



中華開發工業銀行
CHINA DEVELOPMENT INDUSTRIAL BANK

中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

代號：5839

本行網址：www.cdibank.com

查詢網址：mops.twse.com.tw

中華開發工業銀行股份有限公司

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、職稱、聯絡電話及電子郵件：無。

代理發言人、職稱、聯絡電話及電子郵件：無。

總行、分行之地址及電話

總行：臺北市南京東路五段 125 號 電話：(02)2763-8800

桃園分行：桃園縣桃園市中正路 1071 號 1 樓之 2 電話：(03)317-5868

臺中分行：臺中市西屯區府會園道 169 號 7 樓 電話：(04)2250-3888

高雄分行：高雄市前鎮區中山二路 91 號 3 樓之 1 電話：(07)331-9900

銀行網址：www.cdibank.com

股票過戶機構

名稱：凱基證券公司股務代理部

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、銀行簡介	3
一、設立日期	3
二、銀行沿革	3
參、公司治理報告	5
一、組織系統	5
(一) 組織結構	5
(二) 主要部門所營業務	6
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	7
(一) 董事及監察人資料	7
(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	14
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 ..	31
四、公司治理運作情形	40
(一) 董事會運作情形	40
(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形	47
(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目	50
(四) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因	51
(五) 銀行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	58
(六) 履行社會責任情形	59
(七) 落實誠信經營情形	63
(八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式	66
(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊	66
(十) 內部控制制度執行狀況	67
(十一) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	68
(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	69
(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人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	71
(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)辭職解任情形彙總	71
五、會計師公費資訊	72
(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 為審計公費之四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審 計服務內容。所稱審計公費係指銀行給付簽證會計師有關財務報告查 核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費	72
(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，應揭露更新前後審計公費金額及原因	72
(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	73
六、更換會計師資訊	73
七、銀行之董事長、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	73

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行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	73
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	73
十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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	74
肆、募資情形	77
一、資本及股份	77
(一) 股本來源	77
(二) 股東結構	78
(三) 股權分散情形	78
(四) 主要股東名單	78
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	79
(六) 股利政策及執行狀況	80
(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響	80
(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞	80
(九) 銀行買回本行股份情形	81
二、金融債券發行情形	82
三、特別股發行情形	84
四、海外存託憑證發行情形	84
五、員工認股權憑證辦理情形	84
(一) 銀行尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。屬私募員工認股權憑證者，應以顯著方式標示	84
(二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形	84
六、限制員工權利新股辦理情形	84
(一) 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	84
(二) 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	84
七、併購或受讓其他金融機構	84
(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見	84
(二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見	84
(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響	85
(四) 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，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響	85
八、資金運用計畫執行情形	85

(一) 計畫內容	85
(二) 執行情形	85
伍、營運概況	86
一、業務內容	86
(一) 主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形	86
(二) 本年度經營計畫	87
(三) 市場分析	88
(四) 金融商品研究與業務發展概況	92
(五) 長、短期業務發展計畫	93
二、從業員工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、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形	94
三、企業責任及道德行為	96
四、資訊設備	98
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護	98
(二) 未來開發或購置計畫	98
(三) 緊急備援與安全防护措施	98
五、勞資關係	101
(一) 列示銀行各項員工福利措施、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	101
(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	101
六、重要契約	101
七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	101
陸、財務概況	102
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表資料	102
(一) 簡明合併資產負債表	102
(二) 簡明個體資產負債表	105
(三) 簡明合併綜合損益表資料	108
(四) 簡明個體綜合損益表資料	109
(五) 最近五年簽證會計師及其查核意見	110
二、最近五年度財務分析	111
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告	122
四、最近年度財務報告	123
五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告	257
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務周轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響	375
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項之評估	376
一、財務狀況	376
二、財務績效	378
三、現金流量	379
(一) 最近二年度現金流量變動之分析	379

(二)	流動性不足之改善計畫	379
(三)	未來一年現金流動性分析	379
四、	最近年度重大資本支出對財務業務之影響	379
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	380
(一)	最近年度轉投資政策	380
(二)	轉投資獲利或虧損主要原因	381
(三)	改善計畫	381
(四)	未來一年投資計畫	381
六、	風險管理事項之分析評估	383
(一)	各類風險之定性及定量資訊	383
(二)	國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施	396
(三)	科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施	397
(四)	銀行形象改變對企業之影響及因應措施	398
(五)	進行併購之預期效益、可能風險及因應措施	398
(六)	擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施	398
(七)	業務集中所面臨之風險及因應措施	398
(八)	經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施	399
(九)	董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施	399
(十)	訴訟或非訟事件	399
(十一)	其他重要風險及因應措施	400
七、	危機處理應變機制	401
八、	其他重要事項	401
捌、	特別記載事項	402
一、	關係企業相關資料	402
(一)	關係企業合併營業報告書	402
(二)	關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目	404
(三)	推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料	406
(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	407
(五)	各關係企業營運概況	412
(六)	關係企業報告書	414
二、	最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形	417
三、	最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形	417
四、	其他必要補充說明事項	417
(一)	前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	417

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。

本行103年度合併稅後淨利為84.27億元(含非控制權益0.34億元)，相較102年度合併稅後淨利60.37億元(含非控制權益0.26億元)顯著成長，每股稅後盈餘為1.40元(102年度為0.98元)，合併股東權益報酬率(ROE)為7.38%(102年度為5.32%)。謹將103年度各業務之表現說明如下：

(一) 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，台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。以泛亞太地區為主之美元計價私募基金Asia Partners基金則自103年度第一季起分次開帳，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) 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。

(三) 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 客戶基礎與往來深度。

在信用評等方面，中華信用評等公司於 103 年 11 月 27 日公佈本行之長、短期評等為「twAA-」與「twA-1+」，評等展望維持為「穩定」。該評等肯定本行在金控集團中的核心地位，並預期未來可在臺灣高度競爭的銀行環境中，繼續將營運狀況保持在允當等級；本行與金控集團併購之萬泰銀行(已更名為凱基銀行)間的整合作業應可順利進行；金控集團亦將逐步降低其持有之直接投資部位，並將處分所得挹注於合併後之銀行事業體，以支應擴大後之銀行事業體之成長。

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。本行將於 104 年 5 月 1 日把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台，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；直接投資業務方面，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。

面對業務型態之改變與整合作業之挑戰，本行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 張家祝



總經理 楊文鈞



貳、銀行簡介

一、設立日期

- 本行前身為中華開發信託公司，成立於民國 48 年 5 月 14 日，係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動，以及結合民間力量所共同創立的國內第一家民營型態而從事直接投資業務的金融機構。
- 民國 87 年 8 月獲准改制，並於民國 88 年元月正式開幕營業，遂成為臺灣第一家民營之工業銀行。
- 民國 90 年 12 月轉型成立金融控股公司，透過 1：1 的股權交換比率，隨即下市成為中華開發金融控股公司旗下之子公司。

二、銀行沿革

本行自 48 年創立至今逾五十年，一直以「直接投資」與「企業金融」為主要業務，在臺灣創投市場佔有舉足輕重的角色。本行亦長期配合政府經建政策，走在臺灣經濟發展的前端，不僅對促進國家經濟與產業發展有相當助益，也在臺灣的投資銀行中扮演著前瞻與開創性之角色。

本行過去的歷史與臺灣的經濟發展息息相關，從本行投資與授信組合的變化，即可充分觀察出臺灣產業結構的升級過程。由五、六十年代對傳統紡織與石化業的投資；七十至八十年代轉向扶植電子資訊業與半導體等高科技產業，九十年代則積極參與光電業、替代能源、醫療保健與民生消費產業，投資歷程儼然是一部臺灣產業經濟發展史。

本行自 73 年起提供大型計畫財務顧問、公司理財顧問、證券募集規劃以及證券承銷等業務，為各種大型開發專案尋求各種財務及商業架構之可行方案。在開拓投資案源與類型方面，將由過去較偏重創立期的直接投資，轉為較集中在成長期的增資，或是上市前的投資；同時擴大投資對象的產業別，以期能降低整體投資風險。在直接投資回收方面，除了追求被投資公司公開上市作為主要回收方式之外，也將積極投入更具有穩定收益之投資案件。

自 88 年改制為工業銀行後，本行除了擴大既有之中長期授信、生產事業投資、資本市場活絡、專案顧問及海外業務發展等五大業務外，並推動新金融商品業務，如發行金融債券、短期授信、存匯業務等，提供國內外企業及政府機構完善的金融服務。本行並於 90 年 12 月轉型為金融控股公司，近年來，積極朝向區域性及全球市場發展，透過與國際大型金融機構之策略性結盟以及異業結合，擴大金融版圖。

自 93 年董事會改組之後，本行已進行多項內部組織調整與改造，加強提升資產品質、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。

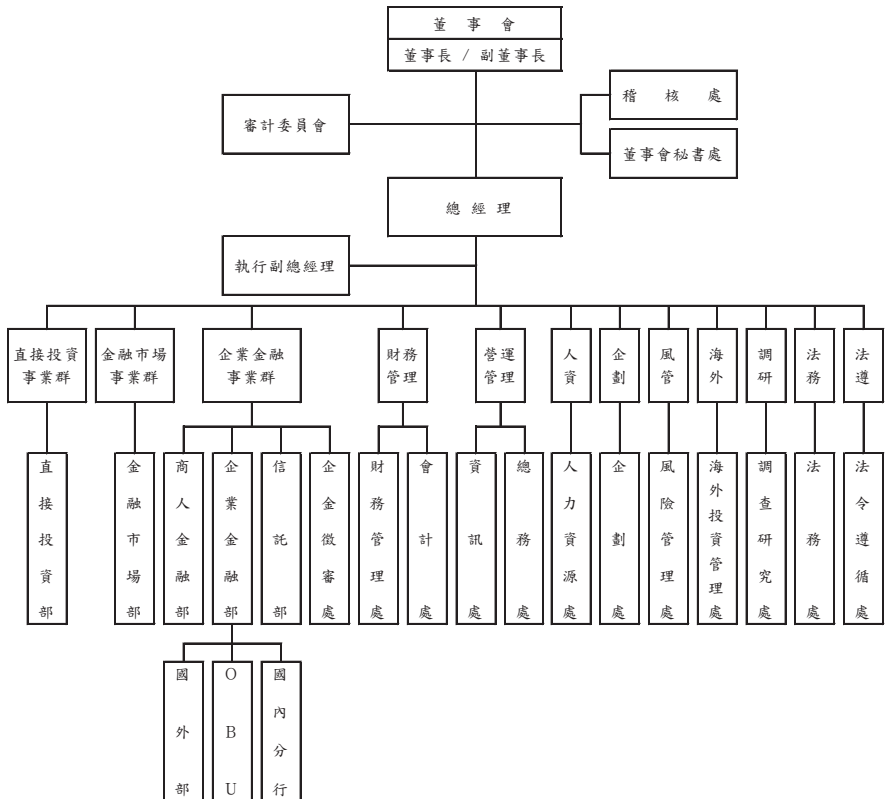
母公司開發金控於 103 年 4 月 8 日股東臨時會通過與萬泰銀行進行股份轉換，萬泰銀行於 103 年 9 月 15 日成為開發金控 100% 之子公司，並於 104 年 1 月正式更名為凱基銀行。本行擬於 104 年 5 月 1 日將企業金融及金融交易等業務，以營業讓與方式移轉予凱基銀行。在營業讓與作業完成後，本行將全面開展臺灣、大陸及亞太地區之創投及私募股權基金業務，並將配合集團整體業務轉型方案，逐步進行投資部位之處分作業，擴大股權管理基金規模，並以成為根基於亞太區之重量級私募股權基金管理業者為目標。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織結構

中華開發工業銀行組織圖



(二) 主要部門所營業務

- 董事會秘書處：掌理董事會議事幕僚、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。
- 直接投資部：掌理直接投資業務、直接投資作業流程規劃、執行、控管，以及投後追蹤等相關業務。
- 金融市場部：掌理全行之資金調度、金融債券發行，並負責貨幣、外匯、債券、商品、股權及其他金融市場相關產品暨其衍生性產品之交易與銷售等相關業務，以及前述業務之作業流程規劃、執行與管理等事宜。
- 企業金融部：掌理本行整體客戶之開發與維護，提供企業金融相關之產品與服務，企業金融作業流程規劃、執行及控管，以及企業金融業務發展規劃與管理等相關業務。
- 國外部：掌理外匯相關業務。
- 國際金融業務分行：掌理境外金融相關業務。
- 分行：掌理執照所記載之相關業務。
- 商人金融部：掌理聯貸、收購融資業務，以及企業併購、重建、私募、專案融資等相關顧問業務。
- 信託部：掌理經主管機關核准之各種信託業務。
- 企業徵審處：掌理企業金融之業務風險管理功能，包括徵信及評等、授信案件之審核、提會及覆審追蹤之管理，問題及不良資產清理與催收，暨全行信用風險控管作業之執行等相關事宜。
- 財務管理處：掌理資產負債管理、績效管理及主計管理等相關事宜。
- 會計處：掌理會計、稅務及統計等相關事宜。
- 法務處：掌理涉及法律權利義務之案件諮詢、文件會簽及法令遵循制度等相關事宜。
- 資訊處：掌理資訊系統開發維護、資訊安全、資訊作業及資訊軟硬體設備等相關事宜。
- 總務處：掌理文書、庶務、採購、營繕及勞工安全衛生等相關事宜。
- 人力資源處：掌理人力資源管理、員工關係等相關事宜。
- 企劃處：掌理策略規劃、組織規劃、策略性子公司管理、公共關係、年報編撰，以及幕僚服務等相關事宜。
- 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。
- 海外投資管理處：掌理海外創投子公司之整體作業流程之規劃、支援與管理，以及提供相關之中後台服務與支援事宜。
- 調查研究處：掌理產業研究調查、直接投資案徵信、信用評等標準之開發及維護，以及國內外總體經濟研究等相關事宜。
- 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。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人資料

董事及監察人資料 (一)

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)	目前兼任本行及其他公司 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
董事長	中華民國	中華開發金融控股 股份有限公司 代表人張家祝	103.10.27	三年	90.12.28	6,160,399,410	100	5,660,399,410	100	0	0	0	0	美國普渡大學工學博 士；中華民國經濟部部 長。	中華開發金融控股(股)公司 常務董事(副董事長)。	無	無
常務 董事 (副董事長)	中華民國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人陳 鑫	102.06.19	三年	90.12.28	6,160,399,410	100	5,660,399,410	100	0	0	0	0	美國佛州諾瓦大學金管 博士；中華開發工業銀行 (股)公司執行副總經理	中華開發金融控股(股)公司董 事、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、華創歐達(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
常務 董事 (獨立董事)	中華民國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人蔡清彥	102.06.19	三年	90.12.28	6,160,399,410	100	5,660,399,410	100	0	0	0	0	美國猶他大學博士；仁寶 電腦公司集團特別顧問	中華開發金融控股(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

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	選(就)任 日期	任期	初次任 任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配屬、未成年 子女現在 持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任本行及其他公司 之職務	具配屬或二親 等以內關係之 其他主管、董事 或監察人
						股數	持 比 率 (%)	股數	持 比 率 (%)	股數	持 比 率 (%)	股數	持 比 率 (%)			
董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人楊文鈞	102.06.19	三年	90.12.28	6,160,399,410	100	5,660,399,410	100	0	0	0	0	美國 哈佛大學企管碩 士, 美國俄智理工學院機 械工程碩士; 中華開發金 融控股公司代理總經理	中華開發金融控股(股)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)公司董事、盛 弘醫藥(股)公司董事、開發科 技顧問(股)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 Corporation Ltd. 董事、CDIB Capital Asia Partners Ltd. 董事。	無
董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人許永祥	102.06.19	三年	90.12.28	6,160,399,410	100	5,660,399,410	100	0	0	0	0	國立政治大學財政研究 所碩士; 中華信用評等 (股)公司 董事長。	萬原建設(股)公司董事。	無
董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人李康智	103.09.15	三年	90.12.28	6,160,399,410	100	5,660,399,410	100	0	0	0	0	美國佛亥佛州辛辛那提 大學材料學博士; 中華半 導體公司 CEO。	台灣美日先進光罩(股)公司 董事長總經理、京鼎精密科技 (股)公司獨立董事。	無

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	選(就)任 日期	任期	初次任 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)	目前兼任本行及其他公司 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 (%)					
董事	中華民國	中華開發金融控股 股份有限公司 代表人何俊輝	103.09.15	三年	90.12.28	6,160,399,410	100	5,660,399,410	100	0	0	0	0	美國賓州匹茲堡西州立大學經濟學博士；行政院國家發展基金管理會(開發基金)專任副執行秘書。	無	無	無	
獨立 董事	中華民國	中華開發金融控股 股份有限公司 代表人鄧惠臻	102.06.19	三年	90.12.28	6,160,399,410	100	5,660,399,410	100	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。	中華開發金融控股(股)公司獨立董事。	無	無	無
獨立 董事	中華民國	中華開發金融控股 股份有限公司 代表人鮑泰鈞	102.06.19	三年	90.12.28	6,160,399,410	100	5,660,399,410	100	0	0	0	0	美國高加州大學經濟學系；台灣區人選織雜報工業同業公會理事長。	中華開發金融控股(股)公司獨立董事、中興紡織(股)公司董事長、興能高科技(股)公司董事長、中百(股)公司董事長、財團法人臺灣省私立觀朗模範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理事、臺灣區印花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：填列首次擔任銀行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。

表一：法人股東之主要股東

法人股東名稱(註 1)	法人股東之主要股東(註 2)	持股比例 (%)
中華開發金融控股 股份有限公司	臺灣銀行股份有限公司(註 3)	1.34
	凱基證券股份有限公司	1.97
	中國人壽保險股份有限公司	4.26
	國泰人壽保險股份有限公司	1.21
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.69
	中華開發金融控股股份有限公司	1.23
	興文投資股份有限公司	4.24
	景冠投資股份有限公司	2.72
	新制勞工退休基金	1.27
	富邦人壽保險股份有限公司	2.75

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：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 4：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 (%)
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00
凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	100.00
中國人壽保險股份有限公司 (註4)	凱基證券股份有限公司	9.88
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	5.04
	花旗託管新加坡政府投資專戶	2.86
	德商德意志銀行台北分行受託保管紐約市集團信託投資專戶	2.51
	緯來電視網股份有限公司	2.35
	新制勞工退休基金	2.34
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管阿布達比投資局投資專戶	1.65
	元大寶來證券股份有限公司	1.40
	大通託管T羅派斯新興市場股票基金	1.39
	海昇投資股份有限公司	1.18
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	100.00
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	無	無
中華開發金融控股股份有限公司	臺灣銀行股份有限公司(註3)	1.34
	凱基證券股份有限公司	1.97
	中國人壽保險股份有限公司	4.26
	國泰人壽保險股份有限公司	1.21
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.69
	中華開發金融控股股份有限公司	1.23
	興文投資股份有限公司	4.24
	景冠投資股份有限公司	2.72
	新制勞工退休基金	1.27

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)	持股比例 (%)
	富邦人壽保險股份有限公司	2.75
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00
景冠投資股份有限公司	裕明投資股份有限公司	96.62
新制勞工退休基金	無	無
富邦人壽保險股份有限公司	富邦金融控股股份有限公司	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：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

註3：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4：資料基準日為103年8月27日。

註5：本表資料基準日為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 公司 董事 人數	
		商務、法 務、財務、 會計或銀行 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 其他與銀行業 務所需之國家 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財 務、會計 或銀行業 務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
張家祝	✓	✓	✓	✓			✓	✓				✓	✓	✓		0
陳 鑫			✓	✓			✓	✓				✓	✓	✓		0
蔡清彥	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓		0
楊文鈞			✓				✓	✓				✓	✓	✓		0
許永邦			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
李康智			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
何俊輝			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		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) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行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銀行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) 非直接持有銀行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) 非與銀行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) 非為銀行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、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	運(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	楊文鈞	100.11.07	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司董事兼總經理 中華開發股權投資管理股份有限公司董事 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 CDIB Capital Asia Partners Ltd. 董事	無	無	無
資深副總經理暨金融業務及商人金融部門主管	中華民國	王幼章	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國佛州州立大學/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門主管	中華開發金融控股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 中華開發國際租賃股份有限公司董事長 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
資深副總經理暨營運管理中心部門主管	中華民國	顧蔭華	100.10.11	0	0	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	中華開發金融控股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 中華開發工業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股份有限公司董事 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	比率(%)	股數	比率(%)	股數	比率(%)			職稱	姓名
										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			
總稽核 暨稽核處 部門主管	中華民國	黃敏章	95.09.27	0	0	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	中華開發生醫創業投資股份有限公司監察人 中華開發金融控股股份有限公司總稽核	無	無
資深副總經理 暨董事會 秘書處部門 主管	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	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理	無	無
副總經理暨 金融市場執 業群代理及 金融市場部 部門主管	中華民國	黃昌昌	102.03.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財金碩士 中華開發工業銀行金融市場部副總經理	開發國際投資股份有限公司董事	無	無
副總經理暨 風險管理處 部門主管	中華民國	賴淑貞	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約大學柏魯克學院管科所碩士 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	中華開發金融控股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
副總經理暨 企業金融部 部門主管	中華民國	吳可君	100.10.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行企業金融部副總經理	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(%)					職稱	姓名	關係
副總經理暨直接投資部門主管	中華民國	楊鐘輝	101.09.24	0	0	0	0	美國堪薩斯州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行直接投資部副總經理	中華開發工業銀行副總經理 中華開發創業投資股份有限公司董事兼總經理 中華開發創業投資股份有限公司董事兼總經理 同欣電子股份有限公司監察人 昇陽光電科技股份有限公司董事 創見資訊股份有限公司董事 華創銳達(昆山)股權投資管理公司董事 華開(福建)股權投資管理有限公司董事 Asia Best Healthcare Co., Ltd. 董事 CDIB Capital Investment I Ltd. 董事 CDIB Capital Investment II 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 Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事兼總經理 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corp. Ltd. 董事	無	無	無
副總經理暨財務管理處暨財務管理部門主管	中華民國	蔡曉琪	103.09.15	0	0	0	0	臺灣大學商學研究所 花旗銀行資深副總裁	中華開發金融控股股份有限公司副總經理 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corp. Ltd. 董事 中華開發工業銀行科技顧問公司監察人 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
副總經理暨企業發展處部門主管	中華民國	王志欽	101.05.02	0	0	0	0	美國史丹佛大學工程系統碩士 中國信託商業銀行全球風險總管理處副總經理	中華開發國際租賃有限公司董事 中華開發管理顧問股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨調查研究處部門主管	中華民國	李學禮	96.08.01	0	0	0	0	東吳大學會計系 中華開發工業銀行調查研究處資深協理	新日光能源科技股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨企劃處部門主管	中華民國	徐益生	91.01.01	0	0	0	0	美國伊利諾大學香檳分校商研所碩士 中華開發工業銀行企劃處副總經理	中亞創業投資股份有限公司董事 中華成長三四資產管理股份有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司監察人 中華開發創業投資股份有限公司監察人 開發工業銀行資產管理股份有限公司董事	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	比率(%)					職稱	姓名
副總經理暨資訊處部門主管	中華民國	林明杰	96.08.01	0	0	0	0	美國南加大資訊科學碩士 中華開發工業銀行資訊處副總經理	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無
副總經理暨人力資源處部門主管	中華民國	姜正和	98.07.29	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	中華開發金融控股股份有限公司副總經理 中華開發工業銀行副總經理 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
副總經理暨法令遵循處部門主管	中華民國	黃允暉	104.01.26	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	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無
資深協理暨台分行政部門主管	中華民國	鄭訂福	100.11.19	0	0	0	0	中山大學管理學碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深協理暨台分行政、國外部及國際金融業務分行部門主管	展碩股份有限公司董事	無	無
資深協理暨信託部門主管	中華民國	陳文信	104.02.24	0	0	0	0	東吳大學法律研究所 中國信託商業銀行協理	無	無	無
資深協理暨業務處部門主管	中華民國	王素雲	103.11.01	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	中華開發金融控股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
協理暨高雄分行部門主管	中華民國	王子賢	103.02.01	0	0	0	0	政治大學法律系 中華開發工業銀行桃園分行部門主管	無	無	無
協理暨桃園分行部門主管	中華民國	吳聲禹	103.02.01	0	0	0	0	政治大學應用數學系 中華開發工業銀行桃園分行協理	無	無	無
協理暨國際金融業務分行部門主管	中華民國	高兆棋	100.11.19	0	0	0	0	臺灣大學商學碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	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	比率(%)	股數	比率(%)	股數	比率(%)			職稱	姓名
協理暨海外投資管理處部門主管	中華民國	王婉貞	101.07.30	0	0	0	0	0	0	美國匹茲堡大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	無	無	無
協理暨國外部門主管	中華民國	楊雅玲	102.04.01	0	0	0	0	0	0	美國達拉士大學企管碩士 渣打銀行信用風險管理部主管	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理暨會計處部門主管	中華民國	姚文伶	104.03.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理暨代理總務處部門主管	中華民國	黃雅維	103.03.11	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
副總經理	中華民國	江志亮	97.10.15	0	0	0	0	0	0	臺灣大學國際企業碩士 美國賓州印地安大學企管碩士 藍智國際顧問股份有限公司合夥經理人	無	無	無
副總經理	中華民國	張立人	97.12.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司副總經理 中華開發投資管理股份有限公司董事 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
副總經理	中華民國	郭大華	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國上海唐大學資訊管理碩士 中華開發工業銀行金融交易部副總經理	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無
副總經理	中華民國	徐勤薰	101.09.24	0	0	0	0	0	0	美國真勒岡大學企管碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處副總經理	無	無	無
資深協理	中華民國	徐大誠	93.06.15	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學會計碩士 中國信託創業投資公司副總經理	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無
資深協理	中華民國	韓靜實	95.08.01	0	0	0	0	0	0	美國康乃迪克大學企管碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深協理	中華開發金融控股股份有限公司副總經理 中化合成生技股份有限公司董事 安成國際藥業有限公司董事 JHL Biotech, Inc. 董事	無	無
資深協理	中華民國	林東進	95.08.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學企管系 中華開發工業銀行信託部資深協理暨部門主管	中華開發金融控股股份有限公司副總經理 佳世達科技股份有限公司董事 勝德國際研發股份有限公司董事 隆達電子股份有限公司董事 達鴻先進科技股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事	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(%)					職稱	姓名
資深協理	中華民國	鄒念湧	95.09.01	0	0	0	0	中興大學會計系 中華開發工業銀行企業金融研習資深協理	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 義鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事 華附租賃股份有限公司監察人	無	無
資深協理	中華民國	曾秀敏	96.08.01	0	0	0	0	臺灣大學商學碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	生華創業投資股份有限公司董事	無	無
資深協理	中華民國	黃佳毓	97.08.01	0	0	0	0	美國哥倫比亞大學數量金融所碩士 美國德州大學管理部客戶顧問	無	無	無
資深協理	中華民國	王慧玲	97.11.01	0	0	0	0	美國德州大學企業管碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	和勤精機股份有限公司監察人 東湖精密光電股份有限公司董事 星能電力股份有限公司董事	無	無
資深協理	中華民國	吳思賢	97.11.01	0	0	0	0	中山大學企業管碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	Eastern Power and Electric Company Ltd.董事	無	無
資深協理	中華民國	賴惠麗	99.05.01	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主任	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	林東昀	99.05.01	0	0	0	0	交通大學科學管理所碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	百丹特生醫股份有限公司董事 宓正自動科技股份有限公司董事 宏志科技股份有限公司董事 茂達電子股份有限公司董事 勤立生物科技股份有限公司監察人 雲創通訊股份有限公司董事 頤邦科技股份有限公司董事 Lightel Technologies, Inc.董事	無	無
資深協理	中華民國	朱伯振	99.05.01	0	0	0	0	台北工業機械科 中華開發工業銀行資訊處協理	無	無	無
資深協理	中華民國	楊佳琦	99.08.16	0	0	0	0	美國達拉斯大學企業管碩士 中華開發工業銀行資深協理暨國外部門主管	無	無	無
資深協理	中華民國	劉春柱	100.07.01	0	0	0	0	中國文化大學會計系	無	無	無
資深協理	中華民國	何友銘	100.07.01	0	0	0	0	中華開發工業銀行稽核處協理 美國紐約市立大學企研所碩士 中華開發工業銀行財務部協理	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	比率(%)					職稱	姓名
資深協理	中華民國	黃昭票	100.07.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	章勁松	100.07.01	0	0	0	0	美國哈佛大學法學院碩士 中華開發工業銀行法務處協理	中華開發金融控股股份有限公司資深協理 中華開發工銀科技顧問公司董事 中華開發股權投資管理有限公司監察人 中華開發創業投資股份有限公司監察人 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corp. Ltd. 董事 中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	張愛蘭	100.07.01	0	0	0	0	美國佛羅里達州立大學系統分析碩士 中華開發金融控股公司管理處協理 兼任中華開發工業銀行資訊處協理	無	無	無
資深協理	中華民國	單吟鳳	100.11.01	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	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	張碩芬	102.11.01	0	0	0	0	政治大學財政碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	無	無	無
資深協理	中華民國	尹妍瑋	102.11.01	0	0	0	0	臺灣大學財務金融研究所碩士 中華開發工業銀行金融市場部協理	無	無	無
資深協理	中華民國	林貝菱	102.11.01	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	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	敬永祿	102.11.01	0	0	0	0	東吳大學會計碩士 中華開發工業銀行風險管理處協理	無	無	無
資深協理	中華民國	楊必發	102.11.01	0	0	0	0	德明商專國貿科 中華開發工業銀行稽核處協理	無	無	無
資深協理	中華民國	蕭隆祺	103.01.01	0	0	0	0	文化大學新聞系 中華開發金融控股公司策略企劃處協理	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	鍾一誠	103.08.01	0	0	0	0	兼任中華開發工業銀行企劃處協理 美國加州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行企金處徵信審查及經債組資深協理暨代理組長	無	無	無
資深協理	中華民國	李建賢	103.08.01	0	0	0	0	中山大學公共事務管理研究所碩士 永豐銀行台中分行經理	無	無	無
資深協理	中華民國	黎亮吟	103.08.01	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	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(%)
資深協理	中華民國	李坤致	103.11.04	0	0	0	0	中正大學企管所 中國信託信協理	無	無	無
資深協理	中華民國	毛嘉璞	103.08.01	0	0	0	0	中興大學統計系 中華開發工業銀行作業處資深經理	無	無	無
資深協理	中華民國	洪聖鈞	103.08.01	0	0	0	0	台北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系 花旗(臺灣)銀行協理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
資深協理	中華民國	林欣誼	103.08.01	0	0	0	0	政治大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	智柏科技股份有限公司董事 微程式資訊股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	陳芝錦	91.04.01	0	0	0	0	交通大學管理科學碩士 中華開發工業銀行海外部協理	CDIB Blosscience Venture Management 董事	無	無
協理	中華民國	李乃君	93.11.01	0	0	0	0	政治大學風管所財金碩士 中華開發工業銀行財務管理處資深經理	無	協理	鄭宜明
協理	中華民國	黃詩昉	95.04.01	0	0	0	0	交通大學管理學碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	利汎科技股份有限公司董事 祥德科技股份有限公司董事 州巧科技股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	鄭宜明	95.04.01	0	0	0	0	美國印地安那大學資訊科學碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	東鼎液化工新興業股份有限公司董事 金山電能科技股份有限公司董事 華昇創業投資股份有限公司董事 常開企業股份有限公司董事	協理	李乃君
協理	中華民國	鄧旭昇	96.07.01	0	0	0	0	臺灣大學研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	台翰精密科技股份有限公司監察人	無	無
協理	中華民國	陳冠宏	96.07.01	0	0	0	0	美國卓克索大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	無	無	無
協理	中華民國	李夙娟	96.07.01	0	0	0	0	美國卓克索大學企管碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	龍小平	96.10.08	0	0	0	0	成功大學工業管理碩士 晶品科技股份有限公司總經理	東清精密光電股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	張梅芬	97.07.01	0	0	0	0	臺灣大學經研所碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深經理	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	持股比例(%)					職稱	姓名
協理	中華民國	吳明聰	97.07.01	0	0	0	0	東吳大學企業管理研究所碩士 中華開發工業銀行法務處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	陳志燕	97.07.01	0	0	0	0	東海大學公共行政系 中華開發工業銀行法務處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	盧宏武	97.07.01	0	0	0	0	醒吾專國貿科 中華開發工業銀行資產保全處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	溫京滿	98.09.16	0	0	0	0	中華開發工業銀行會計處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	樓理文	98.10.28	0	0	0	0	香港公開大學中國商法碩士 中華開發工業銀行作業處協理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	賴慧芬	99.05.01	0	0	0	0	MISYS Public Ltd. Co. 資深顧問	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	柯傳浩	100.03.01	0	0	0	0	美國馬加大會研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	CDIB Bioscience Venture Management 董事	無	無
協理	中華民國	郭大經	100.04.28	0	0	0	0	中國信託商業銀行協理	無	無	無
協理	中華民國	林孝修	100.07.01	0	0	0	0	臺灣大學電機工程系 牧東光電股份有限公司副總經理	無	無	無
協理	中華民國	毛傳成	100.07.01	0	0	0	0	美國卓克索大學企研所碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無
協理	中華民國	王美齡	100.07.01	0	0	0	0	美國威斯康辛大學麥迪遜校區區研所 中華開發工業銀行企劃處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	林意文	100.07.01	0	0	0	0	美國天普大學會計研究所碩士 中華開發工業銀行會計處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	吳冠賢	100.07.01	0	0	0	0	美國喬治華盛頓大學電腦科學所碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	黃淑慧	101.01.01	0	0	0	0	美國凱斯西儲大學會計研所碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	無	無	無
協理	中華民國	王經毅	101.01.01	0	0	0	0	逢甲大學銀保系 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無
協理	中華民國			0	0	0	0	美國紐約市立大學勃魯克學院企研所 中華開發工業銀行調查研究處資深經理	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 (%)			職稱	姓名
協理	中華民國	王宗元	101.01.01	0	0	0	0	0	文化大學應用數學系 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	林建平	101.01.01	0	0	0	0	0	政治大學經營管理研究所碩士 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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	楊志元	101.01.01	0	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	吳幸儒	101.01.01	0	0	0	0	0	英國倫敦大學帝國學院企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	產品電通股份有限公司董事 達邦蛋白股份有限公司董事 德輝科技材料股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	徐翠琳	101.01.01	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事 泰山電子股份有限公司董事 德力光電股份有限公司董事 暹羅電子股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	廖慧君	101.01.01	0	0	0	0	0	美國加州大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	立弘生化科技股份有限公司董事 和昕實業股份有限公司董事 群豐科技股份有限公司董事 維翰實業股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	喻鳳俐	101.01.01	0	0	0	0	0	文化大學企研所碩士 中華開發工業銀行商人金融部資深經理	無	無	無
協理	中華民國	楊忍怡	101.01.01	0	0	0	0	0	台北大學會計研究所碩士 中華開發工業銀行會計處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	黃惠如	101.01.01	0	0	0	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資深經理	無	無	無
協理	中華民國	陳妙莉	101.01.01	0	0	0	0	0	美國紐約佩斯大學會計研究所碩士 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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	姜泰芸	101.10.01	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	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 (%)			職稱	姓名
協理	中華民國	李以仁	101.11.01	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	周正男	102.01.02	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟研究所碩士 宏達國際電子公司財會處經理	無	無	無
協理	中華民國	劉惠琳	102.01.02	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	徐崇恒	102.05.29	0	0	0	0	0	美國波士頓大學企管碩士 盛豐私募基金協理	無	無	無
協理	中華民國	林秀蓮	103.02.01	0	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	吳俊達	101.01.01	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	于其昀	101.01.01	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	柯清山	101.01.01	0	0	0	0	0	致理商專觀保科 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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	彭初夫	101.01.01	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	詹麗玲	101.01.01	0	0	0	0	0	中央大學財務金融所碩士 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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	王玉枝	101.01.01	0	0	0	0	0	文化大學企管所碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	無	無	無
協理	中華民國	蔡昌傑	101.01.01	0	0	0	0	0	逢甲大學交管系 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	王致舜	101.01.01	0	0	0	0	0	美國德州農工大學企研所碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	余慧玲	101.01.01	0	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資深經理	無	無	無
協理	中華民國	蕭啟光	101.01.01	0	0	0	0	0	臺灣大學經研所碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理	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	持股比例(%)					職稱	姓名
協理	中華民國	賴宜伶	101.01.01	0	0	0	0	美國早克索大學企研所碩士 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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	侯佳欣	101.01.01	0	0	0	0	美國早克索大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	世華開發股份有限公司董事 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 董事長 Subinvest Inc. 董事長兼總經理	無	無
協理	中華民國	洪振凱	101.01.01	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	無	無	無
協理	中華民國	高宜君	101.01.01	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	無	無	無
協理	中華民國	廖家禎	101.01.01	0	0	0	0	東吳大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	儀大股份有限公司董事 尖點科技股份有限公司董事 新盛力科技股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	陳威男	101.01.01	0	0	0	0	中興大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	登峰創業投資股份有限公司監察人 摩特動力工業股份有限公司董事 金運科技股份有限公司監察人	無	無
協理	中華民國	鄧進慧	101.01.01	0	0	0	0	美國聖約翰大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	Subinvest Inc. 董事	無	無
協理	中華民國	吳芷芸	101.01.01	0	0	0	0	交通大學管科所碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無
協理	中華民國	胡適國	101.01.01	0	0	0	0	中國海專航海科 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無
協理	中華民國	徐麗青	101.01.01	0	0	0	0	銘傳大學銀保系 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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	劉三文	101.01.01	0	0	0	0	大同工學院事業經營所碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	無	無	無
協理	中華民國	周勝雄	101.01.01	0	0	0	0	中央大學企研所碩士 中華開發工業銀行桃園分行資深經理	無	無	無
協理	中華民國	張晨源	101.01.01	0	0	0	0	雲林科技大學財務金融所碩士 中華開發工業銀行台中分行資深經理	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 (%)					職稱	姓名
協理	中華民國	蘇玲瑤	101.01.01	0	0	0	0	東海大學經濟系 中華開發工業銀行台中分行資深經理	無	無	無
協理	中華民國	黃瑞豐	101.01.01	0	0	0	0	逢甲大學統計系 中華開發工業銀行台中分行資深經理	無	無	無
協理	中華民國	柴志娟	101.01.01	0	0	0	0	中山大學財務管理研究所碩士 中華開發工業銀行高雄分行資深經理	無	無	無
協理	中華民國	蔡光堯	101.01.01	0	0	0	0	成功大學企業系 中華開發工業銀行高雄分行資深經理	無	無	無
協理	中華民國	蘇佩玉	101.01.01	0	0	0	0	輔仁大學統計系 中華開發工業銀行高雄分行資深經理	無	無	無
協理	中華民國	林哲正	101.01.01	0	0	0	0	中山大學財務管理研究所碩士 中華開發工業銀行商人金融部資深經理	無	無	無
協理	中華民國	陳怡如	101.01.01	0	0	0	0	政治大學企研所碩士 中華開發工業銀行商人金融部資深經理	無	無	無
協理	中華民國	宋文海	101.01.01	0	0	0	0	政治大學國貿系 中華開發工業銀行企金微審處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	陳國琛	101.01.01	0	0	0	0	淡水工商專校工業管理科 中華開發工業銀行企金微審處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	陳勝興	101.01.01	0	0	0	0	臺灣科技大學財金所碩士 中華開發工業銀行企金微審處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	曾華一	101.01.01	0	0	0	0	政治大學企研所碩士 中華開發工業銀行企金微審處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	黃文俊	101.01.01	0	0	0	0	淡江大學金融研究所碩士 中華開發工業銀行企金微審處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	王賢賢	101.01.01	0	0	0	0	中華開發工業銀行金融市場部資深經理 中山大學企研所碩士	無	無	無
協理	中華民國	莊信慧	101.01.01	0	0	0	0	臺灣大學資訊工程所碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理兼任 中華開發金融控股股份有限公司營運管理處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	許慕翔	101.01.01	0	0	0	0	美國薩倫斯科技大學管理碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	吳品宗	101.01.01	0	0	0	0	淡江大學企業系 中華開發工業銀行總務處資深經理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(號)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
協理	中華民國	許榮彰	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政戰大學政治系 中華開發工業銀行總務處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	方淑珍	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學管系 中華開發工業銀行人力資源處資深經理	無	無	無
協理	中華民國	王嘉宜	101.01.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	蔡總真	101.09.20	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	李美璇	101.12.07	0	0	0	0	0	0	政治大學企業管理研究所碩士 中華開發工業銀行直接投資部經理	生華創業投資股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	蘇點宇	101.12.07	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財務金融研究所碩士 中華開發工業銀行企業金融部經理	無	無	無
協理	中華民國	蕭峻文	101.12.07	0	0	0	0	0	0	清華大學經濟所碩士 中華開發工業銀行企業金融部經理	無	無	無
協理	中華民國	楊惠娜	101.12.07	0	0	0	0	0	0	中原大學國際貿易系 中華開發工業銀行企業金融部經理	無	無	無
協理	中華民國	萬光宇	102.03.28	0	0	0	0	0	0	中央大學資訊管理系 水豐銀行財務行副經理	無	無	無
協理	中華民國	周宏裕	102.10.07	0	0	0	0	0	0	東吳大學管系 大京商業銀行股份有限公司經理	無	無	無
協理	中華民國	邱珍玲	102.11.01	0	0	0	0	0	0	美國佛亥俄州立大學企業管理所碩士 中華開發工業銀行直接投資部經理	正勳實業股份有限公司董事 光雁光電科技股份有限公司董事 州鉅科技股份有限公司董事	無	無
協理	中華民國	許文成	102.11.01	0	0	0	0	0	0	中山大學財務管理研究所碩士 中華開發工業銀行直接投資部經理	宏全國國際股份有限公司董事 華砂半導體股份有限公司董事 輝城電子股份有限公司董事 澤昂科技股份有限公司董事 願景創業投資公司董事	無	無
協理	中華民國	邱一平	102.11.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系 安泰商業銀行股份有限公司資深經理	無	無	無
協理	中華民國	陳錫如	102.11.01	0	0	0	0	0	0	交通大學經營管理研究所碩士 中華開發工業銀行企業金融部經理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(號)生 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 (%)		職稱	姓名
協理	中華民國	關材全	102.11.01	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系 中華開發工業銀行企業金融部經理	無	無	無
協理	中華民國	許碧真	102.11.01	0	0	0	0	0	淡江大學管理科學所碩士 中華開發工業銀行商人金融部經理	無	無	無
協理	中華民國	游彥炯	102.11.01	0	0	0	0	0	政治大學銀行學系 中華開發工業銀行企業微審處經理	無	無	無
協理	中華民國	鄭婉玉	102.11.01	0	0	0	0	0	大同大學事業經營學系 中華開發工業銀行金融市場部經理	無	無	無
協理	中華民國	陳映妙	102.11.01	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系 中華開發工業銀行金融市場部經理	無	無	無
協理	中華民國	唐秀雄	102.11.01	0	0	0	0	0	淡江大學金融所碩士 中華開發工業銀行金融市場部經理	無	無	無
協理	中華民國	黃慧芬	102.11.01	0	0	0	0	0	臺北商業技術學院企業管理科 中華開發工業銀行市場部經理	無	無	無
協理	中華民國	王政文	102.11.01	0	0	0	0	0	紐約市立大學財務所碩士 中華開發工業銀行市場部經理	無	無	無
協理	中華民國	林文中	102.11.01	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學企業管理碩士 中華開發工業銀行財務管理處經理兼主任	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	陳東元	102.11.01	0	0	0	0	0	美國加州州立大學管理學院管理所碩士 中華開發工業銀行財務管理處經理	無	無	無
協理	中華民國	洪振諫	102.11.01	0	0	0	0	0	東吳大學會計所碩士 中華開發工業銀行會計處經理	無	無	無
協理	中華民國	徐文耀	102.11.01	0	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 中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	賴怡伶	102.11.01	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟所碩士 中華開發工業銀行企劃處經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	徐慧堂	102.11.01	0	0	0	0	0	中興大學合作經濟系 中華開發工業銀行資訊處經理	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(%)			職稱	姓名
協理	中華民國	陳純懿	102.11.01	0	0	0	0	0	銘傳大學銀行保險系 中華開發工業銀行資訊處經理	無	無	無
協理	中華民國	吳添淪	103.07.01	0	0	0	0	0	醒吾技術學院附設專科進修學校 銀行保險科 凱基商業銀行股份有限公司桃園區企業 金融中心資深經理	無	無	無
協理	中華民國	李冠賢	103.07.01	0	0	0	0	0	東吳大學會計系 中華開發工業銀行企業金融部經理	無	無	無
協理	中華民國	李嘉惠	103.07.01	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	周伯彥	104.03.02	0	0	0	0	0	台灣大學財務金融所 統一證券協理	無	無	無
協理	中華民國	林永清	103.07.01	0	0	0	0	0	輔仁大學資訊管理學系 中華開發工業銀行資訊處經理	無	無	無
協理	中華民國	洪佳妘	103.07.01	0	0	0	0	0	中原大學國際貿易系 中華開發工業銀行金融市場部經理	無	無	無
協理	中華民國	洪瑞華	103.10.16	0	0	0	0	0	中山大學財務管理學系 凱基證券債券部資深經理	無	無	無
協理	中華民國	徐德欣	103.07.01	0	0	0	0	0	清華大學經濟學系 中華開發工業銀行企業金融部經理	無	無	無
協理	中華民國	張永	103.07.01	0	0	0	0	0	佛羅里達大學企業管理研究所 中華開發工業銀行企業金融部經理	無	無	無
協理	中華民國	張志鴻	103.07.01	0	0	0	0	0	德明商業專科學校 中華開發工業銀行資訊處經理	無	無	無
協理	中華民國	張瓊文	103.07.01	0	0	0	0	0	醒吾商業專科學校企業管理科 中華開發工業銀行資訊處經理	無	無	無
協理	中華民國	章文紋	103.07.01	0	0	0	0	0	逢甲大學資訊工程系 中華開發工業銀行總務處經理	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	比率 (%)	股數	比率 (%)	股數	比率 (%)			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	黃成志	103.07.01	0	0	0	0	0	0	中央大學財金所 台新銀行經理	無	無	無	
協理	中華民國	楊佳寧	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟研究所 中華開發工業銀行風險管理處經理	無	無	無	
協理	中華民國	賴燕玲	103.10.27	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	謝綬綺	103.07.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	美國	薩傑	103.07.14	0	0	0	0	0	0	Duke University School of Law Paul Hastings LLP Associate	CDIB Global Markets II Ltd.董事	無	無	無
協理	中華民國	顏秀華	103.07.01	0	0	0	0	0	0	臺北大學會計系 中華開發工業銀行會計處經理	無	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理或助理者，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

(1) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣仟元；103年12月31日

職稱	姓名 (註1)	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、 E、F及G等七 項總額占稅後 純益之比例 (%) (註11)	A、B、C、D、 E、F及G等七 項總額占稅後 純益之比例 (%) (註11)	取得限制 員工福利 新股數額 (註13)	員工認股 權憑證得 認購股數 (H) (註7)	財務報 告內所 有公司 (註8)	財務報 告內所 有公司 (註8)	財務報 告內所 有公司 (註8)	有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 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)	D等四項總額 占稅後純益之 比例 (%) (註11)	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)									財務報告內所 有公司(註8)
	中華開發金融 控股股份有限公司 代表人:																	
董事長兼 常務董事	張家祝																	
常務董事	陳鑫																	
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥																	
董事	李康智																	
董事	何智輝																	
董事	許永邦	0	0	0	4,252	6,178	0.051	0.073	36,857	84,453	0	6,974	0	6,974	0	0	0.573	1,158
董事	楊文鈞																	
獨立董事	郭慧珠																	
獨立董事	鮑泰鈞																	
曾任董事長兼 常務董事	陳木在																	
曾任董事	邱德馨																	
曾任董事	許道義																	
曾任董事	廖龍一																	
曾任董事	魏美玉																	

說明：1. 本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 1,051 仟元。另給付司機之相關報酬為 2,197 仟元。

2. 本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為 208 仟元。

3. 兼任員工領取相關酬金由個人呈領。

4. 業務執行費用包括支領母公司董監事津貼。

5. 盈餘分配之員工紅利為擬議金額。

酬金級距表

給付本公司各董董事酬金級距		董事姓名		
		前四項酬金總額(A+B+C+D) (註 10) (I)	本公司(註 9)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G) (註 10) (J)
低於 2,000,000 元	張家祝、陳鑫、蔡清彥、李康智、何智輝、鄧慧孫、楊文鈞、陳木在(舊任)、許道義(舊任)、魏美玉(舊任)	張家祝、陳鑫、蔡清彥、李康智、何智輝、鄧慧孫、陳木在(舊任)、許道義(舊任)、魏美玉(舊任)	張家祝、蔡清彥、李康智、何智輝、陳木在(舊任)、鄧慧孫、陳木在(舊任)、魏美玉(舊任)	張家祝、蔡清彥、李康智、何智輝、許永邦、鄧慧孫、鮑泰鈞、陳木在(舊任)、邱德馨(舊任)、許道義(舊任)、廖龍一(舊任)、魏美玉(舊任)
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	無	無	無	無
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	無	無	無	無
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	無	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	無	無	陳鑫,楊文鈞	陳鑫
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	無	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無	無	楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	14	14	14	14

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

註 2： 係指最近年度董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3： 係指最近年度盈餘分配議案股東會通過擬議配發之董事酬金金額。

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、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給

付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

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、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

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二。

註 7： 係指截至上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)取得員工認股權證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

註 8： 應揭露合併報表內所有公司(包括本行)給付本行董事各項酬金之總額。

註 9： 本行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： 應揭露合併報表內所有公司(包括本行)給付本行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. 本欄應明確填列銀行董事「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「欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本行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： 係指截至上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)取得限制制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十六之一。

(2) 監察人之酬金

單位：新臺幣仟元；103年12月31日

職稱	姓名 (註1)	監察人酬金						有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 (註9)				
		報酬(A) (註2)		退職退休金(B) (註3)		盈餘分配之酬勞(C) (註4)			業務執行費用(D) (註5)		A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例(%)(註8)	
		本公司	所有公司 (註5)	本公司	所有公司 (註5)	本公司	所有公司 (註5)		本公司	所有公司 (註5)	本公司	所有公司 (註5)
	中華開發金融 控股股份有限公司 代表人：											
舊任常駐 監察人	沈筱鈴	0	0	0	0	0	708	4,556	0.008	0.054		無
舊任監察人	李康智											
舊任監察人	何俊輝											

說明：業務執行費用包括支領母公司董監事津貼。

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	本公司(註 6)	前四項酬金總額(A+B+C+D)
	沈筱玲(舊任)、李康智(舊任)、何俊輝(舊任)	財務報告內所有公司(註 7) (E)
低於 2,000,000 元	無	沈筱玲(舊任)、李康智(舊任)、何俊輝(舊任)
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	無	無
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	無	無
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	無	無
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總 計	3	3

本表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：監察人姓名應分別列示(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。

註 2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係指最近年度盈餘分配監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等等實物提供等等)。

註 4：專指個人之支出給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：應揭露合併報表內所有公司(包括本行)給付本行監察人各項酬金之總額。

註 6：本行給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 7：應揭露本行報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

註 8：應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

註 9：a. 本行應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

b. 本行應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

c. 本行應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

除指本行監察人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。

本公司應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

本公司應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

本公司應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

本公司應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

本公司應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

本公司應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

本公司應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

本公司應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

本公司應揭露最近年度合併報表內所有年度個別財務報告之稅後純益。

(3) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元；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(D) (註4)			A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (%) (註9)		取得員工認股權 憑證數額 (註5)		取得限制員工 權利新股數額 (註11)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註10)
		本公司	財務報告 內所有 公司 (註5)	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	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	
總經理	楊文鈞																
資深副總經理	王幼章																
資深副總經理	施炳煌																
資深副總經理	黃敏章																
資深副總經理	顧德華																
副總經理	王志欽																
副總經理	江忠亮																
副總經理	李學禮																
副總經理	吳可君																
副總經理	林明杰																
副總經理	林崇仁																
副總經理	林智																
副總經理	姜正和	51,417	61,946	0	0	91,796	136,717	16,459	0	16,459	0	1,902	2,553				
副總經理	徐益生																
副總經理	徐錫董																
副總經理	郭立華																
副總經理	張立人																
副總經理	彭孟洪																
副總經理	黃信昌																
副總經理	黃允暉																
副總經理	楊鑑暉																
副總經理	歐久暉																
副總經理	賴淑貞																
前資深副總經理	周大任																
前副總經理	呂健洙																

說明：1. 本公司提供發展、車輛及其他專車司機之支出為1,463仟元，另給付司機之相關報酬為3,468仟元。

2. 本公司費用也進職退休金之提列提撥金額為1,477仟元。

3. 盈餘分配之員工紅利為提議金額。

(4) 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	24,296	24,296	0.290
	資深副總經理	王幼章、施炳煌、 黃敏章、顧蓓華				
	副總經理	王志欽、江忠亮、 李學禮、吳可君、 林明杰、姜正和、 徐錫薰、郭大華、 黃信昌、張立人、 黃允暉、楊鎧輝、 賴淑貞				
	資深協理	王慧玲、王素雲、 尹妍琇、毛嘉璞、 朱伯振、何友銘、 吳思賢、李建賢、 李坤致、林東珊、 林東進、林貝葳、 林欣誼、洪璽鈞、 徐大誠、章勁松、 張愛蘭、張碩芬、 單吟鳳、曾秀敏、 黃佳毓、黃昭景、 敬永康、楊佳琦、 楊必發、鄒念湧、 鄭訂福、黎亮吟、 賴惠麗、蕭隆祺、 韓靜實、鍾一誠				

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，另應再填列表。

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

1. 估稅後純益比例之分析

本公司 102 年度董事酬金佔稅後純益之比例為 0.697%，103 年度董事酬金佔稅後純益之比例為 0.573%；102 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.019%，103 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.008%；102 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 2.560%，103 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 1.902%。

2. 本公司董事、監察人所支領的車馬費、出席費及酬勞等酬金，係依據母公司中華開發金融控股股份有限公司所訂定之「母子公司投資事業董監事代表人衍生權益處理準則」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

