



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

一〇三年年報

刊印日期

中華民國一〇四年三月三十一日

發言人

姓名：張立人
職稱：資深副總經理
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

凱基商業銀行股份有限公司
地址：臺北市敦化南路一段 364 號
電話：(02)2701-1777
網址：www.kgibank.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：吳怡君、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.....	29
(一) 董事(含獨立董事)之酬金.....	29
(二) 總經理及副總經理之酬金.....	31
(三) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形.....	33
(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.....	34
四、 公司治理運作情形.....	35
(一) 董事會運作情形.....	35
(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形.....	39
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	40
(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.....	41
(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.....	48
(六) 履行社會責任情形.....	54
(七) 落實誠信經營情形.....	59
(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.....	62
(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	62
(十) 內部控制制度執行狀況.....	63
(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.....	64
(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.....	70
(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.....	75
(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.....	75
五、 會計師公費資訊.....	76
(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	

費為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.....	76
(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.....	76
(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.....	76
六、 更換會計師資訊.....	77
七、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，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.....	77
八、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	77
(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.....	77
(二) 股權移轉資訊.....	80
(三) 股權質押資訊.....	80
九、 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	81
十、 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	82
肆、募資情形.....	86
一、 資本及股份.....	86
(一) 股本來源.....	86
(二) 股東結構.....	86
(三) 股權分散情形.....	87
(四) 主要股東名單.....	88
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	89
(六) 股利政策及執行狀況.....	90
(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.....	90
(八) 員工分紅及董事酬勞.....	90
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形.....	92
二、 公司債辦理情形.....	93
三、 特別股發行情形.....	95
四、 海外存託憑證發行情形.....	95
五、 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	96
(一) 員工認股權憑證辦理情形.....	96
(二) 限制員工權利新股辦理情形.....	98
六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形.....	101
(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.....	101
(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形.....	109
(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.....	109
七、 資金運用計畫執行情形.....	111
(一) 計畫內容.....	111
(二) 執行情形.....	111
伍、 營運概況.....	112
一、 業務內容.....	112
(一) 主要業務範圍.....	112
(二) 本年度經營計畫.....	118
(三) 產業概況.....	121
(四) 研究與發展.....	126
(五) 長、短期業務發展計畫.....	129
二、 跨業及共同行銷效益.....	130
三、 市場及業務概況.....	131
四、 從業員工.....	138
(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.....	138
(二) 103 年度教育訓練情形.....	140
(三) 員工行為或倫理守則相關規定.....	140
五、 企業責任及道德行為.....	141
六、 資訊設備.....	145
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護.....	145
(二) 未來開發或購置計畫.....	146
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	147
七、 勞資關係.....	150
(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.....	150
(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.....	150
(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施.....	150
八、 重要契約.....	152
陸、 財務概況.....	154
一、 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	154
(一) 簡明合併資產負債表.....	154
(二) 簡明個體資產負債表.....	157
(三) 簡明合併綜合損益表.....	159
(四) 簡明個體綜合損益表.....	160
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	161
二、 最近五年度財務分析.....	162
三、 最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	174
四、 最近年度財務報告.....	175
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.....	420
柒、 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....	421

一、	財務狀況.....	421
二、	財務績效.....	423
三、	現金流量.....	424
	(一) 最近二年度流動性分析.....	424
	(二) 流動性不足之改善計畫.....	424
	(三) 未來一年現金流量分析.....	424
四、	最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	424
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.....	425
	(一) 最近年度轉投資政策.....	425
	(二) 獲利之主要原因及改善計畫.....	425
	(三) 未來一年投資計畫.....	426
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.....	427
	(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策.....	427
	(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.....	428
	(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.....	434
	(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.....	435
	(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.....	436
	(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	436
	(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施.....	436
	(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.....	436
	(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施.....	437
	(十) 訴訟或非訟事件.....	437
	(十一) 其他重要風險及因應措施.....	439
七、	危機處理應變機制.....	440
八、	其他重要事項.....	440
捌、	特別記載事項.....	441
一、	關係企業相關資料.....	441
	(一) 金控關係企業合併營業報告書.....	441
	(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	446
	(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	452
	(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.....	452
	(五) 各關係企業營運概況.....	462
二、	最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	467
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.....	467
四、	其他必要補充說明事項.....	467
	(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 三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	467

壹、致股東報告書

回顧民國(下同)103 年度，全球經濟及金融情勢仍面臨重重考驗，包括美國量化寬鬆政策已於 103 年底宣布退場，且隨著美國景氣維持增長、就業市場表現穩健，市場持續揣測美國聯準會(Fed)何時將升息；而主要國家紛紛採取擴大寬鬆貨幣政策，亦對全球金融市場造成影響；油價與原物料價格持續大幅波動，總體經濟處於震盪之環境；中國大陸受到內外經濟變數之衝擊，經濟增長趨緩，當局將持續推出寬鬆政策；歐元區國家經濟表現優劣相當分歧，且需求不足及通貨緊縮之風險仍大；臺灣 103 年度經濟成長率為 3.74%，係近三年來最佳表現，主要為民間與政府消費等內需所驅動，貢獻了 3.37 個百分點；就資本市場而言，台股 103 年度上市櫃合計日均量達到新臺幣(以下同)1,192 億元較上年度增加逾兩成，全年大盤指數由 8,611 點升至 9,307 點，年漲幅約 8.1%。展望未來，由於美國以外之主要經濟體表現仍屬疲弱，且各國貨幣競貶，對外貿易將面臨挑戰，內需方面則因企業獲利改善與低油價效應，以及消費性電子產品不斷推陳出新，有利民眾支出及企業投資擴增，預期臺灣整體經濟表現，應可維持在平穩的水準。

本公司以作為「企業及個人追求成功的理財夥伴」(Partnership for Success)為目標，自 103 年 9 月 15 日將萬泰商業銀行(已更名為凱基商業銀行，以下簡稱「凱基銀行」)納為 100%持股之商業銀行子公司後，現已擁有工業銀行(創投業務)、商業銀行及證券三大核心業務，具備完善的金融服務及產品線。本公司 103 年度合併稅後淨利為 109.83 億元(含非控制權益 1.47 億元)，相較 102 年度合併稅後淨利 84.48 億元(含非控制權益 1.44 億元)顯著成長，每股稅後盈餘為 0.73 元(102 年度為 0.56 元)，合併股東權益報酬率(ROE)為 6.40%(102 年度為 5.06%)。謹將 103 年度三大業務之表現說明如下：

(一) 工業銀行(創投業務)：

直接投資業務受惠於國內外股市穩健走揚及海外布局進入收割期，整體投資績效有效提升；另外在基金募集持續有明確進展，配合政府推展生醫健康產業之政策，103 年第三季完成生醫基金之籌集，基金規模為 17.5 億元，加計文創基金，臺灣地區基金規模來到 32.5 億元。而大陸地區之基金業務，華南基金已正式成立，基金規模為人民幣 10 億元，並開始進行投資；另外以華東地區產業為投資目標之華東股權投資基金，已完成基金管理公司之設立與注資，目前正積極洽談投資者，預計 104 年第二季完成基金之籌集。以泛亞太區為主之美元計價私募股權基金 Asia Partners 基金則自 103 年度第一季起分次關帳，並進行投資，截至 104 年第一季底基金規模已達美金 270.7 百萬元。

(二) 商業銀行業務：

包含開發工銀及凱基銀行項下相關業務綜合敘述如下，(1)企業金融業務：在確保資產品質之前提下，維持營運規模的增長及強化業務銷售機會，包含擴大存款規模以支應業務資金需求、拓展貿易融資業務，以及持續與授信客戶往來深度及產品銷售廣度，展現在主要業務之收益皆較 102 年度成長。(2)金融市場業務：面對全球金融環境的波動，於風險可控之範圍內，致力尋求穩定報酬之資產配置，103 年度主要佈局臺、港價值型股票、外幣金融債及臺幣政府債等投資，除了整體規模維持成長外，部位評價亦呈現穩健回升；在金融商品發展方面，亦與其他業務緊密合作，持續擴大 TMU 客戶基礎與來往深度。(3)消費金融業務：除持續維持靈活卡及信用卡等高收益產品外，個人信貸業務亦透過各項行銷專案及交叉銷售持續成長，103 年底放款餘額達 173 億元，較 102 年底成長 19%；另外在業務發展亦規劃各項線上貸款業務，以簡化客戶申辦流程，同時增加銀行年輕客群比重與商機。(4)分行通路：在兼顧放款成長及資產品質之前提下，103 年底房屋貸款餘額約 377 億元，較 102 年底成長 4%；在存款結構部分則藉由活期性存款及短天期定期存款之吸收，有效縮短新臺幣存款之存續期間，積極降低新臺幣存款之利息成本；此外，持續擴充理財商品，透過完善的專業訓練及客製化商品，提供客戶全方位的理財選擇與資產管理服務，103 年底管理資產(AUM)已達 2,117 億元。

(三) 證券業務：

經紀業務在完成國內據點整併後，有效提升單點市佔率，加上日均量回溫，獲利顯著增加。投資銀行、權證交易、債券承銷則持續維持市場領先地位，其中股票承銷業務不管在主辦案件數及總金額皆為同業第一。另為拓展證券海外業務，103 年度完成收購新加坡 Ong First Tradition、香港 TG Holborn 及 Alpha Global、104 年初則取得 AmFraser Securities 並更名為 KGI Fraser Securities，藉上述交易除可在新加坡市場建構完整證券業務與交易平臺，透過區域資源結合各式金融商品與服務外，將可協助客戶進行更多元的資產配置規劃，加速實現海外財富管理事業之佈局規劃。

在信用評等方面，中華信用評等公司於 103 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」。該評等肯定本集團強健的資本水準，在臺灣企業金融業務與證券市場中穩固的企業基礎，以及允當之業務分散性。

展望 104 年，美國經濟表現預期仍將一枝獨秀，市場多預期美國聯準會將於年中開始升息；歐元區的歐洲央行甫於 3 月初推出量化寬鬆政策，景氣表現尚處於底部整理階段；中國大陸近月亦持續調降準備及降息以支撐經濟表現，各國政策差異或致全球股匯

債市場較為動盪，惟在美國經濟之引領及各國寬鬆政策逐漸發酵下，全球經濟將呈現溫和復甦。本公司為重新塑造商銀市場形象，並強化商銀與證券間之業務合作，已於 104 年 1 月將萬泰銀行正式更名為凱基銀行，並配合新企業識別名稱的揭幕，展開一連串企業形象宣傳活動。另為符合現行金控公司僅可擁有一家銀行子公司之要求，擬於 104 年 5 月 1 日將開發工銀企業金融及金融交易等業務採營業讓與方式移轉予凱基銀行。在營業讓與及受讓作業完成後，凱基銀行即具備完整的企業金融及消費金融業務平臺，將戮力追求成為根植臺灣、創新理財之最佳服務提供者，並以發展成為區域型的利基銀行為目標；在工業銀行方面，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，並將配合集團整體業務轉型方案，逐步進行投資部位之處分作業，擴大股權管理基金規模；證券業務方面，則以成為臺灣及其他新興市場具規模的領導券商，並在香港、新加坡、中國大陸等地區以發展利基型投資銀行業務為願景，除成為國內國際化經營佈局最完整的券商外，並將配合政府金融開放政策，積極展開海外併購布局。

面對業務型態之改變與整合作業之挑戰，本公司全體同仁將秉持積極調整、團隊合作的心態，以熱忱積極的態度為客戶提供專業、差異化的服務，朝「全球華人最具特色及領導性的金融控股公司」願景邁進，續為創造股東權益之成長而努力！

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」):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。

(3) 凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「凱基銀行」,原名萬泰商業銀行):中華民國 80 年 8 月 13 日設立,81 年 2 月 12 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。104 年 5 月 1 日擬將開發工銀企業金融及金融交易等業務,以營業讓與方式移轉予凱基商業銀行。在營業讓與作業完成後,開發工銀將全面開展臺灣、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,並將配合集團整體業務轉型方案,逐步進行投資部位之處分作業,擴大股權管理基金規模,並以成為根基於亞太區之重量級私募股權基金管理業者為目標。

子公司凱基銀行(原萬泰銀行)於 81 年正式營業,致力於提供工商企業與社會大眾優質之金融服務。為健全業務發展、強化金融商品服務綜效並拓展多元行銷策略,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,萬泰銀行於 103 年 9 月 15 日成為開發金控 100%之子公司,並於 104 年 1 月正式更名為凱基銀行,主要營業項目涵蓋存放款、財富管理、消費金融、企業金融、金融交易和外匯等銀行相關業務。加入開發金控後,各項金融業務將以既有優勢為利基,並運用開發金控之充沛資源,結合其強大的企業客戶關係與凱基證券的市場優勢,全力發展更創新、更便捷的全方位金融業務。此外,為因應數位時代的潮流,凱基銀行亦成立數位金融處,並整合虛實通路及導入數位金融產品,提供中小企業跨境貿易、貿易融資,及金融商品行銷(TMU)為主的金融服務,打造全新的電子商務平臺。

未來在開發金控厚實資本的支持下,凱基銀行將有更充足的的戰力與資源,以落實執行跨售與資本運用效益之雙重策略,迅速強化市場競爭力,更將進一步拓展世界網絡,積極邁向國際化發展,以更專業、更完善的金融服務,贏得更多客戶的支持與信賴。

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
遠見雜誌第十一屆「服務業大調查」金融銀行類別的第四名
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」
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」
中央銀行國庫局評選為「中央公債交易商業績效冠軍」
財資雜誌(The Asset)評選為「102 年臺灣最佳債券商」
臺灣證券交易所 102 年「IPO 籌資金額獎」第一名、「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」
- 103 年 取得英國標準協會(BSI) S10012:2009 個人資訊管理系統驗證
亞洲金融雜誌(FinanceAsia)評選為臺灣最佳投資銀行、臺灣最佳股權發行機構及最佳權益證券發行機構
亞洲金融雜誌(FinanceAsia)最佳債券承銷商
證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「債券交易」第 1 名及「債券發行」第 2 名
證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「推薦輔導獎」第 1 名及「興櫃造市獎」第 2 名
證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「衍生性商品」第 1 名及「權證發行」第 3 名
證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「受託買賣」第 2 名
中央銀行國庫局評選為「中央公債交易商業績效冠軍」
財資雜誌(The Asset)評選為臺灣最佳債券承銷商
臺灣證券交易所 2014 年「SPO 籌資金額獎」第 1 名
臺灣證券交易所 2014 年「權證受託買賣成交金額獎」第 2 名「權證發行總檔數」第 3 名

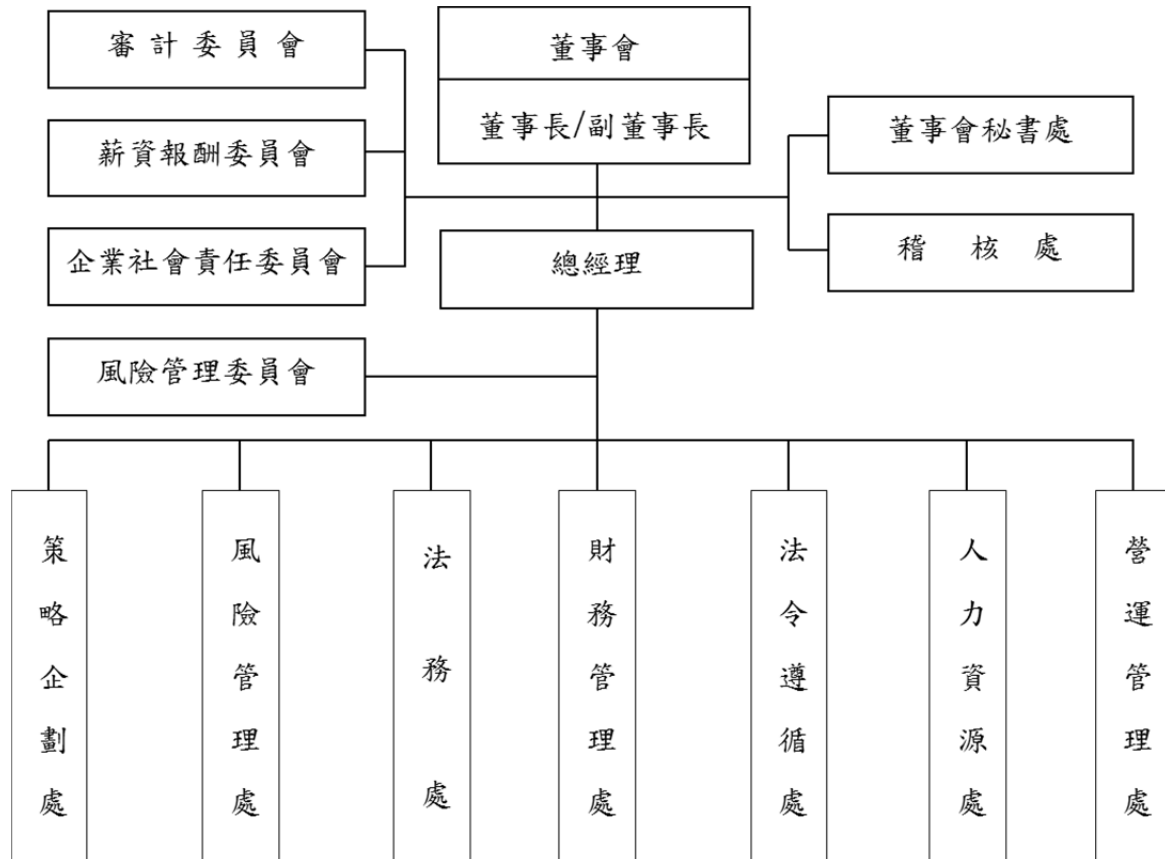
參、公司治理報告

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

中華開發金融控股公司組織圖



2. 各主要部門職掌

- 董事會秘書處：掌理董事會、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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 法令遵循處：掌理法令遵循制度之規劃、管理及執行等相關事宜。
- 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。
- 營運管理處：掌理總務、資訊及作業等相關事宜。

3. 各功能性委員會主要職掌

(1) 審計委員會

由全體獨立董事組成，其職權事項包括：

- 依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度
- 內部控制制度有效性之考核
- 依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易之重大財務業務行為之處理程序
- 涉及董事自身利害關係之事項
- 重大之資產或衍生性商品交易
- 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券
- 簽證會計師之委任、解任或報酬
- 財務、會計或內部稽核主管之任免
- 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) 企業社會責任委員會

本公司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，在董事會下設置企業社會責任委員會，其職權如下：

- 企業社會責任年度計畫及策略方向之議定。
- 企業社會責任專案及活動計畫之議定。
- 企業社會責任年度計畫、策略方向、專案及活動計畫執行成效之追蹤與檢討。
- 企業社會責任報告書之審定。
- 其他董事會交辦有關企業社會責任及公共事務參與事項之議決。

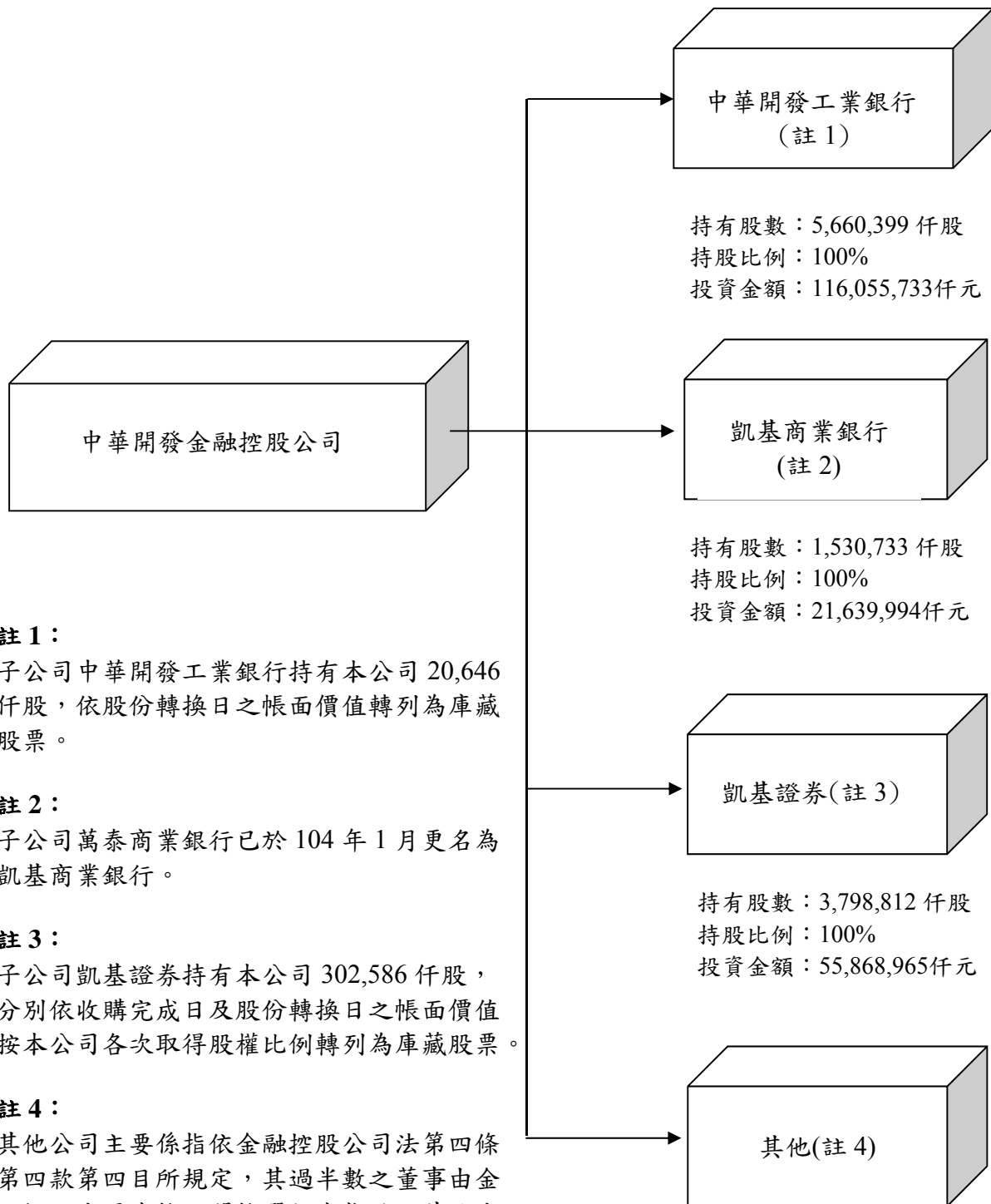
(4) 風險管理委員會

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：103 年 12 月 31 日



註 1：

子公司中華開發工業銀行持有本公司 20,646 仟股，依股份轉換日之帳面價值轉列為庫藏股票。

註 2：

子公司萬泰商業銀行已於 104 年 1 月更名為凱基商業銀行。

註 3：

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 4：

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：104年3月31日

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	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	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			職稱	姓名	關係
董事長	中華民國	鎧動投資股份有限公司	102.06.13	三年	93.04.05	900,611	0.01	900,611	0.01	0	0	0	0	國立臺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	無
		代表人 陳木在	102.06.13	三年	93.04.05 (註5)	0	0	0	0	0	0	0	0			0		
常務 董事 (副董 事長)	中華民國	基捷投資股份有限公司	102.06.13	三年	93.04.05	917,249	0.01	917,249	0.01	0	0	0	0	美國普渡大學工學博士；中華民國經濟部部長。	中華開發工業銀行(股)公司董事長。	無	無	無
		代表人 張家祝	103.10.27	三年	95.07.31 (註6)	353,992	0.00	353,992	0.00	0	0	0	0					
常務 董事 (獨立 董事)	中華民國	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、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	中華民國	國亨化學股份有限公司	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、中華開發創業投資(股)公司董事兼董事長、CDIB Venture Capital (HK) Co., Ltd 董事兼董事長、中華開發股權投資管理有限公司董事兼董事長、中華開發資本管理顧問(股)公司董事兼董事長、華開(福建)股權投資管理有限公司董事兼董事長、CDIB Private Equity (HK)Co., Ltd. 董事兼董事長、華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司董事兼董事長、開發科技顧問股份有限公司董事、開發國際投資(股)公司常務董事、China Healthcare Multi-Service, Inc. 董事、海外投資開發(股)公司監察人、丞信電子(股)公司董事。	無	無	無
		代表人 陳 鑫	102.06.13	三年	99.06.18	9,073,735	0.06	225,735	0.00	10,000,000	0.07	0	0					

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	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	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			職稱	姓名	關係
董事	中華民國	基捷投資股份 有限公司	102.06.13	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。	凱基銀行董事長、工商協進會監 事、社團法人臺灣理財顧問認證協 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、中華財 務主持人協會常務理事、交大思源 基金會常務董事、交大校友總會常 務理事。	無	無	無
		代表人 魏寶生	102.06.19	三年	102.06.19	0	0	120,000	0.00	10,000	0.00	0	0					
董事	中華民國	鑑動投資股份 有限公司	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 華開發金融控股公司 代理總經理。	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、 Shane Global Holding Inc. 董事、 CDIB Capital Asia Partners Ltd. 董 事。	無	無	無
		代表人 楊文鈞	102.06.13	三年	98.05.04	10,070,781	0.07	18,064,094	0.12	0	0	0	0					
董事	中華民國	興文投資股份 有限公司	102.06.13	三年	96.06.15	650,252,192	4.33	650,252,192	4.24	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. Director、 Lee Kim Yew (Trading) Pte. Ltd. Director、Lee Kim Yew (Property) Pte. Ltd. Director。	無	無	無
	新加坡	代表人 李豪榮 (LEE HOWE YONG)	102.06.13	三年	99.06.18	1,969,234	0.01	1,969,234	0.01	0	0	0	0					

職稱 (註 1)	國籍 或註冊地	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	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			職稱	姓名	關係
董事	中華民國	興文投資股份 有限公司	102.06.13	三年	96.06.15	650,252,192	4.33	650,252,192	4.24	0	0	0	0	臺灣大學經濟系；第 一商業銀行總經理。	凱基商業銀行(股)公司董事、大江 生醫(股)公司獨立董事。	無	無	無
		代表人 廖龍一	102.06.13	三年	96.06.15	0	0	0	0	0	0	0	0					
董事	中華民國	臺灣銀行股份 有限公司	102.06.13	三年	90.12.28	205,999,742 (註 4)	1.37	205,999,742 (註 4)	1.34	0	0	0	0	美國喬治亞州立大學 經濟學博士；臺灣銀 行徵信部經理、臺灣 銀行董事會稽核處專 門委員。	臺灣銀行經濟研究處處長。	無	無	無
		代表人 歐興祥	104.03.02	三年	93.04.20 (註 7)	0	0	0	0	0	0	0	0					
獨立 董事	中華民國	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	中華民國	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；臺灣區人造纖維 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：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。

註 5：95 年 4 月 1 日~97 年 12 月 11 日期間未擔任董事。

註 6：102 年 2 月 17 日~103 年 10 月 26 日期間未擔任董事。

註 7：96 年 7 月 2 日~97 年 12 月 17 日、100 年 7 月 29 日~104 年 3 月 1 日期間未擔任董事。

表一：法人股東之大股東

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
基捷投資股份有限公司	陳恒裕	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
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。

註 3：資料基準日為 104 年 4 月 14 日。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

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	凱基證券股份有限公司	7.81
	中國人壽保險股份有限公司	5.57
	富邦人壽保險股份有限公司	4.39
	國泰人壽保險股份有限公司	3.12
	仲冠投資股份有限公司	3.05
	新制勞工退休基金	2.50
	南山人壽保險股份有限公司	2.49
	興文投資股份有限公司	2.21
	景冠投資股份有限公司	2.20
	國泰大中華基金專戶	2.17
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：資料基準日為 104 年 4 月 14 日。

董事及監察人資料 (二)

基準日：104年3月31日

姓名 (註1)	條件	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 立家 司獨 董 事 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 之資格領有 證書及專 門職業技 術人員	商務、法 務、財 務、公 司會 計或 公 所 須之 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
基捷投資股份有限公司 代表人張家祝	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
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				✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
鐘動投資股份有限公司 代表人楊文鈞				✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
興文投資股份有限公司 代表人廖龍一				✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		1
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 代表人歐興祥				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		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、二親等以內親屬或五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：104年3月31日

職稱 (註1)	國籍	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	中華民國	楊文鈞	100.09.29	18,064,094	0.118	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 Ltd. 董事 CDIB Capital Investment II Ltd. 董事 CDIB Capital International (USA) Corporation 董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事 CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事 CDIB Global Markets I Ltd. 董事 CDIB Global Markets II Ltd. 董事 CDIB Global Markets III Ltd. 董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事 Shane Global Holding Inc. 董事 CDIB Capital Asia Partners 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	中華民國	顧蓓華	100.10.11	3,714,818	0.024	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 華創毅達(昆山)股權投資管理公司監察人 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 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 Corporation 董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事 華開(福建)股權投資管理公司監察人 CDIB Capital International (Korea) Corporation 監察人 中華開發生醫創業投資股份有限公司監察人	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	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
總稽核 暨稽核處 部門主管與 業務督導	中華民國	黃敏章	98.10.22	228,407	0.001	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
資深副總經理 暨財務管理處 部門主管與 業務督導	中華民國	陳彥松	103.12.01	0	0	0	0	0	0	美國賓州大學華頓商學院企管碩士 元太科技工業股份有限公司財務中心財 務長	無	無	無	無
副總經理暨策 略企劃處部門 主管與業務 督導	中華民國	張立人	98.05.04	1,540,463	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 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	中華民國	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	中華民國	姜正和	99.06.01	1,548,261	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股份有限公司董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corp. Ltd. 董事 CDIB Capital International Corporation 董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事 CDIB Capital International (USA) Corporation 董事 CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事 CDIB Capital Asia Partners Ltd. 董事	無	無	無
副總經理暨法 務處代理部門 主管與業務 督導	中華民國	顏志堅	103.01.01	819,394	0.005	0	0	0	0	美國麻省理工學院企業管理碩士 凱基證券副總經理暨法律事務部亞太區 主管兼任中華開發金融控股公司法務處	凱基證券股份有限公司董事 凱基證券股份有限公司經理人 環華證券金融股份有限公司董事 KGI Securities (Thailand) Public Company Ltd. 董事 KGI Alliance Corporation 董事 KGI Wealth Management Ltd. 董事 KGI Asset Management Ltd. 董事	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	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
副總經理暨董事會秘書處代理部門主管與業務督導	中華民國	彭孟洪	104.03.23	1,294,000	0.008	1,000	0.000	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	無	無	無	
副總經理暨法令遵循處部門主管與業務督導	中華民國	林崇仁	104.01.26	1,237,242	0.008	0	0	0	0	東海大學會計系 中華開發金融控股公司法令遵循處副總經理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	劉紹樑	93.08.02	2,217,465	0.014	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 中瑞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
資深副總經理	中華民國	王幼章	97.05.16	3,691,091	0.024	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 凱基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

職稱 (註1)	國籍	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
資深副總經理	新加坡	黃浩泉	100.10.01	3,283,668	0.021	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	KGI Asia Ltd. CEO ANEW Holdings Limited 董事 Geand Cathay Capital (Hong Kong) Limited 董事 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. 董事 KGI Capital Asia Limited 董事 KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd. 董事 KGI Finance Limited 董事 KG Investments Holdings Limited 董事 KGI International Holdings Limited 董事 KGI Hong Kong Limited 董事 凱基投資諮詢(上海)有限公司(KGI Investment Advisory (Shanghai) Co, Ltd.) 董事 KGI International Finance Limited 董事 KGI International (Hong Kong) Limited 董事 KGI International Limited 董事 KGI Limited 董事 KGI Ong Capital Pte. Ltd. 董事 KGI Wealth Management Limited 董事 KGI Fraser Securities Pte. Ltd. 董事 KGI Asset Management Limited 董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	許道義	100.10.01	345,626	0.002	5,600,000	0.036	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 任凱基證券股份有限公司副董事長	凱基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 凱基創業投資股份有限公司董事長 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corp. Ltd. 董事 華創毅達(昆山)股權投資管理公司董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	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	中華開發工業銀行股份有限公司資深副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	洪文昌	93.05.10	2,100,647	0.014	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	中華民國	林明杰	98.01.05	867,552	0.006	683	0.000	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	中華民國	郭大華	98.01.12	1,843,602	0.012	326,364	0.002	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

職稱 (註1)	國籍	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
副總經理	中華民國	孟昭明	99.01.25	517,915	0.003	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	無	無	無
副總經理	中華民國	盛嘉珍	101.09.01	1,543,783	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 開發科技顧問股份有限公司董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corp. Ltd.董事 CDIB Global Markets I Ltd.董事 CDIB Global Markets II Ltd.董事 CDIB Global Markets III Ltd.董事 CDIB Capital Investment I Ltd.董事 CDIB Capital Investment II Ltd.董事 凱基商業銀行股份有限公司企劃處副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	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 凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	黃允曄	104.02.09	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	中華民國	蔡曉琪	103.09.15	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學研究所 花旗銀行資深副總裁	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corp. Ltd.董事 中華開發工銀科技顧問股份有限公司監察人 中亞創業投資股份有限公司監察人 中華開發生醫創業投資股份有限公司監察人 開發文創價值創業投資股份有限公司監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	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	華開租賃股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	歐久菁	103.08.25	0	0	0	0	0	0	美國賓州州立大學工業工程與自動控制碩士 中國信託商銀資深副總經理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
資深協理	中華民國	周志瑜	95.08.01	982,365	0.006	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	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	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
資深協理	中華民國	單吟鳳	97.11.01	333,831	0.002	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
資深協理	中華民國	賴惠麗	99.05.01	536,649	0.003	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	中華民國	施惠琪	99.05.01	1,270,668	0.008	555,135	0.004	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 中華開發資產管理股份有限公司董事 國華海洋企業股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	中華民國	劉育忻	100.07.01	420,336	0.003	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	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	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股份有限公司董事 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	中華民國	張愛蘭	100.07.01	166,692	0.001	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	中華民國	黃昭景	101.09.24	305,989	0.002	80,690	0.001	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	中華民國	邱淑珍	102.05.01	1,359,214	0.009	0	0	0	0	臺灣大學商學碩士 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	中華民國	蕭隆祺	103.01.01	0	0	214,485	0.001	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
資深協理	中華民國	黎亮吟	103.08.01	178,589	0.001	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資深協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	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
資深協理	中華民國	王素雲	103.08.01	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資深協理 開發科技顧問股份有限公司監察人 中亞創業投資股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	中華民國	林貝箴	102.11.01	0	0	0	0	0	0	美國奧克拉荷馬市大學商學所碩士 中華開發工業銀行財務管理處協理	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	中華民國	孫嘉鴻	103.08.01	194,138	0.001	0	0	0	0	政治大學會計研究所 凱基證券財務部協理	CDIB Global Markets II Limited董事	無	無	無
資深協理	中華民國	陳慧宜	103.12.30	0	0	0	0	0	0	美國紐約州立大學水牛城分校企管碩士 摩根富林明投信執行董事	無	無	無	無
資深協理	中華民國	洪璽鈞	103.08.01	20,000	0.000	1,000	0.000	0	0	臺北商業技術學院附設空中學院 應用商學系 花旗(臺灣)銀行協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
協理	中華民國	楊淑玲	97.07.01	828,556	0.005	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	中華民國	盧宏武	97.07.01	67,871	0.000	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	中華民國	蔡慈真	101.01.01	41,210	0.000	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	中華民國	林建平	101.01.01	168,110	0.001	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	中華民國	楊志光	101.01.01	362	0.000	23,376	0.000	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	中華民國	林妤珊	101.01.01	758,644	0.005	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	開發工銀資產管理股份有限公司董事 中華成長三資產管理股份有限公司董事 中華成長四資產管理股份有限公司董事	無	無	無
協理	中華民國	羅慧萍	101.01.01	356,121	0.002	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	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	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
協理	中華民國	陳妙莉	101.01.01	54,357	0.000	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	中華民國	姜泰芸	101.10.01	6,378	0.000	0	0	0	0	銘傳大學企業管理系 大華證券股份有限公司管理部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	林秀蓮	101.10.25	467,225	0.003	775	0.000	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	中華民國	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	中華民國	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	中華民國	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	中華民國	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 迅映科技股份有限公司特別助理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	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	中華民國	吳俊達	101.01.01	499,230	0.003	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	中華民國	賴宜伶	101.01.01	0	0	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	中華民國	張雯嬌	101.01.01	128,349	0.001	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	中華民國	王文政	101.01.01	173,822	0.001	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)	國籍	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	中華民國	柯清山	101.01.01	85,986	0.001	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	中華民國	詹麗玲	101.01.01	9,441	0.000	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	中華民國	徐麗青	101.01.01	944	0.000	0	0	0	0	銘傳大學銀行保險系 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	中華民國	莊信慧	101.01.01	140,515	0.001	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	中華民國	黃柳如萍	102.11.01	259,923	0.002	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	中華民國	林文中	102.11.01	150,018	0.001	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	中華民國	游慧琳	103.04.01	162,757	0.001	5,000	0.000	0	0	臺灣大學商學碩士 凱基證券股份有限公司資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	吳淑華	103.07.01	155,030	0.001	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士學程風險管理與 保險學組 凱基商業銀行企金審查處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	李嘉惠	103.07.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企業管理系 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	中華民國	林雅惠	103.07.01	0	0	0	0	0	0	美國喬治華盛頓大學會計研究所 中華開發金融控股公司策略企劃處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	徐偉展	103.11.03	0	0	0	0	0	0	元智大學管理系 渣打銀行信用風險管理部資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	高藝菱	104.03.23	0	0	0	0	0	0	澳洲南澳大學工商管理 麗豐股份有限公司董事長特助	無	無	無	無
協理	中華民國	張慧雯	102.09.27	411,755	0.003	0	0	0	0	東吳大學法律系 凱基證券董事會秘書處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	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
協理	中華民國	曹旭斌	103.09.22	0	0	0	0	0	0	世新大學法律碩士 匯豐(臺灣)商業銀行副總裁	開發科技顧問股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	陳昭伶	103.06.04	141,206	0.001	0	0	0	0	中山大學財務管理系 中華開發工業銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	楊東曉	102.11.01	441	0.000	0	0	0	0	銘傳大學管理學碩士 中華開發工業銀行企金徵審處資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	樓瑾文	98.10.28	451,691	0.003	0	0	0	0	中國廈門大學金融學博士 MISYS Public Limited Co.資深顧問	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	王嘉宜	103.07.01	389	0.000	0	0	0	0	東吳大學商用數學系 中華開發工業銀行人力資源處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	徐文耀	102.11.01	28,000	0.000	0	0	0	0	約翰馬歇爾法學院法律所碩士 中華開發工業銀行法務處經理	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 開發工銀資產管理股份有限公司監察人 中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	王致舜	103.07.01	97,511	0.001	0	0	0	0	美國德州農工大學企研所碩士 中華開發金融控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	中華民國	楊思怡	102.11.01	0	0	0	0	0	0	臺北大學會計所碩士 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	中華民國	姚文伶	102.11.01	92,470	0.001	0	0	0	0	臺灣大學會計系 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	中華民國	謝嫻綺	103.07.01	121,634	0.001	0	0	0	0	政治大學金融所 中華開發工業銀行金融市場部經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	賴燕玲	101.01.01	129,000	0.001	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士學程會計學組 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	中華民國	賴怡伶	101.01.01	40,591	0.000	45,208	0.000	0	0	臺灣大學經濟所碩士 中華開發工業銀行企劃處經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	毛倬成	100.07.01	49,483	0.000	0	0	0	0	美國威斯康辛大學麥迪遜校區經研所碩士 中華開發工業銀行企劃處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	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
協理	中華民國	彭哲夫	100.01.01	20,464	0.000	0	0	0	0	淡江大學電算系 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	中華民國	于其昀	101.01.01	1,822	0.000	0	0	0	0	政治大學財稅系 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

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。

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

(一) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣仟元；仟股；103年12月31日

職稱	姓名 (註1)		董事酬金								A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之 比例(註11)		兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、 F及G等七項總 額占稅後純益之 比例(註11)	有無來自 子公司以外 轉業酬金 (註12)							
			報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)(註3)		業務執行費用(D) (註4)		薪資、獎金及特支 費等(E)(註5)		退職退休金 (F)		盈餘分配員工紅利(G) (註6)				員工認股權憑證 得認購股數(H) (註7)		取得限制員工權利 新股數額(註13)										
			本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公司		財務報告內所 有公司(註8)		本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)			本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)					
董事長	鍾動投資股 份有限公司 代表人：	陳木在	5,400	5,400	0	0	75,000	75,000	4,888	7,294	0.787	0.798	53,518	154,626	0	0	26,083	0	26,083	0	5,700	5,700	7,422	7,422	1.522	2.444	無				
常務董事	基捷投資股 份有限公司 代表人：	張家祝																													
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥																														
董事	國亨化學股 份有限公司 代表人：	陳 鑫																													
董事	鍾動投資股 份有限公司 代表人：	楊文鈞																													
董事	基捷投資股 份有限公司 代表人：	魏寶生																													
董事	台灣銀行股 份有限公司 代表人：	潘仁傑																													
董事 (獨立董事)	鮑泰鈞																														
董事 (獨立董事)	鄧慧孫																														
舊任董事	基捷投資股 份有限公司 代表人：	張立人																													
董事	興文投資股 份有限公司 代表人：	廖龍一	0	0	0	0	0	532	1,541	0.005	0.014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.005	0.014	無	
董事	興文投資股 份有限公司 代表人：	LEE HOWE YONG (李豪榮)	0	0	0	0	0	150	150	0.001	0.001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.001	0.001	無

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為3,098仟元。另給付司機之相關報酬為3,316仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥為197仟元。

3.兼任員工領取相關酬金由個人支領。

4.盈餘分配之董事酬金及員工紅利為擬議金額。

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：張家祝	基捷投資股份有限公司：張家祝	基捷投資股份有限公司：張家祝	基捷投資股份有限公司：張家祝
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	國亨化學股份有限公司：陳鑫、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、鮑泰鈞、鄧慧孫、基捷投資股份有限公司：張立人(舊任)	國亨化學股份有限公司：陳鑫、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、鮑泰鈞、鄧慧孫、基捷投資股份有限公司：張立人(舊任)	國亨化學股份有限公司：陳鑫、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、鮑泰鈞、鄧慧孫	台灣銀行股份有限公司：潘仁傑、鮑泰鈞、鄧慧孫
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	鎧動投資股份有限公司：陳木在、蔡清彥、鎧動投資股份有限公司：楊文鈞	鎧動投資股份有限公司：陳木在、蔡清彥、鎧動投資股份有限公司：楊文鈞	蔡清彥	蔡清彥
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：楊文鈞、基捷投資股份有限公司：張立人(舊任)	國亨化學股份有限公司：陳鑫、基捷投資股份有限公司：魏寶生、基捷投資股份有限公司：張立人(舊任)
30,000,000 元(含)~50,000,000 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
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	10	10	10	10

*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，除填列表外，尚應填列附表十六之一。

(二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；仟股；103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 取自 子公 司以 外轉 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	80,532	134,081	0	0	148,376	286,621	85,924	0	85,924	0	2.905	4.613	19,100	19,100	11,786	11,786	無
執行副總經理	吳春臺(註12)																	
執行副總經理	邱德馨(註12)																	
資深副總經理	王幼章																	
資深副總經理	南怡君(註12)																	
資深副總經理	施炳煌																	
資深副總經理	許道義																	
資深副總經理	陳彥松																	
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	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	黃允曄																	
副總經理	蔡曉琪																	
副總經理	歐久菁																	
副總經理	賴淑貞																	
副總經理	賴俐臻																	
副總經理	顏志堅																	
前資深副總經理	周大任																	
前資深副總經理	李玉玲																	
前副總經理	呂健萍																	

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為9,280仟元。另給付司機之相關報酬為9,119仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為3,257仟元。

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	陳彥松、姜正和、黃允曄、蔡曉琪、顏志堅、周大任	陳彥松、蔡曉琪
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	施炳煌、許道義、黃浩泉、黃敏章、林明杰、林崇仁、孟昭明、盛嘉珍、歐久菁、賴俐臻、李玉玲、呂健萍	施炳煌、林明杰、林崇仁、孟昭明、黃允曄、歐久菁、賴俐臻、李玉玲、呂健萍
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	顧蓓華、林紹華、洪文昌、郭大華、彭孟洪、賴淑貞	黃敏章、林紹華、洪文昌、姜正和、郭大華、彭孟洪、賴淑貞、顏志堅
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	劉紹樑、張立人	顧蓓華、盛嘉珍、張立人
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	楊文鈞、吳春臺(註 12)、王幼章、南怡君(註 12)	吳春臺(註 12)、南怡君(註 12)、許道義、劉紹樑、周大任
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	邱德馨(註 12)	邱德馨(註 12)、王幼章、黃浩泉
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	無	楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無
總計	31	31

*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，除填列表外，尚應填列附表十六之一。

註 12：已於 104 年 3 月 19 日辭任本公司經理人職務。

(三) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新臺幣仟元；103年12月31日

	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	90,008	90,008	0.831
	執行副總經理	吳春臺(註5)、 邱德馨(註5)				
	資深副總經理	王幼章、南怡君(註5)、 施炳煌、許道義、 陳彥松、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、 黃允暉、蔡曉琪、 歐久菁、賴淑貞、 賴俐臻、顏志堅				
	資深協理	王素雲、周志瑜、 邱淑珍、林貝箴、 洪璽鈞、施惠琪、 孫嘉鴻、章勁松、 陳慧宜、張愛蘭、 單吟鳳、黃昭景、 劉育忻、黎亮吟、 賴惠麗、蕭隆祺				

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。

註5：已於104年3月19日辭任本公司經理人職務。

(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

102 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董事酬金(不含兼任員工酬金，下同)估稅後純益之比例分別為 0.978%及 1.006%，103 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董事酬金估稅後純益之比例分別為 0.793%及 0.813%；102 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金估稅後純益之比例分別為 3.046%及 5.061%，103 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金估稅後純益之比例分別為 2.905%及 4.613%。

2. 本公司董事所支領的車馬費、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。

四、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

103 年度董事會開會 20 次【A】，董事出席情形如下：

基準日：103 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	20	0	100	
常務董事	基捷投資股份有限公 司代表人：張家祝	3	0	100	基捷投資(股)公司於 103/10/27 改派董事代 表人，張常務董事家祝 在職期間董事會開會 次數 3 次。
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	19	1	95	
常務董事	興文投資股份有限公 司代表人：廖龍一	20	0	100	
董事	國亨化學股份有限公 司代表人：陳 鑫	20	0	100	
董事	鎧動投資股份有限公 司代表人：楊文鈞	15	5	75	
董事	興文投資股份有限公 司代表人：LEE HOWE YONG(李豪榮)	10	10	50	
董事	基捷投資股份有限公 司代表人：魏寶生	17	3	85	
董事	臺灣銀行股份有限公 司代表人：潘仁傑	20	0	100	
董事 (獨立董事)	鮑泰鈞	15	5	75	
董事 (獨立董事)	鄧慧孫	18	2	90	
舊任董事	基捷投資股份有限公 司代表人：張立人	15	2	88	基捷投資(股)公司於 103/10/27 改派張家祝 為董事代表人，張董事 立人在職期間董事會 開會次數 17 次。

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，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(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。實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

其他應記載事項：

1. 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。

2. 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
103/1/27 第 5 屆第 12 次董事會	陳木在	本公司董事長 102 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。
103/2/24 第 5 屆第 14 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。
103/4/28 第 5 屆第 17 次董事會	廖龍一 蔡清彥 陳 鑫 楊文鈞 張立人 李豪榮(LEE HOWE YONG) 潘仁傑 鮑泰鈞	解除本公司第五屆董事(包括法人及其代表人)競業禁止之限制案。	廖常務董事龍一、蔡常務董事清彥、陳董事鑫、楊董事文鈞、張董事立人、李董事豪榮(LEE HOWE YONG)、潘董事仁傑、鮑董事泰鈞及法人董事臺灣銀行(股)公司等人為本次解除競業禁止限制之對象。	董事於討論解除自身或其法人董事之競業禁止限制時，迴避未參與表決。
103/8/25 第 5 屆第 24 次董事會	陳木在 楊文鈞 陳 鑫	本公司 102 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	董事於討論自身或其法人董事之酬勞時，

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
	廖龍一 李豪榮(LEE HOWE YONG) 魏寶生 張立人 潘仁傑 蔡清彥 鮑泰鈞 鄧慧孫		董事豪榮(LEE HOWE YONG)、魏董事寶生、張董事立人、潘董事仁傑、蔡常務董事清彥、鮑董事泰鈞、鄧董事慧孫為 102 年度董事酬勞分配之法人董事代表人及獨立董事。	迴避未參與表決。
103/9/12 第 5 屆第 25 次董事會	廖龍一 魏寶生	指派魏寶生先生、王幼章先生、張立荃先生、廖龍一先生、沈筱玲女士與邱德馨女士等 6 人與林修葺先生、林賢郎先生與王文宇先生等 3 人分別擔任子公司萬泰銀行第 9 屆董事與獨立董事。	本公司擬指派廖董事龍一與魏董事寶生擔任萬泰銀行董事。	迴避未參與表決。
103/10/27 第 5 屆第 28 次董事會	張家祝	擬派張董事家祝先生擔任子公司中華開發工業銀行之董事。	本公司擬指派張董事家祝為子公司開發工銀之董事。	迴避未參與表決。
	張家祝	子公司中華開發工業銀行董事長建議由張董事家祝先生為子公司中華開發工業銀行常務董事及董事長候選人。	張董事家祝為子公司開發工銀常務董事及董事長之候選人。	迴避未參與表決。
103/11/24 第 5 屆第 29 次董事會	張家祝	本公司副董事長報酬案。	張副董事長家祝為本公司副董事長。	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
103/12/29 第5屆第30 次董事會	陳木在 張家祝 蔡清彥 楊文鈞 魏寶生	敦請陳木在先生、張家祝先生、楊文鈞先生、魏寶生先生、許道義先生、蔡清彥先生、林賢郎先生、戴興鈺先生與吳春台先生等九人擔任第一屆企業社會責任委員會委員。	本公司擬敦請陳董事長木在、張常務董事家祝、蔡常務董事清彥、楊董事文鈞、魏董事寶生為本屆企業社會責任委員會之委員。	迴避未參與表決。

3. 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

103 年度審計委員會開會 14 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	14	0	100	
獨立董事	鮑泰鈞	12	2	86	
獨立董事	鄧慧孫	14	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。

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	解除本公司第五屆董事（包括法人及其代表人）競業禁止之限制案。	蔡獨立董事清彥與鮑獨立董事泰鈞為本次解除競業禁止限制之對象。	獨立董事於討論解除自身之競業禁止限制時，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) 103 年度本公司稽核處向審計委員會及獨立董事提報事項：

- 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。
- 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、16、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(開發工銀及凱基證券)之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核，另奉主管機關非定期函令對本公司及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，以書面提報審計委員會及董事會核備。
 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，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「金融控股公司治理實務守則」第 7 條，稽核處每年至少辦理一次與本公司負責人(董事)就內部控制制度缺失檢討座談並作成紀錄；如有必要時，得增加開會次數。並就座談會議紀錄提報審計委員會及董事會核備。
 7. 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

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 金融控股公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者？</p> <p>(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p>	V		<p>(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，並將「法人股東之大股東」及「主要股東為法人者其主要股東」於年報中揭露。</p> <p>(三) 本公司設置獨立之風險管理單位負責相關業務之風險控管。另本公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本公司「風險管理政策」和「母子公司及關係人交易作業辦法」辦理。</p>	無差異
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	V		<p>(一) 本公司除設立薪資報酬委員會與審計委員會外，亦設有風險管理委員會。</p> <p>(二) 本公司每年定期檢視簽證會計師之獨立性，檢查並確認其非為本公司利害關係人，並洽請簽證會計師出具獨立性之評估聲明書，同時，會計師之輪調亦需遵守相關規定辦理。</p>	無差異
<p>三、金融控股公司是否建立與利害關係人溝通管道？</p>	V		本公司與往來公司、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。	無差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？</p> <p>(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？</p>	V		<p>(一) 本公司設有中英文網站，提供詳細財務業務及公司治理之相關資訊。</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。本公司已依規定建立發言人制度，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>	無差異
<p>五、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、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>	V		<p>(一) 員工權益</p> <p>本公司重視員工權益，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。 	無差異

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(二) 僱員關懷 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。 <p>(三) 投資者關係 本公司在相關投資者關係方面有以下做法：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依法召開股東會。 2. 於公開資訊觀測站揭露本公司相關資訊。 3. 定期舉辦法人說明會。 4. 本公司網站設有中、英文之「投資人專區」，並按季公佈「投資人關係報告」供投資人參考。 5. 設置聯絡窗口，可用電話及電子郵件方式即時溝通。 	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(四) 利益相關者權益</p> <p>在與採購廠商/協力廠商之互動方面，本公司有訂定「採購審核要點」，確保採購過程公開、公平，並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>(五) 董事進修之情形</p> <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及董事會出席狀況。若遇有相關公司治理之資訊，均主動提供進修機會之訊息予董事知悉。</p> <p>2. 103 年~104 年 3 月本公司共計有 12 位董事，參加中華民國證券商業同業公會、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、社團法人中華公司治理協會、社團法人中華民國工商協進會、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、財團法人臺灣金融研訓院、及金融監督管理委員會等單位舉辦之有關公司治理相關課程。</p>	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 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。 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。 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。 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> <p>(七) 客戶政策之執行情形 本公司之客戶群以法人為主，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。</p>	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(八) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形 本公司已與美亞產物保險股份有限公司等保險業者訂立責任保險契約，其範圍已涵蓋本公司暨子公司全體董事與監察人。</p> <p>(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 因高雄市氣爆事件，本公司 103 年捐贈新臺幣 1,000 萬元予高雄市政府社會局社會救助科所設立的救助專戶。 2. 本公司之子公司開發工銀於 103 年捐贈新臺幣 2,000 萬元予開發工銀文教基金會。 3. 本公司之子公司開發工銀於 103 年捐贈新臺幣 70 萬元予國立臺灣大學學術發展基金會。 4. 因高雄市氣爆事件，本公司之子公司凱基銀行 103 年捐贈新臺幣 115 萬元予財團法人中華社會聯合勸募協會。 5. 本公司之子公司凱基證券於 103 年捐贈新臺幣 25 萬元予財團法人億光文化基金會。 6. 本公司之子公司凱基證券於 103 年度捐贈新臺幣 20 萬元予財團法人臺北榮星文教基金會。 7. 本公司之子公司凱基證券於 103 年度捐贈新臺幣 15 萬元予社團法人中華民國工商協進會。 	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			8. 本公司之子公司凱基證券於 103 年度捐贈新臺幣 3 萬元予社團法人中華基督教衛理公會。 9. 本公司之子公司凱基證券於 103 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 103 年度捐贈新臺幣 10 萬元予財團法人臺灣兒童暨家庭扶助基金會。 11. 本公司之子公司凱基證券於 103 年度捐贈新臺幣 5 萬元予財團法人財經立法促進院。 12. 本公司之子公司凱基證券於 103 年度捐贈新臺幣 1.56 萬元予財團法人兒童福利聯盟文教基金會。 13. 本公司暨子公司並無對政黨進行捐贈。	
六、金融控股公司是否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?(若有,請敘明其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形)。(註2)		V	本公司已參與主管機關之公司治理評鑑作業,未來將考量委外評鑑。	本公司未來將考量委外評鑑。

註1:運作情形不論勾選「是」或「否」,均應於摘要說明欄位敘明。

註2: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。

(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，103 年內共計開會 11 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(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率%(B/A)
召集人	獨立董事	蔡清彥	3	11	0	100
委員	獨立董事	鮑泰鈞	3	8	3	72.7
委員	獨立董事	鄧慧孫	3	10	1	90.9

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

103 年董事進修之情形

基準日：103 年 12 月 31 日

課程名稱	進修日期		主辦單位	董事姓名	進修時數
	起	迄			
獨立董事與審計委員會運作實務	103/03/07	103/03/07	社團法人中華公司治理協會	廖龍一	3
重大企業貪腐弊案省思-兼論犯罪資產查扣與沒收	103/03/14	103/03/14	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	103/03/25	103/03/25	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	103/03/26	103/03/26	社團法人中華民國工商協進會	鄧慧孫	3
公司併購與董監法律責任	103/05/21	103/05/21	社團法人中華公司治理協會	陳 鑫	3
信託業督導人員(含在職)研習班	103/10/02	103/10/02	財團法人臺灣金融研訓院	楊文鈞	6
上市櫃公司股權規劃與董監改選作業	103/10/24	103/10/24	社團法人中華公司治理協會	鮑泰鈞	3
董監事權利義務及法律責任介紹	103/11/06	103/11/06	社團法人中華公司治理協會	陳木在	3
發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	103/11/13	103/11/14	財團法人中華民國會計研究發展基金會	潘仁傑	12
信託業督導人員(含在職)研習班	103/11/20	103/11/20	財團法人臺灣金融研訓院	鄧慧孫	3

附表二

103 年度本公司經理人參加公司治理有關進修情形

基準日：103 年 12 月 31 日

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
董事長	陳木在	103/03/19	中華開發金融控股公司	中國大陸銀行風險分析與評比	2
		103/11/06	中華開發金融控股公司	董監事在證券交易法中之義務與法律責任	3
		103/12/03	中華開發金融控股公司	臺灣經濟結構與產業發展課題	2
		103/12/19	中華開發金融控股公司	2014 年 Q4 總體經濟暨產業專題發表會	3
總經理	楊文鈞	103/10/02	臺灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	6
執行副總經理	邱德馨	103/10/30	中華開發金融控股公司	電子商務世代下的交易平臺	3
		103/10/28	會計研究發展基金會	資本市場「資訊揭露」的策略	3
		103/11/06	會計研究發展基金會	IFRS 實務專題租稅動向	3
		103/11/28	中華民國會計研究發展基金會	企業高階經理人績效治理	3
資深副總經理	劉紹樑	103/06/19	中華開發金融控股公司	2014 年產業專題研究發表會	4
		103/11/27	中華開發金融控股公司	行動社群與新金融商業模式	2
資深副總經理	王幼章	103/01/09	中華開發金融控股公司	標準普爾(S&P)評等方法與運用訓練課程	3
		103/03/07	中華公司治理協會	獨立董事與審計委員會運作實務	3
		103/10/02	臺灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	6
資深副總經理	南怡君	103/02/18	中華開發金融控股公司	科技硬體產業：臺灣科技業仍佔有領先地位，中國大陸急起直追	1
		103/10/30	中華開發金融控股公司	電子商務世代下的交易平臺	3
		103/11/06	中華開發金融控股公司	董監事在證券交易法中之義務與法律責任	3
		103/11/27	中華開發金融控股公司	行動社群與新金融商業模式	2
		103/12/18	中華開發金融控股公司	運用電子金融整合服務擴大銀行經營規模	3
		103/03/25~103/03/26	中華民國工商協進會	公司董事暨監察人研習課程	12
		103/11/14	NPOst 公益交流站	創新吧!公益 NPOst 公益交流站首屆年會/公益科技創新影響力國際論壇	3.5

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
		103/12/26	臺灣金融研訓院	大陸企業融資模式與互聯網金融創新研討會	2.5
資深副總經理	黃敏章	103/08/23	中華開發金融控股公司	103 年度稽核人員訓練	7
		103/06/09~103/06/10	臺灣金融研訓院	稽核主管研習班	12.5
		103/10/08	證券暨期貨市場發展基金會	證券投資信託及顧問相關法規	2
		103/10/14	證券暨期貨市場發展基金會	全權委託投資業務相關法規	2
資深副總經理	陳彥松	103/12/18	中華開發金融控股公司	運用電子金融整合服務擴大銀行經營規模	3
資深副總經理	顧蓓華	103/05/21	中華開發金融控股公司	公司併購與董監法律責任	3
資深副總經理	施炳煌	103/07/30	中華開發金融控股公司	董監事權利義務及法律責任介紹	3
		103/08/28	臺灣金融研訓院	臺灣發展離岸人民幣衍生性金融商品之契機與挑戰	6.5
		103/12/03	中華開發金融控股公司	臺灣經濟結構與產業發展課題	2
副總經理	張立人	103/10/30	中華開發金融控股公司	電子商務世代下的交易平臺	3
副總經理	賴淑貞	103/01/09	中華開發金融控股公司	標準普爾(S&P)評等方法與運用訓練課程	3
		103/01/17	中華開發金融控股公司	2014 年科技產業趨勢研討班	3
		103/03/06	中華開發金融控股公司	IFRSs 下企業徵授信應注意事項	4
		103/03/19	中華開發金融控股公司	中國大陸銀行風險分析與評比	2
		103/05/21	中華開發金融控股公司	公司併購與董監法律責任	3
		103/06/26	中華開發金融控股公司	美國 FATCA 法案簡介及應注意辦理事項	1.5
		103/07/30	中華開發金融控股公司	董監事權利義務及法律責任介紹	3
		103/10/24	中華開發金融控股公司	利率選擇權交易實務	3
		103/11/05	中華開發金融控股公司	2014 年臺灣企業信用風險指標(TCRI)教育訓練	2
		103/12/03	中華開發金融控股公司	臺灣經濟結構與產業發展課題	2
		103/06/21~103/06/22	臺灣金融研訓院	BASEL III 稽核實務研習班	14
103/07/16	臺灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	6		

