

凱基金融控股股份有限公司及子公司
(原名：中華開發金融控股股份有限公司)
合併財務報告暨會計師查核報告
民國 114 及 113 年度

地址：台北市松山區敦化北路 135 號 8、12、13 及 18 樓
電話：(02)2763-8800

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	3		
四、會計師查核報告	4~8		-
五、合併資產負債表	9		-
六、合併綜合損益表	10~11		-
七、合併權益變動表	12		-
八、合併現金流量表	13~15		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革及業務範圍	16~17， 225~226		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	18		二
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	18~24		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	24~47		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	47~48		五
(六) 重要會計項目之說明	48~93		六~四三
(七) 關係人交易	93~108		四四
(八) 質抵押資產	108		四五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	108~109		四六
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	110		四七
(十二) 其 他	111~205， 227~245		四八~五五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	205~206， 208~224		五六
2. 轉投資事業相關資訊	205~206， 208~224		五六
3. 大陸投資資訊	205，246~248		五六
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	206，249~253		五六
(十四) 部門資訊	206~207		五七
十、重要會計項目明細表	254~275		-

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 114 年度（自 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：凱基金融控股股份有限公司



董事長：王 銘 陽



中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 9 日

會計師查核報告

凱基金融控股股份有限公司

(原名：中華開發金融控股股份有限公司) 公鑒：

查核意見

凱基金融控股股份有限公司（原名：中華開發金融控股股份有限公司）及子公司民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與凱基金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對凱基金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以適時修正對違約機率及違約損失率之假設。由於修正及調整所採用之重要假設及輸入值涉及重大判斷與估計，因是將其考量為民國 114 年度之關鍵查核事項。

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註五一。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另瞭解管理階層依照國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數，以及特別考量其修正及調整所採用之重要假設及輸入值，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，評估其衡量預期信用損失之合理性。

責任準備及負債適足準備測試之評估

如合併財務報告附註五所述，管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。該等假設分別依法令、函令規定之原則予以釐訂，以充分的顯示公司獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據凱基人壽保險股份有限公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。由於前述該等任何精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備及負債適足準備測試估計結果有重大影響，因是將責任準備及負債適足準備測試考量為民國 114 年度之關鍵查核事項。

責任準備及負債適足準備測試之評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註五十。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解及測試凱基人壽保險股份有限公司責任準備及負債適足準備測試評估相關之內部控制。並採用內部精算專家協助執行保險負債之查核程序，包括評估管理階層所作的精算判斷與精算假設模型之合理性。在負債適足性測試中，對其使用之相關假設及結果進行合理性評估。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對凱基金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使凱基金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致凱基金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對凱基金金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君

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 1 1 5 年 3 月 9 日

凱基金證券服務股份有限公司
(原名：中華開發證券經紀有限公司)

民國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	114年12月31日		113年12月31日	
		金	%	金	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 65,666,234	2	\$ 67,956,047	2
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七及四五)	57,477,139	1	37,955,433	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、十七、四四及四五)	694,081,941	17	618,609,889	16
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、十七、四五及五一)	262,614,523	6	256,148,521	6
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十、十七、四四、四五及五一)	1,669,911,034	41	1,729,065,793	44
12300	避險之金融資產(附註四及十一)	198,294	-	735,637	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十二)	68,312,726	2	93,635,113	2
13000	應收款項-淨額(附註四、十三、四四、四五及五一)	207,156,715	5	172,152,213	4
13200	本期所得稅資產(附註四及四一)	933,027	-	875,944	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十四、四四及五一)	562,242,022	14	509,030,873	13
13700	再保險合約資產-淨額(附註四及十五)	1,208,702	-	844,147	-
15000	採用權益法之投資-淨額(附註四、十六及十七)	29,857,949	1	28,092,039	1
15500	其他金融資產(附註十八、四四及四五)	229,484,981	6	188,562,747	5
18000	投資性不動產-淨額(附註四、十九及四五)	55,691,700	1	56,222,023	1
18500	不動產及設備-淨額(附註四、二十及四五)	30,554,642	1	30,850,748	1
18600	使用權資產-淨額(附註四、二一及四四)	12,724,671	-	11,657,229	-
19000	無形資產-淨額(附註二二)	16,597,957	-	17,274,521	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及四一)	20,773,973	-	21,697,927	1
19500	其他資產-淨額(附註二三、四四及四五)	134,646,566	3	106,877,660	3
19999	資 產 總 計	<u>\$ 4,120,134,796</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,948,244,504</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及金融同業存款(附註二四及四四)	\$ 9,772,012	-	\$ 12,112,909	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四四)	89,112,122	2	81,307,658	2
22300	避險之金融負債(附註四及十一)	889,286	-	902,016	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十及二五)	168,586,478	4	178,629,928	4
22600	應付商業本票-淨額(附註二六及四五)	97,640,997	2	79,093,159	2
23000	應付款項(附註二七及四四)	138,103,071	3	105,110,572	3
23200	本期所得稅負債(附註四及四一)	6,684,346	-	1,550,379	-
23500	存款及匯款(附註二八及四四)	645,674,883	16	592,785,038	15
24000	應付債券(附註二九及四四)	113,976,559	3	109,990,604	3
24400	其他借款(附註三十及四五)	30,107,304	1	24,049,725	1
24600	負債準備(附註四及三一)	2,100,298,607	51	2,112,697,504	53
25500	其他金融負債(附註三三)	277,288,840	7	240,168,957	6
26000	租賃負債(附註二一及四四)	5,285,906	-	4,065,014	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及四一)	20,027,529	1	25,926,587	1
29500	其他負債(附註四四)	89,164,358	2	72,561,292	2
29999	負債總計	<u>3,792,612,298</u>	<u>92</u>	<u>3,640,951,342</u>	<u>92</u>
	歸屬於母公司業主之權益(附註三四)				
	股 本				
31101	普通股股本	169,748,470	4	168,080,953	4
31103	特別股股本	15,821,424	-	15,821,424	1
31131	待註銷股本	-	-	(1,636)	-
31500	資本公積	33,758,864	1	33,736,912	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	21,086,902	1	17,591,149	1
32003	特別盈餘公積	44,295,851	1	39,120,659	1
32011	未分配盈餘	58,684,436	1	53,634,530	1
32500	其他權益	(16,004,202)	-	(20,827,525)	(1)
31000	歸屬於母公司業主之權益	<u>327,391,745</u>	<u>8</u>	<u>307,156,466</u>	<u>8</u>
39500	非控制權益	<u>130,753</u>	<u>-</u>	<u>136,696</u>	<u>-</u>
39999	權益總計	<u>327,522,498</u>	<u>8</u>	<u>307,293,162</u>	<u>8</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 4,120,134,796</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,948,244,504</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王銘陽

經理人：楊文鈞

會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司
(原名：中華開發金融控股股份有限公司)

合併綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		114年度		113年度		變動百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註三五及四四)	\$ 101,190,706	157	\$ 103,832,998	142	(3)
51000	利息費用 (附註三五及四四)	(24,473,842)	(38)	(28,925,201)	(40)	(15)
49600	利息淨收益	<u>76,716,864</u>	<u>119</u>	<u>74,907,797</u>	<u>102</u>	2
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨損益 (附註十八、三六及四四)	10,512,507	16	9,761,434	13	8
49810	保險業務淨收益 (附註三七及四四)	(22,787,255)	(35)	(49,805,744)	(68)	(54)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註八、三八及四四)	45,988,154	72	(789,086)	(1)	5,928
49825	投資性不動產損益	366,272	1	557,513	1	(34)
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註三九)	1,238,527	2	1,624,550	2	(24)
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 (附註十)	(695,456)	(1)	(855,652)	(1)	(19)
49870	兌換損益－淨額	(38,055,245)	(59)	59,044,307	81	(164)
49880	資產減損損失－淨額	(856,384)	(1)	(696,208)	(1)	23
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	2,075,066	3	1,178,304	2	76
49898	採用覆蓋法重分類之損益 (附註八)	1,533,951	2	(19,249,451)	(26)	108
49899	外匯價格變動準備淨變動	(12,667,117)	(20)	(3,430,585)	(5)	269
49999	其他什項淨損益 (附註四四)	<u>934,322</u>	<u>1</u>	<u>1,041,590</u>	<u>1</u>	(10)
49700	利息以外淨收益合計	(<u>12,412,658</u>)	(<u>19</u>)	(<u>1,619,028</u>)	(<u>2</u>)	667
4xxxx	淨 收 益	<u>64,304,206</u>	<u>100</u>	<u>73,288,769</u>	<u>100</u>	(12)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存款	(<u>620,485</u>)	(<u>1</u>)	(<u>1,463,952</u>)	(<u>2</u>)	(58)
58300	保險負債準備淨變動	<u>4,915,443</u>	<u>8</u>	<u>5,806,041</u>	<u>8</u>	(15)
	營業費用 (附註二一、三二、四十四及四四)					
58501	員工福利費用	(23,092,930)	(36)	(22,602,599)	(31)	2
58503	折舊及攤銷費用	(3,764,085)	(6)	(3,721,027)	(5)	1
58599	其他業務及管理費用	(<u>10,930,188</u>)	(<u>17</u>)	(<u>10,428,348</u>)	(<u>14</u>)	5
58500	營業費用合計	(<u>37,787,203</u>)	(<u>59</u>)	(<u>36,751,974</u>)	(<u>50</u>)	3

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		114年度		113年度		變動百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
61000	稅前淨利	\$ 30,811,961	48	\$ 40,878,884	56	(25)
61003	所得稅費用 (附註四一)	(755,466)	(1)	(7,323,901)	(10)	(90)
69005	本年度淨利	<u>30,056,495</u>	<u>47</u>	<u>33,554,983</u>	<u>46</u>	(10)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目(稅後)					
69561	確定福利計畫之再衡量數	11,914	-	150,533	-	(92)
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	947,308	1	626,802	1	51
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	4,534,876	7	1,947,115	3	133
69569	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四一)	(880,344)	(1)	(395,104)	(1)	123
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,080,495)	(2)	2,656,216	4	(141)
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(319,279)	(1)	429,549	-	(174)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四一)	(506,773)	(1)	(1,596,822)	(2)	(68)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,717,924	6	(3,515,433)	(5)	206
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(附註八)	(1,533,951)	(2)	<u>19,249,451</u>	<u>26</u>	(108)
69500	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>4,891,180</u>	<u>7</u>	<u>19,552,307</u>	<u>26</u>	(75)
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 34,947,675</u>	<u>54</u>	<u>\$ 53,107,290</u>	<u>72</u>	(34)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 30,057,614	47	\$ 33,552,462	46	(10)
69903	非控制權益	(1,119)	-	<u>2,521</u>	-	(144)
69900		<u>\$ 30,056,495</u>	<u>47</u>	<u>\$ 33,554,983</u>	<u>46</u>	(10)
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 34,949,593	54	\$ 53,100,925	72	(34)
69953	非控制權益	(1,918)	-	<u>6,365</u>	-	(130)
69950		<u>\$ 34,947,675</u>	<u>54</u>	<u>\$ 53,107,290</u>	<u>72</u>	(34)
	每股盈餘(附註四二)					
70001	基 本	<u>\$ 1.74</u>		<u>\$ 1.95</u>		
71001	稀 釋	<u>\$ 1.74</u>		<u>\$ 1.94</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王銘陽



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



凱基證券股份有限公司
(原名: 華南證券股份有限公司)

民國 114 年 12 月 31 日

單位: 新台幣仟元

代碼	歸屬於母公	業主之權											益			
		股本			保留盈餘			其他		權益		項		目		
		普通股股本	特別股股本	待註銷股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	避險工具損益	其他	歸屬於母公司業主之權益總額	非控制權益	權益總額
A1	113年1月1日餘額	\$ 168,345,806	\$ 15,821,424	(\$ 6,000)	\$ 33,588,602	\$ 15,613,641	\$ 48,976,557	\$ 19,775,079	(\$ 1,364,704)	(\$ 11,632,625)	(\$ 25,848,289)	\$ 2,067	(\$ 452,924)	\$ 262,818,634	\$ 132,002	\$ 262,950,636
	112年度盈餘分配	-	-	-	-	1,977,508	-	(1,977,508)	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(9,855,898)	9,855,898	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	(8,414,813)	-	-	-	-	-	(8,414,813)	-	(8,414,813)
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	(561,661)	-	(561,661)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	1,977,508	(9,855,898)	(1,098,084)	-	-	-	-	-	(8,976,474)	-	(8,976,474)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	83	-	83
C17	其他資本公積變動數	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
D1	113年度淨利	-	-	-	-	-	-	33,552,462	-	-	-	-	-	33,552,462	2,521	33,554,983
D3	113年度其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	-	121,920	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	19,548,463	3,844	19,552,307	
D5	113年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	33,674,382	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	53,100,925	6,365	53,107,290	
N1	股份基礎給付交易	(264,853)	-	4,364	148,224	-	-	26,370	-	-	-	-	299,190	213,295	-	213,295
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,671)	(1,671)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,256,783	-	(1,256,783)	-	-	-	-	-	-
Z1	113年12月31日餘額	\$ 168,080,953	\$ 15,821,424	(\$ 1,636)	\$ 33,736,912	\$ 17,591,149	\$ 39,120,659	\$ 53,634,530	\$ 1,717,580	(\$ 13,425,355)	(\$ 8,967,738)	1,722	(\$ 153,734)	\$ 307,156,466	\$ 136,696	\$ 307,293,162
	113年度盈餘分配	-	-	-	-	3,495,753	-	(3,495,753)	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(5,175,192)	5,175,192	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(14,286,193)	-	-	-	-	-	(14,286,193)	-	(14,286,193)
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	(561,661)	-	(561,661)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,680,729)	-	-	-	-	-	(1,680,729)	-	(1,680,729)
B9	普通股股票股利	1,680,729	-	-	-	-	-	(25,199,528)	-	-	-	-	-	(14,847,854)	-	(14,847,854)
	113年度盈餘分配	1,680,729	-	-	-	3,495,753	5,175,192	(25,199,528)	-	-	-	-	-	(14,847,854)	-	(14,847,854)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(2,784)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,784)	-	(2,784)
D1	114年度淨利	-	-	-	-	-	-	30,057,614	-	-	-	-	-	30,057,614	(1,119)	30,056,495
D3	114年度其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	-	243	(1,397,668)	8,098,895	(1,808,186)	(1,305)	4,891,979	(799)	4,891,180	
D5	114年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	30,057,857	(1,397,668)	8,098,895	(1,808,186)	(1,305)	34,949,593	(1,918)	34,947,675	
N1	股份基礎給付交易	(13,212)	-	1,636	24,736	-	-	2,015	-	-	-	-	119,166	134,341	-	134,341
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,025)	(4,025)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	187,579	-	(187,579)	-	-	-	-	-	-
T1	子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	-	1,983	-	-	-	-	-	1,983	-	1,983
Z1	114年12月31日餘額	\$ 169,748,470	\$ 15,821,424	\$ -	\$ 33,758,864	\$ 21,086,902	\$ 44,295,851	\$ 58,684,436	\$ 319,912	(\$ 5,514,039)	(\$ 10,775,924)	\$ 417	(\$ 34,568)	\$ 327,391,745	\$ 130,753	\$ 327,522,498

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長: 王銘陽



經理人: 楊文鈞



會計主管: 施惠珊



凱基金融控股股份有限公司及子公司
(原名：中華開發金融控股股份有限公司)
合併現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		114年度	113年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 30,811,961	\$ 40,878,884
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	3,105,679	2,796,020
A20200	攤銷費用	1,441,947	1,567,530
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	620,485	1,463,952
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(30,437,186)	15,894,674
A20900	利息費用	24,473,842	28,925,201
A21200	利息收入	(101,190,706)	(103,832,998)
A21300	股利收入	(16,189,550)	(16,031,344)
A21400	各項保險負債淨變動	(25,045,390)	27,067,448
A21800	外匯價格變動準備淨變動	12,667,117	3,430,585
A21900	股份基礎給付酬勞成本	132,345	186,925
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(2,068,101)	(1,147,655)
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	(1,533,951)	19,249,451
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(17,054)	5,202
A23100	處分投資損失	45,669	170,437
A23500	金融資產減損損失	845,284	694,399
A29900	其他項目	(178,827)	(263,453)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	(4,406,822)	(3,361,279)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(14,013,024)	(26,693,516)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,724,001	(6,668,899)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	59,119,738	(53,955,087)
A71150	附賣回票券及債券投資	135,209	(2,799,261)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
A71160	應收款項	(\$ 33,709,451)	(\$ 13,621,142)
A71170	貼現及放款	(53,852,720)	(79,565,824)
A71200	其他金融資產	(23,998,539)	(3,076,220)
A71990	其他資產	(14,265,580)	(17,261,729)
A72110	央行及金融同業存款	(2,340,897)	5,085,597
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(26,088,672)	(37,568,489)
A72140	附買回票券及債券負債	(10,043,450)	48,335,339
A72160	應付款項	32,309,469	(1,634,501)
A72170	存款及匯款	52,889,845	62,848,320
A72200	其他金融負債	19,345,801	23,688,707
A72990	其他負債	<u>16,408,541</u>	(<u>5,625,919</u>)
A33000	營運產生之現金流出	(102,302,987)	(90,818,645)
A33100	收取之利息	90,544,589	82,519,807
A33200	收取之股利	16,808,160	15,901,982
A33300	支付之利息	(24,983,406)	(29,480,646)
A33500	支付所得稅	(<u>2,648,022</u>)	(<u>1,355,407</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>22,581,666</u>)	(<u>23,232,909</u>)
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(240,000)	-
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(966,851)	(1,071,070)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	556,845	470,568
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	501,588	496,391
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(2,517,425)	(2,694,211)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金 融資產	1,599,796	376,533
B01800	取得採用權益法之投資	(510,311)	(1,139,458)
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股 款	179,317	68,182
B02700	取得不動產及設備	(1,265,361)	(900,986)
B02800	處分不動產及設備	78,057	1,400
B05400	取得投資性不動產	(531,675)	(590,834)
B05500	處分投資性不動產	461,512	3,130,994
B09900	其他投資活動	<u>101,565</u>	(<u>147,815</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>2,552,943</u>)	(<u>2,000,306</u>)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 6,057,579	\$ 705,133
C00700	應付商業本票增加	18,547,838	48,533,514
C01200	發行公司債	6,600,000	13,000,000
C01300	償還公司債	(5,636,764)	(3,862,136)
C01400	發行金融債券	2,870,000	-
C01500	償還金融債券	-	(700,000)
C04020	租賃負債本金償還	(812,320)	(697,177)
C04500	發放現金股利	(14,847,854)	(8,976,474)
C05800	非控制權益變動	(4,025)	(1,671)
C09900	其他籌資活動	2,248	27,026
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>12,776,702</u>	<u>48,028,215</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(4,200)	(137,658)
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(12,362,107)	22,657,342
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>174,177,224</u>	<u>151,519,882</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$161,815,117</u>	<u>\$174,177,224</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		114年12月31日	113年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 65,666,234	\$ 67,956,047
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	32,358,313	17,243,429
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>63,790,570</u>	<u>88,977,748</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$161,815,117</u>	<u>\$174,177,224</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王銘陽



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



凱基金融控股股份有限公司及子公司
(原名：中華開發金融控股股份有限公司)

合併財務報表附註

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

凱基金融控股股份有限公司(原為中華開發金融控股股份有限公司，以下稱「本公司」)係由中華開發資本股份有限公司(原為中華開發工業銀行股份有限公司，以下稱「中華開發資本公司」)依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，於 90 年 12 月 28 日按一比一之換股比例以股份轉換方式成立之金融控股公司。本公司並分別於 113 年 7 月 10 日及 113 年 8 月 8 日經金融監督管理委員會及經濟部核准更名為凱基金融控股股份有限公司。

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

101 年以公開收購方式取得凱基證券股份有限公司(以下稱「凱基證券公司」)81.73%股份，嗣於 102 年 1 月 18 日就本公司尚未取得之凱基證券公司剩餘股份完成股份轉換，使凱基證券公司成為本公司百分之百持有之子公司。凱基證券公司與大華證券公司於 102 年 6 月 22 日合併，凱基證券公司為存續公司，大華證券公司為消滅公司。

103 年 9 月 15 日以股份轉換方式將凱基商業銀行股份有限公司(原萬泰商業銀行股份有限公司)(以下稱「凱基銀行」)，納為百分之百持有之子公司。

106 年 3 月 13 日，將原屬於中華開發資本公司百分之百持有之子公司凱基資產管理股份有限公司(原為中華開發資產管理公司，以下

稱「凱基資產管理公司」)，改由本公司直接持有。113年11月1日凱基銀行以股份轉換方式，將凱基資產管理公司改由凱基銀行直接持有。

106年以公開收購方式取得凱基人壽保險股份有限公司(原中國人壽保險股份有限公司，以下稱「凱基人壽」)25.33%之普通股，完成公開收購後，凱基人壽成為本公司於金融控股公司法下定義之子公司。後續透過參與認購凱基人壽現金增資及公開收購方式取得凱基人壽之持股，於110年12月30日完成股份轉換後，凱基人壽成為本公司百分之百持有之子公司。

112年7月1日將原屬於凱基證券公司百分之百持有之子公司凱基證券投資信託股份有限公司(以下稱「凱基投信公司」)，改由本公司直接持有。

本公司主要業務為金融控股公司業，業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發資本公司原為信託投資公司，於48年5月14日正式開始營業，於88年1月1日改制為工業銀行。後於104年5月1日將銀行業務採營業讓與方式由凱基銀行受讓。於106年3月15日改制並更名為「中華開發資本股份有限公司」，主要營業項目為投資有價證券，辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業等。

凱基證券公司成立於77年9月14日，係綜合證券商，主要係從事證券承銷、自行買賣、受託買賣有價證券、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、財富管理業務、國際證券業務及其他經主管機關核准之相關業務。

凱基銀行成立於81年1月14日，主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

凱基人壽成立於52年4月25日，主要營業項目係經營人身保險業務、辦理境外以外幣收付之人身保險及其他主管機關核准之保險業相關業務。

凱基投信公司成立於90年4月19日，主要營業項目為證券投資信託業務、全權委託投資業務及其他經主管機關核准之有關業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 3 月 9 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初次適用經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

關係人之認定

依會計研究發展基金會 114 年 6 月發布之「關係人之認定疑義」IFRS 問答集之規定，對於所經理之部分基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之服務，因此改變原依 102 年 7 月發布之 IFRS 問答集所辨認之關係，該等基金非關係人。此外，依金管會問答集無須重編 113 年比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

- (二) 115 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<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 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊	2026 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」(含 2020 年及 2021 年之修正)	2023 年 1 月 1 日

1. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

(1) 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

- A. 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

B. 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

C. 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

(2) 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- A. 不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- B. 因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- C. 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

企業應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

2. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」

涉及依賴自然電力之合約係產電來源取決於無法控制之自然因素，而使合約一方承擔實際產電量不確定之風險，包括購買或出售依賴自然電力之合約或與此類電力有關之金融工具。該修正規定，若簽訂購買依賴自然電力之合約，而暴露於特定時間內購電量大於其需求量之風險，且電力市場之設計及運作要求須於規定之期限內出售未使用之電力，則此類出售未必導

致不符合係因預期使用電力之需求而持有購電合約之條件而須將該合約視同金融工具處理。若在售電後一段合理期間內會在同一市場買入等量電力，仍符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件。

該修正亦規定，若簽訂涉及依賴自然電力之合約，並將其指定為預期交易之避險工具，可指定與前述合約一致之變動數量預期電力交易作為被避險項目。

企業應追溯適用與判斷涉及依賴自然電力之合約是否符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件有關之修正內容，但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。與避險會計有關之規定應推延適用。

3. IFRS 17「保險合約」（含2020年及2021年之修正）

IFRS 17 係規範保險合約之認列、衡量、表達及揭露之會計準則，並將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約（前提是企業亦發行保險合約）。IFRS 17 對保險負債制定一致衡量方法，包括一般衡量模型、變動收費法及保費分攤法。變動收費法係適用於具有直接參與特性之保險合約。另外，保險合約群組於符合特定條件時，得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量。

一般衡量模型係以現時假設估計保險合約群組之未來現金流量之金額、時點及不確定性，並對非財務風險進行風險調整以反映因承擔不確定性所要求之補償。此模型同時考量市場利率，以及保險合約中所包含之選擇權保證對現金流量之影響。另外，一般衡量模型包含合約服務邊際，代表企業因未來提供服務而應認列之未賺得利潤，並於保險期間內逐期認列於損益。

IFRS 17 規定，企業應使用有系統且合理之方法將保險取得現金流量分攤至各保險合約群組。企業應將認列相關保險合約群組前已支付之保險取得現金流量認列為資產，並於保險取得現金流量計入相關保險合約群組之衡量中時，除列保險取得現

金流量資產。於每一報導期間結束日，企業應對保險取得現金流量資產進行減損評估。

依 IFRS 17 之過渡規定進行會計處理。原則上，採用完全追溯法追溯適用 IFRS 17，惟實務上不可行時，選擇採用修正式追溯法或公允價值法。

採用完全追溯法時，應於 114 年 1 月 1 日辨認、認列及衡量每一保險合約群組，如同過去即已適用 IFRS 17。採用修正式追溯法時，使用合理且可佐證之資訊以達成儘可能最接近完全追溯法之結果。採用公允價值法時，亦使用合理且可佐證之資訊，並應以 114 年 1 月 1 日保險合約群組之公允價值與該日所衡量之履約現金流量間之差額，決定該日之剩餘保障負債之合約服務邊際或損失組成部分。

另外，於 IFRS 17 適用前，為減少因 IFRS 9 之適用日早於 IFRS 17 所產生之衝擊及差異，選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法。於 IFRS 17 適用時，將停止適用覆蓋法。

追溯適用 IFRS 17 且停止適用覆蓋法並重編比較資訊時，對 114 年 1 月 1 日之權益預計將增加約 947 億元；114 年 12 月 31 日之權益預計將增加約 347 億元。

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定。另外，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段規定予以重新指定。

預期以 115 年 1 月 1 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估將重新指定下列金融資產：

- (1) 重評估資產管理之經營模式，將部分原分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，重新指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
- (2) 重評估資產管理之經營模式，將部分原分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，重新指定為按攤銷後成本衡量之金融資產。
- (3) 將部分原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，重新指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

對於金融資產重新指定之變動將選擇不重編 114 年度比較資訊，該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。前述金融資產之重新指定及重分類對 115 年 1 月 1 日之權益預計將減少約 306 億元，與前項追溯適用 IFRS 17 且停止適用覆蓋法之權益影響合計預期將增加約 41 億元。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，其他準則之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

<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 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」(含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

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

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

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

2. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- (1) 應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- (2) 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- (3) 提供指引以強化彙總及細分規定：須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- (4) 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、

如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- (1) 以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- (2) 收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

(三) 合併財務報告彙編原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。編製本公司合併財務報告時已適當調整子公司之財務報告，俾使與本公司會計政策一致；本公司及子公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

114年及113年12月31日之合併財務報告編製主體包含本公司均為62家，其明細請參閱附表七。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額衡量。倘於重評估後，收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額仍超過移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日公允價值之總數，則該差額為廉價購買利益，並立即認列為損益。

非控制權益得選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。衡量基礎係按每一合併交易選擇。

依據104年2月10日金管保財字第10302153881號規定，保險業因併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，得將該特別盈餘公積撥充資本。

(五) 外 幣

以外幣為準之交易事項，本公司及子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以即期匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當年度認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。收益及費損項目係以平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益（並分別歸屬予母公司業主及非控制權益）。

若本公司及子公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有可歸屬於本公司業主且與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(六) 約當現金

約當現金包含可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(七) 投資關聯企業及合資

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。合資係指本公司及子公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

本公司及子公司對投資關聯企業及合資係採用權益法，惟屬創業投資組織者，所持有之關聯企業及合資得選擇採用權益法或採用透過損益按公允價值衡量。

權益法下，投資關聯企業及合資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司所享有之關聯企業及合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業及合資權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司及子公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司及子公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業及合資發行新股時，本公司及子公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及該合資有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司及子公司對關聯企業及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益（包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於本公司及子公司對該關聯企業及該合資淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司及子公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業及合資支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本公司及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司及子公司自其投資不再為關聯企業及合資之日停止採用權益法，其對原關聯企及原合資業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及該合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司及子公司與關聯企業及本公司及子公司與合資間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司及子公司對關聯企業及對合資權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

若對關聯企業及合資採用透過損益按公允價值衡量，則將此投資帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產項下，該投資公允價值之變動認列為損益。

(八) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

原始認列金融資產及金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產及金融負債

金融資產及金融負債之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產及金融負債之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產或金融負債於原始認列時為消除或重大減少衡量或認列不一致，得指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四九。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- A. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

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

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

2. 證券融資及融券

「證券融資」係對證券投資人所辦理之融通資金業務，或對證券商轉融資業務。證券投資人融資買進及對券商辦理轉融

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

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

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

3. 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

4. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

凱基人壽係依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，提足備抵呆帳金額，其金額不得低於下列各款標準：1.將第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之0.5%，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望等第二至五類放款資產債權餘額分別以其債權餘額之2%、10%、50%及餘額全部之合計。2.第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之1%。3.逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之債權額。4.依第一款至第三款標準評估後最低應提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估者，仍應以一般公認會計原則規定評估之數額為最低應提列備抵呆帳之金額。如主管機關為強化對特定放款資產之損失承擔能力，要求依其指定之標準及期限，提高特定放款資產之備抵呆帳時，則配合辦理。

5. 金融資產之除列

攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

6. 權益工具

本公司及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

7. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

8. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，本公司及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司及子公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司及子公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本公司及子公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

9. 金融資產選擇適用覆蓋法

凱基人壽於首次適用 IFRS 9 時，並同時選擇適用 IFRS 4「保險合約」中所述之覆蓋法，對被指定之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類一金額使被指定金融資產於報導期間結束日之損益同於倘若適用 IAS 39 於該等被指定金融資產之損益。據此，重分類之金額係下列兩項之差額：

- (1) 對被指定金融資產適用 IFRS 9 報導於損益之金額；與
- (2) 倘若對被指定金融資產適用 IAS 39 報導於損益之金額。

一金融資產於且僅於符合下列條件時始符合覆蓋法之指定要件：

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

其後，當且僅當符合下列情況之一時始得指定適用覆蓋法之合格金融資產：

- (1) 該資產是原始認列；或
- (2) 該資產係新符合與 IFRS 4「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時之條件，而先前不符合該條件。

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

10. 金融資產重分類

本公司及子公司僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始重分類所有受影響之金融資產。此種變動係由本公司及子公司之高階管理階層基於外部或內部變動之結果而決定，且必須對本公司及子公司之營運具重大性並可對外部人士展示。金融資產之重分類係自重分類日起推延適用。

(九) 避險會計

本公司及子公司指定部分衍生工具作為避險工具進行公允價值避險。

於避險關係開始時，本公司及子公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本公司及子公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十一。

公允價值避險

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

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

(十) 附條件交易之票券及債券投資／負債

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

(十一) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十二) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，本公司及子公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 承受擔保品

承受之擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，定期評估其公允價值，其成本高於淨公允價值之差額，應列為減損損失。

(十四) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司及子公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司及子公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十五) 非金融資產之減損

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產

之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產，若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

(十六) 分離帳戶商品

凱基人壽銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第 4 號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(十七) 負債準備、或有負債及或有資產

本公司及子公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該

現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(十八) 保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

凱基人壽保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第 11004925801 號令所規定以計提責任準備金之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

凱基人壽具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

1. 未滿期保費準備：

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備：

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算之。

3. 責任準備：

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用金管保財字第 11004931041 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

4. 特別準備：

(1) 針對保險期間 1 年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A. 特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過 15 年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 特別盈餘公積—危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之 15% 提存危險變動特別準備金。各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 30% 時，其超過部分應依收回規定處理。

前述重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數及沖減或收回金額依稅後金額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回。

- (2) 凱基人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉；另核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之影響數，應依稅前金額轉入「特別準備金—分紅保單紅利準備」。若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

5. 保費不足準備：

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6. 其他準備：

係依照國際財務報導準則第 3 號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

7. 負債適足準備：

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

8. 具金融商品性質之保險契約準備：

係不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定所提存之準備。

(十九) 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定對所持有之國外投資資產（不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產），計算應提存或沖銷金額。凱基人壽初始外匯價格變動準備為 1,745,679 仟元，依規定外匯價格變動準備初始金額自 101 年起 3 年內提列特別盈餘公積，第 1 年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一，前 2 年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，前項所提之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 條及 109 年 2 月 17 日金管保財字第 1090490453 號函規定，有關保險業自辦理 108 年度盈餘分配起，依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第 9 點規定提列特別盈餘公積時，應就「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」之 10% 提列特別盈餘公積。

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務期間，將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動

及扣除利息後之計畫資產報酬)於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債(資產)係確定福利退休計畫之提撥短絀(剩餘)。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本公司及子公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得(損失)，據以計算應付(可回收)之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

本公司與持股達已發行股份總數 90%之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當期遞延所得稅資產(負債)、應付所得稅(應收退稅款)或所得稅費用(利益)，並以當期所得稅資產(負債)列帳。

因適用「所得稅基本稅額條例」所計算之基本稅額若高於一般所得額應納所得稅額，增加之應繳納差額列為當期所得稅費用。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能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；惟授信因逾期末獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

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

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

(二三) 保險費之認列及保單取得成本

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

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

(二四) 租賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

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

1. 本公司及子公司為出租人

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

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

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

2. 本公司及子公司為承租人

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

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計

折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

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

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

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

(二五) 股份基礎給付協議

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

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

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

(二六) 再保險

凱基人壽為設定損失上限及將鉅額保單之風險降至最低，依業務需要及法令規定辦理再保險。對於分出再保險，凱基人壽不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

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

凱基人壽對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致凱基人壽可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，凱基人壽就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部分，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，凱基人壽評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如凱基人壽能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，凱基人壽將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關

之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計值之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若估計值之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 貼現及放款之減損評估

依照 IFRS 9 定期複核評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，確認符合最低提列標準。此外，因市場利率波動，對金融資產信用風險所造成之影響，致違約機率及違約損失率之估計具較大之不確定性。

(二) 責任準備及負債適足準備測試之評估

管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。該等假設分別依法令、函令規定之原則予以釐訂，以充分的顯示公司獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據凱基人壽對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

六、現金及約當現金

	114年12月31日	113年12月31日
銀行存款	\$ 51,008,728	\$ 46,836,196
存放銀行同業	7,878,169	13,436,733
短期票券	3,474,338	3,459,686
其他	3,304,999	4,223,432
	<u>\$ 65,666,234</u>	<u>\$ 67,956,047</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 114 年及 113 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

	114年12月31日	113年12月31日
拆放金融同業	\$ 23,601,576	\$ 12,652,771
存放央行準備金－乙戶	18,594,637	15,788,423
存放央行準備金－甲戶	10,060,330	4,783,829
存放央行－跨行清算基金	5,000,530	4,500,943
存放央行－外匯準備金	220,066	229,467
	<u>\$ 57,477,139</u>	<u>\$ 37,955,433</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

	114年12月31日	113年12月31日
<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	\$ 16,876,717	\$ 24,850,364
期貨及選擇權合約	11,867,205	7,024,667
利率交換合約	5,786,237	6,751,539
其他	1,099,269	364,115
非衍生金融資產		
股票	280,275,961	214,520,071
受益憑證	239,248,234	229,240,021
公司債	55,507,146	60,586,698
金融債券	49,142,983	47,115,399
商業本票	20,819,598	15,185,646
其他	4,655,772	5,165,867
小計	<u>685,279,122</u>	<u>610,804,387</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>	<u>8,802,819</u>	<u>7,805,502</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 694,081,941</u>	<u>\$ 618,609,889</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年12月31日	113年12月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>		
衍生工具		
換匯及遠匯合約	\$ 46,256,992	\$ 42,007,023
期貨及選擇權合約	9,004,028	7,087,174
結構型商品	7,378,271	6,173,643
利率交換合約	5,574,405	6,682,735
其他	4,306,117	2,607,299
非衍生金融負債		
應付借券	10,659,762	9,881,355
其他	515,060	1,025,430
小計	<u>83,694,635</u>	<u>75,464,659</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
結構型商品	<u>5,417,487</u>	<u>5,842,999</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 89,112,122</u>	<u>\$ 81,307,658</u>

自適用 IFRS 9，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日	113年12月31日
受益憑證	\$ 208,272,461	\$ 204,971,027
股票	223,967,357	183,407,284
金融債券	39,795,122	41,229,751
公司債	4,280,923	4,421,457
	<u>\$ 476,315,863</u>	<u>\$ 434,029,519</u>

於 114 及 113 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	114年度	113年度
適用 IFRS 9報導於損益之利益 (損失)	\$ 50,459,309	\$ 60,382,308
倘若使用 IAS 39報導於損益之 (利益)損失	(<u>51,993,260</u>)	(<u>41,132,857</u>)
採用覆蓋法重分類之(利益) 損失	(<u>\$ 1,533,951</u>)	<u>\$ 19,249,451</u>

因覆蓋法之調整，114 及 113 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產損益分別由利益 45,988,154 仟元增加為 47,522,105 仟元及由損失 789,086 仟元增加為 20,038,537 仟元。

本公司及子公司 114 年及 113 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 67,780,197 仟元及 63,000,356 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之債務工具投資		
公司債	\$ 83,542,732	\$ 97,714,325
政府債券	70,903,190	76,223,588
金融債券	68,246,489	47,692,305
其他	<u>10,530,537</u>	<u>7,445,665</u>
小計	<u>233,222,948</u>	<u>229,075,883</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	19,693,913	15,515,627
特別股股票	<u>9,697,662</u>	<u>11,557,011</u>
小計	<u>29,391,575</u>	<u>27,072,638</u>
合計	<u>\$262,614,523</u>	<u>\$256,148,521</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 114 年及 113 年 12 月 31 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 76,630,757 仟元及 93,548,618 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四五。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司 114 及 113 年度調整投資部位，而分別按公允價值 2,331,437 仟元及 17,895,440 仟元出售部分股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益 140,274 仟元及 1,194,187 仟元轉入保留盈餘。

本公司及子公司於 114 及 113 年度分別認列股利收入 640,374 仟元及 927,393 仟元，114 及 113 年度之股利收入中，仍持有之投資相關者分別為 586,175 仟元及 676,346 仟元，與 114 及 113 年度間除列之投資相關者分別為 54,199 仟元及 254,616 仟元。

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

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年12月31日	113年12月31日
金融債券	\$ 825,703,323	\$ 847,337,081
公司債	560,964,128	585,874,190
政府債券	208,154,623	233,362,583
其他	75,088,960	62,491,939
	<u>\$ 1,669,911,034</u>	<u>\$ 1,729,065,793</u>

本公司及子公司 114 年及 113 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 3,396,729 仟元及 3,443,495 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司於 114 及 113 年度，因出售並不頻繁或個別及彙總金額均不重大與接近到期日前出售而除列以攤銷後成本衡量之債務工具投資，並分別認列處分損失 702,936 仟元及 867,471 仟元。

本公司及子公司之按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四五。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

十一、避險之金融工具

	114年12月31日	113年12月31日
<u>避險之金融資產</u>		
公允價值避險－利率交換	\$ 198,294	\$ 735,637
<u>避險之金融負債</u>		
公允價值避險－利率交換	\$ 889,286	\$ 902,016

公允價值避險

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

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

114年12月31日

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	負
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 34,151,428	116.03.05- 127.03.25	避險之金融資產及負債	\$ 198,294	\$ 889,286

被避險項目	帳面金額		額	累計公允價值調整數	
	資	負		資	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	\$ 18,045,623	\$ -		(\$ 200,610)	\$ -
應付金融債券	-	14,365,014		-	(734,986)

113年12月31日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額	
				資	負
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 38,276,168	115.02.09- 127.03.25	避險之金融資產及負債	\$ 735,637	\$ 902,016

被避險項目	帳面金額		額	累計公允價值調整數	
	資	負		資	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	\$ 21,228,106	\$ -		(\$ 946,022)	\$ -
應付金融債券	-	14,212,295		-	(887,705)

十二、附賣回票券及債券投資

	114年12月31日	113年12月31日
公司債	\$ 36,173,522	\$ 37,870,526
可轉讓定期存單	13,478,802	23,806,979
政府債券	9,921,959	6,755,864
商業本票	5,987,174	18,836,076
金融債券	2,751,269	6,365,668
	<u>\$ 68,312,726</u>	<u>\$ 93,635,113</u>
到期賣回金額	<u>\$ 68,455,682</u>	<u>\$ 93,793,877</u>

十三、應收款項－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
應收交割帳款	\$ 61,139,421	\$ 38,212,052
應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款	48,675,044	44,456,052
應收證券借貸款	32,096,993	30,921,740
應收利息	26,968,242	27,193,680
交割代價	13,825,142	7,447,450
應收承購帳款－無追索權	9,289,492	10,210,832
應收分期帳款及租賃款	5,559,796	5,130,855
其他	14,925,420	13,150,748
小計	212,479,550	176,723,409
備抵呆帳	(4,913,475)	(4,257,388)
未實現利息收入	(409,360)	(313,808)
淨額	<u>\$ 207,156,715</u>	<u>\$ 172,152,213</u>

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

應收款項相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

十四、貼現及放款－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
短期放款	\$ 92,774,880	\$ 87,386,364
中期放款	273,130,186	264,276,310
長期放款	165,483,496	126,866,649
放款轉列之催收款項	758,109	761,756
出口押匯	-	7,487
壽險貸款	31,350,956	30,393,849
墊繳保費	5,562,606	5,558,750
小計	569,060,233	515,251,165
備抵呆帳	(6,710,925)	(6,121,106)
貼現及放款折溢價調整	(107,286)	(99,186)
淨額	<u>\$ 562,242,022</u>	<u>\$ 509,030,873</u>

貼現及放款相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

十五、再保險合約資產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 947,940	\$ 706,045
應收再保往來款項	108,329	-
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	98,212	97,747
分出賠款準備	<u>54,221</u>	<u>40,355</u>
小計	<u>152,433</u>	<u>138,102</u>
合計	<u>\$ 1,208,702</u>	<u>\$ 844,147</u>

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

十六、採用權益法之投資－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
蘇銀凱基消費金融有限公司	\$ 10,161,491	\$ 8,919,879
開發國際投資股份有限公司	8,035,263	7,451,699
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	3,249,711	3,081,607
CDIB Capital Asia Partners L.P.	1,885,494	2,324,652
其他	<u>6,525,990</u>	<u>6,314,202</u>
	<u>\$ 29,857,949</u>	<u>\$ 28,092,039</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114年及113年12月31日分別為8,802,819仟元及7,805,502仟元。

上述個別關聯企業之投資對本公司及子公司並非重大，相關財務資訊採彙總方式揭露如下：

	114年度	113年度
本公司及子公司享有之份額		
本年度淨利（損）	\$ 1,931,803	\$ 1,195,157
其他綜合損益	<u>628,029</u>	<u>1,056,351</u>
綜合損益總額	<u>\$ 2,559,832</u>	<u>\$ 2,251,508</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。

