



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

一〇五年年報

刊印日期

中華民國一〇六年三月三十一日

發言人

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

代理發言人

姓名：盛嘉珍
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

中華開發資本股份有限公司
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服務代理部
地址：臺北市重慶南路一段 2 號 5 樓
電話：(02)2389-2999
網址：www.kgi.com

信用評等機構

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

最近年度財務報告簽證會計師

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

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

股東服務專線：0800-212-791

目錄

壹、致股東報告書.....	1
貳、金融控股公司簡介.....	4
一、設立日期.....	4
二、公司沿革.....	4
參、公司治理報告.....	8
一、組織系統.....	8
(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌.....	8
(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖.....	11
二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	12
(一) 董事資料.....	12
(二) 第六屆董事相關資料.....	16
(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	26
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.....	43
(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形.....	45
(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性.....	46
四、公司治理運作情形.....	47
(一) 董事會運作情形.....	47
(二) 審計委員會運作情形.....	50
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	53
(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.....	54
(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.....	62
(六) 履行社會責任情形.....	70
(七) 落實誠信經營情形.....	77
(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.....	80
(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	80
(十) 內部控制制度執行狀況.....	81
(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.....	84
(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.....	89
(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.....	91
(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.....	91
五、會計師公費資訊.....	92
(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.....	92
(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.....	92
(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.....	93
六、 更換會計師資訊.....	93
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.....	93
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.....	93
(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.....	93
(二) 股權移轉資訊.....	96
(三) 股權質押資訊.....	96
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.....	97
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.....	98
肆、募資情形.....	102
一、 資本及股份.....	102
(一) 股本來源.....	102
(二) 股東結構.....	103
(三) 股權分散情形.....	103
(四) 主要股東名單.....	104
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	105
(六) 股利政策及執行狀況.....	106
(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.....	106
(八) 員工酬勞及董事酬勞.....	106
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形.....	108
二、 公司債辦理情形.....	109
三、 特別股發行情形.....	111
四、 海外存託憑證發行情形.....	111
五、 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	111
(一) 員工認股權憑證辦理情形.....	111
(二) 限制員工權利新股辦理情形.....	113
六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形.....	116
(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.....	116
(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形.....	116
(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.....	116

七、 資金運用計畫執行情形.....	117
(一) 計畫內容.....	117
(二) 執行情形.....	117
伍、 營運概況.....	118
一、 業務內容.....	118
(一) 主要業務範圍.....	118
(二) 本年度經營計畫.....	123
(三) 產業概況.....	125
(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) 105 年度教育訓練情形.....	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.....	157
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護.....	157
(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.....	160
(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.....	160
(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.....	161
(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施.....	161
九、 重要契約.....	162
陸、 財務概況.....	163
一、 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	163
(一) 簡明合併資產負債表.....	163
(二) 簡明個體資產負債表.....	166
(三) 簡明合併綜合損益表.....	168
(四) 簡明個體綜合損益表.....	169
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	170
二、 最近五年度財務分析.....	171
三、 最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	183
四、 最近年度財務報告.....	184
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.....	421
柒、 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項.....	422
一、 財務狀況.....	422
二、 財務績效.....	424

三、	現金流量	425
(一)	最近二年度流動性分析	425
(二)	流動性不足之改善計畫	425
(三)	未來一年現金流量分析	425
四、	最近年度重大資本支出對財務業務之影響	425
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	426
(一)	最近年度轉投資政策	426
(二)	獲利之主要原因及改善計畫	426
(三)	未來一年投資計畫	427
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	428
(一)	金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策	428
(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	429
(三)	國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施	434
(四)	科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施	435
(五)	金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施	436
(六)	進行併購之預期效益、可能風險及因應措施	436
(七)	業務集中所面臨之風險及因應措施	436
(八)	董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施	436
(九)	經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施	437
(十)	訴訟或非訟事件	437
(十一)	其他重要風險及因應措施	439
七、	危機處理應變機制	440
八、	其他重要事項	440
捌、	特別記載事項	441
一、	關係企業相關資料	441
(一)	金控關係企業合併營業報告書	441
(二)	關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目	446
(三)	推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料	452
(四)	各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形	452
(五)	各關係企業營運概況	461
二、	最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	465
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	465
四、	其他必要補充說明事項	465
(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	465

壹、致股東報告書

回顧民國(下同)105年度，全球經濟緩步回升，金融情勢雖有震盪但漸趨穩定；其中美國經濟表現相對穩健，就業及房市持續擴張，消費平穩成長，聯準會亦表態將逐步調升利率；歐元區歷經英國啟動脫歐等政經動盪，然因央行維持寬鬆貨幣政策，表現相對平穩；中國經濟則面臨產業及經濟結構轉型壓力，持續實施刺激政策；臺灣隨全球景氣回升，105年度經濟成長率提高至1.5%。在資本市場方面，根據證券公會資料顯示，台股105年度上市櫃合計日均量為新臺幣(以下同)987億元，較104年度減少14.5%，大盤指數則由104年底之收盤價8,338點升至105年底之9,253點，年漲幅約10.98%。

本公司現有商業銀行、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，惟105年度持續受到全球政經情勢波動，對金融市場造成不同的衝擊，不僅金融交易難度提高，台股在外資主導性增強及成交量能萎縮，亦不利於國內證券業務營運表現與直接投資處分規劃。另外，商銀業務面臨大陸經濟動能趨緩及同業利差競爭，持續調整授信結構，反映在淨利息收入也相對減少，整體營運環境相對不利金控業務發展，整體而言，本公司105年度合併稅後淨利為59.87億元(含非控制權益0.64億元)，每股稅後盈餘為0.40元，合併股東權益報酬率(ROE)為3.57%。謹將105年度三大業務之表現說明如下：

(一) 商業銀行業務

為因應金融環境變化及提升組織效率，凱基商銀新設「個人金融總處」，以聚焦於目標客戶、創新顧客體驗，輔以完整的金融產品覆蓋，提供客戶全方位的金融服務。相關業務綜合敘述如下：(1)企業金融相關業務：以客戶為導向進行業務分工，持續強化現金管理、貿易融資及交易型產品等業務；加強與重點集團往來，掌握結構融資，同步調整收益及客戶群結構；並積極跨售企業及企業主財富管理業務以活化資產配置。(2)金融市場業務：於嚴密的風險控制及避險策略下，透過佈建國內外債券與股票等有價證券之中長期投資規模，致力尋求穩定報酬的資產配置。與各通路緊密合作，積極發展法人客戶、企業主及專業投資人金融商品行銷、私人銀行理財及資產管理業務。(3)消費金融業務：致力於設計多樣化計息之貸款產品及鎖定優質企業，滿足客戶理財需求；重新規劃信用卡產品別，以提升每卡消費簽帳金額；運用數位技術，積極拓展收單特約商店，並以實質優惠吸引年輕族群業務往來誘因。(4)財富管理業務：透過全臺特色據點深化目標客戶的關係管理，及凱基證券引介客戶及企業薪轉戶之業務開發，擴大財富管理客戶基盤。逐步完善理財產品種類，並運用專業研究團隊，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

客戶有效配置資產。(5)數位金融業務：持續優化數位通路功能，提升網路銀行及行動銀行之轉帳、外匯交易等服務；發展金融應用生活圈，串聯各項現金管理、支付及應收帳款功能，另亦規劃繳費平臺，以利延伸應用於樂付錢包及生態圈，以滿足客戶便利且安全的行動交易支付。

(二) 證券業務

近年臺股隨散戶持續退出，外資參與度卻逐步提升，出現結構性變化，導致交易量低迷，融資餘額下降，不利於本土券商營運。面對艱鉅的市場環境，凱基證券除了在各項業務保持市場領先地位及競爭力，包含債券承銷及投資銀行業務以優異的發行諮詢能力，以及專業的規劃輔導經驗，使各項業務指標排名皆為市場第一，業績亦穩健成長；債券業務則成功在國際市場建立國際板債券地位，與歐洲美元債券承銷業務之專業品牌形象，即使同業競爭加劇，凱基證券在國際板外幣債券發行規模市占率仍維持市場第二的佳績；另外，並積極發展財富管理業務，透過投資需求及風險屬性分析及多元理財商品，強化對於客戶之金融服務。在海外業務發展方面，凱基證券新加坡各業務指標穩定成長，包含期貨業務持續開發新客戶、經紀業務平均融資餘額大幅成長。105年7月凱基證券及香港子公司凱基證券亞洲KGI Asia Ltd.與韓國三星證券 Samsung Securities 共同簽署三方合作備忘錄(MOU)，拓展國際經紀業務佈局，未來將以凱基證券香港做為海外佈局核心與業務整合平臺，串接大中華及東協區域兩大市場，促使港、星、泰、印等各國市場更緊密的業務合作，深耕大中華與東協兩大市場。

(三) 中華開發資本(創投資務)

105年國內外股市整體雖然呈現上揚走勢，不過受到震盪幅度大、各類股表現不一，加上部分投資戶上市時程延後等因素，影響自有資金投資業務之回收規劃及評價表現。在外籌基金管理業務則有明確進展，其中既有基金，包含文創基金、生醫基金、大陸地區之華創(福建)基金及昆山華創毅達基金，以及美元計價之 Asia Partners 基金累計至 105 年底合計已投資撥款約 140 億元。另外，新基金募集進度方面，105 年第二季完成與阿里巴巴集團合作之阿里巴巴臺灣創業者基金，基金規模為美金 1 億元，今(106)年度三月亦完成創新基金之設立，基金規模為 7.5 億元。預計今年度上半年將再完成優勢基金之募集，同時分別展開人民幣及美元計價之新基金募集作業，後續管理資產規模將可進一步提升，投資效益也將逐步顯現。

在信用評等方面，中華信用評等公司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。105 年 11 月公佈本公司之長、短期評等為「twA+」與「twA-1」，評等展望則維持為「穩定」。

展望 106 年，預期美國新政府之經貿政策雖為國際市場增添不確定性，惟將刺激美國就業、消費與企業投資，可望帶動全球產業供應鏈成長。臺灣在外部需求及國內相關政策之提振下，預估 106 年度經濟成長率可望提高至 2% 左右，惟仍需留意中國成長趨緩，與美國可能推出貿易保護政策等因素所可能帶來之衝擊。為因應經營環境的變動與挑戰，本公司在商銀業務方面，將持續強化系統配置以搶佔數位金融商機，並透過提供完善之產品服務擴大客戶基礎、結合電商資訊平臺，積極拓展營運規模，以成為亞太地區具備獨特利基之商業銀行為目標；證券業務方面，將落實成本管控機制，致力發展財富管理業務，並持續強化海外之獲利貢獻，期能透過組織與業務之全面轉型，提升資源運用效率，成為國內最具競爭力之投資銀行；創投業務方面，為配合本集團之整體發展策略與主管機關之金融政策，中華開發工業銀行已於 106 年 3 月 15 日改制更名為「中華開發資本股份有限公司」，並以籌集及管理股權投資基金為核心，積極拓展資產管理業務，期望在全體專業團隊的合作與努力之下，成為亞太地區首屈一指的股權投資及資產管理業者。

面對瞬息萬變的經營環境，本公司將在穩健的基礎上追求永續發展，全體同仁亦將秉持創新的精神與勤勉之態度，為客戶提供專業且客製化的服務，朝「全球華人最具特色及領導性的金融集團」的願景戮力以赴！

最後敬祝大家

身體健康

萬事如意

董事長 張家祝



總經理 許道義



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

二、公司沿革

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

子公司中華開發資本(原名中華開發工業銀行)之前身為中華開發信託股份有限公司,成立於48年5月14日,為國內第一家民營型態而從事直接投資業務的金融機構。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58年以來,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。中華開發工業銀行於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後,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。另為因應未來金融發展趨勢策略前提下,中華開發工業銀行於106年3月15日改制更名為中華開發資本,以籌集及管理股權投資基金為核心,積極拓展資產管理業務,期望在全體專業團隊的合作與努力之下,打造成為亞太地區首屈一指的股權投資及資產管理者。

子公司凱基銀行(原名萬泰銀行)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 日凱基銀行受讓中華開發工業銀行之商業銀行業務及相關資產負債,使整體架構更臻完備。

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。

最近三年公司得獎記錄

- 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」第一名及「債券發行」第二名
證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「推薦輔導獎」第一名及「興櫃造市獎」第二名
證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「衍生性商品」第一名及「權證發行」第三名
證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「受託買賣」第二名
中央銀行國庫局評選為「中央公債交易商業績績效冠軍」
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」第一名
臺灣證券交易所 103 年「權證受託買賣成交金額獎」第二名及「權證發行總檔數」第三名
- 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二名
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」第一名
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

105 年 取得英國標準協會 ISO/IEC 27001：2013 資訊安全管理認證

今周刊財富管理銀行暨證券評鑑評選為「最佳財富管理證券」特優、「最佳業務員團隊獎」

亞洲財務雜誌 20 週年白金獎評選為「臺灣最佳債券商」

財金資訊股份有限公司評選 105 年度電子金流業務最佳創新業務獎

萬事達卡評選年度最佳行動創新獎

臺灣期貨交易所評選期貨鑽石獎—「銀行業交易量鑽石獎」第一名及「銀行業交易量成長鑽石獎」第一名

證券櫃檯買賣中心評選為「中央公債優良造市商」

證券櫃檯買賣中心評選為「推薦輔導上櫃及興櫃家數」第三名

財資雜誌評選為「臺灣政府公債最佳債券交易商」第一名、「臺灣公司債最佳債券交易商」第三名

財資雜誌評選為「臺灣區最佳債券商」

臺灣證券交易所年度中介機構評鑑評選為「流通證券」第一名、「活絡經濟獎_IPO 籌資金額」第一名、「活絡經濟獎_IPO 市值」第二名、「活絡股市獎_日均成交量」第二名

臺灣證券交易所證券經紀商 ETF 交易競賽評選為「卓越貢獻獎」第一名、第二名

臺灣證券交易所權證發行人及受託買賣證券商評鑑評選為「權證績優發行人獎」、「權證受託買賣成交金額」第二名

財訊雙週刊金融獎評選為「最佳券商服務」優質獎

財訊雙週刊財富管理大調查評選為「證券最佳服務」

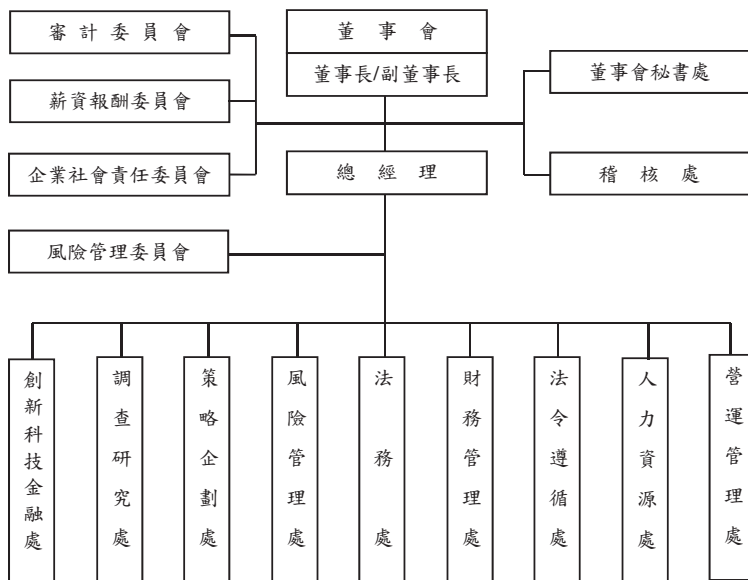
參、公司治理報告

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、審計委員會及其他董事會下功能性委員會之議事幕僚，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。

創新科技金融處：掌理數位金融策略發展、巨量資料分析及金融科技專案投資推動等相關事宜。

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。

本委員會每年至少召開二次，必要時得隨時召開會議。

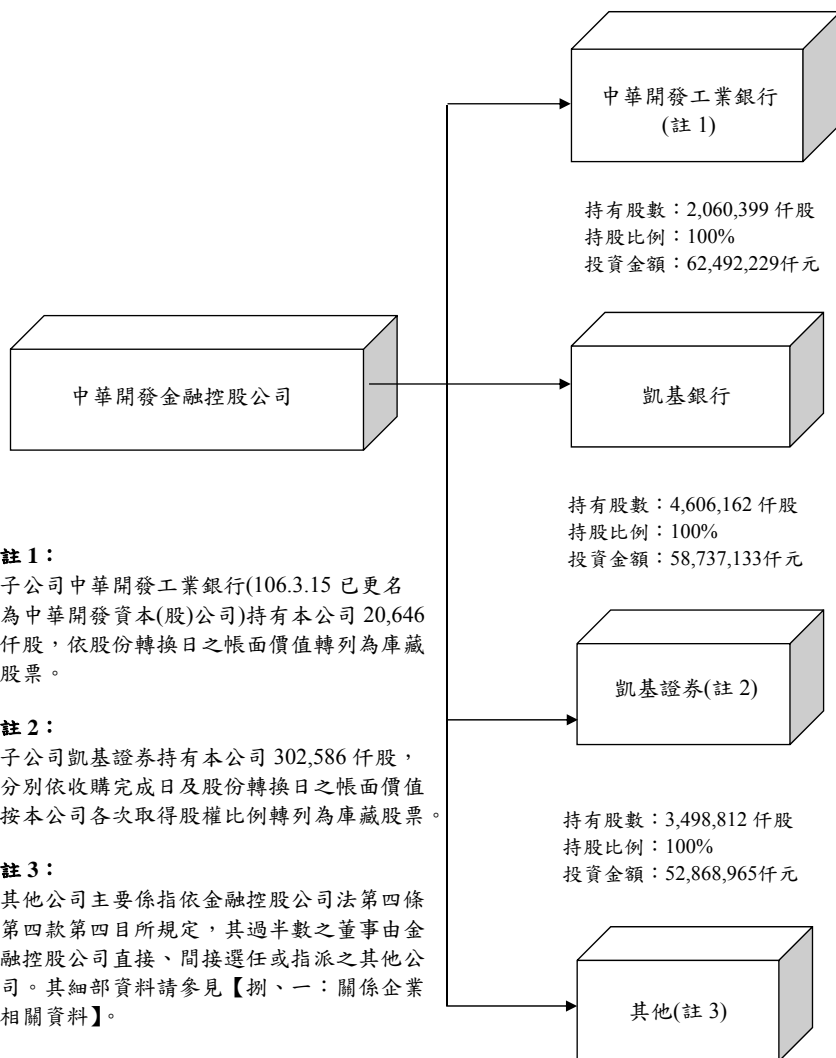
(4) 風險管理委員會

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：105 年 12 月 31 日



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	性別	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		配碼、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	持股份比(%)	股數	持股份比(%)	股數	持股份比(%)	股數	持股份比(%)				股數
董事長	中華民國	獵動投資股份有限公司	-	105.05.16	三年	93.04.05	900,611	0.01	900,611	0.01	0	0.00	0	0.00	美國普渡大學工學博 士；中國鋼鐵(股)公司 董事長、中華航空(股)公司 董事長。	中華開發資本(股)公司董事 長。	無	無
		代表人 張家祝	男	105.05.16	三年	95.07.01 (註1)	403,992	0.00	733,992	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學經濟系；第一 商業銀行總經理。	凱基商業銀行(股)公司董事、 大江生醫(股)公司獨立董事。	無	無
常務董事	中華民國	興文投資股份有限公司	-	105.05.16	三年	96.06.15	650,252,192	4.30	650,252,192	4.34	0	0.00	0	0.00	美國猶他大學博士；財 團法人工業技術研究院 董事長。	中華開發資本(股)公司常務董 事(獨立董事)。	無	無
		代表人 廖龍一	男	105.05.16	三年	95.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國聖約瑟治華盛頓大 學國際企業管理碩士； 美國華府班傑明富蘭克 森管理學院管理碩士； 金管會保險局局長。	凱基商業銀行(股)公司董事 長。	無	無
常務董事 (獨立 董事)	中華民國	國亨化學股份有限公司	-	105.05.16	三年	93.04.05	12,109,973	0.08	12,109,973	0.08	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學企業管 理碩士，美國麻省理 工學院企業管理碩士； 林大學附設管理碩士； 金管會保險局局長。	中華開發資本(股)公司董事 長。	無	無
		代表人 魏寶生	男	105.05.16	三年	102.06.19	0	0.00	0	0.00	110,000	0.00	0	0.00	美國哈佛大學企業管 理碩士，美國麻省理 工學院企業管理碩士； 機械工程碩士；中華開 發資本(股)公司董事 長。	凱基商業銀行(股)公司董事 長。	無	無
董事	中華民國	基捷投資股份有限公司	-	105.05.16	三年	93.04.05	917,249	0.01	917,249	0.01	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學企業管 理碩士，美國麻省理 工學院企業管理碩士； 機械工程碩士；中華開 發資本(股)公司董事 長。	Partner & CEO of Greater China.KKR Asia Limited、中華 開發資本(股)公司董事 長。	無	無
		代表人 楊文鈞	男	105.05.16	三年	98.05.04	17,133,454	0.11	20,961,956	0.14	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學企業管 理碩士，美國麻省理 工學院企業管理碩士； 機械工程碩士；中華開 發資本(股)公司董事 長。	凱基商業銀行(股)公司董事 長。	無	無

基準日：106年3月31日

職稱	國籍 (或註 冊地)	姓名	性 別	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 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	-	105.05.16	三年	96.06.15	650,252,192	4.30	650,252,192	4.34	0	0.00	0	0.00	美國馬里蘭大學企業管 理學士； Director of Singapore Transmarco Limited.	Director, Lee Kim Yew(Pte) Ltd., Director, Lee Kim Yew (Trading) Pte. Ltd., Director, Lee Kim Yew (Property) Pte. Ltd.	無	無
董事	新加 坡	代表人 李豪發 (LEE HOWE YONG)	男	105.05.16	三年	99.06.18 (註2)	1,969,234	0.01	1,969,234	0.01	0	0.00	0	0.00	美國喬治亞州立大學經 濟學博士；臺灣銀行徵 信部經理、臺灣銀行董 事會稽核處專門委員。	臺灣銀行經濟研究處處長。	無	無
獨立 董事	中 華 民 國	臺灣銀行股 份有限公司	-	105.05.16	三年	90.12.28	205,999,742 (註3)	1.36	286,941,073	1.92	0	0.00	0	0.00	美國南加州大學經濟學 系；臺灣區人通總編製 進工業同業公會理事 長。	中興紡織(股)公司董事長、 中興開發資本(股)公司獨立董 事。	無	無
獨立 董事	中 華 民 國	代表人 歐興科	男	105.05.16	三年	90.12.28 (註4)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國加州佛丹佛大學商學院 博士；星洲半導體公司 獨立董事。	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。	無	無
獨立 董事	中 華 民 國	鮑泰鈞	男	105.05.16	三年	93.04.05	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國加州佛丹佛大學商學院 博士；星洲半導體公司 獨立董事。	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。	無	無
獨立 董事	中 華 民 國	林修葺	男	105.05.16	三年	105.05.16	0	0.00	0	0.00	26,000	0.00	0	0.00	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。	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。	無	無

註1：102年2月17日~103年10月26日期間未擔任董事。

註2：100年6月25日~100年7月24日期間未擔任董事。

註3：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份。

註4：93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：106年3月31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：106年3月31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 (註)	凱基證券股份有限公司	7.43
	富邦人壽保險股份有限公司	4.89
	國泰人壽保險股份有限公司	4.66
	仲冠投資股份有限公司	3.05
	辜仲瑩	2.64
	花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	2.55
	興文投資股份有限公司	2.28
	景冠投資股份有限公司	2.20
	匯豐託管三菱 UFJ 摩根士丹利證券交易戶	1.84
	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	1.60
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

註：基準日：106年4月18日。

董事資料 (二)

基準日：106年3月31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 他 公 司 董 事 數	其 開 公 立 家		
		商 務、法 務、會 計或 公 司 須 相 關 專 業 以 上	法 官、檢 察 官、 律 師、 會 計 師 其 他 專 業 人 員	商 務、法 務、會 計或 公 司 須 之 專 業 人 員	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
鐘動投資股份有限公司 代表人張家祝	✓		✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
興文投資股份有限公司 代表人廖龍一			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
蔡清彥	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
國亨化學股份有限公司 代表人魏賢生			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
基捷投資股份有限公司 代表人楊文鈞			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
興文投資股份有限公司 代表人李豪榮 (LEE HOWE YONG)			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
臺灣銀行股份有限公司 代表人歐興祥			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
鮑泰鈞			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
林修葺	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、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) 第六屆董事相關資料


董事暨獨立董事		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	多於 10	✓		✓				✓	✓		✓		
興文投資(股)公司代表人 李 豪 榮 (LEE HOWE YONG)	5-10	✓			✓				✓				✓
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	多於 10		✓								✓		✓
蔡清彥	5-10	✓	✓	✓	✓							✓	
鮑泰鈞	多於 10	✓		✓	✓				✓				✓
林修葳	1			✓	✓			✓	✓				


董事姓名	鎧動投資(股)公司代表人張家祝			
年齡	67 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(%)	
104 年	18	18	100	
105 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(%)
企業社會責任委員會	104 年	4	4	100
	105 年	4	4	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)公司董事長 中華開發資本(股)公司董事長			
經歷	中華開發資本(股)公司董事長 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、中華開發資本(股)公司常駐監察人、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			

董事姓名	基捷投資(股)公司代表人楊文鈞			
年齡	49 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(%)	
104 年	18	14	78	
105 年	18	13	72	
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(%)
企業社會責任委員會	104 年	4	2	50
	105 年	4	3	75
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	Partner & CEO of Greater China, KKR Asia Limited. 中華開發金融控股(股)公司董事 中華開發資本(股)公司董事			
經歷	中華開發金融控股(股)公司總經理 中華開發資本(股)公司總經理 中華開發資本國際(股)公司董事長 星展銀行董事總經理			

董事姓名	興文投資(股)公司代表人廖龍一		
年齡	77 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(%)
104 年	18	18	100
105 年	18	17	94
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)公司常務董事 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 中華開發資本(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		


董事姓名	興文投資(股)公司代表人李豪榮 (LEE HOWE YONG)		
年齡	61 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(%)
104 年	18	7	39
105 年	18	8	44
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		

董事姓名	國亨化學(股)公司代表人魏寶生			
年齡	59 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(%)	
104 年	18	16	89	
105 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(%)
企業社會責任 委員會	104 年	4	4	100
	105 年	4	4	100
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			

董事姓名	臺灣銀行(股)公司代表人歐興祥		
年齡	59 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(%)
104 年 3 月起	16	16	100
105 年	18	18	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		

獨立董事姓名	蔡清彥			
年齡	73 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(%)	
104 年	18	18	100	
105 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	104 年	13	13	100
	105 年	14	14	100
薪資報酬委員會	104 年	10	10	100
	105 年	11	11	100
企業社會責任委員會	104 年	4	4	100
	105 年	4	4	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	中華開發金融控股(股)公司常務董事(獨立董事) 中華開發資本(股)公司常務董事(獨立董事) 臺灣工研群英基金董事長 源思科技(股)公司董事長			
經歷	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 亞東關係協會科技交流委員會主任委員 臺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			

獨立董事姓名	鮑泰鈞			
年齡	53 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(%)	
104 年	18	16	89	
105 年	18	13	72	
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	104 年	13	12	92
	105 年	14	11	79
薪資報酬委員會	104 年	10	10	100
	105 年	11	10	91
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 中興百貨業(股)公司董事 中紡科技實業(股)公司董事 中華開發金融控股(股)公司獨立董事 中華開發資本(股)公司獨立董事			
經歷	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			

獨立董事姓名	林修葳			
年齡	54 歲			
初次選任時間	民國(以下同)105 年			
董 事 會 出 席 情 形				
期間	會議次數	出席次數	出席率(%)	
104 年(未擔任董事)	—	—	—	
105 年 5 月起	12	12	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	104 年 (未擔任)	—	—	—
	105 年 5 月起	8	8	100
薪資報酬 委員會	104 年 (未擔任)	—	—	—
	105 年 5 月起	5	5	100
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 中華開發金融控股(股)公司獨立董事 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：106年3月31日

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
代理總經理	中華民國	許道義	男	106.02.16	511,091	0.00	5,600,000	0.04	0	0.00	美國俄亥俄州立大學企管碩士 中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理兼任凱基證券股份有限公司董事長	凱基證券股份有限公司董事長 華開(福建)股權投資管理有限公司董事 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 董事 KG Investments Holdings Limited 董事 富星(維京群島)控股公司 Richpoint Company Limited 董事	無	無	無
總稽核 暨稽核處 部門主管與 業務督導	中華民國	黃敏章	男	98.10.22	178,407	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學會計系 中華開發金融控股股份有限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資本股份有限公司總稽核與稽核處部門主管	中華開發資本股份有限公司總稽核	無	無	無
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	男	104.05.01	1,712,214	0.01	0	0.00	0	0.00	美國南加州大學企管碩士 中華開發金融控股股份有限公司副總經理暨策略企劃處部門主管與業務督導處副總經理	中華開發資本股份有限公司資深副總經理 開發國際投資股份有限公司董事 開發工銀資產管理股份有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 中華成長三資產管理股份有限公司監察人 中華成長四資產管理股份有限公司監察人 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 董事 CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事 CDIB Capital International (USA) Corporation 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	男	104.05.01	819,394	0.01	0	0.00	0	0.00	美國麻省理工學院企管管理碩士 美國密西根大學法學碩士 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股份有限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, 資深副總經理 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監察人 環華證券金融股份有限公司董事 華開(福建)股權投資管理有限公司監察人 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司監察人 KGI Alliance Corporation 董事	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名
資深副總經理暨創新科技金融處部門主管與業務督導	中華民國	周郭傑	男	105.06.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中山大學公共事務管理所碩士 中國信託金融控制總經理暨數位金融處處長	無	無	無
資深副總經理暨法令遵循處部門主管與業務督導	中華民國	詹德恩	男	106.01.01	8,000	0.00	0	0.00	0	0.00	中正大學犯罪防治學系博士 銘傳大學社會與安全管理學系副教授兼系主任	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	女	100.05.09	1,559,123	0.01	0	0.00	0	0.00	美國紐約市立大學格魯克學院管理碩士 中華開發資本股份有限公司副總經理暨風險管理處代理部門主管兼任中華開發金融控股股份有限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董事, 副總經理	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	女	103.04.14	1,539,261	0.01	0	0.00	0	0.00	銘傳大學商業文書系 中華開發資本股份有限公司副總經理暨人力資源處部門主管兼任中華開發金融控股股份有限公司人力資源處副總經理	中華開發資本股份有限公司副總經理 CDIB Capital Asia Partners Limited董事 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited董事 CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事 CDIB Capital International (USA) Corporation 董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 董事	無	無
副總經理暨代理財務管理處代理部門主管與業務督導	中華民國	林紹華	男	104.10.01	39,196	0.00	1,500,000	0.01	0	0.00	中央大學財務管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處副總經理兼任凱基商業銀行股份有限公司副總經理	中華商業銀行股份有限公司副總經理 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 中華開發國際租賃有限公司董事	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
副總經理暨營運管理處代理部門主管與業務督導	中華民國	賴納臻	女	105.06.01	150,000	0.00	0	0.00	0	0.00	美國史丹佛大學經濟系 中華開發金融控股股份有限公司營運管理處副總經理兼任中華開發資本股份有限公司副總經理暨作業處部門主管	中華開發資本股份有限公司副總經理 華開租賃股份有限公司董事 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited董事	無	無	無
副總經理暨董事會秘書處部門主管與業務督導	中華民國	周志瑜	男	105.07.01	1,118,154	0.01	0	0.00	0	0.00	政治大學財政研究所碩士 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處副總經理兼任中華開發資本股份有限公司副總經理暨董事會秘書處部門主管	中華開發資本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	男	97.05.16	4,731,396	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碩士 花旗亞太董事總經理	凱基商業銀行股份有限公司副董事長 中華開發國際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 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	劉紹傑	男	93.08.02	2,504,498	0.02	0	0.00	0	0.00	美國芝加哥大學法學博士 理律法律事務所合夥律師	臺灣證券交易所股份有限公司董事 華研國際音響股份有限公司董事 臺灣世曦工程顧問股份有限公司董事 中華開發資本管理顧問股份有限公司董事長 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 中華開發資產管理股份有限公司監察人 中華開發創業投資股份有限公司董事長 中華開發股權投資管理有限公司董事 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited董事	無	無	無
資深副總經理	新加坡	黃浩泉	男	98.3.30	3,163,782	0.02	0	0.00	0	0.00	新加坡國立大學企業管理系 CDIB Capital Limited 董事總經理	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited 董事 KGI International (Hong Kong) Limited 董事 Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited 董事 Trinius Asset Management Limited (君達資產管理有限公司) 董事	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
資深副總經理	中華民國	盛嘉珍	女	104.05.01	1,609,149	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 中華開發金融控股股份有限公司總經理室副總經理兼任凱基商業銀行股份有限公司副總經理暨企劃部門主管	凱基商業銀行股份有限公司資深副總經理	無	無
資深副總經理	中華民國	彭孟洪	男	104.05.01	1,300,000	0.01	0	0.00	0	0.00	中興大學經濟系 中華開發金融控股股份有限公司資深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
資深副總經理	中華民國	楊貴華	女	105.03.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學歷史系 台北富邦銀行副總經理暨核心系統建置部主管	中華開發資本股份有限公司資深副總經理	無	無
副總經理	中華民國	洪文昌	男	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協理	無	無	無
副總經理	中華民國	林明杰	男	98.01.05	964,703	0.01	683	0.00	0	0.00	美國南加大電腦科學所碩士 中華開發金融控股股份有限公司營運管理處副總經理兼任中華開發資本股份有限公司副總經理暨部門主管	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
副總經理	中華民國	郭大華	男	98.01.12	1,964,086	0.01	326,364	0.00	0	0.00	美國西海岸大學資管碩士 中華開發金融控股股份有限公司總經理 理室副總經理兼任中華開發資本股份有限公司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	
副總經理	中華民國	孟昭明	男	99.01.25	517,915	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學財務金融碩士 中華開發資本股份有限公司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 華租租賃股份有限公司董事長兼總經理	無	無	
副總經理	中華民國	葉光裕	男	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 凱基商業銀行股份有限公司企劃處副總經理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理 美商穩動安理決策管理顧問有限公司臺灣分公司董事長	無	無	
副總經理	中華民國	黃允謙	男	103.02.17	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學法律系國際整合碩士 美國銀行臺北分行法令選讀副總經理	中華開發資本股份有限公司副總經理	無	無	
副總經理	中華民國	蔡晚琪	女	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群資深副總裁	中華開發資本管理顧問股份有限公司監察人 開發文創價值創業投資股份有限公司監察人 中華開發生醫創業投資股份有限公司監察人 中華開發創業投資股份有限公司董事 CDIB Capital International Corporation 董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 董事 CDIB Capital International (Korea) Corporation 監察人 CDIB Capital International (USA) Corporation 董事 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 董事 CDIB Global Markets Limited 董事 CDIB Capital Investment I Limited 董事 CDIB Capital Investment II Limited 董事	無	無	
副總經理	中華民國	施惠琪	女	104.05.01	1,270,668	0.01	555,135	0.00	0	0.00	臺灣大學會計碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深協理	國華依業股份有限公司董事 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 中華開發國際租賃有限公司監察人	資深協理	敬永康	配偶

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					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	中華民國	劉育忻	女	104.05.01	420,336	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經濟系 中華開發金融控股協理兼任凱基商業銀行股 企劃處資深協理 份有限公司企劃處資深協理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	鄒念湧	男	104.05.01	340,873	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學會計系 中華開發資本股份有限公司稽核處資 深協理兼任中華開發金融控股股份有 限公司稽核處資深協理	中華開發資本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	無
副總經理	中華民國	李玉琪	女	104.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國賓州大學華頓商學院企管碩士 凱基商業銀行股份有限公司企劃處資 深協理	凱基商業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
資深協理	中華民國	單吟鳳	女	97.11.01	283,831	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學銀行系 中華開發金融控股股份有限公司直接 投資處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	賴惠麗	女	99.05.01	536,649	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學財務金融系 中華開發資本股份有限公司風險管理 處協理兼任中華開發金融控股股份有 限公司風險管理處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	章勁松	男	100.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國哈佛大學法學碩士 中華開發金融控股股份有限公司法務 處協理兼任中華開發資本股份有限公 司法務處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理 中華開發股權投資管理有限公司監察人 中華開發創業投資股份有限公司監察人 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事	無	無	無
資深協理	中華民國	張愛蘭	女	100.07.01	289,645	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 中華開發金融控股股份有限公司營運 管理處協理兼任中華開發資本股份有 限公司資訊處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	邱淑珍	女	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 中華開發國際租賃公司資深副總裁暨 財務會計部部門主管	開發工銀資產管理股份有限公司董事 中華成長三資產管理股份有限公司董事 中華成長四資產管理股份有限公司董事 環華證券金融股份有限公司董事 (Grand Cathay Holding Limited) 董事	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					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	蕭隆祺	男	103.01.01	0	0.00	214,485	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司策略企劃處協理兼任中華開發資本股份有限公司企劃處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	孫嘉鴻	男	103.08.01	194,138	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學會計研究所碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處協理	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	洪麗鈞	男	103.08.01	21,000	0.00	1,000	0.00	0	0.00	臺北商業技術學院附設空中學院 應用商業系 中華開發資本股份有限公司人力資源處協理兼任中華開發金融控股股份有限公司人力資源處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	黎亮吟	女	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 中華開發金融控股股份有限公司策略企劃處協理兼任中華開發資本股份有限公司企劃處協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王春雲	女	103.11.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學法律系研究所碩士 中華開發資本股份有限公司協理暨法務處代理部門主管兼任中華開發金融控股股份有限公司法務處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理 開發工銀資產管理股份有限公司監察人	無	無	無
資深協理	中華民國	林貝葳	女	103.11.25	71,487	0.00	0	0.00	0	0.00	美國奧克拉荷馬市大學商學所碩士 中華開發資本股份有限公司財務管理處資深協理	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	女	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 摩根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	女	104.05.01	522,567	0.00	0	0.00	0	0.00	東海大學會計系 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處協理兼任中華開發資本管理顧問股份有限公司行政部協理	中華開發國際租賃公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	林好珊	女	104.05.01	758,644	0.01	0	0.00	0	0.00	臺灣大學商學碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處協理	CDIB Global Markets Limited董事	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
資深協理	中華民國	姚文伶	女	104.05.01	92,470	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學會計系 中華開發資本股份有限公司協理暨會計處部門主管兼任中華開發金融控股股份有限公司財務管理處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	楊必發	男	104.05.01	43	0.00	0	0.00	0	0.00	德明商專國貿科 中華開發資本股份有限公司稽核處資深協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	敬永康	男	104.05.01	555,135	0.00	1,270,668	0.01	0	0.00	東京大學會計碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理處資深協理	無	副總經理	施惠琪	配偶
資深協理	中華民國	周正男	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 中華開發資本股份有限公司調查研究處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	劉惠琳	女	104.07.01	14,990	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學財稅系 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處協理兼任凱基商業銀行股份有限公司財務管理處協理	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	蔡慈真	女	105.05.01	33,210	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學法律系 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處協理兼任中華開發資本股份有限公司董事會秘書處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	吳冠賢	男	105.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國新西福大學會計所碩士 中華開發金融控股股份有限公司調查研究處協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王宗元	男	105.05.01	221,944	0.00	0	0.00	0	0.00	中國文化大學應用數學系 中華開發金融控股股份有限公司營運管理處協理兼任中華開發資本股份有限公司資訊處協理	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	高國興	男	105.08.29	9,320	0.00	0	0.00	0	0.00	中央大學企業管理研究所碩士 凱基商業銀行股份有限公司企劃處資深協理	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	黃耀輝	男	105.09.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中國文化大學新聞研究所碩士 中華開發資本股份有限公司協理暨總務處部門主管兼任中華開發金融控股股份有限公司營運管理處協理	中華開發資本股份有限公司資深協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					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	傅宛瑜	女	105.09.26	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國克里夫蘭州立大學教育學碩士 凱基商業銀行股份有限公司人力資源處資深協理	凱基商業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
協理	中華民國	盧宏武	男	97.07.01	67,871	0.00	0	0.00	0	0.00	醒吾專科學校會計處資深經理 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深經理兼任中華開發資本股份有限公司會計處資深經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	林建平	男	101.01.01	263,012	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理處資深經理兼任中華開發金融控股股份有限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	無
協理	中華民國	楊志光	男	101.01.01	362	0.00	23,376	0.00	0	0.00	臺灣大學商學系 中華開發資本股份有限公司風險管理處資深經理兼任中華開發金融控股股份有限公司風險管理處資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳妙莉	女	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 中華開發資本股份有限公司總務處資深經理兼任中華開發金融控股股份有限公司營運管理處資深經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	莊信慧	女	101.01.01	168,867	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學資訊工程碩士 中華開發資本股份有限公司資訊處資深經理兼任中華開發金融控股股份有限公司營運管理處資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	吳俊達	男	101.01.01	700,230	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處資深經理兼任中華開發資本股份有限公司董事會秘書處資深經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	張雲綺	女	101.01.01	128,349	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學會計碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	王文政	女	101.01.01	173,822	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深經理兼任中華開發資本股份有限公司會計部資深經理	中華開發管理顧問股份有限公司協理 華開租賃股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	姜泰宏	女	101.10.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	銘傳大學企業管理系 大華證券股份有限公司協理暨管理部 部門主管	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	林秀蓬	女	101.10.25	465,071	0.00	775	0.00	0	0.00	中國文化大學國際企業管理碩士 大華證券股份有限公司協理暨企劃部 部門主管	中華開發資本股份有限公司協理 Grand Cathay Holding Limited 董事	無	無	無
協理	中華民國	林文中	男	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 中華開發資本股份有限公司財務管理 處經理兼任中華開發金融控股股份有 限公司財務管理處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	毛偉成	女	103.05.20	49,483	0.00	0	0.00	0	0.00	美國威斯康辛大學麥迪遜校區經研所 碩士 中華開發資本股份有限公司企劃處協 理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	賴怡伶	女	103.05.20	65,962	0.00	45,208	0.00	0	0.00	臺灣大學經濟學系 中華開發資本股份有限公司企劃處協 理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	王嘉宜	女	103.06.01	389	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學商用數學系 中華開發資本股份有限公司人力資源 處協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	王致舜	男	103.06.23	157,649	0.00	0	0.00	0	0.00	美國德州農工大學企業管碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理 處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	張梅芬	女	104.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學經研所碩士 中華開發資本股份有限公司調查研究 處協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	黃惠如	女	104.05.01	73,110	0.00	0	0.00	0	0.00	美國南加大電腦科學所碩士 中華開發資本股份有限公司資訊處協 理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	林意文	女	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 中華開發資本股份有限公司資訊處協 理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	陳政蓉	女	104.05.01	9,600	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學金融系 凱基商業銀行股份有限公司風險管理 處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	許景翔	男	104.05.01	121,544	0.00	2,000	0.00	0	0.00	美國羅倫斯科技大學資訊碩士 中華開發資本股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	郭慧淳	女	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	無
協理	中華民國	高淑芬	女	104.12.01	2,000	0.00	0	0.00	0	0.00	英國巴斯大學教育管理研究所碩士 宏遠證券國外法人部副總經理	無	無	無	無
協理	中華民國	吳淑華	女	105.05.19	215,144	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士學程 凱基商業銀行股份有限公司法金審查處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	邱烈光	男	105.12.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	成功大學工程科學系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	李菁娟	女	106.03.13	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士學程 凱基商業銀行股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	黃柳萍	女	102.11.01	259,923	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理	無	無	無	無
協理	中華民國	李嘉惠	女	103.07.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學企業管理系 中華開發金融控股股份有限公司董事會秘書處經理兼任中華開發資本股份有限公司董事會秘書處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	謝麗綺	女	103.07.01	163,019	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學金融所碩士 中華開發資本股份有限公司金融市場部經理兼任中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	賴燕玲	女	103.11.01	59,000	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學經營管理碩士學程會計學組 中華開發資本股份有限公司董事長室協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	潘美玲	女	104.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中興大學會計系 中華開發金融控股股份有限公司法令遵循處經理兼任中華開發資本股份有限公司法令遵循處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以上關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	呂愛弟	女	104.04.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣海洋大學航運管理系 中華開發資本股份有限公司人力資源處經理兼任中華開發金融控股股份有限公司人力資源處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	蕭啟光	男	104.05.01	1,436	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學經濟學研究所碩士 中華開發資本股份有限公司風險管理處協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	方淑珍	女	104.05.01	7,970	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學管系 中華開發資本股份有限公司人力資源處協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	蔡雅蕙	女	104.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	屏東技術學院管理系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	黃天浩	男	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 中華開發資本股份有限公司會計處協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	許碧真	女	104.06.01	40,887	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學管理科學研究所碩士 中華開發資本股份有限公司稽核處協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	蔡昌傑	男	104.09.01	102,722	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學文管系 凱基商業銀行股份有限公司稽核處協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	盧恩綺	女	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	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	于其响	男	104.12.01	1,822	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學財稅系 凱基商業銀行股份有限公司法令運備處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	林永清	男	105.01.01	76,956	0.00	0	0.00	0	0.00	輔仁大學資訊管理系 中華開發資本股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	章文荻	男	105.01.01	85,555	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學資訊工程系 中華開發資本股份有限公司總務處協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(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
協理	中華民國	李宗翰	男	105.05.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	臺灣大學經濟研究所碩士 中華開發金融控股股份有限公司調查研究處總經理兼任中華開發資本股份有限公司企劃處管理審查處經理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	王春芳	女	105.05.01	20,404	0.00	0	0.00	0	0.00	世新大學新聞學系 中華開發金融控股股份有限公司策略企劃處經理兼任凱基商業銀行股份有限公司企劃處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	劉雅欣	女	105.05.01	419	0.00	0	0.00	0	0.00	成功大學會計學系 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理	無	無	無	無
協理	中華民國	高儀倫	女	105.05.01	60,142	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學財政系 凱基商業銀行股份有限公司財務管理處經理兼任中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	張玄德	男	105.05.01	0	0.00	1,479	0.00	0	0.00	中原大學資訊工程系 凱基商業銀行股份有限公司財務管理處經理兼任中華開發金融控股股份有限公司財務管理處經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	魏綸玟	女	105.05.09	0	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學銀行保險系 星展銀行消費金融處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	簡于健	女	105.08.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	交通大學財務金融研究所碩士 中國信託銀行運籌管理部經理	無	無	無	無
協理	中華民國	黃戴翰	男	105.10.03	17,962	0.00	0	0.00	0	0.00	政治大學國貿所碩士 台新銀行支付金融處經理	無	無	無	無
協理	中華民國	王鳴華	女	105.12.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	東南工業電機工程科 凱基商業銀行股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	張文偉	男	105.12.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中央大學管理資訊系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	游文琪	女	105.12.01	17	0.00	0	0.00	0	0.00	德明技術學院財務金融系 凱基商業銀行股份有限公司資訊處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	卓昭賢	男	105.12.19	0	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學統計精算所碩士 東森購物公司會員經營部資深經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	陳禮穆	男	106.01.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中央大學產業經濟研究所碩士 附發國際投資公司投資三部協理	中華開發資本股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	楊佳寧	女	106.01.16	88,802	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學經濟研究所碩士 凱基商業銀行股份有限公司風險管理處協理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	中華民國	張嘉玲	女	106.02.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00	高雄第一科技大學風險管理與保險所碩士 中國信託銀行策略規劃部經理	凱基商業銀行股份有限公司協理	無	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勞情形

(一) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣千元；105年12月31日

職稱	姓名 (註1)	報酬(A) (註2)		董事酬勞 (C)(註3)		業務執行費用(D) (註4)		A、B、C及D第四 項總額占稅後純益 之比例(註10)		薪資、獎金及特支費等 (E)(註5)		兼任員工領取相關酬金		A、B、C、D、E、F 及G項之總額占 稅後純益比例 (註10)		有無領 取來自 公司或 以該 公司為 投資主 體之 酬金 (註11)
		本公司	財務報告 內所有 公司 (註7)	本公司	財務報告 內所有 公司 (註7)	本公司	財務報告 內所有 公司 (註7)	本公司	財務報告 內所有 公司 (註7)	本公司	財務報告 內所有 公司 (註7)	本公司	財務報告 內所有 公司 (註7)	本公司	財務報告 內所有 公司 (註7)	
董事長	張鈺 代表人：張容祝															
常務董事 (獨立董事)	葉清彥															
董事	基捷投資股 份有限公司 代表人：楊文鈞															
董事	國亨化學股 份有限公司 代表人：魏賢生															
董事	台灣銀行股 份有限公司 代表人：歐興祥															
獨立董事	鮑泰鈞															
獨立董事	林修藏	18,101	18,101	0	58,000	58,000	4,476	6,528	1,360	90,998	199,446	0	0	0	2,897	4,762
曾任 董事長	顏動投資股 份有限公司 代表人：陳木在															
曾任 副董事長	基捷投資股 份有限公司 代表人：張容祝															
曾任 董事	國亨化學股 份有限公司 代表人：陳鑫															
曾任 董事	顏動投資股 份有限公司 代表人：楊文鈞															
曾任 董事	基捷投資股 份有限公司 代表人：魏賢生															
曾任 獨立董事	顏慧瑛															

職稱	姓名 (註1)	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F 及C之總額占 總額之比例(註10)		有無領 取來自 本公司 以外之 酬金 (註11)			
		報酬(A) (註2)		董事酬勞 (C)(註3)		業務執行費用(D) (註4)		薪金、獎金及特支費等 (E)(註5)		退職退休金(F)			員工酬勞(G) (註6)		
		本公司 財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司 財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司 財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司 財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司 財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司 財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司 財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司 財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司 財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司 財務報 告內所 有公司 (註7)		本公司 財務報 告內所 有公司 (註7)		
常務董事	興文投資股 份有限公司 代表人：	0	0	0	0	567	2,907	0	0	0	0	0	0.010	0.049	無
董事	興文投資股 份有限公司 代表人：	0	0	0	0	120	120	0	0	0	0	0	0.002	0.002	無

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為4,319仟元，另給付司機之相關報酬為4,375仟元。

2.本公司費用化退職退休金之推列提撥為108仟元。

3.兼任員工領取相關酬金由個人支領。包括取得限制員工權利新股依IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用。

4.董事酬勞為擬議金額。

酬金級距表

給予本公司各級董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	財務報告內所有公司(註9)(H)	本公司(註8)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)
低於2,000,000元	本公司(註8) 張家祝、基捷投資股份有限公司；張家祝、基捷投資股份有限公司；魏寶生、林修斌	張家祝、基捷投資股份有限公司；張家祝、基捷投資股份有限公司；魏寶生、林修斌	張家祝、基捷投資股份有限公司；張家祝、基捷投資股份有限公司；魏寶生、林修斌	張家祝、基捷投資股份有限公司；張家祝、基捷投資股份有限公司；魏寶生、林修斌
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	鄧慧琪(舊任)	鄧慧琪(舊任)	鄧慧琪(舊任)	鄧慧琪(舊任)
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	台灣銀行股份有限公司；歐興祥、蔡清彥、魏泰鈞、國亨化學股份有限公司；陳鑫(舊任)、基捷投資股份有限公司；魏寶生(舊任)	歐興祥、蔡清彥、魏泰鈞、國亨化學股份有限公司；陳鑫(舊任)、基捷投資股份有限公司；魏寶生(舊任)	歐興祥、蔡清彥、魏泰鈞、國亨化學股份有限公司；陳鑫(舊任)、基捷投資股份有限公司；魏寶生(舊任)	張家祝、台灣銀行股份有限公司；歐興祥、蔡清彥、魏泰鈞、國亨化學股份有限公司；魏寶生、基捷投資股份有限公司；魏興祥、蔡清彥、魏泰鈞
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	基捷投資股份有限公司；張家祝(舊任)、魏動投資股份有限公司；楊文鈞(舊任)	張家祝(舊任)；張家祝(舊任)；魏動投資股份有限公司；楊文鈞(舊任)	無	無
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	魏動投資股份有限公司；陳木在(舊任)	魏動投資股份有限公司；陳木在(舊任)	魏動投資股份有限公司；陳木在(舊任)	基捷投資股份有限公司；楊文鈞、基捷投資股份有限公司；張家祝(舊任)、國亨化學股份有限公司；魏寶生(舊任)；基捷投資股份有限公司；魏寶生(舊任)
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	無	無	無	魏動投資股份有限公司；陳木在(舊任)
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	無	無	無	魏動投資股份有限公司；楊文鈞(舊任)
100,000,000元以上	無	無	無	魏動投資股份有限公司；楊文鈞(舊任)
總計	13	13	13	13

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

註1：董事姓名應分別列入個人應得法律人姓名及代表人分別列示)，以臺灣地區揭露各項酬金總額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表。

註2：係指最近年度董事酬金總額(包括董事薪資、職務加給、津貼、獎金、各種獎金、獎勵金等)。

註3：係指最近年度經理董董事會通過擬議分派之董事酬金總額。

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

註5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、津貼、宿舍、配車等實質提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具是專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際成本公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如有司機者，請附註說明公司給付司機之相關報酬，但不計入酬金。

註6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度應揭露分派員工酬勞金額(若無法預估則請去年實質部分金額比再計算今年擬議分派金額)，並分別填列表一之三。

註7：應將合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註8：本公司給付每位董事各項酬金總額，亦所屬總經理中揭露董事姓名。

註9：應將合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所屬總經理中揭露董事姓名。

註10：應將最近年度董事酬金總額或個別財務報告之後年度揭露。

註11：a.本國應揭露明列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應於子公司董事人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等項開列。

c.公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等項開列。

d.公司董事擔任子公司以外轉投資事業所領取之酬金，個人則以級距表之「間」，並將個位名稱改為「所有轉投資事業」。

e.公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等項開列。

f.公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等項開列。

g.公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等項開列。

h.公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等項開列。

i.公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等項開列。

j.公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等項開列。

k.公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等項開列。

l.公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等項開列。

(二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；105年12月31日

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B) (註5)		獎金及獎金費(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)		A、B、C及D 稅後利益之比例(%) (註8)		有權領取來自子公司 以外轉投資事業 酬金(註9)
		本公司	本公司 有公司 (註5)	本公司	本公司 有公司 (註5)	本公司	本公司 有公司 (註5)	本公司	本公司 有公司 (註5)	本公司	本公司 有公司 (註5)	
總經理	楊文鈞											
資深副總經理	王幼章											
資深副總經理	周郭傑											
資深副總經理	許運義											
資深副總經理	盛嘉珍											
資深副總經理	黃浩昇											
資深副總經理	黃敏章											
資深副總經理	張立人											
資深副總經理	彭孟洪											
資深副總經理	楊貴華											
資深副總經理	劉紹輝											
資深副總經理	顏志堅											
副總經理	李玉琪											
副總經理	林明杰											
副總經理	林紹華											
副總經理	孟昭明	76,959	128,456	0	0	152,209	287,281	23,365	0	4,264	7,413	無
副總經理	周志翰											
副總經理	洪文昌											
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	郭允健											
副總經理	謝念勇											
副總經理	蔡曉琪											
副總經理	劉育忻											
副總經理	葉光裕											
副總經理	賴淑貞											
副總經理	賴樹森											
資深副總經理	池炳煌											
資深副總經理	賴德華											
前副總經理	謝一緯											

說明：1. 本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 5,096 仟元，另外可獲之相關報酬為 8,282 仟元。
 2. 本公司實用化退職退休金之提列數額金額為 3,083 仟元。
 3. 員工酬勞為稅後金額。
 4. 包括取得員工股權憑證及取得員工權利的股款「FRS2」股份基礎給付，此列之薪資費用。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註6)	財務報告內所有公司(註7)(E)
低於 2,000,000 元	許道義、盛嘉珍、周志瑜、姜正和、郭大華、黃允璋、鄒念湧、劉育忻、謝一緯	謝一緯
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	周郭傑、黃敏章、楊貴華、李玉琪、施炳煌	周郭傑、楊貴華、李玉琪、周志瑜、鄒念湧、劉育忻、施炳煌
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	彭孟洪、顏志堅、林明杰、洪文昌、施惠琪、蔡曉琪、葉光裕、賴淑貞、賴侑臻、顧德華	盛文昌、黃敏章、彭孟洪、林明杰、孟昭明、洪文昌、施惠琪、葉正和、郭大華、黃允璋、蔡曉琪、葉光裕、賴淑貞、賴侑臻、顧德華
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	黃浩泉、張立人、林紹華	顏志堅、林紹華
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	王幼章、劉紹樑	許道義、張立人、劉紹樑
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	無	王幼章、黃浩泉
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	楊文鈞	無
100,000,000 元以上	無	楊文鈞
	總計	31

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

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

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、職職金。

註3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註4：係填列最近年度經董事會通過報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度實際分派金額比例計算今年報議分派金額)，並另應填列附表一之三。

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

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

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

註8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註9：a.本欄應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.本欄應填列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，併入酬金總距表E欄，並將關聯名稱改為「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。

(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；105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)	資深副總經理	王幼章、周郭傑、 許道義、盛嘉珍、 黃浩泉、黃敏章、 張立人、彭孟洪、 楊貴華、劉紹樑、 顏志堅	0	29,861	29,861	0.504
	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、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、王宗元、 吳冠賢、周正男、 邱淑珍、林貝箴、 林妤珊、洪璽鈞、 姚文伶、孫嘉鴻、 高國興、章勁松、 陳慧宜、張愛蘭、 單吟鳳、黃耀緯、 傅婉瑜、敬永康、 楊必發、楊淑玲、 劉惠琳、黎亮吟、 賴惠麗、蔡慈真、 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，另應再填列本表。

(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

104 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 1.008%及 1.059%,105 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 1.372%及 1.446%;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%,105 年度本公司及合併財務報告所有公司支付總經理及副總經理酬金估稅後純益之比例分別為 4.264%及 7.413%。

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

105 年度董事會開會 18 次【A】，董事出席情形如下：

基準日：105 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：張家祝	18	0	100	
獨立董事 兼常務董事	蔡清彥	16	2	89	
常務董事	興文投資股份有限公司 代表人：廖龍一	17	1	94	
董事	基捷投資股份有限公司 代表人：楊文鈞	13	4	72	
董事	國亨化學股份有限公司 代表人：魏寶生	18	0	100	
董事	興文投資股份有限公司 代表人：LEE HOWE YONG(李豪榮)	8	10	44	
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：歐興祥	18	0	100	
獨立董事	鮑泰鈞	13	4	72	
獨立董事	林修葳	12	0	100	105.5.16 改選新任
舊任董事長 兼常務董事	鎧動投資股份有限公司 代表人：陳木在	6	0	100	
舊任董事	國亨化學股份有限公司 代表人：陳鑫	6	0	100	
舊任 獨立董事	鄧慧孫	5	1	83	

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

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

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

(3) 105 年度本公司董事會共計召開 18 次，105.5.16 改選前召開 6 次，改選後召開 12 次。

其他應記載事項：

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

(1) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項。

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

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

無此情形。

2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形：

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
105.2.1 第 5 屆第 50 次 董事會	楊文鈞	本公司第三次限制員工權利新股(民國 105 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 104 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。
105.3.28 第 5 屆第 53 次 董事會	張家祝 楊文鈞 廖龍一 李豪榮 (LEE HOWE YONG) 歐興祥 魏寶生 蔡清彥 鮑泰鈞	審查本公司股東提名之董事候選人名單暨獨立董事候選人資格案。	張副董事長家祝、楊董事文鈞、廖董事龍一、李董事豪榮(LEE HOWE YONG)、魏董事寶生、歐董事興祥為本次審查之董事候選人，以及蔡獨立董事清彥、鮑獨立董事泰鈞為本次審查之獨立董事候選人。	董事(獨立董事)於審查自身董事(獨立董事)候選人資格時，迴避未參與表決。
105.5.30 第 6 屆第 2 次 董事會	張家祝	本公司張董事長薪酬案。	張董事長家祝為本公司董事長。	迴避未參與表決。
105.8.29 第 6 屆第 6 次 董事會	魏寶生 廖龍一 林修葺	子公司凱基商業銀行新核心系統資本支出新臺幣 3.20 億元案。	魏董事寶生、廖常務董事龍一與林獨立董事修葺為子公司凱基商業銀行之董事。	迴避未參與表決。
	張家祝 楊文鈞 魏寶生 廖龍一	本公司 104 年度董事酬勞分配發放方案。	張董事長家祝、楊董事文鈞、魏董事寶生、廖常務董事龍一、李董事豪榮(LEE	董事於討論自身或其法人董事之酬勞時，迴避

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
	李豪榮 (LEE HOWE YONG) 歐興祥 蔡清彥 鮑泰鈞		HOWE YONG)、歐董事興祥、蔡獨立董事清彥、鮑獨立董事泰鈞為 104 年度董事酬勞分配之法人董事代表人及獨立董事。	未參與表決。
105.12.19 第 6 屆第 11 次 董事會	楊文鈞	子公司中華開發工業銀行持股 65%孫公司華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司擬籌設華創生醫基金(名稱暫定),並擔任該基金之普通合夥人與基金管理公司;另,孫公司 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited擬參與投資該基金,資金來源擬由中華開發工業銀行對其持股 100%子公司中華開發創業投資股份有限公司現金增資,再由該公司對 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 辦理現金增資。	楊董事文鈞為子公司中華開發創業投資股份有限公司與 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited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。

另為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司於 105 年 11 月 21 日經董事會通過訂定「董事會績效評估準則」，規範應於每年度結束前，進行當年度之董事會績效評估，評估方式包含董事會運作績效自評及董事會成

