



中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

代號：2883
本公司網址：www.cdibh.com
查詢網址：mops.twse.com.tw

中華開發金融控股股份有限公司

一〇二年年報

刊印日期

中華民國一〇三年四月三十日

發言人

姓名：張立人
職稱：副總經理
電話：(02)2763-8800
網址：www.cdibh.com

代理發言人

姓名：顧蓓華
職稱：資深副總經理
電話：(02)2763-8800
網址：www.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：臺北市南京東路五段 125 號 12 樓
電話：(02)2753-2201
網址：www.cdibh.com

子公司

中華開發工業銀行股份有限公司
地址：臺北市南京東路五段 125 號
電話：(02)2763-8800
網址：www.cdibank.com

凱基證券股份有限公司
地址：臺北市明水路 700 號
電話：(02)2181-8888
網址：www.kgi.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：臺北市信義路五段 7 號 49 樓
電話：(02)8722-5800
網址：www.taiwanratings.com

最近年度財務報告簽證會計師

會計師名稱：吳美慧、郭政弘
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：臺北市民生東路三段 156 號 12 樓
電話：(02)2545-9988
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.....	4
一、 設立日期.....	4
二、 公司沿革.....	4
參、 公司治理報告.....	9
一、 組織系統.....	9
(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌.....	9
(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、各部門及分支機構主管資料.....	13
(一) 董事資料.....	13
(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	18
(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理之酬金及配發員工紅利情形.....	28
(四) 分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性.....	35
三、 公司治理運作情形.....	36
(一) 董事會運作情形.....	36
(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形.....	40
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	41
(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.....	42
(五) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形.....	46
(六) 履行社會責任情形.....	52
(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施.....	57
(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式.....	59
(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	59
(十) 內部控制制度執行狀況.....	60
(十一) 最近二年度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.....	62
(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.....	65
(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.....	69
(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、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總.....	69
四、 會計師公費資訊.....	70
(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費	

金額及非審計服務內容。所稱審計公費係指公司給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費.....	70
(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.....	70
(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因.....	70
五、更換會計師資訊.....	71
六、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，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間.....	71
七、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.....	71
(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.....	71
(二) 股權移轉資訊.....	74
(三) 股權質押資訊.....	74
八、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.....	75
九、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.....	76
肆、募資情形.....	80
一、資本及股份.....	80
(一) 股本來源.....	80
(二) 股東結構.....	81
(三) 股權分散情形.....	81
(四) 主要股東名單.....	82
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	83
(六) 股利政策及執行狀況.....	84
(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.....	84
(八) 員工分紅及董事酬勞.....	84
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形.....	85
二、公司債辦理情形.....	86
三、特別股發行情形.....	88
四、海外存託憑證發行情形.....	88
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	88
(一) 員工認股權憑證辦理情形.....	88
(二) 限制員工權利新股辦理情形.....	89
六、併購或受讓其他金融機構之辦理情形.....	92
(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.....	92
(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形.....	100
(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.....	100
七、 資金運用計畫執行情形.....	102
(一) 計畫內容.....	102
(二) 執行情形.....	102
伍、 營運概況.....	103
一、 業務內容.....	103
(一) 主要業務範圍.....	103
(二) 本年度經營計畫.....	107
(三) 產業概況.....	109
(四) 研究與發展.....	113
(五) 長、短期業務發展計畫.....	115
二、 跨業及共同行銷效益.....	117
三、 市場及業務概況.....	117
四、 從業員工.....	124
(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.....	124
(二) 102 年度教育訓練情形.....	126
(三) 員工行為或倫理守則相關規定.....	126
五、 企業責任及道德行為.....	127
六、 資訊設備.....	129
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護.....	129
(二) 未來開發或購置計畫.....	130
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	131
七、 勞資關係.....	134
(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.....	134
(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，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.....	134
(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施.....	134
八、 重要契約.....	136
陸、 財務概況.....	138
一、 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	138
(一) 簡明合併資產負債表.....	138
(二) 簡明個體資產負債表.....	141
(三) 簡明合併綜合損益表.....	143
(四) 簡明個體綜合損益表.....	144
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	145
二、 最近五年度財務分析.....	146
三、 最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	158
四、 最近年度財務報告.....	159
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，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....	389

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	390
一、財務狀況.....	390
二、財務績效.....	392
三、現金流量.....	393
(一) 最近二年度流動性分析.....	393
(二) 流動性不足之改善計畫.....	393
(三) 未來一年現金流量分析.....	393
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	393
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.....	394
(一) 最近年度轉投資政策.....	394
(二) 獲利之主要原因及改善計畫.....	394
(三) 未來一年投資計畫.....	395
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.....	396
(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策.....	396
(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.....	397
(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.....	402
(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	403
(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.....	404
(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	404
(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施.....	404
(八) 董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施.....	404
(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施.....	405
(十) 訴訟或非訟事件.....	405
(十一) 其他重要風險及因應措施.....	407
七、危機處理應變機制.....	408
八、其他重要事項.....	408
捌、特別記載事項	409
一、關係企業相關資料.....	409
(一) 金控關係企業合併營業報告書.....	409
(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	414
(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	420
(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.....	420
(五) 各關係企業營運概況.....	430
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	434
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.....	434
四、其他必要補充說明事項.....	434
(一) 前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	434

壹、致股東報告書

回顧民國(下同)102年，全球經濟及金融情勢仍然面臨重重考驗，包括受到美國量化寬鬆政策擬於今(103)年度逐漸溫和退場，為全球投資市場投下反覆振盪的因子；中國大陸受到內外眾多經濟變數影響，面臨經濟長短期風險持續升高而欲於今年度重新啟動「全面深化改革」轉型計畫，許多措施亦造成若干產業部門的波動；而歐債問題雖已趨緩，然面臨勞動市場僵固問題，經濟風險仍在；國內經濟則主要受全球景氣及中國大陸經濟不振影響，致使出口減緩、投資增長動能未有效彰顯，惟國內消費相較往年略有恢復，全年度經濟成長率為 2.11%，資本市場則受到證所稅延續效應欠缺量能，台股 102 年度全年日均量僅新臺幣(以下同)957 億元，所幸收盤指數有所表現，上漲幅度超過一成。

本公司近年來以調整各子公司業務結構，平衡收益來源，強化穩定性獲利來源並增強跨業經營效益，進而提升整體股東權益報酬率為營運目標，並以「擴大中國大陸業務、增加經常性收入、風險控管及資產活化、擴大營運規模及導入新產品」等五大業務發展策略，持續擴展既有產業金融之利基，此經營策略的調整透過團隊的努力，亦已逐漸展現具體成效。本公司 102 年度合併稅後淨利為 84.48 億元(含非控制權益 1.44 億元)，相較 101(去)年度合併稅後淨利 72.58 億元(含非控制權益 2.75 億元)顯著成長，每股稅後盈餘為 0.56 元(去年為 0.54 元)，合併股東權益報酬率(ROE)為 5.06%。謹將四大業務之發展說明如次：

(一) 直接投資業務：臺灣地區方面，繼去(102)年推動文化創意產業發展而籌集之文創基金後，本(103)年仍將配合政府以「臺灣生技產業起飛行動方案」推展生醫健康產業之政策，持續推動籌集生醫基金，基金規模擬定為 15 億元，預計本年第二季可以籌集完成。而大陸地區之基金業務，除華南基金外，以華東地區產業為投資目標之華創毅達(昆山)基金亦已於 102 年度獲得主管機關核准，基金籌集規模預定為人民幣 20 億元，目前正辦理設立登記手續；至於華北地區之基金業務，也已洽定業務合作對象，規劃於本年度正式展開申請及籌集作業。以泛亞太區為主之美元計價私募股權基金已獲主管機關核准設立，且自 103 年度起分次關帳，第一季已完成首輪關帳作業，最終籌集規模達美金 5 億元。

(二) 企業金融業務：戮力提升活期性存款比重，並透過大陸地區銀行同業貿易金融，結合應收帳款、信用狀買入業務，拓展貿易融資業務機會，以發展跨境貿易、交易型商品、TMU 為主的中型企業金融服務；在商人金融業務部分，持續爭取海外臺商或外資來臺上市之財務顧問業務，並積極承接主辦國際聯貸，以及增加併購融資之

高收益業務；大陸租賃業務方面，已完成設立上海分公司及福州分公司，持續擴大租賃資產規模。

(三) 金融市場業務：持續致力於低風險及穩定報酬之資產配置，佈局於臺、港高股息股票及外幣公司債等投資，102 年度銀行簿資產規模增加逾四成，相關收益亦較 101 年度大幅成長 28%；另配合各事業群之業務需求，靈活運用各式資金調度工具，有效降低資金成本；研發多樣化金融交易商品支應 TMU 業務推展，協助擴大 TMU 客戶基礎。

(四) 證券業務：凱基證券與大華證券已於 102 年 6 月 22 日正式合併，合併後各項業務如經紀、投資銀行、權證交易、債券承銷等皆取得市場領先地位，待整併營業據點及資源整合行動逐漸落實，將可強化零售證券業務之競爭力及提升穩定性收益貢獻。另為擴大新加坡之期貨業務規模、取得增加外匯交易等產品線及增裕財富管理業務發展契機，凱基證券於 102 年底規劃投資新加坡著名之期貨公司 Ong First Tradition Pte. Ltd.100%股權，業獲臺灣及新加坡主管機關核准，並於 103 年 4 月 29 日完成收購程序，同時將該公司更名為 KGI Ong Capital Pte. Ltd.，海外佈局將更加完備。受惠於經紀、承銷業務及自營操作績效，以及香港及泰國等轉投資事業之獲利貢獻，凱基證券 102 年度之獲利表現為國內證券同業之冠。

在信用評等方面，中華信用評等公司於 102 年 11 月公佈本公司之長、短期評等為「twA+」與「twA-1」，評等展望維持為「穩定」。該評等肯定本公司強健的資本水準，可為財務波動性提供良好的緩衝，在臺灣私募股權與直投市場之領先地位，以及與臺灣其他金融控股公司相較已具備相當的業務分散性。

展望 103 年，預期美國聯準會將繼續落實量化寬鬆退場機制，歐元區經濟亦將緩慢復甦，如能順利擺脫通貨緊縮之困境，全球經濟將呈現溫和復甦。面臨經營環境的變動與挑戰，本公司除於既有四大項業務上持續深耕外，為分散資金來源、強化穩定性獲利來源、增強跨業經營效益、提升資本運用效益，以及提供證券端零售客戶完善之金融服務，進而提升整體股東權益報酬率，本公司已於 103 年 4 月 8 日股東臨時會通過併購萬泰商業銀行，發展具有工業銀行(創投業務)、商業銀行及證券業務三大核心業務之金控公司。在工業銀行部分，將全面開展臺灣、大陸及亞太地區之創投及私募股權基金業務，增加管理手續費收益及擴大投資規模；商業銀行部分，將成為具備獨特利基之商業銀行，以建立完整金控跨售、貿易融資為主之企業金融業務，並以企業金融為渠道及凱基證券優勢之消費金融業務，落實共同行銷及資本運用效益之雙重策略；證券業務部分，亦將配合兩岸服貿協議簽署生效時程，掌握大陸開放臺資證券業之機會，將金融版圖擴展至中國大陸市場後，串接亞太五地市場之金融平臺，以提供客戶最多元豐富的產品與服務，成為亞洲地區最具領導性的臺資券商。

本公司全體同仁將努力貫徹公司的策略，並以專業、差異化的服務來贏得客戶的信賴，以更積極、熱忱的態度堅守崗位，期許在此高度競爭的經營環境中，得以開創業務新局、再創佳績，並朝「全球華人最具特色及領導性的金融控股公司」願景向前邁進，續為創造股東權益的成長而努力！

最後敬祝大家

身體健康

萬事如意

董事長 陳木在

總經理 楊文鈞

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「中華開發金控」,或「本公司」):
民國 90 年 12 月 28 日設立並正式營業。

2. 子公司:

(1) 中華開發工業銀行股份有限公司(以下稱「開發工銀」,或「本行」):民國
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」):中華民國 77 年 9 月 14 日設
立,77 年 12 月 10 日正式營業。

二、公司沿革

為了提供客戶貼切而完整的金融服務,開發工銀於中華民國(以下同)90 年 6 月 20 日股東常會(依法令視為金融控股公司之發起人會議)決議通過,以「中華開發工業銀行」所發行股份,按一比一之換股比例,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。中華開發金控提供直接投資、企業金融、金融市場及證券業務等服務,其中尤以直接投資業務穩居國內市場龍頭。

子公司開發工銀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。當時係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動,結合民間力量所共同創立,並於 88 年改制為工業銀行。成立 50 餘年以來,開發工銀始終以「直接投資」與「企業融資」業務服務企業客戶,在臺灣創投市場佔有舉足輕重的角色。自 93 年董事會改組之後,已進行多項內部組織調整與改造,健全資產品質、強化財務結構並增加透明度,使投資能反映市場價值並強化授信資產品質。經營團隊不僅用心網羅一流專業人才,秉持專業知識與團隊合作的態度推動業務發展,亦在業務佈局上增加規劃包含直接投資、企業金融、金融市場等核心業務,使專業分工更為清楚。

子公司凱基證券於 77 年正式營業,為國內主要綜合證券商之一,主要業務為經紀業務、自營業務、承銷業務、期貨自營業務、期貨交易輔助人、期貨商。自成立後經多次併購及據點擴展,於 98 年 12 月合併台証綜合證券,躍升為臺灣第二大證券商。本公司為擴大證券事業群規模,以公開收購及股份轉換方式取得凱基證券股權,凱基證券於 102 年 1 月 18 日成為本公司持股 100%之子公司。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,為國內投資銀行、債券及新金融商品之領導證券商。

未來凱基證券將結合開發工銀在大中華地區與產業的緊密關係、創業投資及私募股權投資的領導地位，以及母公司開發金控強大的財務資源，持續強化經紀、債券、投資銀行及新金融商品等業務發展，打造大中華地區有特色的全方位證券商。

公司得獎記錄

- 91 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第二名
財資雜誌(The Asset)評選為臺灣最佳投資銀行
亞洲財務(FinanceAsia)雜誌評選為最佳本國投資銀行
- 92 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第二名
亞洲財務(FinanceAsia)雜誌評選為最佳本國投資銀行
財資雜誌(The Asset)評選為臺灣最佳投資銀行
- 93 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第一名
全球金融月刊(Global finance Magazine)評選為臺灣最佳投資銀行
- 94 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第一名
全球金融月刊(Global finance Magazine)評選為臺灣最佳投資銀行
- 95 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第一名、最佳銷售服務票選第一名、最佳營業交易票選第一名、最佳交易票選第一名
亞洲財務雜誌(FinanceAsia)評選為臺灣最佳債券商
財資雜誌(The Asset)評選為臺灣最佳債券商
財資雜誌(The Asset)評選為年度最佳交易獎
財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為最佳臺幣公債交易商評比第一名
- 96 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
亞洲財務雜誌(FinanceAsia)評選為臺灣最佳債券商
財資雜誌(The Asset)評選為臺灣最佳債券商
財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為最佳臺幣公債交易商評比第二名

- 97 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為最佳臺幣公債暨公司債交易商評比第一名及最佳臺幣公債交易商評比第二名
- 98 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳公司管理(中型資本額)及臺灣最佳債券商
亞洲財務雜誌(FinanceAsia)評選為臺灣最佳債券商
金管會核定「證券商風險管理評鑑最高等級—第 1 級」
財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為最佳臺幣公債交易商評比第二名及最佳臺幣公司債交易商評比第二名
- 99 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第一名
財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為臺灣區最佳債券商、臺灣區公司債第一名及公債第二名
- 100 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為最佳國內債券商、最佳固定收益商品銷售第二名及臺灣最佳交易券商第二名
中央銀行國庫局評選為中央公債交易商公債業務績效冠軍
亞洲財務雜誌(FinanceAsia)評選為臺灣區最佳股票暨轉換債承銷商及臺灣區最佳債券交易商
金管會核定「證券商風險管理評鑑最高等級—第 1 級」
證券櫃檯買賣中心頒發「卓越新金融商品發行」證券商金桂獎
證券櫃檯買賣中心頒發「卓越推薦上(興)櫃申請」證券商金桂獎
證券櫃檯買賣中心頒發「卓越股債市籌資承銷」證券商金桂獎
中華民國對外貿易發展協會評選為臺灣 20 大國際品牌
證券暨期貨/金彝獎評選為傑出證券人才獎及傑出金融創新獎
財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為臺灣最佳債券交易商、最佳公債次級市場交易商及最佳公債初級市場交易商
世界金融雜誌(World Finance)評選為臺灣區最佳投資銀行

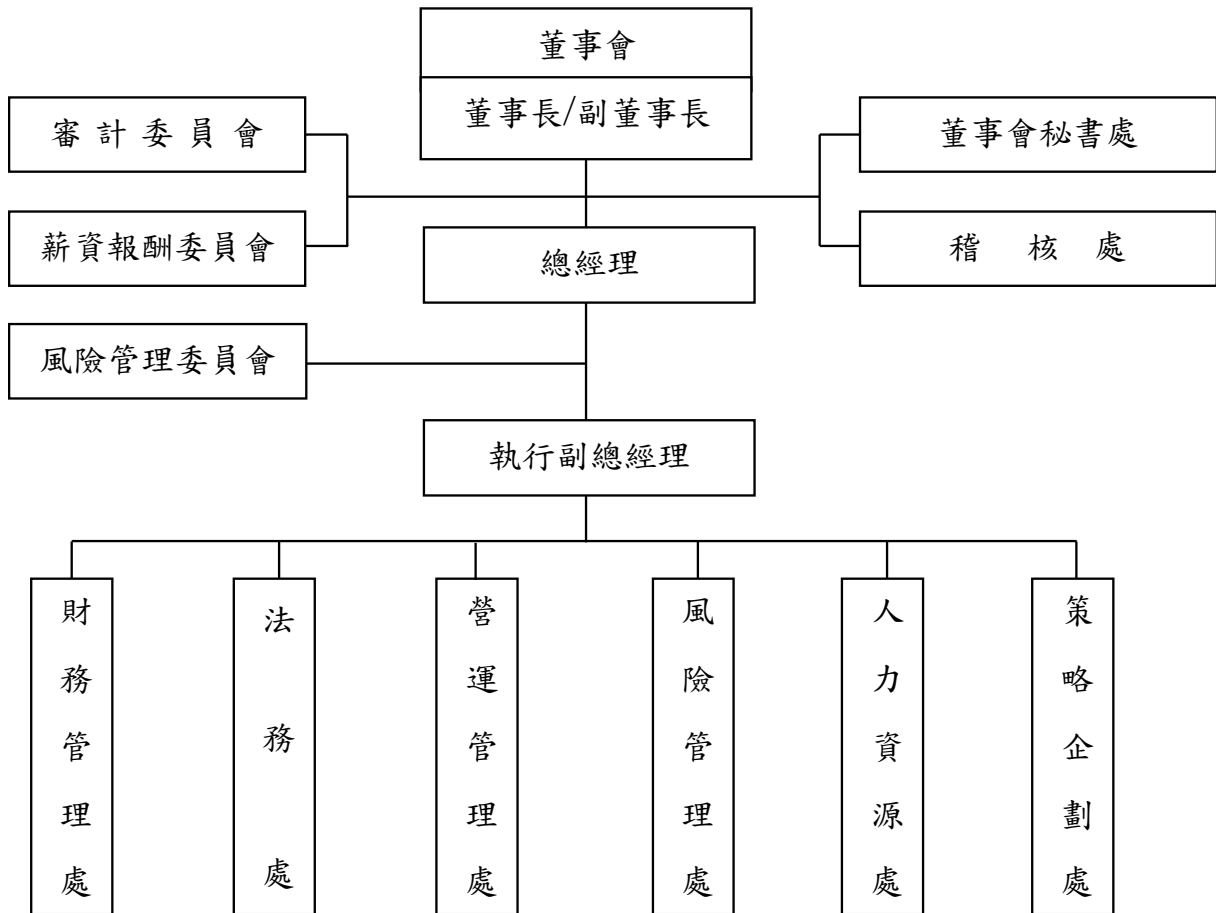
- 101 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為最佳台股研究報告全體內外資券商票選第三名、最佳交易執行獎前三名及最佳法人服務獎第二名
櫃買中心評選為 101 上半年度中央公債優良造市商第三名
證券交易所頒發市場創新獎
財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為最佳次級市場公債交易商
- 102 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為最佳台股研究報告全體內外資券商票選第三名
財資雜誌(The Asset)評選為 102 年臺灣最佳債券商
中央銀行國庫局評選為「中央公債交易商業績效冠軍
臺灣證券交易所 102 年 IPO 籌資金額獎第二名、SPO 籌資金額獎第一名、及 IPO 市值獎第二名
臺灣證券交易所 102 年權證發行檔數第二名、權證受託買賣金額第二名及權證最佳造市券商
臺灣證券櫃檯買賣中心評選為 102 年度下半年中央公債優良造市商
臺灣證券櫃檯買賣中心評選為 102 年推薦申請上櫃及登錄興櫃家數第一名

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



2. 各主要部門職掌

董事會秘書處：掌理董事會、審計委員會之議事幕僚，以及股務等相關事宜。

稽核處：掌理業務稽核、內部控制等相關事宜。

財務管理處：掌理財務管理、資金管理、績效管理及會計等相關事宜。

法務處：掌理涉及法律權利義務之案件諮詢、文件會簽及法令遵循制度等相關事宜。

營運管理處：掌理總務、資訊及作業等相關事宜。

風險管理處：掌理信用風險、市場風險及作業風險等相關事宜。

人力資源處：掌理人力資源管理、員工關係、薪資報酬委員會之議事幕僚等相關事宜。

策略企劃處：掌理策略規劃、子公司管理、投資人關係、媒體與一般股東關係、公益慈善贊助活動及重大訊息揭露等相關事宜。

3. 董事會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
- 年度財務報告及半年度財務報告
- 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。

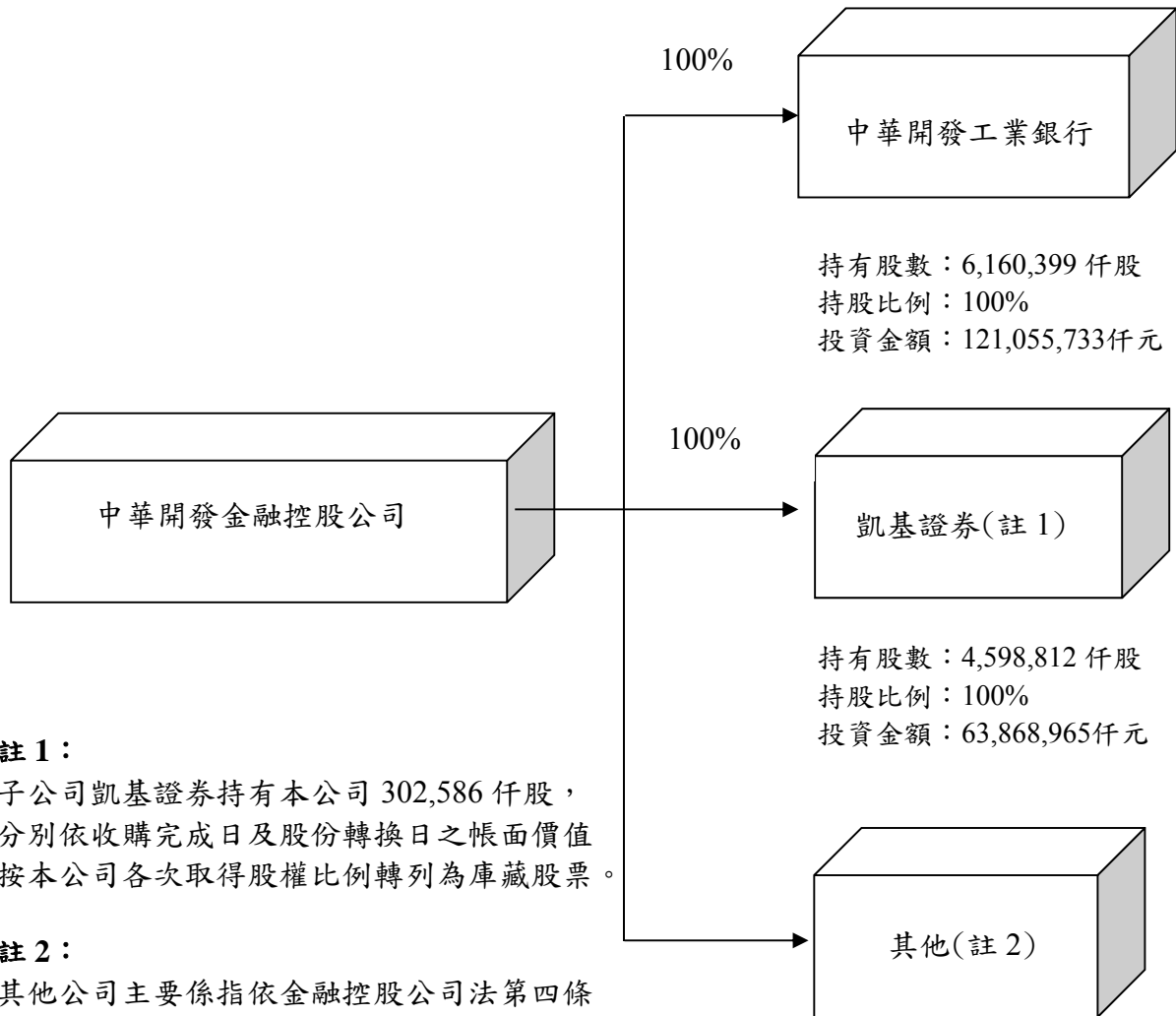
(3) 風險管理委員會

為確保本公司及各子公司風險管理機制之一致性、妥適性、穩定性與透明度，特設置風險管理委員會，以統合、規劃、監督及管理本公司及各子公司各項風險。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。
- 定期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，並應向本公司董事會報告。

(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：102年12月31日



註 1：

子公司凱基證券持有本公司 302,586 仟股，分別依收購完成日及股份轉換日之帳面價值按本公司各次取得股權比例轉列為庫藏股票。

註 2：

其他公司主要係指依金融控股公司法第四條第四款第四目所規定，其過半數之董事由金融控股公司直接、間接選任或指派之其他公司。其細部資料請參見【捌、一：關係企業相關資料】。

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事資料

基準日：103年4月30日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	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 (註3)	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		
					股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
董事長	鎧動投資股份有限公司代表人 陳木在	102.06.13	三年	93.04.05 (註4)	900,611	0.01	900,611	0.01	0	0	0	0	國立台灣大學經濟學研究所法學碩士；臺灣銀行董事長。	中華開發工業銀行(股)公司董事長。	無	無	無
常務董事	興文投資股份有限公司代表人 廖龍一	102.06.13	三年	96.06.15	650,252,192	4.33	650,252,192	4.32	0	0	0	0	台灣大學經濟系；第一商業銀行總經理。	中華開發工業銀行(股)公司董事、大江生醫(股)公司獨立董事。	無	無	無
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	102.06.13	三年	96.06.15	0	0	0	0	0	0	0	0	美國猶他大學博士；仁寶電腦公司集團特別顧問。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事(獨立董事)、財團法人工業技術研究院董事長、TMI Holding Corp. 董事長、新菱創業投資(股)公司董事長、Golden Asia Fund Ventures Ltd. 董事長。	無	無	無
董事	國亨化學股份有限公司代表人 陳鑫	102.06.13	三年	93.04.05	12,109,973	0.08	12,109,973	0.08	0	0	0	0	美國佛州諾瓦大學企管博士；中華開發工業銀行(股)公司執行副總經理。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事兼副董事長、華晶科技(股)公司董事、開發國際投資(股)公司常務董事、China Healthcare Multi-Service, Inc. 董事、開發科技顧問(股)公司董事、中華開發股權投資管理有限公司董事長、中華開發工銀科技顧問(股)公司董事、華開(福建)股權投資管理有限公司董事、CDIB Private Equity (Hong Kong) Co., Ltd. 董事、華創昆山股權投資管理有限公司董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	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 (註3)	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		
					股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			職稱	姓名	關係
董事	基捷投資股份有限公司代表人 魏寶生	102.06.19	三年	93.04.05	917,249	0.01	917,249	0.01	0	0	0	0	美國華府喬治華盛頓大學國際企業管理碩士，美國華府班傑明富蘭克林大學財務管理碩士；金管會保險局局長。	凱基證券(股)公司董事長、FPAT 社團法人台灣理財顧問認證協會理事、證券暨期貨市場發展基金會國際化發展委員會委員、工商協進會監事、台灣金融研訓院台灣銀行家雜誌編審委員、交大思源基金會常務董事、交大校友總會常務理事、交大台北校友會理事長。	無	無	無
董事	鎧動投資股份有限公司代表人 楊文鈞	102.06.13	三年	93.04.05	900,611	0.01	900,611	0.01	0	0	0	0	美國哈佛大學企管碩士，美國麻省理工學院機械工程碩士；中華開發金融控股(股)公司執行副總經理兼直接投資處部門主管與業務督導，中華開發金融控股(股)公司總經理。	中華開發工業銀行(股)公司董事兼總經理、CDIB Capital International Corporation 董事長、CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事、CDIB Capital International (USA) Corporation 董事、CDIB Capital Investment I Limited 董事、CDIB Capital Investment II Limited 董事、CDIB Global Markets I Limited 董事、CDIB Global Markets II Limited 董事、CDIB Global Markets III Limited 董事、CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事、中華開發創業投資(股)公司董事、中華開發股權投資管理有限公司董事、盛弘醫藥(股)公司董事、開發科技顧問(股)公司董事。	無	無	無
董事	興文投資股份有限公司代表人 李豪榮 (LEE HOWE YONG)	102.06.13	三年	96.06.15	650,252,192	4.33	650,252,192	4.32	0	0	0	0	美國華盛頓大學企業管理學士；Director of Singapore Transmarco Limited。	Lee Kim Yew(Pte) Ltd. & Subsidiaries Director、Lee Kim Yew Trading Pte. Ltd. Director。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	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 (註3)	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		
					股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
董事	基捷投資股份有限公司代表人張立人	102.06.13	三年	93.04.05	917,249	0.01	917,249	0.01	0	0	0	0	美國南加州大學企研所碩士；凱基證券(股)公司研究部副總經理，中華開發金融控股(股)公司副總經理兼策略企劃處部門主管暨發言人。	中華開發工業銀行(股)公司副總經理、開發國際投資(股)公司常務董事、CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事、CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事、CDIB Capital International (USA) Corporation 董事、中華開發創業投資(股)公司董事、中華開發股權投資管理有限公司董事。	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有限公司代表人潘仁傑	102.06.13	三年	90.12.28	205,999,742 (註5)	1.37	205,999,742 (註5)	1.37	0	0	0	0	中興大學會計系學士；臺灣銀行秘書處處長。	臺灣銀行會計處處長、臺灣省銀行商業同業公會總幹事。	無	無	無
獨立董事	鄧慧孫	102.06.13	三年	99.06.18	0	0	0	0	0	0	0	0	美國中田納西州立大學企管碩士；富登金融控股公司資深副總裁。	中華開發工業銀行(股)公司獨立董事。	無	無	無
獨立董事	鮑泰鈞	102.06.13	三年	93.04.05	0	0	0	0	0	0	0	0	美國南加州大學經濟系；台灣區人造纖維製造工業同業公會理事長。	中華開發工業銀行獨立董事、中興紡織廠(股)公司董事長、興能高科技(股)公司董事、中百(股)公司董事長、中紡科技實業(股)公司董事、財團法人臺灣省私立鮑朝樞慈善事業基金會對外代表人、臺灣區紡紗工業同業公會常務監事、臺灣區人造纖維製造工業同業公會常務理事、臺灣區棉布印染整理工業同業公會常務理事。	無	無	無

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：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4：95年4月1日~97年12月11日期間未擔任董事。

註5：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份。

表一：法人股東之大股東

103年4月30日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)	持股比例(%)
鎧動投資股份有限公司	賴文垚	99.99
國亨化學股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司	100.00
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00
基捷投資股份有限公司	陳恒裕	99.99
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

103年4月30日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)	持股比例(%)
國喬石油化學股份有限公司 (註3)	凱基證券股份有限公司	7.03
	富邦人壽保險股份有限公司	5.68
	中國人壽保險股份有限公司	3.99
	新制勞工退休基金	3.20
	仲冠投資股份有限公司	3.05
	舊制勞工退休基金	3.01
	辜濂松	2.64
	國泰大中華基金專戶	2.17
	中國信託商業銀行股份有限公司	2.13
	臺銀保管 LSV 新興市場股票有限合夥投資專戶	2.02
維宏投資股份有限公司	Prime Bridge International Ltd.	100.00
臺灣金融控股股份有限公司	財政部	100.00

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

註3：資料基準日：103年4月27日。

董事資料 (二)

基準日：103 年 4 月 30 日

姓名 (註 1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註 2)										兼任其 他公 開公 行公 立家 司獨 董事 董數
	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所 須相關科系 之公私立大 專院校講 師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 資格領有證書 及專門職業及 技術人員	商務、法 務、財 務、公 司業 務會 計或 公 所 業 務 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
鐘動投資股份有限公司 代表人陳木在	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
興文投資股份有限公司 代表人廖龍一			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		1
蔡清彥	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0
國亨化學股份有限公司 代表人陳鑫			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
基捷投資股份有限公司 代表人魏寶生(註 3)			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
鐘動投資股份有限公司 代表人楊文鈞			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
基捷投資股份有限公司 代表人張立人			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
興文投資股份有限公司 代表人李豪榮 (LEE HOWE YONG)			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
臺灣銀行股份有限公司 代表人潘仁傑			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
鄧慧孫			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0
鮑泰鈞			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0

註 1：欄位多寡視實際數調整。

註 2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：103年04月30日

職稱 (註1)	姓名	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		
			股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率	職稱
總經理	楊文鈞	100.09.29	11,820,781	0.08	0	0	0	0	美國哈佛大學企管碩士 美國麻省理工大學機械工程碩士 中華開發金融控股公司代理總經理	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼總經理 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 盛弘醫藥股份有限公司董事 開發科技顧問股份有限公司董事 CDIB Capital International Corporation董事長 CDIB Capital Investment I Limited董事 CDIB Capital Investment II Limited董事 CDIB Capital International (USA) Corporation董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDIB Capital International (Korea) Corporation Ltd.董 事 CDIB Global Markets I Limited董事 CDIB Global Markets II Limited董事 CDIB Global Markets III Limited董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd董事	無	無	無
執行 副總經理	吳春臺	93.05.10	4,259,508	0.03	0	0	0	0	美國德拉瓦大學化工博士 國喬石油化學股份有限公司董事長	中華成長三資產管理股份有限公司董事長 中華成長四資產管理股份有限公司董事長 中華開發資產管理股份有限公司董事長 和喬國際投資股份有限公司董事長 國喬石油化學股份有限公司董事長 景冠投資股份有限公司董事長 開發工銀資產管理股份有限公司董事長 裕明投資股份有限公司董事長 維宏投資股份有限公司董事長 興文投資股份有限公司董事長	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	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		
			股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率	職稱
執行副總經理 暨財務管理處 及董事會秘書 處部門主管與 業務督導	邱德馨	100.10.01	8,406,216	0.06	0	0	0	0	美國凱斯西儲大學會計碩士 中華開發金融控股公司執行副總經理暨 財務管理處及董事會秘書處及公共事務 處部門主管與業務督導	CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital International (USA) Corporation董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDIB Capital International (Korea) Corporation Ltd.董 事	無	無	無
資深副總經理 暨法務處 部門主管與 業務督導	南怡君	93.05.10	3,149,677	0.02	0	0	0	0	東吳大學法學碩士 理律法律事務所資深律師	開發科技顧問股份有限公司監察人 開發文創價值創業投資股份有限公司董事 凱基證券股份有限公司董事 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital International (USA) Corporation董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDIB Capital International (Korea) Corporation Ltd.董事	無	無	無
資深副總經理 暨營運管理處 部門主管與 業務督導	顧蓓華	100.10.11	3,714,818	0.02	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士 中華開發金融控股公司資深副總經理暨 營運管理處及人力資源處部門主管及業 務督導兼任中華開發工業銀行營運管理 中心主管及作業處部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼資深副總經 理 中亞創業投資股份有限公司董事 中華開發工銀科技顧問股份有限公司監察人 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 中瑞創業投資股份有限公司董事 華開(福建)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 CDIB Capital International (USA) Corporation董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDIB Capital International (Korea) Corporation Ltd監 察人 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	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		
			股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
總稽核 暨稽核處 部門主管與 業務督導	黃敏章	98.10.22	228,407	0.00	0	0	0	0	中興大學會計系 中華開發金融控股公司代總稽核暨稽核 處部門主管與業務督導兼任中華開發工 業銀行總稽核與稽核處部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司總稽核	無	無	無
副總經理暨 策略企劃處 部門主管與 業務督導	張立人	98.05.04	1,432,017	0.01	0	0	0	0	美國南加州大學企管碩士 凱基證券股份有限公司研究部副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼副總經理 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司董事 CDIB Capital International (USA) Corporation董事 CDIB Capital International (Korea) Corporation Ltd.董 事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd董事	無	無	無
副總經理暨 風險管理處 部門主管與 業務督導	賴淑貞	100.10.01	1,467,878	0.01	0	0	0	0	美國紐約大學柏魯克學院管科碩士 中華開發金融控股公司副總經理暨風險 管理處代理部門主管與業務督導兼任中 華開發工業銀行副總經理暨授信審查處 部門主管兼風險管理處代理部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼副總經理 開發國際投資股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨 人力資源處代 理部門主管與 業務督導	姜正和	99.06.01	1,665,261	0.01	0	0	0	0	銘傳大學商業文書系 中華開發工業銀行人力資源處副總經理 兼任中華開發金融控股公司人力資源處 副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 中華開發工銀科技顧問公司董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corp. Ltd.董事	無	無	無
資深 副總經理	劉紹樑	93.08.02	2,059,863	0.01	0	0	0	0	美國芝加哥大學法學博士 理律法律事務所合夥律師	中亞創業投資股份有限公司董事長 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司監察人 中華航空股份有限公司董事 中瑞創業投資股份有限公司董事長 台灣世曦工程顧問股份有限公司董事 華研國際音樂股份有限公司董事 開發文創價值創業投資股份有限公司董事長 開發科技顧問股份有限公司董事長 臺灣證券交易所股份有限公司董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	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		
			股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率	職稱
資深 副總經理	王幼章	97.05.16	2,852,699	0.02	0	0	0	0	美國佛州州立大學/美國紐約大學國際 經濟碩士 中華開發工業銀行資深副總經理暨企業 金融部部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司資深副總經理 中華開發管理顧問股份有限公司董事長 中華開發國際租賃有限公司董事長 萬泰商業銀行股份有限公司董事 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd.董事	無	無	無
資深 副總經理	黃浩泉	100.10.01	3,126,085	0.02	0	0	0	0	新加坡國立大學企業管理學系 中華開發金融控股公司資深副總經理暨 固定收益處及權益證券處部門主管與 業務督導	Grand Cathay Capital(Hong Kong) Limited董事 KGI Asia Ltd CEO KGI Capital Asia Limited董事 KGI Capital(Singapore)Pte.Ltd.董事 KGI Investment Advisory (Shanghai) Co. Ltd.董事 KGI International Limited董事 KGI International(Hong Kong) Limited董事 KGI Securities(Singapore)Pte.Ltd.董事 KGI Wealth Management Limited董事 Trinitus Asset Management Limited董事	無	無	無
資深 副總經理	許道義	100.10.01	5,835,316	0.04	0	0	0	0	美國俄亥俄州立大學企管碩士 中華開發金融控股公司資深副總經理兼 任大華證券股份有限公司董事長	中華開發工銀科技顧問公司董事 華開(福建)股權投資管理公司董事 凱基證券股份有限公司副董事長 凱基創業投資股份有限公司董事長 凱基投資諮詢(上海)有限公司董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corp. Ltd.董事	無	無	無
資深 副總經理	施炳煌	101.06.18	0	0	0	0	0	0	臺灣大學政治學系碩士 高雄捷運股份有限公司企劃副總經理	無	無	無	無
資深 副總經理	周大任	101.09.14	0	0	0	0	0	0	美國哈佛大學法律碩士 中華開發工業銀行資深副總經理暨直接 投資事業群執行長及直接投資部部門主 管	中華開發工業銀行股份有限公司資深副總經理 中亞創業投資股份有限公司董事 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事長 中華開發創業投資股份有限公司董事長 北京同方電子商務有限公司董事 江西聯創電子有限公司董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	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		
			股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			股 數	持 股 比 率	職稱
										亞翔工程股份有限公司監察人 和椿科技股份有限公司監察人 飛宏科技股份有限公司監察人 開發文創價值創業投資股份有限公司董事 華開(福建)股權投資管理公司董事長 華創(福建)股權投資管理企業董事長 CDIB Capital Investment I Limited 董事 CDIB Capital Investment II Limited 董事 CDIB Global Markets I Limited 董事 CDIB Global Markets II Limited 董事 CDIB Global Markets III Limited 董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corp. Ltd. 董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事 China Concept Group (Samoa) 董事 nLighten Technologies Inc.(USA) 董事			
副總經理	彭孟洪	93.05.10	1,218,996	0.01	939	0.00	0	0	中興大學經濟系 中華開發金融控股公司董事會秘書處副 總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	洪文昌	93.05.10	2,300,647	0.02	0	0	0	0	輔仁大學資訊管理系 中信證券股份有限公司協理	無	無	無	無
副總經理	林明杰	98.01.05	895,552	0.01	683	0.00	0	0	美國南加大電腦科學所碩士 中華開發工業銀行資訊處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	郭大華	98.01.12	1,843,602	0.01	326,364	0.00	0	0	美國西海岸大學資管碩士 中華開發工業銀行金融交易部副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	孟昭明	99.01.25	517,915	0.00	0	0	0	0	臺灣大學財務金融碩士 中華開發工業銀行企業金融部副總經理	中華開發管理顧問股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事長兼總經理 新唐科技股份有限公司監察人 CDC Finance & Leasing (BVI) Corp. 董事	無	無	無
副總經理	盛嘉珍	101.09.01	1,500,206	0.01	0	0	0	0	美國佛羅里達州立國際大學財研所碩士 凱基證券股份有限公司副總經理	中華開發工銀科技顧問公司董事 中華開發股權投資管理公司董事 凱基證券股份有限公司副總經理 開發科技顧問公司董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	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		
			股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
										富昆(維京群島)控股公司董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corp. Ltd.董事 CDIB Global Markets I Limited董事 CDIB Global Markets II Limited董事 CDIB Global Markets III Limited董事 CDIB Capital Investment I Limited董事 CDIB Capital Investment II Limited董事 KGI Alliance Corporation董事 KG Investments Holdings Limited董事 KGI Securities (Hong Kong) Limited董事 Anew Holdings Limited董事 KGI Wealth Management Limited董事 One Asset Management Limited董事			
副總經理	林紹華	102.11.01	1,513,879	0.01	0	0	0	0	中央大學財務管理碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深 協理	中華開發管理顧問股份有限公司董事 中華開發國際租賃有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	顏志堅	103.01.01	819,394	0.01	0	0	0	0	美國麻省理工學院企業管理碩士 凱基證券股份有限公司副總經理	凱基證券股份有限公司副總經理 環華證券金融股份有限公司董事 KGI Securities (Thailand) Public Co. Ltd董事 KGI Wealth Management Limited董事	無	無	無
副總經理	黃允曄	103.02.17	0	0	0	0	0	0	政治大學法律科際整合碩士 美商美國銀行股份有限公司副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	賴俐臻	103.03.03	0	0	0	0	0	0	美國史丹佛大學經濟系 匯豐商業銀行股份有限公司資深副總裁 暨營運服務部主管	無	無	無	無
資深協理	周志瑜	95.08.01	1,018,365	0.01	0	0	0	0	政治大學財政碩士 中華開發工業銀行董事會秘書處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	單吟鳳	97.11.01	473,831	0.00	0	0	0	0	政治大學銀行系 中華開發金融控股公司總經理室資深協 理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	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		
			股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
資深協理	賴惠麗	99.05.01	536,649	0.00	0	0	0	0	臺灣大學財務金融系 中華開發工業銀行風險管理處協理兼任 中華開發金融控股公司風險管理處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	施惠琪	99.05.01	1,270,653	0.01	555,135	0.00	0	0	臺灣大學會計碩士 中華開發金融控股公司財務管理處協理	中華開發國際租賃有限公司監察人 中華開發管理顧問股份有限公司監察人 中華開發資產管理董事 國華海洋企業股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	劉育忻	100.07.01	420,311	0.00	0	0	0	0	政治大學經濟系 中華開發工業銀行企劃處協理兼任中華 開發金融控股公司策略企劃處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	章勁松	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國哈佛大學法學碩士 中華開發工業銀行法務處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理 中華開發工銀科技顧問公司董事 中華開發股權投資管理有限公司監察人 中華開發創業投資股份有限公司監察人 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corp. Ltd. 董事	無	無	無
資深協理	張愛蘭	100.07.01	246,692	0.00	0	0	0	0	美國西佛羅里達州立大學系統分析碩士 中華開發金融控股公司營運管理處協理 兼任中華開發工業銀行資訊處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	黃昭景	101.09.24	305,989	0.00	80,690	0.00	0	0	政治大學國貿碩士 中華開發工業銀行金融市場部資深協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	邱淑珍	102.05.01	1,368,214	0.01	0	0	0	0	台灣大學商學碩士 中華開發管理顧問股份有限公司資深協 理兼任中華開發國際租賃有限公司資深 副總裁	環華證券金融股份有限公司董事 Grand Cathay Holding Limited 董事	無	無	無
資深協理	蕭隆祺	103.01.01	214,485	0.00	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股公司策略企劃處協理 兼任中華開發工業銀行企劃處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
協理	黎亮吟	94.04.01	178,589	0.00	0	0	0	0	美國哈佛大學公共政策碩士 中華開發金融控股公司董事長室協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	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		
			股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
協理	楊淑玲	97.07.01	828,556	0.01	0	0	0	0	東海大學會計系 中華開發金融控股公司財務管理處資深經理	開發科技顧問股份有限公司協理	無	無	無
協理	盧宏武	97.07.01	121,871	0.00	0	0	0	0	醒吾商專國貿科 中華開發工業銀行會計處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	蔡慈真	101.01.01	64,210	0.00	0	0	0	0	政治大學法學碩士 中華開發金融控股公司董事會秘書處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	林建平	101.01.01	168,110	0.00	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理 兼任中華開發金融控股公司風險管理處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	楊志光	101.01.01	362	0.00	23,376	0.00	0	0	臺灣大學商學系 中華開發工業銀行風險管理處資深經理 兼任中華開發金融控股公司風險管理處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	林妤珊	101.01.01	758,644	0.01	0	0	0	0	臺灣大學商學碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深經理	開發工銀資產管理董事 中華成長三資產管理董事 中華成長四資產管理董事	無	無	無
協理	羅慧萍	101.01.01	356,121	0.00	0	0	0	0	東吳大學會計碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深經理	中華開發管理顧問股份有限公司協理 華開租賃股份有限公司協理	無	無	無
協理	陳妙莉	101.01.01	54,357	0.00	0	0	0	0	美國紐約佩斯大學會計碩士 中華開發工業銀行總務處協理暨代理部門主管兼任中華開發金融控股公司營運管理處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	王素雲	101.09.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學法律學系研究所碩士 教育部法規會專門委員	中華開發工業銀行股份有限公司協理 開發科技顧問公司監察人	無	無	無
協理	姜泰芸	101.10.01	51,378	0.00	0	0	0	0	銘傳大學企業管理科 大華證券股份有限公司管理部部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	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		
			股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
協理	林秀蓬	101.10.25	492,225	0.00	775	0.00	0	0	文化大學國際企業管理碩士 中華開發金融控股公司營運管理處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	李以仁	101.11.01	0	0	0	0	0	0	美國密西根州立大學廣告所碩士 澳盛銀行公共事務處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	劉惠琳	102.01.02	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系 安永聯合會計師事務所稅務部執行總監	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	楊雅玲	102.02.01	0	0	0	0	0	0	中華大學經營管理所碩士 渣打銀行信用風險管理部主管	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	蘇彌鏗	102.02.18	0	0	0	0	0	0	紐約市市立大學會計所碩士 梅耶博格股份有限公司財務部財務處長	中華開發股權管理有限公司副總裁	無	無	無
協理	黃耀緯	102.05.01	0	0	0	0	0	0	中國文化大學新聞研究所碩士 臺灣高鐵股份有限公司課長	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	陳家瑋	102.05.20	0	0	0	0	0	0	政治大學公共行政學系 中華開發金融控股公司人力資源處協理 兼任中華開發工業銀行人力資源處協理	無	無	無	
協理	吳俊達	101.01.01	499,230	0.00	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股公司董事會秘書處 資深經理兼任中華開發工業銀行董事會 秘書處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	賴宜伶	101.01.01	43,424	0.00	0	0	0	0	美國卓克索大學企管碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理 兼任中華開發金融控股公司風險管理處 資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	張雯嬌	101.01.01	128,349	0.00	0	0	0	0	政治大學會計碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深 經理	無	無	無	
協理	王文政	101.01.01	173,822	0.00	0	0	0	0	政治大學企業管理碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深 經理	華開租賃股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	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		
			股 數	持股 比率	股 數	持股 比率	股 數	持股 比率			職稱	姓名	關係
協理	柯清山	101.01.01	85,986	0.00	0	0	0	0	致理商專銀行保險科 中華開發工業銀行稽核處資深經理兼任 中華開發金融控股公司稽核處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	詹麗玲	101.01.01	69,441	0.00	0	0	0	0	中央大學財務金融碩士 中華開發金融控股公司稽核處資深經理 兼任中華開發工業銀行稽核處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	徐麗青	101.01.01	72,944	0.00	0	0	0	0	銘傳大學銀行保險科 中華開發工業銀行企業金融部資深經理 兼任中華開發金融控股公司營運管理處 資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	莊信慧	101.01.01	148,515	0.00	0	0	0	0	臺灣大學資訊工程碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理兼任 中華開發金融控股公司營運管理處資深 經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	黃柳如萍	102.11.01	259,923	0.00	0	0	0	0	政治大學企業管理碩士 中華開發金融控股公司財務管理處經理	無	無	無	無
協理	林文中	102.11.01	150,018	0.00	0	0	0	0	美國伊利諾大學企業管理碩士 中華開發金融控股公司財務管理處經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	游慧琳	103.04.01	162,757	0.00	13,000	0.00	0	0	臺灣大學商學碩士 凱基證券股份有限公司資深經理	凱基證券股份有限公司資深經理	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，以及凡職位相當於總經理、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。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註9)	財務報告內所有公司(註10)(I)	本公司(註9)	財務報告內所有公司(註10)(J)
低於 2,000,000 元	基捷投資股份有限公司：張立人、基捷投資股份有限公司：魏寶生、台灣銀行股份有限公司：潘仁傑、基捷投資股份有限公司(舊任)：蕭峯雄、基捷投資股份有限公司(舊任)：LEE HOWE YONG(李豪榮)、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：魏美玉、台灣銀行股份有限公司(舊任)：吳剛勤、台灣銀行股份有限公司(舊任)：劉玉枝	基捷投資股份有限公司：張立人、基捷投資股份有限公司：魏寶生、台灣銀行股份有限公司：潘仁傑、基捷投資股份有限公司(舊任)：LEE HOWE YONG(李豪榮)、台灣銀行股份有限公司(舊任)：吳剛勤、台灣銀行股份有限公司(舊任)：劉玉枝	基捷投資股份有限公司：張立人、基捷投資股份有限公司：魏寶生、台灣銀行股份有限公司：潘仁傑、基捷投資股份有限公司(舊任)：蕭峯雄、基捷投資股份有限公司(舊任)：LEE HOWE YONG(李豪榮)、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：魏美玉、台灣銀行股份有限公司(舊任)：吳剛勤、台灣銀行股份有限公司(舊任)：劉玉枝	台灣銀行股份有限公司：潘仁傑、基捷投資股份有限公司(舊任)：LEE HOWE YONG(李豪榮)、台灣銀行股份有限公司(舊任)：吳剛勤、台灣銀行股份有限公司(舊任)：劉玉枝
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	鎧動投資股份有限公司：陳木在、蔡清彥、國亨化學股份有限公司：陳鑫、鎧動投資股份有限公司：楊文鈞、鮑泰鈞、鄧慧孫、張家祝(舊任)、國亨化學股份有限公司(舊任)：廖龍一	鎧動投資股份有限公司：陳木在、蔡清彥、國亨化學股份有限公司：陳鑫、鎧動投資股份有限公司：楊文鈞、鮑泰鈞、鄧慧孫、張家祝(舊任)、國亨化學股份有限公司(舊任)：廖龍一、基捷投資股份有限公司(舊任)：蕭峯雄、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：魏美玉	蔡清彥、國亨化學股份有限公司：陳鑫、鮑泰鈞、鄧慧孫、張家祝(舊任)、國亨化學股份有限公司(舊任)：廖龍一	蔡清彥、基捷投資股份有限公司：張立人、基捷投資股份有限公司：魏寶生、鮑泰鈞、鄧慧孫、張家祝(舊任)、國亨化學股份有限公司(舊任)：廖龍一、基捷投資股份有限公司(舊任)：蕭峯雄、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：魏美玉
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	無	無	鎧動投資股份有限公司：楊文鈞	無
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	無	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	無	無	鎧動投資股份有限公司：陳木在	鎧動投資股份有限公司：陳木在、國亨化學股份有限公司：陳鑫
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	無	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無	無	鎧動投資股份有限公司：楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	16	16	16	16

*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)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表。

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

註3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。

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

- 註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。
- 註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。
- 註 8：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。
- 註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 10：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 11：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。
- 註 12：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相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之J欄，並將欄位名稱改為「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之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。
- 註 13：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十六之一。

(2) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；102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)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之比 例(%) (註9)		取得員工認股 權憑證數額 (註5)		取得限制員工權利 新股數額 (註11)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註10)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司		財務報告內所有 公司(註6)		本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	
								現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額							
總經理	楊文鈞	78,529	126,998	0	0	93,604	219,746	80,838	0	80,838	0	3.046%	5.061%	無	無	10,143,000	10,143,000	無
執行副總經理	吳春臺																	
執行副總經理	邱德馨																	
資深副總經理	王幼章																	
資深副總經理	李玉玲																	
資深副總經理	周大任																	
資深副總經理	南怡君																	
資深副總經理	施炳煌																	
資深副總經理	許道義																	
資深副總經理	黃浩泉																	
資深副總經理	黃敏章																	
資深副總經理	劉紹樑																	
資深副總經理	顧蓓華																	
副總經理	呂健萍																	
副總經理	林明杰																	
副總經理	林崇仁																	
副總經理	林紹華																	
副總經理	孟昭明																	
副總經理	洪文昌																	
副總經理	姜正和																	
副總經理	郭大華																	
副總經理	盛嘉珍																	
副總經理	張立人																	
副總經理	彭孟洪																	
副總經理	賴淑貞																	

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為9,051仟元。另給付司機之相關報酬為9,506仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為3,092仟元。

3.盈餘分配之員工紅利為擬議金額。

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 7)	財務報告內所有公司(註 8) (E)
低於 2,000,000 元	周大任、許道義、姜正和、盛嘉珍	無
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	楊文鈞、施炳煌、黃敏章、呂健萍、林明杰、林崇仁、孟昭明、郭大華、彭孟洪、賴淑貞	施炳煌、呂健萍、林明杰、林崇仁、孟昭明
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	李玉玲、黃浩泉、顧蓓華、林紹華、洪文昌、張立人	李玉玲、黃敏章、顧蓓華、林紹華、洪文昌、姜正和、郭大華、盛嘉珍、彭孟洪、賴淑貞
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	吳春臺、王幼章	許道義、張立人
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	邱德馨、南怡君、劉紹樑	吳春臺、邱德馨、周大任、南怡君、黃浩泉、劉紹樑
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	無	王幼章
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	無	楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無
總 計	25	25

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

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

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。

註 5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

註 6：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 7：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 8：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 9：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 10：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

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

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

註 11：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十六之一。

(3) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利金額 (註2)	現金紅利金額 (註2)	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
經 理 人 (註3)	總經理	楊文鈞	0	84,430	84,430	1.017
	執行副總經理	吳春臺、邱德馨				
	資深副總經理	王幼章、周大任、 南怡君、施炳煌、 許道義、黃浩泉、 黃敏章、劉紹樑、 顧蓓華				
	副總經理	林明杰、林崇仁、 林紹華、孟昭明、 洪文昌、姜正和、 郭大華、盛嘉珍、 張立人、彭孟洪、 賴淑貞				
	資深協理	周志瑜、邱淑珍、 施惠琪、章勁松、 張愛蘭、單吟鳳、 黃昭景、劉育忻、 賴惠麗				

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

註2：係填列最近年度盈餘分配股東會前經董事會通過擬議配發經理人之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額。稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註3：經理人之適用範圍如下，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者。
- (2) 副總經理及相當等級者。
- (3) 協理及相當等級者。
- (4) 財務部門主管。
- (5) 會計部門主管。
- (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註4：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

(四) 分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

1. 估稅後純益比例之分析

本公司 101 年度董事酬金佔稅後純益之比例為 2.050%，102 年度董事酬金佔稅後純益之比例為 1.668%；101 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 4.598%，102 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 3.046%。

2. 本公司董事、監察人所支領的車馬費、出席費及酬勞等酬金，係依據公司法及本公司章程等規定辦理。

3. 本公司之經理人酬金政策，係依工作職掌、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／外部因素綜合考量，設計反映工作績效、合乎市場競爭性之薪酬。

三、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

102 年度董事會開會 17 次【A】，董事出席情形如下：

基準日：102 年 12 月 31 日

職稱	姓名 (註 1)	實際出 (列)席 次數 B	委託出 席次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】 (註 2)	備註
董事長兼 常務董事	鎧動投資股份有限 公司代表人：陳木在	17	0	100	
常務董事	興文投資股份有限 公司代表人：廖龍一	9	1	90	
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	16	1	94	
董事	國亨化學股份有限 公司代表人：陳鑫	17	0	100	
董事	鎧動投資股份有限 公司代表人：楊文鈞	14	3	82	
董事	興文投資股份有限 公司代表人：LEE HOWE YONG(李豪 榮)	7	3	70	
董事	基捷投資股份有限 公司代表人：魏寶生	7	3	70	
董事	基捷投資股份有限 公司代表人：張立人	9	1	90	
董事	臺灣銀行股份有限 公司代表人：潘仁傑	16	0	100	臺灣銀行(股)公司於 102/1/15 改派董事代 表人，潘董事仁傑在職 期間董事會開會次數 16 次。
董事 (獨立董事)	鮑泰鈞	14	3	82	
董事 (獨立董事)	鄧慧孫	15	2	88	
舊任常務董事	張家祝	2	0	100	102/2/17 辭任，在職期 間董事會開會次數 2 次。

職稱	姓名 (註 1)	實際出 (列)席 次數 B	委託出 席次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】 (註 2)	備註
舊任常務董事	國亨化學股份有限公司代表人:廖龍一	7	0	100	
舊任董事	興文投資股份有限公司代表人:許道義	6	1	86	
舊任董事	基捷投資股份有限公司代表人:蕭峯雄	7	0	100	
舊任董事	基捷投資股份有限公司代表人:LEE HOWE YONG (李豪榮)	4	3	57	
舊任董事	兆豐國際商銀股份有限公司代表人: 魏美玉	7	0	100	
舊任董事	興文投資股份有限公司代表人:張立人	6	1	86	
舊任董事	臺灣銀行股份有限公司代表人:劉玉枝	1	0	100	102/1/15 臺灣銀行(股)公司改派潘仁傑為董事代表人,劉董事玉枝在職期間董事會開會次數 1 次。
舊任董事	臺灣銀行股份有限公司代表人:吳剛勤	5	2	71	

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：(1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(3)102 年度本公司董事會共計召開 17 次，102/6/13 改選前 7 次，改選後 10 次。

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨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，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：

無此情形。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

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
102/1/28 第4屆第41次 董事會	許道義 張立人	本公司子(孫)公司凱基證券與大華證券、凱基期貨與大華期貨，以及凱基投顧與大華投顧合併案。	許董事道義為大華證券董事長，張董事立人持有少數之凱基證券股份有限公司股份。	迴避未參與表決。
	陳木在	本公司董事長101年度績效獎金案。	陳董事長木在為本公司董事長。	迴避未參與表決。
102/2/25 第4屆第42次 董事會	陳木在	本公司董事長兼任子公司中華開發工業銀行董事長乙職之績效考核結果。	陳董事長木在為本公司董事長。	迴避未參與表決。
102/4/9 第4屆第44次 董事會	許道義	本公司之子公司大華證券股份有限公司董事長許道義兼任該子公司總經理職務乙案。	許董事道義為大華證券董事長。	迴避未參與表決。
102/4/29 第4屆第45次 董事會	陳木在 楊文鈞 李豪榮 (LEE HOWE YONG) 廖龍一 陳 鑫 許道義 張立人 吳剛勤 潘仁傑 魏美玉 蔡清彥 鮑泰鈞 鄧慧孫	審查本公司股東提名之董事候選人名單暨獨立董事候選人資格案。	陳董事長木在、楊董事文鈞、李董事豪榮 (LEE HOWE YONG)、廖董事龍一、陳董事鑫、許董事道義、張董事立人、吳董事剛勤、潘董事仁傑、魏董事美玉、蔡董事清彥、鮑董事泰鈞、鄧董事慧孫為本次審查之董事候選人。	董事於審查自身董事候選人時，迴避未參與表決。

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
102/8/19 第 5 屆第 5 次 董事會	陳木在 楊文鈞 陳 鑫 廖龍一 李豪榮 (LEE HOWE YONG) 張立人 魏寶生 潘仁傑 蔡清彥 鮑泰鈞 鄧慧孫	本公司 101 年度董 事酬勞分配發放方 案。	陳董事長木在、楊 董事文鈞、陳董事 鑫、廖常務董事龍 一、李董事豪榮 (LEE HOWE YONG)、張董事立 人、魏董事寶生、 潘董事仁傑、蔡常 務董事清彥、鮑董 事泰鈞、鄧董事慧 孫為 101 年度董事 酬勞分配之法人 董事代表人及獨 立董事。	董事於討論自 身或其法人董 事之酬勞時，迴 避未參與表決。
102/8/26 第 5 屆第 6 次 董事會	廖龍一	本公司指派代表人 擔任子公司中華開 發工業銀行及凱基 證券公司董監事支 領酬金情形案。	廖常務董事龍一 擔任中華開發工 業銀行信用審查 會委員，有支領信 用審查費。	迴避未參與表 決。
	陳木在	本公司董事長報酬 案。	陳董事長木在為 本公司董事長。	迴避未參與表 決。
102/10/28 第 5 屆第 8 次 董事會	魏寶生	本公司之子公司凱 基證券股份有限公司 擬出售座落於臺 北市松山區敦化北 路 56 號地下層之不 動產予「香港商滿保 有限公司臺灣分公 司」案。	魏董事寶生為凱 基證券股份有限 公司董事長。	迴避未參與表 決。
102/11/25 第 5 屆第 9 次 董事會	魏寶生	本公司子公司凱基 證券股份有限公司 擬以其 100% 持股子 公司 KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. 購買 Ong First Tradition Pte. Ltd. 100% 股權案。	魏董事寶生為凱 基證券股份有限 公司董事長。	迴避未參與表 決。

三、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：

本公司業已依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司董事會議事規則以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董事出席董事會情形；本公司為協助董事會提高公司治理績效，已分別於 100 年下半年度設立審計委員會及薪資報酬委員會，並將相關重要議案提報相關之委員會核議。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1. 審計委員會運作情形

102 年度審計委員會開會 11 次【A】，獨立董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席 次數 B	委託出 席次數	實際出席率 (%) 【B/A】 (註)	備 註
獨立董事	蔡清彥	10	1	91	
獨立董事	鮑泰鈞	10	1	91	
獨立董事	鄧慧孫	11	0	100	

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。

* 102 年度本公司審計委員會共計召開 11 次，102/6/13 改選前 4 次，改選後 7 次。

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨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，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。

無此情形。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

獨立董事 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
蔡清彥、 鮑泰鈞、 鄧慧孫	審查本公司股東提名之董事候選人名單暨獨立董事候選人資格案。	蔡獨立董事清彥、鮑獨立董事泰鈞與鄧獨立董事慧孫為本次審查之獨立董事候選人。	獨立董事於審查自身獨立董事候選人時，迴避未參與表決。

蔡清彥、 鮑泰鈞、 鄧慧孫	本公司 101 年 度董事酬勞分 配發放方案。	蔡獨立董事清 彥、鮑獨立董事 泰鈞與鄧獨立董 事慧孫為本次董 事酬勞分配發放 之對象。	獨立董事於討論自身之酬勞 時，迴避未參與表決。
---------------------	-------------------------------	--	----------------------------

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(一) 102 年度本公司稽核處向審計委員會及獨立董事提報事項：

1. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 10 條，稽核處每半年撰寫稽核業務綜合報告提報審計委員會及董事會核備。
2. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 15、19 條，稽核處對本公司各單位每年至少辦理一次一般業務查核、每半年至少對本公司及其子公司(開發工銀、大華證券、凱基證券)之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核，另奉主管機關函令對子公司辦理加強專案查核，以上內部稽核報告均交付審計委員會查閱。
3. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 22 條，稽核處將次一年度稽核計劃以書面提報審計委員會及董事會核議。
4. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 26 條，稽核處對金融檢查機關及內部稽核單位等所提列檢查意見或查核缺失，以及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其缺失改善辦理情形，以書面提報董事會核備並交付審計委員會查閱。
5. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 27 條及 102 年 7 月 5 日證期(審)字第 10200216755 號函辦理，稽核處於每會計年度終了後三個月內，將由董事長、總經理、總稽核及總機構法令遵循主管聯名出具之內部控制制度聲明書，提報審計委員會及董事會核議。
6. 依本公司「審計委員會組織規程」第 6 條，稽核處訂定或修正重要之內部控制制度時需提報審計委員會及董事會核議。

(二)本公司財務管理處定期呈報經會計師查核之財務報告供獨立董事審閱，並與會計師就查核結果與獨立董事進行討論及溝通。

2. 監察人參與董事會運作情形

不適用。請參閱前述「審計委員會運作情形」相關資訊。

(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(<http://www.cdibh.com/chhtml/content/24>)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

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
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本公司設有專人負責處理股東建議、疑義或糾紛。</p> <p>(二) 本公司於董事會秘書處設有專檔，每月就本公司大股東持股情形建檔控管。</p> <p>(三) 本公司及主要子公司(如銀行、證券子公司)皆設置獨立之風險管理單位負責各自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「本公司及子公司與關係人間交易作業準則」辦理。</p>	<p>無差異</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本公司設有獨立董事三名。</p> <p>(二) 每年評估一次。</p>	<p>無差異</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本公司與往來銀行、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間得透過信函、電話、傳真、網路等方式溝通。本公司並設有發言人與代理發言人，為與外部利害關係人溝通之管道。</p>	<p>無差異</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股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金融控股公司網站等)</p>	<p>(一) 本公司設有中英文網站，提供詳細財務及業務資訊。公司治理之相關資訊亦於網站投資人專區中揭露。</p> <p>(二) 本公司所設之中英文網站，已指定專人負責統籌公司資訊之揭露與更新。本公司明確落實發言人制度，設有發言人及代理發言人統一窗口，負責對外公開資訊；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，並將相關中英文相關資料備置於公司網站，供投資人查詢。</p>	<p>無差異</p>

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
五、金融控股公司設置提名或其他各類功能委員會之運作情形	<p>(一) 本公司設置審計委員會代替監察人，另設有薪酬委員會及風險管理委員會。</p> <p>(二) 各委員會皆依據相關法令行使職權。審計委員會每季至少開會1次，若有需要將由召集人隨時召開，102年度共計召開11次。薪酬委員會每年至少開會2次，102年度第一屆及第二屆委員共計召開12次會議。風險管理委員會原則上每月召開會議乙次，必要時得召開臨時會議，102年度共計召開12次。</p>	無差異
<p>六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因：</p> <p>參照前述表列說明，本公司之公司治理運作情形與金融控股公司治理實務守則並無差異。</p>		
<p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、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）：</p>		
項 目	運 作 情 形	
(一) 員工權益	<p>本公司保障員工權益，相關措施包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險。 2. 為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查。 3. 確保公司退休制度依循公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定辦理。 4. 設立職工福利委員會，依據「職工福利條例」規定，審酌經費概況辦理各項活動。 	
(二) 僱員關懷	<p>本公司重視僱員關懷，相關措施包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 供應午餐。 2. 辦理職工及其配偶、未成年子女與父母意外及傷病住院醫療保險。 3. 提供各種管道，持續進行全面性員工溝通，並即時回應員工意見。 4. 對於員工意外傷害或因病住院者，本公司均主動加以慰問以示關懷。 	

項 目	運 作 情 形
(三) 投資者關係	本公司於公司網站設置「投資人專區」，並按季公佈「投資人關係報告」供投資者參考。
(四) 董事及監察人進修之情形	<p>1. 本公司依據「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司及境外指數股票型基金上市之境外基金機構資訊申報作業辦法」及「上市上櫃公司董事、監察人進修要點」，於每月 15 日前主動申報董事進修狀況及董事會出席狀況。本公司並主動提供公司治理之相關課程資訊予董事知悉。</p> <p>2. 本公司 102 年~103 年 4 月共計有 9 位董事參加社團法人中華公司治理協會、中華民國組織研究發展協會、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會及臺灣金融研訓院等單位舉辦之有關公司治理相關課程，詳如附表。</p>
(五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形	<p>本公司訂有「風險管理政策」，依風險別另訂有市場、信用及作業風險等相關規範，據以管理各項風險。</p> <p>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。</p> <p>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。風險控管上除採逐戶每日控管各暴險類型信用等級限額，並有每月信用組合之定期監控。</p> <p>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、作業風險自評(RCSA)及關鍵風險指標(KRI)監控等工具進行管理，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>
(六) 客戶政策之執行情形	本公司之子公司開發工銀，客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。至於子公司凱基證券則設有客戶服務專線隨時提供客戶諮詢服務，並訂定內部控制制度、客訴案件處理流程及電話錄音系統管理須知等辦法，以保障公司、消費者及客戶之權益。
(七) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形	本公司已為本公司暨子公司全體董監事，向美亞產物保險股份有限公司等購買責任保險。

項 目	運 作 情 形
(八) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司之子公司開發工銀於 102 年捐贈新臺幣 2,000 萬元予開發工銀文教基金會。 2. 本公司之子公司開發工銀於 102 年捐贈人民幣 250 萬元予四川省慈善總會，協助四川雅安地震災後重建。 3. 本公司之子公司開發工銀於 102 年捐贈新臺幣 60 萬元予國立臺灣大學學術發展基金會。 4. 本公司之子公司凱基證券於 102 年度捐贈新臺幣 10 萬元予財團法人臺北榮星文教基金會。 5. 本公司之子公司凱基證券於 102 年度捐贈人民幣 250 萬元予四川省慈善總會，協助四川雅安地震災後重建。 6. 本公司之子公司凱基證券於 102 年度捐贈新臺幣 10 萬元予臺灣警察學術研究學會。 7. 本公司之子公司凱基證券於 102 年度捐贈新臺幣 22.5 萬元予社團法人中華民國工商協進會。 8. 本公司之子公司凱基證券於 102 年度捐贈新臺幣 10 萬元予財團法人稻江科技暨管理學院。 9. 本公司之子公司凱基證券於 102 年度捐贈新臺幣 700 萬元予財團法人凱基社會福利慈善基金會。 10. 本公司之子公司凱基證券於 102 年度捐贈新臺幣 3.8 萬元予東基醫療財團法人。 11. 本公司暨子公司並無對政黨進行捐贈。
八、 如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：	無。
註一：	<p>董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二： 應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。</p> <p>註三： 所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。</p>

(五) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

1. 本公司薪資報酬委員會之組成及運作情形如下：

(1) 本公司之薪資報酬委員會於 100 年 9 月 30 日成立，委員計 3 人。

(2) 第一屆委員任期為 100 年 9 月 30 日至 102 年 6 月 17 日，於 102 年內已開會 3 次；本屆委員任期為 102 年 6 月 19 日至 105 年 6 月 12 日，截至 102 年底已開會 9 次；兩屆薪資報酬委員成員相同，102 年內共計開會 12 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	身份別	姓名	符合之資格條件	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席率%(B/A)
召集人	獨立董事	蔡清彥	3	12	0	100
委員	獨立董事	鮑泰鈞	3	10	2	83.3
委員	獨立董事	鄧慧孫	3	12	0	100

符合之資格條件（請於上表填寫 1, 2, 3）：

①商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上。

②法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。

③具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。

2. 本公司薪資報酬委員會職責如下：

(1) 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

(2) 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。

(3) 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。

附表一

102年~103年4月董事及監察人進修之情形

基準日:103年4月30日

課程名稱	進修日期		主辦單位	董事姓名	進修時數
	起	迄			
審計委員會實務探討	102/3/26	102/3/26	社團法人中華公司治理協會	鄧慧孫	3
資訊揭露義務與法律責任案例解析	102/4/19	102/4/19	中華民國公司組織研究發展協會	陳木在	3
薪酬委員會工作推展與指導原則之設定	102/4/30	102/4/30	社團法人中華公司治理協會	鄧慧孫	3
企業併購中經營者與股東角色、地位與權益均衡	102/5/14	102/5/14	社團法人中華公司治理協會	鄧慧孫	3
上市公司獨立董事職能座談會	102/5/14	102/5/14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	潘仁傑	3
董事與監察人(含獨立)實務進階研討會【中國大陸投資與稅務】	102/8/9	102/8/9	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	廖龍一	3
信託業督導人員(含在職)研習班	102/9/11	102/9/11	臺灣金融研訓院	廖龍一	3
第九屆公司治理國際高峰論壇【探究公司治理新紀元-以廣義家族型企業與中小型公開發行公司為例】	102/10/31	102/10/31	社團法人中華公司治理協會	楊文鈞	3
內線交易及企業犯業之司法訴訟程序實務	102/11/20	102/11/20	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	魏寶生	3
母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	102/12/4	102/12/4	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	張立人	3
全球化下臺灣企業經營面臨之法律責任風險	102/12/6	102/12/6	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	蔡清彥	3
信託業督導人員(含在職)研習班	102/12/7	102/12/7	臺灣金融研訓院	廖龍一	3
公開發行公司內部人操縱市場行為之規範與實務案例解說	102/12/13	102/12/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	鮑泰鈞	3
臺灣企業脫胎換骨的賽局	102/12/24	102/12/24	社團法人中華公司治理協會	陳木在	3

課程名稱	進修日期		主辦單位	董事姓名	進修時數
	起	迄			
重大企業貪腐弊案省思-兼論犯罪資產查扣與沒收	103/3/14	103/3/14	社團法人中華公司治理協會	蔡清彥	3
董監事之法律責任與責任保險之規劃	103/3/25	103/3/25	社團法人中華民國工商協進會	魏寶生	3
公司治理與企業危機管理	103/3/26	103/3/26	社團法人中華民國工商協進會	鄧慧孫	3

附表二

102 年度本公司經理人參加公司治理有關進修情形

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
董事長	陳木在	2013/2/22	臺灣金融研訓院	大陸台商融資實務研習班	3
		2013/3/7	臺灣金融研訓院	大陸企金業務之風險管理	3
		2013/4/19	中華民國公司組織研究發展協會	資訊揭露義務與法律責任案例解析	3
		2013/11/8	臺灣金融研訓院	我國中小型銀行及基層金融機構未來發展策略	4
		2013/12/24	中華公司治理協會	臺灣企業脫胎換骨的賽局	3
執行副總經理	邱德馨	2013/6/28	會計研究發展基金會	重大「經濟犯罪」案例解析及相關法律責任探討	3
		2013/9/27	會計研究發展基金會	國際財務報導準則(IFRS)「釋例範本」整體架構解析	3
		2013/11/18~ 2013/11/19	會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	12
資深副總經理	南怡君	2013/5/9	證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人實務進階研討會-結合企業社會責任的商業策略	3
		2013/7/31	AmCham Taipei 美國在台商會	AmCham Seminar-How to speed up knowledge transfer in your organization	3
		2013/08/01~ 2013/08/06	臺灣金融研訓院	102 年太陽光電金融業務培訓專班	12
		2013/9/3	Asian Venture Capital Journal	AVCJ 私募股權與創業投資臺灣論壇	7.5
		2013/10/07~ 2013/10/30	中華民國公司組織研究發展協會	企業併購法規與實務運作暨探討國際與大陸市場併購系列課程	21
		2013/12/26~ 2014/01/10	工研院產業經濟與趨勢研究中心	產業分析實務應用班	28
		2013/1/24	中華開發金融控股公司	2013 年科技產業趨勢研討班	3
資深副總經理	黃敏章	2013/06/19~ 2013/06/20	臺灣金融研訓院	102 年度強化銀行法遵及內控功能研討會	11
		2013/08/29~ 2013/08/30	臺灣金融研訓院	稽核人員金融業務研習班	15
		2013/11/03~ 2013/11/05	中華民國內部稽核協會	2013 年亞洲區內部稽核研討會	16
		2013/3/15	中華開發金融控股公司	上班族必備的刑事法律知識與常識—好的開始是成功的一半	3
		2013/6/10	中華開發金融控股公司	FATCA 最終版規範摘要	2
		2013/8/17	中華開發金融控股公司	102 年度稽核人員訓練	7

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
資深副總經理	顧蓓華	2013/3/8	中華開發金融控股公司	洗錢防制相關法規及案例介紹	3
資深副總經理	施炳煌	2013/8/8	臺灣金融研訓院	金融業整合監理法制之回顧與前瞻研討會	2.5
		2013/8/25	臺灣金融研訓院	信用衍生性金融商品(Credit Derivatives)研習班	6
		2013/12/18	中華開發金融控股公司	IFRS update	2
副總經理	張立人	2013/12/4	證券暨期貨市場發展基金會	母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3
副總經理	賴淑貞	2013/2/22	臺灣金融研訓院	大陸台商融資實務研習班	3
		2013/3/7	臺灣金融研訓院	大陸企金業務之風險管理	3
		2013/5/16	臺灣金融研訓院	臺灣銀行業發展跨境人民幣貿易融資業務之前景與挑戰	6.5
		2013/6/6	臺灣金融研訓院	太陽光電融資模式與風險對策座談會	2.5
		2013/07/11~2013/07/12	臺灣金融研訓院	台資銀行前進大陸實務風險管理與內部稽核篇-大陸風險管理與內部稽核業務介紹	12
		2013/11/03~2013/11/04	臺灣金融研訓院	金融交易內控與稽核實務研習班	14
		2013/11/13	臺灣金融研訓院	經濟增長減緩新背景下大陸大型企業和銀行的信用前景研討會	3
		2013/12/9	臺灣金融研訓院	信用與風險課程系列-銀行信用風險分析	7.5
		2013/4/12	中華開發金融控股公司	個人資料保護法教育訓練課程(一)	1
		2013/11/8	中華開發金融控股公司	利率衍生性商品暨 IFRS 會計處理	4
		2013/11/28	中華開發金融控股公司	境外基金之基本理論介紹-以私募股權基金為中心	3
副總經理	盛嘉珍	2013/1/16	中華開發金融控股公司	盈餘分配與最新修法變革	3
副總經理	彭孟洪	2013/2/22	臺灣金融研訓院	大陸台商融資實務研習班	3
		2013/3/7	臺灣金融研訓院	大陸企金業務之風險管理	3
		2013/11/29	中華開發金融控股公司	4G 服務創新下之智慧型手機產業發展前瞻	1.5
副總經理	林崇仁	2013/10/05~2013/10/06	中華民國證券商業同業公會	I00002 股務人才專業訓練班	15
副總經理	呂健萍	2013/2/27	中華開發金融控股公司	上班族必備的民事法律知識與常識	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
副總經理	姜正和	2013/4/12	中華開發金融控股公司	個人資料保護法教育訓練課程(一)	1
		2013/12/19	中華開發金融控股公司	企業併購實務	3
副總經理	林智	2013/9/27	會計研究發展基金會	《轉型·迎向挑戰》「企業轉型」的財務思維	3
		2013/10/1	會計研究發展基金會	企業在全球化經營下之法律責任議題與案例探討	3
		2013/10/29	會計研究發展基金會	企業「發放股利」之思維策略、財務影響評估與實務運作議題探討	3
		2013/1/16	中華開發金融控股公司	盈餘分配與最新修法變革	3
		2013/4/12	中華開發金融控股公司	個人資料保護法教育訓練課程(一)	1
		2013/11/28	中華開發金融控股公司	境外基金之基本理論介紹-以私募股權基金為中心	3
副總經理	郭大華	2013/1/10	中華開發金融控股公司	2013年智慧型行動電話產業競合新思維	1.5
		2013/1/10	中華開發金融控股公司	全球面板產業發展及未來趨勢	1.5
		2013/1/18	中華開發金融控股公司	外匯交易實務	3
		2013/4/25	中華開發金融控股公司	個人資料保護法教育訓練課程(一)	1
		2013/10/17	中華開發金融控股公司	匯率衍生性商品暨 IFRS 會計處理	4
副總經理	林紹華	2013/11/8	中華開發金融控股公司	利率衍生性商品暨 IFRS 會計處理	4

