

中華開發金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國 104 及 103 年第 2 季

地址：台北市松山區南京東路五段 125 號 12 樓
電話：(02)2763-8800

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革及業務範圍	11~13, 187~191		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	13~24		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	25~26		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26		五
(六) 重要會計項目之說明	26~57		六~四九
(七) 關係人交易	58~71		五十
(八) 質抵押資產	71~72		五一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	72~75		五二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	75~165, 192~202, 209~218		五三~六七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	165~166, 168~186		六八
2. 轉投資事業相關資訊	165~166, 168~186		六八
3. 大陸投資資訊	166, 203~205		六八
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	166, 206~208		六八
(十四) 部門資訊	166~167		六九

會計師查核報告

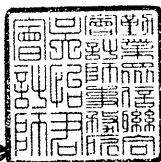
中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況、民國 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君



吳怡君

會計師 郭 政 弘

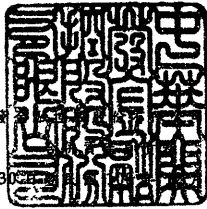


郭政弘

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 8 月 24 日



中華開發銀行及子公司

民國 104 年 6 月 30 日 及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	104年6月30日		103年12月31日 (重編後)		103年6月30日 (重編後)	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註六及五十)	\$ 29,154,651	3	\$ 25,228,480	3	\$ 39,518,557	5
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及五一)	75,433,971	8	41,616,681	4	56,122,192	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八、九、五十及五一)	128,137,287	14	151,177,813	16	118,813,658	16
12100	備供出售金融資產(附註十及五一)	122,366,363	14	139,610,600	15	106,820,537	15
12500	附賣回債券及債券投資(附註十一)	49,112,441	5	32,871,543	4	38,639,831	5
13000	應收款項-淨額(附註十二、十三、五十及五一)	134,725,187	15	131,789,029	14	135,312,854	18
13200	本期所得稅資產(附註四)	853,690	-	720,044	-	632,097	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十四及五十)	221,182,539	24	225,777,475	25	125,043,317	17
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註十五)	142,564	-	18,790,000	2	230,165	-
15000	採用權益法之投資-淨額(附註十六及五一)	10,330,090	1	8,562,987	1	7,844,176	1
15100	受限制資產(附註十七、五一及五二)	33,933,981	4	24,425,207	3	20,520,157	3
15503	以成本衡量之金融資產(附註十八)	23,043,629	3	31,962,391	3	31,774,854	4
15597	其他金融資產(附註十九、五十及五一)	37,649,594	4	41,792,876	5	35,172,495	5
18000	投資性不動產-淨額(附註二十及五一)	2,064,638	-	2,070,706	-	1,770,408	-
18500	不動產及設備-淨額(附註二一及五一)	14,357,752	2	14,393,809	2	9,095,442	1