董事會運作情形資訊

103 年度董事會開會 21 次【A】，董事監察人出(列)席情形如下：

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	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：張家祝	5	0	100	1. 新任。 2. 103/10/27 母公 司中華開發金融控 股(股)公司改派 董事代表人，在職 期間董事會開會 次數 5 次。
常務董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：陳 鑫	21	0	100	
常務董事 (獨立董事)	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：蔡清彥	20	1	95	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：楊文鈞	17	4	81	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：許永邦	18	3	86	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：李康智	6	1	86	1. 新任。 2. 103/9/15 母公 司中華開發金融控 股(股)公司改派 董事代表人，在職 期間董事會開會 次數 7 次。

職稱	姓名 (註1)	實際出(列) 席次數【B】	委託出席 次數	實際出(列)席率 (%)【B/A】 (註2)	備註
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：何俊輝	7	0	100	1. 新任。 2. 103/9/15 母 公 司 中華開發金融控股(股)公司改派董事代表人，在職期間董事會開會次數 7 次。
常務董事 (獨立董事)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：鮑泰鈞	16	5	76	
常務董事 (獨立董事)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：鄧慧孫	19	2	90	
舊任董事長 兼常務董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：陳木在	16	0	100	1. 舊任。 2. 103/10/27 辭任，在職期間董事會開會次數 16 次。
舊任董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：廖龍一	14	0	100	1. 舊任。 2. 103/9/12 母 公 司 中華開發金融控股(股)公司改派董事代表人，在職期間董事會開會次數 14 次。
舊任董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：許道義	13	1	93	1. 舊任。 2. 103/9/12 母 公 司 中華開發金融控股(股)公司改派董事代表人，在職期間董事會開會次數 14 次。
舊任董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：魏美玉	12	0	100	1. 舊任。 2. 103/8/8 辭任，在職期間董事會開會次數 12 次。

職稱	姓名 (註 1)	實際出(列) 席次數【B】	委託出席 次數	實際出(列)席率 (%)【B/A】 (註 2)	備註
舊任董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：邱德馨	14	0	100	1. 舊任。 2. 103/9/12 母 公 司 中華開發金融控 股(股)公司改派 董事代表人,在職 期間董事會開會 次數 14 次。
舊任常駐 監察人	中華開發金融控股 股份有限公司 代表人：沈筱玲	14	0	100	1. 舊任。 2. 103/9/12 董 事 會 代行股東會職權 通過設置審計委 員會替代監察人 制度,在職期間 會次數 14 次。
舊任監察人	中華開發金融控股 股份有限公司 代表人：李康智	11	0	79	1. 舊任。 2. 103/9/12 董 事 會 代行股東會職權 通過設置審計委 員會替代監察人 制度,在職期間 會次數 14 次。
舊任監察人	中華開發金融控股 股份有限公司 代表人：何俊輝	14	0	100	1. 舊任。 2. 103/9/12 董 事 會 代行股東會職權 通過設置審計委 員會替代監察人 制度,在職期間 會次數 14 次。

其他應記載事項：(董事對利害關係議案迴避之執行情形)

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19屆第16 次董事會	楊文鈞	本行及 100%持股海外創投子 公 司 CDIB Capital Investment I Limited、CDIB Global Markets I Limited、CDIB Global Markets II Limited 、CDIB Global Markets III Limited (與本行合稱「出售主體」)出售所持有 35 檔海外私募股權基金組合 25%權益之法律服務公費，擬由各出售主體依所持有之基金檔數共同分攤案。(略)	楊董事文鈞擔任 CDIB Capital Investment I Limited 之董事。	依法迴避未參與本案表決。
	楊文鈞 許道義 邱德馨	本行為善盡企業社會責任，贊助「財團法人中華開發工業銀行文教基金會」103 年度重要之文化教育公益活動捐贈案。(略)	楊董事文鈞、許董事道義及邱董事德馨擔任「財團法人中華開發工業銀行文教基金會」之董事。	依法迴避未參與本案表決。
	陳 鑫	本行副董事長陳鑫先生民國 102 年度績效獎金案。(略)	陳常務董事鑫為本行副董事長。	依法迴避未參與本案表決。
103.3.24 第19屆第19 次董事會	楊文鈞	本行 100% 持 股 子 公 司 CDIB Capital International Corporation 籌集設立 CDIB Capital Asia Partners L.P.情形報告案。(略)	楊董事文鈞擔任 CDIB Capital International Corporation 之董事。	楊董事文鈞不在席，未參與本案表決。
	楊文鈞 邱德馨	本行持股 100%海外創投子 公 司 CDIB Capital Investment I Limited (以下簡稱「CI I」)擬依據本行民國 102 年 8 月 26 日第十九屆第七次董事會決議通過，將 CI I 持有之 International Coffee & Tea、	楊董事文鈞擔任 CDIB Capital Investment I Limited 及 CDIB Capital International Corporation 之董事；邱董事德馨擔任 CDIB Capital	依法迴避未參與本案表決。

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
		LLC 之股權轉讓予本行 100%持股管理顧問子公司 CDIB Capital International Corporation 主導籌集之 CDIB Capital Asia Partners L.P.案。(略)	International Corporation 之董事。	
	楊文鈞 邱德馨	本行 100%持股海外子公司 CDIB Capital Investment I Limited (以下簡稱「CI I」) 業已投資 Meilele 公司；現擬依本行 102 年 4 月 9 日第十八屆第四十五次董事會決議通過，將 CI I 持有之 Meilele 公司股權移轉予本行 100%持股海外子公司 CDIB Capital International Corporation 主導籌集之 CDIB Capital Asia Partners L. P.案。(略)	楊董事文鈞擔任 CDIB Capital Investment I Limited 及 CDIB Capital International Corporation 之董事；邱董事德馨擔任 CDIB Capital International Corporation 之董事。	依法迴避未參與本案表決。
103.4.28 第 19 屆第 21 次董事會	陳 鑫 蔡清彥 楊文鈞 廖龍一 許道義 魏美玉 鮑泰鈞	解除本行第十九屆董事競業禁止之限制案。(略)	陳常務董事鑫、蔡常務董事清彥、楊董事文鈞、廖董事龍一、許董事道義、魏董事美玉及鮑董事泰鈞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之競業禁止限制時，迴避未參與表決。
103.5.12 第 19 屆第 22 次董事會	楊文鈞	甲案：光群雷射科技股份有限公司為購料及營運週轉所需，向本行申請：中期外匯授信額度及中期貸款額度，期限 2 年案。 乙案：光群雷射科技股份有限公司為金融商品交易需求，向本行申請短期金融商品交易額度，期限 1 年案。	楊董事文鈞為中華開發創業投資股份有限公司之董事。	依法迴避未參與本案表決。

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
		因本行子公司中華開發創業投資股份有限公司為光群雷射科技股份有限公司之法人董事，故乙案屬金融控股公司法第 45 條所規範之利害關係人交易案。(略)		
	魏美玉	本行擬以每股不低於新臺幣 13 元處分本行持有之星元電力(股)公司全數持股票案。(略)	魏董事美玉為兆豐國際商業銀行股份有限公司之董事。	依法迴避未參與本案表決。
103.6.30 第 19 屆第 25 次董事會	許道義	本行為因應金融商品交易業務所需，兼顧業務作業彈性並掌握市場機會，核予凱基證券股份有限公司交易對手信用風險額度，另核予交割額度 32 億元，期間均自核准日起至 2014 年 12 月 31 日止案。(略)	許董事道義為凱基證券股份有限公司之董事。	依法迴避未參與本案表決。
103.7.28 第 19 屆第 26 次董事會	陳 鑫 楊文鈞	本行及子公司開發科技顧問股份有限公司籌集設立「中華開發生醫創業投資股份有限公司」(以下簡稱「開發生醫創投公司」)並參與投資，擬將開發生醫創投公司之基金規模提高案。(略)	陳常務董事鑫及楊董事文鈞為開發科技顧問股份有限公司之董事。	依法迴避未參與本案表決。
103.9.12 第 19 屆第 28 次董事會	陳 鑫	開發國際投資股份有限公司續租本行座落於台北市南京東路 5 段 125 號 6 樓辦公室及停車位案。(略)	陳常務董事鑫為開發國際投資(股)公司之董事。	依法迴避未參與本案表決。
103.9.29 第 19 屆第 29 次董事會	楊文鈞	為配合本行業務調整計畫，逐步降低本行及所屬創業投資子公司之投資部位，並發展管理他人資金之資產管理業務，經理部門初步規劃以「Stapling」(附資格限制)方式循競價程序處分本行及 100% 持股之 CDIB Capital Investment I	楊董事文鈞因擔任 CDIB Capital Investment I Limited 等四家海外創投子公司董事，故自請迴避。	自請迴避未參與本案表決。

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
		Limited, CDIB Global Markets I Limited, CDIB Global Markets II Limited 及 CDIB Global Markets III Limited 等四家海外創投子公司所持有 39 檔中非具策略價值之海外私募股權基金投資組合(以下簡稱「本處分案」), 擬請同意授權經理部門就本處分案委任 Eaton Partners 及其他專業顧問以進行現有投資組合之評估及競價程序規劃等前置程序案。(略)		
	蔡清彥 鄧慧孫 鮑泰鈞	擬訂定本行審計委員會議出席費案。(略)	蔡清彥、鄧慧孫、鮑泰鈞為獨立董事, 均為本行審計委員會之成員。	依法迴避未參與本案表決。
103.11.24 第 19 屆第 33 次董事會	張家祝	訂定本行董事長報酬案。(略)	張董事長家祝為本行董事長。	依法迴避未參與本案表決。

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、提升資訊透明度等) 與執行情形評估

本行業已依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本行董事會議事規範以資遵循, 並於公開資訊觀測站揭露董(監)事出席董事會情形; 另本行已於 103/9/12 董事會代行股東會職權通過設置審計委員會替代監察人制度。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

本行業已依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本行董事會議事規範以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董(監)事出席董事會情形；另本行已於 103 年 9 月 12 日董事會代行股東會職權通過設置審計委員會替代監察人制度。

監察人參與董事會運作情形資訊

103 年度董事會開會 14 次【A】，列席情形如下：

職 稱	姓 名	實際列席 次數(B)	實際列席率(% (B/A)(註)	備註
常駐監察人	中華開發金融控股股份有限公司代表人：沈筱玲	14	100	
監察人	中華開發金融控股股份有限公司代表人：李康智	11	79	
監察人	中華開發金融控股股份有限公司代表人：何俊輝	14	100	

其他應記載事項：

1. 監察人之組成及職責：

(1) 監察人與銀行員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：

本行監察人與銀行之員工及股東之溝通可透過信函、電話、傳真等方式進行。

(2) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

A. 本行稽核處 103 年度前三季向監察人報告事項：

- 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董事會核備及交付監察人。
- 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，稽核處對國內營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少辦理一次專案查核及對國內、外子公司每半年辦理一次子公司之財務、風險管理及法令遵循專案查核，以上內部稽核報告均交付獨立董事及監察人查閱。
- 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交付獨立董事及監察人，並請其表示意見。
- 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，對金融檢查機關、會計師、金控母公司及本行內部稽核單位、自行查核單位等所提列檢查意見或查核缺失，以及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其缺失改善辦理情形，以書面提報董事會核備及交付監察人。
- 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，提報董事會核議。

f. 本行稽核處不定期與監察人舉行座談會議。

- B. 本行會計處定期呈報經會計師查核之財務報告供監察人審閱，並與會計師就查核結果與監察人進行討論及溝通。
2. 監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意見之處理。
- 無此情形。

審計委員會運作情形資訊

103 年度審計委員會開會 4 次【A】，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數(B)	委託出席次數	實際列席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事	蔡清彥	4	0	100	1. 新任。 2. 103/9/12 董事會代行股東會職權通過設置審計委員會替代監察人制度，在職期間開會次數 4 次。
獨立董事	鮑泰鈞	3	1	75	1. 新任。 2. 103/9/12 董事會代行股東會職權通過設置審計委員會替代監察人制度，在職期間開會次數 3 次。
獨立董事	鄧慧孫	4	0	100	1. 新任。 2. 103/9/12 董事會代行股東會職權通過設置審計委員會替代監察人制度，在職期間開會次數 4 次。

其他應記載事項：

1. 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

議案內容：訂定本行審計委員會議出席費案。

103 年 9 月 29 日第 1 屆第 1 次審計委員會

審計委員會決議：全體獨立董事因與本案有害關係均予以迴避，致審計委員會無法作成決議，將全案提請董事會核議。

103 年 9 月 29 日第 19 屆第 29 次董事會

董事會決議：蔡獨立董事清彥、鄧獨立董事慧孫及鮑獨立董事泰鈞迴避，未參與表

決；其餘出席董事同意通過。

2. 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：

本公司獨立董事 103 年度對利害關係議案迴避執行情形如下：

獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
蔡清彥 鮑泰鈞 鄧慧孫	訂定本行審計委員會會議出席費案。	本案係擬定審計委員會議出席費，與全體獨立董事（蔡獨立董事清彥、鮑獨立董事泰鈞及鄧獨立董事慧孫）有自身利害關係。	全體獨立董事因與本案有利害關係均予以迴避，致審計委員會無法作成決議，將全案提請董事會核議。

3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)

A. 103 年度第四季本行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，稽核處對本行各單位每年至少辦理一次一般業務查核、每半年至少對本行及其子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核，另奉主管機關非定期函令對本行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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 依「銀行業治理實務守則」第 6 條，稽核處每年至少辦理一次與本行負責人(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。並就該座談會議紀錄提報審計委員會及董事會核備。
- 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。

B. 本行會計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。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

本行悉遵循「銀行業公司治理實務守則」，其項目請登入本行網站 <http://www.cdibank.com/cdibchhtml/content/133> 查詢相關資訊。

(四) 本行公司治理運作情形及其與銀行業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)		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、 銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行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) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？</p> <p>(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p>	<p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>(一) 本行為中華開發金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，並無處理股東建議及爭議事項。</p> <p>(二) 本行為單一法人股東所組織，可隨時掌握主要股東資訊。</p> <p>(三) 本行設置獨立之風險管理單位負責相關業務之風險控管。另本行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本行「風險管理政策」和「母子公司及關係人交易作業辦法」辦理。</p>	<p>因係單一股東，股東會職權由本行董事會代為行使。</p>
<p>二、 董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行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) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	<p>V</p> <p>V</p>	<p>(一) 本行目前已設立審計委員會與風險管理委員會。</p> <p>(二) 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>	<p>無差異</p>
<p>三、 銀行是否建立與利害關係人溝通管道？</p>	<p>V</p>	<p>本行與往來銀行、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間透過信函、電話、傳真、網路等方式溝通。</p>	<p>無差異</p>

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
四、資訊公開 (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？ (二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）？	V V		(一) 本行設有中英文網站，提供詳細財務業務及公司治理之相關資訊。 (二) 本行所設之中英文網站，已指定專人負責統籌公司資訊之揭露與更新。本行係中華開發金融控股股份有限公司之子公司，發言人制度由母公司代為辦理；本行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。
五、銀行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、對董監事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	V		(一) 員工權益 本行重視僱員關懷，相關措施包括： 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。

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>(二) 僱員關懷 本行重視僱員關懷，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. 對於員工工意外傷害或因病住院者，本行均主動加以慰問以示關懷。 5. 提供員工購屋貸款及消費性貸款。 <p>(三) 投資者關係 本行為開發金控100%子公司，股東僅開發金控1人。惟本行在相關投資者關係方面，仍有以下做法：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依法召開股東會。 2. 於公開資訊觀測站及本行官網揭露本行相關資訊。 3. 訂定風險管理政策與機制。 4. 設有中、英文投資人關係網頁，提供查詢/下載公司相關內容。 5. 架設聯絡窗口，可用電話及電子郵件方式即時溝通。 	無差異

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>(四) 利益相關者權益 在與採購廠商/協力廠商之互動方面，本行有訂定「採購審核要點」，對外採購需經招標作業及議價會議，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) 監察人進修之情形 1.本行依據「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公司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。若遇有相關公司監事之資訊，均主動提供進修機會之訊息予董事與監察人知悉。</p> <p>2.103 年~104 年 4 月本行共計有 12 位董事及監察人，參加中華民國證券商業公會、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、財團法人中華人民證券暨期貨市場發展基金會、財團法人台灣金融研訓院、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)		與銀行業公司治理實務 守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>(六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 本行訂有「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>	

評估項目	運作情形(註1)		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
六、銀行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?(若其他專業機構之董事會意見、自評或委託評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形)。(註2)		V	<p>本行之母公司開發金控已參與公司治理評鑑作業，本行配合母公司政策共同執行。</p>
			<p>摘要說明</p> <p>(七) 客戶政策之執行情形 本行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> <p>(八) 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形 母公司開發金控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，其範圍已涵蓋本行董事與監察人。</p> <p>(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 1. 本行於 103 年捐贈新臺幣 2,000 萬元予開發工銀文教基金會。 2. 本行於 103 年捐贈新臺幣 70 萬元予國立臺灣大學學術發展基金會。 3. 本行暨子公司並無對政黨進行捐贈。</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：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，各自評項目中目前前公司運作及執行情形之報告。

附表

103年~104年3月董事及監察人進修情形

課程名稱	進修日期		主辦單位	姓名	進修時數
	起	迄			
財務報表查核事宜之分析研討	103/01/17	103/01/17	中華民國證券商業同業公會	許道義	3
我國薪資報酬委員會之實務運作	103/01/21	103/01/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	魏美玉	3
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
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
董事會及股東會應注意事項	103/03/26	103/03/26	社團法人中華民國工商協進會	何俊輝	3
公司治理與證券法規	103/04/23	103/04/23	社團法人中華公司治理協會	沈筱玲	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
台灣企業脫胎換骨的賽局	103/06/13	103/06/13	社團法人中華公司治理協會	李康智	3
由公司治理、內線交易看資本市場與董監事責任	103/06/18	103/06/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	何俊輝	2
				魏美玉	2
公司治理與企業社會責任	103/07/30	103/07/30	中華民國證券商業同業公會	何俊輝	3
信託業督導人員(含在職)研習班	103/10/02	103/10/02	財團法人台灣金融研訓院	楊文鈞	6
上市櫃公司股權規劃與董監監選作業	103/10/24	103/10/24	社團法人中華公司治理協會	鮑泰鈞	3
信託業督導人員(含在職)研習班	103/11/20	103/11/20	財團法人台灣金融研訓院	許永邦	3
				鄧慧孫	3
第十屆台北公司治理論壇	103/11/20	103/11/20	金融監督管理委員會	何俊輝	6
董事會職能與董事會的績效評估	104/03/06	104/03/06	社團法人中華公司治理協會	何俊輝	3

(五) 銀行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

本行尚未設置薪酬委員會，未來將視法令要求及實際需要籌組。

(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	
一、落實公司治理 (一) 銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？		V	(一) 本行雖尚未訂定企業社會責任政策，但每年皆提撥新臺幣2,000萬元之金額，透過開發工銀文教基金會，投注於教育、公益、人文關懷，重視兒童的成長與發展，長期持續對專才教育、弱勢族群及藝術文化等等領域賦予高度關注，善盡企業公民的責任。相關內容皆揭露於本行年報及母公司開發金控編製之企業社會責任報告書中。
(二) 銀行是否定期舉辦企業社會責任教育訓練？	V		(二) 本行定期舉辦員工企業倫理相關教育宣導事項，並訂有員工行為要點以規範員工行為。
(三) 銀行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？		V	(三) 本行母公司開發金控已成立企業社會責任委員會，並自100年起編製企業社會責任報告書，說明集團成員在企業社會責任方面的努力及成果。未來將視母公司開發金控之規劃酌設專(兼)職單位負責推動社會責任。
(四) 銀行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？	V		(四) 本行母公司開發金控亦設有薪酬委員會，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，本行皆配合母公司政策共同執行。本行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，應依本公司員工懲辦法相關規定予以議處

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	
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行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) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(三) 銀行是否注意溫室氣體對營運活動之影響，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>	<p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>摘要說明(註2)</p> <p>(一) 環保節能素為本行內部的宣導及經營管理上的實踐重點，本行於97年與IT服務業龍頭IBM公司合作，打造國內金控業首座綠色機房，總務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) 本行訂定「大樓管理及出租須知」作為環境管理規範，環境管理制度專章單位為總務處。</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、茶水間之水龍頭調低出水量、日照處張貼隔熱紙或遮陽窗簾，減少太陽輻射熱等。並對總行大樓空調設備操作及消防設施進行調整，將警示燈與逃生安全指示燈等全部更換為LED燈泡。</p>	<p>不適用</p>
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 銀行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？</p> <p>(二) 銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p>	<p>V</p> <p>V</p>	<p>(一) 本行經由(1)遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險；(2)為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查；(3)確保公司退休制度依循公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定辦理；(4)設立職工福利委員會辦理各項福利活動等方式，保障員工合法權益。</p> <p>(二) 本行於共用資訊系統內設置員工意見箱，提供內部檢舉管道；本行亦設有申訴電話，提供外部人士對員工不當行為之舉發。若查證確實違反本行「員工行為要點」規定時，將依本行員工獎懲要點相關規定予以議處；牽涉</p>	<p>不適用</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	
(三) 銀行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	<p>違反政府相關法令者，則依相關法令規定辦理。</p> <p>(三) 本行重視員工安全並提供健康之工作環境，相關做法包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 設置勞工安全衛生組織及人員，定期實施勞工安全教育訓練課程及消防安全演習，並配合專業機構定期實施辦公室內部照度、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. 本行除為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險外，並辦理員工健康檢查，亦聘用專任護理人員及洽醫療院所派遣特約醫師，執行員工健康促進及職業病預防之相關業務，且不定期提供醫療保健資訊及辦理健康講座。 <p>(四) 本行如遇重大決策事項，都會透過電子郵件之方式，由董事長或總經理於第一時間將相關訊息主動向全體同仁揭露，以利同仁瞭解。</p> <p>(五) 人才為企業之本，重視員工發展是本行一貫的理念。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。</p> <p>(六) 本行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> <p>(七) 本行之相關產品與服務，皆遵循相關法規及國際準則。</p>	
(四) 銀行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		
(五) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		
(六) 銀行是否就研發、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		
(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		

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	
(八) 銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ (九) 銀行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	(八) 本行未來會將評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄納入考量。 (九) 本行會評估在契約中增列供應商如有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款。	
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，請詳本行網站及年報之揭露。母公司開發金控自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，本行配合母公司政策共同執行。	不適用
五、銀行如依據「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（如銀行對環保、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）： 詳見前一二四項所述。			
七、銀行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：銀行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)		與上市櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)	
	是	否		
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行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) 銀行是否訂定防範不誠信之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(三) 銀行是否對「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	<p>摘要說明</p> <p>(一)-(三)本行訂定「員工行為要點」，揭示員工應以誠實及道德行為為本行處理事務。若本行員工有違反「員工行為要點」規定之情事時，相關部門應即時提報稽核查核；倘查證屬實，應依本行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。</p>	不適用	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行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) 銀行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	V	<p>(一)本行與他人簽訂契約時，會先行瞭解對方之誠信經營狀況，並評估其商業經營方式之公平性及透明性。</p> <p>(二)本行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。</p>	不適用

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	
(三) 銀行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在在外之商業活動，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，經會發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，應提報本行常務董事會或董事會核議通過後，始得兼職。本行將依員工所呈報之兼職情形予以審慎評估，以確保兼職是為有利益衝突之情形。	不適用
(四) 銀行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，本行已建立有效之會計制度及內部控制制度，內部稽核人員並應定期查核前項制度遵循情形。	
(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V	(五) 本行訂定「員工行為要點」，揭示員工應以誠實及道德行為為本行處理事務，並進行內部宣導。	

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	
<p>三、銀行檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 銀行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) 銀行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) 銀行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	<p>摘要說明</p> <p>本行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；本行亦設有申訴電話，提供外部人士對員工不當行為之舉發。若查證確實違反本行「員工行為要點」規定時，將依本行員工獎懲相關規定予以議處；牽涉違反政府相關法令者，則依相關法令規定辦理。</p>	不適用
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>銀行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	<p>本行現正研擬訂定誠信經營守則。</p>	不適用
<p>五、銀行如依據「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、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行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) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本行悉遵循「銀行業公司治理實務守則」，其項目請登入本行網站

<http://www.cdibank.com/cdibchhtml/content/133> 查詢相關資訊。

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

詳見(四)表格所列。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書



中華開發工業銀行內部控制制度聲明書

謹代表中華開發工業銀行聲明本銀行於 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，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。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；本聲明書將成為本銀行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：

張家記



(簽章)

總經理：

楊文鈞



(簽章)

總稽核：

黃政豪



(簽章)

總機構法令遵循主管：

黃允晴



(簽章)

中華民國 104 年 3 月 12 日

(十一) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 最近二年度負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

無。

2. 最近二年度違反法令經金管會處以罰鍰者

缺失事項	改善情形
金管會 102 年 3 月 5 日金管銀控字第 10200017161 號裁處書 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。	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。
金管會 102 年 10 月 1 日金管證交罰字第 1020038201 號裁處書 開發工銀為持有東浦精密光電股份有限公司股份超過 10%之股東，於 99 年至 101 年間，開發工銀持股數額變動及持股比例變動達 1% 時，未於事實發生之日起 2 日內公告及向金管會申報，違反「證券交易法」第 43 條之 1 第 1 項規定，核處開發工銀負責人新臺幣共 96 萬元罰鍰。	自 102 年 8 月份起，已將「證券交易法」第 43 條之 1 第 1 項之執行情形直接納入電腦系統產出資料加以控管，避免未來不慎發生控管上疏漏。

3. 最近二年度經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項

無。

4. 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露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，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。

5. 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. 股東會重要決議

依金融控股公司法第 15 條規定，本行股東會職權由董事會代行。

2. 董事會重要決議

中華開發工業銀行股份有限公司第十九屆第二十次董事會

(一) 案由：為提升中華開發工業銀行之資本使用效率與提高金控母公司中華開發金融控股股份有限公司整體股東權益報酬，擬辦理減資新臺幣(以下同)5,000,000 仟元案(略)。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司第十九屆第二十一次董事會

(一) 案由：擬同意解除本行第十九屆董事競業禁止之限制案(略)。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：1.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。

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。

3.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。

4.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。

5.解除許董事道義競業禁止限制乙節，除許董事道義迴避外，所有出席董事同意通過。

6.解除魏董事美玉競業禁止限制乙節，除魏董事美玉迴避且未代理許董事永邦參與本案之表決外，所有出席董事同意通過。

7.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。

(二) 案由：檢陳「中華開發工業銀行公司章程」部分條文修正草案暨修正條文說明對照表各乙份，謹提請核議。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司第十九屆第二十三次董事會

(一) 案由：檢陳本行監察人審查報告書暨業經 103 年 4 月 28 日第 19 屆第 21 次董事會決議通過之 102 年度營業報告書及各項決算表冊案(略)。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意承認。

(二) 案由：檢陳本行 102 年度盈餘分派案（略）。

（註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。）

決議：全體出席董事同意承認。

(三) 案由：檢陳「中華開發工業銀行取得或處分資產處理程序」部分條文修正案（略）。

（註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。）

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司第十九屆第二十八次董事會

(一) 案由：本行為配合設置審計委員會，並考量「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」規定銀行之董事長不得兼任總經理，爰擬修正本行公司章程部分條文修正案（略）。

（註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。）

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司第十九屆第三十七次董事會

(一) 案由：檢陳本行「從事衍生性金融商品交易作業準則」修正草案暨修正條文說明對照表各乙份案（略）。

（註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。）

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司第十九屆第三十八次董事會

(一) 案由：為長期發展策略，擬依公司法、企業併購法及金融機構合併法等相關法規，將本行屬於商業銀行相關業務（含相關之資產與負債）、本行所轄租賃子公司及本行持有之台灣金融資產服務股份有限公司之股份等採概括讓與方式，移轉由凱基商業銀行股份有限公司概括承受並持續發展案（略）。

（註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。）

決議：全體出席董事同意通過。

【註：本案嗣經本行 104 年 4 月 13 日第十九屆第 40 次董事會通過，調整本交易為依公司法第 185 條第 1 項第 2 款及企業併購法第 27 條第 1 項之規定，即由本行讓與主要部分之營業與資產（暨其相關之義務、負債與責任）予凱基銀行之「營業讓與」方式為之。

中華開發工業銀行股份有限公司第十九屆第四十次董事會

案由：為本行原於民國 104 年 3 月 2 日第 19 屆第 38 次董事會代行股東會通過之有關本行擬將屬於商業銀行相關業務（含相關之資產與負債）、所轄租賃子公司及所持有之台灣金融資產服務股份有限公司之股份等採概括讓與方式，移轉由凱基商業銀行股份有限公司概括承受並持續發展乙案（以下簡稱「本交易」），調整本交易為依公司法第 185 條第 1 項第 2 款及企業併購法第 27 條第 1 項之「營業讓與」方式為之案（略）。

（註：本案係依金控法第 15 條規定，由本行董事會行使股東會職權。）

決議：全體出席董事同意通過。】

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

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

銀行有關人士辭職解任情形彙總表

104年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	陳木在	101.01.01	103.10.27	辭任
會計主管	林智	94.09.01	104.03.01	退休

註：所稱銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等。

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		

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 千元		—	1,370	1,370
2	2,000 千元 (含) ~ 4,000 千元		—	—	—
3	4,000 千元 (含) ~ 6,000 千元		—	—	—
4	6,000 千元 (含) ~ 8,000 千元		6,899	—	6,899
5	8,000 千元 (含) ~ 10,000 千元		—	—	—
6	10,000 千元 (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四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容。所稱審計公費係指銀行給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費

會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名 (註 1)		審計公費	非審計公費					會計師 查核期間 (註 1)	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	6,899	—	—	—	1,370	1,370	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」第二十八條規定實施內部控制制度之查核公費。

(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，應揭露更新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

由於業務趨於穩定，本行 103 年度審計公費較 102 年度減少 1,414 仟元，減少比例為 17%。

六、更換會計師資訊

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

無。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行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

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

本行為中華開發金融控股股份有限公司100%持有之子公司。

十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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

基準日：103年12月31日；單位：股；%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
中瑞創業投資股份有限公司	152,200,000	100.00	0	0	152,200,000	100.00
中華開發創業投資股份有限公司	668,671,363	100.00	0	0	668,671,363	100.00
中亞創業投資股份有限公司	97,300,000	100.00	0	0	97,300,000	100.00
CDIB Global Markets II Limited	200,000	100.00	0	0	200,000	100.00
CDIB Capital Investment II Limited	80,000,000	100.00	0	0	80,000,000	100.00
CDIB Global Markets I Limited	129,617,905	100.00	0	0	129,617,905	100.00
CDIB Global Markets III Limited	110,505,052	100.00	0	0	110,505,052	100.00
CDIB Capital Investment I Limited	132,800,000	100.00	0	0	132,800,000	100.00
CDIB Capital International Corporation	4,700,000	100.00	0	0	4,700,000	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	400,000,000	100.00	0	0	400,000,000	100.00
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	37,096,000	100.00	0	0	37,096,000	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	153,171,873	100.00	0	0	153,171,873	100.00
開發科技顧問股份有限公司	24,174,382	100.00	0	0	24,174,382	100.00
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	3,060,000	50.00			3,060,000	50.00
世華開發顧問股份有限公司	2,421,271	50.00	0	0	2,421,271	50.00
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	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	29,100,000	38.80	750,000	1.00	29,850,000	39.80
中華開發生醫創業投資股份有限公司	29,125,000	33.29	875,000	1.00	30,000,000	34.29
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	225,000	31.09	0	0	225,000	31.09
開發國際投資股份有限公司	313,200,000	28.71	0	0	313,200,000	28.71
生華創業投資股份有限公司	11,447,999	20.00	0	0	11,447,999	20.00

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
儀大股份有限公司	13,746,864	19.89	0	0	13,746,864	19.89
百利達(開曼)控股股份有限公司-公司債	35,781	19.26	0	0	35,781	19.26
拓璞科技股份有限公司	1,918,421	19.18	0	0	1,918,421	19.18
智相科技股份有限公司	3,500,000	19.14	0	0	3,500,000	19.14
JHL Biotech, Ltd.-A 特	6,963,356	18.15	0	0	6,963,356	18.15
新盛力科技股份有限公司	5,455,881	7.92	7,002,053	10.17	12,457,934	18.09
因思銳遊戲總局股份有限公司	3,000,000	17.65	0	0	3,000,000	17.65
利汎科技股份有限公司	7,484,454	17.48	0	0	7,484,454	17.48
尚陽光電股份有限公司	19,000,000	17.26	0	0	19,000,000	17.26
鎔鑫電光科技股份有限公司	5,000,000	16.95	0	0	5,000,000	16.95
JHL Biotech, Ltd.-B 特	11,098,841	16.67	0	0	11,098,841	16.67
輝城電子股份有限公司	9,221,749	13.80	1,477,460	2.21	10,699,209	16.01
金山電能科技股份有限公司	30,616,980	15.04	10,000	0	30,626,980	15.04
清河國際股份有限公司	4,774,523	13.96	0	0	4,774,523	13.96
達邦蛋白股份有限公司	3,105,000	13.94	0	0	3,105,000	13.94
科冠能源科技股份有限公司	29,233,333	12.99	2,000,000	0.89	31,233,333	13.88
華矽半導體股份有限公司	2,731,098	10.57	847,945	3.28	3,579,043	13.85
思得利工業股份有限公司	13,940,000	13.60	5,000	0	13,945,000	13.60
聯穎科技股份有限公司	11,024,340	12.97	0	0	11,024,340	12.97
華昇創業投資股份有限公司	10,120,950	12.50	0	0	10,120,950	12.50
China Healthcare Multi-Services, Inc.-preferred stock	8,489,438	12.29	0	0	8,489,438	12.29
東方電力股份有限公司	3,201,019	12.00	0	0	3,201,019	12.00
勤立生物科技股份有限公司	3,600,000	12.00	0	0	3,600,000	12.00
正勳實業股份有限公司	5,376,341	10.39	744,058	1.44	6,120,399	11.83
揚興科技股份有限公司	1,803,000	11.71	0	0	1,803,000	11.71
祥德科技股份有限公司	2,047,913	11.69	0	0	2,047,913	11.69
光麗光電科技股份有限公司	5,237,326	11.47	0	0	5,237,326	11.47
The Asia Java Fund PTE. Ltd.	2,111	11.34	0	0	2,111	11.34

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
Lightel Technologies, Inc.	3,000,000	11.27	0	0	3,000,000	11.27
元耀科技股份有限公司	4,000,000	9.91	500,000	1.24	4,500,000	11.15
展頌股份有限公司	15,828,324	10.30	843,653	0.55	16,671,977	10.85
億力光電股份有限公司	1,896,063	8.22	601,668	2.61	2,497,731	10.83
遠東精密化學股份有限公司	5,364,515	10.83	0	0	5,364,515	10.83
邏輯電子股份有限公司	2,965,248	10.69	0	0	2,965,248	10.69
維翰實業股份有限公司	4,802,000	10.52	0	0	4,802,000	10.52
鴻碩精密電工股份有限公司	5,381,937	8.43	1,273,387	2.00	6,655,324	10.43
州巧科技股份有限公司	4,746,720	5.70	3,745,007	4.50	8,491,727	10.20
台翰精密科技股份有限公司	2,281,387	3.64	4,117,158	6.56	6,398,545	10.20
國慶化學股份有限公司	8,408,827	10.19	0	0	8,408,827	10.19
摩特動力工業股份有限公司	10,000,000	10.00	0	0	10,000,000	10.00
星能電力股份有限公司	30,000,000	10.00	0	0	30,000,000	10.00
勝品電通股份有限公司	2,000,000	10.00	0	0	2,000,000	10.00

註：係依銀行法第七十四條與第九十一條所為之投資。

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	金額(元)	股數	金額(元)	股本來源	其他
90.12.28	10	8,463,422,000	84,634,220,000	8,463,422,000	84,634,220,000	無	無
91.9	10	9,303,422,000	93,034,220,000	9,303,422,000	93,034,220,000	現金增資(採私募方式辦理)	91.4.29 台財融(四)字第0910016907號函
93.1	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,266,851,000	92,668,510,000	庫藏股減資	92.12.5 台財融(四)字第0920053543號函
94.3	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,180,861,000	91,808,610,000	庫藏股減資	94.2.2 金管銀(六)字第0940002201號函
94.12	10	9,266,851,000	92,668,510,000	8,385,399,410	83,853,994,100	交叉持股減資	94.12.21 金管銀(六)字第09400356470號函
96.10	10	9,266,851,000	92,668,510,000	7,760,399,410	77,603,994,100	特別股到期贖回減資	96.10.12 金管銀(六)字第09600444730號函
101.05	10	9,266,851,000	92,668,510,000	6,160,399,410	61,603,994,100	減少資本銷除股份	101.5.21 金管證發字第1010021007號函
103.09	10	9,266,851,000	92,668,510,000	5,660,399,410	56,603,994,100	減少資本銷除股份	103.8.6 金管銀控字第10300126140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：以貨幣債權、技術抵充股款者，應予敘明，並加註抵充之種類及金額。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	5,660,399,410 股	3,606,451,590	9,266,851,000 股	本行為中華開發金融控股公司百分之百持股之子公司，非屬上市櫃公司。

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

(二) 股東結構

104年3月31日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	5,660,399,410	0	0	0	5,660,399,410
持股比例(%)	0	100	0	0	0	100

(三) 股權分散情形

普通股

每股面額十元；104年3月31日

持股分級	股東人數	持有股數(股)	持股比例(%)
1,000,001 以上	1	5,660,399,410	100
合計	1	5,660,399,410	100

特別股

每股面額十元；104年3月31日

持股分級	股東人數	持有股數(股)	持股比例(%)
1,000,001 以上	無		
合計			

(四) 主要股東名單

104年3月31日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
中華開發金融控股股份有限公司		普通股 5,660,399,410	100

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

(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 (註1)	最高	不適用	不適用	不適用	
	最低	不適用	不適用	不適用	
	平均	不適用	不適用	不適用	
每股淨值 (註2)	分配前	18.52	20.09	—	
	分配後	17.84	(註9)	—	
每股盈餘	加權平均股數	6,160,399,410	5,993,276,122	5,660,399,410	
	每股盈餘(註3)	0.98	1.40	—	
每股股利	現金股利	0.6831	1.0317(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)	不適用	不適用	不適用	
	本利比(註6)	不適用	不適用	不適用	
	現金股利殖利率(註7)	不適用	不適用	不適用	

* 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：本行103年度盈餘分配案，尚待104年度董事會(代行股東會職權)決議後分配之。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。分派條件、時機與金額：本行分派盈餘時，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，餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。

股利種類：

本行以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之百分之十五。

2. 執行狀況：

本行董事會擬議之 103 年度股利分配情形：

普通股現金股利：新臺幣 5,839,660,562 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行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、監察人酬勞

1. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

按本行章程規定，本行分派盈餘時，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，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利，餘併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核議。

另本行董事及監察人之報酬，得依其對公司營運參與程度及貢獻並參酌公司營運績效與市場水準授權董事會議定支給。

2. 本期估列員工紅利及董事、監察人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。

應付員工紅利之估列係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)提列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。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。

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、監察人酬勞金額。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新臺幣 59,000,000 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、監察人酬勞後之設算每股盈餘

由於本行自 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後設算仍為 1.4 元。

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人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、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

本行 102 年度配發員工現金紅利 43,000,000 元，與 102 年度財務報表估列金額並無差異。

(九) 銀行買回本行股份情形

無。

二、金融債券發行情形

中華開發工業銀行 103 年度前各次金融債券發行及執行情形

金融債券種類 (註 1)	94 年第三期	96 年第一期
中央主管機關核准日期、文號	94 年 05 月 23 日 金管會 (六) 字第 0940012086 號	96 年 07 月 24 日 金管會 (六) 字第 09600302160 號
發行日期	95 年 05 月 18 日	97 年 01 月 09 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點	臺北市	臺北市
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	依面額發售	74.124(百元價)
總額	1,050,000,000	2,750,000,000
利率 (%)	2.15	0.00
期限	十年期 105 年 05 月 19 日到期	九年期 11 個月 106 年 12 月 13 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 2)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	無
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,050,000,000	2,750,000,000
前一年度實收資本額	92,668,510,000	83,853,994,000
前一年度決算後淨值	127,137,542,000	144,895,426,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 3)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	16.79	22.36
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 4)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA

中華開發工業銀行 103 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	96 年第三期	96 年第四期
中央主管機關核准日期、文號	96 年 07 月 24 日 金管會 (六) 字第 09600302160 號	96 年 07 月 24 日 金管會 (六) 字第 09600302160 號
發行日期	97 年 01 月 30 日	97 年 01 月 31 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點	臺北市	臺北市
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	9,000,000,000	1,000,000,000
利率 (%)	3.00	3.10
期限	七年期 104 年 01 月 30 日到期	七年三個月 104 年 04 月 30 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 2)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	9,000,000,000	1,000,000,000
前一年度實收資本額	83,853,994,000	83,853,994,000
前一年度決算後淨值	144,895,426,000	144,895,426,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 3)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	28.57	29.26
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 4)	中華信評 twAA	中華信評 twAA

註 1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註 2：係指該次發行金融債券依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註 3：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註 4：無者免填。s

三、特別股發行情形

無。

四、海外存託憑證發行情形

無。

五、員工認股權憑證辦理情形

(一) 銀行尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。屬私募員工認股權憑證者，應以顯著方式標示

無。

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

無。

六、限制員工權利新股辦理情形

(一) 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

無。

(二) 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

無。

七、併購或受讓其他金融機構

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見

無。

(二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見

無。

(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響

無。

(四) 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，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響

無。

八、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及金融債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

(一) 主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形

1. 主要業務

- (1) 收受支票存款及其他各種存款
- (2) 發行金融債券
- (3) 辦理放款
- (4) 投資有價證券
- (5) 辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業
- (6) 辦理國內外匯兌
- (7) 辦理國內外保證業務
- (8) 簽發國內外信用狀
- (9) 辦理應收帳款承購業務
- (10) 代理收付款項
- (11) 承銷有價證券
- (12) 辦理各種債券自行買賣業務
- (13) 擔任股票及債券發行簽證人
- (14) 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
- (15) 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
- (16) 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
- (17) 辦理依信託業法核定辦理之業務
- (18) 依法令及主管機關規定辦理衍生性金融商品業務
- (19) 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。

2. 業務比重及成長與變化

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	101 年度		102 年度		103 年度	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
利息淨收益	2,013,504	29	3,539,234	35	4,676,981	38
利息以外淨收益	4,948,215	71	6,573,569	65	7,476,906	62
合計	6,961,719	100	10,112,803	100	12,153,887	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之合併財務報告。

(二) 本年度經營計畫

本行年度經營計畫如下：

1. 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台以整合兩岸資源，讓台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。

2. 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，同時以此平台培育更多直投人才，協助新募基金運作。

3. 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。

(三) 市場分析

1. 銀行業務經營之地區

本行業務經營地區主要以國內市場為主，總行設立於臺北市，另於桃園、臺中及高雄設有三處分行，至於海外方面，則將目標市場鎖定在亞太地區。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

2.1 需求狀況與成長性

(1) 104 年民間投資成長將較 103 年迅速

103 年上半年受到基期較高的影響，國內半導體主要廠商資本支出略緩，惟在航空業者積極擴增新航線及廉價航空成立帶動下，第二季飛機進口大幅增加，民間投資成長 2.85%。下半年起半導體業者重新積極擴增產能，資本設備進口開始回溫，惟整體而言與前一年相比仍受到基期偏高的影響，回升有限，下半年民間投資成長小幅上升至 3.88%。全年合計民間投資成長 3.36%，較 102 年的成長 6.67% 有一定的下滑。展望 104 年，行動通訊產品對高階晶片需求仍殷，以及物聯網、巨量資料 (Big Data) 等新興應用商機，半導體業者投資可望延續，加以航空業者擴大購機，以及製造業者國內擴廠意願提高，新設工廠家數與面積均呈增長，均有助提升國內投資動能預測，主計處預測 104 年民間投資將成長 5.98%，連續 3 年正成長。

(2) 全球景氣不如去年，整體對外投資可能放緩，對中國大陸投資亦呈現類似態勢

103 年上半年全球經濟表現回溫，儘管下半年起除美國外，表現大多出現下滑，對外投資的表現頗佳。全年申報對外投資件數為 493 件，較 102 年增加 32.17%；投(增)資金額為 72 億 9368 萬 3 千美元，也較 102 年大幅增加 39.49%。另一方面，103 年核准對中國大陸投資件數為 388 件，較 102 年減少 11.82%；核准投(增)資金額為 98 億美元，則較 102 年同期增加 13.18%。中國扶植本土企業的策略持續，加上產業升級後，與臺灣產業界競爭的態勢逐漸加劇，加上沿海工資不斷上漲，台資企業利潤逐漸下降，因此出現了一波台商回流潮，使得對中國大陸投資必須往量小質精的方向前進。展望 104 年，除美國以外主要經濟體的經濟表現可能走下坡，而新興市場受到美國升息、美元回流的衝擊也不可小覷，預估台資企業的投資成長幅度將不如 103 年。至於對大陸投資，除前述與中國大陸的產業競合不利因子將持續外，中國經濟自身維穩避免硬著陸的政策方向，也可能使台商在中國的投資放緩。

2.2 供給狀況與成長性

79 年政府開放銀行設立，本國銀行家數急劇增加，89 年本國銀行家數一度高達 53 家；政府於 90 年底開放設立金融控股公司，期望藉由同業購併與異業整合解決金融機構家數過多問題，然整體成效並不顯著，未來進軍國際市場打「亞洲盃」，預期金融整併的需求將更提高。在創投業方面，根據 101 年最新臺灣創業投資年鑑資料，截至

101年10月創投公司合計198家，新成立創投公司家數為7家，資本額合計1,479億元；投資規模方面，截至101年10月創投事業累計投資金額達到2,763.4億元，案件數達14,422件，其中101年當年度創投投資案件數為185件，相較100年減少33.21%，投資總金額為新臺幣58.18億元，亦較100年總額減少11.07%。預期104年在全球景氣不如103年的情況下，國內創投業累積投資金額將難以有明顯成長。

3. 競爭利基及發展遠景之有利及不利因素與因應對策

3.1 有利因素

(1) 財務結構健全

本行過去在強化資產品質及提高財務透明度方面所作之努力，103年各項財務指標，如流動準備率、稅前純益/平均資產、稅前純益/員工人數、資本適足率以及負債/淨值等，皆優於同業平均，健全的財務結構是穩健經營的基石，且未來績效將會提升及優化。

分析項目		分析對象	101年度	102年度	103年度
償債能力	存放比(%)	本行	79.65	82.55	71.22
		國內銀行平均	75.85	76.63	76.36
	流動準備率(%)	本行	89.60	45.86	80.37
		國內銀行平均	28.29	28.93	29.34
經營獲利能力	稅前淨利/平均權益(%)	本行	3.73	5.34	7.69
		國內銀行平均	10.30	10.29	11.62
	稅前淨利/平均資產(%)	本行	1.50	1.68	2.00
		國內銀行平均	0.66	0.67	0.77
	稅前淨利/員工人數(仟元)	本行	8,932.38	11,316.76	17,637.62
		國內銀行平均	1,457.42	1,628.60	1,772.04
資本適足性(%)	本行	27.87	18.60	17.73	
	國內銀行平均	12.54	11.83	12.34	
負債/權益(倍數)	本行	1.70	2.59	3.13	
	國內銀行平均	14.32	14.45	14.01	

資料來源：本行資料係依會計師查核數據；「國內銀行平均」係依中央銀行一本國銀行營運績效(103/12)。

(2) 豐富的產業經驗及實力，深耕客戶關係

本行業務著重直接投資，海內外皆有佈局，並掌握產業變化脈動進行調整。除了挹注客戶中長期的資金，亦深耕與客戶之間的關係。本行亦可借重長期在產業分析及財務規劃所厚積之經驗與實力，運用企業整體資源與豐富的投資管理經驗，提供客戶穩定而多元化之財務工具，成為投資客戶之長期策略性夥伴。

(3) 落實功能性管理，整合集團資源，發揮綜效

金控針對各專業領域，聘請專家擔任業務督導，除訂定整體性策略外，亦能發揮投資

業務與投資銀行業務相輔相成的優勢，進一步整合集團內之資源，發揮最大之效益。

(4) 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。

(5) 授信業務資產品質良好

本行針對企業新設、擴充營運成長所需，提供中長期計畫性貸款及營運週轉需求。截至 103 年底本行逾放比僅 0.25%，表現不遜於同業；而備抵呆帳覆蓋率亦大幅高於同業平均水準。

		年度	101 年度	102 年度	103 年度
逾放比(%)	本行		0	0.17	0.25
	國內銀行平均		0.41	0.39	0.25
覆蓋率(%)	本行		0	936.84	643.21
	國內銀行平均		373.62	362.42	553.76

資料來源：本行資料係依會計師查核數據；「國內銀行平均」係依中央銀行—本國銀行營運績效(103/12)。

(6) 財務規劃與專案顧問業務經驗

本行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、龐大法人客戶群，以及豐富的投資經驗與產業知識。本行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。

(7) 優秀與專業化導向之人力結構

相較其他金融同業，本行主要聘用博士、碩士專才，且以年輕化及專業化為導向，並給予持續不斷的內外部教育訓練，務求理論與實務相互印證，以保持競爭力。另外亦吸收來自國內外的菁英；此一高水準且具活力之人力結構，正充分發揮本行專業服務的經營理念，實足以因應未來成長及專業的新挑戰。

(8) 工業銀行法鬆綁，積極全球布局

96 年金管會通過工業銀行設立及管理辦法修正條文，增加工業銀行得投資於國際性或區域性金融組織發行之債券、信託業發行之共同信託基金與私募之受益憑證、認股權憑證及認購(售)權證，並放寬投資於不具股權性質之有價證券之限額。隨工業銀行之財務監理鬆綁，將有利資金轉投資之效率性。未來本行亦將積極布局海外市場，目前透過海外子公司已在全球直接投資或共同投資，另外也參與投資全球頂尖的私募股權基金。

3.2 不利因素與因應對策

(1) 受法令限制產品服務不全，未來業務將重新擴大整合

本行為臺灣最大的工業銀行，過去長期以來業務發展侷限於直接投資及中長期授信之法人業務。透過金融控股公司法，金融機構將銀行、保險、證券、票券，甚至創投等業務加以整合，過去異業單獨發展的情況已漸漸被「金融百貨」經營型態取代，面對其他金融機構藉由業務整合，擴大經營規模，未來本行競爭優勢受到挑戰。惟本行持續以過去累積之產業經驗，掌握最新發展契機並積極開發潛在投資標的，並藉金融控股公司整合開發工銀及凱基證券，建立共同資源平臺；此外，103年母公司開發金控通過併購萬泰商業銀行(現已更名為凱基商業銀行)一案，預計未來將可切入商業銀行業務領域，讓整體營收組合與穩定性提高，並進一步與其他事業體發揮營收綜效。

(2) 營收來源仰賴投資處分收益，未來轉型創投後，其他業務切割與商銀以強化經營

本行過去營收主要來自於直接投資股權之處分，營收獲利深受股市波動影響。在公司股本日漸龐大之際，為能符合股東期望之報酬，勢須改善過去高度依賴投資處分之不均衡現象。未來工銀將轉型為創投公司，目標是擴大投資產業別，將調整重心至醫療、科技與文創領域，並積極切入大中華市場；另外，將持續強化其他業務經營，如租賃業務、基金管理及財務操作等，以及新切入的商業銀行相關業務，藉以增加手續費收入及短投收益，平衡公司獲利來源。

(3) 國際化與自由化為本土金融機構帶來新的經營壓力

政府積極推動金融自由化與國際化，藉由推動自由經濟示範區，鬆綁法令及開放本國市場等，引進國際金融機構，本土金融機構面臨國際金融集團之競爭壓力將日益增加。面對國際金融機構之競爭，除了持續加強員工訓練，維持人力素質之競爭力，引進具有金融創新之專業團隊，以提升本行對於新種業務之開發與拓展能力；另一方面，主動走出去，配合金管會政策進軍亞洲市場，擴大服務地區與客戶，將劣勢轉換為優勢。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形

本行近年積極投入新種金融商品之研究發展，已開發多項外匯、利率、股權、商品類之單一及複合型之衍生性金融商品，並透過多元化的商品，提供客製化之整合性商品以強化客戶關係，進而擴大業務規模。同時，為強化既有客戶之金融服務，發掘兩岸三地企業金融業務之潛在目標客戶，業已申請並經主管機關許可辦理人民幣相關業務，使本行金融商品之產品線更趨完整。除與我國及國際性金融機構可進行人民幣相關商品之自營投資交易外，財務行銷業務方面更將提供境內外臺商及專業投資機構相關之衍生性金融產品。

信託業務方面，為擴大信託業務之服務內容，已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」。

2. 增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形

近二年並未增設業務部門。

3. 最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

(1) 最近二年度研究發展支出及其成果

為因應多變之金融環境與客戶需求，開發工銀 102 年與 103 年分別支出新臺幣 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。

本行亦設有調查研究處，最近二年度重要研究成果包括：

- 出版產經紀事、產業月報暨展望、金融月報、中國金融月報等，刊載專論國內外最新總經情勢、產業專題、金融動態及景氣預測，並定期登載於本行內部網站上供投資及授信等往來之參考
- 定期及不定期針對國內外經濟、產經及金融情勢之最新發展提出研究報告

(2) 略述未來研究發展計畫

- 拓展海外交易平臺
- 積極參與人民幣業務拓展
- 維持交易系統穩定性並提升客戶交易平臺
- 強化研究資源分享以增強投資標的佈局能力

(五) 長、短期業務發展計畫

本行短期將朝以下方向努力：

1. 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台以整合兩岸資源，讓台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。

2. 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，同時以此平台培育更多直投人才，協助新募基金運作。

3. 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。

本行長期之發展方向：

- 佈局亞太地區，落實區域性發展
- 擴充營運規模，強化鞏固市場地位
- 研發新產品，分散收益來源
- 打造成為全球華人最具特色及領導性的金融集團

二、從業員工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、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形