(六) 履行社會責任情形

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p>	<p>(一)~(二)為積極參與公共事務，並促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展實踐企業社會責任，本公司已參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，規劃在董事會下設置「中華開發金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，並擬依據任務性質設置工作小組，負責各項工作之推動，預計 103 年可正式設立運作。有感於「教育是最有價值的長期投資」，子公司開發工銀於 102 年度提撥新臺幣 2,000 萬元之金額，透過開發工銀文教基金會，投注於教育、公益、人文關懷，重視兒童的成長與發展，長期持續對專才教育、弱勢族群及藝術文化等等領域賦予高度關注，善盡企業公民的責任。子公司凱基證券亦於 101 年設立『財團法人凱基社會福利慈善基金會』，致力於推動各項公益活動。中華開發實踐社會責任之具體行動包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 設立「我們班的小飛象：小天份大未來築夢計畫」獎助金，鼓勵適性教育，打破智育至上之迷思，幫助課業低成就之貧困學生開發智育以外之優勢能力。 2. 推動「薪傳課輔」獎助計畫，鼓勵優秀清寒大學生為全臺灣弱勢學童進行課後輔導工作。 3. 開發金控「營養午餐100分」：補助偏鄉缺乏資源之中小型國民中小學營養加菜金，豐富偏遠地區學童午餐。推動「午餐的約會」中華開發員工一日志工活動，同仁組隊到偏鄉小學廚房下廚，幫 	<p>無差異</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	<p>學童午餐加菜，營養及美味加分。</p> <p>4. 98年至102年歲末，基金會舉辦感恩愛心義賣會，義賣來自臺東原愛工坊原住民手工藝品、伊甸、華光、喜憨兒及育成基金會等庇護工場產品，募得超過百萬元全數回饋以上公益團體。</p>	
<p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(三) 本公司定期舉辦員工企業倫理相關教育訓練及宣導事項，並訂有員工行為辦法以規範員工行為。本公司員工應遵守公司規章及內部控制相關規定，與主管機關對金融從業人員執行業務所規範之一切相關法令。本公司員工有違反本辦法規定之情事時，相關部門應即時提報稽核處查核，若查證屬實，應依本公司員工獎懲辦法相關規定予以議處。</p> <p>本公司為落實公司治理，依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」與「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定，定期提供公司治理（如財務、會計、法律、企業倫理等）相關課程資訊予董監事，並協助董監事報名參加相關課程。此外，董監事亦十分支持本公司參加教育、公益、人文發展、藝術文化等公益活動，督導本公司善盡社會責任。</p>	<p>無差異</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護</p>	<p>(一)~(四)環保節能素為本行內部的宣導及經營管理上的實踐重點，本行於97年與IT服務業龍頭IBM公司合作，打造國內金控業首座綠色機房。營運管理處為本公司環境管理之專責單位，配合政府節能減碳政令宣導，訂定實施節約能源管理方針，節約水、電、瓦斯資源，並進行垃圾廢棄物分類與綠色採購。相關措施包括下班離峰時段及例假日時段關閉部份電梯、午休及下班時間關閉部分</p>	<p>無差異</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>公共區域及停車場照明燈具、拆除天花板燈管及調整室內空調溫度、廁所、茶水間之水龍頭調低出水量、日照處張貼隔熱紙或遮陽窗簾，減少太陽輻射熱等。並對總行大樓空調設備操作及消防設施進行調整，將警示燈與逃生安全指示燈等全部更換為LED燈泡；於大樓緊急發電機加裝排煙淨化設備，減少空氣污染，及汰換電梯老舊控制設備，減少用電耗能支出。</p>	
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 公司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之情形。</p> <p>(三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p>	<p>(一) 本公司經由(1)遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險；(2)為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查；(3)確保公司退休制度依循公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定辦理；(4)設立職工福利委員會辦理各項福利活動等方式，保障員工合法權益。</p> <p>(二) 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：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司設置勞工安全衛生組織及人員，定期實施勞工安全教育訓練課程及消防安全演習，並配合專業機構定期實施辦公室內部照度、電磁波、二氧化碳等相關辦公環境檢測，以確保提供員工健康之工作環境。 2. 本公司除為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險外，並辦理員工健康檢查，亦聘用專任護理人員及洽醫療院所派遣特約醫師，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。 <p>(三) 本公司如遇重大決策事項，都會透過電子郵件之方式，由董事長或總經理於第一時間將相關訊息主動向全體同仁揭露，以利同仁瞭解。</p>	<p>無差異</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>(四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(四) 本公司之子公司開發工銀，客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。至於子公司凱基證券則設有客戶服務專線隨時提供客戶諮詢服務，並訂有經紀業務違約交易糾紛管理辦法、經紀業務違約暨交易糾紛處理須知及多音軌錄音系統故障函報程序須知等辦法來保障公司、消費者及客戶之權益。</p> <p>(五) 致力於公平採購與綠色採購，優先選購低耗能、綠能環保之辦公用品、事務機器、照明設備等相關器材。</p> <p>(六) 本公司共同參與東光里社區捐血及慈善公益活動，榮獲多次獎勵，並聯繫辦公場所所在地之村里長，協助維護環境清潔與進行消毒。此外，透過集團內的開發工銀文教基金會，積極投注於教育、公益與人文關懷，舉辦之慈善公益活動包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 設立「我們班的小飛象：小天份大未來築夢計畫」獎助金，鼓勵適性教育，打破智育至上之迷思，幫助課業低成就之貧困學生開發智育以外之優勢能力。 2. 推動「薪傳課輔」獎助計畫，鼓勵優秀清寒大學生為全臺灣弱勢學童進行課後輔導工作。 3. 開發金控「營養午餐100分」：補助偏鄉缺乏資源之中小型國民中小學營養加菜金，豐富偏遠地區學童午餐。推動「午餐的約會」中華開發員工一日志工活動，同仁組隊到偏鄉小學廚房下廚，幫學童午餐加菜，營養及美味加分。 4. 98至102年歲末，本公司皆與工銀文教基金會合辦感恩愛心義賣會，義賣來自臺東原愛工坊原住民手工藝品、伊甸與育成基金會等庇護工場產品，募得近百萬元，全數用於回饋上述之公益團體。 	<p>無差異</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	此外，因有身為世界公民的體認與感悟，102年4月中國大陸四川發生7級大地震後，本公司之子公司開發工銀與凱基證券分別捐贈人民幣250萬元予四川省慈善總會，協助四川雅安地震災後重建工作。	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 有關企業社會責任之相關資訊，請詳本公司網站、「企業社會責任報告書」及年報之揭露。</p> <p>(二) 本公司自100年起每年編製「企業社會責任報告書」，並揭露於本公司網站。</p>	無差異
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 無。</p>		
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： 詳見前一~三項所述。</p>		
<p>七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 無。</p>		

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

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
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>(一)~(三)本公司訂定「員工行為辦法」，揭示員工應以誠實及道德行為為本公司處理事務。若本公司員工有違反「員工行為辦法」規定之情事時，相關部門應即時提報稽核處查核；倘查證屬實，應依本公司員工獎懲辦法相關規定予以議處；牽涉違反政府相關法令者，另依相關法令規定辦理。</p>	<p>無差異</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p>	<p>(一) 本公司與他人簽訂契約時，會先行瞭解對方之誠信經營狀況，並評估其商業經營方式之公平性及透明性。</p> <p>(二)~(三)本公司訂有「員工行為辦法」作為員工誠信行為之核心標準。為有效防範可能的利益衝突，以即時採取必要的解決措施，員工有義務向任職及人力資源單位呈報其私人在外之商業活動，以避免潛在之利益衝突，非部門主管應呈報部門主管簽核，並交人力資源處備查；經理人應呈報上一層主管簽核，經會簽法務處及人力資源處後，呈總經理及董事長核定，若有法令規定或特殊情形者，應提報本公司常務董事會或董事會核議通過後，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。</p>	<p>無差異</p>

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
(四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。	(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，內部稽核人員並應定期查核前項制度遵循情形。	無差異
三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	本公司於公司共用資訊系統內設置員工意見箱，提供內部檢舉管道；本公司及各子公司亦設有申訴電話，提供外部人士對員工不當行為之舉發。若查證確實違反本公司「員工行為辦法」規定時，將依本公司員工獎懲辦法相關規定予以議處；牽涉違反政府相關法令者，則依相關法令規定辦理。	無差異
四、加強資訊揭露 (一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 公司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放置公司網站等）。	有關誠信經營之相關資訊，本公司揭露於年報，並放置於本公司網站供公眾查閱。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂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： 不適用。		
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形）： 詳見本表一~四項所述。		

(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司悉遵循「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(<http://www.cdibh.com/chhtml/content/24>)查詢相關資訊。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 為提升風險控管機制並考量實際營運需要，本公司已完成「董事會議事規則」、「董事選舉辦法」、「取得或處分資產處理程序」、「資訊對外揭露辦法」等規章辦法。為強化本公司誠信經營的企業文化及永續發展之經營理念，本公司已訂定「員工行為辦法」與「子公司內部人行為自律規範」，並正研擬訂定「內部重大資訊處理作業程序」，相關規章辦法皆放置於公司內部網站供查詢，新訂與修訂辦法時會以電子郵件方式通知所有員工。此外，每年並安排內線交易防範之相關教育訓練課程，以利員工瞭解並遵循。
2. 其他對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，請至本公司網站項下之「公司治理」專區(<http://www.cdibh.com/chhtml/content/24>)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公司聲明本公司於 102 年 1 月 1 日至 102 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，除附表所列事項二項外，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： (簽章)

總經理： (簽章)

總稽核： (簽章)

總機構法令遵循主管： (簽章)

中 華 民 國 103 年 3 月 10 日

附表

中華開發金融控股公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：102 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>金融監督管理委員會 102 年 3 月 5 日金管銀控字 10200017161 號裁處書：</p> <p>對子公司開發工銀海外子公司之績效獎金發放作業、顧問聘任及大額投資案等相關作業或決策流程，未建立完善之監督管理機制，致相關內部控制制度難以有效發揮功能，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定核處新臺幣 600 萬元罰鍰。</p>	<p>子公司開發工銀人力資源處及財務管理處已分別修訂「顧問聘任管理準則」及「績效獎金發放準則」，該等規章已分別提報子公司開發工銀 102 年 8 月 26 日、11 月 25 日第 19 屆第 7 次、第 13 次董事會核議通過在案。</p>	<p>已辦理改善完成。</p>
<p>金融監督管理委員會 102 年 7 月 22 日金管銀控字第 10200123510 號裁處書：</p> <p>對子公司凱基證券自營部門買賣金融控股公司法第 45 條第 1 項所定利害關係人發行之有價證券(兆豐 E1 可交換公司債)，有未提報董事會重度決議之情事，違反同法第 45 條第 1 項規定，依同法第 60 條第 14 款規定核處新臺幣 200 萬元罰鍰。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 子公司凱基證券自營部已將買賣金融控股公司法第 45 條第 1 項所定利害關係人發行之有價證券(兆豐 E1 可交換公司債)，業已提報 102 年 3 月 22 日董事會決議，自 102 年 4 月 1 日起將買賣利害關係人發行具股權性質之公司債，由董事會概括授權方式，調整為董事會重度決議後為之。 2. 另子公司凱基證券已將金融控股公司法第 45 條規定列入從業人員年度教育訓練教材，加強法令遵循之宣導，並對買賣金融控股公司法第 45 條第 1 項所定利害關係人發行具股權性質之公司債，日後均依規定辦理。 	<p>已辦理改善完成。</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不適用。

(十一) 最近二年度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
無。
2. 違反法令經金管會處以罰鍰者

缺失事項	改善情形
<p>金管會 101 年 1 月 5 日金管證期罰字第 1000060925 號裁處書</p> <p>子公司大華期貨兼營期貨經理事業，對外宣傳資料內容強調獲利未同時說明相對風險並提及過去績效、未依期貨交易全權委任契約約定方式通知委任人資產減損、未取得委任人之續約回函即辦理續約作業、未於期貨交易全權委任契約載明委任人風險訴求之執行方式、未對委任人帳戶適時檢討投資策略並分別撰寫交易檢討報告及未於期貨交易全權委任契約載明各交易決定人個人當季前五年內從事交易決定之戶數等資訊，核處新臺幣 84 萬元罰鍰。</p>	<p>本案經內部檢討後，以終止期貨經理事業部之方式處理，涉及本案缺失之部門主管楊員已於 101 年 4 月 1 日離職。</p> <p>期貨經理事業部已於 101 年 9 月 24 日終止營業。</p>
<p>金管會 101 年 4 月 18 日金管證期罰字第 1010011733 號裁處書</p> <p>子公司凱基證券建成分公司於 99/2/24、99/6/28 受理期貨客戶開戶資料變更作業時，未依公司所定期貨交易輔助人內部控制制度規定辦理，核處新臺幣 12 萬元罰鍰。</p>	<p>該分公司結算主管已再度向結算人員重申，僅接受客戶臨櫃辦理期貨帳戶基本資料變更作業，爾後應避免發生類似案件。</p>
<p>金管會 101 年 9 月 26 日金管證期罰字第 1010038933 號裁處書</p> <p>子公司大華期貨兼營期貨經理業務為辦理客戶簽約作業時，未給予客戶 7 日以上期間審閱契約全部條款內容；另指派尚未登記業務員資格之受雇人辦理客戶簽約及風險解說相關作業，核處新臺幣 24 萬元罰鍰。</p>	<p>涉及本案缺失之陳員已先行於 100 年 11 月 1 日離職。</p> <p>期貨經理事業部已於 101 年 9 月 24 日終止營業。</p>
<p>金管會 102 年 1 月 21 日金管證期罰字第 1010058898 號裁處書</p> <p>子公司凱基證券陽明分公司於 101 年 7 月 17~25 日辦理期貨客戶李秀玲之受託買賣作業，係由營業員徐智琴於該客戶之住所接受其</p>	<p>凱基證券稽核部已將該處分函內容轉知部門同仁、相關單位知悉。</p> <p>另業管部已將該處分函內容轉知相關人員知悉，並於該公司經</p>

缺失事項	改善情形
<p>委託，並有接受未具該客戶委任書之代理人委託從事期貨交易之情事。核與公司內控制度「CA-19310 受託買賣及成交作業」之規定不符，核處新臺幣 12 萬元罰鍰。</p>	<p>理人月會中宣導。</p>
<p>金管會 102 年 3 月 5 日金管銀控字第 10200017161 號裁處書 子公司開發工銀海外子公司之績效獎金發放作業、顧問聘任及大額投資案等相關作業或決策流程，未建立完善之監督管理機制，致相關內部控制制度難以有效發揮功能，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。</p>	<p>開發工銀已分別修訂「顧問聘任管理準則」及「績效獎金發放準則」，該等規章已分別提報開發工銀 102 年 8 月 26 日、11 月 25 日第 19 屆第 7 次、第 13 次董事會核議通過在案。</p>
<p>金管會 102 年 4 月 22 日金管證投字第 10200085041 號函 金管會對子公司凱基證券投資信託股份有限公司進行一般業務檢查，發現下列缺失，核處新臺幣 12 萬元罰鍰： 一、凱基凱富證券投資信託基金等 4 檔私募基金買入證券投資信託契約未列入投資範圍之臺灣存託憑證(TDR)。 二、凱基新興趨勢 ETF 組合證券投資信託基金 101 年 9 月 26 日買進 Direxion Russia 槓桿型 ETF 及凱基亞洲四金磚證券投資信託基金 100 年 11 月 9 日買進穎台股票之其投資分析報告欠缺合理基礎及根據。 三、運用凱基新興趨勢 ETF 組合基金買入非組合基金投資範圍之 ETN(交易所交易憑證)。</p>	<p>一、102 年 6 月 17 日向證期局報告，提出擬以自有資金承受所經理私募基金投資 TDR 損失。 二、要求報告人完成投資分析報告後需依報告檢查表檢查項目再次確認 EPS 預估資料是否依被投資公司最近財務狀況修正。落實執行檢查後再交由主管審核。 三、加強法令及缺失案例教育宣導頻率由每半年改為每季。</p>
<p>102 年 4 月 23 日金管證交罰字第 10200075321 號裁處書 本公司於 102 年 1 月 18 日以股份轉換方式取得凱基證券股份 597,360,485 股，未依證券交易法第 43-1 條第 1 項規定，於事實發生之日起 2 日內辦理變動申報及公告，核處負責人新臺幣 24 萬元罰鍰。</p>	<p>本公司已編製「投資與投資管理作業應辦理公告申報事項表」，特將證券交易法第 43-1 條第 1 項規定之申報及公告程序列入工作內容，以避免類似情事再次發生。</p>
<p>金管會 102 年 7 月 22 日金管銀控字第 10200123510 號裁處書 子公司凱基證券自營部門買賣金融控股公司法第 45 條第 1 項所定利害關係人發行之有價證券(兆豐 E1 可交換公司債)，有未提報董事會重度決議之情事，違反同法第 45 條第 1 項規定，核處新臺幣 200 萬元罰鍰。</p>	<p>一、凱基證券自營部已將買賣金融控股公司法第 45 條第 1 項所定利害關係人發行之有價證券(兆豐 E1 可交換公司債)，業已提報 102 年 3 月 22 日董事會決議，自 102 年 4 月 1 日起將買賣利害關係人發行具股權性質之公司</p>

缺失事項	改善情形
	債，由董事會概括授權方式，調整為董事會重度決議後為之。 二、另凱基證券已將金融控股公司法第 45 條規定列入從業人員年度教育訓練教材，加強法令遵循之宣導，並對買賣金融控股公司法第 45 條第 1 項所定利害關係人發行具股權性質之公司債，日後均依規定辦理。
金管會 102 年 10 月 1 日金管證交罰字第 1020038201 號裁處書 子公司開發工銀為持有東浦精密光電股份有限公司股份超過 10% 之股東，於 99 年至 101 年間，開發工銀持股數額變動及持股比例變動達 1% 時，未於事實發生之日起 2 日內公告及向金管會申報，違反「證券交易法」第 43 條之 1 第 1 項規定，核處開發工銀負責人新臺幣共 96 萬元罰鍰。	自 102 年 8 月份起，開發工銀已將「證券交易法」第 43 條之 1 第 1 項之執行情形直接納入電腦系統產出資料加以控管，避免未來不慎發生控管上疏漏。

3. 缺失經金管會糾正者

無。

4. 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項

無。

5. 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。

6. 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. 102年6月13日股東常會重要決議

(1) 承認事項：

A.案 由：本公司101年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，謹提請承認。

決議：本承認案照案承認。本案表決時出席股數12,357,792,626股，出席比率為83.93%，其中以電子方式行使表決權數2,968,853,782權。本案表決結果，贊成之表決權數10,816,713,435權，贊成比例為89.85%（其中電子投票2,079,196,003權），反對之表決權數436,222權（其中電子投票436,222權），棄權之表決權數889,221,557權（其中電子投票889,221,557權），廢票之表決權數15,000權。

執行情形：已依公司法及金融控股公司法等相關法令規定，報請主管機關辦理備查及公告申報。

B.案 由：本公司101年度盈餘分派案，謹提請承認。

決議：本承認案照案承認。本案表決時出席股數12,357,797,253股，出席比率為83.93%，其中以電子方式行使表決權數2,968,853,782權。本案表決結果，贊成之表決權數11,052,216,844權，贊成比例為91.80%（其中電子投票2,079,181,652權），反對之表決權數545,538權（其中電子投票457,759權），棄權之表決權數890,313,006權（其中電子投票889,214,371權），廢票之表決權數110,989權。

執行情形：現金股利業於102年8月14日發放。

(2) 討論事項：

A.案 由：擬修正本公司取得或處分資產處理程序部分條文案，謹提請公決。

決議：本討論案照案通過。本案表決時出席股數12,358,079,746股，出席比率為83.93%，其中以電子方式行使表決權數2,968,853,782權。本案表決結果，贊成之表決權數11,051,687,797權，贊成比例為91.80%（其中電子投票2,079,137,898權），反對之表決權數457,789權（其中電子投票457,789權），棄權之表決權數889,258,095權（其中電子投票889,258,095權）。

執行情形：本公司取得或處分資產處理程序業於102年6月13日施行。

B.案 由：為兼顧吸引及留任專業人才，本公司擬發行限制員工權利新股案，謹提請公決。

決議：本討論案照案通過。本案表決時出席股數12,358,093,420股，出席比率為83.93%，其中以電子方式行使表決權數2,968,853,782權。本案表決結果，贊成之表決權數9,780,929,527權，贊成比例為81.24%（其中電子投票808,915,471權），反對之表決權數1,215,278,038權（其中電子投票1,215,275,586權），棄權之表決權數944,662,725權（其中電子投票944,662,725權）。

執行情形：已於102年9月18日及103年3月12日無償發行限制員工權利新股共計10,143,000股。

(3) 選舉事項：

- A.案 由： 改選本公司第5屆董事案。
決 議： 本案選舉開票結果經主席宣布得票權數最多者，當選董事8席及獨立董事3席。
執行情形： 有關當選名單已依規定公布於公開資訊觀測站並依規定於102年7月15日向經濟部辦理變更登記完成。

2. 103年4月8日股東臨時會重要決議

(1) 討論事項：

- A.案 由： 本公司為強化穩定性獲利來源並增強跨業經營效益，進而提升整體股東權益報酬率，爰依金融控股公司法、企業併購法等相關法規，擬與萬泰商業銀行股份有限公司(以下稱「萬泰銀行」)進行股份轉換暨簽署股份轉換契約。在完成股份轉換後，萬泰銀行將成為開發金100%之商業銀行子公司，有關相關條件及事宜詳如說明，謹提請公決。
決 議： 本討論案照案通過。本案表決時出席股數10,603,604,522股，出席比率為71.97%，其中以電子方式行使表決權數4,028,332,449權。本案表決結果，贊成之表決權數8,134,493,839權，贊成比例為79.07%（其中電子投票2,350,543,759權），反對之表決權數474,830,230權（其中電子投票388,248,915權），棄權之表決權數1,289,718,364權（其中電子投票1,289,539,775權）。
執行情形： 俟金融監督管理委員會核准本案後，雙方董事會應另決議股份轉換基準日。

3. 董事會重要決議

中華開發金融控股股份有限公司102年2月25日第四屆第四十二次董事會

- (1) 案由： 檢陳本公司買回普通股之董事會決議及執行情形，如說明，謹提請 核議。
決 議： 全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。
(2) 案由： 為召開本公司102年股東常會，擬訂股東常會日期、時間、地點、停止過戶期間、受理股東提案及董事選舉提名期間如說明，是否可行，謹提請 核議。
決 議： 全體出席董事同意通過。

中華開發金融控股股份有限公司102年3月25日第四屆第四十三次董事會

- (1) 案由： 檢陳本公司轉投資凱基證券股份有限公司（以下簡稱「凱基證券」）100%股權計畫之執行情形，以及子公司凱基證券與子公司大華證券股份有限公司（以下簡稱「大華證券」）暨雙方旗下期貨、證券投資顧問等相同業務之國內子公司進行合併之規劃與後續執行情形，如蒙 洽悉，擬提報本公司本（102）年股東常會報告，謹報請 公鑒。
決 議： 全體出席董事同意洽悉，提報股東常會報告。
(2) 案由： 擬於102年股東常會改選本公司第5屆董事案，如說明，謹提請 核議。
決 議： 全體出席董事同意通過。
(3) 案由： 檢陳「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」部分條文修正草案暨修正條文說明對照表如附件，如蒙 通過，擬提報本公司本（102）年股東常會討論，謹提請 核議。
決 議： 全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

(4) 案由： 本公司擬發行限制員工權利新股案，如蒙 通過，擬提報本公司本（102）年股東會討論，謹提請 核議。

決議： 全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

中華開發金融控股股份有限公司 102 年 4 月 9 日第四屆第四十四次董事會

(1) 案由： 擬訂定本公司第 5 屆董事人數為 11 名（含獨立董事 3 名），如蒙 通過，擬提報本公司本（102）年股東常會選舉，謹提請 核議。

決議： 全體出席董事同意通過。

中華開發金融控股股份有限公司 102 年 4 月 29 日第四屆第四十五次董事會

(1) 案由： 審查本公司股東提名之董事候選人名單暨獨立董事候選人資格案，如蒙 通過，擬提報本公司本（102）年股東常會選舉，謹提請 核議。

決議： 1. 審查董事候選人陳木在先生乙案，除陳董事長木在迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

2. 審查董事候選人楊文鈞先生乙案，陳董事鑫未代理楊董事文鈞參與本案之表決，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

3. 審查董事候選人李豪榮先生（LEE HOWE YONG）乙案，除李董事豪榮（LEE HOWE YONG）迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

4. 審查董事候選人廖龍一先生乙案，除廖董事龍一迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

5. 審查董事候選人陳鑫先生乙案，除陳董事鑫迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

6. 審查董事候選人許道義先生乙案，除許董事道義迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

7. 審查董事候選人張立人先生乙案，除張董事立人迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

8. 審查董事候選人吳剛勤先生乙案，潘董事仁傑未代理吳董事剛勤參與本案之表決，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

9. 審查董事候選人潘仁傑先生乙案，除潘董事仁傑迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

10. 審查董事候選人魏美玉女士乙案，除魏董事美玉迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

11. 審查獨立董事候選人蔡清彥先生乙案，除蔡董事清彥迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

12. 審查獨立董事候選人鮑泰鈞先生乙案，除鮑董事泰鈞迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

13. 審查獨立董事候選人鄧慧孫先生乙案，除鄧董事慧孫迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

(2) 案由： 謹造具本公司 101 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，如蒙 通過，擬送請審計委員會查核後，提報本公司本（102）年股東常會承認，謹提請 核議。

決議： 全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提報股東常會承認。

(3) 案由： 擬具本公司 101 年度盈餘分派案，如蒙 通過，擬送請審計委員會查核後，提報本公司本（102）年股東常會承認，謹提請 核議。

決議： 全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提報股東常會承認。

(4) 案由： 謹陳報本公司之子公司中華開發工業銀行(以下稱開發工銀)所屬海外子公

司 CDIB CAPITAL INTERNATIONAL CORPORATION(以下稱 CCIC) 於 97 年至 99 年間聘任之 3 位顧問(Reddy Wong、Patrick C. Lin 及 Steven Keiji Yamane)酬金相關事宜，如說明，本案如蒙 通過，擬提報 102 年股東常會作專案報告，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

中華開發金融控股股份有限公司 103 年 2 月 10 日第五屆第十三次董事會

(1) 案由：本公司為強化穩定性獲利來源並增強跨業經營效益，進而提升整體股東權益報酬率，爰依金融控股公司法、企業併購法等相關法規，擬與萬泰商業銀行股份有限公司(以下稱「萬泰銀行」)進行股份轉換暨簽署股份轉換契約草案。在完成股份轉換後，萬泰銀行將成為開發金 100% 之商業銀行子公司，有關相關條件及事宜詳如說明，謹擬具本公司轉投資計畫如附件四。另本案之股份轉換對象為不特定之投資人(含子公司中華開發工業銀行股份有限公司，以下簡稱開發工銀，以及其他本公司利害關係人)，且契約簽署對象萬泰銀行亦為本公司之利害關係人，依金融控股公司法第 45 條規範，應經本公司三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上之決議後始得為之。謹提請 核議。

決議：全體出席董事四分之三以上同意通過，並提報股東臨時會討論。

中華開發金融控股股份有限公司 103 年 3 月 24 日第五屆第十五次董事會

(1) 案由：檢陳本公司為償還即將屆期公司債，已募集 102 年度第 1 次無擔保普通公司債新臺幣 30 億元案之辦理情形，如蒙 准予核備，擬提報本公司本(103)年股東常會報告，謹報請 核備。

決議：全體出席董事同意准予核備，提報股東常會報告。

(2) 案由：檢陳本公司自民國(以下同)103 年 2 月 10 日董事會通過與萬泰銀行股份有限公司進行股份轉換等案後，截至目前為止之執行事項及相關事宜報告，詳如說明，謹報請 核備。

決議：全體出席董事同意准予核備，並請於股東臨時會向股東報告。。

(3) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」部分條文修正草案暨修正條文說明對照表如附件，如蒙 通過，擬提報本公司本(103)年股東常會討論，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

中華開發金融控股股份有限公司 103 年 4 月 14 日第五屆第十六次董事會

(1) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司章程」部分條文修正草案暨修正條文說明對照表各乙份，如蒙 通過，擬提報本公司本(103)年股東常會討論，謹提請 核議。

決議：新增第七條之一除潘董事仁傑予以保留外，其餘出席董事同意通過；其餘修正條文，全體出席董事同意通過；本案提報股東常會討論。

(2) 案由：本公司為持續兼顧吸引及留任專業人才，擬發行第二次限制員工權利新股案，謹擬具本公司「第二次限制員工權利新股發行辦法(下稱本辦法)草案」，如蒙 通過，擬提報本公司本(103)年股東常會討論，謹提請 核議。

決議：全體出席董事二分之一以上同意通過，提報股東常會討論。

中華開發金融控股股份有限公司 103 年 4 月 28 日第五屆第十七次董事會

(1) 案由：擬提報本（103）年股東常會同意解除本公司第五屆董事（包括法人及其代表人）競業禁止之限制，如蒙 通過，擬提請本公司本（103）年股東常會討論，謹提請 核議。

決議：1. 解除廖董事龍一競業禁止限制乙節，除廖董事龍一迴避外，所有出席董事同意通過，提請股東常會討論。
2. 解除蔡董事清彥競業禁止限制乙節，除蔡董事清彥迴避外，所有出席董事同意通過，提請股東常會討論。
3. 解除陳董事鑫競業禁止限制乙節，除陳董事鑫迴避外，所有出席董事同意通過，提請股東常會討論。
4. 解除楊董事文鈞競業禁止限制乙節，除楊董事文鈞迴避外，所有出席董事同意通過，提請股東常會討論。
5. 解除張董事立人競業禁止限制乙節，除張董事立人迴避外，所有出席董事同意通過，提請股東常會討論。
6. 解除董事 LEE HOWE YONG（李豪榮）競業禁止限制乙節，除董事 LEE HOWE YONG（李豪榮）迴避外，所有出席董事同意通過，提請股東常會討論。
7. 解除潘董事仁傑競業禁止限制乙節，除潘董事仁傑迴避外，所有出席董事同意通過，提請股東常會討論。
8. 解除鮑董事泰鈞競業禁止限制乙節，除鮑董事泰鈞迴避外，所有出席董事同意通過，提請股東常會討論。
9. 解除法人董事臺灣銀行（股）公司競業禁止限制乙節，除代表人潘董事仁傑迴避外，所有出席董事同意通過，提請股東常會討論。

(2) 案由：謹造具本公司 102 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，如蒙 通過，擬送請審計委員會查核後，提請本公司本（103）年股東常會承認，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提請股東常會承認。

(3) 案由：擬具本公司 102 年度盈餘分派案，如蒙 通過，擬送請審計委員會查核後，提請本公司本（103）年股東常會承認，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提請股東常會承認。

(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

1. 103 年 2 月 10 日第五屆第十三次董事會「與萬泰銀行進行股份轉換案」：潘董事仁傑支持本案併購轉型，惟建議以會計師評估之合理價格區間（14.58 元至 16.14 元）之下限 14.58 元為股份轉換對價。
2. 103 年 4 月 14 日第五屆第十六次董事會「第二次限制員工權利新股發行辦法案」：潘董事仁傑原則支持本案，惟建議於既得條件中加列績效條件。

(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、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總
無。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	郭政弘	102.01.01~102.12.31	

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元		—	552	552
2	2,000 仟元 (含) ~4,000 仟元		—	—	—
3	4,000 仟元 (含) ~6,000 仟元		5,760	—	5,760
4	6,000 仟元 (含) ~8,000 仟元		—	—	—
5	8,000 仟元 (含) ~10,000 仟元		—	—	—
6	10,000 仟元 (含) 以上		—	—	—

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容。所稱審計公費係指公司給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費

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		審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	郭政弘	5,760	—	—	—	552	552	102.01.01~102.12.31	(註)

註：非審計公費主要係覆核發行新股相關文件、資本額查核及稅務行政救濟服務等公費。

- (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十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因

無。

五、更換會計師資訊

無。

六、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，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間

無。

七、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

職 稱 (註 1)	姓 名	102 年度		當年度截至 103 年 4 月 30 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
董事長	鎧動投資股份有限公司 代表人陳木在	0	0	0	0
常務董事 (持股超過 1%之 大股東)	興文投資股份有限公司 代表人廖龍一	0	0	0	0
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	0	0	0	0
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人陳鑫	0	0	0	0
董事	基捷投資股份有限公司 代表人魏寶生	0	0	0	0
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人楊文鈞	0	0	0	0
董事 (持股超過 1%之 大股東)	興文投資股份有限公司 代表人李豪榮	0	0	0	0
董事	基捷投資股份有限公司 代表人張立人	0	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	102 年度		當年度截至 103 年 4 月 30 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
董事 (持股超過 1%之 大股東)	臺灣銀行股份有限公司 代表人潘仁傑	0	0	0	0
獨立董事	鄧慧孫	0	0	0	0
獨立董事	鮑泰鈞	0	0	0	0
總經理	楊文鈞	6,366,405	(3,380,000)	0	(2,000,000)
執行副總經理	吳春臺	1,742,115	0	0	0
執行副總經理	邱德馨	3,422,717	(746,000)	0	0
資深副總經理	南怡君	1,016,990	(772,000)	0	0
資深副總經理	顧蓓華	1,591,643	0	0	0
總稽核	黃敏章	115,072	0	(45,000)	0
副總經理	張立人	910,928	0	0	0
副總經理	賴淑貞	612,881	0	0	0
副總經理	姜正和	421,408	0	0	0
資深副總經理	劉紹樑	861,666	0	0	0
資深副總經理	王幼章	610,000	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	102 年度		當年度截至 103 年 4 月 30 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
資深副總經理	黃浩泉	813,331	0	0	0
資深副總經理	許道義	2,795,046	0	0	0
資深副總經理	施炳煌	0	0	0	0
資深副總經理	周大任	0	0	0	0
副總經理	彭孟洪	510,025	0	0	0
副總經理	洪文昌	1,270,301	0	0	0
副總經理	林明杰	402,749	0	(8,000)	0
副總經理	郭大華	1,468,943	0	0	0
副總經理	孟昭明	298,312	0	0	0
副總經理	盛嘉珍	0	0	300,000	0
副總經理	林紹華	200,000	0	0	0
副總經理	顏志堅	0	0	0	0
副總經理	黃允暉	0	0	0	0
副總經理	賴俐臻	0	0	0	0
資深協理	周志瑜	115,000	0	0	0
資深協理	單吟鳳	21,000	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	102 年度		當年度截至 103 年 4 月 30 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
資深協理	賴惠麗	65,000	0	0	0
資深協理	施惠琪	150,000	0	0	0
資深協理	劉育忻	69,000	0	0	0
資深協理	章勁松	0	0	0	0
資深協理	張愛蘭	(10,000)	0	0	0
資深協理	黃昭景	0	0	0	0
資深協理	邱淑珍	71,000	0	0	0
資深協理	蕭隆祺	0	0	0	0

註 1：依本表填寫之上開人員，如屬持有金融控股公司股份總額超過百分之一股東應註明為大股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：截至年報刊印日係指年報內容經董事會核准之定稿日。

(二) 股權移轉資訊

無。

(三) 股權質押資訊

無。

八、 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

姓名(註1)	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。(註3)		備註
	股數	持股比例(%) (註2)	股數	持股比例(%) (註2)	股數	持股比例(%) (註2)	名稱	關係	
臺灣銀行股份有限公司 (註4)	205,999,742	1.37	0	0	0	0	無	無	
代表人：李紀珠	0	0	0	0	0	0	無	無	
兆豐國際商業銀行股份有限公司	162,818,950	1.08	0	0	0	0	無	無	
代表人：蔡友才	0	0	0	0	0	0	無	無	
凱基證券股份有限公司	302,585,796	2.01	0	0	0	0	無	無	
代表人：魏寶生	0	0	0	0	0	0	無	無	
中國人壽保險股份有限公司	554,232,074	3.69	0	0	0	0	無	無	
代表人：王銘陽	0	0	0	0	0	0	無	無	
美商摩根大通託管阿布達比投資局投資專戶	166,242,438	1.11	0	0	0	0	無	無	
摩根大通台北分行託管挪威中央銀行投資專戶	150,120,959	1.00	0	0	0	0	無	無	
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	249,778,649	1.66	0	0	0	0	無	無	
花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	200,440,960	1.33	0	0	0	0	無	無	
興文投資股份有限公司	650,252,192	4.32	0	0	0	0	景冠投資股份有限公司	董事長為同一人，擔任景冠投資公司監察人	
代表人：吳春臺	4,259,508	0.03	0	0	0	0			
景冠投資股份有限公司	416,881,377	2.77	0	0	0	0	興文投資股份有限公司	董事長為同一人，興文投資公司擔任景冠投資公司監察人	
代表人：吳春臺	4,259,508	0.03	0	0	0	0			

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例，持股基準日為103年4月30日。

註3：將前揭所列之股東包括法人及自然人，應依金融控股公司財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

註4：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份。

九、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：102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 (%)
中華開發工業銀行股份有限公司	6,160,399,410	100.00	無	無	6,160,399,410	100.00
凱基證券股份有限公司	4,598,812,320	100.00	無	無	4,598,812,320	100.00
群益金鼎證券股份有限公司	130,327,510	5.50	12,106,727	0.51	142,434,237	6.01
中瑞創業投資股份有限公司	無	無	152,200,000	100.00	152,200,000	100.00
中華開發創業投資股份有限公司	無	無	608,671,363	100.00	608,671,363	100.00
中亞創業投資股份有限公司	無	無	97,300,000	100.00	97,300,000	100.00
CDIB Global Markets II Limited	無	無	200,000	100.00	200,000	100.00
CDIB Capital Investment II Limited	無	無	80,000,000	100.00	80,000,000	100.00
CDIB Global Markets I Limited	無	無	129,617,905	100.00	129,617,905	100.00
CDIB Global Markets III Limited	無	無	110,505,052	100.00	110,505,052	100.00
CDIB Capital Investment I Limited	無	無	132,800,000	100.00	132,800,000	100.00
CDIB Capital International Corporation	無	無	4,700,000	100.00	4,700,000	100.00
開發科技顧問股份有限公司	無	無	24,174,382	100.00	24,174,382	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	無	無	400,000,000	100.00	400,000,000	100.00
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	無	無	30,000,000	100.00	30,000,000	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	無	無	100,000,000	100.00	100,000,000	100.00
Richpoint Company Limited	無	無	138,949,597	100.00	138,949,597	100.00
凱基證券投資顧問股份有限公司	無	無	15,000,000	100.00	15,000,000	100.00
凱基保險經紀人股份有限公司	無	無	300,000	100.00	300,000	100.00

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 (%)
凱基創業投資股份有限公司	無	無	30,000,000	100.00	30,000,000	100.00
凱基證券投資信託股份有限公司	無	無	29,998,147	99.99	29,998,147	99.99
凱基期貨股份有限公司	無	無	85,744,086	99.61	85,744,086	99.61
世華開發顧問股份有限公司	無	無	1,854,714	50.00	1,854,714	50.00
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	無	無	3,060,000	50.00	3,060,000	50.00
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	無	無	104,066,400	47.30	104,066,400	47.30
開發文創價值創業投資股份有限公司	無	無	29,850,000	39.80	29,850,000	39.80
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	無	無	225,000	30.00	225,000	30.00
開發國際投資股份有限公司	無	無	313,200,000	28.71	313,200,000	28.71
環華證券金融股份有限公司	無	無	164,932,606	21.99	164,932,606	21.99
生華創業投資股份有限公司	無	無	12,134,877	21.00	12,134,877	21.20
星元電力股份有限公司	無	無	66,000,000	20.00	66,000,000	20.00
總格實業股份有限公司	無	無	4,407,760	20.00	4,407,760	20.00
儀大股份有限公司	無	無	13,746,864	19.89	13,746,864	19.89
百利達(開曼)控股有限公司-公司債	無	無	35,781	19.26	35,781	19.26
拓璞科技股份有限公司	無	無	1,918,421	19.18	1,918,421	19.18
智相科技股份有限公司	無	無	3,500,000	19.14	3,500,000	19.14
永進機械工業股份有限公司	無	無	10,665,600	18.82	10,665,600	18.82
臺灣證券交易所股份有限公司	無	無	115,636,642	18.40	115,636,642	18.40
JHL Biotech, Ltd.	無	無	6,963,356	18.15	6,963,356	18.15
新盛力科技股份有限公司	無	無	12,487,682	18.13	12,487,682	18.13
因思銳遊戲總局股份有限公司	無	無	3,000,000	17.65	3,000,000	17.65

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 (%)
利汎科技股份有限公司	無	無	7,484,454	17.48	7,484,454	17.48
尚陽光電股份有限公司	無	無	19,000,000	17.26	19,000,000	17.26
鉸鑫電光科技股份有限 公司	無	無	5,000,000	16.95	5,000,000	16.95
輝城電子股份有限公司	無	無	10,664,632	15.96	10,664,632	15.96
歐驊股份有限公司	無	無	1,577,696	15.17	1,577,696	15.17
盟圖科技股份有限公司	無	無	11,250,000	15.11	11,250,000	15.11
金山電能科技股份有限 公司	無	無	30,616,980	15.04	30,616,980	15.04
勤立生物科技股份有限 公司	無	無	4,500,000	15.00	4,500,000	15.00
清河國際股份有限公司	無	無	4,774,523	13.96	4,774,523	13.96
科冠能源科技股份有限 公司	無	無	31,233,333	13.88	31,233,333	13.88
恩得利工業股份有限公 司	無	無	13,940,000	13.60	13,940,000	13.60
光麗光電科技股份有限 公司	無	無	5,237,327	13.24	5,237,327	13.24
聯穎科技股份有限公司	無	無	11,024,340	12.97	11,024,340	12.97
華昇創業投資股份有限 公司	無	無	11,245,500	12.50	11,245,500	12.50
摩特動力工業股份有限 公司	無	無	10,000,000	12.50	10,000,000	12.50
China Healthcare Multi-Services, Inc. -preferred stock	無	無	8,489,438	12.29	8,489,438	12.29
台灣總合股務資料處理 股份有限公司	無	無	3,640,000	12.13	3,640,000	12.13
東方電力股份有限公司	無	無	3,201,019	12.00	3,201,019	12.00
正勛實業股份有限公司	無	無	6,120,399	11.83	6,120,399	11.83
揚興科技股份有限公司	無	無	1,803,000	11.71	1,803,000	11.71
祥德科技股份有限公司	無	無	2,047,913	11.69	2,047,913	11.69
冠橙科技股份有限公司	無	無	1,440,000	11.52	1,440,000	11.52

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 (%)
The Asia Java Fund PTE Ltd.	無	無	2,111	11.34	2,111	11.34
Lightel Technologies Inc.	無	無	3,000,000	11.27	3,000,000	11.27
元耀科技股份有限公司	無	無	4,500,000	11.15	4,500,000	11.15
展頌股份有限公司	無	無	16,701,645	10.86	16,701,645	10.86
遠東精密化學股份有限公司	無	無	5,364,515	10.83	5,364,515	10.83
億力光電股份有限公司	無	無	4,990,017	10.82	4,990,017	10.82
大豐能源科技股份有限公司	無	無	3,236,800	10.77	3,236,800	10.77
邏輯電子股份有限公司	無	無	2,965,248	10.69	2,965,248	10.69
華矽半導體股份有限公司	無	無	2,731,098	10.57	2,731,098	10.57
維翰實業股份有限公司	無	無	4,802,000	10.52	4,802,000	10.52
鴻碩精密電工股份有限公司	無	無	6,655,324	10.43	6,655,324	10.43
州巧科技股份有限公司	無	無	8,490,298	10.20	8,490,298	10.20
台翰精密科技股份有限公司	無	無	6,398,545	10.20	6,398,545	10.20
國慶化學股份有限公司	無	無	7,714,521	10.19	7,714,521	10.19
森霸電力股份有限公司	無	無	60,000,000	10.00	60,000,000	10.00
星能電力股份有限公司	無	無	30,000,000	10.00	30,000,000	10.00
勝品電通股份有限公司	無	無	2,000,000	10.00	2,000,000	10.00

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

103年4月30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
90.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	8,463,422,000	84,634,220,000	中華開發工業銀行股份全額轉換	台財融(四)字第0900008411號
91.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,070,212,000	100,702,120,000	盈餘及資本公積轉增資發行新股	91.8.7(91)台財證一字第0910143732號函
91.11	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,394,673,737	113,946,737,370	0.9781股大華證券普通股轉換1股中華開發金融控股公司普通股，以及2.0378股菁英證券普通股轉換1股中華開發金融控股公司普通股	91.11.8(91)台財融(四)字第0910049469號函
92.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,376,902,548	113,769,025,480	大華證券庫藏股註銷	92.3.19經授商字第09201079980號函
92.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,875,818,000	118,758,180,000	資本公積轉增資發行新股	92.8.20台財證一字第0920137687號函
93.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,839,247,000	118,392,470,000	中華開發工業銀行庫藏股註銷	93.2.11經授商字第09301022080號函
94.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,753,257,000	117,532,570,000	中華開發工業銀行庫藏股註銷	93.3.29經授商字第09401051520號函
94.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,957,795,410	109,577,954,100	中華開發工業銀行庫藏股註銷	95.1.23經授商字第09501015540號函
95.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,267,779,300	112,677,793,000	資本公積轉增資發行新股	95.8.7金管證一字第0950133531號函
96.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,587,062,679	115,870,626,790	盈餘轉增資發行新股	96.8.15金管證一字第0960042102號函
96.10	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,962,062,679	109,620,626,790	特別股到期贖回減資	96.10.12金管銀(六)字第09600440490號函
97.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,230,916,996	112,309,169,960	盈餘轉增資發行新股	97.7.15金管證一字第0970033882號函
98.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,217,204,996	112,172,049,960	庫藏股股份註銷減資	98.7.21金管銀控字第0980310790號函
99.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,323,648,256	113,236,482,560	盈餘轉增資發行新股	99.7.16金管證發字第0990035725號函
100.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,140,758,256	111,407,582,560	庫藏股股份註銷減資	100.1.20金管銀控字第10000015920號函
100.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,249,265,949	112,492,659,490	盈餘轉增資發行新股	100.7.19金管證發字第1000032105號函
101.05	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,456,164,058	144,561,640,580	增資發行新股作為公開收購凱基證券之股票對價	101.5.21金管證發字第1010021006號函
102.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,172,996,640	151,729,966,400	增資發行新股作為與凱基證券股份有限公司股份轉換之股票對價	101.12.3金管銀控字第10100380850號函
102.05	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,026,823,640	150,268,236,400	庫藏股股份註銷減資	102.4.11金管銀控字第10200070370號函
102.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,030,883,260	150,308,832,600	限制員工權利新股增資發行新股	102.7.12金管證發字第1020026295號函
103.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,036,966,640	150,369,666,400	限制員工權利新股增資發行新股	102.7.12金管證發字第1020026295號函

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效(核准)日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：依金融控股公司財務報告編製準則規定揭露。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

103年4月30日

股份種類	核定股本(股)			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	15,036,966,640	4,963,033,360	20,000,000,000	已上市
特別股	0	0	0	

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃公司股票（如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註）。

(二) 股東結構

股東結構

103年4月30日

股東結構 數量	政府 機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	13	20	1,001	543,365	934	545,333
持有股數	4,008	1,248,761,234	2,728,245,580	7,695,502,983	3,364,452,835	15,036,966,640
持股比例(%)	0.00	8.30	18.14	51.19	22.37	100.00

(三) 股權分散情形

普通股

每股面額十元；103年4月30日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1至999	160,059	38,115,011	0.25
1,000至5,000	175,276	435,958,513	2.90
5,001至10,000	72,646	524,986,456	3.49
10,001至15,000	41,340	491,183,770	3.27
15,001至20,000	20,380	358,593,150	2.38
20,001至30,000	26,310	634,964,090	4.22
30,001至50,000	21,559	825,996,396	5.50
50,001至100,000	15,749	1,086,806,569	7.23
100,001至200,000	7,128	958,853,860	6.38
200,001至400,000	2,836	775,864,535	5.16
400,001至600,000	785	380,996,268	2.53
600,001至800,000	316	218,192,645	1.45
800,001至1,000,000	220	197,880,002	1.32
1,000,001以上 自行視實際情況分級	729	8,108,575,375	53.92
合計	545,333	15,036,966,640	100.00

特別股

103年4月30日

持 股 分 級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例 (%)
自行視實際情況分級	無		
合 計			

(四) 主要股東名單

103年4月30日

股份 大股東名稱	持 有 股 數(股)	持 股 比 例(%)
臺灣銀行股份有限公司	205,999,742	1.37
兆豐國際商業銀行股份有限公司	162,818,950	1.08
凱基證券股份有限公司	302,585,796	2.01
中國人壽保險股份有限公司	554,232,074	3.69
美商摩根大通託管阿布達比投資局投資專戶	166,242,438	1.11
摩根大通台北分行託管挪威中央銀行投資專戶	150,120,959	1.00
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	249,778,649	1.66
花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	200,440,960	1.33
興文投資股份有限公司	650,252,192	4.32
景冠投資股份有限公司	416,881,377	2.77

註1：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東。

註2：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份。

(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		當 年 度 截 至 103 年 4 月 30 日 (註 8)	
		101 年	102 年		
每股 市價 (元) (註 1)	最 高	10.20	9.23	9.26	
	最 低	6.33	7.47	8.30	
	平 均	7.69	8.47	8.82	
每股 淨值 (元) (註 2)	分 配 前	10.70	11.05	11.20(註 10)	
	分 配 後	10.51	(註 9)	—	
每股 盈餘	加權平均股數		12,994,248,260	14,699,278,670	14,724,237,844 (註 10)
	每股盈餘 (註 3)	調整前	0.39	0.56	0.23(註 10)
		調整後	0.39	0.56	0.23(註 10)
每股 股利	現 金 股 利		0.18	0.40(註 9)	—
	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)		19.72	15.13	38.35(註 10)
	本利比(註 6)		42.72	21.18(註 9)	—
	現金股利殖利率(註 7)		2.34%	4.72%(註 9)	—

*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：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 9：本公司 102 年度盈餘分配案，尚待 103 年股東會決議後分配之。

註 10：當年度截至 103 年 4 月 30 日財務資料，未經會計師核閱。

(六) 股利政策及執行狀況

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。

1. 分派條件、時機與金額：

本公司年度分配盈餘時，應先就當年度之決算盈餘彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一之董事酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

前項董事之報酬，由董事會視個別董事之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議定發給之。

2. 股利種類：

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全部股利總額之百分之十。

3. 執行情形：

本次股東會擬議之股利分配情形：

普通股現金股利（每股 0.40 元）：新臺幣 6,014,786,656 元。

(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

本次股東會不擬分配股票股利，故毋須揭露。

(八) 員工分紅及董事酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事酬勞之成數或範圍

本公司年度分配盈餘時，應先就當年度之決算盈餘彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一之董事酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

前項董事之酬勞，由董事會視個別董事之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議訂發給之。

2. 本年度估計員工紅利及董事酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理

員工紅利及董事酬勞係分別依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益(已扣除員工紅利及董事酬勞之金額)提列百分之十法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後之餘額認列百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一之董事酬勞。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議前一日之收盤價，並考慮除權除息之影響為計算基礎。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

- (1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事酬勞金額。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

本次股東會擬議配發員工現金紅利 98,000,000 元及董事酬勞 70,000,000 元，與 102 年度財務報表估列金額並無差異。

- (2) 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工紅利總額合計數之比例

本次股東會不擬分配員工股票紅利，故毋須揭露。

- (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後之設算每股盈餘

由於本公司自 97 年 1 月 1 日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於 96 年 3 月發布(96)基祕字第 052 號函，員工分紅及董事酬勞應視為費用，而非盈餘之分配，故 102 年度每股盈餘經考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後設算仍為 0.56 元。

4. 前一年度員工分紅及董事酬勞之實際配發情形(包括配發股數、金額及股價)、其與認列員工分紅及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

101 年度配發員工現金紅利 34,100,000 元及董事酬勞 33,000,000 元，與 101 年度財務報表估列金額並無差異。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形

無。

二、公司債辦理情形

單位：新臺幣元

公司債種類	97年度 第一次無擔保公司債	98年度 第一次無擔保公司債	98年度 第一次無擔保公司債
發行(辦理)日期	97年06月18日	99年03月01日	99年03月01日
面額	1,000,000	1,000,000	1,000,000
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	3,000,000,000	5,000,000,000	1,000,000,000
利率	詳如註1	固定利率為年息1.80%	固定利率為年息2.00%
期限	七年期 104年06月18日到期	五年期 104年03月01日到期	七年期 106年03月01日到期
受償順位	次順位	一般順位	一般順位
保證機構	不適用	不適用	不適用
受託人	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承銷機構	不適用	不適用	不適用
簽證律師	協和國際法律事務所 林進富律師	協和國際法律事務所 林進富律師	協和國際法律事務所 林進富律師
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、張日炎會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金	3,000,000,000	5,000,000,000	1,000,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	次順位債券，債權人之受償順位僅優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有其他債權人之受償順位	無	無
是否計入合格資本	是	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 97年05月05日 twA	中華信用評等公司 99年03月01日 twAA-	中華信用評等公司 99年03月01日 twAA-
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	不適用	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	不適用	不適用
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

註1：票面利率：丙券：固定利率為年息3.40%；丁券：指標利率加碼0.70%。

指標利率係指計息基準日上午十一時左右，英商路透股份有限公司螢幕第6165頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率。

公司債辦理情形(續)

單位：新臺幣元

公司債種類		100 年度 第一次無擔保公司債	100 年度 第一次無擔保公司債	102 年度 第一次無擔保公司債
發行(辦理)日期		101 年 03 月 07 日	101 年 03 月 07 日	102 年 05 月 23 日
面 額		1,000,000	1,000,000	1,000,000
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		5,000,000,000	1,000,000,000	3,000,000,000
利 率		固定利率為年息 1.32%	固定利率為年息 1.42%	固定利率為年息 1.37%
期 限		五年期 106 年 03 月 07 日到期	七年期 108 年 03 月 07 日到期	五年期 107 年 05 月 23 日到期
受 償 順 位		一般順位	一般順位	一般順位
保 證 機 構		不適用	不適用	不適用
受 託 人		台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部
承 銷 機 構		不適用	不適用	不適用
簽 證 律 師		協和國際法律事務所 林進富律師	協和國際法律事務所 林進富律師	協和國際法律事務所 林進富律師
簽 證 會 計 師		勤業眾信聯合會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 吳美慧會計師、郭政弘會計師
償 還 方 法		到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金		5,000,000,000	1,000,000,000	3,000,000,000
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		中華信用評等公司 100 年 12 月 06 日 twA+	中華信用評等公司 100 年 12 月 06 日 twA+	中華信用評等公司 102 年 03 月 28 日 twA+
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	不適用	不適用	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	不適用	不適用	不適用
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

三、特別股發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

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應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。屬私募員工認股權憑證者，應以顯著方式標示

無。

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

限制員工權利新股辦理情形

基準日：103 年 4 月 30 日

限制員工權利新股種類 (註 1)	第一次 限制員工權利新股 (102 年發行)	第一次 限制員工權利新股 (103 年發行)
申報生效日期	102 年 07 月 12 日	102 年 07 月 12 日
發行日期 (註 2)	102 年 08 月 26 日	103 年 01 月 27 日
已發行限制員工權利新股股數 (仟股)	4,060	6,083
發行價格 (元)	0	0
已發行限制員工權利新股股數占 已發行股份總數比率(%) (註 3)	0.03	0.04
員工限制權利新股之既得條件	員工於限制員工權利新股發行日起在職期滿一年起於各既得期限屆滿仍在職，同時未曾有違反法令、公司服務協議及誠信廉潔暨保密承諾書、本辦法、限制員工權利新股受領同意書、公司工作規則、商業道德行為守則等相關規範及約定之情事，各年度既得比率如下： 屆滿一年：40% 屆滿二年：30% 屆滿三年：30%	員工於限制員工權利新股發行日起在職期滿一年起於各既得期限屆滿仍在職，同時未曾有違反法令、公司服務協議及誠信廉潔暨保密承諾書、本辦法、限制員工權利新股受領同意書、公司工作規則、商業道德行為守則等相關規範及約定之情事，各年度既得比率如下： 屆滿一年：40% 屆滿二年：30% 屆滿三年：30%
員工限制權利新股之受限制權利	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。股東會之出席、提案、發言、表決及選擇權等依信託保管契約執行之。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	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。股東會之出席、提案、發言、表決及選擇權等依信託保管契約執行之。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

限制員工權利新股種類 (註1)	第一次 限制員工權利新股 (102年發行)	第一次 限制員工權利新股 (103年發行)
	(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需一併交付信託。	(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需一併交付信託。
限制員工權利新股之保管情形	以信託保管之方式辦理。	以信託保管之方式辦理。
員工獲配或認購新股後未達既得條件之處理方式	未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷。其所獲配權益，由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。	未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷。其所獲配權益，由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。
已收回或收買限制員工權利新股股數(仟股)	0	0
已解除限制權利之股數(仟股)	0	0
未解除限制權利之股數(仟股)	4,060	6,083
未解除限制權利之股數占已發行股份總數比率(%)	0.03	0.04
對股東權益影響	已發行之限制員工權利新股股數占已發行股份總數比率為0.03%，對股權之稀釋程度並無重大影響。	已發行之限制員工權利新股股數占已發行股份總數比率為0.04%，對股權之稀釋程度並無重大影響。

註1：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註2：發行日期不同者，應分別填列。

註3：已發行股份總數為發行時向經濟部登記之已發行股數。

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

103年4月30日

	職稱	姓名	取得限制員工權利新股數量(仟股)	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(仟股)	發行價格(元)	發行金額(元)	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(仟股)	發行價格(元)	發行金額(元)	未解除限制之股數占已發行股份總數比率(%)
經理人	總經理	楊文鈞	10,143	0.07	0	0	0	0	10,143	0	0	0.07
	執行副總經理	吳春臺										
	執行副總經理	邱德馨										
	資深副總經理	王幼章										
	資深副總經理	南怡君										
	資深副總經理	許道義										
	資深副總經理	黃浩泉										
	資深副總經理	劉紹樑										
	副總經理	盛嘉珍										
	副總經理	張立人										

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

本公司為強化穩定性獲利來源並增強跨業經營效益，進而提升整體股東權益報酬率，爰依金融控股公司法、企業併購法等相關法規，於 103 年 2 月 10 日董事會及 103 年 4 月 8 日股東臨時會通過與萬泰商業銀行股份有限公司(以下稱「萬泰銀行」)進行股份轉換暨簽署股份轉換契約。

為評估增加商業銀行業務之必要性、可行性及合理性，依 102 年 4 月 29 日第四屆第 45 次董事會議通過，授權經理部門得進行轉投資、併購及/或策略聯盟案進行評估等相關作業在案。本次股份轉換案係委請理律法律事務所及資誠會計師事務所就本案進行評估，並委請巴克萊銀行 (Barclays Bank Plc) 擔任財務顧問。

巴克萊銀行就國內有意願出售之四家商業銀行，經比較其經營績效、業務組合、據點分佈、股東結構及資產品質狀況，同時考量各該商業銀行與本公司旗下子公司中華開發工業銀行(以下簡稱「開發工銀」)與凱基證券之潛在效益及交易成本後，由於萬泰銀行具有比例較高之經常性收入，且其營業據點與凱基證券據點所在具有高度相似性，具備共同行銷效益，以及其營運成本率偏高而具潛在成本節省之預期綜效等，建議以萬泰銀行為本公司較佳之併購對象。

為確保本股份轉換對價之合理性，本公司委任資誠會計師事務所出具股權價值分析報告，亦委請資誠會計師事務所黃小芬會計師就本公司所提供之萬泰銀行營業與財務資訊、交易背景、交易條件及內部評估報告等作必要之覆核後，所出具之交易對價之合理性複核意見書(詳下附)，係就萬泰銀行之股權價值以評價實務上常用之市場基礎法進行評估分析，本次股份轉換對價以每一股萬泰銀行股票轉換現金 13.40 元及本公司新發行普通股 0.2 股條件取得萬泰銀行 100% 普通股股權，其隱含之每股收購對價約當每股 15.1 元，介於會計師評估分析之股權價值區間 14.58 元~16.14 元以內，故股份轉換交易價格尚屬允當合理。

交易對價之合理性複核意見書

受文者：中華開發金融控股股份有限公司

日期：民國 103 年 2 月 6 日

文號：資會委字第 13002270 號

主旨：就 貴公司擬與萬泰商業銀行股份有限公司進行之潛在交易案（以下簡稱「本潛在交易」），依據「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第二十二條規定，由本會計師採行必要之複核與評估程序，對交易價格之合理性予以複核竣事，謹將複核結果說明如下。

說明：

一、交易背景簡介

中華開發金融控股股份有限公司（以下簡稱「開發金」）於民國 90 年由子公司中華開發工業銀行股份有限公司（以下簡稱「開發工銀」）以股份轉換方式成立，以投資銀行、企業金融及資本市場為主要業務來源，旗下主要子公司為開發工銀和凱基證券股份有限公司。

萬泰商業銀行股份有限公司（以下簡稱「萬泰商銀」）於民國 81 年成立，主要營業項目為存放款等銀行業務，並以消費金融業務為主。

開發金為拓展金控業務領域，以提升整體營運效率及競爭力，擬透過股份轉換方式取得萬泰商銀 100% 股權。

二、交易對價說明

- (一) 本潛在交易所稱交易對價，係指開發金以每股現金新台幣(以下同)13.4元及 0.2 股開發金普通股股票作為取得萬泰商銀 100%普通股股權之交易對價。
- (二) 以上交易對價係開發金經綜合考量萬泰商銀之營運狀況、競爭優勢、所屬產業狀況、未來發展計畫及綜效分析等其他關鍵因素後所評估而成。

三、交易對價合理性會計師複核意見

本會計師針對開發金所提供之萬泰商銀營業與財務資訊、交易背景、交易條件及內部評估報告等相關資訊進行必要之覆核，並以 102 年 12 月 31 日為評估基準日，依市場基礎法評估分析萬泰商銀之股權價值，以作為評估本潛在交易之交易價格合理性之依據。

謹就評估分析方法、重要假設、評估結果及本潛在交易之交易價格合理性說明如下：

(一) 股權價值評價方法說明

股權價值評價方法通常係採用一般市場上慣用之資產基礎法、市場基礎法及收益基礎法。一般而言，資產基礎法係針對評估標的之資產負債表內容逐項了解後，以帳列資產負債之公平價值作為評估標的價值的參考依據；而市場基礎法包括市價法、樣本公司比較法及併購交易比較法，主要以市場上具可比較性的同類型公司或類似併購交易之價值倍數作為參考，藉以分析與計算評估標的近期營運表現對應的市場價值；而收益基礎法則以評估標的未來營運展望及經營計畫為評估重點，預估評估標的未來現金流量，並以適當反映風險與要求報酬之折現率予以折現後所得之淨現值，作為評估標的價值之估計值。

本會計師考量萬泰商銀之業務特性、資訊可及性與各評價方法之適用性與限制後，針對本潛在交易採用市場基礎法進行交易對價之評估分析。就市場基礎法之應用，進一步考量萬泰商銀雖為上市公司，惟主要兩大股東持股逾總發行股數之 80%，實質流通在外交易股數比例偏低，

因此其股票於資本市場之交易價格受市場流通性低之影響，參考性相對偏低；此外，近年來台灣市場並未具有可比較之商業銀行併購交易案。綜合前述因素，本會計師排除併購交易比較法之適用，市價法之分析亦僅做為交叉檢核之參考，而採樣本公司比較法進行股權價值之評估分析與結論依據。

(二) 股權價值評估分析重要基本假設說明

本會計師主要係依據開發金所提供之萬泰商銀營業與財務資訊、內部評估資訊以及公開市場可取得資料，在充分討論分析後進行複核與評估分析：

1. 市價法：觀察萬泰商銀之近期股價，於評估基準日前 90 個交易日之最低與最高收盤價介於 14.25 元至 15.85 元間，波動幅度不大。
2. 樣本公司比較法：
 - 樣本公司選取：可比較之樣本公司之選取考量萬泰商銀之財務及營運概況，以台灣地區上市櫃商業銀行中，規模相近且消費性金融業務佔比相對較高之銀行作為可比較樣本公司。
 - 價值乘數選取：考量產業特性、樣本公司與標的公司之經營績效等因素，採股權價值對淨值乘數(P/B)進行評估。
 - 萬泰商銀之淨值：萬泰商銀過去積極處分不良債權並轉銷大幅呆帳，所認列之相關損失於帳上累積高額虧損扣抵產生之遞延所得稅資產，此外，近年來持續認列過去轉銷呆帳之回收利益，並自 101 年度起轉虧為盈。考量前述因素導致萬泰商銀資產組成與可比較樣本公司之差異，進一步針對已轉銷呆帳之未來回收相關利益及遞延所得稅資產之可實現性進行分析，並據以調整萬泰商銀之淨值，以調整後淨值為股權價值評估之基礎。
 - 控制權溢酬：參考 Bloomberg 統計之亞洲地區近年度金融業併購交易之交易溢酬作為評估依據。

(三) 股權價值評估分析結果與交易價格之合理性

本會計師經以市場基礎法下之樣本公司比較法進行萬泰商銀股權價值評估分析，評估萬泰商銀之 100%普通股股權每股價值區間介於 14.58 元至 16.14 元之間；而本潛在交易之每股股權之交易對價為現金 13.4 元及 0.2 股開發金普通股股票，本會計師評估該交易對價隱含之每股收購價金約當每股 15.1 元介於本會計師評估分析之股權價值區間。

四、結論

本會計師業經取得相關資料，就萬泰商銀之公司營業與財務資訊、交易背景資訊及其他重要考量事項進行必要之複核與評估分析，並就萬泰商銀可能之股權價值以評價實務上常用之市場基礎法進行評估分析。

綜合上述複核及評估分析，本潛在交易案之交易對價介於本會計師所分析之股權價值區間，因此本會計師認為本潛在交易由開發金以每股現金 13.4 元及開發金普通股 0.2 股收購萬泰商銀 100%普通股股權之交易價格，尚屬允當合理。

五、本意見書之使用限制

(一) 本意見書僅供中華開發金融控股股份有限公司內部使用及依據相關法令所需申報文件使用，請勿在獲得本所同意前提供予其他第三者使用，亦不得作為其他用途。本意見書僅與前述項目有關，不得擴大解釋為與萬泰商銀之財務報表整體有關。

(二) 本所僅以獨立第三者之角度評估交易價格是否允當，對於交易架構之設計及規劃並未實際參與，本意見書所採用之資料評估基準日為民國 102 年 12 月 31 日，因此，本意見書並未考慮其後所發生任何變化，如實際交易內容與前述說明有所變動，則本意見書之結論亦將隨之更動。本意見書出具後，如實際情況變更，非經受任重新評估，本會計師將不再更新。

(三) 本所之評估程序係依據萬泰商銀截至民國 102 年 9 月 30 日經會計師查核簽證之財務報表、開發金所提供之交易相關資訊、內部評估資料和公開市場可取得訊息。基於所委任的範圍，本會計師對於上述資料予以完全信賴，並未按一般公認審計準則查核，亦未對該等資料之正確性或允當性進行獨立之驗證或覆核。

資誠聯合會計師事務所

會計師 黃小芬

民國 103 年 2 月 6 日

超然獨立聲明書

受文者：中華開發金融控股股份有限公司

日期：民國 103 年 2 月 6 日

本所受中華開發金融控股股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）委託，依據「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第二十二條規定，就 貴公司擬與萬泰商業銀行股份有限公司進行潛在交易案之交易對價合理性出具覆核意見。本所為執行上開業務，茲聲明：

1. 本所參與覆核人員與中華開發金融控股股份有限公司及其關係人間並無共同投資或分享利益之關係。
2. 本所參與覆核人員未於中華開發金融控股股份有限公司及其關係人中擔任董事長、董事、監察人、經理人或職員之職位。
3. 無其他違反「中華民國會計師職業道德規範公報第十號」中所述可能影響本所超然獨立之情事。
4. 本覆核意見書係本於客觀、公正、超然獨立之立場出具，如有虛偽不實，願負一切法律責任。

資誠聯合會計師事務所

會計師 黃 小 芬

獨立專家簡歷表

姓名：黃小芬

學歷

- 國立台灣大學會計系
- 美國密西根州立大學 MBA

專業資格

- 中華民國會計師

專長

- 企業價值評估及策略分析
- 財務報表目的之評價
- 無形資產評價
- 企業合併及收購
- BOT 專案規劃

現職

- 資誠聯合會計師事務所合夥會計師
- 普華國際財務顧問公司執行董事

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

本公司於 101 年 6 月透過公開收購方式取得凱基證券 81.73% 的股權，且於 102 年 1 月份完成剩餘股份轉換，使凱基證券成為本公司 100% 之子公司，並 102 年 6 月 22 日完成與本公司另一證券子公司大華證券之合併作業。

(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

本公司於 103 年 2 月 10 日董事會及 103 年 4 月 8 日股東臨時會通過與萬泰銀行進行股份轉換，目前正依金融控股公司法等之規定向主管機關申請在案，待核准後，雙方董事會將另訂定股份轉換基準日完成相關股份轉換作業。屆時，萬泰商業銀行將成為開發金控 100% 之子公司。

本公司以股份轉換方式取得萬泰商業銀行 100% 股權後，為兼顧維持直接投資利基、持續發展股權投資及管理業務，以及既有企業金融業務之健全發展，同時符合現行金控公司僅可擁有一家銀行子公司之要求，已規劃將本行所從事業務，依其屬性調整分由不同業別之金控子公司承作，亦即將本行企業金融及金融交易業務採營業讓與或其他方式，移轉予萬泰商業銀行並持續發展，另俟本行股權管理業務佈局完成後，另案評估將剩餘直接投資資產以新設創業投資公司、或與既存創業投資子公司合併，或以併購或其他最適方式進行整合，工業銀行執照繳銷，將其業務調整為創業投資之營運模式發展之初步計畫，已於 103 年 3 月 24 日向主管機關陳報在案。本案未來將按實際進程依規定程序向主管機關申請核准或辦理登記等相關事宜。

本併購案預計可產生之效益：

1. 提高本公司的財務槓桿，有效配置資本以提升股東權益報酬率；
2. 透過併購萬泰銀行取得商業銀行執照，進而擴大業務規模並提升市場定位；
3. 加入萬泰銀行後，開發金控之金融版圖將更加完整，透過子公司間之交叉銷售授能進一步創造營收綜效。

故完成本併購案後，預期對本公司淨值及每股盈餘將有正面之助益。

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

金融機構名稱		萬泰商業銀行股份有限公司
金融機構地址		臺北市大安區敦化南路1段364號1樓、2樓及地下1樓
負責人		柏格爾(代理董事長)
實收資本額		15,257,679,980 元
主要營業/產品項目		<ol style="list-style-type: none"> 1. 收受支票存款。 2. 收受活期存款。 3. 收受定期存款。 4. 辦理短期及中期放款。 5. 辦理票據貼現。 6. 辦理國內匯兌。 7. 辦理商業匯票之承兌。 8. 簽發國內信用狀。 9. 辦理國內保證業務。 10. 代理收付款項。 11. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。 12. 辦理短期票券經紀及自營業務。 13. 辦理出口外匯業務、進口外匯業務、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款、外幣擔保付款之保證業務、中央銀行指定及委託辦理之其他外匯業務。 14. 辦理信用卡業務。 15. 代售金塊、金幣、銀幣業務。 16. 辦理與前列各款業務有關之倉庫、保管及代理服務業務。 17. 經中央主管機關核准設立儲蓄部、信託部辦理儲蓄、信託業務。 18. 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。 <p>H101021 商業銀行業</p>
102 年度 財務資料 (單位：仟元)	資產總額	167,076,010
	負債總額	148,757,816
	股東權益總額	18,318,194
	營業收入*	6,404,947
	營業毛利	不適用
	營業損益*	6,404,947
	本期損益	3,052,518
	每股盈餘(元)	2.00

註：*係「淨收益」。

七、 資金運用計畫執行情形

截至年報刊印日之前一季止，無「前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者」之情事。

(一) 計畫內容

無。

(二) 執行情形

無。

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

◎ 開發工銀

- 收受支票存款及其他各種存款
- 發行金融債券
- 辦理放款
- 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
- 辦理國內外匯兌
- 辦理國內外保證業務
- 簽發國內外信用狀
- 辦理應收帳款承購業務

- 代理收付款項
- 承銷有價證券
- 辦理各種債券自行買賣業務
- 擔任股票及債券發行簽證人
- 辦理與前列各款業務有關之倉庫、保管、及各種代理服務事項
- 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
- 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
- 辦理依信託業法核定辦理之業務
- 依法令及主管機關規定辦理衍生性金融商品業務
- 經目的事業主管機關核准辦理之其他有關業務

本行辦理存款及外匯業務對象為公司組織之投資戶與授信戶、依法設立之保險業與財團法人及政府機關。

◎ 凱基證券

- 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 在營業處所受託買賣有價證券
- 在營業處所自行買賣有價證券
- 承銷有價證券
- 有價證券股務事項之代理
- 有價證券買賣融資融券
- 經營期貨交易輔助業務
- 經營國際證券業務
- 受託買賣外國有價證券
- 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。
- 其他經證券主管機關核准辦理之證券相關業務

2. 營業比重：

◎ 開發金控

單位：新臺幣仟元

項 目	100年度		101年度		102年度	
	收益金額	%	收益金額	%	收益金額	%
採權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	2,806,078	98	5,848,465	74	9,596,663	100
其他收入	58,814	2	2,076,193	26	25,640	—
合 計	2,864,892	100	7,924,658	100	9,622,303	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告，另 100 年度財務資料係採用我國財務會計準則。

◎ 開發工銀

單位：新臺幣仟元

項 目	100 年度		101 年度		102 年度	
	淨收益金額	%	淨收益金額	%	淨收益金額	%
利息淨收益	1,449,495	26	1,658,481	27	3,163,680	36
利息以外淨收益	4,094,480	74	4,380,793	73	5,534,789	64
合 計	5,543,975	100	6,039,274	100	8,698,469	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告，另 100 年度財務資料係採用我國財務會計準則。

◎ 凱基證券 (註 1)

單位：新臺幣仟元

項 目	100 年度		101 年度		102 年度	
	收入金額	%	收入金額	%	收入金額	%
經紀手續費收入	5,460,654	61	3,743,823	40	3,557,660	35
借券收入	—	—	658,241	7	481,529	5
承銷業務收入	741,632	8	406,795	4	433,938	4
營業證券出售淨利益	226,908	3	228,912	2	1,921,114	19
利息收入	2,987,098	33	2,150,975	23	1,825,163	18
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	(2,239,692)	(25)	1,190,425	13	1,091,578	10
發行認購(售)權證淨利益	1,174,162	13	653,792	7	303,564	3
其 他	660,643	7	323,690	4	583,894	6
合 計	9,011,405	100	9,356,653	100	10,198,440	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告，另 100 年度財務資料係採用我國財務會計準則，惟係以淨額表達。

註 1：自 101 年度以公開收購方式取得凱基證券 81.73% 股權後，始成為本公司之子公司，另凱基證券與大華證券於 102 年 6 月 22 日合併，凱基證券為存續公司，大華證券為消滅公司。各年度收入金額包含凱基證券及原大華證券之各年度損益。

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：

◎ 開發工銀

- 致力研發多項外匯、利率、股權、商品類之單一及複合型之衍生性金融商品，擬透過多元化的商品，參酌顧客需求，提供客製化之整合性商品以強化客戶關係，進而擴大業務規模。
- 擴大信託業務之服務內容，開辦有價證券信託之借券業務，並可擔任「臺灣存託憑證之存託機構」。
- 持續募集私募股權基金，積極發展資產管理業務，創造投資附加價值，提高資本使用效率。

◎ 凱基證券

- 凱基證券在衍生性商品之研發上投注許多心力，近年來已陸續取得利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商品(Structured Notes)、債券選擇權(Bond Option)、股權選擇權(Equity Option)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等新種商品之業務資格，未來亦將配合法令的開放，積極調整商品的研發方向，增加國際證券業務分公司(OSU)新開放之新種商品，例如以外幣交割之無本金新台幣利率交換(NDIRS)、海外可轉(交)換債資產交換(ECB ASW)等。
- 積極調整商品的研發方向，增加國際證券業務分公司(OSU)新開放之新種商品，例如以外幣交割之無本金新台幣利率交換(NDIRS)、海外可轉(交)換債資產交換(ECB ASW)等。
- 在債券及股權市場專業領導地位之基礎下，將持續深化利率、債券、信用、股權以及外匯等相關衍生性金融商品之財務工程能力，以建立金融創新與客製化能力並重之競爭優勢。
- 在股權商品方面，凱基證券目前正積極發展更多樣化之衍生性金融商品業務，未來除依據市場行情發行權證外，亦將配合法規開放逐步推出新商品，以符合客戶多樣化之投資需求。

(二) 本年度經營計畫

◎ 開發金控

- 直接投資業務：完成籌集私募股權投資基金，逐步轉型為資產管理營運模式；深耕大中華市場，創造投資附加價值，提升資本使用效率及收益
- 企業金融業務：開拓大中華市場，持續增加新客戶及強化交叉銷售；擴大台幣存款規模，支持國內外授信部位穩健成長；發展大中華租賃業務；並規劃相關併購金融商機，追求更多管道的穩定性收入來源
- 金融市場業務：降低投資風險，追求穩定報酬，積極擴展兩岸三地投資團隊
- 證券業務：維持傳統經紀業務各項產品線之重要業務指標，穩固既有之獲利能力；全力推展財富管理業務，從代銷他家商品到跨足銷售自家結構型商品；藉由案件質量與承銷手續費率的雙向提升，提高資本市場各類業務之手續費收入；要求自營單位提升相對穩定性收益比重

各金融事業群之年度計畫分別列示如下：

1. 直接投資

- 落實「大中華」及「全球」雙軌的投資策略，建立多元化的投資組合並平衡投資風險
- 與大中華地區經營有成的知名機構及企業合作，完成人民幣私募股權基金的籌集，積極佈建大中華投資網絡，發展資產管理業務，增加經常性收入
- 強化與投資戶之戰略合作關係，增強本行的投資附加價值，擴大業務接觸範圍
- 建立投資平臺整合兩岸資源，把握中國大陸企業全球併購熱潮所創造之商機
- 落實投資戶資產品質管理、分級管理及流動性風險管理，以控制風險及適時啟動退場機制
- 調整投資組合，提昇資金運用效率，為股東創造最大利益
- 加強資產處分，持續活化資產、提高資本使用效率
- 結合證券、企金等業務資源，提供給客戶全方位服務
- 持續強化與國際頂尖投資機構結盟，參與美國及歐洲等地區的私募股權基金投資並進而取得共同投資機會，以分散產業及區域性風險，並積極拓展全球業務版圖
- 運用長期在亞洲地區從事投資業及與國際性投資機構良好關係之優勢，籌集美金私募股權基金，加強亞洲地區之投資

2. 企業金融

- 結合貿易金融及 TMU 的複合產品，開拓 OBU 的大陸新市場及增加穩定的外幣存款
- 擴展國際聯貸，結合財顧業務，架構完善的併購融資產品平臺

- 有效利用資本及資金來源，支持大陸融資租賃業務的快速發展
- 積極運用收購融資之經驗，伺機快速擴大客戶基礎及全面性服務優勢

3. 金融市場

- 著重於良好的資產品質，交易標的以具有高流動性者及市場價格透明者為主
- 重點經營銀行簿投資，發展高現金股息殖利率投資部位，提高營收穩定性
- 交易團隊著重於市場中立（Market Neutral）策略及穩定的獲利
- 招募績效良好的資深交易員
- 金融商品財務行銷業務（TMU）客戶持續成長
- 依據利率、外匯及商品市場走勢之變化及客戶財務管理需求，設計並提供相關之衍生性金融商品

4. 證券業務

- 經紀業務：發揮分公司據點整併效益；提升市佔率及獲利穩定性
- 股票自營及衍生性商品業務：達成預算目標，逐步擴展海外市場；透過產品組合、部門跨售，增加獲利來源
- 債券業務：增加穩健收益，並拓展外幣業務
- 承銷業務：維持穩定獲利品質，佈局大中華市場

