



中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

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

中華開發金融控股股份有限公司

一〇四年年報

刊印日期

中華民國一〇五年二月二十九日

發言人

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

代理發言人

姓名：顧蓓華
職稱：資深副總經理
電話：(02)2763-8800
網址：www.cdibh.com

金融控股公司及其子公司地址、電話及網址

中華開發金融控股股份有限公司
地址：臺北市南京東路五段 125 號 12 樓
電話：(02)2753-2201
網址：www.cdibh.com

子公司

中華開發工業銀行股份有限公司
地址：臺北市南京東路五段 125 號 11、12 樓
電話：(02)2763-8800
網址：www.cdibank.com

凱基商業銀行股份有限公司
地址：臺北市南京東路五段 125 號
電話：(02)2171-1088
網址：www.kgibank.com

凱基證券股份有限公司
地址：臺北市明水路 700 號
電話：(02)2181-8888
網址：www.kgi.com

股票過戶機構

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

信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：臺北市信義路五段 7 號 49 樓
電話：(02)8722-5800
網址：www.taiwanratings.com

最近年度財務報告簽證會計師

會計師名稱：吳怡君、郭政弘
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：臺北市民生東路三段 156 號 12 樓
電話：(02)2545-9988
網址：www.deloitte.com.tw

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

股東服務專線：0800-212-791

目錄

壹、致股東報告書.....	1
貳、金融控股公司簡介.....	4
一、設立日期.....	4
二、公司沿革.....	4
參、公司治理報告.....	10
一、組織系統.....	10
(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌.....	10
(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖.....	13
二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	14
(一) 董事資料.....	14
(二) 第六屆董事候選人相關資料.....	19
(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	29
三、最近年度支付董事、總經理、副總經理之酬金及分派員工酬勞情形.....	40
(一) 董事(含獨立董事)之酬金.....	40
(二) 總經理及副總經理之酬金.....	42
(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形.....	44
(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性.....	45
四、公司治理運作情形.....	46
(一) 董事會運作情形.....	46
(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形.....	50
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	51
(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因.....	52
(五) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形.....	58
(六) 履行社會責任情形.....	64
(七) 落實誠信經營情形.....	70
(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式.....	73
(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	73
(十) 內部控制制度執行狀況.....	74
(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形.....	75
(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.....	81
(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容.....	86
(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總.....	86
五、會計師公費資訊.....	87
(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費	

金額及非審計服務內容.....	87
(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因.....	87
(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.....	87
六、 更換會計師資訊.....	88
七、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間.....	88
八、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行之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.....	88
(一) 董事、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行之表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形.....	88
(二) 股權移轉資訊.....	91
(三) 股權質押資訊.....	91
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.....	92
十、 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	93
肆、募資情形.....	97
一、 資本及股份.....	97
(一) 股本來源.....	97
(二) 股東結構.....	97
(三) 股權分散情形.....	98
(四) 主要股東名單.....	99
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	100
(六) 股利政策及執行狀況.....	101
(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響.....	101
(八) 員工酬勞及董事酬勞.....	101
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形.....	103
二、 公司債辦理情形.....	104
三、 特別股發行情形.....	106
四、 海外存託憑證發行情形.....	106
五、 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	107
(一) 員工認股權憑證辦理情形.....	107
(二) 限制員工權利新股辦理情形.....	109
六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形.....	113
(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見.....	113
(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形.....	113
(三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形、被併購或受讓其他金融機構基本資料及對股東權益之影響.....	113

七、 資金運用計畫執行情形.....	114
(一) 計畫內容.....	114
(二) 執行情形.....	114
伍、 營運概況.....	115
一、 業務內容.....	115
(一) 主要業務範圍.....	115
(二) 本年度經營計畫.....	121
(三) 產業概況.....	124
(四) 研究與發展.....	130
(五) 長、短期業務發展計畫.....	133
二、 跨業及共同行銷效益.....	135
三、 市場及業務概況.....	136
四、 從業員工.....	144
(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形.....	144
(二) 104 年度教育訓練情形.....	147
(三) 員工行為或倫理守則相關規定.....	147
五、 企業責任及道德行為.....	148
六、 非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異.....	156
七、 資訊設備.....	156
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護.....	156
(二) 未來開發或購置計畫.....	157
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	158
八、 勞資關係.....	161
(一) 列示各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形.....	161
(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.....	162
(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施.....	162
九、 重要契約.....	163
陸、 財務概況.....	165
一、 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	165
(一) 簡明合併資產負債表.....	165
(二) 簡明個體資產負債表.....	168
(三) 簡明合併綜合損益表.....	170
(四) 簡明個體綜合損益表.....	171
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	172
二、 最近五年度財務分析.....	173
三、 最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	185
四、 最近年度財務報告.....	186
五、 金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....	438
柒、 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....	439
一、 財務狀況.....	439

二、	財務績效	441
三、	現金流量	442
	(一) 最近二年度流動性分析	442
	(二) 流動性不足之改善計畫	442
	(三) 未來一年現金流量分析	442
四、	最近年度重大資本支出對財務業務之影響	442
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	443
	(一) 最近年度轉投資政策	443
	(二) 獲利之主要原因及改善計畫	443
	(三) 未來一年投資計畫	444
六、	以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項	445
	(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策	445
	(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊	446
	(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施	452
	(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施	453
	(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施	454
	(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施	454
	(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施	454
	(八) 董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施	454
	(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施	455
	(十) 訴訟或非訟事件	455
	(十一) 其他重要風險及因應措施	457
七、	危機處理應變機制	458
八、	其他重要事項	458
捌、	特別記載事項	459
一、	關係企業相關資料	459
	(一) 金控關係企業合併營業報告書	459
	(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目	464
	(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料	470
	(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	470
	(五) 各關係企業營運概況	479
二、	最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	483
三、	最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形	483
四、	其他必要補充說明事項	483
	(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	483

壹、致股東報告書

回顧民國(下同)104 年度，全球經濟增長趨勢開高走低，金融情勢震盪加劇，原物料價格則挫低，致全球通膨及利率續處於低檔，貨幣政策亦趨於溫和寬鬆；其中美國經濟相對穩健，就業及房市維持平穩的增長動能，惟外貿及製造業仍為景氣拖累因子；歐元區通膨持續偏低，景氣復甦動能略顯不足，歐洲央行也延長量化寬鬆的期限並推出負利率政策；中國經濟則明顯放緩，主要因為面臨產業及經濟結構轉型的壓力，惟房市、金融及債務風險環環相扣，在改革與風險控制之間求取平衡的難度相對提高；受到全球終端需求疲弱，中國經濟趨緩，以及紅色供應鏈崛起影響外貿表現，臺灣 104 年度經濟成長率降至 0.85%，創金融海嘯以來最差表現。就資本市場而言，臺股 104 年度上市櫃合計日均量為新臺幣(以下同)1,161.9 億元，較 103 年度減少 2.5%，大盤指數則由 103 年 12 月 31 日之收盤價 9,307 點下跌至 104 年 12 月 31 日之收盤價 8,338 點，年跌幅約 10.41%。展望未來，由於美國以外之主要經濟體表現仍然疲弱，且各國貨幣匯價競貶，臺灣外貿表現及產業結構升級仍將面臨重重挑戰；不過內需方面，政府相關單位持續推出相關景氣擴張計畫並降低利率，以刺激民眾支出並持續改善投資環境，預期 105 年度臺灣整體經濟，應可優於 104 年度之表現。

本公司自 104 年 5 月 1 日將子公司開發工銀之企業金融及金融交易等業務採營業讓與方式移轉予凱基商業銀行後，透過商業銀行、證券及創業投資三大核心業務，已具備完善的金融服務及產品線，惟因營業讓與後續業務及人員整合成本，以及全球金融市場變化不定，不利經營環境並壓縮業務營運空間等因素，本公司 104 年度合併稅後淨利為 86.15 億元(含非控制權益 0.87 億元)，相較 103 年度合併稅後淨利 108.37 億元(含非控制權益 0.85 億元)為低，每股稅後盈餘為 0.58 元(103 年度為 0.73 元)，合併股東權益報酬率(ROE)為 5.00%(103 年度為 6.28%)。謹將 104 年度三大業務之表現說明如下：

(一) 商業銀行業務：

凱基商業銀行在完成受讓來自開發工銀之業務項目後已成為具備全方位金融服務及產品之銀行，相關業務綜合敘述如下，(1)企業金融相關業務：持續深耕上市/櫃公司客戶及大型企業集團業務往來基礎，建立跨售商機及擴大收益來源，同時拓展金融同業業務功能，增加交易對手種類及平台銷售。另為落實組織專業分工，成立商業金融處，鎖定未上市櫃公司，規劃藉由現金管理、貿易融資等產品強化金流服務、進一步跨售企業及企業主財富管理業務。(2)金融市場業務：致力尋求穩定報酬之資產配置，包含藉由金融債發行及擴大存款吸收，降低資金成本並增加國內外債券與高股息、價值型股票等有價證券之中長期投資規模。尋求與金控集團內各通路

合作，積極發展企業、企業主及專業投資人之金融商品行銷、高端客戶理財及資產管理業務。(3)消費金融業務：持續發展個人信貸等無擔保授信業務，並規劃股票質借、受益憑證質借等擔保授信產品上線，開創消費金融貸款的新契機。另外，透過科技創新模式陸續規劃各項線上貸款業務，達到交易安全、過程簡便且符合消費者保護之金融服務。(4)分行通路：在兼顧資產品質前提下，房貸業務維持穩健成長。並藉由開辦結構型商品業務及完整的人員訓練與規劃，致力打造最專業之財富管理團隊，以滿足客戶全方面的理財需求及資產管理服務。

(二) 證券業務：

受到全球經濟動能減緩，整體資本市場表現不佳，加上台股日均量下滑，雖然不利證券業務營運，不過在各項業務推展上，包含投資銀行、權證交易、債券承銷仍保持市場領先地位，其中股票承銷業務不管在主辦案件數及總金額皆為同業第一；同時，也透過強化交易策略的深度及拓展國際板債券承銷等業務版圖，增加獲利來源。在海外業務發展方面，除了 KGI OngCapital 在新加坡期權交易市佔率逐步擴大，104 年第一季完成收購 AmFraser Securities 並更名為 KGI Fraser Securities，各項業務指標皆呈正向表現；第四季則藉由收購 PT Hasta Dana Sekuritas Indonesia 切入印尼市場，深化整體金控集團在亞洲的佈局。未來將透過跨區域及業務的資源整合，落實海外財富管理事業規劃，以提供臺灣、香港、東南亞等各地客戶一站購足式的商品服務、擴大交叉銷售的綜效，並滿足投資人分散投資的理財需求。

(三) 工業銀行(創投業務)：

受限國內外股市表現不佳，壓抑自有資金投資業務在處分收益之空間，不過隨著布局於生醫領域及與國際私募股權業者合作之投資案逐步展現成果，整體投資部位評價仍維持正向表現；另外，搭配引進國際知名專業投資人成為策略夥伴，有效降低自有資金投資部位，將規劃透過資本繳回，支應母公司金控業務發展。在外籌基金管理業務則持續有明確進展，除了既有的文創基金、生醫基金、大陸地區之華創(福建)基金積極進行投資活動外，104 年第二季完成大陸地區另一檔昆山華創毅達基金之籌集，基金規模為人民幣 9.73 億元；另外以美元計價私募股權基金 Asia Partners 基金亦完成最終關帳，基金規模來到美金 4.05 億元，合計外籌基金資產管理規模約合新臺幣 267 億元，相較 103 年底成長逾七成。除了已展開投資活動之五檔基金外，刻正進行包含創新基金、優勢基金，以及與中國阿里巴巴集團合作之 Ali-Fund 的籌集與基金設立工作，預計今(105)年度資產規模將可進一步提升。

在信用評等方面，中華信用評等公司於 104 年 11 月公佈本公司之長、短期評等為「twA+」與「twA-1」，評等展望維持為「穩定」。該評等肯定本集團強健的資本水準，在臺灣企業金融業務與證券市場中穩固的企業基礎，以及允當之業務分散性。

展望 105 年，預期美國經濟表現相對穩健，歐元區則維持緩步復甦，中國大陸仍在改革及穩定成長間謹慎調控，新興市場普遍受原物料價格崩跌以及資金撤出之影響，預料將面臨較大的價格波動及流動性風險，甚至信用風險。各國政策的差異及變動，或將使金融市場偏向動盪局面，全球經濟亦將呈現較為緩步或平庸式的復甦。面對瞬息萬變的金融情勢，本公司在商銀業務方面，將戮力優化產品服務並深耕客戶經營，透過數位化平臺結合商品推廣，積極擴充營運規模，並落實跨售機制，強化財富管理及金融行銷之收益貢獻；證券業務方面，將以維持市場競爭地位及擴展海外業務為目標，除審視資本分配運用效益外，並將提升手續費收入，分散交易收益來源，以強化獲利穩定度；創投業務方面，將持續提高資產管理業務規模，並在兼顧獲利目標的原則下，逐步縮減自有資金投資部位，透過資本轉移，支應金控整體業務發展規劃。

面對高度競爭之經營環境，本公司將在穩健的基礎上追求永續發展，透過業務結構調整與掌握數位化商機提升獲利能力，並逐步架構跨亞太區之金融服務平臺。全體同仁亦將以更積極熱忱的態度，為客戶提供專業且差異化之服務，持續朝「全球華人最具特色及領導性的金融集團」願景邁進！

最後敬祝大家

身體健康

萬事如意

董事長 陳木在



總經理 楊文鈞



貳、金融控股公司簡介

一、設立日期

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

2. 子公司:

- (1) 中華開發工業銀行股份有限公司(以下稱「開發工銀」):48年5月14日設立並正式營業。
- (2) 凱基證券股份有限公司(以下稱「凱基證券」):77年9月14日設立,77年12月10日正式營業。
- (3) 凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「凱基銀行」,原名萬泰商業銀行):80年8月13日設立,81年2月12日正式營業。

二、公司沿革

為了提供客戶貼切而完整的金融服務,開發工銀於90年6月20日股東常會(依法令視為金融控股公司之發起人會議)決議通過,以「中華開發工業銀行」所發行股份,按一比一之換股比例,以股份轉換方式設立「中華開發金融控股股份有限公司」;同年11月28日經主管機關核准後,於12月28日正式成立,並自同日起於臺灣證券交易所掛牌上市。中華開發金控提供直接投資、企業金融、金融市場及證券業務等服務,其中尤以直接投資業務穩居國內市場龍頭。

子公司開發工銀之前身為中華開發信託股份有限公司,成立於48年5月14日,為國內第一家民營型態而從事直接投資業務的金融機構。當時係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動,結合民間力量所共同創立,並於88年改制為工業銀行。成立56年以來,開發工銀始終以「直接投資」、「企業金融」與「資本市場」業務服務企業客戶,在臺灣創投市場佔有舉足輕重的角色。自93年董事會改組之後,已進行多項內部組織調整與改造,健全資產品質、強化財務結構並增加透明度,使投資能反映市場價值。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。開發工銀於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,開發工銀即全面開展臺灣、大陸及亞太地區之創投及私募股權基金業務,持續增加管理手續費收益。未來將配合集團整體業務轉型方案,逐步進行投資部位之處分作業,擴大股權管理基金規模,並以成為根基於亞太區之重量級私募股權基金管理業者為目標。

子公司凱基銀行(原萬泰銀行)於 81 年正式營業,致力於提供工商企業與社會大眾優質之金融服務,主要營業項目涵蓋存放款、財富管理、消費金融、企業金融、金融交易和外匯等銀行相關業務。為健全業務發展、強化金融商品服務綜效並拓展多元行銷策略,本公司於 103 年 9 月 15 日以股份轉換方式將萬泰銀行納為子公司,並自 104 年 1 月正式更名為凱基銀行。同年 5 月 1 日凱基銀行受讓開發工銀之商業銀行業務及相關資產負債,使整體架構更臻完備。

未來凱基銀行將持續秉持兢兢業業的精神,把握每一個機會與挑戰,藉由落實執行跨售與資本運用效益之雙重策略,迅速強化競爭力,並透過拓展海外據點之規劃,積極邁向國際化發展。在瞬息萬變的金融環境中,凱基銀行將以差異化的客戶體驗為核心,提供多元化之專業金融服務贏得更多客戶的支持與信賴,繼而創造股東權益更亮眼的成長,持續為回饋社會而努力。

子公司凱基證券於 77 年正式營業,為國內主要綜合證券商之一,主要業務為經紀、自營、承銷、期貨自營、期貨交易輔助人及期貨商等。自成立後經多次併購及據點擴展,於 98 年 12 月合併台証綜合證券,躍升為臺灣第二大證券商。本公司為擴大證券事業群規模,以公開收購及股份轉換方式取得凱基證券股權,凱基證券於 102 年 1 月 18 日成為本公司持股 100%之子公司。102 年 6 月 22 日與開發金控旗下子公司大華證券正式合併,並以凱基證券為存續公司,持續進行業務整合,為國內投資銀行、債券及新金融商品之領導證券商。

未來凱基證券將持續受惠於中華開發金控國內外豐厚的資源,執行各項業務發展計畫,進一步強化亞太業務模式,擴大亞太版圖,並秉持一貫的勤勉態度與創新精神,持續為開創全面領先之業務新局戮力以赴,成為大中華區域的利基型投資銀行及東南亞區域的領導券商。

公司得獎記錄

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

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

- 101 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為最佳台股研究報告全體內外資券商票選第三名、最佳交易執行獎前三名及最佳法人服務獎第二名
櫃買中心評選為 101 上半年度中央公債優良造市商第三名
證券交易所頒發市場創新獎
財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為最佳次級市場公債交易商
- 102 年 亞元雜誌(Asiamoney)評選為最佳台股研究報告全體內外資券商票選第三名
遠見雜誌第十一屆「服務業大調查」金融銀行類別的第四名
臺灣證券櫃檯買賣中心評選為「102 年推薦申請上櫃及登錄興櫃家數第一名」
臺灣證券櫃檯買賣中心評選為「102 年度下半年中央公債優良造市商」
中央銀行國庫局評選為「中央公債交易商業績效冠軍」
財資雜誌(The Asset)評選為「102 年臺灣最佳債券商」
臺灣證券交易所 102 年「IPO 籌資金額獎」第一名、「SPO 籌資金額獎」第一名、及「IPO 市值獎」第二名
臺灣證券交易所「102 年權證發行檔數」第二名、「權證受託買賣金額」第二名及「權證最佳造市券商」
- 103 年 取得英國標準協會(BSI) S10012:2009 個人資訊管理系統驗證
亞洲金融雜誌(FinanceAsia)評選為臺灣最佳投資銀行、臺灣最佳股權發行機構及最佳權益證券發行機構
亞洲金融雜誌(FinanceAsia)最佳債券承銷商
證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「債券交易」第 1 名及「債券發行」第 2 名
證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「推薦輔導獎」第 1 名及「興櫃造市獎」第 2 名
證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「衍生性商品」第 1 名及「權證發行」第 3 名
證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「受託買賣」第 2 名
中央銀行國庫局評選為「中央公債交易商業績效冠軍」
財資雜誌(The Asset)評選為臺灣最佳債券承銷商
臺灣證券交易所 103 年「SPO 籌資金額獎」第 1 名
臺灣證券交易所 103 年「權證受託買賣成交金額獎」第 2 名「權證發行總檔數」第 3 名

104 年 取得英國標準協會 ISO 14001：2015 環境管理系統驗證
財金資訊股份有限公司 104 年度電子金流業務推廣績優銀行
臺灣期貨交易所期貨鑽石獎銀行業交易成長第 2 名
亞洲財務雜誌評選為臺灣最佳債券承銷商
財資雜誌評選為臺灣最佳債券商
財資雜誌 Benchmark Research 評選為臺灣公債次級市場交易商第一名
財資雜誌 Benchmark Research 評選為臺灣最佳公司債次級市場交易商
歐元雜誌 Euromoney Awards for Excellence 評選為臺灣區「最佳投資銀行」
亞元雜誌評選為最佳台股研究報告全體內外資券商第三名
臺灣證券交易所「SPO 籌資金額獎」第 1 名
臺灣證券交易所頒發證券經紀商 ETF 交易競賽「卓越貢獻獎」獎項
臺灣證券交易所評選為「權證最佳造市券商」
證券櫃檯買賣中心評選為「中央公債優良造市商」
臺灣期貨交易所頒發期貨鑽石獎「期貨交易輔助人年度貢獻獎」、「期貨自營商
年度貢獻獎」及「人民幣匯率期貨造市績效卓越獎」
財訊雙週刊消費者金融品牌暨金控 CSR 獎評鑑評選為「最佳券商形象」、「最佳
券商服務」優質獎
今周刊財富管理評鑑評選為證券商「最佳服務獎」第一名、「最佳財富管理證券」、
「最佳營業員團隊」、「最佳商品」、「最佳數位發展」第二名

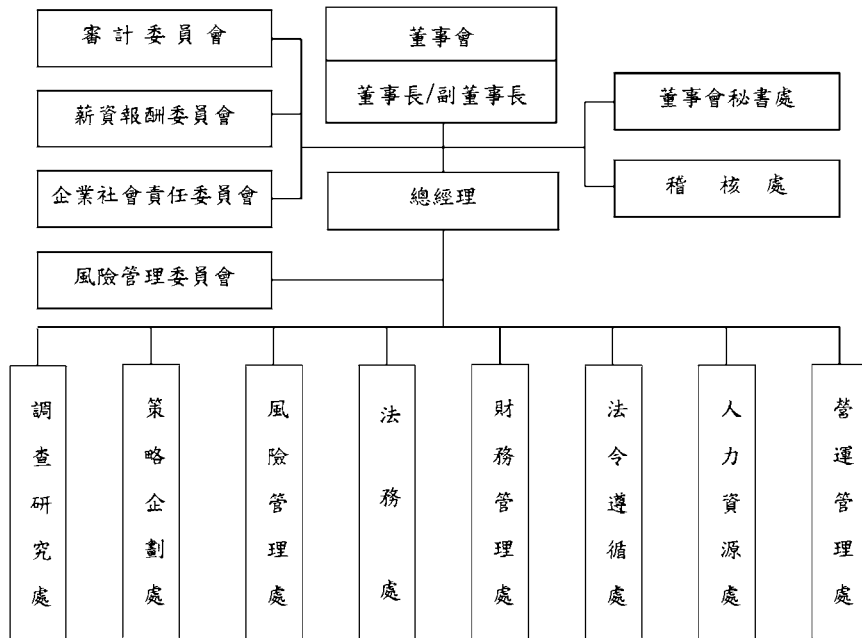
參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌

1. 金控公司之組織結構

中華開發金融控股公司組織圖



2. 各主要部門職掌

董事會秘書處：掌理董事會、審計委員會之議事幕僚，以及股務等相關事宜。

稽核處：掌理業務稽核、內部控制等相關事宜。

調查研究處：掌理主要企業徵信、產業研究調查及國內外總體經濟研究等相關事宜。

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

風險管理處：掌理信用風險、市場風險及作業風險等相關事宜。

法務處：掌理涉及法律權利義務之案件諮詢、文件會簽等相關事宜。

財務管理處：掌理財務管理、資金管理、績效管理及會計等相關事宜。

法令遵循處：掌理法令遵循制度之規劃、管理及執行等相關事宜。

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

營運管理處：掌理總務、資訊及作業等相關事宜。

3. 各功能性委員會主要職掌

(1) 審計委員會

由全體獨立董事組成，其職權事項包括：

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

(2) 薪資報酬委員會

由全體獨立董事組成，職責如下：

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

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

(3) 企業社會責任委員會

本公司為積極參與公共事務，並促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展實踐企業社會責任，在董事會下設置企業社會責任委員會，其職權如下：

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

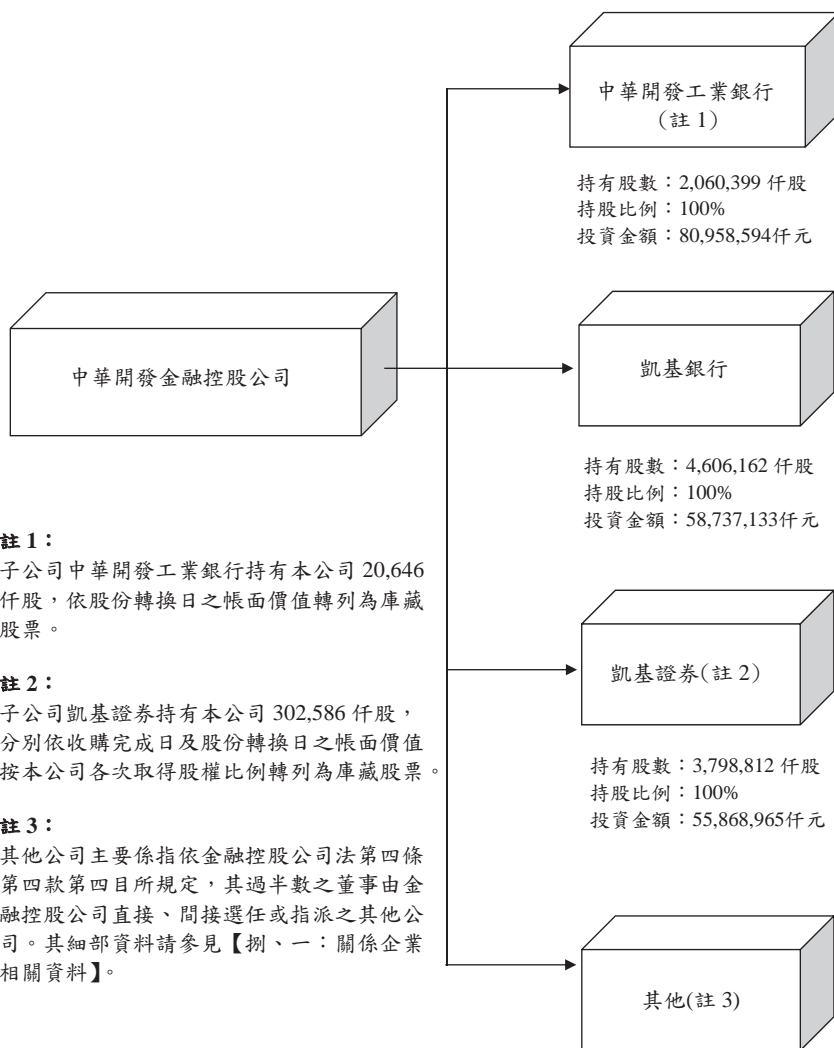
(4) 風險管理委員會

為確保本公司及各子公司風險管理機制之一致性、妥適性、穩定性與透明度，特設置風險管理委員會，以統合、規劃、監督及管理本公司及各子公司各項風險。其職權如下：

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

(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：104 年 12 月 31 日



註 1：

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

註 2：

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

註 3：

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

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事資料

職稱	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
						股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)				股數	持股比例(%)
董事長	中華民國	雄獅投資股份有限公司	102.06.13	三年	93.04.05	900,611	0.01	0	0	0	0	0	0	國立臺灣大學經濟學研究所碩士；臺灣銀行董事長、中華開發工業銀行(股)公司董事長。	無。	無	無	
		代表人 陳木在	102.06.13	三年	93.04.12 (註1)	0	0	0	0	0	0	0	0	美國普渡大學工學博碩士；中華民國經濟部部長。	中華開發工業銀行(股)公司董事長。	無	無	
常務董事(副董事長)	中華民國	慧捷投資股份有限公司	102.06.13	三年	93.04.05	917,249	0.01	0	0	0	0	0	美國密西根大學博士；仁愛醫院特別顧問。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事(獨立董事)、財團法人工業技術研究院董事長、新臺創業投資(股)公司董事長、Golden Asia Fund Ventures Ltd. 董事長。	無	無	無	
		代表人 張家祝	103.10.27	三年	95.07.01 (註2)	353,992	0.00	0	0	0	0	0	0	美國加州諾瓦大專企業管理碩士、中華開發工業銀行(股)公司執行副總經理。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事、開泰國際投資(股)公司董事長、中華開發資產管理有限公司董事長、華開(福建)股權投資管理(股)公司董事長、海外投資管理(股)公司董事長、CDIB Venture Capital (HK) Co., Ltd 董事長、中華開發創業投資(股)公司董事。	無	無	
常務董事(獨立董事)	中華民國	蔡清彥	102.06.13	三年	96.06.15	0	0	0	0	0	0	0	美國加州諾瓦大專企業管理碩士、中華開發工業銀行(股)公司執行副總經理。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事、開泰國際投資(股)公司董事長、中華開發資產管理有限公司董事長、華開(福建)股權投資管理(股)公司董事長、海外投資管理(股)公司董事長、CDIB Venture Capital (HK) Co., Ltd 董事長、中華開發創業投資(股)公司董事。	無	無	無	
		代表人 陳鑫	102.06.13	三年	93.04.05	12,109,973	0.08	0	0	0	0	0	0	美國加州諾瓦大專企業管理碩士、中華開發工業銀行(股)公司執行副總經理。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事、開泰國際投資(股)公司董事長、中華開發資產管理有限公司董事長、華開(福建)股權投資管理(股)公司董事長、海外投資管理(股)公司董事長、CDIB Venture Capital (HK) Co., Ltd 董事長、中華開發創業投資(股)公司董事。	無	無	
董事	中華民國	國亨化學股份有限公司	102.06.13	三年	93.04.05	12,109,973	0.08	0	0	0	0	0	美國加州諾瓦大專企業管理碩士、中華開發工業銀行(股)公司執行副總經理。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事、開泰國際投資(股)公司董事長、中華開發資產管理有限公司董事長、華開(福建)股權投資管理(股)公司董事長、海外投資管理(股)公司董事長、CDIB Venture Capital (HK) Co., Ltd 董事長、中華開發創業投資(股)公司董事。	無	無	無	
董事	中華民國	代表人 陳鑫	102.06.13	三年	99.06.18 (註3)	9,073,735	0.06	4,300,000	0.03	0	0	0	0	美國加州諾瓦大專企業管理碩士、中華開發工業銀行(股)公司執行副總經理。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事、開泰國際投資(股)公司董事長、中華開發資產管理有限公司董事長、華開(福建)股權投資管理(股)公司董事長、海外投資管理(股)公司董事長、CDIB Venture Capital (HK) Co., Ltd 董事長、中華開發創業投資(股)公司董事。	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人	職稱姓名關係
						股數	持股份率(%)	股數	持股份率(%)	股數	持股份率(%)	股數	持股份率(%)				
董事	中華民國	基捷投資股份有限公司	102.06.13	三年	93.04.05	917,249	0.01	917,249	0.01	0	0	0	0	美國華府喬治華盛頓大學國際企業管理碩士，美國華府班傑明富蘭克林大學華府班傑明富蘭克林大學財務管理碩士；台大財源基金會常務理事、交大校友總會副理事長。	無	無	無
		代表人 魏寶生	102.06.19	三年	102.06.19	0	0.00	0	0.00	20,000	0.00	0	0	美國華府喬治華盛頓大學企業管理碩士，美國麻省理工學院機械工程師；中華開發銀行副總經理、中華開發銀行發鑫融控股(股)公司執行副總經理兼直接投資處部門主管與業務監督專。			
董事	中華民國	鉅動投資股份有限公司	102.06.13	三年	93.04.05	900,611	0.01	900,611	0.01	0	0	0	0	美國哈佛大學企業管理碩士，美國麻省理工學院機械工程師；中華開發銀行副總經理、中華開發銀行發鑫融控股(股)公司執行副總經理兼直接投資處部門主管與業務監督專。	無	無	無
		代表人 楊文鈞	102.06.13	三年	98.05.04	10,070,781	0.07	19,691,682	0.13	0	0	0	0	美國華盛頓大學企業管理學士； Director of Singapore Transmarco Limited。			
董事	中華民國 新加坡	興文投資股份有限公司	102.06.13	三年	96.06.15	650,252,192	4.33	650,252,192	4.30	0	0	0	0	美國華盛頓大學企業管理學士； Director of Singapore Transmarco Limited。	無	無	無
		代表人 李榮發 (LEE HOWE YONG)	102.06.13	三年	99.06.18 (註4)	1,969,234	0.01	1,969,234	0.01	0	0	0	0	美國華盛頓大學企業管理學士； Director of Singapore Transmarco Limited。			

職稱	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	還任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事 或監察人	
						股數	持 股 比 率 (%)	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	興文投資股份有限公司 代表人 廖龍一	102.06.13	三年	96.06.15	650,252,192	4.33	650,252,192	4.30	0	0	0	0	臺灣文學經濟系；第一商業銀行總經理。	大 公司董事、大 公司獨立董事。	無	無
董事	中華民國	臺灣銀行股份有限 公司 代表人 歐興祥	102.06.13	三年	90.12.28	205,999,742 (註5)	1.37	205,999,742 (註5)	1.36	0	0	0	0	美國喬治亞州立大學經濟學博士；臺灣銀行職位部經理、臺灣銀行董事會稽核處專門委員。	臺灣銀行經濟研究處處長。	無	無
獨立 董事	中華民國	新懋臻	102.06.13	三年	99.06.18	0	0	0	0	0	0	0	美國中田納西州立大學企業碩士；富登金融控股公司資深副總裁。	中華開發工業銀行(股)公司獨立董事。	無	無	
獨立 董事	中華民國	魏泰鈞	102.06.13	三年	93.04.05	0	0	0	0	0	0	0	美國南加州大學經濟學系；臺灣區人進總機製造工業公會理事長。	中華開發工業銀行獨立董事、中興紡織(股)公司董事長、中百(股)公司董事長、財團法人臺灣省私立融輝慈善事業基金會董事長、臺灣區紡紗工業同業公會常務監事、臺灣區人進總機製造工業同業公會常務理事、臺灣區棉業同業公會常務理事。	無	無	

註1：95年4月1日~97年12月11日期間未擔任董事。

註2：102年2月17日~103年10月26日期間未擔任董事。

註3：100年7月25日~100年12月31日期間未擔任董事。

註4：100年6月25日~100年7月24日期間未擔任董事。

註5：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份。

註6：93年4月6日~93年4月19日、96年7月2日~97年12月17日、100年8月1日~104年3月1日期間未擔任董事。

表一：法人股東之大股東

基準日：105年2月29日

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

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

基準日：105年2月29日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例(%)
國喬石油化學股份有限公司	凱基證券股份有限公司	7.67
	國泰人壽保險股份有限公司	6.55
	新制勞工退休基金	4.57
	匯豐(臺灣)商業銀行股份有限公司受託保管摩根士丹利國際有限公司投資專戶	3.91
	仲冠投資股份有限公司	3.05
	富邦人壽保險股份有限公司	3.02
	中國人壽保險股份有限公司	2.55
	舊制勞工退休基金	2.54
	興文投資股份有限公司	2.21
	景冠投資股份有限公司	2.20
維宏投資股份有限公司	Prime Bridge International Limited.	100.00
臺灣金融控股股份有限公司	財政部	100.00

董事資料 (二)

基準日：105年2月29日

姓名	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)										兼任其 他公開 發行公 司獨立 董事家 數
		商務、法務、 財務、會計 或公司業務 須相關之專 業知識以上	法官、檢察 官、律師、 會計師或其 他與國家需 格領有證書 及專門職業 人員	商務、法 務、會計 或公司業 務須之工 作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
錙動投資股份有限公司 代表人陳木在	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
基捷投資股份有限公司 代表人張家祝	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
蔡清彥	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
國亨化學股份有限公司 代表人陳鑫			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
基捷投資股份有限公司 代表人魏寶生			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
錙動投資股份有限公司 代表人楊文鈞			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
興投資股份有限公司 代表人李豪蒙 (LEE HOWE YONG)			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	
興投資股份有限公司 代表人廖龍一			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		1	
臺灣銀行股份有限公司 代表人歐興祥			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	
鄧慧珠			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
鮑泰鈞			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	

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


- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 第六屆董事候選人相關資料


董事候選人暨獨立董事候選人		專業知識／經驗領域											
姓名	擔任本公司董事期間(年)	執行與策略規劃	政府與公共政策	公司治理	投資	商業與市場行銷領導	人力資源管理	風險管理	財務金融	證券／保險	商業銀行管理	科技政策管理	國際經驗
鎧動投資(股)公司代表人 張家祝	5-10	✓	✓	✓	✓								✓
基捷投資(股)公司代表人 楊文鈞	5-10	✓		✓	✓	✓	✓						✓
興文投資(股)公司代表人 廖龍一	5-10	✓		✓				✓	✓		✓		
興文投資(股)公司代表人 李 豪 榮 (LEE HOWE YONG)	2-4	✓			✓				✓				✓
國亨化學(股)公司代表人 魏寶生	2-4	✓	✓	✓					✓	✓	✓		✓
臺灣銀行(股)公司代表人 歐興祥	5-10		✓								✓		✓
蔡清彥	5-10	✓	✓	✓	✓							✓	
鮑泰鈞	多於 10	✓		✓	✓				✓				✓
林修葳	—			✓	✓			✓	✓				


董事候選人姓名	鎧動投資(股)公司代表人張家祝		
年齡	66 歲		
初次選任時間	民國(以下同)95 年		
董 事 會 出 席 情 形			
期間	會議次數	出席次數	出席率(%)
103 年 10 月起	3	3	100
104 年	18	18	100
學歷	美國普渡大學工學博士		
專業知識/經驗領域	執行與策略規劃 政府與公共政策 公司治理 投資 國際經驗		
現職	中華開發金融控股(股)公司副董事長 中華開發工業銀行(股)公司董事長		
經歷	中華民國經濟部長 中華航空(股)公司董事長 中國鋼鐵(股)公司董事長 中華開發金融控股(股)公司、中華開發工業銀行常駐監察人、常務董事 中華大學校長 中華郵政(股)公司董事長 交通部常務次長、運輸研究所所長 國立交通大學交通運輸研究所所長、教授		





董事候選人姓名	基捷投資(股)公司代表人楊文鈞			
年齡	48 歲			
初次選任時間	民國(以下同)98 年			
董 事 會 出 席 情 形				
期間	會議次數	出席次數	出席率(%)	
103 年	20	15	75	
104 年	18	14	78	
學歷	美國哈佛大學企管碩士 美國麻省理工學院機械工程碩士			
專業知識/經驗領域	執行與策略規劃 公司治理 投資 商業和市場行銷領導 人力資源管理 國際經驗			
現職	中華開發金融控股(股)公司董事兼總經理 中華開發工業銀行(股)公司董事兼總經理			
經歷	中華開發資本國際(股)公司董事長 中華開發金融控股(股)公司執行副總經理暨投資長 中華開發金融控股(股)公司資深副總經理暨投資長 星辰銀行董事總經理			

董事候選人姓名	興文投資(股)公司代表人廖龍一			
年齡	76 歲			
初次選任時間	民國(以下同)95 年			
董 事 會 出 席 情 形				
期間	會議次數	出席次數	出席率(%)	
103 年	20	20	100	
104 年	18	18	100	
學歷	臺灣大學經濟系			
專業知識/經驗領域	執行與策略規劃 公司治理 風險管理 財務金融 商業銀行管理			
現職	中華開發金融控股(股)公司董事 凱基商業銀行(股)公司董事 大江生醫(股)公司獨立董事			
經歷	中華開發金融控股(股)公司常務董事 中華開發工業銀行(股)公司董事、常務董事 第一商業銀行總經理、副總經理 中華民國信託業同業公會理事長			


董事候選人姓名	興文投資(股)公司代表人李豪榮 (LEE HOWE YONG)			
年齡	60 歲			
初次選任時間	民國(以下同) 100 年			
董 事 會 出 席 情 形				
期間	會議次數	出席次數	出席率(%)	
103 年	20	10	50	
104 年	18	7	39	
學歷	美國華盛頓大學企業管理學士			
專業知識/經驗領域	執行與策略規劃 投資 財務金融 國際經驗			
現職	新加坡李金耀私人投資公司執行董事 中華開發金融控股(股)公司董事			
經歷	中華開發金融控股(股)公司監察人 和信超媒體公司獨立董事 澳門時德(香港)有限公司董事 新加坡 Transmarco Limited 公司董事			

董事候選人姓名	國亨化學(股)公司代表人魏寶生			
年齡	58 歲			
初次選任時間	民國(以下同) 102 年			
董 事 會 出 席 情 形				
期間	會議次數	出席次數	出席率(%)	
103 年	20	17	85	
104 年	18	16	89	
學歷	美國華府喬治華盛頓大學國際企業管理碩士 美國華府班傑明富蘭克林大學財務管理碩士			
專業知識/經驗領域	執行與策略規劃 政府與公共政策 公司治理 財務金融 證券／保險 商業銀行管理 國際經驗			
現職	中華開發金融控股(股)公司董事 凱基商業銀行(股)公司董事長			
經歷	金管會保險局局長 凱基證券(股)公司董事長 工商協進會監事 美亞產險公司董事長 友邦證券投資顧問公司董事長 交大校友總會副理事長			

董事候選人姓名	臺灣銀行(股)公司代表人歐興祥		
年齡	58 歲		
初次選任時間	民國(以下同)93 年		
董 事 會 出 席 情 形			
期間	會議次數	出席次數	出席率(%)
103 年(未擔任董事)	—	—	—
104 年 3 月起	16	16	100
學歷	美國喬治亞州立大學經濟學系博士		
專業知識/經驗領域	政府與公共政策 商業銀行管理 國際經驗 經濟研究		
現職	臺灣銀行經濟研究處處長 中華開發金融控股(股)公司董事		
經歷	中華開發金融控股(股)公司監察人 臺灣銀行董事會稽核處專門委員 臺灣銀行徵信部經理 臺灣銀行經濟研究處主任 中央銀行經濟研究處研究員 中央銀行倫敦代表辦事處副主任		

獨立董事候選人姓名	蔡清彥			
年齡	71 歲			
初次選任時間	民國(以下同)96 年			
董 事 會 出 席 情 形				
期間	會議次數	出席次數	出席率(%)	
103 年	20	19	95	
104 年	18	18	100	
功 能 性 委 員 會 出 席 情 形				
名稱	期間	會議次數	出席次數	出席率(%)
審計委員會	103 年	14	14	100
	104 年	13	13	100
薪資報酬委員會	103 年	11	11	100
	104 年	10	10	100
學歷	美國猶他大學博士			
專業知識/經驗領域	執行與策略規劃、政府與公共政策 公司治理、投資、科技政策管理			
現職	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 中華開發金融控股(股)公司常務董事(獨立董事) 中華開發工業銀行(股)公司常務董事(獨立董事)			
經歷	亞東關係協會科技交流委員會主任委員 台日產業技術合作促進會理事長 仁寶電腦工業(股)公司集團特別顧問 總統府國策顧問 行政院政務委員兼科技顧問組協同召集人 行政院國家科學委員會副主任委員 交通部中央氣象局局長、民用航空局局長 國立臺灣大學大氣科學系教授、系、所主任			

獨立董事候選人姓名	鮑泰鈞			
年齡	52 歲			
初次選任時間	民國(以下同)93 年			
董 事 會 出 席 情 形				
期間	會議次數	出席次數	出席率(%)	
103 年	20	15	75	
104 年	18	16	89	
功 能 性 委 員 會 出 席 情 形				
名稱	期間	會議次數	出席次數	出席率(%)
審計 委員會	103 年	14	12	86
	104 年	13	12	92
薪資報酬 委員會	103 年	11	8	72.7
	104 年	10	10	100
學歷	美國南加州大學經濟系			
專業知識/經驗領域	執行與策略規劃、公司治理 投資、財務金融、國際經驗			
現職	中興紡織廠(股)公司董事長 中百(股)公司董事長 中華開發金融控股(股)公司獨立董事 中華開發工業銀行(股)公司獨立董事			
經歷	中紡科技實業(股)公司董事 財團法人臺灣省私立鮑朝樞慈善事業基金會董事長 臺灣區紡紗工業同業公會常務監事 臺灣區人造纖維製造工業同業公會常務理事、理事長 臺灣區棉布印染整理工業同業公會常務理事			

獨立董事候選人姓名	林修葳	
年齡	53 歲	
初次選任時間	—	
學歷	美國史丹佛大學商學院博士	
專業知識/經驗領域	公司治理 投資 風險管理 財務金融	
現職	東海大學管理學院專任特聘教授兼院長 國立臺灣大學國際企業學系暨研究所專任特聘教授 凱基商業銀行(股)公司獨立董事	
經歷	國家安定基金委員會委員 退輔基金委員會委員 華僑銀行董事 晨星半導體公司獨立董事 高逸工程公司監察人 科技部財金及會計學門總召集人	

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：105年2月29日

職稱(註1)	國籍	姓名	選(免)/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(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	楊文鈞	100.09.29	19,691,682	0.13	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學企管碩士 美國麻省理工大學機械工程碩士 中華開發金融控股公司執行副總經理兼直接投資處部門主管與業務督導	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼總經理 中華開發資本管理顧問股份有限公司董事 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資實業股份有限公司董事 盛弘醫藥股份有限公司董事 CDB Capital International Corporation 董事長 CDB Capital Investment I Ltd. 董事 CDB Capital Investment II Ltd. 董事 CDB Capital International (USA) Corporation 董事 CDB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事 CDB Capital International (Korea) Corporation 董事 CDB Global Markets Ltd. 董事 CDB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事 CDB Private Equity (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事 CDB Capital Asia Partners Ltd. 董事 Henwell Ltd. 董事 Henning Ltd. 董事 Shane Global Holding Inc. 董事	無	無	無
資深副總經理暨營運管理處部門主管與業務督導	中華民國	顧蔭華	100.10.11	3,818,104	0.03	0	0.00	0	0.00	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	開發文創價值創業投資股份有限公司監察人 中華開發生醫創業投資股份有限公司監察人 CDB Capital International (USA) Corporation 董事 CDB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事 CDB Capital International Corporation 董事 CDB Capital International Corporation 董事 CDB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事 CDB Capital International (Korea) Corporation 監察人	無	無	無
總稽核暨稽核處部門主管與業務督導	中華民國	黃敬章	98.10.22	178,407	0.00	0	0.00	0	0.00	中華大學會計系 中華開發金融控股公司代總稽核暨稽核處部門主管與業務督導兼任中華開發工業銀行總稽核與稽核處部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司總稽核	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(免)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 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)			職稱	姓名	關係
資深副總經理暨策略企劃處部門主管與業務督導及調查研究處部門主管	中華民國	張立人	104.05.01	1,717,217	0.01	0	0.00	0	0.00	美國加州大學企管碩士 中華開發金融控股公司副總經理暨策略企劃處部門主管與業務督導兼中華開發工業銀行企劃處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司資深副總經理 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 CDB Capital International (USA) Corporation 董事 CDB Capital International (Korea) Corporation 董事 CDB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事	無	無	無
資深副總經理暨法律處部門主管與業務督導	中華民國	顏志堅	104.05.01	819,394	0.01	0	0.00	0	0.00	美國省理工學院企管管理碩士 凱基證券法律事務部副總經理暨亞太區主管兼任中華開發金融控股公司副總經理暨法律處代理部門主管與業務督導	凱基證券股份有限公司董事兼資深副總經理 中華開發資本管理顧問股份有限公司董事 環華證券金融股份有限公司董事 華南(福建)股權投資管理有限公司監察人 華創駿達(昆山)股權投資管理有限公司監察人 KGI Securities (Thailand) Public Company Ltd. 董事 KGI Alliance Corporation 董事 KGI Wealth Management Ltd. 董事 KGI Asset Management Ltd. 董事 KGI Fraser Securities Pte. Ltd. 董事	無	無	無
資深副總經理暨董事會秘書處代理部門主管與業務督導	中華民國	彭孟洪	104.05.01	1,290,000	0.01	0	0.00	0	0.00	中華開發金融控股公司副總經理暨董事會秘書處代理部門主管與業務督導	無	無	無	無
副總經理暨風險管理處部門主管與業務督導	中華民國	賴淑貞	100.05.09	1,559,123	0.01	0	0.00	0	0.00	美國紐約市立大學柏魯克學院管理碩士 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代理部門主管兼任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	凱基商業銀行股份有限公司副總經理 開發國際投資股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨人力資源處代理部門主管與業務督導	中華民國	姜正和	103.04.14	1,539,261	0.01	0	0.00	0	0.00	銘傳大學商業文書系 中華開發工業銀行副總經理暨人力資源處部門主管兼任中華開發金融控股公司人力資源處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 CDB Private Equity (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事 CDB Capital International Corporation 董事 CDB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(免)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 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)			職稱	姓名	關係
副總經理暨代理財務長與財務管理處代理部門主管與業務督導	中華民國	林紹華	104.10.01	1,577,170	0.01	0	0.00	0	0.00	中央大學財務管理碩士 中華開發金融控股公司財務管理處副總經理 中華開發工業銀行副總經理	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 凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理暨法令遵循處代理部門主管與業務督導	中華民國	黃九峰	104.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學法律系法律整合碩士 中華開發工業銀行副總經理暨法令遵循處部門主管兼任中華開發金融控股公司法令遵循處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	王幼章	97.05.16	4,651,161	0.03	0	0.00	0	0.00	美國佛州州立大學/美國紐約大學國際經濟學碩士 花旗亞太董事總經理	中華開發管理顧問股份有限公司董事長 中華開發國際租賃有限公司董事長 凱基商業銀行股份有限公司副董事長 CDB Capital International Corporation董事 CDB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	許達義	100.10.01	428,359	0.00	5,600,000	0.04	0	0.00	美國德亥德州立大學企管碩士 中華開發金融控股公司資深副總經理暨財富管理處及投資銀行處部門主管與業務督導兼任大華證券董事長	凱基證券股份有限公司董事長 華開(福建)股權投資管理有限公司董事 凱基創業投資股份有限公司董事長 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司董事 富盟(鎮江群島)控股有限公司董事長 凱基投資諮詢(上海)有限公司董事長 KG Investments Holdings Ltd 董事 CDB Private Equity (Hong Kong) Corporation Ltd 董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	劉紹綠	93.08.02	2,462,248	0.02	0	0.00	0	0.00	美國芝加哥大學法學博士 理在法法律事務所合夥律師	中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發資產管理股份有限公司監察人 中華開發資本管理顧問股份有限公司董事 開發文創價值創業投資股份有限公司董事長 中華開發生醫創業投資股份有限公司董事長 中華開發創業投資股份有限公司董事長 華研國際音樂股份有限公司董事 臺灣世曦工程顧問股份有限公司董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 CDB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Ltd 董事	無	無	無

職稱(註1)	國籍	姓名	選(免)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(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名	關係
資深副總經理	新加坡	黃浩泉	100.10.01	3,890,996	0.03	0	0.00	0	0.00	新加坡國立大學企業管理系 中華開發金融控股公司資深副總經理暨 固定收益處及權益證券處部門主管與 業務督導	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Ltd.董事 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.董事 KGI Capital Asia Ltd.董事 KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.董事 KGI Finance Ltd.董事 KG Investments Holdings Ltd.董事 KGI International Holdings Ltd.董事 KGI Hong Kong Ltd.董事 KGI International Finance Ltd.董事 KGI International (Hong Kong) Ltd.董事 KGI International Ltd.董事 KGI Ltd.董事 KGI Ong Capital Pte.Ltd.董事 KGI Wealth Management Ltd.董事 KGI Fraser Securities Pte.Ltd.董事 KGI Asset Management Ltd.董事 Grand Cathay Securities (Hong Kong) Ltd.董事 Supersonic Services Inc.董事 KGI Investments Management Ltd.董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	施炳煌	101.06.18	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學政治系碩士 高雄捷運公司企劃副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司資深副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	盛嘉珍	104.05.01	1,576,466	0.01	0	0.00	0	0.00	美國佛羅里達州立國際大學財研所碩士 中華開發金融控股公司總經理室副總經理 兼任凱基商業銀行副總經理暨企劃處 部門主管	凱基商業銀行股份有限公司資深副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	洪文昌	93.05.10	2,070,647	0.01	0	0.00	0	0.00	輔仁大學資訊管理系 中信證券公司衍生性金融商品部助理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	林明杰	98.01.05	825,552	0.01	683	0.00	0	0.00	美國南加大電爾科學所碩士 中華開發工業銀行副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	郭大華	98.01.12	1,964,086	0.01	326,364	0.00	0	0.00	美國西海岸大學管理碩士 中華開發金融控股公司總經理室副總經理 兼任中華開發工業銀行金融交易部副 總經理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
				股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)			職稱	姓名
副總經理	中華民國	孟昭明	99.01.25	517,915	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學財務金融碩士 中興開發工業銀行企業金融部副總經理	中華開發管理顧問股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事長兼總經理 新唐科技股份有限公司監察人	無	無
副總經理	中華民國	葉光裕	104.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國密西西比州立大學電腦科學所碩士 凱基商業銀行企劃處副總經理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無
副總經理	中華民國	賴雨榛	103.03.03	150,000	0.00	0	0.00	0	0.00	美國史丹佛大學經濟系 匯豐銀行資深副總裁暨營運服務部主管	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 華開租賃股份有限公司董事	無	無
副總經理	中華民國	蔡曉琪	103.09.15	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學商學研究所碩士 花旗銀行消費金融零售銀行事業資深副總裁	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 中華開發創業投資股份有限公司董事 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 中華開發資本管理顧問股份有限公司監察人 CDB Venture Equity (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDB Private Equity (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDB Capital Investment I Ltd.董事 CDB Capital Investment II Ltd.董事 CDB Global Markets Ltd.董事	無	無
副總經理	中華民國	周志瑜	104.05.01	1,118,154	0.01	0	0.00	0	0.00	政治大學財政碩士 中華開發金融控股公司董事會秘書處資深協理兼任凱基商業銀行資深協理暨董事會秘書處部門主管	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無
副總經理	中華民國	池惠琪	104.05.01	1,270,668	0.01	555,135	0.00	0	0.00	臺灣大學會計碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深協理	中華開發國際租賃有限公司監察人 中華開發管理顧問股份有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司董事 國華海洋企業股份有限公司副總經理	資深協理	配偶
副總經理	中華民國	劉育忻	104.05.01	420,336	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經濟系 中華開發金融控股公司策略企劃處資深協理兼任凱基商業銀行企劃處資深協理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無
副總經理	中華民國	鄭念湧	104.05.01	340,873	0.00	0	0.00	0	0.00	中華大學會計系 中華開發工業銀行稽核處資深協理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 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	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(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名
副總經理	中華民國	李玉琪	104.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國華頓商學院企管碩士 凱基商業銀行企劃處資深協理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無
副總經理	中華民國	謝一謙	104.10.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國威斯康州立大學企管碩士 合創銀行消費金融事業群資深協理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無
資深協理	中華民國	單吟鳳	97.11.01	283,331	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學銀行系 中華開發工業銀行股份有限公司直接投資處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	賴惠麗	99.05.01	536,649	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學財務金融系 中華開發工業銀行風險管理處協理兼任 中華開發金融控股公司風險管理處協理	凱基商業銀行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	0.00	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學法學碩士 中華開發金融控股公司法務處協理兼任 中華開發工業銀行法務處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理 中華開發股票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 CDB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDB Private Equity (Hong Kong) Corporation Ltd.董事	無	無
資深協理	中華民國	張愛蘭	100.07.01	136,692	0.00	0	0.00	0	0.00	美國西佛羅里達州立大學系統分析碩士 中華開發金融控股公司營運管理處協理 兼任中華開發工業銀行資訊處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	邱淑珍	102.05.01	1,053,214	0.01	0	0.00	0	0.00	臺灣大學商學碩士 中華開發管理顧問公司資深協理兼任 華開發國際租賃公司資深副總裁暨財務會計部部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司董事 Grand Cathay Holding Ltd.董事	無	無
資深協理	中華民國	蕭聖祺	103.01.01	0	0.00	214,485	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股公司策略企劃處協理 兼任中華開發工業銀行企劃處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	琇嘉鴻	103.08.01	194,138	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學會計研究所碩士 中華開發金融控股公司財務管理處協理	CDB Global Markets Ltd.董事	無	無
資深協理	中華民國	洪豐鈞	103.08.01	20,000	0.00	1,000	0.00	0	0.00	臺北商業技術學院附設空中學院 應用商學系 中華開發工業銀行人力資源處協理兼任 中華開發金融控股公司人力資源處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無
資深協理	中華民國	黎亮吟	103.08.01	297,384	0.00	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學公共政策碩士 中華開發金融控股公司策略企劃處協理 兼任中華開發工業銀行企劃處協理	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(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名	關係
資深協理	中華民國	王素雲	103.11.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	東海大學法律系研究所碩士 中興開發工業銀行協理暨法務處代理部門主管兼任中華開發金融控股公司法務處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	林貝薇	103.11.25	71,487	0.00	0	0.00	0	0.00	美國奧克托荷馬市大學商學所碩士 中華開發工業銀行財務管理處資深協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	陳慧宜	103.12.30	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約州立大學水牛城分校企管碩士 康霖雷林明投信投資管理事業部執行董事	無	無	無	無
資深協理	中華民國	楊淑玲	104.05.01	522,567	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學會計系 中華開發金融控股公司協理暨財務管理處部門主管兼任開發科技顧問公司財會及行政部協理	中華開發資本管理顧問股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	林鈺珊	104.05.01	758,644	0.01	0	0.00	0	0.00	臺灣大學商學碩士 中華開發金融控股公司財務管理處協理	開發工業資產管理股份有限公司董事 中華成長三資產管理股份有限公司董事 中華成長四資產管理股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	中華民國	樓理文	104.05.01	451,691	0.00	0	0.00	0	0.00	中國廈門大學金融學博士 中華開發金融控股公司財務管理處協理 兼任中華開發工業銀行財務管理處協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	姚文伶	104.05.01	92,470	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學會計系 中華開發工業銀行協理暨會計處部門主管兼任中華開發金融控股公司財務管理處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	楊必發	104.05.01	43	0.00	0	0.00	0	0.00	德明高專國貿科 中華開發工業銀行稽核處資深協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	張永康	104.05.01	555,135	0.00	1,270,668	0.01	0	0.00	東海大學會計碩士 中華開發工業銀行風險管理處協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	副總經理	施惠琪	配偶
資深協理	中華民國	周正男	104.05.01	80,000	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學經濟研究所碩士 中華開發工業銀行調查研究處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	劉惠琳	104.07.01	14,990	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學稅系 中華開發金融控股公司財務管理處協理 兼任凱基商業銀行財務管理處協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無

職稱(註1)	國籍	姓名	選(免)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(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名
協理	中華民國	盧宏武	97.07.01	67,371	0.00	0	0.00	0	0.00	逢吉商專國貿科 中華開發金融控股公司財務管理處資深 經理兼任中華開發工業銀行會計處資深 經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	蔡慈真	101.01.01	33,210	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學法律系 中華開發金融控股公司董事會秘書處資深 經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	林建平	101.01.01	263,012	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理 兼任中華開發金融控股公司風險管理處 資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	楊志光	101.01.01	362	0.00	23,376	0.00	0	0.00	臺灣大學商學系 中華開發工業銀行風險管理處資深經理 兼任中華開發金融控股公司風險管理處 資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	陳妙莉	101.01.01	54,357	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約佩斯大學會計碩士 中華開發工業銀行總務處資深經理兼任 中華開發金融控股公司營運管理處資深 經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	莊信德	101.01.01	176,867	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學資訊工程碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理兼任 中華開發金融控股公司營運管理處資深 經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	吳俊達	101.01.01	499,230	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股公司董事會秘書處資深 經理兼任中華開發工業銀行董事會秘書 處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	姜春芸	101.10.01	0	0	0	0.00	0	0.00	銘傳商專企業管理科 大華證券協理暨管理部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	王致傑	101.01.01	157,649	0.00	0	0.00	0	0.00	美國德州農工大學企管碩士 中華開發金融控股公司風險管理處資深 經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	林秀蓮	101.10.25	465,071	0.00	775	0.00	0	0.00	文化大學國際企業管理碩士 大華證券協理暨企劃部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司協理	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	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名
協理	中華民國	李以仁	101.11.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國密西根州立大學廣告所碩士 渣打銀行公共事務處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	黃耀緯	102.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	文化大學新聞研究所碩士 迅聯科技公司特別助理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	游慧琳	103.04.01	162,757	0.00	3,000	0.00	0	0.00	臺灣大學商學碩士 凱基證券行銷部資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	毛偉成	103.05.20	49,483	0.00	0	0.00	0	0.00	美國威爾康辛大學麥迪遜校區經濟研究所 中華開發工業銀行企劃處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	王嘉宜	103.06.01	389	0.00	0	0.00	0	0.00	輔英大學商用數學系 中華開發工業銀行人力資源處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	曹旭斌	103.09.22	0	0.00	0	0.00	0	0.00	德明商專會計統計科 匯豐銀行科技及營運處副總裁	中華開發工業銀行股份有限公司協理 中華開發資本管理顧問股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	張梅芳	104.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學經濟研究所碩士 中華開發工業銀行調查研究處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	黃惠如	104.05.01	127,110	0.00	0	0.00	0	0.00	美國南加大電腦科學所碩士 中華開發工業銀行資訊處協理	無	無	無
協理	中華民國	林意文	104.05.01	124,907	0.00	0	0.00	0	0.00	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協理	無	無	無
協理	中華民國	王宗元	104.05.01	160,701	0.00	0	0.00	0	0.00	文化大學應用數學系 中華開發工業銀行資訊處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	陳漢冲	104.05.01	9,600	0.00	0	0.00	0	0.00	中央大學會計研究所碩士 凱基商業銀行風險管理處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	陳致瑤	104.05.01	9,600	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學金融系 凱基商業銀行風險管理處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	劉淑鳳	104.06.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	成功大學企管研究所碩士 花旗銀行零售銀行事業群副總裁	無	無	無
協理	中華民國	郭惠淳	104.07.20	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國紐約州立大學石溪分校應用數學統 計所碩士 匯豐銀行個人金融暨財富管理事業處副 總裁	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無

職稱(註1)	國籍	姓名	選(免)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(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名
協理	中華民國	吳冠賢	104.08.18	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國威斯康辛大學研所碩士 中華開發工業銀行風管及審處協理	無	無	無
協理	中華民國	常淑芬	104.12.01	2,000	0.00	0	0.00	0	0.00	英國巴那大學教育管理研究所碩士 宏遠證券國外法人新副總經理	無	無	無
協理	中華民國	張雯綺	101.01.01	128,249	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學會計碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	王文政	101.01.01	173,822	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理碩士 中華開發金融控股公司財務管理處協理 兼任大華證券會計部協理	中華開發管理顧問股份有限公司協理 華開租賃股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	黃御如萍	102.11.01	259,923	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理碩士 中華開發金融控股公司財務管理處經理	無	無	無
協理	中華民國	林文中	102.11.01	150,018	0.00	0	0.00	0	0.00	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協理 兼任大華證券會計部協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	網怡伶	103.05.20	65,962	0.00	45,208	0.00	0	0.00	臺灣大學經濟學碩士 中華開發工業銀行企劃處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	陳昭伶	103.06.04	141,206	0.00	0	0.00	0	0.00	中山大學財務管理系 中華開發工業銀行作業處資深經理	中華開發資本管理顧問股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	李嘉惠	103.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理系 中華開發金融控股公司董事會秘書處經理 兼任中華開發工業銀行董事會秘書處經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	謝瓊綺	103.07.01	163,019	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學金融所碩士 中華開發工業銀行金融市場部經理兼任 中華開發金融控股公司財務管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	網燕玲	103.11.01	79,000	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士 中華開發工業銀行董事長室協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	徐偉晨	103.11.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00	元智大學管理系 渣打銀行信用風險管理部資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無

職稱(註1)	國籍	姓名	選(免)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(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名
協理	中華民國	潘美玲	104.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學會計系 中華開發金融控股公司法令遵備處經理 兼任中華開發工業銀行法令遵備處經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	呂愛弟	104.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	海洋大學航運管理系 中華開發工業銀行私人人力資源處經理兼任	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	蕭啟光	104.05.01	1,436	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學經濟研究所碩士 中華開發工業銀行風險管理處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	徐慧堂	104.05.01	81,862	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學合作經濟系 中華開發工業銀行資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	許景翔	104.05.01	121,544	0.00	2,000	0.00	0	0.00	美國羅倫斯科技大學資管所碩士 中華開發工業銀行資訊處協理	無	無	無
協理	中華民國	方淑珍	104.05.01	7,970	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學企管系 中華開發工業銀行私人人力資源處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	蔡雅慧	104.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	屏東技術學院院管技術系 凱基商業銀行資訊處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	黃天浩	104.05.01	82,785	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理研究所碩士 中華開發工業銀行會計處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	許智真	104.06.01	40,887	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學管理科學所碩士 中華開發工業銀行稽核處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	蔡晉傑	104.09.01	102,722	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學文管系 凱基商業銀行稽核處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	盧思鈞	104.09.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學外文系 匯豐銀行私人銀行科技暨營運服務處經理	無	無	無
協理	中華民國	于其向	104.12.01	1,822	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學財稅系 凱基商業銀行法令遵備處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	林永清	105.01.01	5,000	0.00	0	0.00	0	0.00	輔仁大學資訊管理系 中華開發工業銀行資訊處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無
協理	中華民國	章文欽	105.01.01	85,555	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學資訊工程系 中華開發工業銀行總務處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無

三、最近年度支付董事、總經理、副總經理之酬金及分派員工酬券情形

(一) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣千元；行股：104年12月31日

職稱	姓名 (註1) 名	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1)				有無領取來自受託經營酬金(註12)		
		報酬(A) (註2)	退職退休金(B)	酬勞(C)(註3)	業務執行費用(D) (註4)	A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之 比例(註1)	薪資、獎金及獎金 等項(B)(註5)	退職退休金 (F)	本公司 股票 金額	本公司 股票 金額	本公司 股票 金額	本公司 股票 金額	本公司 股票 金額		本公司 股票 金額	
董事長	陳本生															
常務董事	張家祝															
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥															
董事	國亨化學股 份有限公司 代表人： 陳彥	5,400	0	75,000	4,840	1,000	64,866	0	21,171	0	21,171	0	5,400	11,909	2,008	3,401
董事	錫勤投資股 份有限公司 代表人： 楊文鈞	5,400	0	75,000	4,840	1,000	64,866	0	21,171	0	21,171	0	5,400	11,909	2,008	3,401
董事	捷投資股 份有限公司 代表人： 總實生	5,400	0	75,000	4,840	1,000	64,866	0	21,171	0	21,171	0	5,400	11,909	2,008	3,401
董事	臺灣銀行股 份有限公司 代表人： 歐戰祥	5,400	0	75,000	4,840	1,000	64,866	0	21,171	0	21,171	0	5,400	11,909	2,008	3,401
董事 (獨立董事)	鮑泰鈞															
董事 (獨立董事)	鄧慧瑋															
暫任董事	臺灣銀行股 份有限公司 代表人： 潘仁傑	0	0	0	562	0.007	2,812	0	0	0	0	0	0	0	0.007	0.033
董事	興文投資股 份有限公司 代表人： 吳龍一	0	0	0	105	0.001	105	0	0	0	0	0	0	0	0.001	0.001
董事	興文投資股 份有限公司 代表人： LEE HONG YONG (李榮榮)	0	0	0	105	0.001	105	0	0	0	0	0	0	0	0.001	0.001

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為3,697千元。另給付司機之相關報酬為3,997千元。

2.本公司暫用化退職退休金之提列提撥為108千元。

3.兼任員工領取相關酬金由個人支領。

4.董事酬勞及員工酬券為假設金額。

(二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣千元；行股：104年12月31日

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B) 本公司 (註6)	獎金及特支費(C) 本公司 (註5)	員工酬勞金額(D) (註4)		A、B、C及D 後總額之比例(%) (註9)	取得員工認股權憑證 數額 (註5)	財務報告內 所有公司 (註6)	取得員工認股權憑證 數額 (註5)	財務報告內 所有公司 (註6)	取得限制員工權利新股 數額 (註11)	新臺幣 以外轉 投資事業 酬金 (註10)							
		本公司 (註6)	財務報告內 所有公司 (註6)			現金 金額	股票 金額								現金 金額	股票 金額					
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	許進義																				
資深副總經理	盛嘉珍																				
資深副總經理	黃浩泉																				
資深副總經理	黃敬章																				
資深副總經理	侯立人																				
資深副總經理	彭孟洪																				
資深副總經理	劉紹權																				
資深副總經理	顏志堅																				
資深副總經理	顧浩華																				
副總經理	李玉琪																				
副總經理	林明杰																				
副總經理	林智華																				
副總經理	孟昭明																				
副總經理	周志勳																				
副總經理	洪文昌	84,701	143,006	0	0	0	0	198,026	347,423	56,334	0	56,334	0	3,976	6,411	20,537	20,537	20,321	20,321	無	
副總經理	洪樹人																				
副總經理	池惠琪																				
副總經理	姜正和																				
副總經理	郭大華																				
副總經理	黃允偉																				
副總經理	薛念清																				
副總經理	蔡曉琪																				
副總經理	劉寶行																				
副總經理	葉光裕																				
副總經理	賴叔貞																				
副總經理	賴得傑																				
副總經理	謝一峰																				
資深副總經理	陳彥松																				
資深副總經理	林宗仁																				
副總經理	歐久青																				
副總經理	吳春臺																				
副總經理	邱德馨																				
副總經理	哈怡君																				

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為6,019千元，另除可機之相關報酬為8,073千元。

2.本公司實用巴達歐退休金之現期報酬金額為4,178千元。

3.員工酬勞為股票金額。

酬金級距表

給付本公司各級總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註7)	財務報告內所有公司(註8)(E)
低於 2,000,000 元	許道義、盛嘉珍、周志瑜、洪樹人、姜正和、黃允暉、鄒念湧、謝一緯	謝一緯
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	黃敏章、顏志堅、李玉琪、劉育忻、葉光裕、林崇仁、歐久菁	李玉琪、周志瑜、鄒念湧、劉育忻、林崇仁、歐久菁
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	施炳煌、彭孟洪、顧裕樑、林明杰、孟昭明、洪文昌、劉惠琪、郭大華、蔡曉琪、賴淑貞、賴俐臻、陳彥松	施炳煌、黃敏章、彭孟洪、林明杰、孟昭明、洪文昌、施惠琪、姜正和、郭大華、黃允暉、蔡曉琪、葉光裕、賴淑貞、賴俐臻、陳彥松
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	黃浩泉、張立人、林紹華	盛嘉珍、顏志堅、顧德華、林紹華
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	南怡君	許道義、張立人、劉紹樑、吳春臺、南怡君
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	楊文鈞、王幼章、邱德馨	王幼章、黃浩泉、邱德馨
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	無	無
100,000,000 元以上	無	楊文鈞
	總計	36

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

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

註 2：應填列表最近年度總經理薪資、職務加給、車馬費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。

註 3：係填列表最近年度總經理各種獎金、獎勵金、股票、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、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，但不列入酬金。

註 4：係填列表最近年度董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額(含股票及現金，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)，並另應填列表一之三。

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

註 6：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7：本公司給付每位總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、股票、配車等實物提供及其他報酬金額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

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

註 9：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

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

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

註 11：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理股數，除填列表外，尚應填列表十六之一。

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新臺幣仟元；104年12月31日

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票金額 (註2)	現金金額 (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	63,148	63,148	0.740
	資深副總經理	王幼章、施炳煌、 許道義、盛嘉珍、 黃浩泉、黃敏章、 張立人、彭孟洪、 劉紹樑、顏志堅、 顧蓓華				
	副總經理	李玉琪、林明杰、 林紹華、孟昭明、 周志瑜、洪文昌、 施惠琪、姜正和、 郭大華、黃允暉、 鄒念湧、蔡曉琪、 劉育忻、葉光裕、 賴淑貞、賴俐臻				
	資深協理	王素雲、周正男、 邱淑珍、林貝箴、 林妤珊、洪璽鈞、 姚文伶、孫嘉鴻、 章勁松、陳慧宜、 張愛蘭、單吟鳳、 敬永康、楊必發、 楊淑玲、劉惠琳、 樓瑾文、黎亮吟、 賴惠麗、蕭隆祺				

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註2：係填列最近年度經董事會通過擬議分派經理人之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。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酬勞(含股票及現金)者，除填列附表一之二，另應再填列表。

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

1. 估稅後純益比例之分析

103 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董事酬金(不含兼任員工酬金，下同)估稅後純益之比例分別為 0.793% 及 0.813%，104 年度本公司及合併財務報告所有公司支付董事酬金估稅後純益之比例分別為 1.008% 及 1.059%；103 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金估稅後純益之比例分別為 2.905% 及 4.613%，104 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金估稅後純益之比例分別為 3.976% 及 6.411%。

2. 本公司董事所支領的車馬費、出席費及酬勞等酬金，係依據公司法及本公司章程等規定辦理。
3. 本公司之經理人酬金政策，係依工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動、未來風險等內／外部因素綜合考量，設計反映工作績效、合乎市場競爭性之薪酬。

四、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

104 年度董事會開會 18 次【A】，董事出席情形如下：

基準日：104 年 12 月 31 日

職 稱	姓 名 (註 1)	實際出 (列)席 次數 B	委託出 席次數	實際出(列) 席率(%) 【B/A】 (註 2)	備 註
董事長兼 常務董事	鎧動投資股份有限公司 代表人：陳木在	17	1	94	
副董事長兼 常務董事	基捷投資股份有限公司 代表人：張家祝	18	0	100	
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	18	0	100	
董事	興文投資股份有限公司 代表人：廖龍一	18	0	100	
董事	國亨化學股份有限公司 代表人：陳鑫	18	0	100	
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人：楊文鈞	14	4	78	
董事	興文投資股份有限公司 代表人：LEE HOWE YONG(李豪榮)	7	11	39	
董事	基捷投資股份有限公司 代表人：魏寶生	16	2	89	
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：歐興祥	16	0	100	臺灣銀行(股)公司於 104/3/2 改派董事代表 人，歐董事興祥 104 年 度在職期間董事會開會 次數 16 次。
董事 (獨立董事)	鮑泰鈞	16	1	89	
董事 (獨立董事)	鄧慧孫	15	3	83	
舊任董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：潘仁傑	2	0	100	臺灣銀行(股)公司於 104/3/2 改派歐興祥為 董事代表人，潘董事仁 傑 104 年度在職期間董 事會開會次數 2 次。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

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

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

其他應記載事項：

1. 證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

無此情形。

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

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
104/1/26 第 5 屆第 31 次 董事會	陳木在 張家祝 蔡清彥 楊文鈞 魏寶生	訂定本公司企業社會責任委員會之會議出席費案。	陳董事長木在、張副董事長家祝、蔡常務董事清彥、楊董事文鈞、魏董事寶生為本屆企業社會責任委員會之委員。	迴避未參與表決。
104/2/9 第 5 屆第 32 次 董事會	陳木在	本公司董事長兼任子公司開發工銀董事長乙職之績效考核結果。	陳董事長木在為本公司董事長。	迴避未參與表決。
	楊文鈞	本公司第二次限制員工權利新股(民國 104 年度發行)獲配名單及股數案。	楊董事文鈞為獲配對象之一。	迴避未參與表決。
	陳木在 張家祝	本公司董事長、副董事長 103 年度績效獎金案。	陳董事長木在為本公司董事長、張副董事長家祝為本公司副董事長。	迴避未參與表決。
104/3/23 第 5 屆第 34 次 董事會	楊文鈞	子公司開發工銀及其 100% 持股之四家海外創投子公司讓售非具策略價值之海外私募股權基金投資組合案。	楊董事文鈞為海外創投子公司之董事長。	迴避未參與表決。
104/4/13 第 5 屆第 35 次 董事會	陳 鑫 楊文鈞 歐興祥	解除本公司部分董事(包括法人及其代表人)競業禁止之限制案。	陳董事鑫、楊董事文鈞、歐董事興祥為本次解除競業禁止限制之對象。	董事於討論解除自身或其法人董事之競業禁止限制時，迴避未參與表決。

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
104/4/27 第5屆第36次 董事會	楊文鈞	調整本公司及子公司開發工銀相關部門主管及十三職等以上人員職務案。	楊董事文鈞於本公司之職務亦在調整之列。	迴避未參與表決。
104/6/12 第5屆第39次 董事會	陳木在 張家祝 楊文鈞 陳 鑫 廖龍一 李豪榮 (LEE HOWE YONG) 魏寶生 歐興祥 蔡清彥 鮑泰鈞 鄧慧孫	本公司 103 年度董事酬勞分配發放方案。	陳董事長木在、張副董事長家祝、楊董事文鈞、陳董事鑫、廖董事龍一、李董事豪榮(LEE HOWE YONG)、魏董事寶生、歐董事興祥、蔡常務董事清彥、鮑董事泰鈞、鄧董事慧孫為 103 年度董事酬勞分配之法人董事代表人及獨立董事。	董事於討論自身或其法人董事之酬勞時，迴避未參與表決。
104/7/27 第5屆第41次 董事會	張家祝	指派張副董事長家祝擔任子公司凱基證券之董事。	本公司擬指派張副董事長家祝為子公司凱基證券之董事。	迴避未參與表決。
104/9/21 第5屆第44次 董事會	陳 鑫 楊文鈞	子公司開發資本管顧公司與開發科顧公司合併案。	陳董事鑫為開發資本管顧公司及開發科顧公司之董事、楊董事文鈞為開發科顧公司之董事。	迴避未參與表決。
	陳 鑫 楊文鈞	子公司開發創投公司與中亞創投公司、中瑞創投公司合併案。	陳董事鑫與楊董事文鈞為開發創投公司之董事。	迴避未參與表決。
	陳 鑫 楊文鈞	子公司開發工銀持股 100% 子公司 CPE HK 向 CVC HK 購買上海股權管理公司 100% 股權及華南 GP2 56% 合夥份額案。	陳董事鑫為 CPE HK 與 CVC HK 之董事、楊董事文鈞為 CVC HK 之董事。	迴避未參與表決。

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
104/10/26 第5屆第45次 董事會	楊文鈞	子公司開發工銀持股100%子公司 GM II 以減資返還股本、GM I 及 GM III 以自有資金向開發工銀買回股份，共計返還約 110 佰萬元予開發工銀案。	楊董事文鈞為 GM I 及 GM III 之董事。	迴避未參與表決。
104/12/28 第5屆第48次 董事會	陳 鑫 楊文鈞	子公司開發工銀持股100%子公司 CPE HK 向 CVC HK 購買上海股權管理公司100%股權及華南 GP2 56%合夥份額乙案，擬由子公司開發工銀向金管會與經濟部投資審議委員會提出申請。	陳董事鑫及楊董事文鈞為 CPE HK 與 CVC HK 之董事。	迴避未參與表決。
	陳 鑫 楊文鈞	子公司開發工銀持股100%子公司 CPE HK 對上海股權管理公司現金增資，以支應上海股權管理公司擬向 CVC HK 購買華南 GP1 70%股權，以及向 CPE HK 購買華東 GP1 65%股權之資金需求乙案，擬由子公司開發工銀向金管會與經濟部投資審議委員會提出申請。	陳董事鑫及楊董事文鈞為上海股權管理公司、CPE HK 與 CVC HK 之董事。	迴避未參與表決。
	張家祝	子公司凱基證券規劃擬由其全資子公司 KGI Capital Asia Ltd. 以既有營運資金向 PT HD Capital Tbk 購買其子公司 PT Hasta Dana Sekuritas Indonesia 99%股權案。	張副董事長家祝為子公司凱基證券之董事。	迴避未參與表決。

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

本公司業已依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司董事會議事規則以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董事出席董事會情形；本公司為協助董事會提高公司治理績效，已分別於 100 年下半年度設立審計委員會及薪資報酬委員會，並將相關重要議案提報相關之委員會核議；本公司為實踐企業社會責任，已參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在董事會下設置企業社會責任委員會，並依據任務性質設置「公司治理」、「社會公益」、「環境永續」、「顧客權益」及「員工照顧」等五個任務編組工作小組，積極規劃與督導各項企業社會責任策略與任務，以達到實踐企業永續經營與發展之目標。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1. 審計委員會運作情形

104 年度審計委員會開會 13 次【A】，獨立董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席 次數 B	委託出 席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備 註
獨立董事	蔡清彥	13	0	100	
獨立董事	鮑泰鈞	12	1	92	
獨立董事	鄧慧孫	11	2	85	

註：*年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

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

其他應記載事項：

一、 證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

無此情形。

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

無此情形。

三、 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(一) 104 年度本公司稽核處向審計委員會及獨立董事提報事項：

1. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 10 條，稽核處每半年

撰寫稽核業務綜合報告提報審計委員會及董事會核備。

2. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 15、16、19 條，稽核處對本公司各單位每年至少辦理一次一般業務查核、每半年至少對本公司及其子公司(開發工銀、凱基證券及凱基銀行)之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專業業務查核，以上內部稽核報告均交付審計委員會查閱。
 3. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 22 條，稽核處將次一年度稽核計劃以書面提報審計委員會及董事會核議。
 4. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 26 條，稽核處對金融檢查機關及內部稽核單位等所提列檢查意見或查核缺失，以及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其缺失改善辦理情形，以書面提報審計委員會及董事會核備。
 5. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 27 條，稽核處於每會計年度終了後三個月內，將由董事長、總經理、總稽核及總機構法令遵循主管聯名出具之內部控制制度聲明書，提報審計委員會及董事會核議。
 6. 依「金融控股公司治理實務守則」第 7 條，稽核處每年至少辦理一次與本公司負責人(董事)就內部控制制度缺失檢討座談並作成紀錄；如有必要時，得增加開會次數。並就座談會議紀錄提報審計委員會及董事會核備。
- (二) 本公司財務管理處定期呈報經會計師查核之財務報告供獨立董事審閱，並與會計師就查核結果與獨立董事進行討論及溝通。

2. 監察人參與董事會運作情形

不適用。請參閱前述「審計委員會運作情形」相關資訊。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，請至本公司網站項下之「公司治理專區」(<http://www.cdibh.com/chhtml/index>)查詢相關資訊。

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形 (註1)		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
一、金融控股公司股權結構及股東權益			
(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	V	(一) 本公司設有股東專線，並有專人負責處理股東建議、疑義或糾紛。	無差異
(二) 金融控股公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者？	V	(二) 本公司於董事會秘書處設有專檔，每月就本公司大股東持股情形建檔控管，並將「法人股東之大股東」及「主要股東為法人者其主要股東」於年報中揭露。	
(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V	(三) 1. 本公司與各關係企業之業務及財務均獨立運作。 2. 本公司設置獨立之風險管理單位負責相關業務之風險控管。另本公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本公司「風險管理政策」和「母子子公司及關係人交易作業辦法」辦理。 3. 本公司皆依金融控股公司法第44條及第45之規定，辦理利害關係人授信與授信以外之交易，並訂定「辦理金融控股公司法第四十五條授信以外交易處理準則」以利遵循。	

