

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核閱報告
民國115及114年第1季

地址：台北市松山區敦化北路135號8、12、13及18樓

電話：(02)2763-8800

§ 目 錄 §

| 項 | 目 頁 | 次 | 財 務 報 表 附 註 編 號 |
|---------------------------|---------------------|---|--------------------|
| 一、封 面 | 1 | | - |
| 二、目 錄 | 2 | | - |
| 三、會計師核閱報告 | 3~4 | | - |
| 四、合併資產負債表 | 5 | | - |
| 五、合併綜合損益表 | 6~7 | | - |
| 六、合併權益變動表 | 8 | | - |
| 七、合併現金流量表 | 9~11 | | - |
| 八、合併財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革及業務範圍 | 12~13， 217~218 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 14 | | 二 |
| (三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用 | 14~20 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 20~53 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 53~56 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 56~89 | | 六~四四 |
| (七) 關係人交易 | 89~102 | | 四五 |
| (八) 質抵押資產 | 103 | | 四六 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 103~104 | | 四七 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 105~209， 219~228 | | 四八~五五 |
| (十三) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 209~210， 211~216 | | 五六 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 209~210， 211~216 | | 五六 |
| 3. 大陸投資資訊 | 210，230~232 | | 五六 |
| 4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形 | 210，233~236 | | 五六 |
| (十四) 部門資訊 | 210 | | 五七 |

會計師核閱報告

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:

前 言

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)及其子公司民國115年3月31日及重編後114年12月31日、3月31日及1月1日之合併資產負債表,暨民國115年1月1日至3月31日及重編後114年1月1日至3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),業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、保局(財)字第1140495239號函暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任,本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照核閱準則2410號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍,因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項,故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、保局（財）字第 1140495239 號函暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達凱基金融控股股份有限公司及其子公司民國 115 年 3 月 31 日及重編後 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及重編後 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

強調事項

如財務報表附註三所述，凱基金融控股股份有限公司及其子公司自民國 115 年 1 月 1 日起，開始適用國際財務報導準則第 17 號「保險合約」，因此追溯適用前述準則並重編比較期間財務報表。

如財務報表附註四所述，凱基人壽保險股份有限公司依保險業財務報告編製準則第 12 條「兌換損益」之但書及保局（財）字第 1140495239 號函之規定，自 115 年 1 月 1 日起未對外幣風險組成部分指定避險之按攤銷後成本衡量之債務工具，其兌換差額係依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益。

本會計師未因上述該等事項而修正核閱結論。

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 115 年 5 月 25 日

凱基金信託股份有限公司及其子公司
(原名：中國信託商業銀行股份有限公司)

民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日、114 年 3 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 115年3月31日 | | 114年12月31日 (重編後) | | 114年3月31日 (重編後) | | 114年1月1日 (重編後) | |
|-------|-------------------------------------|------------------|-------|------------------|-------|------------------|-----|------------------|-------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六) | \$ 75,116,245 | 2 | \$ 65,666,234 | 2 | \$ 69,639,070 | 2 | \$ 67,956,047 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業 (附註七) | 69,812,557 | 2 | 57,477,139 | 1 | 47,062,138 | 1 | 37,955,433 | 1 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、十六、四五及四六) | 360,651,618 | 9 | 694,081,941 | 17 | 590,518,667 | 15 | 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 (附註九、十六、四六及五一) | 990,108,772 | 23 | 262,614,523 | 6 | 259,951,831 | 6 | 256,148,521 | 7 |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十、十六、四五、四六及五一) | 1,309,103,392 | 31 | 1,669,911,034 | 41 | 1,746,982,987 | 44 | 1,729,065,793 | 44 |
| 12300 | 避險之金融資產 (附註十一) | 256,200 | - | 198,294 | - | 418,001 | - | 735,637 | - |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 (附註十二) | 82,117,988 | 2 | 68,312,726 | 2 | 101,025,650 | 2 | 93,635,113 | 2 |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註十三、四五、四六及五一) | 260,454,934 | 6 | 205,493,479 | 5 | 201,675,370 | 5 | 170,513,976 | 4 |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註四) | 915,166 | - | 933,027 | - | 986,210 | - | 875,944 | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註十四、四五及五一) | 525,216,899 | 12 | 525,988,467 | 13 | 497,970,825 | 13 | 473,265,221 | 12 |
| 13800 | 保險合約資產及再保險合約資產 (附註四及三二) | 302,164 | - | 311,608 | - | 344,823 | - | 380,879 | - |
| 15000 | 採用權益法之投資—淨額 (附註十五及十六) | 29,951,277 | 1 | 29,857,949 | 1 | 28,674,471 | 1 | 28,092,039 | 1 |
| 15500 | 其他金融資產 (附註十七、四五及四六) | 246,706,040 | 6 | 229,443,193 | 6 | 187,306,743 | 5 | 188,555,399 | 5 |
| 18000 | 投資性不動產—淨額 (附註十八及四六) | 58,120,954 | 1 | 55,691,700 | 1 | 56,323,698 | 1 | 56,222,023 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註十九及四六) | 30,474,194 | 1 | 30,554,642 | 1 | 30,638,834 | 1 | 30,850,748 | 1 |
| 18600 | 使用權資產—淨額 (附註二十及四五) | 12,723,263 | - | 12,724,671 | - | 12,321,905 | - | 11,657,229 | - |
| 19000 | 無形資產—淨額 (附註二一) | 6,152,724 | - | 6,142,653 | - | 6,343,312 | - | 6,507,264 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四及四二) | 33,080,678 | 1 | 32,653,858 | 1 | 22,832,734 | 1 | 21,697,927 | 1 |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註二二、四五及四六) | 143,767,803 | 3 | 134,646,599 | 3 | 104,994,177 | 3 | 106,880,192 | 3 |
| 19999 | 資 產 總 計 | \$ 4,235,032,868 | 100 | \$ 4,082,703,737 | 100 | \$ 3,966,011,446 | 100 | \$ 3,899,605,274 | 100 |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | | | |
| | 負 債 | | | | | | | | |
| 21000 | 央行及金融同業存款 (附註二三) | \$ 1,139,956 | - | \$ 9,772,012 | - | \$ 11,085,535 | - | \$ 12,112,909 | - |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及四五) | 149,189,997 | 4 | 150,031,041 | 4 | 122,570,804 | 3 | 141,630,245 | 4 |
| 22300 | 避險之金融負債 (附註十一) | 927,045 | - | 889,286 | - | 856,287 | - | 902,016 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註八、九、十及二四) | 190,130,323 | 4 | 168,586,478 | 4 | 188,104,958 | 5 | 178,629,928 | 5 |
| 22600 | 應付商業本票—淨額 (附註二五及四五) | 124,827,808 | 3 | 97,640,997 | 2 | 65,178,520 | 2 | 79,093,159 | 2 |
| 23000 | 應付款項 (附註二六及四五) | 171,387,084 | 4 | 129,018,630 | 3 | 124,345,778 | 3 | 96,977,954 | 3 |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註四) | 10,577,790 | - | 6,684,346 | - | 2,034,482 | - | 1,550,379 | - |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二七及四五) | 662,015,942 | 16 | 645,674,883 | 16 | 628,903,143 | 16 | 592,785,038 | 15 |
| 24000 | 應付債券 (附註二八及四五) | 123,839,799 | 3 | 113,976,559 | 3 | 110,173,532 | 3 | 109,990,604 | 3 |
| 24400 | 其他借款 (附註二九及四五) | 37,932,794 | 1 | 30,107,304 | 1 | 27,054,595 | 1 | 24,049,725 | 1 |
| 24600 | 負債準備 (附註四) | 985,957 | - | 983,186 | - | 986,174 | - | 1,022,447 | - |
| 25500 | 其他金融負債 (附註三一及四五) | 158,126,467 | 4 | 138,082,032 | 3 | 119,381,055 | 3 | 118,736,231 | 3 |
| 25600 | 保險合約負債及再保險合約負債 (附註四及三二) | 1,999,530,291 | 47 | 2,017,945,065 | 50 | 1,957,698,175 | 49 | 1,953,335,319 | 50 |
| 26000 | 租賃負債 (附註二四及四五) | 5,400,893 | - | 5,285,906 | - | 4,731,308 | - | 4,065,014 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註四及四二) | 37,967,216 | 1 | 40,835,513 | 1 | 53,372,577 | 1 | 49,707,241 | 1 |
| 29500 | 其他負債 (附註三三及四五) | 190,041,957 | 4 | 164,937,624 | 4 | 148,576,908 | 4 | 133,018,731 | 3 |
| 29999 | 負債總計 | 3,864,021,319 | 91 | 3,720,450,862 | 91 | 3,565,053,831 | 90 | 3,497,606,940 | 90 |
| | 歸屬於母公司業主之權益 (附註三四) | | | | | | | | |
| | 股 本 | | | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 169,748,470 | 4 | 169,748,470 | 4 | 168,079,317 | 4 | 168,080,953 | 4 |
| 31103 | 特別股股本 | 15,821,424 | - | 15,821,424 | - | 15,821,424 | - | 15,821,424 | 1 |
| 31131 | 待註銷股本 | - | - | - | - | - | - | (1,636) | - |
| 31500 | 資本公積 | 33,767,008 | 1 | 33,758,864 | 1 | 33,745,063 | 1 | 33,736,912 | 1 |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 21,086,902 | 1 | 21,086,902 | 1 | 17,591,149 | 1 | 17,591,149 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 44,295,851 | 1 | 44,295,851 | 1 | 39,120,659 | 1 | 39,120,659 | 1 |
| 32011 | 未分配盈餘 | 166,705,594 | 4 | 130,158,428 | 3 | 132,652,311 | 3 | 138,836,232 | 4 |
| 32500 | 其他權益 | (80,549,370) | (2) | (52,747,817) | (1) | (6,191,369) | - | (11,324,055) | (1) |
| 31000 | 歸屬於母公司業主之權益 | 370,875,879 | 9 | 362,122,122 | 9 | 400,818,554 | 10 | 401,861,638 | 10 |
| 39500 | 非控制權益 | 135,670 | - | 130,753 | - | 139,061 | - | 136,696 | - |
| 39999 | 權益總計 | 371,011,549 | 9 | 362,252,875 | 9 | 400,957,615 | 10 | 401,998,334 | 10 |
| | 負債及權益總計 | \$ 4,235,032,868 | 100 | \$ 4,082,703,737 | 100 | \$ 3,966,011,446 | 100 | \$ 3,899,605,274 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 25 日核閱報告)

董事長：王銘陽

經理人：楊文鈞

會計主管：施惠琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司
(原名：中華開發金融控股股份有限公司)

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 115年1月1日至3月31日 | | 114年1月1日至3月31日 (重編後) | |
|-------|----------------------------------|-----------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入 (附註三五及四五) | \$ 27,029,456 | 115 | \$ 25,406,796 | 189 |
| 51000 | 利息費用 (附註三五及四五) | (5,929,794) | (25) | (6,725,108) | (50) |
| 49600 | 利息淨收益 | <u>21,099,662</u> | <u>90</u> | <u>18,681,688</u> | <u>139</u> |
| | 利息以外淨收益 (損失) | | | | |
| 49800 | 手續費及佣金淨損益 (附註三六及四五) | 7,114,080 | 30 | 4,494,704 | 33 |
| 49815 | 保險服務結果 (附註三七及四五) | 4,593,355 | 20 | 3,770,648 | 28 |
| 49820 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三八及四五) | (4,470,950) | (19) | (17,936,029) | (134) |
| 49825 | 投資性不動產損益 | 81,183 | - | 113,675 | 1 |
| 49835 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註三九) | 995,956 | 4 | 124,847 | 1 |
| 49850 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 (附註十) | 2,672 | - | 134,856 | 1 |
| 49870 | 兌換損益—淨額 | 9,122,936 | 39 | 16,209,440 | 121 |
| 49880 | 資產減損 (迴轉利益) 損失 | 53,801 | - | (23,043) | - |
| 49890 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | (13,560) | - | 254,555 | 2 |
| 49816 | 分離帳戶保險商品資產淨損益 (附註十七) | (119,855) | (1) | (2,199,006) | (16) |
| 49817 | 保險財務收益或費用 (附註四十) | (14,296,798) | (61) | (10,595,048) | (79) |
| 49818 | 所持有之再保險合約財務收益或費用 (附註四十) | (59,045) | - | (52,340) | - |
| 49900 | 其他利息以外淨收益 (損失) | (537,924) | (2) | <u>462,631</u> | <u>3</u> |
| 49700 | 利息以外淨收益 (損失) 合計 | <u>2,465,851</u> | <u>10</u> | <u>(5,240,110)</u> | <u>(39)</u> |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>23,565,513</u> | <u>100</u> | <u>13,441,578</u> | <u>100</u> |
| 58100 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存) 數 | <u>31,306</u> | <u>-</u> | <u>(294,983)</u> | <u>(2)</u> |
| 58200 | 保險其他營業成本 (附註三三) | <u>(124,833)</u> | <u>-</u> | <u>(8,989,142)</u> | <u>(67)</u> |
| | 營業費用 (附註二十、三十、四一及四五) | | | | |
| 58501 | 員工福利費用 | (6,897,422) | (29) | (5,087,522) | (38) |
| 58503 | 折舊及攤銷費用 | (751,823) | (3) | (811,503) | (6) |
| 58599 | 其他業務及管理費用 | (2,723,126) | (12) | (2,150,365) | (16) |
| 58500 | 營業費用合計 | <u>(10,372,371)</u> | <u>(44)</u> | <u>(8,049,390)</u> | <u>(60)</u> |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 115年1月1日至3月31日 | | 114年1月1日至3月31日 (重編後) | |
|-------|----------------------------------|----------------------|------------|-------------------------|--------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 61000 | 稅前淨利(損) | \$ 13,099,615 | 56 | (\$ 3,891,937) | (29) |
| 61003 | 所得稅費用(附註四二) | (1,407,592) | (6) | (2,344,019) | (17) |
| 69005 | 本期淨利(損) | <u>11,692,023</u> | <u>50</u> | <u>(6,235,956)</u> | <u>(46)</u> |
| | 其他綜合損益 | | | | |
| | 不重分類至損益之項目(稅後) | | | | |
| 69567 | 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價損 益 | 11,433,902 | 49 | 322,631 | 2 |
| 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 | (461,998) | (2) | 27,718 | - |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所 得稅(附註四二) | (940,468) | (4) | 3,008 | - |
| | 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 | 888,901 | 4 | 733,730 | 5 |
| 69583 | 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益 | (12,670,590) | (54) | 1,626,240 | 12 |
| 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 | 151,435 | - | 96,672 | 1 |
| 69577 | 保險財務收益或費用(附註 四十) | 33,739,197 | 143 | 3,036,252 | 23 |
| 69582 | 所持有之再保險合約財務收 益或費用(附註四十) | 395,566 | 2 | 97,516 | 1 |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之 所得稅(附註四二) | (4,943,643) | (21) | (797,627) | (6) |
| 69500 | 本期其他綜合損益(稅後淨 額) | <u>27,592,302</u> | <u>117</u> | <u>5,146,140</u> | <u>38</u> |
| 69700 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 39,284,325</u> | <u>167</u> | <u>(\$ 1,089,816)</u> | <u>(8)</u> |
| | 淨利(損)歸屬於： | | | | |
| 69901 | 母公司業主 | \$ 11,689,699 | 50 | (\$ 6,236,327) | (46) |
| 69903 | 非控制權益 | <u>2,324</u> | <u>-</u> | <u>371</u> | <u>-</u> |
| 69900 | | <u>\$ 11,692,023</u> | <u>50</u> | <u>(\$ 6,235,956)</u> | <u>(46)</u> |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | |
| 69951 | 母公司業主 | \$ 39,279,408 | 167 | (\$ 1,092,181) | (8) |
| 69953 | 非控制權益 | <u>4,917</u> | <u>-</u> | <u>2,365</u> | <u>-</u> |
| 69950 | | <u>\$ 39,284,325</u> | <u>167</u> | <u>(\$ 1,089,816)</u> | <u>(8)</u> |
| | 每股盈餘(虧損)(附註四三) | | | | |
| 70001 | 基 本 | <u>\$ 0.69</u> | | <u>(\$ 0.37)</u> | |
| 71001 | 稀 釋 | <u>\$ 0.69</u> | | <u>(\$ 0.37)</u> | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國115年5月25日核閱報告)

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：中國國際商業銀行證券有限公司)

民國 115 年 5 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 歸 屬 於 母 公 司 業 務 之 權 益 | 其 他 權 益 項 目 | | | | | | | 所 持 有 之 再 保 險 合 約 財 務 收 益 或 費 用 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | | | | 採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益 | | 歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 | | 非 控 制 權 益 | 權 益 總 額 |
|-----|--|----------------|---------------|------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---|---|-------------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------|-----------------------|----------------|------------|----------------|
| | | 普 通 股 股 本 | 特 別 股 股 本 | 待 註 銷 股 本 | 資 本 公 積 | 法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘 | 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 匯 換 差 額 | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益 | 保 險 財 務 收 益 或 費 用 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 綜 合 損 益 | 綜 合 損 益 | 避 險 工 具 損 益 | 其 他 | 總 額 | | |
| A1 | 114 年 1 月 1 日 餘 額 | \$ 168,080,953 | \$ 15,821,424 | (\$ 1,636) | \$ 33,736,912 | \$ 17,591,149 | \$ 39,120,659 | \$ 53,634,530 | \$ 1,717,580 | (\$ 13,425,355) | \$ - | \$ - | (\$ 8,967,738) | \$ 1,722 | (\$ 153,734) | \$ 307,156,466 | \$ 136,696 | \$ 307,293,162 |
| A3 | 追 溯 適 用 及 追 溯 重 編 之 影 響 數 | - | - | - | - | - | - | 85,201,702 | - | (17,107) | 569,480 | (16,641) | 8,967,738 | - | - | 94,705,172 | - | 94,705,172 |
| A5 | 114 年 1 月 1 日 餘 額 (重 編 後) | 168,080,953 | 15,821,424 | (1,636) | 33,736,912 | 17,591,149 | 39,120,659 | 138,836,232 | 1,717,580 | (13,442,462) | 569,480 | (16,641) | - | 1,722 | (153,734) | 401,861,638 | 136,696 | 401,998,334 |
| C7 | 採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 之 變 動 數 | - | - | - | 7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 | - | 7 |
| D1 | 114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利 | - | - | - | - | - | - | (6,236,327) | - | - | - | - | - | - | - | (6,236,327) | 371 | (6,235,956) |
| D3 | 114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額) | - | - | - | - | - | - | 1 | 829,002 | 1,808,722 | 2,429,002 | 78,013 | - | (594) | - | 5,144,146 | 1,994 | 5,146,140 |
| D5 | 114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額 | - | - | - | - | - | - | (6,236,326) | 829,002 | 1,808,722 | 2,429,002 | 78,013 | - | (594) | - | (1,092,181) | 2,365 | (1,089,816) |
| N1 | 股 份 基 礎 給 付 交 易 | (1,636) | - | 1,636 | 8,144 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 40,946 | 49,090 | - | 49,090 |
| Q1 | 處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 | - | - | - | - | - | - | 52,405 | - | (52,405) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Z1 | 114 年 3 月 31 日 餘 額 | \$ 168,079,317 | \$ 15,821,424 | \$ - | \$ 33,745,063 | \$ 17,591,149 | \$ 39,120,659 | \$ 132,652,311 | \$ 2,546,582 | (\$ 11,686,145) | \$ 2,998,482 | \$ 61,372 | \$ - | \$ 1,128 | (\$ 112,788) | \$ 400,818,554 | \$ 139,061 | \$ 400,957,615 |
| A1 | 114 年 12 月 31 日 餘 額 | \$ 169,748,470 | \$ 15,821,424 | \$ - | \$ 33,758,864 | \$ 21,086,902 | \$ 44,295,851 | \$ 130,158,428 | \$ 319,912 | (\$ 5,514,039) | (\$ 46,883,118) | (\$ 636,421) | \$ - | \$ 417 | (\$ 34,568) | \$ 362,122,122 | \$ 130,753 | \$ 362,252,875 |
| A3 | 金 融 資 產 之 重 新 指 定 之 影 響 數 | - | - | - | - | - | - | 10,342,485 | - | (40,893,564) | - | - | - | - | - | (30,551,079) | - | (30,551,079) |
| A5 | 115 年 1 月 1 日 金 融 資 產 之 重 新 指 定 後 餘 額 | 169,748,470 | 15,821,424 | - | 33,758,864 | 21,086,902 | 44,295,851 | 140,500,913 | 319,912 | (46,407,603) | (46,883,118) | (636,421) | - | 417 | (34,568) | 331,571,043 | 130,753 | 331,701,796 |
| D1 | 115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利 | - | - | - | - | - | - | 11,689,699 | - | - | - | - | - | - | - | 11,689,699 | 2,324 | 11,692,023 |
| D3 | 115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額) | - | - | - | - | - | - | - | 1,037,598 | (755,846) | 26,991,358 | 316,453 | - | 146 | - | 27,589,709 | 2,593 | 27,592,302 |
| D5 | 115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額 | - | - | - | - | - | - | 11,689,699 | 1,037,598 | (755,846) | 26,991,358 | 316,453 | - | 146 | - | 39,279,408 | 4,917 | 39,284,325 |
| N1 | 股 份 基 礎 給 付 交 易 | - | - | - | 8,144 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,284 | 25,428 | - | 25,428 |
| Q1 | 處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 | - | - | - | - | - | - | 14,514,982 | - | (14,514,982) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Z1 | 115 年 3 月 31 日 餘 額 | \$ 169,748,470 | \$ 15,821,424 | \$ - | \$ 33,767,008 | \$ 21,086,902 | \$ 44,295,851 | \$ 166,705,594 | \$ 1,357,510 | (\$ 61,678,431) | (\$ 19,891,760) | (\$ 319,968) | \$ - | \$ 563 | (\$ 17,284) | \$ 370,875,879 | \$ 135,670 | \$ 371,011,549 |

後 附 之 附 註 係 本 合 併 財 務 報 告 之 一 部 分。

(請 參 閱 動 業 取 信 聯 合 會 計 師 事 務 所 民 國 115 年 5 月 25 日 報 告)

董 事 長：王 銘 陽

經 理 人：楊 文 鈞

會 計 主 管：施 惠 琪

凱基金融控股股份有限公司及子公司
(原名：中華開發金融控股股份有限公司)

合併現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 (重編後) |
|--------|------------------------|--------------------|-----------------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本期稅前淨利(損) | \$ 13,099,615 | (\$ 3,891,937) |
| | 調整項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 797,229 | 736,099 |
| A20200 | 攤銷費用 | 253,040 | 340,044 |
| A20300 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存數 | (31,306) | 294,983 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益 | 5,066,336 | 21,044,335 |
| A20900 | 利息費用 | 5,929,794 | 6,725,108 |
| A21200 | 利息收入 | (27,029,456) | (25,406,796) |
| A21300 | 股利收入 | (1,190,166) | (3,139,066) |
| A21600 | 外匯價格變動準備本期淨變動 | 1,461,764 | 8,325,131 |
| A21610 | 保險特別準備及其他準備本期淨變動 | 571,489 | 562,614 |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動 | 552 | (33) |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | 25,428 | 49,090 |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | 13,782 | (254,334) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失(利益) | 55 | (3,518) |
| A23100 | 處分投資利益 | (400,140) | (226,286) |
| A23600 | 金融資產減損(迴轉利益)損失 | (59,924) | 23,043 |
| A29900 | 其他項目 | 119,407 | 2,175,565 |
| | 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 | (815,440) | (297,751) |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (13,423,843) | 1,657,298 |
| A71121 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (32,244,796) | (1,113,649) |
| A71123 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | (18,141,922) | (5,951,616) |
| A71150 | 附賣回票券及債券投資 | (3,903,315) | (2,135,058) |
| A71160 | 應收款項 | (54,693,598) | (31,929,052) |
| A71170 | 貼現及放款 | 834,224 | (25,001,122) |
| A71200 | 其他金融資產 | (17,562,446) | (844,740) |
| A71185 | 保險合約資產及再保險合約資產 | (3,342) | 35,187 |
| A71990 | 其他資產 | (18,502,679) | (3,799,510) |
| A72110 | 央行及金融同業存款 | (8,632,056) | (1,027,374) |
| A72120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,905,952 | (14,337,057) |
| A72140 | 附買回票券及債券負債 | 21,543,845 | 9,475,030 |
| A72160 | 應付款項 | 39,400,323 | (43,235,260) |
| A72170 | 存款及匯款 | 16,341,059 | 36,118,105 |
| A72300 | 保險合約負債及再保險合約負債 | 15,531,125 | 7,321,642 |
| A72200 | 其他金融負債 | 20,044,435 | 644,824 |
| A72990 | 其他負債 | 25,091,394 | 76,026,346 |
| A33000 | 營運產生之現金流(出)入 | (27,603,581) | 8,960,285 |
| A33100 | 收取之利息 | 20,716,394 | 21,029,294 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 (重編後) |
|--------|------------------------|--------------------|-----------------------------|
| A33200 | 收取之股利 | \$ 1,085,180 | \$ 3,184,610 |
| A33300 | 支付之利息 | (4,921,459) | (5,788,333) |
| A33500 | 支付所得稅 | (248,686) | (258,012) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流(出)入 | (10,972,152) | 27,127,844 |
| | 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 | - | (8,339) |
| B00040 | 取得按攤銷後成本衡量之金融資產 | (6,851) | (418,466) |
| B00050 | 處分按攤銷後成本衡量之金融資產 | 276,891 | 476,453 |
| B00060 | 按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本 | 75,418 | - |
| B00100 | 取得透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (254,765) | (70,602) |
| B00200 | 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 250,445 | 116,190 |
| B01800 | 取得採用權益法之投資 | (390,941) | (15,511) |
| B02400 | 採用權益法之被投資公司減資退回股款 | 221,351 | 107,197 |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (322,202) | (189,778) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | - | 31,220 |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (2,636,800) | (380,191) |
| B05500 | 處分投資性不動產 | 34,788 | 120,115 |
| B09900 | 其他投資活動 | (186,491) | (93,155) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (2,939,157) | (324,867) |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00100 | 短期借款增加 | 7,825,490 | 3,004,870 |
| C00700 | 應付商業本票(減少)增加 | 27,186,811 | (13,914,607) |
| C01200 | 發行公司債 | 10,000,000 | 27,533 |
| C01300 | 償還公司債 | (29,490) | - |
| C01700 | 償還長期借款 | - | (32) |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (195,456) | (193,396) |
| C09900 | 其他籌資活動 | 211 | - |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入(出) | 44,787,566 | (11,075,632) |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | (4,321) | 20,112 |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加數 | 30,871,936 | 15,747,457 |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | 161,815,117 | 174,177,224 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | \$ 192,687,053 | \$ 189,924,681 |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 115年3月31日 | 114年3月31日 (重編後) |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 75,116,245 | \$ 69,639,070 |
| 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 | 43,878,291 | 26,052,383 |
| 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>73,692,517</u> | <u>94,233,228</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 192,687,053</u> | <u>\$ 189,924,681</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 25 日核閱報告)

董事長：王銘陽



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



凱基金融控股股份有限公司及子公司
(原名：中華開發金融控股股份有限公司)

合併財務報表附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 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年以公開收購方式取得凱基人壽保險股份有限公司(原中國人壽保險股份有限公司,以下稱「凱基人壽」)25.33%之普通股,完成公開收購後,凱基人壽成為本公司於金融控股公司法下定義之子公司。後續透過參與認購凱基人壽現金增資及公開收購方式取得凱基人壽之持股,於110年12月30日完成股份轉換後,凱基人壽成為本公司百分之百持有之子公司。

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

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

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

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

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

凱基銀行成立於81年1月14日,主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 5 月 25 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）

IFRS 17 係規範保險合約之認列、衡量、表達及揭露之會計準則，並取代 IFRS 4「保險合約」。相關會計政策請參閱附註四（四）5.保險合約。

IFRS 4 下，保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。其相對保單取得成本如佣金支出、承保費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為具金融商品性質之保險契約準備。屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。

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

採用完全追溯法時，於 113 年 1 月 1 日辨認、認列及衡量每一保險合約群組及所有保險取得成本資產，如同過去即已適用 IFRS 17，惟對 113 年 1 月 1 日前之保險取得成本資產未進行可回收性評估。採用公允價值法時使用合理且可佐證之資訊，並以 114 年 1 月 1 日保險合約群組之公允價值與該日所衡量之履約現金流量間之差

額，決定該日之剩餘保障負債之合約服務邊際或損失組成部分，請參閱附註四（四）5. 保險合約。

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

追溯適用 IFRS 17 且停止適用覆蓋法並重編比較期間資訊，對 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日資產、負債及權益之調整如下：

114 年 12 月 31 日

| | 重 編 前 金 額 | 首次適用之調整 | 重 編 後 金 額 |
|----------------------|----------------|------------------------|----------------|
| 應收款項－淨額 | \$ 207,156,715 | (\$ 1,663,236) | \$ 205,493,479 |
| 貼現及放款－淨額 | 562,242,022 | (36,253,555) | 525,988,467 |
| 保險合約資產及再保險合約 資產 | 1,208,702 | (897,094) | 311,608 |
| 其他金融資產 | 229,484,981 | (41,788) | 229,443,193 |
| 無形資產－淨額 | 16,597,957 | (10,455,304) | 6,142,653 |
| 遞延所得稅資產 | 20,773,973 | 11,879,885 | 32,653,858 |
| 其他資產－淨額 | 134,646,566 | 33 | 134,646,599 |
| 資產影響數 | | <u>(\$ 37,431,059)</u> | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | \$ 89,112,122 | \$ 60,918,919 | \$ 150,031,041 |
| 應付款項 | 138,103,071 | (9,084,441) | 129,018,630 |
| 負債準備 | 2,100,298,607 | (2,099,315,421) | 983,186 |
| 其他金融負債 | 277,288,840 | (139,206,808) | 138,082,032 |
| 保險合約負債及再保險合約 負債 | - | 2,017,945,065 | 2,017,945,065 |
| 遞延所得稅負債 | 20,027,529 | 20,807,984 | 40,835,513 |
| 其他負債 | 89,164,358 | 75,773,266 | 164,937,624 |
| 負債影響數 | | <u>(\$ 72,161,436)</u> | |
| 未分配盈餘 | \$ 58,684,436 | \$ 71,473,992 | \$ 130,158,428 |
| 其他權益 | (16,004,202) | (36,743,615) | (52,747,817) |
| 權益影響數 | | <u>\$ 34,730,377</u> | |

114 年 3 月 31 日

| | 重 編 前 金 額 | 首 次 適 用 之 調 整 | 重 編 後 金 額 |
|----------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| 應收款項－淨額 | \$ 203,338,474 | (\$ 1,663,104) | \$ 201,675,370 |
| 貼現及放款－淨額 | 533,512,737 | (35,541,912) | 497,970,825 |
| 保險合約資產及再保險合約 資產 | 806,827 | (462,004) | 344,823 |
| 其他金融資產 | 187,316,949 | (10,206) | 187,306,743 |
| 無形資產－淨額 | 17,032,581 | (10,689,269) | 6,343,312 |
| 遞延所得稅資產 | 23,221,105 | (388,371) | 22,832,734 |
| 其他資產－淨額 | 104,993,016 | 1,161 | 104,994,177 |
| 資產影響數 | | <u>(\$ 48,753,705)</u> | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | \$ 62,686,456 | \$ 59,884,348 | \$ 122,570,804 |
| 應付款項 | 132,324,190 | (7,978,412) | 124,345,778 |
| 負債準備 | 2,135,381,458 | (2,134,395,284) | 986,174 |
| 其他金融負債 | 239,425,893 | (120,044,838) | 119,381,055 |
| 保險合約負債及再保險合約 負債 | - | 1,957,698,175 | 1,957,698,175 |
| 遞延所得稅負債 | 28,223,130 | 25,149,447 | 53,372,577 |
| 其他負債 | 79,202,026 | 69,374,882 | 148,576,908 |
| 負債影響數 | | <u>(\$ 150,311,682)</u> | |
| 未分配盈餘 | \$ 62,393,243 | 70,259,068 | \$ 132,652,311 |
| 其他權益 | (37,490,278) | 31,298,909 | (6,191,369) |
| 權益影響數 | | <u>\$ 101,557,977</u> | |

114 年 1 月 1 日

| | 重 編 前 金 額 | 首 次 適 用 之 調 整 | 重 編 後 金 額 |
|----------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| 應收款項－淨額 | \$ 172,152,213 | (\$ 1,638,237) | \$ 170,513,976 |
| 貼現及放款－淨額 | 509,030,873 | (35,765,652) | 473,265,221 |
| 保險合約資產及再保險合約 資產 | 844,147 | (463,268) | 380,879 |
| 其他金融資產 | 188,562,747 | (7,348) | 188,555,399 |
| 無形資產－淨額 | 17,274,521 | (10,767,257) | 6,507,264 |
| 其他資產－淨額 | 106,877,660 | 2,532 | 106,880,192 |
| 資產影響數 | | <u>(\$ 48,639,230)</u> | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | \$ 81,307,658 | \$ 60,322,587 | \$ 141,630,245 |
| 應付款項 | 105,110,572 | (8,132,618) | 96,977,954 |
| 負債準備 | 2,112,697,504 | (2,111,675,057) | 1,022,447 |
| 其他金融負債 | 240,168,957 | (121,432,726) | 118,736,231 |
| 保險合約負債及再保險合約 負債 | - | 1,953,335,319 | 1,953,335,319 |
| 遞延所得稅負債 | 25,926,587 | 23,780,654 | 49,707,241 |
| 其他負債 | 72,561,292 | 60,457,439 | 133,018,731 |
| 負債影響數 | | <u>(\$ 143,344,402)</u> | |
| 未分配盈餘 | \$ 53,634,530 | \$ 85,201,702 | \$ 138,836,232 |
| 其他權益 | (20,827,525) | 9,503,470 | (11,324,055) |
| 權益影響數 | | <u>\$ 94,705,172</u> | |

金融資產之重新指定

依 IFRS 17 過渡規定以 115 年 1 月 1 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，改變下列金融資產之分類：

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

對於金融資產重新指定及重分類之變動選擇不重編比較資訊，亦不採用分類覆蓋法進行比較期間金融資產之調整。上述金融資產之重新指定及重分類，對 115 年 1 月 1 日之保留盈餘及其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別增加 10,342,485 仟元及減少 40,893,564 仟元。各類別金融資產重新指定及重分類之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | 114年12月31日 | | | 115年1月1日 | | |
|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-------------|-----------------------|----------------------|-------------|
| | 帳面金額 | 重分類 | 再衡量 | 帳面金額 | 保留盈餘之影響數 | 其他權益之影響數 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產： | \$ 694,081,941 | \$ - | \$ - | \$ 694,081,941 | \$ - | \$ - |
| 加項： | | | | | | |
| 自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重新指定 | - | - | - | - | - | - |
| 自按攤銷後成本衡量之金融資產重新指定 | - | - | - | - | - | - |
| 減項： | | | | | | |
| 自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (336,262,205) | - | (336,262,205) | 10,369,939 | - |
| 自按攤銷後成本衡量之金融資產 | - | - | - | - | - | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | <u>\$ 694,081,941</u> | <u>(\$ 336,262,205)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 357,819,736</u> | <u>\$ 10,369,939</u> | <u>\$ -</u> |

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 114年12月31日 | | | 115年1月1日 | | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------|
| | 帳面金額 | 重分類 | 再衡量 | 帳面金額 | 保留盈餘之影響數 | 其他權益之影響數 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產： | \$ 262,614,523 | \$ - | \$ - | \$ 262,614,523 | \$ - | \$ - |
| 加項： | | | | | | |
| 自透過損益按公允價值衡量之金融資產重新指定 | - | 336,262,205 | - | 336,262,205 | (27,454) | (10,342,485) |
| 自按攤銷後成本衡量之金融資產重新指定 | - | 405,512,310 | (37,077,848) | 368,434,462 | - | (30,598,823) |
| 減項： | | | | | | |
| 自透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | - | - | - | - |
| 自按攤銷後成本衡量之金融資產 | - | (3,740,703) | - | (3,740,703) | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | <u>\$ 262,614,523</u> | <u>\$ 738,033,812</u> | <u>(\$ 37,077,848)</u> | <u>\$ 963,570,487</u> | <u>(\$ 27,454)</u> | <u>(\$ 40,941,308)</u> |

按攤銷後成本衡量之金融資產

| | 114年12月31日 | | | 115年1月1日 | | |
|---------------------------|------------------------|------------------------|------------------|------------------------|-------------|------------------|
| | 帳面金額 | 重分類 | 再衡量 | 帳面金額 | 保留盈餘之影響數 | 其他權益之影響數 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產： | \$1,669,911,034 | \$ - | \$ - | \$1,669,911,034 | \$ - | \$ - |
| 加項： | | | | | | |
| 自透過損益按公允價值衡量之金融資產重新指定 | - | - | - | - | - | - |
| 自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重新指定 | - | 3,740,703 | 8,113 | 3,748,816 | - | 6,490 |
| 減項： | | | | | | |
| 自透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | - | - | - | - |
| 自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (405,512,310) | 47,271 | (405,465,039) | - | 41,254 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | <u>\$1,669,911,034</u> | <u>(\$401,771,607)</u> | <u>\$ 55,384</u> | <u>\$1,268,194,811</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 47,744</u> |

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|-----------------|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」 | 2027年1月1日(註2) |
| IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」(含2025年之修正) | 2027年1月1日 |
| IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」 | 2027年1月1日 |

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

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

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

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

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

2. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

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

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、保局（財）字第 1140495239 號及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、按履約現金流量與合約服務邊際衡量之保險合約資產/負債及再保險合約資產/負債，及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

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

(三) 合併財務報告彙編原則

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

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之合併財務報告編製主體包含本公司皆為 62 家，其明細請參閱附表五。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 114 年度合併財務報告相同。

1. 外 幣

以外幣為準之交易事項，係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以即期匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當年度認列於損益。

直接持有之金融資產分類為按攤銷後成本衡量之債務工具，且未對外幣風險組成部分指定避險者，自 115 年 1 月 1 日起，以前期兌換後之帳面金額或新購取得成本計算之外幣攤銷後成本所產生之各期間未實現兌換損益差額，應依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益；未攤銷之累計未實現兌換淨額應列於其他資產或其他負債；債務工具除列時，未攤銷部分則全數認列於當期兌換損益。

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

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

2. 金融工具

成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

金融資產及金融負債

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

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

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

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

投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債，係指保險業發行之保險契約，經判定其性質屬投資合約且不具裁量參與特性者，依據保險業各種準備金提存辦法及國際財務報導準則第 9 號規定應認列為透過損益按公允價值衡量之金融負債屬之。

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

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

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，除依據保險業財務報告編製準則第 12 條但書規定外，其餘外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。新台幣計價海外債券 ETF，依金管保財字第 1140131712 號函，係依照中華民國人壽保險商業同業公會之「保險業投資新台幣計價海外債券 ETF 分類 FVOCI 實務釋例」辦理。

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(3) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

(4) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

為強化本國銀行不動產貸款及對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，依金管會 103 年 12 月 4 日金管銀國字第 10300329440 號函及 104 年 4 月 23 日金管銀法字第 10410001840 號函規定，第一類授信資產債權餘額中，屬購置住宅、房屋修繕及建築貸款（不含 100 年 1 月 1 日起新

增之政策性貸款)部分，其備抵呆帳提存比率應至少達1.5%，屬大陸地區授信資產餘額(含短期貿易融資)部分，其備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

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

凱基人壽係依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，提足備抵呆帳金額，其金額不得低於「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規範之各款標準。若前述各款標準評估後最低應提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估者，仍應以一般公認會計原則規定評估之數額為最低應提列備抵呆帳之金額。如主管機關為強化對特定放款資產之損失承擔能力，要求依其指定之標準及期限，提高特定放款資產之備抵呆帳時，則配合辦理。

(5) 金融資產之除列

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

(6) 權益工具

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

發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

(7) 衍生工具

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

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

(8) 金融工具之修改

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

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

(9) 金融資產重分類

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

3. 分離帳戶保險商品資產

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

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產列帳「分離帳戶保險商品資產」項下。

4. 客戶合約

客戶合約之收入主要源自提供資產管理服務而向保單持有人所收取之保費費用、帳戶管理費、投資標的經理費及解約費用等。該等費用可能為固定金額，或隨受保單帳戶價值變動，依資產管理服務之服務提供，於某一時點或隨時間認列為收入。若所收取費用與未來期間將提供之服務相關，則認列服務合約負債。如自保單持有人所收取之費用中預期有部分將於未來退還，則該部分金額不認列為收入，而係認列為退款負債。

銷售投資合約之佣金及特定銷售相關費用僅於取得客戶合約時發生，在金額可回收之範圍內認列為取得合約之增額成本，並於合約期間採直線法攤銷。

5. 保險合約

定義與範圍

(1) 所發行之保險合約（包含再保險合約）：

保險合約係指保險人藉由同意於特定之不確定之未來事件（保險事件）對於保單持有人產生之不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自該保單持有人之顯著保險風

險之合約。對於顯著保險風險之認定，係指當保險事件在任何單一情境下可能導致保險人支付重大之額外金額時，保險風險始為顯著，但不包括不具商業實質之情境（即對交易之經濟後果不具可辨識之影響）。

所發行之部分保險合約係具直接參與特性之保險合約，係以提供投資相關服務為主，保戶可分享標的項目產生之報酬，衡量方式稱為變動收費法，其保險合約於開始時，具有下列性質：

- A. 合約條款敘明保單持有人參與一明確辨認之標的項目池之份額；
- B. 預期支付予保單持有人之金額等於該等標的項目公允價值報酬之重大份額；且
- C. 預期支付予保單持有人金額之任何變動之重大占比係隨該等標的項目公允價值之變動而變動。

(2) 所發行之具裁量參與特性之投資合約：

所發行之投資合約部分具有裁量參與特性，其提供特定投資者收取額外金額之合約權利，作為不受發行人裁量之金額之補充，該額外給付係基於特定資產池之投資報酬，且預期占合約給付總額之重大部分。針對此類合約以國際財務報導準則第 17 號進行會計處理。

(3) 所持有之再保險合約：

透過再保險以降低暴險部位。所持有之再保險合約將幾乎所有與標的保險合約再保險部分有關之保險風險移轉予再保險人，即使所持有之再保險合約使發行人未暴露於重大損失之可能性，該再保險合約仍被認定為移轉顯著保險風險。

保險合約分離組成部分

應分析保險合約中是否包括需分離之組成部分。國際財務報導準則第 17 號要求將以下組成部分若為單獨合約時，應進行分離：

- (1) 依國際財務報導準則第 9 號判定為須分離之嵌入式衍生工具相關之現金流量；
- (2) 可區分之投資組成部分相關之現金流量；
- (3) 移轉可區分之商品或非屬保險合約服務之服務予保單持有人之任何承諾。

合約彙總層級

(1) 保險合約：

定義一合約組合為具有類似風險並共同管理之合約。同一產品線之合約因有類似風險且共同管理，故預期在同一組合中。保險合約群組係由保險合約組合中劃分出在不超过一年期間內發行之保險合約且於原始認列時：