員自我考核。105 年度評估結果如下說明，業已提本公司 106 年 1 月 19 日董事會報告在案：

本公司 105 年度董事會運作績效自評之衡量項目包含：「對本公司營運之參與程度」、「提升董事會決策品質」、「董事會組成與結構」、「董事的選任及持續進修」及「內部控制」等 5 大面向，評估結果為優，顯示本公司董事會整體運作情況尚稱完善，符合公司治理。105 年度董事會成員自我考核之衡量項目包含：「本公司目標與任務之掌握」、「董事職責認知」、「對本公司營運之參與程度」、「內部關係經營與溝通」、「董事之專業及持續進修」、「內部控制」等 6 大面向，自我考核結果顯示本公司董事對於各項考核指標運作之效率與效果，均有正面評價。

(二) 審計委員會運作情形

105 年度審計委員會開會 14 次【A】，獨立董事出席情形如下：

基準日：105 年 12 月 31 日

職 稱	姓 名	實際出席 次數 B	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】 (註)	備 註
獨立董事	蔡清彥	14	0	100	
獨立董事	鮑泰鈞	11	3	79	
獨立董事	林修葳	8	0	100	105.5.16 改選新任
舊任 獨立董事	鄧慧孫	5	1	83	

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。(105 年度審計委員會共計召開 14 次，105.5.16 改選前召開 6 次，改選後召開 8 次。)

其他應記載事項：

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

(1) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項

會議日期	屆次	議案內容	決議結果
105.03.09	第 2 屆 第 36 次	金融監督管理委員會對本公司辦理金融集團風險管理專案檢查之檢查意見改善情形報告(表 A)案	同意通過
105.03.24	第 2 屆 第 37 次	本公司 104 年度內部控制制度聲明書案	同意通過
		本公司 104 年度合併財務報告	同意通過
		本公司 105 年度簽證會計師委任及報酬案	同意通過
105.03.28	第 2 屆 第 38 次	審查股東提名之董事候選人名單暨獨立董事候選人資格案	獨立董事於審查自身獨立董事候選人資格時，迴避未參與表決；審查董事候選人名單部分，同意照案通過
		發行本公司第四次限制員工權利新股案	同意通過
		將子公司中華開發工業銀行 100%持有之中華開發資產管理公司調整改由本公司持有案	同意通過
105.03.28	第 2 屆 第 39 次	本公司 104 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊案	同意通過
		本公司 104 年度盈餘分派案	同意通過
105.05.16	第 3 屆 第 1 次	公推第三屆審計委員會召集人案	通過由蔡清彥獨立董事為第三屆審計委員會召集人
105.08.29	第 3 屆 第 4 次	本公司 105 年第 2 季合併財務報告	同意通過
105.09.19	第 3 屆 第 5 次	本公司稽核作業準則修正案	同意通過
105.12.26	第 3 屆 第 8 次	本公司簽證會計師變更案	同意通過
		本公司 106 年度稽核計畫	同意通過

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

無此情形。

2. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：

日期/屆次	迴避獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
105.3.28 第2屆第38次 審計委員會	蔡清彥 鮑泰鈞	審查本公司股東提名之董事候選人名單暨獨立董事候選人資格案	蔡獨立董事清彥及鮑獨立董事泰鈞為本次審查之獨立董事候選人	獨立董事於審查自身獨立董事候選人資格時，迴避未參與表決

3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

A. 內部稽核主管與獨立董事除透過審計委員會溝通，另外至少每年就本公司內部控制制度缺失辦理一次檢討座談會。

B. 簽證會計師定期列席參加審計委員會，就財務報告查核範圍及方式、查核結果以及法令修訂影響等事項與獨立董事進行溝通與討論，以利獨立董事並能即時掌握公司財務狀況。

C. 歷次獨立董事與內部稽核主管及會計師溝通情形摘要：

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
105.3.24	審計委員會	104年下半年度稽核業務綜合報告	同意核備
105.3.24	審計委員會	104年度內部控制聲明書	同意通過
105.3.24	審計委員會	104年度財務報表查核情形	同意通過
105.8.29	審計委員會	105年上半年度財務報表查核情形	同意通過
105.9.26	審計委員會	105年上半年度稽核業務綜合報告	同意核備
105.10.14	座談會	105年內部控制制度缺失檢討	獨董建議，與裁罰案件相關之權責單位應加強追蹤並避免重複發生。裁罰案件之改善情形除提報董事會外，亦應對子公司加強宣導，避免再發生類似情形
105.11.21	審計委員會	105年內部控制制度缺失檢討座談會議紀錄	同意核備

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
105.12.26	審計委員會	105 年度與 104 年度各單位內部控制績效評分比較表	同意核備
105.12.26	審計委員會	105 年度子公司內部稽核作業綜合評分彙總表	同意核備
105.12.26	審計委員會	106 年度稽核計畫	同意通過
105.12.26	座談會	105 年度財務報告適用審計準則公報第 57 號「財務報表查核報告」情形	洽悉

(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	運作情形摘要		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條之規定，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		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發證會計師獨立性？</p>	V	<p>(一) 本公司除設立薪資報酬委員會與審計委員會外，亦設有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發證會計師之委任前，先檢視其獨立性，檢查並確認其非為本公司利害關係人，並洽請發證會計師出具獨立性之評估聲明書，經確認發證會計師與本公司除發證、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，始將發證會計師委任案提報審計委員會及董事會通過。同時，發證會計師之輪調亦遵守相關規定辦理。</p>	無差異
<p>三、金融控股公司如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？</p>	V	<p>本公司企業社會責任委員會下設有公司治理小組，負責公司治理相關事務；另有關董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等事務，則由董事會秘書處負責辦理。</p>	無差異

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道?	V	本公司已於官網設置「利害關係人」專區，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。 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。協力廠商及主管機關方面，亦有指定窗口負責連繫作業。	無差異
五、資訊公開 (一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形? (二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)?	V V	(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。 (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。	無差異
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、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	V	(一)~(二) 員工權益及僱員關懷等詳細資訊，請參閱伍、營運概況之八、勞資關係相關說明。 (三) 投資者關係 本公司在相關投資者關係方面有以下做法： 1. 依法召開股東會。 2. 於公開資訊觀測站揭露本公司相關資訊。 3. 定期舉辦法人說明會。	無差異

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
等)?		<p>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。</p> <p>5. 設置聯絡窗口，可用電話及電子郵件方式即時溝通。</p> <p>(四) 利益相關者權益</p> <p>1. 在與採購廠商/協力廠商之互動方面，本公司有訂定「採購管理作業要點」，確保採購過程公開、公平，並致力於公平採購與綠色採購，優先選購低耗能、綠能環保之辦公用品、事務機器、照明設備等相關器材。</p> <p>2. 本公司選擇供應商時，以在地供應商為主，並檢核其是否通過國際標準組織認證及是否有環境危害或罰款等紀錄，若情節重大時不予新增其為供應商；且得視相關業務需要派員至供應商實地訪查。</p> <p>3. 本公司訂有「供應商企業社會責任施行要點」公布於官網，並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，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。</p> <p>(五) 董事進修之情形</p> <p>1. 本公司依據「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司及境外指數股票型基金上市之境外基金機構資訊申報作業辦法」及「上市上櫃公司董事、監察人進修要</p>	

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>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如悉。</p> <p>2. 105 年 1 月 1 日至 105 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、中華民國工商協進會、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會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</p> <p>1. 本公司訂有「風險管理政策」，依風險別另訂有市場、信用及作業風險等相關規範，據以管理各項風險。</p> <p>2. 市場風險係透過敏感度部位及風險值等分析方式，衡量交易性部位之逾期或潛在市場風險暴險，從而訂定相關部位及停損限額，每日進行積極管理，以妥善控制風險。</p> <p>3. 信用風險透過違約機率、違約損失率、暴險金額、信用評等等指標來衡量預期損失及風險資本等風險。風險控管上除採逐戶每日控管各暴險類型信用等級限額，並有每月信用組合之定期監控。</p> <p>4. 作業風險係透過三道防線進行控管，第一道防線由各單位進行日常作業管理，第二道防線由作業風險管理單位藉由作業風險事件(LE)通報、作業風險自評(RCSA)及關鍵風險指標(KRI)監控等工具進行管理，第三道防線為內部稽核單位之不定期查核，以控管作業風險。</p>	

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>(七) 客戶政策之執行情形 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 本公司已與新加坡美國國際產物保險股份有限公司臺灣分公司等保險業者訂立責任保險契約，其範圍已涵蓋本公司暨子公司全體董事及監察人。</p> <p>(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 1. 為盡企業社會責任，本公司 105 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。 2. 105.2.6 臺南地震，本公司捐贈新臺幣 1,000 萬元予臺南市政府社會局社會救助金專戶。 3. 本公司於 105 年捐贈新臺幣 70 萬元予國立臺灣大學學術發展基金會。 4. 本公司於 105 年捐贈新臺幣 70 萬元予國立政治大學。 5. 本公司於 105 年捐贈新臺幣 30 萬元予社團法人中華民國工商協進會。 6. 本公司於 105 年捐贈新臺幣 6 萬元予財團法人國家文化藝術基金會。</p>	

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>7. 本公司之子公司中華開發資本(原開發工銀)於105年捐贈新臺幣3,000萬元予開發工銀文教基金會。</p> <p>8. 本公司之子公司中華開發資本(原開發工銀)於105年捐贈新臺幣305萬元予開發工銀文教基金會，用於「八仙樂園粉塵爆炸案受創學生學雜費」。</p> <p>9. 本公司之子公司中華開發資本(原開發工銀)於105年捐贈美金1.5萬元予麻省理工學院。</p> <p>10. 本公司之子公司凱基銀行於105年捐贈新臺幣2,000萬元予開發工銀文教基金會。</p> <p>11. 本公司之子公司凱基證券於105年捐贈新臺幣1,700萬元予開發工銀文教基金會。</p> <p>12. 本公司之子公司凱基證券於105年度捐贈新臺幣1,000萬元予財團法人凱基社會福利慈善基金會。</p> <p>13. 本公司之子公司凱基證券於105年度捐贈新臺幣64.8萬元予國立政治大學。</p> <p>14. 本公司之子公司凱基證券於105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>15. 本公司之子公司凱基證券於105年度捐贈新臺幣3.2萬元予財團法人兒童福利聯盟文教基金會。</p> <p>16. 本公司之子公司凱基證券於105年度捐贈新臺幣1.5萬元予財團法人日月光文教基金會。</p> <p>17. 本公司暨子公司並無對政黨進行捐贈。</p>	

七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。

105年公布之第二屆(104年)公司治理評鑑結果，本公司為得分屬於前6%-20%之企業。

(一)未得分已改善事項

1. 公司是否於股東常會開會30日前上傳股東會議事手冊及會議補充資料？

本公司已於105年股東常會開會30日前上傳股東會議事手冊。

2. 公司是否於股東常會開會7日前上傳英文版年報？

本公司已於105年股東常會開會7日前上傳英文版年報。

3. 公司是否訂定並揭露董事會績效評估辦法及程序？

本公司業依「上市上櫃公司治理實務守則」第37條規定，訂定「董事會績效評估準則」並揭露於本公司官網。

4. 公司之董事是否均依「上市櫃公司董事、監察人進修推行要點」規範之時數完成進修？

本公司於105年底前，已由董秘處協同安排，促成董事、監察人進修推行要點」規範之時數完成進修。

5. 公司編製之企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書，是否自願取得第三方驗證？

本公司於105年公布之企業社會責任報告書，已取得通過英國標準協會(The British Standard Institution)專業國際認證。

(二)尚未改善者擬優先加強事項

暫無。

(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. 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格		符合獨立性情形(註2)								兼任其他 公司 薪資 報酬 委員 家數	備註	
		商務、法 務、財 務、會 計或 公司 業務 所需 之公 立大 校講 師以 上	法官、 檢察 官、 律師 或其 他與 公司 業務 所需 之考 試及 格	具有 商 務、 法 務、 財 務、 會 計 或 公 司 業 務 所 需 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7			8
獨立董事	蔡清彥	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	連任
獨立董事	鮑泰鈞			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	連任
獨立董事	鄧慧孫			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	舊任
獨立董事	林修葳	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	新任

註1：身分別請填列為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員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、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (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) 非為公司或其關係企業提供商務、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。
- (8) 未有公司法第30條各款情事之一。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

- (1) 本公司之薪資報酬委員會委員計3人。
- (2) 105年1月1日至105年5月15日期間，本公司第二屆薪酬委員會共計開會6次，105年5月16日董事改選後第三屆薪酬委員會共計開會5次，合計105年內共計開會11次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%) (B/A)	備註
召集人	蔡清彥	11	0	100	
委員	鮑泰鈞	10	1	91	
委員	林修葳	5	0	100	105.5.16 董事改選新任；到任後薪酬委員會開會次數共 5 次
委員	鄧慧孫	5	1	83	舊任，105.1.1 至 105.5.15 期間薪酬委員會開會

3. 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。
- (4) 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

105 年董事進修之情形

基準日：105 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			
105 年度公司治理論壇系列-內線交易與企業社會責任座談會	105.1.26	105.1.26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	陳 鑫	3
非財會背景董監事如何審查財務報告	105.3.22	105.3.22	社團法人中華公司治理協會	張家祝	3
公司法新修正規定對董事會投資決策之影響	105.3.29	105.3.29	中國民國工商協進會	魏寶生	3
企業併購之董監法律責任	105.4.15	105.4.15	社團法人中華公司治理協會	張家祝	2
如何與市場有效溝通—探討企業競爭策略工具「資訊揭露」	105.6.23	105.6.23	社團法人中華公司治理協會	楊文鈞	3
談獨立董事法律責任之探討	105.7.14	105.7.14	社團法人中華公司治理協會	歐興祥	3
風險管理、內部控制與資訊管理實務	105.8.5	105.8.5	社團法人中華公司治理協會	林修葳	3
大陸稅務實務之最新發展與解析；兩岸租稅協議及中國大陸稅務更新	105.8.10	105.8.10	社團法人中華公司治理協會	廖龍一	6
集團治理	105.8.12	105.8.12	社團法人中華公司治理協會	歐興祥	3
董事會運作與決議效力	105.9.2	105.9.2	社團法人中華公司治理協會	魏寶生	3
企業經營決策之商業考量與法律風險分析	105.9.27	105.9.27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	張家祝 蔡清彥 李豪榮 林修葳	3
董事會如何督導風險管理及危機管理，強化公司治理	105.9.27	105.9.27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	蔡清彥 李豪榮	3
策略與關鍵績效指標	105.11.24	105.11.24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	楊文鈞	3
資訊揭露與財報不實的董監責任	105.12.9	105.12.9	社團法人中華公司治理協會	鮑泰鈞	3
獨立董事職能發揮與審計委員會運作實務	105.12.16	105.12.16	社團法人中華公司治理協會	鮑泰鈞	3

附表二

105 年度本公司經理人參加公司治理有關進修情形

基準日：105 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	張家祝	105.03.11	中華開發金融控股公司	銀行法導讀	2
		105.03.22	中華公司治理協會	非財會背景董監事如何審查財務報告	3
		105.04.15	中華公司治理協會	企業併購之董監法律責任	2
		105.09.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業經營決策之商業考量與法律風險分析	3
總經理	楊文鈞	105.06.23	中華公司治理協會	如何與市場有效溝通—探討企業競爭策略工具,「資訊揭露」	3
		105.11.24	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-策略與關鍵績效指標	3
資深副總經理	王幼章	105.03.31	中華民國工商協進會	企業王道的經營與永續/企業家族的傳承規劃與永續發展	3
		105.05.13	中華公司治理協會	企業併購之法律教戰守則	3
資深副總經理	張立人	105.01.14	中華開發金融控股公司	2016 年產業專題及經濟金融發表會	3.7
		105.08.12	中華開發金融控股公司	2016 年下半年全球經濟與金融市場展望暨產業專題報告	3.5
		105.09.29	中華開發金融控股公司	重大訊息暨資訊申報作業相關規範	2
		105.12.01	中華開發金融控股公司	個人資料保護法研討	2
資深副總經理	顏志堅	105.1.22	中華民國證券商業同業公會	公司治理研習班-透視財務報表的隱藏危機	3
		105.9.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業經營決策之商業考量與法律風險分析	3
資深副總經理	盛嘉珍	105.03.23	中華開發金融控股公司	數位金融發展與相關法規研討	2
資深副總經理	周郭傑	105.07.05	IBM,遠見雜誌	《駕馭科技搶先佈局-破壞式創新,開創 Fintech 新商機》高階午餐會	4
		105.07.06	IBM	【認知領航展望金融新天際】2016 金融業創新研習會	4
		105.07.11	商業周刊	Fintech 未來金融國際趨勢論壇	2.5
		105.07.21	資策會	「智慧手持裝置支付服務應用法制調和專家座談會」	2
		105.08.02	遠見雜誌	「看見大未來」國際大師論壇	6.8
		105.08.26	資策會數據科技與應用研究所, FinTechBase	金融市場大數據分析概念與案例	3
		105.12.15	臺灣金融研訓院	「監理科技 (RegTech) 創新趨勢新思維及對我國金融業之影響」研討會	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	105.06.14~ 105.06.15	臺灣金融研訓院	稽核主管研習班	13.5
		105.08.13	中華開發金融控股公司	105 年度稽核人員訓練	7
		105.08.31	金管會檢查局	金融控股公司內部稽核座談會	3
		105.09.23	金管會檢查局	本國銀行內部稽核座談會	2
資深 副總經理	彭孟洪	105.06.24	中華開發金融控股公司	從租稅協定談跨國營運模式與境外控股公司之運用	3
		105.07.14	中華公司治理協會	談獨立董事法律責任之探討	3
		105.08.12	中華公司治理協會	集團治理	3
副總經理	林紹華	105.03.23	中華開發金融控股公司	數位金融發展與相關法規研討	2
		105.06.07	中華開發金融控股公司	數位金融趨勢與法規簡介	3.5
		105.07.21	中華開發金融控股公司	IFRS 9 金融工具	3
		105.09.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業經營決策之商業考量與法律風險分析	3
		105.10.21	中華開發金融控股公司	金融創新商業模式的挑戰與應用	2
副總經理	賴淑貞	105.04.13	臺灣金融研訓院	全通路時代下的服務變革趨勢論壇	3.5
		105.05.03	臺灣金融研訓院	2016 年風險管理主管座談會	3.5
		105.05.06	臺灣金融研訓院	2016 年兩岸金融研討會—大陸十三五規劃對臺灣銀行業之機會與挑戰	7
		105.05.12	臺灣金融研訓院	結構型商品介紹與實務	4
		105.06.15	臺灣金融研訓院	衍生性金融商品風險管理	4
		105.07.14	臺灣金融研訓院	「數位金融創新監管與資訊安全對策」論壇	3
		105.07.28	臺灣金融研訓院	「數位世代創新服務發展前景與因應之道」主管座談會	3
		105.08.05	臺灣金融研訓院	行動支付及數位銀行發展趨勢與風險控管	6.3
		105.08.19	中華公司治理協會	企業併購之法律教戰守則	3
		105.08.19	中華公司治理協會	從董監事高度看企業併購	3
		105.09.08	臺灣金融研訓院	衍生性金融商品交易對手信用風險控管	4
		105.09.2	中華公司治理協會	董事會運作與決議效力	3
		105.09.27	中華開發金融控股公司	董事會如何督導風險管理及危機管理，強化公司治理	3
副總經理	姜正和	105.04.21	中華開發金融控股公司	企業併購相關法規及架構規劃	3
副總經理	郭大華	105.05.12	臺灣金融研訓院	結構型商品介紹與實務	4
		105.05.27	中華開發金融控股公司	從內線交易談公司治理	3
		105.06.15	臺灣金融研訓院	衍生性金融商品風險管理	4
		105.09.01	凱基銀行	Liquidity Risk Management	3
		105.10.13	臺灣金融研訓院	股權衍生性商品交易實務	4

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
副總經理	洪文昌	105.07.05	臺灣董事學會	董事會重大決策系列二：企業接班的傳與承	3
副總經理	施惠琪	105.07.21	中華開發金融控股公司	IFRS 9 金融工具	3
		105.08.24	中華民國會計研究發展基金會	會計師觀點下「金融工具」相關IFRS 之發展演進及我國企業因應之道	6
		105.09.30	中華民國會計研究發展基金會	「重大消息」在經濟犯罪中的關鍵角色：法律責任與案例探討	3
		105.12.13	中華開發金融控股公司	106年適用IFRS介紹	3
		105.12.14	中華民國會計研究發展基金會	財報弊案與公司高階董監/財會主管之法律責任探討暨最新國際財務報導準則問答集(IFRS Q&A)解析	4
副總經理	賴俐臻	105.02.23	中華開發金融控股公司	銀行法導讀	2
		105.04.13	中華開發金融控股公司	金融控股公司轉投資及共同行銷之規範	3
		105.04.20	中華開發金融控股公司	開啟企業未來競爭力-企業社會責任(CSR)	3
		105.09.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業經營決策之商業考量與法律風險分析	3
		105.09.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事會如何督導風險管理及危機管理，強化公司治理	3
副總經理	黃允曄	105.01.22	臺灣金融研訓院	國際洗錢防制研討會－監管變革與新興科技浪潮下犯罪防制	6.5
		105.03.24	中華開發金融控股公司	企業併購相關法規及架構規劃	3
		105.04.13	中華開發金融控股公司	金融控股公司轉投資及共同行銷之規範	3
		105.05.27	中華開發金融控股公司	從內線交易談公司治理	3
		105.06.07	中華開發金融控股公司	數位金融趨勢與法規簡介	3.5
		105.06.24	中華開發金融控股公司	從租稅協定談跨國營運模式與境外控股公司之運用	3
		105.07.18~105.07.19	臺灣金融研訓院	電子銀行(e-Banking)作業與財務風險控管及稽核實務班	13
		105.08.05	臺灣金融研訓院	行動支付及數位銀行發展趨勢與風險控管	6.3
		105.08.26~105.08.27	臺灣金融研訓院	金融犯罪防制與國際制裁(Sanction)實務	14
		105.08.30	臺灣金融研訓院	洗錢防制座談	3
		105.09.23	臺灣金融研訓院	銀行防制洗錢及打擊資恐遵循成效評估問卷說明會	3.5
		105.09.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事會如何督導風險管理及危機管理，強化公司治理	3
		105.09.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業經營決策之商業考量與法律風險分析	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
		105.10.21	中華開發金融控股公司	金融創新商業模式的挑戰與應用	2
		105.11.08	臺灣金融研訓院	銀行業防制洗錢作業與金融科技座談會	3
副總經理	蔡曉琪	105.02.23	中華開發金融控股公司	銀行法導讀	2
		105.03.18	中華開發金融控股公司	企業併購財務及稅務應考量面向	3
		105.04.13	中華開發金融控股公司	金融控股公司轉投資及共同行銷之規範	3
		105.04.20	中華開發金融控股公司	開啟企業未來競爭力-企業社會責任(CSR)	3
		105.04.21	中華開發金融控股公司	企業併購相關法規及架構規劃	3
		105.07.13	臺北金融研究發展基金會	FINTECH 下金融業的運用	3
		105.09.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事會如何督導風險管理及危機管理，強化公司治理	3
		105.09.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業經營決策之商業考量與法律風險分析	3
		105.09.29	中華開發金融控股公司	重大訊息暨資訊申報作業相關規範	2
		105.12.13	中華開發金融控股公司	106 年適用 IFRS 介紹	3
副總經理	周志瑜	105.03.25	中華開發金融控股公司	稅基侵蝕和利潤移轉-全球反避稅和兩岸移轉訂價查核之因應	3
		105.03.29	中華開發金融控股公司	數位金融發展與相關法規研討	2
		105.04.13	中華開發金融控股公司	金融控股公司轉投資及共同行銷之規範	3
		105.09.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業經營決策之商業考量與法律風險分析	3
		105.09.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事會如何督導風險管理及危機管理，強化公司治理	3
副總經理	鄒念湧	105.03.03	中華民國內部稽核協會	子公司監理實務	6
		105.03.29	中華開發金融控股公司	數位金融發展與相關法規研討	2
		105.04.13	中華開發金融控股公司	金融控股公司轉投資及共同行銷之規範	3
		105.05.27	中華開發金融控股公司	從內線交易談公司治理	3
		105.08.13	中華開發金融控股公司	105 年度稽核人員訓練	7
		105.08.31	金融監督管理委員會檢查局	金融控股公司內部稽核座談會	3
		105.09.27	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業經營決策之商業考量與法律風險分析	3
		105.10.06~105.10.07	臺灣金融研訓院	金融檢查與稽核研習班	13
		105.12.13	中華民國銀行公會	國際內部稽核研討會參訓心得分享暨專題報告研習會	6.5

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
副總經理	劉育忻	105.06.24	中華開發金融控股公司	從租稅協定談跨國營運模式與境外控股公司之運用	3
		105.12.20	KPMG 會計事務所	金融科技應用暨法律規劃研討會	4
副總經理	李玉琪	105.11.30~ 105.12.01	臺灣金融研訓院	機器學習與大數據分析研習班	14

(六) 履行社會責任情形

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？</p> <p>(二) 公司是否定期舉辦企業社會責任教育訓練？</p> <p>(三) 公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？</p> <p>(四) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？</p>	<p>V</p> <p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>摘要說明</p> <p>(一) 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105年度推動企業社會責任之具體內容，請參閱本年報五、營運概況之五、企業責任及道德行為。</p> <p>(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。</p> <p>(三) 本公司已參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，於董事會下設置「中華開發金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，並設置公司治理、社會公益、環境永續、顧客權益與員工照顧等工作小組，負責各項工作之推動，並定期向董事會報告。</p> <p>(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。</p>	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使對環境負荷衝擊低之再生物料？</p>	V	<p>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。本公司於104年12月通過ISO 14001環境管理系統驗證，並透過系統化的管理方式，持續推動各項環保節能措施，且致力於提升各項資源之利用效率。另自104年起，即每年購買對環境負荷衝擊低之綠色電力20萬度。</p>	無差異
<p>(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>	V	<p>本公司為金融服務業且導入ISO 14001環境管理系統，已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。主要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。</p>	
<p>(三) 公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？</p>	V	<p>本公司為因應巴黎協定後低碳環境及善盡企業社會責任，遵循國際環境管理系統，持續推動各項節能減碳措施及碳排放資訊揭露管理；為確實掌握及管理溫室氣體排放情形，遂於105年導入ISO 14064-1溫室氣體盤查標準進行盤查，並訂於106年委託第三方驗證機構進行查證作業。</p> <p>本公司主要溫室氣體排放源為電力使用，故針對用电量較大之空調設備及照明設備擬定節約能源目標，設定二年集團總用电量節電2%。截至105年底，105年度集團</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>總用電量已較104年度節電1%以上。相關節能減碳措施包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 適度調控冰水主機出水溫度以達到節能效果，主要辦公大樓進行電梯節能管理(下班離峰時段及例假日時段關閉部分電梯)，汰換電梯老舊控制設備，拆除天花板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，日照處張貼隔熱紙或遮陽窗簾以減少太陽輻射熱源。 2. 廁所及茶水間之水龍頭調低出水量並加裝節水閥，定期清洗給水蓄水池，並同時進行水質檢測。 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，主要溫室氣體排放量係依ISO 14064-1標準作業進行盤查，未來仍將持續自主管理，以確實掌握溫室氣體排放源及排放量。 4. 垃圾分類與資源回收再利用：紙張、保特瓶、鐵鋁罐及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。 5. 鼓勵集團同仁少開車、多走路，於105年12月舉辦「節能減碳之愛地球-說走就走」競賽活動，參與同仁總計走出592,960,903步，若以步行1萬步約當6公里換算，相當於走了355,777公里，可整整繞地球9圈(約減少84,200噸二氧化碳當量公斤)。 	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
<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> <p>(二) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p> <p>(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？</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> <p>(二) 本公司於公司及各子公司亦設有申訴電話，提供外部人士對員工不當行為之舉發。若查證確實違反本公司「員工行為辦法」規定時，將依本公司員工獎懲辦法相關規定予以議處；牽涉違反政府相關法令者，則依相關法令規定辦理。</p> <p>(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：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本集團依規定配置職業安全衛生人員，定期實施安全衛生教育訓練課程及消防安全演習，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。同時，亦配合專業機構定期實施辦公室內部照明、二氧化碳等相關辦公環境檢測，以及飲用水濁度、PH質、大腸桿菌檢測，並定期清洗蓄水池及空調冷卻水塔，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 	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>(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？</p> <p>(五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(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？</p>	<p>是</p> <p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>摘要說明</p> <p>之相關業務，且不定期提供醫療保健資訊及辦理健康講座等。</p> <p>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。</p> <p>4. 本集團已訂定門禁管制相關規定，嚴格要求員工及其他作業人員均須遵照權限進出各辦公區域，並在主要辦公大樓配置24小時警衛，落實定時安全巡檢，以防止非法人員闖入，確保各辦公區域之人身安全防護。</p> <p>(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。</p> <p>(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實際金融發展趨勢的金融專業課程與職涯發展等課程。</p> <p>(六) 本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>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</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(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標準？	V	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。	<p>(七) 本公司之相關產品與服務，皆遵循相關法規及國際標準。</p> <p>(八)-(九)</p> <p>1. 本公司重視環保、安全及衛生等相關議題，且在選擇供應商時均會宣導及邀請簽署「供應商企業社會責任承諾書」，承諾履行誠信行為及相關的企業社會責任政策。</p> <p>2. 本公司於新增供應商時，以在地供應商為主，並檢核其是否通過國際標準組織認證及是否有環境危害或罰款等紀錄，若情節重大時得不予新增其為供應商；且得視相關業務需要派員至供應商實地訪查。</p> <p>3. 本集團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。於遴選供應商時，除綜合評估供應商規模、專業素質與經驗、業界實績及建議書外，更將通過國際標準組織認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。</p> <p>4. 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)納入契約相關條款，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>
(八) 公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	V		
(九) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	V		

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
四、加強資訊揭露是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊?	V	有關企業社會責任之相關資訊，請詳本公司網站及年報之揭露。本公司自100年起每年編製「企業社會責任報告書」，並揭露於本公司之網站。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：不適用。			
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)：詳見前一~四項所述。			
七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。			

(七) 落實誠信經營情形

評 估 項 目	運 作 情 形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p>	V	V	<p>(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」，並提報 105 年股東會報告在案。</p> <p>(二) 本公司之「誠信經營守則」、「道德行為準則」、「員工行為要點」與「子公司內部人為自律規範」，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等方式進行宣導，以利落實執行。</p> <p>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。</p>
<p>(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p>	V		<p>(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。</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？</p> <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> <p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？</p>	<p>V</p> <p>V</p> <p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>摘要說明</p> <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> <p>(二) 本公司由人力資源處擔任企業誠信經營之兼職單位，協同相關小組每年定期向董事會報告企業誠信經營之執行情形，包括相關規範執行情形及教育宣導情形。</p> <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，經會簽法務處及人力資源處後，呈總經理及董事長核定，若有法令規定或特殊情形者，應提報本公司常務董事會或董事會核議通過後，始得兼職。本公司將依員工所呈報之兼職情形予以審慎評估，以確保兼職是否有利益衝突之情形。</p> <p>(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> <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</p>	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V	<p>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) 本公司人力資源處於 105 年度進行企業誠信經營教育宣導，將本公司「誠信經營守則」之內容進行內部宣導，本項教育宣導之完訓人數達 5,974 人，完訓率為 97.7%，學習成效良好；對於尚未完訓之人員，仍持續督促儘快完成。</p>	無差異
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V	<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
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	V	<p>(二) 本公司會指派專人調查檢舉事項，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>	無差異
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V	<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
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	<p>本公司已於官網及公開資訊觀測站揭露訂定之「誠信經營守則」。</p>	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；無差異之情形。			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）；詳見本表一~四項所述。			

(八) 公司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股份有限公司聲明本公司於 105 年 1 月 1 日至 105 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

張家記



總經理：

許道義



總稽核：

葉政豪



總機構法令遵循主管：

廖結思



中 華 民 國 106 年 3 月 21 日

中華開發金融控股股份有限公司

內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：105 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
中華開發金融控股股份有限公司		
<p>金管會 106 年 1 月 10 日金管銀控字第 10500185010 號函</p> <p>金管會對本金控集團風險管理專案檢查報告，子公司凱基證券之海外轉投資子公司 Grand Cathay Capital HK 於董事會提報關係人交易之相關資訊揭露，未依金管會 94 年 7 月 8 日金管銀(六)字第 0946000269 號函規定程序辦理，顯示本公司之子公司未能建立妥適並符合所在地政府及我國法令規定之法令遵循制度，本公司未善盡督導管理集團子公司之責，有礙健全經營之虞，依金控法第 54 條第 1 項規定，對本公司予以糾正處分。</p>	<p>凱基證券業已修訂該公司「子公司監理作業準則」，強化其海外子公司應遵守董事利益衝突相關事實揭露及迴避事宜之規範，且要求各子公司於董事會提案時，必須於提案表中檢核董事有無潛在于之利害關係，並在董事會會議予以說明及列入議事錄中。</p>	<p>已辦理改善。</p>
子公司凱基商業銀行股份有限公司		
<p>一、受理客戶投資型保單標的轉換之檢核機制。</p>	<p>凱基商銀已完成修訂有關規章，每季執行投資型保險標的異動之檢核作業。</p>	<p>已辦理改善。</p>
<p>二、金管會 105 年 6 月 23 日金管銀控字第 10560001090 號函</p> <p>凱基商銀未落實執行存款開戶作業程序及內部控制制度逕準用母公司規章制度，董事會核備程序未完備等缺失，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。</p>	<p>1. 凱基商銀已重新檢討開戶作業程序，增加電話照會錄音及共同外訪等機制。</p> <p>2. 凱基商銀已訂定內部控制制度規章，並經董事會核准通過。</p>	<p>已辦理改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>三、金管會 105 年 12 月 14 日金管銀控字第 10500185210 號函</p> <p>凱基商銀辦理衍生性金融商品業務，核有風險控管面未具體落實中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所定「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」，致有未落實認識客戶作業、銷售作業未妥適及風險管理未確實等缺失，有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。</p>	<p>凱基商銀已依金管會修正之「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」及其相關規定，完成修訂相關規章。</p>	<p>已辦理改善。</p>

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告
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 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</p> <p>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。</p> <p>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、辦理工法教育訓練，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 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 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： 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： 1. 辦理股票初次上櫃(IPO)詢價團購承銷案，</p>	<p>凱基證券改善情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已將預計未來 3 個月主辦案件的「有承銷業務往來公司」列為不得配售名單，往後將從嚴審查，以避免類似情事發生。 2. 為避免此類疏漏，除原本控管機

缺 失 事 項	改 善 情 形
<p>雖已取得團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團購，未予拒絕仍有配售之情事。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>4. 信義分公司營業員郭○○受理客戶申請有價證券詢價團購作業，有為客戶代墊繳納承銷配售款項情事。</p> <p>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> <p>核處糾正處分。</p>	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>4. 已分別辦理下列改善：</p> <p>(1) 加強對全省分公司經理人及營業員宣導「不得為之行為」。</p> <p>(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。</p> <p>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>
<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，未善盡善良管理人之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> <ol style="list-style-type: none"> 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。 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>核處警告處分。</p>	<p>凱基投信改善情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 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>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> <ol style="list-style-type: none"> 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」。 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」。 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>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> <ol style="list-style-type: none"> 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。 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>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> <ol style="list-style-type: none"> 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

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>
<p>金管會 105 年 5 月 12 日金管證投字第 1050014657 號函 金管會對子公司凱基投信進行一般業務檢查認為： 1. 買進注意股票所引用之投資分析報告，未就其短期漲幅風險與流動性風險進行分析評估。 2. 基金為避險需要從事證券相關商品交易，有未於交易分析報告書敘明所持有具高度相關之有價證券(或投資組合)。 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"> 1. 已加強宣導買進「注意股票」時，除現行於投資分析報告中揭露相關資訊外，需另就其短期漲幅風險與流動性風險進行分析評估。 2. 已加強宣導基金為避險需要從事證券相關商品交易，應確實於投資分析報告中敘明持有具高度相關之有價證券內容。
<p>金管會 105 年 6 月 23 日金管銀控字第 10560001090 號函 子公司凱基銀行未落實執行存款開戶作業程序及內部控制制度逕準用母公司規章制度，董事會核備程序未完備等缺失，核有礙健全經營之虞。 核處應予糾正。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 凱基銀行已重新檢討開戶作業程序，增加電話照會錄音及共同外訪等機制。 2. 凱基銀行已訂定內部控制制度規章，並經董事會核准通過。
<p>金管會 105 年 8 月 4 日金管證投字第 1050029805 號函 金管會對子公司環華證金進行一般業務檢查認為：</p>	<p>環華證金改善情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 環華證金未來進行資金調度作業時，將確實注意資金來源應遵循法規之規範。

缺 失 事 項	改 善 情 形
<p>1. 辦理現金減資，部分減資之資金來源係以發行商業本票支應。</p> <p>2. 辦理有價證券融資融券業務，未依內部規定評估客戶授信額度，內控作業有所缺失。核處糾正處分。</p>	<p>2. 對辦理有價證券融資融券業務或擔保放款客戶之開戶或續約，均已增附「客戶授信額度查詢」表，以利合併計算客戶授信額度及控管客戶整體授信風險；日後將注意辦理。</p>
<p>金管會 105 年 12 月 14 日金管銀控字第 10500185210 號函</p> <p>子公司凱基銀行辦理衍生性金融商品業務，核有風險控管面未具體落實中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所定「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」，致有未落實認識客戶作業、銷售作業未妥適及風險管理未確實等缺失，有礙健全經營之虞。核處應予糾正。</p>	<p>凱基銀行已依金管會修正之「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」及其相關規定，完成修訂相關規章。</p>

4. 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項

缺 失 事 項	改 善 情 形
<p>金管會 106 年 1 月 10 日金管銀控字第 10500185010 號函</p> <p>金管會對本金控集團風險管理專案檢查報告，有關子公司凱基證券之海外轉投資子公司於董事會提報關係人交易之相關資訊揭露，未依規定程序辦理，本公司未善盡督導管理集團子公司之責，有礙健全經營之虞，核處糾正處分。</p>	<p>凱基證券業已修訂該公司「子公司監理作業準則」，強化其海外子公司應遵守董事利益衝突相關事實揭露及迴避事宜之規範，且要求各子公司於董事會提案時，必須於提案表中檢核董事有無潛在之利害關係，並在董事會會議予以說明及列入議事錄中。</p>

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. 105 年 5 月 16 日股東常會重要決議

(1) 討論事項：

A.案 由：擬修正本公司章程部分條文案，謹提請 公決。

決 議：本討論案照案通過。本案表決時出席股數 12,192,963,806 股，出席比率為 83.03%，其中以電子方式行使表決權數 4,829,033,641 權。本案表決結果，贊成之表決權數 10,965,211,834 權，贊成比例為 92.33%(其中電子投票贊成權數 4,028,582,618 權)，反對之表決權數 5,448,949 權(其中電子投票反對權數 5,447,175 權)，無效票之表決權數 0 權，棄權／未投票之表決權數 905,832,307 權(其中電子投票棄權數 795,003,848 權)。

執行情形：本公司章程業於 105 年 5 月 16 日施行，並已依法令規定於 15 日內向經濟部辦理變更登記完成。

(2) 承認事項：

A.案 由：本公司 104 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 12,193,632,257 股，出席比率為 83.03%，其中以電子方式行使表決權數 4,829,033,641 權。本案表決結果，贊成之表決權數 10,923,149,261 權，贊成比例為 91.97%(其中電子投票贊成權數 3,985,595,432 權)，反對之表決權數 89,696 權(其中電子投票反對權數 69,844 權)，無效票之表決權數 39 權，棄權／未投票之表決權數 953,922,545 權(其中電子投票棄權數 843,368,365 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，報請主管機關備查及辦理公告申報。

B.案 由：本公司 104 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 12,194,709,702 股，出席比率為 83.04%，其中以電子方式行使表決權數 4,829,033,641 權。本案表決結果，贊成之表決權數 10,970,626,935 權，贊成比例為 92.36%(其中電子投票贊成權數 4,033,878,938 權)，反對之表決權數 196,855 權(其中電子投票反對權數 177,003 權)，無效票之表決權數 0 權，棄權／未投票之表決權數 907,415,196 權(其中電子投票棄權數 794,977,700 權)。

執行情形：現金股利業於 105 年 6 月 24 日發放。

(3) 討論事項：

A.案 由：為持續兼顧吸引及留任專業人才，本公司擬發行第四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 12,195,552,906 股，出席比率為 83.04%，其中以電子方式行使表決權數 4,829,033,641 權。本案表決結果，贊成之表決權數 10,134,332,444 權，贊成比例為 85.31% (其中電子投票贊成權數 3,196,731,190 權)，反對之表決權數 757,737,495 權 (其中電子投票反對權數 756,166,697 權)，無效票之表決權數 563,160 權，棄權／未投票之表決權數 986,449,091 權 (其中電子投票棄權數 876,135,754 權)。

執行情形：本次無償發行限制員工權利新股之增資基準日為 106 年 1 月 25 日，無償發行限制員工權利新股共計 1,321,551 股。

(4) 選舉事項：

A.案 由：改選本公司第 6 屆董事案。

決議：本案選舉開票結果經主席宣布得票權數多者，當選董事 6 席及獨立董事 3 席。

執行情形：有關當選名單已依規定公布於公開資訊觀測站並依規定於 105 年 7 月 4 日向經濟部辦理變更登記完成。

2. 董事會重要決議

(1) 105 年 1 月 25 日第 5 屆第 49 次董事會

- 通過本公司 105 年股東常會日期、時間、地點、停止過戶期間、受理股東提案及董事選舉提名期間案。
- 通過買回本公司普通股案。

(2) 105 年 2 月 22 日第 5 屆第 51 次董事會

- 通過本公司章程修正案。

(3) 105 年 3 月 9 日第 5 屆第 52 次董事會

- 通過 105 年股東常會改選本公司第 6 屆董事案。

(4) 105 年 3 月 28 日第 5 屆第 53 次董事會

- 通過將子公司中華開發工業銀行 100%持有之中華開發資產管理股份有限公司調整由本公司直接持有案。
- 通過買回本公司普通股案之執行情形案。
- 通過本公司 104 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。
- 通過本公司 104 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊案。
- 通過本公司 104 年度盈餘分派案。
- 通過本公司發行第四次限制員工權利新股案。
- 通過審查本公司股東提名之董事候選人名單暨獨立董事候選人資格案。
- 通過本公司 105 年股東常會議程案。

(5) 105 年 4 月 25 日第 5 屆第 54 次董事會

- 銷除買回之普通股股份(庫藏股)案。

- (6) 105 年 5 月 16 日第 6 屆第 1 次董事會
 - 通過選舉本公司常務董事案。
 - 通過敦請本公司第三屆薪資報酬委員會委員案。
- (7) 105 年 7 月 14 日第 6 屆第 4 次董事會
 - 通過指派子公司中華開發工業銀行第 20 屆董事案。
 - 通過指派子公司凱基商業銀行第 10 屆董事案。
- (8) 105 年 7 月 25 日第 6 屆第 5 次董事會
 - 通過由子公司中華開發工業銀行向金融監督管理委員會申請展延繳回工業銀行執照案。
- (9) 105 年 8 月 29 日第 6 屆第 6 次董事會
 - 通過本公司 104 年度董事酬勞分配發放方案。
- (10) 105 年 10 月 24 日第 6 屆第 9 次董事會
 - 通過本公司 105 年度(105.9.2-106.9.2)董監事責任保險續保案。
- (11) 105 年 11 月 21 日第 6 屆第 10 次董事會
 - 通過配合子公司中華開發工業銀行展延繳回工業銀行執照期限，向金融監督管理委員會申請同步展延將該行 100%持有之中華開發資產管理股份有限公司調整由本公司直接持有之期限案。
- (12) 105 年 12 月 26 日第 6 屆第 12 次董事會
 - 通過本公司 106 年度預算報告案。

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

無。

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

基準日：106 年 3 月 31 日

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	陳木在	97.12.15	105.5.17	退休
總經理	楊文鈞	100.9.29	106.1.21	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	105.01.01~105.12.31	(註)
	吳美慧	郭政弘		

註：因會計師事務所內部業務調度而自 105 年第 4 季起更換簽證會計師。

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元		—	1,571	1,571
2	2,000 仟元(含)~4,000 仟元		—	—	—
3	4,000 仟元(含)~6,000 仟元		4,900	—	4,900
4	6,000 仟元(含)~8,000 仟元		—	—	—
5	8,000 仟元(含)~10,000 仟元		—	—	—
6	10,000 仟元(含)以上		—	—	—

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

會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名 (註 1)		審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他(註 2)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君	郭政弘	4,900	—	—	—	1,571	1,571	105.01.01~105.12.31	(註 2)
	吳美慧	郭政弘								

註 1：因會計師事務所內部業務調度而自 105 年第 4 季起更換簽證會計師。

註 2：非審計公費主要係覆核發行新股相關文件、資本額查核及稅務行政救濟服務等公費。

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

無。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因

無。

六、更換會計師資訊

本公司簽證會計師原委由勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君會計師及郭政弘會計師擔任，因該會計師事務所內部業務調度需要，自 105 年第 4 季起改委由吳美慧會計師及郭政弘會計師擔任。

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	105 年度		當年度截至 106 年 3 月 31 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
董事長	鎧動投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人張家祝	380,000	0	0	0
常務董事	興投投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人廖龍一	0	0	0	0
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	0	0	0	0
董事	國亨化學股份有限公司	0	0	0	0
	代表人魏寶生	(50,000)	0	0	0
董事	基捷投資股份有限公司	0	0	0	0
	代表人楊文鈞	3,220,303	(3,600,000)	3,358,025	0
董事	興投投資股份有限公司 (持股超過 1%之大股東)	0	0	0	0

職稱	姓名	105 年度		當年度截至 106 年 3 月 31 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
	代表人李豪榮	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)	32,729,754	0	48,211,577	0
	代表人歐興祥	0	0	0	0
獨立董事	鮑泰鈞	0	0	0	0
獨立董事	林修葳	0	0	0	0
代理總經理	許道義	82,733	0	28,744	0
總稽核	黃敏章	0	0	0	0
資深副總經理	張立人	73,255	0	77,890	0
資深副總經理	顏志堅	0	0	0	0
資深副總經理	周郭傑	0	0	0	0
資深副總經理	詹德恩	0	0	8,000	0
副總經理	賴淑貞	0	0	0	0
副總經理	姜正和	0	0	0	0
副總經理	林紹華	(1,500,000)	0	25,317	0
副總經理	賴俐臻	0	0	0	0
副總經理	周志瑜	20,000	0	0	0
資深副總經理	王幼章	517,818	0	542,613	0
資深副總經理	劉紹樑	118,201	0	91,867	0
資深副總經理	黃浩泉	94,321	0	425,132	0
資深副總經理	盛嘉珍	32,683	0	8,945	0
資深副總經理	彭孟洪	20,000	0	0	0
資深副總經理	楊貴華	0	0	0	0

職稱	姓名	105 年度		當年度截至 106 年 3 月 31 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
副總經理	洪文昌	0	0	0	0
副總經理	林明杰	139,151	0	0	0
副總經理	郭大華	0	0	0	0
副總經理	孟昭明	0	0	0	0
副總經理	葉光裕	0	0	0	0
副總經理	黃允暉	0	0	0	0
副總經理	蔡曉琪	0	0	0	0
副總經理	施惠琪	0	0	0	0
副總經理	劉育忻	0	0	0	0
副總經理	鄒念湧	0	0	0	0
副總經理	李玉琪	0	0	0	0
資深協理	單吟鳳	0	0	0	0
資深協理	賴惠麗	0	0	0	0
資深協理	章勁松	0	0	0	0
資深協理	張愛蘭	152,953	0	0	0
資深協理	邱淑珍	0	0	0	0
資深協理	蕭隆祺	0	0	0	0
資深協理	孫嘉鴻	0	0	0	0
資深協理	洪璽鈞	1,000	0	0	0
資深協理	黎亮吟	0	0	0	0
資深協理	王素雲	0	0	0	0
資深協理	林貝箴	0	0	0	0

職稱	姓名	105 年度		當年度截至 106 年 3 月 31 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
資深協理	陳慧宜	0	0	0	0
資深協理	楊淑玲	0	0	0	0
資深協理	林妤珊	0	0	0	0
資深協理	姚文伶	0	0	0	0
資深協理	楊必發	0	0	0	0
資深協理	敬永康	0	0	0	0
資深協理	周正男	0	0	0	0
資深協理	劉惠琳	0	0	0	0
資深協理	蔡慈真	0	0	0	0
資深協理	吳冠賢	0	0	0	0
資深協理	王宗元	61,243	0	0	0
資深協理	高國興	0	0	0	0
資深協理	黃耀緯	0	0	0	0
資深協理	傅婉瑜	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：106年4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關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	名稱	關係	
臺灣銀行股份有限公司	286,941,073	1.92	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：呂桔誠	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
凱基證券股份有限公司	302,585,796	2.02	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：許道義	511,091	0.00	5,600,000	0.04	0	0.00	無	無	
花旗(臺灣)商銀託管新加坡政府投資專戶	295,005,426	1.97	0	0.00	0	0.00	無	無	
中國人壽保險股份有限公司	562,468,259	3.76	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：王銘陽	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
國泰人壽保險股份有限公司	347,341,000	2.32	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：蔡宏圖	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
新光人壽保險股份有限公司	226,737,310	1.51	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：吳東進	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	251,192,649	1.68	0	0.00	0	0.00	無	無	
興文投資股份有限公司	650,252,192	4.34	0	0.00	0	0.00	景冠股份有限公司	董事長為同一人，擔任景冠投資公司監察人	
代表人：吳春臺	2,594,652	0.02	0	0.00	0	0.00			
景冠投資股份有限公司	416,881,377	2.78	0	0.00	0	0.00	興文投資有限公司	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	2,594,652	0.02	0	0.00	0	0.00			
富邦人壽保險股份有限公司	456,500,000	3.05	0	0.00	0	0.00	無	無	
代表人：蔡明興	0	0.00	0	0.00	0	0.00	無	無	

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：105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(註3)	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	3,498,812,320	100.00	0	0.00	3,498,812,320	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	5.46	12,137,528	0.53	135,949,038	5.99
中華開發創業投資股份有限公司	0	0.00	922,790,915	100.00	922,790,915	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	0	0.00	200,000,000	100.00	200,000,000	100.00
中華開發資本管理顧問股份有限公司	0	0.00	33,093,889	100.00	33,093,889	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 Limited	0	0.00	339,392	100.00	339,392	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	0	0.00	153,171,873	100.00	153,171,873	100.00
富星(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
凱基證券投資顧問股份有限公司	0	0.00	5,000,000	100.00	5,000,000	100.00

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)
凱基保險經紀人股份有限公司	0	0.00	500,000	100.00	500,000	100.00
凱基證券投資信託股份有限公司	0	0.00	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
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	5,729,721	21.41	5,729,721	21.41
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	18.15	3,500,000	18.15
新盛力科技股份有限公司	0	0.00	12,457,934	17.71	12,457,934	17.71
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

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 (%)
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
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	17,351,851	13.88	17,351,851	13.88
恩得利工業股份有限公司	0	0.00	8,364,000	13.60	8,364,000	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
達邦蛋白股份有限公司	0	0.00	3,128,160	12.86	3,128,160	12.86
華昇創業投資股份有限公司	0	0.00	8,015,792	12.50	8,015,792	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
正勛實業股份有限公司	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
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
展頌股份有限公司	0	0.00	16,671,977	10.85	16,671,977	10.85
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

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 (%)
邏輯電子股份有限公司	0	0.00	2,965,248	10.69	2,965,248	10.69
鎔鑫電光科技股份有限公司	0	0.00	5,000,000	10.64	5,000,000	10.64
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
州巧科技股份有限公司	0	0.00	8,499,726	10.21	8,499,726	10.21
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。

註3：106年3月15日已更名為中華開發資本(股)公司。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

基準日：106年4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	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
105.04	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,117,022,208	151,170,222,080	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
105.06	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,974,012,208	149,740,122,080	庫藏股股份註銷減資	105.5.31 金管銀控字第10500121330 號函
105.10	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,974,420,275	149,744,202,750	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
106.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,974,421,275	149,744,212,750	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
106.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,975,742,826	149,757,428,260	限制員工權利新股增資發行新股	105.7.5 金管證發字第1050024592 號函

基準日：106年4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	14,975,742,826	5,024,257,174	20,000,000,000	已上市
特別股	0	0	0	

(二) 股東結構

股東結構

基準日：106年4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	21	902	543,352	1,137	545,421
持有股數	1,191	2,138,403,978	2,629,008,720	6,568,365,793	3,639,963,144	14,975,742,826
持股比例(%)	0.00	14.28	17.56	43.85	24.31	100.00

(三) 股權分散情形

普通股

每股面額十元；基準日：106年4月18日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	188,620	36,681,844	0.24
1,000 至 5,000	175,161	422,633,844	2.82
5,001 至 10,000	64,780	472,323,081	3.15
10,001 至 15,000	35,317	422,964,510	2.82
15,001 至 20,000	17,614	311,398,698	2.08
20,001 至 30,000	22,396	544,046,915	3.63
30,001 至 50,000	18,173	699,331,706	4.67
50,001 至 100,000	13,245	915,846,297	6.12
100,001 至 200,000	5,966	810,719,381	5.41
200,001 至 400,000	2,397	653,642,277	4.36
400,001 至 600,000	654	318,204,972	2.12
600,001 至 800,000	248	172,052,286	1.15
800,001 至 1,000,000	173	156,276,351	1.04
1,000,001 以上 自行視實際情況分級	677	9,039,620,664	60.39
合 計	545,421	14,975,742,826	100.00

特別股

基準日：106年4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：106年4月18日

股份 大股東名稱	持有股數(股)	持股比例(%)
臺灣銀行股份有限公司	286,941,073	1.92
凱基證券股份有限公司	302,585,796	2.02
花旗(臺灣)商銀託管新加坡政府投資專戶	295,005,426	1.97
中國人壽保險股份有限公司	562,468,259	3.76
國泰人壽保險股份有限公司	347,341,000	2.32
新光人壽保險股份有限公司	226,737,310	1.51
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	251,192,649	1.68
興文投資股份有限公司	650,252,192	4.34
景冠投資股份有限公司	416,881,377	2.78
富邦人壽保險股份有限公司	456,500,000	3.05

(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		104 年	105 年	當 年 度 截 至 106 年 3 月 31 日 (註 8)
每股 市價 (元) (註 1)	最 高			13.30	8.65	8.42
	最 低			7.72	6.94	7.89
	平 均			10.18	7.95	8.09
每股 淨值 (元) (註 2)	分 配 前			11.18	11.17	—
	分 配 後			10.67	(註 9)	—
每股 盈餘	加權平均股數			14,822,514,384	14,662,151,423	14,644,610,240
	每股盈餘 (註 3)	調整前		0.58	0.40	—
		調整後		0.58	0.40	—
每 股 股 利	現 金 股 利			0.50	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)			17.55	19.88	—
	本利比(註 6)			20.36	15.90(註 9)	—
	現金股利殖利率(註 7)			4.91%	6.29%(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 105 年度盈餘分配案，尚待 106 年股東會決議後分配之。

(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。

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 7,487,871,413 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。

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 59,000,000 元及董事酬勞新臺幣 58,000,000 元，與 105 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 104 年度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。

(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

106年3月31日

買 回 期 次 (註 1)	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
買 回 期 間	105.01.26~105.03.25
買 回 區 間 價 格	7.27~10.00
已 買 回 股 份 種 類 及 數 量	普通股 143,010 仟股
已 買 回 股 份 金 額	1,150,440 仟元
買回公司股份前之集團資本適足率 (註2)	基準日：104.12.31 比率：165.38%
買回公司股份後之集團資本適足率 (註2)	基準日：104.12.31 比率：162.53%
已 辦 理 銷 除 及 轉 讓 之 股 份 數 量	普通股 143,010 仟股
累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量	—
累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量 占 已 發 行 股 份 總 數 比 率 (%)	—
買 回 股 份 轉 讓 與 員 工 之 執 行 進 度	—
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制 措施之情形	—

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：請註明買回本公司股份前及買回後集團資本適足率計算之基準日。

二、 公司債辦理情形

單位：新臺幣元

公司債種類	98 年度 第一次無擔保公司債(註 1)	100 年度 第一次無擔保公司債(註 1)	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	截至年報刊印日 止已轉換(交換或 認股)普通股、海外 存託憑證或其他 有價證券之金額	不適用	不適用
	發行及轉換(交換 或認股)辦法	不適用	不適用
	發行及轉換、交換或認股 辦法、發行條件對股權可 能稀釋情形及對現有股東 權益影響	無	無
	交換標的委託保管機構 名稱	無	無

註 1：截至刊印日 106.3.31 止，98 年度七年期第一次無擔保公司債新臺幣 10 億元及 100 年度五年期第一次無擔保公司債新臺幣 50 億元業已到期，本公司已經董事會通過發行新債事宜，並依規辦理後續申報作業中。

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	截至年報刊印日 止已轉換(交換或 認股)普通股、海外 存託憑證或其他 有價證券之金額	不適用	不適用
	發行及轉換(交換 或認股)辦法	不適用	不適用
	發行及轉換、交換或認股 辦法、發行條件對股權可 能稀釋情形及對現有股東 權益影響	無	無
	交換標的委託保管機構 名稱	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

106年3月31日

員工認股權證種類	103 年度 第一次員工認股權證 (註)	103 年度 第二次員工認股權證 (註)	103 年度 員工認股權證
申報生效(核准)日期	103 年 7 月 29 日	103 年 7 月 29 日	102 年 12 月 26 日
發行(辦理)日期	103 年 9 月 15 日	103 年 9 月 15 日	103 年 10 月 09 日
發行單位數	30,862,622	11,087,749	44,850,000
發行得認購股數占 已發行股份總數比率	0.20%	0.07%	0.29%
認股存續期間	103.9.15~110.5.3	103.9.15~110.8.29	103.10.9~110.10.8
履約方式	發行新股	發行新股	發行新股
限制認股期間及比率 (%)	103.9.15~110.5.3 可行使 100%	103.9.15~110.8.29 可行使 100%	105.10.9~110.10.8 發行日屆滿二年/三年/ 四年後累積可行使 25%/50%/100%
已執行取得股數	2,917,186 股	3,768,991 股	1,000 股
已執行認股金額	28,819,892 元	28,292,156 元	8,470 元
未執行認股數量	22,147,588 股	7,300,443 股	37,939,000 股
未執行認股者 其每股認購價格	新臺幣 8.87 元整	新臺幣 6.81 元整	新臺幣 8.47 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憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形

106年3月31日；單位：仟股/新臺幣仟元

項目	職稱	姓名	取得認股數量	取得認股數占已發行總數比率(%) (註2)	已執行				未執行			
					認股數量	認股價格 (註3)	認金額	認股數占已發行總數比率(%)	認股數量	認股價格 (註4)	認金額	認股數占已發行總數比率(%) (註2)
經理人	代理總經理	許道義	17,782	0.12	1	8.47	8.47	0	17,781	8.87 8.47 6.81	150,212	0.12
	資深副總經理	王幼章 劉紹樑 施炳煌 黃浩泉 彭孟洪 顏志堅 張立人 盛嘉珍										
	總稽核	黃啟章										
	副總經理	孟昭明 林明杰 林華和 林正文 洪文大 郭淑貞 賴光裕 葉光輝 黃曉琪 蔡頌琇 賴俐琇 鄒念志 周惠瑜 施奕祈										
	資深協理	王素雲 林威珍 邱淑鈞 洪喜鵬 孫愛蘭 張勁松 章勤吟 單亮鳳 蕭隆吟 賴惠麗 楊淑玲 林必發 林好珊 林敬永 劉文琳 姚文伶 黃耀宗										
	協理	吳俊達 林秀平 林建冲 陳漢璋 陳文攻 王文攻										
	員工(註1)	吳春台 邱德馨 南怡君 魏文慧 蔡文玲 林正浩										

註1：取得認股權憑證可認股數前十大員工係指經理人以外之員工。

註2：已發行股份總數係指經濟部變更登記資料所列股數。

註3：已執行之員工認股權認股價格，應揭露執行時認股價格。

註4：未執行之員工認股權認股價格，應揭露依發行辦法計算調整後之認股價格。

(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：106年3月31日

限制員工權利新股種類	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)	第四次 限制員工權利新股 (106年發行)
申報生效日期	103年07月17日	104年08月31日	105年07月05日
發行日期	104年02月13日	105年02月04日	106年01月25日
已發行限制員工權利新股股數(仟股)	5,700	4,478	1,322
發行價格(元)	0	0	0
已發行限制員工權利新股股數占已發行股份總數比率(%) (註)	0.04	0.03	0.01
員工限制權利新股之既得條件	員工於限制員工權利新股發行日起在職期滿一年起於各既得期限屆滿仍在職，同時未曾有違反勞動契約或依本公司員工獎懲辦法等受記大過以上之懲戒，各年度既得比率如下： 屆滿一年：40% 屆滿二年：30% 屆滿三年：30%	員工於限制員工權利新股發行日起在職期滿一年起於各既得期限屆滿仍在職，同時未曾有違反勞動契約或依本公司員工獎懲辦法等受記大過以上之懲戒，各年度既得比率如下： 屆滿一年：40% 屆滿二年：30% 屆滿三年：30%	員工於限制員工權利新股發行日起在職期滿一年起於各既得期限屆滿仍在職，同時未曾有違反勞動契約或依本公司員工獎懲辦法等受記大過以上之懲戒，各年度既得比率如下： 屆滿一年：40% 屆滿二年：30% 屆滿三年：30%
員工限制權利新股之受限制權利	員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。股東會之出席、提案、發言、表決及選擇權等依信託保管契約執行之。未達成既得條件前，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、	員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。股東會之出席、提案、發言、表決及選擇權等依信託保管契約執行之。未達成既得條件前，除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益(包括但不限於現金股息、股票股	員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。股東會之出席、提案、發言、表決及選擇權等依信託保管契約執行之。未達成既得條件前，除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益(包括但不限於現金股息、股票股