評估項目	運作情形 (註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	V	V	<p>無差異</p> <p>(一) 本公司除設立薪資報酬委員會與審計委員會外，亦設有企業社會責任委員會及風險管理委員會。</p> <p>(二) 本公司每年由董事會決議簽證會計師之委任前，先檢視其獨立性，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，經確認簽證會計師與本公司除簽證、財稅案件及資本額查核等費用外，無其他之財務利益及業務關係，始將簽證會計師委任案提報董事會通過。同時，簽證會計師之輪調亦遵守相關規定辦理。</p>
<p>三、金融控股公司是否建立與利害關係人溝通管道？</p>	V		<p>無差異</p> <p>本公司已於官網設置「利害關係人」專區，有申訴專線及信箱，與員工、客戶、協力廠商、投資人、主管機關等利害關係人間，得透過信函、電話、網路等方式溝通。</p> <p>本公司除透過專責單位(如股務、公關、投資人關係等單位)迅速回應利害關係人之問題外，並有完備的發言人及代理發言人制度。內部員工之相關問題，則透過人力資源單位妥善處理。</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？</p> <p>(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？</p>	V	V	<p>無差異</p> <p>(一) 本公司設有中、英文網站，提供詳細財務業務及公司治理之相關資訊。</p> <p>(二) 本公司所設之中英文網站，已指定專人負責統籌公司資訊之揭露與更新。本公司已依規定建立發言人制度，設有發言人及代理發言人統一窗口，負責對外公開資訊；本公司另依公開發行公司相關規定，上網申報各項重大訊息及財務資料；本公司定期召開法人說明會，並將相關中、英文資料備置於公司網站，供投資人查詢。</p>

評 估 項 目	是	否	運 作 情 形 (註1)		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
			摘 要	說 明	
五、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	V		(一)~(二) 員工權益及僱員關懷等詳訊，請參閱伍、營運概況之八、勞工關係相關說明。 (三) 投資者關係 本公司在相關投資者關係方面有以下做法： 1. 依法召開股東會。 2. 於公開資訊觀測站揭露本公司相關資訊。 3. 定期舉辦法人說明會。 4. 本公司網站設有中、英文之「投資人專區」，並按季公佈「投資人關係報告」供投資人參考。 5. 設置聯絡窗口，可用電話及電子郵件方式即時溝通。 (四) 利益相關者權益 在與採購廠商/協力廠商之互動方面，本公司有訂定「採購審核要點」，確保採購過程公開、公平，並致力於公平採購與綠色採購，優先選購低耗能、綠能環保之辦公用品、事務機器、照明設備等相關器材。 選擇供應商時，均會要求供應商承諾履行相關的企業社會責任政策；為確保供應商確實履行相關政策，是以本公司與主要供應商簽訂契約時，已將應遵守之政策(包括但不限於勞工權益保障、環境維護、消費者保護等)列為契約必要條款，如有違反政策，且對環境與社會造成顯著影響時，本公司得隨時終止或解除契約。		無差異

評估項目	運作情形 (註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>(五) 董事進修之情形 1. 本公司依據「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司及境外指數股票型基金上市之境外基金機構構資訊申報作業辦法」及「上市上櫃公司董事、監察人進修要點」，於每月 15 日前主動申報董事進修狀況及董事會出席狀況。本公司並主動提供公司治理之相關課程資訊予董事知悉。</p> <p>2. 104 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日共計有 10 位董事參加社團法人中華公司治理協會、財團法人臺灣金融研訓院、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會等單位舉辦之公司治理相關課程。</p> <p>(六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 本公司訂有「風險管理政策」，依風險別另訂有市場、信用及作業風險等相關規範，據以管理各項風險。 市場風險係透過敏感度部位及風險值等分析方式，衡量交易性部位之當期或潛在市場風險暴險，從而訂定相關部位及停損限額，每日進行積極管理，以妥善控制風險。 信用風險透過違約機率、違約損失率、暴險金額、信用評等等指標來衡量預期損失及風險資本等風險。風險控管上除採逐戶每日控管各暴險類型信用等級限額，並有每月信用組合之定期監控。 作業風險係透過三道防線進行控管，第一道防線由各單位進行日常作業管理，第二道防線由作業風險管理單位藉由作業風險</p>	

評估項目	運作情形 (註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>事件(LE)通報、作業風險自評(RCSA)及關鍵風險指標(KRI)監控等工具進行管理，第三道防線為內部稽核單位之不定期查核，以控管作業風險。</p> <p>(七) 客戶政策之執行情形</p> <p>本公司訂有客戶資料保密措施、個人資料保護管理政策、個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法等規範，對客戶個人資料為適當運用及妥善保護，並善盡客戶資料保密之職責，以維護客戶隱私權及個人資料。</p> <p>(八) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形</p> <p>本公司已與美亞產物保險股份有限公司等保險業者訂立責任保險契約，其範圍已涵蓋本公司暨子公司全體董事及監察人。</p> <p>(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形</p> <ol style="list-style-type: none"> 為盡企業社會責任，本公司104年捐贈新臺幣250萬元響應臺灣金融服務業聯合總會所發起的「金融服務業教育公益基金」活動，協助弱勢家庭青年學子順利完成課業學習。 新北市八仙樂園粉塵爆炸意外，本公司之子公司開發工銀特以專款專項，捐贈新臺幣2,400萬元予開發工銀文教基金會，補助本次意外中需要協助之學生大專畢業前全額學雜費，並提供職缺協助就業。 本公司之子公司開發工銀於104年捐贈新臺幣3,000萬元予開發工銀文教基金會。 本公司之子公司開發工銀於104年捐贈新臺幣70萬元予國立臺灣大學學術發展基金會。 	

評 估 項 目	運 作 情 形 (註1)		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
六、金融控股公司是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告？(若有，請敘明其董事會意見、自評或委託評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形)。(註2)	是	<p>摘要說明</p> <p>5. 本公司之子公司凱基證券於104年度捐贈新臺幣20萬元予財團法人臺北榮星文教基金會。</p> <p>6. 本公司之子公司凱基證券於104年度捐贈新臺幣700萬元予財團法人凱基社會福利慈善基金會。</p> <p>7. 本公司之子公司凱基證券於104年度捐贈新臺幣1.7萬元予財團法人兒童福利聯盟文教基金會。</p> <p>8. 本公司之子公司凱基證券於104年度捐贈新臺幣2.25萬元予財團法人日月光文教基金會。</p> <p>9. 本公司之子公司凱基證券於104年度捐贈新臺幣0.5萬元予臺灣金融服務業聯合總會。</p> <p>10. 本公司暨子公司並無對政黨進行捐贈。</p>	
	否		<p>本公司已參與主管機關之公司治理評鑑作業，未來將考慮委外評鑑。</p>
	V		<p>本公司未將考慮委外評鑑。</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，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

(五) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

1. 本公司薪資報酬委員會之組成及運作情形如下：

- (1) 本公司之薪資報酬委員會於 100 年 9 月 30 日成立，委員計 3 人。
- (2) 本屆委員任期為 102 年 6 月 19 日至 105 年 6 月 12 日，104 年內共計開會 10 次(A)，委員出列席情形如下：

職稱	身份別	姓名	符合之資格條件	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率%(B/A)
召集人	獨立董事	蔡清彥	1、3	10	0	100
委員	獨立董事	鮑泰鈞	3	10	0	100
委員	獨立董事	鄧慧孫	3	9	1	90

符合之資格條件（請於上表填寫 1, 2, 3）：

- ①商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上。
- ②法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。
- ③具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。

2. 本公司薪資報酬委員會職責如下：

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

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

附表一

104年董事進修之情形

基準日：104年12月31日

課程名稱	進修日期		主辦單位	董事姓名	進修時數
	起	迄			
公司治理與董監責任；公司治理與智慧財產權	104/03/10	104/03/10	中華公司治理協會	廖龍一	6
「公司治理、金融監理與法律」國際研討會	104/06/26	104/06/26	臺灣證券交易所	魏寶生	6
公司法修正與實務解釋	104/06/30	104/06/30	中華開發金融控股公司	張家祝	2
產業成長升級之關鍵--跨國併購	104/07/14	104/07/14	中華公司治理協會	歐興祥	3
董監事會運作實務與公司治理研習班	104/07/22	104/07/22	臺灣金融研訓院	歐興祥	3
企業商戰不可或缺的營業秘密保護法律面面觀	104/07/24	104/07/24	中華公司治理協會	陳木在	3
獨董是「外人」，責任卻可能更重？談獨立董事法律責任之探討	104/08/18	104/08/18	中華公司治理協會	陳木在	3
				蔡清彥	3
				歐興祥	3
獨立董事效能的發揮	104/08/25	104/08/25	中華公司治理協會	鄧慧孫	3
獨立董事與功能性委員會實務運作	104/09/01	104/09/01	中華公司治理協會	鄧慧孫	3
董事與監察人(含獨立)實務進階研討會~【員工獎酬策略與工具運用探討】	104/09/09	104/09/09	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	楊文鈞	3
母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	104/10/27	104/10/27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	張家祝	3
				蔡清彥	3
				廖龍一	3
				陳鑫	3
				魏寶生	3
企業併購之發展趨勢與實務案例探討	104/10/27	104/10/27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	楊文鈞	3
董事與監察人(含獨立)實務進階研討會~【證券交易法下內部人之民事責任】	104/12/01	104/12/01	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	鮑泰鈞	3
董事與監察人(含獨立)實務進階研討會~【董監財報不實之法律責任與風險控管—以實務案例探討為中心】	104/12/18	104/12/18	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	鮑泰鈞	3

附表二

104 年度本公司經理人參加公司治理有關進修情形

基準日：104 年 12 月 31 日

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
董事長	陳木在	104/05/21	中華開發金融控股公司	2015 年上半年產業專題發表會	3
		104/07/24	中華公司治理協會	企業商戰不可或缺的營業秘密保護法律面面觀	3
		104/08/18	中華公司治理協會	獨董是「外人」，責任卻可能更重？談獨立董事法律責任之探討	3
		104/08/21	臺灣金融研訓院	新金融浪潮—第三方支付與電子商務論壇	6
副董事長	張家祝	104/01/29	中華開發金融控股公司	金融控股公司法概論	2
		104/03/13	中華開發金融控股公司	境外私募股權基金之法律實務	2.5
		104/07/15	中華開發金融控股公司	兩岸雙向投資法令及案例研討	3
		104/10/27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3
總經理	楊文鈞	104/09/09	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工獎勵策略與工具運用探討	3
		104/10/27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業併購之發展趨勢與實務案例探討	3
資深副總經理	王幼章	104/07/24	中華公司治理協會	企業商戰不可或缺的營業秘密保護法律面面觀	3
		104/11/30	中華公司治理協會	資訊揭露與財報不實的董監責任	3
資深副總經理	劉紹樑	104/03/24	中華開發金融控股公司	雲端貨幣與網路金融	3
		104/08/07	中華開發金融控股公司	開創產業新格局，再造繁榮新臺灣	2
		104/08/14	中華開發金融控股公司	我國生技產業市場拓展策略及投資獎勵措施	2
資深副總經理	張立人	104/05/21	中華開發金融控股公司	2015 年上半年產業專題發表會	3
		104/08/27	中華開發金融控股公司	2015 年產業專題及經濟金融發表會	3.5
資深副總經理	顏志堅	104/06/30	中華開發金融控股公司	商業法制最新趨勢解析	2
資深副總經理	盛嘉珍	104/03/24	中華開發金融控股公司	雲端貨幣與網路金融	3
		104/08/21	臺灣金融研訓院	新金融浪潮—第三方支付與電子商務論壇	6
		104/10/22	中華開發金融控股公司	「數位金融與電子商務」系列講座:創意到生意	3
資深副總經理	彭孟洪	104/05/21	中華開發金融控股公司	2015 年上半年產業專題發表會	3
		104/08/07	中華開發金融控股公司	開創產業新格局，再造繁榮新臺灣	2
		104/10/27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3
		104/10/27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業併購之發展趨勢與實務案例探討	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
資深副總經理	黃敏章	104/04/08	中華民國信託業商業同業公會	民國 104 年信託業務稽核實務研習班	3
		104/06/30	中華開發金融控股公司	商業法制最新趨勢解析	2
		104/08/22	中華開發金融控股公司	104 年度稽核人員訓練	7
		104/08/25	中華開發金融控股公司	找尋臺灣產業未來的機會	2
		104/10/30	金管會檢查局	本國銀行內部稽核座談會	1.5
		104/06/25~104/06/26	臺灣金融研訓院	金融犯罪與防制研習班	15
資深副總經理	施炳煌	104/06/09	臺灣金融研訓院	開啟企業未來競爭力:企業社會責任(CSR)	3
		104/06/30	中華開發金融控股公司	商業法制最新趨勢解析	2
		104/07/24	中華開發金融控股公司	我國石化產業高值化發展策略	2
		104/07/31	中華開發金融控股公司	臺灣產業之未來新局與機會-生產力4.0	2
		104/08/07	中華開發金融控股公司	開創產業新格局，再造繁榮新臺灣	2
		104/08/25	中華開發金融控股公司	找尋臺灣產業未來的機會	2
		104/09/10	中華開發金融控股公司	從深耕工業基礎技術到國際產業合作	2
		104/09/18	中華開發金融控股公司	從製造業升級轉型到推動加入 TPP/RCEP 市場開放規劃	2
		104/11/19	中華開發金融控股公司	閉鎖性股份有限公司導讀	2
104/12/17	中華開發金融控股公司	勞動法令遵循意識之建立	2		
副總經理	林紹華	104/06/30	中華開發金融控股公司	商業法制最新趨勢解析	2
		104/09/25	理律法律事務所	全球化時代下我國銀行業務的機會與挑戰	3
		104/10/06	臺灣金融研訓院	2015 年亞洲金融監理官高峰論壇	3.5
		104/10/22	中華開發金融控股公司	創意到生意	3.5
		104/10/29	中華開發金融控股公司	金融消費者保護法介紹及評議案例研討	2
		104/12/17	中華開發金融控股公司	勞動法令遵循意識之建立	2
		副總經理	賴淑貞	104/07/15	臺灣金融研訓院
104/08/28	中華開發金融控股公司			設計生活美學，品牌創新商機	2
104/09/11	台北金融研究發展基金會			外匯衍生性金融商品交易實務	3
104/09/24	臺灣金融研訓院			兩岸金融研討會—人民幣金融商品之應用趨勢與風險控管	7.8
104/10/27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會			母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3
104/11/26	臺灣金融研訓院			標準普爾中國信用觀察研討會－經濟轉型期的動盪與契機	3
104/12/17	中華開發金融控股公司			勞動法令遵循意識之建立	2

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
副總經理	郭大華	104/09/23	台北金融研究發展基金會	衍生性金融商品風險管理與交易實務	4
		104/10/23	台北金融研究發展基金會	衍生性金融商品風險管理	4
副總經理	姜正和	104/06/30	中華開發金融控股公司	商業法制最新趨勢解析	2
		104/08/25	中華開發金融控股公司	找尋臺灣產業未來的機會	2
		104/12/17	中華開發金融控股公司	勞動法令遵循意識之建立	2
副總經理	林明杰	104/08/25	中華開發金融控股公司	找尋臺灣產業未來的機會	2
副總經理	施惠琪	104/10/27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業併購之發展趨勢與實務案例探討	3
		104/11/18	中華民國會計研究發展基金會	主管機關「協助上市(櫃)、興櫃公司提升編製合併財務報告能力」政策解析與企業因應實務	3
		104/11/02~104/11/10	中華民國會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管初任進修班	27
副總經理	黃允曄	104/03/13	中華開發金融控股公司	境外私募基金之法律實務	2.5
		104/06/17	臺灣金融研訓院	2015年法令遵循高階主管座談會	3
		104/06/30	中華開發金融控股公司	商業法制最新趨勢解析	2
		104/07/15	中華開發金融控股公司	兩岸雙向投資法令及案例研討	3
		104/08/25	中華開發金融控股公司	找尋臺灣產業未來的機會	2
		104/11/29	臺灣金融研訓院	Basel III 概論與流動性風險管理研習班	8
		104/12/18	臺灣金融研訓院	數位金融浪潮下法遵實務趨勢前瞻	3.5
副總經理	蔡曉琪	104/01/07	中華開發金融控股公司	行動支付應用發展分析	1.5
		104/01/29	中華開發金融控股公司	金融控股公司法概論	2
		104/06/17	中華開發金融控股公司	洗錢防制相關法規及案例介紹	2
		104/06/30	中華開發金融控股公司	商業法制最新趨勢解析	2
		104/07/15	中華開發金融控股公司	兩岸雙向投資法令及案例研討	3
		104/08/07	中華開發金融控股公司	開創產業新格局，再造繁榮新臺灣	2
		104/08/25	中華開發金融控股公司	找尋臺灣產業未來的機會	2
		104/09/25	理律法律事務所	全球化時代下我國銀行業務的機會與挑戰	3
		104/10/27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3
		104/11/03	IBM	2015 風險洞察力財務長年會	3
		104/11/05	中華開發金融控股公司	信評講座~S&P 企業信用評等方法概論	3
		104/3/19~104/3/27	中華開發金融控股公司	2013 年版 IFRSs 與企業徵授信研習班	8
		副總經理	賴俐臻	104/06/30	中華開發金融控股公司
104/08/25	中華開發金融控股公司			找尋臺灣產業未來的機會	2
104/10/27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會			母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
		104/10/27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業併購之發展趨勢與實務案例探討	3
		104/11/05	中華開發金融控股公司	信評講座~S&P 企業信用評等方法概論	3
副總經理	鄒念湧	104/03/13	中華開發金融控股公司	境外私募股權基金之法律實務	2.5
		104/04/23	中華開發金融控股公司	個人資料保護法實務	3
		104/08/22	中華開發金融控股公司	104 年度稽核人員訓練	7
		104/10/29	中華開發金融控股公司	金融消費者保護法介紹及評議案例研討	2
		104/10/30	金管員會檢查局	本國銀行內部稽核座談會	1.5
		104/11/25~104/11/26	臺灣金融研訓院	稽核人員金融業務研習班	15
副總經理	周志瑜	104/06/18	凱基商業銀行	互聯網金融發展與金融創新	2
		104/08/25	中華開發金融控股公司	找尋臺灣產業未來的機會	2
		104/10/29	中華開發金融控股公司	金融消費者保護法介紹及評議案例研討	2
		104/11/19	中華開發金融控股公司	閉鎖性股份有限公司導讀	2
		104/12/17	中華開發金融控股公司	勞動法令遵循意識之建立	2

(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、落實推動公司治理 (一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？	V	(一) 本公司已參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在董事會下設置「中華開發金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，並依據任務性質設置工作小組，負責各項工作之推動。 本公司以「積極參與公共事務、促進經濟社會與環境生態之平衡、永續發展實踐企業社會責任」為政策目標，有關本公司104年度推動企業社會責任之具體內容，請參閱本年報伍、營運概況之五、企業責任及道德行為。	無差異
(二) 公司是否定期舉辦企業社會責任教育訓練？	V	(二) 本公司定期舉辦企業社會責任相關教育訓練，對員工進行觀念及法規宣導。	無差異
(三) 公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	V	(三) 本公司已參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，於董事會下設置「中華開發金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，並依據任務性質設置工作小組，負責各項工作之推動，並定期向董事會報告。	無差異
(四) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工作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) 本公司設有薪資報酬委員會，定期檢討董事(含董事長、副董事長)及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。本公司員工有違反本辦法規定之情事時，相關部門應即時提報稽核處查核，若查證屬實，應依本公司員工獎懲辦法相關規定予以議處。	無差異

評估項目	運作情形 (註1)		與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 (註3)
	是	否	
二、發展永續環境 (一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V	(一) 企業社會責任委員會設置環境永續小組，主要任務係在環境保護及節能減碳上建立具體目標與作法，積極推動、共營永續生活的環境，並定期開會討論各項議題。於104年為能透過系統化的管理方式，持續推動各項環保節能措施，更進一步導入全球廣泛採用的國際環境管理系統標準ISO 14001，且於104年12月通過ISO 14001環境管理系統驗證，持續致力於提升各項資源之利用效率。	無差異
(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V	(二) 本公司為金融服務業，依業務特性訂定環境政策及辦公室環保與節約能源手冊，以資遵循。所屬各子公司皆訂定環境管理相關規範，其環境管理專責單位為各公司之總務單位，負責辦公環境及設備管理監督責任，定期派人維護設備正常運作、環境清潔及美觀。	無差異
(三) 公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？	V	(三) 本公司主要溫室氣體排放源為電力使用，為響應低碳環境，即針對對用電量較大之空調設備及照明設備擬定節約能源目標，以104年總用電量為基礎，朝二年內(至106年底)達成節約能源1%為目標。其餘持續推動之節能減碳相關措施包括： 節能管理：空調冰水主機逐步汰換為變頻節能機種，下班離峰時段及例假日時段關閉部份電梯、汰	無差異

評估項目	運作情形 (註1)		與上市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>摘要說明 (註2)</p> <p>換電梯老舊控制設備，拆除天花板燈管及調整室內空調溫度、將警示燈與逃生安全指示燈等全部更換為LED燈具，午休及下班時間關閉部分公共區域及停車場照明燈具，日照處張貼熱紙或遮陽窗簾，減少太陽輻射熱等。</p> <p>2. 水資源管理：廁所及茶水間之水龍頭調低出水、定期清洗給水蓄水池，並同時進行水質檢測。</p> <p>3. 溫室氣體控管：本公司非製造業，沒有臭氣消耗性物質直接排放源，其他溫室氣體排放源，如化糞池、滅火器及員工通勤等無相關統計數據，但以採用合法廠商、材料及加強宣導等控管方式達到減少溫室氣體排放目的；未來仍將持續自主管理，以確實掌握溫室氣體排放量。</p> <p>4. 垃圾分類與資源回收再利用：廢電池確實分類回收、廚房設置油水分離設施，以減少水汙染、分類回收廢資訊設備、燈管、碳粉匣等辦公設備。</p>	
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策及程序？</p>	V	<p>(一) 本公司經由(1)遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險；(2)為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查；(3)確保公司退休制度依循公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定辦理；(4)設立職工福利委員會辦理各項福利活動等方式，保障員工合法權益。</p>	無差異

評估項目	運作情形 (註1)		與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 (註3)
	是	否	
(二) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？	V	(二) 本公司於公司共用資訊系統內設置員工意見箱，提供內部檢舉管道；本公司及各子公司亦設有申訴電話，提供外部人士對員工不當行為之舉發。若查證確實違反本公司「員工行為辦法」規定時，將依本公司員工懲懲辦法相關規定予以議處；牽涉違反政府相關法令者，則依相關法令規定辦理。	無差異
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V	(三) 本公司重視員工安全並提供健康之工作環境，相關做法包括： 1. 本公司設置職業安全衛生人員，定期實施職業安全教育訓練課程及消防安全演習，並配合專業機構定期實施辦公室內部照度、二氧化碳及飲用水濁度、PH質、大腸桿菌等相關檢測，以確保提供員工健康之工作環境。 2. 本公司為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查；同時，集團內主要子公司均依規定聘用專任護理人員及治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。 3. 各辦公大樓均依規定辦理消防安全設備檢修及申報，並定期舉辦消防安全演練，提升同仁防災觀念及災害應變處理能力。 4. 本公司嚴格門禁管制，並在各總部大樓配置24小時警衛，落實定時安全巡檢，以防止非法人員闖入，確保各辦公區域之人身安全防護。	無差異

評估項目	運作情形 (註1)		與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 (註3)
	是	否	
(四) 公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	V	(四) 本公司如遇重大決策事項，都會透過電子郵件之方式，由董事長或總經理於第一時間將相關訊息主動向全體同仁揭露，以利同仁瞭解。	無差異
(五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V	(五) 人才為企業之本，重視員工發展是本公司一貫的理念。人力資源處秉持此政策，為同仁提供豐富而廣泛的課程項目，除了線上學習課程外，更致力於舉辦各項符合國際金融發展趨勢的金融專業課程與職涯發展等課程。	無差異
(六) 公司是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	V	(六) 本公司訂有客戶資料保密措施、個人資料保護管理政策、個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法等規範，對客戶個人資料為適當運用及妥善保護，並善盡客戶資料保密之職責，以維護客戶隱私及個人資料。	無差異
(七) 對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？	V	此外，本公司之銀行子公司及證券子公司為保護客戶之消費權益，已訂定「客戶申訴與爭議處理準則」，明訂相關保護消費者權益政策及申訴程序，並提供 24 小時服務專線及網頁電子信箱等公開之管道，以提供客戶簡易及多元的申訴管道。	無差異
(八) 公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會紀錄？	V	(七) 本公司之相關產品與服務，皆遵循相關法規及國際準則。 (八)-(九)	無差異
(九) 公司與其主要供應商之契約是否包	V	1. 本公司重視環保、安全及衛生等相關議題，在選擇供應商時均會要求供應商承諾履行誠信行為及相關的企業社會責任政策。	無差異

評估項目	運作情形 (註1)		與上市櫃公司企業社會責任實守則差異情形及原因 (註3)
	是	否	
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？		2. 本公司及子公司已訂定採購相關規範，包含供應商遴選標準、供應商評核及後續管理等事宜。在遴選供應商時，除綜合評估供應商規模、專業素質與經驗、業績及建議書外，更規劃將通過國際標準組織驗證合格或其他品保制度合格書等列入供應商綜合評選項目之一，以帶動供應商共同善盡企業社會責任	
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	3. 為確保供應商確實履行相關企業社會責任政策，是以本公司與主要供應商簽訂契約時，已將應遵守之政策(包括但不限於勞工權益保障、環境維護、消費者保護等)列為契約必要條款，如有違反政策，且對環境與社會造成顯著影響時，本公司得隨時終止或解除契約。	
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實守則」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。		有關企業社會責任之相關資訊，請詳本公司網站及年報之揭露。本公司自100年起每年編製「企業社會責任報告書」，並揭露於本公司之網站。	無差異
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)；詳見前1~4項所述。			
七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明；無。			

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

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

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

(七) 落實誠信經營情形

評估項目	運作情形 (註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？	V	(一) 本公司已於 104 年 11 月 23 日董事會通過訂定「誠信經營守則」，並擬提報 105 年股東會。 (二) 本公司之「誠信經營守則」、「員工行為要點」與「子公司內部行為自律規範」，已明定禁止不誠信行為及利益之情事，並禁止行賄、收賄、不當捐贈或贊助等行為，並透過舉辦教育訓練之方式進行宣導，以利落實執行。	無差異
(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	V	本公司人員涉有不誠信行為時，經查明屬實後，悉依本公司規章或相關法令予以懲戒處分。 (三) 依本公司「誠信經營守則」之規定，如發現有違反誠信經營規定之情事，應主動向審計委員會、經理人、內部稽核主管或其他適當主管檢舉。本公司對檢舉人身份及檢舉內容應確實保密，並積極查證處理。此外，本公司之「員工行為要點」，亦明確揭示員工應以誠實及道德行為為本公司處理事務。若本公司員工有違反規定之情事時，相關部門應即時提報稽核處查核；倘查證屬實，應依本公司員工獎懲相關規定予以議處；牽涉違反政府相關法令者，另依相關法令規定辦理。	無差異

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p>	V	<p>(一) 本公司對於主要供應商會評估其履約債信資料。與主要供應商簽訂契約時，已將應遵守之政策(包括但不限於勞工權益保障、環境維護、消費者保護等)列為契約必要條款，如有違反政策，且對環境與社會造成顯著影響時，本公司得隨時終止或解除契約。</p>	無差異
<p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？</p>	V	<p>(二) 本公司責成相關單位，分別依業務性質推動誠信經營之落實，如財管及會計部門負責確保會計制度有效執行；人力資源部門負責安排誠信經營之相關訓練課程，並協同企業社會責任委員會項下之顧客權益小組，定期將執行情形提報董事會。</p>	無差異
<p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p>	V	<p>(三) 為有效防範可能的利益衝突，以即時採取必要的解決措施，員工有義務向任職及人力資源單位呈報其私人在外之商業活動，以避免潛在之利益衝突，非部門主管應呈報部門主管簽核，並交人力資源處備查；經理人應呈報上一層主管簽核，經會簽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，應提報本公司常務董事會或董事會核議通過後，始得兼職。本公司將依員工所呈報之兼職情形予以審慎評估，以確保兼職是否有利益衝突之情形。</p>	無差異
<p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內</p>	V	<p>(四) 為確保誠信經營之落實，本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度。</p>	無差異

評估項目	運作情形 (註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	
<p>部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	V	<p>本公司在「誠信經營守則」規範下，內部稽核單位對本公司每年至少辦理一次一般業務查核；每半年至少對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專業業務查核。並定期查核誠信經營原則設置與執行其遵循情形。</p> <p>(五) 本公司訂定有「誠信經營守則」、「員工行為要點」與「子公司內部行為自律規範」等相關規定，揭示員工應以誠實及道德行為為本公司處理事務，相關規章辦法皆放置於公司內部網站供查詢，新訂與修訂辦法時會以電子郵件方式通知所有員工，並定期進行相關內部教育訓練及宣導。</p>	無差異
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p>	V	<p>(一) 本公司鼓勵員工於發現有違反法令或規定之情事時，主動向審計委員會、經理人、內部稽核主管或其他適當主管檢舉。本公司於公司共用資訊系統內設置員工意見箱，提供內部檢舉管道；本公司亦設有申訴電話，提供外部人士對員工不當行為之舉發。檢舉案件均會指派專人以密件方式處理。</p>	無差異
<p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？</p> <p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	V V	<p>(二) 本公司會指派專人調查備檢舉事項，對處理過程及相關資料予以保密，並保護舉發或參與調查之相關人員。</p> <p>(三) 本公司提供內、外部檢舉管道，所有案件皆以密件處理，以保障檢舉人。</p>	無差異 無差異

評估項目	運作情形 (註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V	本公司已於官網揭露訂定之「誠信經營守則」。	無差異
五、其他有依據「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：無差異之情事。			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：詳見本表一~四項所述。			

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

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

(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司已訂定「公司治理實務守則」，請至本公司網站→公司治理→相關規章辦法項下(<http://www.cdibh.com/chhtml/download/1661>)查詢相關資訊。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請至本公司網站項下之「公司治理」專區(<http://www.cdibh.com/chhtml/index>)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>)；公司代碼 2883)查詢。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書



中華開發金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表中華開發金融控股公司聲明本公司於104年1月1日至104年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

陳木昆



總經理：

楊文鈞



總稽核：

葉淑芬



總機構法令遵循主管：

黃允晴



中華民國 105 年 3 月 14 日

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告不適用。

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

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者
無。
2. 違反法令經金管會處以罰鍰者

缺 失 事 項	改 善 情 形
<p>金管會 103 年 2 月 18 日金管證期罰字第 1030001563 號裁處書 子公司凱基期貨受雇人黎○○受託從事國外期貨交易，有於營業場所外接受未具委任書之代理人委託，且未填寫買賣委託書；以及黎○○從事期貨交易之執行程序有優於客戶同種類期貨交易之委託情事；另辦理客戶國外期貨當日沖銷交易作業之回報，未通知客戶本人。 核處新臺幣 36 萬元罰鍰。</p>	<p>凱基期貨已持續加強對員工法規宣導、辦辦法規教育訓練，加強各業務單位從業人員遵守相關法令之觀念及落實執行。</p>
<p>金管會 103 年 3 月 26 日金管證期罰字第 1030000230 號裁處書 子公司凱基期貨受雇人法人部主管林○○核准擬聘僱之離職業務員未完成登記前，於營業時間內進入法人部交易櫃檯並接受客戶買賣委託再由林○○於委託書上蓋章、及林○○有確認委託內容且填寫委託書後由另一名業務員蓋章等情事。 核處新臺幣 24 萬元罰鍰。</p>	<p>凱基期貨已持續加強對員工法規宣導、辦辦法規教育訓練，加強各業務單位從業人員遵守相關法令之觀念及落實執行。</p>
<p>金管會 104 年 1 月 14 日金管證期罰字第 10300482361 號裁處書、金管證期字第 10300482363 號函 子公司凱基期貨公司有下列情事： 凱基期貨受雇人林○○於 103 年 6 月擔任受託買賣業務員期間有利用非公司受雇人從事期貨招攬開戶業務，且林○○以凱基期貨營業處所電話與非公司受雇人聯絡進行前揭情事，公司有未善盡督導之責，凱基期貨及林○○核已違反期貨商管理規則第 2 條第 2 項、第 55 條第 21 款、期貨商負責人及業務員管理規則第 16 條第 2 項。 核處新臺幣 12 萬元罰鍰。</p>	<p>凱基期貨已持續加強對員工法規宣導、辦辦法規教育訓練，加強各業務單位從業人員遵守相關法令之觀念及落實執行。</p>

缺 失 事 項	改 善 情 形
<p>金管會 104 年 12 月 10 日金管證交罰字第 1040050712 號裁處書</p> <p>開發金控於 104 年 8 月 24 日經董事會決議買回本公司股份，於向金管會完成書面申報前，有先行買入之情形，違反「證券交易法」第 28 條之 2 第 3 項授權訂定之「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第 3 條規定。</p> <p>核處開發金控負責人新臺幣 24 萬元罰鍰。</p>	<p>開發金控已於內規中增訂應依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」辦理公告及將相關申報文件送達主管機關後，始得進行買回本公司股份相關作業，以避免類似情事再度發生。</p>

3. 缺失經金管會糾正者

缺 失 事 項	改 善 情 形
<p>金管會 103 年 6 月 11 日金管證投字第 1030023404 號函</p> <p>子公司環華證金有下列情事：</p> <p>金管會檢查局 103 年 1 月 15 日至 24 日至環華證金進行一般業務檢查，發現有對主要股東○○證券股份有限公司辦理轉融通業務，授信核貸金額超逾淨值 1% 以上，未提報董事會同意，核已違反與證券金融事業管理規則第 59 條暨 90 年 2 月 22 日(90)台財證(四)第 000481 號函規定之情事。對環華證金核處應予「糾正」之處分，且請環華證金對上開違規情事自行議處違失人員後報會，並加強相關內部控制制度之控管措施。</p>	<p>環華證金改善情形如下：</p> <p>本案因授信經辦人員疏失，於「授信審核表」誤植「核定階層」致該案未送董事會決議，環華證金於金融檢查前，於 102 年 8 月 13 日主動發現，並於 102 年 8 月 15 日主動將本案授信額度由 1 億元，調降為 0.77 億元，已符合法規要求。為有效防止相同疏失再次發生，除原有之「利害關係人查詢系統」外，環華證金於 103 年 4 月 22 日再於電腦主機建立持股 1% 以上主要股東之預警機制，即客戶資料輸入時，自動辨別是否為環華證金利害關係人、授信額度是否超限及應呈送之授信層級，如有前述情形之授信案件，均應會同法令遵循主管辦理，以資周全。</p> <p>已將三位違失人員予以議處，並於 103 年 6 月 13 日函覆金管會。</p>
<p>金管會 103 年 7 月 11 日金管銀國字第 10300157660 號函</p> <p>子公司萬泰商銀(現改名為凱基商銀)投資獨立董事林○○兼任董事之 KY 晨星半導體公司股票，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。</p>	<p>凱基商銀已重新檢修該行利害關係人建檔及定期檢核作業流程，並強化各單位對利害關係人法令規範之認知及教育訓練。自 103 年 3 月份起，於投資股票前，除確實依該行查核利害關係人之規定，持續執行必要的檢核程序外，另需於每月列出買進股票清單時，至公開資訊觀測站或經濟部全國商工行政服務入口網查詢欲買進股票標的清單之公司董監事名單，與該行董</p>

缺 失 事 項	改 善 情 形
	監事名單資料比對，並列印記錄存查。
<p>金管會 103 年 8 月 27 日金管證券字第 10300227014 號函</p> <p>子公司凱基證券有下列情事：</p> <p>證期局及櫃買中心 103 年 5 月 13 日至 14 日查核嘉南分公司發現，受託買賣業務員劉○○等 5 人於營業櫃檯內有主要從事為自己之交易帳戶下單情事，核違反原財政部證券管理委員會 85 年 4 月 2 日台財證(二)字第 01031 號函，證券商不得採類似...「包櫃」等，經營某一部門或分支機構之全部或部分業務之規定。</p> <p>爰依證券交易法第 65 條予以「糾正」，請凱基證券確實依函報改善計畫辦理，並督導所屬受託買賣業務人員不得再有前揭情形，若發現有類似違規情事，將從重處分。</p>	<p>凱基證券改善情形如下：</p> <p>已於 103 年 7 月 8 日向全體受託買賣業務員進行宣導。</p> <p>103 年 8 月 1 日起，營業員若以當面委託交易者，應交付其他營業員執行，並使用電腦控管。</p> <p>已訂定「內部人員交易控管作業辦法」，以控管內部人之交易，並自 103 年 10 月 1 日起生效。</p>
<p>金管會 103 年 10 月 13 日金管證投字第 1030037477 號函</p> <p>子公司凱基投信有下列情事：</p> <p>金管會檢查局於 103 年 6 月 5 日至 6 月 13 日對凱基投信進行一般業務檢查，有下列違規情事：</p> <ol style="list-style-type: none"> 運用私募基金資產，有投資非屬基金證券投資信託契約約定之投資種類與範圍之承銷股票，核與證券投資信託基金管理辦法（下稱基金管理辦法）第 54 條第 1 項規定不符。 基金遇有大筆淨申贖需調整賣出基金投資組合，惟實際決定賣出股票檔數與投資分析報告所載賣出檔數顯有差異，核與基金管理辦法第 4 條第 1 項規定不符。 基金持有○○股票，102 年 1 月 2 日即達強制停損點，惟未即時依所訂個股停損機制確實執行，核有違反證券暨期貨市場各服務事業內控處理準則第 6 條第 2 項規定；需將改善措施執行情形及內部稽核自行查核結果報會，確實改善後始得提出申請（報）募集或追加募集基金案件。 基金經理人劉○○兼任其他公司董事，核已違反證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則第 7 條第 1 項規定；請凱基投信自行議處違失人員報會及加強人員法令之遵循。 <p>核處糾正處分。</p>	<p>凱基投信改善情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> ○○基金、○○○基金自接獲金檢建議後已不再投資承銷股票。 自 103 年 9 月 1 日起已要求基金經理人撰寫大額贖回報告需補強分析差異情形。 已確實要求同仁注意個股達所訂強制停損點時，基金經理人及交易部應立即依規辦理。 基金經理人劉○○已於 103 年 6 月 30 日辭任其他公司董事職務；另議處結果已於 103 年 10 月 23 日函覆金管會。
<p>金管會 104 年 6 月 5 日金管證券字第 1040021630 號函</p> <p>子公司凱基證券有下列情事：</p>	<p>凱基證券改善情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 已將預計未來 3 個月主辦案件的「有承銷業務往來公司」列為

缺 失 事 項	改 善 情 形
<p>金管會103年12月3日至12月27日對子公司凱基證券進行一般業務檢查，發現下列缺失：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理股票初次上櫃(IPO)詢價圈購承銷案，雖已取得圈購人出具符合銷售對象規定之聲明書，惟對有承銷業務往來公司之董事或監察人參與詢價圈購，未予拒絕仍有配售之情事。 2. 自營部於承銷部門辦理承銷業務期間，有買賣承銷部門參與承銷之有價證券，且於承銷標的之承銷公告等相關資訊公開前，未確實將該有價證券列為不得買賣之控管名單。 3. 自營部買賣有價證券有成交價格逾越所依據投資決策報告建議價格區間、未作成買賣決策即執行委託買賣交易，並於事後補作投資決策報告及以電子郵件方式委託資本市場部買賣興櫃股票，下單成交時間有早於通知時間者。 4. 信義分公司營業員郭○○受理客戶申請有價證券詢價圈購作業，有為客戶代墊繳納承銷配售款項情事。 5. 董事會審議與董事有利害關係案件，董事未於當次董事會說明其利害關係之重要內容，亦未說明該案件是否無害於公司利益之虞，且未予迴避即逕加入討論及表決之情事。 <p>核處糾正處分。</p>	<p>不得配售名單，往後將從嚴審查，以避免類似情事發生。</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. 為避免此類疏漏，除原本控管機制外，已於104年1月8日強化通知機制，以避免類似情事發生。 3. 已向交易人員再次宣導並要求，自行買賣有價證券業務之分析、決策、執行、變更及檢討等作業程序應依凱基證券內部相關規範辦理；另已於104年1月5日修改系統，以避免類似情事發生。 4. 已分別辦理下列改善： <ol style="list-style-type: none"> (1)加強對全省分公司經理人及營業員宣導「不得為之行為」。 (2)要求代收銀行發現有繳款人與獲配人不一致之情形，由銀行端控管不得入帳；待繳款人提供匯款水單影本及相關說明後，才得以入帳，以控管該例外之情形發生。 5. 自102年6月起除實質認定外，尚採用所謂之形式認定，即兼任雙邊公司董事者，皆納入所謂之迴避範圍內。
<p>金管會104年8月3日金管證券字第1040030553號函</p> <p>子公司凱基證券擔任凱基投信總代理之「標智上證50中國指數基金」(下稱上證50ETF)之參與證券商，有下列違規事實：</p> <p>與總代理人凱基投信所簽訂「合作契約」第5條第18款明定「參與證券商...為增加市場流動性...得視市場供需狀況赴香港次級市場交易...」，惟公司於103年底陸股大幅上漲期間，未善盡善良管理人注意及忠實義務確實依前開契約內容適時增加該基金庫存部位，致上證50ETF於104年1月6日由折價轉為溢價時，未能即時對該基金進行市場供需之調節，核已違反境外基金管理辦法第5條第1項及證券商管理規則第37條第22款規定。</p> <p>核處糾正處分。</p>	<p>凱基證券改善情形如下：</p> <p>凱基證券之子公司 KGI Securities (Hong Kong) Limited 已於104年8月21日獲委任成為香港上證50中國指數基金的香港參與證券商；凱基證券另與香港 KGI Asia Limited、KGI Securities (Hong Kong) Limited 於104年12月21日簽訂上證50ETF 申購及買回服務契約，可有效降低國內上證50ETF 發生大幅折溢價的機率。</p>

缺 失 事 項	改 善 情 形
<p>金管會104年8月5日金管證投字第1040030438號函</p> <p>子公司凱基投信從事總代理「標智上證50中國指數基金」(下稱上證50ETF)有下列違規事實：</p> <p>1.103年底上證 50ETF所追蹤陸股指數大幅上漲時期，未善盡注意及忠實義務積極督促參與券商凱基證券應依合作契約規定赴香港次級市場交易，以適時增加該基金之庫存部位，俾得於未來即時因應集中市場投資人購買之需求，致上證50ETF於104/1/6由折價轉為溢價且幅度達14.55%時，凱基證券未能即時進行市場調節，核已違反境外基金管理辦法第5條第1項規定。</p> <p>2.上證50ETF自104年1月6日至104年1月15日期間持續溢價，溢價幅度最高達到102.63%，惟凱基投信就該段期間因應市場供需新增相關部位之重大影響投資人權益資訊，未於境外基金資訊觀測站公告，核違反境外基金管理辦法第12條第1項第13款規定。</p> <p>核處警告處分。</p>	<p>凱基投信改善情形如下：</p> <p>1.新增流動量建置計畫： 參與券商凱基證券子公司 KGI Securities (Hong Kong) Limited 104年8月21日成為香港上證50中國指數基金的香港參與證券商，申贖管道較之前順暢；另凱基證券於105年2月15日成為上證50ETF之流動量提供者，日後可即時因應投資人需求進行市場調節。</p> <p>2.日後於發生市場溢價大幅拉高情況，就該期間流動量提供者因應市場供需新增部位時，凱基投信將配合於境外基金資訊觀測站公告相關訊息。</p>
<p>金管會104年10月19日金管證券字第1040037202號函</p> <p>子公司凱基證券接受客戶授權委託買進有價證券，對於客戶徵授信作業內部控制未落實執行，且未有相關內部控制以避免影響市場安定，業務人員於接受客戶下單時，亦未盡專業上應有注意，核已違反證券管理法令。</p> <p>核處警告處分。</p>	<p>凱基證券改善情形如下：</p> <p>1.105年1月30日訂定「國際業務部接受客戶授權委託買賣有價證券須知」。</p> <p>2.105年2月23日訂定「經紀業務單位接受客戶授權委託買賣有價證券須知」。</p> <p>3.105年2月24日訂定「受專業機構投資人委託買賣有價證券作業要點」。</p>
<p>金管會104年11月20日金管證投字第1040048995號函</p> <p>子公司凱基投顧與客戶簽訂之全權委託投資契約，明定績效報酬係以獲利金額15%計算，違反證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第20條第4款規定。</p> <p>核處糾正處分。</p>	<p>凱基投顧改善情形如下：</p> <p>1.金管會已於104年7月29日核准凱基投顧公司所請停止全權委託投資業務之經營。</p> <p>2.嗣後如再申請經營全權委託投資業務，將秉持貫徹適法經營與客戶權益充分保障之理念辦理。</p>
<p>金管會104年12月4日金管證發字第1040038042號函</p> <p>子公司凱基證券受託擔任○○股份有限公司申報發行新股案之主辦承銷商並出具評估報</p>	<p>凱基證券改善情形如下：</p> <p>1.已向相關同仁加強內部宣導有關「發行人募集與發行有價證券案件評估查核作業」之相關注意</p>

缺 失 事 項	改 善 情 形
<p>告核有證券商管理規則第25條第4款規定之情事。 核處糾正處分。</p>	<p>事項，內容包括下列：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 發行人前次募集資金完成日在一年以內且前次計畫用途係充實營運資金者，應了解本次增資計畫對發行人資金需求狀況、資金不足時點與原因相關影響之必要性及合理性。 (2) 發行人本次募集與發行有價證券所編製現金收支預測表之最低現金餘額，應了解發行人編製最低現金餘額基礎之合理性。 (3) 發行人未來研發費用計畫，應了解有無重大差異、本次計畫如有用於支應研發計畫之資金缺口及本次增資計畫之必要性。 <p>2. 業務單位承作後續案件將依前揭注意事項執行相關作業。</p>

4. 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項

無。

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

無。

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項

無。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 104 年 6 月 12 日股東常會重要決議

(1) 承認事項：

A.案 由：本公司 103 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，謹提請 承認。

決 議：本承認案照案通過。本案表決時出席股數 12,289,632,546 股，出席比率為 82.81%，其中以電子方式行使表決權數 5,481,805,668 權。本案表決結果，贊成之表決權數 10,566,650,112 權，贊成比例為 88.25%（其中電子投票贊成權數 4,178,047,251 權），反對之表決權數 103,833 權（其中電子投票反對權數 103,833 權），無效票之表決權數 296,134 權，棄權／未投票之表決權數 1,406,111,751 權（其中電子投票棄權數 1,303,654,584 權）。

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

B.案 由：本公司 103 年度盈餘分派案，謹提請 承認。

決 議：本承認案照案通過。本案表決時出席股數 12,289,943,349 股，出席比率為 82.81%，其中以電子方式行使表決權數 5,481,805,668 權。本案表決結果，贊成之表決權數 10,612,452,276 權，贊成比例為 88.63%（其中電子投票贊成權數 4,222,209,873 權），反對之表決權數 683,852 權（其中電子投票反對權數 347,128 權），無效票之表決權數 0 權，棄權／未投票之表決權數 1,360,336,505 權（其中電子投票棄權數 1,259,248,667 權）。

執行情形：現金股利業於 104 年 7 月 24 日發放。

(2) 討論事項：

A.案 由：為持續兼顧吸引及留任專業人才，本公司擬發行第三次限制員工權利新股案，謹提請 公決。

決 議：本討論案照案通過。本案表決時出席股數 12,290,056,217 股，出席比率為 82.81%，其中以電子方式行使表決權數 5,481,805,668 權。本案表決結果，贊成之表決權數 9,840,439,019 權，贊成比例為 82.18%（其中電子投票贊成權數 3,451,482,576 權），反對之表決權數 631,251,340 權（其中電子投票反對權數 631,251,340 權），無效票之表決權數 0 權，棄權／未投票之表決權數 1,501,895,142 權（其中電子投票棄權數 1,399,071,752 權）。

執行情形：本次發行限制員工權利新股之增資基準日為 105 年 2 月 4 日，發行限制員工權利新股共計 4,478,048 股。

B.案 由：擬請同意解除本公司部分董事（包括法人及其代表人）競業禁止之限制，謹提請 公決。

決議：本討論案照案通過。本案表決時出席股數 12,290,058,217 股，出席比率為 82.81%，其中以電子方式行使表決權數 5,481,805,668 權。本案表決結果，贊成之表決權數 9,653,937,039 權，贊成比例為 80.63%（其中電子投票贊成權數 3,265,690,596 權），反對之表決權數 1,206,373 權（其中電子投票反對權數 474,748 權），無效票之表決權數 23,408 權，棄權／未投票之表決權數 2,318,420,681 權（其中電子投票棄權數 2,215,640,324 權）。

執行情形：自股東會決議通過後生效。

2. 董事會重要決議

中華開發金融控股股份有限公司 104 年 1 月 26 日第五屆第三十一次董事會

(1) 案由：檢陳本公司買回普通股之董事會決議及執行情形，如說明，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發金融控股股份有限公司 104 年 2 月 9 日第五屆第三十二次董事會

(1) 案由：本公司擬銷除普通股股份（庫藏股）188,888,000 股（每股面額新臺幣 10 元）計新臺幣 1,888,880,000 元，並依規定向主管機關辦理註銷股份變更登記事宜，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

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

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

決議：全體出席董事同意通過。

【註：本案嗣經本公司 104 年 4 月 13 日第五屆第 35 次董事會通過，將本交易之法律上交易模式及依據調整為依公司法第 185 條第 1 項第 2 款及企業併購法第 27 條第 1 項之規定，即為由子公司開發工銀讓與與主要部分之

營業與資產（暨其相關之義務、負債與責任）予子公司凱基銀行之「營業讓與及受讓」方式為之。】

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

(1) 案由：依金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）規定，擬於 104 年股東常會提報對股東宣導同一人或同一關係人持有金融控股公司股份之相關法令，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

(2) 案由：本公司為持續兼顧吸引及留任專業人才，擬發行第三次限制員工權利新股案，謹擬具本公司「第三次限制員工權利新股發行辦法（下稱本辦法）草案」，如蒙通過，擬提報本公司 104 年股東常會討論，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

中華開發金融控股股份有限公司 104 年 4 月 13 日第五屆第三十五次董事會

(1) 案由：為本公司原於 104 年 3 月 2 日第 5 屆第 33 次董事會通過之有關子公司中華開發工業銀行股份有限公司（以下稱「開發工銀」）原擬將其屬於商業銀行相關業務（含相關之資產與負債）、開發工銀所轄租賃子公司及開發工銀持有之臺灣金融資產服務股份有限公司之股份等採概括讓與方式，移轉由子公司凱基商業銀行股份有限公司（以下稱「凱基銀行」）概括承受並持續發展乙案（以下簡稱「本交易」），茲擬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，即由子公司開發工銀讓與主要部分之營業與資產（暨其相關之義務、負債與責任）予子公司凱基銀行。擬請同意就本交易所簽署之概括讓與及承受契約另擬簽訂營業讓與及承受增補契約，並依相關法規辦理及由子公司開發工銀及凱基銀行總經理代表簽署，以及由子公司開發工銀及凱基銀行董事長依法規共同議定營業讓與基準日，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過。

(2) 案由：擬提報 104 年股東常會同意解除本公司部分董事（包括法人及其代表人）競業禁止之限制；如蒙通過，擬提請本公司 104 年股東常會討論，謹提請核議。

決議：1. 解除陳董事鑫競業禁止限制乙節，除陳董事鑫迴避且未代理楊董事文鈞參與本案之表決外，所有出席董事同意通過，提請股東常會討論。
2. 解除楊董事文鈞競業禁止限制乙節，除陳董事鑫未代理楊董事文鈞參與本案之表決外，所有出席董事同意通過，提請股東常會討論。
3. 解除歐董事興祥競業禁止限制乙節，除歐董事興祥迴避外，所有出席

董事同意通過，提請股東常會討論。

中華開發金融控股股份有限公司 104 年 4 月 27 日第五屆第三十六次董事會

(1) 案由：本公司為償還即將屆期公司債所需，經於 104 年 3 月 30 日發行 103 年度第 1 次無擔保普通公司債新臺幣 60 億元，謹檢陳前開公司債發行之辦理情形，本案如蒙 通過，擬提報本公司 104 年股東常會報告，謹報請核備。

決議：全體出席董事同意准予核備，提報股東常會報告。

(2) 案由：檢陳本公司之子公司中華開發工業銀行股份有限公司及凱基商業銀行股份有限公司營業讓與及受讓案之交易條件、交割情形及業務整合等相關事宜，詳如說明；如蒙洽悉，擬提報本公司 104 年股東常會報告，謹報請公鑒。

決議：全體出席董事同意洽悉，提報股東常會報告。

(3) 案由：謹造具本公司 103 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，如蒙通過，擬送請審計委員會查核後，提請本公司 104 年股東常會承認，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提請股東常會承認。

(4) 案由：謹擬具本公司 103 年度盈餘分派案，如蒙通過，擬送請審計委員會查核後，提報 104 年股東常會承認，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提請股東常會承認。

中華開發金融控股股份有限公司 104 年 5 月 18 日第五屆第三十七次董事會

(1) 案由：檢陳本公司之子公司中華開發工業銀行股份有限公司與凱基商業銀行股份有限公司部分業務之營業讓與及受讓案之交割情形，詳如說明；茲擬將完成交割情形併同營業讓與及受讓案之交易條件及業務整合情形，提報本公司 104 年股東常會報告，謹報請公鑒。

決議：全體出席董事同意洽悉。

中華開發金融控股股份有限公司 104 年 8 月 24 日第五屆第四十三次董事會

(1) 案由：本公司為維護公司信用及股東權益，擬執行買回本公司股份，預定買回之數量上限為 200,000 仟股，依每股買回區間價格上限新臺幣 10 元計算之總金額為 2,000,000 仟元，並於執行完成後辦理股份銷除；依證券交易法第二十八條之二規定，買回本公司普通股需經董事會三分之二以上董事之出席及出席董事超過二分之一同意通過，是否可行，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發金融控股股份有限公司 104 年 10 月 26 日第五屆第四十五次董事會

- (1) 案由：本公司為償還於 104 年度屆期公司債所需，業於 104 年 9 月 15 日發行 104 年度第 1 次無擔保普通公司債新臺幣 20 億元、期限五年，謹檢陳前開公司債發行之辦理情形，本案如蒙 通過，擬提報本公司 105 年股東常會報告，謹報請核備。

決議：全體出席董事同意准予核備，並提報 105 年股東常會報告。

- (2) 案由：檢陳本公司為維護公司信用及股東權益，執行買回本公司普通股案之執行情形，如說明，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，並將買回本公司普通股之執行情形與銷除股份之辦理情形，併同提報本公司 105 年股東常會報告。

中華開發金融控股股份有限公司 104 年 11 月 23 日第五屆第四十七次董事會

- (1) 案由：本公司擬銷除買回之普通股股份（庫藏股）53,677,000 股（每股面額新臺幣 10 元）計新臺幣 536,770,000 元，並依規定向主管機關辦理註銷股份變更登記事宜，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

- (2) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司誠信經營守則」（以下稱「本守則」）草案暨條文說明表各乙份，如蒙通過，擬依本守則第二十四條規定提報 105 年股東常會報告。謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，並提報 105 年股東常會報告。

- (3) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司道德行為準則」（以下稱「本準則」）草案暨條文說明表各乙份，如蒙通過，擬依本準則第十四條規定提報 105 年股東常會報告。謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，並提報 105 年股東常會報告。

中華開發金融控股股份有限公司 104 年 12 月 28 日第五屆第四十八次董事會

- (1) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司章程」部分條文修正草案暨修正條文說明對照表各乙份，如蒙 通過，擬提報本公司 105 年股東常會討論，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，並提報 105 年股東常會討論。

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

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)辭職解任情形之彙總

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
財務主管	陳彥松	103/12/01	104/10/01	辭 任

五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君	郭政弘	104/01/01~104/12/31	—

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元		—	—	—
2	2,000 仟元(含)~4,000 仟元		—	2,192	2,192
3	4,000 仟元(含)~6,000 仟元		5,605	—	5,605
4	6,000 仟元(含)~8,000 仟元		—	—	—
5	8,000 仟元(含)~10,000 仟元		—	—	—
6	10,000 仟元(含)以上		—	—	—

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容

會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君	郭政弘	5,605	—	—	—	2,192	2,192	104/01/01~104/12/31	(註)

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

- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因
無。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因
無。

六、更換會計師資訊

無。

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

無。

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

(一) 董事、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形

職 稱	姓 名	104 年度		當年度截至 105 年 2 月 29 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
董事長	鎧動投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人陳木在	0	0	0	0
常務董事 (副董事長)	基捷投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人張家祝	0	0	0	0
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	0	0	0	0
董事	國亨化學股份有限公司	0	0	0	0
	代表人陳鑫	(225,000)	0	0	0
董事	基捷投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人魏寶生	(70,000)	0	(50,000)	0
董事	鎧動投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人楊文鈞	1,923,076	9,300,000	5,308,054	2,700,000
董事	興文投資股份有限公司 (持股超過 1%之大股東)	0	0	0	0
	代表人李豪榮	0	0	0	0

職 稱	姓 名	104 年度		當年度截至 105 年 2 月 29 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
董事	興文投資股份有限公司 (持股超過 1%之大股東)	0	0	0	0
	代表人廖龍一	0	0	0	0
董事	臺灣銀行股份有限公司 (持股超過 1%之大股東)	0	0	0	0
	代表人歐興祥	0	0	0	0
獨立董事	鄧慧孫	0	0	0	0
獨立董事	鮑泰鈞	0	0	0	0
總經理	楊文鈞	1,923,076	9,300,000	5,308,054	2,700,000
資深副總經理	王幼章	532,830	0	980,196	0
資深副總經理	許道義	(5,507,659)	0	28,718	0
資深副總經理	劉紹樑	131,946	0	167,818	0
資深副總經理	黃浩泉	(401,173)	(2,245,279)	1,246,667	0
資深副總經理	施炳煌	0	0	0	0
資深副總經理	盛嘉珍	35,665	0	8,945	0
資深副總經理	彭孟洪	(14,000)	0	10,000	0
資深副總經理	顏志堅	0	0	0	0
資深副總經理	張立人	70,799	0	156,148	0
資深副總經理	顧蓓華	103,286	0	0	0
總稽核	黃敏章	(50,000)	0	0	0
副總經理	孟昭明	0	0	0	0
副總經理	郭大華	120,484	0	0	0
副總經理	洪文昌	(30,000)	0	0	0
副總經理	周志瑜	106,789	0	20,000	0

職 稱	姓 名	104 年度		當年度截至 105 年 2 月 29 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
副總經理	鄒念湧	0	0	0	0
副總經理	賴淑貞	91,245	0	0	0
副總經理	黃允暉	0	0	0	0
副總經理	林紹華	0	0	63,291	0
副總經理	施惠琪	0	0	0	0
副總經理	蔡曉琪	0	0	0	0
副總經理	葉光裕	0	0	0	0
副總經理	劉育忻	0	0	0	0
副總經理	李玉琪	0	0	0	0
副總經理	謝一緯	0	0	0	0
副總經理	林明杰	(61,000)	0	0	0
副總經理	賴俐臻	150,000	0	0	0
副總經理	姜正和	(36,000)	0	0	0
資深協理	單吟鳳	(60,000)	0	0	0
資深協理	楊必發	0	0	0	0
資深協理	賴惠麗	0	0	0	0
資深協理	敬永康	0	0	0	0
資深協理	章勁松	0	0	0	0
資深協理	王素雲	0	0	0	0
資深協理	林妤珊	0	0	0	0
資深協理	楊淑玲	(305,989)	0	0	0
資深協理	邱淑珍	(315,000)	0	0	0

職 稱	姓 名	104 年度		當年度截至 105 年 2 月 29 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
資深協理	陳慧宜	0	0	0	0
資深協理	孫嘉鴻	0	0	0	0
資深協理	劉惠琳	14,990	0	0	0
資深協理	姚文伶	0	0	0	0
資深協理	林貝箴	71,487	0	0	0
資深協理	樓瑾文	0	0	0	0
資深協理	蕭隆祺	(214,485)	0	0	0
資深協理	黎亮吟	118,795	0	0	0
資深協理	周正男	0	0	0	0
資深協理	張愛蘭	(60,000)	0	0	0
資深協理	洪璽鈞	0	0	0	0

(二) 股權移轉資訊

無。

(三) 股權質押資訊

無。

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

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

基準日：105年3月18日

姓 名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股 數	持 股 比 率 (%)	股 數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)	名 稱	關 係	
臺灣銀行股份有限公司(註)	205,999,742	1.36	0	0	0	0	無	無	
代表人：李紀珠	0	0	0	0	0	0	無	無	
凱基證券股份有限公司	302,585,796	2.00	0	0	0	0	無	無	
代表人：許道義	428,359	0	5,600,000	0.04	0	0	無	無	
花旗(臺灣)商銀託管新加坡政府投資專戶	320,060,426	2.12	0	0	0	0	無	無	
中國人壽保險股份有限公司	562,468,259	3.72	0	0	0	0	無	無	
代表人：王銘陽	0	0	0	0	0	0	無	無	
國泰人壽保險股份有限公司	369,795,000	2.45	0	0	0	0	無	無	
代表人：蔡宏圖	0	0	0	0	0	0	無	無	
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	226,417,649	1.50	0	0	0	0	無	無	
花旗(臺灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	155,558,734	1.03	0	0	0	0	無	無	
興文投資股份有限公司	650,252,192	4.30	0	0	0	0	景冠投資股份有限公司	董事長為同一人，擔任景冠投資公司監察人	
代表人：吳春臺	2,566,831	0.02	0	0	0	0			
景冠投資股份有限公司	416,881,377	2.76	0	0	0	0	興文投資股份有限公司	董事長為同一人，興文投資公司擔任景冠投資公司監察人	
代表人：吳春臺	2,566,831	0.02	0	0	0	0			
富邦人壽保險股份有限公司	456,500,000	3.02	0	0	0	0	無	無	
代表人：鄭本源	0	0	0	0	0	0	無	無	

註：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。

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

綜合持股比例

基準日：104年12月31日

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)
中華開發工業銀行股份有限公司	2,060,399,410	100.00	0	0.00	2,060,399,410	100.00
凱基證券股份有限公司	3,798,812,320	100.00	0	0.00	3,798,812,320	100.00
凱基商業銀行股份有限公司	4,606,162,291	100.00	0	0.00	4,606,162,291	100.00
群益金鼎證券股份有限公司	123,811,510	5.34	12,137,528	0.52	135,949,038	5.86
中華開發創業投資股份有限公司	0	0.00	822,790,915	100.00	822,790,915	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	0	0.00	400,000,000	100.00	400,000,000	100.00
中華開發資本管理顧問股份有限公司	0	0.00	73,093,889	100.00	73,093,889	100.00
CDIB Capital Investment I Limited	0	0.00	132,800,000	100.00	132,800,000	100.00
CDIB Capital International Corporation	0	0.00	4,700,000	100.00	4,700,000	100.00
CDIB Capital Investment II Limited	0	0.00	80,000,000	100.00	80,000,000	100.00
CDIB Global Markets II Limited	0	0.00	200,000	100.00	200,000	100.00
CDIB Global Markets I Limited	0	0.00	76,222,871	100.00	76,222,871	100.00
CDIB Global Markets III Limited	0	0.00	75,451,771	100.00	75,451,771	100.00
富崑(維京群島)控股公司	0	0.00	229,751,070	100.00	229,751,070	100.00
凱基創業投資股份有限公司	0	0.00	60,000,000	100.00	60,000,000	100.00

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)
凱基證券投資顧問股份有限公司	0	0.00	15,000,000	100.00	15,000,000	100.00
凱基保險經紀人股份有限公司	0	0.00	300,000	100.00	300,000	100.00
萬銀保險經紀人有限公司	0	0.00	1,730,000	100.00	1,730,000	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	0	0.00	153,171,873	100.00	153,171,873	100.00
凱基證券投資信託股份有限公司	0	0.00	29,998,147	99.99	29,998,147	99.99
凱基期貨股份有限公司	0	0.00	85,744,086	99.61	85,744,086	99.61
世華開發顧問股份有限公司	0	0.00	2,599,394	50.00	2,599,394	50.00
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd	0	0.00	3,060,000	50.00	3,060,000	50.00
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	0	0.00	104,066,400	47.30	104,066,400	47.30
開發文創價值創業投資股份有限公司	0	0.00	59,700,000	39.80	59,700,000	39.80
中華開發生醫創業投資股份有限公司	0	0.00	60,000,000	34.29	60,000,000	34.29
開發國際投資股份有限公司	0	0.00	367,200,000	33.66	367,200,000	33.66
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	0	0.00	112,500	28.04	112,500	28.04
環華證券金融股份有限公司	0	0.00	87,958,558	21.99	87,958,558	21.99
生華創業投資股份有限公司	0	0.00	6,674,181	21.20	6,674,181	21.20
儀大股份有限公司	0	0.00	13,746,864	19.89	13,746,864	19.89
百利達(開曼)控股有限公司-公司債	0	0.00	35,781	19.26	35,781	19.26
智相科技股份有限公司	0	0.00	3,500,000	19.14	3,500,000	19.14

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)
新盛力科技股份有限公司	0	0.00	12,457,934	17.70	12,457,934	17.70
因思銳遊戲總局股份有限公司	0	0.00	3,000,000	17.65	3,000,000	17.65
利汎科技股份有限公司	0	0.00	7,484,454	17.48	7,484,454	17.48
尚陽光電股份有限公司	0	0.00	19,000,000	17.26	19,000,000	17.26
輝城電子股份有限公司	0	0.00	10,699,209	16.01	10,699,209	16.01
金山電能科技股份有限公司	0	0.00	30,626,980	15.04	30,626,980	15.04
達邦蛋白股份有限公司	0	0.00	3,229,200	14.50	3,229,200	14.50
清河國際股份有限公司	0	0.00	4,774,523	13.96	4,774,523	13.96
科冠能源科技股份有限公司	0	0.00	31,233,333	13.88	31,233,333	13.88
鎔鑫電光科技股份有限公司	0	0.00	5,000,000	13.70	5,000,000	13.70
思得利工業股份有限公司	0	0.00	13,940,000	13.60	13,940,000	13.60
聯穎科技股份有限公司	0	0.00	11,024,340	12.97	11,024,340	12.97
喜康生技股份有限公司	0	0.00	23,915,844	12.65	23,915,844	12.65
華昇創業投資股份有限公司	0	0.00	9,108,855	12.50	9,108,855	12.50
德信證券投資信託股份有限公司	0	0.00	3,840,175	12.31	3,840,175	12.31
東方電力股份有限公司	0	0.00	3,201,019	12.00	3,201,019	12.00
正勳實業股份有限公司	0	0.00	6,120,399	11.87	6,120,399	11.87
揚興科技股份有限公司	0	0.00	1,803,000	11.71	1,803,000	11.71

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)
祥德科技股份有限公司	0	0.00	2,047,913	11.69	2,047,913	11.69
光麗光電科技股份有限公司	0	0.00	5,224,326	11.45	5,224,326	11.45
The Asia Java Fund PTE. Ltd.	0	0.00	2,111	11.34	2,111	11.34
Lightel Technologies, Inc.	0	0.00	3,000,000	11.27	3,000,000	11.27
元耀科技股份有限公司	0	0.00	4,500,000	11.15	4,500,000	11.15
展碩股份有限公司	0	0.00	16,671,977	10.85	16,671,977	10.85
億力光電股份有限公司	0	0.00	1,999,273	10.84	1,999,273	10.84
遠東精密化學股份有限公司	0	0.00	4,828,064	10.83	4,828,064	10.83
邏輯電子股份有限公司	0	0.00	2,965,248	10.69	2,965,248	10.69
華矽半導體股份有限公司	0	0.00	2,741,208	10.60	2,741,208	10.60
龍翰科技股份有限公司	0	0.00	4,802,000	10.52	4,802,000	10.52
鴻碩精密電工股份有限公司	0	0.00	6,631,324	10.45	6,631,324	10.45
州巧科技股份有限公司	0	0.00	8,501,390	10.21	8,501,390	10.21
台翰精密科技股份有限公司	0	0.00	6,398,545	10.20	6,398,545	10.20
國慶化學股份有限公司	0	0.00	9,249,709	10.19	9,249,709	10.19
摩特動力工業股份有限公司	0	0.00	10,000,000	10.00	10,000,000	10.00

註1：指金控公司及其子公司之轉投資事業。

註2：係依本法第三十六條所為之投資。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

基準日：105年3月18日

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
103.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,036,966,640	150,369,666,400	限制員工權利新股增資發行新股	102.7.12 金管證發字第 1020026295 號函
103.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,343,113,310	153,431,133,100	增資發行新股作為與萬泰銀行股份有限公司股份轉換之股票對價	103.7.29 金管銀控字第 10300117170 號函
103.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,343,849,307	153,438,493,070	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.9.2 金管證發字第 0990042795 號函
104.02	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,349,549,047	153,495,490,470	限制員工權利新股增資發行新股	103.7.17 金管證發字第 1030026288 號函
104.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,353,318,276	153,533,182,760	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.9.2 金管證發字第 0990042795 號函
104.05	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,164,430,276	151,644,302,760	庫藏股份註銷減資	104.5.15 金管銀控字第 10400094050 號函
104.07	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,164,455,276	151,644,552,760	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.9.2 金管證發字第 0990042795 號函
104.10	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,166,084,122	151,660,841,220	員工認股權憑證換發為普通股股票	99.9.2 金管證發字第 0990042795 號函
104.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,112,407,122	151,124,071,220	庫藏股份註銷減資	104.12.14 金管銀控字第 10400299100 號函
105.02	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,116,885,170	151,168,851,700(註)	限制員工權利新股增資發行新股	104.8.31 金管證發字第 1040033216 號函

註：不含員工行使員工認股權所發行之新股而尚待變更登記之 137,038 股，計 1,370,380 元整。

基準日：105年3月18日

股份種類	核定股本 (股)			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	15,116,885,170(註)	4,883,114,830	20,000,000,000	已上市
特別股	0	0	0	

註：不含員工行使員工認股權所發行之新股而尚待變更登記之 137,038 股，計 1,370,380 元整。

(二) 股東結構

股東結構

基準日：105年3月18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	9	24	970	540,516	1,172	542,691
持有股數	1,625	2,224,651,291	2,786,599,975	6,509,336,720	3,596,432,597	15,117,022,208
持股比例(%)	0.00	14.72	18.44	43.05	23.79	100.00

(三) 股權分散情形

普通股

每股面額十元；基準日：105年3月18日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	186,446	38,469,143	0.25
1,000 至 5,000	171,158	421,681,614	2.79
5,001 至 10,000	66,232	481,366,191	3.18
10,001 至 15,000	36,304	433,981,215	2.87
15,001 至 20,000	17,900	315,816,038	2.09
20,001 至 30,000	22,922	556,240,818	3.68
30,001 至 50,000	18,335	704,146,597	4.65
50,001 至 100,000	13,339	921,141,703	6.09
100,001 至 200,000	5,962	809,400,181	5.35
200,001 至 400,000	2,344	640,426,533	4.24
400,001 至 600,000	652	315,646,201	2.09
600,001 至 800,000	254	176,592,153	1.17
800,001 至 1,000,000	174	156,731,402	1.04
1,000,001 以上 自行視實際情況分級	669	9,145,382,419	60.51
合 計	542,691	15,117,022,208	100.00

特別股

基準日：105年3月18日

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

(四) 主要股東名單

基準日：105年3月18日

大股東名稱	持有股數(股)	持股比例(%)
臺灣銀行股份有限公司(註)	205,999,742	1.36
凱基證券股份有限公司	302,585,796	2.00
花旗(臺灣)商銀託管新加坡政府投資專戶	320,060,426	2.12
中國人壽保險股份有限公司	562,468,259	3.72
國泰人壽保險股份有限公司	369,795,000	2.45
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	226,417,649	1.50
花旗(臺灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	155,558,734	1.03
興文投資股份有限公司	650,252,192	4.30
景冠投資股份有限公司	416,881,377	2.76
富邦人壽保險股份有限公司	456,500,000	3.02

註：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度	103 年 (註 10)	104 年	當 年 度 截 至 105 年 2 月 29 日 (註 8)
		每股 市價 (元) (註 1)	最 高		10.50
最 低			8.30	7.72	6.94
平 均			9.39	10.18	7.69
每股 淨值 (元) (註 2)	分 配 前		11.41	11.18	—
	分 配 後		10.80	(註 9)	—
每股 盈餘	加權平均股數		14,806,771,095	14,822,514,384	14,757,051,833
	每股盈餘 (註 3)	調整前	0.73	0.58	—
		調整後	0.73	0.58	—
每股 股利	現 金 股 利		0.60	0.50(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)		12.86	17.55	—
	本利比(註 6)		15.65	20.36(註 9)	—
	現金股利殖利率(註 7)		6.39%	4.91%(註 9)	—

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

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

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

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

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

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：每股淨值、每股盈餘應填列截至年報刊印日止最近一季經會計師查核之資料；其餘欄位應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 9：本公司 104 年度盈餘分配案，尚待 105 年股東會決議後分配之。

註 10：依 2013 年版國際財務報導準則之規定，重編 103 年度財務資料。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策：

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

本公司年度總決算如有盈餘，應先依法繳付稅捐、彌補以往年度虧損、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，加計期初未分配盈餘為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之百分之三十至百分之一百，由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

註：

本公司章程有關股利政策之修正，業經本公司 104 年 12 月 28 日第 5 屆第 48 次董事會通過在案，並將提請本(105)年股東常會決議。

2. 執行情形：

本次股東會擬議之股利分派情形：

普通股現金股利(每股 0.5 元)：新臺幣 7,487,006,104 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本次股東會不擬分派配股票股利，故毋須揭露。

(八) 員工酬勞及董事酬勞

1. 公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍

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

前項獲利，指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。

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

註：

本公司章程有關員工及董事酬勞之修正，業經本公司 104 年 12 月 28 日第 5 屆第 48 次董事會通過在案，並將提請本(105)年股東常會決議。

2. 本年度估計員工酬勞及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若有差異時之會計處理

員工酬勞及董事酬勞係按稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益，提撥不低於百分之一為員工酬勞及不高於百分之一為董事酬勞。年度財務報告通過發布日前經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，年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。如董事會決議採股票發放員工酬勞，其計算股數之基礎為董事會決議前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

3. 董事會通過之分派酬勞情形

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

本次董事會決議以現金方式發放員工酬勞新臺幣 87,000,000 元及董事酬勞新臺幣 75,000,000 元，與 104 年度財務報表認列金額並無差異。

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

本次董事會不擬以股票分派員工酬勞，故毋須揭露。

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

本公司 103 年度以現金方式發放員工酬勞新臺幣 102,000,000 元及董事酬勞新臺幣 75,000,000 元，與 103 年度財務報表認列金額並無差異。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形

金融控股公司買回本公司股份情形

105年2月29日

買回期次(註1)	第十四次(期)	第十五次(期)
買回目的	維護公司信用及股東權益，買回並辦理銷除股份	維護公司信用及股東權益，買回並辦理銷除股份
買回期間	104/08/25~104/10/23	105/01/26~105/03/25
買回區間價格	8.16~10.00	7.27~10.00
已買回股份種類及數量	普通股 53,677 仟股	(註3)
已買回股份金額	488,138 仟元	(註3)
買回公司股份前之集團資本適足率(註2)	基準日：104/6/30 比率：149.17%	基準日：104/6/30 比率：149.17%
買回公司股份後之集團資本適足率(註2)	基準日：104/6/30 比率：147.96%	(註3)
已辦理銷除及轉讓之股份數量	53,677 仟股	(註3)
累積持有本公司股份數量	—	(註3)
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	—	(註3)
買回股份轉讓與員工之執行進度	—	—
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形	—	—

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：請註明買回本公司股份前及買回後集團資本適足率計算之基準日。

註3：第十五次(期)買回本公司股份已於105/3/25期間屆滿，實際買回普通股143,010仟股，買回總金額為1,150,440仟元，現依規定辦理後續相關註銷手續中，合計第十四次及第十五次買回普通股196,687仟股，買回後之集團資本適足率為145.13%。

二、公司債辦理情形

單位：新臺幣元

公司債種類	98年度 第一次無擔保公司債	100年度 第一次無擔保公司債	100年度 第一次無擔保公司債
發行(辦理)日期	99年03月01日	101年03月07日	101年03月07日
面額	1,000,000	1,000,000	1,000,000
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	1,000,000,000	5,000,000,000	1,000,000,000
利率	固定利率為年息 2.00%	固定利率為年息 1.32%	固定利率為年息 1.42%
期限	七年期 106年03月01日到期	五年期 106年03月07日到期	七年期 108年03月07日到期
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	不適用	不適用	不適用
受託人	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承銷機構	不適用	不適用	不適用
簽證律師	協和國際法律事務所 林進富律師	協和國際法律事務所 林進富律師	協和國際法律事務所 林進富律師
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金	1,000,000,000	5,000,000,000	1,000,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
是否計入合格資本	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 99年03月01日 twAA-	中華信用評等公司 100年12月06日 twA+	中華信用評等公司 100年12月06日 twA+
附其他權利	不適用	不適用	不適用
	不適用	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

公司債辦理情形(續)

單位：新臺幣元

公司債種類	102年度 第一次無擔保公司債	103年度 第一次無擔保公司債	104年度 第一次無擔保公司債
發行(辦理)日期	102年05月23日	104年03月30日	104年09月15日
面額	1,000,000	1,000,000	1,000,000
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	3,000,000,000	6,000,000,000	2,000,000,000
利率	固定利率為年息1.37%	固定利率為年息1.42%	固定利率為年息1.37%
期限	五年期 107年05月23日到期	五年期 109年03月30日到期	五年期 109年09月15日到期
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	不適用	不適用	不適用
受託人	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部	台新國際商業銀行信託部
承銷機構	不適用	不適用	不適用
簽證律師	協和國際法律事務所 林進富律師	協和國際法律事務所 林進富律師	協和國際法律事務所 林進富律師
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 吳美慧會計師、郭政弘會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 吳美慧會計師、郭政弘會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 吳怡君會計師、郭政弘會計師
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金	3,000,000,000	6,000,000,000	2,000,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
是否計入合格資本	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 102年03月28日 twA+	中華信用評等公司 104年03月16日 twA+	-
附其他權利	不適用	不適用	不適用
	不適用	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

三、 特別股發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

四、 海外存託憑證發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形

(一) 員工認股權憑證辦理情形

1. 尚未屆期之員工認股權憑證辦理情形及對股東權益之影響

105年2月29日

員工認股權證種類	103年度 第一次員工認股權證 (註)	103年度 第二次員工認股權證 (註)	103年度 員工認股權證
申報生效(核准)日期	103年7月29日	103年7月29日	102年12月26日
發行(辦理)日期	103年9月15日	103年9月15日	103年10月09日
發行單位數	30,862,622	11,087,749	44,850,000
發行得認購股數占 已發行股份總數比率	0.20%	0.07%	0.29%
認股存續期間	103/9/15~110/5/3	103/9/15~110/8/29	103/10/9~110/10/8
履約方式	發行新股	發行新股	發行新股
限制認股期間及比率 (%)	103/9/15~110/5/3 可行使 100%	103/9/15~110/8/29 可行使 100%	105/10/9~110/10/8 發行日屆滿二年/三年/ 四年後累積可行使 25%/50%/100%
已執行取得股數	2,917,186 股	3,378,924 股	0 股
已執行認股金額	28,819,892 元	25,513,220 元	0 元
未執行認股數量	22,821,566 股	7,708,510 股	43,790,000 股
未執行認股者 其每股認購價格	新臺幣 9.49 元整	新臺幣 7.29 元整	新臺幣 9.06 元整
對股東權益之影響	合計換發之員工認股權執行而須發行之普通股新股總數為 41,950,371 股，約占已發行股份總數比率為 0.27%，對股東權益之可能稀釋情形尚屬有限。		本次認股權執行而須發行之普通股新股總數為 44,850,000 股，約佔已發行股份總數 0.29%，對股東權益之可能稀釋情形尚屬有限。

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

2. 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得股數前十大之員工姓名及取得情形

105年2月29日：單位：仟股/新臺幣仟元

項目	職稱	姓名	取得認股數量	取得認股已發總數量佔已發總份數比率(%)	已執行				未執行			
					認股數量	認股價格	認股金額	認股已發總份數佔已發總份數比率(%)	認股數量	認股價格	認股金額	認股已發總份數佔已發總份數比率(%)
經理人	總經理	楊文鈞	24,032	0.159	無	24,032	9.49	217,314	0.159	9.06	7.29	
	資深副總經理	王幼章										
		許道標										
		劉紹傑										
	總稽核	顧焜煌										
		黃浩泉										
		彭孟洪										
副總經理	黃敏章											
	林崇仁											
	孟昭明											
	林紹華											
	姜正文											
	洪文和											
	郭久昌											
	歐淑菁											
	賴淑貞											
	黃允裕											
	蔡曉璿											
	賴昭臻											
資深協理	劉景湧											
	周琦瑋											
	施志惠											
	劉忻											
	王素雲											
	林淑歲											
	洪聖珍											
	孫鈞鈞											
	張愛蘭											
	章勤松											
	單亮鳳											
	蕭隆祺											
賴惠麗												
楊淑玲												
協理	楊必發											
	林好珊											
	敬永康											
	劉惠琳											
	姚文伶											
	楊雅玲											
員工(註)	吳春臺											
	邱德馨											
	南君若											
	魏文慧											
	蔡文玲											
	林正浩											

註：取得認股權憑證可認股數前十大員工係指經理人以外之員工。

(二) 限制員工權利新股辦理情形

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

限制員工權利新股辦理情形

基準日：105年2月29日

限制員工權利新股種類	第一次 限制員工權利 新股 (102年發行)	第一次 限制員工權利 新股 (103年發行)	第二次 限制員工權利 新股 (104年發行)	第三次 限制員工權利 新股 (105年發行)
申報生效日期	102年07月12日	102年07月12日	103年07月17日	104年08月31日
發行日期	102年08月26日	103年01月27日	104年02月13日	105年02月04日
已發行限制員工權利新股股數(仟股)	4,060	6,083	5,700	4,478
發行價格(元)	0	0	0	0
已發行限制員工權利新股股數占已發行股份總數比率(%) (註)	0.03	0.04	0.04	0.03
員工限制權利新股之既得條件	<p>員工於限制員工權利新股發行日起在職期滿一年起於各既得期限屆滿仍在職，同時未曾有違反法令、公司服務協議及誠信廉潔暨保密承諾書、本辦法、限制員工權利新股受領同意書、公司工作規則、商業道德行為守則等相關規範及約定之情事，各年度既得比率如下： 屆滿一年：40% 屆滿二年：30% 屆滿三年：30%</p>			
員工限制權利新股之受限制權利	<p>員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司</p>			

限制員工權利新股種類	第一次 限制員工權利 新股 (102年發行)	第一次 限制員工權利 新股 (103年發行)	第二次 限制員工權利 新股 (104年發行)	第三次 限制員工權利 新股 (105年發行)
	買回，或作其他方式之處分。股東會之出席、提案、發言、表決及選擇權等依信託保管契約執行之。未達成條件前，除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益(包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金(股票)及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」)。獲配權益於既得條件達成前需一併交付信託。	買回，或作其他方式之處分。股東會之出席、提案、發言、表決及選擇權等依信託保管契約執行之。未達成條件前，除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益(包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金(股票)及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」)。獲配權益於既得條件達成前需一併交付信託。	買回，或作其他方式之處分。股東會之出席、提案、發言、表決及選擇權等依信託保管契約執行之。未達成條件前，除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益(包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金(股票)及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」)。獲配權益於既得條件達成前需一併交付信託。	買回，或作其他方式之處分。股東會之出席、提案、發言、表決及選擇權等依信託保管契約執行之。未達成條件前，除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益(包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金(股票)及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」)。獲配權益於既得條件達成前需一併交付信託。
限制員工權利新股之保管情形	以信託保管之方式辦理。	以信託保管之方式辦理。	以信託保管之方式辦理。	以信託保管之方式辦理。
員工獲配或認購新股後未達既得條件之處理方式	未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷。其所獲配權益，由公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。	未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷。其所獲配權益，由公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。	未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷。其所獲配權益，由公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。	未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷。其所獲配權益，由公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。
已收回或收買限制員工權利新股股數(仟股)	0	0	0	0