十七、參與非屬子公司之結構型個體

(一) 結構型個體之投資

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

114 年 12 月 31 日

	合夥基金投資	資產證券化商品	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 52,419,994	\$ 1,300,955	\$ 53,720,949
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	-	3,262,478	3,262,478
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	-	6,371,385	6,371,385
最大暴險金額	52,419,994	10,934,818	63,354,812

113 年 12 月 31 日

	合夥基金投資	資產證券化商品	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 46,229,679	\$ 1,743,951	\$ 47,973,630
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	-	329,410	329,410
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	-	6,865,957	6,865,957
最大暴險金額	46,229,679	8,939,318	55,168,997

(二) 結構型個體之管理

本公司之子公司除了持有該結構型個體權益外，尚對於該類基金負有投資及管理之義務，本公司之子公司對此類投資具有重大影響力。

上述未納入合併財務報告之結構型個體之資金係來自本公司之子公司暨外部第三方。

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
<u>合夥基金之管理</u>		
總資產	\$ 36,796,258	\$ 36,579,684
總負債	492,207	246,517
帳列採用權益法之投資	5,115,599	5,616,403
帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,459,403	5,507,166
最大暴險金額	10,575,002	11,123,569

十八、其他金融資產

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
分離帳戶保險商品資產	\$ 139,206,808	\$ 121,432,726
客戶保證金專戶	89,047,195	64,423,174
其他	1,230,978	2,706,847
	<u>\$ 229,484,981</u>	<u>\$ 188,562,747</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：

	<u>資</u>	
	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
銀行存款	\$ 5,402,285	\$ 1,099,041
透過損益按公允價值衡量之金融資產	133,715,882	120,292,665
其他應收款	88,641	41,020
合計	<u>\$ 139,206,808</u>	<u>\$ 121,432,726</u>

	<u>負</u>	
	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
分離帳戶保險價值準備	\$ 139,165,020	\$ 121,425,377
其他應付款	41,788	7,349
合計	<u>\$ 139,206,808</u>	<u>\$ 121,432,726</u>

(二) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

	收		益	
	114年度	113年度	114年度	113年度
保費收入	\$ 15,925,571	\$ 8,273,628		
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產及負債損益	9,338,056	7,489,744		
利息收入	7,211	2,458		
其他收入	231,234	185,690		
兌換損益	37,923	271,337		
合 計	<u>\$ 25,539,995</u>	<u>\$ 16,222,857</u>		
	費		用	
	114年度	113年度		
保險賠款與給付	\$ 5,395,333	\$ 5,628,374		
分離帳戶保險價值準備淨變動	17,642,120	8,318,233		
管理費支出	2,502,542	2,276,250		
合 計	<u>\$ 25,539,995</u>	<u>\$ 16,222,857</u>		

(三) 凱基人壽因經營前揭投資型保險業務，而於 114 及 113 年度自交易對手取得之銷售獎金分別為 349,654 仟元及 338,161 仟元，帳列手續費收入。

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

十九、投資性不動產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
土 地	\$ 37,434,294	\$ 37,582,771
房屋及建築	14,274,578	14,527,114
使用權資產－地上權權利金	3,520,320	3,633,035
使用權資產－土地	462,508	479,103
	<u>\$ 55,691,700</u>	<u>\$ 56,222,023</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	114年度	113年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 60,822,936	\$ 63,446,796
本年度新增數	531,675	625,221
本年度處分數	(337,293)	(2,980,067)
重 分 類	<u>36,911</u>	<u>(269,014)</u>
年底餘額	<u>61,054,229</u>	<u>60,822,936</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	(4,103,513)	(3,473,112)
本年度新增數	(783,542)	(642,523)
本年度處分數	1,592	2,142
重 分 類	<u>38,563</u>	<u>9,980</u>
年底餘額	<u>(4,846,900)</u>	<u>(4,103,513)</u>
<u>累計減損</u>		
年初餘額	(497,400)	(582,135)
本年度減損提列	(18,229)	-
本年度處分數	<u>-</u>	<u>84,735</u>
年底餘額	<u>(515,629)</u>	<u>(497,400)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 55,691,700</u>	<u>\$ 56,222,023</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 114 年及 113 年 12 月 31 日之公允價值分別為 60,780,412 仟元及 60,779,500 仟元，公允價值層級屬第 3 等級。

前述公允價值之評價係參考外部鑑價報告進行評價，該報告採用比較法及收益法等方式評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。

本公司及子公司投資性不動產係以大樓出租為主要業務，租賃期間為 1~20 年，部分承租人有優先承租權。多數租賃合約包含能依據市場環境調整租金之條款。

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	114年12月31日	113年12月31日
第1年	\$ 1,329,108	\$ 1,104,015
第2年	1,175,110	1,042,005
第3年	1,002,006	867,408
第4年	856,949	684,989
第5年	644,894	357,959
超過5年	<u>3,468,075</u>	<u>3,502,674</u>
	<u>\$ 8,476,142</u>	<u>\$ 7,559,050</u>

本公司及子公司之所有投資性不動產皆係自有權益，其提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

二十、不動產及設備－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
土地	\$ 17,424,140	\$ 17,501,095
房屋及建築	9,650,212	10,204,726
機械及電腦設備	1,648,016	1,603,552
租賃權益改良	697,306	704,586
什項設備	463,694	555,395
交通及運輸設備	<u>17,465</u>	<u>20,502</u>
小計	29,900,833	30,589,856
預付房地及設備款	<u>653,809</u>	<u>260,892</u>
合計	<u>\$ 30,554,642</u>	<u>\$ 30,850,748</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
成本及重估增值												
113年1月1日餘額	\$ 17,263,060	\$ 13,930,830	\$ 3,393,889	\$ 1,315,455	\$ 1,335,587	\$ 28,611	\$ 319,970	\$ 37,587,402				
本年度新增數	-	17,949	218,157	38,590	40,059	1,048	585,183	900,986				
本年度處分數	-	(13,865)	(285,178)	(72,379)	(68,759)	(3,608)	-	(443,789)				
重分類	288,025	(79,820)	260,408	57,438	124,142	-	(644,261)	5,932				
匯兌調整數	-	-	55,347	296	14,236	43	-	69,922				
113年12月31日餘額	<u>17,551,085</u>	<u>13,855,094</u>	<u>3,642,623</u>	<u>1,339,400</u>	<u>1,445,265</u>	<u>26,094</u>	<u>260,892</u>	<u>38,120,453</u>				
累計折舊及減損												
113年1月1日餘額	(49,990)	(3,237,466)	(1,781,294)	(569,921)	(773,005)	(1,514)	-	(6,413,190)				
本年度新增數	-	(501,935)	(493,548)	(114,959)	(170,863)	(6,892)	-	(1,288,197)				
本年度處分數	-	14,527	284,420	67,357	68,026	2,857	-	437,187				
重分類	-	74,506	(229)	(4,368)	14	-	-	69,923				
匯兌調整數	-	-	(48,420)	(12,923)	(14,042)	(43)	-	(75,428)				
113年12月31日餘額	<u>(49,990)</u>	<u>(3,650,368)</u>	<u>(2,039,071)</u>	<u>(634,814)</u>	<u>(889,870)</u>	<u>(5,592)</u>	<u>-</u>	<u>(7,269,705)</u>				
淨額												
113年12月31日餘額	\$ 17,501,095	\$ 10,204,726	\$ 1,603,552	\$ 704,586	\$ 555,395	\$ 20,502	\$ 260,892	\$ 30,850,748				
成本及重估增值												
114年1月1日餘額	\$ 17,551,085	\$ 13,855,094	\$ 3,642,623	\$ 1,339,400	\$ 1,445,265	\$ 26,094	\$ 260,892	\$ 38,120,453				
本年度新增數	-	40,850	261,303	83,146	63,425	2,629	814,008	1,265,361				
本年度處分數	(78,434)	(95,485)	(351,444)	(36,847)	(83,269)	(2,257)	-	(647,736)				
重分類	(48,511)	(81,376)	290,956	(7,761)	17,503	(980)	(422,887)	(253,056)				
匯兌調整數	-	-	(28,914)	(26,309)	(11,206)	(177)	1,796	(64,810)				
114年12月31日餘額	<u>17,424,140</u>	<u>13,719,083</u>	<u>3,814,524</u>	<u>1,351,629</u>	<u>1,431,718</u>	<u>25,309</u>	<u>653,809</u>	<u>38,420,212</u>				
累計折舊及減損												
114年1月1日餘額	(49,990)	(3,650,368)	(2,039,071)	(634,814)	(889,870)	(5,592)	-	(7,269,705)				
本年度新增數	-	(530,261)	(513,515)	(108,652)	(170,582)	(6,947)	-	(1,329,957)				
本年度處分數	49,990	63,652	351,050	36,703	83,080	2,257	-	586,732				
重分類	-	48,106	8,502	39,331	774	2,261	-	98,974				
匯兌調整數	-	-	26,526	13,109	8,574	177	-	48,386				
114年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>(4,068,871)</u>	<u>(2,166,508)</u>	<u>(654,323)</u>	<u>(968,024)</u>	<u>(7,844)</u>	<u>-</u>	<u>(7,865,570)</u>				
淨額												
114年12月31日餘額	\$ 17,424,140	\$ 9,650,212	\$ 1,648,016	\$ 697,306	\$ 463,694	\$ 17,465	\$ 653,809	\$ 30,554,642				

本公司及子公司自用不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	3 至 60 年
機械及電腦設備	3 至 15 年
交通及運輸設備	4 至 10 年
什項設備	3 至 15 年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

本公司及子公司之不動產及設備金額提供質押擔保情形，請參閱附註四五。

二一、租賃協議

(一) 使用權資產—淨額

	114年12月31日	113年12月31日
使用權資產帳面金額		
地上權權利金	\$ 8,154,925	\$ 8,280,998
房屋及建築	3,531,727	2,289,470
土地	998,721	1,011,538
交通及運輸設備	23,574	17,269
電腦設備	10,155	46,946
什項設備	5,569	11,008
	<u>\$ 12,724,671</u>	<u>\$ 11,657,229</u>
	114年度	113年度
使用權資產之增添	<u>\$ 2,222,648</u>	<u>\$ 698,465</u>
使用權資產之折舊		
房屋及建築	\$ 774,601	\$ 639,556
地上權權利金	140,159	140,410
電腦設備	36,486	42,206
土地	17,576	17,607
交通及運輸設備	17,288	19,603
什項設備	6,070	5,918
	<u>\$ 992,180</u>	<u>\$ 865,300</u>

(二) 租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 5,285,906</u>	<u>\$ 4,065,014</u>

114 及 113 年度租賃負債產生之利息費用認列於損益之金額分別為 140,874 仟元及 99,697 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	114年12月31日	113年12月31日
房屋及建築	0.57%~4.66%	0.57%~8.38%
土地	1.61%~3.50%	1.61%~3.50%
電腦設備	0.57%~4.87%	0.56%~4.87%
交通及運輸設備	0.58%~1.86%	0.58%~1.81%
什項設備	1.03%~3.61%	0.60%~1.61%

租賃負債到期分析如下：

	114年12月31日	113年12月31日
短於 1 年	\$ 884,731	\$ 722,368
1~5 年	2,706,059	1,871,708
5~10 年	1,072,617	644,058
超過 10 年	<u>3,092,631</u>	<u>3,156,992</u>
	<u>\$ 7,756,038</u>	<u>\$ 6,395,126</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投資性不動產之協議請參閱附註二十。

	114年度	113年度
短期租賃費用	<u>\$ 47,846</u>	<u>\$ 165,350</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 6,431</u>	<u>\$ 6,297</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 883,512</u>	<u>\$ 906,252</u>

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

二二、無形資產

	114年12月31日	113年12月31日
收購保單價值	\$ 10,455,304	\$ 10,767,257
商譽	3,202,848	3,283,382
電腦軟體	2,350,510	2,342,793
營業權	589,039	880,722
其他	256	367
	<u>\$ 16,597,957</u>	<u>\$ 17,274,521</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
成 本														
113年1月1日餘額	\$ 13,320,077	\$ 3,223,561		\$ 4,785,989		\$ 8,561,168		\$ 367					\$ 29,891,162	
單獨取得	-	-		810,754		-		-					810,754	
減 少	-	-		(111,646)		-		-					(111,646)	
重分類	-	-		193,236		-		-					193,236	
匯兌調整數	-	59,821		1,348		-		-					61,169	
113年12月31日餘額	<u>13,320,077</u>	<u>3,283,382</u>		<u>5,679,681</u>		<u>8,561,168</u>		<u>367</u>					<u>30,844,675</u>	
累計攤銷及減損														
113年1月1日餘額	(2,239,234)	-		(2,713,110)		(7,160,788)		-					(12,113,132)	
增 加	(313,586)	-		(734,019)		(519,658)		-					(1,567,263)	
減 少	-	-		110,650		-		-					110,650	
匯兌調整數	-	-		(409)		-		-					(409)	
113年12月31日餘額	<u>(2,552,820)</u>	<u>-</u>		<u>(3,336,888)</u>		<u>(7,680,446)</u>		<u>-</u>					<u>(13,570,154)</u>	
113年12月31日淨額	<u>\$ 10,767,257</u>	<u>\$ 3,283,382</u>		<u>\$ 2,342,793</u>		<u>\$ 880,722</u>		<u>\$ 367</u>					<u>\$ 17,274,521</u>	
成 本														
114年1月1日餘額	\$ 13,320,077	\$ 3,283,382		\$ 5,679,681		\$ 8,561,168		\$ 367					\$ 30,844,675	
單獨取得	-	-		773,269		-		50					773,319	
減 少	-	-		(264,046)		-		(159)					(264,205)	
重分類	-	(60,643)		72,958		-		-					12,315	
匯兌調整數	-	(19,891)		(545)		-		-					(20,436)	
114年12月31日餘額	<u>13,320,077</u>	<u>3,202,848</u>		<u>6,261,317</u>		<u>8,561,168</u>		<u>258</u>					<u>31,345,668</u>	
累計攤銷及減損														
114年1月1日餘額	(2,552,820)	-		(3,336,888)		(7,680,446)		-					(13,570,154)	
增 加	(311,953)	-		(838,287)		(291,683)		(2)					(1,441,925)	
減 少	-	-		264,075		-		-					264,075	
匯兌調整數	-	-		293		-		-					293	
114年12月31日餘額	<u>(2,864,773)</u>	<u>-</u>		<u>(3,910,807)</u>		<u>(7,972,129)</u>		<u>(2)</u>					<u>(14,747,711)</u>	
114年12月31日淨額	<u>\$ 10,455,304</u>	<u>\$ 3,202,848</u>		<u>\$ 2,350,510</u>		<u>\$ 589,039</u>		<u>\$ 256</u>					<u>\$ 16,597,957</u>	

無形資產收購保單價值於保單契約有效期間，以各年度預期剩餘保單數之年金現值攤銷，其他以直線基礎計提攤銷費用之無形資產耐用年數如下：

營業權	7至20年
電腦軟體	1至10年

二三、其他資產

	114年12月31日	113年12月31日
借券保證金	\$ 49,940,404	\$ 44,730,909
存出保證金	41,089,245	23,576,333
海外保管客戶專戶	27,881,864	24,570,397
營業保證金	8,981,359	8,754,592
其他	6,753,694	5,245,429
	<u>\$ 134,646,566</u>	<u>\$ 106,877,660</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。

二四、央行及金融同業存款

	114年12月31日	113年12月31日
金融同業拆放	\$ 9,591,456	\$ 11,932,353
中華郵政轉存款	180,556	180,556
	<u>\$ 9,772,012</u>	<u>\$ 12,112,909</u>

二五、附買回票券及債券負債

	114年12月31日	113年12月31日
公司債	\$ 87,459,348	\$ 103,269,930
金融債券	50,868,250	42,466,068
政府債券	24,757,939	29,061,966
其他	5,500,941	3,831,964
	<u>\$ 168,586,478</u>	<u>\$ 178,629,928</u>
到期買回金額	<u>\$ 169,269,044</u>	<u>\$ 179,599,803</u>

二六、應付商業本票－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
應付商業本票	\$ 97,875,488	\$ 79,199,471
減：未攤銷折價	(234,491)	(106,312)
	<u>\$ 97,640,997</u>	<u>\$ 79,093,159</u>
利率區間	1.51%~3.76%	1.74%~4.41%

上述應付商業本票除免保證發行者外，均由票券公司及銀行保證或承兌發行。

二七、應付款項

	114年12月31日	113年12月31日
應付交割帳款	\$ 76,892,894	\$ 49,456,172
應付費用及保單款項	24,238,671	22,833,632
交割代價	13,053,942	10,126,403
應付融券擔保價款	12,261,272	11,133,901
其他	11,656,292	11,560,464
	<u>\$ 138,103,071</u>	<u>\$ 105,110,572</u>

二八、存款及匯款

	114年12月31日	113年12月31日
定期存款	\$ 271,741,831	\$ 262,161,083
儲蓄存款	227,268,040	197,953,263
活期存款	129,084,928	122,426,216
可轉讓定期存單	15,511,500	8,511,200
支票存款	2,000,826	1,577,330
匯款	67,758	155,946
	<u>\$ 645,674,883</u>	<u>\$ 592,785,038</u>

二九、應付債券

	114年12月31日	113年12月31日
應付公司債	\$ 87,291,545	\$ 86,328,309
應付金融債券	26,685,014	23,662,295
	<u>\$ 113,976,559</u>	<u>\$ 109,990,604</u>

(一) 應付公司債明細如下：

名稱	114年12月31日	113年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
106年第一次無擔保公司債—本公司	\$ 9,000,000	\$ 9,000,000	甲券：106.09.08-113.09.08 乙券：106.09.08-116.09.08 丙券：106.09.08-121.09.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券 1.75% 乙券 1.90% 丙券 2.10%
108年第一次無擔保公司債—本公司	5,000,000	5,000,000	甲券：108.08.08-115.08.08 乙券：108.08.08-118.08.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.88% 乙券 1.00%
109年第一次無擔保公司債—本公司	2,400,000	8,000,000	甲券：109.05.20-114.05.20 乙券：109.05.20-124.05.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.75% 乙券 0.95%
109年第二次無擔保公司債—本公司	6,000,000	6,000,000	甲券：109.11.30-119.11.30 乙券：109.11.30-124.11.30	每年付息一次，到期一次還本	甲券 1.25% 乙券 1.50%
109年第三次無擔保公司債—本公司	4,000,000	4,000,000	甲券：110.01.14-117.01.14 乙券：110.01.14-120.01.14	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.50% 乙券 0.59%
110年第一次無擔保公司債—本公司	15,000,000	15,000,000	甲券：110.12.20-115.12.20 乙券：110.12.20-117.12.20 丙券：110.12.20-120.12.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.59% 乙券 0.65% 丙券 0.75%

(接次頁)

(承前頁)

名稱	114年12月31日	113年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
114年第一次無擔保公司債—本公司	\$ 6,600,000	\$ -	甲券：114.09.08-119.09.08 乙券：114.09.08-123.09.08 丙券：114.09.08-129.09.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券 1.87% 乙券 2.00% 丙券 2.06%
108年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	1,300,000	1,300,000	甲券：108.11.22-111.11.22 乙券：108.11.22-113.11.22 丙券：108.11.22-115.11.22	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.73% 乙券 0.78% 丙券 0.83%
110年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	5,000,000	5,000,000	甲券：110.07.09-115.07.09 乙券：110.07.09-117.07.09	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.51% 乙券 0.55%
113年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	3,000,000	3,000,000	113.05.28~123.05.28	每年付息一次，到期一次還本	2.20%
109年第一次無擔保公司債—凱基人壽	9,980,000	9,870,000	109.12.28，無到期日	每年付息一次(註1)	2.70%
112年第一次無擔保公司債—凱基人壽	10,000,000	10,000,000	112.07.25~122.07.25	每年付息一次，到期一次還本	3.75%
113年第一次無擔保公司債—凱基人壽	10,000,000	10,000,000	甲券：113.09.13~123.09.13 乙券：113.09.13~128.09.13	每年付息一次，到期一次還本(註2)	甲券 3.75% 乙券 3.88%
受益債券—CDIB Real Estate Credit Ltd	-	147,114	112.10.26~115.09.27	每季付息	9.50%
受益債券—CDIB Real Estate Credit Ltd	11,545	11,195	113.10.29~117.10.29	每季付息	10.50%
帳面價值合計	<u>\$ 87,291,545</u>	<u>\$ 86,328,309</u>			

註 1：凱基人壽有權於本債券發行屆滿 10 年後，若計算贖回後凱基人壽之資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，凱基人壽得提前按面額加計應付利息全數贖回。

註 2：凱基人壽有權於本債券乙券發行屆滿 10 年後，若計算贖回後凱基人壽之資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，凱基人壽得提前按面額加計應付利息全數贖回。

(二) 應付金融債券明細如下：

名稱	114年12月31日	113年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P07 凱基銀 1	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	107.12.27，無到期日	每年付息一次(註)	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次，到期一次還本	1.68%
P08 凱基銀 1	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次，到期一次還本	1.40%
P09 凱基銀 1	1,200,000	1,200,000	109.03.05-116.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.75%
P09 凱基銀 2	4,800,000	4,800,000	109.03.05-119.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.80%
P09 凱基銀 3	4,800,000	4,800,000	109.08.07-119.08.07	每年付息一次，到期一次還本	0.71%

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	114年12月31日	113年12月31日	發 行 期 間	還本付息辦法	票面利率
P10 凱基銀 1	\$ 4,300,000	\$ 4,300,000	110.02.04-120.02.04	每年付息一次，到期一次還本	0.57%
P14 凱基銀 1	<u>2,870,000</u>	-	114.12.30，無到期日	每年付息一次（註）	4.50%
	27,420,000	24,550,000			
評價調整	(<u>734,986</u>)	(<u>887,705</u>)			
帳面價值合計	<u>\$ 26,685,014</u>	<u>\$ 23,662,295</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。

三十、其他借款

	114年12月31日	113年12月31日
短期信用借款	\$ 26,722,198	\$ 20,627,107
拆入款	2,735,106	2,524,137
短期擔保借款	<u>650,000</u>	<u>898,481</u>
	<u>\$ 30,107,304</u>	<u>\$ 24,049,725</u>
利率區間	1.39%-5.47%	1.90%-6.50%

上述借款之擔保品，請參閱附註四五。

三一、負債準備

	114年12月31日	113年12月31日
保險負債	\$ 2,055,943,093	\$ 2,080,969,848
外匯價格變動準備	43,372,327	30,705,210
員工福利負債	443,317	531,152
其 他	<u>539,870</u>	<u>491,294</u>
	<u>\$ 2,100,298,607</u>	<u>\$ 2,112,697,504</u>

保險合約及具裁量參與特性之金融工具之負債準備

凱基人壽 114 年及 113 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

	114年12月31日	113年12月31日
責任準備	\$ 2,039,523,526	\$ 2,061,261,267
未滿期保費準備	6,908,636	6,462,112
賠款準備	3,961,189	4,392,003
特別準備	4,600,637	7,531,771
保費不足準備	949,105	1,009,450
其他準備	-	313,245
	<u>\$ 2,055,943,093</u>	<u>\$ 2,080,969,848</u>

(一) 責任準備明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 1,708,428,615	\$ 40,375,134	\$ 1,748,803,749	\$ 1,721,494,760	\$ 44,360,343	\$ 1,765,855,103
健 康 險	198,670,122	-	198,670,122	190,313,693	-	190,313,693
年 金 險	866,283	88,076,319	88,942,602	798,516	101,520,269	102,318,785
投 資 型 保 險	<u>2,926,175</u>	-	<u>2,926,175</u>	<u>2,599,590</u>	-	<u>2,599,590</u>
合 計 (註)	<u>\$ 1,910,891,195</u>	<u>\$ 128,451,453</u>	<u>\$ 2,039,342,648</u>	<u>\$ 1,915,206,559</u>	<u>\$ 145,880,612</u>	<u>\$ 2,061,087,171</u>

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，114年12月31日為2,039,523,526仟元。

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，113年12月31日為2,061,261,267仟元。

凱基人壽上述保險合約，並無分出責任準備。

前述責任準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 1,915,206,559	\$ 145,880,612	\$ 2,061,087,171	\$ 1,870,137,937	\$ 165,188,769	\$ 2,035,326,706
本年度提存數	180,682,971	3,448,679	184,131,650	177,284,138	3,270,156	180,554,294
本年度收回數 (註 1)	(165,056,327)	(20,259,294)	(185,315,621)	(163,258,502)	(23,667,007)	(186,925,509)
外幣兌換損益	(19,942,008)	(618,544)	(20,560,552)	31,077,066	1,088,694	32,165,760
其他 (註 2)	-	-	-	(34,080)	-	(34,080)
年底餘額 (註 3)	<u>\$ 1,910,891,195</u>	<u>\$ 128,451,453</u>	<u>\$ 2,039,342,648</u>	<u>\$ 1,915,206,559</u>	<u>\$ 145,880,612</u>	<u>\$ 2,061,087,171</u>

註 1：凱基人壽依據金管保財字第 11404924811 號令規定調整部分保險商品提存責任準備金之適用利率及死亡率，且調整前後之責任準備金差額得以最近一次負債公允價值與帳載責任準備金差額之百分之四十範圍內釋出。凱基人壽 114 年 7 月 31 日自責任準備金釋出金額 23,402,098 仟元並全數提存至外匯價格變動準備金，請參閱附註三一(九)2。

註 2：凱基人壽依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項之規定於 113 年 12 月自責任準備金轉列外匯價格變動準備金，相關說明請詳附註三一(九)。

註 3：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，114年12月31日為2,039,523,526仟元。

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，113年12月31日為2,061,261,267仟元。

(二) 未滿期保費準備明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 680	\$ -	\$ 680	\$ 723	\$ 1	\$ 724
個人傷害險	2,772,377	-	2,772,377	2,518,123	-	2,518,123
個人健康險	3,486,798	-	3,486,798	3,308,746	-	3,308,746
團 體 險	566,646	-	566,646	556,902	-	556,902
投資型保險	82,134	-	82,134	77,616	-	77,616
年 金 險	-	1	1	-	1	1
合 計	<u>6,908,635</u>	<u>1</u>	<u>6,908,636</u>	<u>6,462,110</u>	<u>2</u>	<u>6,462,112</u>
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	29,544	-	29,544	17,426	-	17,426
個人傷害險	1,176	-	1,176	5,214	-	5,214
個人健康險	57,246	-	57,246	50,066	-	50,066
團 體 險	4,945	-	4,945	19,556	-	19,556
投資型保險	5,301	-	5,301	5,485	-	5,485
合 計	<u>98,212</u>	<u>-</u>	<u>98,212</u>	<u>97,747</u>	<u>-</u>	<u>97,747</u>
淨 額	<u>\$ 6,810,423</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 6,810,424</u>	<u>\$ 6,364,363</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 6,364,365</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 6,462,110	\$ 2	\$ 6,462,112	\$ 5,776,294	\$ 2	\$ 5,776,296
本年度提存數	6,908,647	1	6,908,648	6,462,098	2	6,462,100
本年度收回數	(6,462,110)	(2)	(6,462,112)	(5,776,294)	(2)	(5,776,296)
外幣兌換損益	(12)	-	(12)	12	-	12
年底餘額	<u>6,908,635</u>	<u>1</u>	<u>6,908,636</u>	<u>6,462,110</u>	<u>2</u>	<u>6,462,112</u>
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額	97,747	-	97,747	88,798	-	88,798
本年度增加數	98,432	-	98,432	97,505	-	97,505
本年度減少數	(97,747)	-	(97,747)	(88,798)	-	(88,798)
外幣兌換損益	(220)	-	(220)	242	-	242
年底餘額	<u>98,212</u>	<u>-</u>	<u>98,212</u>	<u>97,747</u>	<u>-</u>	<u>97,747</u>
淨 額	<u>\$ 6,810,423</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 6,810,424</u>	<u>\$ 6,364,363</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 6,364,365</u>

(三) 賠款準備明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險						
— 已報未付	\$ 245,451	\$ 19,406	\$ 264,857	\$ 322,003	\$ 7,483	\$ 329,486
— 未 報	136	-	136	211	-	211
個人傷害險						
— 已報未付	61,345	-	61,345	50,072	-	50,072
— 未 報	659,806	-	659,806	920,208	-	920,208
個人健康險						
— 已報未付	213,681	-	213,681	252,525	-	252,525
— 未 報	1,613,960	-	1,613,960	1,655,030	-	1,655,030
團體險						
— 已報未付	108,179	-	108,179	110,409	-	110,409
— 未 報	952,923	-	952,923	990,655	-	990,655
投資型保險						
— 已報未付	39,473	-	39,473	32,511	-	32,511
— 未 報	-	-	-	-	-	-
年金險						
— 已報未付	543	46,280	46,823	24	50,866	50,890
— 未 報	-	6	6	-	6	6
合 計	<u>3,895,497</u>	<u>65,692</u>	<u>3,961,189</u>	<u>4,333,648</u>	<u>58,355</u>	<u>4,392,003</u>
減除分出賠款準備						
個人壽險	22,379	-	22,379	8,392	-	8,392
個人傷害險	3,338	-	3,338	1,088	-	1,088
個人健康險	27,504	-	27,504	26,635	-	26,635
團 體 險	1,000	-	1,000	3,800	-	3,800
投資型保險	-	-	-	440	-	440
合 計	<u>54,221</u>	<u>-</u>	<u>54,221</u>	<u>40,355</u>	<u>-</u>	<u>40,355</u>
淨 額	<u>\$ 3,841,276</u>	<u>\$ 65,692</u>	<u>\$ 3,906,968</u>	<u>\$ 4,293,293</u>	<u>\$ 58,355</u>	<u>\$ 4,351,648</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 4,333,648	\$ 58,355	\$ 4,392,003	\$ 3,223,014	\$ 38,971	\$ 3,261,985
本年度提存數	3,897,747	65,711	3,963,458	4,329,989	58,344	4,388,333
本年度收回數	(4,333,649)	(58,355)	(4,392,004)	(3,223,014)	(38,971)	(3,261,985)
外幣兌換損益	(2,249)	(19)	(2,268)	3,659	11	3,670
年底餘額	<u>3,895,497</u>	<u>65,692</u>	<u>3,961,189</u>	<u>4,333,648</u>	<u>58,355</u>	<u>4,392,003</u>
減除分出賠款準備						
年初餘額	40,355	-	40,355	54,779	-	54,779
本年度增加數	54,520	-	54,520	40,222	-	40,222
本年度減少數	(40,355)	-	(40,355)	(54,779)	-	(54,779)
外幣兌換損益	(299)	-	(299)	133	-	133
年底餘額	<u>54,221</u>	<u>-</u>	<u>54,221</u>	<u>40,355</u>	<u>-</u>	<u>40,355</u>
淨 額	<u>\$ 3,841,276</u>	<u>\$ 65,692</u>	<u>\$ 3,906,968</u>	<u>\$ 4,293,293</u>	<u>\$ 58,355</u>	<u>\$ 4,351,648</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

	114年12月31日			113年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 4,292,423	\$ -	\$ 4,292,423	\$ 7,531,771	\$ -	\$ 7,531,771
紅利風險準備	<u>308,214</u>	<u>-</u>	<u>308,214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 4,600,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,600,637</u>	<u>\$ 7,531,771</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,531,771</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 7,531,771	\$ -	\$ 7,531,771	\$ 7,284,162	\$ -	\$ 7,284,162
分紅保單紅利準備提存數	(873,446)	-	(873,446)	2,464,137	-	2,464,137
分紅保單紅利準備沖轉數	(2,363,424)	-	(2,363,424)	(2,216,528)	-	(2,216,528)
紅利風險準備提存數	308,214	-	308,214	-	-	-
分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 處分損益	(<u>2,478</u>)	<u>-</u>	(<u>2,478</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$ 4,600,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,600,637</u>	<u>\$ 7,531,771</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,531,771</u>

(五) 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 2,307	\$ -	\$ 2,307	\$ 2,432	\$ -	\$ 2,432
個人傷害險	1,130,194	-	1,130,194	1,093,371	-	1,093,371
個人健康險	1,961,240	-	1,961,240	1,844,924	-	1,844,924
團 體 險	4,394,375	-	4,394,375	4,111,214	-	4,111,214
年 金 險	-	312	312	-	313	313
合 計	<u>\$ 7,488,116</u>	<u>\$ 312</u>	<u>\$ 7,488,428</u>	<u>\$ 7,051,941</u>	<u>\$ 313</u>	<u>\$ 7,052,254</u>

(六) 保費不足準備明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 873,529	\$ -	\$ 873,529	\$ 925,524	\$ -	\$ 925,524
個人健康險	75,576	-	75,576	83,926	-	83,926
合 計	<u>\$ 949,105</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 949,105</u>	<u>\$ 1,009,450</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,009,450</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：

	114年度			113年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 1,009,450	\$ -	\$ 1,009,450	\$ 1,493,153	\$ -	\$ 1,493,153
本年度提存數	313,715	-	313,715	126,816	-	126,816
本年度收回數	(360,576)	-	(360,576)	(637,844)	-	(637,844)
外幣兌換損益	(13,484)	-	(13,484)	27,325	-	27,325
年底餘額	<u>\$ 949,105</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 949,105</u>	<u>\$ 1,009,450</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,009,450</u>

(七) 其他準備明細

	114年12月31日			113年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
其 他	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 313,245</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 313,245</u>

前述其他準備之變動調節如下：

	114年度			113年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
年初餘額	\$ 313,245	\$ -	\$ 313,245	\$ 18,097,314	\$ -	\$ 18,097,314
本年度收回數	(313,245)	-	(313,245)	(312,312)	-	(312,312)
其他(註)	-	-	-	(17,471,757)	-	(17,471,757)
年底餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 313,245</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 313,245</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。

註：凱基人壽依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項之規定於113年12月自其他準備轉列外匯價格變動準備金，相關說明請詳附註三一(九)。

(八) 負債適足準備明細

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	114年12月31日	113年12月31日
責任準備	\$ 2,039,342,648	\$ 2,061,087,171
未滿期保費準備	6,908,636	6,462,112
特別準備	4,600,637	7,531,771
保費不足準備	949,105	1,009,450
其他準備	-	313,245
保險負債帳面金額	<u>\$ 2,051,801,026</u>	<u>\$ 2,076,403,749</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,602,304,130</u>	<u>\$ 1,633,020,747</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：

	114年12月31日	113年12月31日
測試方法	總保費評價法 (GPV)	總保費評價法 (GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告 (113年簽證精算報告) 最佳估計之假設，114 年12月31日折現率另 考量現時資訊評估	採最近期簽證精算報告 (112年簽證精算報告) 最佳估計之假設

(九) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及暴險情形

凱基人壽因應新制外匯價格準備金執行辦法，會整合國內外金融市場匯率趨勢與利率走向，採取動態調整避險比例，做適當的暴險規劃；惟避險與暴險比例之改變乃遵照內部風險控管規範，藉以先行警示並修正避險策略，以符合最佳化避險考量。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	114年度	113年度
年初餘額	\$ 30,705,210	\$ 9,768,788
本年度提存數		
強制提存	5,241,770	2,782,748
額外提存(註1、註2)	<u>55,914,649</u>	<u>14,583,909</u>
小計	61,156,419	17,366,657
本年度收回數	(48,489,302)	(13,936,072)
自責任準備金及其他準備		
轉列(註3)	<u>-</u>	<u>17,505,837</u>
年底餘額	<u>\$ 43,372,327</u>	<u>\$ 30,705,210</u>

註1：凱基人壽依據金管保財字第 11404924811 號令辦理相關事宜，經報送主管機關備查取得金管保壽字第 1140426669 號函及金管保壽字第 1140426635 號函同意，自 114 年 7 月 31 日釋出責任準備 23,402,098 仟元全數提存至外匯價格變動準備。

註2：凱基人壽依據金管保財字第 11404924813 號令規定，就 114 年度稅前盈餘之百分之三十提存外匯價格變動準備金 5,917,496 仟元。

註3：凱基人壽依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項之規定於 113 年 12 月自責任準備金及其他準備轉列外匯價格變動準備金之金額分別為 34,080 仟元及 17,471,757 仟元。

3. 凱基人壽外匯價格變動準備之影響：

影 響 項 目	114年度		影 響 數
	未適用金額	適用金額	
稅後損益	\$ 25,958,426	\$ 15,824,732	(\$ 10,133,694)
每股盈餘(元)	4.97	3.03	(1.94)
外匯價格變動準備	-	43,372,327	43,372,327
權 益	220,185,558	200,835,428	(19,350,130)

影 響 項 目	113年度		影 響 數
	未 適 用 金 額	適 用 金 額	
稅後損益	\$ 24,899,309	\$ 22,154,841	(\$ 2,744,468)
每股盈餘(元)	4.77	4.24	(0.53)
外匯價格變動準備	-	30,705,210	30,705,210
權 益	194,602,044	185,385,608	(9,216,436)

註：加權平均流通在外股數業已依凱基人壽 114 年度股東會決議通過之盈餘轉增資發行新股案追溯調整。

三二、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。114 及 113 年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 770,941 仟元及 750,273 仟元。

本公司之海外子公司係依當地法令規定辦理，按提撥金額認列退休金費用，114 及 113 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 2,289 仟元及 2,265 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司及國內子公司依「勞動基準法」對正式聘用員工訂定之退休辦法，係屬確定福利退休計畫，依該辦法規定，員工退休金之支付係根據服務年資及退休時之基本薪資計算給付。

中華開發資本公司每月原按員工薪資總額之 13% 提撥員工退休基金，自 95 年 2 月起調整為 4.5%，另自 97 年 11 月起調整為 3.14%，並交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

凱基證券及其國內子公司依「勞動基準法」規定按月就薪資總額 2% 提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

凱基銀行每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於臺灣銀行退休準備金專戶；經理人之退休基金則交由職工退休基金管理委員會管理，並以該委員會名義存入凱基銀行中和分行。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。

凱基人壽退休辦法中依「勞動基準法」之退休金規定訂定之內容，係屬確定福利計畫。凱基人壽依勞動基準法規定按月就薪資總額一定比例提撥退休準備金，以勞工退休金監督委員會名義儲存於臺灣銀行退休基金專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	114年12月31日	113年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,657,716	\$ 2,630,328
計畫資產公允價值	(2,419,539)	(2,295,220)
淨確定福利負債	<u>\$ 238,177</u>	<u>\$ 335,108</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 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
114年1月1日餘額	<u>\$ 2,630,328</u>	<u>(\$ 2,295,220)</u>	<u>\$ 335,108</u>
服務成本			
當期服務成本	6,175	-	6,175
利息費用（收入）	<u>39,653</u>	<u>(34,555)</u>	<u>5,098</u>
認列於損益	<u>45,828</u>	<u>(34,555)</u>	<u>11,273</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(61,720)	(61,720)
精算損失—人口統計假設 變動	4,756	-	4,756

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
精算利益—財務假設變動	\$ 42,431	\$ -	\$ 42,431
精算 (利益) 損失—經驗 調整	64,054	(61,435)	2,619
認列於其他綜合損益	111,241	(123,155)	(11,914)
雇主提撥	-	(91,638)	(91,638)
福利支付	(125,029)	125,029	-
匯率變動之影響	(252)	-	(252)
重分類至待出售	(4,400)	-	(4,400)
114 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 2,657,716</u>	<u>(\$ 2,419,539)</u>	<u>\$ 238,177</u>
113 年 1 月 1 日 餘 額	<u>\$ 2,738,200</u>	<u>(\$ 2,153,611)</u>	<u>\$ 584,589</u>
服務成本			
當期服務成本	7,276	-	7,276
利息費用 (收入)	36,722	(29,157)	7,565
認列於損益	43,998	(29,157)	14,841
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於 淨利息之金額外)	-	(72,641)	(72,641)
精算損失—人口統計假設 變動	1,386	-	1,386
精算利益—財務假設變動	(38,234)	-	(38,234)
精算 (利益) 損失—經驗 調整	28,207	(69,252)	(41,045)
認列於其他綜合損益	(8,641)	(141,893)	(150,534)
雇主提撥	-	(113,841)	(113,841)
福利支付	(143,282)	143,282	-
匯率變動之影響	53	-	53
113 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 2,630,328</u>	<u>(\$ 2,295,220)</u>	<u>\$ 335,108</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

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率	1.20%	1.50%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

中華開發資本公司及其子公司

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率	1.20%	1.50%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

凱基證券及其子公司

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率	1.30%-6.75%	1.52%-7.25%
薪資預期增加率	3.00%-4.00%	3.00%-4.00%

凱基銀行及其子公司

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率	1.200%-1.375%	1.500%
薪資預期增加率	2.500%-3.000%	2.500%-3.000%

凱基人壽

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率	1.25%	1.50%
薪資預期增加率	0.00%-2.50%	0.00%-2.50%

凱基投信公司

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率	1.21%	1.46%
薪資預期增加率	3.00%	3.00%

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

本公司及子公司

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25-1.00%	(\$ 91,549)	(\$ 95,230)
減少 0.25-1.00%	\$ 96,533	\$ 100,722
薪資預期增加率		
增加 0.25-1.00%	\$ 107,784	\$ 112,457
減少 0.25-1.00%	(\$ 101,895)	(\$ 105,971)

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

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
預期1年內提撥金額	\$ 90,146	\$ 80,727
確定福利義務平均到期期間	4年-15年	4年-16年

三三、其他金融負債

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
分離帳戶保險商品負債	\$ 139,206,808	\$ 121,432,726
期貨交易人權益	87,510,484	67,223,169
結構型商品所收本金	40,584,456	45,484,019
撥入放款基金	9,987,092	6,029,043
	<u>\$ 277,288,840</u>	<u>\$ 240,168,957</u>

三四、權益

(一) 股本

普通股

	114年12月31日	113年12月31日
額定股數(仟股)(註)	<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>16,974,847</u>	<u>16,808,095</u>
特別股	<u>1,582,142</u>	<u>1,582,142</u>
已發行股本	<u>\$ 185,569,894</u>	<u>\$ 183,902,377</u>
待註銷股本	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,636</u>

註：每股面額為 10 元。

本公司於 114 年 6 月 13 日股東常會決議通過，自盈餘提撥 1,680,729 仟元轉增資發行普通股 168,073 仟股，每股面額 10 元，該增資案業經主管機關核准，並以 114 年 9 月 6 日為增資基準日。

特別股

本公司於 110 年 10 月 1 日經臨時股東會決議以股份轉換方式將凱基人壽納為 100% 持股之子公司，本公司發行乙種特別股新股 1,893,044 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 10 元，經 110 年 11 月 16 日董事會決議以 110 年 12 月 30 日為增資基準日，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

1. 本公司年終決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐並彌補以往年度虧損，於提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。
2. 特別股股息以年率 3.55% (七年期 IRS 0.75%+2.80%)，按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一日營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一

時定價之算數平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。

3. 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。
4. 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。
5. 特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
6. 特別股股東除領取前述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
8. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會及關係特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
9. 特別股不得轉換成普通股。
10. 本公司發行之特別股無到期日，特別股股東無要求公司收回其所持有之特別股之權利。自發行日起屆滿七年之次日，本公司得按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部，其未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截止收回日應發放之股息，按當年度實際發行日計算。
11. 本公司以現金發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