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
		103/07/18	中華民國證券商業同業公會	證券內部稽核講習(證券公會)_103	3
副總經理	盛嘉珍	103/10/30	中華開發金融控股公司	電子商務世代下的交易平臺	3
		103/11/27	中華開發金融控股公司	行動社群與新金融商業模式	2
		103/12/18	中華開發金融控股公司	運用電子金融整合服務擴大銀行經營規模	3
副總經理	林紹華	103/11/27	中華開發金融控股公司	行動社群與新金融商業模式	2
		103/12/18	中華開發金融控股公司	運用電子金融整合服務擴大銀行經營規模	3
副總經理	歐久菁	103/10/30	中華開發金融控股公司	電子商務世代下的交易平臺	3
		103/11/27	中華開發金融控股公司	行動社群與新金融商業模式	2
副總經理	姜正和	103/07/30	中華開發金融控股公司	董監事權利義務及法律責任介紹	3
		103/11/27	中華開發金融控股公司	重大訊息暨資訊申報作業相關規範	3
		103/12/03	中華開發金融控股公司	臺灣經濟結構與產業發展課題	2
副總經理	林智	103/11/06	中華開發金融控股公司	董監事在證券交易法中之義務與法律責任	3
		103/12/04~103/12/05	中華民國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
副總經理	林明杰	103/12/18	中華開發金融控股公司	運用電子金融整合服務擴大銀行經營規模	3
副總經理	林崇仁	103/10/30	中華開發金融控股公司	電子商務世代下的交易平臺	3
		103/11/27	中華開發金融控股公司	行動社群與新金融商業模式	2
		103/12/10	中華開發金融控股公司	銀行洗錢防制與打擊資助恐怖主義最新規範	3
副總經理	黃允暉	103/02/26	中華開發金融控股公司	個人資料保護法函釋研討	3
		103/05/08	中華開發金融控股公司	國際聯合貸款研習班(研訓院)	4
		103/06/26	中華開發金融控股公司	美國 FATCA 法案簡介及應注意辦理事項	1.5
		103/10/30	中華開發金融控股公司	電子商務世代下的交易平臺	3
		103/11/06	中華開發金融控股公司	董監事在證券交易法中之義務與法律責任	3
		103/03/26	臺灣金融研訓院	2014 年法令遵循主管座談會	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
		103/06/24	證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制實務國際研習課程	6
		103/07/25	臺灣金融研訓院	兩岸金融研討會—大陸金融產業互聯網應用發展趨勢	6.5
		103/10/15	臺灣金融研訓院	銀行洗錢防制與打擊資恐主義實務論壇	3.5
		103/10/31	臺灣金融研訓院	103 年度銀行業消保新知宣導會	6
副總經理	郭大華	103/02/21	中華開發金融控股公司	外匯交易實務	3
		103/05/21	中華開發金融控股公司	公司併購與董監法律責任	3
		103/05/23	中華開發金融控股公司	關係人交易之規範目的、遵循方法與案例介紹	3
		103/06/06	中華開發金融控股公司	洗錢防制相關法規及案例介紹	3
		103/06/26	中華開發金融控股公司	美國 FATCA 法案簡介及應注意辦理事項	1.5

(六) 履行社會責任情形

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效?</p>	V		<p>(一) 本公司已參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，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」，並依據任務性質設置工作小組，負責各項工作之推動。</p> <p>本公司以「積極參與公共事務、促進經濟社會與環境生態之平衡、永續發展實踐企業社會責任」為政策目標，有關本公司103年度推動企業社會責任之具體內容，請參閱本年報伍、營運概況之五、企業責任及道德行為。</p>	無差異
<p>(二) 公司是否定期舉辦企業社會責任教育訓練?</p>	V		<p>(二) 本公司定期舉辦員工企業倫理相關教育宣導事項，並訂有員工行為辦法以規範員工行為。</p>	無差異
<p>(三) 公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形?</p>	V		<p>(三) 本公司已參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，於董事會下設置「中華開發金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，並依據任務性質設置工作小組，負責各項工作之推動。</p>	無差異
<p>(四) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度?</p>	V		<p>(四) 本公司設有薪酬委員會，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。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>	無差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司是否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？</p> <p>(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(三) 公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？</p>	V		<p>(一) 環保節能素為本公司內部的宣導及經營管理上的實踐重點，本公司於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，營運管理處亦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。。</p> <p>(二) 本公司所屬各子公司皆訂定有環境管理相關規範，環境管理制度專責單位為營運管理處總務組。</p> <p>(三) 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、茶水間之水龍頭加裝節水器、日照處張貼隔熱紙或遮陽窗簾，減少太陽輻射熱等；推動電子化服務，減少紙張用量，銷毀檔案文件採水銷方式，響應綠色環保，促進紙資源再生。並對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，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，空調冰水主機逐步汰換為變頻節能機種，公共區域之燈具更換為LED燈，減少用電耗能支出。廚房設置油水分離設施，以減少水汙染。</p>	<p>無差異</p> <p>無差異</p> <p>無差異</p>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
三、維護社會公益				
(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策及程序?	V		(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。	無差異
(二) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理?	V		(二) 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
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育?	V		(三) 本公司重視員工安全並提供健康之工作環境，相關做法包括： 1. 本公司設置職業安全衛生人員，定期實施職業安全教育訓練課程及消防安全演習，並配合專業公司定期實施辦公室內部照度、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. 本公司除為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查，且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，不定期提供醫療保健資訊及辦理健康講座。	無差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
(四) 公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動?	V		(四) 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。	無差異
(五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	V		(五) 人才為企業之本，重視員工發展是本公司一貫的理念。人力資源處秉持此政策，為同仁提供豐富而廣泛的課程項目，除了線上學習課程外，更致力於舉辦各項符合國際金融發展趨勢的金融專業課程與職涯發展等課程。	無差異
(六) 公司是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序?	V		(六) 本公司設有專人，提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。	無差異
(七) 對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則?	V		(七) 本公司之相關產品與服務，皆遵循相關法規及國際準則。	無差異
(八) 公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄?		V	(八) 本公司日後會將主要供應商過去有無影響環境與社會之紀錄列入考量。	未來將納入考量
(九) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款?		V	(九) 本公司將於與主要供應商之契約增列：如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款。	未來將納入考量
四、加強資訊揭露 是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊?	V		有關企業社會責任之相關資訊，請詳本公司網站及年報之揭露。本公司自 100 年起每年編製「企業社會責任報告書」並揭露於開發金控網站。	無差異

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	
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： 不適用。			
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）： 詳見前一~四項所述。			
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。			

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

註3：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 落實誠信經營情形

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p>		V	(一)~(三)本公司雖尚未訂定「誠信經營守則」，但規章中有「員工行為要點」，明確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「員工行為要點」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。	本公司未來考量訂定誠信經營守則。
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？</p>		V	(一) 本公司對於主要供應商會評估其履約債信資料。未來將在與主要供應商之契約中，明定誠信行為條款。	未來將納入考量。
		V	(二) 本公司雖尚無推動企業誠信經營專(兼)職單位，但訂有「員工行為要點」作為員工誠信行為之核心標準。	本公司將研擬訂定誠信經營守則。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		(三) 為有效防範可能的利益衝突，以即時採取必要的解決措施，員工有義務向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。	無差異
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	V		(四) 為確保誠信經營之落實，本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度，內部稽核人員並定期查核前項制度遵循情形。	無差異
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五) 本公司訂定有「員工行為要點」與「子公司內部人行為自律規範」等相關規定，揭示員工應以誠實及道德行為為本公司處理事務，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，並定期進行相關內部教育訓練及宣導。	無差異

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？</p> <p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	V		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「員工行為要點」規定時，將依本公司員工獎懲相關規定予以議處；如牽涉違反政府相關法令者，則依相關法令規定辦理。	無差異
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？</p>		V	本公司未來考量訂定誠信經營守則。	本公司未來考量訂定誠信經營守則。
<p>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：</p> <p>無。</p>				
<p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：</p> <p>詳見本表一~四項所述。</p>				

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(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「員工行為要點」與「子公司內部人行為自律規範」，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 103 年 1 月 1 日至 103 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，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 104 年 3 月 12 日

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 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○○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>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</p> <p>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 18 日金管銀國字第 10220001771 號裁處書</p> <p>萬泰銀行(現改名為凱基銀行)未確保信用卡持卡人基本資料，致違反信用卡業務機構管理辦法第 53 條規定，依銀行法第 132 條規定，核處新臺幣 50 萬元罰鍰。</p>	<p>凱基銀行已重新逐項檢視客戶聲明事項及系統註記，訂定共同行銷資料之管理程序(包含名單篩選、驗證、傳輸、執行記錄、保密管理、資料之刪除及查核作業等)，並制定「電話行銷專案作業流程手冊」，以有效控管合作推廣資料之管理程序。</p>

缺失事項	改善情形
<p>金管會 102 年 4 月 22 日金管證投字第 10200085041 號函</p> <p>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：</p> <p>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)。</p> <p>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。</p> <p>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 日向證期局報會，提出擬以自有資金承受所經理私募基金投資 TDR 損失。</p> <p>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。</p> <p>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>金管會 102 年 4 月 23 日金管證交罰字第 10200075321 號裁處書</p> <p>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</p> <p>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債，由董事會概括授權方式，調整為董事會重度決議後為之。</p>

缺失事項	改善情形
	<p>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。</p>
<p>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。</p>	<p>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。</p>
<p>金管會 103 年 2 月 18 日金管證期罰字第 1030001563 號裁處書 凱基期貨受雇人黎○○受託從事國外期貨交易，有於營業場所外接受未具委任書之代理人委託，且未填寫買賣委託書；以及黎○○從事期貨交易之執行情形有優於客戶同種類期貨交易之委託情事；另辦理客戶國外期貨當日沖銷交易作業之回報，未通知客戶本人。 核處新臺幣 36 萬元罰鍰。</p>	<p>凱基期貨已持續加強對員工法規宣導、辦理法規教育訓練，加強各業務單位從業人員遵守相關法令之觀念及落實執行。</p>
<p>金管會 103 年 3 月 26 日金管證期罰字第 1030000230 號裁處書 凱基期貨受雇人法人部主管林○○核准擬聘僱之離職業務員未完成登記前，於營業時間內進入法人部交易櫃檯並接受客戶買賣委託再由林○○於委託書上蓋章、及林○○有確認委託內容且填寫委託書後由另一名業務員蓋章等情事。 核處新臺幣 24 萬元罰鍰。</p>	<p>凱基期貨已持續加強對員工法規宣導、辦理法規教育訓練，加強各業務單位從業人員遵守相關法令之觀念及落實執行。</p>

3. 缺失經金管會糾正者

缺失事項	改善情形
<p>103/07/11 金管會金管銀國字第 10300157660 號函</p> <p>萬泰銀行(現改名為凱基銀行)投資獨立董事林○○兼任董事之 KY 晨星半導體公司股票，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。</p>	<p>凱基銀行已重新檢修該行利害關係人建檔及定期檢核作業流程，並強化各單位對利害關係人法令規範之認知及教育訓練。自 103 年 3 月份起，於投資股票前，除確實依該行查核利害關係人之規定，持續執行必要的檢核程序外，另需於每月列出買進股票清單時，至公開資訊觀測站或經濟部全國商工行政服務入口網查詢欲買進股票標的清單之公司董監事名單，與該行董監事名單資料比對，並列印記錄存查。</p>
<p>金管會 103 年 8 月 27 日金管證券字第 10300227014 號函</p> <p>子公司凱基證券公司有下列情事： 證期局及櫃買中心 103 年 5 月 13 日至 14 日查核嘉南分公司發現，受託買賣業務員劉員等 5 人於營業櫃檯內有主要從事為自己之交易帳戶下單情事，核違反原財政部證券管理委員會 85 年 4 月 2 日台財證(二)字第 01031 號函，證券商不得採類似...「包櫃」等，經營某一部門或分支機構之全部或部分業務之規定。 爰依證券交易法第 65 條規定予以「糾正」，請凱基證券確實依函報改善計畫辦理，並督導所屬受託買賣業務人員不得再有前揭情形，若發現有類似違規情事，將從重處分。</p>	<p>凱基證券公司改善情形如下： 已於 103 年 7 月 8 日向全體受託買賣業務員進行宣導。 103 年 8 月 1 日起，營業員若以當面委託交易者，應交付其他營業員執行，並使用電腦控管。 已訂定「內部人員交易控管作業辦法」，以控管內部人之交易，並自 103 年 10 月 1 日起生效，</p>
<p>金管會 103 年 6 月 11 日金管證投字第 1030023404 號函</p> <p>子公司環華證金有下列情事： 金管會檢查局 103 年 1 月 15 日至 24 日至環華證金進行一般業務檢查，發現有對主要股東○○證券股份有限公司辦理轉融通業務，授信核貸金額超逾淨值 1% 以上，未提報董事會同意，核已違反與證券金融事業管理規則第 59 條暨 90 年 2 月 22 日(90)台財證(四)第 000481 號函規定之情事，對環華證金核處應予「糾正」</p>	<p>環華證金公司改善情形如下： 本案因授信經辦人員疏失，於「授信審核表」誤植「核定階層」致該案未送董事會決議，環華證金於金融檢查前，於 102 年 8 月 13 日主動發現，並於 102 年 8 月 15 日主動將本案授信額度由 1 億元，調降為 0.77 億元，已符合法規要求。 為有效防止相同疏失再次發生，</p>

缺失事項	改善情形
<p>之處分，且請環華證金對上開違規情事自行議處違失人員後報會，並加強相關內部控制制度之控管措施。</p>	<p>除原有之「利害關係人查詢系統」外，環華證金於103年4月22日再於電腦主機建立持股1%以上主要股東之預警機制，即客戶資料輸入時，自動辨別是否為環華證金利害關係人、授信額度是否超限及應呈送之授信層級，如有前述情形之授信案件，均應會同法令遵循主管辦理，以資周全。已將三位違失人員予以議處，並於103年6月13日函覆金管會</p>
<p>金管會103年10月13日金管證投字第1030037477號函 子公司凱基投信公司有下列情事： 金管會檢查局於103年6月5日至6月13日對凱基投信進行一般業務檢查，有下列違規情事，予以「糾正」處分。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 運用私募基金資產，有投資非屬基金證券投資信託契約約定之投資種類與範圍之承銷股票，核與證券投資信託基金管理辦法（下稱基金管理辦法）第54條第1項規定不符。 2. 基金遇有大筆淨申贖需調整賣出基金投資組合，惟實際決定賣出股票檔數與投資分析報告所載賣出檔數顯有差異，核與基金管理辦法第4條第1項規定不符。 3. 基金持有○○股票，102年1月2日即達強制停損點，惟未即時依所訂個股停損機制確實執行，核有違反證券暨期貨市場各服務事業內控處理準則第6條第2項規定；需將改善措施執行情形及內部稽核自行查核結果報會，確實改善後始得提出申請（報）募集或追加募集基金案件。 4. 基金經理人劉員兼任其他公司董事，核已違反證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則第7條第1項規定；請凱基投信自行議處違失人員報會及加強人員法令之遵循。 	<p>凱基投信公司改善情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ○○基金、○○○基金自接獲金檢建議後已不再投資承銷股票。 2. 自103年9月1日起已要求基金經理人撰寫大額贖回報報告需補強分析差異情形。 3. 已確實要求同仁注意個股達所訂強制停損點時，基金經理人及交易部應立即依規辦理。 4. 基金經理人劉員已於103年6月30日辭任其他公司董事職務；另議處結果已於103年10月23日函覆金管會。

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. 103年6月20日股東常會重要決議

(1) 承認事項：

A.案 由：本公司102年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等決算表冊，謹提請承認。

決議：本承認案照案通過。本案表決時出席股數12,164,345,436股，出席比率為82.56%，其中以電子方式行使表決權數3,909,959,465權。本案表決結果，贊成之表決權數10,203,381,464權，贊成比例為86.12%（其中電子投票2,724,866,936權），反對之表決權數1,257,691權（其中電子投票1,257,691權），棄權之表決權數1,183,839,273權（其中電子投票1,183,834,838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102年度盈餘分派案，謹提請承認。

決議：本承認案照案通過。本案表決時出席股數12,169,996,194股，出席比率為82.60%，其中以電子方式行使表決權數3,909,959,465權。本案表決結果，贊成之表決權數10,388,579,523權，贊成比例為87.64%（其中電子投票2,771,432,634權），反對之表決權數1,553,127權（其中電子投票1,486,515權），棄權之表決權數1,137,040,316權（其中電子投票1,137,040,316權），廢票之表決權數80,199權。

執行情形：現金股利業於103年7月29日發放。

(2) 討論事項：

A.案 由：擬修正本公司章程部分條文案，謹提請公決。

決議：本討論案照案通過。本案表決時出席股數12,170,743,765股，出席比率為82.60%，其中以電子方式行使表決權數3,909,959,465權。本案表決結果，贊成之表決權數9,670,413,405權，贊成比例為81.58%（其中電子投票2,217,388,136權），反對之表決權數1,292,271權（其中電子投票1,292,271權），棄權之表決權數1,692,079,500權（其中電子投票1,691,279,058權）。

執行情形：本公司章程業於103年6月20日施行，並已依法令規定於15日內向經濟部辦理變更登記完成。

B.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12,172,130,189股，出席比率為82.61%，其中以電子方式行使表決權數3,909,959,465權。本

案表決結果，贊成之表決權數 9,833,439,554 權，贊成比例為 82.95%（其中電子投票 2,217,180,989 權），反對之表決權數 1,814,418 權（其中電子投票 1,499,418 權），棄權之表決權數 1,691,279,058 權（其中電子投票 1,691,279,058 權），廢票之表決權數 32,000 權。

執行情形：本公司取得或處分資產處理程序業於 103 年 6 月 20 日施行。

C.案 由：為持續兼顧吸引及留任專業人才，本公司擬發行第二次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 12,172,143,863 股，出席比率為 82.61%，其中以電子方式行使表決權數 3,909,959,465 權。本案表決結果，贊成之表決權數 7,986,761,115 權，贊成比例為 67.37%（其中電子投票 464,373,419 權），反對之表決權數 1,741,279,878 權（其中電子投票 1,740,419,237 權），棄權之表決權數 1,705,166,809 權（其中電子投票 1,705,166,809 權）。

執行情形：本次無償發行限制員工權利新股之增資基準日為 104 年 2 月 13 日，無償發行限制員工權利新股共計 5,699,740 股。

D.案 由：擬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，謹提請 公決。

決 議：本討論案照案通過。本案表決時出席股數 12,172,146,090 股，出席比率為 82.61%，其中以電子方式行使表決權數 3,909,959,465 權。本案表決結果，贊成之表決權數 9,702,273,937 權，贊成比例為 81.84%（其中電子投票 2,179,840,923 權），反對之表決權數 39,701,157 權（其中電子投票 38,838,682 權），棄權之表決權數 1,691,279,860 權（其中電子投票 1,691,279,860 權）。

執行情形：自股東會決議通過後生效。

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：已依決議辦理，股份轉換基準日為 103 年 9 月 15 日。

3. 董事會重要決議

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。

中華開發金融控股股份有限公司 104 年 3 月 2 日第五屆第三十三次董事會

(1) 案由：為配合本公司長期發展策略，整合子公司相同性質業務，擬依公司法、企業併購法及金融機構合併法等相關法規，將子公司中華開發工業銀行股份有限公司（以下稱「開發工銀」）屬於商業銀行相關業務（含相關之資產與負債）、開發工銀所轄租賃子公司及開發工銀持有之臺灣金融資產服務股份有限公司之股份等採概括讓與方式，移轉由子公司凱基商業銀行股份有限公司（以下稱「凱基銀行」）概括承受並持續發展，雙方協議以概括讓與及承受基準日（基準日將由雙方董事會另定）之讓與項目的淨值為交易對價（以說明四、九所示之新臺幣（以下同）380 億元為參考交易價格）；相關交易條件及業務整合事宜詳如說明，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過。

【註：本案嗣經本公司 104 年 4 月 13 日第五屆第 35 次董事會通過，將本交易之法律上交易模式及依據調整為依公司法第 185 條第 1 項第 2 款及企業併購法第 27 條第 1 項之規定，即為由子公司開發工銀讓與主要部分之營業與資產（暨其相關之義務、負債與責任）予子公司凱基銀行之「營業讓與及受讓」方式為之。】

中華開發金融控股股份有限公司 104 年 3 月 23 日第五屆第三十四次董事會

(1) 案由：依金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）規定，擬於本(104)年股東常會提報對股東宣導同一人或同一關係人持有金融控股公司股份之相關法令，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：本公司為持續兼顧吸引及留任專業人才，擬發行第三次限制員工權利新股案，謹擬具本公司「第三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(104)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。

(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

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
財務主管 暨 會計主管	邱德馨	93.5.10	103.12.01	辭任

五、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	103.01.01~103.12.31	(註)
	吳怡君	郭政弘		

註：因會計師事務所內部業務調度而自 103 年第 4 季起更換簽證會計師。

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		—	630	630
2	2,000 仟元 (含) ~4,000 仟元		—	—	—
3	4,000 仟元 (含) ~6,000 仟元		5,971	—	5,971
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為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

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 (註 1)		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 2)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	郭政弘	5,971	—	—	—	630	630	103.01.01~ 103.12.31	(註 2)
	吳怡君	郭政弘								

註 1：因會計師事務所內部業務調度而自 103 年第 4 季起更換簽證會計師。

註 2：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。

六、更換會計師資訊

本公司簽證會計師原由勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及郭政弘會計師擔任，因該事務所內部業務調度，自 103 年第 4 季起委由吳怡君及郭政弘會計師為之。

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

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

(一) 董事、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數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	103 年度		當年度截至 104 年 3 月 31 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
董事長	鎧動投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人陳木在	0	0	0	0
常務董事 (副董事長)	基捷投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人張家祝	0	0	0	0
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	0	0	0	0
董事	國亨化學股份有限公司	0	0	0	0
	代表人陳鑫	(10,000,000)	0	0	0
董事	基捷投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人魏寶生	120,000	0	0	0
董事	鎧動投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人楊文鈞	639,771	3,000,000	5,603,542	0
董事	興文投資股份有限公司 (持股超過 1%之大股東)	0	0	0	0
	代表人李豪榮	0	0	0	0

職稱 (註 1)	姓名	103 年度		當年度截至 104 年 3 月 31 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
董事	興文投資股份有限公司 (持股超過 1%之大股東)	0	0	0	0
	代表人廖龍一	0	0	0	0
董事	臺灣銀行股份有限公司 (持股超過 1%之大股東)	0	0	0	0
	代表人歐興祥	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	639,771	3,000,000	5,603,542	0
資深副總經理	王幼章	285,436	0	552,956	0
資深副總經理	施炳煌	0	0	0	0
資深副總經理	顧蓓華	0	0	0	0
資深副總經理	劉紹樑	102,621	0	54,981	0
資深副總經理	許道義	71,984	0	(5,561,674)	0
資深副總經理	黃浩泉	(80,583)	0	238,166	(2,245,279)
資深副總經理	陳彥松	0	0	0	0
總稽核	黃敏章	(45,000)	0	0	0
副總經理	黃允暉	0	0	0	0
副總經理	姜正和	(90,000)	0	(27,000)	0
副總經理	郭大華	0	0	0	0
副總經理	林明杰	(17,000)	0	(19,000)	0
副總經理	張立人	58,253	0	50,193	0
副總經理	蔡曉琪	0	0	0	0
副總經理	賴淑貞	0	0	0	0

職稱 (註1)	姓名	103 年度		當年度截至 104 年 3 月 31 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
副總經理	盛嘉珍	331,650	0	11,927	0
副總經理	歐久菁	0	0	0	0
副總經理	林紹華	0	0	0	0
副總經理	林崇仁	118,997	0	0	0
副總經理	孟昭明	0	0	0	0
副總經理	顏志堅	0	0	0	0
副總經理	賴俐臻	0	0	0	0
副總經理	洪文昌	(200,000)	0	0	0
副總經理	彭孟洪	75,004	0	0	0
資深協理	單吟鳳	(130,000)	0	(10,000)	0
資深協理	黎亮吟	0	0	0	0
資深協理	林貝箴	0	0	0	0
資深協理	黃昭景	0	0	0	0
資深協理	賴惠麗	0	0	0	0
資深協理	王素雲	0	0	0	0
資深協理	洪璽鈞	0	0	0	0
資深協理	張愛蘭	(50,000)	0	(30,000)	0
資深協理	蕭隆祺	0	0	(214,485)	0
資深協理	章勁松	0	0	0	0
資深協理	周志瑜	(27,000)	0	(9,000)	0
資深協理	劉育忻	25	0	0	0
資深協理	孫嘉鴻	0	0	0	0

職稱 (註1)	姓名	103 年度		當年度截至 104 年 3 月 31 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
資深協理	施惠琪	15	0	0	0
資深協理	邱淑珍	0	0	(9,000)	0
資深協理	陳慧宜	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。

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

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

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財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、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	205,999,742 (註 4)	1.34	0	0	0	0	無	無	
代表人：李紀珠	0	0	0	0	0	0	無	無	
凱基證券股份有限公司	302,585,796	1.97	0	0	0	0	無	無	
代表人：許道義	345,626	0.00	5,600,000	0.04	0	0	無	無	
中國人壽保險股份有限公司	654,587,074	4.26	0	0	0	0	無	無	
代表人：王銘陽	0	0	0	0	0	0	無	無	
國泰人壽保險股份有限公司	188,405,000 (註 5)	1.23	0	0	0	0	無	無	
代表人：蔡宏圖	0	0	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	259,019,649	1.69	0	0	0	0	無	無	
中華開發金融控股股份有限公司	188,888,000	1.23	0	0	0	0	無	無	
興文投資股份有限公司	650,252,192	4.24	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	2,821,130	0.02	0	0	0	0			
景冠投資股份有限公司	416,881,377	2.72	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	2,821,130 (註 6)	0.02	0	0	0	0			
新制勞工退休基金	189,868,924 (註 7)	1.24	0	0	0	0	無	無	
代表人：黃肇熙	0	0	0	0	0	0	無	無	
富邦人壽保險股份有限公司	406,500,000 (註 8)	2.65	0	0	0	0	無	無	
代表人：鄭本源	0	0	0	0	0	0	無	無	

註 1：應將前十名股東全部列示，屬股東姓名應分別列示（法人股東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 104 年 4 月 14 日。

註 3：將前揭所列示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。

註 5~註 8：資料基準日為 104 年 3 月 31 日。

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

綜合持股比例

基準日：103年12月31日

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、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	5,660,399,410	100.00	0	0	5,660,399,410	100.00
凱基證券股份有限公司	3,798,812,320	100.00	0	0	3,798,812,320	100.00
凱基商業銀行股份有限公司	1,530,733,350	100.00	0	0	1,530,733,350	100.00
群益金鼎證券股份有限公司	123,811,510	5.23	12,106,727	0.51	135,918,237	5.74
中瑞創業投資股份有限公司	0	0	152,200,000	100.00	152,200,000	100.00
中華開發創業投資股份有限公司	0	0	668,671,363	100.00	668,671,363	100.00
中亞創業投資股份有限公司	0	0	97,300,000	100.00	97,300,000	100.00
CDIB Global Markets II Limited	0	0	200,000	100.00	200,000	100.00
CDIB Capital Investment II Limited	0	0	80,000,000	100.00	80,000,000	100.00
CDIB Global Markets I Limited	0	0	129,617,905	100.00	129,617,905	100.00
CDIB Global Markets III Limited	0	0	110,505,052	100.00	110,505,052	100.00
CDIB Capital Investment I Limited	0	0	132,800,000	100.00	132,800,000	100.00
CDIB Capital International Corporation	0	0	4,700,000	100.00	4,700,000	100.00
開發科技顧問股份有限公司	0	0	24,174,382	100.00	24,174,382	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	0	0	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	0	0	37,096,000	100.00	37,096,000	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	0	0	153,171,873	100.00	153,171,873	100.00
富昱(維京群島)控股公司	0	0	138,949,597	100.00	138,949,597	100.00
凱基證券投資顧問股份有限公司	0	0	15,000,000	100.00	15,000,000	100.00

轉投資事業 (註 1)	本公司投資 (註 2)		董事、監察人、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 (%)
凱基保險經紀人股份有限公司	0	0	300,000	100.00	300,000	100.00
凱基創業投資股份有限公司	0	0	30,000,000	100.00	30,000,000	100.00
凱基證券投資信託股份有限公司	0	0	29,998,147	99.99	29,998,147	99.99
凱基期貨股份有限公司	0	0	85,744,086	99.61	85,744,086	99.61
世華開發顧問股份有限公司	0	0	2,421,271	50.00	2,421,271	50.00
CDIB Biotech USA Investment Co.,Ltd.	0	0	3,060,000	50.00	3,060,000	50.00
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	0	0	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	0	0	29,850,000	39.80	29,850,000	39.80
中華開發生醫創業投資 股份有限公司	0	0	30,000,000	34.29	30,000,000	34.29
開發國際投資股份有限 公司	0	0	367,200,000	33.66	367,200,000	33.66
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	0	0	225,000	31.09	225,000	31.09
環華證券金融股份有限 公司	0	0	87,958,558	21.99	87,958,558	21.99
生華創業投資股份有限 公司	0	0	12,134,877	21.20	12,134,877	21.20
儀大股份有限公司	0	0	13,746,864	19.89	13,746,864	19.89
百利達(開曼)控股股 份有限公司-公司債	0	0	35,781	19.26	35,781	19.26
拓璞科技股份有限公司	0	0	1,918,421	19.18	1,918,421	19.18
智相科技股份有限公司	0	0	3,500,000	19.14	3,500,000	19.14
JHL Biotech, Ltd.-A 特	0	0	6,963,356	18.15	6,963,356	18.15
新盛力科技股份有限公 司	0	0	12,457,934	18.09	12,457,934	18.09
因思銳遊戲總局股份有 限公司	0	0	3,000,000	17.65	3,000,000	17.65
利汎科技股份有限公司	0	0	7,484,454	17.48	7,484,454	17.48
尚陽光電股份有限公司	0	0	19,000,000	17.26	19,000,000	17.26

轉投資事業 (註 1)	本公司投資 (註 2)		董事、監察人、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 (%)
鎡鑫電光科技股份有限公司	0	0	5,000,000	16.95	5,000,000	16.95
JHL Biotech, Inc.-B 特	0	0	11,098,841	16.67	11,098,841	16.67
輝城電子股份有限公司	0	0	10,699,209	16.01	10,699,209	16.01
金山電能科技股份有限公司	0	0	30,616,980	15.04	30,616,980	15.04
清河國際股份有限公司	0	0	4,774,523	13.96	4,774,523	13.96
達邦蛋白股份有限公司	0	0	3,105,000	13.94	3,105,000	13.94
科冠能源科技股份有限公司	0	0	31,233,333	13.88	31,233,333	13.88
恩得利工業股份有限公司	0	0	13,940,000	13.60	13,940,000	13.60
聯穎科技股份有限公司	0	0	11,024,340	12.97	11,024,340	12.97
華昇創業投資股份有限公司	0	0	10,120,950	12.50	10,120,950	12.50
德信證券投資信託股份有限公司	0	0	3,840,000	12.31	3,840,000	12.31
China Healthcare Multi-Services, Inc.-preferred stock	0	0	8,489,438	12.29	8,489,438	12.29
東方電力股份有限公司	0	0	3,201,019	12.00	3,201,019	12.00
勤立生物科技股份有限公司	0	0	3,600,000	12.00	3,600,000	12.00
正勛實業股份有限公司	0	0	6,120,399	11.83	6,120,399	11.83
揚興科技股份有限公司	0	0	1,803,000	11.71	1,803,000	11.71
祥德科技股份有限公司	0	0	2,047,913	11.69	2,047,913	11.69
光麗光電科技股份有限公司	0	0	5,237,326	11.47	5,237,326	11.47
The Asia Java Fund PTE. Ltd.	0	0	2,111	11.34	2,111	11.34
Lightel Technologies, Inc.	0	0	3,000,000	11.27	3,000,000	11.27
元耀科技股份有限公司	0	0	4,500,000	11.15	4,500,000	11.15
展頌股份有限公司	0	0	16,712,554	10.87	16,712,554	10.87

轉投資事業 (註 1)	本公司投資 (註 2)		董事、監察人、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 (%)
億力光電股份有限公司	0	0	2,497,731	10.83	2,497,731	10.83
遠東精密化學股份有限公司	0	0	5,364,515	10.83	5,364,515	10.83
邏輯電子股份有限公司	0	0	2,965,248	10.69	2,965,248	10.69
華矽半導體股份有限公司	0	0	2,741,208	10.60	2,741,208	10.60
維翰實業股份有限公司	0	0	4,802,000	10.52	4,802,000	10.52
鴻碩精密電工股份有限公司	0	0	6,655,324	10.43	6,655,324	10.43
州巧科技股份有限公司	0	0	8,494,821	10.21	8,494,821	10.21
台翰精密科技股份有限公司	0	0	6,398,545	10.20	6,398,545	10.20
國慶化學股份有限公司	0	0	8,408,827	10.19	8,408,827	10.19
摩特動力工業股份有限公司	0	0	10,000,000	10.00	10,000,000	10.00
星能電力股份有限公司	0	0	30,000,000	10.00	30,000,000	10.00
勝品電通股份有限公司	0	0	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

104年3月31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
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
103.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,343,113,310	153,431,133,100	增資發行新股作為與萬泰銀行股份有限公司股份轉換之股票對價	103.7.29 金管銀控字第10300117170號函
103.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,343,849,307	153,438,493,070	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.9.2 金管證發字第0990042795號函
104.02	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,349,549,047	153,495,490,470	限制員工權利新股增資發行新股	103.7.17 金管證發字第1030026288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。

104年3月31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	15,349,549,047	4,650,450,953	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

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	9	32	1,031	526,005	1,072	528,149
持有股數	1,632	2,180,029,990	3,157,078,197	6,232,055,351	3,784,178,106	15,353,343,276
持股比例(%)	0.00	14.20	20.56	40.59	24.65	100.00

註：基準日為104年4月14日。

(三) 股權分散情形

普通股

每股面額十元

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	185,487	39,808,305	0.26
1,000 至 5,000	163,061	399,494,067	2.60
5,001 至 10,000	63,521	453,520,996	2.95
10,001 至 15,000	36,422	432,645,511	2.82
15,001 至 20,000	16,897	295,218,944	1.92
20,001 至 30,000	22,520	542,437,917	3.53
30,001 至 50,000	17,806	678,176,820	4.42
50,001 至 100,000	12,856	881,515,107	5.74
100,001 至 200,000	5,667	760,798,903	4.96
200,001 至 400,000	2,230	611,292,973	3.98
400,001 至 600,000	603	293,262,258	1.91
600,001 至 800,000	252	173,388,941	1.13
800,001 至 1,000,000	153	138,404,411	0.90
1,000,001 以上	674	9,653,378,123	62.88
合計	528,149	15,353,343,276	100.00

註：基準日為 104 年 4 月 14 日。

特別股

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			

註：基準日為 104 年 4 月 14 日。

(四) 主要股東名單

大股東名稱	股份	持有股數(股)	持股比例(%)
臺灣銀行股份有限公司(註 1)		205,999,742	1.34
凱基證券股份有限公司		302,585,796	1.97
中國人壽保險股份有限公司		654,587,074	4.26
國泰人壽保險股份有限公司		186,405,000	1.21
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶		259,019,649	1.69
中華開發金融控股股份有限公司		188,888,000	1.23
興文投資股份有限公司		650,252,192	4.24
景冠投資股份有限公司		416,881,377	2.72
新制勞工退休基金		194,495,924	1.27
富邦人壽保險股份有限公司		421,500,000	2.75

註：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 1：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。

註 2：基準日為 104 年 4 月 14 日。

(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 104 年 3 月 31 日 (註 8)	
		102 年	103 年		
每股市價 (元) (註 1)	最 高	9.23	10.50	11.05	
	最 低	7.47	8.30	9.88	
	平 均	8.47	9.39	10.62	
每股淨值 (元) (註 2)	分 配 前	11.05	11.41	11.57(註 10)	
	分 配 後	10.64	(註 9)	—	
每股盈餘	加權平均股數		14,699,278,670	14,806,771,095	14,842,274,465(註 10)
	每股盈餘 (註 3)	調整前	0.56	0.73	0.18(註 10)
		調整後	0.56	0.73	—
每股股利	現 金 股 利		0.40	0.60(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)		15.13	12.86	59(註 10)
	本利比(註 6)		21.18	15.65(註 9)	—
	現金股利殖利率(註 7)		4.72%	6.39%(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 103 年度盈餘分配案，尚待 104 年股東會決議後分配之。

註 10：當年度截至 104 年 3 月 31 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 0.60 元）：新臺幣 9,098,673,166 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 102,000,000 元及董事酬勞 75,000,000 元，與 103 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 103 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 0.73 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

102 年度配發員工現金紅利 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。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形

金融控股公司買回本公司股份情形

104年3月31日

買回期次 (註1)	第十三次(期)
買回目的	維護公司信用及股東權益，買回並辦理銷除股份
買回期間	103/11/25~104/01/23
買回區間價格	9.81~11.08
已買回股份種類及數量	普通股 188,888 仟股
已買回股份金額	1,894,871 仟元
買回公司股份前之集團資本適足率(註2)	基準日：103/6/30 比率：181.76%
買回公司股份後之集團資本適足率(註2)	基準日：103/6/30 比率：174.77%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	-
累積持有本公司股份數量	普通股 188,888 仟股
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	1.23
買回股份轉讓與員工之執行進度	-
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形	-

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：請註明買回本公司股份前及買回後集團資本適足率計算之基準日。

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	100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	101年03月07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	1,000,000,000	5,000,000,000
利率	詳如註1	固定利率為年息2.00%	固定利率為年息1.32%
期限	七年期 104年06月18日到期	七年期 106年03月01日到期	五年期 106年03月07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	勤業眾信聯合會計師事務所 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	1,000,000,000	5,000,000,000
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 100年12月06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
	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三十分左右，中華民國銀行商業同業公會全國聯合會網站公告之臺北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)三個月期定盤利率(Fixing Rate)。

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	102 年度 第一次無擔保公司債	103 年度 第一次無擔保公司債	
發行(辦理)日期	101 年 03 月 07 日	102 年 05 月 23 日	104 年 03 月 30 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	1,000,000,000	3,000,000,000	6,000,000,000	
利 率	固定利率為年息 1.42%	固定利率為年息 1.37%	固定利率為年息 1.42%	
期 限	七年期 108 年 03 月 07 日到期	五年期 107 年 05 月 23 日到期	五年期 109 年 03 月 30 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	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部	
承 銷 機 構	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、郭政弘會計師	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	1,000,000,000	3,000,000,000	6,000,000,000	
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 102 年 03 月 28 日 twA+	中華信用評等公司 104 年 03 月 16 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辦理情形及對股東權益之影響

104年3月31日

員工認股權證種類	103年度 第一次員工認股權證 (註)	103年度 第二次員工認股權證 (註)	103年度 員工認股權證
申報生效(核准)日期	103年7月29日	103年7月29日	102年12月26日
發行(辦理)日期	103年9月15日	103年9月15日	103年10月09日
發行單位數	30,862,622	11,087,749	44,850,000
發行得認購股數占 已發行股份總數比率	0.20%	0.07%	0.29%
認股存續期間	103/9/15~110/5/3	103/9/15~110/8/29	103/10/9~110/10/8
履約方式	發行新股	發行新股	發行新股
限制認股期間及比率 (%)	103/9/15~110/5/3 可行使 100%	103/9/15~110/8/29 可行使 100%	105/10/9~110/10/8 發行日屆滿二年/三年/四年 後累積可行使 25%/50%/100%
已執行取得股數	2,271,596 股	2,258,630 股	0 股
已執行認股金額	22,693,244 元	17,346,278 元	0 元
未執行認股數量	25,679,813 股	8,828,804 股	44,240,000 股
未執行認股者 其每股認購價格	新臺幣 9.99 元整	新臺幣 7.68 元整	新臺幣 9.54 元整
對股東權益之影響	合計換發之員工認股權執行而須發行之普通股新股總數為 41,950,371 股，約占已發行股份總數比率為 0.27%，對股東權益之可能稀釋情形尚屬有限。		本次認股權執行而須發行之普通股新股總數為 44,850,000 股，約佔已發行股份總數 0.29%，對股東權益之可能稀釋情形尚屬有限。

註：103年07月29日金融監督管理委員會銀行局核准本公司與原萬泰銀行(更名為凱基銀行)股份轉換案；依本公司與萬泰銀行股份轉換契約，萬泰銀行流通在外之員工認股權憑證換發本公司員工認股權憑證共計41,950,371單位(100年5月3日及100年8月29日發行之員工認股權憑證分別換發30,862,622單位及11,087,749單位)

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

104年3月31日

單位:仟股/新臺幣仟元

項目	職稱 (註1)	姓名	取得認股數量	認股數量占已發行總數比率(%)	已執行(註2)				未執行(註2)			
					認股數量	認股價格	認股金額	認股數量占已發行總數比率(%)	認股數量	認股價格	認股金額	認股數量占已發行總數比率(%)
經理人	總經理	楊文鈞	22,260	0.145	無	22,260	9.54	212,360	0.145			
	執行副總經理	吳春臺(註4) 邱德馨(註4)										
	資深副總經理	王幼章 南怡君(註4) 施炳煌 許道義 黃浩泉 劉紹樑 顧蓓華										
	總稽核	黃敏章										
	副總經理	孟昭明 林明杰 林崇仁 林紹華 林正和 姜文昌 洪立人 張盛嘉 郭大珍 彭孟華 黃允洪 歐久暉 蔡曉琪 賴俐臻 賴淑貞 顏志堅										
	資深協理	王素雲 周瑜箴 林貝珍 邱淑琪 施惠鈞 洪豐鴻 孫嘉蘭 張愛松 章勁鳳 單吟景 黃昭育 劉育忻 黎亮吟 蕭隆祺 賴惠麗										
	協理	王文玫 吳俊達 林好珊 林秀蓬 林建平 姚文伶 徐文耀 張慧雯 游慧琳 黃耀緯 楊淑玲 楊雅玲 劉惠琳 羅慧萍										
員工(註3)	魏文慧 蔡雪玲											

註1：包括經理人及員工（已離職或死亡者，應予註明），應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露其取得及認購情形。

註2：欄位多寡視實際發行次數調整。

註3：取得認股權憑證可認股數前十大員工係指經理人以外之員工。

註4：已於104年3月19日辭任本公司經理人職務。

(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：104年3月31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)	第二次 限制員工權利新股 (104年發行)
申報生效日期	102年07月12日	102年07月12日	103年07月17日
發行日期(註2)	102年08月26日	103年01月27日	104年02月13日
已發行限制員工權利新股股數(仟股)	4,060	6,083	5,700
發行價格(元)	0	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	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，同時未曾有違反勞動契約或依本公司員工獎懲辦法等受記大過以上之懲戒，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	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	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

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)	第二次 限制員工權利新股 (104年發行)
	條件前，除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益(包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金(股票)及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，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。	條件前，除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益(包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金(股票)及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，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。	條件前，除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益(包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金(股票)及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，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。	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。	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	0
已解除限制權利之股數(仟股)	1,624	2,433	0
未解除限制權利之股數(仟股)	2,436	3,650	5,700
未解除限制權利之股數占已發行股份總數比率(%)	0.02	0.02	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。	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

104年3月31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	15,843	0.11	4,057	0	0	0.03	11,786	0	0	0.08
	執行副總經理	吳春臺(註1)										
	執行副總經理	邱德馨(註1)										
	資深副總經理	王幼章										
	資深副總經理	南怡君(註1)										
	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										

註1：已於104年3月19日辭任本公司經理人職務。

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」，現已更名為「凱基商業銀行」)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臺幣（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，近年來臺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，以臺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

- 國立臺灣大學會計系
- 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

本公司與萬泰商業銀行(已更名為「凱基商業銀行」，以下簡稱「凱基銀行」)進行股份轉換暨簽署股份轉換契約案，前經雙方於 103 年 4 月 8 日股東臨時會通過後，並業奉金管會 103 年 7 月 29 日金管銀控字第 10300117170 號函覆准予照辦在案；雙方嗣於 103 年 9 月 15 日完成股權交割，凱基銀行已於同日成為本公司 100% 持股之商業銀行子公司。

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. 透過併購凱基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. 加入凱基銀行後，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。

為進行子公司開發工銀與凱基銀行間商業銀行業務整合，本公司爰規劃將開發工銀屬於商業銀行之相關業務、開發工銀所轄租賃子公司及開發工銀相關投資(含相關資產與負債)等營業讓與予凱基銀行，並由凱基銀行以營業讓與及受讓基準日讓與及受讓標的之淨值為交易對價(以 103 年 9 月 30 日為計算基準之參考交易價格為新臺幣(以下同)380 億元)，以現金支付移轉對價予開發工銀，開發工銀則保留前述屬於商業銀行相關業務外之非商業銀行相關業務(主要為直接投資業務)及其資產與負債(以下簡稱「本營業讓與及受讓案」)。

本營業讓與及受讓案經提報子公司開發工銀 104 年 3 月 2 日第 19 屆第 38 次董事會代行股東會、子公司凱基銀行同日第 9 屆第 10 次董事會代行股東會暨本公司同日第 5 屆第 33 次董事會，以及子公司開發工銀 104 年 4 月 13 日第 19 屆第 40 次董事會代行股東會、子公司凱基銀行同日第 9 屆第 12 次董事會代行股東會暨本公司同日第 5 屆第 35 次董事會決議通過後，業由子公司開發工銀及凱基銀行就本營業讓與及受讓案簽訂「概括讓與及承受契約」及「增補契約」，並報奉金管會於 104 年 4 月 16 日分別以金管銀控字第 10400053521 號及第 10400053520 號函原則同意在案。子公司開發工銀及凱基銀行董事長旋於 104 年 4 月 16 日依「增補契約」第 5 條之約定，共同議定以 104 年 5 月 1 日為營業讓與及受讓基準日。

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	魏寶生	
實收資本額	15,307,333,500 元	
主要營業/產品項目	<ol style="list-style-type: none"> 1. 收受各種存款。 2. 發行金融債券。 3. 發行現金儲值卡。 4. 辦理放款。 5. 辦理票據貼現。 6. 投資有價證券。 7. 辦理國內外匯兌。 8. 辦理商業匯票承兌。 9. 簽發國內外信用狀。 10. 保證發行公司債券。 11. 辦理國內外保證業務。 12. 代理收付款項。 13. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。 14. 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。 15. 承銷有價證券 16. 買賣各種債券。 17. 辦理信用卡業務。 18. 代售金塊、金幣、銀幣業務。 19. 辦理信託業務 20. 辦理與前列各款業務有關之倉庫、保管及代理服務業務。 21. 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。 	
103 年度 財務資料 (單位：仟元)	資產總額	166,909,617
	負債總額	147,995,958
	股東權益總額	18,913,659
	營業收入*	6,449,735
	營業毛利	不適用
	營業損益*	6,449,735
	本期損益	2,367,605
	每股盈餘(元)	1.55

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。

◎ 凱基銀行

- 收受各種存款。
- 發行金融債券。
- 發行現金儲值卡。
- 辦理放款。
- 辦理票據貼現。
- 投資有價證券。
- 辦理國內外匯兌。
- 辦理商業匯票承兌。
- 簽發國內外信用狀。
- 保證發行公司債券。
- 辦理國內外保證業務。
- 代理收付款項。
- 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
- 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- 承銷有價證券
- 買賣各種債券。
- 辦理信用卡業務。
- 代售金塊、金幣、銀幣業務。
- 辦理信託業務
- 辦理與前列各款業務有關之倉庫、保管及代理服務業務。
- 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

◎ 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

年 度 項 目	101年度		102年度		103年度	
	收益金額	%	收益金額	%	收益金額	%
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	5,848,465	74	9,596,663	100	11,584,149	100
其他收益	2,076,193	26	25,640	—	51,888	—
合 計	7,924,658	100	9,622,303	100	11,636,037	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 開發工銀

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	101年度		102年度		103年度	
	淨收益金額	%	淨收益金額	%	淨收益金額	%
利息淨收益	1,658,481	27	3,163,680	36	4,194,041	40
利息以外淨收益	4,380,793	73	5,534,789	64	6,342,270	60
合 計	6,039,274	100	8,698,469	100	10,536,311	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 凱基銀行 (註)

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	101年度		102年度		103年度	
	淨收益金額	%	淨收益金額	%	淨收益金額	%
利息淨收益	4,280,303	76	4,806,573	75	4,690,918	73
利息以外淨收益	1,298,154	24	1,598,374	25	1,758,817	27
合 計	5,578,457	100	6,404,947	100	6,449,735	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

註：自 103 年以股份轉換方式取得萬泰銀行 100% 股權後，成為本公司之子公司。萬泰銀行於 104 年起更名為凱基銀行。

◎ 凱基證券 (註)

單位：新臺幣仟元

項目	101 年度		102 年度		103 年度	
	收入金額	%	收入金額	%	收入金額	%
經紀手續費收入	3,743,823	40	3,557,660	35	4,159,722	43
借券收入	658,241	7	481,529	5	282,495	3
承銷業務收入	406,795	4	433,938	4	615,282	6
營業證券出售淨利益	228,912	2	1,921,114	19	4,023,928	41
利息收入	2,150,975	23	1,825,163	18	2,360,079	24
股利收入	234,523	3	454,837	4	767,691	8
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	1,190,425	13	1,091,578	10	(244,865)	(3)
發行認購(售)權證淨利益	653,792	7	303,564	3	330,873	3
衍生工具淨損失	(393,513)	(4)	(629,754)	(6)	(2,896,168)	(29)
其他	482,680	5	758,811	8	352,478	4
合計	9,356,653	100	10,198,440	100	9,751,515	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

註：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

- 持續發展資產管理業務，擴展大中華市場，創造投資附加價值，提高資本使用效率。
- 深化與外部機構戰略合作層次，交換客戶資源，以擴大業務接觸範圍。
- 建立新投資平臺以整合兩岸資源，讓臺灣與大陸產業優勢互補，把握大陸企業全球併購熱潮所創造的商機。

◎ 凱基銀行

- 因應信貸市場變化，開發如循環式信貸、多段式利率計息功能等多樣化產品，強化個人貸款產品線完整性，滿足各種客群資金服務需求。

- 隨著全球互聯金融與 Bank 3.0 快速發展，開發透過行動裝置辦理個人貸款業務，從行銷、申請、徵信、對保及撥款，全程由網路線上方式完成一站式銷售，以提升客戶體驗價值並降低作業成本。
- 發展行動金融卡支付平臺，提供客戶透過 OTA(Over The Air)空中下載方式將金融卡載入手機安全儲存媒介，利用行動裝置 NFC(Near Field Communication)無線通訊交易模式進行金融卡購物交易，或於網路進行遠端轉帳、繳費、繳稅等交易。

◎ 凱基證券

- 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，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，104 年更配合法令的開放，增加國際證券業務分公司(OSU)新開放之新種商品，不僅領先同業率先取得業務資格，也成為國內首家於 OSU 提供非居民承作外幣計價連結台股衍生性商品的證券商，堪稱臺灣證券商發展 OSU 外幣衍生性商品業務的重要里程碑。
- 在債券相關商品方面，為滿足境內各類投資人對於外幣計價金融商品的理財投資需求，且增進交易便利性，與櫃買中心等主管機關及券商公會一同推動外幣計價債券於國內證券商營業處所議價交易時段得與國際市場接軌；此外，亦持續與主管機關共同研議改善外國債券、國際債券的交割機制，預計相關法規調整後，能大幅降低專業投資人交易上述債券的成本，並促進國內債券次級市場商品的多樣化。
- 除債券現貨之發行面與交易面的耕耘外，亦將持續開發符合投資人需求的各類衍生性商品，連接標的包含利率指標、債券、信用標的、股權等，並逐步拓及匯率指標，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

- 全面進行業務革新，啟動亞洲新佈局
- 以臺灣的競爭優勢及資源，作為利基型區域發展的後盾
- 透過商業銀行的加入，發展成為區域型的金融控股公司

各子公司之年度計畫分別列示如下：

1. 開發工銀

— 資產管理業務方面

- 擴大資產管理規模，提升資本之使用效率，創造穩定之收益結構。
- 與大中華地區經營有成的知名機構及企業合作，完成多檔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。
- 努力建立新的投資平臺以整合兩岸資源，讓臺灣與中國產業優勢互補，把握中國企業全球併購熱潮所創造的商機。
- 強化與投資戶的戰略合作關係，增強本行的投資附加價值，持續與外部機構進行戰略合作，交換客戶資源，以擴大業務接觸範圍。

— 自有資金投資業務方面

- 持續進行自有資金投資業務，以維持中華開發直投之競爭力，穩固中華開發投資業務的市場領導地位。
- 維持「中華開發直投」的領導品牌及競爭力。
- 配合文創/生醫/華東/華南基金的 co-investment，以及作為籌備中之新世代創投基金的下一輪投資者。
- 建立優質投資戶部位，貢獻金控獲利。建立良好投資績效有利於募集新基金，同時以此平臺培育更多直投人才，協助新募基金運作。

— 處分規劃方面

- 配合開發工銀轉型及投資整體部位調整之處分規劃。
- 落實投資戶的資產品質管理、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，並加強投資管理以充分發揮本行之附加價值，進而為股東創造最大利益。
- 加強資產處份，持續活化資產、提高資本使用效率。

2. 凱基銀行

一 消費金融業務

- 擴大優質企業團體推廣對象，與企業金融業務配合，開發大型上市櫃公司、公務、教育體系等機構，同時進行客群區隔式定價，強化交叉銷售機會。
- 建立適當授信政策，並採用新建置之信貸評分卡模型，以電腦化授信作業流程加速撥貸時間，同時兼顧客戶需求與授信品質。
- 因應金融 Bank3.0 政策對於銀行線上辦理業務之開放，規劃各項線上貸款業務，簡化客戶申辦流程與作業便利性。
- 持續創新以招攬新卡，透過異業結盟連結大量的新客群，提高新客戶數。
- 多角化經營行動支付商業模式，將新科技行動支付技術導入信用卡，領先進入行動商務市場；透過異業結盟連結大量的新客群，進而提高全行交叉銷售機會點。

一 企業金融業務

- 透過組織專業分工，發展大、中型企業與中小企業金融服務，在確保資產品質之前提下，持續擴大客戶基盤、深耕優質顧客。除了擴大新戶成長及深化既有客群之往來外，亦積極拓展收益較高之中小企業放款、跨境貿易業務、擴大交易型產品等業務，並增加金融商品行銷。
- 積極參與優質國內及國際聯貸案，拓展中大型企業之授信廣度及市場能見度，持續強化風管與收益機制與資產組合管理，確保優良資產品質及獲利。
- 順應電子商務發展趨勢，除持續擴充企業網路銀行功能外，亦積極發展現金管理產品，提供不同客戶族群更安全、便利、即時的電子金融商品服務。

一 財富管理業務

- 持續舉辦投資理財講座、貴賓理財說明會，整合金控之調查研究資源，提供投資市場之即時訊息，並結合契合客戶需求之理財商品配置，以活化客戶資產並擴大銷售利基。
- 因應市場需求變化，持續協助客戶調整現有商品組合，並透過虛實整合通路提供客戶多幣別的資產配置，以滿足客戶多元金融商品之需求。
- 推動金控優質客戶跨售房貸，並透過整合行銷，持續對本行房貸客戶進行跨售與經營，以增加優質客戶對金控黏著度與獲利貢獻度。

- 針對中小企業目標客群，發展具競爭力之產品及服務通路之調整改造，擴大分行通路微企業業務規模。

一 財務金融業務

- 深化金融同業業務合作，開發新種業務項目。
- 提供金融同業各項金融服務及產品，加強參與國際聯貸業務，以達成盈餘目標。
- 發展 TMU 業務、加強產品開發、客群開拓及客戶服務，滿足客戶對金融商品需求，以增裕本行收益。
- 積極配置適當之資產負債部位，強化流動性管理，並提升本行固定性收益。
- 持續拓展外匯交易與人民幣相關業務，藉由靈活的財務操作，提高資產運用效益。

一 數位金融業務

- 持續優化數位通路產品/服務內容，進行 O2O (Online to Offline) 線上線下虛實通路整合、行動支付以及第三方支付產品與創新服務的發展。
- 提供企業客戶(創投、商銀、信託、證券、租賃)整合的現金管理與交易融資的產品及服務，並以資訊技術優勢結合策略夥伴發展 B2B2C2B (Business to Business to Consumer to Business) 電子商務生態圈，擴大企業客戶的業務與個人客戶的數位生活應用，進而創造差異化的利基經營模式以掌握未來銀行成長的新機會。

3. 凱基證券

- 經紀業務：多元化產品服務以增加營收來源；強化/整合交易系統功能；提升電子商務競爭力和業務管理系統化。
- 股票自營及衍生性商品業務：建立穩定報酬的自營績效、方向性與策略性交易並重；提升權證業務規模與分散獲利來源；強化海外市場研究，並逐步增加海外交易比重。
- 債券業務：增加穩健收益，拓展投資外幣產品客群。
- 承銷業務：維持穩定獲利品質及市場領先地位，佈局大中華市場。

(三) 產業概況

開發金控係於民國 90 年 12 月成立，目前旗下子公司包括開發工銀、凱基銀行及凱基證券。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。凱基證券係於 102 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 102 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 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。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，亦持續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。

中華開發金控於 103 年 4 月 8 日股東臨時會通過併購萬泰銀行，並於 103 年 9 月 15 日以股份轉換方式，使萬泰銀行成為中華開發金控之 100% 子公司，並於 104 年 1 月 5 日正式更名為凱基銀行。開發工銀擬於 104 年 5 月 1 日將企業金融及金融交易等業務採營業讓與方式移轉予凱基銀行，期透過兩家銀行整合後之成本管控，提高經營效能；俟開發工銀股權投資管理業務佈局完成後，另規劃將開發工銀轉型為創業投資之營運模式發展。茲將本公司及主要子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 104 年 1 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 3,499 家，佔全體貨幣機構家數約 70%。就存放款業務方面來說，截至 104 年 1 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為 27.9 兆元及 21.3 兆元，佔全體貨幣機構之存、放款比重分別為 77.3% 及 91.1%，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 年及 102 年星展銀行(臺灣)及澳盛(臺灣)商業銀行亦陸續營

運。根據金管會資料，截至 103 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	104/1
間接金融%	75.75	77.00	76.87	77.69	78.30	78.90	79.35	79.37	79.44
直接金融%	24.25	23.00	23.13	22.31	21.70	21.10	20.65	20.63	20.56

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，加上幾年前爆發本土型金融風暴，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。民國 90 年度起，在主管機關的金融政策帶領下，本國銀行積極打銷呆帳，91 年度更首次出現虧損情況。不過自 92 年度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 年度獲利持續攀升，94 年度又受大幅度打銷雙卡呆帳之衝擊，銀行業獲利能力大幅衰退，95 年度銀行業持續受雙卡呆帳問題影響，獲利能力劇降，當年度稅前盈餘 ROE 降至-0.4%；96 年在金融機構積極處理下，獲利雖有回穩但仍屬低迷；97 年起又遭遇全球金融海嘯之衝擊，銀行業授信亦轉保守，故其營運及盈餘持續不振，ROE 僅 2.5%。不過隨著國內外經濟及金融市場逐漸回穩，民間資金需求回溫，近年的銀行獲利亦持續改善，98~102 年度各年本國銀行業稅前 ROE 分別為 4.5%、9.1%、9.3%、10.4%及 10.3%，趨勢逐年回升，103 年臺灣本國銀行全年稅前盈餘為 3,200.76 億元，年增率達 24.3%，連續 5 年創新高；稅前盈餘之 ROE 提高至 11.7%，ROA 亦達到 0.8%，亦創歷史新高；展望 104 年度，預估臺灣銀行業盈餘增長因基期較高而或將趨緩，惟仍可維持高檔。

