

中華開發金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國 112 及 111 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 §

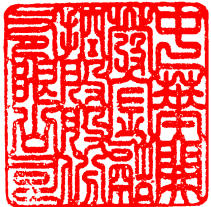
項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	3		
四、會計師查核報告	4~8		-
五、合併資產負債表	9		-
六、合併綜合損益表	10~12		-
七、合併權益變動表	13		-
八、合併現金流量表	14~16		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革及業務範圍	17~18， 230~231		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	19		二
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	19~24		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	24~47		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	47~48		五
(六) 重要會計項目之說明	48~96		六~四五
(七) 關係人交易	96~110		四六
(八) 質抵押資產	110~111		四七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	111~112		四八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	113~211， 232~252， 260~263		四九~六二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	211~212， 214~229		六三
2. 轉投資事業相關資訊	211~212， 214~229		六三
3. 大陸投資資訊	212，253~255		六三
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	212，256~259		六三
(十四) 部門資訊	212~213		六四
十、重要會計項目明細表	264~285		-

## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 112 年度（自 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發金融控股股份有限公司



董事長：黃 思 國



中 華 民 國 113 年 3 月 11 日

### 會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 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，與中華開發金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 112 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 112 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、附註五及附註五二。

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（原中國人壽保險股份有限公司）對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。由於前述該等任何精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備及負債適足準備測試估計結果有重大影響，因是將責任準備及負債適足準備測試考量為民國 112 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及測試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）責任準備及負債適足準備測試評估相關之內部控制。並採用內部精算專家協助執行保險負債之查核程序，包括評估管理階層所作的精算判斷與精算假設模型之合理性。在負債適足性測試中，對其使用之相關假設及結果進行合理性評估。

### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估中華開發金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算中華開發金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照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，惟其目的非對中華開發金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使中華開發金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致中華開發金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君



吳 怡 君

會計師 柯 志 賢



柯 志 賢

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 113 年 3 月 11 日





中華開發金融控股股份有限公司及子公司

民國112年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	112年12月31日			111年12月31日		
		金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 72,864,773	2		\$ 132,489,379	4	
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七及四七)	29,682,480	1		54,451,552	2	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、九、十八、四六及四七)	550,917,931	15		466,530,498	13	
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、十、四七及五二)	249,360,614	7		215,165,592	6	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十一、十八、四六、四七及五二)	1,668,017,681	46		1,678,606,935	47	
12300	避險之金融資產(附註四及十二)	835,695	-		2,511,620	-	
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十三)	68,181,458	2		31,770,532	1	
13000	應收款項—淨額(附註四、十四、四六、四七及五二)	156,501,248	4		111,420,657	3	
13200	本期所得稅資產(附註四)	891,186	-		148,379	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十五、四六及五二)	430,891,355	12		427,835,924	12	
13700	再保險合約資產—淨額(附註四及十六)	1,011,096	-		1,016,200	-	
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四、十七及十八)	24,818,337	1		20,100,667	1	
15500	其他金融資產(附註十九、四六及四七)	177,975,337	5		166,905,284	5	
18000	投資性不動產—淨額(附註四、二十及四七)	59,391,549	2		58,626,748	2	
18500	不動產及設備—淨額(附註四、二一及四七)	31,174,212	1		33,670,962	1	
18600	使用權資產—淨額(附註四、二二及四七)	11,860,235	-		12,623,300	-	
19000	無形資產—淨額(附註二三)	17,778,030	-		18,342,534	1	
19300	遞延所得稅資產(附註四及四三)	18,834,982	-		18,068,348	-	
19500	其他資產—淨額(附註二四及四六)	77,223,854	2		86,863,239	2	
19999	資產總計	<u>\$ 3,648,212,053</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,537,148,350</u>	<u>100</u>	
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及金融同業存款(附註二五及四六)	\$ 7,027,312	-		\$ 11,972,428	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四六)	62,481,110	2		82,361,141	2	
22300	避險之金融負債(附註四及十二)	697,122	-		581,359	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、十、十一及二六)	130,294,589	4		101,183,895	3	
22600	應付商業本票—淨額(附註二七及四七)	29,459,780	1		24,778,477	1	
23000	應付款項(附註二八及四六)	107,156,822	3		90,722,635	3	
23200	本期所得稅負債(附註四)	312,088	-		548,915	-	
23500	存款及匯款(附註二九及四六)	529,936,718	14		529,644,019	15	
24000	應付債券(附註三十)	101,938,248	3		91,643,007	3	
24400	其他借款(附註三一及四七)	24,444,457	1		23,675,664	1	
24600	負債準備(附註四及三二)	2,082,411,350	57		2,094,580,716	59	
25500	其他金融負債(附註三四)	210,573,263	6		205,120,359	6	
26000	租賃負債(附註二二及四六)	4,034,022	-		4,603,517	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四及四三)	16,326,381	-		13,904,031	-	
29500	其他負債(附註四六)	78,168,155	2		53,042,811	1	
29999	負債總計	<u>3,385,261,417</u>	<u>93</u>		<u>3,328,362,974</u>	<u>94</u>	
	歸屬於母公司業主之權益(附註三五及三六)						
	股本						
31101	普通股股本	168,345,806	5		168,453,886	5	
31103	特別股股本	15,821,424	-		15,821,424	-	
31131	待註銷股本	( 6,000 )	-		-	-	
31500	資本公積	33,588,602	1		33,626,805	1	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	15,613,641	-		13,703,864	-	
32003	特別盈餘公積	48,976,557	1		410,006	-	
32011	未分配盈餘	19,775,079	1		50,476,328	2	
32500	其他權益	( 39,296,475 )	( 1 )		( 73,829,040 )	( 2 )	
31000	歸屬於母公司業主之權益	<u>262,818,634</u>	<u>7</u>		<u>208,663,273</u>	<u>6</u>	
39500	非控制權益(附註三五)	<u>132,002</u>	<u>-</u>		<u>122,103</u>	<u>-</u>	
39999	權益總計	<u>262,950,636</u>	<u>7</u>		<u>208,785,376</u>	<u>6</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 3,648,212,053</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,537,148,350</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃思國



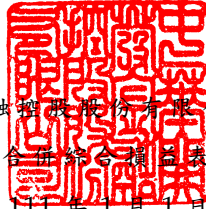
經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司及子公司



民國 112 年及 111 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		112年度		111年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註三七及四六)	\$ 96,812,671	245	\$ 80,244,713	84	21
51000	利息費用 (附註三七及四六)	( 23,521,096)	( 60)	( 9,386,699)	( 10)	151
49600	利息淨收益	<u>73,291,575</u>	<u>185</u>	<u>70,858,014</u>	<u>74</u>	3
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨損益(附註十 九、三八及四六)	3,895,347	10	1,292,370	1	201
49810	保險業務淨收益(附註三九及 四六)	( 54,176,224)	( 137)	1,251,172	1	( 4,430)
49820	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益(附註 八、四十及四六)	42,602,842	108	( 127,915,536)	( 134)	133
49825	投資性不動產損益	650,877	2	450,120	1	45
49835	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 損益(附註四一)	1,445,442	4	2,369,243	3	( 39)
49850	除列按攤銷後成本衡量之金 融資產損益(附註十一)	270,947	1	341,584	-	( 21)
49870	兌換損益－淨額	1,819,501	4	90,094,660	95	( 98)
49880	資產減損損失－淨額	( 816,914)	( 2)	( 1,890,463)	( 2)	( 57)
49890	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	2,129,077	5	( 165,708)	-	1,385
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附 註八)	( 33,440,550)	( 85)	65,253,132	68	( 151)
49899	外匯價格變動準備淨變動	1,118,139	3	( 7,535,803)	( 8)	115
49999	其他什項淨損益(附註四六及 四八)	<u>761,988</u>	<u>2</u>	<u>914,368</u>	<u>1</u>	( 17)
49700	利息以外淨收益合計	( <u>33,739,528</u> )	( <u>85</u> )	<u>24,459,139</u>	<u>26</u>	( 238)
4xxxx	淨 收 益	<u>39,552,047</u>	<u>100</u>	<u>95,317,153</u>	<u>100</u>	( 59)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉數	( <u>361,310</u> )	( <u>1</u> )	<u>146,568</u>	<u>-</u>	( 347)
58300	保險負債準備淨變動	<u>12,962,007</u>	<u>33</u>	( <u>44,989,888</u> )	( <u>47</u> )	129
	營業費用(附註二二、三三、四二 及四六)					
58501	員工福利費用	( 18,979,829)	( 48)	( 16,340,602)	( 17)	16
58503	折舊及攤銷費用	( 3,795,211)	( 10)	( 3,531,131)	( 4)	7
58599	其他業務及管理費用	( <u>8,800,822</u> )	( <u>22</u> )	( <u>8,661,235</u> )	( <u>9</u> )	2
58500	營業費用合計	( <u>31,575,862</u> )	( <u>80</u> )	( <u>28,532,968</u> )	( <u>30</u> )	11

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度		變 百 分 比 ( % )	動
		金 額	%	金 額	%		
61000	稅前淨利	\$ 20,576,882	52	\$ 21,940,865	23	( 6)	
61003	所得稅費用 (附註四三)	( 1,628,763)	( 4)	( 5,551,678)	( 6)	( 71)	
69005	本年度淨利	<u>18,948,119</u>	<u>48</u>	<u>16,389,187</u>	<u>17</u>		16
	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	( 101,514)	-	547,846	1	( 119)	
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	541,204	1	( 958,909)	( 1)		156
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	( 1,412,101)	( 4)	( 10,656,072)	( 11)	( 87)	
69569	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四三)	665,602	2	461,805	-		44
	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	( 236,103)	( 1)	3,397,017	4	( 107)	
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	( 14,937)	-	617,418	1	( 102)	
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四三)	( 1,363,609)	( 3)	3,215,828	3	( 142)	
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,383,919	9	( 15,434,825)	( 16)		122
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 (附註八)	<u>33,440,550</u>	<u>84</u>	<u>( 65,253,132)</u>	<u>( 69)</u>		151
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>34,903,011</u>	<u>88</u>	<u>( 84,063,024)</u>	<u>( 88)</u>		142
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 53,851,130</u>	<u>136</u>	<u>( \$ 67,673,837)</u>	<u>( 71)</u>		180
	淨利歸屬於：						
69901	母公司業主	\$ 18,942,700	48	\$ 16,365,629	17		16
69903	非控制權益	<u>5,419</u>	<u>-</u>	<u>23,558</u>	<u>-</u>	( 77)	
69900		<u>\$ 18,948,119</u>	<u>48</u>	<u>\$ 16,389,187</u>	<u>17</u>		16
	綜合損益總額歸屬於：						
69951	母公司業主	\$ 53,847,488	136	( \$ 67,700,361)	( 71)		180
69953	非控制權益	<u>3,642</u>	<u>-</u>	<u>26,524</u>	<u>-</u>	( 86)	
69950		<u>\$ 53,851,130</u>	<u>136</u>	<u>( \$ 67,673,837)</u>	<u>( 71)</u>		180

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘 (附註四四)	112年度		111年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
7001	基 本	\$ 1.13		\$ 0.98		
7101	稀 釋	\$ 1.13		\$ 0.98		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃思國



經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：施惠琪





中華民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬	本公司										其他					歸屬於母公司	
		普通股股本	特別股股本	預收股本	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	庫藏股票	業主之權益總額	非控制權益	權益總額
A1	111年1月1日餘額	\$ 171,896,598	\$ 18,930,436	\$ 31,175	\$ -	\$ 36,147,480	\$ 10,035,815	\$ 298,120	\$ 52,021,423	(\$ 5,126,549)	\$ 13,669,003	\$ 5,406,323	\$ -	(\$ 1,458,485)	(\$ 9,071,501)	\$ 292,780,338	\$ 330,414	\$ 293,110,752
B1	110年度盈餘分配	-	-	-	-	-	3,668,049	-	(3,668,049)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	123,680	(123,680)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	(16,848,554)	-	-	-	-	-	-	(16,848,554)	-	(16,848,554)
B5	普通現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(3,077)	-	-	-	-	-	(3,077)	-	-	(3,077)
B7	特別現金股利	-	-	-	-	-	3,668,049	123,680	(20,643,360)	-	-	-	-	-	(16,851,631)	-	-	(16,851,631)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	(11,794)	11,794	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	54,623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,623	-	54,623
D1	111年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	16,365,629	-	-	-	-	-	-	16,365,629	23,558	16,389,187
D3	111年度其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	-	-	418,390	4,009,738	(25,048,211)	(63,449,208)	3,301	-	(84,065,990)	2,966	(84,063,024)	
D5	111年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	16,784,019	4,009,738	(25,048,211)	(63,449,208)	3,301	-	(67,700,361)	26,524	(67,673,837)	
L3	庫藏股註銷	(3,407,137)	(3,109,012)	-	-	(2,555,352)	-	-	-	-	-	-	-	-	9,071,501	-	-	
M5	取得或處分子公司取權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	4,978	-	-	-	-	1,132	-	-	-	6,110	(214,497)	(208,387)	
N1	股份基礎給付交易	(35,575)	-	(31,175)	-	(24,924)	-	-	1,855	-	-	-	-	514,747	424,928	-	424,928	
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,338)	(20,338)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	2,350,831	-	(2,350,831)	-	-	-	-	-	-	
T1	子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(50,734)	-	-	-	-	-	(50,734)	-	(50,734)	
Z1	111年12月31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	
B1	111年度盈餘分配：	-	-	-	-	-	1,909,777	-	(1,909,777)	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	48,566,551	(48,566,551)	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	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	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃思國



經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 20,576,882	\$ 21,940,865
	調整項目		
A20100	折舊費用	2,898,656	2,624,415
A20200	攤銷費用	1,525,623	1,447,524
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	361,310	( 146,568)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	( 26,978,570)	141,412,636
A20900	利息費用	23,521,096	9,424,129
A21200	利息收入	( 96,812,671)	( 80,244,713)
A21300	股利收入	( 16,439,488)	( 15,251,805)
A21400	各項保險負債淨變動	( 11,240,805)	93,770,868
A21800	外匯價格變動準備淨變動	( 1,118,139)	7,535,803
A21900	股份基礎給付酬勞成本	319,201	423,072
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	( 2,129,233)	155,519
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	33,440,550	( 65,253,132)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 22,272)	( 35,097)
A23100	處分投資利益	( 867,877)	( 920,508)
A23600	金融資產減損損失	816,831	1,864,385
A29900	其他項目	( 74,902)	( 316,798)
	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	684,374	( 3,061,543)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 17,506,183)	2,495,906
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 29,972,238)	95,824,493
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	27,934,935	( 273,731,429)
A71150	附賣回票券及債券投資	( 1,343,590)	( 459,489)
A71160	應收款項	( 43,588,032)	22,961,046
A71170	貼現及放款	( 3,167,583)	( 20,205,512)
A71200	其他金融資產	( 1,596,062)	( 7,261,081)

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A71990	其他資產	\$ 9,901,020	\$ 14,917,736
A72110	央行及金融同業存款	( 4,945,116)	( 8,851,118)
A72120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 62,415,386)	( 30,945,428)
A72140	附買回票券及債券負債	29,110,694	( 700,915)
A72160	應付款項	19,716,611	( 14,916,650)
A72170	存款及匯款	292,699	46,141,562
A72200	其他金融負債	( 6,237,320)	29,029,482
A72990	其他負債	<u>25,131,588</u>	<u>( 26,179,225)</u>
A33000	營運產生之現金流出	<u>( 130,223,397)</u>	<u>( 56,511,570)</u>
A33100	收取之利息	80,505,383	64,146,234
A33200	收取之股利	16,217,095	15,351,124
A33300	支付之利息	( 24,675,924)	( 7,267,371)
A33500	支付所得稅	<u>( 1,539,593)</u>	<u>( 5,765,448)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	<u>( 59,716,436)</u>	<u>9,952,969</u>
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	( 869,280)	( 535,211)
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金 融資產	( 353,946)	( 1,880,809)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金 融資產	551,074	195,532
B01800	取得採用權益法之投資	( 2,973,782)	( 632,832)
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股 款	470,865	483,432
B02700	取得不動產及設備	( 1,110,154)	( 1,730,261)
B02800	處分不動產及設備	134,336	183,188
B05400	取得投資性不動產	( 145,738)	( 23,668,779)
B05500	處分投資性不動產	494,162	669,848
B09900	其他投資活動	<u>( 264,727)</u>	<u>326,706</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 4,067,190)</u>	<u>( 26,589,186)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加(減少)	5,468,559	( 221,740)
C00300	央行及同業融資減少	-	( 129,490)
C00700	應付商業本票增加	4,681,303	3,564,237
C01200	發行公司債	10,300,445	-
C01300	償還公司債	-	( 310,000)
C01600	舉借長期借款	600,086	1,699,998

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
C01700	償還長期借款	(\$ 5,299,852)	(\$ 360,117)
C04020	租賃負債本金償還	( 919,422)	( 879,663)
C04500	發放現金股利	-	( 16,851,631)
C05400	取得子公司股權	-	( 208,387)
C05800	非控制權益變動	6,257	( 20,338)
C09900	其他籌資活動	19,724	413
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	14,857,100	( 13,716,718)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	284,558	450,474
EEEE	本年度現金及約當現金減少數	( 48,641,968)	( 29,902,461)
E00100	年初現金及約當現金餘額	200,161,850	230,064,311
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 151,519,882	\$ 200,161,850

年底現金及約當現金之調節

代 碼		112年12月31日	111年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 72,864,773	\$ 132,489,379
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	12,331,755	36,416,453
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	66,323,354	31,256,018
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 151,519,882	\$ 200,161,850

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃思國



經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：施惠琪





中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

中華開發金融控股股份有限公司（以下稱「本公司」）係由中華開發資本股份有限公司（原中華開發工業銀行股份有限公司）（以下稱「中華開發資本公司」）依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，於 90 年 12 月 28 日按一比一之換股比例以股份轉換方式成立之金融控股公司，轉換後中華開發資本公司為本公司百分之百持有之子公司。

91 年 11 月 8 日以股份轉換方式納入子公司菁英綜合證券股份有限公司（以下稱「菁英綜合證券公司」）及大華證券股份有限公司（以下稱「大華證券公司」）。大華證券公司及菁英綜合證券公司並於 92 年 12 月 31 日合併，大華證券公司為存續公司，菁英綜合證券公司為消滅公司。

101 年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中華開發資產管理股份有限公司（以下稱「中華開發資產管理公司」），改由本公司直接持有。

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。

中華開發資產管理公司成立於 92 年 11 月 5 日，主要營業項目為金融機構金錢債權收買與處分、投資法拍不動產等業務。

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 113 年 3 月 11 日經董事會通過後發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用經金融監督管理委員會（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) 113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會（IASB） 發布之生效日</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 2：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

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

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
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
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日（註 2）

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當合併公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

1. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司及子公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，本公司及子公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司及子公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司及子公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司及子公司對該損益之份額者應予以銷除。

2. IFRS 17「保險合約」及修正

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 主要規範如下：

保險合約之彙總層級

應辨認保險合約的組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係同管理則應納入同一組合。應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

- A. 原始認列時為虧損性之合約群組；
- B. 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及
- C. 組合中剩餘合約之群組。

不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

#### 認列

應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- A. 該合約群組之保障期間開始日；
- B. 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
- C. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

#### 原始認列之衡量

於原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

- A. 履約現金流量之原始認列；
- B. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；及
- C. 於原始認列日對下列項目之除列：
  - a. 所有保險取得現金流量資產；及
  - b. 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

#### 後續衡量

應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

### 虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

### 保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件時，得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- A. 合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
- B. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述A.之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

- A. 原始認列時收取之保費；
- B. 減除該日所有保險取得現金流量；及
- C. 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
  - a. 所有保險取得現金流量資產；及
  - b. 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認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。

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上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本財務報告中資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

##### (三) 合併財務報告彙編原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。本公司與子公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

子公司財務報告之會計政策與本公司一致。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為 62 家及 59 家，其明細請參閱附表八。

##### (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五十。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司及子公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- A. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- B. 非屬購入或創始之信用減損金融資產，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列

於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

2. 證券融資及融券

「證券融資」係對證券投資人所辦理之融通資金業務，或對證券商轉融資業務。證券投資人融資買進及對券商辦理轉融資業務時，所給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按臺灣證券交易所洽商證券商同業公會及證券金融事業共同訂定利率之區間計收利息，並以融資買入之全部證券作為擔保品，就此項擔保品採備忘分錄帳列「融資擔保證券」或「保管有價證券」。

於辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資時，係以投資人融資買進之證券為擔保品，該融資款項帳列轉融通借入款。

「證券融券」係以前述投資人作為擔保之證券及向證券金融公司轉融通之證券，提供其他證券投資人融券使用。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、子公司融券手續費及證券交易稅後之餘額留存公司做為擔保品，帳列「應付融券擔保價款」；對客戶融券，應依金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）規定之成數收取現金為融券保證金（帳列「融

券存入保證金」)或以繳存證券為保證品。上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。

### 3. 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

### 4. 金融資產之減損

本公司及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵或累計減損項目調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，凱基銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

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

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

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

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：

- A. 對被指定金融資產適用 IFRS 9 報導於損益之金額；與
- B. 倘若對被指定金融資產適用 IAS 39 報導於損益之金額。

一金融資產於且僅於符合下列條件時始符合覆蓋法之指定要件：

- A. 該金融資產適用 IFRS 9 係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用 IAS 39 將非以整體透過損益按公允價值衡量；及
- B. 該金融資產並非就未與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有。

其後，當且僅當符合下列情況之一時始得指定適用覆蓋法之合格金融資產：

A. 該資產是原始認列；或

B. 該資產係新符合與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時之條件，而先前不符合該條件。

對被指定之金融資產應持續適用覆蓋法直至除列該金融資產，惟當金融資產不再符合與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時，應解除指定該金融資產；另於任何年度期間開始日，得對所有被指定之金融資產停止適用覆蓋法，選擇停止適用覆蓋法時，適用 IAS 8 之會計政策變動處理。

#### 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十二。

##### 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

本公司及子公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

(十) 附條件交易之票券及債券投資／負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

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 10704504821 及第 11004925801 號令所規定以計提責任準備金之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

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具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，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產

者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅結果。

### 3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## (二二) 收入認列

授信之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟授信因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係依業務性質於收現時或獲利過程大部分完成時認列。放款及應收款於原始認列時所收取之手續費收入，如符合銀行公會訂定之「銀行業適用有效利率認列利息收入之重大性參考原則」之適用範圍及重大性標準，則該筆放款將依有效利率認列利息收入。

提供勞務之交易如經紀手續費收入、承銷業務收入、股務代理收入及期貨佣金收入等，係於獲利過程完成時認列。

## (二三) 保險費之認列及保單取得成本

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

#### (二四) 租 賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司及子公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

##### 1. 本公司及子公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃中，租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收分期帳款及租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本公司及子公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

##### 2. 本公司及子公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現；若該利率並非容易確定，則依承租人增額借款利率折現。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司及子公司須再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

本公司及子公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 111 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未變動其他租約條款。本公司及子公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

#### (二五) 股份基礎給付協議

發行限制員工權利股票時，係於給與日認列員工未賺得酬勞，並同時調整資本公積－限制員工權利股票。

員工認股權係按給與日所決定之公允價值及預期既得員工認股權之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積－員工認股權。

當被收購者員工所持有之股份基礎給付報酬（以下簡稱「被收購者報酬」）由本公司之股份基礎給付報酬（以下簡稱「替代性報酬」）取代時，於收購日依市價基礎衡量被收購者報酬及替代性報酬。替代性報酬中屬企業合併移轉對價衡量之部分，係等於以市價基礎衡量之被收購者報酬乘以下述比率：以已達成之既得期間，除以總既得期間或被收購者報酬之原始既得期間中較長者。

## (二六) 再保險

分出再保險業務所產生之再保費支出及再保佣金收入，與應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

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

	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 49,087,340	\$ 115,770,216
存放銀行同業	17,657,401	9,047,945
其他	6,120,032	7,671,218
	<u>\$ 72,864,773</u>	<u>\$ 132,489,379</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 112 年及 111 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節請參閱合併現金流量表。



七、存放央行及拆借金融同業

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
存放央行準備金－乙戶	\$ 12,306,162	\$ 12,357,783
拆放金融同業	9,485,620	30,930,435
存放央行準備金－甲戶	4,068,943	7,449,871
存放央行－跨行清算基金	3,606,610	3,513,861
存放央行－外匯準備金	<u>215,145</u>	<u>199,602</u>
	<u>\$ 29,682,480</u>	<u>\$ 54,451,552</u>

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

另就收受之外匯存款，應按其法定準備率計算，提存外匯存款準備金，本項準備金得隨時存取，但不予計息。

本公司及子公司存放央行及拆借金融同業無設定質抵押情形。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
衍生工具		
換匯及遠匯合約	\$ 31,933,446	\$ 28,140,433
無本金遠匯合約	12,368,504	2,532,572
期貨及選擇權合約	5,522,350	3,438,702
利率交換合約	4,017,850	4,611,293
其他	639,313	340,917
非衍生金融資產		
股票	178,320,310	147,792,867
受益憑證	176,664,526	150,659,496
營業證券（附註九）	72,877,955	66,057,236
金融債券	41,817,559	40,941,879
商業本票	11,909,838	6,990,203
公司債	5,986,348	5,802,753
其他	<u>413,347</u>	<u>692,545</u>
小計	<u>542,471,346</u>	<u>458,000,896</u>

（接次頁）

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
政府債券	\$ -	\$ 1,497,931
其他	<u>8,446,585</u>	<u>7,031,671</u>
小計	<u>8,446,585</u>	<u>8,529,602</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 550,917,931</u>	<u>\$ 466,530,498</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
<u>衍生工具</u>		
換匯及遠匯合約	\$ 29,233,097	\$ 21,923,738
期貨及選擇權合約	6,328,889	3,718,993
利率交換合約	3,781,998	4,665,222
結構型商品	3,098,050	2,961,574
無本金遠匯合約	1,337,537	5,983,802
其他	2,542,628	2,943,262
<u>非衍生金融負債</u>		
應付借券	7,522,875	15,236,891
其他	<u>697,778</u>	<u>469,557</u>
小計	<u>54,542,852</u>	<u>57,903,039</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
結構型商品	7,937,195	13,427,696
應付金融債券	-	11,029,589
其他	<u>1,063</u>	<u>817</u>
小計	<u>7,938,258</u>	<u>24,458,102</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$ 62,481,110</u>	<u>\$ 82,361,141</u>

截至 111 年 12 月 31 日止，本公司之子公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名 稱	111年12月31日	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率
P18KGIB1	\$ 6,141,600	107.01.30-137.01.30 (註)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	<u>4,913,280</u>	107.02.27-137.02.27 (註)	到期一次還本	0%
	11,054,880			
評價調整	( <u>25,291</u> )			
	<u>\$ 11,029,589</u>			

註：發行屆滿 5 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

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

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
受益憑證	\$ 171,271,175	\$ 146,941,589
股票	164,345,519	134,671,411
金融債券	41,585,764	40,468,179
公司債	<u>5,105,865</u>	<u>4,924,526</u>
	<u>\$ 382,308,323</u>	<u>\$ 327,005,705</u>

於 112 及 111 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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
適用 IFRS 9 報導於損益之利益 (損失)	\$ 60,248,902	(\$ 41,599,546)
倘若使用 IAS 39 報導於損益之 (利益) 損失	( <u>26,808,352</u> )	( <u>23,653,586</u> )
採用覆蓋法重分類之利益 (損 失)	<u>\$ 33,440,550</u>	<u>(\$ 65,253,132)</u>

因覆蓋法之調整，112 及 111 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 42,602,842 仟元減少為 9,162,292 仟元及由損失 127,915,536 仟元減少為 62,662,404 仟元。

截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司之子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	<u>合 約</u>	<u>金 額</u>
	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
換匯及遠匯合約	\$ 2,317,652,516	\$ 2,074,150,069
利率交換合約	528,624,852	519,646,961
無本金遠期外匯合約	402,196,302	318,535,556
期貨及選擇權合約	281,308,026	179,725,036
資產交換合約	17,754,251	25,167,808
結構型商品合約	13,464,828	19,382,017
換匯換利合約	3,625,444	9,273,753
信用違約交換合約	3,369,803	2,107,432
商品交換合約	238,506	227,291
股權衍生性商品合約	2,333	-

本公司及子公司 112 年及 111 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 49,067,269 仟元及 36,424,553 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，請參閱附註四七。

#### 九、營業證券

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>自 營</u>		
公 司 債	\$ 17,960,354	\$ 16,017,148
國外有價證券	13,266,892	12,321,257
上市櫃及興櫃公司股票	4,288,822	3,684,237
政府債券	3,319,379	2,308,172
其 他	<u>5,245,953</u>	<u>1,465,149</u>
小 計	<u>44,081,400</u>	<u>35,795,963</u>
<u>承 銷</u>		
公 司 債	642,232	660,260
上市櫃及興櫃公司股票	<u>6,080</u>	<u>508,486</u>
小 計	<u>648,312</u>	<u>1,168,746</u>
<u>避 險</u>		
公 司 債	15,150,154	15,262,986
上市櫃及興櫃公司股票	6,541,367	2,858,719
國外有價證券	3,507,691	8,661,021
受益憑證	2,273,999	1,776,425
其 他	<u>675,032</u>	<u>533,376</u>
小 計	<u>28,148,243</u>	<u>29,092,527</u>
合 計	<u>\$ 72,877,955</u>	<u>\$ 66,057,236</u>

#### 十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值		
<u>衡量之債務工具投資</u>		
公 司 債	\$ 85,336,186	\$ 59,751,651
政府債券	72,792,200	58,320,558
金融債券	55,105,826	33,080,837
央行可轉讓定期存單	2,433,259	26,424,348
其 他	<u>3,391,974</u>	<u>4,560,922</u>
小 計	<u>219,059,445</u>	<u>182,138,316</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資		
普通股股票	\$ 18,741,361	\$ 21,901,389
特別股股票	<u>11,559,808</u>	<u>11,125,887</u>
小計	<u>30,301,169</u>	<u>33,027,276</u>
合計	<u>\$ 249,360,614</u>	<u>\$ 215,165,592</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司 112 年及 111 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 67,514,613 仟元及 66,591,344 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，請參閱附註四七。

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，請參閱附註五二。

(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 112 及 111 年度調整投資部位，而分別按公允價值 7,268,369 仟元及 27,674,969 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 1,047,715 仟元及 2,262,417 仟元轉入保留盈餘。

本公司及子公司於 112 及 111 年度分別認列股利收入 818,614 仟元及 1,760,715 仟元，112 及 111 年度之股利收入中，仍持有之投資相關者分別為 700,483 仟元及 845,975 仟元，與 112 及 111 年度間除列之投資相關者分別為 118,131 仟元及 914,740 仟元。

本公司及子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資並無設定質抵押之情形。

## 十一、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
金融債券	\$ 792,167,984	\$ 778,845,092
公司債	567,064,085	566,594,548
政府債券	247,451,871	281,696,443
其他	<u>61,333,741</u>	<u>51,470,852</u>
	<u>\$ 1,668,017,681</u>	<u>\$ 1,678,606,935</u>

本公司及子公司 112 年及 111 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 927,945 仟元及 797,576 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司於 112 及 111 年度，因信用風險增加、出售並不頻繁或個別及彙總金額均不重大等原因除列以攤銷後成本衡量之債務工具投資，並分別認列處分利益 241,263 仟元及處分利益 317,154 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，請參閱附註四七。