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

合約彙總層級於原始認列時決定，後續不再重評估群組之組成。

對於適用保費分攤法之保險合約，假設組合中並無於原始認列時為虧損性之合約，除非事實或情況顯示並非如此。若事實或情況顯示部分合約為虧損性之合約，將進行額外的評估以將虧損合約自非虧損合約中予以區分。

(2) 所持有之再保險合約

所持有之再保險合約組合之彙總層級應與所發行之保險合約組合分開評估。為適用合約彙總層級之規定，在不超过一年期間內之所持有之再保險合約於原始認列時劃分出：

- A. 為淨利益之合約群組；
- B. 後續並無成為淨利益之顯著可能之合約群組；及
- C. 組合中剩餘合約之群組。

合約原始認列

(1) 保險合約

應自下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

屬具裁量參與特性之投資合約在成為合約之一方之日進行原始認列。

對於不構成業務之保險合約移轉或於國際財務報導準則第 3 號範圍內的企業合併中取得之保險合約視同於交易日簽訂該等合約。

(2) 所持有之再保險合約

應自下列最早之時點起認列所持有之再保險合約群組：

- A. 所持有之再保合約群組之保障期間開始日；及
- B. 認列虧損性標的保險合約群組之日，若於該日或之前已簽訂該所持有之再保險合約群組中相關之所持有之再保險合約。

應延遲認列提供比例再保之所持有之再保險合約群組直到任何標的保險合約原始認列日，若該日晚於所持有之再保合約群組之保障期間開始日。

- (3) 僅有在報導期間結束前個別符合認列條件的合約才包括在合約群組中。若合約在報導期間後方符合認列於群組的條件，則將它們在符合條件的報導期間納入該合約群組中，但受年度群組的限制。

合約修改與除列

當與合約另一方達成共識或因法規而修改合約，除非原合約符合需除列之情況，將修改所造成之現金流量改變視為履約現金流量之估計變動。

於發生下列情況之一時，應除列保險合約：

- (1) 保險合約消滅時，亦即當保險合約所載之義務到期、履行或取消時；
- (2) 滿足下列保險合約修改之任一條件時，公司除列原始合約並將修改後合約認列為一新合約。
 - A. 假若修改後條款於合約開始時即已納入，且認為修改後的合約存在如下情形之一：
 - a. 修改後合約非屬國際財務報導準則第 17 號之範圍；
 - b. 修改後將不同之組成部分與主保險合約分離，產生將適用國際財務報導準則第 17 號之不同保險合約；
 - c. 修改後具有重大不同之合約界限；或
 - d. 修改後合約將納入不同之合約群組中；
 - B. 原始合約符合具直接參與特性之保險合約定義，但修改後合約不再符合該定義（反之亦然）；或
 - C. 原始合約適用保費分攤法，但該等修改意謂該合約不再符合保費分攤法之合格條件。

保險合約與所持有之再保險合約衡量

- (1) 保險合約資產及負債：係依國際財務報導準則第 17 號及保險業各種準備金提存辦法等認列之保險合約及具裁量參與特性之投資合約，彙總至保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障負債、已發生理賠負債及保險取得現金流量資產。
- (2) 再保險合約資產及負債：係依國際財務報導準則第 17 號及保險業各種準備金提存辦法等認列之再保險合約，彙總至所持有之再保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障資產、已發生理賠資產，並納入再保險合約發行人之任何不履約風險之影響。

(3) 原始認列：非採用保費分攤法之合約群組

於原始認列時，應以履約現金流量及合約服務邊際兩者合計數衡量保險合約群組。

A. 履約現金流量

- a. 預期一合約群組在合約界限內可收取之保費、需支付之理賠、給付與費用等未來現金流量的現時估計，並進行調整以反映時間及未來現金流量之不確定性。包括：
- a) 未來現金流量之估計值；
 - b) 反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險（在財務風險未包含於未來現金流量之估計值之範圍內）之調整；及
 - c) 對非財務風險之風險調整。

適用於未來現金流量估計值之折現率將反映保險合約之現金流量發生時點、幣別及流動性特性。

使用一致之假設，以衡量所持有之再保險合約群組之未來現金流量現值之估計值及標的保險合約群組之未來現金流量現值之估計值。

b. 合約界限

採用合約界限之概念決定應納入保險合約群組之現金流量，合約界限外與未來保險合約有關之現金流量，應於該合約符合認列條件時予以認列。

現金流量係在一保險合約之界限內，若該等現金流量係源自報導期間內存在權利及義務，例如可要求保單持有人支付保費或具有實質性義務對保單持有人提供保險合約服務。提供保險合約服務之實質性義務結束於具有實際能力重評估特定保單持有人風險，並因而能訂定完全反映該等風險之價格或給付水準時，或滿足下列兩項條件時：

a) 具有實際能力重評估包含該合約之保險合約組合風險，並因而能訂定完全反映該組合風險之價格或給付水準時；

b) 截至風險重評估日之保費之訂價並未將與重評估日後之期間有關之風險納入考量。

對於所發行之具裁量參與特性之投資合約，若現金流量係源自於現時或未來日期交付現金之實質性義務，則該等現金流量係在合約之界限內。

對於所持有之再保險合約群組，若現金流量係源自報導期間內存在之權利及義務，則屬於合約界限內。例如有義務支付再保費予再保人，或具有實質權利接受再保人所提供之保險合約服務。

c. 保險取得現金流量

銷售、核保及開始一保險合約群組（發行或預期將發行）且直接可歸屬於該群組所屬於之保險合約組合之成本所產生之現金流量。

使用有系統且合理之方法將保險取得現金流量分攤至：

a) 將直接可歸屬於一保險合約群組之保險取得現金流量分攤至：

- 該群組；及
- 將包含預期因該群組中保險合約之續約所產生之保險合約之各群組。

b) 將直接可歸屬於一保險合約組合之保險取得現金流量分攤至該組合中之已存在或預期將存在之保險合約群組。

將認列相關保險合約群組前已支付之保險取得現金流量（或適用另一國際財務報導準則已認列負債之保險取得現金流量）認列為保險取得現金流量資產，

並於保險取得現金流量計入相關保險合約群組之衡量中時，除列保險取得現金流量資產。

於每一報導期間結束日評估保險取得現金流量資產之可回收性，若事實及情況顯示保險取得現金流量資產可能有減損，將調整該資產之帳面金額並認列減損損失於保險服務費用中。當減損情況不再存在或已改善之範圍內，將先前所認列部分或全部之減損損失之迴轉認列於損益中並增加該資產之帳面金額。

d. 非財務風險之風險調整

應調整未來現金流量現值之估計值，以反映因承擔源自非財務風險之現金流量金額及時點之不確定性所要求之補償。

對所持有之再保險合約，非財務風險之風險調整代表移轉予該等合約之發行人之風險之金額。

B. 合約服務邊際

a. 保險合約

將於未來提供保險合約服務有關之未賺得利潤認列為合約服務邊際，其係保險合約群組之資產或負債之一組成部分，將隨群組內保險合約提供保險合約服務時認列利潤。原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損，除非該合約群組為虧損性合約或因除列其他認列前現金流量之資產或負債而認列保險收入與保險服務費用：

- a) 履約現金流量金額之原始認列；
- b) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
- c) 所有保險取得現金流量資產之除列；及
- d) 先前就與合約群組有關之現金流量所認列之所有其他資產或負債之除列，並同時認列保險收入與保險服務費用。

若上述計算結果之合計數為淨流出，該保險合約於原始認列日係屬虧損性。將淨流出金額立即認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零，同時以所認列之損失金額建立剩餘保障負債之損失組成部分。

b. 所持有之再保險合約

所持有之再保險合約群組之任何淨成本或淨利益均於原始認列時認列為合約服務邊際，除非購買再保險保障之淨成本係與購買該所持有之再保險合約群組前所發生之事件有關，將此等成本作為費用立即認列於損益。對所持有之再保險合約而言，合約服務邊際代表遞延之淨成本或淨利益將於未來接受再保人提供保險合約服務時認列於所支付保費分攤金額，並為以下項目之總和：

a) 履約現金流量；

b) 於該日除列先前就與所持有之再保險合約群組有關之現金流量所認列之所有資產或負債之金額；

c) 於該日所產生之任何現金流量；及

d) 原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，調整所持有之再保險合約群組之合約服務邊際，並因此認列於損益中之任何收益，同時將所認列之收益建立或調整損失回收組成部分於剩餘保障資產中。

當虧損性保險合約群組中，包含經所持有之再保險合約群組所保障及未經所持有之再保險合約群組所保障之虧損性保險合約兩者。採有系統且合理之分攤方法，以決定與所持有再保險合約群組所保障之保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

C. 對於保險合約之移轉中或於屬國際財務報導準則第 3 號範圍內企業合併中所取得之保險合約，原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

a. 履約現金流量金額之原始認列；

b. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量，包括以取得日該合約群組之公允價值作為所收取保費之替代。

(4) 後續衡量：非採用保費分攤法之合約群組

A. 保險合約群組：每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

a. 剩餘保障負債，包含：

a) 於該日分攤至該群組之與未來服務有關之履約現金流量；

b) 於該日該群組之合約服務邊際。

b. 已發生理賠負債，包含於該日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

B. 所持有之再保險合約群組：每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

a. 剩餘保障資產，包含：

a) 於該日分攤至該群組之與未來服務有關之履約現金流量；及

b) 於該日該群組之合約服務邊際。

b. 已發生理賠資產，包含於該日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

C. 履約現金流量之改變

a. 於每一報導期間結束日採用現時假設與折現率更新履約現金流量。履約現金流量變動之處理如下：

a) 與當期或過去服務有關之改變認列於損益；

b) 與未來服務有關之改變透過調整合約服務邊際或損失組成部分進行認列。

b. 對適用一般模型之保險合約，與未來服務有關之履約現金流量變動調整保險合約群組之合約服務邊際，包括：

- a) 於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量，諸如保險取得現金流量所產生之經驗調整；
- b) 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動；
- c) 預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。該等差額係藉由比較 i. 實際成為本期應付之投資組成部分與 ii. 於期間開始日預期之本期支付加計於該預期支付成為應付前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；
- d) 預期成為本期應償還之任何對保單持有人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款間之差額。該等差額係藉由比較 i. 實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款與 ii. 於期間開始日預期之本期償還加計於該預期償還成為應償還前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；
- e) 與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述 a)、b) 與 e) 之調整均應採用原始認列時所決定之折現率衡量。

c. 對適用一般模型之保險合約，下列履約現金流量之變動不調整保險合約群組之合約服務邊際，因其與未來服務無關：

- a) 貨幣時間價值與貨幣時間價值變動之影響及財務風險與財務風險變動之影響對履約現金流量之影響；
- b) 已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動；
- c) 於本期所收取與未來服務無關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；

- d) 與保險服務費用（排除保險取得現金流量）相關之經驗調整。
- d. 對於適用一般模型之具裁量參與特性之投資合約，對於給付予保單持有人之金額與時點具有裁量權，裁量性現金流量之變動係視為與未來服務有關，且據此調整合約服務邊際。在合約原始認列時，裁量變動影響應調整合約服務邊際，與財務風險有關之假設變動影響則不調整合約服務邊際，認列於保險財務費用中。
- e. 對於適用變動收費法之保險合約，與未來服務有關之履約現金流量變動調整保險合約群組之合約服務邊際，包括：
- a) 對標的項目公允價值之份額之金額改變；
- b) 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之改變：
- 貨幣時間價值與財務風險之改變，包括財務保證之效果；
 - 於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；
 - 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動；
 - 預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。該等差額係藉由比較 i. 實際成為本期應付之投資組成部分與 ii. 於期間開始日預期之本期支付加計於該預期支付成為應付前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；
 - 預期成為本期應償還之任何對保單持有人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款間之差額。該等差額係藉由比較 i. 實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款與 ii. 於期間開始日預

期之本期償還加計於該預期償還成為應償還前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；
— 與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述調整除貨幣時間價值與財務風險之改變外，均應採用現時之折現率衡量。

- f. 對適用變動收費法之保險合約，下列履約現金流量之變動不調整保險合約群組之合約服務邊際：
- a) 支付予保單持有人等於標的項目公允價值金額之義務之變動。
- b) 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之改變：
— 已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動；
— 於本期所收取與未來服務無關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；及
— 與保險服務費用（排除保險取得現金流量）相關之經驗調整。

D. 合約服務邊際之調整

- a. 對所發行之保險合約，每一報導期間結束日之帳面金額等於報導期間開始日之帳面金額就下列項目予以調整：
- a) 新增至該群組之任何新合約之影響；
- b) 於報導期間內增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；
- c) 與未來服務有關之履約現金流量變動透過調整合約服務邊際認列，此等變動之調整以不超過合約服務邊際帳面金額之部分為限。當履約現金流量增加數超過合約服務邊際之帳面金額，則合約服務邊際將減至零，超出部分認列為保險服務費用，並同時在剩餘保障負債內建立損失組成部分。當合約服務邊

際已為零，履約現金流量之改變將認列於保險服務費用，並調整損失組成部分。若後續履約現金流量減少超過損失組成部分，則將其減至零後重新認列合約服務邊際。

- d) 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；及
 - e) 因期間內服務之移轉而認列為保險收入之金額。
- b. 對於所持有之再保險合約群組於報導期間結束日之合約服務邊際，衡量為報導期間開始日所決定之帳面金額就下列項目予以調整：
- a) 新增至該群組之任何新合約之影響；
 - b) 增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；
 - c) 當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，所認列之收益。並就該金額針對所持有之再保險合約群組建立（或調整）剩餘保障資產之損失回收組成；
 - d) 迴轉所認列之損失回收組成部分，在該等迴轉非屬所持有之再保險合約群組之履約現金流量變動之範圍內；
 - e) 履約現金流量變動中與未來服務有關之變動，除非該變動係源自於分攤至標的保險合約群組中不調整標的保險合約群組之合約服務邊際之履約現金流量之變動；
 - f) 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；及
 - g) 因期間內所收取之服務而認列於損益之金額。

為適用前段 c) 至 e) 之計算需求，將採用有系統且合理之分攤方法，以決定與經所持有之再保險合約群組所保障之保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

c. 合約服務邊際計息之折現率

對於不具直接參與特性之保險合約，採用於合約群組之原始認列日決定之折現率計算利息。續後若有更多的合約被加入已存在的合約群組，將使用群組中發行合約之期間之加權平均折現率，該期間不得超過一年。

d. 合約服務邊際釋放至損益

因期間內保險合約服務之移轉而認列為保險收入之金額，該金額之決定係藉由將報導期間結束日之剩餘合約服務邊際以保障單位為基礎分攤至當期及剩餘保障期間。

保障期間為提供保險合約服務之期間。保險合約服務包括為保險事件提供保障、為保單持有人提供投資報酬服務以及代表保單持有人管理標的項目的投資相關服務。其中投資報酬服務或投資相關服務之期間於應支付予現有保單持有人與該等服務有關之所有金額已支付之日或之前結束。

僅於存在投資組成部分，或保單持有人有權提領一金額且預期投資組成部分或保單持有人有權提領之金額包含投資報酬，並預期執行投資活動以產生該投資報酬，對於不具直接參與特性之保險合約始提供投資報酬服務。

合約群組中保障單位之數量係群組中合約所提供保險合約服務之數量，藉由考量每一合約所提供之合約給付數量及其預期之保障期間而決定。

對於作為合約服務邊際分攤基礎之保障單位，將採用於合約群組原始認列日決定使用於非依任何標的項目報酬而變動之名目現金流量之折現率反映其時間價值。

再保險之保障單位係以再保人提供之保險保障為基礎，對於此類合約之保障期間，將以所有現金流量在再保險合約之合約界限內之標的合約之保障期間為訂定基礎。

e. 虧損性合約－損失組成部分

當履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額，該合約群組轉為虧損，並就超出部分認列於保險服務費用，同時建立損失組成部分於剩餘保障負債項下。

認列虧損性保險合約群組之損失後，以損失組成部分佔履約現金流量中預期未來現金流出部分之比率將以下項目分攤於損失組成部分及排除損失組成部分之剩餘保障負債：

- a) 因已發生保險服務費用而自剩餘保障負債解除之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值；
- b) 對非財務風險之風險調整之變動；及
- c) 保險財務收益或費用。

上述 a) 與 b) 之分攤將分別減少保險收入與保險服務費用之組成。

後續期間若履約現金流量減少將降低剩餘的損失組成部分，並在損失組成部分減少至零後，重新認列合約服務邊際；若履約現金流量增加，則將增加損失組成部分。

所持有之再保險合約群組建立或調整損失回收組成部分以反映虧損性標的保險合約群組之損失組成部分之變動。損失回收組成部分之帳面金額，不應超過預期自所持有之再保險合約群組攤回之虧損性標的保險合約群組之損失組成部分帳面金額。

損失回收組成部分決定作為來自所持有之再保險合約之損失回收之迴轉而列報於損益且因此排除於支付予再保險人保費之分攤外之金額。

(5) 原始認列與後續衡量：適用保費分攤法之合約群組

A. 保險合約：

適用保費分攤法衡量保障期間為一年以內之保險合約。此一衡量方式將用以衡量保障期間小於一年的團險及旅平險合約。

對所發行之保險合約，將分攤至適用保費分攤法之合約群組之保險取得現金流量於合約群組之保障期間遞延認列。

對於所發行之保險合約，原始認列時收取之保費減除該日任何保險取得現金流量、加計或減除源自於該日除列保險取得現金流量資產及原始認列前與合約群組有關之現金流量所認列之所有其他資產或負債，作為剩餘保障負債。

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

- a. 剩餘保障負債；
- b. 已發生理賠負債，包含於報導日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

對於所發行之保險合約，於後續每一報導期間結束日，剩餘保障負債之帳面金額係報導期間開始日之帳面金額：

- a. 加計該期間內收取之保費；
- b. 減除保險取得現金流量；
- c. 減除就該期間內所提供保障認列為保險收入之金額；
- d. 加計與於該報導期間認列為費用之保險取得現金流量之攤銷有關之任何金額。

B. 所持有之再保險合約：

所持有之一年期再保險合約，其保障期間為一年以內，故採用保費分攤法衡量。

對於所持有之再保險合約，原始認列時以支付之再保險費以及其他任何源自於除列任何原始認列前現金流量，作為剩餘保障資產。

所持有之再保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

a. 剩餘保障資產；

b. 已發生理賠資產，包含於評價日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

對於所持有之再保險合約，於後續每一報導期間結束日，剩餘保障之金額係報導期間開始日之帳面金額：

a. 加計該期間內支付之再保險費；

b. 減除預期於該期間內所獲取服務而認列為再保險費。

調整所持有之再保合約群組之剩餘保障負債以反映再保人不履約風險之影響。

C. 採用保費分攤法之所發行保險合約與所持有之再保險合約，均不具有投資組成部分。由於合約保費之到期日均在合約保障期間內，且在一年以內，因此不反映所發行保險合約之剩餘保障負債之貨幣時間價值。

D. 若於保障期間內之任何時點，事實及情況顯示一保險合約群組係虧損性，將就採用一般模型衡量之履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失於損益並增加剩餘保障負債，並建立損失組成部分。後續於每一財務報導期間透過計算相關未來服務在採用一般模型下之履約現金流量與剩餘保障負債之差異金額重新衡量損失組成部分。損失組成部分之變動將依貨幣時間價值、財務風險與自身之改變之因素拆分反映於保險服務費用與保險財務收益或費用中。

當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，針對採用保費分攤法之所持有之再保險合約群組調整剩餘保障資產，認列收益並對所持有之再保險合約群組建立或調整剩餘保障資產之損失回收組成部分。所認列之收益係藉由將對標的保險合約認列之損失與預期自所持有之再保險合約群組攤回標的保險合約之理賠之百分比相乘而得，其中所持有之再保險合約需於認列虧損性標的保險合約之同時或之前簽訂。

虧損性保險合約群組中，可能包含經所持有之再保險合約群組所保障及未經所持有之再保險合約群組所保障之虧損性保險合約兩者。採用有系統且合理之分攤方法，以決定與所持有再保險合約群組所保障保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

所持有之再保險合約之損失回收組成部分之變動將依標的合約受貨幣時間價值之影響、財務風險與自身改變之因素拆分，等比例反映於所持有之再保險合約收益或費損與再保險財務收益或費用中。

保險服務結果：所發行合約

(1) 保險收入

於報導期間提供保險合約服務時，其就所提供服務減低剩餘保障負債並認列保險收入。報導期間所認列之保險收入之金額描述所承諾之服務之移轉，該金額反映就該等服務而換得之預期有權取得之對價。

對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，保險收入包括以下項目：

A. 源自於剩餘保障負債變動之金額：

a. 以期初之預期金額衡量本期之已發生保險服務費用，排除：

a) 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額；

- b) 投資組成部分之償還；
 - c) 與代第三方收取以交易為基礎之稅負有關之金額；
 - d) 保險取得費用；
 - e) 與對非財務風險之風險調整有關之金額。
- b. 對非財務風險之風險調整之變動，排除：
- a) 保險財務收益或費用中之變動；
 - b) 與未來服務有關之變動；
 - c) 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額。
- c. 本期認列於損益之合約服務邊際之金額；
- d. 其他金額，例如：收取非屬與未來服務有關之保費之經驗調整。
- B. 保險取得現金流量之回收有關之保費之分攤：藉由將與回收保險取得現金流量有關之保費部分以時間經過為基礎分攤至每一報導期間，決定與該等現金流量有關之保險收入。

對於適用保費分攤法之保險合約，以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列保險收入。

(2) 保險服務費用

保險服務費用包括以下項目：

- A. 已發生理賠（排除投資組成部分）及其他已發生保險服務費用；
- B. 保險取得現金流量之攤銷；
- C. 與過去服務有關之變動，即與已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動；
- D. 與未來服務有關之變動，即虧損性合約群組之損失，以及此等損失之迴轉；
- E. 保險取得現金流量資產之減損。

對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，保險取得現金流量之攤銷將反映於保險服務費用中，該金額與反映於

保險收入中之保險取得現金流量回收有關之保費之分攤一致。

對於採用保費分攤法衡量之保險合約，保險取得現金流量將以時間經過為基礎攤銷。

無法直接歸屬於包含該合約之保險合約組合之成本有關之現金流量係於發生時認列於綜合損益表中之其他營業費用項下。

保險服務結果：所持有之再保險合約

將所持有之再保險合約群組之收益或費損列報為單一金額，包括以下金額：

- (1) 對於非採用保費分攤法衡量之所持有之再保險合約，所支付保費分攤金額包括以下源自於剩餘保障變動之金額：
 - A. 以期初之預期金額衡量本期之已發生攤回理賠與其他可直接歸屬費用，排除：
 - a. 分攤至剩餘保障負債之損失回收組成部分之金額；
 - b. 投資組成部分之償還；
 - c. 與對非財務風險之風險調整有關之金額。
 - B. 對非財務風險之風險調整之變動，排除：
 - a. 所持有之再保險合約之財務收益或費用中之變動；
 - b. 與未來服務有關之變動；
 - c. 分攤至損失回收組成部分之金額。
 - C. 本期因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際金額。
 - D. 源自支付非屬與未來服務有關之再保險費之經驗調整。
- (2) 對於適用保費分攤法之所持有之再保險合約，以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列再保險費用。
- (3) 自再保險人攤回金額：
 - A. 已發生之攤回再保賠款與給付（排除投資組成部分並扣除損失回收組成之分攤）；
 - B. 其他已發生之再保險相關費用；

C.與過去服務有關之變動，即與已發生理賠資產有關之履約現金流量之變動；

D.虧損性標的合約之損失回收及迴轉等相關帳務金額。

(4) 再保險人不履約風險之變動。

保險財務收益或費用

(1) 保險財務收益或費用包含源自下列各項之保險合約群組帳面金額之變動：

A.貨幣時間價值及貨幣時間價值變動之影響；

B.財務風險及財務風險變動之影響。

(2) 對於適用一般模型的合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

A.履約現金流量與合約服務邊際之計息；

B.利率與其他財務假設改變之影響；

C.外幣匯率影響。

(3) 對於適用變動收費法衡量之合約，保險財務收益或費用包括標的項目價值之改變（排除增添或提取）。

(4) 對於適用保費分攤法衡量之合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

A.已發生理賠負債之計息；

B.利率與其他財務假設改變之影響。

(5) 不對非財務風險之風險調整之變動於保險服務結果與保險財務收益或費用間細分。

(6) 對於適用一般模型及變動收費法之合約，選擇細分當期保險財務收益或費用，將一金額計入損益，剩餘金額計入其他綜合損益中，計入損益之金額係藉由將預期保險財務收益或費用總額於合約群組存續期間內以有系統之方式分攤所決定。

(7) 產生外幣現金流量之保險合約群組時，將該合約群組（包括合約服務邊際）作為貨幣性項目處理。

期中財務報導

適用國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製期中財務報表，對於適用國際財務報導準則第 17 號於後續期中財務報表或年度報導期間時，選擇不改變先前期中財務報表所作會計估計之處理。

過 渡

追溯適用 IFRS 17，並於完全追溯法實務上不可行時得選擇適用修正式追溯法以及公允價值法。於 113 年 1 月 1 日後發行之所有合約皆採完全追溯法；其餘合約則採公允價值法。

(1) 以完全追溯法衡量之合約

判斷於過渡日前 1 年內所發行之所有保險合約，其具有合理且可佐證之資訊以適用完全追溯法。

適用完全追溯法時，辨認、認列並衡量每一保險合約群組以及所有保險取得現金流量資產，如同過去即已適用 IFRS 17；並除列倘若自過去一直適用 IFRS 17 將不存在之任何現存餘額，並認列所產生之任何淨差額於權益。依 IFRS 17 過渡規定，未評估轉換日前各期之保險取得現金流量資產相關減損。

(2) 以公允價值法衡量之合約

於過渡日 113 年前所發行之所有保險合約，無法取得所需之合理且可佐證之資訊以適用修正式追溯法，因此適用公允價值法。

使用過渡日可得之合理且可佐證之資訊：

- A. 辨認保險合約群組；
- B. 決定保險合約是否符合具直接參與特性之保險合約之定義；
- C. 辨認不具直接參與特性之保險合約之裁量性現金流量；
- D. 決定投資合約是否符合 IFRS 17 範圍內之具裁量參與特性之投資合約之定義。

彙總層級

因未有合理且可佐證之資訊以劃分群組，將合約納入發行間隔超過一年之合約群組中。

過渡日之衡量

於過渡日適用公允價值法時，以該日保險合約群組之公允價值與履約現金流量間之差額，估計合約服務邊際或剩餘保障負債之損失組成部份。決定公允價值時，遵循 IFRS 13「公允價值衡量」之規定，但與要求即付特性有關之規定除外（即公允價值不得低於被要求須支付之金額），因其抵觸 IFRS 17 以機率加權為基礎納入現金流量之規定。

折現率

使用過渡日之折現率，而非原始認列日之折現率。

保險取得現金流量

於過渡日所決定之保險取得現金流量資產，該金額等同於就取得下列項目之權利於過渡日將發生之金額：

- A. 來自過渡日前但過渡日尚未認列之保險合約之保費回收之保險取得現金流量；
- B. 於過渡日後取得未來保險合約，而無須再支付已支付之相關成本；
- C. 取得於過渡日所認列之保險合約未來之續約。

於過渡日衡量所認列之保險合約群組時，並未包含保險取得現金流量之金額。

保險財務收益或費用

選擇細分保險財務收益或費用之表達，並決定認列於其他綜合損益之累積金額如下：

- (1) 對持有標的項目之具直接參與特性之合約，其他綜合損益期初累積金額等於標的項目認列於其他綜合損益之累積金額。
- (2) 所有其他合約均為零。

所持有之再保險合約

對於所持有之再保險合約群組，藉由將標的保險合約於過渡日之剩餘保障負債之損失組成部分與預期自所持有之再保險合約群組攤回標的虧損性保險合約群組之理賠之百分比相乘，以決定過渡日剩餘保障資產之損失回收組成部分。

所取得之保險合約

選擇將組合移轉中或於屬 IFRS 3 範圍內企業合併中取得保險合約群組前已發生理賠之清償之負債，分類為已發生理賠負債。

6. 外匯價格變動準備

依「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定，對所持有之國外投資資產，於其他負債項下提存之準備屬之。

7. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以期初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

8. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用會計政策時，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。

本合併報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源除以下說明外，其餘與 114 年度合併財務報告相同。

保險合約之評估

1. 彙總層級區分無顯著可能成為虧損性之保險合約及其他獲利性保險合約。
2. 保障單位係考量保險事件發生並造成保險合約群組之合約給付數量及其預期之保障期間以決定保障單位數量。對於提供保險保障及投資相關服務，或保險保障及投資報酬服務之合約，於合約原始認列時，運用判斷決定一比例因子用以決定保險保障與投資相關服務，或保險保障與投資報酬服務所提供給付之相對權重。
3. 某些不具直接參與特性之保險合約（例如利變壽險）給予對支付予保單持有人之現金流量之裁量權。裁量性現金流量之變動視為與未來服務有關，且據此調整合約服務邊際。於判定現金流量之變動是否屬裁量性現金流量之變動，於合約開始時敘明其對合約之承諾之基礎。使用所敘明之基礎區分與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響（不調整合約服務邊際）與裁量變動對該承諾之影響（調整合約服務邊際）。
4. 依 IFRS 17 衡量所發行之保險合約（包含具直接參與特性之投資合約）及所持有之再保險合約時，對未來現金流量、折現率及非財務風險之風險調整等項目採用關鍵估計，採用估計方法及假設，以及估計不確定性之其他來源衡量所發行之保險合約（包含具直接參與特性之投資合約）及所持有之再保險合約，將影響保險合約資產／負債及再保險合約資產／負債之帳面金額。

(1) 未來現金流量之估計

於估計合約界限內之未來現金流量時，係以不偏之方法考量可能結果之全部範圍之各種情境，包含每一情境明定一定結果之現金流量金額、發生時點與該結果之機率（反映衡量日存在之情況），並以機率加權平均數反映所有可能結果之期望值。另外，考量所有合理且可佐證之資訊（無需過度成

本或投入即可取得者)，包含與過去事件、現時狀況及未來狀況預測有關之資訊，決定可能之情境。

未來現金流量之估計值包含市場上可觀察或可直接推導之市場變數及非市場變數，諸如死亡率、罹病率、脫退率及費用率。最大化使用可觀察之市場變數，並使用內部建立之群組特定資料。

保險取得現金流量包含直接可歸屬於履行保險合約之固定及變動費用之分攤，僅於其直接歸屬於保險合約群組時納入衡量。

(2) 折現率

決定不同產品之折現率時，對於不具參與特性之合約之非依標的項目報酬而變動之現金流量，使用由下而上法推導其折現率。此方法下，按各幣別的無風險利率加計流動性貼水方式建構殖利率曲線。

- A. 於市場利率可觀察區間內，無風險利率之建構參採市場資料；
- B. 流動性貼水取決於負債以及其對應資產的特性，加計在無風險利率上；
- C. 針對無可觀察市場利率區間，於市場利率最後一個可觀察點採 Smith-Wilson 模型外插至終極遠期利率。

使用下列殖利率曲線，對非依標的項目報酬而變動之未來現金流量進行折現：

115 年 3 月 31 日

| 幣別 | 1年 | 5年 | 10年 | 15年 | 20年 | 30年 |
|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 新台幣 | 1.39% | 1.90% | 2.06% | 3.50% | 4.13% | 4.54% |
| 美元 | 3.79% | 4.63% | 5.42% | 6.54% | 6.12% | 4.77% |
| 澳幣 | 4.63% | 5.13% | 5.74% | 6.08% | 6.38% | 5.54% |
| 人民幣 | 1.34% | 2.57% | 2.37% | 4.69% | 5.64% | 6.21% |

114 年 12 月 31 日

| 幣 別 | 1年 | 5年 | 10年 | 15年 | 20年 | 30年 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 新 台 幣 | 1.29% | 1.67% | 1.77% | 3.39% | 4.09% | 4.53% |
| 美 元 | 3.58% | 4.49% | 5.42% | 6.35% | 6.16% | 4.87% |
| 澳 幣 | 4.04% | 4.92% | 5.81% | 6.02% | 6.29% | 5.51% |
| 人 民 幣 | 1.46% | 2.73% | 2.29% | 4.66% | 5.63% | 6.21% |

114 年 3 月 31 日

| 幣 別 | 1年 | 5年 | 10年 | 15年 | 20年 | 30年 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 新 台 幣 | 1.52% | 1.99% | 2.06% | 3.49% | 4.13% | 4.54% |
| 美 元 | 4.15% | 4.69% | 5.23% | 5.87% | 5.89% | 4.48% |
| 澳 幣 | 3.86% | 4.66% | 5.55% | 5.90% | 6.21% | 5.62% |
| 人 民 幣 | 1.60% | 2.02% | 2.10% | 4.59% | 5.60% | 6.21% |

註：上述揭露未包含壽險業於 93 年 1 月 1 日前銷售之保單，其銷售時之責任準備金利率達 6% 以上者，全期平行疊加 50 基點 (bps) 之流動性貼水。

(3) 非財務風險之風險調整

非財務風險之風險調整為因承擔源自保險風險及非財務風險（諸如脫退風險或費用風險）之現金流量金額及時點之不確定性所要求之補償。衡量預期未來現金流量之變異性、承擔該風險之特定價格並反映風險趨避之程度。於個體層級決定非財務風險之風險調整，並分攤於所有保險合約群組。以信賴水準法（75%）估計非財務風險之風險調整。

六、現金及約當現金

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 57,443,717 | \$ 51,008,728 | \$ 57,112,009 |
| 短期票券 | 5,826,665 | 3,474,338 | 3,370,031 |
| 存放銀行同業 | 4,118,656 | 7,878,169 | 5,763,420 |
| 其 他 | 7,727,207 | 3,304,999 | 3,393,610 |
| | <u>\$ 75,116,245</u> | <u>\$ 65,666,234</u> | <u>\$ 69,639,070</u> |

合併現金流量表與合併資產負債表於 114 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節如下，115 年及 114 年 3 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表。

| | |
|---|----------------------|
| | 114年12月31日 |
| 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 65,666,234 |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業 | 32,358,313 |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | 63,790,570 |
| 合併現金流量表帳列之現金及約當現金 | <u>\$161,815,117</u> |

七、存放央行及拆借金融同業

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 拆放金融同業 | \$35,493,760 | \$23,601,576 | \$17,809,441 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 19,562,187 | 18,594,637 | 16,066,158 |
| 存放央行準備金－甲戶 | 9,532,107 | 10,060,330 | 8,453,870 |
| 存放央行－跨行清算基金 | 5,000,643 | 5,000,530 | 4,500,395 |
| 存放央行－外匯準備金 | 223,860 | 220,066 | 232,274 |
| | <u>\$69,812,557</u> | <u>\$57,477,139</u> | <u>\$47,062,138</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

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | |
| 衍生工具 | | | |
| 換匯及遠匯合約 | \$ 18,038,145 | \$ 16,876,717 | \$ 17,083,661 |
| 期貨及選擇權合約 | 13,078,978 | 11,867,205 | 6,483,007 |
| 利率交換合約 | 6,772,584 | 5,786,237 | 5,470,182 |
| 其他 | 1,052,843 | 1,099,269 | 461,672 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 非衍生金融資產 | | | |
| 受益憑證 | \$105,697,892 | \$ 239,248,234 | \$ 239,723,371 |
| 股票 | 68,582,326 | 280,275,961 | 180,536,442 |
| 公司債 | 60,584,492 | 55,507,146 | 55,455,883 |
| 金融債券 | 48,995,155 | 49,142,983 | 55,852,621 |
| 商業本票 | 25,022,065 | 20,819,598 | 14,757,993 |
| 其他 | <u>3,685,812</u> | <u>4,655,772</u> | <u>6,976,013</u> |
| 小計 | <u>351,510,292</u> | <u>685,279,122</u> | <u>582,800,845</u> |
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> | | | |
| <u>量之金融資產</u> | <u>9,141,326</u> | <u>8,802,819</u> | <u>7,717,822</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | |
| <u>金融資產</u> | <u>\$360,651,618</u> | <u>\$ 694,081,941</u> | <u>\$ 590,518,667</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | | |
| <u>衍生工具</u> | | | |
| 換匯及遠匯合約 | \$ 36,504,287 | \$ 46,256,992 | \$ 26,220,717 |
| 期貨及選擇權合約 | 10,294,467 | 9,004,028 | 5,532,051 |
| 結構型商品 | 7,048,611 | 7,378,272 | 6,940,736 |
| 利率交換合約 | 6,378,996 | 5,574,405 | 5,279,586 |
| 其他 | 4,301,648 | 4,306,117 | 2,503,878 |
| 非衍生金融負債 | | | |
| 應付借券 | 11,306,694 | 10,659,762 | 9,892,007 |
| 其他 | <u>2,411,645</u> | <u>515,060</u> | <u>1,428,081</u> |
| 小計 | <u>78,246,348</u> | <u>83,694,636</u> | <u>57,797,056</u> |
| <u>投資合約透過損益按公允價</u> | | | |
| <u>值衡量之金融負債</u> | <u>63,214,000</u> | <u>60,918,918</u> | <u>59,884,348</u> |
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> | | | |
| <u>量之金融負債</u> | | | |
| 結構型商品 | <u>7,729,649</u> | <u>5,417,487</u> | <u>4,889,400</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | |
| <u>金融負債</u> | <u>\$149,189,997</u> | <u>\$ 150,031,041</u> | <u>\$ 122,570,804</u> |

投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債變動如下：

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額 | \$ 60,918,918 | \$ 60,322,586 |
| 收取保費 | 4,745,108 | 1,924,269 |
| 支付給付 | (1,478,809) | (1,438,980) |
| 標的資產之投資報酬 | (910,732) | (886,615) |
| 收取資產管理費 | (60,485) | (36,912) |
| 期末餘額 | <u>\$ 63,214,000</u> | <u>\$ 59,884,348</u> |

本公司及子公司 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 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 73,699,232 仟元、67,780,197 仟元及 69,298,404 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四六。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | | | |
| 公司債 | \$ 250,712,105 | \$ 83,542,732 | \$ 99,123,667 |
| 金融債券 | 208,225,001 | 68,246,489 | 46,286,099 |
| 政府債券 | 123,853,665 | 70,903,190 | 80,276,986 |
| 其他 | <u>138,313,179</u> | <u>10,530,537</u> | <u>7,438,314</u> |
| 小計 | <u>721,103,950</u> | <u>233,222,948</u> | <u>233,125,066</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 | 258,682,272 | 19,693,913 | 15,509,235 |
| 特別股股票 | <u>10,322,550</u> | <u>9,697,662</u> | <u>11,317,530</u> |
| 小計 | <u>269,004,822</u> | <u>29,391,575</u> | <u>26,826,765</u> |
| 合計 | <u>\$ 990,108,772</u> | <u>\$ 262,614,523</u> | <u>\$ 259,951,831</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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 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 84,422,581 仟元、76,630,757 仟元及 87,814,684 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。

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

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之股利收入相關資訊如下：

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 當期除列 | \$ 170,593 | \$ - |
| 資產負債表日仍持有 | <u>424,354</u> | <u>30,929</u> |
| | <u>\$ 594,947</u> | <u>\$ 30,929</u> |

本公司及子公司考量投資策略，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資中之部分股票，於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與除列相關資訊如下：

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| 於除列日之公允價值 | \$ 89,677,096 | \$ 480,245 |
| 由其他權益轉列保留盈餘之處分之累積未實現評價利益（損失） | 14,514,982 | (1,636) |

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

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 金融債券 | \$ 695,602,712 | \$ 825,703,323 | \$ 850,888,215 |
| 公司債 | 386,542,808 | 560,964,128 | 591,778,564 |
| 政府債券 | 156,591,099 | 208,154,623 | 238,532,533 |
| 其他 | <u>70,366,773</u> | <u>75,088,960</u> | <u>65,783,675</u> |
| | <u>\$ 1,309,103,392</u> | <u>\$ 1,669,911,034</u> | <u>\$ 1,746,982,987</u> |

本公司及子公司 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 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 2,698,387 仟元、3,396,729 仟元及 3,342,463 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大等原因除列按攤銷後成本衡量之債務工具投資，並認列處分利益 0 仟元及 132,394 仟元。

本公司及子公司之按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。

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

本公司及子公司依據保險業財務報告編製準則第 12 條第四項第二款第一目之 6 規定但書處理兌換損益，並依該規定參照 IAS1 第 20 段辦理揭露。

按攤銷後成本衡量之金融資產之未實現兌換損益，受是否適用匯兌損益攤銷法影響之相關財務資訊，揭露如下表：

| | | | 差 額 影 響 | | |
|---|----------------|---------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| | 未適用匯兌 損益攤銷法 | 適用匯兌 損益攤銷法 | 115年 3月31日之 資 產 | 115年 3月31日之 負 債 | 115年 1月1日至 3月31日之 (損) 益 |
| 其他資產－按攤銷後成本衡 量之金融資產未實現匯 率評價未攤銷影響數 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 其他負債－按攤銷後成本衡 量之金融資產未實現匯 率評價未攤銷影響數 | - | 14,382,136 | - | 14,382,136 | - |
| 按攤銷後成本衡量之債務工 具認列於損益之未實現 兌換(損)益 | | | | | |
| 按收盤匯率評價者(採 指定避險) | 6,930,882 | 6,930,882 | - | - | - |
| 按攤銷基礎認列者 | 14,544,147 | 162,011 | - | - | 14,382,136 |
| 合 計 | | | \$ - | \$ 14,382,136 | \$ 14,382,136 |

十一、避險之金融工具

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|----------------|------------|------------|------------|
| <u>避險之金融資產</u> | | | |
| 公允價值避險－利率交換 | \$ 256,200 | \$ 198,294 | \$ 418,001 |
| <u>避險之金融負債</u> | | | |
| 公允價值避險－利率交換 | \$ 927,045 | \$ 889,286 | \$ 856,287 |

公允價值避險

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

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

115年3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 | \$ 33,680,380 | 116.03.05- 127.03.25 | 避險之金融資產及負債 | \$ 256,200 | \$ 927,045 |

| 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 | \$ 17,421,282 | \$ - | | (\$ 336,077) | \$ - |
| 應付金融債券 | - | 14,257,744 | | - | (842,256) |

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) |

114年3月31日

| 避險工具合約金額 | 到期期間 | 資產負債表單行項目 | 帳面金額 | |
|----------|---------------------|------------|------------|------------|
| | | | 資 | 產負 |
| 公允價值避險 | | | | |
| 利率交換合約 | 115.02.09-127.03.25 | 避險之金融資產及負債 | \$ 418,001 | \$ 856,287 |

| 被避險項目 | 帳面金額 | | 累計公允價值調整數 | |
|----------------------|---------------|------------|--------------|------------|
| | 資 | 產負 | 資 | 產負 |
| 公允價值避險 | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 21,815,123 | \$ - | (\$ 526,344) | \$ - |
| 應付金融債券 | - | 14,367,690 | - | (732,310) |