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	104/1
ROE(%)	(0.43)	2.22	2.47	4.49	9.10	9.33	10.41	10.26	11.65	0.07
ROA(%)	(0.03)	0.14	0.16	0.28	0.58	0.59	0.68	0.68	0.79	1.01

註：104/1 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，104 年 1 月底止逾放比為 0.4%
 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 年度高峰的 11.27%降至 104 年 1 月底的 0.40%，整體資產品質持續回升。
 截至 104 年 1 月底止，子公司開發工銀逾放比僅 0.26%，低於本國銀行業整體逾放比，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	104/1
逾放比(註)(%)	2.13	1.84	1.54	1.15	0.61	0.43	0.40	0.38	0.31	0.40

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) 券商市場競爭激烈且亦受股市榮枯所影響，長期產業發展趨勢呈現大者恆大

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，行銷手法亦易複製，且券商之營運易受股市表現榮枯所影響。因此，自民國 77 年政府開放證券公司設立以來，券商之長期產業發展趨勢即呈現大者恆大趨勢，如中大型券商也漸陸續整合至金控公司或透過購併以增加市占率，小型券商則持續面臨淘汰、被併購及轉型等考驗及壓力。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，至目前 104 年 3 月底總公司家數已降為 120 家，分公司家數則為 965 家，反應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。根據券商公會資料顯示，103 年度資本額前 20 大券商之獲利 259.77 億元，占有向證交所申報之 77 家券商合計獲利 312.56 億元之 83%左右，此 77 家證券商平均 EPS 為 0.988 元(103 年度 EPS 為 0.625 元)，且 103 年度上述之券商合計獲利較 102 年度稅後獲利 204 億元，大幅成長了 53%，計有 61 家呈現盈餘，而 16 家虧損。上述數據反應證券商經營日趨競爭，除了業內購併及整合至金控公司之外，業務亦朝多元化與國際化方向發展，並以發展投資銀行業務為方向。

- (2) 金控集團支援以維持優勢，本公司併購凱基證券，持續居於產業領導地位

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，都有助於證券業在競爭激烈的環境中維持經營優勢。本公司亦於 102 年 1 月以股份轉換方式，使凱基證券成為開發金控 100%子

公司，且凱基證券與大華證券在完成併購後，合併後的凱基證券營業據點逾百，產品線完整，涵蓋經紀、自營、承銷、債券及各類衍生性商品，各項業務皆居市場領先地位；除臺灣外，凱基證券在海外的事業版圖亦相當完整，目前在香港、泰國與新加坡皆有據點，海外獲利貢獻約 20%，國際化的特色及成果相當顯著，已成功站穩區域型證券商之領導地位。

(3) 政策開放及業者專業能力均為中長期能否持續發展之關鍵

近年來我國當局及主管機關持續推動活絡股市與業務開放的政策，新種業務及金融商品陸續開放的確有利券商的經營。不過，證券業者所面臨的挑戰亦在於是否具備承作新種業務及財務工程之相關專業人才，並輔以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。凱基證券長期經營亞太區域，成績斐然且收入多元，經營團隊具備極佳之專業能力，加上長期注重風險管理，即使面對未來詭譎多變的金融市場環境仍將有助於從激烈的同業競爭中再度勝出。

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；截至目前國內共有 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約八成左右，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。

過去幾年，在資產價格回升，金融市場回穩，國內外經濟情勢回穩以及民眾及企業資金需求回升等因素，加上各家金控業者持續積極擴張版圖、集團跨售及資源整併等活動下，金控業亦逐漸走出金融海嘯的陰霾；此外，97 年以來至 103 年上半年為止，臺灣的金融控股產業亦在資產、淨值及資本規模均持續穩定擴張，財務結構更趨穩健。臺灣整體金控業 101 及 102 年度全體淨利分別達到 1,733.85 億元及 2,046.77 億元，103 年度臺灣金控業獲利合計更達 2,900 億元左右，除獲利再創新高外，年增率更高達四成以上。展望 104 年度在盈餘基期墊高下，臺灣金控業獲利仍可再創新高，惟成長幅度恐不如 103 年度，根據目前已公布金控業於 104 年前二月之淨利表現，年增率已達將近兩成。

展望未來，美國未來中長期經濟增長力道能否維持，以上 Fed 升息之後對於全球市場及實體經濟之衝擊，歐洲及日本經濟在量化寬鬆的貨幣政策下能否逐漸脫離泥沼，中國大陸金融業、房地產及影子銀行等問題能否順利解決，新興市場能否維持穩定，以及臺灣內外需能否有所突破及產業結構升級，均令國內外金融市場

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和緩且緊密，政府積極開放各項業務，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臺商為目標。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臺商另一個融資渠道。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臺商、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 102 與 103 年度分別投入新臺幣 3,200 萬元及 3,700 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
 - 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
集團跨售分潤平臺	3,000	104 年 01 月~104 年 12 月
帳務彙整系統建置	10,000	103 年 11 月~104 年 4 月

◎ 凱基銀行

- 因應信貸市場變化，開發如循環式信貸、多段式利率計息功能等多樣化產品，強化個人貸款產品線完整性，滿足各種客群資金服務需求。
- 整合中華開發金控資源以交叉銷售方式擴大信貸產品銷售通路。
- 隨著全球互聯金融與 Bank 3.0 快速發展，開發透過行動裝置辦理個人貸款業務，從行銷、申請、徵信、對保及撥款，全程由網路線上方式完成一站式銷售，以提升客戶體驗價值並降低作業成本。

- 持續提昇 X 卡應用範圍，除原有安全的支付功能、XATM 轉帳及繳費功能，已與臺中慈濟醫院合作試行行動醫療服務，將 X 卡功能擴展於行動醫療之應用及金流結合以增加目標客群及適用範疇。
- 建置 OBU 系統與上架相關產品，提供 OBU 客戶，運用特定金錢信託方式投資更多元的境外理財商品，培養更多高淨值的專業投資客戶群。
- 提供豐富、多元與差異化的外國債券產品，滿足財富管理客戶安全資產配置需求。
- 發展行動金融卡支付平臺，提供客戶透過 OTA(Over The Air)空中下載方式將金融卡載入手機安全儲存媒介，如電信業者 USIM 卡、SD 記憶卡或外掛式裝置等，利用行動裝置 NFC(Near Field Communication)無線通訊交易模式進行金融卡購物交易，或於網路進行遠端轉帳、繳費、繳稅等交易。
- 建置 ACH 電子化授權(eDDA)：提供委繳戶經由網路以電子化方式，進行授權申請或異動之系統，大幅縮短授權時間，並可提升其安全性及便利性。

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
個人金錢信託系統	8,600	103 年 11 月~104 年 02 月
新財管系統	20,000	104 年 01 月~104 年 09 月
信用卡/X 卡/LOAN：建置 CTI 客戶服務系統	10,000	104 年 01 月~104 年 11 月
NFC 手機信用卡專案(HCE)	8,050	104 年 04 月~104 年 07 月
雙幣卡相關系統	14,000	104 年 01 月~104 年 10 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，102 與 103 年度分別支出 734 萬元與 997 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，104 年度更配合法令的開放，增加國際證券業務分公司(OSU)新開放之新種商品，不僅領先同業率先取得業務資格，也成為國內首家於 OSU 提供非居民承作外幣計價連結台股衍生性商品的證券商，堪稱臺灣證券商發展 OSU 外幣衍生性商品業務的重要里程碑。

在債券相關商品方面，為滿足境內各類投資人對於外幣計價金融商品的理財投資需求，且增進交易便利性，本公司與櫃買中心等主管機關及券商公會一同推動外幣計價債券於國內證券商營業處所議價交易時段得與國際市場接軌；此外，本公司亦持續與主管機關共同研議改善外國債券、國際債券的交

割機制，預計相關法規調整後，能大幅降低專業投資人交易上述債券的成本，並促進國內債券次級市場商品的多樣化。除債券現貨之發行面與交易面的耕耘外，本公司亦將持續開發符合投資人需求的各類衍生性商品，連接標的包含利率指標、債券、信用標的、股權等，並逐步拓及匯率指標，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。103年度凱基證券所發行權證共計 2,621 檔，發行金額為 263 億元，期望透過一次購足的策略，無論盤勢如何變動都能提供投資人多樣化的權證投資選擇。此外，凱基證券採取積極穩定之權證造市策略，並全面升級現有的權證造市系統，讓權證具有高度流動性及價格連動性，希望能讓凱基客戶擁有優良的權證投資體驗。
- 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，103 年度凱基證券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，103 年度凱基證券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，凱基證券也以高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，在短天期保本型連結利率指標之結構型商品，亦持續提升產品條件之靈活度以滿足客戶需求，100%保本型商品計價幣別擴及美元及人民幣，提供多樣化選擇。

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
SGX 專案	7,902	104 年 01 月~104 年 12 月
China 專案	8,985	102 年 12 月~103 年 12 月
電子交易平台增加滬股通市場	8,268	103 年 02 月~103 年 06 月

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

請參閱「(二) 本年度經營計畫」。

2. 長期業務發展計畫

◎ 開發金控

本公司以股份轉換方式取得萬泰銀行(已更名為凱基銀行)100%股權後，將整合開發工銀及凱基銀行之既有銀行業務，戮力追求成為根植臺灣、創新理財之最佳服務提供者，並以發展成為區域型的利基銀行為目標；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)

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

◎ 凱基銀行

- (1) 透過導入企業電子數位平臺產品，強化虛實通路整合迎向 Bank 3.0，積極發展網路銀行、行動銀行與行動金融卡之相關業務，發展 E 化與無紙化客戶群，並善用金控資源加強與各產品線的整合行銷及跨售，進而發揮最大經營綜效。
- (2) 授信業務將結合開發工銀之大型客戶，建構完整客戶服務網，爭取上中下游供應商業務往來，並導入 Program Lending，以目標客戶及交易型產品為主軸，掌握金流並降低授信風險，帶入非風險性資產收益，深化客戶關係、增加金融商品行銷，如貿易融資、應收帳款承購、TMU、現金管理、財富管理、企網銀服務等，提高客戶滲透率與荷包佔有率。
- (3) 發展數位通路結合金控 CRM 與大數據應用計劃，開發新興金融服務與應用。除改善流程降低成本並優化資產品質控制外，更可結合移動互聯網、電子商務、社交網路等多重結構資料，挖掘潛在客群。
- (4) 利用本行於臺灣經營消金產品之多年經驗與優勢，結合金控於中國大陸深耕多年之在地優勢，佈局中國大陸市場，提供兩岸客戶更優質之產品與服務，並創造更廣大之獲利來源。

- (5) 建置 MPOS(Mobile Point of Sale)行動刷卡機收單機制，開拓目前尚未普遍收卡的行業及微型商店，藉由掌握特店金流以提升金融商品跨售商機，並滿足現有特店移動性之支付需求，產生降低收單刷卡機佈建成本之效益。
- (6) 積極開發代收代付繳費平臺，協助有大量金流交易的客戶，增加活期性存款資金，並引進人民幣理財商品滿足客戶財富管理需求，發展微型企業貸款，提高利差收益與活期往來資金。

◎ 凱基證券

- (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。
 - 配合集團整體發展方向，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。

二、 跨業及共同行銷效益

本公司之金融產品包含創業投資、商業銀行及證券三大業務，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 103 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 41.8 兆及 2.96 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。

中華開發金控旗下三大子公司為中華開發工業銀行、凱基銀行及凱基證券，其中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深耕並居領導地位，在併購萬泰銀行(已更名為凱基銀行)後，更確立以商業銀行、證券及創業投資三大事業群為主軸的業務架構，未來將以原本開發工銀企業金融優勢，結合凱基銀行消金業務利基作為基礎，加上凱基證券國內外營運及廣大客群之跨業綜效，營運表現將可望顯著成長。

◎ 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 年度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，98 及 99 年度創投業平均每股盈餘為 0.88 元及 0.42，惟 100 年度受全球景氣普遍不佳的影響，創投業平均每股盈餘又降至 0.09 元；惟近年受全球景氣普遍不佳的影響，創投業營運及盈餘又趨緩。

2. 市場未來之供需狀況

84 到 89 年度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 年度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 億元新增資本額。然自 94 年度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 年度各年度減資金額分別達到 210 億元、250 億元及 110 億元。近年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，創投業營運已有好轉，102~103 年臺灣新設立創投公司家數均持續回升，產業亦出現了一些新的發展，臺灣政府當局亦積極推出了諸多推動產業創新的措施，甚至直接設立基金支持創業投資公司以及初創企業，吸引了國內外投資者的關注，預期未來創投業生物科技與製藥、雲端運算、綠色能源、文化創意與環保等產業應會有好的趨勢表現，中長期國內創投業營運可望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
平均每家公司投資資本額	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
平均每家公司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
平均每家公司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 (最新統計資料僅至 101 年)。

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且均優於同業。

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臺，建置企業金融業務多元化產品線的營運平臺。

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. 市場概況

自77年開放證券公司設立以來，國內證券業因面臨高度同質性競爭，削價競爭的結果，使得業者無法獲致更高利潤，經營環境日益困難，整體產業漸趨於飽和狀態，為提升競爭力，各證券商紛紛朝大型化發展，歷經收購及合併階段，證券商家數自85年底的229家總公司及420家分公司，至104年3月底，總公司家數降為120家，分公司家數卻大幅增加至965家，足見市場競爭壓力沉重，產業大者恆大的趨勢愈形顯著。未來證券商業務勢必將朝多元化與國際化方向發展，結合經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務，為客戶提供各類企業及個人理財服務外，更藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，提供高附加價值之整體服務。回顧103年，受惠美國經濟持續復甦，加上蘋果新機熱賣，嘉惠臺灣科技產業供應鏈，台股2月起呈現上升趨勢，於6月突破97年5月以來的壓力9,309點，並於7月創新高，達到9,594點；其後，雖因於第2季財報利空、美國量化寬鬆退場憂慮、歐洲通縮危機、與亞幣競貶等變數下，下半年回檔修正到10月底點8,634點，然而在美國持續溫和復甦，歐洲、日本與中國皆相繼實施寬鬆政策，加上企業獲利成長優異之下，台股仍反轉向上，年底以9,307點作收，全年漲幅約8%，日均量(集中市場加計櫃檯市場)則從102年的957億元成長25%至1,199億元，量能年增幅度為近3年之冠，除因經濟與股市等基本面因素好轉外，金管會持續推動活絡股市與業務開放的政策，有助股市整體發展及券商的經營。

根據中華民國證券商業同業公會季報資料，台股103年度上市櫃日均成交金額為1,192億元(集中市場929億元/櫃檯市場263億元)，較102年964億元(集中市場797億元/櫃檯市場167億元)增加228億元，成長24%；在證券商經營績效方面，經券商公會統計向證交所申報財務月報表的77家證券商，其平均每股盈餘為0.988元，優於102年同期之0.625元，計有61家獲利，16家虧損；綜合證券商平均每股盈餘為0.989元，高於專業經紀商之0.954元；外資證券商平均每股盈餘為2.013元，較本國證券商之0.926元優異；本國綜合證券商平均每股盈餘為0.941元，表現優於本國專業經紀商之每股盈餘0.420元；外資專業經紀商每股盈餘為2.762元，較外資綜合證券商之每股盈餘1.890元優異。

在個別券商獲利表現方面，103年度每股盈餘前三名依序為瑞士信貸證券、新商瑞銀證券及美商高盛證券，皆為外資券商，主係因外資券商相對規模較小，且擁有全球研究資源，在法人客戶方面的競爭優勢為本土券商所不及；然若以絕對獲利金額而言，則以元大寶來證券、凱基證券及群益金鼎證券三家本土券商表現最佳。目前經紀手續費收入仍為券商營收主要來源，但國內證券經紀業務趨於飽和，使券商競爭激烈，而手續費自由化、網路及手機下單超低費率以及業務種類多元化，使經紀手續費費率持續調降。由於經紀業務收入比重受股市漲跌影響的特性，使券商營收波動較高。

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，有利券商經營，例如政府 103 年度開放資券互抵不計入融資融券餘額；提高上櫃融資上限到 6 成；提高單戶、單股融資融券限額，券商融券上限則拉到 1.2 億元，103 年度量能年增幅度為近 3 年之冠，有利券商經紀業務的經營。

債券業務也受惠於政府的開放政策；繼離境證券業務(OSU)、寶島債(凱基已成功協助中國銀行來臺發行寶島債)的開放政策後，103 年度政府開放壽險業投資國際債券豁免計入海外投資上限，國際板外幣債券發行業務快速增長，本公司憑藉已有的亞太佈局基礎，除國內發行人外，更引進國外發行人，103 年度新臺幣及外幣國際板債券初級輔導銷售金額達新臺幣 1,797 億元，市佔率約 14.9%，排名第一。

此外，OSU 也嘉惠衍商業務；過去連結台股的結構型商品跟衍生性商品，主要都在香港及新加坡承作，因在臺灣交易需課稅，即使是外國客戶也要被課 10% 的分離課稅；未來在 OSU 進行交易，非居民在 OSU 就沒有稅賦的問題，就願意到 OSU 來購買。本公司 104 年 1 月於 OSU 發行首檔境外客戶承作、以美金計價連結台股的結構型商品，為 OSU 市場鳴起第一響。政府在稅務、業務方面與國際接軌的開放政策，為衍商業務開展了相當大的成長空間。

(2) 需求面

股市需求面可望好轉，主因政府推動上述一系列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。

(3) 成長性

雖然政府開放腳步可望持續，有利股市發展與券商經營，不過國際股市皆在高檔，企業獲利增幅減緩，新興市場負債增加，加上美國升息與美元升值等變數，台股潛在風險增加，經紀業務受限於臺灣經濟與企業獲利成長平緩，成交量成長有限的情況下，成長性不大，不過來年因為前述原因，債券與衍生性金融業務可望持續成長。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- A. 大中華經濟圈發展快速，提供相關業務擴展機會。
- B. 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。
- C. 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，並以臺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臺商商機。
- B. 強化核心業務，發展利基市場，有效運用亞太區域平臺，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		102年12月31日	103年12月31日	當年度截至104年3月31日(註1)
員 工 人 數	開發金控	67	89	96
	開發工銀	579	592	579
	凱基證券	3,588	3,401	3,347
	凱基銀行(註2)	-	1,526	1,519
	合計	4,234	5,608	5,541
平均年齡(註3)		46.78	46.15	46.09
平均服務年資(註3)		5.55	5.28	5.13
學 歷 分 布 比 率 (註2)	博士	3.0%	4.5%	4.2%
	碩士	58.2%	58.5%	58.3%
	大專	35.8%	34.8%	35.5%
	高中	1.5%	1.1%	1%
	高中以下	1.5%	1.1%	1%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數 (註2) (註3)	CPA(國內)	2	2	2
	CPA(國外)	0	0	1
	FRM	0	0	1
	中華民國律師	3	3	3
	美國律師	2	2	2
	內部稽核師	2	2	4
	國際金融稽核師	1	1	1
	外匯交易專業能力測驗	0	0	1
	投信投顧業務員專業科目測驗	6	7	9
	股務人員專業能力測驗	1	1	1

年度		102年12月31日	103年12月31日	當年度截至104年3月31日(註1)
員工持有專業證照之名稱及人數 (註2) (註3)	初階外匯人員專業能力測驗	1	1	2
	初階授信人員專業能力測驗	0	2	4
	進階授信人員專業能力測驗	0	0	1
	金融市場常識與職業道德測驗	2	1	1
	信託業業務人員信託業務專業測驗	7	9	13
	理財規劃人員專業能力測驗	2	3	7
	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	7	10	14
	債券人員專業能力測驗	2	3	3
	銀行內部控制與內部稽核測驗	12	17	21
	有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	2	3	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	16	20
	證券商業務員專業科目測驗	2	5	6
總計	67(註4)	91	123	

註：1.應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2.萬泰銀行自103年9月15日成為本公司之子公司，並於104年1月起更名為凱基銀行。

3.數字不包含子公司員工。

4.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。

(二) 103 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。

103 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 72,738 人次，累計時數為 208,014 小時，平均每人上課 13 次，上課時數為 37 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。103 年度凱基商銀加入本公司之後，「凱基 e 學苑」及「開發金融學院」以雙平臺為同仁提供服務，成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，或任何踰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，本公司近年來持續關注教育、公益及藝術人文等弱勢領域，透過旗下子公司與其成立之基金會的具體公益策略，不僅體現企業反饋社會的承諾，亦形塑了本公司優質金融標竿的企業形象。做為企業公民，除汲汲於本業，為股東創造最大效益外，開發金控未來仍將投注心力於設定的公益目標，持續回饋社會，深耕臺灣！

簡述本公司及各子公司推展之各項企業社會責任執行成效如下：

(一) 開發金控

103年8月高雄市發生大規模氣爆事件，造成嚴重傷亡。開發金控對於高雄市發生如此重大的意外事件，深感震驚；對於嚴重的傷亡情形，更是感到非常難過與遺憾。因此開發金控於第一時間捐贈新臺幣1,000萬元予高雄市政府社會局社會救助科所設立的救助專戶，投入災區救助及重建工作。

(二) 開發工銀與工銀文教基金會

1. 『薪傳100×課輔100』獎助計畫：

本計畫提供500萬元獎學金，獎助100位國內公私立大學在校之清寒優秀學生，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，實質獎助清寒大學在校生，亦激發了同屬弱勢、正處於茫然無從的學童積極正向的動力。本計畫與國中、小學輔導室合作，至103年度志工們已累積超過8萬小時的優質陪伴。

2. 『中華開發營養100分』計畫：

關心「偏鄉資源不足」及「學童營養不足」之議題，凡偏鄉資源不足、受天然意外災害中小型學校，皆可規劃實質嘉惠學童之營養方案，申請本營養補助金，補助之經費由學校運用於學童早餐、營養加菜或下午點心之用。本計畫於103年捐助之營養加菜金共計500萬元，補助縣市包括高雄市、屏東縣、雲林縣、嘉義縣、宜蘭縣、桃園及臺東縣等七個縣市186所國中小學，嘉惠了12,000名學童。

3. 『我們班的小飛象：小天份大未來築夢計畫』：

本計畫以經濟弱勢家庭的孩子為資助對象，打破智育至上的迷思，鼓勵課業低成就的孩子發展其他優勢能力，期許為孩子建立學習自信，並為社會培養未來文創人才。本計畫曾獲教育部評選為最佳公益提案及扶植團隊獎，至103年度累計受益的個人與團體超過300人。

4. 『午餐的約會』活動：

為了關注偏鄉地區學童營養午餐的議題，103年度本公司同仁分別組隊前往宜蘭南澳鄉金洋國小、嘉義縣阿里山鄉十字國小及桃園縣大溪鎮百吉國小擔任午餐一日志工，幫學童加菜，並與學童們進行「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，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。

5. 『愛心饑寶寶』團購：

新竹關西的「華光智能發展中心」收容約400位身心障礙院生，其中有部份院生在「磊質複合式庇護工坊」內學習自主生活，為鼓勵身心障礙的孩子培養自立的能力，本公司於103年度發起愛心團購活動，共有271位同仁響應，匯聚為幫助院生們學習自主生活的力量。

6. 『藝文人才扶植』藝響之夜活動：

「藝響之夜」係基金會103年首次嘗試以企業力量贊助傳統文化藝術團體演出的計畫，目的除了為保存傳統文化外，也希望藉由邀演呈現中華民族多元文化所蘊含的豐富生命力。本次演出內容邀請了代表南島文化的原住民歌舞、充滿華夏色彩的民族舞蹈、以及源自臺灣民間信仰的陣頭表演及結合傳統與現代的綜合舞蹈藝術，藉由表演勾勒出一個可以代表傳統與現代、激盪與融合的文化樣貌，彰顯臺灣傳統文化的多元特色。

7. 『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，過程中企業員工熱心分攤工作，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，同仁們以「歡喜做公益」的心情表達企業對社會的「回饋」與「感恩」，義賣所得全數回饋公益團體。

(三) 凱基銀行：

1. 社會公益方面：

103年8月高雄發生臺灣有史以來最嚴重的氣體外洩意外，前鎮區及苓雅區多起氣爆造成嚴重傷亡。一直期許成為在地好鄰居的凱基銀行，除了在第一時間主動關心同仁和客戶的狀況外，同時與中華聯合勸募協會合作，發起員工一日捐活動，鼓勵同仁自由捐出所得。活動共募集新臺幣115萬餘元，交由聯合勸募協會統籌運用，透過聯合勸募協會專業的分配和監督，讓每一分善款發揮最大效益，協助災民順利重建家園。

2. 協助偏鄉學童方面：

凱基銀行長期採購由前臺北烏來福山國小校長黃美玲女士主持之「福山農莊」農產品，作為員工生日禮。「福山農莊」，農莊大力推行鼓勵福山村泰雅族原住民儲蓄，以籌措子女高等教育經費的「教富計劃」，期待藉此改善部落的經濟，進而資助孩童繼續升學。福山農莊也同時致力於推廣本土農業，希望減少進口、保值國本、支持本土農產品維護環境並滋潤生態。本行期望藉由教富計劃的成功，讓更多原住民小朋友接受完整的教育，並喚起更多社會大眾對原住民兒童教育問題的重視。

為傳遞更多關懷和溫暖予偏鄉學童，改善偏鄉學校辦理營養午餐之困境，凱基銀行於103年12月參與「中華開發工業銀行文教基金會」舉辦之「午餐的約會」活動，由董事長魏寶生帶領同仁至桃園縣大溪鎮百吉國小擔任一日志工，料理學童營養午餐，為傳遞社會溫暖貢獻一己之力，並以實際行動落實企業公民責任。

3. 志工活動方面：

凱基銀行與中華社會福利聯合勸募協會合作，自102年10月起在企業內部推出關懷高齡者的「凱基志工日」，透過聯合勸募與臺北、臺中、高雄地區的養護機構合作，以提供同仁志工假的方式，鼓勵凱基人每個月利用一個周末半天的時間，至養護機構服務、陪伴高齡長者，志工日推出以來已有逾300人次參加。

4. 員工關懷方面：

凱基銀行持續推行「We Care員工關懷活動」，並支持員工善用各項員工福利，兼顧工作與家庭生活之平衡。凱基銀行除提供良好之員工福利外，內部人力資源相關辦法均嚴格遵守勞基法及相關法規，並透過定期自行查核確保執行成效。另設立人事管理委員會處理員工權益重大事項，其中四名委員為工會代表。此外，凱基銀行董事長、副董事長、總經理及人力資源處處主管等高階主管均不定期與員工溝通，遇員工反應權益問題，均能適時處理，與員工保持良性互動及暢通的溝通管道。凱基銀行另透過We care小組舉辦多場員工互動，聆聽員工寶貴意見並做雙向溝通。

5. 提供大眾正確金融知識方面：

為了向更多社會大眾提供即時正確的金融知識，凱基銀行於103年11月參與臺灣金融服務業聯合總會舉辦之「103年金融服務關懷社會」園遊會，以淺顯易懂之方式與民眾互動，讓更多社區居民瞭解金融產業之運作及金融常識。為協助消費者建立正確之消費金融與理財理債觀念，凱基銀行亦鼓勵同仁積極參與金管會銀行局舉辦之「走入校園與社區金融知識宣導活動」。藉由走入校園及社區，與國小、國中、高中職、大專、婦女、原住民及國軍共同討論的機會，協助主管機關提升大眾金融知識水準，樹立正確金錢觀與養成負責任的態度，促進金融市場與社會秩序穩定發展。

(四) 凱基證券與凱基社會福利慈善基金會：

凱基證券以提昇社會正面風氣為主要職志，善盡國際企業公民責任，一直以來秉持關懷弱勢團體、服務社會之精神，經常性發起公司及全體員工募款活動，資助偏遠山區貧病老弱族群，並定期贊助「點燃生命之火」、支持家扶基金募款募資活動，幫助貧困兒童。四川大地震、莫拉克風災後，公司也發動員工共同資助賑災，本公司整合了海內外集團之力量，推動各項公益活動。

為了更積極回饋社會及貫徹「取之於社會、用之於社會」的理念，凱基證券於101年捐贈設立『財團法人凱基社會福利慈善基金會』，致力長期推動各項公益活動，以期為客戶、股東與員工創造最大價值。凱基慈善基金會於101年度成立後即發起「愛·從小學起」學童助學金活動，主要係藉由經濟資助家境清寒之國小學童，讓學童能有

機會安心學習受教。「愛·從小學起」計畫與教育主管機關合作，透過小學老師推薦校內需要幫助且缺乏資源之學童個案，給予其教育生活費等助學金資助。另一方面，對於因家庭遭急難變故，導致生活困難之學童家庭，凱基慈善基金會也另外提供急難救助金，協助學童家庭度過經濟困境。由於許多貧困的孩童及家庭需要的是更長期的照護與關懷的延伸，因此凱基慈善基金會持續推動該項計畫，三年來已捐助 200 多名學童助學金，並針對部分學童進行長期關注。凱基慈善基金會也提供近 60 個突遭急難變故之家庭急難救助，範圍遍及新北市以及花東地區；並於歲末年終探訪受補助家庭，致贈年節慰問金。未來凱基慈善基金會將持續幫助更多清寒學生順利完成學業，共同守護陪伴他們無憂長大。

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、凱基證券及凱基銀行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 大型主機平臺。
- 外匯、投資、金融交易及企金網路銀行等業務系統配置於 Windows 平臺及 SUN Solaris 平臺。
- 風險管理、資料倉儲、績效管理、財會及業務流程與辦公室自動化等業務支援系統，配置於 Windows 平臺。

2. 凱基銀行

- 主要資訊系統依業務功能劃分包含會計及存款/放款/匯兌業務、外匯業務、信託業務、信用卡業務、靈活卡業務、財富管理業務、流程管理等業務支援系統，以及風險管理、顧客服務、資料倉儲等管理資訊系統。
- 系統主機或伺服器包含有 IBM IBM 2097-E56、IBM 2086-450 等 ZOS 作業系統大型主機、IBM 9406-825、IBM 9406-525 等 OS/400 作業系統中型主機、IBM R6 平臺伺服器及 Windows 平臺伺服器。

3. 凱基證券

- 主要業務證券及期貨(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 主機平臺。
- 各項衍生性商品、電子交易、國外債券等業務系統，配置於 Windows、Linux 及 IBM RS/6000 AIX 等平臺。
- 財富管理、風險管理、財會、人事、資料倉儲、績效管理及辦公室自動化等業務支援系統，配置於 Windows 平臺。

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。
- 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，104 年度重要資訊系統開發建置計畫包括：

1. 開發金控

- 金控客戶關係管理平臺建置
- 集團跨售分潤平臺建置

2. 開發工銀

- 與凱基銀航行資訊系統整合專案
- 子公司開發科技顧問二代投資系統建置
- 金控集團 IP 網段架構調整專案

3. 凱基銀行

- 雙幣信用卡系統建置專案
- MPOS 行動刷卡收單系統建置專案
- 行動支付與行動銀行整合專案
- 手機線上申請進件專案
- e 貸寶建置專案
- 外資保管系統建置專案
- WebATM 改版專案
- MPLS 備援網路強化專案
- AD 提升建置專案
- Windows7 作業系統版本升級專案
- 電子郵件系統汰換專案
- 新核心系統評選專案

4. 凱基證券

- 配合推動金管會「證券市場揚升計劃」專案
- TOP 資訊基礎建設升級專案
- 法人客戶 FIX 暨指示單交易整合平臺
- 衍商期貨選擇權造市業務 ORC 系統優化專案
- 衍商權證造市(WMM)交易系統直連交易所專案
- 衍商新加坡交易所(SGX)期貨選擇權造市業務計畫
- 分公司開戶影像印鑑自動化暨開戶整合專案
- 財管系統整合專案
- 資通外匯交易系統第二階段建置
- 海外複委託帳務後臺 BOS 系統建置
- 電子交易平臺新增滬股通市場

- 證券電子交易中台進化專案
- 新電子流程(e-Flow)管理平臺建置
- 資料庫安全(DAM)及個資防護(DLP)方案

(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. 實體安全維護

- 重要資訊設備均放置於管制區域，設有門禁、監視器及管理人員。
- 設置環境監控設施，能即時偵測異常事故(如火災、電力異常、溫度異常等)，並啟動防護措施及通知相關人員，以避免設備遭受損害。

2. 網路安全及監控機制

- 網站應用程式防護機制：採用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，電子下單與同仁上網分開線路提供服務，以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。
- 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。

3. 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。
- 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。
- 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。
- 透過年度電腦系統資訊安全評估計畫，主動發現資安威脅與弱點，藉以實施技術面與管理面之控制措施，以適時加以補強改進，並提升網路與資訊系統安全防護能力，確保電子交易服務的安全與穩定性。

4. 個人資料保護措施

- 因應「個人資料保護法」施行，於 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。
- 凱基證券已於 103 年通過 BS10012 PIMS 個人資訊管理系統(Personal Information Management System)認證。

5. 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。
- 視窗平臺程式自動更新：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 平臺的安全防護。
- 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。

6. 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，並定期實施測試演練。
- 設置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。
- 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。同時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、凱基銀行及凱基證券三家子公司之營運資訊機房，均建置異地備援中心，並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。
- 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。

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、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，且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。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臺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。

本公司暨所屬工銀、商銀、證券等子公司，皆策訂有相關計畫、措施及要點外，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
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	103.09.02 — 104.09.02	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(後更名為凱基商業銀行股份有限公司)	103.2.10 至股份轉換基準日止(103.9.15)	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。

◎ 凱基商業銀行股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外服務契約	臺灣國際商業機器股份有限公司(IBM)	自合約生效日(101.10.31)起至屆滿十年為止。	委外服務範圍包含資料處理中心作業服務、應用系統維護與強化、網路管理及系統管理資訊服務台及現場支援、災害復原服務、專案管理辦公室與服務水準管理等。	無。

◎ 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 — 103.06.30	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。

◎ 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。

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	最近五年度合併財務資料 (註 1)			當年度截至 104 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
	101 年底	102 年底	103 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	66,747,372	94,818,091
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,431,509	98,297,280	151,177,813	137,595,553
備供出售金融資產	92,330,811	116,258,949	139,610,600	143,303,782
避險之衍生金融資產	40,170	19,568	—	—
附賣回票券及債券投資	16,548,948	20,925,493	32,871,543	29,754,428
應收款項—淨額	75,629,847	125,689,985	131,858,663	167,466,751
當期所得稅資產	822,985	755,965	720,044	699,816
貼現及放款—淨額	87,303,495	106,857,949	225,777,475	227,403,051
持有至到期日金融資產—淨額	5,029	158,194	18,790,000	190,000
採用權益法之投資—淨額	7,107,113	7,286,276	10,637,078	10,580,030
受限制資產	20,888,220	21,726,120	24,425,207	22,927,670
以成本衡量之金融資產	32,936,138	32,529,080	27,778,085	27,129,117
其他金融資產	23,705,630	28,692,188	41,792,876	40,764,993
不動產及設備—淨額(註 2)	9,654,308	9,087,419	14,393,809	14,293,239
投資性不動產—淨額	2,121,021	1,830,198	2,070,706	2,177,274
無形資產—淨額	6,825,776	6,277,179	8,896,357	9,089,768
遞延所得稅資產	829,927	869,150	5,834,810	5,717,942
其他資產—淨額	13,581,339	10,904,908	14,180,410	13,147,191
資產總額	521,698,790	647,943,022	917,562,848	947,058,696
央行及銀行同業存款	2,671,557	6,711,620	12,680,778	7,867,696
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,282,064	22,577,982	35,082,307	29,327,946
避險之衍生性金融負債	116,564	64,315	20,659	9,691
附買回票券及債券負債	59,313,884	111,975,004	132,826,606	124,505,912
應付商業本票—淨額	7,231,662	10,116,225	13,925,045	29,133,401
應付款項	51,720,585	57,673,578	58,230,976	55,514,345
當期所得稅負債	2,086,891	2,388,951	1,994,883	1,346,948
存款及匯款	101,550,890	114,808,892	304,557,970	334,183,279
應付債券	36,896,569	37,068,437	34,660,984	23,570,225
其他借款	13,716,416	18,687,012	35,204,646	65,055,330
其他金融負債	348,986	358,736	392,027	385,897

項目	年度	最近五年度合併財務資料 (註 1)			當年度截至 104 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
		101 年底	102 年底	103 年底	
負債準備		1,147,526	1,140,616	1,199,267	1,157,405
結構型商品所收本金		34,640,236	68,324,174	74,150,578	53,251,532
期貨交易人權益		16,140,970	13,876,816	23,754,390	31,097,074
遞延所得稅負債		974,530	1,353,240	1,423,785	1,454,471
其他負債		9,979,606	11,714,770	13,544,034	13,966,638
負債總額	分配前	356,818,936	478,840,368	743,648,935	771,827,790
	分配後(註 4)	359,523,764	484,855,155	(註 6)	—
歸屬於母公司業主之權益					
股本	分配前	144,561,641	150,308,833	153,444,462	153,533,433
	分配後(註 4)	144,561,641	150,308,833	(註 6)	—
資本公積		112,183	535,087	590,923	600,608
保留盈餘	分配前	10,752,929	14,656,447	19,579,851	22,202,463
	分配後(註 4)	8,048,101	8,641,660	(註 6)	—
其他權益		(3,586,761)	(670,876)	(20,368)	(466,175)
庫藏股票		(1,954,204)	(2,170,286)	(3,298,709)	(4,271,618)
非控制權益		14,994,066	6,443,449	3,617,754	3,632,195
權益總額	分配前	164,879,854	169,102,654	173,913,913	175,230,906
	分配後(註 4)	162,175,026	163,087,867	(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 104 年 3 月 31 日財務資料，未經會計師核閱。

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 103 年度盈餘分配案，尚待 104 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)			
		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		64,146,691	37,639,543	59,274,266	
公平價值變動列入損益之金融資產		53,194,133	48,025,163	75,334,198	
附賣回票券及債券投資		6,864,035	6,544,308	16,548,948	
備供出售金融資產		61,940,279	79,421,930	91,687,956	
應收款項-淨額		20,901,816	17,014,998	50,193,379	
貼現及放款-淨額		70,543,210	83,927,096	87,303,495	
採權益法之股權投資		6,156,685	5,977,173	7,110,121	
固定資產-淨額(註2)		4,104,050	3,993,474	9,380,855	
無形資產-淨額		0	149,031	7,152,621	
其他金融資產		37,854,380	37,799,827	52,624,017	
其他資產-淨額		10,256,590	11,184,239	32,535,109	
資產總額		335,961,869	331,676,782	489,144,965	
央行及金融同業存款		6,174,632	5,036,547	2,671,557	
存款及匯款		40,560,917	64,784,269	101,550,890	
公平價值變動列入損益之金融負債		19,756,441	15,645,059	18,282,064	
附買回票券及債券負債		34,408,619	49,484,036	59,313,884	
應付債券		45,852,637	42,824,504	36,896,569	
其他金融負債		57,785,049	33,397,470	93,751,354	
其他負債		1,649,499	1,510,165	10,838,726	
負債總計		206,187,794	212,682,050	323,305,044	
母 公 司 股 東 權 益	股本	分配前	113,236,483	112,492,660	144,561,641
		分配後(註3)	114,321,560	112,492,660	144,561,641
	資本公積		9,021,704	9,301,680	3,072,483
	保留盈餘	分配前	9,436,062	3,928,723	8,953,700
		分配後(註3)	1,840,524	3,928,723	6,248,872
	股東權益其他項目		(2,145,780)	(6,970,792)	(4,798,976)
少數股權		225,606	242,461	14,051,073	
股 東 權 益 總 額	分配前	129,774,075	118,994,732	165,839,921	
	分配後(註3)	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字列編，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 1)			當年度截至 104 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
		101 年底	102 年底	103 年底	
現金及約當現金		3,480,239	7,703,726	1,458,812	1,193,792
備供出售金融資產		1,453,152	1,440,119	1,293,830	1,269,068
應收款項—淨額		201	169	155	158
當期所得稅資產		1,770,159	1,754,770	1,114,182	1,182,978
採用權益法之投資—淨額		168,443,329	178,987,869	192,309,403	194,914,158
其他金融資產		300	300	300	300
不動產及設備—淨額(註 2)		20,477	12,258	12,251	11,739
遞延所得稅資產		25	0	0	0
其他資產—淨額		533,654	538,391	544,217	540,335
資產總額		175,701,536	190,437,602	196,733,150	199,112,528
避險之衍生金融負債		116,564	64,316	20,659	9,691
應付商業本票		4,499,480	6,499,939	2,999,869	3,399,819
應付款項		736,097	751,810	1,000,906	575,393
當期所得稅負債		1,789,665	1,836,048	791,615	894,509
應付公司債		18,000,000	18,000,000	18,000,000	19,000,000
其他借款		649,930	599,836	3,599,573	3,599,511
負債準備		23,972	26,339	24,161	24,888
其他負債		40	109	208	10,006
負債總額	分配前	25,815,748	27,778,397	26,436,991	27,513,817
	分配後(註 4)	28,520,576	33,793,184	(註 6)	—
股本	分配前	144,561,641	150,308,833	153,444,462	153,533,433
	分配後(註 4)	144,561,641	150,308,833	153,444,462	—
資本公積		112,183	535,087	590,923	600,608
保留盈餘	分配前	10,752,929	14,656,447	19,579,851	22,202,463
	分配後(註 4)	8,048,101	8,641,660	(註 6)	—
其他權益		(3,586,761)	(670,876)	(20,368)	(466,175)
庫藏股票		(1,954,204)	(2,170,286)	(3,298,709)	(4,271,618)
權益總額	分配前	149,885,788	162,659,205	170,296,159	171,598,711
	分配後(註 4)	147,180,960	156,644,418	(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 104 年 3 月 31 日財務資料，未經會計師核閱。

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 103 年度盈餘分配案，尚待 104 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)		
		99 年底	100 年底	101 年底
項 目				
現金及約當現金		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		1,457,928	1,590,594	1,770,360
採權益法之股權投資		151,872,724	138,787,880	170,345,554
固定資產-淨額(註 2)		22,525	22,051	20,477
其他資產		534,046	535,699	533,979
資產總額		155,964,160	143,396,694	177,603,760
應付款項		2,257,984	2,286,230	2,522,181
應付公司債		18,000,000	18,000,000	18,000,000
其他金融負債		6,135,866	4,332,818	5,265,974
其他負債		21,841	25,375	26,757
負債 總計	分配前	26,415,691	24,644,423	25,814,912
	分配後(註 3)	32,926,152	24,644,423	28,519,740
股本	分配前	113,236,483	112,492,660	144,561,641
	分配後(註 3)	114,321,560	112,492,660	144,561,641
資本公積		9,021,704	9,301,680	3,072,483
保留盈餘	分配前	9,436,062	3,928,723	8,953,700
	分配後(註 3)	1,840,524	3,928,723	6,248,872
股東權益其他項目		(2,145,780)	(6,970,792)	(4,798,976)
股東權 益總額	分配前	129,548,469	118,752,271	151,788,848
	分配後(註 3)	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位列編，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 104 年 3 月 31 日財務資料 (註 2)
		101 年度	102 年度	103 年度	
利息收入		5,306,360	8,507,539	12,811,017	4,184,993
減：利息費用		(2,590,166)	(3,111,079)	(4,398,754)	(1,438,979)
利息淨收益		2,716,194	5,396,460	8,412,263	2,746,014
利息以外淨收益		14,651,211	19,313,286	20,329,570	5,314,708
淨收益		17,367,405	24,709,746	28,741,833	8,060,722
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數		81,656	(824,715)	(13,707)	162,880
營業費用		(10,063,479)	(14,663,849)	(16,803,832)	(5,107,183)
繼續營業單位稅前淨利		7,385,582	9,221,182	11,924,294	3,116,419
所得稅費用		(127,732)	(772,708)	(941,302)	(352,841)
繼續營業單位本期淨利		7,257,850	8,448,474	10,982,992	2,763,578
本期淨利		7,257,850	8,448,474	10,982,992	2,763,578
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,080,550	2,919,788	756,196	(327,432)
本期綜合損益總額		10,338,400	11,368,262	11,739,188	2,436,146
淨利歸屬於母公司業主		6,983,256	8,304,001	10,836,229	2,727,691
淨利歸屬於非控制權益		274,594	144,473	146,763	35,887
綜合損益總額歸屬於母公司業主		10,111,950	11,182,674	11,594,533	2,400,387
綜合損益總額歸屬於非控制權益		226,450	185,588	144,655	35,759
每股盈餘		0.54	0.56	0.73	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 104 年 3 月 31 日財務資料，未經會計師核閱。

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)		
		99 年度	100 年度	101 年度
利息淨收益		1,446,430	1,861,184	3,269,716
利息以外淨收益		13,078,858	5,344,203	12,083,091
呆帳迴轉利益-淨額		157,716	226,763	81,656
營業費用		5,871,630	5,668,212	10,009,909
繼續營業部門稅前淨利		8,811,374	1,763,938	5,424,554
合併總純益		8,654,674	1,645,765	5,295,623
合 併 總純益	歸屬予母公司股東	8,553,756	1,626,885	5,024,977
	歸屬予少數股權	100,918	18,880	270,646
普通股每股盈餘(元)		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

項 目	最近五年度財務資料(註 1)			當年度截至 104 年 3 月 31 日財務資料 (註 2)
	101 年度	102 年度	103 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	11,584,149	3,087,217
其他收益	2,076,193	25,640	51,888	184
營業費用	(663,286)	(851,263)	(859,858)	(227,591)
其他費用及損失	(439,958)	(408,025)	(374,951)	(97,575)
繼續營業單位稅前淨利	6,821,414	8,363,015	10,401,228	2,762,235
所得稅利益(費用)	161,842	(59,014)	435,001	(34,544)
本期淨利	6,983,256	8,304,001	10,836,229	2,727,691
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,128,694	2,878,673	758,304	(327,304)
本期綜合損益總額	10,111,950	11,182,674	11,594,533	2,400,387
每股盈餘(元)	0.54	0.56	0.73	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 104 年 3 月 31 日財務資料，未經會計師核閱。

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	最近五年度財務資料(註 1)		
	99 年度	100 年度	101 年度
採權益法認列之投資利益-淨額	9,891,796	2,806,078	5,840,195
其他收益	8,116	58,814	99,866
營業費用	877,890	630,653	636,968
其他費用及損失	603,371	505,684	439,958
繼續營業單位稅前淨利	8,418,651	1,728,555	4,863,135
純益	8,553,756	1,626,885	5,024,977
每股盈餘(稅前)	0.78	0.16	0.37
每股盈餘(稅後)	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	查核意見
103	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、郭政弘	無保留意見
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

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		年 度			當年度截至 104年3月31日 (註3)
		最近五年度合併財務分析(註1)	101年	102年	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.04	0.04	0.04	0.03
	子銀行存放比率-中華開發工業銀行	79.65	82.54	71.22	62.54
	子銀行存放比率-凱基商業銀行	(註6)	(註6)	73.29	73.74
	子銀行逾放比率-中華開發工業銀行	—	0.17	0.25	0.16
	子銀行逾放比率-凱基商業銀行	(註6)	(註6)	0.42	0.51
	子票券公司逾期授信比率	—	—	—	—
	員工平均收益額	2,934	4,380	3,999	1,103
	員工平均獲利額	1,226	1,498	1,528	378
獲利能力	資產報酬率(%)	1.70	1.44	1.40	1.19
	權益報酬率(%)	5.11	5.06	6.40	6.33
	純益率(%)	41.79	34.19	38.21	34.28
	每股盈餘(元)	0.54	0.56	0.73	0.18
財務結構(%)	負債占資產比率	68.40	73.90	81.05	81.50
	負債占淨值比率	216.41	283.17	427.60	440.46
	金融控股公司雙重槓桿比率	113.35	110.92	113.69	114.33
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)
槓桿度	營運槓桿度	109.46	121.66	110.43	105.88
	金融控股公司財務槓桿度	106.32	104.74	103.50	103.29
成長率	資產成長率	56.22	24.20	41.61	3.21
	獲利成長率	(註7)	24.85	29.31	4.54
現金流量	現金流量比率	36.59	9.16	(1.12)	—
	現金流量允當比率	(註7)	(註7)	(註7)	—
	現金流量滿足率	334.98	103.79	(94.27)	—
營運規模	資產市占率	1.68	1.91	2.48	—
	淨值市占率	7.56	7.14	6.43	—
	銀行子公司存款市占率-中華開發工業銀行	0.35	0.39	0.50	0.57
	銀行子公司存款市占率-凱基商業銀行	(註6)	(註6)	0.39	0.37
	銀行子公司放款市占率-中華開發工業銀行	0.39	0.46	0.51	0.52
	銀行子公司放款市占率-凱基商業銀行	(註6)	(註6)	0.40	0.39

分析項目		年 度	最近五年度合併財務分析 (註 1)			當年度截至 104 年 3 月 31 日 (註 3)
			101 年	102 年	103 年	
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 9)	18.60	17.73	(註 8)
		銀行子公司-凱基商業銀行	(註 9)	(註 6)	12.86	(註 8)
		證券子公司-凱基證券公司	(註 9)	371	343	(註 8)
		證券子公司大華證券公司	(註 9)	—	—	—
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 9)	41,611,085	45,327,171	(註 8)
		銀行子公司-凱基商業銀行	(註 9)	(註 6)	16,294,778	(註 8)
		證券子公司-凱基證券公司	(註 9)	30,825,228	23,195,681	(註 8)
		證券子公司大華證券公司	(註 9)	—	—	—
	集團合格資本淨額		(註 9)	56,699,694	62,798,158	(註 8)
	各子公司法定資本需求	銀行子公司-中華開發工業銀行	(註 9)	17,896,440	20,453,387	(註 8)
		銀行子公司-凱基商業銀行	(註 9)	(註 6)	10,139,165	(註 8)
		證券子公司-凱基證券公司	(註 9)	12,454,305	10,147,407	(註 8)
		證券子公司大華證券公司	(註 9)	—	—	—
	集團法定資本需求總額		(註 9)	211,321,896	234,893,887	(註 8)
集團資本適足率		(註 9)	175.36	147.47	(註 8)	
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	74.83	(註 8)	
	同一集團	42.23	35.34	41.33	(註 8)	
增減比例變動分析說明：						
1. 子銀行-中華開發工業銀行逾放比率增加，係因逾期放款金額增加所致。						
2. 權益報酬率及每股盈餘增加，主要係 103 年度本期淨利增加所致。						
3. 負債佔淨值比率增加，主要係 103 年度併入凱基商業銀行，故 103 年底負債總額增加所致。						
4. 現金流量比率及現金流量滿足率減少，主要係 103 年度營業活動之淨現金流量減少所致。						
5. 資產市占率增加，主要係 103 年度併入凱基商業銀行，故 103 年底資產總額增加所致。						
6. 銀行子公司-中華開發工業銀行存款市占率增加，主要係 103 年度存款增加所致。						
7. 集團資本適足率減少，主要係 103 年度併入凱基商業銀行，致集團法定資本需求增加所致。						

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 104 年 3 月 31 日財務資料，未經會計師核閱。

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 槓桿度

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

5. 成長率

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

6. 現金流量

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

7. 營運規模

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

8. 資本適足性

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

註 5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註 6：自以股份轉換方式取得萬泰商業銀行 100% 股權後，成為本公司之子公司。萬泰商業銀行於 104 年起更名為凱基商業銀行。

註 7：100 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 8：依「金融控股公司財務報告編製準則」第 20 條之相關規定，於第一季及第三季時，得免編製。

註 9：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 10：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		最近五年度財務分析(註1)			當年度截至 104年3月31日 (註3)
		101年	102年	103年	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.05	0.05	0.06	0.06
	子銀行存放比率-中華開發工業銀行	79.65	82.54	71.22	62.54
	子銀行存放比率-凱基商業銀行	(註6)	(註6)	73.29	73.74
	子銀行逾放比率-中華開發工業銀行	—	0.17	0.25	0.16
	子銀行逾放比率-凱基商業銀行	(註6)	(註6)	0.42	0.51
	子票券公司逾期授信比率	—	—	—	—
	員工平均收益額	113,405	137,527	126,529	31,144
	員工平均獲利額	105,807	123,940	121,755	28,413
獲利能力	資產報酬率(%)	4.60	4.72	5.75	5.67
	權益報酬率(%)	5.19	5.31	6.51	6.38
	純益率(%)	93.30	90.12	96.23	91.23
	每股盈餘(元)	0.54	0.56	0.73	0.18
財務結構(%)	負債占資產比率	14.69	14.59	13.44	13.82
	負債占淨值比率	17.22	17.08	15.52	16.03
	金融控股公司雙重槓桿比率	113.35	110.92	113.69	114.33
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)
槓桿度	營運槓桿度	106.53	104.94	103.65	103.58
	金融控股公司財務槓桿度	106.32	104.74	103.50	103.29
成長率	資產成長率	22.29	8.39	3.31	1.21
	獲利成長率	(註7)	22.60	24.37	6.23
現金流量	現金流量比率	2.03	123.23	165.49	—
	現金流量允當比率	(註7)	(註7)	(註7)	—
	現金流量滿足率	—	293.48	121.73	—
營運規模	資產市占率	7.50	7.46	6.56	—
	淨值市占率	7.29	7.25	6.43	—
	銀行子公司存款市占率-中華開發工業銀行	0.35	0.39	0.50	0.57
	銀行子公司存款市占率-凱基商業銀行	(註6)	(註6)	0.39	0.37
	銀行子公司放款市占率-中華開發工業銀行	0.39	0.46	0.51	0.52
	銀行子公司放款市占率-凱基商業銀行	(註6)	(註6)	0.40	0.39

分析項目		年 度	最近五年度財務分析(註1)			當年度截至 104年3月31日 (註3)
			101年	102年	103年	
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9)	18.60	17.73	(註8)
		銀行子公司-凱基商業銀行	(註9)	(註6)	12.86	(註8)
		證券子公司-凱基證券公司	(註9)	371	343	(註8)
		證券子公司-大華證券公司	(註9)	—	—	—
	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行	(註9)	41,611,085	45,327,171	(註8)
		銀行子公司-凱基商業銀行	(註9)	(註6)	16,294,778	(註8)
		證券子公司-凱基證券公司	(註9)	30,825,228	23,195,681	(註8)
		證券子公司-大華證券公司	(註9)	—	—	—
	集團合格資本淨額		(註9)	56,699,694	62,798,158	(註8)
	各子公司法定資本需求	銀行子公司-中華開發工業銀行	(註9)	17,896,440	20,453,387	(註8)
		銀行子公司-凱基商業銀行	(註9)	(註6)	10,139,165	(註8)
		證券子公司-凱基證券公司	(註9)	12,454,305	10,147,407	(註8)
		證券子公司-大華證券公司	(註9)	—	—	—
	集團法定資本需求總額		(註9)	211,321,896	234,893,887	(註8)
	集團資本適足率		(註9)	175.36	147.47	(註8)
	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	74.83	(註8)
		同一集團	42.23	35.34	41.33	(註8)
增減比例變動分析說明：						
1. 總資產週轉率增加，主要係103年度淨收益增加所致。						
2. 子銀行逾放比率-中華開發工業銀行增加，係因逾期放款金額增加所致。						
3. 資產報酬率、權益報酬率及每股盈餘增加，主要係103年度本期淨利增加所致。						
4. 現金流量比率增加，主要係103年度應付商業本票金額減少所致。						
5. 現金流量滿足率減少，主要係103年度營業活動之淨現金流入減少所致。						
6. 銀行子公司存款市占率-中華開發工業銀行增加，主要係103年度存款增加所致。						
7. 集團資本適足率減少，主要係103年度併入凱基商業銀行，致集團法定資本需求增加所致。						

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104年3月31日財務資料，未經會計師核閱。

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

2.獲利能力

- (1)資產報酬率=[稅後損益+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 5)

3.財務結構

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

4.槓桿度

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

5.成長率

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

6.現金流量

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

7.營運規模

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

8.資本適足性

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

註 5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註 6：自以股份轉換方式取得萬泰商業銀行 100%股權後，成為本公司之子公司。萬泰商業銀行於 104 年起更名為凱基商業銀行。

註 7：100 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 8：依「金融控股公司財務報告編製準則」第 20 條之相關規定，於第一季及第三季時，得免編製。

註 9：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 10：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)		
			99 年度	100 年度	101 年度
經營能力	總資產週轉率 (次)		0.04	0.02	0.03
	子銀行存放比率		140.94	114.43	79.65
	子銀行逾放比率		0.59	0.18	0
	子票券公司逾期授信比率		—	—	—
	員工平均收益額		7,177	3,626	2,593
	員工平均獲利額		4,276	828	895
獲利能力	資產報酬率 (%)		2.77	0.49	1.29
	股東權益報酬率 (%)		6.62	1.32	3.72
	純益率 (%)		59.58	22.84	34.49
	每股盈餘 (元)		0.79	0.15	0.39
財務結構 (%)	負債占資產比率		61.37	64.12	66.10
	負債占淨值比率		158.88	178.73	194.95
	金融控股公司雙重槓桿比率		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)
槓桿度	營運槓桿度		100.63	99.91	112.72
	金融控股公司財務槓桿度		106.87	128.13	108.87
成長率	資產成長率		16.60	(1.28)	47.48
	獲利成長率		33.06	(79.98)	207.53
現金流量	現金流量比率		(16.40)	8.53	7.19
	現金流量允當比率		(1.18)	5.98	5.53
	現金流量滿足率		(53.47)	109.13	18.16
營運規模	資產市占率		1.36	1.15	1.58
	淨值市占率		7.50	6.09	7.58
	銀行子公司存款市占率		0.17	0.24	0.35
	銀行子公司放款市占率		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	31.01	32.66	27.87
		證券子公司-大華證券	412	444	458
		證券子公司-凱基證券	(註 5)	(註 5)	400
	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行	44,260,633	45,469,556	39,827,310
		證券子公司-大華證券	12,609,710	9,491,993	11,003,691
		證券子公司-凱基證券	(註 5)	(註 5)	15,995,192

分析項目		年 度	最近五年度合併財務分析 (註 2)		
			99 年度	100 年度	101 年度
資本適足性	集團合格資本淨額		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	11,417,226	11,136,360	11,432,749
		證券子公司-大華證券	4,589,540	3,207,708	3,601,187
		證券子公司-凱基證券	(註 5)	(註 5)	5,992,284
	集團法定資本需求總額		170,449,084	155,052,274	193,379,558
	集團資本適足率		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	45.87	56.27	72.65
		同一集團	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。(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 / 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。

(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)		
			99 年度	100 年度	101 年度
經營能力	總資產週轉率 (次)		0.06	0.02	0.03
	子銀行存放比率		140.94	114.43	79.65
	子銀行逾放比率		0.59	0.18	0
	子票券公司逾期授信比率		—	—	—
	員工平均收益額		98,899	28,424	83,335
	員工平均獲利額		90,997	19,601	76,136
獲利能力	資產報酬率 (%)		5.68	1.36	3.35
	股東權益報酬率 (%)		6.56	1.31	3.71
	純益率 (%)		92.01	68.96	91.36
	每股盈餘 (元)		0.79	0.15	0.39
財務結構 (%)	負債占資產比率		16.94	17.19	14.54
	負債占淨值比率		20.39	20.75	17.01
	金融控股公司雙重槓桿比率		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)
槓桿度	營運槓桿度		107.27	129.67	109.17
	金融控股公司財務槓桿度		106.87	128.13	108.87
成長率	資產成長率		(3.93)	(8.06)	23.85
	獲利成長率		13.08	(79.47)	181.34
現金流量	現金流量比率		131.06	160.28	1.53
	現金流量允當比率		72.97	82.21	42.58
	現金流量滿足率		133.57	133,493.43	8.51
營運規模	資產市占率		8.21	6.74	7.55
	淨值市占率		7.93	6.40	7.35
	銀行子公司存款市占率		0.17	0.24	0.35
	銀行子公司放款市占率		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	31.01	32.66	27.87
		證券子公司-大華證券	412	444	458
		證券子公司-凱基證券	(註 5)	(註 5)	400
	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行	44,260,633	45,469,556	39,827,310
		證券子公司-大華證券	12,609,710	9,491,993	11,003,691
		證券子公司-凱基證券	(註 5)	(註 5)	15,995,192