限制員工權利新股種類	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)	第四次 限制員工權利新股 (106年發行)
	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。	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。	利、減資、資本公積現金(股票)及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」。獲配權益於既得條件達成前需一併交付信託。
限制員工權利新股之保管情形	以信託保管之方式辦理。	以信託保管之方式辦理。	以信託保管之方式辦理。
員工獲配或認購新股後未達既得條件之處理方式	未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷。其所獲配權益，由公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。	未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷。其所獲配權益，由公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。	未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷。其所獲配權益，由公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。
已收回或收買限制員工權利新股股數(仟股)	0	0	0
已解除限制權利之股數(仟股)	3,990	1,791	0
未解除限制權利之股數(仟股)	1,710	2,687	1,322
未解除限制權利之股數占已發行股份總數比率(%)	0.01	0.02	0.01
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0.04%，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。	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0.01%，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

106年3月31日

	職稱	姓名	取得限制員工權利新股數量(仟股)	限制員工權利新股之發行總數(%) (註 2)	已解除限制權利			未解除限制權利				
					已解除限制之股數(仟股)	發行價格(元)	發行金額(元)	已解除限制之股數占已發行股份總數比率(%) (註 2)	未解除限制之股數(仟股)	發行價格(元)	發行金額(元)	未解除限制之股數占已發行股份總數比率(%) (註 2)
經理人	資深副總經理	王幼章	11,500	0.08	5,781	0	0	0.04	5,719	0	0	0.04
	資深副總經理	黃浩泉										
	資深副總經理	劉紹樑										
	資深副總經理	張立人										
	副總經理	林紹華										
	前總經理	楊文鈞										
	員工(註 1)											
		邱德馨										
		南怡君										

註 1：取得認股權憑證可認股數前十大員工係指經理人以外之員工。

註 2：已發行股份總數係指經濟部變更登記資料所列股數。

六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見

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。

為進行子公司中華開發資本(原開發工銀)與凱基銀行間商業銀行業務整合，本公司將中華開發資本(原開發工銀)屬於商業銀行之相關業務，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中華開發資本(原開發工銀)，中華開發資本(原開發工銀)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中華開發資本(原開發工銀)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，以及子公司中華開發資本(原開發工銀)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，業由子公司中華開發資本(原開發工銀)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。子公司中華開發資本(原開發工銀)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。
- 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
- 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
- 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- 辦理政府債券自行買賣業務。
- 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- 發行現金儲值卡業務。
- 有關企業財務諮詢服務工作。
- 財富管理業務。
- 發行金融債券。
- 承銷有價證券。
- 辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項。
- 辦理人身保險經紀人業務。
- 辦理財產保險經紀人業務。
- 經主管機關核准辦理之其他有關業務(兼營電子支付業務)。

◎ 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

◎ 中華開發資本(原開發工銀)

- H202010創業投資業
- H201010一般投資業
- I102010投資顧問業
- I103060管理顧問業
- I199990其他顧問服務業
- ZZ99999除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

2. 營業比重：

◎ 開發金控

單位：新臺幣仟元

年 度	103年度(註)		104年度		105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	11,499,962	100	9,590,588	99	6,787,470	99
其他收益	51,888	—	79,871	1	68,441	1
合 計	11,551,850	100	9,670,459	100	6,855,911	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	103 年度(註 2)		104 年度(註 2)		105 年度	
	淨收益金額	%	淨收益金額	%	淨收益金額	%
利息淨收益	5,857,800	75	7,003,369	67	5,523,379	54
利息以外淨收益	1,984,118	25	3,440,193	33	4,721,647	46
合 計	7,841,918	100	10,443,562	100	10,245,026	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	103 年度		104 年度		105 年度	
	收入金額	%	收入金額	%	收入金額	%
經紀手續費收入	4,159,722	43	3,530,685	40	2,951,700	30
借券收入	282,495	3	274,315	3	404,262	4
承銷業務收入	615,282	6	500,115	6	836,631	9
營業證券出售淨利益	4,023,928	41	987,626	11	682,711	7
利息收入	2,360,079	24	2,078,995	24	1,795,158	18
股利收入	767,691	8	629,553	7	704,891	7
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	(244,865)	(3)	(631,868)	(7)	1,272,474	13
發行認購(售)權證淨利益	330,873	3	732,335	8	486,426	5
衍生工具淨利益(損失)	(2,896,168)	(29)	(605,801)	(7)	251,387	3
其 他	352,478	4	1,326,850	15	439,999	4
合 計	9,751,515	100	8,822,805	100	9,825,639	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 中華開發資本(原開發工銀)

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	103 年度(註)		104 年度		105 年度	
	淨收益金額	%	淨收益金額	%	淨收益金額	%
利息淨收益	4,194,041	40	1,164,597	20	67,160	3
利息以外淨收益	6,256,011	60	4,730,747	80	2,044,269	97
合 計	10,450,052	100	5,895,344	100	2,111,429	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

- 針對財富管理業務的拓展，導入數據化分析及會員服務機制，提升財富管理客群更貼心有效的服務。
- 針對個人信用貸款服務的需求，開發循環多段式計息循環式信用貸款產品以增加客戶資金調度彈性。
- 建置企業網路銀行多項使用便利性，提昇企業戶使用體驗
- 持續發展創新金融服務，滿足客戶線上金融服務的需求，及對於平臺經濟崛起趨勢的服務調整。

◎ 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，104 與 105 年度分別支出 1,043 萬元與 626 萬元，近年來已陸續取得利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商品(Structured Notes)、債券選擇權(Bond Option)、股權選擇權(Equity Option)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等新種商品之業務資格，未來亦將配合法令的開放，積極調整商品的研發方向。104 年配合法令的開放，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。繼 104 年成為首家取得並開辦外幣間即期外匯交易業務之證券商外，105 年再取得匯率類衍生性金融商品如 FX Forward、FX Swap 之業務資格，故結合外幣有價證券買賣需求並提供匯率避險工具給客戶，更加延伸本公司金融服務之範圍。
- 在債券相關商品方面，為滿足境內各類投資人對於外幣計價金融商品的理財投資需求，且增進交易便利性，本公司與櫃買中心等主管機關及券商公會一同推動外幣計價債券於國內證券商營業處所議價交易時段得與國際市場接軌；此外，本公司亦持續與主管機關共同研議改善外國債券、國際債券的交割機制，因而大幅降低專業投資人交易上述債券的成本，並促進國內債券次級市場商品的多樣化。除債券現貨之發行面與交易面的耕耘外，本公司亦將持續開發符合投資人需求的各類衍生性商品，連接標的包含利率指標、債券、信用標的、股權等，並逐步拓及匯率指標，以符合客戶多樣化之投資需求。

(二) 本年度經營計畫

◎ 開發金控

- 商銀業務將持續透過客戶開拓及落實產品銷售，帶動資產部位及業務收益成長。
- 證券業務將結合成本管控、維持市場競爭地位以及擴展海外業務，平衡台股成交量能限制。
- 股權投資業務將持續提高資產管理業務規模，並透過資本轉移，支應金控業務規劃。

各子公司之年度計畫分別列示如下：

1. 凱基銀行

凱基銀行加入開發金控後已成為金控主要獲利來源，故將持續擴大資產規模及客戶基磐，以進一步提升資本運用效能及增加穩定性收入來源，達成金控經營的目標。各項主要業務的計畫如下：

— 法人金融業務

- 運用集團金融跨業資源，持續深化企業客戶關係，發揮各通路合作關係以爭取客戶往來。
- 增加聯貸業務、跨境業務及收購融資等業務，以期持續擴大授信資產規模及增加整體的收益表現。
- 藉由提供客戶便利金流的管理及滿足跨境貿易服務的需求，並積極拓展多元化企業客戶來源使得授信風險得以分散。

— 個人金融業務

- 優化財富管理會員管理機制，以客戶為中心整合提升虛實通路的服務效能，持續深耕客戶關係跨大客戶基磐。
- 規劃各類貸款商品及增加線上申辦各項貸款服務，以滿足客戶資金規劃的需求及申辦的便利性。
- 結合集團企業客戶資源，提供員工財富管理及資金規劃等延伸服務，以進一步提升個人金融業務的發展。

— 金融市場業務

- 調整最佳資產結構，並在動態風險管理與降低評價波動的策略之下，極大化金融市場投資操作效益，以提升股東權益報酬率。
- 增加商銀在債、票券承銷的市場的佔有率，以協助拓展金融市場各項業務發展及整體的收益表現。
- 提供有效率及具競爭力的資金來源，協助全行各項業務的發展，達成資產負債成長的目標。

一 數位金融業務

- 優化企業網路銀行及現金管理等服務機制，協助提升企業客戶資金調度的便利性，搭配授信業務的往來，逐步成為企業客戶的主力往來銀行。
- 透過異業結盟，建構具有凱基銀行特色的互聯網金融平臺，有效延伸金融服務觸角。

2. 凱基證券

- 經紀業務：穩固現有獲利模式，積極活化資產，全力發展財富管理業務；深化期紀業務區域化，朝向國際化發展；發展期經與期信服務業務；擴大外資客群，提增收益；建立借券業務推展流程、系統建置及獎勵機制。
- 股票自營及衍生性商品業務：提升非權證相關業務獲利來源；開發跨境與高頻交易策略；尋找經驗互補的資深交易員；建立權證優質品牌形象。
- 債券業務：擴大海外債券發行客戶群；建構新商品平臺。
- 承銷業務：運用平臺資源，客製化開拓各類案源，提升 IPO 及 SPO 業務量時，同時兼具品質及獲利；透過 FA 客製化服務深化集團客戶關係，延伸各項業務機會；維持臺灣投資銀行業務領導地位。

3. 中華開發資本(原開發工銀)

- 持續拓展資產管理業務。
- 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。
- 建置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。

(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 1,733.9 億元及 2,046.8 億元，103 及 104 年度獲利再創新高，分別達 2,886.7 及 3,012.4 億元，105 年度盈餘降至 2,669.6 億元，年減幅高達 11.4%。

展望未來，美國景氣持續穩健復甦，民眾與企業信心回升，加上新任總統川普將推行減稅、增加基建支出與鬆綁產金法規等政策，均有助於提振美國及全球經濟，然中國大陸金融業、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，以及臺灣外貿會否遭遇逆風及產業結構升級，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 106 年 1 月底，國內全體貨幣機構(含中央銀行、本國銀行、外國及大陸銀行在臺分行、信合社、農漁會與中華郵政公司)之總行及分支機構家數計有 6,315 家，其中本國銀行共 3,475 家，佔全體貨幣機構家數約 55%。就存放款業務方面來說，截至 106 年 1 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為 30.2 兆元及 22.8 兆元，佔全體貨幣機構之存、放款比重分別為 76.7%及 90.4%，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、富邦與臺北銀行合併，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、荷蘭銀行合併臺東企銀及花旗(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 105 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	98	99	100	101	102	103	104	105
間接金融%	76.87	77.69	78.30	78.90	79.35	79.37	79.47	79.37
直接金融%	23.13	22.31	21.70	21.10	20.65	20.63	20.53	20.63

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 3,201 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 及 105 年受到全球景氣疲軟及金融市場震盪，加上銀行業資產品質有弱化之虞及信用成本上升，整體稅前盈餘分別降至 3,196 及 3,001 億元，105 年 ROE 及 ROA 分別降至 9.2%及 0.7%。展望 106 年，由於國內外經濟及資金需求可望好轉，金融市場表現及投資信心偏向樂觀，預估整體國內銀行業盈餘增長將可望持平甚至小幅回升。

全體本國銀行獲利能力(稅前盈餘)

年度	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105
ROE(%)	2.22	2.47	4.49	9.10	9.33	10.41	10.26	11.65	10.58	9.24
ROA(%)	0.14	0.16	0.28	0.58	0.59	0.68	0.68	0.79	0.75	0.68

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，105 年底止逾放比小幅提高至 0.27%

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 年底的 0.23%，整體資產品質大致呈現改善持續，惟 105 年底逾放比率小幅攀高至 0.27%。截至 105 年底止，子公司中華開發資本(原開發工銀)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	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105
逾放比(註)(%)	1.84	1.54	1.15	0.61	0.43	0.40	0.38	0.25	0.23	0.27

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) 106 年全球景氣有機會展現溫和的循環性復甦，而其動能將來自於美國

根據 IMF 最新的預測，106 年全球經濟成長將由 105 年的 3.1% 增加到 3.4%；美國將由 1.6% 擴張到 2.2%；受惠全球景氣邁入復甦，預估全球貿易量年增率將由 105 年的 2.7% 提高至 4.0%，而臺灣為出口型經濟體，經濟動能自然跟隨增長，預估臺灣 106 年經濟成長率將由 1.5% 提升至 2.0%。此外，蘋果 iPhone8 換機潮亦將帶動臺灣出口好轉，預估台股整體企業獲利將由 105 年之年減 1.5% 轉成年增 10% 以上。

就資金面而言，儘管美國聯準會進入升息循環，且升息預期提高，惟目前的經濟基本面已較一年前明顯改善，且人們對未來經濟前景已較具信心，因此聯準會提前升息的利空並不會撼動全世界，同時歐洲與日本央行仍維持極度寬鬆貨幣政策，有助減緩聯準會緊縮貨幣政策的影響。綜合而言，受惠經濟大環境好轉，有助市場投資情緒好轉，加上蘋果 iPhone8 換機潮的樂觀預期，增強國際資金流入臺股的意願，有助台股今年維持多頭環境，同時成交量亦將跟隨擴增。

- (2) 產業環境現況與發展仍艱困

105 年台股大盤指數上漲約 11%，但成交量連續兩年衰退，融資餘額亦衰退，衝擊到券商經紀手續費及利息收入。而川普在 105 年底當選美國總統後，擴張性財稅政策及升息預期引發美債及臺債殖利率快速彈升，均對債券部位投資造成壓力，致整體券商獲利再度衰退；亮點則為國際板發行量再創新高，加上國內壽險對海外債券去化需求仍高，帶動債券承銷手續費成長。

展望 106 年，金管會持續推出激勵股市方案，包括提出股票當沖類型之證券交易稅率從目前的千分之 3 調降一半至千分之 1.5 以激勵股市成交量，目前等待立法院三讀通過。證交所亦將藉由上市商品創新、增進交易效率及加強市場等措施，增進投資人交易意願，活絡市場。另外，金管會與財政部目前正研議稅制改革，修改目前股利所得課稅方式，包括採分級分離、定額或恢復 100% 股利可扣抵稅率，若改善內外資股利所得差異，有助吸引國內投資人持有股票意願。由於 106 年 2 月大盤日均量在國際熱錢湧入及內資參與度提高，2 月上市及上櫃日均量已達 1400 億元，年增 30% 及月增 60%，在市場對臺股轉趨樂觀下，第一季量能可望優於去年水準。預估 106 年臺股成交量在臺灣經濟持續復甦、臺股基本面優於去年及國內外資金回流下，預估臺股成交量將有機會優於去年，證券商經營環境亦將獲得改善。

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 103 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。近年來政府當局亦積極推出了諸多推動產業創新的措施，例如近期推動的「亞洲，矽谷推動方案」，將推動物聯網創新研發，以此帶動既有的產業轉型、鼓勵新興產業升級。另外，也計畫成立「國家生技研究園區」，要帶動生物科技與製藥產業發展。此外，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，未來應會有更多新創行業如雨後春筍般冒出，創投業營運應可望迎接更高成長的發展趨勢。

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：

◎ 凱基銀行

(1) 凱基銀行秉持著以卓越服務為顧客創造價值的精神，已自 105 年度啟動「新核心系統及相關系統專案」，期以新核心系統之建置，導入完善的資訊架構，期以支應未來海內外業務布局發展、加速數位金融產品開發，有效提升作業流程及帳務營運效能等多重目標。

因應金融環境變化、數位科技的發展與網路世代的崛起，繼開發 TSM 手機信用卡、行動金融卡、mPOS 行動刷卡機後，於 105 年與臺灣行動支付再度合作，參與首波 HCE 手機信用卡服務，發卡量亦領先市場；另因應信用卡代碼化 (Tokenization) 趨勢，業已取得主管機關核准，未來將依業務策略開發適用各類手機組態之信用卡；規劃繳費平臺，擬延伸應用於樂付錢包及生態圈，以滿足客戶便利且安全的行動交易支付。

此外，為提供客戶多元化的服務，凱基銀行業已開發多項衍生性金融商品，以客製化之整合性商品強化客戶關係，同時發展各種產品組合之交易策略並提升金融創新及產品自製能力，藉由各類型市場投資與交易操作，進而擴大業務規模，爭取更多獲利機會。

(2) 最近二年度研究發展支出及其成果

- 建立外匯選擇權平臺，提昇利率產品複雜型商品的自行管理及報價能力，並擴充結構型商品的業務及種類。
- 開發利率、匯率及商品混合式商品，例如利率及外匯混合式商品、利率及股權混合式商品等報價及自行管理能力。
- 建置電子化授權系統 (Electronic Direct Debit Authorisation; eDDA)，提供客戶以電子化方式進行授權申請或異動，大幅縮短授權時間，並可提升其安全性及便利性。
- 建置 ACH 圈存扣款系統 (Enhanced Automated Clearing House; eACH)，提供扣款、入帳結果資訊即時交換，客戶經由書面授權 (DDA) 或電子化授權 (eDDA) 完成授權扣款約定後，業者即可經由 eACH 進行服務或商品費用的扣款，應用於帳單交易、入帳交易、網路購物、自動充值。

- 建置「財金全國性繳費(稅)整批轉即時性繳費」平臺，提供企業執行大量與即時的收款服務，應用於基金定期定額、證券費、保費、學雜費等繳費項目，除可提升企業收款效率外，並有利於企業資金流動性管理、降低企業資金成本。
- 建置「金融 XML 付款服務」，付款人藉由網路銀行等數位化平臺，24 小時即時完成臺幣付款交易。付款指示皆採用數位電子簽章技術加以保護，提升付款效率亦同時強化交易安全。
- 完成收款服務雲端化，以 Web Service 的開放機制建構收款雲端服務，包括 eACH Web Service 與 KGIExpress 管理系統。前者為線上收款服務，後者為即時入金通知服務。透過收款服務雲端化，企業可結合自家電商系統達成金流一路通，除強化金流管理、降低與銀行介接成本，也提供客戶最佳的消費體驗。
- 建置數位存款帳戶線上開戶服務，採金管會規定承作高風險業務「第一類憑證」之規範，提供民眾免臨櫃申請，讓金融服務達到無紙化且超越空間的境界。
- 發展行動支付平臺，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，並可利用行動裝置 NFC(Near Field Communication)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，行動支付業務並連續兩年獲得財金資訊公司頒發年度最佳創新卓越獎及萬事達卡國際組織 Best Mobile Innovation of the Year 2016。

(3) 未來研究發展計畫

- 持續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行動金融服務。
- 發展完善的金融科技平臺，提供線上網路平臺與 O2O 平臺的資金管理與服務。
- 應用創新身分認證技術，發展線上金融業務，強化本行競爭力。
- 建置新財富管理系統，佈建單一操作及整合性客戶管理平臺，掌握客戶資產進行理財規劃，擴展以客戶需求為中心的服務體驗。
- 建置本行「新核心系統及相關系統專案」及周邊系統，以利海內外業務創新發展、整合數位通路及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
新核心系統及相關系統建置專案	688,000	105 年 12 月-107 年 09 月
繳費平臺專案	4,600	105 年 10 月-106 年 08 月
e 貸寶多段式計息專案	3,050	105 年 08 月-106 年 04 月
保經系統專案	3,600	106 年 02 月-106 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，104 與 105 年度分別支出 1,043 萬元與 626 萬元，近年來已陸續取得利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商品(Structured Notes)、債券選擇權(Bond Option)、股權選擇權(Equity Option)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等新種商品之業務資格，未來亦將配合法令的開放，積極調整商品的研發方向。104 年配合法令的開放，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。繼 104 年成為首家取得並開辦外幣間即期外匯交易業務之證券商外，105 年再取得匯率類衍生性金融商品如 FX Forward、FX Swap 之業務資格，故結合外幣有價證券買賣需求並提供匯率避險工具給客戶，更加延伸本公司金融服務之範圍。

在債券相關商品方面，為滿足境內各類投資人對於外幣計價金融商品的理財投資需求，且增進交易便利性，本公司與櫃買中心等主管機關及券商公會一同推動外幣計價債券於國內證券商營業處所議價交易時段得與國際市場接軌；此外，本公司亦持續與主管機關共同研議改善外國債券、國際債券的交割機制，因而大幅降低專業投資人交易上述債券的成本，並促進國內債券次級市場商品的多樣化。除債券現貨之發行面與交易面的耕耘外，本公司亦將持續開發符合投資人需求的各類衍生性商品，連接標的包含利率指標、債券、信用標的、股權等，並逐步拓及匯率指標，以符合客戶多樣化之投資需求。

- (2) 最近二年度研究發展支出及其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。105 年凱基證券所發行權證共計 2,523 檔，發行金額為 278 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，105 年凱基證券的總承作金額位居同業券商的第二名，完整而多樣的產品贏得客戶高度青睞。在資產交換方面，凱基證券亦有亮麗成績，105 年凱基證券承作資產交換交易之名目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二名。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
期貨外期直連交易所 DMA Gateway	9,339	105 年 01 月-107 年 12 月
亞太外期交易 Co-location 平臺專案	5,550	106 年 01 月-106 年 12 月
理財雲、Line 客戶線上訊息推播及社群經營	3,579	106 年 01 月-106 年 12 月
新一代衍生性商品交易系統平臺	3,177	106 年 01 月-106 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 106 年 3 月 15 日將子公司開發工銀改制更名為中華開發資本後，目前擁有商業銀行、證券及股權投資三大核心業務，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；股權投資與資產管理業務方面，將以籌集及管理股權投資基金為核心，積極拓展資產管理業務，期望在全體專業團隊的合作與努力之下，打造成為亞太地區首屈一指的股權投資及資產管理者。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、成長資本等特殊融資需求，提供量身訂做專業諮詢與解決方案，並擔任企業交易諮詢顧問，提升非資產性收入比重。除企業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。
- 建構完整客戶服務網，爭取上中下游供應商業務往來，以集團企業及交易型產品為主軸，掌握企業客戶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。
 - 致力於整合財務顧問諮詢業務窗口，對客戶提供具建設性之解決方案，增加公費收入，深化相互合作關係；於收購融資業務，深耕海外企業客戶及私募基金業者合作關係，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法人金融業務。
- (2) 個人金融業務
- 以在地化經營、連結虛擬通路及提供社群產品三面向擴大分行客戶基盤，透過完整的產品線及理財專業服務，深化客戶關係經營。
 - 以顧客體驗管理為主軸，依科技發展持續優化分行營業廳軟硬體、服務流程及動線，提高客戶服務品質。
 - 豐富財富管理商品，聚焦外匯交易及財務槓桿產品，建立完善之財富管理暨智慧下單平臺，強化客戶資產管理功能並滿足客戶全方位需求。打造本行全新財管品牌形象及市場地位。
 - 運用大數據分析及本行優異風險管理經驗，建立線上及線下一致的服務效率及品質，以期更精準迅速的完成定價及撥貸的程序，滿足客戶多元通路服務的需求。
- (3) 金融市場業務
- 尋求金融交易之投資業務各種最佳投資組合、分散標的或策略及追求最佳之RAROC為目標，持續研究發展新種利率、外匯及混合式結構型商品；積極爭取國際板債券之Swap Bank業務；外匯交易將涵蓋外匯選擇權，提供完整外匯商品電子交易平臺。
 - 深耕及穩健增加專業投資人及一般法人客戶數，以多元化之業務和適當人力佈局，發展大中華及東南亞地區金融產品行銷業務。
 - 規劃完善之資產負債配置，強化財務結構及提高資本報酬率，有效降低存款成本及流動性風險。
- (4) 數位金融業務
- 積極參與新型態電子商務業務市場，擴大客戶服務範圍，規劃與國內外其他金融機構、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)，提供客戶多元化支付管道。
 - 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，透過行動電子商務，形成客戶群聚與磁吸效應。
 - 持續投入新興支付市場，關注區塊鏈(Block Chain) 新型金融科技發展，維持本行數位金融市場領先地位。

(5) 海外市場的發展

- 運用本行消費金融經驗，結合電子商務通路，與大陸地區江蘇銀行合資設立「江蘇銀凱基消費金融公司」，共同發展以互聯網為基礎之新型消費金融服務。
- 結合集團資源盡速於中國、香港、新加坡等地延伸提供銀行相關的業務服務，以拓展業務來源及滿足既有客戶金融服務之需要。

◎ 凱基證券

組織與業務全面轉型，提升跨境資源運用，成為國內最具競爭力之投資銀行。

- (1) Retail 經紀業務組織結構與業務全面轉型。
- (2) 服務品質最佳化與券源池最大化，以擴大法人經紀業務並提升獲利。
- (3) 維持境內新臺幣商品之領導地位，並運用 TW 強大客戶關係之競爭優勢拓展 Global Market 業務。
- (4) ECM 與 DCM 雙軌並重，維持臺灣投資銀行領導地位並提升獲利。
- (5) 結合資訊工程與財務工程技術，成為臺灣最佳自動化造市與套利交易團隊。

◎ 中華開發資本(股權投資與資產管理業務)

- (1) 調降投資部位，持續活化現有資產。
- (2) 以投資本行主導的外籌基金為主，具策略價值之第三方私募股權基金為輔，並爭取優質的共同投資機會。
- (3) 持續擴大資產管理業務規模，佈局亞太地區，落實區域性發展。
- (4) 以成為亞太地區首屈一指的股權投資及資產管理者為目標。

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 48.1 兆及 3.3 兆元(金管會網站 105 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、凱基證券及中華開發資本(原開發工銀)，其中，中華開發資本及凱基證券均長期在臺灣投資銀行業務及資本市場深耕並居領導地位，納入凱基銀行後，已具備商業銀行、證券及創投與股權投資三大獲利引擎，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105年底，凱基銀行於全臺共有52家分行據點，營業網路均銜完整。自81年2月開業以來，即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。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，落實執行跨售與資本運用效益，迅速強化市場競爭力，並積極邁向國際化發展，以更專業、更完善的金融服務，成為區域型的利基銀行。

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。所幸在政府推出經濟刺激計畫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，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，除了深耕原有的臺灣及中國大陸市場之外，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

回顧105年，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104年底啟動了自84年以來首次之升息循環，其他主要國家大多持續實施寬鬆貨幣政策，加上歷經油價一度重挫，以及英國脫歐、川普當選美國總統等黑天鵝事件，預期106年全球經濟表現有機會在美國財稅改革的帶動下回穩，惟金融市場情勢或仍持續震盪。國內景氣隨著國際經濟情勢有機會回穩，不過對美貿易及兩岸關係仍是重大變數，客戶投資心態更將趨保守。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；企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. 具有無擔貸款業務拓展與信用分析之深厚經驗，有利拓展網路借貸平臺市場結盟與業務合作開發。
- B. 在私募基金與投資銀行網絡經營已具相當基礎下，可發展不同於一般銀行的收購融資/結構型融資，爭取較高收益。
- C. 為少數擁有高階衍生性商品定價與避險能力之銀行，可提供差異化之金融商品，並藉衍商之風險管理賺取報酬。
- D. 新產品規劃與開發包袱小且彈性高，結盟意願及配合度高，採取平臺經濟策略，以期能快速導入新客戶。

(2) 不利因素

- A. 海外分行據點相較金融同業為少，境外業務及市場發展受限制。
- B. 整體環境處於低利率水準，市場持續競爭，價格壓力從利差蔓延至手續費競爭。
- C. 部分法規限制及主管機關監管，金融交易與銀行保險業務發展限縮。
- D. 因應數位新時代，主管機關對 Fintech 業務開放之步調存在不確定性，除投資成本較高，金融科技發展之轉型亦為挑戰。

(3) 因應對策

- A. 持續聚焦集團內外部客戶跨售，薪轉、直投資戶與被投資公司的產品持有數，以此為主要追蹤指標。
- B. 滲透企業金融客群，提供客製化商品及服務，提高客戶黏著度以利於後續其他業務之開拓。
- C. 藉由各子公司間多邊合作，提供兩岸三地客戶完善的投融資金流服務架構。
- D. 加強產品線的完整性，整合集團資源，積極與各子公司合作，推動多邊雙向業務，深化優質集團滲透度；並藉海外分行設立，使區域平臺更加完善。
- E. 消費者之金融交易行為模式逐步轉變，因應數位金融科技之發展趨勢，致力數位金融業務之研發，並規劃整合虛實通路之創新服務。
- F. 塑造完善金融科技平臺，規劃網銀/行動銀升級，強化客製化服務功能，突破分行據點數限制，加速新客戶累積予優化使用者體驗，並提升電子通路客群黏著度與滲透率。

◎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，證商家數自85年底的229家總公司及420家分公司，至106年1月底，總公司家數降為116家，分公司家數卻大幅增加至906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105年，證券產業環境艱困，台股指數於105年1月雖從全年低點7628點反彈，年底收在9255點，但在國內、外參與者交易意願均降低下，成交量連續兩年衰退，加上融資餘額亦衰退9%至 1,844億元的金融海嘯以來新低水準，均衝擊券商手續費及利息收入。不過海外金融機構持續來臺發行外幣債券，國際板發行量年增50%至約500億美元，帶動證券商債券承銷手續費成長。

根據中華民國證券商業同業公會季報資料，台股105年度上市櫃日均成交金額為987億元(集中市場775億元/櫃檯市場212億元)，較104年1,155億元(集中市場922億元/櫃檯市場233億元)減少168億元，減幅14.5%；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73家證券商，其平均每股盈餘為0.625元，低於104年同期之0.821元，計有48家獲利，25家虧損；綜合證券商平均每股盈餘為0.615元，低於專業經紀商之0.932元；外資證券商平均每股盈餘為2.043元，較本國證券商之0.544元優異；本國綜合證券商平均每股盈餘為0.554元，表現優於本國專業經紀商之每股盈餘0.185元；外資專業經紀商每股盈餘為3.412元，較外資綜合證券商之每股盈餘1.815元優異。

在個別券商獲利表現方面，105年度每股盈餘前三名依序為美商高盛證券、瑞士信貸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，則以元大證券、凱基證券及富邦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、網路及手機下單起低費率以及業務種類多元化，使經紀手續費率持續調降。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

因104年~105年台股成交量持續萎縮，市場競爭加劇，105年共3家券商(1家外資券商，2家內資券商)退出臺灣證券市場，今年初亦傳出1家外資券商將結束營業，不過目前臺灣券商仍高達116家，加上電子下單比重已增加至50%，券商單純靠成交量營運競爭激烈，故主管機關持續放寬券商可承做新種業務，105年開放券商「不限用途借款」，有資金需求之投資人可將持有股票直接向證券公司貸款，而券商可藉由放款收取利息收入。金管會在105年亦持續放寬當日沖銷交易之標的範圍至1,428檔，占集中交易市值比重為99.25%，進一步活

絡當沖交易。另外央行在 106 年 1 月首度宣布未來開放將證券業可承作新臺幣即期外匯交易，及大幅放寬外匯衍生性金融商品，第二階段證券商可參與銀行間外匯市場，未來券商可增加匯兌收入及降低資金成本。主管機關積極推出新措施活絡市場交易及增加券商獲利來源。

(2) 需求面

105 年臺股成交量衰退 15%，反映臺灣經濟成長疲弱，國內、外資交易意願不高，不過資金轉向有轉向 ETF 及現股當沖趨勢，105 年 ETF 成交量成長 4% 優於臺股整體成交量衰退 15%，上市現股當沖占成交值比重較 104 年增加 2.5% 至 9.6%。預期投資人未來對多元化 ETF 商品增加，加上若現股當沖證交稅減半通過實施，因交易成本下降將有助現股當沖比重提高，提升臺股流動性及交易效率。此外，今年臺灣經濟成長率上看 1.8%，優於去年 1.5%，加上臺股整體企業獲利年增 10%，相較去年衰退 1.5%，及內外資回流，臺股趨勢向上，帶動成交量回升。

(3) 成長性

如上所述，臺股今年受惠臺灣經濟持續復甦帶動指數上揚，加上若稅制改革吸引內資投資人回流，預期今年成交量有機會較去年成長，加上主管持續開放券商承作新種業務增加獲利來源，今年券商獲利成長有機會擺脫去年衰退情況。

4. 公司之競爭利基

(1) 具競爭力之資本規模

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

(2) 業務版圖廣闊，提供完整之產品線與服務

本公司持續開發多樣化商品與服務，並透過國內外轉投資方式擴張業務版圖，可提供銀行無法提供之服務及跨國交易平臺。除了國內股票/期貨/選擇權交易外，客戶尚可透過複委託交易平臺，交易美、港、日及陸股（滬港通及深港通陸股）；同時透過轉投資之子公司，提供客戶保險、各式海內外基金、全權委託等多元化及精緻化之金融專業服務。

(3) 商品設計及創新能力強，滿足客戶差異化需求

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

(4) 通路據點多，提供綿密的服務網絡

凱基證券全省達 83 家營業據點，居國內證券商第二大，未來，凱基證券更將輔以優質的電子交易，提高客戶對公司產品的黏著度，期許成為臺灣證券市場電子交易之領導品牌。

(5) 國際化人才充足，專業能力強

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

之人才庫已成為本公司領先同業的利基之一。

(6) 區域化佈局較早，具備宏觀之投資視野

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

5. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- A. 市場競爭與環境變遷下，將使不具營業規模且無法順利轉型找到新獲利模式之同業退出市場。
- B. 金融科技進步、大數據應用與法規開放，讓業者可以發掘客戶金融商品的需求，並規劃更多元、更具效率的服務模式。
- C. 外資債券需求仍有成長空間，有利於大型國內券商。
- D. 全球低利率環境，使亞洲高收益債發行/投資人需求同步增加。
- E. 東協國家經濟成長，加以南向政策推動，有助開發東協優質企業來臺上市/櫃。

(2) 不利因素

- A. 國內證券業同質性高，削價競爭，侵蝕利潤。
- B. 大型國際投資銀行及中資金融機構相繼進入區域性債券承銷市場，臺灣承銷業務已屬完全競爭市場。
- C. 金融服務逐步朝全球化競爭趨勢發展，臺資券商在海外市場需面對中國券商及外資券商在亞太區與全球資源之競爭。
- D. 政策保守及漸趨成熟之大陸資本市場不利兩岸併購業務發展，及泛陸資來臺第一上市櫃案件之爭取。

(3) 因應對策

- A. 結合金融科技，打造交易與資產配置兼顧的券商型的財富管理模式。
- B. 持續運用亞太跨區平臺優勢尋找高資產淨值客戶，以新加坡為中心發展東南亞高端財富管理業務。
- C. 建立國際板債券與歐洲美元債券承銷業務之專業品牌形象，成功連結全球發行人與亞太區域投資人需求。
- 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，積極掌握獲利機會。

◎ 中華開發資本(原開發工銀)

1. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

中華開發資本主要業務為創業投資、股權投資與資產管理，服務地區為臺灣，而美國、香港及韓國亦設有服務據點。70年初期，政府為促進國內產業升級，引進美國「創業投資」制度，73年國內第一家創投公司成立，初期運作成效不甚明顯，經過十年的摸索才逐漸進入成長期。自80年起臺灣科技產業逐漸在全球科技產業供應

鍊扮演關鍵性角色，資訊電子、半導體、通訊、光電等新興科技公司如雨後春筍般成立。伴隨著這一波臺灣科技產業的興起，以及國內資本市場穩健發展，臺灣創投事業也進入快速成長階段。98 年度起隨全球景氣逐漸復甦，產業環境改善，以及政府逐步開放兩岸金融政策後，創投業營運表現逐漸好轉，98 及 99 年度創投業平均每股盈餘為 0.88 元及 0.42 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 103 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

中華開發資本(原開發工銀)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

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

C. 強化國際經營化觸角

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

(2) 不利因素

A. 經營業務著重法人金融，競爭優勢受到挑戰

中華開發資本(原開發工銀)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

中華開發資本(原開發工銀)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		104 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日	當年度截至 106 年 3 月 31 日(註 1)
員 工 人 數	開發金控	101	151	169
	中華開發資本(原開發工銀)(註 2)	224	241	226
	凱基商銀(註 2)	2,193	2,444	2,448
	凱基證券(註 2)	3,364	4,134	4,040
	合計	5,882	6,970	6,883
平 均 年 齡(註 2)		41.41	41.60	41.84
平 均 服 務 年 資(註 2)		8.49	8.69	8.87
學 歷 分 布 (註 2)	博 士	0.3%	0.2%	0.2%
	碩 士	19.5%	21.2%	21.4%
	大 專	69.6%	67.0%	66.9%
	高 中(含)以下	10.6%	11.6%	11.5%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	CFA	12	9	8
	CPA(國內)	34	35	35
	CPA(國外)	5	5	6
	CISA	2	2	1
	FRM	30	26	26
	IPMA Level D 專案副理	1	1	1
	中華民國律師	12	13	13
	美國律師	5	4	4
	澳洲律師	1	1	1
	內部稽核師	11	12	14
	國際金融稽核師	3	2	2
	專門職業及技術人員普通考試記帳士考試	2	2	2
	外匯交易專業能力測驗	78	75	75
	企業內部控制基本能力測驗	66	61	60
	投信投顧相關法規專業科目測驗	1,077	1,148	1,133
	投信投顧業務員專業科目測驗	1,100	1,056	1,040
	股務人員專業能力測驗	91	89	87
初階外匯人員專業能力測驗	465	481	485	

年 度		104 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日	當年度截至 106 年 3 月 31 日(註 1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	初階授信人員專業能力測驗	688	726	732
	進階授信人員專業能力測驗	48	49	48
	金融人員風險管理專業能力測驗	10	9	9
	金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	12	13	13
	金融市場常識與職業道德測驗	2,167	2,122	2,037
	信託法規測驗	160	154	148
	信託業業務人員信託業務專業測驗	3,233	3,201	3,152
	專案管理師	3	3	3
	理財規劃人員專業能力測驗	787	764	757
	票券商業務人員專業科目測驗	53	54	62
	期貨商業務員專業科目測驗	2,917	2,789	2,714
	期貨經紀商業務員資格測驗	5	5	6
	期貨交易分析人員專業科目測驗	29	26	24
	期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	1,529	1,429	1,392
	結構型商品銷售人員資格測驗	592	707	696
	債券人員專業能力測驗	60	66	65
	資產證券化基本能力測驗	27	29	28
	銀行內部控制與內部稽核測驗	1,788	1,947	1,953
	有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	777	744	735
	證券投資分析人員資格測驗	76	73	68
	證券商高級業務員專業科目測驗	2,543	2,416	2,352
	證券商業務員專業科目測驗	2,407	2,285	2,212
	認證理財規劃顧問(CFP)	12	14	14
	人身保險業務員	3,231	3,152	3,098
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	1,832	1,820	1,780
	產物保險業務員	2,569	2,544	2,494
	投資型保險商品業務員	2,100	2,049	2,004
	投資型保險商品概要及金融體系概述測驗	274	278	270
	證券交易相關法規與實務專業科目測驗	235	265	266
	債權委外催收人員專業能力測驗	403	405	406
SAC 證券從業人員資格考試	8	8	7	
有價證券借貸業務人員資格測驗	237	224	221	
商業分析師	0	1	1	
中小企業財務人員測驗(CFSsme)	17	17	18	
初階 ERP 規劃師	1	1	1	

年 度		104 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日	當年度截至 106 年 3 月 31 日(註 1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	證券商自有資本適足比率進階計算 法資格	6	5	5
	財產保險經紀人	1	3	3
	人身保險經紀人	3	5	5
	CAIA 特許另類投資分析師	1	1	1
	MFP 專業金融師	1	2	2
	乙等特考金融業務人員	1	1	1
	人身保險代理人	1	1	1
	人壽保險核保人員	0	1	1
	人壽保險理賠人員	0	1	1
	專門職業及技術人員普通考試不動 產經紀人考試	0	0	2
	不動產估價師證書	1	1	1
	不動產經紀營業員	5	8	8
	存匯業務專業能力測驗	190	186	184
	金融數位力知識檢定測驗	0	7	6
	衍生性金融商品銷售人員資格測驗	0	9	17
	風險管理基本能力測驗	2	3	3
	貿易經營師	1	1	1
	會計事務丙級	14	15	16
	證券及期貨從業員資格考試(資產 管理)	1	1	1
	證券及期貨從業員資格考試(機構 融資)	1	1	1
證券及期貨從業員資格考試(證券)	2	2	2	
總 計	34,056 (註 3)	33,665	33,041	

註：1. 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2. 自 105 年起，各項數字均包含子公司員工，惟 104 年度資料不予調整。

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) 105 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。

105 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 86,771 人次，累計時數為 216,610 小時，平均每人上課 13 次，上課時數為 33 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、平臺均感到相當滿意。

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

在發展學習環境方面，我們除了持續強化線上學習課程外，更將致力於舉辦各項符合國際金融發展趨勢的金融專業課程、提升同仁遵法素養的法令專業課程，以及增進同仁各種能力的個人成長課程等，讓同仁們在面對瞬息萬變的金融市場時，有堅實的專業知識與技能為後盾。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！

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，不僅體現企業回饋社會的承諾，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. 贊助「社企聚落」，具體協助「社會企業」

為實踐企業社會責任，開發金控與「社企聚落」(位於金華官邸)自 105 年 1 月開始合作為期二年半的長期計劃，以「合作夥伴」關係，進行一項「虛實整合」計劃：協助其辦理經常性活動以及相關活動之網路化及數據化；並以自身之創投及私募業務之獨特核心競爭力，打造「開發社會會客室」，提供創業諮詢及業師輔導，實際掌握社會企業創業者需求，並視情況舉辦各式創業講座。

開發金控於社企聚落打造了一個象徵孕育萌芽中的社會企業的公共空間：「開發金控一社企綠草皮」，係一處專為有志從事社會企業者打造的公共空間。開發金控積極參與社企聚落舉辦的各項活動，包括與進駐社企聚落之社會企業家進行座談，了解社企的實際問題，以自身創投、商銀甚至證券的經驗，共同商討所面臨的問題之解決方案。為了推廣社會企業及培育有志投身社會企業者，未來也將舉辦各式論壇，以推廣社會企業。

開發金控與社會企業有三大連結：首先是以開發金控超過五十年的投資經驗，及完整的投融資金融專業，正好可以跟這些帶著熱情、創意的社會企業創業者分享，提供最豐富、完整、專業的經驗，協助社會企業找出最可行的經營模式。

開發金控與社會企業第二個連結點是開創性。相較於以往由公部門或非政府組織(NGO)來處理社會問題的模式，社會企業嘗試以可持續的商業模式來面對這些社會「痛點」，本身就是一項創新，而且從社企聚落扶植的幾家社會企業身上可以看到，社會企業創業者通常發掘問題癥結及提出解決方案的眼光及想法也具有高度創新性。開發金控前身是 40 年代世界銀行支持而透過政府結合民間力量所設立的開發性投資機構，雖然不是一個新創企業，但金融服務也必須與時俱進，特別是過去十年來全球金融產業環境的變化及速度是前所未有的，因此這一路走來的民營化及業務轉型過程，也是一系列的開創。

第三個連結點，是對美好未來的承諾。社會企業與一般企業沒有本質性的衝突，只是側重面的不同；社會企業側重社會問題的解決，但同樣要維持商業上可行性，才能永續經營下去，而一般企業側重追求利潤，但價值的創造追根究底是根基於解決人類生活的問題，否則終究會被市場所淘汰。

開發金控最獨特的投資業務就是對能創造價值的企業，提供成長、茁壯的助力，讓這些企業能真正發揮創造價值的潛力。社會企業直接針對特定社會問題提出解決方案，開發金控透過對社會企業的投融資，協助這些社會企業為人類生活創造價值。不論是社會企

業或是開發金控，都分別以自己的方式為社會架構更美好的未來。

2. 臺灣大學商學研究所「中華開發金控講座」

自 102 學年度起，開發金控連續四年與臺灣大學商學研究所合作開設「中華開發金控講座」，實踐企業社會責任、強化產學合作，共同作育莘莘學子。開發金控認為加強產學連結，有益學生提前瞭解業界所需，有效協助學界培養人才，減少產學落差，對於產學兩界都具有實質意義。四年來，透過本講座課程，至少吸引 500 名以上優秀臺大學生選課及旁聽，經過一整學期精心安排的系列課程，有效增進學生對於進入金融業所應具備的專業能力。

為突顯開發金控的專業特色，四年來「中華開發金控講座」的開課重點之一就是來自長達五十年的投資經驗以及在創投及私募的獨有成就；再加上凱基證券及凱基銀行的專業知識，「中華開發金控講座」成為金融業在大專院校開課的特殊課程，因此深受修課學生好評。

隨著開發金控業務的推展，「中華開發金控講座」的課程內容也同步調整。105 學年度的課程主題為：創業投資與金融實務研討。有別於往年，本學期課程區分出不同產業別的投資課程，例如新創、生技和文創，甚至臺灣中堅企業的投資與併購，都在課程之列。連續四年，中華開發資本(原開發工銀)副董事長陳鑫都親自授課，陳副董除了擁有多年的投資經驗，也有豐富的教學經驗，因此面對學生游刃有餘。陳副董的投資經驗幾乎跨足全球，對於學生的問題，絲毫沒有保留。除了陳副董，開發金控的推出的師資陣容十分堅強，證券業務由凱基證券董事長許道義帶領學生了解國際資本市場的運作實務，中華開發創投董事長劉紹樞講述臺灣創投業的機會與挑戰，資深副總周郭傑主講金融科技創新及商業模式。

本課程並從 104 學年度首度引入「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，側面挑選議題進行分組報告，以提高學習成效，也模擬開發金控的專業工作實務。共同開設本課程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。

3. 東吳大學「東吳企管財經講堂」

「東吳企管財經講堂」為東吳大學企業管理學系自 104 年開始舉辦之系列活動，活動針對當前財經企管重要議題，凝聚產、官、學界發展共識，以達成學術極參與社會、服務社會之目的。開發金控為協助學界，特協辦該論壇，期待藉此引發各界重視當前金融問題。

105 年講堂主題以當前社會關切議題為主軸，選定以下議題辦理：

- (1)「監理沙盒」是良劑還是安慰劑？金融科技新浪潮的因應之道
- (2)區域經濟整合開始崩解？英國脫歐後的國際經貿新秩序
- (3)數位匯流造就媒體界 Uber？OTT 網路電視悄悄獵殺有線電視
- (4)行動支付攜手數位貨幣搭上 Fintech 浪潮？是乘風破浪還是隨波逐流？
- (5)當大數據科學遇上小人物個資：數位創新也有代價

該講堂由東吳大學講座教授、前行政院長陳冲主持，每次邀請與討論議題相關的產官學專家 2-4 人與談，活動開放外界及師生參與，並與媒體合辦，以達有效推廣之目標。

4. 政治大學金融學系「凱基金融講堂」

為培育具專業與深度的金融實務人才，凱基證券與凱基銀行攜手與政治大學金融學系合作，於 105 學年開辦金融商品交易與操作實務課程，從上百位熱烈報名的同學中精選 70 名金融系與財管系碩二與大四的同學，在歷經一學期的授課、實際演練與深度交流後，於 106 年 1 月初完成精彩課程，整體課程獲得同學高度肯定與熱烈回饋！

此次授課講師包括凱基證券資深顧問丁紹曾、凱基證券(香港)債券部 Managing Director 林俊成(Patrick Lin)、凱基證券(泰國)營運長林志宏、以及凱基銀行金融市場處資深副總經理黃信昌等十多位高階主管，規劃 39 小時共 13 堂及期中、期末基本實務測驗。授課範圍涵蓋金融商品設計、發行、行銷、交易、套利、避險以及國際投資銀行運作、市場觀察等實務，皆是金融相關系所學生畢業後進入財經界最有機會接觸的工作領域。課程規劃不流於形式，希望能確實達到學術與實務完美接軌的目的，並務使同學能從課程中得到長足的收穫。

「凱基金融講座」更特別結合實習計劃，提供部分同學 105 學年度寒假及在學期間至凱基證券債券、衍生性商品等部門、以及凱基銀行金融市場處實習機會，讓同學們得以結合金融理論學習與實務運作，達到做中學、學中做的最佳成果，同學們透過實際參與金融市場運作的機會，能及早瞭解職場環境，表現優異者並有機會在畢業後成為凱基銀行或證券儲備的金融專業人才。另外，課程輔以企業參訪活動，規劃於學期中參訪凱基銀行與證券，幫助同學們了解銀行、證券產業之部門運作及金融商品交易、銷售實務概況，拓展同學們的金融視野，儘早做好職涯發展規劃。凱基銀行與證券攜手前進校園，首次與政大金融學系的合作，期能增進校園與產業間交流，讓具有豐富學養及實務經驗的主管與未來菁英們直接互動，更加落實金融與管理專業人才的培育。

5. 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、凱基期貨董事長糜以雍等，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，105 年訪問的大學高達 7 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。

6. 參與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

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」，由凱基銀行董事長魏寶生親自至全臺多所大學授課，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！

7. 創辦「政治大學財務金融卓越講座」

開發金控旗下凱基銀行董事長魏寶生在 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」。

凱基銀行董事長魏寶生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、凱基證券資深顧問丁紹曾、凱基證券副總經理王昭麟、匯豐銀行臺灣區總經理李鐘培、柏瑞投信總經理楊智雅、政大外交系黃奎博教授與 Sitthiphon Kruarattikan (泰國國立法政大學跨領域研究學院助理教授)等多位國內外具國際證券、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，至今已連續舉辦四年。講座參加的學員除了來自政大外，尚有來自輔仁大學、交通大學管理學院、東華大學財金系、世新大學、長庚大學、臺北大學與中華大學等校系在凱基銀行實習的多位學生亦一起參與修習。過去四年間參與此項「財務金融卓越講座」的學生總計已超過 240 人，成效斐然。

8. 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。開發金控自 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。歷年來開發金控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。開發金控所舉辦之公益性質活動，公益服務學程師生亦視性質共同參與。

9. 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 106 年 3 月於北京清華大學法學院舉行，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。

開發金控自 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。

10. 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。105 年 7 月該校舉辦「夏日學院—企研研習營」，開發金控協助安排參加該研習營的南京大學民商法碩士生、廈門大學法學碩士生至開發金控進行為期兩週的參訪與學習。

11. 捐助「臺南震災居民重建家園及學童教育基金」

105 年 2 月臺南地區發生震災，造成重大傷亡，開發金控立即宣布捐款新臺幣 1,000 萬元。

捐款安排考量災民實際所需，其中 600 萬元於 105 年捐入臺南市政府社會局的救災專戶，協助災民重建家園；400 萬元於 106 年經由凱基銀行成立信託專戶，提供震災中失去雙親之 5 名失依兒少做為教育基金。

(二) 中華開發資本(原開發工銀)與工銀文教基金會

有感於「教育」是最有價值的投資，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，透過旗下子公司捐贈予「財團法人中華開發工業銀行文教基金會」(以下簡稱：「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。

105 年工銀文教基金會具體推動之公益方案，包括捐助尼伯特風災臺東地區災損學校；「薪傳 100×課輔 100」獎助金、「營養 100 分」計畫、「午餐的約會」活動、「我們班的小飛象：小天份大未來」築夢獎助計畫、補助新北市「八仙粉塵爆燃意外受創學生學雜費」

計畫，以及協助社會福利機構年度義賣、藝文人才扶持等，過程中不僅挹注資源，亦提供參與的機會，讓公益關懷融入開發金控同仁的工作與生活，型塑優質之企業公民輪廓。105年主要公益活動如下：

1. 捐助尼伯特風災臺東地區受損學校

捐助新臺幣 300 萬元予臺東縣政府(教育處)，指定協助 105 年 7 月因強颶尼伯特造成受災之 80 餘所學校汰換受損之教學設備，讓學童得以儘快恢復正常上課。

2. 「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。105 年核定補助之申請案包括美術類 1 件、舞蹈類 2 件、體育類 3 件，每一個案可獲得新臺幣 10~20 萬元不等之習藝獎助金。

3. 「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。

4. 「營養100分」計畫

工銀文教基金會自 2006 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 105 年計補助臺東、雲林、嘉義、屏東、桃園、彰化，南投、宜蘭及高雄等九縣市 209 所國中、小學，補助金額新臺幣 593 萬元。

5. 「午餐的約會」活動

為關心偏鄉學校學童午餐之問題並擴大公益參與，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，端出道道私房佳餚，帶給偏鄉學校師生美味的記憶。

6. 「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，105 年工銀文教基金會贊助國家兩廳院「藝術零距離」圓夢計畫、臺北藝術大學關渡藝術節、蘭陽國際低音提琴夏令營、「絲竹空爵士樂團」等，擴大人文藝術互動。

7. 「愛心饅寶寶」公益訂購

新竹關西「華光智能發展中心」與桃園「啟智技藝訓練中心」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，為提供院生們就業學習的機會。105 年工銀文教基金會「愛心饅寶寶」訂購活動，開發金控同仁 299 人參與愛心團購，募集了新臺幣 50 萬元協助照顧身心障礙的院生。

8. 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暴燃意外，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，中華開發資本特以專款專用原則，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。105年計補助研究所6人、大專171人、高中職6人，補助金額共新臺幣6,311,408元。

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. 成立公益信託，提供友善金融服務

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。繼104年底擔任「公益信託脊髓損傷基金」受託人，105年陸續促成「阿嬤家－女性培力公益信託基金」、「螢火社會公益信託基金」、「德威口腔醫療教育公益信託基金」、「公益信託戴英祥產物保險教育基金」成立。期許藉由成立公益信託，公益基金會可專心發展其幫助弱勢的相關業務，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。未來凱基銀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。

2. 擔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年底促成民間籌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，設立後將為社會企業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。

3. 員工生日禮採購支持公益團體愛心產品

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「福山農莊」，透過採買其有機農產品做為員工生日禮，增加當地原住民子女高等教育經費來源。也曾選購「肯納自閉症基金會」的烘焙點心作為贈禮，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。105年則挑選「信望愛智能發展中心」由身心障礙者親手製作的毛巾小偶及手工皂，以實際行動支持不斷努力的慢飛天使，並於105年底將社會企業「生態綠」之公平貿易商品納入新春送禮採購選項，以實際作為支持環境永續。

4. 協助社會企業營運，擔任「世界公平貿易日」合作夥伴

為鼓勵社會企業發展，凱基銀行擔任臺灣第八屆「世界公平貿易日」合作夥伴，除與臺北市政府、臺灣公平貿易協會共同舉辦公平貿易樂活節，推廣相關知識外，並協助參與活動的社會企業接軌最新數位金融工具，並透過採用 mPOS 行動收單服務來提高金融交

易之便利與效率。為進一步增加社會企業能見度，透過凱基銀行宣傳管道，對內分享社會企業優質產品供員工團購，對外提供信用卡優惠方案鼓勵客戶消費，以實際行動挹注營運收益，健全社會企業長期發展。

5. 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」，透過與臺北市兆如老人安養護中心、臺中的松柏園老人養護中心、高雄的方舟養護之家合作，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，至北、中、南三區的養護機構服務、陪伴高齡長者，自志工日推出以來已有逾 600 人次參加。

6. 結合工銀文教基金會深入偏鄉、推廣金融教育

凱基銀行積極結合集團資源，提供社會弱勢更長期且永續的協助，並透過參與工銀文教基金會行之有年的公益活動，以實際行動支持弱勢學童。105 年，銀行高階主管與同仁組隊參與工銀文教基金會舉辦之「午餐的約會」，分別前往彰化縣大城鄉美豐國小、雲林縣古坑鄉華南國小親自下廚，共計為 240 位偏鄉學童準備了營養滿分的愛心午餐。在推廣金融教育上，凱基銀行偕同工銀文教基金會「薪傳 100×課輔 100」獎助學金計劃，邀集凱基銀行專家向百位大專生宣導最新數位金融及初階理財常識，提早為學生建立理財概念並接軌數位潮流。

7. 「小飛象」設計LINE貼圖 轉發1.3億次

為鼓勵學生發揮潛能，凱基銀行透過與工銀文教基金會的「小飛象計畫」長期合作，讓具有特殊專長的學生培養習育以外的優勢及潛力，並連續兩年邀請「小飛象」共同創作新春賀年圖卡。凱基銀行 105 年推出的新春 LINE 貼圖，就是交由「小飛象計畫」栽培的高雄市三民國中美術班一年級的學生共同創作，平均下載數高達 450 萬人次，轉貼數高達 1.3 億人次。藉由凱基銀行提供的數位平臺資源，學生的優秀創作得以社會大眾展現，找到發光發熱的舞臺。

(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、課業輔導、捐贈童書及腳踏車等多元方式，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 2012 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 105 年仍持續推動該計劃，五年來已捐助近 500 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。

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2年來共補助26所國小，近千名弱勢孩童。

3. 「愛，讓機會萌芽」～偏鄉弱勢學童照護

105年依中央政府財力分級，針對財力較弱縣市，部分本身家庭已為經濟弱勢，又處於學習資源嚴重不足之偏鄉地區之雙重弱勢學生，提供課業輔導、生活照護、營養補充、多元學習等相關資助之捐贈，協助弱勢學童不至因經濟困境而影響受教權，能夠持續安心就學。

4. 員工參與 - 愛心麵包計畫與愛心禮物鞋盒

愛心麵包計畫 - 凱基證券員工為協助庇護工場身心障礙院生有更多學習機會，每月固定訂購兩家庇護工場烘焙產品。105年共計認購900多份愛心麵包，協助身心障礙院生能夠自主生活，有更多就業機會。

愛心禮物鞋盒 - 寒冬歲末，凱基證券員工發起禮物鞋盒募集，將凱基員工的愛心，透過禮物鞋盒傳送到偏鄉。105年終總計募集將近300個禮物鞋盒，送給嘉義偏鄉學童做為耶誕禮物，讓偏鄉孩子也能感受溫馨的節慶氣氛。

5. 愛心無國界

凱基證券(香港) - 凱基證券子公司凱基證券(香港)多年來不遺餘力，積極投入公益事務，幫助有需要的弱勢社群，並為環保出力。自96年起屢獲香港社會服務聯處頒贈「商界展關懷」標誌，以表揚凱基證券(香港)對社會的關懷，以及作為企業公民的承擔。105年凱基證券(香港)繼續為「地球一小時」及「香港無冷氣夜」節能活動作宣傳，並為社區中心長者舉辦生日派對，帶領學童尋找歷史足跡，捐贈文具給經濟弱勢兒童，亦安排健康講座給同事，也帶領同事出席慈善競賽，為公益團體募款。

泰國凱基證券 - 凱基證券的轉投資事業泰國凱基證券亦積極投入公益，105年持續致力於兒童青少年教育，展開多項教育計畫，包括捐贈偏鄉地區建立圖書館，以及提供大學生獎學金。泰國凱基證券並致力於解決偏鄉學子的交通問題，105年9月和11月啟動「美夢成真捐贈腳踏車第二期」計畫，捐贈1,000輛腳踏車給上學有交通困難的8-15歲兒童、青少年，讓孩子不會因為就學路途遙遠而中斷學習，能夠更加專心於課業；105年共捐贈腳踏車給8個省份、71所學校。

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

105年度本公司非擔任主管職務之員工人數為5,986人，年度平均福利費用為新臺幣1,370.6仟元，與前一年度相較為-0.24%。

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、凱基銀行及中華開發資本(原開發工銀)，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。

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、股務代理、衍生性商品、電子交易、國外債券、離境證券業務(OSU)、財富管理、複委託業務、風險管理等業務系統，以及財會、人事、資料倉儲、績效管理及辦公室自動化等業務支援系統。

3. 中華開發資本(原開發工銀)

— 主要業務系統依功能劃分包括投資管理系統、投資業務流程系統，及財會系統、辦公室自動化系統等業務支援系統。

資訊系統硬軟體維護策略如下：

- 屬主要核心業務以自行維護為主，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，106 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(DW)專案

2. 凱基銀行

- 機房整併搬遷專案
- 新核心系統及相關系統建置專案
- 商銀資料倉儲(DW)專案
- 金融交易前臺系統升級專案
- 金融交易 Pricing Engine 建置專案

- IFRS 9 授信減損評估系統建置專案
- 電子票交媒體交換(eACH)專案
- 房貸微審專案
- 擔保品專案
- 消金審查決策平臺專案
- 數位信貸專案
- 信用貸款微審專案
- 客服系統專案
- 新財管系統專案
- 保經系統專案
- 基金、債券、ETF 系統專案
- HCE 手機信用卡專案
- 國內證券財管金流
- 線上申辦流程專案
- 繳費平臺專案
- 活動管理平臺專案

3. 凱基證券

- 證券資料倉儲(DW)專案
- CRM 大進化專案_客戶服務平臺及行動 APP
- 亞太外期交易 Co-location 平台專案
- 理財雲、Line 客戶線上訊息推播及社群經營
- 新一代衍生性商品交易系統平台
- ETF 發行系統建置專案
- 客戶定期定額投資台股(含海外股票/ETF)專案
- 證券逐筆撮合新制應用系統及網路建置專案
- 期貨交易系統設備搬遷中華電信板橋 IDC 專案
- 期交所盤後延長交易新制專案
- 新電子流程(e-Flow)管理平臺建置專案
- 亞太區域網路(WAN)平臺整合專案

