險	-	312	312	-	313	313
合計	$7,488,116	$ 312	$7,488,428	$7,051,941	$ 313	$7,052,254

(六) 保費不足準備明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$ 873,529	$ -	$ 873,529	$ 925,524	$ -	$ 925,524
個人健康險	75,576	-	75,576	83,926	-	83,926
合計	$ 949,105	$ -	$ 949,105	$ 1,009,450	$ -	$ 1,009,450

凱基人壽上述保險合約，並無分出保費不足準備。

前述保費不足準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
年初餘額	$ 1,009,450	$ -	$ 1,009,450	$ 1,493,153	$ -	$ 1,493,153
本年度提存數	313,715	-	313,715	126,816	-	126,816
本年度收回數	(360,576)	-	(360,576)	(637,844)	-	(637,844)
外幣兌換損益	(13,484)	-	(13,484)	27,325	-	27,325
年底餘額	$ 949,105	$ -	$ 949,105	$ 1,009,450	$ -	$ 1,009,450

(七) 其他準備明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
其他	$ -	$ -	$ -	$ 313,245	$ -	$ 313,245

前述其他準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
年初餘額	$ 313,245	$ -	$ 313,245	$ 18,097,314	$ -	$ 18,097,314
本年度收回數	(313,245)	-	(313,245)	(312,312)	-	(312,312)
其他（註）	-	-	-	(17,471,757)	-	(17,471,757)
年底餘額	$ -	$ -	$ -	$ 313,245	$ -	$ 313,245

其他準備係 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

註：凱基人壽依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項之規定於 113 年 12 月自其他準備轉列外匯價格變動準備金，相關說明請詳附註三一(九)。

(八) 負債適足準備明細

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	114年12月31日	113年12月31日
責任準備	$ 2,039,342,648	$ 2,061,087,171
未滿期保費準備	6,908,636	6,462,112
特別準備	4,600,637	7,531,771
保費不足準備	949,105	1,009,450
其他準備	-	313,245
保險負債帳面金額	$ 2,051,801,026	$ 2,076,403,749
現金流量現時估計額	$ 1,602,304,130	$ 1,633,020,747
負債適足準備餘額	$ -	$ -

凱基人壽負債適足性測試方式說明如下：

	114年12月31日	113年12月31日
測試方法	總保費評價法（GPV）	總保費評價法（GPV）
群　　組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告（113 年簽證精算報告）最佳估計之假設，114 年 12 月 31 日折現率另考量現時資訊評估	採最近期簽證精算報告（112 年簽證精算報告）最佳估計之假設

(九) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及暴險情形

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	114年度	113年度
年初餘額	$30,705,210	$ 9,768,788
本年度提存數		
強制提存	5,241,770	2,782,748
額外提存（註1、註2）	55,914,649	14,583,909
小　　計	61,156,419	17,366,657
本年度收回數	(48,489,302)	(13,936,072)
自責任準備金及其他準備轉列（註3）	-	17,505,837
年底餘額	$43,372,327	$30,705,210

註1：凱基人壽依據金管保財字第 11404924811 號令辦理相關事宜，經報送主管機關備查取得金管保壽字第 1140426669 號函及金管保壽字第 1140426635 號函同意，自 114 年 7 月 31 日釋出責任準備 23,402,098 仟元全數提存至外匯價格變動準備。

註2：凱基人壽依據金管保財字第 11404924813 號令規定，就 114 年度稅前盈餘之百分之三十提存外匯價格變動準備金 5,917,496 仟元。

註3：凱基人壽依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項之規定於 113 年 12 月自責任準備金及其他準備轉列外匯價格變動準備金之金額分別為 34,080 仟元及 17,471,757 仟元。

3. 凱基人壽外匯價格變動準備之影響：

	114年度		
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	$ 25,958,426	$ 15,824,732	($ 10,133,694)
每股盈餘（元）	4.97	3.03	(1.94)
外匯價格變動準備	-	43,372,327	43,372,327
權　　益	220,185,558	200,835,428	(19,350,130)

	113年度		
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	$ 24,899,309	$ 22,154,841	($ 2,744,468)
每股盈餘（元）	4.77	4.24	(0.53)
外匯價格變動準備	-	30,705,210	30,705,210
權益	194,602,044	185,385,608	(9,216,436)

註：加權平均流通在外股數業已依凱基人壽 114 年度股東會決議通過之盈餘轉增資發行新股案追溯調整。

三二、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。114 及 113 年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 770,941 仟元及 750,273 仟元。

本公司之海外子公司係依當地法令規定辦理，按提撥金額認列退休金費用，114 及 113 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 2,289 仟元及 2,265 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司及國內子公司依「勞動基準法」對正式聘用員工訂定之退休辦法，係屬確定福利退休計畫，依該辦法規定，員工退休金之支付係根據服務年資及退休時之基本薪資計算給付。

中華開發資本公司每月原按員工薪資總額之 13%提撥員工退休基金，自 95 年 2 月起調整為 4.5%，另自 97 年 11 月起調整為 3.14%，並交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

凱基證券及其國內子公司依「勞動基準法」規定按月就薪資總額 2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

凱基銀行每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於臺灣銀行退休準備金專戶；經理人之退休基金則交由職工退休基金管理委員會管理，並以該委員會名義存入凱基銀行中和分行。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

凱基人壽退休辦法中依「勞動基準法」之退休金規定訂定之內容，係屬確定福利計畫。凱基人壽依勞動基準法規定按月就薪資總額一定比例提撥退休準備金，以勞工退休金監督委員會名義儲存於臺灣銀行退休基金專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	114年12月31日	113年12月31日
確定福利義務現值	$ 2,657,716	$ 2,630,328
計畫資產公允價值	(2,419,539)	(2,295,220)
淨確定福利負債	$ 238,177	$ 335,108

淨確定福利負債（資產）變動如下：

本公司及子公司

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債（資產）
114 年 1 月 1 日餘額	$ 2,630,328	($ 2,295,220)	$ 335,108
服務成本			
當期服務成本	6,175	-	6,175
利息費用（收入）	39,653	(34,555)	5,098
認列於損益	45,828	(34,555)	11,273
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(61,720)	(61,720)
精算損失－人口統計假設變動	4,756	-	4,756

（接次頁）

（承前頁）

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債（資產）
精算利益－財務假設變動	$ 42,431	$ -	$ 42,431
精算（利益）損失－經驗調整	64,054	(61,435)	2,619
認列於其他綜合損益	111,241	(123,155)	(11,914)
雇主提撥	-	(91,638)	(91,638)
福利支付	(125,029)	125,029	-
匯率變動之影響	(252)	-	(252)
重分類至待出售	(4,400)	-	(4,400)
114 年 12 月 31 日餘額	$ 2,657,716	($ 2,419,539)	$ 238,177
113 年 1 月 1 日餘額	$ 2,738,200	($ 2,153,611)	$ 584,589
服務成本			
當期服務成本	7,276	-	7,276
利息費用（收入）	36,722	(29,157)	7,565
認列於損益	43,998	(29,157)	14,841
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(72,641)	(72,641)
精算損失－人口統計假設變動	1,386	-	1,386
精算利益－財務假設變動	(38,234)	-	(38,234)
精算（利益）損失－經驗調整	28,207	(69,252)	(41,045)
認列於其他綜合損益	(8,641)	(141,893)	(150,534)
雇主提撥	-	(113,841)	(113,841)
福利支付	(143,282)	143,282	-
匯率變動之影響	53	-	53
113 年 12 月 31 日餘額	$ 2,630,328	($ 2,295,220)	$ 335,108

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司及子公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債及公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

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

本公司

	114年12月31日	113年12月31日
折現率	1.20%	1.50%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

中華開發資本公司及其子公司

	114年12月31日	113年12月31日
折現率	1.20%	1.50%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

凱基證券及其子公司

	114年12月31日	113年12月31日
折現率	1.30%-6.75%	1.52%-7.25%
薪資預期增加率	3.00%-4.00%	3.00%-4.00%

凱基銀行及其子公司

	114年12月31日	113年12月31日
折現率	1.200%-1.375%	1.500%
薪資預期增加率	2.500%-3.000%	2.500%-3.000%

凱基人壽

	114年12月31日	113年12月31日
折現率	1.25%	1.50%
薪資預期增加率	0.00%-2.50%	0.00%-2.50%

凱基投信公司

	114年12月31日	113年12月31日
折現率	1.21%	1.46%
薪資預期增加率	3.00%	3.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

本公司及子公司

	114年12月31日	113年12月31日
折現率		
增加0.25-1.00%	($ 91,549)	($ 95,230)
減少0.25-1.00%	$ 96,533	$ 100,722
薪資預期增加率		
增加0.25-1.00%	$ 107,784	$ 112,457
減少0.25-1.00%	($ 101,895)	($ 105,971)

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

	114年12月31日	113年12月31日
預期1年內提撥金額	$ 90,146	$ 80,727
確定福利義務平均到期期間	4年-15年	4年-16年

三三、其他金融負債

	114年12月31日	113年12月31日
分離帳戶保險商品負債	$139,206,808	$ 121,432,726
期貨交易人權益	87,510,484	67,223,169
結構型商品所收本金	40,584,456	45,484,019
撥入放款基金	9,987,092	6,029,043
	$277,288,840	$ 240,168,957

三四、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	114年12月31日	113年12月31日
額定股數（仟股）（註）	25,000,000	25,000,000
額定股本	$250,000,000	$250,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）（註）		
普 通 股	16,974,847	16,808,095
特 別 股	1,582,142	1,582,142
已發行股本	$185,569,894	$183,902,377
待註銷股本	$ -	$ 1,636

註：每股面額為 10 元。

本公司於 114 年 6 月 13 日股東常會決議通過，自盈餘提撥 1,680,729 仟元轉增資發行普通股 168,073 仟股，每股面額 10 元，該增資案業經主管機關核准，並以 114 年 9 月 6 日為增資基準日。

特 別 股

本公司於 110 年 10 月 1 日經臨時股東會決議以股份轉換方式將凱基人壽納為 100%持股之子公司，本公司發行乙種特別股新股 1,893,044 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 10 元，經 110 年 11 月 16 日董事會決議以 110 年 12 月 30 日為增資基準日，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

1. 本公司年終決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐並彌補以往年度虧損，於提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。
2. 特別股股息以年率 3.55%（七年期 IRS 0.75%+2.80%），按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一日營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一

時定價之算數平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。

3. 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。
4. 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。
5. 特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
6. 特別股股東除領取前述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
8. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會及關係特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
9. 特別股不得轉換成普通股。
10. 本公司發行之特別股無到期日，特別股股東無要求公司收回其所持有之特別股之權利。自發行日起屆滿七年之次日，本公司得按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部，其未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截止收回日應發放之股息，按當年度實際發行日計算。
11. 本公司以現金發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

凱基證券持有上述特別股 310,901 仟股，業經 111 年 2 月 18 日董事會代行股東會決議將其以減資方式退還本公司。本公司於 111 年 4 月 25 日董事會決議通過減資註銷，並於 111 年 6 月 13 日取得金管會核准，減資基準日訂為 111 年 7 月 8 日。

(二) 資本公積

	114年12月31日	113年12月31日
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	$ 18,488,215	$ 18,488,215
股票溢價	13,314,268	13,184,345
庫藏股交易	1,682,294	1,682,294
其　　他	274,087	382,058
	$ 33,758,864	$ 33,736,912

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

(三) 特別盈餘公積

原大華證券公司及原大華期貨公司分別依金管證券字第 09900738571 號及金管證期字第 10000002891 號函令規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。本公司亦按直接間接持股比例認列特別盈餘公積。

上述轉列之特別盈餘公積除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收資本百分之五十，得以其半數撥充資本者及原依金管證券字第09900738571號提列之特別盈餘公積，另規定特別盈餘公積逾實收資本額者，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘外，不得使用之。

依證券交易法第41條、金管證發字第1090150022號令及金管銀法字第11102279031號令規定，提列或迴轉特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之10%。

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，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30%至100%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。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司分別於114年6月13日及113年6月14日舉行股東常會決議通過113年度及112年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股金額（元）	
	113年度	112年度	113年度	112年度
盈餘分配案				
提列法定盈餘公積	$ 3,495,753	$ 1,977,508		
提列（迴轉）特別盈餘公積	5,175,192	(9,855,898)		
現金股利	14,286,193	8,414,813	$ 0.85	$ 0.5
股票股利	1,680,729	-	0.1	-
特別股股利	561,661	561,661	0.355	0.355

有關董事會及股東常會決議分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三五、利息淨收益

	114年度	113年度
利息收入		
投資有價證券利息收入	$ 71,055,873	$ 74,067,878
貼現及放款利息收入	20,251,364	18,584,607
其他利息收入	9,883,469	11,180,513
小　　計	101,190,706	103,832,998
利息費用		
存款利息費用	11,386,729	13,198,743
附買回票券及債券利息費用	5,850,731	7,582,645
公司債利息費用	1,644,035	1,388,628
結構型商品利息費用	1,204,030	1,496,560
其他利息費用	4,388,317	5,258,625
小　　計	24,473,842	28,925,201
利息淨收益	$ 76,716,864	$ 74,907,797

三六、手續費及佣金淨損益

	114年度	113年度
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	$ 18,657,126	$ 17,524,978
借券手續費收入	2,383,353	2,638,585
其他手續費收入	8,894,047	8,130,069
小　　計	29,934,526	28,293,632
手續費費用及佣金支出		
保險佣金支出	11,799,555	12,055,359
經紀經手費支出	4,394,546	3,725,894
其他手續費費用及佣金支出	3,227,918	2,750,945
小　　計	19,422,019	18,532,198
手續費及佣金淨損益	$ 10,512,507	$ 9,761,434

三七、保險業務淨收益

	114年度	113年度
保險業務收益		
保費收入	$165,659,923	$161,343,043
再保費支出	(2,360,326)	(2,086,764)
未滿期保費準備淨變動	(445,851)	(677,097)
自留滿期保費收入	162,853,746	158,579,182
分離帳戶保險商品收益	25,539,995	16,222,857
小　　計	188,393,741	174,802,039

（接次頁）

（承前頁）

	114年度	113年度
保險業務費用		
保險賠款與給付	($186,681,071)	($209,396,309)
攤回再保賠款與給付	1,211,400	1,184,289
自留保險賠款與給付	(185,469,671)	(208,212,020)
承保費用	(5,584)	(11,507)
安定基金支出	(165,746)	(161,399)
分離帳戶保險商品費用	(25,539,995)	(16,222,857)
小　　計	(211,180,996)	(224,607,783)
保險業務淨收益	($ 22,787,255)	($ 49,805,744)

三八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年度	113年度
股　　票	$ 32,885,854	$ 50,828,488
衍生金融工具	(14,296,387)	(75,431,300)
受益憑證	12,933,903	13,189,352
營業證券	9,281,392	7,482,156
債　　券	5,084,332	2,325,968
其　　他	99,060	816,250
	$ 45,988,154	($ 789,086)

本公司及子公司 114 及 113 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益分別包含利息收入 3,418,556 仟元及 3,120,120 仟元；股利收入 15,549,177 仟元及 15,103,951 仟元。

三九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	114年度	113年度
股利收入	$ 640,374	$ 927,393
債券處分損益	597,499	697,035
其　　他	654	122
	$ 1,238,527	$ 1,624,550

四十、員工福利、折舊及攤銷費用

	114年度	113年度
員工福利費用		
薪資費用	$ 18,544,611	$ 18,401,786
員工保險費	1,449,908	1,357,543
退休金費用	798,507	774,721
其他員工福利費用	2,299,904	2,068,549
	$ 23,092,930	$ 22,602,599
折舊及攤銷費用	$ 3,764,085	$ 3,721,027

依本公司章程規定，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1%提撥員工酬勞及不高於 1%提撥董事酬勞，並另提撥 0.01%至 0.05%為基層員工酬勞。年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

114 及 113 年度估列之員工酬勞分別為 316,500 仟元及 359,000 仟元，董事酬勞分別為 312,000 仟元及 358,000 仟元。

113 及 112 年度員工酬勞決議金額分別為 359,000 仟元及 195,000 仟元，與財務報表認列之員工酬勞差異金額皆為 0 仟元；113 及 112 年度董事酬勞決議金額分別為 350,000 仟元及 194,000 仟元，與財務報表認列之董事酬勞差異金額分別為 8,000 仟元及 0 仟元，前述差異數係因會計估計變動所致，列為次一年度之損益。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

四一、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數 90%，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司與子公司之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

本公司與子公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，由本公司及各子公司按比例分攤並調整當期所得稅費用或利益，相關之撥補及撥付金額以應收或應付聯屬公司款項列帳。

本公司部分子公司註冊所在之國家支柱二所得法案業已立法，並自 114 年 1 月 1 日起生效。前述註冊所在之國家包括香港、新加坡及印尼。已生效之支柱二所得稅法案對合併公司當期所得稅並無重大影響，合併公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

(一) 所得稅

	114年度	113年度
當期所得稅		
當期產生者	$ 6,666,055	$ 1,950,327
未分配盈餘加徵	520,500	448,263
以前年度之調整	(22,823)	15,469
	7,163,732	2,414,059
遞延所得稅	(6,408,266)	4,909,842
所得稅費用	$ 755,466	$ 7,323,901

(二) 會計所得與所得稅費用之調節如下：

	114年度	113年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	$ 6,162,392	$ 8,175,977
合併個體適用不同稅率影響數	(171,597)	(208,094)
永久性差異	(8,216,754)	(5,002,541)
未認列之應課稅暫時性差異	(1,610,215)	3,476,801
未扣抵之國外投資扣繳稅額	323,685	276,479
以前年度之調整	(22,823)	15,469
基本稅額應納差額	3,775,640	91,705
未分配盈餘加徵	520,500	448,263
其　　他	(5,362)	49,842
認列於損益之所得稅費用	$ 755,466	$ 7,323,901

(三) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

	114年度	113年度
當期所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	$ -	$ 164,506
遞延所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	215,432	(772,077)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	868,464	197,019
確定福利計畫之再衡量數	11,880	33,579
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	291,341	2,368,899
所得稅費用	$ 1,387,117	$ 1,991,926

(四) 直接認列於權益之所得稅

	114年度	113年度
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	($ 27,015)	$ -
遞延所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	27,015	-
與課稅損失之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	496	-
所得稅費用	$ 496	$ -

(五) 遞延所得稅資產及負債

	114年12月31日	113年12月31日
遞延所得稅資產		
未實現外幣兌換損失	$ 9,055	$ 107,127
虧損扣抵	11,952,724	14,170,230
備抵呆帳	1,349,588	485,560
金融商品評價	7,175,490	5,917,762
其　　他	287,116	1,017,248
	$ 20,773,973	$ 21,697,927
遞延所得稅負債		
金融商品評價	$ 2,482,873	$ 1,574,264
收購保單價值	2,091,061	2,153,451
商　　譽	986,154	986,154
投資性不動產	718,123	747,938
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	177,434	283,895
土地增值稅	530,315	530,522
未實現外幣兌換利益	12,816,588	19,429,107
其　　他	224,981	221,256
	$ 20,027,529	$ 25,926,587

(六) 所得稅核定情形

本公司截至108年度之營利事業所得稅業經國稅局核定完竣。

凱基銀行截至108年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基資產管理公司截至108年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。中華開發管理顧問公司及凱基租賃公司（原華開租賃股份有限公司）截至112年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基證券公司截至108年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣，惟凱基證券公司對於104年度至108年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基保經公司、凱基投顧公司、凱基創投公司及凱基期貨公司截至112年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。凱基資訊公司截至解散期間之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本公司截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本管理顧問公司、開發創新管理顧問公司及中華開發創業投資公司截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基人壽公司除 109 年度尚未核定外，截至 110 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基投信公司截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

四二、每股盈餘

	114年12月31日	113年12月31日
歸屬於本公司之淨利	$30,057,614	$33,552,462
減：特別股股利	(561,661)	(561,661)
歸屬於本公司普通股權益之淨利	$29,495,953	$32,990,801
加權平均流通在外普通股股數（仟股）	16,946,236	16,923,102
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
限制型股票	25,877	47,363
稀釋之平均流通在外普通股股數（仟股）	16,972,113	16,970,465
基本每股盈餘（元）	$ 1.74	$ 1.95
稀釋每股盈餘（元）	$ 1.74	$ 1.94

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

四三、股份基礎給付協議

(一) 員工認股權計畫

本公司於 113 年 7 月給與員工認股權 100,000 仟單位，每一單位可認購本公司普通股一股。給與對象係本公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 5.5 年，認股權人依員工認股權憑證發行及認股辦法規定之時程及比例行使其認股權利。

認股權發行後，遇有本公司普通股股份發生變動時，認股權行使價格依規定公式予以調整。

員工認股權之相關資訊如下：

	114年1月1日至12月31日	
員工認股權	單位（仟）	加權平均執行價格（元）
年初流通在外	100,000	$ 20
本年度給與	-	-
年底流通在外	100,000	20
年底可行使	-	-
本年度給與之認股權加權平均公允價值（元）	$ 0.986	

本公司使用二項式評價模型，估計給與日股份基礎給付之公允價值，所採用之主要假設列式如下：

給與日股價	14.90 元
執行價格	20 元
預期波動率	28.02%
存續期間	5.5 年
預期股利率	0%
無風險利率	1.6148%

本公司於 114 及 113 年度認列之酬勞成本分別為 32,576 仟元及 16,288 仟元。

(二) 限制員工權利新股

本公司董事會於 110 年 11 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 1,099,910 仟元，每股面額 10 元，計 109,991 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元，並訂定 110 年 12 月 1 日為增資基準日。本公司董事會於 111 年 5 月 20 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 11,000 仟元，每股面額 10 元，計 1,100 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元，並訂定 111 年 6 月 20 日為增資基準日。給與日股票之公允價值依績效指標予以衡量。

員工既得股份之數額需依績效指標達成狀況予以衡量可既得之實際股份數，採分期既得，各期之既得比例分別為 40%、30%及 30%。員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。另除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公

司已發行普通股股份相同之權益（包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金（股票）及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」）。獲配權益於既得條件達成前須一併交付信託。

員工經獲配限制員工權利新股後，如有未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷；未達成既得條件前之獲配權益，由本公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。

本公司於 114 及 113 年度認列之酬勞成本分別為 99,769 仟元及 170,637 仟元。

四四、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
其他	其他關係人

(二) 與關係人間重大交易事項

1. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	金額
114 年 12 月 31 日	$ 673,368
113 年 12 月 31 日	17,184,580

2. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
114 年度		
其他關係人	$ 197,396	$ 368,140
113 年度		
其他關係人	-	201,026

3. 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產

114年度	交易標的	處分價款	處分利益
其他關係人	有價證券	$ 1,670,805	$ 147,177

4. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	金額
114年12月31日	$1,489,334
113年12月31日	683,838

5. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金額
114年12月31日	$ 70,384
113年12月31日	75,540

6. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

	金額
114年12月31日	$ 21,261
113年12月31日	20,936

7. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

	金額
114年12月31日	$ 256,507
113年12月31日	65,904

8. 貼現及放款

凱基銀行

	金額	年利率（%）
114年12月31日	$1,377,865	2.19-5.99
113年12月31日	1,299,002	2.06-6.61

上列貼現及放款於114及113年度產生之利息收入分別為36,876仟元及30,430仟元。

114 年度

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	20 戶	$ 23,882	$ 16,581	$ 16,581	$ -	無	相同
自用住宅抵押放款	71 戶	1,053,787	839,132	839,132	-	不動產	相同
其他放款	10 戶	630,619	522,152	522,152	-	無/不動產	相同

113 年度

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	24 戶	$ 30,830	$ 17,962	$ 17,962	$ -	無	相同
自用住宅抵押放款	71 戶	887,246	755,379	755,379	-	不動產	相同
其他放款	9 戶	537,084	525,661	525,661	-	無/不動產	相同

凱基人壽

	金額
114 年 12 月 31 日	$ 6,464
113 年 12 月 31 日	12,729

9. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	金額
114 年 12 月 31 日	$ 23,403
113 年 12 月 31 日	10,293

10. 附買回債券負債

	承作金額	到期約定金額
114 年度		
其他關係人	$ 7,462	$ 7,481
113 年度		
其他關係人	67,299	67,340

11. 其他應付帳款（帳列應付款項）

	金額
114 年 12 月 31 日	$1,644,866
113 年 12 月 31 日	387,678

12. 存款及匯款

	金額	年利率（%）
114 年 12 月 31 日	$ 3,750,326	0-8.88
113 年 12 月 31 日	2,554,364	0-10.00

上列存款及匯款於 114 及 113 年度產生之利息費用分別為 41,922 仟元及 30,753 仟元。

13. 預收款項（帳列其他負債）

	金額
114 年 12 月 31 日	$ 59,096
113 年 12 月 31 日	60,524

14. 期貨交易人權益

	金額
114 年 12 月 31 日	$ 546
113 年 12 月 31 日	93,800

15. 經紀手續費收入

	金額
114 年度	
其他關係人	$ 9,834
113 年度	
其他關係人	42,941

16. 經紀手續費支出

	金額
114 年度	
其他關係人	$ 15,914
113 年度	
其他關係人	5,797

17. 保費收入（帳列保險業務淨收益）

	金額
114 年度	$ 136,377
113 年度	128,608

18. 租金收入（帳列投資性不動產損益）

	金額
114 年度	$ 27,405
113 年度	148,809

19. 手續費及佣金淨收益

	金額
114 年度	$ 582,692
113 年度	1,363,360

20. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	金額
114 年度	$ 131,790
113 年度	79,200

21. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益－股利收入

	金額
114 年度	$ -
113 年度	622,351

22. 其他什項淨收益

	金額
114 年度	$ 23,226
113 年度	27,889

23. 未到期之衍生金融工具

凱基證券

	114年12月31日	113年12月31日
結構型商品負債	名目本金	名目本金
其他關係人	$ 97,465	$ 68,053

24. 主要管理階層薪酬總額資訊

	114年度	113年度
薪資與其他短期員工福利	$ 920,311	$ 996,547
股份基礎給付	43,218	43,878
退職後福利	1,546	5,942
	$ 965,075	$ 1,046,367

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

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

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人之交易資訊

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

凱基銀行及其子公司

關係人名稱	與本銀行及子公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險公司	兄弟公司
凱基證券投資信託公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 期貨合約（帳列現金及約當現金）

	113年12月31日
兄弟公司	$153,629

2. 商業本票（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$ 698,827	$249,613

3. 貼現及放款

	金額	年利率（%）
114年12月31日		
其他關係人	$ 488,557	3.29-3.31
113年12月31日		
其他關係人	401,646	3.11-3.30

4. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券
113年度	
兄弟公司	$2,682,525

5. 拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

	114年度
兄弟公司	$314,380

6. 承租協議

	114年度
取得使用權資產	
兄弟公司	$302,132

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債		
兄弟公司	$2,168,365	$2,022,124

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月支付租金費用。

7. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	114年12月31日	113年12月31日
母公司	$1,381,190	$1,435,923

上述應付款項，係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

8. 存款及匯款暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	金額	年利率（%）
114年12月31日		
母公司	$ 1,229,786	0-1.80
兄弟公司	38,362,013	0-4.76
其他關係人	1,998,585	0-4.09
113年12月31日		
母公司	1,608,494	0-1.80
兄弟公司	37,181,954	0-5.55
其他關係人	1,125,577	0.01-1.70

9. 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$ 509,395	$ 669,491

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

10. 手續費收入

	114年度	113年度
兄弟公司	$ 399,001	$ 346,426

11. 其他業務及管理費用

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$ 143,603	$103,427

12. 未到期之衍生金融工具

114 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	114/02/06-115/08/11	$ 33,027,890	$ 813,926	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,022,434
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	208,508
	換匯換利合約	113/06/26-115/05/26	214,879	5,263	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,807

113 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	113/08/20-114/03/24	$ 40,648,440	$ 1,114,345	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,114,345
	換匯換利合約	110/08/26-115/05/26	526,335	(31,360)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	64,482

凱基證券公司及其子公司

關係人之名稱	與本公司及子公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險公司	兄弟公司
凱基證券投資信託公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$3,148,413	$3,519,553

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	114年12月31日	113年12月31日
開放型基金、貨幣市場工具及其他有價證券		
其他關係人	$ 673,368	$ -
營業證券		
兄弟公司	4,824,344	4,834,116
其他關係人	-	1,243,926

3. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
114 年度		
其他關係人	$ 110,651	$ 203,520
113 年度		
兄弟公司	-	2,682,525

4. 客戶保證金專戶

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$ 602,539	$ 4,392,748

5. 應收帳款

	114年12月31日	113年12月31日
其他關係人	$ 1,428,853	$ 396,876

6. 其他流動資產

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$ 23,837,737	$ 17,661,548

7. 短期借款

	114年12月31日
兄弟公司	$ 314,380

8. 應付商業本票

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$699,082	$249,748

9. 期貨交易人權益

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$ 109,273	$ 153,631

10. 應付帳款

	114年12月31日	113年12月31日
其他關係人	$ 1,574,475	$ 265,213

11. 本期所得稅負債

	114年12月31日	113年12月31日
母 公 司	$ 3,120,794	$ 3,233,902

12. 經紀手續費收入

	114年度	113年度
兄弟公司	$ 219,769	$ 135,159

13. 利息收入

	114年度	113年度
兄弟公司	$ 130,950	$ 130,954

14. 其他營業收益

	114年度	113年度
兄弟公司	$ 539,246	$ 251,714

15. 其他利益及損失

	114年度	113年度
兄弟公司	$ 573,842	$ 387,941

中華開發資本公司及其子公司

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$3,168,153	$3,330,537

2. 其他應收款

	114年12月31日
其他關係人	$ 182,914

3. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	114年12月31日	113年12月31日
母公司	$ 243,911	$ 243,911

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

4. 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產

114 年度	交易標的	處分價款	處分利益
其他關係人	有價證券	$ 1,578,786	$ 141,207

5. 承租協議

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債		
兄弟公司	$ 815,370	$ 612,793

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

6. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	114年12月31日	113年12月31日
母公司	$ 601,010	$ 680,326

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

7. 顧問服務收入

	113年度
其他關係人	$ 147,032

8. 未到期衍生金融工具

114 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯換利合約	113/06/26-115/05/26	$ 223,087	($ 50,530)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 8,470

113 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯換利合約	110/08/26-115/05/26	$ 602,197	$ 27,481	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 62,018

凱基人壽保險公司

關係人名稱	與本公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基證券投資信託公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$7,605,166	$8,277,568

2. 應收款項

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$1,052,124	$ 773,966
其他關係人	-	128,010

3. 本期所得稅資產

	114年12月31日	113年12月31日
母公司	$4,375,046	$5,740,385

係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生，應向母公司收取之稅款。

4. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	113年12月31日
其他關係人	$15,913,795

5. 應付款項

	114年12月31日
兄弟公司	$ 239,669

6. 本期所得稅負債

	114年12月31日
母公司	$3,281,968

係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生，應付給母公司之稅款。

7. 應付債券

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$4,850,000	$4,850,000

114及113年度分別認列之利息費用計130,950仟元及130,954仟元。

8. 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益－股利收入

	113年度
其他關係人	$ 597,583

9. 投資性不動產損益－租金收入

	114年度	113年度
兄弟公司	$ 172,141	$ 181,068
其他關係人	-	121,647

10.佣金費用

	114年度	113年度
兄弟公司	$ 938,236	$ 583,784

11.手續費支出（帳列淨投資損益或投資成本的調整項）

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	$ 223,219	$ 137,371

12.財務成本

	114年度	113年度
兄弟公司	$ 131,007	$ 131,007

13.未到期衍生工具

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣／美金仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	114/2/6-115/2/12	USD 420,000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 208,391
兄弟公司	換匯合約	114/8/4-115/8/11	USD 630,000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,022,442

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣／美金仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	113/8/20-114/3/24	USD 1,240,000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	$1,114,628

凱基證券投資信託股份有限公司

關係人名稱	與本公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 經理費收入

	113年度
其他關係人	$ 773,837

四五、質抵押資產

下列資產及部分帳列其他資產之保證金已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、應付商業本票、長期借款、透支、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、中央銀行日間透支之擔保、繳存法院執行假扣押之保證金、營業保證金、賠償準備金、財富管理賠償準備金、海外附買回債券保證金及衍生性金融商品保證金之抵押品：

	114年12月31日	113年12月31日
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－可轉讓定期存單	$22,200,000	$21,240,000
不動產及設備－淨額	4,144,749	4,175,633
其他金融資產－存款	2,992,800	3,459,459
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,976,857	1,012,651
應收款項－應收分期帳款及租賃款	810,651	899,194
投資性不動產－淨額	506,069	511,069
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	225,984	218,056
其他資產	472,222	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	160,326

四六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱投保中心）指稱歌林股份有限公司（以下稱「歌林公司」）前經營團隊因涉嫌掏空公司資產而遭臺北地方法院檢察署起訴，大華證券公司（於102年6月22日與凱基證券公司合併後消滅）既為歌林公司96年11月7日發行國內第二次無擔保可轉換公司債（以下稱歌林二）之主辦承銷商，卻對歌林二之公開說明書未詳實查核，已違反證券交易法第20、32條及民法第184、185條等規定，爰於99年6月14日起訴請求凱基證券公司、歌林公司及其前經營團隊之負責人、調和聯合會計師事務所及其簽證會計師等連帶賠償 133,308 仟元及自起訴狀繕本送

達之翌日起至清算日止按年息5%計算之利息，並由投保中心受領之云云。臺北地方法院於110年1月29日宣判凱基證券公司一審勝訴，嗣經投保中心上訴，本案目前於臺灣高等法院審理中。

(二) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd.（Digital）及 Minda Consultancy Limited（以下稱「Minda」）主張 Global Treasure Investments Limited（GT）基於其與 Minda 間之港幣 10,000 仟元借款所生之股票質押擔保，以及 Minda 將其對 Digital 之質權讓與 GT，使 GT 輾轉取得對於 eCyberChina 公司 35,000 仟股之質權，惟 GT 及其基金管理人包含 KGI Limited 在內未經其同意即將其中 eCyberChina 公司 2,000 仟股處分且違反設質契約，Digital 及 Minda 遂於 96 年 11 月間向 GT 提起訴訟，請求賠償港幣 119,130 仟元及相關費用、利息，並於 97 年 2 月間追加 KGI Limited 為被告，香港法院於 97 年 7 月 21 日駁回原告之訴，原告不服提起上訴，上訴法院於 97 年 12 月間駁回其中 Digital 之上訴，就 Minda 部分則仍繫屬上訴法院審理中。

(三) 凱基銀行處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於101年12月就該敦南大樓抵押權設定對凱基銀行提起撤銷詐害債權行為之訴，經103年2月14日臺北地方法院民事判決凱基銀行敗訴，撤銷抵押權設定且凱基銀行需交還拍賣該敦南大樓已受領款1,786,318仟元，凱基銀行已於103年3月10日提起上訴。高等法院於106年7月26日判決撤銷原審判決（即第二審凱基銀行勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於107年11月9日三審判決本案發回高等法院更審。高等法院更一審於110年8月17日宣判，維持原來臺北地方法院撤銷抵押權設定部分之判決，惟駁回第三人要求凱基銀行交付已受領款之請求。凱基銀行及第三人各自就其敗訴部分依法提起第三審上訴，最高法院於113年5月30日廢棄原高等法院更一審判決，發回高等法院更二審審理，高等法院於114年10月28日宣判原判決廢棄，駁回第三人之請求，第三人上訴最高法院，截至本合併財務報告董事會通過日案件仍繫屬於最高法院審理中。

四七、重大之期後事項

(一) 凱基人壽於 114 年 11 月 20 日業經董事會決議通過發行公司債，交易業經主管機關於 114 年 12 月 9 日核准。凱基人壽經證櫃債字第 11400109591 號函核准，於 115 年 1 月 26 日發行 115 年度第 1 期無擔保累積次順位公司債。

(二) 凱基人壽於 115 年 1 月 16 日經董事會決議投標地上權：臺北市信義區三興段二小段 428-5、428-47、428-83、428-197 地號，土地管理人為財政部國有財產署北區分署，本案地上權存續期間為 70 年，年地租約 6,407 萬元，凱基人壽並於 115 年 1 月 19 日以 101 億元得標該地上權案。

(三) 凱基人壽之外幣資產對應新台幣負債的情況符合財團法人中華民國會計研究發展基金會 114 年 12 月 9 日(114)基秘字第 0000000287 號函釋。凱基人壽依據金管會「保險業財務報告編製準則」之修正案，於 115 年 2 月 5 日經董事會決議針對凱基人壽直接持有且未對外幣風險組成部分指定避險之按攤銷後成本衡量之債務工具，自 115 年 1 月 1 日起，其未實現兌換差額按預期剩餘存續期間採直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益，未攤銷之累計未實現兌換淨額則認列於其他資產或其他負債，債務工具除列時，則全數認列於當期兌換損益。

(四) 凱基人壽於 115 年 3 月 5 日經董事會通過，向英屬開曼群島商功成資本有限公司取得位於桃園市的不動產，交易總金額為 63 億元。

(五) 凱基證券於 115 年 2 月 4 日經董事會決議發行無擔保普通公司債，發行總額不超過 15,000,000 仟元，發行期間最長不超過 20 年，待於向主管機關申報生效後，與中華民國櫃檯買賣中心申請於櫃檯買賣交易。

四八、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券、保險子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項目		114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	0.76	1.08
	稅後	0.75	0.88
淨值報酬率	稅前	9.71	14.34
	稅後	9.47	11.77
純益率		46.74	45.78

本公司

單位：%

項目		114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	8.10	10.21
	稅後	7.92	9.71
淨值報酬率	稅前	9.65	12.34
	稅後	9.47	11.77
純益率		91.81	89.70

凱基銀行

單位：%

項目		114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	0.85	0.73
	稅後	0.74	0.66
淨值報酬率	稅前	10.26	8.54
	稅後	8.93	7.72
純益率		39.20	35.61

凱基證券公司

單位：%

項目		114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	3.18	3.51
	稅後	2.82	3.01
淨值報酬率	稅前	19.51	19.01
	稅後	17.27	16.30
純益率		39.79	36.95

凱基人壽

單位：%

項目		114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	0.57	1.06
	稅後	0.66	0.93
淨值報酬率	稅前	6.89	15.10
	稅後	8.19	13.28
純益率		6.57	8.35

四九、公允價值及等級資訊

(一) 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$267,114,707	$ -	$ 13,188,578	$280,303,285
債券投資	23,913,629	84,479,299	477,532	108,870,460
其他	185,435,480	21,492,510	53,547,959	260,475,949
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	8,802,819	8,802,819

（接次頁）

（承前頁）

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 12,108,011	$ -	$ 17,283,564	$ 29,391,575
債券投資	153,666,029	77,060,234	-	230,726,263
其他	-	2,496,685	-	2,496,685
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	107,818	107,818
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	6,849,734	4,325,088	-	11,174,822
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,940,121	29,205,689	1,483,618	35,629,428
避險之金融資產	-	198,294	-	198,294
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	2,410,265	61,836,157	8,273,391	72,519,813
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	5,417,487	-	5,417,487
避險之金融負債	-	889,286	-	889,286

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$201,624,846	$ 75,410	$ 12,888,520	$214,588,776
債券投資	29,304,762	81,790,175	560,528	111,655,465
其他	182,927,877	15,948,227	46,693,357	245,569,461
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	7,805,502	7,805,502
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	14,420,000	-	12,652,638	27,072,638
債券投資	148,660,334	77,066,863	-	225,727,197
其他	-	3,348,686	-	3,348,686
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	140,662	140,662

（接次頁）

（承前頁）

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	$ 5,446,068	$ 5,460,717	$ -	$ 10,906,785
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,327,707	36,060,577	1,602,401	38,990,685
避險之金融資產	-	735,637	-	735,637
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,090,018	55,783,893	7,683,963	64,557,874
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	5,842,999	-	5,842,999
避險之金融負債	-	902,016	-	902,016

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場－公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司及子公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據本公司及子公司金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價

值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

(2) 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments），其定義說明如下：

- 貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- 借方評價調整（Debit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映本公司及子公司可能拖欠還款及本公司及子公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司以國際信評、評等模型及國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在本公司及子公司無違約之條件下），並納入交易對手的估計違約損失率（Loss given default “LGD”）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default “EAD”），計算得出貸方評價調整。反之，以本公司及子公司之違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本公司及子公司估計違約損失率後乘以本公司及子公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

本公司及子公司採用 OTC 衍生性金融商品工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手的暴險金額（EAD）；以不低於 60%作為違約損失率。

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 114 及 113 年度並無公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級之情形。

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

114 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級（註 1）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註 2）	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$61,744,806	$ 635,379	$11,532,168	$ 64,466	($ 5,178,947)	($ 100,183)	$68,697,689
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,805,502	71,138	2,536,777	-	(1,610,598)	-	8,802,819
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,652,638	4,517,740	240,000	-	(107,070)	(19,744)	17,283,564
其他金融資產							
買入應收債權	140,662	27,575	--		(60,419)	-	107,818

113 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級（註 1）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註 2）	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$49,409,474	$ 5,343,936	$ 9,132,849	$ 151,660	($ 1,682,062)	($ 611,051)	$61,744,806
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,446,585	667,057	2,724,284	3,675	(4,036,099)	-	7,805,502
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,830,332	856,663	15,850	-	(50,207)	-	12,652,638
其他金融資產							
買入應收債權	160,766	24,757	-	-	(44,861)	-	140,662

註 1：本公司之子公司持有之部分股票投資，因該等投資之可觀察市場資料由可取得轉為不可取得，故轉入第三等級。

註 2：本公司之子公司持有之部分股票投資，因該等投資由自行評價變成活絡市場報價，故自第三等級轉出。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

114 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	$ 7,683,963	($ 677,616)	$ 3,708,197	$ -	($ 854,107)	($1,587,046)	$ 8,273,391

113 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	$ 4,213,553	$ 483,022	$ 3,978,690	$ -	($ 991,302)	$ -	$ 7,683,963

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益 551,750 仟元及 493,342 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

凱基銀行及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 584,640	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
		市場可比法	P/B	1.00	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	959,484	市場可比法	P/B	1.57	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	10%-29%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
其他金融資產					
買入應收債權	107,818	現金流量折現法	折現率	5.79%-8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 929,680	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	929,692	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

	113年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 571,588	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
		市場可比法	P/B	0.86	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	952,071	市場可比法	P/B	1.45	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	27.20%	
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	10%-29%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
其他金融資產					
買入應收債權	140,662	現金流量折現法	折現率	5.79%-8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,602,401	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,602,335	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值變動之敏感度分析說明如下：

114年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
金融資產：					
非衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	$ 4,529,369	最近成交價	不適用	不適用	不適用
		市場法	流動性折價	26%-29%	流動性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
		資產法	流動性及少數股權折價	11%	流動性及少數股權折價愈高，公允價值可能愈低；
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	1.13%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值可能愈低；
			波動度	43.48%	波動度愈高，賣權選擇權公允價值可能愈高；
透過損益按公允價值衡量之金融資產－其他投資	673,368	資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 信用衍生工具－TRS	553,940	信用商品評價技術(Credit Product Pricing Technique)	違約機率(Default Probability)	0.02%-2.11%	違約率越高，公允價值可能越低；
			回復率(Recovery Rate)	68%	回復率越高，公允價值可能越高；
金融負債：					
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債 結構型商品負債－選擇權	7,352,506	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	0.00%-28.51%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；

113年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
金融資產：					
非衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	$ 4,060,998	最近成交價	不適用	不適用	不適用
		市場法	流動性折價	26%-29%	流動性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
		現金流量折現法	流動性折價	29%	流動性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
			WACC	6.07%	WACC愈高，資產公允價值可能愈低；
			成長率	4.40%	成長率愈高，資產公允價值可能愈高；
		資產法	流動性及少數股權折價	11%	流動性及少數股權折價愈高，公允價值可能愈低；
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 結構型商品資產－選擇權	-	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	60.94%-65.02%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
金融負債：					
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債 結構型商品負債－選擇權	6,146,111	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	0.00%-31.58%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；

凱基證券公司機率平賭評價技術（Martingale Pricing Technique）所採用之歷史波動率係依據均等加權平均移動方式計算，其取樣天期則依原始契約之到期期間，採用適當合理之樣本天數：若到期期間小於6個月，則取樣天期採用20天～180天；若到期期間介於6個月至12個月，則取樣天期採用20天～360天；若到期期間大於12個月，則取樣天期採用20天～原始契約到期天數；另外，凱基證券信用商品評價技術所使用之違約機率以及回復率係採用金融資訊廠商模型產出之結果。

凱基證券公司及子公司選擇採用之評價模型及評價參數評估審慎，因此對公允價值衡量係屬合理，惟當使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融資產及金融負債，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

114年12月31日	輸入值	向上或下變動	認列於損益		認列於其他綜合損益	
			有利影響	不利影響	有利影響	不利影響
金融資產：						
非衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具（最近成交價）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
權益工具（市場法）	流動性折價	-1%/+1%	$ 1,668	$ 1,667	$ -	$ -
權益工具（資產法）	流動性及少數股權折價	-1%/+1%	4,265	4,831	-	-
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
信用衍生工具－TRS	違約機率	-1%/+1%	390	1,832	-	-
	回復率	+1%/-1%	33	33	-	-
金融負債：						
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	-25%/+25%	-	-	-	-

113年12月31日	輸入值	向上或下變動	認列於損益		認列於其他綜合損益	
			有利影響	不利影響	有利影響	不利影響
金融資產：						
非衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具（最近成交價）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
權益工具（市場法）	流動性折價	-1%/+1%	$ 1,074	$ 1,075	$ -	$ -
權益工具（現金流量折現法）	流動性折價	-1%/+1%	96	96	-	-
	WACC	-1%/+1%	1,465	1,362	-	-
	成長率	+1%/-1%	1,018	966	-	-
權益工具（資產法）	流動性及少數股權折價	-1%/+1%	4,125	4,598	-	-

（接次頁）

（承前頁）

113年12月31日	輸入值	向上或下變動	認列於損益 有利影響	認列於損益 不利影響	認列於其他綜合損益 有利影響	認列於其他綜合損益 不利影響
金融資產：						
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+25%/-25%	$ -	$ -	$ -	$ -
金融負債：						
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	-25%/+25%	-	-	-	-

中華開發資本公司及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量金融資產	$ 22,471,407	市場可比法	P/S 缺乏流通性折價	1.76 26%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價 折現率 成長率	26%~29% 4.41%~10.94% 1.96%~6.00%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；折現率愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高
		淨資產調整法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		最近期成交價	-	-	-
		Black-Scholes Model	無風險報酬率 波動度	1.13%~1.20% 40.32%~43.48%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值愈低；波動度愈高，賣權選擇權公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	246,572	淨資產法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；

	113年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量金融資產	$ 21,230,603	市場可比法	P/S 缺乏流通性折價	1.13 26%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價 折現率 成長率	26%~29% 5.45%~12.1% 2.00%~6.00%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；折現率愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高
		淨資產調整法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；

（接次頁）

（承前頁）

	113年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量金融資產		最近期成交價	-	-	-
		Black-Scholes Model	無風險報酬率 波動度	1.46 % 44.27%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值愈低；波動度愈高，賣權選擇權公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	14,150	淨資產法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；

凱基人壽

凱基人壽公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

114 年 12 月 31 日

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
	收益法	資金成本率	4.58%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
	現金流量法	折現率	6.94%	折現率越高，公允價值越低
	Black-Scholes Model	無風險報酬率	1.13%	無風險報酬率越高，賣權選擇權公允價值越低
		波動度	43.48%	波動度越高，賣權選擇權公允價值越高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		控制權溢價	10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	4.85%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	20~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
	資產法	流動性及少數股權折價	0~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低

113 年 12 月 31 日

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
	現金流量法	折現率	6.38%	折現率越高，公允價值越低
	Black-Scholes Model	無風險報酬率	1.46%	無風險報酬率越高，賣權選擇權公允價值越低
		波動度	44.27%	波動度越高，賣權選擇權公允價值越高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		控制權溢價	10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	6.52%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	10%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
	資產法	流動性及少數股權折價	0~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低

凱基人壽對金融工具之公允價值衡量係屬合理，針對分類為第三等級且非凱基人壽自行評價者，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故無需執行可能替代假設之敏感度分析；餘由凱基人壽自行評價且分類為第三等級之金融工具，評價參數上下變動 10%，對評價市值增加（減少）之金額如下：

114 年 12 月 31 日

	參數向上變動+10%	參數向下變動-10%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 59,362)	$ 63,107
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(75,745)	73,778

113 年 12 月 31 日

	參數向上變動+10%	參數向下變動-10%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 11,328)	$ 11,328
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(62,460)	61,440

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產涵蓋採覆蓋法之金融資產。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

凱基銀行及子公司

凱基銀行由風險管理處負責，評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，作為評價認列基礎，進行公允價值之衡量，且確認採用之市場資料來源係具可靠性，可合理反映在正常情況下之交易價格，並定期檢視與調整其公允價值，以確保評價結果係屬合理。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司如遇公允市價不易取得或無活絡市場之金融工具，係依據凱基證券公司訂定之「資產評價作業要點」辦理，由相關部門估計公允價值之合理性，並由會計部依評價結果入帳。

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司及子公司所採用之評價模型及相關參數係符合一般市場慣例，其理論基礎亦普遍為業界所認同，並定期檢視與調整評價模型所需輸入值，以確保評價結果係屬合理。

凱基人壽

凱基人壽有針對金融資產之公允價值進行驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據公司會計政策須作重衡量或重評估之資產價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之商品，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資及存出保證金之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

2. 公允價值之等級資訊

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 606,818,352	$ 711,483,565	$ -	$ 1,318,301,917
非金融資產				
存出保證金－債券	16,733,178	6,780,008	-	23,513,186

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 603,832,842	$ 718,828,068	$ -	$ 1,322,660,910
非金融資產				
存出保證金－債券	8,749,862	6,291,973	-	15,041,835

3. 評價技術

(1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他金融負債及存入保證金等。

(2) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資係：

A. 參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格，或；

B. 以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

(四) 金融資產重分類

凱基人壽所持有分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債券投資組合，係為強化負債面償付能力而投資之經營模式，須兼顧利息與本金之收取及資本利得。惟在全球多國央行激進升息之極罕見情境下，凱基人壽對於管理該等投資組合產生之現金流量已由兼顧合約現金流量之收取及處分資產產生資本利得轉變為收取合約現金流量，不僅處分比例已逐季下降，且處分之資本利得亦大幅減少。因應凱基人壽對該投資組合管理經營模式的變化，管理階層於 111 年 9 月 30 日基於外部及內部變動之結果而決定金融資產重分類，並以 111 年 10 月 1 日為重分類日。

依國際財務報導準則第 9 號規定，將金融資產之衡量種類自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至按攤銷後成本衡量，該金融資產應於重分類日按其公允價值重分類。惟先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失於重分類日自權益移除並就該金融資產之公允價值作調整，因此，該金融資產於重分類日之衡量如同過去即已按攤銷後成本衡量。

前述重分類對重分類日之財務報告影響為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少 128,095,306 仟元，按攤銷後成本衡量之金融資產增加 167,607,578 仟元，遞延所得稅資產減少 7,070,854 仟元，以及其他綜合損益與其他權益增加 32,441,418 仟元。

前述經重分類且尚未除列之金融資產於 114 年及 113 年 12 月 31 日之公允價值分別為 122,447,306 仟元及 122,687,448 仟元。

若前述金融資產未經重分類，則該等資產（含處分）113 年度應帳列其他綜合損益之公允價值損失為 5,660,173 仟元（稅後金額為 4,709,485 仟元），另帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現評價損益金額變動數為減少 5,607,976 仟元（稅後金額為減少 4,667,956 仟元）。

若前述金融資產未經重分類，則該等資產（含處分）114 年度應帳列其他綜合損益之公允價值利益為 6,142,702 仟元（稅後金額為 5,062,908 仟元），另帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現

評價損益金額變動數為增加 6,150,970 仟元（稅後金額為增加 5,071,711 仟元）。

五十、保險合約資訊

(一) 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

1. 風險管理之架構、組織及權責範圍：

凱基人壽董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任，負責核定公司風險胃納及主要風險限額、審閱及核准凱基人壽的風險管理目標及策略。董事會下並設有「風險管理委員會」，各項風險管理報告及相關事務呈報風險管理委員會並由董事會做最終之核定。除風險管理委員會外，另設立資產負債風險管理小組，以強化凱基人壽風險管理組織與架構。此外並設立獨立於業務單位之外之風險管理部，負責執行各項風險管理措施，並落實各項風險管理機制，包含日常風險之監控、衡量及評估等事務，同時協助董事會擬定公司風險胃納，並執行董事會核定之風險管理政策規章及風險管理委員會核定事項。另，業務單位則須負責風險之辨識，並呈報風險暴露狀況，衡量風險發生時所影響之程度，定期檢視各項風險及限額，並確保單位之內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

2. 風險管理之政策、程序及方法：

凱基人壽之風險管理政策針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險之有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之盈餘及股東利潤。另遵循集中管理及專業分工原則，按風險來源指派權責單位進行管理各類風險，並針對各類主要風險制定相關管理準則或管理機制，定期提出風險報告以監控各類風險。

3. 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。凱基人壽對於

保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行。

4. 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。凱基人壽根據所銷售之保險負債風險屬性及複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使凱基人壽在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略。其內容包含下列項目：

(1) 資產負債配合風險辨識。

(2) 資產負債配合風險衡量。

(3) 資產負債配合風險回應。

(二) 保險風險資訊

1. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具：

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

凱基人壽承保之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，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工具，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。

凱基人壽於 114 年 12 月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融工具而言，於死亡率／罹病率、脫退率、費用假設變動 5%，及投資報酬率假設下降 0.1%之狀況下，皆不致造成凱基人壽保險負債之不適足。

2. 保險風險集中之說明：

(1) 凱基人壽所有業務均來自台灣境內，保險風險在凱基人壽所承保的各個地區並無重大的差別，且凱基人壽依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就

超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。有關凱基人壽持有再保險前後之風險集中情形，請參閱附註三一之各項準備明細表。

(2) 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，凱基人壽為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

3. 理賠發展趨勢：

(1) 直接業務損失發展趨勢

意外	發展年數																		賠　款
年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	準備金
97	$2,170,100	$2,736,556	$2,776,542	$2,781,989	$2,786,399	$2,792,187	$2,798,032	$2,798,807	$2,799,546	$2,800,435	$2,802,449	$2,803,020	$2,803,856	$2,804,061	$2,805,453	$2,805,535	$2,806,094	$2,806,154	
98	2,243,111	2,870,648	2,924,110	2,934,461	2,936,046	2,939,451	2,940,095	2,940,209	2,940,748	2,941,322	2,941,824	2,941,957	2,941,970	2,942,857	2,942,909	2,944,087	2,944,349	-	
99	2,574,879	3,071,401	3,132,443	3,137,874	3,143,299	3,143,963	3,144,299	3,144,902	3,145,167	3,145,541	3,145,762	3,146,132	3,146,191	3,146,199	3,146,520	3,146,695	-	-	
100	2,610,108	3,276,928	3,328,279	3,342,075	3,346,106	3,350,438	3,351,824	3,354,243	3,354,835	3,355,901	3,356,774	3,357,014	3,357,047	3,357,188	3,357,216	-	-	-	
101	2,345,575	2,953,776	3,029,335	3,045,381	3,048,828	3,051,256	3,054,748	3,056,337	3,057,879	3,058,682	3,059,236	3,059,611	3,059,734	3,059,907	-	-	-	-	
102	2,267,213	2,964,954	3,028,400	3,040,442	3,045,355	3,053,040	3,054,855	3,055,997	3,057,193	3,058,524	3,059,470	3,060,252	3,060,472	-	-	-	-	-	
103	3,448,229	4,203,186	4,284,682	4,298,217	4,303,753	4,317,090	4,321,020	4,323,776	4,325,954	4,328,274	4,330,418	4,330,770	-	-	-	-	-	-	
104	3,530,488	4,420,482	4,498,438	4,510,113	4,516,573	4,518,832	4,521,127	4,521,956	4,523,231	4,524,716	4,525,730	-	-	-	-	-	-	-	
105	3,721,820	4,648,280	4,743,133	4,757,525	4,763,372	4,765,519	4,769,820	4,772,620	4,774,602	4,776,480	-	-	-	-	-	-	-	-	
106	4,320,234	5,400,952	5,537,543	5,552,592	5,557,933	5,563,170	5,565,627	5,568,554	5,570,717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107	4,775,948	5,950,536	6,060,673	6,078,878	6,086,102	6,095,198	6,099,182	6,101,061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
108	5,257,484	6,776,954	6,904,733	6,935,395	6,946,476	6,954,266	6,959,796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109	5,208,589	6,557,028	6,720,337	6,751,342	6,765,621	6,772,122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	5,729,794	7,330,220	7,532,048	7,564,144	7,573,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
111	8,258,280	10,368,910	10,611,981	10,647,560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
112	7,970,387	10,226,388	10,449,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
113	8,870,315	11,479,987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
114	9,618,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	$3,438,142

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款	448,315
無理賠優惠賠款準備	74,732
賠款準備金餘額	$3,961,189

(2) 自留業務損失發展趨勢

意外	發展年數																		賠　款
年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	準備金
97	$2,128,556	$2,682,784	$2,721,905	$2,719,002	$2,723,312	$2,728,970	$2,734,682	$2,735,440	$2,736,162	$2,737,031	$2,739,000	$2,739,557	$2,740,394	$2,740,598	$2,741,991	$2,742,073	$2,742,632	$2,742,691	
98	2,204,858	2,820,114	2,862,350	2,868,022	2,869,572	2,872,900	2,873,529	2,873,640	2,874,167	2,874,728	2,875,219	2,875,351	2,875,365	2,876,252	2,876,304	2,877,481	2,877,744	-	
99	2,535,358	3,010,157	3,068,543	3,066,830	3,072,133	3,072,782	3,073,109	3,073,699	3,073,958	3,074,324	3,074,544	3,074,914	3,074,973	3,074,981	3,075,302	3,075,478	-	-	
100	2,561,841	3,214,455	3,260,383	3,266,408	3,270,348	3,274,581	3,275,936	3,278,301	3,278,879	3,279,945	3,280,818	3,281,058	3,281,091	3,281,232	3,281,260	-	-	-	
101	2,304,504	2,897,464	2,967,538	2,976,431	2,979,800	2,982,173	2,985,586	2,987,140	2,988,681	2,989,484	2,990,038	2,990,414	2,990,536	2,990,710	-	-	-	-	
102	2,227,515	2,908,429	2,966,622	2,971,604	2,976,405	2,983,916	2,985,691	2,986,833	2,988,029	2,989,360	2,990,306	2,991,088	2,991,308	-	-	-	-	-	
103	3,387,852	4,123,055	4,197,276	4,200,902	4,206,313	4,219,348	4,223,278	4,226,033	4,228,211	4,230,531	4,232,676	4,233,028	-	-	-	-	-	-	
104	3,468,881	4,336,525	4,407,051	4,408,435	4,414,314	4,416,573	4,418,868	4,419,697	4,420,972	4,422,457	4,423,472	-	-	-	-	-	-	-	
105	3,657,093	4,560,257	4,647,033	4,649,868	4,655,715	4,657,862	4,662,163	4,664,810	4,666,791	4,668,669	-	-	-	-	-	-	-	-	
106	4,244,930	5,298,470	5,424,716	5,439,766	5,445,107	5,450,344	5,452,800	5,455,727	5,457,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107	4,692,869	5,837,265	5,946,601	5,964,806	5,972,030	5,981,126	5,985,110	5,986,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
108	5,165,606	6,658,675	6,786,454	6,817,116	6,828,197	6,835,987	6,841,516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109	5,136,641	6,454,169	6,616,159	6,647,164	6,661,443	6,667,944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	5,640,880	7,192,041	7,393,867	7,425,964	7,435,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
111	8,190,602	10,249,283	10,487,130	10,522,709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
112	7,845,303	10,052,478	10,275,723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
113	8,774,022	11,329,616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
114	9,541,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	$3,422,669

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款	409,568
無理賠優惠賠款準備	74,732
賠款準備金餘額	$3,906,969

凱基人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報凱基人壽，另估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷。因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於1年內確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明凱基人壽如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響凱基人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

4. 信用風險：

對凱基人壽承接之保險合約而言，其信用風險來自於再保險人未能履行其再保險合約之義務而使凱基人壽產生財務損失之風險，凱基人壽若與再保險人發生爭議，可能導致再保險資產減損。另保險經紀人或代理人之應收款亦具有信用風險。

凱基人壽再保險合約之最大暴險為再保險資產帳面值。為管理上述風險，避免發生信用損失，凱基人壽選擇與信用良好之再保險公司交易，訂定相關選擇標準規範，定期評估再保人財務業務狀況並監控其信用狀況或評等，視情況於必要時調整業務範圍與規模，並預防信用風險過度集中之情況。

5. 流動性風險：

截至114年及113年12月31日止，凱基人壽保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
114年12月31日					
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	$ 38,726,218	$ 60,029,656	$ 122,794,989	$ 649,764,940	$ 4,584,449,744
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-
113年12月31日	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	$ 18,056,627	$ 60,351,298	$ 117,726,952	$ 644,484,882	$ 4,581,775,022
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-

註：1. 本表係推估所有保險負債相關之淨現金流量其發生始點。

2. 實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。

3. 該表無法與資產負債表之負債勾稽，係因上述合約係未折現之合約現金流量分析，另包括未來續期保費收入之現金流入。

6. 市場風險：

凱基人壽於衡量保險合約負債時，係依現行「保險業各種準備金提存辦法」之規定，採用主管機關規定之準備金折現率計提準備金，此假設未必與市場利率有一致之改變，因此市場風險之變動，對凱基人壽保險合約之損益與權益沒有顯著影響。然市場風險變動對於依現時資訊評估之負債適足性測試可能有影響，但對凱基人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

五一、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本公司

本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書

面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章（例如業務風險、作業風險及流動性風險等相關準則）。

本公司設有風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視依內部分層負責呈報之風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有風險管理處，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，督導子公司風險管理之執行，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

凱基銀行及子公司

凱基銀行對於主要風險類型，包括市場風險、信用風險及作業風險等，規劃妥適對應之風險管理機制，作為凱基銀行業務執行及風險管理遵循之依據。

凱基銀行規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，陳報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對凱基銀行造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

凱基銀行對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。

進行風險辨識時，除採一致性的資產組合分類模式外，更考量其相互間的關聯性，並依暴險類型訂定一致性衡量方式。

凱基銀行之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：凱基銀行董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：凱基銀行設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。

4. 風險管理單位：凱基銀行設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責凱基銀行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

風險管理係凱基銀行各相關單位之共同職責，業務、法務、法令遵循、財務、會計、行政、作業與稽核等單位均應積極參與，透過跨單位之充分協調，有效落實整體之風險管理。

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

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

2. 風險管理組織

凱基證券公司監督、規劃與執行相關風險管理事務之風險管理組織架構，包括董事會、風險管理單位、業務單位及其他相關部門等，凱基證券公司業務單位及後台相關單位須遵循風險管理相關規範運作，並應適時向風管會及投審會報告各項異常狀況及其影響。風險管理組織之功能及權責如下：

董事會為凱基證券公司風險管理最高決策單位，負風險管理最終責任，並監督整體風險管理制度之執行。

各委員會主要功能及權責：風險管理委員會為執行董事會核定之風險管理決策，審核凱基證券公司及各業務單位之風險預算、限額及其管理機制等。檢視各單位呈報之風險管理報告以裁定或調整因應對策；投資審查委員會為審查凱基證券公司有價證券之承銷及輔導銷售業務案件及一致性長期投資案件等；商品審議委員會為建立凱基證券公司辦理商品銷售、受託投資及新種業務暨金融商品審議制度。

業務單位權責為參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，有效執行業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

風險管理單位功能及權責為確保董事會所核可風險管理政策之執行，訂定各項風險管理辦法、風險管理作業要點等，並據以控管負責日常風險衡量、監控與評估作業之執行，定期（每日、每週或每月）產出風險管理報表，並依流程呈報管理階層。建置或協助建置風險管理資訊系統之開發與維護。

法律事務單位功能及權責為綜理凱基證券公司法令／法律事務諮詢、契約之草擬、審核及保管、重大契約及重大非訟／訴訟案件控管。

法令遵循單位權責為負責建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通機制，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各營運活動符合法令規定，並督導各單位定期自行評估法令遵循執行之情形。

資金調度單位主要負責凱基證券公司資金之調度與運用，建立及維護與金融機構融資額度，降低資金成本及管理資金流動性風險。

稽核單位功能及權責為定期查核凱基證券公司風險管理相關規章之執行情形及業務運作概況，適時提出改進建議，並應向董事會報告缺失或異常狀況，追蹤改善措施進度。

財務部門、結算交割部門、資訊部門及其他相關部門等，應依風險相關管理規範，充分了解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時納入必要之風險控管機制，以協助共同完成凱基證券公司之各項風險管理工作，並依其工作職掌對於交易流程中有關評價、價格資訊確認、損益報表編製、交易處理與確認、結算與交割作業、帳戶之驗證、資產控制、資訊安全、及資訊維護等進行相關控管。

3. 風險管理制度

凱基證券公司對於重要風險類別，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險及其他與公司營運有關之風險，已規劃妥適風險管理機制，以作為風險管理遵循之依據。

凱基證券公司風險管理政策、各項風險管理準則／辦法及商品作業要點等相關規章之訂定，由權責單位擬訂並徵詢各部門意見及建議，並依金控母公司之規章訂定規則相關規範辦理。

4. 風險管理機制

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

(1) 市場風險

凱基證券公司透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，依凱基證券公司風險胃納進行市場風險（經濟）資本配置，並訂定各項市場風險限額，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內。

凱基證券公司採用 MSCI Risk Manager 市場風險管理系統作為量化管理工具，此系統含括凱基證券公司全部庫存，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益、利率、商品及匯率等範圍，與各種衍生性商品之模型調校及應用，並由風險管理部每日依各業務單位之年度市場風險限額進行控管，以落實管理市場風險資本配置。

為確認市場風險值（VaR）模型估計效能，風險管理部定期執行回溯測試(Back Testing)，以檢驗模型有效性。此外，風險管理部設立不同情境進行壓力測試（Stress Testing）及情境分析，以瞭解凱基證券公司之風險承受程度。

(2) 信用風險

凱基證券公司信用風險管理係依發行者及交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量凱基證券公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險額度，除定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況外，並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。

凱基證券公司評估交易對手或交易標的之信用風險時，得採外部信用評等，依評等等級對照表予以對應之，其中外部信用評等悉參照台灣經濟新報之 TCRI、中華信評、S&P、Moody's 及 Fitch 等評等公司所出具之信用評等，採凱基證券公司評等對照表分別對應至 1～9 等級，除適時更新外部評等機構對交易對手或交易標的之信用評等資料，並得於信用評等變化時，適度調整信用風險額度。

風險管理部每年向董事會申請信用風險資本，除對凱基證券公司、單一等級、單一公司等訂定信用風險預期損失額度，並制訂交易對手交割前信用風險（Pre-Settlement Risk, PSR）額度及各項集中度風險額度，如國家、同一企業、同一集團、高風險產業、高風險集團等，透過日常檢視信用風險暴險、交易對手或交易標的之信用風險變化，控管各項信用風險額度之使用情形，以落實管理凱基證券公司信用風險。

(3) 流動性風險

凱基證券公司流動性風險分為兩類：市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係以凱基證券公司持有部位其市場成交量為衡量指標，做為資訊揭露之依據。資金流動性風險管理已設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程進行資金管理，以有效控管凱基證券公司資金流動性風險。

(4) 作業風險及其他風險

凱基證券公司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檯作業分離、執掌與權限獨立之原則。作業風險控管內容包括資訊安全、資訊維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工、關係人交易等之控管及內部控制等。

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

所有單位於異常事項發生時，應依凱基證券公司「異常事項通報暨處理程序作業辦法」之通報機制辦理，稽核單位視異常事件之必要性，陳報董事長及金控母公司稽核處，以有效管理作業風險損失事件。凱基證券公司各單位於執行業務過程中如發現重大風險事件時，另依金控母公司「重大風險事件通報要點」及凱基證券公司「異常事項通報暨處理程序作業辦法」等相關規定辦理，風險管理單位並應覆核重大風險事件是否及時通報。

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

凱基證券公司定期偵測經營風險，偵測項目應包含金融機構資本適足性、資產品質、管理能力、獲利能力、及流動性、獲利來源、國外曝險、投資部位、表外項目及重大客戶申訴或爭議等事項。各項「偵測指標暨警戒值」，由計算單位依檢視頻率進行衡量，並將衡量結果及其增減變化資料送風險管理部監控及存查。

5. 避險與抵減風險策略

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

A.各業務部門從事衍生性金融商品交易，應事先確立其交易目的係屬交易性質或避險性質，且交易後不得隨意變更交易目的。

B.所謂交易性質，係指根據價格預期買賣衍生性金融商品，承擔風險，以期賺取價差之交易。所謂避險性質，係指藉由衍生性金融商品交易，來降低既有資產或負債及預期交易之市場風險。

C.因避險所需而持有之部位，應將避險及被避險部位視為一投資組合，並注意避險與被避險部位間損益變化之關聯性。

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章。

中華開發資本公司設有隸屬於董事會之風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有隸屬於經理部門之業務風險委員會及風險管理單位，負責中華開發資本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

凱基人壽

凱基人壽財務風險管理目標主要為管理因持有金融資產而產生之風險，依據凱基人壽風險管理政策，其主要財務風險為市場風險、

信用風險及流動性風險。凱基人壽已針對前述各項財務風險建立相關管理辦法，規範衡量與評估方法。

(二) 信用風險

凱基銀行及子公司

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致凱基銀行持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生性金融商品工具、附買賣回交易及其他與信用風險相關之營業活動。

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，凱基銀行係遵循主管機關規範及母公司之風險管理政策，據以訂定凱基銀行之信用風險管理準則。為有效控管信用風險資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，凱基銀行訂定一致之信用風險辨識、衡量、監控及報告等監督控管程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，凱基銀行會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

凱基銀行權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受範圍。

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依凱基銀行信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

凱基銀行信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、產業別、不動產貸款、投資有價證券及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

(3) 期中及期後管理

凱基銀行乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管客戶之財務、業務狀況，並定期執行信用資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。個金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，凱基銀行採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，產製各項風險管理指標、及資產品質變化等分析，並每季製作風險管理報告陳報予風險管理委員會及董事會。

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對具有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

另為了減緩凱基銀行的風險，除加強對授信對象及保證人覆審追蹤外，如遇客戶有信用不良之因素，將於適當時機進行如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生金融工具之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

4. 信用風險最大暴險額

凱基銀行資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額，不考慮擔保品或其他信用加強工具之不可撤銷且不含雙卡未動用循環信用者之未用額度之最大暴險額如下：

	114年12月31日	113年12月31日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$60,762,953	$54,314,225

凱基銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因凱基銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

凱基銀行及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

	貼現及放款					
	114年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
短期放款	$ 64,553,846	$ 532,671	$ 744,210	$ -		$ 65,830,727
短期擔保放款	26,943,539	614	-	-		26,944,153
中期放款	195,440,008	697,221	198,747	-		196,335,976
中期擔保放款	76,383,903	372,540	37,767	-		76,794,210
長期放款	33,739,205	591,184	1,279,487	-		35,609,876
長期擔保放款	129,527,408	190,277	83,608	-		129,801,293
放款轉列之催收款項	-	-	758,109	-		758,109
出口押匯	-	-	-	-		-
總帳面金額	526,587,909	2,384,507	3,101,928	-		532,074,344
備抵減損	(1,078,189)	(597,813)	(604,821)	-		(2,280,823)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 4,428,980)	(4,428,980)
貼現及放款折溢價調整	-	-	-	-	(107,286)	(107,286)
總計	$525,509,720	$ 1,786,694	$ 2,497,107	$ -	($ 4,536,266)	$525,257,255

應收款項						
	114年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
信用卡業務	$ 4,253,392	$ 186,726	$ 167,308	$ -		$ 4,607,426
應收貿易融資買斷	228,780	-	-	-		228,780
應收承購帳款業務－無追索權	9,289,487	-	16	-		9,289,503
應收承兌票款	368,067	-	-	-		368,067
應收分期帳款及租賃款	5,004,091	77,138	69,207	-		5,150,436
總帳面金額	19,143,817	263,864	236,531	-		19,644,212
備抵減損	(44,982)	(23,605)	(70,805)	-		(139,392)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	($ 160,864)	(160,864)
總　　計	$ 19,098,835	$ 240,259	$ 165,726	$ -	($ 160,864)	$ 19,343,956

貼現及放款						
	113年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	總計
短期放款	$ 66,239,031	$ 575,455	$ 691,027	$ -		$ 67,505,513
短期擔保放款	19,880,851	-	-	-		19,880,851
中期放款	181,623,759	246,593	209,811	-		182,080,163
中期擔保放款	81,702,576	450,679	42,892	-		82,196,147
長期放款	14,456,929	528,845	1,084,903	-		16,070,677
長期擔保放款	110,366,447	211,191	104,630	-		110,682,268
放款轉列之催收款項	-	-	761,756	-		761,756
出口押匯	7,487	-	-	-		7,487
總帳面金額	474,277,080	2,012,763	2,895,019	-		479,184,862
備抵減損	(892,185)	(309,852)	(604,318)	-		(1,806,355)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 4,312,952)	(4,312,952)
貼現及放款折溢價調整	-	-	-	-	(99,186)	(99,186)
總　　計	$473,384,895	$ 1,702,911	$ 2,290,701	$ -	($ 4,412,138)	$472,966,369

應收款項						
	113年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
信用卡業務	$ 3,568,134	$ 193,435	$ 152,550	$ -		$ 3,914,119
應收貿易融資買斷	1,751,570	-	-	-		1,751,570
應收承購帳款業務－無追索權	10,210,824	1	18	-		10,210,843
應收承兌票款	33,319	-	-	-		33,319
應收分期帳款及租賃款	4,632,896	126,631	57,520	-		4,817,047
總帳面金額	20,196,743	320,067	210,088	-		20,726,898
備抵減損	(38,704)	(31,015)	(56,811)	-		(126,530)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	($ 185,258)	(185,258)
總　　計	$ 20,158,039	$ 289,052	$ 153,277	$ -	($ 185,258)	$ 20,415,110

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	114年12月31日	113年12月31日
透過損益按公允價值衡量		
金融資產		
－債務工具	$22,237,792	$16,958,185
－衍生工具	22,433,089	31,117,039

5. 擔保品及其他信用增強

凱基銀行及子公司與授信相關之貼現、放款及應收款項所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證（如：中小企業信保基金、擔保信用狀）及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。凱基銀行持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

凱基銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。凱基銀行及子公司已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

114 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項	$ 236,531	$ 70,805	$ 165,726	$ -
貼現及放款	3,101,928	604,821	2,497,107	537,295
已減損金融資產總額	$ 3,338,459	$ 675,626	$ 2,662,833	$ 537,295

113 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項	$ 210,088	$ 56,811	$ 153,277	$ -
貼現及放款	2,895,019	604,318	2,290,701	534,480
已減損金融資產總額	$ 3,105,107	$ 661,129	$ 2,443,978	$ 534,480

凱基銀行及子公司 114 及 113 年度已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 1,113,845 仟元及 1,456,472 仟元。

6. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

凱基銀行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。凱基銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔凱基銀行貼現及放款各項目餘額均未顯重大。惟凱基銀行貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產　業　別

	114年12月31日		113年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
公民營企業	$ 310,570,858	58.37	$ 281,741,179	58.80
私　　人	221,503,486	41.63	197,243,683	41.16
非營利事業	-	-	200,000	0.04
	$ 532,074,344	100.00	$ 479,184,862	100.00