十二、附賣回票券及債券投資

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 公司債 | \$ 32,075,862 | \$ 36,173,522 | \$ 39,565,324 |
| 可轉讓定期存單 | 18,483,959 | 13,478,802 | 16,751,451 |
| 政府債券 | 16,653,856 | 9,921,959 | 15,746,677 |
| 商業本票 | 12,370,926 | 5,987,174 | 22,968,934 |
| 金融債券 | 2,533,385 | 2,751,269 | 5,993,264 |
| | <u>\$ 82,117,988</u> | <u>\$ 68,312,726</u> | <u>\$101,025,650</u> |
| 到期賣回金額 | <u>\$ 82,243,349</u> | <u>\$ 68,455,682</u> | <u>\$101,194,591</u> |

十三、應收款項－淨額

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收交割帳款 | \$ 93,901,597 | \$ 61,139,421 | \$ 62,030,817 |
| 應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款 | 52,560,396 | 48,675,044 | 40,403,111 |
| 應收證券借貸款 | 38,830,179 | 32,096,993 | 31,956,941 |
| 應收利息 | 25,886,147 | 25,348,007 | 24,849,558 |
| 交割代價 | 25,104,210 | 13,825,142 | 17,334,176 |
| 應收承購帳款－無追索權 | 10,286,873 | 9,289,492 | 11,031,812 |
| 應收分期帳款及租賃款 | 5,352,716 | 5,559,796 | 5,119,879 |
| 其他 | 14,126,825 | 14,882,419 | 13,790,797 |
| 小計 | 266,048,943 | 210,816,314 | 206,517,091 |
| 備抵呆帳 | (5,189,423) | (4,913,475) | (4,503,451) |
| 未實現利息收入 | (404,586) | (409,360) | (338,270) |
| 淨額 | <u>\$ 260,454,934</u> | <u>\$ 205,493,479</u> | <u>\$ 201,675,370</u> |

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註四六。

應收款項相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五一。

十四、貼現及放款－淨額

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 短期放款 | \$ 91,056,693 | \$ 92,774,880 | \$ 95,933,951 |
| 中期放款 | 268,475,825 | 273,130,186 | 266,792,220 |
| 長期放款 | 170,244,183 | 165,483,496 | 140,764,524 |
| 放款轉列之催收款項 | 755,326 | 758,109 | 764,721 |
| 出口押匯 | - | - | 1,681 |
| 投資合約之保險契約貸款 | <u>1,466,206</u> | <u>660,007</u> | <u>220,526</u> |
| 小計 | 531,998,233 | 532,806,678 | 504,477,623 |
| 備抵呆帳 | (6,666,395) | (6,710,925) | (6,404,077) |
| 貼現及放款折溢價調整 | (<u>114,939</u>) | (<u>107,286</u>) | (<u>102,721</u>) |
| 淨額 | <u>\$525,216,899</u> | <u>\$525,988,467</u> | <u>\$497,970,825</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、採用權益法之投資－淨額

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| 蘇銀凱基消費金融有限公司 | \$ 10,725,789 | \$ 10,161,491 | \$ 9,400,077 |
| 開發國際投資股份有限公司 | 7,362,206 | 8,035,263 | 7,549,511 |
| KGI Securities (Thailand) Public Company Limited | 3,289,805 | 3,249,711 | 3,210,683 |
| CDIB Capital Asia Partners L.P. | 1,788,124 | 1,885,494 | 2,258,822 |
| 其他 | <u>6,785,353</u> | <u>6,525,990</u> | <u>6,255,378</u> |
| | <u>\$ 29,951,277</u> | <u>\$ 29,857,949</u> | <u>\$ 28,674,471</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115年3月31日暨114年12月31日及3月31日分別為9,141,326仟元、8,802,819仟元及7,717,822仟元。

採用權益法之投資及本公司及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，除蘇銀凱基消費金融有限公司、開發國際投資股份有限公司及KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 係按經會計師核閱之財務報表計算外，其餘係按未經會計師核閱之財務報表計算；惟本公司及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報表未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

本公司及子公司之採用權益法之投資並無設定質抵押之情形。

十六、參與非屬子公司之結構型個體

(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。

115年3月31日

| | <u>合夥基金投資</u> | <u>資產證券化商品</u> | <u>合 計</u> |
|------------------|---------------|----------------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 55,913,120 | \$ 1,323,690 | \$ 57,236,810 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | - | 12,112,556 | 12,112,556 |
| 最大暴險金額 | 55,913,120 | 13,436,246 | 69,349,366 |

114年12月31日

| | <u>合夥基金投資</u> | <u>資產證券化商品</u> | <u>合 計</u> |
|----------------------|---------------|----------------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 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 |

114年3月31日

| | <u>合夥基金投資</u> | <u>資產證券化商品</u> | <u>合 計</u> |
|------------------|---------------|----------------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 49,016,532 | \$ 1,449,510 | \$ 50,466,042 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | - | 6,901,519 | 6,901,519 |
| 最大暴險金額 | 49,016,532 | 8,351,029 | 57,367,561 |

(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。

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|
| <u>合夥基金之管理</u> | | | |
| 總資產 | \$ 37,238,344 | \$ 36,796,258 | \$ 36,661,459 |
| 總負債 | 527,249 | 492,207 | 250,457 |
| 帳列採用權益法之投資 | 5,469,126 | 5,115,599 | 5,501,564 |
| 帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,661,742 | 5,459,403 | 5,375,800 |
| 最大暴險金額 | 11,130,868 | 10,575,002 | 10,877,364 |

十七、其他金融資產

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 分離帳戶保險商品資產 | \$ 147,504,353 | \$ 139,165,020 | \$ 120,034,632 |
| 客戶保證金專戶 | 97,972,181 | 89,047,195 | 64,600,459 |
| 其他 | 1,229,506 | 1,230,978 | 2,671,652 |
| | <u>\$ 246,706,040</u> | <u>\$ 229,443,193</u> | <u>\$ 187,306,743</u> |

分離帳戶保險商品

(一) 分離帳戶保險商品資產明細表如下：

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 7,623,155 | \$ 10,383,810 | \$ 6,022,452 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－受益憑證 | 139,800,163 | 128,734,357 | 113,961,554 |
| 應收款項 | 81,035 | 46,853 | 50,626 |
| 合計 | <u>\$ 147,504,353</u> | <u>\$ 139,165,020</u> | <u>\$ 120,034,632</u> |

(二) 分離帳戶保險商品資產調節表－透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 期初餘額 | \$ 128,734,357 | \$ 115,173,532 | \$ 115,173,532 |
| 本期新增 | 25,025,477 | 30,107,338 | 5,729,500 |
| 本期出售 | (11,763,056) | (21,143,508) | (2,596,819) |
| 費用開支 | (650,587) | (2,340,013) | (567,362) |
| 投資損益狀況 | (1,546,028) | 6,937,008 | (3,777,297) |
| 期末餘額 | <u>\$ 139,800,163</u> | <u>\$ 128,734,357</u> | <u>\$ 113,961,554</u> |

(三) 分離帳戶保險商品資產淨損益：

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|------------------------|---------------------|-----------------------|
| 分離帳戶保險商品收益 | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產損益 | (\$ 961,151) | (\$ 2,331,907) |
| 利息收入 | 593,756 | 349,954 |
| 兌換損益 | 224,512 | (222,139) |
| 什項收入 | 23,028 | 5,086 |
| 合 計 | <u>(\$ 119,855)</u> | <u>(\$ 2,199,006)</u> |

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四六。

十八、投資性不動產－淨額

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 土 地 | \$ 37,501,382 | \$ 37,434,294 | \$ 37,525,091 |
| 房屋及建築 | 14,121,872 | 14,274,578 | 14,732,394 |
| 使用權資產－地上權權利金 | 3,510,286 | 3,520,320 | 3,608,915 |
| 預付房地款 | 2,520,000 | - | - |
| 使用權資產－土地 | 461,369 | 462,508 | 457,298 |
| 未完工程 | 6,045 | - | - |
| | <u>\$ 58,120,954</u> | <u>\$ 55,691,700</u> | <u>\$ 56,323,698</u> |

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

| | |
|--------------|----------|
| 房屋及建築 | 5 至 60 年 |
| 使用權資產－地上權權利金 | 70 年 |
| 使用權資產－土地 | 70 年 |

本公司及子公司之投資性不動產於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 63,388,682 仟元、60,780,412 仟元及 60,675,339 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：

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 第 1 年 | \$ 1,338,699 | \$ 1,329,108 | \$ 1,164,550 |
| 第 2 年 | 1,163,500 | 1,175,110 | 1,086,197 |
| 第 3 年 | 988,576 | 1,002,006 | 874,028 |
| 第 4 年 | 828,906 | 856,949 | 683,806 |
| 第 5 年 | 598,167 | 644,894 | 560,264 |
| 超過 5 年 | <u>3,340,800</u> | <u>3,468,075</u> | <u>3,456,666</u> |
| | <u>\$ 8,258,648</u> | <u>\$ 8,476,142</u> | <u>\$ 7,825,511</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，請參閱附註四六。

十九、不動產及設備－淨額

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 土 地 | \$17,422,444 | \$17,424,140 | \$17,480,683 |
| 房屋及建築 | 9,536,800 | 9,650,212 | 10,074,846 |
| 機械及電腦設備 | 1,767,356 | 1,648,016 | 1,553,347 |
| 租賃權益改良 | 709,285 | 697,306 | 672,423 |
| 什項設備 | 431,505 | 463,694 | 518,541 |
| 交通及運輸設備 | <u>16,955</u> | <u>17,465</u> | <u>19,191</u> |
| 小 計 | 29,884,345 | 29,900,833 | 30,319,031 |
| 預付房地及設備款 | <u>589,849</u> | <u>653,809</u> | <u>319,803</u> |
| 合 計 | <u>\$30,474,194</u> | <u>\$30,554,642</u> | <u>\$30,638,834</u> |

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司自用不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

本公司及子公司之不動產及設備金額提供質押擔保情形，請參閱附註四六。

二十、租賃協議

(一) 使用權資產－淨額

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額 | | | |
| 地上權權利金 | \$ 8,105,799 | \$ 8,154,925 | \$ 8,245,958 |
| 房屋及建築 | 3,534,492 | 3,531,727 | 2,985,287 |
| 土地 | 1,044,781 | 998,721 | 1,025,989 |
| 交通及運輸設備 | 22,109 | 23,574 | 18,257 |
| 電腦設備 | 11,826 | 10,155 | 36,394 |
| 什項設備 | 4,256 | 5,569 | 10,020 |
| | <u>\$12,723,263</u> | <u>\$12,724,671</u> | <u>\$12,321,905</u> |
| | | 115年1月1日 | 114年1月1日 |
| | | 至3月31日 | 至3月31日 |
| 使用權資產之增添 | | <u>\$ 220,435</u> | <u>\$ 920,061</u> |
| 使用權資產之折舊 | | | |
| 房屋及建築 | | \$ 212,728 | \$ 185,664 |
| 地上權權利金 | | 35,040 | 35,040 |
| 土地 | | 4,550 | 4,394 |
| 交通及運輸設備 | | 4,110 | 4,411 |
| 電腦設備 | | 3,110 | 10,442 |
| 什項設備 | | 1,529 | 1,505 |
| | | <u>\$ 261,067</u> | <u>\$ 241,456</u> |

(二) 租賃負債

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 5,400,893</u> | <u>\$ 5,285,906</u> | <u>\$ 4,731,308</u> |

115年及114年1月1日至3月31日租賃負債產生之利息金額分別為42,103仟元及30,813仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------|-------------|-------------|-------------|
| 房屋及建築 | 0.63%~4.66% | 0.57%~4.66% | 0.57%~8.38% |
| 土地 | 1.61%~3.50% | 1.61%~3.50% | 1.61%~3.50% |
| 電腦設備 | 0.57%~4.87% | 0.57%~4.87% | 0.56%~4.87% |
| 交通及運輸設備 | 0.58%~1.86% | 0.58%~1.86% | 0.58%~1.84% |
| 什項設備 | 1.03%~3.61% | 1.03%~3.61% | 0.60%~3.61% |

租賃負債到期分析如下：

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 短於1年 | \$ 923,728 | \$ 884,731 | \$ 880,076 |
| 1~5年 | 2,693,716 | 2,706,059 | 2,431,079 |
| 5~10年 | 1,032,621 | 1,072,617 | 644,926 |
| 超過10年 | <u>3,222,540</u> | <u>3,092,631</u> | <u>3,140,902</u> |
| | <u>\$ 7,872,605</u> | <u>\$ 7,756,038</u> | <u>\$ 7,096,983</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十八。

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 短期租賃費用 | <u>\$ 19,322</u> | <u>\$ 9,269</u> |
| 低價值資產租賃費用 | <u>\$ 1,500</u> | <u>\$ 1,641</u> |
| 租賃之現金流出總額 | <u>\$ 220,404</u> | <u>\$ 219,617</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。

二一、無形資產

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 商譽 | \$ 3,221,599 | \$ 3,202,848 | \$ 3,307,234 |
| 電腦軟體 | 2,372,296 | 2,350,510 | 2,284,904 |
| 營業權 | 558,554 | 589,039 | 750,807 |
| 其他 | 275 | 256 | 367 |
| | <u>\$ 6,152,724</u> | <u>\$ 6,142,653</u> | <u>\$ 6,343,312</u> |

除認列攤銷費用外，本公司及子公司之無形資產於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司以直線基礎計提攤銷費用之無形資產耐用年限如下：

| | |
|------|----------|
| 營業權 | 7 至 20 年 |
| 電腦軟體 | 1 至 10 年 |

二二、其他資產

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 借券保證金 | \$ 56,658,233 | \$ 49,940,404 | \$ 45,982,808 |
| 存出保證金 | 35,134,641 | 41,089,245 | 17,232,529 |
| 海外保管客戶專戶 | 30,517,338 | 27,881,864 | 28,773,731 |
| 營業保證金 | 8,980,561 | 8,981,359 | 8,755,040 |
| 其他 | 12,477,030 | 6,753,727 | 4,250,069 |
| | <u>\$ 143,767,803</u> | <u>\$ 134,646,599</u> | <u>\$ 104,994,177</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。

二三、央行及金融同業存款

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 金融同業拆放 | \$ 959,400 | \$ 9,591,456 | \$ 10,904,979 |
| 中華郵政轉存款 | 180,556 | 180,556 | 180,556 |
| | <u>\$ 1,139,956</u> | <u>\$ 9,772,012</u> | <u>\$ 11,085,535</u> |

二四、附買回票券及債券負債

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 公司債 | \$ 93,774,399 | \$ 87,459,348 | \$ 101,247,102 |
| 金融債券 | 52,563,131 | 50,868,250 | 45,639,596 |
| 政府債券 | 36,492,875 | 24,757,939 | 37,727,886 |
| 商業本票 | 7,299,918 | 5,500,941 | 3,490,374 |
| | <u>\$ 190,130,323</u> | <u>\$ 168,586,478</u> | <u>\$ 188,104,958</u> |
| 到期買回金額 | <u>\$ 190,981,261</u> | <u>\$ 169,269,044</u> | <u>\$ 189,327,269</u> |

二五、應付商業本票－淨額

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付商業本票 | \$ 125,079,020 | \$ 97,875,488 | \$ 65,322,095 |
| 減：未攤銷折價 | (251,212) | (234,491) | (143,575) |
| | <u>\$ 124,827,808</u> | <u>\$ 97,640,997</u> | <u>\$ 65,178,520</u> |
| 利率區間 | 1.53%~3.56% | 1.51%~3.76% | 1.68%~4.25% |

上述應付商業本票除免保證發行者外，均由票券公司及銀行保證或承兌發行。

二六、應付款項

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應付交割帳款 | \$ 106,256,415 | \$ 76,892,894 | \$ 69,696,743 |
| 交割代價 | 26,722,044 | 13,053,942 | 21,168,025 |
| 應付融券擔保價款 | 13,402,266 | 12,261,272 | 11,632,612 |
| 應付費用 | 13,273,155 | 16,469,748 | 11,311,208 |
| 其他 | 11,733,204 | 10,340,774 | 10,537,190 |
| | <u>\$ 171,387,084</u> | <u>\$ 129,018,630</u> | <u>\$ 124,345,778</u> |

二七、存款及匯款

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 定期存款 | \$ 258,130,082 | \$ 271,741,831 | \$ 291,137,686 |
| 儲蓄存款 | 238,415,407 | 227,268,040 | 201,728,192 |
| 活期存款 | 151,672,116 | 129,084,928 | 129,750,790 |
| 可轉讓定期存單 | 12,311,500 | 15,511,500 | 4,011,500 |
| 支票存款 | 1,460,602 | 2,000,826 | 1,385,337 |
| 匯款 | 26,235 | 67,758 | 889,638 |
| | <u>\$ 662,015,942</u> | <u>\$ 645,674,883</u> | <u>\$ 628,903,143</u> |

二八、應付債券

| | | | |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
| 應付公司債 | \$ 97,262,055 | \$ 87,291,545 | \$ 86,355,842 |
| 應付金融債券 | <u>26,577,744</u> | <u>26,685,014</u> | <u>23,817,690</u> |
| | <u>\$ 123,839,799</u> | <u>\$ 113,976,559</u> | <u>\$ 110,173,532</u> |

(一) 應付公司債明細如下：

| 名 稱 | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3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 | \$ 9,000,000 | 甲券： 106.09.08-113.09.08 乙券： 106.09.08-116.09.08 丙券： 106.09.08-121.09.08 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 甲券 1.75% 乙券 1.90% 丙券 2.10% |
| 108年第一次無擔保公司債－本公司 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 | 甲券： 108.08.08-115.08.08 乙券： 108.08.08-118.08.08 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 甲券 0.88% 乙券 1.00% |
| 109年第一次無擔保公司債－本公司 | 2,400,000 | 2,400,000 | 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 | 6,000,000 | 甲券： 109.11.30-119.11.30 乙券： 109.11.30-124.11.30 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 甲券 1.25% 乙券 1.50% |
| 109年第三次無擔保公司債－本公司 | 4,000,000 | 4,000,000 | 4,000,000 | 甲券： 110.01.14-117.01.14 乙券： 110.01.14-120.01.14 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 甲券 0.50% 乙券 0.59% |
| 110年第一次無擔保公司債－本公司 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 甲券： 110.12.20-115.12.20 乙券： 110.12.20-117.12.20 丙券： 110.12.20-120.12.20 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 甲券 0.59% 乙券 0.65% 丙券 0.75% |
| 114年第一次無擔保公司債－本公司 | 6,600,000 | 6,600,000 | - | 甲券： 114.09.08-119.09.08 乙券： 114.09.08-115.09.08 丙券： 114.09.08-117.09.08 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 甲券 1.87% 乙券 2.00% 丙券 2.06% |
| 108年第一次無擔保公司債－凱基證券公司 | 1,300,000 | 1,300,000 | 1,300,000 | 甲券： 108.11.22-111.11.22 乙券： 108.11.22-113.11.22 丙券： 108.11.22-115.11.22 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 甲券 0.73% 乙券 0.78% 丙券 0.83% |
| 110年第一次無擔保公司債－凱基證券公司 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 | 甲券： 110.07.09-115.07.09 乙券： 110.07.09-117.07.09 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 甲券 0.51% 乙券 0.55% |
| 113年第一次無擔保公司債－凱基證券公司 | 3,000,000 | 3,000,000 | 3,000,000 | 113.05.28-123.05.28 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 2.20% |
| 109年第一次無擔保公司債－凱基人壽 | 9,950,000 | 9,980,000 | 9,960,000 | 109.12.28，無到期日 | 每年付息一次 (註) | 2.70% |
| 112年第一次無擔保公司債－凱基人壽 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 112.07.25~122.07.25 | 每年付息一次， 到期一次還本 | 3.75% |
| 113年第一次無擔保公司債－凱基人壽 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 甲券： 113.09.13-123.09.13 乙券： 113.09.13-128.09.13 | 每年付息一次， 到期一次還本 (註) | 甲券 3.75% 乙券 3.88% |
| 115年第一次無擔保公司債－凱基人壽 | 10,000,000 | - | - | 甲券： 115.01.26-125.01.26 乙券： 115.01.26-130.01.26 | 每年付息一次， 到期一次還本 (註) | 甲券 3.75% 乙券 3.88% |

(接次頁)

(承前頁)

| 名稱 | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 | 發行期間 | 還本付息辦法 | 票面利率 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------|-------------------|
| 受益債券—CDIB Real Estate Credit Ltd. | \$ - | \$ - | \$ 84,422 | 112.10.26~115.09.27 | 每季付息 | 9.50% |
| 受益債券—CDIB Real Estate Credit Ltd. | 12,055 | 11,545 | 11,420 | 113.10.29~117.10.29 | 每季付息 | 10.50% ~10.93% |
| 帳面價值合計 | <u>\$ 97,262,055</u> | <u>\$ 87,291,545</u> | <u>\$ 86,355,842</u> | | | |

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

(二) 應付金融債券明細如下：

| 名稱 | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3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 | \$ 3,000,000 | 107.12.27, 無到期日 | 每年付息一次(註) | 2.35% |
| P07 凱基銀 2 | 3,350,000 | 3,350,000 | 3,350,000 | 107.12.27-122.12.27 | 每年付息一次, 到期一次還本 | 1.68% |
| P08 凱基銀 1 | 3,100,000 | 3,100,000 | 3,100,000 | 108.06.26-123.06.26 | 每年付息一次, 到期一次還本 | 1.40% |
| P09 凱基銀 1 | 1,200,000 | 1,200,000 | 1,200,000 | 109.03.05-116.03.05 | 每年付息一次, 到期一次還本 | 0.75% |
| P09 凱基銀 2 | 4,800,000 | 4,800,000 | 4,800,000 | 109.03.05-119.03.05 | 每年付息一次, 到期一次還本 | 0.80% |
| P09 凱基銀 3 | 4,800,000 | 4,800,000 | 4,800,000 | 109.08.07-119.08.07 | 每年付息一次, 到期一次還本 | 0.71% |
| P10 凱基銀 1 | 4,300,000 | 4,300,000 | 4,300,000 | 110.02.04-120.02.04 | 每年付息一次, 到期一次還本 | 0.57% |
| P14 凱基銀 1 | <u>2,870,000</u> | <u>2,870,000</u> | - | 114.12.30, 無到期日 | 每年付息一次(註) | 4.50% |
| | 27,420,000 | 27,420,000 | 24,550,000 | | | |
| 評價調整 | (<u>842,256</u>) | (<u>734,986</u>) | (<u>732,310</u>) | | | |
| 帳面價值合計 | <u>\$ 26,577,744</u> | <u>\$ 26,685,014</u> | <u>\$ 23,817,690</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。

二九、其他借款

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 短期信用借款 | \$ 34,491,474 | \$ 26,722,198 | \$ 23,386,270 |
| 拆入款 | 2,686,320 | 2,735,106 | 2,787,288 |
| 短期擔保借款 | <u>755,000</u> | <u>650,000</u> | <u>881,037</u> |
| | <u>\$ 37,932,794</u> | <u>\$ 30,107,304</u> | <u>\$ 27,054,595</u> |
| 利率區間 | 1.39%~5.00% | 1.39%~5.47% | 1.76%~6.50% |

上述借款之擔保品，請參閱附註四六。

三十、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用 114 年及 113 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之退休金費用。

本公司及子公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列確定福利計畫相關退休金分別為 2,541 仟元及 11,227 仟元；認列確定提撥計畫相關退休金分別為 201,327 仟元及 183,922 仟元。

三一、其他金融負債

| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 期貨交易人權益 | \$ 100,080,186 | \$ 87,510,484 | \$ 65,024,191 |
| 結構型商品所收本金 | 47,067,529 | 40,584,456 | 47,026,172 |
| 撥入放款基金 | <u>10,978,752</u> | <u>9,987,092</u> | <u>7,330,692</u> |
| | <u>\$ 158,126,467</u> | <u>\$ 138,082,032</u> | <u>\$ 119,381,055</u> |

三二、保險合約及再保險合約

(一) 保險合約資產及再保險合約資產

| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 保險合約資產 | | | |
| 剩餘保障資產 | \$ 248,873 | \$ 191,305 | \$ 391,368 |
| 已發生理賠資產 | (52,132) | (55,092) | (157,239) |
| 小計 | <u>196,741</u> | <u>136,213</u> | <u>234,129</u> |
| 再保險合約資產 | | | |
| 剩餘保障資產 | 2,821 | 23,478 | 2,555 |
| 已發生理賠資產 | <u>102,602</u> | <u>151,917</u> | <u>108,139</u> |
| 小計 | <u>105,423</u> | <u>175,395</u> | <u>110,694</u> |
| | <u>\$ 302,164</u> | <u>\$ 311,608</u> | <u>\$ 344,823</u> |

(二) 保險合約負債及再保險合約負債

| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 保險合約負債 | | | |
| 剩餘保障負債 | \$ 1,980,285,622 | \$ 1,997,988,794 | \$ 1,940,655,457 |
| 已發生理賠負債 | <u>6,300,843</u> | <u>6,443,658</u> | <u>4,455,984</u> |
| 小計 | <u>1,986,586,465</u> | <u>2,004,432,452</u> | <u>1,945,111,441</u> |
| 再保險合約負債 | | | |
| 剩餘保障負債 | 14,488,054 | 15,151,440 | 13,689,694 |
| 已發生理賠負債 | (1,544,228) | (1,638,827) | (1,102,960) |
| 小計 | <u>12,943,826</u> | <u>13,512,613</u> | <u>12,586,734</u> |
| | <u>\$ 1,999,530,291</u> | <u>\$ 2,017,945,065</u> | <u>\$ 1,957,698,175</u> |

三三、其他負債

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 借券存入保證金 | \$ 64,640,210 | \$ 62,689,393 | \$ 59,435,334 |
| 外匯價格變動準備 | 44,834,091 | 43,372,327 | 39,030,341 |
| 其他準備金 | 32,539,793 | 31,968,304 | 29,964,218 |
| 專戶分戶帳客戶權益 | 24,063,302 | 20,425,068 | 13,954,249 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數 | 14,382,136 | - | - |
| 其他 | 9,582,425 | 6,482,532 | 6,192,766 |
| | <u>\$190,041,957</u> | <u>\$164,937,624</u> | <u>\$148,576,908</u> |

(一) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及曝險情形

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額 | \$ 43,372,327 | \$ 30,705,210 |
| 本期提存 | | |
| 固定準備金提存 | 1,750,222 | - |
| 波動準備金提存 | 731,459 | - |
| 強制提存 | - | 1,061,466 |
| 額外提存 | - | 7,263,665 |
| 小計 | 2,481,681 | 8,325,131 |
| 本期沖抵 | | |
| 固定準備金沖抵 | - | - |
| 波動準備金沖抵 | (1,019,917) | - |
| 小計 | (1,019,917) | - |
| 本期收回 | - | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 44,834,091</u> | <u>\$ 39,030,341</u> |

3. 凱基人壽外匯價格變動準備之影響：

| 影 響 項 目 | 115年1月1日至3月31日 | | |
|----------|----------------|--------------|----------------|
| | 未適用金額 | 適用金額 | 影 響 數 |
| 稅後損益 | \$ 5,965,883 | \$ 4,796,472 | (\$ 1,169,411) |
| 每股盈餘(元) | 1.14 | 0.92 | (0.22) |
| 外匯價格變動準備 | - | 44,834,091 | 44,834,091 |
| 權 益 | 267,674,135 | 247,154,594 | (20,519,541) |

| 影 響 項 目 | 114年1月1日至3月31日 | | |
|----------|----------------|----------------|----------------|
| | 未適用金額 | 適用金額 | 影 響 數 |
| 稅後損益 | (\$ 1,972,254) | (\$ 8,632,359) | (\$ 6,660,105) |
| 每股盈餘(元) | (0.37) | (1.65) | (1.28) |
| 外匯價格變動準備 | - | 39,030,341 | 39,030,341 |
| 權 益 | 299,686,520 | 283,809,979 | (15,876,541) |

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

(二) 未攤銷之累計未實現兌換淨額之相關資訊請詳附註十。

三四、權 益

(一) 股 本

普 通 股

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 額定股數(仟股)(註) | <u>25,000,000</u> | <u>25,000,000</u> | <u>25,000,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 250,000,000</u> | <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>16,974,847</u> | <u>16,807,932</u> |
| 特 別 股 | <u>1,582,142</u> | <u>1,582,142</u> | <u>1,582,142</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 185,569,894</u> | <u>\$ 185,569,894</u> | <u>\$ 183,900,741</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。

(二) 資本公積

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3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 | \$ 18,488,215 |
| 股票溢價 | 13,314,268 | 13,314,268 | 13,184,345 |
| 庫藏股交易 | 1,682,294 | 1,682,294 | 1,682,294 |
| 其他 | 282,231 | 274,087 | 390,209 |
| | <u>\$ 33,767,008</u> | <u>\$ 33,758,864</u> | <u>\$ 33,745,063</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 115 年 4 月 27 日舉行董事會擬議 114 年度盈餘分配案及 114 年 6 月 13 日舉行股東常會決議通過 113 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每股金額 (元) | |
|---------------|--------------|--------------|----------|---------|
| | 114年度 | 113年度 | 114年度 | 113年度 |
| <u>盈餘分配案</u> | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | \$ 3,024,943 | \$ 3,495,753 | | |
| (迴轉) 提列特別盈餘公積 | (1,652,653) | 5,175,192 | | |
| 現金股利 | 16,974,707 | 14,286,193 | \$ 1.00 | \$ 0.85 |
| 股票股利 | - | 1,680,729 | - | 0.10 |
| 特別股股利 | 561,661 | 561,661 | 0.355 | 0.355 |

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

三五、利息淨收益

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| <u>利息收入</u> | | |
| 投資有價證券利息收入 | \$ 19,526,293 | \$ 18,402,220 |
| 貼現及放款利息收入 | 4,723,759 | 4,428,592 |
| 其他利息收入 | 2,779,404 | 2,575,984 |
| 小 計 | <u>27,029,456</u> | <u>25,406,796</u> |
| <u>利息費用</u> | | |
| 存款利息費用 | 2,587,151 | 3,116,069 |
| 附買回票券及債券利息費用 | 1,253,441 | 1,722,753 |
| 公司債利息費用 | 490,684 | 403,037 |
| 其他利息費用 | 1,598,518 | 1,483,249 |
| 小 計 | <u>5,929,794</u> | <u>6,725,108</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 21,099,662</u> | <u>\$ 18,681,688</u> |

三六、手續費及佣金淨損益

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| <u>手續費及佣金收入</u> | | |
| 經紀手續費收入 | \$ 6,730,198 | \$ 3,884,461 |
| 借券手續費收入 | 685,158 | 622,577 |
| 信託業務手續費收入 | 447,579 | 349,879 |
| 其他手續費收入 | <u>1,667,358</u> | <u>1,287,969</u> |
| 小計 | <u>9,530,293</u> | <u>6,144,886</u> |
| <u>手續費費用及佣金支出</u> | | |
| 經紀經手費支出 | 1,523,575 | 966,415 |
| 結算交割服務費 | 150,172 | 98,026 |
| 其他手續費費用及佣金支出 | <u>742,466</u> | <u>585,741</u> |
| 小計 | <u>2,416,213</u> | <u>1,650,182</u> |
| 手續費及佣金淨損益 | <u>\$ 7,114,080</u> | <u>\$ 4,494,704</u> |

三七、保險服務結果

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 保險收入 | \$ 11,027,659 | \$ 10,471,970 |
| 保險服務費用 | (6,394,990) | (6,542,741) |
| 所持有之再保險合約收益或費損 | <u>(39,314)</u> | <u>(158,581)</u> |
| | <u>\$ 4,593,355</u> | <u>\$ 3,770,648</u> |

三八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|--------|-----------------------|------------------------|
| 衍生金融工具 | (\$ 17,186,366) | (\$ 9,214,382) |
| 營業證券 | 8,107,975 | (1,625,424) |
| 股票 | 2,662,442 | (12,119,729) |
| 受益憑證 | 1,749,991 | 3,226,668 |
| 債券 | (204,771) | 1,030,458 |
| 其他 | <u>399,779</u> | <u>766,380</u> |
| | <u>(\$ 4,470,950)</u> | <u>(\$ 17,936,029)</u> |

本公司及子公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益分別包含利息收入 880,808 仟元及 842,561 仟元；股利收入 559,990 仟元及 3,108,137 仟元。

三九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 股利收入 | \$ 594,947 | \$ 30,929 |
| 債券處分損益 | 400,140 | 93,892 |
| 其他 | 869 | 26 |
| | <u>\$ 995,956</u> | <u>\$ 124,847</u> |

四十、保險財務收益或費用

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|--------------------------|----------------------|-----------------------|
| 保險財務收益或費用 | | |
| 變動收費法衡量之合約標的項目公允價值 | (\$ 1,144,703) | \$ 2,147,715 |
| 計息 | (13,152,095) | (12,535,310) |
| 利率及其他財務假設變動之影響 | <u>33,739,197</u> | <u>2,828,799</u> |
| 保險財務收益或費用小計 | <u>\$ 19,442,399</u> | <u>(\$ 7,558,796)</u> |
| 認列於損益之保險財務收益或費用 | (\$ 14,296,798) | (\$ 10,595,048) |
| 認列於其他綜合損益保險財務收益或費用 | <u>33,739,197</u> | <u>3,036,252</u> |
| 保險財務收益或費用合計 | <u>\$ 19,442,399</u> | <u>(\$ 7,558,796)</u> |
| 所持有之再保險財務收益或費用 | | |
| 計息 | (\$ 59,045) | (\$ 52,340) |
| 利率及其他財務假設之變動之影響 | <u>395,566</u> | <u>97,516</u> |
| 所持有之再保險合約財務收益或費用小計 | <u>\$ 336,521</u> | <u>\$ 45,176</u> |
| 認列於損益之所持有之再保險財務收益或費用 | (\$ 59,045) | (\$ 52,340) |
| 認列於其他綜合損益之所持有之再保險財務收益或費用 | <u>395,566</u> | <u>97,516</u> |
| 所持有之再保險合約財務收益或費用合計 | <u>\$ 336,521</u> | <u>\$ 45,176</u> |
| 淨保險財務收益或費用 | <u>\$ 19,778,920</u> | <u>(\$ 7,513,620)</u> |

四一、員工福利、折舊及攤銷費用

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 員工福利費用 | | |
| 薪資費用 | \$ 5,855,833 | \$ 4,119,910 |
| 員工保險費 | 303,558 | 269,577 |
| 退休金費用 | 138,772 | 137,098 |
| 其他員工福利費用 | 599,259 | 560,937 |
| | <u>\$ 6,897,422</u> | <u>\$ 5,087,522</u> |
| 折舊及攤銷費用 | <u>\$ 751,823</u> | <u>\$ 811,503</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。

115年及114年1月1日至3月31日估列之員工酬勞分別為123,000仟元及93,000仟元，董事酬勞分別為120,000仟元及92,000仟元。

114及113年度員工酬勞決議金額分別為316,500仟元及359,000仟元，與財務報表認列之員工酬勞差異金額皆為0仟元；114及113年度董事酬勞決議金額分別為312,000仟元及350,000仟元，與財務報表認列之董事酬勞差異金額分別為0仟元及8,000仟元，前述差異數係因會計估計變動所致，列為次一年度之損益。

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

四二、所得稅

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

盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

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

(一) 所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$ 2,174,623 | \$ 607,996 |
| 以前年度之調整 | <u>605</u> | <u>112</u> |
| | 2,175,228 | 608,108 |
| 遞延所得稅 | (<u>767,636</u>) | <u>1,735,911</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$ 1,407,592</u> | <u>\$ 2,344,019</u> |

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|--------------------------|---------------------|--------------------|
| 遞延所得稅 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | (\$ 1,883,309) | \$ 170,874 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | 940,468 | (3,008) |
| 保險財務收益或費用 | 6,747,839 | 607,250 |
| 所持有之再保險財務收益或費用 | <u>79,113</u> | <u>19,503</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$ 5,884,111</u> | <u>\$ 794,619</u> |

(三) 直接認列於權益之所得稅

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|----------------------------------|----------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具 | \$ 1,940,207 | \$ - |
| 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 | (<u>1,940,207</u>) | <u>-</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

(四) 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截至 113 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基證券公司截至 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 113 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本公司截至 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截至 113 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣，中華開發創業投資公司及開發創新管理顧問公司截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基人壽公司截至 110 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基投信公司截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

四三、每股盈餘

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|
| 歸屬於本公司普通股權益之淨利 (損) | <u>\$ 11,689,699</u> | <u>(\$ 6,236,327)</u> |
| 加權平均流通在外普通股股數 (仟股) | 16,955,793 | 16,936,414 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： 限制型股票 (註 1) | <u>18,154</u> | <u>-</u> |
| 稀釋之平均流通在外普通股股數 (仟股) | <u>16,973,947</u> | <u>16,936,414</u> |
| 基本每股盈餘 (元) | <u>\$ 0.69</u> | <u>(\$ 0.37)</u> |
| 稀釋每股盈餘 (元) | <u>\$ 0.69</u> | <u>(\$ 0.37)</u> |

註 1：114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日限制型股票具反稀釋作用，於計算稀釋股數時未計入。

註 2：計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

四四、股份基礎給付協議

(一) 員工認股權計畫

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

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

員工認股權之相關資訊如下：

| 員工認股權 | 115年1月1日至3月31日 | |
|----------------------------|-----------------|-----------------------|
| | 單位 (仟) | 加 權 平 均 執行價格 (元) |
| 期初流通在外 | 100,000 | \$ 20 |
| 本期給與 | - | - |
| 期末流通在外 | <u>100,000</u> | 20 |
| 期末可行使 | - | - |
| 本期給與之認股權加權平均 公允價值 (元) | <u>\$ 0.986</u> | |

| 員工認股權 | 114年1月1日至3月31日 | |
|----------------------------|-----------------|-----------------------|
| | 單位 (仟) | 加 權 平 均 執行價格 (元) |
| 期初流通在外 | 100,000 | \$ 20 |
| 本期給與 | - | - |
| 期末流通在外 | <u>100,000</u> | 20 |
| 期末可行使 | - | - |
| 本期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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之酬勞成本均為 8,144 仟元。

(二) 限制員工權利新股

本公司董事會於 110 年 11 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 1,099,910 仟元，每股面額 10 元，計 109,991 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元，並訂定 110 年 12 月 1 日為增資基準日。本公司董事會於 111 年 5 月 20 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 11,000 仟元，每股面額 10 元，計 1,100 仟股，每股發行價格為新

臺幣 0 元，並訂定 111 年 6 月 20 日為增資基準日。給與日股票之公允價值依績效指標予以衡量。

員工既得股份之數額需依績效指標達成狀況予以衡量可既得之實際股份數，採分期既得，各期之既得比例分別為 40%、30% 及 30%。員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。另除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益（包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金（股票）及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」）。獲配權益於既得條件達成前須一併交付信託。

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

本公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之酬勞成本分別為 17,284 仟元及 40,946 仟元。

四五、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

| <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> |
|-----------------|--------------|
| 115 年 3 月 31 日 | \$ 1,049,705 |
| 114 年 12 月 31 日 | 673,368 |
| 114 年 3 月 31 日 | 20,629,658 |

2. 買賣斷債券

| | 向關係人購買 之債券 | 出售予關係人 之債券 |
|----------------|---------------|---------------|
| 115年1月1日至3月31日 | \$ - | \$ 30,195 |
| 114年1月1日至3月31日 | - | 6,836 |

3. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

| | 金 額 |
|------------|--------------|
| 115年3月31日 | \$ 2,704,535 |
| 114年12月31日 | 1,489,334 |
| 114年3月31日 | 707,431 |

4. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

| | 金 額 |
|------------|------------|
| 115年3月31日 | \$ 123,834 |
| 114年12月31日 | 70,384 |
| 114年3月31日 | 78,454 |

5. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

| | 金 額 |
|------------|-----------|
| 115年3月31日 | \$ 18,067 |
| 114年12月31日 | 21,261 |
| 114年3月31日 | 16,550 |

6. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

| | 金 額 |
|------------|-----------|
| 115年3月31日 | \$ 52,822 |
| 114年12月31日 | 256,507 |
| 114年3月31日 | 78,226 |

7. 貼現及放款

凱基銀行

| | 金 額 | 年 利 率 (%) |
|------------|--------------|-------------|
| 115年3月31日 | \$ 1,400,993 | 2.19-5.99 |
| 114年12月31日 | 1,377,865 | 2.19-5.99 |
| 114年3月31日 | 1,382,743 | 2.19-3.63 |

上列貼現及放款於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日產生之利息收入分別為 8,951 仟元及 8,559 仟元。

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 類 別 | 戶數或關係人名稱 | 本 期最高餘額 | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 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 | 18 戶 | \$ 20,680 | \$ 15,510 | \$ 15,510 | \$ - | 無 | 相 同 |
| 自用住宅抵押放款 | 62 戶 | 894,131 | 849,170 | 849,170 | - | 不動產 | 相 同 |
| 其他放款 | 8 戶 | 547,273 | 536,313 | 536,313 | - | 無/不動產 | 相 同 |

114 年度

單位：新臺幣仟元

| 類 別 | 戶數或關係人名稱 | 本 年 度最高餘額 | 年 底 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 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 |

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 類 別 | 戶數或關係人名稱 | 本 期最高餘額 | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 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 | 16 戶 | \$ 17,962 | \$ 16,329 | \$ 16,329 | \$ - | 無 | 相 同 |
| 自用住宅抵押放款 | 64 戶 | 886,834 | 838,287 | 838,287 | - | 不動產 | 相 同 |
| 其他放款 | 9 戶 | 553,164 | 528,127 | 528,127 | - | 無/不動產 | 相 同 |

凱基人壽

| | 金 額 |
|-----------------|----------|
| 115 年 3 月 31 日 | \$ 4,896 |
| 114 年 12 月 31 日 | 6,464 |
| 114 年 3 月 31 日 | 12,931 |

8. 客戶保證金專戶 (帳列其他金融資產)

| | 金 額 |
|-----------------|-----------|
| 115 年 3 月 31 日 | \$ 21,695 |
| 114 年 12 月 31 日 | 23,403 |
| 114 年 3 月 31 日 | 9,650 |

9. 附買回債券負債

| | <u>承 作 金 額</u> | <u>到 期 約 定 金 額</u> |
|----------------|----------------|--------------------|
| 115年1月1日至3月31日 | \$ 57,481 | \$ 57,654 |
| 114年1月1日至3月31日 | 144,074 | 144,201 |

10. 其他應付帳款（帳列應付款項）

| | <u>金 額</u> |
|------------|--------------|
| 115年3月31日 | \$ 3,055,534 |
| 114年12月31日 | 1,644,866 |
| 114年3月31日 | 536,321 |

11. 存款及匯款

| | <u>金 額</u> | <u>年 利 率 (%)</u> |
|------------|--------------|--------------------|
| 115年3月31日 | \$ 4,806,524 | 0-8.88 |
| 114年12月31日 | 3,750,326 | 0-8.88 |
| 114年3月31日 | 2,907,921 | 0-8.88 |

上列存款及匯款於115年及114年1月1日至3月31日產生之利息費用分別為19,237仟元及9,597仟元。

12. 預收款項（帳列其他負債）

| | <u>金 額</u> |
|------------|------------|
| 115年3月31日 | \$ 108,911 |
| 114年12月31日 | 59,096 |
| 114年3月31日 | 110,552 |

