



中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

中華開發金融控股股份有限公司 111年 股東會年報

代號：2883

公司網址：<https://www.cdfholding.com/zh-tw/>

查詢網址：<https://mops.twse.com.tw/mops/web/index>

刊印日期：112年3月31日



發言人

姓名：潘玲嬌
職稱：副總經理
電話：(02)2763-8800
信箱：april.pan@cdibh.com

代理發言人

姓名：黃碧玲
職稱：資深副總經理
電話：(02)2763-8800
信箱：pilin.huang@cdibh.com

金融控股公司及其子公司地址、電話及網址

中華開發金融控股股份有限公司

地址：臺北市松山區敦化北路 135 號
電話：(02)2763-8800
網址：www.cdfholding.com

子公司

中國人壽保險股份有限公司

地址：臺北市松山區敦化北路 135 號
3、4、5、6、7 樓
電話：(02)2719-6678
網址：www.chinalife.com.tw

凱基商業銀行股份有限公司

地址：臺北市松山區敦化北路 135 號
9、10 及 11 樓
電話：(02)2175-9959
網址：www.kgibank.com

凱基證券股份有限公司

地址：臺北市中山區明水路 700 號
電話：(02)2181-8888
網址：www.kgi.com

中華開發資本股份有限公司

地址：臺北市松山區敦化北路 135 號
12、18 樓
電話：(02)2763-8800
網址：www.cdibcapitalgroup.com

中華開發資產管理股份有限公司

地址：臺北市松山區敦化北路 135 號
8 樓
電話：(02)2756-8968
網址：www.cdibh.com

股票過戶機構

名稱：凱基證券股份有限公司股務代理部
地址：臺北市重慶南路一段 2 號 5 樓
電話：(02)2389-2999
網址：www.kgi.com

信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：臺北市敦化北路 167 號 2 樓
電話：(02)2175-6800
網址：www.taiwanratings.com

最近年度財務報告簽證會計師

會計師名稱：吳怡君、柯志賢
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：臺北市松仁路 100 號 20 樓
電話：(02)2725-9988
網址：www.deloitte.com.tw

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無
股東服務專線：0800-212-791

目錄

壹、致股東報告書.....	1
貳、金融控股公司簡介.....	5
一、設立日期.....	5
二、公司沿革.....	5
參、公司治理報告.....	7
一、組織系統.....	7
(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌.....	7
(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖.....	12
二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料.....	13
(一) 董事資料(1).....	13
(二) 董事資料(2).....	18
(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	24
(四) 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問資料.....	39
(五) 董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者.....	39
三、最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形.....	40
(一) 一般董事及獨立董事之酬金.....	40
(二) 總經理及副總經理之酬金.....	42
(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形.....	45
(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性.....	46
四、公司治理運作情形.....	48
(一) 董事會運作情形.....	48
(二) 審計委員會運作情形.....	55
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	62
(四) 公司治理運作情形.....	63
(五) 薪資報酬委員會運作情形資訊.....	78
(六) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因.....	81
(七) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因.....	87
(八) 公司治理守則及相關規章查詢方式.....	91
(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	91
(十) 內部控制制度執行狀況.....	92
(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形.....	103
(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議.....	105
(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容.....	107
(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形之彙總.....	108

五、簽證會計師公費資訊.....	108
(一) 公司應揭露給付簽證會計師與其所屬事務所及關係企業之審計公費與非審計公費之金額及非審計服務內容.....	108
(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因.....	108
(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因.....	108
六、更換會計師資訊.....	109
七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....	109
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	110
(一) 董事、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形.....	110
(二) 股權移轉資訊.....	112
(三) 股權質押資訊.....	112
九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	113
十、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	114
肆、募資情形.....	116
一、資本及股份.....	116
(一) 股本來源.....	116
(二) 股東結構.....	116
(三) 股權分散情形.....	117
(四) 主要股東名單.....	118
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	119
(六) 股利政策及執行狀況.....	120
(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響.....	120
(八) 員工酬勞及董事酬勞.....	120
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形.....	121
二、公司債辦理情形.....	122
三、特別股發行情形.....	127
四、海外存託憑證發行情形.....	128
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	128
(一) 員工認股權憑證辦理情形.....	128
(二) 限制員工權利新股辦理情形.....	128

六、併購或受讓其他金融機構之辦理情形.....	130
(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見.....	130
(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形.....	130
(三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形、被併購或受讓其他金融機構基本資料及對股東權益之影響.....	131
七、資金運用計畫執行情形.....	131
伍、營運概況.....	132
一、業務內容.....	132
(一) 主要業務範圍.....	132
(二) 本年度經營計畫.....	138
(三) 產業概況.....	139
(四) 研究與發展.....	141
(五) 長、短期業務發展計畫.....	143
二、跨業及共同行銷效益.....	144
三、市場及業務概況.....	145
四、從業員工.....	150
(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形.....	150
(二) 111 年度教育訓練情形.....	154
五、企業責任及道德行為.....	155
(一) 共融力計畫.....	155
六、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異。.....	163
七、資訊設備.....	163
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護.....	163
(二) 未來開發或購置計畫.....	164
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	166
八、資通安全管理.....	167
(一) 資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源.....	167
(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施.....	168
九、勞資關係.....	169
(一) 列示各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形.....	169
(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實.....	170
(三) 工作環境與員工人身安全保護措施.....	170
十、重要契約.....	171

陸、財務概況.....	173
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	173
(一) 簡明合併資產負債表.....	173
(二) 簡明個體資產負債表.....	175
(三) 簡明合併綜合損益表.....	176
(四) 簡明個體綜合損益表.....	177
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	177
二、最近五年度財務分析.....	178
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	181
四、最近年度財務報告.....	182
五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....	450
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....	450
一、財務狀況.....	450
二、財務績效.....	452
三、現金流量.....	452
(一) 最近二年度流動性分析.....	452
(二) 流動性不足之改善計畫.....	452
(三) 未來一年現金流量分析.....	453
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	453
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	453
(一) 最近年度轉投資政策.....	453
(二) 獲利之主要原因及改善計畫.....	453
(三) 未來一年投資計畫.....	454
六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項.....	454
(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策.....	454
(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊.....	455
(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	462
(四) 科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	463
(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施.....	465
(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	465
(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施.....	465
(八) 董事或持股超過百分之之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施.....	466
(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施.....	466
(十) 訴訟或非訟事件.....	466
(十一)其他重要風險及因應措施.....	467
七、危機處理應變機制.....	467
八、其他重要事項.....	468

捌、特別記載事項.....	469
一、關係企業相關資料.....	469
(一) 金控關係企業合併營業報告書.....	469
(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	473
(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	476
(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形.....	477
(五) 各關係企業營運概況.....	484
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	486
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形.....	487
四、其他必要補充說明事項.....	487

壹、致股東報告書

回顧民國(下同)111 年度，儘管各國因應後疫情時代持續開放，但因先前堆積存貨修正，加上第一季底美國聯準會及各國央行陸續升息造成的金融情勢趨緊，全球需求有明顯下滑，台灣出口表現在第四季時開始出現年增率衰退；內需方面，民間消費在解封後有不俗的表現，進一步在國境開放後，沉寂許久的國際旅遊（與消費）也出現曙光，投資部分則上半年仍擴增產能以及佈建綠能設施，但下半年開始出現較明顯收縮。在資本市場方面，因外銷訂單在下半年逐漸出現頹勢，導致出口導向明顯的臺股受到較大的打擊，111 年底收盤指數僅 14,138 點，跌幅達 22.4%。

由於 111 年度全球金融市場波動加劇，反映美國聯準會積極升息以抑制高通膨及貨幣政策正常化，除凱基銀行受惠台美升息帶動淨利息收入上揚及資產品質維持良好外，中國人壽、凱基證券及開發資本等各項業務均受到國際資本市場波動影響業務營運表現。111 年度合併稅後淨利為 163.9 億元(含非控制權益 0.2 億元)，每股稅後盈餘為 0.98 元，合併股東權益報酬率(ROE)為 6.5%。相較 110 年扣除一次性大樓處分利益(80.0 億元)後之合併淨利 391.0 億元(含非控制權益 120.6 億元)，年減幅度仍優於其他以壽險為主之金控同業獲利表現。

中華信用評等公司於 111 年 8 月公布本公司長期發行體信用評等為「twAA-」，短期發行體信用評等為「twA-1+」，評等展望為「穩定」。該評等持續肯定本集團穩健的資本水準。中華信用評等公司預測，儘管未來兩年市場可能出現波動，本集團應仍可維持穩定的資本與獲利水準。

開發金於 110 年初啟動了 ABCDE 五年策略：數位躍升(Accelerate Digital)，旨在使本公司與子公司於數位領域成為業內標竿；首選雇主(Become Employer of Choice)，旨在實現積極的員工參與及發展；顧客導向(Customer Focus)，旨在成為最受客戶推薦的品牌；驅動成長(Drive Growth)，旨在協助我們超越同業；高效執行(Execution Excellence)，旨在為所有利害關係人提供最出色的成果。未來，我們將在金控網站營運報告中分享更多的細節及案例。

謹將 111 年度各主要業務之表現說明如下：

(一) 壽險業務

中國人壽持續以多元化、積極拓展分期繳及健康保障等高價值商品業務，並因應社會高齡及退休理財趨勢，回歸保險保障本質，持續強化各式保障型保險與客戶分群商品，滿足各族群保障與財務規劃需求。此外，秉持聚焦高價值商品銷售策略以累積公司長期經營價值，高價值商品保費達 210 億元，較 110 年度成長 54%，帶動 111 年新契約價值穩步成長。合計 111 年度新契約保費收入為 701 億元，總保費收入 1,793 億元，新契約保費市佔率達 9.1%，市場排名第 4 大。

在數位創新方面，中國人壽投入豐沛資源推動數位躍升，擬訂數據驅動、體驗優先的全方位「2A2D」發展策略藍圖(即「人工智慧 Artificial Intelligence」、「敏捷文化 Agile Culture」、「大數據 Big Data」、「數位創新 Digital Innovation」之理念)，並以創新技術提供「心」服務，致力於成為保險科技(InsurTech)的指標壽險公司。首創將

人臉辨識技術應用於投保流程，領先業界邁入「刷臉投保」新紀元。至 111 年更持續擴大應用場景，讓更多的客戶與業務員都可使用遠距投保服務，於 4 月時獲主管機關核准導入保經代通路、更於 11 月進一步獲准開辦至全通路，上線至今已累計突破 36,000 件、提升 25% 行政效率、節省的碳排放量約達 120,000 公斤。111 年更榮獲《Insurance Asia Awards》之「Digital Insurance Initiative of the Year」、《Global Banking & Finance Review Awards》之「Best Life Insurance Company for Digital Transformation Taiwan」、《TCSA 台灣永續獎》之「台灣永續行動獎」、《國家品牌玉山獎》之「最佳產品獎」等四項國內外獎項肯定，展現數位創新的能力、精神與決心。

在客戶導向方面則持續深化公平待客之公司文化，快速回應客戶需求並提供解決方案。中國人壽導入 NPS (Net Promoter Score)，在 111 年底所進行的 NPS 調查中，中國人壽之業界排名從前一年度的第五名大幅躍升至第一名。另外，也連續四年榮獲金管會公平待客評核績優，領先業界。

在公司治理及永續經營發展方面，中國人壽將永續思維整合至經營策略，以嚴謹且成績斐然的公司治理為基礎，建構完整的氣候變遷風險管理。111 年榮獲國際權威媒體聯合評選為首屆亞太區氣候領導者，連續兩屆獲得「TSIA 台灣永續投資獎」殊榮，以及連續八年獲得「TCSA 台灣企業永續獎」，且是唯一榮獲 GCSA 「企業永續報告書獎」之台灣保險業者，表現深獲國內外機構及利害關係人肯定。

(二) 商銀業務

凱基銀行持續聚焦發展及運用金融科技，致力於打造以客戶體驗為中心之數位服務整合方案，藉以擴大客戶基礎及增進業務綜效。在法人金融業務方面，透過組織專業分工及多元化金融產品，為企業客戶提供最適化之財務解決方案及量身訂作之專業服務。截至 111 年底，法人金融整體授信保證餘額為 2,830 億元，相較 110 年成長 2%。在個人金融業務方面，秉持「以客戶為中心」企業理念，提供全方位金融產品，並積極優化數位平台。服務品質除受到客戶肯定，也反映在 111 年 NPS 調查排名同業第一；另外，截至 111 年底，中小企業及個人信貸餘額分別為 545.3 億元及 337.5 億元，相較 110 年分別成長 22% 及 20%。111 年 1 月推出全新官網，提供客戶跨平台最佳閱讀感受，並於同年 10 月推出全新行動銀行，透過整合式介面設計，優化選單架構，更便捷完成線上交易。同時，推出全新智能客服「荷包君」，提供客戶以全語音互動方式提問，打造無障礙使用環境，落實金融友善服務。截至 111 年底，個人金融整體授信餘額為 1,488 億元，較 110 年度成長 5%。在金融市場業務方面，凱基銀行持續強化風險管理，動態調整避險策略，建立以獲取穩定報酬的資產配置。另一方面配合各通路拓展投資及面對市場變動下之避險需求，提供包括票債券承銷、金融商品行銷及資產管理等業務服務。

在責任金融及永續發展方面，凱基銀行於 111 年 5 月率國內銀行業之先，創新推出綠色存款，攜手企業客戶透過存款也能參與綠色融資需求及永續議題。除此之外，持續推動並落實金管會綠色金融行動方案，積極參與國內指標性大型再生能源電廠融資計畫及支持再生能源發電案場之建置。截至 111 年 12 月底，凱基銀行於綠色授信餘額達 160.6 億元（採財團法人金融聯合徵信中心定義），較前一年度大幅成長

39.5%，並明定責任投資政策、永續授信原則及氣候風險管理準則等永續金融政策，將環境、社會、公司治理等 ESG 議題納入貸後管理機制，攜手客戶共同落實永續經營。

(三) 創投/私募股權業務

開發資本持續於擴大資產管理規模及強化基金管理的競爭優勢，包括與國內關鍵產業的優秀領導者建立合作夥伴關係，以培育更緊密的投資生態圈及業務機會；透過全資子公司取得第一張中國私募基金管理人執照，係同業首位；另外，規劃設立日本東京加速器，藉以擴大全球布局。111 年度共計完成新一檔臺幣計價基金募集及擴充一檔既有美元計價基金之基金規模，合計基金累計承諾投資規模在 111 年底來到 454 億元。目前整體管理包含新臺幣、美元及人民幣等計價共十三檔基金，投資區域主要涵蓋臺灣、大陸及北美地區。111 年度完成約 28 億元投資撥款及 31 億元之投資回收；累計直接投資撥款共 341 億元、回收約 109 億元，並已透過基金分派或減資等方式返還給投資人共 102 億元。

雖然 111 年整體資本市場波動加大，壓縮投資部位評價表現，不過開發資本整體投資部位表現仍優於同期市場報酬率。此外，經營團隊亦持續推動集團跨售及業務合作機會；活化既有投資部位及布局潛力項目以建構優質自有資金投資組合；適度擴大使用銀行融資額度及處分非核心之不動產資產，藉由逐步增加營運槓桿以提升整體資本運用效益。在營運管控上則投注心力於成本改善、提升營運效率及流程改善等相關專案之推動，並進行多項數位化嘗試。

(四) 證券業務

凱基證券 111 年度經紀業務市佔率 10.44%，維持同業第二名地位。除了竭力提供客戶豐富且完整的財富管理商品及專業服務，亦積極優化客戶體驗，首創領先全台券商的「視訊電子簽章」服務，提供投資人便利的線上服務及投資彈性；另推出結合財管帳戶線上申購 ETF 首次募集(IPO)，首檔結合凱基投信「凱基台灣優選高股息 30 ETF 基金」募集，線上交易佔比更逾七成，展現數位創新的企圖心。外資法人經紀業務市佔率 15.8%，穩居國內同業第一，借券業務市佔率 20.3%，則為同業排名第二，反映外資法人對於服務與專業研究之肯定。主辦承銷初次上市櫃及次級市場籌資案件數合計 34 件，市佔率達 15%，已連續 10 年為同業冠軍。初級市場承銷新臺幣公司債及國際板債券之合併金額共 1,319 億元，市佔率約 12.6%，同業排名第二。發行認購(售)權證共計 964 億元及 9,779 檔，市佔率分別為 18%及 20%，全年度權證交易量市佔率 17%，市場排名第二。另外，凱基投信公募及 ETF 規模分別為 1,621 億元及 1,276 億元，排名為第八及第六。

除了各項業務維持同業競爭地位，凱基證券亦致力於推動並落實責任金融、金融友善、環境永續相關議題及推展多元綠色金融商品與服務。截至 111 年底在 ESG 及環保綠能相關承銷及股權籌資金額達 800 億元；凱基投信公募基金中共有 4 檔基金符合主管機關之 ESG 相關主題基金資訊揭露事項審查監理原則，是業界發行最多 ESG 境內基金的投信公司。

本公司於 111 年再次且連續三年同時獲列道瓊永續指數世界指數(DJSI World)及新興市場指數(DJSI Emerging Markets)成分股，總體分數於所屬的保險產業類中名列全球第四，全台第一，更獲得 S&P 標準普爾永續年鑑產業 Top 5% 肯定。本公司已連續 6 年入選倫敦富時社會責任指數(FTSE4Good Emerging Market Index)及臺灣永續指數(FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index)成分股，除入選 TCSA 台灣企業永續獎台灣百大永續典範企業獎外，並首度獲得 CDP 國際碳揭露專案 (Carbon Disclosure Project, CDP) 氣候變遷最高 A 級領導等級殊榮。在推動永續社會的發展方面，本公司透過中華開發文教基金會、凱基慈善基金會及各子公司核心職能，長期推行「薪傳 100 X 課輔 100」、「營養 100 分」、「技藝職能獎學金」等教育扶助專案，落實 8 項聯合國永續發展目標(SDGs)的達成，共同實踐「共創永續社會」的核心價值。此外，本公司仍持續致力於推動企業志工計畫，111 年全集團志工服務總時數更創歷年新高，達到 77,660 小時，更加強化企業員工對於環境保護、弱勢關懷、長者照顧、地方創生等面向的議題關注。結合日益蓬勃的社會企業與社會創新能量，整合集團、社會企業及地方創生團隊三方的資源，打造三方共贏的合作模式，建立永續地方創生生態系。透過志工服務，深化同仁對於公司 ESG 理念的體認，對同仁與合作夥伴發揮正向影響力。

本公司不只於 110 年 4 月正式承諾「2045 年達成全資產組合淨零碳排」，敦北總部及子公司凱基證券大直大樓更於 111 年 12 月導入綠電轉供，預計綠電將佔集團總用電量約 12%，相當於每年降低 10% 的自身營運碳排放。

展望 112 年，各國貨幣緊縮政策雖會放緩，但利率維持在高檔，仍會影響各國景氣與貿易，預期全球貿易仍會持續放緩至少半年。內需方面，跨境旅遊應可為民間消費添加動能；投資因廠商庫存去化壓力制約生產，部分企業投資將趨審慎。預估 112 年台灣經濟成長將較前兩年進一步放緩。



最後，感謝所有員工的辛勤付出，客戶、主管機關與股東長期的支持。我們將持續落實風險控管機制以降低營運風險，並專注執行核心策略，維持長期穩健經營發展，持續 ABCDE 策略的執行，並積極擁抱創新和人才，為客戶、股東和社會提供永續金融解決方案。

董事長 黃思國



總經理 龐德明



貳、金融控股公司簡介

一、設立日期

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

2. 子公司:

(1) 中華開發資本股份有限公司(以下稱「中華開發資本」,原名中華開發工業銀行):48年5月14日設立並正式營業。

(2) 凱基證券股份有限公司(以下稱「凱基證券」):77年9月14日設立,77年12月10日正式營業。

(3) 凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「凱基銀行」,原名萬泰商業銀行):80年8月13日設立,81年2月12日正式營業。

(4) 中國人壽保險股份有限公司(以下稱「中國人壽」):52年4月25日設立。

(5) 中華開發資產管理股份有限公司(以下稱「中華開發資產管理」):92年11月5日設立。

二、公司沿革

為了提供客戶貼切而完整的金融服務,中華開發工業銀行(中華開發資本之前身)於90年6月20日股東常會決議通過,以股份轉換方式設立「中華開發金融控股股份有限公司」;同年11月28日經主管機關核准後,於12月28日正式成立,並自同日起於臺灣證券交易所掛牌上市。

子公司中華開發資本(原名中華開發工業銀行)之前身為中華開發信託股份有限公司,成立於48年5月14日,為國內第一家民營型態而從事直接投資業務的金融機構,並於88年改制為工業銀行,以「直接投資」、「企業金融」與「資本市場」業務服務企業客戶,在臺灣創投市場佔有舉足輕重的角色。104年5月1日中華開發工業銀行將企業金融及金融交易等業務,以營業讓與方式移轉予凱基銀行,並於106年3月15日改制更名為中華開發資本,以籌集及管理股權投資基金為核心,積極拓展資產管理業務。

凱基證券於77年正式成立,98年順利完成與台証綜合證券的合併,躍升為台灣第二大證券商;102年1月18日正式成為中華開發金融控股股份有限公司(下稱「開發金控」)100%子公司,102年6月22日與開發金控旗下子公司大華證券正式合併,並以凱基證券為存續公司,持續進行業務整合。凱基證券在海外事業版圖亦相當完整,目前在香港、泰國、新加坡及印尼皆有據點,藉由區域佈局的優勢,掌握國際經濟脈動,提供國內外客戶完整的商品線與全方位的理財服務,國際化經營佈局領先國內同業。

子公司凱基銀行(原名萬泰銀行)於81年正式營業,於103年9月15日以股份轉換方式將萬泰銀行納為子公司,並自104年1月正式更名為凱基銀行。同年5月1日凱基銀行受讓中華開發工業銀行之商業銀行業務及相關資產負債,使整體架構更臻完備。主要營業項目涵蓋存放款、信用卡、財富管理、消費金融、企業金融、金融交易和外匯等

商業銀行相關業務，期能以客戶體驗為核心，提供多元專業之金融服務，成為客戶最推薦的銀行。

子公司中國人壽成立於民國 52 年，原名華僑人壽保險股份有限公司，民國 70 年 3 月更名為中國人壽保險股份有限公司，並於民國 84 年 2 月 8 日正式於臺灣證券交易所掛牌上市。106 年 9 月 13 日本公司順利公開收購中國人壽 25.33% 股權後，成為中國人壽最大股東。110 年 2 月 2 日本公司再次順利公開收購中國人壽 21.13% 股權，綜合持股達 55.95%，完成持股過半目標，同年 12 月 30 日本公司完成與中國人壽的股份轉換，中國人壽成為本公司 100% 持股之子公司。

子公司中華開發資產管理成立於 92 年，主要業務除標購金融機構或其他資產管理公司所釋出之不良資產外，亦從事投資源自法拍市場或政府機關公開標售之不動產，以及受理金控子公司所委託管理、維護與處分之閒置不動產，並就上該不動產進行修繕優化，採取租售並進之策略，貢獻企業盈餘與金控獲利。108 年 7 月 1 日與集團旗下另外三家資產管理子公司完成合併，以中華成長三資產管理為存續公司，並同日更名為中華開發資產管理，統一公司品牌名稱，提高資金運用彈性，提升業務推廣與競爭力。

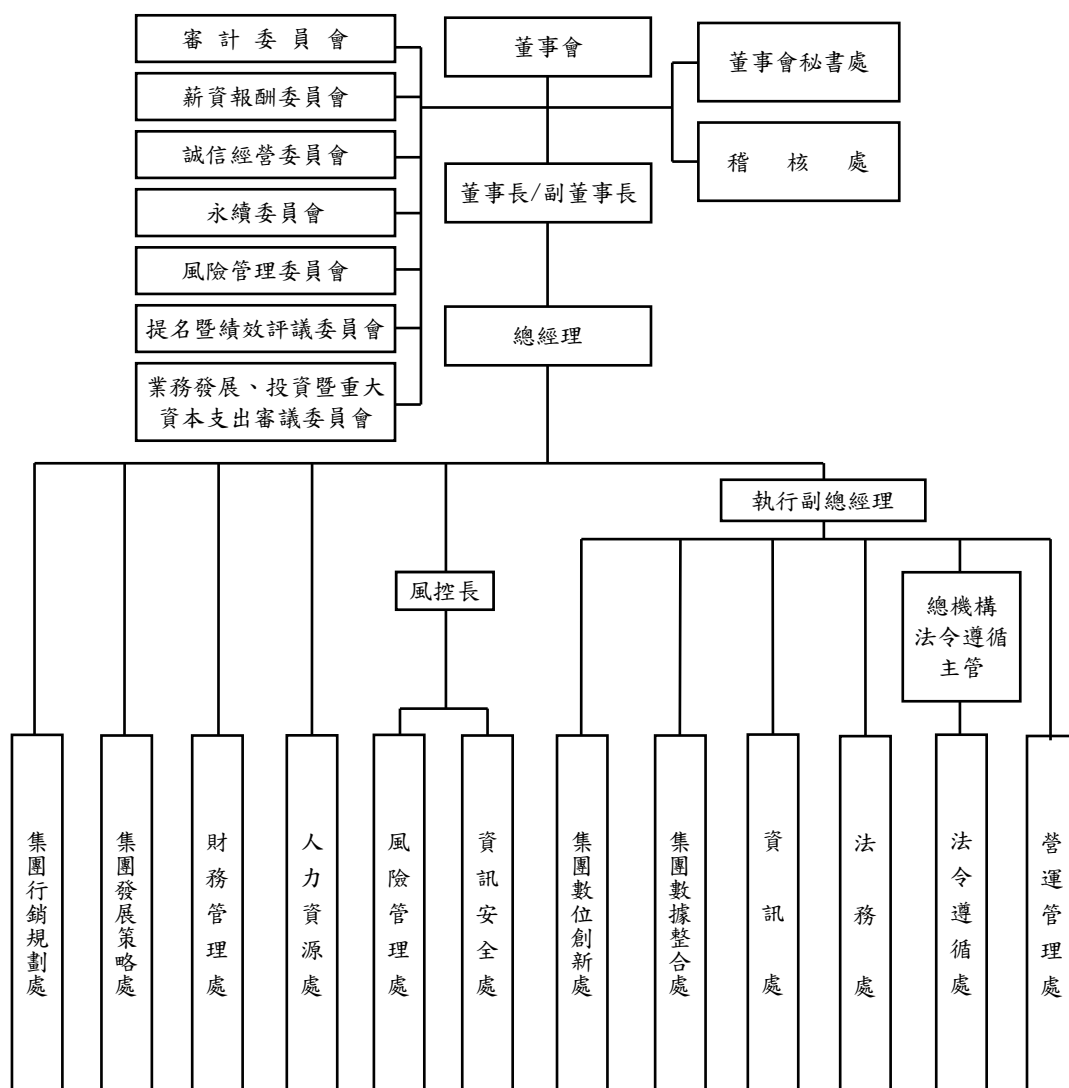
參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌

1. 金控公司之組織結構

中華開發金融控股公司組織圖



2. 各主要部門職掌

董事會秘書處：	掌理董事會及審計委員會之議事幕僚、功能性委員會之議事，以及股務等相關事宜。
稽 核 處：	掌理業務稽核、查核及評估內部控制制度是否有效運作等相關事宜。
集團行銷規劃處：	掌理集團行銷策略、品牌推廣、媒體關係、數位社群通路、永續委員會及企業永續發展等相關事宜。
集團數據整合處：	掌理集團數據策略發展、數據分析、人工智慧、數據治理等相關事宜。
集團數位創新處：	掌理數位設計、自動化發展、數位技術共享平台、敏捷開發及金融科技專案投資推動等相關事宜。
集團發展策略處：	掌理集團發展策略規劃、優化集團資本配置、集團資源整合、評估及分析市場動態與趨勢，以及業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會之幕僚等相關事宜。
財 務 管 理 處：	掌理財務管理、資金管理、績效管理、會計、投資人關係及投資併購，以及業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會之幕僚等相關事宜。
法 務 處：	掌理涉及法律權利義務之案件諮詢、合約審閱及其他法律文件會簽等相關事宜。
法 令 遵 循 處：	掌理法令遵循與防制洗錢制度之規劃、管理及執行、不法案件查處、子公司監理，以及誠信經營委員會之幕僚等相關事宜。
人 力 資 源 處：	掌理人力資源管理、員工關係、薪資報酬委員會與提名暨績效評議委員會之幕僚、組織規劃等相關事宜。
風 險 管 理 處：	掌理信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、營運持續管理及風險管理委員會之幕僚等相關事宜。
營 運 管 理 處：	掌理總務、採購及營運管理等相關事宜。
資 訊 處：	掌理資訊發展策略與統籌資訊管理等相關事宜。
資 訊 安 全 處：	掌理資訊安全之規劃、管理及執行等相關事宜。

3. 各功能性委員會主要職掌

(1) 審計委員會

由全體獨立董事組成，其職權事項包括：

- 依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度
- 內部控制制度有效性之考核
- 依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易之重大財務業務行為之處理程序
- 涉及董事自身利害關係之事項
- 重大之資產或衍生性商品交易
- 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券
- 簽證會計師之委任、解任或報酬
- 財務、會計或內部稽核主管之任免
- 由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及第二季財務報告
- 營業報告書、盈餘分派或虧損撥補之議案
- 其他公司或主管機關規定之重大事項

(2) 薪資報酬委員會

由全體獨立董事組成，職責如下：

- 訂定並定期檢討董事(含董事長、副董事長)及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- 定期評估並訂定董事(含董事長、副董事長)及經理人個別薪資報酬之內容及架構。
- 議決經董事會授權之事項。

本委員會決議之事項，除經董事會授權之事項或依董事會通過之規章得由本委員會核議後施行者外，應將所提建議提交董事會討論。

(3) 永續委員會

由本公司董事長、總經理、獨立董事、直接持股子公司之董事長、直接持股之銀行、證券及創業投資子公司之外部董事及董事長提名之人等委員所組成，其職權如下：

- 永續發展年度計畫及策略方向之議定。
- 永續發展專案及活動計畫之議定。
- 永續發展年度計畫、策略方向、專案及活動計畫執行成效之追蹤與檢討。
- 定期檢視永續報告書。
- 其他董事會交辦有關永續發展及公共事務參與事項之議決。

本委員會每年至少召開二次，必要時得隨時召開會議。

(4) 誠信經營委員會

委員由董事長提名並經董事會選任之，其中半數應為本公司或子公司之獨立董事，其職權如下：

- 協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。
- 訂定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。
- 規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。
- 誠信政策宣導訓練之推動及協調。
- 規劃檢舉制度，確保執行之有效性。
- 協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。

本委員會每年至少召開一次，必要時得隨時召開會議。本委員會每年應就誠信經營年度計畫之執行，向董事會提出報告。

(5) 風險管理委員會

由董事會選任三名董事擔任委員，其中半數以上為獨立董事；其餘委員則由董事會於本公司副總經理職級以上之經理人選任適當之人擔任。其職權如下：

- 塑造本公司重視因經營業務所產生的各項風險管理的組織文化，擴大風險管理的深度、廣度與效能。
- 針對市場、信用、作業等重要風險來源，按風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告及風險回應等程序，審視本公司風險管理架構，建立由上而下、跨公司、跨業務之整合性風險管理報告體系，以落實風險管理。
- 負責督導建立本公司風險管理制度架構，並監督整體風險管理之執行。
- 定期檢視本公司及各子公司市場、信用、作業、利率及流動性等風險管理報告，以掌握本公司、個別子公司承擔之各項風險是否於既定之風險容忍度內及風險管理機制之執行情形；並從金控整體角度，定期檢視本公司及子公司各項風險集中概況彙整分析。
- 每季向本公司董事會報告本公司及各子公司風險管理執行情形暨改善建議。如遇重大暴險情事，應督導各子公司採取適當措施，並每季向本公司董事會報告。

(6) 提名暨績效評議委員會

由董事會推舉三至五名董事組成，其中應有不少於三分之一為獨立董事，職責如下：

- 提名本公司董事。
- 審核並提名本公司總經理人選。
- 審核並提名本公司部門主管及十五職等以上副總經理人選。

- 審核並提名子公司董事及監察人人選。
- 審核並推薦子公司董事長、副董事長及總經理人選。
- 複核本公司董事長、副董事長及總經理之年度績效。
- 複核子公司董事長、副董事長及總經理之年度績效。
- 複核本公司部門主管及核決十五職等以上副總經理之年度績效。
- 審議總經理及部門主管之繼任計畫。
- 議決經董事會授權之事項。

本委員會秉於董事會之授權，應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交本公司或子公司董事會討論。

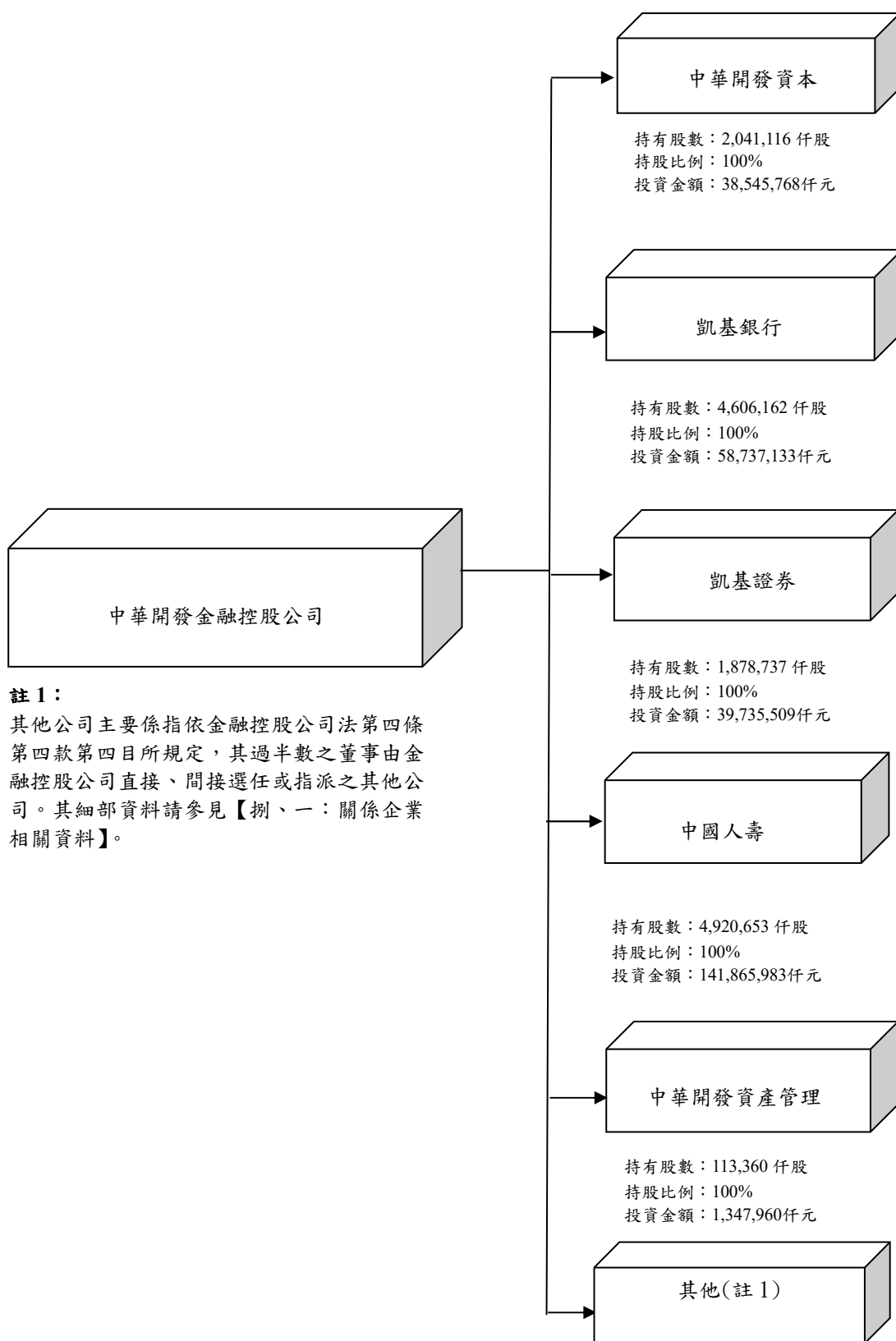
(7) 業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會

由董事會推舉三至五名董事組成，其中應有不少於三分之一為獨立董事。其職權如下：

- 審議並檢討經營目標及中長期發展策略。
- 審議重大影響股東權益之事項。
- 審議重大之股權投資、資本支出及費用類專案。
- 其他經董事會授權辦理之事項。

(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：111年12月31日



二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一) 董事資料(1)

基準日：112年3月31日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期 (註1)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註 (註2)
							普通股 股數	持 股 比 率 (%)	普通股 股數	持 股 比 率 (%)	普通股 股數	持 股 比 率 (%)	乙種 特別股 股數	持 股 比 率 (%)			普通股 股數	持 股 比 率 (%)	乙種 特別股 股數	
董事長	中華民國	基捷投資股份有限公司	-	111.06.17	至 114.06.16	93.04.05	普通股 917,249	0.01	普通股 917,249	0.01	0	0.00	0	0.00	日本拓殖大學學院碩士；中國信託商業銀行(股)公司信託總管理處處長、零售銀行事業處處長、管理處長、臺灣區個企事業總處處長、全球個人金融執行長兼臺灣區個企事業處處長、董事長至專門委員、顧問、中國信託保險經紀人(股)公司董事長、中國信託綜合證券(股)公司董事長、日本東京之星銀行董事長、台灣人壽保險(股)公司董事、董事長。	中國人壽保險(股)公司董事長。	無	無	無	無
副董事長	中華民國	楊文鈞	男 / 71-80 歲	111.09.26	至 114.06.16	111.09.26	普通股 0 乙種 特別股 0	0.00 0.00	25,069,738	0.15	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學企管碩士，美國麻省理工學院機械工程碩士；波士頓顧問集團資深經理、高盛證券資深經理、ICG Asia Limited 董事總經理、星展銀行董事總經理、中華開發金融控股(股)公司資深副總暨投資長、執行副總暨投資長、中華開發資本國際(股)公司董事長、中華開發工業銀行(股)公司董事長、中華開發工業(股)公司(已更名為中華開發資本(股)公司)董事兼總經理、中華開發金融控股(股)公司總經理、KKR Asia Limited, Partner & Head of Greater China、首創鉅大有限公司非執行董事、SUISHOU Technology Holding Inc.董事、凱為醫療投資集團(深圳)有限公司(更名前為仁康投資(深圳)有限公司(更名為仁康投資(深圳)有限公司)法定代表人及執行董事、(Blue Light (HK) Trading Co., Limited 董事、臺灣併購與私募股權協理。	中華開發資本(股)公司副董事長、CDIB Capital International (Hong Kong) 董事長、KGI International Holdings Limited 董事長、Henwell Limited 董事、Henning Limited 董事、Asian Equity Limited 董事、DHC Limited 董事、(One Dalton (HK) Limited 董事、財團法人中華民國哈佛大學同學會獎學金基金會董事、Carlton Holdings (Cayman) Limited 董事、KKR Asia Limited 顧問。	無	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期 (註1)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他監事或 主管、董事或監察人			備註 (註2)
							普通股股數	持 股 比 率 (%)	普通股股數	持 股 比 率 (%)	普通股股數	持 股 比 率 (%)	乙種特別股股數	持 股 比 率 (%)			普通股股數	持 股 比 率 (%)	乙種特別股股數	
董事	中華民國	景匯投資(股)公司	-	111.06.17	至 114.06.16	108.06.14	普通股 180,000,000	1.05	普通股 180,000,000	1.07	0	0	0	0.00	BB.A, University of Texas Austin; MBA, University of North Texas; Chief Executive Officer (KSA, Jordan, Kuwait, Malaysia), AI Rajhi Bank, Saudi Arabia; Group Executive Director & CEO, Global Consumer Banking (Singapore), Standard Chartered Bank; Chairman and Chief Executive, GE North East Asia & President, GE Capital Asia & Head of M&A, GE Asia Pacific & Chief Executive, GE Australia and New Zealand, General Electric (GE); Director, Standard Chartered Bank PLC; Director, AI Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Berhad. Director, AI Rajhi Bank, KSA.	President & CEO, China Development Financial Holding Corporation; Director, China Life Insurance Co., Ltd.; Chairman, KGI Bank Co., Ltd.	無	無	無	無
	美國	代表人 龐德明	男 / 51- 60 歲	111.06.17	至 114.06.16	109.11.20	4,159,388 56,378	0.02 0.00	6,837,404 56,378	0.04 0.00	0 0	0 0	0 0	0.00 0.00	東吳大學法律學博士、德國慕尼黑大學博士班研究；中國電器股份有限公司董事長、中華電信股份有限公司獨立董事、中國電信股份有限公司兼任教授、逢甲大學財經法律研究所兼任教授、財團法人高等教育評鑑中心基金會評鑑委員、召集人、東吳大學學務長、司法院法官學院、法務部司法官學院講座講師、司法院法官評鑑委員會委員、財團法人法律扶助基金會板橋分會審查委員、東吳大學國際暨兩岸學術交流會長。	東吳大學法學院教授、法務部檢察官評鑑委員會委員、財團法人資訊工業策進會科技法律研究所所長、台灣資安鑄造股份有限公司董事長。	無	無	無	無
董事	中華民國	景匯投資(股)公司	-	111.06.17	至 114.06.16	108.06.14	180,000,000 0	1.05 0.00	180,000,000 0	1.07 0.00	0 0	0 0	0 0	0.00 0.00	東吳大學法律學博士、德國慕尼黑大學博士班研究；中國電器股份有限公司董事長、中華電信股份有限公司獨立董事、中國電信股份有限公司兼任教授、逢甲大學財經法律研究所兼任教授、財團法人高等教育評鑑中心基金會評鑑委員、召集人、東吳大學學務長、司法院法官學院、法務部司法官學院講座講師、司法院法官評鑑委員會委員、財團法人法律扶助基金會板橋分會審查委員、東吳大學國際暨兩岸學術交流會長。	東吳大學法學院教授、法務部檢察官評鑑委員會委員、財團法人資訊工業策進會科技法律研究所所長、台灣資安鑄造股份有限公司董事長。	無	無	無	無
	中華民國	代表人 蕭宏宜	男 / 41- 50 歲	111.06.17	至 114.06.16	111.06.17	0 0 0	0.00 0.00 0.00	0 0 0	0.00 0.00 0.00	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0.00 0.00 0.00	東吳大學法律學博士、德國慕尼黑大學博士班研究；中國電器股份有限公司董事長、中華電信股份有限公司獨立董事、中國電信股份有限公司兼任教授、逢甲大學財經法律研究所兼任教授、財團法人高等教育評鑑中心基金會評鑑委員、召集人、東吳大學學務長、司法院法官學院、法務部司法官學院講座講師、司法院法官評鑑委員會委員、財團法人法律扶助基金會板橋分會審查委員、東吳大學國際暨兩岸學術交流會長。	東吳大學法學院教授、法務部檢察官評鑑委員會委員、財團法人資訊工業策進會科技法律研究所所長、台灣資安鑄造股份有限公司董事長。	無	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	年齡	選(就)任日期	任期(註1)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配屬、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他監事或監察人			備註(註2)
								普通股股數	持股份比率(%)	普通股股數	持股份比率(%)	普通股股數	持股份比率(%)	乙種特別股股數	持股份比率(%)			普通股股數	持股份比率(%)	乙種特別股股數	
董事	中華民國	國亨化學(股)公司	-	-	111.06.17	至 114.06.16	93.04.05	0	0.00	12,109,973	0.07	0	0.00	0	0.00	美國賓州大學華頓商學院企管碩士；雷曼兄弟(紐約)分析師、雷曼兄弟(倫敦)資深投資銀行家、執行董事、副總經理、中華開發資本國際(股)公司總經理、中華開發資本國際(股)公司董事長兼執行長、中華開發資本(股)公司常務董事暨業務督導、便沛國際(股)公司董事、Prime Express Holdings Limited 董事、福盈科技化學(股)公司董事、Saint-Exupéry Properties Limited 董事、CDIB Capital International (USA) Corporation 總經理、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 總經理、CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事、Asia Interactive Media Limited 董事、Greenroom Inc. 董事、中華開發金融控股(股)公司副董事長、中華開發資本(股)公司副董事長、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 副董事長。	中華開發資本(股)公司董事、CDIB Capital International (USA) Corporation 董事長、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 董事、CDIB Capital Investment II Limited 董事、CDIB Capital Investment I Limited 董事、CDIB Global Markets Limited 董事、CDIB Capital Asia Partners Limited 董事、World Fitness Services Ltd. 董事、香港商世界健身事業有限公司 World Fitness Asia Limited 董事、Eighteen48 Asset Management Limited 董事、CDIB Capital International Corporation 董事暨總經理、CDIB Intelligence Partners Limited 董事、CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd. 董事、BTQ A.G. Advisor、CDIB Buyout Partners Limited 董事、Vice President and Member of the Executive Committee of the Saint-Exupéry Foundation for the Youth。	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	杜紫軍	男	61-70歲	111.06.17	至 114.06.16	108.06.14	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約州立大學環境資源工程研究所博士後研究、國立臺灣大學森林學系博士、經濟部商業司司長、技術處處長、經濟部次長、經濟部部長、行政院政務委員、副院長、國家發展委員會主任委員、東吳大學企業管理學系兼任副教授。	中華開發資本(股)公司獨立董事、台灣區電機電子工業同業公會榮譽顧問、台灣區車輛工業同業公會最高顧問、台灣聚合化學品(股)公司獨立董事、旺宏電子(股)公司獨立董事、財團法人長風文教基金會董事、財團法人善科教育基金會副董事長、森崴能源(股)公司董事長、中華民國全國工業總會最高顧問、桃園市工商發展投資策進會委員兼執行長。	無	無	無	無

表一：法人股東之主要股東

基準日：112年3月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例(%)
基捷投資股份有限公司	陳恒裕	99.99
景匯投資股份有限公司	興文投資股份有限公司	100.00
國亨化學股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司	100.00

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

基準日：112年3月31日

法人名稱	法人之主要股東	持股比例(%)
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00
國喬石油化學股份有限公司 (註)	凱基證券股份有限公司	7.06
	仲冠投資股份有限公司	3.05
	景冠投資股份有限公司	2.19
	張鎮麟	1.92
	摩根大通託管梵加德新興市場股票指數基金戶	1.36
	黃添能	1.3
	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	1.28
	超峰投資有限公司	1.23
	興文投資股份有限公司	1.07
	匯豐託管L S V新興市場股票基金有限合夥投資專戶	0.87

註：基準日：111年7月18日。

(二) 董事資料(2)

一、董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

姓名	專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形(註 2)	兼任其他 公司獨立 董家數
董事長 基捷投資 股份有限 公司 代表人 黃思國	<p>● 曾任中國信託商業銀行(股)公司信託總管理處處長、零售銀行事業處處長、財富管理事業處處長、臺灣區個金事業處處長、全球個人金融執行長兼臺灣區個金事業處處長、董事長室專門委員、顧問、中國信託保險經紀人(股)公司董事、董事長、中國信託綜合證券(股)公司董事長、日本東京之星銀行董事、台灣人壽保險(股)公司董事、董事長等職務，擁有逾45年完整的金融資歷；現任中華開發金控公司董事長、永續委員會主任委員及誠信經營委員會委員，並兼任中國人壽保險(股)公司董事長；具備商業銀行、證券暨保險、執行與策略規劃、風險管理、財務暨金融、公司治理、商業與市場行銷、資訊科技暨資安、國際經驗等產業經歷、專業能力暨實務經驗。</p> <p>● 符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第1款暨第9條第9項之銀行及保險專業資格規定。</p> <p>● 未有公司法第30條各款情事。</p>	-	0
副董事長 楊文鈞	<p>● 曾任中華開發金控總經理、中華開發工業銀行(已更名為「中華開發資本」)總經理、中華開發資本國際董事長、KKR Asia Limited 合夥人暨大中華區投資業務主管、星展銀行 (DBS) 董事總經理暨亞洲私募股權業務主管等職務，另曾服務於高盛證券、ICG Asia Ltd.、General Atlantic Partners 與 Boston Consulting Group。任職開發金控總經理期間，成功將開發工銀轉型為區域型資產管理業者，並透過併購拓展開發金控在商業銀行及證券業務之版圖。2017 年加入 KKR，負責 KKR 大中華區之投資業務，資產管理規模逾 50 億美元，涵蓋數位經濟、醫療保健、教育及先進製造等產業，投資觸角並延伸至商用不動產、私募債權、基礎建設及科技創新等領域。任職期間，KKR 連續三年榮獲 Private Equity International 票選為中國年度最佳私募股權投資機構。現為中華開發金控副董事長、中華開發資本副董事長及數家集團子公司之董事；目前兼任 KKR Asia Limited 顧問乙職，並擔任本公司提名暨績效評議委員會委員及業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會委員。具備金控、商業銀行、證券暨保險、創業投資、執行與策略規劃、風險管理、投資管理、財務暨金融、公司治理、商業與市場行銷、國際經驗等產業經歷、專業能力暨實務經驗。</p> <p>● 符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 1 款、第 9 條第 3 項暨具備第 9 條第 9 項證券專業資格規定。</p> <p>● 未有公司法第 30 條各款情事。</p>	-	0
董事 景匯投資 股份有限 公司 代表人 龐德明	<p>● 曾任 Chairman and Chief Executive of GE North East Asia, President of GE Capital Asia, Head of M&A of GE Asia Pacific, Chief Executive of GE Australia and New Zealand, Group Executive Director & CEO of Standard Chartered Bank Global Consumer Banking (Singapore), Chief Executive Officer of AI Rajhi Bank, Saudi Arabia (KSA, Jordan, Kuwait, Malaysia), Directors of AI Rajhi Bank, Saudi Arabia, Director of AI Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Berhad, Director of AI Rajhi Bank, KSA 等職務，於跨國大型金融機構及企業服務資歷逾 35 年；另現任凱基商業銀行董事長、中國人壽保險股份有限公司董事、中華開發金控總經理、永續委員會委員、風險管理委員會委員及業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會委員；深具金控、商業銀行、證券暨保險、創業投資、</p>	-	0

姓名	條件	專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形(註 2)	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
董事 景匯投資 股份有限公司 代表人 蕭宏宜	<ul style="list-style-type: none"> 執行與策略規劃、風險管理、財務暨金融、公司治理、商業與市場行銷、資訊科技暨資安、國際經驗等產業經歷、專業能力暨實務經驗。 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第1款暨具備第9條第9項銀行專業資格規定。 未有公司第30條各款情事。 現職東吳大學法學院教授，並擔任法務部檢察官評鑑委員會委員、財團法人資訊工業策進會科技法律研究所所長及臺灣資安鑄造股份有限公司董事長；曾任中國電器(股)公司董事長、中華電信(股)公司董事、中國電信(股)公司獨立董事、逢甲大學財經法律研究所兼任教授、財團法人高等教育評鑑中心基金會評鑑委員、召集人、東吳大學學務長、司法學院法官評鑑委員、司法學院法官評鑑委員、以及東吳大學國際暨兩岸學術交流長，法學資歷約12年，產學經歷豐富，熟悉國際兩岸法律事務，具備法務法遵、政府與公共部門、執行與策略規劃、風險管理、財務暨金融、公司治理、商業與市場行銷、資訊科技暨資安、國際經驗等產業經歷、專業能力暨實務經驗。 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第3款規定。 未有公司第30條各款情事。 	-	0	
董事 國亨化學 股份有限公司 代表人 尚德沛	<ul style="list-style-type: none"> 曾任雷曼兄弟(倫敦)資深投資銀行家、執行董事、副總經理、中華開發資本國際(股)公司總經理、中華開發資本國際(股)公司董事長兼執行長、中華開發資本(股)公司常務董事暨業務督導、優沛國際(股)公司董事、Prime Express Holdings Limited 董事、福盈科技化學(股)公司董事、Saint-Exupéry Properties Limited 董事、CDIB Capital International (USA) Corporation 總經理、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 總經理、CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事、Asia Interactive Media Limited 董事、Greenroom Inc. 董事等職務。現為中華開發金控公司董事、提名暨績效評議委員會委員及業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會委員暨共同執行長。目前尚兼數家集團子公司之業務督導及董事，於2006年建立子公司中華開發資本國際之投資平台，現任其總經理暨風險管理、財務暨金融、公司治理等產業經歷、專業能力暨實務經驗。 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第3款規定。 未有公司第30條各款情事。 	-	0	
獨立董事 杜紫軍	<ul style="list-style-type: none"> 曾任經濟部商業司司長、技術處處長、工業局局長、經濟部次長、經濟部部長、行政院政務委員、副院長、國家發展委員會主任委員、東吳大學企業管理學系兼任副教授等職務，行政管理資歷逾15年；另現任臺灣區電機電子工業同業公會策顧顧問、臺灣區車輛工業同業公會最高顧問、中華民國全國工業總會最高顧問、桃園市工商發展投資策進委員會委員、中華開發金控公司審計委員會委員、薪資報酬委員會委員、永續委員會委員、風險管理委員會委員、提名暨績效評議委員會委員及業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會委員，熟悉工商產業概況及經濟發展動向；具備金控、創業投資、政府與公共部門、執行與策略規劃、風險管理、公司治理、資訊科技暨資安、國際經驗等產業經歷、專業能力暨實務經驗。 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第3款及第9條第3項規定。 未有公司第30條各款情事。 	<ol style="list-style-type: none"> 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵行事項辦法」第三條及第四條規定情事。 無違反「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第四條之一之規定。 	2	

條件 姓名	專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形(註 2)	兼任其他 公司獨立 董事家數
獨立董事 張士傑	<p>● 現職國立政治大學風險管理學系教授，並擔任勞動基金監理會委員、中華郵政公司風險管理委員會諮詢委員、中華民國內政部證券投資信託暨顧問商業同業公會監事、中央銀行金融穩定評估委員會委員、中華開發金融控股公司審計委員會委員、風險管理委員會委員、誠信經營委員會委員、中國信託商業銀行(股)公司獨立董事、台灣壽保監理委員會委員、曾任中國信託金融控股(股)公司獨立董事、中國信託商業銀行(股)公司獨立董事、中國信託商業保險(股)公司獨立董事、中國信託商業銀行(股)公司獨立董事、行政院金融監督管理委員會專任委員、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會監事、財團法人保險發展中心董事長，以及勞動部勞工保險基金監理會委員、財團法人保險發展中心董事長，執行與策略規劃、風險管理、財務、財團法人保險消費防制中心防制中心負責人、證券與市場行銷、國際經驗等產業經驗、專業能力暨金融機構風險控管等實務經驗。</p> <p>● 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第3款及第9條第3項規定。</p> <p>● 未有公司法第30條各款情事。</p>	<p>1. 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第三條及第四條規定情事。</p> <p>2. 無違反「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件及應遵行事項準則」第四條之一之規定。</p>	1
獨立董事 仲偉	<p>● 現職昇銳電子股份有限公司獨立董事，並擔任中華開發金融控股股份有限公司審計委員會委員、薪資報酬委員會委員、國聯合會理事、中華民國內政部證券投資信託暨顧問商業同業公會監事、中華民國內政部證券投資信託暨顧問商業同業公會監事、勤業眾信聯合會計師事務所執業會計師、擔任簽證會計師服務金融客戶包含：華南銀行、華南永昌證券、華南產物保險、華南水泥股份管理、泰安產物保險股份有限公司、熟悉金控、商業銀行、證券暨保險、創業投資、執行與策略規劃、風險管理、財務暨金融、公司治理、國際經驗等產業經驗、專業能力暨金融機構風險控管等實務經驗。</p> <p>● 符合「金融控股公司發起人應具備資格條件及應遵行事項準則」第9條第1項第3款及第9條第3項規定。</p> <p>● 未有公司法第30條各款情事。</p>	<p>1. 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第三條及第四條規定情事。</p> <p>2. 無違反「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件及應遵行事項準則」第四條之一之規定。</p>	1

註1：專業資格與經驗：敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，另說明是否未有公司法第30條各款情事。

註2：獨立董事應敘明符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人；最近2年提供本公司或其關係企業商務、財務、法律、會計等服務所取得之報酬金額。



二、董事會多元化及獨立性：

(一)董事會多元化：

本公司董事之選舉，依本公司章程第 16 條規定係採候選人提名制度；為促進董事會結構及職能之健全發展，本公司「公司治理實務守則」明訂董事會成員考量多元化，除兼任本公司經理人之董事占董事席次比率不宜過高，董事選任應就本身運作、營運型態及發展需求整體考量董事會成員所具備之「基本條件」(包含性別、年齡、國籍、文化及種族等)，以及專業知識與技能(包含專業背景、專業技能及產業經歷)等多元面向，且為達到公司治理之理想目標，董事宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養(包含營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力及風險管理能力)；同時為確保獨立董事客觀行使職權，本公司之獨立董事連任任期不宜逾三屆。本公司為落實前揭多元化原則，規劃董事會成員多元化之目標：(1)至少 1 位董事具備銀行、證券/保險及創業投資之產業經驗、(2)本公司或子公司經理人之董事佔董事席次比率不超過 1/3、(3)至少 1 位董事具備精算師或會計師資格、(4)行銷與策略規劃、風險管理、財務/金融、公司治理、商業與市場行銷、資訊科技/資安及國際經驗等各項專業至少 3 人及(5)獨立董事連任任期不逾三屆。

本公司董事任期為三年，第 8 屆董事任期自 111 年 6 月 17 日至 114 年 6 月 16 日止，現任董事成員 8 名，其中包含 3 名獨立董事及 1 名自然人董事，獨立董事席次占董事會比例達 37.5%且 3 位獨立董事之連任任期均不逾三屆；兼任本公司或子公司經理人之董事有 2 名(占董事席次比例 25%)；8 席董事成員中有 2 位為外籍人士，全體董事平均年齡約 61 歲，平均在任期間為 3.5 年。董事成員背景橫跨金融、產業及學術界，具備豐富的經營管理經驗、國際經驗及足夠之專業知識與職能等執行業務所必須之知識、技能、素養及整體應具備之各項能力，董事會成員的組成符合前揭多元化目標，落實情形如下表：

基準日：112 年 3 月 31 日

職稱	姓名	照片	擔任董事期間(年)	多元化核心項目						功能性委員																		
				基本條件		專業知識/技能				產業經歷		審計委員會		風險管理委員會		提名暨績效評議委員會												
				國籍	年齡	執行與策略規劃	風險管理	財務/金融	公司治理	商業與市場行銷	資訊科技/資安	國際經驗	薪酬委員會	永續委員會	誠信經營委員會	資本支出審議委員會	業務發展、投資暨重大											
董事長	基捷投資(股)公司 代表人 黃思國		6 個月	中華民國	41 歲至 50 歲 (含)	51 歲至 60 歲 (含)	61 歲至 70 歲 (含)	71 歲 (含) 以上	金控	商業銀行	證券/保險	創業投資	政府與公共部門	執行與策略規劃	風險管理	財務/金融	公司治理	商業與市場行銷	資訊科技/資安	國際經驗	審計委員會	薪酬委員會	永續委員會	風險管理委員會	誠信經營委員會	提名暨績效評議委員會	資本支出審議委員會	業務發展、投資暨重大
副董事長	楊文鈞		13 年 11 個月	中華民國	41 歲至 50 歲 (含)	51 歲至 60 歲 (含)	61 歲至 70 歲 (含)	71 歲 (含) 以上	金控	商業銀行	證券/保險	創業投資	政府與公共部門	執行與策略規劃	風險管理	財務/金融	公司治理	商業與市場行銷	資訊科技/資安	國際經驗	審計委員會	薪酬委員會	永續委員會	風險管理委員會	誠信經營委員會	提名暨績效評議委員會	資本支出審議委員會	業務發展、投資暨重大

(二)董事會獨立性：

獨立董事依證券交易法規定，需符合以上獨立性條件，其人數不得少於二人，且不得少於董事席次五分之一，本公司章程第16條之1規定，本公司獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。本公司第8屆董事任期自111年6月17日至114年6月16日止，現任董事成員8名，其中包含3名獨立董事及1名自然人董事，獨立董事席次占董事會比例達37.5%且3位獨立董事之連續任期均不逾三屆，並由不同產業之專業人士擔任，達到本公司獨立董事不得少於董事席次五分之一之規定，符合證券交易法第14-2條第1項暨金管證發字第1020053112號函擴大強制設置獨立董事之範圍規定。

現任獨立董事皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所規定之兼任限制，兼任其他公開發行公司獨立董事未逾3家。

現任獨立董事，無證券交易法第14-2條第4項規定，無違反依證券交易法第14-2條第2項所定獨立董事之資格情事暨無公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選情事。

現任董事，無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事，且全體董事間無具有配偶及二親等以內之親屬關係。現任董事，無證券交易法第14-2條第4項規定，無公司法第三十條各款情事。

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：112年3月31日

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)
					普通股股數	持比率(%)	普通股股數	持比率(%)	普通股股數	持比率(%)			乙種特別股股數	持比率(%)	職稱	
總經理	美國	龐德明	男	109.11.04	6,837,404 56,378	0.04 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國北德州大學企業管理碩士 美國德州大學奧斯汀分校企業管理系 Al Rajhi Bank, CEO	中國人壽保險股份有限公司董事 凱基商業銀行股份有限公司董事長	無	無	無	無
執行副總經理暨法務長	中華民國	顏志堅	男	111.10.01	2,148,678 0	0.01 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國麻省理工學院企業管理碩士 美國密西根大學法學碩士 中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理 凱基證券股份有限公司資深副總經理	KG Securities (Thailand) Public Company Limited 董事 中華開發資本管理顧問股份有限公司董事 凱基商業銀行股份有限公司董事 凱基證券股份有限公司資深副總經理 經理 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司 監察人 開發文創價值創業投資股份有限公司 監察人	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	許道義	男	109.11.04	3,112,042 0	0.02 0.00	2,050,000 0	0.01 0.00	0 0	0.00 0.00	美國俄亥俄州立大學企業管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司代理總經理兼任凱基證券股份有限公司董事長	凱基證券股份有限公司董事長 KG Investments Holdings Limited 董事 中華開發資本管理顧問股份有限公司董事 公司董事 RICHPOINT COMPANY LIMITED 董事	無	無	無	無
資深副總經理暨財務長	中華民國	黃碧玲	女	109.05.18	1,677,791 0	0.01 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學會計學系 凱基證券股份有限公司財務管理部主管	中國人壽保險股份有限公司董事 凱基證券股份有限公司資深副總經理 經理 凱基商業銀行股份有限公司董事 Director of KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		備註 (註3)
					普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	乙種特別股股數			持股份率(%)	乙種特別股股數	
資深副總經理暨數位長	英國	石凱騰	男	109.09.01	61,721 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	Digital Nomade Pte. Ltd. 董事 Studio-ID LLP 合夥人	無	無	無
資深副總經理暨行銷長	阿根廷	賀龍	男	110.02.17	84,983 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國倫敦大學城市大學管理與系統學士 新加坡瑞士銀行財富管理數位長	無	無	無
資深副總經理暨策略長	菲律賓	王睿明	男	110.02.19	20,411 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國福坦莫大學財管與國際企業碩士 Warburg Pincus, Advisor	中華開發資本股份有限公司董事 中華開發資本國際(香港)有限公司經理人 Macarthur Avenue Investments, Owner	無	無
資深副總經理暨資訊長	香港特別行政區	楊偉強	男	110.03.08	26,932 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國芝加哥大學布新商學院高階管理碩士 Chief Fintech Officer & Head of Business, MoneySQ.com and TrustME, Hong Kong	無	無	無
資深副總經理暨數據長	英國	Samar Kumar	男	110.03.29	15,151 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國諾桑比亞大學資訊科技碩士 Standard Chartered Bank, Global Head of Analytics and Data Management	無	無	無
資深副總經理暨風控長	美國	唐道維	男	110.07.01	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國惠特曼學院歷史文學學士 馬來西亞亞聯昌國際集團風控長	凱基商業銀行股份有限公司董事 Thomas Family Investments LLC Governor Thomas Family California Investments LLC Governor	無	無
資深副總經理暨人資長	中華民國	陳慧珠	女	111.10.01	50,000 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國諾丁漢大學企管碩士 滙豐銀行人資長	無	無	無
資深副總經理暨董事會秘書處部門主管	中華民國	洪文昌	男	111.04.01	2,510,407 0	0.01 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	輔仁大學資訊管理系 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處副總經理	中華開發資本股份有限公司副總經理	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)/任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)
					普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)			乙種特別股股數	持股份率(%)	乙種特別股股數	
資深副總經理	香港	李惠怡	女	110.07.12	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	加拿大英屬哥倫比亞大學企業管理碩士 HSBC, Asia Pacific International, Head of Operations 美國史丹佛大學理學院碩士 KGI Hong Kong Limited, Head of FI	無	無	無	無	無
資深副總經理	美國	Patrick C Lin	男	110.08.01	1,489,498 0	0.01 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國雷丁大學企研所碩士 凱基商業銀行股份有限公司金融市場處資深副總經理	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	徐恭穎	男	110.08.01	148,172 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國雷丁大學企研所碩士 凱基商業銀行股份有限公司金融市場處資深副總經理	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	蔡曉琪	女	103.09.15	133,992 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學商學研究所碩士 花旗(臺灣)商業銀行消費金融零售銀行事業群資深副總裁	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)/任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		備註 (註3)	
					普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	持股比例(%)			乙種特別股股數	乙種特別股股數		職稱
副總經理	中華民國	施惠琪	女	104.05.01	1,306,152 0	0.01 0.00	405,135 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學會計碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深協理	監察人 中華開發國際租賃有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司董事	資深協理	敬永康	配偶	無
副總經理	中華民國	孫嘉鴻	男	106.09.01	541,092 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	政治大學會計研究所碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深協理 任凱基商業銀行股份有限公司副總經理	公司監察人 開發國際投資股份有限公司董事 開發文創價值創業投資股份有限公司監察人 中華開發生醫創業投資股份有限公司監察人 中華開發創業投資股份有限公司董事 中華開發資本國際(香港)有限公司董事 中華開發資本國際股份有限公司董事 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 董事 CDIB Capital Investment II Limited 董事 CDIB Global Markets Limited 董事 CDIB Capital Investment I Limited 董事	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)/任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		備註 (註3)	
					普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	乙種特別股股數			持股份率(%)	乙種特別股股數		持股份率(%)
副總經理	中華民國	章勁松	男	107.06.01	180,344 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國哈佛大學法學碩士 中華開發資本股份有限公司法務暨法遵處資深協理 兼任中華開發金融控股股份有限公司法務處資深協理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理 中華開發創新加速股份有限公司監察人 蘇銀凱基消費金融有限公司監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	潘玲嬌	女	110.08.16	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	哈佛商學院高階主管班 花旗(臺灣)商業銀行發言人/公共事務暨政府事務長	無	無	無	無
副總經理	中華民國	王昭麟	男	110.11.19	212,511 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國哥倫比亞大學企管碩士 暨資訊科學碩士 凱基證券股份有限公司風險管理部亞太區主管	凱基證券股份有限公司副總經理 凱基創業投資股份有限公司董事 孟宗山莊股份有限公司監察人 凱基期貨股份有限公司董事 PT KGI Sekuritas Indonesia 監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	李玉琪	女	109.06.01	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國賓夕法尼亞大學沃頓商學院企管碩士 凱基商業銀行股份有限公司商業經營與發展處資深協理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	張維仁	男	110.03.15	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國密西根貝克大學企管系 國泰金控數位數據暨科技發展中心協理	無	無	無	無
副總經理	新加坡	Jacqueline Tan	女	110.03.23	12,000 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	歐洲工商管理學院企業管理碩士 星展銀行, Executive Director	無	無	無	無
副總經理	中華民國	陳芳珠	女	110.07.05	45,000 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國倫敦政經學院工業關係與人力資源管理碩士 Roche Products Ltd., People and Culture Lead & APAC Talent Innovation	無	無	無	無
副總經理	中華民國	李弘怡	女	110.08.24	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國密西根州立大學經濟系碩士 星展銀行(臺灣)資訊作業處/消費金融處營運長	無	無	無	無
副總經理	中華民國	林貫文	男	111.02.14	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	成功大學工業設計所碩士 將來銀行設計中心設計長	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		備註 (註3)	
					普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	持股比例(%)	乙種特別股股數			乙種特別股持股比例(%)	職稱		姓名
副總經理	新加坡	鄭志賢	男	111.02.22	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	英國羅浮堡大學商企業管理博士 CIMB Bank, Head of Risk Management	無	無	無	無
副總經理	中華民國	紀智元	男	111.04.01	447,957	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學商學研究所碩士 凱基證券股份有限公司總經理室資深協理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	郭珮玲	女	111.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	澳洲雪梨大學法律碩士 中華開發資本股份有限公司法律暨法運處資深協理	中華開發資本股份有限公司副總經理 CDIB Capital Investment II Limited 董事 CDIB Global Markets Limited 董事 CDIB Capital International (USA) Corporation 董事 CDIB Capital Investment I Limited 董事	無	無	無
副總經理	中華民國	黃耀輝	男	111.04.01	892,697	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中國文化大學新聞研究所碩士 中華開發資本股份有限公司資深協理暨總務處部門主管兼任中華開發金融控股股份有限公司營運管理處資深協理	中華開發資本股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	蘇好珊	女	111.07.12	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	英國牛津大學企管碩士 Treasurer of Monzo Bank	無	無	無	無
副總經理	中華民國	洪偉州	男	112.03.06	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理研究所 新加坡商輕鬆享股份有限公司台灣分公司總經理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	賴惠麗	女	99.05.01	626,649	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學管理學院商學碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理處協理兼任中華開發金融控股股份有限公司風險管理處協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	洪豐鈞	男	103.08.01	70,000	0.00	10,000	0.00	0	0.00	0	0.00	臺北商業技術學院附設空中學院應用商學系 中華開發資本股份有限公司人力資	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		備註 (註3)		
					普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	乙種特別股股數			持股份率(%)	乙種特別股股數		持股份率(%)	職稱
資深協理	中華民國	林貝熾	女	103.11.25	161,487 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	源處協理兼任中華開發金融控股股份有限公司人力資源處協理 美國奧克拉荷馬市大學商學所碩士 中華開發資本股份有限公司財務管理處資深協理	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	姚文伶	女	104.05.01	182,470 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學會計系 中華開發資本股份有限公司協理暨會計處部門主管兼任中華開發金融控股股份有限公司財務管理處協理	中華開發管理顧問有限公司監察人 凱基商業銀行股份有限公司資深協理 華開租賃股份有限公司監察人	無	無	無	
資深協理	中華民國	敬永康	男	104.05.01	405,135 0	0.00 0.00	1,306,152 0	0.01 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	東吳大學會計碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理處資深協理	無	副總經理	施惠琪	配偶	無
資深協理	中華民國	蔡慈真	女	105.05.01	6,210 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學法律系 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處協理 中華開發資本股份有限公司董事會秘書處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	劉純玫	女	107.08.01	40,000 0	0.00 0.00	2,000 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國西佛羅里達大學企研所碩士 凱基商業銀行股份有限公司創新科技金融處資深協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	吳俊達	男	108.05.01	50,230 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	政大大學經營管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處協理兼任中華開發資本股份有限公司董事會秘書處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林文中	男	109.05.01	150,018 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國伊利諾大學企業管理碩士 中華開發資本股份有限公司財務管理處協理兼任中華開發金融控股股份有限公司財務管理處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	戴心怡	女	109.09.10	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學財務金融系 勤業眾信會計師事務所審計部協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		備註 (註3)	
					普通股股數	持 股 比 率 (%)	普通股股數	持 股 比 率 (%)	普通 股 數	持 股 比 率 (%)	乙種 特 別 股 數			持 股 比 率 (%)	職 稱		姓 名
資深協理	中華民國	傅丞永	男	109.12.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國聖地牙哥州立大學政治科學系 Creative Ventures Lab, Principle	玉山國際加速器廣告有限公司負責人 奧洋股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	中華民國	吳明陽	男	110.05.12	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	北京大學企管碩士 蒼穹科技有限公司 Co-founder	凱基證券股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	印度	Avimash Menon	男	110.06.02	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	英國密德薩斯大學傳播與媒體研究 學士	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳湘妍	女	110.06.17	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	First Abu Dhabi Bank, VP & Head of marketing	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳秀美	女	110.08.02	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中央大學統計研究所碩士 星展銀行(臺灣)中小企業策略營運 管理部副總裁	無	無	無	無
資深協理	中華民國	丁維麗	女	110.12.06	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中華大學工業管理系 中國平安銀行(成都分行)私銀業務 負責人豐行與財富管理部總經理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳哲煌	男	111.04.01	55,000	0.00	25,000	0.00	0	0.00	0	0.00	輔仁大學應用心理系 中華開發金融控股股份有限公司集 團數位創新處協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳思良	男	111.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	大同大學資訊工程系 玉山銀行資訊安全管理處技術副理	凱基商業銀行股份有限公司資深 協理	無	無	無
資深協理	中華民國	廖偉亮	男	111.04.26	0	0.00	56	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣科技大學企管碩士 智達數位科技有限公司負責人	無	無	無	無
協理	中華民國	王文政	女	101.01.01	223,822	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司財 務管理處資深經理兼任大華證券股 份有限公司會計部資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳妙莉	女	101.01.01	45,357	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約佩斯大學會計碩士 中華開發資本股份有限公司總務處 資深經理兼任中華開發金融融控股 份有限公司營運管理處資深經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)
					普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	乙種特別股股數			持股份率(%)	職稱	姓名	
協理	中華民國	賴燕玲	女	103.11.01	464 20,000	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無	無
協理	中華民國	潘美玲	女	104.04.01	58,437 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無	無
協理	中華民國	許景翔	男	104.05.01	101,544 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	章艾菝	男	105.01.01	85,555 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	劉雅欣	女	105.05.01	419 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	游文琪	女	105.12.01	17 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無	無
協理	中華民國	劉怡秀	女	106.07.01	89,735 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	楊光第	女	107.03.13	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	黃琮彬	男	107.06.01	21,062 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		備註 (註3)	
					普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	乙種特別股股數			持股份率(%)	乙種特別股股數		持股份率(%)
協理	中華民國	楊惠芳	女	107.06.01	540 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	東海大學會計系 中華開發金融控股股份有限公司稽核處經理 中華開發資本股份有限公司經理	無	無	無	無
協理	中華民國	葉文賢	男	107.06.12	0 0	0.00 0.00	39 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	淡江大學資訊管理系 慧興科技顧問服務部企業事業群資深企業資訊架構經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	呂愛弟	女	107.10.17	37,059 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣海洋大學航運管理系 中華開發資本股份有限公司人力資源處協理 中華開發金融控股股份有限公司人力資源處協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	蕭惠元	男	109.04.01	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	東吳大學會計研究所碩士 北京華晟寧遠科技公司風險科技部總監	無	無	無	無
協理	中華民國	郭怡慧	女	109.05.01	658 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	中央大學財務金融碩士 中華開發資本股份有限公司風管暨審查處經理 中華開發金融控股股份有限公司風管處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	郭禹顯	男	109.05.15	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	加拿大多倫多大學金融管理系渣打銀行 Business Banking 副總經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林倩如	女	110.01.04	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國密蘇里大學新聞碩士 優時網未續發展公司總經理	無	無	無	無
協理	中華民國	曾珣瑄	女	110.03.09	25,505 0	0.00 0.00	1,869 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國倫敦大學經濟碩士 康健人壽資訊專案管理	無	無	無	無
協理	中華民國	王佳霖	男	110.03.15	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	大同大學資訊工程研究所碩士 中國信託銀行法人金融資訊部協理	無	無	無	無
協理	中華民國	黃焜珠	女	110.09.15	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國加州大學河濱分校企管碩士 滙豐銀行人力資源處副總裁	無	無	無	無
協理	中華民國	侯佳欣	女	110.10.01	83,225 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國卓克索大學企研所碩士 中華開發資本股份有限公司私募股權業務部協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份			主要(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)	
					普通股股數	持 股 比 率 (%)	普通股股數	持 股 比 率 (%)	普通股股數	持 股 比 率 (%)	乙種特別股股數			持 股 比 率 (%)	乙種特別股股數	持 股 比 率 (%)		職稱
協理	中華民國	洪倩郁	女	110.12.06	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無	
協理	中華民國	謝宗儒	男	111.03.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國喬治華盛頓大學企管碩士 花旗銀行副總裁 美國伊利諾大學厄巴納香檳分校科 技管理碩士 法國巴黎人壽保險公司資訊部經理	無	無	無	無	
協理	中華民國	鄒政倫	男	111.04.18	5,000	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	南台科技大學資訊管理系 佳格數位科技有限公司品保總監	凱基證券股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	王斐賢	男	111.06.01	32,000	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中山大學企研所碩士 中華開發資本股份有限公司財務管 理處資深協理	中華開發資本股份有限公司財務 管理處協理	無	無	無	無
協理	中華民國	趙瓊君	女	111.07.01	49	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中山大學傳播管理研究所碩士	中國人壽企業永續發展部協理	無	無	無	無
協理	中華民國	吳宗憲	男	111.08.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中國人壽投資人關係部資深經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	廖明慶	男	111.11.21	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	銘傳大學經濟研究所(財經組)碩士 凱基銀行協理	凱基證券股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	王麒瑄	男	112.02.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國伊利諾理工大學金融理科碩士 凱基證券股份有限公司資深經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	李嘉慧	女	103.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理系 中華開發金融控股股份有限公司董 事會秘書處經理兼任中華開發資本 股份有限公司董事會秘書處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	方淑珍	女	104.05.01	7,970	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學企管系 中華開發資本股份有限公司人力資 源處資深經理	中華開發資本股份有限公司協理 中華開發資本管理顧問股份有限 公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	許碧真	女	104.06.01	138,614	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學管理科學所碩士 中華開發資本股份有限公司稽核處 協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	盧思綺	女	104.09.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學外文系 匯豐銀行私人銀行科技暨營運服 務處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)/任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)	
					普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	乙種特別股股數			持股份率(%)	乙種特別股股數	持股份率(%)		職稱
協理	中華民國	張文偉	男	105.12.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中央大學管理學系碩士 凱基商業銀行股份有限公司應用品 統部資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	嚴凱	男	106.07.01	51,026	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國莫瑟爾大學財務碩士 中華開發金融控股股份有限公司調查研究處經理兼任中華開發資本股份有限公司風管及審查處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王思義	男	107.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣科技大學企業管理研究所 EMBA 中國信託銀行資訊安全部資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	賴仁龍	男	108.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學化工系 中華開發金融控股股份有限公司稽核處經理兼任中華開發資本股份有限公司稽核處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	何秋蘭	女	108.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約市立大學柏魯克學院企研所碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理兼任中華開發資本股份有限公司財務管理處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃秀燕	女	109.05.01	22,295	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學企業管理學系 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處經理兼中華開發資本股份有限公司董事會秘書處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳珮云	女	109.05.01	34,000	0.00	16,000	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學財政學系中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理兼凱基商業銀行股份有限公司財務管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	劉宏海	男	109.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	交通大學經營管理研究所碩士 凱基商業銀行股份有限公司風險管理處經理兼中華開發金融控股股份有限公司風險管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)
					普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)	普通股股數	持股份率(%)			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	嚴皎芸	女	109.05.01	10,501 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國諾丁漢大學財務與投資碩士 凱基商業銀行股份有限公司風險管理處經理兼中華開發金融控股股份有限公司風險管理處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳佳慧	女	109.05.01	170,497 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	東海大學會計學系 中華開發資本股份有限公司人力資源處經理兼中華開發金融控股股份有限公司人力資源處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	吳國維	男	109.05.01	239 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	元智大學資訊網路技術系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處經理兼中華開發金融控股股份有限公司資訊處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	江孟綺	女	109.06.29	0 0	0.00 0.00	5,000 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	臺灣大學工業工程學研究所碩士 臺灣飛利浦專案經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	盧彥如	女	109.12.23	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國克里夫蘭州立大學企管系 星展銀行人力資源處協理	中華開發資本股份有限公司協理 中華開發資本管理顧問股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	石中翠	女	110.05.01	1,167 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	美國波士頓大學公共關係學系碩士 中華開發金融控股股份有限公司集團行銷規劃處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	謝內嫻	女	110.05.01	0 0	0.00 0.00	5,346 4,878	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國西敏寺大學翻譯學系碩士 中華開發金融控股股份有限公司集團數位創新處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張慧珠	女	110.05.01	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	中央大學財務管理學系 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王欣華	女	111.02.07	0 0	0.00 0.00	10,000 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	英國倫敦大學學院法律碩士 中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	邱雪齡	女	111.02.14	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	0 0	0.00 0.00	政治大學統計系 臺灣人壽營運管理處協理	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份			主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註 (註3)
					普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	持股比例(%)	普通股股數	乙種特別股股數	乙種特別股股數			乙種特別股股數	乙種特別股股數	職稱	
協理	中華民國	張曉芸	女	111.03.28	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭盈佩	女	111.04.01	115,645	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	凱基銀行法金授信管理處協理	無	無	無	無
協理	中華民國	李景天	男	111.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	吳佳容	女	111.05.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鄧晚峰	男	111.05.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無	無
協理	中華民國	謝麗蓉	女	111.06.01	10,054	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中華開發資本股份有限公司財務管理處協理	無	無	無	無
協理	中華民國	蕭羽廷	男	111.06.20	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無	無
協理	中華民國	周沛綾	女	111.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張嘉文	男	111.10.24	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃秀蓮	女	111.12.05	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	無	無	無

註 1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註 2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註 3：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

(四) 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問資料

無此情形。

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

無此情形。

三、最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

單位：新臺幣仟元；111年12月31日

職稱	姓名 (註1)	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(註10)		領取來自子公司以外事業或母公司酬金(註11)		
		報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		董事酬勞(C) (註3)		業務執行費用(D) (註4)		A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(註10)			本公司	財務報告內所有公司
		本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司(註7)	本公司	財務報告內所有公司			
董事	董事長 基捷投資股份有限公司代表人：	黃思國												
	董事 基捷投資股份有限公司代表人：	譚頌倫												
	董事 國亨化學股份有限公司代表人：	尚德沛												
	董事 景匯投資股份有限公司代表人：	龐德明	48,936	99,470	0	0	178,000	1,818	5,491	228,754	282,961	410,253	528,779	
	董事 景匯投資股份有限公司代表人：	蕭宏宜								1,398	1,729	2,507	3,231	
	董事 自然人	楊文鈞												
	舊任董事長 基捷投資股份有限公司代表人：	張家祝												
獨立董事	舊任董事 景匯投資股份有限公司代表人：	余珊蓉												
	獨立董事 杜紫軍													
	獨立董事 張士傑													
	獨立董事 仲偉	9,922	13,872	0	0	0	1,940	2,470	11,862	16,342	11,862	16,342		
	舊任獨立董事 戴興鉅									0.072	0.100	0.072	0.100	
舊任獨立董事 林修葺														

說明：1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性；依本公司「董事及功能性委員會委員酬金給付準則」(以下稱「給付準則」)規定，本公司獨立董事採固定酬金制，不參與董事酬勞分配。「給付準則」依各功能性委員會所擔負之職責、風險與投入時間，訂有功能性委員會月報酬給付標準表。爰本公司獨立董事除了固定之獨立董事月報酬外，另依其所擔任之功能性委員會職務(委員或召集人)，支領功能性委員會之月報酬。

例如：A獨立董事同時擔任審計委員會委員、薪資報酬委員會委員、風險管理委員會召集人/薪資報酬委員會召集人/風險管理委員會委員月報酬。獨立董事月報酬 + 審計委員會委員月報酬 + 薪資報酬委員會召集人月報酬 + 薪資報酬委員會召集人月報酬 + 風險管理委員會委員月報酬。

2. 除上表揭露外，最近年度度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

3. 本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為2,167仟元。另給付司機之相關報酬為3,840仟元。

4. 本公司費用化退職退休金之提撥金額為1,111仟元。

5. 董事酬勞為擬議金額；兼任員工領取相關酬金由個人支領。包括取得限制員工權利新股依IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	財務報告內所有公司(註9)(H)	本公司(註8)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)
	本公司(註8)	無	無	本公司(註8)
低於 1,000,000 元	無	無	無	無
1,000,000 元(含)~ 2,000,000 元(不含)	張士傑、仲偉、戴興鈺(舊任)	張士傑、仲偉	張士傑、仲偉、戴興鈺(舊任)	張士傑、仲偉
2,000,000 元(含)~ 3,500,000 元(不含)	林修葢(舊任)	戴興鈺(舊任)、林修葢(舊任)	林修葢(舊任)	戴興鈺(舊任)、林修葢(舊任)
3,500,000 元(含)~ 5,000,000 元(不含)	杜紫軍	無	杜紫軍	無
5,000,000 元(含)~ 10,000,000 元(不含)	無	杜紫軍	無	杜紫軍
10,000,000 元(含)~ 15,000,000 元(不含)	景匯投資股份有限公司：蕭宏宜 景匯投資股份有限公司：余珊蓉(舊任)	景匯投資股份有限公司：蕭宏宜 景匯投資股份有限公司：余珊蓉(舊任)	景匯投資股份有限公司：蕭宏宜 景匯投資股份有限公司：余珊蓉(舊任)	景匯投資股份有限公司：蕭宏宜
15,000,000 元(含)~ 30,000,000 元(不含)	基捷投資股份有限公司：黃思國 基捷投資股份有限公司：譚碩倫 國亨化學股份有限公司：尚德沛	基捷投資股份有限公司：黃思國 基捷投資股份有限公司：尚德沛	基捷投資股份有限公司：黃思國 基捷投資股份有限公司：譚碩倫 國亨化學股份有限公司：尚德沛	基捷投資股份有限公司：黃思國
30,000,000 元(含)~ 50,000,000 元(不含)	景匯投資股份有限公司：龐德明、楊文鈞 基捷投資股份有限公司：張家祝(舊任)	景匯投資股份有限公司：龐德明、楊文鈞 基捷投資股份有限公司：張家祝(舊任)	楊文鈞、 基捷投資股份有限公司：張家祝(舊任)	楊文鈞、基捷投資股份有限公司：張家祝(舊任) 景匯投資股份有限公司：余珊蓉(舊任)
50,000,000 元(含)~ 100,000,000 元(不含)	無	基捷投資股份有限公司：譚碩倫	無	基捷投資股份有限公司：譚碩倫 國亨化學股份有限公司：尚德沛
100,000,000 元以上	無	無	景匯投資股份有限公司：龐德明	景匯投資股份有限公司：龐德明
總計	13	13	13	13

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

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

註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。

註 3：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。

註 4：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。

註 5：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。

註 6：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。

註 7：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。

註 8：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。

註 9：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。

註 10：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。

註 11：a. 本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額。
b. 公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

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

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

(二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；111年12月31日

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總額及占稅 後純益之比例(%)(註8)		領取來自子 公司以外轉 投資事業或 母公司酬金 (註9)	
		本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司	現金 金額	股票 金額	財務報告內 所有公司 (註5)	股票 金額	本公司		財務報告內 所有公司 (註8)
總經理	龐德明														
執行副總經理	顏志堅														
資深副總經理	Patrick C Lin														
資深副總經理	Samar Kumar														
資深副總經理	王睿明														
資深副總經理	石凱騰														
資深副總經理	李惠怡														
資深副總經理	洪文昌														
資深副總經理	唐道偉														
資深副總經理	徐恭穎														
資深副總經理	許道義														
資深副總經理	敖菡寧														
資深副總經理	陳慧珠														
資深副總經理	賀龍														
資深副總經理	黃浩東														
資深副總經理	黃碧玲														
資深副總經理	楊偉強														
副總經理	Jacqueline Tan	236,851	323,918	28,811	53,680	329,951	439,770	61,542	62,602	0	0	657,155	879,970	無	
副總經理	王春雲											4,015	5,377		
副總經理	王昭麟														
副總經理	李玉琪														
副總經理	李弘怡														
副總經理	林貫文														
副總經理	紀智元														
副總經理	施惠琪														
副總經理	孫克仲														
副總經理	孫嘉鴻														
副總經理	孫成保														
副總經理	葉勁松														
副總經理	陳芳珠														
副總經理	陳振維														
副總經理	郭珮玲														
副總經理	張維仁														
副總經理	黃耀輝														
副總經理	鄒念湧														
副總經理	蔡曉琪														

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%) (註8)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註9)		
		本公司	財務報告內所有公司(註5)	本公司	財務報告內所有公司(註5)	本公司	財務報告內所有公司(註5)	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司		本公司	本公司
副總經理	蔡毓如															
副總經理	劉靜梅															
副總經理	齊欣宜															
副總經理	潘玲嬌															
副總經理	鄭志賢															
副總經理	蘇好珊															
前資深副總經理	林紹華															
前資深副總經理	林德雲															
前資深副總經理	黃信昌															
前資深副總經理	張立丞															
前資深副總經理	楊貴華															
前資深副總經理	楊甲鈞															
前資深副總經理	劉愛璇															
前資深副總經理	魏寶生															
前副總經理	博安年															
前副總經理	吳金達															
前副總經理	林焯珊															
前副總經理	孟昭明															

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為13,071仟元。另給付司機之相關報酬為12,305仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為4,695仟元。

3.員工酬勞為擬議金額。

4.包括取得限制員工權利新股依IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 6)	財務報告內所有公司(註 7) (E)
低於 1,000,000 元	徐恭穎、許道義、敖蓓寧、王昭麟、孫嘉鴻、孫成保、章勁松、郭琍玲、劉靜梅、楊甲鈞、魏寶生、吳金達	吳金達
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	博安年、林好珊	楊甲鈞
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	齊欣宜	齊欣宜
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	Patrick C Lin、黃浩泉、李玉琪、林貴文、紀智元、陳振維	李玉琪、林貴文、紀智元、陳振維、博安年、林好珊
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	王素雲、李弘怡、孫克仲、張維仁、黃耀緯、鄒念湧、蔡曉琪、蔡馥如、鄭志賢、蘇好珊、林紹華、黃信昌、張立荃、楊貴華、孟昭明	王素雲、王昭麟、李弘怡、孫克仲、郭琍玲、張維仁、黃耀緯、鄒念湧、蔡馥如、劉靜梅、鄭志賢、蘇好珊、林紹華、黃信昌、張立荃、楊貴華
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	洪文昌、陳慧珠、Jacqueline Tan、陳芳珠、潘玲嬌、劉愛璇	洪文昌、陳慧珠、Jacqueline Tan、施惠琪、章勁松、陳芳珠、蔡曉琪、潘玲嬌、劉愛璇、魏寶生
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	顏志堅、Samar Kumar、王睿明、石凱騰、李惠怡、賀龍、黃碧玲、楊偉強、林德雲	Patrick C Lin、Samar Kumar、石凱騰、李惠怡、徐恭穎、許道義、敖蓓寧、賀龍、黃浩泉、黃碧玲、楊偉強、孫嘉鴻、孫成保、林德雲、孟昭明
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	唐道維	顏志堅、王睿明、唐道維
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無
100,000,000 元以上	龐德明	龐德明
總計	54	54