(2) 地　區　別

	114年12月31日		113年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
國　　內	$ 428,938,144	80.62	$ 387,936,937	80.96
國　　外	103,136,200	19.38	91,247,925	19.04
	$ 532,074,344	100.00	$ 479,184,862	100.00

(3) 擔保品別

	114年12月31日		113年12月31日	
	金　　額	%	金　　額	%
無擔保	$ 289,572,944	54.42	$ 266,103,908	55.53
有擔保				
不動產	212,459,528	39.93	198,256,172	41.37
保　　證	3,206,650	0.60	3,702,386	0.77
金融擔保品	20,892,122	3.93	6,644,549	1.39
其他擔保品	5,943,100	1.12	4,477,847	0.94
	$ 532,074,344	100.00	$ 479,184,862	100.00

7. 承受擔保品管理政策

凱基銀行承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨公允價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

	114年12月31日	113年12月31日
承受擔保品	$ 588,985	$ 588,985
累計減損	(588,985)	(588,985)
	$ -	$ -

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他非利息淨損益。

8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 凱基銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月			114年12月31日				
業務別／項目			逾期放款金額（註一）	放款總額	逾放比率（註二）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註三）
企業金融	擔保		$ 366,828	$ 97,038,564	0.38%	$ 1,310,122	357.15%
	無擔保		61,334	228,348,758	0.03%	2,565,915	4,183.54%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		23,857	105,900,025	0.02%	1,590,484	6,666.71%
	現金卡		105,989	9,670,402	1.10%	145,584	137.36%
	小額純信用貸款（註五）		370,499	60,118,139	0.62%	770,149	207.87%
	其他（註六）	擔保	6,426	30,988,692	0.02%	327,450	5,096.09%
		無擔保	-	9,764	-	99	-
放款業務合計			934,933	532,074,344	0.18%	6,709,803	717.68%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 34,709	$ 4,607,426	0.75%	$ 87,503	252.11%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			11	9,289,503	0.00%	122,992	1,131,894.25%

年 月			113年12月31日				
業務別／項目			逾期放款金額（註一）	放款總額	逾放比率（註二）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註三）
企業金融	擔保		$ 381,108	$ 93,184,596	0.41%	$ 1,224,474	321.29%
	無擔保		77,276	202,782,788	0.04%	2,383,745	3,084.71%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		29,191	89,479,965	0.03%	1,343,119	4,601.17%
	現金卡		119,202	10,235,768	1.16%	154,904	129.95%
	小額純信用貸款（註五）		353,136	53,005,404	0.67%	689,590	195.28%
	其他（註六）	擔保	20,146	30,481,044	0.07%	322,467	1,600.71%
		無擔保	862	15,297	5.64%	1,008	117.03%
放款業務合計			980,921	479,184,862	0.20%	6,119,307	623.83%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 44,322	$ 3,914,119	1.13%	$ 83,660	188.75%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			12	10,210,843	0.00%	136,249	1,149,778.72%

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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起3個月內，列報逾期放款。

(2) 凱基銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	114年12月31日		113年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	$ 826	$ 36	$ 1,276	$ 45
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	81,915	8,695	73,718	7,945
合　　計	$ 82,741	$ 8,731	$ 74,994	$ 7,990

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 凱基銀行授信風險集中情形

114年12月31日			
排　　名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例（%）
1	A集團－廣告業	$ 8,919,348	11.37
2	B集團－其他電子零組件製造業	6,600,090	8.41
3	C集團－不動產租售業	5,868,478	7.48
4	D集團－不動產開發業	5,570,247	7.10
5	E集團－不動產開發業	5,540,000	7.06
6	F集團－液晶面板及其組件製造業	5,405,447	6.89
7	G集團－不動產開發業	5,261,970	6.71
8	H集團－其他光電材料及元件製造業	4,565,098	5.82
9	I集團－不動產開發業	4,518,943	5.76
10	J集團－廢水及汙水處理業	4,157,839	5.30

113年12月31日			
排　　名	集　團　企　業　所　屬　行　業　別	授信總餘額	占本年度淨值比例（％）
1	B集團－其他電子零組件製造業	$ 6,235,472	8.43
2	I集團－不動產開發業	6,169,386	8.34
3	C集團－不動產租售業	6,139,448	8.30
4	D集團－不動產開發業	6,020,050	8.14
5	F集團－液晶面板及其組件製造業	5,550,426	7.50
6	A集團－其他不動產業	5,108,065	6.90
7	K集團－不動產租售業	4,727,582	6.39
8	H集團－液晶面板及其組件製造業	4,619,895	6.24
9	L集團－電力供應業	3,819,688	5.16
10	M集團－證券商	3,721,523	5.03

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

凱基銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間信用品質變化，用以判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加，主要用以考量之指標及佐證之資訊（包括前瞻性資訊），如下：

(1) 量化指標

當合約款項逾期超過30天，則判定授信資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 質性指標

a. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

b. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

c. 同一借款人之其他授信合約之信用風險已顯著增加。

d. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入。

凱基銀行各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

10. 違約及信用減損金融資產之定義

凱基銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則凱基銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

a. 借款人逾期支付合約款項超過 90 天。

b. 票債券保證人或發行人外部評等資訊變化。

(2) 質性指標

屬授信資產者，如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整。

b. 借款人於凱基銀行授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳。

c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）。

d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件。

e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）。

前述指標適用於凱基銀行所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關授信資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

授信資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之授信資產。

屬債務工具投資者，當票債券保證人或發行人評等等級發生重大惡化，例如由投資等級變為垃圾債券等級，或符合下列一項或多項條件，亦視為該金融資產可能發生信用減損：

(1) 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。

(2) 票債券到期前，可客觀判斷票債券保證人或發行人可能無法按時償還票債券之本金和利息。

(3) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

(4) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生倒閉或進行其他財務重整。

11. 沖銷政策

凱基銀行對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

(1) 達法定轉銷時點。

(2) 有加速降低逾期放款之需要或特定業務需符合主管機關之規定者。

(3) 經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者。

(4) 雖徵有擔保品，惟經評估擔保品處分不易或需曠日費時回收困難者，應於第一點規範期間內將債權餘額轉銷呆帳。

(5) 評估收回無望並取得債權憑證或證明文件者。

12. 金融資產之合約現金流量修改

凱基銀行放款業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改授信資產之合約現金流量，其合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。

13. 預期信用損失之衡量

凱基銀行為評估預期信用損失之目的，企業金融部分依據規模特性，消費金融則依產品特性將授信資產分為下列組合：

業務	組合	定義
法人金融	大型企業+Stage1	信用風險未顯著增加
	中小型企業+Stage1	
	大型企業+Stage2	信用風險已顯著增加
	中小型企業+Stage2	
	大型企業+Stage3	信用減損
	中小型企業+Stage3	
個人金融	產品+Stage1	信用風險未顯著增加
	產品+Stage2	信用風險已顯著增加
	產品+Stage3	信用減損

凱基銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）、違約損失率（Loss given default, “LGD”）、違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率係指授信對象（或交易對手）於一段期間內，發生違約之機率，違約損失率係指授信對象（或交易對手）於違約之後，經過相關催理程序，並於程序結束後仍無法收回的損失比率。凱基銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如GDP、就業率等）調整歷史資料後計算考量前瞻性之違約機率。

違約暴險額係指授信對象（或交易對手）於違約之後，可向其求償之持有部位帳面價值，凱基銀行違約暴險額有考量已動用額度及未動用額度未來可能動用的部分。表內或已動用放

款部分，以放款餘額作為違約暴險額之評估，表外或承諾未動用額度部分係分別依據相對應之信用轉換係數（CCF），考量該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

14. 前瞻性資訊之考量

凱基銀行於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，凱基銀行係根據業務特性，選擇適當之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率（GDP）為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。凱基銀行亦參考外部資訊（國內外知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊，如景氣領先指標及同業市場拆借利率之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

凱基銀行衡量債務工具信用減損預估方式，係採外部信評移轉矩陣法計算違約機率（PD），並依此法之特性，納入前瞻性因子之資訊。

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

114年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 90,731	$ 64	$ -	$ 13	$ -	$ 90,808	$ 156,164	$ 246,972
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-		-
－轉為12個月預期信用損失	57	(57)	-	-	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(13,559)	(90)	-	(21)	-	(13,670)		(13,670)
購入或創始之新金融資產	18,739	97	-	6	-	18,842		18,842
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							(1,147)	(1,147)
匯兌及其他變動	3,972	7	-	14	-	3,993		3,993
年底餘額	$ 99,940	$ 21	$ -	$ 12	$ -	$ 99,973	$ 155,017	$ 254,990

凱基銀行及子公司 114 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因融資承諾餘額增加等因素，致 114 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 8,018 仟元。

113 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 86,033	$ 91	$ -	$ 2	$ -	$ 86,126	$ 154,967	$ 241,093
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(14)	14	-	-	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	17	(17)	-	-	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(19,048)	(166)	-	(2)	-	(19,216)		(19,216)
購入或創始之新金融資產	29,987	125	-	-	-	30,112		30,112
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							1,197	1,197
匯兌及其他變動	(6,244)	17	-	13	-	(6,214)		(6,214)
年底餘額	$ 90,731	$ 64	$ -	$ 13	$ -	$ 90,808	$ 156,164	$ 246,972

凱基銀行及子公司 113 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因融資承諾餘額增加等因素，致 113 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 5,879 仟元。

16. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失

凱基銀行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 114 及 113 年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，114 年及 113 年 12 月 31 日因投資組合調整，備抵損失分別為 35,787 仟元及 49,412 仟元。

17. 按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵呆帳

凱基銀行及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 114 及 113 年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，114 年及 113 年 12 月 31 日備抵損失分別為 5,506 仟元及 6,322 仟元。

18. 應收款項之備抵呆帳

凱基銀行及子公司應收款項備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

114 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 40,389	$ 38,520	$ -	$1,188,569	$ -	$1,267,478	$ 186,001	$1,453,479
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(986)	1,968	-	(982)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(448)	(11,075)	-	11,523	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	676	(531)	-	(145)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(87,182)	(10,742)	-	(11,107)	-	(109,031)		(109,031)
購入或創始之新金融資產	102,718	1,382	-	2,058	-	106,158		106,158
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							(19,224)	(19,224)
轉銷呆帳	-	-	-	(54,796)	-	(54,796)		(54,796)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	12,544	-	12,544		12,544
匯兌及其他變動	(8,170)	8,291	-	67,297	-	67,418		67,418
年底餘額	$ 46,997	$ 27,813	$ -	$1,214,961	$ -	$1,289,771	$ 166,777	$1,456,548

113 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 50,531	$ 28,486	$ -	$ 1,142,044	$ -	$ 1,221,061	$ 176,706	$ 1,397,767
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(1,371)	1,811	-	(440)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(633)	(1,647)	-	2,280	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	4,601	(4,499)	-	(102)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(78,740)	(20,092)	-	(9,914)	-	(108,746)		(108,746)
購入或創始之新金融資產	80,010	6,978	-	3,261	-	90,249		90,249
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							9,295	9,295
轉銷呆帳	-	-	-	(70,155)	-	(70,155)		(70,155)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	5,099	-	5,099		5,099
匯兌及其他變動	(14,009)	27,483	-	116,496	-	129,970		129,970
年底餘額	$ 40,389	$ 38,520	$ -	$ 1,188,569	$ -	$ 1,267,478	$ 186,001	$ 1,453,479

凱基銀行及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

114 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$ 28,503,249	$ 352,422	$ -	$ 1,672,368	$ -	$ 30,528,039
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(270,103)	116,766	-	153,337	-	-
新創始或購入之應收款項	31,237,130	19,521	-	9,164	-	31,265,815
轉銷呆帳	-	-	-	(54,796)	-	(54,796)
除列	(32,754,052)	(208,776)	-	(80,018)	-	(33,042,846)
匯兌及其他變動	(154,988)	(560)	-	(44,151)	-	(199,699)
年底餘額	$ 26,561,236	$ 279,373	$ -	$ 1,655,904	$ -	$ 28,496,513

113 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$ 27,338,310	$ 283,579	$ -	$ 1,739,969	$ -	$ 29,361,858
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(299,668)	170,505	-	129,163	-	-
新創始或購入之應收款項	26,438,605	38,322	-	11,457	-	26,488,384
轉銷呆帳	-	-	-	(70,155)	-	(70,155)
除列	(25,440,718)	(140,231)	-	(204,019)	-	(25,784,968)
匯兌及其他變動	466,720	247	-	65,953	-	532,920
年底餘額	$ 28,503,249	$ 352,422	$ -	$ 1,672,368	$ -	$ 30,528,039

19. 貼現及放款之備抵呆帳

凱基銀行及子公司貼現及放款備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

114 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 892,185	$ 309,852	$ -	$ 604,318	$ -	$ 1,806,355	$ 4,312,952	$ 6,119,307
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(3,986)	13,901	-	(9,915)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(11,374)	(44,521)	-	55,895	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	28,175	(26,477)	-	(1,698)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(1,084,037)	(52,571)	-	(16,170)	-	(1,152,778)		(1,152,778)
購入或創始之新金融資產	1,056,736	38,712	-	75	-	1,095,523		1,095,523
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							116,028	116,028
轉銷呆帳	-	-	-	(945,409)	-	(945,409)		(945,409)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	923,718	-	923,718		923,718
匯兌及其他變動	200,490	358,917	-	(5,993)	-	553,414		553,414
年底餘額	$ 1,078,189	$ 597,813	$ -	$ 604,821	$ -	$ 2,280,823	$ 4,428,980	$ 6,709,803

113 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 789,010	$ 168,283	$ -	$ 791,094	$ -	$ 1,748,387	$ 3,406,787	$ 5,155,174
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(6,238)	11,777	-	(5,539)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(10,258)	(42,794)	-	53,502	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	50,532	(48,760)	-	(1,772)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(1,099,505)	(39,218)	-	(51,711)	-	(1,190,434)		(1,190,434)
購入或創始之新金融資產	1,155,815	4,995	-	2,197	-	1,163,007		1,163,007
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							906,165	906,165
轉銷呆帳	-	-	-	(1,256,434)	-	(1,256,434)		(1,256,434)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	737,232	-	737,232		737,232
匯兌及其他變動	12,829	255,569	-	336,199	-	604,597		604,597
年底餘額	$ 892,185	$ 309,852	$ -	$ 604,318	$ -	$ 1,806,355	$ 4,312,952	$ 6,119,307

凱基銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

114 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$474,277,080	$ 2,012,763	$ -	$ 2,895,019	$ -	$479,184,862
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(1,810,516)	587,068	-	1,223,448	-	-
新創始或購入之貼現及放款	606,766,142	63,853	-	1,147	-	606,831,142
轉銷呆帳	-	-	-	(945,409)	-	(945,409)
除列	(550,568,222)	(259,555)	-	(80,922)	-	(550,908,699)
匯兌及其他變動	(2,076,575)	(19,622)	-	8,645	-	(2,087,552)
年底餘額	$526,587,909	$ 2,384,507	$ -	$ 3,101,928	$ -	$532,074,344

113 年度

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
年初餘額	$397,443,558	$ 1,765,817	$ -	$ 2,928,147	$ -	$402,137,522
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(1,975,333)	554,804	-	1,420,529	-	-
新創始或購入之貼現及放款	638,882,165	42,141	-	10,630	-	638,934,936
轉銷呆帳	-	-	-	(1,256,434)	-	(1,256,434)
除列	(563,929,677)	(391,778)	-	(271,198)	-	(564,592,653)
匯兌及其他變動	3,856,367	41,779	-	63,345	-	3,961,491
年底餘額	$474,277,080	$ 2,012,763	$ -	$ 2,895,019	$ -	$479,184,862

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險分析

(1) 信用風險來源

凱基證券公司及子公司從事金融交易所暴露之信用風險，管理範圍包括發行人信用風險、交易對手信用風險等。

A. 發行人信用風險係指凱基證券公司及子公司持有之金融債務工具，因發行人（或保證人）或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或履行保證）義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。

B. 交易對手信用風險係指與凱基證券公司及子公司承作營業處所衍生性金融商品之交易對手及上手等，於約定日

期未履行交割或支付義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。

(2) 信用風險管理

凱基證券公司及子公司投資及取得固定收益證券及其他金融資產及往來對手之信用風險管理，係依內部控管程序及相關規範辦理，且多數均達外部信用評等投資等級以上，故信用風險甚低。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

A.凱基證券公司及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

a. 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。

b. 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。

c. 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

d. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

B. 前述違約及信用減損定義適用於凱基證券公司及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估提列。

C. 金融資產如經評估不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

D.凱基證券公司及子公司於評估無法合理預期將收回金融資產時（例如發行人或債務人之重大財務困難，或已破產等），則予以沖銷。

(4) 各項金融資產之信用風險說明

A.現金及約當現金

凱基證券公司及子公司主要將銀行存款等現金存放在信用良好之金融機構及從事期貨交易時，存放一定金額的保證金於期貨公司指定之保證金專戶，凱基證券公司及子公司定期評估各金融機構及期貨公司的財務、業務與信用風險狀況，並據此作為信用風險的管控，經評估該信用風險均在凱基證券公司及子公司可控制範圍。

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

凱基證券公司所持有之無擔保公司債與可轉（交）換公司債及部分承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）之部位餘額；因凱基證券公司所持有之無擔保公司債發行人皆屬上市櫃大型企業或金融機構等，可轉（交）換公司債部位則為本國上市櫃公司所發行之可轉（交）換公司債部位，且部分已具有銀行擔保，另多數持有部位，凱基證券公司已藉由承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）及發行信用連結商品（Credit Linked Note）進行信用風險移轉，以降低發行人信用風險暴險，故持有部位之發行人信用風險已有效控制。

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（不包含權益工具投資）及按攤銷後成本衡量之金融資產

主要係凱基證券公司及子公司持有中長期債券投資部位，凱基證券公司及子公司密切注意各投資標的之信用評等及發行人（或保證機構）之財務狀況，俾將信用風險降至最低。

D.附賣回債券投資

附賣回債券交易的交易對手主要為信用良好之金融機構及公司；因凱基證券公司及子公司同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險暴險金額。

E. 應收款項

應收款項主要包含應收證券融資款、應收證券借貸款項、應收期貨交易保證金及應收帳款等。主要信用風險為從事信用交易客戶之應收融資款項及應收借貸款項等，凱基證券公司及子公司嚴密監控市場波動與交易客戶信用狀況，並依規定執行相關控管措施，俾將信用風險降至最低。

F. 客戶保證金專戶

存放客戶保證金之專屬銀行帳戶，主要開立於信用良好之銀行及具有投資等級之金融機構、公司組織等，故無重大之信用風險。

G.借券擔保價款及借券保證金－存出

凱基證券公司對外借入有價證券時，須將保證金存入對方指定之金融機構，惟因凱基證券公司同時持有該借入標的證券，將有效降低交易對手信用風險暴險金額。

H.其他非流動資產

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金，凱基證券公司及子公司依存出金額重大性原則審慎評估交易對手，其存出對象甚多且每筆存出金額不高，信用風險已被有效分散，故信用風險甚低。

(5) 預期信用損失之衡量

A.前瞻性資訊之考量

凱基證券公司及子公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

凱基證券公司及子公司債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。

凱基證券公司及子公司債務工具投資外之金融資產係運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合預期信用損失之攸關經濟因子，並佐以政府機關、學術研究單位發佈之攸關經濟因子之最佳預期，並於每個財務報導日重新評估修正預期信用損失之最適估計值。

B.應收款項及其他

凱基證券公司及國內子公司

凱基證券公司及國內子公司採用國際財務報導準則第 9 號之簡化作法以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。存續期間預期信用損失係考量歷史經驗、現時資訊及攸關之前瞻性資訊並使用迴歸模型予以計算。因凱基證券公司及國內子公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，故未分群衡量。

海外子公司

海外子公司對於原始認列後信用風險未顯著增加之金融資產，按 12 個月預期信用損失衡量；對於原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產，則按存續期間預期信用損失衡量。其衡量方式係考量客戶過去違約紀錄、交易對手信用評等、現時資訊及攸關之前瞻性資訊等予以計算。因海外子公司不同客戶群之損失型態並無顯著差異，故未分群衡量。

C.債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）

其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或信用風險低（Stage1）、信用風險顯著增加（Stage2）和信用減損（Stage3）三階段。自原始認列後信用風險顯著增加之判斷，主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距（由投資等級降至非投資等級或信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上等）、與發行人有關之其他

市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等；對於信用減損之判斷，係指違約、發行人發生重大財務困難、進入破產或財務重整、若干事項合併影響可能已導致金融資產變成信用減損等情事發生。若判定金融資產於資產負債表日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，係以12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，則係以存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

為衡量預期信用損失，凱基證券公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率（Probability of default,“PD”），納入違約損失率（Loss given default,“LGD”）後，乘以違約暴險額（Exposure at default,“EAD”），凱基證券公司係以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。凱基證券公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，主要係參採國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率等資訊。

(6) 凱基證券公司及子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於114及113年度未有重大變動。

2. 金融資產預期信用減損之總帳面金額與備抵損失資訊

(1) 凱基證券公司及子公司114年及113年12月31日之總帳面金額及其備抵損失彙總如下：

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資114年及113年12月31日之總帳面金額分別為

53,022,902 仟元及 50,520,465 仟元，認列之備抵損失分別 21,477 仟元及 20,433 仟元。

B. 應收款項及其他

114 年 12 月 31 日

項目	總帳面金額	減：備抵損失	合計
現金及約當現金	$ 30,371,296	($ 82)	$ 30,371,214
附賣回債券投資	21,086,610	(18)	21,086,592
應收證券融資款	48,665,723	(18,337)	48,647,386
應收證券借貸款項	32,095,648	(5,008)	32,090,640
客戶保證金專戶	89,758,835	(38)	89,758,797
借券保證金—存出	49,940,418	(14)	49,940,404
應收帳款	77,696,542	(8,530)	77,688,012
其他流動資產	56,504,822	(115,759)	56,389,063
其他非流動資產	6,224,878	(829,710)	5,395,168
合計	$412,344,772	($ 977,496)	$411,367,276

113 年 12 月 31 日

項目	總帳面金額	減：備抵損失	合計
現金及約當現金	$ 30,211,419	($ 617)	$ 30,210,802
附賣回債券投資	23,383,974	(4)	23,383,970
應收證券融資款	44,394,229	(11,221)	44,383,008
應收證券借貸款項	30,919,190	(7,142)	30,912,048
客戶保證金專戶	68,969,566	(15)	68,969,551
借券保證金—存出	44,730,911	(2)	44,730,909
應收帳款	48,018,822	(7,750)	48,011,072
其他流動資產	47,050,495	(125,308)	46,925,187
其他非流動資產	4,947,850	(961,272)	3,986,578
合計	$342,626,456	($ 1,113,331)	$341,513,125

(2) 凱基證券公司及子公司 114 及 113 年度之備抵損失變動情形如下：

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	合計
114年1月1日餘額	$ 19,810	$ 623	$ 20,433
本年度增加（迴轉）金額	1,736	(396)	1,340
匯率及其他變動	(267)	(29)	(296)
114年12月31日餘額	$ 21,279	$ 198	$ 21,477
113年1月1日餘額	$ 21,091	$ -	$ 21,091
本年度增加（迴轉）金額	(857)	(251)	(1,108)
匯率及其他變動	(424)	874	450
113年12月31日餘額	$ 19,810	$ 623	$ 20,433

114 及 113 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係受除列及新購部位所影響。

B. 應收款項及其他

項目	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（已信用減損者）	存續期間預期信用損失（簡化作法）	合計
114年1月1日餘額	$ 10,847	$ 1,056	$ 1,079,397	$ 22,031	$ 1,113,331
本年度增加（迴轉）金額	(1,562)	39	(114,300)	(3,844)	(119,667)
於當年度除列之金融資產	-	-	(8,118)	-	(8,118)
轉銷呆帳	-	-	(688)	-	(688)
匯率及其他變動	(282)	(43)	(7,034)	(3)	(7,362)
114年12月31日餘額	$ 9,003	$ 1,052	$ 949,257	$ 18,184	$ 977,496
113年1月1日餘額	$ 9,805	$ 141	$ 1,164,686	$ 15,911	$ 1,190,543
本年度增加（迴轉）金額	480	887	(76,542)	6,114	(69,061)
於當年度除列之金融資產	-	-	(16,396)	-	(16,396)
轉銷呆帳	-	-	(6,632)	-	(6,632)
匯率及其他變動	562	28	14,281	6	14,877
113年12月31日餘額	$ 10,847	$ 1,056	$ 1,079,397	$ 22,031	$ 1,113,331

上述之應收款項及其他之總帳面金額變動，主要係受證券交易市場交易情況影響。

中華開發資本公司及子公司

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成中華開發資本公司及子公司財務損失之風險。截至資產負債表日，中華開發資本公司及子公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險，與帳面價值相同。

中華開發資本公司及子公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額皆與其帳面價值相同。

凱基人壽

信用風險分析

1. 信用風險係指發行人或交易對手無法履行合約所載之義務，並導致財務損失之風險。凱基人壽之信用風險係因營業活動及財務活動（主要為放款、各種金融工具投資及應收款項）所致。

凱基人壽各單位係依循信用風險之政策、程序及控制以管理信用風險。所有發行人或交易對手之信用風險評估係綜合考量其財務狀況、信用評等、以往歷史交易經驗、目前經濟環境以及凱基人壽內部評等等因素，並於適當時機使用某些信用增強工具，以降低特定發行人或交易對手之信用風險。

就金融工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估是否仍符合信用風險低之條件，以決定衡量備抵損失之方法，凱基人壽並藉由適當時機（例如信用風險顯著增加）處分該等投資，以降低信用損失。另凱基人壽已建置信用風險值模型，以衡量發行人信用評等變動或違約所導致之信用部位最大可能損失。此外，並依據發行人所處地區、產業、信用評等等各分項投資組合，分別檢視其集中度風險。

凱基人壽放款依據 5P 原則訂定影響風險之因子，並依其影響風險之程序給予不同權數，以計算每一放款戶之信用評分。信用評分綜合評量客戶貸款目的之合理性、擔保品區域、價值與成數、客戶之信用報告、歷史之放款繳息記錄、財務狀況及償債能力等，並依評分分層核決，以控管貸放風險。一旦發生延滯即迅速依辦法程序積極催收，避免財務損失之發生。

凱基人壽依國際財務報導準則第 9 號規定評估預期信用損失，除部分應收款項係以存續期間預期信用損失衡量備抵損失，其餘非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提並以信用風險作為區分群組之基礎，於每一資產負債表日評估原始認列後信用風險是否顯著增加，以決定衡量備抵損失之方法。凱基人壽自原始認列後信用風險顯著增加之判斷，主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距、與發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等；對於信用減損之判斷，係指違約、持有債務工具之利息或本金支付逾期超過 90 天、發行人發生重大財務困難、進入破產或財務重整、若干事項合併影響可能已導致金融資產變成信用減損等情事發生。若判定金融資產於資產負債表

日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，係以12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，則係以存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

另預期信用損失之衡量方法係考量發行人或交易對手未來12個月或存續期間違約機率（Probability of default, PD）、違約損失率（Loss given default, LGD）、違約暴險額（Exposure at default, EAD），以及貨幣時間價值之影響，分別計算12個月或存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。凱基人壽係採用外部信用評等機構公布之違約機率及違約損失率的資訊，並依據前瞻性總體經濟資訊或市場狀況等調整後計算。

凱基人壽以金融資產之攤銷後成本加計應計息及應收款項衡量違約暴險額，而放款則以計算時點債務人的本金餘額、利息及應付費用之合計數作為違約暴險額。

部分應收款項係以存續期間預期信用損失認列備抵損失。存續期間預期信用損失考量過去違約紀錄與現時資訊，以應收款項逾期天數訂定預期信用損失率。

2. 金融資產信用風險集中度分析

(1) 凱基人壽持有之金融債務工具或存放於銀行之存款之最大信用風險暴險依地區分布列示如下：

114年12月31日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	$ 41,029,910	$ 4,080,303	$ 415,671	$ -	$ -	$ 45,525,884
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,688,051	5,652,692	9,115,453	2,619,849	-	44,076,045
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	978,750	4,615,558	11,488,325	45,419,128	-	62,501,761
按攤銷後成本衡量之金融資產	119,469,004	444,495,832	370,453,457	644,652,486	4,790,537	1,583,861,316
存出保證金－債券	7,787,359	-	-	26,770,980	-	34,558,339
合計	$ 195,953,074	$ 458,844,385	$ 391,472,906	$ 719,462,443	$ 4,790,537	$ 1,770,523,345
各地區佔整體比例	11.07%	25.92%	22.11%	40.63%	0.27%	100.00%

113 年 12 月 31 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	$ 36,966,806	$ 2,661,214	$ 586,759	$ -	$ -	$ 40,214,779
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,774,860	8,336,076	8,902,900	2,637,372	-	45,651,208
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,134,902	3,052,800	6,572,854	29,912,793	-	40,673,349
按攤銷後成本衡量之金融資產	123,595,482	459,313,715	384,969,833	681,684,046	4,806,763	1,654,369,839
存出保證金－債券	7,560,592	-	-	14,202,433	-	21,763,025
合計	$ 195,032,642	$ 473,363,805	$ 401,032,346	$ 728,436,644	$ 4,806,763	$ 1,802,672,200
各地區佔整體比例	10.82%	26.26%	22.25%	40.41%	0.26%	100.00%

(2) 凱基人壽放款（不含保單貸款及自動墊繳）之最大信用暴險依地區分布列示如下：

114 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：大台北及東部縣市	中區：台中至彰化及南投	南區：台南以南縣市	合計
擔保放款	$ 42,736	$ 13,864	$ 14,605	$ 71,205
催收款	-	-	-	-
合計	$ 42,736	$ 13,864	$ 14,605	$ 71,205
佔整體比率	60.02%	19.47%	20.51%	100.00%

113 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：大台北及東部縣市	中區：台中至彰化及南投	南區：台南以南縣市	合計
擔保放款	$ 60,381	$ 23,215	$ 28,309	$ 111,905
催收款	-	-	-	-
合計	$ 60,381	$ 23,215	$ 28,309	$ 111,905
佔整體比率	53.96%	20.74%	25.30%	100.00%

3. 備抵損失之變動

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

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
114 年 1 月 1 日	$ 1,717	$ -	$ -	$ 1,717
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(153)	-	-	(153)
當年度創始或購入金融資產	1,907	-	-	1,907
模型／風險參數之改變	1,064	-	-	1,064
匯率及其他變動	(107)	-	-	(107)
114 年 12 月 31 日	$ 4,428	$ -	$ -	$ 4,428

（接次頁）

（承前頁）

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
113年1月1日	$ 4,278	$ -	$ -	$ 4,278
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(829)	-	-	(829)
當年度創始或購入金融資產	136	-	-	136
模型／風險參數之改變	(1,966)	-	-	(1,966)
匯率及其他變動	98	-	-	98
113年12月31日	$ 1,717	$ -	$ -	$ 1,717

按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
114年1月1日	$ 183,566	$ -	$ 1,303,644	$ 1,487,210
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(5,874)	-	(6,151)	(12,025)
當年度創始或購入金融資產	6,610	-	38	6,648
模型／風險參數之改變	62,649	-	57,857	120,506
匯率及其他變動	(8,456)	-	(55,527)	(63,983)
114年12月31日	$ 238,495	$ -	$ 1,299,861	$ 1,538,356
113年1月1日	$ 223,423	$ 64,130	$ 1,175,793	$ 1,463,346
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	64,130	(64,130)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(3,220)	-	(5,334)	(8,554)
當年度創始或購入金融資產	987	-	35	1,022
模型／風險參數之改變	(111,816)	-	51,786	(60,030)
匯率及其他變動	10,062	-	81,364	91,426
113年12月31日	$ 183,566	$ -	$ 1,303,644	$ 1,487,210

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

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
114年1月1日	$ 2,003	$ -	$ 2,289,041	$ 2,291,044
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(46)	-	-	(46)
當年度創始或購入金融資產	61	-	755,101	755,162
模型／風險參數之改變	524	-	-	524
匯率及其他變動	(87)	-	(93,779)	(93,866)
114年12月31日	$ 2,455	$ -	$ 2,950,363	$ 2,952,818

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
113年1月1日	$ 2,227	$ 539	$ 1,407,955	$ 1,410,721
因年初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	539	(539)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(72)	-	-	(72)
當年度創始或購入金融資產	4	-	787,359	787,363
模型／風險參數之改變	(806)	-	-	(806)
匯率及其他變動	111	-	93,727	93,838
113年12月31日	$ 2,003	$ -	$ 2,289,041	$ 2,291,044

114年及113年度，透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係因計算備抵損失之參數受近期金融環境及前瞻性因子之影響而變動，以及除列及新購部位所影響。

衡量上述金融資產之債務工具投資及相關之其他應收款備抵損失之預期損失率如下：

114年12月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0.00%～0.02%	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00%～0.24%	-	6.21%～9.79%
其他應收款	0.00%～0.24%	-	100%

113年12月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0.00%～0.02%	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00%～0.28%	-	5.88%～9.39%
其他應收款	0.00%～0.28%	-	100%

凱基人壽已考量俄烏戰爭之相關影響，並適當提列減損，續後仍將密切評估俄羅斯及烏克蘭等區域狀況，並視情況檢視對凱基人壽投資部位可能的影響。

擔保放款備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－集體評估	存續期間預期信用損失－個別評估	依國際財務報導準則第9號提列之減損小計	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
114年1月1日	$ 2	$ 93	$ 43	$ 138	$ 1,661	$ 1,799
因年初已認列之金融工具所產生之變動						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
當年度除列金融資產	-	-	-	-	-	-
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(611)	(611)
匯率及其他變動	-	(57)	(9)	(66)	-	(66)
114年12月31日	$ 2	$ 36	$ 34	$ 72	$ 1,050	$ 1,122
113年1月1日	$ 2	$ 101	$ 53	$ 156	$ 2,573	$ 2,729
因年初已認列之金融工具所產生之變動						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
當年度除列金融資產	-	-	(4)	(4)	-	(4)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(912)	(912)
匯率及其他變動	-	(8)	(6)	(14)	-	(14)
113年12月31日	$ 2	$ 93	$ 43	$ 138	$ 1,661	$ 1,799

凱基人壽其他交易所產生之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，備抵損失變動情形如下：

	114年度	113年度
年初餘額	$ 7,432	$ 6,287
本年度增加金額	129	1,145
因無法收回而沖銷	(6,693)	-
年底餘額	$ 868	$ 7,432

4. 各項金融工具總帳面金額及信用風險品質分級資訊

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

114年12月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	合計
投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 66,196,263	$ -	$ -	$ 66,196,263
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,596,686,745	-	-	1,596,686,745
其他應收款	13,381,579	-	-	13,381,579
非投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	7,023,581	-	16,247,685	23,271,266
其他應收款	141,360	-	2,950,363	3,091,723

113 年 12 月 31 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	合計
投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 44,724,513	$ -	$ -	$ 44,724,513
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,653,279,044	-	-	1,653,279,044
其他應收款	13,862,633	-	-	13,862,633
非投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	7,319,680	-	17,021,350	24,341,030
其他應收款	147,367	-	2,289,041	2,436,408

註 1：按攤銷後成本衡量之金融資產含抵繳存出保證金。

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

(2) 擔保放款及相關之其他應收款

114 年 12 月 31 日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12 個月預期信用損失	$ 71,794	$ 93
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	-	-
已信用減損	存續期間預期信用損失	533	-
總帳面金額		$ 72,327	$ 93

113 年 12 月 31 日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12 個月預期信用損失	$ 113,029	$ 142
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	-	-
已信用減損	存續期間預期信用損失	675	-
總帳面金額		$ 113,704	$ 142

(三) 流動性風險

凱基銀行及子公司

1. 流動性風險之來源及定義

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

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

2. 流動性風險管理政策

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示凱基銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

凱基銀行新臺幣非衍生金融負債到期分析

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 23,296	$ -	$ -	$ 157,260	$ -	$ 180,556
附買回票券及債券負債	9,020,941	-	-	-	-	9,020,941
存款及匯款	76,098,848	130,650,697	93,092,056	138,095,375	62,973,980	500,910,956
借 入 款	-	133,334	45,713	496,000	36,732,045	37,407,092
其他到期資金流出項目	4,516,305	678,976	581,981	2,333,648	2,800,673	10,911,583
合　　計	$ 89,659,390	$ 131,463,007	$ 93,719,750	$ 141,082,283	$ 102,506,698	$ 558,431,128

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 7,023,296	$ -	$ -	$ 157,260	$ -	$ 7,180,556
附買回票券及債券負債	8,488,789	-	-	-	-	8,488,789
存款及匯款	46,303,385	98,862,938	76,621,527	146,076,607	42,892,202	410,756,659
借 入 款	-	-	666,667	205,833	29,706,543	30,579,043
其他到期資金流出項目	3,532,174	555,763	476,742	2,286,508	3,049,919	9,901,106
合　　計	$ 65,347,644	$ 99,418,701	$ 77,764,936	$ 148,726,208	$ 75,648,664	$ 466,906,153

凱基銀行美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 132,000	$ 110,000	$ -	$ -	$ -	$ 242,000
附買回票券及債券負債	341,936	804,649	-	-	-	1,146,585
存款及匯款	1,514,976	1,505,228	477,560	1,638,890	333	5,136,987
其他到期資金流出項目	70,988	25,170	7,897	921	18,228	123,204
合　　計	$ 2,059,900	$ 2,445,047	$ 485,457	$ 1,639,811	$ 18,561	$ 6,648,776

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ -	$ 145,000	$ -	$ -	$ -	$ 145,000
附買回票券及債券負債	410,696	1,145,417	-	-	-	1,556,113
存款及匯款	2,041,576	2,434,922	498,963	1,081,259	1,891	6,058,611
其他到期資金流出項目	35,220	33,124	11,513	3,038	15,652	98,547
合　　計	$ 2,487,492	$ 3,758,463	$ 510,476	$ 1,084,297	$ 17,543	$ 7,858,271

4. 衍生金融工具到期分析

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

凱基銀行新臺幣衍生金融工具到期分析

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 128,690,815)	($ 125,712,543)	($ 109,091,655)	($ 143,608,817)	($ 21,299,450)	($ 528,403,280)
－現金流入	119,631,972	133,080,396	109,806,459	134,160,264	21,413,450	518,092,541
－利率衍生工具						
－現金流出	(469,153)	(912,655)	-	(5,639)	(21,602,569)	(22,990,016)
－現金流入	434,588	864,866	-	-	-	1,299,454
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(63,755)	-	-	-	(63,755)
－現金流入	-	80,765	-	39,805	-	120,570
現金流出小計	(129,159,968)	(126,688,953)	(109,091,655)	(143,614,456)	(42,902,019)	(551,457,051)
現金流入小計	120,066,560	134,026,027	109,806,459	134,200,069	21,413,450	519,512,565
現金流量淨額	($ 9,093,408)	$ 7,337,074	$ 714,804	($ 9,414,387)	($ 21,488,569)	($ 31,944,486)

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($241,815,615)	($348,771,624)	($ 85,423,927)	($129,379,476)	($ 8,615,100)	($814,005,742)
－現金流入	212,031,521	335,865,188	80,908,017	111,861,254	9,017,000	749,682,980
－利率衍生工具						
－現金流出	(362,943)	(706,744)	-	-	(21,819,662)	(22,889,349)
－現金流入	1,062,905	655,467	-	-	-	1,718,372
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(63,221)	-	-	-	(63,221)
－現金流入	-	80,765	-	39,805	-	120,570
現金流出小計	(242,178,558)	(349,541,589)	(85,423,927)	(129,379,476)	(30,434,762)	(836,958,312)
現金流入小計	213,094,426	336,601,420	80,908,017	111,901,059	9,017,000	751,521,922
現金流量淨額	($ 29,084,132)	($ 12,940,169)	($ 4,515,910)	($ 17,478,417)	($ 21,417,762)	($ 85,436,390)

凱基銀行美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 4,481,669)	($ 4,516,723)	($ 3,751,888)	($ 4,550,682)	($ 809,663)	($ 18,110,625)
－現金流入	5,439,325	4,433,660	3,698,240	4,812,464	809,663	19,193,352
－利率衍生工具						
－現金流出	(14,751)	(21,270)	(3,463)	(107,440)	(300,186)	(447,110)
－現金流入	1,586	12,136	126	3,315	535	17,698
－其他衍生工具						
－現金流出	(871)	-	-	-	-	(871)
－現金流入	1,253	-	-	-	-	1,253
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(677)	(3,805)	(6,021)	(4,402)	-	(14,905)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(4,497,968)	(4,541,798)	(3,761,372)	(4,662,524)	(1,109,849)	(18,573,511)
現金流入小計	5,442,164	4,445,796	3,698,366	4,815,779	810,198	19,212,303
現金流量淨額	$ 944,196	($ 96,002)	($ 63,006)	$ 153,255	($ 299,651)	$ 638,792

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 8,189,081)	($ 10,970,020)	($ 2,791,429)	($ 3,703,410)	($ 300,000)	($ 25,953,940)
－現金流入	9,803,128	11,322,712	3,014,469	4,225,449	290,000	28,655,758
－利率衍生工具						
－現金流出	(18,227)	(28,029)	(10,911)	(11,233)	(499,639)	(568,039)
－現金流入	3,323	12,717	1,012	3,597	334	20,983
－其他衍生工具						
－現金流出	(137)	-	-	-	-	(137)
－現金流入	287	-	-	-	-	287
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(679)	(4,447)	(6,367)	(6,045)	-	(17,538)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(8,208,124)	(11,002,496)	(2,808,707)	(3,720,688)	(799,639)	(26,539,654)
現金流入小計	9,806,738	11,335,429	3,015,481	4,229,046	290,334	28,677,028
現金流量淨額	$ 1,598,614	$ 332,933	$ 206,774	$ 508,358	($ 509,305)	$ 2,137,374

5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示凱基銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 5,692,802	$ 4,749,776	$ 4,848,856	$ 10,174,300	$ 35,297,219	$ 60,762,953

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 8,245,550	$ 4,593,422	$ 4,505,047	$ 6,719,038	$ 30,251,168	$ 54,314,225

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行新臺幣到期日期限結構分析表

114年12月31日							
	0～10 天	11～30 天	31～90 天	91～180 天	181天～1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	$ 121,611,683	$ 142,247,396	$ 205,160,221	$ 170,012,556	$ 212,778,174	$ 322,075,309	$ 1,173,885,339
主要到期資金流出	79,546,669	159,301,230	293,184,976	255,396,077	354,062,118	396,333,797	1,537,824,867
期距缺口	42,065,014	(17,053,834)	(88,024,755)	(85,383,521)	(141,283,944)	(74,258,488)	(363,939,528)

113年12月31日							
	0～10 天	11～30 天	31～90 天	91～180 天	181天～1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	$ 193,804,873	$ 164,493,758	$ 399,786,682	$ 131,315,299	$ 185,832,060	$ 290,935,559	$ 1,366,168,231
主要到期資金流出	161,099,631	174,119,137	500,664,205	209,272,046	340,901,102	356,464,075	1,742,520,196
期距缺口	32,705,242	(9,625,379)	(100,877,523)	(77,956,747)	(155,069,042)	(65,528,516)	(376,351,965)

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	$ 6,871,553	$ 5,096,588	$ 3,952,755	$ 5,136,167	$ 4,313,905	$ 25,370,968
主要到期資金流出	6,779,142	7,429,392	4,910,649	7,839,777	4,643,891	31,602,851
期距缺口	92,411	(2,332,804)	(957,894)	(2,703,610)	(329,986)	(6,231,883)

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	$ 10,783,824	$ 12,056,759	$ 3,278,810	$ 4,562,626	$ 3,774,066	$ 34,456,085
主要到期資金流出	11,000,817	15,371,359	4,029,600	6,032,589	4,044,429	40,478,794
期距缺口	(216,993)	(3,314,600)	(750,790)	(1,469,963)	(270,363)	(6,022,709)

凱基證券公司及子公司

1. 現金流量分析

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

114年12月31日	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及約當現金	$ 14,229,407	$ 15,328,407	$ 813,400	$ -	$ -	$ 30,371,214
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	138,221,379	1,998,288	2,159,553	2,772,183	335,987	145,487,390
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	36,212,270	3,780,549	2,049,578	477,211	-	42,519,608
避險之金融資產－流動	-	-	-	49,577	45,623	95,200
附賣回債券投資	-	21,149,992	-	-	-	21,149,992
應收款項	76,344,265	17,150,183	64,940,911	-	-	158,435,359
客戶保證金專戶	65,094,342	24,664,455	-	-	-	89,758,797
借券擔保價款及借券保證金－存出	101,542	39,696,340	10,171,889	-	-	49,969,771
其他流動資產	52,858,830	2,779,790	761,700	7,268	-	56,407,388
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	887,324	3,997,546	4,884,870
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	7,253,069	3,193,437	10,446,506
其他非流動資產	-	371	-	372,313	4,962,946	5,335,630
合計	$383,062,035	$126,548,175	$ 80,897,031	$ 11,818,945	$ 12,535,539	$614,861,725
百分比	62.30%	20.58%	13.16%	1.92%	2.04%	100%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

114年12月31日	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
短期借款	$ -	$ 22,198,154	$ -	$ -	$ -	$ 22,198,154
應付商業本票	-	68,321,011	16,369,454	-	-	84,690,465
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	10,871,871	5,479,832	4,873,097	12,194,949	5,009,817	38,429,566
避險之金融負債－流動	-	(12,889)	28,072	51,874	2,095	69,152
附買回債券負債	-	114,701,634	2,102,584	-	-	116,804,218
應付款項	89,165,166	9,326,547	3,442,643	-	-	101,934,356
借券保證金－存入	-	10,705,719	51,983,674	-	-	162,689,393
期貨交易人權益	64,170,188	22,909,358	-	-	-	87,619,546
專戶分戶客戶權益	20,425,068	-	-	-	-	20,425,068
代收款項／其他應付款／其他流動負債	1,761,033	1,509,207	6,406,739	-	-	9,676,979
其他金融負債－流動	-	4,357,527	1,225,550	3,913	3,386	5,590,376
租賃負債－流動	-	116,229	390,556	-	-	506,785
一年或一營業周期內到期長期負債	-	-	3,600,000	-	-	3,600,000
應付公司債	-	-	-	2,700,000	3,000,000	5,700,000
租賃負債－非流動	-	-	-	1,634,392	511,366	2,145,758
其他非流動負債	-	-	39	378,801	80,929	459,769
合計	$186,933,326	$259,612,329	$ 90,422,408	$ 16,963,929	$ 8,607,593	$ 562,539,585
百分比	33.23%	46.15%	16.07%	3.02%	1.53%	100%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

114年12月31日	收（付）款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金流入	$383,062,035	$126,548,175	$ 80,897,031	$ 11,818,945	$ 12,535,539	$614,861,725
現金流出	186,933,326	259,612,329	90,422,408	16,963,929	8,607,593	562,539,585
資金缺口金額	$196,128,709	($133,064,154)	($ 9,525,377)	($ 5,144,984)	$ 3,927,946	$ 52,322,140

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

113年12月31日	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及約當現金	$ 10,014,957	$ 19,303,345	$ 892,500	$ -	$ -	$ 30,210,802
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	104,691,390	1,117,904	585,506	1,810,331	446,265	108,651,396
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	25,719,691	8,329,039	1,090,946	1,623,729	-	36,763,405
避險之金融資產－流動	-	25,424	(11,687)	16,135	144,477	174,349
附賣回債券投資	-	23,453,865	-	-	-	23,453,865
應收款項	47,765,831	13,870,718	61,685,494	45,908	-	123,367,951
客戶保證金專戶	49,728,183	19,241,368	-	-	-	68,969,551
借券擔保價款及借券保證金－存出	530,163	18,889,442	25,332,852	-	-	44,752,457
其他流動資產	42,917,833	1,868,264	2,131,735	7,355	-	46,925,187
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	837,282	3,641,094	4,478,376
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	9,265,680	3,204,886	12,470,566
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	163,905	-	163,905
其他非流動資產	1,000	-	6,753	41,285	3,898,437	3,947,475
合計	$281,369,048	$106,099,369	$ 91,714,099	$ 13,811,610	$ 11,335,159	$504,329,285
百分比	55.79%	21.04%	18.18%	2.74%	2.25%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

113年12月31日	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
短期借款	$ -	$ 16,019,594	$ -	$ -	$ -	$ 16,019,594
應付商業本票	-	64,568,529	-	-	-	64,568,529
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	8,593,786	5,632,785	4,222,314	9,434,247	4,879,897	32,763,029
避險之金融負債－流動	-	-	-	-	5,230	5,230
附買回債券負債	-	108,340,847	340,631	-	-	108,681,478
應付款項	61,774,977	6,424,027	4,816,150	-	-	73,015,154
借券保證金－存入	-	10,420,178	41,280,471	-	-	51,700,649
期貨交易人權益	67,376,798	-	-	-	-	67,376,798
專戶分戶客戶權益	14,321,071	-	-	-	-	14,321,071
代收款項／其他應付款／其他流動負債	2,773,215	1,372,525	5,497,757	177	810	9,644,484
其他金融負債－流動	-	4,212,639	572,566	2,365	3,530	4,791,100
租賃負債－流動	-	90,592	266,745	-	-	357,337
應付公司債	-	-	-	6,300,000	3,000,000	9,300,000
租賃負債－非流動	-	-	-	849,362	83,187	932,549
其他非流動負債	-	33	-	441,309	160,885	602,227
合計	$154,839,847	$217,081,749	$ 56,996,634	$ 17,027,460	$ 8,133,539	$ 454,079,229
百分比	34.10%	47.81%	12.55%	3.75%	1.79%	100.00%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

113年12月31日	收（付）款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金流入	$281,369,048	$106,099,369	$ 91,714,099	$ 13,811,610	$ 11,335,159	$504,329,285
現金流出	154,839,847	217,081,749	56,996,634	17,027,460	8,133,539	454,079,229
資金缺口金額	$126,529,201	($110,982,380)	$ 34,717,465	($ 3,215,850)	$ 3,201,620	$ 50,250,056

凱基證券公司彙編資金流動性缺口表以監控資金流動性，估算各項金融資產及金融負債未來現金流量對凱基證券公司及子公司資金調度之影響，114年及113年12月31日之現金流量缺口表顯示凱基證券公司及子公司整體現金流入扣減現金流出後之剩餘金額分別高達52,322,140仟元及50,250,056仟元，資金流動性充足。

分析不同期間之資金缺口，雖部分期間出現淨現金流出，但整體而言，即期金融資產與即期金融負債相抵後所產生之現金淨流入金額，能充分支應後續期間產生之淨現金流出金額，資金流動性無虞。

2. 資金流動性風險控管機制

凱基證券公司設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，根據資金需求單位提出之需求，預估未來現金流量，除考慮本國短期資金調度外，亦考量跨國或跨市場之資金流量調度，建立資金流量模擬分析機制，以預測公司可能發生之資金流動性需求並訂定應變措施。

凱基證券公司每季亦訂定適當之資金安全存量建議，呈報資金調度單位最高主管，並每月檢視資金安全存量標準。當公司之可使用資金（包括現金、可立即變現短期投資、可使用之融資額度）低於資金安全存量之120%時，將採取下列處理方式：

(1) 除公司應支付之各項費用及因業務屬性無法限制使用資金者外，各業務單位新增之資金需求需經資金調度單位主管核可後方得使用，以維持資金安全存量。

(2) 資金調度單位應立即召集相關單位研擬因應措施，包括處分不需持有或收益率較低的資產、向中央銀行承作擴大附買回交易、向證券金融公司辦理轉融通、研擬適當之籌資方式或其他可提高公司可使用資金之措施等。

中華開發資本公司及子公司

流動性風險管理係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應日常營運及應付突發性資金需求，減輕現金流量波動之影響。中華開發資本公司及子公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合約條款之遵循。

銀行借款對中華開發資本公司及子公司而言係為一項重要流動性來源。中華開發資本公司及子公司未動用之融資額度，參閱下列融資額度之說明。

融資額度

	114年12月31日	113年12月31日
無擔保銀行借款額度（每年重新檢視）		
－已動用金額	$ 7,753,530	$ 8,197,131
－未動用金額	14,662,500	13,795,164
	$ 22,416,030	$ 21,992,295

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

中華開發資本公司及子公司 114 年及 113 年 12 月 31 日之非衍生金融負債分別為 10,833,815 仟元及 11,178,784 仟元，主要係一年內到期之負債。

凱基人壽

1. 流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

   凱基人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，於承作投資時分散市場風險，保持投資各面向（如資產類別、到期日、區域、幣別及工具）的多角化，並規劃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況下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

   凱基人壽定期監控市場流動性，視市場情形及資金需求安排流動性資產期限組合，擬定資金使用計劃。每季報告資產以及負債之存續期間狀況，並建立現金流量模型，定期檢視現金流量狀況，以提早因應可能的流動性風險。

2. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

   (1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

   凱基人壽持有包括現金及具高度流動性且優質之資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：庫存現金、活期存款、價值變動風險甚小且具高度流動性之定期存款或流動性較佳之有價證券等。

   (2) 非衍生金融負債到期分析

   下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示凱基人壽之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金

額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

非衍生金融負債

	1年內	1至5年	超過5年	合計
114年12月31日				
應付款項	$ 19,128,766	$ 26,565	$ -	$ 19,155,331
應付債券	-	-	30,000,000	30,000,000
租賃負債	127,986	403,697	3,570,589	4,102,272
113年12月31日				
應付款項	15,116,675	30,056	-	15,146,731
應付債券	-	-	30,000,000	30,000,000
租賃負債	142,787	393,818	3,655,461	4,192,066

(3) 衍生金融負債到期分析

凱基人壽操作之衍生工具包括外匯衍生工具（如外匯交換、遠期外匯）。

凱基人壽持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另凱基人壽所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

凱基人壽金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	114年12月31日				
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$17,661,552	$ 9,554,695	$ 3,554,316	$ -	$30,770,563

	113年12月31日				
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$17,311,422	$ 1,894,076	$ 2,170,864	$ -	$21,376,362

(四) 市場風險

凱基銀行及子公司

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（如利率、匯率、股價或商品價格等變數）波動，造成銀行資產負債表內及表外項目之可能損失。

2. 市場風險管理政策

為使凱基銀行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金管會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法及表格－第五部分市場風險」及國際標準、母公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨凱基銀行「風險管理政策」，訂定凱基銀行市場風險管理準則，作為凱基銀行市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法及表格－第五部分市場風險」及凱基銀行「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定「金融交易業務市場風險管理辦法」作為凱基銀行市場風險管理流程，包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

凱基銀行市場風險額度可分為部位風險因子敏感度限額、損失限額、風險值（VaR）限額等。

凱基銀行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量公司表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

凱基銀行市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

凱基銀行風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

凱基銀行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

凱基銀行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於95%之信賴水準下，1日之風險值作為交易限額管理：

	114年度			113年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
利率風險	$ 9,511	$ 23,466	$ 4,643	$ 9,229	$ 27,796	$ 4,684
權益證券風險	28	1,884	-	2,812	17,997	-
外匯風險	6,253	14,221	3,024	8,295	21,983	3,172

6. 銀行簿利率風險

銀行簿利率風險適用範圍包括利率敏感性資產和負債部位，但不包括已納入交易簿風險管理者；係衡量因利率不利變動，造成凱基銀行資產負債表內及表外部位之淨利息收入或價值之負面衝擊。其風險評估除建立利率敏感性資產負債缺口分佈外，可從盈餘觀點及經濟價值觀點二個構面分別加以量化。

7. 銀行簿利率風險管理

凱基銀行銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會

核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 匯率風險集中資訊

凱基銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 6,100,123	31.44	$191,775,670
澳幣	964,920	21.03	20,292,268
港幣	3,589,977	4.04	14,499,918
人民幣	1,828,364	4.50	8,222,884
南非幣	4,227,578	1.90	8,011,261
歐元	91,924	36.90	3,391,989
瑞朗	49,069	39.64	1,945,085
坡幣	67,244	24.45	1,644,115
日幣	7,753,321	0.20	1,556,867
英鎊	33,215	42.31	1,405,345
採用權益法之投資			
人民幣	2,259,415	4.50	10,161,491

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 7,139,046	31.44	$224,437,340
人民幣	3,077,840	4.50	13,842,280
澳幣	366,000	21.03	7,696,974
日幣	19,627,203	0.20	3,941,142
南非幣	2,073,240	1.90	3,928,789
歐元	93,808	36.90	3,461,509
港幣	633,208	4.04	2,557,528
英鎊	7,189	42.31	304,150
坡幣	9,650	24.45	235,933
加幣	8,939	22.94	205,054
紐幣	8,211	18.15	149,027

單位：各外幣／新臺幣仟元

	113年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 5,851,797	32.78	$191,827,766
澳幣	918,418	20.39	18,726,540
港幣	4,381,092	4.22	18,496,970
南非幣	4,736,766	1.75	8,294,077
歐元	198,600	34.13	6,778,212
人民幣	1,281,179	4.48	5,736,735
英鎊	33,638	41.17	1,384,874
日幣	5,431,870	0.21	1,139,606
坡幣	27,966	24.12	674,539
瑞朗	4,241	36.28	153,877
採用權益法之投資			
人民幣	1,992,067	4.48	8,919,879

（接次頁）

（承前頁）

	113年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 8,510,009	32.78	$278,966,593
澳幣	597,595	20.39	12,184,957
人民幣	2,587,195	4.48	11,584,684
歐元	189,695	34.13	6,474,296
日幣	18,045,171	0.21	3,785,877
南非幣	1,885,160	1.75	3,300,915
港幣	167,052	4.22	705,292
坡幣	7,156	24.12	172,596
英鎊	4,064	41.17	167,316
加幣	5,536	22.81	126,284

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

114年12月31日					
項目	1至90天（含）	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$499,086,084	$ 32,511,821	$ 32,101,975	$ 57,512,766	$621,212,646
利率敏感性負債	224,742,188	250,249,260	49,844,244	39,570,481	564,406,173
利率敏感性缺口	274,343,896	(217,737,439)	(17,742,269)	17,942,285	56,806,473
淨值					76,299,840
利率敏感性資產與負債比率（%）					110.06
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					74.45

113年12月31日					
項目	1至90天（含）	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$470,852,951	$ 27,415,662	$ 25,090,325	$ 63,413,163	$586,772,101
利率敏感性負債	178,085,331	211,452,493	51,740,321	33,099,753	474,377,898
利率敏感性缺口	292,767,620	(184,036,831)	(26,649,996)	30,313,410	112,394,203
淨值					74,164,239
利率敏感性資產與負債比率（%）					123.69
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					151.55

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(2) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

114年12月31日					
項目	1至90天（含）	91至180天含）	181天至1年含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 3,364,102	$ 259,760	$ 114,188	$ 1,747,090	$ 5,485,140
利率敏感性負債	6,343,469	311,004	265,340	333	6,920,146
利率敏感性缺口	(2,979,367)	(51,244)	(151,152)	1,746,757	(1,435,006)
淨值					68,530
利率敏感性資產與負債比率（%）					79.26
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					(2,093.98)

單位：美金仟元

113年12月31日					
項目	1至90天（含）	91至180天含）	181天至1年含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 2,855,562	$ 183,399	$ 173,284	$ 2,132,766	$ 5,345,011
利率敏感性負債	7,381,849	449,374	437,114	1,891	8,270,228
利率敏感性缺口	(4,526,287)	(265,975)	(263,830)	2,130,875	(2,925,217)
淨值					(2,701)
利率敏感性資產與負債比率（%）					64.63
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					-

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

凱基證券公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子波動，致使凱基證券公司及子公司持有有價證券或金融商品產生潛在可能損失（或價格變動）之風險；市場風險因子包括利率（含信用利差）、權益證券、外匯與商品風險。

凱基證券公司及子公司利用風險因子敏感度及風險值（Value at Risk, VaR）作為市場風險之衡量及控管，並定期執行壓力測試，以協助管理階層瞭解公司在潛在極端事件或情境下之投資組合預估損益變動影響情形。

1. 風險因子敏感度

針對所持有之部位透過產品辨識與分析程序評估其對應之市場風險因子，由估算個別風險因子變動時，相對應金融商品價值的變動，以衡量個別風險因子的整體暴險狀況。

凱基證券公司及子公司監控的風險因子敏感度為：

(1) 利率風險敏感度：係指各種殖利率曲線向上平行變動 1BP (0.01%)，利率相關商品的損失金額。

(2) 權益證券風險敏感度：係指其投資組合之約當權益證券現貨金額。將其值除以 100 即為 1%權益證券風險敏感度，又依金融商品發行型態不同區分為：

A. 股權風險敏感度：係指其投資組合之約當股票現貨金額。將其值除以 100 即為 1%股權風險敏感度（即台灣加權指數及個股均下跌 1%，相關商品的損失金額）。

B. 類債權風險敏感度：係指其投資組合之約當現貨金額，將其值除以 100 即為 1%類債權風險敏感度（即各種商品性質近似於債券之類債務型工具商品，但市場係以受益憑證或基金等型態發行之金融商品，包含特別股及債券 ETF 等商品價值均下跌 1%，其相關商品的損失金額）。

(3) 外匯風險敏感度：係指其投資組合之約當外匯現貨金額，將其值除以 100 即為 1%外匯風險敏感度（即各種外幣均對台幣貶值 1%，外匯相關商品的損失金額）。

(4) 商品風險敏感度：係指其投資組合之約當商品現貨金額，將其值除以 100 即為 1%商品風險敏感度（即各種商品價值均下跌 1%，其相關商品的損失金額）。

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險敏感度如下：

風險因子敏感度比較

單位：新臺幣仟元

風險敏感度	114年12月31日	113年12月31日
利率風險敏感度	$ 6,430	$ 3,098
權益證券風險敏感度		
股權風險敏感度	6,048,266	5,736,654
類債權風險敏感度	(353,461)	56,195
匯率風險敏感度	1,393,823	1,815,984
商品風險敏感度	138	(31,870)

2. 風險值

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

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險值比較如下：

	114年度			114年12月31日
風險類別	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	$ 202,630	$ 99,477	$ 564,528	$ 147,637
利率	252,475	131,824	555,012	204,448
外匯	95,071	39,471	285,984	78,880
商品	13,523	431	41,267	23,011

	113年度			113年12月31日
風險類別	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	$ 183,908	$ 92,231	$ 403,124	$ 103,299
利率	211,402	104,858	382,515	170,580
外匯	63,533	40,803	92,711	59,922
商品	19,455	423	67,159	13,225

3. 壓力測試

壓力測試係為風險管理工具之一，主要是衡量投資組合中市場風險因子極端變動的損益影響數，以協助凱基證券公司董事會及管理階層瞭解潛在的極端事件或情境對於業務投資組合損益的可能衝擊。

凱基證券公司壓力測試採歷史情境分析與自設情境分析，測試結果均定期陳報凱基證券公司風險管理委員會及董事會。

4. 凱基證券公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 5,070,558	31.44	$159,406,328
歐元	505,828	36.90	18,665,069
日幣	46,565,182	0.20	9,350,288
港幣	280,430	4.04	1,132,415
人民幣	40,759	4.50	183,309
南非幣	70,128	1.90	132,892
澳幣	5,168	21.03	108,729
非貨幣性項目			
美金	2,479,808	31.44	77,958,657
澳幣	300,402	21.03	6,317,460
人民幣	178,726	4.50	803,803
歐元	11,615	36.90	428,580
採用權益法之投資			
美金	103,369	31.44	3,249,711
金融負債			
貨幣性項目			
美金	6,913,974	31.44	217,359,657
歐元	515,085	36.90	19,006,627
日幣	46,069,193	0.20	9,250,694
澳幣	280,456	21.03	5,898,038
港幣	257,069	4.04	1,038,059
人民幣	55,490	4.50	249,557
南非幣	55,088	1.90	104,392
非貨幣性項目			
美金	423,408	31.44	13,311,086

單位：各外幣／新臺幣仟元

	113年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 3,187,649	32.78	$104,495,985
歐元	508,390	34.13	17,351,441
日幣	26,799,534	0.21	5,624,199
港幣	720,166	4.22	3,040,541
澳幣	14,311	20.39	291,811
人民幣	26,689	4.48	119,507
南非幣	64,749	1.75	113,375
非貨幣性項目			
美金	1,951,906	32.78	63,983,926
澳幣	295,952	20.39	6,034,456
人民幣	1,048,830	4.48	4,696,347
採用權益法之投資			
美金	94,006	32.78	3,081,607
金融負債			
貨幣性項目			
美金	5,455,252	32.78	178,830,499
歐元	507,622	34.13	17,325,216
澳幣	278,362	20.39	5,675,795
日幣	26,265,143	0.21	5,512,083
港幣	689,293	4.22	2,910,195
人民幣	26,340	4.48	117,942
非貨幣性項目			
美金	326,652	32.78	10,707,850

中華開發資本公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，造成損失之風險，分述如下：

1. 匯率風險

中華開發資本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 238,398	31.44	$ 7,494,747
澳幣	55,204	21.03	1,160,938
人民幣	49,895	4.50	224,397
韓圜	9,307,162	0.02	202,831
非貨幣性項目			
美金	387,165	31.44	12,171,694
日幣	6,608,351	0.20	1,326,957
人民幣	210,111	4.50	944,952
歐元	13,879	36.90	512,132
韓圜	6,195,120	0.02	135,010
採用權益法之投資			
人民幣	402,794	4.50	1,811,366
美金	46,136	31.44	1,450,437
金融負債			
貨幣性項目			
澳幣	57,228	21.03	1,203,505
美金	19,977	31.44	628,026

單位：各外幣／新臺幣仟元

	113年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 246,920	32.78	$ 8,094,297
澳幣	48,875	20.39	996,556
韓圜	22,296,995	0.02	495,930
人民幣	73,593	4.48	329,529
非貨幣性項目			
美金	416,649	32.78	13,658,155
人民幣	232,169	4.48	1,039,585
日幣	1,538,939	0.21	322,869
歐元	8,492	34.13	289,817
韓圜	6,523,800	0.02	145,102
採用權益法之投資			
人民幣	416,471	4.48	1,864,955
美金	54,575	32.78	1,789,036
金融負債			
貨幣性項目			
美金	43,272	32.78	1,418,495
澳幣	48,808	20.39	995,188

敏感度分析

下表詳細說明當新臺幣（功能性貨幣）對各重大外幣之匯率增加及減少 1%時，中華開發資本公司及子公司之敏感度分析。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動1%予以調整。下表之正數係表示當新臺幣相對於各相關貨幣升值1%時，將使本期稅前淨利(損)減少(增加)之金額；當新臺幣相對於各相關貨幣貶值1%時，其對稅前淨利（損）之影響將為同金額之負數。

	對損益之影響	
貨幣種類	114年度	113年度
美金	$ 68,667	$ 66,758
人民幣	2,244	3,295
韓圜	2,028	4,959
澳幣	(426)	14

2. 利率風險

中華開發資本公司及子公司於 114 年及 113 年 12 月 31 日受利率暴險之金融資產主要係銀行存款，管理階層認為利率之波動對中華開發資本公司及子公司尚不致產生重大之影響。

3. 其他價格風險

中華開發資本公司及子公司因直接投資業務而產生權益價格暴險，考量分散集中度風險，中華開發資本公司管理階層藉由訂定依行業別、國家別、關係企業別及同一企業之相關風險承擔限額等以管理風險。

若權益價格上漲／下跌 1%，114 及 113 年度之稅後損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值之變動而增加／減少 209,374 仟元及 214,789 仟元，114 及 113 年度之綜合損益總額將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動增加／減少 2,466 仟元及 142 仟元。

凱基人壽

1. 市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。

凱基人壽運用各種風險分析方法，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作適當規範，確保市場風險管理可有效運行。凱基人壽依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並建立風險限額之超限處理程序，以利妥善管理超限部位。

2. 匯率風險

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

3. 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值波動之風險。凱基人壽藉由固定及浮動利率之組合來管理利率風險，惟因不符合避險會計之規定，未適用避險會計。

4. 權益價格風險

凱基人壽持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。凱基人壽藉由多角化投資並針對單一權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。權益證券之投資組合資訊需定期提供予凱基人壽之高階管理階層，董事會授權之高階主管須對所有之權益證券投資決策進行複核及核准。

5. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。凱基人壽目前以 99%之信賴水準計算未來十日之風險值。

風險值模型必須能夠合理適當的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為凱基人壽管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

6. 壓力測試

在風險值模型之外，凱基人壽定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前凱基人壽定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

(1) 因子敏感度分析（Simple Sensitivity）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

(2) 情境分析（Scenario Analysis）

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

A.歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

B.假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

凱基人壽定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

114 年 12 月 31 日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險（股價指數）	+1%	$ -	$ 2,570,437
	-1%	-	(2,570,437)
利率風險（殖利率曲線）	+1BP	-	(294,755)
	-1BP	-	294,720
匯率風險（匯率）	+1%（新台幣對各外幣升值1%）	-	(719,201)
	-1%(新台幣對各外幣貶值1%)	-	719,201

因子敏感度分析表

113 年 12 月 31 日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險（股價指數）	+1%	$ -	$ 2,491,614
	-1%	-	(2,491,614)
利率風險（殖利率曲線）	+1BP	-	(253,705)
	-1BP	-	253,752
匯率風險（匯率）	+1%（新台幣對各外幣升值1%）	-	(818,631)
	-1%(新台幣對各外幣貶值1%）	-	818,631

註 1：匯率風險（匯率）之損益變動考慮外匯價格變動準備金提存或沖抵之影響，凱基人壽自 113 年 12 月起適用外匯價格變動準備金新制，提存及沖抵比率為 100%。

註 2：權益變動不包含計入損益變動之影響數。

7. 凱基人壽 114 年及 113 年 12 月 31 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	114年12月31日		
金融資產	外幣	匯率	新臺幣
貨幣性項目			
美金	$ 47,299,901	31.44	$ 1,487,014,282
澳幣	5,967,523	21.03	125,471,340
非貨幣性項目			
美金	2,322,326	31.44	73,009,282
金融負債			
貨幣性項目			
美金	8,950	31.44	281,363

單位：各外幣／新臺幣仟元

	113年12月31日		
金融資產	外幣	匯率	新臺幣
貨幣性項目			
美金	$ 46,031,801	32.78	$ 1,508,968,481
澳幣	5,911,449	20.39	120,562,221
非貨幣性項目			
美金	2,283,879	32.78	74,867,845
金融負債			
貨幣性項目			
美金	7,915	32.78	259,472

上述資訊係以外幣帳面金額（已換算至功能性貨幣）為基礎揭露。

(五) 金融資產之移轉

凱基銀行及子公司

未整體除列之已移轉金融資產

凱基銀行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映凱基銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，凱基銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但凱基銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

114年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	$ 3,641,590	$ 3,396,729	$ 3,559,759	$ 3,396,729	$ 163,030
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,490,082	5,500,941	5,490,082	5,500,941	(10,859)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,311,693	43,055,342	44,311,693	43,055,342	1,256,351

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	$ 3,806,313	$ 3,443,495	$ 3,584,222	$ 3,443,495	$ 140,727
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,895,774	3,895,618	3,895,774	3,895,618	156
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	64,279,492	62,816,147	64,279,492	62,816,147	1,463,345

凱基證券公司及子公司

1. 未整體除列之已移轉金融資產

凱基證券公司及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保之融資交易，承做此等交易時該等證券已移轉予交易對手，致收取證券之現金流量已移轉予交易對手，帳上僅反映凱基證券公司及子公司於未來期間依固定價格或市價買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，凱基證券公司及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但凱基證券公司及子公司仍承擔利率風險、信用風險及市場風險，故未整體除列。

未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

114年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 40,099,034	$ 39,329,737	$ 40,099,034	$ 39,329,737	$ 769,297
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	35,742,256	33,575,415	35,742,256	33,575,415	2,166,841
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附條件交易	8,903,185	8,957,266	8,903,185	8,957,266	(54,081)

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 33,067,939	$ 32,397,596	$ 33,067,939	$ 32,397,596	$ 670,343
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	32,389,545	30,533,768	32,389,545	30,533,768	1,855,777
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附條件交易	11,306,298	11,283,195	11,306,298	11,283,195	23,103

2. 整體除列之已移轉金融資產

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

下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

期間	持續參與類型	再買回已移轉（已除列）金融資產之現金流出	於資產負債表中持續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產	負債	
114.12.31	買進之買權	$ 16,947,300	$ 2,744,278	$ 2,744,278	$ -	$ 2,744,278
113.12.31	買進之買權	15,132,100	2,401,139	2,401,139	$ -	2,401,139

下表係列示再買回已移轉（已除列）金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

期間	持續參與類型	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	合計
114.12.31	買進之買權	$ -	$ 453,500	$ 4,789,400	$ 11,704,400	$ -	$ 16,947,300
113.12.31	買進之買權	-	337,200	2,341,300	12,453,600	-	15,132,100

下表係列示持續參與類型－買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

期間	持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
114.12.31	買進之買權	$ 1,952	($ 598,789)	($ 596,837)
113.12.31	買進之買權	57,839	(500,501)	(442,662)

(六) 金融資產及金融負債互抵

凱基銀行及子公司

凱基銀行及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 35,924,465	$ -	$ 35,924,465	$ 35,924,465	$ -	$ -
衍生金融工具（註二）	22,536,183	-	22,536,183	7,411,873	571,543	14,552,767
合計	$ 58,460,648	$ -	$ 58,460,648	$ 43,336,338	$ 571,543	$ 14,552,767

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 51,953,012	$ -	$ 51,953,012	$ 51,506,562	$ 446,450	$ -
衍生金融工具（註二）	23,525,005	-	23,525,005	8,909,179	10,733,259	3,882,567
合計	$ 75,478,017	$ -	$ 75,478,017	$ 60,415,741	$ 11,179,709	$ 3,882,567

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 59,218,588	$ -	$ 59,218,588	$ 59,218,588	$ -	$ -
衍生金融工具(註二)	31,676,350	-	31,676,350	7,304,899	508,060	23,863,391
合計	$ 90,894,938	$ -	$ 90,894,938	$ 66,523,487	$ 508,060	$ 23,863,391

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 70,155,260	$ -	$ 70,155,260	$ 69,436,381	$ 718,879	$ -
衍生金融工具(註二)	30,710,113	-	30,710,113	7,156,055	6,252,428	17,301,630
合計	$100,865,373	$ -	$100,865,373	$ 76,592,436	$ 6,971,307	$ 17,301,630

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司從事之衍生工具資產及衍生工具負債未符合國際會計準則公報之互抵情況，惟在延滯及無償債能力或破產之情況下，凱基證券公司及子公司具有抵銷權利。

凱基證券公司及子公司與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由凱基證券公司及子公司提供證券並作為該交易之擔保品，凱基證券公司及子公司亦已與交易對手簽訂具擔保品之附賣回協議並收取證券作為擔保品（且未認列於資產負債表中）。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，不符合國際會計準則公報之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債及附賣回債券投資於資產負債表中分別列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
衍生工具（註二）	$ 8,343,807	$ -	$ 8,343,807	$ -	$ 1,331,315	$ 7,012,492
附賣回協議	21,086,592	-	21,086,592	21,086,592	-	-
合計	$ 29,430,399	$ -	$ 29,430,399	$ 21,086,592	$ 1,331,315	$ 7,012,492

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具（註二）	$ 17,943,058	$ -	$ 17,943,058	$ -	$ 2,369,096	$ 15,573,962
附買回協議	116,633,466	-	116,633,466	116,633,466	-	-
合計	$ 134,576,524	$ -	$ 134,576,524	$ 116,633,466	$ 2,369,096	$ 15,573,962