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		579	592	579
平 均 年 齡		40.64	41.18	41.43
平 均 服 務 年 資		7.65	8.74	8.81
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.7%	0.7%	0.7%
	碩 士	53.9%	54.6%	52.8%
	大 專	44.5%	43.9%	45.6%
	高 中	0.9%	0.8%	0.9%
	高 中 以 下	0.0%	0.0%	0%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	CAIA 特許另類投資分析師	1	1	1
	CFA	3	5	4
	CIIA 國際投資分析師	1	0	0
	CPA(國內)	17	16	16
	CPA(國外)	5	4	3
	CISA	0	1	1
	FRM	13	19	18
	IPMA Level D 專案副理	1	1	1
	中華民國律師	1	5	6
	美國律師	2	3	3
	澳洲律師	0	1	1
	內部稽核師	9	10	8
	外匯交易專業能力測驗	4	7	6
	企業內部控制基本能力測驗	4	6	6
	投信投顧相關法規(含自律規範)專業科目測驗	3	5	6
	投信投顧相關法規(含職業道德)專業科目測驗	5	5	4
	投信投顧業務員專業科目測驗	65	73	73
	股務人員專業能力測驗	9	9	9
	初階外匯人員專業能力測驗	45	47	47
	初階授信人員專業能力測驗	61	66	64
金融人員風險管理專業能力測驗	5	3	3	
金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	3	2	2	
金融市場常識與職業道德測驗	24	23	25	

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	信託法規測驗	2	2	3
	信託業業務人員信託業務專業測驗	164	170	166
	專案管理師	3	4	4
	理財規劃人員專業能力測驗	74	73	67
	票券商業務人員專業科目測驗	13	15	14
	期貨商業務員專業科目測驗	58	67	63
	期貨經紀商業務員資格測驗	3	2	2
	期貨交易分析人員專業科目測驗	1	1	2
	結構型商品銷售人員資格測驗	9	18	16
	進階授信人員專業能力測驗	5	5	4
	債券人員專業能力測驗	15	18	16
	資產證券化基本能力測驗	10	9	9
	銀行內部控制與內部稽核測驗	226	244	241
	有價證券買賣融資融券業務人員 資格測驗	2	2	2
	證券投資分析人員資格測驗	6	8	8
證券商高級業務員專業科目測驗	111	124	123	
證券商業務員專業科目測驗	41	45	43	
總 計	1,024(註2)	1,119	1,090	

註： 1. 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2. 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。

三、企業責任及道德行為

在「助人興業、創造價值」的企業宗旨下，本行 103 年捐贈「工銀文教基金會」新臺幣二千萬元，持續關注教育、公益及藝術人文等弱勢領域，透過工銀文教基金會具體的公益策略，不僅體現企業反饋社會的承諾，亦形塑了優質金融標竿的企業形象。簡述 103 年度推展企業社會責任之執行成效如下：

(一) 『薪傳 100×課輔 100』獎助計畫：

本計畫提供五百萬元獎學金，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，至今(103 年)中華開發的志工們已累積超過八萬小時的優質陪伴。

(二) 『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，嘉惠了一萬二千名學童。

(三) 『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 年累計受益的個人與團體超過 300 人。

(四) 『午餐的約會』活動：

為了關注偏鄉地區學童營養午餐的議題，103 年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。

(五) 『愛心饅頭』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。

(六) 『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、以及源自台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，彰顯台灣傳統文化的多元特色。

(七) 『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。

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

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行主要資訊系統依業務功能劃分如下：

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

資訊系統硬軟體維護策略如下：

- 若屬本行主要核心業務以自行維護為主，非本行核心競爭業務採委外維護
- 各主要業務應用系統皆由本行資訊人員負責維護
- 新種業務系統無論採自行建置或委由外部廠商開發，上線完成後優先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 年重要資訊系統開發建置計畫包括：

- 與凱基商銀資訊系統整合專案
- 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

(三) 緊急備援與安全防護措施

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

1. 網路安全及監控機制

- 網站應用程式防護機制：於民國 101 年 3 月導入網站應用程式防火牆(WAF)，以即時阻絕各類型之 Web 應用攻擊，避免網站遭受駭客竊取機敏資料、破壞正常運作以及植入惡意程式，達到保護網路銀行系統安全的目標。
- 內部防火牆系統：將伺服器集中於 Server Farm 內，架設 Application Layer 防火牆

加以保護，透過更嚴謹的安全管制政策過濾內部網路連線，以限制非經授權的使用者連線內部資訊系統。

- 無線網路監控系統：透過無線網路監控阻擋系統，防止公司個人電腦或筆記型電腦內建之無線網路訊號（Wi-Fi）連線至外部網路，達到保護公司內部資訊系統與資料的安全。
- 主動式網路入侵偵測系統：監聽各網段封包並做網路行為比對，以即刻阻絕非法網路行為，防範內部電腦被植入後門程式。
- SSL_VPN 加密機制：建置網路加密連線通道供員工自公司外部連線內部使用資訊系統，確保內部系統安全。
- 網路連線監控機制：建立網路連線監控機制，對伺服器或網路連線異常即時發出警示通知管理人員處理，確保網路運作正常。
- 網際網路使用管理系統：主動封鎖有資安風險的網站防範不當連線危害內部網路安全；並留存網站瀏覽軌跡與用量分析做為上網管理及內控稽查之用。
- 社交工程演練：每年辦理社交工程演練，加強資通安全教育，以防範惡意程式透過社交方式入侵。

2. 系統安全管制

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

- 各系統依業務要求制定群組與權限管制政策，並依安全管理規範制定帳號檢核原則。透過防火牆與系統帳號雙控管之機制，限制使用者之登入權限及使用範圍，並可利用安控報表進行後續勾稽。
- 主要業務系統分別建置正式營運、開發及測試環境，各系統於上線至正式營運環境前，皆需經過完整測試驗證，以確保系統運作品質。
- 各資訊系統之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。
- 依各應用系統開發平臺特性，制定程式版本控管與資料異動規範，並指派專責的資料管制人員執行變更，以確保資訊安全，並留存稽核軌跡。
- 透過自動化版本管理系統，強化應用系統異動管理，有效提升程式過版品質及系統穩定度。
- 伺服器及個人電腦進行 Windows 作業系統安全性修正程式定期更新，以修補系統資安漏洞；同時定期性對資訊系統進行程式碼檢核，以過濾資訊系統版本程式碼內容，針對有資訊安全疑慮之程式碼作修正，提升電腦的使用安全。
- 104 年擬定「電腦系統資訊安全評估計畫」，透過年度資訊安全評估作業，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，並提升本行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。

3. 個人資料保護措施

- 因應「個人資料保護法」施行，於民國 102 年設置個人資料保護核心小組，負責評估、規劃及執行個人資料保護管理制度相關作業。
- 定期進行個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。

4. 電腦病毒防毒措施

- 集中式病毒防治管理：主動即時更新病毒碼與防毒程式，以針對異常的電腦立刻清除或隔離電腦病毒，並產出防治報告。
- 視窗平臺程式自動更新：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。
- 視窗平臺弱點掃描：針對 Windows 系統漏洞布建弱點掃描工具，定期對伺服器及個人電腦進行 Windows 作業系統安全性弱點掃描，以修補系統資安漏洞，提升電腦的使用安全。

5. 緊急備援措施

- 為確保資訊中心營運環境的穩定，針對機電設施與核心網路設備建置不停機的備援架構，並每半年定期實施測試演練。
- 各主要系統均依其資料保存特性，訂定不同的系統備存政策與備份週期，並定期作資料復原演練。
- 依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施。包括同地備援、異地備援、同步備援等。
- 本行資訊系統異地備援中心採委外方式建置於中華電信台南機房，並針對 IBM 大型主機配置足夠硬體資源，網路銀行系統建置異地資料同步機制，以提升異地備援復原能力與時效。所有異地系統每半年均定期進行資訊系統災難復原演練。
- 本行位於南港資訊中心主要為本行及開發金控母公司資訊作業場所，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。
- 本行已建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，有效提升系統的穩定性及可用度。

五、勞資關係

(一) 列示銀行各項員工福利措施、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

本行運用各類管道，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。

六、重要契約

無。

七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

無。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表資料

(一) 簡明合併資產負債表

1. 採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度合併財務資料 (註1)			當年度截至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		44,067,568	49,566,969	45,926,868	46,682,881
透過損益按公允價值衡量之金融資產		10,160,395	25,927,876	53,055,918	52,407,585
備供出售金融資產		86,809,656	110,316,005	123,649,428	128,421,049
避險之衍生金融資產		40,170	19,568	0	0
附賣回票券及債券投資		11,789,796	10,797,635	23,414,342	16,369,914
應收款項—淨額		18,456,057	57,869,775	51,037,609	50,232,466
當期所得稅資產		1,332,801	1,323,233	534,996	540,445
貼現及放款—淨額		87,303,495	106,857,949	126,039,603	129,115,951
採用權益法之投資—淨額		5,110,004	5,196,853	7,704,106	7,575,122
受限制資產		466,270	388,947	348,983	86,918
以成本衡量之金融資產		31,277,437	31,011,745	25,973,353	25,752,566
其他金融資產		2,137,041	9,424,127	4,179,781	2,645,205
投資性不動產—淨額		1,953,430	1,511,738	1,295,707	1,404,225
不動產及設備—淨額 (註2)		2,065,755	2,005,038	1,970,655	1,874,481
遞延所得稅資產		275,230	259,170	175,161	175,790
其他資產—淨額		820,258	1,373,747	6,545,801	3,656,991
資產總額		304,065,363	413,850,375	471,852,311	466,941,589
央行及銀行同業存款		2,671,557	6,711,620	10,331,413	4,181,970
透過損益按公允價值衡量之金融負債		9,729,581	9,950,688	24,351,007	19,016,398
附買回票券及債券負債		20,343,344	70,644,248	63,299,830	64,715,924
應付商業本票—淨額		1,559,428	1,700,108	1,666,202	1,925,927
應付款項		4,754,496	4,066,476	3,779,537	4,159,949
當期所得稅負債		460,280	625,467	457,455	484,966
存款及匯款		105,321,169	127,804,397	173,337,066	202,990,482
應付金融債券		15,896,569	15,968,437	12,540,304	3,558,025
其他借款		3,022,309	4,951,152	5,121,655	4,996,109
負債準備		358,616	395,055	430,799	446,945
結構型商品所收本金		26,265,440	54,651,350	60,671,951	43,492,999
其他金融負債		348,986	358,736	379,912	376,116
遞延所得稅負債		241,555	501,034	241,555	241,621

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	
其他負債			517,352	1,084,047	1,254,398	1,173,513
負債總額	分配前		191,490,682	299,412,815	357,863,084	351,760,944
	分配後(註 4)		197,369,388	303,621,020	(註 6)	—
歸屬於母公司業主之權益						
股本	分配前		61,603,994	61,603,994	56,603,994	56,603,994
	分配後(註 4)		61,603,994	61,603,994	(註 6)	—
資本公積			28,704,680	28,704,680	28,696,849	28,698,155
保留盈餘	分配前		24,670,663	24,803,538	28,937,706	30,541,183
	分配後(註 4)		18,791,957	20,595,333	(註 6)	—
其他權益			(2,687,858)	(1,016,282)	(515,135)	(933,402)
非控制權益			283,202	341,630	265,813	270,715
權益總額	分配前		112,574,681	114,437,560	113,989,227	115,180,645
	分配後(註 4)		106,695,975	110,229,355	(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：本行 103 年度盈餘分配案，尚待 104 年度董事會(代行股東會職權)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、存放央行及拆借銀行同業			61,264,079	32,564,610	43,951,926
公平價值變動列入損益之金融資產			25,253,788	23,452,385	10,277,037
附賣回票券及債券投資			807,480	0	11,789,796
備供出售金融資產			59,805,723	77,881,036	86,018,876
貼現及放款—淨額			70,543,210	83,927,096	87,303,495
應收款項—淨額			11,225,646	12,446,219	19,779,993
採權益法之股權投資			5,172,086	4,965,793	5,110,157
以成本衡量之金融資產			33,487,076	33,169,590	32,051,217
固定資產—淨額 (註 2)			1,265,859	1,181,022	2,056,608
其他金融資產			1,501,266	2,224,427	2,058,380
其他資產—淨額			4,789,038	6,648,649	3,719,233
資產總額			275,115,251	278,460,827	304,116,718
央行及銀行同業存款			6,174,632	5,036,547	2,671,557

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
應付商業本票－淨額		1,191,385	1,155,567	1,559,428
存款及匯款		40,628,190	64,852,800	105,321,169
公平價值變動列入損益之金融負債		17,946,015	15,036,040	9,729,581
應付款項		4,516,262	3,181,285	5,197,384
附買回票券及債券負債		14,417,480	25,980,733	20,343,344
應付金融債券		27,852,637	24,824,504	15,896,569
其他借款		2,460,278	2,714,795	3,022,309
其他金融負債		27,907,482	14,418,608	26,614,426
其他負債		682,930	939,780	1,007,757
負債總額	分配前	143,777,291	158,140,659	191,363,524
	分配後(註 3)	150,566,529	158,140,659	197,242,230
母公司股東權益				
股本	分配前	77,603,994	77,603,994	61,603,994
	分配後(註 3)	77,603,994	77,603,994	61,603,994
資本公積		28,485,742	28,707,522	28,795,914
保留盈餘	分配前	22,378,191	19,891,957	24,223,172
	分配後(註 3)	15,588,953	19,891,957	18,344,466
金融商品之未實現(損)益		5,241,898	(4,480,791)	(65,417)
累積換算調整數		(2,663,657)	(1,578,041)	(2,602,403)
股東權益其他項目		69,542	(65,939)	517,587
少數股權		222,250	241,466	280,347
股東權益總額	分配前	131,337,960	120,320,168	112,753,194
	分配後(註 3)	124,548,722	120,320,168	106,874,488

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：本行於 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，請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、存放央行及拆借銀行同業		38,122,341	42,404,611	39,410,515	不 適 用
透過損益按公允價值衡量之金融資產		9,879,291	25,689,978	52,822,232	
備供出售金融資產		81,837,009	103,512,192	119,820,629	
避險之衍生金融資產		40,170	19,568	0	
附賣回票券及債券投資		11,789,796	10,797,635	23,414,342	
應收款項－淨額		12,087,550	51,875,187	42,088,269	
當期所得稅資產		1,313,724	1,318,911	530,230	
貼現及放款－淨額		87,303,495	106,857,949	126,039,603	
採用權益法之投資－淨額		42,246,224	44,030,121	45,680,049	
受限制資產		380,402	305,760	295,224	
以成本衡量之金融資產		14,034,663	12,687,913	10,132,065	
其他金融資產		1,218,026	7,877,749	1,446,150	
投資性不動產－淨額		72,318	74,656	93,740	
不動產及設備－淨額(註 2)		1,913,399	1,840,099	1,774,402	
遞延所得稅資產		149,000	100,329	0	
其他資產		458,829	873,487	6,042,167	
資產總額		302,846,237	410,266,145	469,589,617	
央行及銀行同業存款		2,671,557	6,711,620	10,331,413	
透過損益按公允價值衡量之金融負債		9,729,581	9,950,688	24,351,007	
附買回票券及債券負債		20,343,344	70,644,248	63,299,830	
應付款項		4,405,621	5,344,251	3,185,114	
當期所得稅負債		416,384	374,975	405,749	
存款及匯款		109,581,772	130,732,826	179,209,448	
應付金融債券		15,896,569	15,968,437	12,540,304	
負債準備		322,763	362,922	388,646	
結構型商品所收本金		26,265,440	54,651,350	60,671,951	
其他金融負債		348,986	358,736	379,913	
遞延所得稅負債		241,555	241,555	241,555	
其他負債		331,186	828,607	861,273	
負債總額	分配前	190,554,758	296,170,215	355,866,203	
	分配後(註 4)	196,433,464	300,378,420	(註 6)	

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 3)
		101 年底	102 年底	103 年底	
股本	分配前	61,603,994	61,603,994	56,603,994	不 適 用
	分配後(註 4)	61,603,994	61,603,994	(註 6)	
資本公積		28,704,680	28,704,680	28,696,849	
保留盈餘	分配前	24,670,663	24,803,538	28,937,706	
	分配後(註 4)	18,791,957	20,595,333	(註 6)	
其他權益		(2,687,858)	(1,016,282)	(515,135)	
權益總額	分配前	112,291,479	114,095,930	113,723,414	
	分配後(註 4)	106,412,773	109,887,725	(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：本行未編製 104 年度第 1 季之個體財務報告。

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：本行 103 年度盈餘分配案，尚待 104 年度董事會(代行股東會職權)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、存放央行及拆借銀行同業		58,842,989	27,376,714	38,005,699
公平價值變動列入損益之金融資產		25,109,317	23,049,022	9,995,933
附賣回票券及債券投資		807,480	0	11,789,796
備供出售金融資產		53,838,554	74,826,394	81,234,681
貼現及放款—淨額		70,543,210	83,927,096	87,303,495
應收款項—淨額		3,486,900	6,978,774	13,393,596
採權益法之股權投資		42,678,328	41,709,884	42,297,703
固定資產—淨額(註2)		1,067,889	1,052,908	1,913,398
其他金融資產		21,427,398	18,260,478	15,825,728
其他資產—淨額		1,205,809	4,045,495	1,135,989
資產總額		279,007,874	281,226,765	302,896,018
央行及銀行同業存款		6,174,632	5,036,547	2,671,557
存款及匯款		48,674,365	72,294,884	109,581,772
公平價值變動列入損益之金融負債		17,946,015	15,036,040	9,729,581
附買回票券及債券負債		14,417,480	25,980,733	20,343,344
應付金融債券		27,852,637	24,824,504	15,896,569
應計退休金負債		83,410	126,973	129,408
其他金融負債		32,123,104	17,290,162	31,420,047
其他負債		620,521	558,220	650,893
負債總額	分配前	147,892,164	161,148,063	190,423,171
	分配後(註3)	154,681,402	161,148,063	196,301,877
股本	分配前	77,603,994	77,603,994	61,603,994
	分配後(註3)	77,603,994	77,603,994	61,603,994
資本公積		28,485,742	28,707,522	28,795,914
保留盈餘	分配前	22,378,191	19,891,957	24,223,172
	分配後(註3)	15,588,953	19,891,957	18,344,466
金融商品之未實現(損)益		5,241,898	(4,480,791)	(65,417)
累積換算調整數		(2,663,657)	(1,578,041)	(2,602,403)
股東權益其他項目		69,542	(65,939)	517,587
股東權益總額	分配前	131,115,710	120,078,702	112,472,847
	分配後(註3)	124,326,472	120,078,702	106,594,141

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本行於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，請依據次年度股東會決議之情形填列。

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

(三) 簡明合併綜合損益表資料

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		3,696,819	5,801,001	7,593,219	1,658,167
減：利息費用		(1,683,315)	(2,261,767)	(2,916,238)	(690,168)
利息淨收益		2,013,504	3,539,234	4,676,981	967,999
利息以外淨收益		4,948,215	6,573,569	7,476,906	1,504,113
淨收益		6,961,719	10,112,803	12,153,887	2,472,112
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數		35,696	(842,981)	(29,867)	48,395
營業費用		(2,454,255)	(2,871,501)	(2,925,721)	(741,836)
繼續營業單位稅前淨利		4,543,160	6,398,321	9,198,299	1,778,671
所得稅費用		(98,493)	(361,508)	(771,043)	(67,647)
繼續營業單位本期淨利		4,444,667	6,036,813	8,427,256	1,711,024
本期淨利		4,444,667	6,036,813	8,427,256	1,711,024
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,350,641	1,676,029	448,282	(349,232)
本期綜合損益總額		7,795,308	7,712,842	8,875,538	1,361,792
淨利歸屬於母公司業主		4,406,714	6,011,262	8,393,277	1,705,733
淨利歸屬於非控制權益		37,953	25,551	33,979	5,291
綜合損益總額歸屬於母公司業主		7,756,510	7,683,157	8,843,520	1,356,510
綜合損益總額歸屬於非控制權益		38,798	29,685	32,018	5,282
每股盈餘		0.65	0.98	1.40	0.30

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		1,208,855		1,910,698
利息以外淨收益		9,284,386	4,841,601	4,964,547
呆帳迴轉利益-淨額		157,716	226,763	35,696
營業費用		(2,739,877)	(2,679,460)	(2,443,282)
繼續營業部門稅前損益		7,911,080	3,990,200	4,467,659
合併總純益		7,644,474	4,122,041	4,369,166
合併總純益歸屬母公司股東		7,543,598	4,103,004	4,331,215
合併總純益歸屬少數股權		100,876	19,037	37,951
每股盈餘		0.97	0.53	0.64

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資料

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2)
		101年度	102年度	103年度	
利息收入		3,298,438	5,301,562	6,978,765	不 適 用
減：利息費用		(1,639,957)	(2,137,882)	(2,784,724)	
利息淨收益		1,658,481	3,163,680	4,194,041	
利息以外淨收益		4,380,793	5,534,789	6,342,270	
淨收益		6,039,274	8,698,469	10,536,311	
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數		37,092	(720,033)	42,920	
營業費用		(1,615,145)	(1,845,398)	(1,757,870)	
繼續營業單位稅前淨利		4,461,221	6,133,038	8,821,361	
所得稅費用		(54,507)	(121,776)	(428,084)	
繼續營業單位本期淨利		4,406,714	6,011,262	8,393,277	
本期淨利		4,406,714	6,011,262	8,393,277	
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,349,796	1,671,895	450,243	
本期綜合損益總額		7,756,510	7,683,157	8,843,520	
每股盈餘		0.65	0.98	1.40	

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本行未編製104年度第1季之個體財務報告。

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	最近五年度財務資料 (註1)		
		99年度	100年度	101年度
利息淨收益		1,084,804	1,449,495	1,707,800
利息以外淨收益		8,127,603	4,094,480	4,252,224
呆帳迴轉利益-淨額		319,835	80,716	37,092
營業費用		(1,762,206)	(1,668,573)	(1,611,394)
繼續營業部門稅前損益		7,770,036	3,956,118	4,385,722
繼續營業部門稅後損益		7,543,598	4,103,004	4,331,215
本期損益		7,543,598	4,103,004	4,331,215
每股盈餘		0.97	0.53	0.64

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	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

1. 合併財務分析-國際財務報導準則

分析項目(註4)	年度(註2)	最近五年度合併財務分析			當年度截至 104年3月31日 (註3)
		101年	102年	103年	
經營能力	存放比率(註1)	82.81	84.42	73.62	不 適 用
	逾放比率	-	0.17	0.25	
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.92	0.91	0.97	
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.19	2.27	2.34	
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.03	
	員工平均收益額	10,148	13,556	15,805	
	員工平均獲利額	6,479	8,092	10,959	
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	10.46	(註10)	20.29	
	資產報酬率(%)	1.52	1.68	1.90	
	權益報酬率(%)	3.81	5.32	7.38	
	純益率(%)	63.84	59.69	69.34	
財務結構	每股盈餘(元)	0.65	0.98	1.40	
	負債占總資產比率	62.95	72.32	75.82	
成長率	不動產及設備占權益比率	1.84	1.75	1.73	
	資產成長率	8.90	36.11	14.02	
現金流量	獲利成長率	(註11)	40.83	43.76	
	現金流量比率	142.40	29.83	17.16	
	現金流量允當比率	(註11)	(註11)	(註11)	
流動準備比率	現金流量滿足率	12,329.66	150.13	435.75	
	流動準備比率	89.60	45.86	80.37	
利害關係人擔保授信總餘額	3,396,006	2,945,087	319,300		
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	3.21	2.45	0.23		
營運規模	資產市占率	0.57	0.71	0.74	
	淨值市占率	2.81	2.66	2.33	
	存款市占率(註1)	0.35	0.39	0.50	
	放款市占率	0.39	0.46	0.51	

增減變動分析說明如下:

1. 逾放比率增加，係因逾期放款金額增加所致。
2. 總資產週轉率增加，主要係103年度淨收益增加所致。
3. 員工平均獲利額、權益報酬率及每股盈餘增加，主要係因103年度稅後淨利增加所致。
4. 資產成長率減少，主要係103年度資產總額增幅較102年度減少所致。
5. 現金流量比率減少，主要係103年度營業活動之淨現金流量減少所致。
6. 現金流量滿足率增加，主要係103年度投資活動之淨現金流量減少所致。
7. 流動準備比率增加主要係103年底中央銀行規定流動資產增加所致。
8. 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率減少，主要係103年底利害關係人擔保授信總餘額減少所致。
9. 存款市占率增加，主要係103年底存款總額增加所致。

註1：比率計算之存款金額係包含中華郵政轉存款金額。

註2：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註4：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

(1) 存放比率=放款總額/存款總額

- (2) 逾放比率=逾期放款總額/放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率=存款相關利息支出總額/年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率=授信相關利息收入總額/年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率=淨收益/平均資產總額
- (6) 員工平均收益額(註8)=淨收益/員工總人數
- (7) 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數
2. 獲利能力
- (1) 第一類資本報酬率=稅前損益/平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- (3) 權益報酬率=稅後損益/平均權益淨額。
- (4) 純益率=稅後損益/淨收益
- (5) 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6)
3. 財務結構
- (1) 負債占資產比率=負債總額/資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率=不動產及設備淨額/權益淨額。
4. 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。
5. 現金流量(註9)
- (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。
6. 流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。
7. 營運規模
- (1) 資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註7)
- (2) 淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 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) 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
- 註5：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、約損失準備及意外損失準備。
- 註6：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額。
 5. 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7：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。
- 註8：收益額指利息收益與非利息收益合計數。
- 註9：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：
1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
 2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
 3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
 4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。
- 註10：101年底與102年底之第一類資本總額計算基礎不同，故不予計算之。
- 註11：100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。

2. 個體財務分析-國際財務報導準則

分析項目(註4)		最近五年度財務分析			當年度截至 104年3月31日 (註3)
		101年	102年	103年	
經營能力	存放比率(註1)	79.65	82.54	71.22	不 適 用
	逾放比率	-	0.17	0.25	
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.92	0.91	0.97	
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.19	2.27	2.34	
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	
	員工平均收益額	10,980	15,023	17,798	
	員工平均獲利額	8,012	10,382	14,178	
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	10.46	(註10)	20.29	
	資產報酬率(%)	1.51	1.69	1.91	
	權益報酬率(%)	3.79	5.31	7.37	
	純益率(%)	72.97	69.11	79.66	
	每股盈餘(元)	0.65	0.98	1.40	
財務結構	負債占總資產比率	62.90	72.16	75.76	
	不動產及設備占權益比率	1.70	1.61	1.56	
成長率	資產成長率	7.40	35.47	14.46	
	獲利成長率	(註11)	37.47	43.83	
現金流量	現金流量比率	146.90	32.46	25.40	
	現金流量允當比率	(註11)	(註11)	(註11)	
	現金流量滿足率	9,095.03	149.14	233.05	
流動準備比率	89.60	45.86	80.37		
利害關係人擔保授信總餘額	3,396,006	2,945,087	319,300		
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	3.21	2.45	0.23		
營運規模	資產市占率	0.57	0.71	0.74	
	淨值市占率	2.81	2.66	2.33	
	存款市占率(註1)	0.35	0.39	0.50	
	放款市占率	0.39	0.46	0.51	
增減變動分析說明如下:					
<ol style="list-style-type: none"> 1.逾放比率增加，係因逾期放款金額增加所致。 2.員工平均獲利額、權益報酬率及每股盈餘增加，主要係因103年度稅後淨利增加所致。 3.資產成長率減少，主要係103年度資產總額增幅較102年度減少所致。 4.現金流量比率減少，主要係103年度營業活動之淨現金流量減少所致。 5.現金流量滿足率增加，主要係103年度投資活動之淨現金流量減少所致。 6.流動準備比率增加，主要係103年底中央銀行規定流動資產增加所致。 7.利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率減少，主要係103年底利害關係人擔保授信總餘額減少所致。 8.存款市占率增加，主要係103年底存款總額增加所致。 					

註1：比率計算之存款金額係包含中華郵政轉存款金額。

註2：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註4：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

(1) 存放比率=放款總額/存款總額

(2) 逾放比率=逾期放款總額/放款總額

(3) 利息支出占年平均存款餘額比率=存款相關利息支出總額/年平均存款餘額。

(4) 利息收入占年平均授信餘額比率=授信相關利息收入總額/年平均授信餘額。

- (5) 總資產週轉率=淨收益/平均資產總額
 (6) 員工平均收益額(註8)=淨收益/員工總人數
 (7) 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數
2. 獲利能力
- (1) 第一類資本報酬率=稅前損益/平均第一類資本總額。
 (2) 資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
 (3) 權益報酬率=稅後損益/平均權益淨額。
 (4) 純益率=稅後損益/淨收益
 (5) 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6)

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率=負債總額/資產總額。
 (2) 不動產及設備占權益比率=不動產及設備淨額/權益淨額。

4. 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。

5. 現金流量(註9)

- (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。

6. 流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註7)
 (2) 淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
 (3) 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) 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

註5：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備違約損失準備及意外損失準備。

註6：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。
5. 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7：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註8：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註9：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

註10：101年底與102年底之第一類資本總額計算基礎不同，故不予計算之。

註11：100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。

3. 合併財務分析-我國財務會計準則

分析項目		最近五年度合併財務分析(註3)		
		99 年度	100 年度	101 年度
經營能力	存放比率(註1)	167.39	127.13	82.81
	逾放比率	0.59	0.18	0
	利息支出占年平均存款餘額比率(註1)	0.46	0.75	0.94
	利息收入占年平均授信餘額比率	1.71	1.98	2.19
	總資產週轉率(次)	0.04	0.02	0.02
	員工平均收益額	15,208	9,732	10,022
	員工平均獲利額	11,079	6,227	6,369
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	6.21	3.28	3.92
	資產報酬率(%)	2.99	1.49	1.50
	股東權益報酬率(%)	5.73	3.28	3.75
	純益率(%)	72.85	63.98	63.55
	每股盈餘(元)	0.97	0.53	0.64
財務結構	負債占總資產比率	52.26	56.79	62.92
	固定資產占股東權益比率	0.96	0.98	1.82
成長率	資產成長率	16.11	1.22	9.21
	獲利成長率	50.13	(49.56)	11.97
現金流量	現金流量比率(註2)	(註2)	(註2)	12.87
	現金流量允當比率	2.54	6.42	6.97
	現金流量滿足率(註2)	(註2)	(註2)	20.94
流動準備比率	121.35	102.16	89.60	
利害關係人擔保授信總餘額	3,751,698	3,862,671	3,396,006	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	4.49	3.85	3.21	
營運規模	資產市占率	0.59	0.56	0.57
	淨值市占率	3.70	3.32	2.82
	存款市占率(註1)	0.17	0.24	0.35
	放款市占率	0.34	0.38	0.39

註1：比率計算之存款金額係包含中華郵政轉存款金額。

註2：當年度營業活動淨現金流量為負數，故不予以分析。

註3：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註4：年報表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率=放款總額/存款總額
- (2) 逾放比率=逾期放款總額/放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率=利息支出總額/年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率=利息收入總額/年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率=淨收益/資產總額
- (6) 員工平均收益額(註8)=淨收益/員工總人數
- (7) 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率=稅前損益/平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。
- (4) 純益率=稅後損益/淨收益
- (5) 每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註6)

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率=負債總額/資產總額。
- (2) 固定資產占淨值比率=固定資產淨額/股東權益淨額。

4. 成長率

- (1) 資產成長率 $=$ (當年度資產總額 $-$ 前一年度資產總額) \div 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) \div 前一年度稅前損益。

5. 現金流量(註9)

- (1) 現金流量比率 $=$ 營業活動淨現金流量 \div (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 \div 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 \div 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 $=$ 中央銀行規定流動資產 \div 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 $=$ 資產總額 \div 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註7)
(2) 淨值市占率 $=$ 淨值 \div 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
(3) 存款市占率 $=$ 存款總額 \div 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
(4) 放款市占率 $=$ 放款總額 \div 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註5：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備。

註6：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。
5. 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7：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註8：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註9：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

4. 個體財務分析-我國財務會計準則

分析項目		最近五年度財務分析(註3)		
		99 年度	100 年度	101 年度
經營能力	存放比率(註1)	140.94	114.43	79.65
	逾放比率	0.59	0.18	0
	利息支出占年平均存款餘額比率(註1)	0.46	0.75	0.94
	利息收入占年平均授信餘額比率	1.71	1.98	2.19
	總資產週轉率(次)	0.03	0.02	0.02
	員工平均收益額	15,535	9,194	10,836
	員工平均獲利額	12,721	6,804	7,875
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	6.21	3.28	3.92
	資產報酬率(%)	2.89	1.46	1.48
	股東權益報酬率(%)	5.68	3.27	3.72
	純益率(%)	81.89	74.01	72.67
	每股盈餘(元)	0.97	0.53	0.64
財務結構	負債占總資產比率	53.01	57.31	62.87
	固定資產占股東權益比率	0.81	0.88	1.70
成長率	資產成長率	15.01	0.81	7.71
	獲利成長率	50.05	(49.08)	10.86
現金流量	現金流量比率(註2)	(註2)	(註2)	17.52
	現金流量允當比率	1.25	6.18	7.63
	現金流量滿足率	(註2)	(註2)	28.64
流動準備比率		121.35	102.16	89.60
利害關係人擔保授信總餘額		3,751,698	3,862,671	3,396,006
利害關係人擔保授信總餘額占授信總額之比率		4.49	3.85	3.21
營運規模	資產市占率	0.59	0.56	0.57
	淨值市占率	3.70	3.32	2.82
	存款市占率(註1)	0.17	0.24	0.35
	放款市占率	0.34	0.38	0.39

註1：比率計算之存款金額係包含中華郵政轉存款金額。

註2：當年度營業活動淨現金流量為負數，故不予以分析。

註3：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註4：年報表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率=放款總額/存款總額
- (2) 逾放比率=逾期放款總額/放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率=利息支出總額/年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率=利息收入總額/年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率=淨收益/資產總額
- (6) 員工平均收益額(註8)=淨收益/員工總人數
- (7) 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率=稅前損益/平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。
- (4) 純益率=稅後損益/淨收益
- (5) 每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註6)

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率=負債總額/資產總額。
- (2) 固定資產占淨值比率=固定資產淨額/股東權益淨額。

4. 成長率

- (1) 資產成長率 $=$ (當年度資產總額 $-$ 前一年度資產總額) \div 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) \div 前一年度稅前損益。

5. 現金流量(註9)

- (1) 現金流量比率 $=$ 營業活動淨現金流量 \div (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 \div 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 \div 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 $=$ 中央銀行規定流動資產 \div 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 $=$ 資產總額 \div 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註7)
(2) 淨值市占率 $=$ 淨值 \div 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
(3) 存款市占率 $=$ 存款總額 \div 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
(4) 放款市占率 $=$ 放款總額 \div 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註5：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備違約損失準備及意外損失準備。

註6：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。
5. 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7：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註8：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註9：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

資本適足性

分析項目		年 度(註 1)		最近五年度資本適足率(註 2)	當年度截至 104 年 3 月 31 日之資本適足率(註 4)
		102 年	103 年		
自有資本	普通股權益		41,611,085	45,327,171	不適用
	非普通股權益之其他第一類資本		0	0	
	第二類資本		0	0	
	自有資本		41,611,085	45,327,171	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	191,370,476	213,061,881	
		內部評等法	不適用	不適用	
		資產證券化	0	0	
	作業風險	基本指標法	9,167,125	12,540,050	
		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	23,167,900	30,065,413	
		內部模型法	不適用	不適用	
	加權風險性資產總額		223,705,501	255,667,344	
	資本適足率		18.60%	17.73%	
第一類資本占風險性資產之比率		18.60%	17.73%		
普通股權益占風險性資產之比率		18.60%	17.73%		
槓桿比率		10.61%	7.71%		
最近兩期資本適足比率變動分析說明： 資本適足率減少，主要係 103 年底加權風險性資產總額較 102 年底增加所致。					

註 1：上列各年度財務資料均經會計師覆核。

註 2：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 3：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. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
5. 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。
6. 槓桿比率＝第一類資本淨額／暴險總額。

註 4：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

資本適足性

分析項目		年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)			
			99年度	100年度	101年度	
自有資本	第一類資本	普通股	77,603,994	77,603,994	61,603,994	
		永續非累積特別股	—	—	—	
		無到期日非累積次順位債券	—	—	—	
		預收股本	—	—	—	
		資本公積(固定資產增值公積除外)	28,485,742	28,707,522	28,795,914	
		法定盈餘公積	14,834,593	15,588,953	16,819,854	
		特別盈餘公積	—	200,000	3,072,103	
		累積盈虧	7,543,598	4,103,004	4,331,215	
		少數股權	—	—	—	
		股東權益其他項目	(3,971,989)	(9,646,433)	(7,434,952)	
		減：庫藏股	—	—	—	
		減：出售不良債權未攤銷損失	—	—	—	
		減：資本扣除項目	(80,235,305)	(71,087,484)	(67,360,818)	
	第一類資本合計	44,260,633	45,469,556	39,827,310		
	第二類資本	永續累積特別股	—	—	—	
		無到期日累積次順位債券	—	—	—	
		固定資產增值公積	—	—	—	
		重估增值	—	—	588,284	
		備供出售金融資產未實現利益之45%	2,978,897	1,567,617	2,090,464	
		可轉換債券	—	—	—	
		營業準備及備抵呆帳	78,674	—	165,051	
		長期次順位債券	—	—	—	
		非永續特別股	—	—	—	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	—	—	—	
	減：資本扣除項目	(3,057,571)	(1,567,617)	(2,843,799)		
	第二類資本合計	—	—	—		
	第三類資本	短期次順位債券	—	—	—	
		非永續特別股	—	—	—	
		第三類資本合計	—	—	—	
	自有資本	44,260,633	45,469,556	39,827,310		
	加權風險性資產額	信用風險	標準法	94,354,041	117,191,077	122,440,022
			內部評等法	—	—	—
			資產證券化	2,394,537	1,403,793	—
作業風險		基本指標法	9,444,288	8,097,363	8,387,300	
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	
		進階衡量法	—	—	—	
市場風險		標準法	36,522,463	12,512,266	12,082,038	
		內部模型法	—	—	—	
		加權風險性資產總額	142,715,329	139,204,499	142,909,360	
		資本適足率	31.01%	32.66%	27.87%	
第一類資本占風險性資產之比率	31.01%	32.66%	27.87%			
第二類資本占風險性資產之比率	—	—	—			
第三類資本占風險性資產之比率	—	—	—			
普通股股本占總資產比率	27.81%	27.59%	20.34%			

註1：上列各年度財務資料係採用我國財務會計準則，且均經會計師覆核。

註2：本表自有資本與加權風險性資產額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產

之計算方法說明及表格」之規定填列。

註3：銀行依過渡期間規定計算信用風險者，請填入信用風險標準法之風險性資產額。

註4：年報末端，應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

中華開發工業銀行股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造具本行一〇三年度營業報告書、個體財務報表、合併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。

此上

本行董事會(行使股東會職權)

中華開發工業銀行股份有限公司

獨立董事

蔡清彥

獨立董事

鄧慧孫

獨立董事

鮑泰鈞

中 華 民 國 一 〇 四 年 四 月 二 十 七 日

四、最近年度財務報告

中華開發工業銀行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：臺北市南京東路五段一二五號中華開發大樓

電話：(02) 27638800

關係企業合併財務報表聲明書

本銀行民國 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：中華開發工業銀行股份有限公司



董事長：張家祝



中 華 民 國 104 年 3 月 23 日

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

中華開發工業銀行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公開發行銀行財務報告編製準則、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工業銀行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。

中華開發工業銀行股份有限公司業已編製民國 103 及 102 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君

會計師 郭 政 弘

吳 怡 君



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



中華開發工業銀行股份有限公司

民國 111 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、六及四二)	\$ 11,515,623	3		\$ 9,985,845	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四三)	34,411,245	7		39,581,124	10	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及四二)	53,055,918	11		25,927,876	6	
12300	避險之衍生金融資產(附註四及九)	-	-		19,568	-	
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及四四)	23,414,342	5		10,797,635	3	
13000	應收款項—淨額(附註四、十、十一、四二及四三)	51,037,609	11		57,869,775	14	
13200	當期所得稅資產(附註四、四十及四二)	534,996	-		1,323,233	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十二及四二)	126,039,603	27		106,857,949	26	
14000	備供出售金融資產(附註四、十三、四二及四三)	123,649,428	26		110,316,005	27	
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十四)	7,704,106	2		5,196,853	1	
15100	受限制資產(附註十五及四三)	348,983	-		388,947	-	
15503	以成本衡量之金融資產(附註四及十六)	25,973,353	6		31,011,745	8	
15597	其他金融資產(附註四、十七及四三)	4,179,781	1		9,424,127	2	
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十八)	1,970,655	-		2,005,038	1	
18700	投資性不動產—淨額(附註四、十九及四三)	1,295,707	-		1,511,738	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四及四十)	175,161	-		259,170	-	
19500	其他資產—淨額(附註二十及二八)	6,545,801	1		1,373,747	-	
10000	資產總計	\$ 471,852,311	100		\$ 413,850,375	100	
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款(附註二一及四二)	\$ 10,331,413	2		\$ 6,711,620	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四二)	24,351,007	5		9,950,688	2	
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、十三及四四)	63,299,830	14		70,644,248	17	
23000	應付款項(附註二二及四二)	3,779,537	1		4,066,476	1	
23200	當期所得稅負債(附註四、四十及四二)	457,455	-		625,467	-	
23500	存款及匯款(附註二三及四二)	173,337,066	37		127,804,397	31	
24000	應付金融債券(附註二四)	12,540,304	3		15,968,437	4	
25505	結構型商品所收本金	60,671,951	13		54,651,350	13	
25513	結清商業本票—淨額(附註二五及四三)	1,666,202	-		1,700,108	1	
25541	其他借款(附註二六、四二及四三)	5,121,655	1		4,951,152	1	
25597	其他金融負債(附註八)	379,912	-		358,736	-	
25600	負債準備(附註四、二七及二八)	430,799	-		395,055	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四及四十)	241,555	-		501,034	-	
29500	其他負債(附註二九)	1,254,398	-		1,084,047	-	
20000	負債總計	357,863,084	76		299,412,815	72	
	權益(附註四及三十)						
	歸屬於母公司業主之權益						
31100	股本	56,603,994	12		61,603,994	15	
31500	資本公積	28,696,849	6		28,704,680	7	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	19,922,597	4		18,119,218	4	
32003	特別盈餘公積	672,736	-		620,398	-	
32011	未分配盈餘	8,342,373	2		6,063,922	2	
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(353,364)	-		(1,853,060)	-	
32523	備供出售金融資產未實現利益(損失)	(161,771)	-		817,210	-	
32525	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	-	-		19,568	-	
31000	歸屬於母公司業主之權益	113,723,414	24		114,095,930	28	
38000	非控制權益	265,813	-		341,630	-	
30000	權益總計	113,989,227	24		114,437,560	28	
	負債及權益總計	\$ 471,852,311	100		\$ 413,850,375	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張家祺



經理人：楊文鈞



會計主管：姚文婷



中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表

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、三一及四二)	\$ 7,593,219	62	\$ 5,801,001	57	31
51000	利息費用 (附註四、三一及四二)	(2,916,238)	(24)	(2,261,767)	(22)	29
49010	利息淨收益	<u>4,676,981</u>	<u>38</u>	<u>3,539,234</u>	<u>35</u>	32
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四及三二)	169,068	1	278,470	3	(39)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 (損失) - 淨額 (附註四、三三及四二)	542,627	4	(699,927)	(7)	178
49300	備供出售金融資產之已實現利益 - 淨額 (附註四及三四)	5,781,606	48	3,581,217	35	61
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註四)	165,629	1	126,250	1	31
49600	兌換利益 (損失) - 淨額 (附註四)	(933,920)	(8)	877,885	9	(206)
49700	資產減損損失 - 淨額 (附註四及三五)	(1,268,884)	(10)	(1,375,390)	(14)	(8)
49805	以成本衡量之金融資產利益 - 淨額 (附註四及三六)	2,495,104	21	2,535,997	25	(2)
49815	投資性不動產利益	92,275	1	863,031	9	(89)
49899	其他非利息淨收益 (附註三七及四二)	<u>433,401</u>	<u>4</u>	<u>386,036</u>	<u>4</u>	12
49020	利息以外淨收益合計	<u>7,476,906</u>	<u>62</u>	<u>6,573,569</u>	<u>65</u>	14
4xxxx	淨 收 益	<u>12,153,887</u>	<u>100</u>	<u>10,112,803</u>	<u>100</u>	20

(接次頁)

(簽 章)

(承前頁)

代 碼		103年度		102年度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百分比
58200	呆帳費用及保證責任準備提存款 (附註四)	<u>(\$ 29,867)</u>	<u>-</u>	<u>(\$ 842,981)</u>	<u>(8)</u>	<u>(96)</u>
	營業費用 (附註二八、三八、三九及四二)					
58500	員工福利費用	(1,893,110)	(16)	(1,931,460)	(19)	(2)
59000	折舊及攤銷費用	(114,837)	(1)	(113,151)	(1)	1
59500	其他業務及管理費用	<u>(917,774)</u>	<u>(7)</u>	<u>(826,890)</u>	<u>(9)</u>	11
58400	營業費用合計	<u>(2,925,721)</u>	<u>(24)</u>	<u>(2,871,501)</u>	<u>(29)</u>	2
61001	稅前淨利	9,198,299	76	6,398,321	63	44
61003	所得稅費用 (附註四及四十)	<u>(771,043)</u>	<u>(7)</u>	<u>(361,508)</u>	<u>(3)</u>	113
64000	本年度淨利	<u>8,427,256</u>	<u>69</u>	<u>6,036,813</u>	<u>60</u>	40
	其他綜合損益 (附註四)					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,322,329	11	655,139	6	102
65011	備供出售金融資產未實現評價利益 (損失)	(1,239,557)	(10)	1,372,766	14	(190)
65021	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	(19,568)	-	(20,602)	-	(5)
65031	確定福利計畫精算利益 (損失)	(51,920)	-	2,418	-	(2,247)
65041	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	177,519	1	(74,213)	(1)	339
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益 (費用)	<u>259,479</u>	<u>2</u>	<u>(259,479)</u>	<u>(3)</u>	200
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>448,282</u>	<u>4</u>	<u>1,676,029</u>	<u>16</u>	<u>(73)</u>
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 8,875,538</u>	<u>73</u>	<u>\$ 7,712,842</u>	<u>76</u>	15
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 8,393,277	69	\$ 6,011,262	60	40
67111	非控制權益	<u>33,979</u>	<u>-</u>	<u>25,551</u>	<u>-</u>	33
67100		<u>\$ 8,427,256</u>	<u>69</u>	<u>\$ 6,036,813</u>	<u>60</u>	40

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	103年度		102年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
綜合損益總額歸屬於：						
67301	母公司業主	\$ 8,843,520	73	\$ 7,683,157	76	15
67311	非控制權益	<u>32,018</u>	<u>-</u>	<u>29,685</u>	<u>-</u>	8
67300		<u>\$ 8,875,538</u>	<u>73</u>	<u>\$ 7,712,842</u>	<u>76</u>	15
每股盈餘 (附註四一)						
67500	基 本	<u>\$ 1.40</u>		<u>\$ 0.98</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張家祝



經理人：楊文鈞



會計主管：姚文伶





中華醫藥股份有限公司
民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股股利為元

代碼	說明	於 母 公 司 之 項 目									
		資本公積	盈餘	資本分配	盈餘	備用	金融	出產	集	之	損
AI	102 年 1 月 1 日餘額	\$ 28,704,680	\$ 3,072,103	\$ 4,778,706	\$ 129,401	\$ 40,170	\$ 112,291,479	\$ 283,202	\$ 112,574,681		
B3	依金管證發字第 1010012865 號函提列特別盈餘公積	-	395,150	(395,150)	-	-	-	-	-	-	-
B1	101 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	採列法定盈餘公積	-	1,299,364	(1,299,364)	-	-	-	-	-	-	-
B5	迴轉特別盈餘公積	-	2,846,855	(2,846,855)	-	-	-	-	-	-	-
	現金股利-0.95 元	-	1,299,364	(1,299,364)	-	-	-	-	-	-	-
	小 計	-	-	(2,846,855)	(4,331,215)	-	-	-	-	-	(5,878,706)
D1	102 年度淨利	-	-	6,011,262	-	-	6,011,262	25,551	6,036,813	-	-
D3	102 年度其他綜合損益 (稅後淨額)	-	319	(319)	745,567	(745,567)	946,611	4,134	1,676,029	-	-
D5	102 年度綜合損益總額	-	-	6,011,581	946,611	(20,602)	7,683,157	29,685	7,712,842	-	-
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	28,743	28,743	-	-
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	28,704,680	620,398	6,063,922	817,210	19,568	114,095,930	341,630	114,437,560		
B1	102 年度盈餘分配	-	1,803,379	(1,803,379)	-	-	-	-	-	-	-
B3	採列法定盈餘公積	-	52,338	(52,338)	-	-	-	-	-	-	-
B5	採列特別盈餘公積	-	1,803,379	(1,803,379)	-	-	-	-	-	-	-
	現金股利-0.68 元	-	-	(6,063,922)	-	-	-	-	-	-	-
	小 計	-	-	(6,063,922)	-	-	-	-	-	-	(4,208,205)
D1	103 年度淨利	-	-	8,393,277	-	-	8,393,277	33,979	8,427,256	-	-
D3	103 年度其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	(50,904)	1,499,696	(19,568)	978,981	(1,961)	448,282	-	-
D5	103 年度綜合損益總額	-	-	8,342,373	1,499,696	(19,568)	978,981	32,018	8,875,538	-	-
E3	現金派資	(5,000,000)	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-
M5	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	(9,023)	-	-	-	-	-	(9,023)	-	-
N1	股分基礎給付交易	-	1,192	-	-	-	-	-	1,192	-	-
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	(107,835)	-	-
Z1	103 年 12 月 31 日餘額	\$ 56,603,994	\$ 672,236	\$ 8,342,373	\$ 353,664	\$ -	\$ 113,723,414	\$ 265,813	\$ 113,989,227		



董事長：張家祀



經理人：楊文鈞



會計主管：施文伶

後附之附註係本合併財務報告之一部分

中華開發工業銀行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		103 年度	102 年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 9,198,299	\$ 6,398,321
	調整項目		
A20100	折舊費用	93,929	92,690
A20200	攤銷費用	20,908	20,461
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存數	29,867	842,981
A20900	利息費用	2,953,867	2,311,196
A21200	利息收入	(8,198,905)	(5,938,844)
A21300	股利收入	(1,220,791)	(1,671,062)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(132,399)	(124,276)
A22700	處分投資性不動產利益	(92,275)	(863,031)
A23100	處分投資利益	(7,091,339)	(4,405,975)
A23500	金融資產減損損失	1,261,362	1,376,328
A23800	非金融資產減損損失(迴轉利益)	7,522	(938)
A29900	其他項目	(50,644)	186,624
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(7,686,048)	765,425
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(27,128,042)	(15,767,325)
A41140	附賣回票券及債券投資	25,598	(25,598)
A41150	應收款項	6,949,320	(36,257,838)
A41160	貼現及放款	(19,362,479)	(19,747,759)
A41190	其他金融資產	4,876,409	(6,359,550)
A41990	其他資產	(4,557,608)	(420,716)
A42110	央行及銀行同業存款	3,619,793	4,040,063
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,387,533	198,312
A42140	附買回票券及債券負債	(7,344,418)	50,300,904
A42150	應付款項	(333,765)	(3,575,070)
A42160	存款及匯款	45,532,669	22,483,228

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103 年度	102 年度
A42170	其他金融負債	\$ 6,042,327	\$ 28,395,660
A42990	其他負債	<u>142,903</u>	<u>565,062</u>
A33000	營運產生之現金流入	11,943,593	22,819,273
A33100	收取之利息	7,841,064	5,379,578
A33200	收取之股利	1,608,171	1,971,151
A33300	支付之利息	(2,955,092)	(2,204,842)
A33500	支付之所得稅	(<u>688,831</u>)	(<u>198,677</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>17,748,905</u>	<u>27,766,483</u>
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	55,687,931	85,422,759
B00600	取得無活絡市場之債券投資	-	(1,720,362)
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(2,356,162)	(5,997,525)
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	-
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回股款	293,385	55,120
B05500	處分投資性不動產	301,375	1,295,144
B09900	其他投資活動	<u>141,853</u>	(<u>39,082</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>4,073,204</u>)	(<u>18,494,899</u>)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	(184,921)	592,384
C00700	應付商業本票增加(減少)	(33,905)	140,680
C01500	償還金融債券	(3,500,000)	-
C01600	舉借長期借款	1,099,931	1,283,122
C01700	償還長期借款	(838,702)	-
C04500	發放現金股利	(4,208,205)	(5,878,706)
C04700	現金減資	(5,000,000)	-
C05400	取得子公司股權	(111,150)	-
C09900	其他籌資活動	<u>12,894</u>	<u>28,049</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>12,764,058</u>)	(<u>3,834,471</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>404,513</u>	(<u>190,046</u>)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103 年度	102 年度
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	\$ 1,316,156	\$ 5,247,067
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>57,804,409</u>	<u>52,557,342</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 59,120,565</u>	<u>\$ 57,804,409</u>

年底現金及約當現金之組成

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	\$ 11,515,623	\$ 9,985,845
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	24,190,600	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>23,414,342</u>	<u>10,772,037</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 59,120,565</u>	<u>\$ 57,804,409</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張家祝



經理人：楊文鈞



會計主管：姚文伶



中華開發工業銀行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

本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，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

本銀行主要營業項目包括：收受存款、放款、直接投資生產事業、發行金融債券、投資及承銷有價證券、辦理國內外匯兌、辦理國內外保證業務、簽發國內外信用狀、辦理應收帳款承購業務、辦理政府債券自行買賣業務、附設信託部辦理信託業務、辦理國際金融業務、辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。本銀行辦理存款及外匯業務對象為公司組織之投資戶與授信戶、保險業與財團法人及政府機關。