4. 中華開發資本(原開發工銀)

- 銀行改制(更名)專案
- eFront 基金管理系統優化專案

(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。

- 營運資訊機房建置異地備援中心，並定期進行資訊系統災難復原演練。另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，定期實施測試演練；各主要系統均依其資料保存特性，訂定不同的系統備存政策與備份週期，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。
- 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。凱基證券並於 103 年通過 BS10012 PIMS 個人資訊管理系統(Personal Information Management System)認證。
- 證券子公司於 105 年通過「ISO 27001 資訊安全管理系統」驗證並取得 BSI 認證之證書。

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、體重控制及身體保健等，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

本集團依規定配置職業安全衛生人員，定期實施職業安全教育訓練課程及消防安全演習，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，以及定期清洗蓄水池及空調冷卻水塔，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

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

本集團已訂定門禁管制相關規定，嚴格要求員工及其他作業人員均須遵照權限進出各辦公區域，並在主要辦公大樓配置24小時警衛，落實定時安全巡檢，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	本公司與新加坡商美國國際產物保險(股)公司臺灣分公司、明台產物保險(股)公司、美商安達產物保險(股)公司臺灣分公司	投保期間 起：105.09.02 迄：106.09.02	1.董事、監察人及重要職員責任保險； 2.公司有價證券賠償責任； 3.公司僱傭行為賠償責任； 4.公司補償責任。	除外不保條款包含但不限於：美國地區被保險人互告的賠償請求、已知悉的賠償請求及危險情事、污染、洗錢行為等。

◎ 凱基商業銀行股份有限公司

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

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表

1. 採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度合併財務資料(註1)					當年度截至 106年3月 31日財務 資料(註2)
		101年底	102年底	103年底(註4)	104年底	105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	100,196,911	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	159,280,102	
備供出售金融資產		92,330,811	116,258,949	139,610,600	70,643,015	106,359,065	
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	29,883,158	
應收款項—淨額		75,629,847	125,689,985	131,789,029	100,754,149	92,190,214	
本期所得稅資產		822,985	755,965	720,044	990,101	855,145	
貼現及放款—淨額		87,303,495	106,857,949	225,777,475	217,780,328	252,376,992	
持有至到期日金融資產—淨額		5,029	158,194	18,790,000	402,564	300,000	
採用權益法之投資—淨額		7,107,113	7,286,276	8,562,987	10,775,665	12,675,804	
受限制資產		20,888,220	21,726,120	24,425,207	29,776,730	27,933,924	
以成本衡量之金融資產		32,936,138	32,529,080	31,962,391	21,095,274	19,491,762	
其他金融資產		23,705,630	28,692,188	41,792,876	38,773,821	44,793,314	
不動產及設備—淨額		9,654,308	9,087,419	14,393,809	14,717,160	14,512,916	
投資性不動產—淨額		2,121,021	1,830,198	2,070,706	2,048,311	2,179,356	
無形資產—淨額		6,825,776	6,277,179	8,896,357	8,584,490	7,948,378	
遞延所得稅資產		829,927	869,150	5,834,810	5,561,925	4,912,053	
其他資產—淨額		13,581,339	10,904,908	14,180,410	22,197,691	16,308,415	
資產總額		521,698,790	647,943,022	919,701,218	866,719,175	892,197,509	
央行及金融同業存款		2,671,557	6,711,620	12,680,778	10,024,399	31,078,769	
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	51,565,266	
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	119,560,443	
應付商業本票—淨額		7,231,662	10,116,225	13,925,045	13,139,202	17,549,797	
應付款項		51,720,585	57,673,578	58,243,555	57,152,044	60,337,328	
本期所得稅負債		2,086,891	2,388,951	1,994,883	911,029	826,620	
存款及匯款		101,550,890	114,808,892	304,557,970	325,312,132	315,451,964	
應付債券		36,896,569	37,068,437	34,660,984	28,618,692	27,684,236	
其他借款		13,716,416	18,687,012	35,204,646	21,809,459	19,878,458	
其他金融負債		348,986	358,736	392,027	400,851	387,509	

項目	年度	最近五年度合併財務資料(註 1)					當年度截至 106年3月 31日財務 資料(註 2)
		101 年底	102 年底	103 年底(註 4)	104 年底	105 年底	
負債準備		1,147,526	1,140,616	1,215,264	1,419,454	1,373,667	不 適 用
結構型商品所收本金		34,640,236	68,324,174	74,150,578	34,375,733	26,299,389	
期貨交易人權益		16,140,970	13,876,816	23,754,390	30,698,500	36,066,932	
遞延所得稅負債		974,530	1,353,240	1,423,785	1,460,166	1,487,885	
其他負債		9,979,606	11,714,770	13,544,034	13,116,729	15,552,208	
負債總額	分配前	356,818,936	478,840,368	743,677,511	697,948,437	725,100,471	
	分配後	359,523,764	484,855,155	752,776,184	705,435,443	(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	149,744,213	
	分配後	144,561,641	150,308,833	153,444,462	151,125,441	(註 3)	
資本公積		112,183	535,087	590,923	654,803	1,104,521	
保留盈餘	分配前	10,752,929	14,656,447	19,477,595	18,507,160	16,798,782	
	分配後	8,048,101	8,641,660	10,378,922	11,020,154	(註 3)	
其他權益		(3,586,761)	(670,876)	(24,165)	(2,746,831)	(1,782,652)	
庫藏股票		(1,954,204)	(2,170,286)	(3,298,709)	(2,376,747)	(2,376,747)	
非控制權益		14,994,066	6,443,449	5,833,601	3,606,912	3,608,921	
權益總額	分配前	164,879,854	169,102,654	176,023,707	168,770,738	167,097,038	
	分配後	162,175,026	163,087,867	166,925,034	161,283,732	(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經會計師查核簽證或核閱之財務資料，因未有相關資訊，故不適用。

註 3：本公司 105 年度盈餘分配案，尚待 106 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)	
		101年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業			59,274,266
公平價值變動列入損益之金融資產			75,334,198
附賣回票券及債券投資			16,548,948
備供出售金融資產			91,687,956
應收款項-淨額			50,193,379
貼現及放款-淨額			87,303,495
採權益法之股權投資			7,110,121
固定資產-淨額(註2)			9,380,855
無形資產-淨額			7,152,621
其他金融資產			52,624,017
其他資產-淨額			32,535,109
資產總額			489,144,965
央行及金融同業存款			2,671,557
存款及匯款			101,550,890
公平價值變動列入損益之金融負債			18,282,064
附買回票券及債券負債			59,313,884
應付債券			36,896,569
其他金融負債			93,751,354
其他負債			10,838,726
負債總計			323,305,044
母公司 股東權益	股本	分配前	144,561,641
		分配後	144,561,641
	資本公積		3,072,483
	保留盈餘	分配前	8,953,700
		分配後	6,248,872
股東權益其他項目		(4,798,976)	
少數股權			14,051,073
股東權益總額	分配前		165,839,921
	分配後		163,135,093

註1：上列財務資料係經會計師查核簽證。

註2：本公司之子公司中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行)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 106年3月 31日財務 資料(註 2)
		101 年底	102 年底	103 年底(註 4)	104 年底	105 年底	
現金及約當現金		3,480,239	7,703,726	1,458,812	2,665,707	1,357,441	不 適 用
備供出售金融資產		1,453,152	1,440,119	1,293,830	1,226,972	1,199,734	
應收款項—淨額		201	169	155	139	115	
本期所得稅資產		1,770,159	1,754,770	1,114,182	1,438,314	1,436,182	
採用權益法之投資—淨額		168,443,329	178,987,869	192,203,350	186,684,329	186,391,735	
其他金融資產		300	300	300	300	300	
不動產及設備—淨額		20,477	12,258	12,251	10,094	9,906	
遞延所得稅資產		25	0	0	0	0	
其他資產—淨額		533,654	538,391	544,217	540,719	541,742	
資產總額		175,701,536	190,437,602	196,627,097	192,566,574	190,937,155	
避險之衍生金融負債		116,564	64,316	20,659	0	0	
應付商業本票		4,499,480	6,499,939	2,999,869	5,099,745	3,999,774	
應付款項		736,097	751,810	1,000,906	649,830	554,345	
本期所得稅負債		1,789,665	1,836,048	791,615	1,021,390	857,328	
應付公司債		18,000,000	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	3,999,892	
負債準備		23,972	26,339	24,161	31,627	37,290	
其他負債		40	109	208	309	409	
負債總額	分配前	25,815,748	27,778,397	26,436,991	27,402,748	27,449,038	
	分配後	28,520,576	33,793,184	35,535,664	34,889,754	(註 3)	
股本	分配前	144,561,641	150,308,833	153,444,462	151,125,441	149,744,213	
	分配後	144,561,641	150,308,833	153,444,462	151,125,441	149,744,213	
資本公積		112,183	535,087	590,923	654,803	1,104,521	
保留盈餘	分配前	10,752,929	14,656,447	19,477,595	18,507,160	16,798,782	
	分配後	8,048,101	8,641,660	10,378,922	11,020,154	(註 3)	
其他權益		(3,586,761)	(670,876)	(24,165)	(2,746,831)	(1,782,652)	
庫藏股票		(1,954,204)	(2,170,286)	(3,298,709)	(2,376,747)	(2,376,747)	
權益總額	分配前	149,885,788	162,659,205	170,190,106	165,163,826	163,488,117	
	分配後	147,180,960	156,644,418	161,091,433	157,676,820	(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經會計師查核簽證或核閱之財務資料，因未有相關資訊，故不適用。

註 3：本公司 105 年度盈餘分配案，尚待 106 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	年 度	最近五年度財務資料(註)
		101 年底
現金及約當現金		3,480,238
備供出售金融資產		1,453,152
應收款項-淨額		1,770,360
採權益法之股權投資		170,345,554
固定資產-淨額		20,477
其他資產		533,979
資產總額		177,603,760
應付款項		2,522,181
應付公司債		18,000,000
其他金融負債		5,265,974
其他負債		26,757
負債總計	分配前	25,814,912
	分配後	28,519,740
股本	分配前	144,561,641
	分配後	144,561,641
資本公積		3,072,483
保留盈餘	分配前	8,953,700
	分配後	6,248,872
股東權益其他項目		(4,798,976)
股東權益總額	分配前	151,788,848
	分配後	149,084,020

註：上列財務資料係經會計師查核簽證。

(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

年 度 項 目	最近五年度合併財務資料(註 1)					當年度截至 106 年 3 月 31 日財務資料(註 2)
	101 年度	102 年度	103 年度(註 3)	104 年度	105 年度	
利息收入	5,306,360	8,507,539	12,811,017	14,245,989	11,391,971	不 適 用
減：利息費用	(2,590,166)	(3,111,079)	(4,398,754)	(5,138,176)	(4,332,469)	
利息淨收益	2,716,194	5,396,460	8,412,263	9,107,813	7,059,502	
利息以外淨收益	14,651,211	19,313,286	20,209,724	20,600,798	20,068,226	
淨收益	17,367,405	24,709,746	28,621,987	29,708,611	27,127,728	
呆帳費用及保證責任準備 迴轉(提存)數	81,656	(824,715)	(13,707)	329,789	(751,478)	
營業費用	(10,063,479)	(14,663,849)	(16,829,647)	(20,595,413)	(19,265,421)	
繼續營業單位稅前淨利	7,385,582	9,221,182	11,778,633	9,442,987	7,110,829	
所得稅費用	(127,732)	(772,708)	(941,302)	(827,812)	(1,123,925)	
繼續營業單位本期淨利	7,257,850	8,448,474	10,837,331	8,615,175	5,986,904	
本期淨利	7,257,850	8,448,474	10,837,331	8,615,175	5,986,904	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,080,550	2,919,788	752,399	(3,116,463)	802,045	
本期綜合損益總額	10,338,400	11,368,262	11,589,730	5,498,712	6,788,949	
淨利歸屬於母公司業主	6,983,256	8,304,001	10,752,042	8,528,231	5,923,081	
淨利歸屬於非控制權益	274,594	144,473	85,289	86,944	63,823	
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	6,736,201	
綜合損益總額歸屬於非控 制權益	226,450	185,588	83,181	82,833	52,748	
每股盈餘	0.54	0.56	0.73	0.58	0.40	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，因未有相關資訊，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

年 度 項 目	最近五年度合併財務資料(註)	
	101 年度	
利息淨收益	3,269,716	
利息以外淨收益	12,083,091	
呆帳迴轉利益-淨額	81,656	
營業費用	10,009,909	
繼續營業部門稅前淨利	5,424,554	
合併總純益	5,295,623	
合 併 總純益	歸屬於母公司股東	5,024,977
	歸屬於少數股權	270,646
普通股每股盈餘(元)	0.39	

註：上列財務資料係經會計師查核簽證。

(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 106 年 3 月 31 日財務資料 (註 2)
	101 年度	102 年度	103 年度(註 3)	104 年度	105 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	6,787,470	不 適 用
其他收益	2,076,193	25,640	51,888	79,871	68,441	
營業費用	(663,286)	(851,263)	(859,858)	(790,869)	(807,444)	
其他費用及損失	(439,958)	(408,025)	(374,951)	(345,682)	(304,713)	
繼續營業單位稅前淨利	6,821,414	8,363,015	10,317,041	8,533,908	5,743,754	
所得稅利益(費用)	161,842	(59,014)	435,001	(5,677)	179,327	
本期淨利	6,983,256	8,304,001	10,752,042	8,528,231	5,923,081	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,128,694	2,878,673	754,507	(3,112,352)	813,120	
本期綜合損益總額	10,111,950	11,182,674	11,506,549	5,415,879	6,736,201	
每股盈餘(元)	0.54	0.56	0.73	0.58	0.40	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，因未有相關資訊，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)	
	101 年度	
採權益法認列之投資利益-淨額	5,840,195	
其他收益	99,866	
營業費用	636,968	
其他費用及損失	439,958	
繼續營業單位稅前淨利	4,863,135	
純益	5,024,977	
每股盈餘(稅前)	0.37	
每股盈餘(稅後)	0.39	

註：上列財務資料係經會計師查核簽證。

(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	查帳意見
105	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	無保留意見
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

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106年3月31日(註3)
		101年	102年	103年(註9)	104年	105年	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.04	0.04	0.04	0.03	0.03	不適用
	子銀行存放比率-中華開發資本	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	74.55	
	子銀行逾放比率-中華開發資本	—	0.17	0.25	—	—	
	子銀行逾放比率-凱基銀行	(註6)	(註6)	0.42	0.34	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	3,858	3,585	
	員工平均獲利額	1,226	1,498	1,508	1,119	791	
獲利能力	資產報酬率(%)	1.70	1.44	1.38	0.96	0.68	
	權益報酬率(%)	5.11	5.06	6.28	5.00	3.57	
	純益率(%)	41.79	34.19	37.86	29.00	22.07	
	每股盈餘(元)	0.54	0.56	0.73	0.58	0.40	
財務結構(%)	負債占資產比率	68.40	73.90	80.86	80.53	81.27	
	負債占淨值比率	216.41	283.17	422.49	413.55	433.94	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	
槓桿度	營運槓桿度	109.46	121.66	110.56	111.68	131.28	
	金融控股公司財務槓桿度	106.32	104.74	103.53	103.74	105.00	
成長率	資產成長率	56.22	24.20	41.94	(5.76)	2.94	
	獲利成長率	(註7)	24.85	27.73	(19.83)	(24.70)	
現金流量	現金流量比率	36.59	9.16	(1.13)	(16.86)	(12.73)	
	現金流量允當比率	(註7)	(註7)	(註7)	(註7)	(1.84)	
	現金流量滿足率	334.98	103.79	(332.74)	(33.11)	(3,706.61)	
營運規模	資產市占率	1.68	1.91	2.49	2.14	2.08	
	淨值市占率	7.56	7.14	6.51	5.86	5.41	
	銀行子公司存款市占率-中華開發資本	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	0.92	
	銀行子公司放款市占率-中華開發資本	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	0.92	

分析項目		年 度		最近五年度合併財務分析(註1)					當年度截至106年3月31日(註3)
		101年	102年	103年(註9)	104年	105年			
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	銀行子公司-中華開發資本	(註8)	18.60	17.73	108.63	148.43	不適用	
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	12.86	14.96	13.23		
		證券子公司-凱基證券	(註8)	371	343	340	329		
		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-中華開發資本	(註8)	41,611,085	45,327,171	14,497,173	20,910,410		
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	16,294,778	53,303,814	53,986,254		
		證券子公司-凱基證券	(註8)	30,825,228	23,195,681	20,503,870	17,895,797		
		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	69,883,202		
	各子公司法定資本需求	銀行子公司-中華開發資本	(註8)	17,896,440	20,453,387	1,067,612	1,215,027		
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	10,139,165	28,497,462	35,206,376		
		證券子公司-凱基證券	(註8)	12,454,305	10,147,407	9,042,459	8,151,174		
		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	232,710,468		
	集團資本適足率		(註8)	175.36	147.47	165.38	150.87		
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	114.16			
	同一集團	42.23	35.34	41.33	26.44	22.29			
增減比例變動分析說明:									
1. 子銀行存放比率-凱基銀行增加，主要係105年底放款總額增加所致。									
2. 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105年度稅後淨利減少所致。									
3. 資產成長率增加，主要係105年底資產總額增加所致。									
4. 獲利成長率減少，主要係105年度稅前淨利減少所致。									
5. 現金流量比率增加，主要係105年度營業活動之淨現金流量增加所致。									
6. 現金流量滿足率減少，主要係105年度投資活動之淨現金流量減少所致。									

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本公司無此情形。

註3：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，因未有相關資訊，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+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。

(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	年 度	最近五年度財務分析(註1)					當年度截至106年3月31日(註3)
		101年	102年	103年(註9)	104年	105年	
獲利能力	總資產週轉率(次)	0.05	0.05	0.06	0.05	0.03	不適用
	子銀行存放比率-中華開發資本	79.65	82.54	71.22	—	—	
	子銀行存放比率-凱基銀行	(註6)	(註6)	73.57	62.38	74.54	
	子銀行逾放比率-中華開發資本	—	0.17	0.25	—	—	
	子銀行逾放比率-凱基銀行	(註6)	(註6)	0.42	0.34	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	43,385	
	員工平均獲利額	105,807	123,940	120,809	84,438	39,226	
獲利能力	資產報酬率(%)	4.60	4.72	5.71	4.52	3.21	
	權益報酬率(%)	5.19	5.31	6.46	5.09	3.60	
	純益率(%)	93.30	90.12	96.20	91.46	90.41	
	每股盈餘(元)	0.54	0.56	0.73	0.58	0.40	
財務結構(%)	負債占資產比率	14.69	14.59	13.45	14.23	14.38	
	負債占淨值比率	17.22	17.08	15.53	16.59	16.79	
	金融控股公司雙重槓桿比率	113.35	110.92	113.69	113.77	114.74	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	
槓桿度	營運槓桿度	106.53	104.94	103.68	104.11	105.39	
	金融控股公司財務槓桿度	106.32	104.74	103.53	103.74	105.00	
成長率	資產成長率	22.29	8.39	3.25	(2.07)	(0.85)	
	獲利成長率	(註7)	22.60	23.37	(17.28)	(32.69)	
現金流量	現金流量比率	2.03	123.23	142.70	150.00	88.49	
	現金流量允當比率	(註7)	(註7)	(註7)	(註7)	27.52	
	現金流量滿足率	—	293.48	126.11	431.65	134.49	
營運規模	資產市占率	7.50	7.46	6.56	6.01	5.54	
	淨值市占率	7.29	7.25	6.43	5.89	5.39	
	銀行子公司存款市占率-中華開發資本	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	0.92	
	銀行子公司放款市占率-中華開發資本	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	0.92	

分析項目		年 度	最近五年度財務分析(註1)					當年度截至106年3月31日(註3)
		101年	102年	103年(註9)	104年	105年		
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	銀行子公司-中華開發資本	(註8)	18.60	17.73	108.63	148.43	不適用
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	12.86	14.96	13.23	
		證券子公司-凱基證券	(註8)	371	343	340	329	
		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-中華開發資本	(註8)	41,611,085	45,327,171	14,497,173	20,910,410	
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	16,294,778	53,303,814	53,986,254	
		證券子公司-凱基證券	(註8)	30,825,228	23,195,681	20,503,870	17,895,797	
		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	69,883,202	
	各子公司法定資本需求	銀行子公司-中華開發資本	(註8)	17,896,440	20,453,387	1,067,612	1,215,027	
		銀行子公司-凱基銀行	(註8)	(註6)	10,139,165	28,497,462	35,206,376	
		證券子公司-凱基證券	(註8)	12,454,305	10,147,407	9,042,459	8,151,174	
		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	232,710,468	
集團資本適足率		(註8)	175.36	147.47	165.38	150.87		
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	114.16		
	同一集團	42.23	35.34	41.33	26.44	22.29		
增減比例變動分析說明：								
1. 總資產週轉率及員工平均收益額減少，主要係105年度淨收益減少所致。								
2. 員工平均獲利額、資產報酬率、權益報酬率及每股盈餘減少，主要係105年度稅後淨利減少所致。								
3. 資產成長率增加，主要係105年度資產總額減幅較104年度減少所致。								
4. 獲利成長率減少，主要係105年度稅前淨利減少所致。								
5. 現金流量比率及現金流量滿足率減少，主要係105年度營業活動之淨現金流量減少所致。								

註1：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本公司無此情形。

註3：應列示截至年報刊印日之經會計師查核簽證或核閱之財務資料，因未有相關資訊，故不適用。

註4：年報表末端，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+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。

(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)
			101 年度
經營能力	總資產週轉率(次)		0.03
	子銀行存放比率-中華開發資本		79.65
	子銀行逾放比率-中華開發資本		0
	子票券公司逾期授信比率		—
	員工平均收益額		2,593
	員工平均獲利額		895
獲利能力	資產報酬率(%)		1.29
	股東權益報酬率(%)		3.72
	純益率(%)		34.49
	每股盈餘(元)		0.39
財務結構(%)	負債占資產比率		66.10
	負債占淨值比率		194.95
	金融控股公司雙重槓桿比率		113.18
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率		(註 1)
槓桿度	營運槓桿度		112.72
	金融控股公司財務槓桿度		108.87
成長率	資產成長率		47.48
	獲利成長率		207.53
現金流量	現金流量比率		7.19
	現金流量允當比率		5.53
	現金流量滿足率		18.16
營運規模	資產市占率		1.58
	淨值市占率		7.58
	銀行子公司存款市占率		0.35
	銀行子公司放款市占率		0.39
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	銀行子公司-中華開發資本	27.87
		證券子公司-大華證券	458
		證券子公司-凱基證券	400
	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發資本	39,827,310
		證券子公司-大華證券	11,003,691
		證券子公司-凱基證券	15,995,192

分析項目		年 度	最近五年度合併財務分析(註 2)
			101 年度
資本適足性	集團合格資本淨額		49,469,462
	各子公司 法定資本 需求	銀行子公司-中華開發資本	11,432,749
		證券子公司-大華證券	3,601,187
		證券子公司-凱基證券	5,992,284
	集團法定資本需求總額		193,379,558
集團資本適足率		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	72.65
		同一集團	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。

(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)
			101 年度
經營能力	總資產週轉率(次)		0.03
	子銀行存放比率-中華開發資本		79.65
	子銀行逾放比率-中華開發資本		0
	子票券公司逾期授信比率		—
	員工平均收益額		83,335
	員工平均獲利額		76,136
獲利能力	資產報酬率(%)		3.35
	股東權益報酬率(%)		3.71
	純益率(%)		91.36
	每股盈餘(元)		0.39
財務結構(%)	負債占資產比率		14.54
	負債占淨值比率		17.01
	金融控股公司雙重槓桿比率		113.18
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率		(註 1)
槓桿度	營運槓桿度		109.17
	金融控股公司財務槓桿度		108.87
成長率	資產成長率		23.85
	獲利成長率		181.34
現金流量	現金流量比率		1.53
	現金流量允當比率		42.58
	現金流量滿足率		8.51
營運規模	資產市占率		7.55
	淨值市占率		7.35
	銀行子公司存款市占率		0.35
	銀行子公司放款市占率		0.39
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	銀行子公司-中華開發資本	27.87
		證券子公司-大華證券	458
		證券子公司-凱基證券	400
	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發資本	39,827,310
		證券子公司-大華證券	11,003,691
		證券子公司-凱基證券	15,995,192

分析項目		年 度	最近五年度財務分析(註2)
			101 年度
資本適足性	集團合格資本淨額		49,469,462
	各子公司 法定資本 需求	銀行子公司-中華開發資本	11,432,749
		證券子公司-大華證券	3,601,187
		證券子公司-凱基證券	5,992,284
	集團法定資本需求總額		193,379,558
	集團資本適足率		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	72.65
		同一集團	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率 × 各子公司法定資本需求。

(3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註 4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

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

此致

中華開發金融控股股份有限公司

一〇六年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

審計委員會召集人 蔡清彥



中 華 民 國 一 〇 六 年 四 月 二 十 四 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105及104年度

地址：臺北市松山區南京東路五段125號12樓

電話：(02)2763-8800

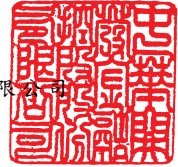
關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 105 年度（自 105 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：張家祝



中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 2 7 日

會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 105 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 105 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款與應收款項之減損評估

如合併財務報告附註五所述，管理階層於決定是否認列減損損失時，主要先判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損，次基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗以分析未來現金流量決定放款組合，並定期複核估計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。由於評估可能產生減損之證據以及估計未來現金流量的金額與時點所採行的方法及假設，如減損發生率及回收率之分組等皆攸關重大判斷與估計，因是將其考量為民國 105 年度之關鍵查核事項

放款及應收款項減損評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱合併財務報告附註四(八)、附註五及附註五三。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解及測試凱基商業銀行股份有限公司貼現及放款減損評估相關之內部控制。測試減損模型所採用之理論及主要假設與參數是否適切反映放款及應收款項組合之實際情況，評估其所採用減損發生率及回收率之分組等參數與未來預期現金流量及擔保品價值等之合理性及一致性。另一併考量相關主管機關函令之規範，自放款及應收款項案件中選取樣本進行測試，以確認貼現及放款分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

以成本衡量之金融資產之減損

以成本衡量之金融資產若有客觀減損證據顯示已發生減損損失，需認列減損損失。中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)及子公司係以評價模型計算金額檢視有無減損跡象之發生。評價模型及假設條件係屬管理當局之重大會計估計。綜合考量上述理由，將以成本衡量之金融資產之減損評估考量為本年度關鍵查核事項。

有關以成本衡量之金融資產減損之會計政策、評估之會計估計及假設之不確定性及攸關揭露，請分別詳財務報告附註四(八)、附註五及附註五三。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解減損評估相關重要內部控制制度之設計是否適當，並測試內部控制執行之有效性。另自以成本衡量之金融資產中選取樣本，委請本所內部評價專家協助評估評價模型中所使用之參數，如可比較公司之選擇及財務乘數之合理性，並重新執行與驗算。對已有客觀減損證據而提列之減損金額，評估該金額之合理性。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則、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查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對中華開發金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使中華開發金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致中華開發金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 105 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳美慧



吳美慧

會計師 郭政弘



郭政弘

證券暨期貨管理委員會核准文號
臺財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
臺財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 2 7 日



中華國際商業信託有限公司

民國九十四年十二月

單位：新臺幣仟元

代碼	資	產	105年12月31日		104年12月31日	
			金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及四七)		\$ 28,312,347	3	\$ 25,090,329	3
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七、四七及四八)		71,884,564	8	87,125,284	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八、九、四七及四八)		159,280,102	18	157,780,085	18
12100	備供出售金融資產 (附註四、十及四八)		106,359,065	12	70,643,015	8
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及十一)		29,883,158	3	52,622,253	6
13000	應收款項—淨額 (附註四、十二、四七、四八及五三)		92,190,214	10	100,754,149	12
13200	本期所得稅資產 (附註四)		855,145	-	990,101	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十三、四七及五三)		252,376,992	28	217,780,328	25
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註四)		300,000	-	402,564	-
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四、十四及十五)		12,675,804	2	10,775,665	1
15100	受限制資產 (附註十六、四八及四九)		27,933,924	3	29,776,730	3
15503	以成本衡量之金融資產 (附註四、十五及十七)		19,491,762	2	21,095,274	2
15597	其他金融資產 (附註十八、四七及四八)		44,793,314	5	38,773,821	5
18000	投資性不動產—淨額 (附註四、十九及四八)		2,179,356	-	2,048,311	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註四、二十及四八)		14,512,916	2	14,717,160	2
19000	無形資產—淨額 (附註四及二一)		7,948,378	1	5,884,490	1
19300	遞延所得稅資產 (附註四及四四)		4,912,053	1	5,561,925	1
19500	其他資產—淨額 (附註四、二二及四八)		<u>16,308,415</u>	<u>2</u>	<u>22,197,691</u>	<u>3</u>
19999	資產總計		<u>\$ 892,197,509</u>	<u>100</u>	<u>\$ 866,719,175</u>	<u>100</u>
代碼	負債	及	權益			
21000	央行及金融同業存款 (附註二及四七)		\$ 31,078,769	4	\$ 10,024,399	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及四七)		51,565,266	6	39,898,179	5
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、十、二四及四七)		119,560,443	13	119,611,868	14
22600	應付商業本票—淨額 (附註二五及四八)		17,549,797	2	13,139,202	1
23000	應付款項 (附註四、二六及四七)		60,337,328	7	57,152,044	7
23200	本期所得稅負債 (附註四)		-	-	911,029	-
23500	存款及匯款 (附註二七及四七)		315,451,964	35	325,312,132	38
24000	應付債券 (附註二八及四七)		27,684,236	3	28,618,692	3
24400	其他借款 (附註二九、四七及四八)		19,878,458	2	21,809,459	3
24600	負債準備 (附註四、三十及三一)		1,373,667	-	1,419,454	-
25505	結構型商品所收本金		26,299,389	3	34,375,733	4
25571	期貨交易人權益 (附註四及四七)		36,066,932	4	30,698,500	4
25597	其他金融負債 (附註四九)		387,509	-	400,851	-
29500	遞延所得稅負債 (附註四及四四)		1,487,885	-	1,460,166	-
29500	其他負債 (附註四及三二)		<u>15,552,208</u>	<u>2</u>	<u>13,116,729</u>	<u>1</u>
29999	負債總計		<u>725,100,471</u>	<u>81</u>	<u>697,948,437</u>	<u>81</u>
	歸屬於母公司業主之權益 (附註四、三三及三四)					
	股本					
31101	普通股股本		149,744,203	17	151,124,071	17
31111	預收股本		10	-	1,370	-
31500	資本公積		1,104,521	-	654,803	-
	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積		5,014,298	1	4,161,475	-
32003	特別盈餘公積		3,228,296	-	765,041	-
32011	未分配盈餘		8,556,188	1	13,580,644	2
	其他權益					
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		494,377	-	1,741,670	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損益		(2,255,818)	-	(4,456,314)	-
32599	其他權益—其他		(21,211)	-	(32,187)	-
32600	庫藏股票		(2,376,747)	(1)	(2,376,747)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益		<u>163,488,117</u>	<u>18</u>	<u>165,163,826</u>	<u>19</u>
39500	非控制權益 (附註三三)		<u>3,608,921</u>	<u>1</u>	<u>3,606,912</u>	<u>-</u>
39999	權益總計		<u>167,097,038</u>	<u>19</u>	<u>168,770,738</u>	<u>19</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 892,197,509</u>	<u>100</u>	<u>\$ 866,719,175</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張家祝



經理人：許道義



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 105 年及 104 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	105年度		104年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
41000	利息收入(附註四、三五及四七)	\$ 11,391,971	42	\$ 14,245,989	48	(20)
51000	利息費用(附註四、三五及四七)	(4,332,469)	(16)	(5,138,176)	(17)	(16)
49600	利息淨收益	<u>7,059,502</u>	<u>26</u>	<u>9,107,813</u>	<u>31</u>	(22)
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益(附註四、三六及四七)	7,507,892	28	8,966,809	30	(16)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益—淨額(附註四及三七)	4,915,778	18	4,508,034	15	9
49830	備供出售金融資產之已實現利益—淨額(附註四及三八)	2,114,743	8	3,769,306	13	(44)
49870	兌換利益(損失)—淨額	624,713	2	(1,109,121)	(4)	156
49880	資產減損損失—淨額(附註四及三九)	(1,221,155)	(4)	(983,978)	(3)	24
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註四及十四)	378,606	1	439,558	1	(14)
49905	以成本衡量之金融資產利益—淨額(附註四十)	2,407,290	9	2,462,248	8	(2)
49945	顧問服務收入(附註四七)	1,189,120	4	1,092,892	4	9
49999	其他非利息淨收益(附註四一及四七)	<u>2,151,239</u>	<u>8</u>	<u>1,455,050</u>	<u>5</u>	48
49700	利息以外淨收益合計	<u>20,068,226</u>	<u>74</u>	<u>20,600,798</u>	<u>69</u>	(3)
4xxxx	淨 收 益	<u>27,127,728</u>	<u>100</u>	<u>29,708,611</u>	<u>100</u>	(9)
58100	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	(751,478)	(3)	329,789	1	(328)
	營業費用(附註四、三一、四二、四三及四七)					
58501	員工福利費用	(11,414,576)	(42)	(12,522,077)	(42)	(9)
58503	折舊及攤銷費用	(1,472,993)	(5)	(1,432,844)	(5)	3
58599	其他業務及管理費用	(6,377,852)	(24)	(6,640,492)	(22)	(4)
58500	營業費用合計	<u>(19,265,421)</u>	<u>(71)</u>	<u>(20,595,413)</u>	<u>(69)</u>	(6)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼	105年度		104年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
61000 稅前淨利	\$ 7,110,829	26	\$ 9,442,987	32	(25)
61003 所得稅費用 (附註四及四四)	(1,123,925)	(4)	(827,812)	(3)	36
69005 本年度淨利	<u>5,986,904</u>	<u>22</u>	<u>8,615,175</u>	<u>29</u>	(31)
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(附註四及三一)	(149,661)	-	(457,275)	(1)	(67)
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(附註四及十四)	222	-	(3,300)	-	107
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及四四)	9,497	-	64,980	-	(85)
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	(1,169,101)	(5)	1,463,992	5	(180)
69572 備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	1,865,097	7	(4,072,080)	(14)	146
69573 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	-	-	20,659	-	(100)
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(附註四及十四)	249,796	1	(132,581)	-	288
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及四四)	(3,805)	-	(858)	-	343
69500 本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>802,045</u>	<u>3</u>	<u>(3,116,463)</u>	<u>(10)</u>	126
69700 本年度綜合損益總額	<u>\$ 6,788,949</u>	<u>25</u>	<u>\$ 5,498,712</u>	<u>19</u>	23

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	105年度		104年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 5,923,081	22	\$ 8,528,231	29 (31)
69903	非控制權益	<u>63,823</u>	<u>-</u>	<u>86,944</u>	<u>-</u> (27)
69900		<u>\$ 5,986,904</u>	<u>22</u>	<u>\$ 8,615,175</u>	<u>29</u> (31)
綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 6,736,201	25	\$ 5,415,879	18 24
69953	非控制權益	<u>52,748</u>	<u>-</u>	<u>82,833</u>	<u>1</u> (36)
69950		<u>\$ 6,788,949</u>	<u>25</u>	<u>\$ 5,498,712</u>	<u>19</u> 23
每股盈餘 (附註四五)					
70001	基 本	<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 0.58</u>	
71001	稀 釋	<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 0.57</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張家祝



經理人：許道義



會計主管：施惠琪





單位：新臺幣仟元，惟每股發行美元

於		母		公		司		之		項		目		備		註		
債	項	上	本	積	留	益	盈	備	項	目	備	註	項	目	備	註	項	
項	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目
項	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目
項	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目
項	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目
項	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目
項	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目	目
代碼	債	項	上	本	積	留	益	盈	備	項	目	備	註	項	目	備	註	項
A1	\$	153,454,949	\$	5,907	\$	5,107,455	\$	1,123,658	\$	15,275,884	\$	201,379	\$	-20,949	\$	3,298,099	\$	170,190,146
B1				1,083,622														(9,098,673)
B5																		(9,098,673)
B7				1,083,622														(9,098,673)
C7			78															24
D1																		8,615,175
D3																		(3,116,463)
D5																		82,833
L1																		(5,498,312)
L3				42,642														(1,461,026)
N1				21,164														117,266
O1																		(2,309,522)
Z1				1,370														3,606,912
B4																		165,163,826
B8																		(7,487,006)
B8																		(7,487,006)
C17																		161,616
D1																		5,986,004
D3																		(11,015)
D5																		802,845
L1																		53,748
L3																		(1,150,440)
N1																		6,388,849
O1																		(50,729)
Z1																		5,608,031



董事長：張客統



經理人：許國義



會計主任：施惠琪

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		105年度	104年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 7,110,829	\$ 9,442,987
	調整項目		
A20100	折舊費用	611,406	565,972
A20200	攤銷費用	861,587	866,872
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存 (迴轉)數	751,478	(329,789)
A20900	利息費用	4,332,469	5,138,176
A21200	利息收入	(11,391,971)	(14,245,989)
A21300	股利收入	(2,065,858)	(2,337,235)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(331,612)	(435,855)
A23100	處分投資利益	(2,236,142)	(2,390,902)
A23500	金融資產減損損失	1,209,986	959,324
A23700	非金融資產減損損失	11,169	24,654
A29900	其他項目	59,765	329,821
	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	(16,049,616)	(6,777,108)
A71120	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	(1,500,017)	(6,602,272)
A71130	備供出售金融資產	(34,665,406)	(46,514,008)
A71190	持有至到期日金融資產	-	18,600,000
A71150	附賣回票券及債券投資	8,383,369	(7,557,179)
A71160	應收款項	8,440,596	29,588,752
A71170	貼現及放款	(34,717,956)	8,630,578
A71200	其他金融資產	(6,718,352)	3,028,465
A71990	其他資產	7,739,957	(16,405,473)
A72110	央行及金融同業存款	21,054,370	(2,656,379)
A72120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	11,667,087	4,815,872
A72140	附買回票券及債券負債	(51,425)	(13,214,738)
A72160	應付款項	(265,630)	(3,113,832)
A72170	存款及匯款	(9,860,168)	20,736,158

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年度	104年度
A72200	其他金融負債	(\$ 612,823)	(\$ 41,228,391)
A72990	其他負債	<u>2,573,815</u>	<u>9,110,030</u>
A33000	營運產生之現金流出	(45,659,093)	(51,971,489)
A33100	收取之利息	11,913,532	16,349,497
A33200	收取之股利	2,467,243	2,544,116
A33300	支付之利息	(3,962,446)	(5,401,226)
A33500	支付所得稅	(<u>401,824</u>)	(<u>1,955,475</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>35,642,588</u>)	(<u>40,434,577</u>)
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(759,781)	(22,201,876)
B00400	處分備供出售金融資產	1,747,754	135,568,226
B00600	取得無活絡市場之債務工具投資	(358,350)	-
B00700	處分無活絡市場之債務工具投資	941,171	999,992
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	(402,564)
B01000	持有至到期日金融資產到期還本	102,564	190,000
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(2,144,792)	(1,803,767)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	3,599,320	9,481,566
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	617,303	184,438
B01800	取得採用權益法之投資	(1,934,003)	(1,849,914)
B02200	對子公司之收購(扣除所取得之現 金)	(149,740)	49,184
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股 款	10,012	1,821,464
B02700	取得不動產及設備	(515,995)	(828,564)
B05500	處分投資性不動產	6,198	261,578
B09900	其他投資活動	(<u>200,065</u>)	<u>657,773</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>961,596</u>	<u>122,127,536</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款減少	(2,963,850)	(11,752,792)
C00700	應付商業本票增加(減少)	4,410,595	(785,843)
C01200	發行公司債	-	15,000,000
C01300	償還公司債	(1,006,520)	(11,100,000)
C01500	償還金融債券	-	(10,000,000)
C01600	舉借長期借款	4,359,250	-
C01700	償還長期借款	(3,326,401)	(1,642,395)
C04500	發放現金股利	(7,487,006)	(9,098,673)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年度	104年度
C04900	購買庫藏股票	(\$ 1,150,440)	(\$ 1,461,046)
C05800	非控制權益變動	(18,472)	(198,142)
C09900	其他籌資活動	<u>17,903</u>	<u>(166,175)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(7,164,941)</u>	<u>(31,205,066)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(578,112)</u>	<u>298,982</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(42,424,045)	50,786,875
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>135,637,871</u>	<u>84,850,996</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 93,213,826</u>	<u>\$ 135,637,871</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		105年12月31日	104年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 28,312,347	\$ 25,090,329
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	35,018,321	66,308,658
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>29,883,158</u>	<u>44,238,884</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 93,213,826</u>	<u>\$ 135,637,871</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張家祝



經理人：許道義



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 105 年及 104 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資本公司（原中華開發工業銀行）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，轉換後中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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。

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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。

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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，並訂定營業讓與基準日為 104 年 5 月 1 日。

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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。

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）於 106 年 1 月 19 日董事會代行股東會職權決議繳銷工業銀行執照，同時更名為「中華開發資本股份有限公司」，改制（更名）基準日訂於 106 年 3 月 15 日，改制（更名）後將持續拓展資產管理業務。該改制（更名）案並經金融監督管理委員會於 106 年 3 月 10 日以金管銀控字第 10600025880 號函復同意。

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 105 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 105 年 12 月 31 日止，設有營業部、國外部、信託部、保險部及總行各業務部門，以及國際金融業務分行暨 51 個國內分行。

凱基銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

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 106 年 3 月 27 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) 尚未生效之金融控股公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可將於 106 年適用之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）

依據金管會發布之金管銀法字第 10610000830 號及金管證審字第 1050026834 號函，本公司及子公司將自 106 年度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 106 年適用之 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修正規定。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
「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 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	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

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IAS 1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	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。

除下列說明外，適用上述106年適用之IFRSs規定及修正後之金融控股公司財務報告編製準則將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

1. IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36之修正係釐清本公司及子公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之不動產及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，本公司及子公司將揭露公允價值層級，對屬第2或第3等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正將於106年追溯適用。

2. 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。

3. 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。106 年追溯適用 IFRS 8 之修正時，將增加彙總基準判斷之說明。

106 年追溯適用 IFRS 13 之修正時，折現之影響不重大之無設定利率短期應收款及應付款將按原始發票金額衡量。

4. 2011-2013 週期之年度改善

IFRS 13 之修正係釐清包含於 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，亦可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規定（即「組合例外」）。

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。前述修正將適用於 106 年以後之投資性不動產取得交易。

5. 金融控股公司財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

106年追溯適用前述修正時，將增加關係人交易及商譽減損之揭露。

以上為金管會已認可自106年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，及修正之金融控股公司財務報告編製準則，本公司及子公司評估前述新公布或修正準則或解釋對本公司並無重大影響。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
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3)
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 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 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：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。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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。

金融資產之減損

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且非低信用風險，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，但未包括重大財務組成部分之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。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司及子公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。一般避險會計應推延適用，惟避險選擇權之損益認列則須追溯適用。

2. 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，若前述資產或前述子公司符合 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，若前述資產或前述子公司不符合 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。

3. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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。

本公司及子公司於適用 IFRS 15 時，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 及相關修正生效時，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。

4. 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。

5. 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。

6. 2014-2016 週期之年度改善

2014-2016 週期之年度改善修正 IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」及 IAS 28「投資關聯企業及合資」等準則。

IFRS 12 之修正係釐清，除對於分類為待出售或包含於待出售處分群組中之對子公司、合資或關聯企業之權益，無須依 IFRS 12 之規定揭露該子公司、合資或關聯企業之彙總性財務資訊外，本公司及子公司對於分類為待出售或包含於待出售處分群組之對子公司、合資或關聯企業之權益之揭露，均應依 IFRS 12 之規定處理。

IAS 28 之修正係釐清，當本公司及子公司對關聯企業或合資之投資係直接或間接透過屬創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體（包括與投資連結之保險基金）之個體所持有，得於原始認列每一關聯企業或合資時，分別選擇透過損益按公允價值衡量該等投資。

此外，IAS 28 之修正亦釐清，本公司及子公司（非屬投資個體）於採用權益法時，得就每一投資個體關聯企業或投資個

體合資分別選擇是否沿用該等關聯企業或合資按公允價值衡量其子公司之作法。此選擇係於(1)原始認列該投資個體關聯企業或投資個體合資；(2)該關聯企業或合資成為投資個體；及(3)該投資個體關聯企業或投資個體合資初次成為母公司中孰晚之日作成。

本公司及子公司將追溯適用上述修正。

7. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清，本公司及子公司僅當不動產符合（或不再符合）投資性不動產定義，且有用途改變證據時，始應將不動產轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不能作為用途改變之證據。此外，該修正釐清用途改變之證據不限於 IAS 40 所列之情形。

本公司及子公司得選擇自首次適用之年度期間開始日推延適用上述修正，並依首次適用日存在之情況於必要時將不動產重分類，本公司及子公司亦須額外揭露重分類金額，並將首次適用日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。本公司及子公司亦得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用該修正。

8. IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」

IAS 21 規定外幣交易之原始認列，應以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記錄。IFRIC 22 進一步說明若企業於原始認列非貨幣性資產或負債前已預付或預收對價，應以原始認列預收付對價之日作為交易日。若企業分次預收付對價，應分別決定每次預收付對價之交易日。

本公司及子公司得選擇追溯適用 IFRIC 22，或自首次適用日或首次適用 IFRIC 22 之財務報告比較期間開始日推延適用 IFRIC 22。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過日止，本公司及子公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，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。

除中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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，並於附註五三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。

105 年及 104 年 12 月 31 日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為 70 家及 73 家，其明細請參閱附表八。

(四) 企業合併

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

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

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

(五) 外幣

以外幣為準之交易事項，本公司及子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬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五二。

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

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

(2) 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款呆帳處理辦法」之規定，中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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及對大陸地區暴險之控管風險承擔能力，依金管會103年12月4日金管銀國字第10300329440號函及104年4月23日金管銀法字第10410001840號函規定，第一類授信資產債權餘額中，屬購置住宅、房屋修繕及建築貸款（不含100年1月1日起新增之政策性貸款）部分，應於105年底前至少提列1.5%備抵呆帳，屬大陸地區授信資產餘額（含短期貿易融資）部

分，應於 104 年底前至少提列 1.5% 備抵呆帳及保證責任準備。

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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。

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。

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 承受擔保品

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

(十四) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十五) 非金融資產之減損

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

對非活絡市場或無市場報價、以成本衡量之金融資產，當評估出現減損跡象時，其減損金額係以估計可回收金額決定。在該情形下，估計可回收金額係以可取得之資料及適當假設進行評估，本公司及子公司亦同時考量相關市場及產業概況，以決定其相關假設之合理性。

六、現金及約當現金

	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	\$ 18,662,103	\$ 8,695,163
存放銀行同業	4,386,202	6,124,600
3個月內到期之短期票券	2,352,369	7,295,388
庫存現金及週轉金	1,247,909	1,281,441
期貨超額保證金	1,044,184	1,352,806
其他	619,580	340,931
	<u>\$ 28,312,347</u>	<u>\$ 25,090,329</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 105 年及 104 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

	105年12月31日	104年12月31日
轉存央行存款	\$ 37,130,000	\$ 44,020,000
拆放銀行同業	13,568,474	32,785,506
存放央行準備金－甲戶	12,358,953	2,791,414
存放央行準備金－乙戶	8,078,055	6,675,432
存放央行－跨行清算基金	600,599	700,828
存放央行－外匯準備金	148,483	152,104
	<u>\$ 71,884,564</u>	<u>\$ 87,125,284</u>

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，其中乙戶係依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

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。

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，請參閱附註四八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	105年12月31日	104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	\$ 11,634,089	\$ 11,267,269
利率交換合約	10,239,924	5,450,351
期貨及選擇權合約	4,184,386	4,739,031
其他	2,161,953	818,022
非衍生金融資產		
營業證券（附註九）	55,752,957	69,315,807
金融債券	20,819,329	33,176,658
可轉（交）換公司債	3,121,853	2,184,662
商業本票	2,797,870	-
受益憑證	2,522,042	6,673,779
政府債券	2,370,197	1,033,332
公司債	1,979,093	2,370,073
其他	159,338	406,224
小計	<u>117,743,031</u>	<u>137,435,208</u>

（接次頁）

(承前頁)

	105年12月31日	104年12月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
政府債券	\$ 39,174,578	\$ 19,299,321
其他	<u>2,362,493</u>	<u>1,045,556</u>
小計	<u>41,537,071</u>	<u>20,344,877</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 159,280,102</u>	<u>\$ 157,780,085</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
衍生工具		
換匯合約	\$ 11,275,914	\$ 11,379,184
利率交換合約	10,947,600	5,856,509
期貨及選擇權合約	5,769,857	5,812,809
結構型商品	451,452	2,192,369
其他	2,278,179	1,318,336
非衍生金融負債		
應付債券	5,484,802	6,167,626
其他	<u>2,361,581</u>	<u>652,471</u>
小計	<u>38,569,385</u>	<u>33,379,304</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
應付金融債券	11,892,012	4,352,498
結構型商品	<u>1,103,869</u>	<u>2,166,377</u>
小計	<u>12,995,881</u>	<u>6,518,875</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 51,565,266</u>	<u>\$ 39,898,179</u>

本公司及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 105 年及 104 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	105年12月31日	104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	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%
15KGIB1	3,421,574	3,504,996	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGIB1	3,550,690	-	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%

(接次頁)

(承前頁)

名稱	105年12月31日	104年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P16KGIB2	\$ 3,550,690	\$ -	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB3	<u>2,582,320</u>	<u>-</u>	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
	13,105,274	4,554,996			
評價調整	(<u>1,213,262</u>)	(<u>202,498</u>)			
	<u>\$ 11,892,012</u>	<u>\$ 4,352,498</u>			

註一：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。

註二：發行屆滿 1 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 105 年及 104 年 12 月 31 日止，本公司之子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	
	105年12月31日	104年12月31日
換匯合約	\$ 1,240,148,072	\$ 1,167,714,201
利率交換合約	1,020,801,145	711,778,113
期貨及選擇權合約	286,325,519	359,829,956
遠期外匯合約	119,730,494	121,868,073
換匯換利合約	23,941,077	8,830,876
資產交換合約	12,387,775	13,520,064
結構型商品合約	11,537,615	16,194,507
信用違約交換合約	5,679,224	4,014,286
無本金遠期外匯合約	852,483	1,609,868
商品交換合約	104,891	1,143,416
股權衍生性商品合約	21,471	292,546

本公司及子公司 105 年及 104 年 12 月 31 日持有供交易之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 90,931,440 仟元及 94,464,703 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四八。

九、營業證券

	105年12月31日	104年12月31日
<u>自營</u>		
國外有價證券	\$ 22,465,807	\$ 16,811,666
公司債	12,777,415	15,273,953
上市(櫃)及興櫃股票	7,441,187	7,601,755
政府債券	6,718,872	23,270,235
其他	<u>209,542</u>	<u>988,365</u>
	<u>49,612,823</u>	<u>63,945,974</u>
<u>承銷</u>		
上市(櫃)股票	1,226,436	863,517
公司債	292,668	677,226
其他	<u>149,705</u>	<u>-</u>
	<u>1,668,809</u>	<u>1,540,743</u>
<u>避險</u>		
上市(櫃)股票	3,875,537	2,715,104
國外有價證券	592,084	1,085,737
上市(櫃)認購(售)權證	<u>3,704</u>	<u>28,249</u>
	<u>4,471,325</u>	<u>3,829,090</u>
合計	<u>\$ 55,752,957</u>	<u>\$ 69,315,807</u>

十、備供出售金融資產

	105年12月31日	104年12月31日
政府債券	\$ 65,878,067	\$ 20,017,935
上市(櫃)及興櫃股票	21,758,314	20,055,988
金融債券	13,051,597	20,955,028
公司債	5,161,140	9,091,039
其他	<u>509,947</u>	<u>523,025</u>
	<u>\$ 106,359,065</u>	<u>\$ 70,643,015</u>

本公司及子公司 105 年及 104 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 28,629,003 仟元及 25,014,339 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，請參閱附註四八。

十一、附賣回票券及債券投資

	105年12月31日	104年12月31日
金融債券	\$ 15,151,082	\$ 3,882,273
政府債券	9,135,147	10,512,947
公司債	4,851,085	2,813,252
商業本票	745,844	35,413,781
	<u>\$ 29,883,158</u>	<u>\$ 52,622,253</u>
到期賣回金額	<u>\$ 29,910,667</u>	<u>\$ 52,622,018</u>
最後到期日	106年2月	105年3月

十二、應收款項

	105年12月31日	104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	\$ 28,686,768	\$ 36,440,846
應收交割帳款	17,058,010	13,879,169
應收承購帳款—無追索權	9,590,021	1,234,873
應收貿易融資買斷	7,912,584	26,685,120
應收證券借貸款	6,901,611	2,728,739
交割代價	6,798,639	3,026,676
應收租賃款	6,424,942	7,462,931
其他	12,113,019	12,823,986
合計	95,485,594	104,282,340
未實現利息收入	(378,214)	(521,616)
備抵呆帳	(2,917,166)	(3,006,575)
淨額	<u>\$ 92,190,214</u>	<u>\$ 100,754,149</u>

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 3,006,575	\$ 3,085,451
本年度提列呆帳費用	132,148	165,672
轉列催收款	(1,790)	(1,759)
沖銷應收款項	(183,720)	(271,447)
匯率影響數	(36,047)	28,658
年底餘額	<u>\$ 2,917,166</u>	<u>\$ 3,006,575</u>

應收款項減損評估請參閱附註五三。

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註四

八。

十三、貼現及放款

	105年12月31日	104年12月31日
短期放款	\$ 60,824,456	\$ 45,337,996
中期放款	152,145,653	132,596,923
長期放款	42,061,948	41,698,553
放款轉列之催收款項	708,046	541,860
出口押匯	<u>139,441</u>	<u>750,976</u>
小計	255,879,544	220,926,308
備抵呆帳	(3,429,672)	(3,115,696)
貼現及放款折溢價調整	(<u>72,880</u>)	(<u>30,284</u>)
淨額	<u>\$ 252,376,992</u>	<u>\$ 217,780,328</u>

本公司及子公司貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 3,115,696	\$ 3,447,239
本年度提列(迴轉)呆帳費用	121,292	(655,675)
收回已沖銷之放款	802,286	1,137,538
本年度沖銷	(563,785)	(829,902)
本年度減免	(31,610)	(20,932)
匯率影響數	(<u>14,207</u>)	<u>37,428</u>
年底餘額	<u>\$ 3,429,672</u>	<u>\$ 3,115,696</u>

貼現及放款之減損評估請參閱附註五三。

十四、採用權益法之投資

非重大關聯企業

	105年12月31日		104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	\$ 4,988,044	34	\$ 4,765,852	34
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	2,160,555	35	2,059,804	35
CDIB Capital Asia Partners L.P.	2,109,639	-	1,314,206	-
華創(福建)股權投資企業 (有限合夥)	1,165,320	-	667,550	-
昆山華創毅達股權投資企業 (有限合夥企業)	960,603	-	585,700	-
中華開發生醫創業投資股份 有限公司	582,599	34	584,514	34
開發文創價值創業投資股份 有限公司	568,380	40	576,143	40
其他	<u>140,664</u>		<u>221,896</u>	
	<u>\$ 12,675,804</u>		<u>\$ 10,775,665</u>	

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
本公司及子公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 331,826	\$ 444,114
其他綜合損益	<u>250,018</u>	<u>(135,881)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 581,844</u>	<u>\$ 308,233</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並無設定質抵押之情形。

十五、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攬權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
<u>私募基金之投資</u>		
帳列以成本衡量之金融資產	<u>\$ 6,135,403</u>	<u>\$ 6,891,768</u>
最大暴險金額	<u>\$ 6,135,403</u>	<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。

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
<u>私募基金之管理</u>		
總資產	\$ 15,250,696	\$ 9,351,364
總負債	17,840	101,340
帳列採用權益法之投資	4,235,562	2,567,456
最大暴險金額	4,235,562	2,567,456

十六、受限制資產

	105年12月31日	104年12月31日
受限制活期存款	\$ 27,519,235	\$ 29,345,180
股 票	149,392	149,392
應收帳款	105,831	105,447
指定股務代理用途之支票存款	62,566	83,390
備 償 戶	48,012	49,178
應收收益	35,879	30,287
存放銀行同業	<u>13,009</u>	<u>13,856</u>
	<u>\$ 27,933,924</u>	<u>\$ 29,776,730</u>

上述受限制活期存款主要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。

中華開發資本公司(原中華開發工業銀行)因對 Morgan Stanley & Co. International PLC (Morgan Stanley) 等提起民事訴訟(附註四九), 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。

本公司及子公司之受限制資產提供質押擔保情形, 請參閱附註四八。

十七、以成本衡量之金融資產

	105年12月31日	104年12月31日
未上市上櫃普通股	\$ 7,818,874	\$ 8,022,763
未上市上櫃國外合夥基金	6,135,403	6,891,768
其 他	<u>5,537,485</u>	<u>6,180,743</u>
	<u>\$ 19,491,762</u>	<u>\$ 21,095,274</u>
依金融資產衡量種類區分		
備供出售金融資產	\$ 18,043,472	\$ 19,749,728
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>1,448,290</u>	<u>1,345,546</u>
	<u>\$ 19,491,762</u>	<u>\$ 21,095,274</u>

中華開發資本公司(原中華開發工業銀行)及子公司於 105 及 104 年度分別出售帳面金額 2,107,720 仟元及 7,551,693 仟元之以成本衡量之金融資產, 並分別認列 1,521,450 仟元及 1,929,873 仟元之處分利益。

十八、其他金融資產

	105年12月31日	104年12月31日
客戶保證金專戶	\$ 36,201,863	\$ 31,506,459
原始到期日超過3個月之定期存款	5,573,703	4,567,104
無活絡市場之債務工具投資	2,083,503	1,619,702
質抵押定期存單	744,223	629,344
其他	190,022	451,212
	<u>\$ 44,793,314</u>	<u>\$ 38,773,821</u>

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註四八。

十九、投資性不動產

	105年12月31日	104年12月31日
土地	\$ 1,879,859	\$ 1,779,276
房屋及建築	299,497	269,035
	<u>\$ 2,179,356</u>	<u>\$ 2,048,311</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	105年度	104年度
成本		
年初餘額	\$ 2,682,688	\$ 2,698,832
本年度新增數	31,152	-
本年度處分數	(3,863)	(11,527)
重分類	128,029	(4,617)
年底餘額	<u>2,838,006</u>	<u>2,682,688</u>
累計折舊		
年初餘額	(134,095)	(126,765)
本年度新增數	(8,166)	(8,577)
本年度處分數	415	963
重分類	(18,269)	284
年底餘額	<u>(160,115)</u>	<u>(134,095)</u>
累計減損		
年初餘額	(500,282)	(501,361)
本年度減損迴轉利益	1,747	1,079
年底餘額	<u>(498,535)</u>	<u>(500,282)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 2,179,356</u>	<u>\$ 2,048,311</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 105 年及 104 年 12 月 31 日之公允價值分別為 4,147,015 仟元及 3,622,323 仟元，公允價值層級屬第 3 等級。

除凱基銀行及子公司暨中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司投資性不動產之公允價值係以非關係人之外部不動產估價師之評價為基礎，採用比較法及收益法評估外，其餘係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。比較法係依比較標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，請參閱附註四八。

二十、不動產及設備

	105年12月31日	104年12月31日
土 地	\$ 8,831,716	\$ 8,915,396
房屋及建築	4,368,108	4,554,334
電腦設備	525,987	488,401
交通及運輸設備	3,363	21,424
什項設備	236,998	256,935
租賃權益改良	302,598	247,471
出租資產	<u>240,303</u>	<u>231,352</u>
小 計	14,509,073	14,715,313
預付房地及設備款	<u>3,843</u>	<u>1,847</u>
合 計	<u>\$ 14,512,916</u>	<u>\$ 14,717,160</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										
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)	(1,183,348)	(113,684)	(444,980)	(30,790)	(72,519)	(13,914)	(1,886,975)	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌調整數	-	-	28,707	-	5,475	4,407	-	-	38,589	
匯兌調整數	-	-	(5,002)	(1,240)	(24,727)	(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	\$ 19,849,261	
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)	
匯兌調整數	-	-	(4,350)	(800)	(73,148)	(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	
成本及重估增值										
105年1月1日餘額	\$ 8,919,653	\$ 6,716,830	\$ 1,381,780	\$ 53,161	\$ 1,836,284	\$ 670,775	\$ 268,931	\$ 1,847	\$ 19,849,261	
本年度新增數	-	10,412	196,294	4,966	69,877	128,981	80,826	24,639	515,995	
本年度處分數	-	(64,244)	(301,644)	(17,048)	(111,355)	(96,769)	(23,798)	(788)	(615,646)	
重分類	(81,846)	(45,692)	45,578	(21,656)	(9,024)	30,981	(2,883)	(21,742)	(106,284)	
合併個體變動影響數	-	-	-	1,416	2,366	-	-	-	3,782	
匯兌調整數	-	-	(12,100)	(103)	(17,726)	(10,801)	-	(113)	(40,823)	
105年12月31日餘額	\$ 8,837,807	\$ 6,617,406	\$ 1,309,908	\$ 20,736	\$ 1,770,372	\$ 723,167	\$ 323,076	\$ 3,843	\$ 19,606,215	
累計折舊及減值										
105年1月1日餘額	(4,257)	(2,162,496)	(893,379)	(31,737)	(1,579,349)	(423,304)	(37,579)	-	(5,132,101)	
本年度新增數	(1,834)	(165,167)	(189,473)	(5,525)	(87,517)	(98,362)	(53,362)	-	(603,240)	
本年度處分數	-	63,952	299,669	13,200	109,936	95,678	8,064	-	590,499	
重分類	-	14,513	(5,621)	6,893	8,451	(1,690)	2,104	-	24,650	
合併個體變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌調整數	-	-	4,883	(236)	(396)	7,100	-	-	(632)	
105年12月31日餘額	(6,091)	(2,249,198)	(783,921)	(17,373)	(1,533,374)	(420,569)	(82,773)	-	(5,093,799)	
淨額	\$ 8,831,716	\$ 4,368,108	\$ 525,987	\$ 3,363	\$ 236,998	\$ 302,598	\$ 240,303	\$ 3,843	\$ 14,512,416	