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
衍生工具（註二）	$ 5,761,730	$ -	$ 5,761,730	$ -	$ 977,327	$ 4,784,403
附賣回協議	23,383,970	-	23,383,970	23,383,970	-	-
合計	$ 29,145,700	$ -	$ 29,145,700	$ 23,383,970	$ 977,327	$ 4,784,403

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具（註二）	$ 13,461,780	$ -	$ 13,461,780	$ -	$ 1,608,756	$ 11,853,024
附買回協議	108,474,668	-	108,474,668	108,474,668		-
合計	$ 121,936,448	$ -	$ 121,936,448	$ 108,474,668	$ 1,608,756	$ 11,853,024

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生工具。

凱基人壽

凱基人壽有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

凱基人壽亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及

金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 1,202,813	$ -	$ 1,202,813	$ 1,144,677	$ -	$ 58,136

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 30,770,563	$ -	$ 30,770,563	$ 1,144,677	$ 26,770,980	$ 2,854,906

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 2,083,541	$ -	$ 2,083,541	$ 1,747,912	$ 89,820	$ 245,809

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 21,376,362	$ -	$ 21,376,362	$ 1,747,912	$ 14,244,065	$ 5,384,385

五二、資本管理

(一) 資本管理目標

本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司及子公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並按時申報主管機關。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(三) 集團資本適足率

單位：新臺幣仟元；%

項目 / 各公司	金融控股公司持股比率	114年12月31日 集團合格資本	114年12月31日 集團法定資本需求
本公司		337,187,185	387,965,103
凱基銀行	100%	90,328,740	65,676,856
凱基證券公司	100%	36,946,887	18,581,696
中華開發資本公司	100%	31,011,851	18,479,651
凱基人壽	100%	237,400,175	130,676,950
凱基投信	100%	572,213	471,241
應扣除項目		417,153,888	386,295,716
小計		316,293,163 (A)	235,555,781 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			134.28 (C)

單位：新臺幣仟元；%

項目 / 各公司	金融控股公司持股比率	113年12月31日 集團合格資本	113年12月31日 集團法定資本需求
本公司		318,453,289	366,751,516
凱基銀行	100%	83,277,160	65,809,916
凱基證券公司	100%	34,479,792	16,094,037
中華開發資本公司	100%	31,327,354	18,827,426
凱基人壽	100%	243,393,262	122,217,568
凱基投信	100%	555,096	368,634
應扣除項目		395,963,623	365,052,233
小計		315,522,330 (A)	225,016,864 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			140.22 (C)

註一：集團資本適足率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

(四) 金融控股公司合格資本

單位：新臺幣仟元

項目	114年12月31日	113年12月31日
普通股	$169,748,470	$168,079,317
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	15,821,424	15,821,424
其他特別股及次順位債券	9,900,000	11,400,000
資本公積	33,758,864	33,736,912
法定盈餘公積	21,086,902	17,591,149
特別盈餘公積	44,295,851	39,120,659
累積盈虧	58,684,436	53,634,536
權益調整數	(16,004,202)	(20,827,525)
減：資本扣除項目	(104,560)	(103,177)
合格資本合計	$337,187,185	$318,453,289

本公司114年及113年12月31日之集團資本適足率分別為134.28%及140.22%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

五三、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

114年12月31日資訊請參閱附表八。

五四、金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表九。

五五、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四四關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

為提升本公司整體之經營綜效，透過結合壽險、投資、信託保管，加上銀行、證券、人壽三大通路，提供客戶全方位之金融服務。

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

本公司遵循金融控股公司法第四十三條及主管機關頒布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及相關函令，得於各子公司之營業場所內辦理共同行銷業務，並於本公司官方網站揭露客戶資料保護措施，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

五六、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註四四及附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十。

(四) 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十一。

(五) 主要股東資訊：無。

五七、營運部門分析

本公司之應報導部門為商銀部門、證券部門、創投部門，以及保險部門。商銀部門則係按銀行法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理消費金融業務、企業金融業務及財務金融業務；證券部門則是按證券交易法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理財富管理業務、交易業務及投資銀行業務；創投部門主要係從事直接投資業務；保險部門係依據保險法之規定經營人身保險事業。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。本公司營運部門損益係以稅後損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益及稅前損益，包含直接歸屬某一營運部門的項目。

(一) 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	商銀部門	證券部門	創投部門	保險部門	其他	合計數
114 年度						
利息淨收益（損失）	$ 10,986,123	$ 2,952,517	$ 154,874	$ 63,316,805	($ 693,455)	$ 76,716,864
利息以外淨收益（損失）	6,762,427	26,725,377	2,251,351	(46,698,405)	(1,453,408)	(12,412,658)
淨收益（損失）	17,748,550	29,677,894	2,406,225	16,618,400	(2,146,863)	64,304,206
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	(731,447)	118,284	(7,870)	548	-	(620,485)
保險負債準備淨變動	-	-	-	4,915,443	-	4,915,443
營業費用	(8,453,032)	(17,482,833)	(1,826,658)	(7,324,316)	(2,700,364)	(37,787,203)
稅前淨利（損）	8,564,071	12,313,345	571,697	14,210,075	(4,847,227)	30,811,961
所得稅利益（費用）	(1,111,686)	(1,832,356)	(114,427)	2,512,241	(209,238)	(755,466)
本期淨利（損）	$ 7,452,385	$ 10,480,989	$ 457,270	$ 16,722,316	($ 5,056,465)	$ 30,056,495
113 年度						
利息淨收益（損失）	$ 7,770,179	$ 2,411,605	$ 204,867	$ 65,194,418	($ 673,272)	$ 74,907,797
利息以外淨收益（損失）	8,153,322	26,111,958	2,239,264	(37,712,844)	(410,728)	(1,619,028)
淨收益（損失）	15,923,501	28,523,563	2,444,131	27,481,574	(1,084,000)	73,288,769
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	(1,534,553)	70,817	-	(216)	-	(1,463,952)
保險負債準備淨變動	-	-	-	5,806,041	-	5,806,041
營業費用	(7,686,084)	(17,018,931)	(1,545,226)	(7,634,518)	(2,867,215)	(36,751,974)
稅前淨利（損）	6,702,864	11,575,449	898,905	25,652,881	(3,951,215)	40,878,884
所得稅利益（費用）	(658,208)	(1,879,201)	(222,732)	(3,043,655)	(1,520,105)	(7,323,901)
本期淨利（損）	$ 6,044,656	$ 9,696,248	$ 676,173	$ 22,609,226	($ 5,471,320)	$ 33,554,983

(二) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按營運所在地區分之資訊列示如下：

	114年度	113年度
臺　　灣	$ 57,673,889	$ 66,478,282
其　　他	6,630,317	6,810,487
	$ 64,304,206	$ 73,288,769

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

附表一　資金貸與他人

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收帳款－淨額	是	$ 1,571,900	$ 1,571,900	$ -	浮動	短期融通資金	$ -	營運週轉	$ -	-	$ -	$ 21,521,763 （註一）	$ 21,521,763 （註一）
2	KGI Asia Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收帳款－淨額	是	817,388	-	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	12,239,442 （註二）	12,239,442 （註二）
3	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收帳款－淨額	是	503,008	503,008	503,008	5.76%	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	6,526,843 （註三）	6,526,843 （註三）

註一：KGI International Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註二：KGI Asia Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註三：KGI International (Hong Kong) Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註四：已編入合併財務報表編制主體者，業已全部沖銷。

附表二　為他人背書保證

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
1	凱基證券股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	$ 6,432,369	$ 1,090,662	$ 1,080,690	$ 1,080,690	$ -	1.68%	$ 25,729,476（註二）	否	否	否
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	21,521,763	1,257,520	1,257,520	-	-	5.84%	21,521,763（註三）	否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	21,521,763	628,760	628,760	-	-	2.92%	21,521,763（註三）	否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	21,521,763	78,595	78,595	-	-	0.37%	21,521,763（註三）	否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	21,521,763	1,977,233	1,975,801	-	-	9.18%	21,521,763（註三）	否	否	否
		KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	21,521,763	4,086,940	4,086,940	-	-	18.99%	21,521,763（註三）	否	否	否
		KGI Asia (Holdings) Pte. Limited	註一	21,521,763	4,341,854	3,999,408	2,581,936	-	18.58%	21,521,763（註三）	否	否	否

註一：公司直接或間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

註二：凱基證券股份有限公司背書保證最高限額係依「背書保證作業程序」規定，對單一公司背書保證或設定擔保不得超過該公司淨值之百分之十，對所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司淨值之百分之四十。

註三：KGI International Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement／Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司之淨值。

附表三　期末持有有價證券情形

單位：新臺幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
中華開發資本股份有限公司	股　票							
	邏輯電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,261,773	$ 10,367	10.69	$ 10,367	
	遠東精密化學股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	241,403	2,443	10.83	2,443	
	帝聞企業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,225,979	75,279	6.04	75,279	
	勤立生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,520,000	31,610	8.40	31,610	
	昶昕實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,999,000	125,658	4.29	125,658	
	優頻科技材料股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,186,209	92,293	6.97	92,293	
	泰山電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,348,680	37,611	6.47	37,611	
	佳醫創照健康股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,243,507	134,627	4.81	134,627	
	高雄捷運股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845,330	7,044	1.38	7,044	
	龍生工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,534,481	24,713	4.77	24,713	
	正勛實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,150,536	8,136	10.43	8,136	
	英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,612	4,604	4.72	4,604	
	伊甸（開曼）控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,382,844	40,414	3.55	40,414	
	Pyxis Oncology Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	87,841	3,176	0.22	3,176	
	Chime Biologics Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,382,844	80,265	3.55	80,265	
	Beauty Essentials International Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,503,067	58,075	8.13	58,075	
	聯合再生能源股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,079,360	13,752	0.13	13,752	
	誠品股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000,000	240,649	5.80	240,649	
	中華開發創新加速股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,326,284	425,000	35.71	425,000	
	開發國際投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	313,200,000	6,853,507	28.71	6,853,507	
	開發文創價值創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	31,622,000	129,718	38.80	129,718	
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	31,037,141	418,650	21.86	418,650	
	中華開發資本管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	23,093,889	589,105	100.00	589,125	
	中華開發創業投資股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	550,142,224	5,449,959	100.00	5,449,959	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	925,000,000	3,732,139	100.00	3,732,139	
	CDIB Capital Investment II Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	45,000,000	2,025,786	100.00	2,025,786	
	CDIB Global Markets Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	339,392	7,545,601	100.00	7,545,601	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
中華開發資本股份有限公司	股　票							
	CDIB Capital Investment I Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	132,800,000	$ 7,477,409	100.00	$ 7,477,409	
	CDIB Capital International Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	4,700,000	594,576	100.00	594,576	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	股　票							
	正勛實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	297,623	1,126	1.44	1,126	
	開鴻能源股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,904,500	19,687	1.00	19,687	
	開發創新管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,200,000	19,740	60.00	19,740	
	開發文創價值創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	815,002	3,343	1.00	3,343	
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	1,420,006	19,154	1.00	19,154	
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	51,900,000	309,551	100.00	309,551	
	眾旭能源股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	50,000	347	100.00	347	
	基　金							
	中華開發優勢創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	25,966	-	25,966	
	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	29,811	-	29,811	
	群創開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	12,424	-	12,424	
	群創開發貳創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	21,911	-	21,911	
	參金開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,885	-	4,885	
	水木開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	23,800	-	23,800	
	新越開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	3,176	-	3,176	
開發創新管理顧問股份有限公司	股　票							
	CDIB Cross Border Innovation Limited	關聯企業	採用權益法之投資	100	624	50.00	624	
	CDIB Cross Border Innovation Limited-Preferred Stock	關聯企業	採用權益法之投資	670	425	67.00	425	
	基　金							
	CDIB Cross Border Innovation Fund II L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,142	1.00	4,142	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末						備註
				股數／面額／單位	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值		
CDIB Private Equity(Hong Kong) Corporation Limited	股　票									
	中華開發股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	7,000,000	HKD	61,432	100.00	HKD	61,432	
	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	本公司之子公司	採用權益法之投資	6,000,000	HKD	6,250	56.00	HKD	6,250	
	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	本公司之子公司	採用權益法之投資	3,250,000	HKD	3,928	27.08	HKD	3,928	
中華開發股權投資管理有限公司	股　票									
	華開（福建）股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	11,894	70.00	CNY	11,894	
	華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	10,362	65.00	CNY	10,362	
	昆山華創私募基金管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	1,205	100.00	CNY	1,205	
	昆山華開私募基金管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	6,593	65.00	CNY	6,593	
華開（福建）股權投資管理有限公司	股　票									
	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	2,004	20.00	CNY	2,004	
華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	股　票									
	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	7,598	58.34	CNY	7,598	
	基　金									
	昆山華創毅達生醫股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	CNY	5,768	-	CNY	5,768	
昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基　金									
	昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY	12,657	-	CNY	12,657	
昆山華開私募基金管理有限公司	基　金									
	昆山市台商發展投資基金有限合夥企業（有限合夥）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	CNY	10,015	-	CNY	10,015	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基　金 華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY 3,917	-	CNY 3,917	
中華開發創業投資股份有限公司	股　票 佳勝科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	989,400	$ 19,235	1.61	$ 19,235	
	皇家可口股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900,000	62,159	1.13	62,159	
	富田電機股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,087,529	208,335	4.07	208,335	
	稜研科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	39,640	0.83	39,640	
	聖洋科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	512,651	21,580	2.79	21,580	
	群翌能源股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	960,129	75,400	2.86	75,400	
	永成環科股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	885,484	22,137	1.31	22,137	
	中美矽晶製品股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,392,000	254,748	0.37	254,748	
	佳醫創照健康股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,243,507	134,627	4.81	134,627	
	GSD Technologies Co., Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,306,603	43,941	6.32	43,941	
	揚堡實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,620,683	529,655	8.41	529,655	
	民盛應用企業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300,000	38,685	0.99	38,685	
	英屬開曼群島北鉅科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,666,000	55,320	5.68	55,320	
	緯謙科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	650,000	100,929	2.85	100,929	
	21st Financial Technology Co., Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,244,745	1,146,906	7.23	1,146,906	
	英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,612	4,604	4.72	4,604	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,317	-	2.68	-	
	KKday.com International Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000,000	34,702	0.93	34,702	
	Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,238,819	253,728	5.39	253,728	
	Crescendo Lab	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,195	7,604	2.40	7,604	
	CarUX Holding Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,295,150	282,942	0.90	282,942	
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,800,000	31,458	10.23	31,458	
	Fractyl Health, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	608,375	42,077	0.44	42,077	
	Achieve Made International Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	98,355	3,693	3.30	3,693	
	國亨開發股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,518,750	5,923	2.04	5,923	
	飛漲私人股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,507,311	332,103	14.87	332,103	
	開鴻能源股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,970,700	185,762	9.43	185,762	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
中華開發創業投資股份有限公司	股　　票							
	21st Financial Technology Co., Ltd.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	823,362	$ 180,051	75.00	$ 180,051	
	iCHEF Co., Ltd.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,167,513	131,556	40.74	131,556	
	4Gamers Entertainment Inc.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,000	16,599	20.00	16,599	
	Asia Parents Holdings Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	248,889	8,803	14.74	8,803	
	Kneron Holding Corporation-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,391,752	341,324	9.00	341,324	
	Crescendo Lab-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,000	19,039	16.00	19,039	
	Zentera Systems, Inc.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	993,379	106,181	5.60	106,181	
	FUNP Co., Ltd.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	293,233	27,107	13.86	27,107	
	Achieve Made International Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	168,138	6,314	6.67	6,314	
	網路家庭國際資訊股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,875,293	46,572	0.91	46,572	
	聯合再生能源股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	831,744	5,501	0.05	5,501	
	聯合再生能源股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,056,941	13,604	0.13	13,604	
	KKday.com International Company Limited-Preferred Stock CC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	813,859	9,414	0.07	9,414	
	AmazingTalker-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,282,655	62,876	12.90	62,876	
	FunNow Ltd.-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,851,840	80,807	20.00	80,807	
	Vpon Holdings, Inc.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	780,673	25,150	11.43	25,150	
	4Gamers Entertainment Inc.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,727	6,036	4.80	6,036	
	KKday.com International Company Limited-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,654,616	65,408	8.66	65,408	
	TXONE NETWORKS INC.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	663,072	114,651	2.77	114,651	
	FunNow Ltd.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	435,730	19,013	3.36	19,013	
	Traveler Co., Ltd-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,077	50,704	10.85	50,704	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
中華開發創業投資股份有限公司	股　　票							
	KKday.com International Company Limited-Preferred Stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,655,502	$ 88,553	2.31	$ 88,553	
	Traveler Co., Ltd-Preferred Stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,955	12,574	3.20	12,574	
	Achieve Made International Limited-Preferred Stock E	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	336,276	12,627	10.00	12,627	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred Stock AA	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300,000	4,598	15.00	4,598	
	FunNow Ltd.-Preferred Stock BB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	576,370	25,150	12.50	25,150	
	Crescendo Lab	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	9,431	-	9,431	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	304,878	-	1.46	-	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200,000	-	0.96	-	
	基　　金							
	中華開發優勢創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	638,229	-	638,229	
	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	340,739	-	340,739	
	群創開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	350,592	-	350,592	
	群創開發貳創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	336,651	-	336,651	
	CDIB Cross Border Innovation Fund II L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	101,487	-	101,487	
	水木開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	485,513	-	485,513	
	新越開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	56,475	-	56,475	
	可轉（交）換公司債							
	Tagtoo Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	15,719	-	15,719	
CDIB Capital Investment I Limited	股　　票							
	Best Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500,000	USD 216	0.40	USD 216	
	Loopin Cayman Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,893,948	USD -	0.96	USD -	
	K Health, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,834	USD 58	0.05	USD 58	
	CCAP Best Logistics Holdings Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	USD 82	12.50	USD 82	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末						備註
				股數／面額／單位	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值		
CDIB Capital Investment I Limited	Viking 3 Holdings Corporation-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,000,000	USD	-	100.00	USD	-	
	K Health, Inc.-Preferred stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	496,376	USD	6,001	1.50	USD	6,001	
	CDIB X Finance I Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	5,500	(USD	53)	100.00	(USD	53)	
	SCBS 1 Holding Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	3,828	USD	3,376	100.00	USD	3,376	
	CDIB NY 5 LLC	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD	18,342	98.15	USD	18,342	
	基　金									
	KKR X-Ray Co-invest L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,747	-	USD	2,747	
	KKR Talk Co-invest L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	44,103	-	USD	44,103	
	CC KDC CO-INVEST LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	37,247	-	USD	37,247	
	Cottonwood-WTT Real Estate Special Situations Fund, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	10,455	-	USD	10,455	
	Alpine Investors Iceman CV-A, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	3,218	-	USD	3,218	
	CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	25,204	-	USD	25,204	
	CDIB Capital Asia Partners L.P.	關聯企業	採用權益法之投資	-	USD	46,103	-	USD	46,103	
	CDIB Private Equity Partners, L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	18,011	-	USD	18,011	
	PSGG LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	5,448	-	USD	5,448	
	SLG Opportunistic Debt Parallel Fund LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	3,715	-	USD	3,715	
	MC Co-Investment Fund I, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	12,731	-	USD	12,731	
	公司債									
	Jameson Finance Trust No. 19	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	12,915,681	USD	6,912	-	USD	9,463	
	CW Longhorn Investment Management, LLC	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	11,362,311	USD	11,140	-	USD	11,362	
	Belcher I (BVI) Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	3,576,203	USD	3,382	-	USD	3,455	
	Belcher II (BVI) Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	1,493,073	USD	1,412	-	USD	1,443	
	Belcher III (BVI) Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	1,458,242	USD	1,379	-	USD	1,409	
SCBS 1 Holding Corporation	股　票									
	Simplify Compliance Holdings, LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,833,333	USD	3,438	2.91	USD	3,438	
CDIB X Finance I Holding Limited	公司債									
	Xian Group Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	5,000,000	USD	-	-	USD	-	
CDIB Capital Investment II Limited	股　票									
	Great Rich Technologies Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,992,000	USD	4,294	2.46	USD	4,294	
	Indostar Capital	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	613,472	USD	5,219	8.79	USD	5,219	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末						備註
				股數／面額／單位	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值		
CDIB Capital Investment II Limited	股　票									
	NY 4 Holdings Corporation-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,080,000	USD	16,043	100.00	USD	16,043	
	Indostar Everstone-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	835,505	USD	7,074	86.20	USD	7,074	
	CDIB TMK Finance Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	19,183	USD	21,792	100.00	USD	21,792	
CDIB TMK Finance Holding Limited	公司債									
	Techmate Korea Daebu Co., Ltd.	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	9,495,475,331	USD	6,452	-	USD	6,866	
CDIB Global Markets Limited	股　票									
	Flemingo International (BVI) Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	813,247	USD	6,290	12.67	USD	6,290	
	Osaro, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,095	USD	106	0.59	USD	106	
	Osaro, Inc.-Preferred stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	588,739	USD	1,219	3.27	USD	1,219	
	Osaro, Inc.-Preferred stock BB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	577,524	USD	1,196	3.16	USD	1,196	
	CDIB Pearl Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	34,000	USD	44,498	100.00	USD	44,498	
	基　金									
	Huaxing Capital Partners II LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,392	-	USD	2,392	
	Hedosophia Partners VI L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	7,770	-	USD	7,770	
	Related Real Estate Debt Fund IV (Cayman), L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	6,468	-	USD	6,468	
	MC Nord Anglia Co-Invest Aggregator, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	3,118	-	USD	3,118	
	Alpha Intelligence Capital Fund II, SCSp, SICAV-RAIF	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	14,126	-	USD	14,126	
	CDIB NexGen Partners Fund I, L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	22,903	-	USD	22,903	
	AIC Tahoe, Limited Partnership	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	11,800	-	USD	11,800	
	S3 LB Real Estate Credit A III LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	7,973	-	USD	7,973	
	AI Venture Fund II, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	362	-	USD	362	
	公司債									
	Flemingo International (BVI) Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,202,471	USD	14,690	-	USD	14,690	
	CDIB Real Estate Credit Ltd.	兄弟公司	按攤銷後成本衡量之金融資產	42,388,558	USD	28,358	-	USD	28,358	
	Boundary Street Investment Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	7,435,293	USD	7,344	-	USD	7,435	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末						備註
				股數／面額／單位	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值		
CDIB Global Markets Limited	可轉（交）換公司債									
	Orchid Investment Holdings	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,106,786	USD	19,482	-	USD	19,482	
	Connexium Holdings Limited	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000,000	USD	15,000	-	USD	15,000	
	Connexium Investments Limited	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,450,000	USD	29,450	-	USD	29,450	
CDIB Pearl Holding Limited	基金									
	KKR Asian Fund III L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	1,143	-	USD	1,143	
	Ardian Buyout Fund VII A S.L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	3,855	-	USD	3,855	
	Permira VII L.P.1	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,964	-	USD	2,964	
	Insight Partners (Cayman) XI, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	4,115	-	USD	4,115	
	TA XIII-B, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,985	-	USD	2,985	
	WARBURG PINCUS GLOBAL GROWTH, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	3,964	-	USD	3,964	
	EQT IX (No. 1) EUR SCSp	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	4,026	-	USD	4,026	
	KKR EUROPEAN FUND V (USD) SCSp	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,315	-	USD	2,315	
	Carlyle Partners VII, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	3,866	-	USD	3,866	
	KKR Health Care Strategic Growth Fund L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	1,307	-	USD	1,307	
	Thoma Bravo Fund XIII-A, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	2,844	-	USD	2,844	
	The Veritas Capital Fund VII, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	4,800	-	USD	4,800	
CDIB Real Estate Credit Limited	公司債									
	323 Fin Co. Pty Ltd	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	42,937,500	USD	28,164	-	USD	28,330	
CDIB Capital International Corporation	股票									
	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	15,400,000	USD	9,052	100.00	USD	9,052	
	CDIB Captial Asia Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	200	USD	99	100.00	USD	99	
	CDIB Private Equity Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	7,500	USD	62	100.00	USD	62	（註五）
	CDIB Private Credit Partners GP Ltd.	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD	-	100.00	USD	-	（註六）
	CDIB Buyout Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	50,000	USD	4,034	100.00	USD	4,034	
	CDIB Real Estate Credit Ltd	本公司之子公司	採用權益法之投資	15,000	(USD	412)	100.00	(USD	412)	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末						備註
				股數／面額／單位	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值		
CDIB Capital International Corporation	股票 CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	8,000,000	USD	3,577	100.00	USD	3,577	
CDIB NY 5 LLC	股票 QE Parent, LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,022,526	USD	18,750	2.54	USD	18,750	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	基金 華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	採用權益法之投資	-	HKD	149,601	-	HKD	149,601	
	昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	關聯企業	採用權益法之投資	-	HKD	282,383	-	HKD	282,383	
	昆山華創毅達生醫股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	HKD	188,518	-	HKD	188,518	
	昆山市台商發展投資基金有限合夥企業（有限合夥）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	HKD	27,868	-	HKD	27,868	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 凱基租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	76,704,787	$	904,803	100.00	$	904,803	
	中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-		157,740	100.00		157,740	
凱基租賃股份有限公司	股票 太平洋電線電纜股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231		13,843	0.07		13,843	
凱基資產管理股份有限公司	股票 國票綜合證券股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,712,984		130,043	0.93		130,043	
	慶豐商業銀行股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,026,269		-	0.86		-	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,886,190		20,444	12.25		20,444	
Richpoint Company Limited	股票 KG Investment Holdings Ltd	本公司之子公司	採用權益法之投資	156,864,163	USD	702,242	100.00	USD	702,242	
凱基創業投資股份有限公司	股票 湧盛電機股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	715,880		65,854	2.80		65,854	
	億而得微電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	204,053		17,263	0.68		17,263	
	迪樂科技集團股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	632,307		11,888	0.81		11,888	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
凱基創業投資股份有限公司	股　票							
	築間餐飲事業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,000	$ 4,906	0.29	$ 4,906	
	金佶科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,775	4	0.34	4	
	永成環科股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	822,608	20,565	1.21	20,565	
	永大食品生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,100,000	9,918	4.23	9,918	
	晨豐光電股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,984,842	38,627	2.97	38,627	
	安富科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	21,769	1.43	21,769	
	起而行綠能股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,539,344	121,559	3.13	121,559	
	安邦生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,000,000	37,349	4.12	37,349	
	來穎科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	618,000	49,669	2.11	49,669	
	皇家可口股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	72,700	1.25	72,700	
	凌嘉科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,028,500	162,954	1.23	162,954	
	金漢實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	32,981	0.99	32,981	
	晉鋒科技(開曼)股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800,000	56,000	2.93	56,000	
	乾瞻科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	46,000	0.33	46,000	
	NPIC Cayman	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	352,986	36,181	1.31	36,181	
	騰勢股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	450,000	44,100	2.17	44,100	
	元進莊企業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200,000	63,600	3.09	63,600	
KGI Finance Limited	基　金							
	Diamond Head Capital International, Ltd	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 15,062	-	USD 15,062	
	KGI Global Alpha Opportunities Fund	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 21,419	-	USD 21,419	
凱基證券投資信託股份有限公司	股　票							
	基富通證券股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之	262,653	4,239	0.38	4,239	
	基　金							
	凱旋基金	凱基投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,226,784	27,258	-	27,258	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。

註二：如為特別股，特別股之持股比率係按持有之特別股股數除以流通在外特別股股數。

註三：期末持有之有價證券均未提供擔保或質押之情形。

註四：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

註五：原名 CDIB Intelligence Partners Limited，於 114 年 2 月 24 日更名為 CDIB Private Equity Partners Limited。

註六：原名 CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.，已於 110 年 9 月 9 日辦理設立登記，於 115 年 2 月 26 日更名為 CDIB Private Credit Partners GP Ltd.，惟截至財務報表日尚未投入資本。

附表四　累積買進或賣出同一轉投資事業/有價證券股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

單位：新臺幣／外幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數／面額／單位	金額	股數／面額／單位	金額	股數／面額／單位	售價	帳面成本	處分（損）益	股數／面額／單位	金額
中華開發資本股份有限公司	股票 台灣特品化學	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	2,598,638	$ 452,163	-	($ 426,182) （註一）	2,598,638	$ 664,087	$ 25,981	$ 638,106	-	$ -
CDIB Capital Investment I Limited	公司債 CW Longhorn Investment Management, LLC	按攤銷後成本衡量之金融資產	CW Longhorn Investment Management, LLC	-	-	-	12,478,733	USD 12,479	1,116,421	-	USD 1,339 （註二）	-	11,362,312	USD 11,140
	基金 CDIB Private Equity Partners, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	CDIB Private Equity Partners, L.P.	關聯企業	-	-	-	USD 18,300	-	-	USD 289 （註三）	-	-	USD 18,011
	MC Co-Investment Fund I, LP	透過損益按公允價值衡量之金融資產	MC Co-Investment Fund I, LP	-	-	-	-	USD 12,842 （註四）	-	USD 269	USD 111	USD 158	-	USD 12,731
	Carlyle Crispy Partners III, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	CDIB Private Equity Partners, L.P.	關聯企業	-	USD 9,851	-	USD 1,677 （註五）	-	USD 12,963	USD 11,528	USD 1,435	-	USD -
CDIB Global Markets Limited	基金 VEPF VIII CO-INVEST 5-A, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	VEPF VIII CO-INVEST 5-A, L.P.	-	-	-	-	USD 16,026 （註六）	-	USD 16,026	USD 14,557	USD 1,469	-	USD -
	MC Nord Anglia Co-Invest Aggregator, LP	透過損益按公允價值衡量之金融資產	MC Nord Anglia Co-Invest Aggregator, LP	-	-	-	-	USD 15,118 （註七）	-	USD 12,834	USD 12,000	USD 834	-	USD 3,118
	Connexium Holdings Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	Connexium Holdings Limited	關聯企業	-	-	-	USD 15,000	-	-	-	-	-	USD 15,000
	Connexium Investments Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	Connexium Investments Limited	關聯企業	-	-	-	USD 29,450	-	-	-	-	-	USD 29,450
	CDIB NexGen Partners Fund I, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	CDIB NexGen Partners Fund I, L.P.	關聯企業	-	USD 39,578	-	(USD 3,134) （註八）	-	USD 23,493 （註八）	USD 13,541	USD 9,952	-	USD 22,903
凱基人壽保險股份有限公司	股票 開鴻能源股份有限公司	採用權益法之投資	開鴻能源股份有限公司	關聯企業	25,062,900	241,257	30,177,900	264,118 （註九）	-	-	-	-	55,240,800	505,375
KGI Finance Limited	基金 KGI Global Alpha Opportunities Fund	透過損益按公允價值衡量之金融資產	KGI Global Alpha Opportunities Fund	-	-	-	-	USD 21,419 （註十）	-	-	-	-	-	USD 21,419

註一：係評價(426,182)仟元。

註二：係按攤銷後成本衡量之金融資產還本 USD1,117 仟元及評價 USD222 仟元。

註三：係評價 USD289 仟元。

註四：係買入成本 12,509 仟元及評價 USD333 仟元。

註五：係評價 USD1,677 仟元。

註六：係買入金額 USD14,557 仟元及評價 USD1,469 仟元。

註七：係買入成本 15,000 仟元及評價 USD118 仟元。

註八：係收益分配金額 USD23,493 評價 USD(3,134)仟元。

註九：係現金增資金額 301,779 仟元及投資損失(37,661)仟元。

註十：係買入成本 USD20,000 仟元及評價 USD1,419 仟元。

附表五　應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	中華開發資本股份有限公司	子公司	$ 601,010 （註一）	—	$ -	—	$ -	$ -
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	子公司	1,460,190 （註二）	—	-	—	-	-
本公司	凱基證券股份有限公司	子公司	3,252,794 （註二）	—	-	—	-	-
本公司	凱基人壽保險股份有限公司	子公司	3,281,968 （註一）	—	-	—	-	-
凱基人壽保險股份有限公司	本公司	母公司	4,415,861 （註三）	—	-	—	663	-
凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司	604,164 （註四）	—	-	—	511,090	-
凱基人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	兄弟公司	447,960 （註四）	—	-	—	444,794	-
KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	兄弟公司	505,255	—	-	—	2,247	-
KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Future (Hong Kong) Limited	兄弟公司	352,127	—	-	—	352,127	-
KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	兄弟公司	2,455,902	—	-	—	2,455,902	-
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd	KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	關聯企業	1,428,853	—	-	—	1,428,853	-
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd	KGI Asia Limited	兄弟公司	857,849	—	-	—	857,849	-
凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	母公司	439,194	—	-	—	439,194	-

註一：係連結稅制所產生之應收稅款。

註二：係應收董事酬勞及連結稅制所產生之應收稅款等其他應收款。

註三：係承租辦公室等房屋之應收租金及連結稅制所產生之應收稅款。

註四：係透過代收代付業務（ACH）之應收款項，以及出租房屋之應收租金等其他應收款。

註五：係出售有價證券之應收交割款，以及出售房屋之應收租金等其他應收款。

註六：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

附表六　轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱（註一）	所在地區	主要營業項目	期末持股比	投資帳面金額（註三）	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註一）				備註
							現股股數	擬制持股股數（註二）	合計		
									股數	持股比例	
本公司	中華開發資本股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	$ 30,574,212	$ 514,392	2,041,115,913	-	2,041,115,913	100.00	
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00	63,229,034	11,271,038	1,817,478,544	-	1,817,478,544	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行	100.00	79,322,432	6,702,743	4,703,625,378	-	4,703,625,378	100.00	
	凱基人壽保險股份有限公司	台北市	人身保險	100.00	212,597,825	14,165,916	5,218,489,672	-	5,218,489,672	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業務	100.00	572,213	74,968	30,000,000	-	30,000,000	100.00	

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 36 條第 2 項及第 37 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性金融商品契約」係指符合國際財務報導準則公報第 9 號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

附表七　合併財務報表編製主體

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比率（%）		說明
			114年12月31日	113年12月31日	
本公司	中華開發資本股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	
	凱基證券股份有限公司	金融服務	100.00	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	商業銀行	100.00	100.00	
	凱基人壽保險股份有限公司	人身保險	100.00	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務	100.00	100.00	
中華開發資本股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	
	中華開發創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	顧問服務	100.00	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Private Equity Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	（註一）
	CDIB Buyout Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Private Credit Partners GP Ltd.	顧問服務	100.00	100.00	（註二）
	CDIB Real Estate Credit Ltd.	投資	100.00	100.00	
CDIB Capital Investment I Limited	SCBS 1 Holding Corporation	控股公司	100.00	100.00	
	CDIB X Finance I Holding Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB NY 5 LLC	控股公司	98.15	98.15	
CDIB Capital Investment II Limited	CDIB TMK Finance Holding Limited	投資	100.00	100.00	
CDIB Global Markets Limited	CDIB Pearl Holding Limited	投資	100.00	100.00	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問	100.00	100.00	
	開發創新管理顧問股份有限公司	管理顧問	60.00	60.00	
	眾旭能源股份有限公司	投資	100.00	-	
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基金管理	27.08	27.08	
	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	100.00	100.00	
	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金管理	56.00	56.00	
中華開發股權投資管理有限公司	華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	基金管理	65.00	65.00	
	華開（福建）股權投資管理有限公司	基金管理	70.00	70.00	
	昆山華創私募基金管理有限公司	基金管理	100.00	100.00	
	昆山華開私募基金管理有限公司	基金管理	65.00	65.00	

（接次頁）

（承前頁）

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比率（%）		說明
			114年12月31日	113年12月31日	
華開（福建）股權投資管理有限公司	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金管理	20.00	20.00	
華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基金管理	58.34	58.34	
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited	控股公司	100.00	100.00	
	凱基證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務	100.00	100.00	
	凱基保險經紀人股份有限公司	人身／財產保險經紀人業務	100.00	100.00	
	凱基創業投資股份有限公司	創業投資業務	100.00	100.00	
	凱基期貨股份有限公司	期貨商	99.62	99.62	
凱基期貨股份有限公司	凱基資訊股份有限公司	管理顧問業務、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務	-	100.00	
Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
KGI International Holdings Limited	KGI Limited	控股公司	100.00	100.00	
	KGI International Limited	控股公司	100.00	100.00	
KGI Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	期貨經紀及結算交割業務	100.00	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	投資業務	100.00	100.00	
	KGI Investments Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00	
	KGI International Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	人事及行政管理	100.00	100.00	
	KGI Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
	KGI Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	100.00	
KGI International Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	
KGI Capital Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	衍生性商品業務	100.00	100.00	
	KGI Finance Limited	投資業務	100.00	100.00	
	PT KGI Sekuritas Indonesia	證券相關業務	99.00	99.00	
KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	證券及期貨相關業務	100.00	100.00	
凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	
	凱基資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	
中華開發管理顧問股份有限公司	凱基租賃股份有限公司	租賃業	100.00	100.00	
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	

註一：原名 CDIB Intelligence Partners Limited，於 114 年 2 月 24 日更名為 CDIB Private Equity Partners Limited。

註二：原名 CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.，已於 110 年 9 月 9 日辦理設立登記，於 115 年 2 月 26 日更名為 CDIB Private Credit Partners GP Ltd.，惟截至財務報表日尚未投入資本。

附表八　所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

單位：新臺幣佰萬元；%

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
一、同一法人		
中央政府	$ 100,761	30.78%
United States Department of the Treasury	67,197	20.52%
台灣積體電路製造股份有限公司	66,955	20.45%
群益證券投資信託股份有限公司	42,777	13.07%
國泰證券投資信託股份有限公司	38,603	11.79%
BARCLAYS PLC	35,622	10.88%
EMIRATES NBD BANK PJSC	34,225	10.45%
BNP-PARIBAS SA	32,733	10.00%
CITIGROUP INC	31,841	9.73%
JPMORGAN CHASE & CO	31,711	9.69%
AT&T Inc	31,487	9.62%
Verizon Communications Inc	30,145	9.21%
UNITED MEXICAN STATES	30,100	9.19%
Comcast Corporation	30,089	9.19%
BANK OF AMERICA CORP	29,971	9.15%
Kingdom of Saudi Arabia	28,542	8.72%
DEUTSCHE BANK AG	27,472	8.39%
法國外貿銀行	24,566	7.50%
智利國家銅公司	23,932	7.31%
BANK OF NOVA SCOTIA, TORONTO, CANADA	23,751	7.25%
NOMURA INTL FUNDING PTE	23,199	7.09%
QNB Finance Ltd	22,852	6.98%
ROYAL BANK OF CANADA, TORONTO, CANADA	22,728	6.94%
法國電力公司	22,653	6.92%
WELLS FARGO & COMPANY	22,590	6.90%
Raytheon Technologies Corporation	22,042	6.73%
SOCIETE GENERALE, PARIS, FRANCE	21,078	6.44%
Intel Corp.	20,490	6.26%
Republic Of Indonesia	20,441	6.24%
GOLDMAN SACHS GROUP INC.	20,370	6.22%
元大證券投資信託股份有限公司	19,893	6.08%
Comision Federal de Electricidad	19,603	5.99%
UBS AG	19,462	5.94%
國泰人壽保險股份有限公司	19,158	5.85%
Morgan Stanley	18,562	5.67%
STANDARD CHARTERED PLC	18,127	5.54%
富邦證券投資信託股份有限公司	17,844	5.45%
MALAYAN BANKING BERHAD (MAYBANK)	17,354	5.30%
Walt Disney Co	17,116	5.23%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	16,786	5.13%
HSBC HOLDINGS PLC	16,748	5.12%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
RUSSIAN FEDERATION	$ 16,683	5.10%
騰訊控股有限公司	16,156	4.93%
NATIONAL AUSTRALIA BANK	15,905	4.86%
Petronas Capital Limited	15,754	4.81%
鴻海精密工業股份有限公司	15,721	4.80%
REPUBLIC OF PERU	15,556	4.75%
Oracle Corporation	15,317	4.68%
BlackRock, Inc.	14,664	4.48%
MUFG BANK LTD	14,182	4.33%
聯發科技股份有限公司	13,840	4.23%
Takeda Pharmaceutical Co Ltd	13,789	4.21%
FIRST ABU DHABI BANK PJSC	13,729	4.19%
STATE OF QATAR	13,728	4.19%
ADCB Finance (Cayman) Limited	13,518	4.13%
廣達電腦股份有限公司	13,055	3.99%
CVS Health Corp	12,992	3.97%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	12,958	3.96%
Southern Copper Corporation	12,824	3.92%
阿里巴巴集團控股有限公司	12,730	3.89%
CREDIT AGRICOLE SA	12,631	3.86%
建信人壽	12,486	3.81%
Banco Santander SA	11,966	3.65%
台灣大哥大股份有限公司	11,939	3.65%
Cooperatieve Rabobank U.A.	11,431	3.49%
玉山商業銀行股份有限公司	11,199	3.42%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	10,891	3.33%
Saudi Arabian Oil Company	10,741	3.28%
AMAZON.COM, INC.	10,739	3.28%
Morgan Stanley Finance LLC	10,689	3.26%
富邦人壽保險股份有限公司	10,647	3.25%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	10,512	3.21%
台新證券投資信託股份有限公司	10,454	3.19%
元大證券股份有限公司	10,192	3.11%
蘇銀凱基消費金融有限公司	10,161	3.10%
台達電子工業股份有限公司	10,137	3.10%
Lockheed Martin Corporation	10,006	3.06%
聯華電子股份有限公司	9,785	2.99%
富邦金融控股股份有限公司	9,676	2.96%
PT Pertamina (Persero)	9,554	2.92%
遠傳電信股份有限公司	9,532	2.91%
CREDIT AGRICOLE CIB SA	9,333	2.85%
APPLE INC	9,185	2.81%
WESTPAC BANKING CORPORATION, SYDNEY, AUSTRALIA	8,833	2.70%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
SANTANDER INTL PROD PLC	$ 8,645	2.64%
BPCE SA	8,621	2.63%
統一證券投資信託股份有限公司	8,331	2.54%
Bristol-Myers Squibb Co.	8,242	2.52%
BANK OF MONTREAL	8,131	2.48%
中國信託商業銀行股份有限公司	8,000	2.44%
台灣水泥股份有限公司	7,900	2.41%
KOMMUNALBANKEN AS	7,860	2.40%
中租控股股份有限公司	7,787	2.38%
國泰金融控股股份有限公司	7,660	2.34%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	7,495	2.29%
國泰世華商業銀行股份有限公司	7,475	2.28%
ING GROUP NV	7,444	2.27%
台新國際商業銀行股份有限公司	7,351	2.25%
MDGH - GMTN BV	7,275	2.22%
GRUPO TELEVISA SAB	7,257	2.22%
聯邦快遞	7,061	2.16%
阿布達比商業銀行	7,042	2.15%
FED REPUBLIC OF BRAZIL	6,852	2.09%
Perusahaan Listrik Negara PT	6,771	2.07%
中國信託證券投資信託股份有限公司	6,664	2.04%
復華證券投資信託股份有限公司	6,650	2.03%
LLOYDS BANKING GROUP PLC	6,584	2.01%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	6,517	1.99%
Enterprise Products Operating LLC	6,444	1.97%
TransCanada PipeLines Limited	6,435	1.97%
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	6,420	1.96%
Union Pacific Corp	6,352	1.94%
Federal Government of the United Arab Emirates	6,288	1.92%
兆豐票券金融股份有限公司	6,232	1.90%
MANULIFE FINANCIAL CORP	6,224	1.90%
永豐商業銀行股份有限公司	6,159	1.88%
日月光投資控股股份有限公司	6,091	1.86%
第一金融控股股份有限公司	5,631	1.72%
中國中信股份有限公司（原中信泰富有限公司）	5,526	1.69%
Fox Corporation	5,382	1.64%
PARAMOUNT GLOBAL INDUSTRIES LIMITED	5,338	1.63%
安聯證券投資信託股份有限公司	5,244	1.60%
TELEFONICA EMISIONES SAU	5,226	1.60%
秝新股份有限公司	5,200	1.59%
Landesbank Baden-Wurttemberg	5,175	1.58%
ABRDN PLC	5,025	1.53%
Sinopec Group Overseas Development (2018) Limited	4,988	1.52%
統一企業股份有限公司	4,861	1.48%
南山人壽保險股份有限公司	4,724	1.44%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
PHOENIX LEAD LTD	$ 4,719	1.44%
LLOYDS BANK PLC	4,716	1.44%
CHINA CINDA FIN 2017 III	4,686	1.43%
BLACKSTONE HOLDINGS FINA	4,678	1.43%
ABN AMRO BANK NV	4,677	1.43%
聯強國際股份有限公司	4,612	1.41%
TOTAL CAPITAL INTL SA	4,602	1.41%
中租迪和股份有限公司	4,489	1.37%
ROMANIA	4,164	1.27%
Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.	4,077	1.25%
世界先進積體電路股份有限公司	4,038	1.23%
仰山林廣告有限公司	4,000	1.22%
台新金融控股股份有限公司	3,844	1.17%
瑞昱半導體股份有限公司	3,830	1.17%
永豐金融控股股份有限公司	3,820	1.17%
全國農業金庫股份有限公司	3,806	1.16%
華碩電腦股份有限公司	3,791	1.16%
REPUBLIC OF PHILIPPINES	3,760	1.15%
永豐證券投資信託股份有限公司	3,721	1.14%
合迪股份有限公司	3,695	1.13%
Australian Government	3,694	1.13%
新加坡商美國國際產物保險股份有限公司台灣分公司	3,621	1.11%
富邦綜合證券股份有限公司	3,605	1.10%
Macquarie Super Core Infrastructure	3,566	1.09%
AIA GROUP LTD	3,566	1.09%
國泰建設股份有限公司	3,505	1.07%
AMERICA MOVIL SAB DE CV	3,470	1.06%
GinnieMae(GNMA)	3,463	1.06%
REPUBLIC OF CHILE	3,391	1.04%
新光證券投資信託股份有限公司	3,387	1.03%
華南商業銀行股份有限公司	3,385	1.03%
FANNIE MAE	3,280	1.00%
Microsoft Corporation	3,267	1.00%
Brookfield Super-Core Infra NUS L.P	3,256	0.99%
HSBC BANK PLC	3,252	0.99%
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,242	0.99%
Macquarie Group Limited	3,210	0.98%
Pfizer Investment Enterprises Pte. Ltd.	3,190	0.97%
AXA SA	3,144	0.96%
Walmart Inc.	3,134	0.96%
Rogers Communications Inc.	3,055	0.93%
Qualcomm Incorporated	3,017	0.92%
BROOKFIELD INFRA IV-A LP	3,006	0.92%
合　　計	$ 2,166,407	661.69%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
二、同一法人之關係企業		
霖園及其關係企業	$ 77,882	23.79%
台積電及其關係企業	71,931	21.97%
富邦及其關係企業	58,649	17.91%
宏泰及其關係企業	48,145	14.71%
巴克萊銀行及其關係企業	35,622	10.88%
元大及其關係企業	35,096	10.72%
Investment Corp of Dubai 及其關係企業	34,225	10.45%
CITI 及其關係企業	34,065	10.40%
BPCE 及其關係企業	33,187	10.14%
法國巴黎銀行及其關係企業	33,095	10.11%
JPMORGAN CHASE 及其關係企業	32,537	9.94%
台新及其關係企業	32,097	9.80%
AT&T 公司及其關係企業	31,487	9.62%
威瑞森電信公司及其關係企業	30,145	9.21%
COMCAST 及其關係企業	30,089	9.19%
美國銀行及其關係企業	29,975	9.16%
MORGAN STANLE GROUP	29,251	8.93%
德意志銀行及其關係企業	27,472	8.39%
NOMURA 及其關係企業	24,530	7.49%
HSBC 及其關係企業	24,386	7.45%
智利國家銅業公司及其關係企業	23,932	7.31%
加拿大豐業銀行及其關係企業	23,751	7.25%
安海斯-布希英博及其關係企業	23,511	7.18%
卡達國家銀行及其關係企業	23,481	7.17%
法國興業銀行及其關係企業	22,934	7.01%
高盛及其關係企業	22,902	7.00%
鴻海及其關係企業	22,781	6.96%
加拿大皇家銀行及其關係企業	22,728	6.94%
富國銀行及其關係企業	22,608	6.91%
雷神科技公司及其關係企業	22,042	6.73%
Credit Agricole SA 及其關係企業	21,968	6.71%
BANCO SANTANDER SA 及其關係企業	20,611	6.30%
阿布達比商業銀行及其關係企業	20,560	6.28%
英特爾及其關係企業	20,490	6.26%
瑞銀及其關係企業	19,839	6.06%
永豐餘及其關係企業	19,737	6.03%
COMISION FEDERAL DE ELEC 及其關係企業	19,603	5.99%
中信及其關係企業	18,463	5.64%
MUFG 及其關係企業	18,258	5.58%
渣打及其關係企業	18,127	5.54%
中租及其關係企業	17,669	5.40%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
馬來亞銀行公司及其關係企業	$ 17,354	5.30%
統一及其關係企業	17,282	5.28%
華特迪士尼公司及其關係企業	17,116	5.23%
遠東及其關係企業	16,878	5.16%
騰訊及其關係企業	16,156	4.93%
National Australia Bank Group	15,905	4.86%
馬來西亞國家石油公司及其關係企業	15,754	4.81%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED 及其關係企業	15,353	4.69%
甲骨文公司及其關係企業	15,317	4.68%
聯電及其關係企業	14,907	4.55%
兆豐金控及其關係企業	14,723	4.50%
BLACKROCK 及其關係企業	14,634	4.47%
聯發科及其關係企業	13,846	4.23%
TAKEDA PHARMACEUTICAL 及其關係企業	13,789	4.21%
FAB 及其關係企業	13,729	4.19%
Saudi Arabian Oil Co Group	13,634	4.16%
廣達及其關係企業	13,059	3.99%
中國建設銀行及其關係企業	12,955	3.96%
墨西哥及其關係企業	12,824	3.92%
阿里巴巴及其關係企業	12,730	3.89%
台泥及其關係企業	11,479	3.51%
RABOBANK 及其關係企業	11,431	3.49%
LLOYDSBK 及其關係企業	11,300	3.45%
玉山金控及其關係企業	11,202	3.42%
澳洲聯邦銀行及其關係企業	10,891	3.33%
亞馬遜公司及其關係企業	10,739	3.28%
SUMITOMO MITSUI GROUP	10,593	3.24%
江蘇銀行及其關係企業	10,161	3.10%
台達電及其關係企業	10,137	3.10%
洛克希德馬丁及其關係企業	10,006	3.06%
第一金控及其關係企業	9,782	2.99%
印尼國家石油有限公司及其關係企業	9,554	2.92%
APPLE INC 及其關係企業	9,185	2.81%
甲山林及其關係企業	8,923	2.73%
西太平洋銀行及其關係企業	8,833	2.70%
必治妥施貴寶公司及其關係企業	8,242	2.52%
滿地可銀行及其關係企業	8,131	2.48%
台灣塑膠及其關係企業	8,092	2.47%
Brookfield Asset Management Inc.及其關係企業	7,884	2.41%
挪威王國及其關係企業	7,860	2.40%
MACQUARIE 及其關係企業	7,780	2.38%
上海商銀及其關係企業	7,645	2.34%
ING 及其關係企業	7,444	2.27%
MAMOURA DIVERSIFIED GLOBAL HOLDING 及其關係企業	7,275	2.22%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
GRUPO TELEVISA SAB	$ 7,257	2.22%
日月光及其關係企業	7,150	2.18%
裕隆及其關係企業	7,122	2.18%
聯邦快遞及其關係企業	7,061	2.16%
中國石化及其關係企業	6,926	2.12%
正崴及其關係企業	6,907	2.11%
國家電力公司及其關係企業	6,771	2.07%
復華投信及其關係企業	6,650	2.03%
ANZ Group Holdings Ltd 及其關係企業	6,517	1.99%
Enterprise Products Partners L.P.及其關係企業	6,444	1.97%
TC 能源公司及其關係企業	6,435	1.97%
聯合太平洋公司及其關係企業	6,352	1.94%
華南金控及其關係企業	6,243	1.91%
宏利金融－S 及其關係企業	6,224	1.90%
潤泰及其關係企業	6,047	1.85%
黑石及其關係企業	5,961	1.82%
中國信達金融及其關係企業	5,943	1.82%
長江實業和記及其關係企業	5,907	1.80%
Gateway Real Estate Fund 及其關係企業	5,876	1.79%
KKR FUND 及其關係企業	5,838	1.78%
輝瑞大藥廠股份有限公司及其關係企業	5,726	1.75%
宜雄及其關係企業	5,540	1.69%
中國中信及其關係企業	5,531	1.69%
明基友達及其關係企業	5,526	1.69%
福斯公司及其關係企業	5,382	1.64%
派拉蒙全球及其關係企業	5,338	1.63%
璟都建設及其關係企業	5,262	1.61%
Allianz SE 及其關係企業	5,244	1.60%
西班牙電信公司及其關係企業	5,226	1.60%
巴登伍騰堡邦銀行及其關係企業	5,175	1.58%
中美矽晶及其關係企業	5,041	1.54%
ABRDN PLC 及其關係企業	5,025	1.53%
華碩及其關係企業	4,942	1.51%
Hyundai Motor 及其關係企業	4,892	1.49%
聯華神通集團	4,742	1.45%
ABN AMRO GROUP	4,677	1.43%
南亞塑膠及其關係企業	4,607	1.41%
道達爾公司及其關係企業	4,602	1.41%
和泰及其關係企業	4,493	1.37%
合庫金控及其關係企業	4,198	1.28%
遠雄建設及其關係企業	4,181	1.28%
欣陸控股及其關係企業	4,159	1.27%
中鼎集團	4,055	1.24%
大亞及其關係企業	3,960	1.21%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
緯創及其關係企業	$ 3,924	1.20%
美國國際及其關係企業	3,621	1.11%
荷蘭皇家殼牌石油及其關係企業	3,580	1.09%
友邦保險及其關係企業	3,566	1.09%
金仁寶及其關係企業	3,563	1.09%
ARCH CAPITAL 及其關係企業	3,491	1.07%
美洲移動通訊公司及其關係企業	3,470	1.06%
StorHub 及其關係企業	3,272	1.00%
微軟公司及其關係企業	3,267	1.00%
華新及其關係企業	3,162	0.97%
VPBank 及其關係企業	3,144	0.96%
安盛及其關係企業	3,144	0.96%
Walmart Stores 及其關係企業	3,134	0.96%
同豐營造集團	3,102	0.95%
瑞穗金融及其關係企業	3,061	0.93%
Rogers Communications Inc 及其關係企業	3,055	0.93%
興富發及其關係企業	3,046	0.93%
高通及其關係企業	3,017	0.92%
合　　計	$ 2,029,149	619.87%

附表九　金融控股公司個體財務報表及各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

本公司

凱基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）

個體資產負債表

民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資產	114年12月31日	113年12月31日
現金及約當現金	$ 1,230,303	$ 1,624,951
應收款項－淨額	431,408	361,660
本期所得稅資產	9,262,592	6,216,017
採用權益法之投資－淨額	386,295,716	365,052,233
其他金融資產	300	300
使用權資產－淨額	721,264	721,780
不動產及設備－淨額	217,538	241,557
其他資產－淨額	403,437	477,163
資　產　總　計	$ 398,562,558	$ 374,695,661
負債及權益		
負　債		
應付商業本票－淨額	$ 9,399,915	$ 10,399,786
應付款項	2,329,386	2,311,661
本期所得稅負債	10,649,067	7,042,398
應付公司債	48,000,000	47,000,000
租賃負債	789,503	784,918
其他負債	2,942	432
負債總計	71,170,813	67,539,195
權　益		
股　本		
普通股股本	169,748,470	168,080,953
特別股股本	15,821,424	15,821,424
待註銷股本	-	(1,636)
資本公積	33,758,864	33,736,912
保留盈餘		
法定盈餘公積	21,086,902	17,591,149
特別盈餘公積	44,295,851	39,120,659
未分配盈餘	58,684,436	53,634,530
其他權益	(16,004,202)	(20,827,525)
權益總計	327,391,745	307,156,466
負債及權益總計	$ 398,562,558	$ 374,695,661

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　主辦會計：施惠琪

凱基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）

個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	114年度	113年度
收　　益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	$ 33,159,057	$ 38,028,430
其他收益	293,469	64,052
收益合計	33,452,526	38,092,482
費用及損失		
營業費用	(2,118,893)	(2,244,482)
其他費用及損失	(712,444)	(688,885)
費用及損失合計	(2,831,337)	(2,933,367)
稅前淨利	30,621,189	35,159,115
所得稅費用	(563,575)	(1,606,653)
本年度淨利	30,057,614	33,552,462
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目（稅後）		
確定福利計畫之再衡量數	906	1,818
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	5,493,191	2,722,612
與不重分類之項目相關之所得稅	(880,343)	(395,100)
後續可能重分類至損益之項目（稅後）		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	784,998	18,815,955
與可能重分類之項目相關之所得稅	(506,773)	(1,596,822)
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	4,891,979	19,548,463
本年度綜合損益總額	$ 34,949,593	$ 53,100,925
基本每股盈餘	$ 1.74	$ 1.95
稀釋每股盈餘	$ 1.74	$ 1.94

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基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）

個體權益變動表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股本			保留盈餘			其他權益項目					
	普通股股本	特別股股本	待註銷股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	避險工具之損益	其他	權益總額
113 年 1 月 1 日餘額	$168,345,806	$ 15,821,424	($ 6,000)	$ 33,588,602	$ 15,613,641	$ 48,976,557	$ 19,775,079	($ 1,364,704)	($ 11,632,625)	($ 25,848,289)	$ 2,067	($ 452,924)	$262,818,634
112 年度盈餘分配													
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,977,508	-	(1,977,508)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(9,855,898)	9,855,898	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(8,414,813)	-	-	-	-	-	(8,414,813)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	(561,661)
	-	-	-	-	1,977,508	(9,855,898)	(1,098,084)	-	-	-	-	-	(8,976,474)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	83
其他資本公積變動數	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
113 年度淨利	-	-	-	-	-	-	33,552,462	-	-	-	-	-	33,552,462
113 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	121,920	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	-	19,548,463
113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	33,674,382	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	-	53,100,925
股份基礎給付交易	(264,853)	-	4,364	148,224	-	-	26,370	-	-	-	-	299,190	213,295
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,256,783	-	(1,256,783)	-	-	-	-
113 年 12 月 31 日餘額	168,080,953	15,821,424	(1,636)	33,736,912	17,591,149	39,120,659	53,634,530	1,717,580	(13,425,355)	(8,967,738)	1,722	(153,734)	307,156,466
113 年度盈餘分配													
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	3,495,753	-	(3,495,753)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	5,175,192	(5,175,192)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(14,286,193)	-	-	-	-	-	(14,286,193)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	(561,661)
普通股股票股利	1,680,729	-	-	-	-	-	(1,680,729)	-	-	-	-	-	-
	1,680,729	-	-	-	3,495,753	5,175,192	(25,199,528)	-	-	-	-	-	(14,847,854)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(2,784)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,784)
114 年度淨利	-	-	-	-	-	-	30,057,614	-	-	-	-	-	30,057,614
114 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	243	(1,397,668)	8,098,895	(1,808,186)	(1,305)	-	4,891,979
114 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	30,057,857	(1,397,668)	8,098,895	(1,808,186)	(1,305)	-	34,949,593
股份基礎給付交易	(13,212)	-	1,636	24,736	-	-	2,015	-	-	-	-	119,166	134,341
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	187,579	-	(187,579)	-	-	-	-
子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	-	1,983	-	-	-	-	-	1,983
114 年 12 月 31 日餘額	$169,748,470	$ 15,821,424	$ -	$ 33,758,864	$ 21,086,902	$ 44,295,851	$ 58,684,436	$ 319,912	($ 5,514,039)	($ 10,775,924)	$ 417	($ 34,568)	$327,391,745

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基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）

個體現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	114年度	113年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	$ 30,621,189	$ 35,159,115
調整項目		
折舊及攤銷費用	145,922	139,093
利息費用	700,656	681,142
利息收入	(34,881)	(49,272)
股份基礎給付酬勞成本	45,579	44,573
採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(32,729,057)	(37,667,430)
其他	3,330	-
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	1,884,671	(134,571)
其他資產	64,560	(304,054)
應付款項	(1,363,680)	425,422
其他負債	(110)	(162)
支付之利息	(679,887)	(685,145)
收取之利息	35,069	50,648
收取之股利	16,462,611	12,042,795
支付之所得稅	(592,750)	(6,334)
營業活動之淨現金流入	14,563,222	9,695,820
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(22,230)	(12,788)
其他投資活動	(20,704)	(41,091)
投資活動之淨現金流出	(42,934)	(53,879)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票（減少）增加	(999,871)	500,149
發行公司債	6,600,000	-
償還公司債	(5,600,000)	(1,000,000)
其他借款減少	-	(500,000)
支付現金股利	(14,847,854)	(8,976,474)
其他籌資活動	(67,211)	(42,821)
籌資活動之淨現金流出	(14,914,936)	(10,019,146)
本年度現金及約當現金減少數	(394,648)	(377,205)
年初現金及約當現金餘額	1,624,951	2,002,156
年底現金及約當現金餘額	$ 1,230,303	$ 1,624,951

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基銀行

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	114年12月31日	113年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	$ 67,160,625	$ 54,339,979
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,670,881	48,075,224
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	118,680,271	140,111,837
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	82,509,065	70,053,644
避險之金融資產	103,094	559,311
附賣回票券及債券投資	35,924,465	59,218,588
應收款項－淨額	21,726,114	24,096,639
貼現及放款－淨額	525,257,255	472,966,369
採用權益法之投資－淨額	14,060,262	12,728,768
其他金融資產－淨額	314,380	983,430
不動產及設備－淨額	5,165,215	5,075,224
使用權資產－淨額	2,708,709	2,675,331
投資性不動產－淨額	1,678,215	1,730,760
遞延所得稅資產	508,896	498,091
其他資產－淨額	14,005,177	9,592,418
資產總計	$ 934,472,624	$ 902,705,613
央行及銀行同業存款	$ 9,772,012	$ 12,112,909
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,704,871	29,813,327
避險之金融負債	820,134	896,786
附買回票券及債券負債	51,953,012	70,155,260
應付款項	6,036,430	6,388,504
本期所得稅負債	1,399,637	1,441,828
存款及匯款	685,954,228	632,321,527
應付金融債券	26,685,014	23,662,295
結構型商品所收本金	35,012,291	40,707,358
負債準備	397,010	371,954
租賃負債	2,895,207	2,859,536
遞延所得稅負債	570,305	189,339
其他負債	11,813,657	7,787,512
負債總計	856,013,808	828,708,135

（接次頁）

（承前頁）

項　　目	114年12月31日	113年12月31日
股　　本	$ 47,036,254	$ 47,036,254
資本公積	8,053,952	8,028,499
保留盈餘	24,060,108	22,124,331
其他權益	(691,498)	(3,191,606)
權益總計	78,458,816	73,997,478
負債及權益總計	$ 934,472,624	$ 902,705,613

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項　　目	114年度	113年度
利息收入	$ 26,251,252	$ 26,206,269
利息費用	(16,052,855)	(19,038,185)
利息淨收益	10,198,397	7,168,084
利息以外淨收益	7,160,838	8,512,312
淨 收 益	17,359,235	15,680,396
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉數	(691,977)	(1,485,646)
營業費用	(8,844,961)	(8,018,156)
稅前淨利	7,822,297	6,176,594
所得稅費用	(1,017,258)	(593,337)
本年度淨利	6,805,039	5,583,257
其他綜合損益（稅後淨額）	2,494,982	1,627,794
本年度綜合損益總額	$ 9,300,021	$ 7,211,051
基本每股盈餘（元）	$ 1.45	$ 1.19

凱基證券公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項　　目	114年12月31日	113年12月31日
流動資產	$399,407,838	$331,617,264
非流動資產	43,658,782	41,927,535
資產總計	$443,066,620	$373,544,799
流動負債	$366,509,911	$297,146,394
非流動負債	8,116,438	11,590,612
負債總計	374,626,349	308,737,006
股　　本	18,174,785	18,174,785
資本公積	7,437,813	7,411,112
保留盈餘	43,445,689	40,395,226
其他權益	(618,016)	(1,173,330)
權益總計	68,440,271	64,807,793
負債及權益總計	$443,066,620	$373,544,799

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項　　目	114年度	113年度
收　　益	$ 28,926,600	$ 27,440,091
支出及費用	(19,844,092)	(20,244,866)
營業利益	9,082,508	7,195,225
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	2,206,073	2,772,929
其他利益及損失	1,711,245	1,855,727
營業外損益合計	3,917,318	4,628,656
稅前淨利	12,999,826	11,823,881
所得稅費用	(1,491,269)	(1,685,803)
本年度淨利	11,508,557	10,138,078
其他綜合損益	556,765	1,372,950
本年度綜合損益總額	$ 12,065,322	$ 11,511,028
基本每股盈餘（元）	$ 6.33	$ 5.58

中華開發資本公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	114年12月31日	113年12月31日
流動資產	$ 310,047	$ 510,785
非流動資產	36,893,165	37,387,978
資產總計	$37,203,212	$37,898,763
流動負債	$ 5,751,883	$ 6,066,200
非流動負債	439,478	505,209
負債總計	6,191,361	6,571,409
股　　本	20,411,159	20,411,159
資本公積	752,200	741,822
保留盈餘	7,357,599	7,374,377
其他權益	2,490,893	2,799,996
權益總計	31,011,851	31,327,354
負債及權益總計	$37,203,212	$37,898,763

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	114年度	113年度
營業收入	$ 1,158,633	$ 1,605,208
營業費用	(548,036)	(633,422)
營業利益	610,597	971,786
營業外收入及支出	(92,995)	(65,467)
稅前淨利	517,602	906,319
所得稅利益（費用）	(594)	(175,365)
本年度淨利	517,008	730,954
其他綜合損益（稅後淨額）	(264,889)	2,217,990
本年度綜合損益總額	$ 252,119	$ 2,948,944
基本每股盈餘（元）	$ 0.25	$ 0.36

凱基人壽

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	114年12月31日	113年12月31日
現金及約當現金	$ 45,526,446	$ 40,215,185
應收款項	21,644,247	19,642,374
本期所得稅資產	4,405,857	5,759,556
透過損益按公允價值衡量之金融資產	479,687,679	438,340,762
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	90,704,883	66,784,211
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,583,861,316	1,654,369,839
採用權益法之長期股權投資－淨額	2,432,966	2,301,619
投資性不動產	66,416,880	66,457,927
放　　款	36,984,767	36,064,504
再保險合約資產	1,208,702	844,147
不動產及設備	10,455,389	10,621,774
使用權資產	4,678,556	4,783,174
無形資產	577,571	605,748
遞延所得稅資產	19,912,169	20,589,197
其他資產	34,679,698	22,031,727
分離帳戶保險商品資產	139,206,808	121,432,726
資產總計	$ 2,542,383,934	$ 2,510,844,470
應付款項	$ 19,155,331	$ 15,146,731
本期所得稅負債	3,288,863	6,895
透過損益按公允價值衡量之金融負債	30,770,563	21,376,362
應付債券	30,000,000	30,000,000
租賃負債	1,933,467	1,966,072
保險負債	2,055,943,093	2,080,969,848
外匯價格變動準備	43,372,327	30,705,210
負債準備	33,737	49,016
遞延所得稅負債	16,091,429	22,036,509
其他負債	1,752,888	1,769,493
分離帳戶保險商品負債	139,206,808	121,432,726
負債總計	2,341,548,506	2,325,458,862

（接次頁）

（承前頁）

項　　目	114年12月31日	113年12月31日
股　　本	$ 52,184,896	$ 50,684,896
資本公積	7,481,373	7,461,996
保留盈餘	151,001,093	139,355,085
其他權益	(9,831,934)	(12,116,369)
權益總計	200,835,428	185,385,608
負債及權益總計	$ 2,542,383,934	$ 2,510,844,470

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項　　目	114年度	113年度
營業收入	$241,014,536	$265,451,138
營業成本	(219,914,924)	(232,165,401)
營業費用	(7,849,815)	(8,120,488)
營業利益	13,249,797	25,165,249
營業外收入及支出	62,694	33,247
繼續營業單位稅前淨利	13,312,491	25,198,496
所得稅利益（費用）	2,512,241	(3,043,655)
本年度淨利	15,824,732	22,154,841
其他綜合損益（稅後淨額）	2,103,728	14,846,465
本年度綜合損益總額	$ 17,928,460	$ 37,001,306
基本每股盈餘（元）	$ 3.03	$ 4.24

凱基投信公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	114年12月31日	113年12月31日
流動資產	$ 557,314	$ 561,193
非流動資產	385,168	176,075
資產總計	$ 942,482	$ 737,268
流動負債	$ 256,546	$ 182,051
非流動負債	113,723	121
負債總計	370,269	182,172
股　　本	300,000	300,000
資本公積	137,327	135,253
保留盈餘	132,921	118,462
其他權益	1,965	1,381
權益總計	572,213	555,096
負債及權益總計	$ 942,482	$ 737,268

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	114年度	113年度
營業收入	$ 962,316	$ 806,894
營業費用	(874,341)	(729,482)
營業利益	87,975	77,412
營業外收入及支出	5,079	7,681
稅前淨利	93,054	85,093
所得稅費用	(18,086)	(17,896)
本年度淨利	74,968	67,197
其他綜合損益（稅後淨額）	1,004	911
本年度綜合損益總額	$ 75,972	$ 68,108
基本每股盈餘（元）	$ 2.50	$ 2.24

附表十　大陸投資相關資訊彙總表

單位：除另予註明者外，餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝保養品之研發與銷售	2,000 仟美元	註一(二)1	2,262 仟美元	$ -	$ -	2,262 仟美元	註三	8.86	$ -	$ 67,536	$ -
每氪信息科技（上海）有限公司	化妝品、護膚品等產品之銷售	1,700 仟美元	註一(二)1	53 仟美元	-	-	53 仟美元	註三	-	-	1,657	-
赫得納米科技（昆山）有限公司	NB 防 EMI 真空濺鍍	17,130 仟美元	註一(二)2	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	註三	10.23	-	96,030	-
江陰蘇達匯誠複合材料股份有限公司	鋰電池用擠出複合膜	19,812 仟人民幣	註一(二)10	4,645 仟美元	-	-	4,645 仟美元	註三	4.11	-	142,052	-
中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	7,000 仟美元	註一(二)6	7,000 仟美元	-	-	7,000 仟美元	($ 37,841)	100.00	(37,841)	248,118	-
華開（福建）股權投資管理有限公司	基金管理	10,000 仟人民幣	註四	-	-	-	-	(11,289)	70.00	(7,903)	53,492	-
華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金管理	12,000 仟人民幣	註一(二)6	6,686 仟人民幣	-	-	6,686 仟人民幣	(1,977)	70.00	(1,384)	31,552	-
華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	股權投資	560,000 仟人民幣	註一(二)5、6	350,000 仟人民幣	-	-	350,000 仟人民幣	(181,953)	-	(64,250)	621,853	-
華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	基金管理	7,000 仟人民幣	註五	-	-	-	-	(14,580)	65.00	(9,477)	46,605	-
昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基金管理	12,000 仟人民幣	註一(二)6	3,250 仟人民幣	-	-	3,250 仟人民幣	3,188	65.00	2,072	38,076	-
昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	股權投資	598,367 仟人民幣	註一(二)5、6	300,000 仟人民幣	-	-	300,000 仟人民幣	348,962	-	105,944	1,189,513	-
昆山華創毅達生醫股權投資企業（有限合夥）	股權投資	422,000 仟人民幣	註一(二)5、6	123,857 仟人民幣	-	-	123,857 仟人民幣	(469,709)	-	(103,713)	787,367	-
昆山華創私募基金管理有限公司	基金管理	10,000 仟人民幣	註一(二)6	-	-	-	-	(14,330)	100.00	(14,330)	5,418	-
昆山華開私募基金管理有限公司	基金管理	10,000 仟人民幣	註一(二)6	-	-	-	-	203	65.00	132	29,651	-
昆山市台商發展投資基金合夥企業（有限合夥）	股權投資	228,000 仟人民幣	註一(二)5、6	-	-	-	-	10,158	-	6,560	157,602	-
江蘇駿輝光電科技有限公司	經營光電技術的研究、開發、製造、加工 TFT-LCD 光學、其他功能薄膜材料及其他塑膠製品產銷業務	761,576 仟港幣	註一(二)4、11	9,248 仟美元	-	-	9,248 仟美元	註三	5.46	-	299,947	-
百世物流科技（中國）有限公司	經營研究、開發、技術服務、計算機信息、網路物流技術等一般勞保用品批發零售、家用電器批發零售、建築材料批發零售等業務	303,000 仟美元	註一(二)3、8	211 仟美元	-	-	211 仟美元	註三	0.76	-	6,669	-
蘇銀凱基消費金融有限公司	消費金融業務	4,200,000 仟人民幣	註一(一)	1,580,487 仟人民幣	-	-	1,580,487 仟人民幣	3,077,024	37.63	1,157,884（註二（二）1.）	10,161,491	-
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	-	-	30,000 仟美元	554	100.00	554（註二（二）2.）	157,740	-

（接次頁）

（承前頁）

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
建信人壽保險股份有限公司	人身保險業	7,120,461 仟人民幣	註一(一)	$ 12,880,969	$ -	$ -	$ 12,880,969	$ 2,990,895	19.90	$ -	$ 14,809,203	$ 229,387
常州市誠鑫環保科技有限公司	從事包裝領域內的技術開發、技術轉讓服務諮詢	22,000 仟美元	註一(二)9	454 仟美元	-	-	454 仟美元	註三	0.81	-	3,226	-
誠宗環保科技（上海）有限公司	包裝材料、像塑製品、機械設備、模具及相關產品的批發進出口、傭金代理相關產品批發	6,500 仟美元	註一(二)9	120 仟美元	-	-	120 仟美元	註三	0.81	-	851	-
芋頭科技（杭州）有限公司	計算機軟體件、網路工程、智能機器人、電子產品的技術開發、技術服務及成果轉讓	30,000 仟美元	註一(二)3、12	2,000 仟美元	-	2,000 仟美元	-	註三	-	-	-	-
洛奇商貿（杭州）有限公司	計算機軟體件、網路工程、智能機器人、電子產品的技術開發、技術服務及成果轉讓	15,000 仟美元	註一(二)3、12	3,000 仟美元	-	3,000 仟美元	-	註三	-	-	-	-
寧波鼎耀傳動機械有限公司	機械設備電子產品	500 仟人民幣	註一(二)13	159 仟美元	-	-	159 仟美元	註三	2.90	-	4,390	-
昆山北鉅機械有限公司	焊裝夾具及檢驗夾具	14,712 仟美元	註一(二)13	874 仟美元	-	-	874 仟美元	註三	5.68	-	25,338	-
昆山羅力精密機械有限公司	皮帶傳動主軸	3,956 仟美元	註一(二)13	526 仟美元	-	-	526 仟美元	註三	5.68	-	14,563	-
昆山西鉅精密機械有限公司	數控機床附件及零部件	5,619 仟美元	註一(二)13	290 仟美元	-	-	290 仟美元	註三	5.68	-	8,038	-
東莞南鉅精密機械有限公司	機械設備及其零配件	1,500 仟人民幣	註一(二)13	42 仟美元	-	-	42 仟美元	註三	3.97	-	1,168	-
重慶台鉅機械有限公司	貨物進出口生產銷售數控、加工中心機刀庫	591 仟美元	註一(二)13	49 仟美元	-	-	49 仟美元	註三	3.97	-	1,345	-
安立璽榮（上海）生物醫藥科技有限公司	癌症與抗病毒免疫新藥銷研發	27,620 仟人民幣	註一(二)14	196 仟美元	-	-	196 仟美元	註三	5.39	-	5,462	-
界首開泰資源再生有限公司	合成纖維製造、面料紡織加工、技術服務、開發、諮詢、交流、轉讓、推廣	50 仟美元	註一(二)3、10	5 仟美元	-	-	5 仟美元	註三	10.06	-	154	-
上海珞理數據信息有限公司	數據技術、軟件、信息科技、網絡技術、計算機科技領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務及轉讓市場信息	47,874 仟人民幣	註一(二)3、15	5,000 仟美元	-	-	5,000 仟美元	註三	2.13	-	138,965	-
湖南興盛優選網絡科技有限公司	網路技術、積分管理軟件研發	15,000,000 仟人民幣	註一(二)3、16	2,375 仟美元	-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	66,450	-
湖南佳甄物流有限公司	普通貨物運輸、物流信息服務	1,000,000 仟人民幣	註一(二)3、16	2,375 仟美元	-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	66,450	-
湖南優選達運信息科技有限公司	信息科技技術開發、信息技術諮詢服務	28,800,000 仟人民幣	註一(二)3、16	2,375 仟美元	-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	66,450	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 26,911,191	$ 28,987,596	$ 196,435,047