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

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

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理之派員工酬勞金額(含股票及現金，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)，並另應填列附表一之總額。

註 4：係填列最近年度總經理及副總經理之派員工酬勞金額(含股票及現金，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)，並另應填列附表一之總額。

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

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

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

註 8：稅後純益確指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 9：a. 本欄應填列公司總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金。

b. 公司應填列公司總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金。

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

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新臺幣仟元；111年12月31日

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	龐德明	0	61,543	61,543	0.376
	執行副總經理	顏志堅				
	資深副總經理	Samar Kumar、王睿明、石凱騰、洪文昌、唐道維、陳慧珠、賀龍、黃碧玲、楊偉強				
	副總經理	Jacqueline Tan、王素雲、李玉琪、李弘怡、林貫文、紀智元、施惠琪、孫克仲、張維仁、黃耀緯、鄒念湧、蔡曉琪、蔡馥如、潘玲嬌、鄭志賢、蘇好珊				

(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

1. 估稅後純益比例之分析

110 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董事酬金(不含兼任員工酬金，下同)估稅後純益之比例分別為 0.999%及 1.021%，111 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董事酬金估稅後純益之比例分別為 1.470%及 1.829%；110 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金估稅後純益之比例分別為 1.682%及 2.362%，111 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金估稅後純益之比例分別為 4.015%及 5.377%。

2. 為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司訂有「董事會績效評估準則」。依據該準則規定，本公司董事會每年應至少執行一次董事會內部績效評估，評估範圍包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估，並自 2018 年起至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者執行評估一次董事會外部績效評估，以強化董事會績效評估之獨立性與有效性。

本公司經理人之績效除與財務指標相關外，並且包括公司長遠發展必要之永續經營管理及人才培育計畫等重要管理指標；經理人之績效衡量指標包括：

- 財務指標：包括業務績效、成本控制等指標
- 管理指標：包括法令遵循、資訊安全、及領導管理等公司永續經營指標
- 特別指標：若有特殊貢獻或重大影響事件，納入績效及薪酬考量

3. 本公司董事之酬金，依本公司章程第二十八條：「本公司董事之報酬，得依其對公司營運參與程度及貢獻並參酌公司營運績效與市場水準授權董事會議定支給。」本公司據此經薪資報酬委員會與董事會通過訂有「董事及功能性委員會委員酬金給付準則」(下稱本準則)，董事酬金(包括董事酬勞、月報酬及出席費)，均依本準則發放。

(1) 董事酬勞依公司章程第三十三條規定，於年度有獲利時應提撥不高於百分之一，提撥比例與金額經提報薪資報酬委員會及董事會通過後，提股東常會報告，並於股東會後再依本準則所訂之分配權數擬定分配內容，經提報薪資報酬委員會及董事會通過後發放之；本公司獨立董事係採固定酬金制，不參與依章程規定每年提撥之董事酬勞分派。本公司董事酬勞分配權數，除考量各董事職務內容、對公司營運參與程度及貢獻外，同時連結董事個人績效結果決定分配權數，並明訂若董事有違反法定義務或違反法令時，得經薪資報酬委員會與董事會決議，酌減分配權數，或保留發放數額俟訴訟完結且不可歸責於董事再予以發放。

(2) 本公司董事除每月支領固定報酬外，如有兼任功能性委員會相關職務，另按月給付功能性委員會報酬。惟本公司董事如由本公司或子公司之經理人擔任者，則不得支領董事報酬與功能性委員會報酬。

(3) 董事如親自出席董事會與功能性委員會時，另按次支領出席費。惟本公司功能性委員會委員如由本公司或子公司之經理人擔任時，不發放功能性委員會出席費。

- (4) 擔任本公司或子公司經理人之董事，由各該公司依其規定給付經理人酬金，給付方式包含長期獎酬，例如限制員工權利新股，公司需達成一定績效條件始能既得，其價值與未來股價相關，即與公司共同承擔未來經營風險。
4. 本公司經理人及員工之酬金，係綜合考量工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動、未來風險等內／外部因素，充分反映工作績效並合乎市場競爭性之薪酬。

四、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

本公司 111 年 6 月 17 日股東常會改選第 8 屆董事，第 8 屆董事任期自 111 年 6 月 17 日至 114 年 6 月 16 日止。

111 年度董事會開會 20 次(第 7 屆開會 7 次，第 8 屆開會 13 次)，董事出席情形如下：

基準日：111 年 12 月 31 日

董事會 屆次	職稱	姓名	實際出席 次數	委託出席 次數	實際 出席率 ^{註1} (%)	備註
第 7 屆	董事長	基捷投資股份有限公司 代表人：張家祝	7	0	100%	
	副董事長	國亨化學股份有限公司 代表人：尚德沛	6	1	86%	
	董事	景匯投資股份有限公司 代表人：龐德明	7	0	100%	
	董事	景匯投資股份有限公司 代表人：余珊蓉	6	0	86%	請假 1 次
	董事	基捷投資股份有限公司 代表人：譚碩倫	7	0	100%	
	自然人董事	楊文鈞	7	0	100%	
	獨立董事	杜紫軍	7	0	100%	
	獨立董事	林修葳	7	0	100%	
	獨立董事	戴興鉦	7	0	100%	
第 8 屆	董事長	基捷投資股份有限公司 代表人：張家祝	4	0	100%	111.08.05 停止執行董事職務，並於 111.09.26 辭任董事長及董事職務；應出席 4 次。
		基捷投資股份有限公司 代表人：黃思國	6	0	100%	111.09.26 法人改派接替張家祝，並經選任為董事長。
	副董事長 (自然人董事)	楊文鈞	13	0	100%	連任
	董事	景匯投資股份有限公司 代表人：龐德明	13	0	100%	連任
	董事	國亨化學股份有限公司 代表人：尚德沛	11	2	85%	連任
	董事	基捷投資股份有限公司 代表人：譚碩倫	13	0	100%	連任
	董事	景匯投資股份有限公司 代表人：蕭宏宜	13	0	100%	新任
	獨立董事	杜紫軍	13	0	100%	連任
	獨立董事	張士傑	13	0	100%	新任
	獨立董事	仲偉	13	0	100%	新任

註 1：實際出席率(%)以董事在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

註 2：本公司 111 年度各次董事會全體(3 位)獨立董事均親自出席。111 年度各次董事會獨立董事出席情形：

○：親自出席；◎：委託出席；●：未出席

獨立董事	屆次																			
	七 / 47	七 / 48	七 / 49	七 / 50	七 / 51	七 / 52	七 / 53	八 / 01	八 / 02	八 / 03	八 / 04	八 / 05	八 / 06	八 / 07	八 / 08	八 / 09	八 / 10	八 / 11	八 / 12	八 / 13
林修葳	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
戴興鉦	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
杜紫軍	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
張士傑	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
仲偉	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○

其他應記載事項：

1. 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(1) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項。

本公司已設置審計委員會，依證券交易法第 14 條之 5 規定，應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議，不適用證券交易法第 14 條之 3 規定。

(2) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項。

無此情形。

2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形：

基準日:111 年 12 月 31 日

董事會日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
111.01.24 第 7 屆 第 47 次 董事會	尚德沛 龐德明 譚碩倫 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍	子公司開發資本轉讓生醫基金部分持股及開發創投轉讓生醫貳基金部分權益予中國人壽案。	案關公司之董事長、副董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	戴興鈺	子公司凱基證券辦理減資並將其因本公司與中國人壽進行股份轉換而取得之本公司股份及現金全數退還予本公司案。	凱基證券之獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	張家祝	本公司董事長績效獎金案。	本公司董事長。	迴避未參與討論與表決。
111.04.25 第 7 屆 第 51 次 董事會	張家祝 尚德沛 龐德明 譚碩倫 余珊蓉	110 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。	董事酬勞獲配對象之法人董事代表人。	迴避未參與討論與表決。
	張家祝 尚德沛 龐德明 譚碩倫 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍	本公司股東提名董事候選人名單及審查獨立董事候選人資格案。	本案董事候選人、獨立董事候選人或候選人之法人代表人。	董事及獨立董事於討論與表決自身或其代表之法人之候選人資格時，迴避未參與討論與表決。
	尚德沛 龐德明 譚碩倫	解除本公司董事競業禁止之限制案。	本次解除競業禁止限制之對象。	董事及獨立董事於討論與表決解除自身之競業禁

董事會日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	楊文鈞 杜紫軍			止限制時，迴避未參與討論與表決。
111.05.20 第7屆 第52次 董事會	尚德沛 龐德明 譚碩倫 余珊蓉 楊文鈞 杜紫軍	中華開發金控總部大樓綠電採購暨費用分攤案。	案關公司/法人團體之董事長、副董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
111.06.10 第7屆 第53次 董事會	張家祝 龐德明 譚碩倫	111年度金融檢查結果及相關人員懲處案。	案關董事。	董事於討論與表決自身案關內容時，迴避未參與討論與表決。
111.06.17 第8屆 第1次 董事會	杜紫軍 仲偉 張士傑	本公司第5屆薪資報酬委員會委員委任案。	薪資報酬委員會委員人選。	迴避未參與表決。
	龐德明 杜紫軍 仲偉 張士傑	本公司第2屆風險管理委員會委員委任案。	風險管理委員會委員人選。	迴避未參與表決。
	張家祝 龐德明 杜紫軍	本公司第4屆永續委員會委員委任案。	永續委員會委員人選。	迴避未參與表決。
	張家祝 仲偉 張士傑	本公司第2屆誠信經營委員會委員委任案。	誠信經營委員會委員人選。	迴避未參與表決。
	張士傑	本公司與國立政治大學簽訂合作契約書並溯自當選為本公司獨立董事之日起生效案。	合作契約書之聘任對象。	迴避未參與表決。
	尚德沛	同意得以自然人身份擔任本公司100%持股海外子公司職務案。	案關董事。	迴避未參與表決。
111.06.27 第8屆 第2次 董事會	楊文鈞 尚德沛 杜紫軍	子公司開發資本第22屆董事與獨立董事指派案。	開發資本董事或獨立董事人選。	迴避未參與表決。
	龐德明	子公司凱基銀行第12屆董事與獨立董事指派案。	凱基銀行董事人選。	迴避未參與表決。
	張家祝 尚德沛 龐德明	110年度董事酬勞分配發放方案。	董事酬勞獲配對象之法人董事代表人。	董事於討論與表決其法人董事之酬勞時，迴避未

董事會日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	譚碩倫 蕭宏宜			參與討論與表決。
	龐德明	本公司總經理續任案。	本公司總經理。	迴避未參與表決。
	張家祝	本公司董事長薪酬案。	本公司董事長。	迴避未參與表決。
	楊文鈞	本公司副董事長薪酬案。	本公司副董事長。	迴避未參與表決。
111.07.01 第8屆 第3次 董事會	楊文鈞 尚德沛 杜紫軍	子公司開發資本總經理代理案。	開發資本之董事或獨立董事。	楊文鈞不在席，其餘董事迴避未參與表決。
	龐德明	子公司凱基銀行總經理續任案。	凱基銀行之董事長。	迴避未參與表決。
111.07.27 第8屆 第4次 董事會	龐德明	子公司凱基銀行旗下之開發管顧與華開租賃進行股份轉換案。	凱基銀行之董事長。	迴避未參與表決。
111.09.26 第8屆 第7次 董事會	尚德沛	本公司續向國喬石化公司承租國長大樓案。	法人董事國亨化學公司係國喬石化公司之100%持股子公司，尚德沛董事係國亨化學公司之代表人。	迴避未參與討論與表決。
	楊文鈞 龐德明 譚碩倫 尚德沛 杜紫軍	子公司開發資本出售南港區辦公室及附屬停車位予子公司中國人壽案。	案關公司之董事長、副董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與討論與表決。
	龐德明 譚碩倫	本公司向子公司中國人壽退租松山區敦化北路135號總部大樓18樓部分辦公室案。	案關公司之董事長或董事。	迴避未參與討論與表決。
	楊文鈞 龐德明 尚德沛 杜紫軍 張士傑	本公司第1屆業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會委員委任案。	業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會委員人選。	迴避未參與表決。
	楊文鈞 尚德沛 杜紫軍	本公司第1屆提名暨績效評議委員會委員委任案。	提名暨績效評議委員會委員人選。	迴避未參與表決。
111.10.04 第8屆 第9次 董事會	黃思國	本公司董事長薪酬案。	本公司董事長。	迴避未參與表決。

董事會日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
111.10.21 第8屆 第10次 董事會	楊文鈞 龐德明 尚德沛 譚碩倫 杜紫軍	本公司洽開發資本、凱基銀行、凱基證券等三家子公司，共同承租松山區敦化北路135號總部大樓18樓案。	案關公司之董事長、副董事長、董事或獨立董事。	迴避未參與表決。
111.11.30 第8屆 第12次 董事會	楊文鈞 尚德沛 杜紫軍	本公司與子公司開發資本等7家子公司資訊服務續約與費用分攤案。	案關公司之副董事長、董事、獨立董事或經理人。	迴避未參與表決。
111.12.19 第8屆 第13次 董事會	龐德明 尚德沛 譚碩倫	112年度稽核計畫案	受查核單位之董事長或經理人。	迴避未參與討論與表決。

3. 本公司董事會評鑑執行情形

3.1 董事會內部績效評估

評估週期	本公司董事會每年應至少執行一次董事會內部績效評估。																							
評估期間	111年1月1日至111年12月31日。																							
評估範圍	包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。																							
評估方式	包括董事會運作績效自評、董事會成員績效自評及功能性委員會運作績效自評。																							
評估內容	<p>111年度董事會內部績效評估作業評估結果，業已提本公司112年1月13日董事會報告在案。</p> <p>1.董事會運作績效自評：</p> <p>董事會績效評量指標包含六大面向、共計42項指標，各面向平均分數均為5分(滿分5分)，顯示董事會有善盡指導及監督公司策略、重大業務及風險管理之責，並能建立妥適之內部控制制度，且積極參與永續經營(ESG)事項，整體運作情況完善，符合公司治理之要求。</p> <table border="1" data-bbox="395 1563 1385 1872"> <thead> <tr> <th>自評6大面向</th> <th>考核項目</th> <th>平均得分</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A.對本公司營運之參與程度</td> <td>11項</td> <td>5分</td> </tr> <tr> <td>B.提升董事會決策品質</td> <td>11項</td> <td>5分</td> </tr> <tr> <td>C.董事會組成與結構</td> <td>6項</td> <td>5分</td> </tr> <tr> <td>D.董事之選任及持續進修</td> <td>5項</td> <td>5分</td> </tr> <tr> <td>E.內部控制</td> <td>7項</td> <td>5分</td> </tr> <tr> <td>F.對永續經營(ESG)之參與</td> <td>2項</td> <td>5分</td> </tr> </tbody> </table> <p>2.董事會成員績效自評：</p> <p>董事會成員績效評量指標包含六大面向、共計25項指標，各面向平均分數介於4.93-5分間(滿分5分)，顯示董事對於各項指標運作之效率與效果，均有正面評價。</p>			自評6大面向	考核項目	平均得分	A.對本公司營運之參與程度	11項	5分	B.提升董事會決策品質	11項	5分	C.董事會組成與結構	6項	5分	D.董事之選任及持續進修	5項	5分	E.內部控制	7項	5分	F.對永續經營(ESG)之參與	2項	5分
自評6大面向	考核項目	平均得分																						
A.對本公司營運之參與程度	11項	5分																						
B.提升董事會決策品質	11項	5分																						
C.董事會組成與結構	6項	5分																						
D.董事之選任及持續進修	5項	5分																						
E.內部控制	7項	5分																						
F.對永續經營(ESG)之參與	2項	5分																						

自評 6 大面向	考核項目	平均得分
A.本公司目標與任務之掌握	3 項	5 分
B.董事職責認知	4 項	5 分
C.對本公司營運之參與程度	8 項	4.93 分
D.內部關係經營與溝通	3 項	5 分
E.董事之專業及持續進修	4 項	5 分
F.內部控制	3 項	5 分

3.審計委員會運作績效自評：

審計委員會績效評量指標包含五大面向、共計 26 項指標，各面向平均分數介於 4.93-5 分間(滿分 5 分)，顯示審計委員會整體運作情況完善，符合公司治理之要求，有效增進董事會職能。

自評 5 大面向	考核項目	平均得分
A.對本公司營運之參與程度	5 項	5 分
B.功能性委員會職責認知	5 項	4.93 分
C.提升功能性委員會決策品質	7 項	5 分
D.功能性委員會組成及成員選任	4 項	5 分
E.內部控制	5 項	5 分

4.薪資報酬委員會運作績效自評：

薪資報酬委員會績效評量指標包含五大面向、共計 23 項指標，各面向平均分數均為 5 分(滿分 5 分)，顯示薪資報酬委員會整體運作情況完善，符合公司治理之要求，有效增進董事會職能。

自評 5 大面向	考核項目	平均得分
A.對本公司營運之參與程度	5 項	5 分
B.功能性委員會職責認知	4 項	5 分
C.提升功能性委員會決策品質	7 項	5 分
D.功能性委員會組成及成員選任	4 項	5 分
E.內部控制	3 項	5 分

3.2 董事會外部績效評估

評估週期	本公司董事會績效評估的執行，應至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者執行評估一次。
評估期間	108年1月1日至108年12月31日。
評估範圍	董事會。
評估方式	委由外部專業獨立機構、專家學者或其他適當方式進行績效評估。
評估內容	<p>本公司已於108年12月委請安永企業管理諮詢服務股份有限公司(以下稱「外部專家」)辦理108年度董事會外部績效評估，該評估結果業已提本公司109年4月27日董事會報告在案，彙整說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.評估構面：董事會架構(Structure)、成員(People)、流程與資訊(Process and Information)等三大構面。 2.評估內容：董事會架構與流程、董事會組成成員、法人與組織架構、角色與權責、行為與文化、董事培訓與發展、風險控制的監督，以及申報、揭露與績效的監督等八大面向。 3.評估方式：以董事訪談、董事自評問卷及文件查閱等方式進行。 4.評估標準：基礎(符合主管機關及相關法規基本要求)、進階(符合主管機關及相關法規基本要求，並有一套既定且有效的實務作法，或是主動提升該面向的績效表現)及標竿(不僅優於主管機關及相關法令基本要求，且該實務作為相當於標竿典範)。 5.評估結果：本公司在「董事會架構」、「成員」及「流程與資訊」三大構面之綜合表現均為「進階」。 6.總結來說，外部專家認為本公司有良好的董事會互動文化，為高績效董事會的基礎要素之一。在此良好的基礎之上，外部專家於董事成員、運作實務、風險管理及績效監督等各方面提出建議，期望協助本公司、董事會持之以恆的不斷優化與精進，成為公司治理及董事會績效的業界標竿；本公司將參酌外部專家之建議，研擬精進董事會職能之作為。

註：本公司將依據本公司「董事會績效評估準則」，每3年執行1次董事會外部績效評估，透過外部獨立機構的客觀建議，以持續強化董事會效能，健全公司治理機制。下次董事會外部績效評估作業規劃於112年度辦理。

4. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估：

- 為強化董事會職能，本公司董事會原已下設「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「永續委員會」、「風險管理委員會」及「誠信經營委員會」，為精進董事會決策品質、強化公司治理及健全董事會職能，進一步於111年9月26日董事會通過設置「提名暨績效評議委員會」及「業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會」，希冀透過完整齊備之功能性委員會，協助董事會審議有關經濟、環境、社會、風險、誠信治理、業務發展策略或重大之股權投資、資本支出及費用類專案等重要議案之討論。

- 為因應「公司治理 3.0—永續發展藍圖」及符合國際企業永續倡議精神，本公司 111 年 1 月 24 日董事會通過將「企業社會責任守則」更名為「永續發展守則」，以及將「企業社會責任委員會」更名為「永續委員會」。
- 因應數位轉型趨勢、維護金融科技研究成果，以及有效管理智慧財產權，本公司自 110 年即制訂與營運目標連結之智慧財產管理計畫，並將該計畫暨年度執行情形提本公司董事會報告後揭露於本公司網站。嗣於 111 年導入智慧財產管理制度(Taiwan Intellectual Property Management System, TIPS)，並通過 TIPS(A 級)驗證審查。
- 為強化公司治理及避免大股東不當介入公司經營，參酌中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所定「金融控股公司治理實務守則部分條文修正草案」規定，本公司 111 年 9 月 26 日董事會通過修訂本公司「公司治理實務守則」，明定本公司與對本公司有控制能力股東之溝通機制，包括溝通窗口、溝通事項範圍、溝通方法及溝通紀錄之製作與保存等事項。
- 為強化本公司董事成員多元性，並參考國際重要發展趨勢，本公司 108 年 11 月 25 日董事會通過修訂本公司「公司治理實務守則」明訂董事會成員多元化方針，揭示董事成員組成應考量「基本條件」(包含性別、年齡、國籍、文化及種族等)，專業知識與技能(包含專業背景、專業技能及產業經歷)等多元面向。
- 為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司於 105 年 11 月 21 日董事會通過訂定「董事會績效評估準則」，另為持續提升董事會績效評估之獨立性及有效性，分別於 107 年 1 月 30 日及 108 年 10 月 28 日董事會通過修正「董事會績效評估準則」，增訂董事會外部績效評估作業相關規定，以及參考臺灣證券交易所「○○股份有限公司董事會自我評鑑或同儕評鑑(參考範例)」，將董事會評估之範圍擴大涵蓋審計委員會及薪資報酬委員會，並將考核自評問卷量尺由「是/否」修正為 5 等級之選項。
- 為強化集團資安管理及深化資安治理精神，本公司 107 年 12 月 24 日董事會通過修正「組織規程」，自 108 年 1 月 1 日起設置資訊安全專責單位「資訊安全處」，專責掌理資安規劃及管理工作，並定期向董事會報告集團資安規劃與執行情形。

(二) 審計委員會運作情形

1. 本公司審計委員會係由 3 名獨立董事組成，旨在協助董事會履行其監督公司在執行有關會計、稽核、財務報導流程及財務控制上的品質和誠信度。
審計委員會於 111 年度共計召開 13 次會議，並依本公司「審計委員會組織規程」第 6 條所定職權事項行使職權，審議的重要議案如下：
 - (1) 110 年度內部控制制度聲明書案及 112 年度稽核計畫案。
 - (2) 110 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊案及盈餘分派案，並出具審計委員會審查報告書，認為上開各項表冊尚無不合。
 - (3) 110 年度及 111 年第 1、2、3 季合併財務報告案，以及 112 年預算案。
 - (4) 111 年度簽證會計師委任及報酬案。
 - (5) 本公司擬規劃辦理長期資金籌集案。

- (6) 本公司股東提名董事候選人名單及審查獨立董事候選人資格案。
- (7) 解除本公司董事競業禁止之限制案。
- (8) 本公司擬洽開發資本、凱基銀行、凱基證券等三家子公司，共同承租松山區敦化北路 135 號總部大樓 18 樓案。
- (9) 本公司「規章訂定規則」、「取得或處分資產處理程序」、「法令遵循制度政策」等重要規章修正案。
- (10) 110 年下半年度及 111 年上半年度之稽核業務綜合報告。
- (11) 110 年下半年度及 111 年上半年度之法令遵循作業報告。
- (12) 本公司 111 年度與 110 年度各單位內部控制績效評分比較表、111 年度子公司內部稽核作業綜合評分比較表。
- (13) 111 年度各直接控股子公司暨本公司各單位法令遵循制度執行情形之考核結果。
- (14) 110 年度審計委員會績效評估結果。

2. 當年度運作情形

111 年度審計委員會開會 13 次(第 4 屆開會 5 次，第 5 屆開會 8 次)，獨立董事出席情形如下：

基準日：111 年 12 月 31 日

審計委員會 屆次	職 稱	姓 名	實際出席 次數	委託出席 次數	實際出席率(%)	備註
第 4 屆	獨立董事	林修葳	5	0	100%	
	獨立董事	杜紫軍	5	0	100%	
	獨立董事	戴興鈺	5	0	100%	
第 5 屆 (111.06.17 改選)	獨立董事	仲 偉	8	0	100%	新任
	獨立董事	杜紫軍	8	0	100%	連任
	獨立董事	張士傑	8	0	100%	新任

註 1：本公司審計委員會係由全體獨立董事組成，有關審計委員會成員專業資格與經驗請參閱「董事資料(二)之一、董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露」。

註 2：實際出席率(%)以獨立董事在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

其他應記載事項：

1. 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

- (1) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項

基準日：111 年 12 月 31 日

審計委員會 日期/屆次	議案內容	獨立董事 反對意見、保留 意見或重大建議 項目內容	審計委員會 決議結果	公司(董事會) 對審計委員會意 見之處理
111.03.14 第 4 屆 第 33 次 審計委員會	110 年度合併財 務報告案。	無	全體出席委員同 意通過，提請董 事會核議。	全體出席董事同 意通過。

審計委員會日期/屆次	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會決議結果	公司(董事會)對審計委員會意見之處理
111.03.28 第4屆 第34次 審計委員會	「取得或處分資產處理準則」修正案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過，提請本公司111年股東常會討論。
	110年度內部控制制度聲明書案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	111年度簽證會計師委任及報酬案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
111.04.25 第4屆 第35次 審計委員會	110年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過，提請本公司111年股東常會承認。
	110年度盈餘分配案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過，提請本公司111年股東常會承認。
	本公司擬規劃辦理長期資金籌集案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除余珊蓉董事不在席外，其餘出席董事同意通過，提請本公司111年股東常會討論。
	本公司股東提名董事候選人名單及審查獨立董事候選人資格案。	無	除本次審查之獨立董事候選人之獨立董事(委員)迴避外，其餘出席委員同意通過，提請董事會核議。	董事及獨立董事於討論與表決自身或其代表之法人之候選人資格時，迴避未參與表決；其餘出席董事同意通過，提請本公司111年股東常會選舉。
	同意解除本公司董事競業禁止之限制案。	無	除本次擬解除競業禁止限制之獨立董事(委員)迴避外，其餘出席委員同意通過，提請董事會核議。	董事及獨立董事於討論與表決解除自身之競業禁止限制時，迴避未參與討論與表決；其餘出席董事同意通過，提

審計委員會日期/屆次	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會決議結果	公司(董事會)對審計委員會意見之處理
				請本公司 111 年股東常會討論。
111.05.20 第 4 屆 第 36 次 審計委員會	111 年第 1 季合併財務報告案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	金管會對本公司辦理一般業務檢查之「檢查意見改善情形報告(表 A)」案	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
111.08.22 第 5 屆 第 3 次 審計委員會	111 年第 2 季合併財務報告案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
111.10.21 第 5 屆 第 6 次 審計委員會	本公司洽開發資本、凱基銀行、凱基證券等三家子公司，共同承租松山區敦化北路 135 號總部大樓 18 樓案。	無	除有擔任案關公司獨立董事之委員迴避外，其餘出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有擔任案關公司之副董事長、董事或獨立董事迴避外，其餘出席董事同意通過。
111.11.21 第 5 屆 第 7 次 審計委員會	111 年第 3 季合併財務報告案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
	金管會對本公司辦理一般業務檢查之「續報檢查意見改善情形報告(表 A)」案	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	全體出席董事同意通過。
111.12.19 第 5 屆 第 8 次 審計委員會	112 年度稽核計畫案。	無	全體出席委員同意通過，提請董事會核議。	除有擔任被查核公司董事長或經理人之董事迴避外，其餘出席董事同意通過。

- (2) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項。
無此情形。

2. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：

基準日：111 年 12 月 31 日

日期/屆次	迴避獨立董事姓名	議案內容	應迴避利益原因	參與表決情形
111.04.25 第 4 屆 第 35 次 審計委員會	杜紫軍	本公司股東提名董事候選人名單及審查獨立董事候選人資格案。	本公司獨立董事之候選人。	迴避未參與討論與表決。
	杜紫軍	解除本公司董事競業禁止之限制案。	本次解除競業禁止之對象。	迴避未參與討論與表決。
111.10.21 第 5 屆 第 6 次 審計委員會	杜紫軍	本公司擬洽開發資本、凱基銀行、凱基證券等三家子公司，共同承租松山區敦化北路 135 號總部大樓 18 樓案。	擔任案關公司開發資本之獨立董事。	迴避未參與討論與表決。

3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(1) 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形

- A. 獨立董事及內部稽核主管除透過審計委員會溝通，另外至少每年就本公司內部控制制度缺失辦理一次檢討座談會。
- B. 本公司內部稽核報告依規定於查核結束日起二個月內交付獨立董事。
- C. 111 年獨立董事與內部稽核主管溝通情形摘要

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
111.03.28	審計委員會	110 年下半年度稽核業務綜合報告	無異議
111.03.28	審計委員會	110 年度內部控制聲明書	無異議
111.03.28	座談會	<p>檢查局 111 年度對本公司辦理一般金融檢查意見初稿之摘要報告</p> <p>獨立董事建議如下： 強化公司治理規範、後續的跨部門溝通、清查及費用返還，需要快速並有效率地進行。</p>	依建議事項請權責單位辦理。
111.04.25	審計委員會	<p>金管會檢查局對本公司辦理「一般業務檢查」之檢查報告重點摘要</p> <p>獨立董事建議如下： 1. 本公司應虛心檢討，並要求各單位辦理清查及改善。 2. 應制定防範機制，即使人員更迭亦可透過制度化的 SOP 或內規</p>	依建議事項請權責單位辦理。

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
		<p>管理來防止缺失再次發生。</p> <p>3. 未來一至二年間，年度稽核計畫應將金檢意見列入查核項目，以確保完成改善。</p>	
111.04.25	審計委員會	本公司「111 年度開發金控獨立董事座談會會議紀錄」	無異議
111.05.20	審計委員會	子公司凱基銀行重大偶發事件	無異議
111.05.20	審計委員會	<p>金管會檢查局對本公司辦理「一般業務檢查」之「檢查意見改善情形報告(表 A)」</p> <p>獨立董事建議如下： 請依循稽核系統，要求各子孫公司落實以下三項原則：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 全面清查及改正 2. 規章制度化 3. 加強專案查核 	依建議事項請權責單位辦理。
111.06.27	審計委員會	<p>金管會檢查局對本公司辦理「一般業務檢查」之「檢查意見改善情形報告(表 B)」</p> <p>獨立董事建議如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 確實依檢查結果進行改善 2. 將改善事項納入公司內規 3. 定期對相關人員進行教育訓練 4. 稽核處未來兩年應將相關事項列入專案查核項目 <p>另，公司應強化相關人員教育訓練，並請稽核處針對缺失部分，加強查核力度。</p>	依建議事項請權責單位辦理。
111.09.26	審計委員會	<p>111 年上半年度稽核業務綜合報告</p> <p>獨立董事建議如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 查核過程中，若發現制度面不盡完善之處，亦可提出建議。 2. 強化第一線人員的敏 	依建議事項請權責單位辦理。

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
		感度，使其更熟悉相關檢查項目，以避免發生缺失。	
111.10.21	審計委員會	本公司「111 年度與 110 年度各單位內部控制績效評分比較表」及「111 年度子公司內部稽核作業綜合評分比較表」	無異議
111.11.21	審計委員會	金管會檢查局對本公司辦理「一般業務檢查」之「續報檢查意見改善情形報告(表 A)」	無異議
111.11.21	審計委員會	口頭報告：子公司凱基銀行重大偶發事件	無異議
111.11.21	座談會	本公司 111 年內部控制制度缺失檢討 獨立董事建議如下： 1. 公司與大股東互動已建立具體溝通及管控機制，大股東已可藉由相關功能性委員會了解資訊。 2. 若稽核單位辦理查核時，倘遇受查單位不願提供資料，查核報告須反映「查核範圍受限」並通報獨立董事。	依建議事項請權責單位辦理。
111.12.19	審計委員會	本公司「111 年內部控制制度缺失檢討座談會會議紀錄」	無異議
111.12.19	審計委員會	本公司「112 年度稽核計畫」 獨立董事建議如下： 1. 查核事項增加財務報表編制流程。 2. 請各單位將「配合外部法令異動修訂內部規範」列入自行查核項目。	依建議事項請權責單位辦理。

註：

- * 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- * 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2) 獨立董事與會計師之溝通情形：

A. 獨立董事與會計師之溝通政策

本公司審計委員會是由全體獨立董事組成，會計師每季就財務報告查核範圍及方式、查核結果、關鍵查核事項、近期 IFRS 重大議題以及相關法令修訂影響等事項與獨立董事進行溝通與討論，以利獨立董事能即時掌握公司財務狀況。

B. 111 年度獨立董事與會計師溝通情形摘要

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
111.03.14	座談會	1. 110 年度合併財務報告查核結果 2. ESG 資訊揭露與主管機關近期推動措施等其他溝通事項	財務報告案送審計委員會及董事會決議
111.03.14	審計委員會	1. 110 年度合併財務報告查核情形 2. 110 年度合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及法令更新等其他溝通事項	財務報告案審議後，送董事會決議
111.05.20	審計委員會	1. 111 年第 1 季合併財務報告核閱情形 2. 111 年第 1 季合併財務報告之核閱結果，以及法令更新等其他溝通事項 3. 111 年上半年度關鍵查核事項之溝通	財務報告案審議後，送董事會決議
111.08.22	審計委員會	1. 111 年第 2 季合併財務報告查核情形 2. 111 年第 2 季合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及法令更新等其他溝通事項	財務報告案審議後，送董事會決議
111.11.21	審計委員會	1. 111 年第 3 季合併財務報告核閱情形 2. 111 年第 3 季合併財務報告之核閱結果，以及法令更新等其他溝通事項 3. 111 年度關鍵查核事項之溝通	財務報告案審議後，送董事會決議

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，請至本公司網站項下之「公司治理」專區(<https://www.cdfholding.com/zh-tw/esg/governance>)查詢相關資訊。

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因	
	是	否		
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p>	V		<p>(一) 本公司於企業網站「投資人關係」項下之「投資人聯絡」設立「投資人聯絡窗口」充分揭露聯絡資訊，股東可經由本公司企業網站、電話或電郵方式向本公司提出建議或問題反應，本公司將由相關經理部門專責妥善處理。</p>	無差異
<p>(二) 金融控股公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者？</p>	V		<p>(二) 本公司依據每次停止股票過戶日後之股東名冊，及內部人、大股東依規定向本公司申報之股權異動資訊，掌握本公司主要股東名單，並將資料公佈於年報。</p>	
<p>(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p>	V		<p>(三) 1. 本公司與各關係企業之業務及財務均獨立運作。 2. 本公司設置獨立之風險管理單位負責相關業務之風險控管。另本公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本公司「風險管理政策」和「關係人交易作業準則」辦理。 3. 本公司皆依金融控股公司法第44條及第45條之規定，辦理利害關係人授信與授信以外之交易，並訂定「關係人交易作業準則」、「辦理金融控股公司法第45條授信以外交易處理準則」以利遵循。</p>	
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p>	V		<p>(一) 為促進董事會結構及職能之健全發展，本公司董事會通過「公司治理實務守則」明訂董事會成員多元化政策。由於本公司董事選舉係採候選人提名制度，董事候選人係董事會決議通過後，送請股東會選任之。有關本公司董事會成員多元化政策、管理目標及落實情形請參閱</p>	無差異

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
		摘要說明	
			「董事資料(二)之二、董事會多元化及獨立性」,同時亦揭露於公司官網<查詢路徑:本公司首頁/永續發展/企業治理/董事會/董事會職能專長/董事成員多元化政策與落實情形與獨立性說明(下載檔案)>。
(二) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會與審計委員會及審計委員會外,是否自願設置其他各類功能性委員會?	V	(二) 為健全董事會功能,本公司除設立薪資報酬委員會與審計委員會外,亦設有永續委員會、風險管理委員會、誠信經營委員會、提名暨績效評議委員會及業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會。	
(三) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式,每年並定期進行績效評估,且將績效評估之結果提報董事會,並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考?	V	(三) 為落實公司治理並提升本公司董事會功能,建立績效目標以加強董事會運作效率,本公司董事會通過訂定「董事會績效評估準則」,規定本公司董事會每年應至少執行一次董事會內部績效評估,評估範圍包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估,並自107年起至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者執行評估一次董事會外部績效評估。前揭績效評估結果除提報董事會報告外,亦將揭露於公司官網及年報,並將作為遴選董事或提名獨立董事之參考,同時董事酬金將連結董事個人績效評估結果。	
(四) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性?	V	(四) 本公司每年進行簽證會計師之委任前,先檢視其獨立性與適任性,檢查並確認其非為本公司利害關係人,並洽請簽證會計師出具獨立性之評估聲明書,以確認其遵守「會計師職業道德規範公報第10號查核與核閱之獨立性」之規定,並依會計師法第47條規定進行評估後,將簽證會計師委任案提報審計委員會及董事會通過。同時,簽證會計師之輪調亦遵守相	

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
		摘要說明 關規定辦理。另，因應金融監督管理委員會發布之「公司治理3.0-永續發展藍圖」及上市上櫃公司治理實務守則第29條第5項前項之規定，自112年度起，同時參考簽證會計師事務所出具之審計品質指標(AQIs)，評估聘任會計師之獨立性及適任性。	
三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?	V	<p>(一) 本公司設有直接隸屬於董事會之董事會秘書處，配置適任及適當人數之公司治理人員，負責相關公司治理事務，並於111年6月10日經董事會通過指定從事財務管理工作經驗達12年以上之陳振維副總經理專任公司治理主管。有關公司治理相關事務，至少包括下列內容：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依法辦理董事會及股東會議相關事宜。 2. 製作董事會及股東會議事錄。 3. 協助董事就任及持續進修。 4. 提供董事執行業務所需之資料。 5. 協助董事遵循法令。 6. 向董事會報告其就獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果。 7. 辦理董事異動相關事宜。 8. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 <p>(二) 111年度業務執行情形摘要如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依據「處理董事要求之標準作業程序」，就董事所提出要求給予適當即時之回應，提供董事執行業務所需資料或支援。 2. 依據「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定，以及參考臺灣證券交易所「董事進修地圖」所規劃之課 	無差異

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因								
	是	否									
		<p>程，協助董事擬定年度進修計畫及安排課程。</p> <p>3. 依據本公司「董事會議事規則」及「審計委員會組織規程」規定，擬訂111年度各次董事會及審計委員會會議程資料，議案如有需利益迴避則事前提醒董事(委員)，並於會後二十日內完成議事錄。</p> <p>4. 完成111年度董監事責任保險續保事宜，並依規定完成公告申報。</p> <p>5. 依據本公司「董事會績效評估準則」，完成111年度董事會內部績效評估，相關執行情形及評估結果已提報本公司112年1月13日董事會。</p> <p>6. 依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄，以及執行股務相關作業(如股東紀念品採購、配送)。</p> <p>7. 於公司章程修訂、董事、經理人異動、員工行使員工認股權憑證、註銷庫藏股、註銷限制員工權利新股及發行員工權利新股致資本額變動，辦理變更登記。</p> <p>8. 辦理內部人持有本公司股票之相關申報作業。</p> <p>9. 本公司每年至少辦理一次對內部人(董事、經理人)之股權相關法令宣導，111年以e-mail對內部人進行宣導：</p> <table border="1" data-bbox="1182 439 1417 1200"> <thead> <tr> <th colspan="2">宣導事項</th> </tr> <tr> <th>日期</th> <th>內容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>111.01.20</td> <td>謹轉知臺灣證券交易所111年1月14日臺證監字第1110400144號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。</td> </tr> <tr> <td>111.02.24</td> <td>【重要提醒】持股變動申報</td> </tr> </tbody> </table>	宣導事項		日期	內容	111.01.20	謹轉知臺灣證券交易所111年1月14日臺證監字第1110400144號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。	111.02.24	【重要提醒】持股變動申報	
宣導事項											
日期	內容										
111.01.20	謹轉知臺灣證券交易所111年1月14日臺證監字第1110400144號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。										
111.02.24	【重要提醒】持股變動申報										

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因														
	是	否															
	<p style="text-align: center;">摘要說明</p> <p style="text-align: center;">宣導事項</p>																
	111.04.13	<p>謹轉知臺灣證券交易所111年4月12日臺證監字第1110400983號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。</p>															
	111.07.21	<p>謹轉知臺灣證券交易所111年7月20日臺證監字第1110401948號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。</p>															
	111.10.18	<p>謹轉知臺灣證券交易所111年10月17日臺證監字第1110402938號函，有關內部人持股變動申報違反證券交易法規定之常見態樣，敬請各位內部人撥冗卓參。</p>															
	111.12.13	<p>【宣導】主管機關來函通報本公司內部人之違規情事-違反【證券交易法第157條短線交易】</p>															
	111.12.22	<p>【重要通知】民法成年年齡下修為18歲，並自112年1月1日施行。</p>															
(三) 公司治理主管進修情形：																	
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>進修日期</th> <th>主辦單位</th> <th>課程名稱</th> <th>進修時數</th> <th>總時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>111.08.26</td> <td>財團法人中華民國會計研究發展基金會</td> <td>ISSB S2 行業解析(上): 消費品、提炼與礦產加工、金融、科技通訊、資源轉化專業課程</td> <td>3.0</td> <td rowspan="2">21.0</td> </tr> <tr> <td>111.08.26</td> <td>財團法人中華民國會計研究發展基金會</td> <td>ISSB S2 行業解析(下): 食品、醫療照護、服務業、基礎設施、可再生資源、替代能源、運輸專業研習課程</td> <td>3.0</td> </tr> </tbody> </table>		進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	總時數	111.08.26	財團法人中華民國會計研究發展基金會	ISSB S2 行業解析(上): 消費品、提炼與礦產加工、金融、科技通訊、資源轉化專業課程	3.0	21.0	111.08.26	財團法人中華民國會計研究發展基金會	ISSB S2 行業解析(下): 食品、醫療照護、服務業、基礎設施、可再生資源、替代能源、運輸專業研習課程	3.0	
進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	總時數													
111.08.26	財團法人中華民國會計研究發展基金會	ISSB S2 行業解析(上): 消費品、提炼與礦產加工、金融、科技通訊、資源轉化專業課程	3.0	21.0													
111.08.26	財團法人中華民國會計研究發展基金會	ISSB S2 行業解析(下): 食品、醫療照護、服務業、基礎設施、可再生資源、替代能源、運輸專業研習課程	3.0														

評估項目	運作情形		摘要說明					與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	總時數	
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道?	V		111.08.29	財團法人中華民國會計研究發展基金會	ISSB S1準則「永續相關財務資訊揭露之一般規定」概念解析專業研習課程	3.0		
			111.08.30	財團法人中華民國會計研究發展基金會	ISSB S2準則「氣候相關資訊揭露」概念解析專業研習課程	3.0		
			111.08.31	財團法人中華民國會計研究發展基金會	閱讀TCFD報告書：掌握資訊重點專業研習課程	3.0		
			111.08.31	財團法人中華民國會計研究發展基金會	編製TCFD報告書：主要參考重點專業研習課程	3.0		
			111.09.12	財團法人台灣金融研訓院	資安治理講堂-金融業重要規範與遵循	3.0		
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道?	V		<p>本公司已於官網設置「利害關係人」專區，與員工、客戶、股東與投資人、投資人、政府與主管機關、供應商、媒體及社區等利害關係人間，得透過信函、電話、網路等方式溝通。有關利害關係人之鑑別、溝通議題、溝通方式、溝通頻率及溝通實績等內容，已彙整於永續委員會111年工作計畫之執行情形報告案，並提報本公司112年3月董事會。</p>					無差異
五、資訊公開 (一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形?	V		<p>(一) 本公司已建置中、英文官方網站，並指定專人負責公司資訊之揭露與更新。</p>					無差異

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)?	V		(二) 本公司有完善之發言人及代理發言人制度，並有公開及投資人關係等專責單位，負責公司對外訊息之即時性與正確性。 本公司另依公開發行公司相關規定，上網申報各項重大訊息及財務資料；本公司定期召開法人說明會，並將相關中、英文資料備置於公司網站及「公開資訊觀測站」，供投資人查詢。 針對近年投資人日益關注之ESG (Environmental, Social, Governance)議題，本公司官網已設置「永續發展」中英文專區，揭露相關非財務性績效與作為。
(三) 金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形?	V		(三) 本公司第一、二、三季及年度財務報告暨各月份營運情形於規定期限公告並申報。
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利害相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	V		(一)~(二) 員工權益及僱員關懷等詳訊，請參閱伍、營運概況之八、勞資關係相關說明。 (三) 投資者關係 本公司在相關投資者關係方面有以下做法： 1. 依法召開股東會。 2. 於公開資訊觀測站揭露本公司相關資訊。 3. 定期舉辦法人說明會。 4. 本公司網站設有中、英文之「投資人專區」，並按季公

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因									
	是	否										
		<p>摘要說明</p> <p>佈「投資人關係報告」供投資人參考。 5. 設置聯絡窗口，可用電話及電子郵件方式即時溝通。</p> <p>(四) 利益相關者權益 在與採購廠商/協力廠商之溝通與管理，本公司有訂定「採購管理作業要點」，確保採購過程公開、公平，並致力於公平採購。另訂有「供應商永續管理要點」公布於官網，要求供應商承諾履行相關之企業社會責任政策。</p> <p>(五) 董事進修之情形 1. 本公司依規於每月 15 日前主動申報董事進修狀況及董事會出席狀況。 2. 為強化董事專業職能，本公司參酌外部公司治理實務趨勢、公司業務發展需求及董事專業職能，在公司治理主題相關之財務、風險管理(含資訊安全)、業務、商務、會計、法務、防制洗錢打擊資恐、企業社會責任(ESG)等領域，或內部控制制度、財務報告責任等議題中選定專業主題，為董事舉辦進修課程，課程如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>日期</th> <th>課程名稱</th> <th>講師</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>111.09.12</td> <td>金融業重要資安規範標準與遵循</td> <td>勤業眾信聯合會計師事務所-簡宏偉執行副總經理(曾任行政院資通安全處首任處長、國家發展委員會資訊管理處首任處長)</td> </tr> <tr> <td>111.11.07</td> <td>IFRS 17 實施對保險業經營之挑戰與影響</td> <td>德勤亞太有限公司-林昱伶副總經理(精算師)、莊凱捷協理、陳冠宇協理</td> </tr> </tbody> </table>	日期	課程名稱	講師	111.09.12	金融業重要資安規範標準與遵循	勤業眾信聯合會計師事務所-簡宏偉執行副總經理(曾任行政院資通安全處首任處長、國家發展委員會資訊管理處首任處長)	111.11.07	IFRS 17 實施對保險業經營之挑戰與影響	德勤亞太有限公司-林昱伶副總經理(精算師)、莊凱捷協理、陳冠宇協理	
日期	課程名稱	講師										
111.09.12	金融業重要資安規範標準與遵循	勤業眾信聯合會計師事務所-簡宏偉執行副總經理(曾任行政院資通安全處首任處長、國家發展委員會資訊管理處首任處長)										
111.11.07	IFRS 17 實施對保險業經營之挑戰與影響	德勤亞太有限公司-林昱伶副總經理(精算師)、莊凱捷協理、陳冠宇協理										

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>同時亦定期提供外部專業機構之進修課程或研討會訊息予董事並協助董事報名，使董事能夠透過持續進修多元課程增加其專業性。本公司董事已依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定進修，111 年度總進修時數為 134 小時，進修情形詳如附表一。</p> <p>(六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司訂有「風險管理政策」，依風險別另訂有市場、信用、作業風險及其他重要風險之規範，據以管理各項風險。 2. 市場風險係透過敏感度部位及風險值等分析方式，衡量交易性部位之當期或潛在市場風險暴險，從而訂定相關部位及停損限額，每日進行積極管理，以妥善控制風險。 3. 信用風險透過違約機率、違約損失率、暴險金額、信用評等等指標來衡量預期損失及風險資本等風險。風險控管上除採控管逐戶各暴險類型信用等限額，並有每月資產組合之定期監控。 4. 作業風險係透過三道防線進行控管，第一道防線由各單位進行日常作業管理，第二道防線由作業風險管理單位藉由作業風險事件(LE)通報及作業風險自評(RCSA)與關鍵風險指標(KRI)監控(於適用的子公司實施)等工具進行管理，第三道防線為內部稽核單位之不定期查核，以控管作業風險。 <p>(七) 客戶政策之執行情形</p> <p>本公司訂有客戶資料保密措施、個人資料保護管理政策、個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料</p>	

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因																																								
	是	否																																									
		<p>摘要說明</p> <p>處理方法及當事人個人資料權利行使要點等規範，對客戶個人資料為適當運用及妥善保護，並善盡客戶資料保密之職責，以維護客戶隱私權及個人資料。</p> <p>(八) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形</p> <p>本公司已與新加坡商美國國際產物保險股份有限公司臺灣分公司等保險業者訂立責任保險契約，其範圍已涵蓋本公司暨子公司全體董事及監察人。</p> <p>(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形</p> <p>1. 本公司訂有「捐贈管理準則」，本公司及子公司前一年度捐贈之執行情形，每年皆依規定彙整提報董事會備查。</p> <p>2. 本公司暨子公司 111 年度共 66 筆捐贈款項，均符合捐贈目的，捐款金額合計新臺幣 110,170,171 元，各公司捐款金額如下表：</p> <table border="1" data-bbox="850 409 1321 1249"> <thead> <tr> <th>序號</th> <th>公司名稱</th> <th>捐款金額</th> <th>捐款筆數</th> <th>比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>中華開發金控</td> <td>3,325,000</td> <td>7</td> <td>3.02%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>中華開發資本</td> <td>7,329,594</td> <td>5</td> <td>6.65%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>凱基銀行</td> <td>48,306,130</td> <td>2</td> <td>43.85%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>凱基證券</td> <td>25,517,755</td> <td>7</td> <td>23.16%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>KGI Hong Kong Limited</td> <td>132,143</td> <td>3</td> <td>0.12%</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>中國人壽</td> <td>25,559,549</td> <td>42</td> <td>23.20%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>總計</td> <td>110,170,171</td> <td>66</td> <td>100.00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>3. 本公司暨子公司 111 年度另有 14 筆物資捐助，金額合計新臺幣 529,720 元。</p>	序號	公司名稱	捐款金額	捐款筆數	比例	1	中華開發金控	3,325,000	7	3.02%	2	中華開發資本	7,329,594	5	6.65%	3	凱基銀行	48,306,130	2	43.85%	4	凱基證券	25,517,755	7	23.16%	5	KGI Hong Kong Limited	132,143	3	0.12%	6	中國人壽	25,559,549	42	23.20%		總計	110,170,171	66	100.00%	
序號	公司名稱	捐款金額	捐款筆數	比例																																							
1	中華開發金控	3,325,000	7	3.02%																																							
2	中華開發資本	7,329,594	5	6.65%																																							
3	凱基銀行	48,306,130	2	43.85%																																							
4	凱基證券	25,517,755	7	23.16%																																							
5	KGI Hong Kong Limited	132,143	3	0.12%																																							
6	中國人壽	25,559,549	42	23.20%																																							
	總計	110,170,171	66	100.00%																																							

評估項目	運作情形		摘要說明				與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	序號	公司名稱	採購金額	筆數	
			1	中國人壽	529,720	14	100%
				總計	529,720	14	100%
	4. 本公司暨子公司無對政黨進行捐贈。						
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。	<p>本公司於112年公布之第九屆(111年)上市上櫃企業公司治理評鑑，獲得排名前20%之佳績。本公司於111年9月董事會通過設置「提名暨績效評議委員會」，並完成訂定本集團反洗錢、反貪腐與反賄賂及反壟斷與反競爭聲明，業經111年2月誠信經營委員會及111年3月董事會核議通過；另導入智慧財產管理制度(TIPS)，TIPS(A級)驗證審查建議為「通過」。本公司於日常公司運作中，持續落實執行「維護股東權益」等公司治理精神，隨時注意主管機關政策及臺灣證券交易所發布之最新公司治理指標，維持公司治理之良好績效促進企業永續發展。</p>						
八、董事會成員及重要管理階層之接班規劃	<p>(一) 關於董事會(含董事長及董事)之接班規劃，依「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件及應遵行事項」第9條規定，本公司董事應分別至少有一人須具備銀行、證券及保險經驗。本公司除延攬及提名具前述專長之社會賢達人士擔任外部董事(含獨立董事)外，子公司凱基銀行、凱基證券及中國人壽亦有眾多之董事及高階管理專才，本公司對於派任前述子公司之董事人選每年皆進行績效考核，各子公司對於高階管理人員每年亦進行績效考核，從而可由上述人員評估及培育合適的內部董事接班人選。</p> <p>(二) 關於董事選任部分，本公司章程明訂董事之選舉採候選人提名制度；另為強化本公司董事成員多元性，本公司「公司治理實務守則」明訂董事會成員多元化方針，揭示董事組成應考量「基本條件」(包含性別、年齡、國籍、文化及種族等)，專業知識與技能(包含專業背景、專業技能及產業經歷)等多元面向。本公司董事除審慎考量董事會的配置及多元化標準之外，針對董事之獨立性及其經濟、環境和社會議題(ESG)之經驗等亦同時納入考量，為能遴選到適當的董事人選，本公司將從具有金融業或產業管理經驗的專業經理人、具有專業知識的學者及社會賢達人士中來選任董事。</p> <p>(三) 為強化董事行使職能之效能，本公司參酌外部公司治理實務趨勢、公司業務發展需求及董事專業職能，在公司治理主題相關之財務、風險管理(含資訊安全)、業務、商務、會計、法律、防制洗錢打擊貧恐、企業社會責任(ESG)等領域，或內部控制制度、財務報告責任等議題中選定專業主題，為董事舉辦進修課程，同時定期提供外部專業機構之進修課程或研討會訊息予董事，並協助董事報名，俾期董事</p>						

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
<p>能夠透過持續進修多元課程增加其專業性。</p> <p>(四) 本公司之重要管理階層，包括總經理、執行副總經理、資深副總經理、副總經理及部門主管等經理人，代表公司行使整體經營之必要行為，其權限範圍悉依本公司各項規章辦法之規定。</p> <p>(五) 本公司重要管理階層之接班培育規劃，始於建立內部人才庫。內部人才庫之培育機制包括跨領域專業素養、領導統御、宏觀視野等之深化養成，除應具備之素質能力與資歷外，並且嚴謹審核其長時間之績效表現與核心價值觀。同時藉由高階主管應具備之360度職能評鑑，全方位評估內部人才條件之完備性。本公司參酌年度整體經營目標、公司中長期發展需求及外在市場環境變化，透過跨組織職務之派任調動、專案任務之規劃督導推動、重要會議之參與、重要管理職務之襄助或代理等形式，深度與廣度並重，強化重要管理階層接班人人才庫之培植及歷練。</p> <p>(六) 本公司重要管理階層若有異動，公司經營團隊將由內部人才庫中遴選適當人選，遴選條件除應符合「公司法」及「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責兼職限制及應遵行事項準則」等法令規定外，並將審酌人選之學歷、工作經歷、工作績效表現等基本資料，併同人選之管理能力、重大貢獻或事蹟等因素，以遴選最適合之人選。</p> <p>(七) 倘若公司內部暫無適當人選，除依上述條件遴選外部專業經理人外，同時並須評估該人選與公司的核心價值、經營理念與企業文化之契合程度，為公司選任最佳人選。適當人選確定後，進行相關之調動或任用程序，並提陳董事會核議通過。</p>			
<p>九、 內部稽核獨立性</p> <p>本公司內部規章訂定：稽核人員之任免、考評及薪資報酬，逕陳董事長核定；稽核主管之任免，則須經審計委員會同意，再提報董事會核定。本公司已於官網揭露「內部稽核人員任免考評薪酬之相關規定」。</p>			

附表一

111 年度董事進修情形

基準日：111 年 12 月 31 日

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數
黃思國	淨零趨勢:董事會 ESG 決策的實務觀察	111.04.08	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	2
	全球科技風險與資安治理策略	111.04.08	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	2
	IFRS 17 實施對保險業經營之挑戰與影響	111.11.07	社團法人中華公司治理協會	3
	影響力投資與 SDGs 的實踐	111.11.15	財團法人台灣金融研訓院	3
	強化公平待客：如何建立誠信文化、問責機制與金融友善機制之實務運作及案例探討	111.11.29	財團法人台灣金融研訓院	3
楊文鈞	國際雙峰會線上論壇-與主要外資股東雙向溝通，來完整落實 ESG 及制定未來永續發展之 KPI	111.05.12	台灣證券交易所、Alliance Advisors 與中華公司治理協會聯合舉辦	2
	認識氣候相關的財務信息披露	111.08.26	香港交易所	2
	積累與氣候相關的財務信息披露的經驗	111.09.02	香港交易所	2
	金融業重要資安規範標準與遵循	111.09.12	財團法人台灣金融研訓院	3
龐德明	國際雙峰會線上論壇-與主要外資股東雙向溝通，來完整落實 ESG 及制定未來永續發展之 KPI	111.05.12	台灣證券交易所、Alliance Advisors 與中華公司治理協會聯合舉辦	2
	認識氣候相關的財務信息披露	111.08.23	香港交易所	2
	積累與氣候相關的財務信息披露的經驗	111.08.31	香港交易所	2
	金融業重要資安規範標準與遵循	111.09.12	財團法人台灣金融研訓院	3
	主管機關裁罰案例解析研習班	111.10.20	財團法人台灣金融研訓院	3
	IFRS 17 實施對保險業經營之挑戰與影響	111.11.07	社團法人中華公司治理協會	3
	AML/CFT Compliance and Case Study	111.12.05	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	2
尚德沛	國際雙峰會線上論壇-與主要外資股東雙向溝通，來完整落實 ESG 及制定未來	111.05.12	台灣證券交易所、Alliance Advisors 與中華	2

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數
	永續發展之 KPI		公司治理協會聯合舉辦	
	認識氣候相關的財務信息披露	111.08.23	香港交易所	2
	積累與氣候相關的財務信息披露的經驗	111.08.31	香港交易所	2
	金融業重要資安規範標準與遵循	111.09.12	財團法人台灣金融研訓院	3
	IFRS 17實施對保險業經營之挑戰與影響	111.11.07	社團法人中華公司治理協會	3
譚碩倫	公司治理之幕後推手：公司治理人員運作實務	111.04.29	社團法人中華公司治理協會	3
	循環與低碳創新所創造的真實價值-看懂循環經濟與治理	111.09.06	社團法人中華公司治理協會	3
	金融業重要資安規範標準與遵循	111.09.12	財團法人台灣金融研訓院	3
	111年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會	111.10.19	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
	【遠距教學】裁罰案例研習班(111年)	111.10.26	財團法人保險事業發展中心	3
	IFRS 17實施對保險業經營之挑戰與影響	111.11.07	社團法人中華公司治理協會	3
蕭宏宜	台灣5G的關鍵技術與市場應用策略	111.01.25	社團法人中華公司治理協會	3
	金融業重要資安規範標準與遵循	111.09.12	財團法人台灣金融研訓院	3
	IFRS 17實施對保險業經營之挑戰與影響	111.11.07	社團法人中華公司治理協會	3
杜紫軍	氣候行動下的風險與機會-碳中和推動	111.02.25	台灣董事學會	3
	企業經營管理實務：數位轉型新知	111.08.10	社團法人中華公司治理協會	3
	金融業重要資安規範標準與遵循	111.09.12	財團法人台灣金融研訓院	3
	IFRS 17實施對保險業經營之挑戰與影響	111.11.07	社團法人中華公司治理協會	3
	跨國管理與永續經營	111.11.10	社團法人中華公司治理協會	3
張士傑	淨零趨勢:董事會ESG決策的實務觀察	111.04.08	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	2

董事	課程名稱	日期	主辦單位	時數
	全球科技風險與資安治理策略	111.04.08	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	2
	反貪腐暨賄賂風險管理機制實務分享	111.08.12	社團法人中華公司治理協會	3
	金融業重要資安規範標準與遵循	111.09.12	財團法人台灣金融研訓院	3
	IFRS 17實施對保險業經營之挑戰與影響	111.11.07	社團法人中華公司治理協會	3
仲偉	審計委員會如何督導內部控制之有效性	111.08.26	社團法人中華公司治理協會	3
	審計委員會建置與運作	111.09.02	社團法人中華公司治理協會	3
	金融業重要資安規範標準與遵循	111.09.12	財團法人台灣金融研訓院	3
	審計委員會如何解讀與使用審計品質指標 (AQI)	111.09.27	社團法人中華公司治理協會	3
	IFRS 17實施對保險業經營之挑戰與影響	111.11.07	社團法人中華公司治理協會	3
張家祝 (舊任)	國際雙峰會線上論壇-與主要外資股東雙向溝通，來完整落實ESG及制定未來永續發展之KPI	111.05.12	台灣證券交易所、Alliance Advisors 與中華公司治理協會聯合舉辦	2
	金融業重要資安規範標準與遵循	111.09.12	財團法人台灣金融研訓院	3
余珊蓉 (舊任)	非財會背景董監事如何審查財務報告	111.01.18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
	氣候變遷與淨零排政策對企業經營的風險與機會	111.02.16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
戴興鈺 (舊任)	國際雙峰會線上論壇-與主要外資股東雙向溝通，來完整落實ESG及制定未來永續發展之KPI	111.05.12	台灣證券交易所、Alliance Advisors 與中華公司治理協會聯合舉辦	2

(五) 薪資報酬委員會運作情形資訊

1. 薪資報酬委員會成員資料

112年3月31日

身分別	姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
召集人	杜紫軍		註1	註1	3
委員	張士傑		註2	註2	1
委員	仲偉		註3	註3	1

註1：薪資報酬委員會召集人杜紫軍先生，並擔任本公司獨立董事，有關其專業資格與經驗暨獨立性情形，請參照第19頁董事資料(二)1.董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

註2：薪資報酬委員會委員張士傑先生，並擔任本公司獨立董事，有關其專業資格與經驗暨獨立性情形，請參照參照第20頁董事資料(二)1.董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

註3：薪資報酬委員會委員仲偉先生，並擔任本公司獨立董事，有關其專業資格與經驗暨獨立性情形，請參照參照第20頁董事資料(二)1.董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

2. 薪資報酬委員會運作情形

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計3人。

(2) 第四屆委員任期：108年06月14日至111年06月13日、第五屆委員任期：111年06月17日至114年06月16日；111年度薪資報酬委員會開會13次，委員資格及出席情形如下：

薪資報酬委員會屆次	職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
第四屆	召集人	杜紫軍	4	0	100	
	委員	戴興鈺	4	0	100	
	委員	林修葳	4	0	100	
第五屆	召集人	杜紫軍	9	0	100	連任
	委員	張士傑	9	0	100	新任
	委員	仲偉	9	0	100	新任

其他應記載事項：

1. 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

2. 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(3) 薪資報酬委員會執行情形與決議

基準日:111年12月31日

日期	屆次	議案內容	決議情形
111/1/24	第4屆第26次	本公司110年度薪資報酬委員會績效評估結果核備案。 本公司「董事及功能性委員會委員酬金給付準則」修正案。 本公司及子公司績效獎金提撥案。 本公司董事長及經理人110年度績效獎金及109年度員工酬勞分配案。	全體出席委員(獨立董事) 同意核備。 全體出席委員(獨立董事) 同意通過。 全體出席委員(獨立董事) 同意通過。 全體出席委員(獨立董事) 同意通過。
111/3/14	第4屆第27次	經理人薪資調整案。 優退/優離人員遞延績效獎金返還時程案	全體出席委員(獨立董事) 同意通過。 全體出席委員(獨立董事) 同意通過。
111/4/25	第4屆第28次	本公司及子公司110年度員工酬勞分派案 辦理本公司及國內子公司員工福利信託持股計畫案。 本公司聘任經理人薪酬案。	全體出席委員(獨立董事) 同意通過。 全體出席委員(獨立董事) 同意通過。 全體出席委員(獨立董事) 同意通過。
111/5/20	第4屆第29次	子公司凱基證券獲配本公司2021年限制員工權利新股案	全體出席委員(獨立董事) 同意通過。
111/6/17	第5屆第1次	公推本公司第五屆薪資報酬委員會召集人	全體出席委員(獨立董事) 互推並同意由杜獨立董事紫軍先生擔任召集人
111/6/27	第5屆第2次	本公司110年度董事酬勞分配發放案	全體出席委員(獨立董事) 同意通過。
111/7/1	第5屆第3次	本公司董事長、副董事長薪酬案	全體出席委員(獨立董事) 同意通過。
111/7/27	第5屆第4次	本公司聘任經理人薪酬案。 本公司「績效獎金發放準則」修正案。	全體出席委員(獨立董事) 同意通過。 全體出席委員(獨立董事) 同意通過。
111/9/26	第5屆第5次	本公司「績效獎金遞延支付準則」修正案。 本公司經理人升等薪酬案。	全體出席委員(獨立董事) 同意通過。 全體出席委員(獨立董事) 同意通過。
111/10/4	第5屆第6次	本公司董事長薪酬案。	全體出席委員(獨立董事) 同意通過。
111/10/21	第5屆第7次	111年度本公司及子公司績效獎金遞延原則案。 子公司「績效獎金發放準則」修正案。	全體出席委員(獨立董事) 同意通過。 全體出席委員(獨立董事) 同意通過。
111/12/19	第5屆第8次	本公司民國111年度董事會績效自評指標檢視核備案。 本公司經理人離職案。	全體出席委員(獨立董事) 同意核備。 全體出席委員(獨立董事) 同意通過。
111/12/27	第5屆第9次	本公司聘任經理人薪酬案。 子公司董事長薪酬案。	全體出席委員(獨立董事) 同意通過。 全體出席委員(獨立董事) 同意通過。

3. 提名暨績效評議委員會成員資料及運作情形資訊：

(一) 本公司提名暨績效評議委員會委員計3人，成員資料：

111年12月31日

身分別	姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司提名暨績效評核委員會成員家數
召集人	杜紫軍		註1	註1	0
委員	楊文鈞		註2	註2	0
委員	尚德沛		註3	註3	0

註1：薪資報酬委員會召集人杜紫軍先生，並擔任本公司獨立董事，有關其專業資格與經驗暨獨立性情形，請參照第19頁董事資料(二)1.董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露。

註2：薪資報酬委員會委員楊文鈞先生，並擔任本公司董事，有關其專業資格與經驗情形，請參照第20頁董事資料(二)1.董事專業資格資訊揭露。

註3：薪資報酬委員會委員尚德沛先生，並擔任本公司董事，有關其專業資格與經驗情形，請參照第19頁董事資料(二)1.董事專業資格資訊揭露。

(二) 第一屆委員任期：111年9月26日至114年6月16日；111年度提名暨績效評議委員會開會1次，委員資格及出席情形如下：

提名暨績效評議委員會 次	職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
第一屆	召集人	杜紫軍	1	0	100	
	委員	楊文鈞	1	0	100	
	委員	尚德沛	1	0	100	

(六) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V	<p>摘要說明</p> <p>本公司參照「上市上櫃公司永續發展實務守則」，於董事會下設置「永續委員會」，包含公司治理、社會公益、環境永續、顧客權益、責任金融與員工照顧等6個工作小組，負責各項工作之推動，由本公司高階管理階層擔任小組長，負責具體推動計畫之規劃與執行，並定期向董事會呈報討論內容。2022年度共召開4次會議，討論2021年度工作計畫之執行情形、通過2021年度永續報告書，報告2021年度永續推動概況及通過2022年度工作計畫等議案。</p>	無差異
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V	<p>摘要說明</p> <p>本公司根據GRI Standards揭露主題及年度公司重要發展策略，向利害關係人發送重大主題問卷，透過永續委員會進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，鑑別ESG年度重大主題，包括：公司治理、風險管理與資訊安全等，納入公司永續發展策略。</p> <p>針對重大主題訂有對應之政策與規範(如「永續發展守則」、「誠信經營守則」、「公司治理實務守則」、「風險管理政策」、「資訊安全管理政策」等)，俾利執行各項管理與評量機制。</p>	無差異
三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V	<p>摘要說明</p> <p>(一) 本公司於104年導入ISO 14001環境管理系統並通過驗證，且持續致力於環境永續發展，子公司中國人壽於109年通過外入ISO 14001環境管理系統並通過驗證，並皆於111年通過外部認證機構年度追蹤審查維持證書之有效性；另外子公司中國人壽配合總部大樓搬遷，於111年度擴大ISO 14001環境管理系統驗證範圍。主要子公司皆訂定環境管理相關規範，並以總務相關單位為環境管理專責單位，負責辦公環境及設備管理監督責任。</p>	無差異

推動項目	執行情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因																																			
	是	否																																				
(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		<p>(二) 本公司遵循國際環境管理系統，致力於提升各項資源之利用效率；子公司凱基證券於107年度建置ISO 50001能源管理系統並通過驗證，加強提升能源使用之效率，並於110年通過外部認證機構換證審查取得新證書，另子公司中國人壽亦於111年度建置ISO 50001能源管理系統並通過驗證。111年度除透過自行建置之太陽能光電設備，向經濟部標檢局進行再生能源憑證申登作業，取得約82,220度綠電外，集團亦向業者採購5年，每年500萬度綠電，協助國內再生能源發展。</p>																																			
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	V		<p>(三) 本公司已評估氣候變遷風險對營運或資產之影響，並提出2045年淨零碳排放的目標及因應策略，此策略包含改善自身營運據點的碳排放，以及辨識、衡量投融资資產受到的實體風險與轉型風險，並進一步議合與調整資產配置，以達成長期永續經營之目的。</p>																																			
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總量、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		<p>(四) 1. 110年度及111年度溫室氣體排放量、用水量及廢棄物量如下表：</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">項目</th> <th colspan="2">110年度</th> <th colspan="2">111年度</th> </tr> <tr> <th>總量</th> <th>人均量</th> <th>總量</th> <th>人均量</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">溫室氣體 (公噸 CO₂e)</td> <td>類別一</td> <td>1,758.97</td> <td>0.19</td> <td>1,124.07</td> <td>0.13</td> </tr> <tr> <td>類別二</td> <td>20,270.39</td> <td>2.23</td> <td>20,374.43</td> <td>2.34</td> </tr> <tr> <td>類別三、四</td> <td>7,164.27</td> <td>0.79</td> <td>6,445.31</td> <td>0.74</td> </tr> <tr> <td>用水量(度)</td> <td>213,660.00</td> <td>23.47</td> <td>214,607.65</td> <td>24.68</td> </tr> <tr> <td>廢棄物(公噸)</td> <td>488.73</td> <td>0.05</td> <td>672.63</td> <td>0.08</td> </tr> </tbody> </table>	項目	110年度		111年度		總量	人均量	總量	人均量	溫室氣體 (公噸 CO ₂ e)	類別一	1,758.97	0.19	1,124.07	0.13	類別二	20,270.39	2.23	20,374.43	2.34	類別三、四	7,164.27	0.79	6,445.31	0.74	用水量(度)	213,660.00	23.47	214,607.65	24.68	廢棄物(公噸)	488.73	0.05	672.63	0.08
項目	110年度		111年度																																			
	總量	人均量	總量	人均量																																		
溫室氣體 (公噸 CO ₂ e)	類別一	1,758.97	0.19	1,124.07	0.13																																	
	類別二	20,270.39	2.23	20,374.43	2.34																																	
	類別三、四	7,164.27	0.79	6,445.31	0.74																																	
用水量(度)	213,660.00	23.47	214,607.65	24.68																																		
廢棄物(公噸)	488.73	0.05	672.63	0.08																																		

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>備註：1111 年度相關數據增加，係因子公司中國人壽新舊大樓同時營運，加上新增溫室氣體及用水盤查統計範圍：國長大樓、華開租賃 2 家分公司及中國人壽北京代表處等；另外，廢棄物盤查統計範圍除前述據點外再增加證券 72 家分公司、凱基期貨台開總公司(含台北分公司)及 3 家分公司。</p> <p>2. 本公司遵循國際環境管理系統自 2009 年開始每年統計溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量等數據，統計範圍已達國內所有據點，並揭露於本公司企業社會責任報告書；本公司於 105 年起導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準，每年進行盤查且通過外部驗機構之查證作業，並逐年擴大溫室氣體盤查查證範圍至各子公司之總部辦公大樓及分支機構，執行系統化、一致性查察。</p> <p>3. 本公司為善盡企業社會責任，制定相關節能減碳策略，並規畫採購綠電，以減少碳排放；以 109 年為基準年，擬定中長期目標，111 年類別一、類別二之溫室氣體排放量較基準年減量約 2.37%、用电量減少約 1.29%、用水量減少約 7.58%，此外，擴大廢棄物統計覆蓋率達 100.00%。</p>	
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V	<p>(一) 本公司認同並遵循國際人權公約所揭櫫之原則，人權承諾適用於本公司及集團內各子公司。本公司之人權維護具體管理方案包括持續舉辦性別平等、性騷擾防制、個人資料保護、職場安全等議題宣導，有助於提升全體同仁之人權意識。「人權承諾」內容，請至本公司網站/永續發展/企業治理/相關規章辦法項下 (https://www.cdfholding.com/zh-tw/esg/governance) 查詢。</p>	無差異

推動項目	執行情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等), 並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?	V	(二) 本公司重視全體員工之薪酬福利, 提供具市場競爭力的薪資待遇, 並提供優於法令之年度休假、健康檢查及團體保險等。本公司依據整體經營成果及個人績效表現發給年度績效獎金, 將經營績效或成果適當反映於員工薪酬。	
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境, 並對員工定期實施安全與健康教育?	V	(三) 本公司重視員工安全並提供健康之工作環境, 相關做法包括: 1. 本集團依規定配置職業安全衛生人員, 定期實施安全衛生教育訓練課程。同時, 定期實施辦公室內部照明、二氧化碳等相關辦公環境檢測, 以及飲用水大腸桿菌檢測, 並定期清洗空調冷卻水塔, 提供員工健康之工作環境。 2. 本公司為員工加保團體保險, 並辦理員工健康檢查; 同時, 集團內主要子公司依規定聘用或特約護理人員及醫師, 執行員工健康促進及職業病預防之相關業務, 且不定期提供醫療保健資訊及辦理健康講座等。 3. 各辦公大樓均依規定辦理消防安全設備檢修及申報, 並定期舉辦消防安全演練, 提升同仁防災觀念及災害應變處理能力。 4. 本集團已訂定門禁管制相關規定, 嚴格要求員工及其他作業人員均須遵照權限進出各辦公區域, 並在主要辦公大樓配置24小時警衛, 落實定時安全巡檢, 確保各辦公區域之人身安全防護。 5. 本集團主要子公司凱基證券於109年啟動導入ISO 45001:2018職業安全衛生管理系統標準, 於110年5月通過ISO 45001職業安全衛生管理系統第三方機構查驗並取得證書, 並於111年度持續通過年度驗證, 112年度有效使安全衛生管理系統持續運轉進行外部稽核認證。	

推動項目	執行情形		與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V	<p>6. 本集團111年計有46名員工申請公傷假，佔全體員工比例為0.18%。</p> <p>(四) 人才為企業之本，重視員工發展是本公司一貫的理念。人力資源處秉持此政策，為同仁提供豐富而廣泛的課程項目，除了線上學習課程外，更致力於舉辦各項符合國際金融發展趨勢的金融專業課程與職涯發展等課程。本公司打造平等之就業環境，秉持多元、平等、包容的納才思維，以專業能力作為招募、選才及聘用員工的標準，招募各類背景人才共同努力打造公平友善之幸福職場，並持續內外部培訓方式進一步提升在職同仁之工作技能和專業知識。</p>	
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	V	<p>(五) 本公司之相關產品與服務、客戶隱私等，皆遵循「金融消費者保護法」、「個人資料保護法」與相關法規及國際準則。旗下凱基銀行與凱基證券推行「金融服務業公平待客原則」，以提升員工對於金融消費者保護之認知及相關法規之遵循。並建立完整的「客戶申訴與爭議處理準則」及客戶意見處理平台(CCRP, Customer Complaint Resolution Process)，詳實記錄並分析各通路客戶申訴的類別、內容、成因、處理過程、處理時效及改善措施。</p>	
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V	<p>(六) 1. 本公司在供應商管理方面，已明訂供應商永續發展責任相關規範，透過事前篩選、履約管理、實地查核、供應商年度評鑑及供應商年度自評等措施，依據供應商的專業素質與證照/證書、實績表現、友善環境...等條件進行遴選，並邀請其簽署「供應商永續責任承諾書」，依契約要求，進行監督及管理，規範其應遵循勞動人權、職業安全衛生、消防法</p>	

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
		摘要說明 規、環境保護、誠信經營及消費者保護等相關原則與規範，避免對環境及社會產生重大負面影響，善盡企業社會責任。如有違反且對環境與社會造成顯著影響，且限期要求改善後未改善或改善不完全者，本集團得終止或解除契約、罰款、停權處分，情節重大者並自合格供應商名單中剔除等方 式處理。 2. 為確保供應商確實履行相關企業社會責任政策，選擇供應商時均會檢核是否有環境危害記錄或罰款等項目，並持續每年 度進行檢核，亦得視相關業務需要派員至供應商實地訪查； 另針對主要供應商提供自評表進行自我檢核企業永續責任 事項符合程度。本公司自108年度起辦理供應商評選及優良 供應商表揚，並將持續對供應商進行相關宣導以加強供應商 之管理。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製標準或指引，編製永續報告書等揭露票券金融公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V	本公司於111年出版之「110年永續報告書」，係依循全球永續性標準理事會(Global Sustainability Standards Board, GSSB)發布之永續性報導標準則(GRI 準則)核心選項作為撰寫之依據及架構，並委託 BSI (英國標準協會臺灣分公司)進行整本報告書資料查證並授予第2類型-AAI1000 認證，另依據證交所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」規定，委託KPMG(安侯建業聯合會計師事務所)進行第四條規定金融保險業應揭露項目進行確認。	無差異
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異之情事。			
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：詳見前一~四項所述。			

(七) 履行誠信經營情形及與上市櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層承諾積極落實經營政策之承諾？</p>	V	<p>(一) 本公司訂有「誠信經營守則」，訂修均經董事會通過及報告股東會。此外，本公司亦訂定「道德行為準則」、「員工行為要點」及「子公司內部行為自律規範」等規範，禁止任何不誠信、不法或違背受託義務之行為，並明確要求以公平與透明之方式進行商業活動，以及本於誠信經營原則，促進企業社會責任之落實。本公司董事及高階管理階層並已簽署遵守誠信經營政策聲明書。另本公司業於公司網站、年報、及企業社會責任報告書揭示相關政策、作法。</p>	無差異
<p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p>	V	<p>(二) 為完善防範不誠信行為方案，並落實遵循公平競爭之規定，本公司於111年2月修訂「誠信經營守則」，將「從事不公平競爭之行為」納入防範範圍。另為落實遵循「誠信經營守則」，並使本公司及子公司之董監事、經理人、員工、受任人與實質控制者皆能充分瞭解任何反洗錢、反貪腐與反賄賂及反壟斷與反不公平競爭行為可能導致的後果與風險，本公司爰擬具本公司暨子公司「反洗錢、反貪腐與反賄賂及反壟斷與反不公平競爭聲明」(下稱「聲明書」)。「誠信經營守則」條文修正及聲明書內容均經誠信經營委員會於111年2月14日通過，並於111年3月28日陳報董事會決議通過。修訂後「誠信經營守則」除張貼於官網及內網外，並公布於台灣證券交易所之公開資訊觀測站，聲明書內容亦揭露於本公司官網之「洗錢防制暨誠信經營宣導」專區及內網，以確保集團同仁充分了解公司誠信經營之原則。</p>	
<p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並</p>	V	<p>(三) 本公司誠信經營委員會於109年11月11日通過不誠信行為風險評估機制，並於111年第一季辦理110年度不誠信行為風險評估作業，評估結果業提報111年8月23日誠信經營委</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
定期檢討修正前揭方案？		<p>員及 111 年 9 月 26 董事會。後續並將於每年第一季辦理前一年度不誠信行為風險評估作業。另依 110 年 4 月 16 日誠信經營委員會決議，子公司中國人壽、凱基銀行、凱基證券、開發資本及開發資產管理亦已於 111 年起開始辦理每年度不誠信行為風險評估作業。</p> <p>依據本公司「誠信經營守則」規定，本公司及各子公司人員發現有違反誠信經營規定之情事，可主動向審計委員會、經理人、內部稽核主管或其他適當主管檢舉。本公司並訂定「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則」，以法令遵循處為檢舉案件受理單位，提供書面、電子郵件、電話等檢舉管道，並規範公司對檢舉人身分及檢舉內容應確實保密，及積極查證處理。</p>	
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V	<p>(四) 為確保誠信經營之落實，本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度。內部稽核單位對本公司每年至少辦理一次一般業務查核；每半年至少對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核。</p> <p>本公司誠信經營委員會於 109 年 11 月 11 日通過不誠信行為風險評估機制；110 年之不誠信行為風險評估作業於 111 年第一季辦理，評估結果業提報 111 年 8 月 23 日誠信經營委員會及 111 年 9 月 26 日董事會，並據以檢討修訂相關防範方案。內部稽核單位並依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形。</p>	
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？	V	<p>(一) 本公司持續貫徹誠信經營理念，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。選擇合作供應商時皆確保保依循責任採購原則，且於 105 年訂定「供應商企業社會責任施行要點」(111 年更名為「供應商永續管理要點」)，與往來供應商共同遵循勞工權益保障、環境維護及誠信經營道德等規範，持續邀請供應商</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
		摘要說明	
		簽署「供應商永續責任承諾書」，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。	
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V	(二) 本公司於 108 年 10 月設立誠信經營委員會，負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行；並自 109 年起，每年度向董事會報告本公司誠信經營執行情形。	
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V	(三) 為有效防範可能的利益衝突，以即時採取必要的解決措施，員工有義務向其所屬主管及人力資源單位陳報其私人在外之商業活動，以避免潛在之利益衝突，若有法令規定或特殊情形者，應提報本公司董事會核議通過後，始得兼職。本公司將依員工所呈報之兼職情形予以審慎評估，以確保兼職是否有利益衝突之情形。	
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為執行查核？	V	(四) 為確保誠信經營之落實，本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度。內部稽核單位對本公司每年至少辦理一次一般業務查核；每半年至少對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核。本公司誠信經營委員會於 109 年 11 月 11 日通過不誠信行為風險評估機制，並於 111 年第一季辦理 110 年不誠信行為風險評估，評估結果業提報 111 年 8 月 23 日誠信經營委員會及 111 年 9 月 26 日董事會，並據以檢討修訂相關防範方案。內部稽核單位並依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形。	
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V	(五) 本公司於 111 年度進行企業誠信經營線上課程，將本公司「誠信經營守則」之內容進行內部宣導，公司員工均完成訓練，學習成效良好，同仁完訓時，亦同時於線上簽署承諾遵守本公司誠信經營守則相關規定。	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V	(一) 本公司鼓勵員工於發現有違反法令或規定之情形時，主動向審計委員會、經理人、內部稽核主管或其他適當主管檢舉，並由審計委員會、經理人、內部稽核主管或信託行為案件處理準則」，並由法令遵循處負責受理案件。該準則內容包括檢舉案件受理程序，以及檢舉人保護暨獎勵制度等。在檢舉管道方面，檢舉人得透過電話、傳真、書面或電子郵件等管道提出檢舉。	無差異
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	V	(二) 本公司受理之檢舉案件均會指派專人以密件方式處理，處理過程及相關資料亦均予以保密，並限制存取權限。 檢舉案件之調查結果應依相對人職級分別陳報至本公司誠信經營委員會或審計委員會，並以書面告知檢舉人處理情形。 對於查證屬實之檢舉案件，應責成本公司相關單位檢討內部控制度及作業程序，並提出改善措施以杜絕相同行為再次發生。	無差異
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V	(三) 檢舉人為本公司員工者，本公司提供適當之保護措施，並保證該員工不會因檢舉而遭受不當之處置。	無差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V	本公司訂有「誠信經營守則」，並於公司網站、年報、及企業社會責任報告書揭示相關政策與作法。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 無差異之情形。			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)： 詳見本表一~四項所述。			

(八) 公司治理守則及相關規章查詢方式

本公司已訂定「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」、「道德行為準則」、「員工行為要點」、「董事會績效評估準則」等公司治理相關規章，請至本公司網站之「企業治理/公司治理」專區(<https://www.cdfholding.com/zh-tw/esg/governance>)，及公開資訊觀測站「訂定公司治理之相關規程規則」查詢。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請至本公司網站之「企業治理/公司治理」專區(<https://www.cdfholding.com/zh-tw/esg/governance>)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>；公司代碼 2883)查詢。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