限制員工權利新股種類	第一次 限制員工權利 新股 (102年發行)	第一次 限制員工權利 新股 (103年發行)	第二次 限制員工權利 新股 (104年發行)	第三次 限制員工權利 新股 (105年發行)
已解除限制權利之股數(仟股)	2,842	4,258	2,280	0
未解除限制權利之股數(仟股)	1,218	1,825	3,420	4,478
未解除限制權利之股數占已發行股份總數比率(%)	0.01	0.01	0.02	0.03
對股東權益影響	已發行之限制員工權利新股股數占已發行股份總數比率為0.03%，對股權之稀釋程度並無重大影響。	已發行之限制員工權利新股股數占已發行股份總數比率為0.04%，對股權之稀釋程度並無重大影響。	已發行之限制員工權利新股股數占已發行股份總數比率為0.04%，對股權之稀釋程度並無重大影響。	已發行之限制員工權利新股股數占已發行股份總數比率為0.03%，對股權之稀釋程度並無重大影響。

註：已發行股份總數為發行時向經濟部登記之已發行股數。

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

105年2月29日

	職稱	姓名	取得限制員工權利新股數量(仟股)	限制員工權利新股已發行股份總數比率(%)	已解除限制權利			未解除限制權利				
					已解除限制股數(仟股)	發行價格(元)	發行金額(元)	已解除限制股數占已發行股份總數比率(%)	未解除限制股數(仟股)	發行價格(元)	發行金額(元)	未解除限制股數占已發行股份總數比率(%)
經理人	總經理	楊文鈞	20,321	0.14	9,380	0	0	0.07	10,941	0	0	0.07
	資深副總經理	王幼章										
	資深副總經理	許道義										
	資深副總經理	黃浩泉										
	資深副總經理	劉紹樑										
	資深副總經理	盛嘉珍										
	資深副總經理	張立人										
副總經理	林紹華											
員工		吳春臺										
		邱德馨										
		南怡君										

六、併購或受讓其他金融機構之辦理情形

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見

無。

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

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

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

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

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

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

無。

七、 資金運用計畫執行情形

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

(一) 計畫內容

無。

(二) 執行情形

無。

伍、營運概況

一、業務內容

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

(一) 主要業務範圍

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

◎ 開發金控

- (1) 本公司得投資下列事業：

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

- (2) 對前款被投資事業之管理

- (3) 經主管機關核准辦理之其他有關業務

◎ 凱基銀行

- 收受各種存款。
- 辦理放款。
- 辦理票據貼現。
- 投資有價證券。
- 辦理國內匯兌。
- 辦理商業匯票承兌。
- 簽發國內信用狀。
- 保證發行公司債券。
- 辦理國內保證業務。
- 代理收付款項。
- 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。

- 辦理保管及倉庫業務。
- 辦理出租保管箱業務。
- 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務。
- 辦理信用卡業務。
- 代售金塊、金幣、銀幣業務。
- 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
- 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
- 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- 辦理政府債券自行買賣業務。
- 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- 發行現金儲值卡業務。
- 金錢之信託。
- 金錢債權及其擔保物權之信託。
- 有價證券之信託。
- 不動產之信託。
- 地上權之信託。
- 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項。
- 提供有價證券發行、募集之顧問服務。
- 辦理有價證券簽證。
- 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項。
- 受託保管證券投資信託基金。
- 有關企業財務諮詢服務工作。
- 以信託方式辦理全權委託投資業務。
- 財富管理業務。
- 發行金融債券。
- 承銷有價證券。
- 辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項。
- 租賃權之信託。
- 與信託業務有關不動產買賣及租賃之居間。
- 提供投資、財務管理及不動產開發顧問服務。
- 以委任方式辦理全權委託投資業務。
- 經主管機關核准辦理之其他有關業務。

◎ 凱基證券

- 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 在營業處所受託買賣有價證券

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

◎ 開發工銀

- 投資有價證券
- 辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業
- 辦理政府機關、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
- 經主管機關核准辦理之其他有關業務。

2. 營業比重：

◎ 開發金控

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	102年度		103年度(註)		104年度	
	收益金額	%	收益金額	%	收益金額	%
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	9,596,663	100	11,499,962	100	9,590,588	99
其他收益	25,640	—	51,888	—	79,871	1
合 計	9,622,303	100	11,551,850	100	9,670,459	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

註：依 2013 年版國際財務報導準則之規定，重編 103 年度財務資料。

◎ 凱基銀行(註 1)

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	102 年度		103 年度(註 2)		104 年度(註 2)	
	淨收益金額	%	淨收益金額	%	淨收益金額	%
利息淨收益	4,806,573	75	5,857,800	75	7,003,095	68
利息以外淨收益	1,598,374	25	1,984,118	25	3,346,525	32
合 計	6,404,947	100	7,841,918	100	10,349,620	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

註 1：自 103 年以股份轉換方式取得萬泰銀行 100% 股權後，成為本公司之子公司。萬泰銀行於 104 年起更名為凱基銀行。

註 2：包含共同控制下前手權益。

◎ 凱基證券

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	102 年度(註)		103 年度		104 年度	
	收入金額	%	收入金額	%	收入金額	%
經紀手續費收入	3,557,660	35	4,159,722	43	3,530,685	40
借券收入	481,529	5	282,495	3	274,315	3
承銷業務收入	433,938	4	615,282	6	500,115	6
營業證券出售淨利益	1,921,114	19	4,023,928	41	987,626	11
利息收入	1,825,163	18	2,360,079	24	2,078,995	24
股利收入	454,837	4	767,691	8	629,553	7
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	1,091,578	10	(244,865)	(3)	(631,868)	(7)
發行認購(售)權證淨利益	303,564	3	330,873	3	732,335	8
衍生工具淨損失	(629,754)	(6)	(2,896,168)	(29)	(605,801)	(7)
其 他	758,811	8	352,478	4	1,326,850	15
合 計	10,198,440	100	9,751,515	100	8,822,805	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

註：凱基證券與大華證券於 102 年 6 月 22 日合併，凱基證券為存續公司，大華證券為消滅公司，102 年度收入包含凱基證券及原大華證券之年度損益。

◎ 開發工銀

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	102 年度		103 年度(註)		104 年度	
	淨收益金額	%	淨收益金額	%	淨收益金額	%
利息淨收益	3,163,680	36	4,194,041	40	1,164,597	20
利息以外淨收益	5,534,789	64	6,256,011	60	4,730,747	80
合 計	8,698,469	100	10,450,052	100	5,895,344	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

註：依 2013 年版國際財務報導準則之規定，重編 103 年度財務資料。

3. 未來開發之新金融產品與服務

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

◎ 凱基銀行

- 建置 ACH 電子化授權(eDDA)：提供委繳戶經由網路以電子化方式，進行授權申請或異動之系統，大幅縮短授權時間，並可提升其安全性及便利性。
- 建置 HCE(Host Card Emulation)手機信用卡服務，透過 HCE 雲端平臺不僅申請簡便、發卡即時、更無須受限電信業者，預期可有效擴大行動支付應用與市佔率。
- 建置具差異化電子錢包，整合客戶需求提供多元支付方式，解決客戶線上與線下之消費付款需求，同時提供策略聯盟商家與客戶便利的 O2O 支付與收款方案。

◎ 凱基證券

- 凱基證券在衍生性商品之研發上投注許多心力，且從不間斷，近年來已陸續取得利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商品(Structured Notes)、債券選擇權(Bond Option)、股權選擇權(Equity Option)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等新種商品之業務資格，104 年更配合法令的開放，增加國際證券業務分公司(OSU)新開放之新種商品，不僅領先同業率先取得業務資格，也成為國內首家於 OSU 提供非居民民承作外幣計價連結台股衍生性商品的證券商，堪稱臺灣證券商發展 OSU 外幣衍生性商品業務的重要里程碑。

- 在債券相關商品方面，為滿足境內各類投資人對於外幣計價金融商品的理財投資需求，且增進交易便利性，本公司與櫃買中心等主管機關及券商公會一同推動外幣計價債券於國內證券商營業處所議價交易時段得與國際市場接軌，更鬆綁外國債券於國內證券商營業處所議價交易對象由國內金融機構放寬至境內專業投資人，外國債券券種以證券商接受專業投資人買賣外國債券所定範圍為限，促成國內專業投資人得利用國內集保結算所完成外國債券之交割與保管，大幅降低專業投資人交易成本，並促進國內債券次級市場商品的多樣化。
- 除債券現貨之發行面與交易面的耕耘外，本公司亦將持續開發符合投資人需求的各類衍生性商品，連接標的包含利率指標、債券、信用標的、股權等，並逐步拓及匯率指標，以符合客戶多樣化之投資需求。

◎ 開發工銀

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

(二) 本年度經營計畫

◎ 開發金控

- 積極整合金控資源，發揮集團綜效
- 持續推展海外業務，擴大亞太布局
- 審慎拓展營運規模，以成為區域型金控集團為目標

各子公司之年度計畫分別列示如下：

1. 凱基銀行

凱基銀行在104年5月1日受讓開發工銀之商業銀行業務後，已具備完整的企業金融及消費金融業務平臺，期能運用兩家銀行之業務執照，以全新商業銀行品牌，運用金控集團資源增加客戶基礎，聚焦於目標客戶、創新顧客體驗、持續改善作業流程或整合交易平臺，並完善本行的金融產品覆蓋(One-Bank Coverage Model)，提供客戶全方位的金融服務。

— 法人金融業務

- 積極參與優質國內外聯貸案，提升市場能見度，兼顧风控、收益與資產配置，維持穩健之資產品質。
- 建置完整產品線並發展企業及企業主理財跨售業務，以「需求導向」之區隔經營，提供存放匯、進出口授信、衍生性避險商品、財富管理、信託保管、財務顧問等完整金融服務。
- 以金控集團資源，建立與國外投資銀行、私募基金及投資機構之網絡，持續發掘財務顧問的業務契機。
- 運用授信專案與信用評級篩選目標客戶，持續擴大客戶基盤、深耕優質顧客，積極拓展跨境貿易業務、擴大交易型產品業務。

— 消費金融業務

- 提供循環式、分期型及特定目的信用貸款產品，滿足客戶理財運用需求；鎖定優質企業團體，進行客群區隔式定價，強化交叉銷售機會。
- 重新規劃信用卡產品別，針對目標客戶需求提供適當產品，有效提升每卡消費簽帳金額；積極拓展收單特約商店，運用數位技術，加強業務往來誘因。
- 提供既有客戶線上辦理貸款，並優化信用評等評分機制模型及自動化授信作業流程，以提高客戶滿意度並兼顧授信品質。
- 成立愛自己分享家FB粉絲專頁，架構高黏著度的互動交流平臺，並提供實質優惠吸引年輕客群。

一 財富管理業務

- 運用金控專業研究團隊，定期與不定期提供客戶總體經濟、國際金融市場動態及趨勢預測資訊，協助客戶完善資產配置。
- 持續豐富本行理財產品種類，除既有基金、保險等理財商品外，另提供如雙元貨幣、OBU、海外債、類全委等多項商品，增加商品深廣度，有效協助客戶優化資產組合。
- 積極規劃與創新發展各項信託業務，以專業化及差異化服務滿足客戶需求。
- 建置財富管理平臺，優化系統下單交易及投資組合查詢之服務效率，以提昇客戶滿意度及接觸率，進而增加手續費收入成長績效。

一 數位金融業務

- 持續優化網路銀行及行動銀行功能，開發與推動 NFC、HCE 行動信用卡、手機金融卡功能，領先市場發表智慧型手機行動 ATM 及推出信用卡與電子票證收單併機服務及各項支付方式之綁定。
- 完成金管會 Bank3.0 開放之各項線上服務，開發電子支付業務。國內擬採跨業合作，以系統性優勢取代個別產品競爭，異地同業則提供跨境合作以共創雙贏。
- 透過結合現金管理及貿易融資產品跨售新產業(如租賃分期、人仲業務、大宗物資等)，爭取新質融型態客群。
- 持續優化企業網路銀行各項交易功能、強化安控機制及客製化服務，提供企業便捷的付款平臺並透過各項收款機制及數位化服務，爭取成為企業客戶的主力資金調度銀行。

一 金融市場業務

- 以具有高流動性者及市場價格透明者為主要交易標的；重點經營銀行簿投資，發展高現金股息殖利率投資部位，提高交易收益之穩定性。
- 依據利率、外匯及商品市場走勢之變化及客戶財務管理需求，設計並提供相關之衍生性金融商品。
- 著手衍生性金融商品計價模型自建及風險自行管理專案，期提升金融創新及產品自製能力。
- 持續強化資產負債管理，穩健配置高流動性資產，降低負債成本及提升管理存放款期差之收益。

2. 凱基證券

- 一 經紀業務：成立數位金融部，下轄電子商務與期貨資訊子公司；建置線上開戶機制(手機優先)，整合客戶帳務查詢系統；在新加坡建置接單管理系統與風

控模組；佈建發展中國期貨業務之基礎建設；開發國內期貨高頻客群。

- 股票自營及衍生性商品業務：提升海外交易比重，並分散交易集中度，降低風險；強化交易紀律；持續優化造市/避險系統，與交易策略；提升權證業務規模與分散獲利來源。
- 債券業務：拓展全亞洲的債券銷售通路，建立全球主要利率與匯率商品的自營交易平臺。
- 承銷業務：維持穩定獲利品質及市場領先地位，佈局大中華市場。

3. 開發工銀

- 延續現有投資策略，持續拓展資產管理業務。
- 落實「大中華」及「全球」雙軌的投資策略，建立多元化的投資組合並平衡投資風險，積極拓展全球業務版圖。
- 建立新投資平臺以整合兩岸資源，讓臺灣與中國大陸產業優勢互補，把握全球併購熱潮所創造的商機。
- 落實投資戶之資產品質管理、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，持續活化資產，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。
- 結合集團業務資源，提供給客戶全方位服務。

(三) 產業概況

1. 金融控股產業

由於過去政府對於金融產業採取開放設立，使得近年金融機構經營面臨嚴重過度金融問題。業者彼此競爭激烈侵蝕正常利潤，授信條件放寬更導致呆帳大幅增加。基於此，我國分別於 89 年 12 月 13 日及 90 年 7 月 9 日通過「金融機構合併法」及「金融控股公司法」，除了原本的 14 家金控外，97 年 1 月新成立臺灣金控，100 年 12 月再成立合庫金控；截至目前國內共有 16 家金控公司，合計已占臺灣全體貨幣機構合併資產與淨值約八成左右，成為臺灣金融服務業的一股主導力量。未來各金控集團持續發揮跨售、資源整併績效，並以集團資源強化業務競爭力之趨勢研判，上述比重亦將持續提高。

過去幾年，在資產價格回升，金融市場回穩，國內外經濟情勢回穩以及民眾及企業資金需求回升等因素，加上各家金控業者持續積極擴張版圖、集團跨售及資源整併等活動下，金控業亦逐漸走出金融海嘯的陰霾；此外，97 年以來，臺灣金融控股產業亦在資產、淨值及資本規模均持續穩定擴張，財務結構更趨穩健，101 及 102 年度全體淨利分別達到 1,733.85 億元及 2,046.77 億元，103 年度獲利合計更達 2,886.7 億元左右，除獲利再創新高外，年增率更高達四成以上。104 年度盈餘粗步統計約 3,033 億元，惟獲利年增率僅 5%，增長動能明顯趨緩。

展望未來，美國未來中長期經濟之增長情勢，以及 Fed 升息之後對於全球市場及實體經濟之衝擊，歐洲及日本經濟在持續加碼量化寬鬆的貨幣政策下能否逐漸脫離泥沼，中國大陸金融業、房地產及影子銀行等，產業及經濟結構順利轉型與否，新興市場能否維持穩定，以及臺灣外貿市場能否有所突破及產業結構升級，均令國內外經濟及金融市場充滿考驗及挑戰，加上國內金融機構激烈的競爭，使金融機構在營運基礎仍持續面臨壓力。不過隨著兩岸政經關係更趨和緩且緊密，政府積極開放各項業務，以及民眾及企業之理財需求及投資信心持續升溫，可望為金融業拓展業務帶來新契機。

2. 銀行業

(1) 金融仲介主要角色

銀行業之現況與發展：根據央行資料顯示，截至 104 年 12 月底，國內全體貨幣機構(含中央銀行、本國及外國銀行、信合社、農漁會與中華郵政)之總行及分支機構家數計有 6,477 家，其中本國銀行共 3,484 家，佔全體貨幣機構家數約 53.8%。就存款放款業務方面來說，截至 104 年 12 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為 29.3 兆元及 22 兆元，佔全體貨幣機構之存、放款比重分別為 77.3% 及 90.8%，本國銀行實扮演極重要之金融中介角色。

(2) 金融機構持續整併，銀行家數及營業據點減少

財政部自民國 81 年起核准 16 家新銀行設立以來，本國銀行營業據點大幅增加，面臨強烈的競爭壓力。惟自金控公司開放成立以來，陸續有整併活動，例如世華銀行與國泰銀行合併、萬通銀併入中信銀、玉山銀購併高雄企銀、聯邦銀合併中興銀、新光銀先後與聯信銀及誠泰銀合併、富邦與台北銀行合併，95 年再有合作金庫與農業銀行合併、建華金與北商銀合併並改名為永豐銀行、中國國際商銀與交通銀行合併為兆豐銀行等三件合併案，96 年則有第七商業銀行併入國泰世華商業銀行、渣打銀行併購新竹商銀、中央信託局併入臺灣銀行、中國信託商業銀行併花蓮區中小企業銀行、荷蘭銀行合併台東企銀及花旗(臺灣)商業銀行與華僑商業銀行之合併案，97 年有中華銀行併入香港上海滙豐銀行及寶華銀行併入新加坡星展銀行，101 年及 102 年星展銀行(臺灣)及澳盛(臺灣)商業銀行亦陸續營運。根據金管會資料，截至 104 年底止，本國銀行家數為 39 家，預期長期國內銀行家數之變動將持續呈現下滑趨勢。

(3) 金融市場多樣化，投資管道多元化

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

直接金融比例(存量)

年度	96	97	98	99	100	101	102	103	104
間接金融%	75.75	77.00	76.87	77.69	78.30	78.90	79.35	79.37	79.47
直接金融%	24.25	23.00	23.13	22.31	21.70	21.10	20.65	20.63	20.53

資料來源：中央銀行。

(4) 隨景氣溫和復甦，銀行業獲利再創高峰

為維持銀行業務的成長動能，在過度競爭之環境下可能迫使金融業者接觸較為邊緣的客戶，加上幾年前爆發本土型金融風暴，客戶違約機率大幅增加，近年來銀行在壞帳的侵蝕下，獲利逐年衰退。民國 90 年度起，在主管機關的金融政策帶領下，本國銀行積極打銷呆帳，91 年度更首次出現虧損情況。不過自 92 年度來在壞帳提存幅度縮小、衝刺消費金融業務及增加手續費業務，已經獲利轉虧為盈，93 年度獲利持續攀升，94 年度又受大幅度打銷雙卡呆帳之衝擊，銀行業獲利能力大幅衰退，95 年度銀行業持續受雙卡呆帳問題影響，獲利能力劇降，當年度稅前盈餘 ROE 降至 -0.4%；96 年在金融機構積極處理下，獲利雖有回穩但仍屬低迷；97 年起又遭遇全球金融海嘯之衝擊，銀行業授信亦轉保守，故其營運及盈餘持續不振，ROE 僅 2.5%。不過隨著國內外經濟及金融市場逐漸回穩，民間資金需求回溫，近年的銀行獲利亦持續改善，98~102 年度各年本國銀行業稅前 ROE

分別為 4.5%、9.1%、9.3%、10.4%及 10.3%，趨勢逐年回升；103 年臺灣本國銀行全年稅前盈餘為 3,200.76 億元，年增率達 24.3%，連續 5 年創新高；稅前盈餘之 ROE 提高至 11.7%，ROA 亦達到 0.8%，亦創歷史新高；104 年受到金融市場震盪，加上銀行業資產品質有弱化之虞及信用成本上升，整體稅前盈餘 2,973 億元，較上年度(103)減少 7%左右，ROE 及 ROA 分別降至 9.9%及 0.7%。展望 105 年，由於國內外經濟及資金需求增長有限，金融市場恐續震盪或修正，授信投資風險均提高，預估整體國內銀行業盈餘增長將較為趨緩。

全體本國銀行獲利能力(稅前盈餘)

年度	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104
ROE(%)	(0.43)	2.22	2.47	4.49	9.10	9.33	10.41	10.26	11.65	9.90
ROA(%)	(0.03)	0.14	0.16	0.28	0.58	0.59	0.68	0.68	0.79	0.70

資料來源：金管會銀行局。

- (5) 本國銀行積極改善資產品質及授信轉保守，104 年 11 月底止逾放比續降至 0.24% 近年來銀行積極轉銷呆帳，加上雙卡風暴及金融海嘯後，銀行放款趨於保守，本國銀行逾放比逐年降低，金管會公布本國銀行平均逾放比率由 90 年度高峰的 11.27%持續降至 104 年 11 月底的 0.24%，整體資產品質持續回升。截至 104 年 11 月底止，子公司開發工銀及凱基商銀逾放比分別為零及 0.34%，整體資產品質尚佳。

本國銀行逾放比

年度	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104/11
逾放比(註)(%)	2.13	1.84	1.54	1.15	0.61	0.43	0.40	0.38	0.25	0.24

註：廣義逾期放款，於 94 年 7 月起實施，係依據財政部 93 年 1 月 6 日臺財融第 0928011826 號令「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」填報(即採取與國際相同的廣義逾放標準)。

資料來源：金管會銀行局。

3. 證券業

- (1) 券商市場競爭激烈且亦受股市榮枯所影響，長期產業發展趨勢呈現大者恆大

由於證產業的業務範圍、部分業務收入費率及轉投資對象等，均受到相關法令的規範，再加上傳統經紀、承銷及債券等業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷手法亦易複製，且券商之營運易受股市表現榮枯所影響。因此，自民國 77 年政府開放證券公司設立以來，券商之長期產業發展趨勢即呈現大者恆大趨勢，如中大型券商也漸陸續整合至金控公司或透過購併以增加市占率，小型券商則持續面臨淘汰、被併購及轉型等考驗及壓力。我國證券商家數自 85 年的 229 家，在進行一連串的合併收購後，至目前 105 年 1 月底總公司家數已降為 120 家，反應經紀業務仍為券商仰賴的獲利來源，各家券商欲以通路優勢來瓜分市占率。根據券商公會資料顯示，截至 104 年 9 月底止，整體券商營運及獲利較去年同期呈現

大幅衰退，其中有向證交所申報財務月報表的 77 家證券商合計獲利 158.3 億元，較 103 年度同期之獲利大減四成左右，平均 EPS 為 0.496 元，亦低於 103 年同期的 0.818 元。上述數據反應證券業經營日趨競爭，除了業內購併及整合至金控公司之外，業務亦朝多元化與國際化方向發展，並以發展投資銀行業務為方向。

- (2) 金控集團支援以維持優勢，本公司併購凱基證券，持續居於產業領導地位為提昇我國證券商的競爭力，證券商規模大型化及證券業務多元化係一必然之趨勢，證券商已邁入所謂「大者恆大、強者恆強」的新紀元，亦可由金控體系下的證券商經紀業務市佔率逐漸攀升發現此一現象。因此不論是同業合併或是透過金融控股公司整合不同金融業務，都有助於證券業在競爭激烈的環境中維持經營優勢。本公司亦於 102 年 1 月以股份轉換方式，使凱基證券成為開發金控 100% 子公司，且凱基證券與大華證券在完成併購後，合併後的凱基證券營業據點逾百，產品線完整，涵蓋經紀、自營、承銷、債券及各類衍生性商品，各項業務皆居市場領先地位；除臺灣外，凱基證券在海外的事業版圖亦相當完整，目前在香港、泰國與新加坡皆有據點，海外獲利貢獻度頗高，國際化的特色及成果相當顯著，已成功站穩區域型證券商之領導地位。

- (3) 政策開放及業者專業能力均為中長期能否持續發展之關鍵

近年來我國當局及主管機關持續推動活絡股市與業務開放的政策，新種業務及金融商品陸續開放的確有利券商的經營。不過，證券業者所面臨的挑戰亦在於是否具備承作新種業務及財務工程之相關專業人才，並輔以相當規模的資本與龐大的市場通路，以便在變動快速的金融市場中，能與資本雄厚、客戶眾多的銀行競爭。凱基證券長期經營亞太區域，成績斐然且收入多元，經營團隊具備極佳之專業能力，加上長期注重風險管理，即使面對未來詭譎多變的金融市場環境仍將有助於從激烈的同業競爭中再度勝出，朝向成為亞太區域投資銀行的目標大步邁進。

4. 創業投資業

70 年初期，政府為促進國內產業升級，引進美國「創業投資」制度，73 年國內第一家創投公司成立，初期運作成效不甚明顯，經過十年的摸索才逐漸進入成長期。自 80 年起臺灣科技產業逐漸在全球科技產業供應鏈扮演關鍵性角色，資訊電子、半導體、通訊、光電等新興科技公司如雨後春筍般成立。伴隨著這一波臺灣科技產業的興起，以及國內資本市場穩健發展，臺灣創投事業也進入快速成長階段。98 年度起隨全球景氣逐漸復甦，產業環境改善，以及政府逐步開放兩岸金融政策後，創投業營運表現逐漸好轉，98 及 99 年度創投業平均每股盈餘為 0.88 元及 0.42 元，惟 100 年度受全球景氣普遍不佳的影響，創投業平均每股盈餘又降至 0.09 元；惟近年受全球景氣普遍不佳的影響，創投業營運及盈餘又趨緩。84 到 89 年度是臺灣創投業的黃金時期，這段期間實際營運創投公司家數從 34 家激增到 170 家，整體資本額規模也從新臺幣 187 億元增長到 1,280.8 億元，六

年內規模增長 5.8 倍；臺灣全體創投基金於此段期間內，平均每年每股盈餘約為 1.7 元，相當於六年內就賺回一個資本額。短短幾年內創投事業伴隨科技產業成長而迅速攀上顛峰，無論基金規模、投資金額、投資案數量及經營績效都獲得極佳的表現。89 年以後由於國內資訊、電子產業發展已趨於成熟，半導體業也走到高原期，生物科技與數位內容產業則處於起步階段，除光電及通訊產業外，短時間內很難再發掘出實質與質量俱佳的新興產業，因而造成國內投資案源產生明顯不足的現象。91~93 年度拜金控及企業集團紛紛成立創投公司所賜，每年平均有 20 家新設創投及 168 億元新增資本額。然自 94 年度起創投業逐漸邁入解散清算的高峰期，95 年度之後減資金額亦開始攀升，99~101 年度各年度減資金額分別達到 210 億元、250 億元及 110 億元。近年隨著國內外景氣復甦、產業環境改善、科技產品推陳出新及兩岸金融政策逐步開放互惠的情況下，創投業營運已有好轉，102~103 年新設立創投公司家數均持續回升；根據創投公會所發布的 2014 年創業投資事現況調查，截至 103 年 10 月 31 日止國內創投事業的總營運家數達 232 家，總投資金額亦有回升，營運表現逐漸回溫。近年來政府當局亦積極推出了諸多推動產業創新的措施，並積極引導民間資金與資源挹注產業，以此帶動既有的產業轉型、鼓勵新興產業升級，甚至直接設立基金支持創投及初創企業；創投業所關注的產業亦出現了一些新的發展，除了原本的科技資訊業之外，如生物科技與製藥、綠色能源、文化創意與環保等產業亦為熱門產業。整體而言，在政府支持及新的投資題材之下，預期中長期創投業營運可望維持穩健的發展趨勢。

5. 未來發展趨勢觀察

(1) 規模大型化為未來發展主流

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

(2) 擴大海外市場，建構大中華地區的金融集團

臺灣產業外移已是不變的趨勢，其中大部份廠商選擇佈局中國大陸，我國金融業已逐漸將其擴張觸角伸向海外，並積極尋求以登陸大陸服務臺商為目標。受惠於兩岸簽定金融監理合作瞭解備忘錄，開啟了我國金融業進入大陸市場的大門，並提供在大陸融資不易的臺商另一個融資渠道。預料在兩岸關係持續朝和緩的方向發展，我國金融機構挾有大量臺商、語言、文化及地理位置等諸多利基下，未來我國金融業業務及獲利成長空間可樂觀期待。惟大陸市場雖然廣大且成長性高，

但授信及投資的風險亦高，且臺灣金融業者進入時間晚，所需面臨的問題與挑戰依然不可輕忽。

(3) 個人金融理財成為新的營運重點，交叉跨售平臺提供利器

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

(4) 金控經營策略朝向平衡佈局

金控集團旗下包含不同經營特性的產業，對於景氣循環變動有不同的依賴程度。隨著金控規模擴大，經營策略也需相對調整，並朝向擴大產品線，提昇資產使用效率與獲利能力；同時平衡發展風險性投資、固定收益與手續費收入，如此才可以建立均衡的獲利模式，避免經濟變動對於金控集團經營的衝擊。

(四) 研究與發展

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

◎ 開發金控

單位：新臺幣仟元

研發計畫項目	預估經費	預計時程
大數據資料倉儲平臺建置	81,500	105年03月-105年12月

註：範圍含金控、商銀及證券子公司。

◎ 凱基銀行

- (1) 凱基銀行為因應數位科技的發展與網路世代的崛起，致力於數位金融產品與服務之研發，並推動營運模式轉型，除現有之「行動支付 X 卡」與「QR code 行動支付」服務，104 年推出手機信用卡、行動金融卡、mPOS(mobile Point of Sale)行動刷卡機及「信用卡收單刷卡機與電子票證及晶片金融卡併機」業務上線，未來將發展凱基金融生活圈，並整合各式行動支付解決方案，滿足客戶方便而安全的行動交易需求。

此外，凱基銀行業已開發多項外匯、利率、股權、商品類之單一及複合型之衍生性金融商品，以多元化的商品提供客製化之整合性商品。另為強化既有客戶之金融服務，同時發掘兩岸三地企業金融業務之潛在目標客戶，本行亦開辦人民幣相關業務，使金融商品之產品線更趨完整。除與國內外金融機構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。

- (2) 最近二年度重要研究成果：

- 配合金管會 Bank3.0 規範，提供各項線上申辦服務。
- 為國內首家推出行動 ATM 服務之銀行，可搭配國內任一銀行發行之行動金融卡，不限本行客戶皆可使用轉帳、付款等功能。
- 為國內首家獲准開辦「信用卡收單與電子票證發行機構及晶片金融卡(Smart Pay)收單共用刷卡機」服務之銀行，與高雄新崛江商圈合作，使其成為全國首處可接受信用卡刷卡及一卡通票證的商圈，透過策略聯盟於當地店家佈設整合型刷卡機，提供民眾更多樣化的支付選擇。
- 發展 TSM 行動支付平台，提供客戶透過 OTA(Over The Air)空中下載方式將信用卡、金融卡載入手機，並利用行動裝置 NFC 無線通訊交易模式進行信用卡、金融卡購物交易，或於網路進行遠端轉帳、繳費、繳稅等交易。另行動支付業務獲得財金資訊公司頒發年度最佳創新卓越獎。
- 領先同業建置 mPOS 行動刷卡機收單機制，滿足現有特店移動性之支付需求，降低收單刷卡機佈建成本；另藉由掌握特店金流瞭解客戶業務需求及風險，適時推廣週轉金貸款。

- 完成企業網路銀行第三階段第一批功能上線，增加提供企業戶網路查詢/交易服務項目種類，及增加本行企金產品行銷平台。
- 完成企網銀憑證載具更新升級作業，提升網路金融憑證之交易安全性。
- 信用卡之申請透過行動裝置辦理，全程由網路線上方式完成，提升客戶體驗並降低推廣成本。
- 完成外匯選擇權平台之建立，亦持續擴展利率結構型商品的業務及種類。

(3) 未來研究發展計畫

- 建置 ACH 電子化授權(eDDA)：提供委繳戶經由網路以電子化方式，進行授權申請或異動之系統，大幅縮短授權時間，並可提升其安全性及便利性。
- 建置 HCE(Host Card Emulation)手機信用卡服務，有效擴大本行行動支付應用與業務市佔率。
- 建置具差異化電子錢包，整合客戶需求提供多元支付方式，解決客戶線上與線下之消費付款需求，同時提供策略聯盟商家與客戶便利的 O2O 支付與收款方案。
- 整合既有之前台交易系統及中後台系統，統一交易入口，建立 Pre-deal check 機制，並協助建立自動化與中後台系統之介接程序，以建立直通式交易作業程序。
- 持續發展利率及外匯混合式商品之報價及自行管理能力。
- 建構本行全新資訊基礎建設，以利海內外業務創新發展、整合數位通路與商業智慧應用之擴充性。

預計投入之研發費用及進度：

單位：新臺幣仟元

研發計畫項目	預估經費	預計時程
凱基錢包	2,000	105 年 02 月-105 年 11 月
整合代收平臺	4,000	105 年 01 月-105 年 04 月
建置房貸徵審系統	13,000	105 年 03 月-105 年 12 月
多段式利息計息功能	7,000	105 年 07 月-105 年 11 月
E-Trading Platform	10,000	105 年 01 月-105 年 12 月

◎ 凱基證券

- (1) 凱基證券在衍生性商品之研發上投注許多心力，且從不間斷，103 與 104 年度分別支出 997 萬元與 1,043 萬元，近年來已陸續取得利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商品(Structured Notes)、債券選擇權(Bond Option)、股權選擇權(Equity Option)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等新種商品之業務資格，104 年更配合法令的開放，增加國際證券業務分公司(OSU)新開放之新種商品，不僅領先同業率先取得業務資格，也成為國內首家於 OSU 提供非居民承作外幣計價連結台股衍生性商品的證券商，堪稱臺灣證券商發展 OSU 外幣衍生性商品業務的重要里程碑。在債券相關商品方面，為滿足境內各類投資人對於外幣計價金融商品的理財

投資需求，且增進交易便利性，本公司與櫃買中心等主管機關及券商公會一同推動外幣計價債券於國內證券商營業處所議價交易時段得與國際市場接軌，更鬆綁外國債券於國內證券商營業處所議價交易對象由國內金融機構放寬至境內專業投資人，外國債券券種以證券商接受專業投資人買賣外國債券所定範圍為限，促成國內專業投資人得利用國內集保結算所完成外國債券之交割與保管，大幅降低專業投資人交易成本，並促進國內債券次級市場商品的多樣化。除債券現貨之發行面與交易面的耕耘外，本公司亦將持續開發符合投資人需求的各類衍生性商品，連接標的包含利率指標、債券、信用標的、股權等，並逐步拓及匯率指標，以符合客戶多樣化之投資需求。

(2) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫：

- 凱基證券於股權相關之衍生性商品業務方面均位居領導券商的地位。104 年凱基證券所發行權證共計 2,910 檔，發行金額為 270 億元，期望透過一次購足的策略，無論盤勢如何變動都能提供投資人多樣化的權證投資選擇。此外，凱基證券採取積極穩定之權證造市策略，並全面升級現有的權證造市系統，讓權證具有高度流動性及價格連動性，希望能讓凱基客戶擁有優良的權證投資體驗。
- 在店頭衍生性商品方面，凱基證券憑藉著專業的財務工程能力，積極研發不同類型的金融商品，成功建立金融創新領域的競爭優勢，並躋身店頭衍生性商品業務的領先集團，以結構型商品為例，104 年凱基證券的總承作金額位居同業券商的第二名，完整而多樣的商品贏得客戶高度青睞。在資產交換方面，凱基證券亦有亮麗成績，104 年凱基證券承作資產交換交易之名日本金流通餘額在同業中排名第二，為市場領導券商之一。在股權選擇權方面，凱基證券也以高市佔率位居同業第一名。未來凱基證券將持續提供更專業及全方位的服務，創造投資人與公司雙贏的局面。
- 在固定收益商品部份，在短天期保本型連結利率指標之結構型商品，亦持續提升產品條件之靈活度以滿足客戶需求，100% 保本型商品計價幣別擴及美元及人民幣，提供多樣化選擇。

預計投入之研發費用及進度：

單位：新臺幣仟元

研發計畫項目	預估經費	預計時程
證券數位通路建置專案	7,000	105 年 01 月-105 年 12 月
全產品電子交易、行動下單平臺研發	5,877	105 年 01 月-105 年 12 月
期貨外期直連交易所 DMA Gateway 開發	9,339	105 年 01 月-107 年 12 月

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

請參閱「(二)本年度經營計畫」。

2. 長期業務發展計畫

◎ 開發金控

本公司自 104 年 5 月 1 日將子公司開發工銀之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後，目前擁有商業銀行、證券及創業投資三大核心業務，具備完善的金融服務及產品線。在商銀業務方面，將戮力優化產品服務並深耕客戶經營，透過數位化平臺結合商品推廣，積極擴充營運規模，並落實跨售機制，強化財富管理及金融行銷之收益貢獻；證券業務方面，將以維持市場競爭地位及擴展海外業務為目標，除重視資本分配運用效益外，並將提升手續費收入，分散交易收益來源，以強化獲利穩定度；創投業務方面，將持續提高資產管理業務規模，並在兼顧獲利目標的原則下，逐步縮減自有資金投資部位，透過資本轉移，支應金控整體業務發展規劃。未來開發金控將提供客戶整體性的金融服務，持續朝「全球華人最具特色及領導性的金融控股公司」願景邁進。

◎ 凱基銀行

(1) 法人金融業務

- 針對亞太區客戶在跨國併購、槓桿收購、成長資本等特殊狀況下之融資需求，提供量身訂做的專業諮詢與解決方案，並擔任企業交易諮詢顧問以提升非資產性收入比重。除企業資本支出及一般大額之營運週轉金所需之聯合貸款外，亦為臺灣地區專案融資業務提供財務資源與服務，以差異化競爭，積極跨入國際市場領域
- 建構完整企業客戶服務網，爭取上中下游供應商業務往來，並導入商金授信專案，以目標客戶及交易型產品為主軸，掌握金流並降低授信風險，帶入非風險性資產收益，深化客戶關係、增加金融商品行銷，如貿易融資、應收帳款承購、TMU、現金管理、財富管理、企網銀服務等，提高客戶滲透率與荷包佔有率。
- 財務顧問諮詢業務，將致力於整合窗口，對客戶提供具建設性之解決方案，增加公費收入及深化相互合作關係；在收購融資業務，則將深耕與海外企業客戶及私募基金業者之合作關係，開發一級市場承銷案源。
- 以海外分行為根基，發展跨境及兩岸三地具有特色之企業金融業務。

(2) 消費金融業務

- 建立 Big Data 大數據分析技術，有效改善流程並優化資產品質，另結合移

動互聯網、電子商務、社交網路等多重結構資料，挖掘潛在客群。

- 運用本行消費金融經驗，結合金控於大陸地區之在地優勢，持續研發兩岸客戶優質之消費金融產品與服務。
- 持續與電子票證公司及集團客戶合作發行聯名信用卡，提供客戶多元化消費管道。依據客戶需求以分眾行銷之方式推廣，並與各產品線整合行銷，提升客戶貢獻度。
- 結合融資租賃業務，透過與深耕中國大陸的臺商企業策略聯盟，結合通訊科技及新世代消費模式，以虛實通路方式開發中國大陸消費金融市場。

(3) 財富管理業務

- 將以在地化經營、連結虛擬通路及提供社群產品等方式擴大分行客戶基盤，以理財專員之理財服務及客服中心之便利交易服務，深化貴賓客戶關係經營。
- 豐富財富管理商品線，聚焦外匯交易及財務槓桿產品，以新財管暨智慧下單平台整合及強化客戶資產管理功能，滿足客戶需求。
- 以顧客體驗管理為基礎，持續調整分行營業廳軟硬體、服務流程及動線，提高客戶來行服務的愉悅經驗。
- 推展財富管理及私人銀行全方位服務，塑造本行全新財管品牌形象及市場地位。

(4) 數位金融業務

- 配合海外擴點計畫拓展跨國平台產品，透過數位金融產品及服務，提供兩岸三地企業客戶跨境收付款業務，降低客戶資金調度成本並提升作業效能，爭取成為跨國性臺商企業之往來主力銀行及資金調度平台。
- 積極參與新型態電子商務業務市場，擴大對客戶的服務範圍。規劃與國內外其他金融機構或法人經營之付款管道合作，發展跨境交易及實體通路支付服務(Online to Offline, O2O)，提供客戶更多元化之支付管道。
- 規劃發展目標客群金融應用生態體系，提供差異化電子支付產品與加值服務，發展行動電子商務，形成客戶群聚與磁吸效應。

(5) 金融市場業務

- 積極參與股票與可轉債初級市場認購，增加可轉債資產交換交易賺取穩定收益，並持續布局具高現金股息率或具長期投資價值之個股，穩健增長股息收入。
- 增加固定收益產品交易種類賺取穩定收益為目標，並持續研究發展新種利率、外匯及混合式結構型商品；
- 利率交易業務則積極爭取國際板債券之 Swap Bank 業務；而外匯交易業務未來將建立電子交易平臺，增加交易的效率與方便性。
- 持續開發區域性金融同業客戶並耕耘中國境內及東南亞地區之金融同業及法人客戶，透過海外分行據點增加客戶及業務的範疇。

◎ 凱基證券

(1) 國內：追求股東權益最大化

- 尋覓國內外適合之 M&A 機會，以強化通路規模/商品開發能力。
- 積極開發穩定之獲利來源，整合商品平臺強化通路功能。
- 配合集團整體發展方向，強化轉投資子公司之功能性與獲利。

(2) 海外：進行資源重整，彰顯區域整合綜效

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

◎ 開發工銀(創投資務)

- (1) 積極發展資產管理業務，佈局亞太地區，落實區域性發展。
- (2) 成為根基於亞太區之重量級私募股權基金管理業者。

二、 跨業及共同行銷效益

本公司之主要子公司包含商業銀行、證券及創業投資三大業務，已具備完整之金融商品與服務範疇。

為提供客戶全方位之金融服務，提升本公司整體之經營綜效，子公司凱基銀行、凱基證券及凱基期貨業於 103 年 12 月獲主管機關核准，得於各子公司之營業場所內辦理共同行銷業務。透過共同行銷，銀行子公司可迅速擴增客戶基礎、有效延伸各子公司之業務觸角及跨售機會，並藉由銀行與證券通路合作，提升本公司整體金融服務的深度及廣度。本公司各子公司間之共同行銷，皆遵循金融控股公司法第四十三條及「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」及內部相關規定辦理，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

三、市場及業務概況

◎ 開發金控

以當前國內金控業整體營運環境而言，國內共有 16 家金控公司，合併資產及股東權益總額合計分別達新臺幣 45.5 兆及 3.1 兆元(金管會網站 104 年底之資料)，已成為臺灣金融業最重要的核心主導力量。97 年以來受到全球金融海嘯及後續歐債問題等影響，國際經濟景氣變數仍多，且衍生出許多相關規範，金控業面臨較以往更為多變複雜的經營環境，需不斷調整以符合法令需求，金控業營運管理更為不易。近年來，國內金控業亦受惠於兩岸金融業業務持續開放，伴隨大陸經濟與金融業的蓬勃發展，龐大的市場潛力與商機，各家金控業者除了加速西進腳步，亦應持續提升集團內的資源及業務整合的綜效，以強化自身競爭力。

中華開發金控旗下三大子公司為凱基銀行、凱基證券及開發工銀，其中開發工銀及凱基證券均長期在臺灣投資銀行業務及資本市場深耕並居領導地位，在併購萬泰銀行(已更名為凱基銀行)後，更確立以商業銀行、證券及創業投資三大事業群為主軸的業務架構，營運表現將可望顯著成長。

◎ 凱基銀行

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

凱基銀行的前身為萬泰商業銀行，主要營業項目涵蓋存款、財富管理、消費金融、企業金融、金融同業和外匯，更於行動支付、現金卡、個人信貸、房貸及財富管理等金融業務持續創新，為臺灣首家推出行動支付服務之銀行，靈活卡(現金卡)市佔率居全臺之冠，截至 104 年底，凱基銀行於全臺共有 51 家分行據點，營業網路均銜完整。萬泰銀行自 81 年 2 月開業以來，以商業銀行型態致力於提供工商企業、社會大眾優質之金融服務，並自 103 年 9 月 15 日起加入開發金控。未來在業務拓展上，各項金融業務將以既有優勢為利基，並在母公司開發金控的厚實資本及相關子公司資源之全力支持下，凱基銀行將有更充足的的戰力與資源，以落實執行跨售與資本運用效益之雙重策略，迅速強化市場競爭力，並將積極邁向國際化發展，以更專業、更完善的金融服務，並以發展成為區域型的利基銀行為目標。

2. 市場概況

自財政部於 81 年起開放新銀行設立以來，臺灣銀行業長期以來持續面臨銀行家數過多，不僅原有的公營銀行陸續民營化，一些信用合作社亦紛紛改制為商業銀行，加上外商銀行亦廣設分行，大舉進入臺灣市場，本國銀行家數由 80 年代的 25 家大幅躍增至 90 年的 53 家，銀行業環境由此前的寡占市場轉變為近乎完全

競爭市場，供過於求導致業者營運壓力日增。此外，政府對金融監管較為嚴格，且銀行業之金融創新腳步亦較為保守，同業間業務同質性太高，僅能以價格競爭為經營手段，造成銀行的獲利空間大幅縮減。為維持銀行業務的成長動能，在過度競爭之環境下，迫使金融業者開始接觸較為邊緣的客戶，87年及94年分別爆發本土型金融風暴與雙卡風暴，97年又遭逢全球性金融海嘯。所幸在主管機關的相關的經濟刺激及金融政策引領下穩定了金融體系，並協助本國銀行積極打銷呆帳並改善體質，近年更隨著國內外景氣回升及金融市場趨趨穩，加上銀行業陸續整併，截至104年底止銀行家數也降至39家，整體臺灣銀行業財務結構及盈餘能力才逐漸回穩並提升。

不過臺灣銀行業當前仍受限於國內市場較小及過度金融的壓力，除了深耕原有的中國大陸市場之外，近年也配合法規的鬆綁進軍亞洲市場。未來亦宜因地制宜，深化當地市場之在地經營，並制度化的培育國際金融人才，以因應海外的展業需求，並建立海外合作夥伴，朝國際性金融集團邁進。

3. 市場未來供需狀況及成長性

(1) 供需狀況

104年總體而言，全球景氣仍處緩慢復甦軌道。惟隨金融海嘯後全球央行聯手推動的寬鬆貨幣環境卻出現了分化；美國於12月啟動了自95年以來首度升息循環，歐、日、中卻持續實施寬鬆貨幣政策。再加上油價重挫至7年來低點與地緣政治之黑天鵝事件，105年全球金融市場情勢仍將持續震盪。國內景氣隨著國際經濟情勢與成長下滑漸現陰霾，加以臺灣政黨輪替導致變數增加，預期資金外移情況恐進一步加深，客戶投資心態將趨於保守。受到房市交易量明顯趨緩的影響，消費性貸款市場競爭愈形激烈，銀行業者紛紛轉而搶攻信貸市場，連帶使商品利差更形縮減；法金業務市場因價格競爭激烈導致利差率偏低，隨著兩岸金融市場逐漸開放，競爭趨勢更是有增無減。惟隨著人口逐漸老化及注重資產保全，未來在安養信託及保險金信託方面應有成長機會。

(2) 成長性

展望銀行業發展趨勢，數位金融業務將是未來成長重點。剖析近年全球行動支付市場顯著成長，主要是受到各地環境條件逐漸完善或走向開放，以及市場需求持續增加等因素所致，各地政府對於行動支付此一趨勢，相繼致力於促進產業發展或業務開放，同時伴隨行動支付技術的演進，支付過程所需之步驟與時間的簡化，也促使更多用戶願意採用行動支付進行交易付款。在國際市場方面，國際業者為了鞏固甚至擴大用戶數，除了既有支付業者進一步布局以維持優勢，新進業者也紛紛跨入支付領域，陸續推出新創的行動支付方案，根據Gartner的研究調查顯示，預計全球行動支付市場規模將從104年4,311億美元，成長約67%至106年7,214億美元。臺灣市場伴隨智慧型手機的普及也帶動線上支付服務的

成長，移動金融服務讓擁有廣大通路的企業，包括電信業、零售業及電子商務都可能提供更多元的金融服務與競爭，使行動支付等數位金融服務呈現倍數成長，104年金管會更立法通過「電子支付機構管理條例」。電子支付與行動商務正掀起臺灣民眾消費行為與支付習慣的轉變

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- A. 政府對部分金融法規陸續鬆綁與開放，未來各項業務拓展機會大增。
- B. 在私募基金與投資銀行網絡經營已具一定的基礎下，可發展與一般商業銀行不同的收購融資或結構型融資業務，爭取較高收益。
- C. 深耕與金控各單位之合作關係及整合集團資源，深耕企業客戶，扶助國內產業發展，建構綿密產業網絡且品牌具信賴度。
- D. 透過金控資源及銀行各通路的跨售機制，有效增加信託業務產品的曝光度及提高信託業務的成交機會。
- E. 利用長期於消費金融領域累積的業務行銷與風險管理能力與豐富經驗，拓展新市場。
- F. 結合並導入金控領導市場之直投、證券、租賃、財顧等業務及其他創新商品，提供客戶完整之金融商品服務。
- G. 凱基銀行已推出之行動支付服務如 X 卡、手機信用卡及行動金融卡等服務皆居市場領先地位。另率先推出行動 ATM 功能及信用卡與電子票證收單併機服務，更顯示本行具備創新金融商品開發能力。
- H. 中國大陸近期拋出亞洲投資銀行及一帶一路的政策，將吸引更多全球資金並帶動市場版塊位移，而日本也將加速佈局海外市場。外部環境、景氣不論好壞均有不同類型案件可以經營，受市場變化影響較小。

(2) 不利因素

- A. 國內金融市場競爭環境日趨激烈，同質商品複製速度快，且同業價格競爭激烈導致利差逐漸縮小。
- B. 政府對雙卡業務之監管及法規日趨嚴謹，除要求銀行針對使用長期使用循環之持卡人，需提供其循環金額轉換為低利率之分期還款，另限制雙卡利率上限不得超過 15%，導致客群經營範圍受限及利潤縮減。
- C. 針對公開收購與反併購案，金管會積極與經濟部共同檢討相關法規，財顧諮詢服務案件之架構操作恐將因法源修正而面臨更嚴格的規範。
- D. 營業據點較少且無海外分支機構，較難滿足具跨國金融服務需求之客戶，海外市場獲利動能受限。
- E. 客戶數不足，客戶滲透率及荷包佔有率偏低。
- F. 電子支付專法開放非金融業者大量投入新興電子收付市場，市場競爭加劇，銀行業者須投入大量研發資源與經費搶佔此一新興商業交易模式。
- G. 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。

(3) 因應對策

- A. 持續發展高利差消費金融業務，推出更多樣化產品與通路及行銷模式，以符合客戶更快速簡便的需求。
- B. 積極推廣 mPOS 行動收單業務，藉由該刷卡機之便利性與相較一般桌上型刷卡機成本較低之特性，開拓收單新通路，持續擴展本行收單業務。
- C. 持續拓展存放款等業務，擴大資產負債規模及客戶基盤，深耕優質顧客並開發新客群。
- D. 進行下一代行動支付 O2O 解決方案開發，以維持本行在行動支付之創新品牌形象。
- E. 評估電子支付技術與業務策略合作夥伴，擴大異業結盟加值合作，以提升開發速度與服務廣度。
- F. 發揮集團跨售綜效，提供客戶更多客製化及多元化的全方位優質金融服務。
- G. 積極培養優質人才，並針對不同通路加強教育訓練，增進業務人員相關金融商品知識，提升人力素質競爭力。
- H. 致力拓展網路金融商品，並爭取與通路合作機會，同時擴大承作客層，以有效改變資產結構並增加銀行利潤。
- I. 引進具有金融創新之專業人員，以提升本行對於新種業務之開發與拓展能力；並配合金管會政策進軍亞洲市場，擴大服務地區與客戶。

◎凱基證券

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

本公司之子公司凱基證券主要商品（服務）之銷售（提供）地區為臺灣，故本節之市場及業務概況係以臺灣證券市場為目標市場說明如次。

2. 市場概況

自77年開放證券公司設立以來，國內證券業因面臨高度同質性競爭，削價競爭的結果，使得業者無法獲致更高利潤，經營環境日益困難，整體產業漸趨於飽和狀態，為提升競爭力，各證券商紛紛朝大型化發展，歷經收購及合併階段，證券商家數自85年底的229家總公司及420家分公司，至105年1月底，總公司家數降為120家，分公司家數卻大幅增加至966家，足見市場競爭壓力沉重，產業大者恆大的趨勢愈形顯著。未來證券商業務勢必將朝多元化與國際化方向發展，結合經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務，為客戶提供各類企業及個人理財服務外，更藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，提供高附加價值之整體服務。回顧104年，台股自年初以來延續103年10月以來的漲勢，一路上揚，並於104年4月底達到全年最高峰10,014點後下跌，跌勢在6月至8月間尤其猛烈，波段跌幅達到28%，期間國際利空包含美國升息，美元強勢，原物料價格重跌，資金流出新興市場，亞幣競貶，人民幣意

外貶值；產業利空則有智慧型手機成長不再，中國大陸電子業崛起，與半導體庫存過高等。台股於8月下旬反彈到11月初，在馬席會登場前夕達到高點後再度修正，主要反應美國聯準會將於12月升息的憂慮。綜觀而言，104年全球經濟成長減緩，外需疲弱，出口衰退，且在美國停止量化寬鬆，即將啟動升息之際，全球寬鬆政策由盛而衰，資金緊縮開始，造成全球股市波動大幅增加，台股全年下跌10.4%，成交量年減3%，若剔除外資交易量，則成交量年減8%，價跌量縮，不利券商經營。

根據中華民國證券商業同業公會季報資料，台股104年度上市櫃日均成交金額為1,155億元(集中市場922億元/櫃檯市場233億元)，較103年1,185億元(集中市場929億元/櫃檯市場256億元)減少30億元，減幅3%；在證券商經營績效方面，經券商公會統計向證交所申報財務月報表的77家證券商，其平均每股盈餘為0.821元，低於102年同期之0.988元，計有48家獲利，29家虧損；綜合證券商平均每股盈餘為0.809元，低於專業經紀商之1.165元；外資證券商平均每股盈餘為2.261元，較本國證券商之0.734元優異；本國綜合證券商平均每股盈餘為0.749元，表現優於本國專業經紀商之每股盈餘0.189元；外資專業經紀商每股盈餘為4.303元，較外資綜合證券商之每股盈餘1.929元優異。

在個別券商獲利表現方面，104年度每股盈餘前三名依序為瑞士信貸證券、美商高盛證券及新商瑞銀證券，皆為外資券商，主係因外資券商相對規模較小，且擁有全球研究資源，在法人客戶方面的競爭優勢為本土券商所不及；然若以絕對獲利金額而言，則以元大寶來證券、凱基證券及元富證券三家本土券商表現最佳。目前經紀手續費收入仍為券商營收主要來源，但國內證券經紀業務趨於飽和，使券商競爭激烈，而手續費自由化、網路及手機下單超低費率以及業務種類多元化，使經紀手續費費率持續調降。由於經紀業務收入比重受股市漲跌影響的特性，使券商營收波動較高。

3. 市場未來供需狀況及成長性

(1) 供給面

近年來主管機關積極調整證券市場結構，包括陸續開放各式新種業務及放寬相關投資限制等措施，有利券商經營，例如政府103年開放資券互抵不計入融資融券餘額；提高上櫃融資上限到6成；提高單戶、單股融資融券限額，券商融券上限則拉到1.2億元，103年量能年增幅度為近3年之冠，有利券商經紀業務的經營。

政府於104年持續開放腳步，例如金管會104年12月推出股市揚升方案2.0版，不過由於諸多國內外的利空影響，台股104年價跌量縮，105年亦不樂觀。

(2) 需求面

104 年台股價跌量縮，105 年因為全球經濟成長孱弱，油價低迷，中國經濟衰退與人民幣貶值憂慮，以及臺灣企業獲利成長不佳的利空影響，預期台股風險仍高，需求面將持續不振。

(3) 成長性

如上所述，台股受到諸多利空因素影響，來年成長性有限。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- A. 兩岸洽簽服務貿易協議，開啟兩岸金融合作新里程碑。
- B. 大中華經濟圈發展快速，提供相關業務擴展機會。
- C. 國內市場地位穩固，各項業務在業界皆具領先優勢。

(2) 不利因素

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

(3) 因應對策

- A. 凱基證券早已跨出臺灣，亞太市場經營有成，有效分散風險與收入來源；未來將持續強化各項業務亞太區域的經營模式，提供差異化服務，以面對中國以及國際同業的競爭。
- B. 凱基香港將於香港上市，以面對香港以及大中華市場日益激烈的同業競爭。
- C. 收購印尼券商，強化新加坡業務，進一步整合東南亞各地的證券業務。
- D. 密切觀察政府金融政策及市場發展趨勢，配合新業務及金融商品業務開放，擴展業務範圍及強化產品廣度，積極掌握商機。

◎ 開發工銀

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

開發工銀主要業務為直接投資，服務地區為臺灣，而美國、香港及韓國亦設有服務據點。70 年初期，政府為促進國內產業升級，引進美國「創業投資」制度，73 年國內第一家創投公司成立，初期運作成效不甚明顯，經過十年的摸索才逐漸進入成長期。自 80 年起臺灣科技產業逐漸在全球科技產業供應鏈扮演關鍵性角色，資訊電子、半導體、通訊、光電等新興科技公司如雨後春筍般成立。伴隨著這一波臺灣科技產業的興起，以及國內資本市場穩健發展，臺灣創投事業也進入快速成長階段。98 年度起隨全球景氣逐漸復甦，產業環境改善，以及政府逐步開放兩岸金融政策後，創投業營運表現逐漸好轉，98 及 99 年度創投業平均每股盈餘為 0.88 元及 0.42 元，惟 100 年度受全球景氣普遍不佳的影響，創

投業平均每股盈餘又降至 0.09 元；惟近年受全球景氣普遍不佳的影響，創投業營運及盈餘又趨緩。

2. 市場未來之供需狀況

84 到 89 年度是臺灣創投業的黃金時期，這段期間實際營運創投公司家數從 34 家激增到 170 家，整體資本額規模也從新臺幣 187 億元增長到 1,280.8 億元，六年內規模增長 5.8 倍；臺灣全體創投基金於此段期間內，平均每年每股盈餘約為 1.7 元，相當於六年內就賺回一個資本額。短短幾年內創投事業伴隨科技產業成長而迅速攀上顛峰，無論基金規模、投資金額、投資案數量及經營績效都獲得極佳的表現。89 年以後由於國內資訊、電子產業發展已趨於成熟，半導體業也走到高原期，生物科技與數位內容產業則處於起步階段，除光電及通訊產業外，短時間內很難再發掘出質與量俱佳的新興產業，因而造成國內投資案源產生明顯不足的現象。91~93 年度拜金控及企業集團紛紛成立創投公司所賜，每年平均有 20 家新設創投及 168 億元新增資本額。然自 94 年度起創投業逐漸邁入解散清算的高峰期，95 年度之後減資金額亦開始攀升，99~101 年度各年度減資金額分別達到 210 億元、250 億元及 110 億元。近年隨著國內外景氣復甦、產業環境改善、科技產品推陳出新及兩岸金融政策逐步開放互惠的情況下，創投業營運已有好轉，102~103 年新設立創投公司家數均持續回升；根據創投公會所發布的 2014 年創業投資事現況調查，截至 103 年 10 月 31 日止國內創投事業的總營運家數達 232 家，總投資金額亦有回升，營運表現逐漸回溫。近年來政府當局亦積極推出了諸多推動產業創新的措施，並積極引導民間資金與資源挹注產業，以此帶動既有的產業轉型、鼓勵新興產業升級，甚至直接設立基金支持創投及初創企業；創投業所關注的產業亦出現了一些新的發展，除了原本的科技資訊業之外，如生物科技與製藥、綠色能源、文化創意與環保等產業亦為熱門產業。整體而言，在政府支持及新的投資題材之下，預期中長期創投業營運可望維持穩健的發展趨勢。

3. 營業目標

(1) 追求成長

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

(2) 提升獲利

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

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

A. 財務結構健全

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

B. 豐富的產業經驗及實力，深植企業網絡

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

C. 強化國際經營化觸角

為因應金融國際化及資本自由化之趨勢，除了建立海外營運據點，直接於當地發展業務，包括海外直接投資、海外購併、海外釋股等。另外，與其他國家企業進行策略結盟及共同投資，以發展亞太區域金融服務網絡，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。

(2) 不利因素

A. 經營業務著重法人金融，競爭優勢受到挑戰

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

B. 營收來源仰賴投資處分收益，需朝提高手續費收入及財務操作績效以平衡獲利

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

(3) 因應對策

A. 運用 50 餘年的產業投資經驗，將營運觸角以臺灣為核心，逐步擴展至大中華地區，進而延伸至全球各大主要市場。

B. 導入國際基金管理概念，積極發展基金管理業務，收取穩定之管理費收入，以擴大獲利來源之廣度，進而達到平衡收益之綜效。

C. 提高客戶服務之廣度及深度，擴充業務收入來源。

四、從業員工

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

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		103 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日	當年度截至 105 年 2 月 29 日(註 1)
員 工 人 數	開發金控	89	101	140
	開發工銀	592	224	164
	凱基證券	3,399	3,364	3,352
	凱基商銀	1,526	2,193	2,215
	合計(註 2)	5,606	5,882	5,871
平均年齡		41.23	41.41	41.23
平均服務年資		8.51	8.49	8.61
學 歷 分 佈 比 率	博士	0.2%	0.3%	0.3%
	碩士	18.2%	19.5%	19.5%
	大專	69.9%	69.6%	69.6%
	高中(含)以下	11.7%	10.6%	10.6%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	CFA	4	2	1
	CPA(國內)	17	24	27
	CPA(國外)	0	1	1
	CISA	0	1	1
	CVA	1	1	1
	FRM	12	24	25
	中華民國律師	5	8	9
	美國律師	2	3	3
	內部稽核師	14	18	18
	國際金融稽核師	1	1	1
	專門職業及技術人員普通考試記帳士考試	1	2	2
	外匯交易專業能力測驗	73	72	72

年 度		103年12月31日	104年12月31日	當年度截至105年2月29日(註1)
員工持有專業證照之名稱及人數	企業內部控制基本能力測驗	57	64	66
	投信投顧相關法規專業科目測驗	923	1,024	1,029
	投信投顧業務員專業科目測驗	921	938	936
	股務人員專業能力測驗	83	83	83
	初階外匯人員專業能力測驗	413	455	458
	初階授信人員專業能力測驗	613	672	676
	進階授信人員專業能力測驗	42	48	48
	金融人員風險管理專業能力測驗	3	3	3
	金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	10	12	12
	金融市場常識與職業道德測驗	1,732	2,010	2,001
	信託法規測驗	133	154	155
	信託業業務人員信託業務專業測驗	2,818	3,068	3,084
	專案管理師	0	3	2
	理財規劃人員專業能力測驗	688	748	750
	票券商業務人員專業科目測驗	31	51	52
	期貨商業務員專業科目測驗	2,621	2,685	2,677
	期貨經紀商業務員資格測驗	2	5	5
	期貨交易分析人員專業科目測驗	11	13	13
	期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	1,552	1,425	1,415
	結構型商品銷售人員資格測驗	395	574	589
	債券人員專業能力測驗	46	52	53
	資產證券化基本能力測驗	20	24	25
	銀行內部控制與內部稽核測驗	1,438	1,723	1,750
	有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	749	738	738
證券投資分析人員資格測驗	53	57	63	
證券商高級業務員專業科目測驗	2,215	2,299	2,291	
證券商業務員專業科目測驗	2,237	2,262	2,261	

年 度		103 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日	當年度截至 105 年 2 月 29 日(註 1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	認證理財規劃顧問(CFP)	11	13	14
	人身保險業務員	3,048	3,164	3,164
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	1,704	1,724	1,730
	產物保險業務員	2,602	2,664	2,660
	投資型保險商品業務員	2,054	2,035	2,033
	投資型保險商品概要及金融體系概述測驗	234	269	268
	證券交易相關法規與實務專業科目測驗	74	235	238
	債權委外催收人員專業能力測驗	426	403	403
	SAC 證券從業人員資格考試	3	3	3
	有價證券借貸業務人員資格測驗	239	230	230
總計	30,331 (註 3)	32,087	32,139	

註：1. 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2. 數字不包含子公司員工。

3. 因調整部份所列證照，故此為調整後之數字，與前年度之年報數字不同。

(二) 104 年度教育訓練情形

人才為企業之本，人力資產的累積是企業經營的致勝關鍵，重視員工發展是本公司一貫的理念。人力資源處秉持公司的政策，為同仁們提供最佳的教育訓練資源與環境。

104 年度本公司暨子公司同仁參加國內、外訓練之課程包括實體課程及線上學習共計 83,202 人次，累計時數為 207,078 小時，平均每人上課 14 次，上課時數為 34 小時。上課同仁的課後問卷調查顯示，同仁對於課程內容及學習環境、平台均感到相當滿意。

本公司提供豐富而廣泛的課程項目，包括新進人員必須了解有關公司組織、經營團隊、法令遵循、洗錢防制、風險控管、行為規範、勞工安全衛生等內容，一般同仁也必須依業務內容與相關法令規定完成內外部之訓練，公司內部亦不定期宣導最新法規，以提升同仁之法治觀念。

在發展學習環境方面，我們除了持續強化線上學習課程外，更將致力於舉辦各項符合國際金融發展趨勢的金融專業課程、提升同仁遵法素養的法令專業課程，以及增進同仁各種能力的個人成長課程等，讓同仁們在面對瞬息萬變的金融市場時，有堅實的專業知識與技能為後盾。104 年凱基商銀加入本公司之後，「凱基 e 學苑」及「開發金融學院」以雙平臺為同仁提供服務，成為本公司全體同仁共享的知識交流中心與經驗分享平臺。本公司仍將盡力提供教育訓練資源，以協助全體同仁積極學習成長、投資自我未來，創造公司與個人絕佳的競爭優勢！

(三) 員工行為或倫理守則相關規定

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

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

五、企業責任及道德行為

在「助人興業、創造價值」的企業宗旨下，本公司近年來持續關注教育、公益及藝術人文等弱勢領域，透過旗下子公司與其成立之基金會的具體公益策略，不僅體現企業反饋社會的承諾，亦形塑了本公司優質金融標竿的企業形象。做為企業公民，除汲汲於本業，為股東創造最大效益外，開發金控未來仍將投注心力於設定的公益目標，持續回饋社會，深耕臺灣！

簡述本公司及各子公司推展之各項企業社會責任執行成效如下：

(一) 開發金控

1. 臺灣大學商學研究所「中華開發金控講座」

基於企業社會責任，開發金控為強化產學合作、回饋社會，與臺灣大學商學研究所自 102 學年度起，連續三年合作開設「中華開發金控講座」。期待藉此將開發金控半個世紀的創業投資與投資銀行業務經驗，傳承給莘莘學子。「中華開發金控講座」除了繼續推出董總級的專業經理人擔任講師，也將開發金控的投資戶請進校園，分享其創業經驗。開發金控副董事長張家祝在本學期開幕式時表示，要把金融做好，除了要有好的制度與環境外，更重要的是「人才」，這就是開發金控和臺大合作課程的原因，讓最好的人才可以在專業領域中獲得培養，可以有更豐盈的羽翼飛出去與國際競爭。

「中華開發金控講座」104 學年度的授課重點在於創投與投行業務的經驗分享。包括開發金控總經理楊文鈞、凱基證券董事長許道義、凱基銀行副董事長王幼章等各專業領域的重量級人物，都親自擔綱授課。第三年走入校園，「中華開發金控講座」的課程內容也隨著開發金控業務調整而微調，最明顯的改變就是因為凱基銀行加入金控集團，而在課程中逐步新增商業銀行的策略與發展。

連續親自擔任三年講師的開發金控總經理楊文鈞表示：104 學年度的課程名稱為「中華開發金控講座—私募及創業投資及企業籌資實務」，課程內容從創投到私募、從新創到文創、從兩岸三地到國際資本市場再到全球金融市場、從商業銀行到企業授信、從私募基金投資架構到個案投資評估與決策，開發金控對學生揭開創投及投行業務的神祕面紗，分析現在、展望未來。為了推動青年創業風潮，「中華開發金控講座」課程內容以開發金控擅長的創業投資為核心，並涉及與籌資相關之投資銀行及商業銀行業務，將可增進學生對於創業投資及相關金融市場業務之認識，讓有意從事相關金融、投資業務的同學從前輩擷取相關實務經驗，有心創業的同學則可以對如何取得創業所需資金的投融資層面，了解資本提供者在想什麼。

「中華開發金控講座」第三年在臺大開課，為了讓同學能從「做」中學習，更引入「Mentor」（導師制度），由專精各項業務的資深同仁，直接擔任導師，分組帶領學生進一步針對全球經濟發展的重點潛力產業，從網路、資訊的側面挑選議題進行分組報告，以提高學習成效，也模擬開發金控同仁的專業工作實務。共同開設本課的臺大商

研所教授陳文華指出，透過開發金控的分享，學界得以了解業界的運作模式，對於產學銜接具有很大的意義和效果。

開發金控表示，人才是社會最珍貴的資源，教育則是對人才最佳的投資，也是投資報酬率最高的投資；「參與年輕人才培育」是開發金控在金融服務以外與社會連結的重要面向，而與臺大合作的「中華開發金控講座」正是其中一項持續推動的實踐，開發金控以「投資」業務見長，要以「投資在地人才」作為對臺灣社會最深刻的承諾。

2. 參與臺灣金融服務業聯合總會大專院校「金融講堂」課程

臺灣金融服務業聯合總會(以下簡稱金融總會)為落實行政院金融監督管理委員會推動「金融知識普及計畫」，特與包括臺大、政大等多所大專院校合作，自102年起辦理金融實務課程，將金融實務納入大專院校金融系所之通識教育，以達成深化校園根基、培育金融菁英人才之目標。

開發金控積極參與「金融知識普及計畫」，金融總會多次邀請開發金控高階主管包括凱基銀行董事長魏寶生先生、凱基期貨董事長廡以雍先生等，親自以其紮實之專業知識與豐富之實務經驗擔任授課講師，2015年訪問的大學多達9所，使參與課程之學員在學校所習得的金融理論，能與業界實務應用順利結合，為達成普及金融知識、培育國內金融人才貢獻棉薄之力。

3. 參與行政院金融監督管理委員會「翻轉人生—大專生金融就業公益專班」課程

行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)鑑於青年學成就業為改善家庭經濟之主要途徑，但部分大專生因家庭經濟因素，必須分擔家計或自籌學費、生活費，多數時間忙於打工，致就學狀況不佳，並欠缺經費額外支付參加技職證照考試報名費或課程，致其就職條件相對弱勢。金管會特於104年首度以「翻轉人生」為主題，舉辦「大專生金融就業公益專班」方案，協助家庭經濟不佳之大專生強化金融就業競爭力，謀取穩定的金融專業工作。

開發金控積極參與此項「大專生金融就業公益專班」，由開發金控高階主管包括凱基銀行董事長魏寶生先生與凱基期貨董事長廡以雍先生等，親自至全台多所大學授課，以其累積多年之產業知識與實務經驗，協助培育國內金融人才，並為來自弱勢環境之青年畢業後進入金融產業開啟一扇窗。

金管會此項「大專生金融就業公益專班」計劃從育才出發，更規劃了後續的相關配套方案。金管會為使學員無後顧之憂，專心課程，於「大專生金融就業公益專班」課程期間，亦提供學員生活照顧及證照考試補助。此外，金管會更計劃邀請各相關同業公會及金控公司，能夠在未來學員畢業後提供部分就業職缺並共同推動就業媒合。開發金控旗下凱基銀行及凱基證券皆將積極配合此項就業媒合，爭取更多優秀青年才俊加入，讓弱勢青年有機會透過開發金控豐沛之資源與機會，成就未來、翻轉人生！

4. 參與「政治大學法學院公益服務學程」

「政治大學法學院公益服務學程」為該校選修且具學分的課程，目的在結合傳統法律服務，秉持專業服務公益，並體驗第一現場之公益。本公司自101年起即參與該

學程，為學程合作機構並擔任榮譽導師，曾指導學生提出之公益服務實習計畫、協助批改同學作業、安排同學參觀活動，並提供職涯規劃建議等。歷年來本公司亦參加該學程於每年舉辦的聯合成果發表會，與同學座談分享參與公益的心得。未來本公司若有舉辦公益性質活動，公益服務學程師生亦將視性質共同參與。

5. 參與政治大學「兩岸三地(亞太地區)大學之企業併購模擬競賽」

兩岸三地(亞太地區)大學之企業併購模擬競賽是臺灣政治大學商學院及政治大學法學院，共同發起的一項商業競賽；本競賽原為政治大學商學院、法學院合開的「企業併購實例研習」課程所延伸的一項課間活動，該課程彙集法律、會計、企管等三個不同領域的同學並組成團隊，於每年期末舉辦一場企業併購模擬競賽，透過虛擬個案，模擬實際併購交易的過程。本屆競賽於 105 年 3 月在台北舉行，共有中國大陸：北京大學、清華大學、人民大學、上海交通大學、廈門大學、南京大學，臺灣：臺灣大學、政治大學、臺北大學，香港：香港大學，以及新加坡：新加坡國立大學、新加坡國立管理大學等亞太地區 12 所大學參賽。

本公司自 101 年(第二屆)起，開始擔任本競賽的指導老師及評審，就併購實務流程及談判過程，與同學分享併購實例，歷屆參與的同學均努力表現，帶來許多感動、難忘的回憶與豐碩的成果。

6. 創辦「政治大學財務金融卓越講座」

本公司旗下凱基銀行董事長魏寶生先生在 102 年擔任凱基證券董事長期間，為了培養臺灣國際金融人才，並提昇其國際視野，自當年 2 月份起，在政治大學商學院院長唐揆博士之大力支持下，與政治大學商學院/財務管理系合作，於每週六開設以全英語授課的「財務金融卓越講座」。

魏董事長特別以其在產業界多年所建立之絕佳人脈，邀請包括凱基銀行副董事長王幼章先生、凱基證券總經理丁紹曾先生、風險管理部亞太區主管王昭麟先生、匯豐銀行臺灣區總經理李鐘培先生、美商富國銀行環球金融部大中華區資深副總裁張華平博士、大陸陽光保險投資長陳憲偉先生(時任)及政大外交系教授黃奎博博士等多位國內具國際證券、銀行、保險的專業高級經理人，以及國際關係學者，為即將進入職場的碩士班及大三、大四學生親自授課，加強參加學員的國際金融專業知識與對財產業務之熟悉度。

此「財務金融卓越講座」自開設以來，廣獲師生佳評，不僅至今已連續舉辦四年，且在 103 年起，此講座已成為政治大學財管系及輔仁大學貿易金融系兩校系之正式課程，堪稱為臺灣公、私立傑出大學合作典範之一。講座參加的學員除了來自政大及輔大外，當時來自交通大學管理學院、東華大學財金系、世新大學與長庚大學等校系在開發金控實習的多位學生亦一起參與修習。過去三年間參與此項「財務金融卓越講座」的學生總計已超過 180 人，成效斐然。

7. 參與政治大學「夏日學院」

「夏日學院」為政治大學首創，以「在地遊學」的構想，開放全國大專院校學生到政治大學遊學，以開拓一個「校際間」學習型的校園文化與「不斷電」的學習氛圍，落實大學追求卓越教學的目標。104年7月該校舉辦「夏日學院—企研研習營」，本公司協助安排參加該研習營的北京大學經濟法碩士生、廈門大學民商法碩士生至本公司進行為期兩週的參訪與學習。

(二) 開發工銀與工銀文教基金會

有感於「教育」是最有價值的投資，中華開發金控以「關心下一代、投資孩子的未來」作為企業回饋社會之公益主軸。104年透過旗下子公司開發工業銀行捐贈3,000萬元予「財團法人中華開發工業銀行文教基金會」(下稱「工銀文教基金會」)，持續且計畫性地推動各項文教、藝術教育及公益事業之獎助與培育計畫。

工銀文教基金會於104年具體推動之公益方案，包括補助新北市「八仙粉塵爆燃意外受創學生學雜費」計畫；獎助大學在校生課輔弱勢學童計畫、偏鄉學童營養加菜金、清寒學童才藝培育計畫、藝文人才扶持-贊助絲竹空爵士音樂會，以及協助社會福利機構愛心義賣等，過程中不僅資源挹注，亦提供員工自主參與，讓公益關懷成為中華開發同仁工作與生活的一環，型塑優質之企業公民輪廓。104年主要公益活動如下：

1. 「我們班的小飛象：小天份大未來」築夢獎助計畫

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，以經濟弱勢家庭的孩子為資助對象，期許建立孩子的學習自信，並為社會培養未來文創人才。104年補助個人或團體築夢申請包括美術類5件、舞蹈類5件、音樂類3件、體育類9件，每一個案可獲得10~20萬元不等之習藝獎助金。

2. 『薪傳100×課輔100』獎助金

為拉近城鄉教育資源的差距，縮短弱勢學童的學習落差，工銀文教基金會於96年成立「薪傳100×課輔100」獎助計畫，每年以新臺幣五百萬元獎學金，獎助100位國內公私立大學在校品學兼優學生，除協助他們向學，並鼓勵接受獎助大學生於一年內投入100小時擔任弱勢學童課後輔導工作。因為薪傳志工亦來自經濟弱勢的家庭，更能對身處弱勢環境的孩子有正向的示範作用，受輔導的學童可以獲得包括學業、生活及心靈上的關懷。

3. 『營養100分』計畫

工銀文教基金會自95年起開始補助偏鄉資源弱勢學校營養加菜金，協助補充學童成長所需的營養，提供早餐及下午點心或為學校午餐加菜，方案執行以來，普獲地方政府及校方好評。本計畫104年計補助台東、雲林、嘉義、屏東、桃園、宜蘭及高雄等七縣市217所國中、小學校，補助金額604萬元。

4. 『午餐的約會』活動

為關心偏鄉小校學童午餐之問題擴大公益參與，101年起工銀文教基金會舉辦系列「午餐的約會」活動，邀請開發金控家族同仁組隊赴偏鄉學校擔任午餐一日志工，為學童「加菜」。原來不擅廚藝的金融業上班族以認真態度，端出披薩、蕃茄肉醬義大利麵、糖醋排骨等私房佳餚，帶給偏鄉學校師生美味的記憶。。

5. 『藝文人才扶植』

延續「藝文人才扶植」目的及對國內藝術、文化團體的支持，104年工銀文教基金會贊助國家兩廳院「藝術零距離」圓夢計畫及「絲竹空爵士樂團」十週年音樂會，邀請中華開發員工及企業客戶參與，擴大了藝術人文互動與關懷。「絲竹空爵士樂團」是融合「東方傳統樂器」與「西方爵士樂元素」、致力於展現「在地精神」的音樂團體。國家兩廳院「藝術零距離」圓夢計畫，邀請弱勢家庭及偏鄉學子親近國家級藝術殿堂，免費進入兩廳院聆賞藝術節目。

6. 『愛心饅寶寶』公益訂購

新竹關西「華光智能發展中心」照顧了一群身心障礙的院生，為了讓院生們學習自主生活，庇護工坊在園地內自行栽種食材，教導手工製作各式西點及包子饅頭，產品除了自己食用也對外行銷，目的為提供院生們就業學習的機會。104年中華開發「愛心饅寶寶」訂購活動，每月向華光「磊質複合式庇護工坊」訂購270份產品組合，支持院生在「磊質複合式庇護工坊」持續實做，有更多學習自主生活的機會。

7. 補助新北市「八仙樂園粉塵暴燃案受創學生學雜費」

104年6月新北市八仙樂園發生粉塵爆燃意外，造成10餘人死亡、400餘人不同程度燒燙傷，為關心其中多數嚴重受創的青年學生，開發工銀特以專款專用原則，捐贈新臺幣2,400萬元予工銀文教基金會，補助經濟弱勢、需要協助學生之全額學雜費。依工銀文教基金會訂定之「八仙樂園粉塵暴燃案受創學生學雜費補助辦法」，凡八仙樂園受創學生返校就讀，不論其受創時就讀於何級學校，經所就讀學校審核認定確屬經濟弱勢，有予以補助學雜費之需要者，皆補助自其至大學修業年限為止之全額學雜費。本計畫為一長期計畫，視學生復學返校狀況給予及時關懷，協助經濟弱勢之塵爆受創學生安心就學，家庭亦能度過難關。

(三) 凱基銀行

1. 「小飛象」設計LINE貼圖，轉發近一億次

為鼓勵學生發揮潛能，本行透過與中華開發工銀文教基金會的「小飛象計畫」長期合作，讓具有特殊專長的學生培養智育以外的優勢及潛力。凱基銀行104年推出的新年LINE貼圖，就是交由「小飛象計畫」栽培的南投市竹山高中廣告設計科一年級同學所繪製。貼圖推出後獲得廣大迴響，下載次數將近400萬次、轉發近1億次，學生的優秀創作藉由凱基銀行提供的平台資源向社會大眾展現，找到發光發熱的舞臺。

2. 採購「肯納自閉症基金會」產品作為生日禮

凱基銀行透過採買員工生日禮來支持各類公益團體。過去曾支持臺北烏來福山國小校長黃美玲女士所主持的「福山農莊」，其所實行的「教富計畫」是運用農作收益改善村民環境，並推動儲蓄增加原住民子女的高等教育經費來源，透過採買其有機產品作為生日禮，兼顧員工健康及社會公益。104 年則選擇肯納自閉症基金會的點心禮盒做為員工生日禮，也喚起同仁對自閉症兒童就學、就業及生涯規劃等議題的關注。

3. 長期推動凱基志工日，集合同仁力量服務更多長者

凱基銀行自 102 年 10 月起與中華社會福利聯合勸募協會合作，在企業內部推出關懷高齡者的「凱基志工日」，透過與臺北、臺中、高雄地區的養護機構合作，以提供同仁志工假的方式，鼓勵凱基人每個月利用一個周末半天的時間，至養護機構服務、陪伴高齡長者，自志工日推出以來已有逾 400 人次參加。

4. 任國內首檔社會企業公益信託循環基金之受託銀行

行政院於 104 年底促成民間等設國內首檔社會企業循環基金——「社會福祉及社會企業公益信託循環基金」，該循環基金採公益信託方式，設立後將為社會早期發展提供小額投資的資金協助，並由凱基銀行受託處理信託業務，顯見凱基銀行積極提供多元且健全的金融服務，在公益信託的推廣上已為標竿地位。