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一) 直接赴大陸地區從事投資。

(二) 透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。

1. 第三地區之投資公司為 Beauty Essentials International Ltd.。

2. 第三地區之投資公司為 Hartec Asia Pte Ltd.。

3. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment I Limited。

4. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment II Limited。

5. 第三地區之投資公司為 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited。

6. 第三地區之投資公司為 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited。

7. 第三地區之投資公司為 Lightel Technologies,Inc。

8. 第三地區之投資公司為 Best logistics。

9. 第三地區之投資公司為 Deluxe Technology Group Co., Ltd。

10. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Asia Partners L.P.。

11. 第三地區之投資公司為 Great Rich Technologies Limited。

12. 第三地區之投資公司為 Rokid Corporation Limited。

13. 第三地區之投資公司為英屬開曼群島北鉅科技股份有限公司。

14. 第三地區之投資公司為 Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited。

15. 第三地區之投資公司為 Loopin Cayman Limited。

16. 第三地區之投資公司為 KKR X-Ray Co-invest L.P.。

(三) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中，投資損益認列基礎分為下列三種：

(一) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二) 投資損益認列基礎分為下列三種：

1. 經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。

2. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。

3. 其　　他。

註三、本公司及子公司對該被投資公司並無重大影響力，故無法取得該被投資公司之財務資訊。

註四、華開（福建）股權投資管理有限公司於 106 年移轉由中華開發股權投資管理有限公司投資。

註五、華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司於 106 年移轉由中華開發股權投資管理有限公司投資。

註六、本公司之子公司原經由基士德科技股份有限公司間接投資川源（中國）機械有限公司，因基士德科技股份有限公司業於 107 年 9 月 21 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

附表十一　母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	本期所得稅資產	$ 1,381,190	註四	0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	1,381,190	註四	0.03%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	本期所得稅資產	3,120,794	註四	0.08%
2	凱基證券股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	3,120,794	註四	0.08%
0	凱基金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅資產	601,010	註四	0.01%
3	中華開發資本股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	601,010	註四	0.01%
0	凱基金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅負債	243,911	註四	0.01%
3	中華開發資本股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	243,911	註四	0.01%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	本期所得稅負債	4,375,046	註四	0.11%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	4,375,046	註四	0.11%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	本期所得稅資產	3,281,968	註四	0.08%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	3,281,968	註四	0.08%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	1,229,786	註四	0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	1,229,786	註四	0.03%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	應收款項－淨額	132,000	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	應付款項	132,000	註四	0.00%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	應收款項－淨額	219,000	註四	0.01%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	應付款項	219,000	註四	0.01%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	132,000	註四	0.21%
2	凱基證券股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	營業費用	132,000	註四	0.21%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	219,000	註四	0.34%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	營業費用	219,000	註四	0.34%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融資產	2,502,539	註四	0.06%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	2,856,363	註四	0.07%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他資產	21,937,737	註四	0.53%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	27,296,639	註四	0.66%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	3	現金及約當現金	388,136	註四	0.01%
5	中華開發資本管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	存款及匯款	388,136	註四	0.01%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	7,605,166	註四	0.18%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	7,605,166	註四	0.18%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,022,434	註四	0.02%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,022,434	註四	0.02%
6	凱基期貨股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	292,050	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	存款及匯款	292,050	註四	0.01%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
5	中華開發資本管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	$ 152,918	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	3	存款及匯款	152,918	註四	0.00%
7	CDIB Capital International Corporation	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	547,065	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation	3	存款及匯款	547,065	註四	0.01%
8	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,118,890	註四	0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3	存款及匯款	1,118,890	註四	0.03%
9	CDIB Buyout Partners Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	126,706	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Buyout Partners Limited	3	存款及匯款	126,706	註四	0.00%
10	CDIB Capital Investment II Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	311,369	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	311,369	註四	0.01%
11	CDIB TMK Finance Holding Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	478,279	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB TMK Finance Holding Limited	3	存款及匯款	478,279	註四	0.01%
12	CDIB Pearl Holding Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	197,708	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Pearl Holding Limited	3	存款及匯款	197,708	註四	0.00%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項－淨額	509,395	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	其他負債	509,395	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	381,831	註四	0.59%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	381,831	註四	0.59%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	利息收入	417,459	註四	0.65%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	利息支出	417,459	註四	0.65%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他什項淨損益	134,101	註四	0.21%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	營業費用	134,101	註四	0.21%
13	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	538,860	註四	0.84%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	538,860	註四	0.84%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	投資性不動產損益	172,141	註四	0.27%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	營業費用	172,141	註四	0.27%
2	凱基證券股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	利息收入	130,950	註四	0.20%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	利息支出	130,950	註四	0.20%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	698,827	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應付商業本票	698,827	註四	0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融資產	314,380	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他借款	314,380	註四	0.01%
14	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	應收款項－淨額	151,258	註四	0.00%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	應付款項	151,258	註四	0.00%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
14	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	手續費及佣金淨收益－收入	$ 357,925	註四	0.56%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	營業費用	357,925	註四	0.56%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital Investment I Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	110,003	註四	0.17%
15	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital International Corporation	3	營業費用	110,003	註四	0.17%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Global Markets Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	123,931	註四	0.19%
16	CDIB Global Markets Limited	CDIB Capital International Corporation	3	營業費用	123,931	註四	0.19%
16	CDIB Global Markets Limited	CDIB Real Estate Credit Ltd.	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	891,517	註四	0.02%
17	CDIB Real Estate Credit Ltd.	CDIB Global Markets Limited	3	應付債券	891,517	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	現金及約當現金	279,493	註四	0.01%
6	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	279,493	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	563,217	註四	0.01%
6	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	563,217	註四	0.01%
6	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融資產	592,097	註四	0.01%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	592,097	註四	0.01%
6	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	現金及約當現金	115,418	註四	0.00%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	115,418	註四	0.00%
6	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債	590,131	註四	0.01%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	590,131	註四	0.01%
19	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他負債	849,487	註四	0.02%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	849,487	註四	0.02%
19	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	應收款項－淨額	113,019	註四	0.00%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	3	應付款項	113,019	註四	0.00%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	986,357	註四	0.02%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	986,357	註四	0.02%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	1,002,679	註四	0.02%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	1,002,679	註四	0.02%
6	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	152,352	註四	0.00%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	152,352	註四	0.00%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	281,216	註四	0.01%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	281,216	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	327,603	註四	0.51%
13	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	327,603	註四	0.51%
2	凱基證券股份有限公司	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	113,205	註四	0.00%
19	KGI Asia Limited	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	113,205	註四	0.00%
6	凱基期貨股份有限公司	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	658,191	註四	0.02%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	658,191	註四	0.02%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他負債	466,866	註四	0.01%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	466,866	註四	0.01%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債	$ 352,127	註四	0.01%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	應收款項－淨額	352,127	註四	0.01%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債	1,450,548	註四	0.04%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	1,450,548	註四	0.04%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	157,092	註四	0.00%
22	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付商業本票－淨額	157,092	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	197,792	註四	0.31%
6	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	197,792	註四	0.31%
2	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	營業費用	264,480	註四	0.41%
23	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他什項淨損益	264,480	註四	0.41%
24	KGI Hong Kong Limited	KGI Asia Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	2,540,872	註四	3.95%
19	KGI Asia Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	2,540,872	註四	3.95%
24	KGI Hong Kong Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	435,774	註四	0.68%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	435,774	註四	0.68%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	132,948	註四	0.21%
22	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	營業費用	132,948	註四	0.21%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	383,294	註四	0.01%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	383,294	註四	0.01%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應收款項－淨額	140,559	註四	0.00%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應付款項	140,559	註四	0.00%
24	KGI Hong Kong Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	251,493	註四	0.39%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	251,493	註四	0.39%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	3,958,707	註四	0.10%
22	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付商業本票－淨額	3,958,707	註四	0.10%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	3	應收款項－淨額	505,255	註四	0.01%
25	PT KGI Sekuritas Indonesia	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	2,247	註四	0.00%
25	PT KGI Sekuritas Indonesia	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他借款	503,008	註四	0.01%
19	KGI Asia Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	628,366	註四	0.02%
22	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	3	應付商業本票－淨額	628,366	註四	0.02%
26	KGI International Finance Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	439,856	註四	0.01%
22	KGI International Holdings Limited	KGI International Finance Limited	3	應付商業本票－淨額	439,856	註四	0.01%
27	KGI Asset Management Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	157,092	註四	0.00%
22	KGI International Holdings Limited	KGI Asset Management Limited	3	應付商業本票－淨額	157,092	註四	0.00%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表一　　單位：新臺幣仟元

名稱	摘要			金額
銀行存款	定期存款			$ 28,772,066
	支票存款、活期存款			22,236,662
	小計			51,008,728
存放銀行同業	幣別	原幣金額(仟元)	匯率	
	美金	184,256	31.44	5,792,651
	人民幣	294,553	4.50	1,324,726
	其他外幣（註一）			760,792
	小計			7,878,169
短期票券				3,474,338
其他（註二）				3,304,999
合計				$ 65,666,234

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數／張數／單位數	面值（元）	總額／總面額	利率（%）	取得成本	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										
股票						$262,484,469		$280,275,961	$ -	
受益憑證						255,011,942		239,248,234	-	
公司債		-				55,641,376		55,507,146	-	
金融債券						53,149,181		49,142,983	-	
其他（註一）								61,104,798	(7,202)	（註二）
								685,279,122	(7,202)	
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產										
其他（註一）								8,802,819	-	
合計								$694,081,941	($ 7,202)	

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：質押資訊請參閱附註四五。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數／張數／單位數	面值（元）	總額／總面額	利率（%）	取得成本	備抵評價調整	公允價值 單價（元）	公允價值 總額	備註
債券工具										
公司債						$ 86,131,680	($ 2,588,948)		$ 83,542,732	（註二）
政府債券						73,473,331	(2,570,141)		70,903,190	
金融債券						68,594,043	(347,554)		68,246,489	
其他（註一）						10,528,646	1,891		10,530,537	
						238,727,700	(5,504,752)		233,222,948	
權益工具										
普通股股票						17,239,242	2,454,671		19,693,913	
其他（註一）						9,890,442	(192,780)		9,697,662	
						27,129,684	2,261,891		29,391,575	
合計						$ 265,857,384	($ 3,242,861)		$ 262,614,523	

註一：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

註二：質押資訊請參閱附註四五。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表四　　單位：新臺幣仟元

項目	面額	帳列金額	備註
公司債	$38,967,311	$36,173,522	
可轉讓定期存單	13,453,800	13,478,802	
政府債券	9,998,204	9,921,959	
商業本票	5,999,200	5,987,174	
金融債券	2,941,580	2,751,269	
合計	$71,360,095	$68,312,726	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表五　　單位：新臺幣仟元

項目	金額	備抵呆帳	淨額	備註
應收交割帳款	$ 61,139,421	($ 198,171)	$ 60,941,250	
應收證券融資款、轉融通保證金及轉融通擔保價款	48,675,044	(18,337)	48,656,707	
應收證券借貸款	32,096,993	(5,008)	32,091,985	
應收利息	26,968,242	(3,128,532)	23,839,710	
交割代價	13,825,142	-	13,825,142	
應收承購帳款－無追索權	9,289,492	(122,981)	9,166,511	
應收分期帳款及租賃款	5,150,436	(81,389)	5,069,047	
其他（註）	14,925,420	(1,359,057)	13,566,363	
合　　計	$212,070,190	($ 4,913,475)	$207,156,715	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

再保險合約資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表六　　單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
一、應攤回再保賠款與給付明細表			
個人健康險		$ 695,011	
個人壽險		120,347	
團體險		91,885	
投資型保險		30,873	
個人意外險		9,824	
合　　計		$ 947,940	
二、應收再保往來款項		$ 108,329	
三、再保險準備資產明細表			
分出未滿期保費準備		$ 98,212	
分出賠款準備		54,221	
合　　計		$ 152,433	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	備抵損失	未攤銷溢（折）價	帳面金額	備註
金融債券				$ 1,712,837,547	0.45%~7.75%	($ 60,491)	($ 887,073,733)	$ 825,703,323	
公司債				527,766,630	0.15%~10.85%	(392,440)	33,589,938	560,964,128	
政府債券				229,588,194	0.25%~7.75%	(1,337,076)	14,461,844	242,712,962	
其他（註一）				75,244,535	0.805%~6.75%	(1,839)	(153,736)	75,088,960	（註二）
小計				$ 2,545,436,906		($ 1,791,846)	($ 839,175,687)	1,704,469,373	
減：抵繳保證金								(34,558,339)	
合計								$ 1,669,911,034	

註一：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

註二：質押資訊請參閱附註四五。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加（註一）		本年度減少（註二）		年底餘額			市價或單價（元）	股權淨值總價	提供擔保、質押或出借情形	備註
	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	持股比例(%)	金額				
蘇銀凱基消費金融有限公司	-	$ 8,919,879	-	$ 1,241,612	-	$ -	-	38	$ 10,161,491		$ 10,161,491	無	
開發國際投資股份有限公司	367,200	7,451,699	-	583,564	-	-	367,200	34	8,035,263	21.88	8,035,263	無	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	696,614	3,081,607	-	168,104	-	-	696,614	35	3,249,711	4.67	3,249,711	無	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	-	2,324,652	-	-	-	439,158	-		1,885,494		1,885,494	無	
其他（註三）		6,314,202		211,788		-			6,525,990		6,525,990	無	
合計		$ 28,092,039		$ 2,205,068		$ 439,158			$ 29,857,949		$ 29,857,949		

註一：係包括新增投資撥款、按權益法認列之關聯企業及合資損益份額、資本公積及評價調整數。

註二：係包括按權益法認列之關聯企業及合資損益份額、資本公積、評價調整數及現金股利。

註三：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表九　　單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
分離帳戶保險商品資產		$139,206,808	
客戶保證金專戶			
國外客戶保證金餘額		38,933,103	
銀行存款		34,485,349	
結算機構結算餘額		15,623,373	
其他（註一）		5,370	
小計		89,047,195	
其他（註二）		1,230,978	
合計		$229,484,981	

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產變動明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新臺幣仟元

名稱	地上權權利金	房屋及建築	土地	電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	合計	備註
成本								
114 年 1 月 1 日餘額	$ 8,987,925	$ 3,922,289	$ 1,629,903	$ 196,625	$ 48,615	$ 25,388	$ 14,810,745	
增加	-	2,190,391	-	-	23,599	8,658	2,222,648	
減少	-	(768,856)	-	(148,736)	(27,173)	(24,805)	(969,570)	
重分類	14,086	36,502	4,759	(144)	-	-	55,203	
匯兌調整數	-	(13,363)	-	(222)	(1)	-	(13,586)	
114 年 12 月 31 日餘額	9,002,011	5,366,963	1,634,662	47,523	45,040	9,241	16,105,440	
租賃負債重評估								
114 年 1 月 1 日餘額	-	36,930	(530,248)	-	-	-	(493,318)	
增加	-	11,464	-	-	-	-	11,464	
減少	-	(144,289)	-	-	-	-	(144,289)	
匯兌調整數	-	420	-	-	-	-	420	
	-	(95,475)	(530,248)	-	-	-	(625,723)	
累計折舊								
114 年 1 月 1 日餘額	(706,927)	(1,669,749)	(88,117)	(149,679)	(31,346)	(14,380)	(2,660,198)	
增加	(140,159)	(774,601)	(17,576)	(36,486)	(17,288)	(6,070)	(992,180)	
減少	-	717,248	-	148,736	27,136	16,778	909,898	
重分類	-	(35,451)	-	-	-	-	(35,451)	
匯兌調整數	-	22,792	-	61	32	-	22,885	
114 年 12 月 31 日餘額	(847,086)	(1,739,761)	(105,693)	(37,368)	(21,466)	(3,672)	(2,755,046)	
114 年 12 月 31 日淨額	$ 8,154,925	$ 3,531,727	$ 998,721	$ 10,155	$ 23,574	$ 5,569	$ 12,724,671	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項目	保證機構	契約期限	利率區間(%)	金額		
				發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值
凱基金融控股公司						
應付商業本票	免保證	115/1/2	1.52	$ 550,000	($ 1)	$ 549,999
應付商業本票	免保證	115/1/5	1.53	500,000	(3)	499,997
應付商業本票	免保證	115/1/5	1.51-1.52	1,050,000	(4)	1,049,996
應付商業本票	免保證	115/1/9	1.53-1.56	1,000,000	(8)	999,992
應付商業本票	免保證	115/1/9	1.56-1.58	1,200,000	(9)	1,199,991
應付商業本票	免保證	115/1/12	1.55-1.57	2,000,000	(17)	1,999,983
應付商業本票	免保證	115/1/13	1.54-1.56	1,700,000	(24)	1,699,976
應付商業本票	免保證	115/1/12	1.56	1,100,000	(15)	1,099,985
應付商業本票	免保證	115/1/9	1.55	300,000	(4)	299,996
				9,400,000	(85)	9,399,915
凱基證券及其子公司						
應付商業本票	免保證	115/3/17	3.43-3.76	771,488	(682)	770,806
應付商業本票	免保證	115/3/20	1.61-1.82	2,764,000	(5,895)	2,758,105
應付商業本票	免保證	115/5/4	1.63-1.83	2,100,000	(6,048)	2,093,952
應付商業本票	免保證	115/6/12	1.58-1.82	12,000,000	(36,355)	11,963,645
應付商業本票	免保證	115/5/4	1.58-1.76	6,000,000	(9,226)	5,990,774
應付商業本票	免保證	115/2/25	1.67-1.78	2,500,000	(2,292)	2,497,708
應付商業本票	免保證	115/8/27	1.58-1.86	5,990,000	(24,845)	5,965,155
應付商業本票	免保證	115/6/12	1.63-1.82	2,310,000	(3,750)	2,306,250
應付商業本票	免保證	115/6/18	1.71-1.82	7,500,000	(28,158)	7,471,842
應付商業本票	免保證	115/6/3	1.58-1.81	7,980,000	(22,955)	7,957,045
應付商業本票	免保證	115/4/24	1.66-1.78	1,520,000	(2,134)	1,517,866
應付商業本票	免保證	115/3/25	1.59-1.73	3,000,000	(4,364)	2,995,636
應付商業本票	免保證	115/8/27	1.58-1.86	9,860,000	(23,859)	9,836,141
應付商業本票	免保證	115/4/28	1.63-1.66	1,000,000	(2,635)	997,365
應付商業本票	免保證	115/5/12	1.58-1.79	4,580,000	(11,313)	4,568,687
應付商業本票	免保證	115/7/30	1.65-1.87	14,350,000	(49,594)	14,300,406
				84,225,488	(234,105)	83,991,383
中華開發資本及其子公司						
應付商業本票	兆豐票券	115/1/2	1.79	530,000	(2)	529,998
				530,000	(2)	529,998

項目	擔保品名稱	擔保品帳面價值
凱基金融控股公司		
應付商業本票	無擔保	$ -
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
凱基證券及其子公司		
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
應付商業本票	無擔保	-
中華開發資本及其子公司		
應付商業本票	無擔保	-

（接次頁）

（承前頁）

項目	保證機構	契約期限	利率區間(%)	金額				擔保品名稱	擔保品帳面價值
				發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值			
凱基商業銀行及其子公司									
應付商業本票	免保證	115/1/7	1.81	$ 280,000	($ 5)	$ 279,995		無擔保	$ -
應付商業本票	免保證	115/1/12	1.76-1.86	230,000	(11)	229,989		無擔保	-
應付商業本票	免保證	115/1/9	1.86	100,000	(3)	99,997		無擔保	-
應付商業本票	免保證	115/1/16	1.81	300,000	(8)	299,992		無擔保	-
應付商業本票	免保證	115/1/23	1.81-1.84	440,000	(58)	439,942		無擔保	-
應付商業本票	免保證	115/1/9	1.82	120,000	(2)	119,998		無擔保	-
應付商業本票	兆豐票券	115/1/15	2.02	150,000	(9)	149,991		無擔保	-
應付商業本票	中華票券	115/1/12	2.04	600,000	(66)	599,934		無擔保	-
應付商業本票	台灣證券	115/1/21	2.00	150,000	(8)	149,992		無擔保	-
應付商業本票	大中證券	115/1/22	1.96	150,000	(21)	149,979		無擔保	-
應付商業本票	國際票券	115/1/6	2.03	50,000	(2)	49,998		無擔保	-
應付商業本票	合作金庫票券	115/1/23	1.96	400,000	(50)	399,950		無擔保	-
應付商業本票	大慶票券	115/1/16	2.06	300,000	(25)	299,975		無擔保	-
應付商業本票	聯邦票券	115/1/9	2.18	200,000	(21)	199,979		無擔保	-
應付商業本票	萬通票券	115/1/6	2.22	250,000	(10)	249,990		無擔保	-
				3,720,000	(299)	3,719,701			
合計				$97,875,488	($ 234,491)	$97,640,997			

凱基金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／單位	面額（元）	總額／總面額	利率（%）	單價	公平價值-總額	歸屬於信用風險	備註
持有供交易之金融負債									
換匯及遠匯合約							$ 46,256,992	($ 1,822)	
應付借券							10,659,762	-	
期貨及選擇權合約							9,004,028	(157)	
結構型商品							7,378,271	-	
利率交換合約							5,574,405	(534)	
其他（註）							4,821,177	(909)	
小計							83,694,635	(3,422)	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債									
結構型商品							5,417,487	(1,328)	
小計							5,417,487	(1,328)	
合計							$ 89,112,122	($ 4,750)	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十三　　單位：新臺幣仟元

項目	面額	帳列金額	備註
公司債	$ 90,846,828	$ 87,459,348	
金融債券	53,682,950	50,868,250	
政府債券	25,424,838	24,757,939	
其他	5,515,000	5,500,941	
合計	$175,469,616	$168,586,478	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

負債準備變動明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四　　單位：新臺幣仟元

項目	年初金額	本年度淨變動數	本年度其他變動數	年底金額	備註
保險負債：					
責任準備	$ 2,061,261,267	($ 1,183,971)	($ 20,553,770)	$ 2,039,523,526	註一、五
保費不足準備	1,009,450	(46,861)	(13,484)	949,105	註二
特別準備	7,531,771	(2,931,134)	-	4,600,637	
未滿期保費準備	6,462,112	446,536	(12)	6,908,636	註三
賠款準備	4,392,003	(428,546)	(2,268)	3,961,189	註四
其他準備	313,245	(313,245)	-	-	
外匯價格變動準備	30,705,210	12,667,117	-	43,372,327	註五
其他（註六）	1,022,446	(39,259)	-	983,187	
合計	$ 2,112,697,504	$ 8,170,637	($ 20,569,534)	$ 2,100,298,607	

註一：其他變動金額係外幣兌換淨利益 20,560,552 仟元及增加「責任準備－待付保戶款項」6,782 仟元。

註二：其他變動金額係外幣兌換淨利益 13,484 仟元。

註三：其他變動金額係外幣兌換淨利益 12 仟元。

註四：其他變動金額係外幣兌換淨利益 2,268 仟元。

註五：本年度淨變動包含依據金管保財字第 11404924811 號令規定調整部分保險商品提存責任準備金之適用利率及死亡率，且調整前後之責任準備金差額得以最近一次負債公允價值與帳載責任準備金差額之百分之四十範圍內釋出。114 年 7 月 31 日自責任準備金釋出 23,402,098 仟元並全數提存至外匯價格變動準備金。

註六：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十五　　單位：新臺幣仟元

項目	摘要	租賃期間	折現率（%）	金額	備註
房屋及建築	主要為分行、車位及辦公室使用	1 至 15 年	0.57%~4.66%	$ 3,648,931	
土地	地上權及土地地租	70 年	1.61%~3.50%	1,597,134	
電腦設備	供營業使用	1 至 15 年	0.57%~4.87%	10,041	
交通及運輸設備	供營業使用	1 至 15 年	0.58%~1.86%	23,699	
什項設備	供營業使用	3 至 7 年	1.03%~3.61%	6,101	
合計				$ 5,285,906	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六　　單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱	金額	備註
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		
蘇銀凱基消費金融股份有限公司	$1,157,884	
開發國際投資股份有限公司	498,811	
中華開發生醫創業投資股份有限公司	423,081	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	(293,998)	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	287,179	
昆山華創毅達股權投資企業(有限合夥企業)	105,944	
其他（註）	(113,592)	
	2,065,309	
其他	9,757	
合計	$2,075,066	

註：各項金額均未超過該會計項目金額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（迴轉）明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七　　單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
放款呆帳費用提存數	$ 641,570	
應收款項呆帳迴轉數	(28,483)	
融資承諾準備提存數	11,314	
保證責任準備迴轉數	(3,874)	
其他	(42)	
合計	$ 620,485	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

保險負債準備淨變動明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八　　單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
特別準備淨變動	$ 2,928,656	
責任準備淨變動	1,183,971	
賠款準備淨變動	442,710	
其他準備淨變動	313,245	
保費不足準備淨變動	46,861	
合　　計	$ 4,915,443	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十九　　單位：新臺幣仟元

名稱	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用	合計	備註
薪資費用	$ 18,544,611	$ 4,527,867	$ -	$ 23,072,478	
員工保險費	1,449,908	-	-	1,449,908	
退休金費用	798,507	-	-	798,507	
董事酬金	679,337	-	-	679,337	
其他員工福利費用	1,620,567	-	-	1,620,567	
合計	$ 23,092,930	$ 4,527,867	$ -	$ 27,620,797	

註一：本年度及前一年度之員工人數分別為 13,785 人及 13,289 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 32 人及 31 人。

註二：年度合併財務報告應增加揭露以下資訊：

1. 本年度平均員工福利費用為 1,959 仟元（『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

   前一年度平均員工福利費用為 2,024 仟元（『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

2. 本年度平均員工薪資費用分別為 1,678 仟元（本年度薪資費用合計數／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

   前一年度平均員工薪資費用分別為 1,748 仟元（本年度薪資費用合計數／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

3. 平均員工薪資費用調整變動情形-4%（『本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用』／前一年度平均員工薪資費用）。

4. 114 及 113 年度本公司設置審計委員會替代監察人，故無監察人相關酬金。

5. 董事、經理人及員工薪資報酬政策

為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司訂有「董事會績效評估準則」。依據該準則規定，本公司董事會每年應至少執行一次董事會內部績效評估，評估範圍包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估，每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者執行評估一次董事會外部績效評估，以強化董事會績效評估之獨立性與有效性。本公司董事酬金係依薪資報酬委員會與董事會通過訂定之「董事及功能性委員會委員酬金給付準則」辦理。董事

酬勞分配時，除考量各董事對公司營運參與程度及貢獻、職務內容、未來風險等因素，同時連結董事個人績效結果綜合評估之。

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

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

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。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十　　單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
無形資產	$1,441,873	
使用權資產	992,180	
房屋及建築	530,261	
機械及電腦設備	513,515	
其他（註）	286,256	
合計	$3,764,085	

註：各項金額均未超過該會計項目金額之 5%。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第　1151220　號

會員姓名：　(1) 吳怡君

副簽證會計師名稱：　(2) 柯志賢

事務所名稱：　勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：　台北市信義區松仁路100號20樓　　事務所統一編號：94998251

事務所電話：　(02)27259988　　委託人統一編號：70827383

會員證書字號：(1) 北市會證字第 2661 號
(2) 北市會證字第 2696 號

印鑑證明書用途：　辦理 凱基金融控股股份有限公司

114 年度（自民國 114 年 01 月 01 日 至 114 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	吳怡君	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	柯志賢	存會印鑑（二）	

理事長：

核對人：

中　華　民　國　115 年 02 月 03 日

附件十二

115 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告

凱基金融控股股份有限公司及子公司
（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併財務報告暨會計師查核報告
民國115及114年第2季

地址：台北市松山區敦化北路135號8、12、13及18樓
電話：(02)2763-8800

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師查核報告	3～8	-
四、合併資產負債表	9	-
五、合併綜合損益表	10～11	-
六、合併權益變動表	12	-
七、合併現金流量表	13～16	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革及業務範圍	17～18，226～227	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	18	二
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	18～26	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	26～59	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	59～62	五
(六) 重要會計項目之說明	62～95	六～四四
(七) 關係人交易	96～109	四五
(八) 質抵押資產	109～110	四六
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	110～111	四七
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	111～216，228～246	四八～五五
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	216～217，219～225	五六
2. 轉投資事業相關資訊	216～217，219～225	五六
3. 大陸投資資訊	217，247～249	五六
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	217，250～253	五六
(十四) 部門資訊	217～218	五七

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

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

會計師查核報告

凱基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）　公鑒：

查核意見

凱基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）及子公司民國115年6月30日及重編後114年12月31日、6月30日及1月1日之合併資產負債表，暨民國115年4月1日至6月30日及重編後114年4月1日至6月30日，以及民國115年1月1日至6月30日及重編後114年1月1日至6月30日之合併綜合損益表、民國115年1月1日至6月30日及重編後114年1月1日至6月30日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、保局（財）字第1140495239號函暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製，足以允當表達凱基金融控股股份有限公司及子公司民國115年6月30日及重編後114年12月31日、6月30日及1月1日之合併財務狀況、民國115年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日，以及重編後114年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日之合併財務績效及民國115年1月1日至6月30日及重編後114年1月1日至6月30日合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與凱基金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

如財務報表附註三所述，凱基金融控股股份有限公司及其子公司自民國115年1月1日起，開始適用國際財務報導準則第17號「保險合約」，因此追溯適用前述準則並重編比較期間財務報表。

如財務報表附註三及四所述，凱基人壽保險股份有限公司依保險業財務報告編製準則第12條「兌換損益」之但書及保局（財）字第1140495239號函之規定，自115年1月1日起未對外幣風險組成部分指定避險之按攤銷後成本衡量之債務工具，其未實現兌換差額係依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益。

本會計師未因上述該等事項而修正查核意見。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對凱基金融控股股份有限公司及子公司民國115年第2季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對凱基金融控股股份有限公司及子公司民國115年第2季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

<u>貼現及放款之減損評估</u>

管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分

類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以適時修正對違約機率及違約損失率之假設。由於修正及調整所採用之重要假設及輸入值涉及重大判斷與估計，因是將其考量為民國 115 年第 2 季之關鍵查核事項。

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註五一。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另瞭解管理階層依照國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數，以及特別考量其修正及調整所採用之重要假設及輸入值，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，評估其衡量預期信用損失之合理性。

保險合約負債之評價

保險合約負債評估主要係以保險合約群組之未來現金流量估計現值，加計非財務風險之風險調整及合約服務邊際。其中，合約服務邊際僅適用於採一般衡量法及變動收費法衡量之保險合約群組。

基於保險合約權利義務樣態衡量保險合約負債，涉及管理階層運用複雜之評價模型及假設，而假設之擇定需重大專業判斷，且相關估計具高度不確定性，對保險合約負債衡量結果影響較為重大之假設，包含折現率、死亡率、罹病率及脫退率等。前述假設，除折現率依主管機關函令設定外，其餘假設涉及高度主觀性，且依賴歷史經驗資料（歷史經驗未必能適切反映未來結果），並需就不可觀察之市場投入項目進行複雜之計算與衡量。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之主要查核程序如下：

1. 評估管理階層訂定關鍵假設暨假設引用時，採用之相關內部控制及其有效性。

2. 由本事務所精算專家執行下列程序，測試重大假設（包含死亡率、罹病率及脫退率等）之合理性，包括：

(1) 評估管理階層所採用之假設是否依循 IFRS 17 準則及相關規定釐訂；

(2) 測試用於決定該假設之經驗分析及假設決定所引用之參數是否合理；及

(3) 比較本期與前期重大假設，分析管理階層之假設調整依據，評估新訂及修訂後主要假設之合理性。

3. 由本事務所精算專家執行下列程序，測試管理階層於評價流程中所使用之特定評價模型之適當性，包括：

(1) 檢視不同估算邏輯所採用之重大假設，並就選樣保單獨立重新計算未來現金流量現值，將結果與管理階層之估計進行比較；及

(2) 測試選樣保險合約群組之最佳估計負債及風險調整的評價結果，並驗證重大假設之影響已合理反映於報導期間之相關財務數值；及

(3) 重新驗算選樣保險合約群組之合約服務邊際的評價結果，並將結果與公司所認列金額做比較。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、保局（財）字第 1140495239 號函暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估凱基金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算凱基金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

凱基金融控股股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對凱基金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使凱基金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致凱基金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

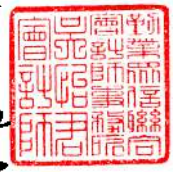
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

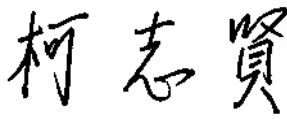
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 115 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　吳怡君　

會計師　柯志賢　



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中　華　民　國　115　年　8　月　24　日

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併資產負債表

民國 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	115年6月30日 金額	%	114年12月31日（重編後） 金額	%	114年6月30日（重編後） 金額	%	114年1月1日（重編後） 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	$ 78,232,673	2	$ 65,666,234	2	$ 85,135,537	2	$ 67,956,047	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七）	99,708,437	2	57,477,139	1	58,250,828	2	37,955,433	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十六、四五及四六）	422,590,310	9	694,081,941	17	604,440,371	16	618,609,889	16
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、 十六、四六及五一）	1,064,296,571	23	262,614,523	6	240,395,477	6	256,148,521	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、十六、四六及五一）	1,316,831,154	29	1,669,911,034	41	1,603,221,122	42	1,729,065,793	44
12300	避險之金融資產（附註四及十一）	403,896	-	198,294	-	253,245	-	735,637	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	69,200,513	1	68,312,726	2	85,178,741	2	93,635,113	2
13000	應收款項－淨額（附註十三、四五、四六及五一）	351,257,316	8	205,493,479	5	177,134,859	5	170,513,976	4
13200	本期所得稅資產（附註四）	908,176	-	933,027	-	882,151	-	875,944	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四、四五及五一）	539,724,649	12	525,988,467	13	502,919,302	13	473,265,221	12
13800	保險合約資產及再保險合約資產（附註四及三二）	175,099	-	311,608	-	195,270	-	380,879	-
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十五及十六）	29,442,171	1	29,857,949	1	26,641,580	1	28,092,039	1
15500	其他金融資產（附註十七、四五及四六）	333,293,516	7	229,443,193	6	182,927,228	5	188,555,399	5
18000	投資性不動產－淨額（附註十八及四六）	73,407,996	1	55,691,700	1	56,230,565	2	56,222,023	1
18500	不動產及設備－淨額（附註十九及四六）	30,360,438	1	30,554,642	1	30,407,059	1	30,850,748	1
18600	使用權資產－淨額（附註二十）	12,785,910	-	12,724,671	-	12,055,002	-	11,657,229	-
19000	無形資產－淨額（附註二一）	6,014,162	-	6,142,653	-	6,058,428	-	6,507,264	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及四二）	28,352,925	1	32,653,858	1	18,648,532	1	21,697,927	1
19500	其他資產－淨額（附註二二及四六）	134,118,015	3	134,646,599	3	92,453,959	2	106,880,192	3
19999	資產總計	$ 4,591,103,927	100	$ 4,082,703,737	100	$ 3,783,429,256	100	$ 3,899,605,274	100
代碼	負債及權益								
	負債								
21000	央行及金融同業存款（附註二三）	$ 8,866,326	-	$ 9,772,012	-	$ 15,615,366	-	$ 12,112,909	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四五）	163,921,710	4	150,031,041	4	138,862,172	4	141,630,245	4
22300	避險之金融負債（附註十一）	729,983	-	889,286	-	683,321	-	902,016	-
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九、十、二四及四五）	212,861,060	5	168,586,478	4	155,532,441	4	178,629,928	5
22600	應付商業本票－淨額（附註二五）	145,974,849	3	97,640,997	2	44,709,725	1	79,093,159	2
23000	應付款項（附註二六及四五）	252,787,387	5	129,018,630	3	130,922,873	4	96,977,954	3
23200	本期所得稅負債（附註四）	10,595,348	-	6,684,346	-	3,349,053	-	1,550,379	-
23500	存款及匯款（附註二七及四五）	655,599,580	14	645,674,883	16	609,896,202	16	592,785,038	15
24000	應付債券（附註二八）	146,845,953	3	113,976,559	3	104,819,692	3	109,990,604	3
24400	其他借款（附註二九及四六）	38,986,768	1	30,107,304	1	22,790,462	1	24,049,725	1
24600	負債準備（附註四）	896,431	-	983,186	-	953,358	-	1,022,447	-
25500	其他金融負債（附註三一及四五）	221,433,305	5	138,082,032	3	118,363,291	3	118,736,231	3
25600	保險合約負債及再保險合約負債(附註四及三二)	2,009,312,089	44	2,017,945,065	50	1,934,731,616	51	1,953,335,319	50
26000	租賃負債（附註二十）	7,179,274	-	5,285,906	-	4,506,843	-	4,065,014	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及四二）	38,215,315	1	40,835,513	1	37,938,225	1	49,707,241	1
29500	其他負債（附註三三及四五）	207,556,784	5	164,937,624	4	119,083,902	3	133,018,731	3
29999	負債總計	4,121,762,162	90	3,720,450,862	91	3,442,758,542	91	3,497,606,940	90
	歸屬於母公司業主之權益（附註三四）								
	股本								
31101	普通股股本	169,748,470	4	169,748,470	4	168,079,317	5	168,080,953	4
31103	特別股股本	15,821,424	-	15,821,424	-	15,821,424	-	15,821,424	1
31107	待分配股票股利	-	-	-	-	1,680,729	-	-	-
31131	待註銷股本	(2,336)	-	-	-	(8,331)	-	(1,636)	-
31500	資本公積	33,702,594	1	33,758,864	1	33,747,556	1	33,736,912	1
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	24,111,845	-	21,086,902	1	21,086,902	1	17,591,149	-
32003	特別盈餘公積	42,643,198	1	44,295,851	1	44,295,851	1	39,120,659	1
32011	未分配盈餘	189,257,866	4	130,158,428	3	83,338,795	2	138,836,232	4
32500	其他權益	(6,082,532)	-	(52,747,817)	(1)	(27,496,046)	(1)	(11,324,055)	(1)
31000	歸屬於母公司業主之權益	469,200,529	10	362,122,122	9	340,546,197	9	401,861,638	10
39500	非控制權益	141,236	-	130,753	-	124,517	-	136,696	-
39999	權益總計	469,341,765	10	362,252,875	9	340,670,714	9	401,998,334	10
	負債及權益總計	$ 4,591,103,927	100	$ 4,082,703,737	100	$ 3,783,429,256	100	$ 3,899,605,274	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 8 月 24 日查核報告）

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

代　碼		115年4月1日至6月30日 金　額	%	114年4月1日至6月30日（重編後） 金　額	%	115年1月1日至6月30日 金　額	%	114年1月1日至6月30日（重編後） 金　額	%
41000	利息收入（附註三五及四五）	$ 28,509,203	74	$ 24,092,513	42	$ 55,538,659	90	$ 49,499,309	112
51000	利息費用（附註三五及四五）	(6,758,066)	(17)	(6,087,509)	(11)	(12,687,860)	(21)	(12,812,617)	(29)
49600	利息淨收益	21,751,137	57	18,005,004	31	42,850,799	69	36,686,692	83
	利息以外淨損益								
49800	手續費及佣金淨損益（附註三六及四五）	10,372,560	27	4,364,547	8	17,486,640	28	8,859,251	20
49815	保險服務結果（附註三七及四五）	3,858,707	10	3,861,302	7	8,452,062	14	7,631,950	17
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三八）	8,568,320	22	49,609,764	86	4,097,370	7	31,673,735	72
49825	投資性不動產損益（附註四五）	63,326	-	82,729	-	144,509	-	196,404	1
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三九）	865,325	2	322,992	1	1,861,281	3	447,839	1
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註十）	3,418	-	45,331	-	6,090	-	180,187	1
49870	兌換損益－淨額	(2,339,952)	(6)	(117,816,033)	(205)	6,782,984	11	(101,606,593)	(231)
49880	資產減損損失－淨額	(464,689)	(1)	(340,749)	(1)	(410,888)	(1)	(363,792)	(1)
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	308,342	1	684,354	1	294,782	-	938,909	2
49816	分離帳戶保險商品資產淨損益（附註十七）	24,774,450	64	(3,797,719)	(7)	24,654,595	40	(5,996,725)	(14)
49817	保險財務收益或費用（附註四十）	(30,977,375)	(81)	(12,770,296)	(22)	(45,274,173)	(73)	(23,365,344)	(53)
49818	所持有之再保險合約財務收益或費用（附註四十）	(58,743)	-	(51,997)	-	(117,788)	-	(104,337)	-
49900	其他利息以外淨損益	1,729,163	5	385,648	1	1,191,239	2	848,279	2
49700	利息以外淨損益合計	16,702,852	43	(75,420,127)	(131)	19,168,703	31	(80,660,237)	(183)
4xxxx	淨 收 益	38,453,989	100	(57,415,123)	(100)	62,019,502	100	(43,973,545)	(100)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(196,319)	(1)	(75,010)	-	(165,013)	-	(369,993)	(1)
58200	保險其他營業成本（附註三三）	(5,057,124)	(13)	35,804,108	62	(5,181,957)	(9)	26,814,966	61
	營業費用（附註二十、三十、四一及四五）								
58501	員工福利費用	(9,059,905)	(23)	(3,908,310)	(7)	(15,957,327)	(26)	(8,995,832)	(20)
58503	折舊及攤銷費用	(755,673)	(2)	(774,298)	(1)	(1,507,496)	(2)	(1,585,801)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(3,417,330)	(9)	(2,324,078)	(4)	(6,140,456)	(10)	(4,474,443)	(10)
58500	營業費用合計	(13,232,908)	(34)	(7,006,686)	(12)	(23,605,279)	(38)	(15,056,076)	(34)
61000	稅前淨利（損）	19,967,638	52	(28,692,711)	(50)	33,067,253	53	(32,584,648)	(74)
61003	所得稅費用（利益）（附註四二）	(3,211,643)	(8)	4,572,872	8	(4,619,235)	(7)	2,228,853	5
69005	本期淨利（損）	16,755,995	44	(24,119,839)	(42)	28,448,018	46	(30,355,795)	(69)
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目（稅後）								
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	92,712,740	241	951,179	2	104,146,642	168	1,273,810	3
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	183,400	-	432,883	1	(278,598)	(1)	460,601	1
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四二）	(4,655,826)	(12)	(215,825)	(1)	(5,596,294)	(9)	(212,817)	(1)
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(119,937)	-	(4,886,151)	(9)	768,964	1	(4,152,421)	(9)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	4,581,318	12	1,123,726	2	(8,089,272)	(13)	2,749,966	6
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(37,893)	-	(860,149)	(1)	113,542	-	(763,477)	(1)
69577	保險財務收益或費用（附註四十）	8,943,132	23	(21,868,869)	(38)	42,682,329	69	(18,832,617)	(43)
69582	所持有之再保險合約財務收益或費用（附註四十）	199,316	1	(450,551)	(1)	594,882	1	(353,035)	(1)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四二）	(2,535,861)	(7)	4,420,975	8	(7,479,504)	(12)	3,623,348	8
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	99,270,389	258	(21,352,782)	(37)	126,862,691	204	(16,206,642)	(37)
69700	本期綜合損益總額	$116,026,384	302	($ 45,472,621)	(79)	$155,310,709	250	($ 46,562,437)	(106)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年4月1日至6月30日 金　額	%	114年4月1日至6月30日（重編後） 金　額	%	115年1月1日至6月30日 金　額	%	114年1月1日至6月30日（重編後） 金　額	%
	淨利（損）歸屬於：								
69901	母公司業主	$ 16,750,427	44	($ 24,118,710)	(42)	$ 28,440,126	46	($ 30,355,037)	(69)
69903	非控制權益	5,568	-	(1,129)	-	7,892	-	(758)	-
69900		$ 16,755,995	44	($ 24,119,839)	(42)	$ 28,448,018	46	($ 30,355,795)	(69)
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	$116,019,939	302	($ 45,462,102)	(79)	$155,299,347	250	($ 46,554,283)	(106)
69953	非控制權益	6,445	-	(10,519)	-	11,362	-	(8,154)	-
69950		$116,026,384	302	($ 45,472,621)	(79)	$155,310,709	250	($ 46,562,437)	(106)
	每股盈餘（虧損）（附註四三）								
70001	基　本	$ 0.95		($ 1.46)		$ 1.64		($ 1.83)	
71001	稀　釋	$ 0.95		($ 1.46)		$ 1.64		($ 1.83)	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 8 月 24 日查核報告）

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪



[illegible]公司

（原名：[illegible]公司）

合併權益變動表

民國115年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益																
										其他權益項目								
		股本				保留盈餘				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	保險財務利益或費用認列於其他綜合損益	所持有之再保險合約財務收益或費用認列於其他綜合損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	避險工具之損益	其他	歸屬於母公司業主之權益總計	非控制權益	權益總額
		普通股股本	特別股股本	待分配股票股利	待註銷股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘										
A1	114年1月1日餘額	$168,080,953	$ 15,821,424	$ -	($ 1,636)	$ 33,736,912	$ 17,591,149	$ 39,120,659	$ 53,634,530	$ 1,717,580	($ 13,425,355)	$ -	$ -	($ 8,967,738)	$ 1,722	($ 153,734)	$307,156,466	$ 136,696	$307,293,162
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	85,201,702	-	(17,107)	569,480	(16,641)	8,967,738	-	-	94,705,172	-	94,705,172
A5	114年1月1日餘額（重編後）	168,080,953	15,821,424	-	(1,636)	33,736,912	17,591,149	39,120,659	138,836,232	1,717,580	(13,442,462)	569,480	(16,641)	-	1,722	(153,734)	401,861,638	136,696	401,998,334
	113年度盈餘分配																		
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	3,495,753	-	(3,495,753)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	5,175,192	(5,175,192)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(14,286,193)	-	-	-	-	-	-	-	(14,286,193)	-	(14,286,193)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	(561,661)
B9	普通股股票股利	-	-	1,680,729	-	-	-	-	(1,680,729)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	1,680,729	-	-	3,495,753	5,175,192	(25,199,528)	-	-	-	-	-	-	-	(14,847,854)	-	(14,847,854)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7
D1	114年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	(30,355,037)	-	-	-	-	-	-	-	(30,355,037)	(758)	(30,355,795)
D3	114年1月1日至6月30日其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	-	1	(4,907,192)	4,057,777	(15,066,094)	(282,428)	-	(1,310)	-	(16,199,246)	(7,396)	(16,206,642)
D5	114年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	(30,355,036)	(4,907,192)	4,057,777	(15,066,094)	(282,428)	-	(1,310)	-	(46,554,283)	(8,154)	(46,562,437)
N1	股份基礎給付交易	(1,636)	-	-	(6,695)	10,637	-	-	968	-	-	-	-	-	-	83,415	86,689	-	86,689
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,025)	(4,025)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	56,159	-	(56,159)	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	114年6月30日餘額	$168,079,317	$ 15,821,424	$ 1,680,729	($ 8,331)	$ 33,747,556	$ 21,086,902	$ 44,295,851	$ 83,338,795	($ 3,189,612)	($ 9,440,844)	($ 14,496,614)	($ 299,069)	$ -	$ 412	($ 70,319)	$340,546,197	$ 124,517	$340,670,714
A1	114年12月31日餘額	$169,748,470	$ 15,821,424	$ -	$ -	$ 33,758,864	$ 21,086,902	$ 44,295,851	$130,158,428	$ 319,912	($ 5,514,039)	($ 46,883,118)	($ 636,421)	$ -	$ 417	($ 34,568)	$362,122,122	$ 130,753	$362,252,875
A3	金融資產之重新指定之影響數	-	-	-	-	-	-	-	10,342,485	-	(40,893,564)	-	-	-	-	-	(30,551,079)	-	(30,551,079)
A5	115年1月1日金融資產之重新指定後餘額	169,748,470	15,821,424	-	-	33,758,864	21,086,902	44,295,851	140,500,913	319,912	(46,407,603)	(46,883,118)	(636,421)	-	417	(34,568)	331,571,043	130,753	331,701,796
	114年度盈餘分配																		
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	3,024,943	-	(3,024,943)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	(1,652,653)	1,652,653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(16,974,707)	-	-	-	-	-	-	-	(16,974,707)	-	(16,974,707)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	(561,661)
		-	-	-	-	-	3,024,943	(1,652,653)	(18,908,658)	-	-	-	-	-	-	-	(17,536,368)	-	(17,536,368)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	(70,983)	-	-	(109,794)	-	-	-	-	-	-	-	(180,777)	-	(180,777)
D1	115年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	28,440,126	-	-	-	-	-	-	-	28,440,126	7,892	28,448,018
D3	115年1月1日至6月30日其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	-	-	879,455	91,358,417	34,145,863	475,906	-	(420)	-	126,859,221	3,470	126,862,691
D5	115年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	28,440,126	879,455	91,358,417	34,145,863	475,906	-	(420)	-	155,299,347	11,362	155,310,709
N1	股份基礎給付交易	-	-	-	(2,336)	14,713	-	-	339	-	-	-	-	-	-	34,568	47,284	-	47,284
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(879)	(879)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	39,334,940	-	(39,334,940)	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	115年6月30日餘額	$169,748,470	$ 15,821,424	$ -	($ 2,336)	$ 33,702,594	$ 24,111,845	$ 42,643,198	$189,257,866	$ 1,199,367	$ 5,615,874	($ 12,737,255)	($ 160,515)	$ -	($ 3)	$ -	$469,200,529	$ 141,236	$469,341,765

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國115年8月24日查核報告）

董事長：王銘陽



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日（重編後）
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利（損）	$ 33,067,253	($ 32,584,648)
	調整項目		
A20100	折舊費用	1,590,962	1,497,797
A20200	攤銷費用	563,305	577,000
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	165,013	369,993
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(2,575,773)	(24,374,250)
A20900	利息費用	12,687,860	12,812,617
A21200	利息收入	(55,538,659)	(49,499,309)
A21300	股利收入	(2,833,243)	(7,537,330)
A21600	外匯價格變動準備本期淨變動	5,621,520	(28,263,955)
A21610	保險特別準備及其他準備本期淨變動	1,305,057	1,266,096
A21800	其他各項負債準備淨變動	572	(4,926)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	46,959	85,722
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(294,314)	(938,441)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(5,746)	(17,628)
A23100	處分投資利益	(547,473)	(385,501)
A23500	金融資產減損損失	410,875	364,386
A21870	分離帳戶保險商品資產淨損益	(24,654,595)	5,996,725
A29900	其他項目	(36,661)	(46,808)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	(2,215,561)	(2,663,574)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(64,611,488)	23,783,988
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(10,697,132)	19,467,541

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日 （重編後）
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	($ 11,622,203)	$ 139,331,996
A71150	附賣回票券及債券投資	(2,285,658)	(7,910,427)
A71160	應收款項	(143,519,880)	(5,695,611)
A71170	貼現及放款	(13,787,363)	(30,059,000)
A71185	保險合約資產及再保險合約資產增加	126,687	189,580
A71200	其他金融資產	(79,399,428)	(226,540)
A71990	其他資產	(19,291,941)	330,365
A72110	央行及金融同業存款	(905,686)	3,502,457
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,122,504	9,328,010
A72140	附買回票券及債券負債	44,274,582	(23,097,487)
A72160	應付款項	97,843,724	44,057,358
A72170	存款及匯款	9,924,697	17,111,164
A72200	其他金融負債	83,359,643	(372,940)
A72300	保險合約負債及再保險合約負債	34,177,026	(38,078,710)
A72990	其他負債	42,534,828	(13,946,011)
A33000	營運產生之現金流（出）入	(51,999,737)	14,369,699
A33100	收取之利息	44,838,993	54,135,969
A33200	收取之股利	2,304,285	6,348,130
A33300	支付之利息	(11,237,566)	(12,107,115)
A33500	支付所得稅	(5,624,054)	(1,904,880)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	(21,718,079)	60,841,803
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(240,000)
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(13,238)	(736,827)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	276,632	230,485
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	101,035	302,386
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(378,220)	(116,888)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	559,593	247,147
B01800	取得採用權益法之投資	(502,224)	(18,148)
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	358,483	143,589

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日 （重編後）
B02700	取得不動產及設備	($ 587,988)	($ 469,262)
B02800	處分不動產及設備	9,167	78,054
B05400	取得投資性不動產	(16,469,216)	(456,751)
B05500	處分投資性不動產	34,788	239,615
B09900	其他投資活動	(84,696)	34,475
BBBB	投資活動之淨現金流出	(16,695,884)	(762,125)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加（減少）	8,879,464	(1,259,262)
C00700	應付商業本票增加（減少）	48,333,852	(34,383,367)
C01200	發行公司債	32,800,000	-
C01300	償還公司債	(29,524)	(5,531,844)
C04020	租賃負債本金償還	(386,296)	(388,009)
C09900	其他籌資活動	207	(2,715)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	89,597,703	(41,565,197)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	564	(69,969)
EEEE	本期現金及約當現金增加數	51,184,304	18,444,512
E00100	期初現金及約當現金餘額	161,815,117	174,177,224
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 212,999,421	$ 192,621,736

（接次頁）

（承前頁）

期末現金及約當現金之調節

代　碼		115年6月30日	114年6月30日（重編後）
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 78,232,673	$ 85,135,537
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	72,374,049	34,875,250
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	62,392,699	72,610,949
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 212,999,421	$ 192,621,736

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國115年8月24日查核報告）

董事長：王銘陽　經理人：楊文鈞　會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司

（原名：中華開發金融控股股份有限公司）

合併財務報表附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

（金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革及業務範圍

凱基金融控股股份有限公司（原為中華開發金融控股股份有限公司，以下稱「本公司」）係由中華開發資本股份有限公司（原為中華開發工業銀行股份有限公司，以下稱「中華開發資本公司」）依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，於 90 年 12 月 28 日按一比一之換股比例以股份轉換方式成立之金融控股公司。本公司並分別於 113 年 7 月 10 日及 113 年 8 月 8 日經金融監督管理委員會及經濟部核准更名為凱基金融控股股份有限公司。

91 年 11 月 8 日以股份轉換方式納入子公司菁英綜合證券股份有限公司（以下稱「菁英綜合證券公司」）及大華證券股份有限公司（以下稱「大華證券公司」）。大華證券公司及菁英綜合證券公司並於 92 年 12 月 31 日合併，大華證券公司為存續公司，菁英綜合證券公司為消滅公司。

101 年以公開收購方式取得凱基證券股份有限公司（以下稱「凱基證券公司」）81.73%股份，嗣於 102 年 1 月 18 日就本公司尚未取得之凱基證券公司剩餘股份完成股份轉換，使凱基證券公司成為本公司百分之百持有之子公司。凱基證券公司與大華證券公司於 102 年 6 月 22 日合併，凱基證券公司為存續公司，大華證券公司為消滅公司。

103 年 9 月 15 日以股份轉換方式將凱基商業銀行股份有限公司(原萬泰商業銀行股份有限公司)（以下稱「凱基銀行」），納為百分之百持有之子公司。

106 年以公開收購方式取得凱基人壽保險股份有限公司(原中國人壽保險股份有限公司，以下稱「凱基人壽」）25.33%之普通股，完成公開收購後，凱基人壽成為本公司於金融控股公司法下定義之子公司。

後續透過參與認購凱基人壽現金增資及公開收購方式取得凱基人壽之持股，於 110 年 12 月 30 日完成股份轉換後，凱基人壽成為本公司百分之百持有之子公司。

112 年 7 月 1 日將原屬於凱基證券公司百分之百持有之子公司凱基證券投資信託股份有限公司（以下稱「凱基投信公司」），改由本公司直接持有。

本公司為金融控股公司，業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發資本公司原為信託投資公司，於 48 年 5 月 14 日正式開始營業，於 88 年 1 月 1 日改制為工業銀行。後於 104 年 5 月 1 日將銀行業務採營業讓與方式由凱基銀行受讓。於 106 年 3 月 15 日改制並更名為「中華開發資本股份有限公司」，主要營業項目為投資有價證券，辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業等。

凱基證券公司成立於 77 年 9 月 14 日，係綜合證券商，主要係從事證券承銷、自行買賣、受託買賣有價證券、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、財富管理業務、國際證券業務及其他經主管機關核准之相關業務。

凱基銀行成立於 81 年 1 月 14 日，主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

凱基人壽成立於 52 年 4 月 25 日，主要營業項目係經營人身保險業務、辦理境外以外幣收付之人身保險及其他主管機關核准之保險業相關業務。

凱基投信公司成立於 90 年 4 月 19 日，主要營業項目為證券投資信託業務、全權委託投資業務及其他經主管機關核准之有關業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 8 月 24 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則

（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）

IFRS 17 係規範保險合約之認列、衡量、表達及揭露之會計準則，並取代 IFRS 4「保險合約」。相關會計政策請參閱附註四(四)5.保險合約。

IFRS 4 下，保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。其相對保單取得成本如佣金支出、承保費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為具金融商品性質之保險契約準備。屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。

依 IFRS 17 之過渡規定進行會計處理。原則上，採用完全追溯法追溯適用 IFRS 17，惟實務上不可行時，選擇採用公允價值法。

採用完全追溯法時，於 113 年 1 月 1 日辨認、認列及衡量每一保險合約群組及所有保險取得成本資產，如同過去即已適用 IFRS 17，惟對 113 年 1 月 1 日前之保險取得成本資產未進行可回收性評估。採用公允價值法時使用合理且可佐證之資訊，並以 114 年 1 月 1 日保險合約群組之公允價值與該日所衡量之履約現金流量間之差額，決定該日之剩餘保障負債之合約服務邊際或損失組成部分，請參閱附註四(四)5.保險合約。

另外，於 IFRS 17 適用前，為減少因 IFRS 9 之適用日早於 IFRS 17 所產生之衝擊及差異，選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法。於 IFRS 17 適用時，停止適用覆蓋法。

追溯適用 IFRS 17 且停止適用覆蓋法並重編比較期間資訊，對 114 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日資產、負債及權益之調整如下：

114 年 12 月 31 日

	重編前金額	首次適用之調整	重編後金額
應收款項－淨額	$ 207,156,715	($ 1,663,236)	$ 205,493,479
貼現及放款－淨額	562,242,022	(36,253,555)	525,988,467
保險合約資產及再保險合約資產	1,208,702	(897,094)	311,608
其他金融資產	229,484,981	(41,788)	229,443,193
無形資產－淨額	16,597,957	(10,455,304)	6,142,653
遞延所得稅資產	20,773,973	11,879,885	32,653,858
其他資產－淨額	134,646,566	33	134,646,599
資產影響數		($ 37,431,059)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 89,112,122	$ 60,918,919	$ 150,031,041
應付款項	138,103,071	(9,084,441)	129,018,630
負債準備	2,100,298,607	(2,099,315,421)	983,186
其他金融負債	277,288,840	(139,206,808)	138,082,032
保險合約負債及再保險合約負債	-	2,017,945,065	2,017,945,065
遞延所得稅負債	20,027,529	20,807,984	40,835,513
其他負債	89,164,358	75,773,266	164,937,624
負債影響數		($ 72,161,436)	
未分配盈餘	$ 58,684,436	$ 71,473,992	$ 130,158,428
其他權益	(16,004,202)	(36,743,615)	(52,747,817)
權益影響數		$ 34,730,377	

114 年 6 月 30 日

	重編前金額	首次適用之調整	重編後金額
應收款項－淨額	$ 178,793,566	($ 1,658,707)	$ 177,134,859
貼現及放款－淨額	538,272,213	(35,352,911)	502,919,302
保險合約資產及再保險合約資產	897,571	(702,301)	195,270
其他金融資產	182,934,802	(7,574)	182,927,228
無形資產－淨額	16,669,708	(10,611,280)	6,058,428
遞延所得稅資產	12,403,967	6,244,565	18,648,532
其他資產－淨額	92,452,899	1,060	92,453,959
資產影響數		($ 42,087,148)	

（接次頁）

（承前頁）

	重編前金額	首次適用之調整	重編後金額
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 84,058,990	$ 54,803,182	$ 138,862,172
應付款項	139,986,064	(9,063,191)	130,922,873
負債準備	2,040,101,079	(2,039,147,722)	953,357
其他金融負債	234,364,807	(116,001,516)	118,363,291
保險合約負債及再保險合約負債	-	1,934,731,616	1,934,731,616
遞延所得稅負債	12,983,642	24,954,583	37,938,225
其他負債	85,585,241	33,498,661	119,083,902
負債影響數		($ 116,224,387)	
未分配盈餘	$ 33,966,269	$ 49,372,526	$ 83,338,795
其他權益	(52,260,759)	24,764,713	(27,496,046)
權益影響數		$ 74,137,239	

114 年 1 月 1 日

	重編前金額	首次適用之調整	重編後金額
應收款項－淨額	$ 172,152,213	($ 1,638,237)	$ 170,513,976
貼現及放款－淨額	509,030,873	(35,765,652)	473,265,221
保險合約資產及再保險合約資產	844,147	(463,268)	380,879
其他金融資產	188,562,747	(7,348)	188,555,399
無形資產－淨額	17,274,521	(10,767,257)	6,507,264
其他資產－淨額	106,877,660	2,532	106,880,192
資產影響數		($ 48,639,230)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 81,307,658	$ 60,322,587	$ 141,630,245
應付款項	105,110,572	(8,132,618)	96,977,954
負債準備	2,112,697,504	(2,111,675,057)	1,022,447
其他金融負債	240,168,957	(121,432,726)	118,736,231
保險合約負債及再保險合約負債	-	1,953,335,319	1,953,335,319
遞延所得稅負債	25,926,587	23,780,654	49,707,241
其他負債	72,561,292	60,457,439	133,018,731
負債影響數		($ 143,344,402)	
未分配盈餘	$ 53,634,530	$ 85,201,702	$ 138,836,232
其他權益	(20,827,525)	9,503,470	(11,324,055)
權益影響數		$ 94,705,172	

金融資產之重新指定

依 IFRS 17 過渡規定以 115 年 1 月 1 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，改變下列金融資產之分類，以降低

或消除金融資產與保險負債會計處理不一致而產生損益或其他綜合損益配比不當之情況。

(1) 重評估資產管理之經營模式，將部分原分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，重新指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(2) 重評估資產管理之經營模式，將部分原分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，重新指定為按攤銷後成本衡量之金融資產。

(3) 將部分原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，重新指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

對於金融資產重新指定及重分類之變動選擇不重編比較資訊，亦不採用分類覆蓋法進行比較期間金融資產之調整。上述金融資產之重新指定及重分類，對 115 年 1 月 1 日之保留盈餘及其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別增加 10,342,485 仟元及減少 40,893,564 仟元。各類別金融資產重新指定及重分類之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日帳面金額	重分類	再衡量	115年1月1日帳面金額	保留盈餘之影響數	其他權益之影響數
透過損益按公允價值衡量之金融資產：	$ 694,081,941	$ -	$ -	$ 694,081,941	$ -	$ -
加項：						
自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重新指定	-	-	-	-	-	-
自按攤銷後成本衡量之金融資產重新指定	-	-	-	-	-	-
減項：						
至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(336,262,205)	-	(336,262,205)	10,369,939	-
至按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 694,081,941	($ 336,262,205)	$ -	$ 357,819,736	$ 10,369,939	$ -

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日帳面金額	重分類	再衡量	115年1月1日帳面金額	保留盈餘之影響數	其他權益之影響數
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：	$ 262,614,523	$ -	$ -	$ 262,614,523	$ -	$ -
加項：						
自透過損益按公允價值衡量之金融資產重新指定	-	336,262,205	-	336,262,205	(27,454)	(10,342,485)
自按攤銷後成本衡量之金融資產重新指定	-	405,512,310	(37,077,848)	368,434,462	-	(30,598,823)
減項：						
至透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
至按攤銷後成本衡量之金融資產	-	(3,740,703)	-	(3,740,703)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 262,614,523	$ 738,033,812	($ 37,077,848)	$ 963,570,487	($ 27,454)	($ 40,941,308)

按攤銷後成本衡量之金融資產

	114年12月31日帳面金額	重分類	再衡量	115年1月1日帳面金額	保留盈餘之影響數	其他權益之影響數
按攤銷後成本衡量之金融資產：	$ 1,704,469,373	$ -	$ -	$ 1,704,469,373	$ -	$ -
加項：						
自透過損益按公允價值衡量之金融資產重新指定	-	-	-	-	-	-
自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重新指定	-	3,740,703	8,113	3,748,816	-	6,490
減項：						
至透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(405,512,310)	47,271	(405,465,039)	-	41,254
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 1,704,469,373	($ 401,771,607)	$ 55,384	$ 1,302,753,150	$ -	$ 47,744

2. 金融控股公司財務報告編製準則之修正

金融控股公司之人身保險子公司依 IAS 8 第六 E 段規定判斷，其直接持有之金融資產分類為按攤銷後成本衡量之債務工具，且未對外幣風險組成部分指定避險者，自 115 年 1 月 1 日起，以前期兌換後之帳面金額或新購取得成本計算之外幣攤銷後成本所產生之各期間未實現兌換差額，應依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益；未攤銷之累計未實現兌換淨額應列於其他資產或其他負債；債務工具除列時，未攤銷部分應全數認列於當期兌換損益。相關資訊請參閱附註十。

(二) 116 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

註 1： 我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2： 應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

1. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正暨 IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

(1) 應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。

(2) 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。

(3) 提供指引以強化彙總及細分規定：須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。

(4) 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28 之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18 評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

(1) 以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。

(2) 收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

本公司及子公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，其他準則之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

1. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若出售或投入資產予關聯企業（或合資），或喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若出售或投入資產予關聯企業（或合資），或在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬對該損益之份額者應予以銷除。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、保局（財）字第 1140495239 號及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、按履約現金流量與合約服務邊際衡量之保險合約資產/負債及再保險合約資產/負債，及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本財務報告中資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(三) 合併財務報告彙編原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。編製本公司合併財務報告時已適當調整子公司之財務報告，俾使與本公司會計政策一致；合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為 62 家、62 家及 63 家，其明細請參閱附表六。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 114 年度合併財務報告相同。

1. 外　　幣

以外幣為準之交易事項，係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以即期匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當年度認列於損益。

直接持有之金融資產分類為按攤銷後成本衡量之債務工具，且未對外幣風險組成部分指定避險者，自 115 年 1 月 1 日起，以前期兌換後之帳面金額或新購取得成本計算之外幣攤銷後成本所產生之各期間未實現兌換差額，應依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益；未攤銷之累計未實現兌換淨額應列於其他資產或其他負債；債務工具除列時，未攤銷部分則全數認列於當期兌換損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。收益及費損項目係以平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益（並分別歸屬予母公司業主及非控制權益）。

若處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有可歸屬於本公司業主且與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

2. 金融工具

成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

金融資產及金融負債

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

(1) 衡量種類

所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債及投資合約透過損益按公允價值衡量衡量之金融負債。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產或金融負債於原始認列時為消除或重大減少衡量或認列不一致，得指定為透過損益按公允價值衡量。

投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債，係指保險業發行之保險契約，經判定其性質屬投資合約且不具裁量參與特性者，依據保險業各種準備金提存辦法及國際財務報導準則第 9 號規定應認列為透過損益按公允價值衡量之金融負債屬之。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四九。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

a.係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，除依據保險業財務報告編製準則第 12 條但書規定外，其餘外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

a.購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

b. 非屬購入或創始之信用減損金融資產，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間

起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

a.係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b.合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。新台幣計價海外債券 ETF，依金管保財字第 1140131712 號函，係依照中華民國人壽保險商業同業公會之「保險業投資新台幣計價海外債券 ETF 分類 FVOCI 實務釋例」辦理。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(3) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

(4) 金融資產之減損

於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按12個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後12個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵或累計減損項目調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，凱基銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

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

為強化本國銀行不動產貸款及對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，依金管會103年12月4日金管銀國字第10300329440號函及104年4月23日金管銀法字第10410001840號函規定，第一類授信資產債權餘額中，屬購置住宅、房屋修繕及建築貸款（不含100年1月1日起新

增之政策性貸款）部分，其備抵呆帳提存比率應至少達1.5%，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部分，其備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

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

凱基人壽係依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，提足備抵呆帳金額，其金額不得低於「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規範之各款標準。若前述各款標準評估後最低應提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估者，仍應以一般公認會計原則規定評估之數額為最低應提列備抵呆帳之金額。如主管機關為強化對特定放款資產之損失承擔能力，要求依其指定之標準及期限，提高特定放款資產之備抵呆帳時，則配合辦理。

(5) 金融資產之除列

攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

(6) 權益工具

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

發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算。購買、出售、發行或註銷本身之權益工具不認列於損益。

(7) 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(8) 金融工具之修改

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

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(9) 金融資產重分類

僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始重分類所有受影響之金融資產。此種變動係由高階管理階層基於外部或內部變動之結果而決定，且必須對營運具重大性並可對外部人士展示。金融資產之重分類係自重分類日起推延適用。

3. 分離帳戶保險商品資產

銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產列帳「分離帳戶保險商品資產」項下。

4. 客戶合約

客戶合約之收入主要源自提供資產管理服務而向保單持有人所收取之保費費用、帳戶管理費、投資標的經理費及解約費用等。該等費用可能為固定金額，或隨受保單帳戶價值變動，依資產管理服務之服務提供，於某一時點或隨時間認列為收入。若所收取費用與未來期間將提供之服務相關，則認列服務合約負債。如自保單持有人所收取之費用中預期有部分將於未來退還，則該部分金額不認列為收入，而係認列為退款負債。

銷售投資合約之佣金及特定銷售相關費用僅於取得客戶合約時發生，在金額可回收之範圍內認列為取得合約之增額成本，並於合約期間採直線法攤銷。

5. 保險合約

<u>定義與範圍</u>

(1) 所發行之保險合約（包含再保險合約）：

保險合約係指保險人藉由同意於特定之不確定之未來事件（保險事件）對於保單持有人產生之不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自該保單持有人之顯著保險風

險之合約。對於顯著保險風險之認定，係指當保險事件在任何單一情境下可能導致保險人支付重大之額外金額時，保險風險始為顯著，但不包括不具商業實質之情境（即對交易之經濟後果不具可辨識之影響）。

所發行之部分保險合約係具直接參與特性之保險合約，係以提供投資相關服務為主，保戶可分享標的項目產生之報酬，衡量方式稱為變動收費法，其保險合約於開始時，具有下列性質：

A.合約條款敘明保單持有人參與一明確辨認之標的項目池之份額；

B.預期支付予保單持有人之金額等於該等標的項目公允價值報酬之重大份額；且

C.預期支付予保單持有人金額之任何變動之重大占比係隨該等標的項目公允價值之變動而變動。

(2) 所發行之具裁量參與特性之投資合約：

所發行之投資合約部分具有裁量參與特性，其提供特定投資者收取額外金額之合約權利，作為不受發行人裁量之金額之補充，該額外給付係基於特定資產池之投資報酬，且預期占合約給付總額之重大部分。針對此類合約以國際財務報導準則第 17 號進行會計處理。

(3) 所持有之再保險合約：

透過再保險以降低暴險部位。所持有之再保險合約將幾乎所有與標的保險合約再保險部分有關之保險風險移轉予再保險人，即使所持有之再保險合約使發行人未暴露於重大損失之可能性，該再保險合約仍被認定為移轉顯著保險風險。

保險合約分離組成部分

應分析保險合約中是否包括需分離之組成部分。國際財務報導準則第 17 號要求將以下組成部分若為單獨合約時，應進行分離：

(1) 依國際財務報導準則第 9 號判定為須分離之嵌入式衍生工具相關之現金流量；

(2) 可區分之投資組成部分相關之現金流量；

(3) 移轉可區分之商品或非屬保險合約服務之服務予保單持有人之任何承諾。

合約彙總層級

(1) 保險合約：

定義一合約組合為具有類似風險並共同管理之合約。同一產品線之合約因有類似風險且共同管理，故預期在同一組合中。保險合約群組係由保險合約組合中劃分出在不超過一年期間內發行之保險合約且於原始認列時：

A.為虧損性之合約群組；

B.後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及

C.組合中剩餘合約之群組。

合約彙總層級於原始認列時決定，後續不再重評估群組之組成。

對於適用保費分攤法之保險合約，假設組合中並無於原始認列時為虧損性之合約，除非事實或情況顯示並非如此。若事實或情況顯示部分合約為虧損性之合約，將進行額外的評估以將虧損合約自非虧損合約中予以區分。

(2) 所持有之再保險合約

所持有之再保險合約組合之彙總層級應與所發行之保險合約組合分開評估。為適用合約彙總層級之規定，在不超過一年期間內之所持有之再保險合約於原始認列時劃分出：

A.為淨利益之合約群組；

B.後續並無成為淨利益之顯著可能之合約群組；及

C.組合中剩餘合約之群組。

合約原始認列

(1) 保險合約

應自下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

A.該合約群組之保障期間開始日；

B.該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與

C.對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

屬具裁量參與特性之投資合約在成為合約之一方之日進行原始認列。

對於不構成業務之保險合約移轉或於國際財務報導準則第 3 號範圍內的企業合併中取得之保險合約視同於交易日簽訂該等合約。

(2) 所持有之再保險合約

應自下列最早之時點起認列所持有之再保險合約群組：

A.所持有之再保合約群組之保障期間開始日；及

B.認列虧損性標的保險合約群組之日，若於該日或之前已簽訂該所持有之再保險合約群組中相關之所持有之再保險合約。

應延遲認列提供比例再保之所持有之再保險合約群組直到任何標的保險合約原始認列日，若該日晚於所持有之再保合約群組之保障期間開始日。

(3) 僅有在報導期間結束前個別符合認列條件的合約才包括在合約群組中。若合約在報導期間後方符合認列於群組的條件，則將它們在符合條件的報導期間納入該合約群組中，但受年度群組的限制。

合約修改與除列

當與合約另一方達成共識或因法規而修改合約，除非原合約符合需除列之情況，將修改所造成之現金流量改變視為履約現金流量之估計變動。

於發生下列情況之一時，應除列保險合約：

(1) 保險合約消滅時，亦即當保險合約所載之義務到期、履行或取消時；

(2) 滿足下列保險合約修改之任一條件時，公司除列原始合約並將修改後合約認列為一新合約。

A.假若修改後條款於合約開始時即已納入，且認為修改後的合約存在如下情形之一：

a.修改後合約非屬國際財務報導準則第 17 號之範圍；

b.修改後將不同之組成部分與主保險合約分離，產生將適用國際財務報導準則第 17 號之不同保險合約；

c.修改後具有重大不同之合約界限；或

d.修改後合約將納入不同之合約群組中；

B. 原始合約符合具直接參與特性之保險合約定義，但修改後合約不再符合該定義（反之亦然）；或

C.原始合約適用保費分攤法，但該等修改意謂該合約不再符合保費分攤法之合格條件。

保險合約與所持有之再保險合約衡量

(1) 保險合約資產及負債：係依國際財務報導準則第 17 號及保險業各種準備金提存辦法等認列之保險合約及具裁量參與特性之投資合約，彙總至保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障負債、已發生理賠負債及保險取得現金流量資產。