中華開發金融控股公司內部控制制度聲明書




謹代表中華開發金融控股股份有限公司聲明本公司於 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致


金融監督管理委員會

聲明人

董事長：黃恩同 

總經理：  

總稽核：鄒念湧 

總機構法令遵循主管：王 李 慶 

中 華 民 國 112 年 3 月 27 日

中華開發金融控股股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫
 (基準日：111年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
中華開發金融控股股份有限公司		
<p>金管會 111 年 8 月 2 日金管銀控字第 11102180331 號函及 11102180332 號裁處書</p> <p>開發金控及相關子公司之公司治理欠佳、內部控制未能有效運作，核有違反金融控股公司法第 51 條規定，有礙健全經營之虞。核處新臺幣 2,000 萬元罰鍰併予以糾正，並命調降總經理月薪 30%、為期 3 個月，以及停止董事長執行董事職務 6 個月。</p>	<p>一、相關應究責人員業辭去本公司相關職務或辦理留職停薪；另亦已另對相關人員檢討責任及對相關缺失人員予以處分。</p> <p>二、本公司業訂有相關規定，要求本公司人員應陳報其個人在外之兼職，且不得有利益衝突或違反內部控制之情事。</p> <p>三、稽核處已研提制度面之改善措施提報董事會。</p> <p>四、業修正本公司「公司治理實務守則」，增訂本公司與對本公司有控制能力股東之溝通機制。</p> <p>五、業加強辦理教育訓練及教育宣導。</p>	<p>已完成改善。</p>
子公司凱基商業銀行股份有限公司		
<p>一、金管會 111 年 5 月 5 日金管銀控字第 11001483691 號函，本行北門分行前作業主管張○○涉挪用客戶款項及繼光分行前理財專員吳○○與客戶間資金往來所涉缺失，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 6,000 千元罰鍰。</p>	<p>(一)為強化客戶與行員帳戶檢核機制，已新增相關監控報表，並由專責獨立單位辦理帳戶檢核及客戶電話關懷。</p> <p>(二)另為強化客戶臨櫃匯款身分確認雙重管制機制之落實度，111 年 7 月 22 日已新增第二位臨櫃確認行員須於交易系統核對客戶 ID 及輸入系統密碼。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>二、金管會 111 年 10 月 11 日金管銀控字第 11102222831 號函，本行商業金融處嘉南區商金中心行員郭○○違規代客戶保管存摺及印章，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。</p>	<p>(一)加強人員教育訓練。</p> <p>(二)納入自行查核機制，以防範再次發生違規保管客戶存摺印章等類似情形，自 111 年 9 月開始實施。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>三、辦理 111 年度防制洗錢及打擊資恐作業</p> <p>(一)經抽查 111 年開戶作業，查有 3 位客戶建立業務往來時，AML 系統未產出相關</p>	<p>依後續清查之結果，111 年度新建立業務關係往來之客戶均已有風險評級。</p>	<p>已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
客戶風險評級。	另本行開發中之 AML 系統新模組採用不同風險評級程式，權責單位將進行監控確保有效產出結果。	
(二)經抽查 111 年度可疑交易案件，查有 1 案觸發可疑交易態樣之警示案件，有延遲派送進行處理及結案之情事發生。	本行 AML 系統新開發之「案件管理模組」於 111 年 6 月 25 日上線，已可避免交易警示案件派送之疏漏。	已完成改善。
子公司凱基證券股份有限公司		
<p>金管會檢查局於 110 年 4 月 12 日至 4 月 21 日對本公司進行受理法人客戶委託下單之控管機制專案檢查，發現缺失如下，未落實執行內部控制制度，核已違反證券商管理規則第 2 條第 2 項，予以本公司糾正處分及核處新臺幣 24 萬元罰鍰：</p> <p>一、客戶未經申請核准即連線至證交所主機共置機房委託下單。</p> <p>二、未確實記錄客戶下單網路位址。</p> <p>三、未確實就子公司申請經紀手續費率折減之交易條件是否未優於其他同類對象予以審核說明及留存相關佐證資料，且公司稽核單位未落實自行查核程序。</p> <p>四、寄送建議股票標的資料予專業機構投資人，未明確告知或標示資訊屬預測性質。</p> <p>五、未將受託買賣業務人員及依其權責可知悉客戶委託買賣明細之人員納入檢核對象。</p> <p>一、未確認法人客戶有權下單委託買賣有價證券人員之身分並留存紀錄。</p>	<p>一、公司已要求爾後客戶如有使用主機共置服務需求時，業務單位須確認客戶條件及申請程序完備後，才能進行後續連線權限申請作業。</p> <p>二、已修改相關系統程式，於 111 年 1 月 7 日前上線完成，以確實記錄客戶下單網路位址。</p> <p>三、對關係人之手續費率折讓申請案件，經辦人員及簽核主管將確實檢視表單，說明交易條件是否未優於其他同類對象並存留相關佐證資料。自 109 年 2 月起已要求自行查核人員進行查核此類與金控法第 45 條有關之利害關係人因受託買賣所收取之手續費收入時，均應於查核明細表檢附工作底稿或說明。</p> <p>四、自 110 年 5 月 3 日起，營業同仁已不再寄送未註明資料來源之建議股票標的資訊予專業機構投資人客戶。</p> <p>五、已於 110 年 8 月 2 日完成系統修改上線，將受託買賣業務單位之接單人員和交易員納入檢核對象。</p> <p>六、客戶於 110 年 4 月 8 日完成補件，依規於同日即於後台系統完成建檔作業。</p>	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>金管會 110 年 11 月 4 日至 11 月 29 日對本公司進行一般業務檢查，發現缺失如下，未落實執行內部控制制度，核違反證券管理法令，予以糾正及核處新臺幣 24 萬元罰鍰。</p> <p>一、對經紀客戶留存通訊資料有與證券商內部人員相同之情事，未予以檢核控管。</p> <p>二、辦理受託買賣外國有價證券作業，未告知委託人自交易相對人實際收取之通路服務費用及年化費率。</p> <p>三、辦理有價證券詢價圈購配售作業，客戶詢價圈購單所留存通訊資料與其員工相同，未查明是否有員工利用他人名義申購即逕予配售。</p> <p>四、辦理發行公司股票初次上市(櫃)或現金增資承銷案之公開申購配售作業，對以同一網路 IP 位址委託申購者，未確實查證是否有利用或冒用他人名義委託申購並留存紀錄。</p> <p>五、刪除客戶個資資料未留存刪除作業之軌跡資料、相關證據及紀錄。</p>	<p>一、已於 111 年 9 月底完成定期檢核機制並開始實施。</p> <p>二、本公司實際取得之通路服務費用與年化費率，揭露於買賣報告書告知委託人，已於 111 年 5 月 25 日上線。</p> <p>三、本公司已於 111 年 5 月 16 日於詢價圈購作業資訊系統中新增查詢項目-比對圈購人之電子郵件位址是否與員工交易帳戶留存之電子郵件位址相同，並留存查證紀錄以防範員工利用他人名義參與承銷案件詢圈配售之情事。</p> <p>四、對同一網路 IP 位址委託申購之檢核作業已於 111 年 10 月 5 日上線。</p> <p>五、已於 111 年 1 月 22 日訂定部門資料分析標準作業流程，並正式公告實施及執行。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>金管會 111 年 1 月 14 日至 2 月 11 日對中華開發金融控股股份有限公司一般業務檢查，發現凱基證券缺失如下，有違反公司治理原則，未落實執行內部控制制度，影響證券業務之經營，違反證券管理法令相關規定情事，對公司予以糾正及核處新臺幣 240 萬元罰鍰、命令公司審計委員會就檢查缺失採行必要措施，並將執行情形提報董事會、對董事長調降月薪 20%，為期 3 個月及停止總經理 6 個月業務執行之處分。</p> <p>一、將公司財務業務資料陳報或請示非轄管或權責人員</p>	<p>一、已修訂「員工行為要點」，一定職級/職稱人員已依規定簽立確實</p>	<p>已完成改善。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>情事。</p> <p>二、員工餐廳人員出國差勤、費用報支、公出申請等作業未依公司所訂內部管理規範辦理。</p> <p>三、員工辦理與其職務無關或非屬公司之事務，卻由公司負擔相關費用之情事。</p> <p>四、開發資本有員工未兼任凱基證券職務，惟長期於公司大直總公司上班情事。</p>	<p>遵循「公司治理制度承諾書」。</p> <p>二、已加強宣導保密及誠信經營相關規範。</p> <p>三、已公告要求權責主管落實員工出國差勤、費用報支、公出申請等事由之審核，確實落實內部管理機制以符合規定。</p> <p>四、開發資本已承租凱基金融大樓部分空間以供相關同仁辦公使用。</p> <p>五、審計委員會已於 111 年 12 月 16 日就檢查缺失所採行必要措施之執行情形提報董事會。</p>	
<p>證交所於 111 年 6 月 17 日、23 日至 30 日對本公司進行查核，發現缺失如下，核已違反相關規定，請公司注意改善。</p> <p>一、部分系統仍使用原廠已終止支援 (EOS) 之軟體。</p> <p>二、111 年第 1 季已審查防火牆控管規則，惟防火牆之控管規則設定過於寬鬆。</p>	<p>一、已進行更換作業系統，預定 112 年 3 月 31 日前完成。</p> <p>二、防火牆控管原則設定，需逐一進行分析測試與收斂，預定 112 年 3 月 31 日前調整完成。</p>	<p>預計 112 年 3 月 31 日前完成改善。</p>
子公司中國人壽保險股份有限公司		
<p>一、未落實執行確認被保險人及其法定代理人於要保書上是否親簽、未落實執行確認要保人與被保險人須有保險利益之關係。</p> <p>二、未落實執行確認未滿十五足歲未成年人保戶之保單適合度。</p> <p>三、未向保戶充分說明與揭露有關金融消費者權益之保單條款重要內容。 【111 年 2 月 25 日金管會核處罰鍰新臺幣 60 萬元整】</p>	<p>一、已修訂內部規範，明訂要保文件填寫不完整之處理，並辦理宣導。另新增系統檢核功能，提示確實審查被保險人簽名及保險利益關係。</p> <p>二、已修訂內部規範，並辦理宣導。另優化系統功能，以評估商品是否適合保戶需求，同時新增系統檢核功能，提示審查業務員招攬報告書上聲明已評估其適合度。</p> <p>三、新版保單條款已揭露未滿 15 足歲未成年人投保具有喪葬費用保險金之旅行險。另已修改旅行平安險要保文件及內部規範，並進行宣導，落實充分說明與揭露有關金融消費者權益之保單條款重要內容。</p>	<p>一、已改善。</p> <p>二、已改善。</p> <p>三、已改善。</p>
<p>一、辦理業務員遭保戶申訴涉挪用保費爭議案件之調查作業，未就保單控管、內部陳核程序及橫向溝通機制，</p>	<p>一、已修訂重大申訴案件相關之作業處理程序及分層負責權限，及增訂「案件查核暨通報作業手冊」，明訂查核案件範圍、通報行</p>	<p>一、已改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>訂定相關內部規範；同一通訊處於短期間內發生多筆招攬爭議案，亦因欠缺部門間之橫向溝通機制，致未知會稽核部門適時進行分析及查核，不利落實對業務員管理。</p> <p>二、辦理利害關係人交易對象之建檔作業，有漏未建檔之情事，辦理國內股票及債券ETF鉅額配對交易，未對買賣對象辦理利害關係人之查詢作業，致有不利落實對利害關係人查詢之法令遵循作業程序。</p> <p>三、於要保人申請保全時，有未告知保戶尚有保單可辦理復效之情事，不利消費者權益之保障。</p> <p>四、辦理行動投保業務，於客戶投保資料得以截圖方式儲存於行動裝置之情形，未建立相關防範機制，以避免個資外洩之虞，不利消費者權益之保障。</p> <p>五、辦理國內股權商品交易相關人員僅以配偶、未成年子女不願提供交易資料，即以出具聲明書之方式取代申報，交易室相關人員之手機未設簿管理於交易室以外之場所，不利利益衝突之管理；交易室門禁管理作業未經內部核決層級納入相關規範，交易室部分話機未設錄音功能、交易室之門禁有授予非交易人員者、未訂定交易室錄音及錄影之相關管控規範，對於交易室之控管有欠妥適；提供券商之交易人員名單，有非屬交易人員者，有經理人擔任交易室主管亦同時擔任交易員辦理下單作業，交易員委託下單之時間有早於經理人出具「每日交易建議表」之</p>	<p>政控管、案件溝通機制等，俾利案件查核有效控管、處理暨落實橫向溝通機制。</p> <p>二、已修訂利害關係人定期調查表格式及加註提示警語，調查頻率由每半年調整為每季；另就國內股票及債券ETF鉅額配對交易之買賣對象，已訂定交易前應查詢利害關係人之作業規範。</p> <p>三、已建置系統提示承辦人員告知客戶有可復效之保單，並於相關表單增加提醒文字。</p> <p>四、已增加系統偵測功能及訂定內部作業規範，各通路管理單位持續監控瞭解原因及確認刪除個資畫面；另為強化控管，已完成於行動投保APP增加截圖或錄影畫面黑屏遮罩功能及使用頁面增加浮水印等控管措施。</p> <p>五、已調整國內股權商品投資相關人員之申報作業流程，建立特殊情形審核標準之檢核機制及強化管理措施；另增訂交易室錄音及錄影之相關管控規範；提供券商交易人員名單僅保留交易室交易人員，以落實權責劃分。</p>	<p>二、已改善。</p> <p>三、已改善。</p> <p>四、已改善。</p> <p>五、已改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>時間者，致交易員與股權投資經理人之權責劃分不清。</p> <p>六、對檢調機關因調查疑似洗錢或偵辦貪瀆案件之需，來函調閱保戶相關投保資料，有未同時評估保戶保單資料，檢視是否有疑似洗錢或資恐交易，以調整其洗錢風險程度等級之情事；公司辦理防制洗錢及打擊資恐作業，有保戶職業欄基本資料建檔錯誤、自建負面新聞人物資料庫名單缺漏、或姓名及名稱檢核邏輯欠周延，致無法有效辨識之情事。</p> <p>七、108 年度經會計師查核簽證之財務報告，有未依保險法第 148 條之 1 第 3 項授權訂定之「保險業財務報告編製準則」第 15 條第 32 款規定，於附註揭露費用分攤方式之情事。</p> <p>八、辦理自用新建大樓專案管理顧問案、辦公樓層室內設計工程案、員工餐廳室內設計工程案，有決策過程欠缺審慎評估之情事。</p> <p>九、辦理身心障礙者之核保作業，有僅依再保險公司之評估，即予以拒保，未洽詢顧問醫師評估身心障礙者體況，並就投保險種與保戶體況關聯進行妥適評估情事。</p> <p>十、辦理台股全權委託業務資金受託對象之續約評估作業，未將全權委託合約之續約評估程序納入內部規範。</p> <p>【111 年 2 月 25 日金管會核處罰鍰新臺幣 60 萬元整並予以 9 項糾正】</p>	<p>六、就調整洗錢風險程度乙節，已修改相關辦法；就資料建檔正確性乙事，已建置系統檢核機制；就名單建檔缺漏及檢核邏輯乙事，已建置自動化搜尋工具。</p> <p>七、自 109 年度財務報告起，增設財報揭露項目之檢核機制；109 年度財務報告附註已依規揭露與金控母公司費用分攤方式。</p> <p>八、已制定「自用新建大樓裝修(潢)決策程序」，包含成立專案小組及定期呈報執行進度。</p> <p>九、已將身心障礙者核保審查作業納入核保處理制度及程序，並辦理教育訓練。</p> <p>十、已將續約評估程序增訂於內部規範「資金全權委託投資處理程序」。</p>	<p>六、已改善。</p> <p>七、已改善。</p> <p>八、已改善。</p> <p>九、已改善。</p> <p>十、已改善。</p>
<p>一、辦理電子商務系統(網路投保及網路保險服務)有安全設計欠妥、未依所訂「資訊資產保護管理辦法」辦理等缺失，未落實執行系統安全之控制機制。</p>	<p>一、已改善電子商務系統安全設計，將登入密碼欄位採隱碼顯示並加密儲存重要繳費資料。</p>	<p>一、已改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>二、辦理保險業務，有不利資訊安全之欠妥事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 員工學習網對外連線環境設定錯誤，有誤開放員工學習網外部連線之情形。 2. 辦理電腦系統安全評估作業，有未落實執行者。 3. 辦理主機安全參數設定作業有欠妥事項。 4. 辦理主機帳號管理作業有欠妥事項。 5. 網路架構及主機網段配置欠妥，不利確保連線安全及防止未經授權之系統存取。 6. 防火牆管理作業有欠妥事項。 7. 辦理弱點掃描及滲透測試作業有欠妥事項。 8. 辦理網路設備及系統日誌蒐集、監控及管理作業有欠妥事項。 9. 辦理應用程式原始碼掃描結果之弱點修補有欠積極。 10. 辦理個人資料保護作業有欠妥事項。 11. 就個人資訊管理系統(PIMS)之導入範圍，未含括業務員於行動裝置操作及暫存保戶相關個人資料(含人臉生物特徵)上傳至公司伺服器之行動投保業務作業流程，不利落實執行「人身保險業辦 	<p>二、</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已完成員工學習網安全管理整體改善作業，包括系統拆分、清查設定、新增檢核點及定期探測等。 2. 電腦系統安全評估作業已依規定將相關系統納入評估範圍；電腦系統安全評估報告之缺失及建議事項已由資訊安全部納管追蹤。 3. 已修訂相關規範及檢核表，造冊列管特殊權限程式，並將定期檢視及評估相關連線及檔案傳輸。官網-E秘書因版本老舊，無法支援 sha256 演算法，將配合 EOS 應用系統升級計劃改善，預計 112 年 12 月底前完成。 4. 已盤點及回收主機特殊權限帳號。 5. 已就網路架構進行調整，完成建置主機區設備間防火牆存取管控機制。 6. 已規範防火牆檢視作業之重點原則項目，並完成防火牆規則調整。 7. 已完成修補大部分弱點，餘 7 項弱點因應用系統老舊或系統環境限制，已執行補償性措施降低風險並完成風險評鑑作業，擬於 112 年 12 月 31 日前完成弱點修補。 8. 營運環境及使用者驗證環境(UAT)應用系統主機已全數納入日誌收容作業，並訂定監控告警追蹤機制。 9. 已完成修補應用程式原始碼掃描弱點。 10. 已就筆記型電腦建立相關控管機制及終止提供外勤業務員使用租用信箱。 11. 已納入 PIMS 導入範圍並調整個資盤點表。 	<p>二、</p> <p>官網-E 秘書之主機安全參數設定及 7 項弱點修補，依改善計劃時程預計 112 年 12 月底前完成，餘應加強事項已改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>理行動投保身分認證程序業務應遵循事項規範」第3條第2項第5款規定。</p> <p>【111年2月25日金管會核處罰鍰新臺幣60萬元整並予以1項糾正】</p>		
<p>110年10至11月期間辦理旅行平安保險身故保戶之慰問金給付作業，由於蒐集之特定目的外不當利用當事人個人資料之缺失。</p> <p>【111年4月1日金管會核處新臺幣罰鍰5萬元整，並限期一個月內改正】</p>	<p>已修訂內部規範，及新增特定目的外個人資料利用同意書，並對相關同仁辦理個人資料保護教育訓練。</p>	<p>已改善。</p>
<p>一、未落實遵守公司治理及未確實執行內部控制制度：公司未落實執行業務經營、人事作業等內部制度，致未能維持經營之獨立性，公司治理運作及各項業務控制作業顯有缺失。</p> <p>二、未建立並確實執行不動產出租交易之內部控制作業程序：公司不動產出租予利害關係人之租約議定過程核有利益衝突情事，且議約過程未簽報、未留存軌跡，以及未建立相關評估分析、陳報層級、事後檢討等事前、事中、事後控管機制，資金運用及其他業務內部控制制度顯有缺失。</p>	<p>一、</p> <p>(一) 已修訂「公司治理守則」，日後將謹守相關法令、本公司「公司治理守則」、「內部控制制度」及相關規章辦法，且未經同意不得將公司營運、業務、財務、人事等相關資訊以任何方式提供予非權責相關人員。此外，已對全體員工宣導應落實公司治理與內部控制相關原則與規範，禁止提供業務資訊予非權責相關人員，並應嚴守跨公司間防火牆之分際。同時，全體人員已完成「金檢缺失樣態檢討」之教育訓練。</p> <p>(二) 本公司董事長、總經理與其直轄之一級主管，以及其他相關主管或人員已簽署承諾書，將謹守承諾書所示之相關規定。與金控互動原則、內部控制運作機制等檢討改善措施將與主管機關溝通完成後制訂。</p> <p>二、已就不動產交易訂定相關控制辦法，另就不動產租賃條件已進行租賃契約檢討，並將協議內容提報董事會後與承租方簽署增補協議書。</p>	<p>一、與金控互動原則、內部控制運作機制等檢討改善措施將與主管機關溝通完成後制訂。</p> <p>二、已改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>【111年8月2日金管會核處罰鍰新臺幣600萬元整並予以1項糾正。自裁處書送達翌日起，調降董事長每月月薪10%，為期3個月，以及調降總經理每月月薪30%，為期3個月。】</p>		
<p>一、系爭商品計算說明書所載之宣告利率參考公式設有S2，說明段載明其定義為經營本商品區隔資產帳戶之成本，包含公司行政相關費用、利潤、風險資本成本以及調整項，惟查調整項係考慮市場競爭性與宣告利率穩定性等，為不確定性概念，且尚無列示具體計算因子，該調整項尚無明確訂定依據。</p> <p>二、公司111年3月31日召開之111年4月份宣告利率會議決議提及「由於3月份Fed跟央行都陸續宣布升息一碼，...，我們要反映整個市場利率的一個上升，還有未來的可能會持續影響的狀況下，我們會先建議4月份部分商品的宣告利率先做一個調整的因應」，並將「中國人壽新美鑫旺美元利率變動型終身壽險一定期給付型」宣告利率調升0.1%，有以美國升息之未來預期作為111年4月份宣告利率之決定依據之情事。</p> <p>【111年8月18日金管會核處自處分書送達之翌日起停止銷售該處分書所列二項商品】</p>	<p>一、已自111年8月起將送審商品宣告利率計算公式(經營本商品區隔資產帳戶之成本S2公式)調整為包含公司行政相關費用、利潤、風險資本成本之明確計算項目，取消不確定性概念的調整項。</p> <p>二、自111年11月份宣告利率調整，未有以市場預期利率趨勢作為宣告利率訂定依據，同一區隔資產內商品調整宣告利率，對現售與停售商品調整幅度採一致標準，以符合公平待客原則。</p>	<p>一、已於111年11月28日向主管機關提具改善措施。</p> <p>二、已於111年11月28日向主管機關提具改善措施。</p>
<p>一、公司所屬業務員招攬投資型保險商品，未確實填寫業務員報告書之保費資金來源，亦未即時改正案關業務員之疏失，而係於金管會檢查後始開始調查渠等疏失。</p> <p>二、辦理客戶投保前三個月內曾辦理保險單借款或解約之新契約承保前電話訪問</p>	<p>一、已強化系統檢核功能，對未確實填寫業務員報告書，系統會產生照會碼提示核保員進行案件評估及通報權責單位查處。</p> <p>二、已調整電訪問項，倘客戶告知保費來源為貸款或保單借款者，將另外告知財務槓桿風險</p>	<p>一、已改善。</p> <p>二、已改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>作業，有僅就要保文件記載內容詢問客戶，並未確認保險費資金來源及告知權益可能損失情形。</p> <p>三、辦理投資型保險商品銷售過程，有未提醒客戶高收益債券基金特性及投資風險之情形。</p> <p>【111年9月7日金管會核處罰鍰新臺幣240萬元整並予以1項糾正】</p>	<p>說明，使客戶了解權益可能損失情形。</p> <p>三、已調整投資型商品銷售過程錄音範本，增加說明提醒高收益債券基金特性及投資風險。</p>	<p>三、已改善。</p>
<p>公司決定變更管理金融資產之經營模式，未於事實發生之日起二日內公告申報。</p> <p>【111年12月20日金管會核處公司負責人新臺幣72萬元罰鍰。】</p>	<p>就本公司決定變更管理金融資產之經營模式乙案已進行公告，嗣並已依主管機關之要求進行補正公告。日後就類似案件將檢核相關事項是否屬依法公告之重大訊息。</p>	<p>已改善。</p>
<p>子公司中華開發資本股份有限公司</p>		
<p>金管會111年8月2日金管銀控字第11102180331號函附同日金管銀控字第11102180332號裁處書</p> <p>開發金控及相關子公司之公司治理欠佳、內部控制未能有效運作，核有違反金融控股公司法第51條規定，有礙健全經營之虞。</p>	<p>一、相關應究責人員業辭去本公司相關職務或辦理留職停薪；另亦已另對相關人員檢討責任及對相關缺失人員予以處分。</p> <p>二、本公司業訂有相關規定，要求本公司人員應陳報其個人在外之兼職，且不得有利益衝突或違反內部控制之情事。</p> <p>三、業加強辦理教育訓練及教育宣導。</p>	<p>已完成改善。</p>

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告

無。

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

案由及金額
凱基商銀北門分行前作業主管張○○(已於 110 年 5 月離職)，自 109 年 4 月起至 110 年 1 月間利用職務之便，於取得客戶帳戶原留印鑑後，盜蓋客戶帳戶原留印鑑於定存中途解約申請書及取款條，就客戶名下外幣帳戶擅為定存解約及提領挪用存款共計美金 41,000 元整。經臺灣臺南地方法院檢察署於 111 年 8 月 17 日以張○○涉犯銀行法第 125 條之 2 特殊背信罪等提起公訴，並由臺灣臺南地方法院於同年 11 月 8 日判處張○○有期徒刑 1 年 10 個月，緩刑 3 年，並應於判決確定之日起 2 年，接受法治教育 6 場次；緩刑期間付保護管束。因檢察官未提起上訴，全案定讞。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者，或缺失經金管會糾正，或經金管會依本法第五十四條第一項規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形

缺失事項	改善情形
金管會 111 年 5 月 5 日金管銀控字第 11001483691 號函 凱基銀行北門分行前作業主管張 OO 涉挪用客戶款項及繼光分行前理財專員吳 OO 與客戶間資金往來所涉缺失，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，核處新臺幣 600 萬元罰鍰。	凱基銀行改善情形： 一、為強化客戶與行員帳戶檢核機制，已新增相關監控報表，並由專責獨立單位辦理帳戶檢核及客戶電話關懷。 二、另為強化客戶臨櫃匯款身分確認雙重管制機制之落實度，111 年 7 月 22 日已新增第二位臨櫃確認行員須於交易系統核對客戶 ID 及輸入系統密碼。
金管會 111 年 8 月 2 日金管銀控字第 11102180331 號函及 11102180332 號裁處書 開發金控及相關子公司之公司治理欠佳、內部控制未能有效運作，核有違反金融控股公司法第 51 條規定，有礙健全經營之虞。核處新臺幣 2,000 萬元罰鍰併予以糾正，並命調降總經理月薪 30%、為期 3 個月，以及停止董事長執行董事職務 6 個月。	開發金控改善情形： 一、相關應究責人員業辭去本公司相關職務或辦理留職停薪；另亦已另對相關人員檢討責任及對相關缺失人員予以處分。 二、本公司業訂有相關規定，要求本公司人員應陳報其個人在外之兼職，且不得有利益衝突或違反內部控制之情事。 三、稽核處已研提制度面之改善措施提報董事會。 四、業修正本公司「公司治理實務守則」，增訂本公司與對本公司有控制能力股東之溝通機制。 五、業加強辦理教育訓練及教育宣導。
金管會 111 年 8 月 2 日金管證券罰字第 1110348741 號裁處書 凱基證券公司治理欠佳，內部控制未能有效運作，違反證券商管理規則相關規定。核處新臺	凱基證券改善情形： 一、已修訂「員工行為要點」，一定職級/職稱人員已依規定簽立確實遵循「公司治理制度承諾書」。

缺失事項	改善情形
<p>幣240萬元罰鍰暨予以糾正，命令公司審計委員會就檢查缺失採行必要措施，並將執行情形提報董事會、對董事長調降月薪20%，為期3個月及停止總經理6個月業務執行之處分。</p>	<p>二、已加強宣導保密及誠信經營相關規範。 三、已公告要求權責主管落實員工出國差勤、費用報支、公出申請等事由之審核，確實落實內部管理機制以符合規定。 四、開發資本已承租凱基金融大樓部分空間以供相關同仁辦公使用。 五、審計委員會已於 111 年 12 月 16 日就檢查缺失所採行必要措施之執行情形提報董事會。</p>
<p>金管會 111 年 8 月 2 日金管保壽字第 11104932241 號函及 11104932242 號裁處書金管會對中國人壽公司治理運作、辦理不動產出租予利害關係人交易及其他業務之內部控制作業程序，有違反保險法相關規定情事。核處罰鍰新臺幣600萬元暨予以糾正；併令調降董事長月薪10%，為期3個月，以及調降總經理月薪30%，為期3個月。</p>	<p>中國人壽改善情形： 一、已修訂「公司治理守則」，日後將謹守相關法令、該公司「公司治理守則」、「內部控制制度」及相關規章辦法，且未經同意不得將公司營運、業務、財務、人事等相關資訊以任何方式提供予非權責相關人員。此外，已對全體員工宣導應落實公司治理與內部控制相關原則與規範，禁止提供業務資訊予非權責相關人員，並應嚴守跨公司間防火牆之分際。同時，全體人員已完成「金檢缺失樣態檢討」之教育訓練。 二、該公司董事長、總經理與其直轄之一級主管，以及其他相關主管或人員已簽署承諾書，將謹守承諾書所示之相關規定。與金控互動原則、內部控制運作機制等檢討改善措施將與主管機關溝通完成後制訂。 三、已就不動產交易訂定相關控制辦法，另就不動產租賃條件已進行租賃契約檢討，並將協議內容提報董事會後與承租方簽署增補協議書。</p>

3. 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩漏業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額

無。

4. 其他經金管會指定應予揭露之事項

無。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 111年6月17日股東會重要決議

股東常會重要決議事項	執行情形
一、照案承認本公司110年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊。	已依公司法及金融控股公司法等相關法令規定，報請主管機關備查及辦理公告申報。
二、照案承認本公司110年度盈餘分派案。	現金股利業於111年8月3日發放。
三、照案通過本公司章程部分條文修正案。	本公司修正後公司章程部分條文案業於111年6月17日施行。
四、照案通過本公司取得或處分資產處理程序部分條文修正案。	本公司修正後取得或處分資產處理程序部分條文案業於111年6月21日施行。
五、照案通過本公司股東會議事規則部分條文修正案。	本公司修正後股東會議事規則部分條文案業於111年6月17日施行。
六、照案通過本公司擬規劃辦理長期資金籌集案。	經衡量資金需求情形及金融市場環境，本案尚未辦理。
七、改選本公司第8屆董事案。	有關當選名單已依規定公布於公開資訊觀測站，依規定於111年6月29日向經濟部辦理變更登記，並於111年7月27日取得核准函。
八、照案通過解除本公司董事競業禁止之限制。	自股東會決議通過後生效。

2. 董事會重要決議

- (1) 111年1月24日第7屆第47次董事會
 - 報告本公司發行110年度第1次無擔保普通公司債之辦理情形案。
 - 通過子公司凱基證券辦理減資，將其因本公司與子公司中國人壽進行股份轉換而取得之本公司股份及現金全數退還予本公司案。
- (2) 111年2月21日第7屆第48次董事會
 - 通過本公司111年股東常會日期、時間、地點、停止過戶期間及受理股東提案及董事選舉提名期間案。
- (3) 111年3月28日第7屆第50次董事會
 - 通過本公司「取得或處分資產處理程序」修正案。
 - 通過本公司「誠信經營守則」修正案。
 - 通過本公司110年度內部控制制度聲明書案。
 - 通過111年股東常會改選本公司第8屆董事9名(含獨立董事3名)案。
- (4) 111年4月25日第7屆第51次董事會
 - 通過章程修正案。
 - 通過本公司「股東會議事規則」修正案。
 - 通過本公司110年度員工酬勞及董事酬勞分派案。
 - 通過本公司110年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊案。

- 通過本公司 110 年度盈餘分派案。
 - 通過本公司擬規劃辦理長期資金籌集案。
 - 通過將子公司凱基證券退還予本公司之普通股及特別股辦理減資註銷案。
 - 通過 111 年股東提名候選人名單及審查獨立董事候選人資格案。
 - 通過解除本公司董事競業禁止之限制案。
 - 通過本公司 111 年股東常會議程案。
 - 通過辦理本公司及非上市櫃之國內子公司員工福利信託持股計畫案。
- (5) 111 年 5 月 20 日第 7 屆第 52 次董事會
- 通過發行本公司第五次限制員工權利新股並訂定增資基準日案。
- (6) 111 年 6 月 17 日第 8 屆第 1 次董事會
- 推舉本公司第 8 屆董事長案。
 - 推舉本公司第 8 屆副董事長案。
 - 通過委任本公司第 5 屆薪資報酬委員會委員案。
 - 通過委任本公司第 2 屆風險管理委員會委員案。
 - 通過委任本公司第 4 屆永續委員會委員案。
 - 通過委任本公司第 2 屆誠信經營委員會委員案。
- (7) 111 年 6 月 27 日第 8 屆第 2 次董事會
- 通過指派子公司開發資本第 22 屆董事並推薦董事長及副董事長人選案。
 - 通過指派子公司凱基銀行第 12 屆董事並推薦董事長人選案。
 - 通過指派子公司凱基證券第 13 屆董事並推薦董事長及副董事長人選案。
 - 通過指派子公司中華開發資產管理(AMC)第 7 屆董事與監察人並推薦董事長人選案。
 - 通過本公司 110 年度董事酬勞分配發放方案。
 - 通過本公司總經理續任案。
- (8) 111 年 7 月 1 日第 8 屆第 3 次董事會
- 通過子公司開發資本總經理代理案。
 - 通過子公司凱基銀行總經理續任案。
 - 通過子公司凱基證券總經理續任案。
 - 通過子公司中華開發資產管理(AMC)總經理續任案。
- (9) 111 年 7 月 27 日第 8 屆第 4 次董事會
- 通過子公司凱基銀行旗下之開發管顧與華開租賃進行股份轉換案。
- (10) 111 年 8 月 22 日第 8 屆第 5 次董事會
- 通過訂定本公司收回已發行限制員工權利新股減資基準日案。
 - 通過本公司 111 年度(111.9.2-112.9.2)董監事及經理人責任保險續保案。
- (11) 111 年 9 月 1 日第 8 屆第 6 次董事會
- 通過子公司凱基證券總經理代理案。
- (12) 111 年 9 月 26 日第 8 屆第 7 次董事會
- 通過本公司續向國喬石化公司承租國長大樓案。
 - 通過子公司開發資本出售南港區辦公室及附屬停車位予子公司中國人壽案。
 - 通過本公司向子公司中國人壽退租松山區敦化北路 135 號總部大樓 18 樓部分辦公室案。
 - 通過改派子公司中華開發資產管理(AMC)董事並推薦董事長人選案。
 - 通過委任本公司第 1 屆業務發展、投資暨重大資本支出審議委員會委員案。
 - 通過委任本公司第 1 屆提名暨績效評審委員會委員案。

- (13)111年9月26日第8屆第8次董事會
- 推舉本公司董事長案。
- (14)111年10月21日第8屆第10次董事會
- 通過本公司洽開發資本、凱基銀行、凱基證券等三家子公司，共同承租松山區敦化北路135號總部大樓18樓案。
- (15)111年11月30日第8屆第12次董事會
- 通過子公司開發資本董事長留職停薪案。
- (16)111年12月19日第8屆第13次董事會
- 通過訂定本公司收回已發行限制員工權利新股減資基準日案。
 - 通過本公司112年度預算報告、預計綜合損益表及預計資產負債表案。
 - 通過本公司112年度稽核計畫案。
 - 通過改派子公司中華開發資產管理(AMC)董事並推薦董事長人選案。
- (17)112年1月13日第8屆第14次董事會
- 通過子公司凱基銀行之子公司華開租賃出售太陽能發電系統設備予晶元綠能公司案。
- (18)112年3月3日第8屆第16次董事會
- 通過改派子公司中國人壽董事並推薦董事長人選案。
- (19)112年3月14日第8屆第17次董事會
- 通過子公司開發資本副董事長人選案。
- (20)112年3月27日第8屆第18次董事會
- 通過委任本公司誠信經營委員會委員案。
 - 通過子公司凱基證券規劃建置新一代資訊系統SKY計畫案。
 - 通過將子公司凱基證券持股100%之凱基投信調整為本公司直接持股之子公司案。
 - 通過本公司111年度員工酬勞及董事酬勞分派案。
 - 通過本公司「道德行為準則」修正案。
 - 通過本公司「董事選舉辦法」修正案。
 - 通過本公司112年股東常會日期、時間、地點、召開方式、停止過戶期間及受理股東提案期間案。
 - 通過本公司111年度內部控制制度聲明書案。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容

無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形之彙總

112年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	張家祝	103.10.27	111.08.05	停職
董事長	張家祝	103.10.27	111.09.26	退休
代理董事長	楊文鈞	111.08.05	111.09.26	代理期間結束
資深副總經理	洪文昌	109.08.01	111.06.10	職務異動
公司治理主管	陳振維	111.06.10	112.03.31	辭任

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

五、 簽證會計師公費資訊

(一) 公司應揭露給付簽證會計師與其所屬事務所及關係企業之審計公費與非審計公費之金額及非審計服務內容

簽證會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君	111.01.01~	6,700	7,208	13,908	(註)
	柯志賢	111.12.31				

註：非審計公費主要係稅務簽證、稅務諮詢服務、資本額查核、資安評估顧問服務、營運持續管理輔導專案及資訊轉型諮詢等公費。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因

無。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因

無。

六、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師者

更換日期	110年3月22日提報董事會通過		
更換原因及說明	會計師事務所內部調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情況	當事人	會計師 委任人
	主動終止委任		不適用 不適用
	不再接受(繼續)委任		不適用 不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與本公司有無不同意見	有	-	會計原則或實務
		-	財務報告之揭露
		-	查核範圍或步驟
		-	其他
	無	V	
說明：無			
其他揭露事項 (金控年報應行記載事項準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	無		

(二)關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	吳怡君、柯志賢
委任之日期	110年3月22日提報董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者

無。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 董事、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形

職 稱	姓 名	111 年度		當年度截至 112 年 3 月 31 日止	
		普通股持有 股數增(減)數	普通股質押 股數增(減)數	普通股持有 股數增(減) 數	普通股質押 股數增(減) 數
		特別股持有 股數增(減)數	特別股質押 股數增(減)數	特別股持有 股數增(減) 數	特別股質押 股數增(減) 數
董 事 長	基捷投資股份有限公司	0 0	0 0	0 0	0 0
	代表黃思國	0 0	0 0	0 0	0 0
副董事長	楊文鈞	0 (280,035)	0 0	0 0	0 0
董 事	景匯投資股份有限公司 (持股超過 1%之大股東)	0 0	0 0	0 0	0 0
	代表人龐德明	(240,299) 0	0 0	2,678,016 0	0 0
董 事	景匯投資股份有限公司 (持股超過 1%之大股東)	0 0	0 0	0 0	0 0
	代表人蕭宏宜	0 0	0 0	0 0	0 0
董 事	國亨化學股份有限公司	0 0	0 0	0 0	0 0
	代表人尚德沛	1,258,944 0	0 0	1,163,858 0	0 0
獨立董事	杜紫軍	0 0	0 0	0 0	0 0
獨立董事	張士傑	0 0	0 0	0 0	0 0
獨立董事	仲偉	0 0	0 0	0 0	0 0
總經理	龐德明	(240,299) 0	0 0	2,678,016 0	0 0
執行副總經理暨 法務長	顏志堅	(727,682) 0	0 0	445,097 0	0 0
資深副總經理	許道義	449,392 0	0 0	562,853 0	0 0
資深副總經理暨 財務長	黃碧玲	(816,219) 0	0 0	370,875 0	0 0
資深副總經理暨 數位長	石凱騰	(1,100,000) 0	0 0	61,721 0	0 0
資深副總經理暨 行銷長	賀龍	(1,141,000) 0	0 0	84,983 0	0 0

職 稱	姓 名	111 年度		當年度截至 112 年 3 月 31 日止	
		普通股持有 股數增(減)數	普通股質押 股數增(減)數	普通股持有 股數增(減) 數	普通股質押 股數增(減) 數
		特別股持有 股數增(減)數	特別股質押 股數增(減)數	特別股持有 股數增(減) 數	特別股質押 股數增(減) 數
資深副總經理暨 策略長	王睿明	(1,100,000) 0	0 0	20,411 0	0 0
資深副總經理暨 資訊長	楊偉強	(1,100,000) 0	0 0	26,932 0	0 0
資深副總經理暨 數據長	Samar Kumar	(1,100,000) 0	0 0	15,151 0	0 0
資深副總經理暨 風控長	唐道維	(1,100,000) 0	0 0	0 0	0 0
資深副總經理暨 人資長	陳慧珠	(650,000) 0	0 0	0 0	0 0
資深副總經理暨 董事會秘書處部 門主管	洪文昌	55,277 0	0 0	153,092 0	0 0
總稽核暨稽核處 部門主管	鄒念湧	(700,000) 0	0 0	4,490 0	0 0
副總經理暨資訊 安全處部門主管	孫克仲	(700,000) 0	0 0	0 0	0 0
副總經理暨總機 構法令遵循主管	王素雲	(700,000) 0	0 0	0 0	0 0
副總經理暨法令 遵循處部門主管	蔡馥如	(600,000) 0	0 0	0 0	0 0
資深副總經理	黃浩泉	(2,309,360) 0	(700,000) 0	890,268 0	0 0
資深副總經理	李惠怡	(1,100,000) 0	0 0	0 0	0 0
資深副總經理	Patrick C Lin	(805,974) 0	0 0	1,488,686 0	0 0
資深副總經理	徐恭穎	(749,316) 0	0 0	97,488 0	0 0
副總經理	蔡曉琪	(700,000) 0	0 0	43,992 0	0 0
副總經理	施惠琪	(910,011) 0	0 0	45,495 0	0 0
副總經理	孫嘉鴻	(672,024) 0	0 0	128,978 0	0 0
副總經理	章勁松	(700,000) 0	0 0	0 0	0 0
副總經理	潘玲嬌	(600,000) 0	0 0	0 0	0 0
副總經理	王昭麟	(689,441) 0	0 0	19,141 0	0 0
副總經理	李玉琪	0 0	0 0	0 0	0 0
副總經理	張維仁	(700,000) 0	0 0	0 0	0 0

職 稱	姓 名	111 年度		當年度截至 112 年 3 月 31 日止	
		普通股持有 股數增(減)數	普通股質押 股數增(減)數	普通股持有 股數增(減) 數	普通股質押 股數增(減) 數
		特別股持有 股數增(減)數	特別股質押 股數增(減)數	特別股持有 股數增(減) 數	特別股質押 股數增(減) 數
副總經理	Jacqueline Tan	(688,000) 0	0 0	0 0	0 0
副總經理	陳芳珠	(570,000) 0	0 0	0 0	0 0
副總經理	李弘怡	(600,000) 0	0 0	0 0	0 0
副總經理	林貫文	0 0	0 0	0 0	0 0
副總經理	鄭志賢	0 0	0 0	0 0	0 0
副總經理	紀智元	(302,000) 0	0 0	0 0	0 0
副總經理	郭琍玲	0 0	0 0	0 0	0 0
副總經理	黃耀緯	(155,083) 0	0 0	249,079 0	0 0
副總經理	蘇妤珊	0 0	0 0	0 0	0 0
副總經理	洪偉洲	0 0	0 0	0 0	0 0

(二) 股權移轉資訊

無。

(三) 股權質押資訊

無。

九、 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

基準日：112年4月19日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	名稱	關係	
臺灣銀行股份有限公司	286,941,073	1.7	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：呂桔誠	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	246,888,200	1.47	0	0.00	0	0.00	無	無	
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	216,236,303	1.28	0	0.00	0	0.00	無	無	
中信商銀託管元大台灣卓越50證券投資專戶	161,910,824	0.96	0	0.00	0	0.00	無	無	
興文投資股份有限公司	480,252,192	2.85	0	0.00	0	0.00	景匯投資股份有限公司	本公司對景匯投資公司帳務採權益法評價	
							景冠投資股份有限公司	董事長為同一人	
代表人：曾錦隆	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
景冠投資股份有限公司	429,611,117	2.55	0	0.00	0	0.00	興文投資股份有限公司	董事長為同一人	
代表人：曾錦隆	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	208,671,115	1.24	0	0.00	0	0.00	無	無	
新制勞工退休基金	237,949,435	1.41	0	0.00	0	0.00	無	無	
景匯投資股份有限公司	180,000,000	1.07	0	0.00	0	0.00	興文投資股份有限公司	本公司對景匯投資公司帳務採權益法評價	
代表人：辜仲瑩	2,040,466	0.01	0	0.00	0	0.00	無	無	
台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣ESG永續高股息ETF證券投資信託基金專戶	416,826,000	2.47	0	0.00	0	0.00	無	無	

註：股數及持股比例之計算只採計普通股。

十、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

綜合持股比例

基準日：111年12月31日

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、經理人及直接或間接 控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)
中華開發資本股份有限公司	2,041,115,913	100.00	0	0.00	2,041,115,913	100.00
凱基證券股份有限公司	1,878,736,629	100.00	0	0.00	1,878,736,629	100.00
凱基商業銀行股份有限公司	4,606,162,291	100.00	0	0.00	4,606,162,291	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	113,360,000	100.00	0	0.00	113,360,000	100.00
中國人壽保險股份有限公司	4,920,653,131	100.00	0	0.00	4,920,653,131	100.00
中華開發創業投資股份有限公司	0	0.00	535,493,708	100.00	535,493,708	100.00
中華開發資本管理顧問股份有限公司	0	0.00	23,093,889	100.00	23,093,889	100.00
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	0	0.00	925,000,000	100.00	925,000,000	100.00
CDIB Capital Investment I Limited	0	0.00	132,800,000	100.00	132,800,000	100.00
CDIB Capital International Corporation	0	0.00	4,700,000	100.00	4,700,000	100.00
CDIB Capital Investment II Limited	0	0.00	45,000,000	100.00	45,000,000	100.00
CDIB Global Markets Limited	0	0.00	339,392	100.00	339,392	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	0	0.00	153,171,873	100.00	153,171,873	100.00
Richpoint Company Limited	0	0.00	92,872,376	100.00	92,872,376	100.00
凱基創業投資股份有限公司	0	0.00	80,000,000	100.00	80,000,000	100.00
凱基證券投資顧問股份有限公司	0	0.00	5,000,000	100.00	5,000,000	100.00
凱基保險經紀人股份有限公司	0	0.00	500,000	100.00	500,000	100.00
凱基證券投資信託股份有限公司	0	0.00	30,000,000	100.00	30,000,000	100.00
凱基期貨股份有限公司	0	0.00	167,898,665	99.61	167,898,665	99.61
中華開發生醫創業投資股份有限公司	0	0.00	45,000,000	42.86	45,000,000	42.86
開發文創價值創業投資股份有限公司	0	0.00	41,700,002	46.33	41,700,002	46.33
光貝股份有限公司	0	0.00	20,800,000	41.68	20,800,000	41.68
福豹怡號能源股份有限公司	0	0.00	50,000,000	39.68	50,000,000	39.68
蘇銀凱基消費金融有限公司	0	0.00	0	36.17	0	36.17

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、經理人及直接或間接 控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股 比例 (%)	股數	持股 比例 (%)	股數	持股 比例 (%)
開發國際投資股份有限公司	0	0.00	367,200,000	33.66	367,200,000	33.66
台日太陽光電股份有限公司	0	0.00	47,130,000	30.00	47,130,000	30.00
聚鑫能源股份有限公司	0	0.00	21,600,000	30.00	21,600,000	30.00
生華創業投資股份有限公司	0	0.00	4,697,286	21.20	4,697,286	21.20
盛禾能源股份有限公司	0	0.00	19,900,000	19.90	19,900,000	19.90

註1：指金控公司及其子公司之轉投資事業。

註2：係依本法第三十六條所為之投資。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

基準日：112年4月19日

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
111.02	10	25,000,000,000	250,000,000,000	19,085,820,897	190,858,208,970	員工認股權憑證換發為普通股股票	102.12.26金管證發字第1020052073號函
111.06	10	25,000,000,000	250,000,000,000	19,086,920,897	190,869,208,970	限制員工權利新股增資發行新股	110.08.11金管證發字第1100351491號函
111.07	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,435,306,005	184,353,060,050	庫藏股股份註銷減資	111.06.13金管銀控字第1110212886號
111.08	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,429,386,005	184,293,860,050	收回已發行限制員工權利新股減資	
111.12	10	25,000,000,000	250,000,000,000	18,427,531,005	184,275,310,050	收回已發行限制員工權利新股減資	

基準日：112年4月19日

股份種類	核定股本(股)			備註
	流通在外股份(股)	未發行股份(股)	合計(股)	
普通股	16,845,388,631	6,572,468,995	25,000,000,000	屬上市公司股票
特別股	1,582,142,374			

(二) 股東結構

股東結構(普通股)

基準日：112年4月19日

普通股股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	13	17	1,482	911,064	1,796	914,372
持有股數(股)	111,342	437,437,478	3,372,133,635	9,161,151,007	3,874,555,169	16,845,388,631
持股比例(%)	0.00	2.60	20.01	54.39	23	100.00

股東結構(乙種特別股)

基準日：112年4月19日

特別股股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	2	3	266	92,549	240	93,060
持有股數(股)	586	65,728,000	395,624,708	865,102,072	255,687,008	1,582,142,374
持股比例(%)	0.00	4.15	25.01	54.68	16.16	100.00

(三) 股權分散情形

普通股

每股面額十元；基準日：112年4月19日

普通股持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	216,954	40,105,025	0.24
1,000 至 5000	426,640	953,091,326	5.66
5,001 至 10,000	109,402	842,692,799	5.00
10,001 至 15,000	48,330	599,674,837	3.56
15001 至 20,000	28,637	517,959,407	3.07
20,001 至 30,000	30,066	749,924,301	4.45
30,001 至 40,000	15,015	524,684,502	3.11
40,001 至 50,000	9,617	441,067,192	2.62
50,001 至 100,000	17,331	1,220,455,311	7.25
100,001 至 200,000	7,473	1,027,697,645	6.10
200,001 至 400,000	2,880	788,827,131	4.68
400,001 至 600,000	789	383,974,247	2.28
600,001 至 800,000	304	209,876,077	1.25
800,001 至 1,000,000	183	166,213,673	0.99
1,000,001 以上	751	8,379,145,158	49.74
合 計	914,372	16,845,388,631	100.00

特別股

每股面額十元；基準日：112年4月19日

特別股持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	44,643	14,232,754	0.90
1,000 至 5000	29,697	70,653,433	4.47
5,001 至 10,000	7,991	59,494,654	3.76
10,001 至 15,000	2,888	35,575,330	2.25
15001 至 20,000	1,929	33,935,050	2.14
20,001 至 30,000	1,795	44,359,847	2.80
30,001 至 40,000	938	32,963,777	2.08
40,001 至 50,000	616	28,177,035	1.78
50,001 至 100,000	1,277	90,531,680	5.72
100,001 至 200,000	648	91,192,169	5.76
200,001 至 400,000	289	81,030,932	5.12
400,001 至 600,000	130	64,185,590	4.06
600,001 至 800,000	55	39,277,231	2.48
800,001 至 1,000,000	40	36,923,804	2.33
1,000,001 以上	124	859,609,088	54.35
合 計	93,060	1,582,142,374	100.00

(四) 主要股東名單

基準日：112年4月19日

大股東名稱	持有股數(股)	持股比例(%)
臺灣銀行股份有限公司	286,941,073	1.7
花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	246,888,200	1.47
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	216,236,303	1.28
中信商銀託管元大台灣卓越50證券投資專戶	161,910,824	0.96
興文投資股份有限公司	480,252,192	2.85
景冠股資股份有限公司	429,611,117	2.55
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	208,671,115	1.24
新制勞工退休基金	237,949,435	1.41
景匯投資股份有限公司	180,000,000	1.07
台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣ESG永續高股息ETF證券投資信託基金專戶	416,826,000	2.47

註：包含股權比例達百分之一以上之股東。(股權比例之計算只採計普通股)。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料
每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度		110 年	111 年	當 年 度 截 至 112 年 3 月 31 日
		110 年	111 年			
每股市價 (元) (註 1)	最 高			17.60	20.10	13.35
	最 低			8.90	10.90	12.00
	平 均			12.92	15.10	12.91
每股淨值 (元) (註 2)	分 配 前			15.88	11.32	—
	分 配 後			14.97	(註 8)	—
每股盈餘	加權平均股數			14,969,971,302	16,742,072,631	—
	每股盈餘 (註 3)	調整前		2.34	0.98	—
		調整後		2.34	0.98	—
每股股利	現金股利			1.00	(註 8)	—
	無償配股	盈餘配股		—	—	—
		資本公積配股		—	—	—
	累積未付股利(註 4)			—	—	—
投資報酬分析	本益比(註 5)			5.52	15.41	—
	本利比(註 6)			12.92	(註 8)	—
	現金股利殖利率(註 7)			7.74%	(註 8)	—

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

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

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

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

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

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：本公司 111 年度依法提列特別盈餘公積後無可分派盈餘可供分派，故不分派普通股股利。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之百分之十。

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，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，得依章程規定分派優先特別股股息，餘額並提撥百分之三十至百分之一百為普通股股利，由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

2. 執行情形：

本公司 111 年度依法提列特別盈餘公積後無可分派盈餘可供分派，故不分派普通股股利及乙種特別股股息。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本次股東會不擬分派股票股利，故毋須揭露。

(八) 員工酬勞及董事酬勞

1. 公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍

本公司年度如有獲利，應提撥不低於百分之一為員工酬勞及不高於百分之一為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

前項獲利，指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。

本公司員工酬勞分配規範授權董事會另訂之，分派員工酬勞之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

2. 本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

員工酬勞及董事酬勞係按稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益，提撥不低於 1% 為員工酬勞及不高於 1% 為董事酬勞。年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

3. 董事會通過之分派酬勞情形

- (1) 以現金或股票分派之員工及董事酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形

以現金方式分派員工酬勞新臺幣 179,000,000 元及董事酬勞新臺幣 178,000,000 元。

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

4. 前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

本公司 110 年度以現金方式分派員工酬勞新臺幣 357,000,000 元及董事酬勞新臺幣 290,000,000 元。與 110 年度財務報表認列金額差異為新臺幣 65,000,000 元，係因會計估計變動所致，列為 111 年度損益。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形

本公司於 111 年度及截至年報刊印日止並未買回本公司股份，故不適用。

二、公司債辦理情形

公司債辦理情形

基準日：112年3月31日

公司債種類	106年度 第一次無擔保次順位公司債 甲券	106年度 第一次無擔保次順位公司債 乙券	106年度 第一次無擔保次順位公司債 丙券
發行(辦理)日期	106年9月8日	106年9月8日	106年9月8日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新臺幣壹拾億元整	新臺幣陸拾億元整	新臺幣參拾億元整
利率	固定利率為年息1.75%	固定利率為年息1.90%	固定利率為年息2.10%
期限	七年期 113年9月8日到期	十年期 116年9月8日到期	十五年期 121年9月8日到期
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部
承銷機構	凱基證券股份有限公司 凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司 凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司 凱基商業銀行股份有限公司
簽證律師	協合國際法律事務所	協合國際法律事務所	協合國際法律事務所
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金	新臺幣壹拾億元整	新臺幣陸拾億元整	新臺幣參拾億元整
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將暫停本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)
是否計入合格資本	是	是	是
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無	無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

公司債辦理情形(續)

基準日：112年3月31日

公司債種類	108年度 第一次無擔保公司債甲券	108年度 第一次無擔保公司債乙券	109年度 第一次無擔保公司債甲券
發行(辦理)日期	108年8月8日	108年8月8日	109年5月20日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新臺幣貳拾伍億元整	新臺幣貳拾伍億元整	新臺幣伍拾陸億元整
利率	固定利率為年息0.88%	固定利率為年息1.00%	固定利率為年息0.75%
期限	七年期 115年8月8日到期	十年期 118年8月8日到期	五年期 114年5月20日到期
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部
承銷機構	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司 凱基商業銀行股份有限公司
簽證律師	協合國際法律事務所	協合國際法律事務所	正源國際法律事務所
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金	新臺幣貳拾伍億元整	新臺幣貳拾伍億元整	新臺幣伍拾陸億元整
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
是否計入合格資本	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無	無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

公司債辦理情形(續)

基準日：112年3月31日

公司債種類	109年度 第一次無擔保公司債 乙券	109年度 第二次無擔保次順位公司債 甲券	109年度 第二次無擔保次順位公司債 乙券
發行(辦理)日期	109年5月20日	109年11月30日	109年11月30日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新臺幣貳拾肆億元整	新臺幣壹拾伍億元整	新臺幣肆拾伍億元整
利率	固定利率為年息0.95%	固定利率為年息1.25%	固定利率為年息1.50%
期限	十五年期 124年5月20日到期	十年期 119年11月30日到期	十五年期 124年11月30日到期
受償順位	一般順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部
承銷機構	凱基證券股份有限公司 凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司
簽證律師	正源國際法律事務所	協合國際法律事務所	協合國際法律事務所
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金	新臺幣貳拾肆億元整	新臺幣壹拾伍億元整	新臺幣肆拾伍億元整
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將遞延本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	若因本公司債付息或還本使本公司資本適足率低於法定要求時，將遞延本公司債利息及本金支付，待前述比率符合規定時方支付本金或利息(利息可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)
是否計入合格資本	否	是	是
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無	中華信用評等股份有限公司 109年10月20日 twA-	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

公司債辦理情形(續)

基準日：112年3月31日

公司債種類	109年度 第三次無擔保公司債甲券	109年度 第三次無擔保公司債乙券	110年度 第一次無擔保公司債甲券
發行(辦理)日期	110年1月14日	110年1月14日	110年12月20日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新臺幣貳拾億元整	新臺幣貳拾億元整	新臺幣柒拾億元整
利率	固定利率為年息0.50%	固定利率為年息0.59%	固定利率為年息0.59%
期限	七年期 117年1月14日到期	十年期 120年1月14日到期	五年期 115年12月20日到期
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部
承銷機構	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司
簽證律師	協合國際法律事務所	協合國際法律事務所	協合國際法律事務所
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金	新臺幣貳拾億元整	新臺幣貳拾億元整	新臺幣柒拾億元整
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
是否計入合格資本	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無	無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

公司債辦理情形(續)

基準日：112年3月31日

公司債種類	110年度 第一次無擔保公司債乙券	110年度 第一次無擔保公司債丙券
發行(辦理)日期	110年12月20日	110年12月20日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新臺幣肆拾捌億元整	新臺幣參拾貳億元整
利率	固定利率為年息0.65%	固定利率為年息0.75%
期限	七年期 117年12月20日到期	十年期 120年12月20日到期
受償順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無
受託人	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部
承銷機構	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司
簽證律師	協合國際法律事務所	協合國際法律事務所
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所	勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法	到期還本	到期還本
未償還本金	新臺幣肆拾捌億元整	新臺幣參拾貳億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無	無
附 其 他 權 利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

三、 特別股發行情形

發行(辦理)日期		110年12月30日 (開發金控乙種特別股)	
項目	面額	新台幣10元	
	發行價格	每股10元	
	股數	1,893,043,597股	
	總額	新台幣18,930,435,970元(註)	
權利義務事項	股息及紅利之分派	<p>1. 股息：特別股股息以年率3.55%(七年期IRS 0.75%+2.80%)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>2. 股息發放：特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。本公司年終決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐並彌補以往年度虧損，於提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。</p> <p>3. 超額股利分配：特別股股東除領取前述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。</p>	
	剩餘財產之分派	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。	
	表決權之行使	特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會及關係特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	本公司以現金發行新股時，特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。	
流通在外特別股	收回或轉讓股數	0	
	未收回或轉換餘額	新台幣15,821,423,740元(註)	
	收回或轉換條款	<p>1. 特別股不得轉換成普通股。</p> <p>2. 本公司發行之特別股無到期日，特別股股東無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。自發行日起屆滿七年之次日，本公司得按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部，其未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本公司決議發放股息，截止收回日應發放之股息，按當年度實際發行日計算。</p>	
每股市價	111年度	最高	8.94
		最低	9.53
		平均	7.41
112年度截至3月31日	最高	8.16	
	最低	7.49	
	平均	7.90	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或認股辦法	請參閱本公司之章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

註：110年12月30日發行乙種特別股1,893,043,597股，111年7月8日減資消除乙種特別股310,901,223股，流通在外乙種特別股股數1,582,142,374股。

四、海外存託憑證發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形

(一) 員工認股權憑證辦理情形

1. 尚未屆期之員工認股權憑證辦理情形及對股東權益之影響

截至年報刊印日止並無尚未屆期之員工認股權憑證。

2. 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形

無

(二) 限制員工權利新股辦理情形

1. 凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。

基準日：112年3月31日

限制員工權利新股種類	第五次限制員工權利新股	
申報生效日期及總股數	110年8月11日/112,500,000股	
發行日期	110年12月1日	111年6月20日
已發行限制員工權利新股股數	109,991,000股	1,100,000股
尚可發行限制員工權利新股	0股(註)	
發行價格(元)	無償發行	
已發行限制員工權利新股股數占已發行股數比例(%)	0.73%	0.01%
限制員工權利新股既得條件	績效衡量期間屆滿後，員工可既得之實際股份數將以其獲配之股份數依績效指標達成狀況所對應之比例(Payout Ratio)計算到股為止(未滿一股者無條件捨去)，並得由本公司薪資報酬委員會及董事會依個別員工之工作表現及對公司整體績效達成之貢獻度於上開計算所得股份數10%之範圍內酌予調整之，其不足原獲配股份數之差額視同未既得。前述可既得之實際股份數，員工自獲配後於各既得日仍在職，且於績效衡量期間未曾有違反本公司(或從屬公司)勞動契約或依本公司(或從屬公司)員工獎懲辦法等受記大過以上之懲戒，及個人評核指標均須達3(含)以上者，於績效衡量期間屆滿後分3期既得，各期之既得日及既得比例如下： (一) 2024年6月30日:40% (二) 2025年6月30日:30% (三) 2026年6月30日:30%	
限制員工權利新股之受限制權利	1. 員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。 2. 股東會之出席、提案、發言、表決及選舉權等依信託保管契約執行之。 3. 員工依本辦法獲配之限制員工權利新股，於未達成既得條件前，除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益(包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金(股票)及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由	

限制員工權利新股種類	第五次限制員工權利新股	
	所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」。獲配權益於既得條件達成前須一併交付信託。	
限制員工權利新股之保管情形	交付信託保管	
員工獲配或認購新股後未達既得條件之處理方式	1. 員工自獲配限制員工權利新股後，遇有既得日不在職，未達成公司所設定個人績效評核指標與公司營運目標，或違反發行辦法第八條所列情事，公司有權於前述事項發生時，即就其未達成既得條件之限制員工權利新股予以無償收回並辦理註銷。 2. 於既得期間內，員工如有自願離職、解雇、資遣，其之前獲配尚未既得之股份，本公司將無償收回並辦理註銷。	
已收回或收買限制員工權利新股股數	9,475,000 股	0 股
已解除限制員工權利新股之股數	0 股	0 股
未解除限制員工權利新股之股數	100,516,000 股	1,100,000 股
未解除限制員工權利新股股數占已發行股數比例(%)	0.67%	0.01%
對股東權益影響	對本公司每股盈餘稀釋尚屬有限，故對股東權益尚無重大影響	

註：因已逾本公司 2021 年限制員工權利新股發行辦法第二條有關發行期間之規定，未發行之股數 1,409,000 股不再發行

2. 累積至年報刊印日止取得限制員工權利新股之經理人及取得股數前十大之員工姓名及取得情形。

基準日：112年3月31日

職稱	姓名	取得限制員工權利新股數量	取得限制員工權利新股之股數占已發行股份總數比率(%)	已解除限制權利			未解除限制權利					
				已解除限制之股數	發行價格(元)	發行金額	已解除限制之股數占已發行股份總數比率(%)	未解除限制之股數	發行價格(元)	發行金額	未解除限制之股數占已發行股份總數比率(%)	
經理人	總經理	龐德明	26,181,000	0.17	0	0	0	0	26,181,000	0	0	0.17
	執行副總經理	顏志堅										
	資深副總經理	Patrick C Lin										
		Samar Kumar										
		王睿明										
		石凱騰										
		李惠怡										
		唐道維										
		徐恭穎										
		陳慧珠										
		賀龍										
		黃浩泉										
		黃碧玲										
		楊偉強										
		副總經理										
	王素雲											
	王昭麟											
	李弘怡											
	紀智元											
	施惠琪											
	孫克仲											
	孫嘉鴻											
	章勁松											
	陳芳珠											
	郭琍玲											
	張維仁											
	黃耀緯											
	鄒念湧											
	蔡曉琪											
	蔡馥如											
	潘玲嬌											
資深協理	姚文伶											
	陳哲煜											
	傅丞永											
協理	王麒誼											
	趙珮君											
員工	無											

註：已發行股份總數為發行時向經濟部登記之已發行股數。

六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見

本公司 111 年並無辦理併購或受讓其他金融機構情事。

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

為擴展對金融領域之完整布局，強化營運能力及擴大資產規模，進而提升本公司股東權益報酬率，本公司於 109 年 11 月 27 日董事會決議再以公開收購方式轉投資中國人壽 21.13% 已發行股份，並於 110 年 1 月 8 日至 2 月 2 日進行收購。至 2 月 2 日收購期間屆滿，參與應賣比例為 25.76%，順利收購中國人壽 21.13% 股權。加計本

公司及子公司凱基證券原已持有之中國人壽股份，綜合持股達 55.95%，完成持股過半目標。

本公司於 110 年 8 月 12 日召開董事會，決議通過以股份轉換方式，將中國人壽納為本公司持股百分之百之子公司，並與中國人壽分別於 110 年 10 月 1 日召開股東臨時會通過股份轉換契約，並奉金融監督管理委員會 110 年 11 月 16 日金管銀控字第 1100228449 號函准予照辦在案。本公司依據 110 年股東臨時會決議發行新股之種類、條件及股數，已於股份轉換基準日 110 年 12 月 30 日發行普通股、乙種特別股及支付現金對價予除本公司外之中國人壽全體股東，完成股份轉換，將中國人壽納為本公司百分之百持股之子公司。

(三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形、被併購或受讓其他金融機構基本資料及對股東權益之影響

本公司最近年度及截至年報刊印日止，尚無經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股之情事。

辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：

本公司最近年度及截至年報刊印日止，尚無辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，故不適用。

七、 資金運用計畫執行情形

本公司前各次有價證券發行計畫均已執行完畢，且無計畫效益尚未顯現情事。

伍、營運概況

一、業務內容

各業務別經營之主要業務、各業務資產及(或)收入佔總資產及(或)收入比重及成長與變化情形以及業務別之分類，茲說明如下：

(一) 主要業務範圍

1. 依「金融控股公司法」第 36 條規定，本公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限。本公司及子公司得經營之主要業務如下：

◎ 開發金控

- (1) 本公司得投資下列事業：

- 金融控股公司
- 銀行業
- 票券金融業
- 信用卡業
- 信託業
- 保險業
- 證券業
- 期貨業
- 創業投資事業
- 經主管機關核准投資之外國金融機構
- 其他經主管機關認定與金融業務相關之事業

- (2) 對前款被投資事業之管理

- (3) 經主管機關核准辦理之其他有關業務

◎ 中國人壽

- 人身保險業

◎ 凱基銀行

- 收受各種存款
- 辦理放款
- 辦理票據貼現
- 投資有價證券
- 辦理國內匯兌
- 辦理商業匯票之承兌
- 簽發國內信用狀
- 保證發行公司債券
- 辦理國內保證業務
- 代理收付款項
- 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
- 辦理保管及倉庫業務
- 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務

- 辦理信用卡業務
- 代售金塊、金幣及銀幣
- 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
- 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
- 辦理依信託業法核定辦理之業務
- 辦理政府債券自行買賣業務。
- 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
- 發行現金儲值卡業務
- 有關企業財務諮詢服務工作
- 財富管理業務
- 發行金融債券
- 承銷有價證券
- 辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項
- 辦理人身保險經紀人業務
- 辦理財產保險經紀人業務
- 經主管機關核准辦理之其他有關業務

◎ 凱基證券

- 承銷有價證券
- 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 在營業處所自行買賣有價證券
- 在營業處所受託買賣有價證券
- 有價證券買賣融資融券
- 有價證券股務事項之代理
- 受託買賣外國有價證券
- 經營期貨交易輔助業務
- 兼營期貨自營業務
- 兼營以信託方式辦理財富管理業務
- 兼營證券投資顧問及全權委託投資業務
- 經營國際證券業務
- 其他經證券主管機關核准辦理之證券相關業務

◎ 中華開發資本

- 創業投資業
- 一般投資業
- 投資顧問業
- 管理顧問業
- 其他顧問服務業

- 住宅及大樓開發租售業
- 都市更新重建業
- 都市更新整建維護業
- 不動產買賣業
- 不動產租賃業
- 一般旅館業
- 餐館業
- 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

◎ 中華開發資產管理

- 金融機構金錢債權收買業務
- 辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務
- 辦理金融機構金錢債權管理服務業務
- 應收帳款收買業務
- 逾期應收帳款管理服務業
- 工商徵信服務業
- 資料處理服務業
- 租賃業
- 一般廣告服務業
- 管理顧問業
- 國際貿易業
- 投資顧問業
- 住宅及大樓開發租售業
- 工業廠房開發租售業
- 特定專業區開發業
- 投資興建公共建設業
- 新市鎮、新社區開發業
- 區段徵收及市地重劃代辦業
- 都市更新重建業
- 不動產租賃業
- 國有非公用財產代管業
- 都市更新整建維護業
- 不動產買賣業
- 仲介服務業
- 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

2. 營業比重：

◎開發金控

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	110年度		111年度	
	收益金額	%	收益金額	%
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	37,966,527	100	19,810,740	99
其他收益	20,376	0	245,906	1
合 計	37,986,903	100	20,056,646	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎中國人壽

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	110 年度		111 年度	
	收入金額	%	收入金額	%
個人壽險	169,143,296	76	124,569,253	69
個人傷害保險	2,656,610	1	3,058,441	2
個人健康保險	20,921,020	9	21,790,399	12
團體保險	2,841,961	1	3,056,594	2
年金保險	2,204,259	1	3,170,410	2
投資型商品	26,245,494	12	23,692,455	13
總保費收入	224,012,640	100	179,337,552	100

資料來源：各年度中國人壽保險股份有限公司年報。

◎凱基銀行

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	110 年度		111 年度	
	淨收益金額	%	淨收益金額	%
利息淨收益	8,787,454	78	9,368,474	72
利息以外淨收益	2,522,853	22	3,706,415	28
合 計	11,310,307	100	13,074,889	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎凱基證券

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	110 年度		111 年度	
		收益金額	%	收益金額	%
經紀手續費收入		11,802,116	51	7,352,133	53
借券收入		1,367,668	6	1,595,068	11
承銷業務收入		989,389	4	527,542	4
營業證券出售淨利益(損失)		5,407,685	23	(2,652,160)	(19)
利息收入		2,655,343	11	2,931,828	21
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失		(318,283)	(1)	(2,681,143)	(19)
發行認購(售)權證淨利益(損失)		(258,348)	(1)	2,295,553	17
衍生工具淨利益		1,873,783	8	1,586,541	11
其 他		(371,652)	(1)	2,852,143	21
合 計		23,147,701	100	13,807,505	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎中華開發資本

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	110 年度		111 年度	
		收入金額	%	收入金額	%
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額		1,673,350	80	(364,975)	(149)
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益		408,412	20	164,395	67
其他營業收入		-	-	(45,226)	(18)
合 計		2,081,762	100	(245,806)	(100)

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎中華開發資產管理

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	110 年度		111 年度	
		收入金額	%	收入金額	%
營業收入		105,088	62	167,425	37
其他		64,466	38	291,429	63
合 計		169,554	100	458,854	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

3. 未來開發之新金融產品與服務

為推動持續性之成長，本公司已積極導入各項行銷資源，建立新產品開發及子公司間業務交流制度。在產品開發階段，除行銷規劃外，亦結合作業程序、客戶服務、資訊、法令遵循、風險管理及財務管理等各功能資源，俾從多方面審慎評估、規劃，務期在最高效率下，支援新產品的成功上架。茲臚列本公司之子公司新金融產品業務發展概況如下：

◎ 中國人壽

- 本公司長期關注金融科技發展、社會結構改變等趨勢議題，進一步發掘市場需求，以客戶生命週期為中心發展全方位保險商品，依不同族群需求，設計分群商品，並透過數位科技應用，協助客戶人身風險移轉與事前預防，提供符合客戶期待之創新商品與服務，具體落實愛與關懷之企業核心精神，讓保險不再只是無形商品，而是從客戶需求出發、具有溫度的體驗與服務，實踐壽險業保障國人及其家庭之社會責任。本公司人身保險商品包括人壽保險、健康保險、傷害保險、年金保險與投資型保險商品。人壽保險及傷害保險是為活著的人作準備，補償受益人因被保險人身故或傷害失能所致經濟衝擊；健康保險對因意外或疾病而接受醫療的民眾，其財務損失進行補償；年金保險則透過現在資金的累積，為未來退休後的經濟生活做好準備；投資型保險商品則結合投資與壽險或年金，同時享有投資可能帶來的收益與壽險或年金保障，讓保戶只要透過一筆資金就能同時規劃投資與保障。

◎ 凱基銀行

- 打造新型態分行，導入開戶電子簽章無紙化、客戶專用 TCR 現金循環機，及線上預填單。
- 導入智能客服整合性之自主服務平台，結合 AI 科技拓展新客群與增加用戶數，擴大銷售動能以提升收益。
- 為發展跨領域整合的金融服務生態圈，並提升申辦效率及客戶貸款體驗，解決客戶申請流程痛點，使本行成為創新的貸款專家。
- 優化金融交易系統，提升金融交易服務效能及部位風險管理能力。

◎ 凱基證券

- 凱基證券積極投入衍生性商品之開發，110 與 111 年度分別支出 866 萬元與 1,793 萬元；近年來已陸續取得相關金融商品之業務資格，如利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商品(Structures Notes)、債券選擇權(Bond Options)、股權選擇權(Equity Options)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等。近期，槓桿型結構型商品極受具專業投資人資格之個人客戶喜愛，在以客戶為中心的宗旨下，本公司積極拓展連結不同標的之結構型商品，以期符合不同客戶之期待，如 111 年推出浮動計息之台幣與美金計價 BLN(Bond-linked Note)，在各國央行升息循環週期下，此舉使連結債券標的由固定計息券種擴及浮動計息券種，能提供客戶更具競爭力之金融商品。展望未來，響應政府政策並因應市場潮流，本公司亦擬將綠色金融概念結合於結構型商品及權證等業務。

(二) 本年度經營計畫

◎ 開發金控

- 數位躍升(Accelerate Digital)，旨在成為業內標竿
- 首選雇主(Become Employer of Choice)，旨在實現積極的員工參與
- 顧客導向(Customer Focus)，旨在成為最受客戶推薦的品牌
- 驅動成長(Drive Growth)，旨在協助我們超越同業
- 高效執行(Execution Excellence)，旨在為所有利害關係人提供最出色的成果

各子公司之年度計畫分別列示如下：

1. 中國人壽

- 優化商品結構聚焦高價值商品，提升公司長期隱含價值。
- 深化數位服務價值，加速數位化顧客旅程。
- 擴大自有通路組織規模，提升行銷產能與效能。
- 深耕銀行及保經代通路關係，數位賦能提升產能。
- 運用「保健醫護」跨業結盟，提升有感服務體驗。

2. 凱基銀行

- 建立優質金融品牌形象與策略夥伴結盟建立生態圈，擴充有效客戶數及資產負債規模
- 追求穩定的獲利來源及高品質的專業服務，成為客戶最推薦的銀行，提升各類手續費收入及 ROE
- 持續找尋合作夥伴及投資機會擴大海外收益來源

3. 凱基證券

- 區域數位轉型，全面進化海內外數位交易平台
- 專注客戶需求，提供全球化與最適化商品服務
- 強化海內外產品創新，推升集團資產管理規模
- 維持承銷與固定收益業務領導地位
- 流程簡化與高效執行
- 擴大開發金控集團跨業合作
- 引領 ESG 實踐

4. 中華開發資本

- 擴大資產管理規模，持續籌集創投基金及私募基金
- 善用本金控集團及策略結盟關係，建構優質投資案源
- 積極佈建大中華暨海外投資網絡，建立策略聯盟關係
- 持續發展為機構法人客製化與執行私募基金投資策略之業務
- 充分發揮本公司之附加價值，優化投資價值

5. 中華開發資產管理

- 就持有之資產進行修繕優化，提升資產價值。
- 採取租售並進之策略，並透過各種管道覓得最有利價格之客戶，增加營運收入、實現獲利。
- 協助優化與去化金控各子公司所委託管理維護與處分之閒置不動產，提升金控資金運用與獲利。
- 提昇債權催理回收之深度與強度，評估增加委外催理之受託機構，運用各種法訴管道，增加案件回收績效。

(三) 產業概況

1. 金融控股產業

由於富邦金控於 111 年 11 月順利完成合併日盛金控，為國內首度金控合併，111 年底國內 15 家金控公司合計資產與淨值占臺灣全體貨幣機構約 83%及 75%，為臺灣金融服務業主導力量及主要營運模式。111 年 14 家掛牌金控公司稅後淨利為 2,831 億元，年減 51.2%，營運表現疲弱，主因除 110 年獲利基期高外，111 年資本市場表現不佳造成壽險、銀行及證券業之投資部位評價下滑，證券業經紀手續費大幅衰退反映台股日均量年減 36%。此外，111 年 4 月台灣新冠疫情擴大，導致 111 年底產險大幅增提防疫保單理賠準備金達 2,000 億元，加上台灣景氣疲弱影響銀行信用成本上升，抵銷正面因素為銀行淨利息收入及 FX swap 交易收益持續受惠美國聯準會升息。111 年金控獲利年減幅度擴大至 51.2%，其中銀行金控年減 19.5%，優於壽險、證券金控獲利衰退擴大至 66%及 71%。

展望 112 年，各國貨幣緊縮政策雖會放緩，但利率維持在高檔，仍會影響各國景氣與貿易，預期全球貿易仍會持續放緩至少半年。內需方面，跨境旅遊應可為民間消費添加動能；投資因廠商庫存去化壓力制約生產，部分企業投資將趨審慎。預估 112 年台灣經濟成長將較前兩年進一步放緩。由於 112 年上半年壽險營運及獲利仍受資本市場波動及匯損影響，相較銀行持續受惠升息提升淨利息收益，不過下半年美國若通膨下滑帶動降息預期，將有助活絡資本市場帶動壽險、證券營運動能回升，但仍須關注台灣、全球 112 年景氣持續疲弱是否造成銀行資產品質惡化影響信用成本上升。

2. 壽險業

111 年疫情受新冠病毒變種持續影響、緊接著俄烏地緣政治衝突、美元快速升息等挑戰，各國央行面臨經濟萎縮風險，紛採升息策略對抗通膨，全球經濟環境更為艱辛。台灣方面，受全球經濟衝擊影響，景氣對策信號去年以來逐月下滑，成長動能轉弱，終端市場需求疲軟，產業鏈也持續調整庫存，出口亦受影響，惟內需消費受疫情控制得當仍保持穩定。112 年全球經濟仍面臨嚴峻挑戰，包括俄烏戰爭延續、通膨威脅是否減緩，加上氣候變遷等因素，均增添全球經濟發展不確定性，主要國際機構均預期 112 年全球經濟成長率將低於去年，中國人壽將持續以審慎態度因應全球政經變動。在壽險產業方面，111 年底我國經營壽險業務之公司共計 21 家，國內壽險業者 19 家，外商壽險業者 2 家，壽險業總保費收入共計 2 兆 3,344 億元，較去年同期減少 21.4%。其中新契約保費收入 7,728 億元，較去年同期減少 26.2%；續年度保費收入 1 兆 5,615 億元，較去年度 1 兆 9,231 億元減少 18.8%。進一步分析新契約保費收入，各險別佔率為：年金保險保費 2,648 億元佔率 34.3%、人壽保險之保費 4,601 億元佔率 59.5%、健康保險保費 366 億元佔率 4.7%、傷害保險保費 114 億元佔率 1.5%。在通路保費方面，銀行保險在 111 年新契約保費佔率達 49.0%；業務員及其他通路保費佔率約 51.0%。而在商品結構方面，111 年投資型商品新契約保費佔率為 44.8%，而傳統型商品新契約保費佔率為 55.2%。整體壽險業受大環境影響，中國人壽 111 年新契約保費收入為 701 億，總保費收入 1,793 億，分期繳、保障型等高價值商品則正向穩定成長。

展望 112 年，國際政經情勢仍存在高度風險，通膨持續上升的疑慮尚未消除下，美國聯準會未排除持續升息可能，也將為投資與營運環境帶來衝擊。在通膨壓力下，民眾消費及投保意願亦將可能趨向保守。

關於保險產業之上、中、下游關聯性方面，保險商品由保戶向保險公司要保開始，而保險業者在承保保險之後，為分散承保風險，除依本身可承保能量保有自留部分外，將透過再保險移轉風險。

3. 銀行業

111 年度本國銀行及分行家數已下降至 39 家共 3,388 家分行，較 110 年減少 25 家分行，但面對同業競爭及數位轉型的市場挑戰壓力並未減輕。新冠疫情帶動消費者對金融業零接觸業務的需求，各銀行及純網銀業者增加行動支付優惠吸引消費者，加上主管機關積極推動電子化支付，更多民眾傾向使用數位金融服務。根據金管會資料，國內銀行數位存款帳戶 111 年底為 1385.5 萬戶，年增 32%，增加戶數達 338.6 萬戶。111 年台灣共 30 家電子支付帳戶總使用人數約 2,188 萬人，較前年同期增加 607 萬人。金管會統計 111 年非現金支付交易金額達 6.17 兆元，已超過原先 6 兆元目標，非現金交易筆數達 54.58 億筆。

根據金管會數據，台灣銀行業 111 年稅前獲利 4,321 億元，年增 12%，歷史新高，主要來自利息淨收益成長，反映美國及台灣升息循環提升銀行淨利差，加上呆帳費用控制得宜。展望 112 年，隨著進入升息末階段，預期淨利差增幅減緩。以外，由於台灣之外貿需求降溫反映全球經濟成長趨緩，台灣出口年增率逐步轉為放緩，預估 112 年台灣放款成長將隨台灣 GDP 下降至 3% 以下回到中個位數成長，且須關注景氣下行是否帶動銀行資產品質惡化及信用成本上揚。

4. 證券業

111 年底國內證券商家數雖高達 105 家，營業據點 849 處，但已較 89 年底各為 190 家及 1,092 處下降，反映過去 20 年來證券業大幅整併，111 年 11 月富邦金順利完成合併日盛金控後，預期 112 年富邦證券將合併日盛證券，合併後經紀相關業務市佔率仍以元大證、凱基證及富邦證排名前三大。回顧 111 年度，由於第一季底美國聯準會及各國央行陸續升息造成的金融情勢趨緊，加上地緣政治風險加劇，全球需求有明顯下滑，台灣出口表現在第四季時開始出現年增率衰退，導致出口導向明顯的台股受到較大的打擊；111 年底收盤指數僅 14,137.69 點，跌幅達 22.4%，台股上市及上櫃日均量亦下滑至 3,051 億元，年減 36%。根據證交所統計，111 年全體證券商稅後淨利衰退 63% 至 387.28 億元，回到 108 年水準，年減金額達 666.99 億元，其中證券商經紀手續費收入年減 54%，自營業務獲利年減 102%，承銷業務獲利衰退 54.4%。

展望 112 年，各國貨幣緊縮政策雖會放緩，但利率維持在高檔，仍會影響各國景氣與貿易，預期全球貿易仍會持續放緩至少半年。內需方面，跨境旅遊應可為民間消費添加動能；投資因廠商庫存去化壓力制約生產，部分企業投資將趨審慎。預估 112 年台灣經濟成長將較前兩年進一步放緩。由於上半年台股可能仍反映庫存修正及需求不足，下半年則預期通膨降溫帶動美國聯準會降息，有助資本市場落底反彈，預估台股指數及成交量可能呈現先下後上趨勢，證券業 112 年營運有機會呈現逐步回溫趨勢。

5. 創業投資業

過去臺灣本土創投與國際連結不足，導致臺灣創投業曾沉寂一段時間，但隨著國發基金修改規則，積極引導資金回臺，同時吸引國外創投將知識帶入臺灣，為臺灣創投業注入活水。102年起，創投業開始被納入整體政策的方針，結合教育部、經濟部與國發會等部會合作，建立起一條龍的戰略來協助新創公司。除了在學研機構中的基礎研究與產學合作，近年政府國發基金自107年推動「創業天使投資方案」，111年累計核准投資215家，累計投資金額30.02億元，亦帶動天使投資人及民間投資新創事業92.98億元。政策方面，110年6月行政院公布「國家發展委員會促進私募股權基金投資產業輔導管理要點」，協助私募股權業者可申請國發基金投資，或取得保險業等民間資金，期望加強驅動臺灣創投產業的成長力道。另外，國發基金亦延長「協助新創事業紓困融資加碼方案」至112年4月，持續協助受疫情衝擊之新創事業取得營運資金。

展望112年，雖各國政府逐步結束貨幣緊縮政策，經濟成長減緩，但預期半導體產業、智慧製造、生成式AI、綠能科技和健康醫療領域(包括製藥與生技、健康醫療服務、健康醫療器材)仍為主流投資趨勢，將穩定吸引市場資金注入。此外，第一金控旗下之第一金私募股權公司於112年1月正式營運，以基礎建設投資主軸，看好離岸風場、沙崙科學城智慧能源管理系統BOT案、全台智慧照護等業務發展，私募股權業亦於112年1月成立成立私募股權同業公會，且目前已有兩家私募股權基金(台杉投資及博觀資本)取得國發會核准函，市場預期其他金控亦將陸續成立私募股權公司，預期臺灣創投業仍可望擴大發展趨勢。

(四) 研究與發展

本公司對於各金融業務之相關研究發展，主要係透過旗下子公司中國人壽、凱基銀行及凱基證券進行，持續研發導入各項新金融商品，期建構完善金融商品線，以提供多元化服務，並擴大交易客戶基礎。茲說明如下：

◎ 中國人壽

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

年度	110年度	111年度
金額	94,733	87,518

(2) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

- 本公司以客戶需求為導向，規劃人生各階段所需的商品，涵蓋壽險、退休、意外、醫療、長照、理財與保障等類型。同時，以嚴謹的資產負債管理及風險控管開發長年期、保障型商品，以解決國人保障過低之現況。
- 為因應高齡化、少子化普遍的社會現象，為客戶提前部屬，規劃具競爭力的退休型商品，準備老後的退休基金及醫療基金、讓國人能預先依自身需求、收入預算思考規劃退休生活，提早為退休人生做準備。

- 全球經濟市場成長動能趨緩，供應鏈瓶頸及通膨壓力持續加上俄烏戰爭的衝擊恐抑制全球經濟成長力道，客戶轉向重視資產保全及醫療保健，本公司將規劃開發穩健型的壽險保障及更完善的醫療險，讓保障更全面，更貼近客戶的需求。
- 資產保全、退休傳承、醫療保健為本公司商品開發之核心，以專業、經驗豐富的商品設計團隊，配合各通路獨有之特性，不斷推出符合客戶需求之差異化商品，以滿足其全方位生涯需求，冀望締造公司、客戶雙贏的局面。

◎ 凱基銀行

(1) 最近二年度研究發展支出及未來預計投入研發費用

單位：新臺幣仟元

項目	110 年研發支出	111 年研發支出	112 年預計投入研發費用
金額	232,620	452,737	1,150,909

(2) 研究發展計劃

- 導入 Medallia NPS 推薦度調查問卷平台，蒐集客戶意見，運用數位足跡追蹤工具，提供個人差異化服務。推出無卡提款服務，建置全產品新客戶申請流程 (Onboarding Journey)，網路銀行、行動銀行系統優化增加無障礙友善服務。提升客戶體驗實踐公平待客責任。
- 打造新型態分行，導入開戶電子簽章無紙化、客戶專用 TCR 現金循環機，及及線上預填單。
- 導入智能客服整合性之自主服務平台，結合 AI 科技拓展新客群與增加用戶數，擴大銷售動能以提升收益。
- 為發展跨領域整合的金融服務生態圈，並提升申辦效率及客戶貸款體驗，解決客戶申請流程痛點，使本行成為創新的貸款專家。
優化金融交易系統，提升金融交易服務效能及部位風險管理能力。

◎ 凱基證券

(1) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

1. 凱基證券積極投入衍生性商品之開發，110 與 111 年度分別支出 866 萬元與 1,793 萬元；近年來已陸續取得相關金融商品之業務資格，如利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商品(Structures Notes)、債券選擇權(Bond Options)、股權選擇權(Equity Options)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等。

2. 研發成果

凱基證券於股權相關之衍生性商品業務方面均位居領導券商的地位。111 年凱基證券所發行權證共計 9,779 檔，發行金額為 966 億元，期望透過一次購足的策略，無論盤勢如何變動都能提供投資人多樣化的權證投資選擇。此外，凱基證券採取積極穩定之權證造市策略，並不斷優化現有的權證造市系統，讓權證具有高度流動性及價格連動性，希望能讓凱基客戶擁有優良的權證投資體驗。

凱基證券為店頭衍生性商品業務之領先集團，憑藉專業財務工程能力，積極研發不同類型的金融商品，並成功建立金融創新的競爭優勢。以結構型商品為例，本公司以客戶為中心，積極為客戶提供多樣化的選擇，商品樣態包含新台幣、美元或人民幣計價之短天期保本型連結利率指標結構型商品、新台幣計價不保本連結共同基金或優質公司債之結構型商品及外幣本金連結外幣股權選擇權之結構型商品(不保本)。111年凱基證券不論在結構型商品業務總承作金額或轉換公司債資產交換選擇權拆解交易量皆為市場領導券商之一。未來凱基證券將持續提供更專業及全方位的服務，創造投資人與公司雙贏的局面。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

請參閱「(二)本年度經營計畫」。

2. 長期業務發展計畫

◎ 開發金控

本公司已進入壽險、銀行、證券、創投/私募股權四大引擎時代，未來開發金控將提供客戶整體性的金融服務，持續朝「全球華人最具特色及領導性的金融控股公司」願景邁進。

◎ 中國人壽

- (1) 關注社會趨勢，落實公平待客及永續經營。
- (2) 因應風險概廓，強化風險衡量及監控機制。
- (3) 重視資安議題，積極建構堅韌資安系統。
- (4) 穩健經營中國市場，佈局海外發展機會。
- (5) 善用新興科技暨實行敏捷文化，提升企業效能及客戶滿意度。

◎ 凱基銀行

- (1) 數位躍升：加速數位轉型，與聯盟夥伴攜手打造金融生態圈。
- (2) 首選雇主：打造卓越雇主品牌，從員工敬業度、培訓及績效管理制度著手，致力於成為頂尖金融及跨域人才之首選。
- (3) 顧客導向：提升顧客滿意度，優化行動銀行及網路銀行之使用者介面，並簡化產品申購流程，帶給顧客溫度與效率並存的服務。
- (4) 驅動成長：聚焦法人金融、個人金融、金融市場三大主要業務穩健成長，提升資產、手續費等收益及深化集團跨售合作之效益。
- (5) 高效執行：將 ESG 議題深植於營運策略，以提升股東投資價值。

◎ 凱基證券

- (1) 發展虛實整合的精緻化財富管理服務模式
- (2) 推動海外平台整合，穩定提升海外獲利貢獻
- (3) 擴展數位渠道及外部銷售通路，建立生態圈
- (4) 積極開發大陸及東南亞市場業務利基

- (5) 建構高效且安全之資訊基礎建構，以因應未來競爭趨勢
- (6) 積極推動 ESG 永續經營

◎ 中華開發資本

- (1) 佈局亞太、北美地區，落實區域性發展策略。
- (2) 擴大資產管理規模，持續提升品牌知名度及市場地位，成為亞太地區首選的資產管理業者暨投資策略合作夥伴。
- (3) 分散收益來源。
- (4) 持續招募優質團隊，承先啟後。
- (5) 持續落實責任投資政策

◎ 中華開發資產管理

- (1) 短期計畫
 - A. 加速不良債權回收。
 - B. 優化與去化持有之資產。
 - C. 受理金控各子公司所委託管理、維護與處分之閒置不動產。
- (2) 長期計畫
 - A. 持續優化與去化持有之資產。
 - B. 爭取金管會對資產管理公司之業務範圍再開放。
 - C. 評估進行同業合作，共同提昇業務範圍與規模。
 - D. 評估擴大受理金控各子公司所委託之閒置不動產，從事物業管理服務。

二、 跨業及共同行銷效益

本公司於 106 年 9 月納入壽險子公司後，正式進入壽險、證券、銀行、創投/私募股權四大引擎時代，所提供的金融商品與服務範疇更臻完備。

為提供客戶全方位之金融服務，提升本公司整體之經營綜效，子公司凱基銀行、凱基證券及凱基期貨業於 103 年 12 月獲主管機關核准，得於各子公司之營業場所內辦理共同行銷業務；107 年 9 月子公司中國人壽也與凱基銀行、凱基證券分別簽訂共同行銷合約，正式加入金控共同行銷的行列。

透過共同行銷，銀行子公司可迅速擴增客戶基礎、有效延伸各子公司之業務觸角及跨售機會；並藉壽險子公司之加入，強化本公司金融商品的自製與整合能力，以因應客戶需求，及時推出趨勢產品，搶占市場先機。透過保險、銀行、證券與資本通路多角化合作之展開，提供個人與法人客戶更全面完整的金融服務，進而提升單一客戶與本公司往來黏著度與收益貢獻，以極大化全體金控收益。

本公司各子公司間之共同行銷，皆遵循金融控股公司法第四十三條及「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」及內部相關規定辦理，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。

三、市場及業務概況

◎ 開發金控

自 90 年 11 月 1 日金融控股公司法實施以來，目前國內共有 15 家金控公司，其中 14 家為上市公司。111 年整體 15 家金控業合併資產及股東權益總額合計分別已達新台幣 67.3 兆及 3.73 兆元，約佔全體金融機構之各 83% 及 75%，已成為臺灣金融業最重要的核心主導力量。近年來，各家金控業者除持續布局海外西進及新南向發展外，持續提升集團內的資源及業務整合的綜效，以強化自身競爭力，並強化國內金融業合作，包括中信金控 2015 合併台灣人壽，開發金控 2017 取得中國人壽 35% 股權，台新金 2020 取得保德信人壽 100% 股權，此外，富邦金控截至 111 年 5 月共取得日盛金控 73.91% 股權，並於 111 年 11 月完成首次金控合併。此次金控合併，將有助於富邦金控強化銀行及證券業務，擴大整體規模經濟與效益。在證券業務方面，整併後經濟、融資及複委託方面可望穩居市場前三大；台北富邦銀行、日盛銀行整併後分行數將成為民營銀行第一。