5. 脊髓損傷公益信託成立，凱基銀擔任受託人

凱基銀行積極運用專業金融工具做為社會公益團體的強力後盾。104 年 11 月，專門幫助脊髓損傷傷友自力更生、就業的公益信託脊髓損傷基金正式成立，並委託凱基銀行擔任受託人處理信託事務。這是凱基銀行第一個以照顧弱勢團體為主的公益信託，也期許藉由成立公益信託，脊髓損傷基金會可放心、專心地負責照顧傷友的相關業務，而因公益活動所募集的大眾善款等財務收支，則可交由凱基銀行依公益信託契約執行。未來本行也將持續提供友善且方便的金融服務，為公益團體降低財務管理上的負擔。

(四) 凱基證券與凱基社會福利慈善基金會

開發金控旗下的凱基證券，一直以來秉持關懷弱勢團體、服務社會之精神，長期幫助經濟弱勢的學童能安心就學，透過助學金、營養早餐、捐贈童書及腳踏車等多元化又活潑的方式，協助弱勢清寒家庭。為積極回饋社會及貫徹「取之於社會、用之於社會」的理念，凱基證券於 101 年捐贈設立「財團法人凱基社會福利慈善基金會」（以下簡稱：「凱基慈善基金會」），長期致力於推動各項公益活動，以期為客戶、股東與員工創造最大價值。

1. 「愛，從小學起」

凱基慈善基金會於 101 年發起「愛·從小學起」學童助學金活動，主要藉由資助家境清寒的小學學童，保障他們生存與就學的權利，進而幫助需要協助且缺乏資源之弱勢家庭。

由於許多貧困的孩童及家庭需要的是更長期的照護與關懷的延伸，因此 104 年仍持續推動該計劃，四年來已捐助近 300 名學童助學金，並提供超過 100 個突遭急難變故之家庭急難救助補助；基金會人員並於歲末年終探訪受補助家庭，致贈年節慰問金。凱基慈善基金會仍將持續幫助更多清寒學生順利完成學業，共同守護陪伴他們長大。

104 年凱基證券家庭日特別舉辦「愛，閱讀--童書市集」，發動同仁們一起發揮愛心，捐出適合國小至國中階段之學習教育書籍，總共募集近千本，邀請受助的學童及家人到場同歡，並接受贈書；透過同仁巧手包裝整理的玩偶與書籍，讓慈善活動更加活潑溫馨！

2. 「愛，從早開始」

凱基慈善基金會於 104 年進行「愛，從早開始」學童營養早餐計畫，協助臺東縣家境清寒、弱勢學童享用營養早餐，使學童不餓著肚子上學，讓小朋友上學有期待，上課有精神；總計 104 年共補助 16 所國小，近 500 名弱勢孩童。

辦理「愛，從早開始」計畫之學校分享，營養早餐有誘因，不但提高學童上學意願，改善學童健康與精神狀態，學生中輟情況亦減少；部分辦理早餐之社區商家主動了解學童家庭狀況，甚至自動發起募集提供幫助，也凝聚社區民眾的認同並參與。學校於學童享用早餐同時，亦教導學生感謝臺灣社會的愛心，未來回饋社會。

3. 愛心無國界

凱基證券的轉投資事業泰國凱基證券亦積極投入公益，長期於泰國九所大學提供獎學金，資助當地偏遠地區之學業優異學生，讓他們能持續就學，並提供相關科系學生實習機會。104 年舉辦捐贈偏鄉學童腳踏車之社會公益活動，讓偏鄉學童不會因為就學路途遙遠而中斷學習，共捐贈八個省份 650 輛腳踏車，此活動獲得泰國政府及教育機關的全力支持。

(五) 開發金控通過2015年新版ISO 14001環境管理系統驗證

開發金控為善盡企業社會責任，長期致力於環境保護以減少碳排放量，深化再生能源發展，以維持環境永續發展。為能透過系統化的管理方式，持續推動各項環保節能措施，開發金控更進一步於 2015 年導入全球廣泛採用的國際環境管理系統標準 ISO 14001:2015 新版，且經英國標準協會 (BSI) 驗證通過，並在 2016 年 1 月 12 日由開發金控總經理楊文鈞代表接受 BSI 頒發「ISO 14001:2015 環境管理系統」驗證證書。

開發金控依循新版規範建立完善環境管理架構，將擬定環境政策、規劃環境改善目標及提出持續改善方案，並加以稽核及檢討，以有效執行碳排放、用電、用水及事業廢棄物的管控，期望所作的每分努力均能減少對環境的衝擊，進而達到提升環境績效的實質目的。

通過環境管理系統驗證是肯定，同時更是責任，除將持續推動各項環保節能措施，逐步讓環保概念深植於個人並落實在生活中外，冀望能發揮企業與個人的影響力，推行至員工、顧客、家庭及社會等方面，追求企業與自然環境永續平衡之發展，盡心為臺灣營造更美好的未來。

六、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

104年度本公司非擔任主管職務之員工人數為6,498人，年度員工平均福利費用為新臺幣1,374仟元，較前一年度成長2.3%。

七、資訊設備

本公司統籌規劃訂定金控集團資訊發展策略，而子公司凱基證券、凱基銀行及開發工銀，則按其各自業務分工進行資訊中心運作。

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

主要資訊系統依業務功能劃分如下：

1. 凱基銀行

- 主要資訊系統依業務功能劃分包含會計及存款/放款/匯兌業務、外匯業務、信託業務、信用卡業務、靈活卡業務、財富管理業務、流程管理等業務支援系統，以及風險管理、顧客服務、資料倉儲等管理資訊系統。
- 系統主機或伺服器包含有 IBM 2097-E56、IBM 2086-450、IBM z-890 等 ZOS 作業系統大型主機、IBM 9406-825、IBM 9406-525 等 OS/400 作業系統中型主機、IBM R6 平臺伺服器及 Windows 平臺伺服器。

2. 凱基證券

- 主要業務證券及期貨(權)經紀系統、證券及期貨(權)自營系統、國內債券系統、固定資產系統及股務代理系統等均配置於 IBM AS/400 主機平臺。
- 各項衍生性商品、電子交易、國外債券等業務系統，配置於 Windows、Linux 及 IBM RS/6000 AIX 等平臺。
- 離境證券業務(OSU)、財富管理、複委託業務、風險管理、財會、人事、資料倉儲、績效管理及辦公室自動化等業務支援系統，配置於 Windows 平臺。

3. 開發工銀

- 主要業務系統依功能劃分包括二代投資系統、投資流程管理系統，及財會系統、辦公室自動化系統等業務支援系統，配置於 Windows 平臺。

資訊系統硬軟體維護策略如下：

- 屬主要核心業務以自行維運為主，非核心競爭業務採委外維護。
- 新種業務系統視需求採自行建置或委由外部廠商開發並於完成後主要由資訊單位接手維護。
- 相關系統硬軟體、網路及資安設備等皆委由專業廠商提供維護服務。

(二) 未來開發或購置計畫

為配合公司整體營運發展及相關法規要求，105 年度重要資訊系統開發建置計畫包括：

1. 開發金控

- 金控資料倉儲平臺建置專案
- 金控法人總歸戶系統建置專案
- 金控 CRM 建置專案

2. 凱基銀行

- 金融交易前臺系統升級專案
- 建置 AML 洗錢防制系統
- 電子票交媒體交換(eACH)專案
- 商金授信專案
- 育成授信專案
- 房貸徵審專案
- e 貸寶多段式計息專案
- 新財管系統專案
- 數位存款專案
- 電子錢包專案
- HCE 手機信用卡專案
- 新總帳系統專案
- DSU 證券財管金流
- 新核心系統建置專案
- 商銀資料倉儲(DW)建置專案

3. 凱基證券

- 配合推動金管會「證券市場揚升計劃—進階版」專案
- 配合推動金管會「數位金融 3.0」專案
- 防制洗錢黑名單系統專案
- TOP 資訊基礎建設升級專案
- 分公司開戶影像印鑑自動化暨開戶整合專案
- 海外複委託帳務後臺 BOS 系統建置
- 凱基(證券、商銀)理財雲專案
- 電子化報表儲存系統建置
- 金控集團跨售金流及數位服務平臺
- 金控集團企業資料倉儲(DW)專案
- CRM 大進化專案_客戶服務平臺及客戶視圖建置

- 中歐交易所專案
- 新加坡子公司(Ong 及 Fraser)資訊系統整合
- OSU 款項借貸及財管信託系統建置專案
- 新電子流程(e-Flow)管理平臺建置
- ISO 27001 資安認證專案
- 資訊安全(DAM、DLP、Device Lock、IP Management)防護系統建置
- 期貨後臺交易主機升級及效能提昇專案
- 證券交易系統設備搬遷中華電信板橋 IDC
- 子公司凱基投信新一代系統整合平臺專案

4. 開發工銀

- 銀行改制相關資訊基礎架構與系統整合專案
- 創投與子公司 OA 系統整合專案
- eFront 基金管理系統升級專案

(三) 緊急備援與安全防護措施

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

1. 實體安全維護

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

2. 網路安全及監控機制

- 網站應用程式防護機制：採用網站應用程式防火牆(WAF)，以即時阻絕各類型之 Web 應用攻擊，避免網站遭受駭客竊取機敏資料、破壞正常運作以及植入惡意程式，達到保護網路銀行系統安全的目標。
- 內部防火牆系統：將伺服器集中於 Server Farm 內，架設 Application Layer 防火牆加以保護，透過更嚴謹的安全管制政策過濾內部網路連線，以限制非經授權的使用者連線內部資訊系統。
- 頻寬管理系統：凱基證券的電子下單系統均設置網路連線頻寬管理系統，以保障電子下單交易的網路頻寬，電子下單與同仁上網分開線路提供服務，以防範駭客攻擊行為與管制內部使用者上網用量，避免網路頻寬用量異常影響電子交易。
- 主動式網路入侵偵測系統：監聽各網段封包並做網路行為比對，以即刻阻絕非法網路行為，防範內部電腦被植入後門程式。
- SSL_VPN 加密機制：建置網路加密連線通道供員工自公司外部連線內部使

用資訊系統，確保內部系統安全。

- 網路連線監控機制：建立網路連線監控機制，對伺服器或網路連線異常即時發出警示通知管理人員處理，確保網路運作正常。
- 網際網路使用管理系統：主動封鎖有資安風險的網站防範不當連線危害內部網路安全；並留存網站瀏覽軌跡與用量分析做為上網管理及內控稽查之用。

3. 系統安全管制

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

- 各系統依業務要求制定群組與權限管制政策，並依安全管理規範制定帳號檢核原則。透過防火牆與系統帳號雙控管之機制，限制使用者之登入權限及使用範圍，並可利用安控報表進行後續勾稽。
- 主要業務系統分別建置正式營運、開發及測試環境，各系統於上線至正式營運環境前，皆需經過完整測試驗證，以確保系統運作品質。
- 各資訊系統之業務機敏資料運用於測試作業時，均需經去識別化處理後方能存放至測試環境，藉以保護資料安全。
- 定期對伺服器及個人電腦進行 Windows 作業系統安全性修正程式更新，以修補系統資安漏洞，提升電腦的使用安全。
- 凱基證券透過個人電腦周邊和 IP 之系統化管理以確保資訊環境安全。
- 凱基證券透過資料庫安全防護系統監管資料庫活動，以確保系統資料之安全。
- 透過年度電腦系統資訊安全評估計畫，主動發現資安威脅與弱點，藉以實施技術面與管理面之控制措施，以適時加以補強改進，並提升網路與資訊系統安全防護能力，確保電子交易服務的安全與穩定性。

4. 個人資料保護措施

- 因應「個人資料保護法」施行，於 102 年設置個人資料保護核心小組，負責評估、規劃及執行個人資料保護管理制度相關作業。
- 定期執行各業務系統個人資料盤點、風險評鑑與改善相關作業。
- 訂定個人電腦端管制規範，管制外寄郵件及 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透過 USB 儲存裝置或電子郵件外洩，有效提升對客戶與業務資料的保護等級。
- 凱基證券已於 103 年通過 BS10012 PIMS 個人資訊管理系統(Personal Information Management System)認證。

5. 電腦病毒防毒措施

- 集中式病毒防治管理：主動即時更新病毒碼與防毒程式，以針對異常的電腦立刻清除或隔離電腦病毒，並產出防治報告。

- 視窗平臺程式自動更新：建置 Windows 修正程式更新伺服器，將 Windows 的更新程式定期派送至每一臺 PC 上，以提升 Windows 平臺的安全防護。
- 垃圾郵件過濾：透過 Anti-Spam 的設備過濾外部的電子郵件，以防堵垃圾信件及病毒夾帶，提升電子郵件的使用安全。

6. 緊急備援措施

- 為確保資訊中心營運環境的穩定，針對機電設施與核心網路設備建置不停機的備援架構，並定期實施測試演練。
- 設置伺服器及應用系統監控機制，針對資訊系統各項異常狀況做即時監控，以及早發現問題並迅速排除，以確保各正式系統服務穩定與提升系統的可用度。
- 各主要系統均依其資料保存特性，訂定不同的系統備存政策與備份週期，並定期作資料復原演練。同時依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施。包括同地備援、異地備援、同步備援等。
- 凱基銀行、凱基證券及開發工銀三家子公司之營運資訊機房，均建置異地備援中心，並定期進行資訊系統災難復原演練；另凱基證券之即時交易資訊系統，均配合證交所、期交所及櫃買中心每半年實施全市場的備援演練。
- 本公司位於南港的資訊中心除為資訊作業場所外，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。

八、勞資關係

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

1. 本公司設有員工餐廳，並聘請專業廚師，為同仁提供健康、營養、美味的午餐。
2. 本公司依法為員工投保勞工保險及全民健康保險；除法定勞健保外，本公司尚為同仁投保壽險、意外險及住院醫療險等團體保險，同仁之配偶、未成年子女與父母亦可投保參加意外及傷病住院醫療保險。
3. 本公司之退休制度依「勞動基準法」(下稱「勞基法」)訂有員工退休準則，按規定每月提撥退休準備金於勞工退休準備金監督委員會專戶，並自94年7月1日起全面施行「勞工退休金條例」，適用規定如下：
 - (1) 94年7月1日(含)以後到職者，全面適用「勞工退休金條例」。
 - (2) 94年7月1日(不含)以前到職者，得依個人實際需要於94年7月1日起五年內選擇「勞工退休金條例」或「勞基法」之退休金制度；若員工屆期仍未選擇，繼續適用「勞基法」之退休金規定。
4. 本公司重視員工的工作與生活平衡，提供優於勞基法規定之年度休假，並定期提供報表供主管了解及關懷同仁之休假情形。
5. 本公司重視員工的身體健康，未滿40歲同仁每二年享有一次公費健康檢查，40歲以上同仁每年享有一次公費健康檢查；本公司並提供有薪假，供同仁實施健康檢查。
6. 本公司不定期舉辦健康講座，例如食安議題、癌症預防、體重控制及消化系統保健等，提升同仁的健康知識。
7. 本公司設立職工福利委員會，並由職工福利委員會審酌各年度之經費概況提供下列各項福利事宜：
 - (1) 三節福利金、禮品
 - (2) 婚喪及生育補助
 - (3) 員工子女獎助金
 - (4) 員工旅遊補助
 - (5) 生日禮金
 - (6) 傷病慰問
 - (7) 社團活動補助
 - (8) 電影欣賞
 - (9) 員工家庭日
 - (10) 消費優惠活動

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實

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

(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施

本公司為善盡企業之社會責任及保護同仁安全，以提供安全、健康、舒適的工作環境為目標，全力推動職業安全衛生政策，使同仁養成正確的觀念及維持健康的身心。實施之相關措施如下：

1. 加強職業安全衛生教育，降低工作環境之潛在危險，減少職業災害發生機率

本公司設置職業安全衛生人員，定期實施安全衛生教育訓練課程及消防安全演習，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。本公司亦配合專業公司定期實施辦公室內部照明、二氧化碳等相關辦公環境檢測，以確保提供員工健康之工作環境。

2. 為員工投保各項保險、辦理健康檢查及設立職工福利委員會，以維護員工福利

本公司除為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險外，並定期辦理員工健康檢查；同時，集團內主要子公司均依法規要求，聘用專任護理人員及洽醫療院所派遣特約醫師，執行員工健康促進及職業病預防之相關業務，且不定期提供醫療保健資訊及辦理健康講座。同時為健全員工福利，設立職工福利委員會，負責員工福利事宜，實施之福利措施包括婚喪補助、員工子女獎學金、傷病住院慰問、急難救助或災害補助及社團活動補助等。

3. 依規辦理消防安全措施並定期舉辦演練，落實各項防災應變措施

本公司暨所屬子公司皆依規定辦理消防安全設備檢修及申報，並訂有相關消防安全計畫及措施，按自衛編組方式，依任務需要編成消防、警衛、通訊及救護等組定期實施演練，有效執行防搶、防災計劃，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。

4. 嚴格門禁管制，確保辦公區域安全防護

本公司暨所屬子公司均已訂定門禁管制相關規定，嚴格要求員工及其他作業人員均須遵照權限進出各辦公區域，並在各總部大樓配置24小時警衛，落實定時安全巡檢，以防止非法人員闖入，確保各辦公區域之人身安全防護。

九、重要契約

◎ 中華開發金融控股股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
董事、監察人及重要職員責任保險	美亞產物保險公司、明台產物保險公司、美商安達產物保險公司	104.09.02 至 105.9.02	1. 董事、監察人及重要職員責任保險。 2. 公司有價證券賠償責任。 3. 公司僱傭行為賠償責任。 4. 公司補償責任。	除外不保條款包含但不限於：美國地區被保險人互告的賠償請求、已知悉的賠償請求及危險情事、污染、洗錢行為等。

◎ 凱基商業銀行股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
概括讓與及承受契約	中華開發工業銀行股份有限公司	104.03.02 至 104.05.01	1. 訂定讓與標的範圍及交易對價。 2. 訂定交割時程及交割執行程序。 3. 雙方成就交割之先決條件。 4. 雙方之聲明與保證及承諾事項。 5. 與讓與標的有關之員工事宜。	依本契約約定之受限標的，依相關應適用法律之規定或相關契約之約定，需取得第三人之前同意，否則其移轉不生效力。
概括讓與及承受契約增補契約	中華開發工業銀行股份有限公司	104.04.13 至 104.05.01	修訂原契約之「概括讓與及承受」為「營業讓與」，並修改原契約名稱為「營業讓與契約」。	本增補契約及原契約間有不一致時，本增補契約應優先適用。
委外服務契約	臺灣國際商業機器股份有限公司 (IBM)	自合約生效日 (101.10.31)起至屆滿十年為止	委外服務範圍包含資料處理中心作業服務、應用系統維護與強化、網路管理及系統管理資訊服務台及現場支援、災害復原服務、專案管理辦公室與服務水準管理等。	

◎ 中華開發工業銀行股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
概括讓與及承受契約	凱基商業銀行股份有限公司	104.03.02 至 104.05.01	1. 訂定讓與標的範圍及交易對價。 2. 訂定交割時程及交割執行程序。 3. 雙方成就交割之先決條件。 4. 雙方之聲明與保證及承諾事項。 5. 與讓與標的有關之員工事宜。	依本契約約定之受限標的，依相關應適用法律之規定或相關契約之約定，需取得第三人之事先同意，否則其移轉不生效力。
概括讓與及承受契約增補契約	凱基商業銀行股份有限公司	104.04.13 至 104.05.01	修訂原契約之「概括讓與及承受」為「營業讓與」，並修改原契約名稱為「營業讓與契約」。	本增補契約及原契約間有不一致時，本增補契約應優先適用。

◎KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
股份買賣契約	Richpoint Company Limited	104.07.28 至 104.10.30	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd 向 Richpoint Company Limited 收購其持有之 KGI Securities (Thailand) public Company Limited 之全數股份。	以取得泰國及臺灣主管機關之核准為交割前提要件。

◎Richpoint Company Limited

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
股份買賣契約	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd	104.07.28 至 104.10.30	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd 向 Richpoint Company Limited 收購其持有之 KGI Securities (Thailand) public Company Limited 之全數股份。	以取得泰國及臺灣主管機關之核准為交割前提要件。

◎ 中華開發管理顧問股份有限公司

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

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表

1. 採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	最近五年度合併財務資料(註 1)				當年度截至 105年2月29 日財務資料 (註 2)
	101 年底	102 年底	103 年底(註 4)	104 年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	57,936,524	59,777,121	66,845,161	112,215,613	不 適 用
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,431,509	98,297,280	151,177,813	157,780,085	
備供出售金融資產	92,330,811	116,258,949	139,610,600	70,643,015	
避險之衍生金融資產	40,170	19,568	—	—	
附賣回票券及債券投資	16,548,948	20,925,493	32,871,543	52,622,253	
應收款項—淨額	75,629,847	125,689,985	131,789,029	100,754,149	
本期所得稅資產	822,985	755,965	720,044	990,101	
貼現及放款—淨額	87,303,495	106,857,949	225,777,475	217,780,328	
持有至到期日金融資產—淨額	5,029	158,194	18,790,000	402,564	
採用權益法之投資—淨額	7,107,113	7,286,276	8,562,987	10,775,665	
受限制資產	20,888,220	21,726,120	24,425,207	29,776,730	
以成本衡量之金融資產	32,936,138	32,529,080	31,962,391	21,095,274	
其他金融資產	23,705,630	28,692,188	41,792,876	38,773,821	
不動產及設備—淨額	9,654,308	9,087,419	14,393,809	14,717,160	
投資性不動產—淨額	2,121,021	1,830,198	2,070,706	2,048,311	
無形資產—淨額	6,825,776	6,277,179	8,896,357	8,584,490	
遞延所得稅資產	829,927	869,150	5,834,810	5,561,925	
其他資產—淨額	13,581,339	10,904,908	14,180,410	22,197,691	
資產總額	521,698,790	647,943,022	919,701,218	866,719,175	
央行及金融同業存款	2,671,557	6,711,620	12,680,778	10,024,399	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,282,064	22,577,982	35,082,307	39,898,179	
避險之衍生性金融負債	116,564	64,315	20,659	—	
附買回票券及債券負債	59,313,884	111,975,004	132,826,606	119,611,868	
應付商業本票—淨額	7,231,662	10,116,225	13,925,045	13,139,202	
應付款項	51,720,585	57,673,578	58,243,555	57,152,044	
本期所得稅負債	2,086,891	2,388,951	1,994,883	911,029	
存款及匯款	101,550,890	114,808,892	304,557,970	325,312,132	
應付債券	36,896,569	37,068,437	34,660,984	28,618,692	
其他借款	13,716,416	18,687,012	35,204,646	21,809,459	
其他金融負債	348,986	358,736	392,027	400,851	

項 目	年 度	最近五年度合併財務資料(註 1)				當年度截至 105年2月29 日財務資料 (註 2)
		101 年底	102 年底	103 年底(註 4)	104 年底	
負債準備		1,147,526	1,140,616	1,215,264	1,419,454	不 適 用
結構型商品所收本金		34,640,236	68,324,174	74,150,578	34,375,733	
期貨交易人權益		16,140,970	13,876,816	23,754,390	30,698,500	
遞延所得稅負債		974,530	1,353,240	1,423,785	1,460,166	
其他負債		9,979,606	11,714,770	13,544,034	13,116,729	
負債總額	分配前	356,818,936	478,840,368	743,677,511	697,948,437	
	分配後	359,523,764	484,855,155	752,776,184	(註 3)	
歸屬於母公司業主之權益						
股本	分配前	144,561,641	150,308,833	153,444,462	151,125,441	
	分配後	144,561,641	150,308,833	153,444,462	(註 3)	
資本公積		112,183	535,087	590,923	654,803	
保留盈餘	分配前	10,752,929	14,656,447	19,477,595	18,507,160	
	分配後	8,048,101	8,641,660	10,378,922	(註 3)	
其他權益		(3,586,761)	(670,876)	(24,165)	(2,746,831)	
庫藏股票		(1,954,204)	(2,170,286)	(3,298,709)	(2,376,747)	
非控制權益		14,994,066	6,443,449	5,833,601	3,606,912	
權益總額	分配前	164,879,854	169,102,654	176,023,707	168,770,738	
	分配後	162,175,026	163,087,867	166,925,034	(註 3)	

註 1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：應列示截至年報刊印日之前一季財務資料，故不適用。

註 3：本公司 104 年度盈餘分配案，尚待 105 年度股東會決議後分配之。

註 4：依 2013 年版國際財務報導準則之規定，重編本公司 103 年度合併財務資料。

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)	
			100 年底	101 年底
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業			37,639,543	59,274,266
公平價值變動列入損益之金融資產			48,025,163	75,334,198
附賣回票券及債券投資			6,544,308	16,548,948
備供出售金融資產			79,421,930	91,687,956
應收款項-淨額			17,014,998	50,193,379
貼現及放款-淨額			83,927,096	87,303,495
採權益法之股權投資			5,977,173	7,110,121
固定資產-淨額(註2)			3,993,474	9,380,855
無形資產-淨額			149,031	7,152,621
其他金融資產			37,799,827	52,624,017
其他資產-淨額			11,184,239	32,535,109
資產總額			331,676,782	489,144,965
央行及金融同業存款			5,036,547	2,671,557
存款及匯款			64,784,269	101,550,890
公平價值變動列入損益之金融負債			15,645,059	18,282,064
附買回票券及債券負債			49,484,036	59,313,884
應付債券			42,824,504	36,896,569
其他金融負債			33,397,470	93,751,354
其他負債			1,510,165	10,838,726
負債總計			212,682,050	323,305,044
母 公 司 股 東 權 益	股本	分配前	112,492,660	144,561,641
		分配後	112,492,660	144,561,641
	資本公積		9,301,680	3,072,483
	保留盈餘	分配前	3,928,723	8,953,700
		分配後	3,928,723	6,248,872
	股東權益其他項目		(6,970,792)	(4,798,976)
少數股權		242,461	14,051,073	
股 東 權 益 總 額	分配前	118,994,732	165,839,921	
	分配後	118,994,732	163,135,093	

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本公司之子公司中華開發工業銀行於102年3月25日董事會決議通過以101年1月1日公告現值辦理自有土地重估價，重估增值總額為829,839仟元，扣除土地增值稅準備241,555仟元後淨額為588,284仟元，列為股東權益項下之未實現重估增值。

(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 105 年 2 月 29 日財務資料 (註 2)
		101 年底	102 年底	103 年底(註 4)	104 年底	
現金及約當現金		3,480,239	7,703,726	1,458,812	2,665,707	不 適 用
備供出售金融資產		1,453,152	1,440,119	1,293,830	1,226,972	
應收款項—淨額		201	169	155	139	
當期所得稅資產		1,770,159	1,754,770	1,114,182	1,438,314	
採用權益法之投資—淨額		168,443,329	178,987,869	192,203,350	186,684,329	
其他金融資產		300	300	300	300	
不動產及設備—淨額		20,477	12,258	12,251	10,094	
遞延所得稅資產		25	0	0	0	
其他資產—淨額		533,654	538,391	544,217	540,719	
資產總額		175,701,536	190,437,602	196,627,097	192,566,574	
避險之衍生金融負債		116,564	64,316	20,659	0	
應付商業本票		4,499,480	6,499,939	2,999,869	5,099,745	
應付款項		736,097	751,810	1,000,906	649,830	
當期所得稅負債		1,789,665	1,836,048	791,615	1,021,390	
應付公司債		18,000,000	18,000,000	18,000,000	18,000,000	
其他借款		649,930	599,836	3,599,573	2,599,847	
負債準備		23,972	26,339	24,161	31,627	
其他負債		40	109	208	309	
負債總額	分配前	25,815,748	27,778,397	26,436,991	27,402,748	
	分配後	28,520,576	33,793,184	35,535,664	(註 3)	
股本	分配前	144,561,641	150,308,833	153,444,462	151,125,441	
	分配後	144,561,641	150,308,833	153,444,462	151,125,441	
資本公積		112,183	535,087	590,923	654,803	
保留盈餘	分配前	10,752,929	14,656,447	19,477,595	18,507,160	
	分配後	8,048,101	8,641,660	10,378,922	(註 3)	
其他權益		(3,586,761)	(670,876)	(24,165)	(2,746,831)	
庫藏股票		(1,954,204)	(2,170,286)	(3,298,709)	(2,376,747)	
權益總額	分配前	149,885,788	162,659,205	170,190,106	165,163,826	
	分配後	147,180,960	156,644,418	161,091,433	(註 3)	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：應列示截至年報刊印日之前一季財務資料，故不適用。

註 3：本公司 104 年度盈餘分配案，尚待 105 年度股東會決議後分配之。

註 4：依 2013 年版國際財務報導準則之規定，重編本公司 103 年度個體財務資料。

2. 採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

項 目		最近五年度財務資料(註)	
		100 年底	101 年底
現金及約當現金		1,098,548	3,480,238
備供出售金融資產		1,361,922	1,453,152
應收款項-淨額		1,590,594	1,770,360
採權益法之股權投資		138,787,880	170,345,554
固定資產-淨額		22,051	20,477
其他資產		535,699	533,979
資產總額		143,396,694	177,603,760
應付款項		2,286,230	2,522,181
應付公司債		18,000,000	18,000,000
其他金融負債		4,332,818	5,265,974
其他負債		25,375	26,757
負債 總計	分配前	24,644,423	25,814,912
	分配後	24,644,423	28,519,740
股本	分配前	112,492,660	144,561,641
	分配後	112,492,660	144,561,641
資本公積		9,301,680	3,072,483
保留盈餘	分配前	3,928,723	8,953,700
	分配後	3,928,723	6,248,872
股東權益其他項目		(6,970,792)	(4,798,976)
股東權 益總額	分配前	118,752,271	151,788,848
	分配後	118,752,271	149,084,020

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

(三) 簡明合併綜合損益表

1. 採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度合併財務資料(註 1)				當年度截至 105年2月29 日財務資料 (註 2)
		101 年度	102 年度	103 年度(註 3)	104 年度	
利息收入		5,306,360	8,507,539	12,811,017	14,245,989	不 適 用
減：利息費用		(2,590,166)	(3,111,079)	(4,398,754)	(5,138,176)	
利息淨收益		2,716,194	5,396,460	8,412,263	9,107,813	
利息以外淨收益		14,651,211	19,313,286	20,209,724	21,414,709	
淨收益		17,367,405	24,709,746	28,621,987	30,522,522	
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數		81,656	(824,715)	(13,707)	329,789	
營業費用		(10,063,479)	(14,663,849)	(16,829,647)	(21,409,324)	
繼續營業單位稅前淨利		7,385,582	9,221,182	11,778,633	9,442,987	
所得稅費用		(127,732)	(772,708)	(941,302)	(827,812)	
繼續營業單位本期淨利		7,257,850	8,448,474	10,837,331	8,615,175	
本期淨利		7,257,850	8,448,474	10,837,331	8,615,175	
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,080,550	2,919,788	752,399	(3,116,463)	
本期綜合損益總額		10,338,400	11,368,262	11,589,730	5,498,712	
淨利歸屬於母公司業主		6,983,256	8,304,001	10,752,042	8,528,231	
淨利歸屬於非控制權益		274,594	144,473	85,289	86,944	
綜合損益總額歸屬於母公司業主		10,111,950	11,182,674	11,506,549	5,415,879	
綜合損益總額歸屬於非控制權益		226,450	185,588	83,181	82,833	
每股盈餘		0.54	0.56	0.73	0.58	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：應列示截至年報刊印日之前一季財務資料，故不適用。

註 3：依 2013 年版國際財務報導準則之規定，重編本公司 103 年度合併財務資料。

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)	
		100 年度	101 年度
利息淨收益		1,861,184	3,269,716
利息以外淨收益		5,344,203	12,083,091
呆帳迴轉利益-淨額		226,763	81,656
營業費用		5,668,212	10,009,909
繼續營業部門稅前淨利		1,763,938	5,424,554
合併總純益		1,645,765	5,295,623
合併總純益	歸屬予母公司股東	1,626,885	5,024,977
	歸屬予少數股權	18,880	270,646
普通股每股盈餘(元)		0.15	0.39

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

(四) 簡明個體綜合損益表

1. 採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)				當年度截至 105年2月29 日財務資料 (註2)
	101年度	102年度	103年度(註3)	104年度	
採用權益法認列子公司、關聯 企業及合資損益之份額	5,848,465	9,596,663	11,499,962	9,590,588	不 適 用
其他收益	2,076,193	25,640	51,888	79,871	
營業費用	(663,286)	(851,263)	(859,858)	(790,869)	
其他費用及損失	(439,958)	(408,025)	(374,951)	(345,682)	
繼續營業單位稅前淨利	6,821,414	8,363,015	10,317,041	8,533,908	
所得稅利益(費用)	161,842	(59,014)	435,001	(5,677)	
本期淨利	6,983,256	8,304,001	10,752,042	8,528,231	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,128,694	2,878,673	754,507	(3,112,352)	
本期綜合損益總額	10,111,950	11,182,674	11,506,549	5,415,879	
每股盈餘(元)	0.54	0.56	0.73	0.58	

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：應列示截至年報刊印日之前一季財務資料，故不適用。

註3：依2013年版國際財務報導準則之規定，重編本公司103年度個體財務資料。

2. 採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註)	
	100年度	101年度
採權益法認列之投資利益-淨額	2,806,078	5,840,195
其他收益	58,814	99,866
營業費用	630,653	636,968
其他費用及損失	505,684	439,958
繼續營業單位稅前淨利	1,728,555	4,863,135
純益	1,626,885	5,024,977
每股盈餘(稅前)	0.16	0.37
每股盈餘(稅後)	0.15	0.39

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
104	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、郭政弘	無保留意見
103	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、郭政弘	無保留意見
102	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
101	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	修正式無保留意見
100	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、楊明哲	無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一) 合併財務分析-國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		最近五年度合併財務分析(註 1)				當年度截至 105年2月 29日(註3)
		101年	102年	103年(註9)	104年	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.04	0.04	0.04	0.03	不適用
	子銀行存放比率-開發工銀	79.65	82.54	71.22	—	
	子銀行存放比率-凱基銀行	(註6)	(註6)	73.60	62.38	
	子銀行逾放比率-開發工銀	—	0.17	0.25	—	
	子銀行逾放比率-凱基銀行	(註6)	(註6)	0.42	0.34	
	子票券公司逾期授信比率	—	—	—	—	
	員工平均收益額	2,934	4,380	3,982	3,963	
	員工平均獲利額	1,226	1,498	1,508	1,119	
獲利能力	資產報酬率(%)	1.70	1.44	1.38	0.96	
	權益報酬率(%)	5.11	5.06	6.28	5.00	
	純益率(%)	41.79	34.19	37.86	28.23	
	每股盈餘(元)	0.54	0.56	0.73	0.58	
財務結構(%)	負債占資產比率	68.40	73.90	80.86	80.53	
	負債占淨值比率	216.41	283.17	422.49	413.55	
	金融控股公司雙重槓桿比率	113.35	110.92	113.69	113.77	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	
槓桿度	營運槓桿度	109.46	121.66	110.56	111.68	
	金融控股公司財務槓桿度	106.32	104.74	103.53	103.74	
成長率	資產成長率	56.22	24.20	41.94	(5.76)	
	獲利成長率	(註7)	24.85	27.73	(19.83)	
現金流量	現金流量比率	36.59	9.16	(1.13)	(16.54)	
	現金流量允當比率	(註7)	(註7)	(註7)	(註7)	
	現金流量滿足率	334.98	103.79	(332.74)	(32.71)	
營運規模	資產市占率	1.68	1.91	2.49	2.14	
	淨值市占率	7.56	7.14	6.51	5.86	
	銀行子公司存款市占率-開發工銀	0.35	0.39	0.50	—	
	銀行子公司存款市占率-凱基銀行	(註6)	(註6)	0.41	0.99	
	銀行子公司放款市占率-開發工銀	0.39	0.46	0.51	—	
	銀行子公司放款市占率-凱基銀行	(註6)	(註6)	0.38	0.81	

分析項目		年 度	最近五年度合併財務分析(註 1)				當年度截至 105年2月 29日(註3)
			101年	102年	103年(註9)	104年	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	銀行子公司-開發工銀	(註8)	18.60	17.73	108.63	不 適 用
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	12.86	14.96	
		證券子公司-凱基證券	(註8)	371	343	340	
		證券子公司-大華證券	(註8)	—	—	—	
	各子公司之合格資本	銀行子公司-開發工銀	(註8)	41,611,085	45,327,171	14,497,173	
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	16,294,778	53,303,814	
		證券子公司-凱基證券	(註8)	30,825,228	23,195,681	20,503,870	
		證券子公司-大華證券	(註8)	—	—	—	
	集團合格資本淨額		(註8)	56,699,694	62,798,158	66,777,653	
	各子公司法定資本需求	銀行子公司-開發工業	(註8)	17,896,440	20,453,387	1,067,612	
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	10,139,165	28,497,462	
		證券子公司-凱基證券	(註8)	12,454,305	10,147,407	9,042,459	
		證券子公司-大華證券	(註8)	—	—	—	
	集團法定資本需求總額		(註8)	211,321,896	234,893,887	227,063,385	
	集團資本適足率		(註8)	175.36	147.47	165.38	
金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率	同一客戶	73.57	73.31	74.83	107.83		
	同一集團	42.23	35.34	41.33	26.44		
增減比例變動分析說明:							
1. 總資產週轉率減少，主要係 104 年度淨收益減少所致。							
2. 因開發工銀於 104 年 5 月 1 日將商銀相關業務讓與凱基銀行，致 104 年底之開發工銀存放比率及逾放比率暨開發工銀存款市占率及放款市占率為 0。							
3. 員工平均獲利額、資產報酬率、權益報酬率、純益率及每股盈餘減少，主要係 104 年度稅後淨利減少所致。							
4. 資產成長率減少，係 104 年底資產總額減少所致。							
5. 獲利成長率減少，係 104 年度稅前損益減少所致。							
6. 現金流量比率減少，主要係 104 年度營業活動之淨現金流量減少所致。							
7. 現金流量滿足率增加，主要係 104 年度投資活動之淨現金流量增加所致。							
8. 凱基銀行存款市占率及放款市占率增加，係開發工銀於 104 年 5 月 1 日將商銀相關業務讓與凱基銀行所致。							
9. 對同一客戶為授信、背書或其他交易行為之加計總額占淨值之比率增加，主要係 104 年底對同一客戶交易餘額增加所致。							
10. 對同一集團為授信、背書或其他交易行為之加計總額占淨值之比率減少，主要係 104 年底對同一集團交易餘額減少所致。							

註 1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：本公司無此情形。

註 3：應將截止至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析，故不適用。

註 4：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

(1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。

(2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額。

- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額。
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。
2. 獲利能力
- (1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註 5)
3. 財務結構
- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依金融控股公司法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。
4. 槓桿度
- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益。
5. 成長率
- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。
6. 現金流量
- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。
7. 營運規模
- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額。
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。
8. 資本適足性
- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。
- 註 5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：
1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
 2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
 3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
 4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。
- 註 6：自以股份轉換方式取得萬泰商業銀行 100% 股權後，成為本公司之子公司。萬泰商業銀行於 104 年起更名為凱基商業銀行。
- 註 7：100 年度以前財務資料係採用我國財務會計準則，故不予計算之。
- 註 8：資本適足性 101 年底與 102 年底計算基礎不同，故不予列示 101 年底資料。
- 註 9：依 2013 年版國際財務報導準則之規定，重編本公司 103 年度合併財務資料。
- 註 10：資本適足率與逾放比率為金融機構之關鍵績效指標。

(二) 個體財務分析-國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		最近五年度財務分析(註1)				當年度截至 105年2月29 日(註3)
		101年	102年	103年(註9)	104年	
獲利能力	總資產週轉率(次)	0.05	0.05	0.06	0.05	不 適 用
	子銀行存放比率-開發工銀	79.65	82.54	71.22	—	
	子銀行存放比率-凱基銀行	(註6)	(註6)	73.57	62.36	
	子銀行逾放比率-開發工銀	—	0.17	0.25	—	
	子銀行逾放比率-凱基銀行	(註6)	(註6)	0.42	0.34	
	子票券公司逾期授信比率	—	—	—	—	
	員工平均收益額	113,405	137,527	125,583	92,325	
	員工平均獲利額	105,807	123,940	120,809	84,438	
獲利能力	資產報酬率(%)	4.60	4.72	5.71	4.52	
	權益報酬率(%)	5.19	5.31	6.46	5.09	
	純益率(%)	93.30	90.12	96.20	91.46	
	每股盈餘(元)	0.54	0.56	0.73	0.58	
財務結構(%)	負債占資產比率	14.69	14.59	13.45	14.23	
	負債占淨值比率	17.22	17.08	15.53	16.59	
	金融控股公司雙重槓桿比率	113.35	110.92	113.69	113.77	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	
槓桿度	營運槓桿度	106.53	104.94	103.68	104.11	
	金融控股公司財務槓桿度	106.32	104.74	103.53	103.74	
成長率	資產成長率	22.29	8.39	3.25	(2.07)	
	獲利成長率	(註7)	22.60	23.37	(17.28)	
現金流量	現金流量比率	2.03	123.23	142.70	150.00	
	現金流量允當比率	(註7)	(註7)	(註7)	(註7)	
	現金流量滿足率	—	293.48	126.11	431.65	
營運規模	資產市占率	7.50	7.46	6.56	6.01	
	淨值市占率	7.29	7.25	6.43	5.89	
	銀行子公司存款市占率-開發工銀	0.35	0.39	0.50	—	
	銀行子公司存款市占率-凱基銀行	(註6)	(註6)	0.41	0.99	
	銀行子公司放款市占率-開發工銀	0.39	0.46	0.51	—	
	銀行子公司放款市占率-凱基銀行	(註6)	(註6)	0.38	0.81	

分析項目		年 度	最近五年度財務分析(註1)				當年度截至 105年2月29 日(註3)
			101年	102年	103年(註9)	104年	
資本 適 足 性	子公司依各 業別資本適 足性規定計 算之資本適 足率	銀行子公司-開發工銀	(註8)	18.60	17.73	108.63	不 適 用
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	12.86	14.96	
		證券子公司-凱基證券	(註8)	371	343	340	
		證券子公司-大華證券	(註8)	—	—	—	
	各子公司之 合格資本	銀行子公司-開發工銀	(註8)	41,611,085	45,327,171	14,497,173	
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	16,294,778	53,303,814	
		證券子公司-凱基證券	(註8)	30,825,228	23,195,681	20,503,870	
		證券子公司-大華證券	(註8)	—	—	—	
	集團合格資本淨額		(註8)	56,699,694	62,798,158	66,777,653	
	各子公司法 定資本需求	銀行子公司-開發工銀	(註8)	17,896,440	20,453,387	1,067,612	
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	10,139,165	28,497,462	
		證券子公司-凱基證券	(註8)	12,454,305	10,147,407	9,042,459	
		證券子公司-大華證券	(註8)	—	—	—	
	集團法定資本需求總額		(註8)	211,321,896	234,893,887	227,063,385	
集團資本適足率		(註8)	175.36	147.47	165.38		
金融控股公司依本法第 46條規定應揭露所有子 公司對同一人、同一關 係人或同一關係企業為 授信、背書或其他交易 行為之加計總額或比率	同一客戶	73.57	73.31	74.83	107.83		
	同一集團	42.23	35.34	41.33	26.44		

增減比例變動分析說明:

1. 因開發工銀於104年5月1日將商銀相關業務讓與凱基銀行，致104年底之開發工銀存放比率及逾放比率暨開發工銀存款市占率及放款市占率為0。
2. 員工平均收益額減少，主要係104年度淨收益減少所致。
3. 員工平均獲利額、資產報酬率、權益報酬率、純益率及每股盈餘減少，主要係104年度稅後淨利減少所致。
4. 資產成長率減少，係104年底資產總額減少所致。
5. 獲利成長率減少，係104年度稅前損益減少所致。
6. 現金流量滿足率增加，主要係104年度投資活動之淨現金流量增加所致。
7. 凱基銀行存款市占率及放款市占率增加，係開發工銀於104年5月1日將商銀相關業務讓與凱基銀行所致。
8. 對同一客戶為授信、背書或其他交易行為之加計總額占淨值之比率增加，主要係104年底對同一客戶交易餘額增加所致。
9. 對同一集團為授信、背書或其他交易行為之加計總額占淨值之比率減少，主要係104年底對同一集團交易餘額減少所致。

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本公司無此情形。

註3：應將截止至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析，故不適用。

註4：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力

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

2.獲利能力

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

3.財務結構

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

4.槓桿度

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

5.成長率

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

6.現金流量

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

7.營運規模

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

8.資本適足性

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

註5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

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

註7：100年度以前財務資料係採用我國財務會計準則，故不予計算之。

註8：資本適足性101年底與102年底計算基礎不同，故不予列示101年底資料。

註9：依2013年版國際財務報導準則之規定，重編本公司103年度合併財務資料。

註10：資本適足率與逾放比率为金融機構之關鍵績效指標。

(三) 合併財務分析-我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	最近五年度合併財務分析(註2)	
			100 年度	101 年度
經營能力	總資產週轉率(次)		0.02	0.03
	子銀行存放比率-開發工銀		114.43	79.65
	子銀行逾放比率-開發工銀		0.18	0
	子票券公司逾期授信比率		—	—
	員工平均收益額		3,626	2,593
員工平均獲利額		828	895	
獲利能力	資產報酬率(%)		0.49	1.29
	股東權益報酬率(%)		1.32	3.72
	純益率(%)		22.84	34.49
	每股盈餘(元)		0.15	0.39
財務結構(%)	負債占資產比率		64.12	66.10
	負債占淨值比率		178.73	194.95
	金融控股公司雙重槓桿比率		118.02	113.18
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率		(註1)	(註1)
槓桿度	營運槓桿度		99.91	112.72
	金融控股公司財務槓桿度		128.13	108.87
成長率	資產成長率		(1.28)	47.48
	獲利成長率		(79.98)	207.53
現金流量	現金流量比率		8.53	7.19
	現金流量允當比率		5.98	5.53
	現金流量滿足率		109.13	18.16
營運規模	資產市占率		1.15	1.58
	淨值市占率		6.09	7.58
	銀行子公司存款市占率		0.24	0.35
	銀行子公司放款市占率		0.38	0.39
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	銀行子公司-開發工銀	32.66	27.87
		證券子公司-大華證券	444	458
		證券子公司-凱基證券	(註5)	400
	各子公司之合格資本	銀行子公司-開發工銀	45,469,556	39,827,310
		證券子公司-大華證券	9,491,993	11,003,691
		證券子公司-凱基證券	(註5)	15,995,192

分析項目		最近五年度合併財務分析(註2)		
		100年度	101年度	
資本適足性	集團合格資本淨額		36,725,940	49,469,462
	各子公司 法定資本 需求	銀行子公司-開發工銀	11,136,360	11,432,749
		證券子公司-大華證券	3,207,708	3,601,187
		證券子公司-凱基證券	(註5)	5,992,284
	集團法定資本需求總額		155,052,274	193,379,558
集團資本適足率		225.81	214.77	
金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率		同一客戶	56.27	72.65
		同一集團	40.50	41.70

註1：本公司無此情形。

註2：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力

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

2.獲利能力

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

3.財務結構

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

4.槓桿度

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

5.成長率

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

6.現金流量

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

7.營運規模

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

8.資本適足性

- (1)集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比例×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目。

(2)集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比例×各子公司法定資本需求。

(3)集團資本適足率=集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

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

(四) 財務分析-我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	最近五年度財務分析(註2)	
			100 年度	101 年度
經營能力	總資產週轉率(次)		0.02	0.03
	子銀行存放比率-開發工銀		114.43	79.65
	子銀行逾放比率-開發工銀		0.18	0
	子票券公司逾期授信比率		—	—
	員工平均收益額		28,424	83,335
	員工平均獲利額		19,601	76,136
獲利能力	資產報酬率(%)		1.36	3.35
	股東權益報酬率(%)		1.31	3.71
	純益率(%)		68.96	91.36
	每股盈餘(元)		0.15	0.39
財務結構(%)	負債占資產比率		17.19	14.54
	負債占淨值比率		20.75	17.01
	金融控股公司雙重槓桿比率		118.02	113.18
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率		(註1)	(註1)
槓桿度	營運槓桿度		129.67	109.17
	金融控股公司財務槓桿度		128.13	108.87
成長率	資產成長率		(8.06)	23.85
	獲利成長率		(79.47)	181.34
現金流量	現金流量比率		160.28	1.53
	現金流量允當比率		82.21	42.58
	現金流量滿足率		133,493.43	8.51
營運規模	資產市占率		6.74	7.55
	淨值市占率		6.40	7.35
	銀行子公司存款市占率		0.24	0.35
	銀行子公司放款市占率		0.38	0.39
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	銀行子公司-開發工銀	32.66	27.87
		證券子公司-大華證券	444	458
		證券子公司-凱基證券	(註5)	400
	各子公司之合格資本	銀行子公司-開發工銀	45,469,556	39,827,310
		證券子公司-大華證券	9,491,993	11,003,691
		證券子公司-凱基證券	(註5)	15,995,192

分析項目		年 度		
		最近五年度財務分析(註 2)		
		100 年度	101 年度	
資本適 足性	集團合格資本淨額		36,725,940	49,469,462
	各子公司 法定資本 需求	銀行子公司-開發工銀	11,136,360	11,432,749
		證券子公司-大華證券	3,207,708	3,601,187
		證券子公司-凱基證券	(註 5)	5,992,284
	集團法定資本需求總額		155,052,274	193,379,558
	集團資本適足率		225.81	214.77
金融控股公司依本法第 46 條 規定應揭露所有子公司對同一 人、同一關係人或同一關係企 業為授信、背書或其他交易行 為之加計總額或比率		同一客戶	56.27	72.65
		同一集團	40.50	41.70

註 1：本公司無此情形。

註 2：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力

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

2.獲利能力

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

3.財務結構

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

4.槓桿度

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

5.成長率

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

6.現金流量

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

7.營運規模

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

8. 資本適足性

(1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比例 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。

(2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比例 × 各子公司法定資本需求。

(3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註 4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

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

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

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

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

中華開發金融控股股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司 104 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君及郭政弘會計師查核，並提出查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定報告如上，敬請 鑒核。

此致

中華開發金融控股股份有限公司

一〇五年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司審計委員會

審計委員會召集人 蔡清彥



中 華 民 國 一 〇 五 年 三 月 二 十 八 日

四、最近年度財務報告

中華開發金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國104及103年度

地址：台北市松山區南京東路五段125號12樓

電話：(02)2763-8800

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 104 年度（自 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發金融控股股份有限公司

董事長：陳 木 在



中 華 民 國 105 年 3 月 28 日

會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併財務狀況、暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 104 年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君

會計師 郭 政 弘

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 1 0 5 年 3 月 2 8 日



中華開發銀行股份有限公司

民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	104年12月31日			103年12月31日(重編後)		
		金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金(附註四、六及四九)	\$ 25,090,329	3		\$ 25,228,480	3	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七、四九及五十)	87,125,284	10		41,616,681	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、九、十、四九及五十)	157,780,085	18		151,177,813	16	
12100	備供出售金融資產(附註四、十及五十)	70,643,015	8		139,610,600	15	
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十一)	52,622,253	6		32,871,543	4	
13000	應收款項—淨額(附註四、十二、四九、五十及五六)	100,754,149	12		131,789,029	14	
13200	本期所得稅資產(附註四)	990,101	-		720,044	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十三、四九及五六)	217,780,328	25		225,777,475	25	
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四及十四)	402,564	-		18,790,000	2	
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四、十五、十六及五十)	10,775,665	1		8,562,987	1	
15100	受限制資產(附註十七、五十及五一)	29,776,730	3		24,425,207	3	
15503	以成本衡量之金融資產(附註四及十八)	21,095,274	2		31,962,391	3	
15597	其他金融資產(附註十九、四九及五十)	38,773,821	5		41,792,876	5	
18000	投資性不動產—淨額(附註四、二十及五十)	2,048,311	-		2,070,706	-	
18500	不動產及設備—淨額(附註四、二一及五十)	14,717,160	2		14,393,809	2	
19000	無形資產—淨額(附註四及二二)	8,584,490	1		8,896,357	1	
19300	遞延所得稅資產(附註四及四六)	5,561,925	1		5,834,810	1	
19500	其他資產—淨額(附註四、二三及五十)	22,497,691	3		14,180,410	1	
19999	資產總計	\$ 866,719,175	100		\$ 919,701,218	100	
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款(附註二四)	\$ 10,024,399	1		\$ 12,680,778	1	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四九)	39,898,179	5		35,082,307	4	
22300	避險之衍生金融負債(附註四及二五)	-	-		20,659	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、十、二六及四九)	119,611,868	14		132,826,606	14	
22600	應付商業本票—淨額(附註二七及五十)	13,139,202	1		13,925,045	2	
23000	應付款項(附註四、二八及四九)	57,152,044	7		58,243,555	6	
23200	本期所得稅負債(附註四)	-	-		1,994,883	-	
23500	存款及匯款(附註二九及四九)	325,312,132	38		304,557,970	33	
24000	應付債券(附註三十及四九)	28,618,692	3		34,660,984	4	
24400	其他借款(附註三一、四九及五十)	21,809,459	3		35,204,646	4	
24600	負債準備(附註四、三二及三三)	1,419,454	-		1,215,264	-	
25505	結構型商品所收本金	34,375,733	4		74,150,578	8	
25571	期貨交易人權益(附註四及四九)	30,698,500	4		23,754,390	3	
25597	其他金融負債(附註八)	400,851	-		392,027	-	
29500	遞延所得稅負債(附註四及四六)	1,460,166	-		1,423,785	-	
29500	其他負債(附註四及三四)	13,116,729	1		13,544,034	2	
29999	負債總計	697,948,437	81		743,677,511	81	
	歸屬於母公司業主之權益(附註四、三五及三六)						
	股本						
31101	普通股股本	151,124,071	17		153,438,493	17	
31111	預收股本	1,370	-		5,969	-	
31500	資本公積	654,803	-		590,923	-	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,161,475	-		3,077,853	-	
32003	特別盈餘公積	765,041	-		1,123,858	-	
32011	未分配盈餘	13,580,644	2		15,775,884	2	
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,741,670	-		201,379	-	
32523	備供出售金融資產未實現損益	(4,456,314)	-		(177,929)	-	
32525	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	-	-		(20,659)	-	
32599	其他權益—其他	(32,187)	-		(26,956)	-	
32600	庫藏股票	(2,376,747)	-		(3,298,709)	(1)	
31000	歸屬於母公司業主之權益	165,163,826	19		170,190,106	18	
39500	非控制權益	3,606,912	-		5,833,601	1	
39999	權益總計	168,770,738	19		176,023,707	19	
	負債及權益總計	\$ 866,719,175	100		\$ 919,701,218	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併合併損益表

民國 104 年及 103 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		104年度		103年度(重編後)		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三七及四九)	\$ 14,245,989	47	\$ 12,811,017	45	11
51000	利息費用(附註四、三七及四九)	(5,138,176)	(17)	(4,398,754)	(16)	17
49600	利息淨收益	<u>9,107,813</u>	<u>30</u>	<u>8,412,263</u>	<u>29</u>	8
	利息以外淨收益					
49800	手續費淨收益(附註四、三八及四九)	9,571,233	31	7,519,286	26	27
49820	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益 —淨額(附註四、三九及 四九)	4,508,034	15	3,413,804	12	32
49830	備供出售金融資產之已實 現利益—淨額(附註四及 四十)	3,769,306	12	6,420,698	22	(41)
49870	兌換損失—淨額	(1,109,121)	(4)	(870,164)	(3)	27
49880	資產減損損失—淨額(附註 四及四一)	(983,978)	(3)	(1,277,209)	(4)	(23)
49890	採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額	439,558	1	486,371	2	(10)
49905	以成本衡量之金融資產利 益—淨額(附註四二)	2,462,248	8	2,498,617	9	(1)
49945	顧問服務收入(附註四九)	1,092,892	4	694,183	2	57
49999	其他非利息淨收益(附註四 三及四九)	<u>1,664,537</u>	<u>6</u>	<u>1,324,138</u>	<u>5</u>	26
49700	利息以外淨收益合計	<u>21,414,709</u>	<u>70</u>	<u>20,209,724</u>	<u>71</u>	6
4xxxx	淨 收 益	<u>30,522,522</u>	<u>100</u>	<u>28,621,987</u>	<u>100</u>	7
58100	呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存)數	<u>329,789</u>	<u>1</u>	(<u>13,707</u>)	<u>-</u>	2,506
	營業費用(附註四、三三、四四、 四五及四九)					
58501	員工福利費用	(12,562,364)	(41)	(10,083,169)	(35)	25
58503	折舊及攤銷費用	(1,432,844)	(5)	(1,229,923)	(5)	16
58599	其他業務及管理費用	(<u>7,414,116</u>)	(<u>24</u>)	(<u>5,516,555</u>)	(<u>19</u>)	34
58500	營業費用合計	(<u>21,409,324</u>)	(<u>70</u>)	(<u>16,829,647</u>)	(<u>59</u>)	27

(接次頁)

(承前頁)

代碼		104年度		103年度(重編後)		變動 百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
61000	稅前淨利	\$ 9,442,987	31	\$ 11,778,633	41	(20)
61003	所得稅費用(附註四及四六)	(827,812)	(3)	(941,302)	(3)	(12)
69005	本年度淨利	<u>8,615,175</u>	<u>28</u>	<u>10,837,331</u>	<u>38</u>	(21)
	其他綜合損益(附註四)					
69560	不重分類至損益之項目(稅後)					
69561	確定福利計畫之再衡 量數	(457,275)	(1)	134,807	-	(439)
69563	採用權益法認列之關 聯企業及合資其他 綜合損益之份額	(3,300)	-	578	-	(671)
69569	與不重分類之項目相 關之所得稅	64,980	-	(30,930)	-	310
69570	後續可能重分類至損益之 項目(稅後)					
69571	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	1,463,992	5	1,941,691	7	(25)
69572	備供出售金融資產未 實現評價損失	(4,072,080)	(13)	(1,757,152)	(6)	132
69573	現金流量避險中屬有 效避險部分之避險 工具利益	20,659	-	24,088	-	(14)
69575	採用權益法認列之關 聯企業及合資其他 綜合損益之份額	(132,581)	(1)	182,221	-	(173)
69579	與可能重分類之項目 相關之所得稅	(858)	-	<u>257,096</u>	<u>1</u>	(100)
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(3,116,463)	(10)	<u>752,399</u>	<u>2</u>	(514)
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 5,498,712</u>	<u>18</u>	<u>\$ 11,589,730</u>	<u>40</u>	(53)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 8,528,231	28	\$ 10,752,042	38	(21)
69903	非控制權益	<u>86,944</u>	-	<u>85,289</u>	-	2
69900		<u>\$ 8,615,175</u>	<u>28</u>	<u>\$ 10,837,331</u>	<u>38</u>	(21)
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 5,415,879	18	\$ 11,506,549	40	(53)
69953	非控制權益	<u>82,833</u>	-	<u>83,181</u>	-	-
69950		<u>\$ 5,498,712</u>	<u>18</u>	<u>\$ 11,589,730</u>	<u>40</u>	(53)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘 (附註四七)	104年度		103年度 (重編後)		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
70001	基 本	\$ 0.58		\$ 0.73		
71001	稀 釋	\$ 0.57		\$ 0.73		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		104年度	103年度(重編後)
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 9,442,987	\$ 11,778,633
	調整項目		
A20100	折舊費用	565,972	451,704
A20200	攤銷費用	866,872	778,219
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存 (迴轉)數	(329,789)	13,707
A20900	利息費用	5,166,039	4,436,123
A21200	利息收入	(16,062,398)	(14,172,239)
A21300	股利收入	(2,337,235)	(2,227,986)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(435,855)	(495,507)
A22700	處分投資性不動產利益	(16,003)	(102,926)
A23100	處分投資利益	(2,390,902)	(6,987,019)
A23500	金融資產減損損失	959,324	1,151,674
A23700	非金融資產減損損失	24,654	125,535
A29900	其他項目	345,824	(459,995)
	與營業活動相關之資產／負債 變動數		
A71110	存放央行及拆借銀行同業	(6,777,108)	(7,967,395)
A71120	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	(6,602,272)	(53,005,322)
A71130	備供出售金融資產	(46,514,008)	380,981
A71190	持有至到期日金融資產	18,600,000	1,300,000
A71150	附賣回票券及債券投資	(7,557,179)	2,893,576
A71160	應收款項	31,405,161	10,155,343
A71170	貼現及放款	8,630,578	(19,608,044)
A71200	其他金融資產	3,028,465	(4,348,371)
A71990	其他資產	(15,534,205)	(6,624,768)
A72110	央行及金融同業存款	(2,656,379)	4,545,761
A72120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	4,815,872	12,482,184
A72140	附買回票券及債券負債	(13,214,738)	15,322,988
A72160	應付款項	(3,141,695)	2,343,610

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度	103年度(重編後)
A72170	存款及匯款	\$ 20,736,158	\$ 31,912,977
A72200	其他金融負債	(41,228,391)	3,373,282
A72990	其他負債	9,013,563	(403,008)
A33100	收取之利息	16,349,497	13,524,778
A33200	收取之股利	2,544,116	2,319,087
A33300	支付之利息	(5,401,226)	(4,480,508)
A33500	支付所得稅	(<u>1,955,475</u>)	(<u>1,273,481</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>39,659,776</u>)	(<u>2,866,407</u>)
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(22,201,876)	(64,295,782)
B00400	處分備供出售金融資產	134,696,958	55,788,096
B00700	處分無活絡市場之債務工具投資	999,992	57,723
B00900	取得持有至到期日金融資產	(402,564)	-
B01000	處分持有至到期日金融資產	190,000	190,000
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(1,803,767)	(2,356,162)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	9,481,566	4,548,859
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	184,438	372,501
B01800	取得採用權益法之投資	(1,849,914)	(1,034,575)
B01900	處分採用權益法之投資	3,482	157,196
B02200	對子公司之收購(扣除所取得之現 金)	-	6,749,398
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股 款	1,821,464	293,385
B02700	取得不動產及設備	(828,564)	(291,242)
B05500	處分投資性不動產	261,578	334,414
B09900	其他投資活動	<u>703,475</u>	<u>347,643</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>121,256,268</u>	<u>861,454</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加(減少)	(11,752,792)	13,091,788
C00700	應付商業本票增加(減少)	(785,843)	3,808,820
C01200	發行公司債	15,000,000	1,020,680
C01300	償還公司債	(11,100,000)	-
C01500	償還金融債券	(10,000,000)	(3,500,000)
C01600	舉借長期借款	-	4,099,668
C01700	償還長期借款	(1,642,395)	(838,702)
C04500	發放現金股利	(9,098,673)	(6,014,787)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度	103年度(重編後)
C04900	購買庫藏股票	(\$ 1,461,046)	(\$ 921,962)
C05400	取得子公司股權	-	(111,150)
C05800	非控制權益變動	(101,675)	(595,753)
C09900	其他籌資活動	(166,175)	86,787
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(31,108,599)	10,125,389
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	298,982	822,759
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	50,786,875	8,943,195
E00100	年初現金及約當現金餘額	84,850,996	75,907,801
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 135,637,871	\$ 84,850,996
<u>年底現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		104年12月31日	103年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 25,090,329	\$ 25,228,480
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	66,308,658	27,577,163
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	44,238,884	32,045,353
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 135,637,871	\$ 84,850,996

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司係由中華開發工業銀行依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，於 90 年 12 月 28 日按一比一之換股比例以股份轉換方式成立之金融控股公司，轉換後中華開發工業銀行為本公司百分之百持有之子公司。

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

本公司於 101 年 4 月 30 日經董事會決議通過公開收購凱基證券股份有限公司（以下稱「凱基證券公司」）百分之百普通股。自公開收購期間，本公司總計收購凱基證券公司 2,672,420 仟股，持股比例 81.73%。本公司嗣於 101 年 9 月 28 日經股東臨時會決議通過，就本公司尚未取得之凱基證券公司 18.27% 剩餘股份進行股份轉換，並於 102 年 1 月 18 日完成股份轉換，使凱基證券公司成為本公司百分之百持有之子公司。凱基證券公司與大華證券公司於 102 年 6 月 22 日合併，凱基證券公司為存續公司，大華證券公司為消滅公司。

本公司於 103 年 4 月 8 日經股東臨時會決議通過與凱基商業銀行股份有限公司（原名萬泰商業銀行股份有限公司）（以下稱「凱基銀行」）進行股份轉換，股份轉換對價條件為每 1 股凱基銀行普通股換發本公司新發行普通股 0.2 股及現金 13.40 元，並已於 103 年 9 月 15 日完成股份轉換，使凱基銀行成為本公司百分之百持有之子公司。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發工業銀行原為信託投資公司，於 48 年 5 月 14 日正式開始營業，後於 88 年 1 月 1 日改制為工業銀行。

中華開發工業銀行於 104 年 3 月 2 日暨 104 年 4 月 13 日董事會代行股東會職權決議將其屬於商業銀行相關業務（含相關之資產與負債）、租賃子公司及臺灣金融資產服務股份有限公司之股份等，依公司法第 185 條及企業併購法第 27 條採「營業讓與」方式讓與由凱基銀行受讓。該營業讓與案業於 104 年 4 月 16 日經金融監督管理委員會金管銀控字第 10400053521 號函核准，並經董事會授權董事長核定營業讓與基準日為 104 年 5 月 1 日。

中華開發工業銀行營業讓與前主要營業項目包括：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。營業讓與後主要營業項目為投資有價證券，辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業，及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

凱基證券公司成立於 77 年 9 月 14 日，91 年合併仁信證券股份有限公司、大亞證券股份有限公司及豐源證券股份有限公司；92 年合併台育綜合證券股份有限公司；98 年合併台証綜合證券股份有限公司；102 年合併大華證券股份有限公司。截至 104 年 12 月 31 日止，設有 83 家分公司（包含總公司）。

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

凱基銀行成立於 81 年 1 月 14 日，截至 104 年 12 月 31 日止，設有營業部、國外部、信託處及總行各業務部門，以及國際金融業務分行暨 51 個國內分行。

凱基銀行主要營業項目為依銀行法規得以經營之業務。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 3 月 28 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可之 2013 年版國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)

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

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

1. IFRS 10「合併財務報表」

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

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

首次適用時對前期之影響如下：

資產、負債及權益之影響	帳面金額	首次適用之調整	重編後帳面金額
<u>103年12月31日</u>			
現金及約當現金	\$ 25,130,691	\$ 97,789	\$ 25,228,480
應收款項－淨額	131,858,663	(69,634)	131,789,029
採用權益法之投資－淨額	10,637,078	(2,074,091)	8,562,987
以成本衡量之金融資產	27,778,085	4,184,306	31,962,391
應付款項	58,230,976	12,579	58,243,555
保留盈餘	19,579,851	(86,259)	19,493,592
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	205,176	(3,797)	201,379
非控制權益	3,617,754	2,215,847	5,833,601
<u>103年度綜合損益之影響</u>			
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	426,688	59,683	486,371
以成本衡量之金融資產利益－淨額	2,584,876	(86,259)	2,498,617
顧問服務收入	787,453	(93,270)	694,183
營業費用	(16,803,832)	(27,887)	(16,831,719)
其他淨利益	<u>23,987,807</u>	<u>-</u>	<u>23,987,807</u>
本年度淨利	<u>10,982,992</u>	<u>(147,733)</u>	<u>10,835,259</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	1,945,488	(3,797)	1,941,691
其他綜合損益－淨額	<u>(1,189,292)</u>	<u>-</u>	<u>(1,189,292)</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 11,739,188</u>	<u>(\$ 151,530)</u>	<u>\$ 11,587,658</u>
淨利歸屬於：			
母公司業主	\$ 10,836,229	(\$ 86,259)	\$ 10,749,970
非控制權益	<u>146,763</u>	<u>(61,474)</u>	<u>85,289</u>
	<u>\$ 10,982,992</u>	<u>(\$ 147,733)</u>	<u>\$ 10,835,259</u>
綜合損益總額歸屬於：			
母公司業主	\$ 11,594,533	(\$ 90,056)	\$ 11,504,477
非控制權益	<u>144,655</u>	<u>(61,474)</u>	<u>83,181</u>
	<u>\$ 11,739,188</u>	<u>(\$ 151,530)</u>	<u>\$ 11,587,658</u>

(接次頁)

(承前頁)

	帳 面 金 額	首 次 適 用 重 編 後 之 調 整	帳 面 金 額
每 股 盈 餘 之 影 響			
基本每股盈餘	\$ 0.73	\$ -	\$ 0.73
稀釋每股盈餘	\$ 0.73	\$ -	\$ 0.73
1 0 3 年 度 現 金 流 量 之 影 響			
營業活動淨現金流出	(\$ 2,827,464)	(\$ 38,943)	(\$ 2,866,407)
投資活動淨現金流入	2,999,415	(2,137,961)	861,454
籌資活動淨現金流入	7,909,542	2,215,847	10,125,389
匯率變動對現金及約當 現金之影響	763,913	58,846	822,759
現金及約當現金淨增加	\$ 8,845,406	\$ 97,789	\$ 8,943,195

2. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

IFRS 12 係針對子公司、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定應揭露內容。首次適用 IFRS 12 時，本公司及子公司之年度合併財務報告將提供較廣泛之揭露。

3. IAS 28「投資關聯企業及合資」之修訂

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

4. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS13 前，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，相關揭露請參閱附註五五。

5. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

本公司及子公司於 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數及採權益法認列之關聯企業確定福利計畫再衡量數之份額。後續可能重分類至損益之項目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評價損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益暨採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額（除確定福利計畫再衡量數外）。

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」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。

首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日之員工福利負債準備及保留盈餘。此外，本公司及子公司選擇年度合併財務報告不予揭露比較期間之確定福利義務敏感度分析。

104 年度影響彙總如下：

資產、負債及權益之影響	104年12月31日
負債準備減少	\$ 2,072
保留盈餘增加	\$ 2,072
<u>綜合損益之影響</u>	104年度
員工福利費用減少	\$ 2,072

103 年度影響彙總如下：

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

7. 「2009 -2011 週期之年度改善」

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

8. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及證券發行人財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述

會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs (不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs)。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

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」	未定(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「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 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 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 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 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

註 4：IASB 於 104 年 6 月決定延後適用 103 年 9 月發布之 IFRS 10 及 IAS 28 之修正，惟企業得提前適用。

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

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下：

本公司及子公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

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

本公司及子公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司及子公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

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

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

2. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

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

3. IFRIC 21 「公課」

IFRIC 21 對政府依法所徵收之各類款項（簡稱公課）應於何時認為負債提供指引，包含徵收時點與金額均已確定者，及徵收時點或金額尚不確定之負債準備。本公司及子公司於應納公課之交易或活動發生時，始應估列相關負債。因此，若支付義務係隨時間經過而發生（例如隨著企業收入之產生），相關負債亦應逐期認列；若支付義務係於達到特定門檻（例如營收達到特定金額）時產生，相關負債應於達到門檻時認列。

4. 2010-2012 週期之年度改善

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

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

5. 2011-2013 週期之年度改善

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

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

6. IFRS 15 「客戶合約之收入」

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

IFRS 15 係以下列步驟認列收入：

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

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

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

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

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

8. 2012-2014 週期之年度改善

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

9. IAS 1 之修正「揭露倡議」

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

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

10. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司及子公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司及子公司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。

11. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論本公司及子公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示本公司及子公司很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

除上述(一)及(二)之影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

除中華開發工業銀行及凱基銀行因其行業經營特性，營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註五六說明資產及負債之到期分析外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準均係以現金及約當現金暨預期於 1 年內變現或耗用之資產為流動資產，不動產及設備、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於 1 年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(三) 合併財務報告彙編原則

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

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

104 年及 103 年 12 月 31 日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為 73 家及 81 家，其明細請參閱附表八。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。企業合併中之移轉對價係以公允價值衡量，其計算係以本公司及子公司為取得對被收購者之控制所移轉之資產、對被收購者之原業主所產生之負債及所發行權益於收購日（亦即，合併公司取得控制之日）公允價值之總和。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

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

(五) 外幣

以外幣為準之交易事項，本公司及子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

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

(六) 約當現金

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

(七) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

本公司及子公司對投資關聯企業係採用權益法。

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

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

關聯企業發行新股時，本公司及子公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業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。

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

本公司及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

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

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

(八) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產及金融負債

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

1. 衡量種類

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產或金融負債所產生或支付之任何股利或利息，其餘金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。公允價值之決定方式請參閱附註五五。

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

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

(2) 持有至到期日金融資產

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

(3) 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利率於本公司及子公司收款之權利確立時認列。

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

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。其原始認列公允價值

通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。若折現之影響不大者，依「金融控股公司財務報告編製準則」規定得以放款及應收款原始之金額衡量。

2. 證券融資及融券

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

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

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

3. 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

4. 金融資產之減損

(1) 以攤銷後成本列報之金融資產

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

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

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

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

為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力，金管會於103年12月4日發布金管銀國字第10300329440號函，規定本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，其備抵呆帳提存比率於105年底應至少達1.5%。此外為強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，金管會於104年4月23日發布金管銀法字第10410001840號函，規定本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額

(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%，並於 104 年底前提足。

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

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。

5. 金融資產或金融負債之除列

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

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額

係認列於損益；除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

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

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

(九) 避險會計

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

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，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二五。

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

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

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

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

(十) 附條件交易之票券及債券投資／負債

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

(十一) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十二) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 承受擔保品

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

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十五) 非金融資產之減損

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

迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

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

(十六) 負債準備、或有負債及或有資產

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

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

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

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

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

(十七) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 其他長期員工福利

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

(十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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

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

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

(十九) 收入之認列

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

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

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

(二十) 租 賃

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

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

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

(二一) 股份基礎給付協議

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 放款及應收款減損損失

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

(二) 金融商品之公允價值

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

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註五五。

(三) 所得稅

遞延所得稅資產須視未來年度營運獲利狀況決定其可實現性，然因未來年度預期營運獲利可達成情況具高度不確定性，管理階層將審慎就未來獲利之合理性、整體經濟情勢等因素，確實評估遞延所得稅資產實現之可能性。

六、現金及約當現金

	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 8,695,163	\$ 12,662,406
3個月內到期之短期票券	7,295,388	2,920,850
存放銀行同業	6,124,600	6,965,259
期貨超額保證金	1,352,806	933,022
庫存現金及週轉金	1,281,441	1,232,232
其 他	340,931	514,711
	<u>\$ 25,090,329</u>	<u>\$ 25,228,480</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 104 年及 103 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

	104年12月31日	103年12月31日
存放央行	\$ 54,339,778	\$ 30,139,236
拆放銀行同業	<u>32,785,506</u>	<u>11,477,445</u>
	<u>\$ 87,125,284</u>	<u>\$ 41,616,681</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 104 年及 103 年 12 月 31 日止，存款準備金中分別有 6,675,432 仟元及 7,849,296 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 104 年及 103 年 12 月 31 日止，外匯存款準備金分別計有 152,104 仟元及 142,731 仟元。

本公司之子公司設質提供作為日間透支擔保之央行定存單金額，請參閱附註五十。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	104年12月31日	103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	\$ 11,267,269	\$ 14,122,818
利率交換合約	5,450,351	4,633,155
買入選擇權	3,866,365	2,453,718
其 他	1,690,688	2,160,349
非衍生金融資產		
營業證券（附註九）	69,315,807	89,807,323
金融債券	33,176,658	21,008,563
受益憑證	6,673,779	6,320,256
公司債	2,370,073	5,306,309
可轉（交）換公司債	2,184,662	2,733,520
其 他	1,439,556	2,398,116
小 計	<u>137,435,208</u>	<u>150,944,127</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
政府債券	19,299,321	-
可轉（交）換公司債	188,401	233,686
其 他	857,155	-
小 計	<u>20,344,877</u>	<u>233,686</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 157,780,085</u>	<u>\$ 151,177,813</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
衍生工具		
換匯合約	\$ 11,379,184	\$ 14,432,034
利率交換合約	5,856,509	4,739,291
賣出選擇權	5,478,033	3,305,838
結構型商品	2,192,369	531,450
其 他	1,653,112	3,709,977
非衍生金融負債		
應付債券	6,167,626	4,495,468
融券－附賣回債券投資	652,471	830,616
小 計	<u>33,379,304</u>	<u>32,044,674</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	4,352,498	1,071,148
結構型商品	2,166,377	1,966,485
小 計	<u>6,518,875</u>	<u>3,037,633</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 39,898,179</u>	<u>\$ 35,082,307</u>

本公司之子公司對群益金鼎證券持股之信託合約，請參閱附註十。

截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司之子公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	104年12月31日	103年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
04 凱基銀 1	\$ 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%
15KGIB1	<u>3,504,996</u>	<u> -</u>	104.03.24-134.03.24 (註)	到期一次還本	0%
	4,554,996	1,050,000			
評價調整	<u>(202,498)</u>	<u>21,148</u>			
	<u>\$4,352,498</u>	<u>\$ 1,071,148</u>			

註：發行屆滿 2 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	
	104年12月31日	103年12月31日
換匯合約	\$ 1,167,714,201	\$ 926,590,408
利率交換合約	711,778,113	627,897,252
期貨及選擇權合約	359,829,956	396,248,979
遠期外匯合約	121,868,073	40,037,779
結構型商品合約	16,194,507	15,856,879
資產交換合約	13,520,064	14,375,313
換匯換利合約	8,830,876	28,535,005
信用違約交換合約	4,014,286	634,360
無本金遠期外匯合約	1,609,868	3,478,777
商品交換合約	1,143,416	213,193
股權衍生性商品合約	292,546	7,906,629

本公司及子公司 104 年及 103 年 12 月 31 日持有供交易之金融資產中，以提供作附買回條件交易之承作金額分別為 94,464,703 仟元及 87,841,744 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

中華開發工業銀行與 Morgan Stanley & Co. International PLC（Morgan Stanley）承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行產生重大損失，中華開發工業銀行已於 99 年 7 月 15 日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。縱認相關合約有效，前述

信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已於 99 年底全數認列。該交易剩餘款項計美金 11,977,825 元，已轉列其他金融負債（按 104 年 12 月 31 日匯率計算約新臺幣 396,059 仟元）。另 Morgan Stanley 無視中華開發工業銀行之權益竟於 99 年 8 月逕行終止與中華開發工業銀行承作而尚未到期之利率交換合約（名目本金為韓圓 24,000,000 仟元）及信用違約交換合約（名目本金為日幣 586,510 仟元），中華開發工業銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五十。

九、營業證券

	104年12月31日	103年12月31日
<u>自 營</u>		
政府債券	\$ 23,270,235	\$ 10,607,709
國外有價證券	16,811,666	34,870,590
公司債	15,273,953	27,719,299
上市（櫃）及興櫃股票	7,601,755	6,619,532
其 他	988,365	1,896,953
	<u>63,945,974</u>	<u>81,714,083</u>
<u>承 銷</u>		
上市（櫃）股票	863,517	922,894
公司債	677,226	1,082,488
	<u>1,540,743</u>	<u>2,005,382</u>
<u>避 險</u>		
上市（櫃）股票	2,715,104	5,504,487
國外有價證券	1,085,737	439,853
上市（櫃）認購（售）權證	28,249	143,518
	<u>3,829,090</u>	<u>6,087,858</u>
合 計	<u>\$ 69,315,807</u>	<u>\$ 89,807,323</u>

十、備供出售金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
金融債券	\$ 20,955,028	\$ 18,033,182
上市（櫃）及興櫃股票	20,055,988	25,378,584
政府債券	20,017,935	77,621,553
公司債	9,091,039	17,924,278
其 他	523,025	653,003
	<u>\$ 70,643,015</u>	<u>\$ 139,610,600</u>

本公司及子公司 104 年及 103 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 25,014,339 仟元及 41,869,805 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司於 104 年 8 月與中國信託商業銀行股份有限公司（以下稱「中國信託銀行」）簽訂信託合約，將本公司及子公司所持有群益金鼎證券股份全數信託予中國信託銀行，由受託人中國信託銀行於契約約定期間內，依合約約定方式處分。

本公司及子公司之備供出售金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五十。

十一、附賣回票券及債券投資

	104年12月31日	103年12月31日
商業本票	\$ 35,413,781	\$ 14,572,223
政府債券	10,512,947	11,592,393
金融債券	3,882,273	3,997,992
公司債	<u>2,813,252</u>	<u>2,708,935</u>
	<u>\$ 52,622,253</u>	<u>\$ 32,871,543</u>
到期賣回金額	<u>\$ 52,622,018</u>	<u>\$ 32,855,968</u>
最後到期日	105年3月	104年2月

十二、應收款項

	104年12月31日	103年12月31日
應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款	\$ 36,440,846	\$ 46,260,170
應收貿易融資買斷	26,685,120	44,598,847
應收交割帳款	13,879,169	16,146,392
應收租賃款	7,462,931	7,309,548
交割代價	3,026,676	5,579,197
應收信用卡款	2,707,234	2,522,220
應收利息	2,553,165	3,335,519
買入應收債權	2,116,953	2,648,465
其他	<u>9,410,246</u>	<u>7,065,403</u>
合計	104,282,340	135,465,761
未實現利息收入	(521,616)	(591,281)
備抵呆帳	<u>(3,006,575)</u>	<u>(3,085,451)</u>
淨額	<u>\$ 100,754,149</u>	<u>\$ 131,789,029</u>

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	104年度	103年度
年初餘額	\$ 3,085,451	\$ 2,131,059
本年度提列(迴轉)呆帳費用	165,672	(97,405)
轉列催收款	(1,759)	(74)
沖銷應收款項	(271,447)	(95,895)
匯率影響數	28,658	64,209
合併個體變動影響數	<u>-</u>	<u>1,083,557</u>
年底餘額	<u>\$ 3,006,575</u>	<u>\$ 3,085,451</u>

應收款項減損評估請參閱附註五六。

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註五十。

十三、貼現及放款

	104年12月31日	103年12月31日
短期放款	\$ 45,337,996	\$ 42,485,133
中期放款	132,596,923	133,677,487
長期放款	41,698,553	50,596,458
放款轉列之催收款項	541,860	633,353
出口押匯	<u>750,976</u>	<u>1,895,072</u>
放款總額	220,926,308	229,287,503
備抵呆帳	(3,115,696)	(3,447,239)
貼現及放款折溢價調整	<u>(30,284)</u>	<u>(62,789)</u>
放款淨額	<u>\$ 217,780,328</u>	<u>\$ 225,777,475</u>

本公司及子公司貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	104年度	103年度
年初餘額	\$ 3,447,239	\$ 1,779,774
本年度提列(迴轉)	(655,675)	206,946
收回已沖銷之放款	1,137,538	387,964
本年度沖銷	(829,902)	(334,486)
本年度減免	(20,932)	-
匯率影響數	37,428	36,057
合併個體變動影響數	<u>-</u>	<u>1,370,984</u>
年底餘額	<u>\$ 3,115,696</u>	<u>\$ 3,447,239</u>

貼現及放款之減損評估請參閱附註五六。

十四、持有至到期日金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
金融債	\$ 402,564	\$ -
央行可轉讓定期存單	-	18,600,000
公司債	-	190,000
	<u>\$ 402,564</u>	<u>\$ 18,790,000</u>