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	
主建物及單位	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	4至5年
電腦設備	1至8年
交通及運輸設備	2至15年
什項設備	
辦公傢俱及設備	2至10年
其他什項設備	10年
租賃權益改良	1至10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，請參閱附註四八。

二一、無形資產

	105年12月31日	104年12月31日
營業權	\$ 5,527,201	\$ 6,202,496
商譽	1,895,744	1,892,627
電腦軟體	489,037	452,971
其他	<u>36,396</u>	<u>36,396</u>
	<u>\$ 7,948,378</u>	<u>\$ 8,584,490</u>

本公司及子公司無形資產之變動如下：

	營	業	權	商	電	腦	軟	體	其	他	合	計
<u>成 本</u>												
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							
減 少	-	-	(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>							
<u>累計攤銷及減損</u>												
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)							
減 少	-	-	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>(2,340,066)</u>	<u>-</u>	<u>(369,735)</u>	<u>(15,598)</u>	<u>(2,725,399)</u>							
淨 額												
104年12月31日餘額	<u>\$ 6,202,496</u>	<u>\$ 1,892,627</u>	<u>\$ 452,971</u>	<u>\$ 36,396</u>	<u>\$ 8,584,490</u>							
<u>成 本</u>												
105年1月1日餘額	\$ 8,542,562	\$ 1,892,627	\$ 822,706	\$ 51,994	\$ 11,309,889							
單獨取得	-	76,975	199,448	-	276,423							
減 少	-	(12,502)	(77,736)	-	(90,238)							
重分類	-	-	8,001	-	8,001							
匯兌調整數	-	(61,356)	(1,133)	-	(62,489)							
105年12月31日餘額	<u>8,542,562</u>	<u>1,895,744</u>	<u>951,286</u>	<u>51,994</u>	<u>11,441,586</u>							
<u>累計攤銷及減損</u>												
105年1月1日餘額	(2,340,066)	-	(369,735)	(15,598)	(2,725,399)							
攤銷費用	(675,295)	-	(170,438)	-	(845,733)							
減 少	-	-	77,547	-	77,547							
匯兌調整數	-	-	377	-	377							
105年12月31日餘額	<u>(3,015,361)</u>	<u>-</u>	<u>(462,249)</u>	<u>(15,598)</u>	<u>(3,493,208)</u>							
淨 額												
105年12月31日餘額	<u>\$ 5,527,201</u>	<u>\$ 1,895,744</u>	<u>\$ 489,037</u>	<u>\$ 36,396</u>	<u>\$ 7,948,378</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

二二、其他資產

	105年12月31日	104年12月31日
存出保證金	\$ 9,401,359	\$ 9,798,152
借券保證金	2,810,965	6,563,279
營業保證金	1,417,056	1,447,740
預付款項	987,651	698,528
交割結算基金	527,293	560,724
標借保證金	419,426	323,027
承受擔保品	149,650	153,005
代收承銷股款	123,770	2,115,341
其他	471,245	537,895
	<u>\$ 16,308,415</u>	<u>\$ 22,197,691</u>

上述承受擔保品於 105 年及 104 年 12 月 31 日係分別減除累計減損 59,242 仟元及 58,674 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，請參閱附註四八。

二三、央行及金融同業存款

	105年12月31日	104年12月31日
金融同業拆放	\$ 29,863,422	\$ 8,797,670
中華郵政轉存款	1,215,347	1,226,729
	<u>\$ 31,078,769</u>	<u>\$ 10,024,399</u>

二四、附買回票券及債券負債

	105年12月31日	104年12月31日
金融債	\$ 51,255,621	\$ 58,098,148
政府債券	44,361,659	32,897,800
公司債	23,943,163	28,615,920
	<u>\$ 119,560,443</u>	<u>\$ 119,611,868</u>
到期買回金額	<u>\$ 119,817,493</u>	<u>\$ 119,734,729</u>
最後到期日	106年3月	105年3月

二五、應付商業本票

	105年12月31日	104年12月31日
應付商業本票	\$ 17,558,460	\$ 13,149,834
減：未攤銷折價	(8,663)	(10,632)
	<u>\$ 17,549,797</u>	<u>\$ 13,139,202</u>
利率區間	0.48%~1.87%	0.43%~2.02%
最後到期日	106年10月	105年11月

本公司及子公司 105 年 12 月 31 日分別由中華票券、萬通票券、兆豐票券、大中票券、國際票券、遠東銀行、兆豐銀行、瑞興銀行、大眾銀行、臺灣票券、華票聯貸、大慶票券、聯邦銀行、台新銀行、華南銀行、臺灣中小企銀、陽信商銀、合作金庫、上海商銀及聯邦票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 105 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 8,185,474 仟元，係為免保證發行之商業本票。

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。

二六、應付款項

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
應付交割帳款	\$ 35,954,518	\$ 29,449,576
應付融券擔保價款	10,869,488	13,780,419
應付費用	3,528,890	3,742,613
交割代價	2,875,364	1,863,332
融券保證金	2,681,255	3,377,214
其 他	4,427,813	4,938,890
	<u>\$ 60,337,328</u>	<u>\$ 57,152,044</u>

二七、存款及匯款

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
定期存款	\$ 182,288,180	\$ 211,950,211
儲蓄存款	98,220,082	88,713,219
活期存款	29,969,608	23,496,448
支票存款	2,853,653	1,040,422
可轉讓定存單	1,896,300	100,700
匯 款	224,141	11,132
	<u>\$ 315,451,964</u>	<u>\$ 325,312,132</u>

二八、應付債券

	105年12月31日	104年12月31日
應付公司債	\$ 25,000,000	\$ 26,006,520
應付金融債券	<u>2,684,236</u>	<u>2,612,172</u>
合 計	<u>\$ 27,684,236</u>	<u>\$ 28,618,692</u>

(一) 應付公司債明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
98年第一次無擔保公司債－ 本公司	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
100年第一次無擔保公司債－ 本公司	6,000,000	6,000,000
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	6,000,000
104年第一次無擔保公司債－ 本公司	2,000,000	2,000,000
103年第一次無擔保公司債－ 凱基證券公司	-	1,006,520
104年第一次無擔保公司債－ 凱基證券公司	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>
帳面價值合計	<u>\$ 25,000,000</u>	<u>\$ 26,006,520</u>
公允價值	<u>\$ 25,314,561</u>	<u>\$ 26,469,816</u>

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 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	105年12月31日	104年12月31日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
04 凱基銀 2	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%
未攤銷折價	(65,764)	(137,828)			
帳面價值合計	<u>\$ 2,684,236</u>	<u>\$ 2,612,172</u>			
公允價值	<u>\$ 2,672,291</u>	<u>\$ 2,592,759</u>			

二九、其他借款

	105年12月31日	104年12月31日
短期信用借款	\$ 9,575,993	\$ 11,848,307
短期擔保借款	5,036,020	5,727,556
商業本票循環信用融資	4,799,568	3,899,189
長期信用借款	<u>466,877</u>	<u>334,407</u>
	<u>\$ 19,878,458</u>	<u>\$ 21,809,459</u>
利率區間	0.65%~9.45%	0.45%~6.64%
最後到期日	108 年 12 月	107 年 7 月

三十、負債準備

	105年12月31日	104年12月31日
員工福利負債	\$ 931,377	\$ 1,037,014
保證責任準備	97,555	104,564
其他	<u>344,735</u>	<u>277,876</u>
	<u>\$ 1,373,667</u>	<u>\$ 1,419,454</u>

三一、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 105 及 104 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 375,308 仟元及 343,669 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，105 及 104 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 14,687 仟元及 12,382 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

凱基證券及其國內子公司依「勞動基準法」規定按月就薪資總額 2% 提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

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

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	105年12月31日	104年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,749,772	\$ 2,618,343
計畫資產公允價值	(1,952,036)	(1,737,265)
淨確定福利負債	<u>\$ 797,736</u>	<u>\$ 881,078</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

本公司及子公司

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
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	(35,014)	8,108
其 他	821	-	821
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）	-	(4,129)	(4,129)
精算利益—人口統計假設變動	(31,740)	-	(31,740)
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	-	(47,027)	(47,027)
計畫資產支付	<u>(154,038)</u>	<u>154,038</u>	<u>-</u>
104 年 12 月 31 日	<u>2,618,343</u>	<u>(1,737,265)</u>	<u>881,078</u>

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
服務成本			
當期服務成本	\$ 28,646	\$ -	\$ 28,646
利息費用 (收入)	<u>38,374</u>	<u>(26,142)</u>	<u>12,232</u>
認列於損益	<u>67,020</u>	<u>(26,142)</u>	<u>40,878</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含 於淨利息之金額外)	-	9,398	9,398
精算利益—人口統計假 設變動	24,376	-	24,376
精算利益—財務假設變 動	23,612	-	23,612
精算利益—經驗調整	<u>87,758</u>	<u>4,517</u>	<u>92,275</u>
認列於其他綜合損益	<u>135,746</u>	<u>13,915</u>	<u>149,661</u>
雇主提撥	-	(273,881)	(273,881)
計畫資產支付	<u>(71,337)</u>	<u>71,337</u>	<u>-</u>
105年12月31日餘額	<u>\$ 2,749,772</u>	<u>(\$ 1,952,036)</u>	<u>\$ 797,736</u>

本公司及子公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司及子公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債及公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司及子公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，
衡量日之重大假設如下：

本公司

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
折現率	1.35%	1.20%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及其子公司

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
折現率	1.35%	1.20%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

凱基證券及其子公司

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
折現率	1.50%-1.60%	1.50%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%

凱基銀行及其子公司

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
折現率	1.35%-1.38%	1.20%-1.63%
薪資預期增加率	2.50%-3.00%	2.50%-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：

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25-0.50%	(\$120,685)	(\$122,642)
減少 0.25-0.50%	\$138,108	\$133,294
薪資預期增加率		
增加 0.25-0.50%	\$134,632	\$129,900
減少 0.25-0.50%	(\$118,725)	(\$120,486)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
預期1年內提撥金額	\$ 94,466	\$ 65,898
確定福利義務平均到期期間	4.2-20.7年	4.64-18.70年

三二、其他負債

	105年12月31日	104年12月31日
存入保證金	\$ 12,851,266	\$ 7,435,318
代收款項	1,808,971	1,007,866
暫收及待結轉款項	453,673	562,163
預收款項	197,049	322,221
代收承銷股款	-	3,641,600
其他	241,249	147,561
	<u>\$ 15,552,208</u>	<u>\$ 13,116,729</u>

三三、權益

(一) 股本

普通股

	105年12月31日	104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>14,974,421</u>	<u>15,112,544</u>
已發行股本	<u>\$ 149,744,213</u>	<u>\$ 151,125,441</u>

(二) 資本公積

	105年12月31日	104年12月31日
庫藏股交易	\$ 821,193	\$ 379,850
取得或處分子公司股權價格 與帳面價值差額	182,755	182,755
股份基礎給付	81,539	74,681
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	13,728
股本溢價	<u>5,306</u>	<u>3,789</u>
	<u>\$ 1,104,521</u>	<u>\$ 654,803</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

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）、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。

上述轉列之特別盈餘公積除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收資本百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

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

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

(四) 盈餘分配

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之 10%。

本公司年度總決算如有盈餘，應先依法繳付稅捐、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，本公司已於 105 年 5 月 16 日股東會決議通過修正公司章程。員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註四二之員工福利費用。

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 105 年 5 月 16 日及 104 年 6 月 12 日股東常會決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
提列法定盈餘公積	\$ 852,823	\$ 1,083,622		
提列(迴轉)特別盈餘公積	2,463,255	(358,817)		
現金股利	7,487,006	9,098,673	\$ 0.5	\$ 0.6

本公司 105 年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

有關董事會及股東常會決議分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 3,606,912	\$ 5,833,601
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	63,823	86,944
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(5,156)	(1,088)
備供出售金融資產未實 現損益	(6,061)	(2,343)
確定福利計畫精算損益	142	(680)
合併個體變動影響數	8,737	(2,207,847)
子公司宣告或發放現金股利	(59,476)	(101,675)
年底餘額	<u>\$ 3,608,921</u>	<u>\$ 3,606,912</u>

三四、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>105 年度</u>				
子公司持有母公司股票自 長期投資轉列庫藏股票 自行持有	323,232	-	-	323,232
本公司為維護公司信 用及股東權益所持有	-	143,010	143,010	-
	<u>323,232</u>	<u>143,010</u>	<u>143,010</u>	<u>323,232</u>
<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 自行持有	323,232	-	-	323,232
本公司為維護公司信 用及股東權益所持有	93,405	149,160	242,565	-
	<u>416,637</u>	<u>149,160</u>	<u>242,565</u>	<u>323,232</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，105年及104年12月31日之市價分別為2,438,842仟元及2,490,281仟元；中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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，105年及104年12月31日之市價分別為166,408千元及169,918千元。

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。本公司執行買回本公司股份共計143,010仟股，平均每股買回價格為8.04元，並已於105年6月27日全數辦理註銷。

根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

三五、利息淨收益

	105年度	104年度
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 6,703,391	\$ 7,346,179
證券融資及轉融通利息收入	1,829,691	2,638,629
投資有價證券利息收入	1,021,522	1,594,424
存放及拆放銀行同業利息收入	630,631	645,934
存款利息收入	430,434	451,901
貿易融資買斷利息收入	275,956	941,838
其他利息收入	<u>500,346</u>	<u>627,084</u>
小計	<u>11,391,971</u>	<u>14,245,989</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年度	104年度
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	\$ 2,353,664	\$ 3,004,950
附買回票券及債券利息費用	802,220	627,549
借款利息費用	326,311	424,975
公司債利息費用	378,335	351,718
結構型商品利息費用	130,518	185,410
其他利息費用	<u>341,421</u>	<u>543,574</u>
小計	<u>4,332,469</u>	<u>5,138,176</u>
利息淨收益	<u>\$ 7,059,502</u>	<u>\$ 9,107,813</u>

三六、手續費及佣金淨收益

	105年度	104年度
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 7,067,626	\$ 8,959,469
保險佣金收入	1,250,448	1,004,970
借券手續費收入	404,304	274,393
信託業務手續費收入	334,793	402,449
其他手續費收入	<u>707,025</u>	<u>663,647</u>
小計	<u>9,764,196</u>	<u>11,304,928</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
經紀經手費支出	1,249,320	1,281,705
結算交割服務費	250,569	243,760
自營經手費支出	147,866	139,868
代理費用	137,270	155,292
其他佣金支出	270,041	197,857
其他手續費費用	<u>201,238</u>	<u>319,637</u>
小計	<u>2,256,304</u>	<u>2,338,119</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 7,507,892</u>	<u>\$ 8,966,809</u>

三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年度	104年度
營業證券	\$ 2,180,515	\$ 137,572
債 券	1,455,007	2,314,794
衍生金融工具	832,292	702,501
股 票	602,185	529,886
認購(售)權證	486,426	732,335
受益憑證	(438,902)	115,993
其 他	<u>(201,745)</u>	<u>(25,047)</u>
	<u>\$ 4,915,778</u>	<u>\$ 4,508,034</u>

本公司及子公司 105 及 104 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 2,217,615 仟元及 2,124,766 仟元；股利收入 616,151 仟元及 634,587 仟元，以及利息費用 371,070 仟元及 160,945 仟元。

三八、備供出售金融資產之已實現利益

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
股利收入	\$ 782,942	\$ 996,458
股票處分利益	709,595	1,161,677
債券處分利益	607,504	1,598,719
其他	<u>14,702</u>	<u>12,452</u>
	<u>\$ 2,114,743</u>	<u>\$ 3,769,306</u>

三九、資產減損損失－淨額

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
備供出售金融資產減損損失	\$ 646,561	\$ 34,278
以成本衡量金融資產減損損失	559,205	853,183
無活絡市場之債務工具減損損失	-	71,863
其他	<u>15,389</u>	<u>24,654</u>
	<u>\$ 1,221,155</u>	<u>\$ 983,978</u>

四十、以成本衡量之金融資產利益

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
有價證券處分利益	\$ 1,600,017	\$ 1,915,341
股利收入	358,727	390,075
基金分派收益	308,038	109,026
其他	<u>140,508</u>	<u>47,806</u>
	<u>\$ 2,407,290</u>	<u>\$ 2,462,248</u>

四一、其他非利息淨收益

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
承銷業務收入	\$ 877,749	\$ 497,087
無活絡市場債務工具投資利益	406,634	328,230
出售不良債權利益	150,105	190,688
股務代理收入	138,599	141,195
租賃收入	114,509	97,054
其他	<u>463,643</u>	<u>200,796</u>
	<u>\$ 2,151,239</u>	<u>\$ 1,455,050</u>

四二、員工福利、折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 9,780,543	\$ 10,804,656
員工保險費	594,286	602,151
退休金費用	443,951	395,411
其他員工福利費用	<u>595,796</u>	<u>719,859</u>
	<u>\$ 11,414,576</u>	<u>\$ 12,522,077</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 1,472,993</u>	<u>\$ 1,432,844</u>

(一) 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 5 月 16 日股東常會決議通過之章程，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。本公司分別於 106 年 3 月 27 日及 105 年 3 月 28 日董事會決議通過 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董事酬勞已於 105 年 5 月 16 日股東常會報告。

	105年度	104年度
員工酬勞	\$ 59,000	\$ 87,000
董事酬勞	58,000	75,000

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。

前述決議配發之金額與當年度財務報表認列金額並無差異。

有關本公司 106 及 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(二) 103 年度員工紅利及董事酬勞

本公司於 104 年 6 月 12 日股東常會決議通過 103 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	103 年度
員工現金紅利	\$ 102,000
董事酬勞	75,000

前述決議配發之員工紅利及董事酬勞與 103 年度合併財務報告認列金額並無差異。

有關本公司 104 年股東會決議之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。

四三、其他業務及管理費用

	105年度	104年度
稅 捐	\$ 1,478,633	\$ 1,598,161
租金支出	1,037,631	978,050
專業服務費	725,678	841,475
電腦費用	705,947	658,848
郵 電 費	338,696	398,582
修 繕 費	232,823	263,865
其 他	<u>1,858,444</u>	<u>1,901,511</u>
	<u>\$ 6,377,852</u>	<u>\$ 6,640,492</u>

四四、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日臺財稅第 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：

	105年度	104年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 513,397	\$ 547,108
以前年度之調整	(110,347)	(158,277)
	403,050	388,831
遞延所得稅	<u>720,875</u>	<u>438,981</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,123,925</u>	<u>\$ 827,812</u>

(二) 會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	105年度	104年度
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 2,599,751	\$ 3,598,069
永久性差異	(2,100,655)	(3,051,980)
未認列之應課稅暫時性差異	(120,810)	(68,600)
虧損扣抵	300,000	-
以前年度之調整	(110,347)	(158,277)
基本稅額應納差額	426,362	351,450
未分配盈餘加徵	-	111,783
其他	<u>129,624</u>	<u>45,367</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,123,925</u>	<u>\$ 827,812</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 106 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 105 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：

	105年度	104年度
遞延所得稅		
備供出售金融資產未實現評價損益	\$ 3,805	\$ 858
確定福利計畫之再衡量數	(9,497)	(64,980)
	<u>(\$ 5,692)</u>	<u>(\$ 64,122)</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	105年12月31日	104年12月31日
<u>遞延所得稅資產</u>		
虧損扣抵	\$ 4,078,274	\$ 4,641,966
備抵呆帳	554,725	553,529
確定福利退休計畫	125,801	150,001
承受擔保品	64,134	63,841
其他	89,119	152,588
	<u>\$ 4,912,053</u>	<u>\$ 5,561,925</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	58,708	38,703
其他	113,193	105,479
	<u>\$ 1,487,885</u>	<u>\$ 1,460,166</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：

	105年12月31日	104年12月31日
可減除課稅所得金額		
107年度到期	\$ -	\$ 503,243
108年度到期	792,798	765,047
110年度到期	411,369	438,846
	<u>\$ 1,204,167</u>	<u>\$ 1,707,136</u>

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）之資訊列示如下：

	105年12月31日	104年12月31日
可減除課稅所得金額		
107年度到期	\$ -	\$ 1,100,330
108年度到期	46,525	591,520
110年度到期	422,212	487,389
	<u>\$ 468,737</u>	<u>\$ 2,179,239</u>

凱基銀行之資訊列示如下：

	105年12月31日	104年12月31日
可減除課稅所得金額		
106年度到期	\$ 2,186,453	\$ -
107年度到期	7,424,143	5,494,558
108年度到期	1,136,463	3,487,795
	<u>\$ 10,747,059</u>	<u>\$ 8,982,353</u>

(六) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 105 年 12 月 31 日止，凱基銀行虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
\$ 5,677,790	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>\$ 33,492,448</u>	

(七) 兩稅合一相關資訊

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額— 本公司	<u>\$ 406,208</u>	<u>\$ 1,101,373</u>

本公司 105 及 104 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 4.33% (預計) 及 12.51%。

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 105 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 100 年度之營利事業所得稅業經國稅局核定，惟本公司對於 100 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。

中華開發資本公司(原中華開發工業銀行)截至 100 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。中華開發資本公司(原中華開發工業銀行)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。

中華開發資本管理顧問公司、中華開發資產管理公司、中華成長三資產管理公司、中華成長四資產管理公司、開發工銀資產管理公司、原中亞創業投資公司、原中瑞創業投資公司及原開發科技顧問公司，截至 103 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。

原大華證券公司截至 100 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。其中原大華證券公司對於 100 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 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 年度至 102 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基保經公司及凱基投顧公司截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；環華證金、凱基投信公司、凱基期貨公司及凱基創投公司截至 103 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

凱基銀行、原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 103 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

四五、每股盈餘

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.58</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.57</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 5,923,081</u>	<u>\$ 8,528,231</u>

股 數	單位：仟股	
	105年度	104年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	14,662,151	14,822,514
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
限制型股票	7,913	7,968
員工認股權	<u>1,137</u>	<u>10,827</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>14,671,201</u>	<u>14,841,309</u>

四六、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：

	105年度		104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)
員工認股權				
年初流通在外	74,320	\$ 9.01	83,231	\$ 9.48
本年度執行	(410)	6.81	(4,963)	8.88
本年度失效	(<u>699</u>)	8.86	(<u>3,948</u>)	9.55
年底流通在外	<u>73,211</u>	8.43	<u>74,320</u>	9.01
年底可執行	<u>34,594</u>	8.38	<u>30,530</u>	8.93
加權平均剩餘合約 期限 (年)	4.63		5.63	

於 105 及 104 年度執行之員工認股權，其於執行日之加權平均股價分別為 7.83 元及 10.45 元。

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

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

預期波動率係基於過去 1 年歷史股票價格波動率。

105 及 104 年度認列之酬勞成本分別為 16,077 仟元及 17,064 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。

本公司董事會於 105 年 2 月 1 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 44,780 仟元，每股面額 10 元，計 4,478 仟股，每股發行價

格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 105 年 2 月 4 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 7.61 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 105 及 104 年度認列之酬勞成本分別為 45,054 仟元及 56,326 仟元。

四七、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本公司及子公司之關係</u>
其 他	其他關係人

(二) 與關係人間重大交易事項：

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
105 年 12 月 31 日	\$ 10,582	-
104 年 12 月 31 日	166,736	1

上列銀行存款於 105 及 104 年度產生之利息收入分別為 3,363 仟元及 202 仟元。

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	金 額	%
105 年 12 月 31 日	\$ 240,836	1
104 年 12 月 31 日	71,436	-

上列存放銀行同業於 105 及 104 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）

	金 額	%
104 年 12 月 31 日	4,629,240	5

上列拆放銀行同業於 105 及 104 年度所產生之利息收入分別為 970 仟元及 2,268 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）

	金 額	%
105 年 12 月 31 日	\$ 31,609	-
104 年 12 月 31 日	26,574	-

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>105 年度</u>		
其他關係人	\$ 97,143	\$ 1,689,580
<u>104 年度</u>		
其他關係人	1,709,013	6,274,423

6. 買賣股票

	向關係人購買 之 股 票
<u>105 年度</u>	
其他關係人	\$ 50,700

7. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
105 年 12 月 31 日	\$ 131,210	-
104 年 12 月 31 日	67,745	-

8. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
105 年 12 月 31 日	\$ 12,245	-
104 年 12 月 31 日	15,503	-

9. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
105 年 12 月 31 日	\$ 16,619	-
104 年 12 月 31 日	27,612	-

10. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	%
105 年 12 月 31 日	\$ 14,584	-
104 年 12 月 31 日	16,921	-

11. 貼現及放款

	金 額	%	年 利率 (%)
105 年 12 月 31 日	\$ 912,472	-	1.54-15.00
104 年 12 月 31 日	999,266	-	1.43-18.25

上列貼現及放款於 105 及 104 年度產生之利息收入分別為 15,293 仟元及 16,502 仟元。

105 年度

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 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	42	\$ 32,490	\$ 16,502	\$ 16,502	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押放款	78	1,227,071	883,732	883,732	-	不動產	相 同
其他放款	14	30,505	12,238	12,238	-	存單/不動產	相 同

104 年度

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	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

12. 金融同業拆放（帳列央行及金融同業存款）

	105年12月31日	
	金額	%
其他關係人	\$ 4,322,790	14

上列銀行同業拆放於 105 及 104 年度所產生之利息費用分別為 5,891 仟元及 6,285 仟元。

13. 附買回票券及債券負債

	金額	%
105 年 12 月 31 日	\$ 715,372	1
104 年 12 月 31 日	50,000	-

14. 融券保證金（帳列應付款項）

	金額	%
105 年 12 月 31 日	\$ 47,186	-
104 年 12 月 31 日	45,987	-

15. 應付融券擔保價款（帳列應付款項）

	金額	%
105 年 12 月 31 日	\$ 52,173	-
104 年 12 月 31 日	45,825	-

16. 其他應付帳款（帳列應付款項）

	金額	%
105 年 12 月 31 日	\$ 20,113	-
104 年 12 月 31 日	1,842	-

17. 存款及匯款

	金 額	%	年利率 (%)
105 年 12 月 31 日	\$ 866,299	-	0-5.8
104 年 12 月 31 日	801,873	-	0-6.5

上列存款及匯款於 105 及 104 年度產生之利息費用分別為 7,967 仟元及 8,372 仟元。

18. 短期借款 (帳列其他借款)

	金 額	%
104 年 12 月 31 日	\$ 223,396	1

上列短期借款於 105 及 104 年度產生之利息費用分別為 3,432 仟元及 18,336 仟元。

19. 期貨交易人權益

	金 額	%
105 年 12 月 31 日	\$ 45,184	-
104 年 12 月 31 日	57,965	-

20. 經紀手續費收入 (帳列手續費及佣金淨收益)

	金 額	%
105 年度	\$ 19,833	-
104 年度	25,814	-

21. 其他非利息淨收益

	金 額	%
105 年度	\$ 13,799	1
104 年度	17,595	1

22. 顧問服務收入

	105 年度		104 年度	
	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 487,166	41	\$ 576,302	53

23. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	金	額	%
105 年度	\$	77,000	1
104 年度		61,000	1

24. 未到期之衍生金融工具

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	
					目	餘 額
其他關係人	換匯合約	104/04/10- 105/11/17	\$ 1,913,574	\$ 415,513	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 18,890
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債	30,786

25. 主要管理階層薪酬總額資訊

	105年度	104年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 270,041	\$ 327,511
股份基礎給付	34,369	52,377
退職後福利	<u>15,193</u>	<u>4,270</u>
	<u>\$ 319,603</u>	<u>\$ 384,158</u>

關係人間交易，除中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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。

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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：

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及其子公司

<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
凱基證券公司	兄弟公司
凱基銀行	兄弟公司
其 他	其他關係人（註）

註：華開租賃公司自 104 年 5 月 1 日營業讓與日後不再為本公司之子公司。

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	105年12月31日			104年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
兄弟公司	\$	1,897,892	6	\$	10,607,534	38

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	105年12月31日			104年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
兄弟公司	\$	19,723,431	67	\$	12,613,249	45

3. 買賣斷債券

	<u>向關係人購買 之債券</u>	<u>出售予關係人 之債券</u>
<u>104年度</u> 兄弟公司	\$ 1,583,244	\$ 2,211,662

4. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	105年12月31日		
	金	額	%
其他關係人	\$	128,793	8

5. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	105年12月31日			104年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	461,986	99	\$	690,918	99

上述應收款項，係本公司與母公司及其子公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

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

7. 股票持有（帳列備供出售金融資產）

	105年12月31日			104年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
股 票 母 公 司	\$	166,408	2	\$	169,918	2

8. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	105年12月31日			104年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	386,864	98	\$	248,526	62

上述應付款項，係本公司與母公司及其子公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

9. 顧問服務收入

	105年度			104年度		
	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$	257,763	22	\$	461,524	73

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
中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）	兄 弟 公 司
凱基銀行	兄 弟 公 司
其 他	其 他 關 係 人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	105年12月31日		104年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 2,663,508	16	\$ 393,854	3
其他關係人	-	-	165,644	1

2. 備供出售金融資產－流動

	105年12月31日		104年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
<u>股 票</u> 母 公 司	\$ 2,438,842	26	\$ 2,490,281	34

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>105年度</u>		
兄弟公司	\$ 1,523,921	\$ 6,817,931
其他關係人	97,143	1,689,580
<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

4. 客戶保證金專戶

	105年12月31日		104年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 846,673	2	\$ 177,650	1

5. 本期所得稅資產

	104年12月31日	
	金 額	%
母 公 司	\$ 122,581	21

6. 受限制資產（帳列其他流動資產）

	105年12月31日			104年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
兄弟公司	\$	1,427,905	5	\$	829,941	2

7. 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

8. 短期借款

	104年12月31日		
	金	額	%
其他關係人	\$	198,396	1

9. 附買回票券及債券負債

	105年12月31日		
	金	額	%
其他關係人	\$	715,372	1

10. 本期所得稅負債

	105年12月31日			104年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	275,787	39	\$	506,024	48

11. 未到期之衍生性金融商品

(1) 換利合約價值

	105年12月31日	
	名 目	本 金
兄弟公司	\$	114,000

(2) 資產交換選擇權－買入

	105年12月31日	
	名 目	本 金
兄弟公司	\$	114,000

(3) 利率交換合約

	105年12月31日	
	名	目
兄弟公司	本	金
	\$	710,138

凱基銀行及子公司

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
中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）	兄 弟 公 司
凱基證券公司	兄 弟 公 司
其 他	其 他 關 係 人

1. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	105年12月31日	
	金 額	%
其他關係人	\$ 234,544	3

2. 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

3. 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	-

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>105年度</u>		
兄弟公司	\$ 6,817,930	\$ 1,523,921
<u>104年度</u>		
兄弟公司	4,487,411	7,277,298

5. 貼現及放款

	金	額	%	年 利 率 %
105 年 12 月 31 日	\$	912,472	-	1.54-15.00
104 年 12 月 31 日		999,266	-	1.43-18.25

105 年度

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 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	42 戶	\$ 32,490	\$ 16,502	\$ 16,502	\$ —	無	相 同
自用住宅 抵押放款	78 戶	1,227,071	883,732	883,732	—	不動產	相 同
其他放款	14 戶	30,505	12,238	12,238	—	存單/不動產	相 同

104 年度

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 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 戶	\$ 24,394	\$ 16,314	\$ 16,314	\$ —	無	相 同
自用住宅 抵押放款	60 戶	1,145,950	974,484	974,484	—	不動產	相 同
其他放款	7 戶	113,608	8,468	8,468	—	存單/不動產	相 同

6. 銀行同業拆放（帳列央行及金融同業存款）

	105年12月31日	
	金	額 %
其他關係人	\$ 4,322,790	14

7. 存款及匯款

	金	額	%	年 利 率 (%)
<u>105 年 12 月 31 日</u>				
母 公 司	\$	1,385,671	-	0-0.35
兄 弟 公 司		26,602,012	8	0-1.21
<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

8. 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

9. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	105年12月31日			104年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	379,060	100	\$	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。

10. 未到期之衍生金融工具：

105年12月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	金額
兄弟公司	資產交換－利率交換合約	105/01/05-108/06/03	\$ 114,000	\$ 3,883	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,342
	資產交換－選擇權	105/01/05-108/05/20	114,000	2,020	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,081
	利率交換合約	105/11/04-108/10/27	710,138	(4,120)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,120

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	金額
其他關係人	換匯合約	104/04/10-105/11/17	\$ 1,913,574	\$ 415,513	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 18,890
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	30,786

四八、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、繳存法院執行假扣押之保證金、

營業保證金、賠償準備金、財富管理賠償準備金、海外附買回債券保證金及衍生性金融商品保證金之抵押品：

	105年12月31日	104年12月31日
存放央行及拆借銀行同業	\$ 21,230,000	\$ 10,075,000
不動產及設備－淨額	4,862,154	4,773,042
備供出售金融資產－債券及股票	3,015,063	2,427,634
應收租賃款	2,983,362	3,424,754
營業保證金	1,417,056	1,447,740
其他金融資產－質押定期存單	744,223	629,344
標借保證金	419,426	323,027
存出保證金	389,585	532,456
投資性不動產－淨額	353,477	170,336
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券及股票	251,947	50,443
受限制資產－指定股務代理用途之支票存款	62,566	83,390
受限制資產－備償戶	48,012	49,178

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司及子公司除附註五二及五三金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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資本公司（原中華開發工業銀行）有重大損失，中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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 年底前全數認列。該交易剩餘款項計美金 11,978 仟元，已轉列其他金融負債（按 105 年 12 月 31 日匯率計算約新臺幣 386,632 仟元）。該案現由美國紐約法院審理中，尚無法確知案情最後結果。另 Morgan Stanley 無視中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）之權益竟於 99 年 8 月逕行終止與中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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），中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。

(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臺北地方法院檢察署起訴，大華證券公司（於 102 年 6 月 22 日與凱基證券公司合併後消滅）既為歌林公司 96 年 11 月 7 日發行國內第二次無擔保可轉換公司債（以下稱「歌林二」）之主辦承銷商，卻對歌林二之公開說明書未詳實查核，已違反證券交易法第 20、32 條及民法 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，使 GT 輾轉取得對於 eCyberChina 公司 35,000 仟股之質權，惟 GT 及其基金管理人包含 KGI Limited 在內未經其同意即將其中 eCyberChina 公司 2,000 仟股處分且違反設質契約，Digital 及 Minda 遂於 96 年 11 月間向 GT 提起訴訟，請求賠償港幣 119,130 仟元及相關費用、利息，並於 97 年 2 月間追加 KGI Limited 為被告，香港法院於 97 年 7 月 21 日駁回原告之訴，原告不服提起上訴，上訴法院於 97 年 12 月間駁回其中 Digital 之上訴，就 Minda 部分則仍繫屬上訴法院審理中。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資本公司（原中華開發工業銀行）派任於遠航之董事代表人，遠航乃以刑事附帶民事起訴，向胡君及中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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資本公司（原中華開發工業銀行）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資本公司（原中華開發工業銀行）附帶民事訴訟之上訴，遠航仍不服，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，故此二判決尚未確定，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資本公司（原中華開發工業銀行）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，臺灣高等法院於 105 年 4 月 14 日做成判決。中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）勝訴，遠航仍不服，提起第三審上訴，最高法院於 105 年 11 月 30 日駁回遠航上訴，故本案已確定，中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）毋庸對遠航負損害賠償責任。

- (六) 凱基銀行處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月對該敦南大樓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 日臺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。經委任律師於 106 年 3 月 6 日回覆，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 105 年 12 月 31 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 872,238 仟元。

五十、企業合併

(一) 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：

	<u>金</u>	<u>額</u>
<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	(2,647,608)	
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 29,808,137 仟元及 8,596,435 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。

(二) PT KGI Sekuritas Indonesia

凱基證券公司為拓展海外營運規模以及強化集團區域佈局，凱基證券公司之轉投資公司 KGI Capital Asia Ltd.於 105 年 8 月 31 日收購 PT KGI Sekuritas Indonesia（以下簡稱 KGI Indonesia）99%股權，該公司設立於印尼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：

	<u>金</u>	<u>額</u>
<u>資 產</u>		
金融資產（包含現金及約當現金\$47,450）	\$	226,818
其他資產		<u>3,094</u>
資產小計		<u>229,912</u>
<u>負 債</u>		
金融負債	(108,462)
其他負債		<u>(21)</u>
負債小計	(<u>108,483)</u>
可辨認淨資產	\$	<u>121,429</u>

2. KGI Indonesia之商譽金額 76,975 仟元係收購對價（即收購之現金交易成本）197,190 仟元加計非控制權益之公允價值 1,214 仟元扣除可辨認淨資產之公允價值 121,429 仟元所產生。

3. 企業合併對經營成果之影響

自收購日起至 105 年 12 月 31 日，來自被收購公司之淨收益及稅後淨利分別為 22,108 仟元及 372 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，105 年度本公司及子公司擬制淨收益及稅後淨利分別為 27,156,877 仟元及 5,986,381 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。

五一、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	105年12月31日	104年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.81	1.06
	稅 後	0.68	0.96
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.23	5.48
	稅 後	3.57	5.00
純	益 率	22.07	29.00

中華開發金控

單位：%

項	目	105年12月31日	104年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	3.15	4.55
	稅 後	3.21	4.52
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.50	5.09
	稅 後	3.60	5.09
純	益 率	90.41	91.46

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）

單位：%

項	目	105年12月31日	104年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.17	1.76
	稅 後	2.06	1.80
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.22	5.20
	稅 後	2.10	5.32
純	益 率	69.52	82.65

凱基證券公司

單位：%

項	目	105年12月31日	104年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.50	1.51
	稅 後	1.43	1.43
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.30	4.39
	稅 後	4.09	4.17
純	益 率	25.28	28.93

凱基銀行

單位：%

項	目	105年12月31日	104年12月31日（註）
資 產 報 酬 率	稅 前	0.87	1.07
	稅 後	0.69	0.95
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.24	10.42
	稅 後	6.58	9.21
純	益 率	37.35	49.63

註：上表資訊係含共同控制下前手權益。

五二、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

105年12月31日

單位：新臺幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 14,729,281	\$ -	\$ -	\$ 14,729,281
債券投資	45,690,252	17,938,947	-	63,629,199
其他	79,948	11,084,251	-	11,164,199
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>	191,269	41,171,537	174,265	41,537,071
備供出售金融資產				
股票投資	21,758,314	143,902	366,045	22,268,261
債券投資	37,878,390	46,212,414	-	84,090,804
<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	4,982,114	2,864,269	-	7,846,383
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	11,892,012	-	11,892,012
<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>				
持有供交易之金融資產	640,495	27,338,473	241,384	28,220,352
<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	438,904	30,046,248	237,850	30,723,002
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	1,103,869	-	1,103,869

104 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
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 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金融資產	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
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	3,493,208	3,326,889	-	6,820,097
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	4,352,498	-	4,352,498
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	450,041	18,893,330	2,931,302	22,274,673
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	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

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與備供出售金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場—公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司及子公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具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

	105年度		104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	\$ 226,823	\$ -	\$ 410,851	\$ 234,787
備供出售金融資產－股票投資	-	394,954	-	-
備供出售金融資產－債券投資	5,366,996	351,565	1,694,599	-

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；另股票投資有公開市場報價，其公允價值適用層級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：

105 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（註）	
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 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$2,931,302	(\$ 878,412)	\$ 629,937	\$ -	(\$ 600,098)	(\$1,841,345)	\$ 241,384
備供出售金融資產	188,401	(29,838)	15,702	-	-	-	174,265
備供出售金融資產	327,725	28,359	329,890	-	(319,929)	-	366,045

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

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：

下：

105 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(註)	
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	\$ 3,071,362	(\$ 968,451)	\$ 658,308	\$ -	(\$ 675,764)	(\$ 1,847,605)	\$ 237,850

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)	-	-	-	-	-

註：本公司之子公司針對部分透過損益按公允價值衡量之金融資產評價方式，由上手報價改為採可觀察參數之模型評價，由第 3 等級轉出至第 2 等級。

105 及 104 年度持有之採第三級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為淨損失 23,630 仟元及淨利益 488,665 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
中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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：

	105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（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					
<u>非衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量金融資產 可轉（交）換公司債	\$ 158,126	市場可比法	收入乘數 缺乏流通性折價	3.75 15%	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
其他	16,139	最近期成交價	-	-	-
備供出售金融資產	307,895	市場可比法 現金流量折現法	收入乘數 WACC 缺乏流通性折價	4.7 11.7% 20%	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低；WACC 越高，公允價值越低
		最近期成交價	-	-	-
<u>衍生金融資產</u>					
其他	9,824	最近期成交價	-	-	-

	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（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					
<u>非衍生金融資產</u>					
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：

105年12月31日

金融資產	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值之量化資訊	輸入值與公允價值關係
<u>非衍生工具</u>				
備供出售金融資產	公允價值來自交易對手報價	公允價值來自交易對手報價	公允價值來自交易對手報價	公允價值來自交易對手報價

（接次頁）

(承前頁)

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	
<u>金 融 負 債</u>				
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)	13.72%-53.10%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
信用衍生工具－CDS	ISDA 標準前置模型(ISDA Standard Upfront Model)	償還率 (Recovery Rate)	0.4	依照 ISDA 標準前置模型，根據標的債務類別，設定償還率；
<u>金 融 資 產</u>				
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)	13.52%-29.19%	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)	16.13%-31.40%	依據各契約條件不同，負債公允價值可能愈高或愈低；

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	
<u>金 融 資 產</u>				
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；
<u>金 融 負 債</u>				
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；

凱基證券公司機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique) 所採用之歷史波動率係依據均等加權平均移動方式計算，其取樣天期則依原始契約之到期期間，採用適當合理之樣本天數；若到期期間小於 6 個月，則取樣天期採用 20 天~180 天；若到期期間介於 6 個月至 12 個月，則取樣天期採用 20 天

~360 天；若到期期間大於 12 個月，則取樣天期採用 20 天~原始契約到期天數。

凱基證券公司 ISDA 標準前置模型所採用之償還率，依據 ISDA Standard CDS Converter Specification 設定，若標的為無擔保主順位債務，則償還率設定為 0.4；若標的為次順位債務，則償還率設定為 0.2；若標的為新興市場（包含主順位與次順位債務），則償還率設定為 0.25。凱基證券公司根據標的債券類別，設定償還率，故償還率不會變動。

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 104 年 12 月 31 日其餘用於公允衡量之評價技術與重大不可觀察輸入值與 105 年 12 月 31 日並無不同。

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：

105 年 12 月 31 日

	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
<u>金融資產</u>				
非衍生工具				
備供出售金融資產	不適用	不適用	不適用	不適用
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+ 25%/-25%	\$ 1,662	\$ 1,476
<u>金融負債</u>				
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	歷史波動率	- 25%/+25%	\$ -	\$ -
股權衍生工具－權利金－股權選擇權（賣出選擇權）	歷史波動率	- 25%/+25%	-	-
合計			\$ -	\$ -

104 年 12 月 31 日

		輸入值與公允價值關係之敏感度			
		分析價值關係		認列於損益	
		輸入值	有利/不利變動	有利影響	不利影響
金融資產					
衍生工具					
	結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+ 25%/ -25%	\$ 249	\$ 170
金融負債					
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
	一 股 權 選 擇 權 (賣 出 選 擇 權)				
	合 計			\$ 693	\$ 807

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：

	105年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 177,705	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/Factor/FR EQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係,係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	234,417	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quantity/Factor/FR EQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係,係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數

	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具					
備供出售金融資產	\$ 327,725	現金流量折現法	Credit Spread	採當日市場資料調整	Credit Spread 愈高/殖利率愈高,則公允價值愈低
債券投資					
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	Quantity/Factor/FR EQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係,係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數
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	Quantity/Factor/FR EQ/ Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係,係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司所採用之評價模型及相關參數係符合一般市場慣例，其學理論基礎亦普遍為業界所認同，並定期檢視與調整評價模型所需輸入值，以確保評價結果係屬合理。投資性不動產則由中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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，除採權益法之未上市櫃股權投資、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債務工具投資、投資性不動產及應付債券之外，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。

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。

投資性不動產公允價值之評價技術請參閱附註十九。

應付債券如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。

2. 公允價值之等級資訊

105 年 12 月 31 日

金 融 資 產	單位：新臺幣仟元			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
採用權益法之投資	\$ 2,448,105	\$ -	\$ -	\$ 2,448,105
無活絡市場之債務工具投資	-	-	581,022	581,022
非 金 融 資 產				
投資性不動產	-	-	4,147,015	4,147,015
金 融 負 債				
應付金融債券	-	2,672,291	-	2,672,291

104 年 12 月 31 日

金 融 資 產	單位：新臺幣仟元			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
採用權益法之投資	\$ 2,182,797	\$ -	\$ -	\$ 2,182,797
非 金 融 資 產				
投資性不動產	-	-	3,622,323	3,622,323
金 融 負 債				
應付金融債券	-	2,592,759	-	2,592,759

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) 無活絡市場債務工具投資，因無活絡市場報價，參考對手報價估計公允價值。
- (5) 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。
- (6) 投資性不動產公允價值之評價技術請參閱附註十九。

五三、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本公司

本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章（例如業務風險、作業風險及流動性風險等相關準則）。

本公司設有風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視依內部分層負責呈報之風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有風險管理處，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，督導子公司風險管理之執行，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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（例如業務風險、作業風險及流動風險等相關準則）。

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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，負責中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

凱基證券公司董事會及高階主管相當重視風險管理，並持續地提升各項風險管理機制，俾強化凱基證券公司及子公司競爭優勢。在風險管理目標上，消極方面在於控制業務經營上的預期與非預期損失，積極方面在於提高風險調整後之資本報酬率（Risk Adjusted Return on Capital）。為使資本的運用更有效率，凱基證券公司以風險胃納量作為風險資本之配置依據，風險胃納量的訂定則綜合考慮公司具流動性資本多寡以及財務和經營的目標。

2. 風險管理組織

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

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

各委員會主要功能及權責：風險管理委員會為執行董事會核定之風險管理決策，審核凱基證券公司及各單位之風險預算、限額及其管理機制，審議風險管理相關規章，檢視各單位呈報

之風險管理報告以裁定或調整因應對策；投資審查委員會為審查凱基證券公司有價證券之承銷及輔導銷售業務案件及一般性長期投資案件；商品審議委員會為建立商品評估審議制度，評估送審商品上架審查等。

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

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

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

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

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

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

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

認、結算與交割作業、帳戶之驗證、資產控制、資訊安全、及資訊維護等進行相關控管。

3. 風險管理制度

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

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

4. 風險管理機制

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

(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（BackTesting），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

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）財務損失之風險。截至資產負債表日，中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險，與帳面價值相同。

為了達成提升股東價值及確保風險可承受之目標，訂定中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）之信用風險管理政策據以管理信用風險，且信用風險策略乃著重在優良的信用品質資產。

1. 金融資產之信用品質分析如下：

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、部分應收款項（例如應收出售有價證券款暨應收債券及定存息等）及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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) 應收款之信用品質分析

單位：新臺幣仟元

	本 建 期 亦 未 減 損 部 位 金 額		已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額		已 減 損 部 位 總 計		已 減 列 損 失 金 額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低/中風險等級	高風險等級	無	評 等 小 計 (A)	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 總 計 金 額 (C)	已 減 損 部 位 總 計 金 額 (A)+(B)+(C)	無 個 別 認 定 客 觀 證 據 者	
105年12月31日	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,233,477	\$ 2,233,477	\$ 2,233,477	\$ 123,934	\$ 989,598
104年12月31日	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	2,404,132	2,404,132	194,780	968,605	\$ 1,119,945
									\$ 1,240,747

(2) 有價證券投資信用品質分析

單位：新臺幣仟元

	本 建 期 亦 未 減 損 部 位 金 額		已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額		已 減 損 部 位 總 計		已 減 列 損 失 金 額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低/中風險等級	高風險等級	無	評 等 小 計 (A)	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 總 計 金 額 (C)	已 減 損 部 位 總 計 金 額 (A)+(B)+(C)	無 個 別 認 定 客 觀 證 據 者	
106年12月31日	\$ 158,798	\$ -	\$ -	\$ 158,798	\$ -	\$ -	\$ 158,798	\$ -	\$ 158,798
備辦出售金融資產 — 債券投資									

註一：備辦出售金融資產除上述債券投資外，其餘備辦出售金融資產之原始投資成本為13,019,570仟元，評價損益為3,698,010仟元，累計減損為110,308仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為19,425,997仟元，累計減損為2,360,258仟元。

註三：無活躍市場之債務工具投資之原始投資成本1,720,516仟元，累計減損為218,035仟元。

單位：新臺幣仟元

	本 建 期 亦 未 減 損 部 位 金 額		已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額		已 減 損 部 位 總 計		已 減 列 損 失 金 額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低/中風險等級	高風險等級	無	評 等 小 計 (A)	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 總 計 金 額 (C)	已 減 損 部 位 總 計 金 額 (A)+(B)+(C)	無 個 別 認 定 客 觀 證 據 者	
104年12月31日	\$ 161,308	\$ -	\$ -	\$ 161,308	\$ -	\$ -	\$ 161,308	\$ -	\$ 161,308
備辦出售金融資產 — 債券投資									

註一：備供出售金融資產除上述債權投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 13,923,194 仟元，評價損益為 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：無活絡市場之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。

2. 中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司已減損之應收款

項 目	應 收 款		總 額		備 抵 呆 帳	金 額
	105年12月31日	104年12月31日	105年12月31日	104年12月31日		
已有個別減損客觀證據者	\$ 1,090,485	\$ 1,263,179	\$	\$ 123,934	\$	194,780
無個別減損客觀證據者	1,142,992	1,140,953	989,598			968,605

註：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。

3. 中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司並無已逾期未減損之金融資產。

4. 承受擔保品管理政策

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司承受擔保品之性質主要為土地及房屋建築，截至 105 年及 104 年 12 月 31 日之帳面金額分別為 115,449 仟元及 118,804 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。

5. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）逾期放款及逾期帳款資產品質：無此情形。

(2) 中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）免列報逾期放款或逾期應收帳款：無此情形。

(3) 中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）授信風險集中情形：無此情形。

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。

<u>凱基證券公司及子公司內部信用風險評級</u>	<u>中華信評機構信用評等</u>
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

105年12月31日	未逾期			未減損			已逾期未減損	已減損	減損準備	合計
	低風險	中低風險	中風險	低風險	高風險	高風險				
現金及約當現金	\$ 16,401,449	\$ 17,900	\$ 30,871	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,450,220
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	43,109,950	447,192	2,886,469	-	-	-	-	-	-	46,443,611
備供出售金融資產—流動	11,307	-	-	-	-	-	-	-	-	11,307
附賣回債券投資	26,142,100	2,945,208	-	-	-	-	-	-	-	29,087,308
應收款項	49,815,491	10,580,853	446,369	4,129	-	-	-	-	-	60,846,842
客戶保證金專戶	37,066,541	-	-	-	-	-	-	-	-	37,066,541
債券擔保債款及債券保證金—存出	2,376,961	623,726	-	-	-	-	-	-	-	3,000,687
其他金融資產—流動	2,498,770	29,100	-	-	-	-	-	-	-	2,527,870
其他流動資產	30,477,056	-	-	-	-	-	-	-	-	30,477,056
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	50,033	-	-	-	-	-	-	-	-	50,033
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	300,000	-	-	-	-	-	-	300,000
其他非流動資產	3,443,492	-	50,702	-	-	-	-	-	-	3,494,194
合計	\$211,393,150	\$ 14,643,979	\$ 3,714,411	\$ 4,129	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$229,755,669
百分比	92.01%	6.37%	1.62%	0.00%	-	-	-	-	-	100.00%

單位：新臺幣仟元

104年12月31日	未逾期			未減損			已逾期未減損	已減損	減損準備	合計
	低風險	中低風險	中風險	低風險	高風險	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
債券擔保債款及債券保證金—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%

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，存放一定金額的保證金於期貨公司指定的保證金專戶，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，該信用風險在凱基證券公司可控制範圍。

(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，凱基證券公司一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持有陽信銀行及華泰銀行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

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

	105年12月31日	104年12月31日
不可撤銷之約定融資、 保證及信用狀餘額	\$ 102,215,434	\$ 95,728,457

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，或跨類別風險的組合而產生，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

	105年12月31日		104年12月31日	
	金額	%	金額	%
公營企業	\$ 173,659,505	67.87	\$ 144,211,746	65.28
自然人	81,877,228	32.00	76,343,186	34.56
非營利事業	342,811	0.13	371,376	0.16
	<u>\$ 255,879,544</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	105年12月31日		104年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 199,963,503	78.15	\$ 178,752,940	80.91
國外	55,916,041	21.85	42,173,368	19.09
	<u>\$ 255,879,544</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	105年12月31日		104年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 159,432,165	62.31	\$ 137,464,454	62.22
有擔保				
金融擔保品	5,533,267	2.16	6,047,359	2.74
不動產	69,541,082	27.18	58,966,463	26.69
保證	15,837,714	6.19	13,689,559	6.20
其他擔保品	5,535,316	2.16	4,758,473	2.15
	<u>\$ 255,879,544</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 220,926,308</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、部分應收款、部分其他金融資產、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經凱基銀行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

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
應收款						
— 信用卡及銀行授信業務	\$ 20,187,004	\$ 48,726	\$ 60,944	\$ 20,296,674	\$ 36,825	\$ 19,985,561
— 其他	7,908,772	98,184	1,916,337	9,923,293	1,328,120	8,519,826
貼現及放款	253,320,668	1,415,205	1,143,671	255,879,544	523,710	252,449,872

104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
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	\$ 31,125,440
— 其他	9,003,149	5,637	1,890,064	10,898,850	1,178,715	9,635,635
貼現及放款	218,352,917	1,578,720	994,671	220,926,308	517,140	217,810,612

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

105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						
—住宅抵押貸款	\$ 20,619,402	\$ 7,823,627	\$ 60,603	\$ -		\$ 28,503,632
—現金卡	8,183,177	2,716,848	639,023	2,772,738		14,311,786
—小額純信用貸款	16,524,651	2,030,135	155,321	81,658		18,791,765
—其他—擔保	15,126,807	1,443,817	96,230	59,219		16,726,073
—其他—無擔保	43,490	-	-	2,764		46,254
企業金融業務						
—有擔保	14,348,674	19,565,638	15,836,689	757,145		50,508,146
—無擔保	26,744,197	68,938,717	25,144,016	3,606,082		124,433,012
總計	\$101,590,398	\$102,518,782	\$ 41,931,882	\$ 7,279,606		\$253,320,668

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						
—住宅抵押貸款	\$ 17,864,395	\$ 8,315,062	\$ 9,373	\$ -		\$ 26,188,830
—現金卡	8,616,261	2,757,230	721,108	3,317,166		15,411,765
—小額純信用貸款	15,765,075	2,048,055	94,379	86,296		17,993,805
—其他—擔保	12,592,495	1,076,063	116,301	83,256		13,868,115
—其他—無擔保	54,469	-	-	4,794		59,263
企業金融業務						
—有擔保	16,074,747	21,936,111	9,384,955	3,016,334		50,412,147
—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

105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						
—信用卡業務	\$ 802,014	\$ 561,693	\$ 730,325	\$ 418,963		\$ 2,512,995
—應收貿易融資買斷	1,205,206	3,471,384	-	3,235,994		7,912,584
—應收承購帳款—無追索權	6,479,896	2,963,430	-	146,658		9,589,984
—應收承兌票款	-	64,383	107,058	-		171,441
總計	\$ 8,487,116	\$ 7,060,890	\$ 837,383	\$ 3,801,615		\$ 20,187,004

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						
—信用卡業務	\$ 772,327	\$ 565,877	\$ 801,291	\$ 422,276		\$ 2,561,771
—應收貿易融資買斷	14,699,335	9,825,446	-	2,160,340		26,685,121
—應收承購帳款—無追索權	43,968	499,491	6,454	684,919		1,234,832
—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

(3) 有價證券投資信用品質分析

105年12月31日	未逾 期	亦 良	未 良	減 損	部 通	位 小	金 計	額 (A)	已逾 期未 減損 部位 金額 (B)	已減 損部 位金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提 列損 失金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產 — 債券投資 無活躍市場之債務工 具投資	\$ 83,920,699	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 83,920,699	\$ 83,920,699	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 83,920,699	\$ -	\$ 83,920,699
	581,022	-	-	-	-	581,022	581,022	-	-	-	581,022	-	581,022

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投資成本為 5,556,000 仟元，評價損失為 754,653 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產投資成本為 296,423 仟元，累計減損為 40,764 仟元。

104年12月31日	未逾 期	亦 良	未 良	減 損	部 通	位 小	金 計	額 (A)	已逾 期未 減損 部位 金額 (B)	已減 損部 位金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提 列損 失金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產 — 債券投資	\$ 49,813,442	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 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投資成本為 303,683 仟元，累計減損為 40,764 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。

凱基銀行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	105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	\$ 23,777	\$ 24,949	\$ 48,726
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	269,849	32,498	302,347
—現金卡	258,200	72,214	330,414
—小額純信用貸款	306,991	69,996	376,987
—其他—擔保	132,069	16,131	148,200
—其他—無擔保	236	-	236
企業金融業務			
—有擔保	25,493	229,889	255,382
—無擔保	618	1,021	1,639

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

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	
		105年12月31日	104年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 376,736	\$ 209,879
	組合評估減損	766,935	784,792
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	254,735,873	219,931,637
	計	255,879,544	220,926,308

項 目		貼 現 及 放 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		105年12月31日	104年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 72,202	\$ 84,667
	組合評估減損	451,508	432,473
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,905,962	2,598,556
	計	3,429,672	3,115,696

項 目		應 收 款 總 額	
		105年12月31日	104年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,900,712	\$ 1,884,175
	組合評估減損	76,569	87,984
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	28,242,686	40,537,844
	計	30,219,967	42,510,003

項 目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		105年12月31日	104年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,315,493	\$ 1,169,447
	組合評估減損	49,452	53,327
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	349,635	526,154
	計	1,714,580	1,748,928

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。

凱基銀行承受擔保品之性質為有價證券、土地及房屋建築等，截至 105 年及 104 年 12 月 31 日之帳面金額皆為 0 仟元。承受擔保品於資產負債表中帳列為其他資產項下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 凱基銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年		105年12月31日				
業務別 / 項目	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)	
企業金融						
擔保	\$ 153,513	\$ 50,916,170	0.30%	\$ 605,608	394.50%	
無擔保	324,861	124,754,280	0.26%	1,505,056	463.29%	
住宅抵押貸款(註四)	39,967	28,859,486	0.14%	384,928	963.12%	
現金卡	175,281	14,985,877	1.17%	417,765	238.34%	
小額純信用貸款(註五)	160,697	19,434,610	0.83%	290,606	180.84%	
其他(註六)	6,479	16,881,472	0.04%	225,073	3,473.86%	
其他(註六) 無擔保	2,389	47,649	5.02%	636	26.59%	
放款業務合計	863,187	255,879,544	0.34%	3,429,672	397.33%	
	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	\$ 25,200	\$ 2,621,513	0.96%	\$ 50,580	200.72%	
無追索權之應收帳款承購業務(註七)	46	9,590,067	0.00%	138,798	303.013,14%	

年		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						
擔保	\$ 198,376	\$ 50,656,014	0.39%	\$ 609,454	307.22%	
無擔保	156,970	94,575,365	0.17%	1,225,613	780.79%	
住宅抵押貸款(註四)	22,106	26,545,251	0.08%	356,874	1,614.38%	
現金卡	228,108	16,187,477	1.41%	479,420	210.17%	
小額純信用貸款(註五)	130,395	18,753,073	0.70%	253,514	194.42%	
其他(註六)	14,303	14,147,202	0.10%	189,988	1,328.31%	
其他(註六) 無擔保	2,686	61,926	4.34%	833	31.00%	
放款業務合計	752,944	220,926,308	0.34%	3,115,696	413.80%	
	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%	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 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

	105年12月31日		104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)	\$ 36,467	\$ 182	\$ 53,096	\$ 216
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	29,330	3,928	37,718	4,831
合計	\$ 65,797	\$ 4,110	\$ 90,814	\$ 5,047

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

105年12月31日			
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-016102-無線電信業	\$ 6,208,240	10.57
2	B 集團-012711-電腦製造業	4,165,657	7.09
3	C 集團-015100-航空運輸業	4,025,770	6.86
4	D 集團-014510-商品批發經紀業	3,227,900	5.50
5	E 集團-012641-液晶面板及其組件製造業	3,064,630	5.22
6	F 集團-011599-未分類其他紙製品製造業	3,055,979	5.20
7	G 集團-012740-資料儲存媒體製造業	2,950,000	5.02
8	H 集團-016700-不動產開發業	2,779,993	4.73
9	I 集團-012611-積體電路製造業	2,628,808	4.48
10	J 集團-016811-不動產租售業	2,628,185	4.48