本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

本銀行發行之股票於 90 年 12 月 28 日以一比一之換股比例轉換為中華開發金融控股股份有限公司（以下稱母公司，持有本銀行百分之百股權之母公司）股票。依金融控股公司法之規定，轉換後本銀行股票即行下市，同日改由母公司之股票上市。

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) 尚未生效之公開發行銀行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 號及金管證審字第 1030010325 號函，本銀行及子公司應自 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」) 及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
「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
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銀行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，則本銀行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。

本銀行之子公司持有之 CDIB Capital Asia Partners L.P. 股權投資係認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，本銀行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：

<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>			
現金及約當現金	\$11,515,623	\$ 97,789	\$11,613,412
應收款項—淨額	51,037,609	(69,634)	50,967,975
採用權益法之投資 —淨額	7,704,106	(2,074,091)	5,630,015
以成本衡量之金融 資產	25,973,353	4,184,306	30,157,659
應付款項	3,779,537	12,579	3,792,116
保留盈餘	28,937,706	(86,259)	28,851,447
國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(353,364)	(3,797)	(357,161)
非控制權益	265,813	2,215,847	2,481,660

(接次頁)

(承前頁)

	帳 面 金 額	首 次 適 用 調 整 之 帳 面 金 額	後 整 帳 面 金 額
103 年度 綜合 損 益 之 影 響			
利息以外淨收益			
採用權益法認列 之關聯企業及合 資損益之份額	\$ 165,629	\$ 59,683	\$ 225,312
以成本衡量之金 融資產利益－淨 額	2,495,104	(86,259)	2,408,845
其他非利息淨收 益	433,401	(93,270)	340,131
營業費用	(2,925,721)	(27,887)	(2,953,608)
其他淨利益	<u>8,258,843</u>	<u>-</u>	<u>8,258,843</u>
本年度淨利	<u>8,427,256</u>	<u>(147,733)</u>	<u>8,279,523</u>
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	1,322,329	(3,797)	1,318,532
其他綜合損益－ 淨額	<u>(874,047)</u>	<u>-</u>	<u>(874,047)</u>
本年度綜合損益總 額	<u>\$ 8,875,538</u>	<u>(\$ 151,530)</u>	<u>\$ 8,724,008</u>
淨利歸屬於：			
母公司業主	\$ 8,393,277	(\$ 86,259)	\$ 8,307,018
非控制權益	<u>33,979</u>	<u>(61,474)</u>	<u>(27,495)</u>
	<u>\$ 8,427,256</u>	<u>(\$ 147,733)</u>	<u>\$ 8,279,523</u>
綜合損益總額歸屬 於：			
母公司業主	\$ 8,843,520	(\$ 90,056)	\$ 8,753,464
非控制權益	<u>32,018</u>	<u>(61,474)</u>	<u>(29,456)</u>
	<u>\$ 8,875,538</u>	<u>(\$ 151,530)</u>	<u>\$ 8,724,008</u>

(接次頁)

(承前頁)

	帳 面 金 額	首 次 適 用 調 整 之 帳 面 金 額	首 次 適 用 調 整 帳 面 金 額
103 年度現金 流量之影響			
營業活動淨現金流 入(流出)	\$17,748,905	(\$ 38,943)	\$17,709,962
投資活動淨現金流 出	(4,073,204)	(2,137,961)	(6,211,165)
籌資活動淨現金流 入(流出)	(12,764,058)	2,280,027	(10,484,031)
匯率變動對現金及 約當現金之影響	<u>404,513</u>	<u>(5,334)</u>	<u>399,179</u>
現金及約當現金淨 增加	<u>\$ 1,316,156</u>	<u>\$ 97,789</u>	<u>\$ 1,413,945</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，本銀行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，本銀行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，本銀行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。

本銀行及子公司將於 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，本銀行及子公司於編製 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：

資產、負債及 權益之影響	帳面金額	首次適用 之調整	調整後 帳面金額
<u>103年12月31日</u>			
負債準備	\$ 430,799	\$ 15,997	\$ 446,796
保留盈餘	28,937,706	(15,997)	28,921,709
<u>103年1月1日</u>			
負債準備	395,055	18,069	413,124
保留盈餘	24,803,538	(18,069)	24,785,469
<u>103年度綜合 損益之影響</u>			
員工福利費用	\$ 1,893,110	(\$ 2,072)	\$ 1,891,038

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，本銀行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，本銀行及子公司將依上述 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

依公開發行銀行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

本銀行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
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銀行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：

本銀行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。

本銀行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。惟本銀行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，本銀行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，導致本銀行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 之修正係釐清本銀行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，本銀行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。本銀行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 之修正係釐清若本銀行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，該修正亦釐清本銀行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 之修正係釐清本銀行及子公司應同時依 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，若本銀行及子公司出售或投入資產予關聯企業，或本銀行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，本銀行及子公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本銀行及子公司出售或投入資產予關聯企業，或本銀行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，本銀行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，屬本銀行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，該修正闡明本銀行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，本銀行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公開發行銀行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。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四八說明資產及負債之到期分析。

(三) 合併財務報告彙編原則

本合併財務報告係包括本銀行總分行及國際金融業務分行之帳目及由本銀行所控制個體（子公司）之財務報告。總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

子公司財務報告之會計政策與本銀行一致。

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。

本銀行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銀行分別為31家及30家，其明細請參閱附表七。

(四) 外幣

以外幣為準之交易事項除本銀行係以原幣金額列帳外，子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。本銀行外幣損益項目，按每日即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。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。

(五) 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。

(六) 採用權益法之投資

本銀行及子公司採用權益法處理對關聯企業之投資。關聯企業係指本銀行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銀行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，本銀行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。

取得成本超過本銀行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；本銀行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。

本銀行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。

本銀行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。

本銀行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，僅在與本銀行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。

(七) 金融工具

本銀行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，且本銀行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四七。

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

於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於本銀行及子公司收款之權利確立時認列。

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

(3) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

(1) 以攤銷後成本列報之金融資產

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

減損之客觀證據可能包含：

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

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

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本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。

本銀行對呆帳之轉銷，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，且經客觀判斷該減少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。

3. 金融資產或金融負債之除列

本銀行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。

(八) 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九。

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。

當本銀行取消指定避險關係、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。

(九) 催收款項

本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) 附條件交易之票券及債券投資／負債

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

(十一) 不動產及設備

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

本銀行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。

(十二) 投資性不動產

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

(十三) 承受擔保品

承受之擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，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。

(十四) 非金融資產減損

本銀行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。

(十五) 負債準備、或有負債及或有資產

本銀行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銀行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。本銀行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銀行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。本銀行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。

(十六) 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。

(十七) 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。

本銀行自 92 年度起，配合母公司及其子公司採用連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當期遞延所得稅資產（負債）、應付所得稅（應收退稅款）或所得稅費用（利益），並以當期所得稅資產（負債）列帳。

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

2. 遞延所得稅

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵、研究發展、人才培訓及股權投資等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

(十八) 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。

(十九) 租 賃

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行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

本銀行定期覆核放款及應收款組合以評估減損。本銀行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本銀行定期覆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

	103年12月31日	102年12月31日
存放銀行同業	\$ 4,794,575	\$ 2,409,451
銀行存款	3,931,907	4,815,003
融資性商業本票	2,464,235	2,200,148
其他	324,906	561,243
	<u>\$ 11,515,623</u>	<u>\$ 9,985,845</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	\$ 23,936,808	\$ 36,464,382
拆放銀行同業	<u>10,474,437</u>	<u>3,116,742</u>
	<u>\$ 34,411,245</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

4,559,260 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，本銀行外匯存款準備金分別計有 114,185 仟元及 47,920 仟元。

本銀行設質提供作為日間透支擔保之央行定存單金額，請參閱附註四三。

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>		
衍生工具		
換匯合約	\$ 13,707,739	\$ 2,724,043
利率交換合約	4,517,404	3,897,233
買入選擇權	2,666,253	1,017,314
其他	1,182,538	477,236
非衍生金融資產		
金融債券	21,008,563	10,874,891
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>1,699,906</u>	<u>825,521</u>
小計	<u>52,822,232</u>	<u>25,689,978</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>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 53,055,918</u>	<u>\$ 25,927,876</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
衍生工具		
換匯合約	\$ 14,393,308	\$ 3,407,427
利率交換合約	4,578,719	3,741,234
賣出選擇權	2,987,359	1,380,320
其他	1,320,473	306,203
非衍生金融負債		
應付債券	-	31,570
小計	<u>23,279,859</u>	<u>8,866,754</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年12月31日	102年12月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
應付金融債券	\$ 1,071,148	\$ 1,083,934
透過損益按公允價值衡量之金融		
負債	<u>\$ 24,351,007</u>	<u>\$ 9,950,688</u>

截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本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，本銀行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	\$ 897,151,912	\$ 551,084,020
利率交換合約	536,720,132	540,926,678
選擇權合約	223,947,426	225,548,270
遠期外匯合約	40,037,779	17,960,872
換匯換利合約	28,485,909	17,434,476
期貨合約	8,925,445	465,083
無本金遠期外匯合約	3,331,462	4,270,068
資產交換合約	2,292,748	1,498,180
其 他	213,193	311,419

本銀行 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）。

本銀行與 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本銀行產生重大損失，本銀行已於 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 年底前全數認列。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 無視本銀行之權益竟於 99 年 8 月逕行終止與本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），本銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。

九、避險之衍生金融資產

本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，本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				相 關 利 益 損 失		
	指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品				現 金 流 量	預 期 於 損 益 表	
	103年12月31日		102年12月31日		預 期 產 生 期 間	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、應收款項

	103年12月31日	102年12月31日
應收貿易融資買斷	\$ 38,793,891	\$ 46,470,496
應收租賃款（附註十一）	6,718,267	6,148,032
買入應收債權	2,648,465	2,774,556
其 他	<u>4,750,433</u>	<u>4,493,459</u>
合 計	52,911,056	59,886,543
備抵呆帳	(1,873,447)	(2,016,768)
淨 額	<u>\$ 51,037,609</u>	<u>\$ 57,869,775</u>

本銀行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	\$ 2,016,768	\$ 1,359,172
本年度提列(迴轉)呆帳費用	(75,612)	653,459
沖銷應收款項	(102,121)	-
匯率影響數	<u>34,412</u>	<u>4,137</u>
年底餘額	<u>\$ 1,873,447</u>	<u>\$ 2,016,768</u>

應收款項減損評估請參閱附註四八。

本銀行之子公司設定質押作為借款擔保之應收款項金額，請參閱附註四三。

十一、應收租賃款

	103年12月31日	102年12月31日
應收最低租賃給付總額	\$ 7,309,548	\$ 6,739,852
減：未賺得融資收益	(<u>591,281</u>)	(<u>591,820</u>)
	6,718,267	6,148,032
減：備抵呆帳	(<u>126,402</u>)	(<u>103,417</u>)
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。本銀行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。

十二、貼現及放款

	103年12月31日	102年12月31日
短期無擔保放款	\$ 11,916,104	\$ 7,713,372
短期擔保放款	3,720,460	3,396,525
中期無擔保放款	55,854,311	50,658,950
中期擔保放款	43,844,167	29,527,593
長期無擔保放款	5,779,876	6,839,942
長期擔保放款	4,852,333	6,539,930
出口押匯	1,895,072	3,898,235
放款轉列之催收款項	<u>324,015</u>	<u>189,715</u>
放款總額	128,186,338	108,764,262
備抵呆帳	(2,083,946)	(1,779,774)
貼現及放款折溢價調整	(<u>62,789</u>)	(<u>126,539</u>)
放款淨額	<u>\$ 126,039,603</u>	<u>\$ 106,857,949</u>

本銀行 103 及 102 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本銀行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	276,127	252,841
匯率影響數	<u>28,045</u>	<u>4,822</u>
年底餘額	<u>\$ 2,083,946</u>	<u>\$ 1,779,774</u>

貼現及放款減損評估請參閱附註四八。

十三、備供出售金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
政府債券	\$ 71,771,676	\$ 44,479,523
上市（櫃）及興櫃股票	19,616,936	23,640,282
金融債券	17,410,134	20,971,140
公司債	14,197,679	18,929,260
其他	<u>653,003</u>	<u>2,295,800</u>
	<u>\$ 123,649,428</u>	<u>\$ 110,316,005</u>

103 年及 102 年 12 月 31 日之帳面價值中包括 105,388 仟元及 103,086 仟元（面額分別為 107,000 仟元及 100,000 仟元）之政府債券已提供作為營業保證金之繳存。103 年及 102 年 12 月 31 日之帳面價值中包括 49,223 仟元及 51,543 仟元（面額皆為 50,000 仟元）之政府債券已提供作為賠償準備金之繳存。

本銀行及子公司之備供出售金融資產質押資訊請參閱附註四三。

本銀行 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 36,341,191 仟元及 53,549,600 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

十四、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 %
非上市(櫃)公司				
開發國際投資股份有限 公司	\$ 4,112,713	29	\$ 3,916,656	29
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>814,794</u>		<u>1,280,197</u>	
	<u>\$ 7,704,106</u>		<u>\$ 5,196,853</u>	

本銀行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>\$ 25,849,374</u>
總 負 債	<u>\$ 963,200</u>	<u>\$ 8,271,920</u>
	103年度	102年度
本年度營業收入	<u>\$ 1,037,194</u>	<u>\$ 8,344,151</u>
本年度淨利	<u>\$ 451,821</u>	<u>\$ 487,258</u>
本年度其他綜合損益	<u>\$ 569,967</u>	<u>(\$ 228,758)</u>

103 及 102 年度採用權益法之投資及本銀行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。

本銀行及子公司之採用權益法之投資無設定質抵押之情形。

十五、受限制資產

	103年12月31日	102年12月31日
股 票	\$ 149,392	\$ 149,392
應收帳款	101,800	68,586
備 償 戶	53,759	83,187
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>\$ 348,983</u>	<u>\$ 388,947</u>

本銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟(附註四四)，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。

十六、以成本衡量之金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
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	7,298,915	10,366,444
其 他	<u>6,346,667</u>	<u>8,082,483</u>
	<u>\$ 25,973,353</u>	<u>\$ 31,011,745</u>
依金融資產衡量種類區分		
備供出售金融資產	\$ 25,532,224	\$ 30,548,914
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	<u>441,129</u>	<u>462,831</u>
	<u>\$ 25,973,353</u>	<u>\$ 31,011,745</u>

本銀行及子公司於 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。

十七、其他金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 2,655,996	\$ 2,942,107
原始到期日超過 3 個月之定期存款	924,875	6,353,783
質抵押定期存單	409,486	128,237
其 他	<u>189,424</u>	-
	<u>\$ 4,179,781</u>	<u>\$ 9,424,127</u>

十八、不動產及設備

	103年12月31日	102年12月31日
土 地	\$ 1,208,416	\$ 1,208,416
房屋及建築	591,977	625,203
電腦設備	45,779	43,868
交通及運輸設備	62	1
什項設備	18,316	22,648
租賃權益改良	27,558	23,377
出租資產	<u>58,874</u>	<u>51,184</u>
小 計	1,950,982	1,974,697
預付房地及設備款	<u>19,673</u>	<u>30,341</u>
合 計	<u>\$ 1,970,655</u>	<u>\$ 2,005,038</u>

本銀行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 項	合 計
成本及重估增值									
102年1月1日									
除額	\$1,208,416	\$1,188,591	\$ 106,998	\$ 3,735	\$ 92,209	\$ 27,568	\$ 74,338	\$ 75,090	\$2,776,945
本年度增添數	-	6,436	16,501	-	4,302	11,390	21,620	25,915	86,164
本年度處分數	-	(8,808)	(19,446)	(52)	(6,993)	-	(218)	-	(35,517)
重 分 類	-	3,397	3,233	-	2,118	3,351	-	(70,871)	(58,772)
匯兌調整數	-	-	(2,757)	156	(872)	(1,908)	-	207	(5,124)
102年12月31日除額	<u>1,208,416</u>	<u>1,189,616</u>	<u>104,529</u>	<u>3,839</u>	<u>90,764</u>	<u>40,401</u>	<u>95,740</u>	<u>30,341</u>	<u>2,763,646</u>
累計折舊									
102年1月1日									
除額	-	(535,925)	(64,032)	(3,730)	(67,465)	(11,190)	(28,848)	-	(711,190)
本年度折舊	-	(38,050)	(15,938)	(5)	(7,210)	(5,443)	(15,889)	-	(82,535)
本年度處分數	-	8,220	19,399	52	6,720	-	181	-	34,572
重 分 類	-	1,342	(5)	-	-	-	-	-	1,337
匯兌調整數	-	-	(85)	(155)	(161)	(391)	-	-	(792)
102年12月31日除額	-	(564,413)	(60,661)	(3,838)	(68,116)	(17,024)	(44,556)	-	(758,608)
淨 額									
102年12月31日除額	<u>\$1,208,416</u>	<u>\$ 625,203</u>	<u>\$ 43,868</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 22,648</u>	<u>\$ 23,377</u>	<u>\$ 51,184</u>	<u>\$ 30,341</u>	<u>\$2,005,038</u>
成本及重估增值									
103年1月1日									
除額	\$1,208,416	\$1,189,616	\$ 104,529	\$ 3,839	\$ 90,764	\$ 40,401	\$ 95,740	\$ 30,341	\$2,763,646
本年度增添數	-	1,087	14,544	76	1,109	13,713	25,887	12,095	68,511
本年度處分數	-	(4,980)	(26,985)	(3,902)	(5,327)	(471)	(719)	(2,349)	(44,733)
重 分 類	-	4,612	2,190	-	1,670	-	-	(20,414)	(11,942)
匯兌調整數	-	-	591	63	583	1,660	-	-	2,897
103年12月31日除額	<u>1,208,416</u>	<u>1,190,335</u>	<u>94,869</u>	<u>76</u>	<u>88,799</u>	<u>55,303</u>	<u>120,908</u>	<u>19,673</u>	<u>2,778,379</u>
累計折舊									
103年1月1日									
除額	\$ -	(\$ 564,413)	(\$ 60,661)	(\$ 3,838)	(\$ 68,116)	(\$ 17,024)	(\$ 44,556)	\$ -	(\$ 758,608)
本年度折舊	-	(38,353)	(15,136)	(15)	(7,181)	(10,172)	(18,016)	-	(88,873)
本年度處分數	-	4,980	26,945	3,902	5,160	157	538	-	41,682
重 分 類	-	(572)	-	-	-	-	-	-	(572)
匯兌調整數	-	-	(238)	(63)	(346)	(706)	-	-	(1,353)
103年12月31日除額	-	(598,358)	(49,090)	(14)	(70,483)	(27,745)	(62,034)	-	(807,724)
淨 額									
103年12月31日除額	<u>\$1,208,416</u>	<u>\$ 591,977</u>	<u>\$ 45,779</u>	<u>\$ 62</u>	<u>\$ 18,316</u>	<u>\$ 27,558</u>	<u>\$ 58,874</u>	<u>\$ 19,673</u>	<u>\$1,970,655</u>

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	40至55年
升降設備	15年
空調及電力設備	5至8年
消防及監控設備	5年
電腦設備	3至6年
交通及運輸設備	3至5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

本銀行及子公司之不動產及設備無設定質抵押之情形。

十九、投資性不動產

	103年12月31日	102年12月31日
土 地	\$ 1,172,005	\$ 1,309,810
房屋及建築	<u>123,702</u>	<u>201,928</u>
	<u>\$ 1,295,707</u>	<u>\$ 1,511,738</u>

本銀行及子公司投資性不動產之變動如下：

	103年度	102年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 2,009,002	\$ 2,522,099
本年度處分數	(217,448)	(514,321)
重 分 類	(4,612)	<u>1,224</u>
年底餘額	<u>1,786,942</u>	<u>2,009,002</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	(65,025)	(135,736)
本年度折舊	(5,056)	(10,155)
本年度處分數	8,348	82,208
重 分 類	<u>1,859</u>	(1,342)
年底餘額	(59,874)	(65,025)
<u>累計減損</u>		
年初餘額	(432,239)	(432,933)
減損迴轉利益	<u>878</u>	<u>694</u>
年底餘額	(431,361)	(432,239)
投資性不動產淨額	<u>\$ 1,295,707</u>	<u>\$ 1,511,738</u>

本銀行及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	40至55年
昇降設備	15年
空調及電力設備	5至10年
消防及監控設備	5年

本銀行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 2,161,108 仟元及 2,378,940 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由本銀行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。

本銀行及子公司之所有投資性不動產皆係自有權益，其設定質押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註四三。

二十、其他資產

	103年12月31日	102年12月31日
存出保證金	\$ 6,037,115	\$ 895,603
預付款項	221,033	125,914
承受擔保品	153,631	210,760
其他	<u>134,022</u>	<u>141,470</u>
	<u>\$ 6,545,801</u>	<u>\$ 1,373,747</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 16,280 仟元及 25,321 仟元後之淨額。

二一、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	\$ 9,547,440	\$ 5,675,730
中華郵政轉存款	783,973	1,035,890
	<u>\$ 10,331,413</u>	<u>\$ 6,711,620</u>

二二、應付款項

	103年12月31日	102年12月31日
應付費用	\$ 1,195,045	\$ 1,038,816
應付承購帳款	721,471	1,685,099
應付利息	596,510	596,712
應付買入選擇權交易價款	558,160	1,114
應付利率交換息	372,257	316,072
其他	<u>336,094</u>	<u>428,663</u>
	<u>\$ 3,779,537</u>	<u>\$ 4,066,476</u>

二三、存款及匯款

	103年12月31日	102年12月31日
定期存款	\$ 85,970,535	\$ 82,865,185
外匯定期存款	79,933,689	30,290,719
活期存款	4,286,115	11,134,371
外匯活期存款	3,058,531	3,445,754
支票存款	88,196	59,780
應解匯款	-	8,588
	<u>\$ 173,337,066</u>	<u>\$ 127,804,397</u>

二四、應付金融債券

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	<u>\$ 12,540,304</u>	<u>\$ 15,968,437</u>				

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap2 年期利率。

註二：係本銀行採現金流量避險之被避險項目。

二五、應付商業本票

	103年12月31日	102年12月31日
應付商業本票	\$ 1,667,000	\$ 1,702,000
減：未攤銷折價	(798)	(1,892)
	<u>\$ 1,666,202</u>	<u>\$ 1,700,108</u>
利率區間	1.11%~1.64%	1.11%~1.77%
最後到期日	104年2月	103年3月

二六、其他借款

	103年12月31日	102年12月31日
短期信用借款	\$ 2,365,236	\$ 1,781,377
循環融資型商業本票	1,599,331	499,399
短期擔保借款	480,000	1,175,080
長期信用借款	338,808	344,089
長期擔保借款	338,280	1,151,207
	<u>\$ 5,121,655</u>	<u>\$ 4,951,152</u>
利率區間	1.10%~6.77%	1.10%~6.40%
最後到期日	107年8月	107年8月

二七、負債準備

	103年12月31日	102年12月31日
員工福利負債	\$328,650	\$277,664
保證責任準備	99,649	115,927
其他	2,500	1,464
	<u>\$430,799</u>	<u>\$395,055</u>

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本銀行及國內子公司依「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% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本銀行及子公司 103 及 102 年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用分別為 34,557 仟元及 31,909 仟元。

本銀行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 11,530 仟元及 8,477 仟元。

(二) 確定福利計畫

本銀行及國內子公司依「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。

本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。

本銀行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：

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

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	\$ 9,351	\$ 11,159
利息成本	11,766	9,071
計畫資產預期報酬	(6,682)	(5,116)
前期服務成本	<u>2,072</u>	<u>2,072</u>
	<u>\$ 16,507</u>	<u>\$ 17,186</u>

本銀行及子公司 103 及 102 年度分別認列精算損失 51,920 仟元及精算利益 2,418 仟元於其他綜合損益。截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額損失分別為 72,411 仟元及 20,491 仟元。

本銀行及子公司因確定福利計畫所產生之義務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	\$700,196	\$672,359
計畫資產之公允價值	(356,582)	(377,049)
提撥短絀	343,614	295,310
未認列前期服務成本	(15,997)	(18,069)
應計退休金負債	<u>\$328,307</u>	<u>\$277,664</u>
預付退休金（帳列其他資產）	<u>\$ 690</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	\$672,359	\$671,887
當期服務成本	9,351	11,159
利息成本	11,766	9,071
精算損失（利益）	53,905	(1,404)
福利支付數	(47,185)	(18,354)
年底應計退休金負債	<u>\$700,196</u>	<u>\$672,359</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	\$377,049	\$374,143
計畫資產預期報酬	6,682	5,116
精算利益（損失）	1,985	(335)
雇主提撥數	18,051	16,479
福利支付數	(47,185)	(18,354)
年底計畫資產公允價值	<u>\$356,582</u>	<u>\$377,049</u>

於 103 及 102 年度，計畫資產實際報酬分別為 8,667 仟元及 4,781 仟元。

本銀行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），本銀行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。

本銀行及子公司選擇以轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 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	\$ 700,196	\$ 672,359	\$ 671,887	\$ 704,129
計畫資產公允價值	\$ 356,582	\$ 377,049	\$ 374,143	\$ 392,046
提撥短絀	\$ 343,614	\$ 295,310	\$ 297,744	\$ 312,083
計畫負債之經驗調整	\$ 46,915	\$ 29,160	\$ 2,234	\$ -
計畫資產之經驗調整	(\$ 1,985)	\$ 335	\$ 2,632	\$ -

本銀行及子公司預期於 103 年度以後 1 年內對確定福利計畫提撥為 16,483 仟元。

二九、其他負債

	103年12月31日	102年12月31日
預收款項	\$ 751,198	\$ 728,717
暫收及待結轉款項	304,244	234,681
存入保證金	174,071	114,206
其他	24,885	6,443
	<u>\$ 1,254,398</u>	<u>\$ 1,084,047</u>

三十、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>9,266,851</u>	<u>9,266,851</u>
額定股本	<u>\$ 92,668,510</u>	<u>\$ 92,668,510</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>5,660,400</u>	<u>6,160,400</u>
已發行股本	<u>\$ 56,603,994</u>	<u>\$ 61,603,994</u>

本銀行於 103 年 4 月 14 日董事會代行股東會職權決議通過減資退還股款 5,000,000 仟元，每股面額 10 元，共計銷除普通股 500,000 仟股，並授權董事長訂定減資基準日。本銀行以 103 年 9 月 1 日為減資基準日，經此次減資後，額定資本總額為 92,668,510 仟元，分為 9,266,851 仟股，實收資本總額為 56,603,994 仟元，分為普通股 5,660,400 仟股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

	103年12月31日	102年12月31日
股票發行溢價	\$ 28,593,956	\$ 28,593,956
取得或處分子公司股權價格 與帳面價值差額	98,845	107,868
採權益法認列子公司、關聯企 業及合資企業資本公積之 變動數	2,836	2,836
股份基礎給付	1,192	-
受贈資產	20	20
	<u>\$ 28,696,849</u>	<u>\$ 28,704,680</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。

(三) 特別盈餘公積

本銀行依金管會金管銀法字第 10010000440 號函規定將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備 200,000 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本 50%，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

本銀行於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依金管證一字第 0950000507 號函等相關規定，就帳列股東權益項下之金融商品未實現損失金額提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，本銀行依金管會於 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 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但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。

本銀行因首次採用 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 395,150 仟元予以提列特別盈餘公積。

（四）盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，分派盈餘時，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 1% 以上之員工紅利，餘併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核議。

本銀行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本銀行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。本銀行以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之 15%。

本銀行法定盈餘公積已達資本總額時，或符合主管機關訂定之財務業務健全指標並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前述提撥法定盈餘公積及現金股利分配比率之限制。

103 及 102 年度應付員工紅利之估列金額分別為 59,000 仟元及 43,000 仟元，係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）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之餘額認列 1% 以上之員工紅利。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，於股東會決議日時，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。

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。

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。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本銀行董事會分別於 103 年 5 月 26 日及 102 年 6 月 24 日代行股東會職權決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案及配發員工紅利如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 1,803,379	\$ 1,299,364
提列(迴轉)特別盈餘公積	52,338	(2,846,855)
現金股利(每股股利 0.68 元及 0.95 元)	4,208,205	5,878,706
	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
	<u>現金紅利</u>	<u>現金紅利</u>
員工紅利	\$ 43,000	\$ 59,000
	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
	<u>員工紅利</u>	<u>員工紅利</u>
董事會決議配發金額	\$ 43,000	\$ 59,000
年度財務報表認列金額	<u>43,000</u>	<u>58,024</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 976</u>

101 年度之盈餘分配案及員工紅利係按本銀行依據修訂前公開發行銀行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。

本銀行 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。

有關董事會決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三一、利息淨收益

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 2,802,591	\$ 2,109,677
投資有價證券利息收入	1,577,841	1,466,379
貿易融資買斷利息收入	1,353,489	750,579
存放及拆放銀行同業利息收入	1,193,512	894,056
其他利息收入	<u>665,786</u>	<u>580,310</u>
小計	<u>7,593,219</u>	<u>5,801,001</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	1,706,004	1,215,707
金融債券息	389,350	434,350
結構型商品利息費用	317,561	210,740
附買回票券及債券利息費用	307,454	239,134
其他利息費用	<u>195,869</u>	<u>161,836</u>
小計	<u>2,916,238</u>	<u>2,261,767</u>
利息淨收益	<u>\$ 4,676,981</u>	<u>\$ 3,539,234</u>

三二、手續費淨收益

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
<u>手續費收入</u>		
聯貸手續費收入	\$ 40,354	\$ 90,349
保證手續費收入	31,250	38,197
信託業務手續費收入	18,450	33,231
外匯業務手續費收入	13,063	3,521
應收貿易融資買斷手續費收入	12,411	7,507
其他手續費收入	<u>99,106</u>	<u>147,792</u>
小計	<u>214,634</u>	<u>320,597</u>
<u>手續費費用</u>		
外匯業務手續費用	12,850	16,206
金融交易手續費用	9,064	4,281
其他手續費用	<u>23,652</u>	<u>21,640</u>
小計	<u>45,566</u>	<u>42,127</u>
手續費淨收益	<u>\$ 169,068</u>	<u>\$ 278,470</u>

三三、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
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債已實現損益</u>		
債 券	\$774,044	\$ 44,588
衍生金融工具	261,954	(682,428)
股 票	7,783	(58,952)
其 他	<u>407</u>	<u>(234)</u>
小 計	1,044,188	(697,026)
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債評價損益</u>		
衍生金融工具	(382,882)	(42,078)
債 券	(101,378)	57,626
股 票	(17,367)	(18,449)
其 他	<u>66</u>	<u>-</u>
小 計	(501,561)	(2,901)
	<u>\$542,627</u>	<u>(\$699,927)</u>

本銀行及子公司 103 及 102 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分利益 448,090 仟元及處分損失 804,074 仟元；利息收入 605,686 仟元及 137,843 仟元；股利收入 12,987 仟元及 2,958 仟元，以及利息費用 22,575 仟元及 33,753 仟元。

三四、備供出售金融資產之已實現損益

	103年度	102年度
股票處分利益	\$ 4,820,957	\$ 3,006,679
股利收入	602,442	633,527
債券處分利益（損失）	331,454	(85,411)
其 他	<u>26,753</u>	<u>26,422</u>
	<u>\$ 5,781,606</u>	<u>\$ 3,581,217</u>

三五、資產減損損失

	103年度	102年度
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	477,677	1,109,273
其 他	<u>125,535</u>	<u>242,321</u>
	<u>\$ 1,268,884</u>	<u>\$ 1,375,390</u>

三六、以成本衡量之金融資產損益

	103年度	102年度
有價證券處分利益	\$ 1,854,657	\$ 1,484,707
股利收入	452,834	427,581
基金分派收益	152,529	606,996
其 他	<u>35,084</u>	<u>16,713</u>
	<u>\$ 2,495,104</u>	<u>\$ 2,535,997</u>

三七、其他非利息淨收益

	103年度	102年度
管理費收入	\$168,998	\$ -
不良債權利益	106,200	110,474
財務顧問收入	82,966	37,951
租金收入	67,653	59,887
其 他	<u>7,584</u>	<u>177,724</u>
	<u>\$433,401</u>	<u>\$386,036</u>

三八、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	\$ 1,610,802	\$ 1,686,121
員工保險費	82,973	73,807
退休金費用	62,594	57,572
其他員工福利費用	<u>136,741</u>	<u>113,960</u>
	<u>\$ 1,893,110</u>	<u>\$ 1,931,460</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 114,837</u>	<u>\$ 113,151</u>

三九、其他業務及管理費用

	103年度	102年度
稅 捐	\$216,530	\$210,366
專業服務費	198,214	140,605
郵 電 費	90,505	86,467
租金支出	67,282	69,938
差 旅 費	65,752	63,310
佣 金	61,732	24,430
其 他	<u>217,759</u>	<u>231,774</u>
	<u>\$917,774</u>	<u>\$826,890</u>

四十、所得稅

(一) 所得稅費用

	103年度	102年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$623,759	\$390,039
以前年度之調整	<u>166,340</u>	<u>953</u>
	<u>790,099</u>	<u>390,992</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	(<u>19,056</u>)	(<u>29,484</u>)
所得稅費用	<u>\$771,043</u>	<u>\$361,508</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	103年度	102年度
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 1,970,027	\$ 1,614,325
永久性差異	(1,816,963)	(1,213,478)
未認列之可減除暫時性差異	165,116	(69,332)
未認列之虧損扣抵	(2,734)	(649)
以前年度之調整	166,340	953
基本稅額應納差額	287,875	29,689
未分配盈餘加徵	<u>1,382</u>	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 771,043</u>	<u>\$ 361,508</u>

本銀行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後果尚無法可靠決定。

(二) 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：

	103年度	102年度
遞延所得稅		
備供出售金融資產未實現評價利益（損失）	(<u>\$ 259,479</u>)	<u>\$ 259,479</u>

(三) 本銀行合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
應向母公司收取之稅款	<u>\$ 530,220</u>	<u>\$ 1,318,911</u>
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 237,069</u>	<u>\$ 206,295</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	103年12月31日	102年12月31日
<u>遞延所得稅資產</u>		
虧損扣抵	\$109,658	\$ 71,785
承受擔保品	65,503	67,188
投資抵減	-	100,329
備抵呆帳	-	19,868
	<u>\$175,161</u>	<u>\$259,170</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
土地增值稅	\$241,555	\$241,555
備供出售金融資產未實現評 價利益	-	259,479
	<u>\$241,555</u>	<u>\$501,034</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

本銀行之資訊列示如下：

	103年12月31日	102年12月31日
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>

(六) 兩稅合一相關資訊

	103年12月31日	102年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額－ 本銀行	<u>\$ 67,291</u>	<u>\$ 85,209</u>

本銀行 103 及 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.81% (預計) 及 9.10%。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於 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，因此本銀行預計 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別財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

本銀行已無屬 86 年及以前年度之未分配盈餘。

(七) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司暨其子公司採行合併結算申報。

本銀行截至 97 年度止之所得稅結算申報，業經臺北國稅局核定。本銀行對於 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。

四一、每股盈餘

	金額 (分子)	普通股加權 平均流通在外 股數 (分母)	每股盈餘 (元)
<u>103 年度</u>			
<u>基本每股盈餘</u>			
屬於普通股股東之本年度淨利	\$ 8,393,277	5,993,276 仟股	\$ 1.40
<u>102 年度</u>			
<u>基本每股盈餘</u>			
屬於普通股股東之本年度淨利	\$ 6,011,262	6,160,400 仟股	\$ 0.98

四二、關係人交易

除已於其他附註及附表揭露外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

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。

(一) 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	金 額	%
103 年 12 月 31 日	\$ 15,036	-
102 年 12 月 31 日	7,637	-

上列銀行存款於 103 及 102 年度產生之利息收入分別為 1 仟元及 201 仟元。

(二) 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	金 額	%
103 年 12 月 31 日	\$ 128,229	1
102 年 12 月 31 日	11,172	-

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。

(三) 期貨合約（帳列現金及約當現金）

	金 額	%
103 年 12 月 31 日	\$ 35,725	-
102 年 12 月 31 日	19,410	-

(四) 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
其他關係人	-	49,974

(五) 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	\$ -
<u>102 年度</u>		
兄弟公司	-	27,000

(六) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	%
103 年 12 月 31 日	\$ 34,799	-
102 年 12 月 31 日	27,676	-

(七) 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	96	\$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 年度起採用連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

(八) 貼現及放款

	金 額	%	年 利 率 %
103 年 12 月 31 日	\$ -	-	1.21-2.53
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 1,454 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	-	\$ 53	\$ -	\$ -	\$ -	-	相同
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

(九) 股票持有 (帳列備供出售金融資產)

	金 額	%
103 年 12 月 31 日	\$ 208,526	-

(十) 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 8,824 仟元及 5,018 仟元。

(十一) 應付購入有價證券款 (帳列應付款項)

	金 額	%
103 年 12 月 31 日	\$ 18,629	-
102 年 12 月 31 日	50,366	1

(十二) 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。

(十三) 存款及匯款

	<u>金 額</u>	<u>%</u>	<u>年利率(%)</u>
103 年 12 月 31 日	\$ 5,197,194	3	0-6.50
102 年 12 月 31 日	13,098,535	10	0-6.50

上列存款及匯款於 103 及 102 年度產生之利息費用分別為 42,760 仟元及 9,730 仟元。

(十四) 短期借款（帳列其他借款）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
103 年 12 月 31 日	\$ 25,000	-
102 年 12 月 31 日	60,000	1

上列短期借款於 103 及 102 年度產生之利息費用分別為 803 仟元及 2,445 仟元。

(十五) 租金收入（帳列其他非利息淨收益）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
103 年度	\$ 18,731	4
102 年度	17,572	5

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

(十六) 顧問服務收入（帳列其他非利息淨收益）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
103 年度	\$ 25,789	5
102 年度	13,315	3

(十七) 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
103 年度	\$ 20,000	2
102 年度	20,000	2

(十八) 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	\$ 27,325
					金融資產	
					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
	資產交換－選 擇權合約	102/02/05- 105/01/18	55,000	(8,818)	持有供交易之 金融負債	8,818
	資產交換－利 率交換合約	102/02/05- 105/01/31	55,000	1,540	持有供交易之 金融資產	1,586
					持有供交易之 金融負債	46
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	

(十九) 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>

本銀行與關係人間之交易，除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。

本銀行根據銀行法第 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。

四三、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借長期借款、短期借款、應付商業本票及透支、繳存至中央銀行之營業保證金及賠償準備金之擔保品：

	103年12月31日	102年12月31日
應收租賃款	\$ 3,098,130	\$ 3,528,169
投資性不動產－淨額	244,226	254,039
其他金融資產－質抵押定期存單	409,486	128,237
受限制資產－備償戶	53,759	83,187
備供出售金融資產－債券及股票	160,800	165,975

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，本銀行 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。

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 103 年 12 月 31 日止，本銀行及子公司除附註四七及四八金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 出售附買回條件之票券及債券金額計 63,299,830 仟元，約定於 104 年 1 月至 4 月以 63,371,524 仟元陸續買回。
- (二) 買進附賣回條件之票券及債券金額計 23,414,342 仟元，約定於 104 年 1 月至 2 月以 23,428,235 仟元陸續賣出。
- (三) 本銀行於 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本銀行有重大損失，本銀行已於 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。

(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。因胡君曾為本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，向胡君及本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本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本銀行提起訴訟，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。

四五、重大之期後事項

本銀行於 104 年 3 月 2 日董事會代行股東會職權決議，將本銀行屬於商業銀行相關業務、本銀行所轄租賃子公司及本銀行持有之台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本銀行，本案尚須依相關規定向主管機關申請核准後始得辦理。

四六、與非控制權益之權益交易

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		102,127
權益交易差額		(\$ 9,023)
<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		(\$ 9,023)

四七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值資訊

	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
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 11,515,623	\$ 11,515,623	\$ 9,985,845	\$ 9,985,845
存放央行及拆借銀行同業	34,411,245	34,411,245	39,581,124	39,581,124
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	53,055,918	53,055,918	25,927,876	25,927,876
避險之衍生金融資產	-	-	19,568	19,568
附賣回票券及債券負債	23,414,342	23,414,342	10,797,635	10,797,635
應收款項	51,037,609	51,037,609	57,869,775	57,869,775
貼現及放款	126,039,603	126,039,603	106,857,949	106,857,949
備供出售金融資產	123,649,428	123,649,428	110,316,005	110,316,005
受限制資產	348,983	348,983	388,947	388,947
其他金融資產	4,179,781	4,179,781	9,424,127	9,424,127
存出保證金	6,037,115	6,037,115	895,603	895,603
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業存款	10,331,413	10,331,413	6,711,620	6,711,620
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	24,351,007	24,351,007	9,950,688	9,950,688
附買回票券及債券負債	63,299,830	63,299,830	70,644,248	70,644,248
應付款項	3,756,832	3,756,832	4,026,769	4,026,769
存款及匯款	173,337,066	173,337,066	127,804,397	127,804,397
應付金融債券	12,540,304	12,538,099	15,968,437	16,200,117
結構型商品所收本金	60,671,951	60,671,951	54,651,350	54,651,350
應付商業本票	1,666,202	1,666,202	1,700,108	1,700,108
其他借款	5,121,655	5,121,655	4,951,152	4,951,152
其他金融負債	379,912	379,912	358,736	358,736
存入保證金	174,071	174,071	114,206	114,206

(二) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、受限制資產、其他金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、應付商業本票、短期借款暨其他金融負債等。
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. 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. 應付金融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，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。本銀行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。

本銀行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，衍生性金融商品主要採路透社、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，本銀行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. 本銀行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
<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	\$ 433,949	\$ -	\$ -	\$ 433,949
債券投資	29,098,743	1,204,911	-	30,303,654
其 他	10,695	-	-	10,695
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
金融資產				
備供出售金融資產	-	-	233,686	233,686
股票投資	19,612,027	644,331	-	20,256,358
債券投資	32,051,923	71,016,412	311,154	103,379,489
其 他	13,581	-	-	13,581
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
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				
	58,976	20,020,239	1,994,719	22,073,934
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	-	21,164,900	2,114,959	23,279,859

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	\$ 136,302	\$ -	\$ -	\$ 136,302
債券投資	17,000,190	437,660	-	17,437,850
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
金融資產				
備供出售金融資產	-	-	237,898	237,898
股票投資	23,640,282	2,284,024	-	25,924,306
債券投資	40,920,284	43,169,124	290,515	84,379,923
其 他	11,776	-	-	11,776

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合 計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
持有供交易之金融負債	\$ 31,570	\$ -	\$ -	\$ 31,570
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				
金融資產	4,400	6,989,329	1,122,097	8,115,826
避險之衍生金融資產	-	-	19,568	19,568
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	-	7,775,619	1,059,565	8,835,184

3. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

下：

103 年度

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評價損益認列於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	\$ 1,122,097	\$ 1,225,088	\$ 10,534	\$ -	(\$ 176,512)	(\$ 186,488)	\$ 1,994,719
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)	-	-

(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。

102 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
持有供交易之金融資產	\$ 312,743	\$ 634,970	\$ 176,616	\$ -	(\$ 2,232)	\$ -	\$ 1,122,097
原初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

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	評價損益認列於損益之金額	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	\$ 1,059,565	\$ 1,330,637	\$ 5,156	\$ -	(\$ 210,469)	(\$ 69,930)	\$ 2,114,959

- (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。

102 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益認列於損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 618,107	\$ 268,062	\$ 208,312	\$ -	(\$ 34,916)	\$ -	\$ 1,059,565

103 及 102 年度持有之採第三等級公允價值衡量之資產及負債相關淨損失分別為 429,655 仟元及 78,183 仟元。

四八、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本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）。

本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，負責本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。

(二) 信用風險

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，導致本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，本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：為使本銀行採用共同語言管理、定義、溝通及衡量信用風險，本銀行係遵循國際標準及母公司之風險管理政策，訂定本銀行之信用風險管理政策據以管理信用風險。本銀行信用風險流程為前台業務單位就實

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

本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。

本銀行 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。本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。

本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

本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，經本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) 貼現及放款應收款之信用品質分析

103年12月31日	未逾期		亦未		減損部		已逾期未減損部 金額 (B)	已減損部 金額 (C)	應計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 減損撥 備	個別 無個別 客觀證 據者	金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)- (D)
	低 等	中 等	高 級	無 評	評 等	小 計 (A)							
應收款	\$ 4,565,810	\$ -	\$ -	\$ 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		已逾期未減損部 金額 (B)	已減損部 金額 (C)	應計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 減損撥 備	個別 無個別 客觀證 據者	金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)- (D)
	低 等	中 等	高 級	無 評	評 等	小 計 (A)							
應收款	\$ 53,296,148	\$ 170,646	\$ 18,277,907	\$ 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	-	-	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) 本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			
	低／中風險等	高風險等級	無評等	合計
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			
	低／中風險等	高風險等級	無評等	合計
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		亦未逾期		損耗		已逾期末減損部位		計		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低 /中 /高 級	低 /中 /高 級	高 級	無 評 等	無 評 等	已減 損 額	(C)	(B)	(A)+(B)+(C)	(D)	
備供出售金融資產 — 債券投資	\$ 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 仟元，累計減損為 146,172 仟元。

102年12月31日	未逾期		亦未逾期		損耗		已逾期末減損部位		計		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低 /中 /高 級	低 /中 /高 級	高 級	無 評 等	無 評 等	已減 損 額	(C)	(B)	(A)+(B)+(C)	(D)	
備供出售金融資產 — 債券投資	\$ 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. 本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		抵呆	帳	金額
			103年12月31日	102年12月31日			
已有個別證據減損者	個別評估減損	\$ 5,588,794	\$ 7,339,770	\$	\$ 858,738	\$	\$ 858,360
	組合評估減損	122,597,544	101,424,492		1,225,208		921,414

項	目	應收	總額		抵呆	帳	金額
			103年12月31日	102年12月31日			
已有個別證據減損者	個別評估減損	\$ 1,991,952	\$ 2,055,412	\$	\$ 415,334	\$	\$ 443,784
	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. 本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

本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) 本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 率 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 率 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		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 率 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 率 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呆帳處理辦法」規定之別報逾期放款金額。

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：本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：本銀行並無依 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：本銀行並無依 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) 本銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款：無此情形。

(3) 本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。

(三) 流動性風險

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

本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，本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，維持本行之流動性。

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

本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，列示本銀行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

本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

本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，列示本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)	(79,273,083)	(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	226,604
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，列示本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

本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。

營業租賃承諾係指本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。

下表請詳本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) 本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	\$ 88,339,629	\$ 31,850,272	\$ 148,538,662	\$ 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) 本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
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
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

(四) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，使得本銀行持有為短期獲利之金融商品價值發生變化，造成本銀行損失之風險。

2. 市場風險管理政策

為使本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」暨本銀行「風險管理政策」，訂定本銀行市場風險管理準則，作為本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」及本銀行「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』作為本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

本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。

本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。

本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。

本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

本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

本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

本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

本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
<u>貨幣性項目</u>			
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 元	\$	21,178		38.550	\$	816,398	
澳 幣		12,695		25.960		329,557	
日 幣		1,171,895		0.265		310,786	
韓 圓		6,202,560		0.029		180,339	
<u>非貨幣性項目</u>							
港 幣		446,456		4.090		1,825,869	
人 民 幣		20,364		5.103		103,918	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 元		65,701		31.718		2,083,897	
人 民 幣		137,655		5.103		702,508	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		3,253,265		31.718		103,187,055	
人 民 幣		1,597,356		5.103		8,151,944	
紐 幣		17,638		24.853		438,346	
歐 元		9,844		38.550		379,477	
澳 幣		10,141		25.960		263,250	
日 幣		920,698		0.265		244,169	
韓 圓		5,504,389		0.029		160,040	
南 非 幣		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 元	\$	4,742,155		29.950	\$	142,027,557	
人 民 幣		8,097,916		4.948		40,066,867	
港 幣		468,907		3.863		1,811,199	
澳 幣		19,860		26.714		530,545	
日 幣		1,682,081		0.285		479,898	
韓 圓		5,632,653		0.028		159,905	
歐 元		3,698		41.286		152,692	
<u>非貨幣性項目</u>							
人 民 幣		343,473		4.948		1,699,437	
港 幣		439,711		3.863		1,698,426	
美 元		4,168		29.950		124,840	

(接次頁)

(承前頁)

		102年12月31日		
金融負債		外幣	匯率	新臺幣
<u>貨幣性項目</u>				
美元	元	\$ 3,184,260	29.950	\$ 95,368,589
人民幣		4,059,521	4.948	20,085,700
歐元	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) 本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) 本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)。

四九、資本管理

(一) 資本管理目標

本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，此為本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，為了有效地進行本銀行資本管理，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

本銀行維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(三) 資本適足性

分析項目		年 度		
		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	
	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 + 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。

五十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 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>

上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

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) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四二者外，尚無此情形。

五二、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	2.08	1.78
	稅 後	1.90	1.68
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.05	5.64
	稅 後	7.38	5.32
純 益 率		69.34	59.69

註：(1) 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前(後)損益係指當年1月累計至該季損益金額

五三、重分類資訊

97年度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，本銀行之子公司因不擬於短期內出售部分交易目的之金融資產，故將該透過損益按公允價值衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
透過損益按公允價值衡量之金融資產—交易目的	\$704,152	\$ -
備供出售金融資產	-	704,152
	<u>\$704,152</u>	<u>\$704,152</u>

本銀行之子公司 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：

	103年12月31日		102年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ 205,759	\$ 205,759

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：

	103年度			102年度		
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益		認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益	
備供出售金融資產	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 166,798	

五四、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行不適用，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：本銀行不適用，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）：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：本銀行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：本銀行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：請參閱附註四二及附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表六。
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：請參閱附表八。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、四七及四八。

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表九。

(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。

五五、部門資訊

本銀行及子公司之應報導部門為：直接投資業務、金融市場業務、以及企業金融業務。直接投資業務主要辦理直接投資、股權相關之金融商品投資及交易業務；金融市場業務主要辦理資金調度、金融債券發行與貨幣、外匯、債券、商品、股權及其他金融市場相關產品暨其衍生性產品之交易與銷售；企業金融業務主要辦理存款與匯兌暨授信業務。

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。本銀行及子公司營運部門損益係以稅前損益衡量，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，以及可按合理的方法分配至該營運部門的項目。營運部門間之收入及費用皆會進行抵銷。

(一) 部門收入與營運結果

本銀行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：

	直接投資業務	金融市場業務	企業金融業務	其他業務	合計
103年度					
利息淨收益(損失)	\$ 140,704	\$ 1,544,719	\$ 3,000,719	(\$ 9,161)	\$ 4,676,981
部門間淨收益(損失)	(362,313)	(128,788)	(403,946)	895,047	-
利息以外淨收益(損失)	<u>7,035,409</u>	<u>(89,262)</u>	<u>290,846</u>	<u>239,913</u>	<u>7,476,906</u>
淨收益	6,813,800	1,326,669	2,887,619	1,125,799	12,153,887
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數-淨額	50,143	1,284	(177,955)	96,661	(29,867)
營業費用	<u>(1,171,334)</u>	<u>(327,556)</u>	<u>(714,497)</u>	<u>(712,334)</u>	<u>(2,925,721)</u>
稅前利益	5,692,609	1,000,397	1,995,167	510,126	9,198,299
所得稅費用	<u>(340,757)</u>	<u>-</u>	<u>(2,202)</u>	<u>(428,084)</u>	<u>(771,043)</u>
本年度淨利	<u>\$ 5,351,852</u>	<u>\$ 1,000,397</u>	<u>\$ 1,992,965</u>	<u>\$ 82,042</u>	<u>\$ 8,427,256</u>
102年度					
利息淨收益(損失)	\$ 117,699	\$ 1,350,784	\$ 2,072,562	(\$ 1,811)	\$ 3,539,234
部門間淨收益(損失)	(417,580)	(156,621)	(239,506)	813,707	-
利息以外淨收益	<u>5,797,668</u>	<u>134,472</u>	<u>409,058</u>	<u>232,371</u>	<u>6,573,569</u>
淨收益	5,497,787	1,328,635	2,242,114	1,044,267	10,112,803
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數-淨額	(32,130)	2,226	(354,961)	(458,116)	(842,981)
營業費用	<u>(1,092,256)</u>	<u>(305,969)</u>	<u>(639,700)</u>	<u>(833,576)</u>	<u>(2,871,501)</u>
稅前利益(損失)	4,373,401	1,024,892	1,247,453	(247,425)	6,398,321
所得稅利益(費用)	<u>(240,954)</u>	<u>-</u>	<u>1,223</u>	<u>(121,777)</u>	<u>(361,508)</u>
本年度淨利(損)	<u>\$ 4,132,447</u>	<u>\$ 1,024,892</u>	<u>\$ 1,248,676</u>	<u>(\$ 369,202)</u>	<u>\$ 6,036,813</u>

(二) 部門資產及負債

	直接投資業務	金融市場業務	企業金融業務	其他業務	合計
103年12月31日					
資產	\$ 68,032,578	\$214,006,828	\$174,200,593	\$ 15,612,312	\$471,852,311
負債	\$ 1,660,906	\$171,574,418	\$179,736,420	\$ 4,891,340	\$357,863,084
102年12月31日					
資產	\$ 78,610,269	\$167,343,044	\$161,990,622	\$ 5,906,440	\$413,850,375
負債	\$ 5,094,144	\$157,926,342	\$133,631,218	\$ 2,761,111	\$299,412,815

(三) 地區別資訊

本銀行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	\$ 9,980,459	\$ 8,026,025
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
香港	232,056	234,420
英屬開曼群島	137,632	143,071
其他	82,225	75,149
	<u>\$ 12,153,887</u>	<u>\$ 10,112,803</u>

(四) 主要客戶資訊：本銀行及子公司無單一外部客戶收入達合併收益10%以上之情形。

中華開發工業銀行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	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列呆帳金額	擔保名稱	擔保價值	品類	對個別對象資金貸與總額	資金限額
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)	\$ 4,533,855 (註一)
2	CDIB Global Markets III Limited	CDIB - Capital Investment II 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)

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：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發工業銀行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：新臺幣仟元

背書保證公司編號	背書保證者名稱	背書保證對象名稱	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背書保證總額之比率	背書保證最高額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
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	\$ 8,013,795	\$ 4,640,810	\$ 4,339,489	\$ 2,099,159	\$ -	270.75%	\$ 8,013,795 (註二)	否	否	是