本公司及子公司之持有至到期日金融資產未提供質押擔保。

十五、採用權益法之投資

非重大關聯企業

	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	持股%	金額	持股%
開發國際投資股份有限公司	\$ 4,765,852	34	\$ 4,821,872	34
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	2,059,804	35	2,164,679	35
CDIB Capital Asia Partners L.P.	1,314,206	-	-	-
華創(福建)股權投資企業(有限 合夥)	667,550	-	702,508	-
昆山華創毅達股權投資企業(有限 合夥企業)	585,700	-	-	-
中華開發生醫創業投資股份有限 公司	584,514	34	295,839	34
開發文創價值創業投資股份有限 公司	576,143	40	304,752	40
其他	221,896		273,337	
	<u>\$10,775,665</u>		<u>\$ 8,562,987</u>	

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	104年度	103年度
本公司及子公司享有之份額		
本年度淨利	\$444,114	\$446,416
其他綜合損益	(135,881)	182,799
綜合損益總額	<u>\$308,233</u>	<u>\$629,215</u>

採用權益法之投資及本公司及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係依據各關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

本公司及子公司之採用權益法之投資提供質押擔保情形，請參閱附註五十。

十六、參與非屬子公司之結構型個體

(一) 私募基金之投資

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

	104年12月31日
私募基金之投資	
帳列以成本衡量之金融資產	<u>\$ 6,891,768</u>
最大暴險金額	<u>\$ 6,891,768</u>

(二) 私募基金之管理

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

上述未納入合併報告之結構型個體之資金係來自本公司之子公司暨外部第三方。

	104年12月31日
私募基金之管理	
總資產	\$ 9,351,364
總負債	101,340
帳列採用權益法之投資	2,567,456
最大暴險金額	2,567,456

十七、受限制資產

	104年12月31日	103年12月31日
受限制活期存款	\$ 29,345,180	\$ 23,844,623
股票	149,392	149,392
應收帳款	105,447	101,800
指定股務代理用途之支票存款	83,390	231,601
備償戶	49,178	53,759
應收收益	30,287	28,127
存放銀行同業	13,856	15,905
	<u>\$ 29,776,730</u>	<u>\$ 24,425,207</u>

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

本公司及子公司之受限制資產提供質押擔保情形，請參閱附註五十。

中華開發工業銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟（附註五一），致與 Morgan Stanley 往來之存放銀行同業、承作信用違約交換合約相關之應收帳款及提存之存出保證金、備供出售金融資產之股票及其相關應收收益被 Morgan Stanley 擅自限制或處分而無法自由運用，故將前述金融資產轉列為受限制資產。

十八、以成本衡量之金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
未上市上櫃普通股	\$ 8,022,763	\$ 12,913,135
未上市上櫃國外合夥基金	6,891,768	12,327,771
其他	<u>6,180,743</u>	<u>6,721,485</u>
	<u>\$ 21,095,274</u>	<u>\$ 31,962,391</u>
依金融資產衡量種類區分		
備供出售金融資產	\$ 19,749,728	\$ 26,962,138
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>1,345,546</u>	<u>5,000,253</u>
	<u>\$ 21,095,274</u>	<u>\$ 31,962,391</u>

中華開發工業銀行及子公司於 104 及 103 年度分別出售帳面金額 7,551,693 仟元及 2,694,202 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列 1,929,873 仟元及 1,768,398 仟元之處分利益。

十九、其他金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
客戶保證金專戶	\$ 31,506,459	\$ 24,310,737
原始到期日超過3個月之定期存款	4,567,104	12,487,419
無活絡市場之債務工具投資	1,619,702	2,680,996
質抵押定期存單	629,344	1,980,802
其他	<u>451,212</u>	<u>332,922</u>
	<u>\$ 38,773,821</u>	<u>\$ 41,792,876</u>

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五十。

二十、投資性不動產

	104年12月31日	103年12月31日
土 地	\$ 1,779,276	\$ 1,790,154
房屋及建築	<u>269,035</u>	<u>280,552</u>
	<u>\$ 2,048,311</u>	<u>\$ 2,070,706</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	104年度	103年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 2,698,832	\$ 2,459,034
本年度新增數	-	490,832
本年度處分數	(11,527)	(270,939)
合併個體變動影響數	-	23,297
重 分 類	(4,617)	(3,392)
年底餘額	<u>2,682,688</u>	<u>2,698,832</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	(126,765)	(101,597)
本年度新增數	(8,577)	(9,382)
本年度處分數	963	14,451
合併個體變動影響數	-	(3,800)
重 分 類	<u>284</u>	<u>(26,437)</u>
年底餘額	(134,095)	(126,765)
<u>累計減損</u>		
年初餘額	(501,361)	(527,239)
本年度處分數	-	25,000
本年度減損迴轉利益	<u>1,079</u>	<u>878</u>
年底餘額	(500,282)	(501,361)
投資性不動產淨額	<u>\$ 2,048,311</u>	<u>\$ 2,070,706</u>

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	20 至 60 年
昇降設備	15 年
空調及電力設備	5 至 10 年
消防及監控設備	5 年

本公司及子公司之投資性不動產於 104 年及 103 年 12 月 31 日之公允價值分別為 3,622,323 仟元及 3,310,420 仟元，公允價值層級屬第 3 等級。

除凱基證券公司及子公司 104 年及 103 年 12 月 31 日暨中華開發工業銀行 103 年 12 月 31 日投資性不動產之公允價值未經獨立評價人員評價，僅由管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價外，其餘係以非關係人之外部不動產估價師之評價為基礎，採用比較法及收益法評估。比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價；收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。

本公司及子公司之所有投資性不動產皆係自有權益，其提供質押擔保情形，請參閱附註五十。

二一、不動產及設備

	104年12月31日	103年12月31日
土地	\$ 8,915,396	\$ 8,914,058
房屋及建築	4,554,334	4,643,337
電腦設備	488,401	314,221
交通及運輸設備	21,424	17,925
什項設備	256,935	270,917
租賃權益改良	247,471	129,671
出租資產	<u>231,352</u>	<u>76,851</u>
小計	14,715,313	14,366,980
預付房地及設備款	1,847	26,829
合計	<u>\$ 14,717,160</u>	<u>\$ 14,393,809</u>

本公司及子公司不動產及設備之變動如下：

	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	出租資產	預付房地及設備款	合計
成本及重估增值									
103年1月1日餘額	\$ 5,750,399	\$ 3,812,872	\$ 1,280,327	\$ 16,730	\$ 1,819,817	\$ 406,120	\$ 95,740	\$ 30,341	\$ 13,212,346
本年度新增數	-	3,260	115,781	2,082	60,344	63,833	26,212	19,790	291,242
本年度處分數	-	(4,980)	(227,508)	(13,314)	(31,574)	(29,721)	(719)	(2,349)	(310,165)
重分類	(394,990)	(91,230)	21,584	-	(5,168)	10,720	-	(20,893)	(479,977)
合併個體變動影響數	3,562,906	2,952,917	1,014,449	145,775	313,458	2,532	28,495	-	8,020,532
匯兌調整數	-	-	3,620	1,316	27,846	10,794	-	-	43,576
103年12月31日餘額	8,918,315	6,672,839	2,208,253	152,589	2,184,723	464,278	149,728	26,829	20,777,554
累計折舊及減值									
103年1月1日餘額	-	(1,215,561)	(1,015,304)	(16,579)	(1,560,622)	(272,961)	(44,556)	-	(4,124,927)
本年度新增數	-	(104,743)	(139,590)	(3,844)	(100,017)	(74,017)	(20,111)	-	(442,322)
本年度處分數	-	4,980	224,713	13,314	28,641	20,272	538	-	292,458
重分類	-	27,724	(11,480)	-	11,480	-	-	-	27,724
合併個體變動影響數	(4,257)	(741,902)	(950,398)	(127,413)	(267,317)	-	(8,748)	-	(2,100,035)
匯兌調整數	-	-	(1,973)	(143)	(25,971)	(8,556)	-	-	(28,643)
103年12月31日餘額	(4,257)	(2,029,502)	(1,894,032)	(134,664)	(1,913,806)	(334,607)	(72,827)	-	(6,383,745)
注釋									
103年12月31日餘額	<u>\$ 8,914,058</u>	<u>\$ 4,643,337</u>	<u>\$ 314,221</u>	<u>\$ 17,925</u>	<u>\$ 270,917</u>	<u>\$ 179,671</u>	<u>\$ 76,851</u>	<u>\$ 26,829</u>	<u>\$ 14,393,809</u>
成本及重估增值									
104年1月1日餘額	\$ 8,918,315	\$ 6,672,839	\$ 2,208,253	\$ 152,589	\$ 2,184,723	\$ 464,278	\$ 149,728	\$ 26,829	\$ 20,777,554
本年度新增數	-	43,657	280,415	13,016	46,138	175,435	206,938	62,965	828,564
本年度處分數	-	(25,740)	(1,183,548)	(113,684)	(444,690)	(30,790)	(72,519)	(13,914)	(1,884,975)
重分類	1,338	26,074	42,751	-	20,201	46,004	(15,216)	(74,033)	47,119
合併個體變動影響數	-	-	28,707	-	5,475	4,407	-	-	38,589

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	出租資產	預付房地 及設備款	合計
匯兌調整款	\$		\$	\$ 5,002	\$ 1,280	\$ 24,721	\$ 11,441	\$	\$	\$ 42,410
104年12月31日 餘額	8,919,653	6,716,830	1,381,780	53,161	1,836,284	670,775	268,931	1,847	10,849,261	
累計折舊及減值										
104年1月1日餘 額	(4,257)	(2,029,502)	(1,894,032)	(134,664)	(1,913,806)	(334,607)	(72,877)	-	(6,383,745)	
本年度新增數	-	(157,508)	(157,844)	(7,268)	(92,686)	(100,394)	(41,695)	-	(557,395)	
本年度處分數	-	24,799	1,180,709	110,995	444,677	27,106	65,605	-	1,853,891	
重分類	-	(285)	(17,862)	-	5,614	(7,342)	11,388	-	(8,487)	
匯兌調整款			(4,350)	(800)	(23,148)	(8,067)			(36,365)	
104年12月31日 餘額	(4,257)	(2,162,496)	(893,379)	(31,737)	(1,579,349)	(423,304)	(37,579)		(5,132,101)	
淨額	\$ 8,915,396	\$ 4,554,334	\$ 488,401	\$ 21,424	\$ 256,935	\$ 247,471	\$ 231,352	\$ 1,847	\$ 14,717,160	

本公司及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築

主建物及車位	20至61年
昇降設備	15年
空調及電力設備	5至10年
消防及監控設備	5年
電腦設備	2至8年
交通及運輸設備	3至16年
什項設備	
辦公傢俱及設備	3至11年
其他什項設備	10年
租賃權益改良	1至5年
出租資產	1至10年

本公司及子公司之不動產及設備金額提供質押擔保情形，請參閱附註五十。

二、無形資產

	104年12月31日	103年12月31日
營業權	\$ 6,202,496	\$ 6,884,636
商譽	1,892,627	1,509,125
電腦軟體	452,971	466,200
其他	36,396	36,396
	<u>\$ 8,584,490</u>	<u>\$ 8,896,357</u>

本公司及子公司無形資產之變動如下：

	營	業	權	商	譽	電	腦	軟	體	其	他	合	計		
成 本															
103年1月1日餘額	\$	7,002,074	\$	-	\$	673,280	\$	51,994	\$	7,727,348					
單獨取得	-	-	-	-	-	113,922	-	-	-	113,922					
處 分	-	-	-	-	(59,162)	-	-	(59,162)					
重 分 類	-	-	-	-	-	17,967	-	-	-	17,967					
合併個體變動影響數	1,540,488		1,465,648		200,330					3,206,466					
匯兌調整數	-	-	43,477	-	347	-	-	-	-	43,824					
103年12月31日餘額	<u>8,542,562</u>		<u>1,509,125</u>		<u>946,684</u>		<u>51,994</u>			<u>11,050,365</u>					
累計攤銷及減損															
103年1月1日餘額	(1,039,764)	-	(394,807)	(15,598)	(1,450,169)						
攤銷費用	(618,162)	-	(144,789)	-	-	(762,951)						
處 分	-	-	-	-	59,162	-	-	-	59,162						
匯兌調整數	-	-	-	-	(50)	-	-	(50)					
103年12月31日餘額	<u>(</u>	1,657,926)		<u>(</u>	480,484)		<u>(</u>	15,598)		<u>(</u>	2,154,008)				
淨 額															
103年12月31日餘額	<u>\$</u>	<u>6,884,636</u>	<u>\$</u>	<u>1,509,125</u>	<u>\$</u>	<u>466,200</u>	<u>\$</u>	<u>36,396</u>	<u>\$</u>	<u>8,896,357</u>					
成 本															
104年1月1日餘額	\$	8,542,562	\$	1,509,125	\$	946,684	\$	51,994	\$	11,050,365					
單獨取得	-	-	-	-	-	129,072	-	-	-	129,072					
處 分	-	-	-	-	(281,796)	-	-	(281,796)					
重 分 類	-	-	-	-	-	28,903	-	-	-	28,903					
合併個體變動影響數	-	-	372,878	-	-	-	-	-	-	372,878					
匯兌調整數	-	-	10,624	-	(157)	-	-	-	10,467					
104年12月31日餘額	<u>8,542,562</u>		<u>1,892,627</u>		<u>822,706</u>		<u>51,994</u>			<u>11,309,889</u>					
累計攤銷及減損															
104年1月1日餘額	(1,657,926)	-	(480,484)	(15,598)	(2,154,008)						
攤銷費用	(682,140)	-	(170,128)	-	-	(852,268)						
處 分	-	-	-	-	281,083	-	-	-	281,083						
重 分 類	-	-	-	-	(229)	-	-	(229)					
匯兌調整數	-	-	-	-	23	-	-	-	23						
104年12月31日餘額	<u>(</u>	2,340,066)		<u>(</u>	369,735)		<u>(</u>	15,598)		<u>(</u>	2,725,399)				
淨 額															
104年12月31日餘額	<u>\$</u>	<u>6,202,496</u>	<u>\$</u>	<u>1,892,627</u>	<u>\$</u>	<u>452,971</u>	<u>\$</u>	<u>36,396</u>	<u>\$</u>	<u>8,584,490</u>					

本公司及子公司之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營 業 權	7 至 20 年
電 腦 軟 體	3 至 6 年

二、其他資產

	104年12月31日	103年12月31日
存出保證金	\$ 9,798,152	\$ 7,739,652
借券保證金	6,563,279	2,203,277
代收承銷股款	2,115,341	4,527
營業保證金	1,447,740	1,957,465
預付款項	698,528	919,105
交割結算基金	560,274	558,736

(接次頁)

(承前頁)

	104年12月31日	103年12月31日
標借保證金	\$ 323,027	\$ 357,225
承受擔保品	153,005	187,832
其他	538,345	252,591
	<u>\$ 22,197,691</u>	<u>\$ 14,180,410</u>

上述承受擔保品於 104 年及 103 年 12 月 31 日係分別減除累計減損 58,674 仟元及 62,415 仟元後之淨額。

本公司及子公司之其他資產提供質押擔保情形，請參閱附註五十。

二四、央行及金融同業存款

	104年12月31日	103年12月31日
金融同業拆放	\$ 8,797,670	\$ 11,375,025
中華郵政轉存款	1,226,729	1,305,753
	<u>\$ 10,024,399</u>	<u>\$ 12,680,778</u>

二五、避險之衍生金融負債

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具				現 金 流 量 預 期 於 損 益 表 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間
		104年12月31日		103年12月31日			
浮動利率		名目本金	公允價值	名目本金	公允價值		
應付公司債	利率交換合約	\$	\$	\$ 2,350,000	\$ 20,659	97年至104年	97年至104年

	104年度	103年度
權益當年度調整之金額	(\$ 276)	(\$ 2,220)
由權益轉列當年度利益之金額	20,935	45,876

二六、附買回票券及債券負債

	104年12月31日	103年12月31日
金融債券	\$ 58,098,148	\$ 48,653,105
政府債券	32,897,800	26,817,930
公司債	28,615,920	57,355,571
	<u>\$ 119,611,868</u>	<u>\$ 132,826,606</u>
到期買回金額	<u>\$ 119,734,729</u>	<u>\$ 133,045,357</u>
最後到期日	105年3月	104年4月

二七、應付商業本票

	104年12月31日	103年12月31日
應付商業本票	\$ 13,149,834	\$ 13,932,591
減：未攤銷折價	(<u>10,632</u>)	(<u>7,546</u>)
	<u>\$ 13,139,202</u>	<u>\$ 13,925,045</u>
利率區間	0.43%~2.02%	0.40%~1.64%
最後到期日	105年11月	104年2月

本公司及子公司 104 年 12 月 31 日分別由瑞興銀行、大中票券、大慶票券、兆豐銀行、陽信商銀、上海商銀、臺灣中小企銀、大眾銀行、華票聯貸、兆豐票券、中華票券、國際票券、臺灣票券、萬通票券及聯邦票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 104 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 9,595,100 仟元，係為免保證發行之商業本票。

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

二八、應付款項

	104年12月31日	103年12月31日
應付交割帳款	\$ 29,449,576	\$ 30,975,299
應付融券擔保價款	13,780,419	12,232,091
應付費用	3,742,613	4,095,721
融券保證金	3,377,214	3,611,630
交割代價	1,863,332	2,009,320
其他	4,938,890	5,319,494
	<u>\$ 57,152,044</u>	<u>\$ 58,243,555</u>

二九、存款及匯款

	104年12月31日	103年12月31日
定期存款	\$ 211,950,211	\$ 197,415,654
儲蓄存款	88,713,219	85,397,967
活期存款	23,496,448	20,528,977

(接次頁)

(承前頁)

	104年12月31日	103年12月31日
支票存款	\$ 1,040,422	\$ 1,150,400
可轉讓定存單	100,700	55,900
應解匯款	<u>11,132</u>	<u>9,072</u>
	<u>\$ 325,312,132</u>	<u>\$ 304,557,970</u>

三十、應付債券

	104年12月31日	103年12月31日
應付公司債	\$ 26,006,520	\$ 22,120,680
應付金融債券	<u>2,612,172</u>	<u>12,540,304</u>
合 計	<u>\$ 28,618,692</u>	<u>\$ 34,660,984</u>

(一) 應付公司債明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
98年第一次無擔保公司債— 本公司	\$ 1,000,000	\$ 6,000,000
100年第一次無擔保公司債— 本公司	6,000,000	6,000,000
100年第一次無擔保公司債— 凱基證券公司	-	3,100,000
97年第一次無擔保公司債— 本公司	-	3,000,000
102年第一次無擔保公司債— 本公司	3,000,000	3,000,000
103年第一次無擔保公司債— 本公司	6,000,000	-
104年第一次無擔保公司債— 本公司	2,000,000	-
103年第一次無擔保公司債— 凱基證券公司	1,006,520	1,020,680
104年第一次無擔保公司債— 凱基證券公司	<u>7,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 26,006,520</u>	<u>\$ 22,120,680</u>

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

1. 發行期限：丙券及丁券：7 年。

2. 票面利率：

丙券：固定利率 3.40%。

丁券：指標利率加碼 0.70%。

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

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

4. 擔保方式：無。

上述公司債 104 及 103 年度之利率區間分別為 1.578%~3.40% 及 1.563%~3.40%，丙券及丁券到期日為 104 年 6 月。

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

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。

2. 票面利率：

甲券：固定年利率 1.80%。

乙券：固定年利率 2.00%。

3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 104 年 3 月，乙券到期日為 106 年 3 月。

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

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。

2. 票面利率：

甲券：固定年利率 1.32%。

乙券：固定年利率 1.42%。

3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 106 年 3 月，乙券到期日為 108 年 3 月。

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

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

上述公司債於 107 年 5 月到期。

另本公司於 104 年 3 月發行 103 年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

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

上述公司債於 109 年 3 月到期。

另本公司於 104 年 9 月發行 104 年第一次無擔保普通公司債 2,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

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

上述公司債於 109 年 9 月到期。

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

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

上述公司債到期日為 104 年 3 月。

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

1. 發行期限：2 年。
2. 票面利率：固定年利率 3.50%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債到期日為 105 年 11 月。

凱基證券公司於 104 年 6 月發行 104 年第一次無擔保普通公司債，發行總額計 7,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，發行條件如下：

1. 發行期限：甲券：3 年；乙券：5 年。
2. 票面利率：
 - 甲券：固定年利率 1.20%。
 - 乙券：固定年利率 1.42%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 107 年 6 月，乙券到期日為 109 年 6 月。

(二) 應付金融債券明細如下：

名稱	104年12月31日	103年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
04 凱基銀 2 開債 960301	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%
	-	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	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	2,750,000	12,750,000			
未攤銷折價	(137,828)	(209,696)			
合計	\$ 2,612,172	\$ 12,540,304			

三一、其他借款

	104年12月31日	103年12月31日
短期信用借款	\$ 11,848,307	\$ 18,876,228
短期擔保借款	5,727,556	10,452,427
商業本票循環信用融資	3,899,189	5,198,903

(接次頁)

(承前頁)

	104年12月31日	103年12月31日
長期信用借款	\$ 334,407	\$ 338,280
長期擔保借款	-	338,808
	<u>\$ 21,809,459</u>	<u>\$ 35,204,646</u>
利率區間	0.45%~6.64%	0.73%~7.12%
最後到期日	107年7月	107年8月

三二、負債準備

	104年12月31日	103年12月31日
員工福利負債	\$ 1,037,014	\$ 887,355
保證責任準備	104,564	109,498
其他	<u>277,876</u>	<u>218,411</u>
	<u>\$ 1,419,454</u>	<u>\$ 1,215,264</u>

三三、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。本公司及子公司 104 及 103 年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 343,669 仟元及 224,509 仟元。

本公司之海外子公司係依當地法令規定辦理，按提撥金額認列退休金費用，104 及 103 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 12,382 仟元及 54,651 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

中華開發工業銀行每月原按員工薪資總額 13% 提撥員工退休基金，自 95 年 2 月起調整為 4.5%，另自 97 年 11 月起調整為 3.14%，並交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

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

凱基銀行每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於臺灣銀行退休準備金專戶；經理人之退休基金則交由職工退休基金管理委員會管理，並以該委員會名義存入凱基銀行中和分行。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	104年12月31日	103年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,618,343	\$ 2,235,147
計畫資產公允價值	(1,737,265)	(1,803,677)
淨確定福利負債	<u>\$ 881,078</u>	<u>\$ 431,470</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

本公司及子公司（不含凱基銀行）

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債（資產）
103年1月1日餘額	<u>\$ 1,936,444</u>	(<u>\$ 1,112,096</u>)	<u>\$ 824,348</u>
服務成本			
當期服務成本	26,066	-	26,066
利息費用（收入）	<u>36,950</u>	(<u>21,357</u>)	<u>15,593</u>
認列於損益	<u>63,016</u>	(<u>21,357</u>)	<u>41,659</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(1,985)	(1,985)
精算利益—人口統計假 設變動	(312)	-	(312)
精算利益—財務假設變 動	(30,449)	(74)	(30,523)
精算利益—經驗調整	(<u>55,889</u>)	(<u>609</u>)	(<u>56,498</u>)
認列於其他綜合損益	(<u>86,650</u>)	(<u>2,668</u>)	(<u>89,318</u>)
雇主提撥	-	(22,254)	(22,254)
計畫資產支付	(<u>180,584</u>)	<u>180,584</u>	<u>-</u>
103年12月31日餘額	<u>\$ 1,732,226</u>	(<u>\$ 977,791</u>)	<u>\$ 754,435</u>

凱基銀行

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
103年1月1日	<u>\$ 543,726</u>	<u>(\$ 803,460)</u>	<u>(\$ 259,734)</u>
服務成本			
當期服務成本	3,462	-	3,462
利息費用(收入)	<u>9,943</u>	<u>(15,950)</u>	<u>(6,007)</u>
認列於損益	<u>13,405</u>	<u>(15,950)</u>	<u>(2,545)</u>
再衡量數			
精算損失—人口統計假 設變動	5,190	-	5,190
精算(利益)損失—經驗 調整	<u>(53,267)</u>	<u>2,588</u>	<u>(50,679)</u>
認列於其他綜合損益	<u>(48,077)</u>	<u>2,588</u>	<u>(45,489)</u>
雇主提撥	-	<u>(15,197)</u>	<u>(15,197)</u>
計畫資產支付	<u>(6,133)</u>	<u>6,133</u>	-
103年12月31日	<u>\$ 502,921</u>	<u>(\$ 825,886)</u>	<u>(\$ 322,965)</u>

本公司及子公司

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
104年1月1日	<u>\$ 2,235,147</u>	<u>(\$ 1,803,677)</u>	<u>\$ 431,470</u>
服務成本			
當期服務成本	24,934	-	24,934
前期服務成本及清償損 失	5,497	-	5,497
利息費用(收入)	43,122	<u>(35,014)</u>	8,108
其他	<u>821</u>	-	<u>821</u>
認列於損益	<u>74,374</u>	<u>(35,014)</u>	<u>39,360</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	<u>(4,129)</u>	<u>(4,129)</u>
精算利益—人口統計假 設變動	<u>(31,740)</u>	-	<u>(31,740)</u>
精算損失—財務假設變 動	174,129	-	174,129
精算(利益)損失—經驗 調整	<u>320,471</u>	<u>(1,456)</u>	<u>319,015</u>
認列於其他綜合損益	<u>462,860</u>	<u>(5,585)</u>	<u>457,275</u>
雇主提撥	-	<u>(47,027)</u>	<u>(47,027)</u>
計畫資產支付	<u>(154,038)</u>	<u>154,038</u>	-
104年12月31日	<u>\$ 2,618,343</u>	<u>(\$ 1,737,265)</u>	<u>\$ 881,078</u>

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司及子公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債及公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司及子公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

本公司

	104年12月31日	103年12月31日
折現率	1.20%	1.65%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

中華開發工業銀行及其子公司

	104年12月31日	103年12月31日
折現率	1.20%	1.65%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

凱基證券及其子公司

	104年12月31日	103年12月31日
折現率	1.50%	2.25%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%

凱基銀行及其子公司

	104年12月31日	103年12月31日
折現率	1.20%-1.63%	1.88%
薪資預期增加率	2.50%-3.00%	3.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	104年12月31日
折現率	
增加 0.25-0.50%	(<u>\$122,642</u>)
減少 0.25-0.50%	<u>\$133,294</u>
薪資預期增加率	
增加 0.25-0.50%	<u>\$129,900</u>
減少 0.25-0.50%	(<u>\$120,486</u>)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	104年12月31日	103年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$ 65,898</u>	<u>\$ 75,717</u>
確定福利義務平均到期期間	4.64-18.70年	4.56-20年

三四、其他負債

	104年12月31日	103年12月31日
存入保證金	\$ 7,435,318	\$ 10,468,931
代收承銷股款	3,641,600	-
代收款項	1,007,866	1,496,018
暫收及待結轉款項	562,163	589,503
預收款項	322,221	881,782
其他	<u>147,561</u>	<u>107,800</u>
	<u>\$ 13,116,729</u>	<u>\$ 13,544,034</u>

三五、權益

(一) 股本

普通股

	104年12月31日	103年12月31日
額定股數（仟股）	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>15,112,544</u>	<u>15,344,446</u>
已發行股本	<u>\$ 151,125,441</u>	<u>\$ 153,444,462</u>

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

(二) 資本公積

	104年12月31日	103年12月31日
庫藏股交易	\$ 379,850	\$ 337,166
取得或處分子公司股權價格 與帳面價值差額	182,755	183,071
股份基礎給付	74,681	56,971
採權益法認列關聯企業及合 資企業資本公積之變動數	13,728	13,338
股本溢價	3,789	377
	<u>\$ 654,803</u>	<u>\$ 590,923</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易、取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依規定得分派現金股利，亦得於轉換當期撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，依金管銀法字第 10200017220 號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

(三) 特別盈餘公積

中華開發工業銀行、原大華證券公司及原大華期貨公司分別依金管會金管銀法字第 10010000440 號函、金管證券字第 09900738571 號及金管證期字第 10000002891 號函令規定，將截至 99 年 12 月 31

日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。本公司亦按直接間接持股比例認列特別盈餘公積 461,314 仟元。

上述轉列之特別盈餘公積除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收資本百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

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

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

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

（四）盈餘分配

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之 10%。

本公司公司章程原規定年度分配盈餘時，應先就當年度之決算盈餘彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，再就餘額提撥 1% 以上之員工紅利及不逾 1% 董事酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司於 104 年 12 月 28 日董事會擬

議修改為本公司年度總決算如有盈餘，應先依法繳付稅捐、彌補以往年度虧損、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，加計期初未分配盈餘為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之 30% 至 100%，由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本公司於 104 年 12 月 28 日董事會擬議之修正公司章程，尚待預計於 105 年 5 月 16 日召開之股東常會決議。員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註四四之員工福利費用。

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

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司分別於 104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 20 日股東常會決議通過 103 及 102 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	103年度	102年度	103年度	102年度
提列法定盈餘公積	\$ 1,083,622	\$ 830,400		
迴轉特別盈餘公積	358,817	2,485,957		
現金股利	9,098,673	6,014,787	\$ 0.6	\$ 0.4

本公司 105 年 3 月 28 日董事會擬議 104 年度盈餘分配案如下：

	104 年度
提列法定盈餘公積	\$ 852,823
提列特別盈餘公積	2,463,255
現金股利 (每股股利 0.5 元)	7,487,006

有關 104 年度之盈餘分配案尚待預計於 105 年 5 月 16 日召開之股東常會決議。

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

(五) 非控制權益

	104年度	103年度
年初餘額	\$ 5,833,601	\$ 6,443,449
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	86,944	85,289
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(1,088)	(937)
備供出售金融資產未實 現損益	(2,343)	(887)
確定福利計劃精算損益	(680)	(266)
與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅費用	-	(18)
子公司現金減資	-	(2,748,169)
合併個體變動影響數	(2,207,847)	2,289,708
子公司宣告或發放現金股利	(101,675)	(132,441)
收購子公司非控制權益	<u>-</u>	<u>(102,127)</u>
年底餘額	<u>\$ 3,606,912</u>	<u>\$ 5,833,601</u>

三六、 庫藏股票

收 回 原 因	年 初 股 數 (仟 股)	本 年 度 增 加 (仟 股)	本 年 度 減 少 (仟 股)	年 底 股 數 (仟 股)
<u>104 年度</u>				
子公司持有母公司股票				
自長期投資轉列庫藏 股票	323,232	-	-	323,232
自行持有				
本公司為維護公司 信用及股東權益 所持有	<u>93,405</u> <u>416,637</u>	<u>149,160</u> <u>149,160</u>	<u>(242,565)</u> <u>(242,565)</u>	<u>-</u> <u>323,232</u>
<u>103 年度</u>				
子公司持有母公司股票				
自長期投資轉列庫藏 股票	302,586	20,646	-	323,232
自行持有				
本公司為維護公司 信用及股東權益 所持有	<u>-</u> <u>302,586</u>	<u>93,405</u> <u>114,051</u>	<u>-</u> <u>-</u>	<u>93,405</u> <u>416,637</u>

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理。凱基證券公司持有本公司股票，本公司分別以收購完成日及股份轉換日之帳面價值按本公司各次取得股權比例轉列為庫藏股票，104年及103年12月31日之市價分別為2,490,281仟元及3,056,117仟元；中華開發工業銀行亦持有本公司股票，本公司以股份轉換日之帳面價值轉列為庫藏股票，104年及103年12月31日之市價分別為169,918仟元及208,526仟元。

本公司為維護公司信用與股東權益，爰經董事會於103年11月24日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於103年11月25日起至104年1月23日間執行買回本公司股份200,000仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為9.81元至11.08元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。本公司執行買回本公司股份共計188,888仟股，平均每股買回價格為10.03元，並已於104年5月18日全數辦理註銷。

本公司為維護公司信用與股東權益，爰經董事會於104年8月24日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於104年8月25日起至104年10月23日間執行買回本公司股份200,000仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為8.16元至10.00元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。本公司執行買回本公司股份共計53,677仟股，平均買回價格為9.09元，並已於104年12月28日全數辦理註銷。

本公司為維護公司信用與股東權益，爰經董事會於105年1月25日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於105年1月26日起至105年3月25日間執行買回本公司股份150,000仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為7.27元至10.00元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。

根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

三七、利息淨收益

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 7,346,179	\$ 4,276,894
證券融資及轉融通利息收入	2,638,629	2,750,231
投資有價證券利息收入	1,594,424	1,633,090
貿易融資買斷利息收入	941,838	1,408,498
存放及拆放銀行同業利息收入	645,934	1,282,817
存款利息收入	451,901	604,387
其他利息收入	<u>627,084</u>	<u>855,100</u>
小計	<u>14,245,989</u>	<u>12,811,017</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	3,004,950	2,099,668
附買回票券及債券利息費用	627,549	594,180
借款利息費用	424,975	357,642
公司債利息費用	351,718	330,980
結構型商品利息費用	185,410	317,561
金融債券利息費用	103,427	389,350
其他利息費用	<u>440,147</u>	<u>309,373</u>
小計	<u>5,138,176</u>	<u>4,398,754</u>
利息淨收益	<u>\$ 9,107,813</u>	<u>\$ 8,412,263</u>

三八、手續費淨收益

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
<u>手續費收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 8,959,469	\$ 7,805,219
代理手續費收入	556,766	120,691
信託手續費收入	402,449	174,887
借券手續費收入	274,393	282,510
其他手續費收入	<u>658,604</u>	<u>373,714</u>
小計	<u>10,851,681</u>	<u>8,757,021</u>
<u>手續費費用</u>		
經紀業務手續費用	805,113	907,123
代理手續費用	155,292	110,608
自營經手手續費用	91,680	68,431
其他手續費用	<u>228,363</u>	<u>151,573</u>
小計	<u>1,280,448</u>	<u>1,237,735</u>
手續費淨收益	<u>\$ 9,571,233</u>	<u>\$ 7,519,286</u>

三九、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年度	103年度
債 券	\$ 2,314,794	\$ 1,119,300
發行認購(售)權證	732,335	330,873
衍生金融工具	702,501	(3,015,243)
股 票	529,886	694,207
營業證券	137,572	4,271,283
其 他	90,946	13,384
	<u>\$ 4,508,034</u>	<u>\$ 3,413,804</u>

本公司及子公司 104 及 103 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益分別包含利息收入 2,124,766 仟元及 1,361,222 仟元；股利收入 634,587 仟元及 722,888 仟元，以及利息費用 160,945 仟元及 22,575 仟元。

四十、備供出售金融資產之已實現利益

	104年度	103年度
債券處分利益	\$ 1,598,719	\$ 333,700
股票處分利益	1,161,677	4,829,892
股利收入	996,458	845,042
轉換公司債轉換利益	-	385,329
其 他	12,452	26,735
	<u>\$ 3,769,306</u>	<u>\$ 6,420,698</u>

四一、資產減損損失－淨額

	104年度	103年度
以成本衡量金融資產減損損失	\$ 853,183	\$ 486,002
無活絡市場之債務工具減損損失	71,863	-
備供出售金融資產減損損失	34,278	665,672
其 他	24,654	125,535
	<u>\$ 983,978</u>	<u>\$ 1,277,209</u>

四二、以成本衡量之金融資產利益

	104年度	103年度
有價證券處分利益	\$ 1,915,341	\$ 1,803,477
股利收入	390,075	507,527
基金分派收益	109,026	152,529
其 他	47,806	35,084
	<u>\$ 2,462,248</u>	<u>\$ 2,498,617</u>

四三、其他非利息淨收益

	104年度	103年度
承銷業務收入	\$ 497,087	\$ 624,740
佣金收入	453,247	319,129
無活絡市場債務工具投資利益	328,230	3,224
結算交割服務費	(243,760)	(183,538)
不良債權利益	190,688	106,200
股務代理收入	141,195	145,827
租金收入	97,054	100,259
投資性不動產利益	16,003	102,926
其他	184,793	105,371
	<u>\$ 1,664,537</u>	<u>\$ 1,324,138</u>

四四、員工福利、折舊及攤銷費用

	104年度	103年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 10,805,027	\$ 8,432,467
員工保險費	602,151	479,420
退休金費用	395,411	320,071
其他員工福利費用	759,775	851,211
	<u>\$ 12,562,364</u>	<u>\$ 10,083,169</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 1,432,844</u>	<u>\$ 1,229,923</u>

本公司依修正前之章程規定，以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%以上之員工紅利及不逾1%之董事酬勞，103年度估列員工紅利102,000仟元及董事酬勞75,000仟元，係按過去經驗以可能發放之金額為基礎。

依104年5月修正後公司法及104年12月經董事會擬議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於1%提撥員工酬勞及不高於1%提撥董事酬勞。104年度估列員工酬勞87,000仟元及董事酬勞75,000仟元，該等金額於105年3月28日董事會擬議，尚待預計於105年5月16日召開之股東常會報告。

年度合併財務報告通過發布日前經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，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

如董事會決議採股票發放員工酬勞，其計算股數之基礎為董事會決議前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

本公司分別於 104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 20 日股東常會決議通過 103 及 102 年度配發員工紅利與董事酬勞如下：

	103年度	102年度
員工現金紅利	\$102,000	\$ 98,000
董事酬勞	75,000	70,000
	<u>員工現金紅利</u>	<u>董 事 酬 勞</u>
<u>103年度</u>		
股東會決議配發金額	\$102,000	\$ 75,000
年度財務報表認列金額	<u>102,000</u>	<u>75,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>102年度</u>		
股東會決議配發金額	\$ 98,000	\$ 70,000
年度財務報表認列金額	<u>98,000</u>	<u>70,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

有關本公司員工紅利及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四五、其他業務及管理費用

	104年度	103年度
稅 捐	\$ 1,598,161	\$ 1,231,022
租金支出	978,050	766,731
專業服務費	835,665	633,910
修繕費	503,704	354,316
電腦費用	419,009	355,674
郵電費	398,582	360,889
其 他	<u>2,680,945</u>	<u>1,814,013</u>
	<u>\$ 7,414,116</u>	<u>\$ 5,516,555</u>

四六、所得稅

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

利事業所得稅。本公司與子公司之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

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

(一) 所得稅費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

	104年度	103年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 547,108	\$ 875,098
以前年度之調整	(<u>158,277</u>)	(<u>322,755</u>)
	<u>388,831</u>	<u>552,343</u>
遞延所得稅		
當期產生者	<u>438,981</u>	<u>388,959</u>
所得稅費用	<u>\$ 827,812</u>	<u>\$ 941,302</u>

(二) 會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	104年度	103年度
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 3,598,069	\$ 4,506,687
永久性差異	(3,051,980)	(4,071,659)
未認列之應課稅暫時性差異	(68,600)	290,664
未認列之虧損扣抵	-	(2,734)
子公司稅率差異影響數	-	(72,916)
以前年度之調整	(158,277)	(322,755)
基本稅額應納差額	351,450	407,413
未分配盈餘加徵	111,783	206,602
其他	<u>45,367</u>	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 827,812</u>	<u>\$ 941,302</u>

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

由於 105 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 104 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅尚無法可靠決定。

(三) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	104年度	103年度
遞延所得稅		
備供出售金融資產未實現評價損益	\$ 858	(\$ 257,096)
確定福利計畫之再衡量數	(64,980)	30,930
	<u>(\$ 64,122)</u>	<u>(\$ 226,166)</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	104年12月31日	103年12月31日
<u>遞延所得稅資產</u>		
虧損扣抵	\$ 4,641,966	\$ 5,197,513
備抵呆帳	553,529	399,507
確定福利退休計畫	150,001	104,219
承受擔保品	63,841	73,428
其他	152,588	60,143
	<u>\$ 5,561,925</u>	<u>\$ 5,834,810</u>
<u>遞延所得稅負債</u>		
商譽	\$ 909,342	\$ 909,342
土地增值稅	406,642	406,642
確定福利退休計畫	38,703	54,904
其他	105,479	52,897
	<u>\$ 1,460,166</u>	<u>\$ 1,423,785</u>

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

本公司之資訊列示如下：

	104年12月31日	103年12月31日
可減除課稅所得金額		
107 年度到期	\$ 503,243	\$ 503,243
108 年度到期	765,047	765,047
110 年度到期	438,846	438,846
	<u>\$ 1,707,136</u>	<u>\$ 1,707,136</u>

中華開發工業銀行之資訊列示如下：

	104年12月31日	103年12月31日
可減除課稅所得金額		
107 年度到期	\$ 1,100,330	\$ 1,100,330
108 年度到期	591,520	591,520
110 年度到期	<u>487,389</u>	<u>487,389</u>
	<u>\$ 2,179,239</u>	<u>\$ 2,179,239</u>

凱基銀行之資訊列示如下：

	104年12月31日	103年12月31日
可減除課稅所得金額		
107 年度到期	\$ 5,494,558	\$ 5,494,558
108 年度到期	<u>3,487,795</u>	<u>3,487,795</u>
	<u>\$ 8,982,353</u>	<u>\$ 8,982,353</u>

(六) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 104 年 12 月 31 日止，凱基銀行虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 7,033,130	106 年
13,762,127	107 年
10,187,530	108 年
2,624,589	109 年
<u>1,240,412</u>	110 年
<u>\$ 34,847,788</u>	

(七) 兩稅合一相關資訊

	104年12月31日	103年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額—		
本公司	<u>\$ 1,101,373</u>	<u>\$ 1,363,552</u>

本公司 104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 8.11% (預計) 及 17.32%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 104 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。

本公司已無屬 86 年及以前年度之未分配盈餘。

(八) 所得稅核定情形

本公司截至 99 年度之營利事業所得稅業經國稅局核定，惟本公司對於 96 至 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。

中華開發工業銀行截至 99 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。中華開發工業銀行對於 96 及 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。

中華開發資產管理公司、中華成長三資產管理公司、中華成長四資產管理公司、開發工銀資產管理公司及中華開發資本管理顧問股份有限公司（原中華開發工銀科技顧問股份有限公司）截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；中華開發創業投資公司截至 101 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。中華開發創業投資公司對於 99 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

原大華證券公司截至 99 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。其中原大華證券公司 96 至 99 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基證券公司截至 100 年度止及 102 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定。其中凱基證券公司對 95 至 100 年度及 102 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基保經公司截至 103 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；凱基投顧公司、環華證金、凱基創投公司、凱基期貨公司、凱基投信公司截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

凱基銀行、萬銀保險經紀人公司、中華開發管理顧問公司及華開租賃公司截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

四七、每股盈餘

	104年度	103年度
基本每股盈餘	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.73</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.57</u>	<u>\$ 0.73</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	104年度	103年度
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 8,528,231</u>	<u>\$ 10,752,042</u>

股 數

單位：仟股

	104年度	103年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	14,822,514	14,806,771
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
限制型股票	7,968	6,058
員工認股權	<u>10,827</u>	<u>579</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>14,841,309</u>	<u>14,813,408</u>

四八、股份基礎給付協議

(一) 本公司員工認股權計畫

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

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

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

員工認股權之相關資訊如下：

員工認股權	104年度		103年度	
	單位(仟)	加權平均執行價格(元)	單位(仟)	加權平均執行價格(元)
年初流通在外	83,231	\$ 9.48	-	\$ -
本年度給與	-	-	86,800	9.46
本年度執行	(4,963)	8.88	(1,332)	7.68
本年度失效	(3,948)	9.55	(2,237)	9.96
年底流通在外	<u>74,320</u>	9.01	<u>83,231</u>	9.48
年底可執行	<u>30,530</u>	8.93	<u>38,511</u>	9.40
本年度給與之認股權加權平均公允價值(元)	\$ -		\$ 1.496	
加權平均剩餘合約期限(年)	5.63		6.61	

於 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 103 年 9 月 15 日至 12 月 31 日執行之員工認股權，其於執行日之加權平均股價分別為 10.45 元及 9.90 元。

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

給與日股價	9.54 元~10 元
執行價格	7.29 元~9.99 元
預期波動率	14.94%~15.45%
存續期間	6.64 年~7 年
預期股利率	1.50%
無風險利率	1.5647%~1.6283%
提前執行乘數	1.63 倍

預期波動率係基於過去 1 年歷史股票價格波動率。

104 及 103 年度認列之酬勞成本分別為 17,064 仟元及 4,379 仟元。

(二) 限制員工權利新股

本公司董事會於 102 年 8 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 40,597 仟元，每股面額 10 元，計 4,060 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 102 年 8 月 26 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 8.15 元。

本公司董事會於 103 年 1 月 27 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 60,833 仟元，每股面額 10 元，計 6,083 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 103 年 1 月 27 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 8.84 元。

本公司董事會於 104 年 2 月 9 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 56,997 仟元，每股面額 10 元，計 5,700 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 104 年 2 月 13 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 10.80 元。

員工既得股份之數額採分年結算及辦理發放，屆滿 1 年、2 年及 3 年之既得比例分別為 40%、30% 及 30%。員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。另除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益（包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金（股票）及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」）。獲配權益於既得條件達成前須一併交付信託。

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

本公司於 104 及 103 年度認列之酬勞成本分別為 56,326 仟元及 50,947 仟元。

四九、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本公司及子公司之關係</u>
其 他	其他關係人

(二) 與關係人間重大交易事項：

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104 年 12 月 31 日	\$ 166,736	1
103 年 12 月 31 日	8,769	-

上列銀行存款於 104 及 103 年度產生之利息收入分別為 202 仟元及 188 仟元。

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104 年 12 月 31 日	\$ 71,436	-
103 年 12 月 31 日	59,533	-

上列存放銀行同業於 104 及 103 年度產生之利息收入皆為 0 仟元。

3. 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104 年 12 月 31 日	\$ 4,629,240	5
103 年 12 月 31 日	-	-

上列拆放銀行同業於 104 及 103 年度所產生之利息收入為 2,268 仟元及 2,321 仟元。

4. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104 年 12 月 31 日	\$ 26,574	-
103 年 12 月 31 日	16,218	-

5. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>104 年度</u>		
其他關係人	\$ 1,709,013	\$ 6,274,423
<u>103 年度</u>		
其他關係人	4,447,609	3,318,534

6. 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	-

7. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
104 年 12 月 31 日	\$ 67,745	-
103 年 12 月 31 日	2,421	-

8. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
104 年 12 月 31 日	\$ 15,503	-
103 年 12 月 31 日	10,070	-

9. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
104 年 12 月 31 日	\$ 27,612	-
103 年 12 月 31 日	8,272	-

10. 貼現及放款

	金 額	%	年利率 (%)
104 年 12 月 31 日	\$ 999,266	-	1.43-18.25
103 年 12 月 31 日	485,119	-	1.21-18.25

上列貼現及放款於 104 及 103 年度產生之利息收入分別為 16,502 仟元及 2,819 仟元。

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	34	\$ 24,394	\$ 16,314	\$ 16,314	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押放款	60	1,145,950	974,484	974,484	-	不動產	相 同
其他放款	7	113,608	8,468	8,468	-	存單/不動產	相 同

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	20	\$ 12,883	\$ 11,888	\$ 11,888	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押放款	26	479,198	468,829	468,829	-	不動產	相 同
其他放款	7	705,193	4,402	4,402	-	存單/不動產	相 同

11. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	金 額	%
104 年 12 月 31 日	\$ -	-
103 年 12 月 31 日	64,255	-

12. 附買回票券及債券負債

	金 額	%
104 年 12 月 31 日	\$ 50,000	-

13. 應付融券保證金（帳列應付款項）

	金 額	%
104 年 12 月 31 日	\$ 45,987	-
103 年 12 月 31 日	36,099	-

14. 應付融券擔保價款（帳列應付款項）

	金 額	%
104 年 12 月 31 日	\$ 45,825	-
103 年 12 月 31 日	39,915	-

15. 存款及匯款

	金 額	%	年利率 (%)
104 年 12 月 31 日	\$ 801,873	-	0-6.5
103 年 12 月 31 日	443,734	-	0-6.5

上列存款及匯款於 104 及 103 年度產生之利息費用分別為 8,372 仟元及 4,041 仟元。

16. 短期借款 (帳列其他借款)

	金 額	%
104 年 12 月 31 日	\$ 223,396	1
103 年 12 月 31 日	324,605	1

上列短期借款於 104 及 103 年度產生之利息費用分別為 18,336 仟元及 3,392 元。

17. 期貨交易人權益

	金 額	%
104 年 12 月 31 日	\$ 57,965	-
103 年 12 月 31 日	64,255	-

18. 經紀手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	金 額	%
104 年度	\$ 25,814	-
103 年度	23,069	-

19. 顧問服務收入

	104 年度		103 年度	
	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 576,302	53	\$ 83,000	4

20. 其他非利息淨收益

	金 額	%
104 年度	\$ 17,595	1
103 年度	21,032	1

21. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	金 額	%
104 年度	\$ 61,000	1
103 年度	27,000	-

22. 其他營業費用（帳列其他業務及管理費用）

	金 額	%
104 年度	\$ 8,316	-
103 年度	17,759	-

23. 未到期之衍生性金融商品

凱基銀行

104 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	104/4/10- 105/11/17	\$ 1,913,574	\$ 415,513	持有供交易之	\$ 18,890
					金融資產	
					持有供交易之	30,786
					金融負債	

中華開發工業銀行

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目 餘	額
其他關係人	換匯合約	103/02/07- 104/07/21	\$12,208,213	(\$ 400,616)	持有供交易之	\$ 27,325
					金融資產	
					持有供交易之	454,734
					金融負債	

24. 主要管理階層薪酬總額資訊

	104年度	103年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 327,511	\$ 374,798
股份基礎給付	52,377	47,514
退職後福利	4,270	4,634
	<u>\$ 384,158</u>	<u>\$ 426,946</u>

關係人間交易，除中華開發工業銀行及凱基銀行行員存放款在限額內享有利率優惠外，其他交易條件與非關係人相當。

中華開發工業銀行及凱基銀行根據銀行法第 32 及 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

中華開發工業銀行及其子公司

關 係 人 名 稱	與本銀行及子公司之關係
中華開發金融控股公司	母公司
凱基證券公司	兄弟公司
凱基銀行	兄弟公司（註 1）
其 他	其他關係人（註 2）

註 1：自開發金控以股份轉換方式取得凱基銀行 100% 股權後，成為本銀行之關係人。

註 2：華開租賃公司自 104 年 5 月 1 日營業讓與日後不再為本銀行之子公司。

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	104年12月31日	
	金 額	%
兄弟公司	\$10,607,534	38

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$12,613,249	45	\$ 111,968	1

3. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>104 年度</u>		
兄弟公司	\$ 1,583,244	\$ 2,211,662
<u>103 年度</u>		
兄弟公司	5,289,157	3,947,399
其他關係人	-	100,053

4. 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	\$ -

5. 應收聯屬公司款項 (帳列本期所得稅資產)

	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
母 公 司	\$ 690,918	99	\$ 530,220	99

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

6. 貼現及放款

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$ 100,000	\$ -	\$ -	\$ -	—	相 同

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$ 700,000	\$ -	\$ -	\$ -	—	相 同

7. 股票持有 (帳列備供出售金融資產)

<u>股 票</u>	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
母 公 司	\$ 169,918	2	\$ 208,526	-

8. 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
母 公 司	\$ 248,526	62	\$ 237,069	52

上述應付款項，係本銀行與母公司及其子公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

9. 存款及匯款

	金 額	%	年利率 (%)
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
母 公 司	1,410,296	1	0-0.35
兄 弟 公 司	3,683,057	2	0-3.00

10. 短期借款（帳列其他借款）

	103 年 12 月 31 日	
	金 額	%
其他關係人	\$ 109,297	2

11. 顧問服務收入

	104 年度	
	金 額	%
其他關係人	\$ 461,524	73

12. 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	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

13. 主要管理階層薪酬總額資訊

	104年度	103年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 109,443	\$ 136,399
退職後福利	926	1,929
股份基礎給付	867	324
	<u>\$ 111,236</u>	<u>\$ 138,652</u>

凱基證券公司及子公司

關 係 人 之 名 稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股公司	母 公 司
中華開發工業銀行	兄 弟 公 司
凱基銀行	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凱基銀行 100% 股權後，成為本公司之關係人。

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 393,854	3	\$ 3,683,057	27
其他關係人	165,644	1	-	-

2. 備供出售金融資產－流動

	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
<u>股 票</u> 母 公 司	\$ 2,490,281	34	\$ 3,056,117	40

3. 受限制資產（帳列其他流動資產）

	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 829,941	2	\$ 886,521	3

4. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>104 年度</u>		
兄弟公司	9,488,960	6,070,655
其他關係人	1,709,013	6,274,423
<u>103 年度</u>		
兄弟公司	3,947,399	5,289,157
其他關係人	4,447,609	3,218,481

5. 客戶保證金專戶

	104年12月31日			103年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
兄弟公司	\$	177,650	1	\$	99,945	-

6. 待交割股款（帳列其他流動資產）

	104年12月31日		
	金	額	%
兄弟公司	\$	1,531,123	4

7. 本期所得稅資產

	104年12月31日			103年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	122,581	21	\$	122,581	42

8. 短期借款

	104年12月31日			103年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$	198,396	1	\$	190,308	1

9. 本期所得稅負債

	104年12月31日			103年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	506,024	48	\$	411,405	20

10. 未到期之衍生性金融商品

(1) 換利合約價值

	<u>103年12月31日</u>
	<u>名 目 本 金</u>
兄弟公司	\$ 800,000

(2) 資產交換 IRS 合約價值

	<u>103年12月31日</u>
	<u>名 目 本 金</u>
兄弟公司	\$ 103,900

(3) 資產交換選擇權－買入

	<u>103年12月31日</u>
	<u>名 目 本 金</u>
兄弟公司	\$ 103,900

(4) 股權選擇權

	<u>103年12月31日</u>
	<u>名 目 本 金</u>
兄弟公司	\$ 7,832,000

11. 主要管理階層薪酬總額資訊

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
短期員工福利	\$131,416	\$133,358
退職後福利	2,721	4,652
股份基礎給付交易	<u>2,527</u>	<u>652</u>
	<u>\$136,664</u>	<u>\$138,662</u>

凱基銀行及子公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本銀行及子公司之關係</u>
中華開發金融控股公司	母 公 司
中華開發工業銀行	兄 弟 公 司 (註)
凱基證券公司	兄 弟 公 司 (註)
其 他	其 他 關 係 人

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

1. 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）

	104年12月31日	
	金 額	%
其他關係人	\$ 4,629,240	5

2. 應收出售有價證券款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
104年12月31日	\$ 117,459	-

3. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>104年度</u>		
兄弟公司	\$ 4,487,411	\$ 7,277,298

4. 存款及匯款

	金 額	%	年利率(%)
<u>104年12月31日</u>			
母 公 司	\$ 2,646,445	1	0-0.17
兄 弟 公 司	26,153,352	7	0-1.35
<u>103年12月31日</u>			
兄 弟 公 司	998,489	1	0-0.17

5. 應付購入有價證券款（帳列應付款項）

	金 額	%
104年12月31日	\$ 193,325	5

6. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	104年12月31日	
	金 額	%
母 公 司	\$ 181,150	97

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

7. 未到期之衍生性金融商品：

104 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	104/4/10- 105/11/17	\$ 1,913,574	\$ 415,513	持有供交易之 金融資產	\$ 18,890
					持有供交易之 金融負債	30,786

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
兄 弟 公 司	匯率選擇權	103/11/04- 104/06/15	\$ 532,457	(\$ 371)	持有供交易之 金融負債	\$ 2,545

8. 主要管理階層薪酬總額資訊

	104年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 138,709
退職後福利	2,247
股份基礎給付	-
	<u>\$ 140,956</u>

五十、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、應付商業本票、長期借款、透支、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、中央銀行日間透支之擔保、政府債權投標之押標金、營業保證金、賠償準備金、財富管理賠償準備金、海外附買回債券保證金及衍生性金融商品保證金之抵押品：

	104年12月31日	103年12月31日
存放央行及拆借銀行同業	\$ 10,075,000	\$ 11,300,000
不動產及設備－淨額	4,773,042	4,807,872
應收租賃款	3,424,754	3,360,837
備供出售金融資產－債券及股票	2,577,026	2,817,664
營業保證金	1,447,740	1,957,465

(接次頁)

(承前頁)

	104年12月31日	103年12月31日
其他金融資產－質押定期存款 存單	\$ 629,344	\$ 1,980,802
存出保證金	532,456	732,877
標借保證金	323,027	357,225
投資性不動產－淨額	170,336	380,773
指定股務代理用途之支票存款	83,390	231,601
透過損益按公允價值衡量之金 融資產－債券及股票	50,443	71,145
受限制資產－備償戶	49,178	53,759
採用權益法之投資	-	1,863,168

五一、負債及未認列之合約承諾

本公司及子公司除附註五五及五六金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 中華開發工業銀行於 96 年 4 月與 Morgan Stanley 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行有重大損失，中華開發工業銀行已於 99 年 7 月 15 日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。該案現由美國紐約法院審理中，尚無法確知案情最後結果。
- (二) 投保中心指稱歌林股份有限公司（以下稱「歌林公司」）前經營團隊因涉嫌掏空公司資產而遭台北地方法院檢察署起訴，大華證券公司（於 102 年 6 月 22 日與凱基證券公司合併後消滅）既為歌林公司 96 年 11 月 7 日發行國內第二次無擔保可轉換公司債（以下稱「歌林二」）之主辦承銷商，卻對歌林二之公開說明書未詳實查核，已違反證券交易法第 20、32 條及民法 184、185 條等規定，爰於 99 年 6 月 14 日起訴請求凱基證券公司、歌林公司及其前經營團隊之負責人、調和聯合會計師事務所及其簽證會計師等連帶賠償 133,308 仟元及自起訴狀繕本送達之翌日起至清償日止按年息 5% 計算之利息，並由投保中心受領之云云。本案目前於臺北地方法院審理中，但因歌林公司尚在重整中，故停止訴訟。

(三) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd.(以下稱「Digital」)及 Minda Consultancy Limited (以下稱「Minda」) 主張 Global Treasure Investments Limited(以下稱「GT」)基於其與 Minda 間之港幣 10,000 仟元借款所生之股票質押擔保，以及 Minda 將其對 Digital 之質權讓與 GT，輾轉取得對於 eCyberChina 公司 35,000 仟股之質權，惟 GT 及其基金管理人包含 KGI Limited 在內未經其同意即將其中 eCyberChina 公司 2,000 仟股處分且違反設質契約，Digital 及 Minda 遂於 96 年 11 月間向 GT 提起訴訟，請求賠償港幣 119,130 仟元及相關費用、利息，並於 97 年 2 月間追加 KGI Limited 為被告，香港法院於 97 年 7 月 21 日駁回原告之訴，原告不服提起上訴，上訴法院於 97 年 12 月間駁回其中 Digital 之上訴，就 Minda 部分則仍繫屬上訴法院審理中。另 GT 依據 89 年 5 月 9 日簽署之貸款契約，借款港幣 10,000 仟元予 Minda。因 Minda 違約未清償，GT 因而於 91 年 10 月 31 日對 Minda 提起訴訟，請求返還港幣 9,192 仟元及利息。本案仍繫屬香港法院審理中。

(四) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心主張中華開發資本管理顧問股份有限公司（原中華開發工銀科技顧問股份有限公司）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，爰請求中華開發資本管理顧問股份有限公司與科風股份有限公司等人連帶賠償 592,648 仟元及法定利息。該案現由新北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。

(五) 遠東航空股份有限公司（以下稱「遠航」）於 97 年 2 月爆發財務危機，案經偵辦後，檢察官起訴胡君、崔君、陳君等九人。因胡君曾為中華開發工業銀行派任於遠航之董事代表人，遠航乃以刑事附帶民事起訴，向胡君及中華開發工業銀行請求連帶損害賠償 677,199 仟元及法定利息。遠航刑案已於 101 年 9 月 28 日宣判，胡君獲判無罪，故刑事法院直接判決駁回遠航對中華開發工業銀行之附帶民事訴訟。惟遠航不服，已請求檢察官就胡君刑案判決提起上訴，並對

本件附帶民事訴訟提起上訴，請求連帶賠償 660,000 仟元及法定利息。該案臺灣高等法院刑事庭於 105 年 1 月 28 日亦判決胡君無罪，並判決駁回遠航對中華開發工業銀行附帶民事訴訟之上訴，惟此二判決尚未確定尚無法確知案情最後結果。另遠航又於 102 年 7 月對國巨股份有限公司、楓丹白露股份有限公司、勇春股份有限公司及中華開發工業銀行提起訴訟，主張各被告擔任遠航董監事期間未盡善良管理人之注意義務，以致遠航遭不法掏空，請求賠償遠航 100,000 仟元及法定利息。臺北地方法院於 103 年 12 月 30 日判決遠航敗訴，遠航不服，提起上訴，本件現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。

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

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

(七) 凱基銀行為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化。凱基銀行於 101 年 10 月 30 日董事會核議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約，依據資訊委外合約，除視需要之額外服務係以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等，自 104 年 12 月 31 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 1,022,770 仟元。

五二、重大之期後事項

凱基證券公司為擴充海外營運規模、強化集團區域佈局，於 104 年 12 月 28 日經董事會決議由轉投資公司 KGI Capital Asia Ltd. 現金收購 PT Hasta Dana Sekuritas Indonesia 99% 股權，收購價金暫估為印尼盾 81,974,000 仟元，實際交易總金額需視交割當日調整後淨值而定，本收購案當地主管機關核准後生效。

五三、企業合併

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

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

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

1. 收購日取得之資產及承擔之負債：

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

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

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

3. 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自被收購公司 KGI Ong、TG Holborn 及 KGI Asset Management 之淨收益及稅後淨損分別為 304,951 仟元及 72,663 仟元。倘該等企業合併係發生收購日所屬之會計年度開始日，103 年度本公司及子公司擬制淨收益及稅後淨利分別為 30,623,070 仟元及 8,647,956 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司及子公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

(二) 凱基銀行

本公司為強化穩定性獲利來源並增強跨業經營效益，進而提升整體股東權益報酬率，於 103 年 9 月 15 日與凱基銀行進行股份轉換，股份轉換後凱基銀行成為本公司 100% 持有之子公司。

1. 收購成本及因收購而發行證券之種類及金額

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

2. 收購日取得之資產及承擔之負債

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

3. 凱基銀行商譽金額 820,965 仟元係收購對價 21,639,994 仟元扣除可辨認淨資產及可辨認無形資產之公允價值 20,819,029 仟元所產生。

4. 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自被收購公司之淨收益及稅後淨利分別為 1,851,235 仟元及 357,937 仟元。倘該等企業合併係發生收購日所屬之會計年度開始日，103 年度本公司及子公司擬制淨收益及稅後淨利分別為 33,115,519 仟元及 12,624,430 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司及子公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

(三) KGI Fraser Securities Pte. Ltd.

凱基證券公司為拓展海外業務，凱基證券公司之子公司 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. 於 104 年 1 月 30 日收購 KGI Fraser Securities Pte. Ltd.（以下簡稱 KGI Fraser）100%之有表決權股份，該公司設立於新加坡並為專門從事證券相關業務之非上市上櫃公司。

1. 收購日取得之資產及承擔之負債：

	金	額
<u>資 產</u>		
金融資產 (包含現金及約當現金\$1,040,544)	\$ 3,227,104	
其他資產	<u>38,986</u>	
資產小計	<u>3,266,090</u>	
<u>負 債</u>		
金融負債	(<u>2,647,608</u>)	
可辨認淨資產	<u>\$ 618,482</u>	

2. KGI Fraser 之商譽金額 372,878 仟元係收購對價 (即收購之現金交易成本) 991,360 仟元扣除可辨認淨資產之公允價值 618,482 仟元所產生。

3. 企業合併對經營成果之影響

自收購日起至 104 年 12 月 31 日，來自被收購公司之淨收益及稅後淨損分別為 300,445 仟元及 298,275 仟元。倘該等企業合併係發生收購日所屬之會計年度開始日，104 年度本公司及子公司擬制淨收益及稅後淨利分別為 30,622,048 仟元及 8,605,435 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司及子公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

五四、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項	目	104年12月31日	103年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.06	1.50
	稅 後	0.96	1.38
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.48	6.83
	稅 後	5.00	6.28
純	益 率	28.23	37.86

中華開發金控

單位：%

項	目	104年12月31日	103年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	4.55	5.52
	稅 後	4.52	5.71
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.09	6.20
	稅 後	5.09	6.46
純	益 率	91.46	96.20

中華開發工銀

單位：%

項	目	104年12月31日	103年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.76	1.99
	稅 後	1.80	1.89
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.20	7.67
	稅 後	5.32	7.30
純	益 率	82.65	79.51

凱基證券公司

單位：%

項	目	104年12月31日	103年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.51	2.08
	稅 後	1.43	1.86
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.39	5.57
	稅 後	4.17	4.99
純	益 率	28.93	33.21

凱基銀行（註）

單位：%

項	目	104年12月31日	103年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.07	1.08
	稅 後	0.95	0.93
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.40	10.68
	稅 後	9.21	9.21
純	益 率	50.08	43.00

註：上表資訊係含共同控制下前手權益。

五五、公允價值及等級資訊

(一) 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

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

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

104年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
單位：新臺幣仟元				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 14,037,985	\$ -	\$ -	\$ 14,037,985
債券投資	55,316,866	37,364,773	-	92,681,639
其他	290,178	8,150,733	-	8,440,911
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	234,787	19,921,689	188,401	20,344,877
備供出售金融資產				
股票投資	20,055,988	523,025	-	20,579,013
債券投資	38,963,312	10,772,965	327,725	50,064,002
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
持有供交易之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之	3,493,208	3,326,889	-	6,820,097
<u>金融負債</u>	-	4,352,498	-	4,352,498
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	450,041	18,893,330	2,931,302	22,274,673

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 456,154	\$ 23,031,691	\$ 3,071,362	\$ 26,559,207
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,166,377	-	2,166,377

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	\$ 17,745,383	\$ -	\$ -	\$ 17,745,383
債券投資	60,392,112	42,970,217	-	103,362,329
其他	751,923	5,714,452	-	6,466,375
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	233,686	233,686
備供出售金融資產				
股票投資	25,378,584	644,331	-	26,022,915
債券投資	37,344,600	75,923,259	311,154	113,579,013
其他	8,672	-	-	8,672
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	3,065,703	2,260,381	-	5,326,084
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,071,148	-	1,071,148
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	630,405	21,764,650	974,985	23,370,040
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	836,999	23,767,440	2,114,151	26,718,590
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	1,966,485	1,966,485
避險之衍生金融負債	-	-	20,659	20,659

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、備供出售金融資產及因避險需要而衍生之金融資產，其評價基礎原則上有活絡市場一公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司及子公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

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

(2) 信用風險評價調整

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

- 貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

- 借方評價調整 (Debit value adjustments) 係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司以國際信評及評等模型及 IAS39 號公報評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率 (Probability of default, “PD”) (在本公司及子公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計違約損失率 (Loss given default “LGD”) 後乘以交易對手暴險金額 (Exposure at default “EAD”)，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司及子公司之違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量本公司及子公司估計違約損失率後乘以本公司及子公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

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

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

	104年度		103年度	
	由第一等級轉列 第二等級金額	由第二等級轉列 第一等級金額	由第一等級轉列 第二等級金額	由第二等級轉列 第一等級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	\$25,481,666	\$32,207,656	\$56,633,408	\$56,368,619
備供出售金融資產－債券投資	1,643,248	234,787	8,001,566	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債－債券投資	203,695	203,802	447,529	497,254

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

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如

下：

104 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或其他綜合損益之金額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
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	\$ 974,985	\$ 2,829,871	\$ 4,210,972	\$ 1,819	(\$ 5,086,345)	\$ -	\$ 2,931,302
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	233,686	(45,285)	-	-	-	-	188,401
備供出售金融資產	311,154	16,571	-	-	-	-	327,725

103 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或其他綜合損益之金額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(1)(2)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
持有供交易之金融資產	\$ 1,108,312	\$ 362,414	\$ 2,599,255	\$ -	(\$ 2,908,508)	(\$ 186,488)	\$ 974,985
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	237,898	(4,212)	-	-	-	-	233,686
備供出售金融資產	290,515	20,639	-	-	-	-	311,154
避險之衍生金融資產	19,568	-	-	-	(19,568)	-	-

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

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

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如

下：

104 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 2,114,151	\$ 2,304,315	\$ 257,282	\$ 2,234	(\$ 1,606,620)	\$ -	\$ 3,071,362
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,966,485	(24,710)	888,400	-	(933,575)	(1,896,600)	-
避險之衍生金融負債	20,659	(20,659)	-	-	-	-	-

103 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(1)(2)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 1,059,957	\$ 662,831	\$ 1,158,855	\$ -	(\$ 697,562)	(\$ 69,930)	\$ 2,114,151
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,084,495	(3,110)	1,413,000	-	(527,900)	-	1,966,485
避險之衍生金融負債	64,315	(43,656)	-	-	-	-	20,659

- (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。

104 及 103 年度持有之採第三級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為淨利益 488,665 仟元及淨損失 379,196 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值之量化資訊

中華開發工業銀行及子公司

中華開發工業銀行及子公司公允價值衡量歸類為第三等級為權益證券投資，重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	104年12月31日之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 輸 入 值 (加 權 平 均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融資產 透過損益按公允價值衡量金融資產	\$ 188,401	市場可比法	收入乘數 缺乏流通性折價	3.75 15%	收入乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低

凱基證券公司及子公司

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

104 年 12 月 31 日

	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	量 化 資 訊	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
金融資產：				
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	16.11%~62.20%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
金融負債：				
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	10.53%~66.72%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；
股權衍生工具－權利金－股權選擇權(賣出選擇權)	機率平賭評價技術(Martingale Pricing Technique)	歷史波動率(History Volatility)	28.09%~71.56%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；
指定公平價值金融負債－結構型	縮減式評價技術(Reduced Form Pricing Technique)	信用利差(credit spread)	不適用	不適用

凱基證券公司機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique) 所採用之歷史波動率係依據均等加權平均移動方式計算，其取樣天期則依原始契約之到期期間，採用適當合理之樣本天數；若到期期間小於 6 個月，則取樣天期採用 20 天~180 天；若到期期間介於 6 個月至 12 個月，則取樣天期採用 20 天~360 天；若到期期間大於 12 個月，則取樣天期採用 20 天~原始契約到期天數。另縮減式評價技術 (Reduced Form Pricing Technique) 所採用之信用利差 (credit spread) 則依合乎契約規範之輸入參數定義辦理。

除信用連結結構型商品於 104 年度修改評價技術外，凱基證券公司及子公司 103 年 12 月 31 日其餘用於公允價值衡量之評價技術與重大不可觀察輸入值與 104 年 12 月 31 日並無不同。量化資訊及輸入值與公允價值關係依國際財務報導準則第 13 號之過渡規定，凱基證券公司及子公司自 104 年 1 月 1 日起推延適用該準則之規定，且相關揭露無須適用於 104 年 1 月 1 日前所提供之比較資訊。

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

104 年度

金 融 資 產	輸入值與公允價值關係之敏感度		認 列 於 損 益	
	分 析 價 值 關 係	輸 入 值 有 利 / 不 利 變 動	有 利 影 響	不 利 影 響
衍生工具				
結構型商品資產—選擇權	歷史波動率	+ 25%/-25%	\$ 249	\$ 170
股權衍生工具—權利金—股權選擇權(買入選擇權)	歷史波動率	+ 25%/-25%	-	-
			<u>\$ 249</u>	<u>\$ 170</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	輸入值與公允價值關係之敏感度		認 列 於 損 益	
	分 析 價 值 關 係	輸 入 值 有 利 / 不 利 變 動	有 利 影 響	不 利 影 響
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	- 25%/+25%	\$ 19	\$ 44
股權衍生工具－權利金	歷史波動率	- 25%/+25%	674	763
－股權選擇權(賣出選擇權)				
			\$ 693	\$ 807

103 年度

金 融 資 產	輸入值與公允價值關係之敏感度		認 列 於 損 益	
	分 析 價 值 關 係	輸 入 值 有 利 / 不 利 變 動	有 利 影 響	不 利 影 響
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+ 25%/-25%	\$ 1,432	\$ 1,342
透過損益按公允價值衡量－債券投資	提前償還速率	- 20%/+20%	-	-
			\$ 1,432	\$ 1,342

金 融 負 債	輸入值與公允價值關係之敏感度		認 列 於 損 益	
	分 析 價 值 關 係	輸 入 值 有 利 / 不 利 變 動	有 利 影 響	不 利 影 響
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	- 25%/+25%	\$ 38	\$ 37
股權衍生工具－權利金	歷史波動率	- 25%/+25%	38	99
－股權選擇權(賣出選擇權)				
指定公平價值金融負債	信用利差	50bps/-50bps	15,126	15,410
－結構型				
			\$ 15,202	\$ 15,546

凱基銀行及子公司

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	104年12月31日之公允價值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
非衍生金融工具 備供出售金融資產 債券投資	\$ 327,725	現金流量折現法	3monthUSD Libor	採當日市場資料調整	公允價值較不受3month USD Libor 漲跌變化而影響
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,919,020	HullWhite.Libor Market Model,現金流量折現法	Vol Factors	採當日市場資料調整	若 Vega 為正,則波動度越高,公允價格越高;若 Delta 為正,則殖利率曲線上揚,公允價格越高
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,043,322	HullWhite.Libor Market Model,現金流量折現法	Vol Factors	採當日市場資料調整	若 Vega 為正,則波動度越高,公允價格越高;若 Delta 為正,則殖利率曲線上揚,公允價格越高

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

中華開發工業銀行及子公司

中華開發工業銀行風險管理單位負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。投資性不動產則由中華開發工業銀行及子公司依金管會公告之評價方法及參數假設定期評價或委由外部估價師鑑價。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司如遇公允市價不易取得或無活絡市場之衍生性金融商品，係依據凱基證券公司訂定之「資產評價作業要點」辦理，由風險管理部門估計公允價值之合理性，並由會計部依估計結果入帳。

凱基銀行及子公司

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

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之商品，除投資性不動產、應付金融債券、採權益法之未上市櫃股權投資及以成本衡量之金融資產之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值

2. 公允價值之等級資訊

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀查輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)	合 計
<u>金 融 資 產</u>				
採用權益法之投資	\$ 2,182,797	\$ -	\$ -	\$ 2,182,797
<u>非 金 融 資 產</u>				
投資性不動產	-	-	3,624,546	3,624,546
<u>金 融 負 債</u>				
應付金融債券	-	2,592,759	-	2,592,759

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀查輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)	合 計
<u>金 融 資 產</u>				
採用權益法之投資	\$ 2,323,691	\$ -	\$ -	\$ 2,323,691
<u>非 金 融 資 產</u>				
投資性不動產	-	-	3,310,420	3,310,420
<u>金 融 負 債</u>				
應付金融債券	-	12,538,099	-	12,538,099

3. 評價技術

- (1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、持有至到期日金融資產、受限制資產、其他金融資產、存出保證金、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及存入保證金等。
- (2) 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。

(3) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。

(4) 應付債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

(5) 投資性不動產公允價值之評價技術請參閱附註二十。

五六、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本公司

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

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

中華開發工業銀行及子公司

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

中華開發工業銀行設有風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有風險管理單位，負責中華開發工業銀行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

凱基證券公司董事會及高階主管相當重視風險管理，並持續地提升各項風險管理機制，俾強化凱基證券公司及子公司競爭優勢。在風險管理目標上，消極方面在於控制業務經營上的預期與非預期損失，積極方面在於提高風險調整後之資本報酬率（Risk Adjusted Return on Capital）。為使資本的運用更有效率，凱基證券公司以風險胃納量作為風險資本之配置依據，風險胃納量的訂定則綜合考慮公司具流動性資本多寡以及財務和經營的目標。

2. 風險管理組織

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

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

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

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

風險管理單位功能及權責為確保董事會所核可風險管理政策之執行，訂定各項風險管理辦法、風險管理作業要點等，並

據以控管負責日常風險衡量、監控與評估作業之執行，定期（每日、每週或每月）產出風險管理報表，並依流程呈報管理階層。建置或協助建置風險管理資訊系統之開發與維護。

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

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

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

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

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

3. 風險管理制度

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

凱基證券公司風險管理政策、各項風險管理準則／辦法及商品作業要點等相關規章之訂定，由權責單位擬訂並徵詢各部

門意見及建議，經風險管理委員會審議通過後，另依金控母公司之規章訂定規則相關規範辦理。

4. 風險管理機制

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

(1) 市場風險

凱基證券公司透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，並依凱基證券公司經營策略及風險胃納進行市場風險（經濟）資本配置，訂定各項市場風險限額，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內。

凱基證券公司已於 102 年 6 月導入 MSCI Risk Manager 市場風險管理系統作為量化管理工具，此系統含括凱基證券公司全部庫存，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益風險、利率風險及匯率風險等風險範圍，與各種衍生性商品之模型調校及應用，並由風險管理部每日依各業務單位之年度市場風險限額進行控管，以落實管理市場風險資本配置。

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

(2) 信用風險

凱基證券公司信用風險管理主要依參酌發行者或交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量凱基證券公司信用風險資本、公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險限額，定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況，並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。

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

(3) 資金流動性風險

凱基證券公司流動性風險可分為兩類：市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係以凱基證券公司持有部位其市場成交量為衡量指標，做為資訊揭露之依據。資金流動性風險管理已設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程進行資金管理，以有效控管凱基證券公司資金流動性風險。

資金調度單位定期檢視相關財務比例，以確保公司資產負債之流動性，並根據資金使用單位之預估未來現金需求及凱基證券公司之資金調度能力，建立資金流量模擬分析機制，訂定適當之資金安全存量及應變措施，以因應未來可能之資金需求。

(4) 作業風險及其他風險

凱基證券公司所有單位依其業務職掌分別執行作業風險管理，涵蓋之範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容，所有規劃均遵循前後檯作業分離、執掌與權限獨立之原則。作業風險控管內容包括資訊安全、資訊維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工、關係人交易等之控管及內部控制等。

各業務單位所從事業務之作業風險，分別由相關後檯作業單位（如結算交割單位與資訊部等）負責檢核及控管，除遵循外部法令規範外，並由稽核部依內部控制制度所規範之作業程序及控制重點進行控管，以確保作業風險管理執行之有效性。

5. 避險與抵減風險策略

凱基證券公司依據資本規模與風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；一般而言，可採取風險承擔、風險規避、風險移轉、風險控制等方法，藉由合理的避險機制，有效地將公司風險控制在事先核准之範圍內。實際避險之執行，則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，分別運用經核准之金融工具，將整體部位的風險結構與風險水準，調整至可承受的風險程度內。

凱基銀行及子公司

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

凱基銀行規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，呈報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對凱基銀行造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

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

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

凱基銀行之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：凱基銀行董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：凱基銀行設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。

4. 風險管理單位：凱基銀行設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責凱基銀行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

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

(二) 信用風險

中華開發工業銀行及子公司

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致中華開發工業銀行持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信風險、發行者信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險。

2. 信用風險管理政策

- (1) 信用風險策略與目標：為了達成提升股東價值及確保風險可承受之目標，中華開發工業銀行信用風險策略乃著重在優良的信用品質資產，而對於客戶往來則依其風險高低擬定不同之產品組合，並搭配期限、風險抵減及定價等差異化策略，以及強化信用審查制度，並透過事後檢視與調整資產組合結構，以達到整體業務風險與報酬對稱。
- (2) 信用風險政策與流程：為使中華開發工業銀行採用共同語言管理、定義、溝通及衡量信用風險，中華開發工業銀行係遵循國際標準及母公司之風險管理政策，訂定中華開發工業銀行之信用風險管理政策據以管理信用風險。中華開發工業銀行信用風險流程為前台業務單位就資產規模擬定業務策略及目標，經管理單位及風險管理單位就其相關風險評估後，呈董事會核定。

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

在考量資產的避險市場、資產流動性下，針對有風險疑慮或風險期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，主要針對企業金融業務為主，所採取的風險抵減方式以增提客戶擔保品為主，該擔保品經鑑價單位定期評估，以確保其持續之有效性。如遇客戶有信用不良之因素，除加強覆審追蹤外，並於適當時機做出如提前還款或增提擔保品等之降低風險措施。另針對信用評級差者，除了有擔保品及財務限制要求外，若其承作條件及收益性未及反映風險成本，即予以規避。此外，針對從事衍生性金融商品之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

4. 信用風險最大暴險額

中華開發工業銀行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額除下列所述者外，與帳面價值相同。

中華開發工業銀行 104 年及 103 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	104年12月31日	103年12月31日
表外承諾及保證	\$ -	\$ 14,755,597

由於此等金融商品不會於到期前或到期日全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。最大信用暴險金額係考量客戶之信用風險係數，倘授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，此即為可能發生之最大損失。

5. 信用風險集中情形

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之

經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。中華開發工業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象及產業型態。

中華開發工業銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

(1) 對象別

對 象 別	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ -	-	\$ 127,992,280	99.85
公營企業	-	-	191,300	0.15
自 然 人	-	-	2,758	-
合 計	\$ -	-	\$ 128,186,338	100.00

(2) 產業別

產 業 別	104年12月31日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
電 子 業	\$ -	-	\$ 28,664,694	22.36
化 學 業	-	-	12,155,329	9.48
資 訊 及 通 訊 傳 播 業	-	-	6,251,280	4.88
其 他	-	-	81,115,035	63.28
合 計	\$ -	-	\$ 128,186,338	100.00

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

中華開發工業銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、部分應收款項（例如應收股利收入、應收債券息、應收即期外匯款、應收利率交換息等）及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經中華開發工業銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

	未逾期		逾期亦未逾期		減損部位		已逾期未減損部位		已逾期且減損部位		已提列損失金額 (D) 淨		總額 (A)+(B)+(C)- (D)
	低/中風險等級	高風險等級	無	有	評等	小計 (A)	金額	已逾期未減損 (B) 部位金額	已減損 (C) 金額	總計 (A)+(B)+(C) 減損者	已逾期未減損 (B) 部位金額	已逾期且減損 (C) 金額	
104年12月31日													
應收款	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,404,132	\$ 2,404,132	\$ 194,780	\$ 968,605	\$ 1,240,747
貼現及放款													

	未逾期		逾期亦未逾期		減損部位		已逾期未減損部位		已逾期且減損部位		已提列損失金額 (D) 淨		總額 (A)+(B)+(C)- (D)
	低/中風險等級	高風險等級	無	有	評等	小計 (A)	金額	已逾期未減損 (B) 部位金額	已減損 (C) 金額	總計 (A)+(B)+(C) 減損者	已逾期未減損 (B) 部位金額	已逾期且減損 (C) 金額	
105年12月31日													
應收款	\$ 45,656,810	\$ 16,616,703	\$ -	\$ -	1,039,894	\$ 46,696,704	\$ -	\$ 3,158,725	\$ 49,855,429	\$ 415,334	\$ 1,458,113	\$ 1,458,113	\$ 47,981,982
貼現及放款	110,533,565				626,335	127,776,603		409,735	128,186,338	858,738	1,225,208	1,225,208	126,102,392

註：貼現及放款不包含折溢價調整。

(2) 中華開發工業銀行未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

103年12月31日	未逾期	亦未減損	部位	金額
	低/中風險等級	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