凱基證券持有上述特別股 310,901 仟股，業經 111 年 2 月 18 日董事會代行股東會決議將其以減資方式退還本公司。本公司於 111 年 4 月 25 日董事會決議通過減資註銷，並於 111 年 6 月 13 日取得金管會核准，減資基準日訂為 111 年 7 月 8 日。

(二) 資本公積

	114年12月31日	113年12月31日
取得或處分子公司股權價格 與帳面價值差額	\$ 18,488,215	\$ 18,488,215
股票溢價	13,314,268	13,184,345
庫藏股交易	1,682,294	1,682,294
其他	<u>274,087</u>	<u>382,058</u>
	<u>\$ 33,758,864</u>	<u>\$ 33,736,912</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之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，依金管銀法字第 10200017220 號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

(三) 特別盈餘公積

原大華證券公司及原大華期貨公司分別依金管證券字第 09900738571 號及金管證期字第 10000002891 號函令規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。本公司亦按直接間接持股比例認列特別盈餘公積。

上述轉列之特別盈餘公積除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收資本百分之五十，得以其半數撥充資本者及原依金管證券字第09900738571號提列之特別盈餘公積，另規定特別盈餘公積逾實收資本額者，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘外，不得使用之。

依證券交易法第41條、金管證發字第1090150022號令及金管銀法字第11102279031號令規定，提列或迴轉特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之10%。

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，得加計調整後期初未分配盈餘為股東股息及紅利之可分派數，並得依章程規定分派優先特別股股息，如尚有餘額以提撥30%至100%為普通股股利之原則，由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司分別於114年6月13日及113年6月14日舉行股東常會決議通過113年度及112年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每股金額 (元)	
	113年度	112年度	113年度	112年度
<u>盈餘分配案</u>				
提列法定盈餘公積	\$ 3,495,753	\$ 1,977,508		
提列(迴轉)特別盈餘公積	5,175,192	(9,855,898)		
現金股利	14,286,193	8,414,813	\$ 0.85	\$ 0.5
股票股利	1,680,729	-	0.1	-
特別股股利	561,661	561,661	0.355	0.355

有關董事會及股東常會決議分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三五、利息淨收益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
<u>利息收入</u>		
投資有價證券利息收入	\$ 71,055,873	\$ 74,067,878
貼現及放款利息收入	20,251,364	18,584,607
其他利息收入	<u>9,883,469</u>	<u>11,180,513</u>
小計	<u>101,190,706</u>	<u>103,832,998</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	11,386,729	13,198,743
附買回票券及債券利息費用	5,850,731	7,582,645
公司債利息費用	1,644,035	1,388,628
結構型商品利息費用	1,204,030	1,496,560
其他利息費用	<u>4,388,317</u>	<u>5,258,625</u>
小計	<u>24,473,842</u>	<u>28,925,201</u>
利息淨收益	<u>\$ 76,716,864</u>	<u>\$ 74,907,797</u>

三六、手續費及佣金淨損益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 18,657,126	\$ 17,524,978
借券手續費收入	2,383,353	2,638,585
其他手續費收入	<u>8,894,047</u>	<u>8,130,069</u>
小計	<u>29,934,526</u>	<u>28,293,632</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	11,799,555	12,055,359
經紀經手費支出	4,394,546	3,725,894
其他手續費費用及佣金支出	<u>3,227,918</u>	<u>2,750,945</u>
小計	<u>19,422,019</u>	<u>18,532,198</u>
手續費及佣金淨損益	<u>\$ 10,512,507</u>	<u>\$ 9,761,434</u>

三七、保險業務淨收益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
<u>保險業務收益</u>		
保費收入	\$ 165,659,923	\$ 161,343,043
再保費支出	(2,360,326)	(2,086,764)
未滿期保費準備淨變動	<u>(445,851)</u>	<u>(677,097)</u>
自留滿期保費收入	162,853,746	158,579,182
分離帳戶保險商品收益	<u>25,539,995</u>	<u>16,222,857</u>
小計	<u>188,393,741</u>	<u>174,802,039</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年度	113年度
保險業務費用		
保險賠款與給付	(\$ 186,681,071)	(\$ 209,396,309)
攤回再保賠款與給付	<u>1,211,400</u>	<u>1,184,289</u>
自留保險賠款與給付	(185,469,671)	(208,212,020)
承保費用	(5,584)	(11,507)
安定基金支出	(165,746)	(161,399)
分離帳戶保險商品費用	(25,539,995)	(16,222,857)
小計	(211,180,996)	(224,607,783)
保險業務淨收益	<u>(\$ 22,787,255)</u>	<u>(\$ 49,805,744)</u>

三八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年度	113年度
股票	\$ 32,885,854	\$ 50,828,488
衍生金融工具	(14,296,387)	(75,431,300)
受益憑證	12,933,903	13,189,352
營業證券	9,281,392	7,482,156
債券	5,084,332	2,325,968
其他	<u>99,060</u>	<u>816,250</u>
	<u>\$ 45,988,154</u>	<u>(\$ 789,086)</u>

本公司及子公司 114 及 113 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益分別包含利息收入 3,418,556 仟元及 3,120,120 仟元；股利收入 15,549,177 仟元及 15,103,951 仟元。

三九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	114年度	113年度
股利收入	\$ 640,374	\$ 927,393
債券處分損益	597,499	697,035
其他	<u>654</u>	<u>122</u>
	<u>\$ 1,238,527</u>	<u>\$ 1,624,550</u>

四十、員工福利、折舊及攤銷費用

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 18,544,611	\$ 18,401,786
員工保險費	1,449,908	1,357,543
退休金費用	798,507	774,721
其他員工福利費用	<u>2,299,904</u>	<u>2,068,549</u>
	<u>\$ 23,092,930</u>	<u>\$ 22,602,599</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 3,764,085</u>	<u>\$ 3,721,027</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，並另提撥 0.01%至 0.05%為基層員工酬勞。年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

114 及 113 年度估列之員工酬勞分別為 316,500 仟元及 359,000 仟元，董事酬勞分別為 312,000 仟元及 358,000 仟元。

113 及 112 年度員工酬勞決議金額分別為 359,000 仟元及 195,000 仟元，與財務報表認列之員工酬勞差異金額皆為 0 仟元；113 及 112 年度董事酬勞決議金額分別為 350,000 仟元及 194,000 仟元，與財務報表認列之董事酬勞差異金額分別為 8,000 仟元及 0 仟元，前述差異數係因會計估計變動所致，列為次一年度之損益。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

四一、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數 90%，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司與子公司之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

本公司與子公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，由本公司及各子公司按比例分攤並調整當期所得稅費用或利益，相關之撥補及撥付金額以應收或應付聯屬公司款項列帳。

本公司部分子公司註冊所在之國家支柱二所得法案業已立法，並自 114 年 1 月 1 日起生效。前述註冊所在之國家包括香港、新加坡及印尼。已生效之支柱二所得稅法案對合併公司當期所得稅並無重大影響，合併公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

(一) 所得稅

	114年度	113年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 6,666,055	\$ 1,950,327
未分配盈餘加徵	520,500	448,263
以前年度之調整	(22,823)	15,469
	7,163,732	2,414,059
遞延所得稅	(6,408,266)	4,909,842
所得稅費用	<u>\$ 755,466</u>	<u>\$ 7,323,901</u>

(二) 會計所得與所得稅費用之調節如下：

	114年度	113年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 6,162,392	\$ 8,175,977
合併個體適用不同稅率影響數	(171,597)	(208,094)
永久性差異	(8,216,754)	(5,002,541)
未認列之應課稅暫時性差異	(1,610,215)	3,476,801
未扣抵之國外投資扣繳稅額	323,685	276,479
以前年度之調整	(22,823)	15,469
基本稅額應納差額	3,775,640	91,705
未分配盈餘加徵	520,500	448,263
其他	(5,362)	49,842
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 755,466</u>	<u>\$ 7,323,901</u>

(三) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

	114年度	113年度
當期所得稅		
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具評價損益	\$ -	\$ 164,506
遞延所得稅		
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具損益	215,432	(772,077)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具評價損益	868,464	197,019
確定福利計畫之再衡量 數	11,880	33,579
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	<u>291,341</u>	<u>2,368,899</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,387,117</u>	<u>\$ 1,991,926</u>

(四) 直接認列於權益之所得稅

	114年度	113年度
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具	(\$ 27,015)	\$ -
遞延所得稅		
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具評價損益	27,015	-
與課稅損失之原始產生 及其迴轉有關之遞延 所得稅	<u>496</u>	<u>-</u>
所得稅費用	<u>\$ 496</u>	<u>\$ -</u>

(五) 遞延所得稅資產及負債

	114年12月31日	113年12月31日
<u>遞延所得稅資產</u>		
未實現外幣兌換損失	\$ 9,055	\$ 107,127
虧損扣抵	11,952,724	14,170,230
備抵呆帳	1,349,588	485,560
金融商品評價	7,175,490	5,917,762
其他	287,116	1,017,248
	<u>\$ 20,773,973</u>	<u>\$ 21,697,927</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
金融商品評價	\$ 2,482,873	\$ 1,574,264
收購保單價值	2,091,061	2,153,451
商譽	986,154	986,154
投資性不動產	718,123	747,938
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	177,434	283,895
土地增值稅	530,315	530,522
未實現外幣兌換利益	12,816,588	19,429,107
其他	224,981	221,256
	<u>\$ 20,027,529</u>	<u>\$ 25,926,587</u>

(六) 所得稅核定情形

本公司截至 108 年度之營利事業所得稅業經國稅局核定完竣。

凱基銀行截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基資產管理公司截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。中華開發管理顧問公司及凱基租賃公司（原華開租賃股份有限公司）截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基證券公司截至 108 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣，惟凱基證券公司對於 104 年度至 108 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基保經公司、凱基投顧公司、凱基創投公司及凱基期貨公司截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。凱基資訊公司截至解散期間之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本公司截至 108 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本管理顧問公司、開發創新管理顧問公司及中華開發創業投資公司截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基人壽公司除 109 年度尚未核定外，截至 110 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基投信公司截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

四二、每股盈餘

	114年12月31日	113年12月31日
歸屬於本公司之淨利	\$ 30,057,614	\$ 33,552,462
減：特別股股利	(561,661)	(561,661)
歸屬於本公司普通股權益之淨利	<u>\$ 29,495,953</u>	<u>\$ 32,990,801</u>
加權平均流通在外普通股股數 (仟股)	16,946,236	16,923,102
具稀釋作用潛在普通股之影響： 限制型股票	<u>25,877</u>	<u>47,363</u>
稀釋之平均流通在外普通股股數 (仟股)	<u>16,972,113</u>	<u>16,970,465</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.74</u>	<u>\$ 1.95</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.74</u>	<u>\$ 1.94</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

四三、股份基礎給付協議

(一) 員工認股權計畫

本公司於 113 年 7 月給與員工認股權 100,000 仟單位，每一單位可認購本公司普通股一股。給與對象係本公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 5.5 年，認股權人依員工認股權憑證發行及認股辦法規定之時程及比例行使其認股權利。

認股權發行後，遇有本公司普通股股份發生變動時，認股權行使價格依規定公式予以調整。

員工認股權之相關資訊如下：

員工認股權	114年1月1日至12月31日	
	單位 (仟)	加 權 平 均 執行價格 (元)
年初流通在外	100,000	\$ 20
本年度給與	-	-
年底流通在外	<u>100,000</u>	20
年底可行使	-	-
本年度給與之認股權加權平均公允價值 (元)	<u>\$ 0.986</u>	

本公司使用二項式評價模型，估計給與日股份基礎給付之公允價值，所採用之主要假設列式如下：

給與日股價	14.90 元
執行價格	20 元
預期波動率	28.02%
存續期間	5.5 年
預期股利率	0%
無風險利率	1.6148%

本公司於 114 及 113 年度認列之酬勞成本分別為 32,576 仟元及 16,288 仟元。

(二) 限制員工權利新股

本公司董事會於 110 年 11 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 1,099,910 仟元，每股面額 10 元，計 109,991 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元，並訂定 110 年 12 月 1 日為增資基準日。本公司董事會於 111 年 5 月 20 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 11,000 仟元，每股面額 10 元，計 1,100 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元，並訂定 111 年 6 月 20 日為增資基準日。給與日股票之公允價值依績效指標予以衡量。

員工既得股份之數額需依績效指標達成狀況予以衡量可既得之實際股份數，採分期既得，各期之既得比例分別為 40%、30%及 30%。員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。另除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公

司已發行普通股股份相同之權益（包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金（股票）及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」）。獲配權益於既得條件達成前須一併交付信託。

員工經獲配限制員工權利新股後，如有未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷；未達成既得條件前之獲配權益，由本公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。

本公司於 114 及 113 年度認列之酬勞成本分別為 99,769 仟元及 170,637 仟元。

四四、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

<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）

	<u>金 額</u>
114 年 12 月 31 日	\$ 673,368
113 年 12 月 31 日	17,184,580

2. 買賣斷債券

	<u>向關係人購買</u>	<u>出售予關係人</u>
	<u>之 債 券</u>	<u>之 債 券</u>
<u>114 年度</u>		
其他關係人	\$ 197,396	\$ 368,140
<u>113 年度</u>		
其他關係人	-	201,026

3. 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產

<u>114 年度</u>	<u>交易標的處分價款</u>	<u>處分利益</u>
其他關係人	有價證券	
	<u>\$ 1,670,805</u>	<u>\$ 147,177</u>

4. 應收收益 (帳列應收款項－淨額)

	<u>金</u>	<u>額</u>
114 年 12 月 31 日	\$ 1,489,334	
113 年 12 月 31 日		683,838

5. 應收證券融資款 (帳列應收款項－淨額)

	<u>金</u>	<u>額</u>
114 年 12 月 31 日	\$ 70,384	
113 年 12 月 31 日		75,540

6. 應收信用卡帳款 (帳列應收款項－淨額)

	<u>金</u>	<u>額</u>
114 年 12 月 31 日	\$ 21,261	
113 年 12 月 31 日		20,936

7. 其他應收款 (帳列應收款項－淨額)

	<u>金</u>	<u>額</u>
114 年 12 月 31 日	\$ 256,507	
113 年 12 月 31 日		65,904

8. 貼現及放款

凱基銀行

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
114 年 12 月 31 日	\$ 1,377,865		2.19-5.99
113 年 12 月 31 日	1,299,002		2.06-6.61

上列貼現及放款於 114 及 113 年度產生之利息收入分別為 36,876 仟元及 30,430 仟元。

114 年度

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	20 戶	\$ 23,882	\$ 16,581	\$ 16,581	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押放款	71 戶	1,053,787	839,132	839,132	-	不動產	相 同
其他放款	10 戶	630,619	522,152	522,152	-	無/不動產	相 同

113 年度

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	24 戶	\$ 30,830	\$ 17,962	\$ 17,962	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押放款	71 戶	887,246	755,379	755,379	-	不動產	相 同
其他放款	9 戶	537,084	525,661	525,661	-	無/不動產	相 同

凱基人壽

	金 額
114 年 12 月 31 日	\$ 6,464
113 年 12 月 31 日	12,729

9. 客戶保證金專戶 (帳列其他金融資產)

	金 額
114 年 12 月 31 日	\$ 23,403
113 年 12 月 31 日	10,293

10. 附買回債券負債

	承 作 金 額	到 期 約 定 金 額
<u>114 年度</u>		
其他關係人	\$ 7,462	\$ 7,481
<u>113 年度</u>		
其他關係人	67,299	67,340

11. 其他應付帳款 (帳列應付款項)

	金 額
114 年 12 月 31 日	\$ 1,644,866
113 年 12 月 31 日	387,678

12. 存款及匯款

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
114 年 12 月 31 日	\$	3,750,326	0-8.88
113 年 12 月 31 日		2,554,364	0-10.00

上列存款及匯款於 114 及 113 年度產生之利息費用分別為 41,922 仟元及 30,753 仟元。

13. 預收款項 (帳列其他負債)

	<u>金</u>	<u>額</u>
114 年 12 月 31 日	\$	59,096
113 年 12 月 31 日		60,524

14. 期貨交易人權益

	<u>金</u>	<u>額</u>
114 年 12 月 31 日	\$	546
113 年 12 月 31 日		93,800

15. 經紀手續費收入

	<u>金</u>	<u>額</u>
<u>114 年度</u>		
其他關係人	\$	9,834
<u>113 年度</u>		
其他關係人		42,941

16. 經紀手續費支出

	<u>金</u>	<u>額</u>
<u>114 年度</u>		
其他關係人	\$	15,914
<u>113 年度</u>		
其他關係人		5,797

17. 保費收入 (帳列保險業務淨收益)

	<u>金</u>	<u>額</u>
114 年度	\$	136,377
113 年度		128,608

18. 租金收入（帳列投資性不動產損益）

	金	額
114 年度	\$	27,405
113 年度		148,809

19. 手續費及佣金淨收益

	金	額
114 年度	\$	582,692
113 年度		1,363,360

20. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	金	額
114 年度	\$	131,790
113 年度		79,200

21. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益－股利收入

	金	額
114 年度	\$	-
113 年度		622,351

22. 其他什項淨收益

	金	額
114 年度	\$	23,226
113 年度		27,889

23. 未到期之衍生金融工具

凱基證券

	114年12月31日	113年12月31日
<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	\$ 97,465	\$ 68,053

24. 主要管理階層薪酬總額資訊

	114年度	113年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 920,311	\$ 996,547
股份基礎給付	43,218	43,878
退職後福利	1,546	5,942
	<u>\$ 965,075</u>	<u>\$ 1,046,367</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>
凱基金融控股公司	母 公 司
凱基證券公司及其子公司	兄 弟 公 司
中華開發資本公司及其子公司	兄 弟 公 司
凱基人壽保險公司	兄 弟 公 司
凱基證券投資信託公司	兄 弟 公 司
其 他	其 他 關 係 人

1. 期貨合約（帳列現金及約當現金）

	113年12月31日
兄弟公司	<u>\$153,629</u>

2. 商業本票（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 698,827</u>	<u>\$249,613</u>

3. 貼現及放款

	<u>金 額</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
<u>114年12月31日</u>		
其他關係人	\$ 488,557	3.29-3.31
<u>113年12月31日</u>		
其他關係人	401,646	3.11-3.30

4. 買賣斷債券

	<u>向 關 係 人 購 買 之 債 券</u>
<u>113年度</u>	
兄弟公司	\$ 2,682,525

5. 拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

	<u>114年度</u>
兄弟公司	\$314,380

6. 承租協議

	<u>114年度</u>	<u>113年12月31日</u>
<u>取得使用權資產</u>		
兄弟公司	\$302,132	
	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
<u>租賃負債</u>		
兄弟公司	\$ 2,168,365	\$ 2,022,124

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月支付租金費用。

7. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
母 公 司	\$ 1,381,190	\$ 1,435,923

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

8. 存款及匯款暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	金 額	年 利 率（ % ）
<u>114年12月31日</u>		
母 公 司	\$ 1,229,786	0-1.80
兄 弟 公 司	38,362,013	0-4.76
其 他 關 係 人	1,998,585	0-4.09
<u>113年12月31日</u>		
母 公 司	1,608,494	0-1.80
兄 弟 公 司	37,181,954	0-5.55
其 他 關 係 人	1,125,577	0.01-1.70

9. 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
兄 弟 公 司	\$ 509,395	\$ 669,491

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

10. 手續費收入

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
兄 弟 公 司	\$ 399,001	\$ 346,426

11. 其他業務及管理費用

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
兄 弟 公 司	\$ 143,603	\$103,427

12. 未到期之衍生金融工具

114年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
兄弟公司	換匯合約	114/02/06- 115/08/11	\$ 33,027,890	\$ 813,926	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 1,022,434
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	208,508
	換匯換利合約	113/06/26- 115/05/26	214,879	5,263	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	8,807

113 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	113/08/20- 114/03/24	\$ 40,648,440	\$ 1,114,345	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 1,114,345
	換匯換利合約	110/08/26- 115/05/26	526,335	(31,360)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	64,482

凱基證券公司及其子公司

<u>關 係 人 之 名 稱</u>	<u>與本公司及子公司之關係</u>
凱基金融控股公司	母 公 司
凱基銀行及其子公司	兄 弟 公 司
中華開發資本公司及子公司	兄 弟 公 司
凱基人壽保險公司	兄 弟 公 司
凱基證券投資信託公司	兄 弟 公 司
其 他	其 他 關 係 人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	\$ 3,148,413	\$ 3,519,553

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	114年12月31日	113年12月31日
<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	\$ 673,368	\$ -
<u>營業證券</u>		
兄弟公司	4,824,344	4,834,116
其他關係人	-	1,243,926

3. 買賣斷債券

	<u>向關係人購買 之 債 券</u>	<u>出售予關係人 之 債 券</u>
<u>114 年度</u>		
其他關係人	\$ 110,651	\$ 203,520
<u>113 年度</u>		
兄弟公司	-	2,682,525

4. 客戶保證金專戶		
	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 602,539</u>	<u>\$ 4,392,748</u>
5. 應收帳款		
	114年12月31日	113年12月31日
其他關係人	<u>\$ 1,428,853</u>	<u>\$ 396,876</u>
6. 其他流動資產		
	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 23,837,737</u>	<u>\$ 17,661,548</u>
7. 短期借款		
		114年12月31日
兄弟公司		<u>\$ 314,380</u>
8. 應付商業本票		
	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	<u>\$699,082</u>	<u>\$249,748</u>
9. 期貨交易人權益		
	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 109,273</u>	<u>\$ 153,631</u>
10. 應付帳款		
	114年12月31日	113年12月31日
其他關係人	<u>\$ 1,574,475</u>	<u>\$ 265,213</u>
11. 本期所得稅負債		
	114年12月31日	113年12月31日
母 公 司	<u>\$ 3,120,794</u>	<u>\$ 3,233,902</u>

12. 經紀手續費收入

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
兄弟公司	\$ 219,769	\$ 135,159

13. 利息收入

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
兄弟公司	\$ 130,950	\$ 130,954

14. 其他營業收益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
兄弟公司	\$ 539,246	\$ 251,714

15. 其他利益及損失

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
兄弟公司	\$ 573,842	\$ 387,941

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>
凱基金融控股公司	母 公 司
凱基銀行及其子公司	兄 弟 公 司
凱基證券公司及其子公司	兄 弟 公 司
凱基人壽保險公司	兄 弟 公 司
其 他	其 他 關 係 人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 3,168,153	\$ 3,330,537

2. 其他應收款

	<u>114年12月31日</u>
其他關係人	\$ 182,914

3. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
母 公 司	\$ 243,911	\$ 243,911

上述應收款項，係本公司與母公司及其子公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

4. 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產

<u>114 年度</u>	<u>交 易 標 的 處 分 價 款</u>	<u>處 分 利 益</u>
其他關係人	有價證券 \$ 1,578,786	\$ 141,207

5. 承租協議

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
<u>租賃負債</u>		
兄弟公司	\$ 815,370	\$ 612,793

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

6. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
母 公 司	\$ 601,010	\$ 680,326

上述應付款項，係本公司與母公司及其子公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

7. 顧問服務收入

	<u>113年度</u>
其他關係人	\$ 147,032

8. 未到期衍生金融工具

114年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯換利合約	113/06/26- 115/05/26	\$ 223,087	(\$ 50,530)	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	\$ 8,470

113年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯換利合約	110/08/26- 115/05/26	\$ 602,197	\$ 27,481	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	\$ 62,018

凱基人壽保險公司

關係人名稱	與本公司之關係
凱基金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
凱基證券投資信託公司	兄弟公司
其他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	\$ 7,605,166	\$ 8,277,568

2. 應收款項

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	\$ 1,052,124	\$ 773,966
其他關係人	-	128,010

3. 本期所得稅資產

	114年12月31日	113年12月31日
母公司	\$ 4,375,046	\$ 5,740,385

係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生，應向母公司收取之稅款。

4. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	113年12月31日
其他關係人	<u>\$ 15,913,795</u>

5. 應付款項

	114年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 239,669</u>

6. 本期所得稅負債

	114年12月31日
母 公 司	<u>\$ 3,281,968</u>

係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生，應付給母公司之稅款。

7. 應付債券

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 4,850,000</u>	<u>\$ 4,850,000</u>

114及113年度分別認列之利息費用計130,950仟元及130,954仟元。

8. 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益－股利收入

	113年度
其他關係人	<u>\$ 597,583</u>

9. 投資性不動產損益－租金收入

	114年度	113年度
兄弟公司	<u>\$ 172,141</u>	<u>\$ 181,068</u>
其他關係人	-	121,647

10. 佣金費用

	114年度	113年度
兄弟公司	\$ 938,236	\$ 583,784

11. 手續費支出（帳列淨投資損益或投資成本的調整項）

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	\$ 223,219	\$ 137,371

12. 財務成本

	114年度	113年度
兄弟公司	\$ 131,007	\$ 131,007

13. 未到期衍生工具

114年12月31日

單位：新臺幣／美金仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				科目	目餘額
兄弟公司	換匯合約	114/2/6- 115/2/12	USD 420,000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 208,391
兄弟公司	換匯合約	114/8/4- 115/8/11	USD 630,000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,022,442

113年12月31日

單位：新臺幣／美金仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				科目	目餘額
兄弟公司	換匯合約	113/8/20- 114/3/24	USD 1,240,000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$1,114,628

凱基證券投資信託股份有限公司

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
凱基金融控股公司	母 公 司
凱基銀行及其子公司	兄 弟 公 司
凱基證券公司及其子公司	兄 弟 公 司
中華開發資本公司及其子公司	兄 弟 公 司
凱基人壽保險公司	兄 弟 公 司
其 他	其 他 關 係 人

1. 經理費收入

	113年度
其他關係人	\$ 773,837

四五、質抵押資產

下列資產及部分帳列其他資產之保證金已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、應付商業本票、長期借款、透支、櫃檯買賣中心等殖結算準備金、中央銀行日間透支之擔保、繳存法院執行假扣押之保證金、營業保證金、賠償準備金、財富管理賠償準備金、海外附買回債券保證金及衍生性金融商品保證金之抵押品：

	114年12月31日	113年12月31日
按攤銷後成本衡量之債務工具		
投資－可轉讓定期存單	\$ 22,200,000	\$ 21,240,000
不動產及設備－淨額	4,144,749	4,175,633
其他金融資產－存款	2,992,800	3,459,459
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,976,857	1,012,651
應收款項－應收分期帳款及租賃款	810,651	899,194
投資性不動產－淨額	506,069	511,069
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	225,984	218,056
其他資產	472,222	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	160,326

四六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱投保中心）指稱歌林股份有限公司（以下稱「歌林公司」）前經營團隊因涉嫌掏空公司資產而遭臺北地方法院檢察署起訴，大華證券公司（於102年6月22日與凱基證券公司合併後消滅）既為歌林公司96年11月7日發行國內第二次無擔保可轉換公司債（以下稱歌林二）之主辦承銷商，卻對歌林二之公開說明書未詳實查核，已違反證券交易法第20、32條及民法第184、185條等規定，爰於99年6月14日起訴請求凱基證券公司、歌林公司及其前經營團隊之負責人、調和聯合會計師事務所及其簽證會計師等連帶賠償133,308仟元及自起訴狀繕本送

達之翌日起至清算日止按年息 5% 計算之利息，並由投保中心受領之云云。臺北地方法院於 110 年 1 月 29 日宣判凱基證券公司一審勝訴，嗣經投保中心上訴，本案目前於臺灣高等法院審理中。

(二) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd. (Digital) 及 Minda Consultancy Limited (以下稱「Minda」) 主張 Global Treasure Investments Limited (GT) 基於其與 Minda 間之港幣 10,000 仟元借款所生之股票質押擔保，以及 Minda 將其對 Digital 之質權讓與 GT，使 GT 輾轉取得對於 eCyberChina 公司 35,000 仟股之質權，惟 GT 及其基金管理人包含 KGI Limited 在內未經其同意即將其中 eCyberChina 公司 2,000 仟股處分且違反設質契約，Digital 及 Minda 遂於 96 年 11 月間向 GT 提起訴訟，請求賠償港幣 119,130 仟元及相關費用、利息，並於 97 年 2 月間追加 KGI Limited 為被告，香港法院於 97 年 7 月 21 日駁回原告之訴，原告不服提起上訴，上訴法院於 97 年 12 月間駁回其中 Digital 之上訴，就 Minda 部分則仍繫屬上訴法院審理中。

(三) 凱基銀行處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月就該敦南大樓抵押權設定對凱基銀行提起撤銷詐害債權行為之訴，經 103 年 2 月 14 日臺北地方法院民事判決凱基銀行敗訴，撤銷抵押權設定且凱基銀行需交還拍賣該敦南大樓已受領款 1,786,318 仟元，凱基銀行已於 103 年 3 月 10 日提起上訴。高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審凱基銀行勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回高等法院更審。高等法院更一審於 110 年 8 月 17 日宣判，維持原來臺北地方法院撤銷抵押權設定部分之判決，惟駁回第三人要求凱基銀行交付已受領款之請求。凱基銀行及第三人各自就其敗訴部分依法提起第三審上訴，最高法院於 113 年 5 月 30 日廢棄原高等法院更一審判決，發回高等法院更二審審理，高等法院於 114 年 10 月 28 日宣判原判決廢棄，駁回第三人之請求，第三人上訴最高法院，截至本合併財務報告董事會通過日案件仍繫屬於最高法院審理中。

四七、重大之期後事項

- (一) 凱基人壽於 114 年 11 月 20 日業經董事會決議通過發行公司債，交易業經主管機關於 114 年 12 月 9 日核准。凱基人壽經證櫃債字第 11400109591 號函核准，於 115 年 1 月 26 日發行 115 年度第 1 期無擔保累積次順位公司債。
- (二) 凱基人壽於 115 年 1 月 16 日經董事會決議投標地上權：臺北市信義區三興段二小段 428-5、428-47、428-83、428-197 地號，土地管理人為財政部國有財產署北區分署，本案地上權存續期間為 70 年，年地租約 6,407 萬元，凱基人壽並於 115 年 1 月 19 日以 101 億元得標該地上權案。
- (三) 凱基人壽之外幣資產對應新台幣負債的情況符合財團法人中華民國會計研究發展基金會 114 年 12 月 9 日(114)基秘字第 0000000287 號函釋。凱基人壽依據金管會「保險業財務報告編製準則」之修正案，於 115 年 2 月 5 日經董事會決議針對凱基人壽直接持有且未對外幣風險組成部分指定避險之按攤銷後成本衡量之債務工具，自 115 年 1 月 1 日起，其未實現兌換差額按預期剩餘存續期間採直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益，未攤銷之累計未實現兌換淨額則認列於其他資產或其他負債，債務工具除列時，則全數認列於當期兌換損益。
- (四) 凱基人壽於 115 年 3 月 5 日經董事會通過，向英屬開曼群島商功成資本有限公司取得位於桃園市的不動產，交易總金額為 63 億元。
- (五) 凱基證券於 115 年 2 月 4 日經董事會決議發行無擔保普通公司債，發行總額不超過 15,000,000 仟元，發行期間最長不超過 20 年，待於向主管機關申報生效後，與中華民國櫃檯買賣中心申請於櫃檯買賣交易。

四八、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券、保險子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項	目	114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	0.76	1.08
	稅後	0.75	0.88
淨值報酬率	稅前	9.71	14.34
	稅後	9.47	11.77
純益	率	46.74	45.78

本公司

單位：%

項	目	114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	8.10	10.21
	稅後	7.92	9.71
淨值報酬率	稅前	9.65	12.34
	稅後	9.47	11.77
純益	率	91.81	89.70

凱基銀行

單位：%

項	目	114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	0.85	0.73
	稅後	0.74	0.66
淨值報酬率	稅前	10.26	8.54
	稅後	8.93	7.72
純益	率	39.20	35.61

凱基證券公司

單位：%

項	目	114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	3.18	3.51
	稅後	2.82	3.01
淨值報酬率	稅前	19.51	19.01
	稅後	17.27	16.30
純益	率	39.79	36.95

凱基人壽

單位：%

項	目	114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	0.57	1.06
	稅後	0.66	0.93
淨值報酬率	稅前	6.89	15.10
	稅後	8.19	13.28
純	益率	6.57	8.35

四九、公允價值及等級資訊

(一) 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

114年12月31日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<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				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 267,114,707	\$ -	\$ 13,188,578	\$ 280,303,285
債券投資	23,913,629	84,479,299	477,532	108,870,460
其他	185,435,480	21,492,510	53,547,959	260,475,949
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	-	-	8,802,819	8,802,819

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 12,108,011	\$ -	\$ 17,283,564	\$ 29,391,575
債券投資	153,666,029	77,060,234	-	230,726,263
其他	-	2,496,685	-	2,496,685
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	107,818	107,818
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	6,849,734	4,325,088	-	11,174,822
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,940,121	29,205,689	1,483,618	35,629,428
避險之金融資產	-	198,294	-	198,294
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	2,410,265	61,836,157	8,273,391	72,519,813
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	5,417,487	-	5,417,487
避險之金融負債	-	889,286	-	889,286

113年12月31日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<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金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 201,624,846	\$ 75,410	\$ 12,888,520	\$ 214,588,776
債券投資	29,304,762	81,790,175	560,528	111,655,465
其他	182,927,877	15,948,227	46,693,357	245,569,461
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	7,805,502	7,805,502
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	14,420,000	-	12,652,638	27,072,638
債券投資	148,660,334	77,066,863	-	225,727,197
其他	-	3,348,686	-	3,348,686
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	140,662	140,662

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 5,446,068	\$ 5,460,717	\$ -	\$ 10,906,785
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	1,327,707	36,060,577	1,602,401	38,990,685
避險之金融資產	-	735,637	-	735,637
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
持有供交易之金融負債	1,090,018	55,783,893	7,683,963	64,557,874
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	5,842,999	-	5,842,999
避險之金融負債	-	902,016	-	902,016

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場—公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司及子公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據本公司及子公司金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價

值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

(2) 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments），其定義說明如下：

- 貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- 借方評價調整（Debit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映本公司及子公司可能拖欠還款及本公司及子公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司以國際信評、評等模型及國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在本公司及子公司無違約之條件下），並納入交易對手的估計違約損失率（Loss given default “LGD”）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default “EAD”），計算得出貸方評價調整。反之，以本公司及子公司之違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本公司及子公司估計違約損失率後乘以本公司及子公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

本公司及子公司採用 OTC 衍生性金融商品工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手的暴險金額（EAD）；以不低於 60% 作為違約損失率。

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 114 及 113 年度並無公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級之情形。

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

114 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級(註1)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註2)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$61,744,806	\$ 635,379	\$11,532,168	\$ 64,466	(\$ 5,178,947)	(\$ 100,183)	\$68,697,689
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,805,502	71,138	2,536,777	-	(1,610,598)	-	8,802,819
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,652,638	4,517,740	240,000	-	(107,070)	(19,744)	17,283,564
其他金融資產							
買入應收債權	140,662	27,575	--		(60,419)	-	107,818

113 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級(註1)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註2)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$49,409,474	\$ 5,343,936	\$ 9,132,849	\$ 151,660	(\$ 1,682,062)	(\$ 611,051)	\$61,744,806
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,446,585	667,057	2,724,284	3,675	(4,036,099)	-	7,805,502
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,830,332	856,663	15,850	-	(50,207)	-	12,652,638
其他金融資產							
買入應收債權	160,766	24,757	-	-	(44,861)	-	140,662

註 1：本公司之子公司持有之部分股票投資，因該等投資之可觀察市場資料由可取得轉為不可取得，故轉入第三等級。

註 2：本公司之子公司持有之部分股票投資，因該等投資由自行評價變成活絡市場報價，故自第三等級轉出。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

114 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債	\$ 7,683,963	(\$ 677,616)	\$ 3,708,197	\$ -	(\$ 854,107)	(\$1,587,046)	\$ 8,273,391

113 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債	\$ 4,213,553	\$ 483,022	\$ 3,978,690	\$ -	(\$ 991,302)	\$ -	\$ 7,683,963

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益 551,750 仟元及 493,342 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊 凱基銀行及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 584,640	上手提供參考報價 市場可比法	流動性折扣比率 P/B 缺乏流通性折價	無法估算 1.00 26%	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低 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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	959,484	市場可比法	P/B 缺乏流通性折價	1.57 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
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	10%-29%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
其他金融資產 買入應收債權	107,818	現金流量折現法	折現率	5.79%-8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。

(接次頁)

(承前頁)

	114年12月31日 之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 區 輸 入 值	間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 929,680	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得,或參數值與產出結果不具線性關係,參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高,公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	929,692	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得,或參數值與產出結果不具線性關係,參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高,公允價值愈低

	113年12月31日 之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 區 輸 入 值	間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 571,588	上手提供參考報價 市場可比法	流動性折扣比率 P/B 缺乏流通性折價	無法估算 0.86 26%	流動性折扣比率愈高,公允價值愈低 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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	952,071	市場可比法 淨資產法	P/B 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價及 控制權折價	1.45 27.20% 10%-29%	乘數愈高,公允價值愈高;缺乏流通性折價愈高,公允價值愈低 缺乏流通性折價及控制權折價愈高,公允價值愈低
其他金融資產 買入應收債權	140,662	現金流量折現法	折現率	5.79%-8.00%	折現率愈高,資產公允價值可能愈低。
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,602,401	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得,或參數值與產出結果不具線性關係,參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高,公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,602,335	Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得,或參數值與產出結果不具線性關係,參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高,公允價值愈低

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值變動之敏感度分析說明如下：

114年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
金融資產： 非衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	\$ 4,529,369	最近成交價 市場法 資產法	不適用 流動性折價 流動性及少數股權折價	不適用 26%-29% 11%	不適用 流動性折價愈高，資產公允價值可能愈低； 流動性及少數股權折價愈高，公允價值可能愈低；
透過損益按公允價值衡量之金融資產－其他投資	673,368	Black-Scholes Model 資產法	無風險報酬率 波動度	1.13% 43.48%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值可能愈低； 波動度愈高，賣權選擇權公允價值可能愈高；
衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產 信用衍生工具－TRS	553,940	信用商品評價技術 (Credit Product Pricing Technique)	違約機率 (Default Probability) 回復率 (Recovery Rate)	0.02%-2.11% 68%	違約率越高，公允價值可能越低； 回復率越高，公允價值可能越高；
金融負債： 衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融負債 結構型商品負債－選擇權	7,352,506	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	0.00%-28.51%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；

113年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
金融資產： 非衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	\$ 4,060,998	最近成交價 市場法 現金流量折現法	不適用 流動性折價 流動性折價	不適用 26%-29% 29%	不適用 流動性折價愈高，資產公允價值可能愈低； 流動性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	WACC 成長率 資產法	WACC 成長率 流動性及少數股權折價	6.07% 4.40% 11%	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； 流動性及少數股權折價愈高，公允價值可能愈低；
衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產 結構型商品資產－選擇權	-	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	60.94%-65.02%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
金融負債： 衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融負債 結構型商品負債－選擇權	6,146,111	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	0.00%-31.58%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；

凱基證券公司機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique) 所採用之歷史波動率係依據均等加權平均移動方式計算，其取樣天期則依原始契約之到期期間，採用適當合理之樣本天數：若到期期間小於 6 個月，則取樣天期採用 20 天~180 天；若到期期間介於 6 個月至 12 個月，則取樣天期採用 20 天~360 天；若到期期間大於 12 個月，則取樣天期採用 20 天~原始契約到期天數；另外，凱基證券信用商品評價技術所使用之違約機率以及回復率係採用金融資訊廠商模型產出之結果。

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

114 年 12 月 31 日	輸 入 值	向 上 或 下 變 動	認 列 於 損 益		認 列 於 其 他 綜 合 損 益	
			有 利 影 響	不 利 影 響	有 利 影 響	不 利 影 響
金融資產：						
非衍生工具						
透過損益按公允價值衡						
量之金融資產						
權益工具 (最近成交	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
價)						
權益工具 (市場法)	流動性折價	-1%/+1%	\$ 1,668	\$ 1,667	\$ -	\$ -
權益工具 (資產法)	流動性及	-1%/+1%	4,265	4,831	-	-
	少數股權折價					
衍生工具						
透過損益按公允價值衡						
量之金融資產						
信用衍生工具-TRS	違約機率	-1%/+1%	390	1,832	-	-
	回復率	+1%/-1%	33	33	-	-
金融負債：						
衍生工具						
透過損益按公允價值衡						
量之金融負債						
結構型商品負債-選	歷史波動率	-25%/+25%	-	-	-	-
擇權						
113 年 12 月 31 日						
	輸 入 值	向 上 或 下 變 動	認 列 於 損 益		認 列 於 其 他 綜 合 損 益	
			有 利 影 響	不 利 影 響	有 利 影 響	不 利 影 響
金融資產：						
非衍生工具						
透過損益按公允價值衡						
量之金融資產						
權益工具 (最近成交	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
價)						
權益工具 (市場法)	流動性折價	-1%/+1%	\$ 1,074	\$ 1,075	\$ -	\$ -
權益工具 (現金流量折	流動性折價	-1%/+1%	96	96	-	-
現法)						
	WACC	-1%/+1%	1,465	1,362	-	-
	成長率	+1%/-1%	1,018	966	-	-
權益工具 (資產法)	流動性及少數股	-1%/+1%	4,125	4,598	-	-
	權折價					

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日	輸入值	向上或下變動	認列於損益		認列於其他綜合損益	
			有利影響	不利影響	有利影響	不利影響
金融資產：						
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+25%/-25%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
金融負債：						
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	-25%/+25%	-	-	-	-

中華開發資本公司及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融資產 透過損益按公允價值衡量金融資產	\$ 22,471,407	市場可比法	P/S 缺乏流通性折價	1.76 26%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價折現率 成長率	26%~29% 4.41%~10.94% 1.96%~6.00%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；折現率愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高
		淨資產調整法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		最近期成交價	-	-	-
		Black-Scholes Model	無風險報酬率 波動度	1.13%~1.20% 40.32%~43.48%	無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值愈低；波動度愈高，賣權選擇權公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產	246,572	淨資產法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；

	113年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融資產 透過損益按公允價值衡量金融資產	\$ 21,230,603	市場可比法	P/S 缺乏流通性折價	1.13 26%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價折現率 成長率	26%~29% 5.45%~12.1% 2.00%~6.00%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；折現率愈高，公允價值愈低；成長率愈高，公允價值愈高
		淨資產調整法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；

(接次頁)

(承前頁)

	113年12月31日 之公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融資產 透過損益按公允價值衡量金融資產		最近期成交價 Black-Scholes Model	- 無風險報酬率 波動度	- 1.46 % 44.27%	- 無風險報酬率愈高，賣 權選擇權公允價值愈 低；波動度愈高，賣 權選擇權公允價值愈 高
透過其他綜合損益按公允價值衡量金 融資產	14,150	淨資產法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高， 公允價值愈低；