開發金控目前旗下四大子公司為中國人壽、凱基銀行、凱基證券及中華開發資本，其中，中華開發資本及凱基證券均長期在臺灣投資銀行業務及資本市場深耕並居領導地位。於 106 年 9 月納入壽險子公司後，正式進入壽險、銀行、證券、創投/私募股權四大引擎時代。110 年底完成對中國人壽 100% 持股，壽險業務提升對開發金控之獲利貢獻及資本使用效率。

展望 112 年，壽險為主金控雖受惠美國升息帶動債券新錢收益率提升，但台美利差擴大將不利避險成本，且股債資本利得挑戰將持續受資本市場波動影響，證券獲利亦將受台股日均量及投資收益影響，銀行雖持續受惠淨利息收入提升，但資產品質是否造成信用成本提升將是獲利關鍵。此外，由於壽險 115 年將接軌國際財務報導準則第 17 號公報 (IFRS 17) 及國際保險資本標準 (ICS) 2.0，預期壽險業未來三年將持續強化資本水準以因應 IFRS 17 及 ICS2.0 資本要求。

◎ 中國人壽

1. 主要商品服務之銷售及地區

中國人壽銷售通路及行政據點遍布台灣本島及澎湖。111 年本公司共有 9 家分公司、通訊處 139 處。本公司已成功開拓超過百家保險經紀人/代理人合作通路與多家銀行保險通路，提供保戶完整的銷售資訊及服務管道。

2. 市場未來之供需狀況

受疫情影響帶動民眾對健康風險意識提升，又面臨人口結構急速朝高齡化、少子化轉變，高齡人口財務及健康管理醫療需求與日俱增，預期民眾對醫療險、長照、退休理財規劃、高齡、健康促進等需求將增持續擴大。

疫情控制措施持續放寬且邊境開放，國人出國需求大增，針對旅行平安保險需求亦增加

響應政府保障政策，讓保險回歸保本質，將可觸動大眾對保險保障的需求，逐步提升長年期及保障型商品，以提高民眾保障。

3. 營業目標

請參閱前述伍、營運概況/一、業務內容/(二)本年度經營計畫之相關說明。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 競爭利基與有利因素

- 惠譽國際信評授予「國際保險公司財務實力評等 A」及「國內保險公司財務實力評等 AA+ (tw)」，評等展望穩定。
- 連續四年<公平待客>的績優表現獲得主管機關肯定，業界排名第一。
- 落實普惠金融及公平待客精神，微型保險業務競賽連續八年獲獎。
- 引領數位創新，全新客戶 APP 榮獲國家品牌玉山獎，並率先業界導入多元通路遠距投保，同時榮獲<全球銀行及金融評論>評選為「2022 年台灣最佳數位轉型壽險公司」。
- 結合奇美醫療體系推出業界首創全數位化的保戶智慧健康旅程管理服務，並透過數位串聯導入客戶自主全數位化理賠申請服務。
- 積極強化風險管理，通過 ISO 22301 關鍵業務營運不中斷國際標準。
- 重視資訊安全，除設置「資訊安全委員會」及專責單位外，並導入 ISO27001，持續強化資訊安全榮獲「資訊安全領袖獎」。
- 長期深耕永續發展，連續八年獲得「永續報告獎」，111 年並榮獲「TCSA 台灣企業永續獎」及「GCSA 全球企業永續獎」雙重肯定，GCSA 獎項係唯一榮獲此殊榮之台灣保險業者。
- 落實氣候治理，實踐低碳轉型，為大中華地區唯一榮獲<英國金融時報>及<日本經濟新聞>共同評選為「亞太區氣候領導者的保險業者」。

(2) 不利因素

- 新冠肺炎連續三年影響全球經濟，加上俄烏戰爭帶來國際政經情勢不穩定，連帶 Fed 升息策略帶動全球央行升息抗通膨，對疫情減緩後正要復甦之全球經濟帶來不確定性，未來一年如何在不穩定的經濟政局中，維持穩健之營運能力將是壽險業者的一大挑戰。

(3) 因應對策

- 商品銷售將朝向高價值、分期繳商品提升新契約價值貢獻，並因應高齡化社會趨勢，以外幣保單、保障型及健康傷害險商品為主軸，輔以投資型商品標的多元性、流程彈性等進行強化，配合通路各自獨有特性，推出符合不同客層所需之多元化需求商品，並積極拓展跨域異業合作，使自有通路有更多契機接觸有潛力之客群。另將積極評估及布局各項國內外投資機會，掌握契機實現獲利，以前瞻性的市場視角管理投資組合並優化風險胃納，創造良好投資利差。並為順利接軌 IFRS17 及 ICS，優化資產負債管理之細緻度，提升優化投資組合及商品策略，為未來新制度的接軌奠定良好基礎。

◎ 凱基銀行

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

截至111年底，凱基銀行於全臺共有51家分行據點，營業網路均衡完整。在業務拓展上，各項金融業務將以既有優勢為利基，並在母公司開發金控的厚實資本及相關子公司資源之全力支持下，凱基銀行以更完整的平臺資源，提升產品跨售與資本運用效益，迅速強化市場競爭力，並積極邁向國際化發展，以更專業完善的金融服務，成為區域型的利基銀行。

2. 市場概況

112年受到全球經濟需求轉弱及利率走高，實體經濟及投資力道將明顯放緩，加上國際政治經濟情勢仍相對不穩定之影響，本行將會在良好的風險管理下，增加手續費及海外收益的貢獻，並與集團公司緊密合作擴大客戶基礎。

3. 市場未來之成長性

台灣邁入高齡化及少子化之社會趨勢，加上ESG、氣候變遷、永續資源等議題受到全球關注，預期企業將面臨能源管理與結構轉型之挑戰，進而帶動綠色經濟蓬勃發展，金融機構將透過金融商品或服務協助企業客戶達成淨零碳排之目標

4. 營業目標

請參閱前述 伍、營運概況/一、業務內容/(二)本年度經營計畫之相關說明。

5. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- A. 授信產品客製化與金融產品評價能力強，可機動配合客戶策略需求，提供整合性服務以提升非利差收益。
- B. 企業金融業務基礎穩固，具備即時掌握產業鏈資訊之專業能力，持續加深行銷及風險控管能力。
- C. 集團潛力客戶經營，企金、商金及個金持續合作研發商品及服務，創造綜效價值。
- D. 信貸產品多元、數位化核貸程序及業務隊的戰力都位居領先地位。
- E. 發揮中型銀行業務彈性，模組化數位產品服務，快速異業合作，導入新合作夥伴與客戶。

(2) 不利因素

- A. 烏俄戰爭持續，國際政經風險居高不下，成長衰退陰霾未散，企業客戶面臨極大的挑戰。
- B. 保險、基金商品收益受到升息及金融環境的不確定性，影響個人理財業務的成長。

(3) 因應對策

- A. 開發永續金融商品，滿足企業客戶在淨零碳排路徑之各階段金融需求。
- B. 完備金融交易商品種類，滿足客戶對於不同投資期間的商品需求。
- C. 建置以客戶角度出發端對端優化客戶旅程，提供簡潔、流暢的數位體驗。
- D. 個金與法金業務進行細緻化客群經營，加強行銷及風險控管能力，提升黏著度與貢獻度。
- E. 藉由策略聯盟複製新創平台成功的經驗，擴大金融生態圈場景，帶進新客戶。
- F. 參考產業成功數據分析與管理典範，發展數據轉型藍圖。

◎凱基證券

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

凱基證券主要商品(服務)之銷售(提供)地區為臺灣，截至112年3月底，於全臺共有73家營業據點，故本節之市場及業務概況係以臺灣證券市場為目標市場說明如次。

2. 市場未來供需狀況

由於111年美國及台灣央行升息及股市波動加劇，影響本國自然人交易意願，不過隨著投資人結構年輕化及券商手機下單軟體便利，新世代族群股市參與率提升，40歲以下開戶人數近3年增加86萬人；另外年輕族群亦著眼零股及ETF交易，111年零股每月平均交易戶數達117萬，年增近20%。目前國內券商持續提出數位便利服務，預期未來結合金控旗下之銀行、壽險數位服務，提供差異化之便利開戶方式、交易系統及多元化商品服務之券商，將受到更多投資人青睞。在海外市場投資方面，雖111年複委託成交金額年減14%至新臺幣3.7兆元，衰退幅度低於台股日均量之36%，意謂國內投資人對海外投資意願持續增加，未來國內券商持續擴大海外金融商品資訊及提供更完善服務體驗將成為客戶選擇關鍵。

展望112年，各國貨幣緊縮政策雖會放緩，但利率維持在高檔，仍會影響各國景氣與貿易，預期全球貿易仍會持續放緩至少半年。內需方面，跨境旅遊應可為民間消費添加動能；投資因廠商庫存去化壓力制約生產，部分企業投資將趨審慎。預估112年台灣經濟成長將較前兩年進一步放緩。由於上半年台股可能仍反映庫存修正及需求不足，下半年則預期通膨降溫帶動美國聯準會降息，有助資本市場落底反彈，預估台股指數及成交量可能呈現先下後上趨勢，證券業112年營運有機會呈現逐步回溫趨勢。此外，主管機關亦增加證券業營運內容，評估證券商受託買賣外國有價證券業務得辦理外幣融資，擴大外資對台投資參與率，主管機關亦推出「綠色金融行動方案3.0」、「公司治理3.0-永續發展藍圖」及「上市櫃公司永續發展路徑圖」等政策，強化上市上櫃ESG及永續金融政策，有助活絡台股市場，提高市場流動性，間接將有助挹注券商獲利動能。

3. 營運目標

請參閱前述伍、營運概況/一、業務內容/(二)本年度經營計畫之相關說明。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- 券商結合數位金融科技(Fintech)，導入智能及自動化管理顧問服務，將成為券商提升附加價值的重要因素。
- 政府積極營造創新開放、多元化及國際化的資本市場，有助於投行業務的發展。
- 股票和期貨交易所持續上市的產品與各類指數，提供更多套利交易機會。
- 經紀業務客戶基礎雄厚，品牌能見度高，對高資產客群具吸引，利發展財富管理業務。

(2) 不利因素

- 電子化交易比重增加，衝擊券商手續費收入，新平臺競爭者以低價搶市。
- 外國高頻及程式交易者加入臺灣市場，影響券商權證造市與避險。
- 證券同業轉向加強借券業務，導致借券費率下滑。

(3) 因應對策

- 打造以客戶為中心的互動式數位平台，藉由 B2C 智能理財建議及智能客服等機制，提供客戶創新之服務體驗。
- 持續優化及開發相關資訊設備與平台，滿足高頻交易客戶需求；開發多樣化交易策略與快速交易系統，因應市場變動追求獲利機會。
- 密切觀察政府金融政策及市場發展趨勢，配合新業務及金融商品業務開放，擴展業務範圍及強化產品廣度，積極掌握獲利機會。

- 持續優化海外各地區之電子交易平台，以全面進化成為全球投資交易服務平台為目標，並積極爭取更多區域業務合作機會，加速公司數位轉型，打造領先臺灣同業的全球化金融理財服務。

◎ 中華開發資本

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

中華開發資本前身為「中華開發信託」、「中華開發工業銀行」，主要業務為創業投資、股權投資與資產管理業務等，業務經營專注於亞太地區，並不斷擴展事業版圖至歐美。111 年中華開發資本旗下生醫基金和生醫產業投資戶共同建立產業生態系，陸續投資精準健康、普瑞博及康博醫創等公司，預期將提升中華開發資本在生醫產業的影響力。此外，著眼永續發展綠能產業，中華開發資本於 112 年 3 月宣布與鴻海簽署合作備忘錄，共同成立開鴻能源，資本總額目標新台幣 60 億元，布局台灣綠能電力事業，創造相對穩定投資收益。

2. 市場未來供需狀況及成長性

目前國內 15 家金控中，除開發金控旗下設有中華開發資本外，幾乎所有金控皆另外成立創投公司，如富邦金控旗下之富邦金控創投、國泰金控旗下之國泰創投、中國信託金控旗下之中國信託創投、兆豐金控旗下之兆豐創投及全球創投、元大金控旗下之元大創投，以及台新金控旗下之台新創投。106 年金管會開放銀行業可百分百轉投資創投公司，及開放投信業可募集私募股權基金，陸續有台企銀轉投資設立台企創投公司、彰銀創投、聯邦創投，及國泰投信成立國泰私募股權公司、第一金投信成立第一金私募股權公司。近年政府積極推動五加二產業創新計劃、創業天使投資方案等，為國內創投業注入新資金，預期未來創投產業將更具備成長動能，但未來除面臨更加激烈的同業競爭，去年以來各國央行持續升息造成高利率環境，未來景氣衰退疑慮可能造成資本市場波動加劇，影響創投業投資意願。

3. 營業目標

請參閱前述伍、營運概況/一、業務內容/(二)本年度經營計畫之相關說明。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- 深耕產業 60 餘年，擁有豐富業界經驗及資本市場實力
- 發揮集團資源整合之綜效
- 具備網羅國際化人才之能力

(2) 不利因素及因應對策

- 臺灣創投業競爭日益激烈，需善用集團及國際化資源，拉開同業間競爭差距
- 為平衡獲利來源，可由直接投資轉型為資產管理業務
- 各國經濟衰退恐導致市場投資資金減少，需聚焦疫情後重點產業，吸引資金穩定挹注

四、從業員工

(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形

年 度		110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	當年度截至 112 年 3 月 31 日 (註 1)
員 工 人 數	開發金控	200	216	210
	凱基商銀(註 2)	2,423	2,500	2,460
	凱基證券(註 2)	3,879	4,010	3,994
	中華開發資本(註 2)	225	212	209
	中國人壽(註 3)	6,711	6,722	6,597
	中華開發資產管理	13	14	14
	合計	13,451	13,674	13,484
平 均 年 齡(註 2)		42.34	43.05	43.34
平 均 服 務 年 資(註 2)		8.99	9.20	9.40
學 歷 分 布 (註 2)	博 士	0.1%	0.14%	0.17%
	碩 士	22.8%	17.34%	17.39%
	大 專	68.1%	66.57%	66.5%
	高 中(含)以下	9.0%	15.95%	15.94%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數 (註 4)	CFA	17	17	17
	CPA(國內)	35	35	31
	CPA(國外)	5	5	6
	CISA	5	4	6
	FRM	27	28	34
	IPMA Level D 專案副理	1	1	1
	中華民國律師	33	35	40
	美國律師	3	3	3
	澳洲律師	1	1	1
	CIA(內部稽核師) Certified Internal Auditor	17	15	37
	CFSA(國際金融稽核師)	1	1	4
	專門職業及技術人員普通考試記帳士考試	3	3	4
外匯交易專業能力測驗	73	72	67	

年 度		110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	當年度截至 112 年 3 月 31 日 (註 1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	企業內部控制基本能力測驗	99	101	98
	投信投顧相關法規專業科目測驗	1,317	1,333	1453
	投信投顧業務員專業科目測驗	1,043	1,039	1042
	股務人員專業能力測驗	87	86	87
	初階外匯人員專業能力測驗	481	485	487
	初階授信人員專業能力測驗	736	740	755
	進階授信人員專業能力測驗	43	42	42
	金融人員風險管理專業能力測驗	8	7	7
	金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	12	12	11
	金融市場常識與職業道德測驗	2,434	2,458	2475
	信託法規測驗	146	145	157
	信託業業務人員信託業務專業測驗	3,531	3,522	3628
	專案管理師	43	46	46
	理財規劃人員專業能力測驗	816	816	833
	票券商業務人員專業科目測驗	66	68	67
	期貨商業務員專業科目測驗	2,512	2,488	2572
	期貨經紀商業務員資格測驗	15	15	17
	期貨交易分析人員專業科目測驗	33	33	29
	期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	1,104	1,090	1060
	結構型商品銷售人員資格測驗	702	705	771
	債券人員專業能力測驗	69	69	71
資產證券化基本能力測驗	33	33	32	
銀行內部控制與內部稽核測驗	2,063	2,076	2153	
有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	701	694	698	

年 度	110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	當年度截至 112 年 3 月 31 日 (註 1)	
員工持有專業證照之名稱及人數	證券投資分析人員資格測驗	72	74	78
	證券商高級業務員專業科目測驗	2,276	2,247	2272
	證券商業務員專業科目測驗	2,247	2,238	2291
	認證理財規劃顧問(CFP)	28	28	43
	人身保險業務員	4,104	4,106	4051
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	2,316	2,321	2349
	產物保險業務員	3,093	3,085	1598
	投資型保險商品業務員	2,614	2,622	2621
	投資型保險商品概要及金融體系概述測驗	280	276	264
	證券交易相關法規與實務專業科目測驗	311	310	342
	債權委外催收人員專業能力測驗	386	382	379
	SAC 證券從業人員資格考試	6	6	2
	有價證券借貸業務人員資格測驗	289	286	298
	商業分析師	0	0	0
	中小企業財務人員測驗(CFSsme)	18	17	19
	初階 ERP 規劃師	4	4	4
	證券商自有資本適足比率進階計算法資格	7	7	6
	財產保險經紀人	12	13	10
	人身保險經紀人	14	16	12
	CAIA 特許另類投資分析師	1	1	1
	MFP 專業金融師	2	2	2
	人身保險代理人	16	16	15
	人壽保險核保人員	236	236	281
專門職業及技術人員普通考試不動產經紀人考試	5	6	7	
不動產經紀營業員	9	10	8	
存匯業務專業能力測驗	163	163	160	
金融數位力知識檢定測驗	32	33	28	

年 度	110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	當年度截至 112 年 3 月 31 日 (註 1)	
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	衍生性金融商品銷售人員資格測驗	302	308	486
	風險管理基本能力測驗	21	24	26
	貿易經營師	0	0	0
	會計事務丙級	54	52	47
	證券及期貨從業員資格考試 (資產管理)	0	0	0
	證券及期貨從業員資格考試 (機構融資)	1	1	1
	證券及期貨從業員資格考試 (證券)	3	3	3
	CAMS 國際公認反洗錢師	115	113	106
	法律職業資格	3	3	3
	期貨從業人員資格考試	1	1	1
	AMAC 基金從業人員資格考試- 私募股權投資基金基礎知識	8	8	8
	AMAC 基金從業人員資格考試- 基金法律法規、職業道德 與業務規範	11	11	11
	AMAC 基金從業人員資格考試- 證券投資基金基礎知識	3	3	3
	基金從業資格 License for Fund Practitioners	1	1	1
	FLMI 美國壽險管理師	457	460	464
	防制洗錢與打擊資恐專業人員 測驗	325	328	523
	註冊會計師	8	8	8
	證券業從業人員資格考試-市 場基礎知識	1	1	3
	證券業從業人員資格考試-證 券投資分析	1	1	1
	財富管理規劃師	2	2	2
財產保險代理人	11	11	9	
產物保險核保人員	3	3	1	
產物保險理賠人員	1	1	0	

年 度		110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	當年度截至 112 年 3 月 31 日 (註 1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	公司治理基本能力測驗 Proficiency test for corporate governance	3	3	11
	金融科技力知識檢定測驗	8	9	27
	GEFT 全民財經檢定	0	0	4
	個人資料內評師	1	1	1
	Scrum Master Accredited Certification	5	5	1
	ISO 27001：2022 資訊安全 管理系統主導稽核員	0	0	1
	企業永續管理師	4	4	3
	中國會計從業資格	1	1	1
	證券業從業人員資格考試-證 券交易	0	0	2
	中國會計師	1	1	1
	中國法律職業資格證	1	1	1
	中國律師	1	1	1
	企業電子化助理規劃師	1	1	1
	個人資料管理師	1	1	1
	EC-Council 道德駭客認證 (CEH)	5	5	5
	EC-Council 資安危機處理員 認證(ECIH)	1	1	0
敏捷管理師證照 Professional Scrum Master™ I (PSM I)	4	4	3	
總 計	38,225	38,209	37754	

註：1.應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2.各項數字均包含子公司員工。

3.員工人數不含承攬業務人員。

4.因調整部分所列證照，故此為調整後數字，與前年度之年報數字不同。

(二) 111 年度教育訓練情形

人才為企業之本，人力資產的累積是企業經營的致勝關鍵，重視員工發展是本公司一貫的理念。人力資源處秉持公司的政策，為同仁們提供最佳的教育訓練資源與環境。111 年度本公司暨子公司同仁參加國內、外訓練之課程包括實體課程及線上學習累計時數為 359,360 小時，平均每人上課時數為 38.5 小時。上課同仁的課後問卷調查顯示，同仁對於課程內容及學習環境及平台均相當滿意。

五、 企業責任及道德行為

開發金控的企業公民策略由永續委員會之社會公益小組負責，金控旗下之中華開發文教基金會、凱基慈善基金會與各子公司，長期致力於為社會公益利害關係人創造最大共享價值，實現永續社會的目標。開發金控的「共融力計畫 (Inclusive Vision)」，透過集團志工深入社區了解所需，與社會企業合作，協助地方建立可長可久的支持系統，達成與青銀共創、與長者共樂、與弱勢共好、與環境共生的目標，作為永續台灣的堅實後盾。2022 年，開發金控持續支持甘樂文創、伯拉罕共生照顧勞動合作社、幸福良食、及雙連梨等優質社會企業，在台灣北、中、南推動地方創生，除了協助甘樂文創所屬的台灣城鄉永續關懷協會成立全台第一家地方創生專業經理人人才培育學校，成功培力八名優秀的地方創生經理人；更透過志工的力量，為台中和平區部落的長輩修繕雞舍，助力部落創造每月 3,000 顆雞蛋的產值，朝向經濟自主的目標邁進。開發金控更推出「地方創生公益志工假期」，帶領同仁深入地方鄉鎮，除了提供志工服務，更實際了解在地地方創生團隊的目標與需求，並開始思考如何透過生活中有意識的消費與專業上的支持，協助地方的發展，創造更永續發展的社會。

(一) 共融力計畫

➤ 與青銀共創：運用金融專業培力與陪伴地方青年與有能力的長者創業或開展新商機

子公司/單位	行動方案	期待解決的問題	中長期目標 (中期:2023-2024 長期:2025~)	受益對象	商業效益	社會效益
開發金控	地方創生公益志工假期	鼓勵青年返鄉、促進社區平衡發展	凝聚企業內部力量，運用同仁專業與社會技能支持社會創新與地方發展	地方創生團隊、社區弱勢團體	<ul style="list-style-type: none"> - 透過帶領同仁到開發金控支持的地方創生團隊場域實際參與，強化同仁對公司的認同感 - 與台灣北、中、南共四家地方創生團隊策略合作，藉由同仁深入地實際參與，創造開發金控與地方創生團隊新的合作機會 	<ul style="list-style-type: none"> - 陪伴 100 人次弱勢兒童 - 為弱勢長輩修繕雞舍，創造每月 3,000 顆雞蛋的產值，助其達成經濟自主 - 創造近 3,000 小時志工服務時數 - 為四家合作的地方創生團隊增加收入與人流
開發金控	協助甘樂文創推動地方正向影響力	社區教育支持系統、脆弱家庭子女教養	支持甘樂文創運用永續的社會創新模式培育在地弱勢兒童；協助複製甘樂文創成功模式到其他地區	脆弱家庭兒童、以解決在地教育問題為目標的社會企業	<ul style="list-style-type: none"> - 藉由甘樂文創的知名度與良好形象，強化大眾對開發金控的品牌認同 - 透過實際參與，開展開發金控在地方創生領域的品牌認知，創造商業合作契機 	<ul style="list-style-type: none"> - 協助 50 名來自高風險家庭的孩子，培養一技之長與良好的生活態度 - 透過建立企業 CSR 與地方創生團隊的成功案例，鼓勵更多企業投入地方創生，加速地方發展
凱基銀行	捐贈財團法人中小企業信用保證基金	充裕中小企業信用保證機構之資金，加強對中小	持續推動捐贈保證基金，協助中小企業健全發展	本國中小企業或新創企業	在信保基金之擔保下，本行可有效管控對中小企業的融資風險；2022 年累計保證金額	協助擔保品不足之本國中小企業或新創企業補充信用能力，進而取得融資，

子公司/單位	行動方案	期待解決的問題	中長期目標 (中期:2023-2024 長期:2025~)	受益對象	商業效益	社會效益
		企業融資及保證，使中小企業能取得銀行體系資金協助			2,535,580,656 元，累計送保件數達 5,644 件	實質協助中小企業健全發展
開發資本	新創成長輔導推手	協助新創獲取募資、營運、行銷等相關知識及市場資訊	持續結合國內外資源，支持台灣新創企業育成，協助新創立足台灣，邁向海外市場	新創公司	<ul style="list-style-type: none"> - 發掘具潛力新創，挹注資源加以投資 - 2022 年舉辦線創新創業講座共計 101 場，累計參與共 2,076 人次；另舉辦新創一日董事會共計 12 場 	協助社企及創業者解決創業過程中所遇之經營難題

➤ 與長者共樂：透過志工力與企業核心能力賦能長者獲得經濟、社交、健康等資源，在超高齡社會創造商業契機

子公司/單位	行動方案	待解決的問題	中長期目標 (中期:2023-2024 長期:2025~)	受益對象	商業效益	社會效益
開發金控	開發金與伯拉罕推動樂齡共生	超高齡社會的長者照顧與健康促進問題	建立成功模式並複製到其他地區	長者與其家人	透過支持伯拉罕共生照顧勞動合作社在中和平區部落建立「跨專業整合個案管理(All in One)」成功模式，推動樂齡共生的高齡生活方式。對內強化同仁對高齡族群的了解，對外亦將開發金控運用社會創新關懷高齡長者的形象深植人心。	<ul style="list-style-type: none"> - 協助建立中和平區部落的弱勢長輩與身障者修繕雞舍環保堆肥設施，創造每月 3,000 顆雞蛋的產值，逐步達成經濟自主的目標 - 協助伯拉罕共生照顧勞動合作社培訓 14 名在地照服員，將 All-in-One 長者照顧模式擴展至極偏遠的梨山部落，幫助 28 名長輩獲得照顧並得以在地安老 - 支持團隊理念，並以實際行動助其於其他縣市推廣樂齡共生模式。
中國人壽	失智友善倡議	人口老化、超高齡社會、失智症預防與照護、失智金融友善	<ul style="list-style-type: none"> · 中期目標：以「高齡金融守護者」自許，透過每年度與專業機構的多面向合作，增進失智友善作為 · 長期目標：針對超高齡社會 	高齡長者、失智症患者及其家庭	<ul style="list-style-type: none"> - 持續強化同仁服務觀念和實務能力，落實同仁對高齡弱勢客戶的關懷與服務環節 - 2022 年導入台灣失智症協會高齡友善金融相關課程，啟發內勤同仁 	<ul style="list-style-type: none"> - 與台灣失智症協會共同研發製作 4,800 個新型預防走失輔具「緊急連絡卡鑰匙圈」，透過警政署、全台各縣市失智症協會據點

子公司/單位	行動方案	待解決的問題	中長期目標 (中期:2023-2024 長期:2025~)	受益對象	商業效益	社會效益
			趨勢提出因應方案，倡議高齡失智友善共好社會		<p>在服務流程設計與環境規劃上考量長者需求;讓前線客服人員學習辨識可能的失智者，了解失智者及其家庭之需求;業務同仁則在服務過程中得以提供更適切的服务。內外勤同仁近 1100 名參與課程</p> <p>- 參採台灣失智症協會發表之日本金融機構支持高齡客戶對策報告書，持續優化服務流程，力求保障金融弱勢族群的財務安全及自身權益。</p>	<p>及中壽六大客服中心發送，協助建構防走失守護網</p> <p>- 獨家贊助首屆「大專院校失智症方案設計競賽」，將失智友善向下扎根，鼓勵年輕世代關注高齡失智議題，以行動展現創意</p>
中國人壽	偏鄉長者關懷	偏鄉資源匱乏，低收獨居及身障長者缺乏照顧資源	持續提升對高齡族群之關懷服務，擴展中壽社會影響力	偏鄉弱勢長者與身障者	支持台中和平區部落弱勢長輩的防疫物資與照護經費，提升企業關懷弱勢長者之正面形象	<p>- 410 人次弱勢長者受惠</p> <p>- 2022 年疫情期間台中和平區部落的確診率 (11%) 遠低於全國 (17%) 與台中市 (16%) 之確診率</p>
中國人壽	中壽 X 多扶高齡/身障保戶無障礙旅遊服務	人口老化、超高齡社會、旅遊平權、無障礙友善	<p>中期目標：提供無障礙服務方案與環境，維護身障及高齡客戶權益</p> <p>長期目標：與跨障別服務機構持續合作，共同倡議台灣社會無障礙環境，成為弱勢友善標竿金融業者</p>	保戶及其他家人	中國人壽領先同業與專營無障礙接送的「多扶事業」，提供身心障礙者與高齡保戶附加價值服務；並與多扶旗下「多扶旅行社」異業合作規畫無障礙旅遊，提倡旅遊平權。	<p>- 2022 年與多扶旅行社合作舉辦高齡保戶「健身旅遊」，NPS 達 92 分。</p> <p>- 預計 2023 年將服務擴大到屆退或退休族群，提倡以運動預防疾病觀念，與「養樂多扶聚樂部」合作，舉辦「健走旅遊」協助微高齡長者培養正確運動知識及習慣。</p>

➤ 與弱勢共好：透過志工力與普惠金融建立並完善社會安全網

子公司/單位	行動方案	待解決的問題	中長期目標 (中期：2023-2024 長期：2025~)	受益對象	商業效益	社會效益
開發金控	志工服務專案	偏鄉資源不足、疫情影響志工招募	中期：提升志工服務時數每人年平均達 6 小時 長期：志工服務時數每人年平均達 8 小時。	公益團體、社會企業	- 深化回饋社會之企業文化 - 提升企業品牌好感度	111 年志工服務總時數達 77,660 小時，較前一年成長 75%，受助人次超過 1 萬人
中國人壽	微型保險推動計畫	增進經濟弱勢者或特定身分者之基本保險保障	提供經濟弱勢者或特定身分者適合的商品或行銷推廣服務	經濟弱勢與特定身分族群，符合微型保險投保資格之民眾	2022 年微型保險有效契約人數：92,631 人	提供經濟弱勢民眾擁有基本保險保障
中國人壽	無家者扶持計畫	關懷並協助社會弱勢族群自立、度過逆境。	中期目標：攜手無家者 NGO，支持無家者安頓、培力，重新回歸社會。 長期目標：透過關注無家者議題，發揮企業影響力，為無家者撕去負面標籤。	無家者	- 成為少數關注無家者議題之保險業，不僅提升大眾品牌形象，亦可強化主管機關正面印象、維持公平待客評鑑佳績，有助推展保險業務。 - 弱勢無家者若成功自立，未來有機會成為中國人壽之客戶。	- 提供近 120 名無家者圍爐享用年菜 - 提供無家者冷凍食品及料理包，協助無家者春節期間不斷炊。 - 捐助 405 劑快篩及消毒防疫物資，強化無家者安頓處之防疫措施；另協助提供 5 名無家者預防性隔離住宿費用。
中國人壽	俠客 CEO 專案	校園服務性社團經費不足、學生社會參與度低	· 深耕永續實踐，擴展中壽社會影響力 · 持續贊助大專院校社團舉辦服務性活動，擴展愛與關懷企業精神	大專院校學生、弱勢對象及偏鄉孩童	提升年輕學子對中壽品牌好感度	354 人次社區居民及偏鄉孩童受惠
中國人壽	扶持弱勢專案	社福團體及偏鄉弱勢孩童資源缺乏	持續關懷弱勢對象困境，支持社福機構穩定營運，擴展中壽社會影響力	友善環境小農、社福機構、偏鄉學童、失依兒少及長者、身心障礙者	1. 提升品牌形象，對外展現企業價值觀與社會責任感 2. 建立良善企業文化，對內提高員工凝聚力與認同感 3. 獲得消費者信任和忠誠度，增加商業競爭力	超過 1.5 萬人次受助
中華開發文教基金會	營養 100 分偏鄉學童營養計畫	關心偏鄉學校辦理營養午餐之困境，補助偏遠學校學童營養不足。	中期：累計投入 1,000 萬元，20,000 名學童受益。 長期：持續關懷偏鄉午餐辦理困境，每年幫助萬名學童成長。	台東、雲林、嘉義、屏東、新竹、桃園、彰化、南投、宜蘭及高雄十縣市。	提升品牌形象	補助 236 所偏鄉學校學童營養金，計有 11744 人受益。

子公司/單位	行動方案	待解決的問題	中長期目標 (中期：2023-2024 長期：2025~)	受益對象	商業效益	社會效益
中華開發文教基金會	薪傳 100x 課輔 100	清寒大專學生經濟壓力大，而弱勢學童缺乏學習輔導資源	中期：兩年累計投入 1000 萬元，增加受惠人次 100 位大學生及 100 位學童 長期：持續支持大學生及學童提升學習品質	100 位清寒大學在校生及其課輔之 100 位弱勢學童。	提升品牌形象 增加學生凱基銀行開戶數	獎助 100 位清寒大學在校生擔任課輔志工，獲獎助學生於一年內提供 100 位弱勢學童 100 小時課輔服務。
中華開發文教基金會	我們班的小飛象—小天份大未來	家境清寒之國中、國小學童缺乏習藝之經費	中期：持續贊助學童習藝，累計投入 200 萬元 長期：持續關注國中小學童教育	國中小具優勢潛力之弱勢學童	培育社會多元人才，幫助經濟弱勢學童獲得自信與肯定。提升品牌形象	幫助具運動、舞蹈等優異潛力之學童學藝，計補助 19 案，107 人受益。
中華開發文教基金會	技藝職能獎學金	高中職、大學院校藝術、體育、技職類優異學生在學習過程中需要資源	中期：持續贊助高中職以上學生深化技能，累計投入達 400 萬元 長期：持續培養社會多元人才	具技藝職能潛力的青年。	1. 提升品牌形象 2. 增加學生在凱基銀行開戶數 3. 受助學生以專長回饋企業員工優化工作環境	獎助 77 件申請案，118 位學生。另結合受助學生辦理「看見人才」舞蹈、游泳、美術等推廣班活動，363 人受益。
中華開發文教基金會	公益麵包「愛心饅頭」訂購	身心障礙者就業機會及收入受限	中期：支持華光社會福利基金會及蒙恩聽障烘焙坊達到自給自足目標 長期：長期支持庇護工場穩定營運	庇護工場身心障礙者	提升企業品牌形象	373 位同仁響應，創造新台幣 649,200 元營收，支持「華光社會福利基金會」與「蒙恩聽障烘焙坊」身心障礙院生學習自主生活以及就業培訓。
中華開發文教基金會	贊助台中歌劇院「開門計畫」及「NTT 學苑」	城鄉藝術教育資源落差	持續支持中部地區青年藝術教育推廣	中部地區表演藝術工作者及學子。	提升品牌形象及好感度	1. 贊助南投、嘉義縣 7 所學校，234 位師生學習劇場禮儀並欣賞節目演出。 2. 贊助 50 名高中生參加「NTT 學苑青年營」。 3. 贊助「藝術進校」計畫，專業表演團隊入校開啟藝術課程，61 人受惠。
中華開發文教基金會	贊助國家兩廳院「藝術零距離」	城鄉藝術教育資源落差	推廣北部地區藝術教育活動	北部地區學童。	提升品牌形象及好感度	贊助北部地區 456 位學童進入國家兩廳院欣賞藝術節目。
中華開發文教基金會	贊助藝術活動	藝術教育活動推廣	贊助國內外表演藝術節目，邀請集團同仁聆賞精彩的藝文節目	中華開發金控集團同仁	提升品牌形象及好感度	購票贊助國家兩廳院、故事工廠、聯合文創與廣達基金會音樂劇票券及相關藝術文創活動，推廣員工藝文活動參與，計有 814 人受益。

子公司/單位	行動方案	待解決的問題	中長期目標 (中期：2023-2024 長期：2025~)	受益對象	商業效益	社會效益
中華開發文教基金會	贊助新北市創生微电影競賽。	藝術教育推廣活動	贊助藝術文化活動，協助地方創生，帶動偏鄉社區創生的契機與希望。	台灣藝術創生文化基金會	- 提升企業品牌形象	邀請 232 個單位及學校參賽，共有 66 組投件，14 件入圍，選出 5 位得獎作品。
中華開發文教基金會	年度公益日活動	社福機構與社會企業拓展業務及建立品牌知名度不易	持續提高同仁參與度，並加強企業與社會公益機構更深入的合作連結	辦理二場次公益日活動，邀請社會企業及社福機構設置公益市集，結合偏鄉學校規劃教育圓夢區，幫助偏鄉學童義賣圓夢。	- 提升品牌形象及好感度 - 採用凱基銀行行動支付機器，改善消費流程。 - 使用凱基信用卡刷	2058 人參與本公益活動，創造\$330 萬元營收，幫助社會企業及社福機構。鼓勵企業員工友善消費、認識 SDG 議題、以購買行動幫助偏鄉學校募集團夢基金，打造社會共融力。
凱基慈善基金會	「愛，從小學起」助學金計畫	清寒學生因經濟窘迫，就學困難，亦難發展特殊才藝。	持續投入並擴大關懷地區，協助弱勢學生就學，使其安心成長	弱勢學生	提升企業品牌形象	幫助清寒學生就學，並協助弱勢學生發展特殊才藝。111 年度共協助新北市、桃園市、屏東縣、雲林縣、南投縣等縣市，總計協助 185 所學校，469 名弱勢學生。
凱基慈善基金會	「愛，讓機會萌芽」偏鄉照護計畫	偏鄉經濟弱勢家庭孩童營養不足且缺乏學習英語的資源	持續關懷弱勢學生營養補充，平衡城鄉教育資源差距，並讓偏鄉學童有機會從小學習英語	弱勢學生	提升企業品牌形象	補助偏鄉之雙重弱勢學生營養早餐和英語學習；增進弱勢學生健康發育，並打下英語基礎，111 年共計協助 90 所學校，共計 850 萬。
凱基慈善基金會	急難救助	提供突遭變故之學生家庭或個人急難救助	持續關懷突發變故弱勢學生及家庭，保障其基本生活並度過難關	弱勢學生、家庭	提升企業品牌形象	以救急概念協助突遭變故學生家庭度過難關，並視情況持續關懷，提供進一步協助。111 年度共協助 67 個案。
凱基慈善基金會	耶誕禮物送偏鄉	偏鄉孩童資源不足	持續關懷偏鄉學童，帶領各地員工一起投入關懷偏鄉學童的需求	偏鄉弱勢學童	藉由歲末愛心禮物送暖到各地偏鄉，展現企業關懷在地的精神	連續七年舉辦送耶誕禮物給偏鄉學童，並由員工擔任志工，傳遞凱基與社會共好精神。
凱基慈善基金會	愛心麵包	提供庇護工場身心障礙院生穩定工作機會與收入	持續帶領員工一起關懷庇護工場身心障礙院生，使其生活穩定	身心障礙者	提升品牌形象 藉由實際購買行為，穩定庇護工場經營，身心障礙院生得以獲經濟保障	111 年共計創造 924,000 營業額，庇護工場有穩定訂單得以提供身心障礙院生工作，院生則有穩定收入，生活有保障。
凱基證券	「幫盲讀書」志工服務	協助解決視障者無書可讀的困境	持續提供視障者足夠的學習與受教資源，藉由獲取資訊的	視障者	提升企業品牌形象	協助校對超過 1,000 本、總頁數 20 萬頁以上之電子書及有聲書

子公司/單位	行動方案	待解決的問題	中長期目標 (中期：2023-2024 長期：2025~)	受益對象	商業效益	社會效益
			能力提高視障者社會參與的意願。			
凱基證券	「舊書幫 幫盲」計 畫	解決視障者學習資源的短缺	與愛盲基金會合作，鼓勵同仁捐贈舊書，並將其轉為愛心善款，協助視障者提升學習資源。	視障者	提升企業品牌形象	捐出近 500 本書籍
凱基證券	「發票助 慈兒」計 畫	喜慈兒缺乏學習與照顧資源	中期：年度募集發票至少 8 萬張發票捐助喜慈兒基金會作為學習與照顧資源。 長期：年度募集達 12 萬張發票。	喜慈兒基金會	提升企業品牌形象	募集超過 11 萬張發票
凱基證券	「傳愛一 圓 慈 兒 夢」LINE 公益貼圖 計畫	喜慈兒照顧缺乏資源	以慈兒繪製的畫作製成 LINE 公益貼圖，每次下載即捐出 1 元公益基金協助育成福利基金會進行各項慈兒照顧工作	育成社會福利基金會	提升企業品牌形象	LINE 貼文下載突破百萬次，共捐出 114 萬元善款
凱基證券	「玩具銀 行」志工 服務	偏鄉幼兒園及弱勢機構缺乏學習遊戲輔具	號召志工協助進行二手玩具整理、分類、清潔等工作，延續玩具的價值再將資源帶入偏鄉幼兒園及弱勢機構。	玩具銀行	提升企業品牌形象	共計 6 場志工服務 150 人次參與，總志工服務時數達 648 小時
凱基證券	食物銀行 「膳糧包 裝」志工 服務	弱勢孩童缺乏食物與生活用品資源	號召志工協助食物銀行包裝組合乾糧、食品、童書等，援助弱勢孩童。	食物銀行	提升企業品牌形象	總志工服務時數達 648 小時，協助裝箱超過 330 箱物資
凱基證券	捐血活動	疫情期間血荒嚴重	鼓勵同仁熱心響應捐血活動。	醫療院所	提升企業品牌形象	共舉辦台北 2 場、台中 1 場捐血活動
凱基銀行	愛心捐款 平台	運用「KGI inside」開 放應用程式 介面提供 open API， 協助社福 機構有效 降低捐款 手續費支 出	持續擴展服務之社福機構家數	42 家社福 機構	爭取公益團體成為凱基銀行薪轉業務之潛在客戶	協助 42 家社福機構募得近 16 萬筆捐款，金額逾 2 億元，線上捐款之手續費成本大幅降低 80%
凱基銀行	慈善機構 志工活動	協助安得 列基金 會、伊 甸基金 會推動 食物銀 行包裝 及影片 聽打	持續推展慈善機構合作	慈善機構	協助慈善機構運作	投入志工時數共 311 小時。

➤ 與環境共生：透過環境共生倡議與實踐，強化責任金融之企業形象

子公司/單位	行動方案	期待解決的問題	中長期目標 (中期：2023-2024 長期：2025~)	受益對象	商業效益	社會效益
中國人壽	協助台灣在地小農產銷	氣候變遷造成農作物產銷失衡且疫情造成銷售不易，透過採購盛產蔬果捐贈社福機構，減少食物浪費，協助機構紓緩疫情期間物資募集不易之困境。	結合產地與機構需求創造多贏，創造壽險業價值鏈影響力。	- 在地農民 - 弱勢孩童及長者	- 提升企業環境永續共好及關懷弱勢之正面形象	超過 1900 人次弱勢孩童及長者受惠
中國人壽	影響力奉茶站計畫	一次性包裝飲用水造成的廢棄物	喚起大眾對於塑膠垃圾問題的重視	市民及奉茶站周邊觀光客	發揮壽險公司環境倡議的影響力，以創造經濟與環境生態雙贏的局面。	2022 年相當於減少 16,225 支塑膠瓶使用量，總減碳量達 1,508.96 公斤。
凱基證券	「揪團來淨灘」志工活動	海洋汙染日漸嚴重	號召同仁組隊至全台灣海岸線淨灘，保護台灣海岸線與海洋生態。	環保署與一般民眾	提升企業守護環境之公益形象	2022 年完成 8 縣市共 25 場淨灘活動，累積檢拾海洋廢棄物超過 900 公斤，總累積志工 430 人次，志工服務時數達 1,720 小時，場次與人次皆為金融業之冠！
凱基證券	員工專屬小農商品採購平台	協助台灣在地小農產銷	號召員工支持小農，支持友善環境農法，鼓勵在地低碳消費，並連結企業與社區達成共好共利之企業文化。	全台有機小農	提升企業品牌形象	共計採購 288 箱、總重達 900 公斤文旦及超過 700 份有機蔬果，總採購金額超過新幣 20 萬元。

六、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異。

111 年度本公司非擔任主管職務之全時員工人數為 7,414 人，與前一年度相較增加 1.4%，薪資平均數為新臺幣 1,243 仟元，與前一年度相較減少 15.3%，薪資中位數為新臺幣 1,025 仟元，與前一年度相較減少 10.3%。

七、資訊設備

本公司統籌規劃訂定金控集團資訊發展策略，而子公司凱基證券、凱基銀行、中華開發資本及中國人壽，則按其各自業務分工進行資訊中心運作。

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

資訊系統硬軟體維護策略如下：

- 屬主要業務系統以自行維運為主，非關鍵競爭業務可採委外維護。
- 新種業務系統視需求採自行建置或委由外部廠商開發。
- 系統軟體及各類硬體設備皆委由專業廠商提供保固維護服務。

主要資訊系統依業務功能劃分如下：

1. 中國人壽

- 主要資訊系統依業務功能劃分為保單管理系統(包含新契約、保服、保費、理賠等作業)、保單影像流程系統、網路投保、行動投保、遠距投保、保戶服務、通路管理及服務、商品輔銷工具、精算及再保、風險控管等業務支援系統，以及財會、人事及辦公室自動化等管理資訊系統。

2. 凱基銀行

- 主要資訊系統依業務功能劃分包含存款/放款/匯兌業務、外匯業務、信託業務、信用卡業務、靈活卡業務、財富管理業務、流程管理等業務系統，以及財會、決策管理、風險管理、顧客服務、資料倉儲、辦公室自動化等業務支援系統。

3. 凱基證券

- 主要資訊系統依業務功能劃分包含證券及期貨(權)經紀、證券及期貨(權)自營、國內債券、衍生性商品、法人交易服務、資本市場、財富管理、複委託、股務代理、國際證券業務分公司(OSU)等業務系統，以及資料倉儲、客戶關係管理、開戶整合、防制洗錢、風險管理、財會、人事、固定資產及辦公室自動化等業務支援系統。

4. 中華開發資本

- 主要資訊系統依功能劃分包括投資管理系統、外籌基金管理系統(eFront)、投資業務流程系統，及財會系統(總帳、預算、帳外調整)、辦公室自動化系統等業務支援系統。

(二) 未來開發或購置計畫

配合公司整體營運發展及相關法規要求，重要資訊系統開發建置計畫包括：

1. 開發金控

- 數據分析與資料科學發展專案
- 集團中台架構建置計畫
- 集團雲端技術發展專案
- 企業架構分析專案
- 企業數據應用平台發展專案
- 集團人資管理系統汰換專案
- 集團 ERP(財產/採購/費用)管理系統汰換專案
- 帳號管理自動化系統(雲地整合盤點)
- 內部資訊分享協作平台 (Sharepoint)
- 集團系統開發維運自動化 (DevOps) 導入專案
- 現代化資訊服務管理導入專案

2. 中國人壽

- 「中壽 i 生活」保戶 APP 專案
- 保戶智慧健康旅程管理專案(奇美醫療體系、成大數位生活中心)
- 通路系統數位轉型專案 (i-Bank、i-Broker)
- Workday 人力資源管理系統專案
- 全通路遠距刷臉投保(Smile to Sign)專案

3. 凱基銀行

- 網路銀行與行動銀行
- 企業網路銀行與行動銀行
- 中介系統升級
- 資料倉儲架構優化專案
- CMS 活動管理平台升級
- 房貸線上化
- 信用卡徵審系統升級專案
- 信貸徵審系統升級專案
- 新市場風險 FRTB 導入專案

- SWIFT ISO 20022 訊息標準導入專案
- 投保無紙化
- 基礎設施汰換及擴充
- DWDM 網路架構更新
- 資訊資產自動化管理平台建置
- 機房監視及出入管理系統更新
- 整合監控儀表平台建置
- 新行銀異地備援架構優化
- 網路流量分析系統建置
- 自動化維運管理系統建置

4. 凱基證券

- 微軟 M365 建置專案(Teams、SharePoint、OutLook、OneDrive、Intune)
- 業務員工作台專案
- 資訊服務監控中心暨服務管理系統建置
- RPA(Robotic Process Automation)流程自動化機器人
- 內部系統革新與行動化專案執行(新電子收發文系統、Workday 新人資系統第一階段、Sap Concur 新費用系統、新電子公文系統)
- 證券 T+0 應收在途交割款借款
- 視訊電子簽章(伽利略)專案
- 子公司新官網(香港子公司及凱基保險經紀人股份有限公司)
- 新加坡子資訊系統
- 凱基投信首檔股票型 ETF(Exchange Traded Funds)前中後台系統及周邊 API
- 數位分公司
- 泛自營交易系統提升
- 資訊技術專利申請
- 國際部新一代交易系統
- 債券部 BLN 新商品及新台幣外匯業務系統
- 異地備援精實案第二階段及第三階段
- 新核心中台計畫規劃
- 自動化測試工具導入
- 期貨 AS400 主機汰換
- 網路架構區隔
- 雲端網站應用防火牆(Web Application Firewall, WAF)防護專案
- 微軟系統中心配置管理(System Center Configuration Manager, SCCM)軟體派送服務
- 無線網路(Wi-Fi)服務建置案
- 虛擬機器(Virtual Machine, VM)主機虛擬化

- 結構式查詢語言(Structured Query Language, SQL)資料庫收容專案
- 導入雲端程式自動化持續整合及持續部署流程(Azure DevOps)
- 橫向移動監控(CrowdStrike)
- 弱點追蹤管理系統(iVam)
- 安全性資訊與事件管理 (簡稱 SIEM)
- 釣魚網站與偽冒行動軟體偵測(RSA)
- 開源碼檢測及資安弱點管理平台(簡稱 AVC)建置

(三) 緊急備援與安全防護措施

本公司訂定明確資訊安全管理規範，並建立各項嚴謹內控機制，以確保資訊系統之正常運作及資料保全。

- 為確保資訊中心營運環境的穩定，針對系統、網路及機電設施建置不停機的備援架構，各主要系統均依其資料保存特性，訂定備存政策。同時依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施，並建置異地備援中心定期實施相關災難復原演練。另金控、中壽及證券子公司規劃導入 ISO22301 國際營運持續管理系統(Business Continuous Management System)認證。中壽子公司已於 111 年通過 ISO22301 國際營運持續管理系統(Business Continuous Management System)認證。證券子公司 111 年開始導入 ISO 22301，預計 112 年中取得認證。
- 證券子公司已於 103 年及中壽子公司已於 111 年底全公司通過 BS10012 PIMS 個人資訊管理系統(Personal Information Management System)持續認證。
- 本公司資訊安全治理架構以 ISO27001:2013 資訊安全管理系統(ISMS)為標準，金控及商銀子公司於 109 年 09 月完成全資訊系統擴大驗證，並持續取得 ISO 27001 驗證，壽險子公司及證券子公司也於 111 年通過 ISO 27001 持續驗證金控及集團金融子公司持續維持 ISO27001 證書有效性。

八、資通安全管理

(一) 資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源

1. 資通安全風險管理架構

本公司依據ISO27001:2013資訊安全管理系統(ISMS)國際標準建構完整的資通安全風險管理系統，業已成立資安管理組織，頒布資安政策與制定資安管理規章，同時藉由整合資訊維運及資安管理作業流程，增加防護技術運用與投資，不斷精進與深化資安防禦能量。

(1) 資通安全風險管理架構

在資通安全風險管理方面，資安管理最高層級為董事會。資訊安全處從每年於董事會轄下風險管理委員會進行「年度資訊安全風險報告」，並同時於董事會呈報本公司《資訊安全規劃執行報告》，藉以揭露及檢視本公司資安風險管理狀況及《資訊安全管理政策》執行狀況。本公司主要資訊安全治理組織成員：董事長、獨立董事、金控風控長及金控資安長均具備資安治理背景。

(2) 資訊安全組織架構

依循ISO 27001 資訊安全管理系統之「Plan-Do-Check-Act」(PDCA)循環運作模式，設置「資安管理審查委員會」負責資訊安全管理系統相關事項決議及管理審查及督導本公司建立資安管理機制，檢視相關議題之策略規劃、控制措施及執行情形。由總經理、資訊安全處最高主管資安長與金控及法令遵循處、風險管理處、資訊處及其他各處一級主管擔任委員，每年召開1次「資安管理審查委員會會議」，討論資訊安全相關議題及改善措施，以確保其有效運作與持續改進。

2. 資通安全政策

為維護企業整體資訊安全，強化各項資訊資產安全管理，確保其機密性、完整性及可用性，以維持企業永續經營，本公司以ISO27001:2013資訊安全管理系統(ISMS)為標準，制定相關管理制度與流程，並於108年訂定及公布《資訊安全管理政策》，其適用於本公司各項資訊作業、資訊資產及資訊使用者，含員工、臨時雇員、訪客與本公司有業務往來廠商(含員工、臨時雇員等)，且每年進行檢視以確保適用性。資訊安全管理政策已公告於內部網站並定期宣導，其訂立資訊安全目標如下：

- (1) 確保本公司資訊資產機密性，落實資料存取控制。
- (2) 確保本公司資訊作業管理完整性，避免未經授權修改。
- (3) 確保本公司資訊作業持續運作，符合營運服務水準，已達到可適用性標準。
- (4) 確保本公司資訊作業均符合相關法令規定要求。

(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施

本公司已建立風險管理相關機制與資安事件通報與應變相關作業流程，透過資安事件通報程序、處理權限及控管方式，律定事件預警處理與應變作為。同時依據事件等級進行相關風險評估作業與採取因應措施，藉以確保對公司財務與營運影響降至最小。本年度及截至年報刊印日止，依據本公司《資訊安全事件通報及應變作業須知》中之律定，本年度及截至年報刊印日止，111年本公司無電腦中毒或駭客入侵，導致客戶權益嚴重受損或影響正常營運事件，相關資安事故統計如下：

- (1) 資安事故0件。
- (2) 洩漏客戶個資事件0件。
- (3) 資安問題影響客戶及相關總罰鍰案件0件。
- (4) 資安漏洞或網路安全事件罰款0元。

九、勞資關係

(一) 列示各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 本公司設有員工餐廳，並聘請專業廚師及打造舒適且衛生無虞之環境，為同仁提供健康、營養、美味的午餐。
2. 本公司依法為員工投保勞工保險及全民健康保險；除法定勞健保外，本公司尚為同仁投保壽險、意外險及住院醫療險等團體保險，同仁之配偶、未成年子女與父母亦可投保參加意外及傷病住院醫療保險。
3. 本公司之退休制度依「勞動基準法」(下稱「勞基法」)訂有員工退休準則，按規定每月提撥退休準備金於勞工退休準備金監督委員會專戶，並自94年7月1日起全面施行「勞工退休金條例」，適用規定如下：
 - (1) 94年7月1日(含)以後到職者，全面適用「勞工退休金條例」。
 - (2) 94年7月1日(不含)以前到職者，得依個人實際需要於94年7月1日起五年內選擇「勞工退休金條例」或「勞基法」之退休金制度；若員工屆期仍未選擇，繼續適用「勞基法」之退休金規定。
4. 本公司重視員工的工作與生活平衡，提供優於勞基法規定之年度休假，除鼓勵休假外，也定期提供報表供主管了解及關懷同仁之休假情形。為提升員工福祉，調整並提供優於法令之十週產假；八天之陪產檢及陪產假。
5. EAP員工協助方案之適用對象為金控及所有子公司正職同仁(包含海外同仁)，並擴大適用派遣人員及承攬人員，且提供更完善的協助方案。
6. 本公司重視員工的身體健康，提供優於法規之健檢制度及項目：未滿40歲同仁每二年享有一次公費健康檢查，40歲以上同仁每年享有一次公費健康檢查；本公司並提供有薪假，供同仁實施健康檢查。
7. 擴大辦理台灣地區集團員工福利信託持股計劃，公司提供不分職級由員工自由選擇提存金額，且公司亦給與相對百分百之獎勵金。
8. 本公司不定期舉辦健康講座，例如食安議題、癌症預防、體重控制及身體保健等，提升同仁的健康知識。
9. 本公司設立職工福利委員會，並由職工福利委員會審酌各年度之經費概況提供下列各項福利事宜：
 - (1) 三節福利金、禮品
 - (2) 婚喪及生育補助
 - (3) 員工子女獎助金
 - (4) 員工旅遊補助
 - (5) 生日禮金
 - (6) 傷病慰問
 - (7) 社團活動補助
 - (8) 電影欣賞
 - (9) 員工家庭日
 - (10) 消費優惠活動

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實

本公司深信人才是公司最寶貴的資源，為促進勞資合作、提高工作效率，公司除定期舉行勞資會議外，並充分運用各種溝通管道，有效的與員工溝通，即時回應員工意見，以強化勞資間之和諧關係。

本公司及子公司最近年度及截至年報刊印日止之勞動檢查結果及勞資糾紛如下：

公司	處分日期及來文機關函號	違反條文	缺失事項及處分內容
中國人壽	111年11月7日北市勞動字第11160289912號	勞動基準法第22條第2項	薪資中溢扣福利金，違反勞動基準法第22條第2項規定，處罰鍰新台幣2萬元

(三) 工作環境與員工人身安全保護措施

本公司為善盡企業之社會責任及保護同仁安全，以提供安全、健康、舒適的工作環境為目標，並特依職業安全衛生法規定，訂定安全衛生工作守則，全力推動職業安全衛生政策，防範意外事故發生。實施之相關措施如下：

1. 加強職業安全衛生教育，降低工作環境之潛在危險

本集團依規定配置職業安全衛生人員，定期實施職業安全教育訓練課程，並定期實施辦公室內部照度、二氧化碳及飲用水濁度、PH值、大腸桿菌等相關檢測，定期清洗蓄水池及空調冷卻水塔，以提供員工健康之工作環境。

2. 投保各項保險、辦理健康檢查及設立職工福利委員會

本公司為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險，並定期辦理員工健康檢查；集團內主要子公司均依法規要求，聘用或特約護理人員及醫師，執行員工健康促進及職業病預防之相關業務。為健全員工福利，設立職工福利委員會，負責包括婚喪補助、子女獎學金、傷病慰問及急難救助等員工福利事宜。

3. 辦理消防安全措施並定期舉辦演練，落實各項防災應變措施

本集團依規定辦理消防安全設備檢修及申報，並訂有相關消防安全計畫及措施，按自衛編組方式，依任務需要編成消防、警衛、通訊及救護等組定期實施演練。

4. 嚴格門禁管制，確保辦公區域安全防護

本集團已訂定門禁管制相關規定，嚴格要求員工及其他作業人員均須遵照權限進出各辦公區域，並在主要辦公大樓配置24小時警衛，落實定時安全巡檢，確保各辦公區域之人身安全防護。

5. 本公司響應政府政策，於主要辦公大樓設置集(哺)乳室，並獲得優良集(哺)乳室認證。

十、重要契約

◎ 中華開發金融控股股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
全體董事及監察人重要職員責任保險。	新加坡商美國國際產物保險(股)公司臺灣分公司、明台產物保險(股)公司、美商安達產物保險(股)公司臺灣分公司。	<u>投保期間</u> <u>起:111年09月02日</u> <u>迄:112年09月02日</u>	1.董事、監察人及重要職員責任保險； 2.公司有價證券賠償責任； 3.公司僱傭行為賠償責任； 4.公司補償責任。	<u>除外不保條款包含但不限於：美國地區被保險人互告的賠償請求、已知悉的賠償請求及危險情事、污染、洗錢行為等。</u>
租賃契約	中國人壽保險股份有限公司	<u>110年1月1日起至</u> <u>125年9月30日止</u>	承租台北市敦化北路135號8、12及13樓房屋做為辦公室使用。(18樓於111年11月另訂新約)	一、 <u>任一方如擬提前終止本租約，應於三個月前以書面通知他方，否則將依約給付懲罰性違約金。</u> 二、 <u>任一方擬提前終止本租約時，於租期未租滿45個月者，應依租約約定給付懲罰性違約金。</u> 三、 <u>因我方享有裝潢期間免付租金之優惠，如我方提前終止租約，將依租約約定補付租金。</u>

◎ 中華開發資本股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
長期借款	兆豐銀行	<u>110年12月13日起</u> <u>至113年12月12日</u> <u>止</u>	美金額度50,000仟元	<u>無</u>

◎ 凱基商業銀行股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外服務契約	台灣國際商業機器股份有限公司(IBM)	自契約生效日 (101年10月31日) 起至 111年4月30日止	委外服務範圍包含主機系統應用程式維護、資訊中心網路、中型主機 AS400、大型主機等技術支援、資訊中心機房及操作維運與管理、資訊設備硬體資源、災害備援資源及服務、主機作業控制服務、專案服務水準管理等。	無

◎ 中國人壽

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	中央再保險公司 Central Reinsurance Corporation	57年10月31日-	個人壽險、傷害險、團體保險、巨災險之	無
再保險合約	德商慕尼黑再保公司 Munich Reinsurance Company	64年1月1日-	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	德商科隆再保險公司 General Reinsurance AG	83年1月1日-	個人壽險、傷害險、健康險之再保險業務	無
再保險合約	Swiss Re Asia Pte.Ltd.	81年6月1日-	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	英屬百慕達商美國再保險公司 RGA Global Reinsurance Company limited	92年1月1日	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	法商法國再保險公司(原TAL) Scor Reinsurance Company(Asia)Ltd.	82年8月1日-	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	The TOA Reinsurance Company	105年1月1日-	個人壽險、傷害險、團體保險之再保業務(註)	無
再保險合約	法商法國再保險公司 SCOR SE	91年1月10日-	個人壽險、健康險之再保業務	無
設定地上權	財政部國有財產署北區分署	103年1月20日-173年1月19日	臺北學苑設定地上權	無
設定地上權	國防部政治作戰局	103年1月20日-173年1月19日	臺北學苑設定地上權	無

註:傷害險及團體保險之再保險合約已於111年12月31日到期。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	最近五年度合併財務資料 (註 1)					當年度截至 112 年 3 月 31 日財務資料 (註 2)
	107 年底	108 年底	109 年底	110 年底	111 年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	86,038,806	129,444,209	153,033,754	216,777,094	186,940,931	不 適 用
透過損益按公允價值衡量之金融資產	374,931,034	492,082,632	543,495,816	554,548,173	466,530,498	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	485,335,934	539,623,924	712,962,077	507,374,321	215,165,592	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	970,536,279	1,028,887,835	1,064,332,087	1,220,278,781	1,678,606,935	
避險之金融資產	—	—	102,479	259,267	2,511,620	
附賣回票券及債券投資	39,770,534	46,789,881	50,409,959	28,315,799	31,770,532	
應收款項—淨額	101,604,537	104,305,699	138,547,338	130,448,138	111,420,657	
本期所得稅資產	1,168,303	759,762	705,864	123,419	148,379	
貼現及放款—淨額	369,131,396	376,535,852	408,444,192	407,601,578	427,835,924	
再保險合約資產—淨額	534,353	533,134	740,256	891,059	1,016,200	
採用權益法之投資—淨額	16,102,926	17,403,840	15,175,924	20,227,991	20,100,667	
其他金融資產	103,675,320	121,187,047	141,118,874	154,951,789	166,905,284	
投資性不動產—淨額	25,432,420	25,341,556	29,953,756	35,299,898	58,626,748	
不動產及設備—淨額	31,717,297	34,904,312	35,343,870	34,051,875	33,670,962	
使用權資產—淨額	—	18,548,919	14,049,764	12,590,590	12,623,300	
無形資產—淨額	21,171,147	20,441,634	19,537,371	18,742,494	18,342,534	
遞延所得稅資產	12,652,560	9,888,920	12,399,965	14,003,281	18,068,348	
其他資產—淨額	78,011,982	60,608,848	94,265,129	102,154,401	86,863,239	
資產總額	2,717,814,828	3,027,288,004	3,434,618,475	3,458,639,948	3,537,148,350	
央行及金融同業存款、央行及同業融資	22,434,914	24,560,878	11,502,768	20,953,036	11,972,428	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	87,786,725	94,068,987	116,142,567	57,698,157	82,361,141	
避險之金融負債	—	—	641,307	73,006	581,359	
附買回票券及債券負債	125,478,900	96,137,331	134,864,245	101,884,810	101,183,895	
應付商業本票—淨額	14,985,902	12,634,684	11,564,804	21,214,240	24,778,477	
應付款項	79,293,203	86,839,670	103,096,646	102,849,601	90,722,635	
本期所得稅負債	967,872	1,168,811	4,143,209	3,789,560	548,915	

項目	年度	最近五年度合併財務資料(註1)					當年度截至112年3月31日財務資料(註2)
		107年底	108年底	109年底	110年底	111年底	
存款及匯款		398,286,010	395,861,002	486,707,951	483,502,457	529,644,019	不適用
應付債券		31,150,000	42,450,000	62,981,293	92,441,122	91,643,007	
其他借款		18,818,061	20,968,007	25,477,711	22,557,523	23,675,664	
負債準備		1,557,304,939	1,742,247,176	1,902,468,183	1,993,971,267	2,094,580,716	
其他金融負債		121,887,440	149,722,533	163,252,229	171,923,171	205,120,359	
租賃負債		—	5,615,681	4,454,005	4,455,216	4,603,517	
遞延所得稅負債		7,275,275	12,933,858	15,311,370	9,007,624	13,904,031	
其他負債		28,582,681	45,614,232	59,384,100	79,208,406	53,042,811	
負債總額	分配前	2,494,251,922	2,730,822,850	3,101,992,388	3,165,529,196	3,328,362,974	
	分配後	2,498,741,717	2,739,805,509	3,110,236,808	3,182,377,750	(註4)	
歸屬於母公司業主之權益							
股本	分配前	149,633,560	149,684,080	149,732,712	190,858,209	184,275,310	
	分配後	149,633,560	149,684,080	149,732,712	190,858,209	(註4)	
資本公積		1,630,992(註3)	1,093,745	1,627,728	36,147,480	33,626,805	
保留盈餘	分配前	22,095,706	30,976,678	34,190,500	62,355,858	64,590,198	
	分配後	18,429,040	21,994,019	25,946,080	45,507,304	(註4)	
其他權益		(10,522,131)	8,907,903	18,363,815	12,490,292	(73,829,040)	
庫藏股票		(3,605,444)	(3,137,278)	(1,178,647)	(9,071,501)	—	
非控制權益		64,330,223	108,940,026	129,889,979	330,414	122,103	
權益總額	分配前	223,562,906	296,465,154	332,626,087	293,110,752	208,785,376	
	分配後	219,073,111	287,482,495	324,381,667	276,262,198	(註4)	

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

註3：本公司108年度股東會決議以資本公積發放現金823,129仟元。

註4：本公司111年度盈餘分配案，尚待112年度股東會決議後分配之。

(二) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 112 年 3 月 31 日財務資料 (註 2)
		107 年底	108 年底	109 年底	110 年底	111 年底	
現金及約當現金		4,570,426	2,914,480	14,873,993	1,480,794	4,081,769	不 適 用
透過損益按公允價值衡量之金融資產		471,765	—	—	—	—	
應收款項—淨額		50,567	49,216	1,568,478	322,683	249,151	
本期所得稅資產		1,881,337	2,013,945	2,612,264	4,092,327	3,791,497	
採用權益法之投資—淨額		185,756,820	214,485,554	223,898,679	358,433,669	266,062,665	
其他金融資產		500,300	300	300	300	300	
使用權資產—淨額		—	6,285	22,160	1,106,233	862,301	
不動產及設備—淨額		28,054	45,078	57,526	213,532	285,578	
其他資產—淨額		33,988	37,747	70,357	90,789	113,945	
資產總額		193,293,257	219,552,605	243,103,757	365,740,327	275,447,206	
應付商業本票—淨額		9,898,975	3,849,741	5,449,715	15,799,059	7,899,888	
應付款項		722,528	937,194	1,167,545	2,295,000	1,802,426	
本期所得稅負債		1,129,319	418,779	1,411,995	1,765,796	2,867,858	
應付公司債		19,000,000	23,000,000	29,000,000	48,000,000	48,000,000	
其他借款		3,299,951	3,799,796	3,299,531	3,899,854	5,299,852	
負債準備		6,946	12,807	14,440	24,451	74	
租賃負債		—	6,555	21,770	1,168,038	912,855	
其他負債		2,855	2,605	2,653	7,791	980	
負債總額	分配前	34,060,574	32,027,477	40,367,649	72,959,989	66,783,933	
	分配後	38,550,369	41,010,136	48,612,069	89,808,543	(註 4)	
股本	分配前	149,633,560	149,684,080	149,732,712	190,858,209	184,275,310	
	分配後	149,633,560	149,684,080	149,732,712	190,858,209	(註 4)	
資本公積		1,630,992(註 3)	1,093,745	1,627,728	36,147,480	33,626,805	
保留盈餘	分配前	22,095,706	30,976,678	34,190,500	62,355,858	64,590,198	
	分配後	18,429,040	21,994,019	25,946,080	45,507,304	(註 4)	
其他權益		(10,522,131)	8,907,903	18,363,815	12,490,292	(73,829,040)	
庫藏股票		(3,605,444)	(3,137,278)	(1,178,647)	(9,071,501)	—	
權益總額	分配前	159,232,683	187,525,128	202,736,108	292,780,338	208,663,273	
	分配後	154,742,888	178,542,469	194,491,688	275,931,784	(註 4)	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

註 3：本公司 108 年度股東會決議以資本公積發放現金 823,129 仟元。

註 4：本公司 111 年度盈餘分配案，尚待 112 年度股東會決議後分配之。

(三) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度合併財務資料(註 1)					當年度截至 112 年 3 月 31 日財務資料 (註 2)
	107 年度	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度	
利息收入	64,564,921	73,119,570	72,343,871	69,225,228	80,244,713	不 適 用
減：利息費用	(7,982,593)	(9,642,040)	(5,639,918)	(3,572,965)	(9,386,699)	
利息淨收益	56,582,328	63,477,530	66,703,953	65,652,263	70,858,014	
利息以外淨收益	195,767,549	175,850,032	158,120,474	126,625,907	24,997,389	
淨收益	252,349,877	239,327,562	224,824,427	192,278,170	95,855,403	
呆帳費用及保證責任準備 迴轉(提存)	(45,761)	(347,979)	(398,637)	(186,398)	146,568	
保險負債準備淨變動	(213,695,965)	(191,941,972)	(174,464,035)	(104,875,754)	(44,989,888)	
營業費用	(25,166,272)	(25,471,804)	(28,013,362)	(35,016,319)	(29,071,218)	
繼續營業單位稅前淨利	13,441,879	21,565,807	21,948,393	52,199,699	21,940,865	
所得稅費用	(627,239)	(1,911,986)	(1,272,107)	(5,100,224)	(5,551,678)	
繼續營業單位本期淨利	12,814,640	19,653,821	20,676,286	47,099,475	16,389,187	
本期淨利	12,814,640	19,653,821	20,676,286	47,099,475	16,389,187	
本期其他綜合損益(稅後 淨額)	(35,062,270)	50,599,660	25,625,929	(32,944,620)	(84,063,024)	
本期綜合損益總額	(22,247,630)	70,253,481	46,302,215	14,154,855	(67,673,837)	
淨利歸屬於母公司業主	7,852,688	12,795,690	12,655,277	35,043,431	16,365,629	
淨利歸屬於非控制權益	4,961,952	6,858,131	8,021,009	12,056,044	23,558	
綜合損益總額歸屬於母公 司業主	(4,995,817)	32,007,360	21,658,668	16,764,244	(67,700,361)	
綜合損益總額歸屬於非控 制權益	(17,251,813)	38,246,121	24,643,547	(2,609,389)	26,524	
每股盈餘	0.54	0.88	0.87	2.34	0.98	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

(四) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註 1)					當年度截至 112 年 3 月 31 日財務資料(註 2)
	107 年度	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度	
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	9,353,789	14,177,282	14,727,565	37,966,527	19,810,740	不 適 用
其他收益	19,686	54,167	44,581	20,376	245,906	
營業費用	(993,269)	(1,200,044)	(1,329,390)	(2,581,831)	(1,922,503)	
其他費用及損失	(547,105)	(411,211)	(384,293)	(484,281)	(670,708)	
繼續營業單位稅前淨利	7,833,101	12,620,194	13,058,463	34,920,791	17,463,435	
所得稅利益(費用)	19,587	175,496	(403,186)	122,640	(1,097,806)	
本期淨利	7,852,688	12,795,690	12,655,277	35,043,431	16,365,629	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(12,848,505)	19,211,670	9,003,391	(18,279,187)	(84,065,990)	
本期綜合損益總額	(4,995,817)	32,007,360	21,658,668	16,764,244	(67,700,361)	
每股盈餘(元)	0.54	0.88	0.87	2.34	0.98	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
111	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
110	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、柯志賢	無保留意見
109	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、賴冠仲	無保留意見
108	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、賴冠仲	無保留意見
107	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見

二、最近五年度財務分析

合併財務分析

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		最近五年度合併財務分析 (註 1)					當年度截至 112 年 3 月 31 日 (註 3)
		107 年	108 年	109 年	110 年	111 年	
經營能力	總資產週轉率 (次)	0.10	0.08	0.07	0.06	0.03	不適用
	子銀行存放比率-凱基銀行	80.69	82.41	74.03	75.36	73.60	
	子銀行逾放比率-凱基銀行	0.17	0.17	0.16	0.13	0.20	
	員工平均收益額	19,898	19,137	17,536	14,570	7,000	
	員工平均獲利額	1,010	1,572	1,613	3,569	1,197	
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.50	0.68	0.64	1.37	0.47	
	權益報酬率 (%)	5.35	7.56	6.57	15.05	6.53	
	純益率 (%)	5.08	8.21	9.20	24.50	17.10	
	每股盈餘 (元)	0.54	0.88	0.87	2.34	0.98	
財務結構 (%)	負債占資產比率	91.77	90.21	90.32	91.53	94.10	
	負債占淨值比率	1,115.68	921.13	932.58	1,079.98	1,594.16	
	金融控股公司雙重槓桿比率	116.95	114.38	110.44	122.42	127.51	
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率	(註 2)	(註 2)	(註 2)	(註 2)	(註 2)	
槓桿度	營運槓桿度	17.08	10.07	9.12	3.08	3.23	
	金融控股公司財務槓桿度	1.05	1.03	1.03	1.01	1.04	
成長率	資產成長率	13.26	11.39	13.46	0.70	2.27	
	獲利成長率	(7.42)	60.44	1.77	137.83	(57.97)	
現金流量	現金流量比率	35.95	38.97	43.37	21.50	19.34	
	現金流量允當比率	17.47	26.18	32.62	32.10	30.19	
	現金流量滿足率	102.82	145.34	108.69	898.05	78.34	
營運規模	資產市占率	4.85	5.04	5.21	4.87	4.78	
	淨值市占率	6.06	6.67	6.78	5.59	4.99	
	銀行子公司存款市占率-凱基銀行	1.05	0.99	1.10	1.00	1.17	
	銀行子公司放款市占率-凱基銀行	1.12	1.09	1.14	1.06	1.15	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	凱基銀行	13.39	15.38	14.81	14.96	14.19
		凱基證券	327	336	282	372	297
		中國人壽	272	305	288	325	280
	各子公司之合格資本	凱基銀行	63,912,516	73,132,603	77,141,605	73,788,281	73,472,607
		凱基證券	19,780,482	23,161,337	25,496,473	34,523,682	24,430,570
		中華開發資本	47,686,090	42,672,343	34,769,285	35,184,954	28,396,798
		中華開發資產管理	2,358,918	2,597,981	1,457,440	1,428,078	1,641,235
中國人壽	28,048,402	37,487,589	45,359,178	169,346,424	126,366,619		

分析項目	年 度		最近五年度合併財務分析 (註 1)					當年度截至 112 年 3 月 31 日 (註 3)
			107 年	108 年	109 年	110 年	111 年	
集團合格資本淨額	集團合格資本淨額		119,768,805	136,906,856	157,175,470	238,865,618	286,719,870	不 適 用
	各子公司法 定資本需求	凱基銀行	47,125,976	49,915,933	54,698,422	51,784,933	54,364,514	
		凱基證券	9,081,894	10,346,016	13,542,980	13,931,846	12,324,150	
		中華開發資本	24,636,062	22,121,983	18,892,734	18,803,631	16,630,548	
		中華開發資產管理	1,595,846	1,401,765	842,791	910,094	975,280	
		中國人壽	20,653,219	24,587,139	31,525,054	104,176,048	90,127,694	
	集團法定資本需求總額		289,929,125	322,984,021	345,090,741	549,745,595	441,941,253	
集團資本適足率		114.97	126.18	129.69	124.86	108.14		
金融控股公司依本法第 46 條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率	同一客戶	331.78	879.60	896.08	580.74	892.24		
	同一集團	206.23	493.70	520.60	553.87	849.15		
<p>增減比例變動分析說明:</p> <ol style="list-style-type: none"> 總資產週轉率及員工平均收益額減少，主要係 111 年度淨收益減少所致。 員工平均獲利額、資產報酬率、權益報酬率、純益率及每股盈餘減少，主要係 111 年度稅後淨利減少所致。 獲利成長率減少，主要係 111 年度稅前淨利減少所致。 負債占淨值比率增加，主要係 111 年權益減少所致。 資產成長率增加，主要係 111 年度資產成長幅度增加所致。 現金流量滿足率減少，主要係 111 年度投資活動之淨現金流量增加所致。 金融控股公司依本法第 46 條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率增加，主要係 111 年歸屬母公司業主之權益減少所致。 								

註 1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：本公司無此情形。

註 3：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

註 4：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額。
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額。
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註 5)

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依金融控股公司法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益。

5. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額。
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

三、 最近年度財務報告之審計委員會審查報告

中華開發金融控股股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司 111 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及柯志賢會計師查核，並提出查核報告。上開各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條之規定備具報告如上，敬請 鑒核。

此致

本公司 112 年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

審計委員會召集人 仲偉 仲偉

中 華 民 國 1 1 2 年 5 月 5 日

四、最近年度財務報告

股票代碼：2883

中華開發金融控股股份有限公司 及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告 民國 111 及 110 年度

地址：台北市松山區敦化北路 135 號 8、12、13 及
18 樓

電話：(02)2763-8800

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 111 年度（自 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發金融控股股份有限公司



董事長：黃 思 國



中 華 民 國 112 年 2 月 20 日

會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 111 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 111 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

管理階層於估計貼現及放款減損時，係依照金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及國際財務報導準則第九號「金融工具」評估，取兩者金額大者為減損損失估計之基礎。依照處理辦法評估是否對貼現及放款認列減損損失時，主要係判斷授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類並評估減損損失。另依照國際財務報導準則第九號「金融工具」評估貼現及放款是否產生減損時，係基於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約機率及違約損失率之假設。上述貼現及放款減損損失之評估涉及重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因是將其考量為民國 111 年度之關鍵查核事項。

貼現及放款減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註五三。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層對於貼現及放款依照處理辦法之減損損失提列會計政策與內部控制程序，對於授信資產之分類是否符合處理辦法之規定進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否符合法令規定。另一併評估國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其計算之合理性。

責任準備及負債適足準備測試之評估

如合併財務報告附註五所述，管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。該等假設分別依法令、函令規定之原則予以釐訂，以充分的顯示公司獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據中國人壽保險股份有限公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。由於前述該等任何精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備及負債適足準備測試估計結果有重大影響，因是將責任準備及負債適足準備測試考量為民國 111 年度之關鍵查核事項。

責任準備及負債適足準備測試之評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四、附註五及附註五二。

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 111 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君



吳怡君

會計師 柯 志 賢



柯志賢

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 112 年 2 月 20 日

代碼	資產	111年12月31日			110年12月31日		
		金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 132,489,379	4		\$ 167,862,826	5	
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七及四八)	54,451,552	2		48,914,268	1	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、九、一八、四七及四八)	466,530,498	13		554,548,173	16	
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、十、四八及五三)	215,165,592	6		507,374,321	15	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十一、一八、四七、四八及五三)	1,678,606,935	47		1,220,278,781	35	
12300	避險之金融資產(附註四及十二)	2,511,620	-		259,267	-	
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十三)	31,770,532	1		28,315,799	1	
13000	應收款項-淨額(附註四、十四、四七、四八及五三)	111,420,657	3		130,448,138	4	
13200	本期所得稅資產(附註四)	148,379	-		123,419	-	
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十五、四七及五三)	427,835,924	12		407,601,578	12	
13700	再保險合約資產-淨額(附註四及十六)	1,016,200	-		891,059	-	
15000	採用權益法之投資-淨額(附註四、十七及十八)	20,100,667	1		20,227,991	1	
15500	其他金融資產(附註十九、四七及四八)	166,905,284	5		154,951,789	4	
18000	投資性不動產-淨額(附註四、二十及四八)	58,626,748	2		35,299,898	1	
18500	不動產及設備-淨額(附註四、二一及四八)	33,670,962	1		34,051,875	1	
18600	使用權資產-淨額(附註四及二二)	12,623,300	-		12,590,590	-	
19000	無形資產-淨額(附註二三)	18,342,534	1		18,742,494	1	
19300	遞延所得稅資產(附註四及四三)	18,068,348	-		14,003,281	-	
19500	其他資產-淨額(附註二四及四七)	86,863,239	2		102,154,401	3	
19999	資產總計	\$ 3,537,148,350	100		\$ 3,458,639,948	100	
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款(附註二五及四七)	\$ 11,972,428	-		\$ 20,823,546	-	
21500	央行及同業融資	-	-		129,490	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四七)	82,361,141	2		57,698,157	2	
22300	避險之金融負債(附註四及十二)	581,359	-		73,006	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、十、十一及二六)	101,183,895	3		101,884,810	3	
22600	應付商業本票-淨額(附註二七及四八)	24,778,477	1		21,214,240	1	
23000	應付款項(附註二八及四七)	90,722,635	3		102,849,601	3	
23200	本期所得稅負債(附註四)	548,915	-		3,789,560	-	
23500	存款及匯款(附註二九及四七)	529,644,019	15		483,502,457	14	
24000	應付債券(附註三十)	91,643,007	3		92,441,122	3	
24400	其他借款(附註三一及四八)	23,675,664	1		22,557,523	1	
24600	負債準備(附註四及三二)	2,094,580,716	59		1,993,971,267	58	
25500	其他金融負債(附註三四)	205,120,359	6		171,923,171	5	
26000	租賃負債(附註二二)	4,603,517	-		4,455,216	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四及四三)	13,904,031	-		9,007,624	-	
29500	其他負債(附註四七)	53,042,811	1		79,208,406	2	
29999	負債總計	3,328,362,974	94		3,165,529,196	92	
	歸屬於母公司業主之權益(附註三五及三六)						
	股本						
31101	普通股股本	168,453,886	5		171,896,598	5	
31103	特別股股本	15,821,424	-		18,930,436	-	
31111	預收股本	-	-		31,175	-	
31500	資本公積	33,626,805	1		36,147,480	1	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	13,703,864	-		10,035,815	-	
32003	特別盈餘公積	410,006	-		298,120	-	
32011	未分配盈餘	50,476,328	2		52,021,923	2	
32500	其他權益	(73,829,040)	(2)		12,490,292	-	
32600	庫藏股票	-	-		(9,071,501)	-	
31000	歸屬於母公司業主之權益	208,663,273	6		292,780,338	8	
39500	非控制權益(附註三五)	122,103	-		330,414	-	
39999	權益總計	208,785,376	6		293,110,752	8	
	負債及權益總計	\$ 3,537,148,350	100		\$ 3,458,639,948	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃思國



經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		111年度		110年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註三七及四七)	\$ 80,244,713	84	\$ 69,225,228	36	16
51000	利息費用(附註三七及四七)	(9,386,699)	(10)	(3,572,965)	(2)	163
49600	利息淨收益	<u>70,858,014</u>	<u>74</u>	<u>65,652,263</u>	<u>34</u>	8
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨損益(附註十 九、三八及四七)	(517,188)	(1)	5,990,728	3	(109)
49810	保險業務淨收益(附註三九及 四七)	(6,284,631)	(7)	65,550,089	34	(110)
49820	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益(附註 八、四十及四七)	(127,915,536)	(133)	49,617,253	26	(358)
49835	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 損益(附註四一)	2,369,243	3	18,570,778	10	(87)
49850	除列按攤銷後成本衡量之金 融資產損益(附註十一)	341,584	-	4,210,914	2	(92)
49870	兌換損益—淨額	90,094,660	94	(29,644,909)	(15)	404
49880	資產減損損失—淨額	(1,890,463)	(2)	(596,975)	-	217
49890	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	(165,708)	-	910,463	-	(118)
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附 註八)	65,253,132	68	(1,608,063)	(1)	4,158
49963	財產交易利益淨損益	35,862	-	8,377,876	4	(100)
49999	其他什項淨損益(附註四七)	<u>3,676,434</u>	<u>4</u>	<u>5,247,753</u>	<u>3</u>	(30)
49700	利息以外淨收益合計	<u>24,997,389</u>	<u>26</u>	<u>126,625,907</u>	<u>66</u>	(80)
4xxxx	淨 收 益	<u>95,855,403</u>	<u>100</u>	<u>192,278,170</u>	<u>100</u>	(50)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴 轉(提存)數	<u>146,568</u>	<u>-</u>	(186,398)	<u>-</u>	179
58300	保險負債準備淨變動	(44,989,888)	(47)	(104,875,754)	(55)	(57)
	營業費用(附註二二、三三、四二 及四七)					
58501	員工福利費用	(16,340,602)	(17)	(22,255,924)	(11)	(27)
58503	折舊及攤銷費用	(4,069,381)	(4)	(3,631,430)	(2)	12
58599	其他業務及管理費用	(8,661,235)	(9)	(9,128,965)	(5)	(5)
58500	營業費用合計	(29,071,218)	(30)	(35,016,319)	(18)	(17)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年度		110年度		變 百 分 比 (%)	動
	金 額	%	金 額	%		
61000	稅前淨利	\$ 21,940,865	23	\$ 52,199,699	27	(58)
61003	所得稅費用 (附註四三)	(5,551,678)	(6)	(5,100,224)	(3)	9
69005	本年度淨利	<u>16,389,187</u>	<u>17</u>	<u>47,099,475</u>	<u>24</u>	(65)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目 (稅後)					
69561	確定福利計畫之再衡量數	547,846	1	(312,013)	-	276
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	(958,909)	(1)	132,225	-	(825)
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	(10,656,072)	(11)	1,766,371	1	(703)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四三)	461,805	-	789,341	-	(41)
	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	3,397,017	3	(1,099,473)	(1)	409
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	617,418	1	(162,854)	-	479
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四三)	3,215,828	3	6,626,229	4	(51)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(15,434,825)	(16)	(42,292,509)	(22)	(64)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 (附註八)	(65,253,132)	(68)	<u>1,608,063</u>	<u>1</u>	(4,158)
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(84,063,024)	(88)	(32,944,620)	(17)	155
69700	本年度綜合損益總額	<u>(\$ 67,673,837)</u>	<u>(71)</u>	<u>\$ 14,154,855</u>	<u>7</u>	(578)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 16,365,629	17	\$ 35,043,431	18	(53)
69903	非控制權益	<u>23,558</u>	-	<u>12,056,044</u>	<u>6</u>	(100)
69900		<u>\$ 16,389,187</u>	<u>17</u>	<u>\$ 47,099,475</u>	<u>24</u>	(65)
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	(\$ 67,700,361)	(71)	\$ 16,764,244	9	(504)
69953	非控制權益	<u>26,524</u>	-	(2,609,389)	(2)	101
69950		<u>(\$ 67,673,837)</u>	<u>(71)</u>	<u>\$ 14,154,855</u>	<u>7</u>	(578)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘 (附註四四)	111年度		110年度		變 百 分 比 (%)	動 比
		金 額	%	金 額	%		
70001	基 本	\$ 0.98		\$ 2.34			
71001	稀 釋	\$ 0.98		\$ 2.34			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃思國

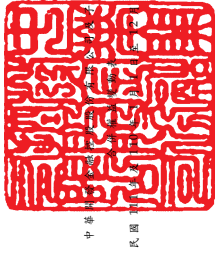


經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：施惠琪





中華民國 110 年 12 月 31 日
中華郵政特准掛號認爲上市有價證券
證券類：股票
總公司：台北市中正區南京東路一段 101 號 11 樓

單位：新台幣千元

序號	科目	110 年 12 月 31 日											非控制權益	權益總額
		普通股	資本公積	特別盈餘公積	留	盈餘	未分配盈餘	國外未匯回儲備	其他綜合損益	其他	遞延稅項	歸屬於母公司業主之權益總額		
B1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 149,729,414	\$ 3,292	\$ 1,627,720	\$ 881,617	\$ 55,041	\$ 34,092,292	\$ 2,103,829	\$ 1,157,243	\$ 1,175,647	\$ 202,736,108	\$ 129,889,972	\$ 332,626,082	
B2	109 年度盈餘分配：													
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	1,219,648	-	(1,219,648)	-	-	-	-	-	-	
B4	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	3,790	(3,790)	-	-	-	(8,244,420)	-	(8,244,420)	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(9,467,858)	-	-	-	-	-	(9,467,858)	
B17	特別盈餘公積轉帳	-	-	-	-	(270,711)	270,711	-	-	-	-	-	-	
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	240	-	-	(365)	-	-	-	605	-	605	
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	-	35,045,431	-	-	-	35,045,431	12,056,044	47,099,475	
D3	110 年度其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-	(251,756)	(1,684,818)	-	-	(18,279,187)	(14,665,433)	(32,944,620)	
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	34,793,675	(1,844,616)	-	-	16,764,244	(2,609,389)	14,154,855	
L7	子公司處分母公司股票同庫藏股交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,869,631	1,896,155	3,765,786	
M5	取得處分子公司股權價格與帳面價值差異	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,432,183	(127,956,347)	(48,524,164)	
N1	股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	(59,544)	-	-	-	276,720	-	276,720	
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	1,730,535	(1,730,535)	-	-	-	-	-	
T1	子公司特別準備變動	-	-	-	-	-	(53,523)	-	-	-	(53,523)	(43,260)	(96,783)	
Z1	110 年 12 月 31 日餘額	\$ 171,896,598	\$ 31,175	\$ 36,147,480	\$ 10,035,815	\$ 298,120	\$ 52,021,923	\$ 13,669,003	\$ 5,406,323	\$ (9,071,501)	\$ 292,780,338	\$ 330,414	\$ 293,110,752	
B1	110 年度盈餘分配：													
B2	提列法定盈餘公積	-	-	-	3,668,049	-	(3,668,049)	-	-	-	-	-	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	123,680	(123,680)	-	-	-	-	-	-	
B4	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(16,848,554)	-	-	-	(16,848,554)	-	(16,848,554)	
B5	特別現金股利	-	-	-	-	-	(3,077)	-	-	-	(3,077)	-	(3,077)	
B17	特別盈餘公積轉帳	-	-	-	-	(11,794)	11,794	-	-	-	-	-	-	
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,623	-	54,623	
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-	16,305,629	-	-	-	16,305,629	23,558	16,389,187	
D3	111 年度其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-	(418,390)	(25,048,211)	3,301	-	(84,065,990)	2,966	(84,063,024)	
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,787,239	(25,044,910)	3,301	-	(67,700,361)	26,524	(67,673,837)	
L3	庫藏股註銷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
M5	取得處分子公司股權價格與帳面價值差異	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,110	(24,497)	(208,387)	
N1	股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424,928	-	424,928	
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,338)	(20,338)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
T1	子公司特別準備變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,734)	-	(50,734)	
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	\$ 15,991,424	\$ 410,006	\$ 33,626,805	\$ 13,703,884	\$ 410,006	\$ 30,476,328	\$ (13,278,907)	\$ (58,092,885)	\$ (945,738)	\$ 208,663,272	\$ 122,103	\$ 208,785,375	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