(三) 產業概況

中華開發金控係於民國 90 年 12 月成立，目前旗下包含開發工銀及凱基證券。開發工銀主要經營業務包含收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業及政府機關之存款、辦理放款、直接投資生產事業、投資及承銷有價證券、辦理國內匯兌、辦理保證業務、附設信託業務及經主管機關核准辦理之業務。凱基證券則於 2013 年 1 月完成股份轉換而成為開發金控 100% 子公司，並與大華證券已於 2013 年 6 月份正式合併，合併後以凱基證券為存續公司；凱基證券於民國 77 年成立，初期以證券經紀、自營及承銷業務為主，逐步發展成一家提供多樣化服務的綜合券商。時至今日，除了國內轉投資子公司的設立外，凱基證券業務佈局已拓展到香港、泰國及新加坡等市場；在業務種類方面，亦從傳統證券相關業務擴大至債券業務及各類衍生性商品開發，包括利率衍生性商品、信用衍生性商品、股權衍生性商品及各種結構型商品。在整合凱基證券及大華證券既有之優勢，除了承銷業務市佔率穩居市場第一，另外在自營、債券、權證、新金融商品以及財富管理等各項業務上，也能更加強化競爭優勢以發揮綜效、鞏固市場地位，並增加穩定性收益業務之規模。茲將本公司所處產業之產業概況分述如下：

1. 銀行業

(1) 金融仲介主要角色

銀行業之現況與發展：截至 103 年 2 月底，國內貨幣機構之總行及分支機構(不含中央銀行與郵局)家數計有 5,007 家，其中本國銀行共 3,484 家，佔全體貨幣機構家數之 69.6%。就存放款業務方面來說，截至 103 年 2 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為 264,526 億元及 207,413 億元，佔全體貨幣機構之存、放款比重分別為 77.3% 及 91.7%，本國銀行實扮演極重要之金融中介角色。

(2) 金融機構持續整併，銀行家數及營業據點減少

財政部自民國 81 年起核准 16 家新銀行設立以來，本國銀行營業據點大幅增加，面臨強烈的競爭壓力。惟自金控公司開放成立以來，陸續有整併活動，例如世華銀行與國泰銀行合併、萬通銀併入中信銀、玉山銀購併高雄企銀、聯邦銀合併中興銀、新光銀先後與聯信銀及誠泰銀合併、富邦與台北銀行合併，95 年再有合作金庫與農業銀行合併、建華金與北商銀合併並改名為永豐銀行、中國國際商銀與交通銀行合併為兆豐銀行等三件合併案，96 年則有第七商業銀行併入國泰世華商業銀行、渣打銀行併購新竹商銀、中央信託局併入臺灣銀行、中國信託商業銀行併花蓮區中小企業銀行、荷蘭銀行合併台東企銀及花旗(臺灣)商業銀行與華僑商業銀行之合併案，97 年有中華銀行併入香港上海滙豐銀行及寶華銀行併入新加坡星展銀行。101 年起星展銀行的子行一星展銀行(臺灣)亦正式營運。截至 102 年底止，本國銀行家數為 39 家，長期國內銀行家數之變動趨勢呈現下滑。

(3) 金融市場多樣化，投資管道多元化

隨著金融市場的開放與多樣化，除了傳統銀行融資方式外，企業亦可發行普通股、特別股、普通公司債、可轉換公司債或存託憑證等方式，在國內或國外取得成本更低廉的資金。另一方面，在理財工具精進，投資管道多元化，對一般大眾而言，除了將資金存在銀行獲取固定孳息，亦可投入貨幣市場或債券市場以獲取更高的報酬。

直接金融比例(存量)

年度	96	97	98	99	100	101	102	103/2
間接金融%	75.75	77.00	76.87	77.69	78.30	78.90	79.35	79.69
直接金融%	24.25	23.00	23.13	22.31	21.70	21.10	20.65	20.31

資料來源：中央銀行。

(4) 隨景氣溫和復甦，銀行業獲利再創高峰

為維持銀行業務的成長動能，在過度競爭之環境下可能迫使金融業者接觸較為邊緣的客戶，加上前幾年本土型金融風暴，客戶違約機率大幅增加，近年來銀行在壞帳的侵蝕下，獲利逐年衰退。90年起，在主管機關的金融政策帶領下，本國銀行積極打銷呆帳，91年更首次出現虧損情況。不過自92年來在壞帳提存幅度縮小、衝刺消費金融業務及增加手續費業務，已經獲利轉虧為盈，93年獲利持續攀升。94年則受大幅度打銷信用卡、現金卡呆帳，全年金額合計達709.97億元之影響，獲利能力大幅衰退。95年則持續受雙卡呆帳問題影響，整體消金放款逾放上揚，備抵呆帳提存同步走高，全年雙卡轉銷呆帳金額更高達1,628.55億元，獲利能力劇降；在金融機構積極處理下，96年雙卡轉銷呆帳金額已降至1,007億元，97年再降至578億元。雖然消金風暴的影響逐漸淡去，但97年上半年受到國際原物料價格高漲的不利因素影響，下半年又遭遇全球金融海嘯之衝擊，銀行業授信亦轉保守，故其獲利亦連帶萎縮。98年起隨著景氣復甦致廠商的訂單增加，民間資金需求亦逐漸回溫，銀行業投資部位的價值回升，利息以外淨收益增加，加上資金成本處於歷史相對低檔，故銀行業獲利狀況呈現明顯回升，隨後數年銀行業獲利狀況持續穩健增長，截至102年底止，全體本國銀行之ROE及ROA更分別達到10.26%及0.68%，獲利能力已超越93年的高峰。

全體本國銀行獲利能力(稅前盈餘)

年度	95	96	97	98	99	100	101	102	103/1
ROE(%)	(0.43)	2.22	2.47	4.49	9.10	9.33	10.41	10.26	1.12
ROA(%)	(0.03)	0.14	0.16	0.28	0.58	0.59	0.68	0.68	0.07

註：103/1 資料為未年化數值。

資料來源：金管會銀行局。

- (5) 本國銀行積極改善資產品質及授信政策保守，103年2月底止逾放比降至0.35%。近年來銀行積極轉銷呆帳，加上雙卡風暴及金融海嘯後，銀行放款趨於保守，本國銀行逾放比逐年降低，金管會公布本國銀行平均逾放比率由90年高峰的11.27%逐年降至103年2月底的0.35%，整體資產品質持續回升。截至103年2月底止，子公司開發工銀逾放比為零，低於同業及本國銀行整體逾放比，資產品質明顯優於同業。

本國銀行逾放比

年度	95	96	97	98	99	100	101	102	103/2
逾放比(註)(%)	2.13	1.84	1.54	1.15	0.61	0.43	0.40	0.38	0.35

註：廣義逾期放款，於94年7月起實施，係依據財政部93年1月6日臺財融第0928011826號令「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」填報(即採取與國際相同的廣義逾放標準)。

資料來源：金管會銀行局。

2. 證券業

(1) 傳統業務的進入障礙低且產品差異性不大，市場競爭激烈

由於證產業的業務範圍、部分業務收入費率及轉投資對象等，均受到相關法令的規範，再加上傳統經紀、承銷及債券等業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷手法容易複製。因此，自民國 77 年政府開放證券公司設立以來，各大型證券商之經營策略均極為近似。不過部分小型業者因經營規模受限，一旦遇上台股表現不佳，將立刻缺乏獲利成長動能，故產業有逐漸往大型券商靠攏之趨勢。證券商近年來紛紛朝大型化發展，大者恆大趨勢不變，中大型券商也漸陸續透過整合至金控公司或透過購併增加市占率，小型券商將面臨淘汰及轉型考驗。我國證券商家數自 85 年的 229 家總公司及 420 家分公司，在進行一連串的合併收購後，至 103 年 2 月底總公司家數降為 122 家，分公司家數 979 家，顯見在經紀業務仍為券商仰賴的獲利來源，各家券商欲以通路優勢來瓜分市占率。證券商經營日趨競爭，業務朝多元化與國際化方向發展，在全球化的國際趨勢下，以發展投資銀行業務為方向。

(2) 金控集團支援，券商朝向大者恆大的趨勢發展

為提昇我國證券商的競爭力，證券商規模大型化及證券業務多元化係一必然之趨勢，證券商已邁入所謂「大者恆大、強者恆強」的新紀元，亦可由金控體系下的證券商經紀業務市佔率逐漸攀升發現此一現象。因此不論是同業合併或是透過金融控股公司整合不同金融業務，都將提供證券業在競爭激烈的環境裡維持經營優勢。本公司於 2013 年 1 月完成股份轉換，凱基證券成為開發金控 100% 子公司，旗下兩家證券子公司凱基證券與大華證券亦於 2013 年 6 月份正式合併，合併後以凱基證券為存續公司，合併後的全省將擴增至逾百個營業據點，可充分發揮通路的規模效益，並將積極整合大華證券既有業務優勢，在證券承銷、債券業務等與投資銀行相關之業務，均可居國內券商之首位，其他如證券經紀市佔率將超過 9.2%，融資融券及權證等業務，也都成為國內前二名之領導券商。

(3) 新業務開拓能力為證券業發展關鍵

金融市場多樣化已成潮流，過去不同業務的區隔將逐漸模糊，隨著新種業務及金融商品陸續開放券商承作，證券業者所面臨的最大挑戰，將不再是法令規範的限制，而是券商本身是否具備承作新種業務及財務工程之相關專業人才，以及相當規模的資本與龐大的市場通路，以便在變動快速的金融市場中，能與資本雄厚、客戶眾多的銀行競爭。

3. 金融控股產業

由於過去政府對於金融產業採取開放設立，使得近年金融機構經營面臨嚴重過度金融問題。業者彼此競爭激烈侵蝕正常利潤，授信條件放寬更導致呆帳大幅增加。基於此，我國分別於 89 年 12 月 13 日及 90 年 7 月 9 日通過「金融機構合併法」及「金融控股公司法」，除了原本的 14 家金控外，97 年 1 月新成立臺灣金控，100 年 12 月再成立合庫金控；截至 102 年底止國內 16 家金控公司合計已占臺灣全體貨幣機構合併資產與淨值之 84.6%及 69.9%，成為臺灣金融服務業的一股主導力量。未來各金控集團持續發揮跨售、資源整併績效，並以集團資源強化業務競爭力之趨勢研判，上述比重亦將持續提高。97 年受到全球金

融風暴的擴散效應對國內金融體系造成衝擊，帳上與美國次貸相關之問題資產部位的評價大幅減損，金控業者獲利創下近年來的新低；97年全體金融控股公司稅後合併獲利184.7億元。98年隨著各國政府大規模救市成效逐步顯現，金融市場緩步回穩，資產價格回升，帶動當年度全體金融控股公司稅後合併獲利回升至880.7億元；99及100年更隨著民眾及廠商資金需求提升、銀行利差改善以及證券投資價值回升的獲利挹注下，全體金融控股公司獲利大幅回升，分別達到1,236.3億元及1,384.8億元，101~102年金控業營運獲利持續穩健成長，全年合計獲利分別達到1,734億元及2,046.8億元。

展望未來，債務危機逐漸淡化後，歐洲經濟復甦狀況，美國量化寬鬆之貨幣政策逐步退場及未來中長期經濟增長力道能否維持，新興市場能否維持水準以上的成長以及臺灣內外需能否有所突破及升級，均令金融市場及經濟充滿考驗及挑戰，加上國內金融機構激烈的競爭，使金融機構在營運基礎仍持續面臨壓力。不過隨著兩岸政經關係更趨緊密且緩和，以及民眾理財需求及投資信心逐漸回溫，可望為金融業拓展業務帶來新契機。

4. 未來發展趨勢觀察

(1) 資產大型化為未來發展主流

金控集團旗下擁有不同業務，各金融分業的藩籬逐漸消失，並且在相似的文化與經營背景下，有利於整合的動作。同一金控集團旗下成員間，不但能針對本身之獲利結構進行調整與改善，更得以藉由資本與資源的重新移動，以達更有效率的資源配置，金控集團將逐漸發揮合併綜效，提昇營運績效。過去金融整併多數為本土民營金融機構透過大型官股主導行庫股權釋出而獲得快速成長機會，而目前政府推出的金融改革政策方向則可能偏向由官股行庫來進行金融整併。而國內中小型金融機構，面對大型金控公司的崛起，也透過策略結盟方式，尋求外部資源。

(2) 擴大海外市場，建構大中華地區的金融集團

臺灣產業外移已是不變的趨勢，其中大部份廠商選擇佈局中國大陸，我國金融業已逐漸將其擴張觸角伸向海外，並積極尋求以登陸大陸服務台商為目標。受惠於兩岸簽定金融監理合作瞭解備忘錄(MOU)，開啟了我國金融業進入大陸市場的大門，並提供在大陸融資不易的台商另一個融資渠道。預料在兩岸關係持續朝和緩的方向發展，我國金融機構挾有大量台商、語言、文化及地理位置等諸多利基下，未來我國金融業業務及獲利成長空間可樂觀期待。惟大陸市場雖然廣大且成長性高，但授信及投資的風險亦高，且臺灣金融業者進入時間晚，所需面臨的問題與挑戰依然不可輕忽。

(3) 個人金融理財成為新的營運重點，交叉跨售平臺提供利器

本國金融機構紛紛積極切入消費金融與財富管理業務，其中以民營金控集團最為積極。在客戶需求越來越多元，唯有提供即時、整合性商品與服務及多元行銷管道才能滿足消費者，跨售平臺則是重要利器，金控集團在異業整合漸漸發揮效果，為建立跨售平臺重要模式。

(4) 金控經營策略朝向平衡佈局

金控集團旗下包含不同經營特性的產業，對於景氣循環變動有不同的依賴程度。

隨著金控規模擴大，經營策略也需相對調整，並朝向擴大產品線，提昇資產使用效率與獲利能力；同時平衡發展風險性投資、固定收益與手續費收入，如此才可以建立均衡的獲利模式，避免經濟變動對於金控集團經營的衝擊。

(四) 研究與發展

本公司對於各金融業務之相關研究發展係透過旗下子公司開發工銀及凱基證券進行，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：

◎ 開發工銀

- (1) 為因應多變之金融環境與客戶需求，開發工銀 101 年與 102 年皆各投入新臺幣 3,096 萬元，積極進行員工培訓，以利同仁投入發展新種業務及開發各項新金融商品。重要成果包括研發多項外匯、利率、股權、商品類之單一及複合型之衍生性金融商品，提供客製化之整合性商品以強化客戶關係；開辦有價證券信託之借券業務，並可擔任「臺灣存託憑證之存託機構」；積極發展資產管理業務，創造投資附加價值等。
- (2) 開發工銀設有調查研究處，最近二年度重要研究成果包括：
 - 中華開發工銀設有調查研究處，重要研究成果包括：
 - 出版產經紀事、產業月報、產業展望、金融月報、中國及亞洲金融月報等，刊載專論國內外最新總經情勢、產業專題及報告、金融動態及景氣預測，並定期登載於內部網站上作為業務往來之參考。
 - 定期及不定期針對國內外總體經濟、產業經濟及金融情勢之最新發展提出研究報告。
- (3) 未來研究發展計畫
 - 建置及拓展海外交易平臺
 - 積極研發人民幣相關產品及業務
 - 提升交易系統及客戶交易平臺之穩定性
 - 強化研究資源分享，增強對投資標的佈局能力

預計投入之研發費用及進度：

單位：新臺幣仟元

研發計畫項目	預估經費	預計期程
銀行衍生性金融商品交易平台版本升級	21,480	103 年 1 月~103 年 9 月

◎ 凱基證券

- (1) 凱基證券在衍生性商品之研發上投注許多心力，且從不間斷，101 與 102 年度分別支出 586 萬元與 734 萬元，近年來已陸續取得利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商品(Structured Notes)、債券選擇權(Bond Option)、股權選擇權(Equity Option)及信用衍生性商品 (Credit Derivatives) 等新種商品之業務資格，未來亦將配合法令的開放，積極調整商品的研發方向，增加國際證券業務分公司(OSU) 新開放之新種商品，例

如以外幣交割之無本金新台幣利率交換(NDIRS)、海外可轉(交)換債資產交換(ECB ASW)等。此外，在債券及股權市場專業領導地位之基礎下，將持續深化利率、債券、信用、股權以及外匯等相關衍生性金融商品之財務工程能力，以建立金融創新與客製化能力並重之競爭優勢。而在股權商品方面，凱基證券目前正積極發展更多樣化之衍生性金融商品業務，未來除依據市場行情發行權證外，亦將配合法規開放逐步推出新商品，以符合客戶多樣化之投資需求。

(2) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

- 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。凱基證券 102 年度所發行權證共計 2,237 檔，發行金額為 249 億元，發行檔數及金額皆位居同業券商第二名，提供投資人多樣化的選擇。此外，凱基證券採取積極穩定之權證造市策略，並全面升級現有的權證造市系統，讓權證具有極高的流動性及價格連動性，也因此榮獲臺灣證券交易所頒發「最佳權證造市商」獎項。
- 在店頭衍生性商品方面，凱基證券憑藉著專業的財務工程能力，積極研發不同類型的金融商品，成功建立金融創新領域的競爭優勢，並躋身店頭衍生性商品業務的領先集團，以結構型商品為例，凱基證券 102 年度的總承作金額位居同業券商的第一名，完整而多樣的產品贏得客戶高度青睞。在資產交換方面，凱基證券亦有亮麗成績，凱基證券 102 年度承作資產交換交易之名日本金流通餘額在同業中排名第二，為市場領導券商之一。在股權選擇權方面，凱基證券以近 7 成的市佔率位居同業第一名。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。
- 另在固定收益商品部份，凱基證券專業能力備受市場肯定，102 年度不只在公債初級發行與次級交易市場上積極參與，並連續三年榮獲中央銀行國庫局評選為中央公債交易商業績績效冠軍，而在短天期保本型之利率結構型商品，亦持續提升產品條件之靈活度以滿足客戶之需求，100% 保本型商品提供給客戶美元及人民幣的多樣化選擇，且該商品整體市佔率連續七年之排名皆為業界第一。

預計投入之研發費用及進度：

單位：新臺幣仟元

研發計畫項目	預估經費	預計期程
證券 TOP 資訊基礎建設提昇專案	\$165,760	103 年 01 月~104 年 03 月
證券衍商期權高頻策略交易專案	\$12,742	102 年 12 月~103 年 12 月
台股赴歐交所掛牌新商品經紀及造市專案	\$16,735	103 年 02 月~103 年 06 月
因應證交所逐筆撮合新制之資訊軟、硬體提昇專案(第一階段--PC 及部份行情主機效能提昇)	\$47,574	103 年 06 月~103 年 12 月
境外證券子公司 OSU 新制專案	\$25,393	102 年 07 月~104 年 06 月
直連國外期交所 DMA 專案	\$8,257	101 年 10 月~104 年 10 月

(五) 長、短期業務發展計畫

◎ 開發金控

短期將朝以下方向努力：

- 直接投資業務：完成籌集私募股權投資基金，逐步轉型為資產管理營運模式；深耕大中華市場，創造投資附加價值，提升資本使用效率及收益
- 企業金融業務：開拓大中華市場，持續增加新客戶及強化交叉銷售；擴大臺外幣存款規模，支持國內外授信部位穩健成長；發展大中華租賃業務；並規劃相關併購金融商機，追求更多管道的穩定性收入來源
- 金融市場業務：降低投資風險，追求穩定報酬，積極擴展兩岸三地投資團隊
- 證券業務：維持傳統經紀業務各項產品線之重要業務指標，穩固既有之獲利能力；全力推展財富管理業務，從代銷他家商品到跨足銷售自家結構型商品；藉由案件質量與承銷手續費率的雙向提升，提高資本市場各類業務之手續費收入；要求自營單位提升相對穩定性收益比重

長期之發展方向：

本公司以股份轉換方式取得萬泰銀行 100% 股權後，將整合開發工銀及萬泰銀行之既有銀行業務，使未來的商業銀行子公司成為具備獨特利基，以金融創新及銀行業務深化本公司之金融業務發展；而開發工銀將調整為創業投資事業之營運模式，成為第一家以臺灣為據點的亞太區股權投資管理機構為發展目標；凱基證券將持續其國際化腳步，以成為亞太區最佳投資銀行為發展目標。未來開發金控將提供客戶整體性的金融服務，並擁有三大獲利引擎，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。

◎ 開發工銀(創投業務)

短期將朝以下方向努力：

- 直接投資業務：完成籌集私募股權投資基金，逐步轉型為資產管理營運模式；深耕大中華市場，創造投資附加價值，提升資本使用效率及收益
- 企業金融業務：開拓大中華市場，持續增加新客戶及強化交叉銷售；擴大台外幣存款規模，支持國內外授信部位穩健成長；發展大中華租賃業務；並規劃相關併購金融商機，追求更多管道的穩定性收入來源
- 金融市場業務：降低投資風險，追求穩定報酬，積極擴展兩岸三地投資團隊

長期之發展方向：

- 積極發展資產管理業務，佈局亞太地區，落實區域性發展
- 打造成為以臺灣為據點的亞太區股權投資管理機構

◎ 凱基證券

短期將朝以下方向努力：

1. 經紀業務：發揮分公司據點整併效益；提升市佔率及獲利穩定性。
 - 分公司據點搬遷整合，進行費用控管，提高單點效益
 - 與內部產品單位合作，推出獨賣商品，銷售多元財管商品
 - 提升人員素質，引導同仁考取財管及大陸證券從業人員證照
 - 增進 Long Fund 及 Hedge Fund 客戶研究服務
 - 持續跨部門合作拓展 SBL 券源
2. 股票自營及衍生性商品業務：達成預算目標，逐步擴展海外市場；透過產品組合、部門跨售，增加獲利來源。
 - 聚焦公司拜訪及市場分析實作，增加投資機會
 - 強化海外市場之投資分析
 - 積極尋找潛力交易員並擴展投資策略
 - 開發穩定有效率策略平臺，透過產品組合增加獲利
 - 提供重要客戶交易資訊整合平臺，並進行行銷活動
3. 債券業務：增加穩健收益，並拓展外幣業務。
 - 配合法令開放，積極建置外幣相關交易平臺；同時增加亞洲地區外幣產品交易以擴大獲利來源
 - 持續提供專業服務與差異化行銷以拓展外幣業務
 - 持續深化客戶關係，透過 OSU 以利用母公司資本及信用額度擴大交易規模
4. 承銷業務：維持穩定獲利品質，佈局大中華市場。
 - 藉由案件質量與承銷手續費率的雙向提升，提高手續費收入佔 IB 獲利比重
 - 持續增加 IPO 項目儲備量，並持續提升 SPO 主辦案件數與承銷金額，以維持市場領先地位
 - 結合新設上海諮詢公司及開發工銀大陸佈局，掌握來臺 IPO 與大陸 FA 客源，及其他 OSU 業務可能性
 - 建立具競爭力產品線，提升 Block Trade 交易量

長期之發展方向：成為頂尖之區域型投資銀行

1. 國內：追求股東權益最大化
 - 尋覓國內外適合之 M&A 機會，以強化通路規模/商品開發能力
 - 積極開發穩定之獲利來源，整合商品平臺強化通路功能
 - 搭配集團整體發展方向，強化轉投資子公司之功能性與獲利

2. 海外：進行資源重整，彰顯區域整合綜效

- 深耕區域市場，提升獲利能力
- 藉助於集團資源取得新產品上市先機
- 調整客戶結構，拓展投資銀行業務
- 強化集團資源配置效益

二、 跨業及共同行銷效益

本公司之金融產品擴及國內外投資、授信、承銷、信託、財務顧問、債券、新金融商品、證券經紀、服務代理、期貨、投資顧問等業務，具完整之金融商品與服務範疇。

為提供客戶更完善之金融商品與服務，同時兼顧主管機關對共同行銷之法令規範，目前本公司之產品行銷推廣策略，係將各產品線業務人員培養為全方位之融資理財顧問為首要目標，輔以跨產品線業務人員共同拜訪企業客戶進行推廣或轉介其他產品線業務機會之協銷機制，俾提供客戶量身訂作之金融服務方案，以滿足客戶對不同金融商品或服務之需求。

未來本公司旗下各子公司間將緊密聯繫，在遵循法令前提下，以共同行銷方式積極擴充客戶數、創新金融產品與拓展通路，以提升本公司整體業務競爭力。

三、 市場及業務概況

◎ 開發金控

以當前國內金控業整體營運環境而言，根據金管會網站資料顯示，截至 102 年底止國內共有 16 家金控公司，合併資產及股東權益總額合計分別達新臺幣 38.58 兆及 2.62 兆元，已成為臺灣金融業最重要的核心主導力量。97 年以來受到全球金融海嘯及後續歐債問題等影響，國際經濟景氣變數仍多，且衍生出許多相關規範，金控業面臨較以往更為多變複雜的經營環境，需不斷調整以符合法令需求，金控業營運管理更為不易。近年來，國內金控業亦受惠於兩岸金融業業務持續開放，伴隨大陸經濟與金融業的蓬勃發展，龐大的市場潛力與商機，各家金控業者除了加速西進腳步，亦應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。

本公司係國內唯一以企業金融為主的金融控股公司，旗下兩大子公司為中華開發工業銀行及凱基證券，均長期在臺灣投資銀行業務及資本市場居領導地位，提供直接投資、企業金融、金融市場、證券等全方位的整合性金融服務，其中

尤以直接投資業務穩居臺灣市場龍頭，擁有 30% 的市場佔有率，與其他以消費金融或保險業務為主的金控相比，具有相當市場區隔，海內外投資及服務之客戶涵蓋百餘種產業，在臺灣創業投資及私募基金市場佔有舉足輕重的角色。

◎ 開發工銀

1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

開發工銀主要業務為直接投資，服務地區為臺灣，而美國、香港及韓國亦設有服務據點。70 年初期，政府為促進國內產業升級，引進美國「創業投資」制度，73 年國內第一家創投公司成立，初期運作成效不甚明顯，經過十年的摸索才逐漸進入成長期。自 80 年起臺灣科技產業逐漸在全球科技產業供應鍊扮演關鍵性角色，資訊電子、半導體、通訊、光電等新興科技公司如雨後春筍般成立。伴隨著這一波臺灣科技產業的興起，以及國內資本市場穩健發展，臺灣創投事業也進入快速成長階段。98 年起隨全球景氣逐漸復甦，產業環境改善，以及政府逐步開放兩岸金融政策後，創投業營運表現逐漸好轉，惟 100 年後受全球景氣普遍不佳的影響，近年創投業營運及盈餘又趨緩。

2. 市場未來之供需狀況

84 年到 89 年是臺灣創投業的黃金時期，這段期間實際營運創投公司家數從 34 家激增到 170 家，整體資本額規模也從新臺幣 187 億元增長到 1,280.8 億元，六年內規模增長 5.8 倍；臺灣全體創投基金於此段期間內，平均每年每股盈餘約為 1.7 元，相當於六年內就賺回一個資本額。短短幾年內創投事業伴隨科技產業成長而迅速攀上顛峰，無論基金規模、投資金額、投資案數量及經營績效都獲得極佳的表現。89 年以後由於國內資訊、電子產業發展已趨於成熟，半導體業也走到高原期，生物科技與數位內容產業則處於起步階段，除光電及通訊產業外，短時間內很難再發掘出質與量俱佳的新興產業，因而造成國內投資案源產生明顯不足的現象。91~93 年拜金控及企業集團紛紛成立創投公司所賜，每年平均有 20 家新設創投及 168 億新增資本額。然自 94 年起創投業逐漸邁入解散清算的高峰期，95 年度之後減資金額亦開始攀升，99~101 年各年減資金額分別達到 210 億元、250 億元及 110 億元。預期隨著國內外景氣復甦、產業環境改善、科技產品推陳出新及兩岸金融政策逐步開放互惠的情況下，創投業未來預期光電、生物科技與製藥、雲端運算、綠色能源與環保等產業應會有好的趨勢表現，國內創投業營運及獲利應可呈現較佳的發展局面。

臺灣創業投資事業現況(91-101 年度)

年度	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101
家數分析											
年度創業投資公司總數	217	240	259	268	270	275	280	288	293	312	321
新設立家數	18	23	19	9	2	5	5	8	5	19	9
實際營運家數	194	214	229	231	219	186	180	183	187	195	199
資本額分析(金額：新臺幣億元)											
當年度實收資本額	1512.9	1717.1	1845	1893.7	1765.3	1617.98	1610.01	1639.81	1679.78	1532.37	1,478.61
當年度新設立實收資本額	174.6	183.6	121.5	100.1	18.3	25.1	60.5	42.5	24.45	44.32	29.93
當年度增資金額	9.3	37.7	10.6	20.5	7.7	73.3	13.8	56.08	13.5	62.84	29.49
當年度減資金額	12.1	17.2	4.2	71.9	154.4	245.72	82.27	68.78	209.96	250.13	109.948
當年度新增資本額	171.8	204.2	127.9	48.7	-128.4	-147.32	-7.97	29.8	-171.01	-147.41	-53.76
平均每家創投資本額	7.8	8.02	8.06	8.2	8.06	8.7	8.94	8.96	8.11	7.86	7.43
投資情形分析(金額：新臺幣億元)											
歷年累計總投資案件數	7,560	8,719	9,782	10,295	11,200	12,174	12,794	13,327	13,960	14,237	14,503
歷年累計總投資金額	1,454	1,619.4	1,772.1	1,880.7	2,038.2	2,244.4	2,380.7	2,502.3	2,639.8	2,705.2	2,783.94
當年度投資案件數	603	1159	1063	513	905	974	620	533	633	277	266
當年度投資金額	117.4	165.4	152.7	108.57	157.45	206.16	136.35	121.54	137.52	65.42	78.84
平均每家創投當年投資案件數	3.1	5.4	4.6	2.2	4.1	5.32	3.52	2.91	3.39	1.42	1.34
平均每家創投當年度投資金額	0.61	0.77	0.67	0.47	0.72	1.13	0.77	0.66	0.74	0.33	0.4
年度平均每案投資金額	0.195	0.143	0.144	0.211	0.17	0.21	0.22	0.23	0.22	0.24	0.3
歷年累積總投資額佔資本額比例	96.1%	94.3%	96.1%	99.3%	115.5%	138.7%	147.9%	152.6%	180.0%	177.0%	188.3%

資料來源：中華民國創業投資商業同業公會。

3. 營業目標

(1) 追求成長

期許未來能不斷突破現狀、強化競爭力，並放眼國際、佈局亞洲，將市場從臺灣拓展到亞洲其他具發展潛力的地區，為股東創造最大利潤，提供客戶專業的金融服務。

(2) 提升獲利

預期未來中期隨著兩岸政策持續開放以及產業經濟環境回溫，市場的投資信心及機會應可望恢復，整體創投資業績效表現預期將持續轉佳。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

A. 財務結構健全

開發工銀的償債能力、資本適足率及淨值股本規模等均大幅高於同業平均，資產品質良好，具備穩健之經營實力。

B. 豐富的產業經驗及實力，深植企業網絡

開發工銀業務過去著重直接投資，秉持以金融事業影響力，倡導新產業之建立與發展，帶動產業升級；不管海內外皆有佈局，並能掌握產業變化脈動。除了挹注客戶中長期的資金，並藉由長期深植各個企業所建立之網絡，強化與客戶之間的關係，並利用長期在產業分析及財務規劃所累積之經驗與實力，提供企業發展之建議，及尋找新的產業發展趨勢。

C. 強化國際經營化觸角

為因應金融國際化及資本自由化之趨勢，除了建立海外營運據點，直接於當地發展業務，包括海外直接投資、海外購併、海外釋股等。另外，與其他國家企業進行策略結盟及共同投資，以發展亞太區域金融服務網路，奠定經營國際化與區域化之良好基礎，目標在成為客戶可靠的金融夥伴，並朝全球華人最具特色及領導性的金融集團願景向前邁進。

D. 授信業務資產品質明顯改善

針對企業新設、擴充營運成長所需，開發工銀提供中長期計劃性貸款及營運週轉需求，且在保守穩健的授信策略下，近年來資產品質已有明顯改善，由 96 年底的逾放比 1.99% 持續下滑，103 年 2 月逾放比亦降至零，優於同業。

E. 財務規劃與專案顧問業務經驗

開發工銀過去擔任多項大型公共建設計劃、土地資源開發計劃之財務顧問並參與規劃專案融資計劃，如臺北捷運系統規劃、高雄捷運系統財務規劃、購物中心及金融大樓等。從這些大型公共工程的參與開發過程，累積豐厚專案顧問及財務規劃經驗。政府近年來為提振經濟，規劃眾多公共建設方案，開發工銀所累積之專案規劃經驗，將是未來配合國家經濟資源有效運用與配置之競爭利基。

(2) 不利因素

A. 經營業務著重法人金融，競爭優勢受到挑戰

開發工銀因屬工業銀行，長期以來業務發展著重在直接投資及中長期授信之企業金融業務，缺乏消費金融業務。近期由於金融控股公司法，過去異業單獨發展的情況已漸漸被「金融百貨」經營型態所取代，面對其他金融機構藉由業務整合，擴大經營規模，許多金控更紛紛轉投資成立創投公司，形同切入直接投資領域，未來工銀競爭優勢勢必受到挑戰。

B. 營收來源仰賴投資處分收益，需朝提高手續費收入及財務操作績效以平衡獲利

開發工銀過去營收主要來自於直接投資股權之處分，在股市行情表現良好時，獲利相對豐厚。然而若遇到全球性景氣趨緩，股市表現將大受影響，投資處分收益勢必連動受影響。在公司股本日漸龐大之際，為能符合股東期望之報酬，需改善過去高度依賴投資處分之不均衡現象。

(3) 因應對策

- A. 運用 50 餘年的產業投資經驗，將營運觸角以臺灣為核心，逐步擴展至大中華地區，進而延伸至全球各大主要市場。
- B. 導入國際基金管理概念，積極發展基金管理業務，收取穩定之管理費收入，以擴大獲利來源之廣度，進而達到平衡收益之綜效。
- C. 提高客戶服務之廣度及深度外，擴充業務收入來源，加深金融機構往來平台，建置企業金融業務多元化產品線的營運平台。
- D. 積極導入新產品，增加手續費收入、固定收益及財務操作利得，拓展獲利管道。
- E. 除了原開發工銀企業金融優勢，亦將結合萬泰銀行消費金融業務利基作為發展基礎，輔以凱基證券國內、外營運及廣大客群之跨業綜效，預計銀行業務將顯著成長。

◎凱基證券

1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

本公司之子公司凱基證券，主要商品（服務）之銷售（提供）地區為臺灣，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. 市場佔有率

102 年度凱基證券主要業務之市場佔有率排名如下：

項 目		102 年市占率	排名
經紀業務	現貨業務	9.01%	2
	融資業務	10.42%	2
	海外複委託業務(依總交易金額)	17.96%	2
承銷業務	主辦承銷件數	15.58%	1
	主辦承銷金額	34.93%	1
債券業務	利率交換流通在外餘額	18.66%	2
衍生性金融商品業務	權證業務(依總發行金額)	9.02%	2
	資產交換業務(依年底流通在外餘額)	32.35%	2

3. 市場未來供需狀況及成長性

(1) 供給面

近年來主管機關積極調整證券市場結構，包括陸續開放各式新種業務及放寬相關投資限制等措施，例如離境證券業務 (OSU)、寶島債(凱基已成功協助中國銀行來臺發行寶島債)、與海外企業(F 股)來台掛牌，使經紀業務，承銷業務，與債券業務的種類多樣化，讓投資人選擇多元化，有促進市場活絡之效益。

(2) 需求面

股市需求面可望好轉，主因政府推動股市稅制鬆綁與交易開放，有助恢復投資人信心與交易金額，相關細節詳述如後：

- A. 證所稅：102 年 6 月 25 日，立法院三讀通過修正所得稅法部分條文，證所稅 8500 點課稅「天險」正式取消；未來散戶免徵證所稅；出售股票 10 億元以上大戶採設算課稅為主、核實課稅為輔，超過 10 億元的部分將課以 0.1% 的證所稅。IPO 則維持出售 10 張以上核實課徵不變。
- B. 交易面：102 年 8 月起金管會推出一系列振興股市方案(金管會三箭)，包含平盤以下放空等、現股當沖、與自營商可買賣漲跌停股票，有助活絡市場交易，提升券商造市意願。

(3) 成長性

除前述供給與需求面因素有利股市量價表現外，政府推動一系列業務開放措施，嘉惠證券同業，包含營業員可兼任理財專員、寶島債(凱基已成功協助中國銀行來臺發行寶島債)、離境證券業務(OSU)、與中國合資券商設立的開放，皆給予同業及凱基進一步揮灑的空間，證券同業在過去數年面對成交量低迷的經營環境後，來年可望否極泰來，重拾成長動能。

4. 競爭利基

(1) 具競爭力之資本規模

為厚植競爭力與發展為區域型投資銀行，凱基證券長久以來致力擴張業務版圖與提升公司規模，目前已超越同業成為市場第二大券商，不論在業務範疇與資本規模方面均具備優異之競爭實力。

(2) 業務版圖廣闊，提供完整之產品線與服務

本公司持續開發多樣化商品與服務，並透過國內外轉投資方式擴張業務版圖，可提供銀行無法提供之服務及跨國交易平台。除了股票/期貨/選擇權交易外，客戶尚可透過複委託交易平台，直接交易美、日、港、星、泰等海外股市及各式海外基金；同時並透過轉投資之子公司，提供客戶保險、全權委託等多元化及精緻化之金融專業服務。

(3) 商品設計及創新能力強，滿足客戶差異化需求

長久以來，凱基證券即秉持以產品創新取代殺價競爭的理念，透過領先業界之財務工程技術及產業研究實力，以創新設計的思考方式，為發行公司量身訂做合適的產品，並提供客製化及差異化的服務，使凱基證券的專業服務深植於客戶內心，並成為客戶首選的往來券商。

(4) 通路據點多，提供綿密的服務網絡

凱基證券全省達 84 家營業據點，居國內證券商第二大，未來，凱基證券更將輔以持續強化電子交易服務品質，提高客戶對公司產品的黏著度，期許成為台灣證券市場電子交易之領導品牌。

(5) 國際化人才充足，專業能力強

為成為頂尖之區域型投資銀行，本公司對外招攬具國際經驗之優質經營團隊，對內以完善之教育訓練計劃培育優秀之專業人才。具有高比例國際學經歷背景之人才庫已成為本公司領先同業的利基之一。

(6) 區域化佈局較早，具備宏觀之投資視野

本公司於國際化佈局，以及分散獲利來源與地域風險方面，均大幅領先國內同業。未來仍將持續整合台灣、香港、泰國及大陸研究團隊之跨區研究資源，提供客戶更宏觀之投資視野及全方位之金融專業服務。

5. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- A. 兩岸進入 ECFA 實質准入協商，開啟兩岸金融合作新里程碑。
- B. 大中華經濟圈發展快速，提供相關業務擴展機會。
- C. 國人投資理財觀念提昇，財富管理商機逐步成長，市場多元開放，新金融商品推陳出新，發展空間增加。
- D. 國內市場地位穩固，各項業務在業界皆具領先優勢。

(2) 不利因素

- A. 國內證券業同質性高，削價競爭，侵蝕利潤。
- B. 金融服務逐步朝全球化競爭趨勢發展，台資券商目前需面對中國券商經濟規模及外資券商全球資源之競爭。
- C. 中國證券市場發展一日千里，兩岸相關政策開放步調遲緩，逐漸喪失領先優勢。

(3) 因應對策

- A. 持續強化金融商品設計及創新能力，發展與中國證券商之差異化，並以台灣資本市場各項籌資專業經驗輔以相同語言、文化背景下積極搶進台商商機。
- B. 強化核心業務，發展利基市場，有效運用亞太區域平台，提升業務競爭力。
- C. 運用領先同業之區域優勢，發揮轉投資綜效，分散獲利來源。
- D. 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，積極掌獲利機會。

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

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		101年12月31日	102年12月31日	當年度截至103年4月30日(註1)
員 工 人 數	開發金控	66	67	65
	開發工銀	550	579	582
	凱基證券	3,910	3,588	3,425
	合 計	4,526	4,234	4,072
平 均 年 歲 (註2)		46.52	46.78	46.66
平 均 服 務 年 資 (註2)		8.39	9.13	9.17
學 歷 分 布 比 率 (註2)	博 士	4.55%	2.99%	3.08%
	碩 士	57.58%	58.21%	56.92%
	大 專	34.83%	35.82%	36.92%
	高 中	1.52%	1.49%	1.54%
	高 中 以 下	1.52%	1.49%	1.54%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數 (註2) (註3)	CFA	1	0	0
	CPA(國內)	2	2	2
	中華民國律師	4	3	3
	美國律師	2	2	2
	內部稽核師	3	2	2
	國際金融稽核師	0	1	1
	投信投顧業務員專業科目測驗	5	6	7
	股務人員專業能力測驗	2	1	1
	初階外匯人員專業能力測驗	1	1	1
	金融市場常識與職業道德測驗	1	2	3
	信託業業務人員信託業務專業測驗	7	7	9

年 度		101年12月31日	102年12月31日	當年度截至103年4月30日(註1)
員工持有專業證照之名稱及人數 (註2) (註3)	理財規劃人員專業能力測驗	2	2	3
	票券商業務人員專業科目測驗	1	1	1
	期貨商業務員專業科目測驗	6	7	9
	債券人員專業能力測驗	2	2	2
	銀行內部控制與內部稽核測驗	12	12	14
	有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	2	2	3
	證券投資分析人員資格測驗	2	2	2
	證券商高級業務員專業科目測驗	10	10	13
	證券商業務員專業科目測驗	1	2	4
總 計	66(註3)	67	82	

註：1.應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2.數字不包含子公司員工。

3.因調整部份所列證照，故此為調整後之數字，與前年度之年報數字不同。

2. 本公司與財務資訊透明有關人員取得主管機關證照情形

證 照 名 稱	人 數	
	財 務 會 計	稽 核
CPA(國內)	2	0
內部稽核師	1	1
有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	3	0
投信投顧業務員專業科目測驗	1	0
初階外匯人員專業能力測驗	1	0
初階授信人員專業能力測驗	0	1
金融市場常識與職業道德測驗	1	0
信託業業務人員信託業務專業測驗	2	2
理財規劃人員專業能力測驗	2	0
期貨商業務員專業科目測驗	4	2
銀行內部控制與內部稽核測驗	2	1
證券投資分析人員資格測驗	1	0
證券商高級業務員專業科目測驗	7	0
證券商業務員專業科目測驗	2	0

(二) 102 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。

102 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共計 32,110 人次，累計時數為 130,700 小時，平均每人上課時數為 31 小時。由於納入新的子公司，因此與前一年度相較，累計人次及上課時數皆大幅增加。由於同仁們以修習深度專業之訓練課程為主，修習時數因而增加。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、平臺均感到相當滿意。本公司提供豐富而廣泛的課程項目，包括新進人員必須了解有關公司組織、經營團隊、法令遵循、洗錢防制、風險控管、行為規範、勞工安全衛生等內容，一般同仁也必須依業務內容與相關法令規定完成內外部之訓練，公司內部亦不定期宣導最新法規，以提升同仁之法治觀念。

在發展學習環境方面，我們除了持續強化線上學習課程外，更將致力於舉辦各項符合國際金融發展趨勢的金融專業課程、提升同仁遵法素養的法令專業課程，以及增進同仁各種能力的個人成長課程等，讓同仁們在面對瞬息萬變的金融市場時，有堅實的專業知識與技能為後盾。展望未來，「開發金融學院」仍將做為本公司全體同仁共享的知識交流中心與經驗分享平臺。本公司仍將盡力提供教育訓練資源，以協助全體同仁積極學習成長、投資自我未來，創造公司與個人絕佳的競爭優勢！

(三) 員工行為或倫理守則相關規定

本公司極注重員工之行為與倫理守則，訂有「中華開發金融控股公司員工行為辦法」。其規範重點包括：

- 員工應以誠實及道德行為為本公司處理事務
- 不得對外公開或透露公司內部資訊或因業務關係所掌握之客戶資訊，或以之為本身或他人利益之謀取
- 不得從事與公司利益衝突或損害公司利益及聲譽之活動
- 不得收受客戶或廠商任何金錢酬勞，或任何逾越常理之非金錢性饋贈
- 員工利益迴避之規範

五、 企業責任及道德行為

在「助人興業、創造價值」的企業宗旨下，子公司開發工銀 102 年透過捐贈「工銀文教基金會」新台幣二千萬元，持續關注國內教育、公益、人文及藝術文化關懷，具體執行成效及好口碑，不僅實現企業反饋社會的具體承諾，亦形塑了本公司廿一世紀優質金融標竿的企業形象。

因為堅信「教育」是深耕臺灣最有價值的投資，本公司近年來主要以資源相對缺乏的弱勢學生為資助對象，自民國 100 年至 102 年止，總計在各級學校、在校學生投注已逾新臺幣七千多萬元經費，扶持偏鄉弱勢學生在逆境中力爭上游。102 年度重要之企業責任及道德行為敘述如下：

(一) 『我們班的小飛象：小天份大未來築夢計畫』：本計畫協助有才華的弱勢課業低成就學子，找到屬於自己、發光的舞台。因為有機會開發課業以外之潛力，在此過程中，我們看到這些弱勢學童顯著地提升自信心，獲得學習上的成就感。本計畫讓課業低成就之學生有機會開發屬於自己的優勢能力，打破智育至上迷思價值，計畫曾獲教育部評選為最佳公益提案及扶植團隊獎，至102年累計受益的個人與團體超過200人。

(二) 『薪傳100×課輔100』獎助計畫：本計畫提供每年五百萬元獎學金，獎助100位國內公私立大學在學之清寒優秀學生，其中較特別的，是受獎助之大學生，同時有提供100小時投入弱勢學童課後輔導的義務。

此一「大手牽小手」的課輔志工規劃，不但實質獎助清寒大學在校生，亦影響了同屬弱勢環境，正處於茫然無從的國中小學童，產生積極正向奮鬥的動力。本計畫與學校輔導室合作，深入全臺國中國小，至今(102年)已累積超過七萬小時的優質陪伴，並獲得合作學校及社福團體的高度肯定。

(三) 『中華開發營養100分』：本計畫以關注「偏鄉資源不足」及「學童營養不足」之議題為主，凡偏鄉、受天然意外災害中小型學校，陳述急迫需要及擬具可實質嘉惠學童之營養方案，即可申請營養金。補助之經費由學校統籌、運用於早餐、午餐加菜或下午點心之用。

本公司102年捐助偏鄉學校營養加菜金共計500萬元，補助縣市包括高雄市、屏東縣、雲林縣、嘉義縣、宜蘭縣及臺東等六縣市，嘉惠了一萬一千名偏鄉國中、小學童。

(四) 『午餐的約會』活動：為了關注偏鄉地區學童營養午餐的議題，102年本公司長官及同仁分別前往苗栗縣東河國小、基隆瑪陵國小、南投縣親愛國小分校及宜蘭縣梗枋國小擔任午餐一日志工，與不同地區、不同背景的學童們進行「午餐的約會」活動。這群平常不下廚、不擅廚藝的白領上班族，以嚴謹且細膩的態度，「用心」與「愛心」慢火熬煮，卻也端出道道私房料理，驚艷偏鄉，成為學

校師生難以忘懷的美味記憶。

- (五) 『愛心饑饉餐盒』：為鼓勵身心障礙的孩子培養自立的能力，由本公司員工不定期發起的愛心團購活動，團購對象包括伊甸基金會「烘焙庇護工場」、「華光智能發展中心」、「財團法人育成社會福利基金會」、喜憨兒等社會底層的弱勢族群及依賴善心捐助的社福機構。
- (六) 『年終公益義賣』：年終「公益日」是本公司的年度盛事。每年此時，中華開發員工總是全體動員，投入這場企業專屬的公益活動，過程中企業員工分攤工作，有人擔任志工，有人捐出二手精品與二手書義賣，更多人自掏腰包，以百分百的購買力表達支持，員工以「歡喜做公益」的心情表達企業對社會的「回饋」與「感恩」。102年之年終公益義賣會上，一日之內募得超過百萬元現金，全數回饋上述公益團體。

做為企業公民，除汲汲於本業，為股東創造最大效益外，本公司透過『工銀文教基金會』長期且計畫性地關注弱勢學生的就學陪伴、學童營養以及才藝培育等計畫，正是回饋社會具體作為，未來，我們仍將投入訂定的公益目標，持續回饋社會，深耕臺灣！

六、 資訊設備

本公司統籌規劃訂定金控集團資訊發展策略，而子公司開發工銀與凱基證券則按其各自業務分工進行資訊中心運作。本公司資訊作業目前委由開發工銀代為管理及維護。

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

主要資訊系統依業務功能劃分如下：

1. 開發工銀

- 銀行存放匯業務系統配置於 IBM Z890 大型主機平台
- 外匯業務系統配置於 Windows 平台
- 二代資系統配置於 Windows 平台
- 金融交易前後台系統分別配置於 Windows 平台及 SUN Solaris 平台
- 風險管理系統配置於 Windows 平台
- 資料倉儲系統配置於 Windows 平台
- 企金徵授審系統配置於 Windows 平台
- 投資流程管理系統配置於 Windows 平台
- 績效管理系統配置於 Windows 平台
- 財會系統配置於 Windows 平台
- 企金網路銀行系統配置於 Windows 平台
- 投資業務流程系統配置於 Windows 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台

2. 凱基證券

- 證券及期貨(權)經紀系統、證券及期貨(權)自營系統、國內債券系統、固定資產系統及股務代理系統等均配置於 IBM AS/400 主機平台
- 各項衍生性商品系統置於 Windows 平台
- 電子交易系統配置於 Windows 平台、Linux 及 IBM RS/6000 AIX 平台
- 國外債券系統配置於 Windows 平台
- 財富管理系統配置於 Windows 平台
- 財會、人事系統配置於 Windows 平台
- 資料倉儲系統配置於 Windows 平台
- 績效管理系統配置於 Windows 平台
- 風險管理系統配置於 Windows 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台

資訊系統硬軟體維護策略如下：

- 若屬主要核心業務以自行維運為主，非核心競爭業務採委外維護
- 各主要業務應用系統皆由開發工銀及凱基證券資訊人員負責維護
- 新種業務系統視需求採自行建置或委由外部廠商開發並於完成後主要由資訊單位接手維護
- 相關系統硬軟體、網路及資安設備等皆委由專業廠商提供維護服務

(二) 未來開發或購置計畫

為配合公司整體營運發展及相關法規要求，103 年重要資訊系統開發建置計畫包括：

1. 開發金控

- 金控財報關係人系統建置
- 金控費用系統建置

2. 開發工銀

- 衍生性金融商品交易平台版本升級
- 新後台 CCS 專案
- 直投績效整合系統-IRR
- 海外子孫公司據點建置專案
- Windows 作業系統與開發工具版本升級專案
- 總行大樓骨幹網路更新專案
- 網路資安與伺服器異動管理建置專案

3. 凱基證券

- 台股期及台指選歐交所掛牌專案
- 境外證券業務分公司 OSU 專案
- 設立大陸合資全照證券公司專案
- 證券現股當沖，先賣後買新制
- 海外複委託業務，滬、港股市互聯互通(滬港通)
- 泛自營 RQFII 全權委託
- 外期 DMA 第二階段 (歐交所、CME 選擇權)
- 超級大三元-新增外期下單
- 財管系統優化第三階段
- Windows7 作業系統版本升級專案
- TOP 資訊基礎建設提升專案
- 複委託帳務系統

- 預算管理系統
- 資安 DLP 建置專案

(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。

1. 網路安全及監控機制

- 網站應用程式防護機制：於民國 101 年 3 月導入網站應用程式防火牆(WAF)，以即時阻絕各類型之 Web 應用攻擊，避免網站遭受駭客竊取機敏資料、破壞正常運作以及植入惡意程式，達到保護網路銀行系統安全的目標。
- 內部防火牆系統：將伺服器集中於 Server Farm 內，架設 Application Layer 防火牆加以保護，透過更嚴謹的安全管制政策過濾內部網路連線，以限制非經授權的使用者連線內部資訊系統。
- 頻寬管理系統：凱基證券的電子下單系統均設置網路連線頻寬管理系統，以保障電子下單交易的網路頻寬，並防範駭客攻擊行為與管制內部使用者上網用量，避免網路頻寬用量異常影響電子交易。
- 無線網路監控系統：透過無線網路監控阻擋系統，防止公司個人電腦或筆記型電腦內建之無線網路訊號 (Wi-Fi) 連線至外部網路，達到保護公司內部資訊系統與資料的安全。
- 主動式網路入侵偵測系統：監聽各網段封包並做網路行為比對，以即刻阻絕非法網路行為，防範內部電腦被植入後門程式。
- SSL_VPN 加密機制：建置網路加密連線通道供員工自公司外部連線內部使用資訊系統，確保內部系統安全。
- 網路連線監控機制：建立網路連線監控機制，對伺服器或網路連線異常即時發出警示通知管理人員處理，確保網路運作正常。
- 網際網路使用管理系統：主動封鎖有資安風險的網站防範不當連線危害內部網路安全；並留存網站瀏覽軌跡與用量分析做為上網管理及內控稽查之用。

2. 系統安全管制

訂定明確之電腦安全管理規範，作為各系統資源存取及安全管制依據，包括下列管控：

- 各系統依業務要求制定群組與權限管制政策，並依安全管理規範制定帳號檢核原則。透過防火牆與系統帳號雙控管之機制，限制使用者之登入權限及使用範圍，並可利用安控報表進行後續勾稽。

- 主要業務系統分別建置正式營運、開發及測試環境，各系統於上線至正式營運環境前，皆需經過完整測試驗證，以確保系統運作品質。
- 依各應用系統開發平台特性，制定程式版本控管與資料異動規範，並指派專責的資料管制人員執行變更，以確保資訊安全，並留存稽核軌跡。
- 各資訊系統之業務機敏資料運用於測試作業時，均需經去識別化處理後方能存放至測試環境，藉以保護資料安全。
- 透過自動化版本管理系統，強化應用系統異動管理，有效提升程式過版品質及系統穩定度。
- 開發工銀於民國 101 年導入程式碼檢核機制，定期性檢視過濾資訊系統版本程式碼內容，並針對有資訊安全疑慮之程式碼作修正以強化資訊系統安全。
- 定期對電子交易主機實施弱點掃描，以期及時發現電子交易主機群在資訊安全防護上的弱點，適時加以補強改進，以降低電子交易主機群被病毒、木馬、駭客攻擊的風險性，確保電子交易服務的安全與穩定性。
- 定期對伺服器及個人電腦進行 Windows 作業系統安全性修正程式更新，以修補系統資安漏洞，提升電腦的使用安全。

3. 個人資料保護措施

- 因應「個人資料保護法」施行，於民國 102 年設置個人資料保護核心小組，負責評估、規劃及執行個人資料保護管理制度相關作業。
- 定期執行各業務系統個人資料盤點。
- 訂定個人電腦端管制規範，管制 USB 儲存裝置的使用與資料遺失保護(Data Loss Prevention)控管機制，以防範個人電腦端之機敏資料外洩至 USB 儲存裝置或外部網路，有效提升對客戶與業務資料的保護等級。
- 凱基證券預訂於民國 103 年通過 BS10012 PIMS 個人資訊管理系統(Personal Information Management System)認證。

4. 電腦病毒防毒措施

- 集中式病毒防治管理：主動即時更新病毒碼與防毒程式，以針對異常的電腦立刻清除或隔離電腦病毒，並產出防治報告。
- 視窗平台程式自動更新：建置 Windows 修正程式更新伺服器，將 Windows 的更新程式定期派送至每一台 PC 上，以提升 Windows 平台的安全防護。
- 垃圾郵件過濾：透過 Anti-Spam 的設備過濾外部的電子郵件，以防堵垃圾信件及病毒夾帶，提升電子郵件的使用安全。

5. 緊急備援措施

- 為確保資訊中心營運環境的穩定，針對機電設施與核心網路設備建置不停機的備援架構，並每半年定期實施測試演練。
- 各主要系統均依其資料保存特性，訂定不同的系統備存政策與備份週期，並定期作資料復原演練。
- 依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施。包括同地備援、異地備援、同步備援等。
- 開發工銀資訊系統異地備援中心採委外方式建置於中華電信台南機房，配置足夠的 IBM 大型硬體主機資源，網路銀行系統建置異地資料同步機制，達到加大異地機房與主要機房之安全距離，並提升電子交易系統異地即時復原能力。
- 凱基證券資訊系統採委外方式建置於中華電信 IDC 信義機房，於 102 年 5 月建置台中異地備援中心。各自有獨立資訊作業系統，同時互為備援。
- 二家子公司每年均定期進行資訊系統災難復原演練；另凱基證券之即時交易資訊系統，均配合證交所、期交所及櫃買中心每半年實施全市場的備援演練。
- 凱基證券於民國 100 年依證交所推動之網路四合一連線架構，全面更換原與證交所、期交所、櫃買中心及集保公司連接的低速專線，至高速高品質的光纖網路，以提升交易速度與連線的穩定度。
- 本公司位於南港的資訊中心主要為開發金控及子公司開發工銀資訊作業場所，同時兼具營運異地作業中心功能。利用南港資訊中心網路、資訊系統、電力設施及辦公空間等資源，提供金控集團於營業場所發生災變時作為備援作業中心，連同原資訊系統異地備援方案，建構更完備之重大災害應變機制。
- 開發工銀及凱基證券均建置一致的伺服器及應用系統監控機制，針對資訊系統各項異常狀況做即時監控，以及早發現問題並迅速排除，以確保各正式系統服務穩定與提升系統的可用度。

七、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. 供應午餐。
2. 辦理職工及其配偶、未成年子女與父母意外及傷病住院醫療保險。
3. 確保公司退休制度依循公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定辦理。
4. 遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險。
5. 為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查。
6. 設立職工福利委員會，依據「職工福利條例」規定，審酌經費概況辦理各項活動。

(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，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

本公司運用各類溝通管道，有效的與員工溝通，即時回應員工意見，勞資關係和諧，未發生勞資糾紛事件。

(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施

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，全力推動勞工安全衛生政策，使同仁養成正確的觀念及健康的身心，實施之工作項目如下：

1. 加強勞工安全衛生教育，降低工作環境之潛在危險，減少職業災害發生機率
本公司設置勞工安全衛生單位，定期實施勞工安全教育訓練課程及消防安全演習，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。本公司亦配合專業公司定期實施辦公室內部照度、電磁波、二氧化碳等相關辦公環境檢測，以確保提供員工健康之工作環境。
2. 為員工投保各項保險、辦理健康檢查及設立職工福利委員會，以維護員工福利
本公司除為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險外，並定期辦理員工健康檢查。同時為健全員工福利，設立職工福利委員會，負責員工福利事宜，實施之福利措施包括婚喪補助、子女教育補助、傷病住院慰問、急難救助或災害補助及社團活動等。
3. 任務編組定期演練，落實各項防災應變措施
為因應各項災害防救措施，本公司成立「安全維護督導小組」，督導辦理與

檢測安全維護之執行、教育訓練及定期操作演練，各單位主管及各分行之前後台人員均納入安全編組，定期召開「安全維護督導會報」，以落實安全維護工作。

本公司及子公司各單位按自衛編組方式，依任務需要編成消防、警衛、通訊及救護等組，並定期實施演練，有效執行防搶、防災計劃，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。

八、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
股份轉換契約	凱基證券股份有限公司	101.7.30 至股份轉換基準日 (102.01.18)止	1. 訂定股份轉換之對價。 2. 約定股份轉換之時程。 3. 異議股份之處理。 4. 凱基證券之董事任期。	自簽訂本契約至股份轉換基準日止，未經對方書面同意不得： 1. 增資或發行具有股權性質之有價證券； 2. 買回除異議股東以外之股份、減資、解散或清算、聲請重整或和解； 3. 簽訂重大不利影響之契約； 4. 採取將導致公司財務業務財產或股東權益有重大不利影響之作為或不作為。
董事、監察人及重要職員責任保險	美亞產物保險公司、美商聯邦產物保險公司、美商安達產物保險公司	102.09.02 — 103.09.02	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	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。
股份轉換契約	萬泰商業銀行股份有限公司	103.2.10 至股份轉換基準日止	1. 訂定股份轉換之對價。 2. 約定股份轉換之時程。 3. 異議股份之處理。 4. 萬泰員工認股權憑證之處理。 5. 萬泰員工權益保障事項。	自簽訂本契約至股份轉換基準日止，未經他方書面同意，不得對外簽訂任何對自身業務整體而言有重大不利影響之契約，但因正常營運活動所生者，不在此限。

◎ 中華開發管理顧問股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
最高額保證合同	國家開發銀行	102.02.19 — 104.02.18	協助子公司取得融資額度	依保證合同辦理。

◎ 開發科技顧問股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
Co-Investment Agreement	Leon Capital L.P.I	97.06.03 — 105.06.03	開發科技及所管理之中瑞、中亞基金在法令允許之前提下，依承諾比例與該基金共同投資	任一方如欲出脫持股，應通知他方，以利他方決定是否以相同條件一起出售。

◎ 凱基證券股份有限公司、大華證券股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合併契約	凱基證券股份有限公司、大華證券股份有限公司	102.1.28 — 合併基準日 (102.6.22)	凱基證券與大華證券進行合併，凱基證券為存續公司，大華證券為消滅公司	無

◎ 凱基期貨股份有限公司、大華期貨股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合併契約	凱基期貨股份有限公司、大華期貨股份有限公司	102.1.28 — 合併基準日 (102.6.22)	凱基期貨與大華期貨進行合併，凱基期貨為存續公司，大華期貨為消滅公司	無

◎ KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
Acquisition of company	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. Ong First Tradition Pte. Ltd Ong Commodities Private Ltd.	Signed on 102.11.25	Acquire 100% shares in Ong First Tradition Pte. Ltd. (“OFT”) at total consideration of (estimated) SGD48.8 million	Subject to regulator’s (Singapore MAS) approval, and other conditions in the Agreement

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

1. 採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度合併財務資料 (註 1)		當年度截至 103 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
		101 年底	102 年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		57,936,524	59,777,121	79,894,581
透過損益按公允價值衡量之金融資產		73,431,509	98,297,280	115,438,561
備供出售金融資產		92,330,811	116,258,949	112,659,345
避險之衍生金融資產		40,170	19,568	1,425
附賣回票券及債券投資		16,548,948	20,925,493	20,309,767
應收款項—淨額		75,629,847	125,689,985	132,363,271
當期所得稅資產		822,985	755,965	745,383
貼現及放款—淨額		87,303,495	106,857,949	113,618,525
採用權益法之投資—淨額		7,107,113	7,286,276	7,729,543
受限制資產		20,888,220	21,726,120	22,323,760
以成本衡量之金融資產		32,936,138	32,529,080	32,084,157
其他金融資產		23,710,659	28,850,382	50,227,665
不動產及設備—淨額(註 2)		9,654,308	9,087,419	9,080,317
投資性不動產—淨額		2,121,021	1,830,198	1,822,118
無形資產—淨額		6,825,776	6,277,179	6,135,352
遞延所得稅資產		829,927	869,150	814,721
其他資產—淨額		13,581,339	10,904,908	10,665,909
資產總額		521,698,790	647,943,022	715,914,400
央行及銀行同業存款		2,671,557	6,711,620	9,527,458
透過損益按公允價值衡量之金融負債		18,282,064	22,577,982	24,693,405
避險之衍生性金融負債		116,564	64,315	53,297
附買回票券及債券負債		59,313,884	111,975,004	127,543,612
應付商業本票		7,231,662	10,116,225	17,898,220
應付款項		51,720,585	57,673,578	57,120,347
當期所得稅負債		2,086,891	2,388,951	2,349,103
存款及匯款		101,550,890	114,808,892	151,009,930
應付債券		36,896,569	37,068,437	34,586,157
其他借款		13,716,416	18,687,012	19,817,004
其他金融負債		348,986	358,736	365,443

項目	年度	最近五年度合併財務資料（註 1）		當年度截至 103 年 3 月 31 日財務資料 （註 3）
		101 年底	102 年底	
負債準備		1,147,526	1,140,616	1,138,470
結構型商品所收本金		34,640,236	68,324,174	72,947,860
期貨交易人權益		16,140,970	13,876,816	14,990,290
遞延所得稅負債		974,530	1,353,240	1,201,151
其他負債		9,979,606	11,714,770	8,107,113
負債總額	分配前	356,818,936	478,840,368	543,348,860
	分配後(註 4)	359,523,764	(註 6)	—
歸屬於母公司業主之權益				
股本		144,561,641	150,308,833	150,369,666
資本公積		112,183	535,087	528,030
保留盈餘	分配前	10,752,929	14,656,447	17,345,037
	分配後(註 4)	8,048,101	(註 6)	—
其他權益		(3,586,761)	(670,876)	3,086
庫藏股票		(1,954,204)	(2,170,286)	(2,170,286)
非控制權益		14,994,066	6,443,449	6,490,007
權益總額	分配前	164,879,854	169,102,654	172,565,540
	分配後(註 4)	162,175,026	(註 6)	—

註 1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 3：當年度截至 103 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註 5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

註 6：本公司 102 年度盈餘分配案，尚待 103 年度股東會決議後分配之。

2. 採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度合併財務資料(註1)				
		98年底	99年底	100年底	101年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		46,313,914	64,146,691	37,639,543	59,274,266	
公平價值變動列入損益之金融資產		31,616,497	53,194,133	48,025,163	75,334,198	
附賣回票券及債券投資		2,849,762	6,864,035	6,544,308	16,548,948	
備供出售金融資產		51,821,747	61,940,279	79,421,930	91,687,956	
應收款項-淨額		17,254,179	20,901,816	17,014,998	50,193,379	
貼現及放款-淨額		64,519,126	70,543,210	83,927,096	87,303,495	
採權益法之股權投資		12,492,428	6,156,685	5,977,173	7,110,121	
固定資產-淨額(註2)		4,106,995	4,104,050	3,993,474	9,380,855	
無形資產-淨額		—	—	149,031	7,152,621	
其他金融資產		46,196,340	37,854,380	37,799,827	52,624,017	
其他資產-淨額		10,961,907	10,256,590	11,184,239	32,535,109	
資產總額		288,132,895	335,961,869	331,676,782	489,144,965	
央行及金融同業存款		4,702,740	6,174,632	5,036,547	2,671,557	
存款及匯款		20,406,443	40,560,917	64,784,269	101,550,890	
公平價值變動列入損益之金融負債		13,810,008	19,756,441	15,645,059	18,282,064	
附買回票券及債券負債		21,686,484	34,408,619	49,484,036	59,313,884	
應付債券		48,780,769	45,852,637	42,824,504	36,896,569	
其他金融負債		44,847,182	57,785,049	33,397,470	93,751,354	
其他負債		2,021,165	1,649,499	1,510,165	10,838,726	
負債總計		156,254,791	206,187,794	212,682,050	323,305,044	
母 公 司 股 東 權 益	股本	112,172,050	113,236,483	112,492,660	144,561,641	
	資本公積	8,694,472	9,021,704	9,301,680	3,072,483	
	保留盈餘	分配前	7,268,902	9,436,062	3,928,723	8,953,700
		分配後(註3)	882,306	1,840,524	3,928,723	6,248,872
	股東權益其他項目	3,018,022	(2,145,780)	(6,970,792)	(4,798,976)	
少數股權		724,658	225,606	242,461	14,051,073	
股 東 權 益 總 額	分配前	131,878,104	129,774,075	118,994,732	165,839,921	
	分配後(註3)	126,555,941	123,263,614	118,994,732	163,135,093	

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本公司之子公司中華開發工業銀行於102年3月25日董事會決議通過以101年1月1日公告現值辦理自有土地重估價，重估增值總額為829,839仟元，扣除土地增值稅準備241,555仟元後淨額為588,284仟元，列為股東權益項下之未實現重估增值。前述重估價結果業經會計師查核認列於101年度財務報告中，並調整至101年1月1日相關數據。

註3：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數位列編，並註明其情形及理由。

(二) 簡明個體資產負債表

1. 採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註 2)		當年度截至 103 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
		101 年底	102 年底	
現金及約當現金		3,480,239	7,703,726	7,648,078
備供出售金融資產		1,453,152	1,440,119	1,459,668
應收款項－淨額		201	169	163
當期所得稅資產		1,770,159	1,754,770	1,800,260
採用權益法之投資－淨額		168,443,329	178,987,869	182,642,411
其他金融資產		300	300	300
不動產及設備－淨額		20,477	12,258	11,659
遞延所得稅資產		25	—	—
其他資產－淨額		533,654	538,391	534,219
資產總額		175,701,536	190,437,602	194,096,758
避險之衍生金融負債		116,564	64,315	53,297
應付商業本票		4,499,480	6,499,939	6,899,943
應付款項		736,097	751,810	576,628
當期所得稅負債		1,789,665	1,836,048	1,847,654
應付公司債		18,000,000	18,000,000	18,000,000
其他借款		649,930	599,836	599,864
負債準備		23,972	26,339	27,014
其他負債		40	110	16,825
負債總額	分配前	25,815,748	27,778,397	28,021,225
	分配後(註 4)	28,520,576	(註 6)	—
股本		144,561,641	150,308,833	150,369,666
資本公積		112,183	535,087	528,030
保留盈餘	分配前	10,752,929	14,656,447	17,345,037
	分配後(註 4)	8,048,101	(註 6)	—
其他權益		(3,586,761)	(670,876)	3,086
庫藏股票		(1,954,204)	(2,170,286)	(2,170,286)
權益總額	分配前	149,885,788	162,659,205	166,075,533
	分配後(註 4)	147,180,960	(註 6)	—

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 3：當年度截至 103 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註 5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

註 6：本公司 102 年度盈餘分配案，尚待 103 年度股東會決議後分配之。

2. 採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

年 度		最近五年度財務資料(註 1)			
		98 年底	99 年底	100 年底	101 年底
項 目					
現金及約當現金		73,629	67,454	1,098,548	3,480,238
備供出售金融資產		—	2,009,483	1,361,922	1,453,152
應收款項-淨額		1,092,648	1,457,928	1,590,594	1,770,360
採權益法之股權投資		160,663,772	151,872,724	138,787,880	170,345,554
固定資產-淨額(註 2)		30,296	22,525	22,051	20,477
其他資產		477,707	534,046	535,699	533,979
資產總額		162,338,052	155,964,160	143,396,694	177,603,760
應付款項		2,002,683	2,257,984	2,286,230	2,522,181
應付公司債		20,000,000	18,000,000	18,000,000	18,000,000
其他金融負債		9,159,443	6,135,866	4,332,818	5,265,974
其他負債		22,480	21,841	25,375	26,757
負債總計	分配前	31,184,606	26,415,691	24,644,423	25,814,912
	分配後(註 3)	36,506,769	32,926,152	24,644,423	28,519,740
股本		112,172,050	113,236,483	112,492,660	144,561,641
資本公積		8,694,472	9,021,704	9,301,680	3,072,483
保留盈餘	分配前	7,268,902	9,436,062	3,928,723	8,953,700
	分配後(註 3)	882,306	1,840,524	3,928,723	6,248,872
股東權益其他項目		3,018,022	(2,145,780)	(6,970,792)	(4,798,976)
股東權益總額	分配前	131,153,446	129,548,469	118,752,271	151,788,848
	分配後(註 3)	125,831,283	123,038,008	118,752,271	149,084,020

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 3：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註 4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

(三) 簡明合併綜合損益表

1. 採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度合併財務資料(註 1)		當年度截至 103 年 3 月 31 日財務資料(註 2)
		101 年度	102 年度	
利息收入		5,306,360	8,507,539	2,658,212
減：利息費用		(2,590,166)	(3,111,079)	(871,135)
利息淨收益		2,716,194	5,396,460	1,787,077
利息以外淨收益		14,651,211	19,313,286	4,836,530
淨收益		17,367,405	24,709,746	6,623,607
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數		81,656	(824,715)	73,588
營業費用		(10,063,479)	(14,663,849)	(3,618,723)
繼續營業單位稅前淨利		7,385,582	9,221,182	3,078,472
所得稅費用		(127,732)	(772,708)	(343,746)
繼續營業單位本期淨利		7,257,850	8,448,474	2,734,726
本期淨利		7,257,850	8,448,474	2,734,726
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,080,550	2,919,788	714,045
本期綜合損益總額		10,338,400	11,368,262	3,448,771
淨利歸屬於母公司業主		6,983,256	8,304,001	2,688,590
淨利歸屬於非控制權益		274,594	144,473	46,136
綜合損益總額歸屬於母公司業主		10,111,950	11,182,674	3,402,213
綜合損益總額歸屬於非控制權益		226,450	185,588	46,558
每股盈餘		0.54	0.56	0.18

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：當年度截至 103 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 3：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

2. 採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度合併財務資料(註 1)			
		98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
利息淨收益		1,614,040	1,446,430	1,861,184	3,269,716
利息以外淨收益		10,208,004	13,078,858	5,344,203	12,083,091
呆帳迴轉利益-淨額		527,247	157,716	226,763	81,656
營業費用		5,727,058	5,871,630	5,668,212	10,009,909
繼續營業部門稅前淨利		6,622,233	8,811,374	1,763,938	5,424,554
合併總純益		7,295,026	8,654,674	1,645,765	5,295,623
合 併 總純益	歸屬於母公司股東	7,268,902	8,553,756	1,626,885	5,024,977
	歸屬於少數股權	26,124	100,918	18,880	270,646
普通股每股盈餘(元)		0.68	0.79	0.15	0.39

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

(四) 簡明個體綜合損益表

1. 採用國際財務報導準則

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 103 年 3 月 31 日財務資料 (註 2)
	101 年度	102 年度	
採用權益法認列子公司、關聯 企業及合資損益之份額	5,848,465	9,596,663	2,971,929
其他收益	2,076,193	25,640	291
營業費用	(663,286)	(851,263)	(228,868)
其他費用及損失	(439,958)	(408,025)	(88,646)
繼續營業單位稅前淨利	6,821,414	8,363,015	2,654,706
所得稅利益(費用)	161,842	(59,014)	33,884
本期淨利	6,983,256	8,304,001	2,688,590
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,128,694	2,878,673	713,623
本期綜合損益總額	10,111,950	11,182,674	3,402,213
每股盈餘(元)	0.54	0.56	0.18

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：當年度截至 103 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 3：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

2. 採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註 1)			
	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
採權益法認列之投資利益-淨額	8,816,826	9,891,796	2,806,078	5,840,195
其他收益	1,218	8,116	58,814	99,866
營業費用	746,956	877,890	630,653	636,968
其他費用及損失	626,375	603,371	505,684	439,958
繼續營業單位稅前淨利	7,444,713	8,418,651	1,728,555	4,863,135
純益	7,268,902	8,553,756	1,626,885	5,024,977
每股盈餘(稅前)	0.70	0.78	0.16	0.37
每股盈餘(稅後)	0.68	0.79	0.15	0.39

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

(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	查帳意見
102	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
101	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	修正式無保留意見
100	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、楊明哲	無保留意見
99	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、楊明哲	修正式無保留意見
98	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、楊明哲	修正式無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一) 合併財務分析-國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元；%

分析項目 (註 2)		年 度 (註 1)		最近五年度合併財務分析	當年度截至 103 年 3 月 31 日 (註 3)
		101 年	102 年		
經營能力	總資產週轉率 (次)		0.03	0.04	0.04
	子銀行存放比率		79.65	82.54	69.35
	子銀行逾放比率		—	0.17	—
	子票券公司逾期授信比率		—	—	—
	員工平均收益額		2,934	4,380	1,193
	員工平均獲利額		1,226	1,498	493
獲利能力	資產報酬率 (%)		1.70	1.44	1.60
	權益報酬率 (%)		5.11	5.06	6.40
	純益率 (%)		41.79	34.19	41.29
	每股盈餘 (元)		0.54	0.56	0.18
財務結構 (%)	負債占資產比率		68.40	73.90	75.90
	負債占淨值比率		216.41	283.17	314.87
	金融控股公司雙重槓桿比率		113.35	110.92	110.85
	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)
槓桿度	營運槓桿度		109.46	121.66	106.67
	金融控股公司財務槓桿度		106.32	104.74	103.27
成長率	資產成長率		56.22	24.20	10.49
	獲利成長率		(註 5)	24.85	33.54
現金流量	現金流量比率		36.59	9.16	—
	現金流量允當比率		(註 5)	(註 5)	—
	現金流量滿足率		334.98	103.79	—
營運規模	資產市占率		1.68	1.91	—
	淨值市占率		7.56	7.14	—
	銀行子公司存款市占率		0.35	0.39	0.48
	銀行子公司放款市占率		0.39	0.46	0.48
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	銀行子公司-中華開發工業銀行	(註 7)	18.60	(註 6)
		證券子公司-凱基證券公司	(註 7)	371	(註 6)
		證券子公司大華證券公司	(註 7)	—	—

分析項目 (註 2)		年 度 (註 1)	最近五年度合併財務分析		當年度截至 103 年 3 月 31 日 (註 3)
			101 年	102 年	
資本 適 足 性	各子公司之合格 資本	銀行子公司-中華 開發工業銀行	(註 7)	41,611,085	(註 6)
		證券子公司-凱基 證券公司	(註 7)	30,825,228	(註 6)
		證券子公司大華 證券公司	(註 7)	—	—
	集團合格資本淨額		(註 7)	56,699,694	(註 6)
	各子公司法定資 本需求	銀行子公司-中華 開發工業銀行	(註 7)	17,896,440	(註 6)
		證券子公司-凱基 證券公司	(註 7)	12,454,305	(註 6)
		證券子公司大華 證券公司	(註 7)	—	—
	集團法定資本需求總額		(註 7)	211,321,896	(註 6)
集團資本適足率		(註 7)	175.36	(註 6)	
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	73.57	73.31	(註 6)
		同一集團	42.23	35.34	(註 6)
增減比例變動分析說明:					
1. 子銀行逾放比增加，係因逾期放款金額增加所致。					
2. 總資產週轉率及員工平均收益額增加，主要係 102 年度淨收益增加所致。					
3. 員工平均獲利額增加，主要係 102 年度稅後純益增加。					
4. 負債佔淨值比率增加，主要係 102 年底負債總額增加所致。					
5. 資產成長率減少，主要係 102 年底資產總額增幅較 101 年底減少所致。					
6. 現金流量比率及現金流量滿足率減少，主要係 102 年度營業活動之淨現金流入減少所致。					

註 1：各年度財務資料均經會計師查核簽證

註 2：本公司無此情形。

註 3：當年度截至 103 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

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 / 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 4)

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 5：100 年度以前財務資料係採用我國財務會計準則，故不予計算之。

註 6：依「金融控股公司財務報告編製準則」第 18 條第一項第 19 款及第 20 款之相關規定，於第一季及第三季時，得免編製。

註 7：資本適足性 101 年底與 102 年底計算基礎不同，故不予列示 101 年底資料。

註 8：資本適足率與逾放比率為金融機構之關鍵績效指標。

(二) 個體財務分析-國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元；%

分析項目 (註 2)		年度 (註 1)		最近五年度財務分析		當年度截至 103 年 3 月 31 日 (註 3)
		101 年	102 年	101 年	102 年	
經營能力	總資產週轉率 (次)		0.04	0.05		0.06
	子銀行存放比率		79.65	82.54		69.35
	子銀行逾放比率		—	0.17		—
	子票券公司逾期授信比率		—	—		—
	員工平均收益額		113,405	137,527		43,038
	員工平均獲利額		105,807	123,940		40,128
獲利能力	資產報酬率 (%)		4.60	4.72		5.74
	股東權益報酬率 (%)		5.19	5.31		6.54
	純益率 (%)		93.30	90.12		93.24
	每股盈餘 (元)		0.54	0.56		0.18
財務結構 (%)	負債占資產比率		14.69	14.59		14.44
	負債占淨值比率		17.22	17.08		16.87
	金融控股公司雙重槓桿比率		113.35	110.92		110.85
	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)
槓桿度	營運槓桿度		106.53	104.94		103.39
	金融控股公司財務槓桿度		106.32	104.74		103.27
成長率	資產成長率		22.29	8.39		1.92
	獲利成長率		(註 5)	22.60		26.97
現金流量	現金流量比率		2.03	123.23		—
	現金流量允當比率		(註 5)	(註 5)		—
	現金流量滿足率		—	293.48		—
營運規模	資產市占率		7.50	7.46		—
	淨值市占率		7.29	7.25		—
	銀行子公司存款市占率		0.35	0.39		0.48
	銀行子公司放款市占率		0.39	0.46		0.48
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定之資本適足率	銀行子公司-中華開發工業銀行	(註 7)	18.60		(註 6)
		證券子公司-凱基證券公司	(註 7)	371		(註 6)
		證券子公司大華證券公司	(註 7)	—		—