凱基人壽

凱基人壽公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

114年12月31日

金 融 資 產	評 價 技 術	重 大 不可觀察輸入值	量 化 資 訊	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	資 產 法	流動性及少數股權 折價	0~10%	流動性及少數股權折價之 程度越高，公允價值估 計數越低
	收 益 法	資金成本率	4.58%	資金成本率越高，公允價 值估計數越低
		流動性折價	30%	缺乏流動性之程度越高， 公允價值估計數越低
	現 金 流 量 法	折現率	6.94%	折現率越高，公允價值越 低
	Black- Scholes Model	無風險報酬率 波動度	1.13% 43.48%	無風險報酬率越高，賣權 選擇權公允價值越低 波動度越高，賣權選擇權 公允價值越高
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	市 場 法	流動性折價 控制權溢價	10~30% 10%	缺乏流動性之程度越高， 公允價值估計數越低 控制權溢價之程度越高， 公允價值估計數越高
	收 益 法	資金成本率	4.85%	資金成本率越高，公允價 值估計數越低
		流動性折價	20~30%	缺乏流動性之程度越高， 公允價值估計數越低
	資 產 法	流動性及少數股權 折價	0~30%	流動性及少數股權折價之 程度越高，公允價值估 計數越低

113 年 12 月 31 日

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
		折現率	6.38%	折現率越高，公允價值越低
	Black-Scholes Model	無風險報酬率	1.46%	無風險報酬率越高，賣權選擇權公允價值越低
		波動度	44.27%	波動度越高，賣權選擇權公允價值越高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		控制權溢價	10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
	收益法	資金成本率	6.52%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	10%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
資產法	流動性及少數股權折價	0~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低	

凱基人壽對金融工具之公允價值衡量係屬合理，針對分類為第三等級且非凱基人壽自行評價者，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故無需執行可能替代假設之敏感度分析；餘由凱基人壽自行評價且分類為第三等級之金融工具，評價參數上下變動 10%，對評價市值增加（減少）之金額如下：

114 年 12 月 31 日

	參數向上變動+10%	參數向下變動-10%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 59,362)	\$ 63,107
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(75,745)	73,778

113 年 12 月 31 日

	參數向上變動+10%	參數向下變動-10%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 11,328)	\$ 11,328
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(62,460)	61,440

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產涵蓋採覆蓋法之金融資產。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

凱基銀行及子公司

凱基銀行由風險管理處負責，評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，作為評價認列基礎，進行公允價值之衡量，且確認採用之市場資料來源係具可靠性，可合理反映在正常情況下之交易價格，並定期檢視與調整其公允價值，以確保評價結果係屬合理。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司如遇公允市價不易取得或無活絡市場之金融工具，係依據凱基證券公司訂定之「資產評價作業要點」辦理，由相關部門估計公允價值之合理性，並由會計部依評價結果入帳。

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司及子公司所採用之評價模型及相關參數係符合一般市場慣例，其理論基礎亦普遍為業界所認同，並定期檢視與調整評價模型所需輸入值，以確保評價結果係屬合理。

凱基人壽

凱基人壽有針對金融資產之公允價值進行驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據公司會計政策須作重衡量或重評估之資產價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之商品，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資及存出保證金之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

2. 公允價值之等級資訊

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
<u>金 融 資 產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 606,818,352	\$ 711,483,565	\$ -	\$ 1,318,301,917
<u>非 金 融 資 產</u>				
存出保證金－債券	16,733,178	6,780,008	-	23,513,186

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
<u>金 融 資 產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 603,832,842	\$ 718,828,068	\$ -	\$ 1,322,660,910
<u>非 金 融 資 產</u>				
存出保證金－債券	8,749,862	6,291,973	-	15,041,835

3. 評價技術

- (1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他金融負債及存入保證金等。
- (2) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資係：
 - A. 參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格，或；
 - B. 以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

(四) 金融資產重分類

凱基人壽所持有分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債券投資組合，係為強化負債面償付能力而投資之經營模式，須兼顧利息與本金之收取及資本利得。惟在全球多國央行激進升息之極罕見情境下，凱基人壽對於管理該等投資組合產生之現金流量已由兼顧合約現金流量之收取及處分資產產生資本利得轉變為收取合約現金流量，不僅處分比例已逐季下降，且處分之資本利得亦大幅減少。因應凱基人壽對該投資組合管理經營模式的變化，管理階層於 111 年 9 月 30 日基於外部及內部變動之結果而決定金融資產重分類，並以 111 年 10 月 1 日為重分類日。

依國際財務報導準則第 9 號規定，將金融資產之衡量種類自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至按攤銷後成本衡量，該金融資產應於重分類日按其公允價值重分類。惟先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失於重分類日自權益移除並就該金融資產之公允價值作調整，因此，該金融資產於重分類日之衡量如同過去即已按攤銷後成本衡量。

前述重分類對重分類日之財務報告影響為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少 128,095,306 仟元，按攤銷後成本衡量之金融資產增加 167,607,578 仟元，遞延所得稅資產減少 7,070,854 仟元，以及其他綜合損益與其他權益增加 32,441,418 仟元。

前述經重分類且尚未除列之金融資產於 114 年及 113 年 12 月 31 日之公允價值分別為 122,447,306 仟元及 122,687,448 仟元。

若前述金融資產未經重分類，則該等資產（含處分）113 年度應帳列其他綜合損益之公允價值損失為 5,660,173 仟元（稅後金額為 4,709,485 仟元），另帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現評價損益金額變動數為減少 5,607,976 仟元（稅後金額為減少 4,667,956 仟元）。

若前述金融資產未經重分類，則該等資產（含處分）114 年度應帳列其他綜合損益之公允價值利益為 6,142,702 仟元（稅後金額為 5,062,908 仟元），另帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現

評價損益金額變動數為增加 6,150,970 仟元（稅後金額為增加 5,071,711 仟元）。

五十、保險合約資訊

(一) 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

1. 風險管理之架構、組織及權責範圍：

凱基人壽董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任，負責核定公司風險胃納及主要風險限額、審閱及核准凱基人壽的風險管理目標及策略。董事會下並設有「風險管理委員會」，各項風險管理報告及相關事務呈報風險管理委員會並由董事會做最終之核定。除風險管理委員會外，另設立資產負債風險管理小組，以強化凱基人壽風險管理組織與架構。此外並設立獨立於業務單位之外之風險管理部，負責執行各項風險管理措施，並落實各項風險管理機制，包含日常風險之監控、衡量及評估等事務，同時協助董事會擬定公司風險胃納，並執行董事會核定之風險管理政策規章及風險管理委員會核定事項。另，業務單位則須負責風險之辨識，並呈報風險暴露狀況，衡量風險發生時所影響之程度，定期檢視各項風險及限額，並確保單位之內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

2. 風險管理之政策、程序及方法：

凱基人壽之風險管理政策針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險之有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之盈餘及股東利潤。另遵循集中管理及專業分工原則，按風險來源指派權責單位進行管理各類風險，並針對各類主要風險制定相關管理準則或管理機制，定期提出風險報告以監控各類風險。

3. 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。凱基人壽對於

保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行。

4. 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。凱基人壽根據所銷售之保險負債風險屬性及其複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使凱基人壽在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略。其內容包含下列項目：

- (1) 資產負債配合風險辨識。
- (2) 資產負債配合風險衡量。
- (3) 資產負債配合風險回應。

(二) 保險風險資訊

1. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具：

保險公司係依法規計提各項準備金，並定時進行負債適足性測試，以評估公司整體保險負債是否適足。

凱基人壽承保之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，主要風險包括死亡率／罹病率、脫退率、費用及投資報酬率，於負債適足性測試時，將納入公司所有保險合約及具裁量參與特性之金融工具，依評估時點之現時資訊訂定上述各項精算假設，以評估公司整體帳上保險負債是否適足。若測試結果顯示帳上保險負債確有不適足時，將依規定計提其不足數為負債適足準備金，此負債適足準備金之提存將影響公司當期損益。

凱基人壽於 114 年 12 月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融工具而言，於死亡率／罹病率、脫退率、費用假設變動 5%，及投資報酬率假設下降 0.1% 之狀況下，皆不致造成凱基人壽保險負債之不適足。

2. 保險風險集中之說明：

- (1) 凱基人壽所有業務均來自台灣境內，保險風險在凱基人壽所承保的各個地區並無重大的差別，且凱基人壽依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就

超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。有關凱基人壽持有再保險前後之風險集中情形，請參閱附註三一之各項準備明細表。

(2) 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，凱基人壽為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

3. 理賠發展趨勢：

(1) 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數																		賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
97	\$2,170,100	\$2,736,556	\$2,776,542	\$2,781,989	\$2,786,399	\$2,792,187	\$2,798,032	\$2,798,807	\$2,799,546	\$2,800,435	\$2,802,449	\$2,803,020	\$2,803,856	\$2,804,061	\$2,805,453	\$2,805,535	\$2,806,094	\$2,806,154	-
98	2,243,111	2,870,648	2,924,110	2,934,461	2,936,046	2,939,451	2,940,095	2,940,209	2,940,748	2,941,322	2,941,824	2,941,957	2,941,970	2,942,857	2,942,909	2,944,087	2,944,349	-	-
99	2,574,879	3,071,401	3,132,443	3,137,874	3,143,299	3,143,963	3,144,299	3,144,902	3,145,167	3,145,541	3,145,762	3,146,132	3,146,191	3,146,199	3,146,520	3,146,695	-	-	-
100	2,610,108	3,276,928	3,328,279	3,342,075	3,346,106	3,350,438	3,351,824	3,354,243	3,354,835	3,355,901	3,356,774	3,357,014	3,357,047	3,357,188	3,357,216	-	-	-	-
101	2,345,575	2,953,776	3,029,335	3,045,381	3,048,828	3,051,256	3,054,748	3,056,337	3,057,879	3,058,682	3,059,236	3,059,611	3,059,734	3,059,907	-	-	-	-	-
102	2,267,213	2,964,954	3,028,400	3,040,442	3,045,355	3,053,040	3,054,855	3,055,997	3,057,193	3,058,524	3,059,470	3,060,252	3,060,472	-	-	-	-	-	-
103	3,448,229	4,203,186	4,284,682	4,298,217	4,303,753	4,317,090	4,321,020	4,323,776	4,325,954	4,328,274	4,330,418	4,330,770	-	-	-	-	-	-	-
104	3,530,488	4,420,482	4,498,438	4,510,113	4,516,573	4,518,832	4,521,127	4,521,956	4,523,231	4,524,716	4,525,730	-	-	-	-	-	-	-	-
105	3,721,820	4,648,280	4,743,133	4,757,525	4,763,372	4,765,519	4,769,820	4,772,620	4,774,602	4,776,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	4,320,234	5,400,952	5,537,543	5,552,592	5,557,933	5,563,170	5,565,627	5,568,554	5,570,717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	4,775,948	5,950,536	6,060,673	6,078,878	6,086,102	6,095,198	6,099,182	6,101,061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	5,257,484	6,776,954	6,904,733	6,935,395	6,946,476	6,954,266	6,959,796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	5,208,589	6,537,028	6,720,337	6,751,342	6,765,621	6,772,122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	5,729,794	7,330,220	7,532,048	7,564,144	7,573,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	8,258,280	10,368,910	10,611,981	10,647,560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112	7,970,387	10,226,388	10,449,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113	8,870,315	11,479,987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
114	9,618,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																			\$3,438,142

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 448,315
 無理賠優惠賠款準備 74,732
 賠款準備金餘額 \$3,961,189

(2) 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數																		賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
97	\$2,128,556	\$2,682,784	\$2,721,905	\$2,719,002	\$2,723,312	\$2,728,970	\$2,734,682	\$2,735,440	\$2,736,162	\$2,737,031	\$2,739,000	\$2,739,557	\$2,740,394	\$2,740,598	\$2,741,991	\$2,742,073	\$2,742,632	\$2,742,691	-
98	2,204,858	2,820,114	2,862,350	2,868,022	2,869,572	2,872,900	2,873,529	2,873,640	2,874,167	2,874,728	2,875,219	2,875,351	2,875,365	2,876,252	2,876,304	2,877,481	2,877,744	-	-
99	2,535,358	3,010,157	3,068,543	3,066,830	3,072,133	3,072,782	3,073,109	3,073,699	3,073,958	3,074,324	3,074,544	3,074,914	3,074,973	3,074,981	3,075,302	3,075,478	-	-	-
100	2,561,841	3,214,455	3,260,383	3,266,408	3,270,348	3,274,581	3,275,936	3,278,301	3,278,879	3,279,945	3,280,818	3,281,058	3,281,091	3,281,232	3,281,260	-	-	-	-
101	2,304,504	2,897,464	2,967,538	2,976,431	2,979,800	2,982,173	2,985,586	2,987,140	2,988,681	2,989,484	2,990,038	2,990,414	2,990,536	2,990,710	-	-	-	-	-
102	2,227,515	2,908,429	2,966,622	2,971,604	2,976,405	2,983,916	2,985,691	2,986,833	2,988,029	2,989,360	2,990,306	2,991,088	2,991,308	-	-	-	-	-	-
103	3,387,852	4,123,055	4,197,276	4,200,902	4,206,313	4,219,348	4,223,278	4,226,033	4,228,211	4,230,531	4,232,676	4,233,028	-	-	-	-	-	-	-
104	3,468,881	4,336,525	4,407,051	4,408,435	4,414,314	4,416,573	4,418,868	4,419,697	4,420,972	4,422,457	4,423,472	-	-	-	-	-	-	-	-
105	3,657,093	4,560,257	4,647,033	4,649,868	4,655,715	4,657,862	4,662,163	4,664,810	4,666,791	4,668,669	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	4,244,930	5,298,470	5,424,716	5,439,766	5,445,107	5,450,344	5,452,800	5,455,727	5,457,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	4,692,869	5,837,265	5,946,601	5,964,806	5,972,030	5,981,126	5,985,110	5,986,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	5,165,606	6,658,675	6,786,454	6,817,116	6,828,197	6,835,987	6,841,516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	5,136,641	6,454,169	6,616,159	6,647,164	6,661,443	6,667,944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	5,640,880	7,192,041	7,393,867	7,425,964	7,435,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	8,190,602	10,249,283	10,487,130	10,522,709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112	7,845,303	10,052,478	10,275,723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113	8,774,022	11,329,616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
114	9,541,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																			\$3,422,669

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 409,568
 無理賠優惠賠款準備 74,732
 賠款準備金餘額 \$3,906,969

凱基人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報凱基人壽，另估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷。因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於1年內確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明凱基人壽如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響凱基人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

4. 信用風險：

對凱基人壽承接之保險合約而言，其信用風險來自於再保險人未能履行其再保險合約之義務而使凱基人壽產生財務損失之風險，凱基人壽若與再保險人發生爭議，可能導致再保險資產減損。另保險經紀人或代理人之應收款亦具有信用風險。

凱基人壽再保險合約之最大暴險為再保險資產帳面值。為管理上述風險，避免發生信用損失，凱基人壽選擇與信用良好之再保險公司交易，訂定相關選擇標準規範，定期評估再保人財務業務狀況並監控其信用狀況或評等，視情況於必要時調整業務範圍與規模，並預防信用風險過度集中之情況。

5. 流動性風險：

截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止，凱基人壽保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
<u>114年12月31日</u>					
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	\$ 38,726,218	\$ 60,029,656	\$ 122,794,989	\$ 649,764,940	\$ 4,584,449,744
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-
<u>113年12月31日</u>					
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	\$ 18,056,627	\$ 60,351,298	\$ 117,726,952	\$ 644,484,882	\$ 4,581,775,022
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-

註：1. 本表係推估所有保險負債相關之淨現金流量其發生始點。

2. 實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。

3. 該表無法與資產負債表之負債勾稽，係因上述合約係未折現之合約現金流量分析，另包括未來續期保費收入之現金流入。

6. 市場風險：

凱基人壽於衡量保險合約負債時，係依現行「保險業各種準備金提存辦法」之規定，採用主管機關規定之準備金折現率計提準備金，此假設未必與市場利率有一致之改變，因此市場風險之變動，對凱基人壽保險合約之損益與權益沒有顯著影響。然市場風險變動對於依現時資訊評估之負債適足性測試可能有影響，但對凱基人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

五一、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本公司

本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書

面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章（例如業務風險、作業風險及流動性風險等相關準則）。

本公司設有風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視依內部分層負責呈報之風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有風險管理處，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，督導子公司風險管理之執行，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

凱基銀行及子公司

凱基銀行對於主要風險類型，包括市場風險、信用風險及作業風險等，規劃妥適對應之風險管理機制，作為凱基銀行業務執行及風險管理遵循之依據。

凱基銀行規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，陳報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對凱基銀行造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

凱基銀行對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。

進行風險辨識時，除採一致性的資產組合分類模式外，更考量其相互間的關聯性，並依風險類型訂定一致性衡量方式。

凱基銀行之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：凱基銀行董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：凱基銀行設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。

4. 風險管理單位：凱基銀行設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責凱基銀行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

風險管理係凱基銀行各相關單位之共同職責，業務、法務、法令遵循、財務、會計、行政、作業與稽核等單位均應積極參與，透過跨單位之充分協調，有效落實整體之風險管理。

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

為有效管理凱基證券公司營運有關之風險並強化凱基證券公司之競爭優勢，依主管機關法令、金控母公司「風險管理政策」與凱基證券公司業務發展策略，訂定風險管理政策等規範，作為風險管理之遵循依據。

2. 風險管理組織

凱基證券公司監督、規劃與執行相關風險管理事務之風險管理組織架構，包括董事會、風險管理單位、業務單位及其他相關部門等，凱基證券公司業務單位及後台相關單位須遵循風險管理相關規範運作，並應適時向風管會及投審會報告各項異常狀況及其影響。風險管理組織之功能及權責如下：

董事會為凱基證券公司風險管理最高決策單位，負風險管理最終責任，並監督整體風險管理制度之執行。

各委員會主要功能及權責：風險管理委員會為執行董事會核定之風險管理決策，審核凱基證券公司及各業務單位之風險預算、限額及其管理機制等。檢視各單位呈報之風險管理報告以裁定或調整因應對策；投資審查委員會為審查凱基證券公司有價證券之承銷及輔導銷售業務案件及一致性長期投資案件等；商品審議委員會為建立凱基證券公司辦理商品銷售、受託投資及新種業務暨金融商品審議制度。

業務單位權責為參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，有效執行業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

風險管理單位功能及權責為確保董事會所核可風險管理政策之執行，訂定各項風險管理辦法、風險管理作業要點等，並據以控管負責日常風險衡量、監控與評估作業之執行，定期（每日、每週或每月）產出風險管理報表，並依流程呈報管理階層。建置或協助建置風險管理資訊系統之開發與維護。

法律事務單位功能及權責為綜理凱基證券公司法令／法律事務諮詢、契約之草擬、審核及保管、重大契約及重大非訟／訴訟案件控管。

法令遵循單位權責為負責建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通機制，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各營運活動符合法令規定，並督導各單位定期自行評估法令遵循執行之情形。

資金調度單位主要負責凱基證券公司資金之調度與運用，建立及維護與金融機構融資額度，降低資金成本及管理資金流動性風險。

稽核單位功能及權責為定期查核凱基證券公司風險管理相關規章之執行情形及業務運作概況，適時提出改進建議，並應向董事會報告缺失或異常狀況，追蹤改善措施進度。

財務部門、結算交割部門、資訊部門及其他相關部門等，應依風險相關管理規範，充分了解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時納入必要之風險控管機制，以協助共同完成凱基證券公司之各項風險管理工作，並依其工作職掌對於交易流程中有關評價、價格資訊確認、損益報表編製、交易處理與確認、結算與交割作業、帳戶之驗證、資產控制、資訊安全、及資訊維護等進行相關控管。

3. 風險管理制度

凱基證券公司對於重要風險類別，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險及其他與公司營運有關之風險，已規劃妥適風險管理機制，以作為風險管理遵循之依據。

凱基證券公司風險管理政策、各項風險管理準則／辦法及商品作業要點等相關規章之訂定，由權責單位擬訂並徵詢各部門意見及建議，並依金控母公司之規章訂定規則相關規範辦理。

4. 風險管理機制

凱基證券公司各類風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險監控與管理及風險報告，各類重要風險之評估及衡量方式分述如下：

(1) 市場風險

凱基證券公司透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，依凱基證券公司風險胃納進行市場風險（經濟）資本配置，並訂定各項市場風險限額，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內。

凱基證券公司採用 MSCI Risk Manager 市場風險管理系統作為量化管理工具，此系統含括凱基證券公司全部庫存，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益、利率、商品及匯率等範圍，與各種衍生性商品之模型調校及應用，並由風險管理部每日依各業務單位之年度市場風險限額進行控管，以落實管理市場風險資本配置。

為確認市場風險值（VaR）模型估計效能，風險管理部定期執行回溯測試（Back Testing），以檢驗模型有效性。此外，風險管理部設立不同情境進行壓力測試（Stress Testing）及情境分析，以瞭解凱基證券公司之風險承受程度。

(2) 信用風險

凱基證券公司信用風險管理係依發行者及交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量凱基證券公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險額度，除定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況外，並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。

凱基證券公司評估交易對手或交易標的之信用風險時，得採外部信用評等，依評等等級對照表予以對應之，其中外部信用評等悉參照台灣經濟新報之 TCRI、中華信評、S&P、Moody's 及 Fitch 等評等公司所出具之信用評等，採凱基證券公司評等對照表分別對應至 1~9 等級，除適時更新外部評等機構對交易對手或交易標的之信用評等資料，並得於信用評等變化時，適度調整信用風險額度。

風險管理部每年向董事會申請信用風險資本，除對凱基證券公司、單一等級、單一公司等訂定信用風險預期損失額度，並制訂交易對手交割前信用風險 (Pre-Settlement Risk, PSR) 額度及各項集中度風險額度，如國家、同一企業、同一集團、高風險產業、高風險集團等，透過日常檢視信用風險暴險、交易對手或交易標的之信用風險變化，控管各項信用風險額度之使用情形，以落實管理凱基證券公司信用風險。

(3) 流動性風險

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

(4) 作業風險及其他風險

凱基證券公司各單位依其業務職掌分別執行作業風險管理，涵蓋之範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容，所有規劃均遵循前後臺作業分離、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、衍生性金融商品工具、附買賣回交易及其他與信用風險相關之營業活動。

2. 信用風險管理政策

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

凱基銀行權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

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

(2) 授信核准

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

凱基銀行信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、產業別、不動產貸款、投資有價證券及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

(3) 期中及期後管理

凱基銀行乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管客戶之財務、業務狀況，並定期執行信用資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。個金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，凱基銀行採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，產製各項風險管理指標、及資產品質變化等分析，並每季製作風險管理報告陳報予風險管理委員會及董事會。

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對具有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

另為了減緩凱基銀行的風險，除加強對授信對象及保證人覆審追蹤外，如遇客戶有信用不良之因素，將於適當時機進行如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生金融工具之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

4. 信用風險最大暴險額

凱基銀行資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額，不考慮擔保品或其他信用加強工具之不可撤銷且不含雙卡未動用循環信用者之未用額度之最大暴險額如下：

	114年12月31日	113年12月31日
不可撤銷之約定融資額	\$ 60,762,953	\$ 54,314,225
度、保證及信用狀餘額		

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：

	114年12月31日				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
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
短期放款	\$ 64,553,846	\$ 532,671	\$ 744,210	\$ -		\$ 65,830,727
短期擔保放款	26,943,539	614	-	-		26,944,153
中期放款	195,440,008	697,221	198,747	-		196,335,976
中期擔保放款	76,383,903	372,540	37,767	-		76,794,210
長期放款	33,739,205	591,184	1,279,487	-		35,609,876
長期擔保放款	129,527,408	190,277	83,608	-		129,801,293
放款轉列之催收款項	-	-	758,109	-		758,109
出口押匯	-	-	-	-		-
總帳面金額	526,587,909	2,384,507	3,101,928	-		532,074,344
備抵減損	(1,078,189)	(597,813)	(604,821)	-		(2,280,823)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 4,428,980)	(4,428,980)
貼現及放款折溢價調整	-	-	-	-	(107,286)	(107,286)
總計	<u>\$525,509,720</u>	<u>\$ 1,786,694</u>	<u>\$ 2,497,107</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,536,266)</u>	<u>\$525,257,255</u>

		114年12月31日					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	
		1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	總計	
信用卡業務		\$ 4,253,392	\$ 186,726	\$ 167,308	\$ -		\$ 4,607,426
應收貿易融資買斷		228,780	-	-	-		228,780
應收承購帳款業務—無追索權		9,289,487	-	16	-		9,289,503
應收承兌票款		368,067	-	-	-		368,067
應收分期帳款及租賃款		5,004,091	77,138	69,207	-		5,150,436
總帳面金額		19,143,817	263,864	236,531	-		19,644,212
備抵減損	(44,982)	(23,605)	(70,805)	-	-		(139,392)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損		-	-	-	-	(\$ 160,864)	(160,864)
總計		<u>\$ 19,098,835</u>	<u>\$ 240,259</u>	<u>\$ 165,726</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 160,864)</u>	<u>\$ 19,343,956</u>

		113年12月31日					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	
		1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	總計	
短期放款		\$ 66,239,031	\$ 575,455	\$ 691,027	\$ -		\$ 67,505,513
短期擔保放款		19,880,851	-	-	-		19,880,851
中期放款		181,623,759	246,593	209,811	-		182,080,163
中期擔保放款		81,702,576	450,679	42,892	-		82,196,147
長期放款		14,456,929	528,845	1,084,903	-		16,070,677
長期擔保放款		110,366,447	211,191	104,630	-		110,682,268
放款轉列之催收款項		-	-	761,756	-		761,756
出口押匯		7,487	-	-	-		7,487
總帳面金額		474,277,080	2,012,763	2,895,019	-		479,184,862
備抵減損	(892,185)	(309,852)	(604,318)	-	-		(1,806,355)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損		-	-	-	-	(\$ 4,312,952)	(4,312,952)
貼現及放款折溢價調整		-	-	-	-	(\$ 99,186)	(99,186)
總計		<u>\$ 473,384,895</u>	<u>\$ 1,702,911</u>	<u>\$ 2,290,701</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,412,138)</u>	<u>\$ 472,966,369</u>

		113年12月31日					
		Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	
		1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	總計	
信用卡業務		\$ 3,568,134	\$ 193,435	\$ 152,550	\$ -		\$ 3,914,119
應收貿易融資買斷		1,751,570	-	-	-		1,751,570
應收承購帳款業務—無追索權		10,210,824	1	18	-		10,210,843
應收承兌票款		33,319	-	-	-		33,319
應收分期帳款及租賃款		4,632,896	126,631	57,520	-		4,817,047
總帳面金額		20,196,743	320,067	210,088	-		20,726,898
備抵減損	(38,704)	(31,015)	(56,811)	-	-		(126,530)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損		-	-	-	-	(\$ 185,258)	(185,258)
總計		<u>\$ 20,158,039</u>	<u>\$ 289,052</u>	<u>\$ 153,277</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 185,258)</u>	<u>\$ 20,415,110</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：

透過損益按公允價值衡量 金融資產	114年12月31日	113年12月31日
— 債務工具	\$ 22,237,792	\$ 16,958,185
— 衍生工具	22,433,089	31,117,039

5. 擔保品及其他信用增強

凱基銀行及子公司與授信相關之貼現、放款及應收款項所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證（如：中小企業信保基金、擔保信用狀）及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。凱基銀行持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

凱基銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。凱基銀行及子公司已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

114 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值
已減損金融資產：				
應收款項	\$ 236,531	\$ 70,805	\$ 165,726	\$ -
貼現及放款	<u>3,101,928</u>	<u>604,821</u>	<u>2,497,107</u>	<u>537,295</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,338,459</u>	<u>\$ 675,626</u>	<u>\$ 2,662,833</u>	<u>\$ 537,295</u>

113 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值
已減損金融資產：				
應收款項	\$ 210,088	\$ 56,811	\$ 153,277	\$ -
貼現及放款	<u>2,895,019</u>	<u>604,318</u>	<u>2,290,701</u>	<u>534,480</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,105,107</u>	<u>\$ 661,129</u>	<u>\$ 2,443,978</u>	<u>\$ 534,480</u>

凱基銀行及子公司 114 及 113 年度已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 1,113,845 仟元及 1,456,472 仟元。

6. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

凱基銀行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。凱基銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔凱基銀行貼現及放款各項目餘額均未顯重大。惟凱基銀行貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 310,570,858	58.37	\$ 281,741,179	58.80
私人	221,503,486	41.63	197,243,683	41.16
非營利事業	-	-	200,000	0.04
	<u>\$ 532,074,344</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 479,184,862</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 428,938,144	80.62	\$ 387,936,937	80.96
國外	103,136,200	19.38	91,247,925	19.04
	<u>\$ 532,074,344</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 479,184,862</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 289,572,944	54.42	\$ 266,103,908	55.53
有擔保				
不動產	212,459,528	39.93	198,256,172	41.37
保證	3,206,650	0.60	3,702,386	0.77
金融擔保品	20,892,122	3.93	6,644,549	1.39
其他擔保品	5,943,100	1.12	4,477,847	0.94
	<u>\$ 532,074,344</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 479,184,862</u>	<u>100.00</u>

7. 承受擔保品管理政策

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

	114年12月31日	113年12月31日
承受擔保品	\$ 588,985	\$ 588,985
累計減損	(588,985)	(588,985)
	<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		114年12月31日				
業 務 別 / 項 目	逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	
						企業金融
	61,334	228,348,758	0.03%	2,565,915	4,183.54%	
	23,857	105,900,025	0.02%	1,590,484	6,666.71%	
消費金融	105,989	9,670,402	1.10%	145,584	137.36%	
	370,499	60,118,139	0.62%	770,149	207.87%	
	6,426	30,988,692	0.02%	327,450	5,096.09%	
	-	9,764	-	99	-	
放款業務合計	934,933	532,074,344	0.18%	6,709,803	717.68%	
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
信用卡業務	\$ 34,709	\$ 4,607,426	0.75%	\$ 87,503	252.11%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)	11	9,289,503	0.00%	122,992	1,131,894.25%	

年 月		113年12月31日				
業 務 別 / 項 目	逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	
						企業金融
	77,276	202,782,788	0.04%	2,383,745	3,084.71%	
	29,191	89,479,965	0.03%	1,343,119	4,601.17%	
消費金融	119,202	10,235,768	1.16%	154,904	129.95%	
	353,136	53,005,404	0.67%	689,590	195.28%	
	20,146	30,481,044	0.07%	322,467	1,600.71%	
	862	15,297	5.64%	1,008	117.03%	
放款業務合計	980,921	479,184,862	0.20%	6,119,307	623.83%	
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
信用卡業務	\$ 44,322	\$ 3,914,119	1.13%	\$ 83,660	188.75%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)	12	10,210,843	0.00%	136,249	1,149,778.72%	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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/逾期金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起3個月內，列報逾期放款。

(2) 凱基銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	114年12月31日		113年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 826	\$ 36	\$ 1,276	\$ 45
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	81,915	8,695	73,718	7,945
合計	\$ 82,741	\$ 8,731	\$ 74,994	\$ 7,990

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 凱基銀行授信風險集中情形

114年12月31日			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團—廣告業	\$ 8,919,348	11.37
2	B集團—其他電子零組件製造業	6,600,090	8.41
3	C集團—不動產租售業	5,868,478	7.48
4	D集團—不動產開發業	5,570,247	7.10
5	E集團—不動產開發業	5,540,000	7.06
6	F集團—液晶面板及其組件製造業	5,405,447	6.89
7	G集團—不動產開發業	5,261,970	6.71
8	H集團—其他光電材料及元件製造業	4,565,098	5.82
9	I集團—不動產開發業	4,518,943	5.76
10	J集團—廢水及污水處理業	4,157,839	5.30

113年12月31日			
排 名	集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	B 集團－其他電子零組件製造業	\$ 6,235,472	8.43
2	I 集團－不動產開發業	6,169,386	8.34
3	C 集團－不動產租售業	6,139,448	8.30
4	D 集團－不動產開發業	6,020,050	8.14
5	F 集團－液晶面板及其組件製造業	5,550,426	7.50
6	A 集團－其他不動產業	5,108,065	6.90
7	K 集團－不動產租售業	4,727,582	6.39
8	H 集團－液晶面板及其組件製造業	4,619,895	6.24
9	L 集團－電力供應業	3,819,688	5.16
10	M 集團－證券商	3,721,523	5.03

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

凱基銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間信用品質變化，用以判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加，主要用以考量之指標及佐證之資訊（包括前瞻性資訊），如下：

(1) 量化指標

當合約款項逾期超過 30 天，則判定授信資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 質性指標

a. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

- b. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。
- c. 同一借款人之其他授信合約之信用風險已顯著增加。
- d. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入。

凱基銀行各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

10. 違約及信用減損金融資產之定義

凱基銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則凱基銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

- a. 借款人逾期支付合約款項超過 90 天。
- b. 票債券保證人或發行人外部評等資訊變化。

(2) 質性指標

屬授信資產者，如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- b. 借款人於凱基銀行授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳。
- c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）。
- d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件。
- e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）。

前述指標適用於凱基銀行所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關授信資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

授信資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之授信資產。

屬債務工具投資者，當票債券保證人或發行人評等等級發生重大惡化，例如由投資等級變為垃圾債券等級，或符合下列一項或多項條件，亦視為該金融資產可能發生信用減損：

- (1) 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。
- (2) 票債券到期前，可客觀判斷票債券保證人或發行人可能無法按時償還票債券之本金和利息。
- (3) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。
- (4) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生倒閉或進行其他財務重整。

11. 沖銷政策

凱基銀行對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

- (1) 達法定轉銷時點。
- (2) 有加速降低逾期放款之需要或特定業務需符合主管機關之規定者。
- (3) 經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者。
- (4) 雖徵有擔保品，惟經評估擔保品處分不易或需曠日費時回收困難者，應於第一點規範期間內將債權餘額轉銷呆帳。
- (5) 評估收回無望並取得債權憑證或證明文件者。

12. 金融資產之合約現金流量修改

凱基銀行放款業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改授信資產之合約現金流量，其合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。

13. 預期信用損失之衡量

凱基銀行為評估預期信用損失之目的，企業金融部分依據規模特性，消費金融則依產品特性將授信資產分為下列組合：

業	務	組	合	定	義				
法人金融	大型企業+Stage1	中小型企業+Stage1	信用風險未顯著增加						
						大型企業+Stage2	中小型企業+Stage2	信用風險已顯著增加	
	大型企業+Stage3	中小型企業+Stage3	信用減損						
						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				

凱基銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）、違約損失率（Loss given default, “LGD”）、違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率係指授信對象（或交易對手）於一段期間內，發生違約之機率，違約損失率係指授信對象（或交易對手）於違約之後，經過相關催理程序，並於程序結束後仍無法收回的損失比率。凱基銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如 GDP、就業率等）調整歷史資料後計算考量前瞻性之違約機率。

違約暴險額係指授信對象（或交易對手）於違約之後，可向其求償之持有部位帳面價值，凱基銀行違約暴險額有考量已動用額度及未動用額度未來可能動用的部分。表內或已動用放

款部分，以放款餘額作為違約暴險額之評估，表外或承諾未動用額度部分係分別依據相對應之信用轉換係數（CCF），考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

14. 前瞻性資訊之考量

凱基銀行於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，凱基銀行係根據業務特性，選擇適當之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率（GDP）為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。凱基銀行亦參考外部資訊（國內外知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊，如景氣領先指標及同業市場拆借利率之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

凱基銀行衡量債務工具信用減損預估方式，係採外部信評移轉矩陣法計算違約機率（PD），並依此法之特性，納入前瞻性因子之資訊。

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

114 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		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	\$ 90,731	\$ 64	\$ -	\$ 13	\$ -	\$ 90,808	\$ 156,164	\$ 246,972	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
— 轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-	
— 轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	
— 轉為 12 個月預期信用損失	57	(57)	-	-	-	-	-	-	
— 於當期除列之金融資產	(13,559)	(90)	-	(21)	-	(13,670)	(13,670)		
購入或創始之新金融資產	18,739	97	-	6	-	18,842		18,842	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							(1,147)	(1,147)	
匯兌及其他變動	3,972	7	-	14	-	3,993		3,993	
年底餘額	\$ 99,940	\$ 21	\$ -	\$ 12	\$ -	\$ 99,973	\$ 155,017	\$ 254,990	

凱基銀行及子公司 114 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因融資承諾餘額增加等因素，致 114 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 8,018 仟元。

113 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		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)	之減損			
	\$	\$	\$	\$	\$	\$			
年初餘額	\$ 86,033	\$ 91	\$ -	\$ 2	\$ -	\$ 86,126	\$ 154,967	\$ 241,093	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
一轉為存續期間									
預期信用損失	(14)	14	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	
一轉為 12 個月預期信用損失	17	(17)	-	-	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(19,048)	(166)	-	(2)	-	(19,216)	(19,216)		
購入或創始之新金融資產	29,987	125	-	-	-	30,112		30,112	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							1,197	1,197	
匯兌及其他變動	(6,244)	17	-	13	-	(6,214)	(6,214)		
年底餘額	\$ 90,731	\$ 64	\$ -	\$ 13	\$ -	\$ 90,808	\$ 156,164	\$ 246,972	

凱基銀行及子公司 113 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因融資承諾餘額增加等因素，致 113 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 5,879 仟元。

16. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失

凱基銀行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 114 及 113 年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，114 年及 113 年 12 月 31 日因投資組合調整，備抵損失分別為 35,787 仟元及 49,412 仟元。

17. 按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵呆帳

凱基銀行及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 114 及 113 年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，114 年及 113 年 12 月 31 日備抵損失分別為 5,506 仟元及 6,322 仟元。

18. 應收款項之備抵呆帳

凱基銀行及子公司應收款項備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

114 年度

	Stage 1 12 個月預期 信用損失	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
		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	\$ 40,389	\$ 38,520	\$ -	\$ 1,188,569	\$ -	\$ 1,267,478	\$ 186,001	\$ 1,453,479
因年初已認列之金融工 具所產生之變動：								
一轉為存續期間預 期信用損失	(986)	1,968	-	(982)	-	-	-	-
一轉為信用減損金 融資產	(448)	(11,075)	-	11,523	-	-	-	-
一轉為 12 個月預 期信用損失	676	(531)	-	(145)	-	-	-	-
一於當期除列之金 融資產	(87,182)	(10,742)	-	(11,107)	-	(109,031)	-	(109,031)
購入或創始之新金融資 產	102,718	1,382	-	2,058	-	106,158	-	106,158
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異	-	-	-	(54,796)	-	(54,796)	(19,224)	(19,224)
轉銷呆帳	-	-	-	12,544	-	12,544	-	(54,796)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	67,297	-	67,418	-	12,544
匯兌及其他變動	(8,170)	8,291	-	-	-	-	-	67,418
年底餘額	\$ 46,997	\$ 27,813	\$ -	\$ 1,214,961	\$ -	\$ 1,289,771	\$ 166,777	\$ 1,456,548

113 年度

	Stage 1 12 個月預期 信用損失	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
		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	\$ 50,531	\$ 28,486	\$ -	\$ 1,142,044	\$ -	\$ 1,221,061	\$ 176,706	\$ 1,397,767
因年初已認列之金融工 具所產生之變動：								
一轉為存續期間預 期信用損失	(1,371)	1,811	-	(440)	-	-	-	-
一轉為信用減損金 融資產	(633)	(1,647)	-	2,280	-	-	-	-
一轉為 12 個月預 期信用損失	4,601	(4,499)	-	(102)	-	-	-	-
一於當期除列之金 融資產	(78,740)	(20,092)	-	(9,914)	-	(108,746)	-	(108,746)
購入或創始之新金融資 產	80,010	6,978	-	3,261	-	90,249	-	90,249
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異	-	-	-	(70,155)	-	(70,155)	9,295	9,295
轉銷呆帳	-	-	-	5,099	-	5,099	-	(70,155)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	116,496	-	129,970	-	5,099
匯兌及其他變動	(14,009)	27,483	-	-	-	-	-	129,970
年底餘額	\$ 40,389	\$ 38,520	\$ -	\$ 1,188,569	\$ -	\$ 1,267,478	\$ 186,001	\$ 1,453,479

凱基銀行及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

114 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		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	存續期間	合 計	
				預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
年初餘額	\$ 28,503,249	\$ 352,422	\$ -	\$ 1,672,368	\$ -	\$ 30,528,039	
個別金融資產轉為存續 期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減 損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收 款項	(270,103)	116,766	-	153,337	-	-	
新創始或購入之應收款 項	31,237,130	19,521	-	9,164	-	31,265,815	
轉銷呆帳	-	-	-	(54,796)	-	(54,796)	
除 列	(32,754,052)	(208,776)	-	(80,018)	-	(33,042,846)	
匯兌及其他變動	(154,988)	(560)	-	(44,151)	-	(199,699)	
年底餘額	\$ 26,561,236	\$ 279,373	\$ -	\$ 1,655,904	\$ -	\$ 28,496,513	

113 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		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	存續期間	合 計	
				預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
年初餘額	\$ 27,338,310	\$ 283,579	\$ -	\$ 1,739,969	\$ -	\$ 29,361,858	
個別金融資產轉為存續 期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減 損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之應收 款項	(299,668)	170,505	-	129,163	-	-	
新創始或購入之應收款 項	26,438,605	38,322	-	11,457	-	26,488,384	
轉銷呆帳	-	-	-	(70,155)	-	(70,155)	
除 列	(25,440,718)	(140,231)	-	(204,019)	-	(25,784,968)	
匯兌及其他變動	466,720	247	-	65,953	-	532,920	
年底餘額	\$ 28,503,249	\$ 352,422	\$ -	\$ 1,672,368	\$ -	\$ 30,528,039	

19. 貼現及放款之備抵呆帳

凱基銀行及子公司貼現及放款備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

114 年度

	Stage 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	
	Stage 1 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	\$ 892,185	\$ 309,852	\$ -	\$ 604,318	\$ -	\$ 1,806,355	\$ 4,312,952	\$ 6,119,307
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(3,986)	13,901	-	(9,915)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(11,374)	(44,521)	-	55,895	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	28,175	(26,477)	-	(1,698)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,084,037)	(52,571)	-	(16,170)	-	(1,152,778)	(1,152,778)	(1,152,778)
購入或創始之新金融資產	1,056,736	38,712	-	75	-	1,095,523		1,095,523
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	116,028	116,028
轉銷呆帳	-	-	-	(945,409)	-	(945,409)	-	(945,409)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	923,718	-	923,718	-	923,718
匯兌及其他變動	200,490	358,917	-	(5,993)	-	553,414	-	553,414
年底餘額	<u>\$ 1,078,189</u>	<u>\$ 597,813</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 604,821</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,280,823</u>	<u>\$ 4,428,980</u>	<u>\$ 6,709,803</u>

113 年度

	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	
	Stage 1 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	\$ 789,010	\$ 168,283	\$ -	\$ 791,094	\$ -	\$ 1,748,387	\$ 3,406,787	\$ 5,155,174
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(6,238)	11,777	-	(5,539)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(10,258)	(42,794)	-	53,502	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	50,532	(48,760)	-	(1,772)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,099,505)	(39,218)	-	(51,711)	-	(1,190,434)	(1,190,434)	(1,190,434)
購入或創始之新金融資產	1,155,815	4,995	-	2,197	-	1,163,007		1,163,007
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	906,165	906,165
轉銷呆帳	-	-	-	(1,256,434)	-	(1,256,434)	-	(1,256,434)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	737,232	-	737,232	-	737,232
匯兌及其他變動	12,829	255,569	-	336,199	-	604,597	-	604,597
年底餘額	<u>\$ 892,185</u>	<u>\$ 309,852</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 604,318</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,806,355</u>	<u>\$ 4,312,952</u>	<u>\$ 6,119,307</u>