19000	無形資產-淨額(附註二二)	8,865,512	1	8,896,357	1	6,598,982	1
19300	遞延所得稅資產(附註四及四七)	5,579,665	1	5,834,810	1	671,046	-
19500	其他資產-淨額(附註二三及五一)	13,077,976	1	14,180,410	1	7,873,040	1
19999	資產總計	\$ 910,011,530	100	\$ 919,701,218	100	\$ 742,453,808	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款(附註二四及五十)	\$ 3,141,056	-	\$ 12,680,778	1	\$ 4,915,702	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及五十)	29,468,553	3	35,082,307	4	23,491,753	3
22300	避險之衍生金融負債(附註二五)	-	-	20,659	-	43,039	-
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十及二六)	116,949,579	13	132,826,606	14	121,568,103	17
22600	應付商業本票-淨額(附註二七及五一)	22,035,374	3	13,925,045	2	15,409,615	2
23000	應付款項(附註二八及五十)	74,675,211	8	58,243,555	6	61,265,832	8
23200	本期所得稅負債(附註四)	930,048	-	1,994,883	-	2,312,919	-
23500	存款及匯款(附註二九及五十)	329,569,141	36	304,557,970	33	162,080,804	22
24000	應付債券(附註三十及五十)	26,577,343	3	34,660,984	4	33,604,075	5
24400	其他借款(附註三一、五十及五一)	41,363,779	5	35,204,646	4	37,908,386	5
24600	負債準備(附註四、三二及三三)	987,898	-	1,215,264	-	1,153,074	-
25505	結構型商品所收本金(附註三四)	53,018,670	6	74,150,578	8	76,206,108	10
25571	期貨交易人權益(附註五十)	30,243,317	3	23,754,390	3	21,971,046	3
25597	其他金融負債(附註八)	380,349	-	392,027	-	358,317	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及四七)	1,477,654	-	1,423,785	-	1,210,140	-
29500	其他負債(附註三五)	12,266,259	2	13,544,034	2	10,102,565	1
29999	負債總計	743,084,231	82	743,677,511	81	573,601,478	77
	歸屬於母公司業主之權益(附註三六及三七)						
	股本						
31101	普通股股本	151,644,303	16	153,438,493	17	150,369,666	20
31111	預收股本	250	-	5,969	-	-	-
31500	資本公積	599,342	-	590,923	-	519,008	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,161,475	1	3,077,853	-	3,077,853	1
32003	特別盈餘公積	765,041	-	1,123,858	-	1,123,858	-
32011	未分配盈餘	10,540,754	1	15,275,884	2	9,163,085	1
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(708,235)	-	201,379	-	(1,992,054)	-
32523	備供出售金融資產未實現利益(損失)	(1,216,531)	-	(177,929)	-	1,319,187	-
32525	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	-	-	(20,659)	-	(43,039)	-
32599	其他權益-其他	(60,983)	-	(26,956)	-	(49,672)	-
32600	庫藏股票	(2,376,748)	-	(3,298,709)	(1)	(2,170,286)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益	163,348,668	18	170,190,106	18	161,317,606	22
39500	非控制權益	3,578,631	-	5,833,601	1	7,534,724	1
39999	權益總計	166,927,299	18	176,023,707	19	168,852,330	23
	負債及權益總計	\$ 910,011,530	100	\$ 919,701,218	100	\$ 742,453,808	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：陳木在