分析項目 (註 2)		年 度 (註 1)	最近五年度財務分析		當年度截至 103 年 3 月 31 日 (註 3)
			101 年	102 年	
資本適足性	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行	(註 7)	41,611,085	(註 6)
		證券子公司-凱基證券公司	(註 7)	30,825,228	(註 6)
		證券子公司大華證券公司	(註 7)	—	—
	集團合格資本淨額		(註 7)	56,699,694	(註 6)
	各子公司法定資本需求	銀行子公司-中華開發工業銀行	(註 7)	17,896,440	(註 6)
		證券子公司-凱基證券公司	(註 7)	12,454,305	(註 6)
		證券子公司大華證券公司	(註 7)	—	—
	集團法定資本需求總額		(註 7)	211,321,896	(註 6)
	集團資本適足率		(註 7)	175.36	(註 6)
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	73.57	73.31	(註 6)	
	同一集團	42.23	35.34	(註 6)	
增減比例變動分析說明:					
1.子銀行逾放比增加，係因逾期放款金額增加所致。					
2.總資產週轉率及員工平均收益額增加，主要係 102 年度淨收益增加所致。					
3.資產成長率減少，主要係 102 年度資產總額增幅較 101 年度減少所致。					
4.現金流量比率及現金流量滿足率增加，主要係 102 年度營業活動之淨現金流入增加所致。					

註 1：各年度財務資料均經會計師查核簽證

註 2：本公司無此情形。

註 3：當年度截至 103 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

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/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+利息費用×(1-稅率)]/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 4)

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 5：100 年度以前財務資料係採用我國財務會計準則，故不予計算之。

註 6：依「金融控股公司財務報告編製準則」第 18 條第一項第 19 款及第 20 款之相關規定，於第一季及第三季時，得免編製。

註 7：資本適足性 101 年底與 102 年底計算基礎不同，故不予列示 101 年底資料。

註 8：資本適足率與逾放比率為金融機構之關鍵績效指標。

(三) 合併財務分析-我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	最近五年度合併財務分析 (註 2)			
			98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
經營能力	總資產週轉率 (次)		0.04	0.04	0.02	0.03
	子銀行存放比率		196.67	140.94	114.43	79.65
	子銀行逾放比率		1.22	0.59	0.18	0
	子票券公司逾期授信比率		-	-	-	-
	員工平均收益額		5,947	7,177	3,626	2,593
	員工平均獲利額		3,670	4,276	828	895
獲利能力	資產報酬率 (%)		2.53	2.77	0.49	1.29
	股東權益報酬率 (%)		5.93	6.62	1.32	3.72
	純益率 (%)		61.71	59.58	22.84	34.49
	每股盈餘 (元)		0.68	0.79	0.15	0.39
財務結構 (%)	負債占資產比率		54.23	61.37	64.12	66.10
	負債占淨值比率		118.48	158.88	178.73	194.95
	金融控股公司雙重槓桿比率		122.50	118.78	118.02	113.18
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率		(註 1)	(註 1)	(註 1)	(註 1)
槓桿度	營運槓桿度		95.88	100.63	99.91	112.72
	金融控股公司財務槓桿度		108.08	106.87	128.13	108.87
成長率	資產成長率		(0.34)	16.60	(1.28)	47.48
	獲利成長率		(註 6)	33.06	(79.98)	207.53
現金流量	現金流量比率		(14.88)	(16.40)	8.53	7.19
	現金流量允當比率		6.44	(1.18)	5.98	5.53
	現金流量滿足率		(66.07)	(53.47)	109.13	18.16
營運規模	資產市占率		1.25	1.36	1.15	1.58
	淨值市占率		7.97	7.50	6.09	7.58
	銀行子公司存款市占率		0.12	0.17	0.24	0.35
	銀行子公司放款市占率		0.33	0.34	0.38	0.39
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	銀行子公司-中華開發工業銀行	33.06	31.01	32.66	27.87
		證券子公司-大華證券	491	412	444	458
		證券子公司-金鼎證券	452	-	-	-
		證券子公司-凱基證券	(註 5)	(註 5)	(註 5)	400

分析項目		年 度	最近五年度合併財務分析(註2)			
			98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
資本適足性	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行	39,539,722	44,260,633	45,469,556	39,827,310
		證券子公司-大華證券	14,228,920	12,609,710	9,491,993	11,003,691
		證券子公司-金鼎證券	2,890,251	—	—	—
		證券子公司-凱基證券	(註5)	(註5)	(註5)	15,995,192
	集團合格資本淨額		30,148,567	36,946,088	36,725,940	49,469,462
	各子公司法定資本需求	銀行子公司-中華開發工業銀行	9,568,337	11,417,226	11,136,360	11,432,749
		證券子公司-大華證券	4,342,587	4,589,540	3,207,708	3,601,187
		證券子公司-金鼎證券	959,338	—	—	—
		證券子公司-凱基證券	(註5)	(註5)	(註5)	5,992,284
	集團法定資本需求總額		176,044,612	170,449,084	155,052,274	193,379,558
集團資本適足率		196.01	198.89	225.81	214.77	
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	43.65	45.87	56.27	72.65	
	同一集團	31.26	32.45	40.50	41.70	

註1：本公司無此情形。

註2：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註3：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 / 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) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

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 / 股東權益淨額。

(3)金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第 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+公平價值變動列入損益之金融負債+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 4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

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

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

註 5：自以公開收購方式取得凱基證券公司 81.73%股權後，始成為本公司之子公司。

註 6：前一年度稅前損益為虧損，故不予計算獲利成長率。

(四) 財務分析-我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	最近五年度財務分析 (註 2)			
			98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
經營能力	總資產週轉率 (次)		0.05	0.06	0.02	0.03
	子銀行存放比率		196.67	140.94	114.43	79.65
	子銀行逾放比率		1.22	0.59	0.18	0
	子票券公司逾期授信比率		—	—	—	—
	員工平均收益額		95,252	98,899	28,424	83,335
	員工平均獲利額		84,522	90,997	19,601	76,136
獲利能力	資產報酬率 (%)		5.07	5.68	1.36	3.35
	股東權益報酬率 (%)		5.94	6.56	1.31	3.71
	純益率 (%)		88.74	92.01	68.96	91.36
	每股盈餘 (元)		0.68	0.79	0.15	0.39
財務結構 (%)	負債占資產比率		19.21	16.94	17.19	14.54
	負債占淨值比率		23.78	20.39	20.75	17.01
	金融控股公司雙重槓桿比率		122.50	118.78	118.02	113.18
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率		(註 1)	(註 1)	(註 1)	(註 1)
槓桿度	營運槓桿度		108.54	107.27	129.67	109.17
	金融控股公司財務槓桿度		108.08	106.87	128.13	108.87
成長率	資產成長率		14.34	(3.93)	(8.06)	23.85
	獲利成長率		(註 6)	13.08	(79.47)	181.34
現金流量	現金流量比率		(18.73)	131.06	160.28	1.53
	現金流量允當比率		56.31	72.97	82.21	42.58
	現金流量滿足率		(257.78)	133.57	133,493.43	8.51
營運規模	資產市占率		8.83	8.21	6.74	7.55
	淨值市占率		8.38	7.93	6.40	7.35
	銀行子公司存款市占率		0.12	0.17	0.24	0.35
	銀行子公司放款市占率		0.33	0.34	0.38	0.39
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	銀行子公司-中華開發工業銀行	33.06	31.01	32.66	27.87
		證券子公司-大華證券	491	412	444	458
		證券子公司-金鼎證券	452	—	—	—
		證券子公司-凱基證券	(註 5)	(註 5)	(註 5)	400

分析項目		年 度	最近五年度財務分析 (註 2)			
			98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
資本適足性	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行	39,539,722	44,260,633	45,469,556	39,827,310
		證券子公司-大華證券	14,228,920	12,609,710	9,491,993	11,003,691
		證券子公司-金鼎證券	2,890,251	—	—	—
		證券子公司-凱基證券	(註 5)	(註 5)	(註 5)	15,995,192
	集團合格資本淨額		30,148,567	36,946,088	36,725,940	49,469,462
	各子公司法定資本需求	銀行子公司-中華開發工業銀行	9,568,337	11,417,226	11,136,360	11,432,749
		證券子公司-大華證券	4,342,587	4,589,540	3,207,708	3,601,187
		證券子公司-金鼎證券	959,338	—	—	—
		證券子公司-凱基證券	(註 5)	(註 5)	(註 5)	5,992,284
	集團法定資本需求總額		176,044,612	170,449,084	155,052,274	193,379,558
集團資本適足率		196.01	198.89	225.81	214.77	
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	43.65	45.87	56.27	72.65	
	同一集團	31.26	32.45	40.50	41.70	

註 1：本公司無此情形。

註 2：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 3：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 / 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 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

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 / 股東權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第 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+公平價值變動列入損益之金融負債+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4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

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

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

註5：自以公開收購方式取得凱基證券公司81.73%股權後，始成為本公司之子公司。

註6：前一年度稅前損益為虧損，故不予計算獲利成長率。

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

董事會造具本公司一〇二年度營業報告書、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美慧及郭政弘會計師查核，並提出查核報告。上開董事會造送之各項表冊，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十四條之四及公司法第二一九條之規定報告如上，敬請 鑒核。

此致

中華開發金融控股股份有限公司

一〇三年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司審計委員會

獨立董事 蔡清彥

獨立董事 鮑泰鈞

獨立董事 鄧慧孫

中 華 民 國 一 〇 三 年 四 月 二 十 八 日

四、最近年度財務報告

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102及101年度

地址：台北市松山區南京東路五段125號12樓

電話：(02)2763-8800

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 102 年度（自 102 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，與依國際會計準則第 27 號「合併及單獨財務報表」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：陳 木 在

中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 2 4 日

會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 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，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入民國 101 年度合併財務報表之子公司中，凱基證券股份有限公司及其子公司之合併財務報表係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示意見中，該等公司合併財務報表所列示之金額係依據其他會計師之查核報告。該等公司民國 101 年 12 月 31 日之合併資產總額為新台幣（以下同）141,795,200 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額 27%；民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併淨收益為 5,692,063 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併淨收益為 33%。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述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暨經金融監督管理委員會認可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 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況、暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 102 年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

會計師 郭 政 弘

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 2 4 日

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金額	%		金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金(附註四、六及五十)	\$ 20,195,997	3		\$ 20,998,854	4		\$ 11,288,223	3	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	39,581,124	6		36,937,670	7		26,260,039	8	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、九、五十及五一)	98,297,280	15		73,431,509	14		46,807,614	14	
12100	備供出售金融資產(附註四、十及五一)	116,258,949	18		92,330,811	18		79,436,783	24	
12300	避險之衍生金融資產(附註四及十一)	19,568	-		40,170	-		17,096	-	
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十二)	20,925,493	3		16,548,948	3		6,544,308	2	
13000	應收款項—淨額(附註四、十三、十四、五十及五一)	125,689,985	19		75,629,847	15		18,030,093	5	
13200	當期所得稅資產(附註四)	755,965	-		822,985	-		480,813	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十五及五十)	106,857,949	17		87,303,495	17		83,927,096	25	
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四、十六及五一)	7,286,276	1		7,107,113	1		5,977,281	2	
15100	受限制資產(附註十七、五十及五二)	21,726,120	3		20,888,220	4		2,502,799	1	
15503	以成本衡量之金融資產(附註四、十八及五一)	32,529,080	5		32,936,138	6		33,924,917	10	
15597	其他金融資產(附註四、十九、五十及五一)	28,850,382	5		23,710,659	5		6,086,922	2	
18000	投資性不動產—淨額(附註四、二十、五十及五一)	1,830,198	-		2,121,021	-		2,016,754	1	
18500	不動產及設備—淨額(附註四、二一、五十及五一)	9,087,419	2		9,654,308	2		4,964,025	1	
19000	無形資產—淨額(附註四、二二)	6,277,179	1		6,825,776	1		103,874	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四及四七)	869,150	-		829,927	-		249,181	-	
19500	其他資產—淨額(附註四、二三及五一)	10,904,908	2		13,581,339	3		5,329,561	2	
19999	資產總計	\$ 647,943,022	100		\$ 521,698,790	100		\$ 333,947,379	100	
代碼	負債及權益									
	負債									
21000	央行及銀行同業存款(附註二四及五十)	\$ 6,711,620	1		\$ 2,671,557	1		\$ 5,036,547	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及五十)	22,577,982	3		18,282,064	4		15,645,059	5	
22300	避險之衍生金融負債(附註四及二五)	64,315	-		116,564	-		183,068	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十、二六及五十)	111,975,004	17		59,313,884	11		49,484,036	15	
22600	應付商業本票(附註二七及五一)	10,116,225	2		7,231,662	1		3,155,397	1	
23000	應付款項(附註二八及五十)	57,673,578	9		51,720,585	10		8,309,461	3	
23200	當期所得稅負債(附註四)	2,388,951	-		2,086,891	-		753,948	-	
23500	存款及匯款(附註二九及五十)	114,808,892	18		101,550,890	19		64,784,269	19	
24000	應付債券(附註三十)	37,068,437	6		36,896,569	7		42,824,504	13	
24400	其他借款(附註三一、五十及五一)	18,687,012	3		13,716,416	3		5,997,593	2	
24600	負債準備(附註四、三二及三三)	1,140,616	-		1,147,526	-		441,475	-	
25505	結構型商品所收本金(附註三四)	68,324,174	11		34,640,236	7		14,432,163	4	
25571	期貨交易人權益(附註四及五十)	13,876,816	2		16,140,970	3		1,596,708	-	
25597	其他金融負債(附註八)	358,736	-		348,986	-		362,808	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四及四七)	1,353,240	-		974,530	-		451,710	-	
29500	其他負債(附註三五)	11,714,770	2		9,979,606	2		1,212,351	-	
29999	負債總計	478,840,368	74		356,818,936	68		214,671,097	64	
	歸屬於母公司業主之權益(附註四、三六及三七)									
31100	股本	150,308,833	23		144,561,641	28		112,492,660	34	
31500	資本公積	535,087	-		112,183	-		9,210,346	3	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	2,247,453	-		1,744,955	-		1,582,266	-	
32003	特別盈餘公積	3,609,815	1		2,199,563	1		477,057	-	
32011	未分配盈餘	8,799,179	1		6,808,411	1		2,173,079	1	
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,945,718)	-		(2,969,384)	(1)		(1,738,214)	(1)	
32523	備供出售金融資產未實現利益(損失)	1,343,715	-		(540,983)	-		(5,000,352)	(1)	
32525	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	(44,747)	-		(76,394)	-		(165,972)	-	
32599	其他權益-其他	(24,126)	-		-	-		-	-	
32600	庫藏股票	(2,170,286)	-		(1,954,204)	-		-	-	
31000	歸屬於母公司業主之權益	162,659,205	25		149,885,788	29		119,030,870	36	
39500	非控制權益	6,443,449	1		14,994,066	3		245,412	-	
39999	權益總計	169,102,654	26		164,879,854	32		119,276,282	36	
	負債及權益總計	\$ 647,943,022	100		\$ 521,698,790	100		\$ 333,947,379	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 3 月 24 日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三八及五十)	\$ 8,507,539	35	\$ 5,306,360	31	60
51000	利息費用(附註三八及五十)	(3,111,079)	(13)	(2,590,166)	(15)	20
49600	利息淨收益	<u>5,396,460</u>	<u>22</u>	<u>2,716,194</u>	<u>16</u>	99
	利息以外淨收益					
49800	手續費淨收益(附註四、三 九及五十)	6,425,788	26	3,902,516	23	65
49820	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益 —淨額(附註四及四十)	3,903,183	16	2,684,595	15	45
49830	備供出售金融資產之已實 現利益—淨額(附註四及 四一)	3,713,191	15	1,953,689	11	90
49870	兌換利益—淨額	838,347	3	137,294	1	511
49880	資產減損損失—淨額(附註 四及四二)	(1,375,954)	(6)	(406,773)	(2)	238
49825	投資性不動產利益(附註 四)	777,543	3	13,204	-	5,789
49890	採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額	388,315	2	331,381	2	17
49905	以成本衡量之金融資產利 益—淨額(附註四三)	2,826,301	12	2,671,966	15	6
49963	廉價購買利益(附註五四)	-	-	1,976,327	11	(100)
49999	其他非利息淨收益(附註四 四及五十)	<u>1,816,572</u>	<u>7</u>	<u>1,387,012</u>	<u>8</u>	31
49700	利息以外淨收益合計	<u>19,313,286</u>	<u>78</u>	<u>14,651,211</u>	<u>84</u>	32
4xxxx	淨 收 益	<u>24,709,746</u>	<u>100</u>	<u>17,367,405</u>	<u>100</u>	42
58100	呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存)數	(824,715)	(3)	81,656	1	(1,110)
	營業費用(附註四、三三、四五、 四六及五十)					
58501	員工福利費用	(8,833,529)	(36)	(5,776,183)	(33)	53

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
58503	折舊及攤銷費用	(\$ 1,172,656)	(5)	(\$ 780,229)	(5)	50
58599	其他業務及管理費用	(4,657,664)	(19)	(3,507,067)	(20)	33
58500	營業費用合計	(14,663,849)	(60)	(10,063,479)	(58)	46
61000	稅前淨利	9,221,182	37	7,385,582	43	25
61003	所得稅費用 (附註四及四七)	(772,708)	(3)	(127,732)	(1)	505
69005	本年度淨利	<u>8,448,474</u>	<u>34</u>	<u>7,257,850</u>	<u>42</u>	16
	其他綜合損益					
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,047,050	4	(1,138,463)	(6)	192
69511	備供出售金融資產未實現評價利益	2,347,914	10	4,208,116	24	(44)
69521	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	31,647	-	89,578	1	(65)
69531	確定福利計畫精算損失	(71,272)	-	(273,058)	(2)	(74)
69541	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(183,578)	(1)	194,377	1	(194)
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(251,973)	(1)	-	-	-
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>2,919,788</u>	<u>12</u>	<u>3,080,550</u>	<u>18</u>	(5)
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 11,368,262</u>	<u>46</u>	<u>\$ 10,338,400</u>	<u>60</u>	10
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 8,304,001	34	\$ 6,983,256	40	19
69903	非控制權益	<u>144,473</u>	<u>-</u>	<u>274,594</u>	<u>2</u>	(47)
69900		<u>\$ 8,448,474</u>	<u>34</u>	<u>\$ 7,257,850</u>	<u>42</u>	16
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 11,182,674	45	\$ 10,111,950	58	11
69953	非控制股權	<u>185,588</u>	<u>1</u>	<u>226,450</u>	<u>2</u>	(18)
69950		<u>\$ 11,368,262</u>	<u>46</u>	<u>\$ 10,338,400</u>	<u>60</u>	10
	每股盈餘 (附註四八)					
70001	基 本	<u>\$ 0.56</u>		<u>\$ 0.54</u>		
71001	稀 釋	<u>\$ 0.56</u>				

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 3 月 24 日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 合併權益變動表
 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
 每股股利為元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益	股 本	資 本 公 積	盈 餘			其 他 權 益 項 目			庫 藏 股 票	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
				法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	現 金 流 量 避 險 中 屬 有 效 避 險 部 分 之 避 險 工 具 損 益					其 他
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 112,492,660	\$ 9,210,346	\$ 1,582,266	\$ 477,057	\$ 2,173,079	(\$ 1,738,214)	(\$ 5,000,352)	(\$ 165,972)	\$ -	\$ -	\$ 119,030,870	\$ 245,412	\$ 119,276,282
B1	100 年 度 盈 餘 分 配 提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	162,689	-	(162,689)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	1,722,454	(1,722,454)	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	162,689	1,722,454	(1,885,143)	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 之 變 動 數	-	88,491	-	52	-	-	-	-	-	-	88,543	-	88,543
D1	101 年 度 淨 利	-	-	-	-	6,983,256	-	-	-	-	-	6,983,256	274,594	7,257,850
D3	101 年 度 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)	-	-	-	-	(189,083)	(1,231,170)	4,459,369	89,578	-	-	3,128,694	(48,144)	3,080,550
D5	101 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	6,794,173	(1,231,170)	4,459,369	89,578	-	-	10,111,950	226,450	10,338,400
H1	發 行 新 股 取 得 子 公 司 股 權	32,068,981	(9,186,654)	-	-	(273,698)	-	-	-	-	-	22,608,629	-	22,608,629
L1	子 公 司 持 有 本 公 司 股 票 自 金 融 資 產 重 分 類 為 庫 藏 股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,954,204)	(1,954,204)	-	(1,954,204)
O1	非 控 制 權 益 增 減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,522,204	14,522,204
Z1	101 年 12 月 31 日 餘 額	144,561,641	112,183	1,744,955	2,199,563	6,808,411	(2,969,384)	(540,983)	(76,394)	-	(1,954,204)	149,885,788	14,994,066	164,879,854
T1	依 金 管 證 發 字 第 1010012865 號 函 提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	287,933	(287,933)	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	101 年 度 盈 餘 分 配 提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	502,498	-	(502,498)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	1,122,319	(1,122,319)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現 金 股 利 -0.18 元	-	-	-	-	(2,704,828)	-	-	-	-	-	(2,704,828)	-	(2,704,828)
		-	-	502,498	1,122,319	(4,329,645)	-	-	-	-	-	(2,704,828)	-	(2,704,828)
L3	庫 藏 股 註 銷	(1,461,730)	337,148	-	-	-	-	-	-	-	1,124,582	-	-	-
D1	102 年 度 淨 利	-	-	-	-	8,304,001	-	-	-	-	-	8,304,001	144,473	8,448,474
D3	102 年 度 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)	-	-	-	-	(61,338)	1,023,666	1,884,698	31,647	-	-	2,878,673	41,115	2,919,788
D5	102 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	8,242,663	1,023,666	1,884,698	31,647	-	-	11,182,674	185,588	11,368,262
L1	庫 藏 股 交 易	-	18	-	-	-	-	-	-	-	(913,904)	(913,886)	-	(913,886)
N1	股 份 基 礎 給 付	40,597	(7,511)	-	-	-	-	-	-	(24,126)	-	8,960	-	8,960
O1	非 控 制 權 益 增 減	7,168,325	93,249	-	-	(1,634,317)	-	-	-	-	(426,760)	5,200,497	(8,736,205)	(3,535,708)
Z1	102 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 150,308,833	\$ 535,087	\$ 2,247,453	\$ 3,609,815	\$ 8,799,179	(\$ 1,945,718)	\$ 1,343,715	(\$ 44,747)	(\$ 24,126)	(\$ 2,170,286)	\$ 162,659,205	\$ 6,443,449	\$ 169,102,654

後 附 之 附 註 係 本 合 併 財 務 報 告 之 一 部 分 。

(參 閱 勤 業 眾 信 聯 合 會 計 師 事 務 所 民 國 103 年 3 月 24 日 查 核 報 告)

董 事 長：陳 木 在

經 理 人：楊 文 鈞

會 計 主 管：邱 德 馨

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102年度	101年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 9,221,182	\$ 7,385,582
	調整項目		
A20100	折舊費用	453,653	342,863
A20200	攤銷費用	719,003	437,366
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存 (迴轉)數	824,715	(81,656)
A20900	利息費用	3,160,509	2,730,773
A21200	利息收入	(9,070,269)	(6,061,124)
A21300	股利收入	(2,084,834)	(1,875,181)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	8,960	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(381,579)	(325,366)
A22700	處分投資性不動產利益	(777,543)	(13,204)
A23100	處分投資利益	(4,405,975)	(3,015,218)
A23500	金融資產減損損失	1,376,328	286,058
A23700	非金融資產減損損失(迴轉利 益)	(374)	120,715
A29900	其他項目 與營業活動相關之資產/負債 變動數	(65,820)	(1,077,122)
A71110	存放央行及拆借銀行同業	765,425	7,199,978
A71120	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	(24,865,771)	15,174,623
A71150	附賣回票券及債券投資	(5,394,305)	6,865,864
A71160	應收款項	(29,313,485)	487,888
A71170	貼現及放款	(19,747,759)	(3,500,378)
A71200	其他金融資產	(4,779,896)	(2,167,036)
A71990	其他資產	(15,995,224)	(19,658,237)
A72110	央行及銀行同業存款	4,040,063	(2,364,990)
A72120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	4,295,918	(1,881,980)
A72140	附買回票券及債券負債	52,661,120	(17,650,592)
A72160	應付款項	(1,097,570)	10,380,218

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
A72170	存款及匯款	\$13,258,002	\$36,766,621
A72200	其他金融負債	39,213,204	11,760,448
A72990	其他負債	(791,446)	(36,915)
A33100	收取之利息	8,485,989	5,403,066
A33200	收取之股利	2,728,853	2,071,342
A33300	支付之利息	(3,062,476)	2,653,639
A33500	支付所得稅	(<u>227,002</u>)	<u>585,310</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>19,151,596</u>	<u>50,943,355</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(102,761,112)	(59,943,866)
B00400	處分備供出售金融資產	85,609,437	58,394,840
B00600	取得無活絡市場之債券投資	(1,720,362)	-
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(6,083,851)	(5,018,100)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	5,151,297	5,435,171
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	397,362	458,395
B01800	取得採用權益法之投資	(298,500)	-
B02200	對子公司之收購	-	(14,698,373)
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股 款	58,428	273,848
B02700	取得不動產及設備	(225,040)	(202,407)
B02800	處分不動產及設備	-	40,298
B04700	處分承受擔保品	-	24,785
B05500	處分投資性不動產	1,295,144	40,298
B09900	其他投資活動	<u>125,350</u>	(<u>12,827</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>18,451,847</u>)	(<u>15,207,938</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	3,634,232	2,462,247
C00700	應付商業本票增加	2,884,564	1,304,028
C01500	償還金融債券	-	(9,000,000)
C01600	舉借長期借款	1,883,053	-
C01700	償還長期借款	(600,026)	(1,752,590)
C04500	發放現金股利	(2,704,828)	-
C04900	購買庫藏股票	(913,886)	-
C05400	取得子公司股權	(3,046,775)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
C05800	非控制權益變動	(\$ 59,551)	\$10,371,375
C09900	其他籌資活動	(462)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,076,321</u>	<u>3,385,060</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(187,807)	<u>257,559</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	1,588,263	39,378,036
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>66,426,298</u>	<u>27,048,262</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$68,014,561</u>	<u>\$66,426,298</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102年12月31日	101年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$20,195,997	\$20,998,854
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銀行同業	37,046,527	33,637,648
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>10,772,037</u>	<u>11,789,796</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$68,014,561</u>	<u>\$66,426,298</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 3 月 24 日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司係由中華開發工業銀行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，轉換後中華開發工業銀行為本公司百分之百持有之子公司。

本公司復於 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（菁英綜合證券公司）及大華證券股份有限公司（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。

本公司於 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（凱基證券公司）百分之百普通股，每股收購對價條件為現金 5.5 元及本公司新發行普通股 1.2 股，最低成就比例為凱基證券公司已發行普通股股份總數之 50.1%。自 101 年 5 月 7 日至 101 年 5 月 28 日之公開收購期間，本公司總計收購凱基證券公司 2,672,420 仟股，持股比例 81.73%。本公司嗣於 101 年 9 月 28 日經股東臨時會決議通過與凱基證券公司進行股份轉換，就本公司尚未取得之凱基證券公司 18.27%之剩餘股份 597,360 仟股，以每一股凱基證券公司普通股換發本公司新發行普通股 1.2 股及現金 5.1 元，並已於 102 年 1 月 18 日完成股份轉換，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並於 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。

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。

中華開發工業銀行原為信託投資公司，於 48 年 5 月 14 日正式開始營業，後於 88 年 1 月 1 日改制為工業銀行。截至 102 年 12 月 31 日止，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

中華開發工業銀行主要營業項目包括：收受存款、放款、直接投資生產事業、發行金融債券、投資及承銷有價證券、辦理國內外匯兌、辦理國內外保證業務、簽發國內外信用狀、辦理應收帳款承購業務、辦理政府債券自行買賣業務、附設信託部辦理信託業務、辦理國際金融業務、辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。中華開發工業銀行辦理存款及外匯業務對象為公司組織之投資戶與授信戶、保險業與財團法人及政府機關；附設信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

大華證券公司成立於 77 年 11 月 22 日，80 年合併永信綜合證券股份有限公司，85 年 4 月、10 月、91 年 11 月、92 年 8 月及 95 年 10 月分別受讓板信證券股份有限公司、大成證券股份有限公司、三重證券股份有限公司、菁英綜合證券股份有限公司及鴻福證券股份有限公司之營業用固定資產及營業權益。

凱基證券公司成立於 77 年 9 月 14 日，91 年合併仁信證券股份有限公司、大亞證券股份有限公司及豐源證券股份有限公司；92 年合併台育綜合證券股份有限公司；98 年合併台証綜合證券股份有限公司；102 年合併大華證券股份有限公司。

凱基證券股份有限公司係綜合證券商，主要經營業務包括：(一)承銷有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)受託買賣國內外有價證券；(四)有價證券買賣融資融券；(五)有價證券股務事項之代理；(六)經營期貨交易輔助業務；(七)兼營期貨自營業務；(八)兼營以信託方式辦理財富管理業務；(九)兼營證券投資顧問及全權委託投資業務；(十)其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

凱基證券公司截至 102 年 12 月 31 日止，除總公司外，設有 95 家分公司。

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九及十。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 3 月 24 日經董事會通過發布。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司及子公司未適用下列業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布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)。依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 升級至 2013 年版 IFRSs (不含 IFRS 9「金融工具」)。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

<u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
IFRSs 之修正	「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個 體權益之揭露：過渡規定指引」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」	2014年1月1日
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013年1月1日
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013年1月1日
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日
<u>未納入 2013 年版 IFRSs 之 新／修正準則及解釋</u>		
IFRSs 之修正	「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改 善」	2014年7月1日(註2)
IFRSs 之修正	「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改 善」	2014年7月1日
IFRS 9	「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14	「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IAS 19 之修正	「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之 繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21	「徵收款」	2014年1月1日

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

註2：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用 IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司及子公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司及子公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. 合併、關聯企業及相關揭露之新／修訂準則

(1) IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代 IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代 SIC 12「合併：特殊目的個體」。本公司及子公司考量對其他個體是否具控制，據以決定應納入合併之個體。當有(1)對其他個體之控制力、(2)因對其他個體之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(3)使用其對其他個體之控制力以影響該等報酬金額之能力時，則本公司及子公司對其他個體具控制力。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制力之判斷，新準則提供較多指引。

(2) IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

(3) IAS 28「投資關聯企業及合資」之修訂

依修訂之準則規定，本公司及子公司僅將符合分類為待出售條件之投資關聯企業轉列為待出售，未分類為待出售之任何股權繼續採權益法。適用該修訂前，當投資關聯企業符合分類為待出售條件時，本公司及子公司係將投資關聯企業全數轉列待出售，並全數停止採用權益法。

3. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

4. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

5. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司及子公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司及子公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司及子公司須增加揭露所採用之折現率。

6. IFRIC 21「徵收款」

IFRIC 21 對政府依法所徵收之各類款項（簡稱徵收款）應於何時認列為負債提供指引，包含徵收時點與金額均已確定者，及徵收時點或金額尚不確定之負債準備。本公司及子公司於應

納徵收款之交易或活動發生時，始應估列相關負債。因此，若支付義務係隨時間經過而發生（例如隨著企業收入之產生），相關負債亦應逐期認列；若支付義務係於達到特定門檻（例如營收達到特定金額）時產生，相關負債應於達到門檻時認列。

7. 2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善

IFRS 8 之修正係釐清若本公司及子公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清本公司及子公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

8. 2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

IAS 40 之修正係釐清本公司及子公司應同時依 IAS 40 及 IFRS 3 判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對合併財務報表影響之說明

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及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

本公司自 102 年起依經金管會認可之 IFRSs 編製財務報告。

本公司及子公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告。本公司及子公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公司及子公司合併財務報告之影響說明，請參閱附註七二。

(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及經金管會認可之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，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。

本公司及子公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（本公司及子公司之豁免選擇參閱附註七二），本公司及子公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

除中華開發工業銀行因其行業經營特性，營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註五八說明資產及負債之到期分析外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準均係以現金及約當現金暨預期於 1 年內變現或耗用之資產為流動資產，固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於 1 年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，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

本合併財務報告係包含本公司及子公司之財務報告，其會計政策皆一致。母子公司間重要之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為73家、76家及35家，其明細請參閱附表九及十。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。企業合併中之移轉對價係以公允價值衡量，其計算係以本公司為取得對被收購者之控制所移轉之資產、對被收購者之原業主所產生之負債及所發行權益於收購日（亦即，合併公司取得控制之日）公允價值之總和。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。

(五) 外幣

以外幣為準之交易事項除子公司中華開發工業銀行係以原幣金額列帳外，本公司及其他子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。子公司中華開發工業銀行外幣損益項目，按每日即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。

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台幣。收益及費損項目係以年度平均匯率換算，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）。

在處分國外營運機構並構成對該國外營運機構喪失控制或重大影響時，所有與該國外營運機構相關之權益將重分類至損益。

在部分處分國外營運機構子公司未構成對該子公司喪失控制時，係按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額併入權益交易計算，但不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構而未喪失重大影響之情況下，認列於其他綜合損益之累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(六) 約當現金

約當現金包含自投資日起 3 個月內到期或清償之商業本票、原始到期日為 3 個月內之銀行定期存款及期貨超額保證金等，其帳面價值近似公允價值。

(七) 採用權益法之投資

本公司及子公司採用權益法處理對關聯企業之投資。關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司按持股比例認列所享有之關聯企業損益及權益之變動。

關聯企業發行新股時，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。

取得成本超過本公司及子公司於取得日所享有關聯企業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年度收益。

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，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。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。

本公司及子公司自喪失對關聯企業重大影響之日起停止採用權益法，並以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失重大影響當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

(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

(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持有供交易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。

若符合下列條件之一者，金融資產或金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產或金融負債所產生或支付之任何股利或利息，其餘金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。公允價值之決定方式請參閱附註五七。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬於無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，

並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，再認列於損益。

(3) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。其原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。若折現之影響不大者，依「金融控股公司財務報告編製準則」規定得以放款及應收款原始之金額衡量。

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。

依據 88 年 9 月 29 日(88)台財證(二)第 82416 號函規定，融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資餘額，轉列「催收款項」；另融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資餘額則轉列「其他應收款」或「催收款項」，並評估其無法收回金額，提列備抵呆帳。

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

(1) 以攤銷後成本列報之金融資產

本公司及子公司係就貼現及放款、應收帳款、應收利息、買入應收債權及其他應收款等，於每一資產負債表日評估可能減損，其客觀減損證據包含原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，或以組合基礎評估。

減損之客觀證據可能包含：

- A. 發行人或債務人之重大財務困難；
- B. 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- C. 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或
- D. 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，中華開發工業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，分別以債權餘額之 0.5%、2%、10%、50% 及全部餘額之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

中華開發工業銀行對呆帳之轉銷，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。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

(2) 備供出售金融資產

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

(3) 以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

5. 金融資產或金融負債之除列

本公司及子公司於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，將金融資產除列；或於義務解除、取消或到期時，將金融負債除列。

於一金融資產整體除列時，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；除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包

含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

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。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(九) 避險會計

指定且為有效避險工具之衍生性金融商品係以公允價值評價，且其價值變動依所規避之風險列為當年度損益或其他綜合損益。

本公司及中華開發工業銀行從事之現金流量避險主要係降低因利率波動所產生之現金流量變動之風險。在開始從事避險交易時，本公司及中華開發工業銀行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十一。

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益之金額將於同一期間重分類至損益，並於合併綜合損益表認列於與被避險項目相關之項目下。然而，當預期交易之避險將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益之金額，將從權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始成本。

當取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計時，即推延停止避險會計。先前於避險有效期間已

認列於其他綜合損益之金額，於預期交易發生前仍列於權益，當預期交易最終認列為損益時，先前認列於其他綜合損益之金額則重分類至損益或列為非金融資產或非金融負債之原始成本。當預期交易不再預期會發生時，先前認列於其他綜合損益之金額將立即認列於損益。

(十) 催收款項

中華開發工業銀行依照金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項並列於貼現及放款項下。

(十一) 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。

(十二) 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。

本公司及子公司採直線基礎提列折舊，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、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十三) 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，故將其視為獲取資本增值所持有。

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。除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十四) 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，年底並評估其公允價值，其成本高於淨公允價值之差額，應列為減損損失。

(十五) 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、殘值及折舊方法進行檢視。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。會計估計變動之影響係依據 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

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。企業合併所取得之無形資產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。

3. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十六) 非金融資產減損

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。

(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) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

(十九) 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

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10%所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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

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

2. 遞延所得稅

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵、研究發展、人才培訓及股權投資等支出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。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，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企業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後果。

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。

(二十) 利息收入及手續費收入之認列

因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率，其餘手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量。放款之利息收入，係採用應計基礎估計，依本金、有效利率及期間計算認列；惟放款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。

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。

(二一) 租賃

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。

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益或支出係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益或費用，除非另一種有系統之基礎更能代表資產使用效益消耗之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

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。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

(一) 放款減損損失

中華開發工業銀行定期複核放款組合以評估減損。中華開發工業銀行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。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損失經驗。中華開發工業銀行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。

(二) 金融商品之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險（自身與交易對手之風險）等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 12,187,745	\$ 13,520,133	\$ 6,715,796
3個月內到期之短期票券	4,692,908	4,082,404	2,163,196
存放銀行同業	2,408,962	1,053,854	1,083,948
期貨超額保證金	746,849	1,975,108	1,217,549
其他	159,533	367,355	107,734
	<u>\$ 20,195,997</u>	<u>\$ 20,998,854</u>	<u>\$ 11,288,223</u>

合併現金流量表於 101 年 1 月 1 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，102 年及 101 年 12 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表：

	101年1月1日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,288,223
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銀行同業	<u>15,760,039</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 27,048,262</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存放央行	\$ 36,464,382	\$ 28,387,376	\$ 24,793,089
拆放銀行同業	<u>3,116,742</u>	<u>8,550,294</u>	<u>1,466,950</u>
	<u>\$ 39,581,124</u>	<u>\$ 36,937,670</u>	<u>\$ 26,260,039</u>

存放央行包括之存款準備金，係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，

存款準備金中分別有 4,002,049 仟元、2,213,578 仟元及 1,742,124 仟元依規定非於每次調整存款準備金時不得動用。

另依中央銀行規定，就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，中華開發工業銀行外匯存款準備金分別計有 47,920 仟元、34,963 仟元及 36,348 仟元。

中華開發工業銀行設質提供作為日間透支擔保之央行定存單金額，請參閱附註五一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>衍生工具</u>			
利率交換合約	\$ 4,088,444	\$ 5,111,791	\$ 4,571,169
換匯合約	2,806,491	857,263	5,053,207
買入選擇權	1,960,050	1,487,583	837,217
換匯換利合約	205,225	167,448	1,187,577
其他	694,592	636,081	543,848
<u>非衍生金融資產</u>			
營業證券（附註九）	64,174,521	58,098,226	22,658,720
金融債券	10,874,891	-	-
受益憑證	5,803,511	2,534,096	71,826
公司債	4,185,565	-	-
可轉（交）換公司債	1,688,175	441,891	69,645
政府債券	709,654	2,915,680	11,273,960
其他	868,263	907,483	166,270
小計	<u>98,059,382</u>	<u>73,157,542</u>	<u>46,433,439</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
可轉（交）換公司債	237,898	273,967	183,517
可贖回可轉換特別股	-	-	190,658
小計	<u>237,898</u>	<u>273,967</u>	<u>374,175</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 98,297,280</u>	<u>\$ 73,431,509</u>	<u>\$ 46,807,614</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生工具</u>			
利率交換合約	\$ 4,003,271	\$ 5,416,604	\$ 4,600,389
換匯合約	3,443,007	774,414	5,208,403

（接次頁）

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
賣出選擇權	\$ 2,818,180	\$ 2,338,961	\$ 1,305,143
結構型商品合約	978,796	73,282	5,266
發行認購(售)權證負債—淨額	494,376	378,777	48,250
換匯換利合約	192,422	169,408	1,445,113
其他	744,008	841,609	373,250
非衍生金融負債			
應付債券	5,853,688	5,423,503	16,182
附賣回債券投資—融券	1,881,805	-	-
小計	<u>20,409,553</u>	<u>15,416,558</u>	<u>13,001,996</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型商品	1,084,495	258,777	-
應付金融債券	1,083,934	2,606,729	2,643,063
小計	<u>2,168,429</u>	<u>2,865,506</u>	<u>2,643,063</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 22,577,982</u>	<u>\$ 18,282,064</u>	<u>\$ 15,645,059</u>

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，中華開發工業銀行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	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
開債 940201	\$ -	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	95.05.17-102.05.17	每年付息一次，到期一次還本	2.00%
開債 940301	1,050,000	1,050,000	1,050,000	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%
	1,050,000	2,550,000	2,550,000			
評價調整	33,934	56,729	93,063			
	<u>\$1,083,934</u>	<u>\$2,606,729</u>	<u>\$2,643,063</u>			

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，本公司及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		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
利率交換合約	\$ 628,676,430	\$ 1,129,300,629	\$ 458,958,890
換匯合約	570,194,882	265,230,689	308,920,942
選擇權合約	249,947,304	374,945,353	117,595,760

(接次頁)

(承前頁)

	合	約	金	額
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
期貨合約	\$ 89,084,568	\$ 5,361,034	\$ 10,481,487	
遠期外匯合約	17,960,872	87,274,925	91,261,825	
換匯換利合約	17,434,476	16,268,222	46,608,335	
結構型商品合約	15,673,789	8,661,723	-	
資產交換合約	11,155,480	10,516,700	3,387,800	
無本金遠期外匯合約	4,359,498	8,300,850	11,528,323	
股權衍生性商品合約	3,562,399	2,572,630	-	
其他	3,358,929	2,245,536	1,497,733	

中華開發工業銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日持有供交易之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 14,420,751 仟元、0 仟元及 695,388 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

中華開發工業銀行與 Morgan Stanley & Co. International PLC (Morgan Stanley) 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行產生重大損失，中華開發工業銀行已於 99 年 7 月 15 日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。縱認相關合約有效，前述信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已於 99 年底全數認列。該交易剩餘款項計美金 11,977,825 元，已轉列其他金融負債（按 102 年 12 月 31 日匯率計算約新台幣 358,736 仟元）。另 Morgan Stanley 無視中華開發工業銀行之權益竟於 99 年 8 月逕行終止與中華開發工業銀行承作而尚未到期之利率交換合約（名目本金為韓圻 24,000,000 仟元）及信用違約交換合約（名目本金為日幣 586,510 仟元），中華開發工業銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。截至 102 年 12 月底止，前述利率交換合約已全數到期，並已認列處分損失 4,876 仟元，另前述信用違約交換合約已認列處分損失 62,375 仟元。

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，請參閱附註五一。

九、營業證券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>自營</u>			
公司債	\$ 28,880,067	\$ 30,605,302	\$ 13,047,348
國外有價證券	19,883,249	10,052,327	1,521,150
上市(櫃)及興櫃股票	6,263,433	3,221,219	1,580,962
政府公債	3,032,608	7,721,813	3,480,540
金融債券	-	1,319,032	-
其他	148,762	213,315	271,180
	<u>58,208,119</u>	<u>53,133,008</u>	<u>19,901,180</u>
<u>承銷</u>			
公司債	1,386,040	929,597	1,075,856
上市(櫃)股票	1,121,788	1,010,091	1,176,225
其他	22,118	-	-
	<u>2,529,946</u>	<u>1,939,688</u>	<u>2,252,081</u>
<u>避險</u>			
上市(櫃)股票	3,054,106	2,496,335	129,160
公司債	-	451,282	353,595
其他	382,350	77,913	22,704
	<u>3,436,456</u>	<u>3,025,530</u>	<u>505,459</u>
合計	<u>\$ 64,174,521</u>	<u>\$ 58,098,226</u>	<u>\$ 22,658,720</u>

本公司及子公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日營業證券中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 41,330,756 仟元、38,970,540 仟元及 23,503,303 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

十、備供出售金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府債券	\$ 44,529,966	\$ 46,320,400	\$ 41,110,118
上市(櫃)及興櫃股票	28,833,201	24,801,261	18,679,017
金融債券	21,001,140	5,082,464	284,877
公司債	19,598,842	9,062,641	6,095,032
其他	2,295,800	7,064,045	13,267,739
	<u>\$ 116,258,949</u>	<u>\$ 92,330,811</u>	<u>\$ 79,436,783</u>

本公司及子公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日備供出售之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 53,549,600 仟元、19,909,899 仟元及 25,285,345 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之備供出售金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十一、避險之衍生金融資產

中華開發工業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，中華開發工業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

指 定 之 避 險 工 具	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日		現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間
	名 目 本 金	公 允 價 值	名 目 本 金	公 允 價 值	名 目 本 金	公 允 價 值		
被 避 險 項 目 浮動利率								
指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品								
一應付金融債券	\$3,500,000	\$ 19,568	\$3,500,000	\$ 40,170	\$3,500,000	\$ 17,096	93年至103年	93年至103年

	102年度	101年度
權益當年度調整之金額	\$ 28,839	\$ 46,848
由權益轉列當年度利益之金額	(49,441)	(23,774)

十二、附賣回票券及債券投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府債券	\$ 8,511,904	\$ 8,514,686	\$ 6,544,308
商業本票	7,588,248	8,034,262	-
金融債券	2,764,869	-	-
公司債	2,060,472	-	-
	<u>\$ 20,925,493</u>	<u>\$ 16,548,948</u>	<u>\$ 6,544,308</u>
到期賣回金額	<u>\$ 20,922,734</u>	<u>\$ 16,556,459</u>	<u>\$ 6,547,823</u>
最後到期日	104年12月	102年2月	101年2月

十三、應收款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收貿易融資買斷	\$ 46,470,496	\$ 4,754,327	\$ -
應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款	41,229,889	33,507,751	4,915,843
應收交割帳款	20,215,385	22,078,110	2,742,215
應收租賃款	6,148,032	4,183,331	2,883,412
交割代價	4,845,053	1,644,268	496,167
買入應收債權	2,774,556	3,012,017	3,372,592
應收帳款買斷	2,026,940	4,621,534	1,988,478

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收利息	\$ 2,295,007	\$ 1,799,154	\$ 1,141,096
其他	<u>1,815,686</u>	<u>1,745,685</u>	<u>2,123,539</u>
合計	127,821,044	77,346,177	19,663,342
備抵呆帳	(<u>2,131,059</u>)	(<u>1,716,330</u>)	(<u>1,633,249</u>)
淨額	<u>\$125,689,985</u>	<u>\$ 75,629,847</u>	<u>\$ 18,030,093</u>

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 1,716,330	\$ 1,633,249
本年度提列(迴轉)呆帳費用	668,177	(8,156)
轉列催收款	(195,453)	-
沖銷應收款項	(62,132)	(42,828)
合併個體變動影響數	-	135,104
匯率影響數	<u>4,137</u>	(<u>1,039</u>)
年底餘額	<u>\$ 2,131,059</u>	<u>\$ 1,716,330</u>

應收款項減損評估請參閱附註五八。

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十四、應收租賃款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收最低租賃給付總額	\$ 6,739,852	\$ 4,517,080	\$ 3,075,996
減：未賺得融資收益	(<u>591,820</u>)	(<u>333,749</u>)	(<u>192,584</u>)
	6,148,032	4,183,331	2,883,412
減：備抵呆帳	(<u>103,417</u>)	(<u>41,159</u>)	(<u>28,529</u>)
應收最低租賃給付現值	<u>\$ 6,044,615</u>	<u>\$ 4,142,172</u>	<u>\$ 2,854,883</u>

租賃期間之租約隱含利率於合約日決定後不再變動，截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，融資租賃隱含利率分別為年利率 3.26%-17.46%、2.71%-18.46%及 2.56%-15.17%。

應收融資租賃款係以出租之設備作為擔保。本公司之子公司於承租人未拖欠之情況下，不得出售擔保品或將擔保品再質押。

十五、貼現及放款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
短期無擔保放款	\$ 7,713,372	\$ 7,369,379	\$ 10,114,345
短期擔保放款	3,396,525	3,576,634	286,979
中期無擔保放款	50,658,950	44,991,842	39,569,251
中期擔保放款	29,527,593	15,905,612	21,992,814
長期無擔保放款	6,839,942	7,461,386	9,577,467
長期擔保放款	6,539,930	9,104,863	3,505,199
出口押匯	3,898,235	536,947	15,247
放款轉列之催收款項	<u>189,715</u>	<u>-</u>	<u>156,648</u>
放款總額	108,764,262	88,946,663	85,217,950
備抵呆帳	(1,779,774)	(1,522,111)	(1,257,124)
貼現及放款折溢價調整	(<u>126,539</u>)	(<u>121,057</u>)	(<u>33,730</u>)
放款淨額	<u>\$106,857,949</u>	<u>\$ 87,303,495</u>	<u>\$ 83,927,096</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，102及101年度按中華開發工業銀行平均放款利率估計之未計提利息收入分別為1,960仟元及0仟元。

中華開發工業銀行102及101年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

中華開發工業銀行貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	102年度			101年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
年初餘額	\$ 939,721	\$ 582,390	\$ 1,522,111	\$ 440,577	\$ 816,547	\$ 1,257,124
本年度提列(迴轉)呆帳費用	(113,441)	366,282	252,841	374,138	(99,307)	274,831
重分類	32,080	(32,080)	-	125,006	(125,006)	-
匯率影響數	-	4,822	4,822	-	(9,844)	(9,844)
年底餘額	<u>\$ 858,360</u>	<u>\$ 921,414</u>	<u>\$ 1,779,774</u>	<u>\$ 939,721</u>	<u>\$ 582,390</u>	<u>\$ 1,522,111</u>

貼現及放款之減損評估請參閱附註五八。

十六、採用權益法之投資

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
開發國際投資股份有限公司	\$ 3,916,656	29	\$ 3,961,719	29	\$ 3,742,797	29
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	2,032,623	35	1,982,382	35	-	-
星元電力股份有限公司	760,236	20	728,421	20	716,169	20
環華證券金融股份有限公司	-	-	-	-	991,275	13
其他	<u>576,761</u>		<u>434,591</u>		<u>527,040</u>	
	<u>\$ 7,286,276</u>		<u>\$ 7,107,113</u>		<u>\$ 5,977,281</u>	

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
總資產	<u>\$ 35,885,621</u>	<u>\$ 39,739,928</u>	<u>\$ 38,502,204</u>
總負債	<u>\$ 10,302,833</u>	<u>\$ 14,257,452</u>	<u>\$ 10,246,142</u>

	102年度	101年度
本期營業收入	\$ 11,168,559	\$ 11,795,424
本期淨利	1,221,519	1,419,837
本期其他綜合損益	(226,942)	450,577

102 及 101 年度採用權益法之投資及本公司及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係依據各關聯企業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提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十七、受限制資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
受限制活期存款	\$ 20,639,856	\$ 20,083,163	\$ 1,528,469
指定服務代理用途之支票存款	697,317	338,636	495,841
股票	149,392	149,392	149,392
備償戶	83,187	85,868	72,829
應收帳款	68,586	-	-
存出保證金	49,363	197,947	228,856
其他	<u>38,419</u>	<u>33,214</u>	<u>27,412</u>
	<u>\$ 21,726,120</u>	<u>\$ 20,888,220</u>	<u>\$ 2,502,799</u>

上述受限制活期存款主係香港子公司因經紀業務所需而收受之客戶資金及因從事衍生性金融商品交易而繳存之保證金。

中華開發工業銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟（附註五二），致與 Morgan Stanley 往來之存放銀行同業、承作信用違約交換合約相關之應收帳款及提存之存出保證金、備供出售金融資產之股票及其相關應收收益被 Morgan Stanley 擅自限制或處分而無法自由運用，故將前述金融資產轉列為受限制資產。

十八、以成本衡量之金融資產

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
未上市上櫃國外合夥基金	\$ 12,562,818	\$ 13,410,628	\$ 12,534,562
未上市上櫃普通股	11,481,718	12,071,063	13,666,948
其他	<u>8,484,544</u>	<u>7,454,447</u>	<u>7,723,407</u>
	<u>\$ 32,529,080</u>	<u>\$ 32,936,138</u>	<u>\$ 33,924,917</u>
	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
依金融資產衡量種類區分			
備供出售金融資產	\$ 31,664,188	\$ 31,851,898	\$ 33,363,443
透過損益按公允價值衡			
量之金融資產	<u>864,892</u>	<u>1,084,240</u>	<u>561,474</u>
	<u>\$ 32,529,080</u>	<u>\$ 32,936,138</u>	<u>\$ 33,924,917</u>

中華開發工業銀行及子公司於 102 及 101 年度分別出售帳面金額 3,687,791 仟元及 3,630,734 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列 1,463,506 仟元及 1,804,437 仟元之處分利益。

本公司及子公司之以成本衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十九、其他金融資產

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
客戶保證金專戶	\$ 13,902,517	\$ 16,335,650	\$ 1,596,708
原始到期日超過 3 個月之定期存款	10,726,437	3,312,850	1,308,830
無活絡市場之債務商品投資	2,967,235	2,043,429	2,232,331
質抵押定期存單	968,780	1,705,393	942,487
其他	<u>285,413</u>	<u>313,337</u>	<u>6,566</u>
	<u>\$ 28,850,382</u>	<u>\$ 23,710,659</u>	<u>\$ 6,086,922</u>

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

二十、投資性不動產

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
土地	\$ 1,540,249	\$ 1,594,352	\$ 1,524,970
房屋及建築	<u>289,949</u>	<u>526,669</u>	<u>491,784</u>
	<u>\$ 1,830,198</u>	<u>\$ 2,121,021</u>	<u>\$ 2,016,754</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	102年度	101年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 2,717,050	\$ 2,609,798
本年度增加數	-	4,622
本年度處分數	(514,321)	(28,415)
合併個體變動影響數	-	194,951
重 分 類	<u>186,305</u>	<u>(63,906)</u>
年底餘額	<u>2,389,034</u>	<u>2,717,050</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	(155,242)	(131,054)
本年度折舊	(11,730)	(16,609)
本年度處分數	82,208	1,321
合併個體變動影響數	-	(18,849)
重 分 類	<u>(16,833)</u>	<u>9,949</u>
年底餘額	<u>(101,597)</u>	<u>(155,242)</u>
<u>累計減損</u>		
年初餘額	(440,787)	(461,990)
本年度減損迴轉利益	694	1,310
合併個體變動影響數	-	(7,854)
重 分 類	<u>(17,146)</u>	<u>27,747</u>
年底餘額	<u>(457,239)</u>	<u>(440,787)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 1,830,198</u>	<u>\$ 2,121,021</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	
主建物及車位	40 至 55 年
昇降設備	15 年
空調及電力設備	5 至 10 年
消防及監控設備	5 年

本公司及子公司之投資性不動產於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之公允價值分別為 2,996,012 仟元、3,589,323 仟元及 3,070,549 仟元，該公允價值部分未經獨立評價人員評價，僅由本公司及子公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

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，請參閱附註五一。

二一、不動產及設備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土地	\$5,750,399	\$6,020,465	\$3,026,121
房屋及建築	2,597,311	2,797,405	1,551,012
電腦設備	265,023	332,461	170,965
交通及運輸設備	152	3,239	2,808
什項設備	259,195	238,439	37,383
租賃權益改良	133,814	135,922	55,386
出租資產	51,184	45,490	54,581
小計	9,057,078	9,573,421	4,898,256
預付房地及設備款	30,341	80,887	65,769
合計	\$9,087,419	\$9,654,308	\$4,964,025

中華開發工業銀行於首次採用經金管會認可之國際財務報導準則時，部分土地之成本選擇以之前依中華民國一般公認會計原則重估價作為轉換日之認定成本。重估增值總額為 829,839 仟元，扣除遞延所得稅負債 241,555 仟元後淨額為 588,284 仟元，列為股東權益項下之保留盈餘。

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	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	出 租 資 產	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成本及重估增值									
101年1月1日餘額	\$ 3,026,121	\$ 2,416,158	\$ 375,855	\$ 14,220	\$ 115,116	\$ 116,079	\$ 69,319	\$ 65,769	\$ 6,198,637
本期增添數	-	5,957	66,224	1,265	28,423	64,186	5,291	31,061	202,407
本期處分數	(25,125)	(36,923)	(89,278)	(10,997)	(18,216)	(51,855)	(272)	(1,068)	(233,734)
重分類	18,716	(41,416)	33,116	-	697	1,944	-	(14,799)	(1,742)
合併個體變動影響數	3,011,012	1,632,204	971,786	15,500	1,566,999	278,321	-	-	7,475,822
匯兌調整數	(81)	(674)	(14,462)	(218)	(20,952)	(4,787)	-	(76)	(41,250)
101年12月31日餘額	6,030,643	3,975,306	1,343,241	19,770	1,672,067	403,888	74,338	80,887	13,600,140
累計折舊及減損									
101年1月1日餘額	-	(865,146)	(204,890)	(11,412)	(77,733)	(60,693)	(14,738)	-	(1,234,612)
本期處分數	-	24,921	88,977	10,729	18,559	28,582	266	-	172,034
本期折舊	-	(77,852)	(120,739)	(2,204)	(71,199)	(39,884)	(14,376)	-	(326,254)
重分類	-	26,124	-	-	(166)	196	-	-	26,154
合併個體變動影響數	(10,178)	(279,604)	(784,773)	(13,852)	(1,331,592)	(200,091)	-	-	(2,620,090)
匯兌調整數	-	(6,344)	10,645	208	28,503	3,924	-	-	36,936
101年12月31日餘額	(10,178)	(1,177,901)	(1,010,780)	(16,531)	(1,433,628)	(267,966)	(28,848)	-	(3,945,832)
淨額	\$ 6,020,465	\$ 2,797,405	\$ 332,461	\$ 3,239	\$ 238,439	\$ 135,922	\$ 45,490	\$ 80,887	\$ 9,654,308
成本及重估增值									
102年1月1日餘額	\$ 6,030,643	\$ 3,975,306	\$ 1,343,241	\$ 19,770	\$ 1,672,067	\$ 403,888	\$ 74,338	\$ 80,887	\$ 13,600,140
本期增添數	-	6,436	61,262	-	63,392	46,415	21,620	25,915	225,040
本期處分數	(110,219)	(33,152)	(108,833)	(1,929)	(43,523)	(75,838)	(218)	(5,797)	(379,509)
重分類	(170,025)	(135,718)	(12,664)	(1,260)	113,794	29,367	-	(70,871)	(247,377)
匯兌調整數	-	-	(2,679)	149	14,087	2,288	-	207	14,052
102年12月31日餘額	5,750,399	3,812,872	1,280,327	16,730	1,819,817	406,120	95,740	30,341	13,212,346
累計折舊及減損									
102年1月1日餘額	(10,178)	(1,177,901)	(1,010,780)	(16,531)	(1,433,628)	(267,966)	(28,848)	-	(3,945,832)
本期處分數	-	10,214	100,650	408	51,231	72,085	181	-	234,769
本期折舊	-	(93,245)	(124,422)	(531)	(134,851)	(72,985)	(15,889)	-	(441,923)
重分類	10,178	45,371	19,333	231	(29,276)	(378)	-	-	45,459
匯兌調整數	-	-	(85)	(155)	(14,098)	(3,062)	-	-	(17,400)
102年12月31日餘額	-	(1,215,561)	(1,015,304)	(16,578)	(1,560,622)	(272,306)	(44,556)	-	(4,124,927)
淨額	\$ 5,750,399	\$ 2,597,311	\$ 265,023	\$ 152	\$ 259,195	\$ 133,814	\$ 51,184	\$ 30,341	\$ 9,087,419

本公司及子公司之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	
主建物及車位	40 至 55 年
昇降設備	15 年
空調及電力設備	5 至 10 年
消防及監控設備	5 年
電腦設備	3 至 6 年
交通及運輸設備	3 至 7 年
什項設備	
辦公傢俱及設備	3 至 8 年
其他什項設備	10 年
租賃權益改良	1 至 5 年
出租資產	1 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，請參閱附註五一。

二二、無形資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
營業權	\$5,962,310	\$6,554,893	\$ 30,202
電腦軟體	278,473	234,487	70,553
其他	36,396	36,396	3,119
	<u>\$6,277,179</u>	<u>\$6,825,776</u>	<u>\$ 103,874</u>

本公司及子公司無形資產之變動如下：

	營	業	電	腦	軟	體	其	他	合	計
成 本										
101年1月1日餘額	\$	123,644	\$	217,406	\$	19,299	\$	360,349		
單獨取得		-		161,611		-		161,611		
處 分		-	(52,606)		-	(52,606)		
重分類		-		11,815		-		11,815		
合併個體變動影響數		6,878,430		248,755		33,388		7,160,573		
匯兌調整數		-		1,612	(693)		919		
101年12月31日餘額		<u>7,002,074</u>		<u>588,593</u>		<u>51,994</u>		<u>7,642,661</u>		
累計攤銷及減損										
101年1月1日餘額	(93,442)	(146,853)	(16,180)	(256,475)		
攤銷費用	(353,739)	(116,456)		-	(470,195)		
處 分		-		52,606		-		52,606		
合併個體變動影響數		-	(146,569)		-	(146,569)		
匯兌調整數		-		3,166		582		3,748		
101年12月31日餘額	(<u>447,181</u>)	(<u>354,106</u>)	(<u>15,598</u>)	(<u>816,885</u>)		
淨 額										
101年12月31日餘額	\$	<u>6,554,893</u>	\$	<u>234,487</u>	\$	<u>36,396</u>	\$	<u>6,825,776</u>		

(接次頁)

(承前頁)

	營 業 權	電 腦 軟 體	其 他	合 計
<u>成 本</u>				
102年1月1日餘額	\$ 7,002,074	\$ 588,593	\$ 51,994	\$ 7,642,661
單獨取得	-	157,350	-	157,350
處 分	-	(85,564)	-	(85,564)
重 分 類	-	12,167	-	12,167
匯兌調整數	-	734	-	734
102年12月31日餘額	<u>7,002,074</u>	<u>673,280</u>	<u>51,994</u>	<u>7,727,348</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
102年1月1日餘額	(447,181)	(354,106)	(15,598)	(816,885)
攤銷費用	(592,583)	(125,369)	-	(717,952)
處 分	-	84,676	-	84,676
匯兌調整數	-	(8)	-	(8)
102年12月31日餘額	<u>(1,039,764)</u>	<u>(394,807)</u>	<u>(15,598)</u>	<u>(1,450,169)</u>
<u>淨 額</u>				
102年12月31日餘額	<u>\$ 5,962,310</u>	<u>\$ 278,473</u>	<u>\$ 36,396</u>	<u>\$ 6,277,179</u>

上述有限耐用年限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 15 年
電 腦 軟 體	3 至 6 年

二、其他資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金	\$ 5,474,617	\$ 8,303,279	\$ 4,034,885
營業保證金	2,396,714	2,765,869	660,000
代收承銷股款	733,579	4	-
交割結算基金	621,059	717,670	280,595
標借保證金	561,125	440,380	-
預付款項	538,322	283,597	70,706
承受擔保品	244,961	258,061	242,241
其 他	334,531	812,479	41,134
	<u>\$ 10,904,908</u>	<u>\$ 13,581,339</u>	<u>\$ 5,329,561</u>

上述承受擔保品於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日係分別減除累計減損損失25,321仟元、28,759仟元及35,099仟元後之淨額。

本公司及子公司之其他資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

二四、央行及銀行同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$5,675,730	\$ 582,720	\$2,857,443
中華郵政轉存款	<u>1,035,890</u>	<u>2,088,837</u>	<u>2,179,104</u>
	<u>\$6,711,620</u>	<u>\$2,671,557</u>	<u>\$5,036,547</u>

二五、避險之衍生金融負債

指 定 之 避 險 工 具	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日		現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間	
	名 目 本 金	公 允 價 值	名 目 本 金	公 允 價 值	名 目 本 金	公 允 價 值			
被 避 險 項 目 指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品									
浮動利率									
一應付公司債	利率交換合約	\$ 2,350,000	\$ 64,315	\$ 2,350,000	\$ 107,896	\$ 2,350,000	\$ 152,832	97年至104年	97年至104年
一應付公司債	利率交換合約	-	-	1,100,000	8,668	1,100,000	30,236	97年至102年	97年至102年
		<u>\$ 2,350,000</u>	<u>\$ 64,315</u>	<u>\$ 3,450,000</u>	<u>\$ 116,564</u>	<u>\$ 3,450,000</u>	<u>\$ 183,068</u>		

	102年度	101年度
權益當年度調整之金額	(\$ 2,327)	\$ 177
由權益轉列當年度損失之金額	54,576	66,327

二六、附買回票券及債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公司債	\$ 53,523,946	\$ 24,211,244	\$ 12,552,413
金融債券	36,019,756	4,431,668	-
政府公債	22,287,575	30,501,881	36,714,823
其他	<u>143,727</u>	<u>169,091</u>	<u>216,800</u>
	<u>\$ 111,975,004</u>	<u>\$ 59,313,884</u>	<u>\$ 49,484,036</u>
到期買回金額	<u>\$ 112,082,973</u>	<u>\$ 59,337,857</u>	<u>\$ 49,503,422</u>
最後到期日	103年4月	102年3月	101年3月

二七、應付商業本票

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付商業本票	\$ 10,121,495	\$ 7,234,817	\$ 3,157,000
減：未攤銷折價	(<u>5,270</u>)	(<u>3,155</u>)	(<u>1,603</u>)
	<u>\$ 10,116,225</u>	<u>\$ 7,231,662</u>	<u>\$ 3,155,397</u>
利率區間	0.40%~1.77%	0.30%~1.83%	0.80%~1.91%
最後到期日	103年3月	102年3月	101年3月

本公司及子公司 102 年 12 月 31 日分別由萬通票券、第一銀行、大中票券、台新銀行、台中商銀、兆豐票券、台灣工銀、安泰銀行、聯邦銀行、中華票券、國際票券、台灣票券及大眾銀行為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 102 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 7,816,129 仟元，係為免保證發行之商業本票。

本公司及子公司 101 年 12 月 31 日分別由兆豐票券、中華票券、玉山銀行、第一銀行、國際票券、大中票券、萬通票券、台灣票券、安泰銀行、台中商銀、萬泰銀行及聯邦銀行為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 101 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 5,172,262 仟元，係為免保證發行之商業本票。

本公司及子公司 101 年 1 月 1 日分別由中華票券、國際票券、台新銀行、萬通票券、兆豐銀行、大中票券、日盛銀行、第一銀行、台中商銀及聯邦銀行為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 101 年 1 月 1 日應付商業本票餘額中計有 1,399,861 仟元，係為免保證發行之商業本票。

二八、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付交割帳款	\$ 33,083,440	\$ 29,147,797	\$ 2,282,453
應付融券擔保價款	11,311,783	10,343,800	842,484
融券存入保證金	3,827,400	3,892,605	745,970
應付費用	2,764,260	2,284,093	1,087,252
交割代價	2,155,651	91,910	-
應付承購帳款	1,685,099	850,111	196,726
應付利息	888,922	820,605	893,298
應付帳款	310,069	2,094,748	1,432,455
其他	1,646,954	2,194,916	828,823
	<u>\$ 57,673,578</u>	<u>\$ 51,720,585</u>	<u>\$ 8,309,461</u>

二九、存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
定期存款	\$ 77,585,385	\$ 57,584,139	\$ 41,906,044
外匯定期存款	30,272,929	35,709,339	17,004,929
活期存款	3,447,400	3,854,717	2,864,589
外匯活期存款	3,445,503	4,337,094	2,953,578
支票存款	49,087	65,601	55,129
應解匯款	8,588	-	-
	<u>\$114,808,892</u>	<u>\$101,550,890</u>	<u>\$ 64,784,269</u>

三十、應付債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付公司債	\$ 21,100,000	\$ 21,000,000	\$ 18,000,000
應付金融債券	<u>15,968,437</u>	<u>15,896,569</u>	<u>24,824,504</u>
合計	<u>\$ 37,068,437</u>	<u>\$ 36,896,569</u>	<u>\$ 42,824,504</u>

(一) 應付公司債明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
98 年第一次無擔保公司債—本公司	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000
100 年第一次無擔保公司債—本公司	6,000,000	6,000,000	-
100 年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	3,100,000	3,100,000	-
97 年第一次無擔保公司債—本公司	3,000,000	5,900,000	6,000,000
102 年第一次無擔保公司債—本公司	3,000,000	-	-
95 年第一次無擔保公司債—本公司	-	-	6,000,000
	<u>\$ 21,100,000</u>	<u>\$ 21,000,000</u>	<u>\$ 18,000,000</u>

本公司於 96 年 2 月發行 95 年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：5 年。
2. 票面利率：固定年利率 2.2%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債於 101 年 2 月到期。

另本公司於 97 年 6 月發行 97 年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：甲券及乙券：5 年；丙券及丁券：7 年。
2. 票面利率：
 - 甲券：固定利率 2.89%。
 - 乙券：指標利率加碼 0.28%。
 - 丙券：固定利率 3.40%。

丁券：指標利率加碼 0.70%。

指標利率係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日（以下簡稱「基準日」）上午十一時左右，英商路透股份有限公司（Reuters）螢幕第 6165 頁所顯示之 90 天期次級市場短期票券均價利率（Fixing Rate，以下簡稱「均價利率」），均價利率於基準日不可得者，以基準日前一營業日之均價利率為準。

3. 還本付息方式：到期一次還本；甲券及丙券均自發行日起依票面利率，每年單利計付息乙次。乙券及丁券均自發行日起，每 3 個月為一利息期間，依票面利率按實際天數單利計息乙次，每年付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債 102 及 101 年度之利率區間分別為 1.563%~3.40% 及 1.141%~3.40%，甲券及乙券到期日為 102 年 6 月，丙券及丁券到期日為 104 年 6 月。

另本公司於 99 年 3 月發行 98 年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。
2. 票面利率：
甲券：固定年利率 1.80%。
乙券：固定年利率 2.00%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 104 年 3 月，乙券到期日為 106 年 3 月。

另本公司於 101 年 3 月發行 100 年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。
2. 票面利率：
甲券：固定年利率 1.32%。
乙券：固定年利率 1.42%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 106 年 3 月，乙券到期日為 108 年 3 月。

另本公司於 102 年 5 月發行 102 年第一次無擔保普通公司債 3,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：5 年。
2. 票面利率：固定年利率 1.37%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債於 107 年 5 月到期。

凱基證券公司於 101 年 3 月發行 100 年第一次無擔保普通公司債 3,100,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：3 年。
2. 票面利率：固定年利率 1.15%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債到期日為 104 年 3 月。

(二) 應付金融債券明細如下：

名稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	發行期間	還本付息辦法	票面利率	備註
開債 920601	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 920701	1,000,000	1,000,000	1,000,000	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 920901	1,000,000	1,000,000	1,000,000	93.04.29-103.04.29	每季付息一次，到期一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 930701	-	-	1,000,000	94.01.27-101.01.27	每季付息一次，到期一次還本	2.25%	
開債 950301	-	-	3,200,000	96.02.05-101.02.05	每年付息一次，到期一次還本	2.11%	
開債 950401	-	-	3,700,000	96.03.20-101.03.20	每年付息一次，到期一次還本	2.10%	
開債 960101	2,750,000	2,750,000	2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%	
開債 960201	-	-	1,100,000	97.01.09-101.12.13	每季付息一次，到期一次還本	90 day TWD CP +0.3%	
開債 960301	9,000,000	9,000,000	9,000,000	97.01.30-104.01.30	每年付息一次，到期一次還本	3.00%	
開債 960401	1,000,000	1,000,000	1,000,000	97.01.31-104.04.30	每年付息一次，最後一期為 3 個月，到期一次還本	3.10%	
發行金額	16,250,000	16,250,000	25,250,000				
未攤銷折價	(281,563)	(353,431)	(425,496)				
合計	<u>\$15,968,437</u>	<u>\$15,896,569</u>	<u>\$24,824,504</u>				

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap2 年期利率。

註二：係中華開發工業銀行採現金流量避險之被避險項目。

三一、其他借款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
短期擔保借款	\$ 8,424,428	\$ 6,495,058	\$ 2,289,835
短期信用借款	7,668,054	5,924,677	2,158,488
長期擔保借款	1,151,207	696,750	949,350
商業本票循環信用融資	1,099,234	599,931	599,920
長期信用借款	344,089	-	-
	<u>\$ 18,687,012</u>	<u>\$ 13,716,416</u>	<u>\$ 5,997,593</u>
利率區間	0.78%~6.40%	0.85%~5.40%	0%~3.37%
最後到期日	107年8月	104年12月	104年11月

三二、負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
員工福利負債	\$ 803,752	\$ 865,195	\$ 348,550
保證責任準備	115,927	78,152	82,043
其他	220,937	204,179	10,882
	<u>\$1,140,616</u>	<u>\$1,147,526</u>	<u>\$ 441,475</u>

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。本公司及子公司 102 及 101 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 195,828 仟元及 169,785 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，102 及 101 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 37,827 仟元及 6,051 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司及子公司依「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。

中華開發工業銀行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。

凱基證券公司每月按員工薪資總額 2%提撥「退休基金」及「勞工退休準備金」，分別交由「職工退休基金管理委員會」運用及「勞工退休準備金監督委員會」保管，且勞工退休準備金以勞工退休準備金監督委員會名義存入臺灣銀行運用孳息。

本公司及子公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

本公司

	衡 量 日		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.75%	1.35%	1.60%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%	2.50%
計畫資產預期報酬率	1.75%	1.35%	1.60%

中華開發工業銀行及子公司

	衡 量 日		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.75%	1.35%	1.60%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%	2.50%
計畫資產預期報酬率	1.75%	1.35%	1.60%

凱基證券公司及子公司

	衡 量 日	
	102年12月31日	101年12月31日
折現率	2.00%	1.50%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期報酬率	2.00%	1.75%

原大華證券公司及子公司

	衡	量	日
	101年12月31日		101年1月1日
折現率	1.50%		1.75%
薪資預期增加率	2.25%		2.50%
計畫資產預期報酬率	1.50%		1.75%

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 29,421	\$ 31,328
利息成本	28,316	29,224
計畫資產預期報酬	(19,046)	(22,548)
前期服務成本	<u>2,072</u>	<u>2,073</u>
	<u>\$ 40,763</u>	<u>\$ 40,077</u>

本公司及子公司 102 及 101 年度分別認列精算損失 71,272 仟元及 273,058 仟元於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損失認列於其他綜合損益之累積金額分別為 344,330 仟元及 273,058 仟元。

本公司及子公司因確定福利計畫所產生之義務或資產列入合併資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之			
現值	\$1,936,444	\$1,958,437	\$1,111,618
計畫資產之公允價值	(<u>1,112,096</u>)	(<u>1,218,756</u>)	(<u>740,854</u>)
提撥短絀	824,348	739,681	370,764
未認列前期服務成本	(<u>18,069</u>)	(<u>20,141</u>)	(<u>22,214</u>)
應計退休金負債	<u>\$ 806,702</u>	<u>\$ 719,622</u>	<u>\$ 348,550</u>
預付退休金（帳列其他資產）	<u>\$ 423</u>	<u>\$ 82</u>	<u>\$ -</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務	\$ 1,958,437	\$ 1,111,618
當期服務成本	29,421	31,328

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
利息成本	\$ 28,316	\$ 29,224
精算損失(利益)	61,605	260,597
福利支付數	(141,335)	(100,771)
員工福利修改	-	5,153
企業合併承擔之負債	-	621,288
年底應計退休金負債	<u>\$ 1,936,444</u>	<u>\$ 1,958,437</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 1,218,756	\$ 740,854
計畫資產預期報酬	19,046	22,548
精算損失	(11,016)	(11,126)
雇主提撥數	26,645	62,919
福利支付數	(141,335)	(100,771)
企業合併取得之資產	-	504,332
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 1,112,096</u>	<u>\$ 1,218,756</u>

本公司及子公司之計畫資產皆提存於中央主管機關委託之金融機構(臺灣銀行)，本公司及子公司對該項存入之資產並無保管或運用之決定權。

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行2年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司及子公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，經驗調整之歷史資訊列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	<u>\$ 1,936,444</u>	<u>\$ 1,958,437</u>	<u>\$ 1,111,618</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 1,112,096</u>	<u>\$ 1,218,756</u>	<u>\$ 740,854</u>
提撥短絀	<u>\$ 824,348</u>	<u>\$ 739,681</u>	<u>\$ 370,764</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 93,066</u>	<u>\$ 77,456</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 10,317)</u>	<u>(\$ 660)</u>	<u>\$ -</u>

本公司及子公司預期於 102 及 101 年度以後 1 年內對確定福利計畫提撥分別為 16,500 仟元及 22,748 仟元。

三四、結構型商品所收本金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
組合式商品—主契約	\$ 54,651,350	\$ 26,265,440	\$ 14,055,800
結構型商品本金價值	<u>13,672,824</u>	<u>8,374,796</u>	<u>376,363</u>
	<u>\$ 68,324,174</u>	<u>\$ 34,640,236</u>	<u>\$ 14,432,163</u>

三五、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存入保證金	\$ 8,937,020	\$ 8,961,612	\$ 366,638
代收款項	1,711,632	634,341	509,702
預收款項	730,499	248,667	124,638
其他	<u>335,619</u>	<u>134,986</u>	<u>211,373</u>
	<u>\$ 11,714,770</u>	<u>\$ 9,979,606</u>	<u>\$ 1,212,351</u>

三六、權益

(一) 股本

普通股

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>15,030,883</u>	<u>14,456,164</u>	<u>11,249,266</u>
已發行股本	<u>\$150,308,833</u>	<u>\$144,561,641</u>	<u>\$112,492,660</u>

本公司公開收購凱基證券公司增資發行新股案業經金管會申報生效，總計增資發行新股 3,206,898 仟股，每股面額 10 元，經本公司 101 年 5 月 30 日董事會決議以 101 年 5 月 30 日為增資基準日。

本公司另於 101 年 9 月 28 日經股東臨時會決議就本公司尚未取得之凱基證券公司剩餘普通股以股份轉換方式納為本公司持股百分之百子公司，總計增資發行新股 716,833 仟股，每股面額 10 元，並已於 101 年 12 月 17 日經董事會決議訂定增資基準日暨股份轉換基準日為 102 年 1 月 18 日。

本公司於 102 年 4 月 29 日經董事會決議以 102 年 5 月 15 日為減資基準日，銷除為維護公司信用及股東權益而買回之庫藏股股份，減少已發行普通股計 1,461,730 仟元。本公司經此次減資後，額定股本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股，實收股本總額為 150,268,236 仟元，分為普通股 15,026,824 仟股，每股面額均為 10 元。

本公司增資發行限制員工權利新股案業經金管會申報生效，總計增資發行新股 4,059 仟股，每股面額 10 元，經本公司 102 年 8 月 19 日董事會決議以 102 年 8 月 26 日為增資基準日。

(二) 資本公積

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫藏股交易	\$ 337,166	\$ -	\$ 880,794
採權益法認列關聯企業 及合資企業資本公積 之變動數	112,183	112,183	23,692
取得子公司股權價格與 帳面價值差額	93,249	-	-
股份基礎給付	(7,511)	-	-
股票發行溢價	-	-	8,305,860
	<u>\$ 535,087</u>	<u>\$ 112,183</u>	<u>\$9,210,346</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，用以發放現金股利或撥充股本，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

中華開發工業銀行、原大華證券公司及原大華期貨公司分別依金管會金管銀法字第 10010000440 號函、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 461,314 仟元。

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外，不得使用之。

本公司之盈餘應就當年度發生之帳列股東權益減項金額（包括金融商品未實現損益及累積換算調整數等，惟庫藏股票除外）自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

自 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於轉換時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但因轉換而產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換而產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

(四) 盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分派之規定如下：

本公司年度分配盈餘時，應先就當年度之決算盈餘彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，再就餘額提撥 1% 以上之員工紅利及不逾 1% 董事酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

前項董事之酬勞，由董事會視個別董事之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議訂發給之。

102 及 101 年度應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 168,000 仟元及 67,100 仟元。前述員工紅利及董事酬勞係分別依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益（已扣除員工紅利及董事酬勞之金額）提列 10%法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後之餘額認列 1%以上之員工紅利及不逾 1%之董事酬勞。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

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。本公司將依相關法令及公司章程之規定決定股利分派之條件、時機與金額。發放股利之種類係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%。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

依所得稅法規定，公司分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比例計算之可扣抵稅額。

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 102 年 6 月 13 日及 101 年 6 月 22 日股東常會決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案及配發員工紅利與董事酬勞如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
提列法定盈餘公積	\$ 502,498	\$ 162,689		
提列特別盈餘公積	1,122,319	1,722,454		
現金股利	2,704,828	-	\$ 0.18	\$ -
		101年度		100年度
員工現金紅利		\$ 34,100		\$ -
董事酬勞		33,000		-
		員工現金紅利		董 事 酬 勞
101 年度				
董事會擬議配發金額		\$ 34,100		\$ 33,000
年度財務報表認列金額		<u>34,100</u>		<u>33,000</u>
		<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>

本公司股東會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 101 年度財務報告認列之員工分紅及董事酬勞並無差異。