分析項目		年度	最近五年度財務分析 (註 2)		
			99 年度	100 年度	101 年度
	集團合格資本淨額		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		11,417,226	11,136,360	11,432,749
	證券子公司-大華證券		4,589,540	3,207,708	3,601,187
	證券子公司-凱基證券		(註 5)	(註 5)	5,992,284
	集團法定資本需求總額		170,449,084	155,052,274	193,379,558
	集團資本適足率		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		45.87	56.27	72.65
	同一集團		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。

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

董事會造具本公司一〇三年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及郭政弘會計師查核，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

一〇四年股東常會

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 四 年 四 月 二 十 七 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103及102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 103 年度（自 103 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 4 年 3 月 2 3 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 103 年及 102 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 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。

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可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，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、證券發行人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 103 年及 102 年 12 月 31 日之合併財務狀況、暨民國 103 年及 102 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 103 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 怡 君

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 0930128050 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 104 年 3 月 23 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 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	產	103年12月31日		102年12月31日	
			金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及五一)		\$ 25,130,691	3	\$ 20,195,997	3
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及五二)		41,616,681	4	39,581,124	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八、九、五一及五二)		151,177,813	16	98,297,280	15
12100	備供出售金融資產 (附註四、十及五二)		139,610,600	15	116,258,949	18
12300	避險之衍生金融資產 (附註四及十一)		-	-	19,568	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及十二)		32,871,543	4	20,925,493	3
13000	應收款項—淨額 (附註四、十三、十四、五一及五二)		131,858,663	14	125,689,985	19
13200	當期所得稅資產 (附註四)		720,044	-	755,965	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十五及五一)		225,777,475	25	106,857,949	17
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註四及十六)		18,790,000	2	158,194	-
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四、十七及五二)		10,637,078	1	7,286,276	1
15100	受限制資產 (附註十八、五二及五三)		24,425,207	3	21,726,120	3
15503	以成本衡量之金融資產 (附註四及十九)		27,778,085	3	32,529,080	5
15597	其他金融資產 (附註四、二十、五一及五二)		41,792,876	5	28,692,188	5
18000	投資性不動產—淨額 (附註四、二一及五二)		2,070,706	-	1,830,198	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註四、二二及五二)		14,393,809	2	9,087,419	2
19000	無形資產—淨額 (附註四及二三)		8,896,357	1	6,277,179	1
19300	遞延所得稅資產 (附註四及四八)		5,834,810	1	869,150	-
19500	其他資產—淨額 (附註四、二四及五二)		<u>14,180,410</u>	<u>1</u>	<u>10,904,908</u>	<u>2</u>
19999	資產總計		<u>\$ 917,562,848</u>	<u>100</u>	<u>\$ 647,943,022</u>	<u>100</u>
代碼	負債	及	權益			
21000	央行及銀行同業存款 (附註二五及五一)		\$ 12,680,778	1	\$ 6,711,620	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及五一)		35,082,307	4	22,577,982	3
22300	避險之衍生金融負債 (附註四及二六)		20,659	-	64,315	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九、十及二七)		132,826,606	14	111,975,004	17
22600	應付商業本票—淨額 (附註二八及五二)		13,925,045	2	10,116,225	2
23000	應付款項 (附註二九及五一)		58,230,976	6	57,673,976	9
23200	當期所得稅負債 (附註四)		1,994,883	-	2,388,951	-
23500	存款及匯款 (附註三十及五一)		304,557,970	33	114,808,892	18
24000	應付債券 (附註三一及五一)		34,660,984	4	37,068,437	6
24400	其他借款 (附註三二、五一及五二)		35,204,646	4	18,687,012	3
24600	負債準備 (附註四、三三及三四)		1,199,267	-	1,140,616	-
25505	結構型商品所收本金 (附註三五)		74,150,578	8	68,324,174	11
25571	期貨交易者權益 (附註四及五一)		23,754,390	3	13,876,816	2
25597	其他金融負債 (附註八)		392,027	-	358,736	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及四八)		1,423,785	-	1,353,240	-
29500	其他負債 (附註三六)		<u>13,544,034</u>	<u>2</u>	<u>11,714,770</u>	<u>2</u>
29999	負債總計		<u>743,648,935</u>	<u>81</u>	<u>478,840,368</u>	<u>74</u>
	歸屬於母公司業主之權益 (附註四、三七及三八)					
	股本					
31101	普通股股本		153,438,493	17	150,308,833	23
31111	預收股本		5,969	-	-	-
31500	資本公積		590,923	-	535,087	-
	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積		3,077,853	-	2,247,453	-
32003	特別盈餘公積		1,123,858	-	3,609,815	1
32011	未分配盈餘		15,378,140	2	8,799,179	1
	其他權益					
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		205,176	-	(1,945,718)	-
32523	備供出售金融資產未實現利益 (損失)		(177,929)	-	1,343,715	-
32525	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失		(20,659)	-	(44,747)	-
32599	其他權益—其他		(26,956)	-	(24,126)	-
32600	庫藏股票		(3,298,709)	-	(2,170,286)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益		<u>170,296,159</u>	<u>19</u>	<u>162,659,205</u>	<u>25</u>
39500	非控制權益		<u>3,617,754</u>	<u>-</u>	<u>6,443,449</u>	<u>1</u>
39999	權益總計		<u>173,913,913</u>	<u>19</u>	<u>169,102,654</u>	<u>26</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 917,562,848</u>	<u>100</u>	<u>\$ 647,943,022</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：施惠琪

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		103年度		102年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三九及五一)	\$ 12,811,017	44	\$ 8,507,539	35	51
51000	利息費用(附註四、三九及五一)	(4,398,754)	(15)	(3,111,079)	(13)	41
49600	利息淨收益	<u>8,412,263</u>	<u>29</u>	<u>5,396,460</u>	<u>22</u>	56
	利息以外淨收益					
49800	手續費淨收益(附註四、四 十及五一)	7,403,300	26	6,425,788	26	15
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、四一及 五一)	3,529,790	12	3,903,183	16	(10)
49830	備供出售金融資產之已實 現利益—淨額(附註四及 四二)	6,420,698	22	3,713,191	15	73
49870	兌換利益(損失)—淨額	(870,164)	(3)	838,347	3	(204)
49880	資產減損損失—淨額(附註 四及四三)	(1,277,209)	(4)	(1,375,954)	(6)	(7)
49825	投資性不動產利益(附註 四)	102,926	-	777,543	3	(87)
49890	採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額	426,688	2	388,315	2	10
49905	以成本衡量之金融資產利 益—淨額(附註四四)	2,584,876	9	2,826,301	12	(9)
49999	其他非利息淨收益(附註四 五及五一)	<u>2,008,665</u>	<u>7</u>	<u>1,816,572</u>	<u>7</u>	11
49700	利息以外淨收益合計	<u>20,329,570</u>	<u>71</u>	<u>19,313,286</u>	<u>78</u>	5
4xxxx	淨 收 益	<u>28,741,833</u>	<u>100</u>	<u>24,709,746</u>	<u>100</u>	16
58100	呆帳費用及保證責任準備提存 數	(13,707)	-	(824,715)	(3)	(98)
	營業費用(附註四、三四、四六、 四七及五一)					
58501	員工福利費用	(10,085,241)	(35)	(8,833,529)	(36)	14
58503	折舊及攤銷費用	(1,229,923)	(5)	(1,172,656)	(5)	5
58599	其他業務及管理費用	(5,488,668)	(19)	(4,657,664)	(19)	18
58500	營業費用合計	<u>(16,803,832)</u>	<u>(59)</u>	<u>(14,663,849)</u>	<u>(60)</u>	15

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年度		102年度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百分比
61000	稅前淨利	\$ 11,924,294	41	\$ 9,221,182	37	29
61003	所得稅費用 (附註四及四八)	(941,302)	(3)	(772,708)	(3)	22
69005	本年度淨利	<u>10,982,992</u>	<u>38</u>	<u>8,448,474</u>	<u>34</u>	30
	其他綜合損益 (附註四)					
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,945,488	7	1,047,050	4	86
69511	備供出售金融資產未實現評價利益 (損失)	(1,757,152)	(6)	2,347,914	10	(175)
69521	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	24,088	-	31,647	-	(24)
69531	確定福利計畫精算利益 (損失)	134,807	-	(71,272)	-	289
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	182,799	1	(183,578)	(1)	200
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益 (費用)	<u>226,166</u>	<u>1</u>	(<u>251,973</u>)	(<u>1</u>)	190
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>756,196</u>	<u>3</u>	<u>2,919,788</u>	<u>12</u>	(74)
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 11,739,188</u>	<u>41</u>	<u>\$ 11,368,262</u>	<u>46</u>	3
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 10,836,229	38	\$ 8,304,001	34	30
69903	非控制權益	<u>146,763</u>	-	<u>144,473</u>	-	2
69900		<u>\$ 10,982,992</u>	<u>38</u>	<u>\$ 8,448,474</u>	<u>34</u>	30
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 11,594,533	40	\$ 11,182,674	45	4
69953	非控制權益	<u>144,655</u>	<u>1</u>	<u>185,588</u>	<u>1</u>	(22)
69950		<u>\$ 11,739,188</u>	<u>41</u>	<u>\$ 11,368,262</u>	<u>46</u>	3
	每股盈餘 (附註四九)					
70001	基 本	<u>\$ 0.73</u>		<u>\$ 0.56</u>		
71001	稀 釋	<u>\$ 0.73</u>		<u>\$ 0.56</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：施惠琪

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股股利為元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益	其 他 權 益 項 目											非 控 制 權 益	權 益 總 額			
		股 本			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			歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 總 計		
		普 通 股 股 本	預 收 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘					其 他			庫 藏 股 票		
A1	102 年 1 月 1 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	股份基礎給付交易	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		
B1	102 年度盈餘分配 提列法定盈餘公積	-	-	-	830,400	-	(830,400)	-	-	-	-	-	-	-	-		
B5	現金股利-0.4 元	-	-	-	-	-	(6,014,787)	-	-	-	-	-	(6,014,787)	-	(6,014,787)		
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(2,485,957)	2,485,957	-	-	-	-	-	-	-	-		
		-	-	-	830,400	(2,485,957)	(4,359,230)	-	-	-	-	-	(6,014,787)	-	(6,014,787)		
D1	103 年度淨利	-	-	-	-	-	10,836,229	-	-	-	-	-	10,836,229	146,763	10,982,992		
D3	103 年度其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-	104,966	2,150,894	(1,521,644)	24,088	-	-	758,304	(2,108)	756,196		
D5	103 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,941,195	2,150,894	(1,521,644)	24,088	-	-	11,594,533	144,655	11,739,188		
H1	發行新股取得子公司股權	3,061,467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,061,467	-	3,061,467		
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(921,962)	(921,962)	-	(921,962)		
L5	子公司持有本公司股票自金融資產 重分類為庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(206,461)	(206,461)	-	(206,461)		
M5	實際取得或處分子公司股權價格與 帳面價值差額	-	-	(9,023)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,023)	-	(9,023)		
N1	股份基礎給付交易	68,193	5,969	64,859	-	-	(3,004)	-	-	-	(2,830)	-	133,187	-	133,187		
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,970,350)	(2,970,350)		
Z1	103 年 12 月 31 日 餘 額	\$153,438,493	\$ 5,969	\$ 590,923	\$ 3,077,853	\$ 1,123,858	\$ 15,378,140	\$ 205,176	(\$ 177,929)	(\$ 20,659)	(\$ 26,956)	(\$ 3,298,709)	\$170,296,159	\$ 3,617,754	\$173,913,913		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：施惠琪

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		103年度	102年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 11,924,294	\$ 9,221,182
	調整項目		
A20100	折舊費用	438,881	453,653
A20200	攤銷費用	791,042	719,003
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存數	13,707	824,715
A20900	利息費用	4,436,123	3,160,509
A21200	利息收入	(14,172,239)	(9,070,269)
A21300	股利收入	(2,227,986)	(2,084,834)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(435,824)	(381,579)
A22700	處分投資性不動產利益	(102,926)	(777,543)
A23100	處分投資利益	(7,073,278)	(4,405,975)
A23500	金融資產減損損失	1,261,362	1,376,328
A29900	其他項目	(426,080)	(57,234)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借銀行同業	(7,967,395)	765,425
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(53,005,322)	(24,865,771)
A71130	備供出售金融資產減少	380,981	-
A71190	持有至到期日金融資產減少	1,300,000	-
A71150	附賣回票券及債券投資	2,893,576	(2,260,216)
A71160	應收款項	10,085,709	(29,313,485)
A71170	貼現及放款	(19,608,044)	(19,747,759)
A71200	其他金融資產	(4,348,371)	(4,779,896)
A71990	其他資產	(6,624,768)	(15,995,224)
A72110	央行及銀行同業存款	4,545,761	4,040,063
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,482,184	4,295,918
A72140	附買回票券及債券負債	15,322,988	52,661,120
A72160	應付款項	2,331,031	(1,097,570)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年度	102年度
A72170	存款及匯款	\$ 31,912,977	\$ 13,258,002
A72200	其他金融負債	3,373,282	39,213,204
A72990	其他負債	(419,005)	(791,446)
A33100	收取之利息	13,524,778	8,485,989
A33200	收取之股利	2,319,087	2,728,853
A33300	支付之利息	(4,480,508)	(3,062,476)
A33500	支付所得稅	(1,273,481)	(227,002)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(2,827,464)	22,285,685
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(64,295,782)	(102,761,112)
B00400	處分備供出售金融資產	55,788,096	85,609,437
B00600	取得無活絡市場之債券投資	-	(1,720,362)
B01000	處分持有至到期日金融資產	190,000	-
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(2,356,162)	(6,083,851)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	8,733,165	5,151,297
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	372,501	397,362
B01800	取得採用權益法之投資	(3,108,666)	(298,500)
B01900	處分採用權益法之投資	157,196	-
B02200	對子公司之收購(扣除所取得之現 金)	6,749,398	-
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股 款	293,385	58,428
B05500	處分投資性不動產	334,414	1,209,656
B09900	其他投資活動	141,870	(14,202)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	2,999,415	(18,451,847)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	13,091,788	3,634,232
C00700	應付商業本票增加	3,808,820	2,884,564
C01200	發行公司債	1,020,680	-
C01500	償還金融債券	(3,500,000)	-
C01600	舉借長期借款	4,099,668	1,883,053
C01700	償還長期借款	(838,702)	(600,026)
C04500	發放現金股利	(6,014,787)	(2,704,828)
C04900	購買庫藏股票	(921,962)	(913,886)
C05400	取得子公司股權	(111,150)	(3,046,775)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年度	102年度
C05800	非控制權益變動	(\$ 2,735,783)	(\$ 59,551)
C09900	其他籌資活動	<u>10,970</u>	<u>(462)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>7,909,542</u>	<u>1,076,321</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>763,913</u>	<u>(187,807)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	8,845,406	4,722,352
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>75,907,801</u>	<u>71,185,449</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 84,753,207</u>	<u>\$ 75,907,801</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年12月31日	102年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 25,130,691	\$ 20,195,997
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	27,577,163	37,046,527
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>32,045,353</u>	<u>18,665,277</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 84,753,207</u>	<u>\$ 75,907,801</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：施惠琪

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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 1 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。

本公司於 103 年 4 月 8 日經股東臨時會決議通過與凱基商業銀行股份有限公司（原名萬泰商業銀行股份有限公司）（凱基商業銀行）進行股份轉換，股份轉換對價條件為每 1 股凱基商業銀行普通股換發本

公司新發行普通股 0.2 股及現金 13.40 元，並已於 103 年 9 月 15 日完成股份轉換，使凱基商業銀行成為本公司百分之百持有之子公司。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發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 103 年 12 月 31 日止，共有臺中、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為依銀行法暨工業銀行設立及管理辦法規定得以經營之業務。

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 年合併大華證券公司。截至 103 年 12 月 31 日止，設有 84 家分公司（包含總公司）。

凱基證券公司係綜合證券商，主要係從事證券承銷、自行買賣、受託買賣有價證券、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、信託業務、國際證券業務及其他經主管機關核准之相關業務及其他經主管機關核准辦理之相關業務。

凱基商業銀行成立於 81 年 1 月 14 日，截至 103 年 12 月 31 日止，設有營業部、信託部及總行各業務部門，以及國際金融業務分行暨 48 個國內分行。

凱基商業銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

除上列所述者外，本公司合併財務報告編製主體之公司沿革及業務範圍請參閱附表八。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 104 年 3 月 23 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) 尚未生效之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可之 2013 年版國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)

依據金管會發布之金管銀法字第 10310006010 號、金管證券字第 10300346801 號及金管證審字第 1030010325 號函，本公司及子公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會(IASB)發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)及相關金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則修正規定。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註)</u>
「IFRSs 之改善—對 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 之改善(2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009-2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	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

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註)</u>
IFRS 11「聯合協議」	2013年1月1日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	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之權益之揭露：過渡指引」	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之互抵」	2014年1月1日

註：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。

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 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」。當有(1)對其他個體之權力、(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權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。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制之判斷，新準則提供較多指引。

本公司之子公司持有之CDIB Capital Asia Partners L.P.股權投資係認列為關聯企業並以權益法處理，於考量IFRS 10之規定後係判斷自取得日起即對CDIB Capital Asia Partners L.P.具控制。

104 年首次適用 IFRS 10 時，本公司及子公司將以自取得控制時已納入合併財務報告為基礎，衡量與認列 CDIB Capital Asia Partners L.P. 之資產、負債及非控制權益，依此基礎將 103 年 12 月 31 日之認列金額與現行採權益法帳面金額兩者間之差額將調整該日之權益。首次適用時預計對本年度之影響如下：

	帳 面 金 額	首 次 適 用 調 整 後 之 調 整	帳 面 金 額
<u>資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響</u>			
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
現金及約當現金	\$ 25,130,691	\$ 97,789	\$ 25,228,480
應收款項－淨額	131,858,663	(69,634)	131,789,029
採用權益法之投資 －淨額	10,637,078	(2,074,091)	8,562,987
以成本衡量之金融 資產	27,778,085	4,184,306	31,962,391
應付款項	58,230,976	12,579	58,243,555
保留盈餘	19,579,851	(86,259)	19,493,592
國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	205,176	(3,797)	201,379
非控制權益	3,617,754	2,215,847	5,833,601
<u>103 年 度 綜 合 損 益 之 影 響</u>			
<u>利息以外淨收益</u>			
採用權益法認 列之關聯企 業及合資損 益之份額	426,688	59,683	486,371
以成本衡量之 金融資產利 益－淨額	2,584,876	(86,259)	2,498,617
其他非利息淨 收益	2,008,665	(93,270)	1,915,395
營業費用	(16,803,832)	(27,887)	(16,831,719)
其他淨利益	<u>22,766,595</u>	<u>-</u>	<u>22,766,595</u>
本年度淨利	<u>10,982,992</u>	<u>(147,733)</u>	<u>10,835,259</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	帳 面 金 額	首 次 適 用 之 調 整	調 整 後 帳 面 金 額
後續可能重分類至 損益之項目：			
國外營運機構 財務報表換 算之兌換差 額	\$ 1,945,488	(\$ 3,797)	\$ 1,941,691
其他綜合損益- 淨額	(<u>1,189,292</u>)	-	(<u>1,189,292</u>)
本年度綜合損益總 額	<u>\$ 11,739,188</u>	<u>(\$ 151,530)</u>	<u>\$ 11,587,658</u>
淨利歸屬於：			
母公司業主	\$ 10,836,229	(\$ 86,259)	\$ 10,749,970
非控制權益	<u>146,763</u>	<u>(61,474)</u>	<u>85,289</u>
	<u>\$ 10,982,992</u>	<u>(\$ 147,733)</u>	<u>\$ 10,835,259</u>
綜合損益總額歸屬 於：			
母公司業主	\$ 11,594,533	(\$ 90,056)	\$ 11,504,477
非控制權益	<u>144,655</u>	<u>(61,474)</u>	<u>83,181</u>
	<u>\$ 11,739,188</u>	<u>(\$ 151,530)</u>	<u>\$ 11,587,658</u>
103 年度現金 流量之影響			
營業活動淨現金流 出	(\$ 2,827,464)	(\$ 38,943)	(\$ 2,866,407)
投資活動淨現金流 入(流出)	2,999,415	(2,137,961)	861,454
籌資活動淨現金流 入	7,909,542	2,280,027	10,189,569
匯率變動對現金及 約當現金之影響	<u>763,913</u>	<u>(5,334)</u>	<u>758,579</u>
現金及約當現金淨 增加	<u>\$ 8,845,406</u>	<u>\$ 97,789</u>	<u>\$ 8,943,195</u>

2. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

IFRS 12 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應揭露內容。首次適用 IFRS 12 時，本公司及子公司之年度合併財務報告將提供較廣泛之揭露。

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。

4. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 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，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

5. 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)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。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。

本公司及子公司將於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益及採權益法認列之子公司及關聯企業（與合資）精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目預計將包含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利益（損失）、現金流量避險暨採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利計畫再衡量數外），惟適用上述修正並不影響 103 年度綜合損益總額。

6. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。

此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

104 年首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日之員工福利負債準備及保留盈餘。此外，本公司及子公司於編製 104 年度合併財務報告時，將選擇不揭露 103 年比較期間之確定福利義務敏感度分析。首次適用時預計對本年度之影響如下：

<u>資產、負債及 權益之影響</u>	<u>帳面金額</u>	<u>首次適用 之調整</u>	<u>調整後 帳面金額</u>
<u>103年12月31日</u>			
負債準備	\$ 1,199,267	\$ 15,997	\$ 1,215,264
保留盈餘	19,579,851	(15,997)	19,563,854
<u>103年1月1日</u>			
負債準備	1,140,616	18,069	1,158,685
保留盈餘	14,656,447	(18,069)	14,638,378
<u>103年度綜合 損益之影響</u>			
員工福利費用	10,085,241	(2,072)	10,083,169

7. 「2009 -2011 週期之年度改善」

IAS 1 之修正係闡明，於追溯適用會計政策、追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目，且前述事項對前一期期初之資產負債表資訊具重大影響時，本公司及子公司應列報前一期期初之資產負債表，但無須提供前一期期初之附註資訊。

104 年首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 預計將對 103 年 1 月 1 日合併資產負債表資訊具重大影響，於編製 104 年合併財務報告時，本公司及子公司將依上述 IAS 1 之修正列報 103 年 1 月 1 日合併資產負債表，並按 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」規定揭露，惟無需額外揭露 103 年 1 月 1 日之附註資訊。

8. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額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。惟若上述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。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016年1月1日(註4)
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 1之修正「揭露計畫」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	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「公課」	2014年1月1日

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

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。

註3：除IFRS 5之修正採推延適用外，其餘修正係適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

註4：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

除下列說明外，適用上述新發布／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。IFRS 9對金融資產之分類規定如下：

本公司及子公司投資之債務工具，若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，分類及衡量如下：

- (1) 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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司及子公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。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。此類金融資產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，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量，但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司及子公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. 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。

3. IFRIC 21「公課」

IFRIC 21 對政府依法所徵收之各類款項（簡稱公課）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公課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。

4. 2010-2012 週期之年度改善

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。

5. 2011-2013 週期之年度改善

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。

6. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

IFRS 15 係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

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

此外，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業，或本公司及子公司在與關聯企業之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響，若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司及子公司僅在與投資者對該

等關聯企業無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司及子公司對該損益之份額者應予以銷除。

8. 2012-2014 週期之年度改善

IFRS 7 之修正提供額外指引，以闡明服務合約是否屬對已移轉金融資產之持續參與。

9. IAS 1 之修正「揭露計畫」

該修正闡明，合併財務報告旨在揭露重大資訊，不同性質或功能之重要項目應予分別揭露，且不得與非重要項目彙總揭露，俾使合併財務報告提升可了解性。

此外，該修正闡明本公司及子公司應考量合併財務報告之可了解性及可比性來決定一套有系統之方式編製附註。

除上述(一)及(二)之影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估上述準則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

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之 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。

除中華開發工業銀行及凱基商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，並於附註五九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臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

103 年及 102 年 12 月 31 日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為 79 家及 73 家，其明細請參閱附表八。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。企業合併中之移轉對價係以公允價值衡量，其計算係以本公司及子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，本公司及子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。收益及費損項目係以年度平均匯率換算，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。

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

(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五八。

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) 持有至到期日金融資產

非衍生金融資產若具有固定或可決定之付款金額，且本公司及子公司有積極意圖及能力持有至到期日時，即分類為持有至到期日之金融資產。於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

(3) 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。

(4) 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。

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、持有至到期日金融資產、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款呆帳處理辦法」之規定，中華開發工業銀行及凱基商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 1%（102 年 12 月 31 日以前法規為 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。

中華開發工業銀行及凱基商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及二六。

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

中華開發工業銀行及凱基商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具有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，僅於其很有可能具有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具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映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。

(二二) 股份基礎給付協議

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

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

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

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) 放款及應收款減損損失

定期複核放款及應收款組合以評估減損。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，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

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
銀行存款	\$ 12,564,617	\$ 12,187,745
存放銀行同業	6,965,259	2,408,962
3個月內到期之短期票券	2,920,850	4,692,908
庫存現金	1,232,232	8,569
其他	<u>1,447,733</u>	<u>897,813</u>
	<u>\$ 25,130,691</u>	<u>\$ 20,195,997</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於103年及102年12月31日之現金及約當現金餘額之相關項目調節，請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年12月31日	102年12月31日
存放央行	\$ 30,139,236	\$ 36,464,382
拆放銀行同業	<u>11,477,445</u>	<u>3,116,742</u>
	<u>\$ 41,616,681</u>	<u>\$ 39,581,124</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 103 年及 102 年 12 月 31 日止，存款準備金中分別有 7,849,296 仟元及 4,002,049 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 103 年及 102 年 12 月 31 日止，外匯存款準備金分別計有 142,731 仟元及 47,920 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，請參閱附註五二。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年12月31日	102年12月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>		
<u>衍生工具</u>		
換匯合約	\$ 14,122,818	\$ 2,806,491
利率交換合約	4,633,155	4,088,444
買入選擇權	2,453,718	1,960,050
其他	2,160,349	899,817
<u>非衍生金融資產</u>		
營業證券（附註九）	89,807,323	64,174,521
金融債券	21,008,563	10,874,891
受益憑證	6,320,256	5,803,511
公司債	5,306,309	4,185,565
可轉（交）換公司債	2,733,520	1,688,175
其他	<u>2,398,116</u>	<u>1,577,917</u>
小計	<u>150,944,127</u>	<u>98,059,382</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	<u>233,686</u>	<u>237,898</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 151,177,813</u>	<u>\$ 98,297,280</u>

（接次頁）

(承前頁)

	103年12月31日	102年12月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>		
<u>衍生工具</u>		
換匯合約	\$ 14,432,034	\$ 3,443,007
利率交換合約	4,739,291	4,003,271
賣出選擇權	3,305,838	2,818,180
其 他	4,241,427	2,409,602
<u>非衍生金融負債</u>		
應付借券	4,495,468	5,853,688
附賣回債券投資－融券	830,616	1,881,805
小 計	<u>32,044,674</u>	<u>20,409,553</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
結構型商品	1,966,485	1,084,495
應付金融債券	<u>1,071,148</u>	<u>1,083,934</u>
小 計	<u>3,037,633</u>	<u>2,168,429</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$ 35,082,307</u>	<u>\$ 22,577,982</u>

截至 103 年及 102 年 12 月 31 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	103年12月31日	102年12月31日	發 行 期 間	還本付息辦法	票 面 利 率
開債 940301	\$ 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%
評價調整	<u>21,148</u>	<u>33,934</u>			
	<u>\$1,071,148</u>	<u>\$1,083,934</u>			

截至 103 年及 102 年 12 月 31 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
	103年12月31日	102年12月31日
換匯合約	\$ 926,590,408	\$ 570,194,882
利率交換合約	627,897,252	628,676,430
期貨及選擇權合約	396,248,979	340,751,381
遠期外匯合約	40,037,779	17,960,872
換匯換利合約	28,535,005	17,434,476
結構型商品合約	15,856,879	15,673,789
資產交換合約	14,375,313	11,155,480
股權衍生性商品	7,906,629	3,562,399
其 他	4,326,330	5,998,918

中華開發工業銀行 103 年及 102 年 12 月 31 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 23,843,582 仟元及 14,420,751 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 103 年 12 月 31 日匯率計算約新臺幣 379,913 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（名目本金為韓圓 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。

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，請參閱附註五二。

九、營業證券

	103年12月31日	102年12月31日
<u>自 營</u>		
國外有價證券	\$ 34,870,590	\$ 19,883,249
公司債	27,719,299	28,880,067
政府債券	10,607,709	3,032,608
上市（櫃）及興櫃股票	6,619,532	6,263,433
其 他	<u>1,896,953</u>	<u>148,762</u>
	<u>81,714,083</u>	<u>58,208,119</u>
<u>承 銷</u>		
公司債	1,082,488	1,386,040
上市（櫃）股票	922,894	1,121,788
其 他	-	22,118
	<u>2,005,382</u>	<u>2,529,946</u>

（接次頁）

(承前頁)

	103年12月31日	102年12月31日
<u>避 險</u>		
上市(櫃)股票	\$ 5,504,487	\$ 3,054,106
國外有價證券	439,853	343,476
其 他	<u>143,518</u>	<u>38,874</u>
	<u>6,087,858</u>	<u>3,436,456</u>
合 計	<u>\$ 89,807,323</u>	<u>\$ 64,174,521</u>

本公司及子公司 103 年及 102 年 12 月 31 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 63,998,162 仟元及 41,330,756 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

十、備供出售金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
政府債券	\$ 77,621,553	\$ 44,529,966
上市(櫃)及興櫃股票	25,378,584	28,833,201
金融債券	18,033,182	21,001,140
公司債	17,924,278	19,598,842
其 他	<u>653,003</u>	<u>2,295,800</u>
	<u>\$ 139,610,600</u>	<u>\$ 116,258,949</u>

本公司及子公司 103 年及 102 年 12 月 31 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 41,869,805 仟元及 53,549,600 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，請參閱附註五二。

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。

被 避 險 項 目	指 定 之 避 險 工 具 指定為避險工 具之金融商品	103年12月31日		102年12月31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		
浮動利率 應付金融債券	利率交換合約	\$ -	\$ -	\$ 3,500,000	\$ 19,568	93年至103年	93年至103年

	103年度	102年度
權益當年度調整之金額	(\$ 527)	\$ 28,839
由權益轉列當年度利益之金額	(19,041)	(49,441)

十二、附賣回票券及債券投資

	103年12月31日	102年12月31日
商業本票	\$ 14,572,223	\$ 7,588,248
政府債券	11,592,393	8,511,904
金融債券	3,997,992	2,764,869
公司債	2,708,935	2,060,472
	<u>\$ 32,871,543</u>	<u>\$ 20,925,493</u>
到期賣回金額	<u>\$ 32,855,968</u>	<u>\$ 20,922,734</u>
最後到期日	104年2月	103年4月

十三、應收款項

	103年12月31日	102年12月31日
應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款	\$ 46,260,170	\$ 41,229,889
應收貿易融資買斷	44,598,847	46,470,496
應收交割帳款	16,146,392	20,215,385
應收租賃款	6,718,267	6,148,032
交割代價	5,579,197	4,845,053
應收利息	3,335,519	2,295,007
買入應收債權	2,648,465	2,774,556
應收信用卡款	2,522,220	-
其他	7,135,037	3,842,626
合計	134,944,114	127,821,044
備抵呆帳	(3,085,451)	(2,131,059)
淨額	<u>\$ 131,858,663</u>	<u>\$ 125,689,985</u>

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	103年度	102年度
年初餘額	\$ 2,131,059	\$ 1,716,330
本年度提列(迴轉)呆帳費用	(97,405)	668,177
轉列催收款	(74)	(195,453)
沖銷應收款項	(95,895)	(62,132)
匯率影響數	64,209	4,137
合併個體變動影響數	1,083,557	-
年底餘額	<u>\$ 3,085,451</u>	<u>\$ 2,131,059</u>

應收款項減損評估請參閱附註五九。

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註五二。

十四、應收租賃款

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
應收最低租賃給付總額	\$ 7,309,548	\$ 6,739,852
減：未賺得融資收益	(591,281)	(591,820)
	6,718,267	6,148,032
減：備抵呆帳	(126,402)	(103,417)
應收最低租賃給付現值	<u>\$ 6,591,865</u>	<u>\$ 6,044,615</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 103 年及 102 年 12 月 31 日止，融資租賃隱含利率分別為年利率 3.02%-17.47% 及 3.26%-17.46%。

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

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
短期無擔保放款	\$ 33,493,262	\$ 7,713,372
短期擔保放款	8,991,871	3,396,525
中期無擔保放款	83,176,250	50,658,950
中期擔保放款	50,501,237	29,527,593
長期無擔保放款	7,425,407	6,839,942
長期擔保放款	43,171,051	6,539,930
出口押匯	1,895,072	3,898,235
放款轉列之催收款項	<u>633,353</u>	<u>189,715</u>
放款總額	229,287,503	108,764,262
備抵呆帳	(3,447,239)	(1,779,774)
貼現及放款折溢價調整	(62,789)	(126,539)
放款淨額	<u>\$ 225,777,475</u>	<u>\$ 106,857,949</u>

本公司及子公司 103 及 102 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司及子公司貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	103年度	102年度
年初餘額	\$ 1,779,774	\$ 1,522,111
本年度提列呆帳費用	260,424	252,841
匯率影響數	36,057	4,822
合併個體變動影響數	<u>1,370,984</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$ 3,447,239</u>	<u>\$ 1,779,774</u>

貼現及放款之減損評估請參閱附註五九。

十六、持有至到期日金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 18,600,000	\$ -
公司債	190,000	5,014
金融債	<u>-</u>	<u>153,180</u>
	<u>\$ 18,790,000</u>	<u>\$ 158,194</u>

本公司及子公司之持有至到期日金融資產未提供質押擔保。

十七、採用權益法之投資

	103年12月31日		102年12月31日	
	金 額	持股%	金 額	持股%
開發國際投資股份有限公司	\$ 4,821,872	34	\$ 3,916,656	29
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	2,164,679	35	2,032,623	35
CDIB Capital Asia Partners L.P.	2,074,091	-	-	-
華創(福建)股權投資企業(有 限合夥)	702,508	-	-	-
其 他	<u>873,928</u>		<u>1,336,997</u>	
	<u>\$10,637,078</u>		<u>\$ 7,286,276</u>	

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	103年12月31日	102年12月31日
總 資 產	<u>\$ 34,963,922</u>	<u>\$ 35,885,621</u>
總 負 債	<u>\$ 4,972,429</u>	<u>\$ 10,302,833</u>

	103年度	102年度
本期營業收入	\$ 3,555,235	\$ 11,168,559
本期淨利	1,123,714	1,221,519
本期其他綜合損益	575,466	(226,942)

103 及 102 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，請參閱附註五二。

十八、受限制資產

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
受限制活期存款	\$ 23,844,623	\$ 20,594,854
指定服務代理用途之支票存款	231,601	697,317
股 票	149,392	149,392
應收帳款	101,800	68,586
備 償 戶	53,759	128,189
應收收益	28,127	22,406
存放銀行同業	15,905	16,013
存出保證金	-	49,363
	<u>\$ 24,425,207</u>	<u>\$ 21,726,120</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。

本公司及子公司之受限制資產提供質押擔保情形，請參閱附註五二。

中華開發工業銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟（附註五三），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。

十九、以成本衡量之金融資產

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
未上市上櫃國外合夥基金	\$ 12,327,771	\$ 12,562,818
未上市上櫃普通股	8,728,829	11,481,718
其 他	6,721,485	8,484,544
	<u>\$ 27,778,085</u>	<u>\$ 32,529,080</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
依金融資產衡量種類區分		
備供出售金融資產	\$ 26,962,138	\$ 31,664,188
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	<u>815,947</u>	<u>864,892</u>
	<u>\$ 27,778,085</u>	<u>\$ 32,529,080</u>

中華開發工業銀行及子公司於 103 及 102 年度分別出售帳面金額 6,878,508 仟元及 3,666,590 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列 1,854,657 仟元及 1,484,707 仟元之處分利益。

二十、其他金融資產

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
客戶保證金專戶	\$ 24,310,737	\$ 13,902,517
原始到期日超過3個月之定期存款	12,487,419	10,726,437
無活絡市場之債務商品投資	2,680,996	2,967,235
質抵押定期存單	1,980,802	968,780
其他	<u>332,922</u>	<u>127,219</u>
	<u>\$ 41,792,876</u>	<u>\$ 28,692,188</u>

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五二。

二一、投資性不動產

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
土地	\$ 1,790,154	\$ 1,540,249
房屋及建築	<u>280,552</u>	<u>289,949</u>
	<u>\$ 2,070,706</u>	<u>\$ 1,830,198</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
<u>成本</u>		
年初餘額	\$ 2,389,034	\$ 2,717,050
本期增添數	490,832	-
本年度處分數	(270,939)	(514,321)

(接次頁)

(承前頁)

	103年度	102年度
合併個體變動影響數	\$ 23,297	\$ -
重分類	(3,392)	186,305
年底餘額	<u>2,628,832</u>	<u>2,389,034</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	(101,597)	(155,242)
本年度折舊	(9,382)	(11,730)
本年度處分數	14,451	82,208
合併個體變動影響數	(3,800)	-
重分類	(26,437)	(16,833)
年底餘額	<u>(126,765)</u>	<u>(101,597)</u>
<u>累計減損</u>		
年初餘額	(457,239)	(440,787)
本期處分數	25,000	-
本年度減損迴轉利益	878	694
重分類	-	(17,146)
年底餘額	<u>(431,361)</u>	<u>(457,239)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 2,070,706</u>	<u>\$ 1,830,198</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	20至60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103年及102年12月31日之公允價值分別為3,310,420仟元及2,996,012仟元。除凱基商業銀行之投資性不動產之公允價值係以非關係人之外部不動產估價師之評價為基礎外，其餘之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，請參閱附註五二。

二二、不動產及設備

	103年12月31日	102年12月31日
土地	\$ 8,914,058	\$ 5,750,399
房屋及建築	4,643,337	2,597,311
電腦設備	314,221	265,023
交通及運輸設備	17,925	152
什項設備	270,917	259,195
租賃權益改良	129,671	133,814
出租資產	76,851	51,184
小計	14,366,980	9,057,078
預付房地及設備款	26,829	30,341
合計	<u>\$ 14,393,809</u>	<u>\$ 9,087,419</u>

本公司及子公司不動產及設備之變動如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	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									
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	<u>5,750,399</u>	<u>3,812,872</u>	<u>1,280,327</u>	<u>16,730</u>	<u>1,819,817</u>	<u>406,120</u>	<u>95,740</u>	<u>30,341</u>	<u>13,212,346</u>
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	<u>-</u>	<u>(1,215,561)</u>	<u>(1,015,304)</u>	<u>(16,578)</u>	<u>(1,560,622)</u>	<u>(272,306)</u>	<u>(44,556)</u>	<u>-</u>	<u>(4,124,927)</u>
淨額	<u>\$ 5,750,399</u>	<u>\$ 2,597,311</u>	<u>\$ 265,023</u>	<u>\$ 152</u>	<u>\$ 259,195</u>	<u>\$ 133,814</u>	<u>\$ 51,184</u>	<u>\$ 30,341</u>	<u>\$ 9,087,419</u>
成本及重估增值									
103年1月1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
本期增添數	-	3,260	115,781	2,082	60,344	63,833	26,212	19,730	291,242
本期處分數	-	(4,980)	(227,508)	(13,314)	(31,574)	(29,721)	(719)	(2,349)	(310,165)
重分類	(394,990)	(91,230)	21,584	-	(5,168)	10,720	-	(20,893)	(479,977)
合併個體變動影響數	3,562,906	2,952,917	1,014,449	145,775	313,458	2,532	28,495	-	8,020,532
匯兌調整數	-	-	3,620	1,316	27,846	10,794	-	-	43,576
103年12月31日餘額	<u>8,914,058</u>	<u>6,672,839</u>	<u>2,208,253</u>	<u>152,589</u>	<u>2,184,723</u>	<u>464,278</u>	<u>149,728</u>	<u>26,829</u>	<u>20,777,554</u>
累計折舊及減損									
103年1月1日餘額	-	(1,215,561)	(1,015,304)	(16,578)	(1,560,622)	(272,306)	(44,556)	-	(4,124,927)
本期處分數	-	4,980	224,713	13,314	28,641	20,272	538	-	292,458
本期折舊	-	(104,743)	(139,590)	(3,844)	(100,017)	(74,017)	(20,111)	-	(442,322)
重分類	-	27,724	(11,480)	-	11,480	-	-	-	27,724
合併個體變動影響數	(4,257)	(741,902)	(950,398)	(127,413)	(267,317)	-	(8,748)	-	(2,100,035)
匯兌調整數	-	-	(1,973)	(143)	(25,971)	(8,556)	-	-	(36,643)
103年12月31日餘額	<u>(4,257)</u>	<u>(2,029,502)</u>	<u>(1,894,032)</u>	<u>(134,664)</u>	<u>(1,913,806)</u>	<u>(334,607)</u>	<u>(72,877)</u>	<u>-</u>	<u>(6,383,745)</u>
淨額	<u>\$ 8,914,058</u>	<u>\$ 4,643,337</u>	<u>\$ 314,221</u>	<u>\$ 17,925</u>	<u>\$ 270,917</u>	<u>\$ 129,671</u>	<u>\$ 76,851</u>	<u>\$ 26,829</u>	<u>\$ 14,393,809</u>

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	20 至 60 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	2 至 15 年
什項設備	
辦公傢俱及設備	1 至 8 年
其他什項設備	10 年
租賃權益改良	1 至 6 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，請參閱附註五二。

二三、無形資產

	103年12月31日	102年12月31日
營業權	\$ 6,884,636	\$ 5,962,310
商譽	1,509,125	-
電腦軟體	466,200	278,473
其他	36,396	36,396
	<u>\$ 8,896,357</u>	<u>\$ 6,277,179</u>

本公司及子公司無形資產之變動如下：

	營	業	權	商	譽	電	腦	軟	體	其	他	合	計
成本													
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>-</u>		<u>673,280</u>				<u>51,994</u>		<u>7,727,348</u>	
累計攤銷及減損													
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>-</u>		<u>(394,807)</u>				<u>(15,598)</u>		<u>(1,450,169)</u>	
淨額													
102年12月31日餘額	<u>\$ 5,962,310</u>			<u>\$ -</u>		<u>\$ 278,473</u>				<u>\$ 36,396</u>		<u>\$ 6,277,179</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	營 業 權	商 譽	電 腦 軟 體	其 他	合 計
成 本					
103年1月1日餘額	\$ 7,002,074	\$ -	\$ 673,280	\$ 51,994	\$ 7,727,348
單獨取得	-	-	113,922	-	113,922
處 分	-	-	(59,162)	-	(59,162)
重 分 類	-	-	17,967	-	17,967
合併個體變動影響數	1,540,488	1,465,648	200,330	-	3,206,466
匯兌調整數	-	43,477	347	-	43,824
103年12月31日餘額	<u>8,542,562</u>	<u>1,509,125</u>	<u>946,684</u>	<u>51,994</u>	<u>11,050,365</u>
累計攤銷及減損					
103年1月1日餘額	(1,039,764)	-	(394,807)	(15,598)	(1,450,169)
攤銷費用	(618,162)	-	(144,789)	-	(762,951)
處 分	-	-	59,162	-	59,162
匯兌調整數	-	-	(50)	-	(50)
103年12月31日餘額	<u>(1,657,926)</u>	<u>-</u>	<u>(480,484)</u>	<u>(15,598)</u>	<u>(2,154,008)</u>
淨 額					
103年12月31日餘額	<u>\$ 6,884,636</u>	<u>\$ 1,509,125</u>	<u>\$ 466,200</u>	<u>\$ 36,396</u>	<u>\$ 8,896,357</u>

本公司及子公司之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營 業 權	7 至 20 年
電 腦 軟 體	3 至 6 年

二四、其他資產

	103年12月31日	102年12月31日
存出保證金	\$ 9,942,929	\$ 5,474,617
營業保證金	1,957,465	2,396,714
預付款項	919,105	538,322
交割結算基金	558,736	621,059
標借保證金	357,225	561,125
承受擔保品	187,832	244,961
其 他	257,118	1,068,110
	<u>\$ 14,180,410</u>	<u>\$ 10,904,908</u>

上述承受擔保品於 103 年及 102 年 12 月 31 日係分別減除累計減損損失 62,415 仟元及 25,321 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，請參閱附註五二。

二五、央行及銀行同業存款

	103年12月31日	102年12月31日
銀行同業拆放	\$ 11,375,025	\$ 5,675,730
中華郵政轉存款	<u>1,305,753</u>	<u>1,035,890</u>
	<u>\$ 12,680,778</u>	<u>\$ 6,711,620</u>

二六、避險之衍生金融負債

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具				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
		103年12月31日		102年12月31日			
		名 目	本 金	公 允 價 值	名 目	本 金	公 允 價 值
浮動利率 —應付公司債	利率交換合約		\$ 2,350,000	\$ 20,659		\$ 2,350,000	\$ 64,315

	103年度	102年度
權益當年度調整之金額	(\$ 2,220)	(\$ 2,327)
由權益轉列當年度損失之金額	45,876	54,576

二七、附買回票券及債券負債

	103年12月31日	102年12月31日
公司債	\$ 57,355,571	\$ 53,523,946
金融債券	48,653,105	36,019,756
政府債券	26,817,930	22,287,575
其 他	-	143,727
	<u>\$ 132,826,606</u>	<u>\$ 111,975,004</u>
到期買回金額	<u>\$ 133,045,357</u>	<u>\$ 112,082,973</u>
最後到期日	104年4月	103年4月

二八、應付商業本票

	103年12月31日	102年12月31日
應付商業本票	\$ 13,932,591	\$ 10,121,495
減：未攤銷折價	(7,546)	(5,270)
	<u>\$ 13,925,045</u>	<u>\$ 10,116,225</u>
利率區間	0.40%~1.64%	0.40%~1.77%
最後到期日	104年2月	103年3月

本公司及子公司 103 年 12 月 31 日分別由萬通票券、大中票券、台中銀行、臺灣中小企銀、陽信商銀、大慶票券、臺灣銀行、瑞興票券、上海商銀、兆豐票券、中華票券、國際票券及臺灣票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 103 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 11,659,090 仟元，係為免保證發行之商業本票。

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、台中銀行、兆豐票券、臺灣工銀、安泰銀行、聯邦銀行、中華票券、國際票券、臺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。

二九、應付款項

	103年12月31日	102年12月31日
應付交割帳款	\$ 30,975,299	\$ 33,083,440
應付融券擔保價款	12,232,091	11,311,783
應付費用	4,083,142	2,764,260
融券保證金	3,611,630	3,827,400
交割代價	2,009,320	2,155,651
應付利息	1,058,011	888,922
其他	4,261,483	3,642,122
	<u>\$ 58,230,976</u>	<u>\$ 57,673,578</u>

三十、存款及匯款

	103年12月31日	102年12月31日
定期存款	\$ 197,415,654	\$ 107,858,314
儲蓄存款	85,397,967	-
活期存款	20,528,977	6,892,903
支票存款	1,150,400	49,087
可轉讓定期存單	55,900	-
應解匯款	9,072	8,588
	<u>\$ 304,557,970</u>	<u>\$ 114,808,892</u>

三一、應付債券

	103年12月31日	102年12月31日
應付公司債	\$ 22,120,680	\$ 21,100,000
應付金融債券	12,540,304	15,968,437
合計	<u>\$ 34,660,984</u>	<u>\$ 37,068,437</u>

(一) 應付公司債明細如下：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
98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－ 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	3,000,000
102年第一次無擔保公司債－ 本公司	3,000,000	3,000,000
103年第一次無擔保公司債－ 凱基證券公司	<u>1,020,680</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 22,120,680</u>	<u>\$ 21,100,000</u>

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 103 及 102 年度之利率區間分別為 1.563%~3.40%及 1.563%~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。

凱基證券公司於 103 年 11 月發行 103 年第一次人民幣無擔保普通公司債，發行總額計人民幣 200,000 仟元，每張票面金額為人民幣 1,000 仟元，發行條件如下：

1. 發行期限：2 年。
2. 票面利率：固定年利率 3.50%。
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 105 年 11 月。

(二) 應付金融債券明細如下：

名稱	103年12月31日	102年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率	備註
開債 920601	\$ -	\$ 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	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	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 960101	2,750,000	2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%	
開債 960301	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	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	12,750,000	16,250,000				
未攤銷折價	(209,696)	(281,563)				
合計	\$ 12,540,304	\$ 15,968,437				

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。

三二、其他借款

	103年12月31日	102年12月31日
短期信用借款	\$ 18,876,228	\$ 7,668,054
短期擔保借款	10,452,427	8,424,428
商業本票循環信用融資	5,198,903	1,099,234
長期信用借款	338,808	344,089
長期擔保借款	338,280	1,151,207
	<u>\$ 35,204,646</u>	<u>\$ 18,687,012</u>
利率區間	0.73%~7.12%	0.78%~6.40%
最後到期日	107年8月	107年8月

三三、負債準備

	103年12月31日	102年12月31日
員工福利負債	\$ 871,358	\$ 803,752
保證責任準備	109,498	115,927
其他	218,411	220,937
	<u>\$ 1,199,267</u>	<u>\$ 1,140,616</u>

三四、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 103 及 102 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 224,509 仟元及 195,828 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，103 及 102 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 54,651 仟元及 37,827 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

中華開發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。

凱基證券及其國內子公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。

凱基商業銀行每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於臺灣銀行退休準備金專戶；經理人之退休基金則交由職工退休基金管理委員會管理，並以該委員會名義存入凱基商業銀行中和分行。

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	
	103年12月31日	102年12月31日
折現率	1.65%	1.75%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%
計畫資產預期報酬率	1.65%	1.75%

中華開發工業銀行及子公司

	衡 量 日	
	103年12月31日	102年12月31日
折現率	1.65%	1.75%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%
計畫資產預期報酬率	1.65%	1.75%

凱基證券公司及子公司

	衡 量 日	
	103年12月31日	102年12月31日
折現率	2.25%	2.00%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期報酬率	2.25%	2.00%

凱基商業銀行及子公司

	衡 量 日
	103年12月31日
折現率	1.875%
薪資預期增加率	3.000%
計畫資產預期報酬率	2.000%

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	103年度	102年度
當期服務成本	\$ 27,086	\$ 29,421
利息成本	39,878	28,316
計畫資產預期報酬	(26,053)	(19,046)
前期服務成本	<u>2,072</u>	<u>2,072</u>
	<u>\$ 42,983</u>	<u>\$ 40,763</u>

本公司及子公司 103 及 102 年度分別認列精算利益 134,807 仟元及精算損失 71,272 仟元於其他綜合損益。截至 103 年及 102 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 209,523 仟元及 344,330 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：

	103年12月31日	102年12月31日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 2,235,148	\$ 1,936,444
計畫資產之公允價值	(<u>1,803,678</u>)	(<u>1,112,096</u>)
提撥短絀	431,470	824,348
未認列前期服務成本	(<u>15,997</u>)	(<u>18,069</u>)
應計退休金負債	<u>\$ 739,128</u>	<u>\$ 806,702</u>
預付退休金（帳列其他資產）	<u>\$ 323,655</u>	<u>\$ 423</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	103年度	102年度
年初確定福利義務	\$ 1,936,444	\$ 1,958,437
當期服務成本	27,086	29,421
利息成本	39,878	28,316
精算損失（利益）	(134,727)	61,605
福利支付數	(182,372)	(141,335)
企業合併承擔之負債	<u>548,839</u>	<u>-</u>
年底應計退休金負債	<u>\$ 2,235,148</u>	<u>\$ 1,936,444</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	103年度	102年度
年初計畫資產公允價值	\$ 1,112,096	\$ 1,218,756
計畫資產預期報酬	26,053	19,046
精算利益（損失）	80	(11,016)
雇主提撥數	26,687	26,645
福利支付數	(182,372)	(141,335)
企業合併取得之資產	<u>821,134</u>	<u>-</u>
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 1,803,678</u>	<u>\$ 1,112,096</u>

於 103 及 102 年度，計畫資產實際報酬分別為 26,133 仟元及 8,030 仟元。

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：

	103年12月31日	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>\$ 2,235,148</u>	<u>\$ 1,936,444</u>	<u>\$ 1,958,437</u>	<u>\$ 1,111,618</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 1,803,678</u>	<u>\$ 1,112,096</u>	<u>\$ 1,218,756</u>	<u>\$ 740,854</u>
提撥短絀	<u>\$ 431,470</u>	<u>\$ 824,348</u>	<u>\$ 739,681</u>	<u>\$ 370,764</u>
計畫負債之經驗調整	<u>(\$ 40,547)</u>	<u>\$ 93,066</u>	<u>\$ 77,456</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 4,039)</u>	<u>(\$ 10,317)</u>	<u>(\$ 660)</u>	<u>\$ -</u>

本公司及子公司預期於 103 年度以後 1 年內對確定福利計畫提撥為 41,147 仟元。

三五、結構型商品所收本金

	103年12月31日	102年12月31日
組合式商品－主契約	\$ 60,671,951	\$ 54,651,350
結構型商品本金價值	<u>13,478,627</u>	<u>13,672,824</u>
	<u>\$ 74,150,578</u>	<u>\$ 68,324,174</u>

三六、其他負債

	103年12月31日	102年12月31日
存入保證金	\$ 10,468,931	\$ 8,937,020
代收款項	1,496,018	1,711,632
預收款項	881,782	730,499
其他	697,303	335,619
	<u>\$ 13,544,034</u>	<u>\$ 11,714,770</u>

三七、權益

(一) 股本

普通股

	103年12月31日	102年12月31日
額定股數(仟股)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<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>15,344,446</u>	<u>15,030,883</u>
已發行股本	<u>\$ 153,444,462</u>	<u>\$ 150,308,833</u>

本公司於 103 年 4 月 8 日經股東臨時會決議以股份轉換方式納凱基商業銀行為本公司持股百分之百之子公司。依股份轉換契約書之換股比例，本公司總計增資發行新股 306,147 仟股，每股面額 10 元，計 3,061,467 仟元予凱基商業銀行股東。經本公司 103 年 8 月 11 日董事會決議以 103 年 9 月 15 日為增資基準日暨股份轉換基準日。

(二) 資本公積

	103年12月31日	102年12月31日
庫藏股交易	\$ 337,166	\$ 337,166
取得或處分子公司股權價格 與帳面價值差額	183,071	192,094
股份基礎給付	56,971	(7,511)
採權益法認列關聯企業及合 資企業資本公積之變動數	13,338	13,338
股本溢價	377	-
	<u>\$ 590,923</u>	<u>\$ 535,087</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易、取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損

時，用以發放現金股利或撥充股本，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。

本公司因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 287,933 仟元予以提列特別盈餘公積。

(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。

103 及 102 年度應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 177,000 仟元及 168,000 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 103 年 6 月 20 日及 102 年 6 月 13 日股東常會決議通過 102 及 101 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)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
提列法定盈餘公積	\$ 830,400	\$ 502,498		
提列(迴轉)特別盈餘公積	(2,485,957)	1,122,319		
現金股利	6,014,787	2,704,828	\$ 0.4	\$ 0.18
		102年度		101年度
員工現金紅利		\$ 98,000		\$ 34,100
董事酬勞		70,000		33,000
		員工現金紅利		董 事 酬 勞
<u>102 年度</u>				
股東會決議配發金額		\$ 98,000		\$ 70,000
年度財務報表認列金額		<u>98,000</u>		<u>70,000</u>
		\$ -		\$ -
<u>101 年度</u>				
股東會決議配發金額		\$ 34,100		\$ 33,000
年度財務報表認列金額		<u>34,100</u>		<u>33,000</u>
		\$ -		\$ -

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 103 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) 非控制權益

	103年度	102年度
年初餘額	\$ 6,443,449	\$ 14,994,066
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	146,763	144,473
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(937)	1,519
備供出售金融資產未實 現利益(損失)	(887)	37,504
確定福利計劃精算損益	(266)	2,092
與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅費用	(18)	-
子公司現金減資	(2,748,169)	(3,121)
取得子公司所增加之非控制 權益	12,387	28,743
子公司發放現金股利	(132,441)	(88,061)
收購子公司非控制權益	(102,127)	(8,673,766)
年底餘額	<u>\$ 3,617,754</u>	<u>\$ 6,443,449</u>

三八、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>103年度</u>				
子公司持有母公司股票				
自長期投資轉列庫藏 股票	302,586	20,646	-	323,232
自行持有				
本公司為維護公司 信用及股東權益 所持有	-	93,405	-	93,405
	<u>302,586</u>	<u>114,051</u>	<u>-</u>	<u>416,637</u>
<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	27,689	118,484	(146,173)	-
	<u>274,995</u>	<u>173,764</u>	<u>(146,173)</u>	<u>302,586</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。103年及102年12月31日之市價分別為3,056,117仟元及2,723,272仟元；中華開發工業銀行亦持有本公司股票，本公司以股份轉換日之帳面價值轉列為庫藏股票，103年12月31日之市價為208,526仟元。

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。

本公司為維護公司信用與股東權益，爰經董事會於103年11月24日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於103年11月25日起至104年1月23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9.81元至11.08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。截至103年底止，本公司執行買回本公司股份共計93,405仟股，平均每股買回價格為9.87元。

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。

三九、利息淨收益

	103年度	102年度
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 4,276,894	\$ 2,109,677
證券融資及轉融通利息收入	2,750,231	2,262,930
投資有價證券利息收入	1,633,090	1,484,008
貿易融資買斷利息收入	1,408,498	750,579

(接次頁)

(承前頁)

	103年度	102年度
存放及拆放銀行同業利息收入	\$ 1,282,817	\$ 894,056
存款利息收入	604,387	305,635
其他利息收入	<u>855,100</u>	<u>700,654</u>
小計	<u>12,811,017</u>	<u>8,507,539</u>
利息費用		
存款利息費用	2,099,668	1,210,248
附買回票券及債券利息費用	594,180	447,417
金融債券利息費用	389,350	434,350
公司債利息費用	330,980	341,740
結構型商品利息費用	317,561	210,740
其他利息費用	<u>667,015</u>	<u>466,584</u>
小計	<u>4,398,754</u>	<u>3,111,079</u>
利息淨收益	<u>\$ 8,412,263</u>	<u>\$ 5,396,460</u>

四十、手續費淨收益

	103年度	102年度
手續費收入		
經紀手續費收入	\$ 7,805,219	\$ 6,423,756
信託手續費收入	457,397	548,773
其他手續費收入	<u>494,405</u>	<u>280,545</u>
小計	<u>8,757,021</u>	<u>7,253,074</u>
手續費費用		
經紀業務手續費費用	907,123	520,028
信託手續費費用	117,929	50,825
代理手續費費用	110,608	72,980
自營經手手續費費用	68,431	50,658
其他手續費費用	<u>149,630</u>	<u>132,795</u>
小計	<u>1,353,721</u>	<u>827,286</u>
手續費淨收益	<u>\$ 7,403,300</u>	<u>\$ 6,425,788</u>

四一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年度	102年度
營業證券	\$ 4,387,269	\$ 3,471,401
衍生金融工具	(3,015,243)	(1,032,477)
債券	1,119,300	665,324
股票	694,207	370,946
發行認購(售)權證	330,873	303,564
其他	<u>13,384</u>	<u>124,425</u>
	<u>\$ 3,529,790</u>	<u>\$ 3,903,183</u>

本公司及子公司 103 及 102 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 1,361,222 仟元及 562,730 仟元；股利收入 722,888 仟元及 451,305 仟元，以及利息費用 22,575 仟元及 33,753 仟元。

四二、備供出售金融資產之已實現損益

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
股票處分利益	\$ 4,829,892	\$ 3,042,405
股利收入	845,042	729,776
轉換公司債轉換利益	385,329	-
債券處分利益(損失)	333,700	(85,411)
其他	<u>26,735</u>	<u>26,421</u>
	<u>\$ 6,420,698</u>	<u>\$ 3,713,191</u>

四三、資產減損損失

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
備供出售金融資產減損損失	\$ 665,672	\$ 23,796
以成本衡量金融資產減損損失	486,002	1,109,273
其他	<u>125,535</u>	<u>242,885</u>
	<u>\$ 1,277,209</u>	<u>\$ 1,375,954</u>

四四、以成本衡量之金融資產利益

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
有價證券處分利益	\$ 1,889,736	\$ 1,688,099
股利收入	507,527	476,879
基金分派收益	152,529	606,996
其他	<u>35,084</u>	<u>54,327</u>
	<u>\$ 2,584,876</u>	<u>\$ 2,826,301</u>