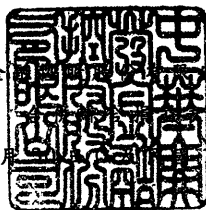


經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪





民國 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		104年4月1日至6月30日		103年4月1日至6月30日 (重編後)		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三八及五十)	\$ 3,836,591	48	\$ 2,734,811	43	\$ 7,750,014	49	\$ 5,393,023	42
51000	利息費用(附註三八及五十)	(1,343,698)	(17)	(955,606)	(15)	(2,771,123)	(18)	(1,826,741)	(14)
49600	利息淨收益	<u>2,492,893</u>	<u>31</u>	<u>1,779,205</u>	<u>28</u>	<u>4,978,891</u>	<u>31</u>	<u>3,566,282</u>	<u>28</u>
	利息以外淨收益								
49800	手續費淨收益(附註三九)	2,815,281	36	1,723,592	27	4,857,670	30	3,422,011	26
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 註四十)	1,526,092	19	2,251,626	36	2,914,326	18	2,219,174	17
49830	備供出售金融資產之 已實現利益-淨額 (附註四一)	621,758	8	2,146,608	34	1,256,403	8	4,552,481	35
49870	兌換利益(損失)-淨 額	113,470	2	(1,425,597)	(23)	245,018	2	(1,371,582)	(11)
49880	資產減損損失-淨額 (附註四二)	(131,826)	(2)	(791,622)	(12)	(155,173)	(1)	(832,914)	(6)
49890	採用權益法認列之關 聯企業及合資損益 之份額	106,548	1	145,491	2	305,220	2	238,371	2
49905	以成本衡量之金融資 產利益(損失)-淨 額(附註四三)	(328,722)	(4)	21,098	-	321,730	2	287,136	2
49999	其他非利息淨收益(附 註四四及五十)	<u>705,529</u>	<u>9</u>	<u>483,023</u>	<u>8</u>	<u>1,213,670</u>	<u>8</u>	<u>876,072</u>	<u>7</u>
49700	利息以外淨收益合計	<u>5,428,130</u>	<u>69</u>	<u>4,554,219</u>	<u>72</u>	<u>10,958,864</u>	<u>69</u>	<u>9,390,749</u>	<u>72</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>7,921,023</u>	<u>100</u>	<u>6,333,424</u>	<u>100</u>	<u>15,937,755</u>	<u>100</u>	<u>12,957,031</u>	<u>100</u>
58100	呆帳費用及保證責任準備 迴轉(提存)數	<u>425,156</u>	<u>5</u>	(6,499)	-	<u>590,403</u>	<u>4</u>	<u>67,089</u>	<u>1</u>
	營業費用(附註四、三三、 四五、四六及五十)								
58501	員工福利費用	(3,417,452)	(43)	(2,279,795)	(36)	(6,537,972)	(41)	(4,614,604)	(36)
58503	折舊及攤銷費用	(355,882)	(4)	(288,807)	(5)	(703,505)	(5)	(567,726)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(1,804,388)	(23)	(1,285,650)	(20)	(3,355,344)	(21)	(2,290,127)	(18)
58500	營業費用合計	<u>(5,577,722)</u>	<u>(70)</u>	<u>(3,854,252)</u>	<u>(61)</u>	<u>(10,596,821)</u>	<u>(67)</u>	<u>(7,472,457)</u>	<u>(58)</u>
61000	稅前淨利	2,768,457	35	2,472,673	39	5,931,337	37	5,551,663	43
61003	所得稅費用(附註四及四 七)	(394,622)	(5)	(408,942)	(7)	(775,017)	(5)	(752,688)	(6)
69005	本期淨利	<u>2,373,835</u>	<u>30</u>	<u>2,063,731</u>	<u>32</u>	<u>5,156,320</u>	<u>32</u>	<u>4,798,975</u>	<u>37</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	104年4月1日至6月30日		103年4月1日至6月30日 (重編後)		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日 (重編後)	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益							
	不重分類至損益之項目(稅後)							
69561	確定福利計畫之再衡量數							
	(\$ 1,087)	-	\$ -	-	(\$ 1,087)	-	\$ -	-
69560	不重分類至損益之項目(稅後)合計							
	(1,087)	-	-	-	(1,087)	-	-	-
	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							
	(407,990)	(5)	(639,439)	(10)	(812,050)	(5)	(60,966)	(1)
69572	備供出售金融資產未實現評價損失							
	(1,152,728)	(15)	(163,263)	(2)	(1,092,277)	(7)	(376,443)	(3)
69573	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益							
	9,691	-	8,833	-	20,659	-	1,708	-
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							
	(73,240)	(1)	(63,906)	(1)	(45,062)	-	104,417	1
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及四七)							
	472	-	73,040	1	(337)	-	260,594	2
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)							
	(1,624,882)	(21)	(784,735)	(12)	(1,930,154)	(12)	(70,690)	(1)
69700	本期綜合損益總額							
	\$ 748,953	9	\$ 1,278,996	20	\$ 3,226,166	20	\$ 4,728,285	36
	淨利歸屬於：							
69901	母公司業主							
	\$ 2,347,082	30	\$ 2,052,097	33	\$ 5,092,257	32	\$ 4,741,205	37
69903	非控制權益							
	26,753	-	11,634	-	64,063	-	57,770	-
69900	綜合損益總額							
	\$ 2,373,835	30	\$ 2,063,731	33	\$ 5,156,320	32	\$ 4,798,975	37
	綜合損益總額歸屬於：							
69951	母公司業主							
	\$ 723,190	9	\$ 1,269,318	20	\$ 3,163,614	20	\$ 4,672,049	36
69953	非控制權益							
	25,763	-	9,678	-	62,552	-	56,236	-
69950	每股盈餘(附註四八)							
	\$ 748,953	9	\$ 1,278,996	20	\$ 3,226,166	20	\$ 4,728,285	36
70001	基 本							
	\$ 0.16		\$ 0.14		\$ 0.34		\$ 0.32	
71001	稀 釋							
	\$ 0.16		\$ 0.14		\$ 0.34		\$ 0.32	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在