凱基銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

114 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	1 2 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	存續期間	合 計	
				預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
年初餘額	\$ 474,277,080	\$ 2,012,763	\$ -	\$ 2,895,019	\$ -	\$ 479,184,862	
個別金融資產轉為存續 期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減 損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之貼現 及放款	(1,810,516)	587,068	-	1,223,448	-	-	
新創始或購入之貼現及 放款	606,766,142	63,853	-	1,147	-	606,831,142	
轉銷呆帳	-	-	-	(945,409)	-	(945,409)	
除 列	(550,568,222)	(259,555)	-	(80,922)	-	(550,908,699)	
匯兌及其他變動	(2,076,575)	(19,622)	-	8,645	-	(2,087,552)	
年底餘額	\$ 526,587,909	\$ 2,384,507	\$ -	\$ 3,101,928	\$ -	\$ 532,074,344	

113 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	1 2 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	存續期間	合 計	
				預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
年初餘額	\$ 397,443,558	\$ 1,765,817	\$ -	\$ 2,928,147	\$ -	\$ 402,137,522	
個別金融資產轉為存續 期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減 損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之貼現 及放款	(1,975,333)	554,804	-	1,420,529	-	-	
新創始或購入之貼現及 放款	638,882,165	42,141	-	10,630	-	638,934,936	
轉銷呆帳	-	-	-	(1,256,434)	-	(1,256,434)	
除 列	(563,929,677)	(391,778)	-	(271,198)	-	(564,592,653)	
匯兌及其他變動	3,856,367	41,779	-	63,345	-	3,961,491	
年底餘額	\$ 474,277,080	\$ 2,012,763	\$ -	\$ 2,895,019	\$ -	\$ 479,184,862	

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險分析

(1) 信用風險來源

凱基證券公司及子公司從事金融交易所暴露之信用風險，管理範圍包括發行人信用風險、交易對手信用風險等。

A. 發行人信用風險係指凱基證券公司及子公司持有之金融債務工具，因發行人（或保證人）或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或履行保證）義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。

B. 交易對手信用風險係指與凱基證券公司及子公司承作營業處所衍生性金融商品之交易對手及上手等，於約定日

期未履行交割或支付義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。

(2) 信用風險管理

凱基證券公司及子公司投資及取得固定收益證券及其他金融資產及往來對手之信用風險管理，係依內部控管程序及相關規範辦理，且多數均達外部信用評等投資等級以上，故信用風險甚低。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

A. 凱基證券公司及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

- a. 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。
- b. 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。
- c. 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
- d. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

B. 前述違約及信用減損定義適用於凱基證券公司及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估提列。

C. 金融資產如經評估不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

D. 凱基證券公司及子公司於評估無法合理預期將收回金融資產時（例如發行人或債務人之重大財務困難，或已破產等），則予以沖銷。

(4) 各項金融資產之信用風險說明

A. 現金及約當現金

凱基證券公司及子公司主要將銀行存款等現金存放在信用良好之金融機構及從事期貨交易時，存放一定金額的保證金於期貨公司指定之保證金專戶，凱基證券公司及子公司定期評估各金融機構及期貨公司的財務、業務與信用風險狀況，並據此作為信用風險的管控，經評估該信用風險均在凱基證券公司及子公司可控制範圍。

B. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

凱基證券公司所持有之無擔保公司債與可轉（交）換公司債及部分承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）之部位餘額；因凱基證券公司所持有之無擔保公司債發行人皆屬上市櫃大型企業或金融機構等，可轉（交）換公司債部位則為本國上市櫃公司所發行之可轉（交）換公司債部位，且部分已具有銀行擔保，另多數持有部位，凱基證券公司已藉由承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）及發行信用連結商品（Credit Linked Note）進行信用風險移轉，以降低發行人信用風險暴險，故持有部位之發行人信用風險已有效控制。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（不包含權益工具投資）及按攤銷後成本衡量之金融資產

主要係凱基證券公司及子公司持有中長期債券投資部位，凱基證券公司及子公司密切注意各投資標的之信用評等及發行人（或保證機構）之財務狀況，俾將信用風險降至最低。

D. 附賣回債券投資

附賣回債券交易的交易對手主要為信用良好之金融機構及公司；因凱基證券公司及子公司同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險暴險金額。

E. 應收款項

應收款項主要包含應收證券融資款、應收證券借貸款項、應收期貨交易保證金及應收帳款等。主要信用風險為從事信用交易客戶之應收融資款項及應收借貸款項等，凱基證券公司及子公司嚴密監控市場波動與交易客戶信用狀況，並依規定執行相關控管措施，俾將信用風險降至最低。

F. 客戶保證金專戶

存放客戶保證金之專屬銀行帳戶，主要開立於信用良好之銀行及具有投資等級之金融機構、公司組織等，故無重大之信用風險。

G. 借券擔保價款及借券保證金－存出

凱基證券公司對外借入有價證券時，須將保證金存入對方指定之金融機構，惟因凱基證券公司同時持有該借入標的證券，將有效降低交易對手信用風險暴險金額。

H. 其他非流動資產

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金，凱基證券公司及子公司依存出金額重大性原則審慎評估交易對手，其存出對象甚多且每筆存出金額不高，信用風險已被有效分散，故信用風險甚低。

(5) 預期信用損失之衡量

A. 前瞻性資訊之考量

凱基證券公司及子公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

凱基證券公司及子公司債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。

凱基證券公司及子公司債務工具投資外之金融資產係運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合預期信用損失之攸關經濟因子，並佐以政府機關、學術研究單位發佈之攸關經濟因子之最佳預期，並於每個財務報導日重新評估修正預期信用損失之最適估計值。

B. 應收款項及其他

凱基證券公司及國內子公司

凱基證券公司及國內子公司採用國際財務報導準則第 9 號之簡化作法以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。存續期間預期信用損失係考量歷史經驗、現時資訊及攸關之前瞻性資訊並使用迴歸模型予以計算。因凱基證券公司及國內子公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，故未分群衡量。

海外子公司

海外子公司對於原始認列後信用風險未顯著增加之金融資產，按 12 個月預期信用損失衡量；對於原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產，則按存續期間預期信用損失衡量。其衡量方式係考量客戶過去違約紀錄、交易對手信用評等、現時資訊及攸關之前瞻性資訊等予以計算。因海外子公司不同客戶群之損失型態並無顯著差異，故未分群衡量。

C. 債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）

其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或信用風險低（Stage1）、信用風險顯著增加（Stage2）和信用減損（Stage3）三階段。自原始認列後信用風險顯著增加之判斷，主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距（由投資等級降至非投資等級或信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上等）、與發行人有關之其他

市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等；對於信用減損之判斷，係指違約、發行人發生重大財務困難、進入破產或財務重整、若干事項合併影響可能已導致金融資產變成信用減損等情事發生。若判定金融資產於資產負債表日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，係以 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，則係以存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

為衡量預期信用損失，凱基證券公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, "PD"），納入違約損失率（Loss given default, "LGD"）後，乘以違約暴險額（Exposure at default, "EAD"），凱基證券公司係以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。凱基證券公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，主要係參採國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率等資訊。

(6) 凱基證券公司及子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 114 及 113 年度未有重大變動。

2. 金融資產預期信用減損之總帳面金額與備抵損失資訊

(1) 凱基證券公司及子公司 114 年及 113 年 12 月 31 日之總帳面金額及其備抵損失彙總如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資
114 年及 113 年 12 月 31 日之總帳面金額分別為

53,022,902 仟元及 50,520,465 仟元，認列之備抵損失分別 21,477 仟元及 20,433 仟元。

B. 應收款項及其他

114 年 12 月 31 日

項 目	總帳面金額	減：備抵損失	合 計
現金及約當現金	\$ 30,371,296	(\$ 82)	\$ 30,371,214
附賣回債券投資	21,086,610	(18)	21,086,592
應收證券融資款	48,665,723	(18,337)	48,647,386
應收證券借貸款項	32,095,648	(5,008)	32,090,640
客戶保證金專戶	89,758,835	(38)	89,758,797
借券保證金—存出	49,940,418	(14)	49,940,404
應收帳款	77,696,542	(8,530)	77,688,012
其他流動資產	56,504,822	(115,759)	56,389,063
其他非流動資產	6,224,878	(829,710)	5,395,168
合 計	<u>\$ 412,344,772</u>	<u>(\$ 977,496)</u>	<u>\$ 411,367,276</u>

113 年 12 月 31 日

項 目	總帳面金額	減：備抵損失	合 計
現金及約當現金	\$ 30,211,419	(\$ 617)	\$ 30,210,802
附賣回債券投資	23,383,974	(4)	23,383,970
應收證券融資款	44,394,229	(11,221)	44,383,008
應收證券借貸款項	30,919,190	(7,142)	30,912,048
客戶保證金專戶	68,969,566	(15)	68,969,551
借券保證金—存出	44,730,911	(2)	44,730,909
應收帳款	48,018,822	(7,750)	48,011,072
其他流動資產	47,050,495	(125,308)	46,925,187
其他非流動資產	4,947,850	(961,272)	3,986,578
合 計	<u>\$ 342,626,456</u>	<u>(\$ 1,113,331)</u>	<u>\$ 341,513,125</u>

(2) 凱基證券公司及子公司 114 及 113 年度之備抵損失變動情形如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	
		用 損 失 (集 體 評 估)	合 計
114年1月1日餘額	\$ 19,810	\$ 623	\$ 20,433
本年度增加(迴轉)金額	1,736	(396)	1,340
匯率及其他變動	(267)	(29)	(296)
114年12月31日餘額	<u>\$ 21,279</u>	<u>\$ 198</u>	<u>\$ 21,477</u>
113年1月1日餘額	\$ 21,091	\$ -	\$ 21,091
本年度增加(迴轉)金額	(857)	(251)	(1,108)
匯率及其他變動	(424)	874	450
113年12月31日餘額	<u>\$ 19,810</u>	<u>\$ 623</u>	<u>\$ 20,433</u>

114 及 113 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係受除列及新購部位所影響。

B. 應收款項及其他

項 目	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (已信用減損者)	存續期間預期 信用損失 (簡化作法)	合 計
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 10,847	\$ 1,056	\$ 1,079,397	\$ 22,031	\$ 1,113,331
本年度增加(迴轉)金額	(1,562)	39	(114,300)	(3,844)	(119,667)
於當年度除列之金融資產	-	-	(8,118)	-	(8,118)
轉銷呆帳	-	-	(688)	-	(688)
匯率及其他變動	(282)	(43)	(7,034)	(3)	(7,362)
114 年 12 月 31 日餘額	\$ 9,003	\$ 1,052	\$ 949,257	\$ 18,184	\$ 977,496
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 9,805	\$ 141	\$ 1,164,686	\$ 15,911	\$ 1,190,543
本年度增加(迴轉)金額	480	887	(76,542)	6,114	(69,061)
於當年度除列之金融資產	-	-	(16,396)	-	(16,396)
轉銷呆帳	-	-	(6,632)	-	(6,632)
匯率及其他變動	562	28	14,281	6	14,877
113 年 12 月 31 日餘額	\$ 10,847	\$ 1,056	\$ 1,079,397	\$ 22,031	\$ 1,113,331

上述之應收款項及其他之總帳面金額變動，主要係受證券交易市場交易情況影響。

中華開發資本公司及子公司

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成中華開發資本公司及子公司財務損失之風險。截至資產負債表日，中華開發資本公司及子公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險，與帳面價值相同。

中華開發資本公司及子公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額皆與其帳面價值相同。

凱基人壽

信用風險分析

1. 信用風險係指發行人或交易對手無法履行合約所載之義務，並導致財務損失之風險。凱基人壽之信用風險係因營業活動及財務活動（主要為放款、各種金融工具投資及應收款項）所致。

凱基人壽各單位係依循信用風險之政策、程序及控制以管理信用風險。所有發行人或交易對手之信用風險評估係綜合考量其財務狀況、信用評等、以往歷史交易經驗、目前經濟環境以及凱基人壽內部評等等因素，並於適當時機使用某些信用增強工具，以降低特定發行人或交易對手之信用風險。

就金融工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估是否仍符合信用風險低之條件，以決定衡量備抵損失之方法，凱基人壽並藉由適當時機（例如信用風險顯著增加）處分該等投資，以降低信用損失。另凱基人壽已建置信用風險值模型，以衡量發行人信用評等變動或違約所導致之信用部位最大可能損失。此外，並依據發行人所處地區、產業、信用評等等各分項投資組合，分別檢視其集中度風險。

凱基人壽放款依據 5P 原則訂定影響風險之因子，並依其影響風險之程序給予不同權數，以計算每一放款戶之信用評分。信用評分綜合評量客戶貸款目的之合理性、擔保品區域、價值與成數、客戶之信用報告、歷史之放款繳息記錄、財務狀況及償債能力等，並依評分分層核決，以控管貸放風險。一旦發生延滯即迅速依辦法程序積極催收，避免財務損失之發生。

凱基人壽依國際財務報導準則第 9 號規定評估預期信用損失，除部分應收款項係以存續期間預期信用損失衡量備抵損失，其餘非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提並以信用風險作為區分群組之基礎，於每一資產負債表日評估原始認列後信用風險是否顯著增加，以決定衡量備抵損失之方法。凱基人壽自原始認列後信用風險顯著增加之判斷，主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距、與發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等；對於信用減損之判斷，係指違約、持有債務工具之利息或本金支付逾期超過 90 天、發行人發生重大財務困難、進入破產或財務重整、若干事項合併影響可能已導致金融資產變成信用減損等情事發生。若判定金融資產於資產負債表

日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，係以 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，則係以存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

另預期信用損失之衡量方法係考量發行人或交易對手未來 12 個月或存續期間違約機率 (Probability of default, PD)、違約損失率 (Loss given default, LGD)、違約暴險額 (Exposure at default, EAD)，以及貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月或存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。凱基人壽係採用外部信用評等機構公布之違約機率及違約損失率的資訊，並依據前瞻性總體經濟資訊或市場狀況等調整後計算。

凱基人壽以金融資產之攤銷後成本加計應計息及應收款項衡量違約暴險額，而放款則以計算時點債務人的本金餘額、利息及應付費用之合計數作為違約暴險額。

部分應收款項係以存續期間預期信用損失認列備抵損失。存續期間預期信用損失考量過去違約紀錄與現時資訊，以應收款項逾期天數訂定預期信用損失率。

2. 金融資產信用風險集中度分析

(1) 凱基人壽持有之金融債務工具或存放於銀行之存款之最大信用風險暴險依地區分布列示如下：

114 年 12 月 31 日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	美	洲	全	球	合	計
現金及約當現金	\$	41,029,910	\$	4,080,303	\$	415,671	\$	-	\$	-	\$	45,525,884
透過損益按公允價值 衡量之金融資產		26,688,051		5,652,692		9,115,453		2,619,849		-		44,076,045
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產		978,750		4,615,558		11,488,325		45,419,128		-		62,501,761
按攤銷後成本衡量之 金融資產		119,469,004		444,495,832		370,453,457		644,652,486		4,790,537		1,583,861,316
存出保證金－債券		7,787,359		-		-		26,770,980		-		34,558,339
合計	\$	195,953,074	\$	458,844,385	\$	391,472,906	\$	719,462,443	\$	4,790,537	\$	1,770,523,345
各地區佔整體比例		11.07%		25.92%		22.11%		40.63%		0.27%		100.00%

113 年 12 月 31 日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	美	洲	全	球	合	計
現金及約當現金	\$	36,966,806	\$	2,661,214	\$	586,759	\$	-	\$	-	\$	40,214,779
透過損益按公允價值 衡量之金融資產		25,774,860		8,336,076		8,902,900		2,637,372		-		45,651,208
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產		1,134,902		3,052,800		6,572,854		29,912,793		-		40,673,349
按攤銷後成本衡量之 金融資產		123,595,482		459,313,715		384,969,833		681,684,046		4,806,763		1,654,369,839
存出保證金-債券		<u>7,560,592</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>14,202,433</u>		<u>-</u>		<u>21,763,025</u>
合計	\$	<u>195,032,642</u>	\$	<u>473,363,805</u>	\$	<u>401,032,346</u>	\$	<u>728,436,644</u>	\$	<u>4,806,763</u>	\$	<u>1,802,672,200</u>
各地區佔整體比例		<u>10.82%</u>		<u>26.26%</u>		<u>22.25%</u>		<u>40.41%</u>		<u>0.26%</u>		<u>100.00%</u>

(2) 凱基人壽放款（不含保單貸款及自動墊繳）之最大信用暴
險依地區分布列示如下：

114 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：		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	\$ 42,736	\$ 13,864	\$ 14,605	\$ 14,605	\$ 14,605	\$ 71,205	
催收款	-	-	-	-	-	-	
合計	\$ <u>42,736</u>	\$ <u>13,864</u>	\$ <u>14,605</u>	\$ <u>14,605</u>	\$ <u>14,605</u>	\$ <u>71,205</u>	
佔整體比率	<u>60.02%</u>	<u>19.47%</u>	<u>20.51%</u>	<u>20.51%</u>	<u>20.51%</u>	<u>100.00%</u>	

113 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	\$ 60,381	\$ 23,215	\$ 28,309	\$ 28,309	\$ 28,309	\$ 111,905	
催收款	-	-	-	-	-	-	
合計	\$ <u>60,381</u>	\$ <u>23,215</u>	\$ <u>28,309</u>	\$ <u>28,309</u>	\$ <u>28,309</u>	\$ <u>111,905</u>	
佔整體比率	<u>53.96%</u>	<u>20.74%</u>	<u>25.30%</u>	<u>25.30%</u>	<u>25.30%</u>	<u>100.00%</u>	

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：

	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
114年1月1日	\$ 1,717	\$ -	\$ -	\$ 1,717
因年初已認列之金融工具所產 生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(153)	-	-	(153)
當年度創始或購入金融資產	1,907	-	-	1,907
模型/風險參數之改變	1,064	-	-	1,064
匯率及其他變動	(107)	-	-	(107)
114年12月31日	\$ <u>4,428</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>4,428</u>

(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
113年1月1日	\$ 4,278	\$ -	\$ -	\$ 4,278
<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	(829)	-	-	(829)
當年度創始或購入金融資產	136	-	-	136
模型/風險參數之改變	(1,966)	-	-	(1,966)
匯率及其他變動	98	-	-	98
113年12月31日	<u>\$ 1,717</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,717</u>

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
114年1月1日	\$ 183,566	\$ -	\$ 1,303,644	\$ 1,487,210
<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	(5,874)	-	(6,151)	(12,025)
當年度創始或購入金融資產	6,610	-	38	6,648
模型/風險參數之改變	62,649	-	57,857	120,506
匯率及其他變動	(8,456)	-	(55,527)	(63,983)
114年12月31日	<u>\$ 238,495</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,299,861</u>	<u>\$ 1,538,356</u>
113年1月1日	\$ 223,423	\$ 64,130	\$ 1,175,793	\$ 1,463,346
<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	64,130	(64,130)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(3,220)	-	(5,334)	(8,554)
當年度創始或購入金融資產	987	-	35	1,022
模型/風險參數之改變	(111,816)	-	51,786	(60,030)
匯率及其他變動	10,062	-	81,364	91,426
113年12月31日	<u>\$ 183,566</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,303,644</u>	<u>\$ 1,487,210</u>

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
114年1月1日	\$ 2,003	\$ -	\$ 2,289,041	\$ 2,291,044
<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	(46)	-	-	(46)
當年度創始或購入金融資產	61	-	755,101	755,162
模型/風險參數之改變	524	-	-	524
匯率及其他變動	(87)	-	(93,779)	(93,866)
114年12月31日	<u>\$ 2,455</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,950,363</u>	<u>\$ 2,952,818</u>

	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
113 年 1 月 1 日	\$ 2,227	\$ 539	\$ 1,407,955	\$ 1,410,721
<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	539	(539)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(72)	-	-	(72)
當年度創始或購入金融資產	4	-	787,359	787,363
模型/風險參數之改變	(806)	-	-	(806)
匯率及其他變動	111	-	93,727	93,838
113 年 12 月 31 日	<u>\$ 2,003</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,289,041</u>	<u>\$ 2,291,044</u>

114 年及 113 年度，透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係因計算備抵損失之參數受近期金融環境及前瞻性因子之影響而變動，以及除列及新購部位所影響。

衡量上述金融資產之債務工具投資及相關之其他應收款備抵損失之預期損失率如下：

114 年 12 月 31 日

	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% ~ 0.02%	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00% ~ 0.24%	-	6.21% ~ 9.79%
其他應收款	0.00% ~ 0.24%	-	100%

113 年 12 月 31 日

	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% ~ 0.02%	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00% ~ 0.28%	-	5.88% ~ 9.39%
其他應收款	0.00% ~ 0.28%	-	100%

凱基人壽已考量俄烏戰爭之相關影響，並適當提列減損，續後仍將密切評估俄羅斯及烏克蘭等區域狀況，並視情況檢視對凱基人壽投資部位可能的影響。

擔保放款備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	12 個月預期	存續期間預期	存續期間預期	依國際財務報導	依「保險業資產	合	計
	信用損失	信用損失－	信用損失－	準則第9號提列	評估及逾期放款		
		集體評估	個別評估	之減損小計	催收呆帳處理		
					辦法」規定提列		
					之減損差異		
114年1月1日	\$ 2	\$ 93	\$ 43	\$ 138	\$ 1,661		\$ 1,799
因年初已認列之金融工具所產生之							
變動							
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-		-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-		-
當年度除列金融資產	-	-	-	-	-		-
依「保險業資產評估及逾期放款催收款							
呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(611)		(611)
匯率及其他變動	-	(57)	(9)	(66)	-		(66)
114年12月31日	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 72</u>	<u>\$ 1,050</u>		<u>\$ 1,122</u>
113年1月1日	\$ 2	\$ 101	\$ 53	\$ 156	\$ 2,573		\$ 2,729
因年初已認列之金融工具所產生之							
變動							
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-		-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-		-
當年度除列金融資產	-	-	(4)	(4)	-		(4)
依「保險業資產評估及逾期放款催收款							
呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(912)		(912)
匯率及其他變動	-	(8)	(6)	(14)	-		(14)
113年12月31日	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 93</u>	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 138</u>	<u>\$ 1,661</u>		<u>\$ 1,799</u>

凱基人壽其他交易所產生之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，備抵損失變動情形如下：

	114年度	113年度
年初餘額	\$ 7,432	\$ 6,287
本年度增加金額	129	1,145
因無法收回而沖銷	(6,693)	-
年底餘額	<u>\$ 868</u>	<u>\$ 7,432</u>

4. 各項金融工具總帳面金額及信用風險品質分級資訊

(1) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產與按攤銷後成本衡量之金融資產及相關之其他應收款

114年12月31日

	12 個月預期	存續期間預期	存續期間預期	合	計
	信用損失	信用損失	信用損失		
		(信用風險顯著增加)	(已信用減損)		
投資等級					
透過其他綜合損益按公允價值					
價值衡量之金融資產	\$ 66,196,263	\$ -	\$ -	\$ 66,196,263	
按攤銷後成本衡量之金融					
資產	1,596,686,745	-	-	1,596,686,745	
其他應收款	13,381,579	-	-	13,381,579	
非投資等級					
透過其他綜合損益按公允價值					
價值衡量之金融資產	-	-	-	-	
按攤銷後成本衡量之金融					
資產	7,023,581	-	16,247,685	23,271,266	
其他應收款	141,360	-	2,950,363	3,091,723	

113 年 12 月 31 日

	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
投資等級				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 44,724,513	\$ -	\$ -	\$ 44,724,513
按攤銷後成本衡量之金融 資產	1,653,279,044	-	-	1,653,279,044
其他應收款	13,862,633	-	-	13,862,633
非投資等級				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融 資產	7,319,680	-	17,021,350	24,341,030
其他應收款	147,367	-	2,289,041	2,436,408

註 1：按攤銷後成本衡量之金融資產含抵繳存出保證金。

註 2：凱基人壽係參考信用評等機構之評等進行分級，其信用評等在 BBB- 以上者列為投資等級、信用評等未達 BBB- 以上或無評等者列為非投資等級。

(2) 擔保放款及相關之其他應收款

114 年 12 月 31 日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔 保 放 款	其 他 應 收 款
信用風險低	12 個月預期信用損失	\$ 71,794	\$ 93
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	-	-
已信用減損	存續期間預期信用損失	533	-
總帳面金額		<u>\$ 72,327</u>	<u>\$ 93</u>

113 年 12 月 31 日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔 保 放 款	其 他 應 收 款
信用風險低	12 個月預期信用損失	\$ 113,029	\$ 142
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	-	-
已信用減損	存續期間預期信用損失	675	-
總帳面金額		<u>\$ 113,704</u>	<u>\$ 142</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

114年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 23,296	\$ -	\$ -	\$ 157,260	\$ -	\$ 180,556
附買回票券及債券負債	9,020,941	-	-	-	-	9,020,941
存款及匯款	76,098,848	130,650,697	93,092,056	138,095,375	62,973,980	500,910,956
借入款	-	133,334	45,713	496,000	36,732,045	37,407,092
其他到期資金流出項目	4,516,305	678,976	581,981	2,333,648	2,800,673	10,911,583
合計	\$ 89,659,390	\$ 131,463,007	\$ 93,719,750	\$ 141,082,283	\$ 102,506,698	\$ 558,431,128

113年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 7,023,296	\$ -	\$ -	\$ 157,260	\$ -	\$ 7,180,556
附買回票券及債券負債	8,488,789	-	-	-	-	8,488,789
存款及匯款	46,303,385	98,862,938	76,621,527	146,076,607	42,892,202	410,756,659
借入款	-	-	666,667	205,833	29,706,543	30,579,043
其他到期資金流出項目	3,532,174	555,763	476,742	2,286,508	3,049,919	9,901,106
合計	\$ 65,347,644	\$ 99,418,701	\$ 77,764,936	\$ 148,726,208	\$ 75,648,664	\$ 466,906,153

凱基銀行美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 132,000	\$ 110,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 242,000
附買回票券及債券負債	341,936	804,649	-	-	-	1,146,585
存款及匯款	1,514,976	1,505,228	477,560	1,638,890	333	5,136,987
其他到期資金流出項目	70,988	25,170	7,897	921	18,228	123,204
合計	\$ 2,059,900	\$ 2,445,047	\$ 485,457	\$ 1,639,811	\$ 18,561	\$ 6,648,776

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ -	\$ 145,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 145,000
附買回票券及債券負債	410,696	1,145,417	-	-	-	1,556,113
存款及匯款	2,041,576	2,434,922	498,963	1,081,259	1,891	6,058,611
其他到期資金流出項目	35,220	33,124	11,513	3,038	15,652	98,547
合計	\$ 2,487,492	\$ 3,758,463	\$ 510,476	\$ 1,084,297	\$ 17,543	\$ 7,858,271

4. 衍生金融工具到期分析

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

凱基銀行新臺幣衍生金融工具到期分析

114年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 128,690,815)	(\$ 125,712,543)	(\$ 109,091,655)	(\$ 143,608,817)	(\$ 21,299,450)	(\$ 528,403,280)
- 現金流入	119,631,972	133,080,396	109,806,459	134,160,264	21,413,450	518,092,541
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(469,153)	(912,655)	-	(5,639)	(21,602,569)	(22,990,016)
- 現金流入	434,588	864,866	-	-	-	1,299,454
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	(63,755)	-	-	-	(63,755)
- 現金流入	-	80,765	-	39,805	-	120,570
現金流出小計	(129,159,968)	(126,688,953)	(109,091,655)	(143,614,456)	(42,902,019)	(551,457,051)
現金流入小計	120,066,560	134,026,027	109,806,459	134,200,069	21,413,450	519,512,565
現金流量淨額	(\$ 9,093,408)	\$ 7,337,074	\$ 714,804	(\$ 9,414,387)	(\$ 21,488,569)	(\$ 31,944,486)

113年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 241,815,615)	(\$ 348,771,624)	(\$ 85,423,927)	(\$ 129,379,476)	(\$ 8,615,100)	(\$ 814,005,742)
－現金流入	212,031,521	335,865,188	80,908,017	111,861,254	9,017,000	749,682,980
－利率衍生工具						
－現金流出	(362,943)	(706,744)	-	-	(21,819,662)	(22,889,349)
－現金流入	1,062,905	655,467	-	-	-	1,718,372
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(63,221)	-	-	-	(63,221)
－現金流入	-	80,765	-	39,805	-	120,570
現金流出小計	(242,178,558)	(349,541,589)	(85,423,927)	(129,379,476)	(30,434,762)	(836,958,312)
現金流入小計	213,094,426	336,601,420	80,908,017	111,901,059	9,017,000	751,521,922
現金流量淨額	(\$ 29,084,132)	(\$ 12,940,169)	(\$ 4,515,910)	(\$ 17,478,417)	(\$ 21,417,762)	(\$ 85,436,390)

凱基銀行美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 4,481,669)	(\$ 4,516,723)	(\$ 3,751,888)	(\$ 4,550,682)	(\$ 809,663)	(\$ 18,110,625)
－現金流入	5,439,325	4,433,660	3,698,240	4,812,464	809,663	19,193,352
－利率衍生工具						
－現金流出	(14,751)	(21,270)	(3,463)	(107,440)	(300,186)	(447,110)
－現金流入	1,586	12,136	126	3,315	535	17,698
－其他衍生工具						
－現金流出	(871)	-	-	-	-	(871)
－現金流入	1,253	-	-	-	-	1,253
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(677)	(3,805)	(6,021)	(4,402)	-	(14,905)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(4,497,968)	(4,541,798)	(3,761,372)	(4,662,524)	(1,109,849)	(18,573,511)
現金流入小計	5,442,164	4,445,796	3,698,366	4,815,779	810,198	19,212,303
現金流量淨額	\$ 944,196	(\$ 96,002)	(\$ 63,006)	\$ 153,255	(\$ 299,651)	\$ 638,792

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 8,189,081)	(\$ 10,970,020)	(\$ 2,791,429)	(\$ 3,703,410)	(\$ 300,000)	(\$ 25,953,940)
－現金流入	9,803,128	11,322,712	3,014,469	4,225,449	290,000	28,655,758
－利率衍生工具						
－現金流出	(18,227)	(28,029)	(10,911)	(11,233)	(499,639)	(568,039)
－現金流入	3,323	12,717	1,012	3,597	334	20,983
－其他衍生工具						
－現金流出	(137)	-	-	-	-	(137)
－現金流入	287	-	-	-	-	287
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(679)	(4,447)	(6,367)	(6,045)	-	(17,538)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(8,208,124)	(11,002,496)	(2,808,707)	(3,720,688)	(799,639)	(26,539,654)
現金流入小計	9,806,738	11,335,429	3,015,481	4,229,046	290,334	28,677,028
現金流量淨額	\$ 1,598,614	\$ 332,933	\$ 206,774	\$ 508,358	(\$ 509,305)	\$ 2,137,374

5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示凱基銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

114年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、 保證及信用狀餘額	\$ 5,692,802	\$ 4,749,776	\$ 4,848,856	\$ 10,174,300	\$ 35,297,219	\$ 60,762,953

113年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、 保證及信用狀餘額	\$ 8,245,550	\$ 4,593,422	\$ 4,505,047	\$ 6,719,038	\$ 30,251,168	\$ 54,314,225

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行新臺幣到期日期限結構分析表

114年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金 流入	\$ 121,611,683	\$ 142,247,396	\$ 205,160,221	\$ 170,012,556	\$ 212,778,174	\$ 322,075,309	\$ 1,173,885,339
主要到期資金 流出	79,546,669	159,301,230	293,184,976	255,396,077	354,062,118	396,333,797	1,537,824,867
期距缺口	42,065,014	(17,053,834)	(88,024,755)	(85,383,521)	(141,283,944)	(74,258,488)	(363,939,528)

113年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金 流入	\$ 193,804,873	\$ 164,493,758	\$ 399,786,682	\$ 131,315,299	\$ 185,832,060	\$ 290,935,559	\$ 1,366,168,231
主要到期資金 流出	161,099,631	174,119,137	500,664,205	209,272,046	340,901,102	356,464,075	1,742,520,196
期距缺口	32,705,242	(9,625,379)	(100,877,523)	(77,956,747)	(155,069,042)	(65,528,516)	(376,351,965)

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 6,871,553	\$ 5,096,588	\$ 3,952,755	\$ 5,136,167	\$ 4,313,905	\$ 25,370,968
主要到期資金流出	6,779,142	7,429,392	4,910,649	7,839,777	4,643,891	31,602,851
期距缺口	92,411	(2,332,804)	(957,894)	(2,703,610)	(329,986)	(6,231,883)

單位：美金仟元

113年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 10,783,824	\$ 12,056,759	\$ 3,278,810	\$ 4,562,626	\$ 3,774,066	\$ 34,456,085
主要到期資金流出	11,000,817	15,371,359	4,029,600	6,032,589	4,044,429	40,478,794
期距缺口	(216,993)	(3,314,600)	(750,790)	(1,469,963)	(270,363)	(6,022,709)

凱基證券公司及子公司

1. 現金流量分析

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

114年12月31日	款					合 計
	收 即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 14,229,407	\$ 15,328,407	\$ 813,400	\$ -	\$ -	\$ 30,371,214
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	138,221,379	1,998,288	2,159,553	2,772,183	335,987	145,487,390
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	36,212,270	3,780,549	2,049,578	477,211	-	42,519,608
避險之金融資產－流動	-	-	-	49,577	45,623	95,200
附賣回債券投資	-	21,149,992	-	-	-	21,149,992
應收款項	76,344,265	17,150,183	64,940,911	-	-	158,435,359
客戶保證金專戶	65,094,342	24,664,455	-	-	-	89,758,797
債券擔保價款及債券保證金－存出	101,542	39,696,340	10,171,889	-	-	49,969,771
其他流動資產	52,858,830	2,779,790	761,700	7,268	-	56,407,388
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	887,324	3,997,546	4,884,870
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	7,253,069	3,193,437	10,446,506
其他非流動資產	-	371	-	372,313	4,962,946	5,335,630
合 計	\$ 383,062,035	\$ 126,548,175	\$ 80,897,031	\$ 11,818,945	\$ 12,535,539	\$ 614,861,725
百分比	62.30%	20.58%	13.16%	1.92%	2.04%	100%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

114年12月31日	款					合 計
	付 即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ -	\$ 22,198,154	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,198,154
應付商業本票	-	68,321,011	16,369,454	-	-	84,690,465
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	10,871,871	5,479,832	4,873,097	12,194,949	5,009,817	38,429,566
避險之金融負債－流動	-	(12,889)	28,072	51,874	2,095	69,152
附買回債券負債	-	114,701,634	2,102,584	-	-	116,804,218
應付款項	89,165,166	9,326,547	3,442,643	-	-	101,934,356
債券保證金－存入	-	10,705,719	51,983,674	-	-	162,689,393
期貨交易人權益	64,170,188	22,909,358	-	-	-	87,619,546
專戶分戶客戶權益	20,425,068	-	-	-	-	20,425,068
代收款項／其他應付款／其他流動負債	1,761,033	1,509,207	6,406,739	-	-	9,676,979
其他金融負債－流動	-	4,357,527	1,225,550	3,913	3,386	5,590,376
租賃負債－流動	-	116,229	390,556	-	-	506,785
一年或一營業週期內到期長期負債	-	-	3,600,000	-	-	3,600,000
應付公司債	-	-	-	2,700,000	3,000,000	5,700,000
租賃負債－非流動	-	-	-	1,634,392	511,366	2,145,758
其他非流動負債	-	-	39	378,801	80,929	459,769
合 計	\$ 186,933,326	\$ 259,612,329	\$ 90,422,408	\$ 16,963,929	\$ 8,607,593	\$ 562,539,585
百分比	33.23%	46.15%	16.07%	3.02%	1.53%	100%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

114年12月31日	款					合 計
	收 即 期	(付) 3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$ 383,062,035	\$ 126,548,175	\$ 80,897,031	\$ 11,818,945	\$ 12,535,539	\$ 614,861,725
現金流出	186,933,326	259,612,329	90,422,408	16,963,929	8,607,593	562,539,585
資金缺口金額	\$ 196,128,709	(\$ 133,064,154)	(\$ 9,525,377)	(\$ 5,144,984)	\$ 3,927,946	\$ 52,322,140

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

113年12月31日	款					合 計
	收 即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 10,014,957	\$ 19,303,345	\$ 892,500	\$ -	\$ -	\$ 30,210,802
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	104,691,390	1,117,904	585,506	1,810,331	446,265	108,651,396
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	25,719,691	8,329,039	1,090,946	1,623,729	-	36,763,405
避險之金融資產－流動	-	25,424	(11,687)	16,135	144,477	174,349
附賣回債券投資	-	23,453,865	-	-	-	23,453,865
應收款項	47,765,831	13,870,718	61,685,494	45,908	-	123,367,951
客戶保證金專戶	49,728,183	19,241,368	-	-	-	68,969,551
債券擔保價款及債券保證金－存出	530,163	18,889,442	25,332,852	-	-	44,752,457
其他流動資產	42,917,833	1,868,264	2,131,735	7,355	-	46,925,187
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	837,282	3,641,094	4,478,376
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	9,265,680	3,204,886	12,470,566
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	163,905	-	163,905
其他非流動資產	1,000	-	6,753	41,285	3,898,437	3,947,475
合 計	\$ 281,369,048	\$ 106,099,369	\$ 91,714,099	\$ 13,811,610	\$ 11,335,159	\$ 504,329,285
百分比	55.79%	21.04%	18.18%	2.74%	2.25%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

113年12月31日	款					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ -	\$ 16,019,594	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,019,594
應付商業本票	-	64,568,529	-	-	-	64,568,529
透過損益按公允價值衡量之金融負債－ 流動	8,593,786	5,632,785	4,222,314	9,434,247	4,879,897	32,763,029
避險之金融負債－流動	-	-	-	-	5,230	5,230
附買回債券負債	-	108,340,847	340,631	-	-	108,681,478
應付款項	61,774,977	6,424,027	4,816,150	-	-	73,015,154
債券保證金－存入	-	10,420,178	41,280,471	-	-	51,700,649
期貨交易者權益	67,376,798	-	-	-	-	67,376,798
專戶分戶客戶權益	14,321,071	-	-	-	-	14,321,071
代收款項／其他應付款／其他流動負債	2,773,215	1,372,525	5,497,757	177	810	9,644,484
其他金融負債－流動	-	4,212,639	572,566	2,365	3,530	4,791,100
租賃負債－流動	-	90,592	266,745	-	-	357,337
應付公司債	-	-	-	6,300,000	3,000,000	9,300,000
租賃負債－非流動	-	-	-	849,362	83,187	932,549
其他非流動負債	-	33	-	441,309	160,885	602,227
合 計	\$ 154,839,847	\$ 217,081,749	\$ 56,996,634	\$ 17,027,460	\$ 8,133,539	\$ 454,079,229
百分比	34.10%	47.81%	12.55%	3.75%	1.79%	100.00%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

113年12月31日	款					合 計
	收 入	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$ 281,369,048	\$ 106,099,369	\$ 91,714,099	\$ 13,811,610	\$ 11,335,159	\$ 504,329,285
現金流出	154,839,847	217,081,749	56,996,634	17,027,460	8,133,539	454,079,229
資金缺口金額	\$ 126,529,201	(\$ 110,982,380)	\$ 34,717,465	(\$ 3,215,850)	\$ 3,201,620	\$ 50,250,056

凱基證券公司彙編資金流動性缺口表以監控資金流動性，估算各項金融資產及金融負債未來現金流量對凱基證券公司及子公司資金調度之影響，114年及113年12月31日之現金流量缺口表顯示凱基證券公司及子公司整體現金流入扣減現金流出後之剩餘金額分別高達52,322,140仟元及50,250,056仟元，資金流動性充足。

分析不同期間之資金缺口，雖部分期間出現淨現金流出，但整體而言，即期金融資產與即期金融負債相抵後所產生之現金淨流入金額，能充分支應後續期間產生之淨現金流出金額，資金流動性無虞。

2. 資金流動性風險控管機制

凱基證券公司設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，根據資金需求單位提出之需求，預估未來現金流量，除考慮本國短期資金調度外，亦考量跨國或跨市場之資金流量調度，建立資金流量模擬分析機制，以預測公司可能發生之資金流動性需求並訂定應變措施。

凱基證券公司每季亦訂定適當之資金安全存量建議，呈報資金調度單位最高主管，並每月檢視資金安全存量標準。當公司之可使用資金（包括現金、可立即變現短期投資、可使用之融資額度）低於資金安全存量之 120% 時，將採取下列處理方式：

- (1) 除公司應支付之各項費用及因業務屬性無法限制使用資金者外，各業務單位新增之資金需求需經資金調度單位主管核可後方得使用，以維持資金安全存量。
- (2) 資金調度單位應立即召集相關單位研擬因應措施，包括處分不需持有或收益率較低的資產、向中央銀行承作擴大附買回交易、向證券金融公司辦理轉融通、研擬適當之籌資方式或其他可提高公司可使用資金之措施等。

中華開發資本公司及子公司

流動性風險管理係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應日常營運及應付突發性資金需求，減輕現金流量波動之影響。中華開發資本公司及子公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合同條款之遵循。

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

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
無擔保銀行借款額度 (每年重新檢視)		
— 已動用金額	\$ 7,753,530	\$ 8,197,131
— 未動用金額	<u>14,662,500</u>	<u>13,795,164</u>
	<u>\$22,416,030</u>	<u>\$ 21,992,295</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 114 年及 113 年 12 月 31 日之非衍生金融負債分別為 10,833,815 仟元及 11,178,784 仟元，主要係一年內到期之負債。

凱基人壽

1. 流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。

「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

凱基人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，於承作投資時分散市場風險，保持投資各面向（如資產類別、到期日、區域、幣別及工具）的多角化，並規劃異常及緊急狀況資金需求策略，以利公司於流動性不佳的情況下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

凱基人壽定期監控市場流動性，視市場情形及資金需求安排流動性資產期限組合，擬定資金使用計劃。每季報告資產以及負債之存續期間狀況，並建立現金流量模型，定期檢視現金流量狀況，以提早因應可能的流動性風險。

2. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

凱基人壽持有包括現金及具高度流動性且優質之資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：庫存現金、活期存款、價值變動風險甚小且具高度流動性之定期存款或流動性較佳之有價證券等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示凱基人壽之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金

額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

非衍生金融負債

	1 年 內	1 至 5 年	超 過 5 年	合 計
<u>114年12月31日</u>				
應付款項	\$ 19,128,766	\$ 26,565	\$ -	\$ 19,155,331
應付債券	-	-	30,000,000	30,000,000
租賃負債	127,986	403,697	3,570,589	4,102,272
<u>113年12月31日</u>				
應付款項	15,116,675	30,056	-	15,146,731
應付債券	-	-	30,000,000	30,000,000
租賃負債	142,787	393,818	3,655,461	4,192,066