註一：直接持有普通股股權超過 50% 之子公司。

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：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發工業銀行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	目	期		持	備	註	
						股數/面額/單位	限面金額(註二)				比率(註一)
中亞創業投資股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產	無	無	350,000	\$	33,775	0.50	\$	33,775
						100,000		6,250	0.76		6,250
						100,000		2,555	0.17		2,555
						477,900		45,926	1.35		45,926
						1,836,735		191,939	2.08		191,939
						640,000		5,132	1.83		5,132
						412,250		3,917	0.82		3,917
						604,325		6,576	0.80		6,576
						750,000		3,564	1.74		3,564
						596,222		18,308	2.59		18,308
						630,518		2,012	1.87		2,012
						160,714		28,916	0.28		28,916
中端創業投資股份有限公司	股票	無	以成本衡量之金融資產	無	無	-		44,584	-		92,430
						-		116,843	-		116,843
						80,000		7,720	0.11		7,720
						743,847		29,196	0.73		29,196
						100,000		6,250	0.76		6,250
						884,887		9,247	0.04		9,247
						100,000		2,555	0.17		2,555
						477,900		45,926	1.35		45,926
						1,549,878		161,962	1.75		161,962
						1,110,583		4,909	0.28		4,909
						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	限制	列科	日期	股數/面額/單位	賬面金額	(註二)	持股比例%	市價或淨值	(註三)	備註
中瑞創業投資股份有限公司	大朋電子工業股份有限公司 佳騰科技股份有限公司 正基科技股份有限公司 佰龍機械股份有限公司 CBA Sports International Limited	無	無	以成本衡量之金融資產	無	1,280,000	\$	4,480	3.66	\$	10,264	
						412,250		13,823	0.82		3,917	
						604,325		12,398	0.80		6,576	
						750,000		16,500	1.74		3,564	
開發科技顧問股份有限公司	Derbysoft Holdings Limited – preferred stock A Derbysoft Holdings Limited – preferred stock B 選擇權 CBA Sports International Limited – preferred stock 可轉(空)換公司債 Capital Excel Investment Limited	無	無	以成本衡量之金融資產	無	28,000,000		91,938	41.69		135,830	(註四)
						4,643,469		15,297	9.26		30,176	(註四)
						-		98,234	-		203,654	(註四)
						-		116,843	-		116,843	
開發科技顧問股份有限公司	開發之創價值創業投資股份有限公司 限公司 中華開發工業創業投資股份有限公司 限公司 研品精密工業股份有限公司 研創光電股份有限公司 全智科技股份有限公司 弘捷電路股份有限公司 霹靂國際多媒體股份有限公司 巨有科技股份有限公司 茂佳精密科技股份有限公司 聯騰科技股份有限公司	本公司採權益法認列之被投 資公司 本公司採權益法認列之被投 資公司 本公司採權益法認列之被投 資公司 本公司採權益法認列之被投 資公司 本公司採權益法認列之被投 資公司 本公司採權益法認列之被投 資公司 本公司採權益法認列之被投 資公司 本公司採權益法認列之被投 資公司 本公司採權益法認列之被投 資公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	無	750,000		7,657	1.00		7,657	
						875,000		8,629	1.00		8,629	
						300,000		14,385	0.01		14,385	
						271,170		4,176	-		4,176	
						440,916		9,303	0.37		9,303	
						100,000		2,555	0.17		2,555	
						300,000		43,950	0.68		43,950	
						27,274		325	0.08		325	
						70,000		2,100	0.22		2,100	
						11,727		652	0.02		180	
						660,000		71,940	0.41		71,940	
						65,660		5,456	0.05		5,456	
199,229		4,413	0.18		4,413							
90,933		8,975	0.02		8,975							
5,252		38	-		38							
54,022		3,998	0.05		3,998							
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	日期	賬數/面額/單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值	未備	註
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 鼎豐半導體股份有限公司 華越光電材料科技股份有限公司 全德企業股份有限公司 矽瑞科技股份有限公司 正陽實業股份有限公司 群城電子股份有限公司 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	無 無 無 無 無 無 無 本公司之子公司	備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 採用權益法之投資		70,708 93,285 327,364 783,000 235,474 744,058 1,442,883 51,900,000	\$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$	0.03 0.52 0.51 0.58 0.70 1.44 2.16 100.00	\$ 2,545 801 2,102 20,253 1,463 3,549 14,824 210,652		
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 有限公司 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合伙企業)	本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司	採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資		- - -	HKD HKD CNY	65.00 4.53 93.02	5,471 239 3,937	5,471 239 3,937	
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	股票 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合伙企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資		-	CNY	93.02	3,937	3,937	
中華開發創業投資股份有限公司	股票 創騰股份有限公司 美時化學製藥股份有限公司 宏正自動科技股份有限公司 茂達電子股份有限公司 安成國際藥業股份有限公司 聚禧科技股份有限公司 光群精密科技股份有限公司 台翰精密科技股份有限公司 定穎電子股份有限公司 福懋科技股份有限公司 群光電能科技股份有限公司 昇陽光電科技股份有限公司 新日光能源科技股份有限公司 隆達電子股份有限公司 均豪精密工業股份有限公司 新日興股份有限公司 鑫晶鑽科技股份有限公司	無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無	備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產		2,000,000 329,338 2,283,567 3,719,011 2,268,260 250,000 703,148 4,117,158 3,285,131 100,000 4,040,100 5,584,328 2,621,996 2,608,065 1,247,499 789,462 4,250,961	\$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$	2.79 0.01 1.91 3.66 2.01 0.77 0.40 6.56 1.15 0.02 1.13 1.51 0.34 0.42 0.72 0.44 2.23	249,000 34,416 189,764 120,310 620,369 16,325 11,778 58,875 49,441 2,280 181,805 107,063 73,631 80,720 15,032 56,841 49,184	249,000 34,416 189,764 120,310 620,369 16,325 11,778 58,875 49,441 2,280 181,805 107,063 73,631 80,720 15,032 56,841 49,184	

(接次頁)

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	日期	單位/面額/數量	帳面金額 (註二)	持股比例 %	市價或淨值 (註三)	備註
中華開發創業投資股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產	4,829,275	\$	34,578	2.71	\$ 34,578	
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	428,928		7,806	1.02	7,806	
	高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	
	盛弘醫療股份有限公司	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	
	協播電機股份有限公司	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	1.38	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	
	中國通頂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	
	聚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	
	中美砂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	
	帝開企業股份有限公司	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	
	禾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	
	展碩股份有限公司	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	
	利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	
	川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	
	聯聯科技股份有限公司	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	
	英屬蓋曼群島高信醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	33,000		146,075	4.81	209,957	
	大映谷半導體照明系統(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	
	峽谷半導體有限公司								

(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	日期	單位/面額/數量	賬面金額 (註二)	持股比例 %	市價或淨值 (註三)	備註
中華開發創業投資股份有限公司	股票 Hardec Asia Pte. Ltd. GSD Technologies Co., Ltd. Shengzhuang Holding Limited CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited Crown Bioscience, International Cvrie Therapeutics Company Limited—preferred stock B 典發食品有限公司—特別股	無 無 無 本公司之子公司 無 無 無	以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 採用權益法之投資 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產		2,800,000 28,000,000 610,590 270,000,000 6,076,476 560,000 901,963	\$ \$ \$ \$ \$ \$ \$	10.23 19.86 6.11 100.00 2.59 21.05 17.45	\$ 147,229 143,245 184,307 996,622 86,354 75,631 270,259	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	股票 中華開發創業投資有限公司 華開(福建)股權投資管理有限公司 華創(福建)股權投資管理有限公司 華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥) 基金 華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	無 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司採權益法認列之被投資公司 本公司採權益法認列之被投資公司 本公司採權益法認列之被投資公司	備供出售金融資產 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資		3,200,000 - - - - - -	HKD HKD HKD HKD HKD HKD HKD	0.21 100.00 70.00 56.00 - - -	8,672 8,747 10,658 8,361 166,909 166,909 166,909	8,672 8,747 10,658 8,361 166,909 166,909 166,909
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	20.00	2,393	2,393
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	基金 華創(福建)股權投資管理企業(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	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 日	賬 數 / 面 額 / 單 位	限 額	面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	備 註	
CDIB Capital Investment I Limited	股票 Subinvest, Inc. Samson Holding Ltd. DaChan Food (Asia) Ltd. 大成糖業控股有限公司 B&M Holdings, Inc. BP SCI, LLC BP SCI, LLC—preferred Stock Great Team Backend Foundry Inc.—preferred stock Touch Media International Holdings—preferred stock -B-1 Rock Mobile (Cayman) Co.—preferred stock-C 基金 CDIB Capital Asia Partners L.P.	本公司之子公司 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無	採用權益法之投資 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產		200,000 11,830,000 48,210,000 28,000,000 199,999 30,000 12,000 1,636,800 8,097,973 840,336	USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD	90 1,647 5,719 1,119 8,828 3,000 12,000 818 8,826 1,000 65,392	100.00 0.39 4.74 1.83 10.00 18.61 18.61 1.91 60.44	USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD	90 1,647 5,719 1,119 14,027 4,482 17,930 948 13,199 1,505 65,392 8,796 33,020 8,205 17,745 16,662 6,849	(註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四)
	可轉(交)據公司債 Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	無法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		持股比率%	末		註		
					賬數/面額/單位	帳面金額 (註二)		市價或淨值 (註三)	備			
CDIB Capital Investment II Limited	股票 真明麗控股有限公司 Indostar Capital Indostar Everstone—preferred Stock Sungioo Design Tech & Distribution Inc. — preferred stock A CBA Sports International Ltd. 選擇權 Sungioo Design Tech & Distribution Inc. CBA Sports International Ltd. 基金 Miare Asset Partners Private Equity Fund VII	無	備供出售金融資產	14,000,000	USD	2,166	0.72	USD	2,166			
		無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD	9,275	4.66	USD	12,505			
		無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD	9,275	15.79	USD	12,505	(註四)		
		無	無法給市場之債務商品投資	3,334	USD	11,545	50.01	USD	11,866	(註四)		
		無	以成本衡量之金融資產	508,929	USD	2,733	0.89	USD	2,893			
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	1,833	-	USD	15,818			
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	4,867	-	USD	9,248			
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	21,357	-	USD	30,979			
		CDIB Global Markets I Limited	股票 GrubHub Inc. Light Sciences Oncology, Inc. 基金 PAI Europe V, L.P. Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P. Adams Street Direct Co Investment Fund, L.P. KKR 2006 Fund, L.P. Tenaya Capital V, L.P. Silver Lake Partners III, L.P. Sun Capital Partners V, L.P. THL Equity Fund VI Investors (Cerdian), L.P. Thomas H. Lee Parallel Fund VI, L.P. Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	備供出售金融資產	14,186	USD	515	-	USD	515	
				無	以成本衡量之金融資產	250,000	USD	6	0.28	USD	1	
無	以成本衡量之金融資產			-	USD	6,222	-	USD	6,559			
無	以成本衡量之金融資產			-	USD	4,551	-	USD	6,926			
無	以成本衡量之金融資產			-	USD	3,935	-	USD	5,124			
無	以成本衡量之金融資產			-	USD	17,625	-	USD	17,807			
無	以成本衡量之金融資產			-	USD	5,770	-	USD	5,756			
無	以成本衡量之金融資產			-	USD	11,617	-	USD	14,611			
無	以成本衡量之金融資產			-	USD	12,521	-	USD	13,778			
無	以成本衡量之金融資產			-	USD	5,002	-	USD	6,544			
無	以成本衡量之金融資產	-	USD	11,957	-	USD	15,214					
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		持股比率%	市價或淨值	備註
					賬數/面額/單位	帳面金額 (註二)			
CDIB Global Markets I Limited	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 12,476	-	USD 6,238	
	Platinum Equity Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 2,128	-	USD 3,566	
	Tenaya Capital VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 4,799	-	USD 4,891	
CDIB Global Markets II Limited	Facebook Inc.	無	備供出售金融資產	無	7,097	USD 554	-	USD 554	
	Salesforce.com, Inc.	無	備供出售金融資產	無	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	無	746	USD 19,980	39.98	USD 26,978	(註四)
	基 金	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 12,262	-	USD 12,195	
	Apax EuroVII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 21,000	-	USD 14,380	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 3,732	-	USD 1,858	
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 7,414	-	USD 8,801	
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 5,444	-	USD 5,795	
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 1,886	-	USD 4,176	
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 7,444	-	USD 11,890	
CDIB Global Markets III Limited	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 6,244	-	USD 6,071	
	First Reserve Fund XII L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 9,049	-	USD 8,803	
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 9,827	-	USD 10,780	
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 11,789	-	USD 25,901	
	Riverwood Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 5,115	-	USD 5,854	
	ECP II (Clayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 520	-	USD 654	
	Sino-Century China Private Equity II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 2,451	-	USD 2,691	
	KKR Asian Fund II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 20,531	-	USD 25,025	
	Carlyle Giovanna Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	-	-	-	

(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	日 期	單 位	帳 面 金 額	(註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值	末 備	註
				日 經 數 / 面 額 / 單 位					(註 三)		
CDIB Global Markets II Limited	基 金 Blackstone Capital Partners VI, L.P. Industry Ventures Fund VI, L.P. OakTree European Principal Fund III (U.S.), L.P. Formation8 Partners Fund I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD	4,115	-	-	USD	5,120	
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	4,979	-	-	USD	5,401	
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	2,091	-	-	USD	2,402	
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	1,633	-	-	USD	2,474	
		無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD	333	14.74	-	USD	201	(註四)
		無	以成本衡量之金融資產	13,091	USD	27	0.12	-	USD	38	(註四)
		無	以成本衡量之金融資產	7,749	USD	13	0.48	-	USD	23	(註四)
		無	以成本衡量之金融資產	7,956	USD	23	0.42	-	USD	5	(註四)
CDIB Global Markets Limited	股 票 III Sonics, Inc. - preferred stock - B Microfabrica, Inc. - Preferred Series B Microfabrica, Inc. - Preferred Series AC Optoplex Corporation - preferred stock - A Optoplex Corporation - preferred stock - B Good Technology Corporation - preferred stock - C 基 金 Terra Firma Capital Partners III, L.P. Carlyle Asia Partners IV, L.P. GS Capital Partners VI GfiShore, L.P. New Mountain Partners III, L.P. CIVC Partners Fund IV-A, L.P. Blue Point Capital Partners III, L.P. Riverwood Capital Partnrts II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	20,602	USD	31	0.75	-	USD	13	(註四)
		無	以成本衡量之金融資產	1,218,026	USD	5,000	8.32	-	USD	7,689	(註四)
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	11,779	-	-	USD	9,917	
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	3,602	-	-	USD	3,001	
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	10,140	-	-	USD	6,092	
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	10,828	-	-	USD	13,609	
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	4,444	-	-	USD	3,832	
		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	2,310	-	-	USD	2,045	
		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 日	數 量 / 面 額 / 單 位 限 額	面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	備 註
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 Amplastar Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產		40,000	USD 500	0.11	USD 464	
Subinvest, Inc.	股票 Conibr MIS—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產		563,276	USD 111	16.52	USD 111	(註四)
中華開發資產管理股份有限公司	股票 SPEC Proterectics, Inc.	無	以成本衡量之金融資產		242,683	PHP 2,590	3.44	PHP 2,590	
	開辦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	
	華開租賃國際租賃有限公司	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 華開股份有限公司	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)

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持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。

中環開啓工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 累積買進或售出印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售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、賣之公司名稱	標價或名稱	標價或名稱	交易對象	類別	債權/面額/單位/金額	期數/面額/單位/金額	初買	入買	出賣	期數/面額/單位/金額	出賣	單位
本銀行	中環開啓工業銀行股份有限公司	現金增資	本銀行之子公司	—	\$ 1,078,179	53,171,873 (註一)	\$ 576,869 (註二)	-	-	153,171,873	-	\$ 1,655,048
	中環開啓工業銀行股份有限公司	現金增資	本銀行之子公司	—	6,924,026	60,000,000 (註三)	249,703 (註四)	-	-	668,671,363	-	7,173,729
	中環開啓工業銀行股份有限公司	現金增資	本銀行之子公司	—	760,236	-	30,502 (註五)	66,000,000	901,487	11,074,49	-	-
	星元電力股份有限公司	投資/以成本增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	太華轉供供股服務股份有限公司	投資/以成本增資	—	—	53,725	9,072,020	493,865	—	—	439,840	—	—
	永進機械工業股份有限公司	投資/以成本增資	—	—	647,264	10,665,600	762,961	—	—	115,697	—	—
	智育生技藥劑股份有限公司	投資/以成本增資	—	—	60,050	3,049,000	821,132	—	—	76,6086	—	4,984
	本新電力股份有限公司	投資/以成本增資	—	—	600,000	60,000,000	1,233,229	—	—	653,229	—	—
	中環開啓工業銀行股份有限公司	債權	—	—	117,992	10,247,568	480,103	—	—	3,02,111	—	—
CDB Venture Corporation Limited	中環開啓工業銀行股份有限公司	原如業務	本公司採權益法認列之被投資公司	—	-	HKD 166,509 (註六)	-	-	-	-	-	HKD 166,909
中環開啓工業銀行股份有限公司	中環開啓工業銀行股份有限公司	原如業務	—	—	163,199	8,975,000	1,895,203	—	—	1,72,204	—	—
CDB Capital Investment 1 Limited	中環開啓工業銀行股份有限公司	原如業務	本公司採權益法認列之被投資公司	—	-	USD 65,392 (註七)	-	-	-	-	-	USD 65,392
	Mediatrix Inc.	投資	—	—	5,296,337	5,296,337	-	-	-	2,352 (註八)	-	-
	International Coffee & Tea, LLC	以成本增資/以成本增資	—	—	25,000	19,156,770	-	-	-	2,921 (註九)	-	-
CDB Global Market Limited	Thomas Lee Panmelt Market V.I., L.P.	以成本增資/以成本增資	—	—	17,666	-	1,631	-	-	5,294	-	USD 11,957

註一：係現金增資 50,000,000 股及配股認購增資 3,171,873 股。
 註二：係現金增資 300,000 仟元，國外營運機構財務報表換算之兌換外溢 29,914 仟元，投資利益 54,888 仟元，備出售金融資產未實現評價損益 1,673 仟元，確定福利計畫損失 61.6 仟元及資本公積變動損失 8,990 仟元。
 註三：係現金增資 60,000,000 股。
 註四：係現金增資 60,000,000 股。
 註五：係現金增資 25,857 仟元及備出售金融資產未實現評價損益 4,645 仟元。
 註六：係現金增資 170,669 仟元，國外營運機構財務報表換算之兌換外溢 54,071 仟元，投資利益 273,905 仟元，備出售金融資產未實現評價損失 678,238 仟元及資本公積變動利益 15 仟元。
 註七：係現金增資 69,791 仟元，投資損失 1,964 仟元及保留盈餘增減 2,435 仟元。
 註八：係 CDB Capital Investment I Limited 出售中環開啓工業銀行及子公司採權益法之被投資公司，造成合利益按出賣比例遞延 1,086 仟美元。
 註九：係 CDB Capital Investment I Limited 出售中環開啓工業銀行及子公司採權益法之被投資公司，造成合利益按出賣比例遞延 1,348 仟美元。
 註十：已編入合併財務報告編製基礎者，實已全數沖銷。

中華開發工業銀行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

附表五

單位：新臺幣仟元

民國 103 年 12 月 31 日

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人 備款	應收關係人 項餘額	人週轉	逾期逾 逾金	應收關係人 額處	應收關係人 理方	項式	應收關係人 收回金額	項提 金額	列帳 金額	抵 備 金
本銀行	中華開發金融控股股份有限公司	母公司	\$ 530,220	-	-	\$ -	-	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-

中華開發工業銀行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

附表六

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	容帳面價值(註)	售價	價處	分損	附帶約定條件	交易對象之關係
103.01.22	A	不動產抵押貸款	\$ 3,958	\$ 7,228	(\$ 10,309)	無	無	無
103.01.22	B	不動產抵押貸款	4,347	7,943	(7,168)	無	無	無
103.01.22	C	不動產抵押貸款	3,958	7,228	1,303	無	無	無
103.01.23	D	不動產抵押貸款	392	650	258	無	無	無
103.01.29	E	不動產抵押貸款	95,830	61,163	(34,858)	無	無	無
103.01.29	F	不動產抵押貸款	96,400	60,240	(36,349)	無	無	無
103.01.30	G	不動產抵押貸款	437	680	(70)	無	無	無
103.03.17	H	不動產抵押貸款	7,273	8,000	(1,450)	無	無	無
103.05.13	I	不動產抵押貸款	5,757	6,770	(2,698)	無	無	無
103.05.13	J	不動產抵押貸款	8,530	10,035	598	無	無	無
103.05.27	K	不動產抵押貸款	4,066	8,300	4,234	無	無	無
103.06.05	L	不動產抵押貸款	-	1,500	1,500	無	無	無
103.08.06	M	不動產抵押貸款	-	5,000	5,000	無	無	無
103.05.13	N	不動產抵押貸款	3,107	4,800	1,693	無	無	無
103.08.21	O	不動產抵押貸款	865	1,000	(233)	無	無	無
103.09.22	P	不動產抵押貸款	-	1,050	1,050	無	無	無
103.10.28	Q	不動產抵押貸款	2,256	2,500	(966)	無	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（不含出售子關係人者）之資訊：本銀行及子公司無此情形。

中華開發工業銀行股份有限公司
合併財務報告編製主體

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表七

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	稱子公	司名	稱業務	性質	持股比例	102年12月31日	說	明
					103年12月31日	(%)		
本銀行	開發科技顧問股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
	中亞創業投資股份有限公司	中亞創業投資股份有限公司	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	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	中華開發創業投資股份有限公司	創業投資	基金之經理	100.00	100.00		
	中瑞創業投資股份有限公司	中瑞創業投資股份有限公司	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
	中華開發資產管理股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司	金融機構	金融機構	100.00	100.00		
	CDIB Global Markets I Limited	CDIB Global Markets I Limited	管理顧問	金融債權收買及管理業務	100.00	100.00		
	CDIB Global Markets II Limited	CDIB Global Markets II Limited	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
	CDIB Global Markets III Limited	CDIB Global Markets III Limited	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
	CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital Investment I Limited	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
	CDIB Capital Investment II Limited	CDIB Capital Investment II Limited	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
	Subinvest Inc.	Subinvest Inc.	租賃業	租賃業	100.00	100.00		
	華開租賃股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租賃業	租賃業	76.04	64.90		
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	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	租賃業	100.00	100.00		
	開發工銀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	金融機構	100.00	100.00		
	中華成長三資產管理股份有限公司	中華成長三資產管理股份有限公司	金融機構	金融機構	100.00	100.00		
	中華成長四資產管理股份有限公司	中華成長四資產管理股份有限公司	金融機構	金融機構	100.00	100.00		
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
	CDIB Capital International (USA) Corporation	CDIB Capital International (USA) Corporation	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	CDIB Capital International (Korea) Corporation	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
	CDIB Capital Asia Partners Limited	CDIB Capital Asia Partners Limited	創業投資	創業投資	100.00 (註)	-		
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	創業投資	100.00	100.00		
中華開發創業投資股份有限公司	中華開發創業投資管理有限公司	中華開發創業投資管理有限公司	管理顧問	管理顧問	100.00	100.00		
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	華開(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	華開(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	管理顧問	管理顧問	70.00	70.00		
	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	管理顧問	管理顧問	56.00	56.00		

(續次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	稱子	公司名稱	稱業	務性	質	持	股	比	率	(()	說	明
						103年12月31日				%	102年12月31日			
華開(福建)股權投資管理有限公司	華開(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問	管理顧問	管理顧問	20.00	100.00	-	-	20.00	-	-		
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	華創毅達(昆山)股權投資管理企業(有限合夥企業)	華創毅達(昆山)股權投資管理企業(有限合夥企業)	管理顧問	管理顧問	管理顧問	65.00	4.53	-	-	-	-	-		
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	崑山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	崑山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	管理顧問	管理顧問	管理顧問	4.53	93.02	-	-	-	-	-		

註：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。

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	稱子	公司名稱	稱業	務性	質	持	股	比	率	(()	說	明
						103年12月31日				%	102年12月31日			
本銀行	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	創業投資	創業投資			50.00	50.00	-	-	50.00	-	-		本銀行對 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	慶欣實業股份有限公司	住宅及大樓開發租賃業	住宅及大樓開發租賃業			-	-	-	-	100.00	-	-		慶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。
中華成長三資產管理股份有限公司	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	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。

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	編子名稱	公司名稱	編業名稱	務性	質	持	股	比	率	(()	說	明
										%	102年	12月	31日	
華開租賃股份有限公司		CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	租賃業	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。

中華開發工業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊

民國 103 年 12 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之溢損	本行及關係企業合併持股情形		註
						現股數	股數(註二) 股數(註一)	
備供出售金融資產								
金融相關事業								
中華開發金融控股股份有限公司	台北市	金融控股公司業	0.13%	\$ 208,526	\$ -	-	341,383,915	2.22%
非金融相關事業								
順新科技股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	1.70%	638,187	33,608	-	11,003,229	1.70%
京元電子股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	0.93%	280,960	17,550	-	11,039,695	0.93%
華亞科技股份有限公司	桃園市	半導體及其封裝測試業	0.08%	271,080	-	-	5,400,000	0.08%
福懋科技股份有限公司	桃園縣	半導體及其封裝測試業	0.46%	46,535	816	-	2,141,000	0.48%
穩懋半導體股份有限公司	桃園市	半導體及其封裝測試業	-	8,194	145	-	-	-
創見資訊股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	1.59%	674,347	45,776	-	6,923,220	1.61%
鉅霖科技股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	4.56%	34,858	-	-	2,344,216	5.58%
信禱科技股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	0.43%	30,380	709	-	111,897	0.43%
敦泰電子股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	1.84%	157,440	10,412	-	1,207,386	2.10%
中美矽晶製品股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	0.59%	189,345	-	-	6,030,918	1.04%
尖點科技股份有限公司	新竹市	基本金屬及金屬製品製造業	2.49%	112,829	3,160	-	6,472,293	4.08%
力肯實業股份有限公司	新北市	基本金屬及金屬製品製造業	4.58%	34,338	-	-	2,360,000	4.58%
勤美股份有限公司	台北市	基本金屬及金屬製品製造業	3.17%	334,353	36,735	-	12,490,003	3.17%
和勤機械股份有限公司	彰化縣	基本金屬及金屬製品製造業	4.76%	66,190	2,642	-	2,221,137	4.76%
盛弘醫藥股份有限公司	桃園市	批發業	4.34%	92,887	1,206	-	2,942,862	5.01%
同欣電子工業股份有限公司	台北市	光電材料及其元件製造業	0.86%	152,627	10,322	-	2,060,248	1.26%
晶元光電股份有限公司	新竹市	光電材料及其元件製造業	0.26%	153,640	1,092	-	2,442,607	0.26%
隆達電子股份有限公司	新竹市	光電材料及其元件製造業	1.77%	341,690	13,681	-	13,648,130	2.19%
融電訊股份有限公司	新北市	光電材料及其元件製造業	1.55%	57,717	2,255	-	958,441	1.59%

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	現行股數	本行及關係企業合併持有股數(註二)		本行及關係企業合併持有股情形(註一)		備註
							股數	比例	股數	比例	
群創光電股份有限公司	苗栗縣	光電材料及其元件製造業	0.09%	\$ 137,934	\$ 1,343	9,322,306	-	9,322,306	0.09%		
達鴻光電科技股份有限公司	新竹縣	光電材料及其元件製造業	3.97%	68,489	(485,819)	20,394,545	-	20,394,545	5.23%		
鑫晶鑽科技股份有限公司	新竹市	光電材料及其元件製造業	0.71%	15,712	-	5,639,309	-	5,639,309	2.95%		
綠能科技股份有限公司	台北市	太陽能電池製造業	0.10%	7,654	-	371,561	-	371,561	0.10%		
昇陽光電科技股份有限公司	新竹縣	太陽能電池製造業	2.11%	165,003	-	13,441,594	-	13,441,594	3.62%		
新日光能源科技股份有限公司	新竹市	太陽能電池製造業	1.77%	407,054	4,773	16,634,420	-	16,634,420	2.10%		
旭晶能源科技股份有限公司	台北市	太陽能電池製造業	2.50%	19,993	-	7,015,000	-	7,015,000	2.50%		
康軒科技股份有限公司	新北市	其他電子零組件製造業	0.70%	128,087	8,450	3,628,521	-	3,628,521	0.70%		
思得利工業股份有限公司	新北市	其他電子零組件製造業	13.60%	110,120	-	13,940,000	-	13,940,000	13.60%		
宏致電子股份有限公司	桃園市	其他電子零組件製造業	0.91%	48,896	787	3,984,904	-	3,984,904	3.21%		
聯碩精密股份有限公司	台北市	其他電子零組件製造業	8.43%	100,642	-	6,655,324	-	6,655,324	10.43%		
聯穎科技股份有限公司	新北市	其他電子零組件製造業	12.97%	184,658	11,024	11,024,340	-	11,024,340	12.97%		
律勝科技股份有限公司	台南市	印刷電路板及其組件製造業	2.86%	28,634	722	2,406,220	-	2,406,220	2.86%		
定穎電子股份有限公司	桃園市	印刷電路板及其組件製造業	3.48%	149,733	-	13,234,137	-	13,234,137	4.63%		
尚茂電子材料股份有限公司	桃園市	印刷電路板及其組件製造業	5.76%	28,225	-	4,376,035	-	4,376,035	5.76%		
佳世達科技股份有限公司	桃園市	電腦及其週邊設備製造業	7.60%	2,174,800	1,000	149,551,561	-	149,551,561	7.60%		
達方電子股份有限公司	桃園市	電腦及其週邊設備製造業	0.77%	43,580	488	2,441,442	-	2,441,442	0.77%		
宏正自動科技股份有限公司	新北市	電腦及其週邊設備製造業	1.41%	140,124	8,431	4,035,438	-	4,035,438	3.38%		
協勝電機股份有限公司	屏東縣	電腦及其週邊設備製造業	5.11%	72,532	-	12,507,554	-	12,507,554	8.56%		
均豪精密工業股份有限公司	新竹市	電力及機械設備製造業	5.03%	104,948	6,604	9,956,857	-	9,956,857	5.75%		
由田新科技股份有限公司	新北市	電力及機械設備製造業	4.56%	78,770	-	2,778,496	-	2,778,496	4.56%		
川寶科技股份有限公司	桃園市	電力及機械設備製造業	2.04%	65,147	2,757	787,750	-	787,750	2.04%		
佳龍科技工程股份有限公司	桃園市	用水供應及污染整治業	1.39%	26,232	-	1,429,512	-	1,429,512	1.39%		
可寧衛股份有限公司	高雄	用水供應及污染整治業	1.87%	298,860	22,616	2,040,000	-	2,040,000	1.87%		
勝德國際開發股份有限公司	新北市	電力及機械設備製造業	3.31%	82,234	-	3,911,825	-	3,911,825	3.49%		

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	編 號	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	未 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註一)		註	
							現 股	數 股 數 (註二)		計 備
美時化學製藥股份有限公司	台	北 市	藥 品 及 醫 用 化 學 製 品 製 造 業	0.08%	\$ 199,188	-	2,235,448	-	2,235,448	0.10%
中化合成生技股份有限公司	新	北 市	藥 品 及 醫 用 化 學 製 品 製 造 業	6.20%	165,507	5,011	4,811,255	-	4,811,255	6.20%
康聯控股有限公司	開	曼 群 島	藥 品 及 醫 用 化 學 製 品 製 造 業	0.72%	40,028	2,021	561,402	-	561,402	0.72%
百和興業股份有限公司	開	曼 群 島	紡 織 、 成 衣 、 皮 草 、 毛 皮 及 其 製 品 製 造 業	4.05%	170,296	9,034	9,034,297	-	9,034,297	4.05%
智學生製藥股份有限公司	台	北 市	專 業 、 科 學 及 技 術 服 務 業	0.27%	79,883	-	275,934	-	275,934	0.27%
復興航空運輸股份有限公司	台	北 市	運 輸 及 倉 儲 業	8.13%	574,287	5,119	45,042,104	-	45,042,104	8.13%
宏全國際股份有限公司	台	中 市	橡 膠 及 塑 膠 製 品 製 造 業	0.57%	82,452	4,693	1,490,554	-	1,490,554	0.57%
東浦精密光電股份有限公司	台	中 市	橡 膠 及 塑 膠 製 品 製 造 業	6.82%	126,359	11,077	6,793,493	-	6,793,493	6.82%
台翰精密科技股份有限公司	新	北 市	橡 膠 及 塑 膠 製 品 製 造 業	3.64%	32,624	209	6,398,545	-	6,398,545	10.20%
晟田科技工業股份有限公司	高	雄 市	運 輸 工 具 及 其 零 件 製 造 業	7.00%	164,668	4,255	3,437,737	-	3,437,737	7.00%
奮佑實業股份有限公司	虛	義 縣	運 輸 工 具 及 其 零 件 製 造 業	1.75%	41,266	938	1,802,000	-	1,802,000	1.75%
宇智網通股份有限公司	新	竹 市	電 子 產 品 及 光 學 製 品 製 造 業	6.67%	59,762	595	1,810,957	-	1,810,957	6.67%
光麗光電科技股份有限公司	中	國 大 陸	非 金 融 物 業 製 品 製 造 業	11.47%	151,882	13,329	5,237,326	-	5,237,326	11.47%
霹靂國際多媒體股份有限公司	台	北 市	影 片 服 務 、 聲 音 錄 製 及 音 樂 出 版 業	2.85%	183,125	4,375	1,550,000	-	1,550,000	3.53%
採權益法之股權投資										
金融相關事業										
中華開發資產管理股份有限公司	台	北 市	金 錢 機 構 金 錢 債 權 收 買 及 管 理 業 務	100.00%	4,486,012	208,863	400,000,000	-	400,000,000	100.00%
中華開發管理顧問股份有限公司	台	北 市	管 理 顧 問	100.00%	1,655,048	54,888	153,171,873	-	153,171,873	100.00%
非金融相關事業										
中亞創業投資股份有限公司	台	北 市	創 業 投 資	100.00%	1,047,662	73,674	97,300,000	-	97,300,000	100.00%
中華開發創業投資股份有限公司	台	北 市	創 業 投 資	100.00%	7,173,729	273,905	668,671,363	-	668,671,363	100.00%
中瑞創業投資股份有限公司	台	北 市	創 業 投 資	100.00%	3,133,528	1,378,429	152,200,000	-	152,200,000	100.00%

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	編所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持有之股數		持股比例		註
						現股	擬制持有股數	現股	擬制持有股數	
CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	\$ 2,756,186	48,318	110,505,052	-	110,505,052	100.00%	
CDIB Capital Investment Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	6,227,818	264,756	132,800,000	-	132,800,000	100.00%	
CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00%	5,996,050	325,210	200,000	-	200,000	100.00%	
CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	2,282,654	24,310	80,000,000	-	80,000,000	100.00%	
CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	4,650,442	417,307	129,617,905	-	129,617,905	100.00%	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00%	14,818	-	3,060,000	-	3,060,000	50.00%	
CDIB Capital International Corporation	開曼群島	創業投資管理	100.00%	404,344	68,480	4,700,000	-	4,700,000	100.00%	
CDIB Bioscience Venture Management (BYD), Inc.	英屬維京群島	基金管理	31.09%	9,807	1,398	225,000	-	225,000	31.09%	
中華開發生醫創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	33.29%	287,210	3,992	30,000,000	-	30,000,000	34.29%	
開發文創價值創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	38.80%	297,095	2,560	29,850,000	-	29,850,000	39.80%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	28.71%	4,112,713	172,250	367,200,000	-	367,200,000	33.66%	
生華創業投資股份有限公司	新北市	投資及創投業	20.00%	101,769	18,673	11,447,999	-	11,447,999	20.00%	
世華開發顧問股份有限公司	台北市	專業、科學及技術服務業	50.00%	36,620	2,039	2,421,271	-	2,421,271	50.00%	
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	台北市	電力及燃氣供應業	47.30%	50,000	-	104,066,400	-	104,066,400	47.30%	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00%	528,881	74,847	37,096,000	-	37,096,000	100.00%	
開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00%	427,663	81,346	24,174,382	-	24,174,382	100.00%	
金融相關事業										
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市	其他證券	7.00%	8,400	55,169	54,030,200	-	54,030,200	8.39%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	其他期貨	0.51%	10,250	2,621	17,745,615	-	17,745,615	6.12%	
臺灣金融融資服務股份有限公司	台北市	其他金融輔助業	2.94%	50,000	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股數(註二)	本行及關係企業合併持股情形(註一)	
							股數	持股比例
非金融相關事業								
達邦蛋白股份有限公司	台北市	食品、飲料及菸草製造業	13.94%	\$ 90,000	\$ 750	-	3,105,000	13.94%
立弘生化科技股份有限公司	台北市	食品、飲料及菸草製造業	2.91%	27,500	-	-	5,500,000	5.81%
展碩股份有限公司	台中市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	10.30%	222,642	-	-	16,712,554	10.87%
遠東精密化學股份有限公司	台北市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	10.83%	67,324	1,878	-	5,364,515	10.83%
國慶化學股份有限公司	桃園市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	10.19%	69,771	3,986	-	8,408,827	10.19%
有化科技股份有限公司	新竹市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	1.83%	49,000	1,067	-	1,067,220	1.83%
祥德科技股份有限公司	新竹縣	石油、煤、化學材料及其製品製造業	11.69%	27,720	482	-	2,047,913	11.69%
耐特科技材料股份有限公司	彰化縣	石油、煤、化學材料及其製品製造業	2.82%	25,518	-	-	2,258,322	2.82%
Beauty Essentials International Ltd.	台北市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	8.71%	179,045	5,338	-	83,742,331	8.71%
歐萊德國際股份有限公司	桃園市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	9.02%	89,120	1,069	-	1,353,036	9.02%
南寶樹脂化學工業股份有限公司	台南市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	1.30%	105,000	1,200	-	1,150,000	1.30%
京潤科技股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	1.32%	10,172	-	-	159,435	1.32%
碩穎科技股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	6.27%	41,289	-	-	2,984,756	8.84%
晶量半導體股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	2.72%	3,599	-	-	584,010	3.24%
順精密封科技股份有限公司	新北市	半導體及其封裝測試業	1.63%	-	(32,200)	-	350,632	1.63%
宏芯科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	4.42%	303,118	-	-	3,054,779	5.48%
旭德科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	4.17%	193,819	12,029	-	12,316,000	4.17%
華矽半導體股份有限公司	新北市	半導體及其封裝測試業	6.30%	27,173	2,882	-	1,913,996	6.30%
群豐科技股份有限公司	新北市	半導體及其封裝測試業	10.57%	60,056	2,780	-	2,731,098	10.57%
宏訊科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	7.08%	319,933	-	-	10,620,446	7.08%
亞太優勢微系統股份有限公司	桃園市	半導體及其封裝測試業	2.01%	3,000	30,034	-	-	-
群成科技股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	1.46%	16,310	-	-	300,000	2.01%
亞太優勢微系統股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	1.06%	10,678	(4,576)	-	1,630,984	1.46%
勝創科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	7.04%	48,885	2,098	-	1,659,587	1.06%
						-	4,195,484	7.04%

(續次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	編所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形 (註一)		註
						現股	對稱持股比例	
精拓科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	3.96%	\$ 54,953	\$ 409	1,578,592	1,578,592	3.96%
利沅科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	17.48%	54,757	6,806	7,484,454	7,484,454	17.48%
元耀科技股份有限公司	宜蘭縣	半導體及其封裝測試業	9.91%	42,000	-	4,500,000	4,500,000	11.15%
友霖生技醫藥股份有限公司	台北市	藥品及醫用化學製品製 造業	2.61%	55,307	-	4,425,670	4,425,670	2.63%
賽亞基因科技股份有限公司	新北市	藥品及醫用化學製品製 造業	0.32%	1,413	-	141,310	141,310	0.32%
博錄生技股份有限公司	台北市	藥品及醫用化學製品製 造業	9.44%	90,000	-	3,600,000	3,600,000	9.44%
JHL Biotech, Ltd.-A 特	新北市	造業	18.15%	280,551	-	-	6,963,356	18.15%
JHL Biotech, Ltd.-B 特	新北市	藥品及醫用化學製品製 造業	16.67%	90,150	-	-	11,098,841	16.67%
Samara Capital Partners Fund I Limited	印度	信託、基金及其他金融 工具	-	197,575	-	-	-	-
Pacific Equity Partners Supplementary Fund IV L.P.	澳洲	信託、基金及其他金融 工具	-	200,304	-	-	-	-
Arch Venture Fund V, L.P.	美國	信託、基金及其他金融 工具	-	27,837	-	-	-	-
Commlaunch Ventures L.P.	以色列	信託、基金及其他金融 工具	-	40,092	-	-	-	-
Platinum Venture Capital L.P.	以色列	信託、基金及其他金融 工具	-	6,492	-	-	-	-
The Asia Java Fund PTE, Ltd.	新加坡	信託、基金及其他金融 工具	11.34%	6	-	2,111	2,111	11.34%
Forward Ventures IV, L.P.	美國	信託、基金及其他金融 工具	-	18,939	-	-	-	-
Forward Venture V, L.P.	美國	信託、基金及其他金融 工具	-	64,228	-	-	-	-
Mpm Bioventures III L.P.	美國	信託、基金及其他金融 工具	-	75,984	-	-	-	-
Sanderling Ventures Co-Investment Fund	美國	信託、基金及其他金融 工具	-	32,535	-	-	-	-
Ca-Hire Co-Investment, L.P.-Coates Hire Funding	開曼群島	信託、基金及其他金融 工具	-	135,062	-	-	-	-
THL Equity Fund VI Investors (Cerdian), L.P.	美國	信託、基金及其他金融 工具	-	324,433	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併後		持股情形 (註一)		註
						現股數	股數 (註二)	股數	比例	
力世創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	5.68%	\$ 10,169	-	1,016,909	-	1,016,909	5.68%	
願景創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	7.03%	19,456	-	1,945,636	-	1,945,636	7.03%	
華昇創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	12.50%	101,210	-	10,120,950	-	10,120,950	12.50%	
森峰創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	2.80%	10,850	-	1,085,046	-	1,085,046	2.80%	
海外投資開發股份有限公司	台北市	造業	2.89%	26,000	32	2,600,000	-	2,600,000	2.89%	
源河生技應用股份有限公司	新北市	專業、科學及技術服務業	0.42%	8,587	-	858,690	-	858,690	0.42%	
京華城股份有限公司	台北市	零售業	2.82%	281,250	-	45,000,000	-	45,000,000	2.82%	
儀大股份有限公司	台南市	零售業	19.89%	153,429	300	13,746,864	-	13,746,864	19.89%	
Leyou, Inc.	開曼群島	零售業	5.07%	450,150	-	-	663,958,732	663,958,732	5.07%	
紅企企業股份有限公司	新北市	零售業	5.64%	101,207	13,848	8,350,424	-	8,350,424	6.22%	
因思銳總局股份有限公司	新北市	出版業	17.65%	8,610	-	3,000,000	-	3,000,000	17.65%	
雷爵網絡科技股份有限公司	台北市	出版業	5.00%	30,000	-	1,500,000	-	1,500,000	5.00%	
程智科技股份有限公司	新北市	專業、科學及技術服務業	6.36%	45,000	-	2,997,085	-	2,997,085	8.48%	
Foresee Pharmaceuticals, Inc.	開曼群島	專業、科學及技術服務業	6.38%	165,275	-	-	5,500,000	5,500,000	6.38%	
China Healthcare Multi-Services, Inc.-preferred stock	開曼群島	醫療保健及社會工作服務業	12.29%	61,971	-	-	8,489,438	8,489,438	12.29%	
英屬蓋亞群島商佳醫股份有限公司	新北市	醫療保健及社會工作服務業	4.81%	147,857	2	66,000	-	66,000	9.62%	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	基本金屬及金屬製品製造業	5.70%	145,462	999	8,494,821	-	8,494,821	10.21%	
匯鑽科技股份有限公司	台北市	基本金屬及金屬製品製造業	3.49%	39,000	910	1,300,000	-	1,300,000	3.49%	
錕鉅科技股份有限公司	新北市	基本金屬及金屬製品製造業	1.94%	22,500	-	814,377	-	814,377	1.94%	
緯香工業股份有限公司	新北市	基本金屬及金屬製品製造業	3.44%	11,106	-	1,170,000	-	1,170,000	3.44%	
燁聯鋼鐵股份有限公司	高雄市	基本金屬及金屬製品製造業	0.82%	147,395	-	18,900,435	-	18,900,435	0.86%	
優頓科技材料股份有限公司	桃園市	造業	6.85%	252,200	2,002	4,651,344	-	4,651,344	6.85%	
建新國際股份有限公司	台中市	運輸及倉儲業	4.39%	29,988	1,628	2,828,395	-	2,828,395	4.39%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	運輸及倉儲業	1.38%	39,703	-	3,845,330	-	3,845,330	1.38%	
新竹物流股份有限公司	新竹縣	運輸及倉儲業	1.97%	113,705	7,191	4,920,876	-	4,920,876	1.97%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	編 號	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股數(註二)	本行及關係企業合併持股情形(註一)	
								股數	持股比例
州鉅科技股份有限公司		桃園市	光電材料及其元件製造業	9.68%	\$ 47,975	-	2,614,500	2,614,500	9.68%
Gloria Solar International Holding, Inc.		開曼群島	光電材料及其元件製造業	3.43%	146,544	-	4,000,000	4,000,000	3.43%
德力光電股份有限公司		新北市	光電材料及其元件製造業	8.22%	111,363	39	2,497,731	2,497,731	10.83%
合晶光電股份有限公司		桃園市	光電材料及其元件製造業	1.42%	33,000	-	1,100,000	1,100,000	1.42%
華德光電材料科技股份有限公司		苗栗縣	光電材料及其元件製造業	2.14%	13,825	-	1,746,025	1,746,025	2.70%
洲磊科技股份有限公司		苗栗縣	光電材料及其元件製造業	2.46%	27,094	-	1,659,662	1,659,662	2.66%
鑫鑫光電科技股份有限公司		桃園市	光電材料及其元件製造業	16.95%	80,000	-	5,000,000	5,000,000	16.95%
綠陽光電股份有限公司		屏東縣	光電材料及其元件製造業	6.06%	13,200	(72,470)	10,000,000	10,000,000	6.06%
金運科技股份有限公司		桃園市	光電材料及其元件製造業	0.91%	25,400	-	2,352,000	2,352,000	2.55%
澤米科技股份有限公司		苗栗縣	光電材料及其元件製造業	6.42%	48,060	-	2,375,533	2,375,533	6.42%
維翰實業股份有限公司		新北市	其他電子零組件製造業	10.52%	244,465	-	4,802,000	4,802,000	10.52%
帝開企業股份有限公司		台北市	其他電子零組件製造業	6.04%	128,327	2,113	6,643,500	6,643,500	8.05%
台灣華僑股份有限公司		桃園市	其他電子零組件製造業	6.45%	13,395	-	1,300,403	1,300,403	6.45%
尚陽光電股份有限公司		新竹縣	太陽能電池製造業	5.65%	59,626	(40,374)	5,962,600	5,962,600	5.65%
科冠能源科技股份有限公司		桃園市	太陽能電池製造業	17.26%	122,016	(124,984)	19,000,000	19,000,000	17.26%
鑽研科技股份有限公司		苗栗縣	太陽能電池製造業	12.99%	292,333	-	31,233,333	31,233,333	13.88%
輝成電子股份有限公司		桃園市	被動電子元件製造業	4.14%	2,665	-	4,935,413	4,935,413	4.14%
正勤實業股份有限公司		高雄市	被動電子元件製造業	13.80%	87,209	-	10,664,632	10,664,632	15.96%
微程式資訊股份有限公司		桃園市	印刷電路板及其組件製造業	10.39%	97,940	-	6,120,399	6,120,399	11.83%
微程式資訊股份有限公司		台中市	電子產品及光學製品製造業	9.42%	68,000	650	2,550,000	2,550,000	9.42%

(接次頁)

(承前頁)

被投公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	現行股數	本行及關係企業合併持有股情形(註一)		註
							本行持有股數	合併持有股數(註二)	
勝品電通股份有限公司	新竹市	電子產品及光學製品製造業	10.00%	\$ 54,000	\$ 4,200	2,000,000	-	2,000,000	10.00%
泰山電子股份有限公司	桃園市	電子產品及光學製品製造業	6.47%	46,598	1,464	4,348,680	-	4,348,680	6.47%
揚興科技股份有限公司	新竹市	電子產品及光學製品製造業	11.71%	45,075	-	1,803,000	-	1,803,000	11.71%
丞信電子股份有限公司	新北市	電子產品及光學製品製造業	4.71%	18,950	-	631,708	-	631,708	4.71%
光峰科技股份有限公司	新竹市	電子產品及光學製品製造業	6.19%	21,485	-	2,043,800	-	2,043,800	6.19%
Lightle Technologies, Inc.	美國	電子產品及光學製品製造業	11.27%	89,700	-	-	3,000,000	3,000,000	11.27%
龍生工業股份有限公司	新北市	電腦及其週邊設備製造業	4.77%	178,450	2,150	4,300,000	-	4,300,000	4.77%
群祺科技股份有限公司	新北市	電腦及其週邊設備製造業	8.67%	-	(5,907)	893,588	-	893,588	8.67%
拓模科技股份有限公司	台北市	資料處理及資訊供應服務業	19.18%	17,000	-	1,918,421	-	1,918,421	19.18%
SercoNet Ltd.	以色列	資料處理及資訊供應服務業	0.42%	579	-	-	1,972,565	1,972,565	0.42%
BOLT Solutions Inc.	以色列	資料處理及資訊供應服務業	0.11%	587	-	-	18,641	18,641	0.11%
通聯科技股份有限公司	台北市	電力及機械設備製造業	10.69%	23,862	-	2,965,248	-	2,965,248	10.69%
新盛力科技股份有限公司	高雄市	電力及機械設備製造業	7.92%	191,968	-	12,457,934	-	12,457,934	18.09%
能元科技股份有限公司	台南市	電力及機械設備製造業	2.40%	105,234	-	6,035,000	-	6,035,000	2.40%
金山電能科技股份有限公司	新竹縣	電力及機械設備製造業	15.04%	173,341	-	30,616,980	-	30,616,980	15.04%
百丹特生科技股份有限公司	桃園市	用水供應及污染整治業	9.57%	210,000	-	6,035,395	-	6,035,395	9.63%
東方電力股份有限公司	泰國	電力及燃氣供應業	12.00%	295,572	39,142	3,201,019	-	3,201,019	12.00%
星能電力股份有限公司	台北市	電力及燃氣供應業	10.00%	300,000	51,120	30,000,000	-	30,000,000	10.00%
勤立生物科技股份有限公司	台北市	家具及其他製造業	12.00%	54,000	-	5,891,671	-	5,891,671	12.00%
Notai Vision Inc.	台北市	家具及其他製造業	4.53%	125,000	-	-	235,965	235,965	5.34%
清河國際股份有限公司	台北市	家具及其他製造業	0.95%	5,032	-	-	-	-	0.95%
Apexigen, Inc.	桃園市	家具及其他製造業	13.96%	59,980	-	4,774,523	-	4,774,523	13.96%
智相科技股份有限公司	屏東市	藥品及醫用化學製品製造業	5.62%	75,847	-	-	4,970,588	4,970,588	5.62%
智相科技股份有限公司	屏東市	運輸工具及其零件製造業	19.14%	43,750	-	3,500,000	-	3,500,000	19.14%

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併後之現股股數	本行及關係企業合併後之持股情形(註一)		註
							股數	持股比例	
摩特動力工業股份有限公司	台北市	運輸工具及其零件製造業	10.00%	\$ 141,000	\$ 5,000	10,000,000	10,000,000	10.00%	
國華海洋企業股份有限公司 Genoa Color Technologies Ltd.	高雄市 以色列	農、林、漁、牧業 彩片服務、聲音錄製及音樂出版業	6.47% 0.13%	13,367 25	96 -	1,670,900 156	1,670,900 156	6.47% 0.13%	
Genoa Color Technologies Ltd.-特別股	以色列	彩片服務、聲音錄製及音樂出版業	0.60%	301	-	-	1,883	0.60%	
Engineering and IP Advanced Technologies Ltd	以色列	電腦系統設計服務業	-	2	1	4,216	4,216	-	
Engineering and IP Advanced Technologies Ltd-特別股	以色列	電腦系統設計服務業	0.32%	2,354	2,091	-	6,392,765	0.32%	
Zend Technologies Ltd.	以色列	電腦系統設計服務業	0.42%	2,258	-	-	1,972,565	0.42%	
Panorama Software Inc.	加拿大	電腦系統設計服務業	0.03%	290	-	-	2,009	0.03%	
無活絡市場之債券投資 非金融相關事業									
台灣高速鐵路股份有限公司-特別股	台北市	運輸及倉儲業	1.02%	999,992	-	66,495	110,026,000	1.05%	
China TMK Battery Systems Inc.	美國	繼電及環保工程	8.87%	71,863	(71,863)	-	5,000,000	8.87%	
百利達(開曼)控股股份有限公司-公司債	開曼群島	服務業	-	374,296	4,930	-	35,781	19.26%	

註一：凡本銀行、董事、監察人、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74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11條第1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。

(承前頁)