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，請參閱附註五二。

## 十二、避險之金融工具

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>避險之金融資產</u>		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 835,695</u>	<u>\$ 2,511,620</u>
<u>避險之金融負債</u>		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 697,122</u>	<u>\$ 581,359</u>

### 公允價值避險

本公司及子公司所持有之債務工具及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，本公司及子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

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	產負
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		累計公允價值調整數	
	資	產負	資	產負
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)

111年12月31日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額	
				資	產負
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 54,040,672	113.05.18- 121.09.08	避險之金融資產及負債	\$ 2,511,620	\$ 581,359

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數	
	資	產負	資	產負
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	\$ 34,710,640	\$ -	(\$ 2,645,437)	\$ -
應付金融債券	-	15,303,007	-	( 496,993)

### 十三、附賣回票券及債券投資

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
公司債	\$ 32,109,680	\$ 11,458,524
商業本票	16,916,433	7,710,865
可轉讓定期存單	9,380,121	1,200,945
政府債券	6,742,654	9,522,550
金融債券	3,032,570	1,877,648
	<u>\$ 68,181,458</u>	<u>\$ 31,770,532</u>
到期賣回金額	<u>\$ 68,289,044</u>	<u>\$ 31,811,781</u>
最後到期日	113年3月	112年3月

十四、應收款項－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
應收交割帳款	\$ 44,497,583	\$ 21,372,565
應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款	35,433,692	24,326,561
應收利息	24,859,200	21,849,404
應收證券借貸款	15,692,461	9,221,138
交割代價	12,429,501	6,258,231
應收承購帳款－無追索權	10,262,998	11,472,457
應收分期帳款及租賃款	6,177,528	6,742,665
其他	<u>10,794,975</u>	<u>13,144,143</u>
小計	160,147,938	114,387,164
備抵呆帳	( 3,296,392)	( 2,607,190)
未實現利息收入	( 350,298)	( 359,317)
淨額	<u>\$ 156,501,248</u>	<u>\$ 111,420,657</u>

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註四七。

應收款項相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五二。

十五、貼現及放款－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
短期放款	\$ 61,520,084	\$ 67,245,686
中期放款	234,899,351	233,598,502
長期放款	104,913,220	98,693,981
放款轉列之催收款項	974,615	520,522
出口押匯	5,449	21,719
壽險貸款	28,339,180	27,371,802
墊繳保費	<u>5,453,270</u>	<u>5,620,804</u>
小計	436,105,169	433,073,016
備抵呆帳	( 5,157,903)	( 5,184,878)
貼現及放款折溢價調整	( 55,911)	( 52,214)
淨額	<u>\$ 430,891,355</u>	<u>\$ 427,835,924</u>

貼現及放款相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五二。



十六、再保險合約資產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 814,846	\$ 837,792
應收再保往來款項	52,673	67,363
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	88,798	66,877
分出賠款準備	<u>54,779</u>	<u>44,168</u>
小計	<u>143,577</u>	<u>111,045</u>
合計	<u>\$ 1,011,096</u>	<u>\$ 1,016,200</u>

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

十七、採用權益法之投資－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
蘇銀凱基消費金融有限公司	\$ 7,768,118	\$ 4,459,742
開發國際投資股份有限公司	5,783,495	4,621,002
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	2,803,191	2,734,751
CDIB Capital Asia Partners L.P.	2,541,993	2,633,225
昆山華創毅達股權投資企業（有 限合夥企業）	1,170,950	1,129,645
其他	<u>4,750,590</u>	<u>4,522,302</u>
	<u>\$ 24,818,337</u>	<u>\$ 20,100,667</u>

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112年及111年12月31日分別為8,446,585仟元及7,031,671仟元。

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：

	112年度	111年度
本公司及子公司享有之份額		
本年度淨利（損）	\$ 2,451,800	(\$ 248,677)
其他綜合損益	<u>526,267</u>	( <u>206,219</u> )
綜合損益總額	<u>\$ 2,978,067</u>	( <u>\$ 454,896</u> )

本公司及子公司對採用權益法之投資其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按同期間經會計師查核之財務報告認列。

本公司及子公司之採用權益法之投資並無設定質抵押之情形。

## 十八、參與非屬子公司之結構型個體

### (一) 結構型個體之投資

本公司之子公司持有結構型個體權益，僅於投資合約範圍內承受權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。

112年12月31日

	<u>合夥基金投資</u>	<u>資產證券化商品</u>	<u>合 計</u>
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

111年12月31日

	<u>合夥基金投資</u>	<u>資產證券化商品</u>	<u>合 計</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 37,105,224	\$ 5,303,109	\$ 42,408,333
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	305,942	305,942
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	6,639,357	6,639,357
最大暴險金額	37,105,224	12,248,408	49,353,632

### (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。

	112年12月31日	111年12月31日
<u>合夥基金之管理</u>		
總資產	\$ 28,499,933	\$ 26,575,456
總負債	29,528	31,071
帳列採用權益法之投資	5,684,829	5,571,710
帳列指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	3,303,290	2,675,430
最大暴險金額	8,988,119	8,247,140

十九、其他金融資產

	112年12月31日	111年12月31日
分離帳戶保險商品資產	\$ 115,525,739	\$ 103,835,515
客戶保證金專戶	51,908,330	58,050,514
其他	10,541,268	5,019,255
	<u>\$ 177,975,337</u>	<u>\$ 166,905,284</u>

分離帳戶保險商品

(一) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表如下：

	資	產
	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 340,130	\$ 663,082
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	115,135,298	103,138,855
其他應收款	50,311	33,578
合計	<u>\$ 115,525,739</u>	<u>\$ 103,835,515</u>
	負	債
	112年12月31日	111年12月31日
分離帳戶保險價值準備	\$ 115,516,533	\$ 103,821,410
其他應付款	9,206	14,105
合計	<u>\$ 115,525,739</u>	<u>\$ 103,835,515</u>

(二) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

	收		益	
	112年度	111年度	112年度	111年度
保費收入	\$ 6,637,207	\$ 7,459,835		
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	7,835,207	( 6,187,023)		
利息收入	1,377	594		
其他收入	179,215	168,290		
兌換損益	3,729	1,683,832		
合 計	<u>\$ 14,656,735</u>	<u>\$ 3,125,528</u>		

	費		用	
	112年度	111年度	112年度	111年度
保險賠款與給付	\$ 4,083,323	\$ 3,519,964		
分離帳戶保險價值準備淨變動	8,253,649	( 2,658,597)		
管理費支出	2,319,763	2,264,161		
合 計	<u>\$ 14,656,735</u>	<u>\$ 3,125,528</u>		

(三) 凱基人壽因經營前揭投資型保險業務，而於 112 及 111 年度自交易對手取得之銷售獎金分別為 289,767 仟元及 277,871 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，請參閱附註四七。

## 二十、投資性不動產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
土 地	\$ 40,579,421	\$ 38,804,090
房屋及建築	14,646,903	15,283,489
使用權資產－地上權權利金	3,711,997	4,057,554
使用權資產－土地	453,228	481,615
	<u>\$ 59,391,549</u>	<u>\$ 58,626,748</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	112年度	111年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 61,998,195	\$ 38,128,494
本年度新增數	145,738	23,668,779
本年度處分數	( 397,692)	( 359,294)
重 分 類	<u>1,700,555</u>	<u>560,216</u>
年底餘額	<u>63,446,796</u>	<u>61,998,195</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	( 2,790,965)	( 2,279,484)
本年度新增數	( 629,068)	( 538,250)
本年度處分數	29,525	10,829
重 分 類	( <u>82,604</u> )	<u>15,940</u>
年底餘額	( <u>3,473,112</u> )	( <u>2,790,965</u> )
<u>累計減損</u>		
年初餘額	( 580,482)	( 549,112)
本年度減損提列	( 1,653)	( 33,730)
本年度處分數	-	2,537
重 分 類	<u>-</u>	( <u>177</u> )
年底餘額	( <u>582,135</u> )	( <u>580,482</u> )
投資性不動產淨額	<u>\$ 59,391,549</u>	<u>\$ 58,626,748</u>

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	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 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 61,489,628 仟元及 60,163,720 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 年及 111 年 12 月 31 日之帳面金額分別為 2,434,887 仟元及 2,436,553 仟元，因無法可靠決定公允價值，故未包含於上段之公允價值金額中。

前述公允價值之評價，112 及 111 年度除中華開發資本公司及凱基證券公司所持有之投資性不動產未經獨立評價外，係以非關係人之外部不動產估價師之評價為基礎，採用比較法及收益法等方式評估，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：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
第 1 年	\$ 1,101,630	\$ 1,252,873
第 2 年	920,818	972,432
第 3 年	683,978	745,190
第 4 年	572,064	522,771
第 5 年	455,103	434,429
超過 5 年	<u>3,793,966</u>	<u>3,862,022</u>
	<u>\$ 7,527,559</u>	<u>\$ 7,789,717</u>

本公司及子公司營業租賃出租之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

<u>資 產 名 稱</u>	<u>耐 用 年 數</u>
房屋及建築	10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，請參閱附註四七。

## 二一、不動產及設備－淨額

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
土 地	\$ 17,213,070	\$ 18,757,807
房屋及建築	10,693,364	11,360,136
機械及電腦設備	1,612,595	1,745,726
租賃權益改良	745,534	740,463
什項設備	562,582	511,490
交通及運輸設備	<u>27,097</u>	<u>39,132</u>
小 計	30,854,242	33,154,754
預付房地及設備款	<u>319,970</u>	<u>516,208</u>
合 計	<u>\$ 31,174,212</u>	<u>\$ 33,670,962</u>

	112年12月31日	111年12月31日
自 用	\$ 31,173,413	\$ 33,355,747
營業租賃出租	799	315,215
	<u>\$ 31,174,212</u>	<u>\$ 33,670,962</u>

本公司及子公司不動產及設備之變動如下：

	土 地	房屋及建築	機械及電腦 設 備	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
<b>成本及重估增值</b>								
111年1月1日餘額	\$ 19,291,164	\$ 14,124,116	\$ 2,816,784	\$ 749,941	\$ 1,277,229	\$ 179,738	\$ 1,204,958	\$ 39,643,930
本年度新增數	-	70,084	492,898	77,815	143,422	3,249	942,793	1,730,261
本年度處分數	( 87,327 )	( 154,201 )	( 139,772 )	( 30,190 )	( 443,016 )	( 148,330 )	-	( 1,002,836 )
重 分 類	( 396,040 )	217,173	157,198	430,965	160,147	21,762	( 1,631,543 )	( 1,040,338 )
匯兌調整數	-	-	89,254	22,664	26,068	37	-	138,023
111年12月31日餘額	<u>18,807,797</u>	<u>14,257,172</u>	<u>3,416,362</u>	<u>1,251,195</u>	<u>1,163,850</u>	<u>56,456</u>	<u>516,208</u>	<u>39,469,040</u>
<b>累計折舊及減損</b>								
111年1月1日餘額	( 62,552 )	( 2,716,596 )	( 1,340,555 )	( 430,892 )	( 936,289 )	( 105,171 )	-	( 5,992,055 )
本年度新增數	-	( 271,013 )	( 396,475 )	( 87,422 )	( 135,032 )	( 20,220 )	-	( 910,162 )
本年度處分數	12,385	122,862	139,679	29,509	442,217	108,093	-	854,745
重 分 類	177	( 32,289 )	790	-	-	-	-	( 31,322 )
匯兌調整數	-	-	( 74,075 )	( 21,927 )	( 23,256 )	( 26 )	-	( 119,284 )
111年12月31日餘額	<u>( 49,990 )</u>	<u>( 2,897,036 )</u>	<u>( 1,670,636 )</u>	<u>( 510,732 )</u>	<u>( 652,360 )</u>	<u>( 17,324 )</u>	<u>-</u>	<u>( 5,798,078 )</u>
淨 額	<u>\$ 18,757,807</u>	<u>\$ 11,360,136</u>	<u>\$ 1,745,726</u>	<u>\$ 740,463</u>	<u>\$ 511,490</u>	<u>\$ 39,132</u>	<u>\$ 516,208</u>	<u>\$ 33,670,962</u>
<b>成本及重估增值</b>								
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	<u>17,263,060</u>	<u>13,930,830</u>	<u>3,393,889</u>	<u>1,315,455</u>	<u>1,335,587</u>	<u>28,611</u>	<u>319,970</u>	<u>37,587,402</u>
<b>累計折舊及減損</b>								
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	<u>( 49,990 )</u>	<u>( 3,237,466 )</u>	<u>( 1,781,294 )</u>	<u>( 569,921 )</u>	<u>( 773,005 )</u>	<u>( 1,514 )</u>	<u>-</u>	<u>( 6,413,190 )</u>
淨 額	<u>\$ 17,213,070</u>	<u>\$ 10,693,364</u>	<u>\$ 1,612,595</u>	<u>\$ 745,534</u>	<u>\$ 562,582</u>	<u>\$ 27,097</u>	<u>\$ 319,970</u>	<u>\$ 31,174,212</u>

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：

	112年12月31日	111年12月31日
第1年	\$ 174	\$ 2,787
第2年	-	174
第3年	-	-
第4年	-	-
第5年	-	-
	<u>\$ 174</u>	<u>\$ 2,961</u>

本公司及子公司營業租賃出租之設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
機械設備	4至20年
交通及運輸設備	2至5年

本公司及子公司之不動產及設備金額提供質押擔保情形，請參閱附註四七。

## 二二、租賃協議

### (一) 使用權資產—淨額

	112年12月31日	111年12月31日
使用權資產帳面金額		
地上權權利金	\$ 8,437,621	\$ 8,588,167
房屋及建築	2,266,376	2,790,392
土 地	1,014,106	1,039,074
電腦設備	96,186	135,896
交通及運輸設備	29,246	40,856
什項設備	16,700	28,915
	<u>\$ 11,860,235</u>	<u>\$ 12,623,300</u>
	112年度	111年度
使用權資產之增添	<u>\$ 320,151</u>	<u>\$ 1,006,006</u>
使用權資產之折舊		
房屋及建築	\$ 781,557	\$ 757,131
地上權權利金	140,433	139,851
電腦設備	49,434	52,116
交通及運輸設備	22,813	23,195
土 地	17,000	16,955
什項設備	12,221	18,891
	<u>\$ 1,023,458</u>	<u>\$ 1,008,139</u>



112 及 111 年度使用權資產認列於損益之金額為折舊費用 1,023,458 仟元及 1,005,582 仟元。

(二) 租賃負債

	112年12月31日	111年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,034,022</u>	<u>\$ 4,603,517</u>

112 及 111 年度租賃負債產生之利息費用認列於損益之金額分別為 94,401 仟元及 88,089 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
房屋及建築	0.52%~7.35%	0.50%~7.35%
土地	1.61%~3.50%	0.77%~3.50%
電腦設備	0.56%~4.87%	0.56%~1.61%
交通及運輸設備	0.50%~1.68%	0.49%~1.68%
什項設備	0.60%~1.61%	0.51%~1.60%

租賃負債到期分析如下：

	112年12月31日	111年12月31日
短於1年	\$ 725,228	\$ 866,588
1~5年	1,827,967	2,181,415
5~10年	624,025	671,268
超過10年	<u>3,118,622</u>	<u>3,195,080</u>
	<u>\$ 6,295,842</u>	<u>\$ 6,914,351</u>

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租土地、房屋及建築、電腦設備、交通及運輸設備及什項設備，租賃期間為 1~15 年。本公司及子公司於簽訂房屋類租賃協議時，部分訂定於租賃期間屆滿時有優先承租權之條款。另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二十及附註二一。

	112年度	111年度
短期租賃費用	\$ 29,617	\$ 37,287
低價值資產租賃費用	\$ 6,663	\$ 7,496
租賃之現金流出總額	\$ 970,816	\$ 955,848

本公司及子公司對符合短期租賃之各類別標的資產及低價值資產之租賃選擇適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二三、無形資產

	112年12月31日	111年12月31日
收購保單價值	\$ 11,080,843	\$ 11,397,891
商譽	3,223,561	3,211,902
電腦軟體	2,072,879	1,812,704
營業權	1,400,380	1,920,037
其他	367	-
	<u>\$ 17,778,030</u>	<u>\$ 18,342,534</u>

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
<b>成 本</b>						
111年1月1日餘額	\$13,320,077	\$ 3,089,780	\$ 3,078,304	\$ 8,561,168	\$ -	\$28,049,329
單獨取得	-	-	635,561	-	-	635,561
減少	-	-	( 47,204)	-	-	( 47,204)
重分類	-	-	289,748	-	-	289,748
匯兌調整數	-	122,122	270	-	-	122,392
111年12月31日餘額	<u>13,320,077</u>	<u>3,211,902</u>	<u>3,956,679</u>	<u>8,561,168</u>	<u>-</u>	<u>29,049,826</u>
累計攤銷及減損						
111年1月1日餘額	( 1,598,792)	-	( 1,589,578)	( 6,118,465)	-	( 9,306,835)
攤銷費用	( 323,394)	-	( 601,218)	( 522,666)	-	( 1,447,278)
減少	-	-	46,918	-	-	46,918
匯兌調整數	-	-	( 97)	-	-	( 97)
111年12月31日餘額	<u>( 1,922,186)</u>	<u>-</u>	<u>( 2,143,975)</u>	<u>( 6,641,131)</u>	<u>-</u>	<u>( 10,707,292)</u>
111年12月31日淨額	<u>\$11,397,891</u>	<u>\$ 3,211,902</u>	<u>\$ 1,812,704</u>	<u>\$ 1,920,037</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$18,342,534</u>
<b>成 本</b>						
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	<u>13,320,077</u>	<u>3,223,561</u>	<u>4,785,989</u>	<u>8,561,168</u>	<u>367</u>	<u>29,891,162</u>

(接次頁)

(承前頁)

	收購保單價值	商	譽	電 腦 軟 體	營 業 權	其 他	合 計
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	<u>\$11,080,843</u>	<u>\$ 3,223,561</u>		<u>\$ 2,072,879</u>	<u>\$ 1,400,380</u>	<u>\$ 367</u>	<u>\$17,778,030</u>

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

#### 二四、其他資產

	112年12月31日	111年12月31日
借券保證金	\$ 39,929,058	\$ 34,978,194
海外保管客戶專戶	19,611,446	26,740,063
營業保證金	8,522,574	8,584,285
存出保證金	4,791,817	11,996,713
其 他	4,368,959	4,563,984
	<u>\$ 77,223,854</u>	<u>\$ 86,863,239</u>

上述海外保管客戶專戶主要係海外子公司客戶因交易所需而存放之資金。

#### 二五、央行及金融同業存款

	112年12月31日	111年12月31日
金融同業拆放	\$ 6,846,756	\$ 11,791,872
中華郵政轉存款	180,556	180,556
	<u>\$ 7,027,312</u>	<u>\$ 11,972,428</u>

## 二六、附買回票券及債券負債

	112年12月31日	111年12月31日
公司債	\$ 70,489,928	\$ 50,739,245
金融債券	30,835,269	28,022,377
政府債券	27,459,269	21,523,102
其他	1,510,123	899,171
	<u>\$130,294,589</u>	<u>\$101,183,895</u>
到期買回金額	<u>\$131,146,970</u>	<u>\$101,643,983</u>
最後到期日	113年3月	112年3月

## 二七、應付商業本票－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
應付商業本票	\$ 29,476,985	\$ 24,787,563
減：未攤銷折價	( 17,205)	( 9,086)
	<u>\$ 29,459,780</u>	<u>\$ 24,778,477</u>
利率區間	1.44%~5.26%	1.29%~4.22%

本公司及子公司 112 年 12 月 31 日分別由兆豐票券、大中票券、中華票券、國際票券、大慶票券、合庫票券、萬通票券及台灣票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 112 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 28,259,984 仟元，係為免保證發行之商業本票。

本公司及子公司 111 年 12 月 31 日分別由兆豐票券、大中票券、中華票券、國際票券、台新銀行、合庫票券及台灣票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 111 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 22,904,046 仟元，係為免保證發行之商業本票。

## 二八、應付款項

	112年12月31日	111年12月31日
應付交割帳款	\$ 55,717,645	\$ 36,658,959
應付費用及保單款項	18,950,568	17,153,853
交割代價	10,573,313	6,236,120
應付融券擔保價款	8,971,558	13,081,611
其他	12,943,738	17,592,092
	<u>\$ 107,156,822</u>	<u>\$ 90,722,635</u>

## 二九、存款及匯款

	112年12月31日	111年12月31日
定期存款	\$ 233,798,911	\$ 253,974,277
儲蓄存款	177,602,354	158,186,438
活期存款	115,927,860	112,113,795
支票存款	1,769,837	1,764,088
匯款	703,656	468,721
可轉讓定期存單	134,100	3,136,700
	<u>\$ 529,936,718</u>	<u>\$ 529,644,019</u>

## 三十、應付債券

	112年12月31日	111年12月31日
應付公司債	\$ 77,190,445	\$ 66,890,000
應付金融債券	24,747,803	24,753,007
	<u>\$ 101,938,248</u>	<u>\$ 91,643,007</u>

### (一) 應付公司債明細如下：

名稱	112年12月31日	111年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
106年第一次無擔保公司債—本公司	\$ 10,000,000	\$ 10,000,000	甲券：106.09.08-113.09.08 乙券：106.09.08-116.09.08 丙券：106.09.08-121.09.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券 1.75% 乙券 1.90% 丙券 2.10%
108年第一次無擔保公司債—本公司	5,000,000	5,000,000	甲券：108.08.08-115.08.08 乙券：108.08.08-118.08.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.88% 乙券 1.00%
109年第一次無擔保公司債—本公司	8,000,000	8,000,000	甲券：109.05.20-114.05.20 乙券：109.05.20-124.05.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.75% 乙券 0.95%
109年第二次無擔保公司債—本公司	6,000,000	6,000,000	甲券：109.11.30-119.11.30 乙券：109.11.30-124.11.30	每年付息一次，到期一次還本	甲券 1.25% 乙券 1.50%
109年第三次無擔保公司債—本公司	4,000,000	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	3,900,000	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%
109年第一次無擔保公司債—凱基人壽	10,000,000	9,990,000	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	-	112.07.25~122.07.25	每年付息一次，到期一次還本	3.75%
受益債券—CDIB Real Estate Credit Ltd.	290,445	-	112.10.26~115.09.27	每季付息	9.50%
帳面價值合計	<u>\$ 77,190,445</u>	<u>\$ 66,890,000</u>			

註：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。

(二) 應付金融債券明細如下：

名 稱	112年12月31日	111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	700,000	110.05.18-113.05.18	每年付息一次， 到期一次還本	0.40%
	25,250,000	25,250,000			
評價調整	( 502,197 )	( 496,993 )			
帳面價值合計	<u>\$ 24,747,803</u>	<u>\$ 24,753,007</u>			

註：凱基銀行有權於本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後凱基銀行之自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之要求，經主管機關核准後，凱基銀行得將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回。

三一、其他借款

	112年12月31日	111年12月31日
短期信用借款	\$ 19,365,523	\$ 14,448,884
拆入款	2,889,090	1,228,320
商業本票循環信用融資	1,099,865	5,799,631
短期擔保借款	1,089,979	2,198,829
	<u>\$ 24,444,457</u>	<u>\$ 23,675,664</u>
利率區間	1.55%~6.53%	1.29%~5.40%
最後到期日	115 年 10 月	114 年 12 月

上述借款之擔保品，請參閱附註四七。

三二、負債準備

	112年12月31日	111年12月31日
保險負債	\$ 2,071,434,364	\$ 2,082,571,357
外匯價格變動準備	9,768,788	10,886,927
員工福利負債	740,703	739,669
其 他	467,495	382,763
	<u>\$ 2,082,411,350</u>	<u>\$ 2,094,580,716</u>

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 112 年及 111 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：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
責任準備	\$2,035,521,454	\$2,044,981,576
未滿期保費準備	5,776,296	5,099,222
賠款準備	3,261,985	3,582,247
特別準備	7,284,162	8,507,932
保費不足準備	1,493,153	1,991,327
其他準備	<u>18,097,314</u>	<u>18,409,053</u>
	<u>\$2,071,434,364</u>	<u>\$2,082,571,357</u>

(一) 責任準備明細

	112年12月31日			111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	\$ 1,688,712,054	\$ 48,428,133	\$ 1,737,140,187	\$ 1,688,241,414	\$ 52,151,886	\$ 1,740,393,300
健 康 險	178,371,313	-	178,371,313	167,059,305	-	167,059,305
年 金 險	745,258	116,760,636	117,505,894	705,707	134,592,973	135,298,680
投 資 型 保 險	<u>2,309,312</u>	-	<u>2,309,312</u>	<u>2,056,019</u>	-	<u>2,056,019</u>
合 計 ( 註 )	<u>\$ 1,870,137,937</u>	<u>\$ 165,188,769</u>	<u>\$ 2,035,326,706</u>	<u>\$ 1,858,062,445</u>	<u>\$ 186,744,859</u>	<u>\$ 2,044,807,304</u>

註：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。

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，111年12月31日為2,044,981,576仟元。

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：

	112年度			111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	\$ 1,858,062,445	\$ 186,744,859	\$ 2,044,807,304	\$ 1,751,237,329	\$ 201,082,061	\$ 1,952,319,390
本年度提存數	166,284,387	3,902,709	170,187,096	173,932,466	5,578,622	179,511,088
本年度收回數	( 155,161,993 )	( 25,567,858 )	( 180,729,851 )	( 112,672,169 )	( 22,616,543 )	( 135,288,712 )
外幣兌換損益	<u>953,098</u>	<u>109,059</u>	<u>1,062,157</u>	<u>45,564,819</u>	<u>2,700,719</u>	<u>48,265,538</u>
年底餘額 ( 註 )	<u>\$ 1,870,137,937</u>	<u>\$ 165,188,769</u>	<u>\$ 2,035,326,706</u>	<u>\$ 1,858,062,445</u>	<u>\$ 186,744,859</u>	<u>\$ 2,044,807,304</u>

註：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。

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，111年12月31日為2,044,981,576仟元。



## (二) 未滿期保費準備明細

	112年12月31日			111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	\$ 754	\$ -	\$ 754	\$ 851	\$ -	\$ 851
個人傷害險	2,173,679	-	2,173,679	1,870,490	-	1,870,490
個人健康險	2,904,329	-	2,904,329	2,614,780	-	2,614,780
團 體 險	622,551	-	622,551	541,195	-	541,195
投資型保險	74,981	-	74,981	71,899	-	71,899
年 金 險	-	2	2	-	7	7
合 計	<u>5,776,294</u>	<u>2</u>	<u>5,776,296</u>	<u>5,099,215</u>	<u>7</u>	<u>5,099,222</u>
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	21,220	-	21,220	19,425	-	19,425
個人傷害險	963	-	963	906	-	906
個人健康險	56,986	-	56,986	38,186	-	38,186
團 體 險	4,313	-	4,313	3,125	-	3,125
投資型保險	5,316	-	5,316	5,235	-	5,235
合 計	<u>88,798</u>	<u>-</u>	<u>88,798</u>	<u>66,877</u>	<u>-</u>	<u>66,877</u>
淨 額	<u>\$ 5,687,496</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 5,687,498</u>	<u>\$ 5,032,338</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 5,032,345</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	112年度			111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	\$ 5,099,215	\$ 7	\$ 5,099,222	\$ 4,699,474	\$ 11	\$ 4,699,485
本年度提存款	5,776,295	2	5,776,297	5,099,203	7	5,099,210
本年度收回數	( 5,099,215)	( 7)	( 5,099,222)	( 4,699,474)	( 11)	( 4,699,485)
外幣兌換損益	( 1)	-	( 1)	12	-	12
年底餘額	<u>5,776,294</u>	<u>2</u>	<u>5,776,296</u>	<u>5,099,215</u>	<u>7</u>	<u>5,099,222</u>
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額	66,877	-	66,877	67,418	-	67,418
本年度增加數	88,810	-	88,810	66,790	-	66,790
本年度減少數	( 66,877)	-	( 66,877)	( 67,418)	-	( 67,418)
外幣兌換損益	( 12)	-	( 12)	87	-	87
年底餘額	<u>88,798</u>	<u>-</u>	<u>88,798</u>	<u>66,877</u>	<u>-</u>	<u>66,877</u>
淨 額	<u>\$ 5,687,496</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 5,687,498</u>	<u>\$ 5,032,338</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 5,032,345</u>

## (三) 賠款準備明細

	112年12月31日			111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	\$ 255,746	\$ 4,607	\$ 260,353	\$ 291,011	\$ 9,185	\$ 300,196
— 未 報	199	-	199	595	-	595
個人傷害險						
— 已報未付	61,232	-	61,232	72,952	-	72,952
— 未 報	743,830	-	743,830	634,422	-	634,422
個人健康險						
— 已報未付	182,834	-	182,834	170,857	-	170,857
— 未 報	1,181,370	-	1,181,370	1,141,496	-	1,141,496
團 體 險						
— 已報未付	95,822	-	95,822	189,993	-	189,993
— 未 報	663,053	-	663,053	990,849	-	990,849
投資型保險						
— 已報未付	38,928	-	38,928	43,732	-	43,732
— 未 報	-	-	-	-	-	-
年 金 險						
— 已報未付	-	34,343	34,343	4,067	33,065	37,132
— 未 報	-	21	21	-	23	23
合 計	<u>3,223,014</u>	<u>38,971</u>	<u>3,261,985</u>	<u>3,539,974</u>	<u>42,273</u>	<u>3,582,247</u>
減除分出賠款準備						
個人壽險	27,274	-	27,274	17,891	-	17,891
個人傷害險	1,674	-	1,674	1,128	-	1,128
個人健康險	18,771	-	18,771	17,149	-	17,149
團 體 險	5,700	-	5,700	8,000	-	8,000
投資型保險	1,360	-	1,360	-	-	-
合 計	<u>54,779</u>	<u>-</u>	<u>54,779</u>	<u>44,168</u>	<u>-</u>	<u>44,168</u>
淨 額	<u>\$ 3,168,235</u>	<u>\$ 38,971</u>	<u>\$ 3,207,206</u>	<u>\$ 3,495,806</u>	<u>\$ 42,273</u>	<u>\$ 3,538,079</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	112年度			111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	\$ 3,539,974	\$ 42,273	\$ 3,582,247	\$ 2,526,529	\$ 79,041	\$ 2,605,570
本年度提存數	3,223,128	38,872	3,262,000	3,538,769	41,750	3,580,519
本年度收回數	( 3,539,974)	( 42,273)	( 3,582,247)	( 2,526,529)	( 79,041)	( 2,605,570)
外幣兌換損益	( 114)	99	( 15)	1,205	523	1,728
年底餘額	<u>3,223,014</u>	<u>38,971</u>	<u>3,261,985</u>	<u>3,539,974</u>	<u>42,273</u>	<u>3,582,247</u>
減除分出賠款準備						
年初餘額	44,169	-	44,169	20,504	-	20,504
本年度增加數	54,787	-	54,787	44,173	-	44,173
本年度減少數	( 44,168)	-	( 44,168)	( 20,504)	-	( 20,504)
外幣兌換損益	( 9)	-	( 9)	( 4)	-	( 4)
年底餘額	<u>54,779</u>	<u>-</u>	<u>54,779</u>	<u>44,169</u>	<u>-</u>	<u>44,169</u>
淨 額	<u>\$ 3,168,235</u>	<u>\$ 38,971</u>	<u>\$ 3,207,206</u>	<u>\$ 3,495,805</u>	<u>\$ 42,273</u>	<u>\$ 3,538,078</u>