註：此貼現及放款金額不包含催收款及折溢價調整。

(3) 有價證券投資用品質分析

104年12月31日 備用出售金融資產 — 債券投資	未逾期		亦未		損部		已逾		總		計已提列損失金額淨 (A)+(D)+(C)-(D)
	低/中 風險	高 風險	亦 無	未 等	無	評 等	減 額	損 部	已 減	損 部	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
	\$ 161,308	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
											\$ 161,308

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 13,923,194 仟元，評價損失為 4,867,019 仟元，累計減損為 35,154 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 20,996,006 仟元，累計減損為 2,125,405 仟元。

註三：無活躍市場債務工具投資之原始投資成本 1,837,737 仟元，累計減損為 218,035 仟元。

註四：持有至到期日之金融資產原始投資成本為 102,564 仟元。

103年12月31日 備用出售金融資產 — 債券投資	未逾期		亦未		損部		已逾		總		計已提列損失金額淨 (A)+(D)+(C)-(D)
	低/中 風險	高 風險	亦 無	未 等	無	評 等	減 額	損 部	已 減	損 部	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
	\$ 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 31,807,057 仟元，累計減損為 1,649,398 仟元。

註三：無活躍市場債務工具投資之原始投資成本為 2,802,168 仟元，累計減損為 146,172 仟元。

7. 中華開發工業銀行及子公司已減損之貼現及放款暨應收款

項	目	貼現及放款		總額	備抵	呆	帳	金	額
		104年12月31日	103年12月31日						
已 客 無	有 觀 個 別 證 據 減 損 者	個別評估減損	\$ -	\$ 5,588,794	\$ -	-	\$	858,738	
		組合評估減損	-	122,597,544	-	-		1,225,208	

項	目	應收款		總額	備抵	呆	帳	金	額
		104年12月31日	103年12月31日						
已 客 無	有 觀 個 別 證 據 減 損 者	個別評估減損	\$ 1,263,179	\$ 1,991,952	\$ 194,780		\$	415,334	
		組合評估減損	1,140,953	47,863,477	968,605			1,458,113	

註：放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

8. 中華開發工業銀行及子公司並無已逾期未減損之金融資產。
9. 承受擔保品管理政策

中華開發工業銀行及子公司承受擔保品之性質主要為土地及房屋建築，截至 104 年及 103 年 12 月 31 日之帳面金額分別為 118,804 仟元及 153,631 仟元。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項目下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年		103年12月31日				
業	務別項	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註一)		(註二)		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	-

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

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

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

註七：中華開發工業銀行並未從事信用卡業務。

註八：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

註九：中華開發工業銀行並無依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註十：中華開發工業銀行並無依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2) 中華開發工業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款：無此情形。

(3) 中華開發工業銀行授信風險集中情形

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授 信 總 餘 額 (註三)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	\$ 8,810,256	7.75
2	B 集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	4,551,280	4.00
3	C 集團 (011850 人造纖維製造商)	4,044,000	3.56
4	D 集團 (016700 不動產開發業)	3,872,522	3.41
5	E 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	3,562,109	3.13
6	F 集團 (010319 電腦、電子產品及光學製品製造業)	3,453,744	3.04
7	G 集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	2,944,758	2.59
8	H 集團 (012611 積體電路製造業)	2,566,170	2.26
9	I 集團 (012630 印刷電路板製造業)	2,477,067	2.18
10	J 集團 (010315 非金屬礦物製品製造業)	1,932,978	1.70

註一：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註二：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註三：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險來源

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

- (1) 發行人信用風險係指凱基證券公司及子公司持有之金融債務工具，因發行人（或保證人）或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或履行保證）義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。
- (2) 交易對手信用風險係指與凱基證券公司及子公司承作營業處所衍生性金融商品之交易對手及其他交易對手或上手等，於約定日期未履行交割或支付義務，致使凱基證券公司蒙受財務損失之風險。

2. 內部風險評級

凱基證券公司及子公司將金融資產的信用風險評級分為四大類，各評級之定義如下：

- (1) 低風險：債務發行人對該債務有較強的財務承諾履行能力。債務發行人或交易對手多有能力依約還本付息，其本身有創造現金流量的能力，預期損失情形為低風險程度。
- (2) 中低風險：債務發行人對該債務具尚佳的財務承諾履行能力。債務發行人或交易對手尚有適當的財務結構，但較可能因不利的經濟條件或環境變動而減低如期償還的能力，預期損失情形為中低風險程度。
- (3) 中風險：債務發行人對該債務具尚可的財務承諾履行能力。債務發行人或交易對手目前仍有履行財務承諾的能力，但不利的經營、財務或經濟條件，將可能損害其履行財務承諾的能力或意願，預期損失情形為中風險程度。
- (4) 高風險：債務發行人或交易對手履行財務承諾的能力脆弱，繼續履行財務承諾的能力完全須視營運及經濟環境是否穩定、良好而定，預期損失情形為高風險程度。

凱基證券公司及子公司內部信用風險評級與外部信用評等並無直接關聯，下表列示僅係表達信用品質之相似程度。

凱基證券公司及子公司內部信用風險評級

中華信評機構信用評等

低 風險

twAAA ~ twAA

中低風險

twAA- ~ twA

中 風險

twA- ~ twBBB-

高 風險

twBB+ ~ twC 以下

3. 金融資產品質及逾期減損狀況

單位：新臺幣仟元

104年12月31日	未逾期		逾期		減損	已逾期	已減損	減損準備	合計
	低風險	中低風險	中風險	高風險					
現金及約當現金	\$ 12,352,511	\$ 92,000	\$ 7,066	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,451,577
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	58,964,090	335,963	4,344,217	-	-	-	-	-	63,644,270
備供出售金融資產—流動	58,849	-	-	-	-	-	-	-	58,849
附賣回債券投資	15,144,686	1,300,743	-	-	-	-	-	-	16,445,429
應收款項	45,570,769	10,540,052	720,553	5,584	-	-	-	-	56,836,958
客戶保證金專戶	31,684,109	-	-	-	-	-	-	-	31,684,109
證券擔保債款及證券保證金—存出	4,706,715	2,302,991	-	-	-	-	-	-	7,009,706
其他金融資產—流動	4,503,104	63,700	-	-	-	-	-	-	4,566,804
其他流動資產	34,706,980	-	-	-	-	-	-	-	34,706,980
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	50,443	-	-	-	-	-	-	-	50,443
備供出售金融資產—非流動	-	-	30,403	-	-	-	-	-	30,403
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	300,000	-	-	-	-	-	300,000
其他非流動資產	3,549,546	-	200,169	-	-	-	-	-	3,749,715
合計	\$ 211,291,802	\$ 14,635,449	\$ 5,602,408	\$ 5,584	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 231,535,243
百分比	91.26%	6.32%	2.42%	0.00%	-	-	-	-	100.00%

單位：新臺幣仟元

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

凱基證券公司及子公司金融資產按信用品質分類，包括未逾期未減損、已逾期未減損及已減損三類。茲說明如下：

(1) 現金及約當現金

主要係凱基證券公司從事期貨交易時，存放一定的金額的保證金於期貨公司指定的保證金專戶的部分，凱基證券公司相關單位會定期評估該期貨公司的財務、業務與信用風險狀況，並據此作為信用風險的管控，評估結果僅有部分期貨公司依其信用評等屬於中風險，所占比率不高，該信用風險在公司可控制範圍。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

歸屬於中風險之金融資產主要係指凱基證券公司所持有之無擔保公司債與可轉（交）換公司債及部分承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）之交易對手部位餘額；因凱基證券公司所持有之無擔保公司債發行人皆屬上市櫃大型企業或金融機構等，可轉（交）換公司債部位則均為本國上市櫃公司所發行之可轉（交）換公司債部位，且部分已具有銀行擔保，其餘無擔保者，其發行人依其信用評等歸屬於中風險，另凱基證券公司已藉由承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）及發行信用連結商品（Credit Linked Note）進行信用風險移轉，以降低發行人信用風險暴險，故持有部位之發行人信用風險尚屬可控制，另雖部分承作可轉債資產交換相關交易之金融機構依其信用評等歸屬為中風險，凱基證券公司均已透過日常檢視交易對手信用評等變化並控管其交割前信用風險，故交易對手信用風險亦在可控制範圍。

(3) 應收款項

主要係指凱基證券公司及子公司對從事信用交易客戶之應收融資款項及應收融資借貸款項等，歸屬於中風險係客戶整戶擔保維持率 140%－130%之間者，歸屬於高風險係客戶整戶擔保維持率低於 130%者，凱基證券公司及子公

司除嚴密監控市場波動與交易客戶信用狀況，並依規定執行相關控管措施，俾將信用風險降至最低。

(4) 備供出售金融資產－非流動及持有至到期日金融資產－非流動

歸屬於中風險之金融資產係指子公司環華證金持有華泰商業銀行股份有限公司所發行之無擔保次順位金融債券所認列之本金及票面利息折現值，該發行人風險屬中風險。

(5) 其他非流動資產

歸屬於中風險之金融資產係凱基證券公司之存出保證金，凱基證券公司依存出金額重大性原則審慎評估交易對手，評估結果僅有某交易對手屬中風險，其餘因存出對象甚多且每筆存出金額不高，信用風險已被有效分散，故信用風險甚低。

凱基銀行及子公司

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致凱基銀行持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生性金融商品及附買賣回交易、以及其他與信用風險相關之營業活動。

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，凱基銀行係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定凱基銀行之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，凱基銀行訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，凱基銀行會衡酌總體經濟環境之變

動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

凱基銀行權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

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

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依凱基銀行信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

凱基銀行信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、行業別及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

(3) 期中及期後管理

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

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，並每季做成風險管理報告，包括各項風險管理指標、風險資本需求評估及資產組合分析等，並於風險管理委員會及董事會報告。

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為了確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

另為了減緩凱基銀行的風險，除加強對授信對象及保證人覆審追蹤外，如遇客戶有信用不良之因素，將於適當時機做出如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生金融工具之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

4. 信用風險最大暴險額

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

	104年12月31日	103年12月31日
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 95,728,457	\$ 85,385,327

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

凱基銀行與授信相關之貼現、放款及應收款所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證

(如：中小企業信保基金、擔保信用狀)及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。凱基銀行持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

5. 信用風險集中情形

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

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

(1) 產業別

	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%
公民营企业	\$ 144,211,746	65.28	\$ 28,104,073	27.80
自然人	76,343,186	34.56	72,852,537	72.06
非營利事業	371,376	0.16	144,555	0.14
	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 101,101,165</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 178,752,940	80.91	\$ 92,928,504	91.92
國外	42,173,368	19.09	8,172,661	8.08
	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 101,101,165</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 137,464,454	62.22	\$ 48,910,380	48.38
有擔保				
金融擔保品	6,047,359	2.74	1,226,009	1.21
應收帳款	-	-	819,758	0.81
不動產	58,966,463	26.69	45,311,877	44.82
保證	13,689,559	6.20	4,456,092	4.41
其他擔保品	<u>4,758,473</u>	<u>2.15</u>	<u>377,049</u>	<u>0.37</u>
	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 101,101,165</u>	<u>100.00</u>

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

凱基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、附賣回票券及債券投資、透過損益按公允價值衡量之金融資產、部分應收款、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
104年12月31日							
應收款							
— 信用卡及銀行授 信業務	\$ 31,474,699	\$ 54,359	\$ 82,095	\$ 31,611,153	\$ 44,059	\$ 441,654	\$ 31,125,440
— 其 他	9,003,149	5,637	1,890,064	10,898,850	1,178,715	84,500	9,635,635
貼現及放款	218,352,917	1,578,720	994,671	220,926,308	517,140	2,598,556	217,810,612

	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
103年12月31日							
應收款							
— 信用卡及銀行授 信業務	\$ 8,330,949	\$ 42,659	\$ 73,213	\$ 8,446,821	\$ 40,359	\$ 89,268	\$ 8,317,194
— 其 他	682,670	3,380	1,491,471	2,177,521	975,476	3,770	1,198,275
貼現及放款	98,620,331	1,328,635	1,152,199	101,101,165	452,115	911,178	99,737,872

註：貼現及放款不包含折溢價調整。

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

104年12月31日	未逾期亦未減損		部位金額				
	優	良	好	普通	無評等	小計	(A)
消費金融業務							
一住宅抵押貸款	\$ 17,864,395	\$ 8,315,062	\$ 9,373	\$ -	\$ 26,188,830		
一現金卡	8,616,261	2,757,230	721,108	3,317,166	15,411,765		
一小額純信用貸款	15,765,075	2,048,055	94,379	86,296	17,993,805		
一其他一擔保	12,592,495	1,076,063	116,301	83,256	13,868,115		
一其他一無擔保	54,469	-	-	4,794	59,263		
企業金融業務							
一有擔保	16,074,747	21,936,111	9,384,955	3,016,334	50,412,147		
一無擔保	20,983,684	52,954,031	16,647,518	3,833,759	94,418,992		
總計	\$ 91,951,126	\$ 89,086,552	\$ 26,973,634	\$ 10,341,605	\$ 218,352,917		

103年12月31日	未逾期亦未減損		部位金額				
	優	良	好	普通	無評等	小計	(A)
消費金融業務							
一住宅抵押貸款	\$ 16,173,010	\$ 8,316,938	\$ 17,173	\$ -	\$ 24,507,121		
一現金卡	8,563,226	2,934,221	652,072	3,926,071	16,075,590		
一小額純信用貸款	14,503,294	1,880,094	112,833	109,733	16,605,954		
一其他一擔保	11,278,202	1,327,377	106,743	33,029	12,745,351		
一其他一無擔保	69,070	-	-	7,668	76,738		
企業金融業務							
一有擔保	1,527,483	3,980,268	6,102,909	644,588	12,255,248		
一無擔保	4,749,644	6,633,052	4,426,048	545,585	16,354,329		
總計	\$ 56,863,929	\$ 25,071,950	\$ 11,417,778	\$ 5,266,674	\$ 98,620,331		

104年12月31日	未逾期亦未減損		部位金額				
	優	良	好	普通	無評等	小計	(A)
信用卡及銀行授信業務							
一信用卡業務	\$ 772,327	\$ 565,877	\$ 801,291	\$ 422,276	\$ 2,561,771		
一應收貿易融資買斷	14,699,335	9,825,446	-	2,160,340	26,685,121		
一應收承購帳款-無追索權	43,968	499,491	6,454	684,919	1,234,832		
一應收承兌票款	54,073	917,910	20,992	-	992,975		
總計	\$ 15,569,703	\$ 11,808,724	\$ 828,737	\$ 3,267,535	\$ 31,474,699		

103年12月31日	未逾期亦未減損		部位金額				
	優	良	好	普通	無評等	小計	(A)
信用卡及銀行授信業務							
一信用卡業務	\$ 662,666	\$ 450,289	\$ 889,440	\$ 397,732	\$ 2,400,127		
一應收信用狀及承兌交單買斷	5,804,956	-	-	-	5,804,956		
一應收承購帳款-無追索權	-	-	94,829	1,055	95,884		
一應收承兌票款	-	-	29,982	-	29,982		
總計	\$ 6,467,622	\$ 450,289	\$ 1,014,251	\$ 398,787	\$ 8,330,949		

(3) 有價證券投資用品質分析

未逾期 優良	亦 良	未 好	減 損	部 通	位 小	金 計 (A)	額 (A)	已逾期未 部位金額	已減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (D)	已提列損失金額 (A)+(B)+(C)-(D)	淨 額 \$ 49,813,442
備供出售 金融資產 — 債券投資	\$ 49,813,442	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 49,813,442	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 49,813,442	\$ -	\$ -	\$ 49,813,442

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 6,574,790 仟元，評價損失為 1,137,565 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 301,299 仟元，累計減損為 38,380 仟元。

未逾期 優良	亦 良	未 好	減 損	部 通	位 小	金 計 (A)	額 (A)	已逾期未 部位金額	已減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (D)	已提列損失金額 (A)+(B)+(C)-(D)	淨 額 \$ 10,107,777
備供出售金融資產 — 債券投資	\$ 10,107,777	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,107,777	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,107,777	\$ -	\$ -	\$ 10,107,777

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 1,502 仟元，評價利益為 5,496 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：持有至到期日金融資產原始投資成本為 18,600,000 仟元，累計減損為 0 仟元。

註三：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 261,199 仟元，累計減損為 38,380 仟元。

7. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據凱基銀行授信相關規定，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

凱基銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	104年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
信用卡業務	\$ 29,346	\$ 25,013	\$ 54,359
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	265,087	58,556	323,643
—現金卡	287,792	71,877	359,669
—小額純信用貸款	481,712	68,717	550,429
—其他—擔保	240,793	25,445	266,238
—其他—無擔保	1,361	-	1,361
企業金融業務			
—有擔保	50,367	22,141	72,508
—無擔保	2,258	2,614	4,872
貼現及放款合計	\$ 1,329,370	\$ 249,350	\$ 1,578,720

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

8. 金融資產之減損評估分析

凱基銀行及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，及已提列累計減損情形，分析如下：

項 目		貼 現 及 放 款 總 額	
		104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 209,879	\$ 374,516
	組合評估減損	784,792	777,683
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	219,931,637	99,948,966
	計	\$ 220,926,308	\$ 101,101,165

項 目		貼 現 及 放 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 84,667	\$ 40,003
	組合評估減損	432,473	412,112
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	2,598,556	911,178
	計	\$ 3,115,696	\$ 1,363,293

項 目		應 收 款 總 額	
		104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,884,175	\$ 1,480,505
	組合評估減損	87,984	84,179
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	40,537,844	9,059,658
	計	\$ 42,510,003	\$ 10,624,342

項 目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,169,447	\$ 966,988
	組合評估減損	53,327	48,847
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	526,154	93,038
	計	\$ 1,748,928	\$ 1,108,873

9. 承受擔保品管理政策

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

凱基銀行及子公司承受擔保品之性質為有價證券、土地及房屋建築等，截至 104 年及 103 年 12 月 31 日之帳面金額皆為 0 仟元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列為其他資產項下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 凱基銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		104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	\$ 198,376	\$ 50,656,014	0.39%	\$ 609,454	307.22%	
擔 保	156,970	94,575,365	0.17%	1,225,613	780.79%	
無 擔 保	22,106	26,545,251	0.08%	356,874	1,614.38%	
住宅抵押貸款(註四)	228,108	16,187,477	1.41%	479,420	210.17%	
消費金融	130,395	18,753,073	0.70%	253,514	194.42%	
現 金 卡	14,303	14,147,202	0.10%	189,988	1,328.31%	
小額純信用貸款(註五)	2,686	61,926	4.34%	833	31.00%	
其 他(註六)	752,944	220,926,308	0.34%	3,115,696	413.80%	
擔 保						
無 擔 保						
放款業務合計						
	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	\$ 40,847	\$ 2,693,158	1.52%	\$ 56,968	139.47%	
無追索權之應收帳款承購業務(註七)	84	1,234,916	0.01%	18,010	21,428.45%	

年 月		103年12月31日				
業 務 別 / 項 目	逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	
企業金融	\$ 56,544	\$ 12,559,544	0.45%	\$ 23,514	41.59%	
擔 保	30,115	16,585,924	0.18%	223,713	742.87%	
無 擔 保	27,867	24,849,910	0.11%	7,987	28.66%	
住宅抵押貸款(註四)	209,291	16,899,221	1.24%	751,452	359.05%	
消費金融	91,479	17,233,192	0.53%	351,785	384.55%	
現 金 卡	14,212	12,893,974	0.11%	4,552	32.03%	
小額純信用貸款(註五)	-	79,400	-%	290	-	
其 他(註六)	429,508	101,101,165	0.42%	1,363,293	317.41%	
擔 保						
無 擔 保						
放款業務合計						
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務	\$ 32,465	\$ 2,515,931	1.29%	\$ 84,931	261.61%	
無追索權之應收帳款承購業務(註七)	44	95,952	0.05%	4,079	9,256.49%	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 09444000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2) 凱基銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	104年12月31日		103年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 53,096	\$ 216	\$ 76,408	\$ 325
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	37,718	4,831	47,724	3,684
合計	\$ 90,814	\$ 5,047	\$ 124,132	\$ 4,009

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

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

(3) 凱基銀行授信風險集中情形

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

排 名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團—016100—電信業	\$ 5,881,320	10.20
2	B 集團—016700—不動產開發業	4,265,522	7.39
3	C 集團—012711—電腦製造業	3,914,028	6.79
4	D 集團—012740—資料儲存媒體製造業	3,650,000	6.33
5	E 集團—015100—航空運輸業	3,148,506	5.46
6	F 集團—012641—液晶面板及其組件製造業	3,084,530	5.35
7	G 集團—017112—工程服務及相關技術顧問業	2,965,947	5.14
8	H 集團—012630—印刷電路板製造業	2,896,983	5.02
9	I 集團—012413—鋼鐵軋延及捲型業	2,656,132	4.61
10	J 集團—012641—液晶面板及其組件製造	2,547,683	4.42

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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

(三) 流動性風險

中華開發工業銀行

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

2. 流動性風險管理政策

中華開發工業銀行流動性風險管理採缺口限額管理策略，即將資金流入與流出累計差額（Net cumulative mismatch），計算最大累積資金流出缺口（Maximum Cumulative Outflow, MCO），依各天期缺口訂定最大累積資金缺口限額，並建立每日監控機制，以掌握各幣別各天期之資金缺口的變化情形，作為流動性風險之控管依據。對於流動性缺口管理，中華開發工業銀行應確保得以隨時取得資金以支應資產增加、償付到期負債的能力；藉由評估未來可能的資金需求，分散資金來源，以平抑各期資金缺口及提高資金運用效率，期以最具有成本效益的方式，維持中華開發工業銀行之流動性。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

中華開發工業銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產，以支應償付義務及存在於市場環境中之潛

在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示中華開發工業銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

單位：新臺幣仟元

104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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流出項目	58,158	166,209	4,956	6,660	922,179	1,158,162
合 計	\$ 58,158	\$ 166,209	\$ 4,956	\$ 6,660	\$ 922,179	\$ 1,158,162

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：美金仟元

104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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	13,855	13,855
合 計	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,855	\$ 13,855

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

4. 衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

中華開發工業銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- 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

(2) 以總額結算交割之衍生工具

中華開發工業銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- 外匯衍生金融工具：外匯期貨、外匯交換及遠期外匯；
- 利率衍生金融工具：利率交換、換匯換利、資產交換及利率期貨；

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示中華開發工業銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融工具到期分析如下：

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
— 外匯衍生工具						
— 現金流出	(\$ 147,438,705)	(\$ 184,409,292)	(\$ 38,203,727)	(\$ 28,640,724)	\$ -	(\$ 398,692,448)
— 現金流入	136,466,137	185,324,338	58,780,013	28,041,051	-	408,611,539
— 利率衍生工具						
— 現金流出	(1,698,393)	(1,398,701)	(9,942,210)	(4,142,367)	(52,040,127)	(69,221,798)
— 現金流入	188,739	1,338,243	8,316,423	900,000	1,241,199	11,984,604
現金流出小計	(149,137,098)	(185,807,993)	(48,145,937)	(32,783,091)	(52,040,127)	(467,914,246)
現金流入小計	136,654,876	186,662,581	67,096,436	28,941,051	1,241,199	420,596,143
現金流量淨額	(\$ 12,482,222)	\$ 854,588	\$ 18,950,499	(\$ 3,842,040)	(\$ 50,798,928)	(\$ 47,318,103)

單位：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)

5. 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示中華開發工業銀行之表外項目到期分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 770,777	\$ 1,272,047	\$ 824,525	\$ 2,241,210	\$ 9,647,038	\$14,755,597

6. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

中華開發工業銀行及子公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指中華開發工業銀行及子公司作為承租人或出租人在不可取消之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請詳中華開發工業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
融資租賃收入總額(出租人)	\$ 3,803,497	\$ 3,506,051	\$ -	\$ 7,309,548
融資租賃收入現值(出租人)	3,447,214	3,271,053	-	6,718,267

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

104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	\$ 884,933	\$ 713,673	\$ 12,205,182	\$ 513,495	\$ 1,109,081	\$ 55,552,135	\$ 70,978,499
主要到期資金流出	50,626	7,532	166,399	4,956	6,660	69,400,808	69,636,791
期限缺口	834,307	706,141	12,038,793	508,539	1,102,421	(13,848,673)	1,341,708

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	199,321,243	788,447,642
期限缺口	23,383,059	19,695,495	(18,506,155)	(23,365,657)	(15,297,499)	(77,527,501)	(91,624,258)

(2) 中華開發工業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

104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	\$ 34	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,208	\$ 1,242
主要到期資金流出	-	-	-	-	45,467	45,467
期距缺口	34	-	-	-	(44,259)	(44,225)

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)

凱基證券公司及子公司

1. 現金流量分析

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

104年12月31日	收					款					間 合 計	
	期	3	個 月 內	3	至 12 個 月	1	年 至 5 年	5	年 以 上	合 計	間 合 計	
現金及約當現金	\$	5,839,696	\$	6,611,881	\$	-	\$	-	\$	-	\$	12,451,577
透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動		62,155,405		9,365,078		6,510,869		416,553		212,593		78,660,498
以成本衡量之金融資產一流動		891,740		-		-		-		-		891,740
備供出售金融資產一流動		7,361,442		-		-		-		-		7,361,442
附買回債券投資		-		16,432,569		-		-		-		16,432,569
應收款項		33,383,882		3,647,879		16,383,520		3,421,677		-		56,836,958
客戶保證金存戶		31,684,109		-		-		-		-		31,684,109
債券保證存款及債券保證金一存出		5,349,578		608,916		1,051,212		-		-		7,009,706
其他金融資產一流動		-		-		4,566,804		-		-		4,566,804
本期所得稅資產		-		-		11,114		6		562,305		573,425
其他流動資產		33,972,455		375,795		358,730		-		-		34,706,980
透過損益按公允價值衡量之金融資產一非流動		-		-		51,000		-		-		51,000
以成本衡量之金融資產一非流動		-		-		-		415		917,684		918,099
備供出售金融資產一非流動		-		30,403		-		-		251,401		281,804
持有至到期日金融資產一非流動		-		-		-		-		300,000		300,000
採用權益法之投資		-		-		-		-		2,102,991		2,102,991
其他非流動資產		-		-		-		231,589		3,555,338		3,786,927
合 計	\$	180,638,307	\$	37,072,521	\$	28,933,249	\$	4,070,240	\$	7,902,312	\$	258,616,629
百分比		69.85%		14.33%		11.19%		1.57%		3.06%		100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

104年12月31日	付					款					間 合 計	
	期	3	個 月 內	3	至 12 個 月	1	年 至 5 年	5	年 以 上	合 計	間 合 計	
短期借款	\$	-	\$	15,800,326	\$	-	\$	-	\$	-	\$	15,800,326
應付商業本票		-		5,102,353		-		-		-		5,102,353
透過損益按公允價值衡量之金融負債一流動		3,613,207		3,456,835		5,013,474		1,744,111		211,648		14,039,275
附買回債券負債		-		58,659,345		-		-		-		58,659,345
應付款項		41,587,463		1,560,608		5,265,050		340,386		-		48,753,507
債券保證金一存入		-		1,757,169		4,906,343		-		-		6,663,512
期貨交易所入權益		30,716,503		-		-		-		-		30,716,503
代收款項/其他應付款/其他流動負債		4,014,203		1,317,802		2,172,534		106		-		7,504,645
其他金融負債一流動		-		12,079,347		2,609		-		-		12,081,956
本期所得稅負債		-		-		197,482		852,172		-		1,049,654
一年或一營業週期內到期長期負債		-		-		1,006,520		-		-		1,006,520
應付公司債		-		-		-		7,000,000		-		7,000,000
負債準備一非流動		-		-		-		23,248		132,326		155,574
其他非流動負債		-		-		-		616,578		78,746		695,324
合 計	\$	79,931,376	\$	99,733,785	\$	18,564,012	\$	10,576,601	\$	422,720	\$	209,228,494
百分比		38.20%		47.67%		8.87%		5.06%		0.20%		100.00%

資金流動性缺口

單位：新臺幣仟元

104年12月31日	收					款					間 合 計	
	期	3	個 月 內	3	至 12 個 月	1	年 至 5 年	5	年 以 上	合 計	間 合 計	
現金流入	\$	180,638,307	\$	37,072,521	\$	28,933,249	\$	4,070,240	\$	7,902,312	\$	258,616,629
現金流出		79,931,376		99,733,785		18,564,012		10,576,601		422,720		209,228,494
資金缺口金額	\$	100,706,931	(62,661,264)	\$	10,369,237	(6,506,361)	\$	7,479,592	\$	49,388,135

金融資產現金流量分析表

103年12月31日	收 款						開 合	
	即	期	3 個月內	3 至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以 上	計	計
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
現金及約當現金	\$ 6,938,833	\$ 6,573,867	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,512,700
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	75,930,453	8,620,059	14,156,780	-	143,940	66,476	-	98,917,708
以成本衡量之金融資產—流動	374,818	-	-	-	-	-	-	374,818
備供出售金融資產—流動	4,617,323	-	3,056,117	-	-	-	-	7,673,440
附買回債券投資	-	9,427,733	-	-	-	-	-	9,427,733
應收款項	38,132,891	7,011,254	21,464,255	-	3,079,515	-	-	69,687,915
客戶保證金戶	24,346,463	-	-	-	-	-	-	24,346,463
借券持保價款及借券保證金—存出	1,832,480	-	514,295	-	-	-	-	2,346,775
其他金融資產—流動	-	-	7,553,823	-	-	-	-	7,553,823
本期所得稅資產	-	-	18,456	-	4	-	270,951	289,411
其他流動資產	25,223,644	884,690	555,469	-	-	-	-	26,763,803
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	-	20,450	1,000	-	51,000	-	-	72,450
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	-	-	9,268	1,068,031	-	1,077,299
備供出售金融資產—非流動	-	-	-	-	31,176	112,593	-	143,769
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	190,000	-	-	-	-	190,000
採用權益法之投資	-	-	-	-	-	2,222,317	-	2,222,317
其他非流動資產	-	-	200,000	-	359,740	-	-	4,033,134
合 計	\$ 177,496,905	\$ 32,538,053	\$ 47,710,195	\$ 3,674,643	\$ 7,213,762	\$ 2,683,558	\$ 268,633,558	
百分比	66.07%	12.11%	17.76%	1.37%	2.69%	100.00%		

金融負債現金流量分析表

103年12月31日	付 款						開 合	
	即	期	3 個月內	3 至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以 上	計	計
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
短期借款	\$ 15,928,632	\$ 10,554,787	-	-	-	-	-	26,483,419
應付商業本票	-	9,258,974	-	-	-	-	-	9,258,974
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	2,620,787	2,756,717	4,749,195	1,731,368	70,683	-	-	11,928,750
附買回債券負債	-	64,141,723	-	-	-	-	-	64,141,723
應付款項	40,958,027	748,879	6,598,447	635,676	-	-	-	48,941,029
借券保證金—存入	-	2,737,946	7,567,695	-	-	-	-	10,103,641
期貨交易人權益	23,790,080	-	-	-	-	-	-	23,790,080
代收款項/其他應付款/其他流動負債	526,013	1,471,442	2,447,202	73	-	-	-	4,444,730
其他金融負債—流動	-	13,480,317	8,218	-	-	-	-	13,488,535
本期所得稅負債	-	829,760	57,789	1,149,100	9,211	-	-	2,045,860
一年或一營業週期內到期長期負債	-	3,100,000	-	-	-	-	-	3,100,000
應付公司債	-	-	-	1,020,680	-	-	-	1,020,680
負債準備—非流動	-	-	-	-	-	197,613	-	197,613
其他非流動負債	-	-	-	353,703	43,867	-	-	397,570
合 計	\$ 83,823,539	\$ 109,080,545	\$ 21,228,546	\$ 4,890,600	\$ 321,374	\$ 219,344,604	\$ 219,344,604	
百分比	38.21%	49.73%	9.68%	2.23%	0.15%	100.00%		

資金流動性缺口

103年12月31日	收 款						開 合	
	即	期	3 個月內	3 至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以 上	計	計
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
現金流入	\$ 177,496,905	\$ 32,538,053	\$ 47,710,195	\$ 3,674,643	\$ 7,213,762	\$ 2,683,558	\$ 268,633,558	
現金流出	83,823,539	109,080,545	21,228,546	4,890,600	321,374	219,344,604	219,344,604	
資金缺口金額	\$ 93,673,366	(\$ 76,542,492)	\$ 26,481,649	(\$ 1,215,957)	\$ 6,892,388	\$ 49,288,954		

凱基證券公司彙編資金流動性缺口表以監控資金流動性，估算各項金融資產及金融負債未來現金流量對凱基證券公司及子公司資金調度之影響，104年及103年12月31日之現金流量缺口表顯示凱基證券公司及子公司整體現金流入扣減現金流出後之剩餘金額分別高達49,388,135仟元及49,288,954仟元，資金流動性充足。

觀察不同期間之資金流入及流出狀況，因證券商經營業務特性，凱基證券公司及子公司之金融資產歸屬於即期可收款之流量項目金額最高，佔整體金融資產比例高達近69.85%，顯示金融資產大多具有可立即變現之高度流動性；在金融負債方面，並無出現特定付款期間集中度過高，造成資金調度壓力緊俏之情況。

分析不同期間之資金缺口，雖 3 個月內及 1 年至 5 年等兩段期間之現金流出高於現金流入，惟其差異仍源自於凱基證券公司及子公司之金融資產具有高度流動性，致金融資產與金融負債歸屬不同現金流量期間之影響，整體而言，104 年及 103 年 12 月 31 日即期金融資產與即期金融負債相抵後所產生之現金淨流入金額分別達 100,706,931 仟元及 93,673,366 仟元，可充分支應 3 個月內及 1 年至 5 年等兩段期間之現金淨流出金額 69,167,625 仟元及 77,758,449 仟元，資金流動性無虞。

2. 資金流動性風險控管機制

凱基證券公司設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，根據資金需求單位提出之需求，預估未來現金流量，除考慮本國短期資金調度外，亦考量跨國或跨市場之資金流量調度，建立資金流量模擬分析機制，以預測公司可能發生之資金流動性需求並訂定應變措施。

凱基證券公司每季亦訂定適當之資金安全存量建議，提報風管會，並每月檢視資金安全存量標準。

當公司之可使用資金（包括現金、可立即變現短期投資、可使用之融資額度）低於資金安全存量之 120% 時，將採取下列處理方式：

- (1) 除公司應支付之各項費用及因業務屬性無法限制使用資金者外，各業務單位新增之資金需求需經資金調度單位主管核可後方得使用，以維持資金安全存量。
- (2) 資金調度單位並應於最近期風管會中提出因應措施，包括處分不需持有或收益率較低的資產、向中央銀行承作擴大附買回交易、向證券金融公司辦理轉融通、研擬適當之籌資方式或其他可提高公司可使用資金之措施等。

凱基銀行及子公司

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減凱基銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

凱基銀行流動性風險管理採缺口限額管理策略，即將資金流入與流出累計差額（Net cumulative mismatch），計算最大累積資金流出缺口（Maximum Cumulative Outflow, MCO），以監控各幣別各天期之資金缺口的變化情形，依各天期缺口訂定最大累積資金缺口限額，作為流動性風險之控管依據。對於流動性缺口管理，採積極分散凱基銀行的資金來源，並根據缺口報表對於資金到期日適度分散，拆放（借）對象適度分散及提高企業存款之續存率，以增加資金來源的穩定性。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

凱基銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、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

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示凱基銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金

額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

單位：新臺幣仟元

104年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,184,126	\$ 233,883	\$ 259,430	\$ 649,290	\$ -	\$ 2,326,729
附買回票券及債券負債	3,555,537	439,228	-	-	-	3,994,765
存款及匯款	38,936,723	74,633,425	38,705,271	62,391,930	19,763,994	234,431,343
應付金融債券	-	-	1,056,148	-	2,750,000	3,806,148
其他到期資金流出項目	1,149,059	626,503	329,557	210,316	993,105	3,308,540
合計	44,825,445	75,933,039	40,350,406	63,251,536	23,507,099	247,867,525

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,729,026	\$ 32,752	\$ -	\$ 460,002	\$ -	\$ 2,221,780
附買回票券及債券負債	4,848,420	680,194	-	-	-	5,528,614
存款及匯款	10,100,322	16,956,209	20,665,931	35,277,871	32,022,727	115,023,060
其他到期資金流出項目	826,248	607,584	49,143	275,383	361,245	2,119,603
合計	17,504,016	18,276,739	20,715,074	36,013,256	32,383,972	124,893,057

單位：美金仟元

104年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 72,000	\$ 129,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 201,000
附買回票券及債券負債	1,326,354	397,933	-	-	-	1,724,287
存款及匯款	1,615,814	562,184	532,550	367,017	14,143	3,091,708
應付金融債券	-	-	-	-	99,690	99,690
其他到期資金流出項目	4,570	7,355	2,647	446	9,713	24,731
合計	3,018,738	1,096,472	535,197	367,463	123,546	5,141,416

單位：美金仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
存款及匯款	\$ 62,919	\$ 68,828	\$ 82,555	\$ 76,690	\$ 106,783	\$ 397,775
其他到期資金流出項目	853	251	88	45	20	1,257
合計	63,772	69,079	82,643	76,735	106,803	399,032

4. 衍生金融工具到期分析

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

單位：新臺幣仟元

104年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 210,247,189)	(\$ 193,308,282)	(\$ 154,000,151)	(\$ 16,434,098)	(\$ 327,000)	(\$ 574,316,720)
—現金流入	208,228,429	193,153,076	112,725,144	36,762,530	-	550,869,179
—利率衍生工具						
—現金流出	(1,311,706)	(642,549)	(24,974)	(1,001,557)	(11,936,792)	(14,917,578)
—現金流入	186,298	430,290	33,537	-	52,369	702,494
—其他衍生工具						
—現金流出	(770)	-	-	-	-	(770)
—現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(211,559,665)	(193,950,831)	(154,025,125)	(17,435,655)	(12,263,792)	(589,235,068)
現金流入小計	208,414,727	193,583,366	112,758,681	36,762,530	52,369	551,571,673
現金流量淨額	(\$ 3,144,938)	(\$ 367,465)	(\$ 41,266,444)	\$ 19,326,875	(\$ 12,211,423)	(\$ 37,663,395)

單位：美金仟元

104年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之 衍生金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 7,415,898)	(\$ 6,183,680)	(\$ 3,596,863)	(\$ 1,520,370)	(\$ 62,396)	(\$ 18,779,207)
—現金流入	7,281,650	6,166,764	4,903,978	831,482	72,396	19,256,270
—利率衍生工具						
—現金流出	(9,019)	(19,479)	(6,388)	(3,985)	(193,715)	(232,586)
—現金流入	7,759	17,486	4,269	3,615	-	33,129
—其他衍生工具						
—現金流出	(460)	-	-	-	-	(460)
—現金流入	259	-	-	-	-	259
現金流出小計	(7,425,377)	(6,203,159)	(3,603,251)	(1,524,355)	(256,111)	(19,012,253)
現金流入小計	7,289,668	6,184,250	4,908,247	835,097	72,396	19,289,658
現金流量淨額	(\$ 135,709)	(\$ 18,909)	\$ 1,304,996	(\$ 689,258)	(\$ 183,715)	\$ 277,405

單位：美金仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之 衍生金融負債：						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 3,094)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 3,094)
—現金流入	3,093	-	-	-	-	3,093
現金流量淨額	(1)	-	-	-	-	(1)

5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示凱基銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

104年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 3,955,556	\$ 7,293,085	\$ 8,414,438	\$ 29,975,155	\$ 46,090,223	\$ 95,728,457

103年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 6,091,204	\$ 9,975,067	\$ 6,482,447	\$ 25,716,416	\$ 37,120,193	\$ 85,385,327

6. 租賃合約承諾到期分析

租賃合約承諾係營業租賃及融資租賃。

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

融資租賃承諾係指作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額。

租賃合約承諾之到期分析：

104年12月31日	未滿1年	1~5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額（出租人）	\$3,719,977	\$3,742,954	\$ -	\$7,462,931
融資租賃收入現值（出租人）	3,408,517	3,532,798	-	6,941,315
營業租賃支出（承租人）	250,983	475,217	3,630	729,830
營業租賃收入（出租人）	36,748	63,091	-	99,839
融資租賃支出現值（承租人）	3,916	876	-	4,792

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

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

104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	\$ 125,323,653	\$ 236,796,241	\$ 225,304,405	\$ 139,833,808	\$ 70,212,758	\$ 90,356,431	\$ 887,827,296
主要到期資金流出	94,800,542	188,125,816	322,057,926	234,885,133	108,241,802	130,644,304	1,078,755,523
期距缺口	30,523,111	48,670,425	(96,753,521)	(95,051,325)	(38,029,044)	(40,287,873)	(190,928,227)

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	0-10天	11-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 13,912,567	\$ 16,409,900	\$ 8,917,720	\$ 10,252,388	\$ 16,379,230	\$ 73,163,710	\$ 139,035,515
主要到期資金流出	8,511,991	14,748,966	27,927,085	27,092,743	61,423,347	87,333,507	227,037,639
期距缺口	5,400,576	1,660,934	(19,009,365)	(16,840,355)	(45,044,117)	(14,169,797)	(88,002,124)

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

104年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 10,051,229	\$ 7,117,708	\$ 5,277,364	\$ 1,372,405	\$ 622,496	\$ 24,441,202
主要到期資金流出	11,105,526	8,622,456	5,122,254	1,894,680	418,621	27,163,537
期距缺口	(1,054,297)	(1,504,748)	155,110	(522,275)	203,875	(2,722,335)

單位：美金仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 68,584	\$ 102,984	\$ 22,721	\$ 53,360	\$ 213,130	\$ 460,779
主要到期資金流出	65,839	72,834	83,889	79,208	130,170	431,940
期距缺口	2,745	30,150	(61,168)	(25,848)	82,960	28,839

(四) 市場風險

中華開發工業銀行及子公司

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，使得中華開發工業銀行持有為短期獲

利之金融商品價值發生變化，造成中華開發工業銀行損失之風險。

2. 市場風險管理政策

為使中華開發工業銀行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金融監督管理委員會所公佈的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨中華開發工業銀行「風險管理政策」，訂定中華開發工業銀行市場風險管理準則，作為中華開發工業銀行市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及中華開發工業銀行「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定『金融交易業務市場風險管理辦法』作為中華開發工業銀行市場風險管理流程。包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

中華開發工業銀行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值（VaR）等限額。

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

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

中華開發工業銀行風險管理單位每日執行市場風險額度控管，每月向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並定期呈送董事會備查。

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

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

5. 市場風險評價技術

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

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

單位：新臺幣仟元

	104年12月31日				103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					
利率風險值	-	-	-	-	65,735	100,306	6,725					
權益證券風險值	-	-	-	-	15,416	18,764	12,103					
風險值總額	-	-	-	-	69,064	-	-					

6. 匯率風險集中資訊

中華開發工業銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

金 融 資 產	104年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 277,125	33.066	\$ 9,163,406
港 幣	128,796	4.266	549,495
人 民 幣	46,867	5.033	238,862
韓 圓	6,146,111	0.028	172,816

(接次頁)

(承前頁)

		104年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>採用權益法之投資</u>								
美 元		\$	39,808		33.066	\$	1,316,305	
人 民 幣			252,073		5.033		1,266,917	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元			18,379		33.066		607,724	
		103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		\$	4,545,083		31.718	\$	144,160,953	
人 民 幣			2,245,478		5.103		11,459,573	
港 幣			280,055		4.090		1,145,342	
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>								
人 民 幣			137,655		5.103		702,508	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元			3,253,661		31.718		103,199,634	
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	

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

104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	\$ 12,623,859	\$ -	\$ -	\$ 161,308	\$ 12,785,167
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	12,623,859	-	-	161,308	12,785,167
淨 值					68,478,629
利率敏感性資產與負債比率(%)					-
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					19

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

註：(1) 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(2) 中華開發工業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

104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	\$ 34	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 34
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	34	-	-	-	34
淨 值					31,612
利率敏感性資產與負債比率(%)					-
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-

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

註：(1) 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(4) 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

凱基證券公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子波動，致使凱基證券公司有價證券或金融契約產生潛在經濟價值減少之風險；市場風險因子包括利率（含信用利差）、權益證券、外匯與商品風險。

凱基證券公司利用風險因子敏感度及風險值（Value at Risk, VaR）作為市場風險之衡量及控管，並定期執行壓力測試，以協助管理階層瞭解公司在險峻之經濟環境下的風險承受能力。

1. 風險因子敏感度

針對所持有之部位透過產品辨識與分析程序評估其對應之市場風險因子，由估算個別風險因子變動時，相對應金融商品價值的變動，以衡量個別風險因子的整體暴險狀況。凱基證券公司及子公司監控的風險因子敏感度為：

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

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險敏感度如下：

風險因子敏感度比較

單位：新臺幣仟元

風 險 敏 感 度	104年12月31日	103年12月31日
利率風險敏感度	\$ 12,186	\$ 9,004
權益證券風險敏感度	15,566,569	15,841,025
匯率風險敏感度	589,868	1,245,900
商品風險敏感度	4,465	-

2. 風險值

風險值為一採用統計基礎的衡量方法，衡量在未來一定期間 (Time Horizon) 與信賴水準 (Confidence Level) 下，所持有之投資組合產生的最大潛在損失值。凱基證券公司及子公司以參數法為風險值估計理論，其統計假設為 99% 的信賴水準，1 日之涵蓋期間，即在 100 個交易日中，約有 1 個交易日部位的損失可能突破前一日所估計的風險值。凱基證券公司及子公司每日持續進行回溯測試以確保風險值模型預測的可靠性。凱基證券公司及子公司以交易性為目的持有之投資組合風險值比較如下：

風 險 類 別	104年度			104年12月31日	
	平均 風 險 值	最 小 風 險 值	最 大 風 險 值	期 終 風 險 值	期 終 風 險 值
權益證券	\$ 485,026	\$ 169,082	\$ 1,034,615	\$ 329,128	\$ 329,128
利 率	82,291	41,766	152,689	71,769	71,769
外 匯	13,417	2,825	45,515	6,310	6,310
商 品	2,018	-	5,174	1,228	1,228

風 險 類 別	103年度			103年12月31日	
	平均 風 險 值	最 小 風 險 值	最 大 風 險 值	期 終 風 險 值	期 終 風 險 值
權益證券	\$ 374,660	\$ 55,489	\$ 538,744	\$ 326,952	\$ 326,952
利 率	68,342	45,461	103,474	84,617	84,617
外 匯	21,763	7	283,963	11,457	11,457

3. 壓力測試

壓力測試主要是檢驗投資組合中市場風險因子極端變動的效應。壓力測試可作為風險值控管的輔助工具，因風險值為一定統計假設下的估計值，且未考慮投資組合的流動性，因此只有反映一般市場狀況下的可能損失。壓力測試可協助公司管理階層瞭解潛在的極端事件對於市場風險敏感度的影響和投資組合損益的可能衝擊。

壓力測試主要方法分為敏感度測試與情境分析，其中情境分析又分為歷史情境分析與假設情境分析。

(1) 敏感度測試

針對投資組合中的特定風險因子，測試分析暴險部位在給定的變化量下，所可能產生的損益變化。

(2) 情境分析

A. 歷史情境分析：依據過去對市場產生劇烈衝擊的事件，如 2008 年雷曼兄弟倒閉事件，2007 年次貸風暴等事件，將事件中風險因子的連續變化量套用於目前的市場狀況與投資組合，分析其損益變化狀況。

B. 假設情境分析：

i. 依據 Derivative Policy Group 定義之壓力情境進行測試。

測試項目包含殖利率曲線平行移動、殖利率曲線扭轉、殖利率曲線平行移動並同時扭轉、股價指數變動及主要國家匯率變動等。

ii. 預期事件：綜合當前國內外經濟政治情勢並參考過往的相似經驗，推測若未來某單一事件發生時，對金融市場所帶來各種可能的衝擊，測試公司持有部位在此預期事件下可能的損益變化。例如目前中東情勢緊張，假設未來可能爆發戰爭，導致原油等能源價格飆升，同時全球金融市場波動幅度增加，並預期引發通貨膨脹，因此推測央行可能採取的應變政策等，研判此一系列事件對持有部位中風險因子的衝擊，進而分析部位的潛在暴險。

依敏感度變動之壓力測試結果如下：

風 險 因 子	風 險 指 標	變 動	部 位 損 失	
			104年12月31日	103年12月31日
利率暴險	殖利率曲線	+ 50 bps	(\$ 609,298)	(\$ 450,117)
權益證券暴險	股價指數	- 25%	(3,891,642)	(3,960,256)
匯率暴險	對美元匯率	- 7%	(41,291)	(87,213)
商品暴險	商品價格	- 25%	(1,116)	-

4. 凱基證券公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	104年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 1,986,796	33.07	\$ 65,631,077
日 幣	3,174,913	0.27	867,667
人 民 幣	142,098	5.03	715,099
港 幣	42,428	4.26	180,852
歐 元	4,387	35.89	157,479
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	678,354	33.07	22,430,463
人 民 幣	569,182	5.03	2,864,465
<u>採用權益法之投資</u>			
美 元	63,490	33.07	2,099,349

(接 次 頁)

(承前頁)

		104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	\$	3,019,284		33.07	\$	99,771,345	
人	民		239,563		5.03		1,205,603	
日	幣		3,084,976		0.27		842,970	
歐	元		4,159		35.88		149,214	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	元		208,276		33.07		6,886,852	
人	民		468,906		5.03		2,359,815	
		103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	\$	1,707,274		31.72	\$	54,144,135	
人	民		865,261		5.10		4,415,774	
港	幣		138,252		4.09		565,282	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	元		1,079,037		31.72		34,224,909	
人	民		1,346,593		5.10		6,872,202	
港	幣		144,710		4.09		591,822	
<u>採用權益法之投資</u>								
美	元		69,872		31.72		2,216,211	
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元		3,265,209		31.72		103,558,649	
人	民		1,068,724		5.10		5,454,127	
港	幣		28,071		4.09		114,674	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	元		314,816		31.72		9,985,342	
人	民		158,675		5.10		809,782	
港	幣		34,360		4.09		140,522	

凱基銀行及子公司

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理政策

為使凱基銀行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金融監督管理委員會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－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」暨凱基銀行「風險管理政策」，訂定凱基銀行市場風險管理準則，作為凱基銀行市場風險之管理依據。

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

凱基銀行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值（VaR）等限額。

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

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

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

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

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

5. 市場風險評價技術

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

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

單位：新臺幣仟元

	104年度				103年度							
	平	均	最	高	最	低	平	均	最	高	最	低
利率風險	\$ 47,779	\$	118,218	\$	11,394	\$	344	\$	3,506	\$	-	
權益證券風險	15,831		28,568		7,542		5,254		12,926		1,627	
外匯風險	8,539		27,412		1,514		1,466		7,868		12	

6. 銀行簿利率風險

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

7. 銀行簿利率風險管理

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

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

8. 匯率風險集中資訊

凱基銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	104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	\$ 7,048,458	33.07	\$ 233,064,309
歐 元	107,545	36.14	3,886,770
人 民 幣	589,247	5.03	2,965,446
日 幣	6,099,692	0.27	1,675,585
港 幣	287,940	4.27	1,228,467
英 鎊	4,641	49.04	227,599
澳 幣	7,311	24.16	176,650
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	377,926	4.27	1,612,385
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	7,400,004	33.07	244,688,523
歐 元	73,888	36.14	2,670,401
日 幣	9,047,194	0.27	2,485,264
澳 幣	53,950	24.16	1,303,487
英 鎊	16,720	49.04	819,945
港 幣	152,150	4.27	649,133
紐 幣	20,986	22.69	476,137
人 民 幣	72,551	5.03	365,121

103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	\$	437,070		31.72	\$	13,862,985	
人 民 幣		1,663,010		5.10		8,487,005	
南 非 幣		238,781		2.74		654,213	
澳 幣		13,812		25.96		358,569	
日 幣		859,866		0.27		228,036	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		402,089		31.72		12,753,461	
人 民 幣		1,658,465		5.10		8,463,812	
南 非 幣		239,106		2.74		655,103	
澳 幣		13,747		25.96		356,883	
日 幣		859,402		0.27		227,913	

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

104 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	\$ 250,256,425	\$ 9,228,268	\$ 3,692,381	\$ 50,790,267	\$ 313,967,341
利率敏感性負債	114,720,285	80,048,442	40,511,307	7,387,827	242,667,861
利率敏感性缺口	135,536,140	(70,820,174)	(36,818,926)	43,402,440	71,299,480
淨 值					56,366,901
利率敏感性資產與負債比率(%)					129.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					126.49

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 113,329,501	\$ 548,131	\$ 559,239	\$ 11,029,425	\$ 125,466,296
利率敏感性負債	38,021,959	53,112,486	24,723,823	4,960,563	120,818,831
利率敏感性缺口	75,307,542	(52,564,355)	(24,164,584)	6,068,862	4,647,465
淨 值					18,853,918
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.85
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					24.65

註：(1) 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(2) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表 (美金)

104 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	\$ 2,312,571	\$ 233,877	\$ 333,663	\$ 1,936,818	\$ 4,816,929
利率敏感性負債	4,292,300	488,931	221,621	113,833	5,116,685
利率敏感性缺口	(1,979,729)	(255,054)	112,042	1,822,985	(299,756)
淨 值					38,963
利率敏感性資產與負債比率 (%)					94.14
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(769.34)

103 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 295,573	\$ 14,235	\$ 3,005	\$ 30,803	\$ 343,616
利率敏感性負債	115,409	205,609	76,690	-	397,708
利率敏感性缺口	180,164	(191,374)	(73,685)	30,803	(54,092)
淨 值					1,993
利率敏感性資產與負債比率 (%)					86.40
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(2,714.10)

註：(1) 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(4) 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(五) 金融資產之移轉

凱基證券公司及子公司

1. 未整體除列之已移轉金融資產

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

未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$58,663,263	\$58,601,838	\$58,663,263	\$58,601,838	\$ 61,425
借券交易	54,860	76,804	54,860	76,804	(21,944)

2. 整體除列之已移轉金融資產

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

額。下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

104年12月31日						
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列)金融 資產之現金流出	於資產負債表中 持續參與之 帳面金額 透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	持續參與之公允價值			損失最大暴險
			資	產	負	
買進之買權	\$ 11,345,800	\$ 447,127	\$ 447,127	\$ -	\$ -	\$ 447,127

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

104年12月31日						
持續參與類型	即	3	3	5	5	合
買進之買權	\$ -	\$ 835,600	\$ 3,293,700	\$ 7,216,500	\$ -	計
						\$ 11,345,800

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

104年12月31日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利 益或損失	自持續參與至財務報導 日所認列之收益及費損	累積所認列之 收益及費損
買進之買權	(\$ 176,259)	(\$ 257,532)	(\$ 433,791)

凱基銀行及子公司

未整體除列之已移轉金融資產

凱基銀行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映凱基銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，凱基銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但凱基銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回票券及債券負債	\$37,960,373	\$35,862,865	\$37,960,373	\$35,862,865	\$ 2,097,508
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
備供出售金融資產	26,418,401	25,014,339	26,418,401	25,014,339	1,404,062

(六) 金融資產及金融負債互抵

中華開發工業銀行

中華開發工業銀行無適用 IAS 32 第 42 段之規定互抵之金融工具交易，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議之規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

103年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 22,073,934	\$ -	\$ 22,073,934	\$ 6,649,308	\$ 141,921	\$ 15,282,705
附買回票券及債券投資	23,414,342	-	23,414,342	23,414,342	-	-
合計	\$ 45,488,276	\$ -	\$ 45,488,276	\$ 30,063,650	\$ 141,921	\$ 15,282,705

103年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 23,279,859	\$ -	\$ 23,279,859	\$ 6,649,308	\$ 5,884,374	\$ 10,746,177
附買回票券及債券負債	63,299,830	-	63,299,830	63,299,830	-	-
合計	\$ 86,579,689	\$ -	\$ 86,579,689	\$ 69,949,138	\$ 5,884,374	\$ 10,746,177

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

凱基證券公司及子公司

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

凱基證券公司及子公司與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由凱基證券公司及子公司提供證券並作為該交易之擔保品，凱

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產							
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	列報於資產負債表之金融資產	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	淨額	(e) = (c) - (d)
		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	金融工具 (註)	所收取之現金擔保品		
衍生金融工具	\$ 1,857,035	\$ -	\$ 1,857,035	\$ -	\$ 76,126	\$ 1,780,909	
附賣回協議	16,445,429	-	16,445,429	16,445,429	-	-	
合計	\$ 18,302,464	\$ -	\$ 18,302,464	\$ 16,445,429	\$ 76,126	\$ 1,780,909	

104年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債							
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	列報於資產負債表之金融負債	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	淨額	(e) = (c) - (d)
		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	金融工具 (註)	所收取之現金擔保品		
衍生金融工具	\$ 4,284,302	\$ -	\$ 4,284,302	\$ -	\$ 656,140	\$ 3,628,162	
附買回協議	58,601,838	-	58,601,838	58,601,838	-	-	
合計	\$ 62,886,140	\$ -	\$ 62,886,140	\$ 58,601,838	\$ 656,140	\$ 3,628,162	

103年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產							
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	列報於資產負債表之金融資產	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	淨額	(e) = (c) - (d)
		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	金融工具 (註)	所收取之現金擔保品		
衍生金融工具	\$ 1,759,443	\$ -	\$ 1,759,443	\$ -	\$ 10,181	\$ 1,749,262	
附賣回協議	9,457,201	-	9,457,201	9,457,201	-	-	
合計	\$ 11,216,644	\$ -	\$ 11,216,644	\$ 9,457,201	\$ 10,181	\$ 1,749,262	

103年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債							
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	列報於資產負債表之金融負債	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	淨額	(e) = (c) - (d)
		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	金融工具 (註)	所收取之現金擔保品		
衍生金融工具	\$ 3,701,786	\$ -	\$ 3,701,786	\$ -	\$ 856,449	\$ 2,845,337	
附買回協議	63,998,162	-	63,998,162	63,998,162	-	-	
合計	\$ 67,699,948	\$ -	\$ 67,699,948	\$ 63,998,162	\$ 856,449	\$ 2,845,337	

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

凱基銀行及子公司

凱基銀行無適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 36,176,824	\$ -	\$ 36,176,824	\$ 36,176,824	\$ -	\$ -
衍生金融工具	19,974,577	-	19,974,577	7,673,054	510,105	11,791,418
合計	\$ 56,151,401	\$ -	\$ 56,151,401	\$ 43,849,878	\$ 510,105	\$ 11,791,418

104年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 61,010,030	\$ -	\$ 61,010,030	\$ 60,540,403	\$ 469,627	\$ -
衍生金融工具	21,832,157	-	21,832,157	7,673,054	7,390,082	6,769,021
合計	\$ 82,842,187	\$ -	\$ 82,842,187	\$ 68,213,457	\$ 7,859,709	\$ 6,769,021

103年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 5,528,614	\$ -	\$ 5,528,614	\$ 5,528,614	\$ -	\$ -

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

五七、資本管理

(一) 集團資本適足率

單位：新臺幣仟元；%

項 目	104年12月31日		
	金融控股公司 持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		165,157,125	188,455,852
中華開發工業銀行	100%	14,497,173	1,067,612
凱基證券公司	100%	20,503,870	9,042,459
凱基銀行	100%	53,303,814	28,497,462
應扣除項目		186,684,329	186,684,329
小 計		66,777,653 (A)	40,379,056 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			165.38 (C)

單位：新臺幣仟元；%

項 目	103年12月31日		
	金融控股公司 持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		170,289,931	194,153,928
中華開發工業銀行	100%	45,327,171	20,453,387
凱基證券公司	100%	23,195,681	10,147,407
凱基銀行	100%	16,294,778	10,139,165
應扣除項目		192,309,403	192,309,403
小 計		62,798,158 (A)	42,584,484 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			147.47 (C)

註一：集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求。

(二) 金融控股公司合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	104年12月31日	103年12月31日
普 通 股	\$ 151,124,071	\$ 153,438,493
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-
預收股本	1,370	5,969
資本公積	654,803	590,923
法定盈餘公積	4,161,475	3,077,853
特別盈餘公積	765,041	1,123,858
累積盈虧	13,580,644	15,378,140
權益調整數	(2,746,831)	(20,368)
減：資本扣除項目	(<u>2,383,448</u>)	(<u>3,304,937</u>)
合格資本合計	<u>\$ 165,157,125</u>	<u>\$ 170,289,931</u>

本公司 104 年及 103 年 12 月 31 日之集團資本適足率分別為 165.38%及 147.47%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

中華開發工業銀行及子公司

(一) 資本管理目標

中華開發工業銀行之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為中華開發工業銀行資本管理之基本目標。

資本需要用來承擔未來不確定的損失，資本管理是金融機構制定經營策略和風險策略的主要輔助工具，為了有效地進行中華開發工業銀行資本管理，在滿足監理機構對法定資本的要求下，建立有效運行的資本管理架構，並以「以資本承擔風險、資本要求報酬」的原則，平衡風險控制與業務發展之間的關係，實現以股東價值最大化的經營目標。

(二) 資本管理程序

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

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度		
		104年12月31日	103年12月31日	
自有資本	普通股權益	\$ 14,497,173	\$ 45,327,171	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	-	-	
	自有資本	14,497,173	45,327,171	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	4,880,609	213,061,881
		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（註四）	6,668,563	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	1,795,975	30,065,413
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		13,345,147	255,667,344
	資本適足率		108.63%	17.73%
普通股權益占風險性資產之比率		108.63%	17.73%	
第一類資本占風險性資產之比率		108.63%	17.73%	
槓桿比率		89.92%	7.71%	

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。

註四：包含營業讓與調整金額。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司資本管理之最主要目標，係確認維持健全之信用評等及良好之資本比率，以支持企業營運及股東權益之極大化。凱基證券公司及子公司依經濟情況以管理並調整資本結構，可能藉由調整股利支付、返還資本或發行新股以達成維持及調整資本結構之目的。

凱基銀行及子公司

(一) 資本管理目標

凱基銀行資本計提計算方式係依主管機關規定辦理，自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，並結合風險管理實務與資本適足性管理，以控制全行風險於風險胃納範圍內。

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

(二) 資本管理程序

凱基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。有關合格自有資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度		
		104年12月31日	103年12月31日	
自有資本	普通股權益	\$ 53,124,545	\$ 16,294,778	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	179,269	-	
	自有資本	53,303,814	16,294,778	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	296,938,821	113,492,529
		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	18,407,174	11,389,552
		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	40,872,275	1,857,484
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		356,218,270	126,739,565
	資本適足率		14.96%	12.86%
普通股權益占風險性資產之比率		14.91%	12.86%	
第一類資本占風險性資產之比率		14.91%	12.86%	
槓桿比率		9.28%	8.59%	

註一：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註二：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。

五八、依信託業法規**定辦理信託業務之內容及金額**

(一) 中華開發工業銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

信託資產		信託負債	
103年12月31日		103年12月31日	
銀行存款	\$ 585,031	應付款項	\$ 2,210
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	5,076,358	其他負債	
以成本衡量之金融資產	1,400,000	受益權	1,280,000
不動產淨額	797,943	信託資本	6,500,406
其他資產	1,117,998	各項準備與累積盈虧	
		累積盈虧	1,156,851
		收益分配	(100,391)
		本年度淨利	138,254
		公積及盈餘總額	1,194,714
信託資產總額	\$ 8,977,330	信託負債總額	\$ 8,977,330

信託帳損益表

投資項目	104年度(註)	103年度
信託收益		
透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益－ 淨額	\$ 225,466	\$ -
利息收入	15,721	73,483
租金收入	1,025	12,098
股利收入	-	150,406
收入合計	242,212	235,987
信託費用		
利息費用	(19,635)	(45,645)
信託管理費	(188)	(4,197)
透過損益按公允價值衡 量之金融資產損失－ 淨額	-	(45,579)
其他費用	(34)	(2,312)
費用合計	(19,857)	(97,733)
稅前淨利	\$ 222,355	\$ 138,254

(註) 中華開發工業銀行自 104 年 5 月 1 日營業讓與後不再辦理信託業務。

上列損益表係中華開發工業銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於中華開發工業銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	103年12月31日
銀行存款	\$ 585,031
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,076,358
以成本衡量之金融資產	1,400,000
不動產淨額	797,943
代付款項	1,115,230
其他資產	<u>2,768</u>
合 計	<u>\$ 8,977,330</u>

(二) 凱基證券公司信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信 託 資 產	104年12月31日	103年12月31日	信 託 負 債	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 876,118	\$ 819,113	應付款項	\$ 30,124	\$ 19,781
金融資產	22,837,422	18,687,157	信託資本	23,578,392	18,177,476
應收款項	99,904	34,370	各項準備及累積盈餘	<u>204,928</u>	<u>1,343,383</u>
信託資產總額	<u>\$ 23,813,444</u>	<u>\$ 19,540,640</u>	信託負債總額	<u>\$ 23,813,444</u>	<u>\$ 19,540,640</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	104年度	103年度
信託收益	\$ 2,136,357	\$ 2,172,161
信託費用	(2,327,314)	(972,288)
稅前損益	<u>(\$ 190,957)</u>	<u>\$ 1,199,873</u>

上列損益表係凱基證券公司受託資產之損益情形，並未包含於凱基證券公司損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 876,118	\$ 819,113
股 票	10,046,448	9,769,102
基 金	7,320,525	5,768,699
出借證券	5,423,949	3,049,388
結構式商品	46,500	99,968
應收款項	99,904	34,370
	<u>\$ 23,813,444</u>	<u>\$ 19,540,640</u>

(三) 凱基銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	104年12月31日	103年12月31日	信託負債	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 654,161	\$ 184,143	應付款項	\$ 154,615	\$ 155,241
短期投資	31,338,483	35,482,654	其他負債	1,336,311	3,741
應收款項	51,927	132	信託資本	37,805,193	36,467,188
代付款項	1,166,813	-	累積盈虧	795,758	25,746
以成本衡量之金融資產	1,401,010	-			
透過損益按公允價值衡					
量之金融資產	3,697,006	-			
不動產淨額	797,943	-			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
其他資產	-	453			
信託資產總額	<u>\$ 40,091,877</u>	<u>\$ 36,651,916</u>	信託負債總額	<u>\$ 40,091,877</u>	<u>\$ 36,651,916</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投資項目	104年度	103年度
信託收益		
營利收入	\$ 157,838	\$ 2,215
利息收入	1,624,518	1,490,120
租金收入	30,922	28,028
透過損益按公允價值衡		
量之金融資產利益—		
淨額	190,454	-
其他收入	915	532
收益合計	<u>2,004,647</u>	<u>1,520,895</u>
財產交易損失	<u>(1,576,080)</u>	<u>(151,777)</u>
信託費用		
管理費	(36,612)	(32,672)
利息費用	(45,650)	-
營業費用	-	(222)
稅捐	-	(34)
其他費用	(12,445)	(4,544)
費用合計	<u>(94,707)</u>	<u>(37,472)</u>
本期淨利	<u>\$ 333,860</u>	<u>\$ 1,331,646</u>

上列損益表係凱基銀行受託資產之損益情形，並未包含於凱基銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 654,161	\$ 184,143
短期投資		
基 金	29,808,756	34,503,272
債 券	1,113,036	574,247
普 通 股	81,400	86,120
結構型商品	215,507	286,689
國外指數股票型基金 (ETF)	119,784	32,326
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	3,697,006	-
代付款項	1,166,813	-
以成本衡量之金融資產	1,401,010	-
不動產淨額	797,943	-
無形資產—地上權	984,534	984,534
其他資產	51,927	585
合 計	<u>\$40,091,877</u>	<u>\$36,651,916</u>

(四) 依信託業法規規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

五九、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

104年12月31日資訊請參閱附表九。

六十、金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表十。

六一、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四九者外，餘尚無此情形。

六二、子公司重大承諾事項及或有負債

參閱附註五一，重大災害損失：無。

六三、銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊

參閱附註五四及五六。

六四、專屬期貨商業務之特有風險

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

六五、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

凱基證券公司期貨部門及凱基期貨公司各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

(一) 凱基證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	104年12月31日		103年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額-期貨交易人權益)	1,965,939 407,338	=4.83	1,011,350 466,132	=2.17	≧1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	2,320,730 238,942	=9.71	1,434,251 143,281	=10.01	≧1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	1,965,939 400,000	=491.48%	1,011,350 400,000	=252.84%	≧60% ≧40%	符合
22	調 整 後 淨 資 本 額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	1,417,650 215,941	=656.50%	658,514 463,206	=142.16%	≧20% ≧15%	符合

(二) 凱基期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	104年12月31日		103年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額-期貨交易人權益)	2,624,668 372,168	=7.05	2,330,514 203,524	=11.45	≧1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	20,589,705 18,589,073	=1.11	13,763,599 12,063,412	=1.14	≧1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	2,624,668 760,000	=345.35%	2,330,514 760,000	=306.65%	≧60% ≧40%	符合
22	調 整 後 淨 資 本 額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	2,221,296 3,662,040	=60.66%	1,978,098 2,310,489	=85.61%	≧20% ≧15%	符合

六六、重分類資訊

97年因國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，凱基證券公司因不擬於短期內出售部分交易目的之金融資產，故將該透過損益按公允價值衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，重分類日之公允價值如下：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
<u>凱基證券公司</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—交易目的	\$ 3,831,236	\$ -
備供出售金融資產	-	3,831,236
	<u>\$ 3,831,236</u>	<u>\$ 3,831,236</u>

104年及103年12月31日經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	<u>104年12月31日</u>		<u>103年12月31日</u>	
	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 允 價 值</u>	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 允 價 值</u>
<u>凱基證券公司</u>				
備供出售金融資產	\$ 4,358,869	\$ 4,358,869	\$ 4,448,814	\$ 4,448,814

截至104年及103年12月31日止經重分類且尚未除列之金融資產於104及103年度分別認為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>104年度</u>		<u>103年度</u>	
	<u>依原類別衡量而須認列之擬制性認列損益金額</u>	<u>損 失</u>	<u>依原類別衡量而須認列之擬制性認列損益金額</u>	<u>利 益</u>
<u>凱基證券公司</u>				
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 88,944)	\$ -	\$ 19,728

六七、依金管證券字第10100371661號函規定揭露事項

凱基證券公司投資之外國事業如註冊於非國際證券管理機構組織（以下簡稱 IOSCO）多邊瞭解備忘錄（以下簡稱 MMoU）簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照者，應附註揭露外國事業之業務經營情形及關係人交易之相關資訊如下：

- (一) 資產負債表：詳附表十三之一至五。
- (二) 綜合損益表：詳附表十四之一至五。

(三) 持有證券明細：無。

(四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。

(五) 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：詳附註五一(三)。

(六) 關係人交易與國外事業間之往來情形：無。

六八、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：本公司、中華開發工業銀行及凱基銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司、中華開發工業銀行及凱基銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司、中華開發工業銀行、凱基銀行、凱基證券公司及子公司不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：本公司無此情形；凱基證券及子公司不適用；中華開發工業銀行、凱基銀行及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註四九及附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表七。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、五五及五六。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十一。

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

六九、營運部門分析

本公司之應報導部門為工銀部門、證券部門，以及商銀部門。工銀部門係隸屬工業銀行設立及管理辦法及相關法規規範，營運範疇包含直接投資業務、金融市場業務及企業金融業務；證券部門則是按證券交易法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理財富管理業務、交易業務及投資銀行業務；商銀部門則係按銀行法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理消費金融業務、企業金融業務及財務金融業務。

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

(一) 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	工 銀 部 門	證 券 部 門	商 銀 部 門	其 他	合 計
104 年度					
利息淨收益(損失)	\$ 1,416,871	\$ 2,248,502	\$ 6,177,117	(\$ 734,677)	\$ 9,107,813
利息以外淨收益	<u>4,547,186</u>	<u>13,676,540</u>	<u>3,124,729</u>	<u>66,254</u>	<u>21,414,709</u>
淨收益(損失)	5,964,057	15,925,042	9,301,846	(668,423)	30,522,522
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	205,757	(205,017)	329,049	-	329,789
營業費用	(2,309,926)	(12,834,713)	(4,977,069)	(1,287,616)	(21,409,324)
稅前淨利(損)	3,859,888	2,885,312	4,653,826	(1,956,039)	9,442,987
所得稅利益(費用)	<u>33,574</u>	<u>(327,330)</u>	<u>(528,379)</u>	<u>(5,677)</u>	<u>(827,812)</u>
本年度淨利(損)	<u>\$ 3,893,462</u>	<u>\$ 2,557,982</u>	<u>\$ 4,125,447</u>	<u>(\$ 1,961,716)</u>	<u>\$ 8,615,175</u>
103 年度					
利息淨收益(損失)	\$ 4,717,128	\$ 2,680,364	\$ 1,342,978	(\$ 328,207)	\$ 8,412,263
利息以外淨收益	<u>7,357,228</u>	<u>12,284,661</u>	<u>505,476</u>	<u>62,359</u>	<u>20,209,724</u>
淨收益(損失)	12,074,356	14,965,025	1,848,454	(265,848)	28,621,987
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	(29,867)	(44,078)	119,238	(59,000)	(13,707)
營業費用	(2,951,536)	(11,105,364)	(1,485,773)	(1,286,974)	(16,829,647)
稅前淨利(損)	9,092,953	3,815,583	481,919	(1,611,822)	11,778,633
所得稅利益(費用)	<u>(771,043)</u>	<u>(524,363)</u>	<u>(80,897)</u>	<u>435,001</u>	<u>(941,302)</u>
本年度淨利(損)	<u>\$ 8,321,910</u>	<u>\$ 3,291,220</u>	<u>\$ 401,022</u>	<u>(\$ 1,176,821)</u>	<u>\$ 10,837,331</u>

(二) 部門資產及負債

	工 銀 部 門	證 券 部 門	商 銀 部 門	其 他	合 計
104年12月31日					
資 產	<u>\$ 48,569,509</u>	<u>\$ 267,093,626</u>	<u>\$ 548,775,549</u>	<u>\$ 2,280,491</u>	<u>\$ 866,719,175</u>
負 債	<u>\$ 2,885,387</u>	<u>\$ 209,307,827</u>	<u>\$ 459,034,084</u>	<u>\$ 26,721,139</u>	<u>\$ 697,948,437</u>
103年12月31日					
資 產	<u>\$ 472,026,367</u>	<u>\$ 275,341,172</u>	<u>\$ 170,120,501</u>	<u>\$ 2,213,178</u>	<u>\$ 919,701,218</u>
負 債	<u>\$ 352,533,842</u>	<u>\$ 218,503,782</u>	<u>\$ 146,900,607</u>	<u>\$ 25,739,280</u>	<u>\$ 743,677,511</u>

(三) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按營運所在地區分之資訊列示如下：

	104年度	103年度
臺 灣	\$ 22,127,160	\$ 22,689,126
香 港	5,895,999	4,111,335
英屬維京群島	1,224,025	975,413
馬來西亞	483,605	468,406
英屬開曼群島	395,164	17,786
中 國	308,492	277,696
其 他	<u>88,077</u>	<u>82,225</u>
	<u>\$ 30,522,522</u>	<u>\$ 28,621,987</u>

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

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
為他人背書保證

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證公司名稱	被背書保證公司名稱	背書保證對象	對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期背書保證淨值之比率	書保最高額	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	註一	\$ 7,776,988	\$ 5,349,071	\$ 3,405,798	\$ 1,752,498	\$ -	218.97%	\$ 7,776,988 (註二)	否	否	是
2	凱基證券股份有限公司	KGI Fraser Securities Pte. Ltd.	註一	6,128,271	1,249,498	1,170,735	1,170,735	-	1.91%	24,513,083 (註三)	否	否	否
3	KGI International Holdings Limited	KGI Ong Capital Pte Ltd.	註一	6,128,271	1,249,498	1,170,735	1,170,735	-	1.91%	16,670,111 (註四)	否	否	否
		KGI Asia Limited	註一	16,670,111	970,652	970,619	342,332	-	5.82%	-	否	否	否
		KGI Alliance Corporation	註一	16,670,111	1,983,960	-	-	-	-	-	否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	16,670,111	661,320	661,320	-	-	3.97%	-	否	否	否
		KGI Asia Limited / KGI International Finance Limited	註一	-	2,479,950	2,479,950	552,103	-	14.88%	-	否	否	否
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	16,670,111	198,396	198,396	-	-	1.19%	-	否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	16,670,111	82,665	82,665	-	-	0.50%	-	否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	16,670,111	991,980	991,980	-	-	5.95%	-	否	否	否
		KGI International Finance Limited / KGI International (Hong Kong) Limited / KGI Finance Limited	註一	-	224,849	224,849	-	-	1.35%	-	否	否	否
		KGI International Finance Limited / KGI International (Hong Kong) Limited	註一	-	1,355,706	1,355,706	-	-	8.13%	-	否	否	否
		KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	註一	16,670,111	165,330	-	-	-	-	-	否	否	否
		KGI Asia Limited / KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	-	49,599	49,599	-	-	0.30%	-	否	否	否
		KGI Ong Capital Pte. Ltd. / KGI Asia Holdings Pte Limited	註一	16,670,111	661,320	661,320	-	-	3.97%	-	否	否	否
		KGI Asia Holdings Pte Limited	註一	16,670,111	1,081,457	1,053,648	1,053,648	-	6.32%	-	否	否	否

註一：直接或間接持有普通股股權超過 50% 之被投資公司。

註二：中華開發管理顧問股份有限公司背書保證最高限額，不得超過該公司最近期財務報表淨值之 5 倍。

註三：凱基證券股份有限公司背書保證最高限額係依「背書保證作業程序」規定，對單一公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司淨值之 40%。

註四：KGI International Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement / Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司之背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司之淨值。

註五：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 104 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	期數/面額/單位/帳面金額	持比率%		備註
						(註二)	(註三)	
中華開發資本管理顧問股份有限公司(原中華開發工業股份有限公司)	同欣電子工業股份有限公司 宏正自動科技股份有限公司 勝德國際研發股份有限公司	無	備供出售金融資產	備供出售金融資產	\$ 660,000	50,622	0.41	50,622
銀科技顧問股份有限公司	弘捷電腦股份有限公司 全智科技股份有限公司 需龍國際多媒體股份有限公司	無	備供出售金融資產	備供出售金融資產	\$ 65,660	4,622	0.05	4,622
	晶華半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	備供出售金融資產	199,229	2,600	0.18	2,600
	全虹企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	備供出售金融資產	101,240	1,659	0.17	1,659
	碩福科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	備供出售金融資產	440,916	8,884	0.37	8,884
	正防實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	備供出售金融資產	300,000	23,790	0.68	23,790
	輝城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	93,285	684	0.52	613
	巨有科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	783,000	7,493	0.58	17,326
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	235,474	4,485	0.70	924
	開發文創價值創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	744,058	12,060	1.44	6,769
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	1,442,883	13,645	2.16	17,222
	開發創新管理顧問股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	70,000	2,100	0.22	1,080
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	27,274	325	0.08	269
	開發文創價值創業投資股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	51,900,000	219,725	100.00	219,725
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	1,500,000	14,476	1.00	14,476
	開發創新管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	1,750,000	17,048	1.00	17,048
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	1,200,000	11,999	60.00	11,999
	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	-	5,685	65.00	5,685
	昆山華創毅達股權投資管理有限公司(有限合夥企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	-	220	4.53	220
	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司(有限合夥企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	-	3,826	93.02	3,826

(續次頁)

(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	科目	日期	每股/面額/單位帳面金額(註二)	持股比例(註二)	市價或淨值(註三)	備註
昆山華創微建投資管理企業(有限合夥企業)	基金	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資			-	3.935	CNY	3,935
昆山華創微建投資管理企業(有限合夥企業)	股票	無	備供出售金融資產			100,000	15,800	0.13	15,800
利麟股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			2,283,567	160,763	1.91	160,763
方正自動科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			3,709,011	87,718	3.69	87,718
茂達電子股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			250,000	10,900	0.77	10,900
榮禧科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			4,117,158	33,843	6.56	33,843
台翰精密科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			3,285,131	30,387	1.17	30,387
宏源電子股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			100,000	2,025	0.02	2,025
福懋科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			4,008,322	168,350	1.09	168,350
昇陽光電科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			5,215,328	101,717	1.41	101,717
昇陽光電科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			2,337,996	49,067	0.27	49,067
新日光能源科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			2,608,065	44,859	0.43	44,859
隆達電子股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			1,247,499	21,519	0.76	21,519
均豪精密工業股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			613,462	77,603	0.34	77,603
新日興股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			2,021,275	10,773	1.13	10,773
華容股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			428,928	3,689	1.02	3,689
鈺泰科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			810,000	20,331	6.36	20,331
南凡資訊股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			424,462	16,894	0.37	16,894
華聯科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			223,663	10,456	0.36	10,456
盛弘智能股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			1,273,387	19,929	2.01	19,929
鴻碩精密電子股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			4,015,430	26,422	2.75	26,422
協播電機股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			2,513,383	57,933	1.58	57,933
尖點科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			2,850,421	81,665	2.30	81,665
宏致電子股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			1,110,000	44,733	2.93	44,733
中國通訊多媒體集團有限公司	股票	無	備供出售金融資產			495,352	16,916	0.17	16,916
致泰電子科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			2,594,562	121,296	0.45	121,296
中美砂晶製品股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			3,750,000	109,500	3.73	109,500
英瑞國際股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			4,250,961	9,182	2.23	9,182
雷圖采科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			1,136,960	124,497	0.68	124,497
華研國際非晶股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			884,887	8,769	2.04	8,769
華益證券股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			930,385	68,579	2.59	68,579
鼎心科技股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產			743,847	12,645	0.73	12,645

(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	科目	日期	期	持	市	備
								股	價	註
	票							數	或	三
	股							／	%	三
	份							單	持	三
	有							位	有	三
	價							面	價	三
	值							積	或	三
	／							餘	淨	三
	面							額	值	三
	積							／	或	三
	餘							單	淨	三
	額							位	值	三
	／							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積							面	或	三
	積							積	淨	三
	餘							餘	值	三
	額							額	或	三
	／							單	淨	三
	面							位	值	三
	積									