會計主管：施惠琪



經理人：Stefano Paolo Bertamini



董事長：黃國恩

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 21,940,865	\$ 52,199,699
	調整項目		
A20100	折舊費用	2,624,415	2,332,632
A20200	攤銷費用	1,447,524	1,301,380
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	(146,568)	186,398
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	141,412,636	(38,426,941)
A20900	利息費用	9,424,129	3,573,057
A21200	利息收入	(80,244,713)	(69,225,228)
A21300	股利收入	(15,251,805)	(13,042,130)
A21400	各項保險負債淨變動	93,770,868	91,874,878
A21800	外匯價格變動準備淨變動	7,535,803	(671,883)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	423,072	37,910
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	155,519	(908,896)
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	(65,253,132)	1,608,063
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(35,097)	(8,349,848)
A23100	處分投資利益	(920,508)	(20,105,772)
A23600	金融資產減損迴轉利益	1,864,385	467,182
A24100	未實現外幣兌換損益	(120,632,312)	36,772,309
A29900	其他項目	(316,818)	77,488
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	(3,061,543)	(1,872,256)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,584,725	1,192,810
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	29,695,422	2,217,306
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(45,875,258)	(1,542,292)
A71150	附賣回票券及債券投資	(459,489)	-
A71160	應收款項	22,961,066	6,755,545
A71170	貼現及放款	(20,205,512)	895,313

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
A71200	其他金融資產	(\$ 7,261,081)	\$ 3,455,202
A71990	其他資產	14,917,736	(7,716,779)
A72110	央行及金融同業存款	(8,851,118)	9,396,808
A72120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(30,945,428)	(34,478,657)
A72140	附買回票券及債券負債	(700,915)	(32,979,435)
A72160	應付款項	(14,916,650)	19,860,399
A72170	存款及匯款	46,141,562	(3,205,494)
A72200	其他金融負債	29,029,482	(7,463,566)
A72990	其他負債	(26,179,225)	(152,074)
A33000	營運產生之現金流出	(12,327,963)	(5,936,872)
A33100	收取之利息	70,175,615	67,319,059
A33200	收取之股利	15,351,414	12,405,024
A33300	支付之利息	(7,267,371)	(3,062,579)
A33500	支付所得稅	(5,765,448)	(5,240,326)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>60,166,247</u>	<u>65,484,306</u>
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(18,264,712)	(25,759,566)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	98,275,756	193,484,526
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(197,099,410)	(302,911,707)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	55,354,373	104,681,027
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	10,987,090	25,601,205
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(1,880,809)	(2,224,321)
B01800	取得採用權益法之投資	(632,832)	(5,103,416)
B02700	取得不動產及設備	(1,730,261)	(1,872,123)
B02800	處分不動產及設備	183,188	9,338,281
B05400	取得投資性不動產	(23,668,779)	(3,401,003)
B05500	處分投資性不動產	669,848	-
B09900	其他投資活動	<u>1,004,084</u>	<u>875,269</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(76,802,464)</u>	<u>(7,291,828)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款減少	(221,740)	(2,640,889)
C00300	央行及同業融資增加(減少)	(129,490)	53,460

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
C00700	應付商業本票增加	\$ 3,564,237	\$ 9,649,436
C01200	發行公司債	-	24,570,000
C01300	償還公司債	(310,000)	-
C01400	發行金融債券	-	5,000,000
C01600	舉借長期借款	1,699,998	300,323
C01700	償還長期借款	(360,117)	(579,622)
C04020	租賃負債本金償還	(879,663)	(949,750)
C04500	發放現金股利	(16,851,631)	(8,244,420)
C05000	庫藏股票處分	-	3,765,786
C05400	取得子公司股權	(208,387)	(48,524,164)
C05800	非控制權益變動	(20,338)	(846,724)
C09900	其他籌資活動	413	239,197
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(13,716,718)	(18,207,367)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	450,474	(263,213)
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(29,902,461)	39,721,898
E00100	年初現金及約當現金餘額	230,064,311	190,342,413
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 200,161,850	\$ 230,064,311

年底現金及約當現金之調節

代 碼		111年12月31日	110年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 132,489,379	\$ 167,862,826
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	36,416,453	33,940,712
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	31,256,018	28,260,773
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 200,161,850	\$ 230,064,311

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃思國



經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

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

101 年 4 月 30 日經董事會決議通過公開收購凱基證券股份有限公司（以下稱「凱基證券公司」）百分之百普通股。於公開收購期間，本公司總計收購凱基證券公司 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，本公司以股份轉換方式將凱基商業銀行股份有限公司（原萬泰商業銀行股份有限公司）（以下稱「凱基銀行」），納為百分之百持有之子公司。

106 年 3 月 13 日，將原屬於中華開發資本公司百分之百持有之子公司中華開發資產管理股份有限公司（以下稱「中華開發資產管理公司」），改由本公司直接持有。中華開發資產管理公司與旗下三家子公司開發工銀資產管理股份有限公司、中華成長三資產管理股份有限公

公司及中華成長四資產管理股份有限公司於 108 年 7 月 1 日合併，子公司中華成長三資產管理股份有限公司為存續公司，並同日更名為中華開發資產管理股份有限公司。

106 年 8 月 15 日經董事會決議通過公開收購中國人壽保險股份有限公司（以下稱「中國人壽」）25.33%之普通股，完成公開收購後，中國人壽成為本公司於金融控股公司法下定義之子公司。108 年 3 月 25 日經董事會決議通過參與認購中國人壽現金增資普通股，完成認購後，本公司持有中國人壽 26.17%之普通股。另 109 年 11 月 27 日經董事會決議通過公開收購中國人壽 21.13%之普通股，完成公開收購後，本公司持有中國人壽 47.30%之普通股。110 年 10 月 1 日經臨時股東會決議通過與中國人壽進行股份轉換，取得中國人壽 52.70%股份(含子公司凱基證券公司持有中國人壽 8.65%之普通股)，以每一股中國人壽普通股換發本公司 0.8 股普通股、0.73 股特別股及現金新臺幣 11.5 元，並已於 110 年 12 月 30 日完成股份轉換，使中國人壽成為本公司百分之百持有之子公司。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內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 日將屬於商業銀行相關業務（含相關之資產與負債）、租賃子公司及台灣金融資產服務股份有限公司之股份，採營業讓與方式由凱基銀行受讓。106 年 1 月 19 日董事會代行股東會決議繳銷工業銀行執照，同時更名為「中華開發資本股份有限公司」，改制（更名）基準日訂於 106 年 3 月 15 日，改制（更名）後將持續拓展資產管理業務。該改制（更名）案並經金融監督管理委員會於 106 年 3 月 10 日以金管銀控字第 10600025880 號函復同意。

中華開發資本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，及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

凱基證券公司成立於 77 年 9 月 14 日，98 年合併台証綜合證券股份有限公司；102 年合併大華證券公司。截至 111 年 12 月 31 日止，設有 74 家分公司（包含總公司）。

凱基證券公司係綜合證券商，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，截至 111 年 12 月 31 日止，設有國外部、信託部、保險部及總行各業務部門，以及國際金融業務分行暨 51 個國內分行。

凱基銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

中華開發資產管理股份有限公司（原中華成長三資產管理股份有限公司）成立於 92 年 11 月 5 日，經營之業務包括金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理、應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務、不動產租賃及投資等業務。

中國人壽成立於 52 年 4 月 25 日，98 年併購保誠人壽保險股份有限公司主要營業及資產負債。截至 111 年 12 月 31 日止，設有總公司、國際保險業務分公司，以及 8 個國內分公司。

中國人壽於 106 年 10 月 19 日董事會決議以新臺幣 1 元做為對價取得安聯人壽所分割之部分傳統型保單及其附加附約，107 年 2 月 27 日取得金融監督管理委員會核准，並於 107 年 5 月 18 日完成交割。

中國人壽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。

除上列所述者外，本公司合併財務報告編製主體之公司沿革及業務範圍請參閱附表十。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 2 月 20 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之IFRSs將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

- (二) 112年適用之金管會認可之IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日</u>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023年1月1日(註1)
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023年1月1日(註2)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023年1月1日(註3)

註1：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註2：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註3：除於2022年1月1日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於2022年1月1日以後所發生之交易。

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

- (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024年1月1日(註2)
IFRS 17「保險合約」	2023年1月1日
IFRS 17 之修正	2023年1月1日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023年1月1日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024年1月1日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024年1月1日

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

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

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

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

2. IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」

該修正釐清，對於售後租回交易，若資產之移轉滿足 IFRS 15「客戶合約之收入」之規定以銷售資產處理者，賣方兼承租人因租回所產生之負債應依 IFRS 16 之租賃負債規定處理，惟若涉及非取決於指數或費率之變動租賃給付，賣方兼承租人應以不認列與所保留使用權有關之損益之方式衡量該負債。後續，納入租賃負債計算之當期租賃給付數與實際支付數之差額列入損益。

3. IFRS 17「保險合約」及修正

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

保險合約之彙總層級

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

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

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

認 列

應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

原始認列之衡量

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

- A. 履約現金流量之原始認列；
- B. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；及

C. 於原始認列日對下列項目之除列：

a. 所有保險取得現金流量資產；及

b. 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

後續衡量

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

虧損性合約

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

保費分攤法

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

A. 合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或

B. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

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

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法（Classification overlay）之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

(三) 合併財務報告彙編原則

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

子公司財務報告之會計政策與本公司一致。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

111年及110年12月31日之合併財務報告編製主體包含本公司皆為59家，其明細請參閱附表十。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

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

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

(五) 外 幣

以外幣為準之交易事項，本公司及子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

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

(六) 約當現金

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

(七) 投資關聯企業及合資

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

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

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

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

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

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

本公司及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資

產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

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

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

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

(八) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

金融資產及金融負債

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

1. 衡量種類

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其

他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五二。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

(4) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

2. 證券融資及融券

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

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

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

3. 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

4. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

餘額（含短期貿易融資）部分，其備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

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

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

5. 金融資產之除列

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

6. 權益工具

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

本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

7. 衍生工具

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

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

8. 金融工具之修改

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

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司及子公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指

標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本公司及子公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

9. 金融資產選擇適用覆蓋法

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

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

一金融資產於且僅於符合下列條件時始符合覆蓋法之指定要件：

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

其後，當且僅當符合下列情況之一時始得指定適用覆蓋法之合格金融資產：

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

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

10. 金融資產重分類

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

(九) 避險會計

本公司及子公司指定部分衍生工具作為避險工具進行公允價值避險。

於避險關係開始時，本公司及子公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本公司及子公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十二。

公允價值避險

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

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

(十) 附條件交易之票券及債券投資／負債

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

(十一) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十二) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 承受擔保品

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

(十四) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十五) 非金融資產之減損

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產，若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

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

(十六) 分離帳戶商品

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

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第 4 號

保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(十七) 負債準備、或有負債及或有資產

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

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

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

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

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

(十八) 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

中國人壽保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第 10704504821 及第 11004925801 號令所規定以計提責任準備金之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

中國人壽具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

1. 未滿期保費準備：

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

2. 賠款準備：

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

3. 責任準備：

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

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

4. 特別準備：

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

A. 特別盈餘公積—重大事故特別準備：

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

B. 特別盈餘公積—危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之 15% 提存危

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

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

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

5. 保費不足準備：

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

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評

估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6. 其他準備：

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

7. 負債適足準備：

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

8. 具金融商品性質之保險契約準備：

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

(十九) 外匯價格變動準備

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

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

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

3. 其他長期員工福利

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

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

本公司與持股達已發行股份總數 90%之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當期

遞延所得稅資產（負債）、應付所得稅（應收退稅款）或所得稅費用（利益），並以當期所得稅資產（負債）列帳。

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

2. 遞延所得稅

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵等所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司及子公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

(二二) 收入認列

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

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

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

(二三) 保險費之認列及保單取得成本

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

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

(二四) 租賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

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

1. 本公司及子公司為出租人

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

融資租賃中，租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收分期帳

款及租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本公司及子公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

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

2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

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

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

本公司及子公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 111 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減

少，該等協商並未變動其他租約條款。本公司及子公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

(二五) 股份基礎給付協議

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

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

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

(二六) 再保險

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

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

本公司及子公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 貼現及放款之減損評估

依照 IFRS 9 定期複核評估減損。於決定是否認列減損損失時，主要係判斷信用風險是否已顯著增加或是否已產生信用減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去事項、現時狀況及未來經濟狀況，定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，確認符合最低提列標準。此外，111 年因新型冠狀病毒肺炎疫情後續發展之不確定性以及通貨膨脹及金融市場之波動，對金融資產信用風險所造成之影響，致違約機率及違約損失率之估計具較大之不確定性。

(二) 責任準備及負債適足準備測試之評估

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

六、現金及約當現金

	111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	\$ 115,770,216	\$ 154,814,397
存放銀行同業	9,047,945	6,554,062
其他	7,671,218	6,494,367
	<u>\$ 132,489,379</u>	<u>\$ 167,862,826</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 111 年及 110 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

	111年12月31日	110年12月31日
拆放金融同業	\$ 30,930,435	\$ 27,017,500
存放央行準備金—乙戶	12,357,783	11,198,024
存放央行準備金—甲戶	7,449,871	7,545,247
存放央行—跨行清算基金	3,513,861	3,003,971
存放央行—外匯準備金	199,602	149,526
	<u>\$ 54,451,552</u>	<u>\$ 48,914,268</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設定質抵押情形，請參閱附註四八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年12月31日	110年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
衍生工具		
換匯及遠匯合約	\$ 28,140,433	\$ 9,117,191
利率交換合約	4,611,293	3,783,166
期貨及選擇權合約	3,438,702	5,654,299
其 他	2,873,489	1,456,290
非衍生金融資產		
股 票	147,792,867	207,350,016
受益憑證	150,659,496	189,678,523
營業證券(附註九)	66,057,236	67,945,917
金融債券	40,941,879	39,906,323
商業本票	6,990,203	10,260,772
公 司 債	5,802,753	12,776,587
其 他	692,545	1,878,577
小 計	<u>458,000,896</u>	<u>549,807,661</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
政府債券	1,497,931	-
其 他	7,031,671	4,740,512
小 計	<u>8,529,602</u>	<u>4,740,512</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 466,530,498</u>	<u>\$ 554,548,173</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
衍生工具		
換匯及遠匯合約	\$ 21,923,738	\$ 5,739,505
無本金遠匯合約	5,983,802	613,628
利率交換合約	4,665,222	3,999,440
期貨及選擇權合約	3,718,993	6,553,181
其 他	5,904,836	6,301,266
非衍生金融負債		
應付借券	15,236,891	11,012,190
其 他	469,557	3,829,439
小 計	<u>57,903,039</u>	<u>38,048,649</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年12月31日	110年12月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
結構型商品	\$ 13,427,696	\$ 9,294,131
應付金融債券	11,029,589	10,354,365
其他	817	1,012
小計	<u>24,458,102</u>	<u>19,649,508</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 82,361,141</u>	<u>\$ 57,698,157</u>

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，本公司之子公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	111年12月31日	110年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P18KGIB1	\$ 6,141,600	\$ 5,538,000	107.01.30-137.01.30 (註)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	4,913,280	4,430,400	107.02.27-137.02.27 (註)	到期一次還本	0%
	11,054,880	9,968,400			
評價調整	(25,291)	385,965			
	<u>\$ 11,029,589</u>	<u>\$ 10,354,365</u>			

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

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

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

	111年12月31日	110年12月31日
股票	\$ 134,671,411	\$ 192,878,435
受益憑證	112,566,266	167,750,597
金融債券	40,468,179	39,664,048
公司債	4,924,526	11,482,356
其他	34,375,323	18,302,596
	<u>\$ 327,005,705</u>	<u>\$ 430,078,032</u>

於 111 及 110 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	111年度	110年度
適用IFRS 9報導於損益之利益 (損失)	(\$ 41,599,546)	\$ 27,928,446
倘若使用IAS 39報導於損益之 (利益)損失	(23,653,586)	(26,320,383)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	(\$ 65,253,132)	\$ 1,608,063

因覆蓋法之調整，111 及 110 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產損益分別由損失 127,915,536 仟元減少為 62,662,404 仟元及由利益 49,617,253 仟元減少為 48,009,190 仟元。

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，本公司之子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約	金 額
	111年12月31日	110年12月31日
換匯及遠匯合約	\$ 2,074,150,069	\$ 1,922,416,963
利率交換合約	519,646,961	445,570,514
無本金遠期外匯合約	318,535,556	326,900,182
期貨及選擇權合約	179,725,036	241,576,309
資產交換合約	25,167,808	31,432,825
結構型商品合約	19,382,017	15,625,743
換匯換利合約	9,273,753	14,061,476
信用違約交換合約	2,107,432	1,877,380
商品交換合約	227,291	151,744

本公司及子公司 111 年及 110 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 36,424,553 仟元及 37,656,259 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，請參閱附註四八。

九、營業證券

	111年12月31日	110年12月31日
自營		
公司債	\$ 16,017,148	\$ 11,958,948
國外有價證券	12,321,257	16,825,482
上市櫃及興櫃公司股票	3,684,237	5,933,071
政府債券	2,308,172	2,702,579
其他	<u>1,465,149</u>	<u>3,679,142</u>
小計	<u>35,795,963</u>	<u>41,099,222</u>
承銷		
公司債	660,260	1,033,616
上市櫃及興櫃公司股票	<u>508,486</u>	<u>180,291</u>
小計	<u>1,168,746</u>	<u>1,213,907</u>
避險		
公司債	15,262,986	9,107,818
國外有價證券	8,661,021	5,069,175
上市櫃及興櫃公司股票	2,858,719	7,787,157
受益憑證	1,776,425	3,537,691
其他	<u>533,376</u>	<u>130,947</u>
小計	<u>29,092,527</u>	<u>25,632,788</u>
合計	<u>\$ 66,057,236</u>	<u>\$ 67,945,917</u>

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年12月31日	110年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之債務工具投資		
公司債	\$ 59,751,651	\$ 120,320,655
政府債券	58,320,558	157,406,737
金融債券	33,080,837	93,029,108
央行可轉讓定期存單	26,424,348	70,115,980
其他	<u>4,560,922</u>	<u>2,042,848</u>
小計	<u>182,138,316</u>	<u>442,915,328</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	21,901,389	52,091,487
特別股股票	<u>11,125,887</u>	<u>12,367,506</u>
小計	<u>33,027,276</u>	<u>64,458,993</u>
合計	<u>\$ 215,165,592</u>	<u>\$ 507,374,321</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 111 年及 110 年 12 月 31 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 66,591,344 仟元及 64,467,623 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，請參閱附註四八。

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，請參閱附註五三。

(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 111 及 110 年度調整投資部位，而分別按公允價值 27,674,969 仟元及 15,501,813 仟元出售部分股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益 2,262,417 仟元及 1,730,535 仟元轉入保留盈餘。

本公司及子公司於 111 及 110 年度分別認列股利收入 1,760,715 仟元及 1,855,323 仟元，111 及 110 年度之股利收入中，仍持有之投資相關者分別為 845,975 仟元及 1,419,363 仟元，與 111 及 110 年度間除列之投資相關者分別為 914,740 仟元及 435,960 仟元。

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

十一、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年12月31日	110年12月31日
金融債券	\$ 778,845,092	\$ 626,551,255
公司債	566,594,548	430,054,733
政府債券	281,696,443	152,535,613
其他	51,470,852	11,137,180
	<u>\$ 1,678,606,935</u>	<u>\$ 1,220,278,781</u>

本公司及子公司 111 年及 110 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 797,576 仟元及 263,055 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司於 111 及 110 年度，因發行人協議收購、信用風險增加、出售並不頻繁或個別及彙總金額均不重大等原因除列以攤銷後成本衡量之債務工具投資，並分別認列處分利益 317,154 仟元及處分利益 4,194,733 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，請參閱附註四八。

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，請參閱附註五三。

十二、避險之金融工具

	111年12月31日	110年12月31日
<u>避險之金融資產</u>		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 2,511,620</u>	<u>\$ 259,267</u>
<u>避險之金融負債</u>		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 581,359</u>	<u>\$ 73,006</u>

公允價值避險

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

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

111 年 12 月 31 日

避險工具合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額	
			資	負
公允價值避險				
利率交換合約	113.05.18-121.09.08	避險之金融資產及負債	\$ 2,511,620	\$ 581,359
被避險項目			帳面金額	
公允價值避險			累計公允價值調整數	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			資	負
應付金融債券			\$ 34,062,016	\$ -
			-	15,303,007
			(\$ 2,645,437)	\$ -
			-	(496,993)

110 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	111.05.03-120.09.14	避險之金融資產及負債	\$ 259,267	\$ 73,006

被 避 險 項 目	帳 面 金 額		累 計 公 允 價 值 調 整 數	
	資 產	負 債	資 產	負 債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 23,135,245	\$ -	(\$ 198,510)	\$ -
應付金融債券	-	15,791,122	-	(8,878)

十三、附賣回票券及債券投資

	111年12月31日	110年12月31日
公司債	\$ 11,458,524	\$ 15,007,379
政府債券	9,522,550	9,905,720
商業本票	7,710,865	2,098,902
金融債券	1,877,648	1,303,798
可轉讓定期存單	1,200,945	-
	<u>\$ 31,770,532</u>	<u>\$ 28,315,799</u>
到期賣回金額	<u>\$ 31,811,781</u>	<u>\$ 28,321,100</u>
最後到期日	112年3月	111年3月

十四、應收款項－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
應收證券融資款、轉融通保證金及轉融通擔保價款	\$ 24,326,561	\$ 39,096,851
應收利息	21,849,404	18,125,119
應收交割帳款	21,372,565	33,581,605
應收承購帳款－無追索權	11,472,457	8,152,050
應收證券借貸款	9,221,138	7,289,840
應收分期帳款及租賃款	6,742,665	6,061,915
交割代價	6,258,231	6,683,802
其他	13,144,143	13,543,706
小計	114,387,164	132,534,888
備抵呆帳	(2,607,190)	(1,779,479)
未實現利息收入	(359,317)	(307,271)
淨額	<u>\$ 111,420,657</u>	<u>\$ 130,448,138</u>

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註四八。

應收款項相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五三。

十五、貼現及放款－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
短期放款	\$ 67,245,686	\$ 73,846,711
中期放款	233,598,502	210,621,400
長期放款	98,693,981	94,213,623
放款轉列之催收款項	520,522	278,416
出口押匯	21,719	32,089
壽險貸款	27,371,802	27,839,905
墊繳保費	<u>5,620,804</u>	<u>5,702,046</u>
小計	433,073,016	412,534,190
備抵呆帳	(5,184,878)	(4,880,384)
貼現及放款折溢價調整	(<u>52,214</u>)	(<u>52,228</u>)
淨額	<u>\$ 427,835,924</u>	<u>\$ 407,601,578</u>

貼現及放款相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五三。

十六、再保險合約資產－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 837,792	\$ 782,484
應收再保往來款項	67,363	20,653
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	66,877	67,418
分出賠款準備	<u>44,168</u>	<u>20,504</u>
小計	<u>111,045</u>	<u>87,922</u>
合計	<u>\$ 1,016,200</u>	<u>\$ 891,059</u>

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

十七、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業

	111年12月31日	110年12月31日
開發國際投資股份有限公司	\$ 4,621,002	\$ 6,069,630
蘇銀凱基消費金融有限公司	4,459,742	4,113,459
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	2,734,751	2,568,241
CDIB Capital Asia Partners L.P.	2,633,225	2,805,614
昆山華創毅達股權投資企業（有 限合夥企業）	1,129,645	1,152,431
其他	<u>4,522,302</u>	<u>3,518,616</u>
	<u>\$ 20,100,667</u>	<u>\$ 20,227,991</u>

非重大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 111 年及 110 年 12 月 31 日分別為 7,031,671 仟元及 4,740,512 仟元。

個別不重大之關聯企業及合資彙總資訊

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
本公司及子公司享有之份額		
本年度淨利(損)	(\$ 248,677)	\$ 1,513,724
其他綜合損益	(206,219)	42,199
綜合損益總額	(\$ 454,896)	\$ 1,555,923

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

本公司及子公司之採用權益法之投資並無設定質抵押之情形。

十八、參與非屬子公司之結構型個體

(一) 結構型個體之投資

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

111 年 12 月 31 日

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

110 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	\$ 20,859,385	\$ 4,587,146	\$ 25,446,531
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	280,424	280,424
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	6,321,505	6,321,505
最大暴險金額	20,859,385	11,189,075	32,048,460

(二) 結構型個體之管理

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

上述未納入合併財務報告之結構型個體之資金係來自本公司之子公司暨外部第三方。

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
<u>合夥基金之管理</u>		
總資產	\$ 26,575,456	\$ 24,689,027
總負債	31,071	39,659
帳列採用權益法之投資	5,571,710	5,342,078
帳列指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,675,430	2,766,746
最大暴險金額	8,247,140	8,108,824

十九、其他金融資產

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
分離帳戶保險商品資產	\$ 103,835,515	\$ 101,041,555
客戶保證金專戶	58,050,514	50,774,121
其他	5,019,255	3,136,113
	<u>\$ 166,905,284</u>	<u>\$ 154,951,789</u>

分離帳戶保險商品

(一) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表如下：

	<u>資</u>	<u>產</u>
	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
銀行存款	\$ 663,082	\$ 2,446,188
透過損益按公允價值衡量之金融資產	103,138,855	98,563,221
其他應收款	33,578	32,146
合計	<u>\$ 103,835,515</u>	<u>\$ 101,041,555</u>

	<u>負</u>	<u>債</u>
	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
分離帳戶保險價值準備	\$ 103,821,410	\$ 101,025,859
其他應付款	14,105	15,696
合計	<u>\$ 103,835,515</u>	<u>\$ 101,041,555</u>

(二) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

	收		益	
	111年度	110年度	111年度	110年度
保費收入	\$ 7,459,835	\$ 6,375,009		
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	(6,187,023)	5,320,327		
利息收入	594	213		
其他收入	168,290	172,092		
兌換(損)益	1,683,832	(331,794)		
合計	<u>\$ 3,125,528</u>	<u>\$ 11,535,847</u>		
	費		用	
	111年度	110年度		
保險賠款與給付	\$ 3,519,964	\$ 5,369,877		
分離帳戶保險價值準備淨變動	(2,658,597)	3,876,503		
管理費支出	2,264,161	2,289,467		
合計	<u>\$ 3,125,528</u>	<u>\$ 11,535,847</u>		

(三) 中國人壽因經營前揭投資型保險業務，而於 111 及 110 年度自交易對手取得之銷售獎金分別為 277,871 仟元及 306,884 仟元，帳列手續費收入。

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四八。

二十、投資性不動產－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
土地	\$ 38,804,090	\$ 22,191,682
房屋及建築	15,283,489	8,423,583
使用權資產－地上權權利金	4,057,554	4,197,532
使用權資產－土地	481,615	487,101
	<u>\$ 58,626,748</u>	<u>\$ 35,299,898</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	111年度	110年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 38,128,494	\$ 31,971,958
本年度新增數	23,668,779	3,401,003
本年度處分數	(359,294)	(154,102)
重 分 類	<u>560,216</u>	<u>2,909,635</u>
年底餘額	<u>61,998,195</u>	<u>38,128,494</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	(2,279,484)	(1,521,158)
本年度新增數	(706,114)	(474,175)
本年度處分數	10,829	2,932
重 分 類	(<u>183,804</u>)	(<u>287,083</u>)
年底餘額	(<u>2,790,965</u>)	(<u>2,279,484</u>)
<u>累計減損</u>		
年初餘額	(549,112)	(497,044)
本年度減損提列	(33,730)	(52,068)
本年度處分數	25,537	-
重 分 類	(<u>177</u>)	<u>-</u>
年底餘額	(<u>580,482</u>)	(<u>549,112</u>)
投資性不動產淨額	<u>\$ 58,626,748</u>	<u>\$ 35,299,898</u>

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

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

本公司及子公司之投資性不動產於 111 年及 110 年 12 月 31 日之公允價值分別為 60,163,720 仟元及 35,818,724 仟元，公允價值層級屬第 3 等級。

本公司之子公司有未取得建造執照並進行開發之素地與預付房地款，111 年及 110 年 12 月 31 日之帳面金額分別為 2,436,553 仟元及 2,470,235 仟元，因無法可靠決定公允價值，故未包含於上段之公允價值金額中。

前述公允價值之評價，111 年度除中華開發資本公司及凱基證券公司所持有之投資性不動產，以及 110 年度除凱基證券公司所持有之投

資性不動產未經獨立評價外，係以非關係人之外部不動產估價師之評價為基礎，採用比較法及收益法等方式評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。

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

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
第1年	\$ 1,252,873	\$ 582,030
第2年	972,432	671,857
第3年	745,190	614,829
第4年	522,771	518,770
第5年	434,429	398,749
超過5年	<u>3,862,022</u>	<u>3,934,871</u>
	<u>\$ 7,789,717</u>	<u>\$ 6,721,106</u>

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

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	10至60年

本公司及子公司之所有投資性不動產皆係自有權益，其提供質押擔保情形，請參閱附註四八。

二一、不動產及設備－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
土 地	\$ 18,757,807	\$ 19,228,612
房屋及建築	11,360,136	11,407,520
機械及電腦設備	1,745,726	1,476,229
租賃權益改良	740,463	319,049
什項設備	511,490	340,940
交通及運輸設備	<u>39,132</u>	<u>74,567</u>
小 計	33,154,754	32,846,917
預付房地及設備款	<u>516,208</u>	<u>1,204,958</u>
合 計	<u>\$ 33,670,962</u>	<u>\$ 34,051,875</u>

	111年12月31日	110年12月31日
自用	\$ 33,355,747	\$ 33,662,194
營業租賃出租	315,215	389,681
	<u>\$ 33,670,962</u>	<u>\$ 34,051,875</u>

本公司及子公司不動產及設備之變動如下：

	土	地	房屋及建築	機械及電腦 設備	租賃權益改良	什項設備	交通及運輸 設備	預付房地 及設備款	合 計
成本及重估增值									
110年1月1日餘額	\$ 20,315,504	\$ 15,523,994	\$ 2,581,634	\$ 1,312,387	\$ 815,678	\$ 319,739	\$ 215,191	\$ 41,084,127	
本年度新增數	-	34,511	293,787	95,713	67,681	1,982	1,378,449	1,872,123	
本年度處分數	(759,708)	(571,749)	(173,208)	(177,120)	(171,387)	(141,862)	(54,283)	(2,049,317)	
重分類	(264,632)	(862,640)	143,059	54,327	44,571	-	(334,399)	(1,219,714)	
匯兌調整數	-	-	(28,488)	(8,078)	(6,602)	(121)	-	(43,289)	
110年12月31日餘額	19,291,164	14,124,116	2,816,784	1,277,229	749,941	179,738	1,204,958	39,643,930	
累計折舊及減損									
110年1月1日餘額	(50,068)	(2,804,410)	(1,198,624)	(1,003,975)	(532,611)	(150,569)	-	(5,740,257)	
本年度新增數	(12,491)	(359,586)	(335,051)	(115,661)	(80,659)	(54,078)	-	(957,526)	
本年度處分數	-	446,658	171,487	176,060	167,297	99,382	-	1,060,884	
重分類	7	742	(1,043)	370	8,852	-	-	8,928	
匯兌調整數	-	-	22,676	6,917	6,229	94	-	35,916	
110年12月31日餘額	(62,552)	(2,716,596)	(1,340,555)	(936,289)	(430,892)	(105,171)	-	(5,592,055)	
淨額	\$ 19,228,612	\$ 11,407,520	\$ 1,476,229	\$ 340,940	\$ 319,049	\$ 74,567	\$ 1,204,958	\$ 34,051,875	
成本及重估增值									
111年1月1日餘額	\$ 19,291,164	\$ 14,124,116	\$ 2,816,784	\$ 749,941	\$ 1,277,229	\$ 179,738	\$ 1,204,958	\$ 39,643,930	
本年度新增數	-	70,084	492,898	77,815	143,422	3,249	942,793	1,730,261	
本年度處分數	(87,327)	(154,201)	(139,772)	(30,190)	(443,016)	(148,330)	-	(1,002,836)	
重分類	(396,040)	217,173	157,198	430,965	160,147	21,762	(1,631,543)	(1,040,338)	
匯兌調整數	-	-	89,254	22,664	26,068	37	-	138,023	
111年12月31日餘額	18,807,797	14,257,172	3,416,362	1,251,195	1,163,850	56,456	516,208	39,469,040	
累計折舊及減損									
111年1月1日餘額	(62,552)	(2,716,596)	(1,340,555)	(430,892)	(936,289)	(105,171)	-	(5,592,055)	
本年度新增數	-	(271,013)	(396,475)	(87,422)	(135,032)	(20,220)	-	(910,162)	
本年度處分數	12,385	122,862	139,679	29,509	442,217	108,093	-	854,745	
重分類	177	(32,289)	790	-	-	-	-	(31,322)	
匯兌調整數	-	-	(74,075)	(21,927)	(23,256)	(26)	-	(119,284)	
111年12月31日餘額	(49,990)	(2,897,036)	(1,670,636)	(510,732)	(652,360)	(17,324)	-	(5,798,078)	
淨額	\$ 18,757,807	\$ 11,360,136	\$ 1,745,726	\$ 740,463	\$ 511,490	\$ 39,132	\$ 516,208	\$ 33,670,962	

本公司及子公司自用不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

本公司之子公司不動產及設備之營業租賃主要以出租小客車為主，租賃期間為 1~5 年，未約定依市場租金行情調整租金之條款，承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
第1年	\$ 2,787	\$ 23,533
第2年	174	2,475
第3年	-	174
第4年	-	-
第5年	-	-
	<u>\$ 2,961</u>	<u>\$ 26,182</u>

本公司及子公司營業租賃出租之設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

本公司及子公司之不動產及設備金額提供質押擔保情形，請參閱附註四八。

二二、租賃協議

(一) 使用權資產—淨額

	111年12月31日	110年12月31日
使用權資產帳面金額		
地上權權利金	\$ 8,588,167	\$ 8,685,772
房屋及建築	2,790,392	2,644,249
土地	1,039,074	1,018,139
電腦設備	135,896	150,617
交通及運輸設備	40,856	44,397
什項設備	28,915	47,416
	<u>\$ 12,623,300</u>	<u>\$ 12,590,590</u>
	111年度	110年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,006,006</u>	<u>\$ 1,051,516</u>
使用權資產之折舊		
房屋及建築	\$ 757,131	\$ 777,833
地上權權利金	139,851	158,558
電腦設備	52,116	44,358
交通及運輸設備	23,195	20,934
什項設備	18,891	18,406
土地	16,955	18,642
	<u>\$ 1,008,139</u>	<u>\$ 1,038,731</u>

111 及 110 年度使用權資產認列於損益之金額為折舊費用 1,005,582 仟元及 1,036,149 仟元。

(二) 租賃負債

	111年12月31日	110年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,603,517</u>	<u>\$ 4,455,216</u>

111 及 110 年度租賃負債產生之利息費用認列於損益之金額分別為 88,089 仟元及 89,192 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	111年12月31日	110年12月31日
房屋及建築	0.50%~7.35%	0.50%~9.79%
土地	0.77%~3.50%	0.77%~3.50%
電腦設備	0.56%~1.61%	0.56%~1.07%
交通及運輸設備	0.49%~1.68%	0.49%~1.32%
什項設備	0.51%~1.60%	0.51%~1.03%

租賃負債到期分析如下：

	111年12月31日	110年12月31日
短於 1 年	\$ 866,588	\$ 681,809
1~5 年	2,181,415	2,175,345
5~10 年	671,268	788,636
超過 10 年	<u>3,195,080</u>	<u>3,152,758</u>
	<u>\$ 6,914,351</u>	<u>\$ 6,798,548</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。另中國人壽因設定地上權所租用之土地租期為 70 年。

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註二十及附註二一。

	111年度	110年度
短期租賃費用	<u>\$ 37,287</u>	<u>\$ 36,727</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 7,496</u>	<u>\$ 3,026</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 955,848</u>	<u>\$ 1,017,530</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。

二三、無形資產

	111年12月31日	110年12月31日
收購保單價值	\$ 11,397,891	\$ 11,721,285
商譽	3,211,902	3,089,780
營業權	1,920,037	2,442,703
電腦軟體	<u>1,812,704</u>	<u>1,488,726</u>
	<u>\$ 18,342,534</u>	<u>\$ 18,742,494</u>

本公司及子公司無形資產之變動如下：

	收購保單價值	商	譽	營	業	權	電	腦	軟	體	合	計
<u>成</u> <u>本</u>												
110年1月1日餘額	\$ 13,320,077	\$ 3,135,653	\$ 8,561,168	\$ 2,628,691	\$ 27,645,589							
單獨取得	-	-	-	498,277	498,277							
減少	-	-	-	(102,635)	(102,635)							
重分類	-	-	-	54,026	54,026							
匯兌調整數	-	(45,873)	-	(55)	(45,928)							
110年12月31日餘額	<u>\$ 13,320,077</u>	<u>\$ 3,089,780</u>	<u>\$ 8,561,168</u>	<u>\$ 3,078,304</u>	<u>\$ 28,049,329</u>							
<u>累</u> <u>計</u> <u>攤</u> <u>銷</u> <u>及</u> <u>減</u> <u>損</u>												
110年1月1日餘額	(\$ 1,266,322)	\$ -	(\$ 5,584,118)	(\$ 1,257,778)	(\$ 8,108,218)							
攤銷費用	(332,470)	-	(534,347)	(434,476)	(1,301,293)							
減少	-	-	-	102,635	102,635							
匯兌調整數	-	-	-	41	41							
110年12月31日餘額	<u>(\$ 1,598,792)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,118,465)</u>	<u>(\$ 1,589,578)</u>	<u>(\$ 9,306,835)</u>							
110年12月31日淨額	<u>\$ 11,721,285</u>	<u>\$ 3,089,780</u>	<u>\$ 2,442,703</u>	<u>\$ 1,488,726</u>	<u>\$ 18,742,494</u>							
<u>成</u> <u>本</u>												
111年1月1日餘額	\$ 13,320,077	\$ 3,089,780	\$ 8,561,168	\$ 3,078,304	\$ 28,049,329							
單獨取得	-	-	-	635,561	635,561							
減少	-	-	-	(47,204)	(47,204)							
重分類	-	-	-	289,748	289,748							
匯兌調整數	-	122,122	-	270	122,392							
111年12月31日餘額	<u>\$ 13,320,077</u>	<u>\$ 3,211,902</u>	<u>\$ 8,561,168</u>	<u>\$ 3,956,679</u>	<u>\$ 29,049,826</u>							

(接次頁)

(承前頁)

	收購保單價值	商	譽	營業權	電腦軟體	合計
累計攤銷及減損						
111年1月1日餘額	(\$ 1,598,792)	\$ -	(\$ 6,118,465)	(\$ 1,589,578)	(\$ 9,306,835)	
攤銷費用	(323,394)	-	(522,666)	(601,218)	(1,447,278)	
減少	-	-	-	46,918	46,918	
匯兌調整數	-	-	-	(97)	(97)	
111年12月31日餘額	<u>(\$ 1,922,186)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,641,131)</u>	<u>(\$ 2,143,975)</u>	<u>(\$ 10,707,292)</u>	
111年12月31日淨額	<u>\$ 11,397,891</u>	<u>\$ 3,211,902</u>	<u>\$ 1,920,037</u>	<u>\$ 1,812,704</u>	<u>\$ 18,342,534</u>	

除收購保單價值於保單契約有效期間，以各年度預期剩餘保單數之年金現值攤銷，其他無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營業權	7至20年
電腦軟體	1至10年

二四、其他資產

	111年12月31日	110年12月31日
借券保證金	\$ 34,978,194	\$ 40,699,598
海外保管客戶專戶	26,740,063	27,409,184
存出保證金	11,996,713	3,785,779
營業保證金	8,584,285	8,585,515
代收承銷股款	983,352	15,755,321
其他	3,580,632	5,919,004
	<u>\$ 86,863,239</u>	<u>\$ 102,154,401</u>

上述海外保管客戶專戶主要係海外子公司客戶因交易所需而存放之資金。

二五、央行及金融同業存款

	111年12月31日	110年12月31日
金融同業拆放	\$ 11,791,872	\$ 20,633,400
中華郵政轉存款	180,556	190,146
	<u>\$ 11,972,428</u>	<u>\$ 20,823,546</u>

二六、附買回票券及債券負債

	111年12月31日	110年12月31日
公司債	\$ 50,739,245	\$ 56,891,519
金融債券	28,022,377	24,903,171
政府債券	21,523,102	20,090,120
其他	899,171	-
	<u>\$ 101,183,895</u>	<u>\$ 101,884,810</u>
到期買回金額	<u>\$ 101,643,983</u>	<u>\$ 101,935,509</u>
最後到期日	112年3月	111年4月

二七、應付商業本票－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
應付商業本票	\$ 24,787,563	\$ 21,216,060
減：未攤銷折價	(9,086)	(1,820)
	<u>\$ 24,778,477</u>	<u>\$ 21,214,240</u>
利率區間	1.29%~4.22%	0.26%~1.06%

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

本公司及子公司 110 年 12 月 31 日分別由中華票券、台灣票券及萬通票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 110 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 21,154,260 仟元，係為免保證發行之商業本票。

二八、應付款項

	111年12月31日	110年12月31日
應付交割帳款	\$ 36,658,959	\$ 47,196,758
應付費用及保單款項	17,153,853	20,238,854
應付融券擔保價款	13,081,611	12,525,783
交割代價	6,236,120	6,678,293
其他	17,592,092	16,209,913
	<u>\$ 90,722,635</u>	<u>\$ 102,849,601</u>

二九、存款及匯款

	111年12月31日	110年12月31日
定期存款	\$ 253,974,277	\$ 226,306,526
儲蓄存款	158,186,438	143,663,711
活期存款	112,113,795	106,786,423
可轉讓定期存單	3,136,700	4,578,300
支票存款	1,764,088	1,906,700
匯款	468,721	260,797
	<u>\$ 529,644,019</u>	<u>\$ 483,502,457</u>

三十、應付債券

	111年12月31日	110年12月31日
應付公司債	\$ 66,890,000	\$ 67,200,000
應付金融債券	24,753,007	25,241,122
	<u>\$ 91,643,007</u>	<u>\$ 92,441,122</u>

(一) 應付公司債明細如下：

名稱	111年12月31日	110年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
106年第一次無擔保公司債—本公司	\$ 10,000,000	\$ 10,000,000	甲券：106.09.08-113.09.08 乙券：106.09.08-116.09.08 丙券：106.09.08-121.09.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券 1.75% 乙券 1.90% 丙券 2.10%
108年第一次無擔保公司債—本公司	5,000,000	5,000,000	甲券：108.08.08-115.08.08 乙券：108.08.08-118.08.08	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.88% 乙券 1.00%
109年第一次無擔保公司債—本公司	8,000,000	8,000,000	甲券：109.05.20-114.05.20 乙券：109.05.20-124.05.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.75% 乙券 0.95%
109年第二次無擔保公司債—本公司	6,000,000	6,000,000	甲券：109.11.30-119.11.30 乙券：109.11.30-124.11.30	每年付息一次，到期一次還本	甲券 1.25% 乙券 1.50%
109年第三次無擔保公司債—本公司	4,000,000	4,000,000	甲券：110.01.14-117.01.14 乙券：110.01.14-120.01.14	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.50% 乙券 0.59%
110年第一次無擔保公司債—本公司	15,000,000	15,000,000	甲券：110.12.20-115.12.20 乙券：110.12.20-117.12.20 丙券：110.12.20-120.12.20	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.59% 乙券 0.65% 丙券 0.75%
108年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	3,900,000	4,200,000	甲券：108.11.22-111.11.22 乙券：108.11.22-113.11.22 丙券：108.11.22-115.11.22	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.73% 乙券 0.78% 丙券 0.83%
110年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	5,000,000	5,000,000	甲券：110.07.09-115.07.09 乙券：110.07.09-117.07.09	每年付息一次，到期一次還本	甲券 0.51% 乙券 0.55%
109年第一次無擔保公司債—中國人壽	9,990,000	10,000,000	109.12.28，無到期日	每年付息一次（註）	2.70%
帳面價值合計	<u>\$ 66,890,000</u>	<u>\$ 67,200,000</u>			

註：中國人壽有權於本債券發行屆滿 10 年後，若計算贖回後中國人壽之資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，中國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	111年12月31日	110年12月31日	發 行 期 間	還本付息辦法	票面利率
P07 凱基銀 1	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	107.12.27, 無到期日	每年付息一次 (註)	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次， 到期一次還本	1.68%
P08 凱基銀 1	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次， 到期一次還本	1.40%
P09 凱基銀 1	1,200,000	1,200,000	109.03.05-116.03.05	每年付息一次， 到期一次還本	0.75%
P09 凱基銀 2	4,800,000	4,800,000	109.03.05-119.03.05	每年付息一次， 到期一次還本	0.80%
P09 凱基銀 3	4,800,000	4,800,000	109.08.07-119.08.07	每年付息一次， 到期一次還本	0.71%
P10 凱基銀 1	4,300,000	4,300,000	110.02.04-120.02.04	每年付息一次， 到期一次還本	0.57%
P10 凱基銀 2	<u>700,000</u>	<u>700,000</u>	110.05.18-113.05.18	每年付息一次， 到期一次還本	0.40%
	25,250,000	25,250,000			
評價調整	(<u>496,993</u>)	(<u>8,878</u>)			
帳面價值合計	<u>\$ 24,753,007</u>	<u>\$ 25,241,122</u>			

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

三一、其他借款

	111年12月31日	110年12月31日
短期信用借款	\$ 14,448,884	\$ 12,117,211
商業本票循環信用融資	5,799,631	4,459,750
短期擔保借款	2,198,829	3,488,462
拆入款	<u>1,228,320</u>	<u>2,492,100</u>
	<u>\$ 23,675,664</u>	<u>\$ 22,557,523</u>
利率區間	1.29%~5.40%	0.28%~5.95%
最後到期日	114 年 12 月	112 年 11 月

上述借款之擔保品，請參閱附註四八。

三二、負債準備

	111年12月31日	110年12月31日
保險負債	\$ 2,082,571,357	\$ 1,988,686,889
外匯價格變動準備	10,886,927	3,351,124
員工福利負債	739,669	1,396,134
其 他	<u>382,763</u>	<u>537,120</u>
	<u>\$ 2,094,580,716</u>	<u>\$ 1,993,971,267</u>

保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

中國人壽 111 年及 110 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
責任準備	\$ 2,044,981,576	\$ 1,952,465,847
未滿期保費準備	5,099,222	4,699,485
賠款準備	3,582,247	2,605,570
特別準備	8,507,932	7,747,818
保費不足準備	1,991,327	2,435,334
其他準備	<u>18,409,053</u>	<u>18,732,835</u>
	<u>\$ 2,082,571,357</u>	<u>\$ 1,988,686,889</u>

(一) 責任準備明細

	<u>111年12月31日</u>		
	<u>保 險 合 約</u>	<u>具裁量參與特性之 金 融 商 品</u>	<u>合 計</u>
壽 險	\$ 1,688,241,414	\$ 52,151,886	\$ 1,740,393,300
健 康 險	167,059,305	-	167,059,305
年 金 險	705,707	134,592,973	135,298,680
投資型保險	<u>2,056,019</u>	-	<u>2,056,019</u>
合計(註)	<u>\$ 1,858,062,445</u>	<u>\$ 186,744,859</u>	<u>\$ 2,044,807,304</u>

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

	<u>110年12月31日</u>		
	<u>保 險 合 約</u>	<u>具裁量參與特性之 金 融 商 品</u>	<u>合 計</u>
壽 險	\$ 1,593,122,492	\$ 54,305,280	\$ 1,647,427,772
健 康 險	155,648,698	-	155,648,698
年 金 險	664,492	146,776,781	147,441,273
投資型保險	<u>1,801,647</u>	-	<u>1,801,647</u>
合計(註)	<u>\$ 1,751,237,329</u>	<u>\$ 201,082,061</u>	<u>\$ 1,952,319,390</u>

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，110年12月31日為1,952,465,847仟元。

中國人壽上述保險合約，並無分出責任準備。

前述責任準備之變動調節如下：

	111年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 1,751,237,329	\$ 201,082,061	\$ 1,952,319,390
本年度提存數	173,932,466	5,578,622	179,511,088
本年度收回數	(112,672,169)	(22,616,543)	(135,288,712)
外幣兌換損益	45,564,819	2,700,719	48,265,538
年底餘額 (註)	<u>\$ 1,858,062,445</u>	<u>\$ 186,744,859</u>	<u>\$ 2,044,807,304</u>

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

	110年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 1,646,143,158	\$ 213,575,814	\$ 1,859,718,972
本年度提存數	218,282,661	5,194,905	223,477,566
本年度收回數	(100,837,598)	(16,925,519)	(117,763,117)
外幣兌換損益	(12,350,892)	(763,139)	(13,114,031)
年底餘額 (註)	<u>\$ 1,751,237,329</u>	<u>\$ 201,082,061</u>	<u>\$ 1,952,319,390</u>

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，110年12月31日為1,952,465,847仟元。

(二) 未滿期保費準備明細

	111年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 851	\$ -	\$ 851
個人傷害險	1,870,490	-	1,870,490
個人健康險	2,614,780	-	2,614,780
團 體 險	541,195	-	541,195
投資型保險	71,899	-	71,899
年 金 險	-	7	7
合 計	<u>5,099,215</u>	<u>7</u>	<u>5,099,222</u>
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	19,425	-	19,425
個人傷害險	906	-	906
個人健康險	38,186	-	38,186
團 體 險	3,125	-	3,125
投資型保險	5,235	-	5,235
合 計	<u>66,877</u>	<u>-</u>	<u>66,877</u>
淨 額	<u>\$ 5,032,338</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 5,032,345</u>

110年12月31日

	110年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 937	\$ -	\$ 937
個人傷害險	1,550,612	-	1,550,612
個人健康險	2,452,741	-	2,452,741
團 體 險	627,188	-	627,188
投資型保險	67,996	-	67,996
年 金 險	-	11	11
合 計	<u>4,699,474</u>	<u>11</u>	<u>4,699,485</u>
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	17,620	-	17,620
個人傷害險	961	-	961
個人健康險	40,911	-	40,911
團 體 險	2,892	-	2,892
投資型保險	5,034	-	5,034
合 計	<u>67,418</u>	<u>-</u>	<u>67,418</u>
淨 額	<u>\$ 4,632,056</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 4,632,067</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	111年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 4,699,474	\$ 11	\$ 4,699,485
本年度提存數	5,099,203	7	5,099,210
本年度收回數	(4,699,474)	(11)	(4,699,485)
外幣兌換損益	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>12</u>
年底餘額	<u>5,099,215</u>	<u>7</u>	<u>5,099,222</u>
減除分出未滿期保費準備：			
年初餘額	67,418	-	67,418
本年度增加數	66,790	-	66,790
本年度減少數	(67,418)	-	(67,418)
外幣兌換損益	<u>87</u>	<u>-</u>	<u>87</u>
年底餘額	<u>66,877</u>	<u>-</u>	<u>66,877</u>
淨 額	<u>\$ 5,032,338</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 5,032,345</u>

	110年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 4,509,106	\$ 27	\$ 4,509,133
本年度提存數	4,699,476	11	4,699,487
本年度收回數	(4,509,106)	(27)	(4,509,133)
外幣兌換損益	(2)	-	(2)
年底餘額	<u>4,699,474</u>	<u>11</u>	<u>4,699,485</u>
減除分出未滿期保費準備：			
年初餘額	61,774	-	61,774
本年度增加數	67,427	-	67,427
本年度減少數	(61,774)	-	(61,774)
外幣兌換損益	(9)	-	(9)
年底餘額	<u>67,418</u>	<u>-</u>	<u>67,418</u>
淨 額	<u>\$ 4,632,056</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 4,632,067</u>

(三) 賠款準備明細

	111年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 291,011	\$ 9,185	\$ 300,196
— 未 報	595	-	595
個人傷害險			
— 已報未付	72,952	-	72,952
— 未 報	634,422	-	634,422
個人健康險			
— 已報未付	170,857	-	170,857
— 未 報	1,141,496	-	1,141,496
團 體 險			
— 已報未付	189,993	-	189,993
— 未 報	990,849	-	990,849
投資型保險			
— 已報未付	43,732	-	43,732
— 未 報	-	-	-
年 金 險			
— 已報未付	4,067	33,065	37,132
— 未 報	-	23	23
合 計	<u>3,539,974</u>	<u>42,273</u>	<u>3,582,247</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	17,891	-	17,891
個人傷害險	1,128	-	1,128
個人健康險	17,149	-	17,149
團 體 險	8,000	-	8,000
投資型保險	-	-	-
合 計	<u>44,168</u>	<u>-</u>	<u>44,168</u>
淨 額	<u>\$ 3,495,806</u>	<u>\$ 42,273</u>	<u>\$ 3,538,079</u>

110年12月31日			
保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性		
	之 金 融 商 品		合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 167,345	\$ 31,109	\$ 198,454
— 未 報	553	-	553
個人傷害險			
— 已報未付	43,547	-	43,547
— 未 報	546,033	-	546,033
個人健康險			
— 已報未付	130,114	-	130,114
— 未 報	985,368	-	985,368
團 體 險			
— 已報未付	81,546	-	81,546
— 未 報	466,506	-	466,506
投資型保險			
— 已報未付	101,716	-	101,716
— 未 報	-	-	-
年 金 險			
— 已報未付	3,801	47,901	51,702
— 未 報	-	31	31
合 計	<u>2,526,529</u>	<u>79,041</u>	<u>2,605,570</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	3,781	-	3,781
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	15,223	-	15,223
團 體 險	<u>1,500</u>	-	<u>1,500</u>
合 計	<u>20,504</u>	-	<u>20,504</u>
淨 額	<u>\$ 2,506,025</u>	<u>\$ 79,041</u>	<u>\$ 2,585,066</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

111年度			
保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性		
	之 金 融 商 品		合 計
年初餘額	\$ 2,526,529	\$ 79,041	\$ 2,605,570
本年度提存數	3,538,769	41,750	3,580,519
本年度收回數	(2,526,529)	(79,041)	(2,605,570)
外幣兌換損益	<u>1,205</u>	<u>523</u>	<u>1,728</u>
年底餘額	<u>3,539,974</u>	<u>42,273</u>	<u>3,582,247</u>
減除分出賠款準備：			
年初餘額	20,504	-	20,504
本年度增加數	44,173	-	44,173
本年度減少數	(20,504)	-	(20,504)
外幣兌換損益	<u>(4)</u>	-	<u>(4)</u>
年底餘額	<u>44,169</u>	-	<u>44,169</u>
淨 額	<u>\$ 3,495,805</u>	<u>\$ 42,273</u>	<u>\$ 3,538,078</u>

	110年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 2,418,262	\$ 45,381	\$ 2,463,643
本年度提存數	2,527,055	79,070	2,606,125
本年度收回數	(2,418,262)	(45,381)	(2,463,643)
外幣兌換損益	(526)	(29)	(555)
年底餘額	<u>2,526,529</u>	<u>79,041</u>	<u>2,605,570</u>
減除分出賠款準備：			
年初餘額	20,815	-	20,815
本年度增加數	20,506	-	20,506
本年度減少數	(20,815)	-	(20,815)
外幣兌換損益	(2)	-	(2)
年底餘額	<u>20,504</u>	<u>-</u>	<u>20,504</u>
淨 額	<u>\$ 2,506,025</u>	<u>\$ 79,041</u>	<u>\$ 2,585,066</u>

本公司之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。而部分險種，因其理賠案件之結清通常取決於法院之判決，故理賠案件發生後須經長時間發展後才能結清，本公司法務部門依據這些訴訟案件，追蹤其理賠案件發展，以合理估計賠款準備。未報保險賠款則由精算部門依據本公司過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，依事故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法及其Bornhuetter-Ferguson Method，藉以發展最終賠款。未報未決賠款準備金隨著外界環境之改變，如：實際損失率等，將導致理賠金額之波動，本公司精算部門係定期評估，以合理估計賠款準備。

(四) 特別準備明細

	111年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 8,507,932	\$ -	\$ 8,507,932
紅利風險準備	-	-	-
合 計	<u>\$ 8,507,932</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,507,932</u>

	110年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 7,747,818	\$ -	\$ 7,747,818
紅利風險準備	-	-	-
合 計	<u>\$ 7,747,818</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,747,818</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	111年度	110年度
	保 險 合 約	保 險 合 約
年初餘額	\$ 7,747,818	\$ 6,633,515
分紅保單紅利準備提存數	2,768,072	2,822,982
分紅保單紅利準備沖轉數	(2,070,619)	(1,829,657)
分紅保單透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權益工 具處分損益	62,661	120,978
年底餘額	<u>\$ 8,507,932</u>	<u>\$ 7,747,818</u>

(五) 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細

	111年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 2,302	\$ -	\$ 2,302
個人傷害險	940,255	-	940,255
個人健康險	2,580,980	-	2,580,980
團 體 險	3,657,214	-	3,657,214
年 金 險	-	362	362
合 計	<u>\$ 7,180,751</u>	<u>\$ 362</u>	<u>\$ 7,181,113</u>

	110年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 2,107	\$ -	\$ 2,107
個人傷害險	913,200	-	913,200
個人健康險	2,831,791	-	2,831,791
團 體 險	3,493,939	-	3,493,939
年 金 險	-	390	390
合 計	<u>\$ 7,241,037</u>	<u>\$ 390</u>	<u>\$ 7,241,427</u>

(六) 保費不足準備明細

	111年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 1,890,710	\$ -	\$ 1,890,710
個人健康險	<u>100,617</u>	-	<u>100,617</u>
合 計	<u>\$ 1,991,327</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,991,327</u>

	110年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 2,326,325	\$ -	\$ 2,326,325
個人健康險	<u>109,009</u>	-	<u>109,009</u>
合 計	<u>\$ 2,435,334</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,435,334</u>

中國人壽上述保險合約，並無分出保費不足準備。

前述保費不足準備之變動調節如下：

	111年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 2,435,334	\$ -	\$ 2,435,334
本年度提存數	437,454	-	437,454
本年度收回數	(994,892)	-	(994,892)
外幣兌換損益	<u>113,431</u>	-	<u>113,431</u>
年底餘額	<u>\$ 1,991,327</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,991,327</u>

	110年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 4,139,991	\$ -	\$ 4,139,991
本年度提存數	521,115	-	521,115
本年度收回數	(2,154,772)	-	(2,154,772)
外幣兌換損益	(<u>71,000</u>)	-	(<u>71,000</u>)
年底餘額	<u>\$ 2,435,334</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,435,334</u>

(七) 其他準備明細

	111年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
其 他	<u>\$ 18,409,053</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,409,053</u>

	110年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
其 他	\$ 18,732,835	\$ -	\$ 18,732,835

前述其他準備之變動調節如下：

	111年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 18,732,835	\$ -	\$ 18,732,835
本年度收回數	(323,782)	-	(323,782)
年底餘額	\$ 18,409,053	\$ -	\$ 18,409,053

	110年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 19,073,989	\$ -	\$ 19,073,989
本年度收回數	(341,154)	-	(341,154)
年底餘額	\$ 18,732,835	\$ -	\$ 18,732,835

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

(八) 負債適足準備明細

	保險合約及具裁量參與特性之金融商品	
	111年12月31日	110年12月31日
責任準備	\$ 2,044,807,304	\$ 1,952,319,390
未滿期保費準備	5,099,222	4,699,485
保費不足準備	1,991,327	2,435,334
特別準備	8,507,932	7,747,818
其他準備	18,409,053	18,732,835
保險負債帳面金額	\$ 2,078,814,838	\$ 1,985,934,862
現金流量現時估計額	\$ 1,563,746,442	\$ 1,573,602,103
負債適足準備餘額	\$ -	\$ -

中國人壽負債適足性測試方式說明如下：

	111年12月31日	110年12月31日
	測試方法	總保費評價法 (GPV)
群 組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告 (110年簽證精算報告)	採最近期簽證精算報告 (109年簽證精算報告)
	最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估	最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估

(九) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及暴險情形

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	111年度	110年度
年初餘額	\$ 3,351,124	\$ 4,023,007
本年度提存數		
強制提存	2,104,580	1,997,251
額外提存	<u>15,685,388</u>	<u>1,003,823</u>
小計	17,789,968	3,001,074
本年度收回數	<u>(10,254,165)</u>	<u>(3,672,957)</u>
年底餘額	<u>\$10,886,927</u>	<u>\$ 3,351,124</u>

3. 中國人壽外匯價格變動準備之影響：

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

影 響 項 目	110年度		
	未適用金額	適用金額	影 響 數
稅後損益	\$ 28,002,732	\$ 28,540,238	\$ 537,506
每股盈餘(元)	5.69	5.80	0.11
外匯價格變動準備	-	3,351,124	3,351,124
權益	178,347,549	177,009,712	(1,337,837)

三三、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。111 及 110 年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 654,144 仟元及 696,837 仟元。

本公司之海外子公司係依當地法令規定辦理，按提撥金額認列退休金費用，111 及 110 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 2,308 仟元及 2,181 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

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

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

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	111年12月31日	110年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,679,052	\$ 3,389,240
計畫資產公允價值	(2,090,618)	(2,019,685)
淨確定福利負債	<u>\$ 588,434</u>	<u>\$ 1,369,555</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

本公司及子公司

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

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
110年1月1日餘額	<u>\$ 3,379,741</u>	<u>(\$ 2,168,700)</u>	<u>\$ 1,211,041</u>
服務成本			
當期服務成本	18,993	-	18,993
利息費用(收入)	<u>14,400</u>	<u>(9,444)</u>	<u>4,956</u>
認列於損益	<u>33,393</u>	<u>(9,444)</u>	<u>23,949</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包 含於淨利息之金額外)	-	(11,395)	(11,395)
精算損失—人口統 計假設變動	51,807	-	51,807
精算利益—財務假 設變動	(41,387)	-	(41,387)
精算(利益)損失— 經驗調整	<u>322,100</u>	<u>(9,112)</u>	<u>312,988</u>
認列於其他綜合損益	<u>332,520</u>	<u>(20,507)</u>	<u>312,013</u>
雇主提撥	-	(177,318)	(177,318)
福利支付	(356,284)	356,284	-
匯率變動之影響	<u>(130)</u>	<u>-</u>	<u>(130)</u>
110年12月31日餘額	<u>\$ 3,389,240</u>	<u>(\$ 2,019,685)</u>	<u>\$ 1,369,555</u>

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

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

本公司

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
折現率	1.25%	0.45%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

中華開發資本公司及其子公司

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
折現率	1.25%	0.45%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

凱基證券及其子公司

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
折現率	1.22%-7.50%	0.48%-7.00%
薪資預期增加率	2.50%-4.00%	2.00%-4.00%

凱基銀行及其子公司

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
折現率	1.250%-1.500%	0.450%-0.625%
薪資預期增加率	2.500%-3.000%	2.500%-3.000%

中國人壽

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
折現率	1.50%	0.80%
薪資預期增加率	0.00%-2.29%	0.00%-2.29%

中華開發資產管理股份有限公司

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
折現率	1.25%	0.45%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

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

本公司及子公司

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25-1.00%	(\$ <u>110,765</u>)	(\$ <u>155,224</u>)
減少 0.25-1.00%	\$ <u>119,386</u>	\$ <u>166,031</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25-1.00%	\$ <u>142,304</u>	\$ <u>191,939</u>
減少 0.25-1.00%	(\$ <u>130,774</u>)	(\$ <u>177,717</u>)

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

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	\$ <u>238,842</u>	\$ <u>145,585</u>
確定福利義務平均到期期間	5.00年-15.11年	7.00-16.25年

三四、其他金融負債

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
分離帳戶保險商品負債	\$ 103,835,515	\$ 101,041,555
期貨交易人權益	58,807,664	49,718,102
結構型商品所收本金	41,917,180	21,163,514
撥入放款基金	560,000	-
	<u>\$ 205,120,359</u>	<u>\$ 171,923,171</u>

三五、權益

(一) 股本

普通股

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
額定股數（仟股）（註）	<u>25,000,000</u>	<u>25,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 250,000,000</u>	<u>\$ 250,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）（註）		
普通股	<u>16,845,389</u>	<u>17,192,777</u>
特別股	<u>1,582,142</u>	<u>1,893,044</u>
已發行股本	<u>\$ 184,275,310</u>	<u>\$ 190,858,209</u>

註：每股面額為 10 元。

為因應未來營運發展之資本規模需求，本公司 110 年 10 月 1 日臨時股東會修改公司章程，將額定股數及額定股本由 20,000,000 仟股及 200,000,000 仟元調整為 25,000,000 仟股及 250,000,000 仟元，並於該次臨時股東會決議以股份轉換方式將中國人壽納為 100% 持股之子公司。依股份轉換契約書之換股比例，本公司總計增資發行普通股 2,074,568 仟股及特別股 1,893,044 仟股，每股面額 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。

本公司增資發行限制員工權利新股案業經金管會申報生效，本公司董事會於 110 年 11 月 19 日決議通過發行限制員工權利 109,991 仟股，每股面額 10 元，並訂定 110 年 12 月 1 日為增資基準日。本公司董事會於 111 年 5 月 20 日決議通過發行限制員工權利新股 1,100 仟股，每股面額 10 元，並訂定 111 年 6 月 20 日為增資基準日。

特 別 股

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

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

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

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

(二) 資本公積

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
取得或處分子公司股權價格 與帳面價值差額	\$ 18,488,215	\$ 18,483,237
股票溢價	13,003,878	15,559,230
庫藏股交易	1,682,294	1,682,294
其 他	<u>452,418</u>	<u>422,719</u>
	<u>\$ 33,626,805</u>	<u>\$ 36,147,480</u>

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依規定得分派現金股利，亦得於轉換當期撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，依金管銀法字第 10200017220 號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

(三) 特別盈餘公積

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

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

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

(四) 盈餘分配

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

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，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，得依章程規定分派優先特別股股息，餘額並提撥 30% 至 100% 為普通股股利，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 111 年 6 月 17 日及 110 年 7 月 20 日舉行股東常會決議通過 110 年度及 109 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每股金額 (元)	
	110年度	109年度	110年度	109年度
<u>盈餘分配案</u>				
提列法定盈餘公積	\$ 3,668,049	\$ 1,219,648		
提列特別盈餘公積	123,680	3,790		
現金股利	16,848,554	8,244,420	\$ 1.00	\$ 0.55
特別股股利	3,077	-		

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

(五) 非控制權益

	111年度	110年度
年初餘額	\$ 330,414	\$ 129,889,979
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	23,558	12,056,044
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	1,396	3,819
確定福利計畫再衡量數	14	(11,495)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具評價損益	1,556	1,271,896
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具損益	-	(16,327,592)
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	-	397,939
子公司宣告或發放現金 股利	(20,338)	(846,724)
對子公司所有權權益變 動	(214,497)	(127,956,347)
子公司處分母公司股票 其他	-	1,896,155
其他	-	(43,260)
年底餘額	<u>\$ 122,103</u>	<u>\$ 330,414</u>

三六、庫藏股票

收 回 原 因	年 初 股 數 (仟 股)	本 年 度 增 加 (仟 股)	本 年 度 減 少 (仟 股)	年 底 股 數 (仟 股)
<u>111 年度</u>				
子公司持有母公司股票自長期 投資轉列庫藏股票				
普通 股	<u>340,714</u>	<u>-</u>	<u>340,714</u>	<u>-</u>
特 別 股	<u>310,901</u>	<u>-</u>	<u>310,901</u>	<u>-</u>
自行持有—子公司減資退還				
普通 股	<u>-</u>	<u>340,714</u>	<u>340,714</u>	<u>-</u>
特 別 股	<u>-</u>	<u>310,901</u>	<u>310,901</u>	<u>-</u>
<u>110 年度</u>				
子公司持有母公司股票自長期 投資轉列庫藏股票				
普通 股	<u>126,329</u>	<u>340,714</u>	<u>126,329</u>	<u>340,714</u>
特 別 股	<u>-</u>	<u>310,901</u>	<u>-</u>	<u>310,901</u>

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理。中國人壽原持有之本公司股票，本公司以購買當時之帳面價值按本公司取得股權比例轉列為庫藏股票，中國人壽已將該股票全數於 110 年 5 月底前處分完畢，另本公司於 110 年度以股份轉換方式將中國人壽納為 100% 之子公司，凱基證券因而持有本公司股票，本公司以股份轉換之股份對價轉列為庫藏股票；凱基證券業經 111 年 2 月 18 日董事會代行股東會決議將其持有之本公司普通股 340,714 仟股及特別股 310,901 仟股以減資之方式退還予本公司，減資基準日訂為 111 年 4 月 8 日，本公司於 111 年 4 月 25 日董事會決議通過減資註銷庫藏股，並於 111 年 6 月 13 日取得金管會核准，減資基準日訂為 111 年 7 月 8 日。

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

三七、利息淨收益

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
<u>利息收入</u>		
投資有價證券利息收入	\$ 61,988,683	\$ 55,682,962
貼現及放款利息收入	12,542,412	9,913,791
其他利息收入	<u>5,713,618</u>	<u>3,628,475</u>
小 計	<u>80,244,713</u>	<u>69,225,228</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	4,149,194	1,720,824
附買回票券及債券利息費用	1,995,489	348,036
公司債利息費用	834,324	729,481
借款利息費用	460,507	246,216
金融債利息費用	269,285	181,717
其他利息費用	<u>1,677,900</u>	<u>346,691</u>
小 計	<u>9,386,699</u>	<u>3,572,965</u>
利息淨收益	<u>\$ 70,858,014</u>	<u>\$ 65,652,263</u>

三八、手續費及佣金淨損益

	111年度	110年度
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 11,485,554	\$ 16,415,959
借券手續費收入	1,614,946	1,396,380
信託業務手續費收入	717,247	1,050,061
其他手續費收入	<u>3,738,922</u>	<u>3,403,248</u>
小計	<u>17,556,669</u>	<u>22,265,648</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	13,483,488	10,910,098
經紀經手費支出	2,275,964	2,693,460
其他手續費費用及佣金支出	<u>2,314,405</u>	<u>2,671,362</u>
小計	<u>18,073,857</u>	<u>16,274,920</u>
手續費及佣金淨損益	<u>(\$ 517,188)</u>	<u>\$ 5,990,728</u>

三九、保險業務淨收益

	111年度	110年度
<u>保險業務收益</u>		
保費收入	\$ 157,829,229	\$ 199,992,701
再保費支出	(1,666,631)	(1,533,969)
未滿期保費準備淨變動	(<u>400,353</u>)	(<u>184,701</u>)
自留滿期保費收入	155,762,245	198,274,031
分離帳戶保險商品收益	<u>3,125,528</u>	<u>11,535,847</u>
小計	<u>158,887,773</u>	<u>209,809,878</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(155,095,841)	(133,876,216)
攤回再保賠款與給付	<u>824,004</u>	<u>826,668</u>
自留保險賠款與給付	(154,271,837)	(133,049,548)
承保費用	(4,463)	(6,968)
安定基金支出	(234,773)	(339,309)
外匯價格變動準備淨變動	(7,535,803)	671,883
分離帳戶保險商品費用	(<u>3,125,528</u>)	(<u>11,535,847</u>)
小計	<u>(165,172,404)</u>	<u>(144,259,789)</u>
保險業務淨收益	<u>(\$ 6,284,631)</u>	<u>\$ 65,550,089</u>

四十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
衍生金融工具	(\$ 87,794,015)	\$ 13,711,731
股票	(28,485,815)	30,978,858
受益憑證	(5,938,972)	484,170
營業證券	(5,855,268)	5,573,320
債券	(2,754,965)	(1,898,609)
其他	<u>2,913,499</u>	<u>767,783</u>
	<u>(\$127,915,536)</u>	<u>\$ 49,617,253</u>

本公司及子公司 111 及 110 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益分別包含利息收入 2,456,795 仟元及 2,857,374 仟元；股利收入 13,491,090 仟元及 11,186,807 仟元，以及利息費用 708,394 仟元及 436,782 仟元。

四一、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
股利收入	\$ 1,760,715	\$ 1,855,323
債券處分損益	603,354	16,712,114
其他	<u>5,174</u>	<u>3,341</u>
	<u>\$ 2,369,243</u>	<u>\$ 18,570,778</u>

四二、員工福利、折舊及攤銷費用

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 12,855,789	\$ 17,988,652
員工保險費	1,238,484	1,212,645
退休金費用	726,253	722,967
其他員工福利費用	<u>1,520,076</u>	<u>2,331,660</u>
	<u>\$ 16,340,602</u>	<u>\$ 22,255,924</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 4,069,381</u>	<u>\$ 3,631,430</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。111 及 110 年度估列之員工酬勞分別為 179,000 仟元及 357,000 仟元，董事酬勞分別為 178,000 仟元及 355,000 仟元。

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。

本公司分別於 111 年 4 月 25 日及 110 年 3 月 22 日董事會決議通過 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞，致員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與年度合併財務報告之認列金額不同，差異數分別調整為 111 及 110 年度之損益。110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞已分別於 111 年 6 月 17 日及 110 年 7 月 20 日股東常會報告。

	110 年度		109 年度	
	員工酬勞	董監事酬勞	員工酬勞	董監事酬勞
董事會決議配發金額	\$ 357,000	\$ 290,000	\$ 134,000	\$ 133,000
年度財務報告認列金額	\$ 357,000	\$ 355,000	\$ 134,000	\$ 133,000

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

四三、所得稅

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

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

(一) 所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
當期所得稅		
當期產生者	\$ 687,179	\$ 5,580,637
未分配盈餘加徵	859,327	136,820
以前年度之調整	(310,523)	(233,664)
	1,235,983	5,483,793
遞延所得稅	<u>4,315,695</u>	(383,569)
所得稅費用	<u>\$ 5,551,678</u>	<u>\$ 5,100,224</u>

(二) 所得稅會計所得與所得稅費用之調節如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所 得稅費用	\$ 4,388,173	\$10,439,940
合併個體適用不同稅率影響數	137,116	266,886
永久性差異	(3,775,927)	(7,084,109)
未認列之應課稅暫時性差異	3,686,359	(249,542)
虧損扣抵	434,151	-
以前年度之調整	(310,523)	(235,599)
基本稅額應納差額	286,485	1,400,043
未分配盈餘加徵	859,327	136,820
其他	(153,483)	425,785
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 5,551,678</u>	<u>\$ 5,100,224</u>

(三) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
當期所得稅		
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價損 益	(\$ 205,205)	\$ 194,549
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	(1,411,904)	(6,151,535)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價損 益	(391,648)	(937,414)
確定福利計畫之再衡量數	135,048	(46,476)
採用覆蓋法重分類之其他綜 合損益	(1,803,924)	(474,694)
所得稅費用（利益）	<u>(\$ 3,677,633)</u>	<u>(\$ 7,415,570)</u>

(四) 直接認列於權益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
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	\$ -	(\$ 86,626)
分紅保單直接認列於權 益之所得稅	-	(24,195)
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	-	86,626
與課稅損失之原始產生 及其迴轉有關之遞延 所得稅	(11,927)	-
所得稅費用（利益）	<u>(\$ 11,927)</u>	<u>(\$ 24,195)</u>

(五) 遞延所得稅資產及負債

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
<u>遞延所得稅資產</u>		
未實現外幣兌換損失	\$ 95,605	\$ 11,358,097
虧損扣抵	12,990,337	6,221
備抵呆帳	509,850	491,301
金融商品評價	3,715,510	1,602,195
其 他	757,046	545,467
	<u>\$ 18,068,348</u>	<u>\$ 14,003,281</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
金融商品評價	\$ 818,281	\$ 2,861,521
收購保單價值	2,279,578	2,344,257
商 譽	986,155	986,155
投資性不動產	1,270,765	1,151,968
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	723,550	603,277
土地增值稅	528,654	533,346
未實現外幣兌換利益	7,049,209	206,727
其 他	247,839	320,373
	<u>\$ 13,904,031</u>	<u>\$ 9,007,624</u>

(六) 所得稅核定情形

本公司截至 106 年度之營利事業所得稅業經國稅局核定完竣。

凱基銀行截至 106 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；中華開發管理顧問公司及華開租賃公司截至 109 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

凱基證券公司截至 106 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣，惟凱基證券公司對於 104 年度至 106 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基期貨公司、凱基保經公司、凱基投顧公司、凱基投信公司、凱基創投公司及凱基資訊公司截至 109 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本公司截至 106 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資本管理顧問公司、開創新管理顧問公司及中華開發創業投資公司截至 109 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發資產管理公司（原中華成長三資產管理公司）截至 109 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；中華成長四資產管理公司及開發工銀資產管理公司截至 107 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；原中華開發資產管理公司截至 106 年度止之所得稅結算申報及 108 年度之所得稅決算申報，業經國稅局核定完竣。

中國人壽公司截至 109 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

四四、每股盈餘

	111年度	110年度
基本每股盈餘	\$ 0.98	\$ 2.34
稀釋每股盈餘	\$ 0.98	\$ 2.34

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 16,365,629	\$ 35,043,431
減：特別股股利	(3,077)	-
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 16,362,552</u>	<u>\$ 35,043,431</u>

股 數

	單位：仟股	
	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	16,742,073	14,969,971
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工認股權	-	9,799
限制型股票	<u>39,850</u>	<u>-</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>16,781,923</u>	<u>14,979,770</u>

四五、股份基礎給付協議

(一) 本公司員工認股權計畫

本公司於 103 年 10 月給與員工認股權 44,850 仟單位，每一單位可認購本公司普通股一股。給與對象包含本公司及子公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 7 年，憑證持有人於發行屆滿 2 年之日起，可行使被給與之一定比例之認股權。未行使單位已於 110 年 10 月到期失效。

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：

	<u>110年度</u>	
<u>員 工 認 股 權</u>	<u>單 位 (仟)</u>	<u>加 權 平 均 執行價格 (元)</u>
年初流通在外	44,109	\$ 6.92
本年度執行	(34,947)	6.83
本年度失效	(9,162)	6.92
年底流通在外	<u>-</u>	
年底可執行	<u>-</u>	
加權平均剩餘合約期限 (年)	-	

於 110 年度執行之員工認股權，其於執行日之加權平均股價為 12.07 元。

本公司使用三項樹模型評價模式，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示如下：

給與日股價	9.54 元~10 元
執行價格	7.68 元~9.99 元
預期波動率	14.94%~15.45%
存續期間	6.64年~7年
預期股利率	1.50%
無風險利率	1.5647%~1.6283%
提前執行乘數	1.63 倍

預期波動率係基於過去 1 年歷史股票價格波動率。

110 年度之酬勞成本認列金額為 0 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111及110年度認列之酬勞成本分別為423,072仟元及37,910仟元。

四六、與非控制權益之權益交易

本公司於110年2月完成公開收購中國人壽之普通股1,000,000仟股，致合併持股比例由34.82%上升至55.95%。110年12月30日完成股份轉換，以每一股中國人壽普通股換發本公司0.8股普通股、0.73股特別股及現金11.5元，致合併持股比例由55.95%上升至100%。

由於上述交易並未改變本公司及子公司對該等子公司之控制，本公司及子公司係視為權益交易處理。

	<u>110年度</u>
支付之現金對價	(\$ 48,524,164)
支付之股份對價	(46,163,849)
非控制權益變動	127,956,347
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目	
一 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	46,118
一 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	(12,824,783)
一 採覆蓋法重分類之其他綜合損益	(2,564,263)
庫藏股	<u>476,837</u>
權益交易差額	<u>\$ 18,402,243</u>
<u>權益交易差額之調整項目</u>	
資本公積	<u>\$ 18,402,243</u>

四七、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

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

(二) 與關係人間重大交易事項

1. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	金	額
111年12月31日	\$ 4,455,076	
110年12月31日		9,201,707

2. 買賣斷債券

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

3. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	金	額
111年12月31日	\$ 1,033,088	
110年12月31日		482,423

4. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金	額
111年12月31日	\$ 17,336	
110年12月31日		67,513

5. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

	金	額
111年12月31日	\$ 19,423	
110年12月31日		20,006

6. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

	金	額
111年12月31日	\$ 19,313	
110年12月31日		20,306

7. 貼現及放款

	金 額	年 利 率 (%)
111 年 12 月 31 日	\$ 751,291	1.25-15.00
110 年 12 月 31 日	993,280	0.00-10.99

上列貼現及放款於 111 及 110 年度產生之利息收入分別為 14,052 仟元及 12,561 仟元。

111 年度

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 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	32	\$ 25,783	\$ 13,448	\$ 13,448	\$ -	無/信保基金	相 同
自用住宅抵押放款	80	1,098,051	728,690	728,690	-	不動產	相 同
其他放款	7	37,698	9,153	9,153	-	不動產	相 同

110 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	37	\$ 35,672	\$ 19,064	\$ 19,064	\$ -	無/信保基金	相 同
自用住宅抵押放款	85	1,295,373	944,915	944,915	-	不動產	相 同
其他放款	8	44,003	29,301	29,301	-	不動產	相 同

8. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	金 額
111 年 12 月 31 日	\$ 13,210
110 年 12 月 31 日	8,340

9. 其他應付帳款（帳列應付款項）

	金 額
111 年 12 月 31 日	\$ 663,183
110 年 12 月 31 日	1,914,642

10. 存款及匯款

	金 額	年 利 率 (%)
111 年 12 月 31 日	\$ 1,617,436	0-7.00
110 年 12 月 31 日	1,554,947	0-5.35

上列存款及匯款於 111 及 110 年度產生之利息費用分別為 10,220 仟元及 7,049 仟元。

11. 預收款項 (帳列其他負債)

	金	額
111年12月31日	\$	93,992
110年12月31日		102,065

12. 期貨交易人權益

	金	額
111年12月31日	\$	11,524
110年12月31日		5,400

13. 經紀手續費收入

	金	額
111年12月31日	\$	15,840
110年12月31日		29,127

14. 保費收入 (帳列保險業務淨收益)

	金	額
111年12月31日	\$	139,438
110年12月31日		137,631

15. 租金收入 (帳列其他什項淨損益)

	金	額
111年12月31日	\$	175,836
110年12月31日		20,133

16. 顧問服務收入 (帳列其他什項淨損益)

	111年度	110年度
其他關係人	\$ 577,176	\$ 504,260

17. 捐贈 (帳列其他業務及管理費用)

	金	額
111年12月31日	\$	49,000
110年12月31日		63,250

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

	金	額
111年12月31日	\$	205,003
110年12月31日		228,934

19. 未到期之衍生金融工具

凱基證券

	111年12月31日		110年12月31日	
結構型商品負債	名	目	本	金
其他關係人	\$	18,000	\$	22,044

20. 主要管理階層薪酬總額資訊

	111年度	110年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 784,132	\$ 1,079,836
股份基礎給付	57,660	4,860
退職後福利	16,600	4,530
	<u>\$ 858,392</u>	<u>\$ 1,089,226</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

關 係 人 名 稱	與本銀行及子公司之關係
中華開發金融控股公司	母 公 司
凱基證券公司及其子公司	兄 弟 公 司
中華開發資本公司及其子公司	兄 弟 公 司
中華開發資產管理公司	兄 弟 公 司
中國人壽	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>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
兄弟公司	\$332,480	\$326,505

2. 買賣斷債券

	<u>向關係人購買 之債券</u>
<u>111年度</u> 兄弟公司	\$ 598,311
<u>110年度</u> 兄弟公司	4,399,624

3. 取得之不動產及設備

	<u>取得價款</u>
<u>110年度</u> 兄弟公司	\$ 410,000

4. 承租協議

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
<u>取得使用權資產</u> 兄弟公司	\$ 155,567	\$ 2,294,586
	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
<u>租賃負債</u> 兄弟公司	\$ 2,356,490	\$ 2,352,433

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）

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
母 公 司	\$ 1,032,695	\$ 878,223

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

6. 應付購入有價證券款（帳列應付款項）

	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司	\$ 221,051	\$ 883,997

7. 存款及匯款

	金	額	年 利 率 (%)
<u>111年12月31日</u>			
母 公 司	\$ 4,063,613		0-1.50
兄 弟 公 司	9,559,366		0-2.30
其 他 關 係 人	154,255		0.03-1.05
<u>110年12月31日</u>			
母 公 司	1,444,662		0-0.42
兄 弟 公 司	17,162,327		0-1.00
其 他 關 係 人	200,000		0.04-0.38

8. 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司	\$ 660,740	\$ 1,662,596

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

9. 手續費收入

	111年度	110年度
兄弟公司	\$ 197,341	\$ 213,004

10. 未到期之衍生金融工具

111年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
兄弟公司	換匯合約	111/09/02- 112/06/20	\$ 21,342,060	\$ 86,709	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 119,413
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	32,704
	換匯換利合約	110/02/23- 114/05/26	576,313	(26,929)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	16,618

110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	110/08/16- 111/09/06	\$ 17,920,968	(\$ 56,773)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	\$ 56,773
	換匯換利合約	109/03/12- 114/05/26	583,858	(36,290)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	12,199
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	491

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>
中華開發金融控股公司	母 公 司
凱基銀行及其子公司	兄 弟 公 司
中華開發資本公司及子公司	兄 弟 公 司
中華開發資產管理公司	兄 弟 公 司
中國人壽	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>110年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 321,426

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
<u>開放型基金、貨幣市場工具</u> <u>及其他有價證券</u>		
其他關係人	\$ 514,611	\$ 561,788
<u>營業證券</u>		
兄弟公司	4,849,990	4,849,990
其他關係人	418,295	1,935,719

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>110年12月31日</u>
<u>股 票</u>	
母 公 司	\$ 8,944,032

4. 買賣斷債券		出售予關係人之債券
<u>111年度</u>		
兄弟公司		\$ 598,311
<u>110年度</u>		
兄弟公司		4,399,624
5. 客戶保證金專戶		
	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司	\$ 539,455	\$ 786,409
6. 應收帳款		
	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司	\$ 168,643	\$ 1,065,427
其他關係人	857,445	428,471
7. 其他流動資產		
	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司	\$ 5,522,866	\$ 8,933,641
8. 期貨交易人權益		
	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司	\$ 345,140	\$ 407,286
9. 應付帳款		
	111年12月31日	110年12月31日
其他關係人	\$ 618,949	\$ 423,877
10. 本期所得稅負債		
	111年12月31日	110年12月31日
母 公 司	\$ 2,029,128	\$ 2,372,268
11. 利息收入		
	111年度	110年度
兄弟公司	\$ 130,950	\$ 130,950

12. 其他營業收益

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
兄弟公司	\$ 245,173	\$ 212,041
<u>中華開發資本公司及其子公司</u>		
<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本公司及子公司之關係</u>	
中華開發金融控股公司	母 公 司	
凱基銀行及其子公司	兄 弟 公 司	
凱基證券公司及其子公司	兄 弟 公 司	
中華開發資產管理公司	兄 弟 公 司	
中國人壽	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>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 2,336,900	\$ 6,207,300

2. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
母 公 司	\$ 219,850	\$ 218,787

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

3. 處分採用權益法之投資

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

4. 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

5. 處分不動產及設備

	<u>處 分 價 款</u>	<u>處 分 利 益</u>
<u>111年度</u> 兄弟公司	\$ 343,000	\$ 193,303
<u>110年度</u> 兄弟公司	410,000	232,347

6. 承租協議

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年度</u>
<u>取得使用權資產</u> 兄弟公司		\$ 808,655
		<u>110年12月31日</u>
<u>租賃負債</u> 兄弟公司	\$ 709,533	\$ 790,103

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。

7. 受限制資產（帳列其他非流動資產）

	<u>110年12月31日</u>
其他關係人	\$ 1,336,960

8. 其他應付款

	<u>110年12月31日</u>
其他關係人	\$ 1,336,960

9. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
母 公 司	\$ 582,962	\$ 636,624

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。

10. 顧問服務收入

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
其他關係人	\$ 147,328	\$ 142,270

11. 未到期衍生金融工具

111年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯換利合約	109/03/12- 114/05/26	\$ 632,763	(\$ 27,845)	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	\$ 15,982

110年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯換利合約	109/03/12- 114/05/26	\$ 573,639	(\$ 11,550)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	\$ 11,417

中華開發資產管理公司

關係人名稱	與本公司之關係
中華開發金融控股公司	母公司
凱基銀行及其子公司	兄弟公司
凱基證券公司及其子公司	兄弟公司
中華開發資本公司及其子公司	兄弟公司
中國人壽	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）