13. 期貨交易人權益

| | <u>金 額</u> |
|------------|------------|
| 115年3月31日 | \$ 1 |
| 114年12月31日 | 546 |
| 114年3月31日 | 93,993 |

14. 經紀手續費收入

| | <u>1月1日至3月31日</u> |
|------|-------------------|
| 115年 | \$ 3,644 |
| 114年 | 15,759 |

15. 手續費及佣金淨收益

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 其他關係人 | \$ 129,767 | \$ 163,275 |

16. 保費收入交易

| | 1月1日至3月31日 |
|------|------------|
| 115年 | \$ 69,982 |
| 114年 | 20,510 |

17. 保險賠款與給付交易

| | 1月1日至3月31日 |
|------|------------|
| 115年 | \$ 23,161 |
| 114年 | 1,659 |

18. 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

| | 1月1日至3月31日 |
|------|------------|
| 115年 | \$ - |
| 114年 | 231,681 |

19. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

| | 1月1日至3月31日 |
|------|------------|
| 115年 | \$ 36,900 |
| 114年 | 22,000 |

20. 未到期之衍生金融工具

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------|-----------|------------|-----------|
| 結構型商品負債 | 名目本金 | 名目本金 | 名目本金 |
| 其他關係人 | \$ 97,499 | \$ 97,465 | \$ 67,795 |

21. 主要管理階層薪酬總額資訊

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 336,046 | \$ 240,407 |
| 股份基礎給付 | 9,452 | 12,154 |
| 退職後福利 | 446 | 391 |
| | <u>\$ 345,944</u> | <u>\$ 252,952</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）

| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> |
|------|------------------|-------------------|
| 兄弟公司 | \$ 110,875 | \$161,753 |

2. 商業本票（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

| | <u>114年12月31日</u> |
|------|-------------------|
| 兄弟公司 | \$ 698,827 |

3. 貼現及放款

| | <u>金 額</u> | <u>年 利 率 (%)</u> |
|-------------------|------------|--------------------|
| <u>115年3月31日</u> | | |
| 其他關係人 | \$ 507,777 | 3.31 |
| <u>114年12月31日</u> | | |
| 其他關係人 | 488,557 | 3.31 |
| <u>114年3月31日</u> | | |
| 其他關係人 | 417,607 | 3.29-3.31 |

4. 拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

| | | |
|------|------------------|-------------------|
| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> |
| 兄弟公司 | \$2,270,580 | \$314,380 |

5. 承租協議

| | | | |
|------|------------------|-------------------|------------------|
| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
| 租賃負債 | | | |
| 兄弟公司 | \$ 2,130,814 | \$ 2,168,365 | \$ 1,979,582 |

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月支付租金費用。

6. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

| | | | |
|-------|------------------|-------------------|------------------|
| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
| 母 公 司 | \$ 1,565,332 | \$ 1,381,190 | \$ 1,611,233 |

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

7. 存款及匯款

| | <u>金 額</u> | <u>年 利 率 (%)</u> |
|-------------------|--------------|--------------------|
| <u>115年3月31日</u> | | |
| 母 公 司 | \$ 1,072,752 | 0-1.68 |
| 兄 弟 公 司 | 48,001,435 | 0-4.14 |
| 其 他 關 係 人 | 2,384,265 | 0.01-3.76 |
| <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>114年3月31日</u> | | |
| 母 公 司 | 989,189 | 0-1.80 |
| 兄 弟 公 司 | 34,817,590 | 0-4.76 |
| 其 他 關 係 人 | 840,332 | 0.71-1.70 |

8. 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

| | | | |
|------|------------------|-------------------|------------------|
| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
| 兄弟公司 | \$ 362,863 | \$ 509,395 | \$ 418,506 |

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

9. 手續費收入

1月1日
至3月31日

115年
兄弟公司
114年
兄弟公司

\$ 169,462

144,415

10. 未到期之衍生金融工具

115年3月31日

| 關係人名稱 | 衍生金融工具 合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 本期評價損益 | 資產負債表餘額 | |
|-------|----------------|-------------------------|---------------|------------|----------------------|------------|
| | | | | | 科目 | 餘額 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 114/08/04- 115/08/11 | \$ 22,386,000 | \$ 279,268 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 847,543 |
| | | | | | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 7,022 |

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 |

114年3月31日

| 關係人名稱 | 衍生金融工具 合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 本期 評價損益 | 資產負債表餘額 | |
|-------|----------------|-------------------------|---------------|------------|----------------------|------------|
| | | | | | 科目 | 餘額 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 114/01/07- 115/02/12 | \$ 43,468,420 | \$ 565,586 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 565,586 |
| | 換匯換利合約 | 110/08/26- 115/05/26 | 533,292 | 21,568 | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 42,914 |

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）

| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
|------|------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司 | \$ 3,759,031 | \$ 3,148,413 | \$ 4,851,593 |

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| <u>開放型基金、貨幣市場</u> | | | |
| <u>工具及其他有價證</u> | | | |
| <u>券</u> | | | |
| 其他關係人 | \$ 1,049,705 | \$ 673,368 | \$ - |
| <u>營業證券</u> | | | |
| 兄弟公司 | 4,825,202 | 4,824,344 | 4,820,444 |
| 其他關係人 | - | - | 1,625,290 |

3. 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> | | |
| 兄弟公司 | \$ 110,651 | \$ 203,520 |

4. 客戶保證金專戶

| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
|------|------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司 | \$ 4,651,926 | \$ 602,539 | \$ 1,938,828 |

5. 應收帳款

| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
|-------|------------------|-------------------|------------------|
| 其他關係人 | \$ 2,631,520 | \$ 1,428,853 | \$ 476,351 |

| | | | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 6. 應收融資租賃款 (帳列其他流動資產及其他非流動資產項目項下) | | | |
| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | |
| 兄弟公司 | \$ 566,800 | \$ 556,764 | |
| 7. 其他流動資產 | | | |
| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
| 兄弟公司 | \$28,237,421 | \$23,837,737 | \$18,085,400 |
| 8. 短期借款 | | | |
| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | |
| 兄弟公司 | \$ 2,270,580 | \$ 314,380 | |
| 9. 應付商業本票 | | | |
| | | <u>115年1月1日</u> | |
| | | 至3月31日 | |
| 兄弟公司 | | \$ 699,082 | |
| 10. 期貨交易人權益 | | | |
| | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> | |
| 兄弟公司 | \$ 109,273 | \$ 164,978 | |
| 11. 應付帳款 | | | |
| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
| 兄弟公司 | \$ - | \$ 206,871 | \$ - |
| 其他關係人 | 2,895,932 | 1,574,475 | 478,223 |
| 12. 本期所得稅負債 | | | |
| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
| 母 公 司 | \$ 3,489,938 | \$ 3,120,794 | \$ 3,627,606 |
| 13. 其他營業收入 | | | |
| | | <u>1月1日</u> | |
| | | 至3月31日 | |
| <u>115年</u> | | | |
| 兄弟公司 | | \$ 133,234 | |

14. 其他利益及損失

| | <u>1月1日 至3月31日</u> |
|-------------|------------------------|
| <u>115年</u> | |
| 兄弟公司 | \$ 181,315 |
| <u>114年</u> | |
| 兄弟公司 | 130,645 |

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>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
|------|------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司 | \$ 3,346,436 | \$ 3,168,153 | \$ 3,247,359 |

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>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
|-------|------------------|-------------------|------------------|
| 母 公 司 | \$ 243,911 | \$ 243,911 | \$ 243,911 |

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

4. 承租協議

| | <u>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
|-------------|------------------|-------------------|------------------|
| <u>租賃負債</u> | | | |
| 兄弟公司 | \$ 807,291 | \$ 815,370 | \$ 603,580 |

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

5. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|-------|------------|------------|------------|
| 母 公 司 | \$ 601,010 | \$ 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。

6. 未到期衍生金融工具

114 年 12 月 31 日

| 關係人名稱 | 衍生金融工具 合約名稱 | 合約期間 | 名 目 本 金 | 本 年 度 評 價 損 益 | 資 產 負 債 表 餘 額 | |
|-------|----------------|-------------------------|------------|------------------|--------------------------|----------|
| | | | | | 科 目 | 餘 額 |
| 兄弟公司 | 換匯換利合約 | 113/06/26- 115/05/26 | \$ 223,087 | (\$ 50,530) | 透過損益按公允 價值衡量之金 融資產 | \$ 8,470 |

114 年 3 月 31 日

| 關係人名稱 | 衍生金融工具 合約名稱 | 合約期間 | 名 目 本 金 | 本 期 評 價 損 益 | 資 產 負 債 表 餘 額 | |
|-------|----------------|-------------------------|------------|-------------|--------------------------|-----------|
| | | | | | 科 目 | 餘 額 |
| 兄弟公司 | 換匯換利合約 | 110/08/26- 115/05/26 | \$ 582,891 | (\$ 21,315) | 透過損益按公允 價值衡量之金 融資產 | \$ 41,274 |

凱基人壽

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|---------------|---------------|
| 凱基金融控股公司 | 母 公 司 |
| 凱基銀行及其子公司 | 兄 弟 公 司 |
| 凱基證券公司及其子公司 | 兄 弟 公 司 |
| 中華開發資本公司及其子公司 | 兄 弟 公 司 |
| 凱基證券投資信託公司 | 兄 弟 公 司 |
| 其 他 | 其 他 關 係 人 |

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|------|--------------|--------------|--------------|
| 兄弟公司 | \$ 8,006,620 | \$ 7,605,166 | \$ 6,694,409 |

2. 應收款項

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|------|------------|------------|------------|
| 兄弟公司 | \$ 455,876 | \$ 604,164 | \$ 521,565 |

3. 本期所得稅資產

| | | | |
|-------|--------------|--------------|--------------|
| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
| 母 公 司 | \$ 4,375,046 | \$ 4,375,046 | \$ 6,390,838 |

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

4. 應付款項

| | |
|------|------------|
| | 114年12月31日 |
| 兄弟公司 | \$ 239,669 |

5. 本期所得稅負債

| | | |
|-------|--------------|--------------|
| | 115年3月31日 | 114年12月31日 |
| 母 公 司 | \$ 5,042,930 | \$ 3,281,968 |

6. 應付債券

| | | | |
|------|--------------|--------------|--------------|
| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
| 兄弟公司 | \$ 4,850,000 | \$ 4,850,000 | \$ 4,850,000 |

7. 佣金費用

| | |
|--------------|----------------|
| | 1月1日 至3月31日 |
| 115年 兄弟公司 | \$ 276,966 |
| 114年 兄弟公司 | 138,973 |

8. 未到期衍生工具

115年3月31日

單位：新臺幣／美金仟元

| 關係人名稱 | 衍生性商品 合約名稱 | 合約期間 | 名 目 本 金 | 資 產 負 債 表 餘 額 | |
|-------|---------------|----------------------|-------------|----------------------|----------|
| | | | | 科 目 餘 額 | 額 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 115/3/31- 115/6/1 | USD 100,000 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 6,995 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 114/8/4- 115/8/11 | USD 600,000 | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 848,205 |

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣／美金仟元

| 關係人名稱 | 衍生性商品 合約名稱 | 合約期間 | 名 目 本 金 | 資 產 負 債 表 餘 額 | |
|-------|---------------|----------------------|-------------|----------------------|------------|
| | | | | 科 目 | 餘 額 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 114/2/6- 115/2/12 | USD 420,000 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 208,391 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 114/8/4- 115/8/11 | USD 630,000 | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 1,022,442 |

114 年 3 月 31 日

單位：新臺幣／美金仟元

| 關係人名稱 | 衍生性商品 合約名稱 | 合約期間 | 名 目 本 金 | 資 產 負 債 表 餘 額 | |
|-------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|------------|
| | | | | 科 目 | 餘 額 |
| 兄弟公司 | 換匯合約 | 114/1/7- 115/2/12 | USD 1,310,000 | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | \$ 567,534 |

凱基證券投資信託股份有限公司

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 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 |
| 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 |

經理費收入

114 年
其他關係人

1月1日
至3月31日

\$ 236,420

四六、質抵押資產

下列資產及部分帳列其他資產之保證金已質抵押予金融機構作為應付商業本票、借款、透支、日間透支、繳存法院執行假扣押之保證金、營業保證金、各項準備金及衍生性金融商品之擔保：

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3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 | \$ 22,600,000 | \$ 22,200,000 | \$ 20,840,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 11,471,853 | 1,976,857 | 679,782 |
| 不動產及設備—淨額 | 4,136,819 | 4,144,749 | 4,167,706 |
| 其他金融資產—存款 | 2,992,800 | 2,992,800 | 3,424,677 |
| 應收款項—應收分期帳款及租賃款 | 849,305 | 810,651 | 817,888 |
| 投資性不動產—淨額 | 504,820 | 506,069 | 509,819 |
| 其他資產 | 476,479 | 472,222 | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 224,996 | 225,984 | 217,704 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | - | - | 162,460 |

四七、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱投保中心）指稱歌林股份有限公司（以下稱「歌林公司」）前經營團隊因涉嫌掏空公司資產而遭臺北地方法院檢察署起訴，大華證券公司（於102年6月22日與凱基證券公司合併後消滅）既為歌林公司96年11月7日發行國內第二次無擔保可轉換公司債（以下稱歌林二）之主辦承銷商，卻對歌林二之公開說明書未詳實查核，已違反證券交易法第20、32條及民法第184、185條等規定，爰於99年6月14日起訴請求凱基證券公司、歌林公司及其前經營團隊之負責人、調和聯合會計師事務所及其簽證會計師等連帶賠償133,308仟元及自起訴狀繕本送達之翌日起至清算日止按年息5%計算之利息，並由投保中心受領之云云。臺北地方法院於110年1月29日宣判凱基證券公司一審勝訴，嗣經投保中心上訴，本案目前於臺灣高等法院審理中。

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

(三) 凱基銀行處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月就該敦南大樓抵押權設定對凱基銀行提起撤銷詐害債權行為之訴，經 103 年 2 月臺北地方法院民事判決凱基銀行敗訴，撤銷抵押權設定且凱基銀行需交還拍賣該敦南大樓已受領款 1,786,318 仟元，凱基銀行提起上訴。高等法院於 106 年 7 月判決撤銷原審判決（即第二審凱基銀行勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 10 月三審判決本案發回高等法院更審。高等法院更一審於 110 年 8 月宣判，維持原來臺北地方法院撤銷抵押權設定部分之判決，惟駁回第三人要求凱基銀行交付已受領款之請求。凱基銀行及第三人各自就其敗訴部分依法提起第三審上訴，最高法院於 113 年 5 月廢棄原高等法院更一審判決，發回高等法院更二審審理，高等法院於 114 年 10 月宣判原判決廢棄，駁回第三人之請求，經第三人上訴最高法院，最高法院業於 115 年 4 月裁定駁回其上訴，並於 115 年 5 月收到法院核發判決確定證明書，全案定讞。

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

合併獲利能力

單位：%

| 項 | 目 | 115年3月31日 | 114年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 1.26 | (0.40) |
| | 稅 後 | 1.13 | (0.63) |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 14.91 | (3.88) |
| | 稅 後 | 13.31 | (6.21) |
| 純 | 益 率 | 49.61 | (46.39) |

本公司

單位：%

| 項 | 目 | 115年3月31日 | 114年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 11.29 | (4.87) |
| | 稅 後 | 11.17 | (5.20) |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 13.42 | (5.87) |
| | 稅 後 | 13.31 | (6.22) |
| 純 | 益 率 | 93.99 | 註 |

註：因本期為淨損失，故不予以計算。

凱基銀行

單位：%

| 項 | 目 | 115年3月31日 | 114年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 1.03 | 0.86 |
| | 稅 後 | 0.88 | 0.75 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 12.39 | 10.43 |
| | 稅 後 | 10.59 | 9.07 |
| 純 | 益 率 | 43.79 | 39.22 |

凱基證券公司

單位：%

| 項 | 目 | 115年3月31日 | 114年3月31日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 5.55 | 2.26 |
| | 稅後 | 4.87 | 1.90 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 37.72 | 13.24 |
| | 稅後 | 33.11 | 11.16 |
| 純益 | 率 | 48.55 | 32.36 |

凱基人壽

單位：%

| 項 | 目 | 115年3月31日 | 114年3月31日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.83 | (1.13) |
| | 稅後 | 0.81 | (1.36) |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 8.42 | (10.12) |
| | 稅後 | 8.31 | (12.05) |
| 純益 | 率 | 43.50 | (82.43) |

四九、公允價值及等級資訊

(一) 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

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

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

115年3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 | \$ 55,847,299 | \$ - | \$ 12,746,584 | \$ 68,593,883 |
| 債券投資 | 24,664,313 | 88,105,281 | 495,865 | 113,265,459 |
| 其他 | 48,033,301 | 26,054,699 | 56,620,400 | 130,708,400 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 9,141,326 | 9,141,326 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 253,906,534 | - | 15,098,288 | 269,004,822 |
| 債券投資 | 519,355,698 | 198,902,921 | - | 718,258,619 |
| 其他 | - | 2,845,331 | - | 2,845,331 |
| 其他金融資產 | | | | |
| 買入應收債權 | - | - | 103,951 | 103,951 |
| <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 | 6,906,940 | 6,811,399 | - | 13,718,339 |
| 投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 63,214,000 | - | - | 63,214,000 |
| <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 | 5,962,888 | 31,183,078 | 1,796,584 | 38,942,550 |
| 避險之金融資產 | - | 256,200 | - | 256,200 |
| <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 | 2,325,635 | 53,969,281 | 8,233,093 | 64,528,009 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | 7,729,649 | - | 7,729,649 |
| 避險之金融負債 | - | 927,045 | - | 927,045 |

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 |
| 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 |
| 投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 60,918,918 | - | - | 60,918,918 |
| <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 | | | | |
| 融資產 | 4,940,119 | 29,205,689 | 1,483,620 | 35,629,428 |
| 避險之金融資產 | - | 198,294 | - | 198,294 |
| <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 | 61,836,158 | 8,273,391 | 72,519,814 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | 5,417,487 | - | 5,417,487 |
| 避險之金融負債 | - | 889,286 | - | 889,286 |

114 年 3 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 | \$ 166,783,952 | \$ 69,528 | \$ 13,537,633 | \$ 180,391,113 |
| 債券投資 | 31,733,558 | 83,973,346 | 434,405 | 116,141,309 |
| 其他 | 190,887,622 | 16,276,769 | 49,605,510 | 256,769,901 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| | - | - | 7,717,822 | 7,717,822 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 14,239,771 | - | 12,586,994 | 26,826,765 |
| 債券投資 | 149,577,687 | 80,303,130 | - | 229,880,817 |
| 其他 | - | 3,244,249 | - | 3,244,249 |
| 其他金融資產 | | | | |
| 買入應收債權 | - | - | 130,277 | 130,277 |
| <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 | | | | |
| 投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 4,541,180 | 6,778,908 | - | 11,320,088 |
| | 59,884,348 | - | - | 59,884,348 |
| <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 | | | | |
| | 1,867,722 | 26,374,334 | 1,256,466 | 29,498,522 |
| 避險之金融資產 | | | | |
| | - | 418,001 | - | 418,001 |
| <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 | | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 644,899 | 37,735,059 | 8,097,010 | 46,476,968 |
| | - | 4,889,400 | - | 4,889,400 |
| 避險之金融負債 | | | | |
| | - | 856,287 | - | 856,287 |

2. 以公允價值衡量之評價技術

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

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據本公司及子公司金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

(2) 信用風險評價調整

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

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

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

整。反之，以本公司及子公司之違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本公司及子公司估計違約損失率後乘以本公司及子公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

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

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

| | 115年1月1日至3月31日 | | 114年1月1日至3月31日 | |
|---------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 由第一等級轉列第二等級金額 | 由第二等級轉列第一等級金額 | 由第一等級轉列第二等級金額 | 由第二等級轉列第一等級金額 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資 | \$ 2,096,576 | \$ 1,800,891 | \$ - | \$ - |

由於市場流動性變動，導致部分債券投資適用之評價來源改變，其公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級。

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額 | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
|----------------------|---------------|----------------------|--------------|-------------|----------------|--------------|---------------|
| | | | 買進或發行 | 轉入第三等級(註1)或 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出(註2) | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 68,169,939 | \$ 1,925,611 | \$ 3,292,777 | \$ - | (\$ 1,367,466) | (\$ 361,428) | \$ 71,659,433 |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,802,819 | 331,455 | 255,319 | - | (248,267) | - | 9,141,326 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 17,811,314 | (2,797,121) | 84,095 | - | - | - | 15,098,288 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| 買入應收債權 | 107,818 | 8,406 | - | - | (12,273) | - | 103,951 |

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額 | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
|----------------------|---------------|----------------------|--------------|------------|----------------|--------------|---------------|
| | | | 買進或發行 | 轉入第三等級(註1) | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出(註2) | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 61,744,806 | \$ 1,315,294 | \$ 2,878,789 | \$ 7,167 | (\$ 1,011,859) | (\$ 100,183) | \$ 64,834,014 |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 7,805,502 | (50,969) | 79,479 | - | (116,190) | - | 7,717,822 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,652,638 | 22,290 | - | - | (87,934) | - | 12,586,994 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| 買入應收債權 | 140,662 | 8,125 | - | - | (18,510) | - | 130,277 |

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

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

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益列入當期損益之金額 | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
|------------------|--------------|---------------|------------|--------|--------------|---------|--------------|
| | | | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | \$ 8,273,391 | \$ 177,713 | \$ 505,405 | \$ - | (\$ 723,416) | \$ - | \$ 8,233,093 |

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 名稱 | 期初餘額 | 評價損益列入當期損益之金額 | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
|------------------|--------------|---------------|------------|--------|--------------|---------|--------------|
| | | | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | \$ 7,683,963 | (\$ 273,484) | \$ 900,920 | \$ - | (\$ 214,389) | \$ - | \$ 8,097,010 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 115 年及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益 1,939,640 仟元及利益 833,806 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

凱基銀行及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

| | 115年3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 | \$ 147,491 | 市場可比法 | P/B 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 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 | 954,140 | 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 | 1.33 26% 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 | 103,951 | 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 | 1,222,770 | 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 | 1,222,638 | Hull White Model, BS Model 及現金 流量折現法/上 手報價 | Mean Reversion、 Sigma、 Correlation、 shift Parameter 等模型參數/流 動性折扣比率 | 採當日市場資 料調整/無 法估算 | 採用之評價模型參數無 法直接自市場資訊取 得，或參數值與產出結 果不具線性關係，參數 值係經實證分析比較 不同參數值對產出結 果的正確性/穩定性/ 合理性/執行效能等 不同面向的影響以決 定最適參數；流動性折 扣比率愈高，公允價值 愈低 |

| | 114年12月31日 之公允價值 | 評 價 技 術 | 重 大 不 可 觀 察 輸 入 值 | 區 間 | 輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係 |
|---|---------------------|-----------------------|---|----------------------------|--|
| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 584,640 | 上手提供參考報 價 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 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 | 1.57 26% 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 | 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 值 輸 入 值 | 區 間 | 輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係 |
|-----------------------------------|---------------------|--|---|----------------|---|
| <u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 929,680 | Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價 | Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter等模型參數/流動性折扣比率 | 採當日市場資料調整/無法估算 | 採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得,或參數值與產出結果不具線性關係,參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高,公允價值愈低 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 929,692 | Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價 | Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter等模型參數/流動性折扣比率 | 採當日市場資料調整/無法估算 | 採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得,或參數值與產出結果不具線性關係,參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高,公允價值愈低 |

| | 114年3月31日 之公允價值 | 評 價 技 術 | 重 大 不 可 觀 察 值 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 <u>非衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 588,978 | 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 0.93 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 | 947,673 | 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 | 1.38 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 | 130,277 | 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。 |
| <u>衍生金融工具</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,256,466 | 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 | 1,256,421 | Hull White Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價 | Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter等模型參數/流動性折扣比率 | 採當日市場資料調整/無法估算 | 採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得,或參數值與產出結果不具線性關係,參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數;流動性折扣比率愈高,公允價值愈低 |

凱基證券公司及子公司

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

| 115年3月31日 | 公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 量化資訊 | 輸入值與公允價值關係 |
|--|--------------|---|----------------------------|--------------|--------------------------|
| 金融資產： 非衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具及債務工具 | \$ 4,746,301 | 最近成交價 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | | 市場法 | 流動性折價 | 26%-29% | 流動性折價愈高，資產公允價值可能愈低； |
| | | 資產法 | 流動性及少數股權折價 | 11% | 流動性及少數股權折價愈高，公允價值可能愈低； |
| | | Black-Scholes Model | 無風險報酬率 | 1.06% | 無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值可能愈低； |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－其他投資 | 707,280 | 資產法 | 波動度 | 43.24% | 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 | 573,814 | 信用商品評價技術 (Credit Product Pricing Technique) | 違約機率 (Default Probability) | 0.02%-2.25% | 違約率愈高，公允價值可能愈低； |
| | | | 回復率 (Recovery Rate) | 67% | 回復率愈高，公允價值可能愈高； |
| 金融負債： 衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融負債 結構型商品負債－選擇權 | 7,010,455 | 機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique) | 歷史波動率 (History Volatility) | 0.00%-88.96% | 依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低； |

| 114年12月31日 | 公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 量化資訊 | 輸入值與公允價值關係 |
|--|--------------|---|----------------------------|--------------|--------------------------|
| 金融資產： 非衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具 | \$ 4,529,369 | 最近成交價 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | | 市場法 | 流動性折價 | 26%-29% | 流動性折價愈高，資產公允價值可能愈低； |
| | | 資產法 | 流動性及少數股權折價 | 11% | 流動性及少數股權折價愈高，公允價值可能愈低； |
| | | Black-Scholes Model | 無風險報酬率 | 1.13% | 無風險報酬率愈高，賣權選擇權公允價值可能愈低； |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－其他投資 | 673,368 | 資產法 | 波動度 | 43.48% | 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) | 0.02%-2.11% | 違約率愈高，公允價值可能愈低； |
| | | | 回復率 (Recovery Rate) | 68% | 回復率愈高，公允價值可能愈高； |
| 金融負債： 衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融負債 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； |

| 114年3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 | \$ 4,019,315 | 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 WACC 成長率 | 不適用 26%-29% 29% 6.08% 4.40% | 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； 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； |
| 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 | 6,883,503 | 機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique) | 歷史波動率 (History Volatility) | 0.00%-37.22% | 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移動平均方式計算，其取樣天期則依原始契約之到期期間，採用適當合理之樣本天數：若到期期間小於 6 個月，則取樣天期採用 20 天~180 天；若到期期間介於 6 個月至 12 個月，則取樣天期採用 20 天~360 天；若到期期間大於 12 個月，則取樣天期採用 20 天~原始契約到期天數；另外，凱基證券公司信用商品評價技術所使用之違約機率以及回復率係採用金融資訊廠商模型產出之結果。

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

| 115年3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 | | | | | | |
| 權益工具及債務工具 (最近成交價) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 權益工具(市場法) | 流動性折價 | -1%/+1% | \$ 983 | \$ 982 | \$ - | \$ - |
| 權益工具(資產法) | 流動性及少數股 權折價 | -1%/+1% | 5,070 | 4,831 | - | - |
| 衍生工具 | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | | | | |
| 量之金融資產 | | | | | | |
| 信用衍生工具-TRS | 違約機率 | -1%/+1% | 110 | 1,239 | - | - |
| | 回復率 | +1%/-1% | 8 | 8 | - | - |
| 金融負債： | | | | | | |
| 衍生工具 | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | | | | |
| 量之金融負債 | | | | | | |
| 結構型商品負債-選 擇權 | 歷史波動率 | -25%/+25% | - | 1 | - | - |
| 114年12月31日 | | | | | | |
| 金融資產： | | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | | | | |
| 量之金融資產 | | | | | | |
| 權益工具(最近成交 價) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 權益工具(市場法) | 流動性折價 | -1%/+1% | \$ 1,668 | \$ 1,667 | \$ - | \$ - |
| 權益工具(資產法) | 流動性及少數股 權折價 | -1%/+1% | 4,265 | 4,831 | - | - |
| 衍生工具 | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | | | | |
| 量之金融資產 | | | | | | |
| 信用衍生工具-TRS | 違約機率 | -1%/+1% | 390 | 1,832 | - | - |
| | 回復率 | +1%/-1% | 33 | 33 | - | - |
| 金融負債： | | | | | | |
| 衍生工具 | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | | | | |
| 量之金融負債 | | | | | | |
| 結構型商品負債-選 擇權 | 歷史波動率 | -25%/+25% | - | - | - | - |
| 114年3月31日 | | | | | | |
| 金融資產： | | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | | | | |
| 量之金融資產 | | | | | | |
| 權益工具(最近成交 價) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 權益工具(市場法) | 流動性折價 | -1%/+1% | \$ 1,176 | \$ 1,177 | \$ - | \$ - |
| 權益工具(現金流量折 現法) | 流動性折價 | -1%/+1% | 95 | 95 | - | - |
| | WACC | -1%/+1% | 1,449 | 1,348 | - | - |
| | 成長率 | +1%/-1% | 1,005 | 953 | - | - |
| 權益工具(資產法) | 流動性及少數股 權折價 | -1%/+1% | 4,433 | 4,125 | - | - |
| 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% | 164 | 190 | - | - |

中華開發資本公司及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

| | 115年3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 | \$ 23,390,236 | 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% 4.27%~10.95% 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 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | | Black-Scholes Model | 無風險報酬率 波動度 | 1.06%~1.21% 43.24%~52.14% | 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 | 258,581 | 市場可比法 | P/S 缺乏流通性折價 | 1.53% 29% | 乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低； |
| | | 淨資產法 | 缺乏流通性折價 | 29% | 缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低； |

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

| | 114年3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 | \$ 22,103,163 | 市場可比法 | P/S 缺乏流通性折價 | 1.00 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% 5.33%~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 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 114年3月31日之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 | 輸入值與公允價值關係 |
|---------------------|----------------|---------------------|---------------|-------------------------------|--|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產 | \$ 14,150 | 淨資產調整法 | 缺乏流通性折價 | 29% | 缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低； |
| | | 最近期成交價 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | | Black-Scholes Model | 無風險報酬率 波動度 | 0.84%-1.34 % 37.71%-42.79% | 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 |
| | | 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：

115年3月31日

| 金融資產 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 量化資訊 | 輸入值與公允價值關係 |
|----------------------|---------------------|------------|-------------------|---------------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 資產法 | 流動性及少數股權折價 | 0~10% | 流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 市場法 | 流動性折價 | 10%~30% | 缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低 |
| | | 控制權溢價 | 10% | 控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高 |
| | 收益法 | 資金成本率 | 5.05%~5.59% | 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 |
| | 現金流量法 | 折現率 | 7.02% | 折現率越高，公允價值越低 |
| | Black-Scholes Model | 無風險報酬率 | 1.06% | 無風險報酬率越高，賣權選擇權公允價值越低 |
| 波動度 | | 43.24% | 波動度越高，賣權選擇權公允價值越高 | |
| | 資產法 | 流動性及少數股權折價 | 0~30% | 流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低 |

114 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 量化資訊 | 輸入值與公允價值關係 |
|----------------------|---------------------|------------|---------|---------------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 資產法 | 流動性及少數股權折價 | 0~10% | 流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低 |
| | | 收益法 | 資金成本率 | 4.58% |
| | 現金流量法 | 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 |
| | | 折現率 | 6.94% | 折現率越高，公允價值越低 |
| | Black-Scholes Model | 無風險報酬率 | 1.13% | 無風險報酬率越高，賣權選擇權公允價值越低 |
| | | 波動度 | 43.48% | 波動度越高，賣權選擇權公允價值越高 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 市場法 | 流動性折價 | 10%~30% | 缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低 |
| | | 控制權溢價 | 10% | 控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高 |
| | 收益法 | 資金成本率 | 4.85% | 資金成本率越高，公允價值估計數越低 |
| | | 流動性折價 | 20%~30% | 缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低 |
| | 資產法 | 流動性及少數股權折價 | 0~30% | 流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低 |

114 年 3 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 | 3.19% |
| | 現金流量法 | 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 |
| | | 折現率 | 6.39% | 折現率越高，公允價值越低 |
| | Black-Scholes Model | 無風險報酬率 | 1.34% | 無風險報酬率越高，賣權選擇權公允價值越低 |
| | | 波動度 | 42.79% | 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 | 3.00% | 資金成本率越高，公允價值估計數越低 |
| | | 流動性折價 | 20%~30% | 缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低 |
| | 資產法 | 流動性及少數股權折價 | 0~30% | 流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低 |

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

115年3月31日

| | <u>參數向上變動+10%</u> | <u>參數向下變動-10%</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (\$ 17,943) | \$ 17,943 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (109,105) | 111,857 |

114年12月31日

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

114年3月31日

| | <u>參數向上變動+10%</u> | <u>參數向下變動-10%</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (\$ 56,904) | \$ 59,862 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (64,621) | 63,155 |

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

凱基銀行及子公司

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

凱基證券公司及子公司

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

中華開發資本公司及子公司

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

凱基人壽

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

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

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

2. 公允價值之等級資訊

115年3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 | \$ 369,993,104 | \$ 596,068,011 | \$ - | \$ 966,061,115 |
| <u>非金融資產</u> | | | | |
| 存出保證金—債券 | 10,672,930 | - | - | 10,672,930 |

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 |

114 年 3 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 | \$ 644,326,969 | \$ 698,107,476 | \$ - | \$ 1,342,434,445 |
| <u>非 金 融 資 產</u> | | | | |
| 存出保證金—債券 | 5,108,519 | 6,314,437 | - | 11,422,956 |

3. 評價技術

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

五十、保險合約資訊

(一) 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

1. 風險管理之架構、組織及權責範圍：

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

2. 風險管理之政策、程序及方法：

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

3. 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。凱基人壽對於保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行。

4. 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。凱基人壽根據所銷售之保險負債風險屬性及其複雜程度，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商品：

凱基人壽承保之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，主要保險風險包括死亡率／罹病率、脫退率及費用率，於敏感度測試時，將納入公司所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品，依評估時點之現時資訊訂定上述各項精算假設及假設變動，以評估公司整體損益及權益之影響金額。

凱基人壽於 115 年 3 月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，其死亡率／罹病率、脫退率及費用假設未發生重大變動，對公司整體損益及權益無重大影響。

2. 保險風險集中之說明

(1) 凱基人壽所有業務均來自台灣境內，保險風險在凱基人壽所承保的各個地區並無重大的差別，且凱基人壽依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。

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

3. 理賠發展趨勢

(1) 直接業務損失發展趨勢

| 事 年 | 故 度 | 發 展 年 數 | | | | | 已發生理賠負債 |
|-----------|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 111 | | \$ 11,370,370 | \$ 14,401,326 | \$ 14,763,938 | \$ 14,830,960 | \$ 14,844,036 | |
| 112 | | 11,325,329 | 14,583,342 | 14,959,358 | 14,998,106 | - | |
| 113 | | 12,467,195 | 16,114,207 | 16,294,311 | - | - | |
| 114 | | 13,383,263 | 15,745,488 | - | - | - | |
| 115 第 1 季 | | 1,796,586 | - | - | - | - | \$ 5,258,163 |
| | | | | | | 其他已發生理賠負債 | 1,094,812 |
| | | | | | | 直接業務之已發生理賠負債總額 | <u>\$ 6,352,975</u> |

| 事 年 | 故 度 | 發 展 年 數 | | | | | 已發生理賠負債 |
|-----------|--------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|---------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 110 | | \$ 5,729,794 | \$ 7,330,220 | \$ 7,532,048 | \$ 7,564,144 | \$ 7,567,118 | |
| 111 | | 8,258,280 | 10,368,910 | 10,611,981 | 10,625,067 | - | |
| 112 | | 7,970,387 | 10,226,388 | 10,311,403 | - | - | |
| 113 | | 8,870,315 | 10,509,519 | - | - | - | |
| 114 第 1 季 | | 1,196,695 | - | - | - | - | \$ 3,555,572 |
| | | | | | | 其他已發生理賠負債 | 1,057,650 |
| | | | | | | 直接業務之已發生理賠負債總額 | <u>\$ 4,613,222</u> |

(2) 自留業務損失發展趨勢

| 事 年 | 故 度 | 發 展 年 數 | | | | | 已發生理賠負債 |
|-----------|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 111 | | \$ 10,938,294 | \$ 13,859,858 | \$ 14,204,195 | \$ 14,266,492 | \$ 14,278,627 | |
| 112 | | 10,817,407 | 13,950,862 | 14,304,005 | 14,341,286 | - | |
| 113 | | 11,875,036 | 15,342,016 | 15,514,128 | - | - | |
| 114 | | 12,709,165 | 14,953,986 | - | - | - | |
| 115 第 1 季 | | 1,707,001 | - | - | - | - | \$ 5,035,381 |
| | | | | | | 其他已發生理賠負債 | (329,236) |
| | | | | | | 自留業務之已發生理賠負債總額 | <u>\$ 4,706,145</u> |

| 事 年 | 故 度 | 發 展 年 數 | | | | | 已發生理賠負債 |
|-----------|--------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|---------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 110 | | \$ 5,640,880 | \$ 7,192,041 | \$ 7,393,867 | \$ 7,425,964 | \$ 7,428,937 | |
| 111 | | 8,190,602 | 10,249,283 | 10,487,130 | 10,500,216 | - | |
| 112 | | 7,845,303 | 10,052,478 | 10,137,493 | - | - | |
| 113 | | 8,774,022 | 10,386,827 | - | - | - | |
| 114 第 1 季 | | 1,193,695 | - | - | - | - | \$ 3,545,365 |
| | | | | | | 其他已發生理賠負債 | (143,242) |
| | | | | | | 自留業務之已發生理賠負債總額 | <u>\$ 3,402,123</u> |

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

計，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明凱基人壽如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響凱基人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

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

4. 保險合約之信用風險及流動性風險

(1) 信用風險

依據國際財務報導準則第 17 號第 131 段對源自國際財務報導準則第 17 號範圍內之合約之信用風險如下：

A. 於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，就所發行之保險合約之最大暴險金額分別為 196,776 仟元、136,259 仟元及 234,151 仟元。

B. 於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，就所持有之再保險合約之最大暴險金額分別為 105,423 仟元、175,395 仟元及 110,694 仟元。

C. 屬資產之所持有之再保險合約之信用品質資訊如下：

| | 115年3月31日 | | | 合 計 |
|-----------------|-----------|----------|-----------|------------|
| | AAA | AA | A | |
| 屬資產之所持有之再保險合約組合 | \$ 3,306 | \$ 7,136 | \$ 94,981 | \$ 105,423 |

| | 114年12月31日 | | | |
|-----------------|------------|----------|------------|------------|
| | AAA | AA | A | 合計 |
| 屬資產之所持有之再保險合約組合 | \$ 2,648 | \$ 6,884 | \$ 165,863 | \$ 175,395 |

| | 114年3月31日 | | | |
|-----------------|-----------|----------|------------|------------|
| | AAA | AA | A | 合計 |
| 屬資產之所持有之再保險合約組合 | \$ 2,326 | \$ 6,760 | \$ 101,608 | \$ 110,694 |

凱基人壽之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而致使凱基人壽之財務損失，其餘則為尚未收取保費但已提供服務之保險合約。

信用風險等級

為了最大程度降低源自再保險合約之信用風險，凱基人壽已要求制定並維持凱基人壽的信用風險等級，並根據違約風險程度對風險進行分類。凱基人壽的信用風險分級架構分為十個類別。信用評級資訊基於一系列數據，其為可預測違約風險且應用經驗豐富的信用判斷。信用風險等級依指示性違約風險的質化和量化因素進行定義。

信用風險等級之設計和調整，將反映信用風險惡化時違約的風險。隨著信用風險的增加，等級之間的違約風險差距也隨之變化。根據有關交易對手的有效資訊，在原始認列時，將每個風險分配至信用風險等級。所有風險都在監控之下，而信用風險等級會進行更新以反映當前資訊。所遵循的監控程序同時適用廣泛和特定的暴露類型。

(2) 流動性風險

凱基人壽保險及再保險合約之流動性風險係指無法於合約條款中規定之時點，給付現金或其他金融資產下表係依照保險及再保險合約預期最早需給付之時點，呈現流動性風險之曝險金額。

下表列示屬負債之保險合約及所持有之再保險合約組合之到期分析，並按未來現金流量之估計值編製，但不包含適用保費分攤法衡量之保險合約與所持有再保險合約之剩餘保障負債有關金額。

115年3月31日

| | 資 | 產 | 負 | 債 | 表 | 日 | 後 | 續 | 年 | 度 |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|---------------|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6年以上 | 合 | 計 | | |
| 屬負債之所持有之再保險合約組合 | \$ 601,487 | \$ 570,722 | \$ 557,828 | \$ 557,237 | \$ 562,895 | \$ 48,802,968 | \$ 51,653,137 | | | |
| 屬負債之所發行之保險合約組合 | 53,100,673 | 36,670,301 | 43,419,884 | 58,986,902 | 62,672,748 | 4,680,558,081 | 4,935,408,589 | | | |

下表說明要求即付金額與保險合約組合帳面金額之關係。

| | 115年3月31日 | |
|-----------------|----------------------|---------------|
| | 要 求 即 付 之 應 付 金 額 | 帳 面 金 額 |
| 屬負債之所持有之再保險合約組合 | \$ - | \$ 12,943,826 |
| 屬負債之所發行之保險合約組合 | 1,777,894,434 | 1,985,402,831 |

114年12月31日

| | 資 | 產 | 負 | 債 | 表 | 日 | 後 | 續 | 年 | 度 |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|---------------|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6年以上 | 合 | 計 | | |
| 屬負債之所持有之再保險合約組合 | \$ 574,393 | \$ 562,198 | \$ 549,494 | \$ 549,248 | \$ 556,807 | \$ 48,065,007 | \$ 50,857,147 | | | |
| 屬負債之所發行之保險合約組合 | 59,124,377 | 44,890,441 | 39,747,104 | 55,875,695 | 61,561,180 | 4,621,171,429 | 4,882,370,226 | | | |

下表說明要求即付金額與保險合約組合帳面金額之關係。

| | 114年12月31日 | |
|-----------------|----------------------|---------------|
| | 要 求 即 付 之 應 付 金 額 | 帳 面 金 額 |
| 屬負債之所持有之再保險合約組合 | \$ - | \$ 13,512,613 |
| 屬負債之所發行之保險合約組合 | 1,760,122,204 | 2,003,450,479 |

114年3月31日

| | 資 | 產 | 負 | 債 | 表 | 日 | 後 | 續 | 年 | 度 |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|---------------|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6年以上 | 合 | 計 | | |
| 屬負債之所持有之再保險合約組合 | \$ 595,861 | \$ 578,302 | \$ 560,611 | \$ 558,519 | \$ 566,035 | \$ 48,525,371 | \$ 51,384,699 | | | |
| 屬負債之所發行之保險合約組合 | 88,110,874 | 43,480,013 | 34,232,066 | 52,646,255 | 66,234,802 | 4,642,066,037 | 4,926,770,047 | | | |

下表說明要求即付金額與保險合約組合帳面金額之關係。

| | 114年3月31日 | |
|-----------------|---------------|---------------|
| | 要求即付之 應付金額 | 帳面金額 |
| 屬負債之所持有之再保險合約組合 | \$ - | \$ 12,586,734 |
| 屬負債之所發行之保險合約組合 | 1,759,291,985 | 1,944,518,168 |