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

	112年12月31日			111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	\$ 7,284,162	\$ -	\$ 7,284,162	\$ 8,507,932	\$ -	\$ 8,507,932
紅利風險準備	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 7,284,162</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,284,162</u>	<u>\$ 8,507,932</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,507,932</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	112年12月31日			111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	\$ 8,507,932	\$ -	\$ 8,507,932	\$ 7,747,818	\$ -	\$ 7,747,818
分紅保單紅利準備提存數	781,933	-	781,933	2,768,072	-	2,768,072
分紅保單紅利準備沖轉數	( 2,056,508)	-	( 2,056,508)	( 2,070,619)	-	( 2,070,619)
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	62,661	-	62,661
年底餘額	<u>\$ 7,284,162</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,284,162</u>	<u>\$ 8,507,932</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,507,932</u>

## (五) 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細

	112年12月31日			111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	\$ 2,451	\$ -	\$ 2,451	\$ 2,302	\$ -	\$ 2,302
個人傷害險	1,010,136	-	1,010,136	940,255	-	940,255
個人健康險	2,165,239	-	2,165,239	2,580,980	-	2,580,980
團 體 險	3,852,199	-	3,852,199	3,657,214	-	3,657,214
年 金 險	-	312	312	-	362	362
合 計	<u>\$ 7,030,025</u>	<u>\$ 312</u>	<u>\$ 7,030,337</u>	<u>\$ 7,180,751</u>	<u>\$ 362</u>	<u>\$ 7,181,113</u>

(六) 保費不足準備明細

	112年12月31日			111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	\$ 1,400,556	\$ -	\$ 1,400,556	\$ 1,890,710	\$ -	\$ 1,890,710
個人健康險	92,597	-	92,597	100,617	-	100,617
合 計	<u>\$ 1,493,153</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,493,153</u>	<u>\$ 1,991,327</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,991,327</u>

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：

	112年度			111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	\$ 1,991,327	\$ -	\$ 1,991,327	\$ 2,435,334	\$ -	\$ 2,435,334
本年度提存數	296,429	-	296,429	437,454	-	437,454
本年度收回數	( 798,502)	-	( 798,502)	( 994,892)	-	( 994,892)
外幣兌換損益	3,899	-	3,899	113,431	-	113,431
年底餘額	<u>\$ 1,493,153</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,493,153</u>	<u>\$ 1,991,327</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,991,327</u>

(七) 其他準備明細

	112年12月31日			111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	<u>\$18,097,314</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$18,097,314</u>	<u>\$18,409,053</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$18,409,053</u>

前述其他準備之變動調節如下：

	112年度			111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	\$ 18,409,053	\$ -	\$ 18,409,053	\$ 18,732,835	\$ -	\$ 18,732,835
本年度收回數	( 311,739)	-	( 311,739)	( 323,782)	-	( 323,782)
年底餘額	<u>\$18,097,314</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$18,097,314</u>	<u>\$18,409,053</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$18,409,053</u>

其他準備係 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

(八) 負債適足準備明細

	保險合約及具裁量參與特性之金融商品	
	112年12月31日	111年12月31日
責任準備	\$ 2,035,326,706	\$ 2,044,807,304
未滿期保費準備	5,776,296	5,099,222
保費不足準備	1,493,153	1,991,327
特別準備	7,284,162	8,507,932
其他準備	18,097,314	18,409,053
保險負債帳面金額	<u>\$ 2,067,977,631</u>	<u>\$ 2,078,814,838</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,668,867,475</u>	<u>\$ 1,563,746,442</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

凱基人壽負債適足性測試方式說明如下：

	112年12月31日	111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 (111年簽證精算報告) 最佳估計之假設	採最近期簽證精算報告 (110年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估

(九) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及暴險情形

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：

	112年度	111年度
年初餘額	\$ 10,886,927	\$ 3,351,124
本年度提存數		
強制提存	2,031,779	2,104,580
額外提存	<u>9,623,869</u>	<u>15,685,388</u>
小 計	11,655,648	17,789,968
本年度收回數	( <u>12,773,787</u> )	( <u>10,254,165</u> )
年底餘額	<u>\$ 9,768,788</u>	<u>\$ 10,886,927</u>

3. 凱基人壽外匯價格變動準備之影響：

影 響 項 目	112年度		影 響 數
	未 適 用 金 額	適 用 金 額	
稅後損益	\$ 9,283,041	\$ 10,177,552	\$ 894,511
每股盈餘(元)	1.89	2.07	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)

影 響 項 目	111年度		影 響 數
	未 適 用 金 額	適 用 金 額	
稅後損益	\$ 19,187,661	\$ 13,159,019	(\$ 6,028,642)
每股盈餘(元)	3.90	2.67	( 1.23)
外匯價格變動準備	-	10,886,927	10,886,927
權 益	114,026,421	106,659,942	( 7,366,479)

三三、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。112 及 111 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 705,158 仟元及 654,144 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，112 及 111 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 2,245 仟元及 2,308 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：

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,738,200	\$ 2,679,052
計畫資產公允價值	( 2,153,611)	( 2,090,618)
淨確定福利負債	<u>\$ 584,589</u>	<u>\$ 588,434</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

本公司及子公司

	確 定 福 利 計 畫 資 產	淨 確 定 福 利
	義 務 現 值	負 債 ( 資 產 )
	公 允 價 值	
112年1月1日餘額	<u>\$ 2,679,052</u>	<u>(\$ 2,090,618)</u>
服務成本		
當期服務成本	14,281	-
利息費用（收入）	<u>40,517</u>	<u>( 31,370)</u>
認列於損益	<u>54,798</u>	<u>23,428</u>

（接次頁）



(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 )
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	<u>105,314</u>	<u>( 3,800)</u>	<u>101,514</u>
雇主提撥	-	( 128,802)	( 128,802)
福利支付	( 100,979)	100,979	-
匯率變動之影響	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>15</u>
112年12月31日餘額	<u>\$ 2,738,200</u>	<u>(\$ 2,153,611)</u>	<u>\$ 584,589</u>
111年1月1日餘額	<u>\$ 3,389,240</u>	<u>(\$ 2,019,685)</u>	<u>\$ 1,369,555</u>
服務成本			
當期服務成本	36,301	-	36,301
前期服務成本	( 1,926)	-	( 1,926)
利息費用 (收入)	20,814	( 12,552)	8,262
其他	( 37)	-	( 37)
認列於損益	<u>55,152</u>	<u>( 12,552)</u>	<u>42,600</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外)	-	( 68,176)	( 68,176)
精算利益—人口統計假設變動	( 61,974)	-	( 61,974)
精算利益—財務假設變動	( 151,141)	-	( 151,141)
精算利益—經驗調整	( 214,283)	( 52,272)	( 266,555)
認列於其他綜合損益	<u>( 427,398)</u>	<u>( 120,448)</u>	<u>( 547,846)</u>
雇主提撥	-	( 275,960)	( 275,960)
福利支付	( 338,027)	338,027	-
匯率變動之影響	<u>85</u>	<u>-</u>	<u>85</u>
111年12月31日餘額	<u>\$ 2,679,052</u>	<u>(\$ 2,090,618)</u>	<u>\$ 588,434</u>

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

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

本公司

	112年12月31日	111年12月31日
折現率	1.20%	1.25%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

中華開發資本公司及子公司

	112年12月31日	111年12月31日
折現率	1.25%	1.25%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

凱基證券及其子公司

	112年12月31日	111年12月31日
折現率	1.28%-6.75%	1.22%-7.50%
薪資預期增加率	3.00%-4.00%	2.50%-4.00%

凱基銀行及其子公司

	112年12月31日	111年12月31日
折現率	1.200%-1.375%	1.250%-1.500%
薪資預期增加率	2.500%-3.000%	2.500%-3.000%

凱基人壽

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
折現率	1.50%	1.50%
薪資預期增加率	0.00%-2.29%	0.00%-2.29%

中華開發資產管理股份有限公司

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
折現率	1.25%	1.25%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

凱基證券投資信託股份有限公司

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
折現率	1.16%	1.22%
薪資預期增加率	3.00%	2.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

本公司及子公司

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25-1.00%	(\$ 109,031)	(\$ 110,765)
減少 0.25-1.00%	\$ 115,787	\$ 119,386
薪資預期增加率		
增加 0.25-1.00%	\$ 134,938	\$ 142,304
減少 0.25-1.00%	(\$ 126,006)	(\$ 130,774)

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

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
預期1年內提撥金額	\$ 120,150	\$ 238,842
確定福利義務平均到期期間	4年-16年	5年-17年

#### 三四、其他金融負債

	112年12月31日	111年12月31日
分離帳戶保險商品負債	\$ 115,525,739	\$ 103,835,515
期貨交易人權益	51,088,913	58,807,664
結構型商品所收本金	42,245,278	41,917,180
撥入放款基金	1,713,333	560,000
	<u>\$ 210,573,263</u>	<u>\$ 205,120,359</u>

#### 三五、權益

##### (一) 股本

##### 普通股

	112年12月31日	111年12月31日
額定股數(仟股)(註)	<u>25,000,000</u>	<u>25,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 250,000,000</u>	<u>\$ 250,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)(註)		
普通股	<u>16,834,581</u>	<u>16,845,389</u>
特別股	<u>1,582,142</u>	<u>1,582,142</u>
已發行股本	<u>\$ 184,167,230</u>	<u>\$ 184,275,310</u>
待註銷股本	<u>\$ 6,000</u>	<u>\$ -</u>

註：每股面額為 10 元。

本公司增資發行限制員工權利新股案業經金管會申報生效，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 109,991 仟股，每股面額 10 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 1,100 仟股，每股面額 10 元，並訂定 111 年 6 月 20 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

	112年12月31日	111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	13,003,878	13,003,878
庫藏股交易	1,682,294	1,682,294
其他	414,215	452,418
	<u>\$ 33,588,602</u>	<u>\$ 33,626,805</u>

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依規定得分派現金股利，亦得於轉換當期撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構

之未分配盈餘發放不受限制之部分，依金管銀法字第 10200017220 號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

### (三) 特別盈餘公積

原大華證券公司及原大華期貨公司分別依金管證券字第 09900738571 號及金管證期字第 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 112 年 6 月 17 日及 111 年 6 月 17 日舉行股東常會決議通過 111 年度及 110 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每股金額 (元)	
	111年度	110年度	111年度	110年度
<u>盈餘分配案</u>				
提列法定盈餘公積	\$ 1,909,777	\$ 3,668,049		
提列特別盈餘公積	48,566,551	123,680		
現金股利	-	16,848,554	\$ -	\$ 1.00
特別股股利	-	3,077		

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。

### 三六、庫藏股票

收 回 原 因	年 初 股 數 ( 仟 股 )	本 年 度 增 加 ( 仟 股 )	本 年 度 減 少 ( 仟 股 )	年 底 股 數 ( 仟 股 )
<u>111 年度</u>				
子公司持有本公司股票自長期 投資轉列庫藏股票				
普通 股	<u>340,714</u>	<u>-</u>	<u>340,714</u>	<u>-</u>
特 別 股	<u>310,901</u>	<u>-</u>	<u>310,901</u>	<u>-</u>
自行持有—子公司減資退還				
普通 股	<u>-</u>	<u>340,714</u>	<u>340,714</u>	<u>-</u>
特 別 股	<u>-</u>	<u>310,901</u>	<u>310,901</u>	<u>-</u>

本公司於 110 年度以股份轉換方式將凱基人壽納為 100% 之子公司，凱基證券因而持有本公司股票，本公司以股份轉換之股份對價轉列為庫藏股票；凱基證券業經 111 年 2 月 18 日董事會代行股東會決議將其持有之本公司普通股 340,714 仟股及特別股 310,901 仟股以減資之方式退還予本公司，減資基準日訂為 111 年 4 月 8 日，本公司於 111 年 4 月 25 日董事會決議通過減資註銷庫藏股，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。

根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。



### 三七、利息淨收益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
<u>利息收入</u>		
投資有價證券利息收入	\$ 70,102,796	\$ 61,988,683
貼現及放款利息收入	16,783,743	12,542,412
其他利息收入	<u>9,926,132</u>	<u>5,713,618</u>
小計	<u>96,812,671</u>	<u>80,244,713</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	11,328,490	4,149,194
附買回票券及債券利息費用	5,677,493	1,995,489
結構型商品利息費用	1,328,877	475,664
借券存入保證金利息費用	1,222,511	389,320
借款利息費用	1,156,111	460,507
公司債利息費用	1,010,764	834,324
其他利息費用	<u>1,796,850</u>	<u>1,082,201</u>
小計	<u>23,521,096</u>	<u>9,386,699</u>
利息淨收益	<u>\$ 73,291,575</u>	<u>\$ 70,858,014</u>

### 三八、手續費及佣金淨損益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 13,085,189	\$ 11,485,554
借券手續費收入	2,051,774	1,614,946
信託業務手續費收入	816,744	717,247
其他手續費收入	<u>5,810,895</u>	<u>5,548,480</u>
小計	<u>21,764,602</u>	<u>19,366,227</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	12,978,050	13,483,488
經紀經手費支出	2,543,705	2,275,964
其他手續費費用及佣金支出	<u>2,347,500</u>	<u>2,314,405</u>
小計	<u>17,869,255</u>	<u>18,073,857</u>
手續費及佣金淨損益	<u>\$ 3,895,347</u>	<u>\$ 1,292,370</u>

### 三九、保險業務淨收益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
<u>保險業務收益</u>		
保費收入	\$ 148,203,577	\$ 157,829,229
再保費支出	( 1,817,989)	( 1,666,631)
未滿期保費準備淨變動	( <u>655,142</u> )	( <u>400,353</u> )
自留滿期保費收入	145,730,446	155,762,245
分離帳戶保險商品收益	<u>14,656,735</u>	<u>3,125,528</u>
小計	<u>160,387,181</u>	<u>158,887,773</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	( 200,784,053)	( 155,095,841)
攤回再保賠款與給付	<u>1,034,351</u>	<u>824,004</u>
自留保險賠款與給付	( 199,749,702)	( 154,271,837)
承保費用	( 8,711)	( 4,463)
安定基金支出	( 148,257)	( 234,773)
分離帳戶保險商品費用	( <u>14,656,735</u> )	( <u>3,125,528</u> )
小計	( <u>214,563,405</u> )	( <u>157,636,601</u> )
保險業務淨收益	( <u>\$ 54,176,224</u> )	<u>\$ 1,251,172</u>

### 四十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
股票	\$ 47,449,055	(\$ 28,485,815)
衍生金融工具	( 27,996,849)	( 87,794,015)
受益憑證	12,161,182	( 5,938,972)
營業證券	5,297,083	( 5,855,268)
債券	5,086,208	( 2,754,965)
其他	<u>606,163</u>	<u>2,913,499</u>
	<u>\$ 42,602,842</u>	( <u>\$ 127,915,536</u> )

本公司及子公司 112 及 111 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益分別包含利息收入 2,763,453 仟元及 2,456,795 仟元；股利收入 15,620,874 仟元及 13,491,090 仟元，以及利息費用 66,200 仟元及 708,394 仟元。

### 四一、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
股利收入	\$ 818,614	\$ 1,760,715
債券處分損益	626,614	603,354
其他	214	5,174
	<u>\$ 1,445,442</u>	<u>\$ 2,369,243</u>

#### 四二、員工福利、折舊及攤銷費用

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 15,327,512	\$ 12,855,789
員工保險費	1,292,148	1,238,484
退休金費用	756,248	726,253
其他員工福利費用	<u>1,603,921</u>	<u>1,520,076</u>
	<u>\$ 18,979,829</u>	<u>\$ 16,340,602</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 3,795,211</u>	<u>\$ 3,531,131</u>

依本公司章程規定，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1% 提撥員工酬勞及不高於 1% 提撥董事酬勞。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。

112 及 111 年度估列之員工酬勞分別為 195,000 仟元及 179,000 仟元，董事酬勞分別為 194,000 仟元及 178,000 仟元。

111 及 110 年度員工酬勞決議金額分別為 179,000 仟元及 357,000 仟元，與財務報表認列之員工酬勞差異金額皆為 0 仟元；111 及 110 年度董事酬勞決議金額分別為 178,000 仟元及 290,000 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 (65,000) 仟元，前述差異數係因會計估計值變動所致，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。

#### 四三、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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期所得稅		
當期產生者	\$ 699,754	\$ 687,179
未分配盈餘加徵	-	859,327
以前年度之調整	( <u>31,267</u> )	( <u>310,523</u> )
	668,487	1,235,983
遞延所得稅	<u>960,276</u>	<u>4,315,695</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,628,763</u>	<u>\$ 5,551,678</u>

(二) 所得稅會計所得與所得稅費用之調節如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 4,115,376	\$ 4,388,173
合併個體適用不同稅率影響數	35,954	137,116
永久性差異	( 4,534,687 )	( 3,775,927 )
未認列之應課稅暫時性差異	1,263,955	3,686,359
虧損扣抵	319,512	434,151
以前年度之調整	( 31,267 )	( 310,523 )
基本稅額應納差額	366,547	286,485
未分配盈餘加徵	-	859,327
其他	<u>93,373</u>	( <u>153,483</u> )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,628,763</u>	<u>\$ 5,551,678</u>

(三) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(\$ 6,172)	(\$ 205,205)
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	117,655	( 1,411,904)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	( 655,447)	( 391,648)
確定福利計畫之再衡量數	( 3,983)	135,048
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	<u>1,245,954</u>	<u>( 1,803,924)</u>
所得稅費用（利益）	<u>\$ 698,007</u>	<u>(\$ 3,677,633)</u>

(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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
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)	(\$ 11,927)
所得稅利益	<u>(\$ 8,739)</u>	<u>(\$ 11,927)</u>

(五) 遞延所得稅資產及負債

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>遞延所得稅資產</u>		
未實現外幣兌換損失	\$ 1,305	\$ 95,605
虧損扣抵	14,545,340	12,990,337
備抵呆帳	501,966	509,850
金融商品評價	2,867,451	3,715,510
其他	<u>918,920</u>	<u>757,046</u>
	<u>\$ 18,834,982</u>	<u>\$ 18,068,348</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
<u>遞延所得稅負債</u>		
金融商品評價	\$ 3,254,623	\$ 818,281
收購保單價值	2,216,169	2,279,578
商 譽	986,154	986,155
投資性不動產	1,279,880	1,270,765
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	390,356	723,550
土地增值稅	530,315	528,654
未實現外幣兌換利益	7,438,888	7,049,209
其 他	229,996	247,839
	<u>\$ 16,326,381</u>	<u>\$ 13,904,031</u>

(六) 所得稅核定情形

本公司截至 106 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 106 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華開租賃公司截至 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 106 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 106 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資訊公司截至 110 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。凱基期貨公司截至 109 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本公司截至 106 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 110 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

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

中華成長四資產管理公司及開發工銀資產管理公司截至 108 年度止之所得稅決算申報，業經國稅局核定完竣；原中華開發資產管理公司截至 106 年度止之所得稅結算申報及 108 年度之所得稅決算申報，業經國稅局核定完竣。

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 110 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

#### 四四、每股盈餘

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
基本每股盈餘	\$ <u>1.13</u>	\$ <u>0.98</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>1.13</u>	\$ <u>0.98</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

#### 本年度淨利

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 18,942,700	\$ 16,365,629
減：特別股股利	<u>-</u>	<u>( 3,077)</u>
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 18,942,700</u>	<u>\$ 16,362,552</u>

#### 股 數

單位：仟股

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	16,742,073	16,742,073
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
限制型股票	<u>58,484</u>	<u>39,850</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>16,800,557</u>	<u>16,781,923</u>

#### 四五、股份基礎給付協議

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 112 及 111 年度認列之酬勞成本分別為 319,201 仟元及 423,072 仟元。

#### 四六、關係人交易

除已於其他附註及附表揭露者外，本公司及子公司與關係人間之關係及重大之交易事項彙總如下：

##### (一) 關係人之名稱及關係

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



(二) 與關係人間重大交易事項

1. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	金 額
112年12月31日	\$ 9,820,276
111年12月31日	4,455,076

2. 買賣斷債券

	出售予關係人 之 債 券
<u>112年12月31日</u> 其他關係人	\$ 91,334
<u>111年12月31日</u> 其他關係人	10,000

3. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	金 額
112年12月31日	\$ 1,626,726
111年12月31日	1,033,088

4. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金 額
112年12月31日	\$ 36,261
111年12月31日	17,336

5. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

	金 額
112年12月31日	\$ 14,340
111年12月31日	19,423

6. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

	金 額
112年12月31日	\$ 70,654
111年12月31日	19,313

7. 貼現及放款

凱基銀行

	金	額	年 利 率 ( % )
112 年 12 月 31 日	\$	772,056	1.82-6.61
111 年 12 月 31 日		751,291	1.25-15.00

上列貼現及放款於 112 及 111 年度產生之利息收入分別為 15,108 仟元及 14,052 仟元。

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

111 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	32	\$ 25,783	\$ 13,448	\$ 13,448	\$ -	無/信保基金	相 同
自用住宅抵押放款	80	1,098,051	728,690	728,690	-	不動產	相 同
其他放款	7	37,698	9,153	9,153	-	不動產	相 同

凱基人壽

	金	額
112 年 12 月 31 日	\$	14,270
111 年 12 月 31 日		2,269

8. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	金	額
112 年 12 月 31 日	\$	14,909
111 年 12 月 31 日		13,210

9. 截至 112 年 12 月 31 日止，凱基人壽已支付其他關係人代為辦理裝修，合計金額 127,445 仟元（帳列投資性不動產）。

10. 其他應付帳款（帳列應付款項）

	金	額
112 年 12 月 31 日	\$	518,748
111 年 12 月 31 日		663,183

11. 存款及匯款

	金	額	年 利 率 ( % )
112 年 12 月 31 日	\$	1,365,564	0-7.00
111 年 12 月 31 日		1,617,436	0-7.00

上列存款及匯款於 112 及 111 年度產生之利息費用分別為 20,239 仟元及 10,220 仟元。

12. 預收款項（帳列其他負債）

	金	額
112 年 12 月 31 日	\$	71,711
111 年 12 月 31 日		93,992

13. 期貨交易人權益

	金	額
112 年 12 月 31 日	\$	22,426
111 年 12 月 31 日		11,524

14. 經紀手續費收入

	金	額
<u>112 年度</u>		
其他關係人	\$	17,309
<u>111 年度</u>		
其他關係人		15,840

15. 保費收入（帳列保險業務淨收益）

	金	額
112 年度	\$	72,694
111 年度		139,438

16. 租金收入（帳列投資性不動產損益）

	金	額
112 年度	\$	215,254
111 年度		175,836

17. 手續費及佣金淨收益

	金	額
112 年度	\$	523,208
111 年度		577,176

18. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	金	額
112 年度	\$	58,695
111 年度		49,000

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
112 年度	\$	398,239
111 年度		205,003

20. 未到期之衍生金融工具

凱基證券

	112年12月31日	111年12月31日
<u>結構型商品負債</u>	<u>名目本金</u>	<u>名目本金</u>
其他關係人	\$ 19,993	\$ 18,000

21. 主要管理階層薪酬總額資訊

	112年度	111年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 824,425	\$ 784,132
股份基礎給付	50,518	57,660
退職後福利	9,616	16,600
	<u>\$ 884,559</u>	<u>\$ 858,392</u>

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

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

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人之交易資訊

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

凱基銀行及其子公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 及 子 公 司 之 關 係</u>
中華開發金融控股公司	母 公 司
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
中華開發資產管理公司	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）

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$308,517	\$332,480

2. 買賣斷債券

	<u>向 關 係 人 購 買 之 債 券</u>
<u>112 年度</u>	
兄弟公司	\$ 1,600,000
<u>111 年度</u>	
兄弟公司	598,311

3. 應收出售有價證券款（帳列應收款項－淨額）

	<u>112年12月31日</u>
兄弟公司	\$312,426

4. 承租協議

	<u>111年度</u>
<u>取得使用權資產</u>	
兄弟公司	\$ 155,567

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>租賃負債</u>		
兄弟公司	\$ 2,190,739	\$ 2,356,490

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。

5. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
母 公 司	\$ 910,382	\$ 1,032,695

上述應付款項，係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

6. 應付購入有價證券款（帳列應付款項）

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 512,954	\$ 221,051

7. 存款及匯款

	<u>金 額</u>	<u>年 利 率 ( % )</u>
<u>112年12月31日</u>		
母 公 司	\$ 1,985,797	0-1.50
兄 弟 公 司	26,134,613	0-5.60
<u>111年12月31日</u>		
母 公 司	4,063,613	0-1.50
兄 弟 公 司	9,559,366	0-2.30
其 他 關 係 人	154,255	0.03-1.05

8. 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 560,074	\$ 660,740

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

9. 手續費收入

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
兄弟公司	\$ 210,475	\$ 197,341

10. 未到期之衍生金融工具

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

111 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	111/09/02- 112/06/20	\$ 21,342,060	\$ 86,709	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 119,413
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	32,704
	換匯換利合約	110/02/23- 114/05/26	576,313	( 26,929)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	16,618

凱基證券公司及其子公司

關 係 人 之 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
中華開發金融控股公司	母 公 司
凱基銀行及其子公司	兄 弟 公 司
中華開發資本公司及其子公司	兄 弟 公 司
中華開發資產管理公司	兄 弟 公 司
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)

兄弟公司

112年12月31日

\$ 200,548

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>開放型基金、貨幣市場工具</u> <u>及其他有價證券</u>		
其他關係人	\$ 505,327	\$ 514,611
<u>營業證券</u>		
兄弟公司	4,831,706	4,849,990
其他關係人	338,432	418,295

3. 買賣斷債券

	<u>出售予關係人</u> <u>之 債 券</u>
<u>112 年度</u>	
兄弟公司	\$ 1,600,000
<u>111 年度</u>	
兄弟公司	598,311

4. 客戶保證金專戶

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 1,455,257	\$ 539,455

5. 應收帳款

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 200,533	\$ 168,643
其他關係人	1,404,881	857,445

6. 其他流動資產

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 14,887,057	\$ 5,522,866

7. 期貨交易人權益

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 367,749	\$ 345,140



8. 應付帳款

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
其他關係人	\$ 435,384	\$ 618,949

9. 本期所得稅負債

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
母 公 司	\$ 1,852,683	\$ 2,029,128

10. 利息收入

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
兄弟公司	\$ 130,946	\$ 130,950

11. 其他營業收益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
兄弟公司	\$ 224,065	\$ 245,173

12. 其他利益及損失

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
兄弟公司	\$ 235,199	\$ 105,117

中華開發資本公司及其子公司

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

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 2,459,509	\$ 2,336,900

2. 購入透過損益按公允價值衡量之金融資產

<u>112年度</u>	<u>交 易 標 的</u>	<u>購 入 價 款</u>
兄弟公司	私 募 股 權 基 金	\$ 1,005,984

3. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
母 公 司	\$ 219,957	\$ 219,850

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. 處分採用權益法之投資

	<u>交 易 標 的</u>	<u>處 分 價 款</u>	<u>處 分 損 失</u>
<u>111 年度</u>			
兄弟公司	中華開發生醫創業投資股份有限公司	<u>\$ 111,217</u>	<u>\$ 45,226</u>

5. 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>交 易 標 的</u>	<u>處 分 價 款</u>	<u>處 分 損 失</u>
<u>111 年度</u>			
兄弟公司	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	<u>\$ 133,777</u>	<u>\$ 43,592</u>

6. 處分不動產及設備

	<u>處 分 價 款</u>	<u>處 分 利 益</u>
<u>111 年度</u>		
兄弟公司	\$ 343,000	\$ 193,303

7. 承租協議

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>租賃負債</u>		
兄弟公司	\$ 661,621	\$ 709,533

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。

8. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
母 公 司	\$ 546,126	\$ 582,962

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。

9. 顧問服務收入

	112年度	111年度
其他關係人	\$ 142,690	\$ 147,328

10. 未到期衍生金融工具

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

111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	109/03/12- 114/05/26	\$ 632,763	\$ 27,845	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	\$ 15,982

中華開發資產管理公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
中華開發金融控股公司	母 公 司
凱基銀行及其子公司	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. 銀行存款 (帳列現金及約當現金)

	112年12月31日	111年12月31日
兄弟公司	\$ 300,943	\$ 153,455

2. 承租協議

	112年12月31日	111年12月31日
<u>租賃負債</u>		
兄弟公司	\$ 106,780	\$ 113,565

凱基人壽保險公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
中華開發金融控股公司	母 公 司
凱基銀行及其子公司	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
中華開發資產管理公司	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）

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 6,777,032	\$ 975,517

2. 應收款項

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 1,292,134	\$ 770,659
其他關係人	205,061	157,127

3. 取得採用權益法之投資

<u>111 年度</u>	<u>交 易 標 的</u>	<u>取 得 價 款</u>
兄弟公司	中華開發生醫創業投資股份有限公司	\$ 111,552

4. 取得透過損益按公允價值衡量之金融資產

<u>111 年度</u>	<u>交 易 標 的</u>	<u>取 得 價 款</u>
兄弟公司	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	\$ 133,777

5. 取得之不動產及設備

<u>111 年度</u>	<u>取 得 價 款</u>
兄弟公司	\$ 343,000

6. 本期所得稅資產

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
母公司	\$ 2,683,885	\$ 2,093,162

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。

7. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
其他關係人	\$ 8,950,025	\$ 3,522,170

8. 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產

		<u>112年度</u>	
<u>關係人名稱</u>	<u>交易標的</u>	<u>處分價款</u>	<u>處分利益</u>
兄弟公司	私募股權基金	<u>\$ 1,005,441</u>	<u>\$ 162,979</u>

9. 應付款項

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 625,600	\$ -

10. 應付債券

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 4,850,000	\$ 4,850,000

112及111年度分別認列之利息費用計130,946仟元及130,950仟元。

11. 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益－股利收入

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
其他關係人	\$ 393,763	\$ 202,795

12. 投資性不動產損益－租金收入

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
兄弟公司	\$ 180,988	\$ 174,841
其他關係人	188,552	157,127

13. 佣金費用

	112年度	111年度
兄弟公司	\$ 428,722	\$ 448,705

14. 財務成本

	112年度	111年度
兄弟公司	\$ 130,995	\$ 130,965

15. 未到期衍生工具

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

111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	111/11/24- 112/05/30	USD 120,000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 33,788
		111/09/02- 112/06/20	USD 575,000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	115,469

四七、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值結算準備金、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：

	112年12月31日	111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	\$ 18,730,000	\$ 13,600,000
不動產及設備－淨額	4,388,309	4,638,731
其他金融資產－存款	2,107,942	2,070,678
應收款項－應收分期帳款及租 貸款	1,216,249	925,094
透過損益按公允價值衡量之金 融資產	809,728	1,961,173
投資性不動產－淨額	391,407	256,841
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	4,919,409
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	200,364	208,086
按攤銷後成本衡量之金融資產	148,736	-

#### 四八、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，截至本合併財務報告董事會通過日仍繫屬於最高法院審理中。



四九、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	112年12月31日	111年12月31日
資產報酬率	稅前	0.57	0.63
	稅後	0.53	0.47
淨值報酬率	稅前	8.72	8.74
	稅後	8.03	6.53
純益	率	47.91	17.19

中華開發金控

單位：%

項	目	112年12月31日	111年12月31日
資產報酬率	稅前	6.55	5.65
	稅後	6.46	5.26
淨值報酬率	稅前	8.09	6.97
	稅後	8.04	6.53
純益	率	90.39	84.42