四五、其他非利息淨收益

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
承銷業務收入	\$ 624,740	\$ 437,499
管理費收入	558,330	347,179
佣金收入	319,129	157,826
股務代理收入	145,827	143,390
投資信託及基金管理收入	139,395	129,098
不良債權利益	106,200	110,474

(接次頁)

(承前頁)

	103年度	102年度
租金收入	\$ 100,259	\$ 98,004
處分不動產及設備淨利益	79,330	251,369
其他	(64,545)	141,733
	<u>\$ 2,008,665</u>	<u>\$ 1,816,572</u>

四六、員工福利、折舊及攤銷費用

	103年度	102年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 8,436,778	\$ 7,584,159
員工保險費	479,420	412,720
退休金費用	322,143	274,418
其他員工福利費用	846,900	562,232
	<u>\$ 10,085,241</u>	<u>\$ 8,833,529</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 1,229,923</u>	<u>\$ 1,172,656</u>

四七、其他業務及管理費用

	103年度	102年度
稅捐	\$ 1,231,022	\$ 833,016
租金支出	766,731	715,622
專業服務費	633,910	590,416
郵電費	360,889	312,756
電腦費用	355,674	322,307
修繕費	354,316	223,862
其他	1,786,126	1,659,685
	<u>\$ 5,488,668</u>	<u>\$ 4,657,664</u>

四八、所得稅

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

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

(一) 所得稅費用

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
當期所得稅		
當期產生者	\$ 875,098	\$ 346,366
以前年度之調整	(<u>322,755</u>)	<u>282,787</u>
	<u>552,343</u>	<u>629,153</u>
遞延所得稅		
當期產生者	<u>388,959</u>	<u>143,555</u>
所得稅費用	<u>\$ 941,302</u>	<u>\$ 772,708</u>

(二) 會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 4,506,687	\$ 3,601,704
永久性差異	(4,071,659)	(3,139,136)
未認列之應課稅暫時性差異	290,664	55,471
未認列之虧損扣抵	(2,734)	(24,378)
子公司稅率差異影響數	(72,916)	(126,865)
以前年度之調整	(322,755)	282,787
基本稅額應納差額	407,413	53,592
未分配盈餘加徵	<u>206,602</u>	<u>69,533</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 941,302</u>	<u>\$ 772,708</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104年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故103年度未分配盈餘加徵10%所得稅之潛在所得稅尚無法可靠決定。

(三) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
遞延所得稅		
備供出售金融資產未實現評價利益（損失）	(\$ 257,096)	\$ 263,948
確定福利計畫之精算利益（損失）	<u>30,930</u>	<u>(11,975)</u>
	<u>(\$ 226,166)</u>	<u>\$ 251,973</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
<u>遞延所得稅資產</u>		
虧損扣抵	\$ 5,197,513	\$ 525,426
備抵呆帳	399,507	10,854
確定福利退休計畫	104,219	103,780
承受擔保品	73,428	67,188
投資抵減	-	100,329
其他	<u>60,143</u>	<u>61,573</u>
	<u>\$ 5,834,810</u>	<u>\$ 869,150</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
商譽	\$ 909,342	\$ 733,951
土地增值稅	406,640	321,016
確定福利退休計畫	54,904	-
備供出售金融資產未實現評價利益	8,133	259,479
其他	<u>44,766</u>	<u>38,794</u>
	<u>\$ 1,423,785</u>	<u>\$ 1,353,240</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：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
可減除課稅所得金額		
107年度到期	\$ 143,188	\$ 600,441
108年度到期	996,288	996,288
110年度到期	<u>597,504</u>	<u>597,504</u>
	<u>\$ 1,736,980</u>	<u>\$ 2,194,233</u>

中華開發工業銀行之資訊列示如下：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
可減除課稅所得金額		
107 年度到期	\$ 892,246	\$ 476,451
108 年度到期	792,350	792,350
110 年度到期	<u>533,620</u>	<u>533,620</u>
	<u>\$ 2,218,216</u>	<u>\$ 1,802,421</u>

凱基商業銀行之資訊列示如下：

	<u>103年12月31日</u>
可減除課稅所得金額	
107 年度到期	\$ 4,494,118
108 年度到期	<u>4,488,235</u>
	<u>\$ 8,982,353</u>

(六) 兩稅合一相關資訊

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額— 本公司	<u>\$ 1,363,552</u>	<u>\$ 1,266,894</u>

本公司 103 及 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 8.08% (預計) 及 16.22%。

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 103 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 號令規定，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 97 年度之營利事業所得稅業經國稅局核定，惟本公司對於 96 及 97 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 97 年度止之所得稅結算申報，業經臺北國稅局核定。中華開發工業銀行對於 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、中華開發資產管理公司及中華開發管理顧問公司截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經臺北國稅局核定；開發科技顧問公司、中亞創業投資公司、中瑞創業投資公司、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、中華開發創業投資公司、中華開發工銀科技顧問公司及華開租賃公司截至 101 年度止之所得稅結算申報，業經臺北國稅局核定。其中中華開發創業投資公司對於 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 97 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 96 至 97 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 97 年度。其中凱基證券公司對 95 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、凱基保經公司及凱基創投公司截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；凱基投顧公司、凱基投信公司、環華證金及凱基期貨公司截至 101 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

凱基商業銀行截至 100 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；萬銀保險經紀人公司截至 101 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

四九、每股盈餘

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.56</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>	<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>103年度</u>	<u>102年度</u>
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 10,836,229</u>	<u>\$ 8,304,001</u>

股 數

單位：仟股

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	14,806,771	14,699,279
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
限制型股票	6,058	432
員工認股權	<u>579</u>	<u>-</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>14,813,408</u>	<u>14,699,711</u>

五十、股份基礎給付協議

(一) 本公司員工認股權計畫

本公司為收購凱基商業銀行，依據股份轉換契約，於股份轉讓基準日發行本公司員工認股權取代凱基商業銀行分別於100年5月及8月發行之員工認股權。本公司分別發行員工認股權30,862仟單位及11,088仟單位，每一單位可認購本公司普通股一股。給與對象係凱基商業銀行符合特定條件之員工。認股權之存續期間分別為6.64年與6.96年，憑證持有人於股份轉換基準日起，即可行使認股權。

另本公司於103年10月給與員工認股權44,850仟單位，每一單位可認購本公司普通股一股。給與對象包含本公司及子公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為7年，憑證持有人於發行屆滿2年之日起，可行使被給與之一定比例之認股權。

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

員工認股權之相關資訊如下：

員工認股權	103年度	
	單位 (仟)	加權平均執行價格 (元)
年初流通在外	-	\$ -
本年度給與	86,800	9.46
本年度執行	(1,332)	7.68
本年度失效	(<u>2,237</u>)	9.96
年底流通在外	<u>83,231</u>	9.48
年底可執行	<u>38,511</u>	9.40
本年度給與之認股權加權平均公允價值 (元)	\$ <u>1,496</u>	
加權平均剩餘合約期限 (年)	6.61	

於 103 年 9 月 15 日至 12 月 31 日執行之員工認股權，其於執行日之加權平均股價為 9.90 元。

本公司使用三項樹模型評價模式，估計給予日股份基礎給付之公允價值，所採用之主要假設列示如下：

給與日股價	9.54 元~10 元
執行價格	7.68 元~9.99 元
預期波動率	14.94%~15.45%
存續期間	6.64 年~7 年
預期股利率	1.50%
無風險利率	1.5647%~1.6283%
提前執行乘數	1.63 倍

預期波動率係基於過去 1 年歷史股票價格波動率。

103 年度認列之酬勞成本為 4,379 仟元。

(二) 限制員工權利新股

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，每股發行價格為新臺幣 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。

本公司董事會於 103 年 1 月 27 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 60,833 仟元，每股面額 10 元，計 6,084 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 103 年 1 月 27 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 8.84 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 103 及 102 年度認列之酬勞成本分別為 50,947 仟元及 8,960 仟元。

五一、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本公司及子公司之關係</u>
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. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	金	額	%
103年12月31日	\$	59,533	-
102年12月31日		10,683	-

上列存放銀行同業於 103 及 102 年度產生之利息收入皆為 0 仟元。

2. 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		
	金	額	%
自 營	\$	264,439	-

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）

	金	額	%
103年12月31日	\$	16,218	-
102年12月31日		227,176	-

4. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>103年度</u> 其他關係人	\$ 4,447,609	\$ 3,318,534
<u>102年度</u> 其他關係人	491,940	972,630

5. 買賣股票

	向關係人購買 之 股 票	出售予關係人 之 股 票
<u>103年度</u> 其他關係人	\$ 111,150	\$ -

6. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金	額	%
103年12月31日	\$	10,070	-
102年12月31日		13,648	-

7. 貼現及放款

	金額	%	年利率(%)
103年12月31日	\$ 485,119	-	1.21-18.25
102年12月31日	197,089	-	1.23-2.53

上列貼現及放款於 103 及 102 年度產生之利息收入分別為 2,819 仟元及 6,678 仟元。

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	20	\$ 12,883	\$ 11,888	\$ 11,888	\$ -	無	相同
自用住宅抵押放款	26	479,198	468,829	468,829	-	不動產	相同
其他放款	其他關係人	705,193	4,402	4,402	-	存單/不動產	相同

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
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

8. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	金額	%
103年12月31日	\$ 64,255	-
102年12月31日	65,051	-

9. 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

	103年12月31日			102年12月31日		
	金額	%		金額	%	
其他關係人	\$ -	-		\$ 3,189,880	48	

上列銀行同業拆放於 103 及 102 年度產生之利息費用分別為 9,390 仟元及 5,018 仟元。

10. 應付帳款（帳列應付款項）

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
103年12月31日	\$	10	-
102年12月31日		11,119	-

11. 應付融券保證金（帳列應付款項）

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
103年12月31日	\$	36,099	-
102年12月31日		47,867	-

12. 應付融券擔保價款（帳列應付款項）

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
103年12月31日	\$	39,915	-
102年12月31日		52,927	-

13. 存款及匯款

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>	<u>年利率（%）</u>
103年12月31日	\$	443,734	-	0-6.5
102年12月31日		120,821	-	0-6.5

上列存款及匯款於 103 及 102 年度產生之利息費用分別為 4,041 元及 4,271 仟元。

14. 應付公司債（帳列應付債券）

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
103年12月31日	\$	510,340	1

15. 短期借款（帳列其他借款）

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
103年12月31日	\$	215,308	1
102年12月31日		179,800	1

上列短期借款於 103 及 102 年度產生之利息費用分別為 3,054 仟元及 3,146 仟元。

16. 期貨交易人權益

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
103 年 12 月 31 日	\$	64,255	-
102 年 12 月 31 日		65,051	-

17. 經紀手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
103 年度	\$	23,069	-
102 年度		11,350	-

18. 顧問服務收入 (帳列其他非利息淨收益)

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
103 年度	\$	25,789	1
102 年度		13,315	1

19. 其他營業收入 (帳列其他非利息淨收益)

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
103 年度	\$	20,969	1
102 年度		29,621	2

20. 捐贈 (帳列其他業務及管理費用)

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
103 年度	\$	27,000	-
102 年度		27,000	1

21. 其他營業費用 (帳列其他業務及管理費用)

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
103 年度	\$	17,759	-
102 年度		29,427	1

22. 未到期之衍生性金融商品

中華開發工業銀行

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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
其他關係人	換匯合約	103/02/07- 104/07/21	\$12,208,213	(\$ 400,616)	持有供交易之 金融資產	\$ 27,325
					持有供交易之 金融負債	454,734

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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

23. 主要管理階層薪酬總額資訊

	103年度	102年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 374,798	\$ 422,374
股份基礎給付	47,514	8,113
退職後福利	4,634	4,484
	<u>\$ 426,946</u>	<u>\$ 434,971</u>

關係人間交易，除中華開發工業銀行及凱基商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。

中華開發工業銀行及凱基商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) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

中華開發工業銀行及其子公司

關 係 人 名 稱	與本銀行及子公司之關係
中華開發金融控股公司	母公司
星元電力公司	關聯企業
凱基證券公司	兄弟公司
凱基商業銀行	兄弟公司(註)
其 他	其他關係人

註：自開發金控以股份轉換方式取得萬泰商業銀行 100% 股權後，成為本銀行之關係人。萬泰商業銀行於 104 年起更名為凱基商業銀行。

1. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	102年12月31日	
	金 額	%
兄弟公司	\$ 111,968	1

2. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>103 年度</u>		
兄弟公司	\$ 5,289,157	\$ 3,947,399
其他關係人	-	100,053
<u>102 年度</u>		
兄弟公司	3,841,386	3,279,181

3. 買賣股票

	向關係人購買 之 股 票
<u>103 年度</u>	
其他關係人	\$ 111,150

4. 應收聯屬公司款項（帳列當期所得稅資產）

	103年12月31日		102年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
母公司	\$ 530,220	99	\$ 1,318,911	99

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. 貼現及放款

		102年12月31日		
		金 額	%	年 利率 (%)
其他關係人		\$ 197,036	-	1.23-2.53

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$ 700,000	\$ -	\$ -	\$ -	-	相 同

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$1,014,171	\$ 197,036	\$ 197,036	\$ -	無	相 同

6. 備供出售金融資產

		103年12月31日	
		金 額	%
<u>股 票</u>			
<u>母 公 司</u>		\$ 208,526	-

7. 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

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

8. 應付聯屬公司款項（帳列當期所得稅負債）

		103年12月31日		102年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
母 公 司		\$ 237,069	52	\$ 206,295	33

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。

9. 存款及匯款

	金 額	%	年 利率 (%)
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
母公司	\$ 1,410,296	1	0-0.35
兄弟公司	3,683,057	2	0-3.00
<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

10. 未到期之衍生性金融商品

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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
其他關係人	換匯合約	103/02/07- 104/07/21	\$12,208,213	(\$ 400,616)	持有供交易之 金融資產	\$ 27,325
					持有供交易之 金融負債	454,734
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	(5,403)	持有供交易之 金融資產	2,140
	資產交換－選 擇權合約	103/04/17- 106/07/14	103,900	(6,844)	持有供交易之 金融負債	6,844
	資產交換－利 率交換合約	103/04/17- 106/07/30	103,900	2,071	持有供交易之 金融資產	2,071
	股權選擇權合 約	103/01/13- 104/10/27	7,832,000	853,057	持有供交易之 金融資產	1,019,026
	匯率選擇權合 約	103/11/04- 104/06/15	532,457	3,870	持有供交易之 金融資產	3,870

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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

11. 主要管理階層薪酬總額資訊

	103年度	102年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 136,399	\$ 162,189
退職後福利	1,929	1,585
股份基礎給付	324	-
	<u>\$ 138,652</u>	<u>\$ 163,774</u>

凱基證券公司及子公司

關 係 人 之 名 稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股公司	母公司
中華開發工業銀行	兄弟公司
凱基商業銀行	同上(註)
其 他	其他關係人

註：自開發金控以股份轉換方式取得萬泰商業銀行 100% 股權後，成為本公司之關係人。萬泰商業銀行於 104 年起更名為凱基商業銀行。

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	103年12月31日		102年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 3,683,057	27	\$ 5,280,982	34

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	
	金 額	%
自 營		
其他關係人	\$ 264,439	-

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	
	金 額	%
其他關係人	\$ 227,176	-

4. 備供出售金融資產－流動

	103年12月31日	
	金 額	%
<u>股 票</u>		
母 公 司	\$ 3,056,117	40

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>103 年度</u>		
兄弟公司	\$ 3,947,399	\$ 5,289,157
其他關係人	4,447,609	3,218,481
<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

6. 當期所得稅資產

	103年12月31日		102年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
母 公 司	\$ 122,581	42	\$ 122,581	40

7. 受限制資產（帳列其他流動資產）

	103年12月31日	
	金 額	%
兄 弟 公 司	\$ 886,521	3

8. 備供出售金融資產－非流動

	102年12月31日	
	金 額	%
<u>股 票</u>		
母 公 司	\$ 2,723,272	95

9. 短期借款

	103年12月31日		102年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
其 他 關 係 人	\$ 190,308	1	\$ 119,800	1

10. 應付公司債

	103年12月31日	
	金 額	%
其他關係人	\$ 510,340	50

11. 當期所得稅負債

	103年12月31日		102年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
母公司	\$ 411,405	20	\$ 983,956	38

12. 未到期之衍生性金融商品：

(1) 換利合約價值

	103年12月31日		102年12月31日	
	名 目	本 金	名 目	本 金
兄弟公司		\$ 800,000		\$ 800,000

(2) 資產交換 IRS 合約價值

	103年12月31日	
	名 目	本 金
兄弟公司		\$103,900

(3) 資產交換選擇權－買入

	103年12月31日	
	名 目	本 金
兄弟公司		\$103,900

(4) 股權選擇權

	103年12月31日		102年12月31日	
	名 目	本 金	名 目	本 金
兄弟公司		\$ 7,832,000		\$ 1,449,000

13. 主要管理階層薪酬總額資訊

	103年度	102年度
短期員工福利	\$133,358	\$156,079
退職後福利	4,652	3,370
股份基礎給付交易	652	-
	<u>\$138,662</u>	<u>\$159,449</u>

凱基商業銀行及子公司

關 係 人 名 稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股公司	母公司(註)
中華開發工業銀行	兄弟公司(註)
凱基證券公司	兄弟公司(註)
其 他	其他關係人

註：自開發金控以股份轉換方式取得本銀行 100% 股權後，成為本銀行之關係人。

1. 存款及匯款

	103年12月31日		
	金 額	%	年利率(%)
兄弟公司	\$ 998,489	1	0-0.17

2. 未到期之衍生性金融商品：

賣出匯率選擇權

	103年12月31日
	名 目 本 金
兄弟公司	\$532,457

五二、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、櫃檯買賣中心給付結算準備金、交割結算基金、票據交換結算擔保基金、繳存至中央銀行之營業保證金、營業保證金、提存法院假扣押保證金、賠償準備金、信用違約交換之保證金、結構型商品之保證金、財富管理賠償準備金、海外附買回債券保證金及外匯交易保證金之擔保品：

	103年12月31日	102年12月31日
不動產及設備－淨額	\$ 4,794,003	\$ 4,831,607
應收租賃款	3,098,130	3,528,169
備供出售金融資產－債券及股票	2,817,664	2,379,326
其他金融資產－質押定期存款存單	1,980,802	968,780
營業保證金	1,957,465	2,396,714

(接次頁)

(承前頁)

	103年12月31日	102年12月31日
採用權益法之投資	\$ 1,863,168	\$ 1,749,427
存出保證金	732,877	379,320
投資性不動產－淨額	371,340	382,186
標借保證金	357,225	561,125
指定股務代理用途之支票存款	231,601	697,317
透過損益按公允價值衡量之金 融資產－債券及股票	71,145	208,508
受限制資產－備償戶	53,759	128,189

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 103 年及 102 年 12 月 31 日之央行定存單分別計有 11,300,000 仟元及 11,100,000 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。

五三、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 103 年 12 月 31 日止，本公司及子公司除附註五八及五九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) 投保中心指稱歌林股份有限公司（歌林公司）前經營團隊因涉嫌掏空公司資產而遭台北地方法院檢察署起訴，大華證券公司（於 102 年 6 月 22 日與凱基證券公司合併後消滅）既為歌林公司 96 年 11 月 7 日發行國內第二次無擔保可轉換公司債（歌林二）之主辦承銷商，卻對歌林二之公開說明書未詳實查核，已違反證券交易法第 20、32 條及民法 184、185 條等規定，爰於 99 年 6 月 14 日起訴請求凱基證券公司、歌林公司及其前經營團隊之負責人、調和聯合會計師事務所及其簽證會計師等連帶賠償 133,308 仟元及自起訴狀繕本送達之翌日起至清償日止按年息 5% 計算之利息，並由投保中心受領之云云。

本案目前於臺北地方法院審理中，但因歌林公司尚在重整中，故停止訴訟。

- (三) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd. (Digital) 及 Minda Consultancy Limited (Minda) 主張 Global Treasure Investments Limited (GT) 基於其與 Minda 間之港幣 10,000 仟元借款所生之股票質押擔保，以及 Minda 將其對 Digital 之質權讓與 GT，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。另 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。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。
- (四) 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。
- (五) 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。臺北地方法院於 103 年 12 月 30 日判決遠航全部敗訴，遠航已提起上訴，該案現繫屬於臺灣高等法院，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。

(六) 凱基商業銀行為保障債權，積極處理對於太子集團之逾期債權，業已於 101 年度經法院強制執行拍定其土城廠房及敦南大樓擔保品，依法院核發之強制執行金額計算書分配表，凱基商業銀行可獲分配之受償金額分別為 3,935,303 仟元及 1,971,721 仟元，其中無異議之部分，已分別於 101 年度及 102 年度收到法院分配款 3,897,202 仟元及 1,808,039 仟元。然因債務人太子汽車對上述兩項擔保品之分配表，均提出分配表異議之訴，對土城廠案及敦南大樓案影響金額分別為 21,672 仟元及 163,682 仟元，並分別於 103 年 2 月 27 日經法院駁回，及於 102 年第 3 季經法院判決凱基商業銀行勝訴。另，其他債權人對土城廠案提起分配表異議之訴案，影響金額 16,429 仟元，亦於 101 年 10 月遭法院駁回。截至報告日止，前揭擔保品獲法院分配款金額皆已全數收回，金額分別為 3,935,303 仟元及 1,971,721 仟元。

另，第三人於 101 年 12 月對敦南大樓之抵押權設定提起詐害債權之訴，提訴之債權金額 481,157 仟元，經 103 年 2 月 14 日台北地方法院民事判決凱基商業銀行敗訴，並需交還已受領款 1,786,318 仟元再行重新分配，凱基商業銀行已於 103 年 3 月 10 日提起上訴。經委任律師評估，本案有論理矛盾、事實認定與證據不符之情形，非常可能勝訴，目前高等法院二審審理中。

(七) 凱基商業銀行為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化。凱基商業銀行於 101 年 10 月 30 日董事會核

議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約，依據資訊委外合約，除視需要之額外服務係以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等，自 104 年起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 1,175,266 仟元。

五四、重大之期後事項

中華開發工業銀行及凱基商業銀行於 104 年 3 月 2 日董事會代行股東會職權決議，將中華開發工業銀行屬於商業銀行相關業務、中華開發工業銀行所轄租賃子公司及中華開發工業銀行持有之臺灣金融資產服務股份有限公司之股份採概括讓與方式，移轉由凱基商業銀行概括承受並持續發展。雙方協議以概括讓與及承受基準日(基準日將由雙方董事會另定)之讓與項目的淨值為交易對價，並由凱基商業銀行全數採現金對價方式支付予中華開發工業銀行，本案尚須依相關規定向主管機關申請核准後始得辦理。

五五、企業合併

(一) KGI Ong Capital Pte. Ltd.、TG Holborn (HK) Limited 及 KGI Asset Management Limited

為拓展凱基證券公司之海外業務，凱基證券公司之子公司 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. 於 103 年 4 月 29 日收購 KGI Ong Capital Pte. Ltd. (以下簡稱 KGI Ong) 100%之有表決權股份，該公司設立於新加坡並為專門從事期貨相關業務之非上市上櫃公司。

為擴充凱基證券公司海外地區營運規模，強化集團事業佈局，凱基證券公司之子公司 KGI Limited 於 103 年 12 月 22 日收購 TG Holborn (HK) Limited 及 KGI Asset Management Limited (以下簡稱 TG Holborn 及 KGI Asset Management) 100%之有表決權股份，該等公司設立於香港並為專門從事財務諮詢規劃及財富管理等相關業務之非上市上櫃公司。

1. 收購日取得之資產及承擔之負債：

	<u>金</u>	<u>額</u>
<u>資 產</u>		
金融資產 (包含現金及約當現金\$87,981)	\$ 7,396,296	
其他資產	<u>73,930</u>	
資產小計	<u>7,470,226</u>	
<u>負 債</u>		
金融負債	(6,780,125)	
其他負債	<u>(41,858)</u>	
負債小計	<u>(6,821,983)</u>	
可辨認淨資產	<u>\$ 648,243</u>	

2. KGI Ong 商譽金額 620,738 仟元係收購對價 (即收購之現金交易成本) 1,243,830 仟元扣除可辨認淨資產之公允價值 623,092 仟元所產生。

TG Holborn 及 KGI Asset Management 之商譽金額 23,945 仟元係收購對價 (即收購之現金交易成本) 49,096 仟元扣除可辨認淨資產之公允價值 25,151 仟元所產生。

3. 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自被收購公司之淨收益及本期淨損分別為 304,951 仟元及 72,663 仟元。倘該等企業合併係發生收購日所屬之會計年度開始日，103 年度本公司及子公司擬制淨收益及本期淨利分別為 28,853,131 仟元及 10,994,894 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司及子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。

(二) 凱基商業銀行

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 9 月 15 日與凱基商業銀行進行股份轉換，股份轉換後凱基商業銀行成為本公司 100% 持有之子公司。

1. 收購成本及因收購而發行證券之種類及金額

	金	額
支付現金	\$ 18,510,902	
發行股票	3,061,467	
發行員工認股權	<u>67,625</u>	
合 計		<u>\$ 21,639,994</u>

2. 收購日取得之資產及承擔之負債

	金	額
金融資產(包含現金及約當現金\$7,113,213)	\$ 179,069,547	
不動產及設備暨投資性不動產	5,886,778	
無形資產	1,740,818	
其他資產	6,088,102	
金融負債	(167,372,451)	
其他負債	<u>(4,593,765)</u>	
		<u>\$ 20,819,029</u>

3. 凱基商業銀行商譽金額 820,965 仟元係收購對價(即收購之現金交易成本)21,639,994 仟元扣除可辨認淨資產及可辨認無形資產之公允價值 20,819,029 仟元所產生。

4. 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自被收購公司之淨收益及本期淨利分別為 1,851,235 仟元及 357,937 仟元。倘該等企業合併係發生收購日所屬之會計年度開始日，103 年度本公司及子公司擬制淨收益及本期淨利分別為 33,235,365 仟元及 12,770,091 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司及子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。

五六、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－取得或處分子公司 股權價格與帳面價值差額	<u>\$ 93,249</u>	

中華開發管理顧問股份有限公司於 103 年 4 月 7 日完成股份收購取得其子公司華開租賃股份有限公司 11.14%之持股，上述交易視為權益交易處理。

	金	額
給付之現金對價	(\$ 111,150)	
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>102,127</u>	
權益交易差額	<u>(\$ 9,023)</u>	
<u>權益交易差額調整科目</u>		
資本公積－取得或處分子公司 股權價格與帳面價值差額	<u>(\$ 9,023)</u>	

五七、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	103年12月31日	102年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.52	1.58
	稅 後	1.40	1.44
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.95	5.52
	稅 後	6.40	5.06
純	益 率	38.21	34.19

中華開發金控

單位：%

項	目	103年12月31日	102年12月31日
資產報酬率	稅前	5.56	4.78
	稅後	5.75	4.72
淨值報酬率	稅前	6.25	5.35
	稅後	6.51	5.31
純益	率	96.23	90.12

中華開發工銀

單位：%

項	目	103年12月31日	102年12月31日
資產報酬率	稅前	2.01	1.72
	稅後	1.91	1.69
淨值報酬率	稅前	7.74	5.42
	稅後	7.37	5.31
純益	率	79.66	69.11

凱基證券公司

單位：%

項	目	103年12月31日	102年12月31日 (註)
資產報酬率	稅前	2.08	2.73
	稅後	1.86	2.57
淨值報酬率	稅前	5.57	6.30
	稅後	4.99	5.91
純益	率	33.21	39.39

註：係包含原大華證券公司 102 年度之損益。

凱基商業銀行

單位：%

項	目	103年12月31日
資產報酬率	稅前	1.70
	稅後	1.42
淨值報酬率	稅前	15.28
	稅後	12.72
純益	率	36.71

五八、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

	103年12月31日		102年12月31日	
	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	\$ 25,130,691	\$ 25,130,691	\$ 20,195,997	\$ 20,195,997
存放央行及拆借銀行同業	41,616,681	41,616,681	39,581,124	39,581,124
透過損益按公允價值衡量之金融資產	151,177,813	151,177,813	98,297,280	98,297,280
備供出售金融資產	139,610,600	139,610,600	116,258,949	116,258,949
避險之衍生金融資產	-	-	19,568	19,568
附賣回票券及債券投資	32,871,543	32,871,543	20,925,493	20,925,493
應收款項	131,858,162	131,858,162	125,689,985	125,689,985
貼現及放款	225,777,475	225,777,475	106,857,949	106,857,949
持有至到期日金融資產	18,790,000	18,790,000	158,194	158,194
受限制資產	24,425,207	24,425,207	21,726,120	21,726,120
其他金融資產	41,972,876	41,972,876	28,692,188	28,692,188
營業保證金	1,957,465	1,957,465	2,396,714	2,396,714
標借保證金	357,225	357,225	561,125	561,125
交割結算基金	558,736	558,736	621,059	621,059
存出保證金	9,942,929	9,942,929	5,474,617	5,474,617
金 融 負 債				
央行及銀行同業存款	12,680,778	12,680,778	6,711,620	6,711,620
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,082,307	35,082,307	22,577,982	22,577,982
避險之衍生金融負債	20,659	20,659	64,315	64,315
附買回票券及債券負債	132,826,606	132,826,606	111,975,004	111,975,004
應付商業本票	13,925,045	13,925,045	10,116,225	10,116,225
應付款項	58,101,904	58,101,904	57,597,840	57,597,840
存款及匯款	304,557,970	304,557,970	114,808,892	114,808,892
應付債券	34,660,984	34,768,875	37,068,437	37,473,073
其他借款	35,204,646	35,204,646	18,687,012	18,687,012
結構型商品所收本金	74,150,578	74,150,578	68,324,174	68,324,174
期貨交易人權益	23,754,390	23,754,390	13,876,816	13,876,816
其他金融負債	392,027	392,027	358,736	358,736
存入保證金	10,468,931	10,468,931	8,937,020	8,937,020

(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、持有至到期日金融資產、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。
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手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。除部分結構型金融商品係以金融同業交易對手提供之報價

資料外，衍生性商品主要採路透社、Bloomberg 等報價資訊源之市場價格參數，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

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
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	\$ 17,745,383	\$ -	\$ -	\$ 17,745,383
債券投資	60,392,112	42,970,217	-	103,362,329
其他	751,923	5,714,452	-	6,466,375
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
金融資產	-	-	233,686	233,686
備供出售金融資產				
股票投資	25,373,674	644,331	-	26,018,005
債券投資	37,344,600	75,923,260	311,154	113,579,014
其他	13,581	-	-	13,581

(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	\$ 3,065,703	\$ 2,260,381	\$ -	\$ 5,326,084
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,071,148	-	1,071,148
<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	630,405	21,764,650	974,985	23,370,040
<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	836,999	23,767,440	2,114,151	26,718,590
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	1,966,485	1,966,485
避險之衍生金融負債	-	-	20,659	20,659

102年12月31日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
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	31,622,194	148,664	70,287,836
其他	984,674	4,861,060	-	5,845,734
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	237,898	237,898
備供出售金融資產				
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金融負債				
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金融負債	-	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

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
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	\$ 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金融負債	-	-	1,084,495	1,084,495
避險之衍生金融負債	-	-	64,315	64,315

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：

103 年度

單位：新臺幣仟元

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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(1)(2)	
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	\$ 1,108,312	\$ 362,414	\$ 2,599,255	\$ -	(\$ 2,908,508)	(\$ 186,488)	\$ 974,985
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	237,898	(4,212)	-	-	-	-	233,686
備供出售金融資產	290,515	20,639	-	-	-	-	311,154
避險之衍生金融資產	19,568	-	-	-	(19,568)	-	-

102 年度

單位：新臺幣仟元

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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(1)(2)	
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

(1) 企業之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日認列第 3 等級之轉入及轉出。

(2) 因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第 3 等級轉入第 2 等級。

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：

103 年度

單位：新臺幣仟元

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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(1)(2)	
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 原始認列時指定	\$ 1,059,957	\$ 662,831	\$ 1,158,855	\$ -	(\$ 697,562)	(\$ 69,930)	\$ 2,114,151
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,084,495	(3,110)	1,413,000	-	(527,900)	-	1,966,485
避險之衍生金融負債	64,315	(43,656)	-	-	-	-	20,659

102 年度

單位：新臺幣仟元

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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(1)(2)	
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 原始認列時指定	\$ 987,201	\$ 580,096	\$ 788,168	\$ -	(\$ 649,114)	(\$ 646,394)	\$ 1,059,957
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

(1) 企業之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日認列第 3 等級之轉入及轉出。

(2) 因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第 3 等級轉入第 2 等級。

103 及 102 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淨損失 379,196 仟元及 151,532 仟元。

五九、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本公司

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

面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章（例如市場風險、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

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

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

各委員會主要功能及權責：風險管理委員會為執行董事會核定之風險管理決策，審核凱基證券公司及各單位之風險預算、限額及其管理機制，審議風險管理相關規章，檢視各單位呈報之風險管理報告以裁定或調整因應對策；投資審查委員會為審查凱基證券公司有價證券之承銷及輔導銷售業務案件及一般性長期投資案件；商品審議委員會為建立商品評估審議制度，評估送審商品上架審查等。

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

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

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

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

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

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

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

3. 風險管理制度

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

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

4. 風險管理機制

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

(1) 市場風險

凱基證券公司透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，並依凱基證券公司經營策略及風險胃納進行市場風險（經濟）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。

凱基證券公司已於 102 年 6 月導入 MSCI Risk Manager 市場風險管理系統作為量化工具，此系統含括凱基證券公司全部庫存，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益風險、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。

為確保市場風險值 (VaR) 模型預測之可信度，風險管理部定期執行回溯測試 (Back Testing)，以檢驗模型有效性。此外，風險管理部設立不同情境進行壓力測試 (Stress Testing) 及情境分析，以瞭解公司之風險承受程度。

(2) 信用風險

凱基證券公司信用風險管理主要依參酌發行者或交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量凱基證券公司信用風險資本、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。

風險管理部每年向董事會申請信用風險資本。另針對全公司、單一信用評等等級、單一公司訂定適當之信用風險預期損失限額，及持有部位之相關集中度分設不同風險限額，包括國家、產業、集團、高風險產業／高風險集團等，並定期檢視凱基證券公司信用風險暴險情形與各項信用風險限額之使用情形。

(3) 資金流動性風險

凱基證券公司流動性風險可分為兩類：市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係以凱基證券公司持有部位其市場成交量為衡量指標，做為資訊揭露之依據。

資金流動性風險管理已設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程進行資金管理，以有效控管凱基證券公司資金流動性風險。

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。

(4) 作業風險及其他風險

凱基證券公司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。

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。

凱基商業銀行及子公司

1. 概 述

凱基商業銀行所面臨各項主要風險及管理策略概述如下：

- (1) 資本適足性管理：凱基商業銀行風險管理以永續經營為目標，參酌新巴塞爾資本協定之最佳實務，發展完整之風險評估架構及資本適足性管理，以確保凱基商業銀行符合法定最低資本需求，足以承擔壓力情境下之資本衝擊。
- (2) 信用風險管理：授信策略兼顧獲利性及風險分散，授信資產組合均衡分配於合格零售債權、企業授信與房貸業務，藉由客戶風險等級之區分，控制整體授信風險於可接受之範圍。凱基商業銀行並積極運用信保基金所提供之風險移轉功能，加強中小企業授信之債權擔保，降低客戶違約風險之衝擊，同時達到風險性資本節省之效益。此外亦致力於授信徵、覆審流程之改善、擔保品之管理、風險管理工具之發展運用與信用風險管理制度之加強，以有效平衡資產品質與風險報酬。
- (3) 流動性風險及市場風險管理：資產負債管理兼顧流動性、安全性與獲利性。除定期檢視存續期間及分析到期期限結構外，並訂定期限結構限額及相關流動性限額監控指標，以利動態調整資金缺口並符合風險胃納目標；透過資產負債組合結構之優化策略，強化獲利能力。市場風險管理範圍包括帳列交易簿及銀行簿部位之投資，除依投資種類分別訂有名目投資限額與管理辦法外，並根據所涉及之市場風險因子，進行敏感性限額、風險值限額管控及壓力測試評估，避免投資部位承受過度之市場價格波動風險。
- (4) 作業風險管理：為落實全員風險管理精神，除以規範、紀律及獎懲措施約制員工外，各項業務皆明訂標準作業流程及強化內部控制機制，提升資訊系統控管能力與風險資訊通報之即時性與正確性；並藉由風險胃納、關鍵性風險指

標與風險事件之警示機制控管風險及定期檢討，及早規劃改善措施。

凱基商業銀行均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險等。

2. 風險管理組織架構

凱基商業銀行風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、授信審議委員會、風險管理處、稽核處、法務處、授信管理總處及轄下之徵授審單位及各業管單位，以董事會為最終負責單位。董事會轄下設置有風險管理委員會，由董事會選任之董事擔任委員，代表董事會執行風險監督之職責；董事會及風險管理委員會授權總經理及轄下各業務相對應之各委員會訂定各類風險之辨識、衡量、揭露、報告、監控及沖抵等之管理規章，並建立相關之作業程序及內部控制制度，以確保風險管理政策之確定遵循及執行。全行設置獨立專職之風險管理處負責監控信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等。同時推動建置新巴塞爾資本協定之風險辨識、衡量、揭露及報告等管理制度，並定期提出各項風險管理報告，以供管理階層決策之依據。凱基商業銀行另設有法務處負責落實銀行之法律風險管理及法令遵循檢覈程序。總經理轄下之各業務管理單位除配合各項風險管理政策之執行外，並於職掌業務範圍內，建立適當之內控制度與作業規範，並視業務需要，支援各項風險管理專案之推行。稽核處則負責查核各單位內外部規範之遵循及內部控制制度之實際執行情形。

(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 103 年及 102 年 12 月 31 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	103年12月31日	102年12月31日
表外承諾及保證	\$ 14,755,597	\$ 11,634,121

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

對 象 別	103年12月31日		102年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 127,992,280	99.85	\$ 108,493,168	99.75
公營企業	191,300	0.15	267,836	0.25
自 然 人	2,758	-	3,258	-
合 計	128,186,338	100.00	108,764,262	100.00

(2) 產業別

產業別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
電子業	\$ 28,664,694	22.36	\$ 25,343,835	23.30
化學業	12,155,329	9.48	14,231,488	13.08
資訊及通訊傳播業	6,251,280	4.88	4,952,086	4.55
其他	81,115,035	63.28	64,236,853	59.07
合計	128,186,338	100.00	108,764,262	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（例如應收股利收入、應收債券息、應收即期外匯款、應收利率交換息等）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

103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)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ 45,656,810	\$ -	\$ 1,039,894	\$ 46,696,704	\$ -	\$ 3,158,725	\$ 49,855,429	\$ 415,334	\$ 1,458,113	\$ 47,981,982
貼現及放款	110,533,565	16,616,703	626,335	127,776,603	-	409,735	128,186,338	858,738	1,225,208	126,102,392

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)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ 53,296,148	\$ 170,646	\$ 1,269,041	\$ 54,735,835	\$ -	\$ 3,188,546	\$ 57,924,381	\$ 443,784	\$ 1,572,984	\$ 55,907,613
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

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

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低/中風險等級	高風險等級	無評等	
消費金融業務				
— 小額純信用貸款	\$ -	\$ -	\$ 2,758	\$ 2,758
企業金融業務				
— 有擔保	44,335,380	7,995,860	-	52,331,240
— 無擔保	66,198,185	8,620,843	623,577	75,442,605
合計	110,533,565	16,616,703	626,335	127,776,603

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低/中風險等級	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

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

103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	\$ 103,068,335	\$ -	\$ -	\$ 103,068,335	\$ -	\$ -	\$ 103,068,335	\$ -	\$ -	\$ 103,068,335	

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 21,874,206 仟元，評價損失為 1,224,941 仟元，累計減損為 68,172 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 27,622,751 仟元，累計減損為 1,649,398 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 2,802,168 元，累計減損為 146,172 仟元。

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。

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	
		103年12月31日	102年12月31日	103年12月31日	102年12月31日
已有個別減損者 客觀證據	個別評估減損	\$ 5,588,794	\$ 7,339,770	\$ 858,738	\$ 858,360
無個別減損者 客觀證據	組合評估減損	122,597,544	101,424,492	1,225,208	921,414

項 目		應 收 款 總 額		備 抵 呆 帳 金 額	
		103年12月31日	102年12月31日	103年12月31日	102年12月31日
已有個別減損者 客觀證據	個別評估減損	\$ 1,991,952	\$ 2,055,412	\$ 415,334	\$ 443,784
無個別減損者 客觀證據	組合評估減損	47,863,477	55,868,969	1,458,113	1,572,984

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 103 年及 102 年 12 月 31 日之帳面金額分別為 153,631 仟元及 210,760 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		103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	\$ -	\$ 52,416,960	-	\$ 976,048	-
	無擔保	324,015	75,766,620	0.43	1,107,870	341.92
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	2,758	-	28	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		324,015	128,186,338	0.25	2,083,946	643.16
		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)		-	1,108,976	-	11,090	-

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	-

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款呆帳處理辦法」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

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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)	\$ 8,810,256	7.75
2	B 集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	4,551,280	4.00
3	C 集團 (011850 人造纖維製造商)	4,044,000	3.56
4	D 集團 (016700 不動產開發業)	3,872,522	3.41
5	E 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	3,562,109	3.13
6	F 集團 (010319 電腦、電子產品及光學製品製造業)	3,453,744	3.04
7	G 集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	2,944,758	2.59
8	H 集團 (012611 積體電路製造業)	2,566,170	2.26
9	I 集團 (012630 印刷電路板製造業)	2,477,067	2.18
10	J 集團 (010315 非金屬礦物製品製造業)	1,932,978	1.70

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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
2	E 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	7,977,210	6.99
3	B 集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	4,952,086	4.34
4	G 集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	2,949,313	2.58
5	K 集團 (010316 基本金屬製造業)	2,179,000	1.91
6	H 集團 (012611 積體電路製造業)	2,036,300	1.78
7	D 集團 (016700 不動產開發業)	1,984,100	1.74
8	C 集團 (011850 人造纖維製造商)	1,549,500	1.36
9	L 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	1,505,781	1.32
10	M 集團 (010320 電子零組件製造業)	1,500,000	1.31

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從事金融交易所暴露之信用風險，管理範圍包括發行人信用風險、交易對手信用風險等。

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

2. 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。債務發行人或交易對手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。債務發行人或交易對手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。債務發行人或交易對手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：債務發行人或交易對手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：新臺幣仟元

103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	\$ 13,332,088	\$ 180,612	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,512,700
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	71,674,163	1,092,242	8,448,563	-	-	-	-	81,214,968
備供出售金融資產—流 動	60,571	-	-	-	-	-	-	60,571
附賣回債券投資	8,457,201	1,000,000	-	-	-	-	-	9,457,201
應收款項	55,661,329	12,816,313	1,150,477	59,796	-	-	-	69,687,915
客戶保證金專戶	24,346,463	-	-	-	-	-	-	24,346,463
借券擔保價款及借券保 證金—存出	2,069,095	277,680	-	-	-	-	-	2,346,775
其他金融資產—流動	7,511,423	42,400	-	-	-	-	-	7,553,823
其他流動資產	26,737,703	26,100	-	-	-	-	-	26,763,803
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—非流 動	71,145	-	-	-	-	-	-	71,145
備供出售金融資產—非 流動	-	-	31,176	-	-	-	-	31,176
持有至到期日金融資產 —非流動	190,000	-	-	-	-	-	-	190,000
其他非流動資產	3,911,721	-	50,000	-	-	-	-	3,961,721
合 計	\$ 214,022,902	\$ 15,435,347	\$ 9,680,216	\$ 59,796	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 239,198,261
百分比	89.48%	6.45%	4.05%	0.02%	-	-	-	100.00%

單位：新臺幣仟元

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	48,560,427	1,138,743	10,604,078	-	-	-	-	60,303,248
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	58,753,868	7,489,535	1,384,031	180,599	-	-	-	67,808,033
客戶保證金專戶	13,921,927	-	-	-	-	-	-	13,921,927
借券擔保價款及借券保 證金—存出	1,745,040	1,938,988	-	-	-	-	-	3,684,028
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	4,294,226	-	60,000	-	-	-	-	4,354,226
合 計	\$ 181,155,708	\$ 10,640,914	\$ 12,085,861	\$ 180,739	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 204,063,222
百分比	88.78%	5.21%	5.92%	0.09%	-	-	-	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）換公司債及部分承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）之交易對手部位餘額；因凱基證券公司所持有之無擔保公司債發行人皆屬上市櫃大型企業或金額機構等，可轉（交）換公司債部位則均為本國上市櫃公司所發行之可轉（交）換公司債部位，且部分已具有銀行擔保，其餘無擔保者，其發行人依其信用評等歸屬於中風險，另凱基證券公司已藉由承作可債資產交換交易（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，故持有部位之發行人信用風險尚屬可控制，另雖部分承作可轉債資產交換相關交易之金融機構依其信用評等歸屬為中風險，凱基證券公司均已透過日常檢視交易對手信用評等變化並控管其交割前信用風險，故交易對手信用風險亦在可控制範圍。

(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及應收融資借貸款項等，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) 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。

(4) 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對手，評估結果僅有某交易對手屬中風險，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。

凱基商業銀行及子公司

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人或交易對手未能依據契約履行償還義務而造成損失之風險。信用風險管理應一致適用於凱基商業銀行各項涉及信用風險之營業活動，包括所有授信業務、銀行簿投資交易、衍生工具或附買回型交易及其他與信用風險相關之各項營業活動。

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，並衡酌總體經濟環境之變動調整信用風險結構，以控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，凱基商業銀行訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。

凱基商業銀行權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

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

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級授信主管得依凱基商業銀行授信限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

凱基商業銀行授信限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之單一交易對手、同一關係企業／集團、股票擔保品、行業別及國家地區別等之授信風險承擔上限，並依據授信主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級授信主管之授權額度。

(3) 授信期中及期後管理

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

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，並每季做成風險管理報告，包括各項風險管理指標及風險資本需求評估等，對風險管理長、總經理、風險管理委員會及董事會報告。

(5) 風險資訊系統之開發、運用及驗證

為有效評估客戶違約風險，凱基商業銀行積極發展量化風險評估模型，做為授信決策之參考。凱基商業銀行依商品別及授信對象特性發展各項信用評分模型，並依模型評分結果進行新進客戶篩選、風險定價與額度管理，且運用客戶行為模式分析，發展逾期債權之催收管理策略等。另為提升授信審查效率及符合一致性之審查標準，凱基商業銀行已建立授信審查電子化作業系統，除強化凱基商業銀行作業效率及資訊電子化程度外，並改善量化模型之發展。

凱基商業銀行對於風險評估模型訂有定期驗證機制，以評估模型之績效及進行必要之修正。

凱基商業銀行各主要業務別之信用風險衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

凱基商業銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，凱基商業銀行訂定「授信資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

凱基商業銀行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

B. 存放、拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具

凱基商業銀行進行交易前均對交易標的或交易對手之信用狀況予以評估，並參考外部機構之信用評等、國家別及地區別之集中程度，訂定風險上限並經董事會或其授權之層級核准。整體而言暴險對象之評等絕大多數為投資等級以上。

3. 信用風險避險或減緩政策

凱基商業銀行主要依據對授信對象及往來交易之風險程度評估，徵提流動性佳且足額之合格擔保品，或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。

對於風險之規避與監控，除於訂約時確認徵提必要法律文件及其有效性外，並定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。並進行下列管理：

- (1) 訂定擔保品鑑價及管理辦法，包含可接受擔保品種類、鑑價流程及方法、辦理重新鑑價之頻率、市場性評估及法律執行程序等；
- (2) 擔保品之可變現性與變現價值及法律可執行性必須經由獨立單位評估；
- (3) 委託外部鑑價時，鑑價人員或機構之選擇、鑑價需求之提出及付費等，皆依凱基商業銀行內部管理程序辦理；
- (4) 擔保品過戶、權利設定及相關保險之投保程序皆須於撥款前完成；且設定金額、投保金額及各項法定要項等均應符合凱基商業銀行規範。

4. 信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	103年12月31日
約定融資融度	\$ 84,032,841
保證及開發信用狀	1,352,486

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

5. 信用風險集中情形

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

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

(1) 產業別

產業別	103年12月31日	
	金額	%
公民營企業	\$ 28,104,073	27.80
自然人	72,852,537	72.06
非營利事業	144,555	0.14
合計	\$ 101,101,165	100.00

(2) 地區別

地區別	103年12月31日	
	金額	%
國內	\$ 92,928,504	91.92
國外	8,172,661	8.08
合計	\$ 101,101,165	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	103年12月31日	
	金額	%
無擔保	\$ 48,910,380	48.38
有擔保		
金融擔保品	1,226,009	1.21
應收帳款	819,758	0.81
不動產擔保	45,311,877	44.82
保證	4,456,092	4.41
其他擔保品	377,049	0.37
合計	\$ 101,101,165	100.00

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

凱基商業銀行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、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經凱基商業銀行判斷信用風險極低。

除上述之外，其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

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	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)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款							
—信用卡及授信業務	\$ 8,330,949	\$ 42,659	\$ 73,213	\$ 8,446,821	\$ 40,359	\$ 89,268	\$ 8,317,194
—其他	682,670	3,380	1,491,471	2,177,521	975,476	3,770	1,198,275
貼現及放款	98,620,331	1,328,635	1,152,199	101,101,165	452,115	911,178	99,737,872
總計	\$ 107,633,950	\$ 1,374,674	\$ 2,716,883	\$ 111,725,507	\$ 1,467,950	\$ 1,004,216	\$ 109,253,341

(2) 凱基商業銀行未逾期亦未減損之貼現及放款暨應收款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)
	優	良	良好	普通	無評等	
消費金融業務						
—住宅抵押貸款	\$ 16,173,010	\$ 8,316,938	\$ 17,173	\$ -	\$ -	\$ 24,507,121
—現金卡	8,563,226	2,934,221	652,072	3,926,071	-	16,075,590
—小額純信用貸款	14,503,294	1,880,094	112,833	109,733	-	16,605,954
—其他—擔保	11,278,202	1,327,377	106,743	33,029	-	12,745,351
—其他—無擔保	69,070	-	-	7,668	-	76,738
企業金融業務						
—有擔保	1,527,483	3,980,268	6,102,909	644,588	-	12,255,248
—無擔保	4,749,644	6,633,052	4,426,048	545,585	-	16,354,329
總計	\$ 56,863,929	\$ 25,071,950	\$ 11,417,778	\$ 5,266,674	\$ -	\$ 98,620,331

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)
	優	良	良好	普通	無評等	
信用卡及授信業務						
—信用卡業務	\$ 662,666	\$ 450,289	\$ 889,440	\$ 397,732	\$ -	\$ 2,400,127
—應收信用卡及承兌交單買斷	5,804,956	-	-	-	-	5,804,956
—應收承購款—無追索權	-	-	94,829	1,055	-	95,884
—應收承兌票款	-	-	29,982	-	-	29,982
總計	\$ 6,467,622	\$ 450,289	\$ 1,014,251	\$ 398,787	\$ -	\$ 8,330,949

(3) 有價證券投資信用品質分析

103年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額				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)
	優	良	良	好 普通					
備供出售金融資產									
一債券投資	\$ 10,107,777	\$ -	\$ -	\$ 10,107,777	\$ -	\$ -	\$ 10,107,777	\$ -	\$ 10,107,777
一股權投資	6,998	-	-	6,998	-	-	6,998	-	6,998
持有至到期日金融資產	18,600,000	-	-	18,600,000	-	-	18,600,000	-	18,600,000
其他金融資產									
一股權投資	-	138,615	54,002	192,617	-	68,582	261,199	38,380	222,819
總計	\$ 28,714,775	\$ 138,615	\$ 54,002	\$ 28,907,392	\$ -	\$ 68,582	\$ 28,975,974	\$ 38,380	\$ 28,937,594

7. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據凱基商業銀行與授信相關之放款及應收款減損評估作業要點，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

凱基商業銀行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

	103年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期 1~3 個月	合計
信用卡業務	\$ 21,998	\$ 20,661	\$ 42,659
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	232,061	71,494	303,555
—現金卡	316,982	81,040	398,022
—小額純信用貸款	382,806	50,771	433,577
—其他—擔保	107,607	19,948	127,555
—其他—無擔保	844	33	877
企業金融業務			
—有擔保	20,938	33,642	54,580
—無擔保	3,499	6,970	10,469
貼現及放款合計	\$ 1,064,737	\$ 263,898	\$ 1,328,635

8. 金融資產之減損評估分析

凱基商業銀行貼現及放款暨應收款之減損評估，及已提列累計減損情形，分析如下：

項	目	103年12月31日	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 374,516	\$ 40,003
	組合評估減損	777,683	412,112
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	99,948,966	911,178
	合計	\$ 101,101,165	\$ 1,363,293

項	目	103年12月31日	
		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,480,505	\$ 966,988
	組合評估減損	84,179	48,847
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	9,059,658	93,038
	合計	\$ 10,624,342	\$ 1,108,873

9. 承受擔保品管理政策

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

凱基商業銀行承受擔保品之性質為有價證券、土地及房屋建築等，於資產負債表中帳列為其他資產項下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 凱基商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年		103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	\$ 56,544	\$ 12,559,544	0.45%	\$ 23,514	41.59%
	無擔保	30,115	16,585,924	0.18%	223,713	742.87%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	27,867	24,849,910	0.11%	7,987	28.66%
	現金卡	209,291	16,899,221	1.24%	751,452	359.05%
	小額純信用貸款(註五)	91,479	17,233,192	0.53%	351,785	384.55%
	其他擔保 (註六) 無擔保	14,212	12,893,974	0.11%	4,552	32.03%
		-	79,400	-	290	-
放款業務合計		429,508	101,101,165	0.42%	1,363,293	317.41%
		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		\$ 32,465	\$ 2,515,931	1.29%	\$ 84,931	261.61%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		44	95,952	0.05%	4,079	9,256.49%

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494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三個月內，列報逾期放款。

(2) 凱基商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	103年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 76,408	\$ 325
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	47,724	3,684
合計	\$124,132	\$ 4,009

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

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，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。

(3) 凱基商業銀行授信風險集中情形

103年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

排名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團-130220-國外公司、行號、團體	\$ 634,360	3.35
2	B集團-016700-不動產開發業	450,800	2.38
3	C集團-012831-電線及電纜製造業	414,923	2.19
4	D集團-016812-不動產經紀業	380,000	2.01
5	E集團-015510-短期住宿服務業	364,533	1.93
6	F集團-016631-投資顧問業	346,944	1.83
7	G集團-130100-國外金融機構	317,180	1.68
8	H集團-130220-國外公司、行號、團體	317,180	1.68
9	I集團-130220-國外公司、行號、團體	317,180	1.68
10	J集團-015911-影片製作業	316,400	1.67

(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），依各天期缺口訂定最大累積資金缺口限額，並建立每日監控機制，以掌握各幣別各天期之資金缺口的變化情形，作為流動性風險之控管依據，同時提供資金調度單位 M1 至 M3 天期往後未來七個營業日之現金流量預估值，使更臻掌握未來天期之資金流量變化（inflows/outflows），據以動態調控各天期缺口。對於流動性缺口管理，中華開發工業銀行應確保得以隨時取得資金以支應資產增加、償付到期負債的能力；藉由評估未來可能的資金需求，分散資金來源，以平抑各期資金缺口及提高資金運用效率，期以最具成本效益的方式，維持中華開發工業銀行之流動性。

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：新臺幣仟元

103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	\$ 4,555,100	\$ 215,704	\$ 259,430	\$ 253,740	\$ -	\$ 5,283,974
附買回票券及債券負債	7,058,297	-	-	-	-	7,058,297
應付款項	305,475	41,911	18,655	1,038	-	367,079
存款及匯款	20,573,553	26,176,002	40,443,980	4,567,915	4,668	91,766,118
應付金融債券	10,071,148	-	1,000,000	-	2,750,000	13,821,148
其他到期資金流出項目	748,807	373,762	13,205	6,026	1,328,265	2,470,065
合計	\$ 43,312,380	\$ 26,807,379	\$ 41,735,270	\$ 4,828,719	\$ 4,082,933	\$ 120,766,681

單位：新臺幣仟元

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：美金仟元

103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	\$ 135,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 135,000
附買回票券及債券負債	728,574	857,481	187,119	-	-	1,773,174
應付款項	1,291	1,507	926	483	-	4,207
存款及匯款	1,912,304	210,908	300,092	119,167	-	2,542,471
其他到期資金流出項目	20,966	2,525	197	-	11,995	35,683
合計	\$ 2,798,135	\$ 1,072,421	\$ 488,334	\$ 119,650	\$ 11,995	\$ 4,490,535

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
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

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。
- 股權衍生工具：股權選擇權。

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：新臺幣仟元

103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						
— 股權衍生工具	\$ 4,665	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,665

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	(\$ 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：新臺幣仟元

103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	(\$ 147,438,705)	(\$ 184,409,292)	(\$ 38,203,727)	(\$ 28,640,724)	\$ -	(\$ 398,692,448)
— 現金流入	136,466,137	185,324,338	58,780,013	28,041,051	-	408,611,539
— 利率衍生工具						
— 現金流出	(1,698,393)	(1,398,701)	(9,942,210)	(4,142,367)	(52,040,127)	(69,221,798)
— 現金流入	188,739	1,338,243	8,316,423	900,000	1,241,199	11,984,604
現金流出小計	(149,137,098)	(185,807,993)	(48,145,937)	(32,783,091)	(52,040,127)	(467,914,246)
現金流入小計	136,654,876	186,662,581	67,096,436	28,941,051	1,241,199	420,596,143
現金流量淨額	(\$ 12,482,222)	\$ 854,588	\$ 18,950,499	(\$ 3,842,040)	(\$ 50,798,928)	(\$ 47,318,103)

單位：新臺幣仟元

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：美金仟元

103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	(\$ 6,161,353)	(\$ 6,294,339)	(\$ 1,959,846)	(\$ 1,015,204)	\$ -	(\$ 15,430,742)
－現金流入	6,530,571	6,241,225	1,294,217	1,051,239	-	15,117,252
－利率衍生工具						
－現金流出	(31,961)	(88,811)	(91,544)	(48,329)	(97,808)	(358,453)
－現金流入	31,715	57,856	88,893	18,140	40,000	236,604
現金流出小計	(6,193,314)	(6,383,150)	(2,051,390)	(1,063,533)	(97,808)	(15,789,195)
現金流入小計	6,562,286	6,299,081	1,383,110	1,069,379	40,000	15,353,856
現金流量淨額	\$ 368,972	(\$ 84,069)	(\$ 668,280)	\$ 5,846	(\$ 57,808)	(\$ 435,339)

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)

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：新臺幣仟元

103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
不可撤銷之放款承諾、保證及 信用狀餘額	\$ 770,777	\$ 1,272,047	\$ 824,525	\$ 2,241,210	\$ 9,647,038	\$14,755,597

單位：新臺幣仟元

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
不可撤銷之放款承諾、保證及 信用狀餘額	\$ 88,579	\$ 614,546	\$ 1,007,488	\$ 481,724	\$9,441,784	\$11,634,121

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：新臺幣仟元

103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）	\$ 3,803,497	\$ 3,506,051	\$ -	\$ 7,309,548
融資租賃收入現值（出租人）	3,447,214	3,271,053	-	6,718,267

單位：新臺幣仟元

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	3,345,661	-	6,148,032

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臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

103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	\$ 90,433,015	\$ 152,257,282	\$ 206,757,042	\$ 81,932,528	\$ 43,649,775	\$ 121,793,742	\$ 696,823,384
主要到期資金流出	67,049,956	132,561,787	225,263,197	105,298,185	58,947,274	199,327,243	788,447,642
期距缺口	23,383,059	19,695,495	(18,506,155)	(23,365,657)	(15,297,499)	(77,533,501)	(91,624,258)

單位：新臺幣仟元

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)

(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

103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	\$ 8,183,423	\$ 7,064,215	\$ 2,047,725	\$ 2,062,273	\$ 1,168,346	\$ 20,525,982
主要到期資金流出	9,139,587	7,717,169	2,858,597	1,624,469	892,844	22,232,666
期距缺口	(956,164)	(652,954)	(810,872)	437,804	275,502	(1,706,684)