要求即付之金額代表屬負債之保險合約及具裁量參與特性之投資合約有關之合約解約價值。

五一、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本公司

本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章（例如業務風險、作業風險及流動性風險等相關準則）。

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

凱基銀行及子公司

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

凱基銀行規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，陳報高階管理階層、具備風險管理功

能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對凱基銀行造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

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

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

凱基銀行之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：凱基銀行董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：凱基銀行設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。
4. 風險管理單位：凱基銀行設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責凱基銀行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

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

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

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

2. 風險管理組織

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

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

各委員會主要功能及權責：風險管理委員會為執行董事會核定之風險管理決策，審核凱基證券公司及各業務單位之風險預算、限額及其管理機制等。檢視各單位呈報之風險管理報告以裁定或調整因應對策；投資審查委員會為審查凱基證券公司有價證券之承銷及輔導銷售業務案件及一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，並據以控管負責日常風險衡量、監控與評估作業之執行，定期（每日、每週或每月）產出風險管理報表，並依流程呈報管理階層。建置或協助建置風險管理資訊系統之開發與維護。

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

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

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

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

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

3. 風險管理制度

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

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

4. 風險管理機制

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

(1) 市場風險

凱基證券公司透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，依凱基證券公司風險胃納進行市場風險（經濟）資本配置，並訂定

各項市場風險額度，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內。

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

為確認市場風險值（VaR）模型估計效能，風險管理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限額，除定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況外，並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。

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

風險管理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，稽核單位依異常事件之性質進行調查，並依調查結果追蹤改善辦理情形。風險管理部辦理作業風險損失事件的收集與陳報，定期報告至證券與金控風險管理委員會，以有效管理作業風險損失事件。凱基證券公司各單位於執行業務過程中如發現重大風險事件時，另依金控母公司「重大風險事

件通報要點」及凱基證券公司「異常事項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。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：

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|
| 不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額 | \$ 63,951,849 | \$ 60,762,953 | \$ 59,688,363 |

凱基銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因凱基銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

凱基銀行及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

| | 現 及 放 款 | | | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整 | 總 計 |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------|--|----------------|
| | 貼 | 現 | 及 | 放 款 | | |
| 115年3月31日 | | | | | | |
| | Stage 1 1 2 個月預期信用損失 | Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失 | Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失 | 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 | | |
| 短期放款 | \$ 67,865,463 | \$ 514,734 | \$ 751,886 | \$ - | | \$ 69,132,083 |
| 短期擔保放款 | 21,924,610 | - | - | - | | 21,924,610 |
| 中期放款 | 193,516,577 | 219,737 | 617,843 | - | | 194,354,157 |
| 中期擔保放款 | 73,729,364 | 373,429 | 18,875 | - | | 74,121,668 |
| 長期放款 | 37,357,311 | 609,932 | 1,302,620 | - | | 39,269,863 |
| 長期擔保放款 | 130,597,269 | 203,402 | 110,458 | - | | 130,911,129 |
| 放款轉列之催收款項 | - | - | 755,326 | - | | 755,326 |
| 出口押匯 | - | - | - | - | | - |
| 總帳面金額 | 524,990,594 | 1,921,234 | 3,557,008 | - | | 530,468,836 |
| 備抵減損 | (1,122,406) | (233,278) | (1,125,060) | - | | (2,480,744) |
| 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 | | | | | (\$ 4,184,529) | (4,184,529) |
| 貼現及放款折溢價調整 | | | | | (114,939) | (114,939) |
| 總 計 | \$ 523,868,188 | \$ 1,687,956 | \$ 2,431,948 | \$ - | (\$ 4,299,468) | \$ 523,688,624 |

| | 應 收 款 項 | | | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | 總 計 |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------|
| | 貼 | 現 | 及 | 放 款 | | |
| 115年3月31日 | | | | | | |
| | Stage 1 1 2 個月預期信用損失 | Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失 | Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失 | 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 | | |
| 信用卡業務 | \$ 3,952,821 | \$ 185,207 | \$ 169,621 | \$ - | | \$ 4,307,649 |
| 應收貿易融資質押 | 264,678 | - | - | - | | 264,678 |
| 應收承購帳款業務—無追索權 | 10,286,868 | - | 15 | - | | 10,286,883 |
| 應收承兌票款 | 179,166 | - | - | - | | 179,166 |
| 應收分期帳款及租賃款 | 4,758,662 | 146,805 | 42,663 | - | | 4,948,130 |
| 總帳面金額 | 19,442,195 | 332,012 | 212,299 | - | | 19,986,506 |
| 備抵減損 | (43,164) | (29,591) | (65,123) | - | | (137,878) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | | | | | (\$ 168,593) | (168,593) |
| 總 計 | \$ 19,399,031 | \$ 302,421 | \$ 147,176 | \$ - | (\$ 168,593) | \$ 19,680,035 |

| | 現 及 放 款 | | | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整 | 總 計 |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------|--|----------------|
| | 貼 | 現 | 及 | 放 款 | | |
| 114年12月31日 | | | | | | |
| | Stage 1 1 2 個月預期信用損失 | Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失 | Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失 | 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 | | |
| 短期放款 | \$ 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 | \$ 525,509,720 | \$ 1,786,694 | \$ 2,497,107 | \$ - | (\$ 4,536,266) | \$ 525,257,255 |

| 應收 | | | | | | 款項 | |
|---------------------------------------|---------------|------------|------------|------------|-------|---------------------------------------|---------------|
| 114年12月31日 | | | | | | | |
| Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 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 | 存續期間信用損失 | 購入或創始之信用減損 | 之信用減損 | 總計 | 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 | \$ 19,098,835 | \$ 240,259 | \$ 165,726 | \$ - | - | (\$ 160,864) | \$ 19,343,956 |

| 貼現及放款 | | | | | | | |
|---------------------------------------|----------------|--------------|--------------|------------|-------|--|----------------|
| 114年3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 | 存續期間信用損失 | 購入或創始之信用減損 | 之信用減損 | 總計 | 計 |
| 短期放款 | \$ 71,027,441 | \$ 560,743 | \$ 713,530 | \$ - | - | \$ 72,301,714 | |
| 短期擔保放款 | 23,632,237 | - | - | - | - | 23,632,237 | |
| 中期放款 | 186,669,594 | 241,267 | 211,220 | - | - | 187,122,081 | |
| 中期擔保放款 | 79,152,747 | 470,817 | 46,575 | - | - | 79,670,139 | |
| 長期放款 | 19,844,896 | 534,493 | 1,141,957 | - | - | 21,521,346 | |
| 長期擔保放款 | 118,845,026 | 216,599 | 78,794 | - | - | 119,140,419 | |
| 放款轉列之催收款項 | - | - | 764,721 | - | - | 764,721 | |
| 出口押匯 | 1,681 | - | - | - | - | 1,681 | |
| 總帳面金額 | 499,173,622 | 2,023,919 | 2,956,797 | - | - | 504,154,338 | |
| 備抵減損 | (1,001,647) | (350,971) | (608,670) | - | - | (1,961,288) | |
| 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 | | | | | | (\$ 4,440,990) | (4,440,990) |
| 貼現及放款折溢價調整 | | | | | | (102,721) | (102,721) |
| 總計 | \$ 498,171,975 | \$ 1,672,948 | \$ 2,348,127 | \$ - | - | (\$ 4,543,711) | \$ 497,649,339 |

| 應收 | | | | | | 款項 | |
|---------------------------------------|---------------|------------|------------|------------|-------|---------------------------------------|---------------|
| 114年3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 | 存續期間信用損失 | 購入或創始之信用減損 | 之信用減損 | 總計 | 計 |
| 信用卡業務 | \$ 3,474,487 | \$ 186,002 | \$ 156,236 | \$ - | - | \$ 3,816,725 | |
| 應收貿易融資買斷 | 1,065,348 | - | - | - | - | 1,065,348 | |
| 應收承購帳款業務—無追索權 | 11,031,805 | 1 | 17 | - | - | 11,031,823 | |
| 應收承兌票款 | 41,466 | - | - | - | - | 41,466 | |
| 應收分期帳款及租賃款 | 4,607,476 | 125,466 | 48,667 | - | - | 4,781,609 | |
| 總帳面金額 | 20,220,582 | 311,469 | 204,920 | - | - | 20,736,971 | |
| 備抵減損 | (34,984) | (24,624) | (55,116) | - | - | (114,724) | |
| 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 | | | | | | (\$ 194,383) | (194,383) |
| 總計 | \$ 20,185,598 | \$ 286,845 | \$ 149,804 | \$ - | - | (\$ 194,383) | \$ 20,427,864 |

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡量金融資產 | | | |
| — 債務工具 | \$ 25,284,180 | \$ 22,237,792 | \$ 16,901,201 |
| — 衍生工具 | 25,248,185 | 22,433,089 | 22,553,610 |

5. 擔保品及其他信用增強

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

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

115 年 3 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 | \$ 212,299 | \$ 65,123 | \$ 147,176 | \$ - |
| 貼現及放款 | <u>3,557,008</u> | <u>1,125,060</u> | <u>2,431,948</u> | <u>536,091</u> |
| 已減損金融資產總額 | <u>\$ 3,769,307</u> | <u>\$ 1,190,183</u> | <u>\$ 2,579,124</u> | <u>\$ 536,091</u> |

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> |

114 年 3 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 | \$ 204,920 | \$ 55,116 | \$ 149,804 | \$ - |
| 貼現及放款 | <u>2,956,797</u> | <u>608,670</u> | <u>2,348,127</u> | <u>533,453</u> |
| 已減損金融資產總額 | <u>\$ 3,161,717</u> | <u>\$ 663,786</u> | <u>\$ 2,497,931</u> | <u>\$ 533,453</u> |

凱基銀行及子公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 276,960 仟元及 290,637 仟元。

6. 信用風險集中情形

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

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

(1) 產業別

| | 115年3月31日 | | 114年12月31日 | | 114年3月31日 | |
|-------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 公民營企業 | \$ 307,734,905 | 58.01 | \$ 310,570,858 | 58.37 | \$ 295,782,884 | 58.67 |
| 私人 | 222,733,931 | 41.99 | 221,503,486 | 41.63 | 208,171,454 | 41.29 |
| 非營利事業 | - | - | - | - | 200,000 | 0.04 |
| | <u>\$ 530,468,836</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 532,074,344</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 504,154,338</u> | <u>100.00</u> |

(2) 地區別

| | 115年3月31日 | | 114年12月31日 | | 114年3月31日 | |
|----|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 國內 | \$ 418,933,752 | 78.97 | \$ 428,938,144 | 80.62 | \$ 411,300,364 | 81.58 |
| 國外 | 111,535,084 | 21.03 | 103,136,200 | 19.38 | 92,853,974 | 18.42 |
| | <u>\$ 530,468,836</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 532,074,344</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 504,154,338</u> | <u>100.00</u> |

(3) 擔保品別

| | 115年3月31日 | | 114年12月31日 | | 114年3月31日 | |
|-------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 294,015,585 | 55.43 | \$ 289,572,944 | 54.42 | \$ 281,301,329 | 55.80 |
| 有擔保 | | | | | | |
| 不動產 | 207,612,925 | 39.14 | 212,459,528 | 39.93 | 204,309,592 | 40.52 |
| 保證 | 3,308,143 | 0.62 | 3,206,650 | 0.60 | 3,391,736 | 0.67 |
| 金融擔保品 | 21,698,267 | 4.09 | 20,892,122 | 3.93 | 10,421,091 | 2.07 |
| 其他擔保品 | 3,833,916 | 0.72 | 5,943,100 | 1.12 | 4,730,590 | 0.94 |
| | <u>\$ 530,468,836</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 532,074,344</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 504,154,338</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。

| | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|-------|------------|------------|------------|
| 承受擔保品 | \$ 588,985 | \$ 588,985 | \$ 588,985 |
| 累計減損 | (588,985) | (588,985) | (588,985) |
| | \$ _____ | \$ _____ | \$ _____ |

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

8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 凱基銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

| 年 月 | | 115年3月31日 | | | | |
|-----------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------------|
| 業 務 別 / 項 目 | | 逾期放款金額 (註一) | 放款總額 | 逾放比率 (註二) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 (註三) |
| 企業 金融 | 擔保 | \$ 355,759 | \$ 89,774,461 | 0.40% | \$ 1,230,542 | 345.89% |
| | 無擔保 | 547,518 | 232,388,463 | 0.24% | 2,570,993 | 469.57% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註四) | 23,857 | 106,247,399 | 0.02% | 1,595,900 | 6,689.41% |
| | 現金卡 | 92,228 | 9,391,540 | 0.98% | 137,536 | 149.12% |
| | 小額純信用貸款(註五) | 338,012 | 61,345,637 | 0.55% | 799,589 | 236.56% |
| | 其他(註六) | 5,291 | 31,312,819 | 0.02% | 330,627 | 6,249.51% |
| | 擔保 | - | 8,517 | 0.00% | 86 | - |
| | 無擔保 | - | - | - | - | - |
| 放款業務合計 | | 1,362,665 | 530,468,836 | 0.26% | 6,665,273 | 489.14% |
| | | 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 | | \$ 35,173 | \$ 4,307,649 | 0.82% | \$ 93,002 | 264.41% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註七) | | 11 | 10,286,883 | 0.00% | 128,109 | 1,206,296.69% |

| 年 月 | | 114年3月31日 | | | | |
|-----------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------------|
| 業 務 別 / 項 目 | | 逾期放款金額 (註一) | 放款總額 | 逾放比率 (註二) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 (註三) |
| 企業 金融 | 擔保 | \$ 398,858 | \$ 95,172,685 | 0.42% | \$ 1,250,028 | 313.40% |
| | 無擔保 | 75,627 | 215,428,928 | 0.04% | 2,518,428 | 3,330.08% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註四) | 24,159 | 96,315,288 | 0.03% | 1,445,661 | 5,983.99% |
| | 現金卡 | 117,198 | 9,937,630 | 1.18% | 147,809 | 126.12% |
| | 小額純信用貸款(註五) | 327,691 | 55,911,534 | 0.59% | 708,085 | 216.08% |
| | 其他(註六) | 8,173 | 31,374,336 | 0.03% | 331,272 | 4,053.18% |
| | 擔保 | 862 | 13,937 | 6.19% | 995 | 115.43% |
| | 無擔保 | - | - | - | - | - |
| 放款業務合計 | | 952,568 | 504,154,338 | 0.19% | 6,402,278 | 672.11% |
| | | 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 | | \$ 41,515 | \$ 3,816,725 | 1.09% | \$ 84,918 | 204.55% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註七) | | 12 | 11,031,823 | 0.00% | 145,660 | 1,255,254.84% |

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

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

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

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

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

(2) 凱基銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

| | 115年3月31日 | | 114年3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) | \$ 641 | \$ 34 | \$ 1,341 | \$ 42 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | 91,504 | 8,612 | 77,843 | 8,535 |
| 合計 | \$ 92,145 | \$ 8,646 | \$ 79,184 | \$ 8,577 |

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

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

(3) 凱基銀行授信風險集中情形

| 115年3月31日 | | | |
|-----------|---------------------|--------------|------------|
| 排名 | 集團企業所屬行業別 | 授信總餘額 | 占本期淨值比例(%) |
| 1 | A集團—廣告業 | \$ 9,174,448 | 11.45 |
| 2 | B集團—其他光電材料及元件製造業 | 7,042,155 | 8.79 |
| 3 | C集團—其他電子零組件製造業 | 6,531,473 | 8.15 |
| 4 | D集團—不動產開發業 | 5,915,520 | 7.38 |
| 5 | E集團—不動產租售業 | 5,356,257 | 6.69 |
| 6 | F集團—不動產開發業 | 4,468,271 | 5.58 |
| 7 | G集團—電腦程式設計業 | 4,339,949 | 5.42 |
| 8 | H集團—有害廢棄物處理業 | 4,216,938 | 5.26 |
| 9 | I集團—廢水及污水處理業 | 4,185,839 | 5.22 |
| 10 | J集團—電子、通訊設備及其零組件批發業 | 4,166,994 | 5.20 |

| 114年3月31日 | | | |
|-----------|--------------------|--------------|---------------------------|
| 排 名 | 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 | 授 信 總 餘 額 | 占 本 期 淨 值 比 例 (%) |
| 1 | A 集團－廣告業 | \$ 9,407,115 | 12.31 |
| 2 | F 集團－不動產開發業 | 6,259,401 | 8.19 |
| 3 | E 集團－不動產租售業 | 6,205,903 | 8.12 |
| 4 | C 集團－其他電子零組件製造業 | 6,168,157 | 8.07 |
| 5 | K 集團－不動產開發業 | 5,830,246 | 7.63 |
| 6 | L 集團－液晶面板及其組件製造業 | 5,497,789 | 7.19 |
| 7 | B 集團－其他光電材料及元件製造業 | 4,345,458 | 5.69 |
| 8 | M 集團－機電、電信及電路設備安裝業 | 4,032,360 | 5.28 |
| 9 | D 集團－不動產開發業 | 3,895,520 | 5.10 |
| 10 | I 集團－廢水及污水處理業 | 3,871,660 | 5.07 |

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（國內知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊，如景氣領先指標及市場資金行情指標之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

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

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

| | Stage 1 12 個月預期 信用損失 | 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 |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------------|---|--|-----------------------------------|---|------------|
| | | 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) | | | |
| 期初餘額 | \$ 99,940 | \$ 21 | \$ - | \$ 12 | \$ - | \$ 99,973 | \$ 155,017 | \$ 254,990 |
| 因期初已認列之金融 工具所產生之變動： | | | | | | | | |
| — 轉為存續期間 預期信用損失 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| — 轉為信用減損 金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| — 轉為 12 個月預 期信用損失 | 6 | (6) | - | - | - | - | - | - |
| — 於當期除列之 金融資產 | (698) | (5) | - | (1) | - | (704) | (704) | (704) |
| 購入或創始之新金融 資產 | 3,723 | - | - | 3 | - | 3,726 | | 3,726 |
| 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 | | | | | | | 9,706 | 9,706 |
| 匯兌及其他變動 | 9,291 | 17 | - | (1) | - | 9,307 | | 9,307 |
| 期末餘額 | \$ 112,262 | \$ 27 | \$ - | \$ 13 | \$ - | \$ 112,302 | \$ 164,723 | \$ 277,025 |

凱基銀行及子公司 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因融資承諾餘額及保證款項增加等因素，前述負債準備較期初增加 22,035 仟元。

114 年 1 月 1 日至 3 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」規定提列之減損差異 | 合計 |
|---------------------------------------|-------------|------------------|------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|------------|
| | 12 個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損 | | |
| | | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 90,731 | \$ 64 | \$ - | \$ 13 | \$ - | \$ 90,808 | \$ 156,164 | \$ 246,972 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 一轉為信用減損金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 一轉為 12 個月預期信用損失 | 193 | (184) | - | (9) | - | - | - | - |
| 一於當期除列之金融資產 | (9,511) | (88) | - | (1) | - | (9,600) | (9,600) | (9,600) |
| 購入或創始之新金融資產 | 7,049 | 43 | - | - | - | 7,092 | | 7,092 |
| 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 | | | | | | | (2,102) | (2,102) |
| 匯兌及其他變動 | 5,067 | 241 | - | 2 | - | 5,310 | | 5,310 |
| 期末餘額 | \$ 93,529 | \$ 76 | \$ - | \$ 5 | \$ - | \$ 93,610 | \$ 154,062 | \$ 247,672 |

凱基銀行及子公司 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因融資承諾餘額增加等因素，前述負債準備較期初增加 700 仟元。

16. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失

凱基銀行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日因投資組合調整，備抵損失分別為 37,577 仟元、35,787 仟元及 48,030 仟元。

17. 按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵呆帳

凱基銀行及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備抵損失分別為 5,588 仟元、5,506 仟元及 6,413 仟元。

18. 應收款項之備抵呆帳

凱基銀行及子公司應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

115年1月1日至3月31日

| | 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) | | | | |
| 期初餘額 | \$ 46,997 | \$ 27,813 | \$ - | \$ 1,214,961 | \$ - | \$ 1,289,771 | \$ 166,777 | \$ 1,456,548 | |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (683) | 7,384 | - | (6,701) | - | - | - | - | |
| 一轉為信用減損金融資產 | (125) | (3,685) | - | 3,810 | - | - | - | - | |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 768 | (707) | - | (61) | - | - | - | - | |
| 一於當期除列之金融資產 | (29,776) | (1,005) | - | (1,501) | - | (32,282) | (32,282) | (32,282) | |
| 購入或創始之新金融資產 | 29,418 | 504 | - | 591 | - | 30,513 | | 30,513 | |
| 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 | - | - | - | (8,077) | - | (8,077) | 10,932 | 10,932 | |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | 2,443 | - | 2,443 | - | (8,077) | |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 16,712 | - | 16,712 | - | 2,443 | |
| 匯兌及其他變動 | (1,365) | 463 | - | 15,810 | - | 15,810 | - | 15,810 | |
| 期末餘額 | \$ 45,234 | \$ 30,767 | \$ - | \$ 1,222,177 | \$ - | \$ 1,298,178 | \$ 177,709 | \$ 1,475,887 | |

114年1月1日至3月31日

| | 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) | | | | |
| 期初餘額 | \$ 40,389 | \$ 38,520 | \$ - | \$ 1,188,569 | \$ - | \$ 1,267,478 | \$ 186,001 | \$ 1,453,479 | |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (208) | 1,319 | - | (1,111) | - | - | - | - | |
| 一轉為信用減損金融資產 | (110) | (2,683) | - | 2,793 | - | - | - | - | |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 895 | (760) | - | (135) | - | - | - | - | |
| 一於當期除列之金融資產 | (17,463) | (7,539) | - | (7,232) | - | (32,234) | (32,234) | (32,234) | |
| 購入或創始之新金融資產 | 21,475 | 334 | - | 561 | - | 22,370 | | 22,370 | |
| 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 | - | - | - | (8,484) | - | (8,484) | 15,732 | 15,732 | |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | 403 | - | 403 | - | (8,484) | |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 26,353 | - | 26,353 | - | 403 | |
| 匯兌及其他變動 | (8,203) | (2,521) | - | 15,629 | - | 15,629 | - | 15,629 | |
| 期末餘額 | \$ 36,775 | \$ 26,670 | \$ - | \$ 1,201,717 | \$ - | \$ 1,265,162 | \$ 201,733 | \$ 1,466,895 | |

凱基銀行及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

115年1月1日至3月31日

| | Stage 3 | | | | | 合 計 |
|--------------------|---------------------|-------------------|---------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | | 存續期間 | 存續期間 | |
| | | 12個月預期信用損失 | 預期信用損失 (集體評估) | 預期信用損失 (個別評估) | 預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | |
| 期初餘額 | \$26,561,236 | \$ 279,373 | \$ - | \$ 1,655,904 | \$ - | \$28,496,513 |
| 個別金融資產轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 個別金融資產轉為信用減損金融資產 | - | - | - | - | - | - |
| 個別金融資產自信用減損金融資產轉出 | - | - | - | - | - | - |
| 以集體基礎評估之應收款項 | (98,738) | 86,799 | - | 11,939 | - | - |
| 新創始或購入之應收款項 | 8,779,743 | 3,985 | - | 2,314 | - | 8,786,042 |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | (8,077) | - | (8,077) |
| 除 列 | (8,122,730) | (28,531) | - | (32,930) | - | (8,184,191) |
| 匯兌及其他變動 | 74,407 | 1,164 | - | 17,865 | - | 93,436 |
| 期末餘額 | <u>\$27,193,918</u> | <u>\$ 342,790</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,647,015</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$29,183,723</u> |

114年1月1日至3月31日

| | Stage 3 | | | | | 合 計 |
|--------------------|----------------------|-------------------|---------------|---------------------|--------------------------|----------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | | 存續期間 | 存續期間 | |
| | | 12個月預期信用損失 | 預期信用損失 (集體評估) | 預期信用損失 (個別評估) | 預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | |
| 期初餘額 | \$ 28,503,249 | \$ 352,422 | \$ - | \$ 1,672,368 | \$ - | \$ 30,528,039 |
| 個別金融資產轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 個別金融資產轉為信用減損金融資產 | - | - | - | - | - | - |
| 個別金融資產自信用減損金融資產轉出 | - | - | - | - | - | - |
| 以集體基礎評估之應收款項 | (62,611) | 28,671 | - | 33,940 | - | - |
| 新創始或購入之應收款項 | 7,560,968 | 3,319 | - | 2,840 | - | 7,567,127 |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | (8,484) | - | (8,484) |
| 除 列 | (6,956,075) | (58,989) | - | (36,385) | - | (7,051,449) |
| 匯兌及其他變動 | 66,976 | (98) | - | 14,227 | - | 81,105 |
| 期末餘額 | <u>\$ 29,112,507</u> | <u>\$ 325,325</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,678,506</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 31,116,338</u> |

19. 貼現及放款之備抵呆帳

凱基銀行及子公司貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

115年1月1日至3月31日

| | 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) |
| 期初餘額 | \$ 1,078,189 | \$ 597,813 | \$ - | \$ 604,821 | \$ - | \$ 2,280,823 | \$ 4,428,980 | \$ 6,709,803 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (2,390) | 9,792 | - | (7,402) | - | - | - | - |
| 一轉為信用減損金融資產 | (3,882) | (347,835) | - | 351,717 | - | - | - | - |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 10,880 | (9,589) | - | (1,291) | - | - | - | - |
| 一於當期除列之金融資產 | (127,508) | (5,835) | - | (10,006) | - | (143,349) | (143,349) | (143,349) |
| 購入或創始之新金融資產 | 177,970 | - | - | 27 | - | 177,997 | | 177,997 |
| 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 | - | - | - | (244,562) | - | (244,562) | (244,451) | (244,451) |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | 239,088 | - | 239,088 | | 239,088 |
| 轉銷呆帳後收回數 | (10,853) | (11,068) | - | 192,668 | - | 170,747 | | 170,747 |
| 匯兌及其他變動 | - | - | - | - | - | - | | - |
| 期末餘額 | \$ 1,122,406 | \$ 233,278 | \$ - | \$ 1,125,060 | \$ - | \$ 2,480,744 | \$ 4,184,529 | \$ 6,665,273 |

114年1月1日至3月31日

| | 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) |
| 期初餘額 | \$ 892,185 | \$ 309,852 | \$ - | \$ 604,318 | \$ - | \$ 1,806,355 | \$ 4,312,952 | \$ 6,119,307 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (2,269) | 9,524 | - | (7,255) | - | - | - | - |
| 一轉為信用減損金融資產 | (2,527) | (9,676) | - | 12,203 | - | - | - | - |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 3,859 | (3,046) | - | (813) | - | - | - | - |
| 一於當期除列之金融資產 | (273,782) | (9,485) | - | (13,504) | - | (296,771) | (296,771) | (296,771) |
| 購入或創始之新金融資產 | 321,030 | 263 | - | 36 | - | 321,329 | | 321,329 |
| 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 | - | - | - | (254,566) | - | (254,566) | 128,038 | 128,038 |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | 219,984 | - | 219,984 | | 219,984 |
| 轉銷呆帳後收回數 | 63,151 | 53,539 | - | 48,267 | - | 164,957 | | 164,957 |
| 匯兌及其他變動 | - | - | - | - | - | - | | - |
| 期末餘額 | \$ 1,001,647 | \$ 350,971 | \$ - | \$ 608,670 | \$ - | \$ 1,961,288 | \$ 4,440,990 | \$ 6,402,278 |

凱基銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

115年1月1日至3月31日

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 合 | 計 |
|--------------------|-----------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|-------------|
| | 1 2個月預期信用損失 | 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 (個別評估) | 存續期間 | 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) | 預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | | |
| 期初餘額 | \$ 526,587,909 | \$ 2,384,507 | \$ - | \$ - | \$ 3,101,928 | \$ - | \$ 532,074,344 | |
| 個別金融資產轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 個別金融資產轉為信用減損金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 個別金融資產自信用減損金融資產轉出 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 以集體基礎評估之貼現及放款 | (341,701) | (413,942) | - | - | 755,643 | - | - | - |
| 新創始或購入之貼現及放款 | 147,993,240 | - | - | - | 146 | - | - | 147,993,386 |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | - | (244,562) | - | (244,562) | - |
| 除列 | (151,200,954) | (53,765) | - | - | (63,929) | - | (151,318,648) | - |
| 匯兌及其他變動 | 1,952,100 | 4,434 | - | - | 7,782 | - | 1,964,316 | - |
| 期末餘額 | \$ 524,990,594 | \$ 1,921,234 | \$ - | \$ - | \$ 3,557,008 | \$ - | \$ 530,468,836 | |

114年1月1日至3月31日

| | Stage 1 | | Stage 2 | | Stage 3 | | 合 | 計 |
|--------------------|-----------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|-------------|
| | 1 2個月預期信用損失 | 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 (個別評估) | 存續期間 | 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) | 預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | | |
| 期初餘額 | \$ 474,277,080 | \$ 2,012,763 | \$ - | \$ - | \$ 2,895,019 | \$ - | \$ 479,184,862 | |
| 個別金融資產轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 個別金融資產轉為信用減損金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 個別金融資產自信用減損金融資產轉出 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 以集體基礎評估之貼現及放款 | (426,851) | 65,031 | - | - | 361,820 | - | - | - |
| 新創始或購入之貼現及放款 | 159,575,406 | 2,224 | - | - | 268 | - | - | 159,577,898 |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | - | (254,566) | - | (254,566) | - |
| 除列 | (135,405,495) | (57,943) | - | - | (65,145) | - | (135,528,583) | - |
| 匯兌及其他變動 | 1,153,482 | 1,844 | - | - | 19,401 | - | 1,174,727 | - |
| 期末餘額 | \$ 499,173,622 | \$ 2,023,919 | \$ - | \$ - | \$ 2,956,797 | \$ - | \$ 504,154,338 | |

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險分析

(1) 信用風險來源

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

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

B. 交易對手信用風險係指與凱基證券公司及子公司承作營業處所衍生性金融商品之交易對手及上手等，於約定日期未履行交割或支付義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。

(2) 信用風險管理

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

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

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

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

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

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

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

(4) 各項金融資產之信用風險說明

A. 現金及約當現金

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

B. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

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

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

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

D. 附賣回債券投資

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

E. 應收款項

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

F. 客戶保證金專戶

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

G. 借券擔保價款及借券保證金－存出

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

H. 其他非流動資產

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

(5) 預期信用損失之衡量

A. 前瞻性資訊之考量

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

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

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

B. 應收款項及其他

凱基證券公司及國內子公司

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

海外子公司

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

C. 債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）

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

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

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

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

- (6) 凱基證券公司及子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日未有重大變動。

2. 金融資產預期信用減損之總帳面金額與備抵損失資訊

(1) 凱基證券公司及子公司 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31

日及 3 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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之總帳面金額分別為 57,101,478 仟元、53,022,902 仟元及 56,283,475 仟元，認列之備抵損失分別 23,056 仟元、21,477 仟元及及 22,867 仟元。

B. 應收款項及其他

115 年 3 月 31 日

| 項 目 | 總帳面金額 | 減：備抵損失 | 合 計 |
|----------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 41,589,367 | (\$ 96) | \$ 41,589,271 |
| 附賣回債券投資 | 30,987,925 | (18) | 30,987,907 |
| 應收證券融資款 | 52,554,197 | (19,056) | 52,535,141 |
| 應收證券借貸款項 | 38,829,336 | (6,058) | 38,823,278 |
| 客戶保證金專戶 | 102,705,984 | (39) | 102,705,945 |
| 借券保證金—存出 | 56,658,233 | (15) | 56,658,218 |
| 應收帳款 | 120,426,422 | (19,860) | 120,406,562 |
| 其他流動資產 | 67,273,402 | (117,077) | 67,156,325 |
| 其他非流動資產 | 7,107,002 | (830,556) | 6,276,446 |
| 合 計 | <u>\$518,131,868</u> | <u>(\$ 992,775)</u> | <u>\$517,139,093</u> |

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> |

114年3月31日

| 項 目 | 總帳面金額 | 減：備抵損失 | 合 計 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 36,673,392 | (\$ 615) | \$ 36,672,777 |
| 附賣回債券投資 | 28,995,255 | (4) | 28,995,251 |
| 應收證券融資款 | 40,403,111 | (10,324) | 40,392,787 |
| 應收證券借貸款項 | 31,953,513 | (7,382) | 31,946,131 |
| 客戶保證金專戶 | 66,704,281 | (15) | 66,704,266 |
| 借券保證金—存出 | 45,982,810 | (2) | 45,982,808 |
| 應收帳款 | 82,516,385 | (11,449) | 82,504,936 |
| 其他流動資產 | 50,689,444 | (123,934) | 50,565,510 |
| 其他非流動資產 | 5,175,490 | (945,211) | 4,230,279 |
| 合 計 | <u>\$ 389,093,681</u> | <u>(\$ 1,098,936)</u> | <u>\$ 387,994,745</u> |

(2) 凱基證券公司及子公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31

日之備抵損失變動情形如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| 項 目 | 存續期間預期 信用損失 | | 合 計 |
|-------------|------------------|---------------|------------------|
| | 1 2 個月預期 信用損失 | (集體評估) | |
| 115年1月1日餘額 | \$ 21,279 | \$ 198 | \$ 21,477 |
| 本期增加(迴轉)金額 | 1,538 | (79) | 1,459 |
| 匯率及其他變動 | 117 | 3 | 120 |
| 115年3月31日餘額 | <u>\$ 22,934</u> | <u>\$ 122</u> | <u>\$ 23,056</u> |
| 114年1月1日餘額 | \$ 19,810 | \$ 623 | \$ 20,433 |
| 本期增加(迴轉)金額 | 2,439 | (110) | 2,329 |
| 匯率及其他變動 | 99 | 6 | 105 |
| 114年3月31日餘額 | <u>\$ 22,348</u> | <u>\$ 519</u> | <u>\$ 22,867</u> |

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係受除列及新購部位所影響。

B. 應收款項及其他

| 項 目 | 存續期間預期 信用損失 | | 存續期間預期 信用損失 | | 合 計 |
|-------------|------------------|-----------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 1 2 個月預期 信用損失 | (集體評估) | (已信用減損者) | (簡化作法) | |
| 115年1月1日餘額 | \$ 9,003 | \$ 1,052 | \$ 949,257 | \$ 18,184 | \$ 977,496 |
| 本期增加(迴轉)金額 | (84) | - | 2,227 | 12,867 | 15,010 |
| 於當期除列之金融資產 | - | - | (376) | - | (376) |
| 匯率及其他變動 | 144 | 18 | 480 | 3 | 645 |
| 115年3月31日餘額 | <u>\$ 9,063</u> | <u>\$ 1,070</u> | <u>\$ 951,588</u> | <u>\$ 31,054</u> | <u>\$ 992,775</u> |
| 114年1月1日餘額 | \$ 10,847 | \$ 1,056 | \$ 1,079,397 | \$ 22,031 | \$ 1,113,331 |
| 本期增加(迴轉)金額 | 417 | - | (18,827) | 2,994 | (15,416) |
| 於當期除列之金融資產 | - | - | (840) | - | (840) |
| 匯率及其他變動 | 186 | 13 | 1,661 | 1 | 1,861 |
| 114年3月31日餘額 | <u>\$ 11,450</u> | <u>\$ 1,069</u> | <u>\$ 1,061,391</u> | <u>\$ 25,026</u> | <u>\$ 1,098,936</u> |

上述之應收款項及其他之總帳面金額變動，主要係受證券交易市場交易情況影響。

中華開發資本公司及子公司

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

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

凱基人壽

信用風險分析

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

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

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

凱基人壽放款依據 5P 原則訂定影響風險之因子，並依其影響風險之程序給予不同權數，以計算每一放款戶之信用評分。信用評分綜合評量客戶貸款目的之合理性、擔保品區域、價值與成數、客戶之信用報告、歷史之放款繳息記錄、財務狀況及

償債能力等，並依評分分層核決，以控管貸放風險。一旦發生延滯即迅速依辦法程序積極催收，避免財務損失之發生。

凱基人壽依國際財務報導準則第 9 號規定評估預期信用損失，除部分應收款項係以存續期間預期信用損失衡量備抵損失，其餘非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提並以信用風險作為區分群組之基礎，於每一資產負債表日評估原始認列後信用風險是否顯著增加，以決定衡量備抵損失之方法。凱基人壽自原始認列後信用風險顯著增加之判斷，主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距、與發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等；對於信用減損之判斷，係指違約、持有債務工具之利息或本金支付逾期超過 90 天、發行人發生重大財務困難、進入破產或財務重整、若干事項合併影響可能已導致金融資產變成信用減損等情事發生。若判定金融資產於資產負債表日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，係以 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，則係以存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

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

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

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

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

2. 金融資產信用風險集中度分析

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

115年3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 | \$ | 45,693,205 | \$ | 1,059,654 | \$ | 507,481 | \$ | - | \$ | - | \$ | 47,260,340 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | 25,776,551 | | 3,152,616 | | 9,256,016 | | 2,654,650 | | - | | 40,839,833 |
| 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產 | | 226,459,827 | | 69,384,775 | | 104,732,353 | | 134,551,471 | | - | | 535,128,426 |
| 按攤銷後成本衡量之 金融資產 | | 16,254,788 | | 376,317,236 | | 268,752,199 | | 562,111,839 | | 4,920,339 | | 1,228,356,401 |
| 存出保證金—債券 | | 6,651,492 | | - | | - | | 18,678,544 | | - | | 25,330,036 |
| 合計 | \$ | <u>320,835,863</u> | \$ | <u>449,914,281</u> | \$ | <u>383,248,049</u> | \$ | <u>717,996,504</u> | \$ | <u>4,920,339</u> | \$ | <u>1,876,915,036</u> |
| 各地區佔整體比例 | | <u>17.09%</u> | | <u>23.97%</u> | | <u>20.42%</u> | | <u>38.26%</u> | | <u>0.26%</u> | | <u>100.00%</u> |

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 | \$ | <u>195,953,074</u> | \$ | <u>458,844,385</u> | \$ | <u>391,472,906</u> | \$ | <u>719,462,443</u> | \$ | <u>4,790,537</u> | \$ | <u>1,770,523,345</u> |
| 各地區佔整體比例 | | <u>11.07%</u> | | <u>25.92%</u> | | <u>22.11%</u> | | <u>40.63%</u> | | <u>0.27%</u> | | <u>100.00%</u> |

114年3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 | \$ | 43,773,981 | \$ | 1,483,057 | \$ | 1,572,614 | \$ | - | \$ | - | \$ | 46,829,652 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | 25,852,275 | | 8,485,580 | | 9,247,100 | | 2,690,795 | | - | | 46,275,750 |
| 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產 | | 1,432,414 | | 2,874,635 | | 6,557,080 | | 31,177,536 | | - | | 42,041,665 |
| 按攤銷後成本衡量之 金融資產 | | 119,674,606 | | 463,364,362 | | 383,710,573 | | 697,292,767 | | 4,912,702 | | 1,668,955,010 |
| 存出保證金—債券 | | 7,561,040 | | - | | - | | 8,447,746 | | - | | 16,008,786 |
| 合計 | \$ | <u>198,294,316</u> | \$ | <u>476,207,634</u> | \$ | <u>401,087,367</u> | \$ | <u>739,608,844</u> | \$ | <u>4,912,702</u> | \$ | <u>1,820,110,863</u> |
| 各地區佔整體比例 | | <u>10.89%</u> | | <u>26.16%</u> | | <u>22.04%</u> | | <u>40.64%</u> | | <u>0.27%</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：

115年3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 | |
| 擔保放款 | \$ 37,165 | \$ 12,610 | \$ 12,294 | \$ 62,069 |
| 催收款 | - | - | - | - |
| 合計 | \$ 37,165 | \$ 12,610 | \$ 12,294 | \$ 62,069 |
| 佔整體比率 | <u>59.88%</u> | <u>20.32%</u> | <u>19.80%</u> | <u>100.00%</u> |

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 | |
| 擔保放款 | \$ 42,736 | \$ 13,864 | \$ 14,605 | \$ 71,205 |
| 催 收 款 | - | - | - | - |
| 合 計 | \$ 42,736 | \$ 13,864 | \$ 14,605 | \$ 71,205 |
| 佔整體比率 | 60.02% | 19.47% | 20.51% | 100.00% |

114 年 3 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 | |
| 擔保放款 | \$ 56,178 | \$ 20,888 | \$ 23,894 | \$ 100,960 |
| 催 收 款 | - | - | - | - |
| 合 計 | \$ 56,178 | \$ 20,888 | \$ 23,894 | \$ 100,960 |
| 佔整體比率 | 55.64% | 20.69% | 23.67% | 100.00% |

3. 備抵損失之變動

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產備抵損失期
初餘額至期末餘額之調節如下：

| | 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 |
|-------------------------------|------------------------|--|---|---|
| 115 年 1 月 1 日 | \$ 4,428 | \$ - | \$ - | \$ 4,428 |
| 重新指定之影響數 | 74,660 | - | - | 74,660 |
| 115 年 1 月 1 日調整後餘額 | 79,088 | - | - | 79,088 |
| <u>因期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 | - | - | - | - |
| 當期除列金融資產 | (991) | - | - | (991) |
| 當期創始或購入金融資產 | 406 | - | - | 406 |
| 模型/風險參數之改變 | (1,785) | - | - | (1,785) |
| 匯率及其他變動 | 625 | - | - | 625 |
| 115 年 3 月 31 日 | \$ 77,343 | \$ - | \$ - | \$ 77,343 |
| 114 年 1 月 1 日 | \$ 1,717 | \$ - | \$ - | \$ 1,717 |
| <u>因期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 | - | - | - | - |
| 當期除列金融資產 | (64) | - | - | (64) |
| 當期創始或購入金融資產 | 101 | - | - | 101 |
| 模型/風險參數之改變 | 215 | - | - | 215 |
| 匯率及其他變動 | 23 | - | - | 23 |
| 114 年 3 月 31 日 | \$ 1,992 | \$ - | \$ - | \$ 1,992 |