凱基銀行

單位：%

項	目	112年12月31日	111年12月31日
資產報酬率	稅前	0.79	0.90
	稅後	0.69	0.81
淨值報酬率	稅前	9.43	10.37
	稅後	8.26	9.41
純益	率	40.25	45.89

凱基證券公司

單位：%

項	目	112年12月31日	111年12月31日
資產報酬率	稅前	2.96	1.67
	稅後	2.70	1.38
淨值報酬率	稅前	14.28	7.06
	稅後	13.03	5.83
純益	率	35.76	26.27

## 凱基人壽

單位：%

項	目	112年12月31日	111年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.47	0.72
	稅 後	0.44	0.58
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.39	11.64
	稅 後	7.98	9.28
純 益	率	4.37	5.49

### 五十、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

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
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
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
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	3,936,913	4,283,740	-	8,220,653
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	762,217	52,566,274	1,152,972	54,481,463
避險之金融資產	-	835,695	-	835,695
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
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

111年12月31日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 144,502,817	\$ 274,661	\$ 10,085,796	\$ 154,863,274
債券投資	26,213,068	74,558,655	880,069	101,651,792
其他	116,962,173	7,963,796	37,495,944	162,421,913
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價	-	1,497,931	7,031,671	8,529,602
值衡量之金融資產				
股票投資	17,615,258	-	15,412,018	33,027,276
債券投資	90,189,648	65,524,320	-	155,713,968
其他	-	26,424,348	-	26,424,348
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	188,032	188,032
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	10,582,607	5,123,841	-	15,706,448
指定透過損益按公允價	-	11,029,589	-	11,029,589
值衡量之金融負債				
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
避險之金融資產	917,321	37,208,514	938,082	39,063,917
	-	2,511,620	-	2,511,620
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	1,032,814	37,304,435	3,859,342	42,196,591
指定透過損益按公允價	817	13,427,696	-	13,428,513
值衡量之金融負債				
避險之金融負債	-	581,359	-	581,359

## 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 112 及 111 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：

### 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	
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

## 111 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	
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	\$31,185,278	\$ 4,681,911	\$15,939,417	\$ -	(\$ 1,459,307)	(\$ 947,408)	\$49,399,891
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,740,512	570,082	1,924,842	-	( 203,765)	-	7,031,671
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,126,776	( 2,017,783)	-	-	( 374,519)	( 2,322,456)	15,412,018
其他金融資產							
買入應收債權	212,442	( 5,822)	-	-	( 18,588)	-	188,032

註：本公司之子公司持有之部分股票投資，因該等投資由自行評價變成活絡市場報價，故自第三等級轉出。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

## 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

## 111 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	\$ 3,229,459	\$ 259,724	\$ 1,283,081	\$ -	(\$ 912,922)	\$ -	\$ 3,859,342

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 112 年及 111 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 2,488,362 仟元及 1,440,266 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：

	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 非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 413,347	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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	923,832	市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	1.28 27.20%	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	缺乏流通性折價及控制權折價	11%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,160,254	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；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, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

	111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	\$ 390,720	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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	951,062	市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	1.10 27.20%	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	缺乏流通性折價及控制權折價	11%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	936,660	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

(接次頁)



(承前頁)

	111年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 936,647	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；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：

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 市場法 現金流量折現法	不適用 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價 WACC	不適用 26%-29% 29% 7.18%	不適用 缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低； 缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低； WACC 愈高，資產公允價值可能愈低； 成長率愈高，資產公允價值可能愈高； 控制權折價愈高，公允價值可能愈低；
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	21,077	選擇權訂價法	缺乏流通性折價 歷史波動率 (History Volatility)	26% 44.51%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低； 依據各市場條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
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	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；
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	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；

111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－權益工具及債務工具	\$ 3,019,692	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	6.53%	WACC愈高，資產公允價值可能愈低；
			成長率	2.95%	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；
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	52,097	選擇權訂價法	缺乏流通性折價	26%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
			歷史波動率 (History Volatility)	41.82%	依據各市場條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
		資產法	缺乏流通性折價	15%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
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	1,422	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	52.83%-54.85%	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	2,939,313	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	0.00%-19.37%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；

凱基證券公司機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique) 所採用之歷史波動率係依據均等加權平均移動方式計算，其取樣天期則依原始契約之到期期間，採用適當合理之樣本天數：若到期期間小於 6 個月，則取樣天期採用 20 天~180 天；若到期期間介於 6 個月至 12 個月，則取樣天期採用 20 天~360 天；若到期期間大於 12 個月，則取樣天期採用 20 天~原始契約到期天數。

凱基證券公司及子公司選擇採用之評價模型及評價參數評估審慎，因此對公允價值衡量係屬合理，惟當使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融資產及金融負債，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

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
<b>金融資產：</b>						
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)	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	-	-
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產						
權益工具(選擇權訂價 法)	缺乏流通性折價	-1%/+1%	-	-	138	138
	歷史波動率	-1%/+1%	-	-	65	65
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	-	-
<b>金融負債：</b>						
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%	-	-	-	-
111年12月31日						
<b>金融資產：</b>						
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)	缺乏流通性折價	-1%/+1%	\$ 111	\$ 111	\$ -	\$ -
權益工具(現金流量折 現法)	缺乏流通性折價	-1%/+1%	105	105	-	-
	WACC	-1%/+1%	776	748	-	-
	成長率	+1%/-1%	326	320	-	-
權益工具(資產法)	控制權折價	-1%/+1%	3,667	3,667	-	-
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產						
權益工具(選擇權訂價 法)	缺乏流通性折價	-1%/+1%	-	-	141	141
	歷史波動率	-1%/+1%	-	-	249	246
權益工具(資產法)	缺乏流通性折價	-1%/+1%	-	-	5	5
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%	190	177	-	-
<b>金融負債：</b>						
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：

	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	\$ 20,446,007	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	-	-	-

	111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	\$ 17,503,503	市場可比法	EV/EBIT P/S 缺乏流通性折價	5.87 0.81 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% 5.30%~11.64% 2.50%~8.00%	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	-	-	-

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：

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%~11.45%	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	

111 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	7.86%	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	

### 凱基投信

凱基投信公允價值衡量歸類為第三等級為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資。

凱基投信無活絡市場之權益工具投資具有複數重大不可觀察輸入值。無活絡市場之權益工具投資之重大不可觀察輸入值因彼此獨立，故不存在相互關聯性。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，故未揭露量化資訊。

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	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－無活絡市場之權益工具投資	淨資產法	缺乏市場流通性折價	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低

## 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

#### 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
<u>金融資產</u>				
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
<u>非金融資產</u>				
存出保證金—債券	110,116	6,313,909	-	6,424,025

#### 111年12月31日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 528,977,922	\$ 803,780,274	\$ -	\$ 1,332,758,196
<u>非金融資產</u>				
存出保證金—債券	-	7,874,205	-	7,874,205

### 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) 重分類資訊

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 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 124,234,556 仟元及 128,736,451 仟元。

若前述金融資產未經重分類，則該等資產（含處分）自重分類日至 111 年 12 月 31 日應帳列其他綜合損益之公允價值利益為 3,744,273 仟元（稅後金額為 3,225,655 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 3,821,146 仟元（稅後金額為增加 3,287,180 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）。

## 五一、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為針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險之有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之盈餘及股東利潤。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，並針對各類風險制定相關管理辦法或管理機制，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 112 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，請參閱附註三二之各項準備明細表。

(2) 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，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

意外年度	發																賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
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	
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	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	4,320,234	5,400,952	5,537,543	5,552,592	5,557,933	5,563,170	5,565,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	4,775,948	5,950,536	6,060,673	6,078,878	6,086,102	6,095,198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	5,257,484	6,776,954	6,904,733	6,935,395	6,946,476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	5,208,589	6,557,028	6,720,337	6,751,342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	5,729,794	7,330,220	7,532,048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	8,258,280	10,368,910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112	7,970,387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$2,744,361

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 414,192  
 無理賠優惠賠款準備 103,432  
 賠款準備金餘額 \$3,261,985

#### (2) 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發																賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
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	
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	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	4,244,930	5,298,470	5,424,716	5,439,766	5,445,107	5,450,344	5,452,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	4,692,869	5,837,265	5,946,601	5,964,806	5,972,030	5,981,126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	5,165,606	6,658,675	6,786,454	6,817,116	6,828,197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	5,136,641	6,454,169	6,616,159	6,647,164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	5,640,880	7,192,041	7,393,867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	8,190,602	10,249,283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112	7,845,303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$2,732,874

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 370,900  
 無理賠優惠賠款準備 103,432  
 賠款準備金餘額 \$3,207,206

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值變動處理，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 112 年及 111 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
<u>112年12月31日</u>					
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	-	-	-	-	-
<u>111年12月31日</u>					
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	\$ 41,692,062	\$ 116,585,911	\$ 123,717,709	\$ 643,541,839	\$ 4,047,223,485
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。

## 五二、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，除對全公司、單一等級、單一公司等訂定信用風險預期損失額度，並制訂交易對手交割前信用風險（Pre-Settlement Risk, PSR）額度及各項集中度風險額度，如國家、同一企業、同一集團、高風險產業、高風險集團等，透過日常檢視信用風險暴險、交易對手或交易標的之信用風險變化，控管各

項信用風險額度之使用情形，以落實管理凱基證券公司信用風險。

### (3) 流動性風險

凱基證券公司流動性風險分為兩類：市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係以凱基證券公司持有部位其市場成交量為衡量指標，做為資訊揭露之依據。資金流動性風險管理已設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程進行資金管理，以有效控管凱基證券公司資金流動性風險。

### (4) 作業風險及其他風險

凱基證券公司各單位依其業務職掌分別執行作業風險管理，涵蓋之範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容，所有規劃均遵循前後臺作業分離、執掌與權限獨立之原則。作業風險控管內容包括資訊安全、資訊維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工、關係人交易等之控管及內部控制等。

各單位對所從事業務，負責檢核及控管作業風險，除遵循外部法令規範外，並由稽核部依內部控制制度所規範之作業程序及控制重點進行查核，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、衍生金融工具及附買賣回交易、以及其他與信用風險相關之營業活動。

#### 2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，凱基銀行係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定凱基銀行之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，凱基銀行訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，凱基銀行會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

凱基銀行權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受範圍。

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依凱基銀行信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

凱基銀行信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、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。而為了確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果，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：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
不可撤銷之約定融資額		
度、保證及信用狀餘額	\$ 43,737,382	\$ 42,507,746

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：

	現 及 放 款				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總 計
	112年12月31日					
	Stage 1 1 2 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		
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	397,443,588	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	<u>\$ 396,654,548</u>	<u>\$ 1,597,534</u>	<u>\$ 2,137,053</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,462,698)</u>	<u>\$ 396,926,437</u>

	應 收 款 項				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總 計
	112年12月31日					
	Stage 1 1 2 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		
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	5,654,227	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呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 168,961)	( 168,961)
總 計	<u>\$ 20,688,972</u>	<u>\$ 241,525</u>	<u>\$ 171,777</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 168,961)</u>	<u>\$ 20,933,313</u>

	現 及 放 款				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總 計
	111年12月31日					
	Stage 1 1 2 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		
短期放款	\$ 50,495,544	\$ 659,915	\$ 643,696	\$ -		\$ 51,799,155
短期擔保放款	15,440,552	-	5,979	-		15,446,531
中期放款	145,129,981	137,865	284,372	-		145,552,218
中期擔保放款	87,940,372	77,969	27,943	-		88,046,284
長期放款	8,267,089	504,125	709,940	-		9,481,154
長期擔保放款	88,672,116	154,089	111,851	-		88,938,056
放款轉列之催收款項	-	-	520,522	-		520,522
出口押匯	21,719	-	-	-		21,719
總帳面金額	395,967,373	1,533,963	2,304,303	-		399,805,639
備抵減損	( 702,059)	( 99,224)	( 617,242)	-		( 1,418,525)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 3,762,082)	( 3,762,082)
貼現及放款折溢價調整					( 52,214)	( 52,214)
總 計	<u>\$ 395,265,314</u>	<u>\$ 1,434,739</u>	<u>\$ 1,687,061</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,814,296)</u>	<u>\$ 394,572,818</u>

	應 收 款 項				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總 計
	111年12月31日					
	Stage 1 1 2 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		
信用卡業務	\$ 3,155,263	\$ 198,218	\$ 98,785	\$ -		\$ 3,452,266
應收貿易融資買斷	3,521,111	-	-	-		3,521,111
應收承購帳款業務—無追索權	11,472,404	8	50	-		11,472,462
應收承兌票款	8,881	-	-	-		8,881
應收分期帳款及租賃款	6,256,331	72,059	54,958	-		6,383,348
總帳面金額	24,413,990	270,285	153,793	-		24,838,068
備抵減損	( 46,841)	( 23,273)	( 38,123)	-		( 108,237)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 219,975)	( 219,975)
總 計	<u>\$ 24,367,149</u>	<u>\$ 247,012</u>	<u>\$ 115,670</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 219,975)</u>	<u>\$ 24,509,856</u>

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：

	112年12月31日	111年12月31日
透過損益按公允價值衡量		
金融資產		
－債務工具	\$ 12,554,980	\$ 9,652,537
－衍生工具	29,413,254	24,212,238

#### 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：

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	品 值
已減損金融資產：					
應收款項					
－信用卡業務	\$ 130,508	\$ 30,406	\$ 100,102	\$	-
－應收承購帳 款業務	25	1	24		-
－應收分期帳 款及租賃款	101,064	29,413	71,651		-
貼現及放款	<u>2,928,147</u>	<u>791,094</u>	<u>2,137,053</u>	<u>521,857</u>	
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,159,744</u>	<u>\$ 850,914</u>	<u>\$ 2,308,830</u>	<u>\$ 521,857</u>	



111 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值
已減損金融資產：				
應收款項				
－信用卡業務	\$ 98,785	\$ 19,259	\$ 79,526	\$ -
－應收承購帳 款業務	50	2	48	-
－應收分期帳 款及租賃款	54,958	18,862	36,096	-
貼現及放款	<u>2,304,303</u>	<u>617,242</u>	<u>1,687,061</u>	<u>224,965</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,458,096</u>	<u>\$ 655,365</u>	<u>\$ 1,802,731</u>	<u>\$ 224,965</u>

凱基銀行及子公司 112 及 111 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 1,041,276 仟元及 530,220 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

	112年12月31日		111年12月31日	
	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 234,684,241	58.36	\$ 241,584,897	60.43
私人	167,453,281	41.64	157,964,018	39.51
非營利事業	-	-	256,724	0.06
	<u>\$ 402,137,522</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	112年12月31日		111年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 327,247,935	81.38	\$ 316,427,583	79.15
國外	<u>74,889,587</u>	<u>18.62</u>	<u>83,378,056</u>	<u>20.85</u>
	<u>\$ 402,137,522</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	112年12月31日		111年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 209,655,063	52.14	\$ 207,343,404	51.86
有擔保				
不動產	175,106,905	43.54	172,558,268	43.16
保證	3,416,212	0.85	7,846,720	1.96
金融擔保品	9,225,201	2.29	6,472,978	1.62
其他擔保品	<u>4,734,141</u>	<u>1.18</u>	<u>5,584,269</u>	<u>1.40</u>
	<u>\$ 402,137,522</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>

7. 承受擔保品管理政策

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨公允價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

	112年12月31日	111年12月31日
承受擔保品	\$ 588,985	\$ 588,985
累計減損	( 588,985)	( 588,985)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他非利息淨損益。

## 8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

### (1) 凱基銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		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
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%

年 月		111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	\$ 31,420	\$ 92,794,875	0.03%	\$ 1,166,063	3,711.22%
	無擔保	243,179	161,763,577	0.15%	1,868,485	768.36%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	30,259	72,496,927	0.04%	1,088,466	3,597.22%
	現金卡	117,390	10,882,352	1.08%	222,464	189.51%
	小額純信用貸款(註五)	346,571	34,635,885	1.00%	544,692	157.17%
	其他(註六)	擔保	12,428	27,191,233	0.05%	290,020
無擔保		-	40,790	0.00%	417	-
放款業務合計		781,247	399,805,639	0.20%	5,180,607	663.12%
		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		\$ 21,505	\$ 3,452,266	0.62%	\$ 49,954	232.29%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		5	11,472,462	0.00%	146,546	2,836,184.07%

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

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

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

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

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

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

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

	112年12月31日		111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)	\$ 1,863	\$ 19	\$ 3,017	\$ 61
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	70,209	6,179	68,301	5,988
合計	\$ 72,072	\$ 6,198	\$ 71,318	\$ 6,049

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

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	A集團—不動產開發業	\$ 6,373,781	9.21
2	B集團—液晶面板及其組件製造業	5,766,893	8.33
3	C集團—液晶面板及其組件製造業	5,672,918	8.20
4	D集團—不動產租售業	5,186,839	7.49
5	E集團—不動產開發業	4,662,000	6.74
6	F集團—工程服務及相關技術顧問業	4,250,659	6.14
7	G集團—無線電信業	4,159,550	6.01
8	H集團—不動產租售業	4,056,462	5.86
9	I集團—不動產租售業	3,848,084	5.56
10	J集團—積體電路製造業	3,762,331	5.44

111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—不動產開發業	\$ 6,567,569	10.68
2	C集團—液晶面板及其組件製造業	6,242,325	10.16
3	G集團—百貨公司	5,936,900	9.66
4	J集團—電線及電纜製造業	5,509,080	8.96
5	D集團—不動產開發業	5,178,276	8.42
6	I集團—不動產租售業	4,009,825	6.52
7	K集團—金融租賃業	3,992,322	6.50
8	E集團—不動產開發業	3,798,000	6.18
9	B集團—液晶面板及其組件製造業	3,649,517	5.94
10	L集團—有線電信業	3,516,017	5.72

## 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

112 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損			
	\$	\$	\$	\$	\$	\$			
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：									
一轉為存續期間									
預期信用損失	( 1)	1	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	3	( 3)	-	-	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	( 33,804)	( 56)	-	( 45)	-	( 33,905)	( 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，主要因保證款項減少等因素，致 112 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 70,996 仟元。

111 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損			
	\$	\$	\$	\$	\$	\$			
年初餘額	\$ 102,916	\$ 443	\$ -	\$ 448	\$ -	\$ 103,807	\$ 231,078	\$ 334,885	
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)	2	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	291	( 159)	-	( 132)	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	( 60,189)	( 385)	-	( 381)	-	( 60,955)	( 60,955)	( 60,955)	
購入或創始之新金融資產	33,935	13	-	4	-	33,952		33,952	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							( 124,076)	( 124,076)	
匯兌及其他變動	( 13,927)	116	-	102	-	( 13,709)		( 13,709)	
年底餘額	\$ 63,024	\$ 30	\$ -	\$ 41	\$ -	\$ 63,095	\$ 107,002	\$ 170,097	

凱基銀行及子公司 111 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因保證款項減少等因素，致 111 年 12 月 31 日前述負債準備較年初減少 164,788 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 112 及 111 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，112年及111年12月31日因投資組合調整，備抵損失分別為41,633仟元及33,240仟元。

#### 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112及111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，112年及111年12月31日備抵損失分別為5,489仟元及5,153仟元。

#### 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：

### 112 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)				
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)	( 111,083)	
購入或創始之新金融資產	75,625	2,873	-	5,776	-	84,274	84,274	84,274	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	( 45,798)	( 45,798)	
轉銷呆帳	-	-	-	( 36,356)	-	( 36,356)	( 36,356)	( 36,356)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	5,881	-	5,881	5,881	5,881	
匯兌及其他變動	7,560	16,513	-	35,454	-	59,527	59,527	59,527	
年底餘額	\$ 50,531	\$ 28,486	\$ -	\$ 1,142,044	\$ -	\$ 1,221,061	\$ 176,706	\$ 1,397,767	

### 111 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)				
年初餘額	\$ 48,561	\$ 18,939	\$ -	\$ 1,061,897	\$ -	\$ 1,129,397	\$ 194,566	\$ 1,323,963	
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	( 327)	1,882	-	( 1,555)	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	( 157)	( 551)	-	708	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	1,044	( 748)	-	( 296)	-	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	( 58,371)	( 791)	-	( 3,917)	-	( 63,079)	( 63,079)	( 63,079)	
購入或創始之新金融資產	67,235	932	-	3,380	-	71,547	71,547	71,547	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	27,938	27,938	
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,225)	-	( 1,225)	( 1,225)	( 1,225)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	8,024	-	8,024	8,024	8,024	
匯兌及其他變動	( 9,950)	4,183	-	79,921	-	74,154	74,154	74,154	
年底餘額	\$ 48,035	\$ 23,846	\$ -	\$ 1,146,937	\$ -	\$ 1,218,818	\$ 222,504	\$ 1,441,322	

凱基銀行及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

112 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失			
				(非購入或 創始之信用減 損金融資產)	(購入或創始 之信用減損 金融資產)		
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	

111 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失			
				(非購入或 創始之信用減 損金融資產)	(購入或創始 之信用減損 金融資產)		
年初餘額	\$ 26,298,634	\$ 213,353	\$ -	\$ 1,630,372	\$ -	\$ 28,142,359	
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	( 88,054)	65,451	-	22,603	-	-	
新創始或購入之應收款 項	25,142,563	13,171	-	11,479	-	25,167,213	
轉銷呆帳	-	-	-	( 1,225)	-	( 1,225)	
除 列	( 22,947,167)	( 53,241)	-	( 30,752)	-	( 23,031,160)	
匯兌及其他變動	1,357,245	42,687	-	120,358	-	1,520,290	
年底餘額	\$ 29,763,221	\$ 281,421	\$ -	\$ 1,752,835	\$ -	\$ 31,797,477	

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：

112 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失				
				(非購入或創 始之信用減損 金融資產)	(購入或創始 之信用減損 金融資產)			
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：								
—轉為存續期間預 期信用損失	( 2,401)	8,053	-	( 5,652)	-	-	-	-
—轉為信用減損金 融資產	( 5,583)	( 19,226)	-	24,809	-	-	-	-
—轉為12個月預 期信用損失	5,038	( 2,751)	-	( 2,287)	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	Stage 2		Stage 3		依國際財務報 準則第9號 規定提列 之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)			
一於當期除列之金融資產	(\$ 989,388)	(\$ 19,313)	\$ -	(\$ 35,724)	\$ -	(\$ 1,044,425)	(\$ 1,044,42)
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 催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異	-	-	-	( 924,654)	-	( 924,654)	( 355,295)
轉銷呆帳	-	-	-	770,967	-	770,967	( 924,654)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	346,327	-	346,327	770,967
匯兌及其他變動	169,074	101,651	-	-	-	617,052	617,052
年底餘額	<u>\$ 789,010</u>	<u>\$ 168,283</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 791,094</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,748,387</u>	<u>\$ 3,406,787</u>

### 111 年度

	Stage 2		Stage 3		依國際財務報 準則第9號 規定提列 之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)			
年初餘額	\$ 856,760	\$ 102,498	\$ -	\$ 499,580	\$ -	\$ 1,458,838	\$ 3,415,417
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	( 2,450)	13,890	-	( 11,440)	-	-	-
一轉為信用減損金 融資產	( 5,478)	( 19,301)	-	24,779	-	-	-
一轉為12個月預 期信用損失	11,521	( 2,583)	-	( 8,938)	-	-	-
一於當期除列之金 融資產	( 664,852)	( 14,119)	-	( 104,981)	-	( 783,952)	( 783,952)
購入或創始之新金融資 產	1,049,379	52,865	-	68	-	1,102,312	1,102,312
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異	-	-	-	( 453,270)	-	( 453,270)	346,665
轉銷呆帳	-	-	-	676,735	-	676,735	( 453,270)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	( 5,291)	-	( 5,291)	676,735
匯兌及其他變動	( 542,821)	( 34,026)	-	-	-	( 582,138)	( 582,138)
年底餘額	<u>\$ 702,059</u>	<u>\$ 99,224</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 617,242</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,418,525</u>	<u>\$ 3,762,082</u>

凱基銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

### 112 年度

	Stage 2		Stage 3		合 計	
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)		存續期間 預期信用 損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)
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	<u>\$ 397,443,558</u>	<u>\$ 1,765,817</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,928,147</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 402,137,522</u>

## 111 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	1 2 個月預期	存 續 期 間	存 續 期 間	存 續 期 間	存 續 期 間	存 續 期 間	
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
	( 集 體 評 估 )	( 集 體 評 估 )	( 個 別 評 估 )	( 非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產 )	( 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產 )		
年初餘額	\$ 375,003,104	\$ 1,441,474	\$ -	\$ 2,152,294	\$ -	\$ 378,596,872	
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	( 127,836 )	-	-	127,836	-	-	
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	( 834,838 )	339,060	-	495,778	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	609,844,338	129,671	-	1,021	-	609,975,030	
轉銷呆帳	-	-	-	( 453,270 )	-	( 453,270 )	
除 列	( 594,783,697 )	( 376,774 )	-	( 273,656 )	-	( 595,434,127 )	
匯兌及其他變動	6,866,302	532	-	254,300	-	7,121,134	
年底餘額	<u>\$ 395,967,373</u>	<u>\$ 1,533,963</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,304,303</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 399,805,639</u>	

### 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 112 及 111 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 112 年及 111 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之總帳面金額分別為 45,542,812 仟元及 45,927,185 仟元，認列之備抵損失分別 21,091 仟元及 20,697 仟元。

B. 應收款項及其他

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	<u>\$ 279,182,396</u>	<u>(\$ 1,190,543)</u>	<u>\$ 277,991,853</u>

111 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	\$ 34,755,535	(\$ 1,127)	\$ 34,754,408
附賣回債券投資	8,487,954	( 2)	8,487,952
應收證券融資款	24,300,857	( 2,306)	24,298,551
應收證券借貸款項	9,217,552	( 1,073)	9,216,479
客戶保證金專戶	58,940,082	( 5,700)	58,934,382
應收期貨交易保證金	134,148	( 134,146)	2
借券保證金—存出	34,978,198	( 4)	34,978,194
應收帳款	29,822,421	( 2,205)	29,820,216
其他流動資產	36,429,814	( 13,279)	36,416,535
其他非流動資產	4,884,687	( 881,966)	4,002,721
合 計	<u>\$ 241,951,248</u>	<u>(\$ 1,041,808)</u>	<u>\$ 240,909,440</u>

(2) 凱基證券公司及子公司 112 及 111 年度之備抵損失變動情形如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失
112年1月1日餘額	\$ 20,697
本年度增加(迴轉)金額	454
匯率及其他變動	( 60)
112年12月31日餘額	<u>\$ 21,091</u>
111年1月1日餘額	\$ 23,735
本年度增加(迴轉)金額	( 4,125)
匯率及其他變動	1,087
111年12月31日餘額	<u>\$ 20,697</u>

112 及 111 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	存續期間預期	存續期間預期	存續期間預期	合 計
	信用損失	信用損失 (集體評估)	信用損失 (已信用減損者)	信用損失 (簡化作法)	
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	<u>\$ 9,805</u>	<u>\$ 141</u>	<u>\$ 1,164,686</u>	<u>\$ 15,911</u>	<u>\$ 1,190,543</u>
111 年 1 月 1 日					
餘額	\$ 12,347	\$ 645	\$ 960,705	\$ 4,682	\$ 978,379
本年度增加(迴轉)金額	( 4,869)	( 334)	64,780	( 65)	59,512
於當年度除列之金融資產	-	-	( 1,657)	-	( 1,657)
轉銷呆帳	-	-	( 594)	-	( 594)
匯率及其他變動	1,324	5	4,833	6	6,168
111 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 8,802</u>	<u>\$ 316</u>	<u>\$ 1,028,067</u>	<u>\$ 4,623</u>	<u>\$ 1,041,808</u>

上述之應收款項及其他之總帳面金額變動，主要係受證券市場交易影響。

#### 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：

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	\$	<u>218,410,233</u>	\$	<u>448,555,071</u>	\$	<u>392,431,504</u>	\$	<u>679,971,285</u>	\$	<u>4,336,448</u>	\$	<u>1,743,704,541</u>
各地區佔整體比例		12.53%		25.72%		22.51%		39.00%		0.25%		100.00%

111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	\$	72,070,423	\$	5,434,433	\$	13,750,245	\$	-	\$	-	\$	91,255,101
透過損益按公允價值 衡量之金融資產		26,395,770		7,696,652		8,938,761		2,361,522		-		45,392,705
按攤銷後成本衡量之 金融資產		175,148,278		438,587,693		354,469,629		639,373,017		5,223,350		1,612,801,967
存出保證金—債券		7,400,484		-		-		-		-		7,400,484
合計	\$	281,014,955	\$	451,718,778	\$	377,158,635	\$	641,734,539	\$	5,223,350	\$	1,756,850,257
各地區佔整體比例		15.99%		25.71%		21.47%		36.53%		0.30%		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：

112年12月31日

擔保品座落區域	北區：		中區：		南區：		合計
	大台北及 東部縣市	台中至彰化及 南投	台南以南縣市	台南以南縣市	台南以南縣市	合計	
擔保放款	\$ 86,383	\$ 38,249	\$ 47,836	\$ 47,836	\$ 47,836	\$ 172,468	
催收款	-	-	-	-	-	-	
合計	\$ 86,383	\$ 38,249	\$ 47,836	\$ 47,836	\$ 47,836	\$ 172,468	
佔整體比率	50.09%	22.18%	27.73%	27.73%	27.73%	100.00%	

111年12月31日

擔保品座落區域	北區：		中區：		南區：		合計
	大台北及 東部縣市	台中至彰化及 南投	台南以南縣市	台南以南縣市	台南以南縣市	合計	
擔保放款	\$ 138,037	\$ 56,197	\$ 76,266	\$ 76,266	\$ 76,266	\$ 270,500	
催收款	-	-	-	-	-	-	
合計	\$ 138,037	\$ 56,197	\$ 76,266	\$ 76,266	\$ 76,266	\$ 270,500	
佔整體比率	51.03%	20.78%	28.19%	28.19%	28.19%	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
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

(接次頁)

(承前頁)

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用風險 顯著增加)	存續期間預期 信用損失 (已信用減損)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損
111年1月1日	\$ 17,276	\$ -	\$ -	\$ 17,276
<u>因年初已認列之金融工具所產生之變動</u>				
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	( 706)	-	706	-
當年度除列金融資產	( 4,512)	-	( 3)	( 4,515)
當年度創始或購入金融資產	287	-	8	295
模型/風險參數之改變	6,058	-	504,679	510,737
匯率及其他變動	2,007	-	73,973	75,980
重分類	( 20,410)	-	( 579,363)	( 599,773)
111年12月31日	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (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
112年1月1日	\$ 222,287	\$ 75,661	\$ 1,130,258	\$ 1,428,206
<u>因年初已認列之金融工具所產生之變動</u>				
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
111年1月1日	\$ 101,776	\$ 46,202	\$ -	\$ 147,978
<u>因年初已認列之金融工具所產生之變動</u>				
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	( 786)	-	786	-
當年度除列金融資產	( 7,203)	( 4)	( 408)	( 7,615)
當年度創始或購入金融資產	26,538	-	17	26,555
模型/風險參數之改變	67,724	22,545	567,743	658,012
匯率及其他變動	13,828	6,918	( 17,243)	3,503
重分類	20,410	-	579,363	599,773
111年12月31日	\$ 222,287	\$ 75,661	\$ 1,130,258	\$ 1,428,206