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

凱基證券公司及子公司

1. 現金流量分析

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	收 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 6,938,833	\$ 6,573,867	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,512,700
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	75,930,453	8,620,059	14,156,780	143,940	66,476	98,917,708
以成本衡量之金融資產－流動	374,818	-	-	-	-	374,818
備供出售金融資產－流動	4,617,323	-	3,056,117	-	-	7,673,440
附賣回債券投資	-	9,427,733	-	-	-	9,427,733
應收款項	38,132,891	7,011,254	21,464,255	3,079,515	-	69,687,915
客戶保證金專戶	24,346,463	-	-	-	-	24,346,463
借券擔保價款及借券保證金－存出	1,832,480	-	514,295	-	-	2,346,775
其他金融資產－流動	-	-	7,553,823	-	-	7,553,823
當期所得稅資產	-	-	18,456	4	270,951	289,411
其他流動資產	25,323,644	884,690	555,469	-	-	26,763,803
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	20,450	1,000	51,000	-	72,450
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	9,268	1,068,031	1,077,299
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	31,176	112,593	143,769
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	190,000	-	-	190,000
採用權益法之投資	-	-	-	-	2,222,317	2,222,317
其他非流動資產	-	-	200,000	359,740	3,473,394	4,033,134
合 計	\$ 177,496,905	\$ 32,538,053	\$ 47,710,195	\$ 3,674,643	\$ 7,213,762	\$ 268,633,558
百 分 比	66.07%	12.11%	17.76%	1.37%	2.69%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	付 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ 15,928,632	\$ 10,554,787	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26,483,419
應付商業本票	-	9,258,974	-	-	-	9,258,974
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	2,620,787	2,756,717	4,749,195	1,731,368	70,683	11,928,750
附買回債券負債	-	64,141,723	-	-	-	64,141,723
應付款項	40,958,027	748,879	6,598,447	635,676	-	48,941,029
借券保證金－存入	-	2,737,946	7,367,695	-	-	10,105,641
期貨交易人權益	23,790,080	-	-	-	-	23,790,080
代收款項/其他應付款/其他流動負債	526,013	1,471,442	2,447,202	73	-	4,444,730
其他金融負債－流動	-	13,480,317	8,218	-	-	13,488,535
當期所得稅負債	-	829,760	57,789	1,149,100	9,211	2,045,860
一年或一營業週期內到期長期負債	-	3,100,000	-	-	-	3,100,000
應付公司債	-	-	-	1,020,680	-	1,020,680
負債準備－非流動	-	-	-	-	197,613	197,613
其他非流動負債	-	-	-	353,703	43,867	397,570
合 計	\$ 83,823,539	\$ 109,080,545	\$ 21,228,546	\$ 4,890,600	\$ 321,374	\$ 219,344,604
百 分 比	38.21%	49.73%	9.68%	2.23%	0.15%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新臺幣仟元

103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	\$ 177,496,905	\$ 32,538,053	\$ 47,710,195	\$ 3,674,643	\$ 7,213,762	\$ 268,633,558
現金流出	83,823,539	109,080,545	21,228,546	4,890,600	321,374	219,344,604
資金缺口金額	\$ 93,673,366	(\$ 76,542,492)	\$ 26,481,649	(\$ 1,215,957)	\$ 6,892,388	\$ 49,288,954

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

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
附賣回債券投資	-	9,768,626	352,477	-	-	10,121,103
應收款項	38,149,028	5,754,426	20,946,452	2,958,127	-	67,808,033
客戶保證金專戶	13,921,927	-	-	-	-	13,921,927
借券擔保借款及借券保證金－存出	2,027,836	1,000,154	656,038	-	-	3,684,028
其他金融資產－流動	-	-	4,372,654	-	-	4,372,654
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	-	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：新臺幣仟元

102年12月31日	付 款 期 間					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	-	\$ 13,136,025	-	-	-	\$ 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
期貨交易者權益	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	\$ 62,912,522	\$ 75,101,005	\$ 20,996,894	\$ 7,122,528	\$ 739,171	\$ 166,872,120
百分比	37.70%	45.01%	12.58%	4.27%	0.44%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新臺幣仟元

102年12月31日	付 款 期 間					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
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	62,912,522	75,101,005	20,996,894	7,122,528	739,171	166,872,120
資金缺口金額	\$ 76,570,232	(\$ 39,115,811)	\$ 16,599,294	(\$ 3,373,639)	\$ 9,083,261	\$ 59,763,337

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，103年及102年12月31日之現金流量缺口表顯示凱基證券公司及子公司整體現金流入扣減現金流出後之剩餘金額分別高達49,288,954仟元及59,763,337仟元，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 66.07%，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，103 年及 102 年 12 月 31 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 93,673,366 仟元及 76,570,232 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 77,758,449 仟元及 42,489,450 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。

凱基商業銀行及子公司

1. 流動性風險之來源及定義

凱基商業銀行之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減凱基商業銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、併購活動、系統性衝擊及天然災害。

2. 流動性風險管理政策

凱基商業銀行之流動性管理程序包括相關資金缺口分析，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：

- (1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- (2) 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- (3) 依內部管理目的及外部監控資產負債表之流動性比率。

監控及報導之流程係以對未來一個月、一個月至三個月、三個月至六個月、六個月至一年與超過一年之資金流（該時間間距係凱基商業銀行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約

到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。凱基商業銀行並於資產負債管理委員會中，透過相關報告及指標，監控凱基商業銀行之利率風險、資產負債結構與流動性狀態，並針對主要指標設定警訊及限額或行動指標（MAT）。

相關資訊定期向風險管理委員會及董事會報告。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

凱基商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、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產。

(2) 非衍生金融負債到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為凱基商業銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。凱基商業銀行依負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估凱基商業銀行之流動能力，茲列示到期分析：

單位：新臺幣仟元

103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	\$ 1,856,611	\$ 32,752	\$ -	\$ 460,002	\$ -	\$ 2,349,365
附買回票券及債券負債	4,848,420	680,194	-	-	-	5,528,614
應付款項	854,198	617,523	53,036	96,447	214,093	1,835,297
存款及匯款	13,425,395	23,997,816	24,925,861	39,667,829	35,409,683	137,426,584
其他金融負債	801	1,602	2,403	4,806	2,502	12,114
其他到期資金流出項目	122,224	3,098	60	177,111	146,764	449,257
合計	\$ 21,107,649	\$ 25,332,985	\$ 24,981,360	\$ 40,406,195	\$ 35,773,042	\$ 147,601,231

4. 衍生金融負債到期分析

凱基商業銀行以總額結算交割之衍生工具包括：遠期契約、換匯、換匯換利及匯率選擇權。

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

單位：新臺幣仟元

103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負債：						
－現金流出	\$ 98,150	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 98,150
－現金流入	98,119	-	-	-	-	98,119
現金流量淨額	(\$ 31)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 31)

5. 表外項目到期分析

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

單位：新臺幣仟元

103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
約定融資額度	\$ 5,592,811	\$ 9,769,436	\$ 6,408,454	\$ 25,488,534	\$ 36,773,606	\$ 84,032,841
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	228,244	130,936	3,000	-	-	362,180
各類保證款項	270,149	74,695	70,993	227,882	346,587	990,306
合計	\$ 6,091,204	\$ 9,975,067	\$ 6,482,447	\$ 25,716,416	\$ 37,120,193	\$ 85,385,327

6. 租賃合約承諾到期分析

凱基商業銀行之租賃合約承諾係營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指凱基商業銀行作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指凱基商業銀行作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額。

凱基商業銀行租賃合約承諾之到期分析：

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 174,511	\$ 301,580	\$ 8,498	\$ 484,589
營業租賃收入（出租人）	11,292	25,994	1,056	38,342
融資租賃支出現值（承租人）	7,431	4,683	-	12,114

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基商業銀行新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

103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	\$ 13,912,567	\$ 16,409,900	\$ 8,917,720	\$ 10,252,388	\$ 16,379,230	\$ 73,163,710	\$ 139,035,515
主要到期資金流出	8,511,991	14,748,966	27,927,085	27,092,743	61,423,347	87,333,507	227,037,639
期距缺口	5,400,576	1,660,934	(19,009,365)	(16,840,355)	(45,044,117)	(14,169,797)	(88,002,124)

(2) 凱基商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

103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	\$ 68,584	\$ 102,984	\$ 22,721	\$ 53,360	\$ 213,130	\$ 460,779
主要到期資金流出	65,839	72,834	83,889	79,208	130,170	431,940
期距缺口	2,745	30,150	(61,168)	(25,848)	82,960	28,839

(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：新臺幣仟元

	103年12月31日			102年12月31日				
	平	均最	高最	低	平	均最	高最	低
匯率風險值	\$ 8,322	\$ 17,544	\$ 1,955	\$ 5,634	\$ 8,758	\$ 2,779		
利率風險值	65,735	100,306	6,725	9,756	13,780	6,216		
權益證券風險值	15,416	18,764	12,103	5,409	8,623	4,065		
風險值總額	69,064	-	-	12,891	-	-		

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，同時每年訂定銀行簿利率風險限額提報資產負債管理委員會核議，並每日監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險衡量報告，據以調整資產負債結構，降低暴險金額。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出之分析報表，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／新臺幣仟元

金 融 資 產	103年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
貨幣性項目			
美 元	\$ 4,544,196	31.718	\$ 144,132,798
人 民 幣	2,245,478	5.103	11,459,573
港 幣	280,055	4.090	1,145,342

（接次頁）

(承前頁)

103年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	臺	幣
歐	\$	21,178	38.550		\$	816,398	
澳		12,695	25.960			329,557	
日		1,171,895	0.265			310,786	
韓		6,202,560	0.029			180,339	
<u>非貨幣性項目</u>							
港		446,456	4.090			1,825,869	
人		20,364	5.103			103,918	
<u>採用權益法之投資</u>							
美		65,701	31.718			2,083,897	
人		137,655	5.103			702,508	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美		3,253,265	31.718			103,187,055	
人		1,597,356	5.103			8,151,944	
紐		17,638	24.853			438,346	
歐		9,844	38.550			379,477	
澳		10,141	25.960			263,250	
日		920,698	0.265			244,169	
韓		5,504,389	0.029			160,040	
南		37,845	2.740			103,687	

102年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美	\$	4,742,155	29.950		\$	142,027,557	
人		8,097,916	4.948			40,066,867	
港		468,907	3.863			1,811,199	
澳		19,860	26.714			530,545	
日		1,682,081	0.285			479,898	
韓		5,632,653	0.028			159,905	
歐		3,698	41.286			152,692	
<u>非貨幣性項目</u>							
人		343,473	4.948			1,699,437	
港		439,711	3.863			1,698,426	
美		4,168	29.950			124,840	

(接次頁)

(承前頁)

		102年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美 元		\$	3,184,260		29.950	\$	95,368,589	
人 民 幣			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	

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 (新臺幣)

103年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

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	\$ 115,356,492	\$ 5,359,256	\$ 383,709	\$ 76,625,179	\$ 197,724,636
利率敏感性負債	71,204,777	38,250,410	4,560,290	3,825,816	117,841,293
利率敏感性缺口	44,151,715	(32,891,154)	(4,176,581)	72,799,363	79,883,343
淨 值					110,436,045
利率敏感性資產與負債比率(%)					168
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					72

102年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

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

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)

103 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	\$ 1,985,592	\$ 456,352	\$ 660,575	\$ 1,843,532	\$ 4,946,051
利率敏感性負債	3,844,267	487,211	119,167	-	4,450,645
利率敏感性缺口	(1,858,675)	(30,859)	541,408	1,843,532	495,406
淨 值					105,291
利率敏感性資產與負債比率 (%)					111
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					471

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

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)、權益證券與外匯風險。

凱基證券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：係指各種殖利率曲線向上平行變動 1BP (0.01%)，利率相關商品的損失金額。
- (2) 權益證券風險敏感度：係指其投資組合之約當股票現貨金額。將其值除以 100 即為 1% 權益證券風險敏感度 (即臺灣加權指數及個股均下跌 1%，股權相關商品的損失金額)。
- (3) 外匯風險敏感度：係指其投資組合之約當外匯現貨金額，將其值除以 100 即為 1% 外匯風險敏感度 (即各種外幣均對台幣貶值 1%，外匯相關商品的損失金額)。

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險敏感度如下：

風險因子敏感度比較

單位：新臺幣仟元

風 險 敏 感 度	103年12月31日	102年12月31日
利率風險敏感度	\$ 9,004	\$ 2,540
權益證券風險敏感度	15,841,025	15,740,794
匯率風險敏感度	1,245,900	1,474,555

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 99%的信賴水準，1日之涵蓋期間，即在 100 個交易日中，約有 1 個交易日部位的損失可能突破前一日所估計的風險值。凱基證券公司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	103年度			103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	\$ 374,660	\$ 55,489	\$ 538,744	\$ 326,952
利 率	68,342	45,461	103,474	84,617
外 匯	21,763	7	283,963	11,457

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
外 匯	3,720	616	11,119	8,370

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	
			103年12月31日	102年12月31日
利率暴險	殖利率曲線	+ 50 bps	(\$ 450,117)	(\$ 127,017)
權益證券暴險	股價指數	- 25%	(3,960,256)	(3,698,932)
匯率暴險	對美元匯率	- 7 %	(87,213)	(103,219)

4. 外幣金融資產及負債之匯率資訊

金 融 資 產	103年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 1,707,274	31.72	\$54,144,135
港 幣	138,252	4.09	565,282
日 幣	339,254	0.26	89,772
歐 元	831	38.53	32,006
人 民 幣	865,261	5.10	4,415,774
澳 幣	486	25.96	12,620
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	1,079,037	31.72	34,224,909
港 幣	144,710	4.09	591,822
人 民 幣	1,346,593	5.10	6,872,202
澳 幣	458	25.96	11,902
<u>採用權益法之投資</u>			
美 金	69,872	31.72	2,216,211
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	3,265,209	31.72	103,558,649
港 幣	28,071	4.09	114,674
日 幣	328,501	0.26	86,921
歐 元	184	38.47	7,066
人 民 幣	1,068,724	5.10	5,454,127
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	314,816	31.72	9,985,342
港 幣	34,360	4.09	140,522
人 民 幣	158,675	5.10	809,782
澳 幣	458	25.96	11,902

102年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	1,303,122		29.95		\$39,016,019	
港 幣		124,193		3.86		479,318	
日 幣		473,306		0.28		134,398	
歐 元		274		41.27		11,308	
人 民 幣		272,488		4.95		1,348,218	
澳 幣		59		26.71		1,567	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		794,944		29.95		23,808,560	
港 幣		16,892		3.86		65,245	
人 民 幣		297,808		4.95		1,473,494	
日 幣		126,481		0.29		36,085	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		69,513		29.95		2,081,926	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		2,431,683		29.95		72,816,325	
港 幣		24,281		3.85		93,400	
日 幣		454,328		0.28		128,984	
歐 元		65		41.09		2,651	
人 民 幣		32,078		4.95		158,714	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		375,353		29.95		11,241,826	
港 幣		57,908		3.86		223,675	
人 民 幣		24,034		4.95		118,917	

凱基商業銀行及子公司

「市場風險」係指因市場價格不利變動（例如利率、匯率、股價之變動），使得凱基商業銀行資產負債表內及表外部位價值發生變化，所可能產生之損失。其適用範圍包括銀行簿及交易簿涉及「市場風險」之所有金融商品部位。凱基商業銀行依持有目的將投資部位區分為「交易簿」及「銀行簿」，其項下再分類為利率、權益證券、外匯等三大類風險。

凱基商業銀行所面臨的主要市場風險因子為權益證券價格、利率及匯率風險；權益證券之市場風險部位涉及國內上市櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位則包括國內外債券及利率期貨；而匯率風險部位涵蓋即／遠期交易、外幣債券等部位。

市場風險管理報告分別包括交易簿及銀行簿部位項下之風險變動衡量，所使用之監控指標包括名目部位、公允價值、敏感性指標及風險值等。其個別管理架構如下：

1. 交易簿風險

凱基商業銀行建置風險值系統，衡量並監控交易簿部位市場價格波動對凱基商業銀行持有部位之潛在影響；而交易簿範圍包括透過損益按公允價值衡量之金融商品，或對前述部位進行避險目的所持有之金融商品，其必須在交易方面不受任何契約條款之限制，或者可完全進行風險規避。

凱基商業銀行對於具有活絡市場公開報價之證券投資，除採用每日市價評估（mark-to-market）以監控投資部位之市價損益，做為投資策略、績效衡量與部位調節之參酌外，並利用風險值（Value at Risk）管理潛在市場風險曝險額。風險值係表示所持有之金融商品，在特定市場因子發生不利變動，於某特定持有期間和信賴水準下之潛在損失。據此，凱基商業銀行 103 及 102 年度所持有政府或公司債券等利率商品、上市櫃股票等權益商品以及匯率商品之風險值如下表，該風險值係假設持有一天且信賴水準 99% 下之潛在損失金額估計，意即表中之金融資產風險值在 200 天中有 2 天可能會由於利率或股價之變動而超過表列金額；其中平均值、最高值及最低值係基於財務季報告表達期間每日風險值之計算而得。

單位：新臺幣仟元

	103年度		
	平 均 值	最 高 值	最 低 值
利率商品價格風險 權益商品(含避險部位)	\$ 344	\$ 3,506	\$ -
價格風險	5,254	12,926	1,627
匯率商品價格風險	1,466	7,868	12

2. 銀行簿利率風險

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

3. 利率敏感度分析

凱基商業銀行之利率商品投資，主要包含國內、外債券等金融商品，於資產負債表日若市場利率變動將使該金融商品之公允價值隨之變動，當市場利率每上升 0.01%，對利率敏感性商品部位之敏感度分析如下：

幣 別	103年12月31日		
	名 目 本 金	平均存續期間 (年)	每變動 0.01%對 公允價值的影響
新 台 幣	<u>\$ 10,121,379</u>	<u>4.34</u>	<u>\$ 4,384</u>

4. 市場風險壓力測試

壓力測試係檢視市場價格發生極端變動下投資組合可能產生之損益衝擊，凱基商業銀行所採用之市場風險因子敏感性分析包含交易簿所有部位及銀行簿債券部位，假設當其他各項變動因子不變時，外匯風險、利率風險及權益證券價格風險之影響金額如下：

103年12月31日			
主要風險	變動幅度	權益	損益
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 分別上升3%，其餘幣別/NTD 分別下跌5%	\$ -	\$ 270
	USD/NTD、EUR/NTD 分別下跌3%，其餘幣別/NTD 分別上升5%	-	(270)
利率風險	利率曲線上升100基點	(434,278)	-
	利率曲線下跌100基點	466,314	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	-	48,882
	權益證券價格下跌15%	-	(48,882)

5. 匯率風險集中資訊

凱基商業銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

103年12月31日			
金融資產	外幣	匯率(元)	新臺幣
<u>貨幣性項目</u>			
美元	\$ 437,070	31.72	\$ 13,862,985
人民幣	1,663,010	5.10	8,487,005
南非幣	238,781	2.74	654,213
澳幣	13,812	25.96	358,569
日幣	859,866	0.27	228,036
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美元	402,089	31.72	12,753,461
人民幣	1,658,465	5.10	8,463,812
南非幣	239,106	2.74	655,103
澳幣	13,747	25.96	356,883
日幣	859,402	0.27	227,913

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基商業銀行利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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	\$ 113,329,501	\$ 548,131	\$ 559,239	\$ 11,029,425	\$ 125,466,296
利率敏感性負債	38,021,959	53,112,486	24,723,823	4,960,563	120,818,831
利率敏感性缺口	75,307,542	(52,564,355)	(24,164,584)	6,068,862	4,647,465
淨 值					18,853,918
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.85
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					24.65

註：(1) 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

(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) 凱基商業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

103 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	\$ 295,573	\$ 14,235	\$ 3,005	\$ 30,803	\$ 343,616
利率敏感性負債	115,409	205,609	76,690	-	397,708
利率敏感性缺口	180,164	(191,374)	(73,685)	30,803	(54,092)
淨 值					1,993
利率敏感性資產與負債比率(%)					86.40
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,714.10)

註：(1) 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

(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)。

六十、資本管理

(一) 集團資本適足率

單位：新臺幣仟元；%

項 目	103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		170,289,931	194,153,928
中華開發工業銀行	100%	45,327,171	20,453,387
凱基證券公司	100%	23,195,681	10,147,407
凱基商業銀行	100%	16,294,778	10,139,165
應扣除項目		192,309,403	192,309,403
小 計		62,798,158 (A)	42,584,484 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			147.47 (C)

單位：新臺幣仟元；%

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)

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。

(二) 金融控股公司合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	103年12月31日	102年12月31日
普 通 股	\$ 153,438,493	\$ 150,308,833
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
預收股本	5,969	-
資本公積	590,923	535,087
法定盈餘公積	3,077,853	2,247,453
特別盈餘公積	1,123,858	3,609,815
累積盈虧	15,378,140	8,799,179
權益調整數	(20,368)	(670,876)
減：資本扣除項目	(3,304,937)	(2,178,241)
合格資本合計	<u>\$ 170,289,931</u>	<u>\$ 163,251,250</u>

本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日之集團資本適足率分別為 147.47%及 175.36%，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。

中華開發工業銀行及子公司

(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

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	103年12月31日	102年12月31日	
自有資本	普通股權益		\$ 45,327,171	\$ 41,611,085	
	非普通股權益之其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		-	-	
	自有資本		45,327,171	41,611,085	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	213,061,881	191,370,476	
		內部評等法	不適用	不適用	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	12,540,050	9,167,125	
		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	30,065,413	23,167,900	
		內部模型法	不適用	不適用	
	加權風險性資產總額			255,667,344	223,705,501
	資本適足率			17.73%	18.60%
普通股權益占風險性資產之比率			17.73%	18.60%	
第一類資本占風險性資產之比率			17.73%	18.60%	
槓桿比率			7.71%	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 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 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。

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。

凱基商業銀行及子公司

(一) 資本管理目標

凱基商業銀行資本計提計算方式係依主管機關規定辦理，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，並結合風險管理實務與資本適足性管理，以控制全行風險於風險胃納範圍內；

為使凱基商業銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就凱基商業銀行所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

凱基商業銀行內部資本需求評估架構，依據所評估風險，區分為第一支柱風險資本需求、第二支柱之風險資本需求及外部風險資本需求三部分。第一支柱風險資本需求，即最低法定資本需求，另經情境模擬計算後，評估是否加計第二支柱之風險資本需求（包括第一支柱風險評估未完全涵蓋部分，以及銀行簿利率風險、流動性風險、與其他風險等）；及外部風險資本需求（依「重大性」原則，對於經營環境或法令變動所造成的風險進行資本需求評估）等共三部分進行評估。

凱基商業銀行資本適足性之監督及控制，包括事前之規劃、事後之分析檢討及資訊揭露。事前之規劃，即與財務企劃之預算作業整合，於符合凱基商業銀行核定之風險胃納與可用資本限制下，綜合考量財務目標、市場狀況與各項業務之風險與報酬等因素，依現行資產組合及未來一年營運計畫，進行風險性資產及內部資本等需求評估之預測；事後之分析檢討，即定期計算凱基商業銀行第一支柱法定資本適足率，呈報風險管理長及總經理核閱，並按季提供資本適足性管理及評估報告，呈報總經理、風險管理委員會及董事會；並依規定完成資訊申報與揭露。

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	103年12月31日
自有資本	普通股權益		\$ 16,294,778
	非普通股權益之其他第一類資本		-
	第二類資本		-
	自有資本		16,294,778
加權風險性資產額	信用風險	標準法	113,492,529
		內部評等法	不適用
		資產證券化	-
	作業風險	基本指標法	11,389,552
		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	1,857,484
		內部模型法	不適用
	加權風險性資產總額		126,739,565
	資本適足率		12.86%
普通股權益占風險性資產之比率		12.86%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.86%	
槓桿比率		8.59%	

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：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 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。

六一、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：新臺幣仟元

信託資產	103年12月31日	102年12月31日	信託負債	103年12月31日	102年12月31日
銀行存款	\$ 585,031	\$ 207,465	應付款項	\$ 2,210	\$ 1,174
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	5,076,358	6,025,309	其他負債 受益權	1,280,000	-
以成本衡量之金融 資產	1,400,000	1,400,000	信託資本	6,500,406	6,649,398
不動產淨額	797,943	141,918	各項準備與累積盈虧 累積盈虧	1,156,851	(265,862)
其他資產	1,117,998	4,320	收益分配	(100,391)	(28,425)
			本期淨利	138,254	1,422,727
			公積及盈餘 總額	1,194,714	1,128,440
信託資產總額	<u>\$ 8,977,330</u>	<u>\$ 7,779,012</u>	信託負債總額	<u>\$ 8,977,330</u>	<u>\$ 7,779,012</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	103年度	102年度
信託收益		
股利收入	\$ 150,406	\$ 114,242
利息收入	73,483	30,559
租金收入	12,098	35,375
透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益— 淨額	-	1,251,768
收入合計	<u>235,987</u>	<u>1,431,944</u>
信託費用		
利息費用	45,645	-
透過損益按公允價值衡 量之金融資產損失— 淨額	45,579	-
信託管理費	4,197	7,344
手續費支出	728	869
其他費用	1,584	1,004
費用合計	<u>97,733</u>	<u>9,217</u>
稅前淨利	<u>\$ 138,254</u>	<u>\$ 1,422,727</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：新臺幣仟元

投 資 項 目	103年12月31日	102年12月31日
銀行存款	\$ 585,031	\$ 207,465
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	5,076,358	6,025,309
以成本衡量之金融資產	1,400,000	1,400,000
不動產淨額	797,943	141,918
代付款項	1,115,230	18
其他資產	2,768	4,302
合 計	<u>\$ 8,977,330</u>	<u>\$ 7,779,012</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：新臺幣仟元

信託資產	103年12月31日	102年12月31日	信託負債	103年12月31日	102年12月31日
銀行存款	\$ 819,113	\$ 342,956	應付款項	\$ 19,781	\$ 23,633
金融資產	18,687,157	13,098,097	信託資本	18,177,476	12,847,759
應收款項	34,370	25,631	各項準備及累積盈餘	1,343,383	595,292
信託資產總額	<u>\$ 19,540,640</u>	<u>\$ 13,466,684</u>	信託負債總額	<u>\$ 19,540,640</u>	<u>\$ 13,466,684</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投資項目	103年度	102年度
信託收益	\$ 2,172,161	\$ 1,639,681
信託費用	(972,288)	(806,241)
稅前淨利	<u>\$ 1,199,873</u>	<u>\$ 833,440</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：新臺幣仟元

投資項目	103年12月31日	102年12月31日
銀行存款	\$ 819,113	\$ 342,956
股票	9,769,102	5,303,414
基金	5,768,699	5,017,549
出借證券	3,049,388	2,754,030
結構式商品	99,968	23,104
應收款項	34,370	25,631
	<u>\$ 19,540,640</u>	<u>\$ 13,466,684</u>

(三) 凱基商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：新臺幣仟元

信託資產	103年12月31日	信託負債及權益	103年12月31日
銀行存款	\$ 184,143	應付款項	
短期投資	35,482,654	應付費用	\$ 2,297
應收款項		應付工程保留款	510
其他應收款	132	應付營業稅	235
無形資產		其他應付款	152,199
地上權	984,534	預收款項	
其他資產		其他預收款	215
出租資產－房屋	<u>453</u>	暫收款	188
		存入保證金	338
		其他負債	3,000
		信託資本	
		金錢信託	35,482,654
		地上權信託	984,534
		累積盈餘	<u>25,746</u>
信託資產總額	<u>\$ 36,651,916</u>	信託負債及權益總額	<u>\$ 36,651,916</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投資項目	103年度
信託收益	
營利收入	\$ 2,215
利息收入	1,490,120
租金收入	28,028
其他收入	<u>532</u>
收益合計	<u>1,520,895</u>
財產交易損失	(<u>151,777</u>)
信託費用	
管理費	(32,672)
營業成本	(4,324)
銷售費用	(220)
營業費用	(222)
稅捐	(<u>34</u>)
費用合計	(<u>37,472</u>)
本期淨利	<u>\$ 1,331,646</u>

註：上列損益表係凱基商業銀行受託資產之損益情形，並未包含於凱基商業銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	103年12月31日
銀行存款	\$ 184,143
短期投資	
基 金	34,503,272
債 券	574,247
普通股	86,120
結構型商品	286,689
國外指數股票型基金 (ETF)	32,326
應收款項	132
無形資產	
地上權	984,534
其他資產	453
合 計	<u>\$ 36,651,916</u>

(四) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

六二、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

103年12月31日資訊請參閱附表九。

六三、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。

六四、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五一者外，餘尚無此情形。

六五、子公司重大承諾事項及或有負債

參閱附註五三，重大災害損失：無。

六六、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

參閱附註五七及五九。

六七、專屬期貨商業業務之特有風險

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

六八、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	103年12月31日		102年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	1,011,350 466,132	=2.17	1,083,852 145,624	=7.44	≥1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	1,434,251 143,281	=10.01	1,194,781 12,414	=96.24	≥1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	1,011,350 400,000	=252.84%	1,083,852 400,000	=270.96%	≥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	658,514 463,206	=142.16%	1,005,053 119,604	=840.32%	≥20% ≥15%	符合

(二) 凱基期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	103年12月31日		102年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	2,330,514 203,524	=11.45	2,151,430 996,726	=2.16	≥1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	13,763,599 12,063,412	=1.14	13,204,153 11,668,170	=1.13	≥1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	2,330,514 760,000	=306.65%	2,151,430 760,000	=283.08%	≥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	1,978,098 2,310,489	=85.61%	1,806,507 2,398,359	=75.32%	≥20% ≥15%	符合

六九、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：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
<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		
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		
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>

103年及102年12月31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：

	<u>103年12月31日</u>		<u>102年12月31日</u>	
	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

	<u>103年12月31日</u>		<u>102年12月31日</u>	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>凱基證券公司及子公司</u>				
備供出售金融資產	\$ 4,448,814	\$ 4,448,814	\$ 4,429,086	\$ 4,429,086

截至103年及102年12月31日止經重分類且尚未除列之金融資產於103及102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：

	<u>103年度</u>		<u>102年度</u>	
	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
<u>中華開發工業銀行及子公司</u>				
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 166,798
<u>凱基證券公司及子公司</u>				
備供出售金融資產	-	19,728	15,592	959,372

七十、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：詳附表十三之一至五。
- (二) 損益表：詳附表十四之一至五。
- (三) 持有證券明細：詳附表十五。
- (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：詳附註五三。
- (六) 關係人交易與國外事業間之往來情形：無。

七一、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、中華開發工業銀行及凱基商業銀行不適用，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、中華開發工業銀行及凱基商業銀行不適用，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、凱基商業銀行、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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：凱基商業銀行及子公司無此情形；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臺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臺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。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表七。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、五八及五九。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十一。

(四) 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十二。

七二、營運部門分析

本公司之應報導部門為工銀部門、證券部門，以及商銀部門。工銀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；商銀部門則係按銀行法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理消費金融業務、企業金融業務及財務金融業務。

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：

	工 銀 部 門	證 券 部 門	商 銀 部 門	其 他	合 計
<u>103 年度</u>					
利息淨收益 (損失)	\$ 4,717,128	\$ 2,680,364	\$ 1,342,978	(\$ 328,207)	\$ 8,412,263
利息以外淨收益	<u>7,477,074</u>	<u>12,284,661</u>	<u>505,476</u>	<u>62,359</u>	<u>20,329,570</u>
淨收益 (損失)	12,194,202	14,965,025	1,848,454	(265,848)	28,741,833
呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存) 數	(29,867)	(44,078)	119,238	(59,000)	(13,707)
營業費用	(2,925,721)	(11,105,364)	(1,485,773)	(1,286,974)	(16,803,832)
稅前淨利 (損)	9,238,614	3,815,583	481,919	(1,611,822)	11,924,294
所得稅利益 (費用)	(771,043)	(524,363)	(80,897)	435,001	(941,302)
本年度淨利 (損)	<u>\$ 8,467,571</u>	<u>\$ 3,291,220</u>	<u>\$ 401,022</u>	<u>(\$ 1,176,821)</u>	<u>\$ 10,982,992</u>
<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>	-	(19,554)	<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	(2,869,591)	(10,588,490)	-	(1,205,768)	(14,663,849)
稅前利益 (損失)	6,401,796	4,440,730	-	(1,621,344)	9,221,182
所得稅費用	(361,508)	(352,186)	-	(59,014)	(772,708)
本年度淨利 (損)	<u>\$ 6,040,288</u>	<u>\$ 4,088,544</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,680,358)</u>	<u>\$ 8,448,474</u>

(二) 部門資產及負債

	工 銀 部 門	證 券 部 門	商 銀 部 門	其 他	合 計
<u>103 年 12 月 31 日</u>					
資 產	<u>\$ 469,887,997</u>	<u>\$ 275,341,172</u>	<u>\$ 170,120,501</u>	<u>\$ 2,213,178</u>	<u>\$ 917,562,848</u>
負 債	<u>\$ 352,505,266</u>	<u>\$ 218,503,782</u>	<u>\$ 146,900,607</u>	<u>\$ 25,739,280</u>	<u>\$ 743,648,935</u>
<u>102 年 12 月 31 日</u>					
資 產	<u>\$ 412,329,089</u>	<u>\$ 233,060,849</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,553,084</u>	<u>\$ 647,943,022</u>
負 債	<u>\$ 286,124,819</u>	<u>\$ 166,312,538</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,403,011</u>	<u>\$ 478,840,368</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：

	103 年度	102 年度
臺 灣	\$ 22,689,126	\$ 18,991,187
香 港	4,111,335	3,866,201
英屬維京群島	975,413	1,098,274
馬來西亞	468,406	370,764
中 國	277,696	165,100
英屬開曼群島	137,632	143,071
其 他	<u>82,225</u>	<u>75,149</u>
	<u>\$ 28,741,833</u>	<u>\$ 24,709,746</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。

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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣／外幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	CDIB Global Markets I Limited	CDIB Capital Investment I Limited	應收款項－淨額	是	\$ 317,180	\$ 317,180	\$ -	0.6656%	短期資金融通	\$ -	營業週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 2,732,313 (註一)	\$ 4,553,855 (註一)
2	CDIB Global Markets III Limited	CDIB Capital Investment I Limited	應收款項－淨額	是	634,360	634,360	-	0.6656%	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	1,649,737 (註二)	2,749,562 (註二)
3	Richpoint Company Limited(富星(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 120,000	浮動	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	USD 120,000	USD 120,000 (註三)
4	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	-	充實營運資金	-	-	-	USD 105,000 (註四)	USD 340,000 (註四)
		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	-	充實營運資金	-	-	-	USD 30,000	
		KGI International Finance Limited	應收款項－淨額	是	USD 150,000	USD 150,000	USD 67,500	浮動	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	USD 150,000	

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 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。

註三：Richpoint Company Limited (富星(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，實際限額應經由風管會及董事會決議通過。

註四：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。

註五：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣／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 司保 證	屬子公 司對 母公 司保 證	屬對大 陸區 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	\$ 8,013,795	\$ 4,640,810	\$ 4,339,489	\$ 2,099,159	\$ -	270.75%	\$ 8,013,795 (註二)	否	否	是
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	USD 120,000	USD 29,355	USD 29,341	USD 1,000	-	72.43%	USD 345,000 (註三)	否	否	否
		KGI Alliance Corporation	註一	USD 60,000	USD 60,000	USD 60,000	USD 7,618	-			否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	USD 120,000	USD 20,000	USD 20,000	-	-			否	否	否
		KGI Asia Limited/KGI International Finance Limited	註一	-	USD 75,000	USD 75,000	USD 54,414	-			否	否	否
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	USD 10,000	USD 6,000	USD 6,000	-	-			否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	USD 10,000	USD 2,500	USD 2,500	-	-			否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	USD 40,000	USD 30,000	USD 30,000	-	-			否	否	否
		KGI International Finance Limited/KGI International (Hong Kong) Limited/KGI Finance Limited	註一	-	USD 6,800	USD 6,800	-	-			否	否	否
		KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	註一	USD 20,000	USD 13,200	USD 13,200	-	-			否	否	否
		KGI Asia Limited/KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	-	USD 1,500	USD 1,500	-	-			否	否	否
		KGI Ong Capital Pte Ltd	註一	USD 20,000	USD 20,000	USD 20,000	-	-			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背書保證最高限額，不得超過該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 103 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額（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							
	雄獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	350,000	\$ 33,775	0.50	\$ 33,775	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	6,250	0.76	6,250	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,555	0.17	2,555	
	華研國際音樂股份有限公司	無	備供出售金融資產	477,900	45,926	1.35	45,926	
	勝悅新材料有限公司	無	備供出售金融資產	1,836,735	191,939	2.08	191,939	
	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	5,132	
	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	3,917	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	604,325	12,398	0.80	6,576	
	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	3,564	
	億力光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	596,222	11,599	2.59	18,308	
	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	2,012	
	CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	160,714	24,364	0.28	28,916	
選擇權								
CBA Sports International Limited—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	-	44,584	-	92,430	（註四）	
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	-	116,843	-	116,843		
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	雄獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	80,000	7,720	0.11	7,720	
	新鉅科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	743,847	29,196	0.73	29,196	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	6,250	0.76	6,250	
	群益金鼎證券股份有限公司	無	備供出售金融資產	884,887	9,247	0.04	9,247	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,555	0.17	2,555	
	華研國際音樂股份有限公司	無	備供出售金融資產	477,900	45,926	1.35	45,926	
	勝悅新材料有限公司	無	備供出售金融資產	1,549,878	161,962	1.75	161,962	
	達鴻先進科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,110,583	4,909	0.28	4,909	
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	2,399		

（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	\$ 10,264	
	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	3,917	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	604,325	12,398	0.80	6,576	
	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	3,564	
	CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	354,107	53,682	0.62	63,711	
	Derbysoft Holdings Limited—preferred stock A	無	以成本衡量之金融資產	28,000,000	91,938	41.69	135,830	(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	30,176	(註四)
開發科技顧問股份有限公司	選擇權							
	CBA Sports International Limited—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	-	98,234	-	203,654	(註四)
	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	-	116,843	-	116,843	
	股票							
	開發文創價值創業投資股份有限公司	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	750,000	7,657	1.00	7,657	
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	875,000	8,629	1.00	8,629	
	矽品精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	14,385	0.01	14,385	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	群創光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	271,170	4,176	-	4,176	
	全智科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	440,916	9,303	0.37	9,303	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,555	0.17	2,555	
	霹靂國際多媒體股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	43,950	0.68	43,950	
	巨有科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	27,274	325	0.08	250	
	茂佳精密科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	70,000	2,100	0.22	1,009	
	曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	11,727	652	0.02	180	
	股票							
同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	660,000	71,940	0.41	71,940		
宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	65,660	5,456	0.05	5,456		
勝德國際研發股份有限公司	無	備供出售金融資產	199,229	4,413	0.18	4,413		
創見資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	90,933	8,975	0.02	8,975		
華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,252	38	-	38		
華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	54,022	3,998	0.05	3,998		
盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	177,736	6,470	0.30	6,470		

(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							
	華晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	70,708	\$ 2,545	0.03	\$ 2,545	
	晶量半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	93,285	684	0.52	801	
	華德光電材料科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	327,364	3,274	0.51	2,102	
	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	20,253	
	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	1,463	
	正勛實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	744,058	12,060	1.44	3,549	
	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	14,824	
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	51,900,000	210,652	100.00	210,652	
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	股票						
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司		本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 5,471	65.00	HKD 5,471	
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	股票							
	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 239	4.53	HKD 239	
中華開發創業投資股份有限公司	股票							
中華開發創業投資股份有限公司	劍麟股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,000,000	249,000	2.79	249,000	
	美時化學製藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	329,338	34,416	0.01	34,416	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,283,567	189,764	1.91	189,764	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,719,011	120,310	3.66	120,310	
	安成國際藥業股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,268,260	620,369	2.01	620,369	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	16,325	0.77	16,325	
	光群雷射科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	703,148	11,778	0.40	11,778	
	台翰精密科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,117,158	58,875	6.56	58,875	
	定穎電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,285,131	49,441	1.15	49,441	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,280	0.02	2,280	
	群光電能科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,040,100	181,805	1.13	181,805	
	昇陽光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,584,328	107,063	1.51	107,063	
	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	73,631	0.34	73,631	
	隆達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,608,065	80,720	0.42	80,720	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,499	15,032	0.72	15,032	
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	789,462	56,841	0.44	56,841	
	鑫晶鑽科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,250,961	49,184	2.23	49,184	

(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							
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,829,275	\$ 34,578	2.71	\$ 34,578	
	鉅景科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	428,928	7,806	1.02	7,806	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	810,000	50,625	6.15	50,625	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	424,462	31,410	0.37	31,410	
	盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	213,284	7,764	0.36	7,764	
	達鴻先進科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,737,475	16,520	0.96	16,520	
	鴻碩精密電工股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,273,387	23,812	2.00	23,812	
	協禧電機股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,045,430	49,042	3.45	49,042	
	尖點科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,513,383	71,631	1.58	71,631	
	宏致電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,850,421	122,853	2.30	122,853	
	中國通訊多媒體集團有限公司	無	備供出售金融資產	1,110,000	88,800	2.93	88,800	
	敦泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	147,187	21,857	0.26	21,857	
	中美矽晶製品股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,594,562	143,479	0.45	143,479	
	英瑞國際股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,750,000	112,500	3.73	112,500	
	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	30,145	
	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	0.82	16,978	
	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	27,775	
	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	5,478	
	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	6,749	
	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	19,728	
	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	33,889	
	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	5,796	
	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	9,992	
	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	64,600	
	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	37,362	
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	45,994		
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	0.69	5,893		
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	174,300		
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	931		
Solar PV Corporation	無	以成本衡量之金融資產	14,000,000	168,264	9.14	48,551		
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	209,957		
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	82,655		

(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							
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	2,800,000	\$ 99,603	10.23	\$ 147,229	
	GSD Technologies Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	28,000,000	85,624	19.86	143,245	
	Shengzhuang Holding Limited	無	以成本衡量之金融資產	610,590	151,150	6.11	184,307	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	270,000,000	996,622	100.00	996,622	
	Crown Bioscience, International	無	以成本衡量之金融資產	6,076,476	105,485	2.59	86,354	
	Cvie Therapeutics Company Limited—preferred stock B	無	以成本衡量之金融資產	560,000	59,880	21.05	75,631	(註四)
	典發食品有限公司—特別股	無	以成本衡量之金融資產	901,963	255,383	17.45	270,259	(註四)
	存託憑證							
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	3,200,000	8,672	0.21	8,672	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	股票							
中華開發股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 8,747	100.00	HKD 8,747		
華開(福建)股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 10,658	70.00	HKD 10,658		
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 8,361	56.00	HKD 8,361		
	基金							
華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	-	HKD 166,909	-	HKD 166,909		
華開(福建)股權投資管理有限公司	股票							
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 2,393	20.00	CNY 2,393		
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	基金							
華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	-	CNY 3,900	-	CNY 3,900		

(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)	
CDIB Capital Investment I Limited	<u>股票</u>							
	Subicvest, Inc.	本公司之子公司	採用權益法之投資	200,000	USD 90	100.00	USD 90	
	Samson Holding Ltd.	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 1,647	0.39	USD 1,647	
	DaChan Food (Asia) Ltd.	無	備供出售金融資產	48,210,000	USD 5,719	4.74	USD 5,719	
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	28,000,000	USD 1,119	1.83	USD 1,119	
	B&M Holdings, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	199,999	USD 8,828	10.00	USD 14,027	
	BP SCI, LLC	無	以成本衡量之金融資產	30,000	USD 3,000	18.61	USD 4,482	
	BP SCI, LLC—preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	12,000	USD 12,000	18.61	USD 17,930	(註四)
	Great Team Backend Foundry Inc.—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	1,636,800	USD 818	1.91	USD 948	(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 1,505	(註四)
	<u>基金</u>							
	CDIB Capital Asia Partners L.P.	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	-	USD 65,392	-	USD 65,392	
	Carlyle Asia Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,234	-	USD 8,796	
	Ripley Cable Holdings I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,556	-	USD 33,020	
Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,459	-	USD 8,205		
Calera XV, LLC	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 15,136	-	USD 17,745		
<u>選擇權</u>								
Garden Fresh (HK) Fruit&Vegetable Beverage Co. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,705	-	USD 16,662		
<u>可轉(交)換公司債</u>								
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 6,849		

(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	股票									
	真明麗控股有限公司	無	備供出售金融資產	14,000,000	USD 2,166	0.72	USD 2,166			
	Indostar Capital	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	4.66	USD 12,505			
	Indostar Everstone—preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	15.79	USD 12,505			(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 11,866			(註四)
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	508,929	USD 2,733	0.89	USD 2,893			
	選擇權									
	Sungjoo Design Tech & Distribution Inc.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,833	-	USD 15,818			
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,867	-	USD 9,248			
	基金									
CDIB Global Markets I Limited	Miare Asset Partners Private Equity Fund VII	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,357	-	USD 30,979			
	股票									
	GrubHub Inc.	無	備供出售金融資產	14,186	USD 515	-	USD 515			
	Light Sciences Oncology, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	250,000	USD 6	0.28	USD 1			
	基金									
	PAI Europe V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,222	-	USD 6,559			
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,551	-	USD 6,926			
	Adams Street Direct Co Investment Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,935	-	USD 5,124			
	KKR 2006 Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 17,625	-	USD 17,807			
	Tenaya Capital V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,770	-	USD 5,756			
Silver Lake Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,617	-	USD 14,611				
Sun Capital Partners V,L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,521	-	USD 13,778				
THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,002	-	USD 6,544				
Thomas H. Lee Parallel Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,957	-	USD 15,214				
Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,530	-	USD 8,451				

(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 I Limited	基金								
	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 2,128	-	USD 3,566		
CDIB Global Markets II Limited	Tenaya Capital VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,799	-	USD 4,891		
	股票								
	Facebook Inc.	無	備供出售金融資產	7,097	USD 554	-	USD 554		
	Salesforce.com, Inc.	無	備供出售金融資產	4,609	USD 273	-	USD 273		
	Flemingo International (BVI) Ltd. — preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	746	USD 19,980	39.98	USD 26,978	(註四)	
	基金								
	Apax EuroVII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,262	-	USD 12,195		
	GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,000	-	USD 14,380		
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,732	-	USD 1,858		
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,414	-	USD 8,801		
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,444	-	USD 5,795		
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,886	-	USD 4,176		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,444	-	USD 11,890		
	First Reserve Fund XII L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,244	-	USD 6,071		
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,049	-	USD 8,803		
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,827	-	USD 10,780		
Riverwood Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,789	-	USD 25,901			
ECP II (Cayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,115	-	USD 5,854			
Sino-Century China Private Equity II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 520	-	USD 654			
KKR Asian Fund II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,451	-	USD 2,691			
Carlyle Giovanna Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 20,531	-	USD 25,025			

(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	<u>基金</u>								
	Blackstone Capital Partners VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,115	-	USD 5,120		
	Industry Ventures Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,979	-	USD 5,401		
	OakTree European Principal Fund III (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,091	-	USD 2,402		
CDIB Global Markets III Limited	Formation8 Partners Fund I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,633	-	USD 2,474		
	<u>股票</u>								
	Sonics, Inc. – preferred stock – B	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333	14.74	USD 201	(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 38	(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 23	(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 5	(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 13	(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 7,689	(註四)	
	<u>基金</u>								
	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,779	-	USD 9,917		
	Carlyle Asia Partners IV, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,602	-	USD 3,001		
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,140	-	USD 6,092		
	New Mountain Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,828	-	USD 13,609		
CIVC Partners Fund IV-A, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,444	-	USD 3,832			
Blue Point Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,310	-	USD 2,045			
Riverwood Capital Partnrts II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,763	-	USD 1,763			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital International Corporation	股票 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	15,400,000	USD 4,749	100.00	USD 4,749	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,848,000	USD 5,410	100.00	USD 5,410	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	8,000,000	USD 1,430	100.00	USD 1,430	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	股票 Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產	40,000	USD 500	0.11	USD 464	
	Confor MIS – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	563,276	USD 111	16.52	USD 111	(註四)
Subicvest, Inc.	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	1,448,193	100.00	1,448,193	
	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	3,245,396	100.00	3,245,396	
	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	300,159	100.00	300,159	
	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	49,948	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	9,598,788	8,672	1.07	105,028	
	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	58,328,460	699,292	76.04	699,292	
	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	-	965,605	100.00	965,605	
華開租賃股份有限公司	股票 華閱股份有限公司	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	1,190	19.00	1,190	
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	738,836	13,779	0.01	13,779	(註五)

(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							
	台達電子工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000	\$ 2,827	-	\$ 2,827	
	裕隆日產汽車股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000	4,995	-	4,995	
	信邦電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	270,000	11,961	-	11,961	
	群創光電股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	7,700	-	7,700	
	中租控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	170,000	13,396	-	13,396	
	群聯電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,000	7,446	-	7,446	
	臺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	320,000	13,696	-	13,696	
	皇田工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	120,000	13,620	-	13,620	
	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	100,000	8,500	-	8,500	
	臺灣 50	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,000	9,359	-	9,359	
	FB 上證	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	31,680	-	31,680	
	和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	120,000	6,720	-	6,720	
	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	70,000	3,542	-	3,542	
	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	470,000	10,528	-	10,528	
	漢翔航空工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	435,000	15,943	-	15,943	
	潤泰全球股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	6,670	-	6,670	
	智原科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	230,000	8,487	-	8,487	
世芯電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	70,000	7,070	-	7,070		

(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							
	邦特生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,000	\$ 3,400	-	\$ 3,400	
	致伸科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250,000	9,713	-	9,713	
	智崑資訊科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,000	10,166	-	10,166	
	啟基科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	120,000	8,040	-	8,040	
	弘邦創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,926,844	9,268	6.25	9,571	
	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							
	華南永昌多重資產入息平衡基金(累積新臺幣)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	10,180	-	10,180	
	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	2,000,000	21,488	-	21,488	
	統一大龍騰中國基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	10,010	-	10,010	
	保德信中國中小基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	4,855	-	4,855	
	國泰亞洲成長基金台幣級別	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	5,005	-	5,005	
	富蘭克林華美全球成長基金(台幣)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	5,000	-	5,000	
	元大寶來人民幣貨幣市場基金(台幣)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,443,201	154,810	-	154,810	
	群益人民幣貨幣市場基金-新臺幣	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,646,344	150,891	-	150,891	
	公司債							
	99台電3A	無	持有至到期日金融資產	40,000,000	40,000	-	40,183	
	99台電2A	無	持有至到期日金融資產	150,000,000	150,000	-	150,487	
	金融債							
99華泰銀1A	無	備供出售金融資產	30,000,000	31,176	-	31,176		
00永豐銀3	無	其他資產	150,000,000	152,515	-	152,253		
03玉銀1A	無	其他資產	50,000,000	50,000	-	50,294		
債券								
央債90甲6	無	其他資產	150,000,000	157,225	-	157,225		

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 103 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 611,659 股作為發行商業本票之擔保品。

註六：除註五說明外，餘期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註七：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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者
(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國103年1月1日至12月31日

附表四

單位：新臺幣/外幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		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 凱基商業銀行股份有限公司	採用權益法之投資	股份轉換	-	-	\$ -	1,530,733,350	\$ 22,107,524 (註一)	-	\$ -	\$ -	\$ -	1,530,733,350	\$ 22,107,524
中華開發工業銀行股份有限公司	股票 中華開發管理顧問股份有限公司	採用權益法之投資	現金增資	本銀行之子公司	100,000,000	1,078,179	53,171,873 (註二)	576,869 (註三)	-	-	-	-	153,171,873	1,655,048
	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	608,671,363	6,924,026	60,000,000 (註四)	249,703 (註五)	-	-	-	-	668,671,363	7,173,729
	股票 星元電力股份有限公司	採用權益法之投資/以成本衡量之金融資產	-	-	66,000,000	760,236	-	30,502 (註六)	66,000,000	901,487	790,738	110,749	-	-
	股票 太景醫藥研發控股股份有限公司	備供出售金融資產	-	-	9,072,020	53,725	-	-	9,072,020	493,565	53,725	439,840	-	-
	股票 永進機械工業股份有限公司	以成本衡量之金融資產	-	-	10,665,600	647,264	-	-	10,665,600	762,961	647,264	115,697	-	-
	股票 智學生技製藥股份有限公司	備供出售金融資產	-	-	3,324,934	60,050	-	-	3,049,000	821,152	55,066	766,086	275,934	4,984
	股票 森霸電力股份有限公司	以成本衡量之金融資產	-	-	60,000,000	600,000	-	-	60,000,000	1,253,229	600,000	653,229	-	-
中華開發創業投資股份有限公司	股票 華亞科技股份有限公司	備供出售金融資產	-	-	10,247,568	117,992	-	-	10,247,568	480,103	117,992	362,111	-	-
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	基金 華創(福建)股權投資企業(有限合伙)	採用權益法之投資	原始募集	本公司採權益法認列之被投資公司	-	-	-	HKD 166,909 (註七)	-	-	-	-	-	HKD 166,909
中瑞創業投資股份有限公司	股票 奧瑞金包裝股份有限公司	備供出售金融資產	-	-	8,975,000	163,199	-	-	8,975,000	1,895,203	163,199	1,732,004	-	-
CDIB Capital Investment I Limited	基金 CDIB Capital Asia Partners L.P.	採用權益法之投資	原始募集	本公司採權益法認列之被投資公司	-	-	-	USD 65,392 (註八)	-	-	-	-	-	USD 65,392
	股票 Meilele Inc.	以成本衡量之金融資產	-	-	5,296,337	USD 25,000	-	-	5,296,337	USD 27,352	USD 25,000	USD 2,352 (註九)	-	-
	股票 International Coffee & Tea, LLC	以成本衡量之金融資產	-	-	19,156,770	USD 51,922	-	-	19,156,770	USD 54,843	USD 51,922	USD 2,921 (註十)	-	-
CDIB Global Market I Limited	基金 Thomas H. Lee Parallel Fund VI, L.P.	以成本衡量之金融資產	-	-	-	USD 17,606	-	USD 1,631	-	USD 12,574	USD 7,280	USD 5,294	-	USD 11,957

註一：係股份轉換 21,639,995 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換利益 36,865 仟元、投資利益 357,937 仟元、備供出售金融資產未實現評價利益 34,832 仟元、採用權益法認列之資本公積變動利益 20 仟元及確定福利精算利益 37,875 仟元。

註二：係現金增資 50,000,000 股及獲配盈餘轉增資 3,171,873 股。

註三：係現金增資 500,000 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換利益 29,914 仟元、投資利益 54,888 仟元、備供出售金融資產未實現評價利益 1,673 仟元、確定福利精算損失 616 仟元及資本公積變動損失 8,990 仟元。

註四：係現金增資 60,000,000 股。

註五：係現金增資 600,000 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換利益 54,071 仟元、投資利益 273,905 仟元、備供出售金融資產未實現評價損失 678,288 仟元及資本公積變動利益 15 仟元。

註六：係投資利益 25,857 仟元及備供出售金融資產未實現評價利益 4,645 仟元。

註七：係現金增資 170,669 仟港幣、國外營運機構財務報表換算之兌換利益 354 仟港幣、投資損失 4,633 仟港幣及保留盈餘調增 519 仟港幣。

註八：係現金增資 69,791 仟美元、投資損失 1,964 仟美元及保留盈餘調減 2,435 仟美元。

註九：係 CDIB Capital Investment I Limited 出售予中華開發工業銀行及子公司採用權益法之被投資公司，故處分利益按出資額比例遞延 1,086 仟美元。

註十：係 CDIB Capital Investment I Limited 出售予中華開發工業銀行及子公司採用權益法之被投資公司，故處分利益按出資額比例遞延 1,348 仟美元。

註十一：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
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國 103 年 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		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	\$ 411,405	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
中華開發工業銀行股份有限公司	本公司	母公司	530,220	-	-	-	-	-

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 103 年 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	投資帳面金額 (註三)	本期認列之 投資損益	本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	\$ 113,514,887	\$ 8,394,886	5,660,399,410	-	5,660,399,410	100.00	
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00	56,686,992	2,831,326	3,798,812,320	-	3,798,812,320	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00	22,107,524	357,937	1,530,733,350	-	1,530,733,350	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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司之關係
103.01.22	A	不動產抵押貸款	\$ 3,958	\$ 7,228	(\$ 10,309)	無	無
103.01.22	B	不動產抵押貸款	4,347	7,943	(7,168)	無	無
103.01.22	C	不動產抵押貸款	3,958	7,228	1,303	無	無
103.01.23	D	不動產抵押貸款	392	650	258	無	無
103.01.29	E	不動產抵押貸款	95,830	61,163	(34,858)	無	無
103.01.29	F	不動產抵押貸款	96,400	60,240	(36,349)	無	無
103.01.30	G	不動產抵押貸款	437	680	(70)	無	無
103.03.17	H	不動產抵押貸款	7,273	8,000	(1,450)	無	無
103.05.13	I	不動產抵押貸款	5,757	6,770	(2,698)	無	無
103.05.13	J	不動產抵押貸款	8,530	10,035	598	無	無
103.05.27	K	不動產抵押貸款	4,066	8,300	4,234	無	無
103.06.05	L	不動產抵押貸款	-	1,500	1,500	無	無
103.08.06	M	不動產抵押貸款	-	5,000	5,000	無	無
103.08.21	N	不動產抵押貸款	3,107	4,800	1,693	無	無
103.09.22	O	不動產抵押貸款	865	1,000	(233)	無	無
103.10.28	P	不動產抵押貸款	-	1,050	1,050	無	無
103.11.20	Q	不動產抵押貸款	2,256	2,500	(966)	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
合併財務報表編製主體
民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表八

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比例 (%)		說明
			103年12月31日	102年12月31日	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	工業銀行	100.00	100.00	
	凱基證券股份有限公司	金融服務	100.00	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	商業銀行	100.00	-	
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	創業投資基金之經理	100.00	100.00	
	中亞創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	創業投資基金之經理	100.00	100.00	
	中華開發創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	
	中瑞創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	
	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets I Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets II Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets III Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	創業投資	100.00	100.00	
CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital International Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	
	Subicvest Inc.	租賃業	100.00	100.00	
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租賃業	76.04	64.90	
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	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	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	
	中華成長三資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	
	中華成長四資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資管理	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	私募股權基金之管理	100.00	-	(註一)
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	100.00	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比例(%)		說明
			103年12月31日	102年12月31日	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	100.00	100.00	(註二)
	華開(福建)股權投資管理有限公司	管理顧問	70.00	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)	管理顧問	56.00	56.00	
	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	管理顧問	20.00	20.00	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問	100.00	-	
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	管理顧問	65.00	-	
	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	管理顧問	4.53	-	
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	管理顧問	93.02	-	
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	控股公司	100.00	100.00	
	凱基證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務、全權委託投資業務	100.00	100.00	
凱基保險經紀人股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	人身/財產保險經紀人業務	100.00	100.00	
	凱基創業投資股份有限公司	創業投資業務	100.00	100.00	
凱基證券投資信託股份有限公司	凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務、全權委託投資業務	99.99	99.99	
	凱基期貨股份有限公司	期貨商	99.61	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	融資融券/轉融通業務	21.99	21.99	
	KG Investments Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	
	KG Investments Pacific Limited	投資業務	100.00	100.00	
ANEW Holdings Limited	KG Investments Asset Management (International) Limited	投資業務	100.00	100.00	
	Pacific Glory Finance One Limited	投資業務	100.00	100.00	
ANEW Holdings Limited	KGI Limited	控股公司	100.00	100.00	
	Supersonic Services Inc.	控股公司	100.00	100.00	
ANEW Holdings Limited	KGI International Limited	控股公司	100.00	100.00	
	Bauhinia 88 Ltd.	控股公司	100.00	100.00	
ANEW Holdings Limited	KGI Capital (Hong Kong) Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
	KGI Wealth Management Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
KGI Limited	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	100.00	
	KGI Securities (Hong Kong) Limited	證券相關業務	100.00	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比例(%)		說明
			103年12月31日	102年12月31日	
KGI Limited	KGI Futures (Hong Kong) Limited	期貨經紀及結算交割業務	100.00	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	投資業務	100.00	100.00	
	KGI Investments Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00	
	KGI International Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	
	KGI Nominees Limited	信託代理業務	100.00	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	管理顧問業務	100.00	100.00	
	KGI Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	
	Bauhinia 8 Fund	基金公司	100.00	100.00	
	KGI Global Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	
	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited(大華證券(香港)有限公司)	證券相關業務	100.00	100.00	
	KGI Asset Management Limited	投資顧問相關業務	100.00	-	(註三)
	TG Holborn (HK) Limited	投資顧問相關業務	100.00	-	(註三)
Supersonic Services Inc.	KGI Korea Limited	控股公司	100.00	100.00	
KGI International Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	(註四)
	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	期貨相關業務	100.00	100.00	(註五)
KGI Capital Asia Limited	Jubilant Dynasty Limited	投資業務	100.00	100.00	
	KGI Alliance Corporation	投資業務	100.00	100.00	
	KGI International (Hong Kong) Limited	衍生性商品業務	100.00	100.00	
	KGI Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	
Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited(大華證券(香港)有限公司)	凱基投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢業務	100.00	100.00	
	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited(大華資本(香港)有限公司)	投資業務	100.00	100.00	
KGI Asia (Holdings) Pte.Ltd.	KGI Ong Capital Pte.Ltd.	期貨及外匯相關業務	100.00	-	(註六)
凱基商業銀行股份有限公司	萬銀保險經紀人有限公司	人身及財產保險經紀人業務	100.00	-	