	111年12月31日
兄弟公司	\$ 153,455

2. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	110年12月31日
母公司	\$ 100,550

3. 承租協議

	110年度
取得使用權資產	
兄弟公司	\$121,878

中國人壽

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

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 975,517	\$ 913,551

2. 應收款項

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 770,659	\$ 1,776,237
其他關係人	157,127	-

3. 取得採用權益法之投資

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

4. 取得透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

5. 取得之不動產及設備

<u>111 年度</u>	取 得 價 款
兄弟公司	\$ 343,000

6. 本期所得稅資產

	<u>111年12月31日</u>
母 公 司	\$ 2,093,162

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

7. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
其他關係人	\$ 3,522,170	\$ 6,704,200

8. 應付債券

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 4,850,000	\$ 4,850,000

9. 應付款項

	<u>110年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 167,892

10. 租金收入

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
兄弟公司	\$ 174,841	\$ 160,721
其他關係人	157,127	-

11. 佣金費用

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
兄弟公司	\$ 448,705	\$ 419,827

12. 財務成本

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
兄弟公司	\$ 130,965	\$ 130,957

13. 未到期衍生工具

111年12月31日

單位：新臺幣／美金仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	資產負債表餘額	
				科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	111/11/24- 112/05/30	USD 120,000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 33,788
		111/09/02- 112/06/20	USD 575,000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(115,469)

110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	110/08/16- 111/09/06	USD 645,000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 58,900

四八、質抵押資產

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

	111年12月31日	110年12月31日
按攤銷後成本衡量之債務工具		
投資－可轉讓定期存單	\$ 13,600,000	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－可轉讓定 期存單	4,919,409	18,035,956
不動產及設備－淨額	4,592,997	4,527,463
其他金融資產－存款	2,070,678	3,302,021
透過損益按公允價值衡量之金 融資產	1,961,173	594,564
應收款項－應收分期帳款及租 賃款	925,094	262,312
投資性不動產－淨額	302,575	156,144
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	208,086	204,492
存放央行及拆借金融同業	-	500,000

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司及子公司除附註五一及五三金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（以下稱投保中心）指稱歌林股份有限公司（以下稱「歌林公司」）前經營團隊因涉嫌掏空公司資產而遭臺北地方法院檢察署起訴，大華證券公司（於 102 年 6 月 22 日與凱基證券公司合併後消滅）既為歌林公司 96 年 11 月 7 日發行國內第二次無擔保可轉換公司債（以下稱歌林二）之主辦承銷商，卻對歌林二之公開說明書未詳實查核，已違反證券交易法第 20、32 條及民法第 184、185 條等規定，爰於 99 年 6 月 14 日起訴請求凱基證券公司、歌林公司及其前經營團隊之負責人、調和聯合會計師事務所及其簽證會計師等連帶賠償 133,308 仟元及自起訴狀繕本送達之翌日起至清算日止按年息 5% 計算之利息，並由投保中心受領之云云。臺北地方法院於 110 年 1 月 29 日宣判凱基證券公司一審勝訴，嗣經投保中心上訴，本案目前於臺灣高等法院審理中。
- (二) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd. (Digital) 及 Minda Consultancy Limited (以下稱「Minda」) 主張 Global Treasure Investments Limited (GT) 基於其與 Minda 間之港幣 10,000 仟元借款所生之股票質押擔保，以及 Minda 將其對 Digital 之質權讓與 GT，使 GT 輾轉取得對於 eCyberChina 公司 35,000 仟股之質權，惟 GT 及其基金管理人包含 KGI Limited 在內未經其同意即將其中 eCyberChina 公司 2,000 仟股處分且違反設質契約，Digital 及 Minda 遂於 96 年 11 月間向 GT 提起訴訟，請求賠償港幣 119,130 仟元及相關費用、利息，並於 97 年 2 月間追加 KGI Limited 為被告，香港法院於 97 年 7 月 21 日駁回原告之訴，原告不服提起上訴，上訴法院於 97 年 12 月間駁回其中 Digital 之上訴，就 Minda 部分則仍繫屬上訴法院審理中。
- (三) 投保中心主張中華開發資本管理顧問股份有限公司（下稱開發資本管顧公司）為科風股份有限公司之法人董事（先後指派兩名自然人

代表行使職務)，卻對科風股份有限公司之財務報告等資料未詳實查核，顯然違反善良管理人之注意義務，爰請求開發資本管顧公司與科風股份有限公司等人連帶賠償 592,648 仟元及法定利息。新北地方法院於 108 年 11 月 29 日判決開發資本管顧公司部分敗訴，應分別與其指派之自然人代表連帶給付合計 31,010 仟元，及自 102 年 11 月 13 日起至清償日止按年利率 5% 計算之利息，開發資本管顧公司已於 109 年 1 月 9 日上訴。開發資本管顧公司於 111 年 5 月與投保中心和解，投保中心於 111 年 6 月對開發資本管顧及兩位指派自然人代表撤回起訴，本案終結。

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

五十、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	111年12月31日	110年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.63	1.51
	稅 後	0.47	1.37
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.74	16.68
	稅 後	6.53	15.05
純	益 率	17.10	24.50

中華開發金控

單位：%

項	目	111年12月31日	110年12月31日
資產報酬率	稅前	5.65	11.62
	稅後	5.26	11.63
淨值報酬率	稅前	6.97	14.09
	稅後	6.53	14.14
純益	率	84.42	93.44

凱基銀行

單位：%

項	目	111年12月31日	110年12月31日
資產報酬率	稅前	0.90	0.66
	稅後	0.81	0.55
淨值報酬率	稅前	10.37	7.40
	稅後	9.41	6.22
純益	率	45.89	36.58

凱基證券公司

單位：%

項	目	111年12月31日	110年12月31日
資產報酬率	稅前	1.67	5.14
	稅後	1.38	4.64
淨值報酬率	稅前	7.06	20.01
	稅後	5.83	18.07
純益	率	26.27	55.87

中國人壽

單位：%

項	目	111年12月31日	110年12月31日
資產報酬率	稅前	0.72	1.40
	稅後	0.58	1.27
淨值報酬率	稅前	11.64	17.58
	稅後	9.28	16.00
純益	率	5.49	9.51

五一、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

111年12月31日

單位：新臺幣仟元

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

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<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	\$ 917,321	\$ 37,208,514	\$ 938,082	\$ 39,063,917
避險之金融資產	-	2,511,620	-	2,511,620
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
持有供交易之金融負債	1,032,814	37,304,435	3,859,342	42,196,591
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	817	13,427,696	-	13,428,513
避險之金融負債	-	581,359	-	581,359

110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	\$ 212,532,873	\$ 332,399	\$ 8,820,446	\$ 221,685,718
債券投資	28,690,428	69,747,925	940,171	99,378,524
其他	176,567,615	10,905,975	21,258,883	208,732,473
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	4,740,512	4,740,512
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	43,989,149	343,068	20,126,776	64,458,993
債券投資	210,211,909	162,587,439	-	372,799,348
其他	-	70,115,980	-	70,115,980
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	212,442	212,442
<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	12,390,186	2,451,443	-	14,841,629
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	10,354,365	-	10,354,365
<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	858,403	18,986,765	165,778	20,010,946
避險之金融資產	-	259,267	-	259,267
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
持有供交易之金融負債	1,962,432	18,015,129	3,229,459	23,207,020
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,012	9,294,131	-	9,295,143
避險之金融負債	-	73,006	-	73,006

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 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及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

	111年度		110年度	
	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	\$ -	\$ -	\$ 4,104,972	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	-	-	4,468,029	11,033,573

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：

111 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$31,185,278	\$ 4,681,911	\$15,939,417	\$ -	(\$ 1,459,307)	(\$ 947,408)	\$49,399,891
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,740,512	570,082	1,924,842	-	(203,765)	-	7,031,671
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,126,776	(2,017,783)	-	-	(374,519)	(2,322,456)	15,412,018
其他金融資產							
買入應收債權	212,442	(5,822)	-	-	(18,588)	-	188,032

110 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 21,906,518	\$ 2,179,236	\$12,451,968	\$ -	(\$ 4,873,745)	(\$ 478,699)	\$ 31,185,278
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,854,964	602,229	2,355,987	-	(72,668)	-	4,740,512
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,144,621	(2,926,884)	173,600	-	(264,561)	-	20,126,776
其他金融資產							
買入應收債權	162,247	8,235	66,000	-	(24,040)	-	212,442

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

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

111 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 3,229,459	\$ 259,724	\$ 1,283,081	\$ -	(\$ 912,922)	\$ -	\$ 3,859,342

110 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債	\$ 3,706,831	(\$ 67,175)	\$ 514,386	\$ -	(\$ 924,583)	\$ -	\$ 3,229,459

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益 1,440,266 仟元及 1,851,526 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：

	111年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 <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	\$ 390,720	上手提供參考報價 市場可比法	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	951,062	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	1.10 27.20% 11%	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
<u>衍生金融工具</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	936,660	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	936,647	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

	110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	\$ 399,497	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	946,623	市場可比法	P/E 缺乏流通性折價	12.47 27.20%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
		淨資產法	缺乏流通性折價及 控制權折價	11%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	177,924	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	178,401	Hull White Model, Libor Market Model, BS Model 及現金流量折現法/上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數/流動性折扣比率	採當日市場資料調整/無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

凱基證券公司及子公司

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

111年12月31日	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	量 化 資 訊	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
金融資產： 非衍生工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	\$ 3,019,692	最近成交價	不適用	不適用	不適用
		市場法	缺乏流通性折價	26%-29%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
			WACC	6.53%	WACC愈高，資產公允價值可能愈低；
			成長率	2.95%	成長率愈高，資產公允價值可能愈高；
		資產法	控制權折價	11%	控制權折價愈高，公允價值可能愈低；
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	52,097	選擇權訂價法	缺乏流通性折價	26%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
			歷史波動率 (History Volatility)	41.82%	依據各市場條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
		資產法	缺乏流通性折價	15%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；

(接次頁)

(承前頁)

111年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產 結構型商品資產－選擇權	\$ 1,422	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	52.83%-54.85%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
金融負債： 衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融負債 結構型商品負債－選擇權	2,939,313	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	0.00%-19.37%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；

110年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
金融資產： 非衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具及債務工具	\$ 2,846,210	最近成交價	不適用	不適用	不適用
		市場法	缺乏流通性折價	23%-29%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
		現金流量折現法	缺乏流通性折價	29%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
			WACC	6.83%	WACC愈高，資產公允價值可能愈低；
			成長率	2.60%	成長率愈高，資產公允價值可能愈高；
		資產法	控制權折價	11%	控制權折價愈高，公允價值可能愈低；
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具	42,138	選擇權訂價法	缺乏流通性折價	26%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
			歷史波動率 (History Volatility)	37.39%	依據各市場條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
		資產法	缺乏流通性折價	15%	缺乏流通性折價愈高，資產公允價值可能愈低；
金融負債： 衍生工具 透過損益按公允價值衡量之金融負債 結構型商品負債－選擇權	3,052,493	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	0.00%-13.40%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；
股權衍生工具－權利金－股權選擇權(賣出選擇權)		機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	36.25%-37.30%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；

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

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

111年12月31日	輸入值	向上或下變動	認列於損益		認列於其他綜合損益	
			有利影響	不利影響	有利影響	不利影響
金融資產：						
非衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具及債務工具（最近成交價）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
權益工具（市場法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	\$ 111	\$ 111	\$ -	\$ -
權益工具（現金流量折現法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	105	105	-	-
	WACC	-1%/+1%	776	748	-	-
	成長率	+1%/-1%	326	320	-	-
權益工具（資產法）	控制權折價	-1%/+1%	3,667	3,667	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具（選擇權訂價法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	-	-	141	141
	歷史波動率	-1%/+1%	-	-	249	246
權益工具（資產法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	-	-	5	5
衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+25%/-25%	190	177	-	-
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%	-	-	-	-

110年12月31日	輸入值	向上或下變動	認列於損益		認列於其他綜合損益	
			有利影響	不利影響	有利影響	不利影響
金融資產：						
非衍生工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具及債務工具（最近成交價）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
權益工具（市場法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	\$ 231	\$ 231	\$ -	\$ -
權益工具（現金流量折現法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	83	83	-	-
	WACC	-1%/+1%	469	454	-	-
	成長率	+1%/-1%	163	161	-	-
權益工具（資產法）	控制權折價	-1%/+1%	3,560	3,137	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具（選擇權訂價法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	-	-	155	156
	歷史波動率	-1%/+1%	-	-	167	166
權益工具（資產法）	缺乏流通性折價	-1%/+1%	-	-	5	5
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%	-	-	-	-
股權衍生工具－權利金－股權選擇權(賣出選擇權)	歷史波動率	-25%/+25%	502	524	-	-

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司及子公司公允價值衡量歸類為第三等級
為權益證券投資，重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	111年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融資產	\$ 17,519,485	市場可比法	EV/EBIT	5.87	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；
P/S			0.81		
缺乏流通性折價		26%			
現金流量折現法		缺乏流通性折價	23%~29%	缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低；WACC 愈 高，公允價值愈低；成長 率愈高，公允價值愈高	
WACC	5.30%~11.64%				
成長率	2.50%~8.00%				
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	-	-	-	-	-

	110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	\$ 13,910,044	市場可比法	EV/Sales	0.57	乘數愈高，公允價值愈高； 缺乏流通性折價愈高，公 允價值愈低；
P/B			1.72		
P/S		0.84-1.07			
缺乏流通性折價		26%-29%			
現金流量折現法	缺乏流通性折價	26%-29%	缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低；WACC 愈 高，公允價值愈低；成長 率愈高，公允價值愈高		
WACC	5.67%~10.49%				
成長率	1.80%~6.76%				
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	-	-	-	-	-

中國人壽

中國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：

111年12月31日

金融資產	評價技術	重大不可觀察 輸入值	量化資訊	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	資產法	流動性及少數股權 折價	0%~10%	流動性及少數股權折價之 程度越高，公允價值估 計數越低。
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10%~30%	缺乏流動性之程度越高， 公允價值估計數越低。
		控制權溢價	0%~10%	控制權溢價之程度越高， 公允價值估計數越高。
	收益法	資金成本率	7.86%	資金成本率越高，公允價 值估計數越低。
		流動性折價	0%~10%	缺乏流動性之程度越高， 公允價值估計數越低。
資產法	流動性及少數股權 折價	0%~30%	流動性及少數股權折價之 程度越高，公允價值估 計數越低。	

110 年 12 月 31 日

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產法	流動性及少數股權折價	0%~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場法	流動性折價	10%~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低。
		控制權溢價	0%~10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高。
	收益法	資金成本率	6.71%	資金成本率越高，公允價值估計數越低。
	資產法	流動性折價	0%~10%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低。
流動性及少數股權折價		0%~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低。	

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

凱基銀行及子公司

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

凱基證券公司及子公司

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

中華開發資本公司及子公司

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

中華開發資本公司及子公司之評價相關參數，已考量因新型冠狀病毒肺炎疫情之影響，包含反映對被投資戶之未來營運狀況，而降低其營收及獲利之預測數。

中國人壽

中國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

111年12月31日

	單位：新臺幣仟元			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 528,977,922	\$ 803,780,274	\$ -	\$ 1,332,758,196
非金融資產				
存出保證金—債券	-	7,874,205	-	7,874,205

110年12月31日

	單位：新臺幣仟元			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 466,605,518	\$ 798,839,528	\$ -	\$ 1,265,445,046
非金融資產				
存出保證金—債券	-	8,722,040	-	8,722,040

3. 評價技術

(1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他金融負債及存入保證金等。

(2) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資係：

A. 參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格，或；

B. 以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

(四) 重分類資訊

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

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

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

前述經重分類且尚未除列之金融資產於 111 年 12 月 31 日之公允價值為 128,736,451 仟元。

若前述金融資產未經重分類，則該等資產（含處分）自重分類日至報導期間結束日應帳列其他綜合損益之公允價值利益 3,744,273 仟元（稅後金額為 3,225,655 仟元），另帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現評價損益金額變動數為增加 3,821,146 仟元（稅後金額為增加 3,287,180 仟元）。

五二、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：

中國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、審閱及核准中國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，以強化中國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：

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

3. 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。中國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。中國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，使中國人壽在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略。其內容包含下列項目：

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

(二) 保險風險資訊

1. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

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

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

中國人壽於 111 年 12 月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，於死亡率／罹病率、脫退率、費用假設變動 5%，及投資報酬率假設下降 0.1% 之狀況下，皆不致造成中國人壽保險負債之不適足。

2. 保險風險集中之說明：

(1) 中國人壽所有業務均來自台灣境內，保險風險在中國人壽所承保的各個地區並無重大的差別，且中國人壽依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。有關中國人壽持有再保險前後之風險集中情形，請參閱附註三二之各項準備明細表。

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

3. 理賠發展趨勢：

(1) 直接業務損失發展趨勢

意外 年度	年															賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
97	\$2,170,100	\$2,736,556	\$2,776,542	\$2,781,989	\$2,786,399	\$2,792,187	\$2,798,032	\$2,798,807	\$2,799,546	\$2,800,435	\$2,802,449	\$2,803,020	\$2,803,856	\$2,804,061	2,805,453	-
98	2,243,111	2,870,648	2,924,110	2,934,461	2,936,046	2,939,451	2,940,095	2,940,209	2,940,748	2,941,322	2,941,824	2,941,957	2,941,970	2,942,857	-	-
99	2,574,879	3,071,401	3,132,443	3,137,874	3,143,299	3,143,963	3,144,299	3,144,902	3,145,167	3,145,541	3,145,762	3,146,132	3,146,191	-	-	-
100	2,610,108	3,276,928	3,328,279	3,342,075	3,346,106	3,350,438	3,351,824	3,354,243	3,354,835	3,355,901	3,356,774	3,357,014	-	-	-	-
101	2,345,575	2,953,776	3,029,335	3,045,381	3,048,828	3,051,256	3,054,748	3,056,337	3,057,879	3,058,682	3,059,236	-	-	-	-	-
102	2,267,213	2,964,954	3,028,400	3,040,442	3,045,355	3,053,040	3,054,855	3,055,997	3,057,193	3,058,524	-	-	-	-	-	-
103	3,448,229	4,203,186	4,284,682	4,298,217	4,303,753	4,317,090	4,321,020	4,323,776	4,325,954	-	-	-	-	-	-	-
104	3,530,488	4,420,482	4,498,438	4,510,113	4,516,573	4,518,832	4,521,127	4,521,956	-	-	-	-	-	-	-	-
105	3,721,820	4,648,280	4,743,133	4,757,525	4,763,372	4,765,519	4,769,820	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	4,320,234	5,400,952	5,537,543	5,552,592	5,557,933	5,563,170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	4,775,948	5,950,536	6,060,673	6,078,878	6,086,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	5,257,484	6,776,954	6,904,733	6,935,395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	5,208,589	6,557,028	6,720,337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	5,729,794	7,330,220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	8,258,280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																\$2,999,862

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 468,555
無理賠優惠賠款準備 113,830
賠款準備金餘額 \$3,582,247

(2) 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	年															賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
97	\$2,128,556	\$2,682,784	\$2,721,905	\$2,719,002	\$2,723,312	\$2,728,970	\$2,734,682	\$2,735,440	\$2,736,162	\$2,737,031	\$2,739,000	\$2,739,557	\$2,740,394	\$2,740,598	\$2,741,991	-
98	2,204,858	2,820,114	2,862,350	2,868,022	2,869,572	2,872,900	2,873,529	2,873,640	2,874,167	2,874,728	2,875,219	2,875,351	2,875,365	2,876,252	-	-
99	2,535,358	3,010,157	3,068,543	3,066,830	3,072,133	3,072,782	3,073,109	3,073,699	3,073,958	3,074,324	3,074,544	3,074,914	3,074,973	-	-	-
100	2,561,841	3,214,455	3,260,383	3,266,408	3,270,348	3,274,581	3,275,936	3,278,301	3,278,879	3,279,945	3,280,818	3,281,058	-	-	-	-
101	2,304,504	2,897,464	2,967,538	2,976,431	2,979,800	2,982,173	2,985,586	2,987,140	2,988,681	2,989,484	2,990,038	-	-	-	-	-
102	2,227,515	2,908,429	2,966,622	2,971,604	2,976,405	2,983,916	2,985,691	2,986,833	2,988,029	2,989,360	-	-	-	-	-	-
103	3,387,852	4,123,055	4,197,276	4,200,902	4,206,313	4,219,348	4,223,278	4,226,033	4,228,211	-	-	-	-	-	-	-
104	3,468,881	4,336,525	4,407,051	4,408,435	4,414,314	4,416,573	4,418,868	4,419,697	-	-	-	-	-	-	-	-
105	3,657,093	4,560,257	4,647,033	4,649,868	4,655,715	4,657,862	4,662,163	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	4,244,930	5,298,470	5,424,716	5,439,766	5,445,107	5,450,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	4,692,869	5,837,265	5,946,601	5,964,806	5,972,030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	5,165,606	6,658,675	6,786,454	6,817,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	5,136,641	6,454,169	6,616,159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	5,640,880	7,192,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	8,190,602	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																\$2,988,952

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 435,297
無理賠優惠賠款準備 113,830
賠款準備金餘額 \$3,538,079

中國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中國人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷。因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

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

4. 信用風險：

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

中國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，中國人壽選擇與信用良好之再保險公司交易，訂定相關選擇標準規範，定期評估再保人財務業務狀況並監控其信用狀況或評等，視情況於必要時調整業務範圍與規模，並預防信用風險過度集中之情況。

5. 流動性風險：

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，中國人壽保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
<u>111年12月31日</u>					
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	\$ 41,692,062	\$ 116,585,911	\$ 123,717,709	\$ 643,541,839	\$4,047,223,485
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-
<u>110年12月31日</u>					
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	38,514,881	132,626,854	144,267,981	604,249,058	3,805,721,194
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-

註：1. 本表係推估所有保險負債相關之淨現金流量其發生始點。

2. 實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。

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

6. 市場風險：

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

五三、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

凱基銀行對於重要風險類型，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，呈報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對凱基銀行造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

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

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

凱基銀行之風險管理組織分工如下：

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

5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

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

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

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

2. 風險管理組織

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. 風險管理制度

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

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

4. 風險管理機制

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

(1) 市場風險

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

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

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

(2) 信用風險

凱基證券公司信用風險管理係依發行者及交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量凱基證券公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險額度，除定期檢視交易對手、部位及擔保品

之信用狀況外，並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。

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

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

(3) 流動性風險

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

(4) 作業風險及其他風險

凱基證券公司各單位依其業務職掌分別執行作業風險管理，涵蓋之範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容，所有規劃均遵循前後檯作業分離、執掌與權限獨立之原則。作業風險控管內容包括資訊安全、資

訊維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工、關係人交易等之控管及內部控制等。

各單位對所從事業務，負責檢核及控管作業風險，除遵循外部法令規範外，並由稽核部依內部控制制度所規範之作業程序及控制重點進行查核，以確保作業風險管理執行之有效性。

所有單位於異常事項發生時，應依凱基證券公司「異常事項通報暨處理程序作業辦法」之通報機制辦理，稽核單位視異常事件之必要性，陳報董事長及金控母公司稽核處，以有效管理作業風險損失事件。凱基證券公司各單位於執行業務過程中如發現重大風險事件時，另依金控母公司「重大風險事件通報要點」及凱基證券公司「異常事項通報暨處理程序作業辦法」等相關規定辦理，風險管理單位並應覆核重大風險事件是否及時通報。

凱基證券公司已取得證券商自有資本適足比率進階計算法下之選擇權採用敏感性分析(Delta-Plus)法之相關資格，為計算資本適足比率及其他法定比率所需使用之金融商品評價模型，已實施使用模型管理作業。

凱基證券公司定期偵測經營風險，偵測項目應包含金融機構資本適足性、資產品質、管理能力、獲利能力、及流動性、獲利來源、國外曝險、投資部位、表外項目及重大客戶申訴或爭議等事項。各項「偵測指標暨警戒值」，由計算單位依檢視頻率進行衡量，並將衡量結果及其增減變化資料送風險管理部監控及存查。

5. 避險與抵減風險策略

凱基證券公司已制定「從事自行買賣有價證券及衍生性金融商品交易處理程序」及「營業處所經營衍生性金融商品交易業務作業準則」等相關規範，以規範從事避險及抵減風險之相關政策：

- A.各業務部門從事衍生性金融商品交易，應事先確立其交易目的係屬交易性質或避險性質，且交易後不得隨意變更交易目的。
- B.所謂交易性質，係指根據價格預期買賣衍生性金融商品，承擔風險，以期賺取價差之交易。所謂避險性質，係指藉由衍生性金融商品交易，來降低既有資產或負債及預期交易之市場風險。
- C.因避險所需而持有之部位，應將避險及被避險部位視為一投資組合，並注意避險與被避險部位間損益變化之關聯性。

中華開發資本公司及子公司

中華開發資本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章。

中華開發資本公司設有隸屬於董事會之風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有隸屬於經理部門之業務風險委員會及風險管理單位，負責中華開發資本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

中國人壽

中國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，依據中國人壽風險管理政策，其主要財務風險為市場風險、信用風險及流動性風險。中國人壽已針對前述各項財務風險建立相關管理辦法，規範衡量與評估方法。

(二) 信用風險

凱基銀行及子公司

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致凱基銀行持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生金融工具及附買賣回交易、以及其他與信用風險相關之營業活動。

2. 信用風險管理政策

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

凱基銀行權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

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

(2) 授信核准

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

凱基銀行信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、行業別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。消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，並每季做成風險管理報告，包括各項風險管理指標、風險資本需求評估及資產組合分析等，並於風險管理委員會及董事會報告。

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，針對有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為了確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內，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，將於適當時機做出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：

	111年12月31日	110年12月31日
不可撤銷之約定融資額		
度、保證及信用狀餘額	\$ 42,507,746	\$ 57,251,227

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：

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

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

貼 現 及 放 款						110年12月31日	
				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折價調整		總 計	
Stage 1		Stage 2		Stage 3			
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			
短期放款	\$ 50,287,343	\$ 690,392	\$ 721,003	\$ -		\$ 51,698,738	
短期擔保放款	22,143,638	4,294	41	-		22,147,973	
中期放款	129,689,798	102,722	295,556	-		130,088,076	
中期擔保放款	80,415,750	90,683	90,683	-		80,533,254	
長期放款	6,412,535	493,158	684,389	-		7,590,082	
長期擔保放款	86,021,951	60,225	146,068	-		86,228,244	
放款轉列之催收款項	-	-	278,416	-		278,416	
出口押匯	32,089	-	-	-		32,089	
總帳面金額	375,003,104	1,441,474	2,152,294	-		378,596,872	
備抵減損	(856,760)	(102,498)	(499,580)	-		(1,458,838)	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 3,415,417)	(3,415,417)	
貼現及放款折價調整					(52,228)	(52,228)	
總 計	\$ 374,146,344	\$ 1,338,976	\$ 1,652,714	\$ -	(\$ 3,467,645)	\$ 373,670,389	

應 收 款 項						110年12月31日	
				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損		總 計	
Stage 1		Stage 2		Stage 3			
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			
信用卡業務	\$ 2,994,684	\$ 202,148	\$ 99,459	\$ -		\$ 3,296,291	
應收貿易融資買斷	5,624,574	-	-	-		5,624,574	
應收承購帳款業務—無追索權	8,151,934	46	81	-		8,152,061	
應收承兌票款	190,903	-	-	-		190,903	
應收分期帳款及租賃款	5,705,389	4,762	44,493	-		5,754,644	
總帳面金額	22,667,484	206,956	144,033	-		23,018,473	
備抵減損	(47,554)	(18,614)	(30,164)	-		(96,332)	
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					(\$ 195,728)	(195,728)	
總 計	\$ 22,619,930	\$ 188,342	\$ 113,869	\$ -	(\$ 195,728)	\$ 22,726,413	

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

透過損益按公允價值衡量	111年12月31日	110年12月31日
金融資產		
— 債務工具	\$ 9,652,537	\$ 12,835,798
— 衍生工具	24,212,238	9,988,612

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：

111年12月31日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值	品 價值
已減損金融資產：					
應收款項					
一信用卡業務	\$ 98,785	\$ 19,259	\$ 79,526	\$ -	-
一應收承購帳 款業務	50	2	48		-
一應收分期帳 款及租賃款	54,958	18,862	36,096		-
貼現及放款	<u>2,304,303</u>	<u>617,242</u>	<u>1,687,061</u>		<u>224,965</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,458,096</u>	<u>\$ 655,365</u>	<u>\$ 1,802,731</u>		<u>\$ 224,965</u>

110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	品 價值
已減損金融資產：					
應收款項					
一信用卡業務	\$ 99,459	\$ 18,757	\$ 80,702	\$ -	-
一應收承購帳 款業務	81	4	77		-
一應收分期帳 款及租賃款	44,493	11,403	33,090		-
貼現及放款	<u>2,152,294</u>	<u>499,580</u>	<u>1,652,714</u>		<u>226,587</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,296,327</u>	<u>\$ 529,744</u>	<u>\$ 1,766,583</u>		<u>\$ 226,587</u>

凱基銀行及子公司 111 及 110 年度已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 530,220 仟元及 782,211 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

	111年12月31日		110年12月31日	
	金額	%	金額	%
公營企業	\$ 241,584,897	60.43	\$ 230,312,065	60.83
私人	157,964,018	39.51	148,044,807	39.10
非營利事業	256,724	0.06	240,000	0.07
	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 378,596,872</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	111年12月31日		110年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 316,427,583	79.15	\$ 299,569,449	79.13
國外	83,378,056	20.85	79,027,423	20.87
	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 378,596,872</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	111年12月31日		110年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 207,343,404	51.86	\$ 189,661,926	50.10
有擔保				
不動產	172,558,268	43.16	161,608,496	42.69
保證	7,846,720	1.96	14,636,496	3.87
金融擔保品	6,472,978	1.62	6,674,661	1.76
其他擔保品	5,584,269	1.40	6,015,293	1.58
	<u>\$ 399,805,639</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 378,596,872</u>	<u>100.00</u>

7. 承受擔保品管理政策

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

	111年12月31日	110年12月31日
承受擔保品	\$ 588,985	\$ 588,985
累計減損	(<u>588,985</u>)	(<u>588,985</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 凱基銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		111年12月31日					
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)	
企業金融	擔保	\$ 31,420	\$ 92,794,875	0.03%	\$ 1,166,063	3,711.22%	
	無擔保	243,179	161,763,577	0.15%	1,868,485	768.36%	
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	30,259	72,496,927	0.04%	1,088,466	3,597.22%	
	現金卡	117,390	10,882,352	1.08%	222,464	189.51%	
	小額純信用貸款(註五)	346,571	34,635,885	1.00%	544,692	157.17%	
	其他(註六)	擔保	12,428	27,191,233	0.05%	290,020	2,333.54%
		無擔保	-	40,790	0.00%	417	-
放款業務合計		781,247	399,805,639	0.20%	5,180,607	663.12%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務		\$ 21,505	\$ 3,452,266	0.62%	\$ 49,954	232.29%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		5	11,472,462	0.00%	146,546	2,836,184.07%	

年 月		110年12月31日					
業 務 別 / 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)	
企業金融	擔保	\$ 16,199	\$ 90,782,156	0.02%	\$ 1,144,000	7,062.16%	
	無擔保	137,867	149,890,772	0.09%	1,682,510	1,220.38%	
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	6,509	70,989,386	0.01%	1,065,074	16,364.03%	
	現金卡	92,915	11,378,885	0.82%	270,757	291.40%	
	小額純信用貸款(註五)	235,122	28,328,896	0.83%	421,661	179.34%	
	其他(註六)	擔保	22,122	27,163,406	0.08%	289,602	1,309.08%
		無擔保	-	63,371	0.00%	651	-
放款業務合計		510,734	378,596,872	0.13%	4,874,255	954.36%	
		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		\$ 15,272	\$ 3,296,291	0.46%	\$ 54,266	355.33%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		10	8,152,061	0.00%	103,891	1,001,457.39%	

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

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

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

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

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

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

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

(2) 凱基銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	111年12月31日		110年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 3,017	\$ 61	\$ 4,227	\$ 80
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	68,301	5,988	61,035	6,179
合計	\$ 71,318	\$ 6,049	\$ 65,262	\$ 6,259

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

111年12月31日			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團—不動產開發業	\$ 6,567,569	10.68
2	B集團—液晶面板及其組件製造業	6,242,325	10.16
3	C集團—百貨公司	5,936,900	9.66
4	D集團—電線及電纜製造業	5,509,080	8.96
5	E集團—不動產開發業	5,178,276	8.42
6	F集團—不動產租售業	4,009,825	6.52
7	G集團—金融租賃業	3,992,322	6.50
8	H集團—不動產開發業	3,798,000	6.18
9	I集團—液晶面板及其組件製造業	3,649,517	5.94
10	J集團—有線電信業	3,516,017	5.72

110年12月31日			
排名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	B集團—液晶面板及其組件製造業	\$ 6,364,242	9.63
2	C集團—百貨公司	6,244,128	9.45
3	H集團—不動產開發業	6,148,000	9.30
4	D集團—被動電子元件製造業	5,412,110	8.19
5	K集團—電腦製造業	5,195,614	7.86
6	E集團—不動產租售業	5,138,384	7.78
7	F集團—不動產租售業	4,154,123	6.29
8	A集團—其他控股業	3,766,329	5.70
9	I集團—液晶面板及其組件製造業	3,644,724	5.52
10	J集團—有線電信業	3,331,589	5.04

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

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

(1) 量化指標

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

(2) 質性指標

- a. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- b. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。
- c. 同一借款人之其他授信合約之信用風險已顯著增加。
- d. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入。

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

10. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(1) 量化指標

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

(2) 質性指標

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

- a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- b. 借款人於凱基銀行授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳。

- c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）。
- d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件。
- e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）。

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

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

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

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

11. 沖銷政策

凱基銀行對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

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

12. 金融資產之合約現金流量修改

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

13. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

違約機率係指授信對象（或交易對手）於一段期間內，發生違約之機率，違約損失率係指授信對象（或交易對手）於違約之後，經過相關催理程序，並於程序結束後仍無法收回的損失比率。凱基銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗

等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如GDP、就業率等）調整歷史資料後計算考量前瞻性之違約機率。

違約暴險額係指授信對象（或交易對手）於違約之後，可向其求償之持有部位帳面價值，凱基銀行違約暴險額有考量已動用額度及未動用額度未來可能動用的部分。表內或已動用放款部分，以放款餘額作為違約暴險額之評估，表外或承諾未動用額度部分係分別依據相對應之信用轉換係數（CCF），考量該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

14. 前瞻性資訊之考量

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

凱基銀行於每季調整授信資產信用風險參數時，上述的總體指標如經濟成長率（GDP）及就業率變動量，與基礎經濟情境，已因新型冠狀病毒肺炎疫情而有所調整。

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

111 年度

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

凱基銀行及子公司 111 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因保證款項減少等因素，致 111 年 12 月 31 日前述負債準備較年初減少 164,788 仟元。

110 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)				
年初餘額	\$ 112,463	\$ 371	\$ -	\$ 874	\$ -	\$ 113,708	\$ 197,565	\$ 311,273	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
一轉為存續期間預期信用損失	(11)	11	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(1)	(6)	-	7	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	379	(120)	-	(259)	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(14,620)	(489)	-	(612)	-	(15,721)	(15,721)	(15,721)	
購入或創始之新金融資產	18,791	29	-	292	-	19,112		19,112	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							33,513	33,513	
匯兌及其他變動	(14,085)	647	-	146	-	(13,292)		(13,292)	
年底餘額	\$ 102,916	\$ 443	\$ -	\$ 448	\$ -	\$ 103,807	\$ 231,078	\$ 334,885	

凱基銀行及子公司 110 年度表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因保證款項增加等因素，致 110 年 12 月 31 日前述負債準備較年初增加 23,612 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 111 及 110 年度信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預

期信用損失評估備抵損失，111年及110年12月31日因投資組合調整，備抵損失分別為33,240仟元及29,181仟元。

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111及110年度信用風險並無顯著增加，均按12個月預期信用損失評估備抵損失，111年及110年12月31日備抵損失分別為5,153仟元及2,704仟元。

18. 應收款項之備抵呆帳

凱基銀行及子公司應收款項備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

111 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	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)	預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損			
	\$	\$	\$	\$	\$	\$			
年初餘額	\$ 48,561	\$ 18,939	\$ -	\$ 1,061,897	\$ -	\$ 1,129,397	\$ 194,566	\$ 1,323,963	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
一轉為存續期間預期信用損失	(327)	1,882	-	(1,555)	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(157)	(551)	-	708	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	1,044	(748)	-	(296)	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(58,371)	(791)	-	(3,917)	-	(63,079)	(63,079)	(63,079)	
購入或創始之新金融資產	67,235	932	-	3,380	-	71,547	-	71,547	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	27,938	27,938	
轉銷呆帳	-	-	-	(1,225)	-	(1,225)	-	(1,225)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	8,024	-	8,024	-	8,024	
匯兌及其他變動	(9,950)	4,183	-	79,921	-	74,154	-	74,154	
年底餘額	\$ 48,035	\$ 23,846	\$ -	\$ 1,146,937	\$ -	\$ 1,218,818	\$ 222,504	\$ 1,441,322	

110 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	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)	預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損			
	\$	\$	\$	\$	\$	\$			
年初餘額	\$ 54,052	\$ 39,244	\$ -	\$ 1,098,055	\$ -	\$ 1,191,351	\$ 237,123	\$ 1,428,474	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
一轉為存續期間預期信用損失	(348)	2,694	-	(2,346)	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(249)	(8,324)	-	8,573	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	554	(197)	-	(357)	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(26,487)	(4,226)	-	(8,513)	-	(39,226)	(39,226)	(39,226)	
購入或創始之新金融資產	34,026	75	-	292	-	34,393	-	34,393	
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	-	-	-	-	-	-	(42,557)	(42,557)	
轉銷呆帳	-	-	-	(27,203)	-	(27,203)	-	(27,203)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	16,663	-	16,663	-	16,663	
匯兌及其他變動	(12,987)	(10,327)	-	(23,267)	-	(46,581)	-	(46,581)	
年底餘額	\$ 48,561	\$ 18,939	\$ -	\$ 1,061,897	\$ -	\$ 1,129,397	\$ 194,566	\$ 1,323,963	

凱基銀行及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

111 年度

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

110 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)		
年初餘額	\$ 29,977,874	\$ 239,811	\$ -	\$ 1,686,563	\$ -	\$ 31,904,248	
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	(112)	-	-	112	-	-	
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	(81,922)	37,468	-	44,454	-	-	
新創始或購入之應收款項	9,589,038	861	-	740	-	9,590,639	
轉銷呆帳	-	-	-	(27,203)	-	(27,203)	
除 列	(12,779,036)	(64,786)	-	(43,308)	-	(12,887,130)	
匯兌及其他變動	(407,208)	(1)	-	(30,986)	-	(438,195)	
年底餘額	\$ 26,298,634	\$ 213,353	\$ -	\$ 1,630,372	\$ -	\$ 28,142,359	

19. 貼現及放款之備抵呆帳

凱基銀行及子公司貼現及放款備抵呆帳年初餘額至年底餘額之調節表如下：

111 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損		
年初餘額	\$ 856,760	\$ 102,498	\$ -	\$ 499,580	\$ -	\$ 1,458,838	\$ 3,415,417	\$ 4,874,255
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(2,450)	13,890	-	(11,440)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(5,478)	(19,301)	-	24,779	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	11,521	(2,583)	-	(8,938)	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	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 準則第9號 規定提列 之減損		
一於當期除列之金融資產	(\$ 664,852)	(\$ 14,119)	\$ -	(\$ 104,981)	\$ -	(\$ 783,952)	\$ -	(\$ 783,952)
購入或創始之新金融資產	1,049,379	52,865	-	68	-	1,102,312	-	1,102,312
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損 差異	-	-	-	-	-	-	346,665	346,665
轉銷呆帳	-	-	-	(453,270)	-	(453,270)	-	(453,270)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	676,735	-	676,735	-	676,735
匯兌及其他變動	(542,821)	(34,026)	-	(5,291)	-	(582,138)	-	(582,138)
年底餘額	<u>\$ 702,059</u>	<u>\$ 99,224</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 617,242</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,418,525</u>	<u>\$ 3,762,082</u>	<u>\$ 5,180,607</u>

110 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	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 準則第9號 規定提列 之減損		
年初餘額	\$ 1,213,597	\$ 89,205	\$ -	\$ 557,519	\$ -	\$ 1,860,321	\$ 3,135,568	\$ 4,995,889
因年初已認列之金融工 具所產生之變動：								
一轉為存續期間預 期信用損失	(3,229)	19,129	-	(15,900)	-	-	-	-
一轉為信用減損金 融資產	(6,023)	(11,254)	-	17,277	-	-	-	-
一轉為12個月預 期信用損失	11,749	(2,277)	-	(9,472)	-	-	-	-
一於當期除列之金 融資產	(552,292)	(14,663)	-	(67,877)	-	(634,832)	-	(634,832)
購入或創始之新金融 資產	1,170,059	71	-	259	-	1,170,389	-	1,170,389
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	-	-	-	-	-	-	279,849	279,849
轉銷呆帳	-	-	-	(691,658)	-	(691,658)	-	(691,658)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	655,256	-	655,256	-	655,256
匯兌及其他變動	(977,101)	22,287	-	54,176	-	(900,638)	-	(900,638)
年底餘額	<u>\$ 856,760</u>	<u>\$ 102,498</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 499,580</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,458,838</u>	<u>\$ 3,415,417</u>	<u>\$ 4,874,255</u>

凱基銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

111 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)		
						預期信用損失	
年初餘額	\$ 375,003,104	\$ 1,441,474	\$ -	\$ 2,152,294	\$ -	\$ 378,596,872	
個別金融資產轉為存續 期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	(127,836)	-	-	127,836	-	-	
個別金融資產自信用減 損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之貼現 及放款	(834,838)	339,060	-	495,778	-	-	
新創始或購入之貼現及 放款	609,844,338	129,671	-	1,021	-	609,975,030	
轉銷呆帳	-	-	-	(453,270)	-	(453,270)	
除 列	(594,783,697)	(376,774)	-	(273,656)	-	(595,434,127)	
匯兌及其他變動	6,866,302	532	-	254,300	-	7,121,134	
年底餘額	<u>\$ 395,967,373</u>	<u>\$ 1,533,963</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,304,303</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 399,805,639</u>	

110 年度

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)		
年初餘額	\$ 376,225,602	\$ 1,426,197	\$ -	\$ 2,303,265	\$ -	\$ 379,955,064	
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	(367,700)	-	-	367,700	-	-	
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	(773,375)	308,224	-	465,151	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	563,479,790	3,810	-	931	-	563,484,531	
轉銷呆帳	-	-	-	(691,658)	-	(691,658)	
除列	(560,100,507)	(294,650)	-	(290,504)	-	(560,685,661)	
匯兌及其他變動	(3,460,706)	(2,107)	-	(2,591)	-	(3,465,404)	
年底餘額	\$ 375,003,104	\$ 1,441,474	\$ -	\$ 2,152,294	\$ -	\$ 378,596,872	

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）

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

D. 附賣回債券投資

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

E. 應收款項

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

F. 客戶保證金專戶

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

G. 借券擔保價款及借券保證金－存出

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

H. 其他非流動資產

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

(5) 預期信用損失之衡量

A. 前瞻性資訊之考量

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

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

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

B. 應收款項及其他

凱基證券公司及國內子公司

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

海外子公司

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

C. 債務工具投資（除透過損益按公允價值衡量外）

其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，以決定衡量備抵損失之方法及其損失率。

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。凱基證券公司及子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。

前述債務工具投資減損評估方法及相關指標說明如下：

信用等級	信用風險程度	預期信用損失衡量方法
Stage 1	信用風險低	12個月預期信用損失
Stage 2	信用風險顯著增加(註)	存續期間預期信用損失
Stage 3	已信用減損/違約	存續期間預期信用損失

註：凱基證券公司及子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

(1) 外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

(2) 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(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 111 及 110 年度未有重大變動。

2. 金融資產預期信用減損之總帳面金額與備抵損失資訊

(1) 凱基證券公司及子公司 111 年及 110 年 12 月 31 日之總帳面金額及其備抵損失彙總如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 111 年及 110 年 12 月 31 日之總帳面金額分別為 45,927,185 仟元及 29,754,716 仟元，認列之備抵損失分別 20,697 仟元及 23,735 仟元。

B. 應收款項及其他

111年12月31日

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

110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	\$ 15,671,771	(\$ 90)	\$ 15,671,681
附賣回債券投資	13,702,755	(11)	13,702,744
應收證券融資款	39,093,159	(3,010)	39,090,149
應收證券借貸款項	7,279,801	(548)	7,279,253
客戶保證金專戶	51,969,284	(1,468)	51,967,816
應收期貨交易保證金	134,733	(134,733)	-
借券保證金—存出	40,699,616	(18)	40,699,598
應收帳款	40,363,415	(2,352)	40,361,063
其他流動資產	55,952,946	(12,320)	55,940,626
其他非流動資產	3,884,423	(823,829)	3,060,594
合 計	<u>\$ 268,751,903</u>	<u>(\$ 978,379)</u>	<u>\$ 267,773,524</u>

(2) 凱基證券公司及子公司 111 及 110 年度之備抵損失變動情形如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失
111年1月1日餘額	\$ 23,735
本年度增加(迴轉)金額	(4,125)
匯率及其他變動	1,087
111年12月31日餘額	<u>\$ 20,697</u>
110年1月1日餘額	\$ 15,736
本年度增加(迴轉)金額	8,175
匯率及其他變動	(176)
110年12月31日餘額	<u>\$ 23,735</u>

111 及 110 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係受除列及新購部位所影響。

B. 應收款項及其他

項 目	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (已信用減損者)	存續期間預期 信用損失 (簡化作法)	合 計
111 年 1 月 1 日					
餘額	\$ 12,347	\$ 645	\$ 960,705	\$ 4,682	\$ 978,379
本年度增加(迴 轉)金額	(4,869)	(334)	64,780	(65)	59,512
於當年度除列之 金融資產	-	-	(1,657)	-	(1,657)
轉銷呆帳	-	-	(594)	-	(594)
匯率及其他變動	1,324	5	4,833	6	6,168
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 8,802	\$ 316	\$ 1,028,067	\$ 4,623	\$ 1,041,808
110 年 1 月 1 日					
餘額	\$ 7,888	\$ 73	\$ 1,637,566	\$ 2,769	\$ 1,648,296
本年度增加(迴 轉)金額	4,775	583	29,592	1,915	36,865
於當年度除列之 金融資產	-	-	(32,911)	-	(32,911)
轉銷呆帳	-	-	(655,980)	-	(655,980)
匯率及其他變動	(316)	(11)	(17,562)	(2)	(17,891)
110 年 12 月 31 日餘額	\$ 12,347	\$ 645	\$ 960,705	\$ 4,682	\$ 978,379

上述之應收款項及其他之總帳面金額變動，主要係受證券市場交易影響。

中華開發資本公司及子公司

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

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

中國人壽

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。中國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。

中國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、目前經濟環境以及中國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，中國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。另中國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。

中國人壽放款依據 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。

中國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。中國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。中國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。

中國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) 中國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：

111 年 12 月 31 日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	美	洲	全	球	合	計
現金及約當現金	\$	72,070,423	\$	5,434,433	\$	13,750,245	\$	-	\$	-	\$	91,255,101
透過損益按公允價值 衡量之金融資產		26,395,770		7,696,652		8,938,761		2,361,522		-		45,392,705
按攤銷後成本衡量之 金融資產		175,148,278		438,587,693		354,469,629		639,373,017		5,223,350		1,612,801,967
存出保證金－債券		7,400,484		-		-		-		-		7,400,484
合計	\$	<u>281,014,955</u>	\$	<u>451,718,778</u>	\$	<u>377,158,635</u>	\$	<u>641,734,539</u>	\$	<u>5,223,350</u>	\$	<u>1,756,850,257</u>
各地區佔整體比例		15.99%		25.71%		21.47%		36.53%		0.30%		100.00%

110年12月31日

全 融 資 產	台 灣	亞 洲	歐 洲	美 洲	全 球	合 計
現金及約當現金	\$ 129,250,490	\$ 10,620,757	\$ 13,914,048	\$ -	\$ -	\$ 153,785,295
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	24,218,292	7,592,246	16,850,342	2,485,524	-	51,146,404
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	55,616,783	86,249,417	50,287,213	34,207,632	-	226,361,045
按攤銷後成本衡量之 金融資產	144,791,992	327,458,052	283,806,918	440,734,653	4,519,353	1,201,310,968
存出保證金－債券	7,402,206	-	-	-	-	7,402,206
合 計	<u>\$ 361,279,763</u>	<u>\$ 431,920,472</u>	<u>\$ 364,858,521</u>	<u>\$ 477,427,809</u>	<u>\$ 4,519,353</u>	<u>\$ 1,640,005,918</u>
各地区佔整體比例	<u>22.03%</u>	<u>26.34%</u>	<u>22.25%</u>	<u>29.11%</u>	<u>0.27%</u>	<u>100.00%</u>

(2) 中國人壽放款（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：

111年12月31日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	合 計
	大 台 北 及 東 部 縣 市	中 台 中 至 彰 化 及 南 投	台 南 以 南 縣 市	
擔保放款	\$ 138,037	\$ 56,197	\$ 76,266	\$ 270,500
催收款	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 138,037</u>	<u>\$ 56,197</u>	<u>\$ 76,266</u>	<u>\$ 270,500</u>
佔整體比率	<u>51.03%</u>	<u>20.78%</u>	<u>28.19%</u>	<u>100.00%</u>

110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	中 台 中 至 彰 化 及 南 投	台 南 以 南 縣 市	
擔保放款	\$ 193,503	\$ 86,402	\$ 109,333	\$ 389,238
催收款	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 193,503</u>	<u>\$ 86,402</u>	<u>\$ 109,333</u>	<u>\$ 389,238</u>
佔整體比率	<u>49.71%</u>	<u>22.20%</u>	<u>28.09%</u>	<u>100.00%</u>

3. 備抵損失之變動

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 風 險 顯 著 增 加)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 風 險 已 減 損)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損
	111年1月1日	\$ 17,277	\$ -	\$ -
因年初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(707)	-	707	-
當年度除列金融資產	(4,512)	-	(4)	(4,516)
當年度創始或購入金融資產	287	-	8	295
模型/風險參數之改變	6,058	-	504,679	510,737
匯率及其他變動	2,007	-	73,973	75,980
重分類	(20,410)	-	(579,363)	(599,773)
111年12月31日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用風險 顯著增加)	存續期間預期 信用損失 (信用風險 已減損)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損
110年1月1日	\$ 24,319	\$ -	\$ -	\$ 24,319
當年度除列金融資產	(12,342)	-	-	(12,342)
當年度創始或購入金融資產	1,069	-	-	1,069
模型/風險參數之改變	4,810	-	-	4,810
匯率及其他變動	(579)	-	-	(579)
110年12月31日	<u>\$ 17,277</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,277</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用風險 顯著增加)	存續期間預期 信用損失 (信用風險 已減損)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損
111年1月1日	\$ 101,776	\$ 46,202	\$ -	\$ 147,978
因年初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(786)	(4)	786	-
當年度除列金融資產	(7,203)	-	(408)	(7,615)
當年度創始或購入金融資產	26,538	-	17	26,555
模型/風險參數之改變	67,724	22,545	567,743	658,012
匯率及其他變動	13,828	6,918	(17,243)	3,503
重分類	20,410	-	579,363	599,773
111年12月31日	<u>\$ 222,287</u>	<u>\$ 75,661</u>	<u>\$ 1,130,258</u>	<u>\$ 1,428,206</u>
110年1月1日	\$ 56,917	\$ -	\$ -	\$ 56,917
因年初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(154)	154	-	-
當年度除列金融資產	(6,155)	(23)	-	(6,178)
當年度創始或購入金融資產	29,274	-	-	29,274
模型/風險參數之改變	23,968	47,436	-	71,404
匯率及其他變動	(2,074)	(1,365)	-	(3,439)
110年12月31日	<u>\$ 101,776</u>	<u>\$ 46,202</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 147,978</u>

與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產相關之其他應收款備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用風險 顯著增加)	存續期間預期 信用損失 (信用風險 已減損)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損
111年1月1日	\$ 1,152	\$ 388	\$ -	\$ 1,540
因年初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當年度除列金融資產	(665)	(964)	-	(1,629)

(接次頁)

(承前頁)

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 風 險 顯 著 增 加)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 風 險 已 減 損)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損
當年度創始或購入金融資產	\$ 895	\$ -	\$ 108,430	\$ 109,325
模型/風險參數之改變	69	36	-	105
匯率及其他變動	657	1,176	560,721	562,554
111年12月31日	<u>\$ 2,108</u>	<u>\$ 636</u>	<u>\$ 669,151</u>	<u>\$ 671,895</u>
110年1月1日	\$ 805	\$ -	\$ -	\$ 805
因年初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(1)	1	-	-
當年度除列金融資產	(187)	-	-	(187)
當年度創始或購入金融資產	267	-	-	267
模型/風險參數之改變	296	399	-	695
匯率及其他變動	(28)	(12)	-	(40)
110年12月31日	<u>\$ 1,152</u>	<u>\$ 388</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,540</u>

111及110年度，透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵損失變動，主要係因計算備抵損失之參數受近期金融環境及前瞻性因子之影響而變動，以及除列及新購部位所影響。

衡量上述金融資產之債務工具投資及相關之其他應收款備抵損失之預期損失率如下：

111年12月31日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 風 險 顯 著 增 加)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 風 險 已 減 損)
按攤銷後成本衡量之			
金融資產	0.00%~0.09%	2.66%~2.84%	5.28%~8.66%
其他應收款	0.00%~0.09%	2.66%~2.84%	100.00%

110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 (信 用 風 險 已 減 損)
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金			
融資產	0.00%~0.06%	-	-
按攤銷後成本衡量之			
金融資產	0.00%~0.06%	1.80%~1.93%	-
其他應收款	0.00%~0.06%	1.80%~1.93%	-

111 年度因俄烏戰爭爆發，中國人壽於編製財務報告時，考量相關影響，已適當提列減損。續後仍將密切評估俄羅斯及烏克蘭等區域狀況，並視情況檢視對中國人壽投資部位可能的影響。

擔保放款備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失－ 集體評估	存續期間預期 信用損失－ 個別評估	依國際財務報導 準則第 9 號提列 之減損小計	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合 計
111 年 1 月 1 日	\$ 5	\$ 193	\$ 330	\$ 528	\$ 5,601	\$ 6,129
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
當年度除列金融資產	-	-	-	-	-	-
依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,808)	(1,808)
匯率及其他變動	(1)	(47)	(2)	(50)	-	(50)
111 年 12 月 31 日	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 146</u>	<u>\$ 328</u>	<u>\$ 478</u>	<u>\$ 3,793</u>	<u>\$ 4,271</u>
110 年 1 月 1 日	\$ 8	\$ 384	\$ 444	\$ 836	\$ 8,312	\$ 9,148
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
當年度除列金融資產	1	-	(18)	(17)	-	(17)
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	-	-	-	-	(2,711)	(2,711)
匯率及其他變動	(4)	(191)	(96)	(291)	-	(291)
110 年 12 月 31 日	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 193</u>	<u>\$ 330</u>	<u>\$ 528</u>	<u>\$ 5,601</u>	<u>\$ 6,129</u>

中國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，111 及 110 年度應收款項之備抵損失變動情形如下：

	111年1月1日 至12月31日	110年1月1日 至12月31日
年初餘額	\$ 4,571	\$ 6,874
本年度增加(迴轉)金額	433	(2,303)
因無法收回而沖銷	-	-
年底餘額	<u>\$ 5,004</u>	<u>\$ 4,571</u>

4. 各項金融工具總帳面金額及信用風險品質分級資訊

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

111年12月31日

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

110年12月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用風險 顯著增加)	存續期間預期 信用損失 (信用風險 已減損)	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	\$ 213,332,708	\$ -	\$ -	\$ 213,332,708
按攤銷後成本衡量之金融 資產	1,204,481,553	2,472,225	-	1,206,953,778
其他應收款	11,663,976	20,872	-	11,684,848
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	3,247,410	-	-	3,247,410
按攤銷後成本衡量之金融 資產	1,907,374	-	-	1,907,374
其他應收款	100,661	-	-	100,661

註 1：含抵繳存出保證金。

註 2：中國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

111年12月31日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔保放款	其他應收款
信用風險低	12個月預期信用損失	\$ 269,038	\$ 294
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	567	3
已信用減損	存續期間預期信用損失	5,166	5
總帳面金額		<u>\$ 274,771</u>	<u>\$ 302</u>

110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	\$ 388,984	\$ 330
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	1,180	5
已信用減損	存續期間預期信用損失	5,203	5
總帳面金額		<u>\$ 395,367</u>	<u>\$ 340</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

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 23,296	\$ -	\$ -	\$ 157,260	\$ -	\$ 180,556
附買回票券及債券負債	5,499,171	1,304,476	-	-	-	6,803,647
存款及匯款	55,183,925	94,692,761	59,536,690	111,630,317	21,029,068	342,072,761
借入款	-	-	-	-	25,810,000	25,810,000
其他到期資金流出項目	3,091,305	404,169	349,362	4,413,018	3,705,459	11,963,313
合計	\$ 63,797,697	\$ 96,401,406	\$ 59,886,052	\$ 116,200,595	\$ 50,544,527	\$ 386,830,277

110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	\$ 6,023,296	\$ -	\$ -	\$ 166,850	\$ -	\$ 6,190,146
附買回票券及債券負債	4,700,647	1,100,210	-	-	-	5,800,857
存款及匯款	41,193,532	93,476,840	70,321,598	106,288,309	22,748,717	334,028,996
借入款	-	-	-	129,490	25,250,000	25,379,490
其他到期資金流出項目	4,078,954	379,906	354,651	3,966,071	4,121,245	12,900,827
合計	\$ 55,996,429	\$ 94,956,956	\$ 70,676,249	\$ 110,550,720	\$ 52,119,962	\$ 384,300,316

凱基銀行美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 229,000	\$ 85,000	\$ 70,000	\$ -	\$ -	\$ 384,000
附買回票券及債券負債	201,340	266,396	159,050	-	-	626,786
存款及匯款	1,767,522	2,444,006	479,484	1,201,085	296	5,892,393
借入款	-	-	-	-	359,176	359,176
其他到期資金流出項目	56,412	38,959	14,457	1,411	145,061	256,300
合計	\$ 2,254,274	\$ 2,834,361	\$ 722,991	\$ 1,202,496	\$ 504,533	\$ 7,518,655

單位：美金仟元

110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	\$ 110,000	\$ 380,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 490,000
附買回票券及債券負債	313,395	661,840	273,650	-	-	1,248,885
存款及匯款	1,960,468	2,289,458	279,642	767,524	548	5,297,640
借入款	-	-	-	-	373,939	373,939
其他到期資金流出項目	40,014	12,717	3,000	36	161,108	216,875
合計	\$ 2,423,877	\$ 3,344,015	\$ 556,292	\$ 767,560	\$ 535,595	\$ 7,627,339

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

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流出	(\$ 156,648,303)	(\$ 323,290,843)	(\$ 178,603,726)	(\$ 80,742,795)	(\$ 977,350)	(\$ 740,263,017)
- 現金流入	150,742,337	337,094,910	148,358,148	57,167,134	1,372,747	694,735,276
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(377,329)	(633,233)	(36,363)	(18,820)	(22,181,753)	(23,247,498)
- 現金流入	458,736	575,722	36,462	-	1,857	1,072,777
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	(47,111)	-	-	-	(47,111)
- 現金流入	-	80,367	3,885	39,696	-	123,948
現金流出小計	(157,025,632)	(323,971,187)	(178,640,089)	(80,761,615)	(23,159,103)	(763,557,626)
現金流入小計	151,201,073	337,750,999	148,398,495	57,206,830	1,374,604	695,932,001
現金流量淨額	(\$ 5,824,559)	\$ 13,779,812	(\$ 30,241,594)	(\$ 23,554,785)	(\$ 21,784,499)	(\$ 67,625,625)

110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	(\$ 177,221,843)	(\$ 208,587,820)	(\$ 156,161,476)	(\$ 136,346,089)	(\$ 13,008,417)	(\$ 691,325,645)
- 現金流入	153,887,697	185,607,754	153,162,118	142,131,466	11,195,610	645,984,645
- 利率衍生工具						
- 現金流出	(163,297)	(202,138)	(10,968)	(1,558)	(11,625,928)	(12,003,889)
- 現金流入	120,182	211,781	10,247	-	-	342,210
避險之衍生金融工具						
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	(19,171)	-	-	-	(19,171)
- 現金流入	-	81,296	3,885	39,696	-	124,877
現金流出小計	(177,385,140)	(208,809,129)	(156,172,444)	(136,347,647)	(24,634,345)	(703,348,705)
現金流入小計	154,007,879	185,900,831	153,176,250	142,171,162	11,195,610	646,451,732
現金流量淨額	(\$ 23,377,261)	(\$ 22,908,298)	(\$ 2,996,194)	\$ 5,823,515	(\$ 13,438,735)	(\$ 56,896,973)

凱基銀行美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

110年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
-外匯衍生工具						
-現金流出	(\$ 6,530,255)	(\$ 7,435,810)	(\$ 5,976,675)	(\$ 5,882,118)	(\$ 446,322)	(\$ 26,271,180)
-現金流入	7,838,238	8,352,981	6,122,189	5,641,870	516,822	28,472,100
-利率衍生工具						
-現金流出	(43,395)	(6,319)	(8,282)	(7,272)	(140,925)	(206,193)
-現金流入	4,141	9,751	6,028	1,401	856	22,177
-其他衍生工具						
-現金流出	(150)	-	-	-	-	(150)
-現金流入	220	-	-	-	-	220
避險之衍生金融工具						
-利率衍生工具						
-現金流出	(534)	(1,566)	(2,584)	-	-	(4,684)
-現金流入	104	167	-	-	-	271
現金流出小計	(6,574,334)	(7,443,695)	(5,987,541)	(5,889,390)	(587,247)	(26,482,207)
現金流入小計	7,842,703	8,362,899	6,128,217	5,643,271	517,678	28,494,768
現金流量淨額	\$ 1,268,369	\$ 919,204	\$ 140,676	(\$ 246,119)	(\$ 69,569)	\$ 2,012,561

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。

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 7,350,303	\$ 4,340,352	\$ 4,872,807	\$ 10,027,266	\$ 15,917,018	\$ 42,507,746

110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	\$ 14,923,239	\$ 8,916,761	\$ 4,161,137	\$ 9,601,983	\$ 19,648,107	\$ 57,251,227

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

111年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 142,501,992	\$ 131,664,686	\$ 402,034,784	\$ 186,744,048	\$ 125,729,644	\$ 214,791,860	\$ 1,203,467,014
主要到期資金流出	119,923,050	125,362,587	466,989,335	279,574,412	264,000,473	254,615,354	1,510,465,211
期距缺口	22,578,942	6,302,099	(64,954,551)	(92,830,364)	(138,270,829)	(39,823,494)	(306,998,197)

110年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 99,153,997	\$ 180,144,514	\$ 239,929,388	\$ 189,305,600	\$ 198,165,979	\$ 237,837,252	\$ 1,144,536,730
主要到期資金流出	82,934,760	167,709,968	33,889,688	259,769,742	306,466,314	247,372,917	1,401,143,389
期距缺口	16,219,237	12,434,546	(90,960,300)	(70,464,142)	(108,300,335)	(9,535,665)	(256,606,659)

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 7,639,447	\$ 12,387,281	\$ 6,562,140	\$ 3,462,485	\$ 3,510,437	\$ 33,561,790
主要到期資金流出	8,775,235	15,329,826	6,819,115	5,134,430	4,053,357	40,111,963
期距缺口	(1,135,788)	(2,942,545)	(256,975)	(1,671,945)	(542,920)	(6,550,173)

單位：美金仟元

110年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 9,188,780	\$ 8,888,255	\$ 6,461,167	\$ 6,000,356	\$ 3,767,930	\$ 34,306,488
主要到期資金流出	9,474,104	11,739,495	7,422,932	8,000,632	3,848,540	40,485,703
期距缺口	(285,324)	(2,851,240)	(961,765)	(2,000,276)	(80,610)	(6,179,215)

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

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

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

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

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

111年12月31日	收 (付) 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$ 212,734,999	\$ 94,906,217	\$ 37,844,076	\$ 9,717,357	\$ 8,013,594	\$ 363,216,243
現金流出	125,323,249	123,152,477	49,613,244	21,105,012	5,737,285	324,931,267
資金缺口金額	\$ 87,411,750	(\$ 28,246,260)	(\$ 11,769,168)	(\$ 11,387,655)	\$ 2,276,309	\$ 38,284,976

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

110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	\$ 7,999,949	\$ 4,389,467	\$ 3,282,265	\$ -	\$ -	\$ 15,671,681
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	48,512,763	10,558,608	1,120,264	15,285,546	16,576	75,493,757
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	19,417,648	3,077,052	9,083,339	-	-	31,578,039
避險之金融資產－流動	-	(3,763)	(6,236)	15,424	3,615	9,040
附買回債券投資	-	13,704,621	-	-	-	13,704,621
應收款項	38,197,819	16,993,054	31,517,587	26,034	-	86,734,494
客戶保證金專戶	51,967,816	-	-	-	-	51,967,816
借券擔保價款及借券保證金－存出	5,030,428	27,643,869	8,616,952	-	-	41,291,249
其他流動資產	53,751,966	1,999,618	187,863	1,179	-	55,940,626
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	945,652	2,724,011	3,669,663
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	6,938,113	6,938,113
其他非流動資產	1,371	1,249	-	9,547	2,976,476	2,988,643
合 計	\$ 224,879,760	\$ 78,363,775	\$ 53,802,034	\$ 16,283,382	\$ 12,658,791	\$ 385,987,742
百分比	58.26%	20.30%	13.94%	4.22%	3.28%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

110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	\$ -	\$ 17,299,940	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,299,940
應付商業本票	-	816,022	-	-	-	816,022
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	14,452,771	5,526,632	3,191,131	11,428,359	2,139,402	36,738,295
附買回債券負債	-	59,125,161	-	-	-	59,125,161
應付款項	64,569,956	2,291,779	4,834,787	-	-	71,696,522
借券保證金－存入	-	12,939,668	34,479,842	-	-	47,419,510
期貨交易人權益	50,125,388	-	-	-	-	50,125,388
代收款項／其他應付款／其他流動負債	20,132,509	1,782,641	8,065,969	2,935	43	29,984,097
其他金融負債－流動	-	3,231,447	412	792	1,781	3,234,432
租賃負債－流動	-	84,650	215,996	-	-	300,646
一年或一營業週期內到期長期負債	-	-	300,000	-	-	300,000
應付公司債	-	-	-	4,900,000	4,000,000	8,900,000
租賃負債－非流動	-	-	-	936,351	-	936,351
其他非流動負債	-	-	49	1,008,028	65,337	1,073,414
合 計	\$ 149,280,624	\$ 103,097,940	\$ 51,088,186	\$ 18,276,465	\$ 6,206,563	\$ 327,949,778
百分比	45.52%	31.44%	15.58%	5.57%	1.89%	100.00%

資金流動性缺口表

單位：新臺幣仟元

110年12月31日	收 (付) 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$ 224,879,760	\$ 78,363,775	\$ 53,802,034	\$ 16,283,382	\$ 12,658,791	\$ 385,987,742
現金流出	149,280,624	103,097,940	51,088,186	18,276,465	6,206,563	327,949,778
資金缺口金額	\$ 75,599,136	(\$ 24,734,165)	\$ 2,713,848	(\$ 1,993,083)	\$ 6,452,228	\$ 58,037,964

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，111年及110年12月31日之現金流量缺口表顯示凱基證券公司及子公司整體現金流入扣減現金流出後之剩餘金額分別高達38,284,976仟元及58,037,964仟元，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>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
無擔保銀行借款額度 (每年重新檢視)		
— 已動用金額	\$ 3,940,762	\$ 497,833
— 未動用金額	<u>13,368,538</u>	<u>10,732,417</u>
	<u>\$17,309,300</u>	<u>\$11,230,250</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 111 年及 110 年 12 月 31 日之其他金融負債皆為 0 仟元，其餘之非衍生金融負債分別為 6,366,195 仟元及 4,703,213 仟元，主要係一年內到期之負債。

中國人壽

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。

中國人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，於承作投資時分散市場風險，保持投資各面向（如資產類別、到期日、區域、幣別及工具）的多角化。並規劃緊急籌資計劃以評估公司如何在長期流動性不佳的環境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

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

2. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

中國人壽持有包括現金及具高度流動性且優質之資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示中國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

	111年12月31日				
	1年內	1至5年	超過5年	合計	
應付款項	\$ 12,076,846	\$ 75,836	\$ -	\$ 12,152,682	
應付債券	-	-	10,000,000	10,000,000	
租賃負債	153,814	457,752	3,610,180	4,221,746	

	110年12月31日				
	1年內	1至5年	超過5年	合計	
應付款項	\$ 13,110,913	\$ 58,112	\$ -	\$ 13,169,025	
應付債券	-	-	10,000,000	10,000,000	
租賃負債	137,790	405,177	3,475,404	4,018,371	

(3) 衍生金融負債到期分析

中國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）。

中國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。另中國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。

中國人壽金融負債之到期日期限結構如下表所示：

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

	110年12月31日				
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 587,924	\$ 231,997	\$ 161,097	\$ -	\$ 981,018

(四) 市場風險

凱基銀行及子公司

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，使得本持有為短期獲利之金融商品價值發生變化，造成凱基銀行損失之風險。

2. 市場風險管理政策

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

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

凱基銀行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值（VaR）等限額。

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

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

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

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

凱基銀行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之交易員部位風險值、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：

	111年度			110年度		
	平	均	最	平	均	最
利率風險	\$ 46,303	\$ 99,773	\$ 8,226	\$ 60,783	\$ 141,061	\$ 13,163
權益證券風險	7,427	31,542	-	9,335	19,006	-
外匯風險	18,708	36,355	5,344	3,339	15,981	1,547

6. 銀行簿利率風險

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

7. 銀行簿利率風險管理

凱基銀行銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 利率指標變革之影響

凱基銀行受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具金融資產及負債與非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美金 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美金 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且

包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美金 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

凱基銀行已成立 LIBOR 轉換專案小組，負責推動跨部門轉換工作，擬定轉換計劃及時程規劃，進行影響評估，並針對產品轉換業務策略調整、客戶溝通、系統及作業流程變更、評價及風險模型、財務報告及稅務等議題展開相關工作，每季向風險管理委員會及董事會報告執行情形；並完成辨識影響之資訊系統與內部流程，並盤點及分析受影響之暴險部位，後續將依標準制定者、市場參與者及主管機關之規定，於 LIBOR 退場前持續完成調整相關系統、方法及流程等工作，以滿足新基準利率的要求。

利率指標變革主要使凱基銀行面臨利率基礎風險。凱基銀行若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發凱基銀行原未預期之利率暴險。

凱基銀行於 111 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	<u>金 融 資 產</u>
<u>非衍生金融工具</u>	
美金 LIBOR	<u>\$ 28,593,911</u>
	<u>名 目 本 金</u>
<u>衍生金融工具</u>	
美金 LIBOR	<u>\$ 38,836,318</u>

9. 匯率風險集中資訊

凱基銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

		111年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		\$	5,812,766		30.71	\$	178,498,426	
港 幣			4,399,814		3.94		17,326,468	
人 民 幣			1,824,189		4.41		8,040,659	
南 非 幣			4,427,356		1.81		8,022,369	
歐 元			237,273		32.71		7,761,191	
日 圓			19,000,810		0.23		4,415,788	
澳 幣			197,495		20.82		4,111,850	
英 鎊			45,424		37.04		1,682,486	
坡 幣			34,637		22.86		791,796	
<u>採用權益法之投資</u>								
人 民 幣			1,011,784		4.41		4,459,742	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金			8,043,773		30.71		247,008,179	
人 民 幣			2,616,391		4.41		11,532,527	
歐 元			163,842		32.71		5,359,259	
南 非 幣			1,964,674		1.81		3,559,989	
澳 幣			158,207		20.82		3,293,863	
日 圓			9,734,674		0.23		2,262,338	
英 鎊			54,950		37.04		2,035,346	
港 幣			205,655		3.94		809,869	
坡 幣			10,361		22.86		236,855	
紐 幣			8,246		19.43		160,221	

單位：各外幣／新臺幣仟元

110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	\$	5,805,963		27.69	\$	160,767,123	
歐	元		401,065		31.32		12,561,369	
港	幣		3,449,824		3.55		12,250,326	
南	非		4,765,944		1.73		8,264,148	
人	民		1,367,024		4.35		5,941,498	
日	幣		12,931,061		0.24		3,109,920	
澳	幣		59,310		20.09		1,191,530	
英	鎊		26,705		37.30		996,107	
坡	幣		19,146		20.46		391,732	
<u>採用權益法之投資</u>								
人	民		946,428		4.35		4,113,459	
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		7,900,722		27.69		218,771,002	
人	民		3,514,926		4.35		15,276,923	
歐	元		187,337		31.32		5,867,383	
南	非		2,009,704		1.73		3,484,827	
港	幣		427,923		3.55		1,519,555	
日	幣		6,093,136		0.24		1,465,399	
澳	幣		69,078		20.09		1,387,769	
英	鎊		5,805		37.30		216,523	
坡	幣		7,475		20.46		152,937	
紐	幣		6,565		18.89		124,010	
加	幣		4,815		21.63		104,140	

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）

111年12月31日								
項	目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合	計	
利率敏感性資產		\$ 365,303,695	\$ 24,613,450	\$ 29,957,660	\$ 58,889,544	\$	478,764,349	
利率敏感性負債		190,244,449	148,686,716	26,256,552	27,361,742		392,549,459	
利率敏感性缺口		175,059,246	(124,073,266)	3,701,108	31,527,802		86,214,890	
淨	值							61,085,508
利率敏感性資產與負債比率(%)								121.96
利率敏感性缺口與淨值比率(%)								141.14

110年12月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 334,956,321	\$ 25,772,086	\$ 23,998,631	\$ 77,356,276	\$ 462,083,314
利率敏感性負債	140,198,658	175,192,615	32,966,476	28,357,014	376,714,763
利率敏感性缺口	194,757,663	(149,420,529)	(8,967,845)	48,999,262	85,368,551
淨 值					63,135,372
利率敏感性資產與負債比率(%)					122.66
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					135.22

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

111年12月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,914,753	\$ 182,642	\$ 99,304	\$ 2,169,252	\$ 5,365,951
利率敏感性負債	6,181,834	658,547	488,253	359,472	7,688,106
利率敏感性缺口	(3,267,081)	(475,905)	(388,949)	1,809,780	(2,322,155)
淨 值					12,351
利率敏感性資產與負債比率(%)					69.80
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(18,801.35)

單位：美金仟元

110年12月31日					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,173,149	\$ 138,542	\$ 124,488	\$ 2,061,427	\$ 5,497,606
利率敏感性負債	6,519,030	502,696	151,910	374,487	7,548,123
利率敏感性缺口	(3,345,881)	(364,154)	(27,422)	1,686,940	(2,050,517)
淨 值					106,260
利率敏感性資產與負債比率(%)					72.83
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,929.72)

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	111年12月31日	110年12月31日
利率風險敏感度	\$ 1,861	\$ 468
權益證券風險敏感度		
股權風險敏感度	4,433,631	7,657,464
類債權風險敏感度	6,245	2,382,439
匯率風險敏感度	2,948,548	5,842,599
商品風險敏感度	5,969	(31,232)

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

風 險 類 別	110年度			110年12月31日
	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	\$ 189,416	\$ 97,233	\$ 330,487	\$ 256,563
利 率	213,372	123,636	429,061	213,393
外 匯	60,233	24,218	116,124	66,394
商 品	37,741	1,723	139,868	6,431

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. 利率指標變革之影響

凱基證券公司及子公司評估當利率指標不存在時，係以更新有效利率之方式反應可替代指標利率之變動，利率變革未對凱基證券公司及子公司產生重大影響，凱基證券公司及子公司將持續關注利率指標變革發展。

凱基證券公司及子公司截至 111 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	帳 金 融 資 產	面 價	值 金 融 負 債
<u>非衍生工具</u>			
美金 LIBOR	\$ 2,813,627		\$ -
人民幣 HIBOR	-		2,173,822
<u>衍生工具</u>			
美金 LIBOR	1,088,507		290,483
合 計	<u>\$ 3,902,134</u>		<u>\$ 2,464,305</u>
	名 目	本	金
	金 融 資 產	金 融 負 債	債
<u>衍生工具</u>			
美金 LIBOR	<u>\$ 32,000,807</u>		<u>\$ 17,678,596</u>

5. 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

111年12月31日

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

單位：各外幣／新臺幣仟元

110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	\$	2,971,630		27.69	\$	82,280,789	
歐 元		501,987		31.32		15,722,244	
港 幣		146,831		3.55		521,310	
日 幣		1,072,467		0.24		257,928	
人 民 幣		51,371		4.35		223,271	
澳 幣		6,583		20.08		132,203	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,855,880		27.69		51,387,965	
人 民 幣		737,953		4.35		3,207,366	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		92,750		27.69		2,568,241	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		5,381,676		27.69		149,014,953	
歐 元		501,264		31.32		15,699,574	
港 幣		80,840		3.55		286,976	
日 幣		903,000		0.24		217,171	
人 民 幣		26,665		4.35		115,893	
澳 幣		5,150		20.08		103,417	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		520,770		27.69		14,420,119	

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

111年12月31日

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

單位：各外幣／新臺幣仟元

110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	\$	242,417		27.69	\$	6,712,539	
人民幣		273,438		4.35		1,188,445	
韓圓		22,125,934		0.02		515,291	
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		315,588		27.69		8,738,623	
人民幣		129,189		4.35		561,495	
韓圓		5,756,891		0.02		134,072	
<u>採用權益法之投資</u>							
美金		76,871		27.69		2,128,572	
人民幣		438,997		4.35		1,907,879	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
人民幣		317,003		4.35		1,377,790	
美金		34,300		27.69		949,764	

敏感度分析

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

貨幣種類	對損益之影響	
	111年度	110年度
美金	\$ 32,806	\$ 57,628
人民幣	13,024	(1,893)
韓圓	5,413	5,153

2. 利率風險

中華開發資本公司及子公司於 111 年及 110 年 12 月 31 日受利率暴險之金融資產主要係銀行存款，管理階層認為利率之波動對中華開發資本公司及子公司尚不致產生重大之影響。

3. 其他價格風險

中華開發資本公司及子公司因直接投資業務而產生權益價格暴險，考量分散集中度風險，中華開發資本公司管理階層藉由訂定依行業別、國家別、關係企業別及同一企業之相關風險承擔限額等以管理風險。

若權益價格上漲／下跌 1%，111 及 110 年度之稅後損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值之變動而增加／減少 154,079 仟元及 162,443 仟元。

4. 利率指標變革之影響

利率指標變革主要使中華開發資本公司及子公司面臨利率基礎風險。中華開發資本公司及子公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發中華開發資本公司及子公司原未預期之利率暴險。

中華開發資本公司及子公司截至 111 年 12 月 31 日止帳上未存有受利率指標變革影響之金融資產或金融負債，中華開發資本公司及子公司將持續評估關注利率指標變革發展。

中國人壽

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

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

2. 匯率風險

中國人壽匯率風險主要與帳列之外幣資產及外幣負債有關，其中外幣資產與外幣負債之部分幣別相同者，將產生自然避險效果，剩餘部位則可能因匯率變動而產生價值變動之風險，中國人壽主要採用換匯與遠匯衍生性商品等工具規避匯率風險，並依相關法令及內控要求進行控管。

3. 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值波動之風險。中國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

中國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。中國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中國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。中國人壽目前以 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，方能作為中國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，中國人壽定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

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

(1) 因子敏感度分析 (Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

(2) 情境分析 (Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

B. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

111年12月31日

風 險 因 子	變動數(+/-)	損 益 變 動	權 益 變 動
權益風險 (股價指數)	+1%	\$ -	\$2,242,519
利率風險 (殖利率曲線)	+1BP	-	(49,991)
匯率風險 (匯率)	+1% (新臺幣 對各外幣 升值1%)	(2,336,961)	(1,403,945)

110年12月31日

風 險 因 子	變動數(+/-)	損 益 變 動	權 益 變 動
權益風險 (股價指數)	+1%	\$ -	\$3,109,639
利率風險 (殖利率曲線)	+1BP	-	(407,349)
匯率風險 (匯率)	+1% (新臺幣 對各外幣 升值1%)	(2,458,398)	(1,060,788)

7. 利率指標變革

中國人壽依據國際上利率指標變革內容評估對公司曝險部位之影響，截至111年12月底止，中國人壽受影響之債券帳面金額為27,790,022仟元，而該等債券之公開說明書中皆有後備條款，故當利率指標不存在時，仍有替代方式可持續計息。利率變革未對中國人壽產生重大影響，中國人壽將持續關注國際上利率指標變革發展。

8. 中國人壽 111 年及 110 年 12 月 31 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

		111年12月31日		
金 融 資 產	外	幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	45,829,414	30.71	\$ 1,407,329,649
澳 幣		5,339,400	20.82	111,182,850
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		2,502,631	30.71	76,850,780
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		6,200	30.71	190,390

單位：各外幣／新臺幣仟元

		110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	\$	43,195,379	27.69	\$ 1,196,080,037
澳 幣		5,204,421	20.09	104,552,135
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		3,237,451	27.69	89,645,006
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		66,234	27.69	1,834,010

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：

111年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債按攤銷後成本衡量	\$ 934,238	\$ 797,576	\$ 842,586	\$ 797,576	\$ 45,010
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,104,464	1,079,721	1,104,464	1,079,721	24,743
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27,374,699	26,483,687	27,374,699	26,483,687	891,012

110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	\$ 276,830	\$ 263,055	\$ 276,900	\$ 263,055	\$ 13,845
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,159,962	42,518,114	44,159,962	42,518,114	1,641,848

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：

111年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$ 16,580,093	\$ 16,273,231	\$ 16,580,093	\$ 16,273,231	\$ 306,862
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	31,296,792	29,817,268	31,296,792	29,817,268	1,479,524
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附條件交易	3,470,745	3,508,160	3,470,745	3,508,160	(37,415)

110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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$ 18,189,125	\$ 17,202,391	\$ 18,189,125	\$ 17,202,391	\$ 986,734
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	21,854,379	20,308,801	21,854,379	20,308,801	1,545,578
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附條件交易	6,893,729	6,925,288	6,893,729	6,925,288	(31,559)

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	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			中持續參與之 帳面金額	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	產 負	
111.12.31	買進之買權	\$ 11,593,500	\$ 1,383,072	\$ 1,383,072	\$ -	\$ 1,383,072
110.12.31	買進之買權	9,888,800	2,500,689	2,500,689	-	2,500,689

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
111.12.31	買進之買權	\$ -	\$ 350,300	\$ 2,595,700	\$ 8,647,500	\$ -	\$ 11,593,500
110.12.31	買進之買權	-	443,200	1,912,400	7,533,200	-	9,888,800

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

期 間	持 續 參 與 類 型	資 產 移 轉 日 所 認 列 之 利 益 或 損 失	自 持 續 參 與 至 財 務 報 導 日 所 認 列 之 收 益 及 費 損	累 積 所 認 列 之 收 益 及 費 損
111.12.31	買進之買權	(\$ 28,703)	(\$ 663,738)	(\$ 692,441)
110.12.31	買進之買權	(83,086)	825,680	742,594

(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：

111年12月31日						
受互抵、可執行	淨額交割	總約定或	類似協議	規範之	金融資產	
說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產負債 表之金融資產 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之 現金擔保品	
附賣回票券及 債券投資	\$ 15,467,689	\$ -	\$ 15,467,689	\$ 15,467,689	\$ -	\$ -
衍生金融工具 (註二)	26,237,839	-	26,237,839	10,321,717	1,904,463	14,011,659
合計	\$ 41,705,528	\$ -	\$ 41,705,528	\$ 25,789,406	\$ 1,904,463	\$ 14,011,659

111年12月31日						
受互抵、可執行	淨額交割	總約定或	類似協議	規範之	金融負債	
說明	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產負債 表之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之 現金擔保品	
附買回票券及 債券負債	\$ 28,360,984	\$ -	\$ 28,360,984	\$ 28,228,141	\$ 132,843	\$ -
衍生金融工具 (註二)	25,124,990	-	25,124,990	10,321,717	5,048,395	9,754,878
合計	\$ 53,485,974	\$ -	\$ 53,485,974	\$ 38,549,858	\$ 5,181,238	\$ 9,754,878

110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	\$ 3,609,158	\$ -	\$ 3,609,158	\$ 3,562,085	\$ 47,073	\$ -
衍生金融工具 (註二)	10,239,891	-	10,239,891	2,900,954	2,831,422	4,507,515
合計	\$ 13,849,049	\$ -	\$ 13,849,049	\$ 6,463,039	\$ 2,878,495	\$ 4,507,515

110年12月31日						
受互抵、可執行	淨額交割	總約定或	類似協議	規範之	金融負債	
說明	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產負債 表之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之 現金擔保品	
附買回票券及 債券負債	\$ 42,781,169	\$ -	\$ 42,781,169	\$ 42,719,476	\$ 61,693	\$ -
衍生金融工具 (註二)	10,026,329	-	10,026,329	2,900,954	2,157,605	4,967,770
合計	\$ 52,807,498	\$ -	\$ 52,807,498	\$ 45,620,430	\$ 2,219,298	\$ 4,967,770

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：

111年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具 (註二)	\$ 4,970,312	\$ -	\$ 4,970,312	\$ -	\$ 1,335,364	\$ 3,634,948
附賣回協議	8,487,952	-	8,487,952	8,487,952	-	-
合計	\$ 13,458,264	\$ -	\$ 13,458,264	\$ 8,487,952	\$ 1,335,364	\$ 3,634,948

111年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具 (註二)	\$ 8,908,903	\$ -	\$ 8,908,903	\$ -	\$ 1,253,608	\$ 7,655,295
附買回協議	72,822,911	-	72,822,911	72,822,911	-	-
合計	\$ 81,731,814	\$ -	\$ 81,731,814	\$ 72,822,911	\$ 1,253,608	\$ 7,655,295

110年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具 (註二)	\$ 5,057,852	\$ -	\$ 5,057,852	\$ -	\$ 858,594	\$ 4,199,258
附賣回協議	13,702,744	-	13,702,744	13,702,744	-	-
合計	\$ 18,760,596	\$ -	\$ 18,760,596	\$ 13,702,744	\$ 858,594	\$ 4,199,258

110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	\$ 10,369,683	\$ -	\$ 10,369,683	\$ -	\$ 1,328,289	\$ 9,041,394
附買回協議	59,103,641	-	59,103,641	59,103,641	-	-
合計	\$ 69,473,324	\$ -	\$ 69,473,324	\$ 59,103,641	\$ 1,328,289	\$ 9,041,394

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。

中國人壽

中國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。

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

111年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,614,892	\$ -	\$ 9,614,892	\$ 2,744,964	\$ 190,390	\$ 6,679,538

111年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,876,147	\$ -	\$ 7,876,147	\$ 2,744,964	\$ 3,794,280	\$ 1,336,903

110年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,275,043	\$ -	\$ 4,275,043	\$ 912,518	\$ 1,568,639	\$ 1,793,886

110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	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 981,018	\$ -	\$ 981,018	\$ 912,518	\$ 36,828	\$ 31,672

五四、資本管理

(一) 資本管理目標

本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司及子公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並按時申報主管機關。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(三) 集團資本適足率

單位：新臺幣仟元；%

項 目	111年12月31日		
	金融控股公司 持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		222,608,400	267,519,067
凱基銀行	100%	73,472,607	54,364,514
凱基證券公司	100%	24,430,570	12,324,150
中華開發資本公司	100%	28,396,798	16,630,548
中華開發資產管理公司	100%	1,641,235	975,280
中國人壽	100%	126,366,619	90,127,694
應扣除項目		286,719,870	266,062,665
小 計		190,196,359 (A)	175,878,588 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			108.14 (C)

單位：新臺幣仟元；%

項 目	110年12月31日		
	金融控股公 司持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		308,152,175	360,139,043
凱基銀行	100%	73,788,281	51,784,933
凱基證券公司	100%	34,523,682	13,931,846
中華開發資本公司	100%	35,184,954	18,803,631
中華開發資產管理公司	100%	1,428,078	910,094
中國人壽	100%	169,346,424	104,176,048
應扣除項目		383,557,976	358,433,669
小 計		238,865,618 (A)	191,311,926 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			124.86 (C)

註一：集團資本適足率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

(四) 金融控股公司合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日
普 通 股	\$ 168,453,886	\$ 171,896,598
符合銀行其他第一類資本條件規定之資 本工具	15,821,424	18,930,436
其他特別股及次順位債券	14,000,000	15,400,000
預收股本	-	31,175
資本公積	33,626,805	36,147,480
法定盈餘公積	13,703,864	10,035,815
特別盈餘公積	410,006	298,120
累積盈虧	50,476,328	52,021,923
權益調整數	(73,829,040)	12,490,292
減：資本扣除項目	(54,873)	(9,099,664)
合格資本合計	\$ 222,608,400	\$ 308,152,175

本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日之集團資本適足率分別為 108.14% 及 124.86%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