101 年度之盈餘分配案及員工紅利係按本公司依據修訂前金融控股公司財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表作為董事會決議盈餘分配議案之基礎。

本公司 102 年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

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) 依金管證發字第 1010012865 號令應提列之特別盈餘公積

本公司依金管證發字第 1010012865 號令所應提列之特別盈餘公積如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
特別盈餘公積	<u>\$ 287,933</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(六) 非控制權益

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 14,994,066	\$ 245,412
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	144,473	274,594
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	1,519	(26,974)
備供出售金融資產未實 現利益(損失)	37,504	19,071
確定福利計劃精算利益 (損失)	2,092	(40,241)
合併個體變動影響數	-	14,522,204
子公司現金減資	(3,121)	-
取得子公司所增加之非控制 權益	28,743	-
子公司發放現金股利	(88,061)	-
本公司股份轉換發行新股取 得非控制權益	(<u>8,673,766</u>)	-
年底餘額	<u>\$ 6,443,449</u>	<u>\$ 14,994,066</u>

三七、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>102年度</u>				
子公司持有母公司股票 自長期投資轉列庫藏 股票	247,306	55,280	-	302,586
自行持有				
本公司為維護公司 信用及股東權益 所持有	<u>27,689</u>	<u>118,484</u>	(<u>146,173</u>)	-
	<u>274,995</u>	<u>173,764</u>	(<u>146,173</u>)	<u>302,586</u>
<u>101年度</u>				
子公司持有母公司股票 自長期投資轉列庫藏 股票	-	247,306	-	247,306
自行持有				
本公司為維護公司 信用及股東權益 所持有	-	<u>27,689</u>	-	<u>27,689</u>
	-	<u>274,995</u>	-	<u>274,995</u>

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理。凱基證券公司持有本公司股票，本公司分別以收購完成日及股份轉換日之帳面價值按本公司各次取得股權比例轉列為庫藏股票。102年及101年12月31日之市價分別為2,723,272仟元及1,879,526仟元。

本公司為維護公司信用與股東權益，爰經董事會於101年11月26日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於101年11月27日起至102年1月26日間執行買回本公司股份200,000仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為6.89元至10元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。本公司執行買回本公司股份共計146,173仟股，平均每股買回價格為7.69元，並已於102年5月15日全數辦理註銷。

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。

三八、利息淨收益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
<u>利息收入</u>		
證券融資及轉融通利息收入	\$ 2,262,930	\$ 1,333,802
貼現及放款利息收入	2,109,677	1,835,670
投資有價證券利息收入	1,484,008	1,143,974
存放及拆放銀行同業利息收入	894,056	414,464
貿易融資買斷利息收入	750,579	16,831
其他利息收入	<u>1,006,289</u>	<u>561,619</u>
小計	<u>8,507,539</u>	<u>5,306,360</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	1,210,248	795,736
公司債利息費用	341,740	335,958
金融債券利息費用	434,350	471,426
附買回票券及債券利息費用	447,417	560,304
其他利息費用	<u>677,324</u>	<u>426,742</u>
小計	<u>3,111,079</u>	<u>2,590,166</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,396,460</u>	<u>\$ 2,716,194</u>

三九、手續費淨收益

	102年度	101年度
<u>手續費收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 6,423,756	\$ 3,505,696
其他手續費收入	<u>829,318</u>	<u>911,508</u>
小計	<u>7,253,074</u>	<u>4,417,204</u>
<u>手續費費用</u>		
經紀業務手續費用	520,028	318,623
代理手續費用	72,980	49,857
自營經手手續費用	50,658	58,685
其他手續費用	<u>183,620</u>	<u>87,523</u>
小計	<u>827,286</u>	<u>514,688</u>
手續費淨收益	<u>\$ 6,425,788</u>	<u>\$ 3,902,516</u>

四十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年度	101年度
營業證券	\$ 3,471,401	\$ 1,823,611
衍生金融工具	(1,032,477)	207,105
債券	665,324	69,556
股票	370,946	270,432
發行認購(售)權證	303,564	184,946
其他	<u>124,425</u>	<u>128,945</u>
	<u>\$ 3,903,183</u>	<u>\$ 2,684,595</u>

本公司及子公司 102 及 101 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 562,730 仟元及 754,764 仟元；股利收入 451,305 仟元及 332,402 仟元，以及利息費用 33,753 仟元及 52,665 仟元。

四一、備供出售金融資產之已實現損益

	102年度	101年度
股票處分利益	\$ 3,042,405	\$ 659,063
股利收入	729,776	794,255
債券處分利益(損失)	(85,411)	472,423
其他	<u>26,421</u>	<u>27,948</u>
	<u>\$ 3,713,191</u>	<u>\$ 1,953,689</u>

四二、資產減損損失

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
以成本衡量金融資產減損損失	\$ 1,109,273	\$ 233,075
買入應收債權減損損失	79,576	149,105
其他	<u>187,105</u>	<u>24,593</u>
	<u>\$ 1,375,954</u>	<u>\$ 406,773</u>

四三、以成本衡量之金融資產利益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
有價證券處分利益	\$ 1,688,099	\$ 1,883,732
基金分派收益	606,996	206,424
股利收入	476,879	542,100
其他	<u>54,327</u>	<u>39,710</u>
	<u>\$ 2,826,301</u>	<u>\$ 2,671,966</u>

四四、其他非利息淨收益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
承銷業務收入	\$ 437,499	\$ 334,773
管理費收入	347,179	186,422
股務代理收入	143,390	144,338
佣金收入	157,826	72,190
投資信託及基金管理收入	129,098	101,346
出售不良債權利益	110,474	183,867
租金收入	98,004	148,365
其他	<u>393,102</u>	<u>215,711</u>
	<u>\$ 1,816,572</u>	<u>\$ 1,387,012</u>

四五、員工福利、折舊及攤銷費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 7,584,159	\$ 4,884,484
員工保險費	412,720	288,433
退休金費用	274,418	212,127
其他員工福利費用	<u>562,232</u>	<u>391,139</u>
	<u>\$ 8,833,529</u>	<u>\$ 5,776,183</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 1,172,656</u>	<u>\$ 780,229</u>

四六、其他業務及管理費用

	102年度	101年度
稅 捐	\$ 833,016	\$ 539,051
租金支出	715,622	471,443
專業服務費	590,416	355,817
電腦費用	322,307	266,078
郵電費	312,756	253,277
借券費用	247,068	174,400
修繕費	223,862	153,239
其 他	<u>1,412,617</u>	<u>1,293,762</u>
	<u>\$ 4,657,664</u>	<u>\$ 3,507,067</u>

四七、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。本公司與子公司中華開發工業銀行及原大華證券公司自 92 年度之營利事業所得稅結算申報及 91 年度未分配盈餘申報，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。

本公司與子公司中華開發工業銀行與原大華證券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) 所得稅費用

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當期產生者	\$346,366	\$104,561
以前年度之調整	<u>282,787</u>	<u>111,320</u>
	<u>629,153</u>	<u>215,881</u>
遞延所得稅		
當期產生者	<u>143,555</u>	(<u>88,149</u>)
所得稅費用	<u>\$772,708</u>	<u>\$127,732</u>

(二) 會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	102年度	101年度
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 3,601,704	\$ 2,191,773
永久性差異	(3,139,136)	(1,973,025)
未認列之應課稅（可減除）暫時性差異	55,471	(13,293)
未認列之虧損扣抵	(24,378)	(230,477)
子公司稅率差異影響數	(126,865)	-
以前年度之調整	282,787	111,320
基本稅額應納差額	53,592	18,399
未分配盈餘加徵	<u>69,533</u>	<u>23,035</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 772,708</u>	<u>\$ 127,732</u>

本公司及子公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為17%；中國地區子公司所適用之稅率為25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

由於103年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故102年度未分配盈餘加徵10%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(三) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
遞延所得稅		
備供出售金融資產未實現評價利益	\$ 263,948	\$ -
確定福利計畫之精算損失	(<u>11,975</u>)	-
	<u>\$ 251,973</u>	<u>\$ -</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>遞延所得稅資產</u>			
投資抵減	\$ 100,329	\$ 129,553	\$ 84,232
虧損扣抵	525,426	494,124	80,474
承受擔保品	67,188	67,891	69,082
確定福利退休計畫	103,780	92,746	-
其他	72,427	45,613	15,393
	<u>\$ 869,150</u>	<u>\$ 829,927</u>	<u>\$ 249,181</u>
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>遞延所得稅負債</u>			
土地增值稅	\$ 321,016	\$ 323,052	\$ 244,744
備供出售金融資產未實現評價利益	259,479	-	-
商譽	733,951	545,605	-
其他	38,794	105,873	206,966
	<u>\$ 1,353,240</u>	<u>\$ 974,530</u>	<u>\$ 451,710</u>

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

本公司之資訊列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>可減除課稅所得金額</u>			
107年度到期	\$ 600,441	\$ 600,441	\$ 600,441
108年度到期	996,288	996,288	996,288
110年度到期	597,504	597,504	597,504
	<u>\$ 2,194,233</u>	<u>\$ 2,194,233</u>	<u>\$ 2,194,233</u>

中華開發工業銀行之資訊列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>可減除課稅所得金額</u>			
107年度到期	\$ 476,451	\$ 482,989	\$ 1,185,620
108年度到期	792,350	792,350	792,350
110年度到期	533,620	533,620	-
	<u>\$ 1,802,421</u>	<u>\$ 1,808,959</u>	<u>\$ 1,977,970</u>

(六) 兩稅合一相關資訊

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股東可扣抵稅額帳戶餘額—本公司	<u>\$1,266,894</u>	<u>\$ 396,681</u>	<u>\$ 129,913</u>

本公司 102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 11.97% (預計) 及 20.48%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

本公司已無屬 86 年及以前年度之未分配盈餘。

(七) 所得稅核定情形

本公司截至 96 年度之營利事業所得稅業經國稅局核定，惟本公司對於 91 至 96 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。

中華開發工業銀行截至 96 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。其中有關公債屬前手息部分之扣繳稅款，除 96 年度外，餘中華開發工業銀行已與國稅局達成和解，不再爭訟。此外，中華開發工業銀行對於 93、94、95 及 96 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。

慶欣欣實業公司、成熙一資產管理公司及中華開發管理顧問公司截至 101 年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定；開發科技顧問公司、中華開發創業投資公司、中華開發資產管理公司、中華成長三資產管理公司、中華成長四資產管理公司、開發工銀資產管理公司、中華開發工銀科技顧問公司、中亞創業投資公司、中

瑞創業投資公司及華開租賃公司截至 100 年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。其中中華開發創業投資公司及中亞創業投資公司對於 99 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。

原大華證券公司截至 96 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。其中原大華證券公司 92 至 96 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基證券公司截至 100 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。凱基證券公司因合併收購而取得之台証綜合證券股份有限公司（消滅公司），其營利事業所得稅結算申報案件核定至 95 年度。其中凱基證券公司對 94 至 100 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

原大華期貨公司、原大華投顧公司、凱基投信公司、凱基投顧公司、凱基保經公司及環華證金截至 100 年度止之所得稅結算申報、凱基期貨公司除 99 及 101 年度其餘年度業經國稅局核定。

四八、每股盈餘

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.56</u>	<u>\$ 0.54</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.56</u>	

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 8,304,001</u>	<u>\$ 6,983,256</u>

股 數

單位：仟股

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	14,699,279	<u>12,994,248</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
限制型股票	<u>432</u>	
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>14,699,711</u>	

四九、股份基礎給付協議

本公司董事會於 102 年 8 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 40,597 仟元，每股面額 10 元，計 4,059 仟股，每股發行價格為新台幣 0 元（即無償發行），並訂定 102 年 8 月 26 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 8.15 元。

員工既得股份之數額採分年結算及辦理發放，屆滿 1 年、2 年及 3 年之既得比例分別為 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 102 年度認列之酬勞成本為 8,960 仟元。

五十、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，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>
星元電力公司	關聯企業
其 他	其他關係人

(二) 與關係人間重大交易事項：

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	金	額	百分比 (%)
102年12月31日	\$	8,794	-
101年12月31日		67,681	-
101年1月1日		36,720	-

上列銀行存款於 102 及 101 年度產生之利息收入分別為 344 仟元及 674 仟元。

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	金	額	百分比 (%)
102年12月31日	\$	10,683	-
101年12月31日		41,473	-
101年1月1日		156,509	1

上列存放銀行同業於 102 及 101 年度產生之利息收入分別為 0 仟元及 24 仟元。

3. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金	額	百分比 (%)
102年12月31日	\$	13,648	-

4. 營業證券（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	102年12月31日			101年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
自營						
上市公司股票	\$	31,053	-	\$	1,800	-
債券		233,386	-		173,687	-

5. 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	百分比 (%)
102年12月31日	\$	227,176	-
101年12月31日		275,143	-

6. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>102 年度</u>		
其他關係人	\$ 491,940	\$ 972,630
<u>101 年度</u>		
其他關係人	817,404	2,905,090

7. 貼現及放款

	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ 197,089	-	1.23-2.53
101 年 12 月 31 日	750,000	1	1.65-2.53
101 年 1 月 1 日	100,000	-	1.41-2.53

上列貼現及放款於 102 及 101 年度產生之利息收入分別為 6,678 仟元及 1,307 仟元。

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人 名 稱	本年度最高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性 放款	1	\$ 615	\$ 53	\$ 53	\$ -	無	相 同
其他放款	其他關係人	1,014,171	197,036	197,036	-	無	相 同

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人 名 稱	本年度最高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$ 900,000	\$ 750,000	\$ 750,000	\$ -	無	相 同

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人 名 稱	本年度最高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性 放款	-	\$ 176	\$ -	\$ -	\$ -	-	相 同
其他放款	其他關係人	300,000	100,000	100,000	-	無	相 同

8. 備償戶（帳列受限制資產）

	金 額	百分比 (%)
102年12月31日	\$ 4,196	-
101年12月31日	15,106	-
101年1月1日	20,235	1

上列備償戶於 102 及 101 年度產生之利息收入分別為 5 仟元及 10 仟元。

9. 質抵押定期存單（帳列其他金融資產）

	金 額	百分比 (%)
102年12月31日	\$ 150	-
101年12月31日	111,448	-
101年1月1日	173,530	3

上列質抵押定期存單於 102 及 101 年度產生之利息收入分別為 78 仟元及 474 仟元。

10. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	金 額	百分比 (%)
102年12月31日	\$ 65,051	-
101年12月31日	21,457	-

11. 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金 額	%		金 額	%		金 額	%	
其他關係人	\$ 3,189,880	48		\$ -	-		\$ -	-	

上列銀行同業拆放於 102 及 101 年度產生之利息費用分別為 5,018 仟元及 1,434 仟元。

12. 附買回票券及債券負債

	金 額	百分比 (%)
101年1月1日	\$ 132,054	-

13. 應付帳款（帳列應付款項）

	金 額	百分比 (%)
102年12月31日	\$ 11,119	-
101年12月31日	10,798	-

14. 應付融券保證金（帳列應付款項）

	金 額	百分比 (%)
102年12月31日	\$ 47,867	-

15. 應付融券擔保價款（帳列應付款項）

	金 額	百分比 (%)
102年12月31日	\$ 52,927	-

16. 存款及匯款

	金 額	百分比 (%)	年利率 (%)
102年12月31日	\$ 120,821	-	0-6.5
101年12月31日	184,640	-	0-6.5
101年1月1日	144,061	-	0-6.5

上列存款及匯款於 102 及 101 年度產生之利息費用分別為 4,271 仟元及 5,563 仟元。

17. 短期借款（帳列其他借款）

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金 額	%		金 額	%		金 額	%	
其他關係人	\$ 179,800	1		\$ 531,519	4		\$ 678,379	11	

上列短期借款於 102 及 101 年度產生之利息費用分別為 3,146 仟元及 9,220 仟元。

18. 長期借款（帳列其他借款）

	金 額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ -	-
101 年 12 月 31 日	96,750	1
101 年 1 月 1 日	159,750	3

上列長期借款於 102 及 101 年度產生之利息費用分別為 886 仟元及 3,104 仟元。

19. 期貨交易人權益

	金 額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ 65,051	-
101 年 12 月 31 日	57,373	-

20. 經紀手續費收入（帳列手續費淨收益）

	金 額	百分比 (%)
102 年度	\$ 11,350	-
101 年度	24,762	2

21. 顧問服務收入（帳列其他非利息淨收益）

	金 額	百分比 (%)
102 年度	\$ 13,315	1

22. 其他營業收入（帳列其他非利息淨收益）

	金 額	百分比 (%)
102 年度	\$ 29,621	2

23. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	金 額	百分比 (%)
102 年度	\$ 27,000	1
101 年度	26,500	1

24. 其他營業費用（帳列其他業務及管理費用）

	金 額	百分比 (%)
102 年度	\$ 29,427	1

25. 開發信用狀

	金 額
102 年 12 月 31 日	\$ -
101 年 12 月 31 日	19,527
101 年 1 月 1 日	-

上列信用狀交易於 102 及 101 年度產生之手續費收入為 105 仟元及 109 仟元。

26. 下列資產已提供予關係人作為短期借款額度之擔保品：

	101年12月31日	101年1月1日
其他關係人		
不動產及設備	\$620,347	\$625,734
投資性不動產	38,425	39,549

27. 未到期之衍生性金融商品

中華開發工業銀行

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 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
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 9,154)	持有供交易之 金融資產	\$ 14,750
其他關係人	換匯合約	102/06/07- 103/12/15	10,596,156	(26,794)	持有供交易之 金融資產	41,194
					持有供交易之 金融負債	67,988

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 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
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 6,845)	持有供交易之 金融資產	\$ 23,904
其他關係人	換匯合約	101/06/06- 102/06/26	14,500,559	117,820	持有供交易之 金融資產	122,006
					持有供交易之 金融負債	4,186

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 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
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	\$ 28,542	持有供交易之 金融資產	\$ 30,749
其他關係人	換匯合約	100/04/13- 101/09/28	16,706,912	(448,678)	持有供交易之 金融資產	19,657
					持有供交易之 金融負債	468,335

凱基證券公司（含原大華證券公司）

轉換公司債資產交換合約

	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
	合約本金 (名目本金)	合約本金 (名目本金)
其他關係人		
資產交換 IRS 合約價 值	\$ 498,000	\$ 380,000
買入選擇權	498,000	380,000
賣出選擇權	16,000	-

28. 主要管理階層薪酬總額資訊

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$422,374	\$284,395
股份基礎給付	8,113	-
退職後福利	4,484	4,409
	<u>\$434,971</u>	<u>\$288,804</u>

關係人間交易，除中華開發工業銀行行員存放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。

中華開發工業銀行根據銀行法第 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) 子公司達新台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：

中華開發工業銀行及其子公司

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
中華開發金融控股公司	母公司
星元電力公司	關聯企業
大華證券公司、凱基證券公司、大華期貨公司、 大華香港公司	兄弟公司(大華證券與大華 期貨公司自6月22日起 分別與凱基證券及凱基 期貨公司合併)
其 他	其他關係人

1. 銀行存款 (帳列現金及約當現金)

	金 額	百分比 (%)
<u>101年12月31日</u>		
兄弟公司	\$ 135,337	2

2. 存放銀行同業 (帳列現金及約當現金)

	金 額	百分比 (%)
<u>101年1月1日</u>		
其他關係人	\$ 145,114	2

3. 買賣斷債券

	向 關 係 人 購 買 之 債 券	出 售 予 關 係 人 之 債 券
<u>102年度</u>		
兄弟公司	\$ 3,841,386	\$ 3,279,181
<u>101年度</u>		
兄弟公司	2,634,130	1,434,575

4. 應收聯屬公司款項 (帳列當期所得稅資產)

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
母公司	\$ 1,318,911	99	\$ 1,313,724	99	\$ 1,288,155	96

上述應收款項，係本銀行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。

5. 應收出售有價證券款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	百分比 (%)
<u>101年1月1日</u>		
兄弟公司	\$ 110,076	1

6. 貼現及放款

	金 額	百分比 (%)	年利率 (%)
102年12月31日	\$ 197,036	-	1.23-2.53
101年12月31日	750,000	1	1.65-2.53
101年1月1日	100,000	-	1.41-2.53

102年12月31日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$1,014,171	\$ 197,036	\$ 197,036	\$ -	無	相 同

101年12月31日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$ 900,000	\$ 750,000	\$ 750,000	\$ -	無	相 同

101年1月1日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$ 300,000	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ -	無	相 同

7. 質抵押定期存單（帳列其他金融資產）

	金 額	百分比 (%)
<u>101年1月1日</u>		
其他關係人	\$ 103,652	4

8. 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

	金	額	百分比 (%)
<u>102年12月31日</u>			
其他關係人	\$ 3,189,880		48

9. 應付聯屬公司款項（帳列當期所得稅負債）

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母公司	\$ 206,295		33	\$ 206,295		45	\$ 206,295		49

上述應付款項，係本銀行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. 存款及匯款

	金	額	百分比 (%)	年利率 (%)
<u>102年12月31日</u>				
母公司	\$ 7,696,733		6	0-0.35
兄弟公司	5,280,982		4	0-2.00
<u>101年12月31日</u>				
母公司	3,474,364		3	0-1.12
兄弟公司	295,901		-	0.15-2.00

11. 短期借款（帳列其他借款）

	101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	百分比 (%)	金	額	百分比 (%)
其他關係人	\$ 257,000		9	\$ 331,831		12

12. 長期借款（帳列其他借款）

	金	額	百分比 (%)
<u>101年1月1日</u>			
其他關係人	\$ 109,350		4

13. 未到期之衍生性金融商品

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 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
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 9,154)	持有供交易之 金融資產	\$ 14,750
其他關係人	換匯合約	102/06/07- 103/12/15	10,596,156	(26,794)	持有供交易之 金融資產	41,194
					持有供交易之 金融負債	67,988
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	(5,444)	持有供交易之 金融資產	7,543
	股權選擇權合 約	102/12/09- 103/12/23	1,449,000	165,968	持有供交易之 金融資產	165,968

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 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
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 6,845)	持有供交易之 金融資產	\$ 23,904
其他關係人	換匯合約	101/06/06- 102/06/26	14,500,559	117,820	持有供交易之 金融資產	122,006
					持有供交易之 金融負債	4,186
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	(3,606)	持有供交易之 金融資產	12,987

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 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	股價指數選擇 權合約	100/08/30- 101/03/21	\$ 440,400	\$ 19,171	持有供交易之 金融資產	\$ 19,171
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	1,150,000	28,542	持有供交易之 金融資產	30,749
其他關係人	換匯合約	100/04/13- 101/09/28	16,706,912	(448,678)	持有供交易之 金融資產	19,657
					持有供交易之 金融負債	468,335

14. 主要管理階層薪酬總額資訊

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$162,189	\$145,964
退職後福利	1,585	1,667
	<u>\$163,774</u>	<u>\$147,631</u>

凱基證券公司及子公司（含原大華證券公司及子公司）

關 係 人 之 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中華開發金融控股公司	母公司（註）
中華開發工業銀行	兄弟公司（註）
其 他	其他關係人

註：自開發金控以公開收購方式取得 81.73% 股權後，成為本公司之關係人。

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	102年12月31日		101年12月31日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
兄弟公司	\$5,280,982	34	\$ 295,901	2

2. 營業證券（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動）

	102年12月31日		101年12月31日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
自 營				
母 公 司	\$ -	-	\$ 100,132	-
其他關係人	264,439	-	175,487	-

3. 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－流動）

	102年12月31日		101年12月31日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
其他關係人	\$ 227,176	-		
其他關係人	275,143	-		

4. 備供出售金融資產－非流動

	102年12月31日		101年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
股 票				
母 公 司	\$2,723,272	95	\$2,299,652	77

5. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>102年度</u>		
母公司	\$ 1,500,000	\$ -
兄弟公司	3,279,181	3,841,386
其他關係人	491,940	922,656
<u>101年度</u>		
兄弟公司	1,434,575	2,634,130
其他關係人	817,404	2,905,090

6. 當期所得稅資產

	金 額	百分比 (%)
<u>102年12月31日</u>		
母公司	\$ 122,581	40

7. 短期借款

	<u>102年12月31日</u>		<u>101年12月31日</u>		<u>101年1月1日</u>	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 119,800	1	\$ 274,519	3	\$ 301,113	27

8. 應付帳款

	金 額	百分比 (%)
<u>101年12月31日</u>		
兄弟公司	\$ 135,337	-
<u>101年1月1日</u>		
兄弟公司	110,076	1

9. 當期所得稅負債

	<u>102年12月31日</u>		<u>101年12月31日</u>		<u>101年1月1日</u>	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
母公司	\$ 983,956	38	\$ 984,361	41	\$ 973,494	87

10. 下列資產已提供予關係人作為短期借款額度之擔保品：

	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
其他關係人 不動產及設備	\$ 620,347	\$ 625,734

11. 未到期之衍生性金融商品：

(1) 換利合約價值

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
	名 目 本 金	名 目 本 金
兄弟公司	\$ 800,000	\$ 800,000

(2) 股價指數選擇權

<u>101年1月1日</u>	<u>名 目 本 金</u>
兄弟公司	\$ 440,400

(3) 股權選擇權

<u>102年12月31日</u>	<u>名 目 本 金</u>
兄弟公司	\$ 1,449,000

(4) 轉換公司債資產交換合約

	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
	合 約 本 金	合 約 本 金
	(名 目 本 金)	(名 目 本 金)
其他關係人		
資產交換 IRS		
合約價值	\$ 498,000	\$ 380,000
買入選擇權	498,000	380,000

12. 主要管理階層薪酬總額資訊

	<u>102年度</u>
短期員工福利	\$274,950
退職後福利	<u>6,012</u>
	<u>\$280,962</u>

五 一、質抵押資產

下列資產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、新竹科學園區土地使用權之擔保品、交割抵用、營業保證金、利率交換合約之保證金、信託業賠償準備金、法院作為假扣押之擔保品、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、票券存儲保證金、政府債權投標之押標金、繳存至中央銀行之營業保證金、賠償準備金、履約保證金之抵押品及依法提起行政救濟之抵押品：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
不動產及設備－淨額	\$4,831,607	\$4,326,684	\$1,909,747
應收租賃款	3,528,169	3,015,587	2,741,092
營業保證金	2,396,714	2,765,869	660,000
備供出售金融資產－債券及股票	2,379,326	2,048,161	225,036
採用權益法之投資	1,749,427	1,719,179	-
其他金融資產－質押定期存款存單	968,780	1,705,393	942,487
指定服務代理用途之支票存款	697,317	338,636	495,841
標借保證金	561,125	440,380	-
投資性不動產－淨額	382,186	528,506	256,286
存出保證金	379,320	283,327	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券及股票	208,508	4,568,418	144,144
受限制資產－備償戶	83,187	85,868	72,829
以成本衡量之金融資產－股票	-	295,572	295,572

除上述者外，為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之央行定存單分別計有 11,100,000 仟元、11,000,000 仟元及 10,000,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

五二、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 102 年 12 月 31 日止，本公司及子公司除附註五七及五八金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 中華開發工業銀行於 96 年 4 月與 Morgan Stanley 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行有重大損失，中華開發工業銀行已於 99 年 7 月 15 日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。該案現由美國紐約法院審理中，尚無法確知案情最後結果。

- (二) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心主張大華證券公司（於 102 年 6 月 22 日與凱基證券公司合併後消滅）為歌林二之主辦承銷商，惟對歌林二之公開說明書等資料未詳實查核，爰請求大華證券公司與歌林公司等人連帶賠償 133,308 仟元及法定利息。該案現由臺北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。
- (三) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心主張中華開發工銀科技顧問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），惟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，爰請求中華開發工銀科技顧問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。該案現由新北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。
- (四) 遠東航空股份有限公司（以下稱「遠航」）於 97 年 2 月爆發財務危機，案經偵辦後，檢察官起訴胡君、崔君、陳君等九人。因胡君曾為中華開發工業銀行派任於遠航之董事代表人，遠航乃以刑事附帶民事起訴，向胡君及中華開發工業銀行請求連帶損害賠償 677,199 仟元及法定利息。遠航刑案已於 101 年 9 月 28 日宣判，胡君獲判無罪，故刑事法院直接判決駁回遠航對中華開發工業銀行之附帶民事訴訟。惟遠航不服，已請求檢察官就胡君刑案判決提起上訴，並對本件附帶民事訴訟提起上訴，請求連帶賠償 660,000 仟元及法定利息。該案目前由臺灣高等法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。另遠航又於 102 年 7 月對國巨股份有限公司、楓丹白露股份有限公司、勇春股份有限公司及中華開發工業銀行提起訴訟，主張各被告擔任遠航董監事期間未盡善良管理人之注意義務，以致遠航遭不法掏空，請求賠償遠航 100,000 仟元及法定利息。該案現由臺北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。

五三、重大之期後事項

本公司於 103 年 2 月 10 日經董事會決議通過與萬泰商業銀行股份有限公司（萬泰銀行）進行股份轉換，換股比例為每股萬泰銀行股份轉換現金 13.4 元及本公司新發行普通股 0.2 股。本案將於雙方股東臨時會決議通過後，向主管機關提出申請。

五四、企業合併

本公司以公開收購方式將凱基證券公司納入成為本公司之子公司，其應揭露事項如下：

(一) 被收購公司簡介：凱基證券公司設立於 77 年 9 月 14 日，其主要為從事有價證券之經紀、承銷、自營等證券相關業務及期貨契約買賣等業務，提供客戶各種專業的證券投資及理財服務，其所營業務之主要內容請參閱附註一。

(二) 收購目的及法令依據：

收購目的：為擴大證券業務之營運規模，發揮經營綜效。

法令依據：依金融控股公司法、公開收購公開發行公司有價證券管理辦法及其他相關法令。

(三) 收購日及收購百分比：本公司於 101 年 4 月 30 日經董事會決議通過公開收購凱基證券公司普通股，每股收購對價條件為現金 5.5 元及本公司新發行普通股 1.2 股。於公開收購期間 101 年 5 月 7 日至 101 年 5 月 28 日，本公司取得凱基證券公司 2,672,420 仟股，持股比例 81.73%。

(四) 收購成本及因收購而發行證券之種類與金額：

	<u>金</u>	<u>額</u>
發行新股收購凱基證券公司 81.73% 已發行股份部分 (註)	\$ 22,608,632	
支付現金收購凱基證券公司 81.73% 已發行股份部分	<u>14,698,373</u>	
合 計	<u>\$ 37,307,005</u>	

註：發行普通股計 3,206,898 仟股

(五) 收購日取得之資產及承擔之負債

	金	額
金融資產	\$ 96,635,399	
不動產及設備	4,456,677	
無形資產	6,963,368	
其他資產	11,421,125	
金融負債	(60,726,726)	
其他負債	(10,685,591)	
	<u>\$ 48,064,252</u>	

(六) 廉價購買

依收購成本 37,307,005 仟元減除依持股比計算所取得可辨認淨資產之公允價值 39,283,332 仟元後之淨額 1,976,327 仟元，於收購年度認列其他非利息淨收益。

(七) 非控制權益

凱基證券公司公司之非控制權益（18.27%之所有權權益）係依收購日凱基證券公司可辨認淨資產按非控制權益之比例衡量。

(八) 企業合併對經營成果之影響

若該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，本公司之經營成果如下。此擬制數字僅作說明用途，無法反映企業合併於收購當年度之開始日完成時，本公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

	101年度
淨收益	<u>\$ 22,151,819</u>
本年度淨利	<u>\$ 7,654,010</u>

五五、與非控制權益之權益交易

本公司於 102 年 1 月 18 日完成股份轉換取得凱基證券公司 18.27% 之持股，使凱基證券公司成為本公司百分之百持有之子公司，上述交易本公司係視為權益交易處理。

	金 額
給付之股份對價	(\$ 5,533,742)
給付之現金對價	(3,046,775)
子公司淨資產帳面金額按相對 權益變動計算轉出非控制權 益之金額	<u>8,673,766</u>
權益交易差額	<u>\$ 93,249</u>
 <u>權益交易差額調整科目</u>	
資本公積－取得子公司股權價 格與帳面價值差額	<u>\$ 93,249</u>

五六、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項 目		102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.58	1.73
	稅 後	1.44	1.70
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.52	5.20
	稅 後	5.06	5.11
純 益 率		34.19	41.79

中華開發金控

單位：%

項 目		102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	4.78	4.54
	稅 後	4.72	4.60
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.35	5.07
	稅 後	5.31	5.19
純 益 率		90.12	93.30

中華開發工銀

單位：%

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資產報酬率	稅前	1.72	1.53
	稅後	1.69	1.51
淨值報酬率	稅前	5.42	3.83
	稅後	5.31	3.79
純益	率	69.11	72.97

凱基證券公司

單位：%

項	目	102年12月31日 (註)	101年12月31日 (註)
資產報酬率	稅前	2.73	1.68
	稅後	2.57	1.55
淨值報酬率	稅前	6.30	4.01
	稅後	5.91	3.68
純益	率	39.39	26.33

註：係包含原大華證券公司 102 及 101 年度之損益。

五七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值資訊

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
現金及約當現金	\$ 20,195,997	\$ 20,195,997	\$ 20,998,854	\$ 20,998,854	\$ 11,288,223	\$ 11,288,223
存放央行及拆借銀行同業	39,581,124	39,581,124	36,937,670	36,937,670	26,260,039	26,260,039
透過損益按公允價值衡量之金融資產	98,297,280	98,297,280	73,431,509	73,431,509	46,807,614	46,807,614
備供出售金融資產	116,258,949	116,258,949	92,330,811	92,330,811	79,436,783	79,436,783
避險之衍生金融資產	19,568	19,568	40,170	40,170	17,096	17,096
附買回票券及債券投資	20,925,493	20,925,493	16,548,948	16,548,948	6,544,308	6,544,308
應收款項	125,689,985	125,689,985	75,629,847	75,629,847	17,620,629	17,620,629
貼現及放款	106,857,949	106,857,949	87,303,495	87,303,495	83,927,096	83,927,096
受限制資產	21,726,120	21,726,120	20,888,220	20,888,220	2,502,799	2,502,799
其他金融資產	28,850,382	28,850,382	23,710,659	23,710,659	6,086,922	6,086,922
營業保證金	2,396,714	2,396,714	2,765,869	2,765,869	660,000	660,000
標借保證金	561,125	561,125	440,380	440,380	-	-
交割結算基金	621,059	621,059	717,670	717,670	280,595	280,595
存出保證金	5,474,617	5,474,617	8,303,279	8,303,279	4,034,885	4,034,885
金融負債						
央行及銀行同業存款	6,711,620	6,711,620	2,671,557	2,671,557	5,036,547	5,036,547
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,577,982	22,577,982	18,282,064	18,282,064	15,645,059	15,645,059
避險之衍生金融負債	64,315	64,315	116,564	116,564	183,068	183,068
附買回票券及債券負債	111,975,004	111,975,004	59,313,884	59,313,884	49,484,036	49,484,036
應付商業本票	10,116,225	10,116,225	7,231,662	7,231,662	3,155,397	3,155,397
應付款項	57,597,840	57,597,840	51,695,795	51,695,795	7,883,123	7,883,123
存款及匯款	114,808,892	114,808,892	101,550,890	101,550,890	64,784,269	64,784,269
應付債券	37,068,437	37,473,073	36,896,569	37,675,538	42,824,504	43,883,734
其他借款	18,687,012	18,687,012	13,716,416	13,716,416	5,997,593	5,997,593
結構型商品所收本金	68,324,174	68,324,174	34,640,236	34,640,236	14,432,163	14,432,163
期貨交易人權益	13,876,816	13,876,816	16,140,970	16,140,970	1,596,708	1,596,708
其他金融負債	358,736	358,736	348,986	348,986	362,808	362,808
存入保證金	8,937,020	8,937,020	8,961,612	8,961,612	366,638	366,638

(二) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

1. 短期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、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、受限制資產、其他金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、短期借款、期貨交易人權益暨其他金融負債等。
2. 貼現及放款、存款及匯款暨結構型商品所收本金因皆為附息之金融資產負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。
3. 採權益法之未上市櫃股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃之金融資產，因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公允價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公允價值。
4. 營業保證金、標借保證金、交割結算基金、存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公允價值。
5. 長期借款利率多屬浮動利率，因是其帳面價值即為公允價值。專款專用之低利借款因性質特殊，故該等借款及相關之放款皆以帳面價值為其公允價值。
6. 應付債券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。

(三) 以公允價值衡量之金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、備供出售金融資產及避險之衍生金融資產及負債，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無公開市場價格可供參考時，則採用模型評價方法估計，或以金融同業交易對象等之價格資料作為評估之

參考依據。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設符合一般市場慣例。

衍生性金融商品如無活絡公開市場價格可供參考時，主要採用如現金流量折現法、Black-Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法等方法。

本公司及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率及換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。除少數結構型金融商品係以交易對象提供之報價資料外，衍生性商品主要採路透社、Bloomberg 等報價系統之市場價格參數，利用上述模型，就個別合約分別計算評估公允價值。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本公司及子公司使用之折現率係引用市場上條件及特性相似與報酬率相當之金融商品折現率，並考慮其條件及特性（包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等）計算公允價值。

(四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 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。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 12,171,010	\$ -	\$ -	\$ 12,171,010
債券投資	38,516,978	29,323,116	148,664	67,988,758
其他	984,674	7,160,138	-	8,144,812
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
備供出售金融資產	-	-	237,898	237,898
股票投資	28,833,201	2,284,024	-	31,117,225
債券投資	40,920,284	43,919,149	290,515	85,129,948
其他	11,776	-	-	11,776
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	3,416,116	4,319,377	-	7,735,493
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	1,083,934	-	1,083,934
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
避險之衍生金融資產	349,009	8,446,145	959,648	9,754,802
避險之衍生金融資產	-	-	19,568	19,568
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	521,105	11,092,998	1,059,957	12,674,060
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	-	1,084,495	1,084,495
避險之衍生金融負債	-	-	64,315	64,315

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 9,535,104	\$ -	\$ 6,005	\$ 9,541,109
債券投資	25,370,704	26,726,100	647,651	52,744,455
其他	763,326	1,843,082	5,404	2,611,812

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 273,967	\$ 273,967
備供出售金融資產				
股票投資	24,801,261	2,189,362	-	26,990,623
債券投資	13,473,636	46,705,899	285,970	60,465,505
其他	14,976	4,859,707	-	4,874,683
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	5,423,503	-	-	5,423,503
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,606,729	-	2,606,729
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	250,561	7,234,775	774,830	8,260,166
避險之衍生金融資產	-	-	40,170	40,170
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	402,253	8,603,601	987,201	9,993,055
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	258,777	258,777
避險之衍生金融負債	-	-	116,564	116,564

101年1月1日

單位：新台幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 3,107,548	\$ -	\$ 5	\$ 3,107,553
債券投資	9,685,626	21,055,248	219,871	30,960,745
其他	90,903	-	81,220	172,123
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	374,175	374,175
備供出售金融資產				
股票投資	18,679,017	1,580,147	-	20,259,164
債券投資	1,976,677	45,228,473	284,877	47,490,027
其他	64,892	9,297,709	2,324,991	11,687,592

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 16,182	\$ -	\$ -	\$ 16,182
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,643,063	-	2,643,063
<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				
避險之衍生金融資產	222,306	11,545,893	424,819	12,193,018
避險之衍生金融負債	-	-	17,096	17,096
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
避險之衍生金融負債	99,872	12,499,094	386,848	12,985,814
避險之衍生金融負債	-	-	183,068	183,068

3. 金融資產及金融負債以第三等級公允價值衡量之調節

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：

102 年度

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度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(註)	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							
持有供交易之金融資產	\$ 1,433,890	\$ 825,456	\$ 11,497,764	\$ -	(\$ 11,995,814)	(\$ 652,984)	\$ 1,108,312
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	273,967	(36,069)	-	-	-	-	237,898
備供出售金融資產	285,970	4,545	-	-	-	-	290,515
避險之衍生金融資產	40,170	(20,602)	-	-	-	-	19,568

101 年度

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度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(註)	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							
持有供交易之金融資產	\$ 725,915	\$ 314,103	\$ 1,611,438	\$ -	(\$ 1,213,102)	(\$ 4,464)	\$ 1,433,890
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	374,175	(3,349)	-	-	(96,859)	-	273,967
備供出售金融資產	2,609,868	1,092	-	-	(2,324,990)	-	285,970
避險之衍生金融資產	17,096	23,074	-	-	-	-	40,170

註：包含本年度合併個體增加之影響數。

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：

102 年度

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行(註)	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	\$ 987,201	\$ 580,096	\$ 788,168	\$ -	(\$ 649,114)	(\$ 646,394)	\$ 1,059,957
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	258,777	(3,982)	771,000	577,200	(518,500)	-	1,084,495
避險之衍生金融負債	116,564	(32,033)	-	-	(20,216)	-	64,315

101 年度

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行(註)	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	\$ 386,848	\$ 230,693	\$ 737,458	\$ -	(\$ 367,798)	\$ -	\$ 987,201
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(476)	703,053	-	(443,800)	-	258,777
避險之衍生金融負債	183,068	(66,504)	-	-	-	-	116,564

註：包含本年度合併個體增加之影響數。

102 及 101 年度持有之採第三級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為損失 151,532 仟元及利益 138,268 仟元。

五八、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書面化規章（例如市場風險、信用風險、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。

中華開發工業銀行及子公司

中華開發工業銀行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（例如市場風險、信用風險、作業風險及流動風險等相關準則）。

中華開發工業銀行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，負責中華開發工業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。

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

凱基證券公司董事會及高階主管相當重視風險管理，並持續地提升各項風險管理機制，俾強化凱基證券公司及子公司競爭優勢。在風險管理目標上，消極方面在於控制業務經營上的預期與非預期損失，積極方面在於提高風險調整後之資本報酬率（Risk Adjusted Return on Capital）。為使資本的運用更有效率，凱基證券公司以風險胃納量作為風險資本之配置依據，風險胃納量的訂定則綜合考慮公司具流動性資本多寡以及財務和經營的目標。

2. 風險管理組織

凱基證券公司於董事會下設置「風險管理委員會」、「投資審查委員會」及「商品審議委員會」（以下簡稱風管會、投審會及商審會），由總經理或其委託之人擔任該會主席，風管會負責規劃與監督風險管理事務，投審會負責審查承銷案件與投資案件，商審會負責凱基證券公司銷售各種金融商品之上架前審查。

稽核單位之職責係確認相關內控制度之完整性及針對前、中、後台作業執行內部稽核作業，以確保相關作業規範皆確實遵循。

法律事務單位之職責包括法令諮詢、契約草擬及審核、重大契約及訴訟案件控管。

法令遵循單位負責建立法令傳達、證券及期貨業務法令之諮詢、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，並督導各單位定期自行評估法令遵循執行之適切性。

風險管理單位負責日常風險之衡量、監控及協助風管會、投審會及董事會處理風險管理事務，並定期向風管會、投審會與董事會報告風險管理執行情形。

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，並應及時向風管會及投審會報告各項異常狀況及其影響。

3. 風險管理制度

凱基證券公司風險管理制度制定之架構，其內容涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險及其他與公司營運有關之風險。

凱基證券公司風險管理政策、各項風險管理規章及商品作業規章之訂定，由權責單位擬訂並徵詢相關部門意見及建議，再經法令遵循單位確認條文字義之適切性及合法性後，向風管會提案審議。

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因應策略分述如下：

(1) 市場風險

凱基證券公司市場風險控管以名日本金、風險因子敏感度、風險值及停損作為控管指標，配合各項市場風險限

額進行監控與管理，並每日出具市場風險管理報表（Market Risk Report）提供給各業務單位主管及風管會主席，另定期將壓力測試結果呈報風管會檢閱。

(2) 信用風險

凱基證券公司考量風險資本、公司淨值、風險衡量評估及集中度風險等因素，針對如產業、單一信用評等等級、集團、單一公司等訂定適當之信用風險限額，並得另依業務特性分設不同額度，如發行者債權額度及交易相對人額度等，定期檢視信用風險暴險概況、交易相對人或交易標的之信用風險變化情況，與各項信用風險限額之使用情形。

風險管理單位每日監控與凱基證券公司往來之外國金融機構於彭博（Bloomberg）所揭示之信用違約交換價差（CDS Spread）變動概況；另針對業務部門承作店頭市場衍生性商品交易，控管交易相對人之交割前風險（Pre-Settlement Risk, PSR），每日出具 PSR 控管報表提供各業務單位主管及風管會主席。

(3) 資金流動性風險

凱基證券公司資金流動性風險管理，已設立獨立之資金調度單位，綜合掌理各部門資金之淨現金流量需求及時點，並已訂定資金流動性風險管理準則，有效管理凱基證券公司資金流動性風險。

資金調度單位定期檢視相關財務比例，以確保公司資產負債之流動性，並根據資金使用單位之預估未來現金需求及凱基證券公司之資金調度能力，建立資金流量模擬分析機制，訂定適當之資金安全存量及應變措施，以因應未來可能之資金需求。

5. 避險與抵減風險策略

凱基證券公司依據資本規模與風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；一般而言，可採取風

險承擔、風險規避、風險移轉、風險控制等方法，藉由合理的避險機制，有效地將公司風險控制在事先核准之範圍內。實際避險之執行，則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，分別運用經核准之金融工具，將整體部位的風險結構與風險水準，調整至可承受的風險程度內。

(二) 信用風險

中華開發工業銀行及子公司

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，導致中華開發工業銀行持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信風險、發行者信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險。

2. 信用風險管理政策

(1) 信用風險策略與目標：為了達成提升股東價值及確保風險可承受之目標，中華開發工業銀行信用風險策略乃著重在優良的信用品質資產，而對於客戶往來則依其風險高低擬定不同之產品組合，並搭配期限、風險抵減及定價等差異化策略，以及強化信用審查制度，並透過事後檢視與調整資產組合結構，以達到整體業務風險與報酬對稱。

(2) 信用風險政策與流程：為使中華開發工業銀行採用共同語言管理、定義、溝通及衡量信用風險，中華開發工業銀行係遵循國際標準及母公司之風險管理政策，訂定中華開發工業銀行之信用風險管理政策據以管理信用風險。中華開發工業銀行信用風險流程為前台業務單位就資產規模擬定業務策略及目標，經管理單位及風險管理單位就其相關風險評估後，呈董事會核定。

3. 信用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

在考量資產的避險市場、資產流動性下，針對有風險疑慮或風險期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前主要

針對企業金融業務為主，所採取的風險抵減方式以增提客戶擔保品為主，該擔保品經鑑價單位定期評估，以確保其持續之有效性。如遇客戶有信用不良之因素，除加強覆審追蹤外，並於適當時機做出如提前還款或增提擔保品等之降低風險措施。另針對信用評級差者，除了有擔保品及財務限制要求外，若其承作條件及收益性未及反映風險成本，即予以規避。此外，針對從事衍生性金融商品之交易對手，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

中華開發工業銀行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額除下列所述者外，與帳面價值相同。

中華開發工業銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

金融商品項目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
表外承諾及保證	\$ 11,634,121	\$13,583,505	\$13,981,130

由於此等金融商品不會於到期前或到期日全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。最大信用暴險金額係考量客戶之信用風險係數，倘授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，此即為可能發生之最大損失。

5. 信用風險集中情形

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。中華開發

工業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象及產業型態。

中華開發工業銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

(1) 對象別

產業別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$108,493,168	99.75	\$ 88,596,619	99.61	\$ 84,782,361	99.49
公營企業	267,836	0.25	344,372	0.39	420,908	0.49
自然人	3,258	-	5,672	-	14,681	0.02
合計	108,764,262	100.00	88,946,663	100.00	85,217,950	100.00

(2) 產業別

地方區域	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%
電子業	\$ 25,343,835	23.30	\$ 24,416,748	27.45	\$ 29,035,182	34.07
化學業	14,231,488	13.08	12,707,679	14.29	13,656,870	16.03
資訊及通訊傳播業	4,952,086	4.55	5,352,892	6.02	5,693,577	6.68
其他	64,236,853	59.07	46,469,344	52.24	36,832,321	43.22
合計	108,764,262	100.00	88,946,663	100.00	85,217,950	100.00

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

中華開發工業銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、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、附賣回票券及債券投資、部分應收款項（包括應收股利收入、應收債券息、應收即期外匯款、應收利率交換息）及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經中華開發工業銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低 / 中風險等	高風險等級	無評等	小計 (A)				已減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ 53,729,874	\$ 170,646	\$ 1,269,041	\$ 55,169,561	\$ -	\$ 3,188,546	\$ 58,358,107	\$ 443,784	\$ 1,572,985	\$ 56,341,338
貼現及放款	89,906,395	18,277,907	390,245	108,574,547	-	189,715	108,764,262	858,360	921,414	106,984,488

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低 / 中風險等	高風險等級	無評等	小計 (A)				已減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ 13,991,886	\$ 206,666	\$ 1,228,147	\$ 15,426,699	\$ -	\$ 3,265,572	\$ 18,692,271	\$ 588,936	\$ 770,236	\$ 17,333,099
貼現及放款	69,123,296	19,316,905	506,462	88,946,663	-	-	88,946,663	939,721	582,390	87,424,552

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低 / 中風險等	高風險等級	無評等	小計 (A)				已減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ 7,579,837	\$ -	\$ 1,039,939	\$ 8,619,776	\$ -	\$ 3,687,263	\$ 12,307,039	\$ 702,370	\$ 663,384	\$ 10,941,285
貼現及放款	74,934,898	9,990,563	135,841	85,061,302	-	156,648	85,217,950	440,577	816,547	83,960,826

註：貼現及放款不包含折溢價調整。

(2) 中華開發工業銀行未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低 / 中風險等	高風險等級	無評等	
消費金融業務 — 小額純信用貸款	\$ -	\$ -	\$ 3,258	\$ 3,258
企業金融業務 — 有擔保	29,091,674	10,256,600	115,774	39,464,048
— 無擔保	60,814,721	8,021,307	271,213	69,107,241
合計	89,906,395	18,277,907	390,245	108,574,547

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低 / 中風險等	高風險等級	無評等	
消費金融業務 — 小額純信用貸款	\$ -	\$ -	\$ 5,672	\$ 5,672
企業金融業務 — 有擔保	15,724,159	12,571,590	291,360	28,587,109
— 無擔保	53,399,137	6,745,315	209,430	60,353,882
合計	69,123,296	19,316,905	506,462	88,946,663

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低 / 中風險等	高風險等級	無評等	
消費金融業務 — 小額純信用貸款	\$ -	\$ -	\$ 14,681	\$ 14,681
企業金融業務 — 有擔保	21,538,473	4,155,649	90,870	25,784,992
— 無擔保	53,396,425	5,834,914	30,290	59,261,629
合計	74,934,898	9,990,563	135,841	85,061,302

註：此貼現及放款金額不包含催收款及折溢價調整。

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	低 / 中 風險等級	高 風險等級	無 評 等						小 計 (A)
備供出售金融資產 — 債券投資	\$ 84,089,408	\$ -	\$ -	\$ 84,089,408	\$ -	\$ -	\$ 84,089,408	\$ -	\$ 84,089,408

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 25,325,482 仟元，評價利益為 975,939 仟元，累計減損為 74,824 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 32,886,352 仟元，累計減損為 1,874,607 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 3,016,416 仟元，累計減損為 74,309 仟元。

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	低 / 中 風險等級	高 風險等級	無 評 等						小 計 (A)
備供出售金融資產 — 債券投資	\$ 59,537,890	\$ -	\$ -	\$ 59,537,890	\$ -	\$ -	\$ 59,537,890	\$ -	\$ 59,537,890

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 29,376,862 仟元，評價損失為 1,620,893 仟元，累計減損為 484,203 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 32,860,275 仟元，累計減損為 1,582,838 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 2,108,813 仟元，累計減損為 90,603 仟元。

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	低 / 中 風險等級	高 風險等級	無 評 等						小 計 (A)
備供出售金融資產 — 債券投資	\$ 47,026,179	\$ -	\$ -	\$ 47,026,179	\$ -	\$ -	\$ 47,026,179	\$ -	\$ 47,026,179

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 36,808,243 仟元，評價損失為 5,410,803 仟元，累計減損為 527,730 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 34,795,620 仟元，累計減損為 1,652,055 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 2,254,427 仟元，累計減損為 47,096 仟元。

7. 中華開發工業銀行及子公司已減損之貼現及放款暨應收款

項 目		貼 現 及 放 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 7,339,770	\$ 8,420,030	\$ 2,686,142	\$ 858,360	\$ 939,721	\$ 440,577
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	101,424,492	80,526,633	82,531,808	921,414	582,390	816,547

項 目		應 收 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,055,412	\$ 2,366,277	\$ 2,866,710	\$ 443,784	\$ 588,936	\$ 702,370
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	56,302,695	16,325,994	9,440,329	1,572,985	770,236	663,384

註：放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

8. 中華開發工業銀行及子公司並無已逾期未減損之金融資產。

9. 承受擔保品管理政策

中華開發工業銀行及子公司承受擔保品之性質主要為土地及房屋建築，截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之帳面金額分別為 210,760 仟元、223,860 仟元及 242,241 仟元。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項目下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		102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	\$ 189,715	\$ 39,653,763	0.48	\$ 949,888	500.69
	無擔保	-	69,107,241	-	829,870	-
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	3,258	-	16	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		189,715	108,764,262	0.17	1,779,774	938.13
		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(註七)		\$ -	\$ -	-	\$ -	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註八)		-	2,026,940	-	23,652	-

年 月		101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	\$ -	\$ 28,587,109	-	\$ 898,683	-
	無擔保	-	60,353,882	-	623,400	-
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	5,672	-	28	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		-	88,946,663	-	1,522,111	-
		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(註七)		\$ -	\$ -	-	\$ -	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註八)		-	4,621,534	-	38,455	-

年 月		101年1月1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	擔保	\$ 156,648	\$ 25,941,640	0.60	\$ 439,688	280.69
金融	無擔保	-	59,261,629	-	817,362	-
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	14,681	-	74	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		156,648	85,217,950	0.18	1,257,124	802.52
		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(註七)		\$ -	\$ -	-	\$ -	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註八)		-	1,988,478	-	22,918	-

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。

註二：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額。

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。

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：中華開發工業銀行並未從事信用卡業務。

註八：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。

註九：中華開發工業銀行並無依 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。

註十：中華開發工業銀行並無依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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。

(2) 中華開發工業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款：無此情形。

(3) 中華開發工業銀行授信風險集中情形

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期 淨值比 例(%)
1	A 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	\$ 11,225,535	9.84

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期 淨值比 例(%)
2	B集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	\$ 7,977,210	6.99
3	C集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	4,952,086	4.34
4	D集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	2,949,313	2.58
5	E集團 (010316 基本金屬製造業)	2,179,000	1.91
6	F集團 (012611 積體電路製造業)	2,036,300	1.78
7	G集團 (016700 不動產開發業)	1,984,100	1.74
8	H集團 (011850 人造纖維製造商)	1,549,500	1.36
9	I集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	1,505,781	1.32
10	J集團 (010320 電子零組件製造業)	1,500,000	1.31

101年12月31日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期淨 值比例 (%)
1	A集團 (011700 石油及煤製品製造業)	\$ 11,929,252	10.62
2	B集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	9,188,123	8.18
3	C集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	5,352,892	4.77
4	D集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	3,876,718	3.45
5	G集團 (016700 不動產開發業)	3,792,000	3.38
6	E集團 (010316 基本金屬製造業)	2,695,832	2.40
7	I集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	2,191,538	1.95
8	F集團 (012611 積體電路製造業)	1,997,515	1.78

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期淨 值比例 (%)
9	K 集團 (014699 未分類其他專賣批發業)	\$ 1,734,875	1.54
10	L 集團 (015010 海洋水運業)	1,648,646	1.47

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期 淨值比 例(%)
1	A 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	\$ 12,798,393	10.63
2	B 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	9,310,337	7.73
3	C 集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	5,693,577	4.73
4	F 集團 (012611 積體電路製造業)	3,532,386	2.93
5	G 集團 (016700 不動產開發業)	3,050,000	2.53
6	D 集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	2,819,089	2.34
7	I 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	2,180,645	1.81
8	E 集團 (010316 基本金屬製造業)	1,599,204	1.33
9	L 集團 (015010 海洋水運業)	1,525,000	1.27
10	M 集團 (015101 民用航空運輸業)	1,400,000	1.16

註一：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註二：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註三：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險來源

凱基證券公司及子公司／原大華證券公司及子公司（以下簡稱凱基證券公司及子公司）從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易相對人信用風險及標的資產信用風險。

- (1) 發行人信用風險係指凱基證券公司及子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，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。
- (2) 交易相對人信用風險係指與凱基證券公司及子公司承作金融工具之交易相對人於約定日期未履行交割或支付義務，致使凱基證券公司蒙受財務損失之風險。
- (3) 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

2. 內部風險評級

凱基證券公司及子公司將金融資產的信用風險評級分為四大類，各評級之定義如下：

- (1) 低風險：債務發行人對該債務有較強的財務承諾履行能力。債務發行人或交易相對人多有能力依約還本付息，其本身有創造現金流量的能力，預期損失情形為低風險程度。
- (2) 中低風險：債務發行人對該債務具尚佳的財務承諾履行能力。債務發行人或交易相對人尚有適當的財務結構，但較

可能因不利的經濟條件或環境變動而減低如期償還的能力，預期損失情形為中低風險程度。

(3) 中風險：債務發行人對該債務具尚可的財務承諾履行能力。債務發行人或交易相對人目前仍有履行財務承諾的能力，但不利的經營、財務或經濟條件，將可能損害其履行財務承諾的能力或意願，預期損失情形為中風險程度。

(4) 高風險：債務發行人或交易相對人履行財務承諾的能力脆弱，繼續履行財務承諾的能力完全須視營運及經濟環境是否穩定、良好而定。預期損失情形為高風險程度。

凱基證券公司及子公司內部信用風險評級與外部信用評等並無直接關聯，下表列示僅係表達信用品質之相似程度。

凱基證券公司及子公司內部信用風險評級	中華信評機構信用評等
低 風 險	twAAA ~ twAA
中低風險	twAA- ~ twA
中 風 險	twA- ~ twBBB-
高 風 險	twBB+ ~ twC 以下

3. 金融資產品質及逾期減損狀況

單位：新台幣仟元

102年12月31日	未 逾 期				已 逾 期	已 減 損	減 損 準 備	合 計
	低 風 險	中 低 風 險	中 風 險	高 風 險				
現金及約當現金	\$ 15,491,182	\$ 17,511	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,508,693
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	46,261,348	1,138,743	10,604,078	-	-	-	-	58,004,169
備供出售金融資產—流 動	669,582	-	-	-	-	-	-	669,582
無活絡市場之債券投資 —流動	5,161	-	-	-	-	-	-	5,161
附賣回債券投資	10,127,858	-	-	-	-	-	-	10,127,858
應收款項	60,492,090	9,428,523	1,384,031	180,599	-	6,818	-	71,492,061
客戶保證金專戶	13,921,927	-	-	-	-	-	-	13,921,927
其他金融資產—流動	4,372,654	-	-	-	-	-	-	4,372,654
其他流動資產	22,984,711	56,137	7,752	140	-	-	-	23,048,740
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—非流 動	20,435	-	-	-	-	-	-	20,435
備供出售金融資產—非 流動	50,443	-	30,000	-	-	-	-	80,443
持有至到期日金融資產 —非流動	158,194	-	-	-	-	-	-	158,194
其他非流動資產	4,287,191	-	60,000	-	-	7,035	-	4,354,226
合 計	\$ 178,842,776	\$ 10,640,914	\$ 12,085,861	\$ 180,739	\$ -	\$ 13,853	\$ -	\$ 201,764,143
百 分 比	88.64%	5.27%	5.99%	0.09%	-	0.01%	-	100.00%

單位：新台幣仟元

101年12月31日	未 逾 期 未 減 損				已 逾 期 損	已 減 損	減 損 準 備	合 計
	低 風 險	中 低 風 險	中 風 險	高 風 險				
現金及約當現金	\$ 14,149,970	\$ 142,773	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,292,743
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	37,080,032	652,774	8,874,697	63,106	-	-	-	46,670,609
附賣回債券投資	3,988,101	570,900	200,150	-	-	-	-	4,759,151
應收款項	47,514,352	14,455,173	2,037,010	188,386	-	7,228	-	64,202,149
客戶保證金專戶	16,396,492	-	-	-	-	-	-	16,396,492
其他金融資產－流動	3,311,850	-	-	-	-	-	-	3,311,850
其他流動資產	22,492,506	13	-	-	-	-	-	22,492,519
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非流 動	413,331	-	-	-	-	-	-	413,331
備供出售金融資產－非 流動	611,644	-	30,000	-	-	-	-	641,644
持有至到期日金融資產 －非流動	5,029	-	-	-	-	-	-	5,029
無活絡市場之債券投資 －非流動	10,156	-	-	-	-	-	-	10,156
其他非流動資產	4,366,204	-	60,000	-	79,257	8,384	-	4,513,845
合 計	\$ 150,339,667	\$ 15,821,633	\$ 11,201,857	\$ 251,492	\$ 79,257	\$ 15,612	\$ -	\$ 177,709,518
百分比	84.60%	8.90%	6.30%	0.14%	0.05%	0.01%	-	100.00%

單位：新台幣仟元

101年1月1日	未 逾 期 未 減 損				已 逾 期 損	已 減 損	減 損 準 備	合 計
	低 風 險	中 低 風 險	中 風 險	高 風 險				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流 動	\$ 10,179,212	\$ -	\$ 3,421,911	\$ 9,476,851	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,077,974
以成本衡量之金融資產 －流動	127,828	-	167,258	12,679	-	-	-	307,765
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－非 流動	387,675	-	-	-	-	-	-	387,675
備供出售金融資產－非 流動	178,972	-	-	-	-	-	-	178,972
應收證券融貸款、轉融 通保證金及應收轉 融通擔保價款	4,915,843	-	-	-	-	-	-	4,915,843
應收票據及帳款	1,859,585	-	-	-	-	-	-	1,859,585
其他應收款	146,063	-	-	-	-	263,076	(263,076)	146,063
其他非流動資產	1,000,125	-	-	-	-	104	(104)	1,000,125
合 計	\$ 18,795,303	\$ -	\$ 3,589,169	\$ 9,489,530	\$ -	\$ 263,180	(\$ 263,180)	\$ 31,874,002
百分比	58.97%	-	11.26%	29.77%	-	0.83%	(0.83%)	100.00%

凱基證券公司及子公司金融資產按信用品質分類，包括未逾期未減損、已逾期未減損及已減損三類。茲說明如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

歸屬於中風險之金融資產主要係指凱基證券公司所持有之無擔保公司債與可轉（交）換公司債部位。無擔保公司債之發行人皆屬大型一般企業或金融機構；可轉（交）換公司債部位均為本國上市櫃公司所發行之可轉（交）換公司債部位，部分已具有銀行擔保，其餘無擔保者，其發行人大多屬中風險，凱基證券公司除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額外，並定期檢視該部位信用暴險概況，故信用風險均在有效控管之下。

(2) 應收款項

主要係指凱基證券公司及子公司對從事信用交易客戶之應收融資款項，歸屬於中風險係客戶整戶擔保維持率140%-120%以下者，歸屬於高風險係客戶整戶擔保維持率低於120%者，凱基證券公司及子公司除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。

(3) 其他流動資產

歸屬於高風險之金融資產係指子公司凱基期貨從事期貨業務繳交予上手期貨商新加坡商明富環球期貨公司之期貨保證金，依據101年5月28日新加坡商明富環球期貨公司官網公布資訊，新加坡商明富環球期貨臨時清算人預估後續約可清償93%~97%之債權，承上述清償之可能性，故將子公司墊付之款項全數分類至高風險項目。

(4) 備供出售金融資產－非流動

歸屬於中風險之金融資產係指子公司環華證金持有華泰商業銀行股份有限公司所發行之無擔保次順位金融債券所認列之本金及票面利息折現值，該發行人風險屬中風險。

(5) 其他非流動資產

歸屬於中風險之金融資產係凱基證券公司之存出保證金，凱基證券公司依存出金額重大性原則審慎評估交易相對人，評估結果僅有某交易相對人屬中風險，其餘因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。

(三) 流動性風險

中華開發工業銀行

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。

2. 流動性風險管理政策

中華開發工業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，採積極分散中華開發工業銀行的資金來源，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

中華開發工業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、貼現及放款及備供出售金融資產等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示中華開發工業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合併資產負債表相關項目對應。

單位：新台幣仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 55,100	\$ 464,162	\$ 259,430	\$ 257,198	\$ -	\$ 1,035,890
附買回票券及債券負債	15,650,509	904,433	-	-	-	16,554,942
應付款項	289,553	44,705	31,136	3,855	-	369,249
存款及匯款	21,996,121	27,297,835	39,896,804	4,953,575	-	94,144,335
應付金融債券	1,083,934	2,500,000	1,000,000	-	12,750,000	17,333,934
其他到期資金流出項目	426,746	571,371	2,405	10,097	1,014,733	2,025,352
合計	\$ 39,501,963	\$ 31,782,506	\$ 41,189,775	\$ 5,224,725	\$ 13,764,733	\$ 131,463,702

單位：新台幣仟元

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 55,100	\$ 467,235	\$ 645,986	\$ 920,516	\$ -	\$ 2,088,837
附買回票券及債券負債	16,938,462	659,014	-	-	-	17,597,476
應付款項	294,105	38,125	65,266	4,658	-	402,154
存款及匯款	13,176,784	20,621,619	29,005,264	2,338,371	4,309	65,146,347
應付金融債券	2,606,730	-	-	-	16,250,000	18,856,730
其他到期資金流出項目	1,018,153	256,712	2,555	5,070	1,288,102	2,570,592
合計	\$ 34,089,334	\$ 22,042,705	\$ 29,719,071	\$ 3,268,615	\$ 17,542,411	\$ 106,662,136

單位：新台幣仟元

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 355,100	\$ 474,925	\$ 683,430	\$ 965,649	\$ -	\$ 2,479,104
附買回票券及債券負債	20,465,707	3,551,362	-	-	-	24,017,069
應付款項	294,536	159,886	64,004	2,591	-	521,017
存款及匯款	9,006,964	13,809,436	22,384,139	529,102	4,309	45,733,950
應付金融債券	3,643,063	6,900,000	-	1,100,000	16,250,000	27,893,063
其他到期資金流出項目	1,034,585	204,889	14,945	4,949	912,032	2,171,400
合計	\$ 34,799,955	\$ 25,100,498	\$ 23,146,518	\$ 2,602,291	\$ 17,166,341	\$ 102,815,603

單位：美元仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及同業存款	\$ 173,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 173,000
附買回票券及債券負債	645,355	1,014,921	145,711	-	-	1,805,987
應付款項	804	1,532	567	511	-	3,414
存款及匯款	499,184	170,996	75,493	154,280	-	899,953
其他到期資金流出項目	41,962	63,316	784	101	12,358	118,521
合計	\$ 1,360,305	\$ 1,250,765	\$ 222,555	\$ 154,892	\$ 12,358	\$ 3,000,875

單位：美元仟元

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及同業存款	\$ 20,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,000
附買回票券及債券負債	65,649	28,594	-	-	-	94,243
應付款項	497	894	429	296	-	2,116
存款及匯款	1,031,275	242,840	94,321	69,213	-	1,437,649
其他到期資金流出項目	25,962	18,729	1,599	360	14,628	61,278
合計	\$ 1,143,383	\$ 291,057	\$ 96,349	\$ 69,869	\$ 14,628	\$ 1,615,286

單位：美元仟元

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及同業存款	\$ 75,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 75,000
附買回票券及債券負債	30,806	-	-	-	-	30,806
應付款項	212	344	222	263	-	1,041
存款及匯款	412,745	291,955	47,996	74,201	-	826,897
其他到期資金流出項目	46,189	4,287	403	360	12,227	63,466
合計	\$ 564,952	\$ 296,586	\$ 48,621	\$ 74,824	\$ 12,227	\$ 997,210

4. 衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

中華開發工業銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：匯率選擇權、連結商品選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- 利率衍生工具：利率交換選擇權及其他利率合約。

經評估合約到期日係瞭解列示於合併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合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融工具到期分析如下：

單位：美元仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-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	(\$ 6)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 6)

(2) 以總額結算交割之衍生工具

中華開發工業銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- 外匯衍生金融工具：外匯期貨、外匯交換及遠期外匯；
- 利率衍生金融工具：利率交換、換匯換利、資產交換及利率期貨；
- 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示中華開發工業銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併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合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融工具到期分析如下：

單位：新台幣仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-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	(\$ 110,087,488)	(\$ 75,614,559)	(\$ 26,781,189)	(\$ 14,700,024)	\$ -	(\$ 227,183,260)
— 現金流入	91,029,359	101,053,658	75,785,880	14,955,623	-	282,824,520
— 利率衍生工具 — 現金流出	(275,676)	(3,647,605)	(180,535)	(3,200,560)	(52,330,163)	(59,634,539)
— 現金流入	217,707	3,540,169	190,378	1,893,800	2,477,081	8,319,135
避險之衍生金融工具 — 利率衍生工具 — 現金流出	-	(10,899)	(4,411)	-	-	(15,310)
— 現金流入	-	24,081	9,064	-	-	33,145
現金流出小計	(110,363,164)	(79,273,063)	(26,966,135)	(17,900,584)	(52,330,163)	(286,833,109)
現金流入小計	91,247,066	104,617,908	75,985,322	16,849,423	2,477,081	291,176,800
現金流量淨額	(\$ 19,116,098)	\$ 25,344,845	\$ 49,019,187	(\$ 1,051,161)	(\$ 49,853,082)	\$ 4,343,691

單位：新台幣仟元

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-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						
－信用衍生工具						
－現金流出	(\$ 34,464,359)	(\$ 53,984,170)	(\$ 22,917,305)	(\$ 10,266,533)	\$ -	(\$ 121,632,367)
－現金流入	32,515,378	50,833,942	22,917,337	11,454,569	-	117,721,226
－利率衍生工具						
－現金流出	(540,809)	(950,856)	(2,572,728)	(791,383)	(27,838,036)	(32,693,812)
－現金流入	177,363	925,622	2,117,269	288,290	5,616,912	9,125,456
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	-	-	-	-	-
－現金流入	-	2,294	5,717	-	-	8,011
現金流出小計	(35,005,168)	(54,935,026)	(25,490,033)	(11,057,916)	(27,838,036)	(154,326,179)
現金流入小計	32,692,741	51,761,858	25,040,323	11,742,859	5,616,912	126,854,693
現金流量淨額	(\$ 2,312,427)	(\$ 3,173,168)	(\$ 449,710)	\$ 684,943	(\$ 22,221,124)	(\$ 27,471,486)

單位：新台幣仟元

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-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						
－信用衍生工具						
－現金流出	(\$ 26,773,289)	(\$ 80,334,190)	(\$ 36,620,512)	(\$ 6,402,081)	\$ -	(\$ 150,130,072)
－現金流入	27,118,795	79,919,829	35,546,556	5,808,535	-	148,393,715
－利率衍生工具						
－現金流出	(833,576)	(7,057,032)	(1,681,190)	(9,759,360)	(17,273,490)	(36,604,648)
－現金流入	746,807	13,018,283	3,181,203	2,036,310	4,107,136	23,089,739
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	-	-	-	-	-
－現金流入	2,727	2,492	-	-	-	5,219
現金流出小計	(27,606,865)	(87,391,222)	(38,301,702)	(16,161,441)	(17,273,490)	(186,734,720)
現金流入小計	27,868,329	92,940,604	38,727,759	7,844,845	4,107,136	171,488,673
現金流量淨額	\$ 261,464	\$ 5,549,382	\$ 426,057	(\$ 8,316,596)	(\$ 13,166,354)	(\$ 15,246,047)

單位：美金仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-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	(\$ 3,699,205)	(\$ 3,640,409)	(\$ 2,721,173)	(\$ 547,921)	(\$ 2,166)	(\$ 10,610,874)
－現金流入	4,447,427	3,060,321	1,193,773	567,996	2,166	9,271,683
－利率衍生工具						
－現金流出	(12,425)	(146,203)	(13,083)	(112,654)	(151,051)	(435,416)
－現金流入	12,284	145,521	10,852	120,596	46,071	335,324
現金流出小計	(3,711,630)	(3,786,612)	(2,734,256)	(660,575)	(153,217)	(11,046,290)
現金流入小計	4,459,711	3,205,842	1,204,625	688,592	48,237	9,607,007
現金流量淨額	\$ 748,081	(\$ 580,770)	(\$ 1,529,631)	\$ 28,017	(\$ 104,980)	(\$ 1,439,283)

單位：美金仟元

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-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	(\$ 1,561,512)	(\$ 1,949,719)	(\$ 826,039)	(\$ 417,255)	(\$ 8,475)	(\$ 4,763,000)
－現金流入	1,642,092	2,044,353	852,784	489,730	36,276	5,065,235
－利率衍生工具						
－現金流出	(15,964)	(55,539)	(70,651)	(12,732)	(242,087)	(396,973)
－現金流入	25,799	55,699	70,614	12,651	150,395	315,158
現金流出小計	(1,577,476)	(2,005,258)	(896,690)	(429,987)	(250,562)	(5,159,973)
現金流入小計	1,667,891	2,100,052	923,398	502,381	186,671	5,380,393
現金流量淨額	\$ 90,415	\$ 94,794	\$ 26,708	\$ 72,394	(\$ 63,891)	\$ 220,420

單位：美金仟元

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-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	(\$ 1,131,186)	(\$ 2,873,622)	(\$ 1,243,302)	(\$ 198,500)	\$ -	(\$ 5,446,610)
－現金流入	1,115,589	2,898,165	1,278,839	218,500	-	5,511,093
－利率衍生工具						
－現金流出	(20,256)	(389,684)	(102,255)	(67,723)	(155,000)	(734,918)
－現金流入	20,457	209,464	52,107	287,568	145,004	714,600
現金流出小計	(1,151,442)	(3,263,306)	(1,345,557)	(266,223)	(155,000)	(6,181,528)
現金流入小計	1,136,046	3,107,629	1,330,946	506,068	145,004	6,225,693
現金流量淨額	(\$ 15,396)	(\$ 155,677)	(\$ 14,611)	\$ 239,845	(\$ 9,996)	\$ 44,165

5. 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示中華開發工業銀行之表外項目到期分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

單位：新台幣仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
放款、授信承諾及信用狀餘額	\$ 516,867	\$ 912,734	\$ 1,112,570	\$ 1,539,679	\$ 2,364,721	\$ 6,446,571

單位：新台幣仟元

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
放款、授信承諾及信用狀餘額	\$ 223,516	\$ 422,686	\$ 577,530	\$ 977,459	\$ 3,879,551	\$ 6,080,742

單位：新台幣仟元

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
放款、授信承諾及信用狀餘額	\$ 211,907	\$ 400,732	\$ 547,533	\$ 926,691	\$ 3,678,051	\$ 5,764,914

6. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

中華開發工業銀行及子公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指中華開發工業銀行及子公司作為承租人或出租人在不可取消之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請詳中華開發工業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

單位：新台幣仟元

102年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
融資租賃收入總額（出租人）	\$ 3,148,845	\$ 3,591,007	\$ -	\$ 6,739,852
融資租賃收入現值（出租人）	2,802,371	3,345,660	-	6,148,031

單位：新台幣仟元

101年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
融資租賃收入總額（出租人）	\$ 2,228,140	\$ 2,288,940	\$ -	\$ 4,517,080
融資租賃收入現值（出租人）	2,019,854	2,163,477	-	4,183,331

單位：新台幣仟元

101年1月1日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
融資租賃收入總額（出租人）	\$ 1,640,174	\$ 1,435,822	\$ -	\$ 3,075,996
融資租賃收入現值（出租人）	1,522,174	1,361,238	-	2,883,412

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

102年12月31日	0-10天	11-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 59,790,261	\$ 84,297,632	\$ 116,747,083	\$ 88,329,629	\$ 31,850,272	\$ 148,528,662	\$ 529,543,539
主要到期資金流出	49,651,642	100,662,261	111,848,059	69,121,911	24,462,152	181,630,888	537,376,913
期距缺口	10,138,619	(16,364,629)	4,899,024	19,207,718	7,388,120	(33,102,226)	(7,833,374)

單位：新台幣仟元

101年12月31日	0-10天	11-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 25,645,894	\$ 53,248,723	\$ 66,087,882	\$ 37,745,979	\$ 30,225,014	\$ 156,306,986	\$ 369,260,478
主要到期資金流出	21,188,777	48,122,827	77,388,289	55,770,062	15,275,943	159,689,442	377,435,340
期距缺口	4,457,117	5,125,896	(11,300,407)	(18,024,083)	14,949,071	(3,382,456)	(8,174,862)

單位：新台幣仟元

101年1月1日	0-10天	11-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 27,735,315	\$ 28,745,988	\$ 113,146,754	\$ 56,405,777	\$ 24,612,782	\$ 157,077,674	\$ 407,724,290
主要到期資金流出	31,433,887	31,176,980	112,877,589	61,975,445	19,656,051	157,893,959	415,013,911
期距缺口	(3,698,572)	(2,430,992)	269,165	(5,569,668)	4,956,731	(816,285)	(7,289,621)

(2) 中華開發工業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 5,330,939	\$ 3,664,610	\$ 1,777,135	\$ 1,673,875	\$ 1,789,496	\$ 14,236,055
主要到期資金流出	5,074,208	5,041,392	2,961,706	822,239	211,713	14,111,258
期距缺口	256,731	(1,376,782)	(1,184,571)	851,636	1,577,783	124,797

單位：美金仟元

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 2,026,600	\$ 2,305,163	\$ 1,159,909	\$ 599,986	\$ 880,919	\$ 6,972,577
主要到期資金流出	2,721,078	2,296,731	993,608	500,819	309,962	6,822,198
期距缺口	(694,478)	8,432	166,301	99,167	570,957	150,379

單位：美金仟元

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 1,310,535	\$ 3,389,740	\$ 1,427,150	\$ 589,997	\$ 583,005	\$ 7,300,427
主要到期資金流出	1,716,653	3,560,383	1,394,848	342,182	175,694	7,189,760
期距缺口	(406,118)	(170,643)	32,302	247,815	407,311	110,667

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：新台幣仟元

102年12月31日	收 款 期 間					合計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 5,686,238	\$ 9,822,455	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,508,693
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	53,571,909	9,113,560	9,703,296	187,101	5,750	72,581,616
以成本衡量之金融資產—流動	402,061	-	-	-	-	402,061
備供出售金融資產—流動	4,352,227	-	-	-	-	4,352,227
無活絡市場之債券投資—流動	-	5,161	-	-	-	5,161
附資回債券投資	-	9,768,626	352,477	-	-	10,121,103
應收款項	40,176,864	6,754,580	21,602,490	2,958,127	-	71,492,061
其他金融資產—流動	-	-	4,372,654	-	-	4,372,654
客戶保證金專戶	13,921,927	-	-	-	-	13,921,927
當期所得稅資產	-	-	8,421	538	300,746	309,705
其他流動資產	21,371,528	320,362	1,356,850	-	-	23,048,740
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	-	450	-	20,450	-	20,900
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	-	10,719	978,861	989,580
備供出售金融資產—非流動	-	-	-	30,000	2,843,870	2,873,870
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	-	5,014	153,180	158,194
採用權益法之投資	-	-	-	-	2,087,928	2,087,928
其他非流動資產	-	200,000	200,000	536,940	3,452,097	4,389,037
合計	\$ 139,482,754	\$ 35,985,194	\$ 37,596,188	\$ 3,748,889	\$ 9,822,432	\$ 226,635,457
百分比	61.54%	15.88%	16.59%	1.65%	4.34%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新台幣仟元

102年12月31日	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	\$ 10,645,474	\$ 2,490,551	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,136,025
應付商業本票	1,916,178	-	-	-	-	1,916,178
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	3,037,428	2,751,705	5,983,946	1,097,413	24,864	12,895,356
附買回債券負債	-	41,369,253	-	-	-	41,369,253
應付款項	42,361,738	1,538,052	6,398,602	357,952	-	50,656,344
借券保證金－存入	-	2,256,845	6,553,852	-	-	8,810,697
期貨交易人權益	13,896,226	-	-	-	-	13,896,226
代收款項/其他應付款/其他流動負債	1,700,952	433,998	1,971,780	86	-	4,106,816
其他金融負債－流動	-	13,615,127	66,929	-	-	13,682,056
當期所得稅負債	-	-	21,785	2,537,394	-	2,559,179
應付公司債	-	-	-	3,100,000	-	3,100,000
負債準備－非流動	-	-	-	-	218,172	218,172
其他非流動負債	-	-	-	29,683	496,135	525,818
合 計	\$ 73,557,996	\$ 64,455,531	\$ 20,996,894	\$ 7,122,528	\$ 739,171	\$ 166,872,120
百分比	44.08%	38.63%	12.58%	4.27%	0.44%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新台幣仟元