大陸被投技術公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方	本期末匯出金額	自本期末匯出金額	本期末匯出或收回投資資金	本期末匯出金額	自本期末匯出金額	自本公司直接或間接持股之比例	本期溢利	本期溢利佔最低	本期末帳面價值	截至本期末止累計匯回投資收益
		美元	方	匯出	匯出	匯出	匯出	匯出	比例	金額	金額	金額	金額
				\$	\$	\$	\$	\$	%	\$	\$	\$	\$
成都美飾家信息技術有限公司	家具批發零售、全屋建材批發零售及管理服務	400 仟美元	註一(三)	-	33 仟美元	-	-	33 仟美元	4.27	-	-	520 (註七)	-
天津美飾家信息技術有限公司	家具批發零售、全屋建材批發零售及管理服務、計算機軟件開發、傢俱、建材、日用品、五金交叉批發、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	-
天津本木房家貿易有限公司	家居用品、家具、建材、日用品、五金交叉電之批發業務	500 仟美元	註一(三)	42 仟美元	-	-	-	42 仟美元	4.27	-	-	650	-
中國國家股權投資管理	管理顧問	4,000 仟美元	註一(二)	-	4,000 仟美元	-	-	4,000 仟美元	100.00	(26,100)	-	36,164	-
華明(福建)股權投資	管理顧問	10,000 仟人民幣	註一(二)	-	7,000 仟人民幣	-	-	7,000 仟人民幣	70.00	10,893	-	43,589	-
華明(福建)股權投資	管理顧問	12,000 仟人民幣	註一(二)	-	6,720 仟人民幣	-	-	6,720 仟人民幣	70.00	36	-	42,741	-
華明(福建)股權投資	股權投資	400,000 仟人民幣	註一(二)	-	137,200 仟人民幣	-	-	137,200 仟人民幣	35.00	(17,331)	-	696,537	-
華明(福建)股權投資	管理顧問	7,000 仟人民幣	註一(二)	-	-	-	4,550 仟人民幣	-	65.00	(817)	-	22,375	-
崑山華創建設股權投資管理企業(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)	10,000 仟美元	20,000 仟美元	-	-	30,000 仟美元	100.00	4,379	-	965,605	-
分眾多媒體技術(上海)有限公司	研發、開發多媒體網絡信息系統軟件，多媒體網絡工程設計諮詢、市場調研及中小企業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	-	-	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置與研發；計算機集成設備之轉讓、相關技術諮詢和技術服務	10,000 仟美元	註一(三)	-	4,371 仟美元	-	-	4,371 仟美元	0.94	-	-	138,645	-
馳名信息技術(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置與研發；計算機集成設備之轉讓；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	-	-	875 仟美元	0.94	-	-	27,743	-
上海智普光電廣告有限公司	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	-	-	174 仟美元	0.94	-	-	5,521	-
川眾(中國)機械有限公司	各型汽車生產銷售	50,000 仟人民幣	註一(三)	-	2,235 仟美元	-	-	2,235 仟美元	19.86	-	-	68,353	-
北京萬德安仁佳有限公司	化妝品產銷	54,300 仟人民幣	註一(三)	-	5,000 仟美元	-	-	5,000 仟美元	-	-	-	151,150	5,44
萊恩德科技(深圳)有限公司	光電機件、光電設備與儀器、LED 燈具	3,100 仟美元	註一(三)	-	170 仟美元	-	-	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	目擊收資本額	投資方式	本期末初自台灣匯出黑潮匯票	本期末自本國匯出或收回投資金額	本期末自台灣匯出黑潮匯票	本期末自本公司直接或間接投資之持股比例	本期認股投資損益	本期未收價值	其他應收價值	截止本期末已匯回投資收益
國順(中國)有限公司	經營運動服裝、鞋類及配飾之產銷業務	313,432 仟港幣	註一(三)	-	\$ 1,750 仟美元	-	7.73% (註十)	-	\$ 53,508	-	-
福建國順鞋業有限公司	經營運動服裝、鞋類及配飾之產銷業務	195,686 仟港幣	註一(三)	-	1,357 仟美元	-	7.73% (註十)	-	43,040	-	-

本期末累計自大陸地區投資金額	本期末自台灣匯出金額	經濟部投資審議會核准投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額
\$4,704,962	\$82,581 仟美元	\$85,061,271	

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即列：

- (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、本期認列投資損益範圍中：

- (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所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
 2. 經台灣每家公司密審會計師查核之財務報表。
 3. 其他。

註三、本銀行之子公司透過所投資之 FerroChina 間接投資香港高利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 及 preferred stock B) 股數除以該公司流通在外特別股 (preferred stock A 及 preferred stock B) 股數計算之。

註五、本銀行原經由百和興業股份有限公司間接投資無錫百和鐵道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、本銀行及子公司原經由投審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、原由本銀行 100% 子公司 CDIB Capital Investment I Limited 間接投資及聯興美飾貿易有限公司、成都樂美飾家信息技術有限公司 8.67% 之股權，於 103 年 4 月出售予本銀行及子公司傑而爾益法之股权投资公司，故持股比例及期末投資帳面價值下降。

註八、本銀行原經由光麗光電科技股份有限公司間接投資光信光電科技股份有限公司及福州光麗光電科技股份有限公司，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、本銀行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、原由本銀行之子公司透過 CBA Sports International Limited 間接投資國順鞋(中國)有限公司及福建國順鞋業有限公司 6.37% 之股權，於 103 年 11 月 CBA Sports International Limited 無償受讓予本銀行之子公司所持有上述兩家公司各 1.36% 之股權。

中華開發工業銀行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

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易對象	與交易人之關係 (註二)	交易種類	往來情形		佔合併總營收或 資產之比率 (註三)
					金額	易係	
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	1	存款及匯款	\$ 835,574	註四	0.18%
1	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	835,574	註四	0.18%
0	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	1	存款及匯款	1,403,841	註四	0.30%
2	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	2	現金及約當現金	1,403,841	註四	0.30%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited	1	存款及匯款	1,135,086	註四	0.24%
3	CDIB Global Markets III Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,135,086	註四	0.24%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	1	存款及匯款	1,143,867	註四	0.24%
4	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,143,867	註四	0.24%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	1	存款及匯款	907,263	註四	0.19%
5	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	907,263	註四	0.19%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	1	存款及匯款	291,618	註四	0.06%
6	CDIB Capital Investment II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	291,618	註四	0.06%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	1	存款及匯款	101,309	註四	0.02%
7	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	101,309	註四	0.02%
8	開發科技顧問股份有限公司	中端創業投資股份有限公司	3	應收款項—淨額	151,483	註四	0.03%
9	中端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	0.03%
8	開發科技顧問股份有限公司	中端創業投資股份有限公司	3	其他非利息淨收益	178,083	註四	1.47%
9	中端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	1.47%
10	CDIB Capital International Corporation	CDIB Global Markets II Limited	3	其他非利息淨收益	108,342	註四	0.89%
5	CDIB Global Markets II Limited	CDIB Capital International Corporation	3	其他業務及管理費用	108,342	註四	0.89%
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	2.07%
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	2.07%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中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。

股票代碼：5839

五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告

中華開發工業銀行股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告

民國103及102年度

地址：臺北市南京東路五段一二五號中華開發大樓

電話：(02) 27638800

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

中華開發工業銀行股份有限公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體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個體財務報表表示意見。

本會計師係依照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，以合理確信個體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個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體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，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達中華開發工業銀行股份有限公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

中華開發工業銀行股份有限公司民國 103 年度個體財務報表重要會計項目明細表，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，該等明細表在所有重大方面與第一段所述個體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

吳 怡 君



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



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	現金及的當現金(附註四、六及三九)	\$ 4,999,270	1		\$ 2,823,487	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	34,411,245	7		39,581,124	10	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及三九)	52,822,232	11		25,689,978	6	
12300	避險之衍生金融資產(附註四及九)	-	-		19,568	-	
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及四十)	23,414,342	5		10,797,635	3	
13000	應收款項—淨額(附註四、十及三九)	42,088,269	9		51,875,187	13	
13200	當期所得稅資產(附註四、三七及三九)	530,230	-		1,318,911	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十一、三九及四三)	126,039,603	27		106,857,949	26	
14000	備供出售金融資產(附註四、十二及三九)	119,820,629	26		103,512,192	25	
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十三)	45,680,049	10		44,030,121	11	
15100	受限制資產(附註十四)	295,224	-		305,760	-	
15503	以成本衡量之金融資產(附註四及十五)	10,132,065	2		12,687,913	3	
15597	其他金融資產(附註四及十六)	1,446,150	-		7,877,749	2	
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十七)	1,774,402	1		1,840,099	-	
18700	投資性不動產—淨額(附註四及十八)	93,740	-		74,656	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四及三七)	-	-		100,329	-	
19500	其他資產—淨額(附註四及十九)	6,042,167	1		873,487	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$469,589,617</u>	<u>100</u>		<u>\$410,266,145</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款(附註二十及三九)	\$ 10,331,413	2		\$ 6,711,620	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及三九)	24,351,007	5		9,950,688	3	
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、十二及四十)	63,299,830	14		70,644,248	17	
23000	應付款項(附註二一及三九)	3,185,114	1		5,344,251	1	
23200	當期所得稅負債(附註四、三七及三九)	405,749	-		374,975	-	
23500	存款及匯款(附註二二及三九)	179,209,448	38		130,732,826	32	
24000	應付金融債券(附註二三)	12,540,304	3		15,968,437	4	
25505	結構型商品所收本金	60,671,951	13		54,651,350	13	
25597	其他金融負債(附註八)	379,913	-		358,736	-	
25600	負債準備(附註四、二四及二五)	388,646	-		362,922	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四及三七)	241,555	-		241,555	-	
29500	其他負債(附註二六)	861,273	-		828,607	-	
20000	負債總計	<u>355,866,203</u>	<u>76</u>		<u>296,170,215</u>	<u>72</u>	
	權 益 (附註四及二七)						
31100	股 本	56,603,994	12		61,603,994	15	
31500	資本公積	28,696,849	6		28,704,680	7	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	19,922,597	4		18,119,218	4	
32003	特別盈餘公積	672,736	-		620,398	-	
32011	未分配盈餘	8,342,373	2		6,063,922	2	
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(353,364)	-		(1,853,060)	-	
32523	備供出售金融資產未實現利益(損失)	(161,771)	-		817,210	-	
32525	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	-	-		19,568	-	
30000	權 益 總 計	<u>113,723,414</u>	<u>24</u>		<u>114,095,930</u>	<u>28</u>	
	負債及權益總計	<u>\$469,589,617</u>	<u>100</u>		<u>\$410,266,145</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：張家祝



經理人：楊文鈞



會計主管：姚文伶



中華開發工業銀行股份有限公司

信譽昭著 服務週到

民國 103 年及 102 年(元) 1 月至 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、二八及三九)	\$ 6,978,765	66	\$ 5,301,562	61	32
51000	利息費用(附註四、二八及三九)	(2,784,724)	(26)	(2,137,882)	(25)	30
49010	利息淨收益	<u>4,194,041</u>	<u>40</u>	<u>3,163,680</u>	<u>36</u>	33
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註四及二九)	125,931	1	231,350	3	(46)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)一淨額(附註四及三十)	546,839	5	(664,118)	(8)	182
49300	備供出售金融資產之已實現利益一淨額(附註四及三一)	2,955,252	28	2,149,764	25	37
47003	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額(附註四)	3,390,668	32	2,735,433	32	24
49600	兌換利益(損失)一淨額(附註四)	(989,021)	(9)	960,628	11	(203)
49700	資產減損損失(附註四及三二)	(841,451)	(8)	(1,024,379)	(12)	(18)
49805	以成本衡量之金融資產利益一淨額(附註四及三三)	1,151,408	11	1,076,185	12	7
49899	其他非利息淨收益(附註三四及三九)	<u>2,644</u>	<u>-</u>	<u>69,926</u>	<u>1</u>	(96)
49020	利息以外淨收益合計	<u>6,342,270</u>	<u>60</u>	<u>5,534,789</u>	<u>64</u>	15
4xxxx	淨 收 益	<u>10,536,311</u>	<u>100</u>	<u>8,698,469</u>	<u>100</u>	21
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數(附註四)	<u>42,920</u>	<u>1</u>	(<u>720,033</u>)	(<u>9</u>)	106

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼	103年度		102年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
	營業費用 (附註二五、三五、 三六及三九)					
58500	員工福利費用	(\$ 1,242,010)	(12)	(\$ 1,347,519)	(15)	(8)
59000	折舊及攤銷費用	(73,519)	(1)	(75,892)	(1)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(442,341)	(4)	(421,987)	(5)	5
58400	營業費用合計	(1,757,870)	(17)	(1,845,398)	(21)	(5)
61001	稅前淨利	8,821,361	84	6,133,038	70	44
61003	所得稅費用 (附註四及三七)	(428,084)	(4)	(121,776)	(1)	252
64000	本年度淨利	<u>8,393,277</u>	<u>80</u>	<u>6,011,262</u>	<u>69</u>	40
	其他綜合損益 (附註四)					
65001	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	1,237,622	12	606,866	7	104
65011	備供出售金融資產未實現 評價利益 (損失)	892,042	8	(902,652)	(11)	199
65021	現金流量避險中屬有效避 險部分之避險工具損失	(19,568)	-	(20,602)	-	(5)
65031	確定福利計畫精算損失	(44,044)	-	(2,161)	-	1,938
65043	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	(1,875,288)	(18)	2,249,923	26	(183)
65091	與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅利益 (費 用)	<u>259,479</u>	<u>2</u>	(259,479)	(3)	200
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>450,243</u>	<u>4</u>	<u>1,671,895</u>	<u>19</u>	(73)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 8,843,520</u>	<u>84</u>	<u>\$ 7,683,157</u>	<u>88</u>	15
	每股盈餘 (附註三八)					
67500	基 本	<u>\$ 1.40</u>		<u>\$ 0.98</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：張家祝



經理人：楊文鈞



會計主管：姚文伶



中華開發銀行股份有限公司

價值觀金監重表

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	\$ 8,821,361	\$ 6,133,038
	調整項目		
A20100	折舊費用	52,874	55,933
A20200	攤銷費用	20,645	19,959
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存 (迴轉)數	(42,920)	720,033
A20900	利息費用	2,824,043	2,187,311
A21200	利息收入	(7,584,451)	(5,439,405)
A21300	股利收入	(872,596)	(831,863)
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額	(3,357,822)	(2,733,723)
A23100	處分投資利益	(3,148,550)	(2,652,529)
A23500	金融資產減損損失	841,451	1,024,379
A29900	其他項目	(7,066)	360,091
	與營業活動相關之資產／負債 變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(7,686,048)	765,425
A41120	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	(27,132,254)	(15,810,687)
A41140	附賣回票券及債券投資	25,598	(25,598)
A41150	應收款項	9,931,366	(38,816,417)
A41160	貼現及放款	(19,362,479)	(19,747,759)
A41190	其他金融資產	6,398,067	(6,352,783)
A41990	其他資產	(4,539,701)	(234,043)
A42110	央行及銀行同業存款	3,619,793	4,040,063
A42120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	14,387,533	198,312
A42140	附買回票券及債券負債	(7,344,418)	50,300,904
A42150	應付款項	(2,153,126)	848,169
A42160	存款及匯款	48,476,622	21,151,054
A42170	其他金融負債	6,041,777	28,395,660
A42990	其他負債	<u>30,663</u>	<u>497,661</u>
A33000	營運產生之現金流入	18,240,362	24,053,185

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年度	102年度
A33100	收取之利息	\$ 7,290,528	\$ 4,970,901
A33200	收取之股利	3,126,549	3,248,813
A33300	支付之利息	(2,830,053)	(2,089,172)
A33500	支付之所得稅	(130,834)	(132,705)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>25,696,552</u>	<u>30,051,022</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(64,035,343)	(102,338,173)
B00400	處分備供出售金融資產	51,315,358	82,234,637
B00600	取得無活絡市場之債券投資	-	(381,249)
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(640,620)	(1,516,825)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	3,521,258	1,742,773
B01800	取得採用權益法之投資	(1,391,250)	(1,016,000)
B01900	處分採用權益法之投資	157,196	-
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回 股款	-	1,093,885
B09900	其他投資活動	<u>47,215</u>	<u>38,572</u>
B BBB	投資活動之淨現金流出	(<u>11,026,186</u>)	(<u>20,142,380</u>)
	籌資活動之現金流量		
C01500	償還金融債券	(3,500,000)	-
C04500	發放現金股利	(4,208,205)	(5,878,706)
C04700	現金減資	(5,000,000)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>12,708,205</u>)	(<u>5,878,706</u>)
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	1,962,161	4,029,936
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>50,642,051</u>	<u>46,612,115</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 52,604,212</u>	<u>\$ 50,642,051</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 4,999,270	\$ 2,823,487
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	24,190,600	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>23,414,342</u>	<u>10,772,037</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 52,604,212</u>	<u>\$ 50,642,051</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：張家祝



經理人：楊文鈞



會計主管：姚文伶



中華開發工業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

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

本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，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

本銀行主要營業項目包括：收受存款、放款、直接投資生產事業、發行金融債券、投資及承銷有價證券、辦理國內外匯兌、辦理國內外保證業務、簽發國內外信用狀、辦理應收帳款承購業務、辦理政府債券自行買賣業務、附設信託部辦理信託業務、辦理國際金融業務、辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。本銀行辦理存款及外匯業務對象為公司組織之投資戶與授信戶、保險業與財團法人及政府機關。

本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

本銀行發行之股票於 90 年 12 月 28 日以一比一之換股比例轉換為中華開發金融控股股份有限公司（以下稱母公司，持有本銀行百分之百股權之母公司）股票。依金融控股公司法之規定，轉換後本銀行股票即行下市，同日改由母公司之股票上市。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 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) 尚未生效之公開發行銀行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 號及金管證審字第 1030010325 號函，本銀行應自 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」) 及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
「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
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銀行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」。當本銀行有(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

本銀行對其他個體具控制。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。

本銀行之子公司持有之 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。

首次適用時預計對本年度之影響如下：

	帳 面 金 額	首 次 適 用 之 調 整	調 整 後 帳 面 金 額
資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響			
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
採用權益法之投資 一淨額	\$45,680,049	(\$ 90,056)	\$45,589,993
保留盈餘	28,937,706	(86,259)	28,851,447
國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(353,364)	(3,797)	(357,161)
<u>103 年度綜合 損益之影響</u>			
採用權益法認列之 子公司、關聯企業 及合資損益之份 額	3,390,668	(86,259)	3,304,409
其他淨利益	<u>5,002,609</u>	-	<u>5,002,609</u>
本年度淨利	<u>8,393,277</u>	(86,259)	<u>8,307,018</u>
後續可能重分類至 損益之項目：			
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	(1,875,288)	(3,797)	(1,879,085)
其他綜合損益－ 淨額	<u>2,325,531</u>	-	<u>2,325,531</u>
本年度綜合損益總 額	<u>\$ 8,843,520</u>	<u>(\$ 90,056)</u>	<u>\$ 8,753,464</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，本銀行之年度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，本銀行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，本銀行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。

本銀行將於 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，本銀行於編製 104 年度個體財務報告時，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：

	帳面金額	首次適用調整之調整	調整後帳面金額
<u>資產、負債及權益之影響</u>			
<u>103年12月31日</u>			
負債準備	\$ 388,646	\$ 15,997	\$ 404,643
保留盈餘	28,937,706	(15,997)	28,921,709
<u>103年1月1日</u>			
負債準備	362,922	18,069	380,991
保留盈餘	24,803,538	(18,069)	24,785,469
<u>103年度綜合損益之影響</u>			
員工福利費用	\$ 1,242,010	(\$ 2,072)	\$ 1,239,938

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，本銀行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 日個體資產負債表資訊具重大影響，於編製 104 年個體財務報告時，本銀行將依上述 IAS 1 之修正列報 103 年 1 月 1 日個體資產負債表，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

依公開發行銀行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

本銀行未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。

截至本個體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
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

(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 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銀行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：

本銀行投資之債務工具，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。

本銀行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。惟本銀行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，本銀行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，導致本銀行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 之修正係釐清本銀行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，本銀行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。本銀行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 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 之修正係釐清本銀行應同時依 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，若本銀行出售或投入資產予關聯企業，或本銀行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，本銀行係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本銀行出售或投入資產予關聯企業，或本銀行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，本銀行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，屬本銀行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，個體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，俾使個體財務報告提升可了解性。

除上述(一)及(二)之影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行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

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及相關法令（以下稱「個體財務報告會計準則」）編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本銀行於編製個體財務報告時，對投資子公司或關聯企業係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本銀行合併財務報告中歸屬於本銀行業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四三說明資產及負債之到期分析。

(三) 個體財務報告彙編原則

本個體財務報告係包括本銀行總分行及國際金融業務分行之帳目。總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編個體財務報告時互相沖減。

本銀行之功能性貨幣為新臺幣，本個體財務報告係以新臺幣表達。

(四) 外幣

本銀行以外幣為準之交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，按每日即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本銀行國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司及關聯企業）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，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

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。

(五) 約當現金

約當現金包含原始到期日為 3 個月內之銀行定期存款及期貨起額保證金等，其帳面價值近似公允價值。

(六) 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。子公司係指本銀行具有控制之個體。關聯企業係指本銀行具有重大影響，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銀行按持股比例認列所享有之子公司及關聯企業損益及權益之變動。

當本銀行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本銀行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益時，係繼續按持股比例認列損失。

當喪失對子公司控制及對關聯企業重大影響時，本銀行係按喪失控制或重大影響日之公允價值衡量對子公司及關聯企業之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制或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子公司或關聯企業有關之所有金額，其會計處理係與本銀行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。本銀行自喪失對關聯企業重大影響之日起停止採用權益法。

關聯企業發行新股時，本銀行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。

取得成本超過本銀行於取得日所享有子公司或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；本銀行於取得日所享有子公司或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。

本銀行與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對關聯企業權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

本銀行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。

(七) 金融工具

本銀行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，且本銀行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四二。

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

(2) 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於本銀行收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允

價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，再認列於損益。

(3) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

(1) 以攤銷後成本列報之金融資產

本銀行係就貼現及放款、應收帳款、應收利息及其他應收款等，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，本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。

本銀行對呆帳之轉銷，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，且經客觀判斷該減少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。

3. 金融資產或金融負債之除列

本銀行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。

(八) 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九。

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，並於個體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。

當本銀行取消指定避險關係、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。

(九) 催收款項

本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) 附條件交易之票券及債券投資／負債

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

(十一) 不動產及設備

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

本銀行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。

(十二) 投資性不動產

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

(十三) 非金融資產減損

本銀行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。

(十四) 負債準備、或有負債及或有資產

本銀行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銀行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。本銀行不認列或有負債，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銀行所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本銀行不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(十五) 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。

(十六) 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。

本銀行自 92 年度起，配合母公司及其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，惟本銀行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。

(十七) 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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行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

本銀行定期複核放款及應收款組合以評估減損。本銀行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。分析未來現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本銀行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二) 金融商品之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當

採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險（自身與交易對手之風險）等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。

六、現金及約當現金

	103年12月31日	102年12月31日
存放銀行同業	\$ 4,794,575	\$ 2,409,451
期貨超額保證金	189,831	405,450
待交換票據	10,563	3,964
庫存現金	<u>4,301</u>	<u>4,622</u>
	<u>\$ 4,999,270</u>	<u>\$ 2,823,487</u>

個體現金流量表與個體資產負債表於 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，請參閱個體現金流量表。

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	\$ 23,936,808	\$ 36,464,382
拆放銀行同業	<u>10,474,437</u>	<u>3,116,742</u>
	<u>\$ 34,411,245</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 4,559,260 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。

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，本銀行 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。

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，本銀行外匯存款準備金分別計有 114,185 仟元及 47,920 仟元。

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	\$ 13,707,739	\$ 2,724,043
利率交換合約	4,517,404	3,897,233
買入選擇權	2,666,253	1,017,314
其 他	1,182,538	477,236
<u>非衍生金融資產</u>		
金融債券	21,008,563	10,874,891
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>1,699,906</u>	<u>825,521</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 52,822,232</u>	<u>\$ 25,689,978</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
<u>衍生工具</u>		
換匯合約	\$ 14,393,308	\$ 3,407,427
利率交換合約	4,578,719	3,741,234
賣出選擇權	2,987,359	1,380,320
其 他	1,320,473	306,203
<u>非衍生金融負債</u>		
應付借券	-	31,570
小 計	<u>23,279,859</u>	<u>8,866,754</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
應付金融債券	<u>1,071,148</u>	<u>1,083,934</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$ 24,351,007</u>	<u>\$ 9,950,688</u>

截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本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，本銀行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	\$ 897,151,912	\$ 551,084,020
利率交換合約	536,720,132	540,926,678
選擇權合約	223,947,426	225,548,270
遠期外匯合約	40,037,779	17,960,872
換匯換利合約	28,485,909	17,434,476
期貨合約	8,925,445	465,083
無本金遠期外匯合約	3,331,462	4,270,068
資產交換合約	2,292,748	1,498,180
其 他	213,193	311,419

本銀行 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）。

本銀行與 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本銀行產生重大損失，本銀行已於 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 年底前全數認列。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 無視本銀行之權益竟於 99 年 8 月逕行終止與本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），本銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。

九、避險之衍生金融資產

本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，本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				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				
指 定 之 金 融 商 品	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、應收款項

	103年12月31日	102年12月31日
應收貿易融資買斷	\$ 38,793,891	\$ 46,470,496
應收利息	1,527,713	1,233,790
應收帳款買斷	1,108,976	2,026,940
其他	1,122,354	2,783,816
合計	42,552,934	52,515,042
備抵呆帳	(464,665)	(639,855)
淨額	\$ 42,088,269	\$ 51,875,187

本銀行應收款項之備抵呆帳變動如下：

	103年度	102年度
年初餘額	\$639,855	\$148,709
本年度提列(迴轉)呆帳費用	(207,427)	488,969
匯率影響數	32,237	2,177
年底餘額	\$464,665	\$639,855

本銀行之應收款項無設定質抵押之情形。應收款項減損評估請參閱附註四三。

十一、貼現及放款

	103年12月31日	102年12月31日
短期無擔保放款	\$ 11,916,104	\$ 7,713,372
短期擔保放款	3,720,460	3,396,525
中期無擔保放款	55,854,311	50,658,950
中期擔保放款	43,844,167	29,527,593
長期無擔保放款	5,779,876	6,839,942
長期擔保放款	4,852,333	6,539,930
出口押匯	1,895,072	3,898,235
放款轉列之催收款項	<u>324,015</u>	<u>189,715</u>
放款總額	128,186,338	108,764,262
備抵呆帳	(2,083,946)	(1,779,774)
貼現及放款折溢價調整	(<u>62,789</u>)	(<u>126,539</u>)
放款淨額	<u>\$126,039,603</u>	<u>\$106,857,949</u>

本銀行 103 及 102 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本銀行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	276,127	252,841
匯率影響數	<u>28,045</u>	<u>4,822</u>
年底餘額	<u>\$ 2,083,946</u>	<u>\$ 1,779,774</u>

貼現及放款減損評估請參閱附註四三。

十二、備供出售金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
政府債券	\$ 71,771,676	\$ 44,479,523
金融債券	17,410,134	20,971,140
上市（櫃）及興櫃股票	15,898,702	17,040,608
公司債	14,197,679	18,929,260
其他	<u>542,438</u>	<u>2,091,661</u>
	<u>\$ 119,820,629</u>	<u>\$ 103,512,192</u>

103 年及 102 年 12 月 31 日之帳面價值中包括 105,388 仟元及 103,086 仟元（面額分別為 107,000 仟元及 100,000 仟元）之政府債券已提供作為營業保證金之繳存。103 年及 102 年 12 月 31 日之帳面價值中包括 49,223 仟元及 51,543 仟元（面額皆為 50,000 仟元）之政府債券已提供作為賠償準備金之繳存。

本銀行 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 36,341,191 仟元及 53,549,600 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

十三、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 %
投資子公司－非上市（櫃）公司				
中華開發創業投資股份有限公司	\$ 7,173,729	100	\$ 6,924,026	100
CDIB Capital Investment I Limited	6,227,818	100	5,707,864	100
CDIB Global Markets II Limited	5,996,050	100	5,340,353	100
CDIB Global Markets I Limited	4,650,442	100	3,979,893	100
中華開發資產管理股份有限公司	4,486,012	100	5,077,184	100
中瑞創業投資股份有限公司	3,133,528	100	3,894,352	100
CDIB Global Markets III Limited	2,756,186	100	2,650,186	100
CDIB Capital Investment II Limited	2,282,654	100	2,209,679	100
其 他	<u>4,078,416</u>		<u>3,073,241</u>	
	<u>40,784,835</u>		<u>38,856,778</u>	
投資關聯企業－非上市（櫃）公司				
開發國際投資股份有限公司	4,112,713	29	3,916,656	29
其 他	<u>782,501</u>		<u>1,256,687</u>	
	<u>4,895,214</u>		<u>5,173,343</u>	
	<u>\$ 45,680,049</u>		<u>\$ 44,030,121</u>	

本銀行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>\$ 19,357,109</u>	<u>\$ 29,056,365</u>
總 負 債	<u>\$ 834,468</u>	<u>\$ 8,271,801</u>
	103年度	102年度
本年度營業收入	<u>\$ 1,037,194</u>	<u>\$ 8,344,128</u>
本年度淨利	<u>\$ 635,500</u>	<u>\$ 487,946</u>
本年度其他綜合損益	<u>\$ 569,967</u>	<u>(\$ 228,758)</u>
採用權益法之關聯企業損益份額	<u>\$ 208,745</u>	<u>\$ 124,527</u>

截至 103 年 12 月 31 日止，本銀行採權益法計價之子公司 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.，仍在辦理清算程序中。

103 及 102 年度採用權益法之投資及本銀行對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

本銀行之採用權益法之投資無設定質抵押之情形。

十四、受限制資產

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
股 票	\$149,392	\$149,392
應收帳款	101,800	68,586
應收收益	28,127	22,406
存放銀行同業	15,905	16,013
存出保證金	-	<u>49,363</u>
	<u>\$295,224</u>	<u>\$305,760</u>

本銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟（附註四十），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。

十五、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>
未上市上櫃普通股	\$ 5,049,159	\$ 6,883,840
未上市上櫃國外合夥基金	1,123,481	1,311,545
其 他	<u>3,959,425</u>	<u>4,492,528</u>
	<u>\$ 10,132,065</u>	<u>\$ 12,687,913</u>
	<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	\$ 10,132,065	\$ 12,649,582
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產	-	38,331
	<u>\$ 10,132,065</u>	<u>\$ 12,687,913</u>

本銀行於 103 及 102 年度分別出售帳面金額 2,770,328 仟元及 1,064,325 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列 750,930 仟元及 678,448 仟元之處分利益。

十六、其他金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 1,446,150	\$ 1,524,966
原始到期日超過3個月之定期存款	-	<u>6,352,783</u>
	<u>\$ 1,446,150</u>	<u>\$ 7,877,749</u>

十七、不動產及設備

	103年12月31日	102年12月31日
土地	\$ 1,168,796	\$ 1,188,965
房屋及建築	539,133	573,705
電腦設備	34,953	32,888
交通及運輸設備	62	1
什項設備	<u>11,785</u>	<u>14,199</u>
小計	1,754,729	1,809,758
預付房地及設備款	<u>19,673</u>	<u>30,341</u>
合計	<u>\$ 1,774,402</u>	<u>\$ 1,840,099</u>

本銀行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	預付房地及設備款	合計
應本及重估增值								
102年1月1日餘額	\$1,191,301	\$1,094,984	\$ 98,837	\$ 109	\$ 75,309	\$ 67,688	\$ 67,688	\$2,528,228
本年度增添數	-	6,335	9,773	-	1,483	16,213	-	33,804
本年度處分數	-	(8,809)	(19,404)	(52)	(3,316)	-	-	(31,581)
重分類	(2,336)	(1,215)	-	-	740	(53,560)	-	(56,371)
102年12月31日餘額	<u>1,188,965</u>	<u>1,091,295</u>	<u>89,206</u>	<u>57</u>	<u>74,216</u>	<u>30,341</u>	<u>30,341</u>	<u>2,474,080</u>
累計折舊								
102年1月1日餘額	-	(493,909)	(62,015)	(103)	(58,802)	-	-	(614,829)
本年度折舊	-	(37,735)	(13,663)	(5)	(4,530)	-	-	(55,933)
本年度處分數	-	8,220	19,360	52	3,315	-	-	30,947
重分類	-	5,834	-	-	-	-	-	5,834
102年12月31日餘額	-	(517,590)	(56,318)	(56)	(60,017)	-	-	(633,981)
淨額	<u>1,188,965</u>	<u>573,705</u>	<u>32,888</u>	<u>1</u>	<u>14,199</u>	<u>30,341</u>	<u>30,341</u>	<u>1,840,099</u>
102年12月31日餘額	<u>\$1,188,965</u>	<u>\$ 573,705</u>	<u>\$ 32,888</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 14,199</u>	<u>\$ 30,341</u>	<u>\$ 30,341</u>	<u>\$1,840,099</u>
應本及重估增值								
103年1月1日餘額	\$1,188,965	\$1,091,295	\$ 89,206	\$ 57	\$ 74,216	\$ 30,341	\$ 30,341	\$2,474,080
本年度增添數	-	1,085	11,601	76	351	12,095	-	25,208
本年度處分數	-	(4,980)	(26,866)	(57)	(5,092)	(2,349)	-	(39,344)
重分類	(20,169)	(4,612)	2,189	-	1,670	(20,414)	-	(41,336)
103年12月31日餘額	<u>1,168,796</u>	<u>1,082,788</u>	<u>76,130</u>	<u>76</u>	<u>71,145</u>	<u>19,673</u>	<u>19,673</u>	<u>2,418,608</u>
累計折舊								
103年1月1日餘額	-	(517,590)	(56,318)	(56)	(60,017)	-	-	(633,981)
本年度折舊	-	(36,742)	(11,693)	(15)	(4,424)	-	-	(52,874)
本年度處分數	-	4,980	26,834	57	5,081	-	-	36,952
重分類	-	5,697	-	-	-	-	-	5,697
103年12月31日餘額	-	(543,655)	(41,177)	(14)	(59,360)	-	-	(644,206)
淨額	<u>1,168,796</u>	<u>539,133</u>	<u>34,953</u>	<u>62</u>	<u>11,785</u>	<u>19,673</u>	<u>19,673</u>	<u>1,774,402</u>
103年12月31日餘額	<u>\$1,168,796</u>	<u>\$ 539,133</u>	<u>\$ 34,953</u>	<u>\$ 62</u>	<u>\$ 11,785</u>	<u>\$ 19,673</u>	<u>\$ 19,673</u>	<u>\$1,774,402</u>

本銀行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	40至50年
昇降設備	15年
空調及電力設備	5至8年
消防及監控設備	5年
電腦設備	4年
交通及運輸設備	5年
什項設備	
辦公傢俱及設備	5年
其他什項設備	10年

本銀行之不動產及設備無設定質抵押之情形。

十八、投資性不動產

	103年12月31日	102年12月31日
土 地	\$ 37,114	\$ 16,945
房屋及建築	<u>56,626</u>	<u>57,711</u>
	<u>\$ 93,740</u>	<u>\$ 74,656</u>

本銀行投資性不動產之變動如下：

	103年度	102年度
<u>成 本</u> (含重估增值)		
年初餘額	\$138,155	\$129,982
重 分 類	<u>24,781</u>	<u>8,173</u>
年底餘額	<u>162,936</u>	<u>138,155</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	(63,499)	(57,664)
重 分 類	(5,697)	(5,835)
年底餘額	(69,196)	(63,499)
投資性不動產淨額	<u>\$ 93,740</u>	<u>\$ 74,656</u>

本銀行之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	40至50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

本銀行之投資性不動產於 103 年及 102 年 12 月 31 之公允價值分別為 919,450 仟元及 899,034 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由本銀行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。

本銀行之所有投資性不動產皆係自有權益，且無設定質抵押之情形。

十九、其他資產

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
存出保證金	\$ 5,946,105	\$ 781,109
其他	<u>96,062</u>	<u>92,378</u>
	<u>\$ 6,042,167</u>	<u>\$ 873,487</u>

二十、央行及銀行同業存款

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 9,547,440	\$ 5,675,730
中華郵政轉存款	<u>783,973</u>	<u>1,035,890</u>
	<u>\$ 10,331,413</u>	<u>\$ 6,711,620</u>

二一、應付款項

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
應付費用	\$ 752,522	\$ 691,934
應付承購帳款	721,471	1,685,099
應付利息	579,748	585,757
應付買入選擇權交易價款	558,160	1,114
應付利率交換息	372,257	316,072
應付代收款	62,180	1,796,395
其他	<u>138,776</u>	<u>267,880</u>
	<u>\$ 3,185,114</u>	<u>\$ 5,344,251</u>

二二、存款及匯款

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
定期存款	\$ 85,970,535	\$ 82,930,185
外匯定期存款	84,009,452	31,970,914
活期存款	5,707,340	11,154,370
外匯活期存款	3,433,877	4,608,989
支票存款	88,244	59,780
應解匯款	-	8,588
	<u>\$ 179,209,448</u>	<u>\$ 130,732,826</u>

二三、應付金融債券

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- CMS 2Y) (註一)	USD 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- CMS 2Y) (註一)	USD 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- CMS 2Y) (註一)	USD 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	<u>\$ 12,540,304</u>	<u>\$ 15,968,437</u>				

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap2 年期利率。

註二：係本銀行採現金流量避險之被避險項目。

二四、負債準備

	103年12月31日	102年12月31日
員工福利負債	\$288,997	\$246,995
保證責任準備	99,649	115,927
	<u>\$388,646</u>	<u>\$362,922</u>

二五、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本銀行依「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% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本銀行 103 及 102 年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用分別為 30,081 仟元及 27,627 仟元。

(二) 確定福利計畫

本銀行依「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。

本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。

本銀行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：

	衡 量 日	
	103年12月31日	102年12月31日
折 現 率	1.65%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.65%	1.75%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

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	\$ 8,196	\$ 10,038
利息成本	10,961	8,429
計畫資產預期報酬	(6,396)	(4,912)
前期服務成本	<u>2,072</u>	<u>2,072</u>
	<u>\$ 14,833</u>	<u>\$ 15,627</u>

本銀行 103 及 102 年度分別認列精算損失 44,044 仟元及 2,161 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 70,601 仟元及 26,557 仟元。

本銀行因確定福利計畫所產生之義務列入個體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	\$648,092	\$626,345
計畫資產之公允價值	(343,098)	(361,281)
提撥短絀	304,994	265,064
未認列前期服務成本	(15,997)	(18,069)
應計退休金負債	<u>\$288,997</u>	<u>\$246,995</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	\$626,345	\$624,390
當期服務成本	8,196	10,038
利息成本	10,961	8,429
精算損失	45,957	1,842
福利支付數	(43,367)	(18,354)
年底應計退休金負債	<u>\$648,092</u>	<u>\$626,345</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	\$361,281	\$359,638
計畫資產預期報酬	6,396	4,912
精算利益(損失)	1,913	(319)
雇主提撥數	16,875	15,404
福利支付數	(43,367)	(18,354)
年底計畫資產公允價值	<u>\$343,098</u>	<u>\$361,281</u>

於 103 及 102 年度，計畫資產實際報酬分別為 8,309 仟元及 4,593 仟元。

本銀行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），本銀行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。

本銀行選擇以轉換至個體財務報告會計準則之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>\$ 648,092</u>	<u>\$ 626,345</u>	<u>\$ 624,390</u>	<u>\$ 655,080</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 343,098</u>	<u>\$ 361,281</u>	<u>\$ 359,638</u>	<u>\$ 378,699</u>
提撥短絀	<u>\$ 304,994</u>	<u>\$ 265,064</u>	<u>\$ 264,752</u>	<u>\$ 276,381</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 39,558</u>	<u>\$ 28,719</u>	<u>\$ 7,653</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 1,913)</u>	<u>\$ 319</u>	<u>\$ 2,544</u>	<u>\$ -</u>

本銀行預期於 103 年度以後 1 年內對確定福利計畫提撥為 15,242 仟元。

二六、其他負債

	103年12月31日	102年12月31日
預收款項	\$698,375	\$715,993
存入保證金	154,170	111,901
其他	<u>8,728</u>	<u>713</u>
	<u>\$861,273</u>	<u>\$828,607</u>

二七、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>9,266,851</u>	<u>9,266,851</u>
額定股本	<u>\$ 92,668,510</u>	<u>\$ 92,668,510</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>5,660,400</u>	<u>6,160,400</u>
已發行股本	<u>\$ 56,603,994</u>	<u>\$ 61,603,994</u>

本銀行於103年4月14日董事會代行股東會職權決議通過減資退還股款5,000,000仟元，每股面額10元，共計銷除普通股500,000仟股，並授權董事長訂定減資基準日。本銀行以103年9月1日為減資基準日，經此次減資後，額定資本總額為92,668,510仟元，分為9,266,851仟股，實收資本總額為56,603,994仟元，分為普通股5,660,400仟股，每股面額10元。

(二) 資本公積

	103年12月31日	102年12月31日
股票發行溢價	\$ 28,593,956	\$ 28,593,956
取得或處分子公司股權價格 與帳面價值差額	98,845	107,868
採權益法認列子公司、關聯企 業及合資企業資本公積之 變動數	2,836	2,836
股份基礎給付	1,192	-
受贈資產	<u>20</u>	<u>20</u>
	<u>\$ 28,696,849</u>	<u>\$ 28,704,680</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。

(三) 特別盈餘公積

本銀行依金管會金管銀法字第 10010000440 號函規定將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備 200,000 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本 50%，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

本銀行於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就帳列股東權益項下之金融商品未實現損失金額提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，本銀行依金管會於 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 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但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。

本銀行因首次採用 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 395,150 仟元予以提列特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，分派盈餘時，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 1% 以上之員工紅利，餘併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核議。

本銀行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本銀行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。本銀行以分派現金股利為原則，

但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之 15%。

本銀行法定盈餘公積已達資本總額時，或符合主管機關訂定之財務業務健全指標並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前述提撥法定盈餘公積及現金股利分配比率之限制。

103 及 102 年度應付員工紅利之估列金額分別為 59,000 仟元及 43,000 仟元，係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）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之餘額認列 1% 以上之員工紅利。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，於股東會決議日時，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。

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。

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。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本銀行董事會分別於 103 年 5 月 26 日及 102 年 6 月 24 日代行股東會職權決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案及配發員工紅利如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 1,803,379	\$ 1,299,364
提列（迴轉）特別盈餘公積	52,338	(2,846,855)
現金股利(每股股利 0.68 元及 0.95 元)	4,208,205	5,878,706
	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
員工紅利	<u>\$ 43,000</u>	<u>\$ 59,000</u>

	102年度	101年度
	員 工 紅 利	員 工 紅 利
董事會決議配發金額	\$ 43,000	\$ 59,000
年度財務報表認列金額	<u>43,000</u>	<u>58,024</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 976</u>

101 年度之盈餘分配案及員工紅利係按本銀行依據修訂前公開發行銀行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。

本銀行 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。

有關董事會決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二八、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	\$ 2,802,591	\$ 2,109,677
投資有價證券利息收入	1,565,074	1,455,579
貿易融資買斷利息收入	1,353,489	750,579
存放及拆放銀行同業利息收入	1,193,512	894,056
其他利息收入	<u>64,099</u>	<u>91,671</u>
小 計	<u>6,978,765</u>	<u>5,301,562</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	1,715,871	1,224,461
金融債券息	389,350	434,350
結構型商品利息費用	317,561	210,740
附買回票券及債券利息費用	307,454	239,134
其他利息費用	<u>54,488</u>	<u>29,197</u>
小 計	<u>2,784,724</u>	<u>2,137,882</u>
利息淨收益	<u>\$ 4,194,041</u>	<u>\$ 3,163,680</u>

二九、手續費淨收益

	103年度	102年度
<u>手續費收入</u>		
聯貸手續費收入	\$ 40,354	\$ 90,349
保證手續費收入	31,250	38,197

(接次頁)

(承前頁)

	103年度	102年度
信託業務手續費收入	\$ 18,450	\$ 33,231
外匯業務手續費收入	13,063	3,521
應收貿易融資買斷手續費收入	12,411	7,507
其他手續費收入	<u>55,969</u>	<u>100,672</u>
小計	<u>171,497</u>	<u>273,477</u>
手續費費用		
外匯業務手續費用	12,850	16,206
金融交易手續費用	9,064	4,281
其他手續費用	<u>23,652</u>	<u>21,640</u>
小計	<u>45,566</u>	<u>42,127</u>
手續費淨收益	<u>\$125,931</u>	<u>\$231,350</u>

三十、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
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債已實現損益</u>		
債 券	\$ 774,044	\$ 44,588
衍生金融工具	261,954	(682,428)
股 票	7,783	(45,467)
其 他	<u>407</u>	<u>(234)</u>
小 計	<u>1,044,188</u>	<u>(683,541)</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債評價損益</u>		
衍生金融工具	(382,882)	(42,078)
債 券	(101,378)	57,626
股 票	(13,155)	3,875
其 他	<u>66</u>	<u>-</u>
小 計	<u>(497,349)</u>	<u>19,423</u>
	<u>\$ 546,839</u>	<u>(\$ 664,118)</u>

本銀行 103 及 102 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分利益 448,090 仟元及處分損失 790,589 仟元；利息收入 605,686 仟元及 137,843 仟元；股利收入 12,987 仟元及 2,958 仟元，以及利息費用 22,575 仟元及 33,753 仟元。

三一、備供出售金融資產之已實現損益

	103年度	102年度
股票處分利益	\$ 2,113,245	\$ 1,763,019
股利收入	494,174	455,311
債券處分利益(損失)	331,454	(85,411)
其他	<u>16,379</u>	<u>16,845</u>
	<u>\$ 2,955,252</u>	<u>\$ 2,149,764</u>

三二、資產減損損失

	103年度	102年度
備供出售金融資產減損損失	\$ 485,819	\$ 19,628
以成本衡量金融資產減損損失	283,770	919,949
其他	<u>71,862</u>	<u>84,802</u>
	<u>\$ 841,451</u>	<u>\$ 1,024,379</u>

三三、以成本衡量之金融資產損益

	103年度	102年度
有價證券處分利益	\$ 750,930	\$ 678,448
股利收入	356,903	373,594
其他	<u>43,575</u>	<u>24,143</u>
	<u>\$ 1,151,408</u>	<u>\$ 1,076,185</u>

三四、其他非利息淨收益

	103年度	102年度
出售不良債權損失	(\$ 74,424)	\$ -
財務顧問收入	72,979	37,951
租金收入	37,218	35,707
其他	<u>(33,129)</u>	<u>(3,732)</u>
	<u>\$ 2,644</u>	<u>\$ 69,926</u>

三五、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	\$ 1,022,203	\$ 1,154,442
員工保險費	59,024	54,266
退休金費用	44,914	43,254
其他員工福利費用	<u>115,869</u>	<u>95,557</u>
	<u>\$ 1,242,010</u>	<u>\$ 1,347,519</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 73,519</u>	<u>\$ 75,892</u>

三六、其他業務及管理費用

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
稅 捐	\$118,698	\$ 88,384
郵 電 費	80,475	78,000
專業服務費	48,573	56,759
電腦費用	43,645	36,018
捐 贈	22,270	36,604
其 他	<u>128,680</u>	<u>126,222</u>
	<u>\$442,341</u>	<u>\$421,987</u>

三七、所得稅

(一) 所得稅費用

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
當期所得稅		
當年度產生者	\$265,397	\$121,013
以前年度之調整	<u>166,687</u>	<u>(2,129)</u>
	<u>432,084</u>	<u>118,884</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	<u>(4,000)</u>	<u>2,892</u>
所得稅費用	<u>\$428,084</u>	<u>\$121,776</u>

會計所得與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	\$ 1,499,631	\$ 1,048,693
永久性差異	<u>(1,683,475)</u>	<u>(894,808)</u>
未認列之可減除暫時性差異	164,906	<u>(58,922)</u>
以前年度之調整	166,687	<u>(2,129)</u>
基本稅額應納差額	<u>280,335</u>	<u>28,942</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 428,084</u>	<u>\$ 121,776</u>

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。

(二) 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：

	103年度	102年度
<u>遞延所得稅</u>		
採用權益法認列之子公司		
其他綜合損益之份額	<u>(\$259,479)</u>	<u>\$259,479</u>

(三) 本銀行合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
應向母公司收取之稅款	<u>\$ 530,220</u>	<u>\$ 1,318,911</u>
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 237,069</u>	<u>\$ 206,295</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	103年12月31日	102年12月31日
<u>遞延所得稅資產</u>		
投資抵減	<u>\$ -</u>	<u>\$100,329</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
土地增值稅	<u>\$241,555</u>	<u>\$241,555</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

	103年12月31日	102年12月31日
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>

(六) 兩稅合一相關資訊

	103年12月31日	102年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額－		
本銀行	<u>\$ 67,291</u>	<u>\$ 85,209</u>

本銀行 103 及 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.81%（預計）及 9.10%。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於 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，因此本銀行預計 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。

本銀行已無屬 86 年及以前年度之未分配盈餘。

(七) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司暨其子公司採行合併結算申報。

本銀行截至 97 年度止之所得稅結算申報，業經臺北國稅局核定。本銀行對於 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。

三八、每股盈餘

	<u>金額 (分子)</u>	<u>普通股加權 平均流通在外 股數 (分母)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>103 年度</u>			
<u>基本每股盈餘</u>			
屬於普通股股東之本年 度淨利	<u>\$ 8,393,277</u>	<u>5,993,276 仟股</u>	<u>\$ 1.40</u>
<u>102 年度</u>			
<u>基本每股盈餘</u>			
屬於普通股股東之本年 度淨利	<u>\$ 6,011,262</u>	<u>6,160,400 仟股</u>	<u>\$ 0.98</u>

三九、關係人交易

除已於其他附註及附表揭露者外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
中華開發金融控股公司	母公司
開發國際投資公司、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）
中華開發工銀科技顧問公司、華開租賃公司、中華開發資產管理公司、開發科技顧問公司、CDIB Capital Investment I Limited、CDIB Global Markets I Limited、CDIB Global Markets II Limited、CDIB Global Markets III Limited	子公司
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。

(一) 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
103 年 12 月 31 日	\$ 128,229	3
102 年 12 月 31 日	11,172	-

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。

(二) 期貨合約（帳列現金及約當現金）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
103 年 12 月 31 日	\$ 35,725	1
102 年 12 月 31 日	19,410	1

(三) 買賣斷債券

<u>103 年度</u>	<u>向 關 係 人 購 買 之 債 券</u>	<u>出 售 予 關 係 人 之 債 券</u>
兄弟公司	\$ 5,289,157	\$ 3,947,399
其他關係人	-	100,053

（接次頁）

(承前頁)

	<u>向關係人購買 之 債 券</u>	<u>出售予關係人 之 債 券</u>
<u>102 年度</u>		
兄弟公司	\$ 3,841,386	\$ 3,279,181
其他關係人	-	49,974

(四) 買賣股票

	<u>向關係人購買 之 股 票</u>	<u>出售予關係人 之 股 票</u>
<u>102 年度</u>		
兄弟公司	\$ -	\$ 27,000

(五) 應收收益 (帳列應收款項－淨額)

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
102 年 12 月 31 日	\$ 1,051,050	2

(六) 應收減資退回股款 (帳列應收款項－淨額)

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
102 年 12 月 31 日	\$ 1,051,050	2

(七) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
103 年 12 月 31 日	\$ 34,799	-
102 年 12 月 31 日	27,676	-

(八) 應收聯屬公司款項 (帳列當期所得稅資產)

	<u>103 年 12 月 31 日</u>		<u>102 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金 額</u>	<u>%</u>	<u>金 額</u>	<u>%</u>
母 公 司	\$ 530,220	99	\$ 1,318,911	100

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。

(九) 貼現及放款

	金	額	%	年利率(%)
103年12月31日	\$	-	-	1.21-2.53
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 1,454 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	—	\$ 53	\$ -	\$ -	\$ -	—	相同
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

(十) 股票持有 (帳列備供出售金融資產)

	金	額	%
103年12月31日	\$	208,526	-

(十一) 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	%	金	%
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 8,824 仟元及 5,018 仟元。

(十二) 應付購入有價證券款 (帳列應付款項)

	金	額	%
103年12月31日	\$	18,629	1
102年12月31日		50,366	1

(十三) 應付代收款 (帳列應付款項)

	102 年 12 月 31 日	
	金 額	%
子 公 司	\$ 1,771,454	33

(十四) 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	58	\$ 206,295	55

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。

(十五) 存款及匯款

	金 額	%	年利率(%)
103 年 12 月 31 日	\$ 11,069,575	6	0-6.50
102 年 12 月 31 日	16,026,965	12	0-6.50

上列存款及匯款於 103 及 102 年度產生之利息費用分別為 52,627 仟元及 18,484 仟元。

(十六) 租金收入

	金 額	%
<u>103 年度</u>		
子 公 司	\$ 10,955	29
母 公 司	10,082	27
關聯企業	6,413	17
其他關係人	1,243	3
兄弟公司	992	3
<u>102 年度</u>		
子 公 司	10,531	29
母 公 司	9,930	28
關聯企業	6,413	18
其他關係人	1,229	3

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

(十七) 捐贈 (帳列其他業務及管理費用)

	金 額	%
103 年度	\$ 20,000	5
102 年度	20,000	5

(十八) 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
	資產交換－選 擇權合約	102/02/05- 105/01/18	55,000	(8,818)	持有供交易之 金融負債	8,818
	資產交換－利 率交換合約	102/02/05- 105/01/31	55,000	1,540	持有供交易之 金融資產	1,586
					持有供交易之 金融負債	46
	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

(十九) 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	\$ 94,901	\$107,952
退職後福利	1,766	1,412
股份基礎給付	324	-
	<u>\$ 96,991</u>	<u>\$109,364</u>

本銀行與關係人間之交易，除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。

本銀行根據銀行法第 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。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 103 年 12 月 31 日止，本銀行除附註四二及四三金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 出售附買回條件之票券及債券金額計 63,299,830 仟元，約定於 104 年 1 月至 4 月以 63,371,524 仟元陸續買回。
- (二) 買進附賣回條件之票券及債券金額計 23,414,342 仟元，約定於 104 年 1 月至 2 月以 23,428,235 仟元陸續賣出。
- (三) 本銀行於 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本銀行有重大損失，本銀行已於 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。
- (四) 遠東航空股份有限公司（以下稱「遠航」）於 97 年 2 月爆發財務危機，案經偵辦後，檢察官起訴胡君、崔君、陳君等九人。因胡君曾為本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，向胡君及本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本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本銀行提起訴訟，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。

四一、重大之期後事項

本銀行於 104 年 3 月 2 日董事會代行股東會職權決議，將本銀行屬於商業銀行相關業務、本銀行所轄租賃子公司及本銀行持有之台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本銀行，本案尚須依相關規定向主管機關申請核准後始得辦理。