按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

| | 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 |
|--------------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| 115年1月1日 | \$ 238,495 | \$ - | \$ 1,299,861 | \$ 1,538,356 |
| 重新指定之影響數 | (47,205) | - | - | (47,205) |
| 115年1月1日調整後餘額 | 191,290 | - | 1,299,861 | 1,491,151 |
| <u>因期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 | - | - | - | - |
| 當期除列金融資產 | (325) | - | (1,573) | (1,898) |
| 當期創始或購入金融資產 | 398 | - | 8 | 406 |
| 模型/風險參數之改變 | (2,349) | - | (172,658) | (175,007) |
| 匯率及其他變動 | 3,390 | - | 19,406 | 22,796 |
| 115年3月31日 | <u>\$ 192,404</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,145,044</u> | <u>\$ 1,337,448</u> |
| 114年1月1日 | \$ 183,566 | \$ - | \$ 1,303,644 | \$ 1,487,210 |
| <u>因期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 | - | - | - | - |
| 當期除列金融資產 | (4,975) | - | (1,517) | (6,492) |
| 當期創始或購入金融資產 | 4,935 | - | 8 | 4,943 |
| 模型/風險參數之改變 | 16,913 | - | (180,713) | (163,800) |
| 匯率及其他變動 | 2,271 | - | 13,718 | 15,989 |
| 114年3月31日 | <u>\$ 202,710</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,135,140</u> | <u>\$ 1,337,850</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期初餘額至期末餘額之調節如下：

| | 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 |
|--------------------------|-----------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| 115年1月1日 | \$ 2,455 | \$ - | \$ 2,950,363 | \$ 2,952,818 |
| 重新指定之影響數 | - | - | - | - |
| 115年1月1日調整後餘額 | 2,455 | - | 2,950,363 | 2,952,818 |
| <u>因期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 | - | - | - | - |
| 當期除列金融資產 | (1,257) | - | - | (1,257) |
| 當期創始或購入金融資產 | 928 | - | 192,030 | 192,958 |
| 模型/風險參數之改變 | (15) | - | - | (15) |
| 匯率及其他變動 | 20 | - | 50,865 | 50,885 |
| 115年3月31日 | <u>\$ 2,131</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,193,258</u> | <u>\$ 3,195,389</u> |
| 114年1月1日 | \$ 2,003 | \$ - | \$ 2,289,041 | \$ 2,291,044 |
| <u>因期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 | - | - | - | - |
| 當期除列金融資產 | (1,033) | - | - | (1,033) |
| 當期創始或購入金融資產 | 875 | - | 199,247 | 200,122 |
| 模型/風險參數之改變 | 75 | - | - | 75 |
| 匯率及其他變動 | 12 | - | 28,001 | 28,013 |
| 114年3月31日 | <u>\$ 1,932</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,516,289</u> | <u>\$ 2,518,221</u> |

115年及114年1月1日至3月31日，透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係因計算備抵損失之參數受近期金融環境及前瞻性因子之影響而變動，以及除列及新購部位所影響。

衡量上述金融資產之債務工具投資及相關之其他應收款備抵損失之預期損失率如下：

115年3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% ~ 0.24% | - | - |
| 按攤銷後成本衡量之 金融資產 | 0.00% ~ 0.13% | - | 4.96% ~ 8.74% |
| 其他應收款 | 0.00% ~ 0.24% | - | 100.00% |

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% |

114年3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% ~ 0.19% | - | 4.62% ~ 8.34% |
| 其他應收款 | 0.00% ~ 0.19% | - | 100% |

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

擔保放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失— 集體評估 | 存續期間預期 信用損失— 個別評估 | 依國際財務報導 準則第9號提列 之減損小計 | 依「保險業資產 評估及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異 | 合 計 |
|----------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|----------|
| 115年1月1日 | \$ 2 | \$ 36 | \$ 34 | \$ 72 | \$ 1,050 | \$ 1,122 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動 | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 轉為12個月預期信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 當期除列金融資產 | - | - | - | - | - | - |
| 依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (135) | (135) |
| 匯率及其他變動 | - | 137 | (2) | 135 | - | 135 |
| 115年3月31日 | \$ 2 | \$ 173 | \$ 32 | \$ 207 | \$ 915 | \$ 1,122 |
| 114年1月1日 | \$ 2 | \$ 93 | \$ 43 | \$ 138 | \$ 1,661 | \$ 1,799 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動 | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 轉為12個月預期信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 當期除列金融資產 | - | - | - | - | - | - |
| 依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (162) | (162) |
| 匯率及其他變動 | - | 164 | (2) | 162 | - | 162 |
| 114年3月31日 | \$ 2 | \$ 257 | \$ 41 | \$ 300 | \$ 1,499 | \$ 1,799 |

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

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 868 | \$ 7,432 |
| 本期增加金額 | 3 | 439 |
| 期末餘額 | \$ 871 | \$ 7,871 |

4. 各項金融工具總帳面金額及信用風險品質分級資訊

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

115年3月31日

| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 (信用風險 顯著增加) | 存續期間預期 信用損失 (已信用減損) | 合 計 |
|----------------------|-----------------|----------------------------------|---------------------------|----------------|
| 投資等級 | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 541,583,887 | \$ - | \$ - | \$ 541,583,887 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 1,224,924,379 | - | - | 1,224,924,379 |
| 其他應收款 | 12,731,600 | - | - | 12,731,600 |
| 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 | 196,031 | - | - | 196,031 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 6,940,083 | - | 16,507,931 | 23,448,014 |
| 其他應收款 | 54,475 | - | 3,193,258 | 3,247,733 |

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) | 合 計 |
|--------------------------|------------------|----------------------------------|---------------------------|---------------|
| 投資等級 | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | \$ 62,501,761 | \$ - | \$ - | \$ 62,501,761 |
| 按攤銷後成本衡量之金融 資產 | 1,596,686,745 | - | - | 1,596,686,745 |
| 其他應收款 | 13,381,579 | - | - | 13,381,579 |
| 非投資等級 | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | - | - | - | - |
| 按攤銷後成本衡量之金融 資產 | 7,023,581 | - | 16,247,685 | 23,271,266 |
| 其他應收款 | 141,360 | - | 2,950,363 | 3,091,723 |

114 年 3 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 | \$ 42,041,665 | \$ - | \$ - | \$ 42,041,665 |
| 按攤銷後成本衡量之金融 資產 | 1,661,686,338 | - | - | 1,661,686,338 |
| 其他應收款 | 12,985,894 | - | - | 12,985,894 |
| 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 | 7,405,624 | - | 17,209,684 | 24,615,308 |
| 其他應收款 | 56,426 | - | 2,516,290 | 2,572,716 |

註 1：按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產含抵繳存出保證金。

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

(2) 擔保放款及相關之其他應收款

115 年 3 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 | \$ 62,694 | \$ 80 |
| 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 | 497 | - |
| 總帳面金額 | | <u>\$ 63,191</u> | <u>\$ 80</u> |

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> |

114 年 3 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 | \$ 102,120 | \$ 128 |
| 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 | 639 | - |
| 總帳面金額 | | <u>\$ 102,759</u> | <u>\$ 128</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

| 115年3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 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 180,556 | \$ - | \$ 180,556 |
| 附買回票券及債券負債 | 17,702,895 | 501,150 | - | - | - | 18,204,045 |
| 存款及匯款 | 74,637,601 | 129,253,175 | 98,074,082 | 140,564,728 | 68,230,710 | 510,760,296 |
| 借入款 | 66,666 | 22,857 | 229,333 | 1,365,500 | 36,714,397 | 38,398,753 |
| 其他到期資金流出項目 | 1,676,779 | 810,089 | 600,367 | 2,946,268 | 2,734,151 | 8,767,654 |
| 合計 | \$ 94,083,941 | \$ 130,587,271 | \$ 98,903,782 | \$ 145,057,052 | \$ 107,679,258 | \$ 576,311,304 |

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

| 114年3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 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 180,556 | \$ - | \$ 180,556 |
| 附買回票券及債券負債 | 9,133,400 | - | - | - | - | 9,133,400 |
| 存款及匯款 | 52,816,692 | 105,155,969 | 98,628,071 | 126,901,714 | 57,828,342 | 441,330,788 |
| 借入款 | 666,667 | - | 60,000 | 212,500 | 30,941,525 | 31,880,692 |
| 其他到期資金流出項目 | 1,498,497 | 523,862 | 722,187 | 2,248,104 | 3,025,495 | 8,018,145 |
| 合計 | \$ 64,115,256 | \$ 105,679,831 | \$ 99,410,258 | \$ 129,542,874 | \$ 91,795,362 | \$ 490,543,581 |

凱基銀行美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

| 115年3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 | \$ - | \$ 30,000 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 30,000 |
| 附買回票券及債券負債 | - | - | 916,150 | - | - | 916,150 |
| 存款及匯款 | 1,666,403 | 1,455,686 | 684,324 | 1,728,853 | 242 | 5,535,508 |
| 其他到期資金流出項目 | 57,982 | 30,284 | 9,395 | 734 | 13,105 | 111,500 |
| 合計 | \$ 1,724,385 | \$ 1,515,970 | \$ 1,609,869 | \$ 1,729,587 | \$ 13,347 | \$ 6,593,158 |

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

| 114年3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 | \$ 99,000 | \$ 220,000 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 319,000 |
| 附買回票券及債券負債 | 400,523 | 4,909 | 783,279 | - | - | 1,188,711 |
| 存款及匯款 | 1,891,761 | 2,051,892 | 702,944 | 1,481,637 | 918 | 6,129,152 |
| 其他到期資金流出項目 | 36,995 | 33,811 | 17,691 | 1,093 | 4,466 | 94,056 |
| 合計 | \$ 2,428,279 | \$ 2,310,612 | \$ 1,503,914 | \$ 1,482,730 | \$ 5,384 | \$ 7,730,919 |

4. 衍生金融工具到期分析

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

凱基銀行新臺幣衍生金融工具到期分析

| 115年3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 | (\$ 119,808,962) | (\$ 138,162,404) | (\$ 92,677,312) | (\$ 93,600,023) | (\$ 19,675,535) | (\$ 463,924,236) |
| －現金流入 | 130,661,130 | 143,724,007 | 90,429,070 | 92,373,603 | 19,452,560 | 476,640,370 |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (503,972) | (939,868) | (130,047) | - | (21,845,662) | (23,419,549) |
| －現金流入 | 673,848 | 897,308 | 116,099 | - | - | 1,687,255 |
| 避險之衍生金融工具 | | | | | | |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | - | (62,169) | - | - | - | (62,169) |
| －現金流入 | - | - | 39,805 | 81,382 | - | 121,187 |
| 現金流出小計 | (120,312,934) | (139,164,441) | (92,807,359) | (93,600,023) | (41,521,197) | (487,405,954) |
| 現金流入小計 | 131,334,978 | 144,621,315 | 90,584,974 | 92,454,985 | 19,452,560 | 478,448,812 |
| 現金流量淨額 | \$ 11,022,044 | \$ 5,456,874 | (\$ 2,222,385) | (\$ 1,145,038) | (\$ 22,068,637) | (\$ 8,957,142) |

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

| 114年3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 | (\$ 186,525,645) | (\$ 181,779,660) | (\$ 152,295,101) | (\$ 149,474,855) | (\$ 8,615,100) | (\$ 678,690,361) |
| －現金流入 | 163,031,704 | 154,275,677 | 139,546,066 | 141,128,056 | 8,698,800 | 606,680,303 |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (373,583) | (575,152) | (103,115) | (323) | (21,571,217) | (22,623,390) |
| －現金流入 | 422,918 | 528,658 | 92,174 | 335 | - | 1,044,085 |
| 避險之衍生金融工具 | | | | | | |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | - | (62,772) | - | - | - | (62,772) |
| －現金流入 | - | - | 39,805 | 80,765 | - | 120,570 |
| 現金流出小計 | (186,899,228) | (182,417,584) | (152,398,216) | (149,475,178) | (30,186,317) | (701,376,523) |
| 現金流入小計 | 163,454,622 | 154,804,335 | 139,678,045 | 141,209,156 | 8,698,800 | 607,844,958 |
| 現金流量淨額 | (\$ 23,444,606) | (\$ 27,613,249) | (\$ 12,720,171) | (\$ 8,266,022) | (\$ 21,487,517) | (\$ 93,531,565) |

凱基銀行美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

| 115年3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 | (\$ 5,183,037) | (\$ 4,783,376) | (\$ 3,111,691) | (\$ 3,092,810) | (\$ 739,664) | (\$ 16,910,578) |
| －現金流入 | 5,355,528 | 5,121,606 | 3,144,799 | 3,139,039 | 749,663 | 17,510,635 |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (15,563) | (18,937) | (4,834) | (168,974) | (281,936) | (490,244) |
| －現金流入 | 1,555 | 10,944 | 1,093 | 4,449 | 172 | 18,213 |
| －其他衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (2,649) | - | - | - | - | (2,649) |
| －現金流入 | 2,134 | - | - | - | - | 2,134 |
| 避險之衍生金融工具 | | | | | | |
| －利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | (3,136) | (2,129) | (1,569) | (6,391) | (755) | (13,980) |
| －現金流入 | - | - | - | - | - | - |
| 現金流出小計 | (5,204,385) | (4,804,442) | (3,118,094) | (3,268,175) | (1,022,355) | (17,417,451) |
| 現金流入小計 | 5,359,217 | 5,132,550 | 3,145,892 | 3,143,488 | 749,835 | 17,530,982 |
| 現金流量淨額 | \$ 154,832 | \$ 328,108 | \$ 27,798 | (\$ 124,687) | (\$ 272,520) | \$ 113,531 |

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

| 114年3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 | (\$ 7,498,391) | (\$ 5,617,379) | (\$ 4,468,457) | (\$ 4,669,152) | (\$ 340,000) | (\$ 22,593,379) |
| - 現金流入 | 8,688,116 | 6,742,336 | 4,870,602 | 4,910,459 | 340,300 | 25,551,813 |
| - 利率衍生工具 | | | | | | |
| - 現金流出 | (14,330) | (25,628) | (7,919) | (9,683) | (500,377) | (557,937) |
| - 現金流入 | 2,764 | 13,249 | 95 | 5,098 | 648 | 21,854 |
| - 其他衍生工具 | | | | | | |
| - 現金流出 | (1,319) | - | - | - | - | (1,319) |
| - 現金流入 | 1,475 | - | - | - | - | 1,475 |
| 避險之衍生金融工具 | | | | | | |
| - 利率衍生工具 | | | | | | |
| - 現金流出 | (3,116) | (2,121) | (3,338) | (8,006) | (1,125) | (17,706) |
| - 現金流入 | - | - | - | - | - | - |
| 現金流出小計 | (7,517,156) | (5,645,128) | (4,479,714) | (4,686,841) | (841,502) | (23,170,341) |
| 現金流入小計 | 8,692,355 | 6,755,585 | 4,870,697 | 4,915,557 | 340,948 | 25,575,142 |
| 現金流量淨額 | \$ 1,175,199 | \$ 1,110,457 | \$ 390,983 | \$ 228,716 | (\$ 500,554) | \$ 2,404,801 |

5. 表外項目到期分析

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

| 115年3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 | \$ 6,297,412 | \$ 5,095,190 | \$ 7,953,846 | \$ 8,308,869 | \$ 36,296,532 | \$ 63,951,849 |

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

| 114年3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 | \$ 6,927,665 | \$ 6,203,305 | \$ 5,389,648 | \$ 7,869,326 | \$ 33,298,419 | \$ 59,688,363 |

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行新臺幣到期日期限結構分析表

| 115年3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 | \$ 150,799,024 | \$ 131,551,804 | \$ 204,078,247 | \$ 151,257,020 | \$ 163,953,261 | \$ 329,747,272 | \$ 1,131,386,628 |
| 主要到期資金流出 | 84,110,292 | 150,589,089 | 305,946,672 | 246,170,021 | 311,152,476 | 410,060,225 | 1,508,028,775 |
| 期距缺口 | 66,688,732 | (19,037,285) | (101,868,425) | (94,913,001) | (147,199,215) | (80,312,953) | (376,642,147) |

| 114年3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 | \$ 169,525,330 | \$ 159,627,124 | \$ 211,593,996 | \$ 203,440,759 | \$ 220,072,818 | \$ 293,385,818 | \$ 1,257,645,845 |
| 主要到期資金流出 | 121,901,270 | 150,330,343 | 326,680,091 | 309,749,301 | 355,078,850 | 390,853,738 | 1,654,593,593 |
| 期距缺口 | 47,624,060 | 9,296,781 | (115,086,095) | (106,308,542) | (135,006,032) | (97,467,920) | (396,947,748) |

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 115年3月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 主要到期資金流入 | \$ 7,050,707 | \$ 5,585,180 | \$ 3,644,261 | \$ 3,407,439 | \$ 4,364,384 | \$ 24,051,971 |
| 主要到期資金流出 | 7,146,761 | 6,756,396 | 5,381,939 | 6,778,338 | 4,380,064 | 30,443,498 |
| 期距缺口 | (96,054) | (1,171,216) | (1,737,678) | (3,370,899) | (15,680) | (6,391,527) |

單位：美金仟元

| 114年3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 | \$ 9,666,917 | \$ 7,199,583 | \$ 5,200,261 | \$ 5,286,156 | \$ 3,613,806 | \$ 30,966,723 |
| 主要到期資金流出 | 10,155,437 | 8,375,743 | 6,613,631 | 7,594,114 | 4,102,949 | 36,841,874 |
| 期距缺口 | (488,520) | (1,176,160) | (1,413,370) | (2,307,958) | (489,143) | (5,875,151) |

凱基證券公司及子公司

1. 現金流量分析

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

| 115年3月31日 | 收 款 期 間 | | | | | 合計 |
|--------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 即 期 | 3 個 月 內 | 3 至 12 個 月 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | |
| 現金及約當現金 | \$ 23,072,960 | \$ 16,856,511 | \$ 1,659,800 | \$ - | \$ - | \$ 41,589,271 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 157,171,356 | 3,005,546 | 1,223,709 | 3,027,235 | 615,799 | 165,043,645 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 39,478,258 | 654,961 | 2,237,920 | 1,594,295 | - | 43,965,434 |
| 避險之金融資產－流動 | - | - | - | 20,436 | 75,365 | 95,801 |
| 附買回債券投資 | - | 28,244,722 | - | 2,803,301 | - | 31,048,023 |
| 應收款項 | 127,778,593 | 7,066,950 | 76,925,637 | - | - | 211,771,180 |
| 客戶保證金專戶 | 70,717,537 | 31,988,408 | - | - | - | 102,705,945 |
| 借券擔保價款及借券保證金－存出 | 308,220 | 8,211,912 | 48,169,962 | - | - | 56,690,094 |
| 其他流動資產 | 63,470,340 | 2,558,776 | 1,144,633 | 758 | - | 67,174,507 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | - | - | - | 905,948 | 4,171,392 | 5,077,340 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | - | - | - | 1,977,575 | 11,107,366 | 13,084,941 |
| 其他非流動資產 | - | - | - | 376,317 | 5,825,359 | 6,201,676 |
| 合計 | \$ 481,997,264 | \$ 98,587,786 | \$ 131,361,661 | \$ 10,705,865 | \$ 21,795,281 | \$ 744,447,857 |
| 百分比 | 64.75% | 13.24% | 17.64% | 1.44% | 2.93% | 100.00% |

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

| 115年3月31日 | 付 款 期 間 | | | | | 合計 |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| | 即 期 | 3 個 月 內 | 3 至 12 個 月 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | |
| 短期借款 | \$ - | \$ 32,998,246 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 32,998,246 |
| 應付商業本票 | - | 93,934,380 | 15,674,001 | - | - | 109,608,381 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | 12,032,080 | 1,610,991 | 8,620,944 | 15,952,276 | 5,854,070 | 44,070,361 |
| 避險之金融負債－流動 | - | 15,227 | (188) | 26,292 | 12,058 | 53,389 |
| 附買回債券負債 | - | 129,611,101 | 258,939 | 2,803,281 | - | 132,673,321 |
| 應付款項 | 121,006,682 | 20,006,552 | 3,210,366 | - | - | 144,223,600 |
| 借券保證金－存入 | - | 14,140,095 | 50,500,115 | - | - | 64,640,210 |
| 期貨交易者權益 | 70,319,968 | 29,842,095 | - | - | - | 100,162,063 |
| 專戶分戶客戶權益 | 24,063,302 | - | - | - | - | 24,063,302 |
| 代收款項／其他應付款／其他流動負債 | 3,357,422 | 1,327,607 | 5,511,483 | - | - | 10,196,512 |
| 其他金融負債－流動 | - | 8,115,940 | 2,675,217 | 3,697 | 3,377 | 10,798,231 |
| 租賃負債－流動 | - | 115,040 | 441,480 | - | - | 556,520 |
| 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 | - | - | - | 1,679,870 | 480,591 | 2,160,461 |
| 其他非流動負債 | - | - | 39 | 373,589 | 82,116 | 455,744 |
| 合計 | \$ 230,779,454 | \$ 331,717,274 | \$ 90,492,396 | \$ 23,539,005 | \$ 9,432,212 | \$ 685,960,341 |
| 百分比 | 33.64% | 48.36% | 13.19% | 3.43% | 1.38% | 100.00% |

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

| 115年3月31日 | 收 款 期 間 | | | | | 合計 |
|-----------|----------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|
| | 即 期 | 3 個 月 內 | 3 至 12 個 月 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | |
| 現金流入 | \$ 481,997,264 | \$ 98,587,786 | \$ 131,361,661 | \$ 10,705,865 | \$ 21,795,281 | \$ 744,447,857 |
| 現金流出 | 230,779,454 | 331,717,274 | 90,492,396 | 23,539,005 | 9,432,212 | 685,960,341 |
| 資金缺口金額 | \$ 251,217,810 | (\$ 233,129,488) | \$ 40,869,265 | \$ (12,833,140) | \$ 12,363,069 | \$ 58,487,516 |

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

| 114年12月31日 | 收 款 期 | | | | | 合 計 |
|--------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 即 期 | 3 個 月 內 | 3 至 12 個 月 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | |
| 現金及約當現金 | \$ 14,229,407 | \$ 15,328,407 | \$ 813,400 | \$ - | \$ - | \$ 30,371,214 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 138,221,379 | 1,998,288 | 2,159,553 | 2,772,183 | 335,987 | 145,487,390 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 36,212,270 | 3,780,549 | 2,049,578 | 477,211 | - | 42,519,608 |
| 避險之金融資產－流動 | - | - | - | 49,577 | 45,623 | 95,200 |
| 附賣回債券投資 | - | 21,149,992 | - | - | - | 21,149,992 |
| 應收款項 | 76,344,265 | 17,150,183 | 64,940,911 | - | - | 158,435,359 |
| 客戶保證金專戶 | 65,094,342 | 24,664,455 | - | - | - | 89,758,797 |
| 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 | 2,779,590 | 761,700 | 7,268 | - | 56,407,388 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | - | - | - | 887,324 | 3,997,546 | 4,884,870 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | - | - | - | 7,253,069 | 3,193,437 | 10,446,506 |
| 其他非流動資產 | - | 371 | - | 372,313 | 4,962,946 | 5,335,630 |
| 合 計 | \$ 383,062,035 | \$ 126,548,175 | \$ 80,897,031 | \$ 11,818,945 | \$ 12,535,539 | \$ 614,861,725 |
| 百分比 | 62.30% | 20.58% | 13.16% | 1.92% | 2.04% | 100% |

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

| 114年12月31日 | 付 款 期 | | | | | 合 計 |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| | 即 期 | 3 個 月 內 | 3 至 12 個 月 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | |
| 短期借款 | \$ - | \$ 22,198,154 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 22,198,154 |
| 應付商業本票 | - | 68,321,011 | 16,369,454 | - | - | 84,690,465 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | 10,871,871 | 5,479,832 | 4,873,097 | 12,194,949 | 5,009,817 | 38,429,566 |
| 避險之金融負債－流動 | - | (12,889) | 28,072 | 51,874 | 2,095 | 69,152 |
| 附買回債券負債 | - | 114,701,634 | 2,102,584 | - | - | 116,804,218 |
| 應付款項 | 89,165,166 | 9,326,547 | 3,442,643 | - | - | 101,934,356 |
| 債券保證金－存入 | - | 10,705,719 | 51,983,674 | - | - | 62,689,393 |
| 期貨交易人權益 | 64,710,188 | 22,909,358 | - | - | - | 87,619,546 |
| 專戶分戶客戶權益 | 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 | 收 款 期 | | | | | 合 計 |
|------------|----------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 即 期 | 3 個 月 內 | 3 至 12 個 月 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | |
| 現金流入 | \$ 383,062,035 | \$ 126,548,175 | \$ 80,897,031 | \$ 11,818,945 | \$ 12,535,539 | \$ 614,861,725 |
| 現金流出 | 186,933,326 | 259,612,329 | 90,422,408 | 16,963,929 | 8,607,593 | 562,539,585 |
| 資金缺口金額 | \$ 196,128,709 | (\$ 133,064,154) | (\$ 9,525,377) | (\$ 5,144,984) | \$ 3,927,946 | \$ 52,322,140 |

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

| 114年3月31日 | 收 款 期 | | | | | 合 計 |
|--------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 即 期 | 3 個 月 內 | 3 至 12 個 月 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | |
| 現金及約當現金 | \$ 13,526,184 | \$ 22,149,193 | \$ 997,400 | \$ - | \$ - | \$ 36,672,777 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 99,392,186 | 1,121,482 | 663,348 | 1,128,458 | 529,247 | 102,834,721 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 37,120,847 | 464,934 | 4,901,553 | 165,599 | - | 42,652,933 |
| 避險之金融資產－流動 | - | - | 10,076 | 10,478 | 120,309 | 140,863 |
| 附賣回債券投資 | - | 29,068,753 | - | - | - | 29,068,753 |
| 應收款項 | 77,339,140 | 18,563,710 | 58,896,499 | 44,505 | - | 154,843,854 |
| 客戶保證金專戶 | 44,994,080 | 21,710,186 | - | - | - | 66,704,266 |
| 債券擔保價款及債券保證金－存出 | 168,608 | 22,507,368 | 23,326,605 | - | - | 46,002,581 |
| 其他流動資產 | 46,588,068 | 2,701,064 | 1,268,869 | 7,509 | - | 50,565,510 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | - | - | - | 744,145 | 3,765,654 | 4,509,799 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | - | - | - | 9,197,029 | 3,546,458 | 12,743,487 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動 | - | - | - | 165,910 | - | 165,910 |
| 其他非流動資產 | - | - | 6,753 | 39,115 | 4,113,184 | 4,159,052 |
| 合 計 | \$ 319,129,113 | \$ 118,286,690 | \$ 90,071,103 | \$ 11,502,748 | \$ 12,074,852 | \$ 551,064,506 |
| 百分比 | 57.91% | 21.47% | 16.34% | 2.09% | 2.19% | 100.00% |

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

| 114年3月31日 | 期 間 | | | | | 合 計 |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| | 即 期 | 3 個 月 內 | 3 至 12 個 月 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | |
| 短期借款 | \$ - | \$ 18,446,392 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 18,446,392 |
| 應付商業本票 | - | 39,018,121 | 12,495,962 | - | - | 51,514,083 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | 6,914,833 | 953,540 | 8,817,161 | 9,922,527 | 4,523,822 | 31,131,883 |
| 避險之金融負債－流動 | - | 12,720 | (11,567) | 53,689 | 19,418 | 74,260 |
| 附買回債券負債 | - | 119,061,122 | 8,608,125 | - | - | 127,669,247 |
| 應付款項 | 91,347,638 | 10,648,083 | 2,939,616 | - | - | 104,935,337 |
| 借券保證金－存入 | - | 12,758,157 | 46,677,177 | - | - | 59,435,334 |
| 期貨交易人權益 | 44,541,685 | 20,647,484 | - | - | - | 65,189,169 |
| 專戶分戶客戶權益 | 13,954,249 | - | - | - | - | 13,954,249 |
| 代收款項／其他應付款／其他流動負債 | 934,837 | 1,366,082 | 5,068,382 | 1,902 | 798 | 7,372,001 |
| 其他金融負債－流動 | - | 2,697,341 | 4,659,288 | 3,299 | 3,166 | 7,363,094 |
| 租賃負債－流動 | - | 122,260 | 357,062 | - | - | 479,322 |
| 應付公司債 | - | - | - | 6,300,000 | 3,000,000 | 9,300,000 |
| 租賃負債－非流動 | - | - | - | 1,287,339 | 59,663 | 1,347,002 |
| 其他非流動負債 | - | - | - | 396,222 | 82,731 | 478,953 |
| 合 計 | \$ 157,693,242 | \$ 225,731,302 | \$ 89,611,206 | \$ 17,964,978 | \$ 7,689,598 | \$ 498,690,326 |
| 百分比 | 31.62% | 45.27% | 17.97% | 3.60% | 1.54% | 100.00% |

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

| 114年3月31日 | 收 (付) 款 期 間 | | | | | 合 計 |
|-----------|----------------|------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | 即 期 | 3 個 月 內 | 3 至 12 個 月 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | |
| 現金流入 | \$ 319,129,113 | \$ 118,286,690 | \$ 90,071,103 | \$ 11,502,748 | \$ 12,074,852 | \$ 551,064,506 |
| 現金流出 | 157,693,242 | 225,731,302 | 89,611,206 | 17,964,978 | 7,689,598 | 498,690,326 |
| 資金缺口金額 | \$ 161,435,871 | (\$ 107,444,612) | \$ 459,897 | (\$ 6,462,230) | \$ 4,385,254 | \$ 52,374,180 |

凱基證券公司彙編資金流動性缺口表以監控資金流動性，估算各項金融資產及金融負債未來現金流量對凱基證券公司及子公司資金調度之影響，115年3月31日暨114年12月31日及3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58,487,516仟元、52,322,140仟元及52,374,180仟元，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>115年3月31日</u> | <u>114年12月31日</u> | <u>114年3月31日</u> |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 無擔保銀行借款額度 (每年重新檢視) | | | |
| — 已動用金額 | \$ 8,030,128 | \$ 7,753,530 | \$ 7,698,203 |
| — 未動用金額 | <u>14,486,172</u> | <u>14,662,500</u> | <u>14,372,287</u> |
| | <u>\$ 22,516,300</u> | <u>\$ 22,416,030</u> | <u>\$ 22,070,490</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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之非衍生金融負債分別為 10,742,673 仟元、10,833,815 仟元及 10,179,703 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。為確保流動性充足，凱基人壽於承作投資時分散市場，維持投資組合在資產類別、區域、幣別等面向的多角化配置；凱基人壽亦規劃異常及緊急狀況資金需求策略，以因應發生流動性危機時，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。另，凱基人壽之資產負債現金流量分析狀況及流動性風險監控結果，至少每季呈報於凱基人壽之風險管理委員會及董事會，以提早因應可能的流動性風險。

2. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

(2) 非衍生金融負債到期分析

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

非衍生金融負債

| | 1 年 內 | 1 至 5 年 | 超 過 5 年 | 合 計 |
|-------------------|---------------|----------|------------|---------------|
| <u>115年3月31日</u> | | | | |
| 應付款項 | \$ 10,306,512 | \$ 8,352 | \$ - | \$ 10,314,864 |
| 應付債券 | - | - | 40,000,000 | 40,000,000 |
| 租賃負債 | 130,804 | 404,663 | 3,660,323 | 4,195,790 |
| <u>114年12月31日</u> | | | | |
| 應付款項 | 10,063,499 | 7,390 | - | 10,070,889 |
| 應付債券 | - | - | 30,000,000 | 30,000,000 |
| 租賃負債 | 127,986 | 403,697 | 3,570,589 | 4,102,272 |
| <u>114年3月31日</u> | | | | |
| 應付款項 | 5,508,319 | 6,708 | - | 5,515,027 |
| 應付債券 | - | - | 30,000,000 | 30,000,000 |
| 租賃負債 | 137,495 | 394,428 | 3,634,245 | 4,166,168 |

(3) 衍生金融負債到期分析

凱基人壽操作之衍生工具包括外匯衍生工具（如外匯交換、遠期外匯）。

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

凱基人壽金融負債之到期日期限結構如下表所示：

| | 115年3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 | \$15,296,918 | \$ 4,705,763 | \$ 96,415 | \$ - | \$20,099,096 |
| <u>114年12月31日</u> | | | | | |
| | 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 |
| <u>114年3月31日</u> | | | | | |
| | 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 | \$ 5,365,477 | \$ 5,757,559 | \$ 841,054 | \$ - | \$ 11,964,090 |

(四) 市場風險

凱基銀行及子公司

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理政策

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

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

凱基銀行市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

凱基銀行風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

凱基銀行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

凱基銀行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

| | 115年1月1日至3月31日 | | | 114年度 | | | 114年1月1日至3月31日 | | | | |
|--------|----------------|-----------|----------|----------|-----------|----------|----------------|-----------|----------|----|----|
| | 平 | 均最 | 高最 | 低 | 平 | 均最 | 高最 | 低 | 平 | 均最 | 高最 |
| 利率風險 | \$ 9,370 | \$ 23,466 | \$ 4,297 | \$ 9,511 | \$ 23,466 | \$ 4,643 | \$ 7,995 | \$ 17,186 | \$ 5,544 | | |
| 權益證券風險 | - | - | - | 28 | 1,884 | - | 117 | 1,884 | - | | |
| 外匯風險 | 5,853 | 14,221 | 921 | 6,253 | 14,221 | 3,024 | 7,035 | 11,991 | 3,899 | | |

6. 銀行簿利率風險

銀行簿利率風險適用範圍包括利率敏感性資產和負債部位，但不包括已納入交易簿風險管理者；係衡量因利率不利變動，造成凱基銀行資產負債表內及表外部位之淨利息收入或價值之負面衝擊。其風險評估除建立利率敏感性資產負債缺口分佈外，可從盈餘觀點及經濟價值觀點二個構面分別加以量化。

7. 銀行簿利率風險管理

凱基銀行銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險暴險情

況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 匯率風險集中資訊

凱基銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

| | | 115年3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 | | \$ 6,565,271 | 31.98 | \$ 209,957,367 |
| 澳 幣 | | 1,190,722 | 21.96 | 26,148,253 |
| 港 幣 | | 3,598,862 | 4.08 | 14,683,358 |
| 人 民 幣 | | 1,815,833 | 4.63 | 8,402,769 |
| 歐 元 | | 174,399 | 36.69 | 6,398,683 |
| 南 非 幣 | | 3,382,674 | 1.88 | 6,345,896 |
| 日 幣 | | 15,199,633 | 0.20 | 3,044,486 |
| 瑞 朗 | | 57,738 | 39.98 | 2,308,381 |
| 坡 幣 | | 66,069 | 24.79 | 1,637,853 |
| 英 鎊 | | 27,353 | 42.23 | 1,155,100 |
| 泰 銖 | | 118,065 | 0.97 | 114,877 |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | | |
| 人 民 幣 | | 2,317,837 | 4.63 | 10,725,789 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | |
| 美 金 | | 7,136,467 | 31.98 | 228,224,224 |
| 人 民 幣 | | 2,323,158 | 4.63 | 10,750,415 |
| 澳 幣 | | 368,123 | 21.96 | 8,083,982 |
| 歐 元 | | 194,121 | 36.69 | 7,122,291 |
| 港 幣 | | 895,338 | 4.08 | 3,652,978 |

(接次頁)

(承前頁)

| | | 115年3月31日 | | |
|--------------|--|---------------|-------|--------------|
| | | 外 | 幣 匯 率 | 新 臺 幣 |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | |
| 日 幣 | | \$ 17,491,349 | 0.20 | \$ 3,503,517 |
| 南 非 幣 | | 1,864,523 | 1.88 | 3,497,845 |
| 英 鎊 | | 7,594 | 42.23 | 320,707 |
| 坡 幣 | | 10,460 | 24.79 | 259,311 |
| 加 幣 | | 9,448 | 22.95 | 216,837 |
| 紐 幣 | | 7,017 | 18.28 | 128,272 |
| 泰 銖 | | 104,156 | 0.97 | 101,344 |

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 | | \$ 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 |
| <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 |

(接次頁)

(承前頁)

| | | 114年12月31日 | | | | | | |
|---|---|------------|---------|---|-------|----|-----------|---|
| | | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 臺 | 幣 |
| 歐 | 元 | \$ | 93,808 | | 36.90 | \$ | 3,461,509 | |
| 港 | 幣 | | 633,208 | | 4.04 | | 2,557,528 | |
| 英 | 鎊 | | 7,189 | | 42.31 | | 304,150 | |
| 坡 | 幣 | | 9,650 | | 24.45 | | 235,933 | |
| 加 | 幣 | | 8,939 | | 22.94 | | 205,054 | |
| 紐 | 幣 | | 8,211 | | 18.15 | | 149,027 | |

單位：各外幣／新臺幣仟元

| | | 114年3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 | \$ | 5,452,496 | | 33.18 | \$ | 180,924,713 | |
| 澳 | 幣 | | 1,032,438 | | 20.80 | | 21,474,704 | |
| 港 | 幣 | | 3,459,226 | | 4.27 | | 14,753,597 | |
| 南 | 非 | | 4,542,130 | | 1.82 | | 8,257,593 | |
| 人 | 民 | | 1,602,460 | | 4.57 | | 7,323,723 | |
| 歐 | 元 | | 184,212 | | 35.94 | | 6,620,593 | |
| 英 | 鎊 | | 33,624 | | 43.00 | | 1,445,847 | |
| 日 | 幣 | | 4,014,988 | | 0.22 | | 892,933 | |
| 坡 | 幣 | | 28,992 | | 24.75 | | 717,563 | |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | | | | | | |
| 人 | 民 | | 2,056,775 | | 4.57 | | 9,400,077 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | |
| 美 | 金 | | 8,346,764 | | 33.18 | | 276,962,335 | |
| 澳 | 幣 | | 522,456 | | 20.80 | | 10,867,083 | |
| 人 | 民 | | 2,270,943 | | 4.57 | | 10,378,891 | |
| 歐 | 元 | | 149,761 | | 35.94 | | 5,382,393 | |
| 日 | 幣 | | 22,509,882 | | 0.22 | | 5,006,198 | |
| 南 | 非 | | 1,985,789 | | 1.82 | | 3,610,165 | |
| 港 | 幣 | | 185,170 | | 4.27 | | 789,748 | |
| 坡 | 幣 | | 12,998 | | 24.75 | | 321,699 | |
| 英 | 鎊 | | 7,293 | | 43.00 | | 313,578 | |
| 加 | 幣 | | 5,437 | | 23.14 | | 125,823 | |
| 紐 | 幣 | | 6,611 | | 18.91 | | 125,011 | |

10. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

| 115年3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 | \$ 473,199,591 | \$ 57,616,585 | \$ 24,324,195 | \$ 65,149,557 | \$ 620,289,928 |
| 利率敏感性負債 | 225,781,736 | 272,947,642 | 45,857,070 | 40,432,028 | 585,018,476 |
| 利率敏感性缺口 | 247,417,855 | (215,331,057) | (21,532,875) | 24,717,529 | 35,271,452 |
| 淨 值 | | | | | 80,545,786 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 106.03 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 43.79 |

| 114年3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 | \$ 487,880,037 | \$ 43,721,064 | \$ 27,468,701 | \$ 59,440,854 | \$ 618,510,656 |
| 利率敏感性負債 | 186,043,012 | 240,847,935 | 38,949,584 | 34,231,766 | 500,072,297 |
| 利率敏感性缺口 | 301,837,025 | (197,126,871) | (11,480,883) | 25,209,088 | 118,438,359 |
| 淨 值 | | | | | 77,319,713 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 123.68 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 153.18 |

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(2) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

| 115年3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 | \$ 3,605,676 | \$ 451,084 | \$ 106,514 | \$ 1,744,753 | \$ 5,908,027 |
| 利率敏感性負債 | 5,389,297 | 1,306,004 | 219,565 | 242 | 6,915,108 |
| 利率敏感性缺口 | (1,783,621) | (854,920) | (113,051) | 1,744,511 | (1,007,081) |
| 淨 值 | | | | | (15,073) |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 85.44 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | - |

單位：美金仟元

| 114年3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 | \$ 2,597,805 | \$ 347,084 | \$ 149,101 | \$ 1,927,361 | \$ 5,021,351 |
| 利率敏感性負債 | 6,517,630 | 1,342,993 | 284,841 | 918 | 8,146,382 |
| 利率敏感性缺口 | (3,919,825) | (995,909) | (135,740) | 1,926,443 | (3,125,031) |
| 淨 值 | | | | | (26,661) |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 61.64 |
| 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 | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|-----------|------------|------------|-----------|
| 利率風險敏感度 | \$ 3,859 | \$ 6,430 | \$ 4,205 |
| 權益證券風險敏感度 | | | |
| 股權風險敏感度 | 9,310,417 | 6,048,266 | 2,614,751 |
| 類債權風險敏感度 | (226,088) | (353,461) | (17,167) |
| 匯率風險敏感度 | 2,640,926 | 1,393,823 | 1,168,950 |
| 商品風險敏感度 | 20,226 | 138 | (5,209) |

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 | 115年1月1日至3月31日 | | | 115年3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 | \$ 265,706 | \$ 132,426 | \$ 431,106 | \$ 422,333 |
| 利 率 | 428,009 | 174,504 | 790,455 | 709,194 |
| 外 匯 | 115,869 | 65,553 | 161,661 | 146,635 |
| 商 品 | 30,339 | 15,375 | 51,883 | 26,348 |

| 風 險 類 別 | 114年1月1日至3月31日 | | | 114年3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 | \$ 131,630 | \$ 112,056 | \$ 158,688 | \$ 142,723 |
| 利 率 | 185,490 | 133,026 | 266,884 | 168,327 |
| 外 匯 | 60,363 | 40,056 | 81,503 | 41,367 |
| 商 品 | 55,758 | 38,316 | 72,076 | 39,419 |

3. 壓力測試

壓力測試係為風險管理工具之一，主要是衡量投資組合中市場風險因子極端變動的損益影響數，以協助凱基證券公司董事會及管理階層瞭解潛在的極端事件或情境對於業務投資組合損益的可能衝擊。

凱基證券公司壓力測試採歷史情境分析與自設情境分析，測試結果均定期陳報凱基證券公司風險管理委員會及董事會。

4. 凱基證券公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

115年3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 | \$ | 6,232,413 | | 31.98 | \$ | 199,318,269 | |
| 歐 元 | | 506,772 | | 36.69 | | 18,593,533 | |
| 日 幣 | | 49,352,488 | | 0.20 | | 9,889,854 | |
| 港 幣 | | 208,522 | | 4.08 | | 850,943 | |
| 澳 幣 | | 16,083 | | 21.96 | | 353,191 | |
| 人 民 幣 | | 41,813 | | 4.63 | | 193,491 | |
| 南 非 幣 | | 63,867 | | 1.88 | | 119,815 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 2,734,620 | | 31.98 | | 87,451,867 | |
| 澳 幣 | | 379,179 | | 21.96 | | 8,326,774 | |
| 歐 元 | | 9,999 | | 36.69 | | 366,873 | |
| 人 民 幣 | | 27,829 | | 4.63 | | 128,779 | |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 102,871 | | 31.98 | | 3,289,805 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 8,090,316 | | 31.98 | | 258,733,988 | |
| 歐 元 | | 513,743 | | 36.69 | | 18,849,286 | |
| 日 幣 | | 48,434,438 | | 0.20 | | 9,705,907 | |
| 澳 幣 | | 353,578 | | 21.96 | | 7,764,568 | |
| 港 幣 | | 186,299 | | 4.08 | | 760,273 | |
| 人 民 幣 | | 33,142 | | 4.63 | | 153,364 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 547,197 | | 31.98 | | 17,499,370 | |