104年12月31日			
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	H 集團—016700—不動產開發業	4,265,522	7.39
3	B 集團—012711—電腦製造業	3,914,028	6.79
4	G 集團—012740—資料儲存媒體製造業	3,650,000	6.33
5	C 集團—015100—航空運輸業	3,148,506	5.46
6	K 集團—012641—液晶面板及其組件製造業	3,084,530	5.35
7	L 集團—017112—工程服務及相關技術顧問業	2,965,947	5.14
8	M 集團—012630—印刷電路板製造業	2,896,983	5.02
9	N 集團—012413—鋼鐵軋延及擠型業	2,656,132	4.61
10	E 集團—012641—液晶面板及其組件製造	2,547,683	4.42

(三) 流動性風險

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）

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

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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，中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）應確保得以隨時取得資金以支應資產增加、償付到期負債的能力；藉由評估未來可能的資金需求，分散資金來源，以平抑各期資金缺口及提高資金運用效率，期以最具成本效益的方式，維持中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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、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，列示中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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

105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	96,178	99,241	2,406	173,114	855,535	1,226,474
合計	\$ 96,178	\$ 99,241	\$ 2,406	\$ 173,114	\$ 855,535	\$ 1,226,474

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：美金仟元

105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

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

4. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

105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	\$ 694,599	\$ 14,854,367	\$ 2,196,688	\$ 229,701	\$ 491,241	\$ 50,667,627	\$ 69,134,223
主要到期資金流出	42,238	33,940	99,241	2,406	173,114	70,905,362	71,276,301
期距缺口	652,361	14,800,427	2,097,447	227,295	318,127	(20,237,735)	(2,142,078)

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	166,209	4,956	6,660	69,400,808	69,636,791
期距缺口	834,307	706,141	12,038,973	508,539	1,102,421	(13,848,673)	1,341,708

(2) 中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

105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	\$ -	\$ 75,398	\$ -	\$ 1,208	\$ 76,640
主要到期資金流出	-	-	-	-	13,855	13,855
期距缺口	34	-	75,398	-	(12,647)	62,785

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)

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

105年12月31日	收 款					開 支					合 計
	即 期	3 個月 以 內	3 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	即 期	3 個月 以 內	3 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 6,009,351	\$ 10,440,869	\$ -	\$ -	\$ -	-	-	-	-	-	\$ 16,450,220
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	50,073,606	3,543,039	7,114,717	-	424,822	169,399	-	-	-	-	61,325,583
以成本衡量之金融資產－流動	1,090,749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,090,749
備供出售金融資產－流動	9,246,926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,246,926
附賣回債券投資	-	29,114,724	-	-	-	-	-	-	-	-	29,114,724
應收款項	35,547,141	4,864,635	15,087,392	5,347,674	-	-	-	-	-	-	60,846,842
客戶保證金專戶	37,066,541	-	441,470	-	-	-	-	-	-	-	37,066,541
備供擔保放款及借本保證金－存出	2,092,300	466,917	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,687
其他金融資產－流動	-	-	2,527,870	-	-	-	-	-	-	-	2,527,870
本期所得稅資產	-	-	17,500	13,394	-	422,825	-	-	-	-	453,719
其他流動資產	29,675,416	163,028	638,612	-	-	-	-	-	-	-	30,477,056
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	50,313	-	-	-	-	-	-	-	50,313
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	415	917,899	-	-	-	-	918,314
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	-	142,975	-	-	-	-	-	282,584
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	-	-	300,000	-	-	-	-	300,000
採用權益法之投資	-	-	-	-	-	2,186,633	-	-	-	-	2,186,633
其他非流動資產	220,000	-	100,000	376,804	-	-	-	-	-	-	3,531,405
合 計	\$ 171,022,030	\$ 48,593,212	\$ 25,977,874	\$ 6,306,084	\$ 7,113,941	\$ 259,013,141					
百分比	66.03%	18.76%	10.03%	2.43%	2.75%	100.00%					

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

105年12月31日	付 款				期 間				合 計
	即 期	3 個月以內	3 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	期 間	合 計		
短期借款	\$ -	\$ 12,777,858	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,777,858	
應付商業本票	-	10,293,033	-	-	-	-	-	10,293,033	
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	3,657,874	4,716,941	2,942,584	922,739	-	169,399	-	12,409,537	
附買回債券負債	-	57,598,541	-	-	-	-	-	57,598,541	
應付款項	46,896,855	861,531	4,829,585	149,960	-	-	-	52,737,931	
證券保證金—存入	-	4,414,965	6,920,988	-	-	-	-	11,335,953	
期貨交易人權益	36,084,937	-	-	-	-	-	-	36,084,937	
代收款項/其他應付款/其他流動負債	535,836	871,919	2,505,228	-	110	-	-	3,913,093	
其他金融負債—流動	-	4,426,111	-	-	-	-	-	4,426,111	
本期所得稅負債	-	-	88,753	198,492	-	411,192	-	698,437	
應付公司債	-	-	-	7,000,000	-	-	-	7,000,000	
負債準備—非流動	-	-	-	-	23,248	201,660	-	224,908	
其他非流動負債	-	-	822	640,197	72,375	-	-	713,394	
合 計	\$ 87,175,502	\$ 95,960,899	\$ 17,287,960	\$ 8,934,746	\$ 854,626	\$ 210,213,733			
百分比	41.47%	45.63%	8.22%	4.25%	0.41%	100.00%			

資金流動性缺口

單位：新臺幣仟元

105年12月31日	收 入				期 間				合 計
	即 期	3 個月以內	3 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	期 間	合 計		
現金流入	\$ 171,022,030	\$ 48,593,212	\$ 25,977,874	\$ 6,306,084	\$ 7,113,941	\$ 259,013,141			
現金流出	87,175,502	95,960,899	17,287,960	8,934,746	854,626	210,213,733			
資金缺口金額	\$ 83,846,528	(\$ 47,367,687)	\$ 8,689,914	(\$ 2,628,662)	\$ 6,259,315	\$ 48,799,408			

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 入				期 間				合 計
	即 期	3 個月以內	3 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	期 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—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—流動	891,740	-	-	-	-	891,740			
備供出售金融資產—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—存入	31,684,109	-	-	-	-	31,684,109			
證券保證金及證券保證金—存出	5,349,578	608,916	1,051,212	-	-	7,009,706			
其他金融資產—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—非流動	-	-	51,000	-	-	51,000			
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	-	415	917,684	918,099			
備供出售金融資產—非流動	-	30,403	-	-	-	251,401			
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	-	-	-	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				期 間				合 計
	即 期	3 個月以內	3 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	期 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—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			
證券保證金—存入	30,716,503	1,757,169	4,906,343	-	-	6,663,512			
期貨交易人權益	4,014,203	1,317,802	2,172,534	106	-	30,716,503			
代收款項/其他應付款/其他流動負債	-	12,079,347	2,609	106	-	7,504,645			
其他金融負債—流動	-	-	197,482	852,172	-	1,049,654			
本期所得稅負債	-	-	1,006,520	-	-	1,006,520			
應付公司債	-	-	-	7,000,000	-	7,000,000			
負債準備—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 入				期 間				合 計
	即 期	3 個月以內	3 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	期 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			

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，105年及104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48,799,408仟元及49,388,135仟元，資金流動性充足。

觀察不同期間之資金流入及流出狀況，凱基證券公司及子公司之金融資產歸屬於即期可收款之流量項目金額最高，佔整體金融資產比例高達近66.03%，顯示金融資產大多具有可立即變現之高度流動性；在金融負債方面，並無出現特定付款期間集中度過高，造成資金調度壓力緊俏之情況。

分析不同期間之資金缺口，雖3個月內及1年至5年等兩段期間之現金流出高於現金流入，惟其差異仍源自於凱基證券公司及子公司之金融資產具有高度流動性，致金融資產與金融負債歸屬不同現金流量期間之影響，整體而言，民國105年及104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83,846,528仟元及100,706,931仟元，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49,996,349仟元及69,167,625仟元，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

105年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 23,484,126	\$ 460,583	\$ 253,739	\$ 416,899	\$ -	\$ 24,615,347
附買回票券及債券負債	21,868,872	459,685	-	-	-	22,328,557
存款及匯款	73,974,018	40,709,082	45,443,242	59,670,662	22,038,891	241,835,895
應付金融債券	-	-	-	2,750,000	-	2,750,000
其他到期資金流出項目	1,634,569	616,498	282,125	404,150	483,030	3,420,372
合 計	\$ 120,961,585	\$ 42,245,848	\$ 45,979,106	\$ 63,241,711	\$ 22,521,921	\$ 294,950,171

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	\$ 63,251,336	\$ 23,507,099	\$ 247,867,525

單位：美金仟元

105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	\$ 133,000	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 163,000
附買回票券及債券負債	554,336	678,966	-	-	-	1,233,302
存款及匯款	783,074	543,615	501,747	942,410	26,490	2,797,336
應付金融債券	-	-	-	-	368,413	368,413
其他到期資金流出項目	22,947	15,779	3,121	1,884	42,700	86,431
合 計	\$ 1,493,357	\$ 1,268,360	\$ 504,868	\$ 944,294	\$ 437,603	\$ 4,648,482

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

4. 衍生金融工具到期分析

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

單位：新臺幣仟元

105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	(\$ 171,492,690)	(\$ 231,995,114)	(\$ 167,321,858)	(\$ 17,638,218)	(\$ 327,000)	(\$ 588,774,880)
—現金流入	164,681,784	234,004,664	162,867,950	18,831,464	-	580,385,862
—利率衍生工具						
—現金流出	(1,750,715)	(441,025)	(1,361)	(912,497)	(15,023,911)	(18,129,509)
—現金流入	214,301	423,840	-	-	-	638,141
—其他衍生工具						
—現金流出	-	-	-	-	-	-
—現金流入	714	-	-	-	-	714
現金流出小計	(173,243,405)	(232,436,139)	(167,323,219)	(18,550,715)	(15,350,911)	(606,904,389)
現金流入小計	164,896,799	234,428,504	162,867,950	18,831,464	-	581,024,717
現金流量淨額	(\$ 8,346,606)	\$ 1,992,365	(\$ 4,455,269)	\$ 280,749	(\$ 15,350,911)	(\$ 25,879,672)

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	186,288	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

105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	(\$ 5,801,671)	(\$ 7,928,173)	(\$ 5,383,285)	(\$ 1,081,788)	(\$ 149,201)	(\$ 20,344,118)
—現金流入	6,155,681	7,902,248	5,527,944	928,621	174,935	20,689,429
—利率衍生工具						
—現金流出	(19,852)	(33,865)	(30,342)	(1,006)	(20,264)	(105,329)
—現金流入	13,143	33,962	29,726	689	-	77,520
—其他衍生工具						
—現金流出	(744)	-	-	-	-	(744)
—現金流入	275	-	-	-	-	275
現金流出小計	(5,822,267)	(7,962,038)	(5,413,627)	(1,082,794)	(169,465)	(20,450,191)
現金流入小計	6,169,099	7,936,210	5,557,670	929,310	174,935	20,767,224
現金流量淨額	\$ 346,832	(\$ 25,828)	\$ 144,043	(\$ 153,484)	\$ 5,470	\$ 317,033

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

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。

105年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
不可撤銷之約定融資、保證及信用狀餘額	\$ 6,402,878	\$ 11,356,859	\$ 11,247,994	\$ 29,457,826	\$ 43,749,877	\$102,215,434

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
不可撤銷之約定融資、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

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：

105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)	\$3,268,707	\$3,156,235	\$ -	\$6,424,942
融資租賃收入現值(出租人)	3,076,383	2,970,345	-	6,046,728
營業租賃支出(承租人)	239,465	471,498	-	710,963
營業租賃收入(出租人)	16,325	22,947	-	39,272
融資租賃支出現值(承租人)	869	8	-	877

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

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

105年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 149,978,483	\$ 187,766,579	\$ 273,928,025	\$ 188,006,146	\$ 58,519,345	\$ 96,361,544	\$ 954,560,122
主要到期資金流出	138,288,017	186,969,792	335,677,721	259,116,285	111,646,052	132,880,819	1,164,578,686
期距缺口	11,690,466	796,787	(61,749,696)	(71,110,139)	(53,126,707)	(36,519,275)	(210,018,564)

104年12月31日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 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)

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

105年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 7,791,191	\$ 8,779,663	\$ 5,933,975	\$ 1,350,339	\$ 1,585,732	\$ 25,440,900
主要到期資金流出	8,209,945	11,019,043	7,209,512	2,031,887	659,533	29,129,920
期距缺口	(418,754)	(2,239,380)	(1,275,537)	(681,548)	926,199	(3,689,020)

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)

(四) 市場風險

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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，造成中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）損失之風險。

2. 市場風險管理政策

為使中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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」、中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）「風險管理政策」暨依主管機關函令之規定，訂定中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）「市場風險管理準則」及「業

務風險控管準則」，作為中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）直接投資及有價證券交易等相關業務之管理依據。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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。

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）市場風險報告內容主要包括：額度使用情況、交易組合風險評估等項目。

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）風險管理單位每日執行市場風險額度控管，定期揭露部位、價格與損益等資訊，每月並向主管呈報與對外申報。

4. 匯率風險集中資訊

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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

		105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	\$	245,665	32.279	\$ 7,929,817
港 幣		114,029	4.162	474,611
人 民 幣		60,969	4.622	281,794
韓 圓		7,363,850	0.027	197,506
日 幣		429,029	0.276	118,283
<u>採用權益法之投資</u>				
美 元		65,502	32.279	2,114,355
人 民 幣		459,967	4.622	2,125,923
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		18,733	32.279	604,671

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	\$ 277,091	33.066	\$ 9,162,288
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
<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	20,256	33.066	669,786

5. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

105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	\$ 17,303,349	\$ -	\$ -	\$ 158,798	\$ 17,462,147
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	17,303,349	-	-	158,798	17,462,147
淨值					70,049,827
利率敏感性資產與負債比率(%)					-
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					25

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

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) 中華開發資本公司 (原中華開發工業銀行) 利率敏感性資產負債分析表 (美金)

105 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	\$ 75,389	\$ -	\$ -	\$ 75,423
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	34	75,389	-	-	75,423
淨 值					-
利率敏感性資產與負債比率 (%)					-
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					-

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 (%)					-

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)。

6. 其他價格風險

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司因直接投資業務而產生權益價格暴險，考量分散集中度風險，中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）管理階層藉由訂定依行業別、國家別、關係企業別及同一企業之相關風險承擔限額等以管理風險。

若權益價格上漲／下跌 1%，105 及 104 年度稅後其他綜合損益將因其他備供出售金融資產公允價值之變動而增加／減少 92,118 仟元及 90,210 仟元。

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，致使凱基證券公司持有有價證券或金融商品產生潛在可能損失（或價格變動）之風險；市場風險因子包括利率（含信用利差）、權益證券、外匯與商品風險。

凱基證券公司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（即各種外幣均對臺幣貶值 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以交易性為目的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	105年12月31日	104年12月31日
利率風險敏感度	\$ 2,321	\$ 12,186
權益證券風險敏感度	18,656,595	15,566,569
匯率風險敏感度	1,416,056	589,868
商品風險敏感度	(2,051)	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（ConfidenceLevel）下，所持有之投資組合產生的最大潛在損失值。凱基證券公司及子公司下表之風險值統計假設為 99% 的信賴水準，1 日之涵蓋期間，即在 100 個交易日中，約有 1 個交易日部位的損失可能突破前一日所估計的風險值。凱基證券公司日常持續進行回溯測試以衡量檢測風險值模型之有效性。

凱基證券公司及子公司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	105年度			105年12月31日
	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	\$ 406,843	\$ 248,091	\$ 733,544	\$ 529,293
利 率	75,275	31,612	155,833	69,226
外 匯	19,930	2,031	97,630	9,294
商 品	6,619	58	49,537	29,399

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

3. 壓力測試

壓力測試係為風險管理工具之一，主要是衡量投資組合中市場風險因子極端變動的損益影響數，以協助公司董事會及管理階層瞭解潛在的極端事件或情境對於業務投資組合損益的可能衝擊。

凱基證券公司壓力測試採歷史情境分析與自設情境分析結果，測試結果均定期陳報本公司風險管理委員會及董事會。

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	105年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 2,336,758	32.21	\$ 75,259,143
日 幣	8,724,871	0.28	2,404,829
歐 元	33,751	33.92	1,144,684
人 民 幣	244,837	4.62	1,131,607
港 幣	127,231	4.16	529,229
星 幣	9,014	22.31	201,095
澳 幣	4,373	23.30	101,903
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	761,214	32.28	24,571,228
人 民 幣	412,573	4.62	1,906,873
澳 幣	4,529	22.30	105,539
<u>採用權益法之投資</u>			
美 元	67,639	32.28	2,183,329

(接次頁)

(承前頁)

		105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	\$	3,678,462		32.28	\$	118,729,246	
日	幣		8,413,574		0.28		2,319,492	
人	民		300,806		4.62		1,390,287	
歐	元		31,848		33.92		1,080,125	
港	幣		79,633		4.16		331,116	
星	幣		8,768		22.31		195,616	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	元		196,950		32.28		6,357,340	
人	民		39,941		4.62		184,602	
澳	幣		4,529		23.30		105,539	

		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	\$	1,986,796		33.07	\$	65,631,077	
日	幣		3,174,913		0.27		867,667	
人	民		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		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	
<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	

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

	105年度				104年度			
	平	均	最	高	平	均	最	高
利率風險	\$ 33,310		\$ 74,214	\$ 17,157	\$ 47,779	\$118,218		\$ 11,394
權益證券風險	5,951		12,389	2,336	15,831	28,568		7,542
外匯風險	36,105		80,973	6,133	8,539	27,412		1,514

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

105年12月31日				
	外	幣	匯	
	幣	匯	率	
	新	臺	幣	
	幣	仟	元	
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元	\$	5,345,458	32.28	\$ 172,546,025
人 民 幣		1,934,700	4.62	8,941,990
港 幣		604,307	4.16	2,515,248
歐 元		61,196	33.92	2,075,584
英 鎊		45,031	39.61	1,783,666
日 幣		3,860,310	0.28	1,064,287
澳 幣		11,789	23.30	274,698
南 非 幣		85,730	2.37	203,017
泰 銖		169,664	0.90	152,884
加 幣		6,237	23.93	149,229
<u>非貨幣性項目</u>				
港 幣		521,348	4.16	2,169,956
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		5,475,408	32.28	176,740,694
人 民 幣		1,955,014	4.62	9,035,879
南 非 幣		1,454,274	2.37	3,443,867
澳 幣		65,000	23.30	1,514,621
歐 元		36,380	33.92	1,233,894
港 幣		293,670	4.16	1,222,312
日 幣		2,345,749	0.28	646,723
紐 幣		15,481	22.42	347,017
英 鎊		3,801	39.61	150,540

104年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 資 產							
<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	
金 融 負 債							
<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	

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）

105年12月31日						
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計	
利率敏感性資產	\$212,961,639	\$ 14,406,478	\$ 4,879,123	\$108,803,232	\$341,050,472	
利率敏感性負債	151,925,098	94,329,388	36,692,575	4,274,816	287,221,877	
利率敏感性缺口	61,036,541	(79,922,910)	(31,813,452)	104,528,416	53,828,595	
淨 值					57,022,065	
利率敏感性資產與負債比率(%)					118.74	
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					94.40	

104年12月31日						
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計	
利率敏感性資產	\$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	

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(2) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

105年12月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,375,210	\$ 225,241	\$ 449,089	\$ 1,219,782	\$ 4,269,322
利率敏感性負債	2,988,749	440,418	737,981	394,903	4,562,051
利率敏感性缺口	(613,539)	(215,177)	(288,892)	824,879	(292,729)
淨 值					52,465
利率敏感性資產與負債比率 (%)					93.58
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(557.95)

104年12月31日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,312,571	\$ 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)

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(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：

105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	\$56,923,804	\$57,422,129	\$56,923,804	\$57,422,129	(\$ 498,325)
借券交易	46,749	65,449	46,749	65,449	(18,700)

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：

105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 持 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 債	
買進之買權	\$ 10,229,100	\$ 610,676	\$ 610,676	\$ -	\$ -	\$ 610,676

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 持 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 債	
買進之買權	\$ 11,345,800	\$ 447,128	\$ 447,128	\$ -	\$ -	\$ 447,128

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。

105年12月31日						
持 續 參 與 類 型	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	合 計
買進之買權	\$ 4,568,600	\$ 990,100	\$ 3,106,700	\$ 1,563,700	\$ -	\$10,229,100

104年12月31日						
持 續 參 與 類 型	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	合 計
買進之買權	\$ -	\$ 835,600	\$ 3,293,700	\$ 7,216,500	\$ -	\$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。

105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	(\$ 41,236)	\$ 611,220	\$ 569,984

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：

105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$35,227,572	\$33,509,311	\$35,227,572	\$33,509,311	\$ 1,718,261
備供出售金融資產	30,023,890	28,629,003	30,023,890	28,629,003	1,394,887

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
附買回票券及債券負債 透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$37,960,373	\$35,862,865	\$37,960,373	\$35,862,865	\$ 2,097,508
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

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：

105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)	未於資產負債表相關金額 (d)	金融工具(註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 2,163,243	\$ -	\$ 2,163,243	\$ -	\$ 132,559	\$ 2,030,684
附賣回協議	29,087,308	-	29,087,308	29,087,308	-	-
合計	\$ 31,250,551	\$ -	\$ 31,250,551	\$ 29,087,308	\$ 132,559	\$ 2,030,684

105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)	未於資產負債表相關金額 (d)	金融工具(註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 2,845,225	\$ -	\$ 2,845,225	\$ -	\$ 465,985	\$ 2,379,240
附買回協議	57,422,129	-	57,422,129	57,422,129	-	-
合計	\$ 60,267,354	\$ -	\$ 60,267,354	\$ 57,422,129	\$ 465,985	\$ 2,379,240

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)	未於資產負債表相關金額 (d)	金融工具(註)	淨額 (e)=(c)-(d)
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)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表相關金額 (d)	金融工具(註)	淨額 (e)=(c)-(d)
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

(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

凱基銀行及子公司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：

105年12月31日						
受互抵、可執行 說明	已認列之 金融資產總額 (a)	淨額交割 於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	總約定或 列報於資產負債 表之金融資產 淨額(c)=(a)-(b)	類似協議規範之 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	\$ 795,850	\$ -	\$ 795,850	\$ 795,850	\$ -	\$ -
衍生金融工具	25,434,608	-	25,434,608	7,171,127	1,018,564	17,244,917
合計	\$ 26,230,458	\$ -	\$ 26,230,458	\$ 7,966,977	\$ 1,018,564	\$ 17,244,917

105年12月31日						
受互抵、可執行 說明	已認列之 金融負債總額 (a)	淨額交割 於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	總約定或 列報於資產負債 表之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	類似協議規範之 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	\$ 62,138,314	\$ -	\$ 62,138,314	\$ 61,725,136	\$ 413,178	\$ -
衍生金融工具	27,516,130	-	27,516,130	7,171,127	6,655,765	13,689,238
合計	\$ 89,654,444	\$ -	\$ 89,654,444	\$ 68,896,263	\$ 7,068,943	\$ 13,689,238

104年12月31日						
受互抵、可執行 說明	已認列之 金融資產總額 (a)	淨額交割 於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	總約定或 列報於資產負債 表之金融資產 淨額(c)=(a)-(b)	類似協議規範之 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 說明	已認列之 金融負債總額 (a)	淨額交割 於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	總約定或 列報於資產負債 表之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	類似協議規範之 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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

五四、資本管理

(一) 集團資本適足率

單位：新臺幣仟元；%

項 目	105年12月31日		
	金融控股公司 持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		163,482,476	188,137,891
中華開發資本公司(原中華開發 工業銀行)	100%	20,910,410	1,215,027
凱基證券公司	100%	17,895,797	8,151,174
凱基銀行	100%	53,986,254	35,206,376
應扣除項目		186,391,735	186,391,735
小 計		69,883,202 (A)	46,318,733 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			150.87 (C)

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
中華開發資本公司(原中華開發 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)

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	105年12月31日	104年12月31日
普 通 股	\$ 149,744,203	\$ 151,124,071
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	10	1,370
資本公積	1,104,521	654,803

(接次頁)

(承前頁)

項 目	105年12月31日	104年12月31日
法定盈餘公積	5,014,298	4,161,475
特別盈餘公積	3,228,296	765,041
累積盈虧	8,556,188	13,580,644
權益調整數	(1,782,652)	(2,746,831)
減：資本扣除項目	(<u>2,382,388</u>)	(<u>2,383,448</u>)
合格資本合計	<u>\$ 163,482,476</u>	<u>\$ 165,157,125</u>

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日之集團資本適足率分別為 150.87%及 165.38%，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。

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及子公司

(一) 資本管理目標

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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，此為中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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資本公司（原中華開發工業銀行）資本管理，在滿足監管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

中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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		
		105年12月31日	104年12月31日	
自有資本	普通股權益	\$ 20,910,410	\$ 14,497,173	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	-	-	
	自有資本	20,910,410	14,497,173	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	5,938,428	4,880,609
		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）	5,669,725	6,668,563
		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	2,479,113	1,795,975
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		14,087,266	13,345,147
	資本適足率		148.43%	108.63%
普通股權益占風險性資產之比率		148.43%	108.63%	
第一類資本占風險性資產之比率		148.43%	108.63%	
槓桿比率		92.95%	89.92%	

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	105年12月31日	104年12月31日
		自有資本	普通股權益	\$ 53,944,546
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	41,708	179,269	
	自有資本	53,986,254	53,303,814	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	335,603,806	296,938,821
		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	17,971,561	18,407,174
		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	54,614,500	40,872,275
		內部模型法	不適用	不適用
		加權風險性資產總額	408,189,867	356,218,270
	資本適足率		13.23%	14.96%
普通股權益占風險性資產之比率		13.22%	14.91%	
第一類資本占風險性資產之比率		13.22%	14.91%	
槓桿比率		8.85%	9.28%	

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。

五五、依信託業法規規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 中華開發資本公司 (原中華開發工業銀行) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

中華開發資本公司 (原中華開發工業銀行) 自 104 年 5 月 1 日營業讓與後不再辦理信託業務。

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	104年1月1日 至4月30日
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
租金收入	<u>1,025</u>
收入合計	<u>242,212</u>
信託費用	
利息費用	19,635
信託管理費	188
其他費用	<u>34</u>
費用合計	<u>19,857</u>
稅前淨利	<u>\$ 222,355</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	105年12月31日	104年12月31日	信 託 負 債	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	\$ 809,142	\$ 876,118	應付款項	\$ 16,097	\$ 30,124
金融資產	22,988,241	22,837,422	信託資本	23,786,620	23,578,392
應收款項	<u>72,988</u>	<u>99,904</u>	各項準備及累積盈餘	<u>67,654</u>	<u>204,928</u>
信託資產總額	<u>\$ 23,870,371</u>	<u>\$ 23,813,444</u>	信託負債總額	<u>\$ 23,870,371</u>	<u>\$ 23,813,444</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	105年度	104年度
信託收益	\$ 2,077,401	\$ 2,136,357
信託費用	(2,712,400)	(2,327,314)
稅前淨損	(\$ 634,999)	(\$ 190,957)

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	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	\$ 809,142	\$ 876,118
股 票	13,755,119	15,470,397
基 金	9,227,067	7,320,525
結構型商品	6,055	46,500
應收款項	72,988	99,904
	<u>\$ 23,870,371</u>	<u>\$ 23,813,444</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	105年12月31日	104年12月31日	信 託 負 債	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	\$ 310,897	\$ 654,161	應付款項	\$ 153,951	\$ 154,615
短期投資	30,860,207	31,338,483	應付保管有價證券	1,909,451	-
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,660,355	3,697,006	其他負債	30,906	1,336,311
應收款項	26,191	51,927	信託資本	34,693,769	37,805,193
代付款項	-	1,166,813	累積盈虧	1,067,910	795,758
以成本衡量之金融資產	687,150	1,401,010			
不動產淨額	417,202	797,943			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
保管有價證券	1,909,451	-			
信託資產總額	<u>\$ 37,855,987</u>	<u>\$ 40,091,877</u>	信託負債總額	<u>\$ 37,855,987</u>	<u>\$ 40,091,877</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	105年度	104年度
信託收益		
營利收入	\$ 86,041	\$ 157,838
利息收入	1,385,573	1,624,518
租金收入	30,624	30,922
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益－淨額	480,409	190,454
其他收入	<u>23,470</u>	<u>915</u>
收益合計	<u>2,006,117</u>	<u>2,004,647</u>
財產交易損失	(<u>1,461,127</u>)	(<u>1,576,080</u>)
信託費用		
管理費	(24,329)	(36,612)
利息費用	(39,754)	(45,650)
其他費用	(<u>30,303</u>)	(<u>12,445</u>)
費用合計	(<u>94,386</u>)	(<u>94,707</u>)
本年度淨利	<u>\$ 450,604</u>	<u>\$ 333,860</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	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	\$ 310,897	\$ 654,161
短期投資		
基金	29,104,043	29,808,756
債券	1,468,806	1,113,036
普通股	78,300	81,400
結構型商品	93,766	215,507
國外指數股票型基金 (ETF)	115,292	119,784
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,660,355	3,697,006
代付款項	-	1,166,813
以成本衡量之金融資產	687,150	1,401,010
不動產淨額	417,202	797,943
無形資產－地上權	984,534	984,534
保管有價證券	1,909,451	-
其他資產	<u>26,191</u>	<u>51,927</u>
合 計	<u>\$ 37,855,987</u>	<u>\$ 40,091,877</u>

五六、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

105年12月31日資訊請參閱附表九。

五七、金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表十。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四七者外，餘尚無此情形。

五九、子公司重大承諾事項及或有負債

參閱附註四九，重大災害損失：無。

六十、銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊

參閱附註五一及五三。

六一、專屬期貨商業務之特有風險

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

六二、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

凱基證券公司期貨部門及凱基期貨公司各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

(一) 凱基證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	105年12月31日		104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-期貨交易者權益)	1,784,471 394,084	= 4.53	1,965,939 407,338	= 4.83	≧ 1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	2,133,932 166,579	= 12.81	2,320,730 238,942	= 9.71	≧ 1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	1,784,471 400,000	= 446.12%	1,965,939 400,000	= 491.48%	≧ 60% ≧ 40%	符合
22	調 整 後 淨 資 本 額 期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額	1,322,873 281,618	= 469.74%	1,417,650 215,941	= 656.50%	≧ 20% ≧ 15%	符合

(二) 凱基期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	105年12月31日		104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-期貨交易者權益)	2,735,161 298,763	= 9.15	2,624,668 372,168	= 7.05	≧ 1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	22,820,898 20,694,894	= 1.10	20,589,705 18,589,073	= 1.11	≧ 1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	2,735,161 760,000	= 359.89%	2,624,668 760,000	= 345.35%	≧ 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	2,338,562 3,376,756	= 69.25%	2,221,296 3,662,040	= 60.66%	≧ 20% ≧ 15%	符合

六三、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：

	重 分 類 前	重 分 類 後
凱基證券公司		
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>

105年及104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：

	105年12月31日		104年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>凱基證券公司及子公司</u>				
備供出售金融資產	\$ 5,363,359	\$ 5,363,359	\$ 4,358,869	\$ 4,358,869

截至105年及104年12月31日止經重分類且尚未除列之金融資產於105及104年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	105年度		104年度	
	依原類別衡量而須認列之擬制性認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性損失	依原類別衡量而須認列之擬制性認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性損失
<u>凱基證券公司</u>				
備供出售金融資產	\$ -	\$ 1,004,489	\$ -	(\$ 88,944)

六四、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：詳附表十三之一至四。
- (二) 綜合損益表：詳附表十四之一至四。
- (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：詳附註四九(三)。
- (六) 關係人交易與國外事業間之往來情形：無。

六五、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、中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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、中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）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、中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）、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）：凱基銀行及子公司無此情形；凱基證券及子公司不適用；本公司、中華開發資本公司（原中華開發工業銀行）及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註四七及附表五。
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、五二及五三。

(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。

六六、營運部門分析

本公司之應報導部門為工銀部門、證券部門，以及商銀部門。工銀部門係隸屬工業銀行設立及管理辦法及相關法規規範，營運範疇包

含直接投資業務、金融市場業務及企業金融業務；證券部門則是按證券交易法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理財富管理業務、交易業務及投資銀行業務；商銀部門則係按銀行法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理消費金融業務、企業金融業務及財務金融業務。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。本公司營運部門損益係以稅後損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益、稅前損益、資產及負債，包含直接歸屬某一營運部門的項目。

(一) 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	工 銀 部 門	證 券 部 門	商 銀 部 門	其 他	合 計
<u>105 年度</u>					
利息淨收益 (損失)	\$ 61,228	\$ 1,720,087	\$ 5,881,614	(\$ 603,427)	\$ 7,059,502
利息以外淨收益	<u>2,840,575</u>	<u>12,223,572</u>	<u>4,949,024</u>	<u>55,055</u>	<u>20,068,226</u>
淨收益 (損失)	2,901,803	13,943,659	10,830,638	(548,372)	27,127,728
呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存) 數	42,757	(535,491)	(258,744)	-	(751,478)
營業費用	<u>(1,529,421)</u>	<u>(10,881,734)</u>	<u>(5,569,586)</u>	<u>(1,284,680)</u>	<u>(19,265,421)</u>
稅前淨利 (損)	1,415,139	2,526,434	5,002,308	(1,833,052)	7,110,829
所得稅利益 (費用)	<u>(125,488)</u>	<u>(250,695)</u>	<u>(927,070)</u>	<u>179,328</u>	<u>(1,123,925)</u>
本年度淨利 (損)	<u>\$ 1,289,651</u>	<u>\$ 2,275,739</u>	<u>\$ 4,075,238</u>	<u>(\$ 1,653,724)</u>	<u>\$ 5,986,904</u>
<u>104 年度</u>					
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>4,493,955</u>	<u>13,006,858</u>	<u>3,033,731</u>	<u>66,254</u>	<u>20,600,798</u>
淨收益 (損失)	5,910,826	15,255,360	9,210,848	(668,423)	29,708,611
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	<u>(2,256,695)</u>	<u>(12,165,031)</u>	<u>(4,886,071)</u>	<u>(1,287,616)</u>	<u>(20,595,413)</u>
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>

(二) 部門資產及負債

	工 銀 部 門	證 券 部 門	商 銀 部 門	其 他	合 計
<u>105 年 12 月 31 日</u>					
資 產	<u>\$ 50,846,244</u>	<u>\$ 264,790,087</u>	<u>\$ 574,393,912</u>	<u>\$ 2,167,266</u>	<u>\$ 892,197,509</u>
負 債	<u>\$ 2,679,674</u>	<u>\$ 210,476,569</u>	<u>\$ 484,824,170</u>	<u>\$ 27,120,058</u>	<u>\$ 725,100,471</u>
<u>104 年 12 月 31 日</u>					
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>

(三) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按營運所在地區分之資訊列示如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
臺灣	\$ 21,239,678	\$ 21,313,249
香港	4,152,461	5,895,999
英屬維京群島	567,842	1,224,025
馬來西亞	548,229	483,605
中國	265,304	308,492
英屬開曼群島	249,392	395,164
其他	<u>104,822</u>	<u>88,077</u>
	<u>\$ 27,127,728</u>	<u>\$ 29,708,611</u>

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

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否擔保人	為本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金性質	與營業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金總額	與資金限額
													名稱	價值			
1	Richpoint Company Limited(富星(新加坡)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	應收款項—淨額	是	\$ 7,101,380	\$ 3,873,480	\$ 3,615,248	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	\$ -	-	-	\$ 14,536,477 (註一)	\$ 14,536,477 (註一)	\$ 14,536,477 (註一)
		KG International Holdings Limited	應收款項—淨額	是	5,487,430	5,487,430	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	14,536,477	-	-
		凱基投資諮詢(上海)有限公司	應收款項—淨額	是	25,823	25,823	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	14,536,477	-	-
2	KG International Holdings Limited	KG Asia Limited	應收款項—淨額	是	1,613,950	1,613,950	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	15,592,650 (註二)	-	15,592,650 (註二)
		KG International Finance Limited	應收款項—淨額	是	4,841,850	-	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	15,592,650 (註二)	-	15,592,650 (註二)
		KG Futures (Singapore) Pte. Ltd.(富 KGI Ong Capital Pte.Ltd)	應收款項—淨額	是	115,373	-	-	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	15,592,650 (註二)	-	15,592,650 (註二)
		PT KGI Sekuritas Indonesia	應收款項—淨額	是	322,790	322,790	64,558	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	15,592,650 (註二)	-	15,592,650 (註二)

註一：Richpoint Company Limited (富星(新加坡)控股公司) 資金貸與最高限額係依該公司「資金貸與他人作業程序」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註二：KG International Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，資金貸與單一公司及所有公司之總額不得超過該公司之淨值。

註三：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
為他人背書保證

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表二

背書保證公司編號	背書保證者名稱	被背書保證對象名稱	對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	長期最高背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額占最近期背書保證總額之比率	書保最高限額	屬母子公司對母子公司背書保證	屬母子公司對母子公司屬外大陸地區背書保證	背書保證公司
1	凱基證券股份有限公司	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGI Fraser Securities Pte.Ltd.) KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGI Ong Capital Pte.Ltd.)	\$ 6,024,405	\$ 1,200,876	\$ 1,115,500	\$ 1,115,500	\$ -	1.85%	\$ 24,097,619 (註二)	否	否	否
2	KGI International Holdings Limited	KGI International Finance Limited KGI Futures (Hong Kong) Limited KGI Finance Limited KGI International (Hong Kong) Limited KGI Finance (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGI Ong Capital Pte.Ltd.)	15,592,650 15,592,650 15,592,650 15,592,650 15,592,650	2,754,742 3,034,226 209,814 2,001,298 645,580	2,754,742 1,743,066 209,814 138,800 2,001,298	974,276 232,230 -	- -	17.67% 11.18% 1.35% 0.89% 12.83%	15,592,650 (註三)	否	否	否
3	KGI Investments Holdings Limited (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGI Ong Capital Pte.Ltd.)	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. PT KGI Sekuritas Indonesia	15,592,650 11,771,912	1,080,770 96,837	1,003,978 96,837	32,279	-	6.44% 0.82%	11,771,912 (註四)	否	否	否
4	KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGI Ong Capital Pte.Ltd.)	PT KGI Sekuritas Indonesia	834,334	96,837	96,837	-	-	11.61%	834,334 (註五)	否	否	否
5	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	6,015,245	3,643,871	1,642,573	1,226,602	-	136.53%	6,015,245 (註六)	否	否	是

註一：直接或間接持有普通股權超過 50% 之被投資公司。

註二：凱基證券股份有限公司背書保證最高限額係依「背書保證作業程序」規定，對單一公司背書保證或設定擔保不得超過凱基證券股份有限公司淨值之 10%，對所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司淨值之 40%。

註三：KGI International Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement/Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司淨值。

註四：KGI Investments Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement/Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司淨值。

註五：KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGI Ong Capital Pte.Ltd.) 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement/Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司背書保證或設定擔保之總額不得超過該公司淨值。

註六：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。

註七：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 105 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	目	期			註		
						股數/面額/單位	帳面金額 (註二)	持股比例 % (註三)		市價或淨值 (註三)	備
中華開發資本管理 顧問股份有限公司	股票										
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	660,000	\$	72,600	0.41	\$	72,600		
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	65,660		5,266	0.05		5,266		
	德德國際研發股份有限公司	無	備供出售金融資產	199,229		2,490	0.18		2,490		
	弘捷電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	101,240		1,689	0.14		1,689		
	霹靂國際多媒體股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000		26,160	0.67		26,160		
	鼎豐丰華體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	93,285		684	0.52		557		
	全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	783,000		7,493	0.58		14,886		
	碩網科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474		4,485	0.70		1,606		
	正勤實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	744,058		12,060	1.44		6,241		
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	耀城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,442,883		13,645	2.16		17,676		
	茂佳精密科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	70,000		2,100	0.22		402		
	本公司之子公司	無	採用權益法之投資	51,900,000		243,651	100.00		243,651		
	本公司採權益法認列之被投資公司	本公司採權益法認列之被投資公司	本公司採權益法認列之被投資公司	1,500,000		14,281	1.00		14,281		
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	本公司採權益法認列之被投資公司	本公司採權益法認列之被投資公司	1,750,000		17,089	1.00		17,089		
	中華開發創研管理顧問股份有限公司	本公司之子公司	本公司之子公司	1,200,000		11,106	60.00		11,106		
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	股票									
		中華開發規模投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD	41,054	100.00	HKD	41,054	
		龍山華創經達股權投資管理企業 (有限合伙企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD	3,546	27.08	HKD	3,546	
		華創 (福建) 股權投資管理企業 (有限合伙)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD	7,649	56.00	HKD	7,649	
中華開發股權投資管理有限公司	股票	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY	6,793	65.00	CNY	6,793		

(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	期末備註				
				期					
				股數/面額/單位帳面金額(註二)					
				持股比率%(註三)					
				市價或淨值(註三)					
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	股票 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	6,879	58.33	CNY	6,879	
昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	基金 昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	-	6,954	-	CNY	6,954	
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	基金 華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	-	7,143	-	CNY	7,143	
中華開發創業投資股份有限公司	股票 亞正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,283,567	183,142	1.91		183,142	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,709,011	121,285	3.62		121,285	
	聚精科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	17,825	0.75		17,825	
	台輪精密科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,455,158	30,060	5.51		30,060	
	定穎電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,285,131	28,843	1.17		28,843	
	福態科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,355	0.02		2,355	
	群光電能科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,228,366	161,418	0.86		161,418	
	昇陽光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,215,328	77,351	1.41		77,351	
	新日光能源科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,555,307	67,102	0.44		67,102	
	隆達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,608,065	34,426	0.46		34,426	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,499	26,197	0.76		26,197	
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	613,462	50,672	0.34		50,672	
	高瓦資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	810,000	23,004	5.71		23,004	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	424,462	15,854	0.37		15,854	
	盛弘醫療股份有限公司	無	備供出售金融資產	223,663	7,783	0.30		7,783	
	鴻碩精密電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,167,000	38,161	1.84		38,161	
	大成聯業控制股份有限公司	無	備供出售金融資產	6,400,000	6,260	0.42		6,260	
	共創科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,513,383	49,262	1.58		49,262	
	宏致電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,850,421	70,263	2.31		70,263	
	中國通訊多媒體集團有限公司	無	備供出售金融資產	1,110,000	17,927	2.93		17,927	
	聚泰電子科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	495,352	17,436	0.17		17,436	
	中美砂晶製品股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,594,562	86,658	0.45		86,658	
	英瑞國際股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,751,000	93,503	1.74		93,503	
	雷爾米科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,250,961	7,822	2.23		7,822	
	華研國際音響股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,116,960	130,684	2.61		130,684	
	聯益金屬證券股份有限公司	無	備供出售金融資產	884,887	8,575	0.04		8,575	
	鼎心科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	958,296	67,742	2.58		67,742	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	期末		備註
					股數/面額/單位	帳面金額 (註二)	
中華開發創業投資股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產	金融資產	15,621	\$ 15,621	
	新錙科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	金融資產	12,804	\$ 12,804	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	金融資產	31,769	\$ 31,769	
	大峽谷半導體照明系統(開曼)股份有限公司	無	備供出售金融資產	金融資產	144,545	\$ 144,545	
	廣信全球控股有限公司	無	備供出售金融資產	金融資產	227,759	\$ 227,759	
	岱宇國際股份有限公司	無	備供出售金融資產	金融資產	108,038	\$ 108,038	
	互動國際數位股份有限公司	無	備供出售金融資產	金融資產	12,912	\$ 12,912	
	4Gamers Entertainment Inc.	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	35,751	\$ 27,469	
	常聞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	5,250	\$ 4,986	
	元耀科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	11,504	\$ 5,568	
	集瑛股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	16,667	\$ 5,505	
	科冠能源科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	32,500	\$ 13,000	
	百丹特生醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	96,810	\$ 103,640	
	雲創通訊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	107,176	\$ 52,485	
	州巧科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	255,605	\$ 66,529	
	新盛力科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	2,197	\$ 522	
	洲磊科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	146,075	\$ 188,158	
	英屬蓋曼群島高佳醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	99,603	\$ 56,724	
	Hanec Asia Pte. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	108,946	\$ 177,703	
	GSD Technologies Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	151,150	\$ 155,666	
	Shengzhuang Holding Limited	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	119,000	\$ 133,731	
	雷田電機股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	4,911	\$ 47,994	
	東興精密股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	51,100	\$ 71,940	
	中生醫藥股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	40,262	\$ 75,852	
	Zentera Systems, Inc. - preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	61,900	\$ 39,35	(註四)
	綠藤生物科技有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	12,000	\$ 17,700	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	24,795	\$ 15,833	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	824,500	\$ 10,136	
	佰龍機械股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	33,000	\$ 35,169	
	碩顯科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	8,995	\$ 4,301	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	6,720	\$ 30,540	
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	78,046	\$ 16,422	
	鉅景科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產	1,759	\$ 756	

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	日期	股數/面額/單位/限額	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 Derbysoft Holdings Limited – preferred stock A	無	以成本衡量之金融資產		28,000,000	\$ 91,938	45.78	\$ 276,455	(註四)
	Derbysoft Holdings Limited – preferred stock B	無	以成本衡量之金融資產		4,643,469	15,297	9.26	45,847	(註四)
	CVie Therapeutics Company Limited	無	以成本衡量之金融資產		560,000	21,708	4.15	39,337	
	日成控股股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產		2,200,000	182,600	6.49	268,400	
	漢達生技藥股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產		2,850,000	91,200	2.73	299,250	
	動力科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產		2,340,000	108,000	14.52	226,980	
	iCHEE Co., Ltd. – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產		11,167,513	73,874	40.74	78,786	(註四)
	FUNP Co., Ltd. – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產		400,000	48,283	20.00	58,093	(註四)
	Fisler Inc. – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產		878,029	48,585	100.00	40,503	(註四)
	Viscovery (Cayman) Holding Company Limited – preferred stock	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		304,878	16,139	2.46	16,139	(註四)
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資		650,000,000	2,435,332	100.00	2,435,332	
	選擇權								
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產		-	142,819	-	159,079	
	可轉(交)據公司債								
	Capital Excel Investment Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		-	158,126	-	76,638	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	股票 華開(福建) 股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資		-	HKD 17,262	70.00	HKD 17,262	
	基金 華創(福建) 股權投資企業(有限合伙)	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資		-	HKD 272,045	-	HKD 272,045	
	華開(福建) 股權投資企業(有限合伙)	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資		-	HKD 226,654	-	HKD 226,654	
華開(福建) 股權投資管理有限公司	股票 華創(福建) 股權投資企業(有限合伙)	本公司之子公司	採用權益法之投資		-	CNY 2,460	20.00	CNY 2,460	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名譽	稱與有價證券發行人之關係	帳列	科目	期		持股比率%	末		註
					股數/面額/單位	帳面金額 (註二)		市價或淨值 (註三)	備	
CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest, Inc.	本公司之子公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	200,000	USD 80	100.00	USD 80	80	
	DaiChan Food (Asia) Ltd. 大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	備供出售金融資產	48,210,000	USD 4,538	4.74	USD 4,538	4,538	
CDIB Capital Investment II Limited	CCAP Best Logistics Holdings Limited	無	備供出售金融資產	備供出售金融資產	24,298,000	USD 736	1.59	USD 736	736	
	BP SCI, LLC	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	1,000	USD 4,661	11.11	USD 4,661	4,661	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	Great Team Backend Foundry Inc. - preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	30,000	USD 3,000	18.61	USD 4,144	4,144	(註四)
	Touch Media International Holdings - preferred stock -B	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	12,000	USD 12,000	18.61	USD 16,575	16,575	(註四)
CDIB Capital Asia Partners L.P.	Rock Mobile (Cayman) Co. - preferred stock -C	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	1,636,800	USD 818	1.91	USD 1,062	1,062	(註四)
	Chevy, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	8,097,973	USD 906	60.44	USD 23	23	(註四)
CDIB Capital Asia Partners L.P.	Base Fund	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	採用權益法之投資	840,336	USD 1,000	3.26	USD 530	530	(註四)
	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	採用權益法之投資	12,368	USD 11,699	2.17	USD 11,699	11,699	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	Carlisle Asia Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	-	USD 65,356	-	USD 65,356	65,356	
	Ripley Cable Holdings I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,231	-	USD 1,284	1,284	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	MSD Sports Partners, L. P.	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	-	USD 540	-	USD 9,886	9,886	
	選擇權	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,060	-	USD 8,060	8,060	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	Garden Fresh (HK) Fruit&Vegetable Beverage Co. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,785	-	USD 12,849	12,849	
	Messtay Cayman Islands Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 304	-	USD 304	304	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	可轉(交)換公司債	無	無活絡市場之債務商品投資	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 4,368	-	USD 4,023	4,023	
	Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	無活絡市場之債務商品投資	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 4,696	-	USD 4,696	4,696	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	Messtay Cayman Islands Limited	無	無活絡市場之債務商品投資	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 4,696	-	USD 4,696	4,696	

(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	目 的	期 限	數 額 / 面 額 / 單 位	限 面 金 額	(註二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值		備 註
										(註三)	末	
CDIB Capital Investment I Limited Subinvest, Inc.	公司債 Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd. 股票	無	無活絡市場之債務商品投資			-	USD	6,398	-	USD	6,513	
		無	以成本衡量之金融資產			242,683	PHP	2,590	3.44	PHP	2,590	
CDIB Capital Investment II Limited	同方友友控股有限公司 Great Rich Technologies Limited Indostar Capital Indostar Everstone—preferred Stock CBA Sports International Ltd. 選擇權 CBA Sports International Ltd. 基金	無	備供出售金融資產			14,000,000	USD	2,058	0.72	USD	2,058	
		無	備供出售金融資產			1,660,000	USD	6,218	2.46	USD	6,218	
	Mirae Asset Partners Private Equity Fund VII 股票	無	以成本衡量之金融資產			992,674	USD	9,927	4.53	USD	19,423	(註四)
		無	以成本衡量之金融資產			992,332	USD	9,923	9.37	USD	19,324	(註四)
CDIB Global Markets Limited	Light Sciences Oncology, Inc. Sontics, Inc.—preferred stock— B Microbacteria, Inc.—Preferred Series B Microbacteria, Inc.—Preferred Series AC Optoplex Corporation— preferred stock—A Optoplex Corporation— preferred stock—B Optoplex Corporation— common stock GoPro, Inc. Flemingo International (BVI) Ltd.—preferred stock 基金	無	以成本衡量之金融資產			508,929	USD	2,733	0.89	USD	503	
		無	以成本衡量之金融資產			-	USD	4,867	-	USD	2,347	
	Microbacteria, Inc.—Preferred Series B Microbacteria, Inc.—Preferred Series AC Optoplex Corporation— preferred stock—A Optoplex Corporation— preferred stock—B Optoplex Corporation— common stock GoPro, Inc. Flemingo International (BVI) Ltd.—preferred stock 基金	無	以成本衡量之金融資產			13,091	USD	27	0.12	USD	22	(註四)
		無	以成本衡量之金融資產			7,749	USD	13	0.48	USD	13	(註四)
	Optoplex Corporation— preferred stock—A Optoplex Corporation— preferred stock—B Optoplex Corporation— common stock GoPro, Inc. Flemingo International (BVI) Ltd.—preferred stock 基金	無	以成本衡量之金融資產			7,956	USD	23	0.42	USD	4	(註四)
		無	以成本衡量之金融資產			20,602	USD	31	0.75	USD	10	(註四)
	GoPro, Inc. Flemingo International (BVI) Ltd.—preferred stock 基金	無	以成本衡量之金融資產			55	USD	-	-	USD	-	
		無	備供出售金融資產			51,878	USD	452	0.04	USD	452	(註四)
	Flemingo International (BVI) Ltd.—preferred stock 基金	無	無活絡市場之債務商品投資			834	USD	19,980	39.94	USD	33,590	(註四)
		無	以成本衡量之金融資產			-	USD	5,460	-	USD	4,611	

(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 / 面 額 / 單 位 / 帳 面 金 額 (註二)	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 (註三)		備 註
						USD	USD	
CDIB Global Markets Limited	基金	無	以成本衡量之金融資產	-	3,523	USD	3,265	
	THL Equity Fund VI Investors (Cerdian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	7,475	USD	6,807	
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	12,476	USD	3,119	
	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	7,002	USD	7,811	
	Platinum Equity Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	6,143	USD	6,006	
	Tenaya Capital VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	21,000	USD	11,197	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	8,351	USD	10,580	
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	6,620	USD	7,920	
	Carlisle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	6,954	USD	7,870	
	Riverwood Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	6,727	USD	8,480	
	ECP II (Cayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	-	520	USD	384	
	Sino-Century China Private Equity II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	4,235	USD	6,246	
	KKR Asian Fund II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	14,773	USD	63,121	
	Carlisle Giovanna Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	4,067	USD	4,559	
	Industry Ventures Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	2,383	USD	6,149	
	Formation8 Partners Fund I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	11,408	USD	11,716	
	Blue Point Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	4,077	USD	4,557	
Riverwood Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	5,924	USD	5,421		
Huaxing Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	3,688	USD	3,783		
THL Equity Fund VI Investors (Cerdian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	5,006	USD	7,950		

(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%	市價或淨值	(註三)	備註
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	投資		15,400,000	USD 6,151		100.00	USD	6,151	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	投資		1,848,000	USD 5,364		100.00	USD	5,364	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	投資		8,000,000	USD 1,581		100.00	USD	1,581	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	投資		-	(USD 45)		100.00	(USD)	45)	
中華開發資產管理股份有限公司	開發工廠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	投資		2,000,000	112,598		100.00		112,598	
	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	投資		226,000,000	2,530,059		100.00		2,530,059	
	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	投資		19,000,000	198,529		100.00		198,529	
	瑞豐國際資產管理股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產		3,886,190	46,031		12.25		46,093	
	國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	金融資產		9,748,769	8,672		1.07		106,551	
中華開發管理顧問股份有限公司	華附租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	投資		58,328,460	619,862		76.04		619,862	
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	本公司之子公司	採用權益法之投資	投資		-	426,521		100.00		426,521	
華開發管理顧問股份有限公司	華開發有限公司	本公司採用權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	投資		23,750	736		19.00		736	
環島證券金融股份有限公司	中華電信股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	非流動		950,000	96,425		-		96,425	
	富邦金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	非流動		500,000	30,950		-		30,950	
	台灣大哥大股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	非流動		150,000	15,600		-		15,600	
	弘創創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產—非流動	非流動		731,000	415		6.25		1,483	
	受益憑證	凱基投資信託之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	流動		180,000	2,029		-		2,029	
	凱基銀慶商機基金(臺幣)	凱基投資信託之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	流動		3,000,000	29,580		-		29,580	

(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/面額/單位帳面金額	持股比例(註二)	市價或淨值(註三)		備註
							%		
環華證券金融股份	金融債								
	00 永豐銀 3	無	其他金融資產		150,000,000	151,157	\$	151,096	
	03 五銀 1A	無	其他金融資產		50,000,000	50,000		50,190	
	P04 陽信 2	無	持有至到期日金融資產		200,000,000	200,000		199,993	
	04 華泰銀 2	無	持有至到期日金融資產		100,000,000	100,000		99,999	
公債									
105 央債甲 13	無	無	其他金融資產		100,000,000	99,426		98,559	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。被投資公司之價值，若有永久性下跌之情形，均已認列投資損失。

註二：係提列減損損失後之餘額。

註三：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以 105 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：期末持有之有價證券均未提供擔保或質押之情形。

註六：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

附表四

單位：新臺幣/外幣仟元

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者)
 民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

買、賣之公司名稱及名稱	類別/科目	交易對象	種類	股數/面額/單位	初買	入算	出售	提供	或	本	或	出	買
					金額/面額/單位	金額/面額/單位	股數/面額/單位	金額/面額/單位	金額/面額/單位	金額/面額/單位	金額/面額/單位	股數/面額/單位	金額
本公司	認購新發行之股票	-	-	3,798,812,320	\$ 56,955,321	-	300,000,000	\$ -	\$ 1,386,543 (註一)	\$ -	\$ -	3,498,812,320	\$ 55,568,778
中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)	認購新發行之股票	-	-	822,790,915	7,754,037	1,110,658 (註二)	-	-	-	-	-	922,790,915	8,864,695
中華開發資產管理股份有限公司	認購新發行之股票	-	-	400,000,000	4,549,049	-	200,000,000	-	2,112,054 (註三)	-	-	200,000,000	2,396,955
中華開發資本管理股份有限公司	認購新發行之股票	-	-	73,093,889	989,009	40,000,000	-	-	387,081 (註四)	-	-	33,093,889	601,928
創見數位股份有限公司	認購新發行之股票	-	-	5,314,287	274,222	-	4,860,287	447,557	250,887	196,670	196,670	454,000	23,435 (註五)
非屬(國)開發股份有限公司	認購新發行之股票	-	-	23,915,844	413,228	-	11,021,000	765,397	190,425	574,972	12,894,844	222,803	
中華開發資產管理股份有限公司	認購新發行之股票	-	-	120,000,000	1,389,860	-	118,000,000	-	1,277,262 (註六)	-	-	2,000,000	112,598
中華開發三寶資產管理股份有限公司	認購新發行之股票	-	-	300,000,000	3,247,955	-	74,000,000	-	817,896 (註七)	-	-	226,000,000	2,510,059
中華開發創業投資股份有限公司	認購新發行之股票	-	-	420,000,000	1,882,533	852,799 (註八)	-	-	-	-	-	650,000,000	2,435,332
CDB Venture (Hong Kong) Corporation Limited	認購新發行之股票	-	-	-	-	HKD 120,011 (註九)	-	-	-	-	-	-	HKD 272,045
CDB Capital Investment I Limited	認購新發行之股票	-	-	-	-	HKD 90,419 (註十)	-	-	-	-	-	-	HKD 226,654
CDB Capital Investment II Limited	認購新發行之股票	-	-	-	-	USD 84	-	USD 23,262	USD 15,257	USD 8,005	-	-	-
B&M Holdings, Inc.	認購新發行之股票	-	-	-	-	USD 25,611 (註十一)	-	USD 10,000	USD 8,828	USD 1,172	-	-	USD 65,356
Chevy, Inc.	認購新發行之股票	-	-	-	-	USD 11,699	-	-	-	-	-	-	USD 11,699
Mime Asset PEF VII 基金	認購新發行之股票	-	-	-	-	USD 19,971	-	USD 15,739	USD 15,739	-	-	-	USD 4,232
Sunguo Design Tech & Distribution Inc.	認購新發行之股票	-	-	-	-	USD 13,379	3,334	USD 20,431 (註十二)	USD 13,379	USD 7,052	-	-	-

註一：集誠資產退還匯款 3,000,000 仟元、現金股利 1,626,449 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損益 1,932,930 仟元、投資利益 1,932,564 仟元、備供出售金融資產未實現評價利益 1,542,006 仟元、資本公積增加 4,399 仟元及其他調整項目 113,135 仟元。

註二：集誠資產增資 1,000,000 仟元、現金股利 40,676 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 180,880 仟元、投資利益 145,723 仟元、備供出售金融資產未實現評價利益 186,491 仟元。

註三：集誠資產退還匯款 2,000,000 仟元、現金股利 196,937 仟元、確定福利計畫劃轉利益 1,276 仟元、投資利益 83,569 仟元及資本公積增加 38 仟元。

註四：集誠資產退還匯款 400,000 仟元、現金股利 74,689 仟元、確定福利計畫劃轉利益 621 仟元、投資利益 57,648 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 19,978 仟元、備供出售金融資產未實現評價利益 24,981 仟元及資本公積增加 24,336 仟元。

註五：係原始取得投資成本。

註六：集誠資產退還匯款 1,180,000 仟元、現金股利 11,409 仟元、法定盈餘公積發放現金 900,000 仟元及投資利益 4,147 仟元。

註七：集誠資產退還匯款 740,000 仟元、現金股利 167,713 仟元及投資利益 89,817 仟元。

註八：集誠資產增資 972,000 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 180,880 仟元及投資利益 61,679 仟元。

註九：集現金增資 122,451 仟港幣、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 17,826 仟港幣及投資利益 15,386 仟港幣。

註十：集現金增資 102,560 仟港幣、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 12,768 仟港幣及投資利益 627 仟港幣。

註十一：係現金增資 29,983 仟美元及投資損失 4,372 仟美元。

註十二：本案交易所總金額為港幣 265 億仟圓-313 億仟圓，暫以發行人上訴之港幣 230 億圓認列處分利益，讓幹部以法院確定判決調整損益。

註十三：已編入合併財務報表編製主體者，實已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國 105 年 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收餘額	應收關係人金額	週轉率	逾期逾金	應收金額	關係人處理方式	項後收回金額	應收關係人款項	提列帳額	抵備金額
中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)	本公司	母公司	\$ 461,986	-	-	\$ -	-	-	\$ -	-	\$ -	-
本公司	中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)	子公司	386,864	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	子公司	379,060	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
轉投資事業相關資訊

民國 105 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	期持股比	未投資帳面金額 (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	擬制持股數 (註二)	
本公司	中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司) 華開發工業銀行股份有限公司 凱基證券股份有限公司 凱基商業銀行股份有限公司	臺北市 臺北市 臺北市	工業銀行 金融服務業 商業銀行	100.00 100.00 100.00	\$ 69,863,440 55,568,778 60,959,517	\$ 1,459,611 1,932,930 3,393,777	2,060,399,410 3,498,812,320 4,606,162,291	- - -	計備 數持股比例 100.00 100.00 100.00