註一：已於 103 年 3 月 21 日辦理設立登記，惟截至 103 年 12 月底止尚未投入資本。

註二：凱基證券公司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。

註三：凱基證券公司之轉投資公司 KGI Limited 收購 TG Holborn (HK) Limited 及 Alpha Global Asset Management Limited 案，業獲得臺灣及香港主管機關核准，並於 103 年 12 月 22 日完成收購程序，Alpha Global Asset Management Limited 於 104 年 3 月 6 日更名為 KGI Asset Management Limited，經 103 年 9 月 16 日金管證券第 1030029490 號函核准。

註四：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.。

註五：KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd. 申請註銷營業執照及停止營業一年乙案，於 103 年 7 月業經臺灣主管機關核准，並於 103 年 10 月完成註銷執照相關程序。

註六：凱基證券公司之轉投資公司 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. (原名 KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.) 收購 Ong First Tradition Pte. Ltd. 案，業獲得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，Ong First Tradition Pte. Ltd. 更名為 KGI Ong Capital Pte. Ltd.，經 103 年 1 月 21 日金管證券第 1020052694 號函核准。

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比例(%)		說明
			103年12月31日	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.	創業投資	50.00	50.00	中華開發工業銀行股份有限公司對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 103 年 9 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。
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	住宅及大樓開發租售業	-	100.00	慶欣欣實業股份有限公司已於 102 年 12 月 23 日經董事會決議辦理解散清算，故未將該公司併入合併財務報表，該公司已於 103 年 10 月清算完結。
	成熙一資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	-	100.00	成熙一資產管理股份有限公司已於 102 年 12 月 23 日經董事會決議辦理解散清算，故自 103 年 1 月起未將該公司併入合併財務報表。
華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	租賃業	-	100.00	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp. 已於 103 年 7 月 31 日經董事會決議辦理解散清算，故未將該公司併入合併財務報表，該公司已於 103 年 10 月清算完結。
凱基證券股份有限公司	Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司)	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，故自 102 年 12 月起未將 Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司) 併入合併財務報表。

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 103 年 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 或 之 加 計 總 額	背 書 交 易 額	占金融控股公司之 淨值比率(%)
一、同一法人			
臺灣電力股份有限公司	\$ 15,128		8.88%
KG Investment Holdings Limited	9,496		5.58%
招商銀行股份有限公司	9,949		5.84%
中信銀行股份有限公司	8,415		4.94%
Citi Group Inc.	5,825		3.42%
Bank of America Corp.	5,612		3.30%
China Construct BK ASIA	5,087		2.99%
平安銀行股份有限公司	5,011		2.94%
開發國際投資股份有限公司	4,850		2.85%
JP Morgan Chase & Co	4,796		2.82%
中國人壽保險股份有限公司	4,568		2.68%
中華開發資產管理股份有限公司	4,486		2.63%
台塑石化股份有限公司	4,277		2.51%
群創光電股份有限公司	4,084		2.40%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,032		2.37%
遠雄建設事業股份有限公司	4,026		2.36%
興業銀行股份有限公司	3,862		2.27%
中國民生銀行股份有限公司	3,831		2.25%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,607		2.12%
北京銀行股份有限公司	3,546		2.08%
遠傳電信股份有限公司	3,401		2.00%
中鼎工程股份有限公司	3,296		1.94%
臺灣積體電路股份有限公司	3,235		1.90%
佳世達科技股份有限公司	3,004		1.76%
合 計	\$ 127,424		74.83%
二、同一企業			
台塑集團	\$ 15,734		9.24%
中國中信集團	8,890		5.22%
富邦集團	7,597		4.46%
鴻海集團	7,340		4.31%
遠東集團	6,822		4.01%
明基友達集團	5,916		3.47%
遠雄建設集團	4,352		2.56%
金仁寶集團	3,692		2.17%
中鼎集團	3,534		2.08%
聯電集團	3,258		1.91%
台積電集團	3,244		1.90%
合 計	\$ 70,379		41.33%

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十

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
 個體資產負債表
 民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年12月31日	102年12月31日	負 債 及 權 益	103年12月31日	102年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,458,812	\$ 7,703,726	避險之衍生金融負債	\$ 20,659	\$ 64,316
備供出售金融資產	1,293,830	1,440,119	應付商業本票	2,999,869	6,499,939
應收款項－淨額	155	169	應付款項	1,000,906	751,810
當期所得稅資產	1,114,182	1,754,770	當期所得稅負債	791,615	1,836,048
採用權益法之投資－淨額	192,309,403	178,987,869	應付公司債	18,000,000	18,000,000
其他金融資產	300	300	其他借款	3,599,573	599,836
不動產及設備－淨額	12,251	12,258	負債準備	24,161	26,339
其他資產－淨額	<u>544,217</u>	<u>538,391</u>	其他負債	<u>208</u>	<u>109</u>
			負債合計	<u>26,436,991</u>	<u>27,778,397</u>
			權 益		
			股 本		
			普通股股本	153,438,493	150,308,833
			預收股本	5,969	-
			資本公積	590,923	535,087
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	3,077,853	2,247,453
			特別盈餘公積	1,123,858	3,609,815
			未分配盈餘	15,378,140	8,799,179
			其他權益		
			國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	205,176	(1,945,718)
			備供出售金融資產未實現 利益(損失)	(177,929)	1,343,715
			現金流量避險中屬有效 避險部分之避險工具 損失	(20,659)	(44,747)
			其他權益－其他	(26,956)	(24,126)
			庫藏股票	(3,298,709)	(2,170,286)
			權益合計	<u>170,296,159</u>	<u>162,659,205</u>
資 產 總 計	<u>\$ 196,733,150</u>	<u>\$ 190,437,602</u>	負債及權益總計	<u>\$ 196,733,150</u>	<u>\$ 190,437,602</u>

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：施惠琪

中華開發金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資損益之份額	\$ 11,584,149	\$ 9,596,663
其他收益	<u>51,888</u>	<u>25,640</u>
收益合計	<u>11,636,037</u>	<u>9,622,303</u>
費用及損失		
營業費用	(859,858)	(851,263)
其他費用及損失	(<u>374,951</u>)	(<u>408,025</u>)
費用及損失合計	(<u>1,234,809</u>)	(<u>1,259,288</u>)
稅前淨利	10,401,228	8,363,015
所得稅利益（費用）	<u>435,001</u>	(<u>59,014</u>)
本年度淨利	<u>10,836,229</u>	<u>8,304,001</u>
其他綜合損益		
備供出售金融資產未實現評價損失	(53,203)	(13,033)
現金流量避險中屬有效避險部分之 避險工具利益	43,656	52,248
確定福利計劃精算利益（損失）	4,892	(3,106)
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資之其他綜合損益之份額	536,775	3,094,537
與其他綜合損益組成部分相關之所 得稅	<u>226,184</u>	(<u>251,973</u>)
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>758,304</u>	<u>2,878,673</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 11,594,533</u>	<u>\$ 11,182,674</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.56</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.56</u>

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：施惠琪

中華開發金融控股股份有限公司
個體權益變動表
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股股利為元

代 碼		股 本		資 本 公 積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目					
		普 通 股 股 本	預 收 股 本		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	庫 藏 股 票	權 益 總 額
A1	102 年 1 月 1 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	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(2,704,828)	-	-	-	-	-	(2,704,828)
B5	現金股利-0.18 元	-	-	-	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	股份基礎給付交易	40,597	-	(7,511)	-	-	-	-	-	-	(24,126)	-	8,960
O1	非控制權益增減	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
B1	102 年度盈餘分配	-	-	-	830,400	-	(830,400)	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(6,014,787)	-	-	-	-	-	(6,014,787)
B5	現金股利-0.4 元	-	-	-	-	-	2,485,957	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	830,400	(2,485,957)	(4,359,230)	-	-	-	-	-	(6,014,787)
D1	103 年度淨利	-	-	-	-	-	10,836,229	-	-	-	-	-	10,836,229
D3	103 年度其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-	104,966	2,150,894	(1,521,644)	24,088	-	-	758,304
D5	103 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,941,195	2,150,894	(1,521,644)	24,088	-	-	11,594,533
H1	發行新股取得子公司股權	3,061,467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,061,467
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(921,962)	(921,962)
L5	子公司持有本公司股票自金融資產重分類為庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(206,461)	(206,461)
M5	實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	(9,023)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,023)
N1	股份基礎給付交易	68,193	5,969	64,859	-	-	(3,004)	-	-	-	(2,830)	-	133,187
Z1	103 年 12 月 31 日 餘 額	\$153,438,493	\$ 5,969	\$ 590,923	\$ 3,077,853	\$ 1,123,858	\$ 15,378,140	\$ 205,176	(\$ 177,929)	(\$ 20,659)	(\$ 26,956)	(\$ 3,298,709)	\$170,296,159

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：施惠琪

中華開發金融控股股份有限公司
個體現金流量表
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 10,401,228	\$ 8,363,015
調整項目		
折舊及攤銷費用	4,886	5,020
利息費用	364,012	396,035
利息收入	(12,476)	(4,647)
股利收入	(55,715)	(19,549)
處分投資損失	18,061	-
股份基礎給付酬勞成本	52,784	8,960
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資 利益之份額	(11,582,539)	(9,594,513)
其他項目	22	19
與營業活動相關資產／負債變動數		
其他資產	(57,213)	32
應付款項	249,096	36,290
負債準備	2,714	(738)
其他負債	99	334
收取之股利	7,506,731	10,159,091
支付之利息	(365,344)	(416,612)
收取之利息	12,476	4,647
退還（支付）之所得稅	<u>82,162</u>	<u>(461)</u>
營業活動之淨現金流入	<u>6,620,984</u>	<u>8,936,923</u>
投資活動之現金流量		
進行股份轉換之現金對價部分	(18,510,902)	(3,046,775)
採用權益法之投資減資退還股款	13,000,000	-
出售備供出售金融資產價款	75,025	-
其他投資活動	<u>(3,175)</u>	<u>1,688</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(5,439,052)</u>	<u>(3,045,087)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加（減少）	(3,500,070)	2,000,459
其他借款增加（減少）	2,999,737	(50,094)
支付現金股利	(6,014,787)	(2,704,828)
員工執行認股權	10,236	-
買回庫藏股	<u>(921,962)</u>	<u>(913,886)</u>
籌資活動之淨現金流出	<u>(7,426,846)</u>	<u>(1,668,349)</u>
本年度現金及約當現金淨增加（減少）	(6,244,914)	4,223,487
年初現金及約當現金餘額	<u>7,703,726</u>	<u>3,480,239</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,458,812</u>	<u>\$ 7,703,726</u>

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：施惠琪

中華開發工業銀行

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	103年12月31日	102年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 39,410,515	\$ 42,404,611
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,822,232	25,689,978
避險之衍生金融資產	-	19,568
附賣回票券及債券投資	23,414,342	10,797,635
應收款項－淨額	42,088,269	51,875,187
當期所得稅資產	530,230	1,318,911
貼現及放款－淨額	126,039,603	106,857,949
備供出售金融資產	119,820,629	103,512,192
採用權益法之投資－淨額	45,680,049	44,030,121
受限制資產	295,224	305,760
以成本衡量之金融資產	10,132,065	12,687,913
其他金融資產	1,446,150	7,877,749
不動產及設備－淨額	1,774,402	1,840,099
投資性不動產－淨額	93,740	74,656
遞延所得稅資產	-	100,329
其他資產－淨額	6,042,167	873,487
資產總計	<u>\$ 469,589,617</u>	<u>\$ 410,266,145</u>
央行及銀行同業存款	\$ 10,331,413	\$ 6,711,620
透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,351,007	9,950,688
附買回票券及債券負債	63,299,830	70,644,248
應付款項	3,185,114	5,344,251
當期所得稅負債	405,749	374,975
存款及匯款	179,209,448	130,732,826
應付金融債券	12,540,304	15,968,437
結構型商品所收本金	60,671,951	54,651,350
其他金融負債	379,913	358,736
負債準備	388,646	362,922
遞延所得稅負債	241,555	241,555
其他負債	861,273	828,607
負債總計	<u>355,866,203</u>	<u>296,170,215</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	103年12月31日	102年12月31日
股	本	\$ 56,603,994	\$ 61,603,994
資	本公積	28,696,849	28,704,680
保	留盈餘	28,937,706	24,803,538
國	外營運機構財務報表換算之 兌換差額	(353,364)	(1,853,060)
備	供出售金融資產未實現利益 (損失)	(161,771)	817,210
現	金流量避險中屬有效避險部 分之避險工具利益	-	19,568
權	益總計	<u>113,723,414</u>	<u>114,095,930</u>
負	債及權益總計	<u>\$ 469,589,617</u>	<u>\$ 410,266,145</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

項	目	103年度	102年度
利	息收入	\$ 6,978,765	\$ 5,301,562
利	息費用	(2,784,724)	(2,137,882)
利	息淨收益	4,194,041	3,163,680
利	息以外淨收益	<u>6,342,270</u>	<u>5,534,789</u>
淨	收 益	10,536,311	8,698,469
呆	帳費用及保證責任準備迴轉 (提存)數	42,920	(720,033)
營	業費用	(1,757,870)	(1,845,398)
稅	前淨利	8,821,361	6,133,038
所	得稅費用	(428,084)	(121,776)
本	年度淨利	8,393,277	6,011,262
其	他綜合損益(稅後淨額)	<u>450,243</u>	<u>1,671,895</u>
本	年度綜合損益總額	<u>\$ 8,843,520</u>	<u>\$ 7,683,157</u>
基	本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.40</u>	<u>\$ 0.98</u>

凱基證券公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	103年12月31日	102年12月31日
流動資產	\$ 151,867,008	\$ 127,563,478
非流動資產	<u>32,744,788</u>	<u>35,103,460</u>
資產總計	<u>\$ 184,611,796</u>	<u>\$ 162,666,938</u>
流動負債	\$ 120,924,753	\$ 89,475,025
非流動負債	<u>2,525,188</u>	<u>4,564,696</u>
負債總計	<u>123,449,941</u>	<u>94,039,721</u>
股本	37,988,123	45,988,123
資本公積	8,634,882	9,545,585
保留盈餘	13,590,391	12,569,998
其他權益	<u>948,459</u>	<u>523,511</u>
權益總計	<u>61,161,855</u>	<u>68,627,217</u>
負債及權益總計	<u>\$ 184,611,796</u>	<u>\$ 162,666,938</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	103年度	102年度(註)
收 益	\$ 9,751,515	\$ 10,198,440
支出及費用	(8,182,937)	(7,900,330)
營業利益	<u>1,568,578</u>	<u>2,298,110</u>
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	1,181,348	1,180,869
其他利益及損失	<u>863,462</u>	<u>799,247</u>
營業外損益合計	<u>2,044,810</u>	<u>1,980,116</u>
稅前淨利	3,613,388	4,278,226
所得稅費用	(375,321)	(261,269)
本期淨利	3,238,067	4,016,957
其他綜合損益	<u>538,052</u>	<u>1,630,472</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,776,119</u>	<u>\$ 5,647,429</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.87</u>

註：係包含凱基證券及原大華證券年度之損益。

凱基商業銀行

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	103年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 11,111,831
透過損益按公允價值衡量之金融資產	328,423
應收款項－淨額	9,822,745
當期所得稅資產	82,730
貼現及放款－淨額	99,737,872
備供出售金融資產－淨額	10,114,775
持有至到期日金融資產－淨額	18,600,000
採用權益法之投資－淨額	764,261
其他金融資產－淨額	4,231,540
不動產及設備－淨額	5,683,784
投資性不動產－淨額	463,264
無形資產－淨額	161,050
遞延所得稅資產	5,222,411
其他資產－淨額	584,931
	<u>\$ 166,909,617</u>
央行及銀行同業存款	\$ 2,349,365
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,577
附買回票券及債券負債	5,528,614
應付款項	1,835,297
存款及匯款	137,426,584
其他金融負債	12,114
負債準備	161,682
遞延所得稅負債	90,441
其他負債	589,284
負債總計	<u>147,995,958</u>
股本	15,307,334
資本公積	137,331
保留盈餘	3,464,147
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	36,313
備供出售金融資產未實現損失	(31,466)
權益總計	<u>18,913,659</u>
負債及權益總計	<u>\$ 166,909,617</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	103年度
利息收入		\$ 6,237,070
利息費用		(1,546,152)
利息淨收益		4,690,918
利息以外淨收益		<u>1,758,817</u>
淨收 益		6,449,735
呆帳費用及保證責任準備迴轉數		820,323
營業費用		(4,426,354)
稅前淨利		2,843,704
所得稅費用		(476,099)
本期淨利		2,367,605
其他綜合損益（稅後淨額）		<u>185,709</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 2,553,314</u>
基本每股盈餘（元）		<u>\$ 1.55</u>

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 103 年 12 月 31 日

附表十一

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 臺灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 臺灣匯出累積 投資金額	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認 列損 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	\$ -
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)	734 仟美元	-	-	734 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	8.71	-	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	-	-	-	-	3,365,785
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	-	-	-	-	53,971
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	87,070 仟美元	註一(三)	171 仟美元	57 仟美元	-	228 仟美元	1.79	-	7,232	-
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	9.61	-	21,219	-
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	114,660 仟人民幣	註一(三)	608 仟美元	472 仟美元	-	1,080 仟美元	9.61	-	34,255	-
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	-	5,397	-
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	18,500 仟美元	註一(三)	449 仟美元	250 仟美元	-	699 仟美元	4.27	-	10,919 (註七)	-

(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 期 初 自 本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額 本 期 匯 出 累 積 匯 出 收 回 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	本 期 期 末 自 本 期 匯 出 累 積 匯 出 收 回 投 資 金 額	本公司直接或 間接投資之 持 股 比 例	本 期 認 列 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
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	\$ -	\$ -	4.27	\$ -	\$ 520 (註七)	\$ -
天津美維信息技術有限公司	計算機信息技術諮詢及技術服務、計算機軟硬件開發、傢俱、建材、日用品、五金交發批發、企業管理諮詢、企業策劃、國際貨運代理	20,000 仟人民幣	註一(三)	-	1,016 仟人民幣	-	4.27	-	2,554	-
天津木木原家居貿易有限公司	家居用品、家具、建材、日用品、五金交電之批發業務	500 仟美元	註一(三)	-	42 仟美元	-	4.27	-	650	-
中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	4,000 仟美元	註一(二)	4,000 仟美元	-	-	100.00	(26,100)	36,164	-
華開(福建)股權投資管理有限公司	管理顧問	10,000 仟人民幣	註一(二)	7,000 仟人民幣	-	-	70.00	10,893	43,589	-
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	管理顧問	12,000 仟人民幣	註一(二)	6,720 仟人民幣	-	-	70.00	36	42,741	-
華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	股權投資	400,000 仟人民幣	註一(二)	-	137,200 仟人民幣	-	35.00	(17,331)	696,537	-
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	管理顧問	7,000 仟人民幣	註一(二)	-	4,550 仟人民幣	-	65.00	(817)	22,375	-
昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	管理顧問	4,300 仟人民幣	註一(二)	-	195 仟人民幣	-	65.00	(218)	14,054	-
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(四)	20,000 仟美元	10,000 仟美元	-	100.00	4,379	965,605	-
分眾多媒體技術(上海)有限公司	研製、開發多媒體網絡信息系統軟件，多媒體網絡工程設計諮詢、市場調研及中介並提供相關的技術服務，及銷售公司自產產品	38,000 仟美元	註一(三)	16,612 仟美元	-	-	0.94	-	526,906	-
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)	4,371 仟美元	-	-	0.94	-	138,645	-
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)	875 仟美元	-	-	0.94	-	27,743	-
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)	174 仟美元	-	-	0.94	-	5,521	-
川源(中國)機械有限公司	各類水泵生產銷售	50,000 仟人民幣	註一(三)	-	2,235 仟美元	-	19.86	-	68,353	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品產銷	54,300 仟人民幣	註一(三)	-	5,000 仟美元	-	5.44	-	151,150	-
萊特爾科技(深圳)有限公司	光纖元件、光纖設備與儀器、LED 燈具	3,100 仟美元	註一(三)	-	170 仟美元	-	11.32	-	5,095	-

(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	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
國輝(中國)有限公司	經營運動服裝、鞋類和配飾之產銷業務	313,432 仟港幣	註一(三)	\$ -	\$ 1,750 仟美元	\$ -	1,750 仟美元	7.73 (註十)	\$ -	\$ 55,508	\$ -
福建國暉鞋業有限公司	經營運動服裝、鞋類和配飾之產銷業務	195,686 仟港幣	註一(三)	-	1,357 仟美元	-	1,357 仟美元	7.73 (註十)	-	43,040	-
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	-	-	2,000 仟美元	100.00	(17,825)	44,825	-

本期期末累計自臺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
\$4,768,398	284,581 仟美元	\$121,758,384

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. 經臺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。

註七、原由本公司之子公司CDIB Capital Investment I Limited 間接轉投資成都樂美飾家貿易有限公司、成都樂美飾家信息技術有限公司8.67%之股權，於103年4月出售予本公司及子公司採用權益法之被投資公司，故持股比例及期末投資帳面價值下降。

註八、本公司之子公司原經由光麗光電科技股份有限公司間接投資昆山信光泰光電科技有限公司及泰州光麗光電科技有限公司，因光麗光電科技股份有限公司業於103年10月31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。

註九、本公司之子公司原經由英瑞國際股份有限公司(Cayman)間接投資揚州英瑞汽車材料製造有限公司、揚州英諦車材實業有限公司、揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司及揚州英瑞汽配銷售有限公司，因英瑞國際股份有限公司(Cayman)業於103年10月16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。

註十、原由本公司之子公司透過CBA Sports International Limited 間接投資國輝(中國)有限公司及福建國暉鞋業有限公司6.37%之股權，於103年11月CBA Sports International Limited 無償受讓予本公司之子公司持有上述兩家公司各1.36%之股權。

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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				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	現金及約當現金	\$ 1,410,296	註四	0.15%
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	1,410,296	註四	0.15%
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	當期所得稅負債	530,220	註四	0.06%
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	當期所得稅資產	530,220	註四	0.06%
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	237,069	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	237,069	註四	0.03%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	當期所得稅資產	411,405	註四	0.04%
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	411,405	註四	0.04%
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	0.01%
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	0.01%
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	其他應付款	176,776	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	其他應收款	176,776	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	3,683,057	註四	0.40%
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	3,683,057	註四	0.40%
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	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,023,237	註四	0.11%
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	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,023,237	註四	0.11%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	受限制資產	886,521	註四	0.10%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	886,521	註四	0.10%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	111,968	註四	0.01%
3	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	存款及匯款	111,968	註四	0.01%
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	835,574	註四	0.09%
4	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	835,574	註四	0.09%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	1,403,841	註四	0.15%
5	中華開發創業投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,403,841	註四	0.15%
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	1,135,086	註四	0.12%
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	1,135,086	註四	0.12%
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	1,143,867	註四	0.12%
7	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	1,143,867	註四	0.12%

(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 II Limited	3	存款及匯款	\$ 907,263	註四	0.10%
8	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	907,263	註四	0.10%
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	291,618	註四	0.03%
9	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	291,618	註四	0.03%
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	101,309	註四	0.01%
10	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	101,309	註四	0.01%
11	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	151,483	註四	0.02%
12	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	151,483	註四	0.02%
11	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	178,083	註四	0.62%
12	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	178,083	註四	0.62%
10	CDIB Capital International Corporation	CDIB Global Markets II Limited	3	其他非利息淨收益	108,342	註四	0.38%
8	CDIB Global Markets II Limited	CDIB Capital International Corporation	3	其他業務及管理費用	108,342	註四	0.38%
10	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	其他非利息淨收益	251,951	註四	0.88%
11	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	其他業務及管理費用	251,951	註四	0.88%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	293,698	註四	0.03%
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	293,698	註四	0.03%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	手續費淨收益	265,306	註四	0.92%
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	265,306	註四	0.92%
2	凱基證券股份有限公司	凱基投顧股份有限公司	3	其他業務及管理費用	174,286	註四	0.61%
14	凱基投顧股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他非利息淨收益	174,286	註四	0.61%
2	凱基證券股份有限公司	凱基投顧股份有限公司	3	應付款項	102,000	註四	0.01%
14	凱基投顧股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應收款項—淨額	102,000	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	其他非利息淨收益	160,589	註四	0.56%
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	160,589	註四	0.56%
2	凱基證券股份有限公司	KGI Asia Limited	3	其他資產	182,041	註四	0.02%
16	KGI Asia Limited	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	182,041	註四	0.02%
17	Richpoint Company Limited (富昱 (維京群島) 控股公司)	KG Investments Holdings Limited	3	應收款項	3,810,224	註四	0.42%
18	KG Investments Holdings Limited	Richpoint Company Limited (富昱 (維京群島) 控股公司)	3	其他借款	3,810,224	註四	0.42%

(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)
13	凱基期貨股份有限公司	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	\$ 140,848	註四	0.02%
19	KGI Futures (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	3	期貨交易人權益	140,848	註四	0.02%
13	凱基期貨股份有限公司	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	3	其他金融資產	256,686	註四	0.03%
20	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	期貨交易人權益	256,686	註四	0.03%

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：係新臺幣壹億元以上之交易。

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司資產負債表

民國 103 年 12 月 31 日

附表十三之一

單位：美金元

資 產	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ 127,844	\$ 26,206	\$ 12,862	\$ 160
應收帳款	-	-	67,500,000	-
其他應收款－關係人	120,000,000	-	125,054,577	2,773,238
預付款項	175,875	-	-	-
其他流動資產	828,940	-	93,560	--
流動資產合計	<u>121,132,659</u>	<u>26,206</u>	<u>192,660,999</u>	<u>2,773,398</u>
非流動資產				
以成本衡量之金融資產－非流動	4,436,822	-	-	-
採用權益法之投資	368,640,452	224,845,448	301,612,165	55,894,414
非流動資產合計	<u>373,077,274</u>	<u>224,845,448</u>	<u>301,612,165</u>	<u>55,894,414</u>
資產合計	<u>\$ 494,209,933</u>	<u>\$ 224,871,654</u>	<u>\$ 494,273,164</u>	<u>\$ 58,667,812</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
短期借款	\$ 126,011,168	\$ 120,000,000	\$ 67,500,000	\$ -
應付商業本票	-	-	98,697,985	-
其他應付款	79,353	128,135	172,531	-
其他應付款－關係人	-	28,898,066	-	-
流動負債合計	<u>126,090,521</u>	<u>149,026,201</u>	<u>166,370,516</u>	<u>-</u>
負債合計	<u>126,090,521</u>	<u>149,026,201</u>	<u>166,370,516</u>	<u>-</u>
權 益				
股本	138,949,597	66,062,690	88,446,788	55,924,236
資本公積	816,585	16,988	54,601,695	-
特別盈餘公積	-	2,935,555	387,913	-
未分配盈餘	223,487,030	6,830,220	184,466,252	2,743,576
其他權益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,833,871	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益	32,329	-	-	-
權益合計	<u>368,119,412</u>	<u>75,845,453</u>	<u>327,902,648</u>	<u>58,667,812</u>
負債及權益合計	<u>\$ 494,209,933</u>	<u>\$ 224,871,654</u>	<u>\$ 494,273,164</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 103 年 12 月 31 日

附表十三之二

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				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,418,386
其他應收款－關係人	-	-	937,867	-
流動資產合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>937,867</u>	<u>25,418,386</u>
非流動資產				
以成本衡量之金融資產－非流動	-	87,500	-	-
採用權益法之投資	-	-	-	256,854,677
非流動資產合計	<u>-</u>	<u>87,500</u>	<u>-</u>	<u>256,854,677</u>
資產合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 87,500</u>	<u>\$ 937,867</u>	<u>\$ 282,273,063</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
其他應付款－關係人	\$ -	\$ 12,137,314	\$ -	\$ 86,618,573
負債合計	<u>-</u>	<u>12,137,314</u>	<u>-</u>	<u>86,618,573</u>
權 益				
股 本	10,000	10,000	2	223,341,129
未分配盈餘（累計虧損）	(10,000)	(12,059,814)	937,865	(27,686,639)
權益合計	<u>-</u>	<u>(12,049,814)</u>	<u>937,867</u>	<u>195,654,490</u>
負債及權益合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 87,500</u>	<u>\$ 937,867</u>	<u>\$ 282,273,063</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 103 年 12 月 31 日

附表十三之三

單位：美金元

資 產	Supersonic Services Inc.	KGI International Limited	Bauhinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
<u>流動資產</u>				
其他應收款－關係人	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 894,358
<u>非流動資產</u>				
採用權益法之投資	-	22,438,173	-	-
資產合計	\$ -	\$ 22,438,173	\$ -	\$ 894,358
<u>負 債 及 權 益</u>				
<u>流動負債</u>				
其他應付款－關係人	\$ -	\$ 2,739,124	\$ -	\$ -
負債合計	-	2,739,124	-	-
<u>權 益</u>				
股 本	100	22,462,411	2	2,579,048
資本公積	-	-	-	15,990
未分配盈餘（累計虧損）	(100)	(2,763,362)	(2)	(1,700,680)
權益合計	-	19,699,049	-	894,358
負債及權益合計	\$ -	\$ 22,438,173	\$ -	\$ 894,358

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 103 年 12 月 31 日

附表十三之四

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	\$ -	\$ 23,804	\$ -	\$ 2,454,045	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	4,771,209	-	-	-
應收帳款	-	16,855	-	-	-
其他應收款－關係人	1	-	-	-	23,081
預付款項	-	-	-	2,883,220	-
流動資產合計	<u>1</u>	<u>4,811,868</u>	<u>-</u>	<u>5,337,265</u>	<u>23,081</u>
非流動資產					
不動產及設備	-	-	-	2,080,132	-
資產合計	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 4,811,868</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,417,397</u>	<u>\$ 23,081</u>
負債及權益					
流動負債					
應付帳款	\$ -	\$ 192	\$ -	\$ -	\$ -
其他應付款	-	3	-	18,927,217	-
其他應付款－關係人	-	14,125,924	-	13,424,063	-
流動負債合計	<u>-</u>	<u>14,126,119</u>	<u>-</u>	<u>32,351,280</u>	<u>-</u>
負債合計	<u>-</u>	<u>14,126,119</u>	<u>-</u>	<u>32,351,280</u>	<u>-</u>
權益					
股本	1	-	1	15,000	10
特別盈餘公積	-	-	-	6,214	-
未分配盈餘（累計虧損）	-	(9,314,251)	(1)	(24,955,097)	23,071
權益合計	<u>1</u>	<u>(9,314,251)</u>	<u>-</u>	<u>(24,933,883)</u>	<u>23,081</u>
負債及權益合計	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 4,811,868</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,417,397</u>	<u>\$ 23,081</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 103 年 12 月 31 日

附表十三之五

單位：美金元

資 產	KGI Global Asset Management Limited	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 74,836	\$ -
其他應收款－關係人	1,284,160	72,693	-	-
預付款項	-	-	59,600	-
其他流動資產	-	-	10,217,210	-
流動資產合計	<u>1,284,160</u>	<u>72,693</u>	<u>10,351,646</u>	<u>-</u>
非流動資產				
採用權益法之投資	-	-	39,953,169	-
資產合計	<u>\$ 1,284,160</u>	<u>\$ 72,693</u>	<u>\$ 50,304,815</u>	<u>\$ -</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
其他應付款	\$ -	\$ -	\$ 10,001,713	\$ -
其他應付款－關係人	-	-	25,198,105	-
流動負債合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,199,818</u>	<u>-</u>
負債合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,199,818</u>	<u>-</u>
權 益				
股本	100,000	10,000	16,700,000	1
未分配盈餘（累計虧損）	1,184,160	62,693	(820,442)	(1)
其他權益	-	-	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	(774,561)	-
權益合計	<u>1,284,160</u>	<u>72,693</u>	<u>15,104,997</u>	<u>-</u>
負債及權益合計	<u>\$ 1,284,160</u>	<u>\$ 72,693</u>	<u>\$ 50,304,815</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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之一

單位：美金元

	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
收 益				
利息收入	\$ -	\$ -	\$ 961,822	\$ -
股利收入	-	-	15,700,000	-
其他營業利益	-	-	3,778,514	-
收益合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,440,336</u>	<u>-</u>
支出及費用				
財務成本	1,593,254	1,518,814	2,043,333	-
其他營業費用	1,098,032	166	-	-
支出及費用合計	<u>2,691,286</u>	<u>1,518,980</u>	<u>2,043,333</u>	<u>-</u>
營業利益（損失）	(2,691,286)	(1,518,980)	18,397,003	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	27,497,596	-	-	-
其他利益及損失	1,707,454	736	3,124	-
營業外損益合計	<u>29,205,050</u>	<u>736</u>	<u>3,124</u>	<u>-</u>
本期淨利（損）	<u>26,513,764</u>	(1,518,244)	<u>18,400,127</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	(118,314)	-	-	-
採用其他權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其 他綜合損益	(806,534)	-	-	-
本期其他綜合損益	<u>(924,848)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 25,588,916</u>	<u>(\$ 1,518,244)</u>	<u>\$ 18,400,127</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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之二

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	\$ 22,586	\$ -	\$ -	\$ 947,702
利息收入	6	-	-	-
股利收入	8,021	-	-	-
其他營業利益	<u>11,742,532</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
收益合計	<u>11,773,145</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>947,702</u>
營業利益	<u>11,773,145</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>947,702</u>
其他利益及損失	<u>8,475</u>	<u>(274,116)</u>	<u>-</u>	<u>(299)</u>
營業外損益合計	<u>8,475</u>	<u>(274,116)</u>	<u>-</u>	<u>(299)</u>
本期淨利(損)	<u>11,781,620</u>	<u>(\$ 274,116)</u>	<u>-</u>	<u>947,403</u>
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 11,781,620</u>	<u>(\$ 274,116)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 947,403</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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之三

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	_____ 100	_____ -	_____ 2	_____ 3
支出及費用合計	_____ 100	_____ -	_____ 2	_____ 3
營業利益（損失）	(_____ 100)	_____ -	(_____ 2)	(_____ 3)
其他利益及損失	_____ -	_____ 236,659	_____ -	(_____ 31)
營業外損益合計	_____ -	_____ 236,659	_____ -	(_____ 31)
本期淨利（損）	(_____ 100)	_____ 236,659	(_____ 2)	(_____ 34)
其他綜合損益	_____ -	_____ -	_____ -	_____ -
本期綜合損益總額	(\$ _____ 100)	\$ _____ 236,659	(\$ _____ 2)	(\$ _____ 34)

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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之四

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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 172	\$ -
其他營業收益	-	-	-	87,353,174	14,822
收益合計	-	-	-	87,353,346	14,822
支出及費用					
員工福利費用	-	-	-	65,323,072	-
折舊及攤銷費用	-	-	-	1,946,900	-
其他營業費用	-	-	1	20,485,100	-
支出及費用合計	-	-	1	87,755,072	-
營業利益(損失)	-	-	(1)	(401,726)	14,822
其他利益及損失	-	-	-	(141,961)	(2,242)
營業外損益合計	-	-	-	(141,961)	(2,242)
本期淨利(損)	-	-	(1)	(543,687)	12,580
其他綜合損益	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ -	(\$ 1)	(\$ 543,687)	\$ 12,580

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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之五

單位：美金元

	KGI Global Asset Management Limited	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
收 益				
利息收入	\$ -	\$ -	\$ 79,935	\$ -
收益合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>79,935</u>	<u>-</u>
支出及費用				
財務成本	-	-	70,874	-
其他營業費用	-	-	378,891	1
支出及費用合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>449,765</u>	<u>1</u>
營業利益（損失）	<u>-</u>	<u>-</u>	(369,830)	(1)
其他利益及損失	-	17	786,390	-
營業外損益合計	<u>-</u>	<u>17</u>	<u>786,390</u>	<u>-</u>
本期淨利（損）	<u>-</u>	<u>17</u>	<u>416,560</u>	(1)
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 416,560</u>	(\$ 1)

Global Treasure Investments Limited

期末持有有價證券

民國 103 年 12 月 31 日

附表十五

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	\$ 0.46	\$ 190	
Thinking Electronic Industrial Co Ltd		59,704	1.44	86,117	
DA CIN Construction Co Ltd		4,801,000	0.64	3,080,281	
Melco Lott Ventures Ltd		1,679,600	0.09	149,441	
Taiwan Cement Corp		837	1.37	1,146	
CMC Magnetics Corp		7,385,000	0.14	1,043,092	
Cathay Financial Holding Co Ltd		277,620	1.48	410,942	
市 價				<u>\$ 4,771,209</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 103 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
銀行存款		定期存款		\$	4,002,922
		外匯活期存款			3,507,223
		外匯定期存款			3,455,263
		活期存款			1,539,209
		支票存款			<u>60,000</u>
		小計			<u>12,564,617</u>
存放銀行同業		幣別	原幣金額(元)	匯率	
		美金	166,320,181	31.718	5,275,344
		人民幣	149,045,499	5.1034	760,639
		其他外幣(註一)			<u>929,276</u>
		小計			<u>6,965,259</u>
3個月內到期之短期票券		年利率：0.53%-0.73%；最後到期日：104年2月			2,920,850
庫存現金					1,232,232
其他(註二)					<u>1,447,733</u>
合計					<u>\$ 25,130,691</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 103 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

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		備 註
							單 價	總 額	
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		\$ 233,686	
持有供交易之金融資產									
營業證券								89,807,323	
金融債券						21,161,977		21,008,563	
換匯合約								14,122,818	
受益憑證						6,309,627		6,320,256	
公司債						5,295,851		5,306,309	
利率交換合約								4,633,155	
可轉(交)換公司債						2,652,294		2,733,520	
買入選擇權								2,453,718	
其他(註一)								<u>4,558,465</u>	(註二)
合 計								<u>\$151,177,813</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 70,000 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。

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 103 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

金融商品名稱	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	備抵評價調整	公允價值		備註
						(減除累計減損後之金額)		單價	總額	
政府債券										
101 央債甲 5	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：111/03/07	75,500	100,000	\$ 7,550,000	1.2500	\$ 7,544,231	(\$ 110,903)	98.45	\$ 7,433,328	
102 央債甲 10	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：112/09/18	67,500	100,000	6,750,000	1.7500	6,847,152	44,193	102.09	6,891,345	
101 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/07/20	66,000	100,000	6,600,000	2.0000	6,769,163	28,613	103.00	6,797,776	
90 央債甲 8	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：110/11/13	50,000	100,000	5,000,000	3.8750	5,756,987	31,848	115.78	5,788,835	
96 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/03/16	53,500	100,000	5,350,000	1.8750	5,444,265	44,230	102.62	5,488,495	
103 央債甲 13	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：113/09/26	53,000	100,000	5,300,000	1.6300	5,311,044	(5,028)	100.11	5,306,016	
90 央債甲 2	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：110/02/13	40,000	100,000	4,000,000	5.0000	4,827,732	17,056	121.12	4,844,788	
102 央債甲 2	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：107/01/15	46,000	100,000	4,600,000	0.8750	4,593,491	11,704	100.12	4,605,195	
91 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：111/02/05	38,000	100,000	3,800,000	4.2500	4,488,669	23,379	118.74	4,512,048	
其他(註二)						<u>25,932,183</u>	<u>21,544</u>		<u>25,953,727</u>	(註一)
小計						<u>77,514,917</u>	<u>106,636</u>		<u>77,621,553</u>	
上市(櫃)及興櫃股票										
中國人壽保險公司		173,260,553	10	1,732,606		2,717,041	1,839,711	26.30	4,556,752	
佳世達科技股份有限公司		149,470,816	10	1,494,708		2,986,431	(811,631)	14.55	2,174,800	
群益金鼎證券股份有限公司		124,696,397	10	1,238,115		1,781,377	(478,300)	10.45	1,303,077	
其他(註二)						<u>17,454,986</u>	<u>(111,031)</u>		<u>17,343,955</u>	
小計						<u>24,939,835</u>	<u>438,749</u>		<u>25,378,584</u>	
金融債券										
Bank of America Corp.(US59018YN641)	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：107/4/25			USD 44,000,000	6.8750	1,611,185	(7,057)	116.22	1,604,128	
Siam Commercial (US82571BAA08)	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/9/19			USD 49,000,000	3.3750	1,609,690	(12,067)	103.75	1,597,623	
Krung Thai Bank (XS0823985113)	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：107/9/11			USD 50,000,000	2.2500	1,580,943	(13,895)	99.50	1,567,048	

(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	備 抵 評 價 調 整	公 允 價 值		備 註	
						(減 除 累 計 減 損 後 之 金 額)		單 價	總 額		
Kasikornbank public (XS0830448881)	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：107/3/20			USD	47,000,000	3.0000	\$ 1,532,709	(\$ 20,926)	102.25	\$ 1,511,783	
AIA Group Limited (US026874CZ88)	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：108/7/16			USD	32,000,000	2.3000	1,023,991	(8,261)	101.13	1,015,730	
Amipeace Limited (XS1000207180)	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/12/06			USD	30,000,000	2.0000	949,953	430	100.02	950,383	
其他(註二)							<u>9,813,258</u>	<u>(26,771)</u>		<u>9,786,487</u>	
小 計							<u>18,121,729</u>	<u>(88,547)</u>		<u>18,033,182</u>	
公 司 債											
Korea Expressway (USY4872AAX55)	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：106/10/22			USD	50,000,000	1.8750	1,585,676	(5,108)	100.02	1,580,568	
AT & T Corp.(US00206RCC43)	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：108/3/11			USD	40,000,000	2.3000	1,279,057	(5,749)	101.07	1,273,308	
Tencent Holdings Ltd. (USG87572AD85)	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：107/3/5			USD	37,000,000	3.3750	1,206,407	(3,982)	103.55	1,202,425	
CNPC General Capital Ltd. (USG22004AA67)	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：106/4/19			USD	35,000,000	2.7500	1,129,732	(915)	102.23	1,128,817	
Korea East-West Power Co. Ltd. (USY4836TAG68)	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：106/7/16			USD	32,000,000	2.5000	1,029,839	(2,099)	102.40	1,027,740	
Time Warner Cable Inc.(US88732JAL26)	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：107/7/1			USD	25,000,000	6.7500	915,382	(5,649)	118.10	909,733	
其他(註二)							<u>10,796,394</u>	<u>5,293</u>		<u>10,801,687</u>	
小 計							<u>17,942,487</u>	<u>(18,209)</u>		<u>17,924,278</u>	
其他(註三)							<u>750,521</u>	<u>(97,518)</u>		<u>653,003</u>	
合 計							<u>\$ 139,269,489</u>	<u>\$ 341,111</u>		<u>\$ 139,610,600</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 107,000 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
附賣回票券及債券投資明細表
民國 103 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
商業本票									
	台 電		\$ 7,550,000			\$ 7,535,713			
	中 油		6,150,000			6,138,225			
	其他 (註)		<u>900,000</u>			<u>898,285</u>			
			<u>14,600,000</u>			<u>14,572,223</u>			
政府債券									
	101 央債甲 6		2,000,000			2,002,864			
	102 央債甲 2		1,037,500			1,038,357			
	99 央債甲 6		1,000,000			1,000,000			
	US Treasury (T 0.625 12/31/16)		930,324			930,333			
	US Treasury (T 1.5 10/31/19)		806,642			802,303			
	US Treasury (T 0.5 08/31/16)		598,725			598,720			
	101 央債甲 9		587,000			587,452			
	其他 (註)		<u>4,641,272</u>			<u>4,632,364</u>			
			<u>11,601,463</u>			<u>11,592,393</u>			
金融債券									
	China Construction Bank		794,372			794,944			
	Bank of America Corp.		761,232			850,515			
	Korea Finance Corporation		602,642			620,303			
	Bank of China Ltd.		560,140			496,818			
	Australia and New Zealand Banking Group Limited (ANZ)		317,180			322,176			
	Citigroup Inc.		158,590			199,950			
	其他 (註)		<u>745,177</u>			<u>713,286</u>			
			<u>3,939,333</u>			<u>3,997,992</u>			
公司債									
	Hutchison Whampoa Ltd		317,180			335,767			
	China National Offshore Oil Corporation Limited		317,180			318,184			
	CAT Caterpillar Inc.		237,567			237,358			
	Indonesian Sovereign Bond		158,590			182,696			
	Alcoa Inc.		158,590			181,791			
	Haitong International securities		179,997			180,001			
	Philippines		126,872			140,320			
	其他 (註)		<u>1,137,548</u>			<u>1,132,818</u>			
			<u>2,633,524</u>			<u>2,708,935</u>			
	合 計		<u>\$ 32,774,320</u>			<u>\$ 32,871,543</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 103 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
應收證券融資款、轉融通保證 金及轉融通擔保價款	\$ 46,260,170	(\$ 6,957)	\$ 46,253,213	
應收貿易融資買斷	44,598,847	(48,292)	44,550,555	
應收交割帳款	16,146,392	-	16,146,392	
應收租賃款	6,718,267	(126,402)	6,591,865	
交割代價	5,579,197	-	5,579,197	
應收利息	3,335,519	(296,124)	3,039,395	
買入應收債權	2,648,465	(992,692)	1,655,773	
應收信用卡款	2,522,220	(67,128)	2,455,092	
其他(註)	<u>7,135,037</u>	<u>(1,547,856)</u>	<u>5,587,181</u>	
合 計	<u>\$ 134,944,114</u>	<u>(\$ 3,085,451)</u>	<u>\$ 131,858,663</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

採用權益法之投資變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加(註一)		本年度減少(註二)		年底餘額			市價或單價	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	\$ 3,916,656	54,000	\$ 1,054,758	-	\$ 149,542	367,200	34	\$ 4,821,872	13.13	\$ 4,821,872	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	696,614	2,032,623	-	369,900	-	237,844	696,614	35	2,164,679	THB 3.46	2,323,691	已提供其中 600,000 仟股作為銀行借款之擔保品
CDIB Capital Asia Partners L.P.	-	-	-	2,204,475	-	130,384	-	-	2,074,091	-	2,074,091	
華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	-	-	-	719,125	-	16,617	-	-	702,508	-	702,508	
星元電力股份有限公司	66,000	760,236	-	30,502	66,000	790,738	-	-	-	-	-	
其他(註三)		<u>576,761</u>		<u>353,314</u>		<u>56,147</u>			<u>873,928</u>		<u>1,759,137</u>	
合計		<u>\$ 7,286,276</u>		<u>\$ 4,732,074</u>		<u>\$ 1,381,272</u>			<u>\$ 10,637,078</u>		<u>\$ 11,681,299</u>	

註一：係包括新增投資撥款、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 103 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

名	稱 摘 要	持 有 股 數	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		\$ 677,407	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.		666,078	
	Carlyle Giovanna Partners, L.P.		651,202	
	其他(註一)		<u>10,333,084</u>	
	小 計		<u>12,327,771</u>	
未上市上櫃普通股				
	新盛力科技股份有限公司	12,457,934	447,573	
	其他(註一)		<u>8,281,256</u>	
	小 計		<u>8,728,829</u>	
興櫃普通股				
	曜鵬科技股份有限公司	3,054,779	362,128	
	群豐科技股份有限公司	10,620,446	319,933	
	州巧科技股份有限公司	8,494,821	252,869	
	維翰實業股份有限公司	4,802,000	244,465	
	展頌股份有限公司	16,712,554	234,473	
	昶昕實業股份有限公司	6,035,395	211,129	
	旭德科技股份有限公司	12,316,000	193,819	
	其他(註一)		<u>1,629,434</u>	
	小 計		<u>3,448,250</u>	
未上市上櫃特別股				
	Leyou, Inc.	663,958,732	450,150	
	BP SCI, LLC	12,000	380,616	
	Indostar Everstone	927,500	294,185	
	JHL Biotech, Ltd.	9,519,894	280,551	
	Touch Media International Holdings	8,097,973	279,946	
	典發食品有限公司	901,963	255,383	
	Foresee Pharmaceuticals, Inc.	5,500,000	165,275	
	Good Technology Corporation	1,218,026	158,590	
	其他(註一)		<u>567,411</u>	
	小 計		<u>2,832,107</u>	
	其他(註二)		<u>441,128</u>	
	合 計		<u>\$ 27,778,085</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 103 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	國外客戶保證金餘額			\$13,146,061			
	銀行存款			8,451,774			
	期貨結算機構結算餘額			2,178,835			
	其他			<u>534,067</u>			
	小計			24,310,737			
原始到期日超過3個月之定期存款							
				12,487,419			
無活絡市場之債務商品投資							
				2,680,996			
質抵押定期存單							
				1,980,802			
其他（註）							
				<u>332,922</u>			
	合計			<u>\$41,792,876</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 103 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	保 證 機 構	契 約 期 限	利率區間(%)	金 額		帳 面 價 值	擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
				發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價			
中華開發金融控股公司								
應付商業本票	免保證	2015.01.07	0.75	\$ 1,000,000	(\$ 34)	\$ 999,966	無擔保	\$ -
應付商業本票	免保證	2015.01.08	0.86	900,000	(10)	899,990	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.01.15	0.60	600,000	(82)	599,918	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.01.08	0.87	500,000	(5)	499,995	無擔保	-
				<u>3,000,000</u>	<u>(131)</u>	<u>2,999,869</u>		-
中華開發工業銀行及其子公司								
應付商業本票	中華票券	2015.01.09	1.11-1.15	600,000	(255)	599,745	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.02.11	1.39	400,000	(190)	399,810	無擔保	-
應付商業本票	萬通票券	2015.01.19	1.13	110,000	(68)	109,932	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.02.09	1.52	100,000	(38)	99,962	無擔保	-
應付商業本票	國際票券	2015.02.12	1.50-1.51	100,000	(55)	99,945	無擔保	-
應付商業本票	大慶票券	2015.02.13	1.50-1.51	100,000	(67)	99,933	無擔保	-
應付商業本票	台中銀行	2015.02.06	1.53-1.56	100,000	(69)	99,931	無擔保	-
應付商業本票	國際票券	2015.01.09	1.11	50,000	(12)	49,988	投資性不動產-淨額	208,049
應付商業本票	瑞興票券	2015.01.23	1.46-1.6	50,000	(24)	49,976	無擔保	-
應付商業本票	兆豐票券	2015.01.12	1.64	30,000	(7)	29,993	無擔保	-
應付商業本票	臺灣票券	2015.01.13	1.64	10,000	(1)	9,999	無擔保	-
應付商業本票	大中票券	2015.01.25	1.30	7,000	(2)	6,998	股票	11,407
應付商業本票	免保證	2015.02.10	1.49	5,000	(4)	4,996	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.02.26	1.49	5,000	(6)	4,994	無擔保	-
				<u>1,667,000</u>	<u>(798)</u>	<u>1,666,202</u>		-
凱基證券股份有限公司及其子公司								
應付商業本票	免保證	2015.01.02	0.40-1.40	3,135,591	(5,088)	3,130,503	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.01.13	0.85-0.99	1,520,000	(281)	1,519,719	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.01.09	0.84-0.86	950,000	(145)	949,855	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.01.12	0.90-0.92	750,000	(161)	749,839	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.01.12	1.01-1.03	500,000	(126)	499,874	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.01.23	0.85-0.91	500,000	(215)	499,785	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.01.16	1.01	300,000	(41)	299,959	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.01.08	1.01	300,000	(53)	299,947	無擔保	-
應付商業本票	臺灣銀行	2015.01.23	0.70-0.71	290,000	(159)	289,841	無擔保	-
應付商業本票	上海商銀	2015.01.22	0.98	250,000	(120)	249,880	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2015.01.05	1.01	200,000	(22)	199,978	無擔保	-

(接次頁)

(承前頁)

項	目	保 證 機 構	契 約 期 限	利率區間(%)	金 額		擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值	
					發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價			
應付商業本票	陽信商銀		2015.01.12	0.80	\$ 200,000	(\$ 61)	\$ 199,939	無擔保	\$ -
應付商業本票	中華票券		2015.01.19	0.88-0.96	160,000	(39)	159,961	無擔保	-
應付商業本票	國際票券		2015.01.21	0.57-0.62	130,000	(63)	129,937	無擔保	-
應付商業本票	臺灣中小企銀		2015.01.20	0.85	80,000	(43)	79,957	無擔保	-
					<u>9,265,591</u>	<u>(6,617)</u>	<u>9,258,974</u>		
合 計					<u>\$13,932,591</u>	<u>(\$ 7,546)</u>	<u>\$13,925,045</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 103 年 12 月 31 日

明細表十

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

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	
持有供交易之金融負債								
換匯合約								
利率交換合約								
應付借券								
賣出選擇權								
其他（註）								
小計								
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
結構型商品								
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		2.15		1,041,411	
小計								
合計								

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 103 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
公司債(註)		\$ 58,091,077		\$ 57,355,571					
金融債券(註)		49,738,882		48,653,105					
政府債券									
103 央債甲 15		3,699,200		3,740,928					
103 央債甲 13		2,885,600		3,007,429					
96 央債甲 3		1,920,000		1,924,605					
101 央債甲 5		1,837,600		1,880,606					
US Treasury (T 1.75 09/30/19)		1,577,397		1,576,020					
102 央債甲 10		1,325,000		1,361,230					
其他(註)		13,151,457		13,327,112					
小計		26,396,254		26,817,930					
合計		\$134,226,213		\$132,826,606					

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
 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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		
開發國際投資股份有限公司	\$ 175,826	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	249,196	
其他(註)	<u>10,802</u>	
	435,824	
其 他	(<u>9,136</u>)	
合 計	<u>\$ 426,688</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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
即	期		(\$1,393,712)		
	自有資金及增資款		707,900		
	既存部位		(<u>184,352</u>)		
	合 計		(\$ <u>870,164</u>)		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用及保證責任準備迴轉（提列）數明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應收款項呆帳迴轉及收回利益	\$ 179,669	
放款呆帳提列及收回之淨額	(170,644)	
催收款呆帳費用	(43,470)	
保證責任準備迴轉利益	<u>20,738</u>	
合 計	(<u>\$ 13,707</u>)	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
薪資費用		\$ 8,436,778			
員工保險費		479,420			
退休金費用		322,143			
其他員工福利費用		<u>846,900</u>			
合 計		<u>\$ 10,085,241</u>			

註：本公司及子公司 103 年底之員工人數為 7,290 人。

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 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
無形資產	\$ 762,951	
電腦設備	139,590	
房屋及建築	104,743	
什項設備	100,017	
租賃權益改良	74,017	
其他（註）	<u>48,605</u>	
合 計	<u>\$ 1,229,923</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 103年 12月31日	102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	66,747,372	59,777,121	6,970,251	12
透過損益按公允價值衡量之金融資產	151,177,813	98,297,280	52,880,533	54
備供出售金融資產	139,610,600	116,258,949	23,351,651	20
避險之衍生金融資產	0	19,568	(19,568)	(100)
附賣回票券及債券投資	32,871,543	20,925,493	11,946,050	57
應收款項－淨額	131,858,663	125,689,985	6,168,678	5
當期所得稅資產	720,044	755,965	(35,921)	(5)
貼現及放款－淨額	225,777,475	106,857,949	118,919,526	111
持有至到期日金融資產－淨額	18,790,000	158,194	18,631,806	11,778
採用權益法之投資－淨額	10,637,078	7,286,276	3,350,802	46
受限制資產	24,425,207	21,726,120	2,699,087	12
以成本衡量之金融資產	27,778,085	32,529,080	(4,750,995)	(15)
其他金融資產	41,792,876	28,692,188	13,100,688	46
投資性不動產－淨額	2,070,706	1,830,198	240,508	13
不動產及設備－淨額	14,393,809	9,087,419	5,306,390	58
無形資產－淨額	8,896,357	6,277,179	2,619,178	42
遞延所得稅資產	5,834,810	869,150	4,965,660	571
其他資產－淨額	14,180,410	10,904,908	3,275,502	30
資產總額	917,562,848	647,943,022	269,619,826	42
央行及銀行同業存款	12,680,778	6,711,620	5,969,158	89
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,082,307	22,577,982	12,504,325	55
避險之衍生金融負債	20,659	64,315	(43,656)	(68)
附買回票券及債券負債	132,826,606	111,975,004	20,851,602	19
應付商業本票－淨額	13,925,045	10,116,225	3,808,820	38
應付款項	58,230,976	57,673,578	557,398	1
當期所得稅負債	1,994,883	2,388,951	(394,068)	(16)
存款及匯款	304,557,970	114,808,892	189,749,078	165
應付債券	34,660,984	37,068,437	(2,407,453)	(6)
其他借款	35,204,646	18,687,012	16,517,634	88
負債準備	1,199,267	1,140,616	58,651	5
結構型商品所收本金	74,150,578	68,324,174	5,826,404	9
期貨交易人權益	23,754,390	13,876,816	9,877,574	71
其他金融負債	392,027	358,736	33,291	9
遞延所得稅負債	1,423,785	1,353,240	70,545	5

項目	年度	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	差 異	
				金 額	%
其他負債		13,544,034	11,714,770	1,829,264	16
負債總額		743,648,935	478,840,368	264,808,567	55
歸屬於母公司業主之權益					
股本		153,444,462	150,308,833	3,135,629	2
資本公積		590,923	535,087	55,836	10
保留盈餘		19,579,851	14,656,447	4,923,404	34
其他權益		(20,368)	(670,876)	650,508	97
庫藏股票		(3,298,709)	(2,170,286)	(1,128,423)	(52)
非控制權益		3,617,754	6,443,449	(2,825,695)	(44)
權益總額		173,913,913	169,102,654	4,811,259	3
說明：					
<ol style="list-style-type: none"> 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 102 年底增加，主要係 103 年底之換匯合約、營業證券、金融債券、政府債券及公司債部位增加所致。 2. 避險之衍生金融資產較 102 年底減少，係因避險合約到期所致。 3. 附賣回票券及債券投資較 102 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. 貼現及放款－淨額、不動產及設備－淨額、無形資產－淨額、遞延所得稅資產暨存款及匯款較 102 年底增加，主要係 103 年併入凱基商業銀行放款餘額增加所致。 5. 持有至到期日金融資產－淨額較 102 年底增加，主要係 103 年納入凱基商業銀行新增央行可轉讓定期存單所致。 6. 採用權益法之投資－淨額較 102 年底增加，主要係 103 年新增投資部位所致。 7. 其他金融資產較 102 年底增加，主要係 103 年底之客戶保證金專戶增加所致。 8. 其他資產－淨額較 102 年底增加，主要係 103 年底之存出保證金增加所致。 9. 央行及銀行同業存款較 102 年底增加，主要係同業拆放增加及 103 年併入凱基商業銀行所致。 10. 透過損益按公允價值衡量之金融負債較 102 年底增加，主要係 103 年底換匯合約增加所致。 11. 避險之衍生金融負債較 102 年底減少，主要係 103 年底公允價值增加所致。 12. 應付商業本票－淨額及其他借款較 102 年底增加，主要係資金運用配置所致。 13. 期貨交易人權益較 102 年底增加，主要係 103 年底凱基證券期貨交易人權益增加所致。 14. 保留盈餘較 102 年底增加，主要係 103 年度獲利增加所致。 15. 其他權益較 102 年底增加，主要係國外營運機構財務報表換算之兌換差額增加所致。 16. 庫藏股票較 102 年底增加，主要係 103 年度買回庫藏股票所致。 17. 非控制權益較 102 年底減少，主要係 103 年子公司環華證金減資所致。 					