四二、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
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 4,999,270	\$ 4,999,270	\$ 2,823,487	\$ 2,823,487
存放央行及拆借銀行同業	34,411,245	34,411,245	39,581,124	39,581,124
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,822,232	52,822,232	25,689,978	25,689,978
避險之衍生金融資產	-	-	19,568	19,568
附賣回票券及債券投資	23,414,342	23,414,342	10,797,635	10,797,635
應收款項	42,088,269	42,088,269	51,875,187	51,875,187
貼現及放款	126,039,603	126,039,603	106,857,949	106,857,949
備供出售金融資產	119,820,629	119,820,629	103,512,192	103,512,192
受限制資產	295,224	295,224	305,760	305,760
其他金融資產	1,446,150	1,446,150	7,877,749	7,877,749
存出保證金	5,946,105	5,946,105	781,109	781,109

(接次頁)

(承前頁)

	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
金融負債				
央行及銀行同業存款	\$ 10,331,413	\$ 10,331,413	\$ 6,711,620	\$ 6,711,620
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	24,351,007	24,351,007	9,950,688	9,950,688
附買回票券及債券負債	63,299,830	63,299,830	70,644,248	70,644,248
應付款項	3,170,820	3,170,820	5,309,017	5,309,017
存款及匯款	179,209,448	179,209,448	130,732,826	130,732,826
應付金融債券	12,540,304	12,538,099	15,968,437	16,200,117
結構型商品所收本金	60,671,951	60,671,951	54,651,350	54,651,350
其他金融負債	379,913	379,913	358,736	358,736
存入保證金	154,170	154,170	111,901	111,901

(二) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、受限制資產、其他金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項暨其他金融負債等。
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. 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. 應付金融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，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。本銀行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。

本銀行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，衍生性金融商品主要採路透社、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，本銀行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. 本銀行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
<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	\$ 433,949	\$ -	\$ -	\$ 433,949
債券投資	29,098,743	1,204,911	-	30,303,654
其他	10,695	-	-	10,695
備供出售金融資產				
股票投資	15,898,702	542,438	-	16,441,140
債券投資	32,051,923	71,016,412	311,154	103,379,489
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
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				
	58,976	20,020,239	1,994,719	22,073,934
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	-	21,164,900	2,114,959	23,279,859

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	\$ 136,302	\$ -	\$ -	\$ 136,302
債券投資	17,000,190	437,660	-	17,437,850
備供出售金融資產				
股票投資	17,040,608	2,091,661	-	19,132,269
債券投資	40,920,284	43,169,124	290,515	84,379,923
<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				
	31,570	-	-	31,570
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

(接次頁)

(承前頁)

衍生金融工具	第一等級 第二等級 第三等級 合 計			
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,400	\$ 6,989,329	\$ 1,122,097	\$ 8,115,826
避險之衍生金融資產	-	-	19,568	19,568
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	7,775,619	1,059,565	8,835,184

3. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

103 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益認列於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	\$ 1,122,097	\$ 1,225,088	\$ 10,534	\$ -	(\$ 176,512)	(\$ 186,488)	\$ 1,994,719
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)	-	-

(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。

102 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 312,743	\$ 634,970	\$ 176,616	\$ -	(\$ 2,232)	\$ -	\$ 1,122,097
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

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	評價損益認列於損益之金額	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	\$ 1,059,565	\$ 1,330,637	\$ 5,156	\$ -	(\$ 210,469)	(\$ 69,930)	\$ 2,114,959

(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。

102 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益認列於損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 618,107	\$ 268,062	\$ 208,312	\$ -	(\$ 34,916)	\$ -	\$ 1,059,565

103 及 102 年度持有之採第三等級公允價值衡量之資產及負債相關淨損失分別為 431,761 仟元及 42,114 仟元。

四三、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本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）。

本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，負責本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。

(二) 信用風險

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，導致本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，本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：為使本銀行採用共同語言管理、定義、溝通及衡量信用風險，本銀行係遵循國際標準及母公司之風險管理政策，訂定本銀行之信用風險管理政策據以管理信用風險。本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

本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。

本銀行 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。本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。

本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

本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、部分應收款項（包括應收股利收入、應收債券息、應收即期外匯款、應收利率交換息等）及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本銀行判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款應收之信用品質分析

應收款 貼現及放款	未逾期		亦未減損		已逾期		已逾期未減損		已逾期減損		已逾期減損		淨 額 (A)+(B)+(C)- (D)
	低 等	中 等	高 級	風險 等級	評 等	小 計 (A)	評 等	小 計 (B)	已減損部 位 金額 (C)	已減損部 位 總 計 (A)+(B)+(C)	已減損部 位 總 計 (A)+(B)+(C) 減 損 者	已減損部 位 總 計 (A)+(B)+(C) 減 損 者	
103年12月31日	\$ 3,909,462	\$ 1,039,894	\$ -	\$ 16,646,703	\$ 1,039,894	\$ 40,131,356	\$ -	\$ -	\$ 62,663	\$ 40,194,019	\$ 62,663	\$ 402,002	\$ 39,729,354
	110,533,765	6,266,335		127,776,603	6,266,335	127,776,603			409,735	128,186,338	858,738	1,225,208	126,102,392

應收款 貼現及放款	未逾期		亦未減損		已逾期		已逾期未減損		已逾期減損		已逾期減損		淨 額 (A)+(B)+(C)- (D)
	低 等	中 等	高 級	風險 等級	評 等	小 計 (A)	評 等	小 計 (B)	已減損部 位 金額 (C)	已減損部 位 總 計 (A)+(B)+(C)	已減損部 位 總 計 (A)+(B)+(C) 減 損 者	已減損部 位 總 計 (A)+(B)+(C) 減 損 者	
102年12月31日	\$ 47,267,936	\$ 1,700,646	\$ -	\$ 18,277,907	\$ 1,700,041	\$ 48,707,623	\$ -	\$ -	\$ 63,913	\$ 48,771,536	\$ 63,913	\$ 575,942	\$ 48,131,681
	89,906,595	3,902,245		108,574,547	3,902,245	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) 本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			
	低／中風險等	高風險等級	無評等	合計
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			
	低／中風險等	高風險等級	無評等	合計
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 備供出售金融資產 一債券投資	未逾期		亦未減損		減損		已逾期未減損部位 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)+(D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
	低 /中 風 險	高 風 險	無 評 等	無 評 等	已逾 期未 減損 部位 金額 (A)	已減 損部 位金 額 (B)				
\$ 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 17,894,943 仟元，評價損失為 1,085,994 仟元，累計減損為 56,655 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 11,315,498 仟元，累計減損為 1,183,433 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 1,592,322 仟元，累計減損為 146,172 仟元。

102年12月31日 備供出售金融資產 一債券投資	未逾期		亦未減損		減損		已逾 期未 減損 部位 金額 (B)	已減 損部 位金 額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)+(D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
	低 /中 風 險	高 風 險	無 評 等	無 評 等	已逾 期未 減損 部位 金額 (A)	已減 損部 位金 額 (B)				
\$ 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 20,694,778 仟元，評價損失為 1,222,023 仟元，累計減損為 49,971 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 14,148,834 仟元，累計減損為 1,460,921 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 1,599,275 仟元，累計減損為 74,309 仟元。

7. 本銀行已減損之貼現及放款暨應收款

項	目	貼現及放款		額備	抵呆	帳金	額
		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
	組合評估減損	122,597,544	101,424,492		1,225,208		921,414

項	目	應收款		額備	抵呆	帳金	額
		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	\$ 62,663	\$ 63,913	\$	\$ 62,663	\$	\$ 63,913
	組合評估減損	40,131,356	48,707,623		402,002		575,942

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. 本銀行並無已逾期未減損之金融資產。

9. 承受擔保品管理政策

承受擔保品於個體資產負債表中係分類為其他資產項目下，惟本銀行於 103 及 102 年 12 月 31 日皆無承受擔保品。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本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	\$ -	\$ 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		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呆帳處理辦法」規定之列表逾期放款金額。

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：住宅抵押貸款係指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：本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：本銀行並無依 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：本銀行並無依 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) 本銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款：無此情形。

(3) 本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。

(三) 流動性風險

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

本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，本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，維持本行之流動性。

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

本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

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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個體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

本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個體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個體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

本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。

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本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個體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個體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

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本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個體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

本銀行之租賃合約承諾係營業租賃且無不可取消之情形。

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本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
期限缺口	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) 本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

(四) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，使得本銀行持有為短期獲利之金融商品價值發生變化，造成本銀行損失之風險。

2. 市場風險管理政策

為使本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」暨本銀行「風險管理政策」，訂定本銀行市場風險管理準則，作為本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」及本銀行「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』作為本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

本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。

本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。

本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。

本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

本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

本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	低	平	均	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

本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

本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

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 元	\$ 4,517,969	31.718	\$ 143,300,925
人 民 幣	1,342,499	5.103	6,851,311
歐 元	21,178	38.550	816,398
港 幣	146,160	4.090	597,752
澳 幣	12,695	25.960	329,557
日 圓	1,166,261	0.265	309,292
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	363,846	4.090	1,488,021
人 民 幣	20,070	5.103	102,423
<u>採用權益法之投資</u>			
美 元	703,676	31.718	22,319,202

（接次頁）

(承前頁)

		103年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元	\$	3,315,726		31.718	\$	105,168,182	
人	民		1,454,631		5.103		7,423,566	
紐	幣		17,638		24.853		438,346	
歐	元		9,990		38.550		385,110	
澳	幣		10,143		25.960		263,321	
日	圓		935,109		0.265		247,991	
韓	圓		5,152,894		0.029		149,820	
南	非		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	元	\$	4,799,291		29.950	\$	143,738,757	
人	民		7,143,448		4.948		35,340,989	
港	幣		225,802		3.863		872,185	
澳	幣		19,860		26.714		530,545	
日	幣		1,676,499		0.285		478,305	
歐	元		3,698		41.286		152,692	
<u>非貨幣性項目</u>								
港	幣		329,488		3.863		1,272,681	
<u>採用權益法之投資</u>								
美	元		675,569		29.950		20,233,290	

<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元		3,280,366		29.950		98,246,949	
人	民		3,893,561		4.948		19,252,881	
歐	元		12,248		41.286		505,686	
日	幣		1,061,133		0.285		302,741	
紐	幣		11,243		24.599		276,561	
澳	幣		7,978		26.714		213,133	
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) 本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) 本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感性負債)。

四四、資本管理

(一) 資本管理目標

本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，此為本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，為了有效地進行本銀行資

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

本銀行維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(三) 資本適足性

分析項目		年 度		
		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	
	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 + 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。

四五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

信託資產		103年12月31日		102年12月31日		信託負債		單位：新臺幣仟元	
		103年12月31日	102年12月31日			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		\$ 8,977,330	\$ 7,779,012	信託負債總額		\$ 8,977,330	\$ 7,779,012		

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>

上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

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) 依信託業法規規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四六、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三九者外，尚無此情形。

四七、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	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

註：(1) 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

四八、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：本銀行不適用，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）：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：本銀行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：本銀行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：請參閱附註三九及附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表六。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表七。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、四二及四三。

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表八。

四九、部門資訊

部門資訊已於 103 年度合併財務報告揭露。

中華開發工業銀行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	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金管與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列限額	擔保名稱	品價值	對個別對象資金貸與限額	資金貸與總額
1	Global Markets Limited	CDIB Investment 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	Global Markets Limited	CDIB Investment 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)

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。

中華開發工業銀行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

單位：新臺幣仟元

附表二

編號	背書保證公司名稱	被背書保證對象名稱	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	書實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期背書保證最高限額之比率	書保證額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
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	\$ 8,013,795	\$ 4,640,810	\$ 4,339,489	\$ 2,099,159	\$ -	270.75%	\$ 8,013,795 (註二)	否	否	是

註一：直接持有普通股股權超過 50% 之子公司。

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。

中華開發工業銀行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

單位：新臺幣 / 外幣仟元

附表三

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	日期	期		持	備	註
					股數/面額/單位	限面金額 (註二)			
中亞創業投資股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產	350,000	\$ 33,775	0.50	\$ 33,775		
	錫獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	6,250	0.76	6,250		
	高凡普頓股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,555	0.17	2,555		
	弘捷電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	477,900	45,926	1.35	45,926		
	華研國際普華股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,836,735	191,939	2.08	191,939		
	隆悅新材料有限公司	無	以成本衡量之金融資產	640,000	2,240	1.83	5,132		
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,823	0.82	3,917		
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	604,325	12,398	0.80	6,576		
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	1.74	3,564		
	佰龍機械股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	596,222	11,599	2.59	18,308		
中瑞創業投資股份有限公司	股票	無	以成本衡量之金融資產	630,518	8,995	1.87	2,012		
	德力光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	160,714	24,364	0.28	28,916		
	碩瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	-	44,584	-	92,430		(註四)
	CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	116,843	-	116,843		
	選擇權	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-		
	CBA Sports International Limited—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	-	-	-	-		
	可轉(交)換公司債	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-		
	Capital Excel Investment Limited	無	以成本衡量之金融資產	80,000	7,720	0.11	7,720		
	股票	無	備供出售金融資產	743,847	29,196	0.73	29,196		
	錫獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	6,250	0.76	6,250		
新銘科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	884,887	9,247	0.04	9,247			
高凡普頓股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,555	0.17	2,555			
群益金鼎證券股份有限公司	無	備供出售金融資產	477,900	45,926	1.35	45,926			
弘捷電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,549,878	161,962	1.75	161,962			
華研國際普華股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,110,583	4,909	0.28	4,909			
隆悅新材料有限公司	無	以成本衡量之金融資產	156,375	8,697	0.28	2,599			
達鴻先進科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	-	-	-	-			

(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	限制	類別	日期	股數/面額/單位	賬面金額	(註二)	持股比例%	市價或淨值	(註三)	備註	
													(註一)
中瑞創業投資股份有限公司	股票	無	無	以太成本額之金融資產	1,280,000	\$	4,480	3.66	10,264				
				以太本額之金融資產	412,250		13,823	0.82	3,917				
				以太本額之金融資產	604,325		12,398	0.80	6,576				
				以太本額之金融資產	750,000		16,500	1.74	3,564				
				以太本額之金融資產	354,107		53,682	0.62	63,711				
				以太本額之金融資產	28,000,000		91,938	41.69	135,830				(註四)
開發科技顧問股份有限公司	股票	無	無	以太本額之金融資產	4,643,469		15,297	9.26	30,176			(註四)	
				以太本額之金融資產	-		98,234	-	203,654			(註四)	
				透過損益按公允價值衡量之金融資產	-		116,843	-	116,843				
				採用權益法認列之被投資公司	750,000		7,657	1.00	7,657				
中華開發工業股份有限公司	股票	無	無	採用權益法認列之被投資公司	875,000		8,629	1.00	8,629				
				備供出售金融資產	300,000		14,385	0.01	14,385				
				備供出售金融資產	271,170		4,176	-	4,176				
				備供出售金融資產	440,916		9,303	0.37	9,303				
				備供出售金融資產	100,000		2,555	0.17	2,555				
				備供出售金融資產	300,000		43,950	0.68	43,950				
				以太本額之金融資產	27,274		325	0.08	259				
				以太本額之金融資產	70,000		2,100	0.22	1,009				
				以太本額之金融資產	11,727		652	0.02	180				
				備供出售金融資產	660,000		71,940	0.41	71,940				
中華開發工業股份有限公司	股票	無	無	備供出售金融資產	65,660		5,456	0.05	5,456				
				備供出售金融資產	199,229		4,413	0.18	4,413				
				備供出售金融資產	90,933		8,975	0.02	8,975				
				備供出售金融資產	5,252		38	-	38				
				備供出售金融資產	54,022		3,998	0.05	3,998				
				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	日期	賬數/面額/單位	帳面金額	(註二)	持股比例%	市價或淨值	(註三)	備註	
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 鼎豐半導體股份有限公司 華越光電材料科技股份有限公司 全德企業股份有限公司 矽瑞通科技股份有限公司 正陽實業股份有限公司 群城電子股份有限公司 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	無 無 無 無 無 無 無 無 本公司之子公司	備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 採用權益法之投資	金融資產		70,708 93,285 327,364 783,000 235,474 744,058 1,442,883 51,900,000	\$	2,545 684 3,274 7,493 4,485 12,060 13,645 210,652	0.03 0.52 0.51 0.58 0.70 1.44 2.16 100.00	\$	2,545 801 2,102 20,253 1,463 3,549 14,824 210,652		
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 有限公司 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合伙企業)	本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司	採用權益法之投資 採用權益法之投資 採用權益法之投資	金融資產		- - -	HKD HKD CNY	5,471 239 3,937	65.00 4.53 93.02	HKD HKD CNY	5,471 239 3,937		
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	股票 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合伙企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資	金融資產		-	CNY	3,937	93.02	CNY	3,937		
中華開發創業投資股份有限公司	股票 創聯股份有限公司 美時化學製藥股份有限公司 宏正自動科技股份有限公司 茂達電子股份有限公司 安成國際藥業股份有限公司 聚禧科技股份有限公司 光群雷射科技股份有限公司 台翰精密科技股份有限公司 定穎電子股份有限公司 福懋科技股份有限公司 其陽光電科技股份有限公司 新日光能源科技股份有限公司 隆達電子股份有限公司 均豪精密工業股份有限公司 新日興股份有限公司 鑫晶鑽科技股份有限公司	無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無	備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產	金融資產		2,000,000 329,338 2,283,567 3,719,011 2,268,260 250,000 703,148 4,117,158 3,285,131 100,000 4,040,100 5,584,328 2,621,996 2,608,065 1,247,499 789,462 4,250,961		249,000 34,416 189,764 120,310 620,369 16,325 11,778 58,875 49,441 2,280 181,805 107,063 73,631 80,720 15,032 56,841 49,184	2.79 0.01 1.91 3.66 2.01 0.77 0.40 6.56 1.15 0.02 1.13 1.51 0.34 0.42 0.72 0.44 2.23		249,000 34,416 189,764 120,310 620,369 16,325 11,778 58,875 49,441 2,280 181,805 107,063 73,631 80,720 15,032 56,841 49,184		

(接次頁)

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	日期	單位/面額/數量	帳面金額 (註二)	持股比例 %	市價或淨值 (註三)	備註
中華開發創業投資股份有限公司	股票	華容股份有限公司	備供出售金融資產		4,829,275	\$ 34,578	2.71	\$ 34,578	
		鈺泰科技股份有限公司	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	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	備供出售金融資產		424,462	31,410	0.37	31,410	
		盛弘醫療股份有限公司	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	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	備供出售金融資產		1,273,387	23,812	2.00	23,812	
		協播電機股份有限公司	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	備供出售金融資產		2,513,383	71,631	1.38	71,631	
		宏致電子股份有限公司	備供出售金融資產		2,850,421	122,853	2.30	122,853	
		中國通頂多媒體集團有限公司	備供出售金融資產		1,110,000	88,800	2.93	88,800	
		聚泰科技股份有限公司	備供出售金融資產		147,187	21,857	0.26	21,857	
		中美砂晶製品股份有限公司	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	備供出售金融資產		3,750,000	112,500	3.73	112,500	
		帝開企業股份有限公司	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	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	以成本衡量之金融資產		2,750,000	27,500	2.91	27,775	
		禾耀科技股份有限公司	以成本衡量之金融資產		500,000	5,250	1.24	5,478	
		展碩股份有限公司	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	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	以成本衡量之金融資產		1,512,000	45,720	1.64	33,889			
利冠能源科技股份有限公司	以成本衡量之金融資產		2,000,000	20,000	0.89	5,796			
百丹培生醫股份有限公司	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	以成本衡量之金融資產		3,400,000	42,500	18.09	64,600			
川巧科技股份有限公司	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	以成本衡量之金融資產		7,002,053	255,605	10.17	45,994			
唯聯科技股份有限公司	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	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	以成本衡量之金融資產		124,474	2,197	0.20	931			
Solar PV Corporation	以成本衡量之金融資產		14,000,000	168,264	9.14	48,551			
英屬蓋曼群島高信醫股份有限公司	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	以成本衡量之金融資產		2,990,000	44,445	9.09	82,655			
股份有限公司									

(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	日期	單位/面額/數量	賬面金額 (註二)	持股比例 %	市價或淨值 (註三)	備註	
中華開發創業投資股份有限公司	股票 Hardec Asia Pte. Ltd. GSD Technologies Co., Ltd. Shengzhuang Holding Limited CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited Crown Bioscience, International Cvie Therapeutics Company Limited—preferred stock B 典發食品有限公司—特別股	無 無 無 本公司之子公司 無 無 無	以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 採用權益法之投資 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產			2,800,000 28,000,000 610,590 270,000,000 6,076,476 560,000 901,963	99,603 85,624 151,150 996,622 105,485 59,880 255,383	10.23 19.86 6.11 100.00 2.59 21.05 17.45	\$ \$ \$ \$ \$ \$ \$	147,229 143,245 184,307 996,622 86,354 75,631 270,259
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	股票 中華開發創業投資有限公司	無	備供出售金融資產		3,200,000	8,672	0.21	HKD	8,672	
華開(福建)股權投資管理有限公司	股票 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		-	8,747	100.00	HKD	8,747	
華創(福建)股權投資管理有限公司	股票 華創(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		-	10,658	70.00	HKD	10,658	
華創(福建)股權投資管理有限公司	基金 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		-	8,361	56.00	HKD	8,361	
華開(福建)股權投資管理有限公司	股票 華開(福建)股權投資管理企業(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		-	166,909	-	HKD	166,909	
華創(福建)股權投資管理有限公司	基金 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		-	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)股權投資管理企業(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		-	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 日	賬 數 / 面 額 / 單 位	限 額	面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	備 註		
CDIB Capital Investment I Limited	股票 Subinvest, Inc. Samson Holding Ltd. DaChan Food (Asia) Ltd. 大成糖業控股有限公司 B&M Holdings, Inc. BP SCI, LLC BP SCI, LLC—preferred Stock Great Team Backend Foundry Inc.— preferred stock Touch Media International Holdings — preferred stock -B-1 Rock Mobile (Cayman) Co.— preferred stock-C 基金 CDIB Capital Asia Partners L.P.	本公司之子公司 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無	採用權益法之投資 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產		200,000 11,830,000 48,210,000 28,000,000 199,999 30,000 12,000 1,636,800 8,097,973 840,336	USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD	90 1,647 5,719 1,119 8,828 3,000 12,000 818 8,826 1,000 65,392	100.00 0.39 4.74 1.83 10.00 18.61 18.61 1.91 60.44	USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD	90 1,647 5,719 1,119 14,027 4,482 17,930 948 13,199 1,505 65,392 8,796 33,020 8,205 17,745 16,662 6,849	(註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四)	
	Carlyle Asia Partners II, L.P. Ripley Cable Holdings I, L.P. Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership? Calera XV, LLC 選 擇 權 Garden Fresh Fruit&Vegetable Co. Ltd. (HK) 可轉(交)據公司債 Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	本公司採權益法認列之被投資公司 無 無 無 無 無	採用權益法之投資 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產		- - - - - -	USD USD USD USD USD USD	65,392 10,234 6,556 10,459 15,136 2,705	- - - - - -	USD USD USD USD USD USD	- - - - - -	6,619 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	日期		持股比率%	市價或淨值	備註
					賬數/面額/單位	帳面金額 (註二)			
CDIB Global Markets I Limited	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 12,476	-	USD 6,238	
	Platinum Equity Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 2,128	-	USD 3,566	
	Tenaya Capital VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 4,799	-	USD 4,891	
CDIB Global Markets II Limited	Facebook Inc.	無	備供出售金融資產	無	7,097	USD 554	-	USD 554	
	Salesforce.com, Inc.	無	備供出售金融資產	無	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	無	746	USD 19,980	39.98	USD 26,978	(註四)
	基 金	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 12,262	-	USD 12,195	
	Apax Euro VII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 21,000	-	USD 14,380	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 3,732	-	USD 1,858	
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 7,414	-	USD 8,801	
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 5,444	-	USD 5,795	
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 1,886	-	USD 4,176	
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 7,444	-	USD 11,890	
Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 6,244	-	USD 6,071		
First Reserve Fund XII L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 9,049	-	USD 8,803		
CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 9,827	-	USD 10,780		
Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 11,789	-	USD 25,901		
Riverwood Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 5,115	-	USD 5,854		
ECP II (Cayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 520	-	USD 654		
Sino-Century China Private Equity II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 2,451	-	USD 2,691		
KKR Asian Fund II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	USD 20,531	-	USD 25,025		
Carlyle Giovanna Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	無	-	-	-	-	-	

(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	日 期	單 位	帳 面 金 額	(註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值	末 備	註
CDIB Global Markets II Limited	基 金 Blackstone Capital Partners VI, L.P. Industry Ventures Fund VI, L.P. OakTree European Principal Fund III (U.S.), L.P. Formation8 Partners Fund I, L.P.	無 無 無 無	以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產		- - - -	USD USD USD USD	4,115 4,979 2,091 1,633	- - - -	USD USD USD USD	5,120 5,401 2,402 2,474	(註四) (註四) (註四) (註四)
CDIB Global Markets III Limited	股 票 Sonics, Inc.—preferred stock—B Microfabrica, Inc. — Preferred Series B Microfabrica, Inc. — Preferred Series AC Optoplex Corporation — preferred stock—A Optoplex Corporation — preferred stock—B Good Technology Corporation — preferred stock—C	無 無 無 無 無 無	以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產		114,359 13,091 7,749 7,956 20,602 1,218,026	USD USD USD USD USD USD	333 27 13 23 31 5,000	14.74 0.12 0.48 0.42 0.75 8.32	USD USD USD USD USD USD	201 38 23 5 13 7,689	(註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四)
	基 金 Terra Firma Capital Partners III, L.P. Carlyle Asia Partners IV, L.P. GS Capital Partners VI OffShore, L.P. New Mountain Partners III, L.P. CIVC Partners Fund IV-A, L.P. Blue Point Capital Partners III, L.P. Riverwood Capital Partners II, L.P.	無 無 無 無 無 無	以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產		- - - - - -	USD USD USD USD USD USD	11,779 3,602 10,140 10,828 4,444 2,310 1,763	- - - - - -	USD USD USD USD USD USD	9,917 3,001 6,092 13,609 3,832 2,045 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	日期	單位	金額 (註二)	持股比例%	市價或淨值 (註三)	備註
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	15,400,000	USD	4,749	100.00	USD 4,749	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	CDIB Capital International (Korea) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	1,848,000	USD	5,410	100.00	USD 5,410	
Subinvest, Inc.	CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	8,000,000	USD	1,430	100.00	USD 1,430	
中華開發資產管理股份有限公司	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產	備供出售金融資產	40,000	USD	500	0.11	USD 464	
	Conibr MIS—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	563,276	USD	111	16.52	USD 111	(註四)
	SPEC Proteotics, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	242,683	PHP	2,590	3.44	PHP 2,590	
	開裕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	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	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	採用權益法之投資	27,000,000		300,159	100.00	300,159	
	瑞豐國際資產管理股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	3,886,190		47,377	12.25	49,948	
	國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	9,598,788		8,672	1.07	105,028	
中華開發管理顧問股份有限公司	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	採用權益法之投資	58,328,460		699,292	76.04	699,292	
華開租賃股份有限公司	中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	-		965,605	100.00	965,605	
	華開租賃股份有限公司	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	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	備供出售金融資產	738,836		13,779	0.01	13,779	(註五)

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限供擔保或質押之情形。

附表四

單位：新臺幣／外幣仟元

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 系購買遠東或青島印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
 (轉投資事業為系購買遠東或青島印一有價證券之金額達新臺幣百分之十以上者)

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

買、賣之公司	股、債、及名、譽	類別	項目	反、對	集團	價、值、/、額、度、/、單、位、	買、價、/、額、度、/、單、位、	入、庫	價、值、/、額、度、/、單、位、	出、庫	本、國
本銀行	股	現金增資	現金增資	現金增資	本銀行之子公司	\$ 100,000,000	\$ 1,078,179	\$ 576,869 (註二)	\$ -	\$ -	\$ 1,655,048
中華開發管理顧問股份有限公司	股	投資	投資	現金增資	本銀行之子公司	6,924,026	6,924,026	295,703 (註三)	-	-	7,173,729
中華開發創業投資股份有限公司	股	投資	投資	現金增資	本銀行之子公司	66,000,000	760,236	30,502 (註五)	66,000,000	110,749	-
星元電力股份有限公司	股	投資	投資	現金增資	本銀行之子公司	9,072,020	53,725	-	9,072,020	439,840	-
太昇鋼鐵轉投資股份有限公司	股	投資	投資	現金增資	本銀行之子公司	10,665,600	647,264	10,665,600	762,961	115,697	-
永達鋼鐵工業股份有限公司	股	投資	投資	現金增資	本銀行之子公司	3,224,934	60,050	3,049,000	821,132	766,086	4,984
智管生技發展股份有限公司	股	投資	投資	現金增資	本銀行之子公司	60,000,000	600,000	60,000,000	1,253,229	653,229	-
永箭電力股份有限公司	股	投資	投資	現金增資	本銀行之子公司	10,247,568	117,992	-	10,247,568	302,111	-
中華開發創業投資股份有限公司	股	投資	投資	現金增資	本銀行之子公司	-	-	-	-	-	-
中華開發創業投資股份有限公司	股	投資	投資	現金增資	本銀行之子公司	-	-	-	-	-	-
CDB Capital (Hong Kong) Investment Limited	股	投資	投資	現金增資	本公司採權益法認列之被投資公司	-	-	HKD 166,909 (註六)	-	-	HKD 166,909
中華開發創業投資股份有限公司	股	投資	投資	現金增資	本公司採權益法認列之被投資公司	-	-	-	-	-	-
CDB Capital Investment Limited	股	投資	投資	現金增資	本公司採權益法認列之被投資公司	-	-	USD 653,392 (註七)	-	-	USD 653,392
中華開發創業投資股份有限公司	股	投資	投資	現金增資	本公司採權益法認列之被投資公司	-	-	-	-	-	-
Global Market Limited	股	投資	投資	現金增資	本公司採權益法認列之被投資公司	-	-	USD 1,631	-	-	USD 1,631

註一：係現金增資 30,000,000 股及配股盈餘增資 3,171,873 股。

註二：係現金增資 300,000 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，備用出售金融資產未實現評價損益 1,673 仟元，備用出售金融資產未實現評價損益 8,990 仟元。

註三：係現金增資 60,000,000 股。

註四：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，備用出售金融資產未實現評價損益 678,208 仟元及資本公積變動利益 15 仟元。

註五：係現金增資 25,857 仟元及備用出售金融資產未實現評價損益 4,645 仟元。

註六：係現金增資 170,669 仟元，國外營運機構財務報表換算之兌換利益 354 仟元，備用出售金融資產未實現評價損益 678,208 仟元及資本公積變動利益 15 仟元。

註七：係現金增資 69,791 仟元，投資損失 1,965 仟元及保留盈餘增減 2,434 仟元。

註八：係 CDB Capital Investment I Limited 出售予本銀行及子公司採用權益法之被投資公司，處分利益按出資比例起 1,086 仟美元。

註九：係 CDB Capital Investment II Limited 出售予本銀行及子公司採用權益法之被投資公司，處分利益按出資比例起 1,348 仟美元。

註十：係 CDB Capital Investment I Limited 出售予本銀行及子公司

中華開發工業銀行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 備款	應收關係人 項餘額	週轉	逾 期 逾 金	逾期應收 金額	應收關係人 額處	關係人 理方	項式	應收關係人 期後收回金額	項提 金額	列帳 金額	抵 備 金
本銀行	中華開發金融控股股份有限公司	母公司	\$ 530,220	-	-	\$ -	\$ -	-	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-

中華開發工業銀行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

附表六

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	容帳面價值(註)	售價	價處	分損	附帶約定條件	交易對象之關係
103.01.22	A	不動產抵押貸款	\$ 3,958	\$ 7,228	(\$ 10,309)	無	無	無
103.01.22	B	不動產抵押貸款	4,347	7,943	(7,168)	無	無	無
103.01.22	C	不動產抵押貸款	3,958	7,228	1,303	無	無	無
103.01.23	D	不動產抵押貸款	392	650	258	無	無	無
103.01.29	E	不動產抵押貸款	95,830	61,163	(34,858)	無	無	無
103.01.29	F	不動產抵押貸款	96,400	60,240	(36,349)	無	無	無
103.01.30	G	不動產抵押貸款	437	680	(70)	無	無	無
103.03.17	H	不動產抵押貸款	7,273	8,000	(1,450)	無	無	無
103.05.13	I	不動產抵押貸款	5,757	6,770	(2,698)	無	無	無
103.05.13	J	不動產抵押貸款	8,530	10,035	598	無	無	無
103.05.27	K	不動產抵押貸款	4,066	8,300	4,234	無	無	無
103.06.05	L	不動產抵押貸款	-	1,500	1,500	無	無	無
103.08.06	M	不動產抵押貸款	-	5,000	5,000	無	無	無
103.05.13	N	不動產抵押貸款	3,107	4,800	1,693	無	無	無
103.08.21	O	不動產抵押貸款	865	1,000	(233)	無	無	無
103.09.22	P	不動產抵押貸款	-	1,050	1,050	無	無	無
103.10.28	Q	不動產抵押貸款	2,256	2,500	(966)	無	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（不含出售子關係人者）之資訊：本銀行及子公司無此情形。

中華開發工業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊

民國 103 年 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

被投公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之溢損	本行及關係企業合併持股情形		註	
						現股數	股數(註二) 股數持比例		
備供出售金融資產									
金融相關事業									
中華開發金融控股股份有限公司	台北市	金融控股公司業	0.13%	\$ 208,526	\$ -	341,383,915	-	341,383,915	2.22%
非金融相關事業									
順耕科技股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	1.70%	638,187	33,608	11,003,229	-	11,003,229	1.70%
京元電子股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	0.93%	280,960	17,550	11,039,695	-	11,039,695	0.93%
華亞科技股份有限公司	桃園市	半導體及其封裝測試業	0.08%	271,080	-	5,400,000	-	5,400,000	0.08%
福懋科技股份有限公司	桃園縣	半導體及其封裝測試業	0.46%	46,535	816	2,141,000	-	2,141,000	0.48%
穩懋半導體股份有限公司	桃園市	半導體及其封裝測試業	-	8,194	145	-	-	-	-
創見資訊股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	1.59%	674,347	45,776	6,923,220	-	6,923,220	1.61%
鉅霖科技股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	4.56%	34,858	-	2,344,216	-	2,344,216	5.58%
信禱科技股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	0.43%	30,380	709	111,897	-	111,897	0.43%
敦泰電子股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	1.84%	157,440	10,412	1,207,386	-	1,207,386	2.10%
中美矽晶製品股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	0.59%	189,345	-	6,030,918	-	6,030,918	1.04%
尖點科技股份有限公司	新竹市	基本金屬及金屬製品製造業	2.49%	112,829	3,160	6,472,293	-	6,472,293	4.08%
力肯實業股份有限公司	新北市	基本金屬及金屬製品製造業	4.58%	34,338	-	2,360,000	-	2,360,000	4.58%
勤美股份有限公司	台北市	基本金屬及金屬製品製造業	3.17%	334,353	36,735	12,490,003	-	12,490,003	3.17%
和勤機械股份有限公司	彰化縣	基本金屬及金屬製品製造業	4.76%	66,190	2,642	2,221,137	-	2,221,137	4.76%
盛弘醫藥股份有限公司	桃園市	批發業	4.34%	92,887	1,206	2,942,862	-	2,942,862	5.01%
同欣電子工業股份有限公司	台北市	光電材料及其元件製造業	0.86%	152,627	10,322	2,060,248	-	2,060,248	1.26%
晶元光電股份有限公司	新竹市	光電材料及其元件製造業	0.26%	153,640	1,092	2,442,607	-	2,442,607	0.26%
隆達電子股份有限公司	新竹市	光電材料及其元件製造業	1.77%	341,690	13,681	13,648,130	-	13,648,130	2.19%
融電訊股份有限公司	新北市	光電材料及其元件製造業	1.55%	57,717	2,255	958,441	-	958,441	1.59%

(續次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之實質損益	現行股數	本行及關係企業合併持有股數(註二)	合併持有股數(註一)	計備
群創光電股份有限公司	苗栗縣	光電材料及其元件製造業	0.09%	\$ 137,934	\$ 1,343	9,322,306	-	9,322,306	0.09%
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	光電材料及其元件製造業	3.97%	68,489	(485,819)	20,394,545	-	20,394,545	5.23%
鑫晶錳科技股份有限公司	新竹市	光電材料及其元件製造業	0.71%	15,712	-	5,639,309	-	5,639,309	2.95%
綠能科技股份有限公司	台北市	太陽能電池製造業	0.10%	7,654	-	371,561	-	371,561	0.10%
昇陽光電科技股份有限公司	新竹市	太陽能電池製造業	2.11%	165,003	-	13,441,594	-	13,441,594	3.62%
昇日光能源科技股份有限公司	新竹市	太陽能電池製造業	1.77%	407,054	4,773	16,634,420	-	16,634,420	2.10%
旭晶能源科技股份有限公司	台北市	太陽能電池製造業	2.50%	19,993	-	7,015,000	-	7,015,000	2.50%
康舒科技股份有限公司	台北市	其他電子零組件製造業	0.70%	128,087	8,450	3,628,521	-	3,628,521	0.70%
恩得利工業股份有限公司	桃園市	其他電子零組件製造業	13.60%	110,120	-	13,940,000	-	13,940,000	13.60%
宏致電子股份有限公司	桃園市	其他電子零組件製造業	0.91%	48,896	787	3,984,904	-	3,984,904	3.21%
鴻碩精密電工股份有限公司	台北市	其他電子零組件製造業	8.43%	100,642	-	6,655,324	-	6,655,324	10.43%
聯穎科技股份有限公司	台北市	其他電子零組件製造業	12.97%	184,658	11,024	11,024,340	-	11,024,340	12.97%
律勝科技股份有限公司	台南市	印刷電路板及其組件製造業	2.86%	28,634	722	2,406,220	-	2,406,220	2.86%
奕穎電子股份有限公司	桃園市	印刷電路板及其組件製造業	3.48%	149,733	-	13,234,137	-	13,234,137	4.63%
尚茂電子材料股份有限公司	桃園市	印刷電路板及其組件製造業	5.76%	28,225	-	4,376,035	-	4,376,035	5.76%
佳世達科技股份有限公司	桃園市	電腦及其週邊設備製造業	7.60%	2,174,800	1,000	149,551,561	-	149,551,561	7.60%
達方電子股份有限公司	桃園市	電腦及其週邊設備製造業	0.77%	43,580	488	2,441,442	-	2,441,442	0.77%
宏正自動科技股份有限公司	新北市	電腦及其週邊設備製造業	1.41%	140,124	8,431	4,035,438	-	4,035,438	3.38%
協禧電機股份有限公司	屏東縣	電腦及其週邊設備製造業	5.11%	72,532	-	12,507,554	-	12,507,554	8.56%
均豪精密工業股份有限公司	新竹市	電力及機械設備製造業	5.03%	104,948	6,604	9,956,857	-	9,956,857	5.75%
由田新科技股份有限公司	新北市	電力及機械設備製造業	4.56%	78,770	-	2,778,496	-	2,778,496	4.56%
川寶科技股份有限公司	桃園市	電力及機械設備製造業	2.04%	65,147	2,757	787,750	-	787,750	2.04%
佳龍科技股份有限公司	桃園市	用水供應及污染整治業	1.39%	26,232	-	1,429,512	-	1,429,512	1.39%
可寧衛股份有限公司	高雄市	用水供應及污染整治業	1.87%	298,860	22,616	2,040,000	-	2,040,000	1.87%
勝德國際研發股份有限公司	新北市	電力及機械設備製造業	3.31%	82,234	-	3,911,825	-	3,911,825	3.49%

(續次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之實質損益	本行及關係企業合併持有之現股			註
						股數	股數(註二)	持股比例(註一)	
美時化學製藥股份有限公司	台北市	藥品及醫用化學製品製造業	0.08%	\$ 199,188	\$ -	2,235,448	-	2,235,448	0.10%
中化合成生技股份有限公司	新北市	藥品及醫用化學製品製造業	6.20%	165,507	5,011	4,811,255	-	4,811,255	6.20%
康聯控股有限公司	開曼群島	藥品及醫用化學製品製造業	0.72%	40,028	2,021	561,402	-	561,402	0.72%
百和興業股份有限公司	開曼群島	紡織、成衣、皮革、毛皮及其製品製造業	4.05%	170,296	9,034	9,034,297	-	9,034,297	4.05%
智學生技製藥股份有限公司	台北市	專業、科學及技術服務業	0.27%	79,883	-	275,934	-	275,934	0.27%
復興航空運輸股份有限公司	台北市	運輸及倉儲業	8.13%	574,287	5,119	45,042,104	-	45,042,104	8.13%
宏全國際股份有限公司	台中市	橡膠及塑膠製品製造業	0.57%	82,452	4,693	1,490,554	-	1,490,554	0.57%
東浦精密光電股份有限公司	台中市	橡膠及塑膠製品製造業	6.82%	126,359	11,077	6,793,493	-	6,793,493	6.82%
台翰精密科技股份有限公司	新北市	橡膠及塑膠製品製造業	3.64%	32,624	209	6,398,545	-	6,398,545	10.20%
威田科技工業股份有限公司	高雄市	運輸工具及其零件製造業	7.00%	164,668	4,255	3,437,737	-	3,437,737	7.00%
倉佑實業股份有限公司	嘉義縣	運輸工具及其零件製造業	1.75%	41,266	938	1,802,000	-	1,802,000	1.75%
宇智網通股份有限公司	新竹市	電子產品及光學製品製造業	6.67%	59,762	595	1,810,957	-	1,810,957	6.67%
光麗光電科技股份有限公司	中國大陸	非金屬礦物製品製造業	11.47%	151,882	13,329	5,237,326	-	5,237,326	11.47%
儒麗國際多媒體股份有限公司	台北市	影片服務、聲音錄製及音樂出版業	2.85%	183,125	4,375	1,550,000	-	1,550,000	3.53%
採權益法之股權投資 金融相關事業									
中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金融債權收買及管理業務	100.00%	4,486,012	208,863	400,000,000	-	400,000,000	100.00%
中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00%	1,655,048	54,888	153,171,873	-	153,171,873	100.00%
非金融相關事業									
中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00%	1,047,662	73,674	97,300,000	-	97,300,000	100.00%
中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00%	7,173,729	273,905	668,671,363	-	668,671,363	100.00%
中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00%	3,133,528	1,378,429	152,200,000	-	152,200,000	100.00%

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之實質損益	本行及關係企業合併持有之股數			計備註
						現股	庫藏股	合計	
CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	\$ 2,756,186	48,318	110,505,052	-	110,505,052	100.00%
CDIB Capital Investment Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	6,227,818	264,756	132,800,000	-	132,800,000	100.00%
CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00%	5,996,050	325,210	200,000	-	200,000	100.00%
CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	2,282,654	24,310	80,000,000	-	80,000,000	100.00%
CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	4,650,442	417,307	129,617,905	-	129,617,905	100.00%
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00%	14,818	-	3,060,000	-	3,060,000	50.00%
CDIB Capital International Corporation	開曼群島	創業投資管理	100.00%	404,344	68,480	4,700,000	-	4,700,000	100.00%
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	英屬維京群島	基金管理	31.09%	9,807	1,398	225,000	-	225,000	31.09%
中華開發生醫創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	33.29%	287,210	3,992	30,000,000	-	30,000,000	34.29%
開發文創價值創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	38.80%	297,095	2,560	29,850,000	-	29,850,000	39.80%
開發國際投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	28.71%	4,112,713	172,250	367,200,000	-	367,200,000	33.66%
中華創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	20.00%	101,769	18,673	12,134,877	-	12,134,877	21.20%
世華開發顧問股份有限公司	台北市	專業、科學及技術服務業	50.00%	36,620	2,039	2,421,271	-	2,421,271	50.00%
東豐液化瓦斯興業股份有限公司	台北市	電力及燃氣供應業	47.30%	50,000	-	104,066,400	-	104,066,400	47.30%
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00%	528,881	74,847	37,096,000	-	37,096,000	100.00%
開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00%	427,663	81,346	24,174,382	-	24,174,382	100.00%
以成本衡量之金融資產									
金融相關事業									
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市	其他證券	7.00%	8,400	55,169	54,030,200	-	54,030,200	8.39%
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	其他期貨	0.51%	10,250	2,621	17,745,615	-	17,745,615	6.12%
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	其他金融輔助業	2.94%	50,000	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之實質損益	現股數	本行及關係企業合併持有股數(註二)		持有股情形(註一)	
							股數	比例	股數	比例
非金融相關事業										
遠邦蛋白股份有限公司	台北市	食品、飲料及菸草製造業	13.94%	\$ 90,000	\$ 750	3,105,000	-	3,105,000	13.94%	
立弘生化科技股份有限公司	台北市	食品、飲料及菸草製造業	2.91%	27,500	-	5,500,000	-	5,500,000	5.81%	
展碩股份有限公司	台中市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	10.30%	222,642	-	16,712,554	-	16,712,554	10.87%	
遠東精密化學股份有限公司	台北市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	10.83%	67,324	1,878	5,364,515	-	5,364,515	10.83%	
國慶化學股份有限公司	桃園市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	10.19%	69,771	3,986	8,408,827	-	8,408,827	10.19%	
有化科技股份有限公司	新竹市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	1.83%	49,000	1,067	1,067,220	-	1,067,220	1.83%	
祥德科技股份有限公司	新竹縣	石油、煤、化學材料及其製品製造業	11.69%	27,720	482	2,047,913	-	2,047,913	11.69%	
耐特科技材料股份有限公司	彰化縣	石油、煤、化學材料及其製品製造業	2.82%	25,518	-	2,258,322	-	2,258,322	2.82%	
Beauty Essentials International Ltd.	台北市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	8.71%	179,045	5,338	83,742,331	-	83,742,331	8.71%	
歐萊德國際股份有限公司	桃園市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	9.02%	89,120	1,069	1,353,036	-	1,353,036	9.02%	
南實樹脂化學工業股份有限公司	台南市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	1.30%	105,000	1,200	1,150,000	-	1,150,000	1.30%	
京潤科技股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	1.32%	10,172	-	159,435	-	159,435	1.32%	
碩頓科技股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	6.27%	41,289	-	2,984,756	-	2,984,756	8.84%	
晶暈半導體股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	2.72%	3,599	-	584,010	-	584,010	3.24%	
利順精密科技股份有限公司	新北市	半導體及其封裝測試業	1.63%	-	(32,200)	350,632	-	350,632	1.63%	
曜騰科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	4.42%	303,118	-	3,054,779	-	3,054,779	5.48%	
旭德科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	4.17%	193,819	12,029	12,316,000	-	12,316,000	4.17%	
宏芯科技股份有限公司	新北市	半導體及其封裝測試業	6.30%	27,173	2,882	1,913,996	-	1,913,996	6.30%	
華矽半導體股份有限公司	新北市	半導體及其封裝測試業	10.57%	60,056	2,780	2,731,098	-	2,731,098	10.57%	
群豐科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	7.08%	319,933	-	10,620,446	-	10,620,446	7.08%	
群發半導體科技股份有限公司	桃園市	半導體及其封裝測試業	-	-	30,034	-	-	-	-	
鼎現科技股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	2.01%	3,000	-	300,000	-	300,000	2.01%	
群太微系統股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	1.46%	16,310	-	1,630,984	-	1,630,984	1.46%	
群創科技股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	1.06%	10,678	(4,576)	1,659,587	-	1,659,587	1.06%	
群創科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	7.04%	48,885	2,098	4,195,484	-	4,195,484	7.04%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資實損	本行及關係企業合併持有之現股數		合併持有之股數		計備註
						股數	比例	股數	比例	
精拓科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	3.96%	\$ 54,953	\$ 409	1,578,592	-	1,578,592	3.96%	
利汎科技股份有限公司	宜蘭縣	半導體及其封裝測試業	17.48%	54,757	6,806	7,484,454	-	7,484,454	17.48%	
元耀科技股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	9.91%	42,000	-	4,500,000	-	4,500,000	11.15%	
友霖生技醫藥股份有限公司	台北市	藥品及醫用化學製品製造業	2.61%	55,307	-	4,425,670	-	4,425,670	2.63%	
賽亞基因科技股份有限公司	新北市	藥品及醫用化學製品製造業	0.32%	1,413	-	141,310	-	141,310	0.32%	
博臻生技股份有限公司	台北市	藥品及醫用化學製品製造業	9.44%	90,000	-	3,600,000	-	3,600,000	9.44%	
JHL Biotech, Ltd.-A 特	新北市	藥品及醫用化學製品製造業	18.15%	280,551	-	-	6,963,356	6,963,356	18.15%	
JHL Biotech, Ltd.-B 特	新北市	藥品及醫用化學製品製造業	16.67%	90,150	-	-	11,098,841	11,098,841	16.67%	
Samara Capital Partners Fund I Limited	印度	信託、基金及其他金融工具	-	197,575	-	-	-	-	-	
Pacific Equity Partners Supplementary Fund IV L.P.	澳洲	信託、基金及其他金融工具	-	200,304	-	-	-	-	-	
Arch Venture Fund V, L.P.	美國	信託、基金及其他金融工具	-	27,837	-	-	-	-	-	
Commlaunch Ventures L.P.	以色列	信託、基金及其他金融工具	-	40,092	-	-	-	-	-	
Platinum Venture Capital L.P.	以色列	信託、基金及其他金融工具	-	6,492	-	-	-	-	-	
The Asia Java Fund PTE. Ltd.	新加坡	信託、基金及其他金融工具	11.34%	6	-	2,111	-	2,111	11.34%	
Forward Ventures IV, L.P.	美國	信託、基金及其他金融工具	-	18,939	-	-	-	-	-	
Forward Venture V, L.P.	美國	信託、基金及其他金融工具	-	64,228	-	-	-	-	-	
Mpm Bioventures III L.P.	美國	信託、基金及其他金融工具	-	75,984	-	-	-	-	-	
Sanderling Ventures Co-Investment Fund	美國	信託、基金及其他金融工具	-	32,535	-	-	-	-	-	
Co-Hire Co-Investment, L.P.-Coates Hire Funding	關曼群島	信託、基金及其他金融工具	-	135,062	-	-	-	-	-	
THL Equity Fund VI Investors (Cerdian), L.P.	美國	信託、基金及其他金融工具	-	324,433	-	-	-	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	編所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持有股數		併持股份情形(註一)		註
						現股	擬制股數	數	持股份比例	
力世創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	5.68%	\$ 10,169	\$ -	1,016,909	-	1,016,909	5.68%	
頤景創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	7.03%	19,456	-	1,945,636	-	1,945,636	7.03%	
華昇創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	12.50%	101,210	-	10,120,950	-	10,120,950	12.50%	
登峰創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	2.80%	10,850	-	1,085,046	-	1,085,046	2.80%	
海外投資開發股份有限公司	台北市	營造業	2.89%	26,000	32	2,600,000	-	2,600,000	2.89%	
源河生技術應用股份有限公司	新北市	專業、科學及技術服務業	0.42%	8,587	-	858,690	-	858,690	0.42%	
京華城股份有限公司	台北市	零售業	2.82%	281,250	-	45,000,000	-	45,000,000	2.82%	
儀大股份有限公司	台南市	零售業	19.89%	153,429	300	13,746,864	-	13,746,864	19.89%	
開曼群島	開曼群島	零售業	5.07%	450,150	-	-	663,958,732	663,958,732	5.07%	
全虹企業股份有限公司	新北市	零售業	5.64%	101,207	13,848	8,350,424	-	8,350,424	6.22%	
因恩親遊戲總局股份有限公司	新北市	出版業	17.65%	8,610	-	3,000,000	-	3,000,000	17.65%	
雷爵網絡科技股份有限公司	台北市	出版業	5.00%	30,000	-	1,500,000	-	1,500,000	5.00%	
程智科技股份有限公司	新北市	專業、科學及技術服務業	6.36%	45,000	-	2,997,085	-	2,997,085	8.48%	
Foresee Pharmaceuticals, Inc.	開曼群島	專業、科學及技術服務業	6.38%	165,275	-	-	5,500,000	5,500,000	6.38%	
China Healthcare Multi-Services, Inc.-preferred stock	開曼群島	醫療保健及社會工作服務業	12.29%	61,971	-	-	8,489,438	8,489,438	12.29%	
英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	新北市	醫療保健及社會工作服務業	4.81%	147,857	2	66,000	-	66,000	9.62%	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	基本金屬及金屬製品製造業	5.70%	145,462	999	8,494,821	-	8,494,821	10.21%	
匯鑽科技股份有限公司	台北市	基本金屬及金屬製品製造業	3.49%	39,000	910	1,300,000	-	1,300,000	3.49%	
錫矩科技股份有限公司	新北市	基本金屬及金屬製品製造業	1.94%	22,500	-	814,377	-	814,377	1.94%	
緯魯工業股份有限公司	新北市	基本金屬及金屬製品製造業	3.44%	111,106	-	1,170,000	-	1,170,000	3.44%	
燐聯鋼鐵股份有限公司	高雄市	基本金屬及金屬製品製造業	0.82%	147,395	-	18,900,435	-	18,900,435	0.86%	
優頓科技材料股份有限公司	桃園市	基本金屬及金屬製品製造業	6.85%	252,200	2,002	4,651,344	-	4,651,344	6.85%	
建新國際股份有限公司	台中市	運輸及倉儲業	4.39%	29,988	1,628	2,828,395	-	2,828,395	4.39%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	運輸及倉儲業	1.38%	39,703	-	3,845,330	-	3,845,330	1.38%	
新竹物流股份有限公司	新竹縣	運輸及倉儲業	1.97%	113,705	7,191	4,920,876	-	4,920,876	1.97%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資實損	本行及關係企業合併持有股份之現股數		合併持有股份之現股數		佔總計備註
						股數	佔總計備註	股數	佔總計備註	
州鉅科技股份有限公司	桃園市	光電材料及其元件製造業	9.68%	\$ 47,975	-	-	2,614,500	2,614,500	9.68%	
Gloria Solar International Holding, Inc.	開曼群島	光電材料及其元件製造業	3.43%	146,544	-	-	4,000,000	4,000,000	3.43%	
億力光電股份有限公司	新北市	光電材料及其元件製造業	8.22%	11,363	39	-	2,497,731	2,497,731	10.83%	
合晶光電股份有限公司	桃園市	光電材料及其元件製造業	1.42%	33,000	-	-	1,100,000	1,100,000	1.42%	
華德光電材料科技股份有限公司	苗栗縣	光電材料及其元件製造業	2.14%	13,825	-	-	1,746,025	1,746,025	2.70%	
洲磊科技股份有限公司	苗栗縣	光電材料及其元件製造業	2.46%	27,094	-	-	1,659,662	1,659,662	2.66%	
銘鑫電光科技股份有限公司	桃園市	光電材料及其元件製造業	16.95%	80,000	-	-	5,000,000	5,000,000	16.95%	
綠陽光電股份有限公司	屏東縣	光電材料及其元件製造業	6.06%	13,200	(72,470)	-	10,000,000	10,000,000	6.06%	
金運科技股份有限公司	桃園市	光電材料及其元件製造業	0.91%	25,400	-	-	2,352,000	2,352,000	2.55%	
澤米科技股份有限公司	苗栗縣	光電材料及其元件製造業	6.42%	48,060	-	-	2,375,533	2,375,533	6.42%	
維翰實業股份有限公司	台北市	其他電子零組件製造業	10.52%	244,465	-	-	4,802,000	4,802,000	10.52%	
帝開企業股份有限公司	新北市	其他電子零組件製造業	6.04%	128,327	2,113	-	6,643,500	6,643,500	8.05%	
台灣華傑股份有限公司	桃園市	其他電子零組件製造業	6.45%	13,395	-	-	1,300,403	1,300,403	6.45%	
新能光電科技股份有限公司	新竹縣	太陽能電池製造業	5.65%	59,626	(40,374)	-	5,962,600	5,962,600	5.65%	
尚陽光電股份有限公司	桃園市	太陽能電池製造業	17.26%	122,016	(124,984)	-	19,000,000	19,000,000	17.26%	
科冠能源科技股份有限公司	苗栗縣	太陽能電池製造業	12.99%	292,333	-	-	31,233,333	31,233,333	13.88%	
鐵研科技股份有限公司	桃園市	被動電子元件製造業	4.14%	2,665	-	-	4,935,413	4,935,413	4.14%	
輝城電子股份有限公司	高雄市	被動電子元件製造業	13.80%	87,209	-	-	10,664,632	10,664,632	15.96%	
正副實業股份有限公司	桃園市	印刷電路板及其組件製造業	10.39%	97,940	-	-	6,120,399	6,120,399	11.83%	
微程式資訊股份有限公司	台中市	電子產品及光學製品製造業	9.42%	68,000	650	-	2,550,000	2,550,000	9.42%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之實質損益	本行及關係企業合持股數	擬制合持股數(註二)	合持股數(註一)	持股比例	註
勝品電通股份有限公司	新竹市	電子產品及光學製品製造業	10.00%	\$ 54,000	\$ 4,200	2,000,000	-	2,000,000	10.00%	
泰山電子股份有限公司	桃園市	電子產品及光學製品製造業	6.47%	46,598	1,464	4,348,680	-	4,348,680	6.47%	
揚興科技股份有限公司	新竹市	電子產品及光學製品製造業	11.71%	45,075	-	1,803,000	-	1,803,000	11.71%	
丞信電子股份有限公司	新北市	電子產品及光學製品製造業	4.71%	18,950	-	631,708	-	631,708	4.71%	
光峰科技股份有限公司	新竹市	電子產品及光學製品製造業	6.19%	21,485	-	2,043,800	-	2,043,800	6.19%	
Lighel Technologies, Inc.	美國	電子產品及光學製品製造業	11.27%	89,700	-	-	3,000,000	3,000,000	11.27%	
龍生工業股份有限公司	新北市	電腦及其週邊設備製造業	4.77%	178,450	2,150	4,300,000	-	4,300,000	4.77%	
群謀科技股份有限公司	新北市	電腦及其週邊設備製造業	8.67%	-	(5,907)	893,588	-	893,588	8.67%	
拓璞科技股份有限公司	台北市	資料處理及資訊供應服務業	19.18%	17,000	-	1,918,421	-	1,918,421	19.18%	
SercoNet Ltd.	以色列	資料處理及資訊供應服務業	0.42%	579	-	-	1,972,565	1,972,565	0.42%	
BOLT Solutions Inc.	以色列	資料處理及資訊供應服務業	0.11%	587	-	-	18,641	18,641	0.11%	
邁輯電子股份有限公司	台北市	電力及機械設備製造業	10.69%	23,862	-	2,965,248	-	2,965,248	10.69%	
新盛元科技股份有限公司	高雄市	電力及機械設備製造業	7.92%	191,968	-	12,457,934	-	12,457,934	18.09%	
金山電能科技股份有限公司	台南市	電力及機械設備製造業	2.40%	105,234	-	6,035,000	-	6,035,000	2.40%	
知昕實業股份有限公司	新竹市	電力及機械設備製造業	15.04%	173,341	-	30,616,980	-	30,616,980	15.04%	
東方電力股份有限公司	桃園市	用水供應及污廢水处理業	9.57%	210,000	-	6,035,395	-	6,035,395	9.63%	
星能電力股份有限公司	泰國	電力及燃氣供應業	12.00%	295,572	39,142	3,201,019	-	3,201,019	12.00%	
物立生物科技股份有限公司	台北市	電力及燃氣供應業	10.00%	300,000	51,120	30,000,000	-	30,000,000	10.00%	
百丹特生醫股份有限公司	台北市	家具及其他製造業	12.00%	54,000	-	3,600,000	-	3,600,000	12.00%	
Noval Vision Inc.	台北市	家具及其他製造業	4.53%	125,000	-	5,891,671	-	5,891,671	5.34%	
清河國際股份有限公司	台北市	家具及其他製造業	0.95%	5,032	-	235,965	-	235,965	0.95%	
Apexigen, Inc.	美國	家具及其他製造業	13.96%	59,980	-	4,774,523	-	4,774,523	13.96%	
智相科技股份有限公司	美國	藥品及醫用化學製品製造業	5.62%	75,847	-	-	4,970,588	4,970,588	5.62%	
	庫東市	運輸工具及其零件製造業	19.14%	43,750	-	3,500,000	-	3,500,000	19.14%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)		註	
						現股數	擬制持股數(註二)		股數
摩特動力工業股份有限公司	台北市	運輸工具及其零件製造業	10.00%	\$ 141,000	\$ 5,000	10,000,000	-	10,000,000	10.00%
國華海洋企業股份有限公司	高雄市	農、林、漁、牧業	6.47%	13,367	96	1,670,900	-	1,670,900	6.47%
Genoa Color Technologies Ltd.	以色列	影片服務、聲音錄製及音樂出版業	0.13%	25	-	156	-	156	0.13%
Genoa Color Technologies Ltd.-特別股	以色列	影片服務、聲音錄製及音樂出版業	0.60%	301	-	-	1,883	1,883	0.60%
Engineering and IP Advanced Technologies Ltd	以色列	電腦系統設計服務業	-	2	1	4,216	-	4,216	-
Engineering and IP Advanced Technologies Ltd-特別股	以色列	電腦系統設計服務業	0.32%	2,354	2,091	-	6,392,765	6,392,765	0.32%
Zend Technologies Ltd.	以色列	電腦系統設計服務業	0.42%	2,258	-	-	1,972,565	1,972,565	0.42%
Panorama Software Inc.	加拿大	電腦系統設計服務業	0.03%	290	-	-	2,009	2,009	0.03%
無法絡市場之債券投資 非金融相關事業									
台灣高遠鐵路股份有限公司-特別股	台北市	運輸及倉儲業	1.02%	999,992	-	66,495	110,026,000	110,092,495	1.05%
China TMK Battery Systems Inc.	美國	機電及環冷工程	8.87%	71,863	(71,863)	-	5,000,000	5,000,000	8.87%
百利達(開曼)控股股份有限公司-公司債	開曼群島	服務業	-	374,296	4,930	-	35,781	35,781	19.26%