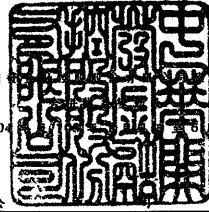


經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪





單位：新臺幣仟元，惟每股股利為元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司			其 他 權 益 項 之 目											
	普 通 股 本	預 收 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 換 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	現 金 流 量 避 險 中 屬 有 效 避 險 部 分 之 避 險 工 具 損 益	其 他	庫 藏 股 票	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 損 益 總 計	非 控 制 權 益	損 益 總 額	
A1	103年1月1日餘額	\$ 150,308,833	\$ -	\$ 535,087	\$ 2,247,453	\$ 3,609,815	\$ 8,799,179	(\$ 1,945,718)	\$ 1,343,715	(\$ 44,747)	(\$ 24,126)	(\$ 2,170,286)	\$ 162,659,205	\$ 6,443,449	\$ 169,102,654
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(18,069)	-	-	-	-	-	(18,069)	-	(18,069)
A5	103年1月1日重編後餘額	150,308,833	-	535,087	2,247,453	3,609,815	8,781,110	(1,945,718)	1,343,715	(44,747)	(24,126)	(2,170,286)	162,641,136	6,443,449	169,084,585
B1	102年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	830,400	-	(830,400)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利-0.4元	-	-	-	-	-	(6,014,787)	-	-	-	-	-	(6,014,787)	-	(6,014,787)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(2,485,957)	2,485,957	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	830,400	(2,485,957)	(4,359,230)	-	-	-	-	-	(6,014,787)	-	(6,014,787)
D1	103年1月1日至6月30日重編後淨利	-	-	-	-	-	4,741,205	-	-	-	-	-	4,741,205	57,770	4,798,975
D3	103年1月1日至6月30日重編後其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	-	(46,336)	(24,528)	1,708	-	-	(69,156)	(1,534)	(70,690)
D5	103年1月1日至6月30日重編後綜合損益總額	-	-	-	-	-	4,741,205	(46,336)	(24,528)	1,708	-	-	4,672,049	56,236	4,728,285
M5	取得或處分子公司股票價格與帳面價值差額	-	-	(9,023)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,023)	-	(9,023)
N1	股份基礎給付交易	60,833	-	(7,056)	-	-	-	-	-	-	(25,546)	-	28,231	-	28,231
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,035,039	1,035,039
Z1	103年6月30日餘額	\$ 150,369,666	\$ -	\$ 519,008	\$ 3,077,853	\$ 1,123,858	\$ 9,163,085	(\$ 1,992,054)	\$ 1,319,187	(\$ 43,032)	(\$ 49,672)	(\$ 2,170,286)	\$ 161,317,606	\$ 7,534,724	\$ 168,852,330
A1	104年1月1日餘額	\$ 153,438,493	\$ 5,969	\$ 590,923	\$ 3,077,853	\$ 1,123,858	\$ 15,378,140	\$ 205,176	(\$ 177,929)	(\$ 20,659)	(\$ 26,956)	(\$ 3,298,709)	\$ 170,296,159	\$ 3,617,754	\$ 173,913,913
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(102,256)	(3,797)	-	-	-	-	(106,053)	2,215,847	2,109,794
A5	104年1月1日重編後餘額	153,438,493	5,969	590,923	3,077,853	1,123,858	15,275,884	201,379	(177,929)	(20,659)	(26,956)	(3,298,709)	170,190,106	5,833,601	176,023,707
B1	103年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	1,083,622	-	(1,083,622)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利-0.6元	-	-	-	-	-	(9,098,673)	-	-	-	-	-	(9,098,673)	-	(9,098,673)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(358,817)	358,817	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	1,083,622	(358,817)	(9,823,478)	-	-	-	-	-	(9,098,673)	-	(9,098,673)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	391	-	-	-	-	-	-	-	-	391	-	391
D1	104年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	5,092,257	-	-	-	-	-	5,092,257	64,063	5,156,320
D3	104年1月1日至6月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	-	(1,086)	(909,614)	(1,038,602)	20,659	-	(1,928,643)	(1,511)	(1,930,154)
D5	104年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,091,171	(909,614)	(1,038,602)	20,659	-	-	3,163,614	62,552	3,226,166
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(972,909)	-	(972,909)	-	(972,909)
L3	庫藏股註銷	(1,888,880)	-	(5,990)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,894,870	-	-
N1	股份基礎給付交易	94,690	(5,719)	14,018	-	-	(2,823)	-	-	-	(34,027)	-	66,139	-	66,139
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,317,522)	(2,317,522)
Z1	104年6月30日餘額	\$ 151,644,303	\$ 250	\$ 599,342	\$ 4,161,475	\$ 765,041	\$ 10,540,754	(\$ 708,235)	(\$ 1,216,531)	\$ -	(\$ 60,983)	(\$ 2,376,748)	\$ 163,348,668	\$ 3,578,631	\$ 166,927,299