(2) 再保險合約資產及負債：係依國際財務報導準則第 17 號及保險業各種準備金提存辦法等認列之再保險合約，彙總至所持有之再保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障資產、已發生理賠資產，並納入再保險合約發行人之任何不履約風險之影響。

(3) 原始認列：非採用保費分攤法之合約群組

於原始認列時，應以履約現金流量及合約服務邊際兩者合計數衡量保險合約群組。

A.履約現金流量

a.預期一合約群組在合約界限內可收取之保費、需支付之理賠、給付與費用等未來現金流量的現時估計，並進行調整以反映時間及未來現金流量之不確定性。包括：

a) 未來現金流量之估計值；

b) 反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險（在財務風險未包含於未來現金流量之估計值之範圍內）之調整；及

c) 對非財務風險之風險調整。

適用於未來現金流量估計值之折現率將反映保險合約之現金流量發生時點、幣別及流動性特性。

使用一致之假設，以衡量所持有之再保險合約群組之未來現金流量現值之估計值及標的保險合約群組之未來現金流量現值之估計值。

b. 合約界限

採用合約界限之概念決定應納入保險合約群組之現金流量，合約界限外與未來保險合約有關之現金流量，應於該合約符合認列條件時予以認列。

現金流量係在一保險合約之界限內，若該等現金流量係源自報導期間內存在權利及義務，例如可要求保單持有人支付保費或具有實質性義務對保單持有人提供保險合約服務。提供保險合約服務之實質性義務結束於具有實際能力重評估特定保單持有人風險，並因而能訂定完全反映該等風險之價格或給付水準時，或滿足下列兩項條件時：

a) 具有實際能力重評估包含該合約之保險合約組合風險，並因而能訂定完全反映該組合風險之價格或給付水準時；

b) 截至風險重評估日之保費之訂價並未將與重評估日後之期間有關之風險納入考量。

對於所發行之具裁量參與特性之投資合約，若現金流量係源自於現時或未來日期交付現金之實質性義務，則該等現金流量係在合約之界限內。

對於所持有之再保險合約群組，若現金流量係源自報導期間內存在之權利及義務，則屬於合約界限內。例如有義務支付再保費予再保人，或具有實質權利接受再保人所提供之保險合約服務。

c. 保險取得現金流量

銷售、核保及開始一保險合約群組（發行或預期將發行）且直接可歸屬於該群組所屬於之保險合約組合之成本所產生之現金流量。

使用有系統且合理之方法將保險取得現金流量分攤至：

a) 將直接可歸屬於一保險合約群組之保險取得現金流量分攤至：
   - 該群組；及
   - 將包含預期因該群組中保險合約之續約所產生之保險合約之各群組。

b) 將直接可歸屬於一保險合約組合之保險取得現金流量分攤至該組合中之已存在或預期將存在之保險合約群組。

將認列相關保險合約群組前已支付之保險取得現金流量（或適用國際財務報導準則第 9 號已認列負債之保險取得現金流量）認列為保險取得現金流量資產，並於保險取得現金流量計入相關保險合約群組之衡量中時，除列保險取得現金流量資產。

於每一報導期間結束日評估保險取得現金流量資產之可回收性，若事實及情況顯示保險取得現金流量資產可能有減損，將調整該資產之帳面金額並認列減損損失於保險服務費用中。當減損情況不再存在或已

改善之範圍內，將先前所認列部分或全部之減損損失之迴轉認列於損益中並增加該資產之帳面金額。

d. 非財務風險之風險調整

應調整未來現金流量現值之估計值，以反映因承擔源自非財務風險之現金流量金額及時點之不確定性所要求之補償。

對所持有之再保險合約，非財務風險之風險調整代表移轉予該等合約之發行人之風險之金額。

B. 合約服務邊際

a.保險合約

將於未來提供保險合約服務有關之未賺得利潤認列為合約服務邊際，其係保險合約群組之資產或負債之一組成部分，將隨群組內保險合約提供保險合約服務時認列利潤。原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損，除非該合約群組為虧損性合約或因除列其他認列前現金流量之資產或負債而認列保險收入與保險服務費用：

a) 履約現金流量金額之原始認列；

b) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；

c) 所有保險取得現金流量資產之除列；及

d) 先前就與合約群組有關之現金流量所認列之所有其他資產或負債之除列，並同時認列保險收入與保險服務費用。

若上述計算結果之合計數為淨流出，該保險合約於原始認列日係屬虧損性。將淨流出金額立即認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零，同時以所認列之損失金額建立剩餘保障負債之損失組成部分。

b. 所持有之再保險合約

所持有之再保險合約群組之任何淨成本或淨利益均於原始認列時認列為合約服務邊際，除非購買再保險保障之淨成本係與購買該所持有之再保險合約群組前所發生之事件有關，將此等成本作為費用立即認列於損益。對所持有之再保險合約而言，合約服務邊際代表遞延之淨成本或淨利益將於未來接受再保人提供保險合約服務時認列於所支付保費分攤金額，並為以下項目之總和：

a) 履約現金流量；

b) 於該日除列先前就與所持有之再保險合約群組有關之現金流量所認列之所有資產或負債之金額；

c) 於該日所產生之任何現金流量；及

d) 原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，調整所持有之再保險合約群組之合約服務邊際，並因此認列於損益中之任何收益，同時將所認列之收益建立或調整損失回收組成部分於剩餘保障資產中。

當虧損性保險合約群組中，包含經所持有之再保險合約群組所保障及未經所持有之再保險合約群組所保障之虧損性保險合約兩者。採有系統且合理之分攤方法，以決定與所持有再保險合約群組所保障之保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

C. 對於保險合約之移轉中或於屬國際財務報導準則第 3 號範圍內企業合併中所取得之保險合約，原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

a. 履約現金流量金額之原始認列；

b. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量，包括以取得日該合約群組之公允價值作為所收取保費之替代。

(4) 後續衡量：非採用保費分攤法之合約群組

A.保險合約群組：每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

a.剩餘保障負債，包含：

a) 於該日分攤至該群組之與未來服務有關之履約現金流量；

b) 於該日該群組之合約服務邊際。

b. 已發生理賠負債，包含於該日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

B. 所持有之再保險合約群組：每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

a.剩餘保障資產，包含：

a) 於該日分攤至該群組之與未來服務有關之履約現金流量；及

b) 於該日該群組之合約服務邊際。

b. 已發生理賠資產，包含於該日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

C.履約現金流量之改變

a.於每一報導期間結束日採用現時假設與折現率更新履約現金流量。履約現金流量變動之處理如下：

a) 與當期或過去服務有關之改變認列於損益；

b) 與未來服務有關之改變透過調整合約服務邊際或損失組成部分進行認列。

b. 對適用一般模型之保險合約，與未來服務有關之履約現金流量變動調整保險合約群組之合約服務邊際，包括：

a) 於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量，諸如保險取得現金流量所產生之經驗調整；

b) 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動；

c) 預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。該等差額係藉由比較 i.實際成為本期應付之投資組成部分與 ii.於期間開始日預期之本期支付加計於該預期支付成為應付前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

d) 預期成為本期應償還之任何對保單持有人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款間之差額。該等差額係藉由比較 i.實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款與 ii.於期間開始日預期之本期償還加計於該預期償還成為應償還前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

e) 與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述 a)、b)與 e)之調整均應採用原始認列時所決定之折現率衡量。

c. 對適用一般模型之保險合約，下列履約現金流量之變動不調整保險合約群組之合約服務邊際，因其與未來服務無關：

a) 貨幣時間價值與貨幣時間價值變動之影響及財務風險與財務風險變動之影響對履約現金流量之影響；

b) 已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動；

c) 於本期所收取與未來服務無關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；

d) 與保險服務費用（排除保險取得現金流量）相關之經驗調整。

d. 對於適用一般模型之具裁量參與特性之投資合約，對於給付予保單持有人之金額與時點具有裁量權，裁量性現金流量之變動係視為與未來服務有關，且據此調整合約服務邊際。在合約原始認列時，裁量變動影響

應調整合約服務邊際，與財務風險有關之假設變動影響則不調整合約服務邊際，認列於保險財務費用中。

e. 對於適用變動收費法之保險合約，與未來服務有關之履約現金流量變動調整保險合約群組之合約服務邊際，包括：

a) 對標的項目公允價值之份額之金額改變；

b) 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之改變：

－貨幣時間價值與財務風險之改變，包括財務保證之效果；

－於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；

－剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動；

－預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。該等差額係藉由比較 i.實際成為本期應付之投資組成部分與 ii.於期間開始日預期之本期支付加計於該預期支付成為應付前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

－預期成為本期應償還之任何對保單持有人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款間之差額。該等差額係藉由比較 i.實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款與 ii.於期間開始日預期之本期償還加計於該預期償還成為應償還前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

－與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述調整除貨幣時間價值與財務風險之改變外，均應採用現時之折現率衡量。

f. 對適用變動收費法之保險合約，下列履約現金流量之變動不調整保險合約群組之合約服務邊際：

a) 支付予保單持有人等於標的項目公允價值金額之義務之變動。

b) 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之改變：

－已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動；

－於本期所收取與未來服務無關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；及

－與保險服務費用（排除保險取得現金流量）相關之經驗調整。

D.合約服務邊際之調整

a.對所發行之保險合約，每一報導期間結束日之帳面金額等於報導期間開始日之帳面金額就下列項目予以調整：

a) 新增至該群組之任何新合約之影響；

b) 於報導期間內增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；

c) 與未來服務有關之履約現金流量變動透過調整合約服務邊際認列，此等變動之調整以不超過合約服務邊際帳面金額之部分為限。當履約現金流量增加數超過合約服務邊際之帳面金額，則合約服務邊際將減至零，超出部分認列為保險服務費用，並同時在剩餘保障負債內建立損失組成部分。當合約服務邊際已為零，履約現金流量之改變將認列於保險服務費用，並調整損失組成部分。若後續履約現金流量減少超過損失組成部分，則將其減至零後重新認列合約服務邊際。

d) 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；及

e) 因期間內服務之移轉而認列為保險收入之金額。

b. 對於所持有之再保險合約群組於報導期間結束日之合約服務邊際，衡量為報導期間開始日所決定之帳面金額就下列項目予以調整：

a) 新增至該群組之任何新合約之影響；

b) 增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；

c) 當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，所認列之收益。並就該金額針對所持有之再保險合約群組建立（或調整）剩餘保障資產之損失回收組成；

d) 迴轉所認列之損失回收組成部分，在該等迴轉非屬所持有之再保險合約群組之履約現金流量變動之範圍內；

e) 履約現金流量變動中與未來服務有關之變動，除非該變動係源自於分攤至標的保險合約群組中不調整標的保險合約群組之合約服務邊際之履約現金流量之變動；

f) 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；及

g) 因期間內所收取之服務而認列於損益之金額。

為適用前段 c)至 e)之計算需求，將採用有系統且合理之分攤方法，以決定與經所持有之再保險合約群組所保障之保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

c. 合約服務邊際計息之折現率

對於不具直接參與特性之保險合約，採用於合約群組之原始認列日決定之折現率計算利息。續後若有更多的合約被加入已存在的合約群組，將使用群組中發行合約之期間之加權平均折現率，該期間不得超過一年。

d. 合約服務邊際釋放至損益

因期間內保險合約服務之移轉而認列為保險收入之金額，該金額之決定係藉由將報導期間結束日之剩餘合約服務邊際以保障單位為基礎分攤至當期及剩餘保障期間。

保障期間為提供保險合約服務之期間。保險合約服務包括為保險事件提供保障、為保單持有人提供投資報酬服務以及代表保單持有人管理標的項目的投資相關服務。其中投資報酬服務或投資相關服務之期間於應支付予現有保單持有人與該等服務有關之所有金額已支付之日或之前結束。

僅於存在投資組成部分，或保單持有人有權提領一金額且預期投資組成部分或保單持有人有權提領之金額包含投資報酬，並預期執行投資活動以產生該投資報酬，對於不具直接參與特性之保險合約始提供投資報酬服務。

合約群組中保障單位之數量係群組中合約所提供保險合約服務之數量，藉由考量每一合約所提供之合約給付數量及其預期之保障期間而決定。

對於作為合約服務邊際分攤基礎之保障單位，將採用於合約群組原始認列日決定使用於非依任何標的項目報酬而變動之名目現金流量之折現率反映其時間價值。

再保險之保障單位係以再保人提供之保險保障為基礎，對於此類合約之保障期間，將以所有現金流量在再保險合約之合約界限內之標的合約之保障期間為訂定基礎。

e. 虧損性合約－損失組成部分

當履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額，該合約群組轉為虧損，並就超出部分認列於保險

服務費用，同時建立損失組成部分於剩餘保障負債項下。

認列虧損性保險合約群組之損失後，以損失組成部分佔履約現金流量中預期未來現金流出部分之比率將以下項目分攤於損失組成部分及排除損失組成部分之剩餘保障負債：

a) 因已發生保險服務費用而自剩餘保障負債解除之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值；

b) 對非財務風險之風險調整之變動；及

c) 保險財務收益或費用。

上述 a)與 b)之分攤將分別減少保險收入與保險服務費用之組成。

後續期間若履約現金流量減少將降低剩餘的損失組成部分，並在損失組成部分減少至零後，重新認列合約服務邊際；若履約現金流量增加，則將增加損失組成部分。

所持有之再保險合約群組建立或調整損失回收組成部分以反映虧損性標的保險合約群組之損失組成部分之變動。損失回收組成部分之帳面金額，不應超過預期自所持有之再保險合約群組攤回之虧損性標的保險合約群組之損失組成部分帳面金額。

損失回收組成部分決定作為來自所持有之再保險合約之損失回收之迴轉而列報於損益且因此排除於支付予再保險人保費之分攤外之金額。

(5) 原始認列與後續衡量：適用保費分攤法之合約群組

A.保險合約：

適用保費分攤法衡量保障期間為一年以內之保險合約。此一衡量方式將用以衡量保障期間小於一年的團險及旅平險合約。

對所發行之保險合約，將分攤至適用保費分攤法之合約群組之保險取得現金流量於合約群組之保障期間遞延認列。

對於所發行之保險合約，原始認列時收取之保費減除該日任何保險取得現金流量、加計或減除源自於該日除列保險取得現金流量資產及原始認列前與合約群組有關之現金流量所認列之所有其他資產或負債，作為剩餘保障負債。

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

a.剩餘保障負債；

b.已發生理賠負債，包含於報導日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

對於所發行之保險合約，於後續每一報導期間結束日，剩餘保障負債之帳面金額係報導期間開始日之帳面金額：

a.加計該期間內收取之保費；

b.減除保險取得現金流量；

c.減除就該期間內所提供保障認列為保險收入之金額；

d.加計與於該報導期間認列為費用之保險取得現金流量之攤銷有關之任何金額。

B.所持有之再保險合約：

所持有之一年期再保險合約，其保障期間為一年以內，故採用保費分攤法衡量。

對於所持有之再保險合約，原始認列時以支付之再保險費以及其他任何源自於除列任何原始認列前現金流量，作為剩餘保障資產。

所持有之再保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

a.剩餘保障資產；

b.已發生理賠資產，包含於評價日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

對於所持有之再保險合約，於後續每一報導期間結束日，剩餘保障之金額係報導期間開始日之帳面金額：

a.加計該期間內支付之再保險費；

b.減除預期於該期間內所獲取服務而認列為再保險費。

調整所持有之再保合約群組之剩餘保障負債以反映再保人不履約風險之影響。

C.採用保費分攤法之所發行保險合約與所持有之再保險合約，均不具有投資組成部分。由於合約保費之到期日均在合約保障期間內，且在一年以內，因此不反映所發行保險合約之剩餘保障負債之貨幣時間價值。

D.若於保障期間內之任何時點，事實及情況顯示一保險合約群組係虧損性，將就採用一般模型衡量之履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失於損益並增加剩餘保障負債，並建立損失組成部分。後續於每一財務報導期間透過計算相關未來服務在採用一般模型下之履約現金流量與剩餘保障負債之差異金額重新衡量損失組成部分。損失組成部分之變動將依貨幣時間價值、財務風險與自身之改變之因素拆分反映於保險服務費用與保險財務收益或費用中。

當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，針對採用保費分攤法之所持有之再保險合約群組調整剩餘保障資產，認列收益並對所持有之再保險合約群組建立或調整剩餘保障資產之損失回收組成部分。所認列之收益係藉由將對標的保險合約認列之損失與預期自所持有之再保險合

約群組攤回標的保險合約之理賠之百分比相乘而得，其中所持有之再保險合約需於認列虧損性標的保險合約之同時或之前簽訂。

虧損性保險合約群組中，可能包含經所持有之再保險合約群組所保障及未經所持有之再保險合約群組所保障之虧損性保險合約兩者。採用有系統且合理之分攤方法，以決定與所持有再保險合約群組所保障保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

所持有之再保險合約之損失回收組成部分之變動將依標的合約受貨幣時間價值之影響、財務風險與自身改變之因素拆分，等比例反映於所持有之再保險合約收益或費損與再保險財務收益或費用中。

保險服務結果：所發行合約

(1) 保險收入

於報導期間提供保險合約服務時，其就所提供服務減低剩餘保障負債並認列保險收入。報導期間所認列之保險收入之金額描述所承諾之服務之移轉，該金額反映就該等服務而換得之預期有權取得之對價。

對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，保險收入包括以下項目：

A.源自於剩餘保障負債變動之金額：

a.以期初之預期金額衡量本期之已發生保險服務費用，排除：

a) 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額；

b) 投資組成部分之償還；

c) 與代第三方收取以交易為基礎之稅負有關之金額；

d) 保險取得費用；

e) 與對非財務風險之風險調整有關之金額。

b. 對非財務風險之風險調整之變動，排除：

a) 保險財務收益或費用中之變動；

b) 與未來服務有關之變動；

c) 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額。

c. 本期認列於損益之合約服務邊際之金額；

d. 其他金額，例如：收取非屬與未來服務有關之保費之經驗調整。

B. 保險取得現金流量之回收有關之保費之分攤：藉由將與回收保險取得現金流量有關之保費部分以時間經過為基礎分攤至每一報導期間，決定與該等現金流量有關之保險收入。

對於適用保費分攤法之保險合約，以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列保險收入。

(2) 保險服務費用

保險服務費用包括以下項目：

A. 已發生理賠（排除投資組成部分）及其他已發生保險服務費用；

B. 保險取得現金流量之攤銷；

C. 與過去服務有關之變動，即與已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動；

D. 與未來服務有關之變動，即虧損性合約群組之損失，以及此等損失之迴轉；

E. 保險取得現金流量資產之減損。

對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，保險取得現金流量之攤銷將反映於保險服務費用中，該金額與反映於保險收入中之保險取得現金流量回收有關之保費之分攤一致。

對於採用保費分攤法衡量之保險合約，保險取得現金流量將以時間經過為基礎攤銷。

無法直接歸屬於包含該合約之保險合約組合之成本有關之現金流量係於發生時認列於綜合損益表中之其他營業費用項下。

保險服務結果：所持有之再保險合約

將所持有之再保險合約群組之收益或費損列報為單一金額，包括以下金額：

(1) 對於非採用保費分攤法衡量之所持有之再保險合約，所支付保費分攤金額包括以下源自於剩餘保障變動之金額：

A.以期初之預期金額衡量本期之已發生攤回理賠與其他可直接歸屬費用，排除：

a.分攤至剩餘保障負債之損失回收組成部分之金額；

b.投資組成部分之償還；

c.與對非財務風險之風險調整有關之金額。

B.對非財務風險之風險調整之變動，排除：

a.所持有之再保險合約之財務收益或費用中之變動；

b.與未來服務有關之變動；

c.分攤至損失回收組成部分之金額。

C.本期因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際金額。

D.源自支付非屬與未來服務有關之再保險費之經驗調整。

(2) 對於適用保費分攤法之所持有之再保險合約，以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列再保險費用。

(3) 自再保險人攤回金額：

A.已發生之攤回再保賠款與給付（排除投資組成部分並扣除損失回收組成之分攤）；

B.其他已發生之再保險相關費用；

C.與過去服務有關之變動，即與已發生理賠資產有關之履約現金流量之變動；

D.虧損性標的合約之損失回收及迴轉等相關帳務金額。

(4) 再保險人不履約風險之變動。

保險財務收益或費用

(1) 保險財務收益或費用包含源自下列各項之保險合約群組帳面金額之變動：

A.貨幣時間價值及貨幣時間價值變動之影響；

B.財務風險及財務風險變動之影響。

(2) 對於適用一般模型的合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

A.履約現金流量與合約服務邊際之計息；

B.利率與其他財務假設改變之影響；

C.外幣匯率影響。

(3) 對於適用變動收費法衡量之合約，保險財務收益或費用包括標的項目價值之改變（排除增添或提取）。

(4) 對於適用保費分攤法衡量之合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

A.已發生理賠負債之計息；

B.利率與其他財務假設改變之影響。

(5) 不對非財務風險之風險調整之變動於保險服務結果與保險財務收益或費用間細分。

(6) 對於適用一般模型及變動收費法之合約，選擇細分當期保險財務收益或費用，將一金額計入損益，剩餘金額計入其他綜合損益中，計入損益之金額係藉由將預期保險財務收益或費用總額於合約群組存續期間內以有系統之方式分攤所決定。

(7) 產生外幣現金流量之保險合約群組時，將該合約群組（包括合約服務邊際）作為貨幣性項目處理。

期中財務報導

適用國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製期中財務報表，對於適用國際財務報導準則第 17 號於後續期中財務報表或年度報導期間時，選擇不改變先前期中財務報表所作會計估計之處理。

過　　渡

追溯適用 IFRS 17，並於完全追溯法實務上不可行時得選擇適用修正式追溯法以及公允價值法。於 113 年 1 月 1 日後發行之所有合約皆採完全追溯法；其餘合約則採公允價值法。

(1) 以完全追溯法衡量之合約

判斷於過渡日前 1 年內所發行之所有保險合約，其具有合理且可佐證之資訊以適用完全追溯法。

適用完全追溯法時，辨認、認列並衡量每一保險合約群組以及所有保險取得現金流量資產，如同過去即已適用 IFRS 17；並除列倘若自過去一直適用 IFRS 17 將不存在之任何現存餘額，並認列所產生之任何淨差額於權益。依 IFRS 17 過渡規定，未評估轉換日前各期之保險取得現金流量資產相關減損。

(2) 以公允價值法衡量之合約

於過渡日 113 年前所發行之所有保險合約，無法取得所需之合理且可佐證之資訊以適用修正式追溯法，因此適用公允價值法。

使用過渡日可得之合理且可佐證之資訊：

A.辨認保險合約群組；

B.決定保險合約是否符合具直接參與特性之保險合約之定義；

C.辨認不具直接參與特性之保險合約之裁量性現金流量；

D.決定投資合約是否符合 IFRS 17 範圍內之具裁量參與特性之投資合約之定義。

彙總層級

因未有合理且可佐證之資訊以劃分群組，將合約納入發行間隔超過一年之合約群組中。

過渡日之衡量

於過渡日適用公允價值法時，以該日保險合約群組之公允價值與履約現金流量間之差額，估計合約服務邊際或剩餘保障負債之損失組成部份。決定公允價值時，遵循 IFRS 13「公允價值衡量」之規定，但與要求即付特性有關之規定除外（即公允價值不得低於被要求須支付之金額），因其牴觸 IFRS 17 以機率加權為基礎納入現金流量之規定。

折現率

使用過渡日之折現率，而非原始認列日之折現率。

保險取得現金流量

於過渡日所決定之保險取得現金流量資產，該金額等同於就取得下列項目之權利於過渡日將發生之金額：

A.來自過渡日前但過渡日尚未認列之保險合約之保費回收之保險取得現金流量；

B.於過渡日後取得未來保險合約，而無須再支付已支付之相關成本；

C.取得於過渡日所認列之保險合約未來之續約。

於過渡日衡量所認列之保險合約群組時，並未包含保險取得現金流量之金額。

保險財務收益或費用

選擇細分保險財務收益或費用之表達，並決定認列於其他綜合損益之累積金額如下：

A.對持有標的項目之具直接參與特性之合約，其他綜合損益期初累積金額等於標的項目認列於其他綜合損益之累積金額。

B.所有其他合約均為零。

所持有之再保險合約

對於所持有之再保險合約群組，藉由將標的保險合約於過渡日之剩餘保障負債之損失組成部分與預期自所持有之再保險合約群組攤回標的虧損性保險合約群組之理賠之百分比相乘，以決定過渡日剩餘保障資產之損失回收組成部分。

所取得之保險合約

選擇將組合移轉中或於屬 IFRS 3 範圍內企業合併中取得保險合約群組前已發生理賠之清償之負債，分類為已發生理賠負債。

6. 外匯價格變動準備

依「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定，對所持有之國外投資資產，於其他負債項下提存之準備屬之。

7. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以期初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

8. 所 得 稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若估計值之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 貼現及放款之減損評估

依照 IFRS 9 定期複核評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。另參

照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，確認符合最低提列標準。此外，因市場利率波動，對金融資產信用風險所造成之影響，致違約機率及違約損失率之估計具較大之不確定性。

(二) 保險合約負債之評價

1. 彙總層級區分無顯著可能成為虧損性之保險合約及其他獲利性保險合約。
2. 保障單位係考量保險事件發生並造成保險合約群組之合約給付數量及其預期之保障期間以決定保障單位數量。對於提供保險保障及投資相關服務，或保險保障及投資報酬服務之合約，於合約原始認列時，運用判斷決定一比例因子用以決定保險保障與投資相關服務，或保險保障與投資報酬服務所提供給付之相對權重。
3. 某些不具直接參與特性之保險合約（例如利變壽險）給予對支付予保單持有人之現金流量之裁量權。裁量性現金流量之變動視為與未來服務有關，且據此調整合約服務邊際。於判定現金流量之變動是否屬裁量性現金流量之變動，於合約開始時敘明其對合約之承諾之基礎。使用所敘明之基礎區分與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響（不調整合約服務邊際）與裁量變動對該承諾之影響（調整合約服務邊際）。
4. 依 IFRS 17 衡量所發行之保險合約（包含具直接參與特性之投資合約）及所持有之再保險合約時，對未來現金流量、折現率及非財務風險之風險調整等項目採用關鍵估計，採用估計方法及假設，以及估計不確定性之其他來源衡量所發行之保險合約（包含具直接參與特性之投資合約）及所持有之再保險合約，將影響保險合約資產／負債及再保險合約資產／負債之帳面金額。

(1) 未來現金流量之估計

於估計合約界限內之未來現金流量時，係以不偏之方法考量可能結果之全部範圍之各種情境，包含每一情境明

定一定結果之現金流量金額、發生時點與該結果之機率(反映衡量日存在之情況),並以機率加權平均數反映所有可能結果之期望值。另外,考量所有合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得者),包含與過去事件、現時狀況及未來狀況預測有關之資訊,決定可能之情境。

未來現金流量之估計值包含市場上可觀察或可直接推導之市場變數及非市場變數,諸如死亡率、罹病率、脫退率及費用率。最大化使用可觀察之市場變數,並使用內部建立之群組特定資料。

保險取得現金流量包含直接可歸屬於履行保險合約之固定及變動費用之分攤,僅於其直接歸屬於保險合約群組時納入衡量。

(2) 折現率之估計

決定不同產品之折現率時,對於不具參與特性之合約之非依標的項目報酬而變動之現金流量,使用由下而上法推導其折現率。此方法下,按各幣別的無風險利率加計流動性貼水方式建構殖利率曲線。

A.於市場利率可觀察區間內,無風險利率之建構參採市場資料;

B.流動性貼水取決於負債以及其對應資產的特性,加計在無風險利率上;

C.針對無可觀察市場利率區間,於市場利率最後一個可觀察點採 Smith-Wilson 模型外插至終極遠期利率。

使用下列殖利率曲線,對非依標的項目報酬而變動之未來現金流量進行折現:

115 年 6 月 30 日

幣別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
新台幣	1.62%	2.05%	2.16%	3.53%	4.14%	4.54%
美元	4.07%	4.65%	5.29%	6.36%	6.02%	4.72%
澳幣	4.50%	4.82%	5.73%	6.04%	6.45%	5.80%
人民幣	1.17%	1.94%	2.35%	4.69%	5.64%	6.21%

114 年 12 月 31 日

幣　　別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
新 台 幣	1.29%	1.67%	1.77%	3.39%	4.09%	4.53%
美　　元	3.58%	4.49%	5.42%	6.35%	6.16%	4.87%
澳　　幣	4.04%	4.92%	5.81%	6.02%	6.29%	5.51%
人 民 幣	1.46%	2.73%	2.29%	4.66%	5.63%	6.21%

114 年 6 月 30 日

幣　　別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
新 台 幣	1.40%	1.85%	1.86%	3.42%	4.10%	4.53%
美　　元	4.05%	4.48%	5.50%	6.26%	6.06%	4.67%
澳　　幣	3.36%	4.37%	5.58%	5.69%	6.19%	5.59%
人 民 幣	1.46%	2.26%	1.80%	4.49%	5.56%	6.20%

註：上述揭露未包含壽險業於 93 年 1 月 1 日前銷售之保單，其銷售時之責任準備金利率達 6%以上者，全期平行疊加 50 基點（bps）之流動性貼水。

(3) 非財務風險之風險調整

非財務風險之風險調整為因承擔源自保險風險及非財務風險（諸如脫退風險或費用風險）之現金流量金額及時點之不確定性所要求之補償。衡量預期未來現金流量之變異性、承擔該風險之特定價格並反映風險趨避之程度。於個體層級決定非財務風險之風險調整，並分攤於所有保險合約群組。以信賴水準法（75%）估計非財務風險之風險調整。

六、現金及約當現金

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
銀行存款	$56,441,142	$51,008,728	$71,252,096
期貨超額保證金	10,686,913	1,617,079	1,630,055
短期票券	5,172,975	3,474,338	4,229,209
存放銀行同業	4,015,911	7,878,169	6,433,023
其　　他	1,915,732	1,687,920	1,591,154
	$78,232,673	$65,666,234	$85,135,537

合併現金流量表與合併資產負債表於114年12月31日之現金及約當現金餘額之相關項目調節如下，115年及114年6月30日之調節請參閱合併現金流量表。

	114年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 65,666,234
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	32,358,313
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	63,790,570
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	$161,815,117

七、存放央行及拆借金融同業

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
拆放金融同業	$66,175,434	$23,601,576	$22,606,162
存放央行準備金－乙戶	20,530,120	18,594,637	18,065,283
存放央行準備金－甲戶	6,879,811	10,060,330	12,869,195
存放央行－跨行清算基金	5,900,213	5,000,530	4,500,874
存放央行－外匯準備金	222,859	220,066	209,314
	$99,708,437	$57,477,139	$58,250,828

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

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

本公司及子公司存放央行及拆借金融同業無設定質抵押情形。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
衍生工具			
期貨及選擇權合約	$ 17,381,799	$ 11,867,205	$ 6,789,094
換匯及遠匯合約	14,755,674	16,876,717	57,586,220
利率交換合約	5,897,860	5,786,237	4,471,700
其　　他	1,003,516	1,099,269	1,207,886

（接次頁）

（承前頁）

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
非衍生金融資產			
受益憑證	$126,300,728	$239,248,234	$231,572,561
股　　票	102,378,981	280,275,961	176,414,678
公 司 債	69,195,964	55,507,146	46,981,108
金融債券	52,977,339	49,142,983	48,943,876
商業本票	18,836,166	20,819,598	14,051,604
其　　他	4,611,737	4,655,772	9,217,102
小　　計	413,339,764	685,279,122	597,235,829
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註十五）	9,250,546	8,802,819	7,204,542
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$422,590,310	$694,081,941	$604,440,371
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
換匯及遠匯合約	$ 21,291,759	$ 46,256,992	$ 31,509,788
期貨及選擇權合約	14,110,529	9,004,028	4,943,845
結構型商品	7,216,019	7,378,272	6,524,003
利率交換合約	5,489,530	5,574,405	4,351,430
其　　他	8,523,554	4,306,117	2,378,765
非衍生金融負債			
應付借券	20,171,706	10,659,762	27,864,957
其　　他	3,543,681	515,060	1,425,029
小　　計	80,346,778	83,694,636	78,997,817
投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債	74,760,101	60,918,918	54,803,182
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型商品	8,814,831	5,417,487	5,061,173
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$163,921,710	$150,031,041	$138,862,172

投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債變動如下：

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
期初餘額	$60,918,918	$60,322,586
收取保費	12,337,058	3,215,550
支付給付	(4,121,049)	(4,332,463)
標的資產之投資報酬	5,745,000	(4,357,871)
收取資產管理費	(119,826)	(44,620)
期末餘額	$74,760,101	$54,803,182

本公司及子公司115年6月30日暨114年12月31日及6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為80,354,164仟元、67,780,197仟元及60,982,385仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四六。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
公司債	$ 260,240,828	$ 83,542,732	$ 83,958,770
金融債券	210,249,908	68,246,489	43,701,469
政府債券	124,214,204	70,903,190	79,806,539
其他	134,540,582	10,530,537	5,382,666
小計	729,245,522	233,222,948	212,849,444
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資			
普通股股票	325,456,878	19,693,913	16,826,102
特別股股票	9,594,171	9,697,662	10,719,931
小計	335,051,049	29,391,575	27,546,033
合計	$1,064,296,571	$ 262,614,523	$ 240,395,477

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司115年6月30日暨114年12月31日及6月30日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為93,293,091仟元、76,630,757仟元及67,267,583仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，於115年及114年4月1日至6月30日及115年及114年1月1日至6月30日之股利收入相關資訊如下：

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
當期除列	$ 211,895	$ -	$ 382,488	$ -
資產負債表日仍持有	505,554	207,654	929,908	238,583
	$ 717,449	$ 207,654	$ 1,312,396	$ 238,583

本公司及子公司考量投資策略，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資中之部分股票，於115年及114年4月1日至6月30日及115年及114年1月1日至6月30日與除列相關資訊如下：

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
於除列日之公允價值	$13,578,951	$ 470,223	$226,256,047	$ 950,468
由其他權益轉列保留盈餘之處分之累積未實現評價利益（損失）	24,808,196	(1,277)	39,323,178	(2,913)

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

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
金融債券	$ 697,317,635	$ 825,703,323	$ 775,533,233
公司債	385,142,243	560,964,128	535,781,652
政府債券	165,783,355	208,154,623	225,999,391
其他	68,587,921	75,088,960	65,906,846
	$1,316,831,154	$1,669,911,034	$1,603,221,122

本公司及子公司115年6月30日暨114年12月31日及6月30日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為3,877,872仟元、3,396,729仟元及2,204,135仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司於115年4月1日至6月30日及115年1月1日至6月30日無除列按攤銷後成本衡量之金融資產；於114年4月1日至6月30日與114年1月1日至6月30日，因出售並不頻繁或個別及彙總金額均不重大與接近到期日前出售而除列按攤銷後成本衡量之債務工具投資，並分別認列處分損失43,940仟元及處分損失176,334仟元。

本公司及子公司之按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

本公司及子公司依據保險業財務報告編製準則第12條第四項第二款第一目之6規定但書處理未實現兌換差額，並依該規定參照IAS1第20段辦理揭露。

按攤銷後成本衡量之金融資產之未實現兌換損益，受是否適用匯兌損益攤銷法影響之相關財務資訊，揭露如下表：

			差額影響		
	未適用匯兌損益攤銷法	適用匯兌損益攤銷法	115年6月30日之資產	115年6月30日之負債	115年1月1日至6月30日之（損）益
其他資產－按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
其他負債－按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數	-	11,117,956	-	11,117,956	-
按攤銷後成本衡量之債務工具認列於損益之未實現兌換（損）益					
按收盤匯率評價者(採指定避險)	5,118,819	5,118,819	-	-	-
按攤銷基礎認列者	11,490,741	372,785	-	-	11,117,956
合計			$ -	$ 11,117,956	$ 11,117,956

十一、避險之金融工具

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
避險之金融資產			
公允價值避險－利率交換	$ 403,896	$ 198,294	$ 253,245
避險之金融負債			
公允價值避險－利率交換	$ 729,983	$ 889,286	$ 683,321

公允價值避險

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

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

115 年 6 月 30 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債
公允價值避險					
利率交換合約	$ 38,360,558	116.03.05-127.03.25	避險之金融資產及負債	$ 403,896	$ 729,983

被避險項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債	累計公允價值調整數 資產	累計公允價值調整數 負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 16,763,183	$ -	($ 442,985)	$ -
應付公司債	-	5,400,000	-	60,976
應付金融債券	-	14,402,956	-	(697,044)

114 年 12 月 31 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債
公允價值避險					
利率交換合約	$ 34,151,428	116.03.05-127.03.25	避險之金融資產及負債	$ 198,294	$ 889,286

被避險項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債	累計公允價值調整數 資產	累計公允價值調整數 負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 18,045,623	$ -	($ 200,610)	$ -
應付金融債券	-	14,365,014	-	(734,986)

114 年 6 月 30 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債
公允價值避險					
利率交換合約	$ 34,416,692	116.03.05-127.03.25	避險之金融資產及負債	$ 253,245	$ 683,321

被避險項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債	累計公允價值調整數 資產	累計公允價值調整數 負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 18,125,044	$ -	($ 292,888)	$ -
應付金融債券	-	14,573,227	-	(526,773)

十二、附賣回票券及債券投資

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
公司債	$31,275,369	$36,173,522	$38,622,628
政府債券	18,932,429	9,921,959	8,681,907
商業本票	10,676,018	5,987,174	18,641,245
可轉讓定期存單	5,221,838	13,478,802	14,614,245
金融債券	3,094,859	2,751,269	4,618,716
	$69,200,513	$68,312,726	$85,178,741
到期賣回金額	$69,304,587	$68,455,682	$85,319,941

十三、應收款項－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應收交割帳款	$146,590,829	$ 61,139,421	$ 59,911,385
應收證券融資款、轉融通保證金及轉融通擔保價款	87,584,419	48,675,044	31,791,399
應收證券借貸款	35,124,800	32,096,993	27,694,563
應收利息	26,932,415	25,348,007	22,809,639
交割代價	21,667,455	13,825,142	10,434,672
應收承購帳款－無追索權	16,573,762	9,289,492	9,269,666
應收分期帳款及租賃款	5,184,820	5,559,796	5,362,555
其他	17,433,297	14,882,419	14,575,930
小計	357,091,797	210,816,314	181,849,809
備抵呆帳	(5,445,792)	(4,913,475)	(4,326,741)
未實現利息收入	(388,689)	(409,360)	(388,209)
淨額	$351,257,316	$205,493,479	$177,134,859

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註四六。

應收款項相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

十四、貼現及放款－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
短期放款	$ 99,501,054	$ 92,774,880	$ 92,196,397
中期放款	263,389,510	273,130,186	264,792,492
長期放款	179,872,853	165,483,496	151,512,073
投資合約之保險契約貸款	3,128,578	660,007	228,470
放款轉列之催收款項	708,466	758,109	718,215
出口押匯	4,673	-	21,245
小計	546,605,134	532,806,678	509,468,892
備抵呆帳	(6,778,334)	(6,710,925)	(6,459,294)
貼現及放款折溢價調整	(102,151)	(107,286)	(90,296)
淨額	$539,724,649	$525,988,467	$502,919,302

貼現及放款相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

十五、採用權益法之投資－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
蘇銀凱基消費金融有限公司	$ 10,872,315	$ 10,161,491	$ 8,912,978
開發國際投資股份有限公司	7,255,638	8,035,263	6,976,586
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	3,183,442	3,249,711	2,851,155
CDIB Capital Asia Partners L.P.	1,615,472	1,885,494	1,997,398
其　　他	6,515,304	6,525,990	5,903,463
	$ 29,442,171	$ 29,857,949	$ 26,641,580

關聯企業及合資帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產於115年6月30日暨114年12月31日及6月30日分別為9,250,546仟元、8,802,819仟元及7,204,542仟元。

採用權益法之投資及本公司及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，除蘇銀凱基消費金融有限公司、開發國際投資股份有限公司及KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 係按經會計師查核之財務報表計算外，其餘係按未經會計師查核之財務報表計算；惟本公司及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報表未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

本公司及子公司之採用權益法之投資並無設定質抵押之情形。

十六、參與非屬子公司之結構型個體

本公司之子公司持有以下未納入合併財務報告之結構型個體之權益，自該等個體損失之最大曝險金額為所持有之帳面金額。

結構型個體之類型	性質及目的	本公司及子公司擁有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以獲得投資利益	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

本公司之子公司參與結構型個體之帳面金額如下：

115 年 6 月 30 日

	私募基金投資	資產證券化商品	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 57,460,960	$ 1,261,256	$ 58,722,216
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,716,863	-	5,716,863
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	13,279,690	13,279,690
採用權益法之投資	5,254,488	-	5,254,488

114 年 12 月 31 日

	私募基金投資	資產證券化商品	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 52,419,994	$ 1,300,955	$ 53,720,949
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,459,403	-	5,459,403
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	3,262,478	3,262,478
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	6,371,385	6,371,385
採用權益法之投資	5,115,599	-	5,115,599

114 年 6 月 30 日

	私募基金投資	資產證券化商品	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 46,842,406	$ 1,429,525	$ 48,271,931
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,027,799	-	5,027,799
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	6,171,996	6,171,996
採用權益法之投資	4,942,595	-	4,942,595

本公司之子公司對其負有投資及管理義務，且帳列採用權益法之投資及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產之私募基金於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產規模分別為 38,367,946 仟元、36,796,258 仟元及 33,779,683 仟元。

十七、其他金融資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
分離帳戶保險商品資產	$185,539,065	$139,165,020	$115,993,942
客戶保證金專戶	146,118,877	89,047,195	65,242,968
其　　他	1,635,574	1,230,978	1,690,318
	$333,293,516	$229,443,193	$182,927,228

分離帳戶保險商品

(一) 分離帳戶保險商品資產明細表如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
銀行存款	$ 9,216,814	$ 10,383,810	$ 5,668,019
透過損益按公允價值衡量之金融資產－受益憑證	176,257,297	128,734,357	110,298,263
應收款項	64,954	46,853	27,660
合　　計	$185,539,065	$139,165,020	$115,993,942

(二) 分離帳戶保險商品資產調節表－透過損益按公允價值衡量之金融資產

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
期初餘額	$128,734,357	$115,173,532
本期新增	62,762,262	10,929,737
本期出售	(33,815,855)	(7,165,914)
費用開支	(1,380,617)	(1,134,818)
投資損益狀況	19,957,150	(7,504,274)
期末餘額	$176,257,297	$110,298,263

(三) 分離帳戶保險商品資產淨損益：

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	$23,831,840	($ 4,450,273)	$22,870,689	($ 6,782,180)
利息收入	902,643	402,416	1,496,399	752,370
兌換損益	20,229	238,284	244,741	16,145
什項收入	19,738	11,854	42,766	16,940
	$24,774,450	($ 3,797,719)	$24,654,595	($ 5,996,725)

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四六。

十八、投資性不動產－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
土　　地	$39,832,909	$37,434,294	$37,570,660
房屋及建築	17,822,056	14,274,578	14,620,771
使用權資產－地上權權利金	13,559,313	3,520,320	3,570,708
使用權資產－土地	2,133,164	462,508	468,426
未完工程	60,554	-	-
	$73,407,996	$55,691,700	$56,230,565

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
成　　本		
期初餘額	$61,054,229	$60,822,936
本期新增數	18,183,652	456,751
本期處分數	(57,554)	(179,972)
重 分 類	40,046	87,726
期末餘額	79,220,373	61,187,441
累計折舊		
期初餘額	(4,846,900)	(4,103,513)
本期新增數	(455,180)	(378,986)
本期處分數	-	1,592
重 分 類	5,332	21,431
期末餘額	(5,296,748)	(4,459,476)
累計減損		
期初及期末餘額	(515,629)	(497,400)
投資性不動產淨額	$73,407,996	$56,230,565

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	5至60年
使用權資產－地上權權利金	70年
使用權資產－土地	70年

本公司及子公司之投資性不動產於115年6月30日暨114年12月31日及6月30日之公允價值分別為80,167,420仟元、60,780,412仟元及61,013,113仟元，公允價值層級屬第3等級。

前述公允價值係參考外部鑑價報告進行評價，該報告採用比較法及收益法等方式評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。

本公司及子公司投資性不動產係以大樓出租為主要業務，租賃期間為1~20年，部分承租人有優先承租權。多數租賃合約包含能依據市場環境調整租金之條款。

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
第1年	$ 1,609,282	$ 1,329,108	$ 910,578
第2年	1,447,400	1,175,110	1,056,748
第3年	1,262,551	1,002,006	861,380
第4年	1,063,587	856,949	709,184
第5年	736,528	644,894	557,909
超過5年	3,856,316	3,468,075	3,370,451
	$ 9,975,664	$ 8,476,142	$ 7,466,250

本公司及子公司之所有投資性不動產皆係自有權益，其提供質押擔保情形，請參閱附註四六。

十九、不動產及設備－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
土　　地	$17,418,703	$17,424,140	$17,405,168
房屋及建築	9,429,683	9,650,212	9,877,787
機械及電腦設備	1,716,330	1,648,016	1,487,790
租賃權益改良	697,926	697,306	654,715
什項設備	411,191	463,694	491,713
交通及運輸設備	18,174	17,465	18,160
小　　計	29,692,007	29,900,833	29,935,333
預付房地及設備款	668,431	653,809	471,726
合　　計	$30,360,438	$30,554,642	$30,407,059

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於115年及114年4月1日至6月30日與115年及114年1月1日至6月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司自用不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	3至60年
機械及電腦設備	3至15年
交通及運輸設備	4至10年
什項設備	3至15年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

本公司及子公司之不動產及設備金額提供質押擔保情形，請參閱附註四六。

二十、租賃協議

(一) 使用權資產－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
使用權資產帳面金額			
地上權權利金	$ 8,070,759	$ 8,154,925	$ 8,225,005
房屋及建築	3,639,615	3,531,727	2,772,947
土　　地	1,040,230	998,721	1,007,509
交通及運輸設備	23,552	23,574	23,349
電腦設備	9,028	10,155	25,737
什項設備	2,726	5,569	455
	$12,785,910	$12,724,671	$12,055,002

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
使用權資產之增添	$ 389,473	$ 10,337	$ 609,908	$ 930,398
使用權資產之折舊				
房屋及建築	$ 212,471	$ 181,452	$ 425,199	$ 367,116
地上權權利金	35,040	35,039	70,080	70,079
土　　地	4,551	4,394	9,101	8,788
交通及運輸設備	4,033	4,462	8,143	8,873
電腦設備	2,787	10,335	5,897	20,777
什項設備	1,528	1,514	3,057	3,019
	$ 260,410	$ 237,196	$ 521,477	$ 478,652

(二) 租賃負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
租賃負債帳面金額	$ 7,179,274	$ 5,285,906	$ 4,506,843

115年及114年4月1日至6月30日與115年及114年1月1日至6月30日租賃負債產生之利息費用認列於損益之金額分別為51,710仟元、32,425仟元、93,813仟元及63,238仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
房屋及建築	0.63%~3.90%	0.57%~4.66%	0.57%~8.38%
土　　地	1.65%~3.50%	1.61%~3.50%	1.61%~3.50%
電腦設備	0.57%~4.87%	0.57%~4.87%	0.56%~4.87%
交通及運輸設備	0.58%~1.86%	0.58%~1.86%	0.58%~1.86%
什項設備	1.03%~3.61%	1.03%~3.61%	1.03%~3.61%

租賃負債到期分析如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
短於1年	$ 955,647	$ 884,731	$ 841,600
1～5年	1,629,840	2,706,059	2,263,475
5～10年	1,601,386	1,072,617	603,876
超過10年	3,200,486	3,092,631	3,124,812
	$ 7,387,359	$ 7,756,038	$ 6,833,763

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租土地、房屋及建築、電腦設備、交通及運輸設備及什項設備，租賃期間為1~15年。本公司及子公司於簽訂房屋類租賃協議時，部分訂定於租賃期間屆滿時有優先承租權之條款。另凱基人壽因設定地上權所租用之土地租期為70年。

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十八。

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
短期租賃費用	$ 18,965	$ 9,313	$ 38,287	$ 18,582
低價值資產租賃費用	$ 1,670	$ 1,652	$ 3,170	$ 3,293
租賃之現金流出總額			$ 432,719	$ 442,771

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

二一、無形資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
商　　譽	$ 3,213,875	$ 3,202,848	$ 3,207,488
電腦軟體	2,271,967	2,350,510	2,197,687
營 業 權	528,068	589,039	652,886
其　　他	252	256	367
	$ 6,014,162	$ 6,142,653	$ 6,058,428

除認列攤銷費用外，本公司及子公司之無形資產於115年及114年4月1日至6月30日與115年及114年1月1日至6月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司以直線基礎計提攤銷費用之無形資產耐用年限如下：

營 業 權	7至20年
電腦軟體	1至10年

二二、其他資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
借券保證金	$ 54,607,575	$ 49,940,404	$46,771,790
海外保管客戶專戶	32,864,520	27,881,864	26,691,734
存出保證金	22,253,814	41,089,245	5,718,769
營業保證金	8,981,090	8,981,359	8,756,889
其　　他	15,411,016	6,753,727	4,514,777
	$ 134,118,015	$134,646,599	$92,453,959

上述海外保管客戶專戶主要係海外子公司客戶因交易所需而存放之資金。

本公司及子公司之其他資產提供質押擔保情形，請參閱附註四六。

二三、央行及金融同業存款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
金融同業拆放	$ 8,685,770	$ 9,591,456	$15,434,810
中華郵政轉存款	180,556	180,556	180,556
	$ 8,866,326	$ 9,772,012	$15,615,366

二四、附買回票券及債券負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
公司債	$104,254,554	$ 87,459,348	$ 76,844,810
金融債券	55,618,256	50,868,250	40,711,588
政府債券	48,414,138	24,757,939	36,560,544
商業本票	4,574,112	5,500,941	1,415,499
	$212,861,060	$168,586,478	$155,532,441
到期買回金額	$213,892,260	$169,269,044	$156,619,065

二五、應付商業本票－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付商業本票	$146,615,045	$ 97,875,488	$ 44,755,918
減：未攤銷折價	(640,196)	(234,491)	(46,193)
	$145,974,849	$ 97,640,997	$ 44,709,725
利率區間	1.66%~3.54%	1.51%~3.76%	1.50%~4.29%

上述應付商業本票除免保證發行者外，均由票券公司及銀行保證或承兌發行。

二六、應付款項

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付交割帳款	$135,162,468	$ 76,892,894	$ 64,644,873
交割代價	54,081,322	13,053,942	15,775,931
應付費用	18,495,521	16,469,748	11,470,698
應付現金股利	17,540,425	-	14,847,854
應付融券擔保價款	11,565,020	12,261,272	10,926,676
其　　他	15,942,631	10,340,774	13,256,841
	$252,787,387	$129,018,630	$130,922,873

二七、存款及匯款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
儲蓄存款	$257,815,710	$227,268,040	$212,420,523
定期存款	255,094,489	271,741,831	245,484,404
活期存款	141,347,792	129,084,928	142,297,089
支票存款	1,263,456	2,000,826	1,605,998
匯　　款	66,633	67,758	76,688
可轉讓定期存單	11,500	15,511,500	8,011,500
	$655,599,580	$645,674,883	$609,896,202

二八、應付債券

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付公司債	$120,122,997	$ 87,291,545	$ 80,796,465
應付金融債券	26,722,956	26,685,014	24,023,227
	$146,845,953	$113,976,559	$104,819,692

(一) 應付公司債明細如下：

名稱	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
106年第一次無擔保公司債－本公司	$ 9,000,000	$ 9,000,000	$ 9,000,000	甲券：106.09.08-113.09.08 乙券：106.09.08-116.09.08 丙券：106.09.08-121.09.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券1.75% 乙券1.90% 丙券2.10%
108年第一次無擔保公司債－本公司	5,000,000	5,000,000	5,000,000	甲券：108.08.08-115.08.08 乙券：108.08.08-118.08.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.88% 乙券1.00%
109年第一次無擔保公司債－本公司	2,400,000	2,400,000	2,400,000	甲券：109.05.20-114.05.20 乙券：109.05.20-124.05.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.75% 乙券0.95%
109年第二次無擔保公司債－本公司	6,000,000	6,000,000	6,000,000	甲券：109.11.30-119.11.30 乙券：109.11.30-124.11.30	每年付息一次，到期一次還本	甲券1.25% 乙券1.50%
109年第三次無擔保公司債－本公司	4,000,000	4,000,000	4,000,000	甲券：110.01.14-117.01.14 乙券：110.01.14-120.01.14	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.50% 乙券0.59%
110年第一次無擔保公司債－本公司	15,000,000	15,000,000	15,000,000	甲券：110.12.20-115.12.20 乙券：110.12.20-117.12.20 丙券：110.12.20-120.12.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.59% 乙券0.65% 丙券0.75%
114年第一次無擔保公司債－本公司	6,600,000	6,600,000	-	甲券：114.09.08-119.09.08 乙券：114.09.08-123.09.08 丙券：114.09.08-129.09.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券1.87% 乙券2.00% 丙券2.06%
108年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	1,300,000	1,300,000	1,300,000	甲券：108.11.22-111.11.22 乙券：108.11.22-113.11.22 丙券：108.11.22-115.11.22	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.73% 乙券0.78% 丙券0.83%
110年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	5,000,000	5,000,000	5,000,000	甲券：110.07.09-115.07.09 乙券：110.07.09-117.07.09	每年付息一次，到期一次還本	甲券0.51% 乙券0.55%
113年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	3,000,000	3,000,000	3,000,000	113.05.28-123.05.28	每年付息一次，到期一次還本	2.20%
115年第一次無擔保公司債－凱基證券公司	9,100,000	-	-	甲券：115.05.25-120.05.25 乙券：115.05.25-125.05.25	每年付息一次，到期一次還本	甲券1.85% 乙券2.05%
115年第二次無擔保公司債－凱基證券公司	3,700,000	-	-	115.05.25-125.05.25	每年付息一次，到期一次還本	2.40%
109年第一次無擔保公司債－凱基人壽	9,950,000	9,980,000	10,000,000	109.12.28，無到期日	每年付息一次（註）	2.70%
112年第一次無擔保公司債－凱基人壽	10,000,000	10,000,000	10,000,000	112.07.25-122.07.25	每年付息一次，到期一次還本	3.75%

（接次頁）

（承前頁）

名稱	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
113年第一次無擔保公司債－凱基人壽	$ 10,000,000	$ 10,000,000	$ 10,000,000	甲券：113.09.13-123.09.13 乙券：113.09.13-128.09.13	每年付息一次，到期一次還本（註）	甲券3.75% 乙券3.88%
115年第一次無擔保公司債－凱基人壽	10,000,000	-	-	甲券：115.01.26-125.01.26 乙券：115.01.26-130.01.26	每年付息一次，到期一次還本（註）	甲券3.75% 乙券3.88%
115年第二次無擔保公司債－凱基人壽	10,000,000	-	-	甲券：115.06.10-125.06.10 乙券：115.06.10-130.06.10	每年付息一次，到期一次還本（註）	甲券3.75% 乙券3.88%
受益債券－CDIB Real Estate Credit Ltd.	-	-	85,740	112.10.26-115.09.27	每季付息	9.50%
受益債券－CDIB Real Estate Credit Ltd.	12,021	11,545	10,725	113.10.29-117.10.29	每季付息	AUD BBSY 3m(BID rate)+7.00%
	120,062,021	87,291,545	80,796,465			
評價調整	60,976	-	-			
帳面價值合計	$ 120,122,997	$ 87,291,545	$ 80,796,465			

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

(二) 應付金融債券明細如下：

名稱	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P07凱基銀1	$ 3,000,000	$ 3,000,000	$ 3,000,000	107.12.27，無到期日	每年付息一次(註)	2.35%
P07凱基銀2	3,350,000	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次，到期一次還本	1.68%
P08凱基銀1	3,100,000	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次，到期一次還本	1.40%
P09凱基銀1	1,200,000	1,200,000	1,200,000	109.03.05-116.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.75%
P09凱基銀2	4,800,000	4,800,000	4,800,000	109.03.05-119.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.80%
P09凱基銀3	4,800,000	4,800,000	4,800,000	109.08.07-119.08.07	每年付息一次，到期一次還本	0.71%
P10凱基銀1	4,300,000	4,300,000	4,300,000	110.02.04-120.02.04	每年付息一次，到期一次還本	0.57%
P14凱基銀1	2,870,000	2,870,000	-	114.12.30，無到期日	每年付息一次(註)	4.50%
	27,420,000	27,420,000	24,550,000			
評價調整	(697,044)	(734,986)	(526,773)			
帳面價值合計	$ 26,722,956	$ 26,685,014	$ 24,023,227			

註：凱基銀行有權於本債券發行屆滿5年1個月後，若計算贖回後凱基銀行之自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之要求，經主管機關核准後，凱基銀行得將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回。

二九、其他借款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
短期信用借款	$ 34,768,861	$ 26,722,198	$ 20,045,217
拆入款	3,533,907	2,735,106	1,614,708
短期擔保借款	684,000	650,000	1,130,537
	$ 38,986,768	$ 30,107,304	$ 22,790,462
利率區間	1.41%~5.75%	1.39%~5.47%	0.93%~6.65%

上述借款之擔保品，請參閱附註四六。

三十、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用114年及113年12月31日精算決定之退休金成本率分別認列115年及114年1月1日至6月30日之退休金費用。

本公司及子公司於115年及114年4月1日至6月30日與115年及114年1月1日至6月30日認列確定福利計畫相關退休金費用分別為2,547仟元、2,577仟元、5,088仟元及13,804仟元；認列確定提撥計畫相關退休金費用分別為210,645仟元、191,573仟元、411,972仟元及375,495仟元。

三一、其他金融負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
期貨交易人權益	$145,877,557	$ 87,510,484	$ 64,808,654
結構型商品所收本金	62,350,092	40,584,456	45,605,743
撥入放款基金	13,205,656	9,987,092	7,948,894
	$221,433,305	$138,082,032	$118,363,291

三二、保險合約及再保險合約

(一) 保險合約資產及再保險合約資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
保險合約資產			
剩餘保障資產	$ 8,820	$ 191,305	$ 167,971
已發生理賠資產	-	(55,092)	(132,631)
小　　計	8,820	136,213	35,340
再保險合約資產			
剩餘保障資產	26,887	23,478	28,198
已發生理賠資產	139,392	151,917	131,732
小　　計	166,279	175,395	159,930
	$ 175,099	$ 311,608	$ 195,270

(二) 保險合約負債及再保險合約負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
保險合約負債			
剩餘保障負債	$1,989,866,681	$1,997,988,794	$1,917,558,463
已發生理賠負債	6,753,234	6,443,658	4,148,095
小　　計	1,996,619,915	2,004,432,452	1,921,706,558
再保險合約負債			
剩餘保障負債	14,365,701	15,151,440	14,238,126
已發生理賠負債	(1,673,527)	(1,638,827)	(1,213,068)
小　　計	12,692,174	13,512,613	13,025,058
	$2,009,312,089	$2,017,945,065	$1,934,731,616

三三、其他負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
借券存入保證金	$ 72,804,660	$ 62,689,393	$ 50,297,028
外匯價格變動準備	48,993,847	43,372,327	2,441,255
其他準備金	33,277,608	31,968,304	30,670,148
專戶分戶帳客戶權益	30,489,079	20,425,068	17,286,869
按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數	11,117,956	-	-
其　　他	10,873,634	6,482,532	18,388,602
	$207,556,784	$164,937,624	$119,083,902

(一) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及曝險情形

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
期初餘額	$43,372,327	$30,705,210
本期提存		
固定準備金提存	4,507,565	-
波動準備金提存	2,133,872	-
強制提存	-	2,673,285
額外提存	-	9,176,375
小　　計	6,641,437	11,849,660
本期沖抵		
固定準備金沖抵	-	-
波動準備金沖抵	(1,019,917)	-
小　　計	(1,019,917)	-
本期收回	-	(40,113,615)
期末餘額	$48,993,847	$ 2,441,255

3. 凱基人壽外匯價格變動準備之影響：

	115年1月1日至6月30日		
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	$ 13,699,731	$ 9,202,515	($ 4,497,216)
每股盈餘（元）	2.63	1.76	(0.87)
外匯價格變動準備	-	48,993,847	48,993,847
權　　益	372,595,869	348,748,523	(23,847,346)

	114年1月1日至6月30日		
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	($ 57,291,506)	($ 34,680,342)	$ 22,611,164
每股盈餘（元）	(10.98)	(6.65)	4.33
外匯價格變動準備	-	2,441,255	2,441,255
權　　益	224,819,835	238,214,563	13,394,728

註：加權平均流通在外股數業已依凱基人壽 114 年度股東會決議通過之盈餘轉增資發行新股案追溯調整。

(二) 未攤銷之累計未實現兌換淨額之相關資訊請詳附註十。

三四、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
額定股數（仟股）（註）	25,000,000	25,000,000	25,000,000
額定股本	$ 250,000,000	$ 250,000,000	$ 250,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）（註）			
普 通 股	16,974,847	16,974,847	16,807,932
特 別 股	1,582,142	1,582,142	1,582,142
已發行股本	$ 185,569,894	$ 185,569,894	$ 183,900,741
待註銷股本	$ 2,336	$ -	$ 8,331

註：每股面額為 10 元。

本公司於 114 年 6 月 13 日股東常會決議通過，自盈餘提撥 1,680,729 仟元轉增資發行普通股 168,073 仟股，每股面額 10 元，該增資案業經主管機關核准，並以 114 年 9 月 6 日為增資基準日。

特 別 股

本公司於 110 年 10 月 1 日經臨時股東會決議以股份轉換方式將凱基人壽納為 100%持股之子公司，本公司發行乙種特別股新股 1,893,044 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 10 元，經 110 年 11 月 16 日董事會決議以 110 年 12 月 30 日為增資基準日，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

1. 本公司年終決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐並彌補以往年度虧損，於提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。
2. 特別股股息以年率 3.55%（七年期 IRS 0.75%+2.80%），按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一日營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一

時定價之算數平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。

3. 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。
4. 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。
5. 特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
6. 特別股股東除領取前述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
8. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會及關係特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
9. 特別股不得轉換成普通股。
10. 本公司發行之特別股無到期日，特別股股東無要求公司收回其所持有之特別股之權利。自發行日起屆滿七年之次日，本公司得按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部，其未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截止收回日應發放之股息，按當年度實際發行日計算。
11. 本公司以現金發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

(二) 資本公積

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	$ 18,488,215	$ 18,488,215	$ 18,488,215
股票溢價	13,440,427	13,314,268	13,314,268
庫藏股交易	1,682,294	1,682,294	1,682,294
其　　他	91,658	274,087	262,779
	$ 33,702,594	$ 33,758,864	$ 33,747,556

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

(三) 特別盈餘公積

依金管證券字第 09900738571 號及金管證期字第 10000002891 號函規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。依金管證發字第 1090150022 號函規定，就其他權益減項淨額提列特別盈餘公積，嗣後其他權益減項金額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。依金管銀法字第 11102279031 號及其他函令規範辦理，於分派可分配盈餘時，應就保險子公司所重分類之金融資產公允價值變動數，提列相同數額之特別盈餘公積，

嗣後保險子公司重分類之金融資產公允價值變動數有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

(四) 盈餘分配

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之 10%。

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，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 30%至 100%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。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司分別於 115 年 6 月 12 日及 114 年 6 月 13 日舉行股東常會決議通過 114 年度及 113 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股金額（元）	
	114年度	113年度	114年度	113年度
盈餘分配案				
提列法定盈餘公積	$ 3,024,943	$ 3,495,753		
（迴轉）提列特別盈餘公積	(1,652,653)	5,175,192		
現金股利	16,974,707	14,286,193	$ 1.00	$ 0.85
股票股利	-	1,680,729	-	0.10
特別股股利	561,661	561,661	0.355	0.355

有關董事會及股東常會決議分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三五、利息淨收益

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
利息收入				
投資有價證券利息收入	$20,029,488	$17,103,272	$39,555,781	$35,505,492
貼現及放款利息收入	4,932,576	4,604,882	9,656,335	9,033,474
其他利息收入	3,547,139	2,384,359	6,326,543	4,960,343
小　　計	28,509,203	24,092,513	55,538,659	49,499,309
利息費用				
存款利息費用	2,619,121	2,939,239	5,206,272	6,055,308
附買回票券及債券利息費用	1,646,571	1,424,608	2,900,012	3,147,361
公司債利息費用	571,963	401,656	1,062,647	804,693
借券存入保證金利息費用	341,215	225,794	597,700	490,329
結構型商品利息費用	258,537	293,953	509,725	625,081
其他利息費用	1,320,659	802,259	2,411,504	1,689,845
小　　計	6,758,066	6,087,509	12,687,860	12,812,617
利息淨收益	$21,751,137	$18,005,004	$42,850,799	$36,686,692

三六、手續費及佣金淨損益

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
經紀手續費收入	$10,073,894	$ 4,067,921	$16,804,092	$ 7,952,382
借券手續費收入	1,129,492	503,629	1,814,650	1,126,206
信託業務手續費收入	548,441	281,925	996,020	631,804
其他手續費收入	1,874,405	1,251,830	3,541,763	2,539,799
小　　計	13,626,232	6,105,305	23,156,525	12,250,191
手續費費用及佣金支出				
經紀經手費支出	2,138,456	1,048,056	3,662,031	2,014,471
結算交割服務費	164,826	116,448	314,998	214,474
其他手續費費用及佣金支出	950,390	576,254	1,692,856	1,161,995
小　　計	3,253,672	1,740,758	5,669,885	3,390,940
手續費及佣金淨損益	$10,372,560	$ 4,364,547	$17,486,640	$ 8,859,251

三七、保險服務結果

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
保費收入	$ 11,361,036	$ 10,625,981	$ 22,388,695	$ 21,097,951
保險服務費用	(7,471,472)	(6,648,731)	(13,866,462)	(13,191,472)
所持有之再保險合約收益或費損	(30,857)	(115,948)	(70,171)	(274,529)
	$ 3,858,707	$ 3,861,302	$ 8,452,062	$ 7,631,950

三八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
營業證券	$46,382,912	($ 42,908)	$54,490,887	($ 1,668,332)
衍生金融工具	(32,371,667)	50,867,604	(49,558,033)	41,653,222
股　　票	2,275,940	10,035,068	4,938,382	(2,084,661)
受益憑證	2,228,467	(15,218,917)	3,978,458	(11,992,249)
債　　券	1,057,880	1,541,600	853,109	2,572,058
其　　他	(11,005,212)	2,427,317	(10,605,433)	3,193,697
	$ 8,568,320	$49,609,764	$ 4,097,370	$31,673,735

本公司及子公司115年及114年4月1日至6月30日與115年及114年1月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益分別包含利息收入954,852仟元、844,242仟元、1,835,660仟元及1,686,803仟元，以及股利收入960,857仟元、4,190,610仟元、1,520,847仟元及7,298,747仟元。

三九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
股利收入	$ 717,449	$ 207,654	$ 1,312,396	$ 238,583
債券處分損益	147,333	115,274	547,473	209,166
其　　他	543	64	1,412	90
	$ 865,325	$ 322,992	$ 1,861,281	$ 447,839

四十、保險財務收益或費用

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
保險財務收益或費用				
變動收費法衡量之合約標的項目公允價值	($ 17,709,099)	($ 528,762)	($ 18,853,802)	$ 1,618,953
計　　息	(13,268,276)	(12,209,762)	(26,420,371)	(24,745,072)
利率及其他財務假設變動之影響	8,943,132	(21,900,641)	42,682,329	(19,071,842)
保險財務收益或費用小計	($ 22,034,243)	($ 34,639,165)	($ 2,591,844)	($ 42,197,961)
認列於損益之保險財務收益或費用	($ 30,977,375)	($ 12,770,296)	($ 45,274,173)	($ 23,365,344)
認列於其他綜合損益保險財務收益或費用	8,943,132	(21,868,869)	42,682,329	(18,832,617)
保險財務收益或費用合計	($ 22,034,243)	($ 34,639,165)	($ 2,591,844)	($ 42,197,961)

（接次頁）

（承前頁）

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
所持有之再保險財務收益或費用				
計　　息	($ 58,743)	($ 51,997)	($ 117,788)	($ 104,337)
利率及其他財務假設之變動之影響	199,316	(450,551)	594,882	(353,035)
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	$ 140,573	($ 502,548)	$ 477,094	($ 457,372)
認列於損益之所持有之再保險財務收益或費用	($ 58,743)	($ 51,997)	($ 117,788)	($ 104,337)
認列於其他綜合損益之所持有之再保險財務收益或費用	199,316	(450,551)	594,882	(353,035)
所持有之再保險合約財務收益或費用合計	$ 140,573	($ 502,548)	$ 477,094	($ 457,372)
淨保險財務收益或費用	($ 21,893,670)	($ 35,141,713)	($ 2,114,750)	($ 42,655,333)

四一、員工福利、折舊及攤銷費用

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	$ 7,827,883	$ 3,521,292	$ 13,683,716	$ 7,641,202
員工保險費	271,268	243,397	574,826	512,974
退休金費用	150,403	131,304	289,175	268,402
其他員工福利費用	810,351	12,317	1,409,610	573,254
	$ 9,059,905	$ 3,908,310	$ 15,957,327	$ 8,995,832
折舊及攤銷費用	$ 755,673	$ 774,298	$ 1,507,496	$ 1,585,801

依本公司章程規定，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1%提撥員工酬勞及不高於 1%提撥董事酬勞，並另提撥 0.01%至 0.05%為基層員工酬勞。年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 301,000 仟元及 65,000 仟元，董事酬勞分別為 297,000 仟元及 64,000 仟元。

114 及 113 年度員工酬勞決議金額分別為 316,500 仟元及 359,000 仟元，與財務報表認列之員工酬勞差異金額皆為 0 仟元；114 及 113

年度董事酬勞決議金額分別為 312,000 仟元及 350,000 仟元，與財務報表認列之董事酬勞差異金額分別為 0 仟元及 8,000 仟元，前述差異數係因會計估計變動所致，列為次一年度之損益。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

四二、所 得 稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數 90%，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司與子公司之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

本公司部分子公司註冊所在之國家支柱二所得法案業已立法，並自 114 年 1 月 1 日起生效。前述註冊所在之國家包括香港、新加坡及印尼。已生效之支柱二所得稅法案對子公司當期所得稅並無重大影響，子公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

(一) 所 得 稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	$ 1,485,575	$ 1,972,667	$ 3,660,198	$ 2,580,663
未分配盈餘加徵	576,634	520,500	576,634	520,500
以前年度之調整	(18,659)	(22,469)	(18,054)	(22,357)
	2,043,550	2,470,698	4,218,778	3,078,806
遞延所得稅	1,168,093	(7,043,570)	400,457	(5,307,659)
所得稅費用（利益）	$ 3,211,643	($ 4,572,872)	$ 4,619,235	($ 2,228,853)

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
遞延所得稅				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	$ 707,371	$ 42,908	($ 1,175,938)	$ 213,782
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	4,655,826	215,825	5,596,294	212,817
保險財務收益或費用	1,788,627	(4,373,773)	8,536,466	(3,766,523)
所持有之再保險財務收益或費用	39,863	(90,110)	118,976	(70,607)
所得稅費用（利益）	$ 7,191,687	($ 4,205,150)	$13,075,798	($ 3,410,531)

(三) 直接認列於權益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
當期所得稅				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	$ 3,383,928	$ 1,431	$ 5,324,135	$ 1,431
遞延所得稅				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(3,383,928)	(1,431)	(5,324,135)	(1,431)
所得稅費用（利益）	$ -	$ -	$ -	$ -

(四) 所得稅核定情形

本公司截至109年度之營利事業所得稅業經國稅局核定完竣。

凱基銀行截至109年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基資產管理公司截至109年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。中華開發管理顧問公司及凱基租賃公司截至113年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基證券公司截至 109 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣，惟凱基證券公司對於 104 年度至 109 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基保經公司、凱基投顧公司、凱基創投公司及凱基期貨公司截至 113 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本公司截至 109 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本管理顧問公司及開發創新管理顧問公司截至 113 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣，中華開發創業投資公司截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基人壽公司截至 110 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基投信公司截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

四三、每股盈餘

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司之淨利（損）	$ 16,750,427	($ 24,118,710)	$ 28,440,126	($ 30,355,037)
減：特別股股利	(561,661)	(561,661)	(561,661)	(561,661)
歸屬於本公司普通股權益之淨利（損）	$ 16,188,766	($ 24,680,371)	$ 27,878,465	($ 30,916,698)
加權平均流通在外普通股股數（仟股）	16,956,000	16,936,624	16,955,897	16,936,521
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
限制型股票(仟股)(註1)	18,755	-	18,904	-
員工認股權（仟股）	12,968	-	12,968	-
稀釋之平均流通在外普通股股數（仟股）	16,987,723	16,936,624	16,987,769	16,936,521
基本每股盈餘（元）	$ 0.95	($ 1.46)	$ 1.64	($ 1.83)
稀釋每股盈餘（元）	$ 0.95	($ 1.46)	$ 1.64	($ 1.83)

註1：114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日限制型股票具反稀釋作用，於計算稀釋股數時未計入。

註2：計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

四四、股份基礎給付協議

(一) 員工認股權計畫

本公司於113年7月給與員工認股權100,000仟單位，每一單位可認購本公司普通股一股。給與對象係本公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為5.5年，認股權人依員工認股權憑證發行及認股辦法規定之時程及比例行使其認股權利。

認股權發行後，遇有本公司普通股股份發生變動時，認股權行使價格依規定公式予以調整。

員工認股權之相關資訊如下：

	115年1月1日至6月30日	
員工認股權	單位（仟）	加權平均執行價格（元）
期初流通在外	100,000	$ 20
本期給與	-	-
期末流通在外	100,000	20
期末可行使	-	-
本期給與之認股權加權平均公允價值（元）	$ 0.986	

	114年1月1日至6月30日	
員工認股權	單位（仟）	加權平均執行價格（元）
期初流通在外	100,000	$ 20
本期給與	-	-
期末流通在外	100,000	20
期末可行使	-	-
本期給與之認股權加權平均公允價值（元）	$ 0.986	

本公司使用二項式評價模型，估計給與日股份基礎給付之公允價值，所採用之主要假設列式如下：

給與日股價	14.90元
執行價格	20元
預期波動率	28.02%
存續期間	5.5年
預期股利率	0%
無風險利率	1.6148%

本公司於115年及114年4月1日至6月30日與115年及114年1月1日至6月30日認列之酬勞成本分別為8,144仟元、8,144仟元、16,288仟元及16,288仟元。

(二) 限制員工權利新股

本公司董事會於110年11月19日決議通過發行限制員工權利新股總額為1,099,910仟元，每股面額10元，計109,991仟股，每股發行價格為新臺幣0元，並訂定110年12月1日為增資基準日。本公司董事會於111年5月20日決議通過發行限制員工權利新股總額為11,000仟元，每股面額10元，計1,100仟股，每股發行價格為新臺幣0元，並訂定111年6月20日為增資基準日。給與日股票之公允價值依績效指標予以衡量。