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：

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用風險顯著增加)	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損
112年1月1日	\$ 2,108	\$ 636	\$ 669,151	\$ 671,895
<u>因年初已認列之金融工具所產生之變動</u>				
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	<u>\$ 2,227</u>	<u>\$ 539</u>	<u>\$ 1,407,955</u>	<u>\$ 1,410,721</u>
111年1月1日	\$ 1,152	\$ 388	\$ -	\$ 1,540
<u>因年初已認列之金融工具所產生之變動</u>				
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	( 665)	( 964)	-	( 1,629)
當年度創始或購入金融資產	895	-	108,430	109,325
模型/風險參數之改變	69	36	-	105
匯率及其他變動	657	1,176	560,721	562,554
111年12月31日	<u>\$ 2,108</u>	<u>\$ 636</u>	<u>\$ 669,151</u>	<u>\$ 671,895</u>

112年及111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：

112年12月31日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用風險顯著增加)	存續期間預期信用損失 (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%

111年12月31日

按攤銷後成本衡量之	存續期間		
	12個月預期信用損失	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)
金融資產	0.00%~0.09%	2.66%~2.84%	5.28%~8.66%
其他應收款	0.00%~0.09%	2.66%~2.84%	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，並視情況檢視對本公司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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
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
111年1月1日	\$ 5	\$ 193	\$ 330	\$ 528	\$ 5,601	\$ 6,129
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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,808)	(1,808)
匯率及其他變動	(1)	(47)	(2)	(50)	-	(50)
111年12月31日	\$ 4	\$ 146	\$ 328	\$ 478	\$ 3,793	\$ 4,271

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：

	112年度	111年度
年初餘額	\$ 5,004	\$ 4,571
本年度增加金額	1,283	433
年底餘額	\$ 6,287	\$ 5,004

#### 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

112 年 12 月 31 日

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用風險 顯著增加)	存續期間預期 信用損失 (已信用減損)	合 計
<b>投資等級</b>				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 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
<b>非投資等級</b>				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	-	-
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

111 年 12 月 31 日

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用風險 顯著增加)	存續期間預期 信用損失 (已信用減損)	合 計
<b>投資等級</b>				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
按攤銷後成本衡量之金融 資產	1,596,125,225	2,741,505	-	1,598,866,730
其他應收款	12,950,132	23,147	-	12,973,279
<b>非投資等級</b>				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融 資產	6,677,718	-	16,086,208	22,763,926
其他應收款	137,345	-	669,151	806,496

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

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		<u>\$ 175,196</u>	<u>\$ 211</u>

111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	\$ 269,038	\$ 294
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	567	3
已信用減損	存續期間預期信用損失	5,166	5
總帳面金額		<u>\$ 274,771</u>	<u>\$ 302</u>

### (三) 流動性風險

#### 凱基銀行及子公司

##### 1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減凱基銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

##### 2. 流動性風險管理政策

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

##### 3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

###### (1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

凱基銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金

調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

## (2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示凱基銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

### 凱基銀行新臺幣非衍生金融負債到期分析

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

111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	5,499,171	1,304,476	-	-	-	6,803,647
存款及匯款	55,183,925	94,692,761	59,536,690	111,630,317	21,029,068	342,072,761
借入款	-	-	-	-	25,810,000	25,810,000
其他到期資金流出項目	3,091,305	404,169	349,362	4,413,018	3,705,459	11,963,313
合計	\$ 63,797,697	\$ 96,401,406	\$ 59,886,052	\$ 116,200,595	\$ 50,544,527	\$ 386,830,277

### 凱基銀行美金非衍生金融負債到期分析

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

單位：美金仟元

111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	\$ 229,000	\$ 85,000	\$ 70,000	\$ -	\$ -	\$ 384,000
附買回票券及債券負債	201,340	266,396	159,050	-	-	626,786
存款及匯款	1,767,522	2,444,006	479,484	1,201,085	296	5,892,393
借入款	-	-	-	-	359,176	359,176
其他到期資金流出項目	56,412	38,959	14,457	1,411	145,061	256,300
合計	\$ 2,254,274	\$ 2,834,361	\$ 722,991	\$ 1,202,496	\$ 504,533	\$ 7,518,655

## 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

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)

111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	(\$ 156,648,303)	(\$ 323,290,843)	(\$ 178,603,726)	(\$ 80,742,795)	(\$ 977,350)	(\$ 740,263,017)
－現金流入	150,742,337	337,094,910	148,358,148	57,167,134	1,372,747	694,735,276
－利率衍生工具						
－現金流出	( 377,329)	( 633,233)	( 36,363)	( 18,820)	( 22,181,753)	( 23,247,498)
－現金流入	458,736	575,722	36,462	-	1,857	1,072,777
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	( 47,111)	-	-	-	( 47,111)
－現金流入	-	80,367	3,885	39,696	-	123,948
現金流出小計	( 157,025,632)	( 323,971,187)	( 178,640,089)	( 80,761,615)	( 23,159,103)	( 763,557,626)
現金流入小計	151,201,073	337,750,999	148,398,495	57,206,830	1,374,604	695,932,001
現金流量淨額	(\$ 5,824,559)	\$ 13,779,812	(\$ 30,241,594)	(\$ 23,554,785)	(\$ 21,784,499)	(\$ 67,625,625)

### 凱基銀行美金衍生金融工具到期分析

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

單位：美金仟元

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 6,116,806)	(\$ 11,746,180)	(\$ 5,214,927)	(\$ 2,332,689)	(\$ 84,000)	(\$ 25,494,602)
- 現金流入	6,429,615	11,754,987	6,285,547	3,184,371	70,000	27,724,520
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 48,749)	( 37,710)	( 13,590)	( 18,902)	( 388,711)	( 507,662)
- 現金流入	12,958	7,475	852	2,592	510	24,387
- 其他衍生工具						
- 現金流出	( 209)	-	-	-	-	( 209)
- 現金流入	230	-	-	-	-	230
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	( 483)	( 2,149)	( 5,482)	( 8,737)	-	( 16,851)
- 現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	( 6,166,247)	( 11,786,039)	( 5,233,999)	( 2,360,328)	( 472,711)	( 26,019,324)
現金流入小計	6,442,803	11,762,462	6,286,399	3,186,963	70,510	27,749,137
現金流量淨額	\$ 276,556	(\$ 23,577)	\$ 1,052,400	\$ 826,635	(\$ 402,201)	\$ 1,729,813

## 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。

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

111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	\$ 7,350,303	\$ 4,340,352	\$ 4,872,807	\$ 10,027,266	\$ 15,917,018	\$ 42,507,746

## 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

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)

111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	\$ 142,501,992	\$ 131,664,686	\$ 402,034,784	\$ 186,744,048	\$ 125,729,644	\$ 214,791,860	\$ 1,203,467,014
主要到期資金流出	119,923,050	125,362,587	466,989,335	279,574,412	264,000,473	254,615,354	1,510,465,211
期距缺口	22,578,942	6,302,099	( 64,954,551)	( 92,830,364)	( 138,270,829)	( 39,823,494)	( 306,998,197)

### (2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

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)

單位：美金仟元

111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	\$ 7,639,447	\$ 12,387,281	\$ 6,562,140	\$ 3,462,485	\$ 3,510,437	\$ 33,561,790
主要到期資金流出	8,775,235	15,329,826	6,819,115	5,134,430	4,053,357	40,111,963
期距缺口	( 1,135,788)	( 2,942,545)	( 256,975)	( 1,671,945)	( 542,920)	( 6,550,173)

## 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

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	20,235,975	39,192,357	25,767	-	107,030,328
客戶保證金專戶	36,415,662	17,313,993	-	-	-	53,729,655
借券擔保借款及借券保證金－存出	830,337	6,787,630	32,435,987	-	-	40,053,954
其他流動資產	35,637,707	1,623,967	908,831	10,598	-	38,181,103
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	-	-	-	148,736	-	148,736
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	\$ 11,600,463	\$ 8,847,788	\$ 407,473,214
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
期貨交易者權益	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	\$ 11,600,463	\$ 8,847,788	\$ 407,473,214
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	(\$ 2,673,586)	\$ 5,774,991	\$ 44,474,570



金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

111年12月31日	收 款 期					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	\$ 10,850,953	\$ 23,445,044	\$ 458,411	\$ -	\$ -	\$ 34,754,408
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	69,213,161	1,207,480	1,047,450	1,252,606	63,636	72,784,333
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	31,852,242	450,943	2,409,065	-	-	34,712,250
避險之金融資產－流動	-	39,570	102,627	319,963	33,498	495,658
附買回債券投資	-	8,494,878	-	-	-	8,494,878
應收款項	29,881,152	10,557,491	22,896,222	26,130	-	63,360,995
客戶保證金專戶	30,700,515	28,233,867	-	-	-	58,934,382
借券擔保借款及借券保證金－存出	6,342,071	20,140,036	10,750,319	-	-	37,232,426
其他流動資產	33,894,905	2,336,908	178,782	5,940	-	36,416,535
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	514,307	3,019,272	3,533,579
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	7,466,430	1,226,458	8,692,888
其他非流動資產	-	-	1,200	131,981	3,670,730	3,803,911
合 計	\$ 212,734,999	\$ 94,906,217	\$ 37,844,076	\$ 9,717,357	\$ 8,013,594	\$ 363,216,243
百分比	58.57%	26.13%	10.42%	2.67%	2.21%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

111年12月31日	付 款 期					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	\$ -	\$ 13,229,271	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,229,271
應付商業本票	-	12,169,751	-	-	-	12,169,751
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	12,846,344	5,624,841	4,765,228	13,390,083	2,899,697	39,526,193
避險之金融負債－流動	-	( 1,360)	7,830	26,201	17,636	50,307
附買回債券負債	-	73,044,648	-	-	-	73,044,648
應付款項	48,438,904	6,723,612	6,268,574	-	-	61,431,090
借券保證金－存入	-	9,847,612	32,165,796	-	-	42,013,408
期貨交易人權益	59,152,076	-	-	-	-	59,152,076
專戶分戶客戶權益	3,000,099	-	-	-	-	3,000,099
代收款項／其他應付款／其他流動負債	1,885,826	932,538	4,669,972	1,876	829	7,491,041
其他金融負債－流動	-	1,458,840	1,373,978	525	2,410	2,835,753
租賃負債－流動	-	122,724	361,831	-	-	484,555
應付公司債	-	-	-	6,200,000	2,700,000	8,900,000
租賃負債－非流動	-	-	-	989,129	44,153	1,033,282
其他非流動負債	-	-	35	497,198	72,560	569,793
合 計	\$ 125,323,249	\$ 123,152,477	\$ 49,613,244	\$ 21,105,012	\$ 5,737,285	\$ 324,931,267
百分比	38.57%	37.90%	15.27%	6.49%	1.77%	100.00%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

111年12月31日	收 ( 付 ) 款 期					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	\$ 212,734,999	\$ 94,906,217	\$ 37,844,076	\$ 9,717,357	\$ 8,013,594	\$ 363,216,243
現金流出	125,323,249	123,152,477	49,613,244	21,105,012	5,737,285	324,931,267
資金缺口金額	\$ 87,411,750	(\$ 28,246,260)	(\$ 11,769,168)	(\$ 11,387,655)	\$ 2,276,309	\$ 38,284,976

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，112年及111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44,474,570仟元及38,284,976仟元，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同條款之遵循。

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

	112年12月31日	111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	\$ 4,345,948	\$ 3,940,762
— 未動用金額	<u>15,347,377</u>	<u>13,368,538</u>
	<u>\$19,693,325</u>	<u>\$17,309,300</u>

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 112 年及 111 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 7,301,161 元及 6,366,195 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。並規劃緊急籌資計劃以評估公司如何在長期流動性不佳的環境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

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：現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示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
<u>112年12月31日</u>				
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
<u>111年12月31日</u>				
應付款項	12,076,846	75,836	-	12,152,682
應付債券	-	-	10,000,000	10,000,000
租賃負債	153,814	457,752	3,610,180	4,221,746

(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：

	112年12月31日				合計
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	
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

	111年12月31日				合計
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 7,260,162	\$ 615,985	\$ -	\$ -	\$ 7,876,147

#### (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：

	112年度			111年度		
	平	均	最	平	均	最
利率風險	\$ 13,066	\$ 41,141	\$ 6,565	\$ 46,303	\$ 99,773	\$ 8,226
權益證券風險	4,816	14,619	155	7,427	31,542	-
外匯風險	17,665	29,632	6,664	18,708	36,355	5,344

#### 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

112年12月31日

金 融 資 產	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 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 圓	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
<u>採用權益法之投資</u>			
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
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	8,133,968		30.74	\$	249,997,520	
人	民		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	圓		17,459,474		0.22		3,795,690	
南	非		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	

單位：各外幣／新臺幣仟元

		111年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	5,812,766		30.71	\$	178,498,426	
港	幣		4,399,814		3.94		17,326,468	
人	民		1,824,189		4.41		8,040,659	
南	非		4,427,356		1.81		8,022,369	
歐	元		237,273		32.71		7,761,191	
日	圓		19,000,810		0.23		4,415,788	
澳	幣		197,495		20.82		4,111,850	
英	鎊		45,424		37.04		1,682,486	
坡	幣		34,637		22.86		791,796	
<u>採用權益法之投資</u>								
人	民		1,011,784		4.41		4,459,742	

(接次頁)

(承前頁)

		111年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美 金		\$	8,043,773		30.71	\$	247,008,179	
人 民 幣			2,616,391		4.41		11,532,527	
歐 元			163,842		32.71		5,359,259	
南 非 幣			1,964,674		1.81		3,559,989	
澳 幣			158,207		20.82		3,293,863	
日 圓			9,734,674		0.23		2,262,338	
英 鎊			54,950		37.04		2,035,346	
港 幣			205,655		3.94		809,869	
坡 幣			10,361		22.86		236,855	
紐 幣			8,246		19.43		160,221	

#### 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)

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

111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	\$ 365,303,695	\$ 24,613,450	\$ 29,957,660	\$ 58,889,544	\$ 478,764,349
利率敏感性負債	190,244,449	148,686,716	26,256,552	27,361,742	392,549,459
利率敏感性缺口	175,059,246	( 124,073,266)	3,701,108	31,527,802	86,214,890
淨 值					61,085,508
利率敏感性資產與負債比率(%)					121.96
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					141.14

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

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)

單位：美金仟元

111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	\$ 2,914,753	\$ 182,642	\$ 99,304	\$ 2,169,252	\$ 5,365,951
利率敏感性負債	6,181,834	658,547	488,253	359,472	7,688,106
利率敏感性缺口	( 3,267,081)	( 475,905)	( 388,949)	1,809,780	( 2,322,155)
淨值					12,351
利率敏感性資產與負債比率(%)					69.80
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 18,801.35)

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	112年12月31日	111年12月31日
利率風險敏感度	\$ 6,641	\$ 1,861
權益證券風險敏感度		
股權風險敏感度	5,479,505	4,433,631
類債權風險敏感度	( 832,977)	6,245
匯率風險敏感度	1,073,704	2,948,548
商品風險敏感度	( 3,091)	5,969

## 2. 風險值

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

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險值比較如下：

風險類別	112年度			112年12月31日
	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	\$ 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

風險類別	111年度			111年12月31日
	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	\$ 176,834	\$ 92,083	\$ 355,679	\$ 179,623
利率	181,662	109,009	247,993	166,268
外匯	79,785	40,482	126,400	85,877
商品	3,893	141	15,100	1,184

## 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

112年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	3,377,834		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	
<u>非貨幣性項目</u>							
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	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		91,205		30.74		2,803,191	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
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	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		354,417		30.74		10,893,010	

單位：各外幣／新臺幣仟元

111年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	3,541,362		30.71	\$	108,749,136	
歐 元		503,112		32.71		16,456,792	
港 幣		223,543		3.94		880,313	
日 幣		961,419		0.23		223,434	
澳 幣		9,532		20.83		198,514	
人 民 幣		44,151		4.41		194,609	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,996,658		30.71		61,311,957	
人 民 幣		950,455		4.41		4,189,417	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		89,057		30.71		2,734,751	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		5,420,728		30.71		166,460,683	
歐 元		500,656		32.71		16,376,474	
港 幣		181,974		3.94		716,614	
日 幣		787,748		0.23		183,073	
澳 幣		7,212		20.83		150,205	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		538,720		30.71		16,543,009	

## 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

112年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	267,148	30.74		\$	8,210,796	
人 民 幣		315,435	4.33			1,366,276	
韓 圓		22,249,692	0.02			527,674	
澳 幣		10,445	21.01			219,440	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		281,749	30.74			8,651,245	
人 民 幣		169,951	4.33			736,126	
歐 元		8,492	34.03			288,988	
韓 圓		9,125,463	0.02			216,419	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		62,690	30.74			1,926,781	
人 民 幣		439,088	4.33			1,901,690	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		41,965	30.74			1,289,793	



單位：各外幣／新臺幣仟元

111年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	123,587		30.71	\$	3,795,099	
人 民 幣		299,352		4.41		1,319,483	
韓 圓		22,226,144		0.02		541,296	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		355,092		30.71		10,904,159	
人 民 幣		149,574		4.41		659,292	
英 鎊		5,273		37.04		195,311	
韓 圓		7,904,304		0.02		192,501	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		65,033		30.71		1,997,018	
人 民 幣		433,606		4.41		1,911,337	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		16,753		30.71		514,462	

#### 敏感度分析

下表詳細說明當新臺幣（功能性貨幣）對各重大外幣之匯率增加及減少 1% 時，中華開發資本公司及子公司之敏感度分析。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當新臺幣相對於各相關貨幣升值 1% 時，將使稅前淨利（損）減少（增加）之金額；當新臺幣相對於各相關貨幣貶值 1% 時，其對稅前淨利（損）之影響將為同金額之負數。

貨 幣 種 類	對 損 益 之 影 響	
	112年度	111年度
美 金	\$ 69,210	\$ 32,806
人 民 幣	13,292	13,024
韓 圓	5,277	5,413
澳 幣	2,194	-

## 2. 利率風險

中華開發資本公司及子公司於 112 年及 111 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%，112 及 111 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 171,110 仟元及 154,079 仟元。

## 凱基人壽

### 1. 市場風險係指金融資產暨負債因市場風險因子波動，使得價值發生變化，造成損失之風險。

凱基人壽已建置風險值模型，公司所有涉及市場風險之金融資產，皆已納入風險管理系統定期監控，並計算風險值 (Value at Risk)。超限控管指標以名日本金與風險值為主，並於每週出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理，另亦定期於風險管理委員會與董事會中，報告各資產之風險值、各類額度使用狀況及回溯測試結果。

### 2. 匯率風險

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

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)

111 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%	\$ -	\$2,242,519
利率風險 (殖利率曲線)	+1BP	-	( 49,991)
匯率風險 (匯率)	+1% (新臺幣 對各外幣 升值 1%)	( 2,336,961)	( 1,403,945)

7. 凱基人壽 112 年及 111 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

112年12月31日			
金 融 資 產	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 46,360,071	30.74	\$ 1,424,876,796
澳 幣	5,851,455	21.00	122,870,020
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	1,933,365	30.74	59,421,973
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	237,747	30.74	7,307,158

單位：各外幣／新臺幣仟元

111年12月31日			
金 融 資 產	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 45,829,414	30.71	\$ 1,407,329,649
澳 幣	5,339,400	20.82	111,182,850

單位：各外幣／新臺幣仟元

111年12月31日			
金 融 資 產	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	2,502,631	30.71	76,850,780
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	6,200	30.71	190,390

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：

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

111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	\$ 934,238	\$ 797,576	\$ 842,586	\$ 797,576	\$ 45,010
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,104,088	1,079,721	1,104,088	1,079,721	24,367
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	27,374,699	26,483,687	27,374,699	26,483,687	891,012

### 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：

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

111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	\$ 16,580,093	\$ 16,273,231	\$ 16,580,093	\$ 16,273,231	\$ 306,862
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	31,296,792	29,817,268	31,296,792	29,817,268	1,479,524
按攤銷後成本衡量之金融資產 附條件交易	3,470,745	3,508,160	3,470,745	3,508,160	( 37,415)

## 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
				資	產 負 債	
112.12.31	買進之買權	\$ 12,434,300	\$ 2,504,819	\$ 2,504,819	\$ -	\$ 2,504,819
111.12.31	買進之買權	\$ 11,593,500	\$ 1,383,072	\$ 1,383,072	\$ -	\$ 1,383,072

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
112.12.31	買進之買權	\$ -	\$ 934,500	\$ 3,133,500	\$ 8,366,300	\$ -	\$ 12,434,300
111.12.31	買進之買權	\$ -	\$ 350,300	\$ 2,595,700	\$ 8,647,500	\$ -	\$ 11,593,500

下表係列示持續參與類型－買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

期 間	持 續 參 與 類 型	資 產 移 轉 日 所 認 列 之 利 益 或 損 失	自 持 續 參 與 至 財 務 報 導 日 所 認 列 之 收 益 及 費 損	累 積 所 認 列 之 收 益 及 費 損
112.12.31	買進之買權	\$ 159,316	(\$ 98,652)	\$ 60,664
111.12.31	買進之買權	(\$ 28,703)	(\$ 663,738)	(\$ 692,441)

## (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：

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	8,646,423	2,566,513	18,798,777
合計	\$ 72,109,442	\$ -	\$ 72,109,442	\$ 50,744,152	\$ 2,566,513	\$ 18,798,777

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	8,646,423	2,947,399	18,337,309
合計	\$ 72,512,110	\$ -	\$ 72,512,110	\$ 51,227,402	\$ 2,947,399	\$ 18,337,309

111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	\$ 15,467,689	\$ -	\$ 15,467,689	\$ 15,467,689	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	26,237,839	-	26,237,839	10,321,717	1,904,463	14,011,659
合計	\$ 41,705,528	\$ -	\$ 41,705,528	\$ 25,789,406	\$ 1,904,463	\$ 14,011,659

111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	\$ 28,360,984	\$ -	\$ 28,360,984	\$ 28,228,141	\$ 132,843	\$ -
衍生金融工具(註二)	25,124,990	-	25,124,990	10,321,717	5,048,395	9,754,878
合計	\$ 53,485,974	\$ -	\$ 53,485,974	\$ 38,549,858	\$ 5,181,238	\$ 9,754,878

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：

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)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額 (e) = (c) - (d)
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)	金融工具設定質押之現金擔保品	淨額 (e) = (c) - (d)
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

111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)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額 (e) = (c) - (d)
衍生工具 (註二)	\$ 4,970,312	\$ -	\$ 4,970,312	\$ -	\$ 1,335,364	\$ 3,634,948
附賣回協議	8,487,952	-	8,487,952	8,487,952	-	-
合計	\$ 13,458,264	\$ -	\$ 13,458,264	\$ 8,487,952	\$ 1,335,364	\$ 3,634,948

111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)	金融工具設定質押之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生工具(註二)	\$ 8,908,903	\$ -	\$ 8,908,903	\$ -	\$ 1,253,608	\$ 7,655,295
附買回協議	72,822,911	-	72,822,911	72,822,911	-	-
合計	\$ 81,731,814	\$ -	\$ 81,731,814	\$ 72,822,911	\$ 1,253,608	\$ 7,655,295

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：

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)	金融工具所收取之財務擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
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)	金融工具所收取之財務擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 5,612,137	\$ -	\$ 5,612,137	\$ 3,929,440	\$ -	\$ 1,682,697

111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)	金融工具所收取之財務擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 9,614,892	\$ -	\$ 9,614,892	\$ 2,744,964	\$ 190,390	\$ 6,679,538

111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	\$ 7,876,147	\$ -	\$ 7,876,147	\$ 2,744,964	\$ 3,794,280	\$ 1,336,903

### 五三、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	112年12月31日		
	金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
各公司			
本公司		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
中華開發資產管理公司	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)

單位：新臺幣仟元；%

項 目	111年12月31日		
	金融控股公 司持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		222,608,400	267,519,067
凱基銀行	100%	73,472,607	54,364,514
凱基證券公司	100%	24,430,570	12,324,150
中華開發資本公司	100%	28,396,798	16,630,548
中華開發資產管理公司	100%	1,641,235	975,280
凱基人壽	100%	126,366,619	90,127,694
應扣除項目		286,719,870	266,062,665
小 計		190,196,359 (A)	175,878,588 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			108.14 (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	112年12月31日	111年12月31日
普 通 股	\$ 168,339,806	\$ 168,453,886
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	12,600,000	14,000,000
資本公積	33,588,602	33,626,805
法定盈餘公積	15,613,641	13,703,864
特別盈餘公積	48,976,557	410,006
累積盈虧	19,775,079	50,476,328
權益調整數	( 39,296,475)	( 73,829,040)
減：資本扣除項目	( 77,454)	( 54,873)
合格資本合計	\$ 275,341,180	\$ 222,608,400

本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日之集團資本適足率分別為 124.22% 及 108.14%，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。

五四、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	112年12月31日	111年12月31日	信託負債	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 3,778,800	\$ 2,582,693	應付款項	\$ 85,700	\$ 86,309
短期投資			應付保管有價證券	2,867,578	2,269,849
基金	27,579,033	28,650,887	其他負債	46,923	73,015
債券	10,711,522	6,367,352	信託資本	57,413,114	49,239,268
股票	141,482	174,413	累積盈虧	15,719	7,760
結構性商品	78,457	47,904			
應收款項	72	25,785			
保管有價證券	2,867,578	2,269,849			
不動產					
土地	14,234,149	10,522,529			
房屋及建物	16,426	12,094			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
其他資產	36,981	38,161			
信託資產總額	<u>\$ 60,429,034</u>	<u>\$ 51,676,201</u>	信託負債總額	<u>\$ 60,429,034</u>	<u>\$ 51,676,201</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	112年度	111年度
信託收益		
股利收入	\$ 10,995	\$ 11,045
利息收入	1,717,611	1,466,221
租金收入	27,038	26,809
其他收入	<u>3,783</u>	<u>6,126</u>
收益合計	<u>1,759,427</u>	<u>1,510,201</u>
信託費用		
財產交易損失	( 2,135,095)	( 3,324,545)
管理費用	( 2,231)	( 1,079)
其他費用	( <u>10,746</u> )	( <u>263,263</u> )
費用合計	( <u>2,148,072</u> )	( <u>3,588,887</u> )
本年度損益	<u>(\$ 388,645)</u>	<u>(\$ 2,078,686)</u>

上列損益表係凱基銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於凱基銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 3,778,800	\$ 2,582,693
短期投資		
基 金	27,579,033	28,650,887
債 券	10,711,522	6,367,352
股 票	141,482	174,413
結構性商品	78,457	47,904
保管有價證券	2,867,578	2,269,849
不動產		
土 地	14,234,149	10,522,529
房屋及建築	16,426	12,094
無形資產—地上權	984,534	984,534
其他資產	37,053	63,946
合 計	<u>\$ 60,429,034</u>	<u>\$ 51,676,201</u>

(二) 凱基證券公司信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信 託 資 產	112年12月31日	111年12月31日	信 託 負 債	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 2,912,774	\$ 1,863,179	應付款項	\$ 200,636	\$ 26,220
金融資產			應付稅捐	77	246
債 券	11,356,875	3,113,522	信託資本	50,099,575	38,620,026
股 票	15,374,518	11,471,886	本期損益	3,529,082	( 4,161,210)
基 金	19,679,943	16,642,614	累積盈虧	1,453,947	3,163,084
短期票券	-	601,877	遞延結轉數	651	4,648
結構型商品	4,976,816	3,387,560	其 他	( 530,582)	( 446,631)
應收款項	452,460	125,745			
信託資產總額	<u>\$ 54,753,386</u>	<u>\$ 37,206,383</u>	信託負債總額	<u>\$ 54,753,386</u>	<u>\$ 37,206,383</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	112年度	111年度
信託收益		
利息收入	\$ 434,366	\$ 92,649
租金收入	28,408	19,460
股利收入	821,735	714,379
已實現投資利益	906,127	913,741
未實現投資利益	5,039,051	1,392,926
其他收入	1,090,415	1,073,759
小 計	<u>8,320,102</u>	<u>4,206,914</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年度	111年度
信託費用		
管理費	\$ 4,159	\$ 3,696
稅捐支出	11,233	6,471
手續費	52,336	64,940
已實現投資損失	886,361	2,833,445
未實現投資損失	2,898,065	4,714,318
其他費用	938,866	745,254
小計	<u>4,791,020</u>	<u>8,368,124</u>
稅前損益	3,529,082	( 4,161,210)
所得稅費用	-	-
稅後損益	<u>\$ 3,529,082</u>	<u>(\$ 4,161,210)</u>

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

#### 信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 2,912,774	\$ 1,863,179
金融資產		
債 券	11,356,875	3,113,522
股 票	15,374,518	11,471,886
基 金	19,679,943	16,642,614
短期票券	-	601,877
結構型商品	4,976,816	3,387,560
合 計	<u>\$ 54,300,926</u>	<u>\$ 37,080,638</u>

#### 五五、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

112年12月31日資訊請參閱附表九。

#### 五六、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。



五七、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

請參閱附註四六關係人交易。

(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。

五八、子公司重大承諾事項及或有負債

參閱附註四八，重大災害損失：無。

五九、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

參閱附註四九及五二。

六十、專屬期貨商業業務之特有風險

由於期貨交易具低保證金之財務槓桿特性，且交易標的市場行情變動迅速不易預期，加上匯率變動之風險，使客戶及期貨經紀業務之經營風險較一般行業為高，如客戶無法履約，期貨經紀商需有足夠之流動週轉能力，以應付此突發狀況，亦需有能力承擔代履約所可能產生之損失；自營業務若無法維持保證金額度，則可能被代為沖銷所持契約，故保證金可能完全損失，甚至再補繳不足之價款。

## 六一、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	112年12月31日		111年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益)	2,229,746 114,785	=19.43	2,214,152 685,835	=3.23	≧1	符合
17	流動資產 流動負債	2,783,912 114,785	=24.25	3,522,812 685,835	=5.14	≧1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	2,229,746 400,000	=557.44%	2,214,152 400,000	=553.54%	≧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	1,950,528 204,319	=954.65%	441,936 556,885	=79.36%	≧20% ≧15%	符合

### (二) 凱基期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	112年12月31日		111年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益)	4,316,835 662,463	=6.52	3,990,803 745,740	=5.35	≧1	符合
17	流動資產 流動負債	39,651,351 36,941,969	=1.07	33,814,416 31,308,819	=1.08	≧1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	4,316,835 760,000	=568.00%	3,990,803 760,000	=525.11%	≧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	3,768,955 8,699,781	=43.32%	3,507,229 6,384,208	=54.94%	≧20% ≧15%	符合

## 六二、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：

#### KGI International Holdings Limited

單位：美元

項 目	股 數	帳 面 價 值
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－非流動		
Sogo Financial Group Inc.	62,611.55	\$ -

(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：詳附註四八(三)。

(四) 資產負債表：詳附表十三之一至二。

(五) 綜合損益表：詳附表十四之一至二。

### 六三、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：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：請參閱附註四六及附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：附表六。
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：請參閱附表七。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註九、五十及五二。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十一。