(3) 衍生金融負債到期分析

凱基人壽操作之衍生工具包括外匯衍生工具（如外匯交換、遠期外匯）。

凱基人壽持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另凱基人壽所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

凱基人壽金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	114年12月31日				
	9 0 天 內	9 1 - 1 8 0 天	1 8 1 天 - 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$17,661,552	\$ 9,554,695	\$ 3,554,316	\$ -	\$30,770,563
	113年12月31日				
	9 0 天 內	9 1 - 1 8 0 天	1 8 1 天 - 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$17,311,422	\$ 1,894,076	\$ 2,170,864	\$ -	\$21,376,362

(四) 市場風險

凱基銀行及子公司

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（如利率、匯率、股價或商品價格等變數）波動，造成銀行資產負債表內及表外項目之可能損失。

2. 市場風險管理政策

為使凱基銀行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金管會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法及表格－第五部分市場風險」及國際標準、母公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨凱基銀行「風險管理政策」，訂定凱基銀行市場風險管理準則，作為凱基銀行市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法及表格－第五部分市場風險」及凱基銀行「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定「金融交易業務市場風險管理辦法」作為凱基銀行市場風險管理流程，包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

凱基銀行市場風險額度可分為部位風險因子敏感度限額、損失限額、風險值（VaR）限額等。

凱基銀行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量公司表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

凱基銀行市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

凱基銀行風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

凱基銀行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

凱基銀行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

	114年度			113年度		
	平	均最	高最	平	均最	高最
利率風險	\$ 9,511	\$ 23,466	\$ 4,643	\$ 9,229	\$ 27,796	\$ 4,684
權益證券風險	28	1,884	-	2,812	17,997	-
外匯風險	6,253	14,221	3,024	8,295	21,983	3,172

6. 銀行簿利率風險

銀行簿利率風險適用範圍包括利率敏感性資產和負債部位，但不包括已納入交易簿風險管理者；係衡量因利率不利變動，造成凱基銀行資產負債表內及表外部位之淨利息收入或價值之負面衝擊。其風險評估除建立利率敏感性資產負債缺口分佈外，可從盈餘觀點及經濟價值觀點二個構面分別加以量化。

7. 銀行簿利率風險管理

凱基銀行銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會

核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 匯率風險集中資訊

凱基銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

114年12月31日

金 融 資 產	外	幣 匯	率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	6,100,123	31.44	\$ 191,775,670
澳 幣		964,920	21.03	20,292,268
港 幣		3,589,977	4.04	14,499,918
人 民 幣		1,828,364	4.50	8,222,884
南 非 幣		4,227,578	1.90	8,011,261
歐 元		91,924	36.90	3,391,989
瑞 朗		49,069	39.64	1,945,085
坡 幣		67,244	24.45	1,644,115
日 幣		7,753,321	0.20	1,556,867
英 鎊		33,215	42.31	1,405,345
<u>採用權益法之投資</u>				
人 民 幣		2,259,415	4.50	10,161,491

（接次頁）

(承前頁)

		114年12月31日		
		外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 7,139,046	31.44	\$ 224,437,340
人 民 幣		3,077,840	4.50	13,842,280
澳 幣		366,000	21.03	7,696,974
日 幣		19,627,203	0.20	3,941,142
南 非 幣		2,073,240	1.90	3,928,789
歐 元		93,808	36.90	3,461,509
港 幣		633,208	4.04	2,557,528
英 鎊		7,189	42.31	304,150
坡 幣		9,650	24.45	235,933
加 幣		8,939	22.94	205,054
紐 幣		8,211	18.15	149,027

單位：各外幣／新臺幣仟元

		113年12月31日		
		外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 5,851,797	32.78	\$ 191,827,766
澳 幣		918,418	20.39	18,726,540
港 幣		4,381,092	4.22	18,496,970
南 非 幣		4,736,766	1.75	8,294,077
歐 元		198,600	34.13	6,778,212
人 民 幣		1,281,179	4.48	5,736,735
英 鎊		33,638	41.17	1,384,874
日 幣		5,431,870	0.21	1,139,606
坡 幣		27,966	24.12	674,539
瑞 朗		4,241	36.28	153,877
<u>採用權益法之投資</u>				
人 民 幣		1,992,067	4.48	8,919,879

(接次頁)

(承前頁)

		113年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美 金		\$	8,510,009		32.78	\$	278,966,593	
澳 幣			597,595		20.39		12,184,957	
人 民 幣			2,587,195		4.48		11,584,684	
歐 元			189,695		34.13		6,474,296	
日 幣			18,045,171		0.21		3,785,877	
南 非 幣			1,885,160		1.75		3,300,915	
港 幣			167,052		4.22		705,292	
坡 幣			7,156		24.12		172,596	
英 鎊			4,064		41.17		167,316	
加 幣			5,536		22.81		126,284	

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

114年12月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 499,086,084	\$ 32,511,821	\$ 32,101,975	\$ 57,512,766	\$ 621,212,646
利率敏感性負債	224,742,188	250,249,260	49,844,244	39,570,481	564,406,173
利率敏感性缺口	274,343,896	(217,737,439)	(17,742,269)	17,942,285	56,806,473
淨 值					76,299,840
利率敏感性資產與負債比率(%)					110.06
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					74.45

113年12月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 470,852,951	\$ 27,415,662	\$ 25,090,325	\$ 63,413,163	\$ 586,772,101
利率敏感性負債	178,085,331	211,452,493	51,740,321	33,099,753	474,377,898
利率敏感性缺口	292,767,620	(184,036,831)	(26,649,996)	30,313,410	112,394,203
淨 值					74,164,239
利率敏感性資產與負債比率(%)					123.69
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					151.55

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(2) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元

114年12月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,364,102	\$ 259,760	\$ 114,188	\$ 1,747,090	\$ 5,485,140
利率敏感性負債	6,343,469	311,004	265,340	333	6,920,146
利率敏感性缺口	(2,979,367)	(51,244)	(151,152)	1,746,757	(1,435,006)
淨 值					68,530
利率敏感性資產與負債比率(%)					79.26
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,093.98)

單位：美金仟元

113年12月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,855,562	\$ 183,399	\$ 173,284	\$ 2,132,766	\$ 5,345,011
利率敏感性負債	7,381,849	449,374	437,114	1,891	8,270,228
利率敏感性缺口	(4,526,287)	(265,975)	(263,830)	2,130,875	(2,925,217)
淨 值					(2,701)
利率敏感性資產與負債比率(%)					64.63
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

凱基證券公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子波動，致使凱基證券公司及子公司持有有價證券或金融商品產生潛在可能損失（或價格變動）之風險；市場風險因子包括利率（含信用利差）、權益證券、外匯與商品風險。

凱基證券公司及子公司利用風險因子敏感度及風險值 (Value at Risk, VaR) 作為市場風險之衡量及控管，並定期執行壓力測試，以協助管理階層瞭解公司在潛在極端事件或情境下之投資組合預估損益變動影響情形。

1. 風險因子敏感度

針對所持有之部位透過產品辨識與分析程序評估其對應之市場風險因子，由估算個別風險因子變動時，相對應金融商品價值的變動，以衡量個別風險因子的整體暴險狀況。

凱基證券公司及子公司監控的風險因子敏感度為：

- (1) 利率風險敏感度：係指各種殖利率曲線向上平行變動 1BP (0.01%)，利率相關商品的損失金額。
- (2) 權益證券風險敏感度：係指其投資組合之約當權益證券現貨金額。將其值除以 100 即為 1% 權益證券風險敏感度，又依金融商品發行型態不同區分為：
 - A. 股權風險敏感度：係指其投資組合之約當股票現貨金額。將其值除以 100 即為 1% 股權風險敏感度（即台灣加權指數及個股均下跌 1%，相關商品的損失金額）。
 - B. 類債權風險敏感度：係指其投資組合之約當現貨金額，將其值除以 100 即為 1% 類債權風險敏感度（即各種商品性質近似於債券之類債務型工具商品，但市場係以受益憑證或基金等型態發行之金融商品，包含特別股及債券 ETF 等商品價值均下跌 1%，其相關商品的損失金額）。
- (3) 外匯風險敏感度：係指其投資組合之約當外匯現貨金額，將其值除以 100 即為 1% 外匯風險敏感度（即各種外幣均對台幣貶值 1%，外匯相關商品的損失金額）。
- (4) 商品風險敏感度：係指其投資組合之約當商品現貨金額，將其值除以 100 即為 1% 商品風險敏感度（即各種商品價值均下跌 1%，其相關商品的損失金額）。

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險敏感度如下：

風險因子敏感度比較

單位：新臺幣仟元

風 險 敏 感 度	114年12月31日	113年12月31日
利率風險敏感度	\$ 6,430	\$ 3,098
權益證券風險敏感度		
股權風險敏感度	6,048,266	5,736,654
類債權風險敏感度	(353,461)	56,195
匯率風險敏感度	1,393,823	1,815,984
商品風險敏感度	138	(31,870)

2. 風險值

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

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險值比較如下：

風險類別	114年度			114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	\$ 202,630	\$ 99,477	\$ 564,528	\$ 147,637
利率	252,475	131,824	555,012	204,448
外匯	95,071	39,471	285,984	78,880
商品	13,523	431	41,267	23,011

風險類別	113年度			113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	\$ 183,908	\$ 92,231	\$ 403,124	\$ 103,299
利率	211,402	104,858	382,515	170,580
外匯	63,533	40,803	92,711	59,922
商品	19,455	423	67,159	13,225

3. 壓力測試

壓力測試係為風險管理工具之一，主要是衡量投資組合中市場風險因子極端變動的損益影響數，以協助凱基證券公司董事會及管理階層瞭解潛在的極端事件或情境對於業務投資組合損益的可能衝擊。

凱基證券公司壓力測試採歷史情境分析與自設情境分析，測試結果均定期陳報凱基證券公司風險管理委員會及董事會。

4. 凱基證券公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

114年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	5,070,558		31.44	\$	159,406,328	
歐 元		505,828		36.90		18,665,069	
日 幣		46,565,182		0.20		9,350,288	
港 幣		280,430		4.04		1,132,415	
人 民 幣		40,759		4.50		183,309	
南 非 幣		70,128		1.90		132,892	
澳 幣		5,168		21.03		108,729	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		2,479,808		31.44		77,958,657	
澳 幣		300,402		21.03		6,317,460	
人 民 幣		178,726		4.50		803,803	
歐 元		11,615		36.90		428,580	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		103,369		31.44		3,249,711	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		6,913,974		31.44		217,359,657	
歐 元		515,085		36.90		19,006,627	
日 幣		46,069,193		0.20		9,250,694	
澳 幣		280,456		21.03		5,898,038	
港 幣		257,069		4.04		1,038,059	
人 民 幣		55,490		4.50		249,557	
南 非 幣		55,088		1.90		104,392	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		423,408		31.44		13,311,086	

單位：各外幣／新臺幣仟元

113年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	3,187,649		32.78	\$	104,495,985	
歐 元		508,390		34.13		17,351,441	
日 幣		26,799,534		0.21		5,624,199	
港 幣		720,166		4.22		3,040,541	
澳 幣		14,311		20.39		291,811	
人 民 幣		26,689		4.48		119,507	
南 非 幣		64,749		1.75		113,375	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,951,906		32.78		63,983,926	
澳 幣		295,952		20.39		6,034,456	
人 民 幣		1,048,830		4.48		4,696,347	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		94,006		32.78		3,081,607	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		5,455,252		32.78		178,830,499	
歐 元		507,622		34.13		17,325,216	
澳 幣		278,362		20.39		5,675,795	
日 幣		26,265,143		0.21		5,512,083	
港 幣		689,293		4.22		2,910,195	
人 民 幣		26,340		4.48		117,942	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		326,652		32.78		10,707,850	

中華開發資本公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，造成損失之風險，分述如下：

1. 匯率風險

中華開發資本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

114年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	238,398	31.44		\$	7,494,747	
澳 幣		55,204	21.03			1,160,938	
人 民 幣		49,895	4.50			224,397	
韓 圓		9,307,162	0.02			202,831	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		387,165	31.44			12,171,694	
日 幣		6,608,351	0.20			1,326,957	
人 民 幣		210,111	4.50			944,952	
歐 元		13,879	36.90			512,132	
韓 圓		6,195,120	0.02			135,010	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		402,794	4.50			1,811,366	
美 金		46,136	31.44			1,450,437	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣		57,228	21.03			1,203,505	
美 金		19,977	31.44			628,026	

單位：各外幣／新臺幣仟元

113年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	246,920		32.78	\$	8,094,297	
澳 幣		48,875		20.39		996,556	
韓 圓		22,296,995		0.02		495,930	
人 民 幣		73,593		4.48		329,529	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		416,649		32.78		13,658,155	
人 民 幣		232,169		4.48		1,039,585	
日 幣		1,538,939		0.21		322,869	
歐 元		8,492		34.13		289,817	
韓 圓		6,523,800		0.02		145,102	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		416,471		4.48		1,864,955	
美 金		54,575		32.78		1,789,036	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		43,272		32.78		1,418,495	
澳 幣		48,808		20.39		995,188	

敏感度分析

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

貨 幣 種 類	對 損 益 之 影 響	
	114年度	113年度
美 金	\$ 68,667	\$ 66,758
人 民 幣	2,244	3,295
韓 圓	2,028	4,959
澳 幣	(426)	14

2. 利率風險

中華開發資本公司及子公司於 114 年及 113 年 12 月 31 日受利率暴險之金融資產主要係銀行存款，管理階層認為利率之波動對中華開發資本公司及子公司尚不致產生重大之影響。

3. 其他價格風險

中華開發資本公司及子公司因直接投資業務而產生權益價格暴險，考量分散集中度風險，中華開發資本公司管理階層藉由訂定依行業別、國家別、關係企業別及同一企業之相關風險承擔限額等以管理風險。

若權益價格上漲／下跌 1%，114 及 113 年度之稅後損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值之變動而增加／減少 209,374 仟元及 214,789 仟元，114 及 113 年度之綜合損益總額將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動增加／減少 2,466 仟元及 142 仟元。

凱基人壽

1. 市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。

凱基人壽運用各種風險分析方法，確認市場風險來源，以辨識及定義金融商品之市場風險因子並作適當規範，確保市場風險管理可有效運行。凱基人壽依核准之市場風險限額及預警指標定期執行警示及限額監控作業並建立風險限額之超限處理程序，以利妥善管理超限部位。

2. 匯率風險

凱基人壽匯率風險主要與帳列之外幣資產及外幣負債有關，其中外幣資產與外幣負債之部分幣別相同者，將產生自然避險效果，剩餘部位則可能因匯率變動而產生價值變動之風險，凱基人壽主要採用換匯與遠匯衍生性商品等工具規避匯率風險，並依相關法令及內控要求進行控管。

3. 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值波動之風險。凱基人壽藉由固定及浮動利率之組合來管理利率風險，惟因不符合避險會計之規定，未適用避險會計。

4. 權益價格風險

凱基人壽持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。凱基人壽藉由多角化投資並針對單一權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。權益證券之投資組合資訊需定期提供予凱基人壽之高階管理階層，董事會授權之高階主管須對所有之權益證券投資決策進行複核及核准。

5. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。凱基人壽目前以 99% 之信賴水準計算未來十日之風險值。

風險值模型必須能夠合理適當的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為凱基人壽管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

6. 壓力測試

在風險值模型之外，凱基人壽定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前凱基人壽定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

(1) 因子敏感度分析 (Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

(2) 情境分析 (Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

B. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

凱基人壽定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

114年12月31日

風 險 因 子	變動數(+/-)	損 益 變 動	權 益 變 動
權益風險 (股價指數)	+1%	\$ -	\$ 2,570,437
	-1%	-	(2,570,437)
利率風險 (殖利率曲線)	+1BP	-	(294,755)
	-1BP	-	294,720
匯率風險 (匯率)	+1% (新台幣對各外幣升值1%)	-	(719,201)
	-1% (新台幣對各外幣貶值1%)	-	719,201

因子敏感度分析表

113年12月31日

風 險 因 子	變動數(+/-)	損 益 變 動	權 益 變 動
權益風險 (股價指數)	+1%	\$ -	\$ 2,491,614
	-1%	-	(2,491,614)
利率風險 (殖利率曲線)	+1BP	-	(253,705)
	-1BP	-	253,752
匯率風險 (匯率)	+1% (新台幣對各外幣升值1%)	-	(818,631)
	-1% (新台幣對各外幣貶值1%)	-	818,631

註 1：匯率風險 (匯率) 之損益變動考慮外匯價格變動準備金提存或沖抵之影響，凱基人壽自 113 年 12 月起適用外匯價格變動準備金新制，提存及沖抵比率為 100%。

註 2：權益變動不包含計入損益變動之影響數。

7. 凱基人壽 114 年及 113 年 12 月 31 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣 / 新臺幣仟元

		114年12月31日		
金 融 資 產	外	幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	47,299,901	31.44	\$ 1,487,014,282
澳 幣		5,967,523	21.03	125,471,340
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		2,322,326	31.44	73,009,282
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		8,950	31.44	281,363

單位：各外幣／新臺幣仟元

113年12月31日

金 融 資 產	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	46,031,801		32.78	\$	1,508,968,481	
澳 幣		5,911,449		20.39		120,562,221	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		2,283,879		32.78		74,867,845	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		7,915		32.78		259,472	

上述資訊係以外幣帳面金額（已換算至功能性貨幣）為基礎揭露。

(五) 金融資產之移轉

凱基銀行及子公司

未整體除列之已移轉金融資產

凱基銀行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映凱基銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，凱基銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但凱基銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

114年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量	\$ 3,641,590	\$ 3,396,729	\$ 3,559,759	\$ 3,396,729	\$ 163,030
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	5,490,082	5,500,941	5,490,082	5,500,941	(10,859)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	44,311,693	43,055,342	44,311,693	43,055,342	1,256,351

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量	\$ 3,806,313	\$ 3,443,495	\$ 3,584,222	\$ 3,443,495	\$ 140,727
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,895,774	3,895,618	3,895,774	3,895,618	156
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	64,279,492	62,816,147	64,279,492	62,816,147	1,463,345

凱基證券公司及子公司

1. 未整體除列之已移轉金融資產

凱基證券公司及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保之融資交易，承做此等交易時該等證券已移轉予交易對手，致收取證券之現金流量已移轉予交易對手，帳上僅反映凱基證券公司及子公司於未來期間依固定價格或市價買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，凱基證券公司及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但凱基證券公司及子公司仍承擔利率風險、信用風險及市場風險，故未整體除列。

未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

114年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 40,099,034	\$ 39,329,737	\$ 40,099,034	\$ 39,329,737	\$ 769,297
附條件交易					
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	35,742,256	33,575,415	35,742,256	33,575,415	2,166,841
附條件交易					
按攤銷後成本衡量之金融 資產	8,903,185	8,957,266	8,903,185	8,957,266	(54,081)
附條件交易					

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附條件交易	\$ 33,067,939	\$ 32,397,596	\$ 33,067,939	\$ 32,397,596	\$ 670,343
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附條件交易	32,389,545	30,533,768	32,389,545	30,533,768	1,855,777
按攤銷後成本衡量之金融資產 附條件交易	11,306,298	11,283,195	11,306,298	11,283,195	23,103

2. 整體除列之已移轉金融資產

凱基證券公司從事之資產交換交易係凱基證券公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因交易相對人有出售金融資產給第三方之實際能力；及交易相對人移轉時，無須對第三方加以額外限制，故凱基證券公司未保留該移轉資產之控制並除列該金融資產。但凱基證券公司仍保留對標的資產之買權。損失最大暴險為帳面金額。

下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

期 間	持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產之 現金流出	於資產負債表 中持續參與之 帳面金額 透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	持 續 參 與 之 公 允 價 值		損 失 最 大 暴 險
				資 產	負 債	
114.12.31	買進之買權	\$ 16,947,300	\$ 2,744,278	\$ 2,744,278	\$ -	\$ 2,744,278
113.12.31	買進之買權	15,132,100	2,401,139	2,401,139	\$ -	2,401,139

下表係列示再買回已移轉（已除列）金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

期 間	持續參與類型	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	合 計
114.12.31	買進之買權	\$ -	\$ 453,500	\$ 4,789,400	\$ 11,704,400	\$ -	\$ 16,947,300
113.12.31	買進之買權	-	337,200	2,341,300	12,453,600	-	15,132,100

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

期間	持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
114.12.31	買進之買權	\$ 1,952	(\$ 598,789)	(\$ 596,837)
113.12.31	買進之買權	57,839	(500,501)	(442,662)

(六) 金融資產及金融負債互抵

凱基銀行及子公司

凱基銀行及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 35,924,465	\$ -	\$ 35,924,465	\$ 35,924,465	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	22,536,183	-	22,536,183	7,411,873	571,543	14,552,767
合計	\$ 58,460,648	\$ -	\$ 58,460,648	\$ 43,336,338	\$ 571,543	\$ 14,552,767

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 51,953,012	\$ -	\$ 51,953,012	\$ 51,506,562	\$ 446,450	\$ -
衍生金融工具(註二)	23,525,005	-	23,525,005	8,909,179	10,733,259	3,882,567
合計	\$ 75,478,017	\$ -	\$ 75,478,017	\$ 60,415,741	\$ 11,179,709	\$ 3,882,567

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 59,218,588	\$ -	\$ 59,218,588	\$ 59,218,588	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	31,676,350	-	31,676,350	7,304,899	508,060	23,863,391
合計	\$ 90,894,938	\$ -	\$ 90,894,938	\$ 66,523,487	\$ 508,060	\$ 23,863,391

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 70,155,260	\$ -	\$ 70,155,260	\$ 69,436,381	\$ 718,879	\$ -
衍生金融工具(註二)	30,710,113	-	30,710,113	7,156,055	6,252,428	17,301,630
合計	\$100,865,373	\$ -	\$100,865,373	\$ 76,592,436	\$ 6,971,307	\$ 17,301,630

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司從事之衍生工具資產及衍生工具負債未符合國際會計準則公報之互抵情況，惟在延滯及無償債能力或破產之情況下，凱基證券公司及子公司具有抵銷權利。

凱基證券公司及子公司與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由凱基證券公司及子公司提供證券並作為該交易之擔保品，凱基證券公司及子公司亦已與交易對手簽訂具擔保品之附賣回協議並收取證券作為擔保品（且未認列於資產負債表中）。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，不符合國際會計準則公報之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債及附賣回債券投資於資產負債表中分別列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生工具(註二)	\$ 8,343,807	\$ -	\$ 8,343,807	\$ -	\$ 1,331,315	\$ 7,012,492
附賣回協議	21,086,592	-	21,086,592	21,086,592	-	-
合計	\$ 29,430,399	\$ -	\$ 29,430,399	\$ 21,086,592	\$ 1,331,315	\$ 7,012,492

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	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)	\$ 17,943,058	\$ -	\$ 17,943,058	\$ -	\$ 2,369,096	\$ 15,573,962
附買回協議	116,633,466	-	116,633,466	116,633,466	-	-
合計	\$ 134,576,524	\$ -	\$ 134,576,524	\$ 116,633,466	\$ 2,369,096	\$ 15,573,962

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生工具(註二)	\$ 5,761,730	\$ -	\$ 5,761,730	\$ -	\$ 977,327	\$ 4,784,403
附賣回協議	23,383,970	-	23,383,970	23,383,970	-	-
合計	\$ 29,145,700	\$ -	\$ 29,145,700	\$ 23,383,970	\$ 977,327	\$ 4,784,403

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	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)	\$ 13,461,780	\$ -	\$ 13,461,780	\$ -	\$ 1,608,756	\$ 11,853,024
附買回協議	108,474,668	-	108,474,668	108,474,668	-	-
合計	\$ 121,936,448	\$ -	\$ 121,936,448	\$ 108,474,668	\$ 1,608,756	\$ 11,853,024

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生工具。

凱基人壽

凱基人壽有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

凱基人壽亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及

金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,202,813	\$ -	\$ 1,202,813	\$ 1,144,677	\$ -	\$ 58,136

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	\$ 30,770,563	\$ -	\$ 30,770,563	\$ 1,144,677	\$ 26,770,980	\$ 2,854,906

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,083,541	\$ -	\$ 2,083,541	\$ 1,747,912	\$ 89,820	\$ 245,809

113年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	\$ 21,376,362	\$ -	\$ 21,376,362	\$ 1,747,912	\$ 14,244,065	\$ 5,384,385

五二、資本管理

(一) 資本管理目標

本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司及子公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並按時申報主管機關。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(三) 集團資本適足率

單位：新臺幣仟元；%

項 目	114年12月31日		
	金融控股公 司持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		337,187,185	387,965,103
凱基銀行	100%	90,328,740	65,676,856
凱基證券公司	100%	36,946,887	18,581,696
中華開發資本公司	100%	31,011,851	18,479,651
凱基人壽	100%	237,400,175	130,676,950
凱基投信	100%	572,213	471,241
應扣除項目		417,153,888	386,295,716
小 計		316,293,163 (A)	235,555,781 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			134.28 (C)

單位：新臺幣仟元；%

項 目	113年12月31日		
	金融控股公 司持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		318,453,289	366,751,516
凱基銀行	100%	83,277,160	65,809,916
凱基證券公司	100%	34,479,792	16,094,037
中華開發資本公司	100%	31,327,354	18,827,426
凱基人壽	100%	243,393,262	122,217,568
凱基投信	100%	555,096	368,634
應扣除項目		395,963,623	365,052,233
小 計		315,522,330 (A)	225,016,864 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			140.22 (C)

註一：集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求。

(四) 金融控股公司合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	114年12月31日	113年12月31日
普 通 股	\$ 169,748,470	\$ 168,079,317
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	15,821,424	15,821,424
其他特別股及次順位債券	9,900,000	11,400,000
資本公積	33,758,864	33,736,912
法定盈餘公積	21,086,902	17,591,149
特別盈餘公積	44,295,851	39,120,659
累積盈虧	58,684,436	53,634,536
權益調整數	(16,004,202)	(20,827,525)
減：資本扣除項目	(104,560)	(103,177)
合格資本合計	<u>\$ 337,187,185</u>	<u>\$ 318,453,289</u>

本公司 114 年及 113 年 12 月 31 日之集團資本適足率分別為 134.28% 及 140.22%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

五三、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

114 年 12 月 31 日資訊請參閱附表八。

五四、金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表九。

五五、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四四關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

為提升本公司整體之經營綜效，透過結合壽險、投資、信託保管，加上銀行、證券、人壽三大通路，提供客戶全方位之金融服務。

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

本公司遵循金融控股公司法第四十三條及主管機關頒布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及相關函令，得於各子公司之營業場所內辦理共同行銷業務，並於本公司官方網站揭露客戶資料保護措施，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

五六、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註四四及附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十。

(四) 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十一。

(五) 主要股東資訊：無。

五七、營運部門分析

本公司之應報導部門為商銀部門、證券部門、創投部門，以及保險部門。商銀部門則係按銀行法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理消費金融業務、企業金融業務及財務金融業務；證券部門則是按證券交易法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理財富管理業務、交易業務及投資銀行業務；創投部門主要係從事直接投資業務；保險部門係依據保險法之規定經營人身保險事業。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。本公司營運部門損益係以稅後損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益及稅前損益，包含直接歸屬某一營運部門的項目。

(一) 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	商銀部門	證券部門	創投部門	保險部門	其他	合計數
114 年度						
利息淨收益 (損失)	\$ 10,986,123	\$ 2,952,517	\$ 154,874	\$ 63,316,805	(\$ 693,455)	\$ 76,716,864
利息以外淨收益 (損失)	<u>6,762,427</u>	<u>26,725,377</u>	<u>2,251,351</u>	<u>(46,698,405)</u>	<u>(1,453,408)</u>	<u>(12,412,658)</u>
淨收益 (損失)	17,748,550	29,677,894	2,406,225	16,618,400	(2,146,863)	64,304,206
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存)	(731,447)	118,284	(7,870)	548	-	(620,485)
保險負債準備淨變動	-	-	-	4,915,443	-	4,915,443
營業費用	<u>(8,453,032)</u>	<u>(17,482,833)</u>	<u>(1,826,658)</u>	<u>(7,324,316)</u>	<u>(2,700,364)</u>	<u>(37,787,203)</u>
稅前淨利 (損)	8,564,071	12,313,345	571,697	14,210,075	(4,847,227)	30,811,961
所得稅利益 (費用)	<u>(1,111,686)</u>	<u>(1,832,356)</u>	<u>(114,427)</u>	<u>2,512,241</u>	<u>(209,238)</u>	<u>(755,466)</u>
本期淨利 (損)	<u>\$ 7,452,385</u>	<u>\$ 10,480,989</u>	<u>\$ 457,270</u>	<u>\$ 16,722,316</u>	<u>(\$ 5,056,465)</u>	<u>\$ 30,056,495</u>
113 年度						
利息淨收益 (損失)	\$ 7,770,179	\$ 2,411,605	\$ 204,867	\$ 65,194,418	(\$ 673,272)	\$ 74,907,797
利息以外淨收益 (損失)	<u>8,153,322</u>	<u>26,111,958</u>	<u>2,239,264</u>	<u>(37,712,844)</u>	<u>(410,728)</u>	<u>(1,619,028)</u>
淨收益 (損失)	15,923,501	28,523,563	2,444,131	27,481,574	(1,084,000)	73,288,769
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存)	(1,534,553)	70,817	-	(216)	-	(1,463,952)
保險負債準備淨變動	-	-	-	5,806,041	-	5,806,041
營業費用	<u>(7,686,084)</u>	<u>(17,018,931)</u>	<u>(1,545,226)</u>	<u>(7,634,518)</u>	<u>(2,867,215)</u>	<u>(36,751,974)</u>
稅前淨利 (損)	6,702,864	11,575,449	898,905	25,652,881	(3,951,215)	40,878,884
所得稅利益 (費用)	<u>(658,208)</u>	<u>(1,879,201)</u>	<u>(222,732)</u>	<u>(3,043,655)</u>	<u>(1,520,105)</u>	<u>(7,323,901)</u>
本期淨利 (損)	<u>\$ 6,044,656</u>	<u>\$ 9,696,248</u>	<u>\$ 676,173</u>	<u>\$ 22,609,226</u>	<u>(\$ 5,471,320)</u>	<u>\$ 33,554,983</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>114年度</u>	<u>113年度</u>
臺 灣	\$ 57,673,889	\$ 66,478,282
其 他	<u>6,630,317</u>	<u>6,810,487</u>
	<u>\$ 64,304,206</u>	<u>\$ 73,288,769</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。

附表一 資金貸與他人

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收帳款－淨額	是	\$ 1,571,900	\$ 1,571,900	\$ -	浮動	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 21,521,763 (註一)	\$ 21,521,763 (註一)
2	KGI Asia Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收帳款－淨額	是	817,388	-	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	12,239,442 (註二)	12,239,442 (註二)
3	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收帳款－淨額	是	503,008	503,008	503,008	5.76%	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	6,526,843 (註三)	6,526,843 (註三)

註一：KGI International Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註二：KGI Asia Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註三：KGI International (Hong Kong) Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註四：已編入合併財務報表編制主體者，業已全部沖銷。

附表二 為他人背書保證

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背 書 保 證 最 高 限 額	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證	屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證
		公 司 名 稱	關 係										
1	凱基證券股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	\$ 6,432,369	\$ 1,090,662	\$ 1,080,690	\$ 1,080,690	\$ -	1.68%	\$ 25,729,476 (註二)	否	否	否
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	21,521,763	1,257,520	1,257,520	-	-	5.84%	21,521,763 (註三)	否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	21,521,763	628,760	628,760	-	-	2.92%	21,521,763 (註三)	否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	21,521,763	78,595	78,595	-	-	0.37%	21,521,763 (註三)	否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	21,521,763	1,977,233	1,975,801	-	-	9.18%	21,521,763 (註三)	否	否	否
		KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	21,521,763	4,086,940	4,086,940	-	-	18.99%	21,521,763 (註三)	否	否	否
		KGI Asia (Holdings) Pte. Limited	註一	21,521,763	4,341,854	3,999,408	2,581,936	-	18.58%	21,521,763 (註三)	否	否	否

註一：公司直接或間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

註二：凱基證券股份有限公司背書保證最高限額係依「背書保證作業程序」規定，對單一公司背書保證或設定擔保不得超過該公司淨值之百分之十，對所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司淨值之百分之四十。

註三：KGI International Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement/Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司之淨值。

附表三 期末持有有價證券情形

單位：新臺幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率% (註二)	公允價值	
中華開發資本股份有限公司	股票							
	邏輯電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,261,773	\$ 10,367	10.69	\$ 10,367	
	遠東精密化學股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	241,403	2,443	10.83	2,443	
	常開企業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,225,979	75,279	6.04	75,279	
	勤立生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,520,000	31,610	8.40	31,610	
	昶昕實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,999,000	125,658	4.29	125,658	
	優頻科技材料股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,186,209	92,293	6.97	92,293	
	泰山電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,348,680	37,611	6.47	37,611	
	佳醫創照健康股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,243,507	134,627	4.81	134,627	
	高雄捷運股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845,330	7,044	1.38	7,044	
	龍生工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,534,481	24,713	4.77	24,713	
	正勛實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,150,536	8,136	10.43	8,136	
	英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,612	4,604	4.72	4,604	
	伊甸(開曼)控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,382,844	40,414	3.55	40,414	
	Pyxis Oncology Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	87,841	3,176	0.22	3,176	
	Chime Biologics Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,382,844	80,265	3.55	80,265	
	Beauty Essentials International Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,503,067	58,075	8.13	58,075	
	聯合再生能源股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,079,360	13,752	0.13	13,752	
	誠品股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000,000	240,649	5.80	240,649	
	中華開發創新加速股份有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,326,284	425,000	35.71	425,000	
	開發國際投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	313,200,000	6,853,507	28.71	6,853,507	
	開發文創價值創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	31,622,000	129,718	38.80	129,718	
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	31,037,141	418,650	21.86	418,650	
	中華開發資本管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	23,093,889	589,105	100.00	589,125	
	中華開發創業投資股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	550,142,224	5,449,959	100.00	5,449,959	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	925,000,000	3,732,139	100.00	3,732,139	
CDIB Capital Investment II Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	45,000,000	2,025,786	100.00	2,025,786		
CDIB Global Markets Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	339,392	7,545,601	100.00	7,545,601		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註		
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比例%(註二)	公允價值			
中華開發資本股份有限公司	股票 CDIB Capital Investment I Limited CDIB Capital International Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	132,800,000	\$ 7,477,409	100.00	\$ 7,477,409			
		本公司之子公司	採用權益法之投資	4,700,000	594,576	100.00	594,576			
中華開發資本管理顧問股份有限公司	股票 正勛實業股份有限公司 開鴻能源股份有限公司 開發創新管理顧問股份有限公司 開發文創價值創業投資股份有限公司 中華開發生醫創業投資股份有限公司 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 眾旭能源股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	297,623	1,126	1.44	1,126			
		關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,904,500	19,687	1.00	19,687			
		本公司之子公司	採用權益法之投資	1,200,000	19,740	60.00	19,740			
		關聯企業	採用權益法之投資	815,002	3,343	1.00	3,343			
		關聯企業	採用權益法之投資	1,420,006	19,154	1.00	19,154			
		本公司之子公司	採用權益法之投資	51,900,000	309,551	100.00	309,551			
		本公司之子公司	採用權益法之投資	50,000	347	100.00	347			
		基金	中華開發優勢創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	25,966	-	25,966	
		基金	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	29,811	-	29,811	
		基金	群創開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	12,424	-	12,424	
開發創新管理顧問股份有限公司	股票 CDIB Cross Border Innovation Limited CDIB Cross Border Innovation Limited-Preferred Stock 基金 CDIB Cross Border Innovation Fund II L.P.	關聯企業	採用權益法之投資	100	624	50.00	624			
		關聯企業	採用權益法之投資	670	425	67.00	425			
		關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,142	1.00	4,142			
		關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	21,911	-	21,911			
		關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,885	-	4,885			
		關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	23,800	-	23,800			
		關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	3,176	-	3,176			

(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 Private Equity(Hong Kong) Corporation Limited	<u>股票</u> 中華開發股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	7,000,000	HKD 61,432	100.00	HKD 61,432	
	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	本公司之子公司	採用權益法之投資	6,000,000	HKD 6,250	56.00	HKD 6,250	
	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資	3,250,000	HKD 3,928	27.08	HKD 3,928	
中華開發股權投資管理有限公司	<u>股票</u> 華開(福建)股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 11,894	70.00	CNY 11,894	
	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 10,362	65.00	CNY 10,362	
	昆山華創私募基金管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 1,205	100.00	CNY 1,205	
	昆山華開私募基金管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 6,593	65.00	CNY 6,593	
華開(福建)股權投資管理有限公司	<u>股票</u> 華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 2,004	20.00	CNY 2,004	
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	<u>股票</u> 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 7,598	58.34	CNY 7,598	
	<u>基金</u> 昆山華創毅達生醫股權投資企業(有限合夥)	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	CNY 5,768	-	CNY 5,768	
昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	<u>基金</u> 昆山華創毅達股權投資企業(有限合夥企業)	關聯企業	採用權益法之投資	-	CNY 12,657	-	CNY 12,657	
昆山華開私募基金管理有限公司	<u>基金</u> 昆山市台商發展投資基金有限合夥企業(有限合夥)	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	CNY 10,015	-	CNY 10,015	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期			末		備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比率% (註二)	公允價值	備	
中華開發創業投資股份有限公司	股票								
	21st Financial Technology Co., Ltd.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	823,362	\$ 180,051	75.00	\$ 180,051		
	iCHEF Co., Ltd.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,167,513	131,556	40.74	131,556		
	4Gamers Entertainment Inc.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,000	16,599	20.00	16,599		
	Asia Parents Holdings Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	248,889	8,803	14.74	8,803		
	Kneron Holding Corporation-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,391,752	341,324	9.00	341,324		
	Crescendo Lab-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,000	19,039	16.00	19,039		
	Zentera Systems, Inc.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	993,379	106,181	5.60	106,181		
	FUNP Co., Ltd.-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	293,233	27,107	13.86	27,107		
	Achieve Made International Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	168,138	6,314	6.67	6,314		
	網路家庭國際資訊股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,875,293	46,572	0.91	46,572		
	聯合再生能源股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	831,744	5,501	0.05	5,501		
	聯合再生能源股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,056,941	13,604	0.13	13,604		
	KKday.com International Company Limited-Preferred Stock CC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	813,859	9,414	0.07	9,414		
	AmazingTalker-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,282,655	62,876	12.90	62,876		
	FunNow Ltd.-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,851,840	80,807	20.00	80,807		
	Vpon Holdings, Inc.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	780,673	25,150	11.43	25,150		
	4Gamers Entertainment Inc.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,727	6,036	4.80	6,036		
	KKday.com International Company Limited-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,654,616	65,408	8.66	65,408		
	TXONE NETWORKS INC.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	663,072	114,651	2.77	114,651		
FunNow Ltd.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	435,730	19,013	3.36	19,013			
Traveler Co., Ltd-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,077	50,704	10.85	50,704			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				期股數/面額/單位	帳面金額	持股比率%(註二)	公允價值	
中華開發創業投資股份有限公司	<u>股票</u>							
	KKday.com International Company Limited-Preferred Stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,655,502	\$ 88,553	2.31	\$ 88,553	
	Traveler Co., Ltd-Preferred Stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,955	12,574	3.20	12,574	
	Achieve Made International Limited-Preferred Stock E	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	336,276	12,627	10.00	12,627	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred Stock AA	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300,000	4,598	15.00	4,598	
	FunNow Ltd.-Preferred Stock BB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	576,370	25,150	12.50	25,150	
	Crescendo Lab	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	9,431	-	9,431	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	304,878	-	1.46	-	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200,000	-	0.96	-	
	<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	-	638,229	-	638,229	
	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	340,739	-	340,739	
	群創開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	350,592	-	350,592	
	群創開發貳創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	336,651	-	336,651	
	CDIB Cross Border Innovation Fund II L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	101,487	-	101,487	
	水木開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	485,513	-	485,513	
	新越開發創業投資有限合夥	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	56,475	-	56,475	
<u>可轉(交)換公司債</u>								
Tagtoo Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	15,719	-	15,719		
CDIB Capital Investment I Limited	<u>股票</u>							
	Best Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500,000	USD 216	0.40	USD 216	
	Loopin Cayman Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,893,948	USD -	0.96	USD -	
	K Health, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,834	USD 58	0.05	USD 58	
CCAP Best Logistics Holdings Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	USD 82	12.50	USD 82		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				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	Viking 3 Holdings Corporation-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,000,000	USD -	100.00	USD -		
	K Health, Inc.-Preferred stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	496,376	USD 6,001	1.50	USD 6,001		
	CDIB X Finance I Holding Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	5,500	(USD 53)	100.00	(USD 53)		
	SCBS 1 Holding Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	3,828	USD 3,376	100.00	USD 3,376		
	CDIB NY 5 LLC	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD 18,342	98.15	USD 18,342		
	<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 2,747	-	USD 2,747		
	KKR Talk Co-invest L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 44,103	-	USD 44,103		
	CC KDC CO-INVEST LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 37,247	-	USD 37,247		
	Cottonwood-WTT Real Estate Special Situations Fund, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 10,455	-	USD 10,455		
	Alpine Investors Iceman CV-A, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 3,218	-	USD 3,218		
	CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 25,204	-	USD 25,204		
	CDIB Capital Asia Partners L.P.	關聯企業	採用權益法之投資	-	USD 46,103	-	USD 46,103		
	CDIB Private Equity Partners, L.P.	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 18,011	-	USD 18,011		
	PSGG LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 5,448	-	USD 5,448		
	SLG Opportunistic Debt Parallel Fund LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 3,715	-	USD 3,715		
	MC Co-Investment Fund I, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 12,731	-	USD 12,731		
	<u>公司債</u>								
	Jameson Finance Trust No. 19	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	12,915,681	USD 6,912	-	USD 9,463		
	CW Longhorn Investment Management, LLC	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	11,362,311	USD 11,140	-	USD 11,362		
	Belcher I (BVI) Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	3,576,203	USD 3,382	-	USD 3,455		
Belcher II (BVI) Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	1,493,073	USD 1,412	-	USD 1,443			
Belcher III (BVI) Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	1,458,242	USD 1,379	-	USD 1,409			
SCBS 1 Holding Corporation	<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 3,438	2.91	USD 3,438		
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 -	-	USD -		
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	1,992,000	USD 4,294	2.46	USD 4,294		
	Indostar Capital	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	613,472	USD 5,219	8.79	USD 5,219		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註		
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比例%(註二)	公允價值			
CDIB Capital Investment II Limited	股票 NY 4 Holdings Corporation-Preferred stock Indostar Everstone-Preferred stock CDIB TMK Finance Holding Limited	無 本公司之子公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,080,000	USD 16,043	100.00	USD 16,043			
			透過損益按公允價值衡量之金融資產	835,505	USD 7,074	86.20	USD 7,074			
			採用權益法之投資	19,183	USD 21,792	100.00	USD 21,792			
CDIB TMK Finance Holding Limited	公司債 Techmate Korea Daebu Co., Ltd.	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	9,495,475,331	USD 6,452	-	USD 6,866			
CDIB Global Markets Limited	股票 Flemingo International (BVI) Ltd. Osaro, Inc. Osaro, Inc.-Preferred stock A Osaro, Inc.-Preferred stock BB CDIB Pearl Holding Limited	無 本公司之子公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	813,247	USD 6,290	12.67	USD 6,290			
			透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,095	USD 106	0.59	USD 106			
			透過損益按公允價值衡量之金融資產	588,739	USD 1,219	3.27	USD 1,219			
			透過損益按公允價值衡量之金融資產	577,524	USD 1,196	3.16	USD 1,196			
			採用權益法之投資	34,000	USD 44,498	100.00	USD 44,498			
			基金 Huaxing Capital Partners II LP Hedosophia Partners VI L.P. Related Real Estate Debt Fund IV (Cayman), L.P. MC Nord Anglia Co-Invest Aggregator, LP Alpha Intelligence Capital Fund II, SCSp, SICAV-RAIF CDIB NexGen Partners Fund I, L.P. AIC Tahoe, Limited Partnership S3 LB Real Estate Credit A III LP AI Venture Fund II, L.P.	無 關聯企業 關聯企業 無 無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 2,392	-	USD 2,392	
					透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 7,770	-	USD 7,770	
					透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 6,468	-	USD 6,468	
					透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 3,118	-	USD 3,118	
					透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 14,126	-	USD 14,126	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 22,903			-	USD 22,903				
公司債 Flemingo International (BVI) Ltd. CDIB Real Estate Credit Ltd. Boundary Street Investment Limited	無 兄弟公司 無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,202,471	USD 14,690	-	USD 14,690				
		按攤銷後成本衡量之金融資產	42,388,558	USD 28,358	-	USD 28,358				
		按攤銷後成本衡量之金融資產	7,435,293	USD 7,344	-	USD 7,435				