五五、依信託業法規規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 凱基銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	111年12月31日	110年12月31日	信託負債	111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	\$ 2,582,693	\$ 2,559,061	應付款項	\$ 86,309	\$ 86,492
短期投資			應付保管有價證券	2,269,849	5,468,229
基金	28,650,887	28,331,461	其他負債	73,015	87,671
債券	6,367,352	3,653,614	信託資本	49,239,268	40,635,374
股票	174,413	118,950	累積盈虧	7,760	(16,078)
結構性商品	47,904	-			
應收款項	25,785	38,813			
保管有價證券	2,269,849	5,468,229			
不動產					
土地	10,522,529	5,067,819			
房屋及建物	12,094	-			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
其他資產	38,161	39,207			
信託資產總額	<u>\$ 51,676,201</u>	<u>\$ 46,261,688</u>	信託負債總額	<u>\$ 51,676,201</u>	<u>\$ 46,261,688</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	111年度	110年度
信託收益		
股利收入	\$ 11,045	\$ 12,656
利息收入	1,466,221	1,372,409
租金收入	26,809	26,814
其他收入	<u>6,126</u>	<u>5,584</u>
收益合計	<u>1,510,201</u>	<u>1,417,463</u>
信託費用		
財產交易損失	(3,324,545)	(633,615)
管理費用	(1,079)	(658)
其他費用	(<u>263,263</u>)	(<u>1,802,448</u>)
費用合計	(<u>3,588,887</u>)	(<u>2,436,721</u>)
本年度損益	<u>(\$ 2,078,686)</u>	<u>(\$ 1,019,258)</u>

上列損益表係凱基銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於凱基銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投資項目	111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	\$ 2,582,693	\$ 2,559,061
短期投資		
基金	28,650,887	28,331,461
債券	6,367,352	3,653,614
股票	174,413	118,950
結構性商品	47,904	-
保管有價證券	2,269,849	5,468,229
不動產		
土地	10,522,529	5,067,819
房屋及建築	12,094	-
無形資產—地上權	984,534	984,534
其他資產	63,946	78,020
合計	<u>\$ 51,676,201</u>	<u>\$ 46,261,688</u>

(二) 凱基證券公司信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	111年12月31日	110年12月31日	信託負債	111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	\$ 1,863,179	\$ 2,361,939	應付款項	\$ 26,220	\$ 79,383
金融資產			應付稅捐	246	296
債券	3,113,522	862,599	信託資本	38,620,026	34,800,009
股票	11,471,886	15,541,912	本期損益	(4,161,210)	4,853,246
基金	16,642,614	17,795,176	累積盈虧	3,163,084	2,339,563
短期票券	601,877	-	遞延結轉數	4,648	14
結構型商品	3,387,560	4,437,040	其他	(446,631)	(757,322)
應收款項	125,745	316,523	信託負債總額	<u>\$ 37,206,383</u>	<u>\$ 41,315,189</u>
信託資產總額	<u>\$ 37,206,383</u>	<u>\$ 41,315,189</u>			

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	111年度	110年度
信託收益		
利息收入	\$ 92,649	\$ 36,190
租金收入	19,460	25,940
股利收入	714,379	543,610
已實現投資利益	913,741	1,543,403
未實現投資利益	1,392,926	6,064,580
其他收入	1,073,759	305,517
小計	<u>4,206,914</u>	<u>8,519,240</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
信託費用		
管理費	\$ 3,696	\$ 4,922
稅捐支出	6,471	8,506
手續費	64,940	96,723
已實現投資損失	2,833,445	468,738
未實現投資損失	4,714,318	1,869,381
其他費用	<u>745,254</u>	<u>1,217,724</u>
小計	<u>8,368,124</u>	<u>3,665,994</u>
稅前損益	(4,161,210)	4,853,246
所得稅費用	-	-
稅後損益	<u>(\$ 4,161,210)</u>	<u>\$ 4,853,246</u>

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

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

<u>投 資 項 目</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
銀行存款	\$ 1,863,179	\$ 2,361,939
金融資產		
債 券	3,113,522	862,599
股 票	11,471,886	15,541,912
基 金	16,642,614	17,795,176
短期票券	601,877	-
結構型商品	<u>3,387,560</u>	<u>4,437,040</u>
合 計	<u>\$ 37,080,638</u>	<u>\$ 40,998,666</u>

五六、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

111年12月31日資訊請參閱附表十一。

五七、金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表十二。

五八、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

請參閱附註四七關係人交易。

(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。

五九、子公司重大承諾事項及或有負債

參閱附註四九，重大災害損失：無。

六十、銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊

參閱附註五十及五三。

六一、專屬期貨商業務之特有風險

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

六二、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

凱基證券公司期貨部門及凱基期貨公司各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

(一) 凱基證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	111年12月31日		110年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額-期貨交易人權益)	2,214,152 685,835	=3.23	2,096,345 789,886	=2.65	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	3,522,812 685,835	=5.14	3,613,693 789,886	=4.57	≥1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	2,214,152 400,000	=553.54%	2,096,345 400,000	=524.09%	≥60% ≥40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	441,936 556,885	=79.36%	635,052 451,029	=140.80%	≥20% ≥15%	符合

(二) 凱基期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	111年12月31日		110年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額-期貨交易人權益)	3,990,803 745,740	=5.35	3,909,940 718,970	=5.44	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	33,814,416 31,308,819	=1.08	36,388,774 33,908,451	=1.07	≥1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	3,990,803 760,000	=525.11%	3,909,940 760,000	=514.47%	≥60% ≥40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	3,507,227 6,384,208	=54.94%	3,376,503 6,248,803	=54.03%	≥20% ≥15%	符合

六三、依金管會 107.6.1 金管證券字第 10703209011 號函規定揭露事項

凱基證券公司投資之外國事業如註冊於非國際證券管理機構組織（以下簡稱 IOSCO）多邊瞭解備忘錄（以下簡稱 MMoU）簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照者，應附註揭露外國事業之業務經營情形及關係人交易之相關資訊如下：

(一) 持有證券明細：

KGI International Holdings Limited

單位：美元

項 目	股 數	帳 面 價 值
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產—非流動		
Sogo Financial Group Inc.	62,611.55	<u>\$ 1,393,000</u>

- (二) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。
- (三) 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：詳附註四九(三)。
- (四) 資產負債表：詳附表十五之一至二。
- (五) 綜合損益表：詳附表十六之一至二。

六四、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司、凱基銀行及中國人壽不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司、凱基銀行及中國人壽不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司、凱基銀行、凱基證券公司及部分子公司、中國人壽不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：凱基證券及子公司不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表六。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註四七及附表七。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表八。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表九。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、五一及五三。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十三。

(四) 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十四。

(五) 主要股東資訊：無。

六五、營運部門分析

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

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

(一) 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	商銀部門	證券部門	創投部門	保險部門	其他	合計
<u>111年度</u>						
利息淨收益(損失)	\$ 9,643,576	\$ 2,604,358	\$ 252,642	\$ 58,995,337	(\$ 637,899)	\$ 70,858,014
利息以外淨收益(損失)	<u>3,443,944</u>	<u>13,808,833</u>	<u>573,269</u>	<u>8,606,736</u>	<u>(1,435,393)</u>	<u>24,997,389</u>
淨收益(損失)	13,087,520	16,413,191	825,911	67,602,073	(2,073,292)	95,855,403
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)	209,186	(64,044)	-	1,426	-	146,568
保險負債準備淨變動	-	-	-	(44,989,888)	-	(44,989,888)
營業費用	<u>(6,411,817)</u>	<u>(12,229,270)</u>	<u>(1,270,683)</u>	<u>(5,884,460)</u>	<u>(3,274,988)</u>	<u>(29,071,218)</u>
稅前淨利(損)	6,884,889	4,119,877	(444,772)	16,729,151	(5,348,280)	21,940,865
所得稅利益(費用)	<u>(636,692)</u>	<u>(824,507)</u>	<u>13,876</u>	<u>(3,356,655)</u>	<u>(747,700)</u>	<u>(5,551,678)</u>
本年度淨利(損)	<u>\$ 6,248,197</u>	<u>\$ 3,295,370</u>	<u>(\$ 430,896)</u>	<u>\$ 13,372,496</u>	<u>(\$ 6,095,980)</u>	<u>\$ 16,389,187</u>
<u>110年度</u>						
利息淨收益(損失)	\$ 8,979,861	\$ 2,941,966	\$ 198,321	\$ 54,003,778	(\$ 471,663)	\$ 65,652,263
利息以外淨收益(損失)	<u>2,280,961</u>	<u>23,931,620</u>	<u>13,826,197</u>	<u>89,334,485</u>	<u>(2,747,356)</u>	<u>126,625,907</u>
淨收益(損失)	11,260,822	26,873,586	14,024,518	143,338,263	(3,219,019)	192,278,170
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)	144,806	(32,426)	(304,101)	5,323	-	(186,398)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(104,875,754)	-	(104,875,754)
營業費用	<u>(6,262,828)</u>	<u>(14,714,185)</u>	<u>(3,513,653)</u>	<u>(6,849,178)</u>	<u>(3,676,475)</u>	<u>(35,016,319)</u>
稅前淨利(損)	5,142,800	12,126,975	10,206,764	31,618,654	(6,895,494)	52,199,699
所得稅利益(費用)	<u>(794,274)</u>	<u>(1,617,131)</u>	<u>(600,796)</u>	<u>(2,806,434)</u>	<u>718,411</u>	<u>(5,100,224)</u>
本年度淨利(損)	<u>\$ 4,348,526</u>	<u>\$ 10,509,844</u>	<u>\$ 9,605,968</u>	<u>\$ 28,812,220</u>	<u>(\$ 6,177,083)</u>	<u>\$ 47,099,475</u>

(二) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按營運所在地區分之資訊列示如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
臺 灣	\$ 92,035,031	\$ 185,303,203
其 他	<u>3,820,372</u>	<u>6,974,967</u>
	<u>\$ 95,855,403</u>	<u>\$ 192,278,170</u>

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

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
資金貸與他人

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際支金額	利率區間	資性	與質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提呆帳額	抵備金額	擔名	保品		對個別對象資金貸與總額	資金限額	與額
																稱價	價值			
1	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收款項—淨額	是	\$ 1,535,400	\$ 1,535,400	\$ -	浮動	短期融通資金	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	-	-	-	\$ -	\$ 16,508,652 (註一)	\$ 16,508,652 (註一)	
2	KGI Asia Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項—淨額	是	644,868	-	-	浮動	短期融通資金	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	-	-	10,098,111 (註二)	10,098,111 (註二)	
3	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項—淨額	是	644,868	644,868	644,868	6.88%~7.33%	短期融通資金	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	-	-	6,334,938 (註三)	6,334,938 (註三)	
4	華開租賃股份有限公司	百微股份有限公司	應收款項—淨額	否	30,000	-	-	3.5%~18%	短期融通資金	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	-	-	89,136 (註四)	89,136 (註四)	356,543 (註四)
		和藥開發股份有限公司	應收款項—淨額	否	37,500	-	-	3.5%~18%	短期融通資金	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	-	-	89,136 (註四)	89,136 (註四)	356,543 (註四)
		富榮建設股份有限公司	應收款項—淨額	否	85,000	20,000	20,000	3.5%~18%	短期融通資金	短期融通資金	-	營運週轉	-	200	200	不動產	20,134	89,136 (註四)	89,136 (註四)	356,543 (註四)
		權順重機有限公司	應收款項—淨額	否	23,000	23,000	23,000	3.5%~18%	短期融通資金	短期融通資金	-	營運週轉	-	230	230	不動產	40,000	89,136 (註四)	89,136 (註四)	356,543 (註四)

註一：KGI International Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註二：KGI Asia Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註三：KGI International (Hong Kong) Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註四：華開租賃股份有限公司資金貸與最高限額係依該公司「資金貸與他人作業程序」規定，(1)有業務往來個別貸與金額不得超過雙方間業務往來金額，且不得超過該公司淨值百分之二十，累計總餘額以不超過該公司淨值二倍為限。(2)有短期融通資金：個別貸與金額不得超過該公司淨值百分之四十為限。

註五：已編入合併財務報表編制主體者，業已全部沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
為他人背書保證

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證公司名稱	被背書保證公司名稱	對象	對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期之財務報表淨值之比率	背書最高限額	屬母子公司對背書保證	屬子公司對背書保證	屬對大陸地區背書保證
1	凱基證券股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	\$ 5,179,749	\$ 822,960	\$ 822,960	\$ 822,960	\$ -	1.59%	\$ 20,718,998 (註二)	否	否	否
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	16,508,652	1,566,108	1,228,320	-	-	7.44%	16,508,652 (註三)	否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	16,508,652	2,886,552	614,160	-	-	3.72%	16,508,652 (註三)	否	否	否
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	16,508,652	199,602	-	-	-	-	16,508,652 (註三)	否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	16,508,652	132,044	76,770	-	-	0.47%	16,508,652 (註三)	否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	16,508,652	2,911,859	1,929,198	-	-	11.69%	16,508,652 (註三)	否	否	否
		KGI Asia (Holdings) Pte. Limited	註一	16,508,652	4,085,835	4,085,835	2,674,634	-	24.75%	16,508,652 (註三)	否	否	否
		KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	註一	16,508,652	2,763,720	2,763,720	-	-	16.74%	16,508,652 (註三)	否	否	否
3	中華開發資本股份有限公司	CDIB Capital Investment I limited	註一	7,776,349	1,610,500	1,535,400	-	-	5.88%	10,445,338 (註四)	否	否	否
		CDIB Global Markets Limited	註一	5,578,869	1,610,500	1,535,400	-	-	5.88%	10,445,338 (註四)	否	否	否

註一：直接或間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

註二：凱基證券股份有限公司背書保證最高限額係依「背書保證作業程序」規定，對單一公司背書保證或設定擔保不得超過該公司淨值之百分之十，對所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司淨值之百分之四十。

註三：KGI International Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement / Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司之淨值。

註四：中華開發資本股份有限公司背書保證最高限額係依「資金貸與及背書保證作業程序」規定，對單一公司辦理資金貸與餘額及背書保證或設定擔保額之總額，原則上以對該公司帳列投資淨額之一倍為限；對所有公司辦理資金貸與餘額及背書保證或設定擔保額之總額，以中華開發資本股份最近期財務報告之淨值百分之四十為限。中華開發資本股份有限公司對 CDIB Capital Investment I Limited 及 CDIB Global Markets Limited 提供保證係採共用額度，合計 1,535,400 仟元。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 111 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	日期	帳面金額		持股比例% (註二)	公允價值		備註
					股數/面額/單位	金額		金額	價值	
中華開發資本股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	\$	39	-	\$	39	
國際中橡投資控股股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,261,773		14,087	10.69		14,087	
邏輯電子股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	241,403		2,489	10.83		2,489	
遠東精密化學股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,600		32	-		32	
利華羊毛工業股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,225,979		66,728	6.04		66,728	
帝聞企業股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,774,523		2,967	13.96		2,967	
清河國際股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,786,000		281,515	3.62		281,515	
旭德科技股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,520,000		24,970	8.40		24,970	
勤立生物科技股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,000,000		145,800	8.51		145,800	
昶昕實業股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,186,209		78,328	6.97		78,328	
優頻科技材料股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,348,680		31,948	6.47		31,948	
泰山電子股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000		30	-		30	
神達投資控股股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,598,638		227,251	1.88		227,251	
台灣特品化學股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,746,720		93,985	5.32		93,985	
州巧科技股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,845,330		2,362	1.38		2,362	
高雄捷運股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,534,481		24,679	4.77		24,679	
龍生工業股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,150,536		17,474	10.43		17,474	
正勤實業股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,000		83,591	4.81		83,591	
英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,382,844		81,934	3.55		81,934	
伊甸(開曼)控股股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,201,019		13,303	12.00		13,303	
東方電力股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	509,227		10,131	0.23		10,131	
Apexigen, Inc.	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,382,844		100,803	3.55		100,803	
Chime Biologics Limited	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,503,067		105,457	8.04		105,457	
Beauty Essentials International Ltd.	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000,000		48,623	43.44		48,623	
Lightel Technologies, Inc. -Preferred Stock	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,079,360		28,825	0.13		28,825	
聯合再生能源股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000,000		573,422	35.71		573,422	
中華開發創新加速股份有限公司	股票	關聯企業	採用權益法之投資	313,200,000		3,941,385	28.71		3,941,385	
開發國際投資股份有限公司	股票	關聯企業	採用權益法之投資	34,920,000		212,509	38.80		212,509	
開發文創價值創業股份有限公司	股票	關聯企業	採用權益法之投資	22,950,000		424,799	21.86		424,799	
中華開發生醫創業股份有限公司	股票	關聯企業	採用權益法之投資	4,431,405		13,825	20.00		13,825	
生華創業投資股份有限公司	股票	關聯企業	採用權益法之投資							

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	期		末		備註
					股數/面額/單位	帳面金額	持股比例%(註二)	公允價值	
中華開發資本股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,093,889	\$ 512,236	100.00	\$ 512,236	
	中華開發創業投資股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	535,493,708	5,930,403	100.00	5,930,403	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	925,000,000	3,449,277	100.00	3,449,277	
	CDIB Capital Investment II Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	45,000,000	1,607,360	100.00	1,607,360	
	CDIB Global Markets Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	339,392	5,578,869	100.00	5,578,869	
	CDIB Capital Investment I Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	132,800,000	7,777,472	100.00	7,777,472	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	正勤實業股份有限公司	無	採用權益法之投資	透過損益按公允價值衡量之金融資產	297,623	2,418	1.44	2,418	
中華開發創業投資股份有限公司	開發文創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	採用權益法之投資	900,003	5,477	1.00	5,477	
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	採用權益法之投資	1,050,000	19,435	1.00	19,435	
	開發創新管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	1,200,000	14,426	60.00	14,426	
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	51,900,000	348,432	100.00	348,432	
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	中華開發優勢創業投資有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	46,098	-	46,098	
	中華開發貳生醫創業投資有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	27,093	-	27,093	
	群創開發創業投資有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	7,958	-	7,958	
	參金開發創業投資有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	426	-	426	
中華開發創業投資管理有限公司	中華開發股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	-	HKD 72,546	100.00	HKD 72,546	
	華創(福建)股權投資管理企業(有限合伙)	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	-	HKD 7,023	56.00	HKD 7,023	
	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合伙企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	-	HKD 3,654	27.08	HKD 3,654	
中華開發創業投資管理有限公司	華開(福建)股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	-	CNY 13,823	70.00	CNY 13,823	
	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	-	CNY 13,463	65.00	CNY 13,463	
	昆山華創私募基金管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	-	CNY 678	100.00	CNY 678	
	昆山華開私募基金管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	-	CNY 6,537	65.00	CNY 6,537	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	期		末		備註
					股數/面額/單位	帳面金額	持股比例%(註二)	公允價值	
華開(福建)股權投資管理有限公司	股票 華創(福建)股權投資管理企業(有限合伙)	本公司之子公司	採用權益法之投資		-	CNY 2,241	20.00	CNY 2,241	
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	股票 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合伙)	本公司之子公司	採用權益法之投資		-	CNY 7,031	58.33	CNY 7,031	
昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合伙)	基金 昆山華創毅達生醫股權投資企業(有限合伙)	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產		-	CNY 4,928	-	CNY 4,928	
華創(福建)股權投資管理企業(有限合伙)	基金 昆山華創毅達股權投資企業(有限合伙)	關聯企業	採用權益法之投資		-	CNY 10,501	-	CNY 10,501	
中華開創創業投資股份有限公司	股票 佳勝科技股份有限公司 長榮航太科技股份有限公司 富田電機股份有限公司 永績發展股份有限公司 群望能源股份有限公司 廿一世紀數位科技股份有限公司 中美矽晶製品股份有限公司 雲創通訊股份有限公司 台灣特品化學股份有限公司 GSD Technologies Co., Ltd. 台灣精銳科技股份有限公司 揚堡實業股份有限公司 邁科開曼群島北鉅科技股份有限公司 英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產		989,400 3,891,000 2,071,733 750,000 580,000 4,121,094 3,114,000 325,631 177,785 2,650,603 178,000 5,626,087 1,144,198 2,666,000 33,000	16,053 315,794 207,173 41,888 75,400 1,208,140 434,403 2,513 15,547 140,482 32,930 225,043 53,651 54,787 83,591	1.62 1.10 4.60 1.91 2.52 7.60 0.53 2.60 0.13 7.16 0.22 9.78 2.63 5.68 4.81	CNY CNY CNY CNY CNY CNY CNY CNY CNY CNY CNY CNY CNY CNY CNY CNY	

(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		註
					股數/面額/單位	帳面金額	持股比例% (註二)	公允價值	
中華開發創業投資股份有限公司	股票 Viscovery (Cayman) Holding Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	195,317	\$ 2,999	\$	2,999	
	KKday.com International Company Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	3,000,000	25,059		25,059	
	德盛金料控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	2,232,219	41,534		41,534	
	Crescendo Lab	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	3,195	4,906		4,906	
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	2,800,000	66,300		66,300	
	Achieve Made International Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	98,355	6,599		6,599	
	廿一世紀數位科技股份有限公司－特別股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	833,348	244,304		244,304	
	iCHEF Co., Ltd. -Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	11,167,513	90,296		90,296	
	4Gamers Entertainment Inc. -Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	24,000	16,214		16,214	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	304,878	4,681		4,681	
	Citiesocial Holding Cayman Co., Ltd. -Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	479,635	12,283		12,283	
	CCMODA Corp. -Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	666,666	4,606		4,606	
	Asia Parents Holdings Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	248,889	17,196		17,196	
	Kneron Holding Corporation-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	1,391,752	256,428		256,428	
	Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	4,559,686	104,525		104,525	
	Crescendo Lab-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	8,000	12,283		12,283	
	Zentera Systems, Inc. -Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	1,324,503	54,183		54,183	
	FUNP Co., Ltd. -Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	400,000	44,220		44,220	
	Achieve Made International Limited-Preferred Stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	168,138	11,282		11,282	
	網路家庭國際資訊股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	1,875,293	72,372		72,372	
	聯合再生能源股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	831,744	11,530		11,530	
	聯合再生能源股份有限公司－私募普通股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	2,056,941	28,514		28,514	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	期		末		備註
					股數/面額/單位	帳面金額	持股比例%(註二)	公允價值	
中華開發創業投資股份有限公司	股票 Viscovery (Cayman) Holding Company Limited-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		200,000	\$ 3,071	10.96	\$ 3,071	
	Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,679,133	61,416	13.03	61,416	
	AmazingTalker-Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		4,282,655	61,416	12.90	61,416	
	FunNow Ltd. -Preferred Stock A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		185,184	65,283	20.00	65,283	
	4Gamers Entertainment Inc. -Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		8,727	5,896	4.80	5,896	
	KKday.com International Company Limited-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		5,654,616	47,233	8.62	47,233	
	TXONE NETWORKS INC. -Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		545,454	92,124	3.71	92,124	
	Traveler Co., Ltd.-Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		32,077	49,527	10.85	49,527	
	FunNow Ltd. -Preferred Stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		43,573	15,361	3.36	15,361	
	KKday.com International Company Limited-Preferred Stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		7,655,502	63,946	2.31	63,946	
	Traveler Co., Ltd.-Preferred Stock C	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		7,955	12,283	3.20	12,283	
	Fractyl Health, Inc. -Preferred Stock E	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,305,574	336,140	10.17	336,140	
	Achieve Made International Limited-Preferred Stock E	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		336,276	22,563	10.00	22,563	
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited -Stock AA	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		300,000	4,606	15.00	4,606	
	國亨開發股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資		5,000,000	17,930	21.74	17,930	
	可轉(交)換公司債 CCMODA Corp.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		200,000	1,842	-	1,842	
	基金 中華開發優勢創業投資有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產		-	1,133,065	-	1,133,065	
	中華開發貳生醫創業投資有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產		-	309,668	-	309,668	
	群創開發創業投資有限公司	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產		-	224,575	-	224,575	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與發行人之關係	帳列	科目	期		末		備註					
					股數/面額/單位	帳面金額	持股比例%(註二)	公允價值						
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	基金 崑山華創毅達生醫股權投資企業(有限合伙) 華創(福建)股權投資企業(有限合伙) 崑山華創毅達股權投資企業(有限合伙)	關係企業 關聯企業 關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產 採用權益法之投資 採用權益法之投資	-	HKD	161,887	-	HKD 161,887						
										300,000	165	0.38	USD 165	
										1,893,948	5,000	3.79	USD 5,000	
	CDIB Capital Investment I Limited	股票 Loopin Cayman Limited K Health, Inc. Boxed, Inc CCAP Best Logistics Holdings Limited Viking 3 Holdings Corporation-Preferred stock Great Team Backend Foundry, Inc.-Preferred stock Rokid Corporation Ltd-Preferred stock K Health, Inc.-Preferred stock C CDIB X Finance I Holding Limited SCBS 1 Holding Corporation	無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD	18,000,000	100.00	USD 11,785					
											664,687	186	2.00	USD 186
											615,642	5,750	0.91	USD 5,750
											496,376	14,451	1.50	USD 14,451
											5,500	2,328	100.00	USD 2,328
											3,828	2,212	100.00	USD 2,212
CDIB Capital Investment I Limited	基金 KKR X-Ray Co-invest L.P. KKR Talk Co-invest L.P. CC KDC CO-INVEST LP MSD Sports Partners, L.P. BCP QualTek Investor Holdings, L.P. Eve & Partners Limited Partnership CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P. CDIB Capital Asia Partners L.P.	無 無 無 無 無 關聯企業 關聯企業 關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 採用權益法之投資	-	USD	65,033	-	USD 65,033						
										6,030	6,030	-	USD 6,030	
										33,686	33,686	-	USD 33,686	
										39,787	39,787	-	USD 39,787	
										57	57	-	USD 57	
										1,947	1,947	-	USD 1,947	
										6,360	6,360	-	USD 6,360	
										8,705	8,705	-	USD 8,705	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與發行人之關係	帳列	科目	期		末		備註	
					股數/面額/單位	帳面金額	持股比例% (註二)	公允價值		
CDIB Capital Investment I Limited	公司債 Konev Capital International Limited Sino Money Investments Limited StorHub Hong Kong I Limited StorHub Hong Kong IV Limited StorHub Hong Kong VI Limited StorHub Hong Kong V Ltd StorHub Hong Kong III Ltd StorHub Hong Kong VII Ltd	無	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 按攤銷後成本衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之金融資產 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	29,395,000	USD	28,599	USD	-	28,599
					4,986,569	USD	4,928	USD	-	5,214
					1,291,923	USD	1,268	USD	-	1,332
					2,101,959	USD	2,063	USD	-	2,167
					5,477,324	USD	5,376	USD	-	5,647
					6,580,216	USD	6,459	USD	-	6,784
					2,235,102	USD	2,194	USD	-	2,304
					4,127,132	USD	4,051	USD	-	4,255
SCBS 1 Holding Corporation	股票 Simplify Compliance Holdings, LLC	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,833,333	USD	2,031	USD	2.91	2,031
					5,000,000	USD	2,408	USD	-	2,408
CDIB X Finance I Holding Limited	股票 Xian Group Limited	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	按攤銷後成本衡量之金融資產	1,660,000	USD	3,160	USD	2.46	3,160
					45,600	USD	3,109	USD	10.00	3,109
					631,701	USD	4,158	USD	2.88	4,158
					8,080,000	USD	8,061	USD	100.00	8,061
					860,332	USD	5,636	USD	8.12	5,636
					19,183	USD	21,257	USD	100.00	21,257
CDIB TMK Finance Holding Limited	公司債 Techmate Korea Daebu Co., Ltd.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產 採用權益法之投資	透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,789,140,793	USD	17,627	USD	-	19,194
					30,361	USD	265	USD	0.04	265
CDIB Global Markets Limited	股票 BigCommerce Holdings, Inc. Eventbrite, Inc. ContextLogic, Inc. Flemingo International (BVI) Ltd.-Preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,904	USD	146	USD	0.03	146
					97,200	USD	48	USD	0.02	48
					1,048	USD	15,984	USD	50.19	15,984

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與發行人之關係	帳列	科目	期		末		備註
					股數/面額/單位	帳面金額	持股比例%(註二)	公允價值	
CDIB Global Markets Limited	股票 Osaro, Inc.-Preferred stock B	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		510,958	USD	3,465	USD	3,465
	可轉(交)換公司債 Amber Investment Partners Limited	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產		-	USD	42,246	USD	42,246
	Orchid Investment Holdings	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產		-	USD	30,059	USD	30,059
	CDIB Medtech Holdings Limited CDIB Medtech Investment Partners Limited	關聯企業 關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產		- -	USD USD	10,000 25,000	USD USD	10,000 25,000
CDIB Capital International Corporation	基金 Huaxing Capital Partners II LP Alpha Intelligence Capital Fund II, SC5p, SICAV-RAIF AIC Tahoe, Limited Partnership	無 無 關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產		- - -	USD USD USD	4,395 2,997 9,521	USD USD USD	4,395 2,997 9,521
	股票 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資		15,400,000	USD	6,790	USD	6,790
	CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資		8,000,000	USD	3,308	USD	3,308
	CDIB Capital Asia Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資		100	USD	2	USD	2
	CDIB Intelligence Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資		-	USD	-	USD	-
	CDIB Buyout Partners Limited CDIB Asia Secured Opportunities GP Ltd.	本公司之子公司 本公司之子公司	採用權益法之投資 採用權益法之投資		50,000 -	USD USD	111 -	USD USD	111 -
中華開發資產管理股份有限公司	股票 國票綜合證券(股)公司 慶豐商業銀行(股)公司 瑞陞國際資產管理(股)公司	無 無 無	透過損益按公允價值衡量之金融資產 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		10,177,335 5,026,269 3,886,190		78,882 - 18,460		78,882 - 18,460
	股票 華開租賃股份有限公司 中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司 本公司之子公司	採用權益法之投資 採用權益法之投資		76,704,787 -		903,187 155,778		903,187 155,778

(接次頁)

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者
(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣 / 外幣仟元

附表四

買、賣之公司	有價證券名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出		期末
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	
CDIB Global Markets Limited	CDIB Medtech Investment Partners Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	USD 25,000 (註一)	25,000,000	-	-	25,000,000	USD 25,000 (註一)

註：係原始取得投資成本。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	事實發生日期	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格參考	決定依據	取得之用途	目的情形	及其他約定事項
							所有權人與公司之關係	移轉日期	金額					
中國人壽保險股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段76號5樓、5樓之1、5樓之2、16樓、16樓之1、16樓之2、19-24樓暨1樓及地下層共38個停車位	111.01.25	\$ 3,199,990	已依合約付款	安宏股份有限公司	非關係人	-	-	\$ -	估價報告書	執行不動產投資	執行不動產投資	無	
	台北市西屯區市政路400、406、408號1-3樓及402號4-38樓暨地下層616個停車位	111.01.25	12,050,000	已依合約付款	土地：王義生 建物：豐邑建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	估價報告書	執行不動產投資	執行不動產投資	無	
	台北市內湖區堤頂大道二段235、237、239、241號全棟共20層樓及316個停車位	111.07.13	8,350,000	已依合約付款	三商美邦人壽保險股份有限公司	非關係人	-	-	-	估價報告書	執行不動產投資	執行不動產投資	無	
	台北市南港區三重路19之2號8樓、19之4號裝卸車位之持分及8個停車位	111.09.22	343,000	已依合約付款	中華開發資本股份有限公司	關係人	經濟部 工業局	非關係人	88.11.19	151,806	估價報告書	執行不動產投資	執行不動產投資	無

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日期	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格參考依據	其他約定事項
中華開發資產管理股份有限公司	臺北市大安區敦化南路一段269號9樓建築物及其坐落之基地(另含6個坡道平面停車位)	111.06.23	108.07.01	\$ 197,097	\$ 494,984	全數收款	\$ 280,852	緯來電視網股份有限公司	非關係人	投資不動產業務係以出售為原則，處分昇陽敦風符合本公司之主業務務。	估價報告書	其約定事項 緯來公司於106年2月23日向中華開發資產管理公司承租昇陽敦風之房屋租賃契約，於完成昇陽敦風點交時同時終止。
中華開發資本股份有限公司	臺北市南港區三重路19之2號8樓、19之4號裝卸車位之持分及8個停車位	111.09.26	88.11.19	147,740	343,000	全數收款	193,303	中國人壽保險股份有限公司	關係人	為避免資產閒置，提高資金運用效能。	估價報告書	自南港房舍所有權移轉登記日(含)後，該既存租賃契約、保證金及預收租金之權利義務隨之移轉予中國人壽。

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

民國 111 年 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	對象	關係	應收款	應收項餘額	人週轉率	逾期逾金	應收應收額	關係人款項	應收後收	應收關係人款項	列帳	抵額
本公司	中華開發資本股份有限公司	子公司	子公司	\$ 582,962 (註一)		-	\$	-	-	\$		\$	-
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	子公司	子公司	1,084,695 (註二)		-	-	-	-	-		-	-
本公司	凱基證券股份有限公司	子公司	子公司	2,073,128 (註二)		-	-	-	-	-		-	-
中國人壽保險股份有限公司	本公司	母公司	母公司	2,093,162 (註一)		-	-	-	-	-		-	-
中國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	兄弟公司	770,659		-	-	-	-	661,556		-	-
KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	兄弟公司	兄弟公司	648,359		-	-	-	-	3,491		-	-
KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Future (Hong Kong) Limited	兄弟公司	兄弟公司	308,481		-	-	-	-	308,481		-	-
KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	兄弟公司	兄弟公司	939,551		-	-	-	-	939,551		-	-
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	關聯企業	關聯企業	611,283		-	-	-	-	611,283		-	-
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Asia Limited	兄弟公司	兄弟公司	328,428		-	-	-	-	328,428		-	-

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。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國 111 年 12 月 31 日

附表八

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權	組成內容	帳面金額	售價	價處	分損	附帶條件	約定條件	交易對象與子公司之關係
111.05.06	A	無擔保貸款		\$ 1	\$ 15	\$	14	無	無	無
111.05.12	B	無擔保貸款		-	8,000		8,000	無	無	無
111.07.22	C	無擔保貸款		99	3,250		3,151	無	無	無

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

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
轉投資事業相關資訊

民國 111 年 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註一)	所在地區	主要營業項目	持股比例	未投資帳面金額 (註三)	本期認列之投資損益	本公司及關係企業現股數	關係企業合併持股情形 (註一)		備註
								擬制持股數 (註二)	數持股比例	
本公司	中華開發資本股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	\$ 27,967,244	(\$ 515,300)	2,041,115,913	-	2,041,115,913	100.00
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00	48,751,617	3,358,763	1,878,736,629	-	1,878,736,629	100.00
	凱基商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行	100.00	62,640,657	5,886,846	4,606,162,291	-	4,606,162,291	100.00
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	1,641,235	275,862	113,360,000	-	113,360,000	100.00
	中國人壽保險股份有限公司	台北市	人身保險	100.00	125,061,912	10,554,339	4,920,653,131	-	4,920,653,131	100.00

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 36 條第 2 項及第 37 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性金融商品契約」係指符合國際財務報導準則公報第 9 號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司
合併財務報表編製主體

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

附表十

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	稱名	公司名稱	業務性質	持股比例 (%)		說明
					111年12月31日	110年12月31日	
本公司	中華開發資本股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	創業投資	創業投資	100.00	100.00	
	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	金融服務	金融服務	100.00	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	商業銀行	商業銀行	100.00	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	
	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	人身保險	人身保險	100.00	100.00	
中華開發資本股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	中華開發資本管理顧問股份有限公司	管理顧問	管理顧問	100.00	100.00	
	中華開發創業投資股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司	創業投資	創業投資	100.00	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets Limited	CDIB Global Markets Limited	投資	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital Investment I Limited	投資	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	CDIB Capital Investment II Limited	投資	投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation	顧問服務	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	顧問服務	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	CDIB Capital International (USA) Corporation	顧問服務	顧問服務	100.00	100.00	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	CDIB Capital Asia Partners Limited	顧問服務	顧問服務	100.00	100.00	(註一)
	CDIB Intelligence Partners Limited	CDIB Intelligence Partners Limited	顧問服務	顧問服務	100.00	100.00	(註二)
	CDIB Buyout Partners Limited	CDIB Buyout Partners Limited	顧問服務	顧問服務	100.00	100.00	
CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd.	顧問服務	顧問服務	100.00	100.00	
	SCBS 1 Holding Corporation	SCBS 1 Holding Corporation	控股公司	控股公司	100.00	100.00	
CDIB Capital Investment II Limited	CDIB X Finance I Holding Limited	CDIB X Finance I Holding Limited	投資	投資	100.00	100.00	
	CDIB TMK Finance Holding Limited	CDIB TMK Finance Holding Limited	投資	投資	100.00	100.00	
中華開發資本管理顧問股份有限公司	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問	管理顧問	100.00	100.00	
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	開發創新管理顧問股份有限公司	開發創新管理顧問股份有限公司	管理顧問	管理顧問	60.00	60.00	
	昆山華創毅達股權投資管理企業 (有限合夥企業)	昆山華創毅達股權投資管理企業 (有限合夥企業)	基金管理	基金管理	27.08	27.08	
CDIB Capital International Corporation	中華開發股權投資管理有限公司	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	管理顧問	100.00	100.00	
	華創 (福建) 股權投資管理企業 (有限合夥)	華創 (福建) 股權投資管理企業 (有限合夥)	基金管理	基金管理	56.00	56.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	公司名稱	業務名稱	性質	持股比例	111年12月31日	110年12月31日	說明
中華開發投資管理有限公司	華創毅達(昆山)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	基金管理	65.00	65.00	65.00	
	華開(福建)股權投資管理有限公司	華開(福建)股權投資管理有限公司	基金管理	基金管理	70.00	70.00	70.00	
	昆山華創私募基金管理有限公司	昆山華創私募基金管理有限公司	基金管理	基金管理	100.00	100.00	100.00	
	昆山華開私募基金管理有限公司	昆山華開私募基金管理有限公司	基金管理	基金管理	65.00	65.00	65.00	
	華創(福建)股權投資管理有限公司	華創(福建)股權投資管理有限公司	基金管理	基金管理	20.00	20.00	20.00	
	華開(福建)股權投資管理有限公司	華開(福建)股權投資管理有限公司	基金管理	基金管理	58.34	58.34	58.34	
	凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited	證券投資	證券投資	100.00	100.00	100.00	
	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	保險經紀人業務	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	凱基創業投資股份有限公司	創業投資	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託	證券投資信託	100.00	100.00	100.00	
	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	期貨	期貨	99.61	99.61	99.61	
	凱基資訊股份有限公司	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	管理顧問、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務	100.00	100.00	100.00	
	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	控股公司	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	KG Investments Holdings Limited	KG International Holdings Limited	控股公司	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	KG International Holdings Limited	KG Limited	控股公司	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	KG Limited	KG International Limited	控股公司	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	KG Limited	KG Futures (Hong Kong) Limited	期貨經紀及結算交割業務	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	投資業務	100.00	100.00	100.00	
		KG Investments Management Limited	保險經紀業務	保險經紀業務	100.00	100.00	100.00	
		KG International Finance Limited	投資及融資業務	投資及融資業務	100.00	100.00	100.00	
		KG Hong Kong Limited	管理顧問業務	管理顧問業務	100.00	100.00	100.00	
		KG Asia Limited	證券相關業務	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
		KG Capital Asia Limited	證券相關業務	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
		KG Asset Management Limited	資產管理	資產管理	100.00	100.00	100.00	
		KG Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	信託代理業務	100.00	100.00	100.00	
		KG Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	控股公司	100.00	100.00	100.00	
		KG International (Hong Kong) Limited	衍生性商品業務	衍生性商品業務	100.00	100.00	100.00	
		KG Finance Limited	投資及融資業務	投資及融資業務	100.00	100.00	100.00	
		PT KGI Sekuritas Indonesia	證券相關業務	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	證券及期貨相關業務	100.00	100.00	100.00	
		中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
		華開租賃股份有限公司	租賃	租賃	100.00	100.00	76.04	(註三)
		中華開發國際租賃有限公司	租賃	租賃	100.00	100.00	100.00	

註一：已於 109 年 2 月 28 日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

註二：已於 110 年 9 月 9 日辦理設立登記，惟截至財務報表日尚未投入資本。

註三：中華開發管理顧問股份有限公司於 111 年 10 月 18 日取得華開租賃股份有限公司 23.96% 股份，使華開租賃股份有限公司成為 100% 持股之子公司。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

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

民國 111 年 12 月 31 日

附表十一

單位：新臺幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 或 之 加 計 總 額	背 書 或 其 他 交 易 總 額	占金融控股公司之 淨值比率(%)
一、同一法人			
United States Department of the Treasury	\$	55,521	26.61%
台灣積體電路製造股份有限公司		48,392	23.19%
財政部國庫署		47,049	22.55%
EMIRATES NBD BANK PJSC		33,389	16.00%
BNP-PARIBAS SA		31,801	15.24%
AT&T Inc		31,719	15.20%
JPMORGAN CHASE & CO		30,125	14.44%
BARCLAYS PLC		29,982	14.37%
Verizon Communications Inc		29,980	14.37%
Comcast Corporation		29,404	14.09%
CITIGROUP INC		28,936	13.87%
UNITED MEXICAN STATES		28,174	13.50%
BANK OF AMERICA CORP		27,619	13.24%
DEUTSCHE BANK AG		27,352	13.11%
QNB Finance Ltd		25,482	12.21%
Kingdom of Saudi Arabia		25,410	12.18%
法國外貿銀行		24,445	11.72%
群益證券投資信託股份有限公司		24,108	11.55%
NOMURA INTL FUNDING PTE		22,662	10.86%
智利國家銅公司		22,615	10.84%
BANK OF NOVA SCOTIA, TORONTO, CANADA		22,417	10.74%
國泰證券投資信託股份有限公司		22,016	10.55%
法國電力公司		21,444	10.28%
Republic Of Indonesia		21,187	10.15%
Intel Corp.		20,759	9.95%
Comision Federal de Electricidad		20,547	9.85%
WELLS FARGO & COMPANY		20,361	9.76%
SOCIETE GENERALE, PARIS, FRANCE		20,078	9.62%
GOLDMAN SACHS GROUP INC.		19,821	9.50%
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA		19,739	9.46%
Raytheon Technologies Corporation		19,381	9.29%
騰訊控股有限公司		18,556	8.89%
ROYAL BANK OF CANADA, TORONTO, CANADA		18,216	8.73%
HSBC HOLDINGS PLC		17,999	8.63%
MALAYAN BANKING BERHAD (MAYBANK)		16,951	8.12%
RUSSIAN FEDERATION		16,296	7.81%
Walt Disney Co		16,073	7.70%
NATIONAL AUSTRALIA BANK		15,631	7.49%
Petronas Capital Limited		15,395	7.38%
Morgan Stanley		15,268	7.32%

(接次頁)

(承前頁)

交易對象	授或之	信其加	、他計	背交總	書易額	占金融控股公司之 淨值比率(%)
REPUBLIC OF PERU	\$	15,195				7.28%
Oracle Corporation		14,968				7.17%
ADCB Finance (Cayman) Limited		14,632				7.01%
阿里巴巴集團控股有限公司		14,326				6.87%
STANDARD CHARTERED PLC		14,142				6.78%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.		14,099				6.76%
MUFG BANK LTD		13,964				6.69%
FIRST ABU DHABI BANK PJS		13,838				6.63%
元大寶來證券投資信託股份有限公司		13,779				6.60%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED		13,772				6.60%
Takeda Pharmaceutical Co Ltd		13,438				6.44%
STATE OF QATAR		13,409				6.43%
Southern Copper Corporation		12,527				6.00%
CVS Health Corp		12,394				5.94%
建信人壽		12,267				5.88%
CREDIT AGRICOLE SA		12,223				5.86%
Saudi Arabian Oil Company		11,778				5.64%
玉山商業銀行股份有限公司		11,735				5.62%
AMAZON.COM, INC.		11,531				5.53%
COOPERATIEVE RABOBANK UA		11,174				5.36%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA SYDNEY (FOR HEAD OFFICE AND ALL AUSTRALIAN BRANCHES), AUSTRALIA		11,071				5.31%
富邦證券投資信託股份有限公司		10,556				5.06%
Morgan Stanley Finance LLC		10,441				5.00%
WESTPAC BANKING CORPORATION, SYDNEY, AUSTRALIA		10,358				4.96%
Banco Santander SA		10,307				4.94%
BPCE SA		10,264				4.92%
PT Pertamina (Persero)		10,182				4.88%
富邦金融控股股份有限公司		9,914				4.75%
SUMITOMO MITSUI FINL GRP		9,776				4.68%
聯華電子股份有限公司		9,539				4.57%
中國工商銀行股份有限公司		8,911				4.27%
中租控股股份有限公司		8,835				4.23%
國泰人壽保險股份有限公司		8,533				4.09%
CREDIT SUISSE GROUP AG		8,458				4.05%
SANTANDER INTL PROD PLC		8,445				4.05%
台新國際商業銀行股份有限公司		8,227				3.94%
APPLE INC		8,146				3.90%
國家開發銀行股份有限公司		7,706				3.69%
KOMMUNALBANKEN AS		7,677				3.68%
台灣電力股份有限公司		7,595				3.64%
CREDIT AGRICOLE CIB SA		7,556				3.62%
中國信託商業銀行股份有限公司		7,500				3.59%
ING GROUP NV		7,376				3.53%

(接次頁)

(承前頁)

交易對象	授或之	信其加	、他計	背交總	書易額	占金融控股公司之 淨值比率(%)
鴻海精密工業股份有限公司	\$			7,345		3.52%
復華證券投資信託股份有限公司				7,208		3.45%
MDGH - GMTN BV				7,106		3.41%
GRUPO TELEVISIA SAB				7,089		3.40%
聯邦快遞				7,067		3.39%
BANK OF MONTREAL				7,063		3.38%
Bristol-Myers Squibb Co.				7,029		3.37%
阿布達比商業銀行				6,879		3.30%
FED REPUBLIC OF BRAZIL				6,693		3.21%
台灣水泥股份有限公司				6,485		3.11%
台新證券投資信託股份有限公司				6,468		3.10%
LLOYDS BANKING GROUP PLC				6,431		3.08%
國泰金融控股股份有限公司				6,408		3.07%
ENTERPRISE PRODUCTS OPER				6,294		3.02%
TRANSCANADA PIPELINES				6,285		3.01%
ANHEUSER-BUSCH INBEV FIN				6,271		3.01%
Perusahaan Listrik Negara PT				6,249		3.00%
Union Pacific Corp				6,204		2.97%
M&G Lux Investment Funds 1 - M Currency Bond Fund				6,142		2.94%
Federal Government of the United Arab Emirates				6,142		2.94%
中國輸出入銀行				6,140		2.94%
MANULIFE FINANCIAL CORP				6,080		2.91%
國泰世華商業銀行股份有限公司				5,959		2.86%
LOCKHEED MARTIN CORPORATION				5,909		2.83%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED, MELBOURNE, AUSTRALIA				5,764		2.76%
LLOYDS BANK PLC				5,726		2.74%
台新金融控股股份有限公司				5,709		2.74%
永豐商業銀行股份有限公司				5,635		2.70%
中國中信股份有限公司(原中信泰富有限公司)				5,397		2.59%
聯發科技股份有限公司				5,324		2.55%
亞洲水泥股份有限公司				5,317		2.55%
Fox Corporation				5,257		2.52%
元大證券股份有限公司				5,219		2.50%
PARAMOUNT GLOBAL INDUSTRIES LIMITED				5,214		2.50%
LB BADEN-WUERTEMBERG				5,125		2.46%
TELEFONICA EMISIONES SAU				5,105		2.45%
SINOPEC GRP DEV 2018				4,966		2.38%
台北富邦商業銀行股份有限公司				4,916		2.36%
ABRDN PLC				4,908		2.35%
中國銀行股份有限公司				4,817		2.31%
UBS AG LONDON				4,720		2.26%
CREDIT SUISSE AG LONDON				4,719		2.26%
PHOENIX LEAD LTD				4,609		2.21%
CHINA CINDA FIN 2017 III				4,577		2.19%
BLACKSTONE HOLDINGS FINA				4,570		2.19%

(接次頁)

(承前頁)

交易對象	授或之 信其加 、他計 背交總 書易額	占金融控股公司之 淨值比率(%)
中國建設銀行股份有限公司	\$ 4,543	2.18%
State Street Global Advisors, Inc.	4,541	2.18%
蘇銀凱基消費金融有限公司	4,443	2.13%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	4,262	2.04%
ROMANIA	4,068	1.95%
力成科技股份有限公司	4,017	1.93%
台灣化學纖維股份有限公司	3,994	1.91%
統一企業股份有限公司	3,977	1.91%
中租迪和股份有限公司	3,947	1.89%
AIA GROUP LTD	3,930	1.88%
瑞昱半導體股份有限公司	3,890	1.86%
興利開發股份有限公司	3,819	1.83%
南山人壽保險股份有限公司	3,785	1.81%
REPUBLIC OF PHILIPPINES	3,673	1.76%
日月光投資控股股份有限公司	3,515	1.68%
TOTAL CAPITAL INTL SA	3,510	1.68%
BANQUE EUROPEENNE D INVESTISSEMENT- BEI/EIB, LUXEMBOURG	3,492	1.67%
富邦人壽保險股份有限公司	3,450	1.65%
華南商業銀行股份有限公司	3,442	1.65%
宏普建設股份有限公司	3,430	1.64%
AMERICA MOVIL SAB DE CV	3,389	1.62%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	3,358	1.61%
世界先進積體電路股份有限公司	3,334	1.60%
FANNIE MAE	3,309	1.59%
Macquarie Super Core Infrastructure	3,257	1.56%
彰化商業銀行股份有限公司	3,228	1.55%
HSBC BANK PLC	3,191	1.53%
廣達電腦股份有限公司	3,148	1.51%
FREDDIE MAC	3,123	1.50%
第一金融控股股份有限公司	3,096	1.48%
Brookfield Super-Core Infra NUS L.P	3,081	1.48%
Invesco Ltd.	3,080	1.48%
AXA SA	3,071	1.47%
ROGERS COMMUNICATIONS IN	3,014	1.44%
合計	\$ 1,861,811	892.24%
二、同一關係企業		
台積電及其關係企業	\$ 53,862	25.81%
霖園及其關係企業	49,924	23.93%
BPCE 及其關係企業	34,709	16.63%
富邦及其關係企業	33,980	16.28%
Investment Corp of Dubai 及其關係企業	33,389	16.00%
法國巴黎銀行及其關係企業	32,898	15.77%
AT&T 公司及其關係企業	31,719	15.20%
JPMORGAN CHASE 及其關係企業	31,153	14.93%

(接次頁)

(承前頁)

交易對象	授或之	信其加	、他計	背交總	書易額	占金融控股公司之 淨值比率(%)
CITI 及其關係企業	\$	31,089				14.90%
巴克萊銀行及其關係企業		29,982				14.37%
威瑞森電信公司及其關係企業		29,980				14.37%
COMCAST 及其關係企業		29,404				14.09%
宏泰及其關係企業		27,812				13.33%
HSBC 及其關係企業		27,698				13.27%
美國銀行及其關係企業		27,619				13.24%
德意志銀行及其關係企業		27,352				13.11%
MORGAN STANLE 及其關係企業		25,708				12.32%
卡達國家銀行及其關係企業		25,482				12.21%
NOMURA 及其關係企業		22,662				10.86%
智利國家銅業公司及其關係企業		22,615				10.84%
加拿大豐業銀行及其關係企業		22,417				10.74%
阿布達比商業銀行及其關係企業		21,511				10.31%
台新及其關係企業		21,495				10.30%
法國電力公司及其關係企業		21,444				10.28%
法國興業及其關係企業		21,338				10.23%
高盛及其關係企業		20,957				10.04%
元大及其關係企業		20,905				10.02%
BLACKROCK 及其關係企業		20,883				10.01%
英特爾及其關係企業		20,759				9.95%
安海斯-布希英博及其關係企業		20,668				9.91%
COMISION FEDERAL DE ELEC 及其關係企業		20,547				9.85%
富國銀行及其關係企業		20,361				9.76%
法國農業信貸銀行及其關係企業		19,779				9.48%
雷神科技公司及其關係企業		19,381				9.29%
騰訊及其關係企業		18,802				9.01%
西班牙國際銀行及其關係企業		18,752				8.99%
加拿大皇家銀行及其關係企業		18,271				8.76%
馬來亞銀行公司及其關係企業		16,951				8.12%
鴻海及其關係企業		16,917				8.11%
MUFG 及其關係企業		16,830				8.07%
中國建設銀行及其關係企業		16,810				8.06%
遠東及其關係企業		16,305				7.81%
華特迪士尼公司及其關係企業		16,073				7.70%
馬來西亞國家石油公司及其關係企業		15,875				7.61%
National Australia Bank 及其關係企業		15,631				7.49%
中租及其關係企業		15,556				7.46%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED 及其關係企業		15,498				7.43%
甲骨文公司及其關係企業		14,968				7.17%
Saudi Arabian Oil Co 及其關係企業		14,619				7.01%
阿里巴巴及其關係企業		14,326				6.87%
中信及其關係企業		14,256				6.83%
渣打及其關係企業		14,142				6.78%
聯電及其關係企業		13,894				6.66%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 或 其 他 加 計 之 背 交 總 書 易 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
FAB 及其關係企業	\$ 13,838	6.63%
CREDIT SUISSE 及其關係企業	13,810	6.62%
TAKEDA PHARMACEUTICAL 及其關係企業	13,438	6.44%
墨西哥及其關係企業	12,527	6.00%
CVS Health Corp 及其關係企業	12,394	5.94%
LLOYDSBK 及其關係企業	12,157	5.83%
玉山金控及其關係企業	11,738	5.63%
永豐餘及其關係企業	11,627	5.57%
亞馬遜公司及其關係企業	11,531	5.53%
荷蘭合作銀行及其關係企業	11,174	5.36%
澳洲聯邦銀行及其關係企業	11,071	5.31%
西太平洋銀行及其關係企業	10,358	4.96%
印尼國家石油有限公司及其關係企業	10,182	4.88%
中國工商銀行及其關係企業	10,139	4.86%
SUMITOMO MITSU 及其關係企業	9,776	4.68%
APPLE INC 及其關係企業	8,146	3.90%
國家開發銀行及其關係企業	8,059	3.86%
新光及其關係企業	7,747	3.71%
中國石化及其關係企業	7,733	3.71%
挪威王國及其關係企業	7,677	3.68%
潤泰及其關係企業	7,626	3.65%
ING 及其關係企業	7,376	3.53%
台泥及其關係企業	7,230	3.46%
復華投信及其關係企業	7,208	3.45%
Mubadala Investment Co 及其關係企業	7,106	3.41%
GRUPO TELEVISA SAB 及其關係企業	7,089	3.40%
聯邦快遞及其關係企業	7,067	3.39%
滿地可銀行及其關係企業	7,063	3.38%
必治妥施貴寶公司及其關係企業	7,029	3.37%
兆豐金控及其關係企業	6,714	3.22%
中國中信及其關係企業	6,593	3.16%
ENTERPRISE PRODUCTS OPER 及其關係企業	6,294	3.02%
TC 能源公司及其關係企業	6,285	3.01%
國家電力公司及其關係企業	6,249	3.00%
聯合太平洋公司及其關係企業	6,204	2.97%
M&G PLC 及其關係企業	6,142	2.94%
宏利金融－S 及其關係企業	6,080	2.91%
MACQUARIE 及其關係企業	6,000	2.88%
第一金控及其關係企業	5,988	2.87%
長江實業和記及其關係企業	5,950	2.85%
聯發科及其關係企業	5,937	2.85%
洛克希德馬丁及其關係企業	5,909	2.83%
華新及其關係企業	5,854	2.81%
中國信達金融及其關係企業	5,805	2.78%

(接次頁)

(承前頁)

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING 及其關係企業	\$ 5,764	2.76%
裕隆及其關係企業	5,759	2.76%
美國道富及其關係企業	5,726	2.74%
Brookfield Asset Management Inc.及其關係企業	5,451	2.61%
日月光及其關係企業	5,424	2.60%
中美矽晶及其關係企業	5,395	2.59%
福斯公司及其關係企業	5,257	2.52%
派拉蒙全球及其關係企業	5,214	2.50%
Gateway Real Estate Fund 及其關係企業	5,178	2.48%
巴登伍騰堡邦銀行及其關係企業	5,125	2.46%
西班牙電信公司及其關係企業	5,105	2.45%
瑞銀及其關係企業	5,088	2.44%
ABRDN PLC 及其關係企業	4,908	2.35%
黑石集團公司及其關係企業	4,875	2.34%
中國銀行及其關係企業	4,817	2.31%
合庫金控及其關係企業	4,787	2.29%
台灣塑膠及其關係企業	4,522	2.17%
江蘇銀行及其關係企業	4,443	2.13%
統一及其關係企業	4,175	2.00%
大聯大控股及其關係企業	4,130	1.98%
力成及其關係企業	4,019	1.93%
中鼎及其關係企業	4,010	1.92%
台灣化纖及其關係企業	3,996	1.92%
友邦保險及其關係企業	3,930	1.88%
金仁寶及其關係企業	3,723	1.78%
明基友達及其關係企業	3,716	1.78%
道達爾公司及其關係企業	3,510	1.68%
南亞塑膠及其關係企業	3,487	1.67%
DBS 及其關係企業	3,450	1.65%
華南金控及其關係企業	3,443	1.65%
宏普建設及其關係企業	3,430	1.64%
美洲移動通訊公司及其關係企業	3,389	1.62%
Hyundai Motor Company 及其關係企業	3,387	1.62%
緯創及其關係企業	3,352	1.61%
京城及其關係企業	3,241	1.55%
彰銀及其關係企業	3,228	1.55%
廣達及其關係企業	3,148	1.51%
榮化及其關係企業	3,142	1.51%
INVESCO 及其關係企業	3,080	1.48%
安盛及其關係企業	3,071	1.47%
Rogers Communications Inc 及其關係企業	3,014	1.44%
合 計	\$ 1,771,787	849.15%

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

附表十二

中華開發金融控股公司



中華開發金融控股股份有限公司
個體資產負債表
民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資	產	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金		\$ 4,081,769	\$ 1,480,794
應收款項－淨額		249,151	322,683
本期所得稅資產		3,791,497	4,092,327
採用權益法之投資－淨額		266,062,665	358,433,669
其他金融資產		300	300
使用權資產－淨額		862,301	1,106,233
不動產及設備－淨額		285,578	213,532
其他資產－淨額		<u>113,945</u>	<u>90,789</u>
資 產 總 計		<u>\$ 275,447,206</u>	<u>\$ 365,740,327</u>
負	債 及 權 益		
負債			
應付商業本票－淨額		\$ 7,899,888	\$ 15,799,059
應付款項		1,802,426	2,295,000
本期所得稅負債		2,867,858	1,765,796
應付公司債		48,000,000	48,000,000
其他借款		5,299,852	3,899,854
負債準備		74	24,451
租賃負債		912,855	1,168,038
其他負債		980	7,791
負債總計		<u>66,783,933</u>	<u>72,959,989</u>
權益			
股本			
普通股股本		168,453,886	171,896,598
特別股股本		15,821,424	18,930,436
預收股本		-	31,175
資本公積		33,626,805	36,147,480
保留盈餘			
法定盈餘公積		13,703,864	10,035,815
特別盈餘公積		410,006	298,120
未分配盈餘		50,476,328	52,021,923
其他權益		(73,829,040)	12,490,292
庫藏股票		-	(9,071,501)
權益總計		<u>208,663,273</u>	<u>292,780,338</u>
負債及權益總計		<u>\$ 275,447,206</u>	<u>\$ 365,740,327</u>

董事長：黃思國



經理人：Stefano Paolo Bertamini



主辦會計：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年七月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	111年度	110年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及 合資損益之份額	\$ 19,810,740	\$ 37,966,527
其他收益	245,906	20,376
收益合計	<u>20,056,646</u>	<u>37,986,903</u>
費用及損失		
營業費用	(1,922,503)	(2,581,831)
其他費用及損失	(670,708)	(484,281)
費用及損失合計	<u>(2,593,211)</u>	<u>(3,066,112)</u>
稅前淨利	17,463,435	34,920,791
所得稅利益（費用）	(1,097,806)	122,640
本年度淨利	<u>16,365,629</u>	<u>35,043,431</u>
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目（稅後）		
確定福利計畫之再衡量數	36,292	(10,579)
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	(11,105,054)	793,082
與不重分類之項目相關之所得稅	461,863	333,019
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	(76,674,920)	(22,726,987)
與可能重分類之項目相關之所得 稅	<u>3,215,829</u>	<u>3,332,278</u>
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>(84,065,990)</u>	<u>(18,279,187)</u>
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 67,700,361)</u>	<u>\$ 16,764,244</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 2.34</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 2.34</u>

董事長：黃思國



經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 17,463,435	\$ 34,920,791
調整項目		
折舊及攤銷費用	120,265	101,611
利息費用	635,141	460,513
利息收入	(44,355)	(8,647)
股份基礎給付酬勞成本	85,489	7,535
採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(19,560,510)	(37,644,796)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	1,573,564	(260,623)
其他資產	(393)	(7,056)
應付款項	(487,440)	1,103,148
其他負債	5,105	4,570
支付之利息	(638,826)	(434,071)
收取之利息	42,568	15,065
收取之股利	22,543,359	8,041,183
支付之所得稅	(1,192,952)	(1,003,623)
營業活動之淨現金流入	<u>20,544,450</u>	<u>5,295,600</u>
投資活動之現金流量		
採用權益法之被投資公司減資退回股款	4,897,759	2,500,000
採用權益法之被投資公司法定盈餘公積配發現金	735,698	10,500,000
取得不動產及設備	(101,793)	(169,947)
其他投資活動	(42,716)	(14,665)
投資活動之淨現金流入	<u>5,488,948</u>	<u>12,815,388</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加(減少)	(7,899,171)	10,349,344
發行公司債	-	19,000,000
其他借款增加	1,399,998	600,323
取得子公司股權	-	(53,421,923)

(接次頁)

(承前頁)

	111年度	110年度
支付現金股利	(\$ 16,851,631)	(\$ 8,244,420)
其他籌資活動	(81,619)	212,489
籌資活動之淨現金流出	<u>(23,432,423)</u>	<u>(31,504,187)</u>
本年度現金及約當現金增加(減少)數	2,600,975	(13,393,199)
年初現金及約當現金餘額	<u>1,480,794</u>	<u>14,873,993</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,081,769</u>	<u>\$ 1,480,794</u>

董事長：黃思國



經理人：Stefano Paolo Bertamini



會計主管：施惠琪



凱基銀行

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 67,379,108	\$ 57,812,543
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,166,455	23,904,374
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	140,676,945	197,503,631
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	58,985,476	13,112,516
避險之金融資產	2,025,601	251,279
附賣回票券及債券投資	15,467,689	3,609,158
應收款項－淨額	24,069,220	21,137,817
貼現及放款－淨額	394,572,818	373,670,389
採用權益法之投資－淨額	6,154,507	5,916,251
其他金融資產－淨額	1,101,950	1,086,575
不動產及設備－淨額	5,370,333	5,387,909
使用權資產－淨額	3,336,532	3,666,610
投資性不動產－淨額	1,597,700	1,624,473
遞延所得稅資產	750,316	524,763
其他資產－淨額	8,362,768	4,449,956
資產總計	<u>\$ 764,017,418</u>	<u>\$ 713,658,244</u>
央行及銀行同業存款	\$ 11,972,428	\$ 20,823,546
央行及同業融資	-	129,490
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,628,311	20,307,688
避險之金融負債	526,268	73,006
附買回票券及債券負債	28,360,984	42,781,169
應付款項	9,957,913	7,192,913
本期所得稅負債	1,032,695	878,223
存款及匯款	543,754,213	502,812,083
應付金融債券	24,753,007	25,241,122
結構型商品所收本金	39,096,143	17,930,084
負債準備	290,085	473,464
租賃負債	3,492,459	3,812,545
遞延所得稅負債	64,214	60,915
其他負債	3,623,247	5,062,206
負債總計	<u>702,551,967</u>	<u>647,578,454</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	111年12月31日	110年12月31日
股 本		\$ 46,061,623	\$ 46,061,623
資本公積		7,374,531	7,258,874
保留盈餘		13,791,237	12,927,710
其他權益		(5,761,940)	(168,417)
權益總計		<u>61,465,451</u>	<u>66,079,790</u>
負債及權益總計		<u>\$764,017,418</u>	<u>\$713,658,244</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	111年度	110年度
利息收入		\$ 15,614,350	\$ 11,036,626
利息費用		(6,245,876)	(2,249,172)
利息淨收益		9,368,474	8,787,454
利息以外淨收益		<u>3,706,415</u>	<u>2,522,853</u>
淨 收 益		13,074,889	11,310,307
呆帳費用、承諾及保證責任準備			
迴轉數		183,253	147,602
營業費用		(6,642,962)	(6,534,360)
稅前淨利		6,615,180	4,923,549
所得稅費用		(615,170)	(785,781)
本年度淨利		6,000,010	4,137,768
其他綜合損益(稅後淨額)		(7,013,041)	(2,317,268)
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 1,013,031)</u>	<u>\$ 1,820,500</u>
基本每股盈餘(元)		<u>\$ 1.30</u>	<u>\$ 0.90</u>

凱基證券公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 206,204,726	\$ 247,877,170
非流動資產	<u>37,079,534</u>	<u>35,730,118</u>
資產總計	<u>\$ 243,284,260</u>	<u>\$ 283,607,288</u>
流動負債	\$ 178,811,122	\$ 200,632,782
非流動負債	<u>11,273,426</u>	<u>11,651,646</u>
負債總計	<u>\$ 190,084,548</u>	<u>\$ 212,284,428</u>
股 本	18,787,366	32,995,978
資本公積	7,207,268	7,706,245
保留盈餘	30,963,106	33,293,038
其他權益	(3,758,028)	(2,672,401)
權益總計	<u>53,199,712</u>	<u>71,322,860</u>
負債及權益總計	<u>\$ 243,284,260</u>	<u>\$ 283,607,288</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	111年度	110年度
收 益	\$ 13,807,505	\$ 23,147,701
支出及費用	(11,441,704)	(13,960,227)
營業利益	<u>2,365,801</u>	<u>9,187,474</u>
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資損益之份額	1,015,437	4,510,814
其他利益及損失	<u>1,012,745</u>	<u>626,556</u>
營業外損益合計	<u>2,028,182</u>	<u>5,137,370</u>
稅前淨利	4,393,983	14,324,844
所得稅費用	(766,417)	(1,391,636)
本年度淨利	3,627,566	12,933,208
其他綜合損益	(778,823)	(4,223,909)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,848,743</u>	<u>\$ 8,709,299</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.61</u>	<u>\$ 3.66</u>

中華開發資本公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 619,714	\$ 4,742,422
非流動資產	<u>32,861,231</u>	<u>33,083,626</u>
資產總計	<u>\$ 33,480,945</u>	<u>\$ 37,826,048</u>
流動負債	\$ 4,495,491	\$ 1,874,833
非流動負債	<u>588,656</u>	<u>766,261</u>
負債總計	<u>\$ 5,084,147</u>	<u>\$ 2,641,094</u>
股 本	20,411,159	20,411,159
資本公積	661,702	593,947
保留盈餘	7,157,398	15,501,990
其他權益	<u>166,539</u>	<u>(1,322,142)</u>
權益總計	<u>28,396,798</u>	<u>35,184,954</u>
負債及權益總計	<u>\$ 33,480,945</u>	<u>\$ 37,826,048</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	111年度	110年度
營業收入	(\$ 245,806)	\$ 2,081,762
營業成本	<u>-</u>	<u>(16,257)</u>
營業毛利(損)	(245,806)	2,065,505
營業費用	<u>(338,297)</u>	<u>(1,887,315)</u>
營業淨利(損)	(584,103)	178,190
營業外收入及支出	<u>192,771</u>	<u>10,193,758</u>
稅前淨利(損)	(391,332)	10,371,948
所得稅利益(費用)	<u>70,996</u>	<u>(470,906)</u>
本年度淨利(損)	(320,336)	9,901,042
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>1,464,425</u>	<u>(488,911)</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,144,089</u>	<u>\$ 9,412,131</u>
基本每股盈餘(虧損)(元)	<u>(\$ 0.16)</u>	<u>\$ 4.85</u>

中華開發資產管理公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日
流動資產	\$ 255,396	\$ 58,909
非流動資產	<u>1,695,262</u>	<u>1,761,278</u>
資產總計	<u>\$ 1,950,658</u>	<u>\$ 1,820,187</u>
流動負債	\$ 200,748	\$ 274,872
非流動負債	<u>108,675</u>	<u>117,237</u>
負債總計	<u>309,423</u>	<u>392,109</u>
股 本	1,133,600	1,133,600
資本公積	139,538	139,538
保留盈餘	397,015	181,713
其他權益	(28,918)	(26,773)
權益總計	<u>1,641,235</u>	<u>1,428,078</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,950,658</u>	<u>\$ 1,820,187</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	111年度	110年度
收入及利益	\$ 458,854	\$ 169,554
費用及損失	(143,496)	(88,327)
稅前淨利	315,358	81,227
所得稅費用	(39,496)	(13,549)
本年度淨利	275,862	67,678
其他綜合損益（稅後淨額）	(1,745)	14,316
本年度綜合損益總額	<u>\$ 274,117</u>	<u>\$ 81,994</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 2.43</u>	<u>\$ 0.60</u>

中國人壽

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金	\$ 91,256,425	\$ 153,787,291
應收款項	18,163,747	17,038,235
本期所得稅資產	2,102,475	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	338,245,272	435,588,827
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	31,093,336	280,355,344
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,612,801,967	1,201,310,968
採用權益法之投資－淨額	1,981,685	1,017,001
投資性不動產	68,602,687	43,216,992
放款	33,263,106	33,931,189
再保險合約資產	1,016,200	891,059
不動產及設備	10,897,560	12,036,982
使用權資產	5,004,930	4,699,054
無形資產	444,677	304,998
遞延所得稅資產	16,725,649	13,074,033
其他資產	11,649,619	7,749,971
分離帳戶保險商品資產	103,835,515	101,041,555
資產總計	<u>\$ 2,347,084,850</u>	<u>\$ 2,306,043,499</u>
應付款項	\$ 12,152,682	\$ 13,169,025
本期所得稅負債	-	1,924,345
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,876,147	981,018
應付債券	10,000,000	10,000,000
租賃負債	1,982,475	1,768,675
保險負債	2,082,571,357	1,988,686,889
外匯價格變動準備	10,886,927	3,351,124
負債準備	163,334	199,799
遞延所得稅負債	8,918,167	4,153,657
其他負債	2,038,304	3,757,700
分離帳戶保險商品負債	103,835,515	101,041,555
負債總計	<u>2,240,424,908</u>	<u>2,129,033,787</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	111年12月31日	110年12月31日
股 本		\$ 49,206,531	\$ 49,206,531
資本公積		7,336,659	7,224,556
保留盈餘		107,555,872	94,990,656
其他權益		(57,439,120)	25,587,969
權益總計		<u>106,659,942</u>	<u>177,009,712</u>
負債及權益總計		<u>\$ 2,347,084,850</u>	<u>\$ 2,306,043,499</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	111年度	110年度
營業收入		\$ 239,765,499	\$ 300,244,299
營業成本		(216,719,722)	(261,277,061)
營業費用		(6,519,551)	(7,592,150)
營業利益		16,526,226	31,375,088
營業外收入及支出		(10,552)	(28,416)
繼續營業單位稅前淨利		16,515,674	31,346,672
所得稅費用		(3,356,655)	(2,806,434)
本年度淨利		13,159,019	28,540,238
其他綜合損益(稅後淨額)		(79,070,158)	(29,208,422)
本年度綜合損益總額		<u>(\$ 65,911,139)</u>	<u>(\$ 668,184)</u>
基本每股盈餘(元)		<u>\$ 2.67</u>	<u>\$ 5.80</u>

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 111 年 12 月 31 日

附表十三

單位：除另予註明者外，
係係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資方式	本 期 匯 出	或 收 回	本 期 匯 入	本 期 匯 出 或 收 回		自 本 期 初 累 計 匯 出 金 額	自 本 期 初 累 計 匯 入 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例	認 損 損 益	列 報 損 益 帳 面	未 投 價 值	實 收 資 本 已 匯 回	止 期 收 益
							收 入	支 出									
牛欄美之本化妝品(上海)有限公司	化妝保養品之研發與銷售	2,000 仟美元	註-(二)1	\$ -	\$ -	2,262 仟美元	-	-	2,262 仟美元	2,262 仟美元	註三	8.86	-	\$ -	67,536	\$ -	-
每氣信息科技(上海)有限公司	化妝品、護膚品等產品之銷售	1,700 仟美元	註-(二)1	-	-	53 仟美元	-	-	53 仟美元	-	註三	-	-	-	1,657	-	-
福建泰普生物科學有限公司	生產、銷售及研發醫學診斷設備和診斷儀器	35,200 仟美元	註-(二)2	-	-	1,400 仟美元	-	-	1,400 仟美元	-	註三	1.66	-	-	43,985	-	-
赫得納其科技(昆山)有限公司	NB 防 EMI 真空鑲鏡	17,130 仟美元	註-(二)3	-	-	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	-	註三	10.23	-	-	96,030	-	-
杰群電子科技(東莞)有限公司	類比 IC 封測	87,070 仟美元	註-(二)4、16	-	-	241 仟美元	-	-	241 仟美元	-	註三	1.83	-	-	7,298	-	-
恩思(北京)商貿有限公司	服裝服飾、珠寶首飾、手錶、香水、化妝品、眼鏡、箱包皮具批發與零售、貨物進出口	4,460 仟美元	註-(二)5、17	-	-	182 仟美元	-	-	182 仟美元	-	註三	5.00	-	-	5,401	-	-
成都樂美飾家貿易有限公司	家具批發業、金屬建材批發業及貨運承攬業	28,000 仟美元	註-(二)4、15	-	-	948 仟美元	-	-	948 仟美元	-	註三	2.36	-	-	7,007	-	-
成都樂美飾家信息技術有限公司	家具批發業、金屬建材批發業及貨運承攬業	3,000 仟美元	註-(二)4、15	-	-	33 仟美元	-	-	33 仟美元	-	註三	2.36	-	-	245	-	-
天津美維信息技術有限公司	計算機信息技術諮詢及技術服務、計算機軟硬件開發、傢俱、建材、日用品、五金交發批發、企業管理諮詢、企業策劃、國際貨運代理	171,574 仟人民幣	註-(二)4、15	-	-	297 仟美元	-	-	297 仟美元	-	註三	2.36	-	-	2,181	-	-
天津水原家居貿易有限公司	家居用品、家具、建材、日用品、五金交發之批發業	500 仟美元	註-(二)4、15	-	-	42 仟美元	-	-	42 仟美元	-	註三	2.36	-	-	309	-	-
江陰蘇達匯誠複合材料股份有限公司	鋁電池用輸出複合膜	19,812 仟人民幣	註-(二)15	-	-	5,051 仟美元	-	-	5,051 仟美元	-	註三	4.11	-	-	35,075	-	-
中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	7,000 仟美元	註-(二)17	-	-	7,000 仟美元	-	-	7,000 仟美元	-	註三	100.00	12,721	-	285,713	-	-
華明(福建)股權投資管理有限公司	基金管理	10,000 仟人民幣	註四	-	-	-	-	-	-	-	10,981	70.00	7,687	-	60,930	-	-
華創(福建)股權投資管理有限公司(有限合夥)	基金管理	12,000 仟人民幣	註-(二)17	-	-	6,686 仟人民幣	-	-	6,686 仟人民幣	-	2,097	70.00	1,468	-	34,574	-	-
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	股權投資	560,000 仟人民幣	註-(二)6、7	-	-	350,000 仟人民幣	-	-	350,000 仟人民幣	-	221,555	-	78,198	-	781,692	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	2,910	65.00	1,892	-	59,342	-	-
昆山華創毅達股權投資管理有限公司(有限合夥企業)	基金管理	12,000 仟人民幣	註-(二)17	-	-	3,250 仟人民幣	-	-	3,250 仟人民幣	-	18	65.00	12	-	34,537	-	-
昆山華創毅達股權投資企業(有限合夥)	股權投資	793,367 仟人民幣	註-(二)6、7	-	-	300,000 仟人民幣	-	-	300,000 仟人民幣	-	23,385	-	7,096	-	1,129,645	-	-
昆山華創毅達股權投資企業(有限合夥)	股權投資	422,000 仟人民幣	註-(二)6、7	-	-	123,857 仟人民幣	-	-	123,857 仟人民幣	-	297,061	-	37,114	-	659,233	-	-
昆山華創私募基金管理有限公司	基金管理	3,000 仟人民幣	註-(二)17	-	-	-	-	-	-	-	8,164	100.00	8,164	-	2,988	-	-
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-(二)17	-	-	-	-	-	-	-	470	65.00	306	-	28,812	-	-

(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	投資方式	本台灣匯出投資	本台灣匯出金額	或收回投資金額	或收回投資金額	自本期匯出金額	自本期匯出金額	被投資公司	本公司直接或間接投資之持股比例	本期負責損益	列帳	期末	投資價值	截至已匯回投資收益	止
北京盛諾信化有限公司	化妝品生產	54,300仟人民幣	註一(二)18	5,000仟美元	5,000仟美元	-	\$	5,000仟美元	5,000仟美元	註三	5.44	-	\$	150,880	\$	-	-
萊特爾科技(深圳)有限公司	光纖設備與儀器、LED燈具	4,100仟美元	註一(二)19	337仟美元	337仟美元	-	-	337仟美元	337仟美元	註三	11.58	-	-	9,857	-	-	-
國輝(中國)有限公司	經營運動服裝、鞋類和配件之產銷業務	313,432仟港幣	註一(二)5、10	2,311仟美元	2,311仟美元	-	-	2,311仟美元	2,311仟美元	註三	7.74	-	-	72,616	-	-	-
福建聯輝鞋業有限公司	經營運動服裝、鞋類和配件之產銷業務	195,686仟港幣	註一(二)5、10	1,678仟美元	1,678仟美元	-	-	1,678仟美元	1,678仟美元	註三	7.74	-	-	52,680	-	-	-
江蘇緯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產品產銷業務	761,576仟港幣	註一(二)5、18	9,248仟美元	9,248仟美元	-	-	9,248仟美元	9,248仟美元	註三	5.46	-	-	254,340	-	-	-
圖途(廈門)戶外用品有限公司	經營戶外運動產品、體育用品、服裝鞋帽之批發、零售、紡織或紡織品零售、批發、製造、紡織品及針織品零售、皮革服裝、皮革製造、廚房用具及日用品零售	350,379仟人民幣	註一(二)11	7,417仟美元	7,417仟美元	-	-	7,417仟美元	-	註三	-	-	-	-	-	-	-
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務用品	183,000仟美元	註一(二)12	211仟美元	211仟美元	-	-	211仟美元	211仟美元	註三	-	-	-	3,670	-	-	-
蘇銀凱基消費金融有限公司	消費租賃業務及管理業務	2,600,000仟人民幣	註一(一)	940,400仟人民幣	940,400仟人民幣	-	-	940,400仟人民幣	940,400仟人民幣	\$	36.17	256,499	-	4,459,742	-	-	-
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及諮詢	187,750仟人民幣	註一(一)	30,000仟美元	30,000仟美元	-	-	30,000仟美元	30,000仟美元	32,519	100.00	32,519	-	155,778	-	-	-
建信人壽保險股份有限公司	人身保險業務	7,120,461仟人民幣	註一(一)	12,880,969	12,880,969	-	-	12,880,969	12,880,969	(7,695,146)	19.90	-	-	12,623,940	-	229,387	-
常州中誠鑫理保科技服務有限公司	從事包裝領域內的技術開發、技術轉讓服務諮詢	13,380仟美元	註一(二)14	454仟美元	454仟美元	-	-	454仟美元	454仟美元	註三	0.85	-	-	843	-	-	-
誠宗環保科技(上海)有限公司	包裝材料、橡塑製品、機械設備、模具及印刷產品的批發、零售及印刷產品批發	5,000仟美元	註一(二)14	120仟美元	120仟美元	-	-	120仟美元	120仟美元	註三	0.88	-	-	223	-	-	-
芋頭科技(杭州)有限公司	計算機軟硬體、網路工程、智能機器人、電子產品之技術開發、技術服務及成果轉讓	30,000仟美元	註一(二)19	2,000仟美元	2,000仟美元	-	-	2,000仟美元	2,000仟美元	註三	1.01	-	-	60,772	-	-	-
洛奇商貿(杭州)有限公司	計算機軟硬體、網路工程、智能機器人、電子產品之技術開發、技術服務及成果轉讓	15,000仟美元	註一(二)19	3,000仟美元	3,000仟美元	-	-	3,000仟美元	3,000仟美元	註三	1.01	-	-	91,158	-	-	-
寧波鼎耀傳動機械有限公司	機械設備電子產品	500仟人民幣	註一(二)20	159仟美元	159仟美元	-	-	159仟美元	159仟美元	註三	2.90	-	-	4,390	-	-	-
昆山北鉅機械有限公司	研製模具及檢驗夾具	8,000仟美元	註一(二)20	812仟美元	812仟美元	-	-	812仟美元	812仟美元	註三	5.68	-	-	22,482	-	-	-
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)20	526仟美元	526仟美元	-	-	526仟美元	526仟美元	註三	5.68	-	-	14,563	-	-	-
昆山品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)20	290仟美元	290仟美元	-	-	290仟美元	290仟美元	註三	5.68	-	-	8,038	-	-	-

(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	投資方式	本、港、台、匯出累積金額	本、港、台、匯出或收回投資金額		本、港、台、匯出累積金額	自本、港、台、匯出累積金額	被投資公司損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期投資之損益	截至本、港、台、匯出投資收益
					匯出	收回						
東莞鉅盾精密機械有限公司	機械設備及其零配件	1,500 仟人民幣	註一(二)20	42 仟美元	\$	-	-	42 仟美元	註三	3.97	\$	-
重慶鉅盾機械有限公司	貨物進出口生產銷售、加工中心機刀庫	591 仟美元	註一(二)20	49 仟美元	-	-	-	49 仟美元	註三	3.97	1,345	-
安立聯英生醫股份有限公司	癌症與抗病毒免疫新藥研發	6,332 仟人民幣	註一(二)21	196 仟美元	-	-	-	196 仟美元	註三	9.32	5,462	-

本、港、台、匯出	陸、港、台、匯出	陸、港、台、匯出	陸、港、台、匯出	陸、港、台、匯出
\$23,919,267	\$26,262,126	\$125,197,964		

註一、投資方式區分為下列三種，請示種類別即可：

- (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 Capital Excel Investments Limited.
 3. 第三地區之投資公司為 Hartec Asia Pte Ltd.
 4. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment I Limited.
 5. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment II Limited.
 6. 第三地區之投資公司為 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited.
 7. 第三地區之投資公司為 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited.
 8. 第三地區之投資公司為 Shengzhuang Holdings Limited.
 9. 第三地區之投資公司為 Lightel Technologies, Inc.
 10. 第三地區之投資公司為 CBA Sport International Limited.
 11. 第三地區之投資公司為 CCAP Tutwo Holdings (Hong Kong) Limited.
 12. 第三地區之投資公司為 Best logistics.
 13. 第三地區之投資公司為 Richpoint Company Limited.
 14. 第三地區之投資公司為 Deluxe Technology Group Co., Ltd.
 15. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Asia Partners L.P.
 16. 第三地區之投資公司為 Great Team Backend Foundry, Inc.
 17. 第三地區之投資公司為 Sungfoo Design Tech & Distribution Inc.
 18. 第三地區之投資公司為 Great Rich Technologies Limited.
 19. 第三地區之投資公司為 Rokid Corporation Limited.
 20. 第三地區之投資公司為英屬開曼群島北鉅盾科技股份有限公司。
 21. 第三地區之投資公司為 Elixiron Immunotherapeutics (Cayman) Limited.
- (三) 其他方式。

註二、本期認列投資損益關中，投資損益認列基礎分為下列三種：

(一) 若屬萎備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二) 投資損益認列基礎分為下列三種：

1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。

2. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。

3. 其 他。

註三、本公司及子公司對該被投資公司並無重大影響力，故無法取得該被投資公司之財務資訊。

註四、華開（福建）股權投資管理有限公司於106年移轉由中華開發股權投資管理有限公司投資。

註五、華創毅達（昆山）股權投資管理有限公司於106年移轉由中華開發股權投資管理有限公司投資。

註六、本公司之子公司原經由日成控股股份有限公司間接投資深圳紀梵戈珠寶首飾有限公司，因日成控股股份有限公司於106年6月26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。

註七、本公司之子公司原經由基士德科技股份有限公司間接投資川源（中國）機械有限公司，因基士德科技股份有限公司業於107年9月21日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 與子公司間之業務關係及重要交易往來情形

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

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 科目	情形		佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
					金額	交易條件	
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	本期所得稅資產	\$ 1,032,695	註四	0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	1,032,695	註四	0.03%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	本期所得稅資產	2,029,128	註四	0.06%
2	凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	2,029,128	註四	0.06%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅資產	582,962	註四	0.02%
3	中華開發資本股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	582,962	註四	0.02%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	1	本期所得稅資產	219,850	註四	0.01%
3	中華開發資本股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	219,850	註四	0.01%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	1	本期所得稅資產	2,093,162	註四	0.06%
4	中國人壽保險股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	2,093,162	註四	0.06%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	4,063,613	註四	0.11%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	4,063,613	註四	0.11%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	1	應收款項	150,900	註四	0.00%
4	中國人壽保險股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	150,900	註四	0.00%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中國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	154,230	註四	0.16%
4	中國人壽保險股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	營業費用	154,230	註四	0.16%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他金融資產	539,455	註四	0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	539,455	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	31,173	註四	0.00%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他資產	4,922,866	註四	0.14%
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	600,000	註四	0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	5,554,039	註四	0.16%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項	168,643	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	應付款項	168,643	註四	0.00%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	345,140	註四	0.01%
1	凱基證券股份有限公司	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	12,660	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	現金及約當現金	332,480	註四	0.01%
3	中華開發資本股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	371,957	註四	0.01%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	3	存款及匯款	371,957	註四	0.01%
5	中華開發資本股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	153,455	註四	0.00%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	3	現金及約當現金	153,455	註四	0.00%
4	中國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	975,517	註四	0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	975,517	註四	0.03%

(接次頁)

編號 (註一)	交易人 名稱	交易易 往來	對象 往來	與交易人之關係 (註二)	交易 科目	往來 目	情形 金額	交易 條件	註 (註三)	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
4	中國人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	應收款項—淨額	\$ 660,740		註四		0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	其他負債	660,740		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	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	179,323		註四		0.01%
1	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	凱基商業銀行股份有限公司	3	存款及約當現金	179,323		註四		0.01%
7	中華開發創業投資股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	105,514		註四		0.00%
1	中華開發創業投資股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	存款及約當現金	105,514		註四		0.00%
8	CDIB Capital International Corporation	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	714,748		註四		0.02%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation	3	存款及匯款	714,748		註四		0.02%
9	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	965,358		註四		0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3	存款及匯款	965,358		註四		0.03%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益—收入	197,341		註四		0.21%
4	中國人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益—支出	197,341		註四		0.21%
1	凱基商業銀行股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	其他什項淨損益	174,841		註四		0.18%
4	中國人壽保險股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	營業費用	174,841		註四		0.18%
2	凱基證券股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	利息收入	130,950		註四		0.14%
4	中國人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	利息費用	130,950		註四		0.14%
2	凱基證券股份有限公司及其子公司	中國人壽保險股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	3	手續費及佣金淨收益—收入	243,609		註四		0.25%
4	中國人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司及其子公司	凱基證券股份有限公司及其子公司	3	手續費及佣金淨收益—支出	243,609		註四		0.25%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	現金及約當現金	456,504		註四		0.01%
10	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	456,504		註四		0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	217,065		註四		0.01%
10	凱基證券股份有限公司	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	217,065		註四		0.01%
10	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	217,065		註四		0.01%
10	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融負債	808,704		註四		0.02%
11	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	808,704		註四		0.02%
10	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	現金及約當現金	223,320		註四		0.01%
11	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	223,320		註四		0.01%
10	凱基期貨股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	現金及約當現金	140,458		註四		0.00%
11	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	140,458		註四		0.00%
10	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	417,559		註四		0.01%
12	KGI Futures (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	417,559		註四		0.01%
13	KGI Asia Limited	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融負債	417,559		註四		0.01%
11	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他負債	283,024		註四		0.01%
13	KGI Asia Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	應收款項—淨額	283,024		註四		0.01%
13	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	423,463		註四		0.01%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項—淨額	423,463		註四		0.01%
13	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	281,488		註四		0.01%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	KGI Asia Limited	3	其他金融負債	281,488		註四		0.01%
13	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債	290,149		註四		0.01%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項—淨額	290,149		註四		0.01%

(承前頁)

編號 (註一)	交易人 名稱	交易易往來對象 (註二)	與交易人之關係 (註二)	交易科目	易往來目	情形 金額	交易條件 (註四)	註 佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
13	KGI Asia Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項	\$	225,939	註四	0.01%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額		225,939	註四	0.01%
15	KGI Finance Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金		538,544	註四	0.02%
16	KGI International Holdings Limited	KGI Finance Limited	3	其他金融負債		538,544	註四	0.02%
12	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債		308,481	註四	0.01%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	應收款項－淨額		308,481	註四	0.01%
12	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3	其他金融負債		379,939	註四	0.01%
11	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融負債		379,939	註四	0.01%
12	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	其他金融資產		1,529,954	註四	0.04%
12	KGI International Holdings Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	現金及約當現金		1,529,954	註四	0.04%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI International Holdings Limited	3	現金及約當現金		4,283,871	註四	0.12%
16	KGI International Holdings Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	現金及約當現金		4,283,871	註四	0.12%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	PT KGI Sekuritas Indonesia	3	其他金融負債		648,359	註四	0.02%
17	PT KGI Sekuritas Indonesia	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他資產		648,359	註四	0.02%
18	KGI International Finance Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	應付款項		406,968	註四	0.01%
16	KGI International Holdings Limited	KGI International Finance Limited	3	現金及約當現金		406,968	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問有限公司	3	其他金融負債		229,320	註四	0.24%
19	凱基證券投資顧問有限公司	凱基證券股份有限公司	3	營業費用		229,320	註四	0.24%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他什項淨損益		220,294	註四	0.23%
10	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費及佣金淨損益－收入		220,294	註四	0.23%
20	KGI Hong Kong Limited	KGI Asia Limited	3	其他什項淨損益		1,603,158	註四	1.67%
13	KGI Asia Limited	KGI Hong Kong Limited	3	其他什項淨損益		1,603,158	註四	1.67%
20	KGI Hong Kong Limited	KGI International (Hong Kong) Limited	3	其他什項淨損益		273,088	註四	0.28%
14	KGI International (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	其他什項淨損益		273,088	註四	0.28%
20	KGI Hong Kong Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他什項淨損益		219,130	註四	0.23%
12	KGI Futures (Hong Kong) Limited	KGI Hong Kong Limited	3	其他什項淨損益		219,130	註四	0.23%
21	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	應收款項－淨額		105,421	註四	0.00%
8	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	應付款項		105,421	註四	0.00%
21	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	其他什項淨損益		307,425	註四	0.32%
8	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	營業費用		307,425	註四	0.32%
8	CDIB Capital International Corporation	CDIB Global Markets Limited	3	其他什項淨損益		298,652	註四	0.31%
22	CDIB Global Markets Limited	CDIB Capital International Corporation	3	營業費用		298,652	註四	0.31%
8	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital Investment I Limited	3	其他什項淨損益		124,915	註四	0.13%
23	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital International Corporation	3	營業費用		124,915	註四	0.13%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。
- 註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：
1. 母公司對子公司。
 2. 子公司對母公司。
 3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司資產負債表