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入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條規定轉投資目的者，在擬設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法地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 105 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(註一)	售價	價處分損益(註二)	附帶約定條件	交易對象之關係
105.02.19	A	無擔保貸款	\$ 1,601	\$ 10,500	\$ 8,899	無	無
105.02.19	B	無擔保貸款	864	1,500	636	無	無
105.02.19	C	不動產抵押貸款	3,071	3,684	613	無	無
105.03.14	D	不動產抵押貸款	1,479	2,100	621	無	無
105.03.14	E	不動產抵押貸款	-	300	300	無	無
105.04.27	F	不動產抵押貸款	9,080	13,500	4,420	無	無
105.07.14	G	不動產抵押貸款	-	10,000	10,000	無	無
105.08.16	H	不動產抵押貸款	2,512	2,750	238	無	無
105.08.23	I	不動產抵押貸款	39	7,000	6,961	無	無

註一：帳面金額係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註二：處分損益係含呆帳迴轉利益金額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之資訊：本公司及子公司無此情形。

中華開發金融控股股份有限公司
合併財務報表編製主體

民國 105 年及 104 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	編子公名	業務性	持	股	比	率	(%)	說	明
			105年12月31日	104年12月31日							
本公司	中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)	工業銀行	100.00	100.00							
	業銀行股份有限公司	金融服務	100.00	100.00							
	凱基證券股份有限公司	商業銀行	100.00	100.00							
	中華開發資本管理顧問股份有限公司	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							
	CDIB Global Markets I Limited	創業投資	-	100.00							
	CDIB Global Markets Limited (原 CDIB Global Markets II Limited)	創業投資	100.00	100.00							
	CDIB Global Markets III Limited	創業投資	-	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							
	開發工銀資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00							
	中華成長三資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00							
	中華成長四資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00							
	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資管理	100.00	100.00							
	CDIB Capital International (USA) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00							
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00							
	CDIB Capital Asia Partners Limited	私募股權基金之管理	100.00	100.00							
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	100.00	100.00							(註一)
	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	-	100.00							
	華開(福建)股權投資管理有限公司	管理顧問	70.00	70.00							
	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	管理顧問	-	56.00							

(接次頁)

(承前頁)

投資者	公司名稱	稱子	公司名稱	編業	務性	持股比率		說明
						105年12月31日	104年12月31日	
華開(福建)股權投資管理股份有限公司 中華開發資本管理顧問股份有限公司	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	華創(福建)股權投資管理企業(有限合伙) 開發創新管理顧問股份有限公司	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問	管理顧問	100.00	20.00	
			崑山華創股連股權投資管理企業(有限合伙)	管理顧問	管理顧問	60.00	60.00	
中華開發股權投資管理股份有限公司 華創股連(崑山)股權投資管理有限公司	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	中華開發股權投資管理有限公司 華創(福建)股權投資管理企業(有限合伙)	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	管理顧問	4.33	4.53	
			華創股連(崑山)股權投資管理企業(有限合伙)	管理顧問	管理顧問	-	-	
凱基證券股份有限公司	ANEW Holdings Limited	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	管理顧問	管理顧問	65.00	-	
			華創股連(崑山)股權投資管理企業(有限合伙)	管理顧問	管理顧問	93.34	93.02	
凱基證券股份有限公司	ANEW Holdings Limited	凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited (雷星(維京群島)控股公司)	控制公司	控制公司	100.00	100.00	
			凱基證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務	證券投資顧問業務	100.00	100.00	
凱基證券股份有限公司	ANEW Holdings Limited	凱基證券股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	人身/財產保險經紀人業務	人身/財產保險經紀人業務	100.00	100.00	
			凱基創業投資股份有限公司	創業投資業務	創業投資業務	100.00	100.00	
凱基證券股份有限公司	ANEW Holdings Limited	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務、全權委託投資業務	證券投資信託業務	99.99	99.99	
			凱基期貨股份有限公司	期貨商	期貨商	99.61	99.61	(註二)
凱基證券股份有限公司	ANEW Holdings Limited	凱基證券股份有限公司	環華證券金融股份有限公司	融資融券/轉融通業務	融資融券/轉融通業務	21.99	21.99	
			凱基資訊股份有限公司	管理顧問業務、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務	管理顧問業務、資訊軟體服務	100.00	100.00	(註三)
凱基資訊股份有限公司	ANEW Holdings Limited	凱基資訊股份有限公司	凱基信息科技(上海)有限公司	資訊相關業務	資訊相關業務	100.00	-	
			KG Investments Holdings Limited (維京群島)控股公司	投資諮詢業務	投資諮詢業務	100.00	100.00	
凱基資訊股份有限公司	ANEW Holdings Limited	凱基資訊股份有限公司	ANEW Holdings Limited	控制公司	控制公司	100.00	100.00	
			KG Investments Asset Management (International) Limited	投資業務	投資業務	100.00	100.00	
ANEW Holdings Limited	ANEW Holdings Limited	ANEW Holdings Limited	Supersonic Services Inc.	控制公司	控制公司	100.00	100.00	
			KG International Limited	控制公司	控制公司	100.00	100.00	
ANEW Holdings Limited	ANEW Holdings Limited	ANEW Holdings Limited	Baohinia 88 Ltd.	控制公司	控制公司	100.00	100.00	
			KG Capital (Hong Kong) Limited	證券相關業務	證券相關業務	-	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資者公司名稱	稱子公司名稱	稱子公司名稱	稱業務性質	持 股 比 率 (%)		說 明
				105年12月31日	104年12月31日	
KGI Limited	KGI Securities (Hong Kong) Limited	證券相關業務	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	期貨經紀及結算交割業務	100.00	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	投資業務	投資業務	100.00	100.00	
	KGI Investments Management Limited	保險經紀業務	保險經紀業務	100.00	100.00	
	KGI International Finance Limited	投資及融資業務	投資及融資業務	100.00	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	管理顧問業務	管理顧問業務	100.00	100.00	
	KGI Asia Limited	證券相關業務	證券相關業務	100.00	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	證券相關業務	證券相關業務	100.00	100.00	
	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	資產管理	資產管理	100.00	100.00	
	KGI Asset Management Limited	保險經紀業務	保險經紀業務	100.00	100.00	
	TG Holborn (HK) Limited	證券相關業務	證券相關業務	100.00	100.00	
	KGI Wealth Management Limited	信託代理業務	信託代理業務	100.00	100.00	
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	控股公司	控股公司	100.00	100.00	
	KGI Korea Limited	投資業務	投資業務	100.00	100.00	
	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	期貨相關業務	期貨相關業務	100.00	100.00	(註四)
	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	投資業務	投資業務	100.00	100.00	
	KGI Alliance Corporation	衍生性商品業務	衍生性商品業務	100.00	100.00	
KGI International (Hong Kong) Limited	投資及融資業務	投資及融資業務	100.00	100.00		
PT KGI Sekuritas Indonesia	證券相關業務	證券相關業務	99.00	-	(註五)	
Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司)	投資業務	投資業務	100.00	100.00		
KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGI Ong Capital Pte.Ltd.)	期貨及外匯相關業務	期貨及外匯相關業務	100.00	100.00		
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGI Fraser Securities Pte.Ltd.)	證券相關業務	證券相關業務	100.00	100.00		
萬銀保險經紀人有限公司	保險經紀人業務	保險經紀人業務	-	100.00		
中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業務	管理顧問業務	100.00	100.00		
華開租賃股份有限公司	租賃業務	租賃業務	76.04	76.04		
中華開發國際租賃有限公司	租賃業務	租賃業務	100.00	100.00		
凱基商業銀行股份有限公司						
中華開發管理顧問股份有限公司						

註一：已於103年3月21日辦理設立登記，惟截至105年12月底止尚未投入資本。

註二：凱基證券公司持有環華證券金融股份有限公司21.99%股權，且取得該公司超過半數之董事席次，故納入本公司合併財務報表編製主體。

註三：已於105年5月30日辦理設立登記，惟截至105年12月底止尚未投入資本。

註四：KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.目前為停業中。

註五：凱基證券公司之轉投資公司 KGI Capital Asia Limited 收購 PT KGI Securities Indonesia 案，業獲得臺灣及印尼主管機關核准，並於105年8月31日完成收購程序，PT KGI Securities Indonesia 更名為 PT KGI Sekuritas Indonesia，經105年2月25日金管證券第1050005075號函核准，故自105年度起納入本公司合併財務報告編製主體。

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	公司名稱	稱業務性	持股比例	比率	說明
中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)	中華開發工業(CDIB) Biotech USA Investment Co., Ltd.	創業投資		105年12月31日 50.00	104年12月31日 50.00	中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 105 年 12 月底之投資餘額為 0 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。
CDIB Capital Investment I Limited	Subinvest Inc.	租賃業		105年12月31日 100.00	104年12月31日 100.00	Subinvest Inc. 105 年 12 月底之投資餘額僅 USD 80 仟元，且該公司已於 105 年 5 月 24 日經董事會決議辦理解散清算，故未將該公司併入合併財務報表。
凱基證券股份有限公司	Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司)	控股公司		105年12月31日 -	104年12月31日 -	Grand Cathay Holding Limited(大華控股有限公司)已於102年12月27日經董事會決議辦理解散清算，故自102年12月起未將 Grand Cathay Holding Limited(大華控股有限公司)併入合併財務報表。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

民國 105 年 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
一、同一法人		
財政部	\$ 111,656	68.30%
KG Investment Holdings Limited	12,208	7.47%
United States of America	9,660	5.91%
臺灣電力股份有限公司	8,251	5.05%
Bank of America Corp.	6,740	4.12%
CHAILEASE	5,652	3.46%
開發國際投資股份有限公司	4,994	3.05%
Mizuho Bank, LTD.	4,891	2.99%
中國人壽保險股份有限公司	4,644	2.84%
Citi Group Inc.	4,440	2.72%
JP Morgan Chase & Co.	4,027	2.46%
江蘇銀行股份有限公司	3,236	1.98%
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	3,191	1.95%
佳世達科技股份有限公司	3,051	1.87%
合 計	\$ 186,641	114.16%
二、同一企業		
遠東集團	\$ 9,803	6.00%
明基友達集團	6,802	4.16%
鴻海集團	4,969	3.04%
金仁寶集團	4,182	2.56%
長榮集團	4,038	2.47%
永豐餘集團	3,424	2.09%
巨騰集團	3,228	1.97%
合 計	\$ 36,446	22.29%

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十

中華開發金融控股公司



中華民國 105 年 1 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年12月31日	104年12月31日	負 債 及 權 益	105年12月31日	104年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,357,441	\$ 2,665,707	應付商業本票	\$ 3,999,774	\$ 5,099,745
備供出售金融資產	1,199,734	1,226,972	應付款項	554,345	649,830
應收款項－淨額	115	139	本期所得稅負債	857,328	1,021,390
本期所得稅資產	1,436,182	1,438,314	應付公司債	18,000,000	18,000,000
採用權益法之投資－淨額	186,391,735	186,684,329	其他借款	3,999,892	2,599,847
其他金融資產	300	300	負債準備	37,290	31,627
不動產及設備－淨額	9,906	10,094	其他負債	409	309
其他資產－淨額	541,742	540,719	負債合計	27,449,038	27,402,748
			權 益		
			股 本		
			普通股股本	149,744,203	151,124,071
			預收股本	10	1,370
			資本公積	1,104,521	654,803
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	5,014,298	4,161,475
			特別盈餘公積	3,228,296	765,041
			未分配盈餘	8,556,188	13,580,644
			其他權益		
			國外營運機構財務報表換算		
			之兌換差額	494,377	1,741,670
			備供出售金融資產未實現評價		
			損益	(2,255,818)	(4,456,314)
			其他權益－其他	(21,211)	(32,187)
			庫藏股票	(2,376,747)	(2,376,747)
			權益合計	163,488,117	165,163,826
資 產 總 計	\$ 190,937,155	\$ 192,566,574	負債及權益總計	\$ 190,937,155	\$ 192,566,574

董事長：張家祺



經理人：許道義



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司

簡體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	105年度	104年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	\$ 6,787,470	\$ 9,590,588
其他收益	68,441	79,871
收益合計	<u>6,855,911</u>	<u>9,670,459</u>
費用及損失		
營業費用	(807,444)	(790,869)
其他費用及損失	(304,713)	(345,682)
費用及損失合計	<u>(1,112,157)</u>	<u>(1,136,551)</u>
稅前淨利	5,743,754	8,533,908
所得稅利益（費用）	<u>179,327</u>	<u>(5,677)</u>
本年度淨利	<u>5,923,081</u>	<u>8,528,231</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	(3,323)	(5,241)
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	(146,266)	(454,637)
與不重分類之項目相關之所得稅	9,506	64,960
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	(27,239)	(66,858)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	-	20,659
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	984,232	(2,670,380)
與可能重分類之項目相關之所得稅	(3,790)	(855)
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>813,120</u>	<u>(3,112,352)</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 6,736,201</u>	<u>\$ 5,415,879</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.58</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.57</u>

董事長：張家祝



經理人：許道義



會計主管：施惠琪





民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元，惟
每股股利為元

代碼	說明	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他資產	負債	權益	總計
A1	104 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,969	\$ 590,923	\$ 3,077,853	\$ 1,123,888	\$ 15,275,884	\$ 201,379	\$ 26,956	\$ 170,900,106	\$ 170,900,106
B1	105 年度盈餘分配	-	-	1,085,622	-	(1,085,622)	-	-	-	-
B2	特別法定盈餘公積	-	-	-	-	(9,098,675)	-	-	-	(9,098,675)
B3	盈餘撥充一〇五元	-	-	-	-	(358,817)	-	-	-	(358,817)
B4	盈餘撥充一〇五元	-	-	-	-	(9,828,472)	-	-	-	(9,828,472)
B7	特別盈餘公積	-	-	1,085,622	-	-	-	-	-	1,085,622
C7	特別盈餘公積	74	-	-	-	-	-	-	-	74
D1	104 年度淨利	-	-	-	-	8,528,231	-	-	-	8,528,231
D3	104 年度其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	(39,817)	-	-	-	(39,817)
D8	104 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(39,817)	-	-	-	(39,817)
D8	104 年度其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	(39,817)	-	-	-	(39,817)
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	8,133,314	-	-	-	8,133,314
L3	庫藏股收購	-	-	-	-	(2,875,600)	-	-	-	(2,875,600)
N1	股份收購附存交易	-	-	-	-	(4,909)	-	-	-	(4,909)
Z1	104 年 12 月 31 日餘額	1,370	658,803	4,161,475	765,061	13,580,644	1,741,670	(4,666,314)	(321,187)	165,163,826
B1	105 年度盈餘分配	-	-	882,823	-	(882,823)	-	-	-	-
B3	特別法定盈餘公積	-	-	-	-	(2,463,325)	-	-	-	(2,463,325)
B5	盈餘撥充一〇五元	-	-	-	-	(7,487,048)	-	-	-	(7,487,048)
B5	盈餘撥充一〇五元	-	-	-	-	(10,301,034)	-	-	-	(10,301,034)
C17	其他資本公積變動數	-	-	-	-	3,923,081	-	-	-	3,923,081
D1	105 年度淨利	-	-	-	-	(140,083)	-	-	-	(140,083)
D3	105 年度其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	(1,247,293)	-	-	-	(1,247,293)
D8	105 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(1,247,293)	-	-	-	(1,247,293)
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	5,782,008	-	-	-	5,782,008
L3	庫藏股收購	-	-	-	-	(1,420,100)	-	-	-	(1,420,100)
N1	股份收購附存交易	-	-	-	-	(4,470)	-	-	-	(4,470)
Z1	105 年 12 月 31 日餘額	10	1,059,521	\$ 5,014,298	\$ 3,298,826	\$ 8,558,188	\$ 494,372	\$ (2,255,838)	\$ (21,211)	\$ 163,488,117



董事長：張景祝



經理人：許連義



會計主管：施惠琪

中華開發金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 105 年及 104 年 5 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	105年度	104年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 5,743,754	\$ 8,533,908
調整項目		
折舊及攤銷費用	4,840	4,806
利息費用	287,220	319,590
利息收入	(6,968)	(2,426)
股利收入	(60,668)	(74,287)
股份基礎給付酬勞成本	52,166	63,489
採用權益法認列子公司、關聯 企業及合資利益之份額	(6,786,318)	(9,589,436)
其他項目	46	477
與營業活動相關資產／負債變動數		
其他資產	289,591	2,387
應付款項	(475,375)	(292,287)
負債準備	2,341	2,224
其他負債	100	100
收取之股利	5,153,844	10,131,808
支付之利息	(290,128)	(378,380)
收取之利息	6,968	2,426
退還(支付)之所得稅	108,423	(100,033)
營業活動之淨現金流入	<u>4,029,836</u>	<u>8,624,366</u>
投資活動之現金流量		
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	3,000,000	36,000,000
採用權益法之被投資公司資本公積 配發現金	-	4,000,000
取得不動產及設備	(3,519)	(1,999)
投資活動之淨現金流入	<u>2,996,481</u>	<u>1,998,001</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年度	104年度
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加(減少)	(\$ 1,099,971)	\$ 2,099,876
發行公司債	-	8,000,000
償還公司債	-	(8,000,000)
其他借款增加(減少)	1,400,045	(999,726)
支付現金股利	(7,487,006)	(9,098,673)
員工執行認股權	2,789	44,097
買回庫藏股	(1,150,440)	(1,461,046)
籌資活動之淨現金流出	(8,334,583)	(9,415,472)
本年度現金及約當現金淨增加(減少)	(1,308,266)	1,206,895
年初現金及約當現金餘額	<u>2,665,707</u>	<u>1,458,812</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,357,441</u>	<u>\$ 2,665,707</u>

董事長：張家祝



經理人：許道義



會計主管：施惠琪



中華開發資本股份有限公司（原中華開發工業銀行股份有限公司）

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	105年12月31日	104年12月31日
現金及約當現金	\$ 19,781,653	\$ 12,674,958
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
融資產	108,740	111,208
應收款項－淨額	30,892	483,174
本期所得稅資產	461,986	690,918
備供出售金融資產	6,673,803	7,163,974
採用權益法之投資－淨額	34,674,783	39,227,506
受限制資產	304,111	298,982
以成本衡量之金融資產	7,382,411	8,256,971
其他金融資產	358,439	358,439
不動產及設備－淨額	1,221,722	1,193,686
投資性不動產－淨額	568,005	649,142
其他資產－淨額	52,388	69,236
資產總計	<u>\$ 71,618,933</u>	<u>\$ 71,178,194</u>
應付款項	\$ 367,323	\$ 444,989
本期所得稅負債	386,864	348,635
其他金融負債	386,632	396,059
負債準備	162,245	156,440
遞延所得稅負債	241,555	241,555
其他負債	41,172	38,271
負債總計	<u>1,585,791</u>	<u>1,625,949</u>
股本	20,603,994	20,603,994
資本公積	24,703,001	24,700,436
保留盈餘	27,592,053	27,800,173
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	(98,320)	657,557
備供出售金融資產未實現評價 損益	(2,767,586)	(4,209,915)
權益總計	<u>70,033,142</u>	<u>69,552,245</u>
負債及權益總計	<u>\$ 71,618,933</u>	<u>\$ 71,178,194</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	105年度	104年度
利息收入	\$ 67,464	\$ 2,048,507
利息費用	(304)	(883,910)
利息淨收益	67,160	1,164,597
利息以外淨收益	<u>2,044,269</u>	<u>4,730,747</u>
淨 收 益	2,111,429	5,895,344
呆帳費用及保證責任準備迴轉數	-	109,591
營業費用	(560,829)	(1,239,611)
稅前淨利	1,550,600	4,765,324
所得稅利益(費用)	(82,705)	<u>107,171</u>
本年度淨利	1,467,895	4,872,495
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>675,342</u>	(3,101,537)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,143,237</u>	<u>\$ 1,770,958</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 1.49</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	105年12月31日	104年12月31日
流動資產	\$ 140,174,696	\$ 135,469,806
非流動資產	<u>35,049,534</u>	<u>36,468,292</u>
資產總計	<u>\$ 175,224,230</u>	<u>\$ 171,938,098</u>
流動負債	\$ 106,141,192	\$ 101,850,410
非流動負債	<u>8,838,991</u>	<u>8,804,980</u>
負債總計	<u>114,980,183</u>	<u>110,655,390</u>
股 本	34,988,123	37,988,123
資本公積	8,644,122	8,639,723
保留盈餘	14,356,868	13,534,139
其他權益	<u>2,254,934</u>	<u>1,120,723</u>
權益總計	<u>60,244,047</u>	<u>61,282,708</u>
負債及權益總計	<u>\$ 175,224,230</u>	<u>\$ 171,938,098</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	105年度	104年度
收 益	\$ 9,825,639	\$ 8,822,805
支出及費用	(7,822,997)	(8,467,453)
營業利益	<u>2,002,642</u>	<u>355,352</u>
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資損益之份額	(53,362)	1,215,914
其他利益及損失	<u>662,704</u>	<u>1,116,956</u>
營業外損益合計	<u>609,342</u>	<u>2,332,870</u>
稅前淨利	2,611,984	2,688,222
所得稅費用	(128,438)	(135,811)
本年度淨利	2,483,546	2,552,411
其他綜合損益	<u>1,099,844</u>	(56,648)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 3,583,390</u>	<u>\$ 2,495,763</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.68</u>	\$ <u>0.67</u>

凱基銀行

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	105年12月31日	104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	\$ 78,234,125	\$ 94,801,809
透過損益按公允價值衡量之金 融資產	97,833,395	79,062,398
附賣回票券及債券投資	795,850	36,176,824
應收款項－淨額	23,040,675	34,359,108
本期所得稅資產	-	31,273
待出售資產－淨額	12,290	-
貼現及放款－淨額	252,376,992	217,780,328
備供出售金融資產－淨額	88,722,046	55,238,628
採用權益法之投資－淨額	1,823,461	2,081,685
其他金融資產－淨額	3,882,514	267,404
不動產及設備－淨額	5,536,616	5,641,055
投資性不動產－淨額	712,146	600,574
遞延所得稅資產	4,302,232	4,922,153
其他資產－淨額	<u>8,535,898</u>	<u>8,574,700</u>
資產總計	<u>\$ 565,808,240</u>	<u>\$ 539,537,939</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	105年12月31日	104年12月31日 (重編後)
央行及銀行同業存款		\$ 30,917,374	\$ 9,561,475
透過損益按公允價值衡量之金			
融負債		39,408,142	26,184,655
附買回票券及債券負債		62,138,314	61,010,030
應付款項		4,087,128	4,199,248
本期所得稅負債		379,060	187,682
存款及匯款		343,497,464	354,189,588
應付金融債券		2,684,236	2,612,172
結構型商品所收本金		21,875,414	22,300,825
其他金融負債		877	4,792
負債準備		220,615	358,360
遞延所得稅負債		78,585	58,580
其他負債		<u>1,795,742</u>	<u>1,185,992</u>
負債總計		<u>507,082,951</u>	<u>481,853,399</u>
股 本		46,061,623	46,061,623
資本公積		7,249,280	7,247,278
保留盈餘		6,719,227	4,785,309
其他權益		<u>(1,304,841)</u>	<u>(409,670)</u>
權益總計		<u>58,725,289</u>	<u>57,684,540</u>
負債及權益總計		<u>\$ 565,808,240</u>	<u>\$ 539,537,939</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	105年度	104年度 (重編後)
利息收入		\$ 8,721,110	\$ 10,728,523
利息費用		<u>(3,197,731)</u>	<u>(3,725,154)</u>
利息淨收益		5,523,379	7,003,369
利息以外淨收益		<u>4,721,647</u>	<u>3,440,193</u>
淨 收 益		10,245,026	10,443,562

(接次頁)

(承前頁)

項 目	105年度	104年度 (重編後)
呆帳費用及保證責任準備迴轉數	37,498	692,262
營業費用	(5,485,672)	(5,268,622)
稅前淨利	4,796,852	5,867,202
所得稅費用	(969,829)	(683,817)
本年度淨利	3,827,023	5,183,385
其他綜合損益(稅後淨額)	(986,455)	(594,152)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,840,568</u>	<u>\$ 4,589,233</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 3,827,023	\$ 4,017,475
共同控制下前手權益	<u>-</u>	<u>1,165,910</u>
	<u>\$ 3,827,023</u>	<u>\$ 5,183,385</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 2,840,568	\$ 2,607,484
共同控制下前手權益	<u>-</u>	<u>1,981,749</u>
	<u>\$ 2,840,568</u>	<u>\$ 4,589,233</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.83</u>	<u>\$ 1.13</u>

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 105 年 12 月 31 日

附表十一

單位：除另予註明者外，
係以新台幣萬元

大陸被投資機構名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末自原出匯出金額	本期末自原出匯出金額	本期匯出或收回金額	被投資公司本期損益	本公司直接持有之該公司間接投資之持股比例	認列損益	期末帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益
遠通康輝科技(北京)有限公司	緊急救護三方醫療服務	41,192 仟人民幣	註一(二)1	\$ 1,871 仟美元	\$	-	註三	-	-	-	-
聯康(武漢)生物醫藥有限公司	疫苗製藥生產銷售	65,000 仟美元	註一(二)2	2,988 仟美元	9,215 仟美元	-	註三	-	-	-	-
健龍力(武漢)生物醫藥有限公司	疫苗製藥生產	50,000 仟人民幣	註一(二)2	734 仟美元	-	-	註三	-	-	-	-
華爾美之藥七(北京)有限公司	化妝品製藥之研發銷售	2,000 仟美元	註一(二)3	2,262 仟美元	-	-	註三	8.86	-	67,521	-
德比軟件(上海)有限公司	化妝品研發之程式設計	10,000 仟美元	註一(二)4	2,800 仟美元	-	-	註三	41.69 (註六)	-	91,938	-
德比軟件(上海)有限公司	化妝品研發之程式設計	10,000 仟美元	註一(二)4	464 仟美元	-	-	註三	9.26 (註六)	-	15,297	-
德比軟件(上海)有限公司	化妝品研發之程式設計	35,200 仟美元	註一(二)5	1,400 仟美元	-	-	註三	1.66	-	45,003	-
江西升陽光電科技有限公司	太陽能電池製造	79,940 仟美元	註一(二)6	11,400 仟美元	-	-	註三	9.14	-	339,711	-
聯發科技(昆明)有限公司	NB 防 EMI 真空澆鑄	17,130 仟美元	註一(二)7	3,000 仟美元	-	-	註三	10.23	-	99,603	-
聯友計算機技術(上海)有限公司	網路軟體開發及服務提供	8,000 仟美元	註一(二)8	1 美元	-	-	註三	6.75	-	-	-
英聯電子科技(北京)有限公司	網卡 IC 封測	87,070 仟美元	註一(二)9	228 仟美元	-	-	註三	1.79	-	7,360	-
聯動多媒體設備租賃(上海)有限公司	移動交互液晶設備之租賃業務	8,000 仟美元	註一(二)9	669 仟美元	-	-	註三	9.61	-	21,595	-
聯動多媒體技術(上海)有限公司	軟體技術、網路技術、多媒體技術的開發、設計、製作與銷售	114,660 仟人民幣	註一(二)9	1,080 仟美元	-	-	註三	9.61	-	34,861	-
思恩(北京)商貿有限公司	服裝服飾、珠寶首飾、手錶、香水、化妝品、眼鏡、箱包及化妝品批發零售、貨物進出口	4,460 仟歐元	註一(二)10	182 仟美元	-	-	註三	5.00	-	5,875	-
威和樂美飾家寶有限公司	傢俱批發業、金屬建材批發業及資訊承攬業	25,000 仟美元	註一(二)9	882 仟美元	-	-	註三	2.16	-	7,033	-
威和樂美飾家信息技術有限公司	傢俱批發業、金屬建材批發業及資訊承攬業	1,400 仟美元	註一(二)9	33 仟美元	-	-	註三	2.16	-	263	-
天津美聯信息技術有限公司	計算機軟體技術開發及技術服務、系統集成、網路設備、企業管理諮詢業務	104,222 仟人民幣	註一(二)9	1,016 仟人民幣	-	-	註三	2.16	-	1,159	-

(續次頁)

(承前頁)

大 陸 公 司	被 投 資 名 稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 期 匯 出 初 始 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例	本 期 認 出 資 產 損 失	帳 面 價 值	投 資 價 值 已 重 回 投 資 收 益	正 期 止 本 期 投 資 收 益
			費 收 資 本 額	投 資 方 式	本 期 匯 出 初 始 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例	本 期 認 出 資 產 損 失	帳 面 價 值	投 資 價 值 已 重 回 投 資 收 益	正 期 止 本 期 投 資 收 益
			500 仟美元	註一(二)9	\$ 42 仟美元	\$ -	\$ -	註三	2.16	-	\$ -	332	-
	天津木裏家居貿易有限公司	家居用品、家具、建材、日用品、五金交響之社、營業顧問	7,000 仟美元	註一(二)12	4,000 仟美元	3,000 仟美元	-	16,352	100.00	16,352	170,878	-	-
	中華開發機電投資管理有限公司	管理顧問	10,000 仟人民幣	註一(二)11	7,000 仟人民幣	-	-	19,312	70.00	13,518	71,848	-	-
	泰爾(福建)機電投資管理有限公司	管理顧問	12,000 仟人民幣	註一(二)11、12	6,720 仟人民幣	-	-	1,932	70.00	1,353	39,794	-	-
	華聯(福建)機電投資管理有限公司	管理顧問	700,000 仟人民幣	註一(二)11、12	141,200 仟人民幣	105,900 仟人民幣	-	186,790	-	65,376	1,165,320	-	-
	華聯(有限合夥)管理企業(中山)管理顧問	管理顧問	7,000 仟人民幣	註一(二)12	4,550 仟人民幣	-	-	14,737	65.00	9,579	31,397	-	-
	昆山華創機電投資管理企業(有限合夥企業)	管理顧問	12,000 仟人民幣	註一(二)12	195 仟人民幣	3,055 仟人民幣	-	100	65.00	65	35,427	-	-
	昆山華創機電投資管理企業(有限合夥企業)	管理顧問	700,000 仟人民幣	註一(二)11、12	121,400 仟人民幣	91,050 仟人民幣	-	8,560	-	2,568	960,603	-	-
	分眾(中國)信息技術有限公司	研製、開發各類網絡經營系統其他軟件、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(二)13	16,612 仟美元	-	-	註三	0.94	-	536,226	-	-
	分眾(中國)信息技術有限公司	研製之製作及銷售和網絡技術的設計與開發；計算機集成的設計、調試及維護；自有技術成果之轉讓；相關技術諮詢和技術服務。	10,000 仟美元	註一(二)13	4,371 仟美元	-	-	註三	0.94	-	141,097	-	-
	樂聖信息技術(上海)有限公司	LCD 廣告、計算機軟體之製作及銷售和網絡技術的設計與開發；計算機集成的設計、調試及維護；自有技術諮詢和技術服務。	10,000 仟美元	註一(二)13	875 仟美元	-	-	註三	0.94	-	28,234	-	-
	上海博智華光廣告有限公司	設計、製作、發布、代理國內外各類廣告	400 仟美元	註一(二)13	174 仟美元	-	-	註三	0.94	-	5,618	-	-
	川派(中國)機械有限公司	國內外各類廣告	50,000 仟人民幣	註一(二)14	2,235 仟美元	-	-	註三	19.86	-	68,353	-	-
	北京威保石化有限公司	化肥生產銷售	54,300 仟人民幣	註一(二)15	5,000 仟美元	-	-	註三	5.44	-	151,150	-	-
	英特利科技(深圳)有限公司	LED 產品、LED 產品與設備	3,100 仟美元	註一(二)16	337 仟美元	-	-	註三	13.48	-	10,076	-	-
	國輝(中國)有限公司	經銷運動服裝、鞋類和配件之產銷業務	313,432 仟港幣	註一(二)10、17	2,311 仟美元	-	-	註三	7.73	-	74,597	-	-
	福建國輝商業有限公司	經銷運動服裝、鞋類和配件之產銷業務	195,686 仟港幣	註一(二)10、17	1,677 仟美元	-	-	註三	7.73	-	54,132	-	-

(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	本集團匯出金額	本集團匯出或收回金額	自本集團匯出金額	本集團匯出金額	本集團匯出金額	本公司直接或間接持股比例	本期溢利	期末溢利	投資價值	實收資本	截止至本期末止溢利
江蘇錫輝成電料科技有限公司	經營高電技技術的研究、開發、製造、加工、其他功能薄膜材料及其他塑膠製品產業業務	494,706 仟港幣	註一(一)9	\$ -	\$ 1,485 仟美元	-	\$ 1,485 仟美元	\$ -	4.05	-	-	11,835	\$ -	-
杭州神州泰和集團有限公司	經營沙登成產品生產與銷售、沙登套及皮製製品、毛織製品、玩具銷售及家庭進口批發	32,000 仟美元	註一(二)9、18	-	3,545 仟美元	-	-	343 仟美元	1.66	-	-	105,678	-	11,074
杭州日隆電具有限公司	經營電器電器副廠熱口批發	1,000 仟美元	註一(二)9、18	-	10 美元	-	-	-	1.72	-	-	-	-	-
東莞利電子有限公司	生產和銷售電腦副廠熱口批發	21,000 仟港幣	註一(二)19	-	2,590 仟美元	-	-	-	14.52	-	-	82,879	-	-
東莞洪興電子有限公司	經營電腦鍵盤、電子產品批發(除貨除外)、進出口及相關配套業務	3,000 仟人民幣	註一(二)19	-	427 仟美元	-	-	-	14.52	-	-	13,673	-	-
聯益(廈門)戶外用品有限公司	經營戶外運動產品、體育用品、服裝批發之批發、零售、紡織及紡織品、零售、批發、製造、紡織品及針織品零售、皮革服裝、皮革製造、廚房用具及日用雜品零售、其他日用品零售	350,379 仟人民幣	註一(二)20	-	7,417 仟美元	-	-	-	2.67	-	-	59,111	-	-
百世物流科技(中國)有限公司	經營研究、開發、技術服務、計算機信息、網路物流技術等一般勞務用品批發零售、家用電器批發零售、建築材料批發零售等業務	133,000 仟美元	註一(二)21	-	211 仟美元	-	-	-	0.42	-	-	6,827	-	-
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	-	-	-	-	100.00	233,948	-	426,521	-	-
上海申銀國際證券(上海)有限公司	投資諮詢業務	4,000 仟美元	註一(二)22	2,000 仟美元	2,000 仟美元	-	-	-	100.00	2,581	-	75,059	-	-

本期期末累計大陸地區投資金額	\$ 7,061,219	滙豐銀行	337,899 仟美元	大陸地區投資額	\$ 94,447,804
----------------	--------------	------	-------------	---------	---------------

註一、

投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。

1. 第三地區之投資公司為 China Healthcare Multi-Service, Inc.
2. 第三地區之投資公司為 JHL Biotech, Inc.
3. 第三地區之投資公司為 Beauty Essentials International Ltd.
4. 第三地區之投資公司為 Derbysoft Holdings Limited.
5. 第三地區之投資公司為 Capital Excel Investments Limited.
6. 第三地區之投資公司為 Solar PV Corporation.
7. 第三地區之投資公司為 Hantec Asia Pte Ltd.
8. 第三地區之投資公司為 Sunfun Info Co., Ltd.
9. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment I Limited.
10. 第三地區之投資公司為 CDIB Capital Investment II Limited.
11. 第三地區之投資公司為 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited.
12. 第三地區之投資公司為 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited.
13. 第三地區之投資公司為 CDIB Global Markets Limited.
14. 第三地區之投資公司為 GSD Technologies Co., Ltd.
15. 第三地區之投資公司為 Shengzhuang Holdings Limited.
16. 第三地區之投資公司為 Lightel Technologies, Inc.
17. 第三地區之投資公司為 CBA Sport International Limited.
18. 第三地區之投資公司為 Shane Global Holding Inc.
19. 第三地區之投資公司為 Sun Max Tech Limited.
20. 第三地區之投資公司為 CCAP Tuwo Holdings (Hong Kong) Limited.
21. 第三地區之投資公司為 Best logistics.
22. 第三地區之投資公司為 Rtcpoint Company Limited.

(三)其他方式。

註二、係採用經與會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查經之財務報表為依據。

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、經濟部投資審議委員會已核准或準備核准之金額。

註五、本公司之子公司透過所投資之 FerroChina 間接投資香港弘弘材料科技股份有限公司，並於 97 年度對 Ferro China 全數提列減損損失。

註六、被關比例係按本公司之子公司持有第三地區現有公司之特別股 (preferred stock A 或 preferred stock B) 股數除以該公司流通在外特別股 (preferred stock A 或 preferred stock B) 股數計算之。

註七、本公司原經由百和興業股份有限公司間接投資興業股份有限公司及東莞百宏實業有限公司，因百和興業股份有限公司、百和興業股份有限公司、興業股份有限公司業於 100 年 8 月 17 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註八、本公司之子公司原經由投資科技股份有限公司間接投資廣發泰科技（深圳）有限公司，因發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、本公司原經由光耀光電科技股份有限公司間接投資昆山信光泰光電科技有限公司及蘇州光耀光電科技有限公司，因光耀光電科技股份有限公司、蘇州光耀光電科技有限公司業於 103 年 10 月 31 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註十、本公司之子公司原經由英國國際股份有限公司 (Cayman) 間接投資揚州英瑞汽車材料製造有限公司、揚州英諦車材實業有限公司、揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司及揚州英瑞汽配銷售有限公司，因英國國際股份有限公司 (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勝悅新材料有限公司間接投資香江成昌鞋業有限公司，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。

註十二、本公司之子公司原經由大峽谷半導體照明系統（開曼）間接投資大峽谷光電科技（蘇州）有限公司，因大峽谷半導體照明系統（開曼）業於105年6月30日在臺灣證券櫃檯買賣中心上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註十三、本公司之子公司 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited，以自有資金美金1,313仟元受讓子公司 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 所持有大陸地區投資事業中華開發股權投資管理有限公司100%之股權，並以其受讓金額為新的核准金額。本公司之子公司 CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited，以自有資金美金1,059仟元受讓子公司 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 所持有大陸地區投資事業善創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）56%之股權，並以其受讓金額為新的核准金額。

單位：新臺幣仟元

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 母公司與子公司間之業務關係及重要交易往來情形
 民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

編號 (註一)	交易人	名稱	對象	與交易人之關係 (註二)	交易種類	往來科目	情形	易性	註	五 估合併總淨收益或 資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)	1	本期所得稅資產	\$ 386,864	註四			0.04%
1	中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)	中華開發資本股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	386,864	註四			0.04%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	本期所得稅負債	461,986	註四			0.05%
1	中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)	中華開發資本股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	461,986	註四			0.05%
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	凱基商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	1,385,671	註四			0.16%
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	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	1,385,671	註四			0.16%
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	中華開發金融控股股份有限公司	1	本期所得稅資產	379,060	註四			0.04%
2	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	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	379,060	註四			0.04%
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	凱基商業銀行股份有限公司	1	本期所得稅資產	275,787	註四			0.03%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	275,787	註四			0.03%
3	中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)	中華開發資本股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	3	現金及約當現金	19,723,431	註四			2.21%
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	中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)	3	存款及匯款	19,723,431	註四			2.21%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本股份有限公司及其子公司	3	現金及約當現金	2,663,508	註四			0.30%
3	凱基商業銀行股份有限公司及其子公司	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	3	存款及匯款	2,663,508	註四			0.30%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	存款及匯款	1,427,905	註四			0.16%
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	中華開發資本股份有限公司	3	受限制資產	1,427,905	註四			0.16%
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	中華開發資本股份有限公司	3	存款及匯款	846,673	註四			0.09%
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	中華開發資本股份有限公司	3	其他金融資產	846,673	註四			0.09%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	194,759	註四			0.02%
4	CDIB Capital Investment II Limited	CDIB Capital Investment II Limited	中華開發資本股份有限公司	3	現金及約當現金	194,759	註四			0.02%
2	凱基商業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets Limited	3	存款及匯款	226,940	註四			0.03%
5	CDIB Global Markets Limited	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	3	現金及約當現金	226,940	註四			0.03%
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	中華開發創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	891,956	註四			0.10%
6	中華開發創業投資股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司	中華開發資本股份有限公司	3	現金及約當現金	891,956	註四			0.10%
2	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發資本股份有限公司	3	存款及匯款	584,238	註四			0.07%
7	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發資本股份有限公司	3	現金及約當現金	584,238	註四			0.07%

(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)	科目	往來目金	情形 額及易條	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
3	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	手續費淨收益-收入	\$ 250,730	註四	0.92%
8	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費淨收益-支出	250,730	註四	0.92%
9	凱基證券股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	其他非利息淨收益	329,250	註四	1.21%
3	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他非利息淨收益	329,250	註四	1.21%
8	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	474,867	註四	0.05%
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	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	期貨交易人權益	474,867	註四	0.05%
10	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他業務及管理費用	150,286	註四	0.55%
3	凱基證券股份有限公司	KGJ Asia Limited	凱基證券股份有限公司	3	顧問服務收入	150,286	註四	0.55%
11	凱基證券股份有限公司	KGJ Asia Limited	凱基證券股份有限公司	3	應收款項-淨額	103,649	註四	0.01%
6	中興發創業投資股份有限公司	中興發創業投資股份有限公司	中興發創業投資股份有限公司	3	應收款項	103,649	註四	0.01%
12	中興發資本管理顧問股份有限公司	中興發資本管理顧問股份有限公司	中興發資本管理顧問股份有限公司	3	其他業務及管理費用	101,563	註四	0.37%
5	CDIB Global Markets Limited	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation	3	顧問服務收入	101,563	註四	0.37%
13	CDIB Capital International Corporation	CDIB Global Markets Limited	CDIB Global Markets Limited	3	其他業務及管理費用	198,806	註四	0.73%
13	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation (Hong Kong)	3	顧問服務收入	245,153	註四	0.90%
14	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International Corporation	3	其他業務及管理費用	245,153	註四	0.90%
8	凱基期貨股份有限公司	KGJ Futures (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGJ Ong Capital Pte Ltd.)	凱基期貨股份有限公司	3	顧問服務收入	951,509	註四	0.11%
15	KGJ Futures (Singapore) Pte. Ltd. (原 KGJ Ong Capital Pte Ltd.)	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	951,509	註四	0.11%
16	Richpoint Company Limited (富星(維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	Richpoint Company Limited (富星(維京群島)控股公司)	3	期貨交易人權益	3,619,388	註四	0.41%
17	KG Investments Holdings Limited	Richpoint Company Limited (富星(維京群島)控股公司)	Richpoint Company Limited (富星(維京群島)控股公司)	3	應收款項-淨額	3,619,388	註四	0.41%
8	凱基期貨股份有限公司	KGJ Futures (Hong Kong) Limited	KGJ Futures (Hong Kong) Limited	3	其他借款	253,992	註四	0.03%
18	KGJ Futures (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	253,992	註四	0.03%
					期貨交易人權益	253,992	註四	0.03%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號註明，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非之計算，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 105 年 12 月 31 日

附表十三之一

單位：美金元／人民幣元

資產	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited	凱基投資諮詢(上海)有限公司
流動資產					
現金及約當現金	\$ 160,831	\$ 26,509	\$ 19,914	\$ 159	\$ 13,480,945
應收帳款	-	-	2,000,000	-	2,500,000
其他應收款－關係人	112,000,000	-	110,921,738	62,340,580	-
其他流動資產	402,116	1,003,588	-	-	143,638
流動資產合計	112,562,947	1,030,097	112,941,652	62,340,739	16,124,583
非流動資產					
以成本衡量之金融資產－非流動	940,858	-	-	-	-
採用權益法之投資	382,101,707	546,362,981	499,998,319	-	-
不動產及設備	-	-	-	-	16,970
其他非流動資產	-	-	-	-	218,213
非流動資產合計	383,042,565	546,362,981	499,998,319	-	235,183
資產合計	\$ 495,605,512	\$ 547,393,078	\$ 612,939,971	\$ 62,340,739	\$ 16,359,766
負債					
流動負債					
短期借款	-	-	-	-	-
應付商業本票	\$ 45,250,000	\$ 112,000,000	\$ -	\$ -	\$ -
其他應付款	-	-	129,672,559	-	-
其他應付款－關係人	16,994	128,273	208,754	-	47,963
流動負債合計	45,266,994	182,700,491	129,881,313	-	47,963
非流動負債					
其他非流動負債	-	-	-	-	-
非流動負債合計	-	-	-	-	-
負債合計	45,266,994	182,700,491	129,881,313	-	152,000
權益					
股本	229,751,070	156,864,163	209,248,261	55,924,236	25,278,600
資本公積	861,236	66,667	54,651,374	-	10,007
特別盈餘公積	-	9,759,135	387,913	-	-
未分配盈餘	220,305,629	198,375,991	219,144,479	6,416,503	(9,128,804)
其他權益	(579,417)	(373,369)	-	-	-
權益合計	450,338,518	364,692,587	483,058,658	62,340,739	16,159,803
負債及權益合計	\$ 495,605,512	\$ 547,393,078	\$ 612,939,971	\$ 62,340,739	\$ 16,359,766

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 105 年 12 月 31 日

附表十三之二

單位：美金元

資產	KG Investments Asset Management (International) Limited	KG I Limited	Supersonic Services Inc.	KG I International Limited
流動資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 500
現金及約當現金	-	-	-	500
流動資產合計	-	-	-	-
非流動資產	-	362,734,794	-	79,743,596
採用權益法之投資	-	362,734,794	-	79,743,596
非流動資產合計	-	362,734,794	-	79,744,096
資產合計	\$ -	\$ 362,734,794	\$ -	\$ 79,744,096
負債	\$ -	\$ 81,598,551	\$ -	\$ 1,061,060
流動負債	-	-	-	-
其他應付款-關係人	-	81,598,551	-	1,061,060
負債合計	-	81,598,551	-	1,061,060
權益	10,000	308,341,129	100	81,511,716
股本	10,000	308,341,129	100	81,511,716
累計虧損	(10,000)	(27,204,886)	(100)	(9,828,680)
權益合計	-	281,136,243	-	71,683,036
負債及權益合計	\$ -	\$ 362,734,794	\$ -	\$ 79,744,096

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 105 年 12 月 31 日

附表十三之三

單位：美金元

資	Baithnia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Hong Kong Limited
流動資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,266,049
現金及約當現金	-	-	-	1,005,549
預付款項	-	-	-	2,111,446
其他流動資產	-	-	-	4,383,044
流動資產合計	-	-	-	4,203,241
非流動資產	-	-	-	-
不動產及設備	-	-	-	-
資產合計	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,586,285
負債				
流動負債	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,548,221
其他應付款	-	-	-	18,803,851
其他應付款－關係人	-	-	-	29,352,072
流動負債合計	-	-	-	1,700,392
非流動負債	-	-	-	-
其他非流動負債	-	-	-	31,052,464
負債合計	-	-	-	-
權益				
股本	2	-	-	15,000
特別盈餘公積	-	-	-	48,123
累計虧損	()	()	()	()
權益合計	-	-	-	()
負債及權益合計	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,586,285

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 105 年 12 月 31 日

附表十三之四

單位：美金元

資	KGI Nominees (Hong Kong) Limited.	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.
流動資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 30,349	\$ 4,677
其他應收款－關係人	1	72,750	-	3,460,978
衍生工具資產	-	-	459,265	-
預付款項	-	-	-	185
流動資產合計	1	72,750	489,614	3,465,840
非流動資產				
採用權益法之投資	-	-	191,709,229	-
資產合計	1	72,750	\$ 192,198,843	\$ 3,465,840
負債及權益				
流動負債				
其他應付款	\$ -	\$ -	\$ 15,958	\$ 8,854
其他應付款－關係人	-	-	120,206,293	-
流動負債合計	-	-	120,222,251	8,854
負債合計	-	-	120,222,251	8,854
權益				
股本	1	10,000	75,749,306	5,738,175
未分配盈餘（累計虧損）	-	62,750	744,206	(1,777,696)
其他權益	-	-	(4,516,920)	(503,493)
權益合計	1	72,750	71,976,592	3,456,986
負債及權益合計	1	72,750	\$ 192,198,843	\$ 3,465,840

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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之一

單位：美金元／人民幣元

	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited	凱基證券諮詢 (上海) 有限公司
收益					
營業收入	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,288,341
利息收入	-	3,596	821,686	-	-
收益合計	-	3,596	821,686	-	4,288,341
支出及費用					
財務成本	446,517	1,273,306	1,781,357	-	-
其他營業費用	26,458	96,790	2,818,269	-	5,648,141
支出及費用合計	472,975	1,370,096	4,599,626	-	5,648,141
營業利益 (損失)	(472,975)	(1,366,500)	(3,777,940)	-	(1,359,800)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(23,156,458)	(21,718,600)	(20,047,353)	-	-
其他利益及損失	1,427,204	8,479	2,129,157	(22,464)	829,286
營業外損益合計	(21,729,254)	(21,710,121)	(17,918,196)	(22,464)	829,286
本期淨利 (損)	(22,202,229)	(23,076,621)	(21,696,136)	(22,464)	(530,514)
其他綜合損益	435,329	587,895	587,895	-	-
本期綜合損益總額	(21,766,900)	(22,488,726)	(21,108,241)	(22,464)	(530,514)

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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之二

單位：美金元

	KG Investments Asset Management (International) Limited	KGJ Limited	Supersonic Services Inc.	KGJ International Limited
營業利益 (損失)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他利益及損失	17,391	774	-	1,572,477
營業外損益合計	<u>17,391</u>	<u>774</u>	<u>-</u>	<u>1,572,477</u>
本期淨利 (損)	17,391	774	-	1,572,477
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 17,391</u>	<u>\$ 774</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,572,477</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四之三

單位：美金元

	Baithinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Hong Kong Limited
收	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 170
利息收入	-	-	-	76,654,973
其他營業收益	-	-	-	76,655,143
收益合計	-	-	-	-
支出及費用	-	-	-	54,402,147
員工福利費用	-	-	-	1,982,251
折舊及攤銷費用	-	-	-	19,209,402
其他營業費用	-	-	-	75,593,800
支出及費用合計	-	-	-	1,061,343
營業利益 (損失)	-	-	-	(568,966)
其他利益及損失	-	-	-	(568,966)
營業外損益合計	-	-	-	492,377
本期淨利 (損)	-	-	-	-
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 492,377

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 105 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	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.
收 益	\$ -	\$ -	\$ 30,171	\$ -
衍生工具淨利益	-	-	30,171	-
收益合計	-	-	30,171	-
支 出 及 費 用	-	-	487,543	-
財務成本	-	-	575,518	60,180
其他營業費用	-	-	1,063,061	60,180
支出及費用合計	-	-	(1,032,890)	(60,180)
營業利益 (損失)	-	-	3,379,406	(70,412)
其他利益及損失	128	128	3,379,406	(70,412)
營業外損益合計	128	128	3,379,406	(70,412)
本期淨利 (損)	-	128	2,346,516	(130,592)
其他綜合損益	-	-	(1,910,247)	(80,994)
本期綜合損益總額	\$ -	\$ 128	\$ 436,269	\$ (211,586)

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 105 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	\$ 14,895,891
	活期存款	3,706,643
	支票存款	<u>59,569</u>
	小 計	<u>18,662,103</u>
存放銀行同業	幣 別	
	英 鎊	44,644,153 39.610 1,768,355
	美 金	49,679,432 32.279 1,603,602
	其他外幣(註一)	<u>1,014,245</u>
	小 計	<u>4,386,202</u>
3個月內到期之短期 票券	年利率：0.36%- 0.52%；最後 到期日：106 年 2 月	2,352,369
庫存現金及週轉金		1,247,909
期貨超額保證金		1,044,184
其他(註二)		<u>619,580</u>
合 計		<u>\$ 28,312,347</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 105 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

金融資產名稱	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	公允價值總額	價值變動	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產						\$ 39,858,851	\$ 39,174,578	\$ -	\$ -	
政府債券							2,362,493	-	-	
其他(註一)										
持有供交易之金融資產						26,165,010	55,752,957	-	-	
金融債券							20,819,329	-	-	
換匯合約							11,634,089	(6,413)	(6,413)	
利率交換合約							10,239,924	(564)	(564)	
其他(註一)							19,296,732	(10,827)	(10,827)	(註二)
合計						\$159,280,102	\$159,280,102	(17,804)	(17,804)	

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四八。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

金融商品名稱	選本付息條件及到期日	單位數/張數/單數	面額(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
政府債券									
101 共甲 5	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：11/03/07	68,000	100,000	6,800,000	1.25	\$ 7,008,365	(\$ 133,000)	101.11	\$ 6,875,365 註二
105 共甲 11	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：11/09/07	69,000	100,000	6,900,000	0.63	6,575,237	(29,552)	94.87	6,545,685
US912828273	每半年付息一次，期滿一次還本； 到期日：11/04/30	-	-	USD 150,000,000	1.13	4,847,893	(169,565)	97.19	4,678,328
US9128282760	每半年付息一次，期滿一次還本； 到期日：11/07/31	-	-	USD 120,000,000	1.13	3,878,993	(141,170)	96.97	3,737,823
90 共甲 8	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：11/01/13	29,500	100,000	2,950,000	3.88	3,389,224	(43,585)	113.41	3,345,639
105 共甲 13	每半年付息一次，期滿一次還本； 到期日：11/01/25	33,500	100,000	3,350,000	0.63	3,343,125	(37,834)	98.67	3,305,291
其他(註一)						37,712,731	(322,795)		37,389,936 註二
小計						66,755,608	(877,501)		65,878,062
上市(櫃)及興櫃股票									
中國人壽保險股票									
佳世達科技股份有限公司		198,210,077	10	1,982,101		2,717,041	3,635,592	32.05	6,352,633
中國信託金融控股公司		149,470,816	10	1,494,708		2,986,431	(736,895)	15.05	2,249,536
群益泰鼎證券股份有限公司		79,736,683	10	797,367		1,468,319	(60,966)	17.65	1,407,353
其他(註一)		123,811,510	10	1,238,115		1,768,736	(569,002)	9.69	1,199,734
小計						13,975,271	(3,426,213)		10,549,058
						22,915,798	(1,157,484)		21,758,314
金融債券									
Siam Commercial (US\$2571BAA08)	每半年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/09/19	-	USD 49,000,000	4,900,000	3.37	1,597,966	(2,683)	101.82	1,595,283
Bank of America Corp. (US060505DP69)	每半年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/12/01	-	USD 32,000,000	3,200,000	5.75	1,070,499	(577)	104.06	1,069,922
Korea Exchange Bank (USY488S0076)	每半年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/08/26	-	USD 24,000,000	2,400,000	3.12	779,918	(918)	100.61	779,000
Kaohsiungbank public (XS6800446831)	每半年付息一次，期滿一次還本； 到期日：107/03/20	-	USD 22,000,000	2,200,000	3.00	716,447	236	101.76	716,683
其他(註一)						8,927,875	(37,166)		8,890,709
小計						13,092,705	(41,108)		13,051,597
其他(註三)						5,760,974	(89,887)		5,671,087
合計						\$ 108,524,045	(\$ 2,165,980)		\$ 106,358,065

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：質押資訊請參閱附註四八。

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 105 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									
	臺電	\$	400,000	\$		399,526			
	南寶實業		196,500			196,423			
	遠傳電信		100,000			99,958			
	中信金控		<u>50,000</u>			<u>49,937</u>			
			<u>746,500</u>			<u>745,844</u>			
政府債券									
	105 央債甲 4		950,000			900,000			
	US Treasury (T 1.125 07/31/21)		710,138			692,377			
	105 央債甲 11		700,000			664,166			
	US Treasury (T 1.125 99/30/21)		645,580			627,075			
	99 央債甲 7		600,000			600,061			
	102 央債甲 10		600,000			600,000			
	US Treasury (T 1.25 10/31/21)		581,022			562,927			
	其他 (註)		<u>4,544,798</u>			<u>4,488,541</u>			
			<u>9,331,538</u>			<u>9,135,147</u>			
公司債									
	Formosa Group Cayman Ltd.		1,387,997			1,155,343			
	State Grid Overseas Investment Ltd.		581,022			490,984			
	Anstock II Limited		453,080			453,121			
	Standard Chartered PLC		322,790			263,513			
	其他 (註)		<u>2,635,031</u>			<u>2,488,124</u>			
			<u>5,379,920</u>			<u>4,851,085</u>			
金融債券									
	Bangkok Bank P.C.L. Hong Kong		974,826			886,208			
	The Export-Import Bank of China		968,370			820,968			
	其他 (註)		<u>15,141,416</u>			<u>13,443,906</u>			
			<u>17,084,612</u>			<u>15,151,082</u>			
合 計		\$	<u>32,542,570</u>	\$		<u>29,883,158</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 105 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 金及轉融通擔保借款	\$ 28,686,768	(\$ 1,266)	\$ 28,685,502	
應收交割帳款	17,058,010	-	17,058,010	
應收承購帳款—無追索權	9,590,021	(138,752)	9,451,269	
應收貿易融資買斷	7,912,584	(118,689)	7,793,895	
應收證券借貸款	6,901,611	(5,454)	6,896,157	
交割代價	6,798,639	-	6,798,639	
應收租賃款	6,046,728	(252,222)	5,794,506	
其他(註)	<u>12,113,019</u>	<u>(2,400,783)</u>	<u>9,712,236</u>	
合 計	<u>\$ 95,107,380</u>	<u>(\$ 2,917,166)</u>	<u>\$ 92,190,214</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

明細表六

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

被投資公司名稱	年初		本年度增加(註一)		本年度減少(註二)		年底		持股比例(%)	金額	每股	或	提供擔保、質押或出借情形	價值
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額						
開發國際投資股份有限公司	367,200	\$ 4,765,852	-	\$ 418,232	-	\$ 196,040	367,200	\$ 4,988,044	34	\$ 4,988,044	13.58	-	-	\$ 4,988,044
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	696,614	2,059,804	-	332,650	-	231,899	696,614	2,160,555	35	2,160,555	3.51	-	-	2,448,105
CDIB Capital Asia Partners L.P.	-	13,142,066	-	1,212,513	-	417,080	-	2,109,639	-	2,109,639	-	-	-	2,109,639
華創(細德)股權投資企業(有限合伙)	-	667,550	-	599,907	-	102,137	-	1,165,320	-	1,165,320	-	-	-	1,165,320
昆山德創綠建股權投資企業(有限合伙企業)	-	585,700	-	443,293	-	68,390	-	966,603	-	966,603	-	-	-	960,603
中華開發生醫對策投資股份有限公司	60,000	584,514	-	1,378	-	3,293	60,000	582,599	34	582,599	9.76	-	-	582,599
開發文創價值創業投資股份有限公司	59,700	576,143	-	2,299	-	10,062	59,700	568,380	40	568,380	9.52	-	-	568,380
其他(註三)	-	221,806	-	8,000	-	89,282	-	140,664	-	140,664	-	-	-	140,664
合計	-	\$ 10,775,665	-	\$ 3,018,322	-	\$ 1,118,183	-	\$ 12,675,804	-	\$ 12,675,804	-	-	-	\$ 12,963,354