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

114年3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 | \$ | 3,546,903 | | 33.18 | \$ | 117,701,081 | |
| 歐 元 | | 512,235 | | 35.94 | | 18,409,983 | |
| 日 幣 | | 24,407,859 | | 0.22 | | 5,431,939 | |
| 港 幣 | | 602,848 | | 4.27 | | 2,572,827 | |
| 澳 幣 | | 13,400 | | 20.80 | | 278,717 | |
| 南 非 幣 | | 96,635 | | 1.82 | | 175,682 | |
| 人 民 幣 | | 25,219 | | 4.57 | | 115,260 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 2,285,090 | | 33.18 | | 75,822,532 | |
| 澳 幣 | | 316,882 | | 20.80 | | 6,591,153 | |
| 人 民 幣 | | 905,360 | | 4.57 | | 4,137,766 | |
| 歐 元 | | 22,515 | | 35.94 | | 809,203 | |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 96,760 | | 33.18 | | 3,210,683 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 6,447,834 | | 33.18 | | 213,959,876 | |
| 歐 元 | | 529,419 | | 35.94 | | 19,027,553 | |
| 日 幣 | | 29,637,060 | | 0.22 | | 6,594,910 | |
| 澳 幣 | | 301,076 | | 20.80 | | 6,262,380 | |
| 港 幣 | | 583,383 | | 4.27 | | 2,489,516 | |
| 南 非 幣 | | 67,698 | | 1.82 | | 123,075 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 353,516 | | 33.18 | | 11,730,380 | |

中華開發資本公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，造成損失之風險，分述如下：

1. 匯率風險

中華開發資本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

115年3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 | \$ | 239,315 | 31.98 | | \$ | 7,653,288 | |
| 澳 幣 | | 43,561 | 21.96 | | | 956,591 | |
| 人 民 幣 | | 46,118 | 4.63 | | | 213,412 | |
| 韓 圓 | | 6,516,070 | 0.02 | | | 136,238 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 412,968 | 31.98 | | | 13,206,715 | |
| 日 幣 | | 6,608,351 | 0.20 | | | 1,323,653 | |
| 人 民 幣 | | 169,875 | 4.63 | | | 786,098 | |
| 歐 元 | | 8,895 | 36.69 | | | 326,368 | |
| 韓 圓 | | 10,338,480 | 0.02 | | | 216,157 | |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | | | | | |
| 人 民 幣 | | 416,954 | 4.63 | | | 1,929,664 | |
| 美 金 | | 42,993 | 31.98 | | | 1,374,902 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 33,877 | 31.98 | | | 1,083,396 | |
| 澳 幣 | | 43,486 | 21.96 | | | 954,962 | |

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

114年3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 | \$ | 198,007 | | 33.18 | \$ | 6,570,261 | |
| 澳 幣 | | 52,231 | | 20.80 | | 1,086,406 | |
| 韓 圓 | | 22,303,115 | | 0.02 | | 502,623 | |
| 人 民 幣 | | 62,462 | | 4.57 | | 285,469 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 440,867 | | 33.18 | | 14,628,851 | |
| 人 民 幣 | | 225,097 | | 4.57 | | 1,028,759 | |
| 歐 元 | | 13,757 | | 35.94 | | 494,444 | |
| 日 幣 | | 1,612,998 | | 0.22 | | 358,731 | |
| 韓 圓 | | 5,866,440 | | 0.02 | | 132,206 | |

(接次頁)

(承前頁)

| | 114年3月31日 | | | | | | |
|-----------------|-----------|---------|---|-------|----|-----------|---|
| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 臺 | 幣 |
| <u>採用權益法之投資</u> | | | | | | | |
| 人 民 幣 | \$ | 405,676 | | 4.57 | \$ | 1,853,940 | |
| 美 金 | | 52,334 | | 33.18 | | 1,736,547 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 澳 幣 | | 52,113 | | 20.80 | | 1,083,950 | |
| 美 金 | | 20,034 | | 33.18 | | 664,753 | |

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，其對本期稅前淨利（損）之影響將為同金額之負數。

| <u>貨 幣 種 類</u> | <u>對 損 益 之 影 響</u> | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|
| | <u>115年1月1日 至3月31日</u> | <u>114年1月1日 至3月31日</u> |
| 美 金 | \$ 65,699 | \$ 59,055 |
| 人 民 幣 | 2,134 | 2,536 |
| 韓 圓 | 1,362 | 5,026 |
| 澳 幣 | 16 | - |

2. 利率風險

中華開發資本公司及子公司於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 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%，115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅後損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動而增加／減少 221,142 仟元及 224,534 仟元。

凱基人壽

1. 市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。

凱基人壽運用各種風險分析方法，確認市場風險來源，以辨識及定義金融商品之市場風險因子並作適當規範，確保市場風險管理可有效運行。凱基人壽依核准之市場風險限額及預警指標定期執行警示及限額監控作業並建立風險限額之超限處理程序，以利妥善管理超限部位。

2. 匯率風險

匯率風險係指因匯率變動而導致凱基人壽外幣資產及負債帳面價值變動之風險，其中外幣資產若屬會計分類為按攤銷後成本衡量之債券，且未對外幣風險組成部分指定避險者，按直線攤銷法衡量匯率風險，其餘部位主要採用換匯與遠匯等衍生性商品工具規避匯率風險，並依相關法令及內控要求進行控管。

3. 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致投資資產及負債價值波動之風險。凱基人壽藉由固定及浮動利率之組合來管理利率風險，惟因不符合避險會計之規定，未適用避險會計。

4. 權益價格風險

凱基人壽持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。凱基人壽藉由多角化投資並針對單一權益證券投資設定

限額，以管理權益證券之價格風險。權益證券之投資組合資訊需定期提供予凱基人壽之高階管理階層，董事會授權之高階主管須對所有之權益證券投資決策進行複核及核准。

5. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。凱基人壽目前以 99% 之信賴水準計算未來十日之風險值。

風險值模型必須能夠合理適當的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為凱基人壽管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

6. 壓力測試

在風險值模型之外，凱基人壽定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列風險因子發生極端變動時，對公司資產及負債組合價值之潛在影響。

目前凱基人壽定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

(1) 因子敏感度分析（Simple Sensitivity）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動對公司投資資產及淨保險合約負債所造成之價值變動金額。

(2) 情境分析（Scenario Analysis）

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資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公司資產及負債組合，並計算公司資產及負債組合於該事件發生所產生之變動金額。

B. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前公司資產及負債組合，並衡量資產及負債於該事件發生所產生之變動金額。

凱基人壽定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為凱基人壽風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

115 年 3 月 31 日

| 風 險 因 子 | 變 動 數 | 損 益 變 動 | | 權 益 變 動 | |
|--------------------------|------------------|----------|-----------|--------------|--------------|
| | | 淨保險合約負債 | 投 資 資 產 | 淨保險合約負債 | 投 資 資 產 |
| 權 益 風 險 (股 價 指 數) | +1% | \$ - | \$ 34,004 | \$ - | \$ 2,729,237 |
| | -1% | - | (34,004) | - | (2,729,237) |
| 利 率 風 險 (殖 利 率 曲 線) | +1BP | 1,762 | (48,976) | 1,653,315 | (578,312) |
| | -1BP | (1,764) | 48,890 | (1,655,501) | 578,853 |
| 匯 率 風 險 (匯 率) | +1%(新台幣對各外幣升值1%) | - | - | - | (1,642,033) |
| | -1%(新台幣對各外幣貶值1%) | - | - | - | 1,642,033 |

因子敏感度分析表

114 年 12 月 31 日

| 風 險 因 子 | 變 動 數 | 損 益 變 動 | | 權 益 變 動 | |
|--------------------------|------------------|----------|---------|--------------|--------------|
| | | 淨保險合約負債 | 投 資 資 產 | 淨保險合約負債 | 投 資 資 產 |
| 權 益 風 險 (股 價 指 數) | +1% | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 2,570,437 |
| | -1% | - | - | - | (2,570,437) |
| 利 率 風 險 (殖 利 率 曲 線) | +1BP | 6,009 | - | 1,687,203 | (294,755) |
| | -1BP | (6,015) | - | (1,689,822) | 294,720 |
| 匯 率 風 險 (匯 率) | +1%(新台幣對各外幣升值1%) | - | - | - | (993,742) |
| | -1%(新台幣對各外幣貶值1%) | - | - | - | 993,742 |

因子敏感度分析表

114 年 3 月 31 日

| 風 險 因 子 | 變 動 數 | 損 益 變 動 | | 權 益 變 動 | |
|--------------------------|------------------|----------|---------|--------------|--------------|
| | | 淨保險合約負債 | 投 資 資 產 | 淨保險合約負債 | 投 資 資 產 |
| 權 益 風 險 (股 價 指 數) | +1% | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 2,089,669 |
| | -1% | - | - | - | (2,089,669) |
| 利 率 風 險 (殖 利 率 曲 線) | +1BP | 1,385 | - | 1,652,895 | (259,420) |
| | -1BP | (1,386) | - | (1,655,489) | 259,512 |
| 匯 率 風 險 (匯 率) | +1%(新台幣對各外幣升值1%) | - | - | - | (1,084,422) |
| | -1%(新台幣對各外幣貶值1%) | - | - | - | 1,084,422 |

註 1：凱基人壽自 113 年 12 月起適用外匯價格變動準備金新制，損益變動考慮外匯價格變動準備提存或沖抵之影響，提存及沖抵比率為 100%。另，凱基人壽自 115 年起適用匯率會計新制，外幣資產若屬會計分類為按攤銷後成本衡量之債券，且未對外幣風險組成部分指定避險者，按直線攤銷法衡量匯率風險，其餘部位主要採用換匯與遠匯等衍生性商品工具規避匯率風險。

註 2：權益變動不包含計入損益變動之影響數。

7. 凱基人壽 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 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

| | | 115年3月31日 | | |
|----------------|----|------------|-------|------------------|
| 金 融 資 產 | 外 | 幣 | 匯 率 | 新 臺 幣 |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | |
| 美 金 | \$ | 46,179,267 | 31.98 | \$ 1,476,812,952 |
| 澳 幣 | | 5,823,277 | 21.96 | 127,873,918 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | |
| 美 金 | | 2,126,497 | 31.98 | 68,005,390 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | |
| 美 金 | | 68,791 | 31.98 | 2,199,949 |

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

114年3月31日

| 金 融 資 產 | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 臺 | 幣 |
|---------------|----|------------|---|-------|----|---------------|---|
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | \$ | 46,434,301 | | 33.18 | \$ | 1,540,782,990 | |
| 澳 幣 | | 5,906,070 | | 20.80 | | 122,866,924 | |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 2,410,967 | | 33.18 | | 80,000,693 | |

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：

| 金 融 資 產 類 別 | 115年3月31日 | | | | |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量 | \$ 2,895,957 | \$ 2,698,387 | \$ 2,787,836 | \$ 2,698,387 | \$ 89,449 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 7,294,253 | 7,299,918 | 7,294,253 | 7,299,918 | (5,665) |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 48,351,112 | 47,724,523 | 48,351,112 | 47,724,523 | 626,589 |

| 114年12月31日 | | | | | |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量 | \$ 3,641,590 | \$ 3,396,729 | \$ 3,559,759 | \$ 3,396,729 | \$ 163,030 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 5,490,082 | 5,500,941 | 5,490,082 | 5,500,941 | (10,859) |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 44,311,693 | 43,055,342 | 44,311,693 | 43,055,342 | 1,256,351 |

| 114年3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 | \$ 3,684,198 | \$ 3,342,463 | \$ 3,514,520 | \$ 3,342,463 | \$ 172,057 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 3,488,100 | 3,490,374 | 3,488,100 | 3,490,374 | (2,274) |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 55,802,543 | 54,011,443 | 55,802,543 | 54,011,443 | 1,791,100 |

凱基證券公司及子公司

1. 未整體除列之已移轉金融資產

凱基證券公司及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保之融資交易，承做此等交易時該等證券已移轉予交易對手，致收取證券之現金流量已移轉予交易對手，帳上僅反映凱基證券公司及子公司於未來期間依固定價格或市價買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，凱基證券公司及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但凱基證券公司及子公司仍承擔利率風險、信用風險及市場風險，故未整體除列。

未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 115年3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 | \$ 44,156,142 | \$ 42,805,008 | \$ 44,156,142 | \$ 42,805,008 | \$ 1,351,134 |
| 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 | 39,001,725 | 36,698,058 | 39,001,725 | 36,698,058 | 2,303,667 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | |
| 附條件交易 | 15,513,966 | 15,608,045 | 15,513,966 | 15,608,045 | (94,079) |

| 114年12月31日 | | | | | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 附條件交易 | \$ 40,099,034 | \$ 39,329,737 | \$ 40,099,034 | \$ 39,329,737 | \$ 769,297 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 附條件交易 | 35,742,256 | 33,575,415 | 35,742,256 | 33,575,415 | 2,166,841 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | |
| 附條件交易 | 8,903,185 | 8,957,266 | 8,903,185 | 8,957,266 | (54,081) |

| 114年3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 | \$ 39,743,727 | \$ 38,622,975 | \$ 39,743,727 | \$ 38,622,975 | \$ 1,120,752 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 附條件交易 | 35,901,507 | 33,902,224 | 35,901,507 | 33,902,224 | 1,999,283 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | |
| 附條件交易 | 13,149,282 | 13,175,807 | 13,149,282 | 13,175,807 | (26,525) |

2. 整體除列之已移轉金融資產

凱基證券公司從事之資產交換交易係凱基證券公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因交易相對人有出售金融資產給第三方之實際能力；及交易相對人移轉時，無須對第三方加以額外限制，故凱基證券公司未保留該移轉資產之控制並除列該金融資產。但凱基證券公司仍保留對標的資產之買權。損失最大暴險為帳面金額。

下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

| 期 間 | 持續參與類型 | 再買回已移轉 (已除列) 金融資產之 現金流出 | 於資產負債表 中持續參與之 帳面金額 | 持 續 參 與 之 公 允 價 值 | | | 損失最大暴險 |
|-----------|--------|----------------------------------|--------------------------|-------------------|------|--------------|--------|
| | | | | 資 | 產 | 負 債 | |
| 115.3.31 | 買進之買權 | \$ 17,858,600 | \$ 2,950,403 | \$ 2,950,403 | \$ - | \$ 2,950,403 | |
| 114.12.31 | 買進之買權 | \$ 16,947,300 | \$ 2,744,278 | \$ 2,744,278 | \$ - | \$ 2,744,278 | |
| 114.3.31 | 買進之買權 | \$ 15,625,400 | \$ 1,901,233 | \$ 1,901,233 | \$ - | \$ 1,901,233 | |

下表係列示再買回已移轉(已除列)金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

| 期 間 | 持續參與類型 | 即 期 | 3 個 月 內 | 3 至 12 個 月 | 1 年 至 5 年 | 5 年 以 上 | 合 計 |
|-----------|--------|------|------------|--------------|---------------|---------|---------------|
| 115.3.31 | 買進之買權 | \$ - | \$ 767,000 | \$ 4,330,300 | \$ 12,761,300 | \$ - | \$ 17,858,600 |
| 114.12.31 | 買進之買權 | \$ - | \$ 453,500 | \$ 4,789,400 | \$ 11,704,400 | \$ - | \$ 16,947,300 |
| 114.3.31 | 買進之買權 | \$ - | \$ 545,500 | \$ 1,781,800 | \$ 13,298,100 | \$ - | \$ 15,625,400 |

下表係列示持續參與類型一買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

| 期 間 | 持 續 參 與 類 型 | 資 產 移 轉 日 所 認 列 之 利 益 或 損 失 | 自 持 續 參 與 至 財 務 報 導 日 所 認 列 之 收 益 及 費 損 | 累 積 所 認 列 之 收 益 及 費 損 |
|-----------|-------------|--------------------------------|--|--------------------------|
| 115.3.31 | 買進之買權 | (\$ 2,469) | (\$ 742,252) | (\$ 744,721) |
| 114.12.31 | 買進之買權 | \$ 1,952 | (\$ 598,789) | (\$ 596,837) |
| 114.3.31 | 買進之買權 | \$ 32,085 | (\$ 1,013,944) | (\$ 981,859) |

(六) 金融資產及金融負債互抵

凱基銀行及子公司

凱基銀行及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

| 115年3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 | \$ 41,488,775 | \$ - | \$ 41,488,775 | \$ 41,479,108 | \$ 9,667 | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 25,408,584 | - | 25,408,584 | 5,879,474 | 606,736 | 18,922,374 |
| 合計 | \$ 66,897,359 | \$ - | \$ 66,897,359 | \$ 47,358,582 | \$ 616,403 | \$ 18,922,374 |

| 115年3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 | \$ 57,722,828 | \$ - | \$ 57,722,828 | \$ 56,962,308 | \$ 760,520 | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 25,258,156 | - | 25,258,156 | 7,223,531 | 11,796,510 | 6,238,115 |
| 合計 | \$ 82,980,984 | \$ - | \$ 82,980,984 | \$ 64,185,839 | \$ 12,557,030 | \$ 6,238,115 |

| 114年12月31日 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|------------|-------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
| 說明 | 已認列之金融資產總額 (a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具(註一) | 所收取之現金擔保品 | |
| 附賣回票券及債券投資 | \$ 35,924,465 | \$ - | \$ 35,924,465 | \$ 35,924,465 | \$ - | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 22,536,183 | - | 22,536,183 | 7,411,873 | 571,543 | 14,552,767 |
| 合計 | \$ 58,460,648 | \$ - | \$ 58,460,648 | \$ 43,336,338 | \$ 571,543 | \$ 14,552,767 |

| 114年12月31日 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------|-------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
| 說明 | 已認列之金融負債總額 (a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具(註一) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 附買回票券及債券負債 | \$ 51,953,012 | \$ - | \$ 51,953,012 | \$ 51,506,562 | \$ 446,450 | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 23,525,005 | - | 23,525,005 | 8,909,179 | 10,733,259 | 3,882,567 |
| 合計 | \$ 75,478,017 | \$ - | \$ 75,478,017 | \$ 60,415,741 | \$ 11,179,709 | \$ 3,882,567 |

| 114年3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 | \$ 59,529,658 | \$ - | \$ 59,529,658 | \$ 59,524,602 | \$ 5,056 | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 22,830,748 | - | 22,830,748 | 5,306,300 | 144,090 | 17,380,358 |
| 合計 | \$ 82,360,406 | \$ - | \$ 82,360,406 | \$ 64,830,902 | \$ 149,146 | \$ 17,380,358 |

| 114年3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 | \$ 60,844,280 | \$ - | \$ 60,844,280 | \$ 60,695,647 | \$ 148,633 | \$ - |
| 衍生金融工具(註二) | 22,304,860 | - | 22,304,860 | 5,385,014 | 6,035,732 | 10,884,114 |
| 合計 | \$ 83,149,140 | \$ - | \$ 83,149,140 | \$ 66,080,661 | \$ 6,184,365 | \$ 10,884,114 |

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司從事之衍生工具資產及衍生工具負債未符合國際會計準則公報之互抵情況，惟在延滯及無償債能力或破產之情況下，凱基證券公司及子公司具有抵銷權利。

凱基證券公司及子公司與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由凱基證券公司及子公司提供證券並作為該交易之擔保品，凱基證券公司及子公司亦已與交易對手簽訂具擔保品之附賣回協議並收取證券作為擔保品（且未認列於資產負債表中）。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，不符合國際會計準則公報之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債及附賣回債券投資於資產負債表中分別列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

| 115年3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) | \$ 8,334,399 | \$ - | \$ 8,334,399 | \$ - | \$ 1,409,261 | \$ 6,925,138 |
| 附賣回協議 | 30,987,907 | - | 30,987,907 | 30,987,907 | - | - |
| 合計 | \$ 39,322,306 | \$ - | \$ 39,322,306 | \$ 30,987,907 | \$ 1,409,261 | \$ 6,925,138 |

| 115年3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) | \$ 18,627,395 | \$ - | \$ 18,627,395 | \$ - | \$ 3,093,113 | \$ 15,534,282 |
| 附買回協議 | 132,407,495 | - | 132,407,495 | 132,407,495 | - | - |
| 合計 | \$ 151,034,890 | \$ - | \$ 151,034,890 | \$ 132,407,495 | \$ 3,093,113 | \$ 15,534,282 |

| 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 |

| 114年3月31日 | | | | | | |
|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|---------------|---------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
| 說明 | 已認列之金融資產總額(a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) | 金融工具所收取之現金擔保品 | 淨額(e)=(c)-(d) |
| 衍生工具(註二) | \$ 4,804,560 | \$ - | \$ 4,804,560 | \$ - | \$ 976,638 | \$ 3,827,922 |
| 附賣回協議 | 28,995,251 | - | 28,995,251 | 28,995,251 | - | - |
| 合計 | \$ 33,799,811 | \$ - | \$ 33,799,811 | \$ 28,995,251 | \$ 976,638 | \$ 3,827,922 |

| 114年3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 | 淨額(e)=(c)-(d) |
| | | | | | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生工具(註二) | \$ 13,029,610 | \$ - | \$ 13,029,610 | \$ - | \$ 1,719,471 | \$ 11,310,139 |
| 附買回協議 | 127,260,677 | - | 127,260,677 | 127,260,677 | - | - |
| 合計 | \$ 140,290,287 | \$ - | \$ 140,290,287 | \$ 127,260,677 | \$ 1,719,471 | \$ 11,310,139 |

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。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

| 115年3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 | 淨額(e)=(c)-(d) |
| | | | | | 所收取之財務擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 255,043 | \$ - | \$ 255,043 | \$ 255,043 | \$ - | \$ - |

| 115年3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 | 淨額(e)=(c)-(d) |
| | | | | | 設定質押之財務擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 20,099,096 | \$ - | \$ 20,099,096 | \$ 255,043 | \$ 18,678,544 | \$ 1,165,509 |

| 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 | 淨額(e)=(c)-(d) |
| | | | | | 所收取之財務擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 1,202,813 | \$ - | \$ 1,202,813 | \$ 1,144,677 | \$ - | \$ 58,136 |

| 114年12月31日 | | | | | | |
|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|---------------|---------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
| 說明 | 已認列之金融負債總額(a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) | | 淨額(e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具 | 設定質押之財務擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 30,770,563 | \$ - | \$ 30,770,563 | \$ 1,144,677 | \$ 26,770,980 | \$ 2,854,906 |

| 114年3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 | \$ 955,266 | \$ - | \$ 955,266 | \$ 847,183 | \$ 54,418 | \$ 53,665 |

| 114年3月31日 | | | | | | |
|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|--------------|---------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
| 說明 | 已認列之金融負債總額(a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) | | 淨額(e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具 | 設定質押之財務擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 11,964,090 | \$ - | \$ 11,964,090 | \$ 847,183 | \$ 8,456,373 | \$ 2,660,534 |

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。

五三、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

本期免揭露。

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

請參閱附表六。

五五、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四五關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

為提升本公司整體之經營綜效，透過結合壽險、投資、信託保管，加上銀行、證券、人壽三大通路，提供客戶全方位之金融服務。

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

本公司遵循金融控股公司法第四十三條及主管機關頒布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及相關函令，得於各子公司之營業場所內辦理共同行銷業務，並於本公司官方網站揭露客戶資料保護措施，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

五六、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：請參閱附表二。
3. 期末持有之重大有價證券情形：請參閱附表三。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註四五及附表四。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 金融資產證券化：無。

8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

9. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：本期免揭露。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表七。

(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，請參閱附表八。

五七、營運部門分析

本公司之應報導部門為商銀部門、證券部門、創投部門，以及保險部門。商銀部門則係按銀行法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理消費金融業務、企業金融業務及財務金融業務；證券部門則是按證券交易法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理財富管理業務、交易業務及投資銀行業務；創投部門主要係從事直接投資業務；保險部門係依據保險法之規定經營人身保險事業。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。本公司營運部門損益係以稅後損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益及稅前損益，包含直接歸屬某一營運部門的項目。

部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

| | 商銀部門 | 證券部門 | 創投部門 | 保險部門 | 其他 | 合計數 |
|-----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>115年1月1日至3月31日</u> | | | | | | |
| 利息淨收益(損失) | \$ 3,278,564 | \$ 757,678 | \$ 17,984 | \$ 17,444,581 | (\$ 399,145) | \$ 21,099,662 |
| 利息以外淨收益(損失) | <u>1,563,977</u> | <u>11,208,079</u> | <u>708,864</u> | <u>(11,119,638)</u> | <u>104,569</u> | <u>2,465,851</u> |
| 淨收益(損失) | 4,842,541 | 11,965,757 | 726,848 | 6,324,943 | (294,576) | 23,565,513 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存) | 40,288 | (15,094) | 6,115 | (3) | - | 31,306 |
| 保險其他營業成本 | - | - | - | (124,833) | - | (124,833) |
| 營業費用 | <u>(2,267,883)</u> | <u>(5,446,509)</u> | <u>(516,929)</u> | <u>(1,266,690)</u> | <u>(874,360)</u> | <u>(10,372,371)</u> |
| 稅前淨利(損) | 2,614,946 | 6,504,154 | 216,034 | 4,933,417 | (1,168,936) | 13,099,615 |
| 所得稅利益(費用) | <u>(375,704)</u> | <u>(930,011)</u> | <u>(45,410)</u> | <u>(60,089)</u> | <u>3,622</u> | <u>(1,407,592)</u> |
| 本期淨利(損) | <u>\$ 2,239,242</u> | <u>\$ 5,574,143</u> | <u>\$ 170,624</u> | <u>\$ 4,873,328</u> | <u>(\$ 1,165,314)</u> | <u>\$ 11,692,023</u> |
| <u>114年1月1日至3月31日</u> | | | | | | |
| 利息淨收益(損失) | \$ 2,335,088 | \$ 649,179 | \$ 41,831 | \$ 16,040,189 | (\$ 384,599) | \$ 18,681,688 |
| 利息以外淨收益(損失) | <u>2,059,276</u> | <u>5,036,867</u> | <u>298,807</u> | <u>(12,980,630)</u> | <u>345,570</u> | <u>(5,240,110)</u> |
| 淨收益(損失) | 4,394,364 | 5,686,046 | 340,638 | 3,059,559 | (39,029) | 13,441,578 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存) | (310,377) | 15,833 | - | (439) | - | (294,983) |
| 保險其他營業成本 | - | - | - | (8,989,142) | - | (8,989,142) |
| 營業費用 | <u>(1,993,837)</u> | <u>(3,666,989)</u> | <u>(362,278)</u> | <u>(1,182,881)</u> | <u>(843,405)</u> | <u>(8,049,390)</u> |
| 稅前淨利(損) | 2,090,150 | 2,034,890 | (21,640) | (7,112,903) | (882,434) | (3,891,937) |
| 所得稅利益(費用) | <u>(285,438)</u> | <u>(407,472)</u> | <u>(8,096)</u> | <u>(1,381,529)</u> | <u>(261,484)</u> | <u>(2,344,019)</u> |
| 本期淨利(損) | <u>\$ 1,804,712</u> | <u>\$ 1,627,418</u> | <u>(\$ 29,736)</u> | <u>(\$ 8,494,432)</u> | <u>(\$ 1,143,918)</u> | <u>(\$ 6,235,956)</u> |

附表一 資金貸與他人

單位：新臺幣仟元

| 編號 | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 往來項目 | 是否為關係人 | 本期最高金額 | 期末餘額 | 實際動支金額 | 利率區間 | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品 | | 對個別對象資金貸與限額 | 資金貸與總限額 |
|----|---------------------------------------|-------------------------------------|---------|--------|--------------|--------------|---------|-------|--------|--------|--------------|----------|-----|------|-----------------------|-----------------------|
| | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | |
| 1 | KGI International Holdings Limited | KGI Asia Limited | 應收款項－淨額 | 是 | \$ 1,599,000 | \$ 1,599,000 | \$ - | 浮動 | 短期融通資金 | \$ - | 營運週轉 | \$ - | - | \$ - | \$ 22,122,453 (註一) | \$ 22,122,453 (註一) |
| | | KGI Securities (Singapore)Pte. Ltd. | 應收款項－淨額 | 是 | 1,279,200 | 1,279,200 | - | 5.57% | 短期融通資金 | - | 營運週轉 | - | - | - | 22,122,453 (註一) | 22,122,453 (註一) |
| 2 | KGI Asia Limited | KGI Securities (Singapore)Pte. Ltd. | 應收款項－淨額 | 是 | 1,279,200 | 1,279,200 | - | 浮動 | 短期融通資金 | - | 營運週轉 | - | - | - | 12,722,284 (註二) | 12,722,284 (註二) |
| 3 | KGI International (Hong Kong) Limited | PT KGI Sekuritas Indonesia | 應收款項－淨額 | 是 | 511,680 | 511,680 | 511,680 | 5.57% | 短期融通資金 | - | 營運週轉 | - | - | - | 6,403,931 (註三) | 6,403,931 (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。

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 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 | \$ 6,844,027 | \$ 1,119,469 | \$ 1,095,718 | \$ 1,095,718 | \$ - | 1.60% | \$ 27,376,108 (註二) | 否 | 否 | 否 |
| 2 | KGI International Holdings Limited | KGI Asia Limited | 註一 | 22,122,453 | 1,279,200 | 1,279,200 | - | - | 5.78% | 22,122,453 (註三) | 否 | 否 | 否 |
| | | KGI International Finance Limited | 註一 | 22,122,453 | 639,600 | 639,600 | - | - | 2.89% | 22,122,453 (註三) | 否 | 否 | 否 |
| | | KGI Finance Limited | 註一 | 22,122,453 | 79,950 | 79,950 | - | - | 0.36% | 22,122,453 (註三) | 否 | 否 | 否 |
| | | KGI International (Hong Kong) Limited | 註一 | 22,122,453 | 2,008,659 | 2,007,002 | - | - | 9.07% | 22,122,453 (註三) | 否 | 否 | 否 |
| | | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 註一 | 22,122,453 | 4,157,400 | 4,157,400 | - | - | 18.79% | 22,122,453 (註三) | 否 | 否 | 否 |
| | | KGI Asia (Holdings) Pte. Limited | 註一 | 22,122,453 | 4,125,235 | 4,058,237 | 2,630,293 | - | 18.34% | 22,122,453 (註三) | 否 | 否 | 否 |

註一：直接或間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

註二：凱基證券股份有限公司背書保證最高限額係依「背書保證作業程序」規定，對單一公司背書保證或設定擔保不得超過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 期末持有重大有價證券之情形

單位：新臺幣／外幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | 持股比率% (註二) | 公允價值 | 備註 | |
|------------------|--|-------------|------------------|------------------|------------|---------------|------------|-----------|--|
| | | | | 仟股／仟單位 ／面額 | 帳面金額 | | | | |
| 中華開發資本股份有限公司 | 股票 中華開發創新加速股份有限公司 開發國際投資股份有限公司 中華開發資本管理顧問股份有限公司 中華開發創業投資股份有限公司 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited CDIB Capital Investment II Limited CDIB Global Markets Limited CDIB Capital Investment I Limited CDIB Capital International Corporation | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 47,326 | \$ 426,400 | 35.71 | \$ 426,400 | | |
| | | | 關聯企業 | 採用權益法之投資 | 313,200 | 6,279,437 | 28.71 | 6,279,437 | |
| | | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 23,094 | 668,790 | 100.00 | 668,790 | | |
| | | | 採用權益法之投資 | 550,142 | 5,779,042 | 100.00 | 5,779,042 | | |
| | | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 925,000 | 3,829,012 | 100.00 | 3,829,012 | | |
| | | | 採用權益法之投資 | 45,000 | 2,054,073 | 100.00 | 2,054,073 | | |
| | | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 339 | 7,738,223 | 100.00 | 7,738,223 | | |
| | | | 採用權益法之投資 | 132,800 | 7,920,760 | 100.00 | 7,920,760 | | |
| | | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 4,700 | 592,990 | 100.00 | 592,990 | | |
| | | | | | | | | | |
| 中華開發資本管理顧問股份有限公司 | 股票 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 51,900 | 303,999 | 100.00 | 303,999 | | |
| 中華開發創業投資股份有限公司 | 股票 揚堡實業股份有限公司 21st Financial Technology Co., Ltd. 英屬開曼群島商安立豐藥醫藥股份有限公司 飛漲私人股份有限公司 Kneron Holding Corporation-Preferred Stock 基金 中華開發優勢創業投資有限合夥 中華開發貳生醫創業投資有限合夥 群創開發創業投資有限合夥 群創開發貳創業投資有限合夥 水木開發創業投資有限合夥 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,621 | 541,425 | 8.41 | 541,425 | | |
| | | | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,245 | 1,144,050 | 7.23 | 1,144,050 | | |
| | | | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,895 | 475,260 | 5.13 | 475,260 | | |
| | | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 37,015 | 429,953 | 14.87 | 429,953 | | |
| | | | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,392 | 347,209 | 9.00 | 347,209 | |
| | | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 695,523 | - | 695,523 | | |
| | | | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 330,833 | - | 330,833 | |
| | | | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 376,182 | - | 376,182 | |
| | | | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 365,399 | - | 365,399 | |
| | | | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 456,913 | - | 456,913 | |

(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 |
|------------------------------------|---|--|------------------|-----------------------------------|------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| | | | | 仟股／仟單位／面額 | 帳面金額 | 持股比率% (註二) | 公允價值 | |
| CDIB Capital Investment I Limited | <u>股票</u> 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 Talk Co-invest L.P. | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 45,642 | - | USD 45,642 | |
| | 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 | |
| | 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 25,297 | - | USD 25,297 | |
| | CDIB Capital Asia Partners L.P. | 關聯企業 | 採用權益法之投資 | - | USD 42,961 | - | USD 42,961 | |
| | CDIB Private Equity Partners, L.P. | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 21,259 | - | USD 21,259 | |
| | MC Co-Investment Fund I, LP | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 13,927 | - | USD 13,927 | |
| | Pinegrove Opportunity Partners I Feeder LP | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 10,977 | - | USD 10,977 | |
| | | <u>公司債</u> CW Longhorn Investment Management, LLC | 無 | 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 11,165 | USD 10,947 | - | USD 10,947 |
| CDIB Capital Investment II Limited | <u>股票</u> NY 4 Holdings Corporation-Preferred stock | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,080 | USD 16,037 | 100.00 | USD 16,037 | |
| CDIB Global Markets Limited | <u>股票</u> CDIB Pearl Holding Limited | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 34 | USD 42,657 | 100.00 | USD 42,657 | |
| | <u>基金</u> Alpha Intelligence Capital Fund II, SCSp, SICAV-RAIF | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 20,479 | - | USD 20,479 | |
| | NexGen Buyout Partners, Fund I, L.P. | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 23,336 | - | USD 23,336 | |
| | AIC Tahoe, Limited Partnership | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | USD 11,800 | - | USD 11,800 | |
| | | <u>公司債</u> Fleming International (BVI) Ltd. CDIB Real Estate Credit Ltd. | 無 兄弟公司 | 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 | 29,202 42,389 | USD 14,690 USD 29,108 | - - | USD 14,690 USD 29,108 |

(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 仟股 / 仟單位 / 面額 | 帳 面 金 額 | 持 股 比 率 % (註二) | 公 允 價 值 | |
| CDIB Global Markets Limited | 可轉(交)換公司債 | | | | | | | |
| | Orchid Investment Holdings | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 28,107 | USD 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 | USD 15,000 | - | USD 15,000 | |
| | Connexium Investments Limited | 關聯企業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 29,450 | USD 29,450 | - | USD 29,450 | |
| CDIB Real Estate Credit Limited | 公司債 323 Fin Co. Pty Ltd | 無 | 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 42,938 | USD 28,909 | - | USD 28,909 | |
| CDIB NY 5 LLC | 股票 QE Parent, LLC | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,023 | USD 18,750 | 2.54 | USD 18,750 | |
| CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited | 基金 華創(福建)股權投資企業 (有限合夥) | 關聯企業 | 採用權益法之投資 | - | HKD 166,854 | - | HKD 166,854 | |
| | 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 288,813 | - | HKD 288,813 | |
| | 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 147,324 | - | HKD 147,324 | |
| 中華開發管理顧問股份有限公司 | 股票 凱基租賃股份有限公司 | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 76,705 | \$ 920,703 | 100.00 | \$ 920,703 | |
| Richpoint Company Limited | 股票 KG Investment Holdings Ltd | 本公司之子公司 | 採用權益法之投資 | 156,864 | USD 702,843 | 100.00 | USD 702,843 | |
| 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 15,035 | - | USD 15,035 | |
| | 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 22,116 | - | USD 22,116 | |

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。

附表四 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

單位：新臺幣仟元

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項餘額 | 週轉率 | 逾期應收關係人款項金額 | 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 | 1,669,444 (註二) | — | - | — | - | - |
| 本公司 | 凱基證券股份有限公司 | 子公司 | 3,689,938 (註二) | — | - | — | - | - |
| 本公司 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 子公司 | 5,363,109 (註二) | — | - | — | - | - |
| 凱基人壽保險股份有限公司 | 本公司 | 母公司 | 4,409,375 (註三) | — | - | — | - | - |
| 凱基人壽保險股份有限公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 兄弟公司 | 455,876 (註四) | — | - | — | 366,822 | - |
| 凱基期貨股份有限公司 | 凱基證券股份有限公司 | 母公司 | 500,542 | — | - | — | 500,542 | - |
| KGI International (Hong Kong) Limited | PT KGI Sekuritas Indonesia | 兄弟公司 | 513,888 | — | - | — | 2,208 | - |
| KGI International (Hong Kong) Limited | KGI Asia Limited | 兄弟公司 | 2,831,239 | — | - | — | 2,831,239 | - |
| KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | KGI Securities (Thailand) Public Company Limited | 關聯企業 | 2,631,520 | — | - | — | 2,631,520 | - |
| KGI Hong Kong Limited | 凱基商業銀行股份有限公司 | 兄弟公司 | 311,481 | — | - | — | - | - |
| KGI International (Hong Kong) Limited | KGI Future (Hong Kong) Limited | 兄弟公司 | 357,548 | — | - | — | 357,548 | - |
| KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | KGI Asia Limited | 兄弟公司 | 1,111,819 | — | - | — | 1,111,819 | - |

註一：係連結稅制所產生之應收稅款。

註二：係應收董事酬勞及連結稅制所產生之應收稅款等其他應收款。

註三：係連結稅制所產生之應收稅款及出租辦公室等房屋之應收租金。

註四：係透過代收代付業務(ACH)之應收款項及出租房屋之應收租金等其他應收款。

註五：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

附表五 合併財務報表編製主體

列入合併財務報表之子公司

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 持 股 比 率 (%) | | | 說 明 |
|---|--|----------|---------------|------------|-----------|-----|
| | | | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3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 | 100.00 | (註) |
| | 凱基證券股份有限公司 | 金融服務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| 中華開發資本股份有限公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 商業銀行 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 凱基人壽保險股份有限公司 | 人身保險 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 凱基證券投資信託股份有限公司 | 證券投資信託業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 中華開發資本管理顧問股份有限公司 | 管理顧問 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 中華開發創業投資股份有限公司 | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Global Markets Limited | 投 資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| CDIB Capital International Corporation | CDIB Capital Investment I Limited | 投 資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital Investment II Limited | 投 資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital International Corporation | 顧問服務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited | 顧問服務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital International (USA) Corporation | 顧問服務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital Asia Partners Limited | 顧問服務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Private Equity Partners Limited | 顧問服務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Buyout Partners Limited | 顧問服務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Asset Backed Financing Partners GP Ltd. | 顧問服務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Real Estate Credit Ltd. | 投 資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| CDIB Capital Investment I Limited | SCBS 1 Holding Corporation | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB X Finance I Holding Limited | 投 資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| CDIB Capital Investment II Limited | CDIB NY 5 LLC | 控股公司 | 98.15 | 98.15 | 98.15 | |
| | CDIB TMK Finance Holding Limited | 投 資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Global Markets Limited | 投 資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| 中華開發資本管理顧問股份有限公司 | CDIB Pearl Holding Limited | 投 資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited | 管理顧問 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 開發創新管理顧問股份有限公司 | 管理顧問 | 60.00 | 60.00 | 60.00 | |
| | 眾旭能源股份有限公司 | 投 資 | 100.00 | 100.00 | - | |
| CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited | 崑山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業) | 基金管理 | 27.08 | 27.08 | 27.08 | |
| | 中華開發股權投資管理有限公司 | 管理顧問 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥) | 基金管理 | 56.00 | 56.00 | 56.00 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 持 股 比 率 (%) | | | 說 明 | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------|--------|--------|--|
| | | | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 | | | |
| 中華開發股權投資管理有限公司 | 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司 | 基金管理 | 65.00 | 65.00 | 65.00 | | | |
| | 華開(福建)股權投資管理有限公司 | 基金管理 | 70.00 | 70.00 | 70.00 | | | |
| | 昆山華創私募基金管理有限公司 | 基金管理 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | 昆山華開私募基金管理有限公司 | 基金管理 | 65.00 | 65.00 | 65.00 | | | |
| | 華開(福建)股權投資管理有限公司 | 華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥) | 基金管理 | 20.00 | 20.00 | 20.00 | | |
| | 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司 | 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業) | 基金管理 | 58.34 | 58.34 | 58.34 | | |
| | 凱基證券股份有限公司 | Richpoint Company Limited | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | |
| | | 凱基證券投資顧問股份有限公司 | 證券投資顧問業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | |
| | | 凱基保險經紀人股份有限公司 | 人身/財產保險經紀人業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | |
| | | 凱基創業投資股份有限公司 | 創業投資業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | |
| | | 凱基期貨股份有限公司 | 期貨商 | 99.62 | 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、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務 | - | - | 100.00 | |
| | | | Richpoint Company Limited | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | KG Investments Holdings Limited | KG Investments Holdings Limited | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | |
| KG International Holdings Limited | | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| KGI Limited | KG International Holdings Limited | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | KG International Limited | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | KG Futures (Hong Kong) Limited | 期貨經紀及結算交割業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | Global Treasure Investments Limited | 投資業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | KG Investments Management Limited | 保險經紀業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | KG International Finance Limited | 投資及融資業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | KG Hong Kong Limited | 人事及行政管理 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | KG Asia Limited | 證券相關業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | KG Capital Asia Limited | 證券相關業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | KG Asset Management Limited | 資產管理 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | KG Nominees (Hong Kong) Limited | 信託代理業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | KG International Limited | KG Asia (Holdings) Pte. Ltd. | 控股公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | |
| | KG Capital Asia Limited | KG International (Hong Kong) Limited | 衍生性商品業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | |
| | | KG Finance Limited | 投資業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | |
| KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. | PT KGI Sekuritas Indonesia | 證券相關業務 | 99.00 | 99.00 | 99.00 | | | |
| | KG Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 證券及期貨相關業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| 凱基商業銀行股份有限公司 | 中華開發管理顧問股份有限公司 | 管理顧問 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | 凱基資產管理股份有限公司 | 金融機構金錢債權收買及管理業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| 中華開發管理顧問股份有限公司 | 凱基租賃股份有限公司 | 租賃業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |
| | 中華開發國際租賃有限公司 | 租賃業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | | |

註：原名 CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.，已於 110 年 9 月 9 日辦理設立登記，於 115 年 3 月 23 日更名為 CDIB Asset Backed Financing Partners GP Ltd.，

惟截至財務報表日尚未投入資本。

附表六 金融控股公司個體財務報表及各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

本公司

凱基金融控股股份有限公司
(原名：中華開發金融控股股份有限公司)