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度	103 年度	102 年度	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益		8,412,263	5,396,460	3,015,803	56
利息以外淨收益					
手續費淨收益		7,403,300	6,425,788	977,512	15
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債利益－淨額		3,529,790	3,903,183	(373,393)	(10)
備供出售金融資產之已實現 利益－淨額		6,420,698	3,713,191	2,707,507	73
兌換利益(損失)－淨額		(870,164)	838,347	(1,708,511)	(204)
資產減損損失－淨額		(1,277,209)	(1,375,954)	(98,745)	(7)
投資性不動產利益		102,926	777,543	(674,617)	(87)
採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額		426,688	388,315	38,373	10
以成本衡量之金融資產利益 －淨額		2,584,876	2,826,301	(241,425)	(9)
其他非利息淨收益		2,008,665	1,816,572	192,093	11
淨收益		28,741,833	24,709,746	4,032,087	16
呆帳費用及保證責任準備提存數		(13,707)	(824,715)	(811,008)	(98)
營業費用		(16,803,832)	(14,663,849)	2,139,983	15
稅前淨利		11,924,294	9,221,182	2,703,112	29
所得稅費用		(941,302)	(772,708)	168,594	22
本年度淨利		10,982,992	8,448,474	2,534,518	30

增減比例變動分析說明：

1. 利息淨收益較 102 年度增加，主要係因 103 年度證券融資及轉融通、應收貿易融資買斷增加致利息收入增加，以及因凱基商業銀行自 103 年 9 月 15 日納入合併個體所致。
2. 備供出售金融資產之已實現利益－淨額較 102 年度增加，主要係 103 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。
3. 兌換損失－淨額較 102 年度增加，主要係因匯率變動致衍生性商品即期部位操作損失增加所致。
4. 投資性不動產利益較 102 年度減少，主要係 103 年度處分不動產投資獲利減少所致。
5. 呆帳費用及保證責任準備提存數較 102 年度減少，主要係 102 年底正常授信資產已提足 1%備抵，故 103 年度呆帳費用提列減少所致。
6. 所得稅費用較 102 年度增加，主要係 103 年度產生當期遞延所得稅增加所致。

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項 目	年 度		
	103 年度	102 年度	增減比率 (%)
現金流量比率 (%)	(1.12)	9.16	(10.28)
現金流量滿足率 (%)	(94.27)	103.79	(198.06)
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 103 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		
1,458,812	6,894,325	(5,222,711)	3,130,426	—	—
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) 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，將持續配合政府策略，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

103 年度全球經濟及金融情勢波動仍大，其中，在國際上受到美國量化寬鬆退場、地緣政治衝突、美元升值，以及油價下跌等因素影響下，整體經濟走勢並不平穩，不過在美國經濟回溫及企業獲利表現穩健，支撐國際資本市場，其中美股更是頻創新高，陸股亦在政策激勵下自谷底翻揚；歐元區國家經濟表現優劣相當分歧，且需求不足及通貨緊縮之風險仍大。國內雖然受到服貿協議卡關、食安問題影響，在消費性電子產品出貨帶動出口及企業營收，全年 GDP 成長率來到 3.74%，雖然資本市場量能已有回升，不過未能明顯放大，台股收盤指數年漲幅約 8%。

在各業務獲利表現方面，直接投資業務受惠國內外股市穩健走揚及海外布局進入收割期，整體投資績效有效提升，同時持續發展資產管理業務，並審視自有投資部位，透過資本回收支應其他業務發展，以提高整體資本運用效率。在企業金融業務方面，維持資產規模的增長及強化業務銷售機會，包含提升存款規模以支應資金需求、拓展貿易融資業務，以及產品跨售，並控管授信資產品質以提升整體業務收益。金融市場業務則致力於在風險可控下，尋求穩定報酬之資產配置，並致力金融產品開發能力。在證券業務方面，維持市場之領導地位，透過規模經濟效益，有助於各項業務獲利貢獻，並逐步透過區域資源結合及拓展，擴大亞太地區的業務布局。另外，自 103 年 9 月 15 日納入萬泰銀行成為金控 100% 控股子公司，並於 104 年 1 月改名為凱基銀行，有助於強化銀行通路的佈局並提升穩定性收益的貢獻。

展望 104 年，美國在就業復甦及企業獲利增長下，預期將啟動升息，惟歐元區勞動市場持續調整、中國則是進行經濟結構轉型，預期全球成熟經濟體將呈現溫和復甦，需留意資金移轉對於新興市場之衝擊。面臨金融環境的變化與營運挑戰，本公司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)持續擴大資產管理業務。(2)增進投資決策品質，提升整體投資部位價值。(3)持續處分非核心資產，增進資本使用效率。

2. 銀行業務：將規劃以凱基商業銀行為主體，發展具有特色之企業及消費金融業務，包含(1)完成工銀相關業務之營業讓與，提升凱基銀行營運規模與市場地位，降低資金成本。(2)持續強化產品競爭力與跨售機制，包含貿易融資、TMU，以及財富管理，透過證券與銀行通路合作，針對目標客群提供優化服務與增加產品銷售，增進財富管理及金融行銷等非利差收益的貢獻。(3)延續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。
3. 證券業務：(1)經紀業務將推展共同行銷模式，提升市佔率及獲利穩定性。(2)承銷業務將提升投行業務市場競爭力，深耕臺商關係，維持市場之領先地位。(3)自營業務則著重透過交易策略調整提升操作績效，並逐步擴展海外市場，透過產品組合及跨售，增加獲利來源。

(三) 未來一年投資計畫

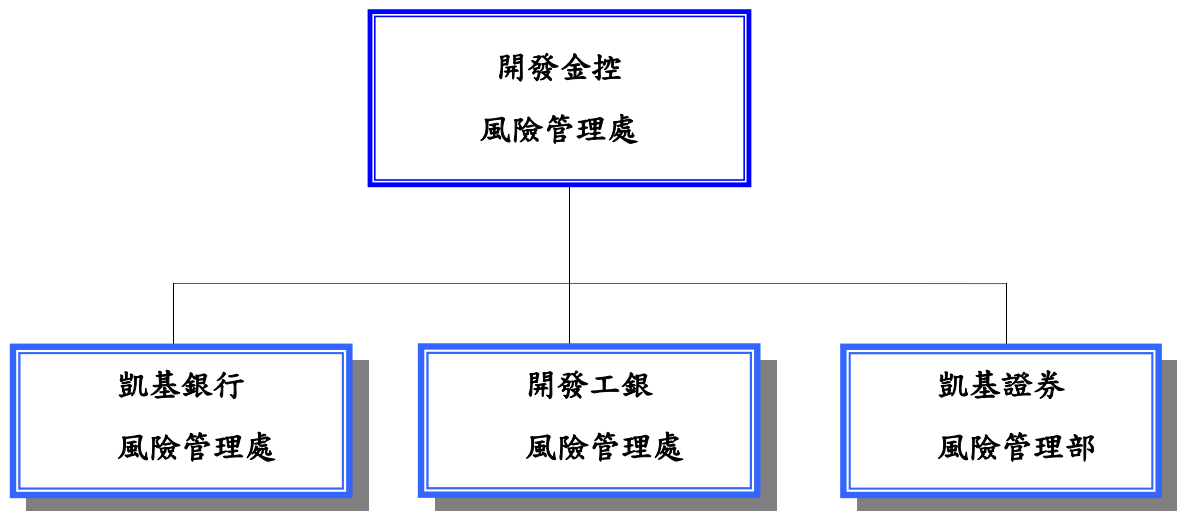
為繼續強化凱基銀行及凱基證券之營運規模與經營實力，本公司將持續評估投資或併購金融相關事業之可行性，待案件具體成熟時，將依法令及規章之規定完成相關決策流程。

六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本公司之風險管理組織架構如下：



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。

- 開發金控
「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。
- 開發工銀
「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。
- 凱基銀行
「風險管理處」－ 負責監控信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險...等，同時推動建置新巴塞爾資本協定之風險辨識、衡量、揭露、及報告等管理制度，並定期提出各項風險管理報告，供管理階層決策之依據。

● 凱基證券

「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：風險管理控管單位負責規劃推動及制定本公司風險管理制度，監督風險管理機制及執行成效。

第三道防線：稽核單位，負責查核風險管理機制、模型、系統、作業程序的建立及遵循情形。

(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、權益證券與商品價格，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。作業風險衡量系統係採基本指標法以衡量所需之作業風險資本，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。

(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，貫徹金控以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、後臺分工原則，確保職掌與權限之獨立性及可歸責性外，亦須確保資訊勾稽之可行性暨獨立性。

作業風險主要係透過作業風險自評、作業風險事件通報及關鍵風險指標控管等三項工具進行管理。其中，作業風險自評需將每個風險因子之損失影響程度及發生機率進行量化；作業風險事件則需計算財務性損失及非財務性損失；關鍵風險指標及其監控門檻、警示啟動水準亦進行量化控管。

除依據主管機關要求，執行各項內部控制與稽核外，並持續改善相關基礎工作，以降低作業風險至最小程度。

流動性風險

開發工銀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) 凱基銀行

市場風險

除依主管機關規定外，每年依據預算盈餘目標及業務發展規劃，設定各項金融商品之名目部位限額和風險值限額，送董事會核准，而敏感性限額、停損限額則需經資產負債管理委員會審核，以規範金融交易處之部位操作；清算交割部負責每日評估持有部位之損益情形，風險管理處則每日對暴險部位之風險值進行監控及定期執行壓力測試，以避免本行承受過度市場價格波動之風險，且定期向高階主管及風險管理委員會呈報。

市場風險管理報告包括交易簿及銀行簿部位之風險變動，所使用之衡量指標包括名目部位、公平價值、敏感性指標及風險值等。

信用風險

訂定全行一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露、及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。

為有效評估客戶違約風險，本行積極發展量化風險評估模型，做為授信決策之參考。本行依商品別及授信對象特性發展各項信用評分模型，並依模型評分結果進行新進客戶篩選、風險定價與額度管理，且運用客戶行為模式分析，發展逾期債權之催收管理策略等。另為提升授信審查效率及符合一致性之審查標準，本行已建立授信審查電子化作業系統，除強化本行作業效率及資訊電子化程度外，並改善量化模型之發展。

風險管理處定期向業務風險委員會、風險管理委員會及董事會提出資產組合風險管理報告，陳報各項信用風險指標評估結果及檢討風險管理績效，包括授信資產之風險組合、貸放案件之不良率與呆帳損失率等指標之變動趨勢，以持續監控資產品質之變化，並定期進行信用風險資本需求評估與壓力測試。

作業風險

為有效管理作業風險，經常性業務均訂有完備之內部控制制度及標準作業流程，並針對風險控制點設計覆核機制或透過資訊系統進行控管；前述覆核機制之執行記錄及系統控管之有效性，則透過定期或不定期之自行查核、內部稽核制度，以及風險事件之統計分析加以確認及檢視。此外，依主管機關規定，訂有緊急應變計畫及設置異地支援系統等，以因應並控制重大意外事故之可能損失及確保後續營業之持續執行。

另依照新巴塞爾資本協定所定義之作業風險類別及損失事件型態，由各單位於作業風險事件發生時，依規定程序於作業風險事件通報系統完成通報，以完整蒐集作業風險事件，評估、分析與控管作業風險，並了解現行作業流程、資訊系統及員工訓練之妥適性，及藉以採行改善措施。另藉由風險與控制自評，辨識、評估與衡量業管單位之主要風險與控制點，據以分析、討論及訂定各單位之關鍵性風險指標，做為後續監控之依據。

流動性風險

除定期評估並申報主管機關相關之流動性管理資訊外，並定期追蹤流動性比率變化趨勢，及檢視各種資金來源之穩定性，以評估流動性部位之預期變化，據此擬定或調整長短期資產配置或籌資策略。

(3) 凱基證券

市場風險

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

凱基證券採用 MSCI Risk Manager 市場風險管理系統作為量化管理工具，此系統含括本公司全部庫存，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益風險、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。

為確保市場風險值(VaR)模型預測之可信度，風險管理部定期執行回溯測試(Back Testing)，以檢驗模型有效性。此外，風險管理部設立不同情境進行壓

力測試 (Stress Testing) 及情境分析，以瞭解本公司之風險承受程度。

信用風險

本公司信用風險之衡量係依發行者及交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量本公司信用風險資本、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，得採外部信用評等，依評等等級對照表予以對應之，其中外部信用評等悉參照臺灣經濟新報之 TCRI、中華信評、S&P、Moody 及 Fitch 等評等公司所出具之信用評等，採本公司評等對照表分別對應至 1~9 等級，除適時更新外部評等機構對交易對手或交易標的之信用評等資料，並得於信用評等變化時，適度調整信用風險額度。

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

作業風險

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

各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，應依本公司「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。

(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. 103年6月4日總統華總一義字第10300085831號令修正公布金融控股公司法第43條第2項條文

本公司業已配合修正「共同行銷作業要點」，規範本公司所屬各子公司間進行共同行銷時，除法令另有規定或經客戶簽訂契約或書面明示同意者外，於揭露、轉介或交互運用之客戶基本資料範圍，僅限於客戶之姓名及地址。

2. 金管會103年6月27日金管銀法字第10310003450號令發布訂定銀行法第三十三條授權規定事項辦法

已將該法令公告子公司開發工銀依規辦理。

3. 金管會103年8月8日金管銀國字第10320003010號令修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」部分條文

本公司業依前開規定，修訂本公司法令遵循制度政策及法令遵循制度施行要點，並自104年1月26日起設置法令遵循處，專責辦理各項法令遵循業務。另就防制洗錢及打擊資助恐怖主義建立風險控管機制，已訂定本公司「防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策」。

4. 金管會103年9月30日金管銀法字第10310005290號函發布金融控股公司法第45條釋疑

已將該法令公告相關單位依規辦理。

(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，代工毛利微薄。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，對民生消費品需求之質與量的提升，而將投資的部份重心置於此領域，亦有助於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

隨著新金融商品更加發達及潮流的演變，本公司將以提供量身訂作的整體解決(Total Solution)方案，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建全網銀功能。

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子公司資源，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，目前由該院審理中。

2. 中華開發工業銀行股份有限公司（以下稱「開發工銀」）

- (1) 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。因胡君曾為開發工銀派任於遠航之董事代表人，遠航乃以刑事附帶民事起訴，向胡君及開發工銀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開發工銀之附帶民事訴訟。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開發工銀提起訴訟，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。臺北地方法院於 103 年 12 月 30 日判決遠航敗訴，遠航不服，提起上訴，本件現由臺灣高等法院審理中。

(2) 開發工銀與 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開發工銀有重大損失。開發工銀已於 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. 凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「凱基銀行」)

中國信託商業銀行股份有限公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下合稱「原告」)於 101 年 12 月 19 日起訴主張，太子汽車工業股份有限公司(下稱「太子汽車」)、太子投資股份有限公司(下稱「太子投資」)於 96 年 9 月就其所共有之敦南太子大樓(下稱「系爭不動產」)設定第三順位最高限額抵押權(下稱「系爭抵押權」)共新臺幣(下同)1,950,000 仟元予凱基銀行係屬無償行為，有害及其他債權人之債權，乃聲請撤銷太子汽車、太子投資與凱基銀行間抵押權設定行為，並請求塗銷系爭抵押權之登記。因系爭不動產之所有權於 97 年 1 月信託予合眾建經股份有限公司(下稱「合眾公司」)，故原告另請求凱基銀行應將拍賣系爭不動產所受領之 1,786,318 仟元交付合眾公司。臺北地方法院 103 年 2 月 14 日判決撤銷系爭抵押權之設定行為，太子汽車、太子投資與凱基銀行應塗銷系爭抵押權之登記，凱基銀行應交付 1,786,318 仟元予合眾公司。凱基銀行不服，已提起上訴，本件目前由臺灣高等法院審理中。

4. 凱基證券股份有限公司(以下稱「凱基證券」)

黃君於 91 年 9 月 24 日持原仁信證券(股)公司(下稱「仁信證券」)股票 11,000 張至該公司股務代理部辦理過戶，因缺件無法過戶乃將股票暫交股務代理部保管。該等股票遭仁信證券副總楊君取走，仁信證券遂於 91 年 11 月 6 日聲請法院對楊君發支付命令，因楊君異議視為起訴。凱基證券合併仁信證券後承受本件訴訟，並通知黃君參加訴訟，經臺北地方法院於 92 年 8 月 29 日判決凱基證券敗訴(以下稱「原判決」)，凱基證券未提起上訴而確定。黃君不服乃於 93 年 7 月間以楊君及凱基證券為共同被告，訴請撤銷原判決並請求返還股票，返還不能時應給付其新臺幣 90,379 仟元及法定利息，臺北地方法院於 95 年 3 月 24 日判決凱基證券勝訴，黃君不服，提起上訴。本件迭經最高法院發回臺灣高等法院更審，黃君並以原判決已確定，凱基證券已不能向楊君取回並返還股票為由，變更其聲明為先位請求凱基證券給付新臺幣 90,379 仟元及起訴日繕本送達翌日(93 年 7 月 22 日)

至凱基證券行使同時履行抗辯日（98年9月21日）止之法定利息，備位請求楊君及凱基證券應連帶給付仁信證券股票200萬股及新臺幣73,946仟元及法定利息。最高法院於103年10月16日將本案發回臺灣高等法院，續為更五審之審理程序。

4. 中華開發工銀科技顧問股份有限公司(以下稱「工銀科顧」)

工銀科顧於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，工銀科顧擔任科風公司董事（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臺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，前後臺人員依規定完成「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。

凱基銀行為因應經營危機及各項災害防救措施，訂定「經營危機應變措施」及「災害緊急應變對策作業要點」，做為辦理各項緊急處理措施之依據，並設置「經營危機處理小組」及「災害緊急應變小組」，分工構建危機處理與災害應變機制，加強防災訓練，每年定期辦理災害或經營危機情境演練，於災害發生時，能有效執行災後復原行動，以維護業務正常運作，使客戶權益及銀行財務損失降至最低程度。

凱基證券營業處所，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及人為災害發生時，迅速召集復原小組成員，執行各項災害應變措施。

八、 其他重要事項

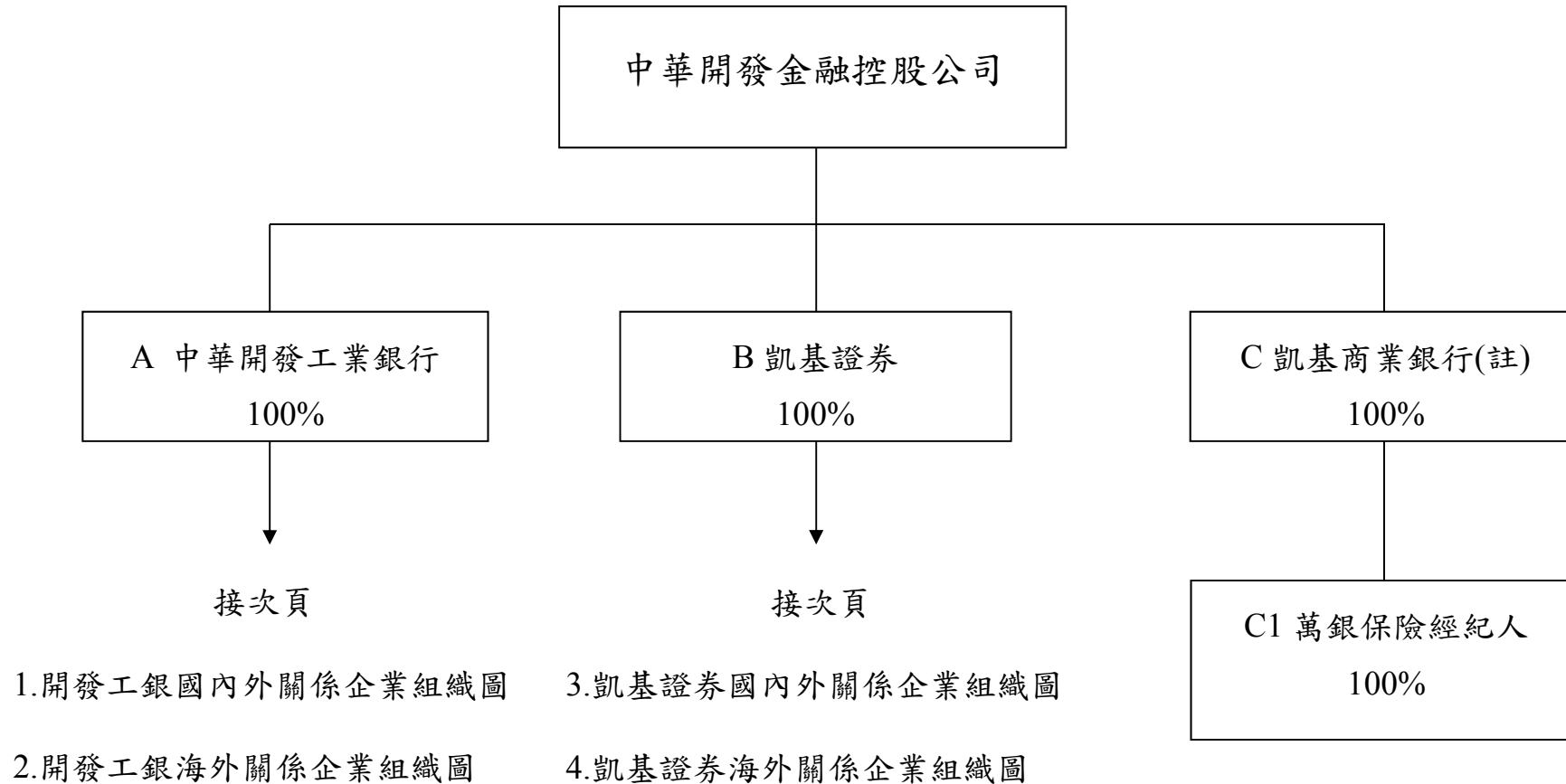
無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

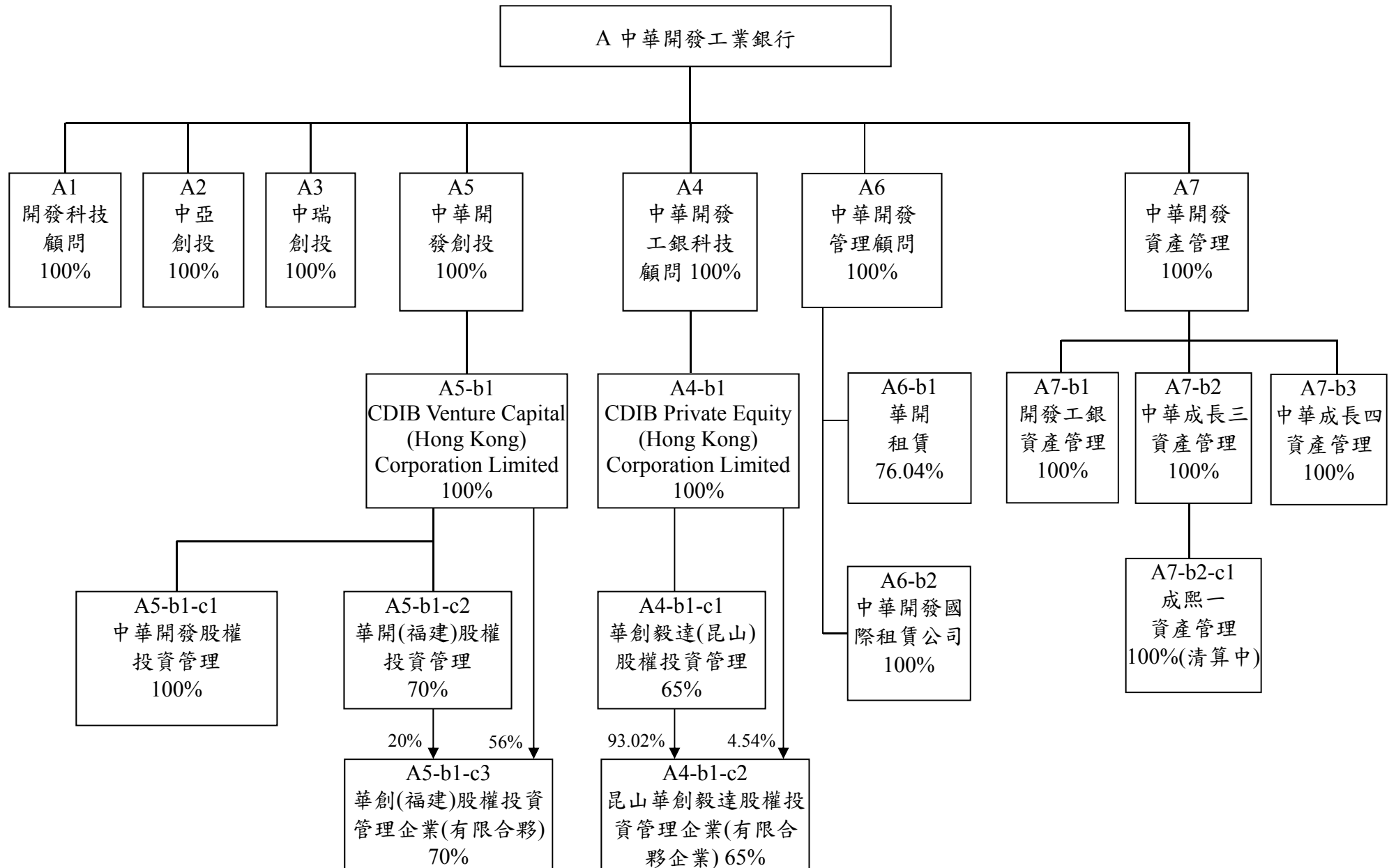
(一) 金控關係企業合併營業報告書

基準日：103 年 12 月 31 日

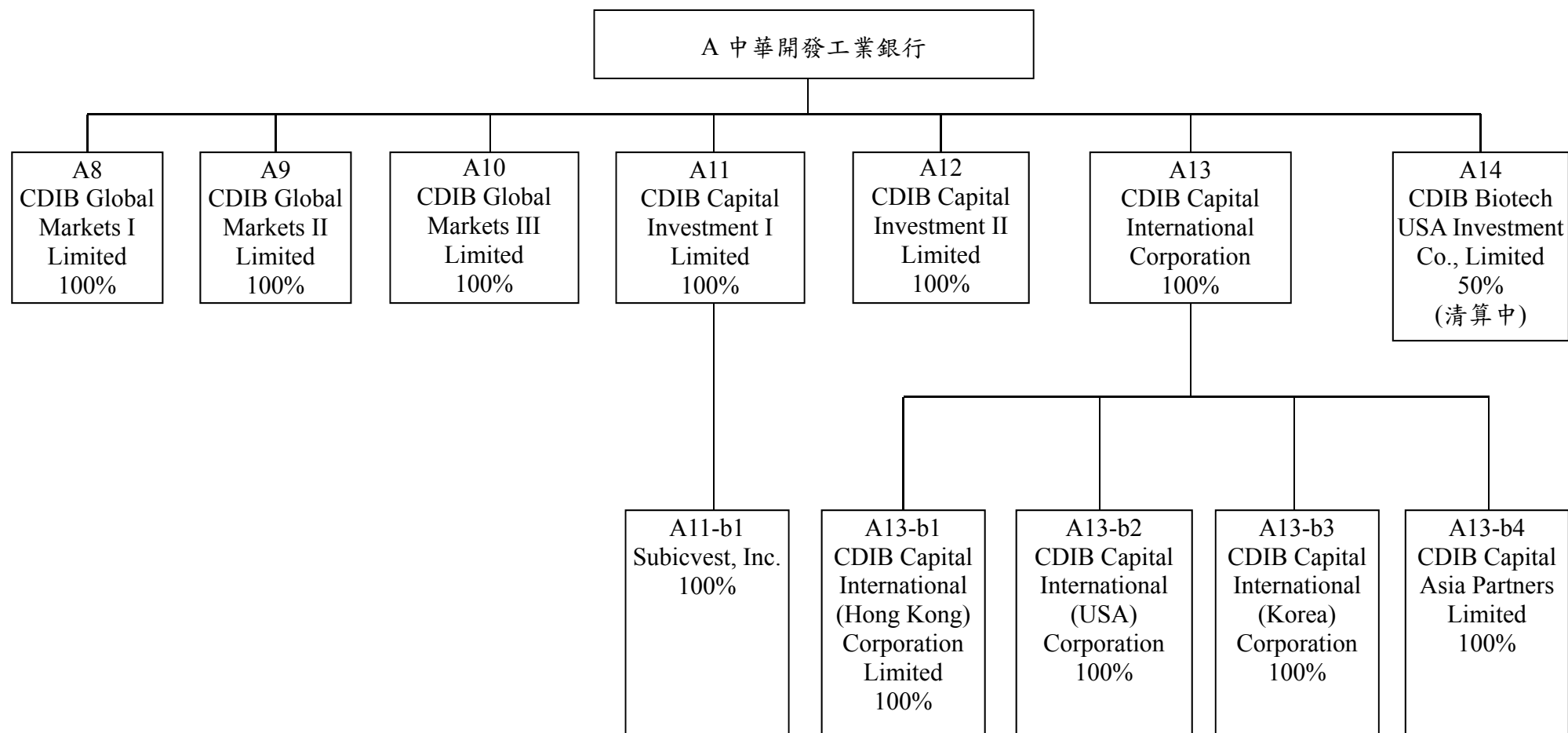


註：原萬泰商業銀行，已於 104 年 1 月更名為凱基商業銀行。

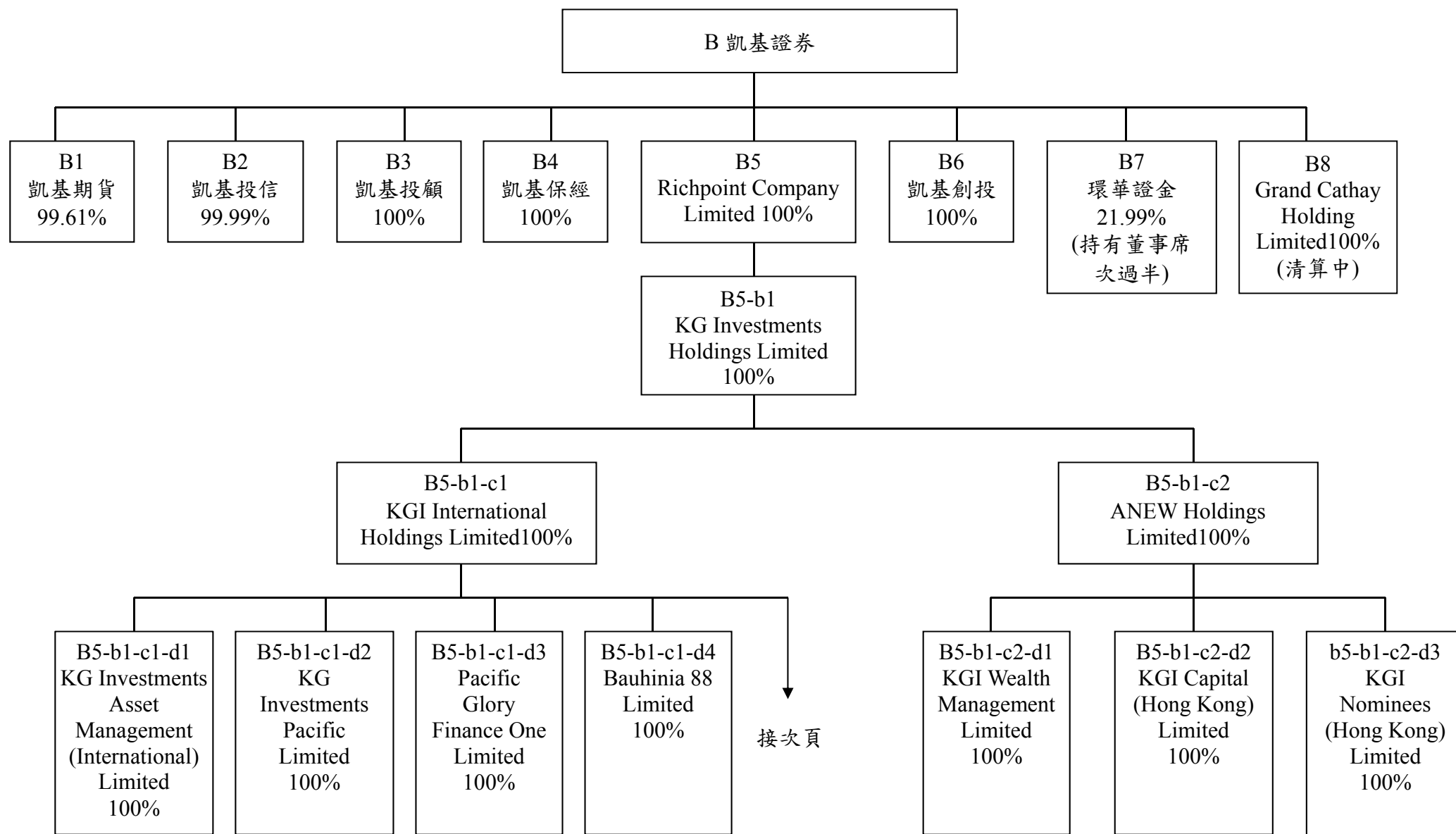
1. 開發工銀國內外關係企業組織圖



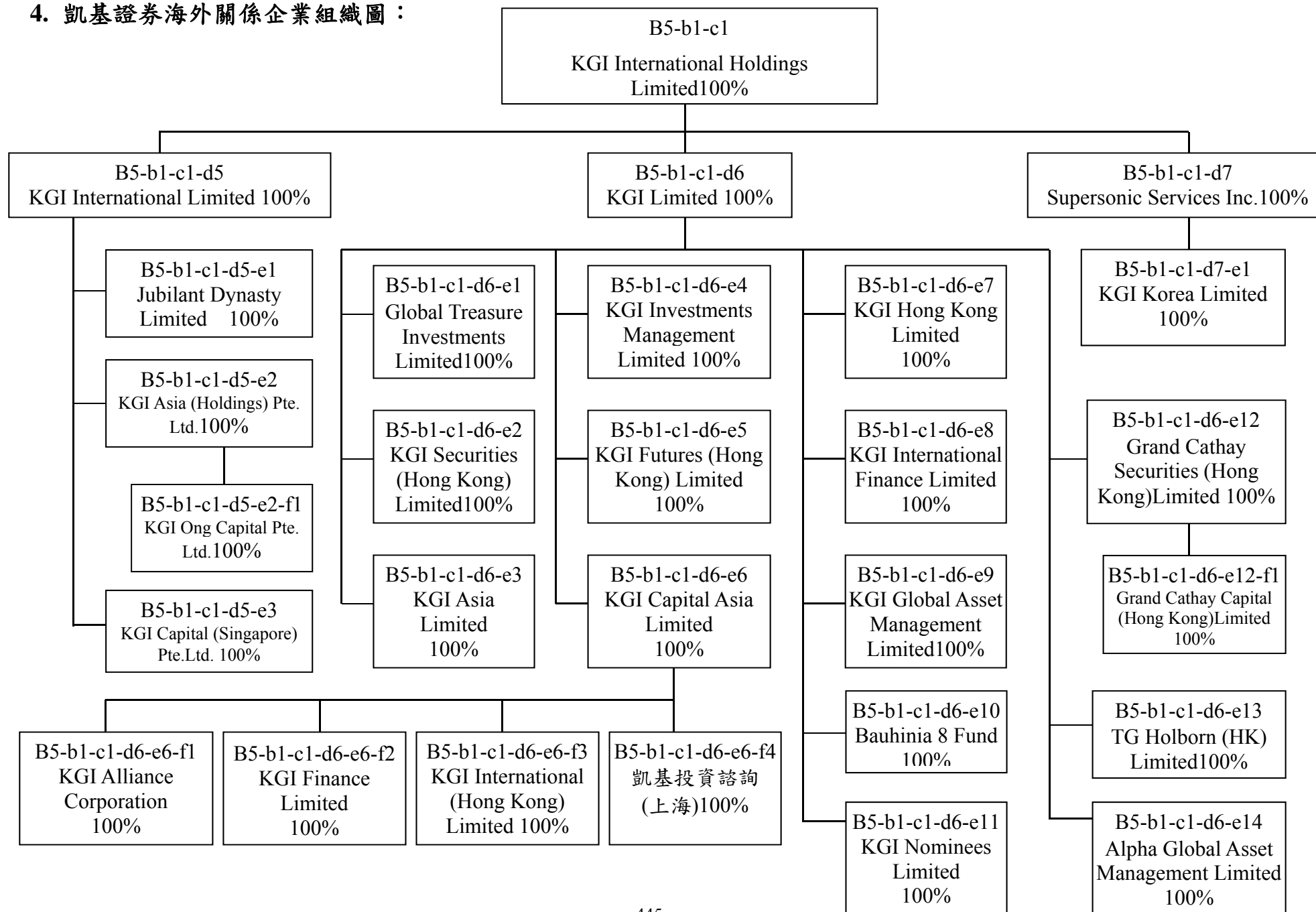
2. 開發工銀海外關係企業組織圖



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：



(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：103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	56,603,994	工業銀行	
B	凱基證券(股)公司	77.09.14	臺北市明水路700號	37,988,123	金融服務	
C	凱基商業銀行(股)公司(註)	81.01.14	臺北市敦化南路一段364號	15,307,334	商業銀行	

註：原萬泰商業銀行，已於104年1月更名為凱基商業銀行。

◎中華開發工業銀行

1. 國內：

基準日：103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	370,960	管理顧問	
A 4-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	103.01.29	Suite 701-703, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong	HKD 51,900	股權投資及管理顧問	
A 4-b1-c1	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	103.07.04	昆山開發區前進東路1228號1201室	RMB 7,000	基金管理	
A 4-b1-c2	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合伙企業)	103.11.03	昆山開發區前進東路1228號1202室	RMB 4,300	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	6,686,714	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

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
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	
A 5-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	基金管理	
A 5-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	1,531,719	管理顧問	
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 30,000	租賃業	註2
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3
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3
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4
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3

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：係中華開發資產管理公司之子公司。

註4：係中華成長三資產管理公司之子公司。

2. 海外

基準日：103 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	USD129,618	投資	
A9	CDIB Global Markets II Limited	88.07.06	馬來西亞	USD56,684	投資	
A10	CDIB Global Markets III Limited	85.09.25	英屬維京群島	USD110,505	投資	
A11	CDIB Capital Investment I Limited	85.12.27	英屬維京群島	USD132,800	投資	
A11-b1	Subicvest, Inc.	85.06.27	菲律賓	PHP157,396	租賃業	註 1
A12	CDIB Capital Investment II Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD80,000	投資	
A13	CDIB Capital International Corporation	98.05.11	英屬開曼群島	USD4,700	創業投資管理	
A13-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	98.06.15	香港	HKD15,400	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	KRW9,240,000	創業投資管理	註 2
A13-b4	CDIB Capital Asia Partners Limited	103.03.21	英屬開曼群島	USD 1	基金管理	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	臺北市重慶南路1段 2號6樓、12樓、13 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/財產保險 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 22,462	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 Asia (Holdings) Pte. Ltd.	86.09.25	新加坡	USD 16,700	控股公司
B5-b1-c1-d5-e2-f1	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	73.10.10	新加坡	SGD 3,000	期貨及外匯相 關業務
B5-b1-c1-d5-e3	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	87.11.24	新加坡	SGD 7,000	期貨相關業務
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
B5-b1-c1-d6-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	85.10.01	香港	USD 11,500	證券相關業務

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
B5-b1-c1-d6-e3	KGI Asia Limited	85.10.01	香港	USD 40,000	證券相關業務
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	投資業務
B5-b1-c1-d6-e13	TG Holborn(HK) Limited	84.11.09	香港	HKD 171	投資顧問相關業務
B5-b1-c1-d6-e14	Alpha Global Asset Management Limited (註 1)	86.09.24	香港	HKD 5,000	投資顧問相關業務
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
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

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-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	4,000,000	融資融券/轉融通業務
B8	Grand Cathay Holding Limited (註2)	73.10.10	新加坡	SGD 3,000	期貨及外匯相關業務

註1：Alpha Global Asset Management Limited 於 104 年 3 月 6 日更名為 KGI Asset Management Limited

註2：Grand Cathay Holding Limited 於 102 年 12 月 27 日經董事會決議解散，並開始執行清算程序。

◎凱基銀行(註)

基準日：103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
C1	萬銀保險經紀人(股)公司	92.8.28	新北市中和區景平路188號5樓	17,300	人身保險經紀人/財產保險經紀人

註：原萬泰銀行，已於 104 年 1 月更名為凱基銀行。

(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：103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 總經理	張家祝 陳 鑫 楊文鈞 許永邦 李康智 何俊輝 蔡清彥 鮑泰鈞 鄧慧孫 楊文鈞	5,660,399,410	100
B	凱基證券(股)公司	法人董事：開發金控 獨立董事 總經理	許道義 丁紹曾 曾錦隆 王 慎 南怡君 顏志堅 胡聯國 林誠二 戴興鈺 丁紹曾	3,798,812,320	100
C	凱基商業銀行(股)公司(註)	法人董事：開發金控 獨立董事 總經理	魏寶生 王幼章 張立荃 邱德馨 廖龍一 沈筱玲 林修葳 林賢郎 王文宇 張立荃	1,530,733,350	100

註：原萬泰商業銀行，已於104年1月更名為凱基商業銀行。

◎ 開發工銀

1. 國內

基準日：103 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 1	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 盛嘉珍 王素雲 駱文益	24,174,382	100
A 2	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 王素雲 林 智	97,300,000	100
A 3	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
A 4	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	陳 鑫 許道義 楊鎧蟬 盛嘉珍 姜正和 章勁松 顧蓓華 林 智 楊鎧蟬	37,096,000	100
A 4-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	法人董事：中華開發工銀	陳 鑫 許道義 楊鎧蟬 盛嘉珍 姜正和 章勁松	51,900,000	100
A 4-b1-c1	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	法人董事：中華開發工銀 董事 董事 法人董事：江蘇毅達 監察人 總經理	陳 鑫 許道義 楊鎧蟬 應文祿 董 梁 顧蓓華 盧彥佐	無	65
A 4-b1-c2	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	無	無	無	93.02

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 5	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	陳 鑫 楊鎧蟬 楊文鈞 顧蓓華 張立人 林 智 劉紹樑 章勁松 楊鎧蟬	668,671,368	100
A 5-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	法人董事：中華開發工銀 總經理	陳 鑫 楊鎧蟬 楊文鈞 顧蓓華 林 智 張立人 劉紹樑 章勁松 楊鎧蟬	270,000,000	100
A 5-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 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
A 5-b1-c2	華開(福建)股權投資 管理有限公司	法人董事：中華開發工銀 法人董事：電子信息集團 監察人 總經理	陳 鑫 許道義 楊鎧蟬 劉捷明 王 佐 顧蓓華 翁許細	無	70
A 5-b1-c3	華創(福建)股權投資 管理企業(有限合夥)	無	無	無	56
A 6	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 監察人 總經理	王幼章 孟昭明 林紹華 王志欽 徐文耀 施惠琪 鄒念湧 諸建明	153,171,873	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(%)
A 6-b1	華開租賃股份有限 公司	法人董事：中華開發工銀	孟昭明 林東進 林紹華 賴俐臻 徐文耀	58,328,460	76.04
		總經理 個人董事 茂豐租賃 個人監察人 個人監察人	孟昭明 劉偉剛 洪仲光 林智 鄒念湧	0 17,179,987	0 22.40
A 6-b2	中華開發國際租賃 有限公司	法人董事：中華開發工銀 監察人 監察人 總經理	王幼章 諸建明 林紹華 王志欽 徐文耀 施惠琪 鄒念湧 諸建明	無	100
A 7	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 總經理	吳春台 劉宗雄 李天送 施惠琪 徐益生 劉紹樑 劉宗雄	400,000,000	100
A 7-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	吳春台 劉宗雄 李天送 林好珊 徐益生 徐文耀	120,000,000	100
A 7-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	吳春台 劉宗雄 李天送 林好珊 徐益生	300,000,000	100
A 7-b2-c1	成熙一資產管理股 份有限公司	監察人	徐益生	6,800,000	100
A 7-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	吳春台 劉宗雄 李天送 林好珊 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：103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 8	CDIB Global Markets I Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 盛嘉珍 楊鎧蟬 Lionel De Saint-Exupery	129,617,905	100
A 9	CDIB Global Markets II Limited	個人董事	楊文鈞 孫嘉鴻 薩傑 盛嘉珍 楊鎧蟬 Lionel De Saint-Exupery	200,000	100
A10	CDIB Global Markets III Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 盛嘉珍 楊鎧蟬 Lionel De Saint-Exupery	110,505,052	100
A11	CDIB Capital Investment I Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 盛嘉珍 楊鎧蟬 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 S. Cruz III Mark R. Bocobo 侯佳欣	15,739,600	100
A12	CDIB Capital Investment II Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 盛嘉珍 楊鎧蟬 Lionel De Saint-Exupery	80,000,000	100
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 姜正和 Lionel De Saint-Exupery	4,700,000	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-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 姜正和 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 姜正和 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 姜正和 顧蓓華 Hyun Yong Kim	1,848,000	100
A13-b4	CDIB Capital Asia Partners Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 姜正和 Lionel De Saint-Exupery Hyun Yong Kim Victor F. Gao	無	100
A14	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited (清算中)	個人董事	侯佳欣 陳文隆 廖瑞芬	3,060,000	50

註：以上董事及監察人均無個人持股。

◎凱基證券

基準日：103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 個人監察人 總經理	李靖靖 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 劉長棟 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	許道義 丁紹曾 曾錦隆	138,949,597	100
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	個人董事	許道義 曾錦隆 Wong Hoe Choon Reddy	66,062,690	100
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	個人董事	曾錦隆 黃碧玲 Wong Hoe Choon Reddy	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
B5-b1-c1-d5	KGI International Limited	個人董事	Foong Hock Meng 宋 彪 Wong Hoe Choon Reddy	22,462,411	100
B5-b1-c1-d5- e1	Jubilant Dynasty Limited	個人董事	Kwong Man Bun	1	100
B5-b1-c1-d5- e2	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	個人董事	宋 彪 Foong Hock Meng Wong Hoe Choon Reddy	16,700,000	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-d5-e2-f1	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	個人董事	Foong Hock Meng 糜以雍 Ong Ka Thai Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy	30,00,000	100
B5-b1-c1-d5-e3	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	個人董事	Foong Hock Meng 宋彪 Wong Hoe Choon Reddy	7,000,000	100
B5-b1-c1-d6	KGI Limited	個人董事	曾錦隆 黃碧玲 Wong Hoe Choon Reddy	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	Chu Kuan Hsun 黃碧玲 Kwong Man Bun Lau Hung Chuen Wong Chak Wai	11,500,000	100
B5-b1-c1-d6-e3	KGI Asia Limited	個人董事	Chu Kuan Hsun 黃碧玲 Kwong Man Bun Lau Hung Chuen Wong Chak Wai	40,000,000	100
B5-b1-c1-d6-e4	KGI Investments Management Limited	個人董事	Chen Ping Yu 吳強立 Chu Kuan Hsun 曾錦隆 Wong Chak Wai	26,250,000	100
B5-b1-c1-d6-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	個人董事	Chu Kuan Hsun Kwong Man Bun Lee Man Sik 糜以雍 Wong Chak Wai	15,000,000	100
B5-b1-c1-d6-e6	KGI Capital Asia Limited	個人董事	Kwan Ringo Cheukkai 黃碧玲 Kwong Man Bun Lee Siu Lun Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy 吳怡君	117,962,769	100
B5-b1-c1-d6-e6-f1	KGI Alliance Corporation	個人董事	曾錦隆 紀智元 顏志堅	100,000	100
B5-b1-c1-d6-e6-f2	KGI Finance Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy	42,913,985	100
B5-b1-c1-d6-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy	100,000,000	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-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 Wong Hoe Choon Reddy 吳怡君 潘建華	2,000,000	100
B5-b1-c1-d6-e7	KGI Hong Kong Limited	個人董事	邱媛貞 Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy	15,000	100
B5-b1-c1-d6-e8	KGI International Finance Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy	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	黃宏政 Wong Chak Wai	487,251,500	100
B5-b1-c1-d6-e12-f1	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited	個人董事	Kwong Man Bun Wong Hoe Choon Reddy	287,663,301	100
B5-b1-c1-d6-e13	TG Holborn(HK) Limited	個人董事	Leung Yin Wing Yau Shu Cheung	170,670	100
B5-b1-c1-d6-e14	Alpha Global Asset Management Limited (註 1)	個人董事	Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy 顏志堅 Leung Yin Wing Yau Shu Cheung	25,000	100
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	Kwong Man Bun	10,000	100
B5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	個人董事	曾錦隆 紀智元 Wong Hoe Choon Reddy	55,924,236	100
B5-b1-c2-d1	KGI Wealth Management Limited	個人董事	Kwong Man Bun Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy 顏志堅	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	Chu Kuan Hsun 宋 彪	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

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 (%)
B7	環華證券金融(股)公司	法人董事：凱基證券 法人董事：凱基證券 法人董事：凱基證券 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 宋 彪 邱淑珍 高國彬 鄭志昌 林澄源 陳慕賢 林昭秋 鄭志昌	87,958,558	21.99
B8	Grand Cathay Holding Limited (註 2)	個人董事	陳品呈	-	-

註 1：Alpha Global Asset Management Limited 於 104 年 3 月 6 日更名為 KGI Asset Management Limited

註 2：Grand Cathay Holding Limited 於 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：103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	56,603,994	469,589,617	355,866,203	113,723,414	10,536,311*	10,536,311*	8,393,277	1.40
B	凱基證券(股)公司	37,988,123	184,611,796	123,449,941	61,161,855	9,751,515	1,568,578	3,238,067	0.75
C	凱基商業銀行(股)公司(註1)	15,307,334	166,909,617	147,995,958	18,913,659	6,449,735*	6,449,735*	2,367,605	1.55

註*：係「淨收益」。

註1：原萬泰商業銀行，已於104年1月更名為凱基商業銀行。

◎開發工銀

1. 國內

基準日：103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	604,396	176,733	427,663	245,118	92,712	81,346	3.36
A2	中亞創業投資(股)公司	973,000	1,058,293	10,631	1,047,662	114,995	73,840	73,674	0.76
A3	中瑞創業投資(股)公司	1,522,000	3,294,795	161,267	3,133,528	1,895,315	1,674,233	1,378,429	9.06
A4	中華開發工銀科技顧問(股)公司	370,960	543,884	15,003	528,881	93,844	88,641	74,847	2.01
A4-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	212,255,430	212,051,726	408,091	211,643,635	0	(600,899)	(586,082)	—
A4-b1-c1	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	35,723,800	35,128,016	382,280	34,745,735	0	(944,987)	(944,987)	—
A4-b1-c2	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	21,597,526	21,843,395	245,869	21,597,526	0	(335,355)	(335,355)	—
A5	中華開發創業投資(股)公司	6,686,714	7,219,123	45,394	7,173,729	384,931	277,424	273,905	0.41
A5-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	1,104,219	997,118	496	996,622	(31,299)	(32,600)	(33,932)	—
A5-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	127,587	39,519	3,355	36,164	9,986	(26,519)	(26,103)	—
A5-b1-c2	華開(福建)股權投資管理有限公司	51,034	113,184	50,914	62,270	50,324	19,157	15,563	—
A5-b1-c3	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	61,241	61,375	317	61,058	(495)	(804)	52	—
A6	中華開發管理顧問(股)公司	1,531,719	1,673,473	19,196	1,654,277	74,934	54,782	54,199	0.35

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)
A6-b1	華開租賃(股)公司	767,048	3,973,836	3,067,416	906,420	240,969	47,150	107,515	1.40
A6-b2	中華開發國際租賃有限公司	958,161	4,155,912	3,190,307	965,605	216,166	5,862	4,379	—
A7	中華開發資產管理(股)公司	4,000,000	5,348,292	862,280	4,486,012	90,846	11,617	208,863	0.52
A7-b1	開發工銀資產管理(股)公司	1,200,000	1,465,033	16,840	1,448,193	0	(13,281)	88,941	0.74
A7-b2	中華成長三資產管理(股)公司	3,000,000	3,319,654	74,258	3,245,396	67,855	32,435	93,098	0.31
A7-b2-c1	成熙一資產管理(股)公司(清算中)	0	0	0	0	0	0	0	—
A7-b3	中華成長四資產管理(股)公司	270,000	306,318	6,159	300,159	21,923	12,321	23,715	0.88

2. 海外

基準日：103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	4,111,221	4,663,730	13,289	4,650,442	549,574	410,217	417,307
A9	CDIB Global Markets II Limited	1,797,909	6,018,988	22,937	5,996,050	461,266	318,071	325,210
A10	CDIB Global Markets III Limited	3,504,999	2,763,715	7,528	2,756,186	13,959	(54,755)	(48,318)
A11	CDIB Capital Investment I Limited	4,212,150	6,230,129	2,310	6,227,818	340,906	261,104	264,756
A11-b1	Subicvest, Inc.	1,599	2,943	98	2,845	0	(161)	(159)
A12	CDIB Capital Investment II Limited	2,537,440	2,296,418	13,763	2,282,654	53,547	(24,398)	(24,310)
A13	CDIB Capital International Corporation	149,075	593,180	188,836	404,344	493,850	68,161	68,480
A13-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	62,981	212,182	61,560	150,622	253,154	25,408	21,068
A13-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	25	56,573	11,218	45,356	33,311	1,886	1,892
A13-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation	268,653	190,235	18,637	171,599	47,225	2,673	4,823
A13-b4	CDIB Capital Asia Partners Limited	0	82	431	(349)	0	(334)	(334)
A14	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited (清算中)	194,114	96,577	334	96,242	0	0	0

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	14,425,605	12,095,091	2,330,514	1,435,339	169,028	268,405	3.12
B2	凱基證券投資信託 (股)公司	300,000	319,904	13,234	306,670	119,180	(6,317)	(3,341)	(0.11)
B3	凱基證券投資顧問 (股)公司	150,000	235,700	72,041	163,659	189,388	9,265	8,676	0.58
B4	凱基保險經紀人 (股)公司	3,000	56,765	20,869	35,896	208,804	33,811	28,120	93.73
B5	Richpoint Company Limited	4,407,216	15,675,365	3,999,354	11,676,011	0	(85,353)	805,223	—
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	2,095,386	91,828,368	82,777,446	9,050,922	4,081,409	4,789,703	611,904	—
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	2,805,362	85,823,262	74,038,693	11,784,569	4,396,559	4,568,661	713,148	—
B5-b1-c1- d1	KG Investments Asset Management (International) Limited	317	2,759	384,961	(382,202)	0	0	(8,691)	—
B5-b1-c1- d2	KG Investments Pacific Limited	317	0	0	0	373,416	373,701	373,701	—
B5-b1-c1- d3	Pacific Glory Finance One Limited	0	29,751	0	29,751	0	0	0	—
B5-b1-c1- d4	Bauhinia 88 Ltd.	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c1- d5	KGI International Limited	712,450	711,688	86,875	624,813	0	7,517	7,517	—
B5-b1-c1- d5-e1	Jubilant Dynasty Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c1- d5-e2	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	529,691	1,595,574	1,116,474	479,100	2,537	27,468	13,226	—
B5-b1-c1- d5-e2-f1	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	71,955	8,548,064	7,986,687	561,377	429,145	438,470	(75,965)	—
B5-b1-c1- d5-e3	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd. (註 1)	167,895	122,463	190	122,273	29,942	30,132	(4,631)	—
B5-b1-c1- d6	KGI Limited	7,083,930	8,953,135	2,747,381	6,205,754	30,069	30,069	30,037	—
B5-b1-c1- d6-e1	Global Treasure Investments Limited	0	152,627	448,048	(295,421)	0	0	0	—
B5-b1-c1- d6-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	364,757	3,949,906	2,527,259	1,422,647	1,226,916	1,227,645	186,280	—
B5-b1-c1- d6-e3	KGI Asia Limited	1,268,720	40,976,230	37,106,412	3,869,818	2,808,026	2,867,973	166,424	—
B5-b1-c1- d6-e4	KGI Investments Management Limited	107,355	25,850	349	25,501	2,981	3,140	(4,631)	—
B5-b1-c1- d6-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	475,770	7,002,478	5,870,843	1,131,635	345,504	347,566	52,081	—
B5-b1-c1- d6-e6	KGI Capital Asia Limited	3,741,550	3,792,648	1,237	3,791,411	82,499	82,499	61,343	—

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	3,172	212,447	206,865	5,582	0	0	0	—
B5-b1-c1-d6-e6-f2	KGI Finance Limited	1,361,146	3,009,308	2,057,134	952,174	108,000	108,476	75,425	—
B5-b1-c1-d6-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	3,171,800	24,304,044	21,341,297	2,962,747	371,735	372,909	53,667	—
B5-b1-c1-d6-e6-f4	凱基投資諮詢(上海)有限公司	63,436	45,935	1,110	44,825	507	603	(17,825)	—
B5-b1-c1-d6-e7	KGI Hong Kong Limited	476	235,252	1,026,109	(790,857)	2,770,662	2,770,662	(17,255)	—
B5-b1-c1-d6-e8	KGI International Finance Limited	317,180	3,496,529	3,228,893	267,636	66,830	93,092	20,077	—
B5-b1-c1-d6-e9	KGI Global Asset Management Limited	3,172	40,726	0	40,726	0	0	0	—
B5-b1-c1-d6-e10	Bauhinia 8 Fund	0	730	0	730	476	476	381	—
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	1,992,715	1,522,591	87,637	1,434,954	222	254	(2,284)	—
B5-b1-c1-d6-e12-f1	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited	1,176,455	2,486,057	330,185	2,155,872	245,307	245,307	209,973	—
B5-b1-c1-d6-e13	TG Holborn (HK) Limited (註 2)	699	10,943	4,853	6,090	285	381	95	—
B5-b1-c1-d6-e14	Alpha Global Asset Management Limited (註 2)	20,449	19,348	95	19,253	5	0	4	—
B5-b1-c1-d7	Supersonic Services Inc.	3	0	0	0	0	0	(3)	—
B5-b1-c1-d7-e1	KGI Korea Limited	317	2,315	0	2,315	0	0	1	—
B5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	1,773,797	7,210,326	5,248,568	1,961,758	216,539	221,011	(53,096)	—
B5-b1-c2-d1	KGI Wealth Management Limited	1,690,886	7,094,016	5,248,568	1,845,448	216,539	221,011	(53,096)	—
B5-b1-c2-d2	KGI Capital (Hong Kong) Limited	81,794	28,356	0	28,356	0	0	(1)	—
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	352,997	6,008	346,989	51,213	47,608	43,695	1.46
B7	環華證券金融(股)公司	4,000,000	6,736,562	2,477,623	4,258,939	260,192	86,677	143,230	0.24
B8	Grand Cathay Holding Limited (清算中)	0	0	0	0	0	0	0	—

註 1：KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd. 申請註銷營業執照及停止營業一年乙案，於民國 103 年 7 月業經臺灣主管機關核准，並於民國 103 年 10 月完成註銷執照相關程序。

註 2：本公司之轉投資公司 KGI Limited 收購 TG Holborn (HK) Limited 及 Alpha Global Asset Management Limited 案，業獲得臺灣及香港主管機關核准，並於 103 年 12 月 22 日完成收購程序，Alpha Global Asset Management Limited 於 104 年 3 月 6 日更名為 KGI Asset Management Limited，係經 103 年 9 月 16 日金管證券第 1030029490 號函核准。

◎凱基銀行(註)

基準日：103年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
C1	萬銀保險經紀人有限公司	17,300	119,434	64,332	55,102	97,070	28,998	24,347	—

註：原萬泰銀行，已於104年1月更名為凱基銀行。

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	37,988,123	—	100%	—	—	—	—	302,585,796 股 3,283,056 仟元	240,323,132 股
				本年度截至年報刊印日止				302,585,796 股 3,283,056 仟元	無影響(註4)
中華開發工業銀行(股)公司	56,603,994	—	100%	—	—	—	—	20,646,142 股 206,461 仟元	—
				本年度截至年報刊印日止				20,646,142 股 206,461 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三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，已於103年4月8日股東臨時會通過與萬泰銀行(現已更名為凱基銀行)進行股份轉換，並業奉金管會103年7月29日金管銀控字第10300117170號函覆准予照辦在案；雙方嗣於103年9月15日完成股權交割，凱基銀行已於同日成為本公司100%持股之商業銀行子公司。另為符合現行金控公司僅可擁有一家銀行子公司之要求，擬於104年5月1日將開發工銀之企業金融及金融交易等業務，以營業讓與方式移轉予凱基銀行。在營業讓與及受讓作業完成後，凱基銀行即具備完整的企業金融及消費金融業務平臺，將戮力追求成為根植臺灣、創新理財之最佳服務提供者，並以發展成為區域型的利基銀行為目標。

此外，俟開發工銀之股權管理業務佈局完成後，擬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

中華民國一〇四年三月三十一日