註一：係包括新增投資擔款、按權益法認列之投資收益、資本公積、評價調整數及合併價權變動之影響數。
 註二：係包含清算解散、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價權之影響數。
 註三：各項款項均未超過該會計項目帳額之 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 105 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	
								後	之	金	額)	
								\$					
未上市上櫃普通股 (註一)								\$	7,818,874				
未上市上櫃國外合夥基金													
GS TDN Investors Offshore, L.P.									677,859				
Carlyle Giovanna Partners, L.P.									476,854				
THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.									402,701				
Carlyle Asia Partners IVL.P.									368,239				
其他 (註一)									<u>4,209,750</u>				
小計									<u>6,135,403</u>				
興櫃普通股													
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							8,471,727		252,639				
東哥企業股份有限公司							1,528,800		252,603				
喜康(開曼)控股股份有限公司							12,894,844		222,803				
展頌股份有限公司							15,828,324		222,642				
昶昕實業股份有限公司							6,000,000		210,000				
逸達生物科技股份有限公司							4,087,050		207,958				
旭德科技股份有限公司							12,316,000		193,819				
其他 (註一)									<u>1,503,351</u>				
小計									<u>3,321,420</u>				
未上市上櫃特別股													
Leyou, Inc.							663,958,732		450,150				
BP SCI, LLC							12,000		387,348				
Indostar Everstone							992,332		320,315				
Derbysoft Holdings Limited							32,643,469		107,235				
其他 (註一)									<u>593,477</u>				
小計							664,963,064		<u>1,858,525</u>				
其他 (註二)									<u>357,540</u>				
合計									<u>\$ 19,491,762</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 105 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			\$18,513,704			
	銀行存款			14,600,671			
	期貨結算機構結算餘額			2,073,183			
	其他			<u>1,014,305</u>			
	小計			36,201,863			
原始到期日超過3個月之定期							
	存款			5,573,703			
無活絡市場之債務工具投資				2,083,503			
質抵押定期存單				744,223			
其他(註)				<u>190,022</u>			
	合計			<u>\$44,793,314</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 105 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	免 保 證	機 構	契 約 期 限	利 率 區 間 (%)	發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 帳 面 價 值		擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
						帳 面 價 值	額		
中華開發金融控股公司 應付商業本票			106/2/13	0.72	\$ 4,000,000	(\$ 226)	\$ 3,998,774	無擔保	\$ -
中華開發資本股份有限公司 (原中華開發工業銀行股份有限公司)及子公司 應付商業本票	中華票券 萬通票券		106/2/20 106/1/16	0.91-0.94 0.91	550,000 150,000 700,000	(300) (19) (319)	549,700 149,981 699,681	無擔保 無擔保	- - -
凱基商業銀行及其子公司 應付商業本票	華豐聯貸 萬通票券 大慶票券		106/10/26 106/2/20 106/3/13	1.29 1.08-1.17 1.08-1.15	1,000,000 270,000 260,000	(75) (64) (125)	999,925 269,936 259,875	無擔保 無擔保 無擔保	- - -
應付商業本票	兆豐銀行		106/1/23	1.05	243,000	(70)	242,930	無擔保	-
應付商業本票	中華票券		106/2/16	1.19	200,000	(112)	199,888	無擔保	-
應付商業本票	遠東銀行		106/1/16	1.03	150,000	(40)	149,960	無擔保	-
應付商業本票	國際票券		106/3/10	1.16	100,000	(48)	99,952	無擔保	-
應付商業本票	臺灣票券		106/2/08	1.19	80,000	(24)	79,976	無擔保	-
應付商業本票	大中票券		106/2/10	1.16	75,000	(37)	74,963	無擔保	-
應付商業本票	瑞興銀行		106/2/15	1.04	60,000	(48)	59,952	無擔保	-
應付商業本票	大眾銀行		106/1/18	1.18	40,000	(14)	39,986	無擔保	-
應付商業本票	兆豐票券		106/1/09	1.08	30,000	(2)	29,998	無擔保	-
應付商業本票	聯樞銀行		106/3/08	1.18	30,000	(27)	29,973	無擔保	-
應付商業本票	兆豐票券		106/1/26	1.2	20,000	(5)	19,995	無擔保	-
					2,558,000	(691)	2,557,309		
凱基證券及其子公司 應付商業本票	免保證		106/1/3	0.48-1.15	4,190,460	(4,760)	4,185,700	無擔保	-
應付商業本票	國際票券		106/2/14	0.48-0.78	970,000	(391)	969,609	無擔保	-
應付商業本票	臺灣中小企銀		106/2/10	0.59-0.71	940,000	(562)	939,438	無擔保	-
應付商業本票	兆豐票券		106/1/23	0.74-0.80	820,000	(256)	819,744	無擔保	-
應付商業本票	臺灣票券		106/1/24	0.83-0.85	700,000	(255)	699,745	無擔保	-
應付商業本票	陽信商銀		106/2/7	0.58-0.80	660,000	(380)	659,620	無擔保	-
應付商業本票	大慶票券		106/2/13	0.60-0.70	550,000	(283)	549,717	無擔保	-

(接次頁)

(承前頁)

項	目	保	證	機	構	契	約	期	限	利率區間(%)	發	行	金	未攤銷應付		帳	面	價	值	保	品	名	稱	擔	保	品	帳	面	價	值			
														商	業																		
													\$	500,000	(\$	24		\$	499,976												\$	-	
	應付商業本票	華銀金融交易部					106/1/4			0.59			350,000	(182)			349,818														-	
	應付商業本票	合作金庫證券					106/2/8			0.76		220,000	(132)				219,868														-	
	應付商業本票	上海商銀					106/2/7			0.80-0.85		200,000	(7)				199,993														-	
	應付商業本票	台灣銀行					106/2/6			0.60		100,000	(92)				99,908														-	
	應付商業本票	聯邦證券								0.77		<u>100,000</u>	(<u>103</u>)				<u>99,897</u>														-	
	應付商業本票	中華證券					106/2/15					<u>10,300,460</u>	(<u>7,427</u>)				<u>10,293,033</u>														-	
												<u>\$17,558,460</u>						<u>\$17,549,797</u>															
	合 計																																

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 105 年 12 月 31 日

明細表十

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數	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									
利率交換合約									
期貨及選擇權合約									
應付債券									
其他(註)									
小計									
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債									
應付金融債券									
15KGGIB1	每年付息一次，到期一次還本；到 期日：134/03/24	106	USD 1,000,000	USD 106,000,000	0.00	102.06	\$ 11,275,914	(\$ 2,817)	
P16KGGIB 1	每年付息一次，到期一次還本；到 期日：135/05/03	110	USD 1,000,000	USD 110,000,000	0.00	94.27	10,947,600	(1,050)	
P16KGGIB 2	每年付息一次，到期一次還本；到 期日：135/05/27	110	USD 1,000,000	USD 110,000,000	0.00	93.86	5,769,857	(507)	
P16KGGIB 3	每年付息一次，到期一次還本；到 期日：135/11/08	80	USD 1,000,000	USD 80,000,000	0.00	85.24	5,484,802	-	
結構型商品									
小計									
合計									
							\$ 51,565,266	(\$ 5,014)	

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 105 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>\$ 54,786,587</u>			<u>\$ 51,255,621</u>			
政府債券									
	104 央甲 12		6,101,600			6,300,688			
	US Treasury (T 1.125 6/30/21)		4,841,850			4,572,135			
	104 央債甲 5		4,087,600			4,176,518			
	103 央債甲 6		3,980,100			4,000,378			
	US Treasury (T 1.125 7/31/21)		3,873,480			3,701,669			
	101 央債甲 5		2,790,000			2,900,025			
	105 央債甲 13		2,401,000			2,500,056			
	其他 (註)		<u>16,185,938</u>			<u>16,210,190</u>			
	小 計		<u>44,261,568</u>			<u>44,361,659</u>			
公司債									
	遠東新世紀股份有限公司		1,500,000			1,505,051			
	Formosa Group Cayman Ltd.		1,387,997			1,212,838			
	其他 (註)		<u>22,037,403</u>			<u>21,225,274</u>			
	小 計		<u>24,925,400</u>			<u>23,943,163</u>			
合 計			<u>\$ 123,973,555</u>			<u>\$ 119,560,443</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 105 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	\$ 326,813
CDIB Capital Asia Partners L.P.	(135,899)
開發國際投資股份有限公司	95,055
華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	65,896
其他(註)	(<u>20,253</u>)
	331,612
其 他	<u>46,994</u>
合 計	<u>\$ 378,606</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（提存）數明細表

民國 105 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		(\$ 132,148)			
放款呆帳費用		(121,292)			
催收款呆帳費用		(521,429)			
其 他		<u>23,391</u>			
合 計		<u>(\$ 751,478)</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 105 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		\$	9,780,543		
員工保險費			594,286		
退休金費用			443,951		
其他員工福利費用			<u>595,796</u>		
合 計			<u>\$ 11,414,576</u>		

註：本公司及子公司 105 年底之員工人數為 7,683 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 105 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		\$	845,733		
電腦設備			189,473		
房屋及建築			165,167		
租賃權益改良			98,362		
什項設備			87,517		
其他(註)			<u>86,741</u>		
合 計			<u>\$1,472,993</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	
	105 年 12 月 31 日	104 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	100,196,911	112,215,613	(12,018,702)	(11)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	159,280,102	157,780,085	1,500,017	1
備供出售金融資產	106,359,065	70,643,015	35,716,050	51
附賣回票券及債券投資	29,883,158	52,622,253	(22,739,095)	(43)
應收款項－淨額	92,190,214	100,754,149	(8,563,935)	(8)
本期所得稅資產	855,145	990,101	(134,956)	(14)
貼現及放款－淨額	252,376,992	217,780,328	34,596,664	16
持有至到期日金融資產－淨額	300,000	402,564	(102,564)	(25)
採用權益法之投資－淨額	12,675,804	10,775,665	1,900,139	18
受限制資產	27,933,924	29,776,730	(1,842,806)	(6)
以成本衡量之金融資產	19,491,762	21,095,274	(1,603,512)	(8)
其他金融資產	44,793,314	38,773,821	6,019,493	16
投資性不動產－淨額	2,179,356	2,048,311	131,045	6
不動產及設備－淨額	14,512,916	14,717,160	(204,244)	(1)
無形資產－淨額	7,948,378	8,584,490	(636,112)	(7)
遞延所得稅資產	4,912,053	5,561,925	(649,872)	(12)
其他資產－淨額	16,308,415	22,197,691	(5,889,276)	(27)
資產總額	892,197,509	866,719,175	25,478,334	3
央行及金融同業存款	31,078,769	10,024,399	21,054,370	210
透過損益按公允價值衡量之金融負債	51,565,266	39,898,179	11,667,087	29
附買回票券及債券負債	119,560,443	119,611,868	(51,425)	(0)
應付商業本票－淨額	17,549,797	13,139,202	4,410,595	34
應付款項	60,337,328	57,152,044	3,185,284	6
本期所得稅負債	826,620	911,029	(84,409)	(9)
存款及匯款	315,451,964	325,312,132	(9,860,168)	(3)
應付債券	27,684,236	28,618,692	(934,456)	(3)
其他借款	19,878,458	21,809,459	(1,931,001)	(9)
負債準備	1,373,667	1,419,454	(45,787)	(3)
結構型商品所收本金	26,299,389	34,375,733	(8,076,344)	(23)
期貨交易人權益	36,066,932	30,698,500	5,368,432	17
其他金融負債	387,509	400,851	(13,342)	(3)
遞延所得稅負債	1,487,885	1,460,166	27,719	2
其他負債	15,552,208	13,116,729	2,435,479	19
負債總額	725,100,471	697,948,437	27,152,034	4

歸屬於母公司業主之權益				
股本	149,744,213	151,125,441	(1,381,228)	(1)
資本公積	1,104,521	654,803	449,718	69
保留盈餘	16,798,782	18,507,160	(1,708,378)	(9)
其他權益	(1,782,652)	(2,746,831)	964,179	35
庫藏股票	(2,376,747)	(2,376,747)	0	0
非控制權益	3,608,921	3,606,912	2,009	0
權益總額	167,097,038	168,770,738	(1,673,700)	(1)
說明：				
<ol style="list-style-type: none"> 1. 備供出售金融資產較 104 年底增加，主要係 105 年底政府債券部位增加所致。 2. 附賣回票券及債券投資較 104 年底減少，主要係資金運用配置，致減少附賣回票券及債券投資。 3. 持有至到期日金融資產-淨額較 104 年底減少，係債券到期還本所致。 4. 其他資產-淨額較 104 年底減少，主要係 105 年底之借券保證金及代收承銷股款減少所致。 5. 央行及金融同業存款較 104 年底增加，主要係 105 年底之金融同業拆放增加所致。 6. 透過損益按公允價值衡量之金融負債較 104 年底增加，主要係 105 年底之應付金融債券及利率交換合約增加所致。 7. 應付商業本票-淨額較 104 年底增加，主要係資金運用配置，致增加應付商業本票所致。 8. 結構型商品所收本金較 104 年底減少，主要係承作結構型商品減少所致。 9. 資本公積較 104 年底增加，主要係庫藏股註銷，致資本公積-庫藏股增加所致。 10. 其他權益較 104 年底增加，主要係 105 年底備供出售金融資產未實現評價損失減少所致。 				

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度			
	105 年度	104 年度	增(減)金額	變動比例(%)
利息淨收益	7,059,502	9,107,813	(2,048,311)	(22)
利息以外淨收益				
手續費及佣金淨收益	7,507,892	8,966,809	(1,458,917)	(16)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益-淨額	4,915,778	4,508,034	407,744	9
備供出售金融資產之已實現利益-淨額	2,114,743	3,769,306	(1,654,563)	(44)
兌換利益(損失)-淨額	624,713	(1,109,121)	1,733,834	(156)
資產減損損失-淨額	(1,221,155)	(983,978)	(237,177)	24
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	378,606	439,558	(60,952)	(14)
以成本衡量之金融資產利益-淨額	2,407,290	2,462,248	(54,958)	(2)
顧問服務收入	1,189,120	1,092,892	96,228	9
其他非利息淨利益-淨額	2,151,239	1,455,050	696,189	48
淨收益	27,127,728	29,708,611	(2,580,883)	(9)
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	(751,478)	329,789	(1,081,267)	(328)
營業費用	(19,265,421)	(20,595,413)	1,329,992	(6)
稅前淨利	7,110,829	9,442,987	(2,332,158)	(25)
所得稅費用	(1,123,925)	(827,812)	(296,113)	36
本年度淨利	5,986,904	8,615,175	(2,628,271)	(31)
增減比例變動分析說明：				
1. 利息淨收益較 104 年度減少，主要係因 105 年度證券融資及轉融通利息收入、貿易融資買斷利息收入及貼現及放款利息收入減少所致。				
2. 備供出售金融資產之已實現利益-淨額較 104 年度減少，主要係 105 年度處分利益減少所致。				
3. 兌換利益-淨額較 104 年度增加，主要係匯率波動所致。				
4. 資產減損損失-淨額較 104 年度增加，主要係因 105 年度增提資產減損損失所致。				
5. 其他非利息淨利益-淨額較 104 年度增加，主要係承銷業務收入增加所致。				
6. 呆帳費用及保證責任準備提存數較 104 年度增加，主要係放款呆帳費用增加所致。				
7. 所得稅費用較 104 年度增加，主要係 105 年度課稅所得額增加所致。				

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項 目 \ 年 度	105 年度	104 年度	增 減 比 率 (%)
現金流量比率(%)	(12.73)	(16.86)	4.13
現金流量滿足率(%)	(3,706.61)	(33.11)	(3,673.50)
增減比例變動分析說明： 現金流量滿足率減少，主要係 105 年度投資活動淨現金流量減少所致。			

(二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

(三) 未來一年現金流量分析

單位：新臺幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年來 自投資及融 資活動淨現 金流量	預計現金剩餘 (不足)數額	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
①	②	③	① + ② + ③		
1,357,441	2,188,886	20,719,849	24,266,176	—	—
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：淨現金流入主要係子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

105 年度全球經濟緩步回升，金融情勢雖有震盪但漸趨穩定；其中美國經濟表現相對穩健，就業及房市持續擴張，消費平穩成長，聯準會亦表態將逐步調升利率；歐元區歷經英國啟動脫歐等政經動盪，然因央行維持寬鬆貨幣政策，表現相對平穩；中國經濟則面臨產業及經濟結構轉型壓力，持續實施刺激政策；臺灣隨全球景氣回升，105 年經濟成長率提高至 1.5%。在資本市場方面，根據證券公會資料顯示，台股 105 年度上市櫃合計日均量為新臺幣(以下同)987 億元，較 104 年度減少 14.5%，大盤指數則由 104 年底之收盤價 8,338 點升至 105 年底之 9,253 點，年漲幅約 10.98%。

本公司現有商業銀行、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，惟 105 年度持續受到全球政經情勢波動，對金融市場造成不同的衝擊，不僅金融交易難度提高，台股在外資主導性增強及成交量萎縮，亦不利於國內證券業務營運表現與直接投資處分規劃。另外，商銀業務面臨大陸經濟動能趨緩及同業利差競爭，持續調整授信結構，反映在淨利息收入也相對減少，整體營運環境相對不利金控業務發展。

在各業務獲利表現方面，凱基商銀因應金融環境變化及提升組織效率，新設「個人金融總處」，以聚焦於目標客戶、創新顧客體驗，輔以完整的金融產品覆蓋，提供客戶全方位的金融服務。另外，企金業務則以客戶為導向進行業務分工，持續強化現金管理、貿易融資及交易型產品等業務。金融市場業務則致力尋求穩定報酬的資產配置，並與各通路緊密合作，積極發展法人客戶、企業主及專業投資人之金融商品行銷、私人銀行理財及資產管理業務。在證券業務方面，近年台股隨散戶持續退出，外資參與度卻逐步提升，出現結構性變化，導致交易量低迷，融資餘額下降，不利於本土券商營運。面對艱鉅的市場環境，凱基證券除了在各項業務，包含承銷、債券、權證等業務保持市場領先地位及競爭力，並積極發展財富管理業務，透過投資需求及風險屬性分析及多元理財商品，強化對於客戶之金融服務。在海外業務發展方面，凱基證券新加坡各業務指標穩定成長，包含期

貨業務持續開發新客戶、經紀業務平均融資餘額大幅成長。直接投資業務受到台股震盪幅度大、各類股表現不一，加上部分投資戶上市時程延後等因素影響自有資金投資業務之回收規劃及評價表現。不過在外籌基金管理業務則持續有明確進展，除了既有基金增加投資撥款外，105 年度完成與阿里巴巴集團合作之阿里巴巴臺灣創業者基金，基金規模為美金 1 億元，今(106)年度三月亦完成創新基金之設立，基金規模為 7.5 億元，預計今年度第二季將再完成優勢基金之募集，同時展開人民幣等新基金募集作業，後續管理資產規模將可進一步提升，投資效益也將逐步顯現。

展望 106 年，預期美國新政府之經貿政策雖為國際市場增添不確定性，惟將刺激美國就業、消費與企業投資，可望帶動全球產業供應鏈成長。臺灣在外部需求及國內相關政策之提振下，預估 106 年度經濟成長率可望提高至 2% 左右，惟仍需留意中國成長趨緩，與美國可能推出貿易保護政策等因素所可能帶來之衝擊。為因應經營環境的變動與挑戰，本公司在商銀業務方面，將持續強化系統配置以搶佔數位金融商機，並透過提供完善之產品服務擴大客戶基礎、結合電商資訊平臺，積極拓展營運規模，以成為亞太地區具備獨特利基之商業銀行為目標；證券業務方面，將落實成本管控機制，致力發展財富管理業務，並持續強化海外之獲利貢獻。期能透過組織與業務之全面轉型，提升資源運用效率，成為國內最具競爭力之投資銀行；創投業務方面，為配合金控之整體發展策略與主管機關之金融政策，中華開發工業銀行已於 106 年 3 月 15 日改制更名為「中華開發資本股份有限公司」，並以籌集及管理股權投資基金為核心，積極拓展資產管理業務，期望在全體專業團隊的合作與努力之下，成為亞太地區首屈一指的股權投資及資產管理業者。

(三) 未來一年投資計畫

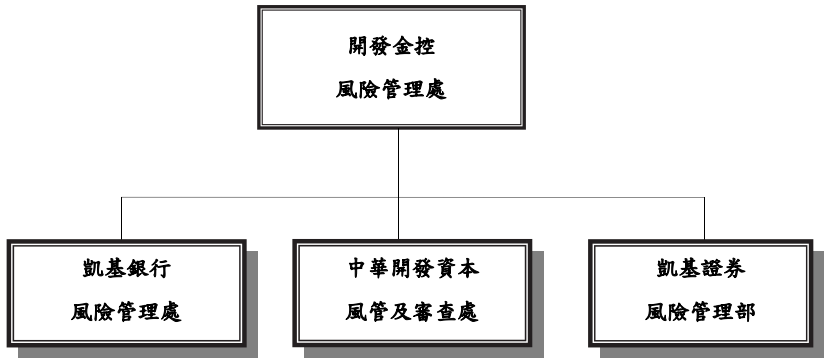
為繼續強化凱基銀行及凱基證券之營運規模與經營實力，本公司將持續評估投資或併購金融相關事業之可行性，待案件具體成熟時，將依法令及規章之規定完成相關決策流程。

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。

● 中華開發資本(原開發工銀)

「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。此外，本公司亦持續關注氣候變遷/社會變遷對於金融市場及經濟環境的衝擊與影響，並且適當的調整公司投資/融資政策，以期在追求股東權益的最大化的同時，也兼顧企業社會責任。

(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括名目部位、公平價值、敏感性指標及風險值等。

信用風險

訂定全行一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露、及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。

為有效評估客戶違約風險，本行積極發展量化風險評估模型，做為客戶篩選、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) 中華開發資本(原開發工銀)

市場風險

中華開發資本於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。中華開發資本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

中華開發資本於104年5月1日已將授信等業務，營業讓與凱基銀行。中華開發資本目前已無授信業務，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

中華開發資本(原開發工銀)於改制更名前訂有流動性風險管理準則及相關辦法，以評估未來可能的資金需求及監控各項管理指標，並採資金缺口限額控管策略，以妥適保有原開發工銀之流動性。

(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. 修正「洗錢防制法」全文二十三條(105年12月28日公布)。
金管會及銀行公會刻正研議本次修正之具體執行相關子法及自律規範，俟頒布後相關子公司將配合修正內部規章。
2. 修正「金融消費者保護法」第四條及第三十條之一條文(105年12月28日公布)。
銀行子公司已將該法令公告相關單位，並要求確實依規定審查專業投資人資格。
3. 修正「金融控股公司之創業投資事業參與投資金融事業以外非上市或非上櫃公司一定限額及應遵行事項辦法」第二條條文(105年12月15日公布)。
本次修正係放寬創投子公司投資新創重點產業之投資額度，創投子公司將依該規定辦理。
4. 修正「銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」，並將名稱修正為「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」(105年12月2日公布)。
銀行子公司業依修正規定，修訂該行「防制洗錢及打擊資恐注意事項施行須知」。
5. 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」第十五條之一、第十九條條文(105年7月5日公布)。
本次修正主要係銀行得向主管機關申請核准採行風險導向之內部稽核制度，另主管機關亦得視銀行之資產規模、業務風險及其他必要情況，請銀行申請採行風險導向內部稽核制度。銀行子公司將評估是否申請風險導向之內部稽核制度。
6. 修正「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」第六條(105年2月19日公布)。
本次條修正共同行銷得從事他業之業務範圍，本公司於訂定共同行銷作業規章時，相關條文業已規範應符合相關法令規定，爰無須配合修正條文。

(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股權基金管理業務，降低自有資金投資比重，增加基金管理費用收益；同時亦加重對非電子產業之投資佈局，諸如：投資綠能產業、民生消費、文創及醫療保健等產業等；在區域分佈上，亦逐漸增加海外及大陸地區投資的比重，並求適度分散投資組合，以免過度集中於單一產業或地區。

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，105年12月28日經本件訴訟所有當事人同意終結訴訟。

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)1,950,000仟元予凱基銀行係屬無償行為，有害及其他債權人之債權，乃聲請撤銷太子汽車、太子投資與凱基銀行間抵押權設定行為，並請求塗銷系爭抵押權之登記。因系爭不動產之所有權於97年1月信託予合眾建經股份有限公司(下稱「合眾公司」)，故原告另請求凱基銀行應將拍賣系爭不動產所受領之1,786,318仟元交付合眾公司。臺北地方法院103年2月14日判決撤銷系爭抵押權之設定行為，太子汽車、太子投資與凱基銀行應塗銷系爭抵押權之登記，凱基

銀行應交付 1,786,318 仟元予合眾公司。凱基銀行不服，已提起上訴，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。臺灣高等法院更五審於 105 年 10 月 25 日判決凱基證券於黃君將系爭股票基於所有權得對於第三人行使之一切權利讓與凱基證券時，凱基證券應給付黃耀南新臺幣 90,379 仟元。凱基證券與黃君均不服該判決，已提起第三審上訴。

4. 中華開發資本股份有限公司(更名前為「中華開發工業銀行股份有限公司」，以下稱「中華開發資本」)

- (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。因胡君曾為中華開發資本派任於遠航之董事代表人，遠航乃以刑事附帶民事起訴，向胡君及中華開發資本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中華開發資本之附帶民事訴訟。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中華開發資本之附帶民事訴訟。遠航仍不服，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第三審上訴。

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資本提起訴訟，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，臺灣高等法院於 105 年 4 月 14 日判決中華開發資本勝訴。遠航仍不服，提起第三審上訴，最高法院於 105 年 11 月 30 日駁回遠航上訴，故本案已確定，中華開發資本毋庸對遠航負損害賠償責任。

- (2) 中華開發資本與 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中華開發資本有重大損失。中華開發資本已於 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(更名前為「中華開發工銀科技顧問股份有限公司」以下稱「開發管顧」)

開發管顧於 102 年 11 月 12 日收受財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心之起訴狀，指稱科風股份有限公司(下稱「科風公司」)98 年第 1 季至 100 年第 3 季財務報告內容涉有虛偽或隱匿，開發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「災難復原計畫」，並由各營業單位成立「災難/安全事故處理與復原小組」，擬訂緊急處理與復原程序，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。在遭逢緊急天然災害及人為災害發生時，迅速召集復原小組成員，執行各項災害應變措施。

中華開發資本(原開發工銀)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

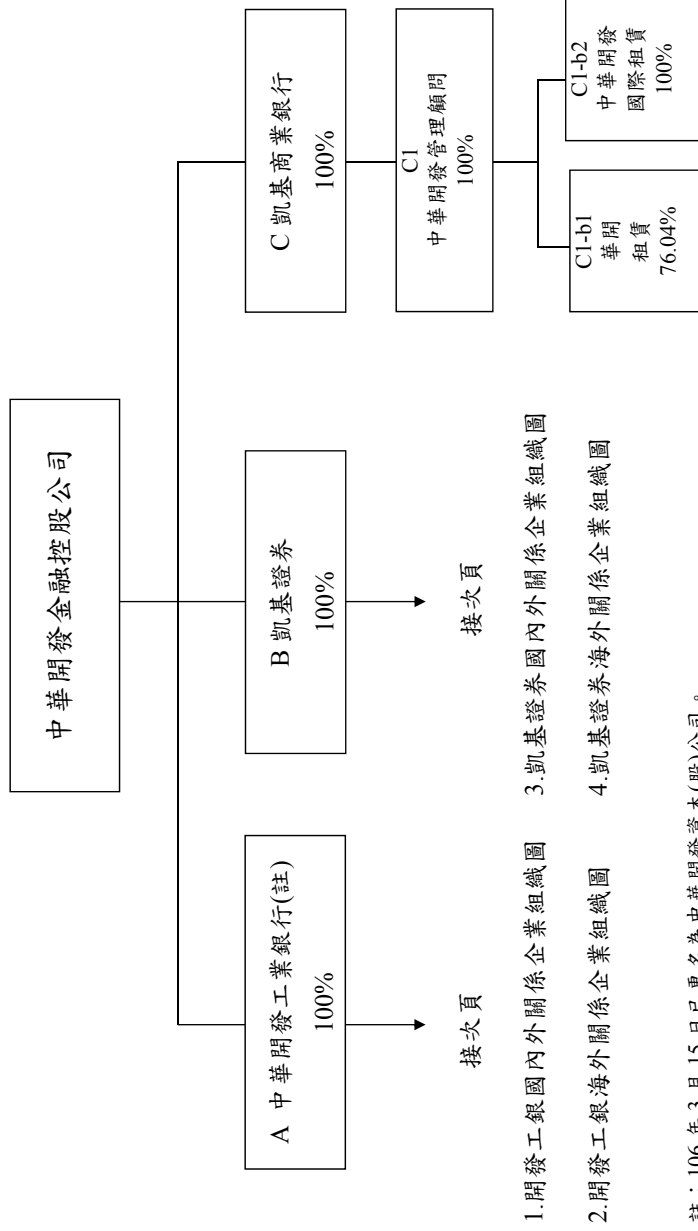
無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

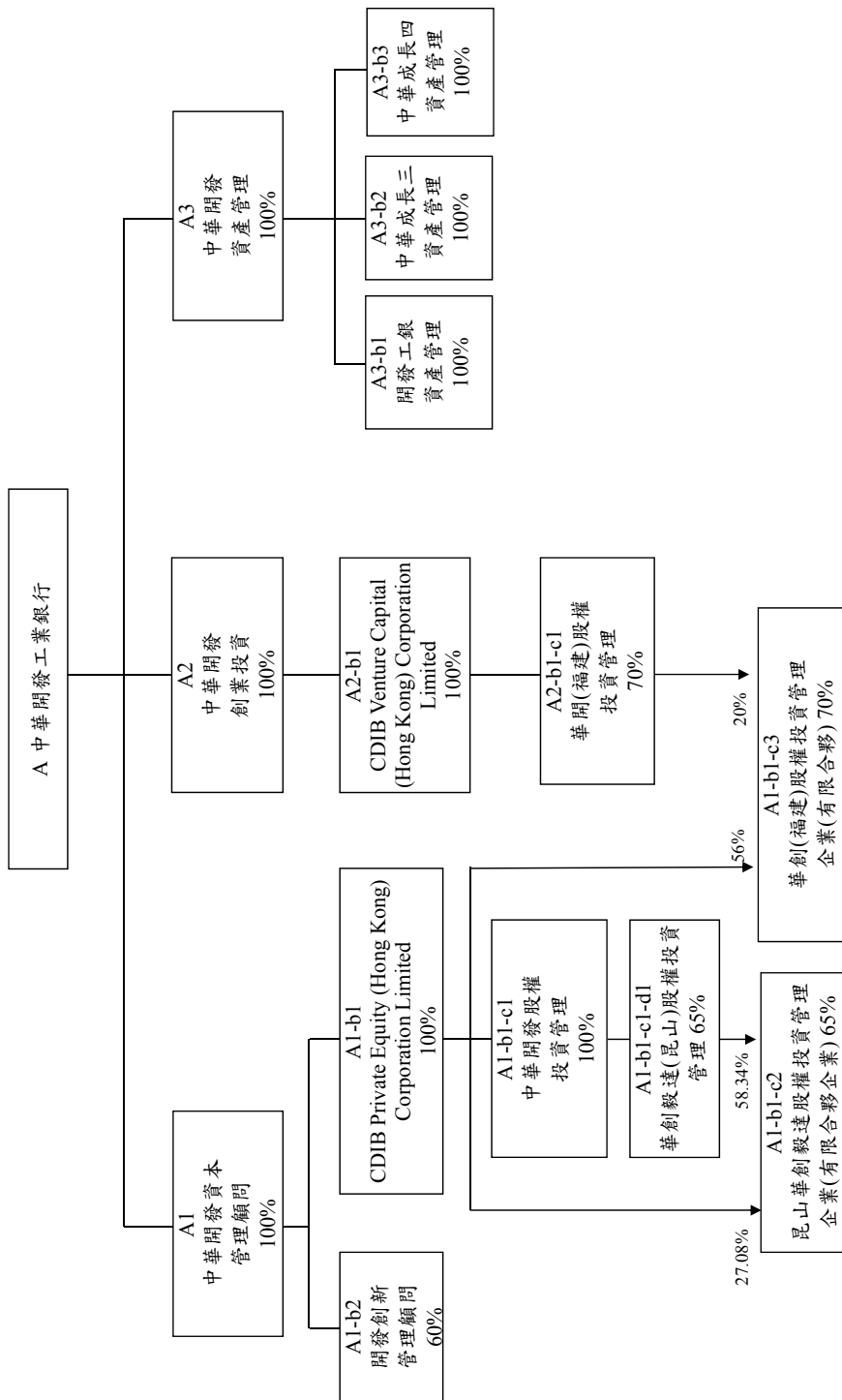
(一) 金控關係企業合併營業報告書

基準日：105年12月31日

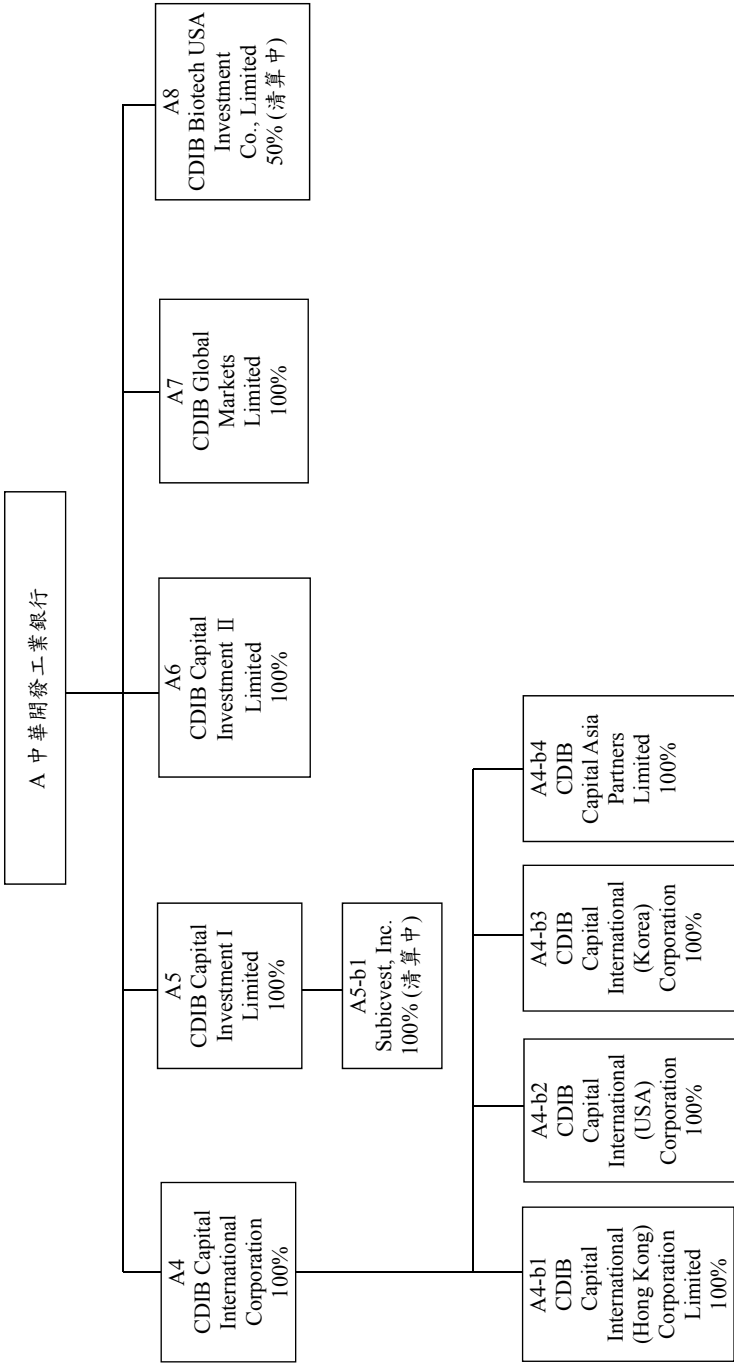


註：106年3月15日已更名為中華開發資本(股)公司。

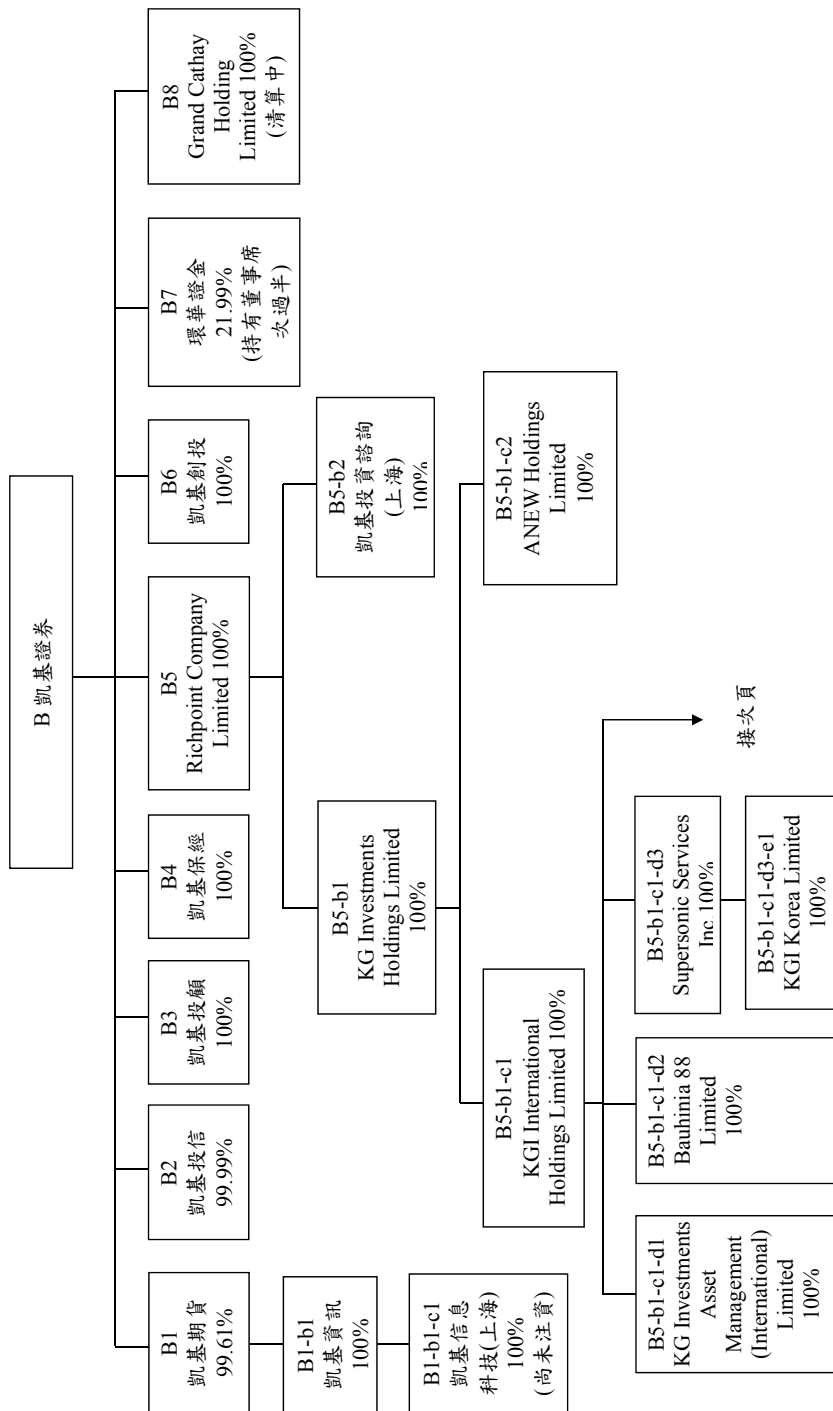
1. 開發工銀國內外關係企業組織圖



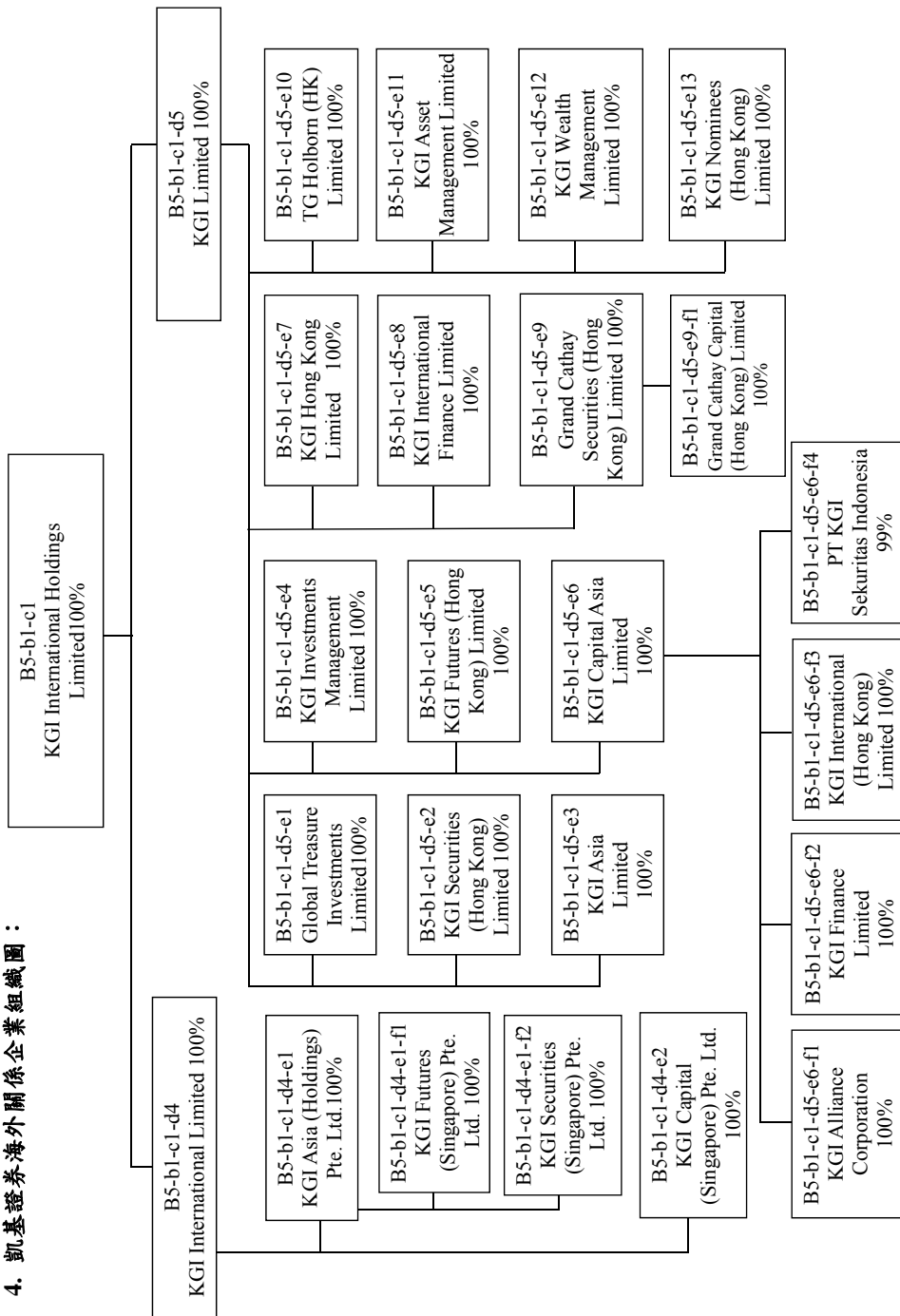
2. 開發工銀海外關係企業組織圖



3. 凱基證券國內外關係企業組織圖



4. 凱基證券海外關係企業組織圖：



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

◎開發金控

基準日：105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	創業投資	
B	凱基證券(股)公司	77.09.14	臺北市明水路700號	34,988,123	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	

◎開發工銀

1. 國內：

基準日：105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	330,939	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	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1505C室	USD 7,000	管理顧問	
A1-b1-c1-d1	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(有限合夥企業)	103.11.03	昆山開發區前進東路1228號1202室	RMB 12,000	管理顧問	
A1-b1-c3	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	102.07.05	中國福建省平潭綜合實驗區金井灣片區臺灣創業園3-5#樓6層	RMB 12,000	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	9,227,909	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 650,000	管理顧問	註2

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A2-b1-c1	華開(福建)股權投資管理有限公司	102.05.31	中國福建省平潭綜合實驗區金井灣片區臺灣創業園3-5#樓6層	RMB 10,000	基金管理	
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	2,000,000	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	20,000	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	2,260,000	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	190,000	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：105年12月31日
單位：美金仟元/菲律賓幣仟元/港幣仟元/韓圓仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
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	86.07.14	美國	USD 0.8	創業投資管理	註1
A4-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation	86.01.29	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 清算中
A6	CDIB Capital Investment II Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 80,000	投資	
A7	CDIB Global Markets Limited	88.07.06	馬來西亞	USD 175,282	投資	
A8	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
B1-b1-c1	凱基信息科技(上海)有限公司	105.05.30	上海	0	資訊相關業務
B2	凱基證券投資信託(股)公司	90.04.19	臺北市明水路698號	300,000	證券投資信託業務、全權委託投資業務
B3	凱基證券投資顧問(股)公司	85.12.19	臺北市明水路700號1樓	50,000	證券投資顧問業務
B4	凱基保險經紀人(股)公司	92.03.13	臺北市明水路700號7樓	5,000	人身/財產保險經紀人業務
B5	Richpoint Company Limited	85.10.18	英屬維京群島	USD 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 81,512	控股公司
B5-b1-c1-d4-e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	86.09.25	新加坡	USD 75,749	控股公司
B5-b1-c1-d4-e1-f1	KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.	103.04.29	新加坡	SGD 14,500	期貨及外匯相關業務
B5-b1-c1-d4-e1-f2	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	104.01.30	新加坡	SGD 137,528	證券相關業務
B5-b1-c1-d4-e2	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd. (註)	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-e6-f4	PT KGI Sekuritas Indonesia	105.08.31	印尼	USD3,770	證券相關業務
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	102.06.20	香港	HKD 487,252	證券相關業務
B5-b1-c1-d5-e9-f1	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited	102.06.20	香港	HKD 287,663	投資業務
B5-b1-c1-d5-e10	TG Holborn(HK) Limited	103.12.22	香港	HKD 171	保險經紀業務
B5-b1-c1-d5-e11	KGI Asset Management Limited	103.12.22	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	85.10.23	英屬維京群島	USD 55,924	控股公司
B5-b2	凱基投資諮詢(上海)有限公司	102.11.25	上海	USD 4,000	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

註：KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd. 目前停業中。

◎凱基銀行

基準日：105年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
C1	中華開發管理顧問(股)公司	100.7.22	臺北市南京東路5段125號3樓	1,531,719	管理顧問
C1-b1	華開租賃(股)公司	85.05.01	臺北市南京東路3段224號5樓、6樓	767,048	租賃業
C1-b2	中華開發國際租賃有限公司	101.03.27	中國江蘇省蘇州市 昆山市前進東路 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：105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	董事：開發金控 獨立董事 總經理	張家祝 陳 鑫 楊文鈞 許永邦 張曉東 何俊輝 蔡清彥 鮑泰鈞 杜紫軍 楊文鈞	2,060,399,410	100
B	凱基證券(股)公司	董事：開發金控 獨立董事 總經理	許道義 方維昌 丁紹曾 曾錦隆 王 慎 顏志堅 胡聯國 林誠二 戴興鈺 方維昌	3,498,812,320	100
C	凱基商業銀行(股)公司	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 賴淑貞 林修葺 林賢郎 王文宇 張立荃	4,606,162,291	100

◎ 開發工銀

1. 國內

基準日：105年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A1	中華開發資本管理 顧問股份有限公司	董事：開發工銀 監察人：開發工銀 總經理	陳 鑫 邱德馨 楊文鈞 劉紹樑 楊鎧蟬 顏志堅 南怡君 蔡曉琪 韓靜實 楊鎧蟬	33,093,889	100
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事	陳 鑫 楊文鈞 許道義 楊鎧蟬 姜正和 蔡曉琪 章勁松	51,900,000	100
A1-b1-c1	中華開發股權投資 管理有限公司	董事：CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 監察人：CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited 總經理	陳 鑫 楊文鈞 劉紹樑 楊鎧蟬 南怡君 韓靜實 王震宇 章勁松 楊鎧蟬	無	100
A1-b1-c1- d1	華創毅達(昆山)股權 投資管理有限公司	個人董事： 個人監察人： 總經理	陳 鑫 許道義 楊鎧蟬 應文祿 董 梁 顏志堅 盧彥佐	無	65 35
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	65 (綜合持股比)
A1-b1-c3	華創(福建)股權投資 管理企業(有限合夥)	無	無	無	70 (綜合持股比)

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-b2	開發創新管理顧問 (股)公司	董事：中華開發資本管理顧問	邱德馨 楊鎧蟬 南怡君	1,200,000	60
		董事：米特數位創新 個人監察人 總經理	詹宏志 陳素蘭 韓靜實 郭大經	800,000 0	40 0
A2	中華開發創業投資 股份有限公司	董事：開發工銀 監察人：開發工銀 總經理	劉紹樞 楊文鈞 陳 鑫 邱德馨 張立人 楊鎧蟬 蔡曉琪 章勁松 楊鎧蟬	922,790,915	100
A2-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事 總經理	陳 鑫 楊文鈞 賴俐臻 張立人 楊鎧蟬 劉紹樞 蔡曉琪 章勁松 楊鎧蟬	650,000,000	100
A2-b1-c1	華開(福建)股權投資 管理有限公司	董事：CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	陳 鑫 許道義 楊鎧蟬	無	70
		董事：電子信息集團 監察人：CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited 總經理	盧文勝 王 佐 顏志堅 翁許細		30
A3	中華開發資產管理 股份有限公司	董事：開發工銀 監察人：開發工銀 總經理	吳春臺 劉宗雄 李天送 施惠琪 孫立群 劉紹樞 劉宗雄	200,000,000	100
A3-b1	開發工銀資產管理 股份有限公司	董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理	吳春臺 劉宗雄 李天送 邱淑珍 張立人 王素雲	2,000,000	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-b2	中華成長三資產管理股份有限公司	董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理	吳春臺 劉宗雄 李天送 邱淑珍 張立人	226,000,000	100
A3-b3	中華成長四資產管理股份有限公司	董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理	吳春臺 劉宗雄 李天送 邱淑珍 張立人	19,000,000	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：105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 蔡曉琪 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 蔡曉琪 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 蔡曉琪 姜正和 Lionel De Saint-Exupery Lionel De Saint-Exupery	8,000,000	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例 (%)
A4-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation	個人董事 個人監察人 Representative Director	楊文鈞 邱德馨 南怡君 張立人 姜正和 Hyun Yong Kim Lionel De Saint-Exupery 蔡曉琪 Hyun Yong Kim	1,848,000	100
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 高峰	無	100
A5	CDIB Capital Investment I Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 楊鏗蟬 蔡曉琪 Lionel De Saint-Exupery	132,800,000	100
A5-b1	Subicvest, Inc. (清算中)	個人董事	侯佳欣 鄧述慧 林繼武 Alfredo Alex S. Cruz III Mark R. Bocobo	200,000	100
A6	CDIB Capital Investment II Limited	個人董事	楊文鈞 邱德馨 南怡君 楊鏗蟬 蔡曉琪 Lionel De Saint-Exupery	80,000,000	100
A7	CDIB Global Markets Limited	個人董事	楊文鈞 林妤珊 薩傑 楊鏗蟬 蔡曉琪 Lionel De Saint-Exupery	339,392	100
A8	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited (清算中)	個人董事	侯佳欣 陳文隆 廖瑞芬	3,060,000	50

註：以上董事及監察人均無個人持股。

◎凱基證券

基準日：105年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
B1	凱基期貨(股)公司	董事：凱基證券 個人監察人 總經理	糜以雍 陳品呈 陳瑞珽 周瑤敏 陳瑞珽	85,744,086	99.61
B1-b1	凱基資訊(股)公司	董事：凱基期貨 監察人：凱基期貨	楊甲鈞 陳品呈 陳瑞珽 周瑤敏	5,000,000	100
B1-b1-c1	凱基信息科技(上海) 有限公司	董事：凱基資訊 監察人：凱基期貨	陳瑞珽 陳品呈 紀智元 周瑤敏	-	-
B2	凱基證券投資信託 (股)公司	個人董事 個人監察人 總經理	李婧婧 袁宜嬌 林玉娟 苗致偉 林慧貞 陳育德	29,998,147	99.99
B3	凱基證券投資顧問 (股)公司	董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	杜金龍 朱晏民 王國雄 劉長棟 朱晏民	5,000,000	100
B4	凱基保險經紀人(股) 公司	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	500,000	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	81,511,716	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	75,749,305	100
B5-b1-c1-d4-e1-f1	KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.	個人董事	Foong Hock Meng 糜以雍 Wong Chak Wai Wong Hoe Choon Reddy Teo Cheng Hoe Christopher	14,500,000	100
B5-b1-c1-d4-e1-f2	KGI Securities (Singapore) 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	Wong Chak Wai	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 Wu Chiang Li 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-e6-f4	PT. KGI Sekuritas Indonesia	個人董事	Winndo Robby Supit Sam Sahiry Rumambi 丁紹曾 Pun Kin Wa	49,500	99
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 Wu Chiang Li Wong Hoe Choon Reddy	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	Wong Chak Wai Chan Hin Geung Mark Wu Chiang Li	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 Wu Chiang Li Chan Hin Geung Mark	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 Wu Chiang Li 顏志堅	113,450	100
B5-b1-c2-d5-e13	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	個人董事	Chu Kuan Hsun Wu Chiang Li Wong Chak Wai	3	100
B5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	個人董事	曾錦隆 紀智元	55,924,236	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 周瑤敏	4,000,000	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 (%)
B6	凱基創業投資(股)公司	董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	許道義 曾錦隆 周昌囊 紀智元 李東機	60,000,000	100
B7	環華證券金融(股)公司	董事：凱基證券 董事：東展興業 個人監察人 監察人：開發國際 總經理	曾錦隆 顏志堅 高國彬 邱淑珍 李啟裕 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：105年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數 (股)	持股比例 (%)
C1	中華開發管理顧問(股)公司	董事：凱基銀行 監察人：凱基銀行 總經理	王幼章 孟昭明 林紹華 王志欽 徐文耀 施惠琪 鄒念湧 王震宇	153,171,873	100
C1-b1	華開租賃(股)公司	董事：中華開發管理顧問 個人董事 董事：茂豐租賃 個人監察人 個人監察人 總經理	孟昭明 林紹華 賴俐臻 林東進 劉偉剛 洪仲光 黃碧玲 徐文耀 孟昭明	58,328,460 0 17,179,987 0 0	76.04 22.40
C1-b2	中華開發國際租賃有限公司	董事：中華開發管理顧問 監察人：中華開發管理 顧問 總經理	王幼章 王震宇 林紹華 王志欽 徐文耀 施惠琪 鄒念湧 王震宇	無	100

(五) 各關係企業營運概況

◎開發金控

基準日：105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	71,618,933	1,585,791	70,033,142	2,111,429*	2,111,429*	1,467,895	0.71
B	凱基證券(股)公司	34,988,123	175,224,230	114,980,183	60,244,047	9,825,639	2,002,642	2,483,546	0.68
C	凱基商業銀行(股)公司	46,061,623	565,808,240	507,082,951	58,725,289	10,245,026*	10,245,026*	3,827,023	0.83

註*：係「淨收益」。

◎開發工銀

1. 國內

基準日：105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	330,939	760,157	158,229	601,928	219,651	65,074	57,646	1.20
A1-b1	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	216,018	242,541	495	242,046	0	19,980	19,992	3.85
A1-b2	開發創新管理顧問(股)公司	20,000	18,650	140	18,510	49	(1,488)	(1,488)	(0.74)
A1-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	210,940	211,143	41,873	169,270	37,956	18,364	16,352	—
A1-b1-c2	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	55,463	54,789	286	54,503	0	(166)	(100)	—
A1-b1-c3	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	55,463	57,147	291	56,856	0	1,932	1,932	—
A1-b1-c1-d1	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	32,353	82,989	32,617	50,372	71,415	21,914	14,737	—
A2	中華開發創業投資(股)公司	9,227,909	8,881,769	17,074	8,864,695	256,937	152,568	145,723	0.16
A2-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	2,705,430	2,451,817	591	2,451,226	0	60,246	61,321	0.94
A2-b1-c1	華開(福建)股權投資管理有限公司	46,219	149,610	45,919	103,691	94,637	28,611	19,312	—
A3	中華開發資產管理(股)公司	2,000,000	3,222,385	825,430	2,396,955	69,649	(4,489)	83,570	0.42
A3-b1	開發工銀資產管理(股)公司	20,000	125,717	13,120	112,597	0	(2,966)	4,147	2.07
A3-b2	中華成長三資產管理(股)公司	2,260,000	2,594,817	64,758	2,530,059	53,455	28,821	89,817	0.40
A3-b3	中華成長四資產管理(股)公司	190,000	206,066	7,537	198,529	27,002	2,763	(714)	(0.04)

2. 海外

基準日：105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	151,711	969,823	225,084	744,739	623,532	164,782	166,470	—
A4-b1	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	64,098	253,541	55,006	198,535	244,699	27,913	22,860	—
A4-b2	CDIB Capital International (USA) Corporation	26	67,769	16,752	51,017	48,854	2,742	2,742	—
A4-b3	CDIB Capital International (Korea) Corporation	247,826	200,471	27,318	173,153	53,307	3,967	9,705	—
A4-b4	CDIB Capital Asia Partners Limited	0	0	1,465	(1,465)	0	(488)	(488)	—
A5	CDIB Capital Investment I Limited	4,286,651	6,168,867	858	6,168,009	4,145	(118,465)	(69,536)	—
A5-b1	Subicvest, Inc.(清算中)	1,472	2,587	163	2,424	0	(42)	(42)	—
A6	CDIB Capital Investment II Limited	2,582,320	2,699,107	116,693	2,582,414	501,982	309,971	322,757	—
A7	CDIB Global Markets Limited	5,657,917	7,831,977	3,514	7,828,463	478,167	262,895	332,957	—
A8	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited (清算中)	197,547	98,286	341	97,945	0	0	0	—

◎凱基證券

基準日：105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	23,477,904	20,742,743	2,735,161	1,836,269	289,357	436,618	5.07
B1-b1	凱基資訊(股)公司	50,000	49,464	97	49,367	0	(717)	(605)	(0.12)
B2	凱基證券投資信託 (股)公司	300,000	328,939	19,177	309,762	135,850	(684)	610	0.02
B3	凱基證券投資顧問 (股)公司	50,000	133,136	67,400	65,736	162,260	10,225	9,235	1.62
B4	凱基保險經紀人 (股)公司	5,000	201,721	78,639	123,082	475,201	124,463	103,992	207.98
B5	Richpoint Company Limited	7,416,133	15,997,650	1,461,173	14,536,477	0	(15,268)	(717,687)	—
B5-b1	KG Investments Holdings Limited	5,063,413	17,669,285	5,897,373	11,771,912	129	(44,125)	(744,902)	—
B5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	6,754,316	19,785,090	4,192,440	15,592,650	26,533	(121,950)	(700,325)	—
B5-b1-c1- d1	KG Investments Asset Management (International) Limited	323	0	0	0	0	0	549	—
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	323	2,356	0	2,356	0	0	0	—
B5-b1-c1- d4	KGI International Limited	2,631,126	2,348,104	34,248	2,313,856	0	0	50,743	—
B5-b1-c1- d4-e1	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	2,445,102	6,203,959	3,880,646	2,323,313	968	(33,344)	75,727	—
B5-b1-c1- d4-e1-f1	KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.	323,495	14,152,714	13,318,380	834,334	941,933	945,161	52,712	—
B5-b1-c1- d4-e1-f2	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	3,068,250	3,534,874	1,899,781	1,635,093	244,836	361,525	(473,791)	—
B5-b1-c1- d4-e2	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	185,217	111,879	290	111,589	0	(1,937)	(4,196)	—
B5-b1-c1- d5	KGI Limited	9,952,939	11,708,723	2,633,934	9,074,789	0	0	32	—
B5-b1-c1- d5-e1	Global Treasure Investments Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c1- d5-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	371,209	2,191,454	511,138	1,680,316	675,761	676,729	33,925	—
B5-b1-c1- d5-e3	KGI Asia Limited	3,066,505	33,220,966	26,949,350	6,271,616	1,878,380	2,023,732	154,584	—
B5-b1-c1- d5-e4	KGI Investments Management Limited	109,258	37,476	2,195	35,281	46,966	46,966	10,491	—
B5-b1-c1- d5-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	1,452,555	6,900,766	4,685,975	2,214,791	321,402	334,153	27,857	—

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	3,807,728	3,864,216	20,400	3,843,816	180,020	193,642	36,572	—
B5-b1-c1-d5-e6-f1	KGI Alliance Corporation	3,228	527,697	534,508	(6,811)	0	(18,367)	(18,334)	—
B5-b1-c1-d5-e6-f2	KGI Finance Limited	1,385,221	2,606,949	1,689,225	917,724	0	(150,130)	(204,939)	—
B5-b1-c1-d5-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	3,227,900	17,397,638	14,522,354	2,875,284	266,140	399,646	(204,165)	—
B5-b1-c1-d5-e6-f4	PT KGI Sekuritas Indonesia	121,692	320,627	199,807	120,820	19,206	18,948	355	—
B5-b1-c1-d5-e7	KGI Hong Kong Limited	484	277,148	1,002,328	(725,180)	2,474,347	34,248	15,881	—
B5-b1-c1-d5-e8	KGI International Finance Limited	322,790	952,521	760,719	191,802	39,832	109,684	(35,120)	—
B5-b1-c1-d5-e9	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited	2,028,040	1,553,814	73,273	1,480,541	32	32	(2,034)	—
B5-b1-c1-d5-e10	TG Holborn (HK) Limited	712	13,654	0	13,654	3,131	3,163	(1,259)	—
B5-b1-c1-d5-e11	KGI Asset Management Limited	20,811	20,691	97	20,594	1,743	1,743	323	—
B5-b1-c1-d5-e12	KGI Wealth Management Limited	472,202	6,428,588	5,755,087	673,501	240,640	247,128	6,456	—
B5-b1-c1-d5-e13	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
B5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	1,805,171	2,012,305	0	2,012,305	0	0	(710)	—
B5-b2	凱基投資諮詢(上海)有限公司	129,116	75,866	807	75,059	20,820	(6,617)	(2,581)	—
B6	凱基創業投資(股)公司	600,000	781,392	14,192	767,200	113,066	108,703	104,690	1.74
B7	環華證券金融(股)公司	4,000,000	10,671,185	6,435,094	4,236,091	238,336	68,637	63,722	0.16
B8	Grand Cathay Holding Limited (清算中)	0	0	0	0	0	0	0	—

◎凱基銀行

基準日：105年12月31日

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
C1	中華開發管理顧問(股)公司	1,531,719	1,097,863	7,555	1,090,308	(233,872)	(243,796)	(243,849)	(1.59)
C1-b1	華開租賃(股)公司	767,048	4,599,907	3,784,758	815,149	293,393	(9,765)	6,614	0.09
C1-b2	中華開發國際租賃有限公司	867,759	2,824,860	2,398,339	426,521	176,512	(282,639)	(233,948)	—

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	34,988,123	—	100%	—	—	—	—	302,585,796 股 2,520,540 仟元	—
				本年度截至年報刊印日止				302,585,796 股 2,520,540 仟元	無影響(註4)
中華開發資本(股)公司(原中華開發工業銀行(股)公司)	20,603,994	—	100%	—	—	—	—	20,646,142 股 171,982 仟元	—
				本年度截至年報刊印日止				20,646,142 股 171,982 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

董事長張家祝



刊印日期

中華民國一〇六年三月三十一日