員工既得股份之數額需依績效指標達成狀況予以衡量可既得之實際股份數，採分期既得，各期之既得比例分別為40%、30%及30%。員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。另除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益（包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金（股票）及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」)。獲配權益於既得條件達成前須一併交付信託。

員工經獲配限制員工權利新股後，如有未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷；未達成既得條件前之獲配權益，由本公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。

本公司於115年及114年4月1日至6月30日與115年及114年1月1日至6月30日認列之酬勞成本分別為13,387仟元、28,487仟元、30,671仟元及69,433仟元。

四五、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
其他	其他關係人

(二) 與關係人間重大交易事項

1. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	金額
115年6月30日	$ 1,164,468
114年12月31日	673,368
114年6月30日	-

2. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
115年1月1日至6月30日	$ -	$ 32,435
114年1月1日至6月30日	92,291	161,943

3. 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產

	交易標的	處分價款	處分利益
114年1月1日至6月30日			
其他關係人	有價證券	$ 92,019	$ 5,969

4. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	金額
115年6月30日	$3,658,077
114年12月31日	1,489,334
114年6月30日	1,850,130

5. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金額
115 年 6 月 30 日	$ 149,639
114 年 12 月 31 日	70,384
114 年 6 月 30 日	26,402

6. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

	金額
115 年 6 月 30 日	$ 104,439
114 年 12 月 31 日	21,261
114 年 6 月 30 日	15,473

7. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

	金額
115 年 6 月 30 日	$ 50,402
114 年 12 月 31 日	256,507
114 年 6 月 30 日	82,831

8. 貼現及放款

凱基銀行

	金額	年利率（%）
115 年 6 月 30 日	$1,497,164	2.19-5.99
114 年 12 月 31 日	1,377,865	2.19-5.99
114 年 6 月 30 日	1,469,871	2.19-3.63

上列貼現及放款於 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日產生之利息收入分別為 11,689 仟元、9,362 仟元、20,640 仟元及 17,921 仟元。

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	22 戶	$ 25,300	$ 19,322	$ 19,322	$ -	無	相同
自用住宅抵押放款	67 戶	1,013,295	942,092	942,092	-	不動產	相同
其他放款	9 戶	4,548,007	535,750	535,750	-	無/不動產/上市櫃股票	相同

114 年度

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	20 戶	$ 23,882	$ 16,581	$ 16,581	$ -	無	相同
自用住宅抵押放款	71 戶	1,053,787	839,132	839,132	-	不動產	相同
其他放款	10 戶	630,619	522,152	522,152	-	無/不動產	相同

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	17	$ 21,082	$ 18,580	$ 18,580	$ -	無	相同
自用住宅抵押放款	68	996,488	882,876	882,876	-	不動產	相同
其他放款	9	594,872	568,415	568,415	-	無/不動產	相同

凱基人壽

	金額
115 年 6 月 30 日	$ 6,387
114 年 12 月 31 日	6,464
114 年 6 月 30 日	12,256

9. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	金額
115 年 6 月 30 日	$ 19,635
114 年 12 月 31 日	23,403
114 年 6 月 30 日	20,742

10. 附買回債券負債

	承作金額	到期約定金額
115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	$ $47,652	$ $47,737
114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	10,013	10,031

11. 其他應付帳款（帳列應付款項）

	金額
115 年 6 月 30 日	$ 3,457,325
114 年 12 月 31 日	1,644,866
114 年 6 月 30 日	1,294,175

12. 存款及匯款

	金額	年利率（%）
115年6月30日	$4,511,379	0-8.88
114年12月31日	3,750,326	0-8.88
114年6月30日	2,657,017	0-8.88

上列存款及匯款於115年及114年4月1日至6月30日與115年及114年1月1日至6月30日產生之利息費用分別為18,359仟元、8,797仟元、37,596仟元及18,394仟元。

13. 預收款項（帳列其他負債）

	金額
115年6月30日	$ 84,610
114年12月31日	59,096
114年6月30日	87,501

14. 經紀手續費收入

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年	$ 6,988	$ 10,723
114年	1,283	3,310

15. 經紀手續費支出

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年	$ 7,967	$ 17,250
114年	3,588	5,369

16. 保費收入（帳列保險業務淨收益）

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年	$ 19,969	$ 89,951
114年	11,768	32,278

17. 保險賠款與給付金額

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年	$ 8,847	$ 32,008
114年	755	2,414

18. 租金收入（帳列投資性不動產損益）

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年	$ 6,914	$ 13,885
114年	6,883	13,647

19. 手續費及佣金淨收益

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年		
其他關係人	$ 169,497	$ 311,901
114年		
其他關係人	149,910	295,815

20. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年	$ 46,260	$ 83,160
114年	66,300	88,300

21. 未到期之衍生金融工具

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
結構型商品負債	名目本金	名目本金	名目本金
其他關係人	$ 87,523	$ 97,465	$ 79,070

22. 主要管理階層薪酬總額資訊

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
薪資與其他短期員工福利	$ 336,967	$ 138,727	$ 673,013	$ 379,134
股份基礎給付	9,304	11,937	18,756	24,091
退職後福利	490	378	936	769
	$ 346,761	$ 151,042	$ 692,705	$ 403,994

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

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

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人之交易資訊

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

凱基銀行及其子公司

關係人名稱	與本銀行及子公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險公司	兄弟公司
凱基證券投資信託公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 期貨合約（帳列現金及約當現金）

	115年6月30日	114年6月30日
兄弟公司	$ 172,531	$ 146,635

2. 商業本票（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	114年12月31日
兄弟公司	$ 698,827

3. 貼現及放款

	金額	年利率（%）
115年6月30日		
其他關係人	$ 507,777	3.31
114年12月31日		
其他關係人	488,557	3.31
114年6月30日		
其他關係人	458,233	3.29-3.31

4. 拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 314,380	$ 2,990,200

5. 承租協議

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
租賃負債			
兄弟公司	$ 2,117,679	$ 2,168,365	$ 1,966,812

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月支付租金費用。

6. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
母公司	$ 874,441	$ 1,381,190	$ 1,129,415

上述應付款項，係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

7. 存款及匯款

	金額	年利率（%）
115年6月30日		
母公司	$14,218,060	0-1.70
兄弟公司	55,323,153	0-4.02
其他關係人	2,350,256	0.01-3.76
114年12月31日		
母公司	1,229,786	0-1.80
兄弟公司	38,362,013	0-4.76
其他關係人	1,998,585	0-4.09
114年6月30日		
母公司	17,097,174	0-1.80
兄弟公司	37,847,719	0-4.76
其他關係人	703,645	0.01-1.70

8. 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 508,126	$ 509,395	$ 578,260

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

9. 手續費收入

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年		
兄弟公司	$ 215,331	$ 384,793
114年		
兄弟公司	134,432	278,847

10. 未到期之衍生金融工具

115年6月30日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	114/08/07-115/11/18	$ 17,828,720	$ 234,986	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 503,878

114年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	114/02/06-115/08/11	$ 33,027,890	$ 813,926	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,022,434
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	208,508
	換匯換利合約	113/06/26-115/05/26	214,879	5,263	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,807

114年6月30日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	114/02/04-115/02/12	$ 29,018,960	($ 2,500,650)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 4
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,500,654
	換匯換利合約	113/06/26-115/05/26	479,459	31,146	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,076

凱基證券公司及其子公司

關係人之名稱	與本公司及子公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險公司	兄弟公司
凱基證券投資信託公司	兄弟公司
其　　他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 3,648,531	$ 3,148,413	$ 4,073,067

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
開放型基金、貨幣市場工具及其他有價證券			
其他關係人	$ 1,164,468	$ 673,368	$ -
營業證券			
兄弟公司	4,826,298	4,824,344	4,821,511

3. 客戶保證金專戶

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 2,931,071	$ 602,539	$ 1,160,293

4. 應收帳款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 130,306	$ -	$ 442,323
其他關係人	3,165,847	1,428,853	1,718,972

5. 應收融資租賃款

	115年6月30日	114年12月31日
兄弟公司	$ 568,467	$ 556,764

6. 其他流動資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$35,154,546	$23,837,737	$20,273,492

7. 短期借款

	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 314,380	$ 2,990,200

8. 應付商業本票

	114年12月31日
兄弟公司	$ 699,082

9. 期貨交易人權益

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 174,419	$ 109,273	$ 157,309

10. 應付帳款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 268,307	$ 206,871	$ -
其他關係人	3,327,108	1,574,475	1,248,030

11. 本期所得稅負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
母公司	$ 2,333,460	$ 3,120,794	$ 2,407,204

12. 經紀手續費收入

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年		
兄弟公司	$ 94,569	$ 171,245

13. 其他營業收益

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年		
兄弟公司	$ 176,335	$ 309,569
114年		
兄弟公司	99,309	189,708

14. 其他利益及損失

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年		
兄弟公司	$ 215,500	$ 396,815
114年		
兄弟公司	132,880	263,525

中華開發資本公司及其子公司

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 4,050,494	$ 3,168,153	$ 2,619,022

2. 應收收益（帳列其他應收款）

	115年6月30日	114年6月30日
其他關係人	$ 375,840	$ 469,800

3. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
母公司	$ 243,782	$ 243,911	$ 243,911

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

4. 承租協議

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
租賃負債			
兄弟公司	$ 813,789	$ 815,370	$ 587,683

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

5. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
母公司	$ 609,108	$ 601,010	$ 591,017

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

6. 未到期衍生金融工具

114 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯換利合約	113/06/26-115/05/26	$ 223,087	($ 50,530)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 8,470

114 年 6 月 30 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯換利合約	113/06/26-115/05/26	$ 466,811	($ 77,948)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 16,680

凱基人壽

關係人名稱	與本公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基證券投資信託公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 9,538,511	$ 7,605,166	$ 9,721,845

2. 應收款項

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 873,325	$ 1,052,124	$ 804,164

3. 本期所得稅資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
母公司	$ 3,499,749	$ 4,375,046	$ 4,375,046

係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生，應向母公司收取之稅款。

4. 應付款項

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 113,904	$ 239,595	$ 547,303

5. 本期所得稅負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
母公司	$ 5,121,747	$ 3,218,968	$ 279,838

係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生，應付給母公司之稅款。

6. 應付債券

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司	$ 4,850,000	$ 4,850,000	$ 4,850,000

7. 取得保險合約之佣金

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年		
兄弟公司	$ 398,939	$ 675,905
114年		
兄弟公司	225,735	455,512

8. 手續費支出

	4月1日至6月30日	1月1日至6月30日
115年		
其他關係人	$ 95,108	$ 172,962

9. 未到期衍生工具

115 年 6 月 30 日

單位：新臺幣／美金仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	114/8/7-115/11/18	USD 560,000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 503,876

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣／美金仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	114/2/6-115/2/12	USD 420,000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 208,391
兄弟公司	換匯合約	114/8/4-115/8/11	USD 630,000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,022,442

114 年 6 月 30 日

單位：新臺幣／美金仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	114/2/4-115/2/12	USD 970,000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 2,498,677

四六、質抵押資產

下列資產及部分帳列其他資產之保證金已質抵押予金融機構作為應付商業本票、借款、透支、日間透支、繳存法院執行假扣押之保證金、營業保證金、各項準備金及衍生性金融商品之擔保：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 23,900,539	$ 1,976,857	$ 718,741
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－可轉讓定期存單	21,100,000	22,200,000	19,500,000
不動產及設備－淨額	4,121,689	4,144,749	4,159,895
其他金融資產－存款	2,992,800	2,992,800	3,411,600
應收款項－應收分期帳款及租賃款	848,343	810,651	850,404

（接次頁）

（承前頁）

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
投資性不動產－淨額	$ 510,770	$ 506,069	$ 508,569
其他資產	474,728	472,222	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	223,141	225,984	218,936
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	146,641

四七、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱投保中心）指稱歌林股份有限公司（以下稱「歌林公司」）前經營團隊因涉嫌掏空公司資產而遭臺北地方法院檢察署起訴，大華證券公司（於102年6月22日與凱基證券公司合併後消滅）既為歌林公司96年11月7日發行國內第二次無擔保可轉換公司債（以下稱歌林二）之主辦承銷商，卻對歌林二之公開說明書未詳實查核，已違反證券交易法第20、32條及民法第184、185條等規定，爰於99年6月14日起訴請求凱基證券公司、歌林公司及其前經營團隊之負責人、調和聯合會計師事務所及其簽證會計師等連帶賠償 133,308 仟元及自起訴狀繕本送達之翌日起至清算日止按年息5%計算之利息，並由投保中心受領之云云。臺北地方法院於110年1月29日宣判凱基證券公司一審勝訴，嗣經投保中心上訴，本案目前於臺灣高等法院審理中。

(二) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd.（Digital）及 Minda Consultancy Limited（以下稱「Minda」）主張 Global Treasure Investments Limited（GT）基於其與 Minda 間之港幣 10,000 仟元借款所生之股票質押擔保，以及 Minda 將其對 Digital 之質權讓與 GT，使 GT 輾轉取得對於 eCyberChina 公司 35,000 仟股之質權，惟 GT 及其基金管理人包含 KGI Limited 在內未經其同意即將其中 eCyberChina 公司 2,000 仟股處分且違反設質契約，Digital 及 Minda 遂於96年11月間向 GT 提起訴訟，請求賠償港幣 119,130 仟元及相關費用、利息，並於97年2月間追加 KGI Limited 為被告，香港法

院於 97 年 7 月 21 日駁回原告之訴，原告不服提起上訴，上訴法院於 97 年 12 月間駁回其中 Digital 之上訴，就 Minda 部分則仍繫屬上訴法院審理中。

(三) 凱基銀行處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月就該敦南大樓抵押權設定對凱基銀行提起撤銷詐害債權行為之訴，經 103 年 2 月臺北地方法院民事判決凱基銀行敗訴，撤銷抵押權設定且凱基銀行需交還拍賣該敦南大樓已受領款 1,786,318 仟元，凱基銀行提起上訴。高等法院於 106 年 7 月判決撤銷原審判決（即第二審凱基銀行勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 10 月三審判決本案發回高等法院更審。高等法院更一審於 110 年 8 月宣判，維持原來臺北地方法院撤銷抵押權設定部分之判決，惟駁回第三人要求凱基銀行交付已受領款之請求。凱基銀行及第三人各自就其敗訴部分依法提起第三審上訴，最高法院於 113 年 5 月廢棄原高等法院更一審判決，發回高等法院更二審審理，高等法院於 114 年 10 月宣判原判決廢棄，駁回第三人之請求，經第三人上訴最高法院，最高法院業於 115 年 4 月裁定駁回其上訴，並於 115 年 5 月收到法院核發判決確定證明書，全案定讞。

四八、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券、保險子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項目		115年6月30日	114年6月30日
資產報酬率	稅前	1.53	(1.70)
	稅後	1.32	(1.58)
淨值報酬率	稅前	16.51	(17.55)
	稅後	14.21	(16.35)
純益率		45.87	註

註：因本期為淨損失，故不予以計算。

本公司

單位：%

項目		115年6月30日	114年6月30日
資產報酬率	稅前	12.29	(13.07)
	稅後	11.95	(13.49)
淨值報酬率	稅前	14.58	(15.89)
	稅後	14.21	(16.35)
純益率		92.59	註

註：因本期為淨損失，故不予以計算。

凱基銀行

單位：%

項目		115年6月30日	114年6月30日
資產報酬率	稅前	1.04	0.85
	稅後	0.89	0.74
淨值報酬率	稅前	13.01	10.56
	稅後	11.12	9.19
純益率		42.77	39.65

凱基證券公司

單位：%

項目		115年6月30日	114年6月30日
資產報酬率	稅前	7.18	2.35
	稅後	6.43	2.00
淨值報酬率	稅前	53.72	13.99
	稅後	48.08	11.96
純益率		58.43	31.97

凱基人壽

單位：%

項目		115年6月30日	114年6月30日
資產報酬率	稅前	0.84	(3.18)
	稅後	0.76	(2.84)
淨值報酬率	稅前	7.09	(29.57)
	稅後	6.54	(26.31)
純益率		41.11	(164.38)

四九、公允價值及等級資訊

(一) 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。

2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。

3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

115 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 87,053,648	$ -	$ 15,166,527	$102,220,175
債券投資	28,237,522	97,235,675	1,510,325	126,983,522
其他	66,973,202	19,870,078	58,253,938	145,097,218
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	9,250,546	9,250,546
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	320,397,390	-	14,653,659	335,051,049
債券投資	520,924,710	206,973,191	-	727,897,901
其他	-	1,347,621	-	1,347,621
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	100,778	100,778
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	16,810,279	6,905,108	-	23,715,387
投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債	74,760,101	-	-	74,760,101

（接次頁）

（承前頁）

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 8,029,219	$ 29,355,331	$ 1,654,299	$ 39,038,849
避險之金融資產	-	403,896	-	403,896
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	6,100,208	42,242,661	8,288,522	56,631,391
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	8,814,831	-	8,814,831
避險之金融負債	-	729,983	-	729,983

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$267,114,707	$ -	$ 13,188,578	$280,303,285
債券投資	23,913,629	84,479,299	477,532	108,870,460
其他	185,435,480	21,492,510	53,547,959	260,475,949
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	8,802,819	8,802,819
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	12,108,011	-	17,283,564	29,391,575
債券投資	153,666,029	77,060,234	-	230,726,263
其他	-	2,496,685	-	2,496,685
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	107,818	107,818
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	6,849,734	4,325,088	-	11,174,822
投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債	60,918,918	-	-	60,918,918
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,940,119	29,205,689	1,483,620	35,629,428
避險之金融資產	-	198,294	-	198,294
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	2,410,265	61,836,158	8,273,391	72,519,814
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	5,417,487	-	5,417,487
避險之金融負債	-	889,286	-	889,286

114 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$163,622,026	$ 25,476	$ 12,802,290	$176,449,792
債券投資	25,532,527	78,703,282	244,115	104,479,924
其他	183,238,497	14,698,097	48,314,619	246,251,213
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	7,204,542	7,204,542
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	13,746,252	-	13,799,781	27,546,033
債券投資	132,686,850	78,465,011	-	211,151,861
其他	-	1,697,583	-	1,697,583
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	121,982	121,982
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	23,836,356	4,410,651	1,042,979	29,289,986
投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債	54,803,182	-	-	54,803,182
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,496,335	66,158,602	1,399,963	70,054,900
避險之金融資產	-	253,245	-	253,245
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	813,205	41,550,579	7,344,047	49,707,831
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	5,061,173	-	5,061,173
避險之金融負債	-	683,321	-	683,321

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場－公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司及子公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：

Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據本公司及子公司金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

(2) 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments），其定義說明如下：

- 貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter （OTC）交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- 借方評價調整（Debit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映本公司及子公司可能拖欠還款及本公司及子公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司以國際信評及評等模型及國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在本公司及子公司無違約之條件下），並納入交易對手的估計違約損失率（Loss

given default“LGD”）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default“EAD”），計算得出貸方評價調整。反之，以本公司及子公司之違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本公司及子公司估計違約損失率後乘以本公司及子公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

本公司及子公司採用OTC衍生性金融商品工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手的暴險金額（EAD）；以不低於60%作為違約損失率。

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

	115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日	
	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	$ 7,849,014	$ 3,025,691	$ -	$ -

由於市場流動性變動，導致部分債券投資適用之評價來源改變，其公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級。

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

115年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級（註1）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註2）	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 68,169,939	$ 4,587,789	$ 7,115,638	$ 198,483	($ 2,724,892)	($ 761,868)	$ 76,585,089
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,802,819	629,217	378,673	-	(560,163)	-	9,250,546
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,811,314	(3,321,750)	164,095	-	-	-	14,653,659
其他金融資產							
買入應收債權	107,818	13,294	-	-	(20,334)	-	100,778

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級（註 1）	賣出、處分或交割	自第三等級轉出（註 2）	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 61,744,806	($ 3,561,398)	$ 6,222,072	$ 31,278	($ 1,575,588)	($ 100,183)	$ 62,760,987
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,805,502	(470,434)	113,548	-	(244,074)	-	7,204,542
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,652,638	995,077	240,000	-	(87,934)	-	13,799,781
其他金融資產							
買入應收債權	140,662	18,800	-	-	(37,480)	-	121,982

註 1：本公司之子公司持有之部分股票投資，因該等投資之可觀察市場資料由可取得轉為不可取得，故轉入第三等級。

註 2：本公司之子公司持有之部分股票投資，因該等投資由自行評價變成活絡市場報價，故自第三等級轉出。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	$ 8,273,391	$ 279,944	$ 894,773	$ -	($ 1,159,586)	$ -	$ 8,288,522

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	$ 7,683,963	($ 1,229,420)	$ 2,377,002	$ -	($ 444,519)	$ -	$ 8,387,026

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 115 年及 114 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益 4,853,279 仟元及損失 1,961,268 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

凱基銀行及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	115年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 213,257	市場可比法	P/B	1.49	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,090,384	市場可比法	P/B	1.50	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	10%-29%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
		股利折現法	折現率	5.29%	折現率愈低，公允價值愈高。
			股利成長率	2%	股利成長率愈高，公允價值愈高。
			平均五年現金股利	2.44	現金股利愈高，公允價值愈高。
其他金融資產					
買入應收債權	100,778	現金流量折現法	折現率	5.79%-8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,209,639	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,209,523	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 584,640	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
		市場可比法	P/B	1.00	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	959,484	市場可比法	P/B	1.57	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	10%-29%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
其他金融資產					
買入應收債權	107,818	現金流量折現法	折現率	5.79%-8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 929,680	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法／上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數／流動性折扣比率	採當日市場資料調整／無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	929,692	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法／上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數／流動性折扣比率	採當日市場資料調整／無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

	114年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 531,710	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
		市場可比法	P/B	0.78	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	957,536	市場可比法	P/B	1.56	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	27.20%	
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	10%-29%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
其他金融資產					
買入應收債權	121,982	現金流量折現法	折現率	5.79%-8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	863,771	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	863,878	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值變動之敏感度分析說明如下：

115年6月30日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
金融資產：					
非衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具及債務工具	$ 8,218,998	最近成交價	不適用	不適用	不適用
		市場法	流通性折價	26%-29%	流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
		股利折現法	股利成長率	2%	股利成長率愈高，公允價值愈高；
			折現率	5.29%-7.38%	折現率愈低，公允價值愈高；
			平均五年現金股利	2.44-4.03	現金股利愈高，公允價值愈高；
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	1.08%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值可能愈低；
			波動度	41.24%	波動度愈高，賣權選擇權公允價值可能愈高；
		機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	31.00%~326.94%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
透過損益按公允價值衡量之金融資產－其他投資	792,978	資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	444,660	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	31.00%~326.94%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
結構型商品資產－選擇權					
信用衍生工具-TRS		信用商品評價技術 (Credit Product Pricing Technique)	違約機率 (Default Probability)	0.02%-2.23%	違約率越高，公允價值可能越低；
			回復率 (Recovery Rate)	67%	回復率越高，公允價值可能越高；
金融負債：					
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,078,999	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	0.00%-85.71%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；
結構型商品負債－選擇權					

114年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
金融資產：					
非衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	$ 4,529,369	最近成交價	不適用	不適用	不適用
		市場法	流動性折價	26%-29%	流動性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
		資產法	流動性及少數股權折價	11%	流動性及少數股權折價愈高，公允價值可能愈低；
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	1.13%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值可能愈低；
			波動度	43.48%	波動度愈高，賣權選擇權公允價值可能愈高；
透過損益按公允價值衡量之金融資產－其他投資	673,368	資產法	不適用	不適用	不適用

（接次頁）

（承前頁）

114年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 553,940	信用商品評價技術(Credit Product Pricing Technique)	違約機率(Default Probability)	0.02%-2.11%	違約率愈高，公允價值可能愈低；
信用衍生工具－TRS			回復率(Recovery Rate)	68%	回復率愈高，公允價值可能愈高；
金融負債：					
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,352,506	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	0.00%-28.51%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；
結構型商品負債－選擇權					

114年6月30日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
金融資產：					
非衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	$ 4,057,605	最近成交價	不適用	不適用	不適用
		市場法	流通性折價	26%-29%	流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
		資產法	流動性及少數股權折價	11%	流動性及少數股權折價愈高，公允價值可能愈低；
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	1.26%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值 可能愈低；
			波動度	41.09%	波動度愈高，賣權選擇權公允價值可能愈高 ；
透過損益按公允價值衡量之金融資產－其他投資	1,044,921	資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	536,588	信用商品評價技術(Credit Product Pricing Technique)	違約機率(Default Probability)	0.02%-2.35%	違約率越高，公允價值可能越低；
信用衍生工具-TRS			回復率(Recovery Rate)	67%	回復率越高，公允價值可能越高；
金融負債：					
非衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債－其他投資	1,042,979	資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,463,489	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	0.00%-35.59%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；
結構型商品負債－選擇權					

凱基證券公司機率平賭評價技術（Martingale Pricing Technique）所採用之歷史波動率係依據均等加權移動平均方式計算，其取樣天期則依原始契約之到期期間，採用適當合理之樣本天數：若到期期間小於6個月，則取樣天期採用20天～180天；若到期期間介於6個月至12個月，則取樣天期採用20天～360天；若到期期間大於12個月，則取樣天期採用20天～原始契約到期天數；另外，凱基證券公司信用商品評價技術所使

用之違約機率以及回復率係採用金融資訊廠商模型產出之結果。

凱基證券公司及子公司選擇採用之評價模型及評價參數評估審慎，因此對公允價值衡量係屬合理，惟當使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融資產及金融負債，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

115年6月30日	輸入值	向上或下變動	認列於損益		認列於其他綜合損益	
			有利影響	不利影響	有利影響	不利影響
金融資產：						
非衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具及債務工具（最近成交價）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
權益工具（市場法）	流通性折價	-1%/+1%	$ 937	$ 936	$ -	$ -
權益工具（股利折現法法)	股利成長率	+0.5%/-0.5%	816,855	628,438	-	-
	折現率	-0.5%/+0.5%	919,289	708,540	-	-
	平均五年現金股利	+0.25/-0.25	485,307	485,712	-	-
債務工具（機率平賭評價技術）	歷史波動率	-25%/+25%	9,246	11,914	-	-
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+25%/-25%	10,944	8,645	-	-
信用衍生工具－TRS	違約機率	-1%/+1%	867	1,369	-	-
	回復率	+1%/-1%	72	72	-	-
金融負債：						
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	+25%/-25%	970	601	-	-

114年12月31日	輸入值	向上或下變動	認列於損益		認列於其他綜合損益	
			有利影響	不利影響	有利影響	不利影響
金融資產：						
非衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具（最近成交價）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
權益工具（市場法）	流動性折價	-1%/+1%	$ 1,668	$ 1,667	$ -	$ -
權益工具（資產法）	流動性及少數股權折價	-1%/+1%	4,265	4,831	-	-
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
信用衍生工具－TRS	違約機率	-1%/+1%	390	1,832	-	-
	回復率	+1%/-1%	33	33	-	-
金融負債：						
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	-25%/+25%	-	-	-	-

114年6月30日	輸入值	向上或下變動	認列於損益		認列於其他綜合損益	
			有利影響	不利影響	有利影響	不利影響
金融資產：						
非衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具（最近成交價）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
權益工具（市場法）	流通性折價	-1%/+1%	$ 1,636	$ 1,637	$ -	$ -
權益工具（資產法）	流動性及少數股權折價	-1%/+1%	4,782	4,433	-	-
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
信用衍生工具－TRS	違約機率	-1%/+1%	1,025	1,684	-	-
	回復率	+1%/-1%	94	94	-	-
金融負債：						
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	-25%/+25%	1	-	-	-

中華開發資本公司及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	115年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量金融資產	$ 24,680,250	市場可比法	P/E 缺乏流通性折價	10.03 26%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價 折現率 成長率	26%~29% 3.69%~9.93% 2.00%~6.00%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；折現率愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高
		淨資產調整法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		最近期成交價	-	-	-
		Black-Scholes Model	無風險報酬率 波動度	1.08%~1.47% 41.24%~60.11%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值愈低；波動度愈高，賣權選擇權公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	246,188	市場可比法	P/S 缺乏流通性折價	1.61 29%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		淨資產法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；

	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量金融資產	$ 22,471,407	市場可比法	P/S 缺乏流通性折價	1.76 26%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價 折現率 成長率	26%~29% 4.41%~10.94% 1.96%~6.00%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；折現率愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量金融資產		淨資產調整法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		最近期成交價	-	-	-
		Black-Scholes Model	無風險報酬率 波動度	1.13%~1.20% 40.32%~43.48%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值愈低；波動度愈高，賣權選擇權公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	$ 246,572	淨資產法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；

	114年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量金融資產	$ 20,187,377	市場可比法	P/S 缺乏流通性折價	1.13 26%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價 折現率 成長率	26%~29% 4.37%~12.10% 2.00%~6.00%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；折現率愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高
		淨資產調整法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		最近期成交價	-	-	-
		Black-Scholes Model	無風險報酬率 波動度	1.26%~1.29% 34.53%~41.09%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值愈低；波動度愈高，賣權選擇權公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	250,800	淨資產法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		最近期成交價	-	-	-

凱基人壽

凱基人壽公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

115 年 6 月 30 日

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10%~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		控制權溢價	10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	4.97%~5.77%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	20%~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低

（接次頁）

（承前頁）

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	現金流量法	折現率	6.63%	折現率越高，公允價值越低
	Black-Scholes Model	無風險報酬率	1.08%	無風險報酬率越高，賣權選擇權公允價值越低
		波動度	41.24%	波動度越高，賣權選擇權公允價值越高
	資產法	流動性及少數股權折價	0%~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低

114 年 12 月 31 日

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
	收益法	資金成本率	4.58%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
	現金流量法	折現率	6.94%	折現率越高，公允價值越低
	Black-Scholes Model	無風險報酬率	1.13%	無風險報酬率越高，賣權選擇權公允價值越低
		波動度	43.48%	波動度越高，賣權選擇權公允價值越高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10%~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		控制權溢價	10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	4.85%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	20%~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
	資產法	流動性及少數股權折價	0~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低

114 年 6 月 30 日

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
	收益法	資金成本率	3.73%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
	現金流量法	折現率	6.65%	折現率越高，公允價值越低
	Black-Scholes Model	無風險報酬率	1.26%	無風險報酬率越高，賣權選擇權公允價值越低
		波動度	41.09%	波動度越高，賣權選擇權公允價值越高

（接次頁）

（承前頁）

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10%~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		控制權溢價	10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	3.48%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	20%~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
	資產法	流動性及少數股權折價	0~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低

凱基人壽對金融工具之公允價值衡量係屬合理，針對分類為第三等級且非凱基人壽自行評價者，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故無需執行可能替代假設之敏感度分析；餘由凱基人壽自行評價且分類為第三等級之金融工具，評價參數上下變動10%，對評價市值增加（減少）之金額如下：

115年6月30日

	參數向上變動+10%	參數向下變動-10%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 13,072)	$ 13,072
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(95,051)	98,147

114年12月31日

	參數向上變動+10%	參數向下變動-10%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 59,362)	$ 63,107
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(75,745)	73,778

114年6月30日

	參數向上變動+10%	參數向下變動-10%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	($ 56,784)	$ 60,091
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(64,837)	63,351

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

凱基銀行及子公司

凱基銀行由風險管理處負責，評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，作為評價認列基礎，進行公允價值之衡量，且確認採用之市場資料來源係具可靠性，可合理反映在正常情況下之交易價格，並定期檢視與調整其公允價值，以確保評價結果係屬合理。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司如遇公允市價不易取得或無活絡市場之金融工具，係依據凱基證券公司訂定之「資產評價作業要點」辦理，由相關部門估計公允價值之合理性，並由會計部依評價結果入帳。

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司及子公司所採用之評價模型及相關參數係符合一般市場慣例，其理論基礎亦普遍為業界所認同，並定期檢視與調整評價模型所需輸入值，以確保評價結果係屬合理。

凱基人壽

凱基人壽有針對金融資產之公允價值進行驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據公司會計政策須作重衡量或重評估之資產價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之商品，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資及存出保證金之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

2. 公允價值之等級資訊

115 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 380,438,934	$ 582,729,590	$ -	$ 963,168,524
非金融資產				
存出保證金－債券	5,022,603	-	-	5,022,603

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 606,818,352	$ 711,483,565	$ -	$ 1,318,301,917
非金融資產				
存出保證金－債券	16,733,178	6,780,008	-	23,513,186

114 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 553,805,185	$ 676,907,394	$ -	$ 1,230,712,579
非金融資產				
存出保證金－債券	164,725	6,470,247	-	6,634,972

3. 評價技術

(1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他金融負債及存入保證金等。

(2) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資係：

A.參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格，或；

B. 以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

五十、保險合約資訊

(一) 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

1. 風險管理之架構、組織及權責範圍：

凱基人壽董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任，負責核定公司風險胃納及主要風險限額、審閱及核准凱基人壽的風險管理目標及策略。董事會下並設有「風險管理委員會」，各項風險管理報告及相關事務呈報風險管理委員會並由董事會做最終之核定。除風險管理委員會外，另設立資產負債風險管理小組，以強化凱基人壽風險管理組織與架構。此外並設立獨立於業務單位之外之風險管理部，負責執行各項風險管理措施，並落實各項風險管理機制，包含日常風險之監控、衡量及評估等事務，同時協助董事會擬定公司風險胃納，並執行董事會核定之風險管理政策規章及風險管理委員會核定事項。另，業務單位則須負責風險之辨識，並呈報風險暴露狀況，衡量風險發生時所影響之程度，定期檢視各項風險及限額，並確保單位之內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

2. 風險管理之政策、程序及方法：

凱基人壽之風險管理政策針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險之有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之盈餘及股東利潤。另遵循集中管理及專業分工原則，按風險來源指派權責單位進行管理各類風險，並針對各類主要風險制定相關管理準則或管理機制，定期提出風險報告以監控各類風險。

3. 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。凱基人壽對於

保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行。

4. 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。凱基人壽根據所銷售之保險負債風險屬性及複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使凱基人壽在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略。其內容包含下列項目：

(1) 資產負債配合風險辨識。

(2) 資產負債配合風險衡量。

(3) 資產負債配合風險回應。

(二) 保險風險資訊

1. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

凱基人壽承保之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，主要保險風險包括死亡率／罹病率、脫退率及費用率，於敏感度測試時，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及假設變動，以評估公司整體損益及權益之影響金額。

凱基人壽於 115 年 6 月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，其死亡率／罹病率、脫退率及費用假設未發生重大變動，對公司整體損益及權益無重大影響。

2. 保險風險集中之說明

(1) 凱基人壽所有業務均來自台灣境內，保險風險在凱基人壽所承保的各個地區並無重大的差別，且凱基人壽依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。

(2) 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，凱基人壽為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際

會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

3. 理賠發展趨勢

(1) 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數 1	2	3	4	5	已發生理賠負債
111	$ 11,370,370	$ 14,401,326	$ 14,763,938	$ 14,830,960	$ 14,854,038	
112	11,325,329	14,583,342	14,959,358	15,020,122	-	
113	12,467,195	16,114,207	16,417,468	-	-	
114	13,383,263	16,450,087	-	-	-	
115上半年度	5,395,462	-	-	-	-	$ 5,431,655
				其他已發生理賠負債		1,321,579
				直接業務之已發生理賠負債總額		$ 6,753,234

事故年度	發展年數 1	2	3	4	5	已發生理賠負債
110	$ 5,729,794	$ 7,330,220	$ 7,532,048	$ 7,564,144	$ 7,568,892	
111	8,258,280	10,368,910	10,611,981	10,632,806	-	
112	7,970,387	10,226,388	10,374,554	-	-	
113	8,870,315	11,026,919	-	-	-	
114上半年度	3,695,708	-	-	-	-	$ 3,206,190
				其他已發生理賠負債		1,074,536
				直接業務之已發生理賠負債總額		$ 4,280,726

(2) 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數 1	2	3	4	5	已發生理賠負債
111	$ 10,938,294	$ 13,859,858	$ 14,204,195	$ 14,266,492	$ 14,287,259	
112	10,817,407	13,950,862	14,304,005	14,362,526	-	
113	11,875,036	15,342,016	15,630,158	-	-	
114	12,709,165	15,627,796	-	-	-	
115上半年度	5,115,148	-	-	-	-	$ 5,202,534
				其他已發生理賠負債		(262,219)
				自留業務之已發生理賠負債總額		$ 4,940,315

事故年度	發展年數 1	2	3	4	5	已發生理賠負債
110	$ 5,640,880	$ 7,192,041	$ 7,393,867	$ 7,425,964	$ 7,430,711	
111	8,190,602	10,249,283	10,487,130	10,507,955	-	
112	7,845,303	10,052,478	10,200,642	-	-	
113	8,774,022	10,883,961	-	-	-	
114上半年度	3,671,121	-	-	-	-	$ 3,179,873
				其他已發生理賠負債		(243,947)
				自留業務之已發生理賠負債總額		$ 2,935,926

凱基人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報凱基人壽，另估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷。因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終

之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明凱基人壽如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響凱基人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

凱基人壽再保險合約之最大暴險為再保險資產帳面值。為管理上述風險，避免發生信用損失，凱基人壽選擇與信用良好之再保險公司交易，訂定相關選擇標準規範，定期評估再保人財務業務狀況並監控其信用狀況或評等，視情況於必要時調整業務範圍與規模，並預防信用風險過度集中之情況。

4. 保險合約之信用風險及流動性風險

(1) 信用風險

依據國際財務報導準則第 17 號第 131 段對源自國際財務報導準則第 17 號範圍內之合約之信用風險如下：

A.於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，就所發行之保險合約之最大暴險金額分別為 8,820 仟元、136,259 仟元及 35,372 仟元。

B.於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，就所持有之再保險合約之最大暴險金額分別為 166,279 仟元、175,395 仟元及 159,930 仟元。

C.屬資產之所持有之再保險合約之信用品質資訊如下：

	115年6月30日			
	AAA	AA	A	合　　計
屬資產之所持有之再保險合約組合	$　243	$　8,104	$ 157,932	$ 166,279

	114年12月31日			
	AAA	AA	A	合　　計
屬資產之所持有之再保險合約組合	$ 2,648	$ 6,884	$ 165,863	$ 175,395

	114年6月30日			
	AAA	AA	A	合　　計
屬資產之所持有之再保險合約組合	$ 2,072	$ 8,666	$ 149,192	$ 159,930

凱基人壽之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而致使凱基人壽之財務損失，其餘則為尚未收取保費但已提供服務之保險合約。

信用風險等級

為了最大程度降低源自再保險合約之信用風險，凱基人壽已要求制定並維持凱基人壽的信用風險等級，並根據違約風險程度對風險進行分類。信用評級資訊基於一系列數據，其為可預測違約風險且應用經驗豐富的信用判斷。信用風險等級依指示性違約風險的質化和量化因素進行定義。

信用風險等級之設計和調整，將反映信用風險惡化時違約的風險。隨著信用風險的增加，等級之間的違約風險差距也隨之變化。根據有關交易對手的有效資訊，在原始認列時，將每個風險分配至信用風險等級。所有風險都在監控之下，而信用風險等級會進行更新以反映當前資訊。所遵循的監控程序同時適用廣泛和特定的暴露類型。

(2) 流動性風險

凱基人壽保險及再保險合約之流動性風險係指無法於合約條款中規定之時點，給付現金或其他金融資產下表係依照保險及再保險合約預期最早需給付之時點，呈現流動性風險之曝險金額。

下表列示屬負債之保險合約及所持有之再保險合約組合之到期分析，並按未來現金流量之估計值編製，但不包含適用保費分攤法衡量之保險合約與所持有再保險合約之剩餘保障負債有關金額。

115 年 6 月 30 日

資產負債表日後年度	1	2	3	4	5	6年以上	合計
屬負債之所持有之再保險合約組合	$ 598,692	$ 574,583	$ 561,898	$ 560,966	$ 565,529	$ 49,445,117	$ 52,306,785
屬負債之所發行之保險合約組合	44,196,575	30,861,497	46,473,465	58,560,473	62,682,843	4,701,663,826	4,944,438,679

下表說明要求即付金額與保險合約組合帳面金額之關係。

	115年6月30日	
	要求即付之應付金額	帳面金額
屬負債之所持有之再保險合約組合	$ -	$ 12,692,174
屬負債之所發行之保險合約組合	1,800,154,740	1,995,160,867

114 年 12 月 31 日

資產負債表日後年度	1	2	3	4	5	6年以上	合計
屬負債之所持有之再保險合約組合	$ 574,393	$ 562,198	$ 549,494	$ 549,248	$ 556,807	$ 48,065,007	$ 50,857,147
屬負債之所發行之保險合約組合	59,124,377	44,890,441	39,747,104	55,875,695	61,561,180	4,621,171,429	4,882,370,226

下表說明要求即付金額與保險合約組合帳面金額之關係。

	114年12月31日	
	要求即付之應付金額	帳面金額
屬負債之所持有之再保險合約組合	$ -	$ 13,512,613
屬負債之所發行之保險合約組合	1,760,122,204	2,003,450,479

114 年 6 月 30 日

資產負債表日後年度	1	2	3	4	5	6年以上	合計
屬負債之所持有之再保險合約組合	$ 607,411	$ 586,811	$ 569,785	$ 568,073	$ 575,166	$ 48,665,010	$ 51,572,256
屬負債之所發行之保險合約組合	76,760,882	32,735,174	35,741,613	54,237,748	63,481,878	4,511,799,359	4,774,756,654

下表說明要求即付金額與保險合約組合帳面金額之關係。

	114年6月30日	
	要求即付之應付金額	帳面金額
屬負債之所持有之再保險合約組合	$ -	$ 13,025,058
屬負債之所發行之保險合約組合	1,707,480,077	1,921,003,762

要求即付之金額代表屬負債之保險合約及具裁量參與特性之投資合約有關之合約解約價值。

五一、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本公司

本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章（例如業務風險、作業風險及流動性風險等相關準則）。

本公司設有風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視依內部分層負責呈報之風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有風險管理處，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，督導子公司風險管理之執行，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

凱基銀行及子公司

凱基銀行對於主要風險類型，包括市場風險、信用風險及作業風險等，規劃妥適對應之風險管理機制，作為凱基銀行業務執行及風險管理遵循之依據。

凱基銀行規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，陳報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可

能對凱基銀行造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

凱基銀行對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。

進行風險辨識時，除採一致性的資產組合分類模式外，更考量其相互間的關聯性，並依暴險類型訂定一致性衡量方式。

凱基銀行之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：凱基銀行董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：凱基銀行設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。
4. 風險管理單位：凱基銀行設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責凱基銀行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

風險管理係凱基銀行各相關單位之共同職責，業務、法務、法令遵循、財務、會計、行政、作業與稽核等單位均應積極參與，透過跨單位之充分協調，有效落實整體之風險管理。

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

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

2. 風險管理組織

凱基證券公司監督、規劃與執行相關風險管理事務之風險管理組織架構，包括董事會、風險管理單位、業務單位及其他相關部門等，凱基證券公司業務單位及後台相關單位須遵循風險管理相關規範運作，並應適時向風管會及投審會報告各項異常狀況及其影響。風險管理組織之功能及權責如下：

董事會為凱基證券公司風險管理最高決策單位，負風險管理最終責任，並監督整體風險管理制度之執行。

各委員會主要功能及權責：風險管理委員會為執行董事會核定之風險管理決策，審核凱基證券公司及各業務單位之風險預算、限額及其管理機制等。檢視各單位呈報之風險管理報告以裁定或調整因應對策；投資審查委員會為審查凱基證券公司有價證券之承銷及輔導銷售業務案件及一般性長期投資案件等；商品審議委員會為建立凱基證券公司辦理商品銷售、受託投資及新種業務暨金融商品審議制度。

業務單位權責為參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，有效執行業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

風險管理單位功能及權責為確保董事會所核可風險管理政策之執行，訂定各項風險管理辦法，並據以控管負責日常風險衡量、監控與評估作業之執行，定期（每日、每週或每月）產出風險管理報表，並依流程呈報管理階層。建置或協助建置風險管理資訊系統之開發與維護。

法律事務單位功能及權責為綜理凱基證券公司法令／法律事務諮詢、契約之草擬、審核及保管、重大契約及重大非訟／訴訟案件控管。

法令遵循單位權責為負責建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通機制，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各營運活動符合法令規定，並督導各單位定期自行評估法令遵循執行之情形。

資金調度單位主要負責凱基證券公司資金之調度與運用，建立及維護與金融機構融資額度，降低資金成本及管理資金流動性風險。

稽核單位功能及權責為定期查核凱基證券公司風險管理相關規章之執行情形及業務運作概況，適時提出改進建議，並應向董事會報告缺失或異常狀況，追蹤改善措施進度。

財務部門、結算交割部門、資訊部門及其他相關部門等，應依風險相關管理規範，充分了解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時納入必要之風險控管機制，以協助共同完成凱基證券公司之各項風險管理工作，並依其工作職掌對於交易流程中有關評價、價格資訊確認、損益報表編製、交易處理與確認、結算與交割作業、帳戶之驗證、資產控制、資訊安全、及資訊維護等進行相關控管。

3. 風險管理制度

凱基證券公司對於重要風險類別，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險及其他與公司營運有關之風險，已規劃妥適風險管理機制，以作為風險管理遵循之依據。

凱基證券公司風險管理政策、各項風險管理準則／辦法及商品作業要點等相關規章之訂定，由權責單位擬訂並徵詢各部門意見及建議，並依金控母公司之規章訂定規則相關規範辦理。

4. 風險管理機制

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

(1) 市場風險

凱基證券公司透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，依凱基證券公司風險胃納進行市場風險（經濟）資本配置，並訂定

各項市場風險額度，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內。

凱基證券公司採用 MSCI Risk Manager 市場風險管理系統作為量化管理工具，此系統含括凱基證券公司全部庫存，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益、利率、商品及匯率風險等範圍，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，風險管理單位定期執行回溯測試（Back Testing），以檢驗模型有效性。此外，風險管理部設立不同情境進行壓力測試（Stress Testing）及情境分析，以瞭解凱基證券公司之風險承受程度。

(2) 信用風險

凱基證券公司信用風險管理係依發行者及交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量凱基證券公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險限額，除定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況外，並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。

凱基證券公司評估交易對手或交易標的之信用風險時，得採外部信用評等，依評等等級對照表予以對應之，其中外部信用評等悉參照台灣經濟新報之 TCRI、中華信評、S&P、Moody's 及 Fitch 等評等公司所出具之信用評等，採凱基證券公司評等對照表分別對應至 1～9 等級，除適時更新外部評等機構對交易對手或交易標的之信用評等資料，並得於信用評等變化時，適度調整信用風險額度。

風險管理單位每年向董事會申請信用風險資本，除對凱基證券公司、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公司信用風險。

(3) 流動性風險

凱基證券公司流動性風險分為兩類：市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係以凱基證券公司持有部位其市場成交量為衡量指標，做為資訊揭露之依據。資金流動性風險管理已設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程進行資金管理，以有效控管凱基證券公司資金流動性風險。

(4) 作業風險及其他風險

凱基證券公司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檯作業分離、執掌與權限獨立之原則。作業風險控管內容包括資訊安全、資訊維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工、關係人交易等之控管及內部控制等。

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

所有單位於異常事項發生時，應依凱基證券公司「異常事項暨重大偶發通報暨處理程序作業辦法」之通報機制辦理，稽核單位依異常事項之性質進行調查，並依調查結果追蹤改善辦理情形。風險管理單位辦理作業風險損失事件的收集與陳報，定期報告至證券與金控風險管理委員會，以有效管理作業風險損失事件。凱基證券公司各單位於執行業務過程中如發現重大風險事件時，另依金控母公

司「重大風險事件通報要點」及凱基證券公司「異常事項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。

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

凱基證券公司定期偵測經營風險，偵測項目應包含金融機構資本適足性、資產品質、管理能力、獲利能力、及流動性、獲利來源、國外曝險、投資部位、表外項目及重大客戶申訴或爭議等事項。各項「偵測指標暨警戒值」，由計算單位依檢視頻率進行衡量，並將衡量結果及其增減變化資料送風險管理單位監控及存查。

5. 避險與抵減風險策略

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

A.各業務部門從事衍生性金融商品交易，應事先確立其交易目的係屬交易性質或避險性質，且交易後不得隨意變更交易目的。

B.所謂交易性質，係指根據價格預期買賣衍生性金融商品，承擔風險，以期賺取價差之交易。所謂避險性質，係指藉由衍生性金融商品交易，來降低既有資產或負債及預期交易之市場風險。

C.因避險所需而持有之部位，應將避險及被避險部位視為一投資組合，並注意避險與被避險部位間損益變化之關聯性。

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將

風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章。

中華開發資本公司設有隸屬於董事會之風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有隸屬於經理部門之業務風險委員會及風險管理單位，負責中華開發資本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

凱基人壽

凱基人壽財務風險管理目標主要為管理因持有金融資產而產生之風險，依據凱基人壽風險管理政策，其主要財務風險為市場風險、信用風險及流動性風險。凱基人壽已針對前述各項財務風險建立相關管理辦法，規範衡量與評估方法。

(二) 信用風險

凱基銀行及子公司

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致凱基銀行持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生性金融商品工具、附買賣回交易及其他與信用風險相關之營業活動。

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，凱基銀行係遵循主管機關規範及母公司之風險管理政策，據以訂定凱基銀行之信用風險管理準則。為有效控管信用風險資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，凱基銀行訂定一致之信用風險辨識、衡量、監控及報告等監督控管程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料

之要求與管控。此外，凱基銀行會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

凱基銀行權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受範圍。

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依凱基銀行信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

凱基銀行信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、產業別、不動產貸款、投資有價證券及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

(3) 期中及期後管理

凱基銀行乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管客戶之財務、業務狀況，並定期執行信用資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。個金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，凱基銀行採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，產製各項風險管理指標、及資產品質變化等分析，並每季製作風險管理報告陳報予風險管理委員會及董事會。

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對具有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。為確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

另為減緩凱基銀行的風險，除加強對授信對象及保證人覆審追蹤外，如遇客戶有信用不良之因素，將於適當時機進行如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生性金融商品工具之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

4. 信用風險最大暴險額

凱基銀行資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額，不考慮擔保品或其他信用加強工具之不可撤銷且不含雙卡未動用循環信用者之未用額度之最大暴險額如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 59,003,761	$ 60,762,953	$ 60,635,166

凱基銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因凱基銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

凱基銀行及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

貼現及放款

115年6月30日

	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	總計
短期放款	$ 77,144,824	$ 511,872	$ 777,846	$ -		$ 78,434,542
短期擔保放款	21,066,512	-	-	-		21,066,512
中期放款	188,902,098	719,155	144,609	-		189,765,862
中期擔保放款	73,291,803	314,087	17,758	-		73,623,648
長期放款	42,126,938	609,237	1,359,398	-		44,095,573
長期擔保放款	135,367,067	249,790	103,690	-		135,720,547
放款轉列之催收款項	-	-	708,466	-		708,466
出口押匯	4,673	-	-	-		4,673
總帳面金額	537,903,915	2,404,141	3,111,767	-		543,419,823
備抵減損	(1,064,520)	(313,319)	(666,580)	-		(2,044,419)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 4,733,032)	(4,733,032)
貼現及放款折溢價調整					(102,151)	(102,151)
總　計	$536,839,395	$ 2,090,822	$ 2,445,187	$ -	($ 4,835,183)	$536,540,221

應收款項

115年6月30日

	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
信用卡業務	$ 4,712,776	$ 188,762	$ 171,593	$ -		$ 5,073,131
應收貿易融資買斷	399,032	-	-	-		399,032
應收承購帳款業務－無追索權	16,573,759	-	14	-		16,573,773
應收承兌票款	17,768	-	-	-		17,768
應收分期帳款及租賃款	4,581,658	161,564	52,909	-		4,796,131
總帳面金額	26,284,993	350,326	224,516	-		26,859,835
備抵減損	(43,909)	(27,195)	(60,818)	-		(131,922)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 230,936)	(230,936)
總　計	$ 26,241,084	$ 323,131	$ 163,698	$ -	($ 230,936)	$ 26,496,977

貼現及放款

114年12月31日

	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	總計
短期放款	$ 64,553,846	$ 532,671	$ 744,210	$ -		$ 65,830,727
短期擔保放款	26,943,539	614	-	-		26,944,153
中期放款	195,440,008	697,221	198,747	-		196,335,976
中期擔保放款	76,383,903	372,540	37,767	-		76,794,210
長期放款	33,739,205	591,184	1,279,487	-		35,609,876
長期擔保放款	129,527,408	190,277	83,608	-		129,801,293
放款轉列之催收款項	-	-	758,109	-		758,109
出口押匯	-	-	-	-		-
總帳面金額	526,587,909	2,384,507	3,101,928	-		532,074,344
備抵減損	(1,078,189)	(597,813)	(604,821)	-		(2,280,823)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 4,428,980)	(4,428,980)
貼現及放款折溢價調整					(107,286)	(107,286)
總　計	$525,509,720	$ 1,786,694	$ 2,497,107	$ -	($ 4,536,266)	$525,257,255

應收款項						
	114年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
信用卡業務	$ 4,253,392	$ 186,726	$ 167,308	$ -		$ 4,607,426
應收貿易融資買斷	228,780	-	-	-		228,780
應收承購帳款業務－無追索權	9,289,487	-	16	-		9,289,503
應收承兌票款	368,067	-	-	-		368,067
應收分期帳款及租賃款	5,004,091	77,138	69,207	-		5,150,436
總帳面金額	19,143,817	263,864	236,531	-		19,644,212
備抵減損	(44,982)	(23,605)	(70,805)	-		(139,392)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 160,864)	(160,864)
總　　計	$ 19,098,835	$ 240,259	$ 165,726	$ -	($ 160,864)	$ 19,343,956

貼現及放款						
	114年6月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	總計
短期放款	$ 65,877,336	$ 549,613	$ 729,127	$ -		$ 67,156,076
短期擔保放款	25,040,321	-	-	-		25,040,321
中期放款	184,366,460	288,217	196,695	-		184,851,372
中期擔保放款	79,526,098	363,866	51,156	-		79,941,120
長期放款	23,416,297	540,469	1,234,300	-		25,191,066
長期擔保放款	125,933,752	208,212	89,398	-		126,231,362
放款轉列之催收款項	-	-	718,215	-		718,215
出口押匯	21,245	-	-	-		21,245
總帳面金額	504,181,509	1,950,377	3,018,891	-		509,150,777
備抵減損	(1,082,268)	(296,581)	(593,378)	-		(1,972,227)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 4,485,670)	(4,485,670)
貼現及放款折溢價調整					(90,296)	(90,296)
總　　計	$ 503,099,241	$ 1,653,796	$ 2,425,513	$ -	($ 4,575,966)	$ 502,602,584

應收款項						
	114年6月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
信用卡業務	$ 3,649,939	$ 184,740	$ 161,534	$ -		$ 3,996,213
應收貿易融資買斷	-	-	-	-		-
應收承購帳款業務－無追索權	9,269,659	1	17	-		9,269,677
應收承兌票款	358,844	-	-	-		358,844
應收分期帳款及租賃款	4,804,865	111,858	57,623	-		4,974,346
總帳面金額	18,083,307	296,599	219,174	-		18,599,080
備抵減損	(39,238)	(25,960)	(64,221)	-		(129,419)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					($ 163,790)	(163,790)
總　　計	$ 18,044,069	$ 270,639	$ 154,953	$ -	($ 163,790)	$ 18,305,871

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	$ 19,107,223	$ 22,237,792	$ 14,713,765
－衍生工具	20,791,473	22,433,089	31,144,014

5. 擔保品及其他信用增強

凱基銀行及子公司與授信相關之貼現、放款及應收款項所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證（如：中小企業信保基金、擔保信用狀）及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。凱基銀行持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

凱基銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。凱基銀行及子公司已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

115 年 6 月 30 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項	$ 224,516	$ 60,818	$ 163,698	$ -
貼現及放款	3,111,767	666,580	2,445,187	505,246
已減損金融資產總額	$ 3,336,283	$ 727,398	$ 2,608,885	$ 505,246

114 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項	$ 236,531	$ 70,805	$ 165,726	$ -
貼現及放款	3,101,928	604,821	2,497,107	537,295
已減損金融資產總額	$ 3,338,459	$ 675,626	$ 2,662,833	$ 537,295

114 年 6 月 30 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項	$ 219,174	$ 64,221	$ 154,953	$ -
貼現及放款	3,018,891	593,378	2,425,513	534,263
已減損金融資產總額	$ 3,238,065	$ 657,599	$ 2,580,466	$ 534,263

凱基銀行及子公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 506,965 仟元及 551,756 仟元。

6. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

凱基銀行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。凱基銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔凱基銀行貼現及放款各項目餘額均未顯重大。惟凱基銀行貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產 業 別

	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
公民營企業	$ 313,246,107	57.64	$ 310,570,858	58.37	$ 291,801,693	57.31
私 人	230,173,716	42.36	221,503,486	41.63	217,149,084	42.65
非營利事業	-	-	-	-	200,000	0.04
	$ 543,419,823	100.00	$ 532,074,344	100.00	$ 509,150,777	100.00

(2) 地 區 別

	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	$ 431,156,206	79.34	$ 428,938,144	80.62	$ 415,430,824	81.59
國 外	112,263,617	20.66	103,136,200	19.38	93,719,953	18.41
	$ 543,419,823	100.00	$ 532,074,344	100.00	$ 509,150,777	100.00

(3) 擔保品別

	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無擔保	$ 297,544,501	54.75	$ 289,572,944	54.42	$ 277,555,569	54.51
有擔保						
不動產	211,293,986	38.88	212,459,528	39.93	210,980,272	41.44
保 證	3,192,327	0.59	3,206,650	0.60	2,873,276	0.56
金融擔保品	27,633,686	5.09	20,892,122	3.93	11,233,125	2.21
其他擔保品	3,755,323	0.69	5,943,100	1.12	6,508,535	1.28
	$ 543,419,823	100.00	$ 532,074,344	100.00	$ 509,150,777	100.00

7. 承受擔保品管理政策

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨公允價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
承受擔保品	$ 588,985	$ 588,985	$ 588,985
累計減損	(588,985)	(588,985)	(588,985)
	$ -	$ -	$ -

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他非利息淨損益。

8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 凱基銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月			115年6月30日				
業務別／項目			逾期放款金額（註一）	放款總額	逾放比率（註二）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註三）
企業金融	擔保		$ 327,894	$ 88,648,525	0.37%	$ 1,189,841	362.87%
	無擔保		52,086	238,330,490	0.02%	2,630,317	5,049.91%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		27,007	109,787,159	0.02%	1,649,298	6,107.00%
	現金卡		83,241	9,318,201	0.89%	135,106	162.31%
	小額純信用貸款（註五）		347,587	65,000,759	0.53%	832,188	239.42%
	其他（註六）	擔保	7,908	32,327,067	0.02%	340,624	4,307.16%
		無擔保	-	7,622	0.00%	77	-
放款業務合計			845,723	543,419,823	0.16%	6,777,451	801.38%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 32,498	$ 5,073,131	0.64%	$ 91,372	281.16%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			10	16,573,773	0.00%	199,019	1,918,436.64%

年 月			114年6月30日				
業務別／項目			逾期放款金額（註一）	放款總額	逾放比率（註二）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註三）
企業金融	擔保		$ 367,402	$ 97,290,733	0.38%	$ 1,254,090	341.34%
	無擔保		67,096	209,543,870	0.03%	2,449,838	3,651.26%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		24,101	102,550,618	0.02%	1,538,823	6,384.97%
	現金卡		102,336	9,872,134	1.04%	146,741	143.39%
	小額純信用貸款（註五）		319,641	58,126,841	0.55%	731,874	228.97%
	其他（註六）	擔保	6,324	31,753,857	0.02%	335,548	5,306.31%
		無擔保	862	12,724	6.78%	983	114.00%
放款業務合計			887,762	509,150,777	0.17%	6,457,897	727.44%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 37,937	$ 3,996,213	0.95%	$ 84,560	222.89%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			11	9,269,677	0.00%	121,832	1,072,657.78%

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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起3個月內，列報逾期放款。

(2) 凱基銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	115年6月30日		114年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	$ 553	$ 32	$ 992	$ 40
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	98,004	8,603	83,036	8,252
合　　計	$ 98,557	$ 8,635	$ 84,028	$ 8,292

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 凱基銀行授信風險集中情形

115年6月30日			
排　　名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例（%）
1	A集團－廣告業	$ 9,528,852	12.65
2	B集團－不動產開發業	6,374,960	8.46
3	C集團－證券業	5,400,000	7.17
4	D集團－不動產租售業	5,330,550	7.07
5	E集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	5,256,957	6.98
6	F集團－面板及其組件製造業	5,053,815	6.71
7	G集團－面板及其組件製造業	4,994,190	6.63
8	H集團－證券業	4,280,427	5.68
9	I集團－不動產開發業	4,264,599	5.66
10	J集團－有害廢棄物處理業	4,216,938	5.60

114年6月30日			
排　　名	集　團　企　業　所　屬　行　業　別	授信總餘額	占本期淨值比例（％）
1	A集團－廣告業	$ 8,482,165	11.60
2	K集團－海洋水運業	6,672,678	9.13
3	F集團－面板及其組件製造業	5,627,273	7.70
4	D集團－不動產租售業	5,558,047	7.60
5	L集團－不動產開發業	5,540,000	7.58
6	I集團－不動產開發業	5,473,819	7.49
7	M集團－不動產開發業	5,438,391	7.44
8	N集團－機電、電信及電路設備安裝業	5,299,374	7.25
9	G集團－面板及其組件製造業	4,529,696	6.20
10	B集團－不動產開發業	4,247,222	5.81

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

凱基銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間信用品質變化，用以判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加，主要用以考量之指標及佐證之資訊（包括前瞻性資訊），如下：

(1) 量化指標

當合約款項逾期超過30天，則判定授信資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 質性指標

a. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

b. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

c. 同一借款人之其他授信合約之信用風險已顯著增加。

d. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入。

凱基銀行各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

10. 違約及信用減損金融資產之定義

凱基銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則凱基銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

a. 借款人逾期支付合約款項超過 90 天。

b. 票債券保證人或發行人外部評等資訊變化。

(2) 質性指標

屬授信資產者，如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整。

b. 借款人於凱基銀行授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳。

c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）。

d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件。

e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）。

前述指標適用於凱基銀行所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關授信資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

授信資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之授信資產。

屬債務工具投資者，當票債券保證人或發行人評等等級發生重大惡化，例如由投資等級變為垃圾債券等級，或符合下列一項或多項條件，亦視為該金融資產可能發生信用減損：

(1) 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。

(2) 票債券到期前，可客觀判斷票債券保證人或發行人可能無法按時償還票債券之本金和利息。

(3) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

(4) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生倒閉或進行其他財務重整。

11. 沖銷政策

凱基銀行對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

(1) 達法定轉銷時點。

(2) 有加速降低逾期放款之需要或特定業務需符合主管機關之規定者。

(3) 經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者。

(4) 雖徵有擔保品，惟經評估擔保品處分不易或需曠日費時回收困難者，應於第一點規範期間內將債權餘額轉銷呆帳。

(5) 評估收回無望並取得債權憑證或證明文件者。

12. 金融資產之合約現金流量修改

凱基銀行放款業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改授信資產之合約現金流量，其合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。

13. 預期信用損失之衡量

凱基銀行為評估預期信用損失之目的，企業金融部分依據規模特性，消費金融則依產品特性將授信資產分為下列組合：

業務	組合	定義
法人金融	大型企業+Stage1	信用風險未顯著增加
	中小型企業+Stage1	
	大型企業+Stage2	信用風險已顯著增加
	中小型企業+Stage2	
	大型企業+Stage3	信用減損
	中小型企業+Stage3	
個人金融	產品+Stage1	信用風險未顯著增加
	產品+Stage2	信用風險已顯著增加
	產品+Stage3	信用減損

凱基銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）、違約損失率（Loss given default, “LGD”）、違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率係指授信對象（或交易對手）於一段期間內，發生違約之機率，違約損失率係指授信對象（或交易對手）於違約之後，經過相關催理程序，並於程序結束後仍無法收回的損失比率。凱基銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如GDP、就業率等）調整歷史資料後計算考量前瞻性之違約機率。

違約暴險額係指授信對象（或交易對手）於違約之後，可向其求償之持有部位帳面價值，凱基銀行違約暴險額有考量已動用額度及未動用額度未來可能動用的部分。表內或已動用放

款部分，以放款餘額作為違約暴險額之評估，表外或承諾未動用額度部分係分別依據相對應之信用轉換係數（CCF），考量該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

14. 前瞻性資訊之考量

凱基銀行於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，凱基銀行係根據業務特性，選擇適當之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率（GDP）為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。凱基銀行亦參考外部資訊（國內知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊，如景氣領先指標及市場資金行情指標之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

凱基銀行衡量債務工具信用減損預估方式，係採外部信評移轉矩陣法計算違約機率（PD），並依此法之特性，納入前瞻性因子之資訊。

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

115年1月1日至6月30日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 99,940	$ 21	$ -	$ 12	$ -	$ 99,973	$ 155,017	$ 254,990
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-		-
－轉為12個月預期信用損失	10	(4)	-	(6)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(4,262)	(10)	-	(2)	-	(4,274)		(4,274)
購入或創始之新金融資產	5,860	-	-	4	-	5,864		5,864
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							13,816	13,816
匯兌及其他變動	(6,226)	49	-	11	-	(6,166)		(6,166)
期末餘額	$ 95,322	$ 56	$ -	$ 19	$ -	$ 95,397	$ 168,833	$ 264,230

凱基銀行及子公司115年1月1日至6月30日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因保證款項增加等因素，前述負債準備較期初增加9,240仟元。

114年1月1日至6月30日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 90,731	$ 64	$ -	$ 13	$ -	$ 90,808	$ 156,164	$ 246,972
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-		-
－轉為12個月預期信用損失	219	(214)	-	(5)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(10,815)	(174)	-	(9)	-	(10,998)		(10,998)
購入或創始之新金融資產	10,137	44	-	-	-	10,181		10,181
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							(24,710)	(24,710)
匯兌及其他變動	10,767	323	-	19	-	11,109		11,109
期末餘額	$ 101,039	$ 43	$ -	$ 18	$ -	$ 101,100	$ 131,454	$ 232,554

凱基銀行及子公司114年1月1日至6月30日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因保證款項減少等因素，前述負債準備較期初減少14,418仟元。

16. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失

凱基銀行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具115年及114年1月1日至6月30日信用風險並無顯著增加，均按12個月預期信用損失評估備抵損失，115年6月30日暨114年12月31日及6月30日因投資組合調整，備抵損失分別為37,076仟元、35,787仟元及37,012仟元。

17. 按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵呆帳

凱基銀行及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 115年及114年1月1日至6月30日信用風險並無顯著增加，均按12個月預期信用損失評估備抵損失，115年6月30日暨114年12月31日及6月30日備抵損失分別為5,868仟元、5,506仟元及5,114仟元。

18. 應收款項之備抵呆帳

凱基銀行及子公司應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 46,997	$ 27,813	$ -	$ 1,214,961	$ -	$ 1,289,771	$ 166,777	$1,456,548
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(1,031)	7,823	-	(6,792)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(206)	(2,567)	-	2,773	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	688	(645)	-	(43)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(55,369)	(3,478)	-	(2,871)	-	(61,718)		(61,718)
購入或創始之新金融資產	59,546	1,663	-	1,262	-	62,471		62,471
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							85,713	85,713
轉銷呆帳	-	-	-	(8,339)	-	(8,399)		(8,399)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	4,982	-	4,982		4,982
匯兌及其他變動	(4,807)	(307)	-	12,252	-	7,138		7,138
期末餘額	$ 45,818	$ 30,302	$ -	$ 1,218,185	$ -	$ 1,294,305	$ 252,490	$ 1,546,795

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 40,389	$ 38,520	$ -	$ 1,188,569	$ -	$ 1,267,478	$ 186,001	$1,453,479
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(460)	1,606	-	(1,146)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(209)	(5,423)	-	5,632	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	755	(635)	-	(120)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(35,701)	(7,555)	-	(8,593)	-	(51,849)		(51,849)
購入或創始之新金融資產	47,351	656	-	1,080	-	49,087		49,087
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							(15,698)	(15,698)
轉銷呆帳	-	-	-	(15,120)	-	(15,120)		(15,120)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	2,524	-	2,524		2,524
匯兌及其他變動	(10,957)	1,714	-	(10,952)	-	(20,195)		(20,195)
期末餘額	$ 41,168	$ 28,883	$ -	$ 1,161,874	$ -	$ 1,231,925	$ 170,303	$ 1,402,228

凱基銀行及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 26,561,236	$ 279,373	$ -	$ 1,655,904	$ -	$ 28,496,513
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(161,903)	127,700	-	34,203	-	-
新創始或購入之應收款項	22,800,689	12,535	-	4,968	-	22,818,192
轉銷呆帳	-	-	-	(8,339)	-	(8,339)
除列	(14,691,138)	(48,421)	-	(41,484)	-	(14,781,043)
匯兌及其他變動	84,109	3	-	12,067	-	96,179
期末餘額	$ 34,592,993	$ 371,190	$ -	$ 1,657,319	$ -	$ 36,621,502

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 28,503,249	$ 352,422	$ -	$ 1,672,368	$ -	$ 30,528,039
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(132,469)	61,219	-	71,250	-	-
新創始或購入之應收款項	14,558,855	6,503	-	5,040	-	14,570,398
轉銷呆帳	-	-	-	(15,120)	-	(15,120)
除列	(16,829,020)	(106,734)	-	(51,399)	-	(16,987,153)
匯兌及其他變動	(465,874)	(749)	-	(82,974)	-	(549,597)
期末餘額	$ 25,634,741	$ 312,661	$ -	$ 1,599,165	$ -	$ 27,546,567

19. 貼現及放款之備抵呆帳

凱基銀行及子公司貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 1,078,189	$ 597,813	$ -	$ 604,821	$ -	$ 2,280,823	$ 4,428,980	$ 6,709,803
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(3,064)	9,704	-	(6,640)	-	-		-
一轉為信用減損金融資產	(6,554)	(29,546)	-	36,100	-	-		-
一轉為 12 個月預期信用損失	12,277	(9,619)	-	(2,658)	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(222,768)	(13,613)	-	(22,200)	-	(258,581)		(258,581)
購入或創始之新金融資產	384,092	-	-	34	-	384,126		384,126
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							304,052	304,052
轉銷呆帳	-	-	-	(449,046)	-	(449,046)		(449,046)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	447,446	-	447,446		447,446
匯兌及其他變動	(177,652)	(241,420)	-	58,723	-	(360,349)		(360,349)
期末餘額	$ 1,064,520	$ 313,319	$ -	$ 666,580	$ -	$ 2,044,419	$ 4,733,032	$ 6,777,451

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 892,185	$ 309,852	$ -	$ 604,318	$ -	$ 1,806,355	$ 4,312,952	$ 6,119,307
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(3,063)	11,161	-	(8,098)	-	-		-
一轉為信用減損金融資產	(5,851)	(34,502)	-	40,353	-	-		-
一轉為 12 個月預期信用損失	29,736	(27,738)	-	(1,998)	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(573,260)	(15,656)	-	(15,261)	-	(604,177)		(604,177)
購入或創始之新金融資產	566,559	32,345	-	72	-	598,976		598,976
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							172,718	172,718
轉銷呆帳	-	-	-	(480,803)	-	(480,803)		(480,803)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	514,086	-	514,086		514,086
匯兌及其他變動	175,962	21,119	-	(59,291)	-	137,790		137,790
期末餘額	$ 1,082,268	$ 296,581	$ -	$ 593,378	$ -	$ 1,972,227	$ 4,485,670	$ 6,457,897

凱基銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$526,587,909	$ 2,384,507	$ -	$ 3,101,928	$ -	$532,074,344
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(735,705)	150,567	-	585,138	-	-
新創始或購入之貼現及放款	319,595,892	-	-	185	-	319,596,077
轉銷呆帳	-	-	-	(449,046)	-	(449,046)
除列	(309,087,403)	(129,232)	-	(124,373)	-	(309,341,008)
匯兌及其他變動	1,543,222	(1,701)	-	(2,065)	-	1,539,456
期末餘額	$537,903,915	$ 2,404,141	$ -	$ 3,111,767	$ -	$543,419,823

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$474,277,080	$ 2,012,763	$ -	$ 2,895,019	$ -	$479,184,862
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(703,926)	19,172	-	684,754	-	-
新創始或購入之貼現及放款	321,747,765	63,147	-	539	-	321,811,451
轉銷呆帳	-	-	-	(480,803)	-	(480,803)
除列	(284,084,078)	(102,316)	-	(75,353)	-	(284,261,747)
匯兌及其他變動	(7,055,332)	(42,389)	-	(5,265)	-	(7,102,986)
期末餘額	$504,181,509	$ 1,950,377	$ -	$ 3,018,891	$ -	$509,150,777

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險分析

(1) 信用風險來源

凱基證券公司及子公司從事金融交易所暴露之信用風險，管理範圍包括發行人信用風險、交易對手信用風險等。

A.發行人信用風險係指凱基證券公司及子公司持有之金融債務工具，因發行人（或保證人）或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或履行保證）義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。

B. 交易對手信用風險係指與凱基證券公司及子公司承作營業處所衍生性金融商品之交易對手及上手等，於約定日期未履行交割或支付義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。

(2) 信用風險管理

凱基證券公司及子公司投資及取得固定收益證券及其他金融資產及往來對手之信用風險管理，係依內部控管程序及相關規範辦理，且多數均達外部信用評等投資等級以上，故信用風險甚低。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

A. 凱基證券公司及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

a. 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。

b. 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。

c. 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

d. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

B. 前述違約及信用減損定義適用於凱基證券公司及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估提列。

C. 金融資產如經評估不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

D.凱基證券公司及子公司於評估無法合理預期將收回金融資產時（例如發行人或債務人之重大財務困難，或已破產等），則予以沖銷。

(4) 各項金融資產之信用風險說明

A.現金及約當現金

凱基證券公司及子公司主要將銀行存款等現金存放在信用良好之金融機構及從事期貨交易時，存放一定金額的保證金於期貨公司指定之保證金專戶，凱基證券公司及子公司定期評估各金融機構及期貨公司的財務、業務與信用風險狀況，並據此作為信用風險的管控，經評估該信用風險均在凱基證券公司及子公司可控制範圍。

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

凱基證券公司所持有之無擔保公司債與可轉（交）換公司債及部分承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）之部位餘額；因凱基證券公司所持有之無擔保公司債發行人皆屬上市櫃大型企業或金融機構等，可轉（交）換公司債部位則為本國上市櫃公司所發行之可轉（交）換公司債部位，且部分已具有銀行擔保，另多數持有部位，凱基證券公司已藉由承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）及發行信用連結商品（Credit Linked Note）進行信用風險移轉，以降低發行人信用風險暴險，故持有部位之發行人信用風險已有效控制。

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（不包含權益工具投資）及按攤銷後成本衡量之金融資產

主要係凱基證券公司及子公司持有中長期債券投資部位，凱基證券公司及子公司密切注意各投資標的之信用評等及發行人（或保證機構）之財務狀況，俾將信用風險降至最低。

D.附賣回債券投資

附賣回債券交易的交易對手主要為信用良好之金融機構及公司；因凱基證券公司及子公司同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險暴險金額。

E.應收款項

應收款項主要包含應收證券融資款、應收證券借貸款項及應收帳款等。主要信用風險為從事信用交易客戶之應收融資款項及應收借貸款項等，凱基證券公司及子公司嚴密監控市場波動與交易客戶信用狀況，並依規定執行相關控管措施，俾將信用風險降至最低。