(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	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
中華開發創業投資股份有限公司	股票 佰龍機械股份有限公司 碩誠科技股份有限公司 大朋電子工業股份有限公司 遠鴻先進科技股份有限公司 CBA Sports International Ltd. Derbysoft Holdings Limited – preferred stock A Derbysoft Holdings Limited – preferred stock B CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 選擇權 CBA Sports International Ltd. 可轉(交)換公司債 Capital Excel Investment Limited	無 無 無 無 無 無 無 本公司之子公司 本公司之子公司 無 無	以成本額量之金融資產 以成本額量之金融資產 以成本額量之金融資產 以成本額量之金融資產 以成本額量之金融資產 以成本額量之金融資產 以成本額量之金融資產 採用權益法之投資 採用權益法之投資 以成本額量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產	1,500,000 630,518 1,920,000 4,848,058 514,821 28,000,000 4,643,469 420,000,000 - - - -	33,000 8,995 6,720 2,473 78,046 91,938 15,297 1,582,533 142,819 188,401	0.60 1.87 5.50 1.24 - 45.78 9.26 100.00 - - 100.00 70.00 56.00 - - 20.00	\$ 5,027 2,474 20,517 2,495 62,277 103,325 17,135 1,582,533 290,628 188,401 13,527 15,051 7,862 152,034 136,235 2,380	備註 (註四) (註四)
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	股票 中華開發創業投資管理有限公司 華開(福建)股權投資管理有限公司 華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥) 基金 華創(福建)股權投資企業(有限合夥) 華創(福建)股權投資企業(有限合夥) 華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 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 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	金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產 金融資產	- - - - - - - -	13,527 15,051 7,862 152,034 136,235 2,380	100.00 70.00 56.00 - - - - 20.00	HKD HKD HKD HKD HKD HKD HKD CNY	備註 (註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四) (註四)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	期		持股比率%	末		註
					賬數/面額/單位	賬面金額 (註二)		市價或淨值 (註三)	備	
華創(福建)股權投資管理企業(有限合伙)	基金 Subicvest, Inc. 股	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	本公司採權益法認列之被投資公司	無	3,756	-	CNY	3,756	
CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest, Inc. Samsong Holding Ltd. DaChan Food (Asia) Ltd. 大成辦業控股有限公司 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 Rock Mobile (Cayman) Co. — preferred stock-C 基金	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 以成本衡量之金融資產	本公司採權益法認列之被投資公司	200,000 9,868,000 48,210,000 28,000,000 199,999 30,000 12,000 1,636,800	81 1,222 5,474 636 8,828 3,000 12,000 818	100.00 0.32 4.74 1.83 10.00 18.61 18.61 1.91	USD USD USD USD USD USD USD USD	81 1,222 5,474 636 9,723 4,342 17,369 817	
	CDIB Capital Asia Partners L.P.	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	本公司採權益法認列之被投資公司	無	39,745	-	USD	39,745	
	Carlisle Asia Partners II, L.P. Ripley Cable Holdings I, L.P. Calera XV, LLC 選樣權	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	本公司採權益法認列之被投資公司	無 無 無	9,570 540 15,173	- - -	USD USD USD	6,356 2,702 21,600	
	Garden Fresh (HK) Fruit&Vegetable Beverage Co., Ltd. 可轉(交)據公司債	無	以成本衡量之金融資產	本公司採權益法認列之被投資公司	無	2,705	-	USD	17,377	
	Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd. 股	無	無法給市場之債務商品投資	本公司採權益法認列之被投資公司	無	6,619	-	USD	6,479	
Subicvest, Inc.	SPEC Protetivess, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	本公司採權益法認列之被投資公司	無	2,590	3.44	PHP	2,590	

(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 數 額 / 面 額 / 單 位 賬 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	備 註
CDIB Capital Investment II Limited	股票 同方友友控股有限公司 Indostar Capital Indostar Everstone – preferred Stock Sungtoo Design Tech & Distribution Inc. – preferred stock A CBA Sports International Ltd. 選擇權 Sungtoo Design Tech & Distribution Inc. CBA Sports International Ltd. 基金 Mfare Asset Partners Private Equity Fund VII 股票 Light Sciences Oncology, Inc. 基金 Tenaya Capital V, L.P. THL Equity Fund VI Investors (Corridan), L.P. Platinum Equity Capital Partners II, L.P. THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P. Platinum Equity Capital Partners III, L.P. Tenaya Capital VI, L.P. 股票 Gopro, Inc. Globant S.A.	無	備供出售金融資產	14,000,000	0.72	USD 1,897	1,897
		無	以成本衡量之金融資產	992,674	4.53	USD 9,927	18,932
		無	以成本衡量之金融資產	992,332	9.37	USD 9,923	18,837
		無	無活絡市場之債務商品投資	3,334	50.01	USD 11,545	11,007
		無	以成本衡量之金融資產	508,929	0.89	USD 2,733	1,862
		無	以成本衡量之金融資產	-	-	USD 1,833	12,108
		無	以成本衡量之金融資產	-	-	USD 4,867	8,689
		無	以成本衡量之金融資產	-	-	USD 19,971	42,099
		無	以成本衡量之金融資產	250,000	6	USD 6	1
		無	以成本衡量之金融資產	-	-	USD 5,460	4,553
CDIB Global Markets I Limited	基金 Tenaya Capital V, L.P. THL Equity Fund VI Investors (Corridan), L.P. Platinum Equity Capital Partners II, L.P. THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P. Platinum Equity Capital Partners III, L.P. Tenaya Capital VI, L.P. 股票 Gopro, Inc. Globant S.A.	無	以成本衡量之金融資產	-	-	USD 3,782	3,550
		無	以成本衡量之金融資產	-	-	USD 8,298	4,171
		無	以成本衡量之金融資產	-	-	USD 12,476	4,990
		無	以成本衡量之金融資產	-	-	USD 3,838	4,905
		無	以成本衡量之金融資產	-	-	USD 5,765	6,001
		無	備供出售金融資產	51,878	939	USD 939	939
		無	備供出售金融資產	10,549	396	USD 396	396
		無	無活絡市場之債務商品投資	834	39.94	USD 19,980	32,650
		無	無	-	-	-	-
		無	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 科 目	期 數 額 / 面 額 / 單 位 帳 面 金 額 (註 二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註 三)	備 註		
CDIB Global Markets II Limited	基 金 GS TIDN Investors Offshore, L.P. CX Partners Fund Alpha Limited Carlyle Asia Partners III, L.P. Riverwood Capital Partners, L.P. ECP II (Cayman) Ltd. A Sino-Century China Private Equity II L.P. KKR Asian Fund II L.P. Carlyle Giovanna Partners, L.P. Industry Ventures Fund VI, L.P. Formation8 Partners Fund I, L.P.	無 無 無 無 無 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 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	- - - - - - - - - - -	21,000 9,991 7,511 10,038 6,675 520 2,653 14,750 4,303 2,133	USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD	12,216 12,437 7,253 12,190 7,341 391 3,250 38,338 5,094 4,994	- - - - - - - - - -	(註四)
CDIB Global Markets III Limited	股 票 Sonicx, Inc. — preferred stock — B Microfabrica, Inc. — Preferred Series B Microfabrica, Inc. — Preferred Series AC Optoplex Corporation — preferred stock — A Optoplex Corporation — preferred stock — B 基 金 Carlyle Asia Partners IV, L.P. Blue Point Capital Partners III, L.P. Riverwood Capital Partners II, L.P.	無 無 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 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	333 27 13 23 31	USD USD USD USD USD	251 18 10 5 14	14.74 0.12 0.48 0.42 0.75	(註四) (註四) (註四) (註四) (註四)
						USD USD USD USD USD	8,721 3,509 3,975	- - -	

(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	股數/面額/單位/賬面金額 (註二)	持股比例% (註三)	市價或淨值 (註三)	未備	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	採用權益法之投資		15,400,000	100.00	USD 5,440	5,440	
	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	100.00	USD 5,191	5,191	
	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	100.00	USD 1,494	1,494	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資		-	100.00	(USD 34)	34	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	股票 Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產	備供出售金融資產		40,000	0.11	USD 569	569	
中華開發資產管理股份有限公司	股票 Confor MIS - common stock	無	備供出售金融資產	備供出售金融資產		306,707	0.78	USD 5,303	5,303	
	附發工類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	100.00	1,389,860	1,389,860	
	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	100.00	3,347,955	3,347,955	
	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	100.00	282,858	282,858	
	瑞隆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	12.25	46,795	46,918	
	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		9,748,769	1.07	8,672	102,224	
中華成長三資產管理股份有限公司	債券 高雄銀行次順位金融債券	無	持有至到期日金融資產	持有至到期日金融資產		100,000,000	-	102,564	102,564	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資		58,328,460	76.04	678,756	678,756	
華開租賃股份有限公司	股票 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		-	100.00	707,038	707,038	
	華開租賃股份有限公司	本公司採用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	19.00	995	995	
	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		786,860	0.01	12,039	12,039	(註五)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	日期 股數/面額/單位/帳面金額	持股比率% (註二)	市價或淨值 (註三)	備註
環華證券金融股份有限公司	股票 FB 上證	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		600,000	19,206	\$ 19,206	
	深中小	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		200,000	3,886	3,886	
	弘擘創業投資股份有限公司 愛益證券	無	以成本衡量之金融資產		751,000	415	641	
	凱基亞洲龍城河基金 (台幣)	凱基投資經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,000,000	10,280	10,280	
	保德信中國中小基金 (台幣)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		937,207	11,078	11,078	
	第一金中國世紀基金 (台幣)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		462,963	5,269	5,269	
	華南永昌MSCI全球特選物聯網指數基金(台幣)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		100,000	996	996	
	相瑞亞太高收益債券基金A不配息(台幣)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		500,000	4,992	4,992	
	金融債 99 華泰銀 1A 00 永豐銀 3 03 玉銀 1A P04 陽信 2 04 華泰銀 2 債 共債 90 甲 6	無 無 無 無 無	備供出售金融資產 其他金融資產 其他金融資產 持有至到期日金融資產 持有至到期日金融資產		30,000,000 150,000,000 50,000,000 200,000,000 100,000,000	30,402 151,840 50,000 200,000 100,000	30,402 151,678 50,233 199,993 99,999	
	其他金融資產	無	其他金融資產		150,000,000	153,027	153,027	

註一：採權益法評價之各聯投資事業相關損益，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 104 年 12 月底收盤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。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，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。

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 股作為發行情業本票之擔保品。

註六：除註五說明外，餘期末持有之有價證券均未提供擔保或質押之情形。

註七：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票金額百分之十以上者
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國104年1月1日至12月31日

附表四

單位：新臺幣/外幣元

買、賣之公司名稱	債權、債務名稱	類別、科目	對 象	國 家	結算		上市		本 額	
					債權/金額/單位/金額	債務/金額/單位/金額	債權數/金額/單位/金額	債務數/金額/單位/金額		
中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	採用權益法之投資	本銀行之兄弟公司	—	\$	1,585,648	153,171,873	\$	23,298	-
中亞新創投資股份有限公司	中亞新創投資股份有限公司	採用權益法之投資	本銀行之子公司	—	-	1,047,662	97,300,000	-	1,505,817 (註一)	-
中環新創投資股份有限公司	中環新創投資股份有限公司	採用權益法之投資	本銀行之子公司	—	-	3,133,228	152,200,000	-	1,047,662 (註二)	-
星能電力股份有限公司	星能電力股份有限公司	以成本衡量之金融資產	—	—	300,000	300,000	30,000,000	648,773	3,133,228 (註三)	-
奇霖實業股份有限公司	奇霖實業股份有限公司	備供出售之金融資產	—	—	298,860	2,040,000	2,040,000	374,381	300,000	-
臺灣南港鋼鐵股份有限公司	臺灣南港鋼鐵股份有限公司	備供出售之金融資產	—	—	999,992	107,526,000	107,526,000	999,992	999,992	-
知銀商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	採用權益法之投資	本銀行之兄弟公司	—	-	-	153,171,873 (註四)	-	-	153,171,873
中華開發投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Investment I Limited	採用權益法之投資	—	—	996,622	270,000,000	150,000,000	585,911 (註六)	-	420,000,000
聯發公司	聯發公司	以成本衡量之金融資產	—	—	253,383	901,963	901,963	305,117	253,383	-
安成國際商業股份有限公司	安成國際商業股份有限公司	備供出售之金融資產	—	—	149,642	2,268,260	2,268,260	459,029	149,642	-
聯悅新材料有限公司	聯悅新材料有限公司	備供出售之金融資產	—	—	353,901 (註七)	3,386,613 (註七)	3,386,613	309,301	353,901 (註八)	-
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Investment I Limited	聯發公司	採用權益法之投資	—	—	-	-	-	-	-	-
CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital Asia Partners, L.P.	採用權益法之投資	—	—	65,592	—	—	—	USD 25,647 (註九)	USD 39,745
CDIB Global Market I Limited	Ripley Cable Holdings I, L.P.	以成本衡量之金融資產	—	—	6,556	—	—	USD 306,688	USD 6,016	USD 24,852
CDIB Global Market II Limited	Star Capital Partners V, L.P.	以成本衡量之金融資產	—	—	17,625	—	—	USD 16,679	USD 17,643	(USD 964)
CDIB Global Market II Limited	Silver Lake Partners III, L.P.	以成本衡量之金融資產	—	—	295	—	—	USD 13,141	USD 12,816	USD 325
CDIB Global Market II Limited	Clayton Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	以成本衡量之金融資產	—	—	11,617	—	—	USD 11,592	USD 11,637	(USD 245)
					7,444	—	—	USD 10,852	USD 7,468	USD 3,384

(續上頁)

(承續頁)

買、賣之公司 名稱及名稱 New Mountain Partners III, L.P.	帳列科目 以成本制度之 金融資產	對 象國	增		減		入		出	
			股數/面額/單位 USD 10,828	股數/面額/單位 USD 13,438	股數/面額/單位 USD 53	股數/面額/單位 USD 10,881	股數/面額/單位 USD 2,557	股數/面額/單位 USD 2,557		
CDB Global Market III Limited										

註一：集現金股利 48,779 仟元，國外營運機構財務報表換算之兌換損益 58,224 仟元，投資利益 19,983 仟元，價供出售金融資產未實現評價損益 2,182 仟元，資本公積變動損益 3.2 仟元及出售投資成本 1,476,586 仟元。

註二：係於民國 104 年 6 月 12 日減資退還股款 500,000 仟元並於民國 104 年 11 月 1 日與中華開發創業投資股份有限公司進行合併，中亞創業投資股份有限公司為消滅公司。

註三：係於民國 104 年 6 月 12 日減資退還股款 1,000,000 仟元並於民國 104 年 11 月 1 日與中華開發創業投資股份有限公司進行合併，中瑞創業投資股份有限公司為消滅公司。

註四：係中華開發工業銀行營業讓與 153,171,873 股予凱基商業銀行。

註五：集營業讓與 1,597,389 仟元，國外營運機構財務報表換算之兌換損益 17,286 仟元，投資損失 230,057 仟元，價供出售金融資產未實現評價損益 1,745 仟元，確定福利計畫再衡量數(1,872)仟元及資本公積變動利益 46 仟元。

註六：集現金增資 606,300 仟元，國外營運機構財務報表換算之兌換損益 11,295 仟元，投資損失 9,094 仟元。

註七：集現金增資 448,832 仟元，國外營運機構財務報表換算之兌換損益 9,844 仟元，投資損失 2,753 仟元。

註八：集現金增資 32,556 仟元，國外營運機構財務報表換算之兌換損益 5,777 仟元，投資損失 1,132 仟元。

註九：係購入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
轉投資事業相關資訊

民國 104 年 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註一)	所在地	主要營業項目	期持	本投資帳面金額 (註三)	本期認列之 投資損益	本行及關行企業合併持股情形 (註一)		註
							現股數	擬轉持股數 (註二)	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00	\$ 69,376,994	\$ 3,964,301	2,060,399,410	2,060,399,410	100.00
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00	56,955,321	2,134,052	3,798,812,320	-	100.00
	凱基商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行	100.00	60,352,014	3,491,083	4,606,162,291	-	100.00

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬轉持股，均應予計入。

註二：(1)擬轉持股係指所購入其股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約 (尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 36 條第 2 項及第 37 條擬定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性金融商品契約」係指符合國際會計準則第 39 號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面金額(註)	售價	價處	分損益	附帶條件	交易對象之關係
104.03.24	A	不動產抵押貸款	\$ 6,662	\$ 9,060	\$ 2,398	無	無	無
104.07.17	B	不動產抵押貸款	9,065	17,100	8,035	無	無	無
104.07.17	C	不動產抵押貸款	-	200	200	無	無	無
104.07.17	D	不動產抵押貸款	-	200	200	無	無	無
104.07.17	E	不動產抵押貸款	4,042	5,300	(3,261)	無	無	無
104.07.17	F	不動產抵押貸款	1,670	1,700	(1)	無	無	無
104.09.16	G	不動產抵押貸款	1,560	1,560	-	無	無	無
104.09.17	H	不動產抵押貸款	147,620	225,000	19,053	無	無	無
104.09.25	I	不動產抵押貸款	13,019	14,009	(2,185)	無	無	無
104.09.25	J	不動產抵押貸款	50,217	53,822	(6,858)	無	無	無
104.09.25	K	不動產抵押貸款	53,936	57,509	(5,615)	無	無	無
104.09.25	L	不動產抵押貸款	-	280	280	無	無	無
104.09.25	M	不動產抵押貸款	-	380	380	無	無	無
104.09.25	N	不動產抵押貸款	-	380	380	無	無	無
104.09.25	O	不動產抵押貸款	-	240	240	無	無	無
104.09.25	P	不動產抵押貸款	-	380	380	無	無	無
104.12.01	Q	不動產抵押貸款	-	550	550	無	無	無
104.12.01	R	不動產抵押貸款	-	70	70	無	無	無
104.12.16	S	不動產抵押貸款	2,376	2,700	324	無	無	無
104.12.29	T	股票抵押貸款	-	552	552	無	無	無

註：帳面金額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：本公司及子公司無此情形。

中華開發金融控股股份有限公司
合併財務報表編製主體

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日

附表八

列入合併財務報表之子公司

投 資 公 司 名 稱	稱 子 公 司 名 稱	業 務 性 質	持 股 比 率 (%)		明 細
			104年12月31日	103年12月31日	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	工業銀行	100.00	100.00	
	凱基證券股份有限公司	金融服務	100.00	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	商業銀行	100.00	100.00	
中華開發工業銀行股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	創業投資基金之經理	-	100.00	
	中亞創業投資股份有限公司	創業投資	-	100.00	
	中華開發資本管理顧問股份有限公司(原中華開發工業銀行科技顧問股份有限公司)	創業投資基金之經理	100.00	100.00	
	中華開發創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	
	中環創業投資股份有限公司	創業投資	-	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	
	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	-	100.00	
	CDIB Global Markets I Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets II Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets III Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	創業投資	100.00	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	
CDIB Capital Investment I Limited	Subicville Inc.	租賃業	100.00	100.00	
CDIB Capital/Asia Partners L.P.	CDIB Capital Asia Partners L.P.	私募股權基金	(註一)	(註一)	
中華開發資產管理股份有限公司	CBTL Holdings Corporation	創業投資	(註一)	(註一)	
	開發工業資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	
	中華成長三資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	
	中華成長四資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資管理	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Capital Asia Partners Limited	私募股權基金之管理	100.00	100.00	(註二)
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	100.00	100.00	

(接 次 頁)

(承前頁)

投資公司名稱	稱子公司名稱	編業	務性	持	股	比	率	(%)	說	明
				104年12月31日	103年12月31日					
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	中華開發證券投資管理有限公司	管理顧問		100.00	100.00			100.00		
	華創(福建)股權投資管理有限公司	管理顧問		70.00	70.00			70.00		
	華開(福建)股權投資管理有限公司	管理顧問		56.00	56.00			56.00		
	中華開發資本管理顧問股份有限公司/席中華開發資本管理顧問股份有限公司	管理顧問		20.00	20.00			20.00		
	華開發工銀科技顧問股份有限公司	管理顧問		100.00	100.00			100.00		
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	開發創新管理顧問股份有限公司	管理顧問		60.00	-			-		
	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	管理顧問		65.00	65.00			65.00		
		管理顧問		4.53	4.53			4.53		
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	管理顧問		93.02	93.02			93.02		
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited (富星(維京群島)控股公司)	控股公司		100.00	100.00			100.00		
	凱基證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務、全權委託投資業務		100.00	100.00			100.00		
	凱基保險經紀人股份有限公司	人身/財產保險經紀人業務		100.00	100.00			100.00		
	凱基創業投資股份有限公司	創業投資業務		100.00	100.00			100.00		
	凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務、全權委託投資業務		99.99	99.99			99.99		
	瑞華期貨股份有限公司	期貨商		99.61	99.61			99.61		
凱基期貨股份有限公司	瑞華證券金融股份有限公司	融資融券/轉融通業務		21.99	21.99			21.99		(註三)
Richpoint Company Limited (富星(維京群島)控股公司)	凱基資訊股份有限公司	管理顧問、信託代理服務		100.00	100.00			-		
	KG Investments Holdings Limited	控股公司		100.00	100.00			100.00		
KG Investments Holdings Limited	凱基投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢業務		100.00	-			-		
	KG International Holdings Limited	控股公司		100.00	100.00			100.00		
	ANEW Holdings Limited	控股公司		100.00	100.00			100.00		
KG International Holdings Limited	KG Investments Pacific Limited	投資業務		-	-			-		
	KG Investments Asset Management (International) Limited	投資業務		100.00	100.00			100.00		
	Pacific Glory Finance One Limited	投資業務		-	-			-		
	KG Limited	控股公司		100.00	100.00			100.00		
	Supersonic Services Inc.	控股公司		100.00	100.00			100.00		
	KG International Limited	控股公司		100.00	100.00			100.00		
	Bauhnia 88 Ltd.	控股公司		100.00	100.00			100.00		
ANEW Holdings Limited	KG Capital (Hong Kong) Limited	證券相關業務		100.00	100.00			100.00		
	KG Wealth Management Limited	證券相關業務		-	-			-		(註七)
	KG Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務		-	-			-		(註七)

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	稱子公司名稱	稱業務性質	持股比例	說明
			104年12月31日	103年12月31日
			(%)	(%)
KGI Limited	KGI Securities (Hong Kong) Limited	證券相關業務	100.00	100.00
	KGI Futures (Hong Kong) Limited	期貨經紀及結算交割業務	100.00	100.00
	Global Treasure Investments Limited	投資業務	100.00	100.00
	KGI Investments Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00
	KGI International Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00
	KGI Nominees Limited	信託代理業務	-	100.00
	KGI Hong Kong Limited	管理顧問業務	100.00	100.00
	KGI Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00
	KGI Capital Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00
	Baobina 8 Fund	基金公司	-	100.00
	KGI Global Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00
	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	證券相關業務	100.00	100.00
	KGI Asset Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00
	TG Holborn (HK) Limited	證券相關業務	100.00	-
	KGI Wealth Management Limited	信託代理業務	100.00	-
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	-
	KGI Korea Limited	控股公司	100.00	100.00
Supersonic Services Inc.	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00
KGI International Limited	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	期貨相關業務	100.00	100.00
	Jubilant Dynasty Limited	投資業務	-	100.00
KGI Capital Asia Limited	KGI Alliance Corporation	投資業務	100.00	100.00
	KGI International (Hong Kong) Limited	投資業務	100.00	100.00
	KGI Finance Limited	衍生性商品業務	100.00	100.00
	凱基投資諮詢(上海)有限公司	投資及融資業務	100.00	100.00
	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司)	投資諮詢業務	100.00	100.00
	KGI Ong Capital Pte.Ltd.	投資業務	-	100.00
	KGI Fraser Securities Pte.Ltd.	期貨及外匯相關業務	100.00	100.00
	萬銀保險經紀人有限公司	證券相關業務	100.00	-
	中華開發管理顧問股份有限公司	保險經紀人業務	100.00	-
	華開租賃股份有限公司	管理顧問	76.04	76.04
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業務	100.00	100.00

註一：CDIB Capital Investment I Limited 持有 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，係判斷自承諾投資日起即對 CDIB Capital Asia Partners L.P. 具控制，另亦同時對 CDIB Capital Asia Partners L.P. 之 100% 子公司 CBTL Holdings Corporation 具控制。惟自 104 年 3 月 31 日起，因基礎事實改變，故不再具控制。

註二：已於 103 年 3 月 21 日辦理設立登記，惟截至 104 年 12 月底止尚未投入資本。

註三：凱基證券公司持有環華證券金融股份有限公司 21.99% 股權，且取得該公司超過半數之董事席次，故納入本公司合併財務報表編製主體。

註四：凱基證券公司之轉投資公司 KGI Limited 收購 TG Holborn (HK) Limited 及 Alpha Global Asset Management Limited 案，業獲得臺灣及香港主管機關核准，並於 103 年 12 月 22 日完成收購程序，Alpha Global Asset Management Limited 於 104 年 3 月 6 日更名為 KGI Asset Management Limited，經 103 年 9 月 16 日金管證券第 1030029490 號函核准。

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

註六：凱基證券公司之轉投資公司 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. 收購 AmFraser Securities Pte.Ltd. 案，業獲得臺灣及新加坡主管機關核准，並於 104 年 1 月 30 日完成收購程序，AmFraser Securities Pte.Ltd. 更名為 KGI Fraser Securities Pte.Ltd.，經 103 年 10 月 23 日金管證券第 1030039427 號函核准，故自 104 年第 1 季起納入本公司合併財務報告編製主體。

註七：為簡化海外轉投資架構，於 104 年 7 月 27 日經董事會決議，將海外轉投資子公司 ANEW Holdings Limited 之轉投資事業 KGI Wealth Management Limited 及 KGI Nominees (Hong Kong) Limited 之全數股權移轉予 KGI Limited。

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	稱子	公司名稱	稱業	務性	質	持	股	比	率	(%)	說	明
中華開發工業銀行股份有限公司		CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	創業投資			104年12月31日	50.00			103年12月31日	50.00		中華開發工業銀行股份有限公司對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 104 年 12 月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於 97 年 4 月 20 日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 併入合併財務報表。	明
凱基證券股份有限公司		Grand Cathay Holding Limited (大華公司)	控股公司			-	-			-	-		Grand Cathay Holding Limited(大華控股有限公司) 已於 102 年 12 月 27 日經董事會決議辦理解散清算，故自 102 年 12 月起未將 Grand Cathay Holding Limited(大華控股有限公司) 併入合併財務報表。	明

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

民國 104 年 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
一、同一法人		
臺灣電力股份有限公司	\$ 15,954	9.66%
KG Investment Holdings Limited	13,408	8.12%
中信銀行股份有限公司	6,678	4.04%
Citi Group Inc.	6,731	4.08%
Bank of America Corp.	9,152	5.54%
開發國際投資股份有限公司	4,734	2.87%
JP Morgan Chase & Co	7,015	4.25%
中國人壽保險股份有限公司	4,432	2.68%
中華開發資產管理股份有限公司	4,509	2.73%
遠雄建設事業股份有限公司	4,804	2.91%
中鼎工程股份有限公司	3,257	1.97%
臺灣中油股份有限公司	3,647	2.21%
財政部	68,789	41.65%
上海銀行股份有限公司	7,465	4.52%
Mizuho Bank, LTD.,Tokyo Japan	4,480	2.71%
振曜科技股份有限公司	3,701	2.24%
Goldman Sachs Group Inc.	3,244	1.96%
佳世達科技股份有限公司	3,062	1.85%
American International Group Inc	3,041	1.84%
合 計	\$ 178,103	107.83%
二、同一企業		
鴻海集團	\$ 5,023	3.04%
明基友達集團	6,315	3.83%
遠雄建設集團	5,339	3.23%
金仁寶集團	4,027	2.44%
中鼎集團	3,667	2.22%
永豐餘集團	3,138	1.90%
中鋼集團	5,521	3.34%
振曜集團	3,704	2.24%
聯電集團	3,539	2.14%
長榮集團	3,391	2.06%
合 計	\$ 43,664	26.44%

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
金融控股公司個體財務報表及各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表
民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十

一、中華開發金融控股公司

中華開發金融控股股份有限公司

民國 104 年 12 月 31 日



單位：新臺幣仟元

資 產	103年12月31日		負 債 及 權 益	104年12月31日	
	104年12月31日	(重編後)		104年12月31日	(重編後)
現金及約當現金	\$ 2,665,707	\$ 1,458,812	避險之衍生金融負債	\$ -	\$ 20,659
備供出售金融資產	1,226,972	1,293,830	應付商業本票	5,099,745	2,999,869
應收款項－淨額	139	155	應付款項	649,830	1,000,906
本期所得稅資產	1,438,314	1,114,182	本期所得稅負債	1,021,390	791,615
採用權益法之投資－淨額	186,684,329	192,203,350	應付公司債	18,000,000	18,000,000
其他金融資產	300	300	其他借款	2,599,847	3,599,573
不動產及設備－淨額	10,094	12,251	負債準備	31,627	24,161
其他資產－淨額	540,719	544,217	其他負債	309	208
			負債合計	27,402,748	26,436,991
			權 益		
			股 本		
			普通股股本	151,124,071	153,438,493
			預收股本	1,370	5,969
			資本公積	654,803	590,923
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	4,161,475	3,077,853
			特別盈餘公積	765,041	1,123,858
			未分配盈餘	13,580,644	15,275,884
			其他權益		
			國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	1,741,670	201,379
			備供出售金融資產未實 現損益	(4,456,314)	(177,929)
			現金流量避險中屬有 效避險部分之避險 工具損失	-	(20,659)
			其他權益－其他	(32,187)	(26,956)
			庫藏股票	(2,376,747)	(3,298,709)
			權益合計	165,163,826	170,190,106
資 產 總 計	\$192,566,574	\$196,627,097	負債及權益總計	\$192,566,574	\$196,627,097

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



中華開發金銀保險股份有限公司

團體綜合損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	104年度	103年度 (重編後)
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資		
損益之份額	\$ 9,590,588	\$ 11,499,962
其他收益	<u>79,871</u>	<u>51,888</u>
收益合計	<u>9,670,459</u>	<u>11,551,850</u>
費用及損失		
營業費用	(790,869)	(859,858)
其他費用及損失	(345,682)	(374,951)
費用及損失合計	<u>(1,136,551)</u>	<u>(1,234,809)</u>
稅前淨利	8,533,908	10,317,041
所得稅利益(費用)	<u>(5,677)</u>	<u>435,001</u>
本年度淨利	<u>8,528,231</u>	<u>10,752,042</u>
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目(稅後)		
確定福利計畫之再衡量數	(5,241)	4,892
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	(454,637)	130,996
與不重分類之項目相關之所得稅	64,960	(30,921)
後續可能重分類至損益之項目(稅後)		
備供出售金融資產未實現評價損失	(66,858)	(53,203)
現金流量避險中屬有效避險部分之		
避險工具利益	20,659	43,656
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	(2,670,380)	401,982
與可能重分類之項目相關之所得稅	(855)	257,105
本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(3,112,352)</u>	<u>754,507</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 5,415,879</u>	<u>\$ 11,506,549</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.73</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.57</u>	<u>\$ 0.73</u>

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	104年度	103年度 (重編後)
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 8,533,908	\$ 10,317,041
調整項目		
折舊及攤銷費用	4,806	4,886
利息費用	319,590	364,012
利息收入	(2,426)	(12,476)
股利收入	(74,287)	(55,715)
處分投資損失	-	18,061
股份基礎給付酬勞成本	63,489	52,784
採用權益法認列子公司、關聯 企業及合資利益之份額	(9,589,436)	(11,498,352)
其他項目	477	22
與營業活動相關資產／負債變動數		
其他資產	2,387	(57,213)
應付款項	(292,287)	249,096
負債準備	2,224	2,714
其他負債	100	99
收取之股利	10,131,808	6,594,698
支付之利息	(378,380)	(365,344)
收取之利息	2,426	12,476
退還(支付)之所得稅	(100,033)	82,162
營業活動之淨現金流入	<u>8,624,366</u>	<u>5,708,951</u>
投資活動之現金流量		
進行股份轉換之現金對價部分	-	(18,510,902)
取得採用權益法之投資	(38,000,000)	-
採用權益法之被投資公司減資退還 股款	36,000,000	13,000,000
出售備供出售金融資產價款	-	75,025
採用權益法之被投資公司資本公積 配發現金	4,000,000	912,033
取得不動產及設備	(1,999)	(3,175)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>1,998,001</u>	<u>(4,527,019)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年度	103年度 (重編後)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加(減少)	\$ 2,099,876	(\$ 3,500,070)
發行公司債	8,000,000	-
償還公司債	(8,000,000)	-
其他借款增加(減少)	(999,726)	2,999,737
支付現金股利	(9,098,673)	(6,014,787)
員工執行認股權	44,097	10,236
買回庫藏股	(1,461,046)	(921,962)
籌資活動之淨現金流出	(9,415,472)	(7,426,846)
本年度現金及約當現金淨增加(減少)	1,206,895	(6,244,914)
年初現金及約當現金餘額	<u>1,458,812</u>	<u>7,703,726</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,665,707</u>	<u>\$ 1,458,812</u>

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



中華開發工業銀行

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	104年12月31日	103年12月31日 (重編後)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 12,674,958	\$ 39,410,515
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	111,208	52,822,232
應收款項－淨額	-	23,414,342
本期所得稅資產	483,174	42,088,269
貼現及放款－淨額	690,918	530,230
備供出售金融資產	-	126,039,603
採用權益法之投資－淨額	7,163,974	119,820,629
受限制資產	39,227,506	45,589,993
以成本衡量之金融資產	298,982	295,224
其他金融資產	8,256,971	10,132,065
不動產及設備－淨額	358,439	1,446,150
投資性不動產－淨額	1,193,686	1,774,402
其他資產－淨額	649,142	93,740
其他資產－淨額	<u>69,236</u>	<u>6,042,167</u>
資產總計	<u>\$ 71,178,194</u>	<u>\$ 469,499,561</u>
央行及銀行同業存款	\$ -	\$ 10,331,413
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	-	24,351,007
應付款項	-	63,299,830
本期所得稅負債	444,989	3,185,114
存款及匯款	348,635	405,749
應付金融債券	-	179,209,448
結構型商品所收本金	-	12,540,304
其他金融負債	-	60,671,951
負債準備	396,059	379,913
遞延所得稅負債	156,440	404,643
其他負債	241,555	241,555
其他負債	38,271	861,273
負債總計	<u>1,625,949</u>	<u>355,882,200</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	104年12月31日	103年12月31日 (重編後)
股本		\$ 20,603,994	\$ 56,603,994
資本公積		24,700,436	28,696,849
保留盈餘		27,800,173	28,835,450
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額		657,557	(357,161)
備供出售金融資產未實現損失		(4,209,915)	(161,771)
權益總計		<u>69,552,245</u>	<u>113,617,361</u>
負債及權益總計		<u>\$ 71,178,194</u>	<u>\$ 469,499,561</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	104年度	103年度 (重編後)
利息收入		\$ 2,048,507	\$ 6,978,765
利息費用		(883,910)	(2,784,724)
利息淨收益		1,164,597	4,194,041
利息以外淨收益		<u>4,730,747</u>	<u>6,256,011</u>
淨收益		5,895,344	10,450,052
呆帳費用及保證責任準備迴轉 數		109,591	42,920
營業費用		(1,239,611)	(1,755,798)
稅前淨利		4,765,324	8,737,174
所得稅利益(費用)		<u>107,171</u>	(428,084)
本年度淨利		4,872,495	8,309,090
其他綜合損益(稅後淨額)		(3,101,537)	446,446
本年度綜合損益總額		<u>\$ 1,770,958</u>	<u>\$ 8,755,536</u>
基本每股盈餘(元)		<u>\$ 1.49</u>	<u>\$ 1.39</u>

凱基證券公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	104年12月31日	103年12月31日
流動資產	\$ 135,469,806	\$ 151,867,008
非流動資產	<u>36,468,292</u>	<u>32,744,788</u>
資產總計	<u>\$ 171,938,098</u>	<u>\$ 184,611,796</u>
流動負債	\$ 101,850,410	\$ 120,924,753
非流動負債	<u>8,804,980</u>	<u>2,525,188</u>
負債總計	<u>110,655,390</u>	<u>123,449,941</u>
股 本	37,988,123	37,988,123
資本公積	8,639,723	8,634,882
保留盈餘	13,534,139	13,590,391
其他權益	<u>1,120,723</u>	<u>948,459</u>
權益總計	<u>61,282,708</u>	<u>61,161,855</u>
負債及權益總計	<u>\$ 171,938,098</u>	<u>\$ 184,611,796</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	104年度	103年度
收 益	\$ 8,822,805	\$ 9,751,515
支出及費用	(8,467,453)	(8,182,937)
營業利益	<u>355,352</u>	<u>1,568,578</u>
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資損益之份額	1,215,914	1,181,348
其他利益及損失	<u>1,116,956</u>	<u>863,462</u>
營業外損益合計	<u>2,332,870</u>	<u>2,044,810</u>
稅前淨利	2,688,222	3,613,388
所得稅費用	(135,811)	(375,321)
本年度淨利	2,552,411	3,238,067
其他綜合損益	(56,648)	<u>538,052</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,495,763</u>	<u>\$ 3,776,119</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.75</u>

凱基銀行

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	104年12月31日	103年12月31日 (重編後)
現金及約當現金、存放央行及拆借 銀行同業	\$ 94,801,809	\$ 40,170,687
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	79,062,398	53,033,387
附賣回票券及債券投資	36,176,824	23,414,342
應收款項－淨額	34,343,702	51,890,828
本期所得稅資產	31,273	82,730
貼現及放款－淨額	217,780,328	225,777,475
備供出售金融資產－淨額	55,238,628	119,135,284
持有至到期日金融資產－淨額	-	18,600,000
採用權益法之投資－淨額	2,159,083	2,419,309
其他金融資產－淨額	267,404	4,281,540
不動產及設備－淨額	5,639,208	5,706,400
投資性不動產－淨額	602,398	463,264
遞延所得稅資產	4,922,153	5,222,411
其他資產－淨額	8,574,165	6,705,235
	<u>\$ 539,599,373</u>	<u>\$ 556,902,892</u>
央行及銀行同業存款	\$ 9,561,475	\$ 12,680,778
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	26,184,655	24,353,584
附買回票券及債券負債	61,010,030	68,828,445
應付款項	4,177,835	4,235,315
本期所得稅負債	181,150	-
存款及匯款	354,278,809	316,636,032
應付金融債券	2,612,172	12,540,304
結構型商品所收本金	22,300,825	60,671,951
其他金融負債	4,792	12,114
負債準備	358,360	495,049
遞延所得稅負債	58,580	90,441
其他負債	1,186,150	1,426,969
負債總計	<u>481,914,833</u>	<u>501,970,982</u>
股本	46,061,623	15,307,334
資本公積	7,247,278	137,331
保留盈餘	4,785,309	3,464,147
其他權益	(409,670)	4,847
共同控制下前手權益	-	36,018,251
權益總計	<u>57,684,540</u>	<u>54,931,910</u>
負債及權益總計	<u>\$ 539,599,373</u>	<u>\$ 556,902,892</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	104年度	103年度 (重編後)
利息收入	\$ 10,728,523	\$ 8,275,601
利息費用	(3,725,428)	(2,417,801)
利息淨收益	7,003,095	5,857,800
利息以外淨收益	<u>3,346,525</u>	<u>1,984,118</u>
淨 收 益	10,349,620	7,841,918
呆帳費用及保證責任準備迴轉數	692,262	821,323
營業費用	(5,183,734)	(4,753,050)
稅前淨利	5,858,148	3,910,191
所得稅費用	(674,763)	(538,340)
本年度淨利	5,183,385	3,371,851
其他綜合損益(稅後淨額)	(594,152)	386,779
本年度綜合損益總額	<u>\$ 4,589,233</u>	<u>\$ 3,758,630</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 4,017,475	\$ 2,367,605
共同控制下前手權益	<u>1,165,910</u>	<u>1,004,246</u>
	<u>\$ 5,183,385</u>	<u>\$ 3,371,851</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 2,607,484	\$ 2,553,314
共同控制下前手權益	<u>1,981,749</u>	<u>1,205,316</u>
	<u>\$ 4,589,233</u>	<u>\$ 3,758,630</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 1.38</u>

註：凱基銀行之財務資訊含共同控制下前手權益。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
大陸投資相關資訊彙總表

民國 104 年 12 月 31 日

附表十一

單位：除另予註明者外，
係係新臺幣仟元

大陸被投資機構名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	自本臺灣匯出累積投資	本期末匯出或收回投資金額	自本臺灣匯出累積投資	本期末匯出或收回投資金額	自本臺灣匯出累積投資	本期末匯出或收回投資金額	本公司直接或間接持股比例	本期認列權益帳面價值	買取價值已匯回投資收益	截止本期末止投資收益
遠東康健科技(北京)有限公司	緊急救援第三方案醫療服務	41,192仟人民幣	註一(三)	1,871仟美元	-	1,871仟美元	註三	10.76%	59,591	-	-	-	
康康(武漢)生物醫藥有限公司	疫苗醫藥研發	15,000仟美元	註一(三)	2,262仟美元	-	2,262仟美元	註三	13.97%	90,971	-	-	-	
健能動力(武漢)生物醫藥有限公司	疫苗醫藥研發	50,000仟人民幣	註一(三)	734仟美元	726仟美元 (註十一)	734仟美元	註三	8.00%	22,118	-	-	-	
牛爾美之木七品(上海)有限公司	化妝品	2,000仟美元	註一(三)	2,025仟美元	-	2,025仟美元	註三	8.86%	67,521	-	-	-	
德怡軟件(上海)有限公司	板金印刷系統之程式設計	10,000仟美元	註一(三)	2,800仟美元	-	2,800仟美元	註三	41.69 (註六)	91,938	-	-	-	
德怡軟件(上海)有限公司	板金印刷系統之程式設計	10,000仟美元	註一(三)	464仟美元	-	464仟美元	註三	9.26 (註六)	15,207	-	-	-	
德豐善普生物科學有限公司	培养基及研發醫藥器材	35,200仟美元	註一(三)	1,400仟美元	-	1,400仟美元	註三	1.66%	45,003	-	-	-	
江西升陽芯電科技有限公司	本國能電池	79,940仟美元	註一(三)	11,400仟美元	-	11,400仟美元	註三	9.14%	339,711	-	-	-	
聯昇計算機科技(昆山)有限公司	NB/FM1 真空液鑽	17,130仟美元	註一(三)	3,000仟美元	-	3,000仟美元	註三	10.23%	99,603	-	-	-	
聯昇計算機科技(上海)有限公司	網路軟體開發及服務提供	8,000仟美元	註一(三)	1 美元	-	1 美元	註三	6.75%	-	-	-	-	
大映谷光電科技(蘇州)有限公司	LED 照明系統	10,000仟美元	註一(三)	1,260仟美元	-	1,260仟美元	註三	9.09%	37,334	-	-	-	
森群電子科技(蘇寧)有限公司	類比 IC 封測	87,070仟美元	註一(三)	228仟美元	-	228仟美元	註三	1.79%	7,539	-	-	-	
聯動多媒體設備租賃(上海)有限公司	印刷交互式液晶設備之租賃業務	8,000仟美元	註一(三)	669仟美元	-	669仟美元	註三	9.61%	22,121	-	-	-	
聯動多媒體設備租賃(上海)有限公司	多媒體技術、網路技術、設計、製作銷售	114,660仟人民幣	註一(三)	1,080仟美元	-	1,080仟美元	註三	9.61%	35,711	-	-	-	
慧思恩(北京)商貿有限公司	服裝服飾、珠寶首飾、手錶、香水、化妝品、眼鏡、貨物進出口	4,460仟歐元	註一(三)	140仟歐元	-	140仟歐元	註三	5.00%	5,060	-	-	-	
康和樂美飾家貿易有限公司	傢俱批發業、塗寶麗材料批發業及資產管理業	21,500仟美元	註一(三)	699仟美元	248仟美元	947仟美元	註三	2.16%	7,780	-	-	-	
康和樂美飾家信息技術有限公司	傢俱批發業、塗寶麗材料批發業及資訊軟體業	1,400仟美元	註一(三)	33仟美元	22仟美元	55仟美元	註三	2.16%	449	-	-	-	
天津美雅信息技術有限公司	有限責任公司專櫃諮詢及採購服務、會計師事務所、聯合商務、證券、保險、公證、企業管理諮詢、企業策劃、國際貨運代理	104,222仟人民幣	註一(三)	1,016仟人民幣	2,467仟人民幣	3,483仟人民幣	註三	2.16%	4,328	-	-	-	

(續次頁)

(承前頁)

大陸公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資方式	本期匯出臺灣匯出金額	本期匯出或匯出金額	本期匯出或匯出金額	本公司直接及間接持有之股份比例	本期認列資產損益	期末資產負債表	資產價值已匯回投資收益	截止本期末止
天津水木源家居貿易有限公司	家居用品、家具、建材、日用用品、五金及電之批發業務	500仟美元	註一(三)	\$ -	\$ -	42仟美元	2.16	-	\$ 340	-	-
中華阿泰視聽技術管理有限公司	管理顧問	4,000仟美元	註一(二)	-	-	4,000仟美元	100.00	22,175	57,710	-	-
泰利(福建)視聽投資管理有限公司	管理顧問	10,000仟人民幣	註一(二)	-	-	7,000仟人民幣	70.00	21,351	64,214	-	-
泰利(福建)視聽投資管理企業(有限合夥)	管理顧問	12,000仟人民幣	註一(二)	-	-	6,720仟人民幣	70.00	221	41,928	-	-
泰利(福建)視聽投資管理(有限合夥)	視聽投資	400,000仟人民幣	註一(二)	-	-	141,200仟人民幣	-	(25,144)	228,970	-	-
華利源運(昆山)視聽投資管理有限公司	管理顧問	7,000仟人民幣	註一(二)	-	-	4,550仟人民幣	65.00	2,201	24,253	-	-
昆山昂高視聽視聽投資管理企業(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	(392)	20,203	-	-
昆山昂高視聽視聽投資管理企業(有限合夥企業)	視聽投資	389,160仟人民幣	註一(三)	-	-	121,400仟人民幣	-	(10,505)	170,655	-	-
分眾(中國)信息技術有限公司	研製、開發多媒體網絡信息系統軟件、多媒體網絡工程設計諮詢、市場調研及中介並提供相關的技術服務；及銷售公司自產產品	38,000仟美元	註一(三)	-	-	16,612仟美元	0.94	-	549,300	-	-
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絡技術的設計與研	10,000仟美元	註一(三)	-	-	4,371仟美元	0.94	-	144,537	-	-
馳樂信息技術(上海)有限公司	網絡技術的設計與研製；計算機軟件的設計、調試及維護；自有技術成果之轉讓；相關技術諮詢和技術服務	10,000仟美元	註一(三)	-	-	875仟美元	0.94	-	28,922	-	-
上海傳智普華廣告有限公司	LCD廣告、製作、發布、代理設計、製作、發布、代理國內外各類廣告	400仟美元	註一(三)	-	-	174仟美元	0.94	-	5,755	-	-
加派(中國)機械有限公司	50,000仟人民幣	註一(三)	-	-	2,235仟美元	19.86	-	68,553	-	-	
北京盛源石化有限公司	批發產品	54,300仟人民幣	註一(三)	-	-	5,000仟美元	5.44	-	151,150	-	-
榮發開科技(深圳)有限公司	批發電子產品	3,100仟美元	註一(三)	-	-	337仟美元	13.48	-	10,455	-	-
國輝(中國)有限公司	批發運動服裝、鞋類和配件之產銷業務	313,432仟港幣	註一(三)	-	-	1,750仟美元	7.73	-	57,868	-	-
福龍國輝商業有限公司	批發運動服裝、鞋類和配件之產銷業務	195,686仟港幣	註一(三)	-	-	1,357仟美元	7.73	-	44,869	-	-

(接次頁)

(承前頁)

大陸被投資公司	名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本國直接投資金額	自本國匯出金額	本期匯出或收回金額	本公司直接投資之持股比例	本期認購金額	列報認購金額	期末價值	截至本期末止已回投資收益
中華開發國際租賃有限公司	租賃租賃業務及管理業務諮詢	187,750仟人民幣	註一(四)	\$ -	\$ -	30,000仟美元	-	100.00	(\$ 246,561)	(\$ 246,561)	\$ 707,038	\$ -
鼎泰投資諮詢(上海)有限公司	有投資諮詢業務	2,000仟美元	註一(二)	-	2,000仟美元	2,000仟美元	-	100.00	(25,635)	(25,635)	18,420	-
鼎泰證券(亞洲)有限公司	證券證券、期貨相關調查研究及資訊之蒐集	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
鼎泰證券(亞洲)有限公司	證券證券、期貨相關調查研究及資訊之蒐集	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
深圳代基(註十四)	研究及資訊之蒐集	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

本期大陸直接投資金額	經濟部投審會核准投資金額	實際匯出金額	審會規定
\$5,463,430	287,283仟美元	\$95,731,953	定期

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二、本期認列投資損益中：

- (一)若屬舊債中，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. 經臺灣母公司簽證會計師查核之財務報表。

3. 其他。

(三)若無法取得被投資公司本期損益資訊，應予註明。

註三、本公司及子公司對該被投資公司並無重大影響力，故無法取得該被投資公司之財務資訊。

註四、經濟部投審會已核准或備核准之金額。

註五、本公司之子公司因透過所投資之 FerroChina 間接投資香港熱點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。

註六、指應如何按本公司之子公司持有第三地區現有公司之特別股 (preferred stock A 或 preferred stock B) 股數除以該公司流通在外特別股 (preferred stock A 或 preferred stock B) 股數計算之。

註七、本公司之子公司原經由百和鋼鐵股份有限公司間接投資鋼鐵百和鐵道股份有限公司及東莞百宏實業有限公司，因百和鋼鐵股份有限公司、東莞百宏實業有限公司，均已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。

註八、本公司之子公司原經由致泰科技股份有限公司(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。

註九、本公司之子公司原經由鹿洲光電科技股份有限公司、因鹿洲光電科技股份有限公司、揚州英特汽車電子有限公司、揚州英特汽車電子有限公司及揚州英特汽車電子有限公司，均已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、本公司之子公司原經由英德國際股份有限公司(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。

註十一、本公司之子公司原經由 JHL Biotech, Ltd. 間接投資吉康(武漢)生物醫藥股份有限公司，JHL Biotech, Ltd. 於 104 年 3 月 19 日及 104 年 8 月 10 日自以自有資金增資吉康(武漢)生物醫藥有限公司，故本公司依投資比例認列出金額而非實際匯出。

註十二、本公司之子公司原經由勝悅新材料有限公司間接投資江蘇成昌醫藥有限公司，因勝悅新材料有限公司業於 103 年 1 月 14 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。

註十三、業於 2001 年 5 月 18 日經大陸之證券監督管理委員會核准，並於 2001 年 7 月 5 日辦妥登記證。

註十四、業於 2002 年 5 月 27 日經大陸之證券監督管理委員會核准，並於 2002 年 6 月 17 日辦妥登記證。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 母子公司與子公司間之業務關係及重要交易往來情形
 民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

編號 (註一)	交易人 名稱	交易對象 (註二)	與交易人之關係 (註三)	交易科目	情形 金額	條件 額交	註 (註四)	單位：新臺幣仟元	
								估合併總淨收益或 資產之比率 (註五)	估合併總資產之比率 (註六)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	本期所得稅資產	\$ 248,526		註四		0.03%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	248,526		註四		0.03%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	本期所得稅負債	690,918		註四		0.08%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	本期所得稅資產	690,918		註四		0.08%
2	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	2,646,445		註四		0.31%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	2,646,445		註四		0.31%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	本期所得稅資產	506,024		註四		0.06%
3	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	506,024		註四		0.06%
3	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	本期所得稅負債	122,581		註四		0.01%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	2	本期所得稅資產	122,581		註四		0.01%
2	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	12,613,249		註四		1.46%
2	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	存款及匯款	12,613,249		註四		1.46%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應收款項－淨額	117,459		註四		0.01%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應付帳項	193,325		註四		0.02%
3	凱基商業銀行股份有限公司及其子公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	393,854		註四		0.05%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	393,854		註四		0.05%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	829,941		註四		0.10%
3	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	受限資產	829,941		註四		0.10%
3	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	177,650		註四		0.02%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他金融資產	177,650		註四		0.02%
3	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	存款及匯款	1,531,123		註四		0.18%
3	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	其他資產	1,531,123		註四		0.18%
4	CDIB Capital Investment II Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	262,678		註四		0.03%
5	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	262,678		註四		0.03%
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	現金及約當現金	1,535,685		註四		0.18%
6	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	存款及匯款	1,535,685		註四		0.18%
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	現金及約當現金	2,008,265		註四		0.23%
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	存款及匯款	2,008,265		註四		0.23%

(接次頁)

(承前頁)

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	往來科目	金額	交易條件 (註三)	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
7	中華開發創業投資股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	\$ 1,688,230	註四	0.19%	
2	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	1,688,230	註四	0.19%	
8	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	3,598,266	註四	0.42%	
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	存款及匯款	3,598,266	註四	0.42%	
9	CDIB Global Markets III Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,116,143	註四	0.13%	
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited	3	存款及匯款	1,116,143	註四	0.13%	
10	CDIB Capital International Corporation	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	398,268	註四	0.05%	
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation	3	存款及匯款	398,268	註四	0.05%	
3	凱基證券股份有限公司	KGI Asia Limited	3	應收款項－淨額	186,802	註四	0.02%	
11	KGI Asia Limited	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	186,802	註四	0.02%	
3	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	549,701	註四	0.06%	
12	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	549,701	註四	0.06%	
3	凱基證券股份有限公司	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	116,023	註四	0.01%	
13	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	凱基證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	116,023	註四	0.01%	
14	Richpoint Company Limited (富星 (維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	3	應收款項－淨額	3,707,818	註四	0.43%	
15	KG Investments Holdings Limited	Richpoint Company Limited (富星 (維京群島)控股公司)	3	其他借款	3,707,818	註四	0.43%	
12	凱基期貨股份有限公司	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	3	其他金融資產	2,743,025	註四	0.32%	
13	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	期貨交易人權益	2,743,025	註四	0.32%	
16	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	顧問服務收入	259,778	註四	0.85%	
10	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	其他業務及管理費用	259,778	註四	0.85%	
6	CDIB Global Markets II Limited	CDIB Capital International Corporation	3	其他業務及管理費用	120,692	註四	0.40%	
10	CDIB Capital International Corporation	CDIB Global Markets II Limited	3	顧問服務收入	120,692	註四	0.40%	
3	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	手續費淨收益-收入	285,825	註四	0.94%	
12	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費淨收益-支出	285,825	註四	0.94%	

(接次頁)

(承前頁)

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 之 關 係 (註二)	交 易 科 目	情 形		估 計 總 額 或 比 率 (註三)
					來 目 金	交 額	
3	凱基證券股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	其他非利息淨收益	\$ 210,256	註四	0.69%
17	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他非利息淨收益	210,256	註四	0.69%
3	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	其他業務及管理費用	178,571	註四	0.59%
18	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他非利息淨收益	178,571	註四	0.59%

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

1. 母公司填 0。
 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。
- 註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：
1. 母公司對子公司。
 2. 子公司對母公司。
 3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 104 年 12 月 31 日

附表十三之一

單位：美金元

資產	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANIEW Holdings Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ 511,049	\$ 32,867	\$ 12,453	\$ 159
應收帳款	-	-	41,040,575	-
其他應收款－關係人	112,000,000	-	86,381,854	62,563,044
其他流動資產	134,530	-	1,483,992	-
流動資產合計	<u>112,645,579</u>	<u>32,867</u>	<u>128,918,874</u>	<u>62,563,203</u>
非流動資產				
以成本衡量之金融資產－非流動	2,277,912	-	-	-
採用權益法之投資	402,801,890	567,473,387	515,788,906	-
非流動資產合計	<u>405,079,802</u>	<u>567,473,387</u>	<u>515,788,906</u>	-
資產合計	<u>\$ 517,725,381</u>	<u>\$ 567,506,254</u>	<u>\$ 644,707,780</u>	<u>\$ 62,563,203</u>
負債				
流動負債				
短期借款	\$ 45,600,000	\$ 112,000,000	\$ 37,500,000	\$ -
應付商業本票	-	117,868	100,191,025	-
其他應付款	40,909	68,227,372	2,870,157	-
其他應付款－關係人	-	-	-	-
流動負債合計	<u>45,640,909</u>	<u>180,345,240</u>	<u>140,561,182</u>	-
負債合計	<u>45,640,909</u>	<u>180,345,240</u>	<u>140,561,182</u>	-
權益				
股本	229,751,070	156,864,163	209,248,261	55,924,236
資本公積	840,290	46,366	54,631,073	-
特別盈餘公積	-	9,759,135	387,913	-
未分配盈餘	242,507,858	221,452,614	240,840,615	6,438,967
其他權益	(1,014,746)	(961,264)	(961,264)	-
權益合計	<u>472,084,472</u>	<u>387,161,014</u>	<u>504,146,598</u>	<u>62,563,203</u>
負債及權益合計	<u>\$ 517,725,381</u>	<u>\$ 567,506,254</u>	<u>\$ 644,707,780</u>	<u>\$ 62,563,203</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
 轉投資公司資產負債表
 民國 104 年 12 月 31 日

附表十三之二

單位：美金元

	KG Investments Pacific Limited	KG Investments Asset Management (International) Limited	Pacific Glory Finance One Limited	KGI Limited
資產				
流動資產				
其他應收款－關係人	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
流動資產合計				
非流動資產				
採用權益法之投資				362,734,794
非流動資產合計				<u>362,734,794</u>
資產合計	\$ -	\$ -	\$ -	<u>\$ 362,734,794</u>
負債及權益				
流動負債				
其他應付款－關係人	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 81,599,325
負債合計				<u>81,599,325</u>
權益				
股本		10,000	-	308,341,129
累計虧損		(<u>10,000</u>)		(<u>27,205,660</u>)
權益合計				<u>281,135,469</u>
負債及權益合計	\$ -	\$ -	\$ -	<u>\$ 362,734,794</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 104 年 12 月 31 日

附表十三之三

單位：美金元

資 產	Supersonic Services Inc.	KGI International Limited	Bathinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ 500	\$ -	\$ -
流動資產合計		500		
非流動資產				
採用權益法之投資	-	69,095,026	-	-
資產合計	\$ -	\$ 69,095,526	\$ -	\$ -
負 債 及 權 益				
流動負債				
其他應付款-關係人	\$ -	\$ 2,633,536	\$ -	\$ -
負債合計		2,633,536		
權 益				
股本	100	77,863,147	2	2,579,048
資本公積	-	-	-	15,990
累計虧損	(100)	(11,401,157)	(2)	(2,595,038)
權益合計		66,461,990		
負債及權益合計	\$ -	\$ 69,095,526	\$ -	\$ -

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 104 年 12 月 31 日

附表十三之四

單位：美金元

資	KGI Global Asset Management Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Nominees Limited	KGI Hong Kong Limited	Baohimia 8 Fund
流動資產					
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,236,919	\$ -
預付款項	-	-	-	3,019,691	-
其他流動資產	-	-	-	33,865	-
流動資產合計	-	-	-	4,290,475	-
非流動資產					
不動產及設備	-	-	-	4,609,870	-
資產合計	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,900,345	\$ -
負債					
流動負債					
其他應付款	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,603,445	\$ -
其他應付款－關係人	-	-	-	14,275,110	-
流動負債合計	-	-	-	31,878,555	-
負債合計	-	-	-	31,878,555	-
權益					
股本	-	-	-	15,000	-
特別盈餘公積	-	-	-	28,469	-
累計虧損	-	-	-	(23,021,679)	-
權益合計	-	-	-	(22,978,210)	-
負債及權益合計	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,900,345	\$ -

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 104 年 12 月 31 日

附表十三之五

單位：美金元

資 產	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 16,209	\$ -
其他應收款－關係人	1	72,622	-	-
流動資產合計	1	72,622	16,209	-
非流動資產				
採用權益法之投資			192,838,531	-
資產合計	1	72,622	192,854,740	-
負 債 及 權 益				
流動負債				
短期借款	\$ -	\$ -	\$ 31,865,175	\$ -
其他應付款	-	-	4,713,171	-
其他應付款－關係人			88,384,641	
流動負債合計			124,962,987	
負債合計			124,962,987	
權 益				
股本	1	10,000	72,100,736	-
未分配盈餘（累計虧損）	-	62,622	(1,602,310)	-
其他權益			(2,606,673)	
權益合計	1	72,622	67,891,753	-
負債及權益合計	1	72,622	192,854,740	-

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之一

單位：美金元

	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
收				
利息收入	\$ -	\$ 8	\$ 2,189,422	\$ -
收益合計	-	8	2,189,422	-
支出及費用				
財務成本	1,740,968	2,117,321	3,443,520	-
其他營業費用	1,023,336	77,510	2,724,905	-
支出及費用合計	2,764,304	2,194,831	6,168,425	-
營業損失	(2,764,304)	(2,194,823)	(3,979,003)	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	21,732,938	18,936,520	58,681,439	1,407,257
其他利益及損失	143,871	(11,984)	(37,173,173)	-
營業外損益合計	21,876,809	18,924,536	21,508,266	1,407,257
本期淨利	19,112,505	16,729,713	17,529,263	1,407,257
其他綜合損益	(5,972,623)	(5,919,141)	(5,919,141)	-
本期綜合損益總額	\$ 13,139,882	\$ 10,810,572	\$ 11,610,122	\$ 1,407,257

凱基證券股份有限公司及子公司
 轉投資公司綜合損益表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之二

單位：美金元

	KG Investments Pacific Limited	KG Investments Asset Management (International) Limited	Pacific Glory Finance One Limited	KG Limited
收 益	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 733,388)
營業證券出售淨損失	-	11,878,951	-	1,215,318
其他營業利益	-	11,878,951	-	481,930
收益合計	-	-	-	-
支 出 及 費 用	-	-	-	-
其他營業費用	-	-	-	-
支出及費用合計	-	-	-	-
營業利益	-	11,878,951	-	481,930
其他利益及損失	-	170,863	-	(951)
營業外損益合計	-	170,863	-	(951)
本期淨利	-	12,049,814	-	480,979
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ 12,049,814	\$ -	\$ 480,979

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之三

單位：美金元

	Supersonic Services Inc.	KG International Limited	Bathinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
收	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他營業收益	-	-	-	-
收益合計	-	-	-	-
支出及費用	-	-	-	-
其他營業費用	-	-	-	-
支出及費用合計	-	-	-	-
營業利益（損失）	-	-	-	-
其他利益及損失	-	(8,637,795)	-	66
營業外損益合計	-	(8,637,795)	-	66
本期淨利（損）	-	(8,637,795)	-	66
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	(\$ 8,637,795)	\$ -	\$ 66

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之四

單位：美金元

	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Nominees Limited	KGI Hong Kong Limited	Baohimia 8 Fund
收 益	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 142	\$ -
利息收入	-	-	-	107,133,977	-
其他營業收益	-	-	-	107,134,119	-
收益合計	-	-	-	-	-
支 出 及 費 用	-	-	-	83,454,551	-
員工福利費用	-	-	-	1,899,571	-
折舊及攤銷費用	-	-	-	19,446,365	689
其他營業費用	-	594	-	104,800,487	689
支出及費用合計	-	594	-	2,333,652	689
營業利益 (損失)	-	(594)	-	(400,214)	(8,776)
其他利益及損失	-	(9,261)	-	(400,214)	8,776
營業外損益合計	-	(9,261)	-	-	8,776
本期淨利 (損)	-	(9,855)	-	1,933,418	8,087
其他綜合損益	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	(\$ 9,855)	\$ -	\$ 1,933,418	\$ 8,087

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之五

單位：美金元

	KGI Global Asset Management Limited	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
收 益				
利息收入	\$ -	\$ -	\$ 189,062	\$ -
其他營業收益	-	-	478,827	-
收益合計	-	-	667,889	-
支出及費用				
財務成本	-	-	329,030	-
其他營業費用	-	-	631,207	-
支出及費用合計	-	-	960,237	-
營業損失	-	-	(292,348)	-
其他利益及損失	-	(71)	(489,520)	-
營業外損益合計	-	(71)	(489,520)	-
本期淨損	-	(71)	(781,868)	-
其他綜合損益	-	-	(1,832,112)	-
本期綜合損益總額	\$ -	(\$ 71)	(\$ 2,613,980)	\$ -

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
銀行存款	定期存款	\$ 1,424,700
	外匯活期存款	4,470,699
	外匯定期存款	491,478
	活期存款	2,228,510
	支票存款	<u>79,776</u>
	小 計	<u>8,695,163</u>
3 個月內到期之短期 票券	年利率：0.32%- 0.45 %；最後到期日：105 年 2 月	<u>7,295,388</u>
存放銀行同業	幣 別	原幣金額 (元)
	美 金	146,835,998
	人 民 幣	82,949,639
	其他外幣 (註一)	5.0326
	小 計	<u>851,869</u>
期貨超額保證金		1,352,806
庫存現金		1,281,441
其他 (註二)		<u>340,931</u>
合 計		<u>\$ 25,090,329</u>

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	選本付息條件及到期日	股數/張數/單位數	面價值(元)	總額/總面額	利率(%)	取得成本	公允價值	公允價值總額	價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
金融資產											
透過損益按公允價值衡量之金融資產											
政府債券						\$ 19,005,492		\$ 19,299,321		\$ -	
可轉(交)換公司債						150,690		188,401		-	
其他(註一)								857,155		-	
持有供交易之金融資產											
營業證券								69,315,807		-	
金融債券						33,567,743		33,176,658		-	
換匯合約								11,267,269	(9,928)		
受益憑證						6,672,166		6,673,779		-	
利率交換合約								5,450,351	(494)		
買入選擇權								3,866,365	(9,728)		
公司債						2,392,343		2,370,073		-	
可轉(交)換公司債						2,111,736		2,184,662		-	
其他(註一)								3,130,244	(36,982)	(註二)	
合計								\$157,780,085		(\$ 57,132)	

註一：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

註二：買押資訊請參閱附註五十。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

提供出售金融資產明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

金融債券	稱	還本付息條件及到期日	股數/張數/ 單位	面值(元)	總額/總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)	備抵評價調整	公單	公允價值	價值	註
金融債券	Krung Thai Bank (XS0823985113)	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：107/09/11	-	USD	45,000,000	2.2500	\$ 1,482,217	(\$ 97,33)	99.65	\$ 1,472,484		
	Bank of America Corp. (US06051GFN43)	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：109/04/21	-	USD	40,000,000	2.2500	1,308,703	(16,248)	98.16	1,292,455		
	Citigroup Inc. (US172967H16)	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：109/02/18	-	USD	35,000,000	2.4000	1,153,777	(10,725)	99.66	1,143,052		
	Siam Commercial (US82571BAA08)	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/09/19	-	USD	34,000,000	3.3750	1,150,154	(7,128)	102.63	1,143,026		
	Bank of America Corp. (US060505DP69)	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/12/01	-	USD	31,000,000	5.7500	1,102,746	(5,263)	107.55	1,097,483		
	其他(註二)						<u>14,890,467</u>	<u>(83,939)</u>		<u>14,806,528</u>		
	小計						<u>21,088,064</u>	<u>(133,036)</u>		<u>20,955,028</u>		
上市(櫃)及聯席認購	中國人壽保險公司		190,586,612	10	1,905,866		2,717,041	2,095,271	25.25	4,812,312		
	佳世達科技股份有限公司		149,470,816	10	1,494,708		2,986,431	(1,349,726)	10.95	1,636,705		
	群益金融證券股份有限公司		124,696,397	10	1,246,964		1,781,377	(545,636)	9.91	1,235,741		
	其他(註二)						<u>15,535,047</u>	<u>(3,163,817)</u>		<u>12,371,230</u>		
	小計						<u>23,019,896</u>	<u>(2,963,908)</u>		<u>20,055,988</u>		
政府債券	104 共債甲 9	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：109/06/12	37,500	100,000	3,750,000	1.0000	3,771,192	48,198	101.85	3,819,390		
	104 共債甲 13	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：109/10/15	30,000	100,000	3,000,000	1.2500	3,057,270	31,740	102.97	3,089,010		
	103 共債甲 15	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：108/10/15	16,500	100,000	1,650,000	1.2500	1,674,704	19,896	102.70	1,694,600		
	103 共債甲 13	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：113/09/26	13,500	100,000	1,350,000	1.6250	1,358,709	61,955	105.23	1,420,664		
	97 共債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：107/09/24	12,000	100,000	1,200,000	2.1250	1,238,899	15,259	104.51	1,254,158		
	89 共債甲 13	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：109/11/16	10,000	100,000	1,000,000	5.3750	1,215,012	6,409	122.14	1,221,421		
	103 共債甲 10	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：108/07/18	10,000	100,000	1,000,000	1.1250	1,015,211	4,880	102.01	1,020,091		

(續次頁)

(承前頁)

金融商名稱	融產品名稱	還本付息條件及到期日	股數/張數/單位	面值(元)	總額/總面額	利率(%)	帳面成本(減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	公允價值	備註
104 共債 6		每年付息一次, 期滿一次還本; 到期日: 109/03/27	10,000	100,000	1,000,000	1.0000	\$ 1,002,499	\$ 15,392	101.79	
其他(註二)							5,567,161	115,549	5,480,710	註一
小計							19,700,657	317,278	20,017,935	
公司債										
KOREA EXPRESSWAY (USY4872AAX55)		每年付息一次, 期滿一次還本; 到期日: 106/10/22	-		USD 32,000,000	1.8750	1,061,444	(6,942)	100.02	1,054,502
Hutchison Whampoa Ltd. (USG4674AA27)		每年付息一次, 期滿一次還本; 到期日: 106/10/31	-		USD 31,000,000	1.6250	1,024,124	(6,479)	99.55	1,017,645
Verizon Communications Inc. (US92343VCH50)		每年付息一次, 期滿一次還本; 到期日: 109/02/21	-		USD 25,000,000	2.6250	835,298	(5,219)	101.37	830,079
Tencent Holdings Ltd. (USG8572AD85)		每年付息一次, 期滿一次還本; 到期日: 107/03/05	-		USD 24,000,000	3.3750	814,159	(3,956)	103.18	810,203
AT & T Corp. (US00206RCC43)		每年付息一次, 期滿一次還本; 到期日: 108/03/11	-		USD 20,000,000	2.3000	665,698	(3,916)	100.78	661,782
AT & T Corp. (US00206RCL42)		每年付息一次, 期滿一次還本; 到期日: 109/06/30	-		USD 20,000,000	2.4500	657,171	(5,253)	98.59	651,918
Tencent Holdings (US88032XAB01)		每年付息一次, 期滿一次還本; 到期日: 108/05/02	-		USD 15,000,000	3.3750	505,566	(1,610)	102.16	503,956
Korea East-West Power Co. Ltd. (USY4836TAG68)		每年付息一次, 期滿一次還本; 到期日: 106/07/16	-		USD 14,000,000	2.5000	468,523	(2,590)	101.80	465,933
其他(註二)							3,131,733	(36,712)		3,095,021
小計							9,163,716	(72,677)		9,091,039
其他(註三)							700,187	(177,162)		523,025
合計							\$ 73,672,520	\$ 3,029,505		\$ 70,643,015

註一：質押資訊請參閱附註五十。

註二：各項餘額均未超過該類商品餘額之5%。

註三：各項餘額均未超過該會計項目餘額之5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
商業本票									
	台 電		\$ 3,700,000			\$	3,695,731		
	中 油		3,450,000				3,444,276		
	其他 (註)		<u>28,315,300</u>				<u>28,273,774</u>		
			<u>35,465,300</u>				<u>35,413,781</u>		
政府債券									
	101 央債甲 1		2,000,000				2,000,000		
	US Treasury (T 1.375 09/30/20)		1,338,859				1,338,819		
	101 央債甲 9		1,000,000				1,000,000		
	101 央債甲 6		850,000				850,212		
	102 央債甲 2		780,000				780,005		
	其他 (註)		<u>4,577,356</u>				<u>4,543,911</u>		
			<u>10,546,215</u>				<u>10,512,947</u>		
金融債券									
	Export-Import Bank of China		390,145				390,165		
	Standard Chartered PLC		295,710				295,813		
	Export-Import Bank of Korea		242,431				242,439		
	KDB Bank		231,462				220,537		
	Macquarie Group Ltd.		224,396				224,473		
	其他 (註)		<u>2,609,791</u>				<u>2,508,846</u>		
			<u>3,993,935</u>				<u>3,882,273</u>		
公司債									
	China National Offshore Oil Corporation		417,352				417,373		
	AD Semiconductor Co.		400,502				400,526		
	Citigroup Inc		226,467				226,467		
	Tencent Holdings Limited		214,138				214,145		
	Formosa Group (Cayman) Limited		165,330				143,907		
	Uni-President China Holdings		150,978				151,283		
	其他 (註)		<u>1,305,192</u>				<u>1,259,551</u>		
			<u>2,879,959</u>				<u>2,813,252</u>		
	合 計		<u>\$ 52,885,409</u>				<u>\$ 52,622,253</u>		

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
應收證券融貸款、轉融通保證 金及轉融通擔保價款	\$ 36,440,846	(\$ 1,759)	\$ 36,439,087	
應收貿易融資買斷	26,685,120	(400,253)	26,284,867	
應收交割帳款	13,879,169	-	13,879,169	
應收租賃款	6,941,315	(134,378)	6,806,937	
交割代價	3,026,676	-	3,026,676	
應收信用卡款	2,707,234	(34,421)	2,672,813	
應收利息	2,553,165	(292,819)	2,260,346	
買入應收債權	2,116,953	(876,236)	1,240,717	
其他(註)	<u>9,410,246</u>	<u>(1,266,709)</u>	<u>8,143,537</u>	
合 計	<u>\$103,760,724</u>	<u>(\$ 3,006,575)</u>	<u>\$ 100,754,149</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中壽開發金融控股股份有限公司及其子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

被投資公司名稱	年初餘額		本期增加(註一)		本期減少(註二)		本期其他變動		期末餘額		期末佔被投資公司淨資產之比例(%)	期末匯率	期末淨資產價值或出價價格	註
	美金	新臺幣	美金	新臺幣	美金	新臺幣	美金	新臺幣	美金	新臺幣				
利華國際投資股份有限公司	367,200	4,821,872	-	-	-	-	-	-	367,200	4,763,832	34	12.98	\$ 4,763,832	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	696,614	2,164,679	-	276,266	-	381,141	-	696,614	696,614	2,059,894	35	THB 3.42	2,182,797	
CDB Capital Asia Partners L.P	-	-	-	2,400,644	-	1,086,438	-	-	-	1,314,206	-	-	1,314,206	
華創(福建)底層投資企業(有限合夥)	-	702,508	-	-	-	34,938	-	-	-	667,550	-	-	667,550	
昆山華創鏈捷建設投資企業(有限合夥企業)	-	-	-	617,763	-	32,063	-	-	-	585,700	-	-	585,700	
中壽阿保士壽險業投資股份有限公司	30,000	295,839	30,000	299,670	-	10,095	-	60,000	60,000	584,514	34	9.74	584,514	
明發文創價值創業投資股份有限公司	29,850	304,752	29,850	297,825	-	2,614	-	59,700	59,700	576,143	40	9.6	576,143	
其他(註三)	-	273,337	-	23,083	-	74,529	-	-	-	221,896	-	-	221,896	
合計	-	\$ 8,562,987	-	\$ 4,189,154	-	\$ 1,976,476	-	-	-	\$ 10,775,665	-	-	\$ 10,898,628	

註一：係包括辦理投資撤款、按權益法認列之投資收益、資本公積、評價調整數及合併個體變動之影響數。

註二：係包括清算解散、按權益法認列之投資損失、資本公積、評價調整數、現金股利及本期併入合併個體之影響數。

註三：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

名	稱	摘	要	持	有	股	數	帳	面	成	本	備	註
								(減	除	累	計	減
								後	之	金	額)	
								\$					
未上市上櫃普通股 (註一)								\$	8,022,763				
未上市上櫃國外合夥基金													
	GS TDN Investors Offshore, L.P.								694,386				
	Miare Asset Partners Private Equity Fund VII								660,355				
	Calera XV, LLC								501,717				
	Carlyle Giovanna Partners, L.P.								487,740				
	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.								412,519				
	其他 (註一)								<u>4,135,051</u>				
	小 計								<u>6,891,768</u>				
興櫃普通股													
	喜康 (開曼) 控股股份有限公司						23,915,844		413,228				
	群豐科技股份有限公司						10,620,446		319,933				
	廣越企業股份有限公司						1,074,504		259,301				
	新盛力科技股份有限公司						7,002,053		255,605				
	州巧科技股份有限公司						8,501,390		252,944				
	展頌股份有限公司						16,671,977		234,146				
	昶昕實業股份有限公司						6,000,000		210,000				
	東哥企業股份有限公司						1,044,472		209,393				
	旭德科技股份有限公司						12,316,000		193,819				
	其他 (註一)								<u>1,500,368</u>				
	小 計								<u>3,848,737</u>				
未上市上櫃特別股													
	Leyou, Inc.						663,958,732		450,150				
	BP SCI, LLC						12,000		396,792				
	Indostar Everstone						992,332		328,124				
	Touch Media International Holdings						8,097,973		291,843				
	其他 (註一)								<u>411,290</u>				
	小 計								<u>1,878,199</u>				
其他 (註二)									<u>453,807</u>				
合 計									<u>\$ 21,095,274</u>				

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	國外客戶保證金餘額			\$16,938,123			
	銀行存款			12,689,586			
	期貨結算機構結算餘額			1,268,434			
	其他			<u>610,316</u>			
	小計			31,506,459			
原始到期日超過3個月之定期存款				4,567,104			
無活絡市場之債務商品投資				1,619,702			
質抵押定期存單				629,344			
其他(註)				<u>451,212</u>			
合計				<u>\$38,773,821</u>			

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
應付商業本票明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	保 證 機 構	契 約 期 限	利 率 區 間 (%)	發 行 金 額	本 攤 繳 應 付 帳 面 價 值		擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
					金 額	額		
中華開發金融控股公司								
應付商業本票	免保證	2016/01/11	0.43	\$ 1,000,000	(\$ 65)	\$ 999,935	無擔保	\$ -
應付商業本票	免保證	2016/01/12	0.43	1,000,000	(72)	999,928	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2016/01/13	0.43	1,000,000	(78)	999,922	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2016/01/06	0.4497	2,100,000	(40)	2,099,960	無擔保	-
				<u>5,100,000</u>	<u>(255)</u>	<u>5,099,745</u>		-
中華開發工業銀行及其子公司								
應付商業本票	中華票券	2016/02/16	1.05	530,000	(476)	529,524	無擔保	-
應付商業本票	臺灣票券	2016/01/09	1.05	200,000	(104)	199,896	無擔保	-
應付商業本票	萬通票券	2016/02/03	1.09	100,000	(98)	99,902	無擔保	-
				<u>830,000</u>	<u>(678)</u>	<u>829,322</u>		-
凱基商業銀行及其子公司								
應付商業本票	大中票券	2016/1/5	1.15-1.27	27,000	(1)	26,999	無擔保	-
應付商業本票	國際票券	2016/1/13	1.35	30,000	(1)	29,999	無擔保	-
應付商業本票	兆豐銀行	2016/1/30	1.29	200,000	(71)	199,929	無擔保	-
應付商業本票	中華票券	2016/1/25	1.39	69,000	(37)	68,963	無擔保	-
應付商業本票	瑞興銀行	2016/1/8	1.29	50,000	(8)	49,992	無擔保	-
應付商業本票	大眾銀行	2016/2/18	1.35	30,000	(34)	29,966	無擔保	-
應付商業本票	華票聯貸	2016/11/12	2.02	500,000	(489)	499,511	無擔保	-
應付商業本票	大慶票券	2016/2/22	1.29	20,000	(16)	19,984	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2016/11/18	1.28-1.31	200,000	(740)	199,260	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2016/9/26	1.30-1.45	700,000	(1,662)	698,338	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2016/2/26	1.28	185,000	(115)	184,885	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2016/3/18	1.33	100,000	(44)	99,956	無擔保	-
				<u>2,111,000</u>	<u>(3,218)</u>	<u>2,107,782</u>		-

(接次頁)

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表十

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／單位	面額（元）	總額／總面額	利率（%）	公允價值	價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動備	註
持有供交易之金融負債									
換匯合約						\$ 11,379,184		(\$ 4,808)	
應付債券						6,167,626		-	
利率交換合約						5,856,509		(1,804)	
賣出選擇權						5,478,033		(1,191)	
其他(註)						4,497,952		(71)	
小計						33,379,304		(7,874)	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債									
應付金融債券									
15K/GIB1	到期一次還本；到期日：134/03/24	106	USD 1,000,000	USD 106,000,000	-	3,296,350		-	
04 凱基銀 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/05/18	105	10,000,000	1,050,000	2.15	1,056,148		-	
結構型商品						2,166,377		-	
小計						6,518,875		-	
合計						\$ 39,898,179		(\$ 7,874)	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
金融債券(註)			<u>\$ 60,785,045</u>			<u>\$ 58,098,148</u>			
政府債券									
	104 央債甲 1		8,700,000			8,839,693			
	104 央債甲 10		3,900,000			3,908,375			
	101 央債甲 1		2,300,000			2,300,041			
	104 央債甲 9		1,872,000			1,879,023			
	103 央債甲 6		1,648,100			1,756,185			
	其他(註)		<u>14,026,705</u>			<u>14,214,483</u>			
	小計		<u>32,446,805</u>			<u>32,897,800</u>			
公司債(註)			<u>29,056,890</u>			<u>28,615,920</u>			
合計			<u>\$ 122,288,740</u>			<u>\$ 119,611,868</u>			

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額 備 註
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	\$ 192,441
CDIB Capital Asia Partners L.P.	184,416
開發國際投資股份有限公司	119,778
華創（福建）股權投資企業（有限合夥）	(25,144)
其他（註）	(<u>35,636</u>)
	435,855
其 他	<u>3,703</u>
合 計	<u>\$ 439,558</u>

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用及保證責任準備迴轉（提列）數明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應收款項呆帳費用	(\$ 169,548)	
放款呆帳迴轉數	655,675	
催收款呆帳費用	(202,657)	
其 他	<u>46,319</u>	
合 計	<u>\$ 329,789</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
薪資費用		\$ 10,805,027			
員工保險費		602,151			
退休金費用		395,411			
其他員工福利費用		<u>759,775</u>			
合 計		<u>\$ 12,562,364</u>			

註：本公司及子公司 104 年底之員工人數為 7,888 人。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
無形資產		\$	852,268		
電腦設備			157,844		
房屋及建築			166,085		
什項設備			92,686		
租賃權益改良			100,394		
其他(註)			<u>63,567</u>		
合	計		<u>\$1,432,844</u>		

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

本公司及關係企業最近年度並未發生財務周轉困難之情事。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度		差 異	
	104 年 12 月 31 日	103 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	112,215,613	66,845,161	45,370,452	68
透過損益按公允價值衡量之金融資產	157,780,085	151,177,813	6,602,272	4
備供出售金融資產	70,643,015	139,610,600	(68,967,585)	(49)
附賣回票券及債券投資	52,622,253	32,871,543	19,750,710	60
應收款項－淨額	100,754,149	131,789,029	(31,034,880)	(24)
本期所得稅資產	990,101	720,044	270,057	38
貼現及放款－淨額	217,780,328	225,777,475	(7,997,147)	(4)
持有至到期日金融資產－淨額	402,564	18,790,000	(18,387,436)	(98)
採用權益法之投資－淨額	10,775,665	8,562,987	2,212,678	26
受限制資產	29,776,730	24,425,207	5,351,523	22
以成本衡量之金融資產	21,095,274	31,962,391	(10,867,117)	(34)
其他金融資產	38,773,821	41,792,876	(3,019,055)	(7)
投資性不動產－淨額	2,048,311	2,070,706	(22,395)	(1)
不動產及設備－淨額	14,717,160	14,393,809	323,351	2
無形資產－淨額	8,584,490	8,896,357	(311,867)	(4)
遞延所得稅資產	5,561,925	5,834,810	(272,885)	(5)
其他資產－淨額	22,197,691	14,180,410	8,017,281	57
資產總額	866,719,175	919,701,218	(52,982,043)	(6)
央行及銀行同業存款	10,024,399	12,680,778	(2,656,379)	(21)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	39,898,179	35,082,307	4,815,872	14
避險之衍生金融負債	0	20,659	(20,659)	(100)
附買回票券及債券負債	119,611,868	132,826,606	(13,214,738)	(10)
應付商業本票－淨額	13,139,202	13,925,045	(785,843)	(6)
應付款項	57,152,044	58,243,555	(1,091,511)	(2)
本期所得稅負債	911,029	1,994,883	(1,083,854)	(54)
存款及匯款	325,312,132	304,557,970	20,754,162	7
應付債券	28,618,692	34,660,984	(6,042,292)	(17)
其他借款	21,809,459	35,204,646	(13,395,187)	(38)
負債準備	1,419,454	1,215,264	204,190	17
結構型商品所收本金	34,375,733	74,150,578	(39,774,845)	(54)
期貨交易者權益	30,698,500	23,754,390	6,944,110	29
其他金融負債	400,851	392,027	8,824	2
遞延所得稅負債	1,460,166	1,423,785	36,381	3