民國 111 年 12 月 31 日

附表十五之一

單位：美金元

	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	KGI Limited	KGI International Limited
資產					
流動資產					
現金及約當現金	\$ 93,038	\$ 1	\$ 59,206	\$ 4,875	\$ 431
其他流動資產	<u>755</u>	-	<u>36,411,925</u>	-	<u>1,009,858</u>
流動資產合計	<u>93,793</u>	<u>1</u>	<u>36,471,131</u>	<u>4,875</u>	<u>1,010,289</u>
非流動資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	1,393,000	-	-
採用權益法之投資	<u>564,303,030</u>	<u>554,770,012</u>	<u>787,694,280</u>	<u>453,287,344</u>	<u>69,141,564</u>
非流動資產合計	<u>564,303,030</u>	<u>554,770,012</u>	<u>789,087,280</u>	<u>453,287,344</u>	<u>69,141,564</u>
資產合計	<u>\$ 564,396,823</u>	<u>\$ 554,770,013</u>	<u>\$ 825,558,411</u>	<u>\$ 453,292,219</u>	<u>\$ 70,151,853</u>
負債及權益					
流動負債					
短期借款	\$ 60,750,000	-	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	-	-	240,514,724	-	-
其他應付款	<u>326,438</u>	<u>5,550,784</u>	<u>31,237,259</u>	-	<u>1,786</u>
流動負債合計	<u>61,076,438</u>	<u>5,550,784</u>	<u>271,751,983</u>	-	<u>1,786</u>
負債合計	<u>61,076,438</u>	<u>5,550,784</u>	<u>271,751,983</u>	-	<u>1,786</u>
權益					
股本	92,872,376	156,864,163	209,248,261	389,239,174	81,511,717
資本公積	985,135	190,447	54,775,154	-	-
特別盈餘公積	-	9,759,135	387,913	-	-
未分配盈餘（待彌補虧損）	433,141,193	406,083,803	312,849,809	64,053,045	(11,361,650)
其他權益	<u>(23,678,319)</u>	<u>(23,678,319)</u>	<u>(23,454,709)</u>	-	-
權益合計	<u>503,320,385</u>	<u>549,219,229</u>	<u>553,806,428</u>	<u>453,292,219</u>	<u>70,150,067</u>
負債及權益合計	<u>\$ 564,396,823</u>	<u>\$ 554,770,013</u>	<u>\$ 825,558,411</u>	<u>\$ 453,292,219</u>	<u>\$ 70,151,853</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 111 年 12 月 31 日

附表十五之二

單位：美金元

資 產	Global Treasure Investments Limited	KGI Hong Kong Limited	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.
流動資產	\$ -	\$ 873,643	\$ -	\$ 352,394
現金及約當現金	-	2,493,516	-	-
預付款項	-	25,518	-	-
本期所得稅資產	-	1,816,058	1	-
其他流動資產	1	5,208,735	1	352,394
流動資產合計	1		1	
非流動資產	-	-	-	170,102,957
採用權益法之投資	-	-	-	-
不動產及設備	-	3,990,656	-	-
使用權資產	-	19,893,257	-	-
無形資產	-	167,157	-	-
其他非流動資產	-	73,469	-	-
非流動資產合計	-	24,124,539	-	170,102,957
資 產 合 計	\$ 1	\$ 29,333,274	\$ 1	\$ 170,455,351
負 債 及 權 益				
流動負債	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 87,245,069
短期借款	-	4,780,298	-	-
租賃負債—流動	-	12,385,043	-	109,379
其他應付款	-	17,165,341	-	87,354,448
流動負債合計	-		-	
非流動負債	-	1,493,450	-	-
負債準備—非流動	-	15,879,855	-	-
租賃負債—非流動	-	321,462	-	-
遞延所得稅負債	-	17,694,767	-	-
非流動負債合計	-	34,860,108	-	-
負債合計	-		-	87,354,448
權 益	1	15,000	1	75,749,306
股本	-	171,251	-	-
資本公積	-	(5,713,085)	-	6,347,637
未分配盈餘／累計虧損	-	-	-	1,003,960
其他權益	1	(5,526,834)	1	83,100,903
權益合計	1		1	170,455,351
負債及權益合計	\$ 1	\$ 29,333,274	\$ 1	\$ 170,455,351

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之一

單位：美金元

	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	KGI Limited	KGI International Limited
收 益					
其他營業收益	\$ -	(\$ 228)	\$ 1,669	\$ -	(\$ 13)
收益合計	-	(228)	1,669	-	(13)
支出及費用					
財務成本	(1,365,466)	-	(4,854,851)	-	-
其他營業費用	(28,532)	(9,143)	(79,853)	-	(369)
支出及費用合計	(1,393,998)	(9,143)	(4,934,704)	-	(369)
營業利益 (損失)	(1,393,998)	(9,371)	(4,933,035)	-	(382)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	15,154,112	15,163,483	19,058,515	-	-
其他利益及損失	6,470	-	1,038,003	-	-
營業外損益合計	15,160,582	15,163,483	20,096,518	-	-
本年度淨利 (損)	13,766,584	15,154,112	15,163,483	-	(382)
其他綜合損益	(22,204,019)	(22,204,019)	(22,204,019)	-	-
本年度綜合損益總額	(\$ 8,437,435)	(\$ 7,049,907)	(\$ 7,040,536)	\$ -	(\$ 382)

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之二

單位：美金元

	Global Treasure Investments Limited	KGI Hong Kong Limited	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.
收 益				
衍生工具淨利益—櫃檯	\$ -	\$ -	-	(\$ 1)
其他營業收益	-	(240,422)	-	81,881
收益合計	-	(240,422)	-	81,880
支出及費用				
財務成本	-	(660,019)	-	(1,941,994)
其他營業支出	-	(16,248,062)	-	-
員工福利費用	-	(32,247,002)	-	-
折舊及攤銷費用	-	(7,030,480)	-	-
其他營業費用	-	(15,759,604)	-	(32,458)
支出及費用合計	-	(71,945,167)	-	(1,974,452)
營業利益 (損失)	-	(72,185,589)	-	(1,892,572)
其他利益及損失	-	73,980,899	-	11,377,779
營業外損益合計	-	73,980,899	-	11,377,779
稅前淨利 (淨損)	-	1,795,310	-	9,485,207
所得稅 (費用) 利益	-	(235,121)	-	(1,106,441)
本年度淨利 (淨損)	-	1,560,189	-	8,378,766
其他綜合損益	-	-	-	724,555
本年度綜合損益總額	\$ -	\$ 1,560,189	\$ -	\$ 9,103,321

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

本公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，並未發生財務週轉困難之情事。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度 111年 12月31日	110年 12月31日	差異	
			金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	186,940,931	216,777,094	(29,836,163)	(14)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	466,530,498	554,548,173	(88,017,675)	(16)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	215,165,592	507,374,321	(292,208,729)	(58)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,678,606,935	1,220,278,781	458,328,154	38
避險之金融資產	2,511,620	259,267	2,252,353	869
附賣回票券及債券投資	31,770,532	28,315,799	3,454,733	12
應收款項－淨額	111,420,657	130,448,138	(19,027,481)	(15)
本期所得稅資產	148,379	123,419	24,960	20
貼現及放款－淨額	427,835,924	407,601,578	20,234,346	5
再保險合約資產－淨額	1,016,200	891,059	125,141	14
採用權益法之投資－淨額	20,100,667	20,227,991	(127,324)	(1)
其他金融資產	166,905,284	154,951,789	11,953,495	8
投資性不動產－淨額	58,626,748	35,299,898	23,326,850	66
不動產及設備－淨額	33,670,962	34,051,875	(380,913)	(1)
使用權資產-淨額	12,623,300	12,590,590	32,710	0
無形資產－淨額	18,342,534	18,742,494	(399,960)	(2)
遞延所得稅資產	18,068,348	14,003,281	4,065,067	29
其他資產－淨額	86,863,239	102,154,401	(15,291,162)	(15)
資產總額	3,537,148,350	3,458,639,948	78,508,402	2
央行及金融同業存款、央行及同業融資	11,972,428	20,953,036	(8,980,608)	(43)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	82,361,141	57,698,157	24,662,984	43
避險之金融負債	581,359	73,006	508,353	696
附買回票券及債券負債	101,183,895	101,884,810	(700,915)	(1)
應付商業本票－淨額	24,778,477	21,214,240	3,564,237	17
應付款項	90,722,635	102,849,601	(12,126,966)	(12)
本期所得稅負債	548,915	3,789,560	(3,240,645)	(86)

項目	年度		差 異	
	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	金 額	%
存款及匯款	529,644,019	483,502,457	46,141,562	10
應付債券	91,643,007	92,441,122	(798,115)	(1)
其他借款	23,675,664	22,557,523	1,118,141	5
負債準備	2,094,580,716	1,993,971,267	100,609,449	5
其他金融負債	205,120,359	171,923,171	33,197,188	19
租賃負債	4,603,517	4,455,216	148,301	3
遞延所得稅負債	13,904,031	9,007,624	4,896,407	54
其他負債	53,042,811	79,208,406	(26,165,595)	(33)
負債總額	3,328,362,974	3,165,529,196	162,833,778	5
歸屬於母公司業主之權益				
股本	184,275,310	190,858,209	(6,582,899)	(3)
資本公積	33,626,805	36,147,480	(2,520,675)	(7)
保留盈餘	64,590,198	62,355,858	2,234,340	4
其他權益	(73,829,040)	12,490,292	(86,319,332)	(691)
庫藏股票	0	(9,071,501)	9,071,501	(100)
非控制權益	122,103	330,414	(208,311)	(63)
權益總額	208,785,376	293,110,752	(84,325,376)	(29)
說明：				
<ol style="list-style-type: none"> 1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產較 110 年底減少，主要係債務工具投資減少所致。 2. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資較 110 年增加，主要係金融債券及公司債投資增加所致。 3. 避險之金融資產較 110 年底增加，係利率交換合約增加所致。 4. 本期所得稅資產較 110 年底增加，主要係應收退稅款增加所致。 5. 投資性不動產－淨額較 110 年底增加，主要係取得投資性不動產所致。 6. 遞延所得稅資產較 110 年底增加，主要虧損扣抵增加所致。 7. 央行及金融同業存款較 110 年底減少，主要係金融同業拆放減少所致。 8. 透過損益按公允價值衡量之金融負債較 110 年底增加，主要係衍生性商品增加所致。 9. 避險之金融負債較 110 年底增加，係利率交換合約增加所致。 10. 本期所得稅負債較 110 年底減少，主要係應付所得稅款減少所致。 11. 遞延所得稅負債較 110 年底增加，主要係未實現外幣兌換利益增加所致 12. 其他負債較 110 年底減少，主要係代收承銷股款減少所致。 13. 其他權益較 110 年底減少，主要係採用覆蓋法重分類之其他綜合損益減少所致。 14. 庫藏股票較 110 年底減少，主要係子公司凱基證券將本公司股票以減資方式退還予本公司後，本公司減資註銷所致。 15. 非控制權益較 110 年底減少，主要係中華開發管理顧問股份有限公司 111 年度取得華開租賃股份有限公司 23.96% 股份，使華開租賃股份有限公司成為 100% 持股之子公司所致。 				

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	111 年度	110 年度	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益	70,858,014	65,652,263	5,205,751	8
利息以外淨收益	24,997,389	126,625,907	(101,628,518)	(80)
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	146,568	(186,398)	332,966	(179)
保險負債準備淨變動	(44,989,888)	(104,875,754)	59,885,866	(57)
營業費用	(29,071,218)	(35,016,319)	5,945,101	(17)
稅前淨利	21,940,865	52,199,699	(30,258,834)	(58)
所得稅費用	(5,551,678)	(5,100,224)	(451,454)	9
本年度淨利	16,389,187	47,099,475	(30,710,288)	(65)
其他綜合損益	(84,063,024)	(32,944,620)	(51,118,404)	(155)
本年度其他綜合損益總額	(67,673,837)	14,154,855	(81,828,692)	(578)
增減比例變動分析說明：				
1. 利息以外淨收益較 110 年度減少，主要係保險業務淨收益減少所致。				
2. 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存較 110 年度減少，主要係應收款項及保證責任準備之提存減少所致。				
3. 保險負債準備淨變動較 110 年度減少，係子公司中國人壽保險負債準備淨變動減少所致。				
4. 其他綜合損益較 110 年度減少，主要係 111 年度採用覆蓋法重分類之其他綜合損益減少所致。				

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項 目 \ 年 度	111 年度	110 年度	增減比例(%)
現金流量比率(%)	19.34	21.50	-10.05
現金流量允當比率(%)	30.19	32.10	-5.95
現金流量滿足率(%)	78.34	898.05	-91.28
增減比例變動分析說明：			
1. 現金流量滿足率減少，主要係 111 年度投資活動之淨現金流量增加所致。			

(二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

(三) 未來一年現金流量分析

單位：新臺幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年來 自投資及融 資活動淨現 金流量	預計現金剩餘 (不足) 數額	預計現金不足額 之補救措施	
①	②	③	① + ② + ③	投資計畫	融資計畫
4,081,769	88,317	(240,923)	3,929,163	—	—
未來一年現金流量變動情形分析： (1)營業活動：淨現金流入主要係取得子公司股利收入暨支付營業費用及利息費用所致。 (2)投資及融資活動：淨現金流出主要係支付資本支出。					

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策

協助集團成為全球華人地區最具特色及領導性的金融集團作為公司長期發展願景，獲取長期且穩定成長之投資收益為目標。

(二) 獲利之主要原因及改善計畫

111 年以來受到新冠疫情持續影響供應鏈、烏俄地緣衝突，以及美國聯準會大規模升息以對抗通膨等影響，造成全球金融情勢波動加劇，除凱基銀行受惠台美升息帶動淨利息收入上揚及資產品質維持良好外，中國人壽、凱基證券及中華開發資本等各項業務均受到國際資本市場動盪影響業務營運表現。

面對通膨及利率水準處於高點、企業進行庫存調整，以及地緣政治衝突等多變的政經情勢，本公司在壽險業務方面，將透過新興科技導入，以多元構面建置行動化數位平台，落實集團數位躍升發展策略，打造更完善的金融服務環境；同時優化商品組合，以創造穩定的投資收益，維持長期穩健經營。在商銀業務方面，持續以法人金融、個人金融與金融市場為成長之三大支柱，聚焦發展金融科技運用，打造以客戶體驗為中心之數位服務整合方案，同時運用集團資源提升服務滲透度，擴大客戶基盤及增進業務綜效。在創投/私募股權業務方面，首要之務在於強化投資部位管理及發揮資產管理規模效益，為投資人創造更好的投資收益。另外，透過活化既有投資部位及布局潛力項目以建構優質自有資金投資組合，提升整體資

本營運效益。在證券業務方面，持續落實「致力於您的富足人生」的品牌精神，打造符合客戶需求、穩健前行的專業財富管理業務；同時，發揮集團綜效，強化海內外業務合作與策略，創造多元且均衡的獲利模式。

(三) 未來一年投資計畫

為強化集團營運規模與經營實力，本公司將評估投資或併購金融相關事業之可行性與機會，待案件具體成熟時，將依法令及規章之規定完成相關決策流程。

六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

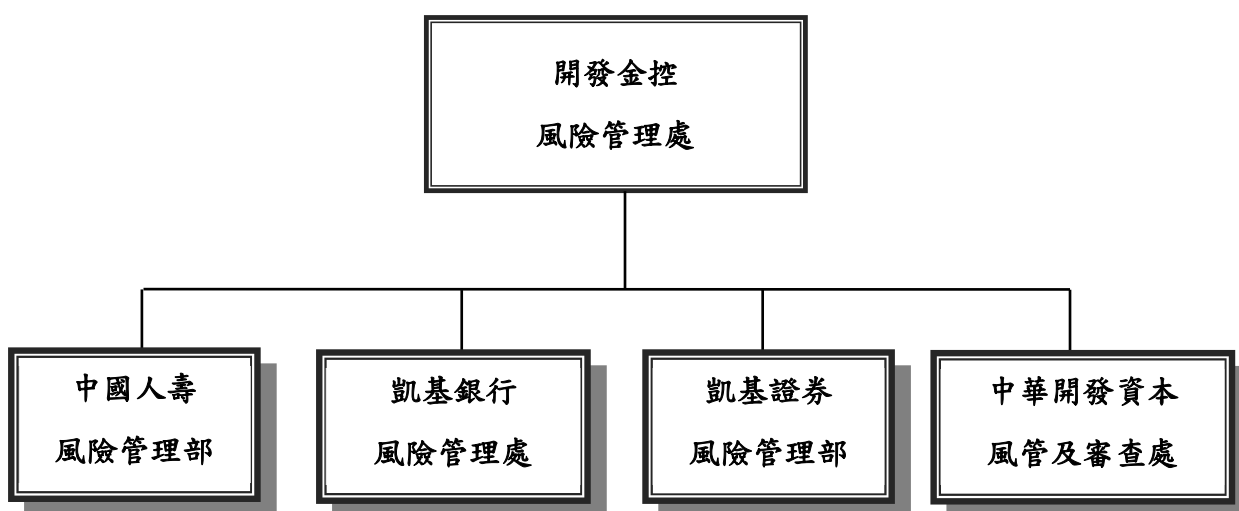
為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本公司之風險管理組織與架構係由董事會、風險管理委員會(及其附屬委員會)、高階管理者與三道防線共同組成。

第一道防線：業務/交易/作業單位，是創造本公司收益的單位也是發生風險的來源，為風險管理的第一道防線。應謹守內外部規範，並依所負權責，執行承作業務前之風險評估，以及承作業務後之追蹤及管理。

第二道防線：風險管理單位，負責規劃推動及制定本公司風險管理制度，監督風險管理機制及執行成效。

第三道防線：稽核單位，負責查核風險管理機制、模型、系統、作業程序的建立及遵循情形。

本公司及主要子公司之風險管理單位架構如下：



為達獨立且足以允當管理暴險程度的整合功能，本公司設置獨立之風險管理處，負責金控集團風險管理機制之建立與推行，以及風險管理政策及相關規範之訂定。

各主要子公司依法令規定或依業務屬性需求設立風險管理處，負責其風險管理機制之建立與執行，並依照各業別特性及金控風險管理政策，制定其風險管理政策及相關規範。為監督風險管理之執行，本公司設置風險管理委員會，負責監控集團風險暴露程度，並確保金控集團風險管理制度之正常運作。

2. 風險管理政策

本公司為將業務管理與風險管理相結合，以利穩健經營與發展，並作為本公司及子公司風險管理之指導原則，爰依循國際風險管理實務、主管機關法規等，訂有風險管理政策。

本公司及各子公司視營運規模、業務特性、管理需要及風險屬性等，按各項風險來源個別制定風險管理準則或採彙總方式訂定該公司風險管理政策。

(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

(1) 策略及流程

本公司及各子公司從事各項風險管理時，係依主管機關相關規範及各公司風險管理政策與業務策略等，訂定各項風險管理相關規範，並定期召開風險管理會議，據以管理各項風險。

(2) 風險報告及衡量系統之範圍與特點

市場風險

市場風險報告內容主要包含整體按公允價值衡量之金融商品部位風險值(Value at Risk, VaR)狀況、壓力測試(Stress Testing)、交易性部位之風險限額使用情形及重大金融事件影響報告；市場風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券與商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

信用風險

信用風險報告內容主要包括信用品質分析、信用限額使用情形、資產組合評估、壓力測試及重大信用事件報告；信用風險衡量系統係建立在依業務特性下發展，並力求衡量能同時兼顧質化與量化風險因子。

作業風險

作業風險報告包含作業風險事件暴險情況、業務型態及事件型態分佈、個案彙總說明及作業風險相關議題等項目。作業風險管理具備風險與控制自我評估和關鍵風險指標控制機制，除予以強化外，並開發新的數位化工具（如數據分析模型和

儀表板)，以確保內部控制的穩健性與董事會及各管理階層能及時識別、評估、監控和緩解潛在/實際作業風險事件。

利率風險

利率風險報告主要包括資產及負債之利率風險，以及利率風險曝險程度。

利率風險管理係為避免利率風險過於集中，而定期衡量及管理因利率變動導致盈餘與資產負債表價值遭受衝擊之風險。

流動性風險

流動性風險係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失。流動性風險報告主要包含負債比率、資金調度及缺口情形等項目。流動性風險管理係定期檢視流動性風險衡量指標，並輔以動態市場監控，以及早安排異常狀況發生時之資金需求，維持正常財務運作，提升緊急應變能力。

保險風險

保險風險係指經營保險業務於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險，包括商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠，以及準備金相關風險等。本公司定期檢視保險子公司之保險風險概況及相關風險限額，督導保險子公司建置良好的風險管理機制，以利確實掌控保險風險於可承受之範圍內。

新興風險

因應全球性新興風險之出現，本公司對於新興之重要風險項目(如氣候變遷等)，已建立辨識、評估、因應及呈報機制，據以管理相關風險，以確保本公司之穩健經營。

本公司持續關注氣候變遷等新興風險對於金融市場及經濟環境的衝擊與影響，並且適當的調整公司投資/融資策略，以期在追求股東權益的最大化的同時，也兼顧企業永續發展。

(3) 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

市場風險部位及其避險與抵銷之部位皆須納入授權之市場風險限額規範中控管，且透過MSCI Risk Metrics® Risk Manager市場風險管理系統考量相關性與風險抵銷效果，衡量金控及子公司交易性部位或整體投資組合之風險值(VaR)，貫徹一致性之量化管理模式。信用風險抵減工具以增提客戶擔保品為主，而為了確實反映擔保品價值，具流通性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期評估，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內；在信用風險避險上，本公司建立了早期預警及覆審追蹤機制，並定期偵測指標與資產變化，以利及時採行因應或避險措施。作業風險控管的方式，依作業風險事件發生頻率及影響程度，區分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制四種方式；且本公司於開辦

新種業務或金融商品之前，對於相關作業流程風險會先進行辨識與評估，並透過內部討論以規劃對策或提出改善建議；另本公司透過風險控制及自評制度，定期對各風險項目之控制方案進行剩餘風險評估，以持續確保其控制方案之有效性。

2. 各子公司對各風險之管理方式及暴險量化資訊

(1) 中國人壽

市場風險

中國人壽除在投資前即嚴謹評估審慎分析，規劃避險策略以達有效的市場風險控管外，並建置風險值(VaR)模型以衡量並控管公司市場風險。依據資產配置與公司的風險胃納量，訂定市場風險值佔公司資本的一定比例，作為市場風險限額定期監控。另外，風險管理部定期執行敏感度分析與壓力測試，提出風險管理報告，執行例行控管及超限處理，以符合內外部規範，亦定期向董事會及風險管理委員會提出報告。

信用風險

中國人壽將固定收益商品納入內部量化模型計算其信用風險值(Credit at Risk, CaR)，以衡量因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。風險管理部定期向總經理及投資單位主管提出信用風險報告，包含預期信用損失及信用風險值，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。另外，針對所持有部位之發行人或交易對手給予內部評等，並管理各信用評等等級額度使用狀況。

作業風險

中國人壽為有效辨識、衡量、監督與管理所有日常營業活動及流程可能產生之各項作業風險，已依據「保險業風險管理實務守則」並參考巴塞爾協定對作業風險事件型態，設計七大作業風險及損失事件類型，作為本公司風險辨識及提供作業風管理資訊之基礎。藉由作業風險三大管理工具，風險控制自行評估作業(RCSA)、關建風險指標(KRI)及風險事件資料蒐集(LDC)之交互運用，進一步發展質化及量化並重的風險辨識及衡量機制，建置全面性作業風險管理樣貌資料庫，當新業務推展、發展新型態業務、法令或內部規範變更影響作業流程時，各業務單位透過風險辨識與評估、適法性分析及資訊作業系統之規劃，以利進行事前的風險評估與控制點的設計，達到風險控制與防阻的積極功能，並持續監督、管理中國人壽作業風險整體運作情形。

保險風險

中國人壽承保之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，主要風險包括死亡率/罹病率、脫退率、費用及投資報酬率，於負債適足性測試時，將納入公司所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品，依評估時點之現時資訊訂定上述各項精算假

設，以評估公司整體帳上保險負債是否適足。若測試結果顯示帳上保險負債確有不適足時，將依規定計提其不足數為負債適足準備金，此負債適足準備金之提存將影響公司當期損益。保險風險在本公司所承保的各個地區並無重大的差別，且本公司依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。

資產負債配合風險

中國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，使公司在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略。其內容包含下列項目：資產負債配合風險辨識、資產負債配合風險衡量及資產負債配合風險回應。

利率風險

中國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。

(2) 凱基銀行

市場風險

針對以交易為目的所持有之金融商品部位向以新巴塞爾資本協定之風險管理國際標準為依據，積極投注於市場風險管理機制之強化與落實，以期平衡風險與報酬，使資本及資源能夠被更有效利用。完備健全的市場風險控管之機制，包含市場風險管理組織、市場風險額度及其分層授權架構與流程、市場風險衡量方法、市場風險管理程序(含限額監控、超限處理、例外管理程序等)、市場風險報告、壓力測試、遇金融市場重大變化時之通報流程、層級及應變管理、評價模型獨立驗證程序等，落實風險衡量結果與內部交易授權額度結合，並建立市場風險管理之制度與文化。

風險管理處每年依交易單位市場風險經濟資本(Market Risk Economic Capital)及年度預算目標及業務發展規劃，經陳報董事會通過制定全行交易簿之市場風險限額包括風險值(VaR)、風險因子敏感度(Factor Sensitivity)及停損限額等作為達成預算目標，所給予的最大市場風險承受額度，以規範金融交易業務部位操作；風險衡量上，持續運用MSCI RiskManager市場風險管理系統作為風險值與壓力測試衡量工具，落實金控採用一致性之量化管理模式。風險管理處每日獨立進行交易部位限額控管與暴險衡量，定期呈報市場風險之暴險狀況與歷史事件及自建情境壓力測試、檢驗風險值衡量有效性之回溯測試(Back Testing)結果等管理資訊予風險管理相關之高階管理者、風險管理委員會及董事會，以確保市場風險暴險符合凱基銀行之風險容忍度。

對於資產負債管理之策略，藉由資產負債管理系統所產出之銀行簿利率風險及流動性風險分析結果，適時調整資產負債結構、進行避險等策略，以達到降低風險；

銀行簿投資業務應依資產負債結構與資本使用情形從事投資。而全行資產負債分析及壓力測試結果，定期陳報資產負債管理委員會，供高階管理者決策參考之用，以掌握全行流動性風險與銀行簿利率風險之暴險程度。

信用風險

訂定全行一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露、及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、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。

為了管理集中度風險，凱基銀行每年評估外在環境的變化及可承受之損失風險，擬定國家、產業、集團、企業、個人金融業務及投資有價證券等信用限額。為有效評估客戶違約風險，凱基銀行已針對不同資產特性完成量化風險評估模型，做為客戶篩選、風險定價與額度管理，並同時採用內外部之信用評等來評估授信戶、金融交易對手及有價證券投資標的，以充分掌握其個別信用風險。

風險管理處定期向業務風險委員會、風險管理委員會及董事會提出資產組合風險管理報告，陳報各項信用風險指標評估結果及資產之風險組合、貸放案件之不良率與風險損失率等指標之變動趨勢，以持續監控資產品質之變化，並定期進行信用風險資本需求評估與壓力測試。

作業風險

作業風險管理組織架構係由董事會、風險管理委員會/作業風險管理委員會及三道防線共同組成。第一道防線由全行各單位負責確認日常業務/作業符合凱基銀行作業風險管理及內部控制相關規範；第二道防線由風險管理處負責協調全行各單位建立作業風險管理架構，並導入作業風險辨識、評估及控管機制另本行其他管理單位應就其職掌業務建立相關管理規範、監控各單位之執行情形及持續督導、陳報與追蹤改善；第三道防線由稽核處負責辦理作業風險管理機制建立、遵循與執行情形查核，並適時提供改進建議。

凱基銀行訂有「作業風險管理準則」及作業風險管理工具相關辦法，據以執行作業風險辨識、評估及控管事項，主要係透過導入到全行之作業風險自評、作業風險事件通報及關鍵風險指標控管等三項工具進行管理事宜。其中，作業風險自評需將每個風險因子之損失影響程度及發生機率進行量化，藉以了解各主要業務及重點作業流程之作業風險暴險程度及控管機制之完備性；作業風險事件則需依七大事件型態及八大業務別建置損失資料庫，以進行統計分析；關鍵風險指標則透過監控門檻與警示啟動水準進行量化控管。並定期向凱基銀行風險管理委員會/作業風險管理委員會及母公司風險管理委員會彙總提報。

流動性風險

除定期評估並申報主管機關相關之流動性管理資訊外，並定期追蹤流動性比率變化趨勢，及檢視各種資金來源之穩定性，以評估流動性部位之預期變化，據此擬定或調整長短期資產配置或籌資策略。

(3) 凱基證券

市場風險

凱基證券透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，依凱基證券風險胃納進行市場風險(經濟)資本配置，並訂定各項市場風險額度，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內。凱基證券採用MSCI RiskManager市場風險管理系統作為量化管理工具，此系統含括凱基證券全部庫存，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益、利率、商品及匯率風險等範圍，與各種衍生性商品之模型調校及應用，並由風險管理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，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及情境分析(Scenario Analysis)，以瞭解凱基證券之風險承受程度。

信用風險

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

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

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

流動性風險

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

作業風險及其他風險

作業風險係指由於內部作業、人員及系統的不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失的風險。凱基證券作業風險管理係依照各項作業之風險特性，在各項內部控制制度分別設定控管點與檢核點，並定期進行內部控制機制之自行評估作業(ICS A)，確保各作業程序及控制重點之完整性與有效性。此外，本公司建置異常事項通報機制，並針對內、外部重大作業風險事件，進行公司內部流程檢視及因應，提高各類控制措施之有效性，以降低作業風險發生機率及嚴重程度。

凱基證券各單位依其業務職掌分別執行作業風險管理，涵蓋之範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容，所有規劃均遵循前後臺作業分離、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控管，以確保作業風險管理執行之有效性。

所有單位於異常事項發生時，應依凱基證券「異常事項通報暨處理程序作業辦法」之通報機制辦理，通報風險管理部及稽核單位，風險管理部辦理作業風險發生事由與改善因應之檢控，稽核部視異常事件之必要性，陳報董事長及金控母公司稽核處，以有效管理作業風險損失事件。凱基證券各單位於執行業務過程中如發現重大風險事件時，另依金控母公司「重大風險事件通報要點」及本公司「異常事項通報暨處理程序作業辦法」等相關規定辦理，風險管理單位並應覆核重大風險事件是否及時通報。

凱基證券已取得證券商自有資本適足比率進階計算法下之選擇權採用敏感性分析(Delta-Plus)法之相關資格，為計算資本適足比率及其他法定比率所需使用之金融商品評價模型，已實施使用模型管理作業。

凱基證券定期偵測經營風險，偵測項目應包含金融機構資本適足性、資產品質、管理能力、獲利能力、及流動性、獲利來源、國外曝險、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。

(4) 中華開發資本

投資業務風險

為加強業務風險之控管，爰依主管機關函令之規定，中華開發資本訂有「業務風險控管準則」及相關辦法，據以管理業務風險。中華開發資本的投資業務，訂定單一企業、單一關係企業、單一行業、海外個別國家及大陸地區之相關風險承擔限額。透過每日、每月控管報表定期檢視本公司(及其100%子公司)投資部位，針對單一企業、單一集團、單一國家、單一產業、高風險產業等直接投資業務風險限額控管指標是否符合外部法規及中華開發資本之內部規定。

外籌基金投資組合風險

為積極發展股權基金(含創投基金或私募基金)之籌集及管理業務，訂定「股權基金之籌集及管理政策」及相關辦法，俾作為股權基金對外籌集、管理之遵循，進而提升中華開發資本經常性收益，降低盈餘波動之策略目標，以管理中華開發資本的外籌基金投資組合風險。

另針對外籌基金之控管，有關文創基金、生醫基金、華創(福建)基金、華創毅達(昆山)基金、阿里巴巴臺灣創業者基金、創新加速基金、優勢基金、Asia Partners Fund、Global Opportunities Fund、華創生醫基金、生醫貳基金及群創基金等基金於基準日之投資餘額，皆定期檢視是否符合各基金合約中對單一投資、老股投資、投資階段、投資產業及投資地域之相關限額規範。

作業風險

中華開發資本訂有「作業風險管理準則」及相關辦法，據以管理作業風險。於規劃風險管理機制時除遵循前、中、後臺分工原則，確保職掌與權限之獨立性及可歸責性外，亦須確保資訊勾稽之可行性暨獨立性。

作業風險主要係透過作業風險自評、作業風險事件通報及關鍵風險指標控管等三項工具進行管理。其中，作業風險自評需將每個風險因子之損失影響程度及發生機率進行量化；作業風險事件則需計算財務性損失及非財務性損失；關鍵風險指標及其監控門檻、警示啟動水準亦進行量化控管。

除依據主管機關要求，執行各項內部控制與稽核外，並持續改善相關基礎工作，以降低作業風險至最小程度。

流動性風險

中華開發資本訂有「資金運用管理辦法」及相關辦法，以加強財務調度，有效控管資金部位及提昇資金運用效益並降低相關作業風險。其中，流動性風險監控及相關管理措施，在整體市場平穩的情況下，資金調度單位除需維持日常的作業外，尚需注意現金流量缺口的變化情形並提供相關資訊予母公司開發金控財務管理處，俾利其了解中華開發資本之資金狀況。作業管理單位應呈送相關報表供財務管理處主管及總經理審閱。另外，透過採用財務結構控管指標及資金調度流動性風險控管指標，進行相關監控，以妥適保有中華開發資本之流動性。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1.修訂「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」第3條條文(111年7月7日發布)

影響：於發佈重大訊息前應具適當之評估及陳報作業程序。

因應措施：制訂本公司「內部重大訊息處理作業準則」。

2.修訂「金融控股公司治理實務守則」(111年10月13日發布)

影響：增訂公司與有控制能力股東間溝通互動應遵循原則，及公司宜建立推動永續發展之治理架構及單位，進行與公司營運相關之環境、社會或公司治理議題之風險評估及風險管理，及董事會落實永續發展責任之相關規範。

因應措施：修訂本公司「公司治理實務守則」、「永續發展守則」，及增訂人權風險管理及氣候風險管理等規章。

3.修正「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」(111年11月14日發布)

影響：對屬資通安全之重大偶發事件，應於確認後三十分鐘內先以電話向主管機關通報，再儘速續以申報系統辦理通報。

因應措施：修訂本公司「重大偶發事件應變作業辦法」。

4.修正「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」3、4-1、9 條條文 (111年12月1日發布)

影響：擴大競業禁止之範圍，除公司董事、監察人之本人或其關係人外，增加總經理本人或其關係人，如擔任其他金控公司之董事、監察人或總經理，推定屬有利益衝突情事；為增加金融控股公司專業董事之任用彈性，以利其引進多元經歷背景之銀行、保險或證券專業人才擔任董事，增訂金融控股公司具有銀行子公司者，其董事有其他事實足資證明其具備銀行專業知能者，亦可認定其具相關金融專業；該等規定於具有保險子公司或證券子公司者，依業別分別準用之。

因應措施：修訂本公司「董事長、總經理及董事兼職管理準則」。

5.修正「臺灣證券交易所股份有限公司上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」(111年12月23日發布)

影響：董事辭任或有改派情事時，該辭任董事、法人股東應即通知公司及公司治理主管；董事應於每屆就任當年度進修達3小時；公司治理事務應包含董事異動相關事宜。

因應措施：修訂本公司「公司治理實務守則」及「董事會議事規則」。

(四) 科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1.持續深化集團旗下子公司數位轉型

因應金融業數位轉型及長期五年(2021~2025年)策略發展，開發金控提出未來ABCDE五大策略，包括Accelerate Digital(數位躍升)、Become Employer of Choice(卓越雇主)、Customer Focus(顧客導向)、Drive Growth(驅動成長)、Execution

Excellence(高效執行)，其中數位躍升為開發金五大策略之主要重點，集團子公司將加速數位轉型列為 111 年優先行動方案，打造以行動裝置體驗為優先的數位平台，並與策略夥伴結盟布建生態系。中國人壽正式獲得金管會核准，於 111 年 11 月正式開辦「全通路行動投保結合生物辨識辦理遠距投保程序」業務，提供民眾除了中壽自有通路外，也可至銀行等保經、保代通路使用遠距刷臉完成投保；同時也擴大適用對象，積極實現普惠金融、公平待客原則。另外，中國人壽更打造「業務品質智能化分析系統」，將保單生命週期旅程完整資料，從招攬開始到保單終止，進行 AI 大數據分析，找出影響保戶權益的潛在風險，並以動態視覺化界面示警，即時關懷保戶並協助調整。且中國人壽於 111 年更榮獲英國專業財經媒體「全球銀行及金融評論」評選「2022 年台灣最佳數位轉型壽險公司」。凱基證券為提供客戶更便捷使用體驗，與凱鈿行動科技合作，111 年 9 月推出創新視訊結合電子簽章服務模式，服務不受時間與地點限制，視訊環境由客戶與營業端直接互連，避免資料外流風險，凱鈿行動科技「點點簽」技術確保簽名有效且不可竄改。凱基銀行長期以數位創新推動普惠金融服務，推出「蝦皮輕鬆貸」，運用 API 串聯電商數據以簡化傳統的貸款流程，更解決，解決蝦皮賣家實際的資金需求與貸款痛點。此項數位創新使凱基銀榮獲《工商時報數位金融獎》之銀行類「數位普惠獎」優質獎。

2.採用 HPE 雲端解決方案，有助金控加速數位轉型

因應加速數位化轉型，開發金控 110 年與微軟合作，111 年更與 HPE 合作雲端策略解決方案，強化開發金混合雲端架構。藉由與 HPE 雲端顧問團隊合作，金控將規劃完整 IT 轉型與雲端策略，並經由混合雲架構與營運模式，加速應用系統的開發及佈局。在安全保護客戶個人資料及符合資安規定前提下，HPE 協助開發金混合雲的營運，整合金控旗下各子公司的資料運用。另外，顧問團隊提供解決方案以及雲端轉型建議，可幫助開發金快速整合顧客意見，並結合生態系夥伴資源，推出更切合市場需求的產品與服務，提供消費者更完整的使用體驗，將數位科技與金控的經營模式有效結合。

3.承諾 2045 年達成全資產組合淨零碳排

響應全球致力減碳，開發金承諾將於 2045 年達成全資產組合淨零碳排，為台灣首家承諾於 2045 年達成淨零碳排的金控。此外，開發金於 111 年簽署加入 SBTi 科學基礎減碳目標倡議，將依循 SPTi 框架及範疇，並納入金融產業特性來制定議和目標和覆蓋率，以科學化的方式來推進企業共同達成減碳目標。開發金控預計將於 2040 年全面退出燃料煤、非常規原油及天然氣相關產業，並大幅提升綠色授信、綠色投資之比例，積極投入永續連結貸款(Sustainability-linked loan, SLL)之發展。截至 111 年第三季，中國人壽國外綠色債券投資餘額達 263 億元，凱基證券

在 ESG 及環保綠能相關承銷及股權籌資金額達 700 億元。凱基銀行綠色授信餘額約 160.6 億元，且於 111 年推出「綠色存款」募集金額亦達 60 億元。開發金控身為永續金融領導者，連續兩年入選道瓊永續指數(DJSI)，並獲 2022 標普全球永續年鑑 (S&P Global Sustainability Yearbook 2022) 銅獎肯定，顯示淨零轉型已獲得階段性成效與國際認可。未來開發金將持續善盡金融業的社會影響力，並達成 2045 年全資產組合淨零碳排目標。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司有完整而且運作嚴謹的內控機制，亦設有發言人及代理發言人。如發現大眾傳播媒體報導與事實不符致有損本公司或子公司形象時，將主動於中華開發金控官方網站說明，並視影響程度選擇主動向主要媒體發布聲明稿，或主動發布重大訊息聲明公告；必要時向交易所申請辦理召開記者會，並於召開記者會後，依規定將相關資料輸入公開資訊觀測站系統。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司最近年度及截至年報刊印日止，尚無經董事會決議通過之進行中併購案件。一般而言，併購之預期效益，包括達到多角化經營以提供全方位服務、擴大市場利基、創造經濟規模以降低成本，以及實現整合策略以提升市場競爭力等。進行併購亦可能面臨併購價格太高造成併購成本增加、財務資訊不盡正確、國際併購之商業習慣及法律不同、無法順利整合業務、所期待之併購利益無法實現等風險。因應措施包括控管併購價格區間、充分分析被併購者之財務狀況及了解當地商業習慣與法律、並於併購後進行必要之管理變革、人員訓練與組織整合等，以降低併購之風險，提高併購之效益。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司已經發展為具壽險、商銀、證券、創投/私募股權等各金融領域之專業金控，由於轄下各子公司業務經營模式不同，整體金控持有的資產組合也得以在產品別、對象別、區域別、期間別等各面向產生了風險抵銷及分散效果，當面臨全球經濟衰退或特定業務風險發生時，此結構將有助於抵抗風險之衝擊。除此之外，為了掌握風險承受度，本公司並對同一國家、產業、集團、客戶等類別，訂有風險限額，以及產品損失上限，可進一步降低業務集中之風險。

(八) 董事或持股超過百分之之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

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

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(十) 訴訟或非訟事件

應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形。

1. 凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「凱基銀行」)

中國信託商業銀行股份有限公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下合稱「原告」)於101年12月19日起訴主張，太子汽車工業股份有限公司(下稱「太子汽車」)、太子投資股份有限公司(下稱「太子投資」)於96年9月就其所共有之敦南太子大樓(下稱「系爭不動產」)設定第三順位最高限額抵押權(下稱「系爭抵押權」)共新臺幣(下同)1,950,000仟元予凱基銀行係屬無償行為，有害及其他債權人之債權，乃聲請撤銷太子汽車、太子投資與凱基銀行間抵押權設定行為，並請求塗銷系爭抵押權之登記。因系爭不動產之所有權於97年1月信託予合眾建經股份有限公司(下稱「合眾公司」)，故原告另請求凱基銀行應將拍賣系爭不動產所受領之1,786,318仟元交付合眾公司。臺北地方法院103年2月14日判決撤銷系爭抵押權之設定行為，太子汽車、太子投資與凱基銀行應塗銷系爭抵押權之登記，凱基銀行應交付1,786,318仟元予合眾公司。凱基銀行不服，提起上訴，臺灣高等法院於106年7月26日判決駁回原告之訴(即凱基銀行全部勝訴)。原告不服，提起第三審上訴，最高法院於107年10月31日廢棄原臺灣高等法院判決，將本件發回臺灣高等法院更新審理，臺灣高等法院110年8月17日更審宣判：原臺北地方法院判決有關撤銷系爭抵押權設定行為之部分仍被維持，原告代位請求交付拍賣系爭不動產所受領款項予合眾公司之部分則被駁回。凱基銀行就其敗訴部分(即撤銷抵押權設定行為)已依法向最高法院提起第三審上訴，原告亦針對其敗訴部分(即代位請求交付受領款項予合眾公司)依法向最高法院聲明上訴。

本案現繫屬最高法院審理中。

2. 凱基證券股份有限公司(以下稱「凱基證券」)

黃君於91年9月24日持原仁信證券(股)公司(下稱「仁信證券」)股票11,000張至該公司股務代理部辦理過戶，因缺件無法過戶乃將股票暫交股務代理部保管。該等股票遭仁信證券副總楊君取走，仁信證券遂於91年11月6日聲請法院對楊君發支付命令，因楊君異議視為起訴。凱基證券合併仁信證券後承受本件訴訟，並通知黃君參加訴訟，經臺北地方法院於92年8月29日判決凱基證券敗訴(以下稱「原判決」)，凱基證券未提起上訴而確定。黃君不服乃於93年7月間以楊君及凱基證券為共同被告，訴請撤銷原判決並請求返還股票，返還不能時應給付其新臺幣90,379仟元及法定利息，臺北地方法院於95年3月24日判決凱基證券勝訴，黃君不服，提起上訴。本件迭經最高法院發回臺灣高等法院更審，黃君並以原判決已確定，凱基證券已不能向楊君取回並返還股票為由，變更其聲明為先位請求凱基證券給付新臺幣90,379仟元及起訴日繕本送達翌日(93年7月22日)至凱基證券行使同時履行抗辯日(98年9月21日)止之法定利息，備位請求楊君及凱基證券應連帶給付仁信證券股票200萬股及新臺幣73,946仟元及法定利息。臺灣高等法院於111年11月23日判決駁回黃君之訴，因黃君及其配偶已死亡，本件已由黃君三名子女承受訴訟並提起上訴，本案目前由最高法院審理中。

(十一) 其他重要風險及因應措施

隨著近年來資安風險不斷提升，本公司於107年主動加入「金融資安資訊分享與分析中心」透過情資分享及分析，提升內部各項資安防護。同時訂有重大資訊處理作業相關程序，由負責單位定期通知相關同仁及主管，提醒其注意是否有需依法揭露之重大訊息，並向其告知相關規定。

有關資訊安全的相關措施，請參閱伍、營運概況/七、資訊設備/(三)緊急備援與安全防護措施之內容。

七、 危機處理應變機制

本公司除依據主管機關相關規定，訂定「重大偶發事件應變作業辦法」，為維持本公司持續營運，特訂定「重大災害應變作業要點」，並督導各子公司訂定安全維護及災害應變相關作業規範，以做為危機處理應變之依據。

凱基銀行訂定「經營危機應變措施」及「災害緊急應變對策作業要點」，並設置「經營危機處理小組」及「災害緊急應變小組」分工處理與應變，且每年定期辦理災害或經營危機情境演練，於災害發生時，能有效執行災後復原行動，以維護業務正常運作，使客戶權益及銀行財務損失降至最低程度。

凱基證券營業處所訂定「災難復原計劃」，並由各營業單位成立「災難/安全事故處理與復原小組」，擬訂緊急處理與復原程序，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。在遭逢緊急天然災害及人為災害發生時，迅速召集復原小組成員，執行各項災害應變措施。

中國人壽訂有「經營危機應變措施」、「營運持續管理政策」、「營運持續管理制度管理辦法」及「重大偶發事件應變措施處理程序」，並設置重大偶發事件應變處理小組，於災害發生時，能依循擬定之實體災害應變程序或及營運持續管理計畫有效執行後續應變處理，且每年辦理災害或危機情境演練，避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅，降低業務中斷之可能及衝擊，以確保本公司之客戶、員工權益及關鍵業務獲得適當保護。

中華開發資本辦公處所訂定「天然或意外災害事件處理須知」，由營運管理處協調及推行安全維護工作，除掌握辦公場所週遭環境變化外，與轄區警察機關保持密切連繫，藉由迅速的反應與研判，採取具體有效之應變措施。

八、其他重要事項

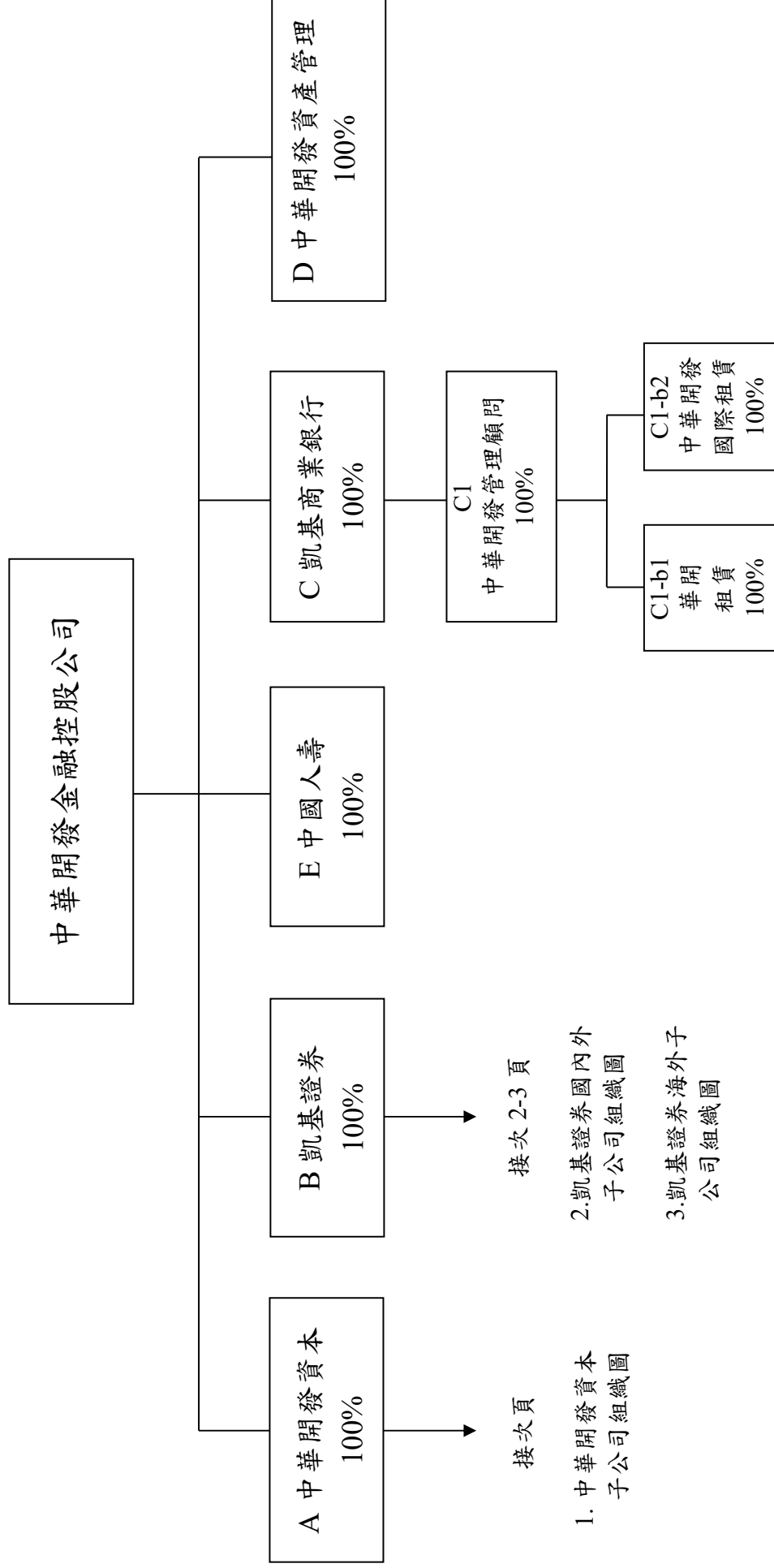
無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

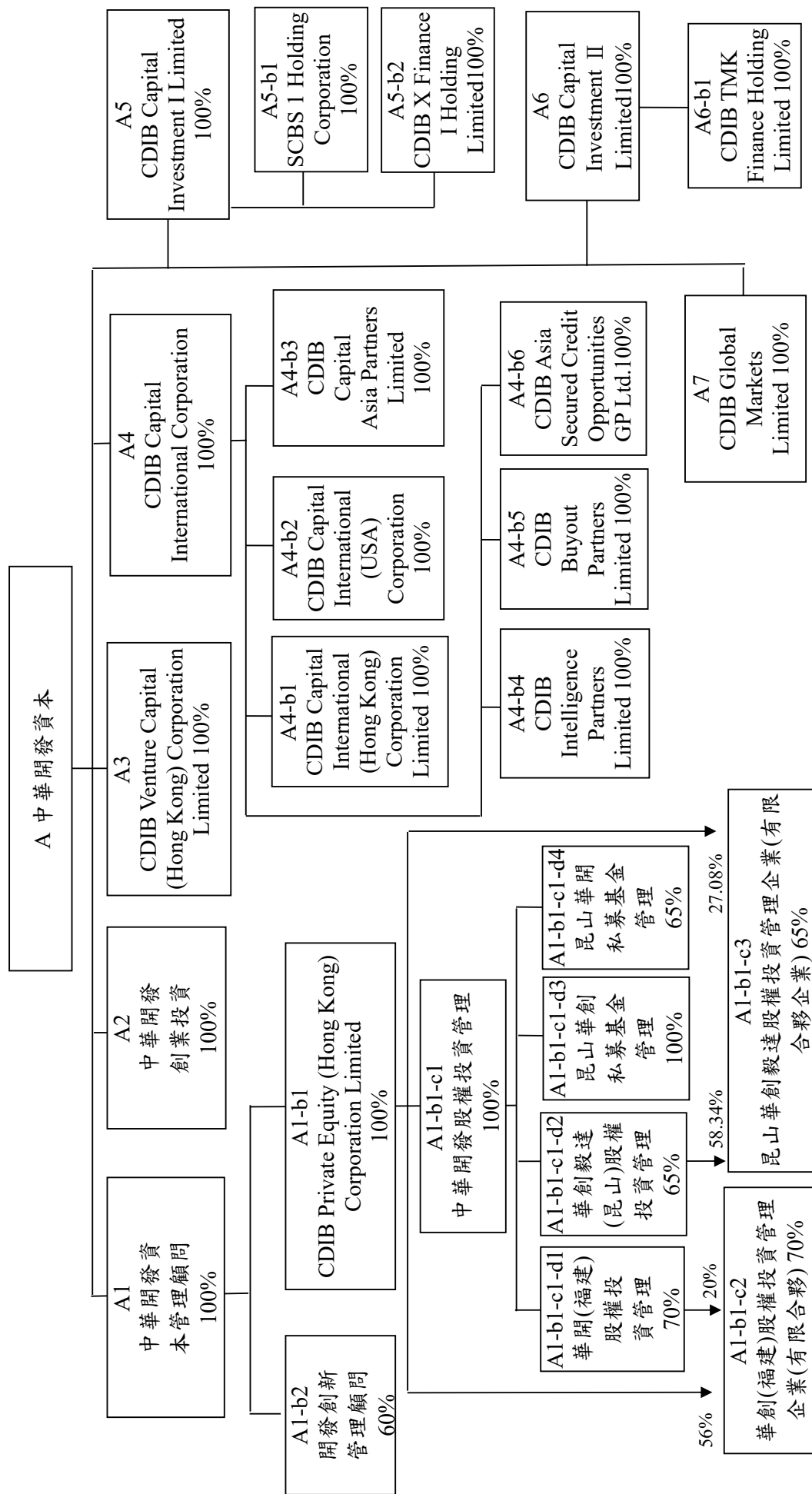
(一) 金控關係企業合併營業報告書

基準日：111年12月31日

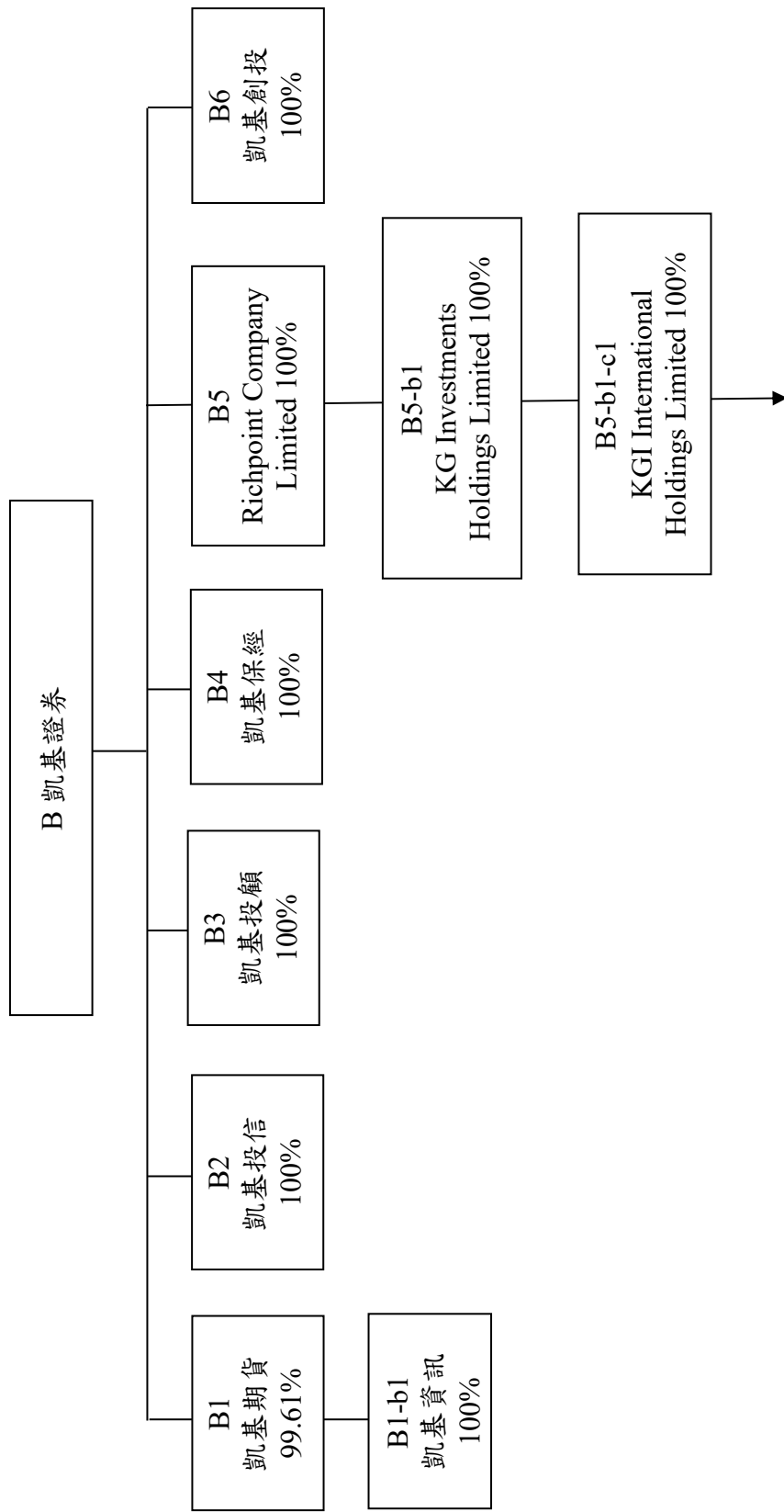


1. 中華開發資本子公司組織圖

基準日：111 年 12 月 31 日

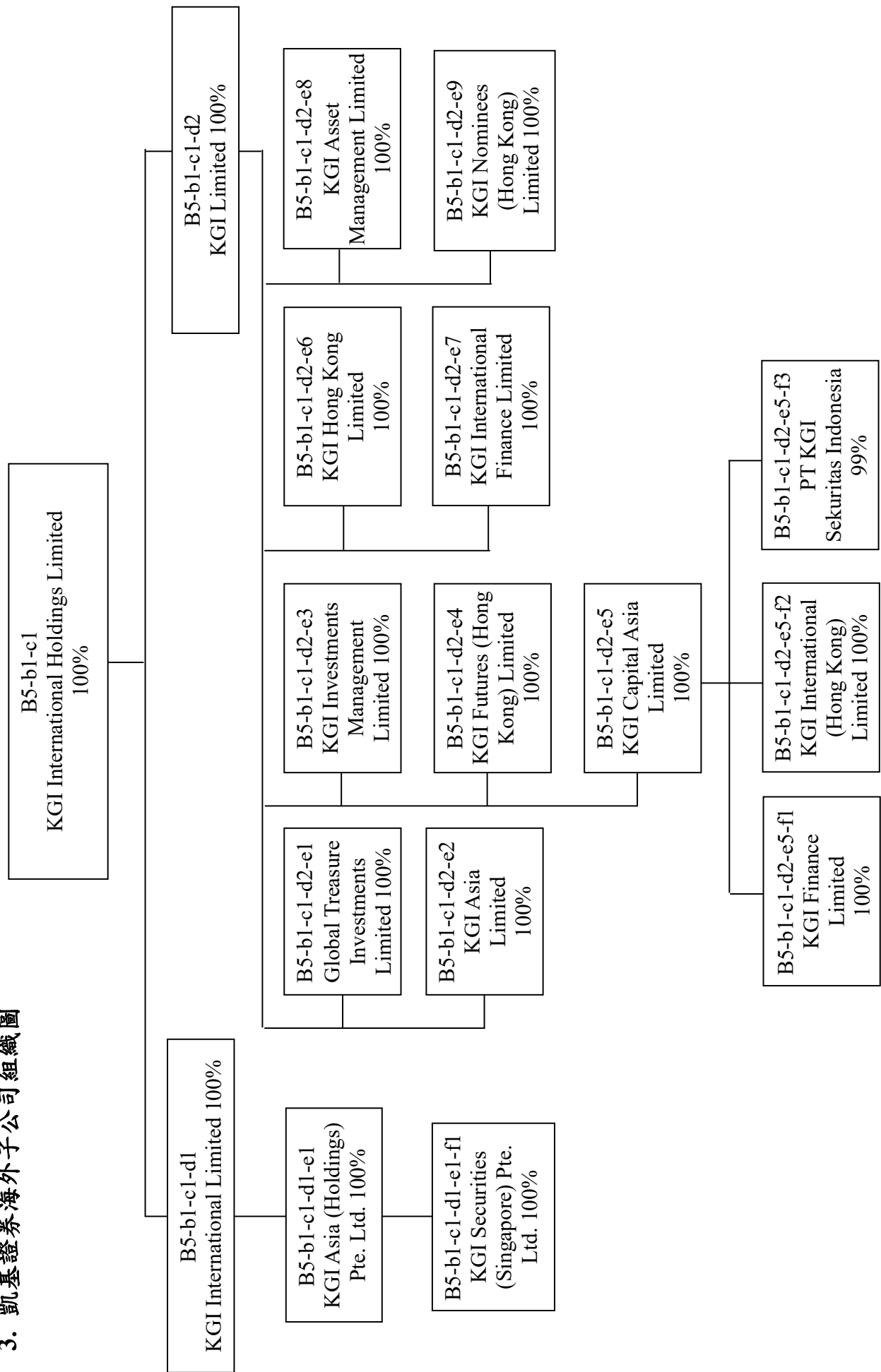


2. 凱基證券國內外子公司組織圖(III.12.31)



接次頁

3. 凱基證券海外子公司組織圖



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

◎開發金控

基準日：111年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A	中華開發資本(股)公司	48.05.14	臺北市敦化北路135號12及18樓	20,411,159	創業投資	
B	凱基證券(股)公司	77.09.14	臺北市明水路700號	18,787,366	金融服務	
C	凱基商業銀行(股)公司	81.01.14	臺北市敦化北路135號9樓、10樓及11樓	46,061,623	商業銀行	
D	中華開發資產管理(股)公司	92.11.05	臺北市敦化北路135號8樓	1,133,600	金融機構金錢債權收買及管理業務	
E	中國人壽保險(股)公司	52.04.25	臺北市敦化北路135號3、4、5、6、7樓	49,206,531	人身保險	

◎中華開發資本

基準日：111年12月31日

單位：新臺幣仟元/美金仟元/港幣仟元/人民幣仟元(特別註明時)

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A1	中華開發資本管理顧問股份有限公司	90.01.03	臺北市敦化北路135號12樓	230,939	管理顧問	
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	103.01.29	香港	HKD 51,900	管理顧問	
A1-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	101.01.16	中國上海市	USD 7,000	管理顧問	
A1-b1-c1-d1	華開(福建)股權投資管理有限公司	102.05.31	中國福建省	RMB 10,000	基金管理	
A1-b1-c1-d2	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	103.07.04	中國昆山開發區	RMB 7,000	基金管理	
A1-b1-c1-d3	昆山華創私募基金管理有限公司	110.09.28	中國昆山開發區	RMB 3,000	基金管理	
A1-b1-c1-d4	昆山華開私募基金管理有限公司	110.08.31	中國昆山開發區	RMB 10,000	基金管理	
A1-b1-c2	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	102.07.05	中國福建省	RMB 12,000	基金管理	

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A1-b1-c3	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	103.11.03	中國昆山開發區	RMB 12,000	基金管理	
A1-b2	開發創新管理顧問股份有限公司	104.12.10	臺北市敦化北路 135 號 12 樓	20,000	管理顧問	
A2	中華開發創業投資股份有限公司	91.03.05	臺北市敦化北路 135 號 12 樓	5,354,937	創業投資	
A3	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	100.02.22	香港	HKD 925,000	創業投資	
A4	CDIB Capital International Corporation	98.05.11	英屬開曼群島	USD 4,700	顧問服務	
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	98.06.15	香港	HKD 15,400	顧問服務	
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	86.07.14	美國	USD 0.8	顧問服務	
A4-b3	CDIB Capital Asia Partners Limited	103.03.21	英屬開曼群島	USD 0.1	顧問服務	
A4-b4	CDIB Intelligence Partners Limited	109.02.28	英屬開曼群島	USD 0.0	顧問服務	
A4-b5	CDIB Buyout Partners Limited	109.11.10	英屬開曼群島	USD 5	顧問服務	
A4-b6	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Limited	110.09.09	英屬開曼群島	USD 0.0001	顧問服務	
A5	CDIB Capital Investment I Limited	85.12.27	英屬維京群島	USD 132,800	投資	
A5-b1	SCBS 1 Holding Corporation	108.03.25	美國	USD 0.00383	投資	
A5-b2	CDIB X Finance I Holding Limited	109.09.02	英屬開曼群島	USD 5.5	投資	
A6	CDIB Capital Investment II Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 45,000	投資	
A6-b1	CDIB TMK Finance Holding Limited	110.06.15	英屬開曼群島	USD 19.18253	投資	
A7	CDIB Global Markets Limited	88.07.06	英屬維京群島	USD 85,282	投資	

◎凱基證券

基準日：111年12月31日

單位：新臺幣仟元/美金仟元/港幣仟元/新加坡幣仟元(特別註明時)

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
B1	凱基期貨(股)公司	82.12.08	臺北市重慶南路1段2號6樓、12樓、13樓	1,685,564	期貨商
B1-b1	凱基資訊(股)公司	104.11.12	臺北市重慶南路1段2號12樓	5,000	管理顧問業務、資訊軟體、資料處理及電子資訊供應服務
B2	凱基證券投資信託(股)公司	90.04.19	臺北市明水路698號	300,000	證券投資信託業務、全權委託投資業務
B3	凱基證券投資顧問(股)公司	85.12.19	臺北市明水路700號1樓	50,000	證券投資顧問業務
B4	凱基保險經紀人(股)公司	92.03.13	臺北市明水路700號7樓	5,000	人身/財產保險經紀人業務
B5	Richpoint Company Limited	85.10.18	英屬維京群島	USD 92,872	控股公司
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	85.11.05	英屬開曼群島	USD 156,864	控股公司
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	89.04.20	英屬開曼群島	USD 209,248	控股公司
B5-b1-c1-d1	KGI International Limited	86.03.24	英屬維京群島	USD 81,512	控股公司
B5-b1-c1-d1-e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	86.09.25	新加坡	USD 75,749	控股公司
B5-b1-c1-d1-e1-f1	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	104.01.30	新加坡	SGD 137,528	證券相關業務
B5-b1-c1-d2	KGI Limited	86.03.24	英屬維京群島	USD 389,239	控股公司
B5-b1-c1-d2-e1	Global Treasure Investments Limited	88.04.12	香港	HKD 0.002	投資業務
B5-b1-c1-d2-e2	KGI Asia Limited	85.10.01	香港	USD 95,000	證券相關業務
B5-b1-c1-d2-e3	KGI Investments Management Limited	75.03.04	香港	HKD 41,931	保險經紀業務
B5-b1-c1-d2-e4	KGI Futures (Hong Kong) Limited	85.12.27	香港	USD 45,000	期貨經紀及結算交割業務
B5-b1-c1-d2-e5	KGI Capital Asia Limited	82.06.23	香港	USD 207,963	證券相關業務

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
B5-b1-c1-d2-e5-f1	KGI Finance Limited	85.10.01	香港	USD 42,914	投資及融資業務
B5-b1-c1-d2-e5-f2	KGI International (Hong Kong) Limited	86.02.21	香港	USD 190,000	衍生性商品業務
B5-b1-c1-d2-e5-f3	PT KGI Sekuritas Indonesia	105.08.31	印尼	IDR 100,000,000	證券相關業務
B5-b1-c1-d2-e6	KGI Hong Kong Limited	85.10.01	香港	USD 15	管理顧問業務
B5-b1-c1-d2-e7	KGI International Finance Limited	89.08.30	香港	USD 10,000	投資及融資業務
B5-b1-c1-d2-e8	KGI Asset Management Limited	103.12.22	香港	HKD 12,840	資產管理業務
B5-b1-c1-d2-e9	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	83.07.19	香港	HKD 0.003	信託代理業務
B6	凱基創業投資(股)公司	101.11.26	臺北市明水路 700 號 6 樓	800,000	創業投資業務

◎凱基銀行

基準日：111 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
C1	中華開發管理顧問(股)公司	100.07.22	臺北市敦化北路 135 號 11 樓	1,531,719	管理顧問
C1-b1	華開租賃(股)公司	85.05.01	臺北市南京東路 3 段 224 號 5 樓、6 樓	767,048	租賃業
C1-b2	中華開發國際租賃有限公司	101.03.27	中國江蘇省蘇州市昆山市前進中路 180 號 7 樓 703 室 A	USD 30,000	租賃業

(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料

無。

(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形

◎ 開發金控

基準日：111年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
A	中華開發資本(股)公司	董事：開發金控 獨立董事：開發金控 總經理	辜仲瑩 尚德沛 南怡君 王睿明 楊文鈞 張曉東 杜紫軍 雷憶瑜 林靖庭 南怡君代理	2,041,115,913	100
B	凱基證券(股)公司	董事：開發金控 獨立董事：開發金控 總經理	許道義 糜以雍 李豪榮 朱富春 王貞海 沈妍伶 王儷容 賈凱傑 鄭義 方維昌	1,878,736,629	100
C	凱基商業銀行(股)公司	董事：開發金控 獨立董事：開發金控 總經理	龐德明 曹慧妹 顏志堅 唐道維 黃碧玲 陳麗琦 李天成 陳富榮 游瑞德 曹慧妹	4,606,162,291	100
D	中華開發資產管理(股)公司	董事：開發金控 監察人：開發金控 總經理	胡木源 廖龍一 施惠琪 王素雲 林政宏	113,360,000	100
E	中國人壽保險(股)公司	董事：開發金控 獨立董事：開發金控 總經理	譚碩倫 黃淑芬 龐德明 黃碧玲 許東敏 黃福雄 蔡政憲 沈大白 賴銘榮 黃淑芬	4,920,653,131	100

◎ 中華開發資本

基準日：111年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
A1	中華開發資本管理顧問股份有限公司	董事：中華開發資本 監察人：中華開發資本 總經理	何俊輝 南怡君 顏志堅 許道義 劉紹樑 蔡曉琪 南怡君	23,093,889	100
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事	南怡君 蔡曉琪 邱淑珍	51,900,000	100
A1-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	董事：CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 監察人：CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 總經理	何俊輝 南怡君 蔣友松 盧彥佐 王震宇 王素雲 南怡君	無	100
A1-b1-c1-d1	華開(福建)股權投資管理有限公司	個人董事： 個人監察人： 總經理	蔣友松 南怡君 張立人 黃旭暉 王 佐 王震宇 鄒旭昇	無	70 30
A1-b1-c1-d2	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	個人董事： 個人監察人： 總經理	何俊輝 南怡君 盧彥佐 應文祿 尤勁柏 顏志堅 盧彥佐	無	65 35
A1-b1-c1-d3	昆山華創私募基金管理有限公司	董事：中華開發股權投資管理 監察人：中華開發股權投資管理 總經理	南怡君 何俊輝 蔣友松 盧彥佐 王震宇 王素雲 南怡君	無	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
A1-b1-c1-d4	昆山華開私募基金管理有限公司	個人董事： 個人監察人： 總經理	南怡君 盧彥佐 鄒旭昇 李嘉麒 朱雅 王震宇 黃鎮 盧彥佐	無	65 35
A1-b1-c2	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	無	無	無	70 (綜合持股)
A1-b1-c3	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	無	無	無	65 (綜合持股)
A1-b2	開發創新管理顧問(股)公司	董事：中華開發資本管理顧問 董事：米特數位創新 個人監察人 總經理	南怡君 馮竟鑽 何志傑 詹宏志 陳素蘭 張立人 郭大經	1,200,000 800,000 0	60 40 0
A2	中華開發創業投資股份有限公司	董事：中華開發資本 監察人：中華開發資本 總經理	何俊輝 張立人 蔡曉琪 王素雲 何俊輝	535,493,708	100
A3	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事	何俊輝 蔡曉琪 張立人	925,000,000	100
A4	CDIB Capital International Corporation	個人董事 總經理	辜仲瑩 Lionel de Saint-Exupery 南怡君 蔡曉琪 邱淑珍 李豪榮 Lionel de Saint-Exupery	4,700,000	100
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事	辜仲瑩 Lionel de Saint-Exupery 南怡君 蔡曉琪 邱淑珍 唐維鐘	15,400,000	100
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	個人董事	Lionel de Saint-Exupery 南怡君 林好珊 郭琍玲 洪振詠	8,000,000	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
A4-b3	CDIB Capital Asia Partners Limited	個人董事	Lionel de Saint-Exupery 南怡君 邱淑珍	100	100
A4-b4	CDIB Intelligence Partners Limited	個人董事	Lionel de Saint-Exupery 南怡君 馮竟鑽	1	100
A4-b5	CDIB Buyout Partners Limited	個人董事	Lionel de Saint-Exupery 南怡君 殷尚龍	50,000	100
A4-b6	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Limited	個人董事	Lionel de Saint-Exupery 南怡君 Tor Lee Trivers	1	100
A5	CDIB Capital Investment I Limited	個人董事	Lionel de Saint-Exupery 蔡曉琪 林好珊 郭珮玲	132,800,000	100
A5-b1	SCBS 1 Holding Corporation	個人董事	馮竟鑽 鄭思遠	3,828	100
A5-b2	CDIB X Finance I Holding Limited	個人董事	李美璇 鄧述慧	5,500	100
A6	CDIB Capital Investment II Limited	個人董事	Lionel de Saint-Exupery 蔡曉琪 林好珊 郭珮玲	45,000,000	100
A6-b1	CDIB TMK Finance Holding Limited	個人董事	李美璇 鄧述慧	19,182.53	100
A7	CDIB Global Markets Limited	個人董事	Lionel de Saint-Exupery 蔡曉琪 林好珊 郭珮玲	339,392	100

註：以上董事、監察人及法人代表人，均無個人持股。

◎ 凱基證券

基準日：111年12月31日

企業名稱	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例(%)
B1	凱基期貨(股)公司	法人董事：凱基證券(董 事長) 個人監察人 總經理	糜以雍 陳瑞珪 王昭麟 林彥均 陳瑞珪	167,898,665	99.61
B1-b1	凱基資訊(股)公司	法人董事：凱基期貨(董 事長) 監察人：凱基期貨 總經理	陳瑞珪 黃尹亭 林彥均 劉靜梅 陳瑞珪	500,000	100
B2	凱基證券投資信託 (股)公司	董事：凱基證券(董事長) 監察人：凱基證券 總經理	丁紹曾 張慈恩 姜碧嘉 黃美惠 張慈恩	30,000,000	100
B3	凱基證券投資顧問 (股)公司	法人董事：凱基證券(董 事長) 監察人：凱基證券 總經理	朱晏民 廖明正 張耀仁 劉長棟 朱晏民	5,000,000	100
B4	凱基保險經紀人 (股)公司	法人董事：凱基證券(董 事長) 監察人：凱基證券 總經理	楊甲鈞 陳冠宇 林彥均 李貴冷 陳冠宇	500,000	100
B5	Richpoint Company Limited	個人董事	許道義 丁紹曾 方維昌	92,872,376	100
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	個人董事	許道義 Wong Hoe Choon Reddy	156,864,163	100
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	個人董事	廖美惠(註)(註) Wong Hoe Choon Reddy 方維昌	209,248,261	100
B5-b1-c1-d1	KGI International Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy 廖美惠(註)(註) 方維昌	81,511,716	100
B5-b1-c1-d1- e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy Ooi Bee Leng 方維昌 Ong Seng Ken Yang Te-Hui	75,749,305	100
B5-b1-c1-d1- e1-f1	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	個人董事	糜以雍 Wong Hoe Choon Reddy	137,527,908	100

企業名稱	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例(%)
			林彥均 Ong Seng Ken Lee Howe Yong Wang Shuoshi Yang Te-Hui		
B5-b1-c1-d2	KGI Limited	個人董事	廖美惠(註) Wong Hoe Choon Reddy Lin Patrick C	389,239,174	100
B5-b1-c1-d2-e1	Global Treasure Investments Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy	2	100
B5-b1-c1-d2-e2	KGI Asia Limited	個人董事	廖美惠(註) Wong Hoe Choon Reddy Lin Patrick C Lee Mei Ching Alva Zhao Josie Xi Tai Yiu Kuen Kevin Lau Hung Chuen	95,000,000	100
B5-b1-c1-d2-e3	KGI Investments Management Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy 廖美惠(註) Tai Yiu Kuen Kevin Lau Hung Chuen	41,930,600	100
B5-b1-c1-d2-e4	KGI Futures (Hong Kong) Limited	個人董事	Lee Man Sik 糜以雍 Wong Hoe Choon Reddy Lee Siu Lun Lau Hung Chuen	45,000,000	100
B5-b1-c1-d2-e5	KGI Capital Asia Limited	個人董事	廖美惠(註) Lee Siu Lun Wong Hoe Choon Reddy	207,962,769	100
B5-b1-c1-d2-e5-f1	KGI Finance Limited	個人董事	廖美惠(註) Wong Hoe Choon Reddy Lee Siu Lun	42,913,985	100
B5-b1-c1-d2-e5-f2	KGI International (Hong Kong) Limited	個人董事	廖美惠(註) Wong Hoe Choon Reddy Lin Patrick C Lee Siu Lun	190,000,000	100
B5-b1-c1-d2-e5-f3	PT. KGI Sekuritas Indonesia	個人董事 個人監察人 個人監察人 獨立監察人	Antony Kristanto Robby Winindo Low Chung Kiat 丁紹曾 王昭麟 Hery Adriawan Zainal	99,000	99
B5-b1-c1-d2-e6	KGI Hong Kong Limited	個人董事	廖美惠(註) Wong Hoe Choon Reddy Michael Hsin Yang Chen Lee Howe Yong Karen Ng	15,000	100

企業名稱	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例(%)
B5-b1-c1-d2-e7	KGI International Finance Limited	個人董事	廖美惠(註) Wong Hoe Choon Reddy Choi Hoi Chung Jason	10,000,000	100
B5-b1-c1-d2-e8	KGI Asset Management Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy 林彥均 Tai Yiu Kuen Kevin Lau Hung Chuen	64,200	100
B5-b1-c1-d2-e9	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	個人董事	Wong Hoe Choon Reddy Tai Yiu Kuen Kevin	3	100
B6	凱基創業投資(股)公司	法人董事：凱基證券(董事長) 法人監察人：凱基證券總經理	黃幼玲 王昭麟 林彥均 劉靜梅 陳權澤	80,000,000	100

◎ 凱基銀行

基準日：111年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例(%)
C1	中華開發管理顧問(股)公司	董事：凱基銀行 監察人：凱基銀行	曹慧妹 孫嘉鴻 徐文耀 姚文伶	153,171,873	100
C1-b1	華開租賃(股)公司	董事：中華開發管理顧問 監察人 監察人 總經理	曹慧妹 林孝修 盛嘉珍 孫嘉鴻 楊東曉 姚文伶 徐文耀 林孝修	76,704,787	100
C1-b2	中華開發國際租賃有限公司	董事：中華開發管理顧問 監察人：中華開發管理顧問	華倩 孫嘉鴻 徐文耀 施惠琪	無	100

(五) 各關係企業營運概況

◎開發金控

基準日：111年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業損益	本期損益	每股(虧損)盈餘(元)
A	中華開發資本(股)公司	20,411,159	33,480,945	5,084,147	28,396,798	(245,806)	(584,103)	(320,336)	(0.16)
B	凱基證券(股)公司	18,787,366	243,284,260	190,084,548	53,199,712	13,807,505	2,365,801	3,627,566	1.61
C	凱基商業銀行(股)公司	46,061,623	764,017,418	702,551,967	61,465,451	13,074,889*	13,074,889*	6,000,010	1.30
D	中華開發資產管理(股)公司	1,133,600	1,950,658	309,423	1,641,235	167,425	56,662	275,862	2.43
E	中國人壽保險(股)公司	49,206,531	2,347,084,850	2,240,424,908	106,659,942	239,765,499	16,526,226	13,159,019	2.67

註*：係「淨收益」。

◎中華開發資本

基準日：111年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
A1	中華開發資本管理顧問股份有限公司	230,939	831,823	319,587	512,236	260,148	29,388	28,329	1.23
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	204,382	349,088	655	348,433	13,898	12,971	13,109	-
A1-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	201,168	314,000	28,287	285,713	34,846	12,109	12,721	-
A1-b1-c1-d1	華開(福建)股權投資管理有限公司	44,078	119,479	32,437	87,042	47,749	9,567	10,981	-
A1-b1-c1-d2	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	30,855	157,154	65,858	91,296	84,580	2,031	2,910	-
A1-b1-c1-d3	昆山華創私募基金管理有限公司	13,223	6,931	3,943	2,988	0	(9,994)	(8,164)	-
A1-b1-c1-d4	昆山華開私募基金管理有限公司	44,078	44,580	255	44,325	0	(270)	470	-
A1-b1-c2	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	52,894	49,763	371	49,392	2,216	1,634	2,097	-
A1-b1-c3	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	52,894	53,413	279	53,134	234	(69)	18	-
A1-b2	開發創新管理顧問股份有限公司	20,000	35,651	11,607	24,044	30,714	2,705	2,317	1.16
A2	中華開發創業投資股份有限公司	5,354,937	6,678,136	747,733	5,930,403	497,526	429,430	385,533	0.72
A3	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3,642,650	3,457,043	10	3,457,033	116,989	110,712	34,406	-
A4	CDIB Capital International Corporation	144,328	1,057,576	617,742	439,834	761,067	234,182	237,615	-
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	60,645	352,055	143,553	208,502	307,425	30,466	25,652	-

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	25	138,153	36,586	101,567	82,163	6,784	5,604	-
A4-b3	CDIB Capital Asia Partners Limited	3	221	160	61	12	(562)	(563)	-
A4-b4	CDIB Intelligence Partners Limited (註1)	0	0	0	0	0	0	0	-
A4-b5	CDIB Buyout Partners Limited	154	3,585	180	3,405	0	(570)	(564)	-
A4-b6	CDIB Asia Secured Credit Opportunities GP Ltd. (註2)	0	0	0	0	0	(320)	437	-
A5	CDIB Capital Investment I Limited	4,078,022	8,248,318	470,846	7,777,472	(533,081)	(707,662)	(520,488)	-
A5-b1	SCBS 1 Holding Corporation	0	70,057	2,142	67,915	(18,666)	(21,077)	(21,157)	-
A5-b2	CDIB X Finance I Holding Limited	169	79,086	7,597	71,489	0	(99,216)	(91,515)	-
A6	CDIB Capital Investment II Limited	1,381,860	1,610,685	3,324	1,607,361	(74,275)	(129,722)	(125,818)	-
A6-b1	CDIB TMK Finance Holding Limited	589	655,894	3,147	652,747	30,768	31,604	65,736	-
A7	CDIB Global Markets Limited	2,618,829	5,581,191	2,323	5,578,868	544,124	223,215	284,753	-

註1：已於109年2月28日辦理設立登記，惟截至111年12月31日尚未投入資本。

註2：已於110年9月9日辦理設立登記，惟截至111年12月31日尚未投入資本。

◎凱基證券

基準日：111年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
B1	凱基期貨(股)公司	1,685,564	35,382,692	31,391,889	3,990,803	2,705,985	327,285	640,008	3.80
B1-b1	凱基資訊(股)公司	5,000	5,160	1,065	4,095	0	(512)	(476)	(0.95)
B2	凱基證券投資信託(股)公司	300,000	673,037	116,374	556,663	668,138	113,674	97,951	3.27
B3	凱基證券投資顧問(股)公司	50,000	157,993	78,755	79,238	235,169	40,403	33,587	6.72
B4	凱基保險經紀人(股)公司	5,000	118,077	58,604	59,473	349,029	61,371	49,473	98.95
B5	Richpoint Company Limited	2,851,925	17,331,498	1,875,535	15,455,963	0	(42,807)	410,273	-
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	4,816,985	17,035,878	170,454	16,865,424	(7)	(288)	465,352	-
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	6,425,596	25,351,248	8,344,960	17,006,288	51	(151,484)	465,640	-
B5-b1-c1-d1	KGI International Limited	2,503,062	2,154,223	55	2,154,168	0	(12)	(12)	-
B5-b1-c1-d1-e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	2,326,110	5,234,343	2,682,480	2,551,863	2,514	(58,117)	257,295	-

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
B5-b1-c1-d1-e1-f1	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3,143,888	42,574,357	39,874,100	2,700,257	1,286,225	(112,925)	117,725	-
B5-b1-c1-d2	KGI Limited	11,952,757	13,919,697	0	13,919,697	0	0	0	-
B5-b1-c1-d2-e1	Global Treasure Investments Limited	0	0	0	0	0	0	0	-
B5-b1-c1-d2-e2	KGI Asia Limited	2,917,260	38,486,596	28,333,551	10,153,045	1,440,639	1,204,951	149,392	-
B5-b1-c1-d2-e3	KGI Investments Management Limited	165,123	32,394	405	31,989	91,032	90,745	(9,818)	-
B5-b1-c1-d2-e4	KGI Futures (Hong Kong) Limited	1,381,860	5,403,911	3,065,366	2,338,545	156,527	144,638	(4,184)	-
B5-b1-c1-d2-e5	KGI Capital Asia Limited	6,386,121	6,423,726	5	6,423,721	7	7	285	-
B5-b1-c1-d2-e5-f1	KGI Finance Limited	1,317,803	931,301	1,427	929,874	147	144	(27,006)	-
B5-b1-c1-d2-e5-f2	KGI International (Hong Kong) Limited	5,834,520	40,175,505	33,791,161	6,384,344	804,214	236,389	63,044	-
B5-b1-c1-d2-e5-f3	PT KGI Sekuritas Indonesia	200,000	1,604,944	1,231,884	373,060	138,237	(40,590)	13,772	-
B5-b1-c1-d2-e6	KGI Hong Kong Limited	461	900,766	1,070,484	(169,718)	(7,383)	(2,216,675)	47,910	-
B5-b1-c1-d2-e7	KGI International Finance Limited	307,080	410,346	18	410,328	36	32	7,861	-
B5-b1-c1-d2-e8	KGI Asset Management Limited	50,565	48,800	0	48,800	135	127	420	-
B5-b1-c1-d2-e9	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	0	0	0	0	0	0	0	-
B6	凱基創業投資(股)公司	800,000	708,622	17,192	691,430	(231,938)	(245,787)	(212,952)	(2.66)

◎凱基銀行

基準日：111年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
C1	中華開發管理顧問股份有限公司	1,531,719	1,065,441	50,293	1,015,148	87,591	86,149	92,147	0.60
C1-b1	華開租賃股份有限公司	767,048	6,851,907	5,948,720	903,187	347,766	78,883	70,074	0.91
C1-b2	中華開發國際租賃有限公司	827,562	155,778	0	155,778	0	29,858	32,519	-

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形

子公司名稱	實收資本額(仟元)	資金來源	本金融控股公司持股比例	取得或處分日期	取得股數及金額	處分股數及金額	投資損益	截至年報刊印日止持有股數及金額	設定質權情形
凱基證券(股)公司	18,787,366	—	100%	111 年度	—	普通股340,713,669股 6,388,381仟元 特別股310,901,223股 2,922,471仟元 註	—	—	—
				112 年度截至年報刊印日(3/31)止	—	—	—	—	

註：子公司凱基證券因本公司與中國人壽保險(股)公司進行股份轉換，其原持有中國人壽保險(股)公司 425,892,087 股普通股，於股份轉換基準日 110 年 12 月 30 日轉換為本公司普通股 340,713,669 股及特別股 310,901,223 股；子公司凱基證券為配合本公司發展策略及整體資本配置規劃，暨提升資本使用效率，以辦理減資方式退還股款予本公司，並將所持有之本公司普通股 340,713,669 股及特別股 310,901,223 股抵充股款減資退還；本案已於 111 年 4 月 22 日完成股款匯撥及上繳作業，截至 111 年底凱基證券已無持股本公司部位。

職稱 (註1)	姓名	111 年度		當年度截至 112 年 3 月 31 日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
持股超過 1% 之大股東	凱基證券股份有限公司	普通股(340,713,669)股 特別股(310,901,223)股	—	—	—

四、其他必要補充說明事項

- (一) 本公司於 111 年 6 月 17 日股東常會選任第八屆董事及獨立董事，名單請詳「參、四(一)董事會運作情形」。
- (二) 本公司董事長張家祝先生於 111 年 9 月 26 日辭任董事長及董事職務，由黃思國先生接任董事並選任為董事長。

中華開發金融控股股份有限公司



董事長 黃思國



刊印日期

中華民國一一二年三月三十一日



中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL



<https://www.cdfholding.com/zh-tw/>
Tel: +886 2 2763 8800