F.客戶保證金專戶

存放客戶保證金之專屬銀行帳戶，主要開立於信用良好之銀行及具有投資等級之金融機構、公司組織等，故無重大之信用風險。

G.借券擔保價款及借券保證金－存出

凱基證券公司對外借入有價證券時，須將保證金存入對方指定之金融機構，惟因凱基證券公司同時持有該借入標的證券，將有效降低交易對手信用風險暴險金額。

H.其他非流動資產

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金，凱基證券公司及子公司依存出金額重大性原則審慎評估交易對手，其存出對象甚多且每筆存出金額不高，信用風險已被有效分散，故信用風險甚低。

(5) 預期信用損失之衡量

A.前瞻性資訊之考量

凱基證券公司及子公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

凱基證券公司及子公司債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。

凱基證券公司及子公司債務工具投資外之金融資產係運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合預期信用損失之攸關經濟因子，並佐以政府機關、學術研究單位發佈之攸關經濟因子之最佳預期，並於每個財務報導日重新評估修正預期信用損失之最適估計值。

B. 應收款項及其他

凱基證券公司及國內子公司

凱基證券公司及國內子公司採用國際財務報導準則第 9 號之簡化作法以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。存續期間預期信用損失係考量歷史經驗、現時資訊及攸關之前瞻性資訊並使用迴歸模型予以計算。因凱基證券公司及國內子公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，故未分群衡量。

海外子公司

海外子公司對於原始認列後信用風險未顯著增加之金融資產，按 12 個月預期信用損失衡量；對於原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產，則按存續期間預期信用損失衡量。其衡量方式係考量客戶過去違約紀錄、交易對手信用評等、現時資訊及攸關之前瞻性資訊等予以計算。因海外子公司不同客戶群之損失型態並無顯著差異，故未分群衡量。

C. 債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）

其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或信用風險低（Stage1）、信用風險顯著增加（Stage2）和信用減損

（Stage3）三階段。自原始認列後信用風險顯著增加之判斷，主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距（由投資等級降至非投資等級或信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上等）、與發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等；對於信用減損之判斷，係指違約、發行人發生重大財務困難、進入破產或財務重整、若干事項合併影響可能已導致金融資產變成信用減損等情事發生。若判定金融資產於資產負債表日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，係以12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，則係以存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

為衡量預期信用損失，凱基證券公司及子公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率（Probability of default,“PD”），納入違約損失率（Loss given default,“LGD”）後，乘以違約暴險額（Exposure at default,“EAD”），凱基證券公司及子公司係以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。凱基證券公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，主要係參採國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率等資訊。

(6) 凱基證券公司及子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於115年及114年1月1日至6月30日未有重大變動。

2. 金融資產預期信用減損之總帳面金額與備抵損失資訊

(1) 凱基證券公司及子公司 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之總帳面金額及其備抵損失彙總如下：

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之總帳面金額分別為 55,514,234 仟元、53,022,902 仟元及 50,392,782 仟元，認列之備抵損失分別為 21,880 仟元、21,477 仟元及 20,556 仟元。

B. 應收款項及其他

115 年 6 月 30 日

項目	總帳面金額	減：備抵損失	合計
現金及約當現金	$ 52,716,125	($ 3,536)	$ 52,712,589
附賣回債券投資	34,563,881	(592)	34,563,289
應收證券融資款	87,583,007	(15,198)	87,567,809
應收證券借貸款項	35,123,906	(5,480)	35,118,426
客戶保證金專戶	149,224,367	(20)	149,224,347
借券保證金－存出	54,607,614	(39)	54,607,575
應收帳款	169,428,355	(26,472)	169,401,883
其他流動資產	79,153,876	(127,425)	79,026,451
其他非流動資產	6,943,497	(830,626)	6,112,871
合計	$669,344,628	($ 1,009,388)	$668,335,240

114 年 12 月 31 日

項目	總帳面金額	減：備抵損失	合計
現金及約當現金	$ 30,371,296	($ 82)	$ 30,371,214
附賣回債券投資	21,086,610	(18)	21,086,592
應收證券融資款	48,665,723	(18,337)	48,647,386
應收證券借貸款項	32,095,648	(5,008)	32,090,640
客戶保證金專戶	89,758,835	(38)	89,758,797
借券保證金－存出	49,940,418	(14)	49,940,404
應收帳款	77,696,542	(8,530)	77,688,012
其他流動資產	56,504,822	(115,759)	56,389,063
其他非流動資產	6,224,878	(829,710)	5,395,168
合計	$412,344,772	($ 977,496)	$411,367,276

114 年 6 月 30 日

項目	總帳面金額	減：備抵損失	合計
現金及約當現金	$ 33,463,811	($ 1,065)	$ 33,462,746
附賣回債券投資	20,982,270	(12)	20,982,258
應收證券融資款	31,787,245	(7,332)	31,779,913
應收證券借貸款項	27,692,377	(6,468)	27,685,909
客戶保證金專戶	66,560,611	(41)	66,560,570
借券保證金－存出	46,771,791	(1)	46,771,790
應收帳款	72,834,845	(8,507)	72,826,338
其他流動資產	51,309,570	(122,905)	51,186,665
其他非流動資產	4,993,664	(896,830)	4,096,834
合　　計	$356,396,184	($ 1,043,161)	$355,353,023

(2) 凱基證券公司及子公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之備抵損失變動情形如下：

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	合計
115 年 1 月 1 日餘額	$ 21,279	$ 198	$ 21,477
本期增加（迴轉）金額	517	(190)	327
匯率及其他變動	74	2	76
115 年 6 月 30 日餘額	$ 21,870	$ 10	$ 21,880
114 年 1 月 1 日餘額	$ 19,810	$ 623	$ 20,433
本期增加（迴轉）金額	1,067	(188)	879
匯率及其他變動	(713)	(43)	(756)
114 年 6 月 30 日餘額	$ 20,164	$ 392	$ 20,556

115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係受除列及新購部位所影響。

B. 應收款項及其他

項目	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（已信用減損者）	存續期間預期信用損失（簡化作法）	合計
115 年 1 月 1 日餘額	$ 9,003	$ 1,052	$ 949,257	$ 18,184	$ 977,496
本期增加（迴轉）金額	1,477	(985)	1,041	23,561	25,094
於當期除列之金融資產	-	-	(620)	-	(620)
轉銷呆帳	-	-	(1)	-	(1)
匯率及其他變動	96	7	7,313	3	7,419
115 年 6 月 30 日餘額	$ 10,576	$ 74	$ 956,990	$ 41,748	$ 1,009,388
114 年 1 月 1 日餘額	$ 10,847	$ 1,056	$ 1,079,397	$ 22,031	$ 1,113,331
本期增加（迴轉）金額	(908)	(1,011)	(53,441)	(1,661)	(57,021)
於當期除列之金融資產	-	-	(1,398)	-	(1,398)
轉銷呆帳	-	-	(26)	-	(26)
匯率及其他變動	(704)	(30)	(10,983)	(8)	(11,725)
114 年 6 月 30 日餘額	$ 9,235	$ 15	$ 1,013,549	$ 20,362	$ 1,043,161

上述之應收款項及其他之總帳面金額變動，主要係受證券交易市場交易情況影響。

中華開發資本公司及子公司

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成中華開發資本公司及子公司財務損失之風險。截至資產負債表日，中華開發資本公司及子公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險，與帳面價值相同。

中華開發資本公司及子公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額皆與其帳面價值相同。

凱基人壽

信用風險分析

1. 信用風險係指發行人或交易對手無法履行合約所載之義務，並導致財務損失之風險。凱基人壽之信用風險係因營業活動及財務活動（主要為放款、各種金融工具投資及應收款項）所致。

   凱基人壽各單位係依循信用風險之政策、程序及控制以管理信用風險。所有發行人或交易對手之信用風險評估係綜合考量其財務狀況、信用評等、以往歷史交易經驗、目前經濟環境以及凱基人壽內部評等等因素，並於適當時機使用某些信用增強工具，以降低特定發行人或交易對手之信用風險。

   就金融工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估是否仍符合信用風險低之條件，以決定衡量備抵損失之方法，凱基人壽並藉由適當時機（例如信用風險顯著增加）處分該等投資，以降低信用損失。另凱基人壽已建置信用風險值模型，以衡量發行人信用評等變動或違約所導致之信用部位最大可能損失。此外，並依據發行人所處地區、產業、信用評等等各分項投資組合，分別檢視其集中度風險。

   凱基人壽放款依據 5P 原則訂定影響風險之因子，並依其影響風險之程序給予不同權數，以計算每一放款戶之信用評分。信用評分綜合評量客戶貸款目的之合理性、擔保品區域、價值與成數、客戶之信用報告、歷史之放款繳息記錄、財務狀況及

償債能力等，並依評分分層核決，以控管貸放風險。一旦發生延滯即迅速依辦法程序積極催收，避免財務損失之發生。

凱基人壽依國際財務報導準則第 9 號規定評估預期信用損失，除部分應收款項係以存續期間預期信用損失衡量備抵損失，其餘非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提並以信用風險作為區分群組之基礎，於每一資產負債表日評估原始認列後信用風險是否顯著增加，以決定衡量備抵損失之方法。凱基人壽自原始認列後信用風險顯著增加之判斷，主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距、與發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等；對於信用減損之判斷，係指違約、持有債務工具之利息或本金支付逾期超過 90 天、發行人發生重大財務困難、進入破產或財務重整、若干事項合併影響可能已導致金融資產變成信用減損等情事發生。若判定金融資產於資產負債表日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，係以 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，則係以存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

另預期信用損失之衡量方法係考量發行人或交易對手未來 12 個月或存續期間違約機率（Probability of default, PD）、違約損失率（Loss given default, LGD）、違約暴險額（Exposure at default, EAD），以及貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月或存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。凱基人壽係採用外部信用評等機構公布之違約機率及違約損失率的資訊，並依據前瞻性總體經濟資訊或市場狀況等調整後計算。

凱基人壽以金融資產之攤銷後成本加計應計息及應收款項衡量違約暴險額，而放款則以計算時點債務人的本金餘額、利息及應付費用之合計數作為違約暴險額。

部分應收款項係以存續期間預期信用損失認列備抵損失。存續期間預期信用損失考量過去違約紀錄與現時資訊，以應收款項逾期天數訂定預期信用損失率。

2. 金融資產信用風險集中度分析

(1) 凱基人壽持有之金融債務工具或存放於銀行之存款之最大信用風險暴險依地區分布列示如下：

115 年 6 月 30 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	$ 37,987,300	$ 2,446,036	$ 1,116,311	$ -	$ -	$ 41,549,647
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,008,818	3,140,605	9,203,897	2,648,597	-	42,001,917
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	223,092,865	70,424,343	104,741,493	136,912,462	-	535,171,163
按攤銷後成本衡量之金融資產	16,277,812	375,899,928	268,965,382	572,594,963	4,945,101	1,238,683,186
存出保證金－債券	6,581,236	-	-	8,329,491	-	14,910,727
合計	$ 310,948,031	$ 451,910,912	$ 384,027,083	$ 720,485,513	$ 4,945,101	$ 1,872,316,640
各地區佔整體比例	16.61%	24.14%	20.51%	38.48%	0.26%	100.00%

114 年 12 月 31 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	$ 41,029,910	$ 4,080,303	$ 415,671	$ -	$ -	$ 45,525,884
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,688,051	5,652,692	9,115,453	2,619,849	-	44,076,045
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	978,750	4,615,558	11,488,325	45,419,128	-	62,501,761
按攤銷後成本衡量之金融資產	119,469,004	444,495,832	370,453,457	644,652,486	4,790,537	1,583,861,316
存出保證金－債券	7,787,359	-	-	26,770,980	-	34,558,339
合計	$ 195,953,074	$ 458,844,385	$ 391,472,906	$ 719,462,443	$ 4,790,537	$ 1,770,523,345
各地區佔整體比例	11.07%	25.92%	22.11%	40.63%	0.27%	100.00%

114 年 6 月 30 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	$ 55,939,218	$ 2,166,251	$ 11,239,109	$ -	$ -	$ 69,344,578
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,158,880	7,687,350	8,470,315	2,472,040	-	43,788,585
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	962,829	3,689,665	5,823,087	27,834,410	-	38,309,991
按攤銷後成本衡量之金融資產	117,518,580	419,271,469	348,880,643	636,451,461	4,469,361	1,526,591,514
存出保證金－債券	7,562,889	-	-	270,621	-	7,833,510
合計	$ 207,142,396	$ 432,814,735	$ 374,413,154	$ 667,028,532	$ 4,469,361	$ 1,685,868,178
各地區佔整體比例	12.29%	25.67%	22.21%	39.57%	0.26%	100.00%

(2) 凱基人壽放款（不含保單貸款及自動墊繳）之最大信用曝險依地區分布列示如下：

115 年 6 月 30 日

擔保品座落區域	北區：大台北及東部縣市	中區：台中至彰化及南投	南區：台南以南縣市	合計
擔保放款	$ 33,979	$ 11,291	$ 10,580	$ 55,850
催收款	-	-	-	-
合計	$ 33,979	$ 11,291	$ 10,580	$ 55,850
佔整體比率	60.84%	20.22%	18.94%	100.00%

114 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：大台北及東部縣市	中區：台中至彰化及南投	南區：台南以南縣市	合計
擔保放款	$ 42,736	$ 13,864	$ 14,605	$ 71,205
催收款	-	-	-	-
合計	$ 42,736	$ 13,864	$ 14,605	$ 71,205
佔整體比率	60.02%	19.47%	20.51%	100.00%

114 年 6 月 30 日

擔保品座落區域	北區：大台北及東部縣市	中區：台中至彰化及南投	南區：台南以南縣市	合計
擔保放款	$ 50,369	$ 17,951	$ 19,928	$ 88,248
催收款	-	-	-	-
合計	$ 50,369	$ 17,951	$ 19,928	$ 88,248
佔整體比率	57.08%	20.34%	22.58%	100.00%

3. 備抵損失之變動

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
115年1月1日	$ 4,428	$ -	$ -	$ 4,428
重新指定之影響數	74,660	-	-	74,660
115年1月1日調整後餘額	79,088	-	-	79,088
因期初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當期除列金融資產	(1,532)	-	-	(1,532)
當期創始或購入金融資產	674	-	-	674
模型／風險參數之改變	7,707	-	-	7,707
匯率及其他變動	491	-	-	491
115年6月30日	$ 86,428	$ -	$ -	$ 86,428
114年1月1日	$ 1,717	$ -	$ -	$ 1,717
因期初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當期除列金融資產	(96)	-	-	(96)
當期創始或購入金融資產	108	-	-	108
模型／風險參數之改變	202	-	-	202
匯率及其他變動	(160)	-	-	(160)
114年6月30日	$ 1,771	$ -	$ -	$ 1,771

按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
115年1月1日	$ 238,495	$ -	$ 1,299,861	$ 1,538,356
重新指定之影響數	(47,205)	-	-	(47,205)
115年1月1日調整後餘額	191,290	-	1,299,861	1,491,151
因期初已認列之金融工具產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當期除列金融資產	(458)	-	(3,143)	(3,601)
當期創始或購入金融資產	821	-	20	841
模型／風險參數之改變	20,579	-	30,842	51,421
匯率及其他變動	2,761	-	16,849	19,610
115年6月30日	$ 214,993	$ -	$ 1,344,429	$ 1,559,422
114年1月1日	$ 183,566	$ -	$ 1,303,644	$ 1,487,210
因期初已認列之金融工具產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當期除列金融資產	(5,433)	-	(3,030)	(8,463)
當期創始或購入金融資產	4,694	-	17	4,711
模型／風險參數之改變	14,193	-	30,794	44,987
匯率及其他變動	(15,412)	-	(116,931)	(132,343)
114年6月30日	$ 181,608	$ -	$ 1,214,494	$ 1,396,102

與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產相關之其他應收款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
115年1月1日	$ 2,455	$ -	$ 2,950,363	$ 2,952,818
重新指定之影響數	-	-	-	-
115年1月1日調整後餘額	2,455	-	2,950,363	2,952,818
因期初已認列之金融工具產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當期除列金融資產	(166)	$ -	-	(166)
當期創始或購入金融資產	146	-	380,218	380,364
模型／風險參數之改變	219	-	-	219
匯率及其他變動	31	-	37,445	37,476
115年6月30日	$ 2,685	$ -	$ 3,368,026	$ 3,370,711
114年1月1日	$ 2,003	$ -	$ 2,289,041	$ 2,291,044
因期初已認列之金融工具所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當期除列金融資產	(137)	-	-	(137)
當期創始或購入金融資產	107	-	357,109	357,216
模型／風險參數之改變	99	-	-	99
匯率及其他變動	(166)	-	(201,036)	(201,202)
114年6月30日	$ 1,906	$ -	$ 2,445,114	$ 2,447,020

115年及114年1月1日至6月30日，透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係因計算備抵損失之參數受近期金融環境及前瞻性因子之影響而變動，以及除列及新購部位所影響。

衡量上述金融資產之債務工具投資及相關之其他應收款備抵損失之預期損失率如下：

115年6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0.00%～0.28%	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00%～0.15%	-	6.39%～10.01%
其他應收款	0.00%～0.28%	-	100%

114年12月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0.00%～0.02%	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00%～0.24%	-	6.21%～9.79%
其他應收款	0.00%～0.24%	-	100%

114年6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0.00%～0.02%	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00%～0.18%	-	6.06%～9.60%
其他應收款	0.00%～0.18%	-	100%

凱基人壽已考量俄烏戰爭之相關影響，並適當提列減損，續後仍將密切評估俄羅斯及烏克蘭等區域狀況，並視情況檢視對凱基人壽投資部位可能的影響。

擔保放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－集體評估	存續期間預期信用損失－個別評估	依國際財務報導準則第9號提列之減損小計	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
115年1月1日	$ 2	$ 36	$ 34	$ 72	$ 1,050	$ 1,122
因期初已認列之金融工具所產生之變動						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
當期除列金融資產	-	-	-	-	-	-
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(229)	(229)
匯率及其他變動	-	(5)	(5)	(10)	-	(10)
115年6月30日	$ 2	$ 31	$ 29	$ 62	$ 821	$ 883
114年1月1日	$ 2	$ 93	$ 43	$ 138	$ 1,661	$ 1,799
因期初已認列之金融工具所產生之變動						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
當期除列金融資產	-	-	-	-	-	-
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(356)	(356)
匯率及其他變動	-	(41)	(5)	(46)	-	(46)
114年6月30日	$ 2	$ 52	$ 38	$ 92	$ 1,305	$ 1,397

凱基人壽其他交易所產生之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，備抵損失變動情形如下：

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
期初餘額	$ 868	$ 7,432
本期（迴轉）增加金額	(137)	223
期末餘額	$ 731	$ 7,655

4. 各項金融工具總帳面金額及信用風險品質分級資訊

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

115年6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	合計
投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 541,553,907	$ -	$ -	$ 541,553,907
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,225,249,771	-	-	1,225,249,771
其他應收款	12,728,231	-	-	12,728,231
非投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	198,492	-	-	198,492
按攤銷後成本衡量之金融資產	6,907,915	-	16,414,413	23,322,328
其他應收款	145,806	-	3,368,026	3,513,832

114 年 12 月 31 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	合計
投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 62,501,761	$ -	$ -	$ 62,501,761
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,596,686,745	-	-	1,596,686,745
其他應收款	13,381,579	-	-	13,381,579
非投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	7,023,581	-	16,247,685	23,271,266
其他應收款	141,360	-	2,950,363	3,091,723

114 年 6 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用風險顯著增加）	存續期間預期信用損失（已信用減損）	合計
投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 38,309,991	$ -	$ -	$ 38,309,991
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,513,638,126	-	-	1,513,638,126
其他應收款	11,680,941	-	-	11,680,941
非投資等級				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	6,692,319	-	15,490,681	22,183,000
其他應收款	137,212	-	2,445,115	2,582,327

註 1：按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產含抵繳存出保證金。

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

(2) 擔保放款及相關之其他應收款

115 年 6 月 30 日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12個月預期信用損失	$ 56,272	$ 69
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	-	-
已信用減損	存續期間預期信用損失	461	-
總帳面金額		$ 56,733	$ 69

114 年 12 月 31 日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12個月預期信用損失	$ 71,794	$ 93
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	-	-
已信用減損	存續期間預期信用損失	533	-
總帳面金額		$ 72,327	$ 93

114 年 6 月 30 日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12 個月預期信用損失	$ 89,042	$ 110
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	-	-
已信用減損	存續期間預期信用損失	603	-
總帳面金額		$ 89,645	$ 110

(三) 流動性風險

凱基銀行及子公司

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減凱基銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

凱基銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金

調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示凱基銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

凱基銀行新臺幣非衍生金融負債到期分析

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ -	$ 2,000,000	$ 157,260	$ 23,296	$ -	$ 2,180,556
附買回票券及債券負債	20,157,414	1,000,000	-	-	-	21,157,414
存款及匯款	92,032,366	107,804,997	88,565,533	162,065,997	74,732,022	525,200,915
借 入 款	-	172,001	213,333	3,213,500	37,026,822	40,625,656
其他到期資金流出項目	1,877,000	531,561	768,000	3,489,536	2,780,107	9,446,204
合　　計	$114,066,780	$111,508,559	$ 89,704,126	$168,792,329	$114,538,951	$598,610,745

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 23,296	$ -	$ -	$ 157,260	$ -	$ 180,556
附買回票券及債券負債	9,020,941	-	-	-	-	9,020,941
存款及匯款	76,098,848	130,650,697	93,092,056	138,095,375	62,973,980	500,910,956
借 入 款	-	133,334	45,713	496,000	36,732,045	37,407,092
其他到期資金流出項目	4,516,305	678,976	581,981	2,333,648	2,800,673	10,911,583
合　　計	$ 89,659,390	$131,463,007	$ 93,719,750	$141,082,283	$102,506,698	$558,431,128

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 10,800,000	$ -	$ 157,260	$ 23,296	$ -	$ 10,980,556
附買回票券及債券負債	3,117,797	2,054,539	-	-	-	5,172,336
存款及匯款	76,234,666	131,189,482	84,865,326	132,676,477	66,022,229	490,988,180
借 入 款	60,001	-	125,000	824,761	31,489,132	32,498,894
其他到期資金流出項目	2,176,139	1,267,722	1,603,426	3,164,135	3,033,207	11,244,629
合　　計	$ 92,388,603	$134,511,743	$ 86,751,012	$136,688,669	$100,544,568	$550,884,595

凱基銀行美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 30,000	$ 180,000	$ -	$ -	$ -	$ 210,000
附買回票券及債券負債	-	-	1,105,549	-	-	1,105,549
存款及匯款	1,875,656	1,499,291	611,367	1,615,633	408	5,602,355
其他到期資金流出項目	26,764	71,840	30,963	873	42,636	173,076
合　　計	$ 1,932,420	$ 1,751,131	$ 1,747,879	$ 1,616,506	$ 43,044	$ 7,090,980

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 132,000	$ 110,000	$ -	$ -	$ -	$ 242,000
附買回票券及債券負債	341,936	804,649	-	-	-	1,146,585
存款及匯款	1,514,976	1,505,228	477,560	1,638,890	333	5,136,987
其他到期資金流出項目	70,988	25,170	7,897	921	18,228	123,204
合　　計	$ 2,059,900	$ 2,445,047	$ 485,457	$ 1,639,811	$ 18,561	$ 6,648,776

單位：美金仟元

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 155,000	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 155,000
附買回票券及債券負債	173,992	-	648,858	-	-	822,850
存款及匯款	1,650,657	1,269,876	449,901	1,683,567	1,151	5,055,152
其他到期資金流出項目	23,732	24,119	14,814	1,223	125,213	189,101
合　　計	$ 2,003,381	$ 1,293,995	$ 1,113,573	$ 1,684,790	$ 126,364	$ 6,222,103

4. 衍生金融工具到期分析

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

凱基銀行新臺幣衍生金融工具到期分析

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($139,807,778)	($134,394,513)	($123,482,705)	($ 42,770,523)	($ 17,288,300)	($457,743,819)
－現金流入	139,766,596	148,925,248	147,316,258	44,908,180	17,331,200	498,247,482
－利率衍生工具						
－現金流出	(557,131)	(922,089)	(190,002)	-	(21,598,584)	(23,267,806)
－現金流入	598,996	892,561	171,205	-	-	1,662,762
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(64,422)	-	-	-	(64,422)
－現金流入	-	39,806	-	81,382	-	121,188
現金流出小計	(140,364,909)	(135,381,024)	(123,672,707)	(42,770,523)	(38,886,884)	(481,076,047)
現金流入小計	140,365,592	149,857,615	147,487,463	44,989,562	17,331,200	500,031,432
現金流量淨額	$ 683	$ 14,476,591	$ 23,814,756	$ 2,219,039	($ 21,555,684)	$ 18,955,385

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($128,690,815)	($125,712,543)	($109,091,655)	($143,608,817)	($ 21,299,450)	($528,403,280)
－現金流入	119,631,972	133,080,396	109,806,459	134,160,264	21,413,450	518,092,541
－利率衍生工具						
－現金流出	(469,153)	(912,655)	-	(5,639)	(21,602,569)	(22,990,016)
－現金流入	434,588	864,866	-	-	-	1,299,454
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(63,755)	-	-	-	(63,755)
－現金流入	-	80,765	-	39,805	-	120,570
現金流出小計	(129,159,968)	(126,688,953)	(109,091,655)	(143,614,456)	(42,902,019)	(551,457,051)
現金流入小計	120,066,560	134,026,027	109,806,459	134,200,069	21,413,450	519,512,565
現金流量淨額	($ 9,093,408)	$ 7,337,074	$ 714,804	($ 9,414,387)	($ 21,488,569)	($ 31,944,486)

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($121,879,052)	($201,693,167)	($152,810,409)	($ 84,687,688)	($ 8,615,100)	($569,685,416)
－現金流入	124,545,474	197,731,930	142,626,392	81,806,481	8,698,800	555,409,077
－利率衍生工具						
－現金流出	(686,041)	(608,924)	(135,567)	(323)	(21,276,706)	(22,707,561)
－現金流入	348,578	562,789	121,323	335	-	1,033,025
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(63,690)	-	-	-	(63,690)
－現金流入	-	39,805	-	80,765	-	120,570
現金流出小計	(122,565,093)	(202,365,781)	(152,945,976)	(84,688,011)	(29,891,806)	(592,456,667)
現金流入小計	124,894,052	198,334,524	142,747,715	81,887,581	8,698,800	556,562,672
現金流量淨額	$ 2,328,959	($ 4,031,257)	($ 10,198,261)	($ 2,800,430)	($ 21,193,006)	($ 35,893,995)

凱基銀行美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 5,495,988)	($ 5,539,312)	($ 4,899,647)	($ 1,626,244)	($ 669,663)	($ 18,230,854)
－現金流入	6,193,267	5,473,576	4,168,353	1,574,264	669,663	18,079,123
－利率衍生工具						
－現金流出	(12,878)	(24,404)	(108,569)	(68,507)	(297,615)	(511,973)
－現金流入	3,006	10,747	3,829	1,530	-	19,112
－其他衍生工具						
－現金流出	(2,244)	-	-	-	-	(2,244)
－現金流入	2,406	-	-	-	-	2,406
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(825)	(1,905)	(10,513)	-	(13,243)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(5,511,110)	(5,564,541)	(5,010,121)	(1,705,264)	(967,278)	(18,758,314)
現金流入小計	6,198,679	5,484,323	4,172,182	1,575,794	669,663	18,100,641
現金流量淨額	$ 687,569	($ 80,218)	($ 837,939)	($ 129,470)	($ 297,615)	($ 657,673)

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 4,481,669)	($ 4,516,723)	($ 3,751,888)	($ 4,550,682)	($ 809,663)	($ 18,110,625)
－現金流入	5,439,325	4,433,660	3,698,240	4,812,464	809,663	19,193,352
－利率衍生工具						
－現金流出	(14,751)	(21,270)	(3,463)	(107,440)	(300,186)	(447,110)
－現金流入	1,586	12,136	126	3,315	535	17,698
－其他衍生工具						
－現金流出	(871)	-	-	-	-	(871)
－現金流入	1,253	-	-	-	-	1,253
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(677)	(3,805)	(6,021)	(4,402)	-	(14,905)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(4,497,968)	(4,541,798)	(3,761,372)	(4,662,524)	(1,109,849)	(18,573,511)
現金流入小計	5,442,164	4,445,796	3,698,366	4,815,779	810,198	19,212,303
現金流量淨額	$ 944,196	($ 96,002)	($ 63,006)	$ 153,255	($ 299,651)	$ 638,792

單位：美金仟元

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 5,512,560)	($ 6,824,182)	($ 4,765,444)	($ 2,806,627)	($ 340,000)	($ 20,248,813)
－現金流入	5,556,899	7,293,515	5,268,830	2,820,244	340,000	21,279,488
－利率衍生工具						
－現金流出	(10,184)	(20,389)	(7,125)	(6,114)	(506,443)	(550,255)
－現金流入	2,488	11,839	3,872	1,771	821	20,791
－其他衍生工具						
－現金流出	(996)	-	-	-	-	(996)
－現金流入	927	-	-	-	-	927
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(555)	(1,935)	(2,397)	(11,319)	-	(16,206)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(5,524,295)	(6,846,506)	(4,774,966)	(2,824,060)	(846,443)	(20,816,270)
現金流入小計	5,560,314	7,305,354	5,272,702	2,822,015	340,821	21,301,206
現金流量淨額	$ 36,019	$ 458,848	$ 497,736	($ 2,045)	($ 505,622)	$ 484,936

5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示凱基銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 5,550,184	$ 6,413,611	$ 5,848,850	$ 8,093,148	$ 33,097,968	$ 59,003,761

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 5,692,802	$ 4,749,776	$ 4,848,856	$ 10,174,300	$ 35,297,219	$ 60,762,953

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 5,340,856	$ 6,536,932	$ 5,049,960	$ 8,502,562	$ 35,204,856	$ 60,635,166

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行新臺幣到期日期限結構分析表

	115年6月30日						
	0～10 天	11～30 天	31～90 天	91～180 天	181天～1年	超過1年	合　　計
主要到期資金流入	$ 165,041,353	$ 101,530,015	$ 213,430,723	$ 199,331,828	$ 125,972,413	$ 336,511,168	$ 1,141,817,500
主要到期資金流出	114,822,068	160,058,177	283,219,836	268,093,421	283,732,689	403,477,078	1,513,403,269
期距缺口	50,219,285	(58,528,162)	(69,789,113)	(68,761,593)	(157,760,276)	(66,965,910)	(371,585,769)

	114年6月30日						
	0～10 天	11～30 天	31～90 天	91～180 天	181天～1年	超過1年	合　　計
主要到期資金流入	$ 138,931,342	$ 132,991,762	$ 263,957,014	$ 196,943,283	$ 170,377,875	$ 303,397,097	$ 1,206,598,373
主要到期資金流出	93,437,666	142,587,969	374,979,051	296,781,229	298,037,579	397,583,935	1,603,407,429
期距缺口	45,493,676	(9,596,207)	(111,022,037)	(99,837,946)	(127,659,704)	(94,186,838)	(396,809,056)

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
主要到期資金流入	$ 8,706,962	$ 6,298,992	$ 4,423,067	$ 2,044,974	$ 4,293,968	$ 25,767,963
主要到期資金流出	7,671,458	7,771,528	7,441,782	4,975,220	4,488,898	32,348,886
期距缺口	1,035,504	(1,472,536)	(3,018,715)	(2,930,246)	(194,930)	(6,580,923)

單位：美金仟元

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
主要到期資金流入	$ 6,863,374	$ 7,856,134	$ 5,560,704	$ 3,180,912	$ 3,654,827	$ 27,115,951
主要到期資金流出	7,755,545	8,596,238	6,572,145	6,043,182	4,565,084	33,532,194
期距缺口	(892,171)	(740,104)	(1,011,441)	(2,862,270)	(910,257)	(6,416,243)

凱基證券公司及子公司

1. 現金流量分析

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

115年6月30日	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及約當現金	$ 32,193,830	$ 17,878,164	$ 2,640,595	$ -	$ -	$ 52,712,589
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	207,449,830	4,628,757	3,689,818	4,619,459	367,387	220,755,251
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	37,765,230	1,967,819	1,118,771	1,416,891	-	42,268,711
避險之金融資產－流動	-	10,617	26,239	156,787	(30,624)	163,019
附賣回債券投資	-	31,833,828	-	2,790,766	-	34,624,594
應收款項	162,184,618	27,000,534	102,904,378	-	-	292,089,530
客戶保證金專戶	119,125,033	30,099,314	-	-	-	149,224,347
借券擔保價款及借券保證金－存出	1,435,558	45,253,529	8,359,195	-	-	55,048,282
其他流動資產	75,308,551	2,937,365	797,210	912	-	79,044,038
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	895,603	6,812,753	7,708,356
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	8,724,414	4,458,999	13,183,413
其他非流動資產	-	-	-	374,574	5,619,254	5,993,828
合計	$635,462,650	$161,609,927	$119,536,206	$ 18,979,406	$ 17,227,769	$952,815,958
百分比	66.69%	16.96%	12.55%	1.99%	1.81%	100%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

115年6月30日	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
短期借款	$ -	$ 29,306,716	$ -	$ -	$ -	$ 29,306,716
應付商業本票	-	97,759,524	35,751,092	-	-	133,510,616
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	23,086,767	4,395,567	11,210,123	18,381,112	6,234,747	63,308,316
避險之金融負債－流動	-	(7,901)	16,819	8,343	1,155	18,416
附買回債券負債	-	135,349,212	9,216,283	508,451	-	145,073,946
應付款項	179,851,430	20,075,948	2,798,744	-	-	202,726,122
借券保證金－存入	-	9,391,278	63,413,382	-	-	72,804,660
期貨交易人權益	118,528,280	27,523,697	-	-	-	146,051,977
專戶分戶帳客戶權益	30,489,079	-	-	-	-	30,489,079
代收款項／其他應付款／其他流動負債	2,437,674	3,091,569	8,212,766	-	-	13,742,009
其他金融負債－流動	-	19,893,859	5,570,151	3,581	3,381	25,470,972
租賃負債－流動	-	151,958	435,967	-	-	587,925
一年或一營業周期內到期長期負債	-	-	3,600,000	-	-	3,600,000
應付公司債	-	-	-	6,400,000	12,100,000	18,500,000
租賃負債－非流動	-	-	-	1,696,333	602,621	2,298,954
其他非流動負債	-	-	-	369,092	80,235	449,327
合計	$354,393,230	$346,931,427	$140,225,327	$ 27,366,912	$ 19,022,139	$ 887,939,035
百分比	39.91%	39.07%	15.79%	3.08%	2.15%	100%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

115年6月30日	收（付）款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金流入	$635,462,650	$161,609,927	$119,536,206	$ 18,979,406	$ 17,227,769	$952,815,958
現金流出	354,393,230	346,931,427	140,225,327	27,366,912	19,022,139	887,939,035
資金缺口金額	$281,069,420	($185,321,500)	($ 20,689,121)	($ 8,387,506)	($ 1,794,370)	$ 64,876,923

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

114年12月31日	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及約當現金	$ 14,229,407	$ 15,328,407	$ 813,400	$ -	$ -	$ 30,371,214
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	138,221,379	1,998,288	2,159,553	2,772,183	335,987	145,487,390
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	36,212,270	3,780,549	2,049,578	477,211	-	42,519,608
避險之金融資產－流動	-	-	-	49,577	45,623	95,200
附賣回債券投資	-	21,149,992	-	-	-	21,149,992
應收款項	76,344,265	17,150,183	64,940,911	-	-	158,435,359
客戶保證金專戶	65,094,342	24,664,455	-	-	-	89,758,797
借券擔保價款及借券保證金－存出	101,542	39,696,340	10,171,889	-	-	49,969,771
其他流動資產	52,858,830	2,779,590	761,700	7,268	-	56,407,388
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	887,324	3,997,546	4,884,870
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	7,253,069	3,193,437	10,446,506
其他非流動資產	-	371	-	372,313	4,962,946	5,335,630
合計	$383,062,035	$126,548,175	$ 80,897,031	$ 11,818,945	$ 12,535,539	$614,861,725
百分比	62.30%	20.58%	13.16%	1.92%	2.04%	100%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

114年12月31日	付款期間					
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	合計
短期借款	$ -	$ 22,198,154	$ -	$ -	$ -	$ 22,198,154
應付商業本票	-	68,321,011	16,369,454	-	-	84,690,465
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	10,871,871	5,479,832	4,873,097	12,194,949	5,009,817	38,429,566
避險之金融負債－流動	-	(12,889)	28,072	51,874	2,095	69,152
附買回債券負債	-	114,701,634	2,102,584	-	-	116,804,218
應付款項	89,165,166	9,326,547	3,442,643	-	-	101,934,356
借券保證金－存入	-	10,705,719	51,983,674	-	-	62,689,393
期貨交易人權益	64,710,188	22,909,358	-	-	-	87,619,546
專戶分戶帳客戶權益	20,425,068	-	-	-	-	20,425,068
代收款項／其他應付款／其他流動負債	1,761,033	1,509,207	6,406,739	-	-	9,676,979
其他金融負債－流動	-	4,357,527	1,225,550	3,913	3,386	5,590,376
租賃負債－流動	-	116,229	390,556	-	-	506,785
一年或一營業周期內到期長期負債	-	-	3,600,000	-	-	3,600,000
應付公司債	-	-	-	2,700,000	3,000,000	5,700,000
租賃負債－非流動	-	-	-	1,634,392	511,366	2,145,758
其他非流動負債	-	-	39	378,801	80,929	459,769
合計	$186,933,326	$259,612,329	$ 90,422,408	$ 16,963,929	$ 8,607,593	$ 562,539,585
百分比	33.23%	46.15%	16.07%	3.02%	1.53%	100%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

114年12月31日	收（付）款期間					
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	合計
現金流入	$383,062,035	$126,548,175	$ 80,897,031	$ 11,818,945	$ 12,535,539	$614,861,725
現金流出	186,933,326	259,612,329	90,422,408	16,963,929	8,607,593	562,539,585
資金缺口金額	$196,128,709	($133,064,154)	($ 9,525,377)	($ 5,144,984)	$ 3,927,946	$ 52,322,140

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

114年6月30日	收款期間					
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	合計
現金及約當現金	$ 17,638,210	$ 14,487,236	$ 1,337,300	$ -	$ -	$ 33,462,746
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	88,339,735	1,968,636	995,133	2,667,365	210,131	94,181,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	35,592,538	615,889	4,278,248	151,263	-	40,637,938
避險之金融資產－流動	-	-	-	-	100,040	100,040
附賣回債券投資	-	20,963,045	83,154	-	-	21,046,199
應收款項	67,085,134	17,119,839	48,050,198	41,143	-	132,296,314
客戶保證金專戶	45,972,575	20,587,995	-	-	-	66,560,570
借券擔保價款及借券保證金－存出	4,702,911	16,316,101	25,806,549	-	-	46,825,561
其他流動資產	47,196,433	3,029,679	954,759	5,794	-	51,186,665
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	713,020	3,771,403	4,484,423
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	6,632,197	2,776,042	9,408,239
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	149,510	-	149,510
其他非流動資產	-	-	6,753	37,007	3,949,769	3,993,529
合計	$306,527,536	$ 95,088,420	$ 81,512,094	$ 10,397,299	$ 10,807,385	$504,332,734
百分比	60.78%	18.86%	16.16%	2.06%	2.14%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

114年6月30日	付款期間					
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	合計
短期借款	$ -	$ 17,173,429	$ -	$ -	$ -	$ 17,173,429
應付商業本票	-	24,890,364	-	-	-	24,890,364
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	26,561,070	6,031,251	1,951,296	10,832,782	4,448,609	49,825,008
避險之金融負債－流動	-	(15,395)	16,181	65,788	7,508	74,082
附買回債券負債	-	117,374,908	297,330	-	-	117,672,238
應付款項	77,108,139	11,053,801	3,519,646	-	-	91,681,586
借券保證金－存入	-	13,977,178	36,319,850	-	-	50,297,028
期貨交易人權益	45,577,100	19,388,864	-	-	-	64,965,964
專戶分戶帳客戶權益	17,286,869	-	-	-	-	17,286,869
代收款項／其他應付款／其他流動負債	1,229,055	932,551	4,519,713	-	735	6,682,054
其他金融負債－流動	-	8,185,358	58,625	3,480	3,152	8,250,615
租賃負債－流動	-	118,728	340,846	-	-	459,574
應付公司債	-	-	-	6,300,000	3,000,000	9,300,000
租賃負債－非流動	-	-	-	1,176,943	35,534	1,212,477
其他非流動負債	-	-	-	394,446	78,503	472,949
合計	$167,762,233	$219,111,037	$ 47,023,487	$ 18,773,439	$ 7,574,041	$ 460,244,237
百分比	36.45%	47.61%	10.22%	4.08%	1.64%	100.00%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

114年6月30日	收（付）款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金流入	$306,527,536	$ 95,088,420	$ 81,512,094	$ 10,397,299	$ 10,807,385	$504,332,734
現金流出	167,762,233	219,111,037	47,023,487	18,773,439	7,574,041	460,244,237
資金缺口金額	$138,765,303	($124,022,617)	$ 34,488,607	($ 8,376,140)	$ 3,233,344	$ 44,088,497

凱基證券公司彙編資金流動性缺口表以監控資金流動性，估算各項金融資產及金融負債未來現金流量對凱基證券公司及子公司資金調度之影響，115年6月30日暨114年12月31日及6月30日之現金流量缺口表顯示凱基證券公司及子公司整體現金流入扣減現金流出後之剩餘金額分別高達 64,876,923 仟元、52,322,140 仟元及 44,088,497 仟元，資金流動性充足。

分析不同期間之資金缺口，雖部分期間出現淨現金流出，但整體而言，即期金融資產與即期金融負債相抵後所產生之現金淨流入金額，能充分支應後續期間產生之淨現金流出金額，資金流動性無虞。

2. 資金流動性風險控管機制

凱基證券公司設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，根據資金需求單位提出之需求，預估未來現金流量，除考慮本國短期資金調度外，亦考量跨國或跨市場之資金流量調度，建立資金流量模擬分析機制，以預測公司可能發生之資金流動性需求並訂定應變措施。

凱基證券公司每季亦訂定適當之資金安全存量建議，呈報資金調度單位最高主管，並每月檢視資金安全存量標準。當公司之可使用資金（包括現金、可立即變現短期投資、可使用之融資額度）低於資金安全存量之120%時，將採取下列處理方式：

(1) 除公司應支付之各項費用及因業務屬性無法限制使用資金者外，各業務單位新增之資金需求需經資金調度單位主管核可後方得使用，以維持資金安全存量。

(2) 資金調度單位應立即召集相關單位研擬因應措施，包括處分不需持有或收益率較低的資產、向中央銀行承作擴大附

買回交易、向證券金融公司辦理轉融通、研擬適當之籌資方式或其他可提高公司可使用資金之措施等。

中華開發資本公司及子公司

流動性風險管理係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應日常營運及應付突發性資金需求，減輕現金流量波動之影響。中華開發資本公司及子公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合約條款之遵循。

銀行借款對中華開發資本公司及子公司而言係為一項重要流動性來源。中華開發資本公司及子公司未動用之融資額度，參閱下列融資額度之說明。

融資額度

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
無擔保銀行借款額度（每年重新檢視）			
－已動用金額	$ 8,646,051	$ 7,753,530	$ 7,829,646
－未動用金額	13,843,794	14,662,500	13,802,224
	$ 22,489,845	$ 22,416,030	$ 21,631,870

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

中華開發資本公司及子公司115年6月30日暨114年12月31日及6月30日之非衍生金融負債分別為11,521,721仟元、10,833,815仟元及10,240,081仟元，主要係一年內到期之負債。

凱基人壽

1. 流動性風險分為資金流動性風險及市場流動性風險。資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；市場流動性風險係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。為確保流動性充足，凱基人壽於承作投資時分散市場，維持投資組合

在資產類別、區域、幣別等面向的多角化配置；凱基人壽亦規劃異常及緊急狀況資金需求策略，以因應發生流動性危機時，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。另，凱基人壽之資產負債現金流量分析狀況及流動性風險監控結果，至少每季呈報於凱基人壽之風險管理委員會及董事會，以提早因應可能的流動性風險。

2. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

凱基人壽持有包括現金及具高度流動性且優質之資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：庫存現金、活期存款、價值變動風險甚小且具高度流動性之定期存款或流動性較佳之有價證券等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示凱基人壽之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

非衍生金融負債

	1年內	1至5年	超過5年	合計
115年6月30日				
應付款項	$ 10,704,398	$ 6,874	$ -	$ 10,711,272
應付債券	-	-	50,000,000	50,000,000
租賃負債	130,329	397,701	3,638,567	4,166,597
114年12月31日				
應付款項	10,063,499	7,390	-	10,070,889
應付債券	-	-	30,000,000	30,000,000
租賃負債	127,986	403,697	3,570,589	4,102,272
114年6月30日				
應付款項	8,315,029	6,898	-	8,321,927
應付債券	-	-	30,000,000	30,000,000
租賃負債	129,975	387,713	3,613,030	4,130,718

(3) 衍生金融負債到期分析

凱基人壽操作之衍生工具包括外匯衍生工具（如外匯交換、遠期外匯）。

凱基人壽持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另凱基人壽所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

凱基人壽金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	115年6月30日				
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 7,085,227	$ 1,025,722	$ 362,764	$ -	$ 8,473,713

	114年12月31日				
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 17,661,552	$ 9,554,695	$ 3,554,316	$ -	$ 30,770,563

	114年6月30日				
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 3,874,185	$ 227,388	$ 68,700	$ -	$ 4,170,273

(四) 市場風險

凱基銀行及子公司

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（如利率、匯率、股價或商品價格等變數）波動，造成銀行資產負債表內及表外項目之可能損失。

2. 市場風險管理政策

為使凱基銀行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金管會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格－第五部分市場風

險」及國際標準、母公司凱基金控「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨凱基銀行「風險管理政策」，訂定凱基銀行市場風險管理準則，作為凱基銀行市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格－第五部分市場風險」及凱基銀行「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定「金融交易業務市場風險管理辦法」作為凱基銀行市場風險管理流程，包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控、風險報告及應變管理等流程。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

凱基銀行市場風險額度可分為部位風險因子敏感度限額、損失限額、風險值（VaR）限額等。

凱基銀行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量公司表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

凱基銀行市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

凱基銀行風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

凱基銀行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

凱基銀行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於95%之信賴水準下，1日之風險值作為交易限額管理：

	115年1月1日至6月30日			114年度			114年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
利率風險	$ 7,702	$ 14,160	$ 4,297	$ 9,511	$ 23,466	$ 4,643	$ 10,849	$ 22,850	$ 5,544
權益證券風險	-	-	-	28	1,884	-	56	1,884	-
外匯風險	7,371	29,607	921	6,253	14,221	3,024	6,788	13,282	3,024

6. 銀行簿利率風險

銀行簿利率風險適用範圍包括利率敏感性資產和負債部位，但不包括已納入交易簿風險管理者；係衡量因利率不利變動，造成凱基銀行資產負債表內及表外部位之淨利息收入或價值之負面衝擊。其風險評估除建立利率敏感性資產負債缺口分佈外，可從盈餘觀點及經濟價值觀點二個構面分別加以量化。

7. 銀行簿利率風險管理

凱基銀行銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 匯率風險集中資訊

凱基銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	115年6月30日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 7,686,053	31.84	$ 244,700,870
澳幣	1,521,255	21.90	33,315,488
港幣	3,542,513	4.06	14,382,603
人民幣	1,841,891	4.69	8,636,997
歐元	178,507	36.29	6,478,001
南非幣	3,334,035	1.94	6,468,027
日幣	16,670,151	0.20	3,270,684
瑞朗	61,970	39.34	2,437,903
坡幣	67,276	24.60	1,654,986
英鎊	26,870	42.14	1,132,318
紐幣	32,512	18.00	585,207
採用權益法之投資			
人民幣	2,318,586	4.69	10,872,315
金融負債			
貨幣性項目			
美金	7,656,503	31.84	243,760,071
澳幣	436,649	21.90	9,562,623
人民幣	1,972,359	4.69	9,248,788
歐元	176,378	36.29	6,400,766
南非幣	1,883,425	1.94	3,653,844
港幣	870,574	4.06	3,534,530
日幣	17,972,571	0.20	3,526,218
紐幣	37,843	18.00	681,172
英鎊	7,727	42.14	325,609
加幣	10,482	22.37	234,479
坡幣	7,725	24.60	190,028

單位：各外幣／新臺幣仟元

114年12月31日

	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 6,100,123	31.44	$ 191,775,670
澳幣	964,920	21.03	20,292,268
港幣	3,589,977	4.04	14,499,918
人民幣	1,828,364	4.50	8,222,884
南非幣	4,227,578	1.90	8,011,261
歐元	91,924	36.90	3,391,989
瑞朗	49,069	39.64	1,945,085
坡幣	67,244	24.45	1,644,115
日幣	7,753,321	0.20	1,556,867
英鎊	33,215	42.31	1,405,345
採用權益法之投資			
人民幣	2,259,415	4.50	10,161,491
金融負債			
貨幣性項目			
美金	7,139,046	31.44	224,437,340
人民幣	3,077,840	4.50	13,842,280
澳幣	366,000	21.03	7,696,974
日幣	19,627,203	0.20	3,941,142
南非幣	2,073,240	1.90	3,928,789
歐元	93,808	36.90	3,461,509
港幣	633,208	4.04	2,557,528
英鎊	7,189	42.31	304,150
坡幣	9,650	24.45	235,933
加幣	8,939	22.94	205,054
紐幣	8,211	18.15	149,027

單位：各外幣／新臺幣仟元

114年6月30日

	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 5,824,003	29.90	$ 174,149,342
澳幣	982,171	19.54	19,191,624
港幣	3,373,454	3.81	12,849,486
南非幣	4,124,225	1.68	6,932,822
人民幣	1,347,597	4.17	5,625,948
歐元	139,185	35.05	4,878,425
英鎊	62,391	40.97	2,556,178
日幣	7,517,362	0.21	1,559,853
坡幣	26,002	23.47	610,270
瑞朗	2,688	37.42	100,567
採用權益法之投資			
人民幣	2,134,947	4.17	8,912,978
金融負債			
貨幣性項目			
美金	6,827,952	29.90	204,169,419
人民幣	2,823,137	4.17	11,786,031
澳幣	437,911	19.54	8,556,778
日幣	24,999,350	0.21	5,187,365
歐元	135,296	35.05	4,742,137
南非幣	2,069,865	1.68	3,479,444
港幣	188,621	3.81	718,456
英鎊	9,344	40.97	382,833
加幣	9,166	21.87	200,466
坡幣	7,773	23.47	182,422
紐幣	8,179	18.14	148,366

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

115年6月30日					
項目	1至90天（含）	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$464,902,274	$ 51,352,327	$ 25,459,681	$ 68,025,522	$609,739,804
利率敏感性負債	223,763,491	283,696,460	58,926,023	40,444,636	606,830,610
利率敏感性缺口	241,138,783	(232,344,133)	(33,466,342)	27,580,886	2,909,194
淨值					74,590,363
利率敏感性資產與負債比率（%）					100.48
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					3.9

114年6月30日					
項目	1至90天（含）	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$488,738,569	$ 34,521,139	$ 31,683,945	$ 59,791,510	$614,735,163
利率敏感性負債	236,248,483	251,470,037	34,160,778	35,073,396	556,952,694
利率敏感性缺口	252,490,086	(216,948,898)	(2,476,833)	24,718,114	57,782,469
淨值					72,872,603
利率敏感性資產與負債比率（%）					110.37
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					79.29

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(2) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

115年6月30日					
項目	1至90天（含）	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 4,656,030	$ 311,053	$ 195,171	$ 1,897,881	$ 7,060,135
利率敏感性負債	5,652,824	1,455,182	269,117	408	7,377,531
利率敏感性缺口	(996,794)	(1,144,129)	(73,946)	1,897,473	(317,396)
淨值					23,285
利率敏感性資產與負債比率（%）					95.70
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					(1,363.09)

單位：美金仟元

114年6月30日					
項目	1至90天（含）	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 3,131,979	$ 265,013	$ 231,852	$ 1,869,744	$ 5,498,588
利率敏感性負債	5,262,498	935,788	341,407	1,151	6,540,844
利率敏感性缺口	(2,130,519)	(670,775)	(109,555)	1,868,593	(1,042,256)
淨值					7,805
利率敏感性資產與負債比率（%）					84.07
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					(13,353.70)

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

凱基證券公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子波動，致使凱基證券公司及子公司持有有價證券或金融商品產生潛在可能損失（或價格變動）之風險；市場風險因子包括利率（含信用利差）、權益證券、外匯與商品風險。

凱基證券公司及子公司利用風險因子敏感度及風險值（Value at Risk, VaR）作為市場風險之衡量及控管，並定期執行壓力測試，以協助管理階層瞭解公司在潛在極端事件或情境下之投資組合預估損益變動影響情形。

1. 風險因子敏感度

針對所持有之部位透過產品辨識與分析程序評估其對應之市場風險因子，由估算個別風險因子變動時，相對應金融商品價值的變動，以衡量個別風險因子的整體暴險狀況。

凱基證券公司及子公司監控的風險因子敏感度為：

(1) 利率風險敏感度：係指各種殖利率曲線向上平行變動 1BP（0.01%），利率相關商品的損失金額。

(2) 權益證券風險敏感度：係指其投資組合之約當權益證券現貨金額。將其值除以 100 即為 1%權益證券風險敏感度，又依金融商品發行型態不同區分為：

A. 股權風險敏感度：係指其投資組合之約當股票現貨金額。將其值除以 100 即為 1%股權風險敏感度（即台灣加權指數及個股均下跌 1%，相關商品的損失金額）。

B. 類債權風險敏感度：係指其投資組合之約當現貨金額，將其值除以 100 即為 1%類債權風險敏感度（即各種商品性質近似於債券之類債務型工具商品，但市場係以受益憑證或基金等型態發行之金融商品，包含特別股及債券 ETF 等商品價值均下跌 1%，其相關商品的損失金額）。

(3) 外匯風險敏感度：係指其投資組合之約當外匯現貨金額，將其值除以 100 即為 1%外匯風險敏感度（即各種外幣均對台幣貶值 1%，外匯相關商品的損失金額）。

(4) 商品風險敏感度：係指其投資組合之約當商品現貨金額，將其值除以 100 即為 1%商品風險敏感度（即各種商品價值均下跌 1%，其相關商品的損失金額）。

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險敏感度如下：

風險因子敏感度比較

單位：新臺幣仟元

風險敏感度	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
利率風險敏感度	$ 4,949	$ 6,430	$ 4,507
權益證券風險敏感度			
股權風險敏感度	11,744,735	6,048,266	6,848,972
類債權風險敏感度	(233,398)	(353,461)	(364,758)
匯率風險敏感度	2,493,284	1,393,823	759,576
商品風險敏感度	(20,062)	138	(783)

2. 風險值

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

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險值比較如下：

	115年1月1日至6月30日			115年6月30日
風險類別	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	$ 319,618	$ 132,426	$ 478,255	$ 342,225
利率	576,022	166,153	925,129	623,836
外匯	104,406	58,560	161,437	69,679
商品	19,113	1,855	51,883	3,067

	114年1月1日至6月30日			114年6月30日
風險類別	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	$ 238,699	$ 112,024	$ 564,528	$ 310,387
利率	284,702	132,037	528,958	289,546
外匯	93,962	39,415	263,336	138,627
商品	11,736	856	57,106	12,772

3. 壓力測試

壓力測試係為風險管理工具之一，主要是衡量投資組合中市場風險因子極端變動的損益影響數，以協助凱基證券公司董

事會及管理階層瞭解潛在的極端事件或情境對於業務投資組合損益的可能衝擊。

凱基證券公司壓力測試採歷史情境分析與自設情境分析，測試結果均定期陳報凱基證券公司風險管理委員會及董事會。

4. 凱基證券公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	115年6月30日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 7,435,468	31.84	$236,735,177
歐元	518,537	36.29	18,817,713
日幣	73,747,362	0.20	14,473,254
澳幣	64,596	21.90	1,414,652
港幣	235,359	4.06	955,728
非貨幣性項目			
美金	2,961,049	31.84	94,269,535
澳幣	482,707	21.90	10,571,282
歐元	20,316	36.29	737,261
採用權益法之投資			
美金	99,992	31.84	3,183,442
金融負債			
貨幣性項目			
美金	9,417,266	31.84	299,829,678
歐元	536,655	36.29	19,475,205
日幣	73,157,597	0.20	14,357,541
澳幣	475,538	21.90	10,414,290
港幣	213,972	4.06	868,896
人民幣	21,650	4.69	101,520
非貨幣性項目			
美金	673,594	31.84	21,445,224

單位：各外幣／新臺幣仟元

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 5,070,558	31.44	$159,406,328
歐元	505,828	36.90	18,665,069
日幣	46,565,182	0.20	9,350,288
港幣	280,430	4.04	1,132,415
人民幣	40,759	4.50	183,309
南非幣	70,128	1.90	132,892
澳幣	5,168	21.03	108,729
非貨幣性項目			
美金	2,479,808	31.44	77,958,657
澳幣	300,402	21.03	6,317,460
人民幣	178,726	4.50	803,803
歐元	11,615	36.90	428,580
採用權益法之投資			
美金	103,369	31.44	3,249,711
金融負債			
貨幣性項目			
美金	6,913,974	31.44	217,359,657
歐元	515,085	36.90	19,006,627
日幣	46,069,193	0.20	9,250,694
澳幣	280,456	21.03	5,898,038
港幣	257,069	4.04	1,038,059
人民幣	55,490	4.50	249,557
南非幣	55,088	1.90	104,392
非貨幣性項目			
美金	423,408	31.44	13,311,086

單位：各外幣／新臺幣仟元

114年6月30日

	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 4,824,115	29.90	$144,032,477
歐元	515,602	35.05	18,070,205
日幣	32,274,497	0.21	7,655,532
港幣	558,981	3.81	2,089,371
澳幣	22,265	19.54	434,345
人民幣	98,396	4.17	410,679
南非幣	95,479	1.68	160,500
韓圜	5,282,468	0.02	116,472
非貨幣性項目			
美金	2,329,123	29.90	69,635,198
澳幣	271,063	19.54	5,296,563
人民幣	317,364	4.17	1,324,933
歐元	18,219	35.05	638,572
採用權益法之投資			
美金	95,350	29.90	2,851,155
金融負債			
貨幣性項目			
美金	6,500,406	29.90	194,158,207
歐元	529,775	35.05	18,566,985
日幣	36,724,578	0.21	7,541,451
澳幣	269,106	19.54	5,257,641
港幣	537,019	3.81	2,005,764
人民幣	72,171	4.17	301,197
南非幣	78,730	1.68	132,345
非貨幣性項目			
美金	404,967	29.90	12,109,311

中華開發資本公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，造成損失之風險，分述如下：

1. 匯率風險

中華開發資本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	115年6月30日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 225,962	31.84	$ 7,193,962
澳幣	43,656	21.90	956,077
人民幣	46,234	4.69	216,801
非貨幣性項目			
美金	493,832	31.84	15,722,129
日幣	6,608,351	0.20	1,296,558
人民幣	159,258	4.69	746,794
歐元	13,803	36.29	500,897
韓圜	5,836,560	0.02	119,655
採用權益法之投資			
人民幣	385,492	4.69	1,807,573
美金	39,008	31.84	1,241,885
金融負債			
貨幣性項目			
美金	47,152	31.84	1,501,185
澳幣	43,493	21.90	952,489

單位：各外幣／新臺幣仟元

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 238,398	31.44	$ 7,494,747
澳幣	55,204	21.03	1,160,938
人民幣	49,895	4.50	224,397
韓圜	9,307,162	0.02	202,831
非貨幣性項目			
美金	387,165	31.44	12,171,694
日幣	6,608,351	0.20	1,326,957
人民幣	210,111	4.50	944,952
歐元	13,879	36.90	512,132
韓圜	6,195,120	0.02	135,010
採用權益法之投資			
人民幣	402,794	4.50	1,811,366
美金	46,136	31.44	1,450,437
金融負債			
貨幣性項目			
澳幣	57,228	21.03	1,203,505
美金	19,977	31.44	628,026

單位：各外幣／新臺幣仟元

	114年6月30日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 185,962	29.90	$ 5,560,627
澳幣	55,944	19.54	1,093,143
韓圜	20,469,722	0.02	452,442
人民幣	62,667	4.18	261,621
非貨幣性項目			
美金	397,172	29.90	11,876,243
日幣	8,220,275	0.21	1,705,707
人民幣	217,047	4.18	906,129
歐元	14,055	35.05	492,637
韓圜	5,886,360	0.02	130,106

（接次頁）

（承前頁）

	114年6月30日		
	外幣	匯率	新臺幣
採用權益法之投資			
人民幣	$ 399,992	4.18	$ 1,669,966
美金	51,401	29.90	1,536,987
金融負債			
貨幣性項目			
澳幣	55,871	19.54	1,091,717
美金	6,496	29.90	194,254

敏感度分析

下表詳細說明當新臺幣（功能性貨幣）對各重大外幣之匯率增加及減少 1%時，中華開發資本公司及子公司之敏感度分析。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動1%予以調整。下表之正數係表示當新臺幣相對於各相關貨幣貶值1%時，將使本期稅前淨利增加之金額；當新臺幣相對於各相關貨幣升值1%時，其對本期稅前淨利之影響將為同金額之負數。

	對損益之影響	
	115年1月1日	114年1月1日
貨幣種類	至6月30日	至6月30日
美金	$ 56,928	$ 53,664
人民幣	1,912	2,343
韓圜	554	4,524
澳幣	36	14

2. 利率風險

中華開發資本公司及子公司於115年6月30日暨114年12月31日及6月30日受利率暴險之金融資產與金融負債，主要係銀行存款與短期借款，管理階層認為利率之波動對中華開發資本公司及子公司尚不致產生重大之影響。

3. 其他價格風險

中華開發資本公司及子公司因直接投資業務而產生權益價格暴險，考量分散集中度風險，中華開發資本公司管理階層藉由訂定依行業別、國家別、關係企業別及同一企業之相關風險承擔限額等以管理風險。

若權益價格上漲／下跌1%，115年及114年1月1日至6月30日之稅後損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動增加／減少236,398仟元及208,101仟元，115年及114年1月1日至6月30日之綜合損益總額將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動增加／減少2,462仟元及2,508仟元。

凱基人壽

1. 市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。

凱基人壽運用各種風險分析方法，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作適當規範，確保市場風險管理可有效運行。凱基人壽依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並建立風險限額之超限處理程序，以利妥善管理超限部位。

2. 匯率風險

匯率風險係指因匯率變動而導致凱基人壽外幣資產及負債帳面價值變動之風險，其中外幣資產若屬會計分類為按攤銷後成本衡量之債券，且未對外幣風險組成部分指定避險者，按直線攤銷法衡量匯率風險，其餘部位主要採用換匯與遠匯等衍生性商品工具規避匯率風險，並依相關法令及內控要求進行控管。

3. 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致投資資產及負債價值波動之風險。凱基人壽藉由固定及浮動利率之組合來管理利率風險，惟因不符合避險會計之規定，未適用避險會計。

4. 權益價格風險

凱基人壽持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。凱基人壽藉由多角化投資並針對單一權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。權益證券之投資組合資訊需定期提供予凱基人壽之高階管理階層，董事會授權之高階主管須對所有之權益證券投資決策進行複核及核准。

5. 風 險 值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。凱基人壽目前以 99%之信賴水準計算未來十日之風險值。

風險值模型必須能夠合理適當的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為凱基人壽管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

6. 壓力測試

在風險值模型之外，凱基人壽定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列風險因子發生極端變動時，對公司資產及負債組合價值之潛在影響。

目前凱基人壽定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

(1) 因子敏感度分析（Simple Sensitivity）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動對公司投資資產及淨保險合約負債所造成之價值變動金額。

(2) 情境分析（Scenario Analysis）

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資資產及負債總價值所造成之變動金額，其方法包括：

A.歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前公司資產及負債組合，並計算公司資產及負債組合於該事件發生所產生之變動金額。

B.假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前公司資產及負債組合，並衡量資產及負債於該事件發生所產生之變動金額。

凱基人壽定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為凱基人壽風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

115 年 6 月 30 日

風險因子	變動數	損益變動		權益變動	
		淨保險合約負債	投資資產	淨保險合約負債	投資資產
權益風險（股價指數）	+1%	$ -	$ 165,506	$ -	$ 3,725,862
	-1%	-	(165,506)	-	(3,725,862)
利率風險（殖利率曲線）	+1BP	3,915	(49,097)	2,090,048	(568,776)
	-1BP	(3,920)	48,978	(2,093,809)	569,302
匯率風險（匯率）	+1%（新台幣對各外幣升值1%）	-	-	-	(1,710,912)
	-1%（新台幣對各外幣貶值1%）	-	-	-	1,710,912

因子敏感度分析表

114 年 12 月 31 日

風險因子	變動數	損益變動		權益變動	
		淨保險合約負債	投資資產	淨保險合約負債	投資資產
權益風險（股價指數）	+1%	$ -	$ -	$ -	$ 2,570,437
	-1%	-	-	-	(2,570,437)
利率風險（殖利率曲線）	+1BP	6,009	-	2,109,004	(294,755)
	-1BP	(6,015)	-	(2,112,277)	294,720
匯率風險（匯率）	+1%（新台幣對各外幣升值1%）	-	-	-	(993,742)
	-1%（新台幣對各外幣貶值1%）	-	-	-	993,742

因子敏感度分析表

114 年 6 月 30 日

風險因子	變動數	損益變動		權益變動	
		淨保險合約負債	投資資產	淨保險合約負債	投資資產
權益風險（股價指數）	+1%	$ -	$ -	$ -	$ 2,032,908
	-1%	-	-	-	(2,032,908)
利率風險（殖利率曲線）	+1BP	2,775	-	2,028,732	(232,050)
	-1BP	(2,782)	-	(2,031,871)	232,073
匯率風險（匯率）	+1%（新台幣對各外幣升值1%）	3,989,010	(7,743,804)	-	(1,042,155)
	-1%（新台幣對各外幣貶值1%）	-	-	-	1,042,155

註 1：凱基人壽自 113 年 12 月起適用外匯價格變動準備金新制，損益變動考慮外匯價格變動準備提存或沖抵之影響，提存及沖抵比率為 100%。另，凱基人壽自 115 年起適用匯率會計新制，外幣資產若屬會計分類為按攤銷後成本衡量之債券，且未對外幣風險組成部分指定避險者，按直線攤銷法衡量匯率風險，其餘部位主要採用換匯與遠匯等衍生性商品工具規避匯率風險。

註 2：權益變動不包含計入損益變動之影響數。

註 3：無考慮所得稅之影響。

7. 凱基人壽 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	115年6月30日		
金融資產	外幣	匯率	新臺幣
貨幣性項目			
美金	$ 46,384,506	31.84	$ 1,476,743,514
澳幣	5,834,626	21.90	127,754,394
非貨幣性項目			
美金	2,525,292	31.84	80,397,708

單位：各外幣／新臺幣仟元

	114年12月31日		
金融資產	外幣	匯率	新臺幣
貨幣性項目			
美金	$ 47,299,901	31.44	$ 1,487,014,282
澳幣	5,967,523	21.03	125,471,340
非貨幣性項目			
美金	2,322,326	31.44	73,009,282
金融負債			
貨幣性項目			
美金	8,950	31.44	281,363

單位：各外幣／新臺幣仟元

	114年6月30日		
金融資產	外幣	匯率	新臺幣
貨幣性項目			
美金	$ 46,871,404	29.90	$ 1,401,548,716
澳幣	5,964,987	19.54	116,534,962
非貨幣性項目			
美金	2,545,149	29.90	76,105,059
金融負債			
貨幣性項目			
美金	339,417	29.90	10,149,262

上述資訊係以外幣帳面金額（已換算至功能性貨幣）為基礎揭露。

(五) 金融資產之移轉

凱基銀行及子公司

未整體除列之已移轉金融資產

凱基銀行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映凱基銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，凱基銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但凱基銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

115年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	$ 4,156,524	$ 3,877,872	$ 4,045,938	$ 3,877,872	$ 168,066
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,568,316	4,574,113	4,568,316	4,574,113	(5,797)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	60,784,296	59,534,678	60,784,296	59,534,678	1,249,618

114年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	$ 3,641,590	$ 3,396,729	$ 3,559,759	$ 3,396,729	$ 163,030
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,490,082	5,500,941	5,490,082	5,500,941	(10,859)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,311,693	43,055,342	44,311,693	43,055,342	1,256,351

114年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	$ 2,706,906	$ 2,204,135	$ 2,595,672	$ 2,204,135	$ 391,537
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,414,839	1,415,498	1,414,839	1,415,498	(659)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	35,825,928	34,726,089	35,825,928	34,726,089	1,099,839

凱基證券公司及子公司

1. 未整體除列之已移轉金融資產

凱基證券公司及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保之融資交易，承做此等交易時該等證券已移轉予交易對手，致收取證券之現金流量已移轉予交易對手，帳上僅反映凱基證券公司及子公司於未來期間依固定價格或市價買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，凱基證券公司及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但凱基證券公司及子公司仍承擔利率風險、信用風險及市場風險，故未整體除列。

未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

115年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 55,957,294	$ 52,932,248	$ 55,957,294	$ 52,932,248	$ 3,025,046
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	35,853,754	33,758,413	35,853,754	33,758,413	2,095,341
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附條件交易	20,191,195	20,320,346	20,191,195	20,320,346	(129,151)

114年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 40,099,034	$ 39,329,737	$ 40,099,034	$ 39,329,737	$ 769,297
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	35,742,256	33,575,415	35,742,256	33,575,415	2,166,841
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附條件交易	8,903,185	8,957,266	8,903,185	8,957,266	(54,081)

114年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 33,946,225	$ 33,085,496	$ 33,946,225	$ 33,085,496	$ 860,729
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	34,898,611	32,541,494	34,898,611	32,541,494	2,357,117
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附條件交易	11,850,275	11,845,325	11,850,275	11,845,325	4,950

2. 整體除列之已移轉金融資產

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

基證券公司仍保留對標的資產之買權。損失最大暴險為帳面金額。

下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

期間	持續參與類型	再買回已移轉（已除列）金融資產之現金流出	於資產負債表中持續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產	負債	
115.6.30	買進之買權	$ 17,097,200	$ 3,684,393	$ 3,684,393	$ -	$ 3,684,393
114.12.31	買進之買權	$ 16,947,300	$ 2,744,278	$ 2,744,278	$ -	$ 2,744,278
114.6.30	買進之買權	$ 15,382,100	$ 1,992,083	$ 1,992,083	$ -	$ 1,992,083

下表係列示再買回已移轉（已除列）金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

期間	持續參與類型	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	合計
115.6.30	買進之買權	$ -	$ 916,600	$ 3,823,700	$ 12,356,900	$ -	$ 17,097,200
114.12.31	買進之買權	$ -	$ 453,500	$ 4,789,400	$ 11,704,400	$ -	$ 16,947,300
114.6.30	買進之買權	$ -	$ 403,900	$ 2,185,200	$ 12,793,000	$ -	$ 15,382,100

下表係列示持續參與類型－買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

期間	持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
115.6.30	買進之買權	($ 15,993)	($ 207,632)	($ 223,625)
114.12.31	買進之買權	$ 1,952	($ 598,789)	($ 596,837)
114.6.30	買進之買權	($ 8,156)	($ 817,931)	($ 826,087)

(六) 金融資產及金融負債互抵

凱基銀行及子公司

凱基銀行及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

115年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 24,299,154	$ -	$ 24,299,154	$ 24,299,154	$ -	$ -
衍生金融工具（註二）	21,032,350	-	21,032,350	4,538,161	1,388,753	15,105,436
合計	$ 45,331,504	$ -	$ 45,331,504	$ 28,837,315	$ 1,388,753	$ 15,105,436

115年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 67,986,663	$ -	$ 67,986,663	$ 67,501,795	$ 484,868	$ -
衍生金融工具（註二）	20,198,400	-	20,198,400	4,762,814	10,479,596	4,955,990
合計	$ 88,185,063	$ -	$ 88,185,063	$ 72,264,609	$ 10,964,464	$ 4,955,990

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 35,924,465	$ -	$ 35,924,465	$ 35,924,465	$ -	$ -
衍生金融工具（註二）	22,536,183	-	22,536,183	7,411,873	571,543	14,552,767
合計	$ 58,460,648	$ -	$ 58,460,648	$ 43,336,338	$ 571,543	$ 14,552,767

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 51,953,012	$ -	$ 51,953,012	$ 51,506,562	$ 446,450	$ -
衍生金融工具（註二）	23,525,005	-	23,525,005	8,909,179	10,733,259	3,882,567
合計	$ 75,478,017	$ -	$ 75,478,017	$ 60,415,741	$ 11,179,709	$ 3,882,567

114年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 49,677,895	$ -	$ 49,677,895	$ 49,677,895	$ -	$ -
衍生金融工具（註二）	31,297,219	-	31,297,219	6,790,160	3,813,431	20,693,628
合計	$ 80,975,114	$ -	$ 80,975,114	$ 56,468,055	$ 3,813,431	$ 20,693,628

114年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 38,345,722	$ -	$ 38,345,722	$ 38,087,311	$ 258,411	$ -
衍生金融工具（註二）	34,259,315	-	34,259,315	6,979,970	2,807,983	24,471,362
合計	$ 72,605,037	$ -	$ 72,605,037	$ 45,067,281	$ 3,066,394	$ 24,471,362

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司從事之衍生工具資產及衍生工具負債未符合國際會計準則公報之互抵情況，惟在延滯及無償債能力或破產之情況下，凱基證券公司及子公司具有抵銷權利。

凱基證券公司及子公司與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由凱基證券公司及子公司提供證券並作為該交易之擔保品，凱基證券公司及子公司亦已與交易對手簽訂具擔保品之附賣回協議並收取證券作為擔保品（且未認列於資產負債表中）。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，不符合國際會計準則公報之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債及附賣回債券投資於資產負債表中分別列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

115年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
衍生工具（註二）	$ 10,741,760	$ -	$ 10,741,760	$ -	$ 3,249,293	$ 7,492,467
附賣回協議	34,563,289	-	34,563,289	34,563,289	-	-
合計	$ 45,305,049	$ -	$ 45,305,049	$ 34,563,289	$ 3,249,293	$ 7,492,467

115年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具(註二)	$ 23,092,931	$ -	$ 23,092,931	$ -	$ 4,958,112	$ 18,134,819
附買回協議	144,874,397	-	144,874,397	144,874,397	-	-
合計	$167,967,328	$ -	$167,967,328	$144,874,397	$ 4,958,112	$ 18,134,819

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
衍生工具(註二)	$ 8,343,807	$ -	$ 8,343,807	$ -	$ 1,331,315	$ 7,012,492
附賣回協議	21,086,592	-	21,086,592	21,086,592	-	-
合計	$ 29,430,399	$ -	$ 29,430,399	$ 21,086,592	$ 1,331,315	$ 7,012,492

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具(註二)	$ 17,943,058	$ -	$ 17,943,058	$ -	$ 2,369,096	$ 15,573,962
附買回協議	116,633,466	-	116,633,466	116,633,466	-	-
合計	$134,576,524	$ -	$134,576,524	$116,633,466	$ 2,369,096	$ 15,573,962

114年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
衍生工具(註二)	$ 6,178,840	$ -	$ 6,178,840	$ -	$ 892,342	$ 5,286,498
附賣回協議	20,982,258	-	20,982,258	20,982,258	-	-
合計	$ 27,161,098	$ -	$ 27,161,098	$ 20,982,258	$ 892,342	$ 5,286,498