(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，請參閱附表十二。

(五) 主要股東資訊：無。

#### 六四、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：

112 年度	商銀部門	證券部門	創投部門	保險部門	其他	合計數
利息淨收益 (損失)	\$ 7,952,579	2,453,302	\$ 275,786	\$63,286,022	(\$ 676,114)	\$73,291,575
利息以外淨收益 (損失)	<u>5,550,686</u>	<u>19,989,723</u>	<u>3,464,492</u>	<u>(59,110,609)</u>	<u>(3,633,820)</u>	<u>(33,739,528)</u>
淨收益 (損失)	13,503,265	22,443,025	3,740,278	4,175,413	(4,309,934)	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	<u>(6,751,110)</u>	<u>(14,473,359)</u>	<u>(1,511,149)</u>	<u>(6,283,523)</u>	<u>(2,556,721)</u>	<u>(31,575,862)</u>
稅前淨利 (損)	6,573,137	7,791,955	2,224,288	10,854,157	(6,866,655)	20,576,882
所得稅利益 (費用)	<u>(784,667)</u>	<u>(775,885)</u>	<u>(71,850)</u>	<u>(521,879)</u>	<u>525,518</u>	<u>(1,628,763)</u>
本期淨利 (損)	<u>\$ 5,788,470</u>	<u>\$ 7,016,070</u>	<u>\$ 2,152,438</u>	<u>\$10,332,278</u>	<u>(\$ 6,341,137)</u>	<u>\$18,948,119</u>
111 年度						
利息淨收益 (損失)	\$ 9,643,576	\$ 2,604,358	\$ 252,642	\$58,995,337	(\$ 637,899)	\$70,858,014
利息以外淨收益 (損失)	<u>3,429,423</u>	<u>13,807,792</u>	<u>569,460</u>	<u>8,774,600</u>	<u>(2,122,136)</u>	<u>24,459,139</u>
淨收益 (損失)	13,072,999	16,412,150	822,102	67,769,937	(2,760,035)	95,317,153
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存)	209,186	(64,044)	-	1,426	-	146,568
保險負債準備淨變動	-	-	-	(44,989,888)	-	(44,989,888)
營業費用	<u>(6,397,296)</u>	<u>(12,228,229)</u>	<u>(1,266,874)</u>	<u>(6,052,324)</u>	<u>(2,588,245)</u>	<u>(28,532,968)</u>
稅前淨利 (損)	6,884,889	4,119,877	(444,772)	16,729,151	(5,348,280)	21,940,865
所得稅利益 (費用)	<u>(636,692)</u>	<u>(824,507)</u>	<u>13,876</u>	<u>(3,356,655)</u>	<u>(747,700)</u>	<u>(5,551,678)</u>
本年度淨利 (損)	<u>\$ 6,248,197</u>	<u>\$ 3,295,370</u>	<u>(\$ 430,896)</u>	<u>\$13,372,496</u>	<u>(\$ 6,095,980)</u>	<u>\$16,389,187</u>

(二) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按營運所在地區分之資訊列示如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
臺 灣	\$ 33,658,924	\$ 92,496,781
其 他	<u>5,893,123</u>	<u>3,820,372</u>
	<u>\$ 39,552,047</u>	<u>\$ 95,317,153</u>

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

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國 112 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	\$ 1,536,750	\$ 1,536,750	\$ -	浮動	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 17,774,942 (註一)	\$ 17,774,942 (註一)
2	KGI Asia Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	491,760	-	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	10,726,546 (註二)	10,726,546 (註二)
3	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項－淨額	是	645,435	491,760	491,760	7.24%	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	6,375,791 (註三)	6,375,791 (註三)
4	華開租賃股份有限公司	富棠建設股份有限公司	應收款項－淨額	否	85,000	-	-	3.5%~18%	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	89,679 (註四)	358,717 (註四)

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：華開租賃股份有限公司資金貸與最高限額係依該公司「資金貸與他人作業程序」規定，(1)有業務往來:個別貸與金額不得超過雙方間業務往來金額，且不得超過該公司淨值百分之二十，累計總餘額以不超過該公司淨值二倍為限。(2)有短期融通資金:個別貸與金額不得超過該公司淨值百分之十，累計總餘額以不超過該公司淨值百分之四十為限。

註五：已編入合併財務報表編制主體者，業已全部沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國 112 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 公司名稱	關係	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
1	凱基證券股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	\$ 5,748,366	\$ 846,516	\$ 846,516	\$ 846,516	\$ -	1.47%	\$ 22,993,463 (註二)	否	否	否
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	17,774,942	1,229,400	1,229,400	-	-	6.92%	17,774,942 (註三)	否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	17,774,942	614,700	614,700	-	-	3.46%	17,774,942 (註三)	否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	17,774,942	76,838	76,838	-	-	0.43%	17,774,942 (註三)	否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	17,774,942	1,930,743	1,930,148	-	-	10.86%	17,774,942 (註三)	否	否	否
		KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	17,774,942	2,766,150	2,766,150	-	-	15.56%	17,774,942 (註三)	否	否	否
		KGI Asia (Holdings) Pte. Limited	註一	17,774,942	4,153,201	4,144,328	2,623,435	-	23.32%	17,774,942 (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	7,543,394	1,620,950	1,536,750	-	-	5.20%	11,817,188 (註四)	否	否	否
		CDIB Global Markets Limited	註一	6,680,689	1,620,950	1,536,750	276,615	-	5.20%	11,817,188 (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 1,536,750 仟元。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 112 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	\$ 11,911	10.69	\$ 11,911	
	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	2,484	10.83	2,484	
	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	62,881	6.04	62,881	
	清河國際股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,439,523	37,566	10.06	37,566	
	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	25,699	8.40	25,699	
	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	6,000,000	157,200	8.58	157,200	
	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	81,530	6.97	81,530	
	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	38,006	6.47	38,006	
	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	96,601	4.81	96,601	
	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	225,406	1.88	225,406	
	州巧科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,489,720	83,404	3.91	83,404	
	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	5,438	1.38	5,438	
	龍生工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,534,481	27,671	4.77	27,671	
	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	14,209	10.43	14,209	
	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	1,043	4.72	1,043	
	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	66,386	3.55	66,386	
	東方電力股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	805,416	13,960	12.00	13,960	
	Pyxis Oncology Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	87,841	4,860	0.22	4,860	
	Chime Biologics Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,382,844	87,636	3.55	87,636	
	Beauty Essentials International Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,503,067	105,549	8.04	105,549	
	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	26,860	0.13	26,860	
	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	33,953,998	573,585	35.71	573,585	
	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	4,932,909	28.71	4,932,909	
	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	177,459	38.80	177,459	
	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	8,633,571	418,911	21.86	418,911	
	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	4,025	20.00	4,025	
	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	533,440	100.00	533,440	
	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	6,214,155	100.00	6,214,155	
	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	3,580,486	100.00	3,580,486	

(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	持股比例% (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	\$ 1,751,709	100.00	\$ 1,751,709	
	CDIB Global Markets Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	339,392	6,680,689	100.00	6,680,689	
	CDIB Capital Investment I Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	132,800,000	7,444,607	100.00	7,444,607	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	CDIB Capital International Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	4,700,000	435,162	100.00	435,612	
	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	1,966	1.44	1,966	
	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	13,245	60.00	13,245	
	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	19,166	1.00	19,166	
	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	395,001	4,574	1.00	4,574	
	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	347,322	100.00	347,322	
	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	-	46,849	-	46,849	
	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	-	32,403	-	32,403	
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	-	13,954	-	13,954		
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	-	2,676	-	2,676		
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	-	HKD 72,291	100.00	HKD 72,291	
	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 6,744	56.00	HKD 6,744	
中華開發股權投資管理有限公司	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 3,947	27.08	HKD 3,947	
	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 14,091	70.00	CNY 14,091	
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)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 14,061	65.00	CNY 14,061	
	公司							
	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 5,191	100.00	CNY 5,191	
	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 6,539	65.00	CNY 6,539	
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 2,187	20.00	CNY 2,187	

(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	持股比例%(註二)	公允價值	
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公	股票	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 7,720	58.33	CNY 7,720	
	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)		透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	CNY 5,469	-	CNY 5,469	
昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	股票	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY 11,738	-	CNY 11,738	
	昆山華創毅達生醫股權投資企業(有限合夥)		透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	CNY 3,956	-	CNY 3,956	
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	基金	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY 4,779	-	CNY 4,779	
	華創(福建)股權投資企業(有限合夥)		透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	CNY 3,956	-	CNY 3,956	
中華開發創業投資股份有限公司	基金	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY 4,779	-	CNY 4,779	
	基金		透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	CNY 3,956	-	CNY 3,956	
中華開發創業投資股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	989,400	14,252	1.62	14,252	
	佳勝科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,243,507	96,601	4.81	96,601	
	佳醫創照健康股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	667,000	100,050	3.00	100,050	
	緯謙科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,200,000	105,945	17.50	105,945	
	彰品風力發電股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,860,000	68,600	49.00	68,600	
	乾坤能源股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,524,000	165,354	0.41	165,354	
	長榮航太科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,306,529	230,653	4.52	230,653	
	富田電機股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,180,645	57,190	3.01	57,190	
	永續發展股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	696,000	75,400	2.52	75,400	
	群翌能源股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,308,353	1,255,367	7.87	1,255,367	
	廿一世紀數位科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,114,000	610,344	0.53	610,344	
	中美矽晶製品股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	162,815	1,546	1.63	1,546	
	雲創通訊股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	177,785	15,421	0.13	15,421	
	台灣特品化學股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,306,603	100,799	6.23	100,799	
	GSD Technologies Co., Ltd.		透過損益按公允價值衡量之金融資產	178,000	37,825	0.22	37,825	
	台灣精銳科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,626,087	238,566	8.55	238,566	
	揚堡實業股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,281,316	88,270	2.52	88,270	
邁科科技股份有限公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,666,000	53,841	5.68	53,841			
英屬開曼群島北鉅科技股份有限公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,612	1,043	4.72	1,043			
英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產							

(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	持股比例% (註二)	公允價值	
	股票							
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,317	\$ 900	2.68	\$ 900	
	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	25,078	0.93	25,078	
	Crescendo Lab	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,195	4,910	2.40	4,910	
	Apollomics, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	419,338	12,437	0.48	12,437	
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,800,000	59,250	10.23	59,250	
	Achieve Made International Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	98,355	6,605	3.30	6,605	
	廿一世紀數位科技股份有限公司－特別股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	833,348	197,078	75.00	197,078	
	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	90,375	40.74	90,375	
	4Gamers Entertainment Inc.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,000	16,228	20.00	16,228	
	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	1,406	8.20	1,406	
	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	17,212	14.74	17,212	
	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	285,206	2.90	285,206	
	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	104,617	26.09	104,617	
	Crescendo Lab-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,000	12,294	16.00	12,294	
	Zentera Systems, Inc.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,324,503	28,056	39.35	28,056	
	FUNP Co., Ltd.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400,000	44,258	5.39	44,258	
	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	11,292	6.67	11,292	
	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	73,397	1.30	73,397	
	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	10,744	0.05	10,744	
	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	26,570	0.13	26,570	
	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	6,803	0.08	6,803	

(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	持股比例%(註二)	公允價值	備	
	<u>股票</u>								
	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	\$ 922	10.96	\$ 922		
	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	61,470	13.03	61,470		
	AmazingTalker-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,282,655	61,470	12.90	61,470		
	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	79,000	20.00	79,000		
	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	5,901	4.80	5,901		
	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	47,270	8.66	47,270		
	TXONE NETWORKS INC.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	545,454	92,205	3.71	92,205		
	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	49,570	10.85	49,570		
	FunNow Ltd.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	435,730	18,588	3.36	18,588		
	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	63,996	2.31	63,996		
	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	12,293	3.20	12,293		
	Fractyl Health, Inc.-Preferred Stock E	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,305,574	336,435	10.17	336,435		
	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	22,583	10.00	22,583		
	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	1,383	15.00	1,383		
	FunNow Ltd.-Preferred Stock BB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	576,370	24,588	13.11	24,588		
	國亨開發股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	5,000,000	4,754	14.29	4,754		
	<u>基金</u>								
	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	-	1,151,509	-	1,151,509		
	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	-	370,370	-	370,370		
	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	-	393,786	-	393,786		
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	<u>基金</u>								
	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 180,488	-	HKD 180,488		
	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 286,694	-	HKD 286,694		
	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 176,746	-	HKD 176,746		

(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				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比例% (註二)	公允價值	
CDIB Capital Investment I Limited	<u>股票</u>							
	Best Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,000	USD 191	0.38	USD 191	
	Loopin Cayman Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,893,948	USD 2,153	3.79	USD 2,153	
	K Health, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,834	USD 141	0.05	USD 141	
	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 71	12.50	USD 71	
	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 3,180	100.00	USD 3,180	
	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	0.78	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 14,451	1.50	USD 14,451	
	CDIB X Finance I Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	5,500	USD 651	100.00	USD 651	
	SCBS 1 Holding Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	3,828	USD 2,812	100.00	USD 2,812	
	CDIB NY 5 LLC	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD 14,649	-	USD 14,649	
	<u>基金</u>							
	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 5,054	-	USD 5,054	
	KKR Talk Co-invest L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 31,768	-	USD 31,768	
	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	
	Alpine Investors Iceman CV-A, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 1,388	-	USD 1,388	
	Eve & Partners Limited Partnership	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 187	-	USD 187	
	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 18,077	-	USD 18,077	
	CDIB Capital Asia Partners L.P.	關聯企業	採用權益法之投資	-	USD 62,690	-	USD 62,690	
	<u>公司債</u>							
Konew Capital International Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,395,000	USD 28,648	-	USD 28,648		
CDIB Real Estate Credit Ltd.	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	22,277,744	USD 22,278	-	USD 22,278		
SCBS 1 Holding Corporation	<u>股票</u>							
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 2,716	2.91	USD 2,716		
CDIB X Finance I Holding Limited	<u>公司債</u>							
Xian Group Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	5,000,000	USD 693	-	USD 693		
CDIB Capital Investment II Limited	<u>股票</u>							
Great Rich Technologies Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,660,000	USD 3,932	2.46	USD 3,932		
Techmate Korea Daebu Co., Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,600	USD 3,109	10.00	USD 3,109		
Indostar Capital	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	631,701	USD 4,249	9.05	USD 4,249		

(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				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比例%(註二)	公允價值	
CDIB TMK Finance Holding Limited	<u>股票</u> 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 9,654	100.00	USD 9,654	
	Indostar Everstone-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	860,332	USD 5,759	88.76	USD 5,759	
	CDIB TMK Finance Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	19,183	USD 21,541	100.00	USD 21,541	
	<u>公司債</u> Techmate Korea Daebu Co., Ltd.	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	22,789,140,793	USD 17,168	-	USD 18,543	
CDIB Global Markets Limited	<u>股票</u> Osaro, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,095	USD 418	0.59	USD 418	
	BigCommerce Holdings, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,361	USD 295	0.04	USD 295	
	Eventbrite, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,904	USD 208	0.03	USD 208	
	ContextLogic, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,240	USD 19	-	USD 19	
	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 244	3.27	USD 244	
	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 558	3.16	USD 558	
	CDIB Pearl Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	34,000	USD 40,363	100.00	USD 40,363	
	<u>公司債</u> 42Matrville Investment Trust	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	10,625,714	USD 7,114	-	USD 7,023	
	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 2,078	
	Weave Living Real Estate Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	6,881,539	USD 6,794	-	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	
	<u>基金</u> Huaxing Capital Partners II LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 3,578	-	USD 3,578	
	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 3,491	-	USD 3,491	
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 9,490	-	USD 9,490		
<u>可轉(交)換公司債</u> Amber Investment Partners Limited	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 45,137	-	USD 45,137		
Orchid Investment Holdings	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 27,367	-	USD 27,367		
CDIB Medtech Holdings Limited	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 19,000	-	USD 19,000		
CDIB Medtech Investment Partners Limited	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 47,500	-	USD 47,500		

(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	持股比例% (註二)	公允價值		
CDIB Pearl Holding Limited	<u>股票</u> Udemy, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	33	USD -	-	USD -		
	<u>基金</u> KKR Asian Fund III L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 1,381	-	USD 1,381		
	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 3,138	-	USD 3,138		
	Permira VII L.P.1	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 2,471	-	USD 2,471		
	Insight Partners (Cayman) XI, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 3,893	-	USD 3,893		
	TA XIII-B, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 2,973	-	USD 2,973		
	WARBURG PINCUS GLOBAL GROWTH, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 4,354	-	USD 4,354		
	EQT IX (No. 1) EUR SCSp	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 3,794	-	USD 3,794		
	KKR EUROPEAN FUND V (USD) SCSp	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 2,361	-	USD 2,361		
	Carlyle Partners VII, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 4,204	-	USD 4,204		
	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 1,494	-	USD 1,494		
	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 3,408	-	USD 3,408		
	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 4,750	-	USD 4,750		
	CDIB Real Estate Credit Ltd	<u>公司債</u> Sino Money Investments Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	4,986,569	USD 4,923	-	USD 4,987	
		StorHub Hong Kong I Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	1,291,923	USD 1,266	-	USD 1,292	
		StorHub Hong Kong IV Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	2,101,959	USD 2,059	-	USD 2,102	
StorHub Hong Kong VI Limited		無	按攤銷後成本衡量之金融資產	5,477,324	USD 5,365	-	USD 5,477		
StorHub Hong Kong V Ltd		無	按攤銷後成本衡量之金融資產	6,580,216	USD 6,446	-	USD 6,580		
StorHub Hong Kong III Ltd		無	按攤銷後成本衡量之金融資產	2,235,102	USD 2,189	-	USD 2,235		
StorHub Hong Kong VII Ltd		無	按攤銷後成本衡量之金融資產	4,127,132	USD 4,043	-	USD 4,127		
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 1,463	-	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	<u>股票</u> 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 7,589	100.00	USD 7,589		
	CDIB Buyout Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	50,000	USD 94	100.00	USD 94		
	CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	8,000,000	USD 3,360	100.00	USD 3,360		
	CDIB Captial Asia Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	200	USD 134	100.00	USD 134		

(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				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比例% (註二)	公允價值	
中華開發資產管理股份有限公司	股票							
	CDIB Intelligence 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	300	(USD 643)	100.00	(USD 643)	
中華開發管理顧問股份有限公司	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	103,627	1.07	103,627	
	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	-	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票							
	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	19,475	12.25	19,475	
	華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	76,704,787	916,040	100.00	916,040	
華開租賃股份有限公司	股票							
	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	-	155,428	100.00	155,428	
華開租賃股份有限公司	股票							
	太平洋電線電纜股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231	9,952	0.07	9,952	
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 605,515	100.00	USD 605,515	
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	557,000	46,120	2.77	46,120	
	嘉威生活股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	271,000	16,287	0.34	16,287	
	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	425,000	51,213	1.59	51,213	
	正基科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	225,000	27,000	0.34	27,000	
	達振能源股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,200,000	48,400	5.63	48,400	
	三地能源股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800,000	24,000	0.25	24,000	
	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	162,248	3.23	162,248	
	台新藥股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,000	2,499	0.04	2,499	
	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	91	0.60	91	
	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	961,930	46,596	2.45	46,596	
	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	8,772	4.02	8,772	
	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	119,394	2.97	119,394	
	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	27,135	1.43	27,135	
	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	129,571	13,184	0.43	13,184	
	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	190,600	20,680	0.05	20,680	

(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	持股比例% (註二)	公允價值	
凱基證券投資信託股份有限公司	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	49,000	\$ 28,273	0.03	\$ 28,273	
	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	8,053	0.85	8,053	
	ITHCORPORATION	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000,000	64,760	0.44	64,760	
	旅天下聯合國際旅行社股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	9,709	0.50	9,709	
	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	32,507	0.46	32,507	
	鼎炫投資控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,000	18,761	0.28	18,761	
	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	227,406	3,247	0.38	3,247	
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	26,492	0.49	26,492		

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。

註二：如為特別股，特別股之持股比例係按持有之特別股股數除以流通在外特別股股數。

註三：期末持有之有價證券均未提供擔保或質押之情形。

註四：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

註五：已於109年2月28日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

註六：已於110年9月9日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 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 112 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				入				出				未
					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	
中華開發資本股份有限公司	股票 欣興電子股份有限公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	\$ -	2,362,134	\$ 290,542	2,362,134	\$ 435,360	\$ 290,542	\$ 144,818	-	-	-	-	\$ -
CDIB Global Markets Limited	股票 CDIB Pearl Holding Limited	採用權益法之投資	-	-	-	-	34,000	USD 40,363 (註一)	-	-	-	-	-	-	-	34,000	USD 40,363
CDIB Capital Investment I Limited	股票 Eve& Partners Limited Partnership	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	USD 6,958	-	USD 65	-	USD 11,050	USD 6,836	USD 4,027	-	-	-	-	USD 187
	公司債 CDIB Real Estate Credit Ltd.	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	22,277,744	USD 22,278	-	-	-	-	-	-	-	22,277,744	USD 22,278
	股票 CDIB NY 5 LLC	採用權益法之投資	-	-	-	-	-	USD 14,649 (註二)	-	-	-	-	-	-	-	-	USD 14,649
凱基商業銀行股份有限公司	股票 蘇銀凱基消費金融有限公司	採用權益法之投資	-	-	-	4,459,742	-	3,308,376 (註三)	-	-	-	-	-	-	-	-	7,768,118

註一：係現金增資 34,000 仟元及投資利益 6,363 仟元。

註二：係現金增資 14,721 仟元及投資損失 72 仟元。

註三：係現金增資 2,806,103 仟元，投資收益 619,254 仟元，未按持股比例認購之資本公積增加 2,623 仟元，及國外營運機構財務報表換算之兌換差額(119,604)仟元。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國 112 年 12 月 31 日

附表五

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金額	應收關係人款項處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
本公司	中華開發資本股份有限公司	子公司	\$ 546,126 (註一)	—	\$ -	—	\$ -	\$ -
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	子公司	974,245 (註二)	—	-	—	-	-
本公司	凱基證券股份有限公司	子公司	1,932,683 (註二)	—	-	—	-	-
凱基人壽保險股份有限公司	本公司	母公司	2,735,854 (註三)	—	-	—	155	-
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	1,292,134 (註四)	—	-	—	560,960	-
KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	兄弟公司	491,760	—	-	—	491,760	-
KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Future (Hong Kong) Limited	兄弟公司	308,701	—	-	—	308,701	-
KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	兄弟公司	582,476	—	-	—	582,476	-
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	關聯企業	452,051	—	-	—	452,051	-
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	兄弟公司	397,067	—	-	—	397,067	-
凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	兄弟公司	312,426	—	-	—	312,426	-

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。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國 112 年 12 月 31 日

附表六

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
112.11.22	A	有擔保貸款	\$ -	\$ 350	\$ 350	無	無

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之資訊：本公司及子公司無此情形。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
轉投資事業相關資訊  
民國 112 年 12 月 31 日

附表七

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 (註四)	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	\$ 29,651,052	\$ 2,152,652	2,041,115,913	-	2,041,115,913	100.00	註三
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00	54,860,629	7,062,853	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	70,288,514	5,289,481	4,606,162,291	-	4,606,162,291	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	1,473,169	79,530	113,360,000	-	113,360,000	100.00	
	凱基人壽保險股份有限公司	台北市	人身保險	100.00	162,903,772	6,760,938	4,920,653,131	-	4,920,653,131	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、全權委託投資業務	100.00	561,382	34,304	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：凱基證券投資信託股份有限公司於 112 年 7 月 1 日經凱基證券股份有限公司以實物減資方式抵充股數，改由本公司直接持有。

註四：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

## 中華開發金融控股股份有限公司

## 合併財務報表編製主體

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

## 附表八

## 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	持股比例 (%)		說明	
			112年12月31日	111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	(註一)	
	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		
	中華開發資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00		
	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、全權委託投資業務	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 International Corporation	CDIB Capital Investment I Limited	投資	100.00	100.00	(註二)	
	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 (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 Intelligence Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00		
	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		
	CDIB Real Estate Credit Ltd.	投資	100.00	-		
CDIB Capital Investment I Limited	SCBS 1 Holding Corporation	控股公司	100.00	100.00	(註三)	
	CDIB X Finance I Holding Limited	投資	100.00	100.00		
	CDIB NY 5 LLC	控股公司	98.13	-		
CDIB Capital Investment II Limited	CDIB TMK Finance Holding Limited	投資	100.00	100.00	(註三)	
CDIB Global Markets Limited	CDIB Pearl Holding Limited	投資	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		
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	開發創新管理顧問股份有限公司	管理顧問	60.00	60.00	(註三)	
	崑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	
			112年12月31日	111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	(註一)	
	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
		凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務、全權委託投資業務	-		100.00
		凱基期貨股份有限公司	期貨商	99.61		99.61
		凱基資訊股份有限公司	管理顧問、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務	100.00		100.00
	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	控股公司	100.00		100.00
KG Investments Holdings Limited		控股公司	100.00	100.00		
KG International Holdings Limited		控股公司	100.00	100.00		
		KG Limited	控股公司	100.00	100.00	
		KG International Limited	控股公司	100.00	100.00	
		KG 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	
		KG Investments Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00	
		KG International Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	
		KG Hong Kong Limited	管理顧問業務	100.00	100.00	
		KG Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
		KG Capital Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
		KG Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	
		KGI Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	100.00	
KG International Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00		
KG Capital Asia Limited	KG 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		
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	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：凱基證券投資信託股份有限公司於112年7月1日經凱基證券股份有限公司以實物減資方式抵充股數，改由本公司直接持有。

註二：已於109年2月28日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

註三：已於110年9月9日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

民國 112 年 12 月 31 日

附表九

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		
United States Department of the Treasury	\$ 66,340	25.24%
台灣積體電路製造股份有限公司	40,528	15.42%
BNP-PARIBAS SA	34,110	12.98%
EMIRATES NBD BANK PJSC	34,023	12.95%
群益證券投資信託股份有限公司	33,609	12.79%
AT&T Inc	31,819	12.11%
BARCLAYS PLC	30,739	11.70%
Verizon Communications Inc	30,364	11.55%
BANK OF AMERICA CORP	30,224	11.50%
JPMORGAN CHASE & CO	29,768	11.33%
Comcast Corporation	29,731	11.31%
國泰證券投資信託股份有限公司	28,797	10.96%
UNITED MEXICAN STATES	28,767	10.95%
CITIGROUP INC	28,427	10.82%
DEUTSCHE BANK AG	28,409	10.81%
Kingdom of Saudi Arabia	26,843	10.21%
QNB Finance Ltd	25,592	9.74%
法國外貿銀行	24,245	9.22%
智利國家銅公司	23,395	8.90%
NOMURA INTL FUNDING PTE	22,830	8.69%
SOCIETE GENERALE, PARIS, FRANCE	22,525	8.57%
BANK OF NOVA SCOTIA, TORONTO, CANADA	22,437	8.54%
WELLS FARGO AND COMPANY	22,153	8.43%
Raytheon Technologies Corporation	21,550	8.20%
ROYAL BANK OF CANADA, TORONTO, CANADA	21,406	8.14%
Republic Of Indonesia	21,360	8.13%
Intel Corp.	21,243	8.08%
法國電力公司	20,915	7.96%
Comision Federal de Electricidad	20,086	7.64%
ISHARES IBOX INVESTMENT GRA	19,774	7.52%
GOLDMAN SACHS GROUP INC.	19,537	7.43%
HSBC HOLDINGS PLC	19,043	7.25%
STANDARD CHARTERED PLC	18,236	6.94%
Walt Disney Co	17,571	6.69%
騰訊控股有限公司	17,221	6.55%
富邦證券投資信託股份有限公司	17,220	6.55%
元大寶來證券投資信託股份有限公司	16,974	6.46%
MALAYAN BANKING BERHAD (MAYBANK)	16,966	6.46%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	16,702	6.36%
RUSSIAN FEDERATION	16,310	6.21%

(接次頁)



(承前頁)

交易對象	授信、其他之加計總額	背書總額	占金融控股公司之淨值比率(%)
NATIONAL AUSTRALIA BANK	\$ 15,698		5.97%
Morgan Stanley	15,642		5.95%
Petronas Capital Limited	15,407		5.86%
REPUBLIC OF PERU	15,208		5.79%
Oracle Corporation	14,974		5.70%
UBS AG	14,897		5.67%
ADCB Finance (Cayman) Limited	14,398		5.48%
MUFG BANK LTD	14,234		5.42%
FIRST ABU DHABI BANK PJS	13,776		5.24%
Takeda Pharmaceutical Co Ltd	13,460		5.12%
STATE OF QATAR	13,421		5.11%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	13,321		5.07%
CREDIT AGRICOLE SA	12,735		4.85%
阿里巴巴集團控股有限公司	12,638		4.81%
Southern Copper Corporation	12,538		4.77%
CVS Health Corp	12,294		4.68%
COOPERATIEVE RABOBANK UA	12,233		4.65%
建信人壽	12,031		4.58%
Saudi Arabian Oil Company	11,902		4.53%
Banco Santander SA	11,720		4.46%
AMAZON.COM, INC.	11,196		4.26%
聯華電子股份有限公司	11,056		4.21%
玉山商業銀行股份有限公司	10,998		4.18%
富邦金融控股股份有限公司	10,943		4.16%
國泰人壽保險股份有限公司	10,882		4.14%
SUMITOMO MITSUI FINL GRP	10,714		4.08%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA SYDNEY (FOR HEAD OFFICE AND ALL AUSTRALIAN BRANCHES), AUSTRALIA	10,701		4.07%
WESTPAC BANKING CORPORATION, SYDNEY, AUSTRALIA	10,627		4.04%
鴻海精密工業股份有限公司	10,496		3.99%
Morgan Stanley Finance LLC	10,450		3.98%
PT Pertamina (Persero)	9,589		3.65%
LOCKHEED MARTIN CORPORATION	9,489		3.61%
全國農業金庫股份有限公司	9,467		3.60%
BPCE SA	8,938		3.40%
APPLE INC	8,647		3.29%
SANTANDER INTL PROD PLC	8,452		3.22%
台新國際商業銀行股份有限公司	8,426		3.21%
CREDIT AGRICOLE CIB SA	8,407		3.20%
中租控股股份有限公司	8,379		3.19%
復華證券投資信託股份有限公司	8,329		3.17%
台灣電力股份有限公司	8,233		3.13%
Bristol-Myers Squibb Co.	8,058		3.07%
蘇銀凱基消費金融有限公司	7,768		2.96%

(接次頁)

(承前頁)