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比例%(註二)	公允價值	
CDIB Global Markets Limited	可轉(交)換公司債							
	Orchid Investment Holdings	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,106,786	USD 19,482	-	USD 19,482	
	Connexium Holdings Limited	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000,000	USD 15,000	-	USD 15,000	
	Connexium Investments Limited	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,450,000	USD 29,450	-	USD 29,450	
CDIB Pearl Holding Limited	基金							
	KKR Asian Fund III L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 1,143	-	USD 1,143	
	Ardian Buyout Fund VII A S.L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 3,855	-	USD 3,855	
	Permira VII L.P.1	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 2,964	-	USD 2,964	
	Insight Partners (Cayman) XI, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 4,115	-	USD 4,115	
	TA XIII-B, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 2,985	-	USD 2,985	
	WARBURG PINCUS GLOBAL GROWTH, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 3,964	-	USD 3,964	
	EQT IX (No. 1) EUR SCSp	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 4,026	-	USD 4,026	
	KKR EUROPEAN FUND V (USD) SCSp	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 2,315	-	USD 2,315	
	Carlyle Partners VII, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 3,866	-	USD 3,866	
	KKR Health Care Strategic Growth Fund L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 1,307	-	USD 1,307	
Thoma Bravo Fund XIII-A, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 2,844	-	USD 2,844		
The Veritas Capital Fund VII, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 4,800	-	USD 4,800		
CDIB Real Estate Credit Limited	公司債							
323 Fin Co. Pty Ltd	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	42,937,500	USD 28,164	-	USD 28,330		
CDIB Capital International Corporation	股票							
	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	15,400,000	USD 9,052	100.00	USD 9,052	
	CDIB Captial Asia Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	200	USD 99	100.00	USD 99	
	CDIB Private Equity Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	7,500	USD 62	100.00	USD 62	(註五)
	CDIB Private Credit Partners GP Ltd.	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD -	100.00	USD -	(註六)
	CDIB Buyout Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	50,000	USD 4,034	100.00	USD 4,034	
	CDIB Real Estate Credit Ltd	本公司之子公司	採用權益法之投資	15,000	(USD 412)	100.00	(USD 412)	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比例% (註二)	公允價值	
CDIB Capital International Corporation	股票 CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	8,000,000	USD 3,577	100.00	USD 3,577	
CDIB NY 5 LLC	股票 QE Parent, LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,022,526	USD 18,750	2.54	USD 18,750	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	基金 華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	關聯企業	採用權益法之投資	-	HKD 149,601	-	HKD 149,601	
	昆山華創毅達股權投資企業(有限合夥企業)	關聯企業	採用權益法之投資	-	HKD 282,383	-	HKD 282,383	
	昆山華創毅達生醫股權投資企業(有限合夥)	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	HKD 188,518	-	HKD 188,518	
	昆山市台商發展投資基金有限合夥企業(有限合夥)	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	HKD 27,868	-	HKD 27,868	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 凱基租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	76,704,787	\$ 904,803	100.00	\$ 904,803	
	中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	157,740	100.00	157,740	
凱基租賃股份有限公司	股票 太平洋電線電纜股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231	13,843	0.07	13,843	
凱基資產管理股份有限公司	股票 國票綜合證券股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,712,984	130,043	0.93	130,043	
	慶豐商業銀行股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,026,269	-	0.86	-	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,886,190	20,444	12.25	20,444	
Richpoint Company Limited	股票 KG Investment Holdings Ltd	本公司之子公司	採用權益法之投資	156,864,163	USD 702,242	100.00	USD 702,242	
凱基創業投資股份有限公司	股票 湧盛電機股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	715,880	65,854	2.80	65,854	
	億而得微電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	204,053	17,263	0.68	17,263	
	迪樂科技集團股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	632,307	11,888	0.81	11,888	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期			末	備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比率%	公允價值	
凱基創業投資股份有限公司	股票							
	築間餐飲事業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,000	\$ 4,906	0.29	\$ 4,906	
	金信科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,775	4	0.34	4	
	永成環科股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	822,608	20,565	1.21	20,565	
	永大食品生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,100,000	9,918	4.23	9,918	
	晨豐光電股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,984,842	38,627	2.97	38,627	
	安富科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	21,769	1.43	21,769	
	起而行綠能股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,539,344	121,559	3.13	121,559	
	安邦生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,000,000	37,349	4.12	37,349	
	來穎科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	618,000	49,669	2.11	49,669	
	皇家可口股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	72,700	1.25	72,700	
	凌嘉科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,028,500	162,954	1.23	162,954	
	金漢實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	32,981	0.99	32,981	
	晉鋒科技(開曼)股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800,000	56,000	2.93	56,000	
	乾瞻科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	46,000	0.33	46,000	
	NPIC Cayman	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	352,986	36,181	1.31	36,181	
	騰勢股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	450,000	44,100	2.17	44,100	
元進莊企業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200,000	63,600	3.09	63,600		
KGI Finance Limited	基金							
	Diamond Head Capital International, Ltd	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 15,062	-	USD 15,062	
	KGI Global Alpha Opportunities Fund	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 21,419	-	USD 21,419	
凱基證券投資信託股份有限公司	股票							
	基富通證券股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之	262,653	4,239	0.38	4,239	
	基金							
	凱旋基金	凱基投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,226,784	27,258	-	27,258	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。

註二：如為特別股，特別股之持股比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：原名 CDIB Intelligence Partners Limited，於 114 年 2 月 24 日更名為 CDIB Private Equity Partners Limited。

註六：原名 CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.，已於 110 年 9 月 9 日辦理設立登記，於 115 年 2 月 26 日更名為 CDIB Private Credit Partners GP Ltd.，惟截至財務報表日尚未投入資本。

附表四 累積買進或賣出同一轉投資事業/有價證券股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

單位：新臺幣/外幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買				入賣				出期		未
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	售	價帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	
中華開發資本股份有限公司	股票 台灣特品化學	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	2,598,638	\$ 452,163	-	(\$ 426,182) (註一)	2,598,638	\$ 664,087	\$ 25,981	\$ 638,106	-	\$ -	
CDIB Capital Investment I Limited	公司債 CW Longhorn Investment Management, LLC	按攤銷後成本衡量之金融資產	CW Longhorn Investment Management, LLC	-	-	-	12,478,733	USD 12,479	1,116,421	-	USD 1,339 (註二)	-	11,362,312	USD 11,140	
	基金 CDIB Private Equity Partners, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	CDIB Private Equity Partners, L.P.	關聯企業	-	-	-	USD 18,300	-	-	USD 289 (註三)	-	-	USD 18,011	
	MC Co-Investment Fund I, LP	透過損益按公允價值衡量之金融資產	MC Co-Investment Fund I, LP	-	-	-	-	USD 12,842 (註四)	-	USD 269	USD 111	USD 158	-	USD 12,731	
	Carlyle Crispy Partners III, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	CDIB Private Equity Partners, L.P.	關聯企業	-	USD 9,851	-	USD 1,677 (註五)	-	USD 12,963	USD 11,528	USD 1,435	-	USD -	
CDIB Global Markets Limited	基金 VEPF VIII CO-INVEST 5-A, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	VEPF VIII CO-INVEST 5-A, L.P.	-	-	-	-	USD 16,026 (註六)	-	USD 16,026	USD 14,557	USD 1,469	-	USD -	
	MC Nord Anglia Co-Invest Aggregator, LP	透過損益按公允價值衡量之金融資產	MC Nord Anglia Co-Invest Aggregator, LP	-	-	-	-	USD 15,118 (註七)	-	USD 12,834	USD 12,000	USD 834	-	USD 3,118	
	Connexium Holdings Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	Connexium Holdings Limited	關聯企業	-	-	-	USD 15,000	-	-	-	-	-	USD 15,000	
	Connexium Investments Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	Connexium Investments Limited	關聯企業	-	-	-	USD 29,450	-	-	-	-	-	USD 29,450	
	CDIB NexGen Partners Fund I, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	CDIB NexGen Partners Fund I, L.P.	關聯企業	-	USD 39,578	-	(USD 3,134) (註八)	-	USD 23,493 (註八)	USD 13,541	USD 9,952	-	USD 22,903	
凱基人壽保險股份有限公司	股票 開鴻能源股份有限公司	採用權益法之投資	開鴻能源股份有限公司	關聯企業	25,062,900	241,257	30,177,900	264,118 (註九)	-	-	-	-	55,240,800	505,375	
KGI Finance Limited	基金 KGI Global Alpha Opportunities Fund	透過損益按公允價值衡量之金融資產	KGI Global Alpha Opportunities Fund	-	-	-	-	USD 21,419 (註十)	-	-	-	-	-	USD 21,419	

註一：係評價(426,182)仟元。

註二：係按攤銷後成本衡量之金融資產還本 USD1,117 仟元及評價 USD222 仟元。

註三：係評價 USD289 仟元。

註四：係買入成本 12,509 仟元及評價 USD333 仟元。

註五：係評價 USD1,677 仟元。

註六：係買入金額 USD14,557 仟元及評價 USD1,469 仟元。

註七：係買入成本 15,000 仟元及評價 USD118 仟元。

註八：係收益分配金額 USD23,493 評價 USD(3,134)仟元。

註九：係現金增資金額 301,779 仟元及投資損失(37,661)仟元。

註十：係買入成本 USD20,000 仟元及評價 USD1,419 仟元。

附表五 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	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	\$ 601,010 (註一)	—	\$ -	—	\$ -	\$ -
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	子公司	1,460,190 (註二)	—	-	—	-	-
本公司	凱基證券股份有限公司	子公司	3,252,794 (註二)	—	-	—	-	-
本公司	凱基人壽保險股份有限公司	子公司	3,281,968 (註一)	—	-	—	-	-
凱基人壽保險股份有限公司	本公司	母公司	4,415,861 (註三)	—	-	—	663	-
凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司	604,164 (註四)	—	-	—	511,090	-
凱基人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	兄弟公司	447,960 (註四)	—	-	—	444,794	-
KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	兄弟公司	505,255	—	-	—	2,247	-
KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Future (Hong Kong) Limited	兄弟公司	352,127	—	-	—	352,127	-
KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	兄弟公司	2,455,902	—	-	—	2,455,902	-
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd	KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	關聯企業	1,428,853	—	-	—	1,428,853	-
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd	KGI Asia Limited	兄弟公司	857,849	—	-	—	857,849	-
凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	母公司	439,194	—	-	—	439,194	-

註一：係連結稅制所產生之應收稅款。

註二：係應收董事酬勞及連結稅制所產生之應收稅款等其他應收款。

註三：係承租辦公室等房屋之應收租金及連結稅制所產生之應收稅款。

註四：係透過代收代付業務（ACH）之應收款項，以及出租房屋之應收租金等其他應收款。

註五：係出售有價證券之應收交割款，以及出售房屋之應收租金等其他應收款。

註六：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

附表六 轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	投資帳面金額 (註三)	本期認列之 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註一)			備註	
							現股股數	擬制持股股數 (註二)	合計 股數 持股比例		
本公司	中華開發資本股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	\$ 30,574,212	\$ 514,392	2,041,115,913	-	2,041,115,913	100.00	
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00	63,229,034	11,271,038	1,817,478,544	-	1,817,478,544	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行	100.00	79,322,432	6,702,743	4,703,625,378	-	4,703,625,378	100.00	
	凱基人壽保險股份有限公司	台北市	人身保險	100.00	212,597,825	14,165,916	5,218,489,672	-	5,218,489,672	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業務	100.00	572,213	74,968	30,000,000	-	30,000,000	100.00	

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第36條第2項及第37條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性金融商品契約」係指符合國際財務報導準則公報第9號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

附表七 合併財務報表編製主體

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比例 (%)		說明
			114年12月31日	113年12月31日	
本公司	中華開發資本股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	
	凱基證券股份有限公司	金融服務	100.00	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	商業銀行	100.00	100.00	
	凱基人壽保險股份有限公司	人身保險	100.00	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務	100.00	100.00	
中華開發資本股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	
	中華開發創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	投資	100.00	100.00	
CDIB Capital International Corporation	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	(註一)
	CDIB Private Equity Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Buyout Partners Limited	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Private Credit Partners GP Ltd.	顧問服務	100.00	100.00	(註二)
	CDIB Real Estate Credit Ltd.	投資	100.00	100.00	
CDIB Capital Investment I Limited	SCBS 1 Holding Corporation	控股公司	100.00	100.00	
	CDIB X Finance I Holding Limited	投資	100.00	100.00	
	CDIB NY 5 LLC	控股公司	98.15	98.15	
CDIB Capital Investment II Limited	CDIB TMK Finance Holding Limited	投資	100.00	100.00	
CDIB Global Markets Limited	CDIB Pearl Holding Limited	投資	100.00	100.00	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問	100.00	100.00	
	開發創新管理顧問股份有限公司	管理顧問	60.00	60.00	
	眾旭能源股份有限公司	投資	100.00	-	
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	基金管理	27.08	27.08	
	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	100.00	100.00	
	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	基金管理	56.00	56.00	
中華開發股權投資管理有限公司	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	基金管理	65.00	65.00	
	華開(福建)股權投資管理有限公司	基金管理	70.00	70.00	
	昆山華創私募基金管理有限公司	基金管理	100.00	100.00	
	昆山華開私募基金管理有限公司	基金管理	65.00	65.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比例 (%)		說明
			114年12月31日	113年12月31日	
華開(福建)股權投資管理有限公司	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	基金管理	20.00	20.00	
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	基金管理	58.34	58.34	
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited	控股公司	100.00	100.00	
	凱基證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務	100.00	100.00	
	凱基保險經紀人股份有限公司	人身/財產保險經紀人業務	100.00	100.00	
	凱基創業投資股份有限公司	創業投資業務	100.00	100.00	
	凱基期貨股份有限公司	期貨商	99.62	99.62	
凱基期貨股份有限公司	凱基資訊股份有限公司	管理顧問業務、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務	-	100.00	
Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
KGI International Holdings Limited	KGI Limited	控股公司	100.00	100.00	
	KGI International Limited	控股公司	100.00	100.00	
KGI Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	期貨經紀及結算交割業務	100.00	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	投資業務	100.00	100.00	
	KGI Investments Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00	
	KGI International Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	人事及行政管理	100.00	100.00	
	KGI Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
	KGI Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	100.00	
KGI International Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	
KGI Capital Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	衍生性商品業務	100.00	100.00	
	KGI Finance Limited	投資業務	100.00	100.00	
	PT KGI Sekuritas Indonesia	證券相關業務	99.00	99.00	
KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	證券及期貨相關業務	100.00	100.00	
凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	
	凱基資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	
中華開發管理顧問股份有限公司	凱基租賃股份有限公司	租賃業	100.00	100.00	
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	

註一：原名 CDIB Intelligence Partners Limited，於 114 年 2 月 24 日更名為 CDIB Private Equity Partners Limited。

註二：原名 CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.，已於 110 年 9 月 9 日辦理設立登記，於 115 年 2 月 26 日更名為 CDIB Private Credit Partners GP Ltd.，惟截至財務報表日尚未投入資本。

附表八 所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

單位：新臺幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
一、同一法人		
中央政府	\$ 100,761	30.78%
United States Department of the Treasury	67,197	20.52%
台灣積體電路製造股份有限公司	66,955	20.45%
群益證券投資信託股份有限公司	42,777	13.07%
國泰證券投資信託股份有限公司	38,603	11.79%
BARCLAYS PLC	35,622	10.88%
EMIRATES NBD BANK PJSC	34,225	10.45%
BNP-PARIBAS SA	32,733	10.00%
CITIGROUP INC	31,841	9.73%
JPMORGAN CHASE & CO	31,711	9.69%
AT&T Inc	31,487	9.62%
Verizon Communications Inc	30,145	9.21%
UNITED MEXICAN STATES	30,100	9.19%
Comcast Corporation	30,089	9.19%
BANK OF AMERICA CORP	29,971	9.15%
Kingdom of Saudi Arabia	28,542	8.72%
DEUTSCHE BANK AG	27,472	8.39%
法國外貿銀行	24,566	7.50%
智利國家銅公司	23,932	7.31%
BANK OF NOVA SCOTIA, TORONTO, CANADA	23,751	7.25%
NOMURA INTL FUNDING PTE	23,199	7.09%
QNB Finance Ltd	22,852	6.98%
ROYAL BANK OF CANADA, TORONTO, CANADA	22,728	6.94%
法國電力公司	22,653	6.92%
WELLS FARGO & COMPANY	22,590	6.90%
Raytheon Technologies Corporation	22,042	6.73%
SOCIETE GENERALE, PARIS, FRANCE	21,078	6.44%
Intel Corp.	20,490	6.26%
Republic Of Indonesia	20,441	6.24%
GOLDMAN SACHS GROUP INC.	20,370	6.22%
元大證券投資信託股份有限公司	19,893	6.08%
Comision Federal de Electricidad	19,603	5.99%
UBS AG	19,462	5.94%
國泰人壽保險股份有限公司	19,158	5.85%
Morgan Stanley	18,562	5.67%
STANDARD CHARTERED PLC	18,127	5.54%
富邦證券投資信託股份有限公司	17,844	5.45%
MALAYAN BANKING BERHAD (MAYBANK)	17,354	5.30%
Walt Disney Co	17,116	5.23%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	16,786	5.13%
HSBC HOLDINGS PLC	16,748	5.12%

(接次頁)

(承前頁)

交易對象	授信、背書 或 其他 之 加 計 總 額	占金融控股公司之 淨值比率(%)
RUSSIAN FEDERATION	\$ 16,683	5.10%
騰訊控股有限公司	16,156	4.93%
NATIONAL AUSTRALIA BANK	15,905	4.86%
Petronas Capital Limited	15,754	4.81%
鴻海精密工業股份有限公司	15,721	4.80%
REPUBLIC OF PERU	15,556	4.75%
Oracle Corporation	15,317	4.68%
BlackRock, Inc.	14,664	4.48%
MUFG BANK LTD	14,182	4.33%
聯發科技股份有限公司	13,840	4.23%
Takeda Pharmaceutical Co Ltd	13,789	4.21%
FIRST ABU DHABI BANK PJSC	13,729	4.19%
STATE OF QATAR	13,728	4.19%
ADCB Finance (Cayman) Limited	13,518	4.13%
廣達電腦股份有限公司	13,055	3.99%
CVS Health Corp	12,992	3.97%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	12,958	3.96%
Southern Copper Corporation	12,824	3.92%
阿里巴巴集團控股有限公司	12,730	3.89%
CREDIT AGRICOLE SA	12,631	3.86%
建信人壽	12,486	3.81%
Banco Santander SA	11,966	3.65%
台灣大哥大股份有限公司	11,939	3.65%
Cooperatieve Rabobank U.A.	11,431	3.49%
玉山商業銀行股份有限公司	11,199	3.42%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	10,891	3.33%
Saudi Arabian Oil Company	10,741	3.28%
AMAZON.COM, INC.	10,739	3.28%
Morgan Stanley Finance LLC	10,689	3.26%
富邦人壽保險股份有限公司	10,647	3.25%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	10,512	3.21%
台新證券投資信託股份有限公司	10,454	3.19%
元大證券股份有限公司	10,192	3.11%
蘇銀凱基消費金融有限公司	10,161	3.10%
台達電子工業股份有限公司	10,137	3.10%
Lockheed Martin Corporation	10,006	3.06%
聯華電子股份有限公司	9,785	2.99%
富邦金融控股股份有限公司	9,676	2.96%
PT Pertamina (Persero)	9,554	2.92%
遠傳電信股份有限公司	9,532	2.91%
CREDIT AGRICOLE CIB SA	9,333	2.85%
APPLE INC	9,185	2.81%
WESTPAC BANKING CORPORATION, SYDNEY, AUSTRALIA	8,833	2.70%

(接次頁)

(承前頁)

交易對象	授、信、背、書 或、其、他、交、易 之、加、計、總、額	占金融控股公司之 淨值比率(%)
SANTANDER INTL PROD PLC	\$ 8,645	2.64%
BPCE SA	8,621	2.63%
統一證券投資信託股份有限公司	8,331	2.54%
Bristol-Myers Squibb Co.	8,242	2.52%
BANK OF MONTREAL	8,131	2.48%
中國信託商業銀行股份有限公司	8,000	2.44%
台灣水泥股份有限公司	7,900	2.41%
KOMMUNALBANKEN AS	7,860	2.40%
中租控股股份有限公司	7,787	2.38%
國泰金融控股股份有限公司	7,660	2.34%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	7,495	2.29%
國泰世華商業銀行股份有限公司	7,475	2.28%
ING GROUP NV	7,444	2.27%
台新國際商業銀行股份有限公司	7,351	2.25%
MDGH - GMTN BV	7,275	2.22%
GRUPO TELEVISIA SAB	7,257	2.22%
聯邦快遞	7,061	2.16%
阿布達比商業銀行	7,042	2.15%
FED REPUBLIC OF BRAZIL	6,852	2.09%
Perusahaan Listrik Negara PT	6,771	2.07%
中國信託證券投資信託股份有限公司	6,664	2.04%
復華證券投資信託股份有限公司	6,650	2.03%
LLOYDS BANKING GROUP PLC	6,584	2.01%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	6,517	1.99%
Enterprise Products Operating LLC	6,444	1.97%
TransCanada PipeLines Limited	6,435	1.97%
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	6,420	1.96%
Union Pacific Corp	6,352	1.94%
Federal Government of the United Arab Emirates	6,288	1.92%
兆豐票券金融股份有限公司	6,232	1.90%
MANULIFE FINANCIAL CORP	6,224	1.90%
永豐商業銀行股份有限公司	6,159	1.88%
日月光投資控股股份有限公司	6,091	1.86%
第一金融控股股份有限公司	5,631	1.72%
中國中信股份有限公司(原中信泰富有限公司)	5,526	1.69%
Fox Corporation	5,382	1.64%
PARAMOUNT GLOBAL INDUSTRIES LIMITED	5,338	1.63%
安聯證券投資信託股份有限公司	5,244	1.60%
TELEFONICA EMISIONES SAU	5,226	1.60%
秣新股份有限公司	5,200	1.59%
Landesbank Baden-Wurttemberg	5,175	1.58%
ABRDN PLC	5,025	1.53%
Sinopec Group Overseas Development (2018) Limited	4,988	1.52%
統一企業股份有限公司	4,861	1.48%
南山人壽保險股份有限公司	4,724	1.44%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
PHOENIX LEAD LTD	\$ 4,719	1.44%
LLOYDS BANK PLC	4,716	1.44%
CHINA CINDA FIN 2017 III	4,686	1.43%
BLACKSTONE HOLDINGS FINA	4,678	1.43%
ABN AMRO BANK NV	4,677	1.43%
聯強國際股份有限公司	4,612	1.41%
TOTAL CAPITAL INTL SA	4,602	1.41%
中租迪和股份有限公司	4,489	1.37%
ROMANIA	4,164	1.27%
Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.	4,077	1.25%
世界先進積體電路股份有限公司	4,038	1.23%
仰山林廣告有限公司	4,000	1.22%
台新金融控股股份有限公司	3,844	1.17%
瑞昱半導體股份有限公司	3,830	1.17%
永豐金融控股股份有限公司	3,820	1.17%
全國農業金庫股份有限公司	3,806	1.16%
華碩電腦股份有限公司	3,791	1.16%
REPUBLIC OF PHILIPPINES	3,760	1.15%
永豐證券投資信託股份有限公司	3,721	1.14%
合迪股份有限公司	3,695	1.13%
Australian Government	3,694	1.13%
新加坡商美國國際產物保險股份有限公司台灣分公司	3,621	1.11%
富邦綜合證券股份有限公司	3,605	1.10%
Macquarie Super Core Infrastructure	3,566	1.09%
AIA GROUP LTD	3,566	1.09%
國泰建設股份有限公司	3,505	1.07%
AMERICA MOVIL SAB DE CV	3,470	1.06%
GinnieMae(GNMA)	3,463	1.06%
REPUBLIC OF CHILE	3,391	1.04%
新光證券投資信託股份有限公司	3,387	1.03%
華南商業銀行股份有限公司	3,385	1.03%
FANNIE MAE	3,280	1.00%
Microsoft Corporation	3,267	1.00%
Brookfield Super-Core Infra NUS L.P	3,256	0.99%
HSBC BANK PLC	3,252	0.99%
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,242	0.99%
Macquarie Group Limited	3,210	0.98%
Pfizer Investment Enterprises Pte. Ltd.	3,190	0.97%
AXA SA	3,144	0.96%
Walmart Inc.	3,134	0.96%
Rogers Communications Inc.	3,055	0.93%
Qualcomm Incorporated	3,017	0.92%
BROOKFIELD INFRA IV-A LP	3,006	0.92%
合 計	\$ 2,166,407	661.69%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 之 加 計	、 背 交 書 易 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
二、同一法人之關係企業			
霖園及其關係企業	\$	77,882	23.79%
台積電及其關係企業		71,931	21.97%
富邦及其關係企業		58,649	17.91%
宏泰及其關係企業		48,145	14.71%
巴克萊銀行及其關係企業		35,622	10.88%
元大及其關係企業		35,096	10.72%
Investment Corp of Dubai 及其關係企業		34,225	10.45%
CITI 及其關係企業		34,065	10.40%
BPCE 及其關係企業		33,187	10.14%
法國巴黎銀行及其關係企業		33,095	10.11%
JPMORGAN CHASE 及其關係企業		32,537	9.94%
台新及其關係企業		32,097	9.80%
AT&T 公司及其關係企業		31,487	9.62%
威瑞森電信公司及其關係企業		30,145	9.21%
COMCAST 及其關係企業		30,089	9.19%
美國銀行及其關係企業		29,975	9.16%
MORGAN STANLE GROUP		29,251	8.93%
德意志銀行及其關係企業		27,472	8.39%
NOMURA 及其關係企業		24,530	7.49%
HSBC 及其關係企業		24,386	7.45%
智利國家銅業公司及其關係企業		23,932	7.31%
加拿大豐業銀行及其關係企業		23,751	7.25%
安海斯-布希英博及其關係企業		23,511	7.18%
卡達國家銀行及其關係企業		23,481	7.17%
法國興業銀行及其關係企業		22,934	7.01%
高盛及其關係企業		22,902	7.00%
鴻海及其關係企業		22,781	6.96%
加拿大皇家銀行及其關係企業		22,728	6.94%
富國銀行及其關係企業		22,608	6.91%
雷神科技公司及其關係企業		22,042	6.73%
Credit Agricole SA 及其關係企業		21,968	6.71%
BANCO SANTANDER SA 及其關係企業		20,611	6.30%
阿布達比商業銀行及其關係企業		20,560	6.28%
英特爾及其關係企業		20,490	6.26%
瑞銀及其關係企業		19,839	6.06%
永豐餘及其關係企業		19,737	6.03%
COMISION FEDERAL DE ELEC 及其關係企業		19,603	5.99%
中信及其關係企業		18,463	5.64%
MUFG 及其關係企業		18,258	5.58%
渣打及其關係企業		18,127	5.54%
中租及其關係企業		17,669	5.40%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 之 加 計	、 背 交 書 易 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
馬來亞銀行公司及其關係企業	\$	17,354	5.30%
統一及其關係企業		17,282	5.28%
華特迪士尼公司及其關係企業		17,116	5.23%
遠東及其關係企業		16,878	5.16%
騰訊及其關係企業		16,156	4.93%
National Australia Bank Group		15,905	4.86%
馬來西亞國家石油公司及其關係企業		15,754	4.81%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED 及其關係企業		15,353	4.69%
甲骨文公司及其關係企業		15,317	4.68%
聯電及其關係企業		14,907	4.55%
兆豐金控及其關係企業		14,723	4.50%
BLACKROCK 及其關係企業		14,634	4.47%
聯發科及其關係企業		13,846	4.23%
TAKEDA PHARMACEUTICAL 及其關係企業		13,789	4.21%
FAB 及其關係企業		13,729	4.19%
Saudi Arabian Oil Co Group		13,634	4.16%
廣達及其關係企業		13,059	3.99%
中國建設銀行及其關係企業		12,955	3.96%
墨西哥及其關係企業		12,824	3.92%
阿里巴巴及其關係企業		12,730	3.89%
台泥及其關係企業		11,479	3.51%
RABOBANK 及其關係企業		11,431	3.49%
LLOYDSBK 及其關係企業		11,300	3.45%
玉山金控及其關係企業		11,202	3.42%
澳洲聯邦銀行及其關係企業		10,891	3.33%
亞馬遜公司及其關係企業		10,739	3.28%
SUMITOMO MITSUI GROUP		10,593	3.24%
江蘇銀行及其關係企業		10,161	3.10%
台達電及其關係企業		10,137	3.10%
洛克希德馬丁及其關係企業		10,006	3.06%
第一金控及其關係企業		9,782	2.99%
印尼國家石油有限公司及其關係企業		9,554	2.92%
APPLE INC 及其關係企業		9,185	2.81%
甲山林及其關係企業		8,923	2.73%
西太平洋銀行及其關係企業		8,833	2.70%
必治妥施貴寶公司及其關係企業		8,242	2.52%
滿地可銀行及其關係企業		8,131	2.48%
台灣塑膠及其關係企業		8,092	2.47%
Brookfield Asset Management Inc. 及其關係企業		7,884	2.41%
挪威王國及其關係企業		7,860	2.40%
MACQUARIE 及其關係企業		7,780	2.38%
上海商銀及其關係企業		7,645	2.34%
ING 及其關係企業		7,444	2.27%
MAMOURA DIVERSIFIED GLOBAL HOLDING 及其關係企業		7,275	2.22%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 之 加 計	、 背 交 總 書 易 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
GRUPO TELEVISIA SAB	\$	7,257	2.22%
日月光及其關係企業		7,150	2.18%
裕隆及其關係企業		7,122	2.18%
聯邦快遞及其關係企業		7,061	2.16%
中國石化及其關係企業		6,926	2.12%
正崙及其關係企業		6,907	2.11%
國家電力公司及其關係企業		6,771	2.07%
復華投信及其關係企業		6,650	2.03%
ANZ Group Holdings Ltd 及其關係企業		6,517	1.99%
Enterprise Products Partners L.P.及其關係企業		6,444	1.97%
TC 能源公司及其關係企業		6,435	1.97%
聯合太平洋公司及其關係企業		6,352	1.94%
華南金控及其關係企業		6,243	1.91%
宏利金融－S 及其關係企業		6,224	1.90%
潤泰及其關係企業		6,047	1.85%
黑石及其關係企業		5,961	1.82%
中國信達金融及其關係企業		5,943	1.82%
長江實業和記及其關係企業		5,907	1.80%
Gateway Real Estate Fund 及其關係企業		5,876	1.79%
KKR FUND 及其關係企業		5,838	1.78%
輝瑞大藥廠股份有限公司及其關係企業		5,726	1.75%
宜雄及其關係企業		5,540	1.69%
中國中信及其關係企業		5,531	1.69%
明基友達及其關係企業		5,526	1.69%
福斯公司及其關係企業		5,382	1.64%
派拉蒙全球及其關係企業		5,338	1.63%
環都建設及其關係企業		5,262	1.61%
Allianz SE 及其關係企業		5,244	1.60%
西班牙電信公司及其關係企業		5,226	1.60%
巴登伍騰堡邦銀行及其關係企業		5,175	1.58%
中美矽晶及其關係企業		5,041	1.54%
ABRDN PLC 及其關係企業		5,025	1.53%
華碩及其關係企業		4,942	1.51%
Hyundai Motor 及其關係企業		4,892	1.49%
聯華神通集團		4,742	1.45%
ABN AMRO GROUP		4,677	1.43%
南亞塑膠及其關係企業		4,607	1.41%
道達爾公司及其關係企業		4,602	1.41%
和泰及其關係企業		4,493	1.37%
合庫金控及其關係企業		4,198	1.28%
遠雄建設及其關係企業		4,181	1.28%
欣陸控股及其關係企業		4,159	1.27%
中鼎集團		4,055	1.24%
大亞及其關係企業		3,960	1.21%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 之 加 計	、 背 書 交 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
緯創及其關係企業	\$	3,924	1.20%
美國國際及其關係企業		3,621	1.11%
荷蘭皇家殼牌石油及其關係企業		3,580	1.09%
友邦保險及其關係企業		3,566	1.09%
金仁寶及其關係企業		3,563	1.09%
ARCH CAPITAL 及其關係企業		3,491	1.07%
美洲移動通訊公司及其關係企業		3,470	1.06%
StorHub 及其關係企業		3,272	1.00%
微軟公司及其關係企業		3,267	1.00%
華新及其關係企業		3,162	0.97%
VPBank 及其關係企業		3,144	0.96%
安盛及其關係企業		3,144	0.96%
Walmart Stores 及其關係企業		3,134	0.96%
同豐營造集團		3,102	0.95%
瑞穗金融及其關係企業		3,061	0.93%
Rogers Communications Inc 及其關係企業		3,055	0.93%
興富發及其關係企業		3,046	0.93%
高通及其關係企業		3,017	0.92%
合 計	\$	2,029,149	619.87%

附表九 金融控股公司個體財務報表及各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

本公司


 凱基金融控股股份有限公司
 (原名：中華開發金融控股股份有限公司)
 個體資產負債表
 民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	114年12月31日	113年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,230,303	\$ 1,624,951
應收款項－淨額	431,408	361,660
本期所得稅資產	9,262,592	6,216,017
採用權益法之投資－淨額	386,295,716	365,052,233
其他金融資產	300	300
使用權資產－淨額	721,264	721,780
不動產及設備－淨額	217,538	241,557
其他資產－淨額	<u>403,437</u>	<u>477,163</u>
資 產 總 計	<u>\$ 398,562,558</u>	<u>\$ 374,695,661</u>
負 債 及 權 益		
負 債		
應付商業本票－淨額	\$ 9,399,915	\$ 10,399,786
應付款項	2,329,386	2,311,661
本期所得稅負債	10,649,067	7,042,398
應付公司債	48,000,000	47,000,000
租賃負債	789,503	784,918
其他負債	<u>2,942</u>	<u>432</u>
負債總計	<u>71,170,813</u>	<u>67,539,195</u>
權 益		
股 本		
普通股股本	169,748,470	168,080,953
特別股股本	15,821,424	15,821,424
待註銷股本	-	(1,636)
資本公積	33,758,864	33,736,912
保留盈餘		
法定盈餘公積	21,086,902	17,591,149
特別盈餘公積	44,295,851	39,120,659
未分配盈餘	58,684,436	53,634,530
其他權益	(16,004,202)	(20,827,525)
權益總計	<u>327,391,745</u>	<u>307,156,466</u>
負債及權益總計	<u>\$ 398,562,558</u>	<u>\$ 374,695,661</u>

董事長：王銘陽



經理人：楊文鈞



主辦會計：施惠琪



凱基金融控股股份有限公司
(原名:中華開發金融控股股份有限公司)

個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	114年度	113年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及 合資損益之份額	\$ 33,159,057	\$ 38,028,430
其他收益	293,469	64,052
收益合計	<u>33,452,526</u>	<u>38,092,482</u>
費用及損失		
營業費用	(2,118,893)	(2,244,482)
其他費用及損失	(712,444)	(688,885)
費用及損失合計	<u>(2,831,337)</u>	<u>(2,933,367)</u>
稅前淨利	30,621,189	35,159,115
所得稅費用	(563,575)	(1,606,653)
本年度淨利	<u>30,057,614</u>	<u>33,552,462</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	906	1,818
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資之其他綜合損益之 份額	5,493,191	2,722,612
與不重分類之項目相關之所得稅	(880,343)	(395,100)
後續可能重分類至損益之項目(稅後)		
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資之其他綜合損益之 份額	784,998	18,815,955
與可能重分類之項目相關之所得 稅	(506,773)	(1,596,822)
本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>4,891,979</u>	<u>19,548,463</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 34,949,593</u>	<u>\$ 53,100,925</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.74</u>	<u>\$ 1.95</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.74</u>	<u>\$ 1.94</u>

董事長：王銘陽

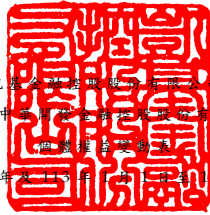


經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪





凱旋證券股份有限公司
(原名：中興證券股份有限公司)

民國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

股	本			資	盈			餘	其 他 權 益 項 目					權 益 總 額
	普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	待 註 銷 股 本		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	
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 168,345,806	\$ 15,821,424	(\$ 6,000)	\$ 33,588,602	\$ 15,613,641	\$ 48,976,557	\$ 19,775,079	(\$ 1,364,704)	(\$ 11,632,625)	(\$ 25,848,289)	\$ 2,067	(\$ 452,924)	\$ 262,818,634	
112 年度 盈餘分配														
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,977,508	-	(1,977,508)	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(9,855,898)	9,855,898	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(8,414,813)	-	-	-	-	-	(8,414,813)	
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	(561,661)	
	-	-	-	-	1,977,508	(9,855,898)	(1,098,084)	-	-	-	-	-	(8,976,474)	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	83	
其他資本公積變動數	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
113 年度 淨利	-	-	-	-	-	-	33,552,462	-	-	-	-	-	33,552,462	
113 年度 其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-	-	121,920	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	-	19,548,463	
113 年度 綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	33,674,382	3,082,284	(535,947)	16,880,551	(345)	-	53,100,925	
股份基礎給付交易	(264,853)	-	4,364	148,224	-	-	26,370	-	-	-	-	299,190	213,295	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,256,783	-	(1,256,783)	-	-	-	-	
113 年 12 月 31 日 餘 額	168,080,953	15,821,424	(1,636)	33,736,912	17,591,149	39,120,659	53,634,530	1,717,580	(13,425,355)	(8,967,738)	1,722	(153,734)	307,156,466	
113 年度 盈餘分配														
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	3,495,753	-	(3,495,753)	-	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	5,175,192	(5,175,192)	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(14,286,193)	-	-	-	-	-	(14,286,193)	
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(561,661)	-	-	-	-	-	(561,661)	
普通股股票股利	1,680,729	-	-	-	-	-	(1,680,729)	-	-	-	-	-	-	
	1,680,729	-	-	-	3,495,753	5,175,192	(25,199,528)	-	-	-	-	-	(14,847,854)	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(2,784)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,784)	
114 年度 淨利	-	-	-	-	-	-	30,057,614	-	-	-	-	-	30,057,614	
114 年度 其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-	-	243	(1,397,668)	8,098,895	(1,808,186)	(1,305)	-	4,891,979	
114 年度 綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	30,057,857	(1,397,668)	8,098,895	(1,808,186)	(1,305)	-	34,949,593	
股份基礎給付交易	(13,212)	-	1,636	24,736	-	-	2,015	-	-	-	-	119,166	134,341	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	187,579	-	(187,579)	-	-	-	-	
子公司特別準備淨變動	-	-	-	-	-	-	1,983	-	-	-	-	-	1,983	
114 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 169,748,470	\$ 15,821,424	\$ -	\$ 33,758,864	\$ 21,086,902	\$ 44,295,851	\$ 58,684,436	\$ 319,912	(\$ 5,514,039)	(\$ 10,775,924)	\$ 417	(\$ 34,568)	\$ 327,391,745	

董事長：王銘陽



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



凱基金融控股股份有限公司
(原名：中華開發金融控股股份有限公司)

個體現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	114年度	113年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 30,621,189	\$ 35,159,115
調整項目		
折舊及攤銷費用	145,922	139,093
利息費用	700,656	681,142
利息收入	(34,881)	(49,272)
股份基礎給付酬勞成本	45,579	44,573
採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(32,729,057)	(37,667,430)
其他	3,330	-
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	1,884,671	(134,571)
其他資產	64,560	(304,054)
應付款項	(1,363,680)	425,422
其他負債	(110)	(162)
支付之利息	(679,887)	(685,145)
收取之利息	35,069	50,648
收取之股利	16,462,611	12,042,795
支付之所得稅	(592,750)	(6,334)
營業活動之淨現金流入	<u>14,563,222</u>	<u>9,695,820</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(22,230)	(12,788)
其他投資活動	(20,704)	(41,091)
投資活動之淨現金流出	<u>(42,934)</u>	<u>(53,879)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票(減少)增加	(999,871)	500,149
發行公司債	6,600,000	-
償還公司債	(5,600,000)	(1,000,000)
其他借款減少	-	(500,000)
支付現金股利	(14,847,854)	(8,976,474)
其他籌資活動	(67,211)	(42,821)
籌資活動之淨現金流出	<u>(14,914,936)</u>	<u>(10,019,146)</u>
本年度現金及約當現金減少數	(394,648)	(377,205)
年初現金及約當現金餘額	<u>1,624,951</u>	<u>2,002,156</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,230,303</u>	<u>\$ 1,624,951</u>