註一：凡本銀行、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辦法第74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11條第1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。

中華開發工業銀行股份有限公司
大陸投資相關資訊彙總表
民國 103 年 12 月 31 日

單位：除另有註明者外，
係以新台幣萬元

附表八

大陸公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本國匯出或收回投資金額	自本國匯出金額	自本國匯入金額	自本公司直接或間接投資之比例	認列損益	期末帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益
遠東康復科技(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	-	14.42%	-	59,591	-
專康(武漢)生物醫藥有限公司	研百寶藥研發產銷	10,000仟美元	註一(二)	-	2,562仟美元	-	19.99%	-	67,792	-
健源方(武漢)生物醫藥有限公司	研百寶藥研發	50,000仟人民幣	註一(三)	-	734仟美元	-	8.00%	-	22,118	-
牛島(上海)化妝品(上海)有限公司	化妝品之研發與銷售	2,000仟美元	註一(三)	-	2,562仟美元	-	8.71%	-	67,521	-
萊特龍科技(深圳)有限公司	此類元件、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	-

本期期末大陸地區投資金額	依經濟部投審會規定
\$640,938	\$68,234,048

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間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、本期認列投資損益綱中：

- (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所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
 2. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
 3. 其他。

註三、本期存原係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嘉慈百宏實業有限公司，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。

註四、本期存原係由致泰科技股份有限公司間接投資致泰科技(深圳)有限公司，因致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。

註五、本期存原係由光麗光電科技股份有限公司間接投資光山信光電光電科技有限公司及泉州光麗光電科技股份有限公司，因光麗光電科技股份有限公司業於103年12月4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。

六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務周轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響

本行及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，並無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之評估

一、財務狀況

最近二年度資產、負債與股東權益發生重大變動之主要原因及其影響，如影響重大應說明因應計畫。

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度		差 異	
	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	金 額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	45,926,868	49,566,969	(3,640,101)	(7)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	53,055,918	25,927,876	27,128,042	105
備供出售金融資產	123,649,428	110,316,005	13,333,423	12
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	23,414,342	10,797,635	12,616,707	117
應收款項－淨額	51,037,609	57,869,775	(6,832,166)	(12)
當期所得稅資產	534,996	1,323,233	(788,237)	(60)
貼現及放款－淨額	126,039,603	106,857,949	19,181,654	18
採用權益法之投資－淨額	7,704,106	5,196,853	2,507,253	48
受限制資產	348,983	388,947	(39,964)	(10)
以成本衡量之金融資產	25,973,353	31,011,745	(5,038,392)	(16)
其他金融資產	4,179,781	9,424,127	(5,244,346)	(56)
投資性不動產－淨額	1,295,707	1,511,738	(216,031)	(14)
不動產及設備－淨額	1,970,655	2,005,038	(34,383)	(2)
遞延所得稅資產	175,161	259,170	(84,009)	(32)
其他資產－淨額	6,545,801	1,373,747	5,172,054	376
資產總額	471,852,311	413,850,375	58,001,936	14
央行及銀行同業存款	10,331,413	6,711,620	3,619,793	54
透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,351,007	9,950,688	14,400,319	145
附買回票券及債券負債	63,299,830	70,644,248	(7,344,418)	(10)
應付商業本票－淨額	1,666,202	1,700,108	(33,906)	(2)
應付款項	3,779,537	4,066,476	(286,939)	(7)
當期所得稅負債	457,455	625,467	(168,012)	(27)
存款及匯款	173,337,066	127,804,397	45,532,669	36
應付金融債券	12,540,304	15,968,437	(3,428,133)	(21)
其他借款	5,121,655	4,951,152	170,503	3
負債準備	430,799	395,055	35,744	9
結構型商品所收本金	60,671,951	54,651,350	6,020,601	11
其他金融負債	379,912	358,736	21,176	6
遞延所得稅負債	241,555	501,034	(259,479)	(52)
其他負債	1,254,398	1,084,047	170,351	16
負債總額	357,863,084	299,412,815	58,450,269	20
歸屬於母公司業主之權益				
股本	56,603,994	61,603,994	(5,000,000)	(8)
資本公積	28,696,849	28,704,680	(7,831)	0
保留盈餘	28,937,706	24,803,538	4,134,168	17
其他權益	(515,135)	(1,016,282)	501,147	(49)

項 目	年 度		差 異	
	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	金 額	%
非控制權益	265,813	341,630	(75,817)	(22)
權益總額	113,989,227	114,437,560	(448,333)	0

說 明：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產較 102 年底增加，主要係 103 年底換匯合約及金融債券部位增加所致。
2. 避險之衍生金融資產較 102 年底減少，主要係合約到期所致。
3. 附賣回票券及債券投資較 102 年底增加，主要係資金運用配置，致增加附賣回票券及債券投資業務。
4. 當期所得稅資產及當期所得稅負債較 102 年底減少，主要係母公司開發金控以前年度所得稅已核定，本行沖轉對開發金控之應付款項所致。
5. 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。
6. 其他金融資產較 102 年底減少，主要係 103 年底原始到期日起超過 3 個月之定期存款減少所致。
7. 遞延所得稅資產較 102 年底減少，主要係 103 年底投資抵減產生之遞延所得稅資產減少所致。
8. 其他資產—淨額較 102 年底增加，主要係 103 年底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 103 年底銀行同業拆放增加所致。
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 年底換匯合約部位上升所致。
11. 存款及匯款較 102 年底增加，主要係為加強放款資金來源之穩定性，致存款及匯款增加所致。
12. 應付金融債券較 102 年底減少，主要係部分金融債券於 103 年度陸續到期還本。
13. 遞延所得稅負債較 102 年底減少，主要係 103 年底備供出售金融資產未實現評價利益產生之遞延所得稅負債減少所致。
14. 其他權益較 102 年底增加，主要係 103 年底國外營運機構財務報表換算之兌換差額增加所致。
15. 非控制權益較 102 年底減少，主要係 103 年度取得子公司非控制權益之股權所致。

二、財務績效

最近二年度淨收益與稅前損益重大變動之主因及預期業務目標與其依據，對銀行未來業務之可能影響及因應計畫。

單位：新臺幣仟元

項 目	年度		增（減）金額	變動比例（%）
	103 年度	102 年度		
淨收益	12,153,887	10,112,803	2,041,084	20
利息淨收益	4,676,981	3,539,234	1,137,747	32
手續費淨收益	169,068	278,470	(109,402)	(39)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（損失）—淨額	542,627	(699,927)	1,242,554	178
備供出售金融資產之已實現利益—淨額	5,781,606	3,581,217	2,200,389	61
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	165,629	126,250	39,379	31
兌換利益（損失）—淨額	(933,920)	877,885	(1,811,805)	(206)
資產減損損失—淨額	(1,268,884)	(1,375,390)	106,506	8
以成本衡量之金融資產利益—淨額	2,495,104	2,535,997	(40,893)	(2)
投資性不動產利益	92,275	863,031	(770,756)	(89)
其他非利息淨收益	433,401	386,036	47,365	12
呆帳費用及保證責任準備提存款	(29,867)	(842,981)	813,114	96
營業費用	(2,925,721)	(2,871,501)	(54,220)	(2)
稅前淨利	9,198,299	6,398,321	2,799,978	44
所得稅費用	(771,043)	(361,508)	(409,535)	(113)
本年度淨利	8,427,256	6,036,813	2,390,443	40

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 103 年度貿易融資買斷及存放及拆放銀行同業業務量成長，致利息收入增加。
2. 手續費淨收益較 102 年度減少，主要係 103 年度聯貸手續費收入減少所致。
3. 因匯率類衍商相關損益分別帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益及兌換損益項下，故將兩項目淨額比較後較 102 年度減少，主要係市場利率及匯率波動所致。
4. 備供出售金融資產之已實現利益較 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。
5. 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額較 102 年度增加，主要係按權益法認列之被投資公司 103 年度營運成長致投資收益增加。
6. 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減少所致。
7. 呆帳費用及保證責任準備提存款較 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。
8. 所得稅費用較 102 年度增加，主要係 103 年度應稅之國外處分利益及課稅所得額增加，致所得稅費用增加。

三、現金流量

最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析。

(一) 最近二年度現金流量變動之分析

項 目 \ 年 度	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	增 (減) 比 例 (%)
現金流量比率 (%)	17.16	29.83	(12.67)
現金流量滿足率 (%)	435.75	150.13	285.62

增減比例變動分析說明：

- 1.現金流量比率較 102 年度減少，主要係 103 年度營業活動之淨現金流入減少所致。
- 2.現金流量滿足率較 102 年度增加，主要係 103 年度投資活動之淨現金流出減少所致。

(二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

(三) 未來一年現金流動性分析

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 現金流入量	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	理財計畫
①	②	③	①+②+③		
52,604,212	171,468	(44,231,053)	8,544,627	-	-

未來一年現金流量變動情形分析：

- (1)投資活動：淨現金流入主要係處分投資部位所致。
- (2)融資活動：淨現金流出主要係減資及盈餘上繳母公司所致。

註：開發工銀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工銀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

1. 籌集私募股權基金，發展資產管理業務

順應工銀轉型與策略發展需求，直接投資之資金來源已逐步由自有資金轉變為外籌基金，擴大整體資產管理規模，延伸業務的多元化及獲利性，提升資本使用之效率。此外，亦導入國際基金管理概念，藉由擔任股權管理基金的資產管理人（GP），賺取管理費及績效獎金（carried interest），調整以往偏重資本利得之收益結構。

2009 年致力發展資產管理業務迄今，已成立文創、生醫及華南基金，並將盡速完成華東基金之籌集。近年來，隨著 3G/4G 行動通訊技術的快速發展，無論在移動商務、社群經濟、雲端科技、物聯網應用等領域，都潛藏龐大創新創業商機。本行擬結合策略合作夥伴，共同設立「開發創新加速中心」，輔導台灣早期創新企業，同時籌集「中華開發創新創業投資基金」對經輔導之早期新創企業進行投資，期望達到「扶植台灣新世代創新創業」以及「創造基金卓越投資報酬」兩大目標。此外，為符合經濟部工業局「助中堅-帶動更多中堅企業發展」策略方向，已著手評估「中華開發優勢企業創投基金」之籌集，期以導入專業投資機構之多元資源，扶持更多卓越之中堅企業。

2. 「大中華」及「全球」雙軌的投資策略

在大中華投資業務方面，除積極轉型並加速基金籌集進度、發展資產管理進度外，亦努力將新設基金建設成為整合兩岸產業資源的平台，同時把握中國企業的全球併購熱潮所創造出的商機。此外，本行之直接投資業務將更加強調對投資戶的附加價值及對整體投資組合的綜效，並要求在投資案源評估的過程中即規劃如何提供附加價值，以和一般創投業的投資策略及投資後管理有所區隔，這也是我們進軍大陸進行投資的利基，因為我們擁有國內外投資資源，可利用「跨境」服務優勢整合投資平台，發揮附加價值。

而在海外投資業務方面，為加速資本投資、分散集團內的區域性風險並積極擴展全球投資版圖，乃依據海外個別市場的區域屬性及投資標的，分別訂定不同的投資策略。在亞太地區則採「直接投資」與「基金投資」雙軌並行的投資策略。至於在歐美地區，初期以投資國際一流的私募股權基金為主，期待藉由私募基金的投資擴張投資的版圖；中長期則由當地自有之投資團隊，建立直接投資部位，以期創造優異的直接投資績效。

(二) 轉投資獲利或虧損主要原因

本行長達 50 年餘年的投資經驗，投資領域跨各大主要產業，由先前的紡織業、石化業、製造業、電子業到近期的健康醫療、民生消費、文創產業及新一代移動訊息技術產業等，投資組合隨台灣及全球產業發展變更與時俱進，並利用長期在產業分析、財務規劃所累積的經驗及建構的產業人脈網絡，提供企業發展建議，創造獲利。

2014 年受惠於台灣上市櫃(興櫃)生技及 DRAM 產業股價表現優異，適時處份部分持股，實現資本利得，再加上收取現金股利，使得直接投資業務獲利略有成長。

(三) 改善計畫

1. 在決策流程中加強審查機制，以便及早提醒投資團隊在進行盡職調查時應注意事項，提高投資品質。
2. 逐案分析營運狀況，適時處分資產，活化資產並提升資本使用效率。
3. 定期檢討並追蹤各產業之風險評等，並對其制訂投資限額控管機制。

(四) 未來一年投資計畫

1. 擴大投資的廣度與深度，落實投資多元化
藉由擴大投資區域和產業等不同方式，以有效分散投資組合以避免過度集中於高科技產業及單一市場的風險，進而做好風險控管並享受多元投資收益。
2. 積極發展資產管理業務，持續籌集私募股權基金
本行直接投資業務之資金來源已逐步由自有資金轉換為基金形態，亦導入國際基金管理概念，期以藉此增加投資業務的廣度與深度，建構穩定、多元的獲利結構。此外，考量區域發展與產業趨勢，除了完成文創基金、生醫基金及華南基金之籌集，華東基金即將進行首輪注資，現已開始籌集「中華開發創新創投基金」，並評估籌集「中華開發優勢企業創投基金」之可行性。
3. 與外部機構洽談戰略合作
長達 50 餘年豐富的投資經驗，累計投資的企業已逾千家，綿密的產業網絡不僅為我們最大的資產，亦為拓展投資業務最佳的利器。未來，將持續善用本行在亞洲及大中華地區豐富的產業知識、人脈網絡與完整的投資平台，強化與投資戶的戰略合作關係，增加本行投資的附加價值。

4. 加速建立海外投資組合

- (1) 與全球頂尖的私募股權基金合作，參與共同投資，善用其在地的資訊及其所擅長的領域，逐步打入歐美地區主流市場，藉此參與國際性大型投資案，不僅能有效平衡投資組合、分散產業及區域性風險，亦可在國際市場建立品牌及知名度。
- (2) 著眼於本行擁有的區域競爭力，善用本行在亞洲市場豐富的產業知識、人脈網絡與完整的投資平台，以期成為全球投資機構投資亞洲的重要橋樑，樹立本行在亞洲創投領域的標竿地位。

六、風險管理事項之分析評估

(一) 各類風險之定性及定量資訊

為使本行採共同語言管理、定義、溝通及衡量各項風險，並符合主管機關之規範，茲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」、主管機關相關規範、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「信用風險管理準則」、「作業風險管理準則」、「市場風險管理準則」、「流動性風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，訂有各風險管理相關規範，供本行據以管理各項風險。

1. 信用風險管理制度及應計提資本：

信用風險管理制度

103 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>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，本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、定價等差異化策略，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。</p> <p>2. 信用風險政策與流程：為使本行採用共同語言管理、定義、溝通及衡量信用風險，本行係遵循主管機關標準及母公司中華開發金融控股公司之風險管理政策，訂定本行之信用風險管理政策據以管理信用風險。本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。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>信用風險管理組織以三道防線為原則：</p> <p>1. 第一道防線：業務單位與徵授信單位各自獨立，承作業務前分別提出授信審查報告、徵信報告與信用評等、案件條件、額度及價格試算、整體風險審核意見等，以確保授信公正客觀，並經由信用風險業務審查委員會把關。</p> <p>2. 第二道防線：風險管理單位，負責規劃推動及維護本</p>

項 目	內 容
	<p>行信用風險管理制度、協助建立信用風險管理流程、規劃及信用風險量化模型、管理全行信用風險資產組合，以確保風險管理機制及流程有效性。</p> <p>3. 第三道防線：稽核單位，負責建立稽核制度及程序、確保查核範圍與頻率與本行風險暴險相當、並定期提出追蹤報告確認缺失改善情形。</p>
<p>3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<p>1. 信用風險報告範圍與特點：本行信用風險相關單位定期提出信用風險報告，報告範圍如下：</p> <p>(1) 信用風險整體性部位 包含業務別、產業別、信用等級別、國家別、重大往來集團及客戶等暴險部位。</p> <p>(2) 信用風險資本使用 包含各業務或產品所使用之資本，俾利業務策略調整，以及貢獻度評估。</p> <p>2. 信用風險衡量系統範圍與特點：信用風險衡量系統的範圍係針對授信業務、投資標的及交易對手，而衡量的方式採用國際評等機構之架構及技術，發展質化與量化指標兼具之評等。</p>
<p>4. 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</p>	<p>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，而為了確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期評估，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，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能反映風險成本，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。</p>
<p>5. 法定資本計提所採行之方法</p>	<p>本行採行標準法。</p>

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	97,537,413	—
非中央政府公共部門	274,349	4,390
銀行（含多邊開發銀行）	75,349,299	4,048,659
企業（含證券及保險公司）	156,032,169	11,165,053
零售債權	2,744	220
住宅用不動產	—	—
權益證券投資	4,981,497	1,195,559
其他資產	34,469,079	477,193
合計	368,646,550	16,891,074

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

證券化風險管理制度

103 年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	<p>銀行簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為創始銀行時，發行證券化商品為以活化資產、取回資本降低風險為策略，其流程為須經過本行有價證券投資審查委員會核准。 2. 本行為非創始銀行時，投資證券化商品以賺取固定收益為其策略，其投資流程須經有價證券投資審查委員會核准，始得執行交易。 <p>交易簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為非創始銀行，投資證券化商品以從買賣價差中賺取利得為其策略，須經審查會審查並核定可承作交易標的及限額後，始得執行交易。
2. 證券化管理組織與架構	<p>銀行簿：</p> <p>透過有價證券投資審查委員會核准，且皆以三道防線管理為原則：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 第一道防線為業務單位與管理單位，負責資產池風險變化之檢視，並按期提報審查委員會定期覆審。 2. 第二道防線為徵審、財務管理與風險管理單位，負責風險額度、信用評等及評價監控。 3. 第三道防線為稽核單位，負責建立稽核制度，並定期查核。 <p>交易簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為非創始銀行時，將透過投資審查委員會審查及董事會核准可交易標的。 並以三道防線管理為原則： <ol style="list-style-type: none"> (1) 第一道防線為業務單位，應謹守交易限額及內外部規範，並依所負權責對其交易部位及其信用評等變化進行管理，相關暴險依市場風險限額管理並納入信用風險限額控管。 (2) 第二道防線為風險管理處，負責風險限額監控及評價。 (3) 第三道防線為稽核單位，負責建立稽核制度及程序。

項 目	內 容
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>銀行簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行擔任證券化商品之創始銀行時，所發行之企業債權證券化，將依主管機關規定揭露相關資訊，相關部位先經內部試算成效後，並由外部評等機構分券與評等。 2. 本行為證券化商品投資者時，以投資具有流動性及評等優良之標的為主。 <p>交易簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行以市場風險額度控管交易風險。 2. 本行證券化交易部位應每日評價並監控部位之風險因子變化情形。 3. 交易部位限額使用情形每日報告高階主管，每月呈報風險管理委員會，每季陳報董事會備查。
4. 證券化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	<p>銀行簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為創始銀行時，所包裝之資產目的為降低非核心客戶、非目標策略產業及景氣循環較差產業之企業債權資產風險，以盡量將證券化全數出清，並持續監控部位信用品質狀況以確保其信用增強之持續有效性。 2. 本行為非創始銀行時，投資高信用等級及流動性佳之商品，並為使其政策之持續有效性，將定期檢視資產池品質，若品質有貶落之趨勢則降低部位，以規避風險。 <p>交易簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 投資高信用等級及流動性佳之商品，並為使其政策之持續有效性，將定期檢視資產池品質，若品質有貶落之趨勢則降低部位、採取避險措施，以規避風險。
5. 法定資本计提所採行之方法	本行採標準法計算證券化風險之資本需求。
6. 總體定性揭露要求，包括： (1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 (2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） (3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過	本行無擔任創始行之流通部位，不適用。

項 目	內 容
程中銀行的參與程度 (4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	
7. 綜述銀行證券化的會計政策	本行無擔任創始行之流通部位，不適用。
8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形	本行無擔任創始行之流通部位，不適用。
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)	本行無擔任創始行之流通部位，不適用。

從事證券化情形

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
無			

證券化暴險額與應計提資本

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

簿別	暴險類別	非創始銀行		創始銀行						
		買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額						未證券化前之應計提資本
				非資產基礎商業本票				資產基礎商業本票		
				傳統型		組复合型				
				留有位	不留部位	留有位	不留部位			
銀行簿	資產基礎證券			0	0	0	0	0	0	
	房貸基礎證券			0	0	0	0	0	0	
交易簿	資產基礎證券			0	0	0	0	0	0	
	合計			0	0	0	0	0	0	

證券化商品資訊

一、投資證券化商品資訊彙總表

無。

二、(一) 投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上者

無。

(二) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位

無。

(三) 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構

無。

三、銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度

無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本：

作業風險管理制度

103 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>本行遵循國際標準、主管機關與母公司相關規定暨本行「風險管理政策」訂定「作業風險管理準則」，據以管理作業風險。本行各單位於執行日常作業時，應依相關規定全面落实作業風險管理，並運用各項風險管理工具，對本行主要商品、營運活動、作業流程與資訊系統進行作業風險之辨識、衡量、監控及報告等程序，各程序說明如次：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 風險辨識：須考量所有潛在作業風險、內外部環境變化、產品及服務等因素，並發展作業風險自評，以進行本行風險辨識。 2. 風險衡量：採用基本指標法以衡量所需之作業風險資本。 3. 風險監控及因應：建立關鍵風險指標，以進行本行風險監控。風險因應區分為風險承擔、風險規避、風險移轉/沖抵及風險控制等四種方式。 4. 風險報告：訂定作業風險管理性報表，由作業風險管理單位定期向高階管理者報告。 5. 應變管理：如發生重大作業風險事件，由作業風險管理單位緊急召開會議討論應變方案。
2. 作業風險管理組織與架構	<p>本行作業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。第一道防線由全行各單位依內外部相關規定，執行日常作業風險管理；第二道防線由風險管理處協調發展全行作業風險管理架構，導入辨識、衡量、監督及控管作業風險之管理機制；第三道防線則由稽核處透過內部稽核功能，定期評估及驗證本行各單位作業風險管理機制及流程之有效性。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行作業風險報告主要包含下列事項： <ol style="list-style-type: none"> (1) 作業風險事件業務別及暴險情況； (2) 預警事項； (3) 趨勢分析； (4) 作業風險相關議題報告。 2. 本行已於96年完成作業風險事件通報管理系統，並透過該系統進行作業風險事件之通報與管理，並依七大損失型態及八大業務別建置內部損失資料庫，以衡量作業風險；另已依主管機關規定，自99年起開始報送作業風險

項 目	內 容
	<p>損失資料予聯徵中心。</p> <p>3. 本行辦理作業風險自評（RCSA），係由作業風險管理單位協助各單位發展其作業風險自評表，以了解各單位暴險程度及控制機制；各單位每半年需辦理一次作業風險自評。作業風險管理單位並負責全行作業風險自評程序之規劃及管理，且整合分析自評結果，及評估風險控制成效，以定期向風險管理委員會或作業風險管理委員會報告；另稽核單位則協助各單位進行風險辨識及控制環境有效性之確認。</p> <p>4 本行已完成直接投資、金融市場及企業金融等業務關鍵風險指標(KRI)之建置，且定期彙整分析與監控相關指標，並定期將相關結果向風險管理委員會或作業風險管理委員會報告。</p>
<p>4. 作業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</p>	<p>1. 本行針對作業風險之避險或抵減，主要控管方式分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制等四種，分述如下：</p> <p>(1) 風險承擔：當作業風險事件發生率低且損失金額低，且其風險為本行可接受的水準時，本行不採取額外措施來改變風險發生之可能性，並擬接受其可能產生之衝擊。</p> <p>(2) 風險控制：對於發生頻率高的日常作業風險事件，但損失金額不高時，本行將採取適當管控措施，以降低風險發生之可能性及(或)其發生後之衝擊。</p> <p>(3) 風險移轉/沖抵：當作業風險事件頻率低，但風險發生時之嚴重性極高，則本行將依相關規章規定考慮將部分或全部之風險移轉/沖抵，由第三者承擔。相關措施包括保險及委外等。</p> <p>(4) 風險迴避：當作業風險事件頻率及損失金額皆高時，本行將採取迴避措施，以迴避可能引起風險之各種活動。</p> <p>2. 本行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。</p> <p>3. 本行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。</p>
<p>5. 法定資本計提所採行之方法</p>	<p>本行採基本指標法計算作業風險之資本需求。</p>

作業風險應計提資本

103 年 12 月 31 日

年度	營業毛利	應計提資本
101 年度	4,417,064	
102 年度	7,368,463	
103 年度	8,278,543	
平均	6,688,023	1,003,204

4. 市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度

103 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>1. 市場風險管理策略：為使本行採共同語言管理、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」暨本行「風險管理政策」，訂定本行市場風險管理準則，作為本行市場風險之管理依據。</p> <p>2. 市場風險管理流程：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』作為本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。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>本行市場風險管理組織與架構乃採分層授權原則：</p> <p>1. 董事會為本行建立有效風險管理機制之最高監督單位，並指定風險管理處主管為本行市場風險監督、管理與控制之高階主管人員。董事會定期覆核市場風險管理機制，確保本機制已全盤考量並反映銀行經營策略、風險承受能力，確保高階管理階層能有效導入市場風險管理架構及策略。</p> <p>2. 風險管理委員會 (1) 依據董事會核准之風險管理政策發展全行市場</p>

項 目	內 容
	<p>風險管理之準則、程序及流程。確保市場風險管理權責、執掌具備充分獨立性及可歸責性。</p> <p>(2) 每年定期覆核本行之市場風險管理準則、策略、機制。確認本行具備適足市場風險資本，吸收市場風險可能造成之損失。</p> <p>(3) 每年定期覆核檢視本行市場風險管理機制，確保市場風險管理機制適當。</p> <p>3. 交易單位 負責金融商品買進、賣出、招攬業務與客戶管理，是創造本行收益的單位也是發生市場風險的來源，為市場風險第一道防線。應謹守交易限額及內外部規範，並依所負權責對其交易部位進行管理。</p> <p>4. 市場風險管理單位 市場風險管理單位為市場風險第二道防線，職掌係針對交易單位活動制定市場風險管理機制並監督其執行成效，因此市場風險管理單位、人員聘僱、獎勵須獨立於交易部門，且具有明確且獨立於前臺部門之報告體系直接向非交易部門主管之管理階層報告，該報告體系最終應對董事會負責，以維持風險控管之獨立性。</p> <p>5. 內部稽核 內部稽核為市場風險第三道防線，應針對市場風險控管單位組織獨立性、市場風險管理制度及作業程序適當性、訂價模型及評價系統之權限及控管程序、資訊管理系統之穩定度、內部模型資料來源的一致性、時效性、可靠性以及來源的獨立性等項目每年定期查核。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>本行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值等限額。</p> <p>本行市場風險報告原則為：</p> <p>1. 風險管理處每日依產品別、交易單位別產出管理性報表進行控管。報表每日呈送交易單位主管、風險管理處市場風險管理組組長。</p> <p>2. 風險管理處每日彙總全行部位，產出管理性報表進行控管。每日相關報表呈送風險管理處市場風險管理組組長、風險管理處主管。</p>

項 目	內 容
	<p>3. 風險管理處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。</p> <p>4. 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。</p> <p>本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。</p>
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	本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. 法定資本計提所採行之方法	本行採標準法計算市場風險之資本需求。

市場風險應計提資本

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目		應計提資本
標準法	利率風險	2,066,375
	外匯風險	107,669
	權益證券風險	231,189
	商品風險	—
內 部 模 型 法		不適用
合 計		2,405,233

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

本行訂有流動性風險管理準則，以確保本行在目前或未來任何情況下，均有取得資金以支應資產增加、償付到期負債的能力，以最具成本效益的方式，滿足流動性需求。其內容包含管理目的與原則、責任與職掌、管理流程、核准程序與緊急應變計畫等。

本行流動性風險管理主要採指標控管，大致區分為流動性指標、集中度指標、缺口指標及其他必要指標四類。前述控管指標之選用，係由資產負債管理委員會核定之，本行資金缺口流動性之管理方式採最大累積資金缺口(Maximum Cumulative Outflow, MCO)量化流動性風險，依期間分別訂定最大累積資金缺口限額提報資產負債管理委員會核議，並建立每日監控機制，掌握本行各天期資金缺口變化以作為流動性風險之預警。另依照Basel II 流動性風險控管之要求，定期進行壓力測試，假設在整體市場環境危機與個別銀行特定事件危機之情境下，資金來源流失率對於本行存續天數之可能影響，同時按月編製流動性風險分析報告，提報資產負債管理委員會。

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

103年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	696,823,384	242,690,297	206,757,042	81,932,528	43,649,775	121,793,742
主要到期資金流出	788,447,642	199,611,743	225,263,197	105,298,185	58,947,274	199,327,243
期距缺口	-91,624,258	43,078,554	-18,506,155	-23,365,657	-15,297,499	-77,533,501

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

103年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
資產	20,525,982	8,183,423	7,064,215	2,047,725	2,062,273	1,168,346
負債	22,232,666	9,139,587	7,717,169	2,858,597	1,624,469	892,844
缺口	-1,706,684	-956,164	-652,954	-810,872	437,804	275,502
累積缺口		-956,164	-1,609,118	-2,419,990	-1,982,186	-1,706,684

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行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。

金控母公司業已配合修正「共同行銷作業要點」，規範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。

已將該法令公告相關單位依規辦理。

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。

本行業依前開規定，修訂本行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。

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。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 投資重心重新聚焦，切入文創、生醫產業分散風險

資訊電子產業競爭日趨激烈，產品毛利受到擠壓，資訊電子代工產業走向微利時代，為提高本行之投資收益，投資標的將由硬體走向軟體，著墨在雲端產業、物聯網、大數據、行動支付等等，分散投資風險並提高獲利。未來將持續與國際頂尖投資機構建立策略合作關係，除了可藉此提升全球知名度外，還能增加參與一些高品質跨國投資案的機會，同時可擴大我們的產品線和獲利來源，以分散過去獲利來源過度集中且過度依賴臺灣市場的風險。另一方面，本行因應近年來文創、生醫產業的興起，特別加強此兩類產業的相關研究，以作為增加投資的依據。除了抓準趨勢外，也分散過去投資較集中在電子產業的風險。

2. 國內金控切入創投領域，本行直接投資業務轉型資產管理

政府積極推動金融自由化與國際化，藉由法令鬆綁及開放本國市場等做法，本土金融機構面臨國際金融集團之競爭壓力將日益增加。國內多家金控以轉投資成立創投公司切入直接投資領域，由於金控資金規模龐大，使旗下創投子公司競爭力大增，威脅本行直接投資業務。本行除利用過去深耕之客戶關係及累積產業經驗，網羅各類型人才、提升投資管理能力，鞏固市場領導地位，同時亦積極開拓新財源，發展固定收益業務、強化信託業務、提升手續費收入、及提升短投收益等。此外，近年來本行積極朝資產管理轉型，將中華開發直接投資業務之資金來源逐步由自有資金轉換為自籌基金型態，計劃透過募資，投資中國大陸市場，發揮整合兩岸三地資源，放眼亞洲市場，協助企業升級；並運用商人金融業務資源協助整合投資業務，提高本行附加價值，創造多贏格局。目前，順應投資區域及產業的不同，已規劃籌集多檔「大中華股權投資基金」、「亞洲股權投資基金」及「產業股權投資基金」。

3. 新金融商品業務日益蓬勃，發展電子交易增加客戶交易便利性

隨新金融商品不斷創新，業務蓬勃發展，未來以提供客戶客製化之整體解決(Total Solution)方案，以及提升投資案評估能力與後續風險控管為主。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，本行在電子商務崛起，電商銷售佔比越來越高的情況下，也將隨此一趨勢，發展行動電子交易系統並完備網銀相關功能。

(四) 銀行形象改變對企業之影響及因應措施

本行有完整而且運作嚴謹的內控機制，母公司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者，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。

(五) 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創造經濟規模以降低成本、追求多角化經營以提供全方位服務及擴大市場利基、實現整合策略以提升市場競爭力等，另與收購對象資產被低估亦有關。

然而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。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

營業據點是銀行與客戶間之重要介面，也是銀行產品與業務之重要通路，擴充營業據點之預期效益包括市佔率、營收及獲利之提昇，亦可達到分散經營風險及培養人才之效果。惟因金融業同質性高、競爭激烈，新設據點所需成本亦不低，需有足夠之客源與商機，銀行亦需具備足夠之專業能力，新據點才能達到經濟規模。因而本行增設新據點之前，皆會先進行審慎之評估與分析，以降低風險。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行一向以中長期投資業務為重，而我國產業結構則以電子產業為主，其中電腦、通訊、電子零組件、光電及半導體等製造業更居世界重要地位，本公司基於支持產業發展的長期策略，投資標的之產業別比重亦反應此一趨勢。

近年來的投資方向已加重對非電子產業之投資佈局，如投資於綠能、民生消費、文創及醫療保健等產業；而在區域分佈上，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。此外，本行積極發展私募股權基金管理業務以擴大獲利來源之廣度，期望達到平衡收益之綜效。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行為中華開發金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，本行經營權穩定，並無重大改變。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

本行為中華開發金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，無股權大量移轉之情事。

(十) 訴訟或非訟事件

應列明銀行及銀行董事、監察人、總經理、持股比例超過百分之一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，其結果可能對存款人或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. 中華開發工業銀行

(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。因胡君曾為本行派任於遠航之董事代表人，遠航乃以刑事附帶民事起訴，向胡君及本行請求連帶損害賠償新臺幣677,199千元及法定利息。遠航刑案已於101年9月28日宣判，胡君獲判無罪，故刑事法院直接判決駁回遠航對本行之附帶民事訴訟。惟遠航不服，已請求檢察官就胡君刑案判決提起上訴，並對本件附帶民事訴訟提起上訴，請求連帶賠償新臺幣660,000千元及法定利息，胡君刑案部分目前由臺灣高等法院審理中。

另遠航又於102年7月對國巨股份有限公司、楓丹白露股份有限公司、勇春股份有限公司及本行提起訴訟，主張各被告擔任遠航董監事期間未盡善良管理人之注意義務，以致遠航遭不法掏空，請求賠償遠航新臺幣1億元及法定利息。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) 本行與Morgan Stanley就Stack 2006-1 CDO Supersenior Swap商品承作名目本金275百萬美元之Swap交易，因Morgan Stanley有不實銷售之嫌而導致本行有重大損失。本行已於99年7月15日遞送起訴狀予Supreme Court of the State of New York，正式進入司法訴訟程序。

2. 持股比例超過百分之一以上之大股東：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」）指派之代表人始為當選之董監事，乃於98年7月向臺北地方法院提起確認董監事委任關係存在、不存在之訴。臺北地方法院於99年6月4日宣判，認定金鼎證券98年股東常會董監事選舉議案應計入本公司之選舉權數，且本公司及中瑞指派之法人代表分別當選董事及監察人。本案經提起上訴後，臺灣高等法院於100年7月12日宣判，以本公司已處分所有金鼎證券之持股，故就本案已無確認利益等理由駁回本公司之起訴及上訴。最高法院於101年7月19日判決廢棄臺灣高等法院之判決，發回臺灣高等法院重新審理，目前由臺灣高等法院審理中。

3. 從屬公司：中華開發工銀科技顧問股份有限公司

本公司於102年11月12日收受財團法人證券投資及期貨交易人保護中心之起訴狀，指稱科風股份有限公司（下稱「科風公司」）98年第1季至100年第3季財務報告內容涉有虛偽或隱匿，本公司擔任科風公司董事（先後指派兩名自然人代表行使職務）未盡董事之注意義務，致科風公司對外公告不實之財務報告，造成投資人因信賴上開不實財務報告買入科風公司股票，而受有損害，對科風公司及董監事等人連帶求償新臺幣592,648仟元及法定利息，本件目前由新北地方法院審理中。

(十一) 其他重要風險及因應措施

風險管理報告流程與異常狀況處理，相關之風險報告分為三類：

一為向主管機關網路申報之部份，此類報告偏向定期整合、關係人及大額曝險等相關內容，均按時向主管機關呈報。二為內部之日、週、月各類風險報告，此等偏向於業務管理及內外規部份，均按時提報。三為各業務部門內部作業或外部事件可能造成之異常狀況等損害報告，此由風險發生部門負責即時呈報，並同時知會風險管理部門、稽核及法務遵循等相關部門，以作為緊急應變機制之依循。

七、危機處理應變機制

本行依金融監督管理委員會民國 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，訂定本行「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，本行成立「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，總務處主管擔任執行秘書，各單位主管及各分行之前後台人員均納入安全編組，定期召開全行「安全維護督導會報」，以落實安全維護工作。

針對本行營業處所，總行企業金融部及各分行之前後台人員，依規定完成「自衛編組」，並依任務編成警衛組、通訊組、消防組及救護組等，每半年實施「防搶演練」乙次，同時協調轄區警察機關支援。

遇任何影響單位安全事件，立即向當地警察機關報案，以爭取時效優先處置，遏止危安事故擴大；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。

八、其他重要事項

無。

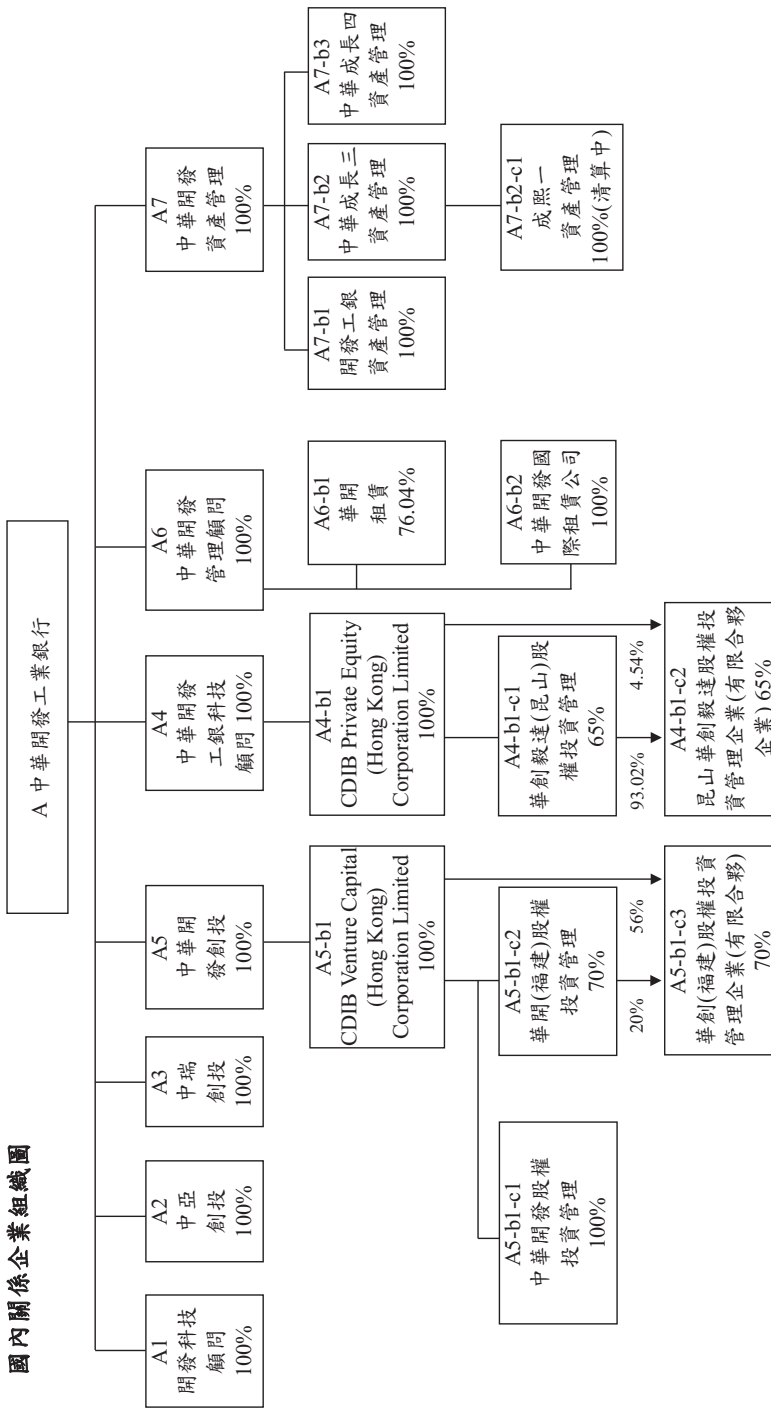
捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

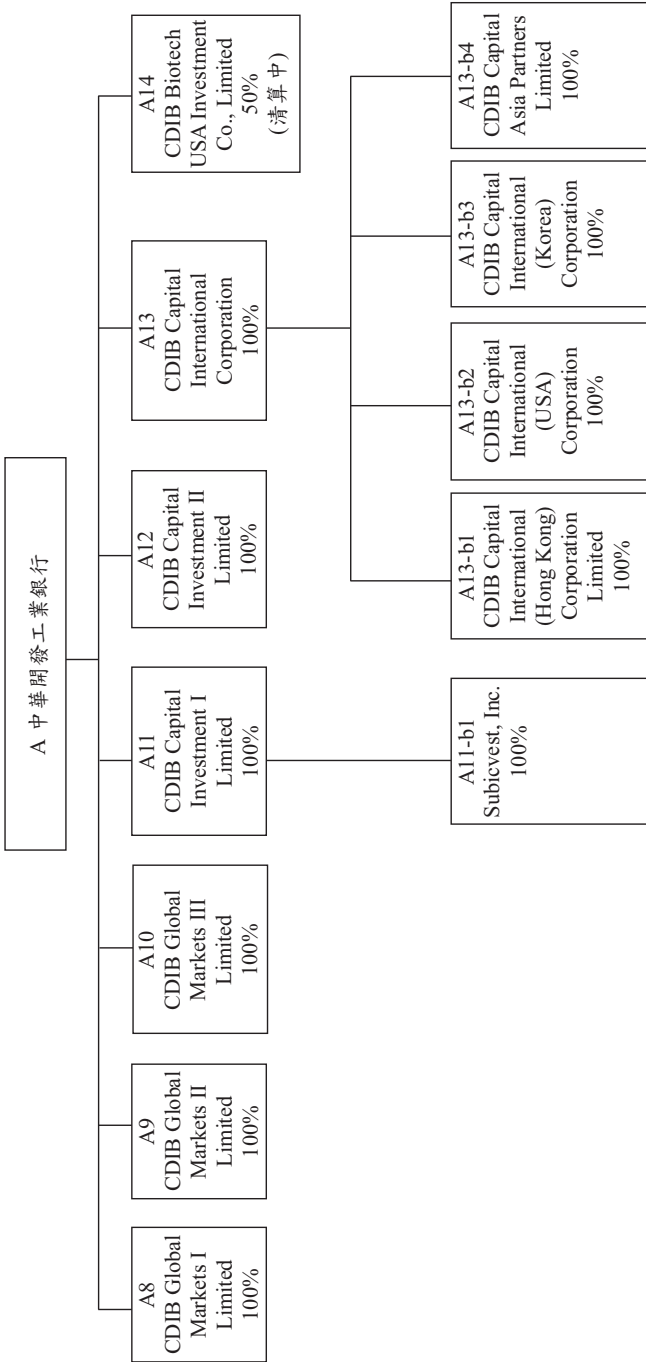
1. 國內關係企業組織圖

基準日：103年12月31日



2. 海外關係企業組織圖

基準日：103 年 12 月 31 日



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

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(有限合夥企業)	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
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	管理顧問	
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

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A6-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 Investmentn 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	

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
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 100	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。

(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

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	0	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	17,179,987	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	0	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 林妤珊 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 林妤珊 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 林妤珊 徐益生	27,000,000	100

註：以上法人董監事之代表人均無個人持股。

2. 海外

基準日：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	0	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。

(五) 各關係企業營運概況

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	212,052	408	211,644	0	(601)	(586)	—
A4-b1-c1	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	35,724	35,128	382	34,746	0	(945)	(945)	—
A4-b1-c2	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	21,598	21,843	246	21,597	0	(335)	(335)	—
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
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

(六) 關係企業報告書

1. 聲明書

本公司民國一〇三年度(自一〇三年一月一日至一〇三年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

中華開發工業銀行股份有限公司

負責人：張家祝



中 華 民 國 一 〇 四 年 三 月 二 十 三 日

2. 會計師複核意見

Deloitte
勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan, ROC

Tel : +886 (2) 2545-9988
Fax: +886 (2) 2545-9966
www.deloitte.com.tw

104.03.31 勤審 10403394 號

受文者： 中華開發工業銀行股份有限公司

主 旨： 就 貴公司民國 103 年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書表示意見。

說 明：

- 一、貴公司於民國 104 年 3 月 23 日編製之民國 103 年度（自 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）之關係報告書，經 貴公司聲明係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。
- 二、本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「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」，並與 貴公司民國 103 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



會計師 郭 政 弘

郭 政 弘



3. 從屬公司與控制公司間之關係概況

基準日：103年12月31日

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
中華開發金融控股公司	取得本公司 100%股權	5,660,399,410	100.00%	—	董事長 常務董事 (副董事長) 董事 (總經理) 董事 董事 董事 常務董事 (獨立董事) 獨立董事 獨立董事	張家祝 陳 鑫 楊文鈞 許永邦 李康智 何俊輝 蔡清彥 鄧慧孫 鮑泰鈞

4. 交易往來情形應記載事項

- (1) 進(銷)貨交易情形：無。
- (2) 財產交易情形：無。
- (3) 資金融通情形：無。
- (4) 資產租賃情形：

單位：新臺幣仟元

交易類型 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註1)	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項 (註2)
	名稱	座落地點								
出租	不動產	台北市南京東路五段125號 台北市南港區三重路19之3號8樓	103.01.01 至 103.12.31	營業租賃	當地市場行情	三個月一期	與一般租金水準相當	10,082	按期支付	無

註1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

- (5) 其他重要交易往來情形：無。

5. 背書保證情形：

無。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形
無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形
無。

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

母公司開發金控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 日將本行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台，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，俟本行之股權管理業務佈局完成後，將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。

因本行為單一法人股東，上述事項對本行之股東權益或證券價格並無重大之影響。

中華開發工業銀行股份有限公司



董事長 張家祝



刊印日期

中華民國一〇四年三月三十一日