交易對象	授信、其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率(%)
國泰金融控股股份有限公司	\$ 7,755	2.95%
KOMMUNALBANKEN AS	7,684	2.92%
兆豐票券金融股份有限公司	7,567	2.88%
台灣水泥股份有限公司	7,531	2.87%
中國信託商業銀行股份有限公司	7,500	2.85%
ING GROUP NV	7,473	2.84%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED, MELBOURNE, AUSTRALIA	7,322	2.79%
MDGH - GMTN BV	7,112	2.71%
GRUPO TELEVISIA SAB	7,095	2.70%
聯邦快遞	7,072	2.69%
BANK OF MONTREAL	7,069	2.69%
台灣大哥大股份有限公司	6,944	2.64%
阿布達比商業銀行	6,885	2.62%
FED REPUBLIC OF BRAZIL	6,699	2.55%
LLOYDS BANKING GROUP PLC	6,437	2.45%
ENTERPRISE PRODUCTS OPER	6,300	2.40%
TRANSCANADA PIPELINES	6,291	2.39%
ANHEUSER-BUSCH INBEV FIN	6,277	2.39%
Perusahaan Listrik Negara PT	6,248	2.38%
永豐商業銀行股份有限公司	6,231	2.37%
Union Pacific Corp	6,210	2.36%
Federal Government of the United Arab Emirates	6,147	2.34%
MANULIFE FINANCIAL CORP	6,085	2.32%
亞洲水泥股份有限公司	5,978	2.27%
台新金融控股股份有限公司	5,785	2.20%
富邦綜合證券股份有限公司	5,758	2.19%
中租迪和股份有限公司	5,726	2.18%
國泰世華商業銀行股份有限公司	5,688	2.16%
中國輸出入銀行	5,436	2.07%
中華電信股份有限公司	5,431	2.07%
中國中信股份有限公司(原中信泰富有限公司)	5,402	2.06%
遠傳電信股份有限公司	5,340	2.03%
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,282	2.01%
Fox Corporation	5,261	2.00%
PARAMOUNT GLOBAL INDUSTRIES LIMITED	5,218	1.99%
新光證券投資信託股份有限公司	5,199	1.98%
LB BADEN-WUERTEMBERG	5,169	1.97%
聯發科技股份有限公司	5,158	1.96%
TELEFONICA EMISIONES SAU	5,109	1.94%
SINOPEC GRP DEV 2018	4,969	1.89%
ABRDN PLC	4,913	1.87%
台新證券投資信託股份有限公司	4,865	1.85%
中國工商銀行股份有限公司	4,851	1.85%
LLOYDS BANK PLC	4,844	1.84%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 之 其 他 加 計	、 背 交 書 易 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
CREDIT SUISSE AG LONDON	\$	4,762	1.81%
Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.		4,704	1.79%
ABN AMRO BANK NV		4,616	1.76%
PHOENIX LEAD LTD		4,613	1.76%
CHINA CINDA FIN 2017 III		4,581	1.74%
BLACKSTONE HOLDINGS FINA		4,574	1.74%
第一金融控股股份有限公司		4,547	1.73%
TOTAL CAPITAL INTL SA		4,499	1.71%
中國銀行股份有限公司		4,326	1.65%
元大證券股份有限公司		4,205	1.60%
富邦人壽保險股份有限公司		4,135	1.57%
ROMANIA		4,071	1.55%
台灣化學纖維股份有限公司		4,070	1.55%
南亞塑膠工業股份有限公司		4,041	1.54%
華南商業銀行股份有限公司		3,969	1.51%
台達電子工業股份有限公司		3,923	1.49%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司		3,911	1.49%
瑞昱半導體股份有限公司		3,876	1.47%
AIA GROUP LTD		3,772	1.44%
REPUBLIC OF PHILIPPINES		3,676	1.40%
興利開發股份有限公司		3,672	1.40%
南山人壽保險股份有限公司		3,672	1.40%
Mizuho Financial Group Inc.		3,626	1.38%
中國建設銀行股份有限公司		3,559	1.35%
Shell International Finance BV		3,523	1.34%
兆豐國際商業銀行股份有限公司		3,510	1.34%
REPUBLIC OF CHILE		3,484	1.33%
世界先進積體電路股份有限公司		3,475	1.32%
統一企業股份有限公司		3,446	1.31%
彰化商業銀行股份有限公司		3,430	1.31%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司		3,422	1.30%
AMERICA MOVIL SAB DE CV		3,392	1.29%
Macquarie Super Core Infrastructure		3,368	1.28%
和潤企業股份有限公司		3,336	1.27%
QUALCOMM INC		3,328	1.27%
BANQUE EUROPEENNE D INVESTISSEMENT- BEI/EIB, LUXEMBOURG		3,321	1.26%
FANNIE MAE		3,301	1.26%
新加坡商美國國際產物保險股份有限公司台灣分公司		3,259	1.24%
兆豐金融控股股份有限公司		3,223	1.23%
宏普建設股份有限公司		3,218	1.22%
HSBC BANK PLC		3,201	1.22%
Invesco Ltd.		3,147	1.20%
Brookfield Super-Core Infra NUS L.P		3,115	1.19%
國家開發銀行股份有限公司		3,102	1.18%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 之 加 計	、 背 書 交 易 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
Rogers Communications Inc.	\$	3,079	1.17%
FREDDIE MAC		3,074	1.17%
AXA SA		3,074	1.17%
合 計	\$	1,955,105	743.99%
二、同一法人之關係企業			
霖園及其關係企業	\$	59,495	22.64%
富邦及其關係企業		50,971	19.39%
台積電及其關係企業		45,543	17.33%
宏泰及其關係企業		37,335	14.21%
法國巴黎銀行及其關係企業		34,918	13.29%
Investment Corp of Dubai		34,023	12.95%
BPCE 及其關係企業		33,182	12.63%
AT&T 公司及其關係企業		31,819	12.11%
JPMORGAN CHASE 及其關係企業		31,249	11.89%
巴克萊銀行及其關係企業		30,739	11.70%
CITI 及其關係企業		30,502	11.61%
威瑞森電信公司及其關係企業		30,364	11.55%
美國銀行及其關係企業		30,226	11.50%
COMCAST 及其關係企業		29,731	11.31%
HSBC 及其關係企業		29,425	11.20%
德意志銀行及其關係企業		28,409	10.81%
MORGAN STANLE GROUP		26,169	9.96%
卡達國家銀行及其關係企業		25,592	9.74%
元大及其關係企業		24,779	9.43%
NOMURA 及其關係企業		24,173	9.20%
法國興業及其關係企業		23,854	9.08%
智利國家銅業公司及其關係企業		23,395	8.90%
安海斯-布希英博及其關係企業		23,277	8.86%
遠東及其關係企業		22,840	8.69%
加拿大豐業銀行及其關係企業		22,437	8.54%
富國銀行及其關係企業		22,153	8.43%
高盛及其關係企業		21,957	8.35%
雷神科技公司及其關係企業		21,550	8.20%
加拿大皇家銀行及其關係企業		21,406	8.14%
阿布達比商業銀行及其關係企業		21,283	8.10%
英特爾及其關係企業		21,243	8.08%
法國農業信貸銀行及其關係企業		21,142	8.04%
法國電力公司及其關係企業		20,915	7.96%
BLACKROCK 及其關係企業		20,907	7.95%
BANCO SANTANDER SA 及其關係企業		20,172	7.68%
COMISION FEDERAL DE ELEC 及其關係企業		20,086	7.64%
台新及其關係企業		19,852	7.55%
鴻海及其關係企業		19,468	7.41%
MUFG 及其關係企業		18,938	7.21%

(接次頁)

(承前頁)

交易對象	授信、其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比率(%)
兆豐金控及其關係企業	\$ 18,362	6.99%
渣打及其關係企業	18,236	6.94%
華特迪士尼公司及其關係企業	17,571	6.69%
騰訊及其關係企業	17,344	6.60%
馬來亞銀行公司及其關係企業	16,966	6.46%
中租及其關係企業	16,197	6.16%
聯電及其關係企業	16,158	6.15%
National Australia Bank Group	15,698	5.97%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED 及其關係企業	15,663	5.96%
中國建設銀行及其關係企業	15,590	5.93%
瑞銀及其關係企業	15,568	5.92%
馬來西亞國家石油公司及其關係企業	15,407	5.86%
甲骨文公司及其關係企業	14,974	5.70%
永豐餘及其關係企業	14,938	5.68%
Saudi Arabian Oil Co Group	14,741	5.61%
玉山金控及其關係企業	14,125	5.37%
中信及其關係企業	13,923	5.30%
FAB 及其關係企業	13,776	5.24%
TAKEDA PHARMACEUTICAL 及其關係企業	13,460	5.12%
阿里巴巴及其關係企業	12,638	4.81%
墨西哥及其關係企業	12,538	4.77%
CVS Health Corp 及其關係企業	12,294	4.68%
RABOBANK 及其關係企業	12,233	4.65%
新光及其關係企業	11,803	4.49%
LLOYDSBK 及其關係企業	11,281	4.29%
亞馬遜公司及其關係企業	11,196	4.26%
SUMITOMO MITSUI GROUP	10,854	4.13%
澳洲聯邦銀行及其關係企業	10,701	4.07%
西太平洋銀行及其關係企業	10,627	4.04%
印尼國家石油有限公司及其關係企業	9,589	3.65%
洛克希德馬丁及其關係企業	9,489	3.61%
APPLE INC 及其關係企業	8,647	3.29%
第一金控及其關係企業	8,459	3.22%
潤泰及其關係企業	8,337	3.17%
復華投信及其關係企業	8,329	3.17%
必治妥施貴寶公司及其關係企業	8,058	3.07%
ING 及其關係企業	7,984	3.04%
裕隆及其關係企業	7,941	3.02%
江蘇銀行及其關係企業	7,768	2.96%
挪威王國及其關係企業	7,684	2.92%
台泥及其關係企業	7,655	2.91%
ANZ Group Holdings Ltd 及其關係企業	7,322	2.79%
中國石化及其關係企業	7,230	2.75%
MAMOURA DIVERSIFIED GLOBAL HOLDING P.J.S.C. 及其關係企業	7,112	2.71%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 之 加 計	、 背 交 書 易 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
GRUPO TELEVISIA SAB 及其關係企業	\$	7,095	2.70%
聯邦快遞及其關係企業		7,072	2.69%
滿地可銀行及其關係企業		7,069	2.69%
台灣塑膠及其關係企業		6,994	2.66%
長江實業和記及其關係企業		6,981	2.66%
Brookfield Asset Management Inc.及其關係企業		6,842	2.60%
中國中信及其關係企業		6,557	2.49%
Enterprise Products Partners L.P.及其關係企業		6,300	2.40%
TC 能源公司及其關係企業		6,291	2.39%
國家電力公司及其關係企業		6,248	2.38%
MACQUARIE 及其關係企業		6,221	2.37%
聯合太平洋公司		6,210	2.36%
宏利金融－S 及其關係企業		6,085	2.32%
明基友達及其關係企業		5,880	2.24%
中國信達金融及其關係企業		5,810	2.21%
統一及其關係企業		5,764	2.19%
中華電信及其關係企業		5,436	2.07%
福斯公司及其關係企業		5,261	2.00%
聯發科及其關係企業		5,235	1.99%
輝瑞大藥廠股份有限公司及其關係企業		5,222	1.99%
派拉蒙全球及其關係企業		5,218	1.99%
Gateway Real Estate Fund 及其關係企業		5,187	1.97%
巴登伍騰堡邦銀行及其關係企業		5,169	1.97%
西班牙電信公司及其關係企業		5,109	1.94%
台灣化纖及其關係企業		5,070	1.93%
ABRDN PLC 及其關係企業		4,913	1.87%
中國工商銀行及其關係企業		4,851	1.85%
合庫金控及其關係企業		4,831	1.84%
美國國際及其關係企業		4,796	1.82%
黑石及其關係企業公司		4,774	1.82%
CREDIT SUISSE 及其關係企業		4,762	1.81%
ABN AMRO GROUP 及其關係企業		4,616	1.76%
道達爾公司及其關係企業		4,499	1.71%
上海商銀及其關係企業		4,377	1.67%
中國銀行及其關係企業		4,326	1.65%
華新及其關係企業		4,278	1.63%
華南金控及其關係企業		4,178	1.59%
南亞塑膠及其關係企業		4,129	1.57%
金仁寶及其關係企業		4,088	1.56%
Weave 及其關係企業		4,056	1.54%
台達電及其關係企業		3,923	1.49%
和泰及其關係企業		3,892	1.48%
中鼎及其關係企業		3,855	1.47%
大聯大控股及其關係企業		3,803	1.45%

(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	\$ 3,772	1.44%
Hyundai Motor Company 及其關係企業	3,744	1.42%
正崙及其關係企業	3,705	1.41%
Mizuho Financial Group	3,626	1.38%
京城及其關係企業	3,568	1.36%
荷蘭皇家殼牌石油及其關係企業	3,523	1.34%
彰銀及其關係企業	3,430	1.31%
中美矽晶及其關係企業	3,401	1.29%
美洲移動通訊公司及其關係企業	3,392	1.29%
高通及其關係企業	3,328	1.27%
榮化及其關係企業	3,326	1.27%
EUROPEAN INVESTMENT BANK 及其關係企業	3,321	1.26%
國家開發銀行及其關係企業	3,317	1.26%
宏普建設及其關係企業	3,218	1.22%
INVESCO 及其關係企業	3,147	1.20%
Rogers Communications Inc 及其關係企業	3,079	1.17%
安盛及其關係企業	3,074	1.17%
合 計	\$ 1,903,229	724.22%

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
金融控股公司個體財務報表及各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

附表十

中華開發金融控股公司

中華開發金融控股股份有限公司  
個體資產負債表  
民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資	產	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金		\$ 2,002,156	\$ 4,081,769
應收款項－淨額		228,464	249,151
本期所得稅資產		4,173,995	3,791,497
採用權益法之投資－淨額		319,738,518	266,062,665
其他金融資產		300	300
使用權資產－淨額		791,777	862,301
不動產及設備－淨額		276,339	285,578
其他資產－淨額		<u>151,899</u>	<u>113,945</u>
資 產 總 計		<u>\$ 327,363,448</u>	<u>\$ 275,447,206</u>
負	債 及 權 益		
應付商業本票－淨額		\$ 9,899,637	\$ 7,899,888
應付款項		1,892,539	1,802,426
本期所得稅負債		3,400,058	2,867,858
應付公司債		48,000,000	48,000,000
其他借款		500,000	5,299,852
負債準備		-	74
租賃負債		851,987	912,855
其他負債		<u>593</u>	<u>980</u>
負債總計		<u>64,544,814</u>	<u>66,783,933</u>
權 益			
股本			
普通股股本		168,345,806	168,453,886
特別股股本		15,821,424	15,821,424
待註銷股本		( 6,000 )	-
資本公積		33,588,602	33,626,805
保留盈餘			
法定盈餘公積		15,613,641	13,703,864
特別盈餘公積		48,976,557	410,006
未分配盈餘		19,775,079	50,476,328
其他權益		( 39,296,475 )	( 73,829,040 )
權益總計		<u>262,818,634</u>	<u>208,663,273</u>
負債及權益總計		<u>\$ 327,363,448</u>	<u>\$ 275,447,206</u>

董事長：黃思國



經理人：Stefano Paolo Bertamini



主辦會計：施惠琪





中華開發金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	112年度	111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	\$ 21,605,758	\$ 19,810,740
其他收益	<u>39,984</u>	<u>245,906</u>
收益合計	<u>21,645,742</u>	<u>20,056,646</u>
費用及損失		
營業費用	( 1,886,472 )	( 1,922,503 )
其他費用及損失	( <u>689,570</u> )	( <u>670,708</u> )
費用及損失合計	( <u>2,576,042</u> )	( <u>2,593,211</u> )
稅前淨利	19,069,700	17,463,435
所得稅費用	( <u>127,000</u> )	( <u>1,097,806</u> )
本年度淨利	<u>18,942,700</u>	<u>16,365,629</u>
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目(稅後)		
確定福利計畫之再衡量數	( 72 )	36,292
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	( 972,498 )	( 11,105,054 )
與不重分類之項目相關之所得稅	665,625	461,863
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	36,575,343	( 76,674,920 )
與可能重分類之項目相關之所得 稅	( <u>1,363,610</u> )	<u>3,215,829</u>
本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>34,904,788</u>	( <u>84,065,990</u> )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 53,847,488</u>	( <u>\$ 67,700,361</u> )
基本每股盈餘	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 0.98</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 0.98</u>

董事長：黃思國

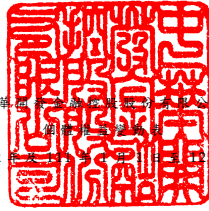


經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：施惠琪





中華民國 112 年 12 月 31 日

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

股	本				保				留				盈				其 他 權 益 項 目			
	普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	預 收 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	庫 藏 股 票	權 益 總 額					
111 年 1 月 1 日 餘 額	\$171,896,598	\$ 18,930,436	\$ 31,175	\$ -	\$ 36,147,480	\$ 10,035,815	\$ 298,120	\$ 52,021,923	(\$ 5,126,549)	\$ 13,669,003	\$ 5,406,323	\$ -	(\$ 1,458,485)	(\$ 9,071,501)	\$ 292,780,338					
110 年 度 盈 餘 分 配																				
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	3,668,049	-	( 3,668,049)	-	-	-	-	-	-	-					
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	123,680	( 123,680)	-	-	-	-	-	-	-					
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	( 16,848,554)	-	-	-	-	-	-	( 16,848,554)					
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	( 3,077)	-	-	-	-	-	-	( 3,077)					
	-	-	-	-	-	3,668,049	123,680	( 20,643,360)	-	-	-	-	-	-	( 16,851,631)					
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	( 11,794)	11,794	-	-	-	-	-	-	-					
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	54,623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,623					
111 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	-	-	16,365,629	-	-	-	-	-	-	16,365,629					
111 年 度 其 他 綜 合 損 益 ( 稅 後 淨 額 )	-	-	-	-	-	-	-	418,390	4,009,738	( 25,048,211)	( 63,449,208)	3,301	-	-	( 84,065,990)					
111 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	-	16,784,019	4,009,738	( 25,048,211)	( 63,449,208)	3,301	-	-	( 67,700,361)					
庫藏股註銷	( 3,407,137)	( 3,109,012)	-	-	( 2,555,352)	-	-	-	-	-	-	-	-	9,071,501	-					
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	4,978	-	-	-	-	1,132	-	-	-	-	6,110					
股份基礎給付交易	( 35,575)	-	( 31,175)	-	( 24,924)	-	-	1,855	-	-	-	-	514,747	-	424,928					
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	2,350,831	-	( 2,350,831)	-	-	-	-	-					
子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	-	-	( 50,734)	-	-	-	-	-	-	( 50,734)					
111 年 12 月 31 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					

董事長：黃恩國



經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 19,069,700	\$ 17,463,435
調整項目		
折舊及攤銷費用	130,640	120,265
利息費用	678,344	635,141
利息收入	( 30,535)	( 44,355)
股份基礎給付酬勞成本	50,354	85,489
採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益之份額	( 21,379,758)	( 19,560,510)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	229,781	1,573,564
其他資產	( 2,300)	( 393)
應付款項	84,487	( 487,440)
其他負債	( 532)	5,105
支付之利息	( 678,083)	( 638,826)
收取之利息	30,603	42,568
收取之股利	2,854,875	22,543,359
支付之所得稅	( 186,459)	( 1,192,952)
營業活動之淨現金流入	<u>851,117</u>	<u>20,544,450</u>
投資活動之現金流量		
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	4,897,759
採用權益法之被投資公司法定盈餘公積配發現金	-	735,698
取得不動產及設備	( 34,421)	( 101,793)
其他投資活動	( 43,988)	( 42,716)
投資活動之淨現金流（出）入	<u>( 78,409)</u>	<u>5,488,948</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加（減少）	1,999,749	( 7,899,171)
其他借款增加（減少）	( 4,799,852)	1,399,998
支付現金股利	-	( 16,851,631)
其他籌資活動	( 52,218)	( 81,619)
籌資活動之淨現金流出	<u>( 2,852,321)</u>	<u>( 23,432,423)</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
本年度現金及約當現金增加(減少)數	(\$ 2,079,613)	\$ 2,600,975
年初現金及約當現金餘額	<u>4,081,769</u>	<u>1,480,794</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,002,156</u>	<u>\$ 4,081,769</u>

董事長：黃思國



經理人：Stefano Paolo Bertamini



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	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 49,575,159	\$ 67,379,108
透過損益按公允價值衡量之金融資產	42,955,118	34,166,455
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	133,337,278	140,676,945
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	68,412,429	58,985,476
避險之金融資產	598,459	2,025,601
附賣回票券及債券投資	42,097,729	15,467,689
應收款項－淨額	22,224,114	24,069,220
貼現及放款－淨額	396,926,437	394,572,818
採用權益法之投資－淨額	9,707,896	6,154,507
其他金融資產－淨額	8,745,840	1,101,950
不動產及設備－淨額	5,160,635	5,370,333
使用權資產－淨額	2,966,024	3,336,532
投資性不動產－淨額	1,746,097	1,597,700
遞延所得稅資產	514,773	750,316
其他資產－淨額	5,230,544	8,362,768
資產總計	<u>\$ 790,198,532</u>	<u>\$ 764,017,418</u>
央行及銀行同業存款	\$ 7,027,312	\$ 11,972,428
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,320,808	35,628,311
避險之金融負債	610,323	526,268
附買回票券及債券負債	42,580,979	28,360,984
應付款項	7,762,608	9,957,913
本期所得稅負債	915,572	1,032,695
存款及匯款	558,509,663	543,754,213
應付金融債券	24,747,803	24,753,007
結構型商品所收本金	40,405,562	39,096,143
負債準備	363,837	290,085
租賃負債	3,131,049	3,492,459
遞延所得稅負債	238,817	64,214
其他負債	5,365,041	3,623,247
負債總計	<u>720,979,374</u>	<u>702,551,967</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	112年12月31日	111年12月31日
股 本		\$ 46,061,623	\$ 46,061,623
資本公積		7,432,078	7,374,531
保留盈餘		19,289,870	13,791,237
其他權益		( 3,564,413)	( 5,761,940)
權益總計		<u>69,219,158</u>	<u>61,465,451</u>
負債及權益總計		<u>\$790,198,532</u>	<u>\$764,017,418</u>

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	112年度	111年度
利息收入		\$ 23,111,185	\$ 15,614,350
利息費用		( 15,567,154)	( 6,245,876)
利息淨收益		7,544,031	9,368,474
利息以外淨收益		<u>5,859,460</u>	<u>3,706,415</u>
淨 收 益		13,403,491	13,074,889
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉數		( 162,118)	183,253
營業費用		( 7,076,962)	( 6,642,962)
稅前淨利		6,164,411	6,615,180
所得稅費用		( 769,080)	( 615,170)
本年度淨利		5,395,331	6,000,010
其他綜合損益(稅後淨額)		<u>2,300,829</u>	( 7,013,041)
本年度綜合損益總額		<u>\$ 7,696,160</u>	<u>(\$ 1,013,031)</u>
基本每股盈餘(元)		<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 1.30</u>

凱基證券公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 262,149,935	\$ 206,204,726
非流動資產	<u>38,246,547</u>	<u>37,079,534</u>
資產總計	<u>\$ 300,396,482</u>	<u>\$ 243,284,260</u>
流動負債	\$ 232,389,779	\$ 178,811,122
非流動負債	<u>8,447,555</u>	<u>11,273,426</u>
負債總計	<u>240,837,334</u>	<u>190,084,548</u>
股本	18,174,785	18,787,366
資本公積	7,355,031	7,207,268
保留盈餘	36,542,080	30,963,106
其他權益	( <u>2,512,748</u> )	( <u>3,758,028</u> )
權益總計	<u>59,559,148</u>	<u>53,199,712</u>
負債及權益總計	<u>\$ 300,396,482</u>	<u>\$ 243,284,260</u>

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	112年度	111年度
收 益	\$ 20,537,628	\$ 13,807,505
支出及費用	( <u>16,298,279</u> )	( <u>11,441,704</u> )
營業利益	<u>4,239,349</u>	<u>2,365,801</u>
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資損益之份額	2,204,362	1,015,437
其他利益及損失	<u>1,606,072</u>	<u>1,012,745</u>
營業外損益合計	<u>3,810,434</u>	<u>2,028,182</u>
稅前淨利	8,049,783	4,393,983
所得稅費用	( <u>706,271</u> )	( <u>766,417</u> )
本年度淨利	7,343,512	3,627,566
其他綜合損益	<u>1,149,920</u>	( <u>778,823</u> )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 8,493,432</u>	<u>\$ 2,848,743</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 3.97</u>	<u>\$ 1.61</u>

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	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 340,376	\$ 619,714
非流動資產	<u>34,682,472</u>	<u>32,861,231</u>
資產總計	<u>\$ 35,022,848</u>	<u>\$ 33,480,945</u>
流動負債	\$ 4,387,538	\$ 4,495,491
非流動負債	<u>551,969</u>	<u>588,656</u>
負債總計	<u>4,939,507</u>	<u>5,084,147</u>
股本	20,411,159	20,411,159
資本公積	722,753	661,702
保留盈餘	8,295,313	7,157,398
其他權益	<u>654,116</u>	<u>166,539</u>
權益總計	<u>30,083,341</u>	<u>28,396,798</u>
負債及權益總計	<u>\$ 35,022,848</u>	<u>\$ 33,480,945</u>

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	112年度	111年度
營業收入	\$ 2,793,179	(\$ 245,806)
營業費用	( <u>611,350</u> )	( <u>338,297</u> )
營業利益(損失)	2,181,829	( 584,103)
營業外收入及支出	( <u>2,661</u> )	<u>192,771</u>
稅前淨利(損)	2,179,168	( 391,332)
所得稅利益(費用)	( <u>23,781</u> )	<u>70,996</u>
本年度淨利(損)	2,155,387	( 320,336)
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>407,912</u>	<u>1,464,425</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,563,299</u>	<u>\$ 1,144,089</u>
基本每股盈餘(虧損)(元)	<u>\$ 1.06</u>	<u>(\$ 0.16)</u>



中華開發資產管理公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 303,357	\$ 255,396
非流動資產	<u>1,608,103</u>	<u>1,695,262</u>
資產總計	<u>\$ 1,911,460</u>	<u>\$ 1,950,658</u>
流動負債	\$ 337,165	\$ 200,748
非流動負債	<u>101,126</u>	<u>108,675</u>
負債總計	<u>438,291</u>	<u>309,423</u>
股 本	1,133,600	1,133,600
資本公積	139,538	139,538
保留盈餘	227,933	397,015
其他權益	( <u>27,902</u> )	( <u>28,918</u> )
權益總計	<u>1,473,169</u>	<u>1,641,235</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,911,460</u>	<u>\$ 1,950,658</u>

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	112年度	111年度
收入及利益	\$ 211,664	\$ 458,854
費用及損失	( <u>111,506</u> )	( <u>143,496</u> )
稅前淨利	100,158	315,358
所得稅費用	( <u>20,627</u> )	( <u>39,496</u> )
本年度淨利	79,531	275,862
其他綜合損益（稅後淨額）	<u>1,039</u>	( <u>1,745</u> )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 80,570</u>	<u>\$ 274,117</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 2.43</u>

凱基人壽

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 49,203,474	\$ 91,256,425
應收款項	22,786,016	18,163,747
本期所得稅資產	2,690,111	2,102,475
透過損益按公允價值衡量之金融資產	403,552,413	338,245,272
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	71,658,283	31,093,336
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,594,184,323	1,612,801,967
採用權益法之投資－淨額	2,118,503	1,981,685
投資性不動產	69,752,774	68,602,687
放款	33,964,918	33,263,106
再保險合約資產	1,011,096	1,016,200
不動產及設備	10,606,865	10,897,560
使用權資產	4,899,638	5,004,930
無形資產	461,140	444,677
遞延所得稅資產	17,773,544	16,725,649
其他資產	7,886,366	11,649,619
分離帳戶保險商品資產	115,525,739	103,835,515
資產總計	<u>\$ 2,408,075,203</u>	<u>\$ 2,347,084,850</u>
應付款項	\$ 14,306,200	\$ 12,152,682
本期所得稅負債	6,895	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,612,137	7,876,147
應付債券	20,000,000	10,000,000
租賃負債	1,959,693	1,982,475
保險負債	2,071,434,364	2,082,571,357
外匯價格變動準備	9,768,788	10,886,927
負債準備	146,416	163,334
遞延所得稅負債	11,980,157	8,918,167
其他負債	8,997,759	2,038,304
分離帳戶保險商品負債	115,525,739	103,835,515
負債總計	<u>2,259,738,148</u>	<u>2,240,424,908</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	112年12月31日	111年12月31日
股 本		\$ 49,206,531	\$ 49,206,531
資本公積		7,414,749	7,336,659
保留盈餘		118,629,526	107,555,872
其他權益		( 26,913,751)	( 57,439,120)
權益總計		<u>148,337,055</u>	<u>106,659,942</u>
負債及權益總計		<u>\$ 2,408,075,203</u>	<u>\$ 2,347,084,850</u>

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	112年度	111年度
營業收入		\$ 232,723,065	\$ 239,765,499
營業成本		( 215,378,081)	( 216,719,722)
營業費用		( 6,651,379)	( 6,519,551)
營業利益		10,693,605	16,526,226
營業外收入及支出		<u>5,826</u>	( <u>10,552</u> )
繼續營業單位稅前淨利		10,699,431	16,515,674
所得稅費用		( 521,879)	( 3,356,655)
本年度淨利		10,177,552	13,159,019
其他綜合損益 (稅後淨額)		<u>31,463,552</u>	( <u>79,070,158</u> )
本年度綜合損益總額		<u>\$ 41,641,104</u>	( <u>\$ 65,911,139</u> )
基本每股盈餘 (元)		<u>\$ 2.07</u>	<u>\$ 2.67</u>

凱基投信公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 565,193	\$ 541,837
非流動資產	<u>125,293</u>	<u>131,200</u>
資產總計	<u>\$ 690,486</u>	<u>\$ 673,037</u>
流動負債	\$ 128,694	\$ 116,374
非流動負債	<u>410</u>	<u>-</u>
負債總計	<u>129,104</u>	<u>116,374</u>
股本	300,000	300,000
資本公積	131,381	125,347
保留盈餘	129,028	130,569
其他權益	<u>973</u>	<u>747</u>
權益總計	<u>561,382</u>	<u>556,663</u>
負債及權益總計	<u>\$ 690,486</u>	<u>\$ 673,037</u>

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	112年度	111年度
營業收入	\$ 672,886	\$ 668,139
營業費用	( <u>571,861</u> )	( <u>554,465</u> )
營業利益	101,025	113,674
營業外收入及支出	<u>7,176</u>	<u>7,853</u>
稅前淨利	108,201	121,527
所得稅費用	( <u>21,260</u> )	( <u>23,576</u> )
本年度淨利	86,941	97,951
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>246</u>	<u>802</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 87,187</u>	<u>\$ 98,753</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 2.90</u>	<u>\$ 3.27</u>

中華開發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 112 年 12 月 31 日

附表十一

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 台 灣 匯 出 累 積 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 台 灣 匯 出 累 積 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例	本 期 認 損 二	列 損 益	期 帳 面 投 資 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	\$ -
每氫信息科技(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	-
杰群電子科技(東莞)有限公司	類比 IC 封測	87,070 仟美元	註一(二)3、11	241 仟美元	-	241 仟美元	-	註三	-	-	-	-	-
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	\$ 3,675	100	3,675	-	284,384	-
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	-	-	-	-	1,679	70	1,175	-	61,032	-
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	( 1,181 )	70	( 827 )	-	33,160	-
華創(福建)股權投資管理企業(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	( 107,749 )	-	( 38,031 )	-	730,740	-
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	-	-	-	-	4,045	65	2,629	-	60,905	-
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	5,186	65	3,371	-	37,261	-
昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	股權投資	793,367 仟人民幣	註一(二)5、6	300,000 仟人民幣	-	-	300,000 仟人民幣	543,458	-	164,921	-	1,170,950	-
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	237,748	-	61,564	-	719,009	-
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	-	-	-	-	( 10,930 )	100	( 10,930 )	-	22,483	-
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	-	-	-	-	18	65	12	-	28,234	-
昆山市台商發展投資基金合夥企業(有限合夥)	股權投資	67,200 仟人民幣	註一(二)6	-	-	-	-	( 3,236 )	-	( 193 )	-	17,136	-
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	-	-	9,857	-
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、12	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	-

(接次頁)



本期期末 赴大陸 地區	累計自 台灣匯 出投資 金額	經濟部 投審會 核准投 資金額	依 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$ 26,948,076		\$ 28,982,114	\$ 157,691,180

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 Team Backend Foundry, Inc.。
  12. 第三地區之投資公司為 Great Rich Technologies Limited.。
  13. 第三地區之投資公司為 Rokid Corporation Limited.。
  14. 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。
  15. 第三地區之投資公司為 Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited.。
  16. 第三地區之投資公司為 Loopin Cayman Limited.。
  17. 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。

中華開發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 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