後附之附註係本會財務報告之一部分。

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 5,931,337	\$ 5,551,663
	調整項目		
A20100	折舊費用	273,498	210,910
A20200	攤銷費用	430,007	356,816
A20300	呆帳費用及保證責任準備迴轉數	(590,403)	(67,089)
A20900	利息費用	2,771,123	1,846,274
A21200	利息收入	(7,750,014)	(6,033,774)
A21300	股利收入	(395,949)	(246,796)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(280,626)	(232,284)
A23100	處分投資利益	(1,081,582)	(4,175,856)
A23500	金融資產減損損失	155,173	800,873
A23700	非金融資產減損損失	-	32,041
A29900	其他項目	170,215	(341,199)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借銀行同業	(6,272,729)	(3,367,775)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,040,526	(20,810,451)
A71130	備供出售金融資產	(94,659,557)	-
A71150	附賣回票券及債券投資	(13,417,819)	(1,186,043)
A71160	應收款項	(1,506,317)	(6,639,144)
A71170	貼現及放款	5,150,406	(18,263,602)
A71190	持有至到期日金融資產	18,600,000	-
A71200	其他金融資產	4,203,832	(1,521,319)
A71990	其他資產	(6,592,441)	3,826,660
A72110	央行及銀行同業存款	(9,539,722)	(1,795,918)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,613,754)	913,772
A72140	附買回票券及債券負債	(15,877,027)	9,593,099

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (重編後)
A72160	應付款項	\$ 7,092,309	(\$ 4,318,616)
A72170	存款及匯款	25,011,171	47,271,912
A72200	其他金融負債	(16,790,182)	9,265,345
A72990	其他負債	5,949,523	473,142
A33100	收取之利息	9,162,005	5,962,955
A33200	收取之股利	356,178	179,778
A33300	支付之利息	(3,266,024)	(2,165,331)
A33500	支付所得稅	(1,701,907)	(410,513)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(77,038,750)	14,709,530
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(21,871,442)	(7,728,562)
B00400	處分備供出售金融資產	133,110,022	21,580,634
B00900	取得持有至到期日金融資產	(102,564)	-
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(1,311,858)	(1,541,170)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	5,326,875	3,879,218
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	75,614	146,759
B01800	取得採用權益法之投資	(920,193)	(1,932,190)
B02200	對子公司之收購	-	(1,188,041)
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股 款	506,219	164,329
B02700	取得不動產及設備	(160,066)	(158,327)
B02800	處分不動產及設備	250,032	458
B09900	其他投資活動	344,821	422,037
BBBB	投資活動之淨現金流入	115,247,460	13,645,145
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	6,766,591	19,139,020
C00700	應付商業本票增加	8,329,347	5,293,390
C01200	發行公司債	13,000,000	-
C01300	償還公司債	(11,100,000)	-
C01500	償還金融債券	(10,000,000)	(3,500,000)
C01600	舉借長期借款	379	500,059
C01700	償還長期借款	(490,824)	(415,092)
C04500	發放現金股利	(9,098,673)	-
C04900	購買庫藏股票	(972,909)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (重編後)
C05400	取得子公司股權	\$ -	(\$ 111,150)
C05800	非控制權益變動	(150,954)	(114,395)
C09900	其他籌資活動	(119,156)	(234)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(3,836,199)	20,791,598
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(78,700)	(122,124)
EEEE	本期現金及約當現金增加數	34,293,811	49,024,149
E00100	期初現金及約當現金餘額	84,850,996	68,014,561
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$119,144,807</u>	<u>\$117,038,710</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		104年6月30日	103年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 29,154,651	\$ 39,518,557
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	55,121,724	50,219,821
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>34,868,432</u>	<u>27,300,332</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$119,144,807</u>	<u>\$117,038,710</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

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

本公司於 101 年 4 月 30 日經董事會決議通過公開收購凱基證券股份有限公司(凱基證券公司)百分之百普通股。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，大華證券股份有限公司為消滅公司。