102年12月31日	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	\$139,482,754	\$35,985,194	\$37,596,188	\$ 3,748,889	\$ 9,822,432	\$226,635,457
現金流出	73,557,996	64,455,531	20,996,894	7,122,528	739,171	166,872,120
資金缺口金額	\$ 65,924,758	(\$28,470,337)	\$16,599,294	(\$ 3,373,639)	\$ 9,083,261	\$ 59,763,337

金融資產現金流量分析表

單位：新台幣仟元

101年12月31日	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	\$ 6,982,994	\$ 6,409,449	\$ 900,300	\$ -	\$ -	\$ 14,292,743
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	54,743,705	3,941,208	3,926,251	384,971	941	62,997,076
以成本衡量之金融資產－流動	632,924	-	-	-	-	632,924
備供出售金融資產－流動	2,945,109	-	-	-	-	2,945,109
附買回債券投資	-	4,760,698	-	-	-	4,760,698
應收款項	28,663,517	11,976,775	20,644,995	2,808,022	108,840	64,202,149
其他金融資產－流動	-	961,900	2,349,950	-	-	3,311,850
客戶保證金專戶	16,396,492	-	-	-	-	16,396,492
當期所得稅資產	-	-	166	5,332	307,970	313,468
其他流動資產	20,377,342	1,652,786	462,388	3	-	22,492,519
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	51,375	362,575	-	413,950
以成本衡量之金融資產－非流動	32,676	-	-	14,375	904,941	951,992
備供出售金融資產－非流動	43,865	-	-	658,903	2,299,652	3,002,420
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	5,029	-	5,029
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	5,200	5,200	-	10,400
採權益法之投資	-	-	-	-	1,995,613	1,995,613
其他非流動資產	-	-	250,000	1,610,762	2,954,501	4,815,263
合 計	\$ 130,818,624	\$ 29,702,816	\$ 28,590,625	\$ 5,855,172	\$ 8,572,458	\$ 203,539,695
百分比	64.27%	14.59%	14.05%	2.88%	4.21%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新台幣仟元

101年12月31日	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	\$ 3,975,623	\$ 6,068,554	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,044,177
應付商業本票	-	1,172,754	-	-	-	1,172,754
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	2,565,400	4,551,636	889,820	558,311	1,348	8,566,515
附買回債券負債	-	37,907,834	1,076,683	-	-	38,984,517
應付款項	31,836,777	5,866,507	5,663,137	871,912	-	44,238,333
借券保證金－存入	-	2,526,647	6,233,805	-	-	8,760,452
期貨交易人權益	16,201,812	-	-	-	-	16,201,812
代收款項/其他應付款/其他流動負債	194,299	1,911,172	648,846	90,172	-	2,844,489
其他金融負債－流動	14,189	7,992,132	183,441	138	-	8,189,900
當期所得稅負債	1,918	619	11,059	2,198,288	210,830	2,422,714
應付公司債	-	-	-	3,100,000	-	3,100,000
其他金融負債－非流動	-	-	-	190,491	-	190,491
負債準備－非流動	-	-	-	227,727	-	227,727
其他非流動負債	-	-	-	-	626,957	626,957
合 計	\$ 54,790,018	\$ 67,997,855	\$ 14,706,791	\$ 7,237,039	\$ 839,135	\$ 145,570,838
百分比	37.64%	46.71%	10.10%	4.97%	0.58%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新台幣仟元

101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	
現金流入	\$130,818,624	\$29,702,816	\$28,590,625	\$ 5,855,172	\$ 8,572,458	\$203,539,695
現金流出	54,790,018	67,997,855	14,706,791	7,237,039	839,135	145,570,838
資金缺口金額	\$ 76,028,606	(\$38,295,039)	\$13,883,834	(\$ 1,381,867)	\$ 7,733,323	\$ 57,968,857

金融資產現金流量分析表

單位：新台幣仟元

101年1月1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	\$ 2,353,832	\$ 1,573,785	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,927,617
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	10,052,777	936,864	610,877	6,010,101	5,467,355	23,077,974
以成本衡量之金融資產－流動	307,765	-	-	-	-	307,765
附賣回債券投資	-	4,352,606	2,191,702	-	-	6,544,308
應收款項	4,915,843	1,810,781	48,804	-	-	6,775,428
其他金融資產－流動	43,302	-	1,307,630	-	-	1,350,932
客戶保證金專戶	1,644,545	-	-	-	-	1,644,545
其他流動資產	2,868,006	94,085	51,978	-	-	3,014,069
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	71,758	243,534	72,383	387,675
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	498,587	498,587
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	178,972	-	178,972
其他非流動資產	-	-	-	1,000,125	-	1,000,125
合 計	\$ 22,186,070	\$ 8,768,121	\$ 4,282,749	\$ 7,432,732	\$ 6,038,325	\$ 48,707,997
百分比	45.55%	18.00%	8.79%	15.26%	12.40%	100%

金融負債現金流量分析表

單位：新台幣仟元

101年1月1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	\$ 1,132,878	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,132,878
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	259,643	16,922	83,898	248,556	-	609,019
附買回債券負債	-	20,769,265	2,734,038	-	-	23,503,303
應付款項	842,484	2,973,143	-	-	-	3,815,627
期貨交易人權益	1,644,545	-	-	-	-	1,644,545
代收款項/其他應付款/其他流動負債	379	523,121	6,764	13,324	-	543,588
其他金融負債－流動	745,970	26,159	144,209	-	-	916,338
負債準備－非流動	-	-	-	7,221	-	7,221
其他金融負債－非流動	-	-	-	205,995	-	205,995
其他非流動負債	-	-	-	4,230	-	4,230
合 計	\$ 4,625,899	\$ 24,308,610	\$ 2,968,909	\$ 479,326	\$ -	\$ 32,382,744
百分比	14.28%	75.07%	9.17%	1.48%	-	100.00%

資金流動性缺口

單位：新台幣仟元

101年1月1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	
現金流入	\$ 22,186,070	\$ 8,768,121	\$ 4,282,749	\$ 7,432,732	\$ 6,038,325	\$ 48,707,997
現金流出	4,625,899	24,308,610	2,968,909	479,326	-	32,382,744
資金缺口金額	\$ 17,560,171	(\$15,540,489)	\$ 1,313,840	\$ 6,953,406	\$ 6,038,325	\$ 16,325,253

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，102年12月31日暨101年12月31日及1月1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台幣59,763,337仟元、57,968,857仟元及16,325,253仟元，資金流動性充足。

觀察不同期間之資金流入及流出狀況，因證券商經營業務特性，凱基證券公司及子公司之金融資產歸屬於即期可收款之流量項目金額最高，佔整體金融資產比例高達近 62%，顯示金融資產大多具有可立即變現之高度流動性；在金融負債方面，並無出現特定付款期間集中度過高，造成資金調度壓力緊俏之情況。

分析不同期間之資金缺口，雖 3 個月內及 1 年至 5 年等兩段期間之現金流出高於現金流入，惟其差異仍源自於凱基證券公司及子公司之金融資產具有高度流動性，致金融資產與金融負債歸屬不同現金流量期間之影響，整體而言，民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日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分別達 65,924,758 仟元、76,028,606 仟元及 17,560,171 仟元，可充分支應 3 個月內及 1 年至 5 年等兩段期間之現金淨流出金額 31,843,976 仟元、39,676,906 仟元及 8,587,083 仟元，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，提報風管會，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) 資金調度單位並應於最近期風管會中提出因應措施，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。

(四) 市場風險

中華開發工業銀行及子公司

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，使得中華開發工業銀行持有為短期獲利之金融商品價值發生變化，造成中華開發工業銀行損失之風險。

2. 市場風險管理政策

為使中華開發工業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，特遵循金融監督管理委員會所公佈的「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、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨中華開發工業銀行「風險管理政策」，訂定中華開發工業銀行市場風險管理準則，作為中華開發工業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」及中華開發工業銀行「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』作為中華開發工業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

中華開發工業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。

中華開發工業銀行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量銀行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。

中華開發工業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。

中華開發工業銀行風險管理處每日執行市場風險額度控管，每月向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並定期呈送董事會備查。

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

中華開發工業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

中華開發工業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：

單位：新台幣仟元

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	平	均	最	平	均	最	平	均	最
匯率風險值	\$ 5,634	\$ 8,758	\$ 2,779	\$ 1,351	\$ 5,307	\$ 811	\$ 4,762	\$ 9,838	\$ 3,195
利率風險值	9,756	13,780	6,216	3,816	6,668	2,438	8,158	28,613	45
權益證券風險值	5,409	8,623	4,065	5,046	7,042	2,887	8,999	16,332	3,593
風險值總額	12,891	-	-	7,159	-	-	12,491	-	-

6. 銀行簿利率風險管理

中華開發工業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曝險情況。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曝險報告。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。

7. 匯率風險集中資訊

中華開發工業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／新台幣仟元

金 融 資 產	102年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 4,742,155	29.95	\$142,027,557
人 民 幣	8,097,916	4.948	40,066,867
港 幣	468,907	3.863	1,811,199
澳 幣	19,860	26.714	530,545
日 幣	1,682,081	0.285	479,898
韓 圓	5,632,653	0.028	159,905
歐 元	3,698	41.286	152,692
<u>非貨幣性項目</u>			
人 民 幣	343,473	4.948	1,699,437
港 幣	439,711	3.863	1,698,426
美 元	4,168	29.95	124,840

（接次頁）

(承前頁)

		102年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元	\$ 3,184,260		29.95		\$ 95,368,589		
人	民	4,059,521		4.948		20,085,700		
歐	元	10,863		41.286		448,477		
日	幣	1,060,980		0.285		302,698		
紐	幣	11,131		24.599		273,808		
澳	幣	7,976		26.714		213,061		
韓	圓	6,055,890		0.028		171,921		

		101年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元	\$ 1,759,238		29.136		\$ 51,257,156		
人	民	980,676		4.676		4,585,346		
韓	圓	56,423,446		0.027		1,536,241		
港	幣	317,491		3.759		1,193,353		
日	幣	2,463,039		0.338		831,276		
澳	幣	25,422		30.265		769,408		
菲	幣	282,741		0.710		200,605		
歐	元	3,757		38.611		145,071		
<u>非貨幣性項目</u>								
港	幣	142,499		3.759		535,609		
日	幣	482,768		0.338		162,934		
美	元	4,027		29.136		117,325		

<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元	1,719,948		29.136		50,112,392		
人	民	250,466		4.676		1,171,105		
日	幣	2,176,161		0.338		734,454		
泰	銖	407,048		0.952		387,388		
歐	元	6,772		38.611		261,455		
韓	圓	7,206,040		0.027		196,199		

101年1月1日

		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元	\$	1,363,715		30.290	\$	41,306,775	
韓	圓		52,124,683		0.026		1,362,062	
紐	幣		46,635		23.375		1,090,103	
日	幣		2,229,141		0.390		869,815	
歐	元		16,363		39.136		640,376	
港	幣		155,488		3.899		606,202	
澳	幣		11,678		30.737		358,950	
菲	幣		280,807		0.691		194,013	
泰	銖		175,113		0.960		168,038	
新	幣		6,013		23.278		139,970	
<u>非貨幣性項目</u>								
港	幣		116,905		3.899		455,781	
韓	圓		9,855,712		0.026		257,531	
日	幣		315,025		0.390		122,923	

金 融 負 債貨幣性項目

美	元		1,096,559		30.290		33,214,771	
紐	幣		45,893		23.375		1,072,750	
日	幣		1,805,357		0.390		704,491	
歐	元		12,591		39.136		492,773	
韓	圓		7,334,548		0.026		192,008	
泰	銖		170,375		0.960		163,492	

8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102年12月31日

單位：新台幣仟元，%

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	\$ 89,189,767	\$ 4,314,169	\$ 2,302,000	\$ 48,923,981	\$ 144,729,917
利率敏感性負債	76,263,929	33,965,509	4,945,950	13,833,934	129,009,322
利率敏感性缺口	12,925,838	(29,651,340)	(2,643,950)	35,090,047	15,720,595
淨 值					113,482,796
利率敏感性資產與負債比率(%)					112
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					14

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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	\$ 96,968,692	\$ 6,866,882	\$ 1,315,068	\$ 56,796,066	\$ 161,946,708
利率敏感性負債	59,654,928	27,799,745	2,312,746	13,850,011	103,617,430
利率敏感性缺口	37,313,764	(20,932,863)	(997,678)	42,946,055	58,329,278
淨 值					110,540,761
利率敏感性資產與負債比率(%)					156
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					53

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元，%

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	\$ 78,523,856	\$ 13,259,671	\$ 4,377,165	\$ 56,504,543	\$ 152,665,235
利率敏感性負債	63,405,061	20,896,490	370,477	15,393,063	100,065,091
利率敏感性缺口	15,118,795	(7,636,819)	4,006,688	41,111,480	52,600,144
淨 值					119,912,497
利率敏感性資產與負債比率(%)					153
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					44

註：(1) 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 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。

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(4) 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) 中華開發工業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	\$ 2,707,911	\$ 13,504	\$ 12,261	\$ 1,842,306	\$ 4,575,982
利率敏感性負債	2,503,456	221,204	154,280	-	2,878,940
利率敏感性缺口	204,455	(207,700)	(142,019)	1,842,306	1,697,042
淨 值					35,737
利率敏感性資產與負債比率(%)					159
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					4,749

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	\$ 1,125,137	\$ 20,169	\$ 9,000	\$ 362,732	\$ 1,517,038
利率敏感性負債	1,420,529	62,150	69,213	-	1,551,892
利率敏感性缺口	(295,392)	(41,981)	(60,213)	362,732	(34,854)
淨 值					40,951
利率敏感性資產與負債比率(%)					98
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(85)

101 年 1 月 1 日

單位：美金仟元，%

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	\$ 890,913	\$ 9,929	\$ -	\$ 44,277	\$ 945,119
利率敏感性負債	830,892	27,610	74,201	-	932,703
利率敏感性缺口	60,021	(17,681)	(74,201)	44,277	12,416
淨 值					3,962
利率敏感性資產與負債比率(%)					101
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					313

註：(1) 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

(2) 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。

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(4) 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之有價證券或金融契約產生潛在經濟價值減少之風險；市場風險因子包括利率（含信用利差）、權益證券與匯率風險。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險峻之經濟環境下的風險承受能力。

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：以各殖利率曲線或信用利差平行移動 1 個基點（0.01%），衡量部位的未來現金流量之現值變動。
- (2) 權益證券風險敏感度：以權益證券之標的資產價格變動 100%，衡量部位價值的變動。
- (3) 匯率風險敏感度：以各幣別匯率變動 100%，衡量對應幣別部位的現值變動。

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：新台幣仟元

風 險 敏 感 度	102年12月31日	101年12月31日
利率風險敏感度	\$ 2,393	\$ 8,895
權益證券風險敏感度	15,828,668	11,577,967
匯率風險敏感度	1,474,555	652,526

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以參數法為風險值估計理論，其統計假設為 95%的信賴水準，1 日之涵蓋期間，即在 100 個交易日中，約有 5 個交易日部位的損失可能突破前一日所估計的風險值。凱基證券公司及子公司每日持續進行回溯測試以確保風險值模型預測的可靠性。

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	102年度			102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	\$ 204,804	\$ 148,253	\$ 315,967	\$ 183,381
利 率	13,963	4,171	36,841	14,167
匯 率	3,720	616	11,119	8,370

風 險 類 別	101年度			101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	\$ 227,637	\$ 96,781	\$ 435,805	\$ 177,898
利 率	22,603	4,508	50,334	18,013
匯 率	824	260	3,002	1,171

3. 壓力測試

壓力測試主要是檢驗投資組合中市場風險因子極端變動的效應。壓力測試可作為風險值控管的輔助工具，因風險值為一定統計假設下的估計值，且未考慮投資組合的流動性，因此只有反映一般市場狀況下的可能損失。壓力測試可協助公司管理階層瞭解潛在的極端事件對於市場風險敏感度的影響和投資組合損益的可能衝擊。

壓力測試主要方法分為敏感度測試與情境分析，其中情境分析又分為歷史情境分析與假設情境分析。

(1) 敏感度測試：

針對投資組合中的特定風險因子，測試分析暴險部位在給定的變化量下，所可能產生的損益變化。

(2) 情境分析：

A. 歷史情境分析：依據過去對市場產生劇烈衝擊的事件，如 97 年雷曼兄弟倒閉事件，96 年次貸風暴等事件，將事件中風險因子的連續變化量套用於目前的市場狀況與投資組合，分析其損益變化狀況。

B. 假設情境分析：

i. 依據 Derivative Policy Group 定義之壓力情境進行測試。

測試項目包含殖利率曲線平行移動、殖利率曲線扭轉、殖利率曲線平行移動並同時扭轉、股價指數變動及主要國家匯率變動等。

ii. 預期事件：綜合當前國內外經濟政治情勢並參考過往的相似經驗，推測若未來某單一事件發生時，對金融市場所帶來各種可能的衝擊，測試公司持有部位在此預期事件下可能的損益變化。例如目前中東情勢緊張，假設未來可能爆發戰爭，導致原油等能源價格飆升，同時全球金融市場波動幅度增加，並預期引發通貨膨脹，因此推測央行可能採取的應變政策等，研判此一系列事件對持有部位中風險因子的衝擊，進而分析部位的潛在暴險。

依敏感度變動之壓力測試結果如下：

風 險 因 子	風 險 指 標	變 動	部 位 損 失	
			102年12月31日	101年12月31日
利率暴險	殖利率曲線	+ 50 bps	(\$ 127,017)	(\$ 247,651)
權益證券暴險	股價指數	- 25%	(3,698,932)	(2,540,928)
匯率暴險	對美元匯率	- 7%	(103,219)	(45,677)

4. 外幣金融資產及負債之匯率資訊

金 融 資 產	102年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 2,589,302	29.95	\$77,537,098
港 幣	124,193	3.86	479,318
英 鎊	474	49.30	23,369
日 圓	473,306	0.28	134,398
歐 元	274	41.24	11,308
人 民 幣	272,488	4.95	1,348,218
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	191,184	29.95	5,725,950
港 幣	16,892	3.86	65,245
日 圓	126,481	0.29	36,085
人 民 幣	297,808	4.95	1,473,494
<u>採用權益法之投資</u>			
美 元	69,513	29.95	2,081,926

(接次頁)

(承前頁)

		102年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元	\$ 2,620,868		29.95		\$78,482,422		
港	幣	24,281		3.85		93,400		
英	鎊	424		49.28		20,885		
日	圓	454,328		0.28		128,984		
人	民	32,078		4.95		158,714		
<u>非貨幣性項目</u>								
美	元	186,168		29.95		5,575,729		
港	幣	57,908		3.86		223,675		
人	民	24,034		4.95		118,917		
		101年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元	\$ 1,187,787		29.18		\$34,655,033		
港	幣	212,387		3.76		797,922		
英	鎊	869		46.86		40,719		
日	圓	264,280		0.34		90,693		
歐	元	1,171		38.62		45,227		
<u>非貨幣性項目</u>								
美	元	25,054		29.14		729,980		
港	幣	110,483		3.76		415,271		
<u>採用權益法之投資</u>								
美	元	68,008		29.13		1,980,886		
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元	1,294,504		29.13		37,706,144		
港	幣	250,071		3.76		939,586		
英	鎊	572		46.84		26,790		
日	圓	180,220		0.35		62,209		

101年1月1日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	123,358		30.29	\$	3,796,793	
港 幣		143,753		3.90		560,421	
英 鎊		21		46.67		966	
日 圓		20,280		0.39		7,921	
歐 元		1,227		39.21		48,108	
人 民 幣		88,328		4.81		424,577	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 元		7,270		30.29		220,204	
港 幣		18,787		3.90		73,245	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		79,050		30.29		2,394,330	
港 幣		142,813		3.90		556,784	
英 鎊		16		46.65		752	
日 圓		15,860		0.39		6,195	
人 民 幣		5,127		4.81		24,645	

五九、資本管理

(一) 集團資本適足率

單位：新台幣仟元；%

項 目	102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		163,251,250	180,971,151
中華開發工業銀行	100%	41,611,085	17,896,440
凱基證券公司	100%	30,825,228	12,454,305
應扣除項目		178,987,869	178,987,869
小 計		56,699,694 (A)	32,334,027 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			175.36 (C)

單位：新台幣仟元；%

項 目	101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		152,988,823	172,353,338
中華開發工業銀行	100%	39,827,310	11,432,749
大華證券公司	100%	11,003,691	3,601,187
凱基證券公司	81.73%	15,995,192	5,992,284
應扣除項目		170,345,554	170,345,554
小 計		49,469,462 (A)	23,034,004 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			214.77 (C)

單位：新台幣仟元；%

項 目	101年1月1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		120,552,271	140,708,206
中華開發工業銀行	100%	45,469,556	11,136,360
大華證券公司	100%	9,491,993	3,207,708
應扣除項目		138,787,880	138,787,880
小 計		36,725,940 (A)	16,264,394 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			225.81 (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。

註二：101年12月31日及1月1日係本公司依據修訂前金融控股公司財務報告編製準則編製。

(二) 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
普 通 股	\$150,308,833	\$144,561,641	\$112,492,660
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-	-
其他特別股及次順位債券	600,000	1,200,000	1,800,000
預收股本	-	-	-
資本公積	535,087	3,072,483	9,301,680
法定盈餘公積	2,247,453	1,744,955	1,582,266
特別盈餘公積	3,609,815	2,183,768	461,314
累積盈虧	8,799,179	5,024,977	1,885,143

(接次頁)

(承前頁)

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
權益調整數	(\$ 670,876)	(\$ 2,844,772)	(\$ 6,970,792)
減：資本扣除項目	(2,178,241)	(1,954,229)	-
合格資本合計	<u>\$163,251,250</u>	<u>\$152,988,823</u>	<u>\$120,552,271</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之集團資本適足率分別為 175.36%、214.77%及 225.81%，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。

註：101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日係本公司依據修訂前金融控股公司財務報告編製準則。

中華開發工業銀行

(一) 資本管理目標

中華開發工業銀行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，此為中華開發工業銀行資本管理之基本目標。

資本需要用來承擔未來不確定的損失，資本管理是金融機構制定經營策略和風險策略的主要輔助工具，為了有效地進行中華開發工業銀行資本管理，在滿足監理機構對法定資本的要求下，建立有效運行的資本管理架構，並以「以資本承擔風險、資本要求報酬」的原則，平衡風險控制與業務發展之間的關係，實現以股東價值最大化的經營目標。

(二) 資本管理程序

中華開發工業銀行維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。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) 資本適足性

分析項目		年 度	102年12月31日	
自有資本	普通股權益		\$ 41,611,085	
	其他第一類資本		-	
	第二類資本		-	
	自有資本		41,611,085	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	191,370,476	
		內部評等法	不適用	
		資產證券化	-	
	作業風險	基本指標法	9,167,125	
		標準法／選擇性標準法	不適用	
		進階衡量法	不適用	
	市場風險	標準法	23,167,900	
		內部模型法	不適用	
	加權風險性資產總額			223,705,501
	資本適足率			18.60%
普通股權益占風險性資產之比率			18.60%	
第一類資本占風險性資產之比率			18.60%	
槓桿比率			10.61%	

註一：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註三：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

單位：新台幣仟元

分析項目		年 度	101年12月31日	101年1月1日	
		自有資本	第一類資本		\$ 39,827,310
第二類資本			-	-	
第三類資本			-	-	
自有資本			39,827,310	45,469,556	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	122,440,022	117,191,077	
		內部評等法	不適用	不適用	
		資產證券化	-	1,403,793	
	作業風險	基本指標法	8,387,300	8,097,363	
		標準法／選擇性標準法	不適用	不適用	
		進階衡量法	不適用	不適用	
	市場風險	標準法	12,082,038	12,512,266	
		內部模型法	不適用	不適用	
	加權風險性資產總額			142,909,360	139,204,499
	資本適足率			27.87%	32.66%
第一類資本占風險性資產之比率			27.87%	32.66%	
第二類資本占風險性資產之比率			-	-	
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	
普通股股本占總資產比率			20.34%	27.59%	
槓桿比率			17.72%	21.75%	

註一：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註三：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

註四：係中華開發工業銀行依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則編製。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司資本管理之最主要目標，係確認維持健全之信用評等及良好之資本比率，以支持企業營運及股東權益之極大化。凱基證券公司及子公司依經濟情況以管理並調整資本結構，可能藉由調整股利支付、返還資本或發行新股以達成維持及調整資本結構之目的。

六十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 中華開發工業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：新台幣仟元

信託資產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	信託負債	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 207,465	\$ 438,283	\$ 116,917	應付款項	\$ 1,174	\$ 3,616	\$ 15,606
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	6,025,309	4,806,438	2,094,848	其他負債			
以成本衡量之金融 資產	1,400,000	-	2,272	受益權	-	87,500	167,500
不動產淨額	141,918	-	859,190	其他	-	-	15,938
其他資產	4,320	468,273	415,278	信託資本	6,649,398	5,959,424	4,311,614
				各項準備與累積虧損			
				累積盈虧	(265,862)	(462,912)	(90,578)
				收益分配	(28,425)	(183)	(553,299)
				本期淨利(損)	1,422,727	125,549	(378,276)
				公積及盈餘	1,128,440	(337,546)	(1,022,153)
				總額			
信託資產總額	\$ 7,779,012	\$ 5,712,994	\$ 3,488,505	信託負債總額	\$ 7,779,012	\$ 5,712,994	\$ 3,488,505

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	102年度	101年度
信託收益		
透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益－ 淨額	\$ 1,251,768	\$ 39,229
股利收入	114,242	41,364
租金收入	35,375	62,693
利息收入	30,559	422
其他收益	-	2,905
收入合計	<u>1,431,944</u>	<u>146,613</u>
信託費用		
信託管理費	7,344	13,198
手續費支出	869	1,344
稅捐支出	86	4,568
其他費用	918	1,954
費用合計	<u>9,217</u>	<u>21,064</u>
稅前淨利	<u>\$ 1,422,727</u>	<u>\$ 125,549</u>

上列損益表係中華開發工業銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於中華開發工業銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 207,465	\$ 438,283	\$ 116,917
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6,025,309	4,806,438	2,094,848
以成本衡量之金融資產	1,400,000	-	2,272
不動產淨額	141,918	-	859,190
代付款項	18	454,958	379,114
其他資產	4,302	13,315	36,164
合 計	<u>\$7,779,012</u>	<u>\$5,712,994</u>	<u>\$3,488,505</u>

(二) 凱基證券公司（含原大華證券公司）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：新台幣仟元

信託資產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	信託負債	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 342,956	\$ 317,988	\$ 27,840	應付款項	\$ 23,633	\$ 165,063	\$ -
金融資產	13,098,097	11,860,157	806,436	信託資本	12,847,759	11,552,665	840,343
應收款項	25,631	134,821	300	各項準備及累積盈餘	595,292	595,238	(5,767)
信託資產總額	<u>\$ 13,466,684</u>	<u>\$ 12,312,966</u>	<u>\$ 834,576</u>	信託負債總額	<u>\$ 13,466,684</u>	<u>\$ 12,312,966</u>	<u>\$ 834,576</u>

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投資項目	102年度	101年度
信託收益	\$ 1,639,681	\$ 930,649
信託費用	(806,241)	(322,570)
稅前淨利	<u>\$ 833,440</u>	<u>\$ 608,079</u>

上列損益表係凱基證券公司（含原大華證券公司）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：新台幣仟元

投資項目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 342,956	\$ 317,988	\$ 27,840
股票	5,303,414	4,504,455	-
基金	5,017,549	4,691,701	707,147
出借證券	2,754,030	2,548,766	-
結構式商品	23,104	115,235	99,289
應收款項	25,631	134,821	300
	<u>\$ 13,466,684</u>	<u>\$ 12,312,966</u>	<u>\$ 834,576</u>

(三) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

六一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

102年12月31日資訊請參閱附表十一。

六二、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。

六三、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：

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註五十者外，餘尚無此情形。

六四、子公司重大承諾事項及或有負債：

參閱附註五二，重大災害損失：無。

六五、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：

參閱附註五六及五八。

六六、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。

六七、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	102年12月31日		101年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	情 形		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	1,083,852 145,624	=7.44	1,441,931 77,613	=18.58	≥1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	1,194,781 12,414	=96.24	1,468,972 9,339	=157.29	≥1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	1,083,852 400,000	=270.96%	1,441,931 400,000	=360.48%	≥60% ≥40%	符合
22	調 整 後 淨 資 本 額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	1,005,053 119,604	=840.32%	1,328,737 47,066	=2,823.14%	≥20% ≥15%	符合

(二) 凱基期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	102年12月31日		101年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	情 形		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	2,154,430 996,726	=2.16	2,001,246 158,130	=12.66	≥1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	13,204,153 11,668,170	=1.13	12,590,607 10,983,176	=1.15	≥1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	2,151,430 760,000	=283.08%	2,001,246 760,000	=263.32%	≥60% ≥40%	符合
22	調 整 後 淨 資 本 額 期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額	1,806,507 2,398,359	=75.32%	1,798,053 1,524,191	=117.97%	≥20% ≥15%	符合

六八、重分類資訊

97年因國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，中華開發工業銀行之子公司、凱基證券公司及子公司因不擬於短期內出售部分交易目的之金融資產，故將該透過損益按公允價值衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
<u>中華開發工業銀行及子公司</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—交易目的	\$ 704,152	\$ -
備供出售金融資產	-	704,152
	<u>\$ 704,152</u>	<u>\$ 704,152</u>
<u>凱基證券公司及子公司</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—交易目的	\$ 3,846,265	\$ -
備供出售金融資產	-	3,846,265
	<u>\$ 3,846,265</u>	<u>\$ 3,846,265</u>

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>中華開發工業銀行及子公司</u>						
備供出售金融資產	\$205,759	\$205,759	\$ 53,743	\$ 53,743	\$ 68,141	\$ 68,141
<u>凱基證券公司及子公司</u>						
備供出售金融資產	\$ 4,429,086	\$ 4,429,086	\$ 3,516,031	\$ 3,516,031		

截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止經重分類且尚未除列之金融資產於 102 及 101 年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	102年度		101年度	
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益(損失)
<u>中華開發工業銀行及子公司</u>				
備供出售金融資產	\$ -	\$ 166,798	\$ -	(\$ 13,551)
<u>凱基證券公司及子公司</u>				
備供出售金融資產	15,592	959,372	137,811	131,581

六九、依金管證券字第 10100371661 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) 資產負債表：詳附表十五之一至五。
- (二) 損益表：詳附表十六之一至五。
- (三) 持有證券明細：詳附表十七之一至二。
- (四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：

1. 從事資產管理業務收入：無。

2. 爭訟事件：

- (1) Global Treasure Investments Limited (GT) 依據 89 年 5 月 9 日簽署之貸款契約，借款港幣 10,000 仟元予 Minda Consultancy Limited (Minda)。因 Minda 違約未清償，GT 因而於 91 年 10 月 31 日對 Minda 提起訴訟，請求返還港幣 9,192 仟元及利息。本案仍繫屬香港法院審理中。

- (2) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd. (Digital) 及 Minda 主張 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，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。

(六) 關係人交易與國外事業間之往來情形：無。

七十、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：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司及中華開發工業銀行不適用，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、中華開發工業銀行、凱基證券公司及子公司不適用，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台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台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：凱基證券公司及子公司不適用；本公司、中華開發工業銀行及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台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司無此情形，轉投資事業請參閱附表五。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表六。

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：請參閱附表七。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、五七及五八。

(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。

七一、營運部門分析

本公司之應報導部門為銀行部門及證券部門。銀行部門係隸屬工業銀行設立及管理辦法及相關法規規範，營運範疇包含直接投資業務、金融市場業務及企業金融業務；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。

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、稅前損益、資產及負債，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：

	銀行部門	證券部門	其	他	合	計
<u>102 年度</u>						
利息淨收益 (損失)	\$ 3,544,692	\$ 2,247,790	(\$ 396,022)		\$ 5,396,460	
利息以外淨收益 (損失)	<u>6,569,676</u>	<u>12,763,164</u>	(<u>19,554</u>)		<u>19,313,286</u>	
淨收益 (損失)	10,114,368	15,010,954	(415,576)		24,709,746	
呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存) 數	(842,981)	18,266	-		(824,715)	
營業費用	(<u>2,869,591</u>)	(<u>10,588,490</u>)	(<u>1,205,768</u>)		(<u>14,663,849</u>)	
稅前利益 (損失)	6,401,796	4,440,730	(1,621,344)		9,221,182	
所得稅費用	(<u>361,508</u>)	(<u>352,186</u>)	(<u>59,014</u>)		(<u>772,708</u>)	
本年度淨利 (損)	<u>\$ 6,040,288</u>	<u>\$ 4,088,544</u>	<u>(\$ 1,680,358)</u>		<u>\$ 8,448,474</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	銀行部門	證券部門	其 他	合 計
<u>101 年度</u>				
利息淨收益(損失)	\$ 2,026,956	\$ 1,118,696	(\$ 429,458)	\$ 2,716,194
利息以外淨收益	<u>4,938,030</u>	<u>7,660,703</u>	<u>2,052,478</u>	<u>14,651,211</u>
淨 收 益	6,964,986	8,779,399	1,623,020	17,367,405
呆帳費用及保證責任準備迴轉數	35,696	45,960	-	81,656
營業費用	(2,451,945)	(6,802,410)	(809,124)	(10,063,479)
稅前利益	4,548,737	2,022,949	813,896	7,385,582
所得稅利益(費用)	(98,493)	(191,081)	161,842	(127,732)
本年度淨利	<u>\$ 4,450,244</u>	<u>\$ 1,831,868</u>	<u>\$ 975,738</u>	<u>\$ 7,257,850</u>

(二) 部門資產及負債

	銀行部門	證券部門	其 他	合 計
<u>102 年 12 月 31 日</u>				
資 產	<u>\$ 412,329,089</u>	<u>\$ 233,060,849</u>	<u>\$ 2,553,084</u>	<u>\$ 647,943,022</u>
負 債	<u>\$ 286,124,819</u>	<u>\$ 166,312,538</u>	<u>\$ 26,403,011</u>	<u>\$ 478,840,368</u>
<u>101 年 12 月 31 日</u>				
資 產	<u>\$ 302,602,268</u>	<u>\$ 216,546,158</u>	<u>\$ 2,550,364</u>	<u>\$ 521,698,790</u>
負 債	<u>\$ 187,503,235</u>	<u>\$ 144,996,796</u>	<u>\$ 24,318,905</u>	<u>\$ 356,818,936</u>
<u>101 年 1 月 1 日</u>				
資 產	<u>\$ 277,660,174</u>	<u>\$ 52,929,867</u>	<u>\$ 3,357,338</u>	<u>\$ 333,947,379</u>
負 債	<u>\$ 158,234,365</u>	<u>\$ 33,173,023</u>	<u>\$ 23,263,709</u>	<u>\$ 214,671,097</u>

(三) 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>102 年度</u>	<u>101 年度</u>
臺 灣	\$ 18,991,187	\$ 13,922,370
香 港	3,866,201	2,109,101
英屬維京群島	1,098,274	584,550
馬來西亞	370,764	385,220
英屬開曼群島	143,071	257,415
其 他	240,249	108,749
	<u>\$ 24,709,746</u>	<u>\$ 17,367,405</u>

(四) 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。

七二、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司及子公司 102 年度之合併財務報告之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司及子公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) IFRS 1 之豁免選項及追溯調整

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司及子公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司及子公司採用之主要豁免選項及追溯調整說明如下：

企業合併

本公司及子公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用 IAS 3「企業合併」。因此，於 101 年 1 月 1 日資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司及子公司之相關資產、負債及非控制權益仍依 100 年 12 月 31 日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於本公司及子公司過去取得之投資關聯企業。

員工福利

本公司及子公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。此外，本公司及子公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

認定成本

本公司及子公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本，其餘不動產及設備、投資性不動產及無形資產已追溯適用相關規定。此外，本公司及子公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

累積換算調整數

本公司及子公司選擇採用追溯方式依 IAS 21「匯率變動之影響」重新衡量國外營運機構財務報表換算之兌換損失。

(三) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本公司及子公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日合併資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I F R S s	R S s	明
項 目 金 額	認列及衡量差異	金 額	項 目 說 明	
現金及約當現金	\$ 11,379,504	\$ 11,288,223	現金及約當現金	5.(10)
存放央行及拆借銀行同業	26,260,039	26,260,039	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	48,025,163	46,807,614	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5.(10)
附買回票券及債券投資	6,544,308	6,544,308	附買回票券及債券投資	
應收款項－淨額	17,014,998	18,030,093	應收款項－淨額	5.(10)
	-	480,813	當期所得稅資產	5.(10)
貼現及放款－淨額	83,927,096	83,927,096	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	79,421,930	79,436,783	備供出售金融資產	5.(2)
採權益法之股權投資	5,977,173	5,977,281	採用權益法之投資－淨額	
	-	17,096	避險之衍生金融資產	
以成本衡量之金融資產	33,950,942	33,924,917	以成本衡量之金融資產	5.(2)(3)
其他金融資產	3,848,885	6,086,922	其他金融資產	5.(10)
固定資產－淨額	5,010,376	4,964,025	不動產及設備－淨額	
	-	2,046,892	投資性不動產－淨額	5.(5)(10)
無形資產－淨額	149,031	103,874	無形資產－淨額	5.(1)
	-	252,410	遞延所得稅資產	5.(10)
	-	2,502,799	受限制資產	5.(10)
其他資產－淨額	10,997,176	5,329,561	其他資產－淨額	5.(1)(10)
資產總計	<u>\$ 332,506,621</u>	<u>\$ 333,947,379</u>	資產總計	
央行及銀行同業存款	\$ 5,036,547	\$ 5,036,547	央行及銀行同業存款	
應付商業本票－淨額	3,155,397	3,155,397	應付商業本票	
公平價值變動列入損益之金融負債	15,645,059	15,645,059	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	49,484,036	49,484,036	附買回票券及債券負債	
應付款項	7,669,733	8,309,461	應付款項	5.(10)
	-	753,948	當期所得稅負債	5.(10)
期貨交易人權益	1,596,708	1,596,708	期貨交易人權益	
存款及匯款	64,784,269	64,784,269	存款及匯款	
應付債券	42,824,504	42,824,504	應付債券	
其他借款	5,997,593	5,997,593	其他借款	
	-	183,068	避險之衍生金融負債	5.(10)
組合式商品	14,432,163	14,432,163	結構型商品所收本金	
其他金融負債	545,876	362,808	其他金融負債	5.(10)
	-	289,676	負債準備	5.(1)(10)
	-	451,710	遞延所得稅負債	5.(10)
其他負債	1,751,720	1,212,351	其他負債	5.(10)
負債合計	<u>212,923,605</u>	<u>214,671,097</u>	負債總計	
股本	112,492,660	112,492,660	股本	
資本公積	9,301,680	9,210,346	資本公積	5.(3)
保留盈餘	3,928,723	4,232,402	保留盈餘	5.(1)(3)(4)(5)
未實現重估增值	588,284	-		
累積換算調整數	(1,741,913)	(1,738,214)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5.(3)
金融商品之未實現損失	(4,977,577)	(5,000,352)	備供出售金融資產未實現損失	5.(2)(3)(4)
現金流量避險之未實現損失	(165,972)	(165,972)	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	
未認列為退休金成本之淨損失	(85,330)	-		5.(1)
母公司股東權益合計	119,340,555	119,030,870	歸屬於母公司業主之權益	
少數股權	242,461	245,412	非控制權益	
股東權益合計	<u>119,583,016</u>	<u>119,276,282</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$ 332,506,621</u>	<u>\$ 333,947,379</u>	負債及權益總計	

2. 101年12月31日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	說明	
項 目 金 額	認列及衡量差異 表 達 差 異	金 額	項 目 說 明	
現金及約當現金	\$ 22,336,596	\$ - (\$ 1,337,742)	\$ 20,998,854	現金及約當現金 5.(10)
存放央行及拆借銀行同業	36,937,670	-	36,937,670	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	75,334,198	72,419 (1,975,108)	73,431,509	透過損益按公允價值衡量之金融資產 5.(2)(10)
附賣回票券及債券投資	16,548,948	-	16,548,948	附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	55,803,528	-	55,803,528	應收款項—淨額 5.(10)
貼現及放款—淨額	87,303,495	-	87,303,495	貼現及放款—淨額
備供出售金融資產	91,449,845	880,966	92,330,811	備供出售金融資產 5.(2)
採權益法之股權投資	7,110,017	(2,904)	7,107,113	採用權益法之投資—淨額 5.(8)
以成本衡量之金融資產	33,889,616	(953,478)	32,936,138	以成本衡量之金融資產 5.(2)(3)(8)(9)
其他金融資產	18,734,401	(1,816)	18,732,585	其他金融資產 5.(8)(10)
固定資產—淨額	9,564,245	177,465 (87,402)	9,654,308	不動產及設備—淨額 5.(8)
無形資產—淨額	7,152,621	(36,346)	7,116,275	投資性不動產—淨額 5.(5)(8)(10)
其他資產—淨額	32,351,823	(88,730)	32,263,093	無形資產—淨額 5.(1)(7)(8)
資產總計	\$ 494,517,003	(149,742) (18,620,742)	\$ 521,698,790	遞延所得稅資產 5.(10)
央行及銀行同業存款	\$ 2,671,557	-	\$ 2,671,557	受限制資產 5.(10)
應付商業本票—淨額	7,231,662	-	7,231,662	其他資產—淨額 5.(1)(8)(10)
公平價值變動列入損益之金融負債	18,282,064	-	18,282,064	資產總計
附買回票券及債券負債	59,313,884	-	59,313,884	央行及銀行同業存款
應付款項	27,030,778	13,295	27,044,073	應付商業本票
期貨交易人權益	16,140,970	-	16,140,970	透過損益按公允價值衡量之金融負債
存款及匯款	101,550,890	-	101,550,890	附買回票券及債券負債
應付債券	36,896,569	-	36,896,569	應付款項 5.(10)
其他借款	13,716,416	-	13,716,416	當期所得稅負債 5.(10)
組合式商品	34,640,236	-	34,640,236	期貨交易人權益
其他金融負債	465,550	(116,564)	348,986	存款及匯款
其他負債	10,974,617	(60,016) (934,995)	10,878,606	應付債券
負債合計	328,915,193	-	328,915,193	其他借款
股本	144,561,641	-	144,561,641	避險之衍生金融負債 5.(10)
資本公積	3,072,483	(2,960,300)	3,112,183	結構型商品所收本金
保留盈餘	8,953,700	1,799,229	10,752,929	其他金融負債 5.(10)
未實現重估增值	588,284	(588,284)	-	負債準備 5.(1)(8)(10)
累積換算調整數	(2,973,358)	3,974	(2,969,384)	遞延所得稅負債 5.(10)
金融商品之未實現損失	(507,529)	(33,454)	(540,983)	其他負債 5.(8)(10)
現金流量避險之未實現損失	(76,394)	-	(76,394)	負債總計
未認列為退休金成本之淨損失	(113,886)	113,886	-	股本
庫藏股票	(1,954,204)	-	(1,954,204)	資本公積 5.(3)(7)
母公司股東權益合計	151,550,737	-	151,550,737	保留盈餘 5.(1)(3)(4)(5)(7)(9)
少數股權	14,051,073	942,993	14,994,066	未實現重估增值
股東權益合計	165,601,810	-	165,601,810	累積換算調整數
負債及股東權益總計	\$ 494,517,003	-	\$ 521,698,790	金融商品之未實現損失
				現金流量避險之未實現損失
				未認列為退休金成本之淨損失
				庫藏股票
				母公司股東權益合計
				少數股權
				股東權益合計
				負債及股東權益總計

3. 101年1月1日至12月31日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	IFRSs	說明	
項 目 金 額	認列及衡量差異 表 達 差 異	金 額	項 目 說 明	
利息收入	\$ 5,858,808	\$ 152,125 (\$ 704,573)	\$ 5,306,360	利息收入 5.(6)(10)
利息費用	(2,589,092)	- (1,074)	(2,590,166)	利息費用 5.(10)
利息淨收益	3,269,716	-	3,269,716	利息淨收益
手續費及佣金淨收益	3,899,786	-	3,899,786	手續費淨收益
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益—淨額	2,095,945	(63,258)	2,032,687	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益—淨額 5.(2)(10)
備供出售金融資產之已實現利益—淨額	1,889,739	63,950	1,953,689	備供出售金融資產之已實現利益—淨額 5.(3)(4)(9)
以成本衡量之金融資產利益—淨額	2,669,320	2,646	2,671,966	以成本衡量之金融資產利益—淨額 5.(3)(9)
採權益法之股權投資收益—淨額	327,534	3,847	331,381	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額
兌換利益—淨額	137,294	-	137,294	兌換利益—淨額
資產減損損失	(253,364)	(153,409)	(406,773)	資產減損損失 5.(4)(6)
其他非利息淨收益—淨額	1,316,837	1,991,783	3,308,620	其他非利息淨收益 5.(5)(7)
利息以外淨收益合計	12,083,091	67,223	12,150,314	利息以外淨收益合計
淨收益	15,352,807	-	15,352,807	淨收益
呆帳迴轉利益—淨額	81,656	-	81,656	呆帳費用及保證責任準備迴轉數

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則		轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs		說明
項	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項	
營業費用	(\$ 10,009,909)	(\$ 36,656)	(\$ 16,914)	(\$ 10,063,479)	營業費用	5.(1)(5)(7)
繼續營業單位稅前淨利	5,424,554			7,385,582	稅前淨利	
所得稅費用	(128,931)	1,199	-	(127,732)	所得稅費用	
合併總純益	<u>\$ 5,295,623</u>			<u>7,257,850</u>	本年度淨利	
				(1,138,463)	其他綜合損益	
				4,208,116	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				89,578	備供出售金融資產未實現評價利益	
				(273,058)	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	
				<u>194,377</u>	確定福利計劃精算損失	
					採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	
				<u>3,080,550</u>	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	
				<u>\$ 10,338,400</u>	本年度綜合損益總額	

4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司及子公司帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為 588,284 仟元，減除因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘減少數 300,351 仟元後，提列特別盈餘公積 287,933 仟元。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司及子公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成

本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照 IAS 19「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司及子公司因依 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整減少遞延退休金成本及預付退休金 253,530 仟元及 116,831 仟元暨未認列為退休金成本之淨損失 113,886 仟元及 85,330 仟元；應計退休金負債分別調整增加 520,076 仟元及 151,799 仟元；保留盈餘分別調整減少 530,300 仟元及 357,009 仟元。另 101 年度退休金成本調整減少 14,323 仟元。

(2) 以成本衡量金融資產／透過損益按公允價值衡量之金融資產

依中華民國一般公認會計原則下之公開發行銀行財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，除該權益工具投資無活絡市場公開報價且其公允價值估計數區間之變異性重大致其公允價值無法可靠衡量而帳列以成本衡量之金融資產外，其餘之權益工具投資應以公允價值衡量。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司及子公司將以成本衡量之金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產之金額分別為 957,697

仟元及 10,588 仟元；透過損益按公允價值衡量之金融資產分別調整增加 72,419 仟元及 0 仟元；備供出售金融資產分別調整增加 880,966 仟元及 14,853 仟元；備供出售金融資產未實現損失分別調整減少 59,415 仟元及 4,265 仟元。另 101 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益調整減少 63,258 仟元。

(3) 處分關聯企業部分持股而喪失重大影響

中華民國一般公認會計原則下，應以喪失對關聯企業重大影響力當日之該關聯企業帳面價值作為金融資產之認列成本。帳上若有因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益項目餘額時，應於處分時按比例轉銷，以計算處分損益。轉換至 IFRSs 後，於喪失對關聯企業重大影響力時，應以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，並就剩餘投資之公允價值及任何處分持股之處分價款，與喪失重大影響當日之投資帳面金額，兩者之差額計入損益。對於所有因該關聯企業所認列之其他綜合損益項目之處理，應與關聯企業若直接處分相關資產或負債應有之會計處理一致。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司及子公司調整減少以成本衡量之金融資產之帳面金額分別為 41,523 仟元及 15,437 仟元；備供出售金融資產未實現損失分別調整增加 123,982 仟元及 128,807 仟元；資本公積分別調整減少 91,115 仟元及 91,213 仟元；累積換算調整數分別調整增加 3,771 仟元及 3,705 仟元；保留盈餘分別調整增加 169,799 仟元及 200,878 仟元。另 101 年度因處分持股而調整減少以成本衡量之金融資產利益及備供出售金融資產之已實現利益分別為 26,875 仟元及 4,204 仟元。

(4) 備供出售權益商品減損提列

我國一般公認會計原則下，備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減

少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。

依據金管會認可之 IAS 39 規定，當備供出售金融資產之公允價值減少數已認列為其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列為其他綜合損益之累計淨損失仍應自權益重分類為損益。任何後續損失於該資產除列前均自權益重分類為損益。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司及子公司自備供出售金融資產未實現評價損失轉列至保留盈餘之金額分別為 75,810 仟元及 97,294 仟元。另 101 年度因處分持股而調整增加備供出售金融資產之已實現利益 22,768 仟元；已提列減損之備供出售金融資產後續損失自權益重分類至損益之金額為 1,284 仟元。

(5) 投資性不動產

我國一般公認會計原則下無此規定，轉換至 IFRSs 後，依據金管會認可之 IAS 40，應將符合投資性不動產條件之出租資產、承受擔保品及不動產投資分類至投資性不動產項下，並依其折舊年限提列折舊費用。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司及子公司不動產投資淨額及保留盈餘調整減少之金額分別為 36,346 仟元及 30,138 仟元。另 101 年度折舊費用調整增加 7,529 仟元；處分投資性不動產利益調整增加 1,321 仟元。

(6) 應收不良債權續後衡量

中華民國一般公認會計原則下，應收不良債權以成本回收法認列收益，轉換至 IFRSs 後，依金管會認可之 IAS 39 規定，應收不良債權續後衡量應以攤銷後成本方式入帳。

101 年度本公司及子公司認列利息收入暨資產減損損失 152,125 仟元。

(7) 以發行權益證券進行收購，其公允價值之決定及收購相關成本

中華民國一般公認會計原則下，企業因合併而發行之權益證券因有公開市場交易者，以市價計算收購成本時，應同時考慮可能之價格變動、交易量、發行成本及其他因素之影響數，並應考慮該證券於合併契約公布日前後一段合理期間之價格變動，且其收購成本包括與收購有關之直接成本。轉換至 IFRSs 後，應依據收購日權益證券之公允價值作為收購成本，無須考慮合併契約公布日前後一段合理期間之價格變動，而其所發生之直接成本應於發生費用及取得勞務之期間認列為費用。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司無形資產－淨額調整減少商譽帳面金額為 1,122,215 仟元及資本公積 2,869,065 仟元，並調整增加保留盈餘 1,676,339 仟元，101 年度營業費用及其他非利息淨收益分別調整增加 26,177 仟元及 1,976,211 仟元。

(8) 非控制權益之衡量

中華民國一般公認會計原則下，少數股權應以被收購公司之可辨認淨資產帳面價值衡量。轉換至 IFRSs 後，依金管會認可之 IFRS 3 公報規定，允許收購者按被收購者可辨認淨資產公允價值依非控制權益之比例份額衡量非控制權益。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司調整增加各項資產共計 997,080 仟元、各項負債共計 482 仟元及非控制權益 996,598 仟元。

(9) 權益工具股利認列

中華民國一般公認會計原則下，備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產之現金股利於除息日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除，轉換至 IFRS 後，依金管會認可之 IAS 39 規定，權益工具之股利應於收取該款項之權利已成立時認列於損益。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司及子公司調整增加以成本衡量之金融資產 29,638 仟元；備供出售金融資產之未實現損失調整增加 45,386 仟元及保留盈餘調整增加 75,024 仟元。另 101 年度以成本衡量之金融資產利益及備供出售金融資產之已實現利益分別調整增加 29,638 仟元及 45,386 仟元。

- (10) 轉換至 IFRSs 後，依修正後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及期貨商財務報告編製準則規定，為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具而持有之不動產，應列為投資性不動產。操作期貨交易所繳納之超額保證金，應列為現金及約當現金。定期存款因無活絡市場公開報價，且具有固定或可決定收取金額，其存款期間超過 3 個月以上者，應列為其他金融資產。受託買賣借項及貸項不符合資產及負債可互抵之規定，應按性質分別列示應收帳款及應付帳款。當期所得稅資產、受限制資產、遞延所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅負債等亦應於資產負債表單獨列示。透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債相關利息收入及利息費用應列為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

本公司及子公司於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，分別自應收款項－淨額中轉列至當期所得稅資產 621,637 仟元及 480,747 仟元；自透過損益按公允價值衡量之金融資產轉列至現金及約當現金 1,975,108 仟元及 1,217,549 仟元；自現金及約當現金轉列至其他金融資產 3,312,850 仟元及 1,308,830 仟元；受託買賣借貸項轉列至應收帳款之金額分別為 20,447,956 仟元及 1,495,842 仟元；轉列至應付帳款之金額分別為 26,763,403 仟元及 1,381,010 仟元；自其他資產中轉列至投資性不動產－淨額 2,077,965 仟元及 2,106,703 仟元，遞延所得稅資產 741,197 仟元及 252,410 仟元，遞延

所得稅負債 660,730 仟元及 210,155 仟元暨受限制資產 20,888,220 仟元及 2,502,799 仟元。自應付款項轉列至當期所得稅負債 2,086,891 仟元及 753,948 仟元。自其他金融負債轉列至避險之衍生性金融負債 116,564 仟元及 183,068 仟元。自其他負債中轉列至負債準備 630,400 仟元及 289,676 仟元暨遞延所得稅負債 313,800 仟元及 241,555 仟元。本公司及子公司 101 年度自利息收入轉列自透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 703,838 仟元，自利息費用轉列自透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 52,665 仟元。

6. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。依 IAS 7「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內（例如，自取得日起 3 個月內）到期之投資方可視為約當現金。因此，本公司及子公司 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之定期存款分別為 3,312,850 仟元及 1,308,830 仟元因屬投資目的，依 IFRSs 之規定不列為現金及約當現金。

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司及子公司 101 年度持有利息收現數 5,403,066 仟元及股利收現數 2,071,342 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對本公司及子公司有其他重大影響差異。

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣／外幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	CDIB Global Markets I Limited	CDIB Capital Investment I Limited	應收款項－淨額	是	\$ 299,500	\$ 299,500	\$ 149,750	0.6656%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 3,008,294 (註一)	\$ 5,013,823 (註一)
2	CDIB Global Markets II Limited	CDIB Capital Investment I Limited	應收款項－淨額	是	299,500	299,500	-	-	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	3,724,304 (註二)	6,207,173 (註二)
3	CDIB Global Markets III Limited	CDIB Capital Investment I Limited	應收款項－淨額	是	599,000	599,000	599,000	0.6656%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	1,600,737 (註三)	2,667,895 (註三)
4	Richpoint Company Limited(富暎(維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	應收款項－淨額	是	USD 120,000	USD 120,000	USD 70,000	浮動	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	USD 180,000	USD 180,000 (註四)
5	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收款項－淨額	是	USD 105,000	USD 95,000	USD 55,000	浮動	短期融通資金	-	充實資本	-	-	-	USD 105,000 (註五)	USD 145,000 (註五)
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	應收款項－淨額	是	USD 30,000	USD 30,000	USD 30,000	浮動	短期融通資金	-	充實資本	-	-	-	USD 30,000	
		KGI Capital Asia Limited	應收款項－淨額	是	USD 10,000	-	-	浮動	短期融通資金	-	充實資本	-	-	-	USD 10,000	
6	Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司)	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司)	應收款項－淨額	是	USD 25,000	-	-	浮動	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	USD 34,987	USD 34,987 (註六)

註一：CDIB Global Markets I Limited 資金貸與個別對象限額，以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之 60%為限。總限額為以不逾淨值之 100%為限。

註二：CDIB Global Markets II Limited 資金貸與個別對象限額，以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之 60%為限。總限額為以不逾淨值之 100%為限。

註三：CDIB Global Markets III Limited 資金貸與個別對象限額，以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之 60%為限。總限額為以不逾淨值之 100%為限。

註四：Richpoint Company Limited (富暎(維京群島)控股公司) 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，對單一公司資金貸與金額不得逾該公司淨值之 10%，資金貸與他人總額不得逾該公司淨值之 40%，(資金貸與對象若為凱基證券公司直接及間接持有表決權達 100%之轉投資公司，不受前項限制)，資金貸與他人總額不得逾美金 180,000 仟元。

註五：KGI International Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，對單一公司資金貸與金額不得逾該公司淨值之 10%，資金貸與他人總額不得逾該公司淨值之 40%，資金貸與對象若為凱基證券公司直接及間接持有表決權 100%之轉投資公司，不受前項限制，實際限額應經由風管會及董事會決議通過。

註六：Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司) 資金貸與總金額，以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值之 40%為限。

註七：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
為他人背書保證

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣／外幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背 書 保 證 最 高 限 額	屬母公司對 子公司背書 保證	屬子公司對 母公司背書 保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公 司 名 稱	關 係										
1	中華開發管理顧問股份有限公司	中華開發國際租賃有限公司	註一	\$ 5,293,467	\$ 4,237,104	\$ 4,027,454	\$ 1,826,613	\$ -	380.42%	\$ 5,293,467 (註二)	否	否	是
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	USD 450,000	USD 258,394	USD 29,345	USD 21,116	-	72.17%	USD 1,100,000 (註三)	否	否	否
		KGI Alliance Corporation	註一	USD 110,000	USD 60,000	USD 60,000	USD 35,233	-	-	-	否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	USD 450,000	USD 157,192	USD 20,000	USD 10,000	-	-	-	否	否	否
		KGI Asia Limited/KGI International Finance Limited	註一	-	USD 75,000	USD 75,000	USD 9,286	-	-	-	否	否	否
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	USD 80,000	USD 23,290	USD 6,000	-	-	-	-	否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	USD 100,000	USD 30,094	USD 2,500	-	-	-	-	否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	USD 285,000	USD 30,000	USD 30,000	-	-	-	-	否	否	否
		KGI International Finance Limited/KGI International (Hong Kong) Limited	註一	-	USD 100,000	-	-	-	-	-	否	否	否
		KGI Securities (Hong Kong) Limited	註一	USD 15,000	USD 10,000	-	-	-	-	-	否	否	否
		Global Treasure Investments Limited	註一	USD 10,000	USD 9,000	-	-	-	-	-	否	否	否
		KGI International Finance Limited/KGI International (Hong Kong) Limited/KGI Finance Limited	註一	-	USD 18,000	USD 6,800	-	-	-	-	否	否	否

(接次頁)

(承前頁)

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之 比 率	背 書 保 證 最 高 限 額	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證	屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證
		公 司 名 稱	關 係										
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited/KGI International Finance Limited/KGI Alliance Corporation/KGI International (Hong Kong) Limited/KGI Futures (Hong Kong) Limited/KGI Finance Limited	註一	\$ -	USD 50,000	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ -	否	否	否
		KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	註一	USD 20,000	USD 13,200	USD 13,200	USD 1,582	-	-	-	否	否	否
		KGI Asia Limited/KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	-	USD 1,500	USD 1,500	-	-	-	-	否	否	否

註一：直接或間接持有普通股股權超過 50% 之被投資公司。

註二：中華開發管理顧問股份有限公司：提供背書保證之總額，不得超過本公司最近期財務報表淨值之 5 倍。

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之背書保證金額不得逾該公司淨值之 20%，背書保證對象若為該公司直接及間接持有表決權股份 100% 之轉投資公司，背書保證金額不受前項限制，實際限額應經由風管會及董事會決議通過。

註四：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 期末持有有價證券情形
 民國 102 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額（註二）	持股比率%	市價或淨值（註三）	
中亞創業投資股份有限公司	股票							
	CBA Sports International Limited - redeemable preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	750,000	\$ 42,446	4.29	\$ 42,446	（註四）
	矽品精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	10,680	0.01	10,680	
	雄獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	350,000	44,100	0.50	44,100	
	元大金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,700,000	30,260	0.02	30,260	
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	90,846	2,730	0.18	2,730	（註五）
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	12,600	0.77	12,600	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	965	0.18	965	
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,313,312	14,841	0.29	14,841	（註六）
	碩邦科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	243,386	11,403	0.04	11,403	
	華研國際音樂股份有限公司	無	備供出售金融資產	405,000	72,090	1.35	72,090	
	勝悅新材料有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,673,470	179,220	4.57	753,061	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	640,000	2,240	1.83	2,240	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,823	0.82	2,699	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	534,750	11,145	0.82	4,235	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	1.74	2,979	
	永洋科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	152,493	1,830	0.29	852	
	億力光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,192,444	17,561	2.59	23,494	
	普羅通信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,057,767	15,867	2.86	2,665	
	碩琦科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	5,000	2.50	1,306	
碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630,518	8,995	1.87	2,212		
選擇權								
CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	44,584	-	116,760		
可轉（交）換公司債								
Capital Excel Investment Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	118,949	-	118,949		

（接次頁）

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	大成長城企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	243,491	\$ 6,428	0.04	\$ 6,428	
	雄獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	275,000	34,650	0.39	34,650	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	489,147	5,454	0.64	5,454	
	新鉅科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	743,847	47,755	0.73	47,755	
	大聯大投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	220,000	7,546	0.01	7,546	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	12,600	0.77	12,600	
	群益金鼎證券股份有限公司	無	備供出售金融資產	884,887	9,778	0.04	9,778	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	965	0.18	965	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	167,207	4,790	0.16	4,790	
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	976,913	11,040	0.21	11,040	(註七)
	頤邦科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	486,773	22,805	0.08	22,805	
	群光電能科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	500,000	22,950	0.14	22,950	
	華研國際音樂股份有限公司	無	備供出售金融資產	405,000	72,090	1.35	72,090	
	奧瑞金包裝股份有限公司	無	備供出售金融資產	8,975,000	1,689,544	2.93	1,689,544	
	達鴻先進科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,931,126	11,220	0.28	11,220	
	曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	156,375	8,697	0.28	3,253	
	勝悅新材料有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,448,980	119,480	3.05	502,041	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,280,000	4,480	3.66	4,480	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,823	0.82	2,699	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	534,750	11,145	0.82	4,235	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	1.74	2,979	
	Derbysoft Holdings Limited—preferred stock A	無	以成本衡量之金融資產	28,000,000	91,938	41.69	40,640	(註四)
	Derbysoft Holdings Limited—preferred stock B	無	以成本衡量之金融資產	4,643,469	15,297	9.26	9,029	(註四)
	CBA Sports International Limited—redeemable preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	1,652,500	93,522	9.44	93,522	(註四)
	選擇權							
	CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	98,234	-	257,261	
	可轉(交)換公司債							
	Capital Excel Investment Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	118,949	-	118,949	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註		
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)			
開發科技顧問股份有限公司	股票	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	750,000	\$ 7,379	1.00	\$ 7,379			
	開發文創價值創業投資股份有限公司		備供出售金融資產	50,000	1,930	0.00	1,930			
	亞洲水泥股份有限公司		備供出售金融資產	417,860	11,032	0.07	11,032			
	大成長城企業股份有限公司		備供出售金融資產	300,000	8,310	0.00	8,310			
	日月光半導體股份有限公司		備供出售金融資產	130,000	10,413	0.00	10,413			
	鴻海精密工業股份有限公司		備供出售金融資產	300,000	10,680	0.01	10,680			
	矽品精密工業股份有限公司		備供出售金融資產	100,000	10,550	0.00	10,550			
	台灣積體電路製造股份有限公司									
	廣達電腦股份有限公司		備供出售金融資產	154,000	10,703	0.00	10,703			
	群創光電股份有限公司		備供出售金融資產	271,170	3,078	0.00	3,078			
	全智科技股份有限公司		備供出售金融資產	440,916	7,319	0.37	7,319			
	弘捷電路股份有限公司		備供出售金融資產	100,000	965	0.18	965			
	曜鵬科技股份有限公司		以成本衡量之金融資產	11,727	652	0.02	244			
	霹靂國際多媒體股份有限公司		以成本衡量之金融資產	300,000	24,000	0.77	57,300			
	巨有科技股份有限公司		以成本衡量之金融資產	27,274	325	0.08	233			
	永洋科技股份有限公司		以成本衡量之金融資產	33,721	405	0.06	189			
	茂佳精密科技股份有限公司		以成本衡量之金融資產	70,000	2,100	0.22	1,213			
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司		基金		以成本衡量之金融資產	-	1,094	-	8,314	
			Newbury Ventruers III, L.P.	無						
股票			備供出售金融資產	660,000	91,080	0.41	91,080			
同欣電子工業股份有限公司		無	備供出售金融資產	65,660	5,890	0.05	5,890			
宏正自動科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	199,299	3,985	0.18	3,985			
勝德國際研發股份有限公司		無	備供出售金融資產	90,933	7,793	0.02	7,793			
創見資訊股份有限公司		無	備供出售金融資產	5,252	38	0.00	38			
華容股份有限公司		無	備供出售金融資產	54,022	5,942	0.05	5,942			
華擎科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	169,337	7,104	0.31	7,104			
盛弘醫藥股份有限公司		無	備供出售金融資產	101,012	2,116	0.03	2,116			
華晶科技股份有限公司		無	以成本衡量之金融資產	93,285	684	0.50	967			
晶量半導體股份有限公司		無	以成本衡量之金融資產	354,364	3,544	0.55	6,453			
華德光電材料科技股份有限公司		無								
全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	783,000	7,493	0.58	18,207				
碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474	4,485	0.70	1,526				

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	股票							
	正勳實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	744,058	\$ 12,060	1.44	\$ 4,762	
	歐驛股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	280,479	2,569	2.70	1,750	
中華開發創業投資股份有限公司	輝城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,442,883	13,645	2.16	13,627	
	股票							
	劍麟股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,000,000	452,000	5.58	452,000	
	美時化學製藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	329,338	29,739	0.44	29,739	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,283,567	204,836	1.91	204,836	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,075,091	109,622	3.84	109,622	
	安成國際藥業股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,852,260	899,888	2.53	899,888	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	19,875	0.75	19,875	
	光群雷射科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	703,148	12,411	0.42	12,411	
	台灣典範半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	848,385	6,024	0.28	6,024	
	台翰精密科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,117,158	43,642	6.56	43,642	
	定穎電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,285,131	37,779	1.15	37,779	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	1,725	0.02	1,725	
	群光電能科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,020,000	184,518	1.14	184,518	
	昇陽光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,584,328	127,557	1.43	127,557	
	新日光能源科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,621,996	107,771	0.34	107,771	
	隆達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,852,065	118,631	0.73	118,631	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,499	15,407	0.72	15,407	
	建舜電子製造股份有限公司	無	備供出售金融資產	258,790	2,075	0.31	2,075	
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	789,462	58,736	0.45	58,736	
	中美矽晶製品股份有限公司	無	備供出售金融資產	550,000	27,885	0.11	27,885	
	鑫晶鑽科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,250,961	71,416	2.23	71,416	
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,829,275	35,254	2.69	35,254	
鉅景科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	428,928	4,032	1.67	4,032		
凌耀科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	822,932	94,637	1.90	94,637		
維熹科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,324,066	113,879	2.05	113,879		
尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	810,000	102,060	0.63	102,060		
華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	424,462	46,691	0.37	46,691		
華亞科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,247,568	225,446	0.17	225,446		
盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	203,205	8,524	0.37	8,524		
達鴻先進科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	6,498,869	37,758	0.96	37,758		
鴻碩精密電工股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,273,387	12,925	2.00	12,925		
倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	795,367	11,414	1.08	11,414		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發創業投資股份有限公司	股票							
	協禧電機股份有限公司	無	備供出售金融資產	6,184,430	\$ 42,734	4.23	\$ 42,734	
	尖點科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,513,383	52,907	1.59	52,907	
	宏致電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,850,421	65,132	2.29	65,132	
	俊知集團有限公司	無	備供出售金融資產	3,414,000	34,682	0.31	34,682	
	中國通訊多媒體集團有限公司	無	備供出售金融資產	1,513,229	451,109	7.69	451,109	
	敦泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	247,187	59,696	0.45	59,696	
	帝聞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,660,875	38,273	2.01	23,003	
	盟圖科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,800,000	3,096	2.42	2,451	
	全球一動股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,272,338	25,915	0.93	21,265	
	立弘生化科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,750,000	27,500	2.91	31,185	
	元耀科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	5,250	1.24	4,240	
	展頌股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	843,653	11,504	0.55	10,866	
	程智科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	749,271	15,000	2.12	15,201	
	金運科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,512,000	45,720	1.64	25,059	
	冠橙科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	288,000	3,031	2.30	2,514	
	科冠能源科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	20,000	0.89	6,570	
	旭泓全球光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,604,255	140,106	2.24	113,206	
	百丹特生醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	833,333	22,500	0.75	20,375	
	雲創通訊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,400,000	42,500	18.09	47,220	
	州巧科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,725,007	107,176	4.48	51,033	
	威寶電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	7,371,395	2,009	0.42	22,114	
	新盛力科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	7,002,053	255,605	10.17	21,006	
	曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	384,189	49,050	0.68	7,991	
	互動國際數位股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,000,000	61,640	7.14	132,125	
	劍揚股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,500,000	87,500	8.38	3,641	
洲磊科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	124,474	2,197	0.20	1,324		
歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	631,079	5,781	6.07	3,937		
Enterex International Limited	無	以成本衡量之金融資產	3,750,000	150,000	4.20	215,024		
Solar PV Corporation	無	以成本衡量之金融資產	14,000,000	269,652	9.14	84,691		
英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	33,000	146,075	4.81	193,105		
大峽谷半導體照明系統(開曼)股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,990,000	44,445	9.09	41,077		
Hartec Asia Pte. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	2,800,000	99,603	10.23	71,560		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發創業投資股份有限公司	股票	本公司之子公司	採用權益法之投資	270,000,000	\$ 976,484	100.00	\$ 976,484	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited		以成本衡量之金融資產	5,000,000	87,300	5.87	46,992	(註四)
	長勝紡織科技有限公司—特別股		以成本衡量之金融資產	560,000	59,880	21.05	79,505	(註四)
	Cvie Therapeutics Company Limited—preferred stock B		以成本衡量之金融資產	2,387,015	43,598	4.73	116,551	(註四)
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	存託憑證	無	備供出售金融資產	3,200,000	11,776	0.21	11,776	
	大成糖業控股有限公司		採用權益法之投資	-	HKD 15,858	100.00	HKD 15,858	
	中華開發股權投資管理有限公司		採用權益法之投資	-	HKD 8,110	70.00	HKD 8,110	
	華開(福建)股權投資管理有限公司		採用權益法之投資	-	HKD 8,575	56.00	HKD 8,575	
華開(福建)股權投資管理有限公司	股票	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 2,391	20.00	CNY 2,391	
CDIB Capital Investment I Limited	股票	本公司之子公司	採用權益法之投資	200,000	USD 143	100.00	USD 143	
	Subicvest, Inc.	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 1,617	0.39	USD 1,617	
	Samson Holding Ltd.	無	備供出售金融資產	48,210,000	USD 5,720	4.74	USD 5,720	
	DaChan Food (Asia) Ltd.	無	備供出售金融資產	28,000,000	USD 1,697	1.83	USD 1,697	
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	76,272	USD 4,168	-	USD 4,168	
	Facebook Inc.	無	以成本衡量之金融資產	534,793	USD 525	6.25	USD 1,139	
	Wilson Group Holding Limited	無	以成本衡量之金融資產	199,999	USD 8,828	10.00	USD 13,197	
	B&M Holdings, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	30,000	USD 3,000	18.61	USD 3,537	
	BP SCI, LLC	無	以成本衡量之金融資產	19,156,770	USD 51,922	-	USD 54,180	
	International Coffee & Tea, LLC	無	以成本衡量之金融資產	12,000	USD 12,000	18.61	USD 14,147	(註四)
BP SCI, LLC—preferred Stock								

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額 (註二)	持股比率%	市價或淨值 (註三)	末	
CDIB Capital Investment I Limited	股票 Great Team Backend Foundry Inc. – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	1,636,800	USD 818	7.48	USD 957	(註四)	
	Touch Media International Holdings – preferred stock -B-1	無	以成本衡量之金融資產	8,097,973	USD 8,826	60.44	USD 13,199	(註四)	
	Rock Mobile (Cayman) Co. – preferred stock-C	無	以成本衡量之金融資產	840,336	USD 1,000	3.26	USD 1,581	(註四)	
	Meilele Inc. – preferred stock-C	無	以成本衡量之金融資產	5,296,337	USD 25,000	81.83	USD 25,256	(註四)	
	基金 Carlyle Asia Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,444	-	USD 9,014		
	Ripley Cable Holdings I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,042	-	USD 42,480		
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,735	-	USD 11,320		
	Calera XV, LLC	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 15,098	-	USD 16,746		
	選擇權 Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,705	-	USD 17,652		
	可轉(交)換公司債 Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	無活絡市場之債務商品投資	42,567,440	USD 6,619	-	USD 7,026		
	CDIB Capital Investment II Limited	股票 真明麗控股有限公司	無	備供出售金融資產	14,000,000	USD 3,178	1.49	USD 3,178	
		Indostar Capital	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	-	USD 10,042	
Indostar Everstone – preferred Stock		無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	-	USD 10,042	(註四)	
Sungjoo Design Tech & Distribution Inc. – preferred stock A		無	無活絡市場之債務商品投資	3,334	USD 11,545	50.01	USD 12,270	(註四)	
CBA Sports International Ltd. – preferred Stock A		無	無活絡市場之債務商品投資	2,375,000	USD 4,633	13.57	USD 4,633	(註四)	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額 (註二)	持股比率%	市價或淨值 (註三)	末	
CDIB Capital Investment II Limited	選擇權								
	Sungjoo Design Tech & Distribution Inc.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,833	-	USD 13,574		
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,867	-	USD 12,282		
CDIB Global Markets I Limited	基金								
	Miare Asset Partners Private Equity Fund VII	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 22,859	-	USD 31,334		
	股票								
	Light Sciences Oncology, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	250,000	USD 6	0.28	USD 4		
	基金								
	PAI Europe V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,513	-	USD 7,369		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,284	-	USD 7,320		
	Adams Street Direct Co Investment Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,740	-	USD 8,270		
	KKR 2006 Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 17,603	-	USD 16,440		
	Tenaya Capital V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,572	-	USD 5,935		
	Silver Lake Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,211	-	USD 12,715		
	Sun Capital Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,044	-	USD 13,703		
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,001	-	USD 5,001		
	Thomas H. Lee Parallel Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 17,606	-	USD 22,997		
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,170	-	USD 10,210		
THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,476	-	USD 6,238			
Platinum Equity Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,633	-	USD 2,589			
Tenaya Capital VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,109	-	USD 2,949			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	末	
CDIB Global Markets II Limited	股票 Flemingo International (BVI) Ltd. – preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	666	USD 19,980	39.98	USD 20,456	(註四)	
	基金 Apax EuroVII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 13,479	-	USD 14,748		
	GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,000	-	USD 15,496		
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,891	-	USD 2,542		
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,360	-	USD 8,241		
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,573	-	USD 5,876		
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,030	-	USD 7,607		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,332	-	USD 12,064		
	First Reserve Fund XII L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,680	-	USD 8,703		
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,959	-	USD 5,244		
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,521	-	USD 11,115		
	Riverwood Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,305	-	USD 14,323		
	ECP II (Cayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,125	-	USD 3,395		
	Sino-Century China Private Equity II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 693	-	USD 693		
	KKR Asian Fund II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 355	-	USD 355		
	Carlyle Giovanna Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 20,531	-	USD 18,116		
	Blackstone Capital Partners VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,825	-	USD 2,218		
Industry Ventures Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,034	-	USD 5,443			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	末	
CDIB Global Markets II Limited	基金								
	OakTree European Principal Fund III (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,000	-	USD 2,278		
	Formation8 Partners Fund I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 750	-	USD 697		
CDIB Global Markets III Limited	股票								
	Sonics, Inc. – preferred stock – B	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333	14.74	USD 757	(註四)	
	Cooking.com, Inc. – preferred stock – A	無	以成本衡量之金融資產	285,976	USD 76	3.61	USD 66	(註四)	
	Cooking.com, Inc. – preferred stock – B	無	以成本衡量之金融資產	373,076	USD 54	1.12	USD 86	(註四)	
	Cooking.com, Inc. – preferred stock – C	無	以成本衡量之金融資產	143,212	USD 15	0.51	USD 33	(註四)	
	Microfabrica, Inc. – Preferred Series B	無	以成本衡量之金融資產	13,091	USD 27	0.12	USD 149	(註四)	
	Microfabrica, Inc. – Preferred Series AC	無	以成本衡量之金融資產	7,749	USD 13	0.48	USD 88	(註四)	
	Optoplex Corporation – preferred stock – A	無	以成本衡量之金融資產	7,956	USD 23	0.42	USD 23	(註四)	
	Optoplex Corporation – preferred stock – B	無	以成本衡量之金融資產	20,602	USD 31	0.75	USD 31	(註四)	
	Good Technology Corporation – preferred stock – C	無	以成本衡量之金融資產	1,218,026	USD 5,000	8.32	USD 4,884	(註四)	
	基金								
Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,165	-	USD 10,126			
Carlyle Asia Partners IV, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 196	-	USD 32			
GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,679	-	USD 9,748			
New Mountain Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,535	-	USD 17,320			
CIVC Partners Fund IV-A, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,473	-	USD 2,783			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	末	
CDIB Capital International Corporation	股票 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited (原CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited)	本公司之子公司	採用權益法之投資	15,400,000	USD 4,055	100.00	USD 4,055		
	CDIB Capital International (Korea) Corporation (原ASEM Capital Co., Ltd.)	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,848,000	USD 5,435	100.00	USD 5,435		
	CDIB Capital International (USA) Corporation (原CDIB Capital (USA) Corporation)	本公司之子公司	採用權益法之投資	8,000,000	USD 1,367	100.00	USD 1,367		
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	股票 Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	40,000	USD 500	0.11	USD 500	(註四)	
Subicvest, Inc.	Confor MIS—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	563,276	USD 111	16.52	USD 111		
	股票 SPEC Protertices, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	242,683	PHP 2,590	3.44	PHP 2,590		
中華開發資產管理股份有限公司	股票 開發工銀資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	120,000,000	2,138,380	100.00	2,138,380		
	中華成長三資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	300,000,000	3,164,504	100.00	3,164,504		
	中華成長四資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	27,000,000	293,370	100.00	293,370		
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,886,190	47,377	12.25	52,670		
中華成長三資產管理股份有限公司	股票 國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	9,309,154	8,672	1.07	99,793		
	慶欣欣實業股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	10,000,000	84,261	100.00	84,261		
中華開發管理顧問股份有限公司	成熙一資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	6,800,000	80,674	100.00	80,674		
	股票 華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	49,778,460	571,539	64.90	571,539		
	中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	627,097	100.00	627,097		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
華開租賃股份有限公司	股票 CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	本公司之子公司	採用權益法之投資	1	\$ 128,701	100.00	\$ 128,701	(註八)
	華閎股份有限公司	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	23,750	1,312	19.00	1,312	
環華證券金融股份有限公司	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	690,501	12,809	0.01	12,809	
	京華城股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,375,000	18,225	0.21	18,225	
	股票 中華電信股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200,000	18,620	-	18,620	
	元大寶來台灣卓越 50 證券投資信託基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,000	2,935	-	2,935	
	正新橡膠工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,000	4,680	-	4,680	
	台灣積體電路製造股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	3,165	-	3,165	
	台灣大哥大股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	2,889	-	2,889	
	台灣水泥股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,000	2,313	-	2,313	
	三芳化學工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,000	283	-	283	
	台灣苯乙烯工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	2,105	0.02	2,105	
	廣華控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000	1,545	0.02	1,545	
	建大工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,000	2,652	0.01	2,652	
	裕隆汽車製造股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,000	2,160	-	2,160	
	長榮海運股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	1,820	-	1,820	
台灣百和工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	130,000	4,680	0.04	4,680		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
環華證券金融股份有限公司	股票							
	矽品精密工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,000	\$ 4,984	-	\$ 4,984	
	聯詠科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	3,660	-	3,660	
	鎧勝控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,000	3,900	0.01	3,900	
	晶元光電股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	1,722	-	1,722	
	東貝光電科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	110,000	3,289	0.03	3,289	
	達興材料股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	2,007	0.03	2,007	
	敦南科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,000	2,709	0.03	2,709	
	敬鵬工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90,000	4,482	0.02	4,482	
	臻鼎科技控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,000	3,590	0.01	3,590	
	台郡科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	960	-	960	
	江興鍛壓工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	386	0.01	386	
	中美矽晶製品股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,000	4,056	0.02	4,056	
	艾訊股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	561	0.01	561	
	翔名科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	1,722	0.06	1,722	
	弘邦創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,071,875	10,719	6.25	9,216	
久津實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	88,072	-	0.18	-		
受益憑證								
群益全球關鍵生技基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	5,005	-	5,005		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
環華證券金融股份有限公司	<u>受益憑證</u>							
	安泰 ING 環球高收益債基金累積型(台幣)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	\$ 5,045	-	\$ 5,045	
	凱基凱富基金	凱基投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	721,183	10,196	-	10,196	
	華南永昌人民幣高收益債券基金累積型	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	10,284	-	10,284	
	德盛安聯四季雙收入息組合基金-A 累積型	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	5,100	-	5,100	
	國泰中國新興債券基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000,000	50,750	-	50,750	
	柏瑞巨輪貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,454,009	100,153	-	100,153	
	統一強棒貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,139,403	100,273	-	100,273	
	凱基凱旋貨幣市場基金	凱基投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,716,386	200,847	-	200,847	
	第一金全家福貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	574,683	100,173	-	100,173	
	<u>公司債</u>							
	99 台電 3A	無	其他金融資產	5,000,000	5,014	-	5,044	
	99 台電 2A	無	其他資產	300,000,000	300,608	-	302,199	
	99 台電 3A	無	其他資產	75,000,000	75,206	-	75,654	
	<u>金融債</u>							
	99 華泰銀 1A	無	備供出售金融資產	30,000,000	30,000	-	30,000	
	00 永豐銀 3	無	其他金融資產	150,000,000	153,180	-	153,261	
<u>債券</u>								
央債 90 甲 6	無	其他資產	150,000,000	161,126	-	161,126		