114年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具(註二)	$ 13,631,444	$ -	$ 13,631,444	$ -	$ 1,705,399	$ 11,926,045
附買回協議	117,186,719	-	117,186,719	117,186,719	-	-
合計	$130,818,163	$ -	$130,818,163	$117,186,719	$ 1,705,399	$ 11,926,045

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生工具。

凱基人壽

凱基人壽有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

凱基人壽亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

115年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 82,140	$ -	$ 82,140	$ 60,034	$ -	$ 22,106

115年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 8,473,713	$ -	$ 8,473,713	$ 60,034	$ 8,329,491	$ 84,188

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 1,202,813	$ -	$ 1,202,813	$ 1,144,677	$ -	$ 58,136

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 30,770,563	$ -	$ 30,770,563	$ 1,144,677	$ 26,770,980	$ 2,854,906

114年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 32,782,075	$ -	$ 32,782,075	$ 3,748,170	$ 10,332,012	$ 18,701,893

114年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 4,170,273	$ -	$ 4,170,273	$ 3,748,170	$ 270,621	$ 151,482

五二、資本管理

(一) 資本管理目標

本公司及各子公司符合各該業別主管機關所訂之資本適足性相關規範及資本管理之基本目標。為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司及子公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並按時申報主管機關。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(三) 集團資本適足率

本公司為具保險子公司之金融控股公司，依金管銀法字第11502711391號函規定，115年6月30日之集團資本適足率將於半年度終了後三個月內，於公開資訊觀測站辦理財務報告補正。

單位：新臺幣仟元；%

項目 / 各公司	114年12月31日		
	金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
本公司		337,187,185	387,965,103
凱基銀行	100%	90,328,740	65,676,856
凱基證券公司	100%	36,946,887	18,581,696
中華開發資本公司	100%	31,011,851	18,479,651
凱基人壽	100%	237,400,175	130,676,950
凱基投信	100%	572,213	471,241
應扣除項目		417,153,888	386,295,716
小計		316,293,163 (A)	235,555,781 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			134.28 (C)

單位：新臺幣仟元；%

項目 / 各公司	114年6月30日		
	金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
本公司		277,713,112	325,890,449
凱基銀行	100%	82,822,333	62,509,325
凱基證券公司	100%	30,322,690	16,465,304
中華開發資本公司	100%	28,683,749	17,726,735
凱基人壽	100%	222,948,598	128,552,902
凱基投信	100%	553,910	429,577
應扣除項目		353,858,177	324,551,830
小計		289,186,215 (A)	227,022,462 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			127.38 (C)

(四) 金融控股公司合格資本

單位：新臺幣仟元

項目	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
普通股	$169,746,134	$169,748,470	$169,751,715
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	15,821,424	15,821,424	15,821,424
其他特別股及次順位債券	9,900,000	9,900,000	11,400,000
資本公積	33,702,594	33,758,864	33,747,556
法定盈餘公積	24,111,845	21,086,902	21,086,902
特別盈餘公積	42,643,198	44,295,851	44,295,851
累積盈虧	189,257,866	58,684,436	33,966,269
權益調整數	(6,082,532)	(16,004,202)	(52,260,759)
減：資本扣除項目	(95,030)	(104,560)	(95,846)
合格資本合計	$479,005,499	$337,187,185	$277,713,112

五三、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

115 年 6 月 30 日請參閱附表七。

五四、金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表八。

五五、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四五關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

為提升本公司整體之經營綜效，透過結合壽險、投資、信託保管，加上銀行、證券、人壽三大通路，提供客戶全方位之金融服務。

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

本公司遵循金融控股公司法第四十三條及主管機關頒布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及相關函令，得於各子公司之營業場所內辦理共同行銷業務，並於本公司官方網站揭露客戶資料保護措施，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

五六、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：請參閱附表二。
3. 期末持有之重大有價證券情形：請參閱附表三。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註四五及附表四。

6. 出售不良債權交易資訊：無。

7. 金融資產證券化：無。

8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

9. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表九。

(四) 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十。

五七、營運部門分析

本公司之應報導部門為商銀部門、證券部門、創投部門，以及保險部門。商銀部門則係按銀行法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理消費金融業務、企業金融業務及財務金融業務；證券部門則是按證券交易法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理財富管理業務、交易業務及投資銀行業務；創投部門主要係從事直接投資業務；保險部門係依據保險法之規定經營人身保險事業。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。本公司營運部門損益係以稅後損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益及稅前損益，包含直接歸屬某一營運部門的項目。

部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	商銀部門	證券部門	創投部門	保險部門	其他	合計數
115年4月1日至6月30日						
利息淨收益（損失）	$ 3,658,374	$ 985,200	($ 2,923)	$ 17,516,978	($ 406,492)	$ 21,751,137
利息以外淨收益（損失）	1,534,527	20,276,010	1,086,143	(5,921,883)	(271,945)	16,702,852
淨收益（損失）	5,192,901	21,261,210	1,083,220	11,595,095	(678,437)	38,453,989
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	(185,662)	(10,266)	(770)	378	-	(196,320)
保險其他營業成本	-	-	-	(5,057,123)	-	(5,057,123)
營業費用	(2,356,670)	(7,904,788)	(481,545)	(1,357,013)	(1,132,892)	(13,232,908)
稅前淨利（損）	2,650,569	13,346,156	600,905	5,181,337	(1,811,329)	19,967,638
所得稅利益（費用）	(385,346)	(1,511,530)	(50,869)	(717,400)	(546,498)	(3,211,643)
本期淨利（損）	$ 2,265,223	$ 11,834,626	$ 550,036	$ 4,463,937	($ 2,357,827)	$ 16,755,995
114年4月1日至6月30日						
利息淨收益（損失）	$ 2,656,461	$ 684,407	$ 43,525	$ 15,011,078	($ 390,467)	$ 18,005,004
利息以外淨收益（損失）	1,578,936	5,118,964	416,013	(82,192,642)	(341,398)	(75,420,127)
淨收益（損失）	4,235,397	5,803,371	459,538	(67,181,564)	(731,865)	(57,415,123)
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	(116,807)	41,185	-	612	-	(75,010)
保險其他營業成本	-	-	-	35,804,108	-	35,804,108
營業費用	(2,056,822)	(3,789,912)	(309,704)	(335,333)	(514,915)	(7,006,686)
稅前淨利（損）	2,061,768	2,054,644	149,834	(31,712,177)	(1,246,780)	(28,692,711)
所得稅利益（費用）	(274,547)	(426,080)	(35,127)	5,683,625	(374,999)	4,572,872
本期淨利（損）	$ 1,787,221	$ 1,628,564	$ 114,707	($ 26,028,552)	($ 1,621,779)	($ 24,119,839)
115年1月1日至6月30日						
利息淨收益（損失）	$ 6,936,938	$ 1,742,878	$ 15,061	$ 34,961,559	($ 805,637)	$ 42,850,799
利息以外淨收益（損失）	3,098,504	31,484,089	1,795,007	(17,041,521)	(167,376)	19,168,703
淨收益（損失）	10,035,442	33,226,967	1,810,068	17,920,038	(973,013)	62,019,502
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	(145,374)	(25,360)	5,345	375	-	(165,014)
保險其他營業成本	-	-	-	(5,181,956)	-	(5,181,956)
營業費用	(4,624,553)	(13,351,297)	(998,474)	(2,623,703)	(2,007,252)	(23,605,279)
稅前淨利（損）	5,265,515	19,850,310	816,939	10,114,754	(2,980,265)	33,067,253
所得稅費用	(761,050)	(2,441,541)	(96,279)	(777,489)	(542,876)	(4,619,235)
本期淨利（損）	$ 4,504,465	$ 17,408,769	$ 720,660	$ 9,337,265	($ 3,523,141)	$ 28,448,018
114年1月1日至6月30日						
利息淨收益（損失）	$ 4,991,549	$ 1,333,586	$ 85,356	31,051,267	($ 775,066)	$ 36,686,692
利息以外淨收益（損失）	3,638,212	10,155,831	714,820	(95,173,272)	4,172	(80,660,237)
淨收益（損失）	8,629,761	11,489,417	800,176	(64,122,005)	(770,894)	(43,973,545)
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	(427,184)	57,018	-	173	-	(369,993)
保險其他營業成本	-	-	-	26,814,966	-	26,814,966
營業費用	(4,050,659)	(7,456,901)	(671,982)	(1,518,214)	(1,358,320)	(15,056,076)
稅前淨利（損）	4,151,918	4,089,534	128,194	(38,825,080)	(2,129,214)	(32,584,648)
所得稅利益（費用）	(559,985)	(833,552)	(43,223)	4,302,096	(636,483)	2,228,853
本期淨利（損）	$ 3,591,933	$ 3,255,982	$ 84,971	($ 34,522,984)	($ 2,765,697)	($ 30,355,795)

附表一　資金貸與他人

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收款項－淨額	是	$ 1,591,850	$ 1,591,850	$ -	浮動	短期融通資金	$ -	營運週轉	$ -	-	$ -	$ 22,042,920 （註一）	$ 22,042,920 （註一）
		KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	應收款項－淨額	是	1,273,480	1,273,480	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	22,042,920 （註一）	22,042,920 （註一）
2	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	509,392	509,392	509,392	5.52%	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	6,116,142 （註二）	6,116,142 （註二）
3	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	應收款項－淨額	是	1,273,480	1,273,480	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	12,872,718 （註三）	12,872,718 （註三）

註一：KGI International Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of FundsMaking Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註二：KGI International (Hong Kong) Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註三：KGI Asia Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

附表二　為他人背書保證

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
1	凱基證券股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	$ 7,422,536	$ 1,169,417	$ 1,168,500	$ 1,168,500	$ -	1.57%	$ 29,690,145（註二）	否	否	否
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	22,042,920	1,273,480	1,273,480	191,791	-	5.78%	22,042,920（註三）	否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	22,042,920	636,740	636,740	-	-	2.89%	22,042,920（註三）	否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	22,042,920	79,593	79,593	-	-	0.36%	22,042,920（註三）	否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	22,042,920	1,999,677	1,997,851	1,015,003	-	9.06%	22,042,920（註三）	否	否	否
		KGI Asia (Holdings) Pte. Limited	註一	22,042,920	4,106,789	4,030,079	2,441,525	-	18.28%	22,042,920（註三）	否	否	否
		KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	22,042,920	4,138,810	4,138,810	-	-	18.78%	22,042,920（註三）	否	否	否

註一：直接或間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

註二：凱基證券股份有限公司背書保證最高限額係依「背書保證作業程序」規定，對單一公司背書保證或設定擔保不得超過凱基證券股份有限公司淨值之百分之十，對所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過凱基證券股份有限公司淨值之百分之四十。

註三：KGI International Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement／Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司之淨值。

附表三　期末持有重大有價證券之情形

單位：新臺幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				仟股／仟單位／面額	帳面金額	持股比率%（註二）	公允價值	
中華開發資本股份有限公司	股　票							
	中華開發創新加速股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,326	$ 424,387	35.71	$ 424,387	
	開發國際投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	313,200	6,188,541	28.71	6,188,541	
	中華開發資本管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	23,094	674,882	100.00	674,882	
	中華開發創業投資股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	550,142	6,192,389	100.00	6,192,389	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	925,000	3,797,721	100.00	3,797,721	
	CDIB Capital Investment II Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	45,000	2,004,962	100.00	2,004,962	
	CDIB Global Markets Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	339	7,951,081	100.00	7,951,081	
	CDIB Capital Investment I Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	132,800	7,975,698	100.00	7,975,698	
	CDIB Capital International Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	4,700	416,301	100.00	416,301	
中華開發創業投資股份有限公司	股　票							
	揚堡實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,621	517,277	8.41	517,277	
	21st Financial Technology Co., Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,245	1,120,633	7.23	1,120,633	
	英屬開曼群島商安立璽榮醫藥股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,622	431,194	4.19	431,194	
	飛漲私人股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,015	433,480	14.87	433,480	
	Kneron Holding Corporation-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,392	345,656	9.00	345,656	
	基　金							
	中華開發優勢創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	599,888	-	599,888	
	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	308,727	-	308,727	
	群創開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	376,375	-	376,375	
	群創開發貳創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	513,396	-	513,396	
	水木開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	489,770	-	489,770	
CDIB Capital Investment I Limited	股　票							
	CDIB NY 5 LLC	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD 18,342	98.15	USD 18,342	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末						備註
				仟股／仟單位／面額	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值		
CDIB Capital Investment I Limited	基金									
	KKR Talk Co-invest L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	49,035	-	USD	49,035	
	CC KDC CO-INVEST LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	37,251	-	USD	37,251	
	Cottonwood-WTT Real Estate Special Situations Fund, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	14,153	-	USD	14,153	
	CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	24,975	-	USD	24,975	
	CDIB Capital Asia Partners L.P.	關聯企業	採用權益法之投資	-	USD	38,982	-	USD	38,982	
	CDIB Private Equity Partners, L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	21,123	-	USD	21,123	
	MC Co-Investment Fund I, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	17,006	-	USD	17,006	
	Pinegrove Opportunity Partners I Feeder LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	12,835	-	USD	12,835	
	Vista Credit Partners Fund IV-A, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	9,472	-	USD	9,472	
	公司債									
	CW Longhorn Investment Management, LLC	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	11,367	USD	11,160	-	USD	11,367	
CDIB Capital Investment II Limited	股票									
	NY 4 Holdings Corporation-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,080	USD	16,481	100.00	USD	16,481	
CDIB Global Markets Limited	股票									
	CDIB Pearl Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	34	USD	41,328	100.00	USD	41,328	
	基金									
	M37 Offshore Fund Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	10,000	-	USD	10,000	
	Alpha Intelligence Capital Fund II, SCSp, SICAV-RAIF	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	26,660	-	USD	26,660	
	S3 LB Real Estate Credit A III LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	9,931	-	USD	9,931	
	NexGen Buyout Partners, Fund I, L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	23,324	-	USD	23,324	
	AIC Tahoe, Limited Partnership	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	16,361	-	USD	16,361	
	公司債									
	Flemingo International (BVI) Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,202	USD	14,690	-	USD	14,690	
	CDIB Real Estate Credit Ltd.	兄弟公司	按攤銷後成本衡量之金融資產	42,389	USD	29,155	-	USD	29,155	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末						備註
				仟股／仟單位／面額	帳面金額		持股比率%（註二）	公允價值		
CDIB Global Markets Limited	可轉（交）換公司債									
	Orchid Investment Holdings	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,107	USD	16,671	-	USD	16,671	
	Connexium Holdings Limited	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000	USD	15,000	-	USD	15,000	
	Connexium Investments Limited	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,450	USD	29,450	-	USD	29,450	
CDIB Real Estate Credit Limited	公司債									
	323 Fin Co. Pty Ltd	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	42,938	USD	28,996	-	USD	28,330	
CDIB NY 5 LLC	股票									
	QE Parent, LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,023	USD	18,750	2.54	USD	18,750	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	基金									
	華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	採用權益法之投資	-	HKD	165,978	-	HKD	165,978	
	昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	關聯企業	採用權益法之投資	-	HKD	261,660	-	HKD	261,660	
	昆山華創毅達生醫股權投資企業（有限合夥）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	HKD	135,960	-	HKD	135,960	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票									
	凱基租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	76,705	$	902,317	100.00	$	902,317	
Richpoint Company Limited	股票									
	KG Investment Holdings Ltd	本公司之子公司	採用權益法之投資	156,864	USD	718,100	100.00	USD	718,100	
KGI Finance Limited	基金									
	Diamond Head Capital International, Ltd	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	14,079	-	USD	14,079	
	KGI Global Alpha Opportunities Fund	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	24,907	-	USD	24,907	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。

註二：如為特別股，特別股之持股比率係按持有之特別股股數除以流通在外特別股股數。

註三：期末持有之有價證券均未提供擔保或質押之情形。

註四：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

附表四　應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	中華開發資本股份有限公司	子公司	$ 609,108 （註一）	—	$ -	—	$ -	$ -
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	子公司	925,301 （註二）	—	-	—	-	-
本公司	凱基證券股份有限公司	子公司	2,536,460 （註二）	—	-	—	-	-
本公司	凱基人壽保險股份有限公司	子公司	5,329,664 （註二）	—	-	—	-	-
凱基人壽保險股份有限公司	本公司	母公司	3,538,665 （註三）	—	-	—	-	-
凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司	599,867 （註四）	—	-	—	508,860	-
中華開發資本股份有限公司	開發國際股份有限公司	關聯企業	375,840	—	-	—	375,840	-
KGI International（Hong Kong）Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	兄弟公司	511,501	—	-	—	2,109	-
KGI International（Hong Kong）Limited	KGI Asia Limited	兄弟公司	5,334,278	—	-	—	5,334,278	-
KGI Securities（Singapore）Pte. Ltd.	KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	關聯企業	3,164,122	—	-	—	3,164,122	-
KGI Hong Kong Limited	凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司	309,593	—	-	—	-	-
KGI International（Hong Kong）Limited	KGI Future (Hong Kong) Limited	兄弟公司	751,492	—	-	—	751,492	-
KGI Securities（Singapore）Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	兄弟公司	1,262,088	—	-	—	1,262,088	-
KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	兄弟公司	338,276	—	-	—	338,276	-
KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	兄弟公司	393,187	—	-	—	393,187	-

註一：係連結稅制所產生之應收稅款。

註二：係應收董事酬勞及連結稅制所產生之應收稅款等其他應收款。

註三：係連結稅制所產生之應收稅款及出租辦公室等房屋之應收租金。

註四：係透過代收代付業務(ACH)之應收款項及出租房屋之應收租金等其他應收款。

註五：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

附表五　轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱（註一）	所在地區	主要營業項目	期末持股比	投資帳面金額（註三）	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註一）				備註
							現股股數	擬制持股股數（註二）	合計		
									股數	持股比例	
本公司	中華開發資本股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	$ 31,469,868	$ 747,625	2,041,115,913	-	2,041,115,913	100.00	
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00	75,530,898	17,908,974	1,817,478,544	-	1,817,478,544	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行	100.00	76,170,059	4,234,192	4,703,625,378	-	4,703,625,378	100.00	
	凱基人壽保險股份有限公司	台北市	人身保險	100.00	349,597,562	7,643,967	5,218,489,672	-	5,218,489,672	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業務	100.00	587,516	82,521	30,000,000	-	30,000,000	100.00	

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 36 條第 2 項及第 37 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性金融商品契約」係指符合國際財務報導準則公報第 9 號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

附表六　合併財務報表編製主體

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比率（%）			說明
			115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	
本公司	中華開發資本股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券股份有限公司	金融服務	100.00	100.00	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	商業銀行	100.00	100.00	100.00	
	凱基人壽保險股份有限公司	人身保險	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務	100.00	100.00	100.00	
中華開發資本股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
	中華開發創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets Limited	投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	顧問服務	100.00	100.00	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	顧問服務	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	顧問服務	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Private Equity Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Buyout Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Asset Backed Financing Partners GP Ltd.	顧問服務	100.00	100.00	100.00	（註）
	CDIB Real Estate Credit Ltd.	投資	100.00	100.00	100.00	
CDIB Capital Investment I Limited	SCBS 1 Holding Corporation	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	CDIB X Finance I Holding Limited	投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB NY 5 LLC	控股公司	98.15	98.15	98.15	
CDIB Capital Investment II Limited	CDIB TMK Finance Holding Limited	投資	100.00	100.00	100.00	
CDIB Global Markets Limited	CDIB Pearl Holding Limited	投資	100.00	100.00	100.00	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
	開發創新管理顧問股份有限公司	管理顧問	60.00	60.00	60.00	
	眾旭能源股份有限公司	投資	100.00	100.00	100.00	
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基金管理	27.08	27.08	27.08	
	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金管理	56.00	56.00	56.00	

（接次頁）

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比率（%）			說明
			115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	
中華開發股權投資管理有限公司	華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	基金管理	65.00	65.00	65.00	
	華開（福建）股權投資管理有限公司	基金管理	70.00	70.00	70.00	
	昆山華創私募基金管理有限公司	基金管理	100.00	100.00	100.00	
	昆山華開私募基金管理有限公司	基金管理	65.00	65.00	65.00	
華開（福建）股權投資管理有限公司	華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金管理	20.00	20.00	20.00	
華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基金管理	58.34	58.34	58.34	
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基保險經紀人股份有限公司	人身／財產保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基創業投資股份有限公司	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基期貨股份有限公司	期貨商	99.66	99.62	99.62	
Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
KGI International Holdings Limited	KGI Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	KGI International Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
KGI Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	期貨經紀及結算交割業務	100.00	100.00	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Investments Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI International Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	人事及行政管理	100.00	100.00	100.00	
	KGI Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	100.00	
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	100.00	100.00	
KGI International Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
KGI Capital Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	衍生性商品業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Finance Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	PT KGI Sekuritas Indonesia	證券相關業務	99.00	99.00	99.00	
KGI Finance Limited	KGI Global Alpha Opportunities Fund	基　金	-	-	22.42	
KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	證券及期貨相關業務	100.00	100.00	100.00	
凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
	凱基資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	100.00	
中華開發管理顧問股份有限公司	凱基租賃股份有限公司	租 賃 業	100.00	100.00	100.00	
	中華開發國際租賃有限公司	租 賃 業	100.00	100.00	100.00	

註：原名 CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.，已於 110 年 9 月 9 日辦理設立登記，於 115 年 3 月 23 日更名為 CDIB Asset Backed Financing Partners GP Ltd.，惟截至財務報表日尚未投入資本。

附表七　所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業

為授信、背書或其他交易總額申報表

單位：新臺幣佰萬元；%

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
一、同一法人		
中央政府	$ 97,144	20.70%
台灣積體電路製造股份有限公司	85,863	18.30%
United States Department of the Treasury	68,609	14.62%
群益證券投資信託股份有限公司	44,520	9.49%
國泰證券投資信託股份有限公司	39,088	8.33%
EMIRATES NBD BANK PJSC	35,507	7.57%
元大證券投資信託股份有限公司	33,434	7.13%
JPMORGAN CHASE & CO	33,143	7.06%
BNP-PARIBAS SA	32,041	6.83%
AT&T Inc	31,881	6.79%
CITIGROUP INC	31,326	6.68%
Comcast Corporation	30,888	6.58%
BARCLAYS PLC	30,718	6.55%
Verizon Communications Inc	30,605	6.52%
BANK OF AMERICA CORP	30,472	6.49%
UNITED MEXICAN STATES	30,448	6.49%
Kingdom of Saudi Arabia	29,860	6.36%
DEUTSCHE BANK AG	26,345	5.61%
法國外貿銀行	25,104	5.35%
WELLS FARGO & COMPANY	24,876	5.30%
智利國家銅公司	24,236	5.17%
BANK OF NOVA SCOTIA, TORONTO, CANADA	24,052	5.13%
QNB Finance Ltd	23,809	5.07%
NOMURA INTL FUNDING PTE	23,769	5.07%
ROYAL BANK OF CANADA, TORONTO, CANADA	23,760	5.06%
聯發科技股份有限公司	23,411	4.99%
法國電力公司	22,781	4.86%
Raytheon Technologies Corporation	22,322	4.76%
台達電子工業股份有限公司	22,251	4.74%
GOLDMAN SACHS GROUP INC..	21,887	4.66%
國泰人壽保險股份有限公司	21,263	4.53%
Intel Corp.	20,939	4.46%
Republic Of Indonesia	20,456	4.36%
SOCIETE GENERALE, PARIS, FRANCE.	20,363	4.34%
Morgan Stanley	19,939	4.25%
Comision Federal de Electricidad	19,533	4.16%
UBS AG	19,357	4.13%
富邦證券投資信託股份有限公司	18,573	3.96%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
鴻海精密工業股份有限公司	$ 18,439	3.93%
HSBC HOLDINGS PLC	18,138	3.87%
MALAYAN BANKING BERHAD (MAYBANK)	17,574	3.75%
Walt Disney Co	17,333	3.69%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	16,999	3.62%
RUSSIAN FEDERATION	16,895	3.60%
Petronas Capital Limited	16,227	3.46%
FIRST ABU DHABI BANK PJSC	15,893	3.39%
REPUBLIC OF PERU	15,753	3.36%
NATIONAL AUSTRALIA BANK	15,653	3.34%
Oracle Corporation	15,513	3.31%
MUFG BANK LTD	15,091	3.22%
騰訊控股有限公司	14,694	3.13%
CREDIT AGRICOLE SA	14,367	3.06%
Takeda Pharmaceutical Co Ltd	13,970	2.98%
STATE OF QATAR	13,902	2.96%
STANDARD CHARTERED PLC	13,891	2.96%
ADCB Finance (Cayman) Limited	13,690	2.92%
CVS Health Corp	13,157	2.80%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	13,118	2.80%
建信人壽	13,033	2.78%
Southern Copper Corporation	12,987	2.77%
阿里巴巴集團控股有限公司	12,895	2.75%
Saudi Arabian Oil Company	12,117	2.58%
玉山商業銀行股份有限公司	12,019	2.56%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	11,984	2.55%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	11,871	2.53%
Cooperatieve Rabobank U.A.	11,594	2.47%
Banco Santander SA	11,466	2.44%
AMAZON.COM, INC.	11,299	2.41%
蘇銀凱基消費金融有限公司	10,872	2.32%
Morgan Stanley Finance LLC	10,825	2.31%
富邦人壽保險股份有限公司	10,419	2.22%
Lockheed Martin Corporation	10,133	2.16%
APPLE INC	10,017	2.13%
遠傳電信股份有限公司	9,827	2.09%
台新國際商業銀行股份有限公司	9,542	2.03%
CREDIT AGRICOLE CIB SA	9,504	2.03%
WESTPAC BANKING CORPORATION, SYDNEY, AUSTRALIA	9,240	1.97%
富邦金融控股股份有限公司	9,067	1.93%
BPCE SA	9,052	1.93%
元大金融控股股份有限公司	8,974	1.91%
元大證券股份有限公司	8,794	1.87%
SANTANDER INTL PROD PLC	8,755	1.87%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
PT Pertamina (Persero)	$ 8,720	1.86%
Bristol-Myers Squibb Co.	8,347	1.78%
ING GROUP NV	8,246	1.76%
智邦科技股份有限公司	8,237	1.76%
兆豐票券金融股份有限公司	8,035	1.71%
中國信託商業銀行股份有限公司	8,000	1.71%
台灣電力股份有限公司	7,968	1.70%
KOMMUNALBANKEN AS	7,959	1.70%
復華證券投資信託股份有限公司	7,787	1.66%
廣達電腦股份有限公司	7,708	1.64%
台灣水泥股份有限公司	7,660	1.63%
中國信託金融控股股份有限公司	7,569	1.61%
中租控股股份有限公司	7,562	1.61%
國泰金融控股股份有限公司	7,474	1.59%
台新證券投資信託股份有限公司	7,431	1.58%
MDGH - GMTN BV	7,367	1.57%
GRUPO TELEVISA SAB	7,349	1.57%
BANK OF MONTREAL	7,323	1.56%
聯邦快遞	7,150	1.52%
阿布達比商業銀行	7,131	1.52%
GinnieMae(GNMA)	7,121	1.52%
國泰世華商業銀行股份有限公司	6,999	1.49%
FED REPUBLIC OF BRAZIL	6,939	1.48%
LLOYDS BANKING GROUP PLC	6,765	1.44%
富邦綜合證券股份有限公司	6,545	1.40%
Perusahaan Listrik Negara PT	6,538	1.39%
Enterprise Products Operating LLC	6,526	1.39%
TransCanada PipeLines Limited	6,516	1.39%
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	6,502	1.39%
Union Pacific Corp	6,461	1.38%
Federal Government of the United Arab Emirates	6,367	1.36%
MANULIFE FINANCIAL CORP	6,303	1.34%
Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.	6,126	1.31%
中國輸出入銀行	6,110	1.30%
永豐商業銀行股份有限公司	6,078	1.30%
統一企業股份有限公司	5,915	1.26%
中國信託證券投資信託股份有限公司	5,599	1.19%
中國中信股份有限公司(原中信泰富有限公司)	5,596	1.19%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	5,486	1.17%
安聯證券投資信託股份有限公司	5,480	1.17%
Fox Corporation	5,450	1.16%
PARAMOUNT GLOBAL INDUSTRIES LIMITED	5,405	1.15%
第一金融控股股份有限公司	5,326	1.14%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
TELEFONICA EMISIONES SAU	$ 5,293	1.13%
台灣中油股份有限公司	5,252	1.12%
緯創資通股份有限公司	5,204	1.11%
ABRDN PLC	5,089	1.08%
Sinopec Group Overseas Development (2018) Limited	5,051	1.08%
南山人壽保險股份有限公司	4,885	1.04%
PHOENIX LEAD LTD	4,779	1.02%
LLOYDS BANK PLC	4,776	1.02%
CHINA CINDA FIN 2017 III	4,745	1.01%
BLACKSTONE HOLDINGS FINA	4,738	1.01%
Landesbank Baden-Wurttemberg	4,731	1.01%
新加坡商美國國際產物保險股份有限公司台灣分公司	4,680	1.00%
TOTAL CAPITAL INTL SA	4,661	0.99%
Australian Government	4,504	0.96%
統一證券投資信託股份有限公司	4,478	0.95%
台北富邦商業銀行股份有限公司	4,414	0.94%
ROMANIA	4,217	0.90%
國巨股份有限公司	4,210	0.90%
永豐金證券股份有限公司	4,110	0.88%
明台產物保險股份有限公司	4,101	0.87%
Microsoft Corporation	4,050	0.86%
京元電子股份有限公司	4,042	0.86%
仰山林廣告有限公司	4,000	0.85%
GOLDMAN SACHS FINANCE CORP INTERNATIONAL LTD	3,860	0.82%
REPUBLIC OF PHILIPPINES	3,808	0.81%
ABN AMRO BANK NV	3,654	0.78%
友達光電股份有限公司	3,645	0.78%
元大證券金融股份有限公司	3,634	0.77%
Mizuho Financial Group Inc.	3,626	0.77%
Walmart Inc.	3,626	0.77%
台新新光金融控股股份有限公司	3,624	0.77%
國泰建設股份有限公司	3,608	0.77%
AIA GROUP LTD	3,607	0.77%
華碩電腦股份有限公司	3,607	0.77%
AMERICA MOVIL SAB DE CV	3,514	0.75%
Macquarie Super Core Infrastructure	3,506	0.75%
鴻勁精密股份有限公司	3,501	0.75%
台灣大哥大股份有限公司	3,460	0.74%
REPUBLIC OF CHILE	3,434	0.73%
璟都建設股份有限公司	3,418	0.73%
華南商業銀行股份有限公司	3,405	0.73%
NTT FINANCE CORPORATION	3,330	0.71%
HSBC BANK PLC	3,323	0.71%
Brookfield Super-Core Infra NUS L.P	3,316	0.71%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
FANNIE MAE	$ 3,311	0.71%
永豐證券投資信託股份有限公司	3,296	0.70%
兆豐金融控股股份有限公司	3,267	0.70%
Macquarie Group Limited	3,242	0.69%
Pfizer Investment Enterprises Pte. Ltd.	3,230	0.69%
中租迪和股份有限公司	3,194	0.68%
AXA SA	3,184	0.68%
Hyundai Capital America	3,101	0.66%
Qualcomm Incorporated	3,099	0.66%
BROOKFIELD INFRA IV-A LP	3,011	0.64%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	3,011	0.64%
至上電子股份有限公司	3,008	0.64%
合　　計	$ 2,266,802	483.13%
二、 同一法人之關係企業		
台積電及其關係企業	$ 90,399	19.27%
霖園及其關係企業	79,644	16.97%
元大及其關係企業	56,549	12.05%
富邦及其關係企業	54,132	11.54%
宏泰及其關係企業	51,114	10.89%
Investment Corp of Dubai 及其關係企業	35,507	7.57%
BPCE 及其關係企業	34,388	7.33%
CITI 及其關係企業	33,900	7.23%
JPMORGAN CHASE 及其關係企業	33,797	7.20%
法國巴黎銀行及其關係企業	32,113	6.84%
AT&T 公司及其關係企業	31,881	6.79%
MORGAN STANLE GROUP	30,900	6.59%
COMCAST 及其關係企業	30,888	6.58%
巴克萊銀行及其關係企業	30,718	6.55%
威瑞森電信公司及其關係企業	30,605	6.52%
美國銀行及其關係企業	30,474	6.49%
台新新光及其關係企業	28,248	6.02%
德意志銀行及其關係企業	26,345	5.61%
NOMURA 及其關係企業	26,298	5.60%
HSBC 及其關係企業	25,956	5.53%
鴻海及其關係企業	25,762	5.49%
高盛及其關係企業	25,747	5.49%
富國銀行及其關係企業	24,977	5.32%
卡達國家銀行及其關係企業	24,446	5.21%
智利國家銅業公司及其關係企業	24,236	5.17%
中信及其關係企業	24,069	5.13%
加拿大豐業銀行及其關係企業	24,052	5.13%
Credit Agricole SA 及其關係企業	23,873	5.09%
安海斯-布希英博及其關係企業	23,810	5.07%
加拿大皇家銀行及其關係企業	23,760	5.06%
聯發科及其關係企業	23,432	4.99%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
法國興業銀行及其關係企業	$ 22,624	4.82%
雷神科技公司及其關係企業	22,322	4.76%
台達電及其關係企業	22,251	4.74%
MUFG 及其關係企業	21,217	4.52%
英特爾及其關係企業	20,939	4.46%
阿布達比商業銀行及其關係企業	20,821	4.44%
瑞銀及其關係企業	20,376	4.34%
BANCO SANTANDER SA 及其關係企業	20,221	4.31%
COMISION FEDERAL DE ELEC 及其關係企業	19,533	4.16%
永豐餘及其關係企業	17,826	3.80%
馬來亞銀行公司及其關係企業	17,574	3.75%
華特迪士尼公司及其關係企業	17,333	3.69%
馬來西亞國家石油公司及其關係企業	16,227	3.46%
遠東及其關係企業	15,877	3.38%
FAB 及其關係企業	15,782	3.36%
National Australia Bank Group	15,653	3.34%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED 及其關係企業	15,544	3.31%
甲骨文公司及其關係企業	15,513	3.31%
Saudi Arabian Oil Co Group	15,044	3.21%
中租及其關係企業	14,850	3.16%
兆豐金控及其關係企業	14,835	3.16%
騰訊及其關係企業	14,694	3.13%
統一及其關係企業	14,080	3.00%
TAKEDA PHARMACEUTICAL 及其關係企業	13,970	2.98%
渣打及其關係企業	13,891	2.96%
中國建設銀行及其關係企業	13,049	2.78%
玉山金控及其關係企業	13,022	2.78%
墨西哥及其關係企業	12,987	2.77%
阿里巴巴及其關係企業	12,895	2.75%
SUMITOMO MITSUI GROUP	12,061	2.57%
澳洲聯邦銀行及其關係企業	11,871	2.53%
RABOBANK 及其關係企業	11,594	2.47%
LLOYDSBK 及其關係企業	11,541	2.46%
亞馬遜公司及其關係企業	11,299	2.41%
台泥及其關係企業	10,917	2.33%
江蘇銀行及其關係企業	10,872	2.32%
洛克希德馬丁及其關係企業	10,133	2.16%
APPLE INC 及其關係企業	10,017	2.13%
第一金控及其關係企業	9,906	2.11%
甲山林及其關係企業	9,533	2.03%
西太平洋銀行及其關係企業	9,240	1.97%
印尼國家石油有限公司及其關係企業	8,720	1.86%
必治妥施貴寶公司及其關係企業	8,347	1.78%
ING 及其關係企業	8,259	1.76%
Brookfield Asset Management Inc.及其關係企業	8,191	1.75%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
挪威王國及其關係企業	$ 7,959	1.70%
復華投信及其關係企業	7,787	1.66%
MACQUARIE 及其關係企業	7,729	1.65%
緯創及其關係企業	7,726	1.65%
廣達及其關係企業	7,708	1.64%
MAMOURA DIVERSIFIED GLOBAL HOLDING 及其關係企業	7,367	1.57%
GRUPO TELEVISA SAB	7,349	1.57%
滿地可銀行及其關係企業	7,323	1.56%
聯邦快遞及其關係企業	7,150	1.52%
中國石化及其關係企業	7,014	1.49%
國家電力公司及其關係企業	6,538	1.39%
Enterprise Products Partners L.P.及其關係企業	6,526	1.39%
TC 能源公司及其關係企業	6,516	1.39%
聯合太平洋公司及其關係企業	6,461	1.38%
璟都建設及其關係企業	6,375	1.36%
宏利金融－S 及其關係企業	6,303	1.34%
潤泰及其關係企業	6,241	1.33%
中國信達金融及其關係企業	6,019	1.28%
黑石及其關係企業	5,801	1.24%
輝瑞大藥廠股份有限公司及其關係企業	5,799	1.24%
KKR FUND 及其關係企業	5,705	1.22%
聯電及其關係企業	5,687	1.21%
中國中信及其關係企業	5,614	1.20%
至上及其關係企業	5,587	1.19%
瑞穗金融及其關係企業	5,586	1.19%
ANZ Group Holdings Ltd 及其關係企業	5,486	1.17%
Allianz SE 及其關係企業	5,480	1.17%
福斯公司及其關係企業	5,450	1.16%
派拉蒙全球及其關係企業	5,405	1.15%
Hyundai Motor 及其關係企業	5,392	1.15%
裕隆及其關係企業	5,389	1.15%
長江實業和記及其關係企業	5,379	1.15%
Gateway Real Estate Fund 及其關係企業	5,362	1.14%
西班牙電信公司及其關係企業	5,293	1.13%
明基友達及其關係企業	5,230	1.11%
華碩及其關係企業	5,168	1.10%
華南金控及其關係企業	5,149	1.10%
ABRDN PLC 及其關係企業	5,089	1.08%
合庫金控及其關係企業	4,905	1.05%
巴登伍騰堡邦銀行及其關係企業	4,731	1.01%
金仁寶及其關係企業	4,722	1.01%
美國國際及其關係企業	4,680	1.00%
道達爾公司及其關係企業	4,661	0.99%
和泰及其關係企業	4,446	0.95%

（接次頁）

（承前頁）

交易對象	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率（%）
中鼎及其關係企業	$ 4,274	0.91%
國巨及其關係企業	4,259	0.91%
正崴及其關係企業	4,247	0.91%
欣陸控股及其關係企業	4,211	0.90%
微軟公司及其關係企業	4,050	0.86%
京元電子及其關係企業	4,042	0.86%
大聯大控股及其關係企業	3,939	0.84%
ABN AMRO GROUP	3,654	0.78%
HALE logistics 及其關係企業	3,632	0.77%
Walmart Stores 及其關係企業	3,626	0.77%
荷蘭皇家殼牌石油及其關係企業	3,626	0.77%
友邦保險及其關係企業	3,607	0.77%
美洲移動通訊公司及其關係企業	3,514	0.75%
大亞及其關係企業	3,498	0.75%
StorHub 及其關係企業	3,459	0.74%
EQT BPEA 及其關係企業	3,331	0.71%
日月光及其關係企業	3,323	0.71%
台灣塑膠及其關係企業	3,244	0.69%
安盛及其關係企業	3,184	0.68%
Softbank 及其關係企業	3,128	0.67%
中纖及其關係企業	3,107	0.66%
高通及其關係企業	3,099	0.66%
同豐營造及其關係企業	3,028	0.65%
合　　計	$ 2,061,840	439.44%

附表八　金融控股公司個體財務報表及各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

本公司

凱基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）

個體資產負債表

民國115年6月30日暨114年12月31日、6月30日及1月1日

單位：新臺幣仟元

資產	115年6月30日	114年12月31日（重編後）	114年6月30日（重編後）	114年1月1日（重編後）
現金及約當現金	$ 14,218,063	$ 1,230,303	$ 17,113,682	$ 1,624,951
應收款項－淨額	466,999	431,408	85,469	361,660
本期所得稅資產	9,809,233	9,262,592	5,276,934	6,216,017
採用權益法之投資－淨額	533,355,903	421,026,093	398,689,068	459,757,405
其他金融資產	300	300	300	300
使用權資產－淨額	684,763	721,264	702,383	721,780
不動產及設備－淨額	198,942	217,538	221,002	241,557
其他資產－淨額	355,012	403,437	425,311	477,163
資產總計	$ 559,089,215	$ 433,292,935	$ 422,514,149	$ 469,400,833
負債及權益				
負債				
應付商業本票－淨額	$ 8,819,800	$ 9,399,915	$ 15,349,825	$ 10,399,786
應付款項	20,361,202	2,329,386	16,854,058	2,311,661
本期所得稅負債	11,936,388	10,649,067	6,965,189	7,042,398
應付公司債	48,000,000	48,000,000	41,400,000	47,000,000
其他借款	-	-	620,000	-
租賃負債	752,205	789,503	760,150	784,918
其他負債	19,091	2,942	18,730	432
負債總計	89,888,686	71,170,813	81,967,952	67,539,195
權益				
股本				
普通股股本	169,748,470	169,748,470	168,079,317	168,080,953
特別股股本	15,821,424	15,821,424	15,821,424	15,821,424
待分配股票股利	-	-	1,680,729	-
待註銷股本	(2,336)	-	(8,331)	(1,636)
資本公積	33,702,594	33,758,864	33,747,556	33,736,912
保留盈餘				
法定盈餘公積	24,111,845	21,086,902	21,086,902	17,591,149
特別盈餘公積	42,643,198	44,295,851	44,295,851	39,120,659
未分配盈餘	189,257,866	130,158,428	83,338,795	138,836,232
其他權益	(6,082,532)	(52,747,817)	(27,496,046)	(11,324,055)
權益總計	469,200,529	362,122,122	340,546,197	401,861,638
負債及權益總計	$ 559,089,215	$ 433,292,935	$ 422,514,149	$ 469,400,833

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基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）

個體綜合損益表

民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日

以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日（重編後）	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日（重編後）
收　益				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	$ 18,466,726	($ 23,190,717)	$ 31,077,196	($ 28,381,982)
其他收益	5,071	10,564	16,402	32,268
收益合計	18,471,797	(23,180,153)	31,093,598	(28,349,714)
費用及損失				
營業費用	(878,403)	(248,862)	(1,535,270)	(795,558)
其他費用及損失	(191,588)	(176,433)	(376,823)	(346,503)
費用及損失合計	(1,069,991)	(425,295)	(1,912,093)	(1,142,061)
稅前淨利（損）	17,401,806	(23,605,448)	29,181,505	(29,491,775)
所得稅費用	(651,379)	(513,262)	(741,379)	(863,262)
本期淨利（損）	16,750,427	(24,118,710)	28,440,126	(30,355,037)
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目（稅後）				
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	92,896,139	1,384,062	103,868,044	1,734,411
與不重分類之項目相關之所得稅	(4,655,826)	(215,825)	(5,596,294)	(212,817)
後續可能重分類至損益之項目（稅後）				
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	13,548,520	(26,941,438)	36,079,722	(21,381,180)
與可能重分類之項目相關之所得稅	(2,519,321)	4,429,809	(7,492,251)	3,660,340
本期其他綜合損益（稅後淨額）	99,269,512	(21,343,392)	126,859,221	(16,199,246)
本期綜合損益總額	$116,019,939	($ 45,462,102)	$155,299,347	($ 46,554,283)
基本每股盈餘（虧損）	$ 0.95	($ 1.46)	$ 1.64	($ 1.83)
稀釋每股盈餘（虧損）	$ 0.95	($ 1.46)	$ 1.64	($ 1.83)

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

（原名：[illegible]股份有限公司）

民國 113 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	股本				保留盈餘			其他權益項目						
	普通股股本	特別股股本	待分配股票股利	待註銷股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	保險財務收益或費用認列於其他綜合損益	所持有之再保險合約財務收益或費用認列於其他綜合損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	避險工具之損益	其他	權益總額
114 年 1 月 1 日餘額	$ 168,080,953	$ 15,821,424	$ -	($ 1,636)	$ 33,736,912	$ 17,591,149	$ 39,120,659	$ 53,634,530	$ 1,717,580	($ 13,425,355)	$ -	$ -	($ 8,967,738)	$ 1,722	($ 153,734)	$ 307,156,466
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	85,201,702	-	(17,107)	569,480	(16,641)	8,967,738	-	-	94,705,172
114 年 1 月 1 日餘額（重編後）	168,080,953	15,821,424	-	(1,636)	33,736,912	17,591,149	39,120,659	138,836,232	1,717,580	(13,442,462)	569,480	(16,641)	-	1,722	(153,734)	401,861,638
113 年度盈餘分配																
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	3,495,753	-	(3,495,753)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	5,175,192	(5,175,192)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(14,286,193)	-	-	-	-	-	-	-	(14,286,193)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	-	-	(561,661)
普通股股票股利	-	-	1,680,729	-	-	-	-	(1,680,729)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	1,680,729	-	-	3,495,753	5,175,192	(25,199,528)	-	-	-	-	-	-	-	(14,847,854)
採用權益法認列之關聯企業及合資變動數	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	(30,355,037)	-	-	-	-	-	-	-	(30,355,037)
114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	-	1	(4,907,192)	4,057,777	(15,066,094)	(282,428)	-	(1,310)	-	(16,199,246)
114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	(30,355,036)	(4,907,192)	4,057,777	(15,066,094)	(282,428)	-	(1,310)	-	(46,554,283)
股份基礎給付交易	(1,636)	-	-	(6,695)	10,637	-	-	968	-	-	-	-	-	-	83,415	86,689
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	56,159	-	(56,159)	-	-	-	-	-	-
114 年 6 月 30 日餘額	$ 168,079,317	$ 15,821,424	$ 1,680,729	($ 8,331)	$ 33,747,556	$ 21,086,902	$ 44,295,851	$ 83,338,795	($ 3,189,612)	($ 9,440,844)	($ 14,496,614)	($ 299,069)	$ -	$ 412	($ 70,319)	$ 340,546,197
114 年 12 月 31 日餘額	$ 169,748,470	$ 15,821,424	$ -	$ -	$ 33,758,864	$ 21,086,902	$ 44,295,851	$ 130,158,428	$ 319,912	($ 5,514,039)	($ 46,883,118)	($ 636,421)	$ -	$ 417	($ 34,568)	$ 362,122,122
金融資產之重新指定之影響數	-	-	-	-	-	-	-	10,342,485	-	(40,893,564)	-	-	-	-	-	(30,551,079)
115 年 1 月 1 日金融資產之重新指定後餘額	169,748,470	15,821,424	-	-	33,758,864	21,086,902	44,295,851	140,500,913	319,912	(46,407,603)	(46,883,118)	(636,421)	-	417	(34,568)	331,571,043
114 年度盈餘分配																
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	3,024,943	-	(3,024,943)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	(1,652,653)	1,652,653	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(16,974,707)	-	-	-	-	-	-	-	(16,974,707)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	-	-	(561,661)
	-	-	-	-	-	3,024,943	(1,652,653)	(18,908,658)	-	-	-	-	-	-	-	(17,536,368)
採用權益法認列之關聯企業及合資變動數	-	-	-	-	(70,983)	-	-	(109,794)	-	-	-	-	-	-	-	(180,777)
115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	28,440,126	-	-	-	-	-	-	-	28,440,126
115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	-	-	-	879,455	91,358,417	34,145,863	475,906	-	(420)	-	126,859,221
115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	28,440,126	879,455	91,358,417	34,145,863	475,906	-	(420)	-	155,299,347
股份基礎給付交易	-	-	-	(2,336)	14,713	-	-	339	-	-	-	-	-	-	34,568	47,284
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	39,334,940	-	(39,334,940)	-	-	-	-	-	-
115 年 6 月 30 日餘額	$ 169,748,470	$ 15,821,424	$ -	($ 2,336)	$ 33,702,594	$ 24,111,845	$ 42,643,198	$ 189,257,866	$ 1,199,367	$ 5,615,874	($ 12,737,255)	($ 160,515)	$ -	($ 3)	$ -	$ 469,200,529

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基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）

個體現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日（重編後）
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 29,181,505	($ 29,491,775)
調整項目		
折舊及攤銷費用	75,202	71,782
利息費用	373,044	342,423
利息收入	(8,676)	(14,878)
股份基礎給付酬勞成本	20,167	27,226
採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(30,617,279)	28,464,982
其　　他	322	-
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	4,902,922	2,231,643
其他資產	42,430	44,069
應付款項	250,564	(1,824,595)
其他負債	16,094	18,298
支付之利息	(133,434)	(186,194)
收取之利息	7,114	14,033
收取之股利	14,441,627	16,462,611
支付之所得稅	(4,937,651)	(590,657)
營業活動之淨現金流入	13,613,951	15,568,968
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(4,231)	(2,801)
其他投資活動	(2,941)	(7,336)
投資活動之淨現金流出	(7,172)	(10,137)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票（減少）增加	(580,115)	4,950,040
償還公司債	-	(5,600,000)
其他借款增加（減少）	-	620,000
其他籌資活動	(38,904)	(40,140)
籌資活動之淨現金流出	(619,019)	(70,100)
本期現金及約當現金增加數	12,987,760	15,488,731
期初現金及約當現金餘額	1,230,303	1,624,951
期末現金及約當現金餘額	$ 14,218,063	$ 17,113,682

董事長：王銘陽　　經理人：楊文鈞　　會計主管：施惠琪

凱基銀行

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	$105,872,091	$ 67,160,625	$ 66,483,588
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,898,696	44,670,881	45,857,779
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	139,675,422	118,680,271	125,438,805
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	75,361,750	82,509,065	72,335,469
避險之金融資產	240,877	103,094	153,205
附賣回票券及債券投資	24,299,154	35,924,465	49,677,895
應收款項－淨額	30,084,633	21,726,114	20,994,988
貼現及放款－淨額	536,540,221	525,257,255	502,602,584
採用權益法之投資－淨額	14,711,213	14,060,262	12,526,283
其他金融資產－淨額	-	314,380	2,990,200
不動產及設備－淨額	5,193,830	5,165,215	5,048,233
使用權資產－淨額	2,641,143	2,708,709	2,567,418
投資性不動產－淨額	1,670,720	1,678,215	1,723,091
遞延所得稅資產	470,257	508,896	505,949
其他資產－淨額	13,811,709	14,005,177	5,483,833
資產總計	$990,471,716	$934,472,624	$914,389,320
央行及銀行同業存款	$ 8,866,326	$ 9,772,012	$ 15,615,366
透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,486,833	22,704,871	33,643,312
避險之金融負債	711,567	820,134	616,003
附買回票券及債券負債	67,986,663	51,953,012	38,345,722
應付款項	7,916,781	6,036,430	8,143,689
本期所得稅負債	1,013,734	1,399,637	1,235,840
存款及匯款	725,894,152	685,954,228	665,620,838
應付金融債券	26,722,956	26,685,014	24,023,227
結構型商品所收本金	36,952,889	35,012,291	37,371,517
負債準備	334,964	397,010	359,690
租賃負債	2,854,220	2,895,207	2,751,500
遞延所得稅負債	627,087	570,305	307,469
其他負債	15,754,911	11,813,657	13,249,154
負債總計	915,123,083	856,013,808	841,283,327

(接次頁)

（承前頁）

項　　目	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
股　　本	$ 47,036,254	$ 47,036,254	$ 47,036,254
資本公積	8,027,786	8,053,952	8,045,048
保留盈餘	20,969,972	24,060,108	20,647,868
其他權益	(685,379)	(691,498)	(2,623,177)
權益總計	75,348,633	78,458,816	73,105,993
負債及權益總計	$990,471,716	$934,472,624	$914,389,320

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項　　目	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
利息收入	$ 7,154,200	$ 6,536,302	$13,842,761	$13,176,393
利息費用	(3,739,353)	(4,061,820)	(7,371,315)	(8,548,081)
利息淨收益	3,414,847	2,474,482	6,471,446	4,628,312
利息以外淨收益	1,789,447	1,696,700	3,527,184	3,893,893
淨 收 益	5,204,294	4,171,182	9,998,630	8,522,205
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	(179,532)	(99,450)	(139,175)	(407,884)
營業費用	(2,477,968)	(2,149,635)	(4,857,339)	(4,230,819)
稅前淨利	2,546,794	1,922,097	5,002,116	3,883,502
所得稅費用	(369,713)	(249,514)	(725,735)	(504,517)
本期淨利	2,177,081	1,672,583	4,276,381	3,378,985
其他綜合損益(稅後淨額)	451,695	(145,704)	7,849	577,117
本期綜合損益總額	$ 2,628,776	$ 1,526,879	$ 4,284,230	$ 3,956,102
基本每股盈餘（元）	$ 0.46	$ 0.36	$ 0.91	$ 0.72

凱基證券公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
流動資產	$621,929,581	$399,407,838	$325,535,889
非流動資產	51,088,739	43,658,782	41,048,064
資產總計	$673,018,320	$443,066,620	$366,583,953
流動負債	$571,459,068	$366,509,911	$295,431,395
非流動負債	20,789,807	8,116,438	11,845,391
負債總計	592,248,875	374,626,349	307,276,786
股　　本	21,174,785	18,174,785	18,174,785
資本公積	7,446,525	7,437,813	7,431,529
保留盈餘	52,769,653	43,445,689	35,645,408
其他權益	(621,518)	(618,016)	(1,944,555)
權益總計	80,769,445	68,440,271	59,307,167
負債及權益總計	$673,018,320	$443,066,620	$366,583,953

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
收　　益	$18,532,476	$ 5,907,957	$30,697,738	$11,603,755
支出及費用	(9,794,758)	(4,543,396)	(16,454,527)	(8,988,785)
營業利益	8,737,718	1,364,561	14,243,211	2,614,970
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	2,210,897	380,389	2,952,808	932,330
其他利益及損失	2,362,726	408,556	2,844,011	793,324
營業外損益合計	4,573,623	788,945	5,796,819	1,725,654
稅前淨利	13,311,341	2,153,506	20,040,030	4,340,624
所得稅費用	(1,280,895)	(286,936)	(2,103,746)	(630,897)
本期淨利	12,030,446	1,866,570	17,936,284	3,709,727
其他綜合損益	91,596	(1,482,943)	(3,502)	(771,225)
本期綜合損益總額	$12,122,042	$ 383,627	$17,932,782	$ 2,938,502
基本每股盈餘（元）	$ 6.62	$ 1.03	$ 9.87	$ 2.04

中華開發資本公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
流動資產	$ 903,902	$ 310,047	$ 830,469
非流動資產	37,432,783	36,893,165	34,867,000
資產總計	$ 38,336,685	$ 37,203,212	$ 35,697,469
流動負債	$ 5,996,354	$ 5,751,883	$ 6,526,950
非流動負債	431,516	439,478	486,770
負債總計	6,427,870	6,191,361	7,013,720
股　　本	20,411,159	20,411,159	20,411,159
資本公積	717,291	752,200	750,975
保留盈餘	8,116,564	7,357,599	6,963,832
其他權益	2,663,801	2,490,893	557,783
權益總計	31,908,815	31,011,851	28,683,749
負債及權益總計	$ 38,336,685	$ 37,203,212	$ 35,697,469

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
營業收入	$ 801,624	$ 259,291	$ 1,204,165	$ 382,608
營業費用	(194,257)	(86,459)	(392,624)	(203,242)
營業利益	607,367	172,832	811,541	179,366
營業外收入及支出	(21,014)	(29,000)	(38,847)	(51,555)
稅前淨利	586,353	143,832	772,694	127,811
所得稅費用	(23,273)	(10,091)	(23,761)	(10,740)
本期淨利	563,080	133,741	748,933	117,071
其他綜合損益（稅後淨額）	50,371	(2,582,004)	182,940	(2,191,829)
本期綜合損益總額	$ 613,451	($ 2,448,263)	$ 931,873	($ 2,074,758)
基本每股盈餘（元）	$ 0.28	$ 0.07	$ 0.37	$ 0.06

凱基人壽

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項　　目	115年6月30日	114年12月31日（重編後）	114年6月30日（重編後）
現金及約當現金	$ 41,549,872	$ 45,526,446	$ $69,344,990
應收款項	23,429,580	19,981,011	18,409,673
本期所得稅資產	3,524,355	4,405,857	4,405,857
透過損益按公允價值衡量之金融資產	130,876,718	479,687,679	442,732,643
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	869,331,329	90,704,883	64,649,773
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,238,683,186	1,583,861,316	1,526,591,514
採用權益法之投資－淨額	2,223,349	2,432,966	2,267,935
投資性不動產	84,591,522	66,416,880	66,663,873
放　　款	3,184,428	731,212	316,718
保險合約資產	8,820	136,259	35,372
再保險合約資產	166,279	175,395	159,930
不動產及設備	10,365,053	10,455,389	10,478,753
使用權資產	4,634,998	4,678,556	4,707,148
無形資產	561,241	577,571	561,917
遞延所得稅資產	27,469,894	31,792,053	17,603,501
其他資產	17,912,691	34,679,731	8,012,836
分離帳戶保險商品資產	185,539,065	139,165,020	115,993,942
資產總計	$ 2,644,052,380	$ 2,515,408,224	$ 2,352,936,375
應付款項	$ 10,711,272	$ 10,070,889	$ $8,321,927
本期所得稅負債	5,247,952	3,288,863	590,561
透過損益按公允價值衡量之金融負債	83,233,814	91,689,481	58,973,455
應付債券	50,000,000	30,000,000	30,000,000
租賃負債	3,638,341	1,933,467	1,930,060
保險合約負債	1,995,160,867	2,003,450,479	1,921,003,762
再保險合約負債	12,692,174	13,512,613	13,025,058
負債準備	34,279	33,737	40,695
遞延所得稅負債	36,739,539	38,990,473	36,295,780
其他負債	97,845,619	77,526,155	44,540,514
負債總計	2,295,303,857	2,270,496,157	2,114,721,812
股　　本	52,684,896	52,184,896	52,184,896
資本公積	7,485,909	7,481,373	7,472,940
保留盈餘	288,313,298	231,608,381	194,750,694
其他權益	264,420	(46,362,583)	(16,193,967)
權益總計	348,748,523	244,912,067	238,214,563
負債及權益總計	$ 2,644,052,380	$ 2,515,408,224	$ 2,352,936,375

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日（重編後）	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日（重編後）
保險服務結果	$ 3,814,468	$ 3,836,614	$ 8,369,602	$ 7,585,501
財務結果	3,791,383	(34,577,256)	5,601,463	(43,613,010)
其他營業結果	(2,491,733)	(1,001,503)	(4,009,991)	(2,980,508)
營業利益（損失）	5,114,118	(31,742,145)	9,961,074	(39,008,017)
營業外收入及支出	9,325	10,537	18,930	25,579
繼續營業單位稅前純益（純損）	5,123,443	(31,731,608)	9,980,004	(38,982,438)
所得稅利益（費用）	(717,400)	5,683,625	(777,489)	4,302,096
本期淨利（淨損）	4,406,043	(26,047,983)	9,202,515	(34,680,342)
其他綜合損益（稅後淨額）	98,687,567	(17,048,071)	126,680,484	(13,738,069)
本期綜合損益總額	$103,093,610	($ 43,096,054)	$135,882,999	($ 48,418,411)
基本每股盈餘（虧損）（元）	$ 0.84	($ 5.00)	$ 1.76	($ 6.65)

凱基投信公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
流動資產	$ 531,033	$ 557,314	$ 488,339
非流動資產	375,759	385,168	370,814
資產總計	$ 906,792	$ 942,482	$ 859,153
流動負債	$ 221,136	$ 256,546	$ 173,112
非流動負債	98,140	113,723	132,131
負債總計	319,276	370,269	305,243
股　　本	300,000	300,000	300,000
資本公積	137,960	137,327	136,695
保留盈餘	147,592	132,921	115,834
其他權益	1,964	1,965	1,381
權益總計	587,516	572,213	553,910
負債及權益總計	$ 906,792	$ 942,482	$ 859,153

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
營業收入	$ 313,087	$ 229,614	$ 588,581	$ 467,264
營業費用	(262,649)	(201,645)	(488,425)	(396,973)
營業利益	50,438	27,969	100,156	70,291
營業外收入及支出	1,819	1,013	3,826	1,940
稅前淨利	52,257	28,982	103,982	72,231
所得稅費用	(10,859)	(5,302)	(21,461)	(13,930)
本期淨利	41,398	23,680	82,521	58,301
其他綜合損益（稅後淨額）	(1)	-	(1)	-
本期綜合損益總額	$ 41,397	$ 23,680	$ 82,520	$ 58,301
基本每股盈餘（元）	$ 1.38	$ 0.79	$ 2.75	$ 1.94

附表九　大陸投資相關資訊彙總表

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
牛爾美之本化妝品（上海）有限公司	化妝保養品之研發與銷售	2,000 仟美元	註一(二)1	2,262 仟美元	$ -	$ -	2,262 仟美元	註三	8.86	$ -	$ 67,536	$ -
每氪信息科技（上海）有限公司	化妝品、護膚品等產品之銷售	1,700 仟美元	註一(二)1	53 仟美元	-	-	53 仟美元	註三	-	-	1,657	-
赫得納米科技（昆山）有限公司	NB 防 EMI 真空濺鍍	17,130 仟美元	註一(二)2	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	註三	10.23	-	96,030	-
江陰蘇達匯誠複合材料股份有限公司	鋰電池用擠出複合膜	19,812 仟人民幣	註一(二)9	4,645 仟美元	-	-	4,645 仟美元	註三	4.11	-	142,052	-
中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	7,000 仟美元	註一(二)6	7,000 仟美元	-	-	7,000 仟美元	($ 25,607)	100.00	(25,607)	232,645	-
華開（福建）股權投資管理有限公司	基金管理	10,000 仟人民幣	註四	-	-	-	-	(5,394)	70.00	(3,775)	51,932	-
華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	基金管理	12,000 仟人民幣	註一(二)6	6,686 仟人民幣	-	-	6,686 仟人民幣	1,047	70.00	733	33,644	-
華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	股權投資	560,000 仟人民幣	註一(二)5、6	350,000 仟人民幣	-	-	350,000 仟人民幣	125,603	-	44,334	693,514	-
華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司	基金管理	7,000 仟人民幣	註五	-	-	-	-	(3,285)	65.00	(2,135)	46,420	-
昆山華創毅達股權投資管理企業（有限合夥企業）	基金管理	12,000 仟人民幣	註一(二)6	3,250 仟人民幣	-	-	3,250 仟人民幣	203	65.00	132	39,834	-
昆山華創毅達股權投資企業（有限合夥企業）	股權投資	498,367 仟人民幣	註一(二)5、6	300,000 仟人民幣	-	-	300,000 仟人民幣	35,956	-	10,912	1,114,059	-
昆山華創毅達生醫股權投資企業（有限合夥）	股權投資	335,000 仟人民幣	註一(二)5、6	123,857 仟人民幣	-	-	123,857 仟人民幣	(404,745)	-	(95,953)	574,928	-
昆山華創私募基金管理有限公司	基金管理	21,000 仟人民幣	註一(二)6	-	-	-	-	(15,963)	100.00	(15,963)	40,990	-
昆山華開私募基金管理有限公司	基金管理	10,000 仟人民幣	註一(二)6	-	-	-	-	1,899	65.00	1,234	32,171	-
昆山市台商發展投資基金合夥企業（有限合夥）	股權投資	228,000 仟人民幣	註一(二)5、6	-	-	-	-	48,553	-	11,721	171,910	-
江蘇駿輝光電科技有限公司	經營光電技術的研究、開發、製造、加工 TFT-LCD 光學、其他功能薄膜材料及其他塑膠製品產銷業務	761,576 仟港幣	註一(二)4、10	9,248 仟美元	-	-	9,248 仟美元	註三	5.46	-	299,947	-
百世物流科技（中國）有限公司	經營研究、開發、技術服務、計算機信息、網路物流技術等一般勞保用品批發零售、家用電器批發零售、建築材料批發零售等業務	303,000 仟美元	註一(二)3、7	211 仟美元	-	-	211 仟美元	註三	0.76	-	6,669	-

（接次頁）

（承前頁）

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
蘇銀凱基消費金融有限公司	消費金融業務	4,730,000 仟人民幣	註一(一)	1,580,487 仟人民幣	$ -	$ -	1,580,487 仟人民幣	$ 1,132,182	33.41	$ 413,995 （註二（二）1.）	$ 10,872,315	$ -
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	-	-	30,000 仟美元	105	100.00	105 （註二（二）2.）	164,574	-
建信人壽保險股份有限公司	人身保險業	7,120,461 仟人民幣	註一(一)	12,880,969	-	-	12,880,969	13,087,027	19.90	-	11,246,937	229,387
常州市誠鑫環保科技有限公司	從事包裝領域內的技術開發、技術轉讓服務諮詢	22,000 仟美元	註一(二)8	454 仟美元	-	-	454 仟美元	註三	0.81	-	2,255	-
誠宗環保科技（上海）有限公司	包裝材料、像塑製品、機械設備、模具及相關產品的批發進出口、傭金代理相關產品批發	6,500 仟美元	註一(二)8	120 仟美元	-	-	120 仟美元	註三	0.81	-	595	-
寧波鼎耀傳動機械有限公司	機械設備電子產品	500 仟人民幣	註一(二)11	159 仟美元	-	-	159 仟美元	註三	2.90	-	4,390	-
昆山北鉅機械有限公司	焊裝夾具及檢驗夾具	14,712 仟美元	註一(二)11	874 仟美元	-	-	874 仟美元	註三	5.68	-	25,338	-
昆山羅力精密機械有限公司	皮帶傳動主軸	3,956 仟美元	註一(二)11	526 仟美元	-	-	526 仟美元	註三	5.68	-	14,563	-
昆山西鉅精密機械有限公司	數控機床附件及零部件	5,619 仟美元	註一(二)11	290 仟美元	-	-	290 仟美元	註三	5.68	-	8,038	-
東莞南鉅精密機械有限公司	機械設備及其零配件	1,500 仟人民幣	註一(二)11	42 仟美元	-	-	42 仟美元	註三	3.97	-	1,168	-
重慶台鉅機械有限公司	貨物進出口生產銷售數控、加工中心機刀庫	591 仟美元	註一(二)11	49 仟美元	-	-	49 仟美元	註三	3.97	-	1,345	-
安立璽榮（上海）生物醫藥科技有限公司	癌症與抗病毒免疫新藥銷研發	27,620 仟人民幣	註一(二)12	196 仟美元	-	-	196 仟美元	註三	4.19	-	5,462	-
界首開泰資源再生有限公司	合成纖維製造、面料紡織加工、技術服務、開發、諮詢、交流、轉讓、推廣	50 仟美元	註一(二)3、9	5 仟美元	-	-	5 仟美元	註三	10.06	-	154	-
上海珞理數據信息有限公司	數據技術、軟件、信息科技、網絡技術、計算機科技領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務及轉讓市場信息	47,874 仟人民幣	註一(二)3、13	5,000 仟美元	-	-	5,000 仟美元	註三	2.13	-	138,965	-
湖南興盛優選網絡科技有限公司	網路技術、積分管理軟件研發	15,000,000 仟人民幣	註一(二)3、14	2,375 仟美元	-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	66,450	-
湖南佳甄物流有限公司	普通貨物運輸、物流信息服務	1,000,000 仟人民幣	註一(二)3、14	2,375 仟美元	-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	66,450	-
湖南優選達運信息科技有限公司	信息科技技術開發、信息技術諮詢服務	28,800,000 仟人民幣	註一(二)3、14	2,375 仟美元	-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	66,450	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 27,226,528	$ 29,302,933	$ 281,520,317

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一) 直接赴大陸地區從事投資。

(二) 透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。

1. 第三地區之投資公司為 Beauty Essentials International Ltd.。

2. 第三地區之投資公司為 Hartec Asia Pte Ltd.。

3. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment I Limited。

4. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment II Limited。

5. 第三地區之投資公司為 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited。

6. 第三地區之投資公司為 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited。

7. 第三地區之投資公司為 Best logistics。

8. 第三地區之投資公司為 Deluxe Technology Group Co., Ltd。

9. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Asia Partners L.P.。

10. 第三地區之投資公司為 Great Rich Technologies Limited。

11. 第三地區之投資公司為英屬開曼群島北鉅科技股份有限公司。

12. 第三地區之投資公司為 Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited。

13. 第三地區之投資公司為 Loopin Cayman Limited。

14. 第三地區之投資公司為 KKR X-Ray Co-invest L.P.。

(三) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中，投資損益認列基礎分為下列三種：

(一) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二) 投資損益認列基礎分為下列三種：

1. 經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。

2. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。

3. 其　　他。

註三、本公司及子公司對該被投資公司並無重大影響力，故無法取得該被投資公司之財務資訊。

註四、華閎（福建）股權投資管理有限公司於 106 年移轉由中華閎發股權投資管理有限公司投資。

註五、華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司於 106 年移轉由中華閎發股權投資管理有限公司投資。

註六、本公司之子公司原經由基士德科技股份有限公司間接投資川源（中國）機械有限公司，因基士德科技股份有限公司業於 107 年 9 月 21 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

附表十　母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	本期所得稅資產	$ 874,441	註四	0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	874,441	註四	0.02%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	本期所得稅資產	2,333,460	註四	0.05%
2	凱基證券股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	2,333,460	註四	0.05%
0	凱基金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅資產	609,108	註四	0.01%
3	中華開發資本股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	609,108	註四	0.01%
0	凱基金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅負債	243,782	註四	0.01%
3	中華開發資本股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	243,782	註四	0.01%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	本期所得稅資產	5,121,747	註四	0.11%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	5,121,747	註四	0.11%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	14,218,060	註四	0.31%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	14,218,060	註四	0.31%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	本期所得稅負債	3,499,749	註四	0.08%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	3,499,749	註四	0.08%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	應收款項－淨額	207,917	註四	0.00%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	應付款項	207,917	註四	0.00%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	應收款項－淨額	203,000	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	應付款項	203,000	註四	0.00%
3	中華開發資本股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	183,701	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	3	存款及匯款	183,701	註四	0.00%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應收款項－淨額	268,307	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	應付款項	268,307	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	503,876	註四	0.01%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	503,876	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融資產	4,831,071	註四	0.11%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,622,944	註四	0.04%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他資產	33,254,546	註四	0.72%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	39,708,561	註四	0.87%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	9,538,511	註四	0.21%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	9,538,511	註四	0.21%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項－淨額	508,126	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	其他負債	508,126	註四	0.01%
5	凱基資產管理股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	188,981	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基資產管理股份有限公司	3	存款及匯款	188,981	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融負債	172,531	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	現金及約當現金	172,531	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	利息收入	276,573	註四	0.45%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	利息支出	276,573	註四	0.45%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
6	中華開發管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	$ 191,623	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	3	存款及匯款	191,623	註四	0.00%
7	CDIB Global Markets Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	139,332	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets Limited	3	存款及匯款	139,332	註四	0.00%
8	中華開發資本管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	374,628	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	3	存款及匯款	374,628	註四	0.01%
9	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,363,342	註四	0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3	存款及匯款	1,363,342	註四	0.03%
10	CDIB Capital International Corporation	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	673,861	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation	3	存款及匯款	673,861	註四	0.01%
11	中華開發創業投資股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	270,744	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	270,744	註四	0.01%
12	CDIB Capital Investment II Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	815,838	註四	0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	815,838	註四	0.02%
13	CDIB Pearl Holding Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	229,048	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Pearl Holding Limited	3	存款及匯款	229,048	註四	0.00%
7	CDIB Global Markets Limited	CDIB Real Estate Credit Ltd.	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	928,203	註四	0.02%
15	CDIB Real Estate Credit Ltd.	CDIB Global Markets Limited	3	應付債券	928,203	註四	0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	374,031	註四	0.60%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	374,031	註四	0.60%
16	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	309,569	註四	0.50%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	309,569	註四	0.50%
2	凱基證券股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	171,245	註四	0.28%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	171,245	註四	0.28%
17	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	手續費及佣金淨收益－收入	135,818	註四	0.22%
18	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	營業費用	135,818	註四	0.22%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	現金及約當現金	896,106	註四	0.02%
19	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	896,106	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	236,150	註四	0.01%
19	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	236,150	註四	0.01%
19	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融資產	632,678	註四	0.01%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	632,678	註四	0.01%
19	凱基期貨股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	2,025,587	註四	0.05%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	存款及匯款	2,025,587	註四	0.05%
19	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	現金及約當現金	215,245	註四	0.00%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	215,245	註四	0.00%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
19	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債	$ 1,103,611	註四	0.02%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	1,103,611	註四	0.02%
19	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	119,100	註四	0.00%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	119,100	註四	0.00%
19	凱基期貨股份有限公司	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	758,110	註四	0.02%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	758,110	註四	0.02%
22	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	應收帳款－淨額	215,657	註四	0.00%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	3	應付款項	215,657	註四	0.00%
22	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	537,813	註四	0.01%
23	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	537,813	註四	0.01%
22	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應收款項－淨額	393,187	註四	0.01%
23	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應付款項	393,187	註四	0.01%
22	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應收款項－淨額	2,770,856	註四	0.06%
23	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應付款項	2,770,856	註四	0.06%
22	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	應收款項－淨額	122,619	註四	0.00%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	3	應付款項	122,619	註四	0.00%
22	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	2,347,671	註四	0.05%
23	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	2,347,671	註四	0.05%
22	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他負債	1,245,249	註四	0.03%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	1,245,249	註四	0.03%
22	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他負債	215,751	註四	0.00%
23	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收帳款－淨額	215,751	註四	0.00%
22	KGI Asia Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	636,291	註四	0.01%
24	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	3	應付商業本票－淨額	636,291	註四	0.01%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債	751,492	註四	0.02%
23	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	應收帳款－淨額	751,492	註四	0.02%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債	1,483,254	註四	0.03%
20	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	1,483,254	註四	0.03%
23	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	3,181,456	註四	0.07%
24	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付商業本票－淨額	3,181,456	註四	0.07%
25	KGI International Finance Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	445,404	註四	0.01%
24	KGI International Holdings Limited	KGI International Finance Limited	3	應付商業本票－淨額	445,404	註四	0.01%
26	KGI Asset Management Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	159,073	註四	0.00%
24	KGI International Holdings Limited	KGI Asset Management Limited	3	應付商業本票－淨額	159,073	註四	0.00%
23	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	3	應收帳款－淨額	511,501	註四	0.01%
27	PT KGI Sekuritas Indonesia	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他借款	511,501	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	136,173	註四	0.22%
19	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	136,173	註四	0.22%

（接次頁）

（承前頁）

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註三）
2	凱基證券股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	$ 235,942	註四	0.38%
16	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	235,942	註四	0.38%
2	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	營業費用	136,740	註四	0.22%
14	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他什項淨損益	136,740	註四	0.22%
28	KGI Hong Kong Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	289,642	註四	0.47%
23	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	289,642	註四	0.47%
28	KGI Hong Kong Limited	KGI Asia Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	1,622,214	註四	2.62%
22	KGI Asia Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	1,622,214	註四	2.62%
28	KGI Hong Kong Limited	KGI Future (Hong Kong) Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	172,143	註四	0.28%
21	KGI Future (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	172,143	註四	0.28%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第　1152173　號

會員姓名：(1) 吳怡君
(2) 柯志賢

事務所名稱：　勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：　台北市信義區松仁路100號20樓　　事務所統一編號：94998251

事務所電話：　(02)27259988　　委託人統一編號：70827383

會員證書字號：(1) 北市會證字第 2661 號
(2) 北市會證字第 2696 號

印鑑證明書用途：　辦理　凱基金融控股股份有限公司

115 年度（自民國 115 年 01 月 01 日 至 115 年 06 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	吳怡君	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	柯志賢	存會印鑑（二）	

理事長：

核對人：

中　華　民　國　115 年 07 月 27 日

凱基金融控股股份有限公司

負責人：王銘陽