個體資產負債表

民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 資 產 | 115年3月31日 | 114年12月31日 (重編後) | 114年3月31日 (重編後) | 114年1月1日 (重編後) |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 1,072,753 | \$ 1,230,303 | \$ 1,005,647 | \$ 1,624,951 |
| 應收款項－淨額 | 634,832 | 431,408 | 543,658 | 361,660 |
| 本期所得稅資產 | 11,582,852 | 9,262,592 | 6,886,449 | 6,216,017 |
| 採用權益法之投資－淨額 | 430,497,361 | 421,026,093 | 459,565,398 | 459,757,405 |
| 其他金融資產 | 300 | 300 | 300 | 300 |
| 使用權資產－淨額 | 703,805 | 721,264 | 719,412 | 721,780 |
| 不動產及設備－淨額 | 208,982 | 217,538 | 229,872 | 241,557 |
| 其他資產－淨額 | <u>383,516</u> | <u>403,437</u> | <u>462,681</u> | <u>477,163</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 445,084,401</u> | <u>\$ 433,292,935</u> | <u>\$ 469,413,417</u> | <u>\$ 469,400,833</u> |
| 負 債 及 權 益 | | | | |
| 負 債 | | | | |
| 應付商業本票－淨額 | \$ 9,899,902 | \$ 9,399,915 | \$ 9,439,840 | \$ 10,399,786 |
| 應付款項 | 2,462,065 | 2,329,386 | 2,339,276 | 2,311,661 |
| 本期所得稅負債 | 13,059,046 | 10,649,067 | 8,062,406 | 7,042,398 |
| 應付公司債 | 48,000,000 | 48,000,000 | 47,000,000 | 47,000,000 |
| 其他借款 | - | - | 960,000 | - |
| 租賃負債 | 768,997 | 789,503 | 777,114 | 784,918 |
| 其他負債 | <u>18,512</u> | <u>2,942</u> | <u>16,227</u> | <u>432</u> |
| 負債總計 | <u>74,208,522</u> | <u>71,170,813</u> | <u>68,594,863</u> | <u>67,539,195</u> |
| 權 益 | | | | |
| 股 本 | | | | |
| 普通股股本 | 169,748,470 | 169,748,470 | 168,079,317 | 168,080,953 |
| 特別股股本 | 15,821,424 | 15,821,424 | 15,821,424 | 15,821,424 |
| 待註銷股本 | - | - | - | (1,636) |
| 資本公積 | 33,767,008 | 33,758,864 | 33,745,063 | 33,736,912 |
| 保留盈餘 | | | | |
| 法定盈餘公積 | 21,086,902 | 21,086,902 | 17,591,149 | 17,591,149 |
| 特別盈餘公積 | 44,295,851 | 44,295,851 | 39,120,659 | 39,120,659 |
| 未分配盈餘 | 166,705,594 | 130,158,428 | 132,652,311 | 138,836,231 |
| 其他權益 | (80,549,370) | (52,747,817) | (6,191,369) | (11,324,054) |
| 權益總計 | <u>370,875,879</u> | <u>362,122,122</u> | <u>400,818,554</u> | <u>401,861,638</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 445,084,401</u> | <u>\$ 433,292,935</u> | <u>\$ 469,413,417</u> | <u>\$ 469,400,833</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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 (重編後) |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------------|
| 收 益 | | |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資損益之份額 | \$ 12,610,470 | (\$ 5,191,265) |
| 其他收益 | 11,331 | 21,704 |
| 收益合計 | <u>12,621,801</u> | <u>(5,169,561)</u> |
| 費用及損失 | | |
| 營業費用 | (656,867) | (546,696) |
| 其他費用及損失 | (185,235) | (170,070) |
| 費用及損失合計 | <u>(842,102)</u> | <u>(716,766)</u> |
| 稅前淨利(損) | 11,779,699 | (5,886,327) |
| 所得稅費用 | <u>(90,000)</u> | <u>(350,000)</u> |
| 本期淨利(損) | <u>11,689,699</u> | <u>(6,236,327)</u> |
| 其他綜合損益 | | |
| 不重分類至損益之項目(稅後) | | |
| 採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資之其他綜合損 益之份額 | 10,971,905 | 350,349 |
| 與不重分類之項目相關之所得 稅 | (940,468) | 3,008 |
| 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 | 22,531,202 | 5,560,258 |
| 與可能重分類之項目相關之所 得稅 | <u>(4,972,930)</u> | <u>(769,469)</u> |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | <u>27,589,709</u> | <u>5,144,146</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 39,279,408</u> | <u>(\$ 1,092,181)</u> |
| 基本每股盈餘(虧損) | \$ 0.69 | (\$ 0.37) |
| 稀釋每股盈餘(虧損) | \$ 0.69 | (\$ 0.37) |

董事長：王銘陽



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪





凱基商業信託有限公司
(原名：中興商業信託有限公司)

民國 115 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 股 | | | 保 | | | 盈 | 餘 | 其 | | 他 | | 權 | | 益 | | 項 | | 目 |
|----------------------------|---------------|--------------|-----------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|----------------|-------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|-----------------|---------------|----|------|--|---|
| | 普通 | 特別 | 待註銷 | 資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | | | 未分配盈餘 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | 保險財務收益或費用認列於其他綜合損益 | 所持有之再保險合約財務收益或費用認列於其他綜合損益 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 避險工具之損益 | 其他 | 權益總額 | | |
| 114年1月1日餘額 | \$168,080,953 | \$15,821,424 | (\$1,636) | \$33,736,912 | \$17,591,149 | \$39,120,659 | \$53,634,530 | \$1,717,580 | (\$13,425,355) | \$- | \$- | (\$8,967,738) | \$1,722 | (\$153,734) | \$307,156,466 | | | | |
| 追溯適用及追溯重編之影響數 | - | - | - | - | - | - | 85,201,702 | - | (17,107) | 569,480 | (16,641) | 8,967,738 | - | - | 94,705,172 | | | | |
| 114年1月1日餘額(重編後) | 168,080,953 | 15,821,424 | (1,636) | 33,736,912 | 17,591,149 | 39,120,659 | 138,836,232 | 1,717,580 | (13,442,462) | 569,480 | (16,641) | - | 1,722 | (153,734) | 401,861,638 | | | | |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數 | - | - | - | 7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 | | | | |
| 114年1月1日至3月31日淨損 | - | - | - | - | - | - | (6,236,327) | - | - | - | - | - | - | - | (6,236,327) | | | | |
| 114年1月1日至3月31日其他綜合損益(稅後淨額) | - | - | - | - | - | - | 1 | 829,002 | 1,808,722 | 2,429,002 | 78,013 | - | (594) | - | 5,144,146 | | | | |
| 114年1月1日至3月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | - | (6,236,326) | 829,002 | 1,808,722 | 2,429,002 | 78,013 | - | (594) | - | (1,092,181) | | | | |
| 股份基礎給付交易 | (1,636) | - | 1,636 | 8,144 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 49,090 | | | | |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | - | 52,405 | - | (52,405) | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 114年3月31日餘額 | \$168,079,317 | \$15,821,424 | \$- | \$33,745,063 | \$17,591,149 | \$39,120,659 | \$132,652,311 | \$2,546,582 | (\$11,686,145) | \$2,998,482 | \$61,372 | \$- | \$1,128 | (\$112,788) | \$400,818,554 | | | | |
| 114年12月31日餘額 | \$169,748,470 | \$15,821,424 | \$- | \$33,758,864 | \$21,086,902 | \$44,295,851 | \$130,158,428 | \$319,912 | (\$5,514,039) | (\$46,883,118) | (\$636,421) | \$- | \$417 | (\$34,568) | \$362,122,122 | | | | |
| 金融資產之重新指定之影響數 | - | - | - | - | - | - | 10,342,485 | - | (40,893,564) | - | - | - | - | - | (30,551,079) | | | | |
| 115年1月1日金融資產之重新指定後餘額 | 169,748,470 | 15,821,424 | - | 33,758,864 | 21,086,902 | 44,295,851 | 140,500,913 | 319,912 | (46,407,603) | (46,883,118) | (636,421) | - | 417 | (34,568) | 331,571,043 | | | | |
| 115年1月1日至3月31日淨利 | - | - | - | - | - | - | 11,689,699 | - | - | - | - | - | - | - | 11,689,699 | | | | |
| 115年1月1日至3月31日其他綜合損益(稅後淨額) | - | - | - | - | - | - | - | 1,037,598 | (755,846) | 26,991,358 | 316,453 | - | 146 | - | 27,589,709 | | | | |
| 115年1月1日至3月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | - | 11,689,699 | 1,037,598 | (755,846) | 26,991,358 | 316,453 | - | 146 | - | 39,279,408 | | | | |
| 股份基礎給付交易 | - | - | - | 8,144 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25,428 | | | | |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | - | 14,514,982 | - | (14,514,982) | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 115年3月31日餘額 | \$169,748,470 | \$15,821,424 | \$- | \$33,767,008 | \$21,086,902 | \$44,295,851 | \$166,705,594 | \$1,357,510 | (\$61,678,431) | (\$19,891,760) | (\$319,968) | \$- | \$563 | (\$17,284) | \$370,875,879 | | | | |

董事長：王銘陽



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



凱基金融控股股份有限公司
(原名：中華開發金融控股股份有限公司)

個體現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 (重編後) |
|----------------------------|---------------------|-----------------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期稅前淨利(損) | \$ 11,779,699 | (\$ 5,886,327) |
| 調整項目 | | |
| 折舊及攤銷費用 | 37,555 | 35,970 |
| 利息費用 | 182,820 | 168,233 |
| 利息收入 | (3,686) | (4,337) |
| 股份基礎給付酬勞成本 | 10,084 | 13,252 |
| 採用權益法之子公司、關聯企業及合資利 益之份額 | (12,417,292) | 5,371,997 |
| 其他 | 609 | - |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | |
| 應收款項 | (176,773) | (181,972) |
| 其他資產 | 14,141 | 6,906 |
| 應付款項 | 10,537 | (73,158) |
| 其他負債 | 15,522 | 15,795 |
| 支付之利息 | (61,179) | (65,076) |
| 收取之利息 | 2,872 | 4,311 |
| 支付之所得稅 | (26,119) | (425) |
| 營業活動之淨現金流出 | <u>(631,210)</u> | <u>(594,831)</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 取得不動產及設備 | (2,875) | (103) |
| 其他投資活動 | (735) | (1,086) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(3,610)</u> | <u>(1,189)</u> |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 應付商業本票增加(減少) | 499,987 | (959,946) |
| 其他借款增加 | - | 960,000 |
| 其他籌資活動 | (22,717) | (23,338) |
| 籌資活動之淨現金流入(出) | <u>477,270</u> | <u>(23,284)</u> |
| 本期現金及約當現金減少數 | (157,550) | (619,304) |
| 期初現金及約當現金餘額 | <u>1,230,303</u> | <u>1,624,951</u> |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 1,072,753</u> | <u>\$ 1,005,647</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 | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金、存放央行 及拆借銀行同業 | \$ 75,738,340 | \$ 67,160,625 | \$ 54,650,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 50,532,365 | 44,670,881 | 39,454,811 |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | 129,847,114 | 118,680,271 | 136,626,121 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工 具投資 | 77,662,964 | 82,509,065 | 73,628,962 |
| 避險之金融資產 | 160,399 | 103,094 | 277,138 |
| 附賣回票券及債券投資 | 41,488,775 | 35,924,465 | 59,529,658 |
| 應收款項－淨額 | 22,593,749 | 21,726,114 | 24,693,881 |
| 貼現及放款－淨額 | 523,688,624 | 525,257,255 | 497,649,339 |
| 採用權益法之投資－淨額 | 14,634,715 | 14,060,262 | 13,307,774 |
| 其他金融資產－淨額 | 2,270,580 | 314,380 | 995,464 |
| 不動產及設備－淨額 | 5,188,688 | 5,165,215 | 5,038,173 |
| 使用權資產－淨額 | 2,622,071 | 2,708,709 | 2,623,890 |
| 投資性不動產－淨額 | 1,674,468 | 1,678,215 | 1,726,925 |
| 遞延所得稅資產 | 503,285 | 508,896 | 504,470 |
| 其他資產－淨額 | 15,456,545 | 14,005,177 | 8,640,583 |
| 資產總計 | <u>\$ 964,062,682</u> | <u>\$ 934,472,624</u> | <u>\$ 919,347,189</u> |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 1,139,956 | \$ 9,772,012 | \$ 11,085,535 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 24,384,500 | 22,704,871 | 21,516,146 |
| 避險之金融負債 | 873,656 | 820,134 | 788,714 |
| 附買回票券及債券負債 | 57,722,828 | 51,953,012 | 60,844,280 |
| 應付款項 | 6,961,455 | 6,036,430 | 5,944,854 |
| 本期所得稅負債 | 1,647,272 | 1,399,637 | 1,617,138 |
| 存款及匯款 | 711,900,194 | 685,954,228 | 665,642,672 |
| 應付金融債券 | 26,577,744 | 26,685,014 | 23,817,690 |
| 結構型商品所收本金 | 36,292,550 | 35,012,291 | 39,697,299 |
| 負債準備 | 419,323 | 397,010 | 374,730 |
| 租賃負債 | 2,820,092 | 2,895,207 | 2,806,520 |
| 遞延所得稅負債 | 579,147 | 570,305 | 228,010 |
| 其他負債 | 12,625,242 | 11,813,657 | 8,548,560 |
| 負債總計 | <u>883,943,959</u> | <u>856,013,808</u> | <u>842,912,148</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 | 目 | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 股本 | | \$ 47,036,254 | \$ 47,036,254 | \$ 47,036,254 |
| 資本公積 | | 8,058,405 | 8,053,952 | 8,036,839 |
| 保留盈餘 | | 26,159,408 | 24,060,108 | 23,838,681 |
| 其他權益 | | (1,135,344) | (691,498) | (2,476,733) |
| 權益總計 | | <u>80,118,723</u> | <u>78,458,816</u> | <u>76,435,041</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 964,062,682</u> | <u>\$ 934,472,624</u> | <u>\$ 919,347,189</u> |

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 | 目 | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|---------------------------|---|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | \$ 6,688,561 | \$ 6,640,091 |
| 利息費用 | | (3,631,962) | (4,486,261) |
| 利息淨收益 | | 3,056,599 | 2,153,830 |
| 利息以外淨收益 | | <u>1,737,737</u> | <u>2,197,193</u> |
| 淨收益 | | 4,794,336 | 4,351,023 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備 迴轉(提存)數 | | <u>40,357</u> | (308,434) |
| 營業費用 | | (2,379,371) | (2,081,184) |
| 稅前淨利 | | 2,455,322 | 1,961,405 |
| 所得稅費用 | | (356,022) | (255,003) |
| 本期淨利 | | 2,099,300 | 1,706,402 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | | (443,846) | 722,821 |
| 本期綜合損益總額 | | <u>\$ 1,655,454</u> | <u>\$ 2,429,223</u> |
| 基本每股盈餘(元) | | <u>\$ 0.45</u> | <u>\$ 0.36</u> |

凱基證券公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 流動資產 | \$ 482,038,094 | \$ 399,407,838 | \$ 358,458,964 |
| 非流動資產 | <u>45,209,195</u> | <u>43,658,782</u> | <u>43,393,748</u> |
| 資產總計 | <u>\$ 527,247,289</u> | <u>\$ 443,066,620</u> | <u>\$ 401,852,712</u> |
| 流動負債 | \$ 444,975,498 | \$ 366,509,911 | \$ 322,713,883 |
| 非流動負債 | <u>8,016,429</u> | <u>8,116,438</u> | <u>11,764,258</u> |
| 負債總計 | <u>452,991,927</u> | <u>374,626,349</u> | <u>334,478,141</u> |
| 股本 | 18,174,785 | 18,174,785 | 18,174,785 |
| 資本公積 | 7,442,164 | 7,437,813 | 7,423,015 |
| 保留盈餘 | 49,351,527 | 43,445,689 | 42,238,383 |
| 其他權益 | (<u>713,114</u>) | (<u>618,016</u>) | (<u>461,612</u>) |
| 權益總計 | <u>74,255,362</u> | <u>68,440,271</u> | <u>67,374,571</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 527,247,289</u> | <u>\$ 443,066,620</u> | <u>\$ 401,852,712</u> |

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| 收 益 | \$ 12,165,262 | \$ 5,695,798 |
| 支出及費用 | (<u>6,659,769</u>) | (<u>4,445,389</u>) |
| 營業利益 | <u>5,505,493</u> | <u>1,250,409</u> |
| 採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資損益之份額 | 741,911 | 551,941 |
| 其他利益及損失 | <u>481,285</u> | <u>384,768</u> |
| 營業外損益合計 | <u>1,223,196</u> | <u>936,709</u> |
| 稅前淨利 | 6,728,689 | 2,187,118 |
| 所得稅費用 | (<u>822,851</u>) | (<u>343,961</u>) |
| 本期淨利 | 5,905,838 | 1,843,157 |
| 其他綜合損益 | (<u>95,098</u>) | <u>711,718</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 5,810,740</u> | <u>\$ 2,554,875</u> |
| 基本每股盈餘(元) | <u>\$ 3.25</u> | <u>\$ 1.01</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 | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 流動資產 | \$ 293,239 | \$ 310,047 | \$ 606,805 |
| 非流動資產 | <u>37,269,404</u> | <u>36,893,165</u> | <u>37,529,099</u> |
| 資產總計 | <u>\$ 37,562,643</u> | <u>\$ 37,203,212</u> | <u>\$ 38,135,904</u> |
| 流動負債 | \$ 5,786,852 | \$ 5,751,883 | \$ 5,934,630 |
| 非流動負債 | <u>443,511</u> | <u>439,478</u> | <u>495,838</u> |
| 負債總計 | <u>6,230,363</u> | <u>6,191,361</u> | <u>6,430,468</u> |
| 股 本 | 20,411,159 | 20,411,159 | 20,411,159 |
| 資本公積 | 754,207 | 752,200 | 746,399 |
| 保留盈餘 | 7,543,452 | 7,357,599 | 7,403,799 |
| 其他權益 | <u>2,623,462</u> | <u>2,490,893</u> | <u>3,144,079</u> |
| 權益總計 | <u>31,332,280</u> | <u>31,011,851</u> | <u>31,705,436</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 37,562,643</u> | <u>\$ 37,203,212</u> | <u>\$ 38,135,904</u> |

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 營業收入 | \$ 402,541 | \$ 123,317 |
| 營業費用 | (198,367) | (116,783) |
| 營業淨利 | 204,174 | 6,534 |
| 營業外收入及支出 | (17,833) | (22,555) |
| 稅前淨利(損) | 186,341 | (16,021) |
| 所得稅費用 | (488) | (649) |
| 本期淨利(損) | 185,853 | (16,670) |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | <u>132,569</u> | <u>390,175</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 318,422</u> | <u>\$ 373,505</u> |
| 基本每股盈餘(虧損)(元) | <u>\$ 0.09</u> | <u>(\$ 0.01)</u> |

凱基人壽

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 115年3月31日 | 114年12月31日 (重編後) | 114年3月31日 (重編後) |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 47,260,714 | \$ 45,526,446 | \$ 46,830,054 |
| 應收款項 | 20,263,953 | 19,981,011 | 16,899,707 |
| 本期所得稅資產 | 4,405,857 | 4,405,857 | 6,410,009 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 118,262,078 | 479,687,679 | 422,851,727 |
| 融資產 | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 | 803,363,919 | 90,704,883 | 67,911,795 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 1,228,356,401 | 1,583,861,316 | 1,668,955,010 |
| 採用權益法之投資－淨額 | 2,312,330 | 2,432,966 | 2,296,633 |
| 投資性不動產 | 68,940,138 | 66,416,880 | 66,360,148 |
| 放款 | 1,528,275 | 731,212 | 321,486 |
| 保險合約資產 | 196,776 | 136,259 | 234,151 |
| 再保險合約資產 | 105,423 | 175,395 | 110,694 |
| 不動產及設備 | 10,407,027 | 10,455,389 | 10,558,897 |
| 使用權資產 | 4,665,587 | 4,678,556 | 4,745,346 |
| 無形資產 | 633,864 | 577,571 | 618,322 |
| 遞延所得稅資產 | 32,181,711 | 31,792,053 | 21,729,230 |
| 其他資產 | 28,464,220 | 34,679,731 | 16,240,157 |
| 分離帳戶保險商品資產 | 147,504,353 | 139,165,020 | 120,034,632 |
| 資產總計 | <u>\$ 2,518,852,626</u> | <u>\$ 2,515,408,224</u> | <u>\$ 2,473,107,998</u> |
| 應付款項 | \$ 10,314,864 | \$ 10,070,889 | \$ 5,515,027 |
| 本期所得稅負債 | 5,787,218 | 3,288,863 | 6,895 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 83,313,096 | 91,689,481 | 71,848,438 |
| 融負債 | | | |
| 應付債券 | 40,000,000 | 30,000,000 | 30,000,000 |
| 租賃負債 | 1,972,415 | 1,933,467 | 1,949,303 |
| 保險合約負債 | 1,985,402,831 | 2,003,450,479 | 1,944,518,168 |
| 再保險合約負債 | 12,943,826 | 13,512,613 | 12,586,734 |
| 負債準備 | 34,180 | 33,737 | 45,406 |
| 遞延所得稅負債 | 36,332,804 | 38,990,473 | 51,746,555 |
| 其他負債 | 95,596,798 | 77,526,155 | 71,081,493 |
| 負債總計 | <u>2,271,698,032</u> | <u>2,270,496,157</u> | <u>2,189,298,019</u> |
| 股本 | 52,184,896 | 52,184,896 | 50,684,896 |
| 資本公積 | 7,485,590 | 7,481,373 | 7,472,302 |
| 保留盈餘 | 261,091,781 | 231,608,381 | 224,789,675 |
| 其他權益 | (73,607,673) | (46,362,583) | 863,106 |
| 權益總計 | <u>247,154,594</u> | <u>244,912,067</u> | <u>283,809,979</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 2,518,852,626</u> | <u>\$ 2,515,408,224</u> | <u>\$ 2,473,107,998</u> |

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 (重編後) |
|----------------|----------------------|-----------------------------|
| 保險服務結果 | \$ 4,555,134 | \$ 3,748,887 |
| 財務結果 | 1,810,080 | (9,035,754) |
| 其他營業結果 | (1,518,258) | (1,979,005) |
| 營業利益(損失) | 4,846,956 | (7,265,872) |
| 營業外收入及支出 | 9,605 | 15,042 |
| 繼續營業單位稅前純益(純損) | 4,856,561 | (7,250,830) |
| 所得稅費用 | (60,089) | (1,381,529) |
| 本期淨利(淨損) | 4,796,472 | (8,632,359) |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | 27,992,917 | 3,310,002 |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 32,789,389</u> | <u>(\$ 5,322,357)</u> |
| 基本每股盈餘(虧損)(元) | <u>\$ 0.92</u> | <u>(\$ 1.65)</u> |

凱基投信公司

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 115年3月31日 | 114年12月31日 | 114年3月31日 |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 流動資產 | \$ 522,430 | \$ 557,314 | \$ 510,246 |
| 非流動資產 | 384,629 | 385,168 | 372,160 |
| 資產總計 | <u>\$ 907,059</u> | <u>\$ 942,482</u> | <u>\$ 882,406</u> |
| 流動負債 | \$ 187,594 | \$ 256,546 | \$ 112,005 |
| 非流動負債 | 105,813 | 113,723 | 179,963 |
| 負債總計 | <u>293,407</u> | <u>370,269</u> | <u>291,968</u> |
| 股本 | 300,000 | 300,000 | 300,000 |
| 資本公積 | 137,644 | 137,327 | 135,974 |
| 保留盈餘 | 174,043 | 132,921 | 153,083 |
| 其他權益 | 1,965 | 1,965 | 1,381 |
| 權益總計 | <u>613,652</u> | <u>572,213</u> | <u>590,438</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 907,059</u> | <u>\$ 942,482</u> | <u>\$ 882,406</u> |

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 | 目 | 115年1月1日 至3月31日 | 114年1月1日 至3月31日 |
|--------------|---|--------------------|--------------------|
| 營業收入 | | \$ 275,494 | \$ 237,650 |
| 營業費用 | | (225,776) | (195,328) |
| 營業利益 | | 49,718 | 42,322 |
| 營業外收入及支出 | | 2,007 | 927 |
| 稅前淨利 | | 51,725 | 43,249 |
| 所得稅費用 | | (10,602) | (8,628) |
| 本期淨利 | | 41,123 | 34,621 |
| 其他綜合損益（稅後淨額） | | - | - |
| 本期綜合損益總額 | | <u>\$ 41,123</u> | <u>\$ 34,621</u> |
| 基本每股盈餘（元） | | <u>\$ 1.37</u> | <u>\$ 1.15</u> |

附表七 大陸投資相關資訊彙總表

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期匯出或收回投資金額 | | 被投資公司本期損益 | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列損益(註二) | 期末投資價值 | 截至本期末止已匯回投資收益 | |
|------------------------|---|--------------|-----------|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------|-----------------|------------|-----------|---------------|------|
| | | | | 本 台 灣 匯 出 資 金 額 | 自 初 期 累 積 匯 出 資 金 額 | 本 台 灣 匯 出 資 金 額 | 自 初 期 累 積 匯 出 資 金 額 | | | | | | |
| 牛爾美之本化妝品(上海)有限公司 | 化妝保養品之研發與銷售 | 2,000 仟美元 | 註一(二)1 | | 2,262 仟美元 | \$ - | \$ - | 2,262 仟美元 | 註三 | 8.86 | \$ - | \$ 67,536 | \$ - |
| 每氫信息科技(上海)有限公司 | 化妝品、護膚品等產品之銷售 | 1,700 仟美元 | 註一(二)1 | | 53 仟美元 | - | - | 53 仟美元 | 註三 | - | - | 1,657 | - |
| 赫得納米科技(昆山)有限公司 | NB 防 EMI 真空澆鑄 | 17,130 仟美元 | 註一(二)2 | | 3,000 仟美元 | - | - | 3,000 仟美元 | 註三 | 10.23 | - | 96,030 | - |
| 江陰蘇達匯誠複合材料股份有限公司 | 鋰電池用擠出複合膜 | 19,812 仟人民幣 | 註一(二)10 | | 4,645 仟美元 | - | - | 4,645 仟美元 | 註三 | 4.11 | - | 142,052 | - |
| 中華開發股權投資管理有限公司 | 管理顧問 | 7,000 仟美元 | 註一(二)6 | | 7,000 仟美元 | - | - | 7,000 仟美元 | (\$ 14,591) | 100.00 | (14,591) | 240,523 | - |
| 華開(福建)股權投資管理有限公司 | 基金管理 | 10,000 仟人民幣 | 註四 | | - | - | - | - | (2,671) | 70.00 | (1,870) | 53,146 | - |
| 華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥) | 基金管理 | 12,000 仟人民幣 | 註一(二)6 | | 6,686 仟人民幣 | - | - | 6,686 仟人民幣 | 1,665 | 70.00 | 1,166 | 33,645 | - |
| 華創(福建)股權投資企業(有限合夥) | 股權投資 | 560,000 仟人民幣 | 註一(二)5、6 | | 350,000 仟人民幣 | - | - | 350,000 仟人民幣 | 169,911 | - | 59,976 | 700,611 | - |
| 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司 | 基金管理 | 7,000 仟人民幣 | 註五 | | - | - | - | - | (2,355) | 65.00 | (1,531) | 46,404 | - |
| 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業) | 基金管理 | 12,000 仟人民幣 | 註一(二)6 | | 3,250 仟人民幣 | - | - | 3,250 仟人民幣 | 81 | 65.00 | 53 | 39,231 | - |
| 昆山華創毅達股權投資企業(有限合夥企業) | 股權投資 | 598,367 仟人民幣 | 註一(二)5、6 | | 300,000 仟人民幣 | - | - | 300,000 仟人民幣 | 15,937 | - | 4,837 | 1,229,053 | - |
| 昆山華創毅達生醫股權投資企業(有限合夥) | 股權投資 | 335,000 仟人民幣 | 註一(二)5、6 | | 123,857 仟人民幣 | - | - | 123,857 仟人民幣 | (211,397) | - | (48,198) | 625,634 | - |
| 昆山華創私募基金管理有限公司 | 基金管理 | 10,000 仟人民幣 | 註一(二)6 | | - | - | - | - | (10,084) | 100.00 | (10,084) | (4,633) | - |
| 昆山華開私募基金管理有限公司 | 基金管理 | 10,000 仟人民幣 | 註一(二)6 | | - | - | - | - | (527) | 65.00 | (342) | 30,162 | - |
| 昆山市台商發展投資基金合夥企業(有限合夥) | 股權投資 | 228,000 仟人民幣 | 註一(二)5、6 | | - | - | - | - | (10,552) | - | 481 | 160,530 | - |
| 江蘇駿輝光電科技有限公司 | 經營光電技術的研究、開發、製造、加工 TFT-LCD 光學、其他功能薄膜材料及其他塑膠製品產銷業務 | 761,576 仟港幣 | 註一(二)4、11 | | 9,248 仟美元 | - | - | 9,248 仟美元 | 註三 | 5.46 | - | 299,947 | - |
| 百世物流科技(中國)有限公司 | 經營研究、開發、技術服務、計算機信息、網路物流技術等一般勞保用品批發零售、家用電器批發零售、建築材料批發零售等業務 | 303,000 仟美元 | 註一(二)3、8 | | 211 仟美元 | - | - | 211 仟美元 | 註三 | 0.76 | - | 6,669 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期末自台灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期末自台灣匯出累積投資金額 | 被投資公司本期損益 | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認損(註二) | 列報期末帳面價值 | 截至本期末止已匯回投資收益 |
|--------------------|--|-----------------|-----------|----------------|-------------|------|----------------|------------|-----------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | | |
| 蘇銀凱基消費金融有限公司 | 消費金融業務 | 4,200,000 仟人民幣 | 註一(一) | 1,580,487 仟人民幣 | \$ - | \$ - | 1,580,487 仟人民幣 | \$ 732,446 | 37.63 | \$ 267,049 (註二(二)2.) | \$ 10,725,789 | \$ - |
| 中華開發國際租賃有限公司 | 融資租賃業務及管理業務諮詢 | 187,750 仟人民幣 | 註一(一) | 30,000 仟美元 | - | - | 30,000 仟美元 | 323 | 100.00 | 323 (註二(二)2.) | 162,630 | - |
| 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 | 1,889,241 | 19.90 | - | 11,836,297 | 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、橡塑製品、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 | - |
| 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)12 | 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)12 | 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)12 | 526 仟美元 | - | - | 526 仟美元 | 註三 | 5.68 | - | 14,563 | - |
| 昆山西鉅精密機械有限公司 | 數控機床附件及零部件 | 5,619 仟美元 | 註一(二)12 | 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)12 | 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)12 | 49 仟美元 | - | - | 49 仟美元 | 註三 | 3.97 | - | 1,345 | - |
| 安立豐藥(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)13 | 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 | - |
| 上海路理數據信息有限公司 | 數據技術、軟件、信息科技、網絡技術、計算機科技領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務及轉讓市場信息 | 47,874 仟人民幣 | 註一(二)3、14 | 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、15 | 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、15 | 2,375 仟美元 | - | - | 2,375 仟美元 | 註三 | 0.14 | - | 66,450 | - |
| 湖南優選運通信息科技有限公司 | 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、15 | 2,375 仟美元 | - | - | 2,375 仟美元 | 註三 | 0.14 | - | 66,450 | - |

| 本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|---------------------|---------------|--------------------|
| \$ 27,133,384 | \$ 29,209,789 | \$ 222,525,527 |

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英屬開曼群島北鉅科技股份有限公司。
 13. 第三地區之投資公司為 Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited.。
 14. 第三地區之投資公司為 Loopin Cayman Limited.。
 15. 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核閱之財務報表。
 2. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 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。

附表八 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) | | | 佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三) |
|------------|--------------|--------------|-----------------|----------------------|--------------|------|----------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 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 | \$ 1,565,332 | 註四 | 0.04% |
| 1 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 凱基金融控股股份有限公司 | 2 | 本期所得稅負債 | 1,565,332 | 註四 | 0.04% |
| 0 | 凱基金融控股股份有限公司 | 凱基證券股份有限公司 | 1 | 本期所得稅資產 | 3,489,938 | 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 | 3,489,938 | 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 | 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 | 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 | 0.10% |
| 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 | 0.10% |
| 0 | 凱基金融控股股份有限公司 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 1 | 本期所得稅資產 | 5,042,930 | 註四 | 0.12% |
| 4 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 凱基金融控股股份有限公司 | 2 | 本期所得稅負債 | 5,042,930 | 註四 | 0.12% |
| 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 | 1,072,752 | 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 | 1,072,752 | 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 | 200,000 | 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 | 200,000 | 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 | 320,178 | 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 | 320,178 | 註四 | 0.01% |
| 5 | 凱基期貨股份有限公司 | 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資產 | 110,875 | 註四 | 0.00% |
| 1 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 凱基期貨股份有限公司 | 3 | 現金及約當現金 | 110,875 | 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 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | 101,178 | 註四 | 0.00% |
| 4 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 凱基金融控股股份有限公司 | 2 | 營業費用 | 101,178 | 註四 | 0.00% |
| 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 | 應收款項－淨額 | 103,000 | 註四 | 0.00% |
| 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 | 應付款項 | 103,000 | 註四 | 0.00% |
| 1 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 凱基證券股份有限公司 | 3 | 其他金融資產 | 2,270,580 | 註四 | 0.05% |
| 2 | 凱基證券股份有限公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 3 | 其他借款 | 2,270,580 | 註四 | 0.05% |
| 2 | 凱基證券股份有限公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 3 | 其他金融資產 | 6,551,926 | 註四 | 0.15% |
| 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 | 3,442,499 | 註四 | 0.08% |
| 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 | 26,337,421 | 註四 | 0.62% |
| 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 | 36,331,848 | 註四 | 0.86% |
| 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 | 133,364 | 註四 | 0.57% |
| 1 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 凱基證券股份有限公司 | 3 | 利息費用 | 133,364 | 註四 | 0.57% |
| 4 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 3 | 現金及約當現金 | 8,006,620 | 註四 | 0.19% |
| 1 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 3 | 存款及匯款 | 8,006,620 | 註四 | 0.19% |

(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 | |
| 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 | \$ 847,543 | 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 | 847,543 | 註四 | 0.02% |
| 6 | 中華開發資本管理顧問股份有限公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 3 | 現金及約當現金 | 434,010 | 註四 | 0.01% |
| 1 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 中華開發資本管理顧問股份有限公司 | 3 | 存款及匯款 | 434,010 | 註四 | 0.01% |
| 7 | CDIB Capital International Corporation | 凱基商業銀行股份有限公司 | 3 | 現金及約當現金 | 586,862 | 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 | 586,862 | 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 | 1,258,872 | 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 | 1,258,872 | 註四 | 0.03% |
| 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 | 362,863 | 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 | 362,863 | 註四 | 0.01% |
| 5 | 凱基期貨股份有限公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 3 | 現金及約當現金 | 316,532 | 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 | 316,532 | 註四 | 0.01% |
| 9 | 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 | 811,567 | 註四 | 0.02% |
| 1 | 凱基商業銀行股份有限公司 | CDIB Capital Investment II Limited | 3 | 存款及匯款 | 811,567 | 註四 | 0.02% |
| 10 | CDIB Pearl Holding Limited | 凱基商業銀行股份有限公司 | 3 | 現金及約當現金 | 255,126 | 註四 | 0.01% |
| 1 | 凱基商業銀行股份有限公司 | CDIB Pearl Holding Limited | 3 | 存款及匯款 | 255,126 | 註四 | 0.01% |
| 1 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 凱基人壽保險股份有限公司 | 3 | 手續費及佣金淨收益－收入 | 164,738 | 註四 | 0.70% |
| 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 | 164,738 | 註四 | 0.70% |
| 11 | CDIB Global Markets Limited | CDIB Real Estate Credit Ltd. | 3 | 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 930,881 | 註四 | 0.02% |
| 12 | CDIB Real Estate Credit Ltd. | CDIB Global Markets Limited | 3 | 應付債券 | 930,881 | 註四 | 0.02% |
| 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 | 133,234 | 註四 | 0.57% |
| 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 | 133,234 | 註四 | 0.57% |
| 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 | 1,086,671 | 註四 | 0.03% |
| 5 | 凱基期貨股份有限公司 | 凱基證券股份有限公司 | 3 | 其他金融負債 | 1,086,671 | 註四 | 0.03% |
| 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 | 707,898 | 註四 | 0.02% |
| 5 | 凱基期貨股份有限公司 | 凱基證券股份有限公司 | 3 | 其他金融負債 | 707,898 | 註四 | 0.02% |
| 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 | 107,716 | 註四 | 0.46% |
| 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 | 107,716 | 註四 | 0.46% |
| 2 | 凱基證券股份有限公司 | KGI Asia Limited | 3 | 應收款項－淨額 | 115,897 | 註四 | 0.00% |
| 14 | KGI Asia Limited | 凱基證券股份有限公司 | 3 | 應付款項 | 115,897 | 註四 | 0.00% |
| 5 | 凱基期貨股份有限公司 | KGI Future (Hong Kong) Limited | 3 | 其他金融資產 | 651,580 | 註四 | 0.02% |
| 15 | KGI Future (Hong Kong) Limited | 凱基期貨股份有限公司 | 3 | 其他金融負債 | 651,580 | 註四 | 0.02% |
| 5 | 凱基期貨股份有限公司 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 3 | 其他金融資產 | 692,090 | 註四 | 0.02% |
| 16 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 凱基期貨股份有限公司 | 3 | 其他金融負債 | 692,090 | 註四 | 0.02% |
| 5 | 凱基期貨股份有限公司 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 3 | 現金及約當現金 | 288,742 | 註四 | 0.01% |
| 16 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 凱基期貨股份有限公司 | 3 | 其他金融負債 | 288,742 | 註四 | 0.01% |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 (註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 (註五) | | | |
|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|------------------|------------|------|----------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三) |
| 5 | 凱基期貨股份有限公司 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 3 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 247,648 | 註四 | 0.01% |
| 16 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 凱基期貨股份有限公司 | 3 | 其他金融負債 | 247,648 | 註四 | 0.01% |
| 5 | 凱基期貨股份有限公司 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 3 | 其他金融負債 | 401,668 | 註四 | 0.01% |
| 16 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 凱基期貨股份有限公司 | 3 | 其他金融資產 | 401,668 | 註四 | 0.01% |
| 14 | KGI Asia Limited | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 3 | 應收款項－淨額 | 252,232 | 註四 | 0.01% |
| 16 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | KGI Asia Limited | 3 | 應付款項 | 252,232 | 註四 | 0.01% |
| 14 | KGI Asia Limited | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 3 | 應付款項 | 158,657 | 註四 | 0.00% |
| 16 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | KGI Asia Limited | 3 | 應收款項－淨額 | 158,657 | 註四 | 0.00% |
| 14 | KGI Asia Limited | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 3 | 其他負債 | 952,190 | 註四 | 0.02% |
| 16 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | KGI Asia Limited | 3 | 應收款項－淨額 | 952,190 | 註四 | 0.02% |
| 14 | KGI Asia Limited | KGI International (Hong Kong) Limited | 3 | 應付款項 | 972,129 | 註四 | 0.02% |
| 17 | KGI International (Hong Kong) Limited | KGI Asia Limited | 3 | 應收款項－淨額 | 972,129 | 註四 | 0.02% |
| 14 | 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 | 460,641 | 註四 | 0.01% |
| 17 | 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 | 460,641 | 註四 | 0.01% |
| 14 | 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 | 220,478 | 註四 | 0.01% |
| 17 | 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 | 220,478 | 註四 | 0.01% |
| 14 | KGI Asia Limited | KGI International (Hong Kong) Limited | 3 | 應付款項 | 1,801,500 | 註四 | 0.04% |
| 17 | KGI International (Hong Kong) Limited | KGI Asia Limited | 3 | 應收款項－淨額 | 1,801,500 | 註四 | 0.04% |
| 14 | KGI Asia Limited | KGI International Holdings Limited | 3 | 現金及約當現金 | 831,396 | 註四 | 0.02% |
| 18 | KGI International Holdings Limited | KGI Asia Limited | 3 | 應付商業本票－淨額 | 831,396 | 註四 | 0.02% |
| 19 | KGI Asset Management Limited | KGI International Holdings Limited | 3 | 現金及約當現金 | 159,884 | 註四 | 0.00% |
| 18 | KGI International Holdings Limited | KGI Asset Management Limited | 3 | 應付商業本票－淨額 | 159,884 | 註四 | 0.00% |
| 15 | KGI Futures (Hong Kong) Limited | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | 3 | 其他金融負債 | 1,139,417 | 註四 | 0.03% |
| 16 | KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. | KGI Futures (Hong Kong) Limited | 3 | 其他金融資產 | 1,139,417 | 註四 | 0.03% |
| 15 | KGI Futures (Hong Kong) Limited | KGI International (Hong Kong) Limited | 3 | 其他金融負債 | 357,548 | 註四 | 0.01% |
| 17 | KGI International (Hong Kong) Limited | KGI Futures (Hong Kong) Limited | 3 | 應收帳款－淨額 | 357,548 | 註四 | 0.01% |
| 15 | KGI Futures (Hong Kong) Limited | KGI International Holdings Limited | 3 | 現金及約當現金 | 319,768 | 註四 | 0.01% |
| 18 | KGI International Holdings Limited | KGI Futures (Hong Kong) Limited | 3 | 應付商業本票－淨額 | 319,768 | 註四 | 0.01% |
| 17 | KGI International (Hong Kong) Limited | KGI International Holdings Limited | 3 | 現金及約當現金 | 3,037,793 | 註四 | 0.07% |
| 18 | KGI International Holdings Limited | KGI International (Hong Kong) Limited | 3 | 應付商業本票－淨額 | 3,037,793 | 註四 | 0.07% |
| 17 | KGI International (Hong Kong) Limited | PT KGI Sekuritas Indonesia | 3 | 應收款項－淨額 | 511,680 | 註四 | 0.01% |
| 20 | PT KGI Sekuritas Indonesia | KGI International (Hong Kong) Limited | 3 | 其他借款 | 511,680 | 註四 | 0.01% |
| 21 | KGI Hong Kong Limited | KGI Asia Limited | 3 | 手續費及佣金淨收益 | 677,199 | 註四 | 2.87% |
| 14 | KGI Asia Limited | KGI Hong Kong Limited | 3 | 營業費用 | 677,199 | 註四 | 2.87% |
| 21 | KGI Hong Kong Limited | KGI International (Hong Kong) Limited | 3 | 手續費及佣金淨收益 | 118,870 | 註四 | 0.50% |
| 17 | KGI International (Hong Kong) Limited | KGI Hong Kong Limited | 3 | 營業費用 | 118,870 | 註四 | 0.50% |
| 22 | KGI International Finance Limited | KGI International Holdings Limited | 3 | 現金及約當現金 | 447,675 | 註四 | 0.01% |
| 18 | KGI International Holdings Limited | KGI International Finance Limited | 3 | 應付商業本票－淨額 | 447,675 | 註四 | 0.01% |
| 23 | 中華開發管理顧問股份有限公司 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 3 | 現金及約當現金 | 152,704 | 註四 | 0.00% |
| 1 | 凱基商業銀行股份有限公司 | 中華開發管理顧問股份有限公司 | 3 | 存款及匯款 | 152,704 | 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。