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)			佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	本期所得稅資產	\$ 910,382	註四	0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	910,382	註四	0.02%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	本期所得稅資產	1,852,683	註四	0.05%
2	凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	1,852,683	註四	0.05%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅資產	546,126	註四	0.01%
3	中華開發資本股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	546,126	註四	0.01%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅負債	219,957	註四	0.01%
3	中華開發資本股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	219,957	註四	0.01%
0	中華開發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	2,683,885	註四	0.07%
4	凱基人壽保險股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	2,683,885	註四	0.07%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	1,985,797	註四	0.05%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	1,985,797	註四	0.05%
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	2,055,257	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	54,267	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	其他資產	14,287,057	註四	0.39%
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	16,396,581	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	其他金融負債	367,749	註四	0.01%
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	308,517	註四	0.01%
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	59,232	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	6,777,032	註四	0.19%
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	6,777,032	註四	0.19%
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	560,074	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	560,074	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	透過損益按公允價值衡量之金融資產	178,375	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	透過損益按公允價值衡量之金融負債	178,375	註四	0.00%
5	中華開發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	300,943	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司	3	存款及匯款	300,943	註四	0.01%
6	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	243,388	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	243,388	註四	0.01%
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	789,715	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	789,715	註四	0.02%
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	1,053,754	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	1,053,754	註四	0.03%

(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)
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應收款項—淨額	\$ 312,426	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	應付款項	312,426	註四	0.01%
9	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	200,548	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	200,548	註四	0.01%
25	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	267,762	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	267,762	註四	0.01%
26	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	104,890	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	104,890	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	投資性不動產損益	180,988	註四	0.45%
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	180,988	註四	0.45%
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	205,540	註四	0.52%
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	205,540	註四	0.52%
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	223,182	註四	0.57%
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	223,182	註四	0.57%
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	130,995	註四	0.33%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	利息費用	130,995	註四	0.33%
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	257,362	註四	0.01%
9	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	257,362	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	168,331	註四	0.00%
9	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	168,331	註四	0.00%
9	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融資產	684,891	註四	0.02%
10	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	684,891	註四	0.02%
9	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	現金及約當現金	119,531	註四	0.00%
10	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	119,531	註四	0.00%
9	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	119,159	註四	0.00%
10	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	119,159	註四	0.00%
9	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債	155,936	註四	0.00%
10	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	155,936	註四	0.00%
9	凱基期貨股份有限公司	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	675,613	註四	0.02%
11	KGI Futures (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	675,613	註四	0.02%
12	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他負債	320,012	註四	0.01%
10	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	3	應收款項—淨額	320,012	註四	0.01%
12	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	223,849	註四	0.01%
13	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項—淨額	223,849	註四	0.01%
12	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	358,627	註四	0.01%
13	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項—淨額	358,627	註四	0.01%
14	KGI Finance Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	553,065	註四	0.02%
15	KGI International Holdings Limited	KGI Finance Limited	3	應付商業本票—淨額	553,065	註四	0.02%
11	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債	811,222	註四	0.02%
10	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	811,222	註四	0.02%

(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)			佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
11	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	\$ 891,049	註四	0.02%
15	KGI International Holdings Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	應付商業本票－淨額	891,049	註四	0.02%
11	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債	308,701	註四	0.01%
13	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	應收款項－淨額	308,701	註四	0.01%
13	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	4,393,793	註四	0.12%
15	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付商業本票－淨額	4,393,793	註四	0.12%
13	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	3	應收款項－淨額	491,760	註四	0.01%
16	PT KGI Sekuritas Indonesia	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	491,760	註四	0.01%
13	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	應收款項－淨額	213,689	註四	0.01%
10	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	213,689	註四	0.01%
17	KGI International Finance Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	242,734	註四	0.01%
15	KGI International Holdings Limited	KGI International Finance Limited	3	應付商業本票－淨額	242,734	註四	0.01%
3	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	181,725	註四	0.46%
9	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	181,725	註四	0.46%
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	160,081	註四	1.67%
22	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	160,081	註四	1.67%
3	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	222,780	註四	0.57%
21	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	222,780	註四	0.57%
18	KGI Hong Kong Limited	KGI Investments Management Limited	3	其他什項淨損益	103,210	註四	0.26%
19	KGI Investments Management Limited	KGI Hong Kong Limited	3	其他什項淨損益	103,210	註四	0.26%
18	KGI Hong Kong Limited	KGI Asia Limited	3	其他什項淨損益	1,647,733	註四	4.18%
12	KGI Asia Limited	KGI Hong Kong Limited	3	其他什項淨損益	1,647,733	註四	4.18%
18	KGI Hong Kong Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他什項淨損益	260,421	註四	0.66%
11	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	其他什項淨損益	260,421	註四	0.66%
18	KGI Hong Kong Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他什項淨損益	334,070	註四	0.85%
13	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	其他什項淨損益	334,070	註四	0.85%
13	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	其他什項淨損益	164,388	註四	0.42%
15	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他什項淨損益	164,388	註四	0.42%
24	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Real Estate Credit Ltd.	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	684,707	註四	0.01%
27	CDIB Real Estate Credit Ltd.	CDIB Capital Investment I Limited	3	應付債券	684,707	註四	0.01%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Global Markets Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	113,292	註四	0.29%
23	CDIB Global Markets Limited	CDIB Capital International Corporation	3	營業費用	113,292	註四	0.29%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital Investment I Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	103,947	註四	0.26%
24	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital International Corporation	3	營業費用	103,947	註四	0.26%
20	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	手續費及佣金淨收益－收入	300,549	註四	0.76%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	營業費用	300,549	註四	0.76%

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 112 年 12 月 31 日

附表十三之一

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	\$ 18,371	\$ 1	\$ 57,484	\$ 4,746	\$ 431
其他流動資產	<u>755</u>	<u>-</u>	<u>11,068,501</u>	<u>-</u>	<u>1,008,706</u>
流動資產合計	<u>19,126</u>	<u>1</u>	<u>11,125,985</u>	<u>4,746</u>	<u>1,009,137</u>
非流動資產					
採用權益法之投資	<u>606,667,790</u>	<u>597,140,966</u>	<u>838,833,464</u>	<u>453,287,344</u>	<u>69,141,564</u>
非流動資產合計	<u>606,667,790</u>	<u>597,140,966</u>	<u>838,833,464</u>	<u>453,287,344</u>	<u>69,141,564</u>
資產合計	<u>\$ 606,686,916</u>	<u>\$ 597,140,967</u>	<u>\$ 849,959,449</u>	<u>\$ 453,292,090</u>	<u>\$ 70,150,701</u>
負 債 及 權 益					
流動負債					
短期借款	\$ 64,430,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	-	-	217,370,424	-	-
其他應付款	<u>135,613</u>	<u>5,556,978</u>	<u>36,411,643</u>	<u>768</u>	<u>1,816</u>
流動負債合計	<u>64,565,613</u>	<u>5,556,978</u>	<u>253,782,067</u>	<u>768</u>	<u>1,816</u>
負債合計	<u>64,565,613</u>	<u>5,556,978</u>	<u>253,782,067</u>	<u>768</u>	<u>1,816</u>
權 益					
股 本	92,872,376	156,864,163	209,248,261	389,239,174	81,511,717
資本公積	1,086,575	291,887	54,876,594	-	-
特別盈餘公積	-	9,759,135	387,913	-	-
未分配盈餘（待彌補虧損）	467,482,409	443,988,861	350,761,061	64,052,148	( 11,362,832)
其他權益	<u>( 19,320,057)</u>	<u>( 19,320,057)</u>	<u>( 19,096,447)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
權益合計	<u>542,121,303</u>	<u>591,583,989</u>	<u>596,177,382</u>	<u>453,291,322</u>	<u>70,148,885</u>
負債及權益合計	<u>\$ 606,686,916</u>	<u>\$ 597,140,967</u>	<u>\$ 849,959,449</u>	<u>\$ 453,292,090</u>	<u>\$ 70,150,701</u>

凱基證券股份有限公司及子公司  
轉投資公司資產負債表  
民國 112 年 12 月 31 日

附表十三之二

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.
<b>流動資產</b>				
現金及約當現金	\$ -	\$ 731,208	\$ -	\$ 131,038
預付款項	-	2,407,832	-	-
其他流動資產	<u>1</u>	<u>5,582,576</u>	<u>1</u>	<u>-</u>
流動資產合計	<u>1</u>	<u>8,721,616</u>	<u>1</u>	<u>131,038</u>
<b>非流動資產</b>				
採用權益法之投資	-	-	-	172,887,621
不動產及設備	-	3,590,911	-	-
使用權資產	-	16,865,273	-	-
無形資產	-	269,754	-	-
其他非流動資產	-	<u>73,344</u>	-	-
非流動資產合計	<u>-</u>	<u>20,799,282</u>	<u>-</u>	<u>172,887,621</u>
<b>資 產 合 計</b>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 29,520,898</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 173,018,659</u>
<b>負 債 及 權 益</b>				
<b>流動負債</b>				
短期借款	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 85,262,799
租賃負債－流動	-	4,674,745	-	-
其他應付款	-	<u>13,163,213</u>	-	<u>437,064</u>
流動負債合計	<u>-</u>	<u>17,837,958</u>	<u>-</u>	<u>85,699,863</u>
<b>非流動負債</b>				
負債準備－非流動	-	1,730,429	-	-
租賃負債－非流動	-	13,139,445	-	-
遞延所得稅負債	-	293,854	-	-
其他非流動負債	-	-	-	-
非流動負債合計	<u>-</u>	<u>15,163,728</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>負債合計</b>	<u>-</u>	<u>33,001,686</u>	<u>-</u>	<u>85,699,863</u>
<b>權 益</b>				
股本	1	15,000	1	75,749,306
資本公積	-	272,691	-	-
未分配盈餘／累計虧損	-	( 3,768,479 )	-	9,155,476
其他權益	-	-	-	<u>2,414,014</u>
權益合計	<u>1</u>	<u>( 3,480,788 )</u>	<u>1</u>	<u>87,318,796</u>
<b>負債及權益合計</b>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 29,520,898</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 173,018,659</u>

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司綜合損益表

民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之一

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	(\$ <u>1</u> )	\$ <u>140</u>	\$ <u>937</u>	(\$ <u>3</u> )	(\$ <u>34</u> )
收益合計	( <u>1</u> )	<u>140</u>	<u>937</u>	( <u>3</u> )	( <u>34</u> )
支出及費用					
財務成本	( 3,541,127)	-	( 8,844,433)	-	-
其他營業費用	( <u>23,312</u> )	( <u>6,334</u> )	( <u>107,814</u> )	( <u>894</u> )	( <u>1,148</u> )
支出及費用合計	( <u>3,564,439</u> )	( <u>6,334</u> )	( <u>8,952,247</u> )	( <u>894</u> )	( <u>1,148</u> )
營業利益 (損失)	( <u>3,564,440</u> )	( <u>6,194</u> )	( <u>8,951,310</u> )	( <u>897</u> )	( <u>1,182</u> )
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	37,872,686	37,878,880	45,254,109	-	-
其他利益及損失	<u>598</u>	<u>-</u>	<u>1,576,081</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
營業外損益合計	<u>37,873,284</u>	<u>37,878,880</u>	<u>46,830,190</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本年度淨利 (損)	<u>34,308,844</u>	<u>37,872,686</u>	<u>37,878,880</u>	( <u>897</u> )	( <u>1,182</u> )
其他綜合損益	<u>4,390,634</u>	<u>4,390,634</u>	<u>4,390,634</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 38,699,478</u>	<u>\$ 42,263,320</u>	<u>\$ 42,269,514</u>	(\$ <u>897</u> )	(\$ <u>1,182</u> )

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司綜合損益表

民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之二

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				
衍生工具淨利益－櫃檯	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13
其他營業收益	-	192,944	-	(103,334)
收益合計	-	192,944	-	(103,321)
支出及費用				
財務成本	-	( 737,103)	-	( 3,760,029)
其他營業支出	-	( 33,104,179)	-	-
員工福利費用	-	( 7,041,144)	-	-
折舊及攤銷費用	-	( 19,295,409)	-	-
其他營業費用	-	( 12,957,754)	-	( 32,717)
支出及費用合計	-	( 73,135,589)	-	( 3,792,746)
營業利益（損失）	-	( 72,942,645)	-	( 3,896,067)
其他利益及損失	-	75,327,113	-	7,504,632
營業外損益合計	-	75,327,113	-	7,504,632
稅前淨利（淨損）	-	2,384,468	-	3,608,565
所得稅（費用）利益	-	( 439,862)	-	( 800,726)
本年度淨利（淨損）	-	1,944,606	-	2,807,839
其他綜合損益	-	-	-	1,410,054
本年度綜合損益總額	\$ -	\$ 1,944,606	\$ -	\$ 4,217,893

中華開發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 112 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		\$	24,589,411
		定期存款			<u>24,497,929</u>
		小計			<u>49,087,340</u>
存放銀行同業		幣別	原幣金額	匯率	
		美金	468,816	30.74	14,409,074
		日幣	10,241,447	0.22	2,226,491
		其他外幣(註一)			<u>1,021,836</u>
		小計			<u>17,657,401</u>
其他(註二)					<u>6,120,032</u>
合計				\$	<u>72,864,773</u>

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%。



中華開發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 112 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		歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
							單 價	總 額		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										
股 票						\$ 180,096,052		\$ 178,320,310	\$ -	
受 益 憑 證						193,092,527		176,664,526	-	
營 業 證 券								72,877,955	-	
金 融 債 券						46,376,418		41,817,559	-	
換 匯 及 遠 匯 合 約								31,933,446	( 2,852)	
其 他 ( 註 一 )								<u>40,857,550</u>	<u>( 5,619)</u>	( 註 二 )
								<u>542,471,346</u>	<u>( 8,471)</u>	
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產										
其 他 ( 註 一 )								<u>8,446,585</u>	<u>-</u>	
合 計								<u>\$ 550,917,931</u>	<u>( \$ 8,471)</u>	

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四七。

中華開發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 112 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		備	註
							單價（元）	總額		
債券工具										
公司債					\$ 88,645,826	(\$ 3,309,640)	\$ 85,336,186			
政府債券					74,847,504	( 2,055,304)	72,792,200		(註二)	
金融債券					55,841,874	( 736,048)	55,105,826			
央行可轉讓定期存單					2,435,000	( 1,741)	2,433,259		(註二)	
其他(註一)					<u>3,430,174</u>	<u>( 38,200)</u>	<u>3,391,974</u>			
					<u>225,200,378</u>	<u>( 6,140,933)</u>	<u>219,059,445</u>			
權益工具										
普通股股票					21,638,181	( 2,896,820)	18,741,361			
特別股股票					<u>11,768,802</u>	<u>( 208,994)</u>	<u>11,559,808</u>			
					<u>33,406,983</u>	<u>( 3,105,814)</u>	<u>30,301,169</u>			
合計					<u>\$ 258,607,361</u>	<u>(\$ 9,246,747)</u>	<u>\$ 249,360,614</u>			

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四七。

中華開發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 112 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		\$ 35,206,595		\$ 32,109,680					
商業本票		16,972,200		16,916,433					
可轉讓定期存單		9,373,000		9,380,121					
政府債券		6,845,831		6,742,654					
金融債券		<u>3,551,586</u>		<u>3,032,570</u>					
合	計	<u>\$ 71,949,212</u>		<u>\$ 68,181,458</u>					

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 112 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	\$ 44,497,583	(\$ 181,482)	\$ 44,316,101	
應收證券融資款、轉融通保證 金及轉融通擔保價款	35,433,692	( 11,626)	35,422,066	
應收利息	24,859,200	( 1,577,950)	23,281,250	
應收證券借貸款	15,692,461	( 3,540)	15,688,921	
交割代價	12,429,501	-	12,429,501	
應收承購帳款—無追索權	10,262,998	( 131,734)	10,131,264	
其他(註)	<u>16,622,205</u>	<u>( 1,390,060)</u>	<u>15,232,145</u>	
合 計	<u>\$159,797,640</u>	<u>(\$ 3,296,392)</u>	<u>\$156,501,248</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發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 112 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							
					\$ 526,090		
					141,744		
					81,427		
					47,297		
					<u>18,288</u>		
					<u>\$ 814,846</u>		
二、應收再保往來款項							
					<u>\$ 52,673</u>		
三、再保險準備資產明細表							
					\$ 88,798		
					<u>54,779</u>		
					<u>\$ 143,577</u>		

中華開發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 112 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			\$ 1,690,287,673	0.00%~8.43%	(\$ 84,076)	(\$ 898,035,613)	\$ 792,167,984	
公司債			536,614,824	0.00%~9.00%	( 350,830)	30,800,091	567,064,085	
政府債券			240,881,585	0.25%~7.75%	( 1,203,812)	15,272,217	254,949,990	
其他(註一)			<u>61,513,184</u>	0.81%~10.61%	( <u>2,372</u> )	( <u>177,071</u> )	<u>61,333,741</u>	(註二)
小 計			<u>\$ 2,529,297,266</u>		<u>(\$ 1,641,090)</u>	<u>(\$ 852,140,376)</u>	1,675,515,800	
減:抵繳保證金							( <u>7,498,119</u> )	
合 計							<u>\$ 1,668,017,681</u>	

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四七。

中華開發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 112 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	-	\$ 4,459,742	-	\$ 3,308,376	-	\$ -	-	38	\$ 7,768,118		\$ 7,768,118	無
開發國際投資股份有限公司	367,200	4,621,002	-	1,162,493	-	-	367,200	34	5,783,495	15.74	5,783,495	無
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	696,614	2,734,751	-	68,440	-	-	696,614	35	2,803,191	4.02	2,803,191	無
CDIB Capital Asia Partners L.P.	-	2,633,225	-	-	-	91,232	-	-	2,541,993		2,541,993	無
其他(註三)		<u>5,651,947</u>		<u>269,593</u>		<u>-</u>			<u>5,921,540</u>		<u>5,921,540</u>	
合計		<u>\$ 20,100,667</u>		<u>\$ 4,808,902</u>		<u>\$ 91,232</u>			<u>\$ 24,818,337</u>		<u>\$ 24,818,337</u>	

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%。

中華開發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 112 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					<u>\$115,525,739</u>		
客戶保證金專戶							
銀行存款					22,873,990		
國外客戶保證金餘額					19,377,139		
結算機構結算餘額					8,392,358		
其他(註一)					<u>1,264,843</u>		
小計					<u>51,908,330</u>		
其他(註二)					<u>10,541,268</u>		
合 計					<u>\$177,975,337</u>		

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%。



## 中華開發金融控股股份有限公司

## 使用權資產變動明細表

民國 112 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								
112年1月1日餘額	\$ 9,019,353	\$ 4,260,325	\$ 1,623,651	\$ 269,359	\$ 81,631	\$ 63,725	\$ 15,318,044	
增 加	-	293,938	198	9,647	16,029	339	320,151	
減 少	-	( 532,516)	( 201)	( 58,134)	( 35,423)	( 38,857)	( 665,131)	
重 分 類	( 13,593)	-	( 8,577)	177	-	( 177)	( 22,170)	
匯兌調整數	-	4,470	-	( 70)	( 26)	-	4,374	
112年12月31日餘額	<u>9,005,760</u>	<u>4,026,217</u>	<u>1,615,071</u>	<u>220,979</u>	<u>62,211</u>	<u>25,030</u>	<u>14,955,268</u>	
租賃負債重評估								
112年1月1日餘額	-	33,227	( 530,248)	-	-	-	( 497,021)	
增 加	-	28,997	-	-	-	-	28,997	
減 少	-	( 32,357)	-	-	-	-	( 32,357)	
匯兌調整數	-	( 60)	-	-	-	-	( 60)	
	<u>-</u>	<u>29,807</u>	<u>( 530,248)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 500,441)</u>	
累計折舊								
112年1月1日餘額	( 431,186)	( 1,503,160)	( 54,329)	( 133,463)	( 40,775)	( 34,810)	( 2,197,723)	
增 加	( 140,433)	( 781,557)	( 17,000)	( 49,434)	( 22,813)	( 12,221)	( 1,023,458)	
減 少	-	496,303	201	58,159	30,604	38,639	623,906	
重 分 類	3,480	-	411	( 62)	-	62	3,891	
匯兌調整數	-	( 1,234)	-	7	19	-	( 1,208)	
112年12月31日餘額	<u>( 568,139)</u>	<u>( 1,789,648)</u>	<u>( 70,717)</u>	<u>( 124,793)</u>	<u>( 32,965)</u>	<u>( 8,330)</u>	<u>( 2,594,592)</u>	
112年12月31日淨額	<u>\$ 8,437,621</u>	<u>\$ 2,266,376</u>	<u>\$ 1,014,106</u>	<u>\$ 96,186</u>	<u>\$ 29,246</u>	<u>\$ 16,700</u>	<u>\$ 11,860,235</u>	

中華開發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 112 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		帳 面 價 值	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			
中華開發金融控股公司								
應付商業本票	免保證	113/2/20	1.49-1.54	\$ 2,600,000	(\$ 80)	\$ 2,599,920	無擔保	\$ -
應付商業本票	免保證	113/3/5	1.48-1.53	2,000,000	( 85)	1,999,915	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/11	1.44-1.47	1,800,000	( 35)	1,799,965	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/23	1.49-1.50	1,400,000	( 29)	1,399,971	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/16	1.48	900,000	( 21)	899,979	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/3/11	1.50	700,000	( 105)	699,895	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/11	1.48	500,000	( 8)	499,992	無擔保	-
				<u>9,900,000</u>	<u>( 363)</u>	<u>9,899,637</u>		
中華開發資產管理股份有限公司								
應付商業本票	萬通票券	113/1/12	1.83	100,000	( 55)	99,945	無擔保	-
應付商業本票	台灣票券	113/1/12	1.83	100,000	( 55)	99,945	無擔保	-
				<u>200,000</u>	<u>( 110)</u>	<u>199,890</u>		
凱基證券及其子公司								
應付商業本票	免保證	113/2/27	1.55-1.59	3,140,000	( 2,722)	3,137,278	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/4/3	1.55-1.61	2,830,000	( 4,940)	2,825,060	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/2/23	1.53-1.61	2,150,000	( 3,097)	2,146,903	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/26	1.57-1.60	1,900,000	( 1,370)	1,898,630	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/2/20	1.58-1.61	1,700,000	( 1,221)	1,698,779	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/18	1.56-1.58	1,400,000	( 587)	1,399,413	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/15	1.56-1.57	600,000	( 308)	599,692	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/19	1.57-1.59	500,000	( 347)	499,653	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/8	5.11-5.26	496,985	( 1,213)	495,772	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/8	1.56	400,000	( 120)	399,880	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/17	1.56-1.59	300,000	( 173)	299,827	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/18	1.55-1.56	300,000	( 192)	299,808	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/19	1.59	200,000	( 157)	199,843	無擔保	-
應付商業本票	免保證	113/1/12	1.55	200,000	( 93)	199,907	無擔保	-
				<u>16,116,985</u>	<u>( 16,540)</u>	<u>16,100,445</u>		
中華開發資本及其子公司								
應付商業本票	大中票券	113/1/18	1.86	110,000	( 8)	109,992	無擔保	-
應付商業本票	兆豐票券	113/1/18	1.85	110,000	( 13)	109,987	無擔保	-
				<u>220,000</u>	<u>( 21)</u>	<u>219,979</u>		

(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	值		
凱基商業銀行及其子公司										
	應付商業本票	免 保 證	113/1/16	1.69-1.70	\$ 500,000	(\$ 12)	\$ 499,988	無擔保	\$ -	
	應付商業本票	免 保 證	113/1/18	1.74-1.77	320,000	( 25)	319,975	無擔保	-	
	應付商業本票	免 保 證	113/1/26	1.70	270,000	( 20)	269,980	無擔保	-	
	應付商業本票	免 保 證	113/1/12	1.72-1.73	240,000	( 9)	239,991	無擔保	-	
	應付商業本票	免 保 證	113/1/15	1.73	240,000	( 15)	239,985	無擔保	-	
	應付商業本票	免 保 證	113/1/3	1.74	210,000	( 2)	209,998	無擔保	-	
	應付商業本票	免 保 證	113/1/8	1.74-1.76	210,000	( 6)	209,994	無擔保	-	
	應付商業本票	免 保 證	113/1/16	2.04	200,000	( 5)	199,995	無擔保	-	
	應付商業本票	大中證券	113/1/12	1.79-1.81	150,000	( 9)	149,991	無擔保	-	
	應付商業本票	台灣證券	113/1/26	1.83	150,000	( 35)	149,965	無擔保	-	
	應付商業本票	大慶票券	113/1/11	1.87	130,000	( 12)	129,988	無擔保	-	
	應付商業本票	兆豐證券	113/1/4	1.85	100,000	( 1)	99,999	無擔保	-	
	應付商業本票	中華票券	113/1/2	1.82	100,000	( 1)	99,999	無擔保	-	
	應付商業本票	合作金庫票券	113/1/18	1.83	100,000	( 6)	99,994	無擔保	-	
	應付商業本票	免 保 證	113/1/18	1.8	70,000	( 5)	69,995	無擔保	-	
	應付商業本票	國際票券	113/1/19	1.85	50,000	( 8)	49,992	無擔保	-	
					<u>3,040,000</u>	<u>( 171)</u>	<u>3,039,829</u>			
合 計					<u>\$29,476,985</u>	<u>(\$ 17,205)</u>	<u>\$29,459,780</u>			

中華開發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 112 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	歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
					單 價 總 額	備 註	
持有供交易之金融負債							
換匯及遠匯合約					\$ 29,233,097	(\$ 2,756)	
應付借券					7,522,875	-	
期貨及選擇權合約					6,328,889	( 161)	
利率交換合約					3,781,998	( 243)	
結構型商品					3,098,050	-	
無本金遠匯合約					1,337,537	-	
其他（註）					<u>3,240,406</u>	<u>( 820)</u>	
小計					<u>54,542,852</u>	<u>( 3,980)</u>	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債							
結構型商品					7,937,195	( 558)	
其他（註）					<u>1,063</u>	<u>-</u>	
小計					<u>7,938,258</u>	<u>( 558)</u>	
合計					<u>\$ 62,481,110</u>	<u>(\$ 4,538)</u>	

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

中華開發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 112 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	\$ 76,078,792		\$	70,489,928			
	金	融	34,501,080			30,835,269			
	政	府	28,654,854			27,459,269			
	其	他	<u>1,515,000</u>			<u>1,510,123</u>			
	合	計	<u>\$140,749,726</u>			<u>\$130,294,589</u>			

中華開發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 112 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	\$ 2,044,981,576	(\$ 10,542,755)	\$ 1,082,633	\$ 2,035,521,454	註一
保費不足準備	1,991,327	( 502,073)	3,899	1,493,153	註二
特別準備	8,507,932	( 1,274,575)	50,805	7,284,162	註三
未滿期保費準備	5,099,222	677,075	( 1)	5,776,296	註四
賠款準備	3,582,247	( 320,247)	( 15)	3,261,985	註五
其他準備	18,409,053	( 311,739)	-	18,097,314	
外匯價格變動準備	10,886,927	( 1,118,139)	-	9,768,788	
其他（註六）	<u>1,122,432</u>	<u>85,766</u>	<u>-</u>	<u>1,208,198</u>	
合 計	<u>\$ 2,094,580,716</u>	<u>(\$ 13,306,687)</u>	<u>\$ 1,137,321</u>	<u>\$ 2,082,411,350</u>	

註一：其他變動金額包含外幣兌換淨損失 1,062,157 仟元及增加「責任準備－待付保戶款項」20,476 仟元。

註二：其他變動金額係外幣兌換淨損失 3,899 仟元。

註三：其他變動金額係分紅保單連結透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，其處分損益轉入保留盈餘並增加特別準備之金額。

註四：其他變動金額係外幣兌換淨利益 1 仟元。

註五：其他變動金額係外幣兌換淨利益 15 仟元。

註六：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司

租賃負債明細表

民國 112 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	0.52%	~	7.35%		\$ 2,341,710			
土地		地上權及房屋土地地租		70	年			1.61%	~	3.50%		1,562,137			
電腦設備		供營業使用		3	至	7	年	0.56%	~	4.87%		83,246			
交通及運輸設備		供營業使用		1	至	11	年	0.50%	~	1.68%		29,434			
什項設備		供營業使用		3	至	7	年	0.60%	~	1.61%		<u>17,495</u>			
合計												<u>\$ 4,034,022</u>			

中華開發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 112 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		
開發國際投資股份有限公司	\$ 635,060	
蘇銀凱基消費金融股份有限公司	619,254	
中華開發生醫創業投資股份有限公司	293,608	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	272,155	
昆山華創毅達股權投資企業(有限合夥企業)	164,921	
中華開發貳生醫創業投資有限合夥	111,031	
其他(註)	<u>33,201</u>	
	2,129,230	
其 他	( <u>153</u> )	
合 計	<u>\$ 2,129,077</u>	

註：各項金額均未超過該會計項目金額之 5%。



中華開發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 112 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
應收款項呆帳提存數	(\$ 179,700)	
放款呆帳費用提存數	( 110,790)	
保證責任準備提存數	( 58,173)	
融資承諾準備提存數	( 12,715)	
其 他	<u>68</u>	
合 計	<u>(\$ 361,310)</u>	

中華開發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 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
責任準備淨變動		\$ 10,542,755			
特別準備淨變動		1,274,575			
保費不足準備淨變動		502,073			
賠款準備淨變動		330,866			
其他準備淨變動		<u>311,738</u>			
合 計		<u>\$ 12,962,007</u>			

中華開發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 112 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	\$ 15,327,512	\$ 3,923,573	\$ -	\$ 19,251,085	
員工保險費	1,292,148	-	-	1,292,148	
退休金費用	756,248	-	-	756,248	
董事酬金	448,615	-	-	448,615	
其他員工福利費用	<u>1,155,306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,155,306</u>	
合 計	<u>\$ 18,979,829</u>	<u>\$ 3,923,573</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,903,402</u>	

註一：本年度及前一年度之員工人數分別為 13,406 人及 13,693 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 35 人及 36 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 1,679 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』）。

前一年度平均員工福利費用為 1,449 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 1,440 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』）。

前一年度平均員工薪資費用分別為 1,224 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 18%（『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. 112 及 111 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。

中華開發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 112 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		\$ 1,525,346			
使用權資產		1,023,458			
房屋及建築		509,750			
機械及電腦設備		467,822			
其他（註）		<u>268,835</u>			
合 計		<u>\$ 3,795,211</u>			

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 1131173 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

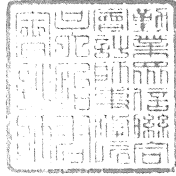

事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：70827383

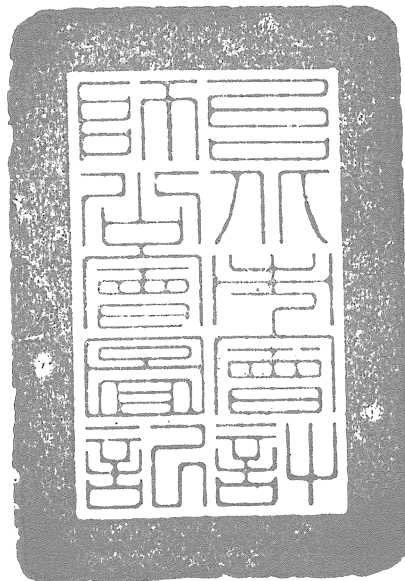
會員書字號：(1) 北市會證字第 2661 號  
(2) 北市會證字第 2696 號

印鑑證明書用途：辦理 中華開發金融控股股份有限公司

112 年 01 月 01 日 至  
112 年度 (自民國 112 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 113 年 02 月 02 日