項 目	年 度	104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日	差 異	
				金 額	%
其他負債		13,116,729	13,544,034	(427,305)	(3)
負債總額		697,948,437	743,677,511	(45,729,074)	(6)
歸屬於母公司業主之權益					
股本		151,125,441	153,444,462	(2,319,021)	(2)
資本公積		654,803	590,923	63,880	11
保留盈餘		18,507,160	19,477,595	(970,435)	(5)
其他權益		(2,746,831)	(24,165)	(2,722,666)	(11,267)
庫藏股票		(2,376,747)	(3,298,709)	921,962	28
非控制權益		3,606,912	5,833,601	(2,226,689)	(38)
權益總額		168,770,738	176,023,707	(7,252,969)	(4)

說明：

1. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業較 103 年底增加，主要係 104 年底之存放央行及拆放銀行同業增加所致。
2. 備供出售金融資產較 103 年底減少，主要係 104 年底政府債券及公司債部位減少所致。
3. 附賣回票券及債券投資較 103 年底增加，係資金運用配置，致增加附賣回票券投資。
4. 應收款項-淨額較 103 年底減少，主要係應收證券融貸款、轉融通保證金及轉融通擔保債款暨應收買易買斷減少所致。
5. 本期所得稅資產較 103 年底增加，主要係應收退稅款增加所致。
6. 持有至到期日金融資產-淨額較 103 年底減少，主要係央行可轉讓定期存單減少所致。
7. 採用權益法之投資-淨額較 103 年底增加，主要係合併個體變動及投資增加所致。
8. 受限制資產較 103 年底增加，主要係 104 年底受限制活期存款部位增加所致。
9. 以成本衡量之金融資產較 103 年底減少，主要係 104 年出售部份投資所致。
10. 其他資產-淨額較 103 年底增加，主要係 104 年底之存出保證金、借券保證金及代收承銷股款增加所致。
11. 央行及銀行同業存款較 103 年底減少，主要係 104 年底之金融同業拆放減少所致。
12. 避險之衍生金融負債較 103 年底減少，主要係避險之衍生金融負債到期所致。
13. 本期所得稅負債較 103 年底減少，主要係應付稅款減少所致。
14. 其他借款較 103 年底減少，主要係 104 年底短期借款及商業本票循環信用融資減少所致。
15. 結構型商品所收本金較 103 年底減少，主要係承作結構型商品減少所致。
16. 期貨交易人權益較 103 年底增加，主要係 104 年底凱基證券期貨交易者權益增加所致。
17. 其他權益較 103 年底減少，主要係 104 年底備供出售金融資產未實現損益減少所致。
18. 庫藏股票較 103 年底減少，主要係 104 年度註銷庫藏股票所致。
19. 非控制權益較 103 年底減少，主要係合併個體變動所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	104 年度	103 年度	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益	9,107,813	8,412,263	695,550	8
利息以外淨收益				
手續費淨收益	9,571,233	7,519,286	2,051,947	27
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債利益-淨額	4,508,034	3,413,804	1,094,230	32
備供出售金融資產之已實現 利益-淨額	3,769,306	6,420,698	(2,651,392)	(41)
兌換損失-淨額	(1,109,121)	(870,164)	(238,957)	27
資產減損損失-淨額	(983,978)	(1,277,209)	293,231	(23)
採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	439,558	486,371	(46,813)	(10)
以成本衡量之金融資產利益- 淨額	2,462,248	2,498,617	(36,369)	(1)
顧問服務收入	1,092,892	694,183	398,709	57
其他非利息淨利益-淨額	1,664,537	1,324,138	340,399	26
淨 收 益	30,522,522	28,621,987	1,900,535	7
呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存)數	329,789	(13,707)	343,496	2,506
營業費用	(21,409,324)	(16,829,647)	(4,579,677)	27
稅前淨利	9,442,987	11,778,633	(2,335,646)	(20)
所得稅費用	(827,812)	(941,302)	113,490	12
本年度淨利	8,615,175	10,837,331	(2,222,156)	(21)
增減比例變動分析說明：				
1. 手續費淨收益較 103 年度增加，主要係因 104 年度經紀手續費淨收益及代理手續費淨收益增加所致。				
2. 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，淨額較 103 年度增加，主要係衍生性商品操作獲利所致。				
3. 備供出售金融資產之已實現利益-淨額較 103 年度減少，主要係 104 年度股票處分利益減少所致。				
4. 資產減損損失-淨額較 103 年度減少，主要係因 104 年度減損損失提列數減少所致。				
5. 顧問服務收入較 103 年度增加，主要係 104 年度管理之基金家數及規模成長所致。				
6. 其他非利息淨利益-淨額較 103 年度增加，主要係無活絡市場債務工具投資利益增加所致。				
7. 營業費用較 103 年度增加，主要係納入凱基銀行、萬銀保經及凱基證券子公司，共計增加六家合併個體所致。				
8. 呆帳費用及保證責任準備迴轉數較 103 年度增加，主要係納入凱基銀行所致。				

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項 目 \ 年 度	104 年度	103 年度	增 減 比 率 (%)
現金流量比率(%)	(16.54)	(1.13)	(15.41)
現金流量滿足率(%)	(32.71)	(332.74)	300.03

增減比例變動分析說明：

現金流量比率減少，主要係 104 年度營業活動淨現金流量減少所致。

現金流量滿足率增加，主要係 104 年度投資活動淨現金流量增加所致。

(二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

(三) 未來一年現金流量分析

單位：新臺幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年來 自投資及融 資活動淨現 金流量	預計現金剩餘 (不足)數額	預計現金不足額 之補救措施	
①	②	③	① + ② + ③	投資計畫	融資計畫
2,665,707	3,588,287	12,628,971	18,882,965	—	—

未來一年現金流量變動情形分析：

(1) 營業活動：淨現金流入主要係取得子公司股利收入所致。

(2) 投資活動：淨現金流入主要係採用權益法之被投資公司資本公積配發現金所致。

註：開發金控及子公司之財務及資金調度係各自獨立運作，故未來一年現金流動性以開發金控個體之財務資料進行分析。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策

本公司最近年度轉投資政策無大幅異動，將持續配合政府策略，以協助集團成為國內及全球華人地區最具特色及領導性的金融集團作為公司長期發展願景，獲取長期且穩定成長之投資收益為目標。

(二) 獲利之主要原因及改善計畫

104 年度全球經濟增長趨勢開高走低，金融情勢震盪加劇，原物料價格則挫低，致全球通膨及利率續處低檔；其中美國經濟相對穩健，就業及房市動能維持平穩增長；歐元區復甦動能略顯不足，歐洲央行也延長量化寬鬆的期限；中國則面臨產業及經濟結構轉型的壓力，經濟表現明顯放緩。受到全球終端需求疲弱、中國經濟趨緩，以及紅色供應鏈崛起影響外貿表現，臺灣 104 年度經濟成長率降至 0.85%，創金融海嘯以來最差表現。而資本市場亦受影響，台股全年大盤指數則下跌約 10.41%；上市櫃合計日均量則較 103 年度減少 2.5%。

本公司於 104 年 5 月 1 日將子公司開發工銀之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，惟因來自進行營業讓與後續業務及人員整合成本，加上全球金融市場變化不定不利經營環境，壓縮業務營運空間。在各業務獲利表現方面，凱基銀行在營讓後已成為具備全方位金融服務及產品之銀行，除了持續強化上市櫃公司與大型企業集團往來基礎，並鎖定未上市櫃公司，強化金流服務及產品跨售機會。金融市場業務則尋求穩定報酬之資產配置，並致力金融產品開發與行銷能力。另外維持個人信貸及房貸業務規模增長，並藉由金融商品的多樣性及人員訓練規劃，以滿足客戶全方面的理財需求及資產管理服務。在證券業務方面，受到全球經濟動能減緩，整體資本市場表現不佳，加上台股日均量下滑，雖然不利證券業務營運，不過各業務推展仍保持市場領導地位，並透過區域資源整合、強化交易策略的深度，以及拓展國際板債券承銷等，提升獲利貢獻。直接投資業務雖受限國內外股市表現不佳，壓抑自有資金投資業務之處分收益空間，不過隨著布局於生醫領域及與國際私募股權業者合作之投資案逐步展現成果，整體投資部位評價仍維持正向表現；在外籌基金管理業務則持續有明確進展，基金管理規模相較 103 年底成長逾七成。

展望 105 年，由於美國以外之主要經濟體表現仍然疲弱，且各國貨幣競貶，臺灣外貿表現及產業結構升級仍將面臨重重挑戰；不過內需方面，政府相關單位持續推出相關景氣擴張計畫並降低利率，以刺激民眾支出並改善投資環境，預期 105

年度臺灣整體經濟表現，應可優於 104 年度。面臨全球金融環境變化不定、營運風險相對提高，本公司將在權衡業務發展與風險之平衡考量下，戮力落實各項營運計畫，其中在商銀業務方面，將積極優化產品服務並深化客戶經營，透過數位化平臺結合商品推廣，擴充營運規模，並落實跨售機制，強化財富管理及金融行銷之收益貢獻；證券業務方面，將以維持市場競爭地位及擴展海外業務為目標，除審視資本分配運用效益外，並將提升手續費收入，分散交易收益來源，強化獲利穩定度；創投業務方面，將持續提高資產管理業務規模，並在兼顧獲利目標的原則下，逐步縮減自有資金投資部位，透過資本轉移，支應金控整體業務發展規劃。

(三) 未來一年投資計畫

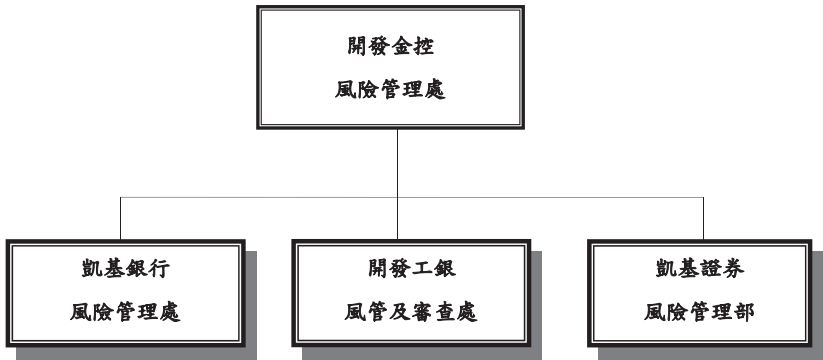
為繼續強化凱基銀行及凱基證券之營運規模與經營實力，本公司將持續評估投資或併購金融相關事業之可行性，待案件具體成熟時，將依法令及規章之規定完成相關決策流程。

六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本公司之風險管理組織架構如下：



為達獨立且足以允當管理暴險程度的整合功能，本公司設置獨立之風險管理處，負責金控集團風險管理機制之建立與推行，以及風險管理政策及相關規範之訂定。

各主要子公司依法令規定或依業務屬性需求設立風險管理處，負責其風險管理機制之建立與執行，並依照各業別特性及金控風險管理政策，制定其風險管理政策及相關規範。為監督風險管理之執行，本公司及主要子公司設置風險管理委員會，負責監控集團風險暴露程度，並確保金控集團風險管理制度之正常運作。

● 開發金控

「風險管理處」－負責規劃、推動及維護本公司風險管理制度與政策及督導子公司遵循本公司之風險管理制度、建立適當有效之風險管理機制。

● 開發工銀

「風管及審查處」－負責風險管理政策與風險管理制度之擬定與執行、建立風險管理資訊監控及報告機制、各項交易風險之建置與控管、定期檢視風險管理機制及辦理直接投資案件徵信及產業風險評估等相關事宜。

● 凱基銀行

「風險管理處」－負責風險管理政策與風險管理制度之擬定與執行、建立風險管理資訊監控及報告機制、各項交易風險之建置與控管，並定期檢視風險管理機制之妥適性。

- 凱基證券

「風險管理部」－ 綜理風險管理政策與風險管理辦法之擬訂與執行、協調資本及資源之配置、各項交易風險之建置與控管、定期檢視風險管理機制、流程及風險對策之適當性、確認風險限額之控管與政策一致性及風險管理執行之有效性等。

2. 風險管理政策

本公司為隨世界脈動，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。本公司依循國際標準(此係指巴塞爾相關協定)、主管機關法規及業務發展策略等因素，訂有風險管理政策。

本公司及各子公司視營運規模、業務特性、管理需要及風險屬性等，按市場、信用、作業等風險來源個別制定風險管理準則或採彙總方式訂定該公司風險管理政策。

(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

(1) 策略及流程

本公司及各子公司從事各項風險管理時，係主管機關相關規範及各公司風險管理政策與業務策略等，訂定各項風險管理相關規範，據以管理各項風險。

(2) 相關風險管理系統之組織及架構

本公司風險管理組織與架構係由董事會、高階管理者、風險管理委員會(及其附屬委員會)及三道防線共同組成。

第一道防線：業務/交易/作業單位，是創造本公司收益的單位也是發生風險的來源，為風險管理的第一道防線。應謹守內外部規範，並依所負權責，執行承作業務前之風險評估，以及承作業務後之風險承作追蹤及管理。

第二道防線：風險管理單位負責規劃推動及制定本公司風險管理制度，監督風險管理機制及執行成效。

第三道防線：稽核單位，負責查核風險管理機制、模型、系統、作業程序的建立及遵循情形。

(3) 風險報告及衡量系統之範圍與特點

市場風險報告內容主要包括交易部位、損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，如有重大例外事件亦應列入報告內容；信用風險報告內容主要包括信用品質分析、額度使用情形、資產組合評估、壓力測試及重大信用事件報告；作業風險報告包含作業風險事件暴險情況、業務型態及事件型態分佈、個案彙總說明及作業風險相關議題等項目。

市場風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量銀行交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券與商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。信用風險衡量系統係建立在依業務特性下發展，並力求衡量能同時兼顧質化與量化風險因子。作業風險衡量系統係採基本指標法以衡量所需之作業風險資本，惟已建置作業風險自評(RCSA)機制、作業風險事件通報系統及關鍵風險指標控管機制。

(4) 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

市場風險部位及其避險部位風險衡量上，透過Risk Manager市場風險管理系統，計算交易投資組合之風險值時，可有效考量相關性與風險抵銷效果，並可提供子公司交易投資組合或子公司併計後之金控整體交易投資組合之風險值，貫徹金控以下一致性之量化管理模式。信用風險抵減工具以增提客戶擔保品為主，而為了確實反映擔保品價值，具流通性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期評估，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內。如遇客戶有信用不良之因素，即加強覆審追蹤，並做出如提前還款或增提擔保品等之避險措施。另經內部認定信用評級差，若其承作條件及收益性相較於風險未對稱者，即予以規避。此外，針對不同交易對手評級，建置不同之信用限額，並針對交割前風險，依交易對手不同信用評級建置單一交易對手或不同信用分級之限額或總額，以提升管理成效。作業風險控管的方式，依作業風險事件發生頻率及影響程度，區分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制四種方式；且本公司於開辦新種業務或金融商品之前，對於相關作業流程風險會先進行辨識與評估，並透過內部討論以規劃對策或提出改善建議；另本公司透過風險控制及自評制度，定期對各風險項目之控制方案進行剩餘風險評估，以持續確保其控制方案之有效性。

2. 各子公司對各風險之管理方式及暴險量化資訊

(1) 凱基銀行

市場風險

除依主管機關規定外，每年依據預算盈餘目標及業務發展規劃，設定各項金融商品之名目部位限額和風險值限額，送董事會核准，而敏感性限額、停損限額則需經資產負債管理委員會審核，以規範金融交易處之部位操作；清算交割部負責每日評估持有部位之損益情形，風險管理處則每日對暴險部位之風險值進行監控及定期執行壓力測試，以避免本行承受過度市場價格波動之風險，且定期向高階主管及風險管理委員會呈報。

市場風險管理報告包括交易簿及銀行簿部位之風險變動，所使用之衡量指標包

務名目部位、公平價值、敏感性指標及風險值等。

信用風險

訂定全行一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露、及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。

為有效評估客戶違約風險，本行積極發展量化風險評估模型，做為客戶篩選、風險定價與額度管理，並同時採用內外部之信用評等來評估授信戶、金融交易對手及有價證券投資標的，以充分掌握其個別信用風險；本行之內部信用評等係採用國際信用評等機構的評等方法與技術，並搭配高頻率監控方式來反映其信用狀況，以適時調整風險額度及潛在損失風險之因應。

風險管理處定期向業務風險委員會、風險管理委員會及董事會提出資產組合風險管理報告，陳報各項信用風險指標評估結果及資產之風險組合、貸放案件之不良率與呆帳損失率等指標之變動趨勢，以持續監控資產品質之變化，並定期進行信用風險資本需求評估與壓力測試。

作業風險

為有效管理作業風險，經常性業務均訂有完備之內部控制制度及標準作業流程，並針對風險控制點設計覆核機制或透過資訊系統進行控管；前述覆核機制之執行記錄及系統控管之有效性，則透過定期或不定期之自行查核、內部稽核制度，以及風險事件之統計分析加以確認及檢視。此外，依主管機關規定，訂有緊急應變計畫及設置異地支援系統等，以因應並控制重大意外事故之可能損失及確保後續營業之持續執行。

另依照新巴塞爾資本協定所定義之作業風險類別及損失事件型態，由各單位於作業風險事件發生時，依規定程序於作業風險事件通報系統完成通報，以完整蒐集作業風險事件，評估、分析與控管作業風險，並了解現行作業流程、資訊系統及員工訓練之妥適性，及藉以採行改善措施。且本行已建置全行性關鍵風險指標(KRI)，並定期進行監控與分析。

流動性風險

除定期評估並申報主管機關相關之流動性管理資訊外，並定期追蹤流動性比率變化趨勢，及檢視各種資金來源之穩定性，以評估流動性部位之預期變化，據此擬定或調整長短期資產配置或籌資策略。

(2) 凱基證券

市場風險

凱基證券透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，依本公司風險胃納進行市場風險(經濟)資本配置，並訂定各項市場風險限額，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內。

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

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

信用風險

本公司信用風險之衡量係依發行者及交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量本公司信用風險資本、公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險限額，定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況，並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。

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

風險管理部每年向董事會申請信用風險資本，除對全公司、單一等級、單一公司等訂定信用風險預期損失額度，並制訂交易對手交割前信用風險(Pre-Settlement Risk, PSR)額度及各項集中度風險額度，如國家、產業、同一企業、同一集團、高風險產業、高風險集團等，透過日常檢視信用風險暴險、交易對手或交易標的之信用風險變化，控管各項信用風險限額使用情形，以落實管理本公司信用風險。

作業風險

凱基證券各單位依其業務職掌分別執行作業風險管理，涵蓋之範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容，所有規劃均遵循前後臺作業分離、執掌與權限獨立之原則。作業風險控管內容包括資訊安全、資訊維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工、關係人交易等之控管及內部控制等。

各業務單位所從事業務之作業風險，分別由相關後臺作業單位（如結算交割單位與資訊部等）負責檢核及控管，除遵循外部法令規範外，並由稽核部依內部控制制度所規範之作業程序及控制重點進行控管，以確保作業風險管理執行之有效性。

所有單位於異常事項發生時，應依本公司「異常事項通報暨處理程序作業要點」之通報機制辦理，稽核部視異常事件之必要性，呈報董事長並敬會總經理，以有效管理作業風險損失事件。

(3) 開發工銀

市場風險

開發工銀於 104 年 5 月 1 日已將金融交易等業務，營業讓與凱基商業銀行。開發工銀目前已不再從事衍生性商品業務，所涉及之市場風險，已無利率風險，故現行市場風險管理事項僅有外匯風險與權益證券風險，且部位較已大幅下降。

信用風險

開發工銀於 104 年 5 月 1 日已將授信等業務，營業讓與凱基銀行。開發工銀目前已無授信業務，所涉及信用風險，已無授信風險。信用風險管理事項僅有發行者信用風險與交易對手信用風險，且信用暴險額之暴險類型以銀行(含多邊開發銀行)為主，多為本行存放同業之臺、外幣存款。

作業風險

訂有作業風險管理準則及相關辦法，據以管理作業風險。於規劃風險管理機制時除遵循前、中、後臺分工原則，確保職掌與權限之獨立性及可歸責性外，亦須確保資訊勾稽之可行性暨獨立性。

作業風險主要係透過作業風險自評、作業風險事件通報及關鍵風險指標控管等三項工具進行管理。其中，作業風險自評需將每個風險因子之損失影響程度及發生機率進行量化；作業風險事件則需計算財務性損失及非財務性損失；關鍵

風險指標及其監控門檻、警示啟動水準亦進行量化控管。

除依據主管機關要求，執行各項內部控制與稽核外，並持續改善相關基礎工作，以降低作業風險至最小程度。

流動性風險

開發工銀訂有流動性風險管理準則及相關辦法，評估未來可能的資金需求以及監控各項管理指標，並採資金缺口限額控管策略，以妥適保有開發工銀之流動性。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 金管會 104 年 5 月 4 日金管銀法字第 10400067600 號令修正「金融控股公司法第 45 條釋疑」，增列投資利害關係人發行之「期貨信託基金受益憑證」(包括「指數股票型期貨信託基金」)，得採概括授權方式辦理。
已將該法令公告相關單位依規辦理，並修正相關規章。
2. 金管會 104 年 5 月 12 日金管銀國字第 10420001450 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。
已將該法令公告相關單位依規辦理，並修正相關規章。
3. 104 年 6 月 24 日華總一義字第 10400078391 號令增訂銀行法第 34 條之 1 條文；並修正第 131 條條文。
已將該法令公告相關單位依規辦理。
4. 104 年 7 月 1 日總統華總一義字第 10400077141 號令修正公布證券交易法第 20-1、43-1、43-3、156、178 條條文；104 年 7 月 1 日總統華總一義字第 10400077261 號令修正公布證券交易法第 155 條條文。
已將該法令公告相關單位依規辦理。
5. 金管會 104 年 9 月 16 日金管銀控字第 10460003280 號令，資訊服務業及金融科技業為經主管機關認定之金融相關事業規定。
已將該法令公告相關單位依規辦理。
6. 104 年 9 月 30 日華總一義字第 10400114361 號令修正金融控股公司法第 53 條條文。
已將該法令公告相關單位依規辦理。
7. 104 年 12 月 9 日總統華總一義字第 10400143891 號令修正公布金融機構合併法全文 16 條；並自公布日施行。
已將該法令公告相關單位依規辦理。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 投資重心重新聚焦，分散風險

電子代工業紛紛外移大陸，生產成本大幅上揚，加上臺灣科技業在缺乏品牌奧援下，代工毛利微薄。有鑒於電子代工業逐漸走入微利化時代，本公司側重電子產業的投資策略應當有所調整，首先將投資方向轉向突破性的應用科技，或是仍處於高成長期的電子產業，例如觸動式多媒體、物聯網及生物科技等；另外如具有獨占性質的石化、鋼鐵業，以及前景看好的生技醫療保健、觀光旅遊、文創產業及綠能產業等，也成為研究焦點；另一方面，本公司因應大陸等新興市場消費力增加，對民生消費品需求之質與量的提升，而將投資的部份重心置於此領域，亦有助於分散過去投資較集中在電子科技產業的風險。

2. 整合服務，創新求變

隨著新金融商品更加發達及潮流的演變，本公司將以提供量身訂作的整體解決方案(Total Solution)，隨新金融商品不斷創新，未來繼續深耕投資業務領域、開發各項新金融商品外，提供企業法人多元化且符合其特定需求之金融避險商品，搭配完整的外匯操作以及相關衍生性金融商品，以利客戶就其財務風險上達到管控之需求，協助企業有效降低經營成本。此外，本公司在網路支付與跨境財務統合，及交易安全性的市場需求日益明顯下，以創新及差異化方式，建構發展行動電子交易系統及網銀功能。

3. 經營兩岸商機，積極朝資產管理轉型

隨著兩岸經貿逐步開放，未來本公司將運用創投及投資銀行的背景及優勢，與國際大型私募基金合作，成立創投基金或私募基金，成為國際大型私募基金在亞洲的重要投資伙伴。此外，財務顧問與承銷在內的投資銀行業務也將成為未來本公司的重點策略，未來本公司將結合旗下子公司資源，進行早期投資到輔導上市的垂直整合，全力衝刺財務顧問業務，搶食兩岸併購商機。同時，近年來積極朝資產管理轉型，計劃透過募資，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，發揮整合兩岸三地資源，協助企業升級，提高附加價值，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，創造多贏格局。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司有完整而且運作嚴謹的內控機制，亦設有發言人及代理發言人。如發現大眾傳播媒體報導與事實不符致有損本公司或子公司形象時，將儘速向交易所申請辦理召開記者會，並於召開記者會後，依規定將相關資料輸入公開資訊觀測站系統。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

併購之預期效益，包括達到多角化經營以提供全方位服務、擴大市場利基、創造經濟規模以降低成本，以及實現整合策略以提升市場競爭力等。

進行併購亦可能面臨併購價格太高造成併購成本增加、財務資訊不盡正確、國際併購之商業習慣及法律不同、無法順利整合業務、所期待之併購利益無法實現等風險。因應措施包括控管併購價格區間、充分分析被併購者之財務狀況及了解當地商業習慣與法律、並於併購後進行必要之管理變革、人員訓練與組織整合等，以降低併購之風險，提高併購之效益。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司全體業務中生產事業投資業務所佔比重較高，且所投資之產業以科技事業為主，包括電腦、通訊、電子零組件、光電及半導體等，此一結構主要肇因於臺灣的產業發展趨勢。

為降低創業投資產業較為集中之風險，本公司近年來積極規劃私募基金管理業務，降低自有資金投資比重，增加基金管理費用收益；同時亦加重對非電子產業之投資佈局，諸如：投資綠能產業、民生消費、文創及醫療保健等產業等；在區域分佈上，亦逐漸增加海外及大陸地區投資的比重，並求適度分散投資組合，以免過度集中於單一產業或地區。

除創業投資業務之外，本公司亦積極發展商業銀行及證券業務，以降低業務集中之風險，且本公司對單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以進一步降低業務集中之風險。

(八) 董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司股權相當分散，單一股東持股比率皆不高，故任一董事或持股超過百分之一之大股東，其股權之大量轉移或更換皆不至於造成公司股東結構之重大改變，因此不至於立即對公司產生重大影響或風險。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(十) 訴訟或非訟事件

應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形

1. 中華開發金融控股股份有限公司

本公司轉投資之金鼎綜合證券股份有限公司(下稱「金鼎證券」)98年股東常會董監事改選選舉案，於計票時未將本公司之董監事選票計入該次董監事選舉之選票，且宣告錯誤之董監事當選名單。本公司為保障投資權益，確認本公司及中瑞創業投資股份有限公司(於104年11月1日併入中華開發創業投資股份有限公司，下稱「中瑞」)推派之代表人始為當選之董監事，乃於98年7月向臺北地方法院提起確認董監事委任關係存在、不存在之訴。臺北地方法院於99年6月4日宣判，認定金鼎證券98年股東常會董監事選舉議案應計入本公司之選舉權數，且本公司及中瑞指派之法人代表分別當選董事及監察人。本案經提起上訴後，臺灣高等法院於100年7月12日宣判，以本公司已處分所有金鼎證券之持股，故就本案已無確認利益等理由駁回本公司之起訴及上訴。最高法院於101年7月19日判決廢棄臺灣高等法院之判決，發回臺灣高等法院重新審理，目前由該院審理中。

2. 凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「凱基銀行」)

中國信託商業銀行股份有限公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下合稱「原告」)於101年12月19日起訴主張，太子汽車工業股份有限公司(下稱「太子汽車」)、太子投資股份有限公司(下稱「太子投資」)於96年9月就其所共有之敦南太子大樓(下稱「系爭不動產」)設定第三順位最高限額抵押權(下稱「系爭抵押權」)共新臺幣(下同)1,950,000千元予凱基銀行係屬無償行為，有害及其他債權人之債權，乃聲請撤銷太子汽車、太子投資與凱基銀行間抵押權設定行為，並請求塗銷系爭抵押權之登記。因系爭不動產之所有權於97年1月信託予合眾建經股份有限公司(下稱「合眾公司」)，故原告另請求凱基銀行應將拍賣系爭不動產所受領之1,786,318千元交付合眾公司。臺北地方法院103年2月14日判決撤銷系爭抵押權之設定行為，太子汽車、太子投資與凱基銀行應塗銷系爭抵押權之登記，凱基銀行應交付1,786,318千元予合眾公司。凱基銀行不服，已提起上訴，本件目前由

臺灣高等法院審理中。

3. 凱基證券股份有限公司(以下稱「凱基證券」)

黃君於 91 年 9 月 24 日持原仁信證券(股)公司(下稱「仁信證券」)股票 11,000 張至該公司股務代理部辦理過戶，因缺件無法過戶乃將股票暫交股務代理部保管。該等股票遭仁信證券副總楊君取走，仁信證券遂於 91 年 11 月 6 日聲請法院對楊君發支付命令，因楊君異議視為起訴。凱基證券合併仁信證券後承受本件訴訟，並通知黃君參加訴訟，經臺北地方法院於 92 年 8 月 29 日判決凱基證券敗訴(以下稱「原判決」)，凱基證券未提起上訴而確定。黃君不服乃於 93 年 7 月間以楊君及凱基證券為共同被告，訴請撤銷原判決並請求返還股票，返還不能時應給付其新臺幣 90,379 仟元及法定利息，臺北地方法院於 95 年 3 月 24 日判決凱基證券勝訴，黃君不服，提起上訴。本件迭經最高法院發回臺灣高等法院更審，黃君並以原判決已確定，凱基證券已不能向楊君取回並返還股票為由，變更其聲明為先位請求凱基證券給付新臺幣 90,379 仟元及起訴日繕本送達翌日(93 年 7 月 22 日)至凱基證券行使同時履行抗辯日(98 年 9 月 21 日)止之法定利息，備位請求楊君及凱基證券應連帶給付仁信證券股票 200 萬股及新臺幣 73,946 仟元及法定利息。最高法院於 103 年 10 月 16 日將本案發回臺灣高等法院，續為更五審之審理程序。

4. 中華開發工業銀行股份有限公司(以下稱「開發工銀」)

- (1) 遠東航空股份有限公司(下稱「遠航」)於 97 年 2 月爆發財務危機，案經偵辦後，檢察官起訴胡君、崔君、陳君等九人。因胡君曾為開發工銀派任於遠航之董事代表人，遠航乃以刑事附帶民事起訴，向胡君及開發工銀請求連帶損害賠償新臺幣 677,199 仟元及法定利息。遠航刑案已於 101 年 9 月 28 日宣判，胡君獲判無罪，故刑事法院直接判決駁回遠航對開發工銀之附帶民事訴訟。惟遠航不服，已請求檢察官就胡君刑案判決提起上訴，並對本件附帶民事訴訟提起上訴，請求連帶賠償新臺幣 660,000 仟元及法定利息，臺灣高等法院於 105 年 1 月 28 日宣判胡君刑案無罪，故臺灣高等法院亦駁回遠航對開發工銀之附帶民事訴訟。

另遠航又於 102 年 7 月對國巨股份有限公司、楓丹白露股份有限公司、勇春股份有限公司及開發工銀提起訴訟，主張各被告擔任遠航董監事期間未盡善良管理人之注意義務，以致遠航遭不法掏空，請求賠償遠航新臺幣 1 億元及法定利息。臺北地方法院於 103 年 12 月 30 日判決遠航敗訴，遠航不服，提起上訴，本件現由臺灣高等法院審理中。

- (2) 開發工銀與 Morgan Stanley 就 Stack 2006-1 CDO Supersenior Swap 商品承作名目本金 275 百萬美元之 Swap 交易，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而

導致開發工銀有重大損失。開發工銀已於 99 年 7 月 15 日遞送起訴狀予 Supreme Court of the State of New York，正式進入司法訴訟程序。

5. 中華開發資本管理顧問股份有限公司(以下稱「開發資本管顧」)

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

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、 危機處理應變機制

本公司依金融監督管理委員會令頒「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，由金控總務業務督導主管，督導各子公司訂定安全維護相關作業規定，做為危機處理應變之依據。

凱基銀行為因應經營危機及各項災害防救措施，訂定「經營危機應變措施」及「災害緊急應變對策作業要點」，做為辦理各項緊急處理措施之依據，並設置「經營危機處理小組」及「災害緊急應變小組」，分工構建危機處理與災害應變機制，加強防災訓練，每年定期辦理災害或經營危機情境演練，於災害發生時，能有效執行災後復原行動，以維護業務正常運作，使客戶權益及銀行財務損失降至最低程度。

凱基證券營業處所，為因應各項災害防救措施，訂定「災難復原計劃」，並由各營業單位成立「災難/安全事故處理與復原小組」，擬訂緊急處理與復原程序，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。在遭逢緊急天然災害及人為災害發生時，迅速召集復原小組成員，執行各項災害應變措施。

開發工銀安全維護作業，由總務處協調各單位及海外分支機構，推行安全維護工作，平日除落實敦親睦鄰，掌握行舍週遭環境變化外，另與轄區警察機關保持密切連繫，強化巡邏查察及支援作業，藉由迅速的反應與研判，採取具體之應變措施，有效做好損害管制，防止危機擴大。

八、 其他重要事項

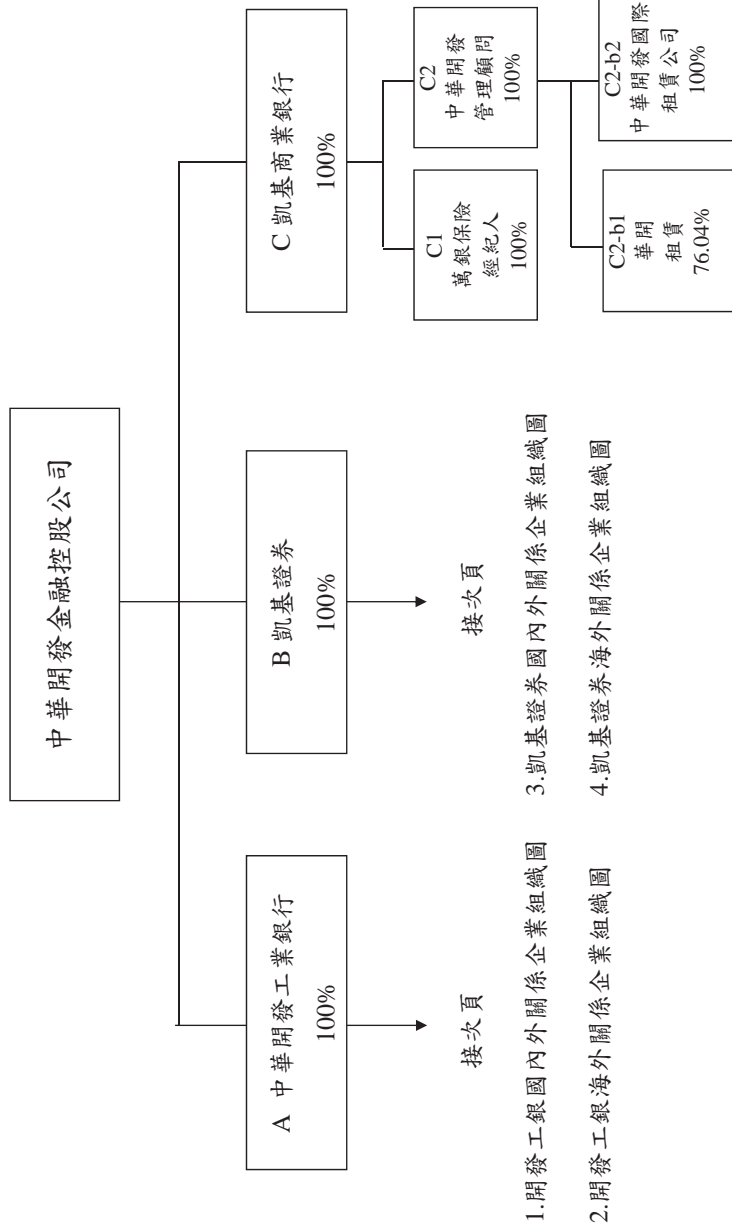
無。

捌、特別記載事項

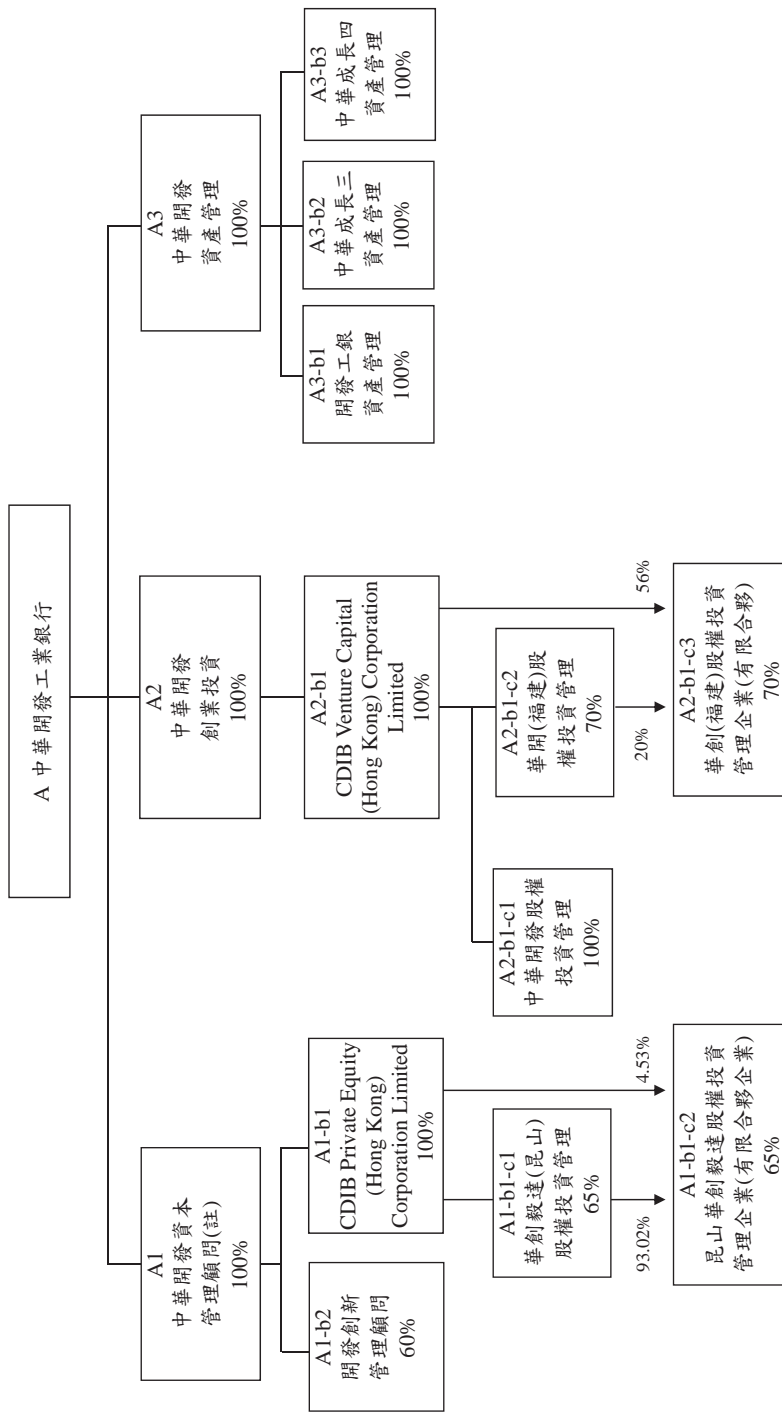
一、關係企業相關資料

(一) 金控關係企業合併營業報告書

基準日：104年12月31日

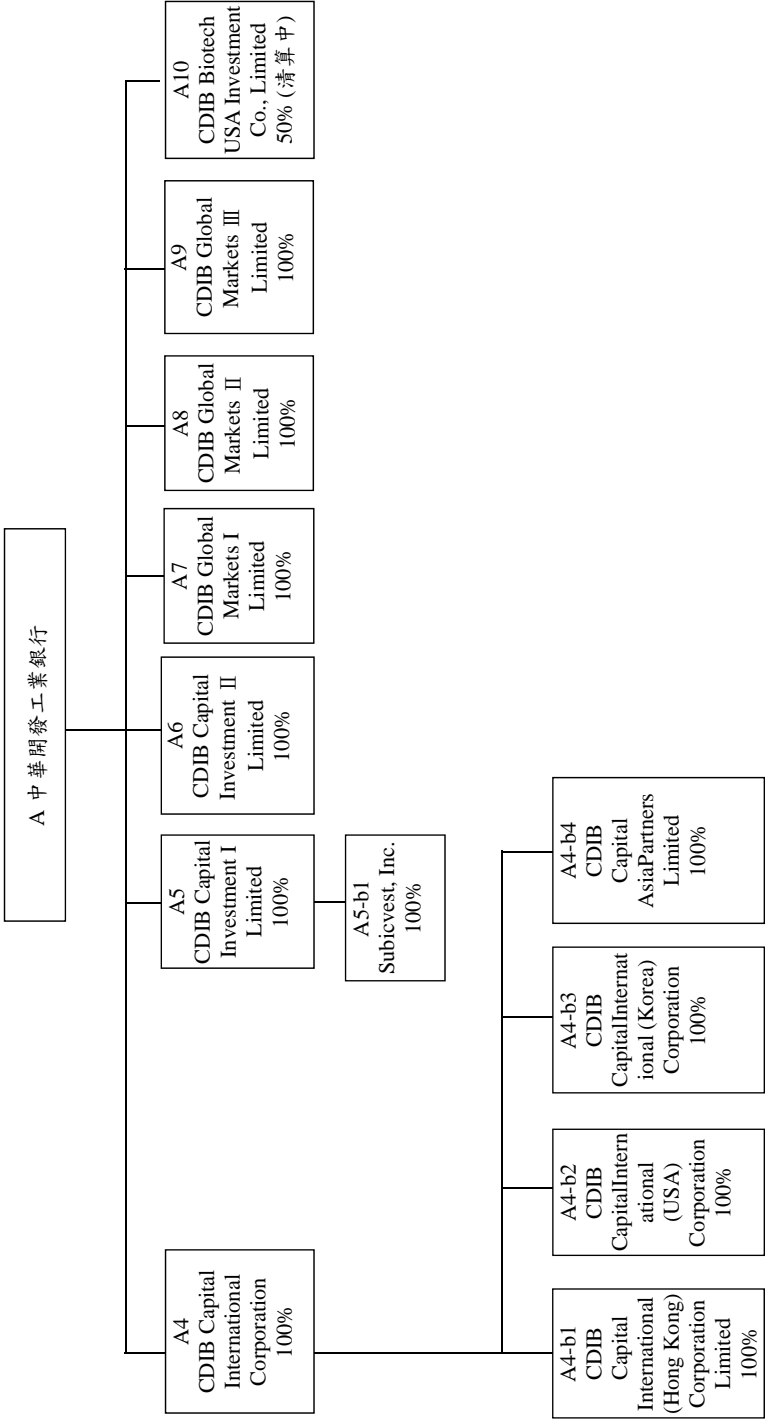


1. 開發工銀國內外關係企業組織圖

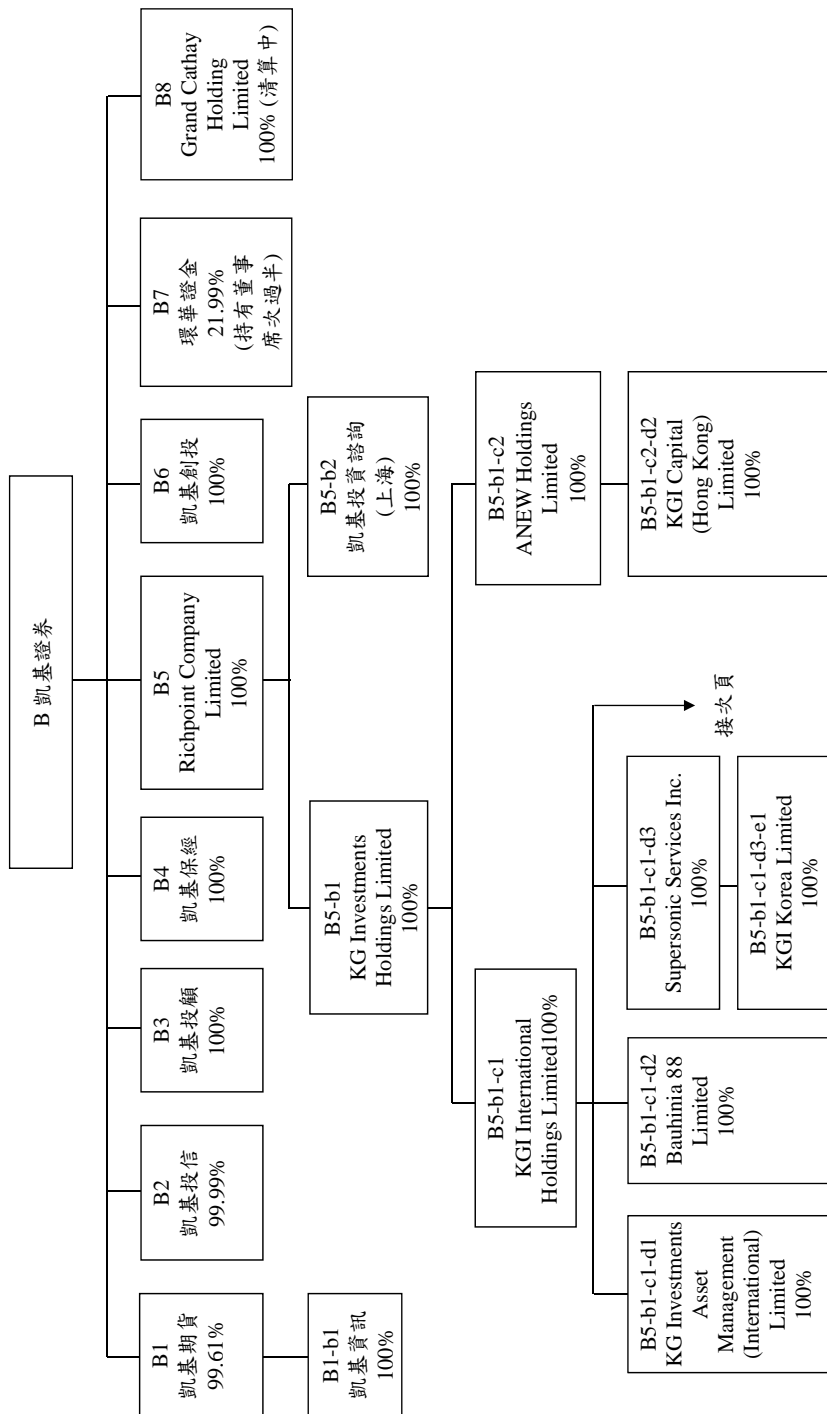


註：原名中華開發工銀科技顧問(股)公司。

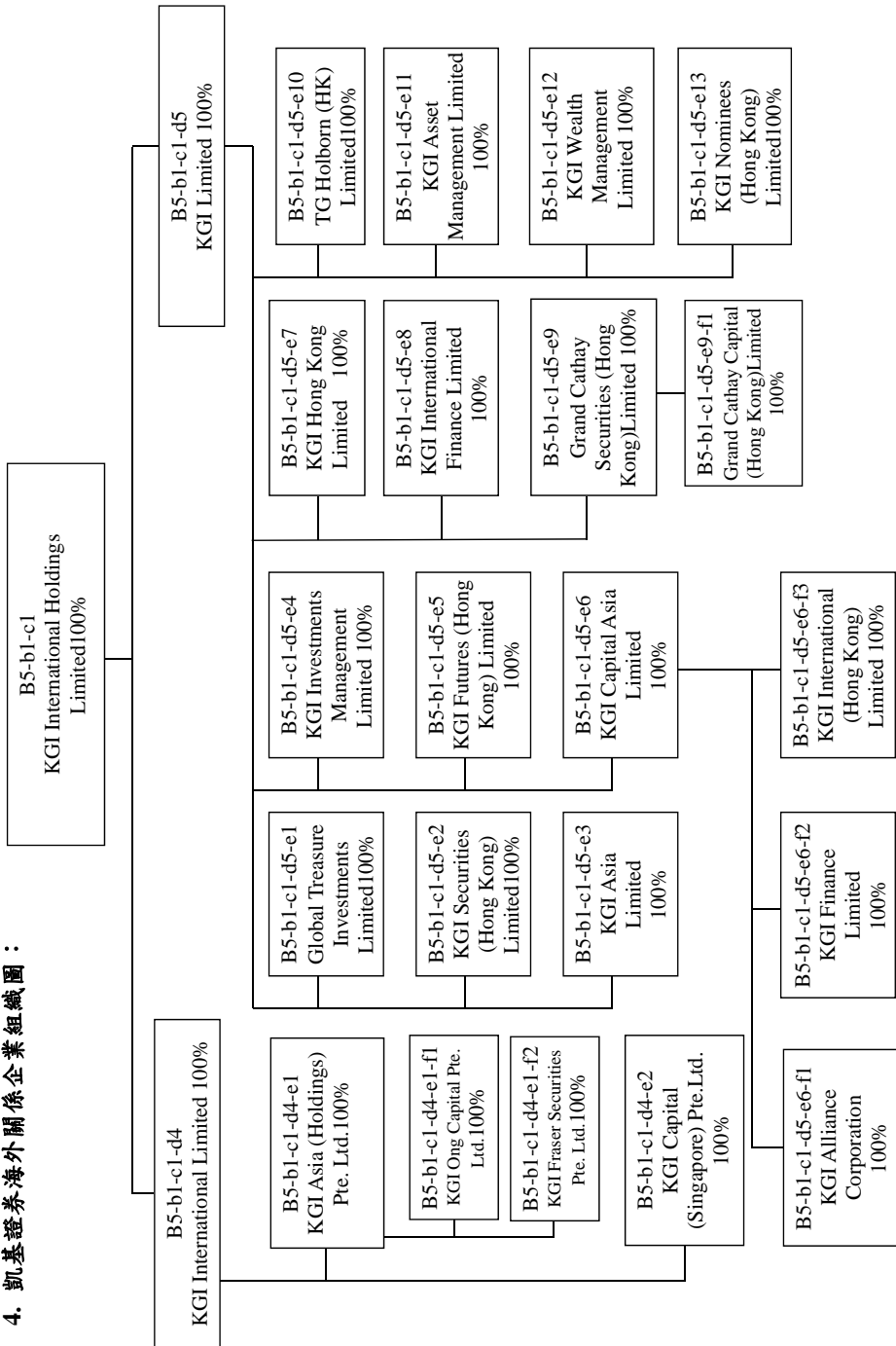
2. 開發工銀海外關係企業組織圖



3. 凱基證券國內外關係企業組織圖



4. 凱基證券海外關係企業組織圖：



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

◎中華開發金融控股公司

基準日：104年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A	中華開發工業銀行(股)公司	48.05.14	臺北市南京東路5段125號	20,603,994	工業銀行	
B	凱基證券(股)公司	77.09.14	臺北市明水路700號	37,988,123	金融服務	
C	凱基商業銀行(股)公司	81.01.14	臺北市南京東路5段125號	46,061,623	商業銀行	

◎中華開發工業銀行

1. 國內：

基準日：104年12月31日

單位：新臺幣仟元/美金仟元/港幣仟元/人民幣仟元(特別註明時)

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A1	中華開發資本管理顧問(股)公司	90.01.03	臺北市南京東路5段125號11樓	730,939	管理顧問	註1
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	103.01.29	香港中環花園路3號中國工商銀行大廈701-703室	HKD 51,900	股權投資及管理顧問	
A1-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	
A1-b1-c2	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合伙企業)	103.11.03	昆山開發區前進東路1228號1202室	RMB 4,300	管理顧問	
A1-b2	開發創新管理顧問(股)公司	104.12.10	臺北市南京東路5段125號11樓	20,000	管理顧問	
A2	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	8,227,909	創業投資	
A2-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701-703室	HKD 420,000	管理顧問	註2
A2-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	101.01.16	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	

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
A2-b1-c2	華開(福建)股權投資管理有限公司	102.05.31	福建省平潭縣	RMB 10,000	基金管理	
A2-b1-c3	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	102.07.05	福建省平潭縣	RMB 12,000	管理顧問	
A3	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	
A3-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
A3-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
A3-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：原名中華開發工銀科技顧問(股)公司。

註2：係中華開發創業投資公司之子公司。

註3：係中華開發資產管理公司之子公司。

2. 海外

基準日：104年12月31日
單位：美金仟元/菲律賓幣仟元/港幣仟元/韓國仟元

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
A4	CDIB Capital International Corporation	98.05.11	英屬開曼群島	USD 4,700	創業投資管理	
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	98.06.15	香港	HKD 15,400	創業投資管理	註 1
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	86.07.15	美國加州	USD 0.8	創業投資管理	註 1
A4-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation	86.12.29	韓國	KRW 9,240,000	創業投資管理	註 1
A4-b4	CDIB Capital Asia Partners Limited	103.03.21	英屬開曼群島	USD 0.001	基金管理	註 1
A5	CDIB Capital Investment I Limited	85.12.27	英屬維京群島	USD 132,800	投資	
A5-b1	Subicvest, Inc.	85.06.27	菲律賓	PHP 2,000	租賃業	註 2
A6	CDIB Capital Investment II Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 80,000	投資	
A7	CDIB Global Markets I Limited	92.03.19	英屬維京群島	USD 76,223	投資	
A8	CDIB Global Markets II Limited	88.07.06	馬來西亞	USD 31,684	投資	
A9	CDIB Global Markets III Limited	85.09.25	英屬維京群島	USD 75,452	投資	
A10	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 International Corporation 之子公司。

註 2：係 CDIB Capital Investment I Limited 之子公司。

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
B1	凱基期貨(股)公司	82.12.08	臺北市重慶南路1段2號6樓、12樓、13樓	860,800	期貨商
B1-b1	凱基資訊(股)公司	104.11.12	臺北市重慶南路1段2號12樓	50,000	管理顧問業務、資訊軟體、資料處理及電子資訊供應服務
B2	凱基證券投資信託(股)公司	90.04.19	臺北市明水路698號	300,000	證券投資信託業務、全權委託投資業務
B3	凱基證券投資顧問(股)公司	85.12.19	臺北市明水路700號1樓	150,000	證券投資顧問業務、全權委託投資業務
B4	凱基保險經紀人(股)公司	92.03.13	臺北市明水路700號7樓	3,000	人身/財產保險經紀人業務
B5	Richpoint Company Limited	85.10.18	英屬維京群島	USD 229,751	控股公司
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	85.11.05	英屬開曼群島	USD 156,864	控股公司
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	89.04.20	英屬開曼群島	USD 209,248	控股公司
B5-b1-c1-d1	KG Investments Asset Management (International) Limited	85.12.23	英屬維京群島	USD 10	投資業務
B5-b1-c1-d2	Bauhinia 88 Ltd.	86.06.18	英屬開曼群島	USD 0.002	控股公司
B5-b1-c1-d3	Supersonic Services Inc.	88.03.29	英屬維京群島	USD 0.1	控股公司
B5-b1-c1-d3-e1	KGI Korea Limited	88.12.20	馬來西亞	USD 10	控股公司
B5-b1-c1-d4	KGI International Limited	86.03.24	英屬維京群島	USD 77,863	控股公司
B5-b1-c1-d4-e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	86.09.25	新加坡	USD 72,101	控股公司
B5-b1-c1-d4-e1-f1	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	73.10.10	新加坡	SGD 95,000	期貨及外匯相關業務
B5-b1-c1-d4-e1-f2	KGI Fraser Securities Pte. Ltd.	44.12.30	新加坡	SGD 137,528	證券相關業務
B5-b1-c1-d4-e2	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	87.11.24	新加坡	SGD 7,000	期貨相關業務
B5-b1-c1-d5	KGI Limited	86.03.24	英屬維京群島	USD 308,341	控股公司

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
B5-b1-c1-d5-e1	Global Treasure Investments Limited	88.04.12	香港	HKD 0,002	投資業務
B5-b1-c1-d5-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	85.10.01	香港	USD 11,500	證券相關業務
B5-b1-c1-d5-e3	KGI Asia Limited	85.10.01	香港	USD 95,000	證券相關業務
B5-b1-c1-d5-e4	KGI Investments Management Limited	75.03.04	香港	HKD 26,250	保險經紀業務
B5-b1-c1-d5-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	85.12.27	香港	USD 45,000	期貨經紀及結算交割業務
B5-b1-c1-d5-e6	KGI Capital Asia Limited	82.06.23	香港	USD 117,963	證券相關業務
B5-b1-c1-d5-e6-f1	KGI Alliance Corporation	85.11.18	英屬維京群島	USD 100	投資業務
B5-b1-c1-d5-e6-f2	KGI Finance Limited	85.10.01	香港	USD 42,914	投資及融資業務
B5-b1-c1-d5-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	86.02.21	香港	USD 100,000	衍生性商品業務
B5-b1-c1-d5-e7	KGI Hong Kong Limited	85.10.01	香港	USD 15	管理顧問業務
B5-b1-c1-d5-e8	KGI International Finance Limited	89.08.30	香港	USD 10,000	投資及融資業務
B5-b1-c1-d5-e9	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited	86.09.19	香港	HKD 487,252	證券相關業務
B5-b1-c1-d5-e9-f1	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited	97.07.25	香港	HKD 287,663	投資業務
B5-b1-c1-d5-e10	TG Holborn(HK) Limited	84.11.09	香港	HKD 171	保險經紀業務
B5-b1-c1-d5-e11	KGI Asset Management Limited	86.09.24	香港	HKD 5,000	資產管理業務
B5-b1-c1-d5-e12	KGI Wealth Management Limited	81.12.10	香港	HKD 113,450	證券相關業務
B5-b1-c1-d5-e13	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	83.07.19	香港	HKD 0,003	信託代理業務
B5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	85.11.06	英屬維京群島	USD 55,924	控股公司
B5-b1-c2-d1	KGI Capital (Hong Kong) Limited	93.04.01	香港	HKD 20,000	證券相關業務
B5-b2	凱基投資諮詢(上海)有限公司	102.11.25	上海	USD 2,000	投資諮詢業務
B6	凱基創業投資(股)公司	101.11.26	臺北市明水路700號7樓	600,000	創業投資業務
B7	環華證券金融(股)公司	84.05.04	臺北市基隆路2段51號17樓	4,000,000	融資融券/轉融通業務

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
B8	Grand Cathay Holding Limited (清算中)	73.10.10	新加坡	—	期貨及外匯相關業務

◎凱基銀行

基準日：104年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
C1	萬銀保險經紀人有限公司	92.8.28	新北市中和區景平路188號5樓	17,300	人身保險經紀人/財產保險經紀人
C2	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
C2-b1	華開租賃(股)公司	85.05.01	臺北市南京東路3段224號5樓、6樓	767,048	租賃業
C2-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

(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料

無。

(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形

◎ 開發金控

基準日：104年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A	中華開發工業銀行(股)公司	法人董事：開發金控 獨立董事 總經理	張家祝 陳 鑫 楊文鈞 許永邦 李康智 何俊輝 蔡清彥 鮑泰鈞 鄧慧孫 楊文鈞	2,060,399,410	100
B	凱基證券(股)公司	法人董事：開發金控 獨立董事 總經理	許道義 丁紹曾 張家祝 曾錦隆 王 慎 顏志堅 胡聯國 林誠二 戴興鈺 丁紹曾	3,798,812,320	100
C	凱基商業銀行(股)公司	法人董事：開發金控 獨立董事 總經理	魏寶生 王幼章 張立荃 廖龍一 沈筱玲 林修葳 林賢郎 王文宇 張立荃	4,606,162,291	100

◎ 開發工銀

1. 國內

基準日：104 年 12 月 31 日

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A1	中華開發資本管理 顧問股份有限公司	<p>法人董事：中華開發工銀</p> <p>監察人：中華開發工銀</p> <p>總經理</p>	<p>陳 鑫</p> <p>邱德馨</p> <p>楊文鈞</p> <p>劉紹樑</p> <p>楊鎧輝</p> <p>顏志堅</p> <p>南怡君</p> <p>蔡曉琪</p> <p>韓靜實</p> <p>楊鎧輝</p>	73,093,889	100
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事	<p>陳 鑫</p> <p>楊文鈞</p> <p>許道義</p> <p>楊鎧輝</p> <p>姜正和</p> <p>蔡曉琪</p> <p>章勁松</p>	51,900,000	100
A1-b1-c1	華創毅達(昆山)股權 投資管理有限公司	<p>法人董事：CDIB Private Equity (Hong Kong)</p> <p>法人董事：江蘇毅達</p> <p>監察人：CDIB Private Equity (Hong Kong)</p> <p>總經理</p>	<p>陳 鑫</p> <p>許道義</p> <p>楊鎧輝</p> <p>應文祿</p> <p>董 梁</p> <p>顏志堅</p> <p>盧彥佐</p>	無	<p>65</p> <p>35</p>
A1-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
A1-b2	開發創新管理顧問 (股)公司	<p>法人董事：中華開發資本管 理顧問</p> <p>法人董事：米特數位創新</p> <p>個人監察人</p> <p>總經理</p>	<p>邱德馨</p> <p>楊鎧輝</p> <p>南怡君</p> <p>詹宏志</p> <p>陳素蘭</p> <p>韓靜實</p> <p>郭大經</p>	1,200,000	60
A2	中華開發創業投資 股份有限公司	<p>法人董事：中華開發工銀</p> <p>監察人：中華開發工銀</p> <p>總經理</p>	<p>劉紹樑</p> <p>楊文鈞</p> <p>陳 鑫</p> <p>張立人</p> <p>楊鎧輝</p> <p>蔡曉琪</p> <p>蔡曉琪</p> <p>駱文益</p> <p>章勁松</p> <p>楊鎧輝</p>	822,790,915	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(%)
A2-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事 總經理	陳 鑫 楊文鈞 顧蓓華 張立人 楊鎧輝 劉紹樑 蔡曉琪 章勁松 楊鎧輝	420,000,000	100
A2-b1-c1	中華開發股權投資 管理有限公司	法人董事：CDIB Venture Capital (Hong Kong) 監察人：CDIB Venture Capital (Hong Kong) 總經理	陳 鑫 楊文鈞 劉紹樑 楊鎧輝 南怡君 韓靜實 王震宇 章勁松 楊鎧輝	無	100
A2-b1-c2	華開(福建)股權投資 管理有限公司	法人董事：CDIB Venture Capital (Hong Kong) 法人董事：電子信息集團 監察人：CDIB Venture Capital (Hong Kong) 總經理	陳 鑫 許道義 楊鎧輝 邵玉龍 王 佐 顏志堅 翁許細	無	70 30
A2-b1-c3	華創(福建)股權投資 管理企業(有限合夥)	無	無	無	56
A3	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 韓靜實 劉紹樑 劉宗雄	400,000,000	100
A3-b1	開發工銀資產管理 股份有限公司	法人董事：中華開發資產管 理 監察人：中華開發資產管理	吳春台 劉宗雄 李天送 林妤珊 韓靜實 徐文耀	120,000,000	100
A3-b2	中華成長三資產管 理股份有限公司	法人董事：中華開發資產管 理 監察人：中華開發資產管理	吳春台 劉宗雄 李天送 林妤珊 韓靜實	300,000,000	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A3-b3	中華成長四資產管理股份有限公司	法人董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理	吳春台 劉宗雄 李天送 林妤珊 韓靜實	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：104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(%)
A4	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 姜正和 Lionel De Saint-Exupery Lionel De Saint-Exupery	4,700,000	100
A4-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 姜正和 Lionel De Saint-Exupery Lionel De Saint-Exupery	15,400,000	100
A4-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 姜正和 Lionel De Saint-Exupery Lionel De Saint-Exupery	8,000,000	100
A4-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 姜正和 Hyun Yong Kim Lionel De Saint-Exupery 顧蓓華 Hyun Yong Kim	1,848,000	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例 (%)
A4-b4	CDIB Capital Asia Partners Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 姜正和 Lionel De Saint-Exupery Hyun Yong Kim Victor F. Gao	無	100
A5	CDIB Capital Investment I Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 楊鎧蟬 蔡曉琪 Lionel De Saint-Exupery	132,800,000	100
A5-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	200,000	100
A6	CDIB Capital Investment II Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 楊鎧蟬 蔡曉琪 Lionel De Saint-Exupery	80,000,000	100
A7	CDIB Global Markets I Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 楊鎧蟬 蔡曉琪 Lionel De Saint-Exupery	76,222,871	100
A8	CDIB Global Markets II Limited	個人董事	楊文鈞 孫嘉鴻 薩傑 楊鎧蟬 蔡曉琪 Lionel De Saint-Exupery	200,000	100
A9	CDIB Global Markets III Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 楊鎧蟬 蔡曉琪 Lionel De Saint-Exupery	75,451,771	100
A10	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。

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
B1	凱基期貨(股)公司	法人董事：凱基證券 個人監察人 總經理	糜以雍 陳品呈 陳瑞珏 周瑤敏 陳瑞珏	85,744,086	99.61
B1-b1	凱基資訊(股)公司	法人董事：凱基期貨 監察人：	楊甲鈞 陳品呈 陳瑞珏 周瑤敏	5,000,000	100
B2	凱基證券投資信託 (股)公司	個人董事 個人監察人 總經理	李靖靖 袁宜嬌 林玉娟 林彥均 林慧貞 陳育德	29,998,147	99.99
B3	凱基證券投資顧問 (股)公司	法人董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	杜金龍 朱晏民 王國雄 劉長楨 朱晏民	15,000,000	100
B4	凱基保險經紀人(股) 公司	法人董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	曾錦隆 鄭志成 周瑤敏 李貴冷 陳冠宇	300,000	100
B5	Richpoint Company Limited	個人董事	許道義 丁紹曾 曾錦隆	229,751,070	100
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	個人董事	許道義 曾錦隆 Wong Hoe Choon Reddy	156,864,163	100
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	個人董事	曾錦隆 黃碧玲 Wong Hoe Choon Reddy	209,248,261	100
B5-b1-c1-d1	KG Investments Asset Management (International) Limited	個人董事	林啟弘	10,000	100
B5-b1-c1-d2	Bauhinia 88 Ltd.	個人董事	林啟弘	2	100
B5-b1-c1-d3	Supersonic Services Inc.	個人董事	丁紹曾 Wong Hoe Choon Reddy	100	100
B5-b1-c1-d3- e1	KGI Korea Limited	個人董事	Kwong Man Bun	10,000	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
B5-b1-c1-d4	KGI International Limited	個人董事	Foong Hock Meng Wong Hoe Choon Reddy Wong Chak Wai	77,863,147	100
B5-b1-c1-d4-e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	個人董事	Foong Hock Meng Wong Hoe Choon Reddy Wong Chak Wai	72,100,736	100
B5-b1-c1-d4-e1-f1	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	個人董事	Foong Hock Meng 糜以雍 Ong Ka Thai Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy	9,500,000	100
B5-b1-c1-d4-e1-f2	KGI Fraser Securities Pte. Ltd.	個人董事	Foong Hock Meng Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy 顏志堅 Yeo Kok Chin	137,527,908	100
B5-b1-c1-d4-e2	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	個人董事	Foong Hock Meng Wong Hoe Choon Reddy Wong Chak Wai	7,000,000	100
B5-b1-c1-d5	KGI Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Hoe Choon Reddy Wong Chak Wai	308,341,129	100
B5-b1-c1-d5-e1	Global Treasure Investments Limited	個人董事	宋 彪	2	100
B5-b1-c1-d5-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	個人董事	Chu Kuan Hsun 黃碧玲 Kwong Man Bun Lau Hung Chuen Wong Chak Wai	11,500,000	100
B5-b1-c1-d5-e3	KGI Asia Limited	個人董事	Chu Kuan Hsun 黃碧玲 Kwong Man Bun Lau Hung Chuen Wong Chak Wai	95,000,000	100
B5-b1-c1-d5-e4	KGI Investments Management Limited	個人董事	Chan Hin Geung Mark Chu Kuan Hsun Wong Chak Wai 吳強立 Wong Hoe Choon Reddy	26,250,000	100
B5-b1-c1-d5-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	個人董事	Chu Kuan Hsun Kwong Man Bun Lee Man Sik 糜以雍 Wong Chak Wai	45,000,000	100
B5-b1-c1-d5-e6	KGI Capital Asia Limited	個人董事	黃碧玲 Kwan Ringo Cheukkai Kwong Man Bun Lee Siu Lun Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy Kwan Lai On Warren	117,962,769	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
B5-b1-c1-d5-e6-f1	KGI Alliance Corporation	個人董事	顏志堅 黃碧玲 Foong Hock Meng	100,000	100
B5-b1-c1-d5-e6-f2	KGI Finance Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy	42,913,985	100
B5-b1-c1-d5-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy	100,000,000	100
B5-b1-c1-d5-e7	KGI Hong Kong Limited	個人董事	Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy 黃碧玲	15,000	100
B5-b1-c1-d5-e8	KGI International Finance Limited	個人董事	黃碧玲 Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy	10,000,000	100
B5-b1-c1-d5-e9	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited	個人董事	Wong Chak Wai 吳強立 Wong Hoe Choon Redd	487,251,500	100
B5-b1-c1-d5-e9-f1	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited	個人董事	Kwong Man Bun Wong Hoe Choon Reddy	287,663,301	100
B5-b1-c1-d5-e10	TG Holborn(HK) Limited	個人董事	Leung Yin Wing Yau Shu Cheung	170,670	100
B5-b1-c1-d5-e11	KGI Asset Management Limited	個人董事	Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy 顏志堅 Leung Yin Wing Yau Shu Cheung	25,000	100
B5-b1-c2-d5-e12	KGI Wealth Management Limited	個人董事	Kwong Man Bun Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy 吳強立 顏志堅	113,450	100
B5-b1-c2-d5-e13	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	個人董事	Chu Kuan Hsun 吳強立 Wong Chak Wai	3	100
B5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	個人董事	曾錦隆 紀智元 Wong Hoe Choon Reddy	55,924,236	100
B5-b1-c2-d1	KGI Capital (Hong Kong) Limited	個人董事	丁紹曾 吳怡君	20,000	100
B5-b2	凱基投資諮詢(上海)有限公司	個人董事： 個人監察人：	許道義 吳怡君 紀智元 潘建華	2,000,000	100
B6	凱基創業投資(股)公司	法人董事：凱基證券 法人監察人：凱基證券總經理	許道義 曾錦隆 周昌寰 劉金龍 李東機	60,000,000	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
B7	環華證券金融(股)公司	法人董事：凱基證券 法人董事：東展興業 個人董事 個人監察人 法人監察人：開發國際 總經理	曾錦隆 顏志堅 宋 彪 邱淑珍 鄭志昌 歐榮忠 高國彬 陳慕賢 林昭秋 鄭志昌	87,958,558	21.99
B8	Grand Cathay Holding Limited (清算中)	個人董事	陳品呈	-	-

◎凱基銀行

基準日：104年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
C1	萬銀保險經紀人有限公司	法人董事：凱基銀行	高國興 葉天祥 林昆儀	無	100
C2	中華開發管理顧問(股)公司	法人董事：凱基銀行 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
C2-b1	華開租賃(股)公司	法人董事：中華開發管理 顧問 總經理 個人董事 法人董事：茂豐租賃 個人監察人 個人監察人	孟昭明 林東進 林紹華 賴俐臻 孟昭明 劉偉剛 洪仲光 黃碧玲 徐文耀	58,328,460 0 17,179,987	76.04 0 22.40
C2-b2	中華開發國際租賃有限公司	法人董事：中華開發管理 顧問 監察人 監察人 總經理	王幼章 諸建明 林紹華 王志欽 徐文耀 施惠琪 鄒念湧 諸建明	無	100

(五) 各關係企業營運概況

◎開發金控

基準日：104年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
A	中華開發工業銀行(股)公司	20,603,994	71,178,194	1,625,949	69,552,245	5,895,344*	5,895,344*	4,872,495	1.49
B	凱基證券(股)公司	37,988,123	171,938,098	110,655,390	61,282,708	8,822,805	355,352	2,552,411	0.67
C	凱基商業銀行(股)公司 (註1)	46,061,623	539,599,373	481,914,833	57,684,540	10,349,620*	10,349,620*	5,183,385	1.13

註*：係「淨收益」。

註1：營業收入、營業利益、本期損益及每股盈餘(元)係含共同控制下前手權益。

◎開發工銀

1. 國內

基準日：104年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
A1	中華開發資本管理顧問(股)公司	730,939	1,149,927	160,916	989,011	214,555	158,505	130,510	1.79
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	221,426	220,360	429	219,931	0	(827)	(827)	(0.02)
A1-b1-c1	華創毅達(昆山)股權投資 管理有限公司	35,228	70,566	32,378	38,188	49,982	6,484	3,946	—
A1-b1-c2	昆山華創毅達股權投資 管理企業(有限合夥企 業)	21,640	21,011	312	20,699	0	(602)	(602)	—
A1-b2	開發創新管理顧問(股) 公司	20,000	19,998	0	19,998	0	(2)	(2)	(0.00)
A2	中華開發創業投資(股) 公司	8,227,909	7,853,025	98,988	7,754,037	391,617	281,028	248,496	0.30
A2-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	1,791,888	1,598,415	546	1,597,869	7,371	6,243	6,243	—
A2-b1-c1	中華開發股權投資管理 有限公司	125,817	74,548	16,839	57,709	35,747	22,173	22,173	—
A2-b1-c2	華開(福建)股權 投資管理有限公司	50,326	140,908	49,174	91,734	113,025	30,498	30,498	—
A2-b1-c3	華創(福建)股權投資管理 企業(有限合夥)	60,391	60,225	327	59,898	(314)	(314)	(314)	—
A3	中華開發資產管理(股) 公司	4,000,000	5,371,926	862,918	4,509,008	90,568	(208)	206,111	0.52
A3-b1	開發工銀資產管理(股) 公司	1,200,000	1,403,308	13,448	1,389,860	0	(3,025)	18,578	0.15
A3-b2	中華成長三資產管理 (股)公司	3,000,000	3,421,369	73,414	3,347,955	89,905	52,541	186,348	0.62
A3-b3	中華成長四資產管理 (股)公司	270,000	288,846	5,988	282,858	10,215	(3,933)	4,017	0.15

2. 海外

基準日：104 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)
A4	CDIB Capital International Corporation	155,410	893,285	297,469	595,816	768,648	179,808	179,814	—
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	65,703	244,242	64,375	179,867	259,759	21,155	21,817	—
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	26	62,337	12,921	49,416	35,927	2,017	2,017	—
A4-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation	259,810	194,790	23,158	171,632	51,633	5,118	5,597	—
A4-b4	CDIB Capital Asia Partners Limited	0	86	1,222	(1,136)	0	(746)	(746)	—
A5	CDIB Capital Investment I Limited	4,391,165	7,484,817	525	7,484,292	1,140,024	1,067,656	1,062,606	—
A5-b1	Subicvest, Inc.	1,410	2,801	133	2,668	0	(165)	(165)	—
A6	CDIB Capital Investment II Limited	2,645,280	2,351,584	2,477	2,349,107	48,536	(21,993)	(20,899)	—
A7	CDIB Global Markets I Limited	2,520,385	2,962,053	2,938	2,959,115	221,967	83,983	91,637	—
A8	CDIB Global Markets II Limited	1,047,670	5,442,129	14,652	5,427,477	481,932	336,490	338,163	—
A9	CDIB Global Markets III Limited	2,494,888	1,791,194	2,115	1,789,079	(193,370)	(251,684)	(248,681)	—
A10	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited (清算中)	202,363	100,682	349	100,333	0	0	0	—

◎凱基證券

基準日：104年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
B1	凱基期貨(股)公司	860,800	21,267,126	18,642,458	2,624,668	1,999,376	406,174	512,405	5.95
B1-b1	凱基資訊(股)公司	50,000	50,002	30	49,972	0	(44)	(28)	(0.01)
B2	凱基證券投資信託 (股)公司	300,000	324,621	15,373	309,248	121,745	346	2,068	0.07
B3	凱基證券投資顧問 (股)公司	150,000	234,572	74,868	159,704	188,435	7,133	7,446	0.5
B4	凱基保險經紀人 (股)公司	3,000	118,888	42,858	76,030	313,891	78,533	65,489	218.30
B5	Richpoint Company Limited	7,596,947	17,119,095	1,509,150	15,609,945	0	(91,394)	609,842	—
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	5,186,865	18,765,153	5,963,287	12,801,866	0	(72,580)	553,194	—
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	6,918,994	21,317,901	4,647,790	16,670,111	72,381	(131,570)	579,614	—
B5-b1-c1- d1	KG Investments Asset Management (International) Limited	331	0	0	0	392,791	392,791	398,445	—
B5-b1-c1- d2	Bauhinia 88 Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c1- d3	Supersonic Services Inc.	3	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c1- d3-e1	KGI Korea Limited	331	2,414	0	2,414	0	0	(2)	—
B5-b1-c1- d4	KGI International Limited	2,574,618	2,284,728	87,096	2,197,632	0	0	(285,624)	—
B5-b1-c1- d4-e1	KGI Asia (Holdings) Pte.Ltd.	2,384,092	6,376,943	4,132,027	2,244,917	22,088	(9,655)	(25,858)	—
B5-b1-c1- d4-e1-f1	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	222,443	12,539,322	11,833,726	705,595	827,609	837,430	6,051	—
B5-b1-c1- d4-e1-f2	KGI Fraser Securities Pte. Ltd.	3,220,218	4,400,258	2,209,272	2,190,986	244,788	316,574	(309,101)	—
B5-b1-c1- d4-e2	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	163,905	121,352	33	121,319	33	3,373	2,083	—
B5-b1-c1- d5	KGI Limited	10,195,604	11,994,163	2,698,153	9,296,010	15,938	15,938	15,905	—
B5-b1-c1- d5-e1	Global Treasure Investments Limited	0	0	0	0	0	(33)	(331)	—
B5-b1-c1- d5-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	380,259	2,008,297	321,765	1,686,531	1,265,568	1,264,841	203,422	—
B5-b1-c1- d5-e3	KGI Asia Limited	3,141,270	37,950,245	31,684,073	6,266,172	3,575,063	3,741,220	413,259	—
B5-b1-c1- d5-e4	KG Investments Management Limited	111,993	25,792	397	25,395	10,449	10,449	(1,190)	—
B5-b1-c1- d5-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	1,487,970	7,052,647	4,812,392	2,240,255	397,321	405,059	68,546	—

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
B5-b1-c1-d5-e6	KGI Capital Asia Limited	3,900,565	3,902,945	2,876	3,900,069	36,802	15,739	(52,476)	—
B5-b1-c1-d5-e6-f1	KGI Alliance Corporation	3,307	816,598	804,793	11,805	0	5,985	5,985	—
B5-b1-c1-d5-e6-f2	KGI Finance Limited	1,418,994	2,775,130	1,625,095	1,150,035	152,765	157,791	157,394	—
B5-b1-c1-d5-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	3,306,600	22,258,344	19,103,815	3,154,529	447,714	554,748	65,867	—
B5-b1-c1-d5-e7	KGI Hong Kong Limited	496	294,287	1,054,078	(759,791)	3,542,493	77,176	63,950	—
B5-b1-c1-d5-e8	KGI International Finance Limited	330,660	2,488,547	2,256,093	232,454	60,114	92,486	(46,557)	—
B5-b1-c1-d5-e9	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited	2,078,812	1,587,465	68,744	1,518,721	231	23,047	22,782	—
B5-b1-c1-d5-e9-f1	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited	1,227,285	2,647,264	344,779	2,302,485	61,139	65,735	54,989	—
B5-b1-c1-d5-e10	TG Holborn (HK) Limited	730	21,989	6,713	15,276	38,919	38,919	8,928	—
B5-b1-c1-d5-e11	KGI Asset Management Limited	21,332	21,955	1,190	20,765	1,719	1,852	694	—
B5-b1-c1-d5-e12	KGI Wealth Management Limited	484,023	5,838,662	5,155,353	683,309	372,555	380,325	39,415	—
B5-b1-c1-d5-e13	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	1,849,183	2,062,095	0	2,062,095	0	0	46,524	—
B5-b1-c2-d1	KGI Capital (Hong Kong) Limited	85,277	0	0	0	0	0	2	—
B5-b2	凱基投資諮詢(上海)有限公司	66,132	20,322	1,902	18,420	2,562	(25,635)	(25,635)	—
B6	凱基創業投資(股)公司	600,000	696,797	587	696,210	1,718	(1,875)	4,046	0.09
B7	環華證券金融(股)公司	4,000,000	6,645,244	2,416,431	4,228,813	228,981	64,674	72,636	0.18
B8	Grand Cathay Holding Limited (清算中)	0	0	0	0	0	0	0	—

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
C1	萬銀保險經紀人有限公司	17,300	157,036	79,638	77,398	138,133	52,978	44,208	-
C2	中華開發管理顧問(股)公司	1,531,719	1,396,541	15,495	1,381,046	(189,350)	(209,989)	(210,075)	(1.37)
C2-b1	華開租賃(股)公司	767,048	4,667,865	3,775,276	892,589	263,477	73,012	75,257	0.98
C2-b2	中華開發國際租賃有限公司	944,868	3,369,926	2,662,888	707,038	286,922	(313,930)	(246,561)	-

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形

子公司名稱 (註1)	實收資本額 (仟元)	資金來源	本金融控股公司 持股比例	取得或處分日期	取得股數 及金額 (註2)	處分股數 及金額 (註2)	投資損益	截至年報刊印日止持有股數及金額(註3)	設定質權情形
凱基證券(股)公司	37,988,123	-	100%	-	-	-	-	302,585,796 股 3,283,056 仟元	-
				本年度截至年報刊印日止				302,585,796 股 3,283,056 仟元	無影響(註4)
中華開發工業銀行(股)公司	20,603,994	-	100%	-	-	-	-	20,646,142 股 164,963 仟元	-
				本年度截至年報刊印日止				20,646,142 股 164,963 仟元	無影響(註4)

註1：請依子公司別分別列示。

註2：所稱金額係指實際取得或處分金額。

註3：持有及處分情形應分別列示。

註4：並說明其對金融控股公司財務績效及財務狀況之影響。

四、其他必要補充說明事項

(一) 前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無。

中華開發金融控股股份有限公司

董事長陳木在



刊印日期

中華民國一〇五年二月二十九日