董事長：王銘陽



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



凱基銀行

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	114年12月31日	113年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 67,160,625	\$ 54,339,979
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,670,881	48,075,224
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	118,680,271	140,111,837
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	82,509,065	70,053,644
避險之金融資產	103,094	559,311
附賣回票券及債券投資	35,924,465	59,218,588
應收款項－淨額	21,726,114	24,096,639
貼現及放款－淨額	525,257,255	472,966,369
採用權益法之投資－淨額	14,060,262	12,728,768
其他金融資產－淨額	314,380	983,430
不動產及設備－淨額	5,165,215	5,075,224
使用權資產－淨額	2,708,709	2,675,331
投資性不動產－淨額	1,678,215	1,730,760
遞延所得稅資產	508,896	498,091
其他資產－淨額	14,005,177	9,592,418
資產總計	<u>\$ 934,472,624</u>	<u>\$ 902,705,613</u>
央行及銀行同業存款	\$ 9,772,012	\$ 12,112,909
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,704,871	29,813,327
避險之金融負債	820,134	896,786
附買回票券及債券負債	51,953,012	70,155,260
應付款項	6,036,430	6,388,504
本期所得稅負債	1,399,637	1,441,828
存款及匯款	685,954,228	632,321,527
應付金融債券	26,685,014	23,662,295
結構型商品所收本金	35,012,291	40,707,358
負債準備	397,010	371,954
租賃負債	2,895,207	2,859,536
遞延所得稅負債	570,305	189,339
其他負債	11,813,657	7,787,512
負債總計	<u>856,013,808</u>	<u>828,708,135</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	114年12月31日	113年12月31日
股 本		\$ 47,036,254	\$ 47,036,254
資本公積		8,053,952	8,028,499
保留盈餘		24,060,108	22,124,331
其他權益		(691,498)	(3,191,606)
權益總計		<u>78,458,816</u>	<u>73,997,478</u>
負債及權益總計		<u>\$ 934,472,624</u>	<u>\$ 902,705,613</u>

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	114年度	113年度
利息收入		\$ 26,251,252	\$ 26,206,269
利息費用		(16,052,855)	(19,038,185)
利息淨收益		10,198,397	7,168,084
利息以外淨收益		<u>7,160,838</u>	<u>8,512,312</u>
淨 收 益		17,359,235	15,680,396
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存) 迴轉數		(691,977)	(1,485,646)
營業費用		(8,844,961)	(8,018,156)
稅前淨利		7,822,297	6,176,594
所得稅費用		(1,017,258)	(593,337)
本年度淨利		6,805,039	5,583,257
其他綜合損益 (稅後淨額)		<u>2,494,982</u>	<u>1,627,794</u>
本年度綜合損益總額		<u>\$ 9,300,021</u>	<u>\$ 7,211,051</u>
基本每股盈餘 (元)		<u>\$ 1.45</u>	<u>\$ 1.19</u>

凱基證券公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	114年12月31日	113年12月31日
流動資產	\$ 399,407,838	\$ 331,617,264
非流動資產	<u>43,658,782</u>	<u>41,927,535</u>
資產總計	<u>\$ 443,066,620</u>	<u>\$ 373,544,799</u>
流動負債	\$ 366,509,911	\$ 297,146,394
非流動負債	<u>8,116,438</u>	<u>11,590,612</u>
負債總計	<u>374,626,349</u>	<u>308,737,006</u>
股本	18,174,785	18,174,785
資本公積	7,437,813	7,411,112
保留盈餘	43,445,689	40,395,226
其他權益	(<u>618,016</u>)	(<u>1,173,330</u>)
權益總計	<u>68,440,271</u>	<u>64,807,793</u>
負債及權益總計	<u>\$ 443,066,620</u>	<u>\$ 373,544,799</u>

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	114年度	113年度
收 益	\$ 28,926,600	\$ 27,440,091
支出及費用	(<u>19,844,092</u>)	(<u>20,244,866</u>)
營業利益	<u>9,082,508</u>	<u>7,195,225</u>
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資損益之份額	2,206,073	2,772,929
其他利益及損失	<u>1,711,245</u>	<u>1,855,727</u>
營業外損益合計	<u>3,917,318</u>	<u>4,628,656</u>
稅前淨利	12,999,826	11,823,881
所得稅費用	(<u>1,491,269</u>)	(<u>1,685,803</u>)
本年度淨利	11,508,557	10,138,078
其他綜合損益	<u>556,765</u>	<u>1,372,950</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 12,065,322</u>	<u>\$ 11,511,028</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 6.33</u>	<u>\$ 5.58</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	114年12月31日	113年12月31日
流動資產	\$ 310,047	\$ 510,785
非流動資產	<u>36,893,165</u>	<u>37,387,978</u>
資產總計	<u>\$ 37,203,212</u>	<u>\$ 37,898,763</u>
流動負債	\$ 5,751,883	\$ 6,066,200
非流動負債	<u>439,478</u>	<u>505,209</u>
負債總計	<u>6,191,361</u>	<u>6,571,409</u>
股本	20,411,159	20,411,159
資本公積	752,200	741,822
保留盈餘	7,357,599	7,374,377
其他權益	<u>2,490,893</u>	<u>2,799,996</u>
權益總計	<u>31,011,851</u>	<u>31,327,354</u>
負債及權益總計	<u>\$ 37,203,212</u>	<u>\$ 37,898,763</u>

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	114年度	113年度
營業收入	\$ 1,158,633	\$ 1,605,208
營業費用	(<u>548,036</u>)	(<u>633,422</u>)
營業利益	610,597	971,786
營業外收入及支出	(<u>92,995</u>)	(<u>65,467</u>)
稅前淨利	517,602	906,319
所得稅利益(費用)	(<u>594</u>)	(<u>175,365</u>)
本年度淨利	517,008	730,954
其他綜合損益(稅後淨額)	(<u>264,889</u>)	<u>2,217,990</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 252,119</u>	<u>\$ 2,948,944</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.36</u>

凱基人壽

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	114年12月31日	113年12月31日
現金及約當現金	\$ 45,526,446	\$ 40,215,185
應收款項	21,644,247	19,642,374
本期所得稅資產	4,405,857	5,759,556
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	479,687,679	438,340,762
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	90,704,883	66,784,211
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,583,861,316	1,654,369,839
採用權益法之長期股權投資		
— 淨額	2,432,966	2,301,619
投資性不動產	66,416,880	66,457,927
放款	36,984,767	36,064,504
再保險合約資產	1,208,702	844,147
不動產及設備	10,455,389	10,621,774
使用權資產	4,678,556	4,783,174
無形資產	577,571	605,748
遞延所得稅資產	19,912,169	20,589,197
其他資產	34,679,698	22,031,727
分離帳戶保險商品資產	139,206,808	121,432,726
資產總計	<u>\$ 2,542,383,934</u>	<u>\$ 2,510,844,470</u>
應付款項	\$ 19,155,331	\$ 15,146,731
本期所得稅負債	3,288,863	6,895
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	30,770,563	21,376,362
應付債券	30,000,000	30,000,000
租賃負債	1,933,467	1,966,072
保險負債	2,055,943,093	2,080,969,848
外匯價格變動準備	43,372,327	30,705,210
負債準備	33,737	49,016
遞延所得稅負債	16,091,429	22,036,509
其他負債	1,752,888	1,769,493
分離帳戶保險商品負債	139,206,808	121,432,726
負債總計	<u>2,341,548,506</u>	<u>2,325,458,862</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	114年12月31日	113年12月31日
股 本		\$ 52,184,896	\$ 50,684,896
資本公積		7,481,373	7,461,996
保留盈餘		151,001,093	139,355,085
其他權益		(9,831,934)	(12,116,369)
權益總計		<u>200,835,428</u>	<u>185,385,608</u>
負債及權益總計		<u>\$ 2,542,383,934</u>	<u>\$ 2,510,844,470</u>

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	114年度	113年度
營業收入		\$ 241,014,536	\$ 265,451,138
營業成本		(219,914,924)	(232,165,401)
營業費用		(7,849,815)	(8,120,488)
營業利益		13,249,797	25,165,249
營業外收入及支出		<u>62,694</u>	<u>33,247</u>
繼續營業單位稅前淨利		13,312,491	25,198,496
所得稅利益(費用)		<u>2,512,241</u>	(3,043,655)
本年度淨利		15,824,732	22,154,841
其他綜合損益(稅後淨額)		<u>2,103,728</u>	<u>14,846,465</u>
本年度綜合損益總額		<u>\$ 17,928,460</u>	<u>\$ 37,001,306</u>
基本每股盈餘(元)		<u>\$ 3.03</u>	<u>\$ 4.24</u>

凱基投信公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	114年12月31日	113年12月31日
流動資產	\$ 557,314	\$ 561,193
非流動資產	<u>385,168</u>	<u>176,075</u>
資產總計	<u>\$ 942,482</u>	<u>\$ 737,268</u>
流動負債	\$ 256,546	\$ 182,051
非流動負債	<u>113,723</u>	<u>121</u>
負債總計	<u>370,269</u>	<u>182,172</u>
股 本	300,000	300,000
資本公積	137,327	135,253
保留盈餘	132,921	118,462
其他權益	<u>1,965</u>	<u>1,381</u>
權益總計	<u>572,213</u>	<u>555,096</u>
負債及權益總計	<u>\$ 942,482</u>	<u>\$ 737,268</u>

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	114年度	113年度
營業收入	\$ 962,316	\$ 806,894
營業費用	(<u>874,341</u>)	(<u>729,482</u>)
營業利益	87,975	77,412
營業外收入及支出	<u>5,079</u>	<u>7,681</u>
稅前淨利	93,054	85,093
所得稅費用	(<u>18,086</u>)	(<u>17,896</u>)
本年度淨利	74,968	67,197
其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>1,004</u>	<u>911</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 75,972</u>	<u>\$ 68,108</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 2.50</u>	<u>\$ 2.24</u>

(承前頁)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自		本期匯出或收回投資金額		本期末自		被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列	期末	截至本期止
				台灣匯出投資金額	累積金額	匯出	匯入	台灣匯出投資金額	累積金額					
建信人壽保險股份有限公司	人身保險業	7,120,461 仟人民幣	註一(一)	\$ 12,880,969		\$ -	\$ -	\$ 12,880,969		\$ 2,990,895	19.90	\$ -	\$ 14,809,203	\$ 229,387
常州市誠鑫環保科技有限公司	從事包裝領域內的技術開發、技術轉讓服務諮詢	22,000 仟美元	註一(二)9	454 仟美元		-	-	454 仟美元	註三	0.81	-	-	3,226	-
誠宗環保科技(上海)有限公司	包裝材料、像塑製品、機械設備、模具及相關產品的批發進出口、備金代理相關產品批發	6,500 仟美元	註一(二)9	120 仟美元		-	-	120 仟美元	註三	0.81	-	-	851	-
芋頭科技(杭州)有限公司	計算機軟體、網路工程、智能機器人、電子產品的技術開發、技術服務及成果轉讓	30,000 仟美元	註一(二)3、12	2,000 仟美元		-	2,000 仟美元	-	註三	-	-	-	-	-
洛奇商貿(杭州)有限公司	計算機軟體、網路工程、智能機器人、電子產品的技術開發、技術服務及成果轉讓	15,000 仟美元	註一(二)3、12	3,000 仟美元		-	3,000 仟美元	-	註三	-	-	-	-	-
寧波鼎耀傳動機械有限公司	機械設備電子產品	500 仟人民幣	註一(二)13	159 仟美元		-	-	159 仟美元	註三	2.90	-	-	4,390	-
昆山北鉅機械有限公司	焊裝夾具及檢驗夾具	14,712 仟美元	註一(二)13	874 仟美元		-	-	874 仟美元	註三	5.68	-	-	25,338	-
昆山羅力精密機械有限公司	皮帶傳動主軸	3,956 仟美元	註一(二)13	526 仟美元		-	-	526 仟美元	註三	5.68	-	-	14,563	-
山西西鉅精密機械有限公司	數控機床附件及零部件	5,619 仟美元	註一(二)13	290 仟美元		-	-	290 仟美元	註三	5.68	-	-	8,038	-
東莞南鉅精密機械有限公司	機械設備及其零配件	1,500 仟人民幣	註一(二)13	42 仟美元		-	-	42 仟美元	註三	3.97	-	-	1,168	-
重慶台鉅機械有限公司	貨物進出口生產銷售數控、加工中心機刀庫	591 仟美元	註一(二)13	49 仟美元		-	-	49 仟美元	註三	3.97	-	-	1,345	-
安立聖藥(上海)生物醫藥科技有限公司	癌症與抗病毒疫苗新藥研發	27,620 仟人民幣	註一(二)14	196 仟美元		-	-	196 仟美元	註三	5.39	-	-	5,462	-
界首開泰資源再生有限公司	合成纖維製造、面料紡織加工、技術服務、開發、諮詢、交流、轉讓、推廣	50 仟美元	註一(二)3、10	5 仟美元		-	-	5 仟美元	註三	10.06	-	-	154	-
上海珞瑾數據信息有限公司	數據技術、軟件、信息科技、網絡技術、計算機科技領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務及轉讓市場信息	47,874 仟人民幣	註一(二)3、15	5,000 仟美元		-	-	5,000 仟美元	註三	2.13	-	-	138,965	-
湖南興盛優選網絡科技有限公司	網路技術、積分管理軟件研發	15,000,000 仟人民幣	註一(二)3、16	2,375 仟美元		-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	-	66,450	-
湖南佳甄物流有限公司	普通貨物運輸、物流信息服務	1,000,000 仟人民幣	註一(二)3、16	2,375 仟美元		-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	-	66,450	-
湖南優選運送信息科技有限公司	信息科技技術開發、信息技術諮詢服務	28,800,000 仟人民幣	註一(二)3、16	2,375 仟美元		-	-	2,375 仟美元	註三	0.14	-	-	66,450	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定
\$ 26,911,191	\$ 28,987,596	\$ 196,435,047

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一) 直接赴大陸地區從事投資。
- (二) 透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
 1. 第三地區之投資公司為 Beauty Essentials International Ltd.。
 2. 第三地區之投資公司為 Hartec Asia Pte Ltd.。

3. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment I Limited。
4. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment II Limited。
5. 第三地區之投資公司為 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited。
6. 第三地區之投資公司為 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited。
7. 第三地區之投資公司為 Lightel Technologies, Inc。
8. 第三地區之投資公司為 Best logistics。
9. 第三地區之投資公司為 Deluxe Technology Group Co., Ltd。
10. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Asia Partners L.P。
11. 第三地區之投資公司為 Great Rich Technologies Limited。
12. 第三地區之投資公司為 Rokid Corporation Limited。
13. 第三地區之投資公司為英屬開曼群島北鉅科技股份有限公司。
14. 第三地區之投資公司為 Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited。
15. 第三地區之投資公司為 Loopin Cayman Limited。
16. 第三地區之投資公司為 KKR X-Ray Co-invest L.P。

(三) 其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中，投資損益認列基礎分為下列三種：

(一) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二) 投資損益認列基礎分為下列三種：

1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
2. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
3. 其他。

註三、本公司及子公司對該被投資公司並無重大影響力，故無法取得該被投資公司之財務資訊。

註四、華開（福建）股權投資管理有限公司於 106 年移轉由中華開發股權投資管理有限公司投資。

註五、華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司於 106 年移轉由中華開發股權投資管理有限公司投資。

註六、本公司之子公司原經由基士德科技股份有限公司間接投資川源（中國）機械有限公司，因基士德科技股份有限公司業於 107 年 9 月 21 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

附表十一 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	本期所得稅資產	\$ 1,381,190	註四	0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	1,381,190	註四	0.03%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	本期所得稅資產	3,120,794	註四	0.08%
2	凱基證券股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	3,120,794	註四	0.08%
0	凱基金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅資產	601,010	註四	0.01%
3	中華開發資本股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	601,010	註四	0.01%
0	凱基金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅負債	243,911	註四	0.01%
3	中華開發資本股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	243,911	註四	0.01%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	本期所得稅負債	4,375,046	註四	0.11%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	4,375,046	註四	0.11%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	本期所得稅資產	3,281,968	註四	0.08%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	3,281,968	註四	0.08%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	1,229,786	註四	0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	1,229,786	註四	0.03%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	應收款項－淨額	132,000	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	應付款項	132,000	註四	0.00%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	應收款項－淨額	219,000	註四	0.01%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	應付款項	219,000	註四	0.01%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	132,000	註四	0.21%
2	凱基證券股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	營業費用	132,000	註四	0.21%
0	凱基金融控股股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	1	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	219,000	註四	0.34%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基金融控股股份有限公司	2	營業費用	219,000	註四	0.34%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融資產	2,502,539	註四	0.06%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	2,856,363	註四	0.07%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他資產	21,937,737	註四	0.53%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	27,296,639	註四	0.66%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	3	現金及約當現金	388,136	註四	0.01%
5	中華開發資本管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	存款及匯款	388,136	註四	0.01%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	7,605,166	註四	0.18%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	7,605,166	註四	0.18%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,022,434	註四	0.02%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,022,434	註四	0.02%
6	凱基期貨股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	292,050	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	存款及匯款	292,050	註四	0.01%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
5	中華開發資本管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	\$ 152,918	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	3	存款及匯款	152,918	註四	0.00%
7	CDIB Capital International Corporation	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	547,065	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation	3	存款及匯款	547,065	註四	0.01%
8	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,118,890	註四	0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3	存款及匯款	1,118,890	註四	0.03%
9	CDIB Buyout Partners Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	126,706	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Buyout Partners Limited	3	存款及匯款	126,706	註四	0.00%
10	CDIB Capital Investment II Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	311,369	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	311,369	註四	0.01%
11	CDIB TMK Finance Holding Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	478,279	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB TMK Finance Holding Limited	3	存款及匯款	478,279	註四	0.01%
12	CDIB Pearl Holding Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	197,708	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Pearl Holding Limited	3	存款及匯款	197,708	註四	0.00%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項－淨額	509,395	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	其他負債	509,395	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	381,831	註四	0.59%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	381,831	註四	0.59%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	利息收入	417,459	註四	0.65%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	利息支出	417,459	註四	0.65%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他什項淨損益	134,101	註四	0.21%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	營業費用	134,101	註四	0.21%
13	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	538,860	註四	0.84%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	538,860	註四	0.84%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	投資性不動產損益	172,141	註四	0.27%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	營業費用	172,141	註四	0.27%
2	凱基證券股份有限公司	凱基人壽保險股份有限公司	3	利息收入	130,950	註四	0.20%
4	凱基人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	利息支出	130,950	註四	0.20%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	698,827	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應付商業本票	698,827	註四	0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融資產	314,380	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他借款	314,380	註四	0.01%
14	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	應收款項－淨額	151,258	註四	0.00%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	應付款項	151,258	註四	0.00%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
14	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	手續費及佣金淨收益—收入	\$ 357,925	註四	0.56%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	營業費用	357,925	註四	0.56%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital Investment I Limited	3	手續費及佣金淨收益—收入	110,003	註四	0.17%
15	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital International Corporation	3	營業費用	110,003	註四	0.17%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Global Markets Limited	3	手續費及佣金淨收益—收入	123,931	註四	0.19%
16	CDIB Global Markets Limited	CDIB Capital International Corporation	3	營業費用	123,931	註四	0.19%
16	CDIB Global Markets Limited	CDIB Real Estate Credit Ltd.	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	891,517	註四	0.02%
17	CDIB Real Estate Credit Ltd.	CDIB Global Markets Limited	3	應付債券	891,517	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	現金及約當現金	279,493	註四	0.01%
6	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	279,493	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	563,217	註四	0.01%
6	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	563,217	註四	0.01%
6	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融資產	592,097	註四	0.01%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	592,097	註四	0.01%
6	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	現金及約當現金	115,418	註四	0.00%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	115,418	註四	0.00%
6	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債	590,131	註四	0.01%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	590,131	註四	0.01%
19	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他負債	849,487	註四	0.02%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	3	應收款項—淨額	849,487	註四	0.02%
19	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	應收款項—淨額	113,019	註四	0.00%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	3	應付款項	113,019	註四	0.00%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	986,357	註四	0.02%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項—淨額	986,357	註四	0.02%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	1,002,679	註四	0.02%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項—淨額	1,002,679	註四	0.02%
6	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	152,352	註四	0.00%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	152,352	註四	0.00%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	281,216	註四	0.01%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	281,216	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益—收入	327,603	註四	0.51%
13	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益—支出	327,603	註四	0.51%
2	凱基證券股份有限公司	KGI Asia Limited	3	應收款項—淨額	113,205	註四	0.00%
19	KGI Asia Limited	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	113,205	註四	0.00%
6	凱基期貨股份有限公司	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	658,191	註四	0.02%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	658,191	註四	0.02%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他負債	466,866	註四	0.01%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項—淨額	466,866	註四	0.01%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債	\$ 352,127	註四	0.01%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	應收款項－淨額	352,127	註四	0.01%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債	1,450,548	註四	0.04%
18	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	1,450,548	註四	0.04%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	157,092	註四	0.00%
22	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付商業本票－淨額	157,092	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－收入	197,792	註四	0.31%
6	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益－支出	197,792	註四	0.31%
2	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	營業費用	264,480	註四	0.41%
23	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他什項淨損益	264,480	註四	0.41%
24	KGI Hong Kong Limited	KGI Asia Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	2,540,872	註四	3.95%
19	KGI Asia Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	2,540,872	註四	3.95%
24	KGI Hong Kong Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	435,774	註四	0.68%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	435,774	註四	0.68%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	132,948	註四	0.21%
22	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	營業費用	132,948	註四	0.21%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	383,294	註四	0.01%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	383,294	註四	0.01%
19	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應收款項－淨額	140,559	註四	0.00%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應付款項	140,559	註四	0.00%
24	KGI Hong Kong Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	手續費及佣金淨收益－收入	251,493	註四	0.39%
21	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	營業費用	251,493	註四	0.39%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	3,958,707	註四	0.10%
22	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付商業本票－淨額	3,958,707	註四	0.10%
20	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	3	應收款項－淨額	505,255	註四	0.01%
25	PT KGI Sekuritas Indonesia	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	2,247	註四	0.00%
25	PT KGI Sekuritas Indonesia	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他借款	503,008	註四	0.01%
19	KGI Asia Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	628,366	註四	0.02%
22	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	3	應付商業本票－淨額	628,366	註四	0.02%
26	KGI International Finance Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	439,856	註四	0.01%
22	KGI International Holdings Limited	KGI International Finance Limited	3	應付商業本票－淨額	439,856	註四	0.01%
27	KGI Asset Management Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金	157,092	註四	0.00%
22	KGI International Holdings Limited	KGI Asset Management Limited	3	應付商業本票－淨額	157,092	註四	0.00%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新臺幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
銀行存款	定期存款	\$ 28,772,066
	支票存款、活期存款	<u>22,236,662</u>
	小 計	<u>51,008,728</u>
存放銀行同業	幣 別	原幣金額(仟元)
	美 金	184,256
	人 民 幣	294,553
	其他外幣(註一)	
	小 計	<u>7,878,169</u>
短期票券		<u>3,474,338</u>
其他(註二)		<u>3,304,999</u>
合 計		<u>\$ 65,666,234</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%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股數／張數／ 單 位 數	面 值 (元)	總額／總面額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值		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						\$ 262,484,469		\$ 280,275,961	\$ -	
受 益 憑 證						255,011,942		239,248,234	-	
公 司 債		-				55,641,376		55,507,146	-	
金 融 債 券						53,149,181		49,142,983	-	
其 他 (註 一)								<u>61,104,798</u>	(<u>7,202</u>)	(註 二)
								<u>685,279,122</u>	(<u>7,202</u>)	
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產										
其 他 (註 一)								<u>8,802,819</u>	-	
合 計								<u>\$ 694,081,941</u>	(<u>\$ 7,202</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四五。

凱基金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 114 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

金融商品名稱摘要	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	取得成本	備抵評價調整	公允價值		備註
							單價(元)	總額	
債券工具									
公司債					\$ 86,131,680	(\$ 2,588,948)		\$ 83,542,732	(註二)
政府債券					73,473,331	(2,570,141)		70,903,190	
金融債券					68,594,043	(347,554)		68,246,489	
其他(註一)					<u>10,528,646</u>	<u>1,891</u>		<u>10,530,537</u>	
					<u>238,727,700</u>	<u>(5,504,752)</u>		<u>233,222,948</u>	
權益工具									
普通股股票					17,239,242	2,454,671		19,693,913	
其他(註一)					<u>9,890,442</u>	<u>(192,780)</u>		<u>9,697,662</u>	
					<u>27,129,684</u>	<u>2,261,891</u>		<u>29,391,575</u>	
合計					<u>\$ 265,857,384</u>	<u>(\$ 3,242,861)</u>		<u>\$ 262,614,523</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四五。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
公司債		\$ 38,967,311		\$ 36,173,522					
可轉讓定期存單		13,453,800		13,478,802					
政府債券		9,998,204		9,921,959					
商業本票		5,999,200		5,987,174					
金融債券		<u>2,941,580</u>		<u>2,751,269</u>					
合	計	<u>\$ 71,360,095</u>		<u>\$ 68,312,726</u>					

凱基金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額	備	註
應收交割帳款		\$ 61,139,421		(\$	198,171)			\$ 60,941,250			
應收證券融資款、轉融通保證 金及轉融通擔保價款		48,675,044		(18,337)			48,656,707			
應收證券借貸款		32,096,993		(5,008)			32,091,985			
應收利息		26,968,242		(3,128,532)			23,839,710			
交割代價		13,825,142				-		13,825,142			
應收承購帳款—無追索權		9,289,492		(122,981)			9,166,511			
應收分期帳款及租賃款		5,150,436		(81,389)			5,069,047			
其他(註)		<u>14,925,420</u>		(<u>1,359,057</u>)			<u>13,566,363</u>			
合 計		<u>\$212,070,190</u>		(\$	<u>4,913,475</u>)			<u>\$207,156,715</u>			

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

再保險合約資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
一、應攤回再保賠款與給付明細表							
	個人健康險			\$ 695,011			
	個人壽險			120,347			
	團體險			91,885			
	投資型保險			30,873			
	個人意外險			<u>9,824</u>			
	合 計			<u>\$ 947,940</u>			
二、應收再保往來款項							
				<u>\$ 108,329</u>			
三、再保險準備資產明細表							
	分出未滿期保費準備			\$ 98,212			
	分出賠款準備			<u>54,221</u>			
	合 計			<u>\$ 152,433</u>			

凱基金融控股股份有限公司及子公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表
民國 114 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	張 數	面 值	總 額	利 率	備 抵 損 失	未 攤 銷 溢 (折) 價	帳 面 金 額	備 註
金融債券			\$ 1,712,837,547	0.45%~7.75%	(\$ 60,491)	(\$ 887,073,733)	\$ 825,703,323	
公司債			527,766,630	0.15%~10.85%	(392,440)	33,589,938	560,964,128	
政府債券			229,588,194	0.25%~7.75%	(1,337,076)	14,461,844	242,712,962	
其他(註一)			<u>75,244,535</u>	0.805%~6.75%	(<u>1,839</u>)	(<u>153,736</u>)	<u>75,088,960</u>	(註二)
小 計			<u>\$ 2,545,436,906</u>		<u>(\$ 1,791,846)</u>	<u>(\$ 839,175,687)</u>	1,704,469,373	
減：抵繳保證金							(<u>34,558,339</u>)	
合 計							<u>\$ 1,669,911,034</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四五。

凱基金融控股股份有限公司及子公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加(註一)		本年度減少(註二)		年底餘額			市價或 單價(元)	股權淨值 總	提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	持股比例(%)	金額				
蘇銀凱基消費金融有限公司	-	\$ 8,919,879	-	\$ 1,241,612	-	\$ -	-	38	\$ 10,161,491		\$ 10,161,491	無	
開發國際投資股份有限公司	367,200	7,451,699	-	583,564	-	-	367,200	34	8,035,263	21.88	8,035,263	無	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	696,614	3,081,607	-	168,104	-	-	696,614	35	3,249,711	4.67	3,249,711	無	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	-	2,324,652	-	-	-	439,158	-	-	1,885,494		1,885,494	無	
其他(註三)		<u>6,314,202</u>		<u>211,788</u>		<u>-</u>			<u>6,525,990</u>		<u>6,525,990</u>	無	
合計		<u>\$ 28,092,039</u>		<u>\$ 2,205,068</u>		<u>\$ 439,158</u>			<u>\$ 29,857,949</u>		<u>\$ 29,857,949</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%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
分離帳戶保險商品資產					<u>\$139,206,808</u>		
客戶保證金專戶							
國外客戶保證金餘額					38,933,103		
銀行存款					34,485,349		
結算機構結算餘額					15,623,373		
其他(註一)					<u>5,370</u>		
小計					<u>89,047,195</u>		
其他(註二)					<u>1,230,978</u>		
合計					<u>\$229,484,981</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%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產變動明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新臺幣仟元

名 稱	地上權權利金	房屋及建築	土 地	電 腦 設 備	交通及運輸設備	什 項 設 備	合 計	備 註
成 本								
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 8,987,925	\$ 3,922,289	\$ 1,629,903	\$ 196,625	\$ 48,615	\$ 25,388	\$ 14,810,745	
增 加	-	2,190,391	-	-	23,599	8,658	2,222,648	
減 少	-	(768,856)	-	(148,736)	(27,173)	(24,805)	(969,570)	
重 分 類	14,086	36,502	4,759	(144)	-	-	55,203	
匯兌調整數	-	(13,363)	-	(222)	(1)	-	(13,586)	
114 年 12 月 31 日餘額	<u>9,002,011</u>	<u>5,366,963</u>	<u>1,634,662</u>	<u>47,523</u>	<u>45,040</u>	<u>9,241</u>	<u>16,105,440</u>	
租賃負債重評估								
114 年 1 月 1 日餘額	-	36,930	(530,248)	-	-	-	(493,318)	
增 加	-	11,464	-	-	-	-	11,464	
減 少	-	(144,289)	-	-	-	-	(144,289)	
匯兌調整數	-	420	-	-	-	-	420	
	<u>-</u>	<u>(95,475)</u>	<u>(530,248)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(625,723)</u>	
累計折舊								
114 年 1 月 1 日餘額	(706,927)	(1,669,749)	(88,117)	(149,679)	(31,346)	(14,380)	(2,660,198)	
增 加	(140,159)	(774,601)	(17,576)	(36,486)	(17,288)	(6,070)	(992,180)	
減 少	-	717,248	-	148,736	27,136	16,778	909,898	
重 分 類	-	(35,451)	-	-	-	-	(35,451)	
匯兌調整數	-	22,792	-	61	32	-	22,885	
114 年 12 月 31 日餘額	<u>(847,086)</u>	<u>(1,739,761)</u>	<u>(105,693)</u>	<u>(37,368)</u>	<u>(21,466)</u>	<u>(3,672)</u>	<u>(2,755,046)</u>	
114 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 8,154,925</u>	<u>\$ 3,531,727</u>	<u>\$ 998,721</u>	<u>\$ 10,155</u>	<u>\$ 23,574</u>	<u>\$ 5,569</u>	<u>\$ 12,724,671</u>	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項	目	保 證	機 構	契 約	期 限	利率區間(%)	金 額			擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
							發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價	帳 面 價 值		
凱基金融控股公司											
	應付商業本票	免保證			115/1/2	1.52	\$ 550,000	(\$ 1)	\$ 549,999	無擔保	\$ -
	應付商業本票	免保證			115/1/5	1.53	500,000	(3)	499,997	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/1/5	1.51-1.52	1,050,000	(4)	1,049,996	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/1/9	1.53-1.56	1,000,000	(8)	999,992	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/1/9	1.56-1.58	1,200,000	(9)	1,199,991	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/1/12	1.55-1.57	2,000,000	(17)	1,999,983	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/1/13	1.54-1.56	1,700,000	(24)	1,699,976	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/1/12	1.56	1,100,000	(15)	1,099,985	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/1/9	1.55	300,000	(4)	299,996	無擔保	-
							<u>9,400,000</u>	<u>(85)</u>	<u>9,399,915</u>		
凱基證券及其子公司											
	應付商業本票	免保證			115/3/17	3.43-3.76	771,488	(682)	770,806	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/3/20	1.61-1.82	2,764,000	(5,895)	2,758,105	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/5/4	1.63-1.83	2,100,000	(6,048)	2,093,952	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/6/12	1.58-1.82	12,000,000	(36,355)	11,963,645	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/5/4	1.58-1.76	6,000,000	(9,226)	5,990,774	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/2/25	1.67-1.78	2,500,000	(2,292)	2,497,708	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/8/27	1.58-1.86	5,990,000	(24,845)	5,965,155	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/6/12	1.63-1.82	2,310,000	(3,750)	2,306,250	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/6/18	1.71-1.82	7,500,000	(28,158)	7,471,842	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/6/3	1.58-1.81	7,980,000	(22,955)	7,957,045	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/4/24	1.66-1.78	1,520,000	(2,134)	1,517,866	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/3/25	1.59-1.73	3,000,000	(4,364)	2,995,636	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/8/27	1.58-1.86	9,860,000	(23,859)	9,836,141	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/4/28	1.63-1.66	1,000,000	(2,635)	997,365	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/5/12	1.58-1.79	4,580,000	(11,313)	4,568,687	無擔保	-
	應付商業本票	免保證			115/7/30	1.65-1.87	14,350,000	(49,594)	14,300,406	無擔保	-
							<u>84,225,488</u>	<u>(234,105)</u>	<u>83,991,383</u>		
中華開發資本及其子公司											
	應付商業本票	兆豐票券			115/1/2	1.79	530,000	(2)	529,998	無擔保	-
							<u>530,000</u>	<u>(2)</u>	<u>529,998</u>		

(接次頁)

(承前頁)

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			
凱基商業銀行及其子公司									
		免 保 證	115/1/7	1.81	\$ 280,000	(\$ 5)	\$ 279,995	無擔保	\$ -
		免 保 證	115/1/12	1.76-1.86	230,000	(11)	229,989	無擔保	-
		免 保 證	115/1/9	1.86	100,000	(3)	99,997	無擔保	-
		免 保 證	115/1/16	1.81	300,000	(8)	299,992	無擔保	-
		免 保 證	115/1/23	1.81-1.84	440,000	(58)	439,942	無擔保	-
		免 保 證	115/1/9	1.82	120,000	(2)	119,998	無擔保	-
		兆豐票券	115/1/15	2.02	150,000	(9)	149,991	無擔保	-
		中華票券	115/1/12	2.04	600,000	(66)	599,934	無擔保	-
		台灣證券	115/1/21	2.00	150,000	(8)	149,992	無擔保	-
		大中證券	115/1/22	1.96	150,000	(21)	149,979	無擔保	-
		國際票券	115/1/6	2.03	50,000	(2)	49,998	無擔保	-
		合作金庫票券	115/1/23	1.96	400,000	(50)	399,950	無擔保	-
		大慶票券	115/1/16	2.06	300,000	(25)	299,975	無擔保	-
		聯邦票券	115/1/9	2.18	200,000	(21)	199,979	無擔保	-
		萬通票券	115/1/6	2.22	250,000	(10)	249,990	無擔保	-
					<u>3,720,000</u>	<u>(299)</u>	<u>3,719,701</u>		
合 計					<u>\$97,875,488</u>	<u>(\$ 234,491)</u>	<u>\$97,640,997</u>		

凱基金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	還本付息條件 及到期日	股數／張數／ 單 位	面額（元）	總額／總面額	利率（%）	單	價	公平價值-總額	歸屬於信用風 險	備	註
持有供交易之金融負債												
	換匯及遠匯合約								\$ 46,256,992	(\$ 1,822)		
	應付借券								10,659,762	-		
	期貨及選擇權合約								9,004,028	(157)		
	結構型商品								7,378,271	-		
	利率交換合約								5,574,405	(534)		
	其他(註)								<u>4,821,177</u>	(<u>909</u>)		
	小 計								<u>83,694,635</u>	(<u>3,422</u>)		
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債												
	結構型商品								<u>5,417,487</u>	(<u>1,328</u>)		
	小 計								<u>5,417,487</u>	(<u>1,328</u>)		
	合 計								<u>\$ 89,112,122</u>	(<u>\$ 4,750</u>)		

凱基金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
公司債		\$ 90,846,828		\$ 87,459,348					
金融債券		53,682,950		50,868,250					
政府債券		25,424,838		24,757,939					
其他		<u>5,515,000</u>		<u>5,500,941</u>					
合計		<u>\$175,469,616</u>		<u>\$168,586,478</u>					

凱基金融控股股份有限公司及子公司

負債準備變動明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 金 額	本 年 度 淨 變 動 數	本 年 度 其 他 變 動 數	年 底 金 額	備 註
保險負債：					
責任準備	\$ 2,061,261,267	(\$ 1,183,971)	(\$ 20,553,770)	\$ 2,039,523,526	註一、五
保費不足準備	1,009,450	(46,861)	(13,484)	949,105	註二
特別準備	7,531,771	(2,931,134)	-	4,600,637	
未滿期保費準備	6,462,112	446,536	(12)	6,908,636	註三
賠款準備	4,392,003	(428,546)	(2,268)	3,961,189	註四
其他準備	313,245	(313,245)	-	-	
外匯價格變動準備	30,705,210	12,667,117	-	43,372,327	註五
其他（註六）	<u>1,022,446</u>	<u>(39,259)</u>	<u>-</u>	<u>983,187</u>	
合 計	<u>\$ 2,112,697,504</u>	<u>\$ 8,170,637</u>	<u>(\$ 20,569,534)</u>	<u>\$ 2,100,298,607</u>	

註一：其他變動金額係外幣兌換淨利益 20,560,552 仟元及增加「責任準備－待付保戶款項」6,782 仟元。

註二：其他變動金額係外幣兌換淨利益 13,484 仟元。

註三：其他變動金額係外幣兌換淨利益 12 仟元。

註四：其他變動金額係外幣兌換淨利益 2,268 仟元。

註五：本年度淨變動包含依據金管保財字第 11404924811 號令規定調整部分保險商品提存責任準備金之適用利率及死亡率，且調整前後之責任準備金差額得以最近一次負債公允價值與帳載責任準備金差額之百分之四十範圍內釋出。114 年 7 月 31 日自責任準備金釋出 23,402,098 仟元並全數提存至外匯價格變動準備金。

註六：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表十五

單位：新臺幣仟元

項	目	摘	要	租	賃	期	間	折	現	率	(%)	金	額	備	註
房屋及建築		主要為分行、車位及辦公室使用		1	至	15	年	0.57%	~	4.66%		\$ 3,648,931			
土	地	地上權及土地地租		70	年			1.61%	~	3.50%		1,597,134			
電腦設備		供營業使用		1	至	15	年	0.57%	~	4.87%		10,041			
交通及運輸設備		供營業使用		1	至	15	年	0.58%	~	1.86%		23,699			
什項設備		供營業使用		3	至	7	年	1.03%	~	3.61%		<u>6,101</u>			
合	計											<u>\$ 5,285,906</u>			

凱基金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新臺幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		
蘇銀凱基消費金融股份有限公司	\$ 1,157,884	
開發國際投資股份有限公司	498,811	
中華開發生醫創業投資股份有限公司	423,081	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	(293,998)	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	287,179	
昆山華創毅達股權投資企業(有限合夥企業)	105,944	
其他(註)	(113,592)	
	2,065,309	
其 他	9,757	
合 計	\$ 2,075,066	

註：各項金額均未超過該會計項目金額之 5%。

凱基金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（迴轉）明細表
民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
放款呆帳費用提存數	\$ 641,570	
應收款項呆帳迴轉數	(28,483)	
融資承諾準備提存數	11,314	
保證責任準備迴轉數	(3,874)	
其 他	(<u>42</u>)	
合 計	<u>\$ 620,485</u>	

凱基金融控股股份有限公司及子公司

保險負債準備淨變動明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
特別準備淨變動		\$	2,928,656		
責任準備淨變動			1,183,971		
賠款準備淨變動			442,710		
其他準備淨變動			313,245		
保費不足準備淨變動			<u>46,861</u>		
合 計			<u>\$ 4,915,443</u>		

凱基金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十九

單位：新臺幣仟元

名 稱	員工福利費用	利 息 以 外 淨 收 益	其 他 業 務 及 管 理 費 用	合 計	備 註
薪資費用	\$ 18,544,611	\$ 4,527,867	\$ -	\$ 23,072,478	
員工保險費	1,449,908	-	-	1,449,908	
退休金費用	798,507	-	-	798,507	
董事酬金	679,337	-	-	679,337	
其他員工福利費用	<u>1,620,567</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,620,567</u>	
合 計	<u>\$ 23,092,930</u>	<u>\$ 4,527,867</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,620,797</u>	

註一：本年度及前一年度之員工人數分別為 13,785 人及 13,289 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 32 人及 31 人。

註二：年度合併財務報告應增加揭露以下資訊：

1. 本年度平均員工福利費用為 1,959 仟元（『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

前一年度平均員工福利費用為 2,024 仟元（『本年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數』／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

2. 本年度平均員工薪資費用分別為 1,678 仟元（本年度薪資費用合計數／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

前一年度平均員工薪資費用分別為 1,748 仟元（本年度薪資費用合計數／『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』）。

3. 平均員工薪資費用調整變動情形-4%（『本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用』／前一年度平均員工薪資費用）。

4. 114 及 113 年度本公司設置審計委員會替代監察人，故無監察人相關酬金。

5. 董事、經理人及員工薪資報酬政策

為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司訂有「董事會績效評估準則」。依據該準則規定，本公司董事會每年應至少執行一次董事會內部績效評估，評估範圍包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估，每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者執行評估一次董事會外部績效評估，以強化董事會績效評估之獨立性與有效性。本公司董事酬金係依薪資報酬委員會與董事會通過訂定之「董事及功能性委員會委員酬金給付準則」辦理。董事

酬勞分配時，除考量各董事對公司營運參與程度及貢獻、職務內容、未來風險等因素，同時連結董事個人績效結果綜合評估之。

本公司經理人之績效除與財務指標相關外，並且包括公司長遠發展必要之永續經營管理及人才培育計畫等重要管理指標；經理人之績效衡量指標包括：

- 財務指標：包括業務績效、成本控制等指標
- 管理指標：包括法令遵循、資訊安全、及領導管理等公司永續經營指標
- 特別指標：若有特殊貢獻或重大影響事件，納入績效及薪酬考量

本公司經理人及員工之酬金，係綜合考量工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動、未來風險等內／外部因素，充分反映工作績效並合乎市場競爭性之薪酬。

凱基金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
無形資產		\$ 1,441,873			
使用權資產		992,180			
房屋及建築		530,261			
機械及電腦設備		513,515			
其他（註）		<u>286,256</u>			
合 計		<u>\$ 3,764,085</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 1151220 號

會員姓名： (1) 吳怡君

副簽證會計師名稱： (2) 柯志賢

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號： 94998251

事務所電話： (02)27259988

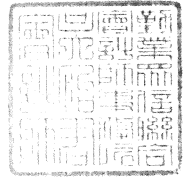

委託人統一編號： 70827383

會員證書字號： (1) 北市會證字第 2661 號

(2) 北市會證字第 2696 號

印鑑證明書用途： 辦理 凱基金融控股股份有限公司

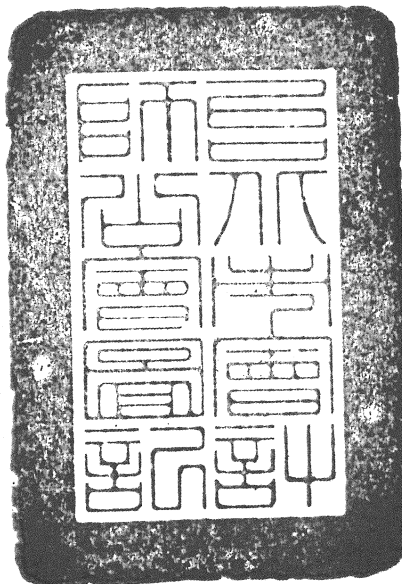
114 年 01 月 01 日 至
114 年度 (自民國 114 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	吳怡君	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	柯志賢	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 115 年 02 月 03 日