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。被投資公司之價值，若有永久性下跌之情形，均已認列投資損失。

註二：係提列減損損失後之餘額。

註三：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以 102 年 12 月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註四：持股比率係按持有之特別股股數除以流通在外特別股股數；並以此比例乘以總市價或總淨值計算持有特別股之市價或淨值。

註五：其中 90,000 股已交付信託。

註六：其中 1,083,000 股已交付信託。

註七：其中 875,000 股已交付信託。

註八：其中 611,659 股作為發行商業本票之擔保品。

註九：除註八說明外，餘期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註十：已編入合併財務報告編製主體者，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

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台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台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國102年1月1日至12月31日

附表四

單位：新台幣／外幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		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	股數/面額/單位	金額		
本公司	股票 凱基證券股份有限公司	採用權益法之投資	股份轉換	本公司之子公司	2,672,420,455	\$ 36,895,726	1,926,391,865	\$ 27,996,213 (註一)	-	\$ -	\$ -	\$ -	4,598,812,320	\$ 64,891,939 (註一)
中華開發工業銀行股份有限公司	股票 中華開發創業投資股份有限公司	採用權益法之投資	現金增資	本銀行之子公司	523,610,000	4,753,079	85,061,363 (註二)	2,170,947 (註三)	-	-	-	-	608,671,363	6,924,026
CDIB Capital Investment I Limited	股票 Meilele Inc. (註四)	以成本衡量之金融資產	現金增資	無	-	-	5,296,337 (註四)	USD 25,000	-	-	-	-	5,296,337	USD 25,000
	International Coffee & Tea, LLC	以成本衡量之金融資產	原始募集	無	-	-	19,156,770	USD 51,922	-	-	-	-	19,156,770	USD 51,922
CDIB Global Markets II Limited	股票 Flemingo International (BVI) Ltd. - preferred stock	無活絡市場之債務商品投資	現金增資	無	-	-	666	USD 19,980	-	-	-	-	666	USD 19,980
	基金 Carlyle Giovanna Partners, L.P.	以成本衡量之金融資產	原始募集	無	-	-	-	USD 20,531	-	-	-	-	-	USD 20,531
中華開發創業投資股份有限公司	股票 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	採用權益法之投資	現金增資	本公司之子公司	78,000,000	268,966	192,000,000	707,518 (註五)	-	-	-	-	270,000,000	976,484

註一：係收購成本 8,580,517 仟元、取得非控制權益之公平市價溢額 93,249 仟元、凱基證券持有本公司股票視同庫藏股票(426,760)仟元、取得現金股利(3,580,105)仟元、凱基證券公司發行新股合併大華證券公司 19,784,757 仟元、投資收益 2,675,647 仟元、換算調整數 183,914 仟元、金融商品之未實現利益 743,547 仟元及確定福利計劃精算損失(58,553)仟元。

註二：係現金增資 72,500,000 股及獲配盈餘轉增資 12,561,363 股。

註三：係現金增資 725,000 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換利益 15,715 仟元、投資損失(213,432)仟元及備供出售金融資產未實現評價利益 1,643,664 仟元。

註四：原帳列無活絡市場之債務商品投資，本年度行使其所發行之可轉換票據(Convertible Note)轉換權，轉換後取得 5,296,337 股特別股，帳列以成本衡量金融資產項下。

註五：係現金增資 735,360 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換利益 15,715 仟元及投資損失(43,557)仟元。

註六：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
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	與公司之關係	交易對象為關係人者，其前次轉移資料				價格決定之參考依據	處分目的	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
開發工銀資產管理股份有限公司	不動產	102.06.04	\$1,300,000	已全數收取	香港商新富泰發展有限公司	無	—	—	—	\$ -	參考專業估價事務所鑑估價格金額	處分承受擔保品	無
凱基證券股份有限公司	台北市松山區敦化段二小段土地及建物	102.12.25	387,600	已收款\$77,520，其他應收款\$310,080	香港商滿保有限公司台灣分公司	無	—	—	—	-	不動產鑑價報告	活化資產應用	無

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台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國 102 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	凱基證券股份有限公司	子公司	\$ 983,956	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
中華開發工業銀行股份有限 公司	本公司	母公司	1,318,911	-	-	-	-	-

註：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
轉投資事業相關資訊
民國 102 年 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	投資帳面金額 (註三)	本期認列之 投資損益	本行及關行企業合併持股情形(註一)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註二)	合計		
									股數	持股比例	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00	\$ 114,095,930	\$ 6,013,172	6,160,399,410	-	6,160,399,410	100.00	
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00	64,891,939	3,583,491	4,598,812,320	-	4,598,812,320	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」係指符合國際會計準則第39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及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司之關係
102.01.11	A	不動產抵押貸款	\$ 7,479	\$ 4,730	(\$ 2,749)	無	無
102.01.11	B	不動產抵押貸款	3,130	3,410	280	無	無
102.01.30	C	不動產抵押貸款	1,861	2,700	839	無	無
102.03.05	D	不動產抵押貸款	10,351	6,000	(4,351)	無	無
102.03.12	E	不動產抵押貸款	18,596	6,600	(11,996)	無	無
102.06.17	F	不動產抵押貸款	120	1,500	1,380	無	無
102.06.20	G	不動產抵押貸款	5,457	5,600	143	無	無
102.07.09	H	不動產抵押貸款	9,685	7,200	(2,485)	無	無
102.07.22	I	不動產抵押貸款	11,710	8,468	(3,242)	無	無
102.08.02	J	無擔保貸款	-	1,450	1,450	無	無
102.09.10	K	不動產抵押貸款	10,216	8,227	(1,989)	無	無
102.09.10	L	不動產抵押貸款	9,254	7,573	(1,681)	無	無
102.08.26	M	不動產抵押貸款	-	4,950	4,950	無	無

註：帳面價值係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

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子公司

合併財務報表編製主體

民國 102 年 12 月 31 日

附表九

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				102年12月31日		
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00		
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00		
中華開發工業銀行股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	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		
	中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00		
	CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00		
	CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理	100.00		
CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	64.90		
	中華開發國際租賃有限公司	中國昆山	租賃業	100.00		
華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀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		
	中華成長三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		
	中華成長四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		
中華成長三資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
	成熙一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		
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited (原 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited)	香港	創業投資管理	100.00		
	CDIB Capital International (USA) Corporation (原 CDIB Capital (USA) Corporation)	美國加州	創業投資管理	100.00		
	CDIB Capital International (Korea) Corporation (原 ASEM Capital Co., Ltd.)	韓國	創業投資管理	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				102年12月31日		
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資	100.00		
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	中華開發股權投資管理有限公司	中國上海	管理顧問	100.00		
	華開(福建)股權投資管理有限公司	中國福建	管理顧問	70.00		
華開(福建)股權投資管理有限公司	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	中國福建	管理顧問	56.00		
	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	中國福建	管理顧問	20.00		
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	英屬維京群島	控股公司	100.00		
	凱基證券投資顧問股份有限公司	台北市	證券投資顧問業務、全權委託投資業務	100.00		
	凱基保險經紀人股份有限公司	台北市	人身/財產保險經紀人業務	100.00		
	凱基創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	100.00		
	凱基證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業務、全權委託投資業務	99.99		
	凱基期貨股份有限公司	台北市	期貨商	99.61		
Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	環華證券金融股份有限公司	台北市	融資融券/轉融通業務	21.99		(註一)
	KG Investments Holdings Limited	英屬開曼群島	控股公司	100.00		
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	英屬開曼群島	控股公司	100.00		
KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00		
	KG Investments Pacific Limited	英屬開曼群島	投資業務	100.00		
	KG Investments Asset Management (International) Limited	英屬維京群島	投資業務	100.00		
	Pacific Glory Finance One Limited	英屬開曼群島	投資業務	100.00		
	KGI Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00		
	Supersonic Services Inc.	英屬維京群島	控股公司	100.00		
ANEW Holdings Limited	KGI International Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00		
	Bauhinia 88 Ltd.	英屬開曼群島	控股公司	100.00		
KGI Limited	KGI Capital (Hong Kong) Limited	香港	證券相關業務	100.00		
	KGI Wealth Management Limited	香港	證券相關業務	100.00		
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	香港	信託代理業務	100.00		
	KGI Securities (Hong Kong) Limited	香港	證券相關業務	100.00		
	KGI Futures (Hong Kong) Limited	香港	期貨經紀及結算交割業務	100.00		
	Global Treasure Investments Limited	香港	投資業務	100.00		
	KGI Investments Management Limited	香港	保險經紀業務	100.00		
	KGI International Finance Limited	香港	投資及融資業務	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				102年12月31日	
KGI Limited Supersonic Services Inc. KGI International Limited KGI Capital Asia Limited Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	KGI Nominees Limited	英屬維京群島	信託代理業務	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	香港	管理顧問業務	100.00	
	KGI Asia Limited	香港	證券經紀、承銷及投資業務	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	香港	證券相關業務	100.00	
	Bauhinia 8 Fund	英屬開曼群島	基金公司	100.00	
	KGI Global Asset Management Limited	英屬開曼群島	資產管理	100.00	
	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	香港	證券相關業務	100.00	
	KGI Korea Limited	馬來西亞	控股公司	100.00	
	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.	新加坡	資產管理	100.00	
	KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	新加坡	期貨相關業務	100.00	
	Jubilant Dynasty Limited	英屬維京群島	投資業務	100.00	
	KGI Alliance Corporation	英屬維京群島	投資業務	100.00	
	KGI International (Hong Kong) Limited	香港	衍生性商品業務	100.00	
	KGI Finance Limited	香港	投資及融資業務	100.00	
凱基投資諮詢(上海)有限公司	中國上海	投資諮詢業務	100.00		
Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司)	香港	投資業務	100.00	

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				102年12月31日	
中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	中華開發工業銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 102年12月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於 97年4月20日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 併入合併財務報表。
凱基證券股份有限公司	Grand Cathay Holding Limited(大華控股有限公司)	英屬開曼群島	控股公司	-	Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司) 已於 102年12月27日經董事會決議辦理解散清算，故未將 Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司) 併入合併財務報表。

註一：凱基證券公司及原大華證券公司共同持有環華證券金融股份有限公司 21.99% 股權，且取得該公司超過半數之董事席次，故納入本公司合併財務報表編製主體。

中華開發金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表編製主體

民國 101 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	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				101年12月31日		
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00		(註一)
	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00		
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	81.73		
	環華證券金融股份有限公司	台北市	融資融券/轉融通業務	20.35		
中華開發工業銀行股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	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		
	中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00		
	CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00		
	CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理	100.00		
CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	64.90		
	中華開發國際租賃有限公司	中國昆山	租賃業	100.00		
華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀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		
	中華成長三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		
	中華成長四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		
中華成長三資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
	成熙一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		
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited (原 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited)	香港	創業投資管理	100.00		
	CDIB Capital International (USA) Corporation (原 CDIB Capital (USA) Corporation)	美國加州	創業投資管理	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				101年12月31日		
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Capital International (Korea) Corporation (原 ASEM Capital Co., Ltd.)	韓國	創業投資管理	100.00		
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資	100.00		
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	中華開發股權投資管理有限公司	中國上海	管理顧問	100.00		
大華證券股份有限公司	Grand Cathay Holding Limited(大華控股有限公司)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
Grand Cathay Holding Limited(大華控股有限公司)	大華期貨股份有限公司	台北市	期貨	99.87		
	大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00		
	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	香港	證券	100.00		
Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司)	香港	證券	100.00		
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	英屬維京群島	控股公司	100.00		
Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	凱基證券投資顧問股份有限公司	台北市	證券投資顧問業務、全權委託投資業務	100.00		
	凱基保險經紀人股份有限公司	台北市	人身/財產保險經紀人業務	100.00		
	凱基創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	100.00		
	凱基證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業務、全權委託投資業務	99.99		
	凱基期貨股份有限公司	台北市	期貨商	99.51		
KG Investments Holdings Limited	KG Investments Holdings Limited	英屬開曼群島	控股公司	100.00		
KGI International Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	英屬開曼群島	控股公司	100.00		
	ANEW Holdings Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00		
ANEW Holdings Limited	KG Investments Pacific Limited	英屬開曼群島	投資業務	100.00		
	KG Investments Asset Management (International) Limited	英屬維京群島	投資業務	100.00		
	Pacific Glory Finance One Limited	英屬開曼群島	投資業務	100.00		
	KGI Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00		
	Supersonic Services Inc.	英屬維京群島	控股公司	100.00		
	KGI International Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00		
	Bauhinia 88 Ltd.	英屬開曼群島	控股公司	100.00		
ANEW Holdings Limited	KGI Capital (Hong Kong) Limited	香港	證券相關業務	100.00		
	KGI Wealth Management Limited	香港	證券相關業務	100.00		
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	香港	信託代理業務	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明	
				101年12月31日			
KGI Limited	KGI Securities (Hong Kong) Limited	香港	證券相關業務	100.00		(註二)	
	KGI Futures (Hong Kong) Limited	香港	期貨經紀及結算交割業務	100.00			
	Global Treasure Investments Limited	香港	投資業務	100.00			
	KGI Investments Management Limited	香港	保險經紀業務	100.00			
	KGI International Finance Limited	香港	投資及融資業務	100.00			
	KGI Nominees Limited	英屬維京群島	信託代理業務	100.00			
	KGI Hong Kong Limited	香港	管理顧問業務	100.00			
	KGI Efficient Frontier Limited	香港	資產管理	100.00			
	KGI Asia Limited	香港	證券經紀、承銷及投資業務	100.00			
	KGI Capital Asia Limited	香港	證券相關業務	100.00			
	Bauhinia 8 Fund	英屬開曼群島	基金公司	100.00			
	KGI Global Asset Management Limited	英屬開曼群島	資產管理	100.00			
	KGI Select Fund - Asian Equity Fund	英屬開曼群島	基金	79.83			
	Supersonic Services Inc.	KGI Korea Limited	馬來西亞	控股公司	100.00		
	KGI International Limited	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.	新加坡	資產管理	100.00		
KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.		新加坡	期貨相關業務	100.00			
KGI Capital Asia Limited	Jubilant Dynasty Limited	英屬維京群島	投資業務	100.00			
	KGI Alliance Corporation	英屬維京群島	投資業務	100.00			
	KGI International (Hong Kong) Limited	香港	衍生性商品業務	100.00			
	KGI Finance Limited	香港	投資及融資業務	100.00			

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				101年12月31日		
中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00		中華開發工業銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd 101 年 12 月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於 97 年 4 月 20 日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd 併入合併財務報表。

註一：大華證券公司及凱基證券公司共同持有環華證券金融股份有限公司（環華證金公司）20.35%股權，且取得該公司超過半數之董事席次，故納入本公司合併財務報表編製主體。

註二：凱基證券公司經金管會核准海外轉投資事業 KGI Efficient Frontier Limited (KGIEF) 申請辦理增資及引進策略性投資人乙案，亦經香港證監會核准，KGIEF 已於民國 102 年 1 月 31 日完成增資並引進新股東，並於同日經金管會核准變更公司名稱為 Trinitus Asset Management Limited (Trinitus)。自 102 年 1 月 31 日起，凱基證券公司對 Trinitus 之持股比例已由 100% 降至 40%，由具控制力改為具重大影響力。

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 102 年 12 月 31 日

附表十一

單位：新台幣百萬元；%

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			
台灣電力股份有限公司	\$ 11,349		6.98
富昱(維京群島)控股公司	10,238		6.29
招商銀行股份有限公司	8,676		5.33
台塑石化股份有限公司	7,164		4.40
中華開發創業投資股份有限公司	6,674		4.10
興業銀行股份有限公司	5,674		3.49
CDIB Capital Investment I Limited	5,652		3.48
南亞塑膠工業股份有限公司	5,598		3.44
群創光電股份有限公司	5,594		3.44
中信銀行股份有限公司	5,535		3.40
CDIB Global Markets II Limited	5,324		3.27
中華開發資產管理股份有限公司	5,124		3.15
中瑞創業投資股份有限公司	4,155		2.56
開發國際投資股份有限公司	4,138		2.54
CDIB Global Markets I Limited	3,979		2.45
中國工商銀行股份有限公司	3,955		2.43
中國農業銀行股份有限公司	3,880		2.39
中國人壽保險股份有限公司	3,698		2.27
上海浦東發展銀行股份有限公司	3,420		2.10
中鼎工程股份有限公司	3,248		2.00
中國光大銀行股份有限公司	3,175		1.95
上海銀行股份有限公司	3,003		1.85
合 計	\$ 119,253		73.31
二、 同一企業			
台塑集團	\$ 18,172		11.17
鴻海集團	9,914		6.10
富邦集團	6,172		3.79
中國中信集團	5,535		3.40
明基友達集團	5,514		3.39
遠東建設集團	4,749		2.92
中鋼集團	3,923		2.41
中鼎集團	3,505		2.16
合 計	\$ 57,484		35.34

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
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

一、中華開發金融控股公司

中華開發金融控股股份有限公司

資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

資 產	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日	負債及股東權益	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
現金及約當現金	\$ 7,703,726	\$ 3,480,239	\$ 1,098,548	避險之衍生金融負債	\$ 64,316	\$ 116,564	\$ 183,068
備供出售金融資產	1,440,119	1,453,152	1,361,922	應付商業本票	6,499,939	4,499,480	1,999,830
應收款項—淨額	169	201	1,034	應付款項	751,810	736,097	513,846
當期所得稅資產	1,754,770	1,770,159	1,589,560	當期所得稅負債	1,836,048	1,789,665	1,775,900
採用權益法之投資—淨額	178,987,869	168,443,329	139,065,113	應付公司債	18,000,000	18,000,000	18,000,000
其他金融資產	300	300	4,116	其他借款	599,836	649,930	2,149,920
不動產及設備—淨額	12,258	20,477	22,051	負債準備	26,339	23,972	19,557
遞延所得稅資產	-	25	381	其他負債	109	40	937
其他資產—淨額	538,391	533,654	531,203	負債合計	27,778,397	25,815,748	24,643,058
				股東權益			
				普通股股本	150,308,833	144,561,641	112,492,660
				資本公積	535,087	112,183	9,210,346
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	2,247,453	1,744,955	1,582,266
				特別盈餘公積	3,609,815	2,199,563	477,057
				未分配盈餘	8,799,179	6,808,411	2,173,079
				保留盈餘合計	14,656,447	10,752,929	4,232,402
				其他權益			
				國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(1,945,718)	(2,969,384)	(1,738,214)
				備供出售金融資產 未實現利益(損 失)	1,343,715	(540,983)	(5,000,352)
				現金流量避險中屬 有效避險部分之 避險工具損失	(44,747)	(76,394)	(165,972)
				其他權益-其他	(24,126)	-	-
				庫藏股票	(2,170,286)	(1,954,204)	-
				其他權益合計	(2,841,162)	(5,540,965)	(6,904,538)
				股東權益合計	162,659,205	149,885,788	119,030,870
資 產 總 計	<u>\$190,437,602</u>	<u>\$175,701,536</u>	<u>\$143,673,928</u>	負債及股東權益總計	<u>\$190,437,602</u>	<u>\$175,701,536</u>	<u>\$143,673,928</u>

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	102年度	101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	\$ 9,596,663	\$ 5,848,465
其他收益	<u>25,640</u>	<u>2,076,193</u>
收益合計	<u>9,622,303</u>	<u>7,924,658</u>
費用及損失		
營業費用	(851,263)	(663,286)
其他費用及損失	(<u>408,025</u>)	(<u>439,958</u>)
費用及損失合計	(<u>1,259,288</u>)	(<u>1,103,244</u>)
稅前淨利	8,363,015	6,821,414
所得稅利益（費用）	(<u>59,014</u>)	<u>161,842</u>
本年度淨利	<u>8,304,001</u>	<u>6,983,256</u>
其他綜合損益		
備供出售金融資產未實現評價利 益（損失）	(13,033)	91,230
現金流量避險中屬有效避險部分 之避險工具利益	52,248	66,504
確定福利計劃精算損失	(3,106)	(2,056)
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資其他綜合損益之份 額	3,094,537	2,973,016
與其他綜合損益組成部分相關之 所得稅	(<u>251,973</u>)	-
本年度其他綜合損益（稅後淨 額）	<u>2,878,673</u>	<u>3,128,694</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 11,182,674</u>	<u>\$ 10,111,950</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.56</u>	<u>\$ 0.54</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.56</u>	

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司
權益變動表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

代 碼	股 本	資 本 公 積	盈 餘			其 他 權 益 項 目			其 他	庫 藏 股 票	權 益 總 額	
			保 留 盈 餘	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益				現 金 流 量 避 險 中 屬 有 效 避 險 部 分 之 避 險 工 具 損 益
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 112,492,660	\$ 9,210,346	\$ 1,582,266	\$ 477,057	\$ 2,173,079	(\$ 1,738,214)	(\$ 5,000,352)	(\$ 165,972)	\$ -	\$ -	\$ 119,030,870
B1	100 年度 盈餘分配	-	-	162,689	-	(162,689)	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	1,722,454	(1,722,454)	-	-	-	-	-	-
	提列特別盈餘公積	-	-	162,689	1,722,454	(1,885,143)	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	88,491	-	52	-	-	-	-	-	-	88,543
D1	101 年度 淨利	-	-	-	-	6,983,256	-	-	-	-	-	6,983,256
D3	101 年度 其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	(189,083)	(1,231,170)	4,459,369	89,578	-	-	3,128,694
D5	101 年度 綜合損益總額	-	-	-	-	6,794,173	(1,231,170)	4,459,369	89,578	-	-	10,111,950
H1	發行新股取得子公司股權	32,068,981	(9,186,654)	-	-	(273,698)	-	-	-	-	-	22,608,629
L1	子公司持有本公司股票自金融資產重分類為庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,954,204)	(1,954,204)
Z1	101 年 12 月 31 日 餘 額	144,561,641	112,183	1,744,955	2,199,563	6,808,411	(2,969,384)	(540,983)	(76,394)	-	(1,954,204)	149,885,788
T1	依金管證發字第 1010012865 號函提列特別盈餘公積	-	-	-	287,933	(287,933)	-	-	-	-	-	-
B1	101 年度 盈餘分配	-	-	502,498	-	(502,498)	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	1,122,319	(1,122,319)	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利-0.18 元	-	-	-	-	(2,704,828)	-	-	-	-	-	(2,704,828)
		-	-	502,498	1,122,319	(4,329,645)	-	-	-	-	-	(2,704,828)
L3	庫藏股註銷	(1,461,730)	337,148	-	-	-	-	-	-	-	1,124,582	-
D1	102 年度 淨利	-	-	-	-	8,304,001	-	-	-	-	-	8,304,001
D3	102 年度 其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	(61,338)	1,023,666	1,884,698	31,647	-	-	2,878,673
D5	102 年度 綜合損益總額	-	-	-	-	8,242,663	1,023,666	1,884,698	31,647	-	-	11,182,674
L1	庫藏股交易	-	18	-	-	-	-	-	-	-	(913,904)	(913,886)
N1	股份基礎給付	40,597	(7,511)	-	-	-	-	-	-	(24,126)	-	8,960
O1	取得非控制權益	7,168,325	93,249	-	-	(1,634,317)	-	-	-	-	(426,760)	5,200,497
Z1	102 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 150,308,833	\$ 535,087	\$ 2,247,453	\$ 3,609,815	\$ 8,799,179	(\$ 1,945,718)	\$ 1,343,715	(\$ 44,747)	(\$ 24,126)	(\$ 2,170,286)	\$ 162,659,205

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 8,363,015	\$ 6,821,414
調整項目		
合併發行新股追溯調整	-	(1,976,327)
折舊及攤銷費用	5,020	6,138
利息費用	396,035	431,195
利息收入	(4,647)	(3,411)
股利收入	(19,549)	(32,582)
股份基礎給付酬勞成本	8,960	-
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資 利益之份額	(9,594,513)	(5,845,801)
不動產報廢損失	19	40
與營業活動相關資產／負債變動數		
應收款項	32	(154,254)
員工福利負債準備	(738)	(603)
應付款項	36,290	240,851
收取之股利	10,159,091	1,101,550
支付之利息	(416,612)	(484,539)
收取之利息	4,647	4,142
支付之所得稅	(461)	(410)
營業活動之淨現金流入	<u>8,936,589</u>	<u>107,403</u>
投資活動之現金流量		
與凱基證券進行股份轉換之現金 對價部分	(3,046,775)	-
取得採用權益法之投資	-	(14,698,373)
採用權益法之投資減資退還股款	-	16,000,000
取得不動產及設備	(1,205)	(3,866)
其他投資活動	2,893	(22,232)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>(3,045,087)</u>	<u>1,275,529</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	2,000,459	2,499,650
其他借款減少	(50,094)	(1,499,990)
其他負債增加(減少)	334	(901)
支付現金股利	(2,704,828)	-
買回庫藏股	(913,886)	-
籌資活動之淨現金流入(出)	<u>(1,668,015)</u>	<u>998,759</u>
本年度現金及約當現金淨增加	4,223,487	2,381,691
年初現金及約當現金餘額	<u>3,480,239</u>	<u>1,098,548</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,703,726</u>	<u>\$ 3,480,239</u>

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發工業銀行

(一)簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金及約當現金、存放央行 及拆借銀行同業	\$ 42,404,611	\$ 38,122,341	\$ 27,487,134
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	25,689,978	9,879,291	22,938,602
避險之衍生金融資產	19,568	40,170	17,096
附賣回票券及債券投資	10,797,635	11,789,796	-
應收款項－淨額	51,875,187	12,087,550	5,690,619
當期所得稅資產	1,318,911	1,313,724	1,288,155
貼現及放款－淨額	106,857,949	87,303,495	83,927,096
備供出售金融資產	103,512,192	81,837,009	74,838,875
採用權益法之投資－淨額	44,030,121	42,246,224	41,674,455
受限制資產	305,760	380,402	405,656
以成本衡量之金融資產	12,687,913	14,034,663	17,019,633
其他金融資產	7,877,749	1,218,026	1,218,026
不動產及設備－淨額	1,840,099	1,913,399	1,882,747
投資性不動產－淨額	74,656	72,318	103,484
遞延所得稅資產	100,329	149,000	85,508
其他資產－淨額	873,487	458,829	3,394,248
資產總計	<u>\$410,266,145</u>	<u>\$302,846,237</u>	<u>\$281,971,334</u>
央行及銀行同業存款	\$ 6,711,620	\$ 2,671,557	\$ 5,036,547
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	9,950,688	9,729,581	15,036,040
附買回票券及債券負債	70,644,248	20,343,344	25,980,733
應付款項	5,344,251	4,405,621	2,463,214
當期所得稅負債	374,975	416,384	416,384
存款及匯款	130,732,826	109,581,772	72,294,884
應付金融債券	15,968,437	15,896,569	24,824,504
結構型商品所收本金	54,651,350	26,265,440	14,055,800
其他金融負債	358,736	348,986	362,808
負債準備	362,922	322,763	337,744
遞延所得稅負債	241,555	241,555	241,555
其他負債	828,607	331,186	474,644
負債總計	<u>296,170,215</u>	<u>190,554,758</u>	<u>161,524,857</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股本		\$ 61,603,994	\$ 61,603,994	\$ 77,603,994
資本公積		28,704,680	28,704,680	28,616,188
保留盈餘		24,803,538	24,670,663	20,287,107
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額		(1,853,060)	(2,598,627)	(1,574,342)
備供出售金融資產未實現利 益(損失)		817,210	(129,401)	(4,503,566)
現金流量避險中屬有效避險 部分之避險工具利益		<u>19,568</u>	<u>40,170</u>	<u>17,096</u>
權益總計		<u>114,095,930</u>	<u>112,291,479</u>	<u>120,446,477</u>
負債及權益總計		<u>\$410,266,145</u>	<u>\$302,846,237</u>	<u>\$281,971,334</u>

(二)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	102年度	101年度
利息收入		\$ 5,301,562	\$ 3,298,438
利息費用		(2,137,882)	(1,639,957)
利息淨收益		3,163,680	1,658,481
利息以外淨收益		<u>5,534,789</u>	<u>4,380,793</u>
淨收益		8,698,469	6,039,274
呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存)數		(720,033)	37,092
營業費用		(1,845,398)	(1,615,145)
稅前淨利		6,133,038	4,461,221
所得稅費用		(121,776)	(54,507)
本年度淨利		6,011,262	4,406,714
其他綜合損益(稅後淨額)		<u>1,671,895</u>	<u>3,349,796</u>
本年度綜合損益總額		<u>\$ 7,683,157</u>	<u>\$ 7,756,510</u>
基本每股盈餘(元)		<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 0.65</u>

凱基證券公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日 (註一)	101年1月1日 (註二)
流動資產	\$127,563,478	\$111,647,909	\$ 39,344,978
非流動資產	<u>35,103,460</u>	<u>38,892,937</u>	<u>8,956,226</u>
資產總計	<u>\$162,666,938</u>	<u>\$150,540,846</u>	<u>\$ 48,301,204</u>
流動負債	\$ 89,475,025	\$ 78,732,911	\$ 29,240,064
非流動負債	<u>4,564,696</u>	<u>4,567,310</u>	<u>442,502</u>
負債總計	<u>94,039,721</u>	<u>83,300,221</u>	<u>29,682,566</u>
股本	45,988,123	32,697,809	14,290,660
資本公積	9,545,585	3,013,856	2,279,872
保留盈餘	12,569,998	13,103,733	2,089,405
共同控制下前手權益	-	19,494,239	-
其他權益	<u>523,511</u>	<u>(1,069,012)</u>	<u>(41,299)</u>
權益總計	<u>68,627,217</u>	<u>67,240,625</u>	<u>18,618,638</u>
負債及權益總計	<u>\$162,666,938</u>	<u>\$150,540,846</u>	<u>\$ 48,301,204</u>

(二) 簡明個體綜合損益表 (註三)

單位：新台幣仟元

項 目	102年度	101年度
收 益	\$ 10,198,440	\$ 9,356,653
支出及費用	<u>(7,900,330)</u>	<u>(8,064,873)</u>
營業利益	<u>2,298,110</u>	<u>1,291,780</u>
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	1,180,869	782,202
其他利益及損失	<u>799,247</u>	<u>604,983</u>
營業外損益合計	<u>1,980,116</u>	<u>1,387,185</u>
稅前淨利	4,278,226	2,678,965
所得稅費用	<u>(261,269)</u>	<u>(215,605)</u>
本期淨利	4,016,957	2,463,360
其他綜合損益	<u>1,630,472</u>	<u>(412,225)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,647,429</u>	<u>\$ 2,051,135</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.87</u>	<u>\$ 0.61</u>

註一：係凱基證券公司追溯重編後之餘額。

註二：係原大華證券公司之餘額。

註三：係包含凱基證券及原大華證券 102 及 101 年度之損益。

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 102 年 12 月 31 日

附表十三

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 台 港 匯 出 累 積 自 投 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 台 港 匯 出 累 積 自 投 資 金 額	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本 期 認 損	列 益	期 末 投 資 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
					匯 出	收 回						
遠盟康健科技(北京)有限公司	緊急救援第三方醫療服務	41,192 仟人民幣	註一(三)	1,871 仟美元	\$ -	\$ -	1,871 仟美元	14.42	\$ -	-	\$ 59,591	\$ -
昆山信光泰光電科技有 限公司	保護玻璃產銷	10,200 仟美元	註一(三)	2,276 仟美元	-	-	2,276 仟美元	13.24	-	-	65,902	13,137
喜康(武漢)生物醫藥 有限公司	蛋白質藥研發產銷	10,000 仟美元	註一(三)	-	2,262 仟美元	-	2,262 仟美元	19.99	-	-	67,792	-
健赫力(武漢)生物醫 藥有限公司	蛋白質藥研發	50,000 仟人民幣	註一(三)	-	738 仟美元	-	738 仟美元	8.00	-	-	22,118	-
牛爾美之本化妝品(上 海)有限公司	化妝保養品之研發與銷售	2,000 仟美元	註一(三)	-	2,262 仟美元	-	2,262 仟美元	8.70	-	-	67,521	-
常熟科弘材料科技有限 公司	冷軋薄板、熱浸鍍鋅鋼板、彩塗 板製造及銷售	130,000 仟美元	註一(三)	2,523 仟美元	-	-	2,523 仟美元	1.32	-	-	-	59,553
德比軟件(上海)有限 公司	飯店預訂系統之程式設計	10,000 仟美元	註一(三)	2,800 仟美元	-	-	2,800 仟美元	41.69 (註四)	-	-	91,938	-
德比軟件(上海)有限 公司	飯店預訂系統之程式設計	10,000 仟美元	註一(三)	464 仟美元	-	-	464 仟美元	9.26 (註四)	-	-	15,297	-
奧瑞金包裝股份有限公 司	金屬(馬口鐵)容器生產	306,670 仟人民幣	註一(四)	10,016 仟美元	-	-	10,016 仟美元	2.93	-	-	1,689,544	-
福建泰普生物科學有限 公司	生產、銷售及研發醫學診斷試劑 和診斷儀器	35,200 仟美元	註一(三)	2,400 仟美元	-	-	2,400 仟美元	1.66	-	-	78,434	-
晉江成昌鞋業有限公司	各式鞋底及相關鞋材研發、製造 及買賣	135,926 仟港幣	註一(三)	-	6,449 仟美元	-	6,449 仟美元	5.46	-	-	192,632	-
江西升陽光電科技有限 公司	太陽能電池產銷	79,940 仟美元	註一(三)	11,400 仟美元	-	-	11,400 仟美元	9.14	-	-	339,711	-
赫得納米科技(昆山) 有限公司	NB 防 EMI 真空濺鍍	17,130 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	10.23	-	-	99,603	-
聯凡計算機技術(上海) 有限公司	網路軟體開發及服務提供	8,000 仟美元	註一(三)	1 美元	-	-	1 美元	6.75	-	-	-	-
長勝紡織科技發展(上 海)有限公司	冷轉移印花設備、耗材及製品之 研發、組裝、生產、銷售以及 品牌示範生產線	20,000 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	5.87	-	-	87,300	-
大峽谷光電科技(蘇州) 有限公司	LED 照明系統	10,000 仟美元	註一(三)	-	1,260 仟美元	-	1,260 仟美元	9.09	-	-	37,334	-
杰群電子科技(東莞) 有限公司	類比 IC 封測	75,301 仟美元	註一(三)	533 仟美元	-	-	533 仟美元	1.81	-	-	15,963	-
觸動多媒體設備租賃 (上海)有限公司	移動交互式液晶設備之租賃業 務	8,000 仟美元	註一(三)	669 仟美元	-	-	669 仟美元	10.14	-	-	20,037	-
觸動多媒體技術(上海) 有限公司	多媒體技術、網路技術、計算機 軟件的開發、設計、製作與銷 售等	12,000 仟美元	註一(三)	608 仟美元	-	-	608 仟美元	10.14	-	-	18,210	-
恩思恩(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 仟歐元	註一(三)	140 仟歐元	-	-	140 仟歐元	5.00	-	-	5,780	-
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	7,000 仟美元	註一(三)	-	449 仟美元	-	449 仟美元	8.32	-	-	13,456	-

(接次頁)

(承前頁)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
				匯出	匯回					
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	400 仟美元	註一(三)	\$ -	33 仟美元	\$ -	8.32	\$ -	\$ 997	\$ -
中華開發股權投資管理有限公司	股權投資管理	4,000 仟美元	註一(二)	2,000 仟美元	2,000 仟美元	-	100.00	(39,004)	61,253	-
華開(福建)股權投資管理有限公司	股權投資管理	10,000 仟人民幣	註一(二)	-	7,000 仟人民幣	-	70.00	(3,239)	31,327	-
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	股權投資管理	12,000 仟人民幣	註一(二)	-	8,400 仟人民幣	-	70.00	(157)	44,949	-
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	126,275 仟人民幣	註一(四)	20,000 仟美元	-	-	100.00	7,236	627,097	-
揚州英瑞汽車材料製造有限公司	生產車用散熱器及汽車配件及銷售自產產品	9,000 仟美元	註一(三)	-	666 仟美元	-	4.20	-	19,674	-
揚州英諦車材實業有限公司	生產車用散熱器、車用空調、車燈	17,650 仟美元	註一(三)	-	1,432 仟美元	-	4.20	-	42,292	-
揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司	生產及銷售車用中冷器、車用空調器、汽車零配件	19,800 仟美元	註一(三)	-	1,150 仟美元	-	4.20	-	33,987	-
揚州英瑞汽配銷售服務有限公司	汽車零配件及其原材料之批發、售後服務	3,000 仟美元	註一(三)	-	54 仟美元	-	4.20	-	1,593	-
分眾多媒體技術(上海)有限公司	LCD 廣告、多媒體網路信息系統軟體之研製及開發;多媒體網路工程設計諮詢;市場研究及中介相關技術服務;液晶顯示播放器、相關電子產品及配件之生產、組裝、整合及包裝與銷售	38,000 仟美元	註一(三)	-	361 仟美元	-	0.95	-	10,812	-
分眾(中國)信息技術有限公司	LCD 廣告、計算機軟、硬體之製作及銷售和網路技術的設計與研發;計算機集成的設計、調試及維護;自有技術成果之轉讓,相關技術諮詢和技術服務	10,000 仟美元	註一(三)	-	95 仟美元	-	0.95	-	2,845	-
馳眾信息技術(上海)有限公司	LCD 廣告、計算機軟、硬體之製作及銷售和網路技術的設計與研發;計算機集成的設計、調試及維護;自有技術成果之轉讓,相關技術諮詢和技術服務	10,000 仟美元	註一(三)	-	95 仟美元	-	0.95	-	2,845	-
上海傳智華光廣告有限公司	設計、製作、發布、代理國內外各類廣告	400 仟美元	註一(三)	-	4 仟美元	-	0.95	-	114	-
凱基投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢業務	2,000 仟美元	註一(三)	-	2,000 仟美元	-	100.00	註二(一)	59,900	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$2,961,101	189,797 仟美元	\$125,248,476

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。

(四)直接投資大陸公司。

(五)其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

1. 經與中華民國會計師事務所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、本公司之子公司透過所投資之FerroChina間接投資常熟科弘材料科技股份有限公司，並於97年度對Ferro China全數提列減損損失。

註四、持股比例係按本公司之子公司持有第三地區現有公司之特別股（preferred stock A或preferred stock B）股數除以該公司流通在外特別股（preferred stock A或preferred stock B）股數計算之。

註五、本公司之子公司原經由百和興業股份有限公司間接投資無錫百和織造股份有限公司及東莞百宏實業有限公司，因百和興業股份有限公司業於100年8月17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。

註六、本公司之子公司原經由亞洲塑膠再生資源控股有限公司間接投資三斯達（福建）塑膠有限公司及三斯達（江蘇）環保科技有限公司，因亞洲塑膠再生資源控股有限公司業於100年5月18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敦泰科技股份有限公司間接投資敦泰科技（深圳）有限公司，因敦泰科技股份有限公司業於102年11月8日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)		
				科目	金額	交易條件 佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	當期所得稅資產	\$ 206,295	註四 0.03
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	當期所得稅負債	206,295	註四 0.03
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	7,696,733	註四 1.19
1	中華開發工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	7,696,733	註四 1.19
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	當期所得稅資產	1,318,911	註四 0.20
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	當期所得稅負債	1,318,911	註四 0.20
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	當期所得稅資產	983,956	註四 0.15
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	當期所得稅負債	983,956	註四 0.15
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	當期所得稅負債	122,581	註四 0.02
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	當期所得稅資產	122,581	註四 0.02
1	中華開發工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	5,280,982	註四 0.82
2	凱基證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	5,280,982	註四 0.82
1	中華開發工業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	持有供交易之金融資產	173,572	註四 0.03
2	凱基證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	持有供交易之金融負債	173,572	註四 0.03
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	應收款項－淨額	1,051,050	註四 0.16
3	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應付款項	1,051,050	註四 0.16
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	應付款項	697,816	註四 0.11
3	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應收款項－淨額	697,816	註四 0.11
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	存款及匯款	649,669	註四 0.10
3	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	649,669	註四 0.10
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	應收款項－淨額	1,051,050	註四 0.16
3	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應付款項	1,051,050	註四 0.16
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	存款及匯款	792,431	註四 0.12
4	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	792,431	註四 0.12
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	應付款項	747,042	註四 0.12
4	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應收款項－淨額	747,042	註四 0.12
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	存款及匯款	616,476	註四 0.10
5	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	616,476	註四 0.10

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited	3	存款及匯款	\$ 433,691	註四	0.07
6	CDIB Global Markets III Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	433,691	註四	0.07
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited	3	應付款項	237,325	註四	0.04
6	CDIB Global Markets III Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應收款項－淨額	237,325	註四	0.04
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	存款及匯款	201,603	註四	0.03
7	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	201,603	註四	0.03
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	115,831	註四	0.02
8	CDIB Capital Investment II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	115,831	註四	0.02
9	開發科技顧問股份有限公司	中瑞創業投資股份有限公司	3	應收款項－淨額	128,581	註四	0.02
10	中瑞創業投資股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	3	應付款項	128,581	註四	0.02
3	CDIB Global Markets I Limited	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	應收款項－淨額	149,750	註四	0.02
5	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Global Markets I Limited	3	應付款項	149,750	註四	0.02
11	中華開發資產管理股份有限公司	中華成長四資產管理股份有限公司	3	應收款項－淨額	280,000	註四	0.04
12	中華成長四資產管理股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司	3	應付款項	280,000	註四	0.04
6	CDIB Global Markets III Limited	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	應收款項－淨額	599,000	註四	0.09
5	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Global Markets III Limited	3	應付款項	599,000	註四	0.09
9	開發科技顧問股份有限公司	中瑞創業投資股份有限公司	3	其他非利息淨收益	147,606	註四	0.60
10	中瑞創業投資股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	3	其他業務及管理費用	147,606	註四	0.60
7	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	CDIB Global Markets I Limited	3	其他非利息淨收益	106,285	註四	0.43
3	CDIB Global Markets I Limited	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	106,285	註四	0.43
7	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	其他非利息淨收益	108,894	註四	0.44
5	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	108,894	註四	0.44
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	手續費淨收益	236,702	註四	0.96
13	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費淨收益	236,702	註四	0.96

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	\$ 242,979	註四	0.04
13	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	242,979	註四	0.04
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	應收款項－淨額	796,879	註四	0.12
13	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	796,879	註四	0.12
2	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	其他業務及管理費用	183,200	註四	0.74
14	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他非利息淨收益	183,200	註四	0.74
2	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	應付款項	114,000	註四	0.02
14	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應收款項－淨額	114,000	註四	0.02
2	凱基證券股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	其他非利息淨收益	124,559	註四	0.50
15	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他非利息淨收益	124,559	註四	0.50
2	凱基證券股份有限公司	KGI Asia Limited	3	其他資產	316,202	註四	0.05
16	KGI Asia Limited	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	316,202	註四	0.05
17	Richpoint Company Limited (富 暲 (維京群島) 控股公司)	KG Investments Holdings Limited	3	應收款項－淨額	2,098,791	註四	0.32
18	KG Investments Holdings Limited	Richpoint Company Limited (富 暲 (維京群島) 控股公司)	3	其他短期借款	2,098,791	註四	0.32
13	凱基期貨股份有限公司	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	292,592	註四	0.05
19	KGI Futures (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	3	期貨交易人權益	292,592	註四	0.05

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，以年底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：係新台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 102 年 12 月 31 日

附表十五之一

單位：美金元

資 產	Richpoint Company Limited	Grand Cathay Holding Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
流動資產					
現金及約當現金	\$ 403,839	\$ -	\$ 14,358	\$ 12,978	\$ 160
其他應收款－關係人	70,000,000	-	-	91,505,149	2,773,238
預付款項	390,377	-	-	-	-
其他流動資產	77,174	-	-	-	-
流動資產合計	<u>70,871,390</u>	<u>-</u>	<u>14,358</u>	<u>91,518,127</u>	<u>2,773,398</u>
非流動資產					
以成本衡量之金融資產－流動	4,859,930	-	-	-	-
採用權益法之投資	349,825,243	-	224,845,448	289,812,166	55,894,414
非流動資產合計	<u>354,685,173</u>	<u>-</u>	<u>224,845,448</u>	<u>289,812,166</u>	<u>55,894,414</u>
資 產 總 計	<u>\$ 425,556,563</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 224,859,806</u>	<u>\$ 381,330,293</u>	<u>\$ 58,667,812</u>
負 債 及 權 益					
流動負債					
短期借款	\$ 82,990,000	\$ -	\$ 70,000,000	\$ -	\$ -
應付商業本票	-	-	-	71,755,131	-
其他應付款	42,652	-	76,502	72,640	-
其他應付款－關係人	-	-	77,419,607	-	-
其他流動負債	-	-	-	1	-
流動負債合計	<u>83,032,652</u>	<u>-</u>	<u>147,496,109</u>	<u>71,827,772</u>	<u>-</u>
負債總計	<u>83,032,652</u>	<u>-</u>	<u>147,496,109</u>	<u>71,827,772</u>	<u>-</u>
權 益					
股本	138,949,597	-	66,062,690	88,446,788	55,924,236
資本公積	810,000	-	16,988	54,601,695	-
特別盈餘公積	-	-	2,935,555	387,913	-
未分配盈餘	196,973,266	-	8,348,464	166,066,125	2,743,576
其他權益					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5,791,048	-	-	-	-
權益總計	<u>342,523,911</u>	<u>-</u>	<u>77,363,697</u>	<u>309,502,521</u>	<u>58,667,812</u>
負債及權益總計	<u>\$ 425,556,563</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 224,859,806</u>	<u>\$ 381,330,293</u>	<u>\$ 58,667,812</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 102 年 12 月 31 日

附表十五之二

單位：美金元

資 產	KG Investments Pacific Limited	KG Investments Asset Management (International) Limited	Pacific Glory Finance One Limited	KGI Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ 81	\$ -	\$ 53,678	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	307,710	-	-	24,470,683
應收帳款	3,414	-	-	-
其他應收款－關係人	-	-	884,189	-
流動資產合計	<u>311,205</u>	<u>-</u>	<u>937,867</u>	<u>24,470,683</u>
非流動資產				
以成本衡量之金融資產－流動	-	361,616	-	-
採用權益法之投資	-	-	-	255,300,237
非流動資產合計	<u>-</u>	<u>361,616</u>	<u>-</u>	<u>255,300,237</u>
資 產 總 計	<u>\$ 311,205</u>	<u>\$ 361,616</u>	<u>\$ 937,867</u>	<u>\$ 279,770,920</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
應付帳款	\$ 66,654	\$ -	\$ -	\$ -
其他應付款	15,012	1	-	-
其他應付款－關係人	12,011,159	12,137,313	-	85,063,833
流動負債合計	<u>12,092,825</u>	<u>12,137,314</u>	<u>-</u>	<u>85,063,833</u>
負債總計	<u>12,092,825</u>	<u>12,137,314</u>	<u>-</u>	<u>85,063,833</u>
權 益				
股 本	10,000	10,000	2	223,341,129
未分配盈餘（累計虧損）	(11,791,620)	(11,785,698)	937,865	(28,634,042)
權益總計	<u>(11,781,620)</u>	<u>(11,775,698)</u>	<u>937,867</u>	<u>194,707,087</u>
負債及權益總計	<u>\$ 311,205</u>	<u>\$ 361,616</u>	<u>\$ 937,867</u>	<u>\$ 279,770,920</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 102 年 12 月 31 日

附表十五之三

單位：美金元

資 產	Supersonic Services Inc.	KGI International Limited	Bauhinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	2	-	-
其他應收款－關係人	-	-	2	894,390
流動資產合計	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>894,393</u>
非流動資產				
採用權益法之投資	<u>10,000</u>	<u>6,738,173</u>	-	-
資 產 總 計	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 6,738,175</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 894,393</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
其他應付款－關係人	<u>\$ 9,900</u>	<u>\$ 2,975,785</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
負債總計	<u>9,900</u>	<u>2,975,785</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
權 益				
股 本	100	6,762,411	2	2,579,048
資本公積	-	-	-	15,990
未分配盈餘（累計虧損）	-	(3,000,021)	-	(1,700,645)
權益總計	<u>100</u>	<u>3,762,390</u>	<u>2</u>	<u>894,393</u>
負債及權益總計	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 6,738,175</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 894,393</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 102 年 12 月 31 日

附表十五之四

單位：美金元

資 產	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Nominees Limited	KGI Hong Kong Limited	Bauhinia 8 Fund
流動資產					
現金及約當現金	\$ -	\$ 11,765	\$ -	\$ 1,476,709	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	6,752,803	-	-	-
應收帳款	-	131,612	-	-	30,499
其他應收款－關係人	1	-	1	-	-
預付款項	-	-	-	1,935,442	96
流動資產合計	<u>1</u>	<u>6,896,180</u>	<u>1</u>	<u>3,412,151</u>	<u>30,595</u>
非流動資產					
不動產及設備	-	-	-	2,567,603	-
資 產 總 計	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 6,896,180</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 5,979,754</u>	<u>\$ 30,595</u>
負 債 及 權 益					
流動負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	\$ -	\$ 186,640	\$ -	\$ -	\$ -
應付帳款	-	192	-	-	-
其他應付款	-	2,747	-	13,320,547	-
其他應付款－關係人	-	16,020,851	-	17,055,617	20,094
流動負債合計	<u>-</u>	<u>16,210,430</u>	<u>-</u>	<u>30,376,164</u>	<u>20,094</u>
負債總計	<u>-</u>	<u>16,210,430</u>	<u>-</u>	<u>30,376,164</u>	<u>20,094</u>
權 益					
股 本	1	-	1	15,000	10
未分配盈餘（累計虧損）	-	(9,314,250)	-	(24,411,410)	10,491
權益總計	<u>1</u>	<u>(9,314,250)</u>	<u>1</u>	<u>(24,396,410)</u>	<u>10,501</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 6,896,180</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 5,979,754</u>	<u>\$ 30,595</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 102 年 12 月 31 日

附表十五之五

單位：美金元

資 產	KGI Global Asset Management	KGI Korea Limited	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
<u>流動資產</u>				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 267	\$ -
其他應收款－關係人	1,284,197	15,772,676	47,303	1
預付款項	-	-	1,182	-
流動資產合計	<u>1,284,197</u>	<u>15,772,676</u>	<u>48,752</u>	<u>1</u>
<u>非流動資產</u>				
不動產及設備	-	-	1	-
資 產 總 計	<u>\$ 1,284,197</u>	<u>\$ 15,772,676</u>	<u>\$ 48,753</u>	<u>\$ 1</u>
<u>負 債 及 權 益</u>				
<u>流動負債</u>				
其他應付款	\$ 37	\$ -	\$ 285,755	\$ -
負債總計	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>285,755</u>	<u>-</u>
<u>權 益</u>				
股 本	100,000	10,000	1,000,000	1
未分配盈餘（累計虧損）	1,184,160	15,762,676	(1,237,002)	-
權益總計	<u>1,284,160</u>	<u>15,772,676</u>	<u>(237,002)</u>	<u>1</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,284,197</u>	<u>\$ 15,772,676</u>	<u>\$ 48,753</u>	<u>\$ 1</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之一

單位：美金元

	Richpoint Company Limited	Grand Cathay Holding Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
收 益					
利息收入	\$ -	\$ 1,544	\$ -	\$ 71,088	\$ -
收益合計	<u>-</u>	<u>1,544</u>	<u>-</u>	<u>71,088</u>	<u>-</u>
支出及費用					
財務成本	805,219	8,476	628,529	829,424	-
其他營業費用	<u>826,610</u>	<u>59,996</u>	<u>169</u>	<u>2,458,491</u>	<u>-</u>
支出及費用合計	<u>1,631,829</u>	<u>68,472</u>	<u>628,698</u>	<u>3,287,915</u>	<u>-</u>
營業利益（損失）	<u>(1,631,829)</u>	<u>(66,928)</u>	<u>(628,698)</u>	<u>(3,216,827)</u>	<u>-</u>
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	26,565,484	5,368,633	-	-	-
其他利益及損失	<u>794,646</u>	<u>1,157,048</u>	<u>(3,060)</u>	<u>206,991</u>	<u>-</u>
營業外損益合計	<u>27,360,130</u>	<u>6,525,681</u>	<u>(3,060)</u>	<u>206,991</u>	<u>-</u>
本期淨利（損）	<u>25,728,301</u>	<u>6,458,753</u>	<u>(631,758)</u>	<u>(3,009,836)</u>	<u>-</u>
其他綜合損益					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(3,683,343)	(160,675)	-	-	-
備供出售金融資產未實現淨損失	<u>-</u>	<u>(1,031,774)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期其他綜合損益	<u>(3,683,343)</u>	<u>(1,192,449)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 22,044,958</u>	<u>\$ 5,266,304</u>	<u>(\$ 631,758)</u>	<u>(\$ 3,009,836)</u>	<u>\$ -</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之二

單位：美金元

	KG Investments Pacific Limited	KG Investments Asset Management (International) Limited	Pacific Glory Finance One Limited	KGI Limited
收 益				
營業證券出售淨利益（損失）	(\$ 2,947)	\$ -	\$ -	\$ 261,966
利息收入	6	-	-	41
股利收入	16,862	-	-	6,315
衍生工具淨利益（損失）－期貨	-	-	-	35
衍生工具淨利益（損失）－櫃檯	-	-	-	(12,171)
收益合計	<u>13,921</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>256,186</u>
支出及費用				
財務成本	-	-	-	5,048
其他營業費用	-	-	-	186,104
支出及費用合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>191,152</u>
營業利益（損失）	<u>13,921</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,034</u>
其他利益及損失	<u>148,453</u>	<u>(37,733)</u>	<u>-</u>	<u>(55,649)</u>
營業外損益合計	<u>148,453</u>	<u>(37,733)</u>	<u>-</u>	<u>(55,649)</u>
本期淨利（損）	<u>162,374</u>	<u>(37,733)</u>	<u>-</u>	<u>9,385</u>
停業單位稅後損益	-	-	-	-
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 162,374</u>	<u>(\$ 37,733)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,385</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之三

單位：美金元

	Supersonic Services Inc	KGI International Limited	Bauhinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
收 益				
其他營業收益	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
收益合計	-	-	-	-
支出及費用				
其他營業費用	-	-	-	-
支出及費用合計	-	-	-	-
營業利益（損失）	-	-	-	-
其他利益及損失	-	195,336	-	(61)
營業外損益合計	-	195,336	-	(61)
本期淨利（損）	-	195,336	-	(61)
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ 195,336	\$ -	(\$ 61)

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之四

單位：美金元

	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Nominees Limited	KGI Hong Kong Limited	Bauhinia 8 Fund
收 益					
利息收入	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 195	\$ 3
其他營業收益	-	-	-	80,288,188	-
收益合計	-	-	-	80,288,383	3
支出及費用					
員工福利費用	-	-	-	55,583,841	-
折舊及攤銷費用	-	-	-	1,955,345	-
其他營業費用	-	-	-	18,679,669	25
支出及費用合計	-	-	-	76,218,855	25
營業利益(損失)	-	-	-	4,069,528	(22)
其他利益及損失	-	(4)	-	396,612	(3,988)
營業外損益合計	-	(4)	-	396,612	(3,988)
稅前淨利(損)	-	(4)	-	4,466,140	(4,010)
所得稅費用	-	-	-	(9,457)	-
本期淨利(損)	-	(4)	-	4,456,683	(4,010)
其他綜合損益	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	(\$ 4)	\$ -	\$ 4,456,683	(\$ 4,010)

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之五

單位：美金元

	KGI Global Asset Management Limited	KGI Korea Limited	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
收 益				
其他營業收益	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
收益合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
支出及費用				
員工福利費用	-	-	845	-
其他營業費用	-	-	444,305	-
支出及費用合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>445,150</u>	<u>-</u>
營業利益(損失)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(445,150)</u>	<u>-</u>
其他利益及損失	-	37	34,406	-
營業外損益合計	<u>-</u>	<u>37</u>	<u>34,406</u>	<u>-</u>
本期淨利(損)	<u>-</u>	<u>37</u>	<u>(410,744)</u>	<u>-</u>
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37</u>	<u>(\$ 410,744)</u>	<u>\$ -</u>

KG Investments Pacific Limited

期末持有有價證券

民國 102 年 12 月 31 日

附表十七之一

單位：美金元

項 目	摘 要	股 數 或 張 數	公 允 價 值		備 註
			單 位 (元)	總 額	
DBS Group Holding Ltd.		259	\$ 13.52	\$ 3,501	
Advanced Info Service Pcl-Foreign		50,000	6.08	304,209	
市 價				<u>\$ 307,710</u>	

Global Treasure Investments Limited

期末持有有價證券

民國 102 年 12 月 31 日

附表十七之二

單位：美金元

項 目	摘 要	股 數 或 張 數	公 允 價 值		備 註
			單 位 (元)	總 額	
Kinpo Electronics Inc.		411	\$ 0.36	\$ 150	
Thinking Electronic Industrial Co., Ltd.		200,507	1.33	265,781	
DA CIN Construction Co., Ltd.		4,801,000	0.94	4,504,444	
Taiwan Cement Corp.		837	1.54	1,293	
CMC Magnetics Corp.		7,512,000	0.16	1,229,008	
Au Optronics Corp.		124,499	0.32	39,574	
Cathay Financial Holding Co., Ltd.		264,400	1.61	425,953	
Melco Lott Ventures Ltd.		1,292,000	0.22	286,600	
市 價				<u>\$ 6,752,803</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
銀行存款	外匯活期存款	\$ 6,987,382
	定期存款	2,807,906
	活期存款	1,818,608
	外匯定期存款	527,290
	支票存款	46,559
	小 計	<u>12,187,745</u>
3 個月內到期之短期 票券	年利率：0.59%-0.65%；最後到期日：103 年 3 月	<u>4,692,908</u>
存放銀行同業	幣 別 原幣金額(元) 匯 率	
	美 元 61,497,167 29.95	1,841,841
	人 民 幣 67,182,625 4.9438	328,398
	其他外幣(註一)	<u>238,723</u>
	小 計	<u>2,408,962</u>
期貨超額保證金		<u>746,849</u>
其他(註二)		<u>159,533</u>
合 計		<u>\$ 20,195,997</u>

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	取得成本	公 允 價 值 單 價	備	註
指定透過損益按公允價值衡量之									
金融資產									
可轉(交)換公司債						\$ 150,690	\$ 237,898		
持有供交易之金融資產									
營業證券							64,174,521	(註三)	
金融債券						10,882,367	10,874,891		
受益憑證						938,030	5,803,511		
公司債						4,202,351	4,185,565		
利率交換合約							4,088,444		
換匯合約							2,806,491		
買入選擇權							1,960,050		
可轉(交)換公司債						1,620,222	1,688,175		
政府債券						690,832	709,654	(註二)	
換匯換利合約							205,225		
其他(註一)							<u>1,562,855</u>		
合 計							<u>\$ 98,297,280</u>		

註一：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

註二：凱基證券公司已提供面額 20,000 仟元之政府債券質押予櫃檯買賣中心作為等值結算準備金。

註三：凱基證券公司已提供 188,073 仟元之營業證券，作為向銀行借款之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府債券									
	US Treasury (T 0.375 08/31/15)	\$	1,501,244	\$		1,501,240			
	US Treasury (T 0.25 11/30/15)		1,497,500			1,494,504			
	US Treasury (T 1.25 11/30/18)		985,564			985,554			
	US Treasury (T 1.25 10/31/18)		734,210			734,206			
	US Treasury (T 2.75 11/15/23)		577,216			577,215			
	US Treasury (T 2.5 08/15/23)		431,809			431,807			
	其他(註)		<u>2,795,341</u>			<u>2,787,378</u>			
			<u>8,522,884</u>			<u>8,511,904</u>			
商業本票									
	台 電		2,800,000			2,794,018			
	中 油		1,850,000			1,846,801			
	南亞塑膠		1,700,000			1,699,752			
	台 塑 化		<u>1,250,000</u>			<u>1,247,677</u>			
			<u>7,600,000</u>			<u>7,588,248</u>			
金融債券									
	ICICI Bank Limited		628,950			672,714			
	Bank Negara Indonesia		599,000			607,012			
	State Bank of India		449,250			457,310			
	American International Group Inc		299,500			385,721			
	Export-Import Bank of Korea		274,510			274,491			
	Bank Rakyat Indonesia		149,750			142,962			
	其他(註)		<u>456,676</u>			<u>224,659</u>			
			<u>2,857,636</u>			<u>2,764,869</u>			
公司債									
	CNPC General Capital Ltd.		428,966			428,976			
	Amipea		339,619			339,638			
	Li and Fung		299,500			327,262			
	China National Petroleum Corp.		269,550			271,995			
	SUTONG SHIP		141,166			141,196			
	Banque Populaire and Caisse d'Epargne Groupe		138,114			138,118			
	National Federation of Fisheries Cooperatives		104,560			104,562			
	其他(註)		<u>308,709</u>			<u>308,725</u>			
			<u>2,030,184</u>			<u>2,060,472</u>			
	合 計	\$	<u>21,010,704</u>	\$		<u>20,925,493</u>			

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額	備	註
應收貿易融資買斷		\$	46,470,496	(\$		550,066)		\$	45,920,430		
應收證券融資款、轉融通保證 金及轉融通擔保價款			41,229,889			-			41,229,889		
應收交割帳款			20,215,385			-			20,215,385		
應收租賃款			6,148,032	(103,417)			6,044,615		
交割代價			4,845,053			-			4,845,053		
應收利息			2,295,007	(231,397)			2,063,610		
應收帳款買斷			2,026,940	(23,652)			2,003,288		
買入應收債權			2,774,556	(1,042,835)			1,731,721		
其他(註)			<u>1,815,686</u>	(<u>179,692</u>)			<u>1,635,994</u>		
合計			<u>\$127,821,044</u>	(\$		<u>2,131,059</u>)			<u>\$125,689,985</u>		

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	折	價	淨	額	備	註
放	款												
	短期無擔保放款	\$	7,713,372	(\$	83,693)	\$	-		\$	7,629,679			
	短期擔保放款		3,396,525	(9,339)		-			3,387,186			
	中期無擔保放款		50,658,950	(620,222)	(119,972)			49,918,756			
	中期擔保放款		29,527,593	(207,820)	(6,550)			29,313,223			
	長期無擔保放款		6,839,942	(79,806)	(17)			6,760,119			
	長期擔保放款		<u>6,539,930</u>	(<u>637,872</u>)		<u>-</u>			<u>5,902,058</u>			
			104,676,312	(1,638,752)	(126,539)			102,911,021			
	出口押匯		3,898,235	(46,164)		-			3,852,071			
	放款轉列之催收款項		<u>189,715</u>	(<u>94,858</u>)		<u>-</u>			<u>94,857</u>			
	合 計		<u>\$108,764,262</u>	(<u>\$ 1,779,774</u>)	(<u>\$ 126,539</u>)			<u>\$106,857,949</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)	備抵評價調整	公允價 單價	價值 總額	備註
政府債券										
101 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/07/20	67,500	100,000	6,750,000	2.0000	\$ 6,986,568	\$ 21,019	103.82	\$ 7,007,587	
101 央債甲 5	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：111/03/07	66,500	100,000	6,650,000	1.2500	6,649,127	(167,139)	97.47	6,481,988	
96 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/03/16	59,000	100,000	5,900,000	1.8750	6,052,393	31,374	103.11	6,083,767	
102 央債甲 2	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：107/01/15	43,000	100,000	4,300,000	0.8750	4,291,816	(11,278)	99.55	4,280,538	
100 央債甲 9	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：110/09/30	31,500	100,000	3,150,000	1.2500	3,147,527	(78,999)	97.41	3,068,528	
100 央債甲 5	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：110/03/17	29,000	100,000	2,900,000	1.3750	2,896,918	(21,043)	99.17	2,875,875	
100 央債甲 1	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/01/05	26,500	100,000	2,650,000	1.0000	2,643,981	24,439	100.70	2,668,420	
其他(註二)						<u>12,016,124</u>	<u>47,139</u>		<u>12,063,263</u>	(註一)
						<u>44,684,454</u>	<u>(154,488)</u>		<u>44,529,966</u>	
上市(櫃)及興櫃股票										
中國人壽公司		121,941,876	10	1,219,419		1,733,594	1,949,051	30.20	3,682,645	
奧瑞金包裝股份有限公司		8,975,000	CNY 1	CNY 89,750		163,199	1,526,345	188.25	1,689,544	
群益金鼎證券股份有限公司		131,212,397	10	1,312,124		1,874,463	(424,566)	22.10	1,449,897	
其他(註二)						<u>22,531,147</u>	<u>(520,032)</u>		<u>22,011,115</u>	
						<u>26,302,403</u>	<u>2,530,798</u>		<u>28,833,201</u>	
金融債券										
Bank of America Corp. (US060505DP69)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/12/01		USD	70,000,000	5.7500	2,377,564	11,363	114.43	2,388,927	
Citigroup Inc. (US172967EV98)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：108/05/22		USD	50,000,000	8.5000	1,936,018	(13,397)	129.33	1,922,621	
Siam Commercial (US82571BAA08)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/09/19		USD	49,000,000	3.3750	1,538,652	(47,406)	102.57	1,491,246	
Krung Thai Bank (XS0823985113)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/09/11		USD	50,000,000	2.2500	1,491,618	(71,812)	95.50	1,419,806	
Kasikornbank public (XS0830448881)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/03/20		USD	47,000,000	3.0000	1,459,118	(54,021)	100.66	1,405,097	
其他(註二)						<u>12,451,132</u>	<u>(77,689)</u>		<u>12,373,443</u>	
						<u>21,254,102</u>	<u>(252,962)</u>		<u>21,001,140</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)	備抵評價調整	公允價值 單價總額	備註
公司債									
Korea Expressway Corporation (USY4872AAX55)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：106/10/22		USD	50,000,000	1.8750	\$ 1,497,220	(\$ 38,696)	97.76	\$ 1,458,524
Tingyi Cayman Islands (XS0794621010)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：106/06/20		USD	45,000,000	3.8750	1,427,932	(35,895)	103.42	1,392,037
Time Warner Cable Inc. (US88732JAL26)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：107/07/01		USD	35,000,000	6.7500	1,254,536	(72,581)	116.13	1,181,955
Tencent Holdings Ltd. (USG87572AD85)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：107/03/05		USD	37,000,000	3.3750	1,148,494	(29,871)	102.03	1,118,623
Korea East-West Power Co. Ltd. (USY4836TAG68)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：106/07/16		USD	37,000,000	2.5000	1,129,134	(24,701)	100.81	1,104,433
CNPC General Capital Ltd. (USG22004AA67)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：106/04/19		USD	35,000,000	2.7500	1,074,597	(10,619)	102.05	1,063,978
Freeport-McMoran Copper & Gold Inc.(US35671DBD66)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：107/03/15		USD	35,000,000	2.3750	1,054,882	(8,923)	100.49	1,045,959
Koreas Gas Corporation (US50066CAE93)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：106/07/25		USD	35,000,000	2.2500	1,054,672	(10,329)	100.60	1,044,343
其他(註二)						<u>9,783,398</u>	<u>405,592</u>		<u>10,188,990</u>
						<u>19,424,865</u>	<u>173,977</u>		<u>19,598,842</u>
其他(註三)						<u>2,289,302</u>	<u>6,498</u>		<u>2,295,800</u>
合計						<u>\$ 113,955,126</u>	<u>\$ 2,303,823</u>		<u>\$ 116,258,949</u>

註一：中華開發工業銀行已提供面額 50,000 仟元之政府債券作為賠償準備金及 100,000 仟元之政府債券作為營業保證金之繳存；凱基證券公司已提供面額 50,000 仟元之政府債券作為財務管理業務營業準備金。

註二：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註三：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加(註一)		本年度減少(註二)		年底餘額			市價或單價	股權淨值總價	提供擔保、質押或出借情形備註
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	持股比例(%)	金額			
開發國際投資股份有限公司	313,200	\$ 3,961,719	-	\$ 232,315	-	\$ 277,378	313,200	28.71	\$ 3,916,656	12.51	\$ 3,916,656	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	696,614	1,982,382	-	265,008	-	214,767	696,614	34.97	2,032,623	THB2.84	1,806,207	已提供其中 600,000 仟股作為銀行借款之擔保品
星元電力股份有限公司	66,000	728,421	-	74,055	-	42,240	66,000	20.00	760,236	11.52	760,236	
其他(註三)		<u>434,591</u>		<u>371,981</u>		<u>229,811</u>			<u>576,761</u>		<u>1,447,719</u>	
合計		<u>\$ 7,107,113</u>		<u>\$ 943,359</u>		<u>\$ 764,196</u>			<u>\$ 7,286,276</u>		<u>\$ 7,930,818</u>	

註一：係包括按權益法認列之投資收益、資本公積、評價調整數及合併個體變動之影響數。

註二：係包括清算解散、按權益法認列之投資損失、資本公積、評價調整數、現金股利及本期併入合併個體之影響數。

註三：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	持有股數(仟股)	帳面成本 (減除累計減損 後之金額)	備註
未上市上櫃國外合夥基金						
	Miare Asset Partners Private Equity Fund VII			-	\$ 684,612	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.			-	628,950	
	其他(註一)				<u>11,249,256</u>	
	小計				<u>12,562,818</u>	
未上市上櫃普通股						
	International Coffee & Tea, LLC			19,157	1,555,068	
	永進機械工業股份有限公司			10,666	647,264	
	森霸電力股份有限公司			60,000	600,000	
	其他(註一)				<u>8,679,386</u>	
	小計				<u>11,481,718</u>	
興櫃普通股						
	新盛力科技股份有限公司			12,488	447,669	
	曜鵬科技股份有限公司			3,032	361,891	
	旭泓全球光電股份有限公司			13,262	355,010	
	群豐科技股份有限公司			10,620	319,933	
	勝悅新材料股份有限公司			6,162	306,925	
	州巧科技股份有限公司			8,490	252,901	
	維翰實業股份有限公司			4,802	244,465	
	其他(註一)				<u>2,600,037</u>	
	小計				<u>4,888,831</u>	
未上市上櫃特別股						
	Meilele, Inc.			5,296	748,750	
	Leyou, Inc.			663,959	450,150	
	BP SCI, LLC			12	359,400	
	JHL Biotech, Ltd.			9,520	280,551	
	Indostar Everstone			9,275	277,786	
	Touch Media International Holdings			8,098	264,341	
	其他(註一)				<u>751,904</u>	
	小計				<u>3,132,882</u>	
其他(註二)						
					<u>462,831</u>	
合計					<u>\$ 32,529,080</u>	

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	銀行存款			\$	7,337,029		
	國外客戶保證金餘額				3,726,572		
	期貨結算機構結算餘額				2,255,309		
	其他				<u>583,607</u>		
	小計				13,902,517		
原始到期日超過3個月之定期存款							
					10,726,437		
無活絡市場之債務商品投資							
					2,967,235		
質抵押定期存單							
					968,780		
其他（註）							
					<u>285,413</u>		
	合計				<u>\$28,850,382</u>		

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	保 證 機 構	契 約 期 限	利率區間(%)	金 額		帳 面 價 值	擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
				發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價			
中華開發金融控股公司								
應付商業本票	免保證	2014.1.3	0.73	\$ 2,000,000	(\$ 20)	\$ 1,999,980	無擔保	\$ -
應付商業本票	免保證	2014.1.2	0.64	1,500,000	(11)	1,499,989	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.1.2	0.64	1,500,000	(11)	1,499,989	無擔保	-
應付商業本票	中華票券	2014.1.3	0.65	600,000	(12)	599,988	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.1.2	0.62	500,000	(4)	499,996	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.1.2	0.66	400,000	(3)	399,997	無擔保	-
				<u>6,500,000</u>	(61)	<u>6,499,939</u>		
中華開發工業銀行及其子公司								
應付商業本票	中華票券	2014.3.6	1.11-1.12	420,000	(526)	419,474	無擔保	-
應付商業本票	國際票券	2014.2.18	1.12	200,000	(291)	199,709	不動產投資-淨額	216,737
應付商業本票	台灣票券	2014.2.14	1.11	150,000	(201)	149,799	無擔保	-
應付商業本票	萬通票券	2014.2.18	1.11	150,000	(210)	149,790	無擔保	-
應付商業本票	第一銀行	2014.2.27	1.66	100,000	(68)	99,932	無擔保	-
應付商業本票	中華票券	2014.2.17	1.77	100,000	(69)	99,931	無擔保	-
應付商業本票	台中商銀	2014.3.13	1.67	100,000	(107)	99,893	無擔保	-
應付商業本票	聯邦銀行	2014.3.24	1.70	100,000	(177)	99,823	無擔保	-
應付商業本票	兆豐票券	2014.1.20	1.77	50,000	(15)	49,985	無擔保	-
應付商業本票	安泰銀行	2014.1.20	1.67	50,000	(24)	49,976	無擔保	-
應付商業本票	台灣工銀	2014.2.26	1.72	50,000	(62)	49,938	無擔保	-
應付商業本票	大眾銀行	2014.3.13	1.61	50,000	(89)	49,911	無擔保	-
應付商業本票	台灣票券	2014.1.27	1.77	45,000	(4)	44,996	無擔保	-
應付商業本票	國際票券	2014.1.7	1.54	30,000	(4)	29,996	無擔保	-
應付商業本票	中華票券	2014.1.13	1.54	30,000	(8)	29,992	無擔保	-
應付商業本票	台灣票券	2014.3.27	1.50	30,000	(10)	29,990	無擔保	-
應付商業本票	台新銀行	2014.1.28	1.76	25,000	(16)	24,984	無擔保	-
應付商業本票	國際票券	2014.1.6	1.77	15,000	(7)	14,993	無擔保	-
應付商業本票	大中票券	2014.2.25	1.28	7,000	(4)	6,996	第一金融控股股份有限公司股票	11,346
				<u>1,702,000</u>	(1,892)	<u>1,700,108</u>		
凱基證券股份有限公司								
應付商業本票	免保證	2014.1.2	0.40-1.20	1,919,495	(3,317)	1,916,178	無擔保	-
				<u>1,919,495</u>	(3,317)	<u>1,916,178</u>		
合 計				<u>\$ 10,121,495</u>	(\$ 5,270)	<u>\$ 10,116,225</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數 ／單位	面額（元）	總額／總面額	利率（%）	公允價值		備註
						單價	總額	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
結構型商品							\$ 1,084,495	
應付金融債券								
開債 940301	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/05/18	105	10,000,000	\$ 1,050,000	2.15	10,323.18	<u>1,083,934</u>	
小計							<u>2,168,429</u>	
持有供交易之金融負債								
應付借券							5,853,688	
利率交換合約							4,003,271	
換匯合約							3,443,007	
賣出選擇權							2,818,180	
附賣回債券投資-融券							1,881,805	
結構型商品合約							978,796	
發行認購（售）權證負債-淨額							494,376	
換匯換利合約							192,422	
其他（註）							<u>744,008</u>	
小計							<u>20,409,553</u>	
合計							<u>\$22,577,982</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
公司債(註一)			<u>\$ 53,767,508</u>			<u>\$ 53,523,946</u>			
金融債券									
	Bank of America Corp.		2,395,934			2,606,371			
	JP Morgan Chase & Co.		1,826,950			2,072,596			
	Citigroup Inc.		1,497,500			1,863,275			
	其他(註一)		<u>31,208,826</u>			<u>29,477,514</u>			
	小計		<u>36,929,210</u>			<u>36,019,756</u>			
政府公債									
	101 央債甲 5		3,564,500			3,627,827			
	100 央債甲 5		3,373,600			3,485,025			
	96 央債甲 3		2,646,000			2,732,790			
	98 央債甲 6		1,200,000			1,220,410			
	102 央債甲 10		1,150,000			1,162,316			
	95 央債甲 3		1,150,000			1,154,368			
	100 央債甲 6		1,118,500			1,147,408			
	其他(註一)		<u>5,638,779</u>			<u>7,757,431</u>			
	小計		<u>19,841,379</u>			<u>22,287,575</u>			
其他(註二)			<u>143,727</u>			<u>143,727</u>			
合計			<u>\$110,681,824</u>			<u>\$111,975,004</u>			

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額明細表
 民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	\$ 265,008	
開發國際投資股份有限公司	142,627	
其他（註）	(<u>26,056</u>)	
	<u>381,579</u>	
其 他	<u>6,736</u>	
合 計	<u>\$ 388,315</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
即	期		\$ 525,127		
	自有資金及增資款		354,090		
	既存部位		(40,870)		
	合 計		<u>\$ 838,347</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

呆帳迴轉利益淨額明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
應收款項呆帳費用		\$ 594,793			
放款呆帳提列及收回之淨額		193,306			
保證責任準備		37,758			
迴轉催收款呆帳費用		(<u>1,142</u>)			
合 計		<u>\$ 824,715</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
無形資產		\$	715,140		
什項設備			134,851		
電腦設備			124,422		
房屋及建築			104,975		
租賃權益改良			72,985		
其他（註）			<u>20,283</u>		
合 計			<u>\$1,172,656</u>		

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

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，如發生財務周轉困難情事，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並未發生財務周轉困難之情事。

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 102年 12月31日	101年 12月31日	差異	
			金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	59,777,121	57,936,524	1,840,597	3
透過損益按公允價值衡量之金融資產	98,297,280	73,431,509	24,865,771	34
備供出售金融資產	116,258,949	92,330,811	23,928,138	26
避險之衍生金融資產	19,568	40,170	(20,602)	(51)
附賣回票券及債券投資	20,925,493	16,548,948	4,376,545	26
應收款項－淨額	125,689,985	75,629,847	50,060,138	66
當期所得稅資產	755,965	822,985	(67,020)	(8)
貼現及放款－淨額	106,857,949	87,303,495	19,554,454	22
採用權益法之投資－淨額	7,286,276	7,107,113	179,163	3
受限制資產	21,726,120	20,888,220	837,900	4
以成本衡量之金融資產	32,529,080	32,936,138	(407,058)	(1)
其他金融資產	28,850,382	23,710,659	5,139,723	22
投資性不動產－淨額	1,830,198	2,121,021	(290,823)	(14)
不動產及設備－淨額	9,087,419	9,654,308	(566,889)	(6)
無形資產－淨額	6,277,179	6,825,776	(548,597)	(8)
遞延所得稅資產	869,150	829,927	39,223	5
其他資產－淨額	10,904,908	13,581,339	(2,676,431)	(20)
資產總額	647,943,022	521,698,790	126,244,232	24
央行及銀行同業存款	6,711,620	2,671,557	4,040,063	151
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,577,982	18,282,064	4,295,918	23
避險之衍生金融負債	64,315	116,564	(52,249)	(45)
附買回票券及債券負債	111,975,004	59,313,884	52,661,120	89
應付商業本票	10,116,225	7,231,662	2,884,563	40
應付款項	57,673,578	51,720,585	5,952,993	12
當期所得稅負債	2,388,951	2,086,891	302,060	14
存款及匯款	114,808,892	101,550,890	13,258,002	13
應付債券	37,068,437	36,896,569	171,868	0
其他借款	18,687,012	13,716,416	4,970,596	36
負債準備	1,140,616	1,147,526	(6,910)	(1)
結構型商品所收本金	68,324,174	34,640,236	33,683,938	97
期貨交易人權益	13,876,816	16,140,970	(2,264,154)	(14)
其他金融負債	358,736	348,986	9,750	3
遞延所得稅負債	1,353,240	974,530	378,710	39
其他負債	11,714,770	9,979,606	1,735,164	17

項目	年度	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	差 異	
				金 額	%
負債總額		478,840,368	356,818,936	122,021,432	34
歸屬於母公司業主之權益					
股本		150,308,833	144,561,641	5,747,192	4
資本公積		535,087	112,183	422,904	377
保留盈餘		14,656,447	10,752,929	3,903,518	36
其他權益		(670,876)	(3,586,761)	2,915,885	81
庫藏股票		(2,170,286)	(1,954,204)	(216,082)	11
非控制權益		6,443,449	14,994,066	(8,550,617)	(57)
權益總額		169,102,654	164,879,854	4,222,800	3

說明：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產較 101 年底增加，主要係 102 年底金融債及公司債部位增加所致。
2. 避險之衍生金融資產較 101 年底減少，主要係 102 年底公允價值減少所致。
3. 附賣回票券及債券投資較 101 年底增加，係資金運用配置，致增加附賣回票券及債券投資。
4. 應收款項－淨額較 101 年底增加，主要係應收貿易融資買斷增加所致。
5. 貼現及放款－淨額較 101 年底增加，主要係 102 年之放款餘額成長所致。
6. 其他金融資產較 101 年底增加，主要係 102 年底原始到期日超過 3 個月之定期存款增加所致。
7. 其他資產－淨額較 101 年底減少，主要係 102 年底之存出保證金減少所致。
8. 央行及銀行同業存款較 101 年底增加，主要係 102 年底銀行同業拆放增加所致。
9. 透過損益按公允價值衡量之金融負債較 101 年底增加，主要係 102 年底換匯合約增加所致。
10. 避險之衍生金融負債較 101 年底減少，主要係 102 年底公允價值增加所致。
11. 附買回票券及債券負債、應付商業本票及其他借款較 101 年底增加，主要係資金運用配置所致。
12. 結構型商品所收本金較 101 年底增加，主要係 102 年底組合式商品-主契約增加所致。
13. 遞延所得稅負債較 101 年底增加，主要係 102 年底備供出售金融資產未實現評價利益產生之遞延所得稅負債增加所致。
14. 資本公積較 101 年底增加，主要係 102 年度註銷庫藏股票產生。
15. 保留盈餘較 101 年底增加，主要係 102 年度獲利增加所致。
16. 其他權益較 101 年底增加，主要係受惠轉投資標的未實現評價利益回升，致備供出售金融資產未實現利益增加，以及國外營運機構財務報表換算之兌換差額增加所致。
17. 非控制權益較 101 年底減少，主要係 102 年初完成股份轉換取得子公司凱基證券 18.27% 之持股，使其成為本公司百分之百持有之子公司所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度	102 年度	101 年度	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益		5,396,460	2,716,194	2,680,266	99
利息以外淨收益					
手續費淨收益		6,425,788	3,902,516	2,523,272	65
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益－淨額		3,903,183	2,684,595	1,218,588	45
備供出售金融資產之已實現利益－淨額		3,713,191	1,953,689	1,759,502	90
兌換利益－淨額		838,347	137,294	701,053	511
資產減損損失－淨額		(1,375,954)	(406,773)	(969,181)	238
投資性不動產利益		777,543	13,204	764,339	5,789
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		388,315	331,381	56,934	17
以成本衡量之金融資產利益－淨額		2,826,301	2,671,966	154,335	6
廉價購買利益		—	1,976,327	(1,976,327)	(100)
其他非利息淨收益		1,816,572	1,387,012	429,560	31
淨收益		24,709,746	17,367,405	7,342,341	42
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數		(824,715)	81,656	(906,371)	(1,110)
營業費用		(14,663,849)	(10,063,479)	(4,600,370)	46
稅前淨利		9,221,182	7,385,582	1,835,600	25
所得稅費用		(772,708)	(127,732)	(644,976)	505
本年度淨利		8,448,474	7,257,850	1,190,624	16
增減比例變動分析說明：					
<ol style="list-style-type: none"> 1. 利息淨收益較 101 年度增加，主要係因 102 年度應收貿易融資買斷增加致利息收入增加，以及因凱基證券自 101 年 6 月始納入合併個體，致證券融資及轉融通利息收入增加所致。 2. 手續費淨收益較 101 年度增加，主要係因凱基證券自 101 年 6 月始納入合併個體，致經紀手續費收入增加所致。 3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益－淨額較 101 年度增加，主要係因凱基證券自 101 年 6 月始納入合併個體，致透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益增加所致。 4. 備供出售金融資產之已實現利益－淨額較 101 年度增加，主要係 102 年度伺機處分投資部位，致備供出售金融資產之處分利益增加所致。 5. 兌換利益－淨額較 101 年度增加，主要係因匯率變動致衍生性商品即期部位操作獲利增加所致。 6. 資產減損損失－淨額較 101 年度增加，主要係因 102 年度增提減損損失所致。 7. 投資性不動產利益較 101 年度增加，主要係 102 年度處分不動產投資所致。 8. 101 年度因收購凱基證券，致產生廉價購買利益。 9. 其他非利息淨收益較 101 年度增加，主要係 102 年度管理費收入及承銷業務收入增加所致。 					

10. 呆帳費用及保證責任準備提存數較 101 年度增加，主要係 102 年度貸放規模成長，相對增提呆帳費用及保證責任準備所致。
11. 營業費用較 101 年度增加，主要係因凱基證券自 101 年 6 月始納入合併個體，致用人費用與其他業務及管理費用增加。
12. 102 年度所得稅費用，主要係 102 年度課稅所得，加上連結稅制、遞延所得稅資產淨變動等影響所致。

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項 目 \ 年 度	102 年度	101 年度	增減比率 (%)
現金流量比率 (%)	9.16	36.59	(27.43)
現金流量滿足率 (%)	103.79	334.98	(231.19)

增減比例變動分析說明：
現金流量比率及現金流量滿足率減少，主要係 102 年度營業活動淨現金流量減少所致。

(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	
				投資計畫	融資計畫
①	②	③	① + ② + ③		
7,703,726	5,390,633	(10,698,512)	2,395,847	-	-

未來一年現金流量變動情形分析：
 (1) 營業活動：淨現金流入主要係取得子公司股利收入所致。
 (2) 投資活動：淨現金流出主要係增加採用權益法之投資所致。
 (3) 融資活動：淨現金流出主要係發放現金股利所致。

註：開發金控及子公司之財務及資金調度係各自獨立運作，故未來一年現金流動性以開發金控個體之財務資料進行分析。

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

本公司最近年度轉投資政策無大幅異動，持續以擴展中國大陸業務、增加經常性收入及擴大營運規模為轉投資主要策略，以協助集團成為國內及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

102 年全球經濟及金融情勢仍然面臨重重考驗，包括受到美國量化寬鬆政策計畫逐步退場，為全球投資市場投下反覆振盪的因子；中國面臨經濟結構轉型風險；歐元區因勞動市場問題僵固，政治經濟風險仍存。國內經濟主要受全球景氣及中國大陸經濟不振影響，全年度經濟成長率僅 2.11%；資本市場則受到證所稅延續效應欠缺量能，台股 102 年度全年日均量僅新臺幣 957 億元，指數則呈現盤整走勢，全年上漲 11%。

在各業務獲利表現方面，直接投資業務持續進行轉型資產管理業務，對於既有部位除了逢高處分實現獲利及收取現金股利外，針對未來成長性有限之非核心資產也逐步減持，以提高資本運用效率。在企業金融業務方面，透過擴大授信資產規模及產品銷售並控管資產品質以提升整體業務收益，包含提升存款規模，並透過大陸地區銀行同業貿易金融，結合應收帳款、信用狀買入業務，拓展貿易融資業務機會，並積極承接主辦國際聯貸，以及增加併購融資之高收益業務。金融市場業務則致力於低風險及穩定報酬之資產配置，佈局於臺、港高股息股票及外幣公司債等投資以收取穩定報酬。在證券業務方面，完成凱基證券與大華證券之合併，取得市場之領導地位，並透過規模經濟效益，有助於經紀、自營操作、承銷等各項業務獲利貢獻。

展望 103 年美國聯準會將繼續落實量化寬鬆退場機制，歐元區勞動市場持續調整，預期全球成熟經濟體將呈現溫和復甦，不過須留意地域性政治衝突，以及資金行情降溫對於新興市場之衝擊。面臨經營環境的變動與挑戰，本公司在既有的基礎及優勢上繼續努力外，將在業務發展與風險的平衡考量下，尋求切入點，主要業務計畫包含：

1. 直接投資業務：(1)積極募集私募股權基金，發展資產管理業務。(2)增進投資決策品質，包含定期檢討並追蹤對各類產業所制定的風險控管限額狀況。(3)

持續處分非核心資產，活化資產並提升資本使用效率。

2. 銀行業務：(1)適度提升營運槓桿以增加授信資產部位，包含發展大陸租賃業務及商金業務。(2)持續強化產品交叉銷售，包含貿易融資與 TMU，並整合財顧及聯貸服務，擴大收入來源。(3)延續低風險、穩定報酬之投資策略，適度提高債券或高股息部位，增加收益。(4)隨萬泰銀行加入金控後，未來將規劃以萬泰銀行為主體，發展具有特色之企業及消費金融業務，結合凱基證券在投資銀行及通路上的優勢，透過資源重新配置及業務專業分工，建立投、籌、融資串流平台，提供完整且專業的金融服務。
3. 證券業務：(1)發揮分公司據點整併效益以提升市占率及獲利穩定性。(2)提升投行業務市場競爭力，並深耕台商關係，維持市場之領先地位。(3)自營業務則著重風險管控，並開發穩定有效率策略平台，透過產品組合增加獲利。

(三) 未來一年投資計畫

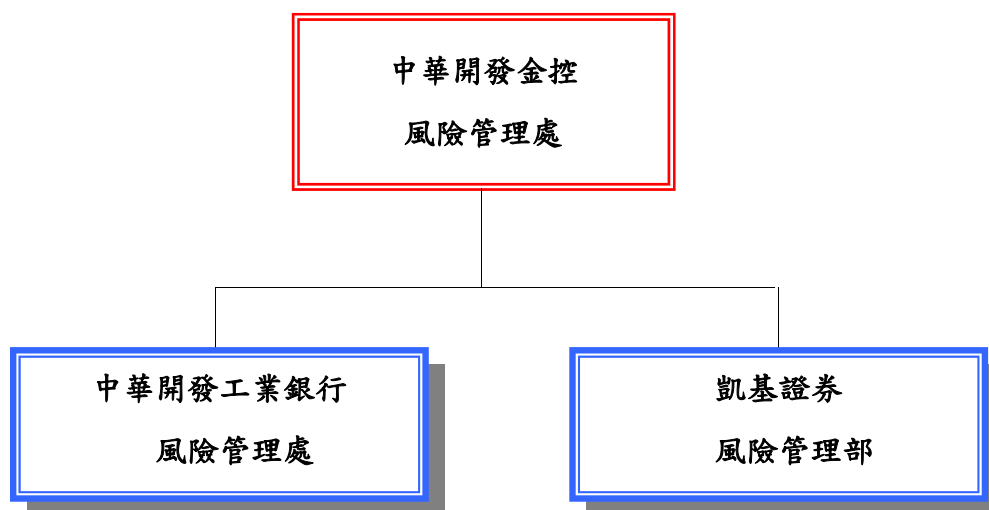
本公司為強化穩定性獲利來源並增強跨業經營效益，進而提升整體股東權益報酬率，於 103 年 2 月 10 日董事會及 103 年 4 月 8 日股東臨時會通過與萬泰銀行進行股份轉換，目前正依金融控股公司法等之規定向主管機關申請在案，待核准後萬泰商業銀行即成為本公司 100%之子公司，預計於 103 年 7 月底前完成相關股份轉換作業。

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，本公司及主要子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。

- 中華開發金融控股公司
「風險管理處」－ 負責規劃、推動及維護本公司風險管理制度與政策及督導子公司遵循本公司之風險管理制度、建立適當有效之風險管理機制。
- 中華開發工業銀行
「風險管理處」－ 負責風險管理政策與風險管理制度之擬定與執行、建立風險管理資訊監控及報告機制、各項交易風險之建置與控管、定期檢視風險管理機制。
- 凱基證券股份有限公司
「風險管理部」－ 綜理風險管理政策與風險管理辦法之擬訂與執行、協調資本及資源之配置、各項交易風險之建置與控管、定期檢視風險管理機制、流程及風險對策之適當性、確認風險限額之控管與政策一致性及風險管理執行之有效性等。

2. 風險管理政策

本公司為隨世界脈動，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。本公司依循國際標準(此係指巴塞爾相關協定)、主管機關法規及業務發展策略等因素，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，按市場、信用、作業等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，係遵循金融監督管理委員會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明」、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，據以管理各項風險。

(2) 相關風險管理系統之組織及架構

本公司風險管理組織與架構係由董事會、高階管理者、風險管理委員會(及其附屬委員會)及三道防線共同組成。

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，以及承作業務後之風險部位追蹤及管理。

第二道防線：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。

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。

(3) 風險報告及衡量系統之範圍與特點

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，如有重大例外事件亦應列入報告內容；信用風險報告內容主要包括信用品質分析、額度使用情形、資產組合評估、壓力測試及重大信用事件報告；作業風險報告包含作業風險事件業務別及暴險情況、預警事項、趨勢分析及作業風險相關議題等四大項。

市場風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量銀行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。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。作業風險衡量系統現階段係採基本指標法，惟已建置作業風險

自評（RCSA）機制、作業風險事件通報系統及關鍵風險指標控管機制，未來將視情形研議採行更具風險敏感性之方法以衡量所需作業風險資本。

(4) 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部位風險衡量上，透過Risk Manager市場風險管理系統，計算交易投資組合之風險值時，可有效考量相關性與風險抵銷效果，並可提供子公司交易投資組合或子公司併計後之金控整體交易投資組合之風險值，貫徹金控而下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。如遇客戶有信用不良之因素，即加強覆審追蹤，並做出如提前還款或增提擔保品等之避險措施。另經內部認定信用評級差，若其承作條件及收益性相較於風險未對稱者，即予以規避。此外，針對不同交易對手評級，建置不同之信用限額，並針對交割前風險，依交易對手不同信用評級建置單一交易對手或不同信用分級之限額或總額，以提升管理成效。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) 開發工銀

市場風險

訂有市場風險管理準則及相關辦法，據以管理市場風險。於規劃市場風險管理制度時訂有與市場風險管理有關之組織、管理程序、評價原則、可容許之交易範圍、市場風險衡量方法、市場風險限額核定層級、超限處理方式及遇金融市場重大變化時之應變管理等。

風險衡量上，風險管理單位透過 Risk Manager 市場風險管理系統，每日針對市場風險部位及其避險部位，依部門別、交易員別或產品別計算風險值（Value-at-Risk；VaR），並每日依公開市價評價為原則衡量其部位及損益暴險狀況；如以模型評價，除落實獨立模型驗證的程序外，亦每日依市場變動狀況更新市價參數以進行交易部位價值評估。風險管理處並負責控管開發工銀整體及交易部門之風險值、部位敏感度及停損等市場風險限額。

風險管理單位並每週定期或遇金融市場變化部位可能產生重大負面影響時，依自設情境或歷史情境，針對主要影響損益之市場風險因子進行壓力測試，以檢

視全行交易部位所承受之極端風險程度，進而定期呈報高階主管者及風險管理會，以利了解部位暴險，並進行管理。

由於市場風險管理系統所產出之風險衡量數值，與實際風險暴險之管理緊密結合，故其正確性與有效性更顯得重要。風險管理單位自系統啟用以來，即參照「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」市場風險內部模型之量化標準，進行市場風險管理系統之回顧測試（Back Testing），以檢驗模型之準確性。

信用風險

訂有信用風險管理準則及相關辦法，據以管理信用風險。於規劃信用風險管理制度時將與信用風險管理有關之組織架構、管理機制、信用分級限額管理、壓力測試及重大應變管理等項目導入營運管理。

風險衡量上，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；而內部信用評等上，持續採用國際信用評等機構的評等方法與技術，並搭配高頻率監控方式來反映其信用狀況，以適時調整風險額度及潛在損失風險之因應。

信用風險報告方面，則定期提出包括：信用分級報告、產業報告、信用資產組合風險評估、壓力測試、損失評估、例外事件報告及主管機關查核報告等項目，作為決策參考。

作業風險

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、後台分工原則，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

中華開發工業銀行訂有流動性風險管理準則及相關辦法，評估未來可能的資金需求以及監控各項管理指標，並採資金缺口限額控管策略，以妥適保有開發工銀之流動性。

(2) 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、訂定各項商品作業準則及建立商品評價模型驗證程序等方式，並依本公司經營策略及風險胃納進行市場風險資本配置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並增進資本使用效率。

本公司已於 102 年 6 月導入 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之全部庫存，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益風險、利率風險及匯率風險等風險範圍，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。

使風險衡量模型更具準確性，風險管理部定期進行回溯測試 (Back Testing)，以了解風險模型預測之信賴度。此外，風險管理部針對各種市場狀況進行壓力測試 (Stress Testing) 及情境分析，以了解公司之風險承受程度；另實施衍生性商品之模型風險管理，以降低因使用不適當模型、參數或評價假設所導致之模型風險。

風險管理部每雙週向風險管理委員會、每月向金控母公司風險管理委員會彙總提報市場風險管理報告，並定期呈報董事會備查。

信用風險

凱基證券對於信用風險之衡量係依發行者或交易對手之信用情形、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量信用風險資本、公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險限額，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。

本公司評估交易對手或交易標的之信用風險時，得採內部或外部信用評等，並依信用評等等級對照表予以對應，使其能有一致性之標準並反映每筆交易之風險程度，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 及 Fitch 等公司所出具之信用評等，並依內部評等表分別對應至 1~9 等分類，並不定期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，並於信用評等變化時，適度調整信用額度。

風險管理部每年向董事會申請信用風險資本。另針對如產業、單一信用評等等級、集團、單一公司等訂定適當之信用風險限額，並得另依業務特性分設不同額度，如發行者額度及交易對手額度等，定期檢視信用風險暴險概況、交易對

手或交易標的之信用風險變化情況，與各項信用風險限額之使用情形。
風險管理部每週向投資審查委員會、每月向金控母公司風險管理委員會彙總提報信用風險管理報告，並定期提報董事會備查。

作業風險

凱基證券之所有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。

各業務單位所從事業務之作業風險，分別由相關後臺作業單位（如結算交割單位與資訊部等）負責檢核及控管，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要點」之通報機制辦理，稽核部視異常事件之必要性，呈報董事長並敬會總經理，以有效管理作業風險損失事件。

本公司作業管理處每月向風險管理委員會彙報結算單位作業風險指標之現況、風險管理部每月向金控母公司風險管理委員會彙總提報作業風險管理報告。

(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. 金管會 102 年 1 月 23 日金管銀控字第 10160005560 號令修正「上市上櫃金融機構實施庫藏股注意事項」第一點、第二點、第九點，並自即日生效。

已將該法令公告相關單位周知注意辦理。

2. 金管會 102 年 1 月 30 日金管銀外字第 10150003970 號令修正「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第七點、第二十五點，並自 102 年 1 月 25 日生效。

已將該法令公告子公司開發工銀相關單位依規辦理。

3. 102 年 6 月 19 日總統華總一義字第 102001113891 號令修正公布「國際金融業務條例」部分條文。

已將本修正法令公告相關單位知悉並遵循。

4. 金管會 102 年 6 月 25 日金管銀法字第 10210003190 號令修正發布「金融控股公司法第 45 條釋疑」。

已將本函令公告相關單位知悉並遵循。

5. 金管會 102 年 11 月 8 日金管法字第 10200704150 號令訂定發布「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」，並自發布日施行。

本公司業於 102 年 11 月訂定「個人資料保護管理政策」、同年 12 月訂定「個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法」及「當事人個人資料權利行使要點」，以作為本公司推動個人資料保護之主要規章，俾加強管理、確保個人資料之安全維護。

(四) 科技改變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. 投資重心重新聚焦，分散風險

電子代工業紛紛外移大陸，生產成本大幅上揚，加上臺灣科技業在缺乏品牌奧援下，代工毛利率一再下滑。有鑒於電子代工業逐漸走入微利化時代，本公司側重電子產業的投資策略應當有所調整。首先應將投資方向轉向突破性的應用科技，或是仍處於高成長期的電子產業，例如觸動式多媒體、物聯網及生物科技等。另外如具有獨占性質的石化、鋼鐵業，以及前景看好的生技醫療、觀光旅遊、文創產業及綠能產業等，也成為研究焦點。另一方面，本公司因應大陸等新興市場消費力增加，對民生消費品需求質與量的提升，而將投資的部份重心置於此領域。除了抓準趨勢外，也分散過去投資較集中在電子科技產業的風險。

2. 整合服務，創新求變

隨著新金融商品的發達，不論是籌資案、授信案或是投資案，條件日益複雜，常常牽涉複雜的選擇權條款。舉例而言，授信案常常牽涉可轉債資產交換，而若投資於結構性商品，則連結的商品、出場的價位等，都可加入選擇權的設計。有鑒於潮流的演變，本公司作為新金融商品的賣方，將以提供量身訂作的整體解決(Total Solution)方案為主，而若作為新金融商品的買方，則將以提昇投資案評估能力與後續的風險控管為主。隨新金融商品不斷創新，未來繼續深耕投資業務領域、開發各項新金融商品外，提供企業法人多元化且符合其特定需求之金融避險商品，搭配完整的外匯操作以及相關衍生性金融商品，以利客戶就其財務風險上達到管控之需求，協助企業有效降低經營成本。此外，本公司在網路支付與跨境財務統合，及交易安全性的市場需求日益明顯下，將逐步發展行動電子交易系統及健全網銀功能。

3. 經營兩岸商機，積極朝資產管理轉型

隨著兩岸經貿逐步開放，未來本公司將運用創投及投資銀行的背景及優勢，與國際大型私募基金合作，成立創投基金或私募基金，成為國際大型私募基金在亞洲的重要投資伙伴。此外，財務顧問與承銷在內的投資銀行業務也將成為未來本公司的重點策略，未來本公司將結合旗下的凱基證券與開發工銀，進行早期投資到輔導上市的垂直整合，全力衝刺財務顧問業務，搶食兩岸併購商機。同時，近年來積極朝資產管理轉型，計劃透過募資，投資大陸市場，發揮整合兩岸三地資源，協助企業升級，提高附加價值，創造多贏格局。

(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，將儘速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

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

本公司全體業務中生產事業投資業務所佔比重較高，且所投資之產業以科技事業為主，包括電腦、通訊、電子零組件、光電及半導體等，此一結構主要肇因於臺灣的產業發展趨勢。

為降低投資產業較為集中之風險，本公司近年來積極規劃私募股權基金管理業務，降低自有資金投資比重，增加基金管理費用收益；同時亦加重對非電子產業之投資佈局，諸如：投資綠能產業、民生消費、文創及醫療保健等產業等；在區域分佈上，亦逐漸增加海外及大陸地區投資的比重，並求適度分散投資組合，以免過度集中於單一產業或地區。

投資業務之外，亦均衡發展企業金融及證券業務，以降低業務集中之風險，且本公司對單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以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一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. 中華開發金融控股股份有限公司

本公司轉投資之金鼎綜合證券股份有限公司（下稱「金鼎證券」）98 年股東常會董監事改選選舉案，於計票時未將本公司之董監事選票計入該次董監事選舉之選票，且宣告錯誤之董監事當選名單。本公司為保障投資權益，確認本公司及中瑞創業投資股份有限公司（下稱「中瑞」）推派之代表人始為當選之董監事，乃於 98 年 7 月向臺北地方法院提起確認董監事委任關係存在、不存在之訴。臺北地方法院於 99 年 6 月 4 日宣判，認定金鼎證券 98 年股東常會董監事選舉議案應計入本公司之選舉權數，且本公司及中瑞指派之法人代表分別當選董事及監察人。本案經提起上訴後，臺灣高等法院於 100 年 7 月 12 日宣判，以本公司已處分所有金鼎證券之持股，故就本案已無確認利益等理由駁回本公司之起訴及上訴。最高法院於 101 年 7 月 19 日判決廢棄臺灣高等法院之判決，發回臺灣高等法院重新審理，目前由臺灣高等法院審理中。

2. 中華開發工業銀行股份有限公司

- (1) 何君等人（下稱「原告」）於 87 年 10 月向正義股份有限公司（下稱「正義」）負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠償新臺幣 71,017 仟元及法定利息之民事損害賠償事件，本案被告包含本行（正義之董事及監察人）及其法人代表陳君及楊君，臺北地方法院於 95 年 11 月 30 日宣判原告對本行及其法人代表陳君及楊君求償之訴駁回。原告不服，提起上訴，臺灣高等法院 100 年 9 月 28 日判決本行暨法人代表陳君（由陳君繼承人繼承）及楊君應連帶給付新臺幣 66,274 仟元及法定利息。本行、陳君繼承人及楊君均已依法提起第三審上訴。最高法院於 101 年 10 月 24 日判決廢棄臺灣高等法院對本行及法人代表之不利判決，發回臺灣高等法院更新審理，目前由高院審理中。

(2) 遠東航空股份有限公司（下稱「遠航」）於 97 年 2 月爆發財務危機，案經偵辦後，檢察官起訴胡君、崔君、陳君等九人。因胡君曾為本行派任於遠航之董事代表人，遠航乃以刑事附帶民事起訴，向胡君及本行請求連帶損害賠償新臺幣 677,199 仟元及法定利息。遠航刑案已於 101 年 9 月 28 日宣判，胡君獲判無罪，故刑事法院直接判決駁回遠航對本行之附帶民事訴訟。惟遠航不服，已請求檢察官就胡君刑案判決提起上訴，並對本件附帶民事訴訟提起上訴，請求連帶賠償新臺幣 660,000 仟元及法定利息，胡君刑案部分目前由臺灣高等法院審理中。

另遠航又於 102 年 7 月對國巨股份有限公司、楓丹白露股份有限公司、勇春股份有限公司及本行提起訴訟，主張各被告擔任遠航董監事期間未盡善良管理人之注意義務，以致遠航遭不法掏空，請求賠償遠航新臺幣 1 億元及法定利息。本件由臺北地方法院審理中。

(3) 本行與 Morgan Stanley 就 Stack 2006-1 CDO Supersenior Swap 商品承作名目本金 275 百萬美元之 Swap 交易，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致本行有重大損失。本行已於 99 年 7 月 15 日遞送起訴狀予 Supreme Court of the State of New York，正式進入司法訴訟程序。

3. 凱基證券股份有限公司

黃君於民國 91 年 9 月 24 日持原仁信證券(股)公司股票 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(股)公司副總楊君取走，仁信證券(股)公司遂於民國 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。本公司合併仁信證券(股)公司後承受本件訴訟，並通知黃君參加訴訟，經臺北地方法院於民國 92 年 8 月 29 日判決本公司敗訴（以下稱「原判決」），本公司未提起上訴而確定。黃君不服乃於 93 年 7 月間以楊君及本公司為共同被告，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，臺北地方法院於民國 95 年 3 月 24 日判決本公司勝訴，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，本公司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本公司給付新臺幣 90,379 仟元及法定利息，備位請求楊君及本公司應連帶給付仁信證券(股)公司股票 200 萬股及新臺幣 73,946 仟元及法定利息。本公司於民國 101 年 11 月 9 日收到臺灣高等法院更三審判決，改判本公司應於黃君將其對楊君之借款返還請求權於新臺幣 90,379 仟元之範圍內讓與本公司之同時，給付黃君新臺幣 90,379 仟元。凱基證券(股)公司、黃君及楊君均上訴最高法院，最高法院於民國 102 年 3 月 21 日以 102 年臺上字第 491 號判決將臺灣高等法院更三

審判決關於(一)命凱基證券(股)公司於黃君將其對楊君之借款返還請求權於新台幣 90,379 仟元之範圍內讓與凱基證券(股)公司之同時，給付黃君新臺幣 90,379 仟元；(二)駁回黃君請求凱基證券(股)公司給付利息新臺幣 23,347 仟元之上訴，及各該訴訟費用部份廢棄，發回臺灣高等法院。另，楊君之上訴駁回。本案目前由臺灣高等法院進行更四審之審理。

4. 中華開發工銀科技顧問股份有限公司

本公司於 102 年 11 月 12 日收受財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心之起訴狀，指稱科風股份有限公司（下稱「科風公司」）98 年第 1 季至 100 年第 3 季財務報告內容涉有虛偽或隱匿，本公司擔任科風公司董事（先後指派兩名自然人代表行使職務）未盡董事之注意義務，致科風公司對外公告不實之財務報告，造成投資人因信賴上開不實財務報告買入科風公司股票，而受有損害，對科風公司及董監事等人連帶求償新臺幣 592,648 仟元及法定利息，本件目前由新北地方法院審理中。

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、 危機處理應變機制

本公司依金融監督管理委員會 95 年 1 月 11 日金管銀（二）字第 09585002540 號令頒「金融機構安全維護管理辦法」及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所訂「中華民國銀行公會會員安全維護作業規範範本」有關規定，訂定本公司「安全維護作業準則」，做為危機處理應變之依據。

為因應各項災害防救措施，本公司成立「安全維護督導小組」，由金控公司資深副總經理一人擔任召集人，督導辦理與檢測安全維護之執行、教育訓練及定期操作演練，工銀總務處主管擔任執行秘書，各單位主管及各分行之前後台人員均納入安全編組，定期召開「安全維護督導會報」，以落實安全維護工作。

針對開發工銀營業處所，總行企業金融部及各分行之前後台人員，依規定完成「自衛編組」，並依任務編成警衛組、通訊組、消防組及救護組等，每半年實施「防搶演練」乙次，同時協調轄區警察機關支援。

遇任何影響單位安全事件，立即向當地警察機關報案，以爭取時效優先處置，遏止危安事故擴大；如發生影響安全重大事件(如：搶奪、重大竊盜、行舍或設備遭破壞或遭恐嚇等)，即依「銀行業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」相關規定處理，並向主管機關回報。

凱基證券營業處所，為因應各項災害防救措施，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（如地震、火災、水災、風災、系統異常等）及人為災害發生時，迅速召集復原小組成員，並由相關單位執行各項災害應變措施。

八、 其他重要事項

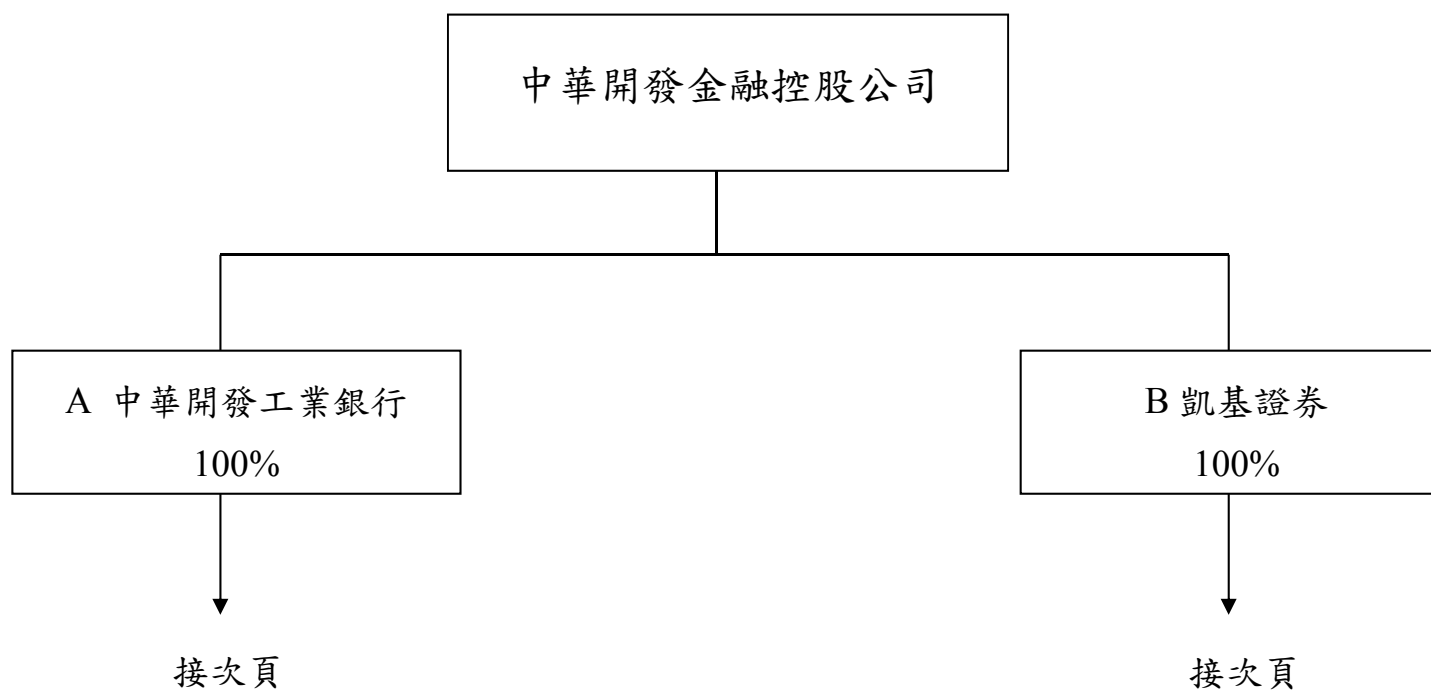
無。

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：102年12月31日



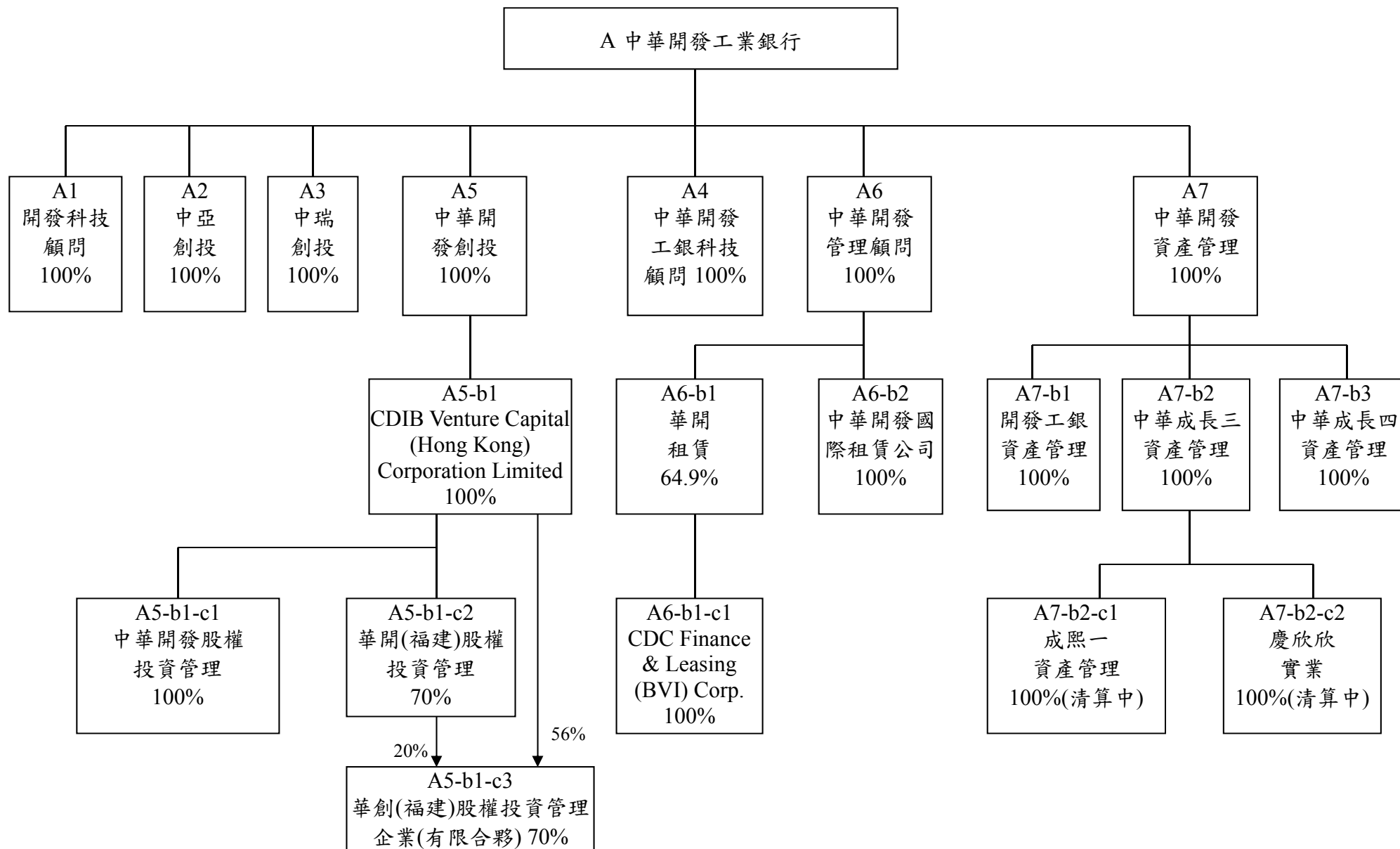
1.開發工銀國內外關係企業組織圖

2.開發工銀海外關係企業組織圖

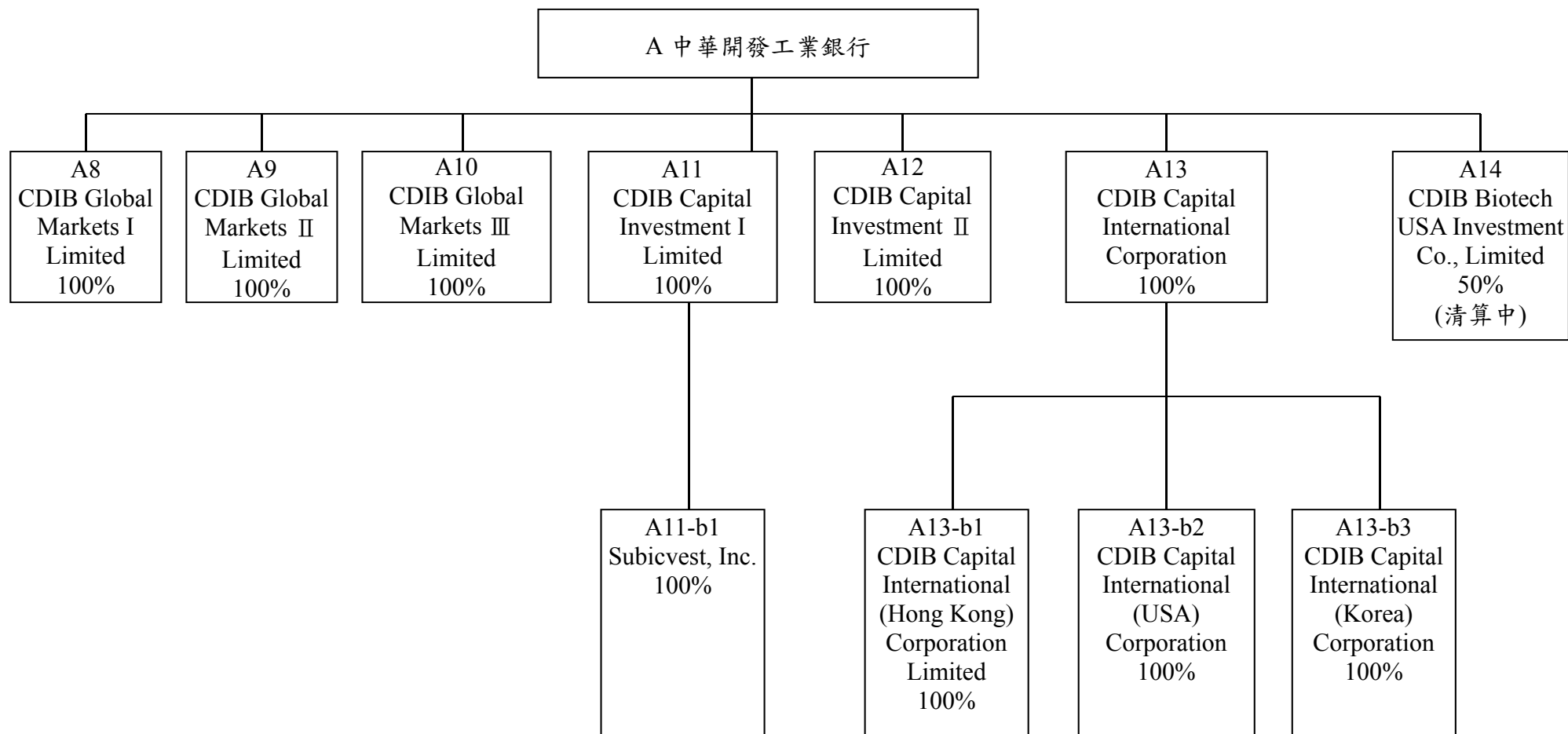
3.凱基證券國內外關係企業組織圖

4.凱基證券海外關係企業組織圖

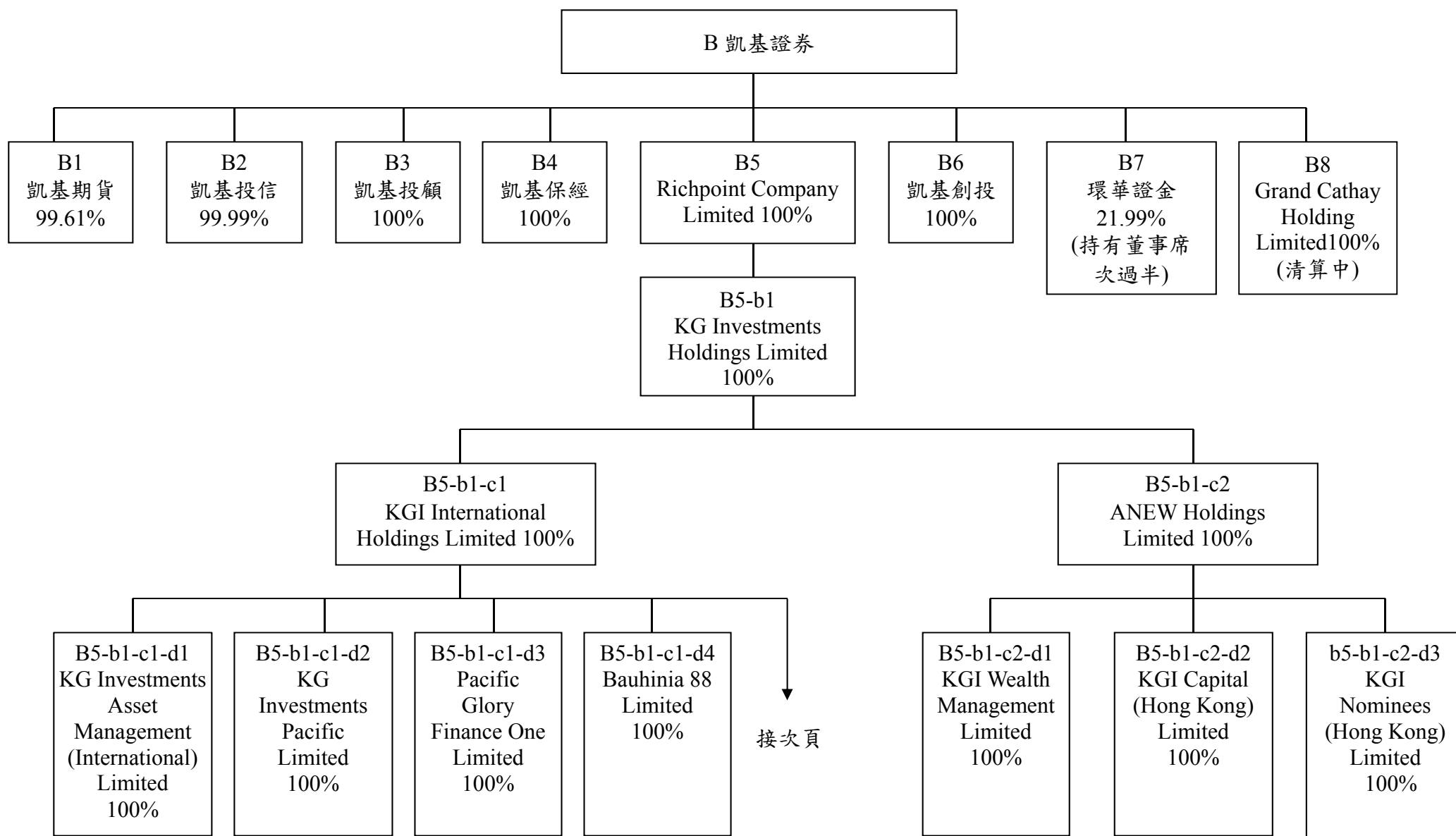
1. 中華開發工業銀行國內關係企業組織圖



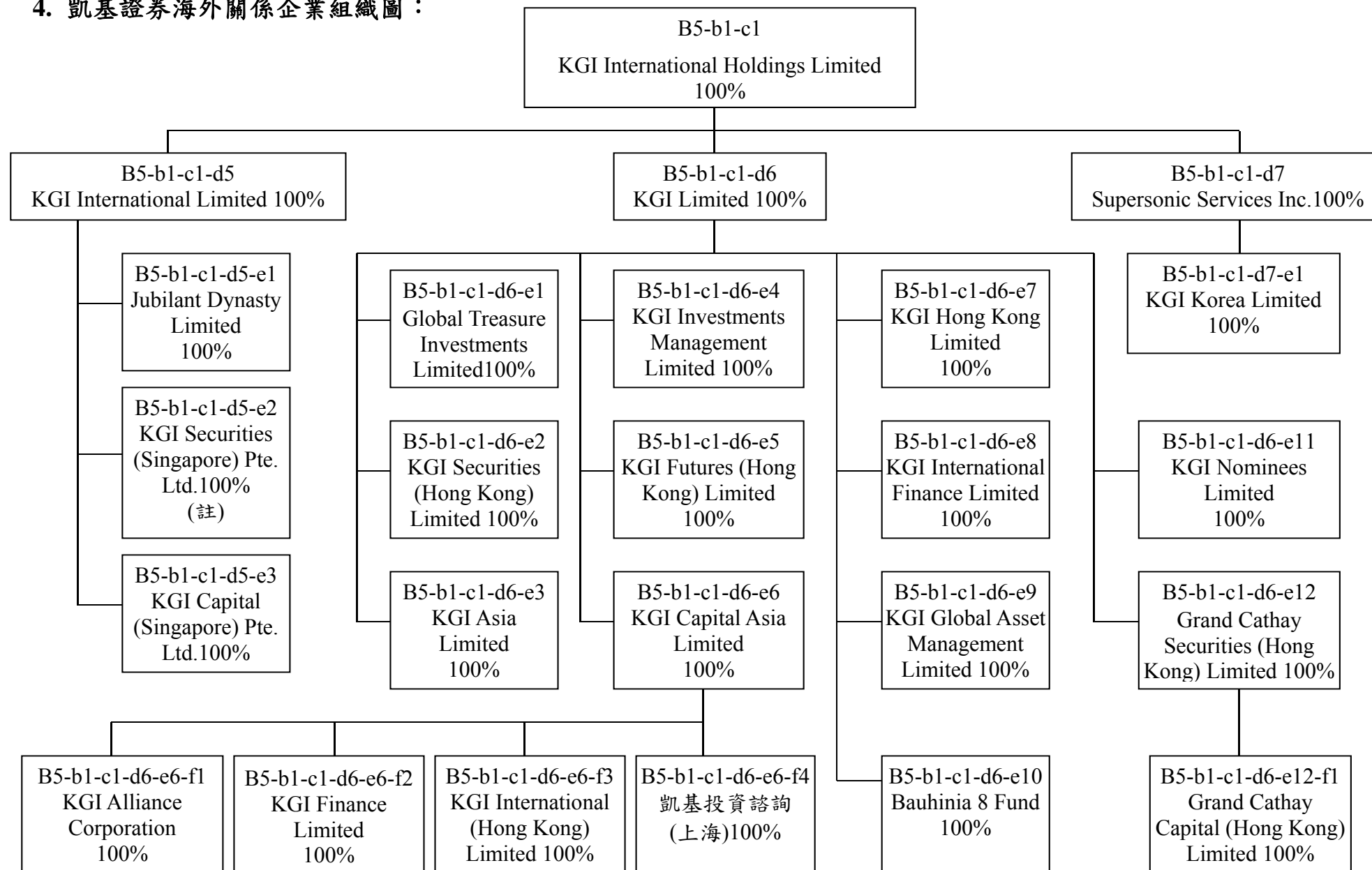
2. 開發工銀海外關係企業組織圖



3. 凱基證券國內外關係企業組織圖



4. 凱基證券海外關係企業組織圖：



註：KGI Securities (Singapore) Pte Ltd. 原為新加坡之資產管理公司，已於 103 年 4 月經主管機關核准調整營業項目為控股公司，並同時更名為 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.。

(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

◎中華開發金融控股公司

基準日：102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	中華開發工業銀行(股)公司	48.05.14	臺北市南京東路5段125號	61,603,994	工業銀行	
B	凱基證券(股)公司	77.09.14	臺北市明水路700號	45,988,123	金融服務	

◎中華開發工業銀行

1. 國內：

基準日：102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	開發科技顧問(股)公司	74.12.05	臺北市南京東路5段125號12樓	241,744	管理顧問	
A2	中亞創業投資(股)公司	82.05.26	臺北市南京東路5段125號12樓	973,000	創業投資	
A3	中瑞創業投資(股)公司	91.06.12	臺北市南京東路5段125號12樓	1,522,000	創業投資	
A4	中華開發工銀科技顧問(股)公司	90.01.03	臺北市南京東路5段125號11樓	300,000	管理顧問	
A5	中華開發創業投資(股)公司	91.03.05	臺北市南京東路5段125號11樓	6,086,714	創業投資	
A5-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	100.02.22	香港中環花園路3號中國工商銀行大廈701-3	HKD 270,000	管理顧問	註1
A5-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	101.1.16	中國上海市靜安區南京西路1601號越洋國際廣場辦公樓1507A室、1508B室	USD 4,000	管理顧問	
A5-b1-c2	華開(福建)股權投資管理有限公司	102.5.31	福建省平潭縣	RMB10,000	管理顧問	
A5-b1-c3	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	102.7.5	福建省平潭縣	RMB12,000	管理顧問	
A6	中華開發管理顧問(股)公司	100.7.22	臺北市南京東路5段125號3樓	1,000,000	管理顧問	

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
A6-b1	華開租賃(股)公司	85.05.01	臺北市南京東路5段125號3樓	767,048	租賃業	註2
A6-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東路1228號12樓	USD 20,000	租賃業	註2
A6-b1-c1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	86.09.22	Citco Building, Wickhams Cay, P.O. Box 662, Road Town, Tortola, B.V.I.	USD0.001	租賃業	註3
A7	中華開發資產管理(股)公司	90.09.11	臺北市南京東路5段125號7樓	4,000,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	
A7-b1	開發工銀資產管理(股)公司	90.12.05	臺北市南京東路5段125號7樓	1,200,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註4
A7-b2	中華成長三資產管理(股)公司	92.11.05	臺北市南京東路5段125號7樓	3,000,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註4
A7-b2-c1	成熙一資產管理(股)公司	92.10.16	臺北市南京東路5段125號7樓	68,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註5
A7-b2-c2	慶欣欣實業(股)公司	92.04.30	臺北市南京東路5段125號7樓	100,000	住宅及大樓開發租售業	註5
A7-b3	中華成長四資產管理(股)公司	92.11.21	臺北市南京東路5段125號7樓	270,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註4

- 註1：係中華開發創業投資公司之子公司。
註2：係中華開發管理顧問公司之子公司。
註3：係華開租賃公司之子公司。
註4：係中華開發資產管理公司之子公司。
註5：係中華成長三資產管理公司之子公司。

2. 海外

基準日：102年12月31日

單位：美金仟元/菲律賓幣仟元/港幣仟元/韓圓仟元

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
A8	CDIB Global Markets I Limited	92.03.19	英屬維京群島	USD 129,618	投資	
A9	CDIB Global Markets II Limited	88.07.06	馬來西亞	USD 56,684	投資	
A10	CDIB Global Markets III Limited	85.09.25	英屬維京群島	USD 110,505	投資	
A11	CDIB Capital Investment I Limited	85.12.27	英屬維京群島	USD 132,800	投資	
A11-b1	Subicvest, Inc.	85.06.27	菲律賓	PHP 157,396	租賃業	註1
A12	CDIB Capital Investment II Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 80,000	投資	
A13	CDIB Capital International Corporation	98.05.11	英屬開曼群島	USD 4,700	創業投資管理	
A13-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	98.06.15	香港	HKD 15,400	創業投資管理	註2
A13-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	86.07.15	美國加州	USD 0.8	創業投資管理	註2
A13-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation	86.12.29	韓國	KRW 9,240,000	創業投資管理	註2
A14	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited	89.10.04	英屬維京群島	—	投資	清算中

註1：係 CDIB Capital Investment I Limited 之子公司。

註2：係 CDIB Capital International Corporation 之子公司。

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	臺北市博愛路35 號7-8樓	860,800	期貨商
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	150,000	證券投資顧問業 務、全權委託投資 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	3,000	人身保險經紀人業 務、產業保險經紀 人業務
B5	Richpoint Company Limited	85.10.18	英屬維京群島	USD 138,950	控股公司
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	85.11.05	開曼群島	USD 66,063	控股公司
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	89.04.20	開曼群島	USD 88,447	控股公司
B5-b1-c1-d1	KG Investments Asset Management (International) Limited	85.12.23	英屬維京群島	USD 10	投資業務
B5-b1-c1-d2	KG Investments Pacific Limited	85.11.05	開曼群島	USD 10	投資業務
B5-b1-c1-d3	Pacific Glory Finance One Limited	86.05.05	開曼群島	USD 0.002	投資業務
B5-b1-c1-d4	Bauhinia 88 Ltd.	86.06.18	開曼群島	USD 0.002	控股公司
B5-b1-c1-d5	KGI International Limited	86.03.24	英屬維京群島	USD 6,762	控股公司
B5-b1-c1-d5-e1	Jubilant Dynasty Limited	90.06.20	英屬維京群島	USD 0.001	投資業務
B5-b1-c1-d5-e2	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.(註1)	86.09.25	新加坡	USD 1,000	資產管理
B5-b1-c1-d5-e3	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	87.11.24	新加坡	SGD 7,000	投資業務
B5-b1-c1-d6	KGI Limited	86.03.24	英屬維京群島	USD 223,341	控股公司
B5-b1-c1-d6-e1	Global Treasure Investments Limited	88.04.12	香港	HKD 0.002	投資業務

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-d6-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	85.10.01	香港	USD 11,500	證券相關業務
B5-b1-c1-d6-e3	KGI Asia Limited	85.10.01	香港	USD 40,000	證券經紀、承銷及 投資業務
B5-b1-c1-d6-e4	KGI Investments Management Limited	75.03.04	香港	HKD 26,250	保險經紀業務
B5-b1-c1-d6-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	85.12.27	香港	USD 15,000	期貨經紀及結算交 割業務
B5-b1-c1-d6-e6	KGI Capital Asia Limited	82.06.23	香港	USD 117,963	證券相關業務
B5-b1-c1-d6-e6-f1	KGI Alliance Corporation	85.11.18	英屬維京群島	USD 100	投資業務
B5-b1-c1-d6-e6-f2	KGI Finance Limited	85.10.01	香港	USD 42,914	投資及融資業務
B5-b1-c1-d6-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	86.02.21	香港	USD 100,000	衍生性商品業務
B5-b1-c1-d6-e6-f4	凱基投資諮詢 (上海) 有限公司	102.11.15	上海	USD 2,000	投資諮詢業務
B5-b1-c1-d6-e7	KGI Hong Kong Limited	85.10.01	香港	USD 15	管理顧問業務
B5-b1-c1-d6-e8	KGI International Finance Limited	89.08.30	香港	USD 10,000	投資及融資業務
B5-b1-c1-d6-e9	KGI Global Asset Management Limited	85.11.05	開曼群島	USD 100	資產管理
B5-b1-c1-d6-e10	Bauhinia 8 Fund	86.06.18	開曼群島	USD 0.01	基金公司
B5-b1-c1-d6-e11	KGI Nominees Limited	86.03.27	英屬維京群島	USD 0.001	信託代理業務
B5-b1-c1-d6-e12	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited	86.09.19	香港	HKD487,252	證券相關業務
B5-b1-c1-d6-e12-f1	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited	97.07.25	香港	HKD287,663	證券相關業務
B5-b1-c1-d7	Supersonic Services Inc.	88.03.29	英屬維京群島	USD 0.1	控股公司
B5-b1-c1-d7-e1	KGI Korea Limited	88.12.20	馬來西亞	USD 10	控股公司
B5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	85.11.06	英屬維京群島	USD 55,924	控股公司

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-c2-d1	KGI Wealth Management Limited	81.12.10	香港	HKD 413,450	證券相關業務
B5-b1-c2-d2	KGI Capital (Hong Kong) Limited	93.04.01	香港	HKD 20,000	證券相關業務
B5-b1-c2-d3	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7樓	300,000	創業投資業務
B7	環華證券金融(股)公司	84.05.04	臺北市基隆路2段51號17樓	7,500,000	融資融券/轉融通業務
B8	Grand Cathay Holding Limited (註2)	86.02.18	英屬開曼群島	HKD48,000	控股公司

註1：KGI Securities (Singapore) Pte Ltd. 原為新加坡之資產管理公司，已於103年4月經主管機關核准調整營業項目為控股公司，並同時更名為KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.。

註2：Grand Cathay Holding Limited 於102.12.27 經董事會決議解散，並開始執行清算程序。

(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：102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	中華開發工業銀行(股)公司	法人董事：開發金控 獨立董事 監察人：開發金控 總經理	陳木在 陳鑫 楊文鈞 許道義 邱德馨 廖龍一 魏美玉 許永邦 蔡清彥 鮑泰鈞 鄧慧孫 沈筱玲 李康智 何俊輝 楊文鈞	6,160,399,410	100
B	凱基證券(股)公司	法人董事：開發金控 獨立董事 總經理	魏寶生 許道義 丁紹曾 曾錦隆 王慎 南怡君 胡聯國 林誠二 戴興鈺 丁紹曾	4,598,812,320	100

◎ 開發工銀

1. 國內

基準日：102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	開發科技顧問股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人 總經理	劉紹樑 駱文益 陳鑫 楊文鈞 周大任 王素雲 駱文益	24,174,382	100
A2	中亞創業投資股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人	劉紹樑 駱文益 顧蓓華 徐益生 周大任 林智	97,300,000	100
A3	中瑞創業投資股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀	劉紹樑 駱文益 顧蓓華 徐益生	152,200,000	100
A4	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	周大任 楊鎧蟬 盛嘉珍 姜正和 章勁松 陳鑫 許道義 顧蓓華 林智 楊鎧蟬	30,000,000	100
A5	中華開發創業投資股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	周大任 楊鎧蟬 楊文鈞 顧蓓華 張立人 林智 劉紹樑 章勁松 楊鎧蟬	608,671,368	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(%)
A5-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	法人董事：中華開發創業投資公司 總經理	周大任 楊鎧蟬 楊文鈞 顧蓓華 林智 張立人 劉紹樑 章勁松 楊鎧蟬	78,000,000	100
A5-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	陳鑫 楊鎧蟬 楊文鈞 顧蓓華 盛嘉珍 張立人 劉紹樑 章勁松 楊鎧蟬	無	100
A5-b1-c2	華開(福建)股權投資管理有限公司	法人董事：CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 法人董事：電子信息集團 法人董事：電子信息集團 監察人：CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	周大任 陳鑫 許道義 劉捷明 王佐 顧蓓華	無	70 30
A5-b1-c3	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	無	無	無	56
A6	中華開發管理顧問股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	王幼章 孟昭明 林紹華 王志欽 徐文耀 施惠琪 鄒念湧 沖本一德	100,000,000	100
A6-b1	華開租賃股份有限公司	法人董事：中華開發管理顧問公司 個人董事 法人董事：茂豐租賃 法人董事：潤泰全球 個人監察人 總經理	孟昭明 林東進 林崇仁 林紹華 劉偉剛 洪仲光 陳志全 鄒念湧 孟昭明	49,778,460	64.9

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(%)
A6-b1-c1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	個人董事	孟昭明	1	100
A6-b2	中華開發國際租賃有限公司	法人董事：中華開發管理顧問公司 監察人：中華開發工銀 總經理	王幼章 沖本一德 林紹華 王志欽 徐文耀 施惠琪 鄒念湧 沖本一德	無	100
A7	中華開發資產管理股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	吳春臺 劉宗雄 李天送 施惠琪 徐益生 劉紹樑 劉宗雄	400,000,000	100
A7-b1	開發工銀資產管理股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀	吳春臺 劉宗雄 李天送 林妤珊 徐益生 徐文耀	120,000,000	100
A7-b2	中華成長三資產管理股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀	吳春臺 劉宗雄 李天送 林妤珊 徐益生	300,000,000	100
A7-b2-c1	成熙一資產管理股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀	吳春臺 劉宗雄 李天送 林妤珊 徐益生	6,800,000	100
A7-b2-c2	慶欣欣實業股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀	吳春臺 劉宗雄 李天送 林妤珊 徐益生	10,000,000	100
A7-b3	中華成長四資產管理股份有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀	吳春臺 劉宗雄 李天送 林妤珊 徐益生	27,000,000	100

註：以上法人董監事之代表人均無個人持股。

2. 海外

基準日：102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(%)
A8	CDIB Global Markets I Limited	個人董事	楊文鈞 周大任 楊鎧蟬 盛嘉珍 孫欣 Lionel De Saint-Exupery	129,617,905	100
A9	CDIB Global Markets II Limited	個人董事	楊文鈞 周大任 楊鎧蟬 盛嘉珍 孫欣 Lionel De Saint-Exupery	200,000	100
A10	CDIB Global Markets III Limited	個人董事	楊文鈞 周大任 楊鎧蟬 盛嘉珍 孫欣 Lionel De Saint-Exupery	110,505,052	100
A11	CDIB Capital Investment I Limited	個人董事	楊文鈞 周大任 楊鎧蟬 盛嘉珍 孫欣 Lionel De Saint-Exupery	132,800,000	100
A11-b1	Subicvest, Inc.	個人董事 總經理	侯佳欣 鄧述慧 林繼武 Alfredo Alex Mark R. Bocobo 侯佳欣	15,739,600	100
A12	CDIB Capital Investment II Limited	個人董事	楊文鈞 周大任 楊鎧蟬 盛嘉珍 孫欣 Lionel De Saint-Exupery	80,000,000	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(%)
A13	CDIB Capital International Corporation	個人董事 總經理	楊文鈞 邱德馨 南怡君 王幼章 顧蓓華 Lionel De Saint-Exupery 李玉玲 Lionel De Saint-Exupery	4,700,000	100
A13-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事 總經理	楊文鈞 邱德馨 南怡君 王幼章 顧蓓華 Lionel De Saint-Exupery 李玉玲 Lionel De Saint-Exupery	15,400,000	100
A13-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	個人董事 總經理	楊文鈞 邱德馨 南怡君 張立人 顧蓓華 Lionel De Saint-Exupery 李玉玲 Lionel De Saint-Exupery	8,000,000	100
A13-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation	個人董事 監察人 Representative Director	楊文鈞 邱德馨 南怡君 張立人 Hyun Yong Kim Lionel De Saint-Exupery 李玉玲 顧蓓華 Hyun Yong Kim	1,848,000	100

註：以上董事及監察人均無個人持股。

◎凱基證券

基準日：102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 (%)
B1	凱基期貨(股)公司	法人董事：凱基證券 個人監察人： 總經理	糜以雍 陳瑞珽 陳品呈 周瑤敏 陳瑞珽	85,744,086	99.61
B2	凱基證券投資信託 (股)公司	個人董事 個人董事 個人董事 個人監察人 個人監察人 總經理	李婧婧 袁宜嬌 林玉娟 林彥均 林慧貞 李祖任	29,998,147	99.99
B3	凱基證券投資顧問 (股)公司	法人董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	杜金龍 朱晏民 王國雄 蔡雅卿 朱晏民	15,000,000	100
B4	凱基保險經紀人 (股)公司	法人董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	曾錦隆 鄭志成 周瑤敏 林彥均 曾錦隆	300,000	100
B5	Richpoint Company Limited	個人董事：	曾錦隆 盛嘉珍 王慎	138,949,597	100
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	個人董事：	曾錦隆 王慎 盛嘉珍	66,062,690	100
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	個人董事：	王慎 曾錦隆 宋彪	88,446,788	100
B5-b1-c1-d1	KG Investments Asset Management (International) Limited	個人董事：	林啟弘	10,000	100
B5-b1-c1-d2	KG Investments Pacific Limited	個人董事：	曾錦隆 黃碧玲	10,000	100
B5-b1-c1-d3	Pacific Glory Finance One Limited	個人董事：	曾錦隆	2	100
B5-b1-c1-d4	Bauhinia 88 Ltd.	個人董事：	林啟弘	2	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(%)
B5-b1-c1-d5	KGI International Limited	個人董事：	鄭艷芬 宋彪 黃浩泉 Foong Hock Meng	6,762,411	100
B5-b1-c1-d5-e1	Jubilant Dynasty Limited	個人董事：	鄭民彬	1	100
B5-b1-c1-d5-e2	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. (註 1)	個人董事：	宋彪 Foong Hock Meng 李婧婧	1,000,000	100
B5-b1-c1-d5-e3	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	個人董事：	Foong Hock Meng, Ho Hock Guan Samuel, 宋彪 Tan Swan Khiaw Connie, 黃浩泉 Ho Kwok Sing	7,000,000	100
B5-b1-c1-d6	KGI Limited	個人董事：	曾錦隆 黃碧玲	223,341,129	100
B5-b1-c1-d6-e1	Global Treasure Investments Limited	個人董事：	宋彪	2	100
B5-b1-c1-d6-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	個人董事：	鄭民彬 朱光勳 盛嘉珍 曾錦隆 黃碧玲 劉洪泉	11,500,000	100
B5-b1-c1-d6-e3	KGI Asia Limited	個人董事：	曾錦隆 黃碧玲 鄭民彬 劉洪泉 朱光勳	40,000,000	100
B5-b1-c1-d6-e4	KGI Investments Management Limited	個人董事：	曾錦隆 朱光勳 陳品好	26,250,000	100
B5-b1-c1-d6-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	個人董事：	曾錦隆 鄭民彬 朱光勳 李文軾	15,000,000	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(%)
B5-b1-c1-d6-e6	KGI Capital Asia Limited	個人董事：	曾錦隆 黃碧玲 吳怡君 黃浩泉 Foong Hock Meng 鄭民彬 朱光勳 陳宇威	117,962,769	100
B5-b1-c1-d6-e6-f1	KGI Alliance Corporation	個人董事：	曾錦隆 王慎 盛嘉珍	100,000	100
B5-b1-c1-d6-e6-f2	KGI Finance Limited	個人董事：	鄭民彬 宋彪	42,913,985	100
B5-b1-c1-d6-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	個人董事：	黃碧玲 鄭民彬 黃浩泉 黃集蔚	100,000,000	100
B5-b1-c1-d6-e6-f4	凱基投資諮詢(上海)有限公司	個人董事： 個人監察人：	許道義 黃浩泉 吳怡君 潘建華	2,000,000	100
B5-b1-c1-d6-e7	KGI Hong Kong Limited	個人董事：	曾錦隆 鄭民彬 邱媛貞	15,000	100
B5-b1-c1-d6-e8	KGI International Finance Limited	個人董事：	曾錦隆 黃碧玲	10,000,000	100
B5-b1-c1-d6-e9	KGI Global Asset Management Limited	個人董事：	丁紹曾 黃碧玲	100,000	100
B5-b1-c1-d6-e10	Bauhinia 8 Fund	個人董事：	鄭艷芬 Foong Hock Meng	10	100
B5-b1-c1-d6-e11	KGI Nominees Limited	個人董事：	林啟弘	1	100
B5-b1-c1-d6-e12	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited	個人董事：	楊宗威 黃宏政 關淙仁	487,251,500	100
B5-b1-c1-d6-e12-f1	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited	個人董事：	關淙仁 黃浩泉 鄭民彬	287,663,301	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(%)
B5-b1-c1-d7	Supersonic Services Inc.	個人董事：	丁紹曾 曾錦隆	100	100
B5-b1-c1-d7-e1	KGI Korea Limited	個人董事：	鄭民彬	10,000	100
B5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	個人董事：	曾錦隆 丁紹曾 盛嘉珍	55,924,236	100
B5-b1-c2-d1	KGI Wealth Management Limited	個人董事：	Foong Hock Meng 丁紹曾 宋彪 盛嘉珍 顏志堅 鄭民彬 黃浩泉 施振康	413,450	100
B5-b1-c2-d2	KGI Capital (Hong Kong) Limited	個人董事：	丁紹曾 吳怡君	20,000	100
B5-b1-c2-d3	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	個人董事：	宋彪 鄭民彬 朱光勳 施振康	3	100
B6	凱基創業投資(股)公司	法人董事：凱基證券 法人監察人：凱基證券總經理	許道義 曾錦隆 周昌寰 劉金龍 李東機	30,000,000	100
B7	環華證券金融(股)公司	法人董事：凱基證券 個人董事： 法人董事：凱基證券 法人董事：東展興業 個人監察人： 法人監察人：開發國際總經理	曾錦隆 顏志堅 簡忠陵 邱淑珍 高國彬 鄭志昌 林澄源 陳慕賢 林昭秋 鄭志昌	164,932,606	21.99
B8	Grand Cathay Holding Limited (註2)	個人董事：	陳品呈	-	-

註 1：KGI Securities (Singapore) Pte Ltd. 原為新加坡之資產管理公司，已於 103 年 4 月經主管機關核准調整營業項目為控股公司，並同時更名為 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.。

註 2：Grand Cathay Holding Limited 於民國 102 年 12 月 27 日經董事會決議解散，並開始執行清算程序。

(五) 各關係企業營運概況

◎開發金控

基準日：102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)
A	中華開發工業銀行(股)公司	61,603,994	410,266,145	296,170,215	114,095,930	8,698,469*	8,698,469*	6,011,262	0.98
B	凱基證券(股)公司	45,988,123	162,666,938	94,039,721	68,627,217	10,198,440	2,298,110	4,016,957	0.87

註*：係「淨收益」。

◎開發工銀

1. 國內

基準日：102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	開發科技顧問(股)公司	241,744	436,930	112,393	324,537	187,875	(48,284)	(48,284)	(2.00)
A2	中亞創業投資(股)公司	973,000	871,321	1,461	869,860	12,034	(192,926)	(192,775)	(1.98)
A3	中瑞創業投資(股)公司	1,522,000	4,513,780	619,428	3,894,352	1,519,513	1,317,618	1,079,339	7.09
A4	中華開發工銀科技顧問(股)公司	300,000	478,261	12,003	466,258	90,498	90,010	78,855	2.63
A5	中華開發創業投資(股)公司	6,086,714	6,930,392	6,366	6,924,026	(144,089)	(213,795)	(213,432)	(0.35)
A5-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	1,042,902	976,978	494	976,484	(42,369)	(43,553)	(43,557)	—
A5-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	123,594	64,569	3,365	61,204	0	(37,552)	(39,005)	—
A5-b1-c2	華開(福建)股權投資管理有限公司	49,437	45,761	1,044	44,717	(45)	(4,673)	(4,628)	—
A5-b1-c3	華創(福建)股權投資管理企業(有限合伙)	59,324	59,316	221	59,095	0	(274)	(225)	—
A6	中華開發管理顧問(股)公司	1,000,000	1,214,814	136,635	1,078,179	57,138	35,961	34,817	0.35
A6-b1	華開租賃(股)公司	767,048	4,049,693	3,155,114	894,579	235,639	156,912	76,895	1.00
A6-b1-c1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	0	128,702	1	128,701	52	26	686	—
A6-b2	中華開發國際租賃有限公司	624,276	3,162,168	2,535,071	627,097	162,725	2,251	7,236	—
A7	中華開發資產管理(股)公司	4,000,000	6,276,021	1,198,837	5,077,184	54,770	(29,610)	923,823	2.31
A7-b1	開發工銀資產管理(股)公司	1,200,000	2,163,933	25,553	2,138,380	0	(12,997)	886,858	7.39
A7-b2	中華成長三資產管理(股)公司	3,000,000	3,236,289	71,785	3,164,504	34,672	3,716	13,562	0.05

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)
A7-b2-c1	成熙一資產管理(股)公司	68,000	80,745	71	80,674	0	(112)	436	0.06
A7-b2-c2	慶欣欣實業(股)公司	100,000	84,510	249	84,261	0	(148)	381	0.04
A7-b3	中華成長四資產管理(股)公司	270,000	580,636	287,266	293,370	21,032	13,669	18,785	0.7

2. 海外

基準日：102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
A8	CDIB Global Markets I Limited	3,882,056	5,038,101	1,058,209	3,979,892	549,256	410,040	411,711
A9	CDIB Global Markets II Limited	1,697,692	6,399,060	1,058,707	5,340,353	419,087	293,539	245,216
A10	CDIB Global Markets III Limited	3,309,626	2,652,525	2,339	2,650,186	197,006	91,020	90,681
A11	CDIB Capital Investment I Limited	3,977,360	6,458,769	750,905	5,707,864	184,740	51,735	159,286
A11-b1	Subicvest, Inc.	1,349	4,441	392	4,049	0	(849)	2,620
A12	CDIB Capital Investment II Limited	2,396,000	2,209,991	311	2,209,680	63,512	(17,078)	(20,019)
A13	CDIB Capital International Corporation	140,765	532,102	212,514	319,588	472,934	59,655	59,965
A13-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	59,484	179,497	58,060	121,437	247,206	23,923	20,257
A13-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	24	47,823	6,871	40,952	23,925	1,354	1,470
A13-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation	262,318	176,615	13,830	162,785	44,022	2,492	5,580
A14	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited (清算中)	183,294	30,445	11	30,434	0	0	0

◎凱基證券

基準日：102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	860,800	13,878,203	11,726,773	2,151,430	1,269,852	65,915	225,133	1.36
B2	凱基證券投資信託 (股)公司	300,000	328,369	18,282	310,087	104,486	(12,676)	(11,718)	(0.39)
B3	凱基證券投資顧問 (股)公司	150,000	234,989	78,504	156,485	197,820	9,835	12,178	0.27
B4	凱基保險經紀人 (股)公司	3,000	66,046	36,933	29,113	157,826	28,054	23,760	79.20
B5	Richpoint Company Limited	4,161,553	12,745,419	2,486,828	10,258,591	0	(48,878)	765,957	—
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	1,978,587	69,830,402	61,836,028	7,994,374	2,886,791	106,951	529,037	—
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	2,648,988	64,689,754	54,209,710	10,480,044	3,029,233	3,113,213	598,251	—
B5-b1-c1- d1	KG Investments Asset Management (International) Limited	300	10,812	363,503	(352,691)	0	0	(1,138)	—
B5-b1-c1- d2	KG Investments Pacific Limited	300	9,314	362,185	(352,871)	4,852	419	4,852	—
B5-b1-c1- d3	Pacific Glory Finance One Limited	0	28,093	0	28,093	0	0	0	—
B5-b1-c1- d4	Bauhinia 88 Ltd.	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c1- d5	KGI International Limited	202,522	201,803	89,131	112,672	5,840	0	5,840	—
B5-b1-c1- d5-e1	Jubilant Dynasty Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c1- d5-e2	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd. (註 1)	29,950	1,468	8,566	(7,098)	1,018	(13,328)	(12,309)	—
B5-b1-c1- d5-e3	KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	165,809	400,281	275,270	125,011	0	(3,295)	(46,842)	—
B5-b1-c1- d6	KGI Limited	6,689,063	8,379,141	2,547,667	5,831,475	8,027	1,947	270	—
B5-b1-c1- d6-e1	Global Treasure Investments Limited	0	206,536	485,490	(278,954)	0	0	0	—
B5-b1-c1- d6-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	344,425	1,785,499	618,048	1,167,451	913,804	913,804	91,348	—
B5-b1-c1- d6-e3	KGI Asia Limited	1,198,000	33,269,089	29,772,127	3,496,962	1,979,396	2,081,076	157,717	—
B5-b1-c1- d6-e4	KGI Investments Management Limited	101,393	28,453	0	28,453	7,637	7,637	(2,007)	—
B5-b1-c1- d6-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	449,250	5,622,274	4,602,896	1,019,378	388,481	412,441	59,361	—
B5-b1-c1- d6-e6	KGI Capital Asia Limited	3,532,992	3,522,210	60	3,522,150	270	10,842	(7,128)	—

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-d6-e6-f1	KGI Alliance Corporation	2,995	1,001,198	995,927	5,271	1,168	1,168	1,168	—
B5-b1-c1-d6-e6-f2	KGI Finance Limited	1,285,274	2,435,205	1,607,327	827,878	210,608	216,059	185,361	—
B5-b1-c1-d6-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	2,995,000	20,939,512	18,192,588	2,746,924	201,773	209,291	(55,138)	—
B5-b1-c1-d6-e6-f4	凱基投資諮詢(上海)有限公司	59,900	59,900	0	59,900	0	0	0	—
B5-b1-c1-d6-e7	KGI Hong Kong Limited	449	179,101	909,761	(730,660)	2,416,186	121,897	133,487	—
B5-b1-c1-d6-e8	KGI International Finance Limited	299,500	1,565,696	1,331,936	233,760	30,908	30,908	14,646	—
B5-b1-c1-d6-e9	KGI Global Asset Management Limited	2,995	38,456	0	38,456	0	0	0	—
B5-b1-c1-d6-e10	Bauhinia 8 Fund	0	928	599	329	0	0	(120)	—
B5-b1-c1-d6-e11	KGI Nominees Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c1-d6-e12	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited	1,882,060	1,427,686	70,562	1,357,124	98,176	98,655	38,156	—
B5-b1-c1-d6-e12-f1	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited	1,111,127	2,112,674	275,241	1,837,433	359,071	360,149	293,780	—
B5-b1-c1-d7	Supersonic Services Inc.	3	300	297	3	0	0	0	—
B5-b1-c1-d7-e1	KGI Korea Limited	300	472,401	0	472,401	1	0	0	—
B5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	1,674,924	7,436,286	5,533,742	1,902,544	222,499	227,021	(50,256)	—
B5-b1-c2-d1	KGI Wealth Management Limited	1,596,992	7,326,459	5,533,742	1,792,717	222,499	227,051	(49,627)	—
B5-b1-c2-d2	KGI Capital (Hong Kong) Limited	77,252	26,775	0	26,775	0	0	(2)	—
B5-b1-c2-d3	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B6	凱基創業投資(股)公司	300,000	299,177	1,065	298,112	0	(3,742)	(1,720)	(0.06)
B7	環華證券金融(股)公司	7,500,000	9,097,438	1,335,344	7,762,094	253,186	101,785	128,245	0.17
B8	Grand Cathay Holding Limited (註2)	0	0	0	0	195,633	(2,007)	192,251	—

註1：KGI Securities (Singapore) Pte Ltd. 原為新加坡之資產管理公司，已於103年4月經主管機關核准調整營業項目為控股公司，並同時更名為KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.。

註2：Grand Cathay Holding Limited 於民國102年12月27日經董事會決議解散，並開始執行清算程序。

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(註1)	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(註2)	處分股數及金額(註2)	投資損益	截至年報刊印日止持有股數及金額(註3)	設定質權情形
凱基證券(股)公司	45,988,123	—	100%	—	—	—	—	302,585,796 股 2,617,367 仟元	240,323,132 股
				本年度截至年報刊印日止				302,585,796 股 2,617,367 仟元	無影響(註4)

註1：請依子公司別分別列示。

註2：所稱金額係指實際取得或處分金額。

註3：持有及處分情形應分別列示。

註4：並說明其對金融控股公司財務績效及財務狀況之影響。

四、其他必要補充說明事項

(一) 前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

本公司於103年2月10日董事會及103年4月8日股東臨時會通過與萬泰銀行進行股份轉換，目前正依金融控股公司法等之規定向主管機關申請在案，待核准後，雙方董事會將另訂定股份轉換基準日完成相關股份轉換作業。屆時，萬泰商業銀行將成為開發金控100%之子公司。

本公司以股份轉換方式取得萬泰商業銀行100%股權後，為兼顧維持直接投資利基、持續發展股權投資及管理業務，以及既有企業金融業務之健全發展，同時符合現行金控公司僅可擁有一家銀行子公司之要求，已規劃將本行所從事業務，依其屬性調整分由不同業別之金控子公司承作，亦即將本行企業金融及金融交易業務採營業讓與或其他方式，移轉予萬泰商業銀行並持續發展，另俟本行股權管理業務佈局完成後，另案評估將剩餘直接投資資產以新設創業投資公司、或與既存創業投資子公司合併，或以併購或其他最適方式進行整合，工業銀行執照繳銷，將其業務調整為創業投資之營運模式發展之初步計畫，已於103年3月24日向主管機關陳報在案。本案未來將按實際進程依規定程序向主管機關申請核准或辦理登記等相關事宜。

中華開發金融控股股份有限公司

董事長 陳 木 在

刊印日期

中華民國一〇三年四月三十日