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

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

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

中華開發工業銀行營業讓與前主要營業項目包括：收受存款、放款、直接投資生產事業、發行金融債券、投資及承銷有價證券、辦理國內外匯兌、辦理國內外保證業務、簽發國內外信用狀、辦理應收帳款承購業務、辦理政府債券自行買賣業務、附設信託部辦理信託業務、辦理國際金融業務、辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。營業讓與後主要營業項目為投資有價證券，辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業，及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

凱基證券公司成立於 77 年 9 月 14 日，91 年合併仁信證券股份有限公司、大亞證券股份有限公司及豐源證券股份有限公司；92 年合併台育綜合證券股份有限公司；98 年合併台証綜合證券股份有限公司；102 年合併大華證券股份有限公司。截至 104 年 6 月 30 日止，設有 84 家分公司（包含總公司）。

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

凱基銀行成立於 81 年 1 月 14 日，截至 104 年 6 月 30 日止，設有營業部、信託部及總行各業務部門，以及國際金融業務分行暨 50 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 104 年 8 月 24 日經董事會通過後發布。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

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

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

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

1. IFRS 10「合併財務報表」

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

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

首次適用時對前期之影響如下：

資產、負債及 權益之影響	帳面金額	首次適用 之調整	調整後 帳面金額
<u>103年12月31日</u>			
現金及約當現金	\$ 25,130,691	\$ 97,789	\$ 25,228,480
應收款項－淨額	131,858,663	(69,634)	131,789,029
採用權益法之投資－淨額	10,637,078	(2,074,091)	8,562,987
以成本衡量之金融資產	27,778,085	4,184,306	31,962,391
應付款項	58,230,976	12,579	58,243,555
保留盈餘	19,579,851	(86,259)	19,493,592
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	205,176	(3,797)	201,379
非控制權益	3,617,754	2,215,847	5,833,601
<u>103年6月30日</u>			
應收款項－淨額	\$135,356,284	(\$ 43,430)	\$135,312,854
採用權益法之投資－淨額	9,055,451	(1,211,275)	7,844,176
以成本衡量之金融資產	29,473,731	2,301,123	31,774,854
應付款項	61,309,262	(43,430)	61,265,832
其他負債	10,180,282	(77,717)	10,102,565
保留盈餘	13,462,802	(80,973)	13,381,829
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(1,992,979)	925	(1,992,054)
非控制權益	6,287,111	1,247,613	7,534,724
<u>103年4月1日 至6月30日 綜合損益之影響</u>			
利息以外淨收益			
採用權益法認列之 關聯企業及合資 損益之份額	\$ 124,138	\$ 21,353	\$ 145,491
以成本衡量之金融 資產利益－淨額	102,071	(80,973)	21,098
營業費用	(3,811,423)	(43,347)	(3,854,770)
其他淨利益	5,751,394	-	5,751,394
本期淨利	<u>2,166,180</u>	<u>(102,967)</u>	<u>2,063,213</u>

(接次頁)

(承前頁)

	帳 面 金 額	首 次 適 用 調 整 後 之 調 整 帳 面 金 額	帳 面 金 額
後續可能重分類至損益之項目：			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$ 640,364)	\$ 925	(\$ 639,439)
其他綜合損益－淨額	(145,296)	-	(145,296)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,380,520</u>	<u>(\$ 102,042)</u>	<u>\$ 1,278,478</u>
淨利歸屬於：			
母公司業主	\$ 2,132,552	(\$ 80,973)	\$ 2,051,579
非控制權益	33,628	(21,994)	11,634
	<u>\$ 2,166,180</u>	<u>(\$ 102,967)</u>	<u>\$ 2,063,213</u>
綜合損益總額歸屬於：			
母公司業主	\$ 1,348,848	(\$ 80,048)	\$ 1,268,800
非控制權益	31,672	(21,994)	9,678
	<u>\$ 1,380,520</u>	<u>(\$ 102,042)</u>	<u>\$ 1,278,478</u>
每股盈餘之影響			
基本每股盈餘	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 0.14</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 0.14</u>
103年1月1日至6月30日綜合損益之影響			
利息以外淨收益			
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	\$ 217,018	\$ 21,353	\$ 238,371
以成本衡量之金融資產利益－淨額	368,109	(80,973)	287,136
營業費用	(7,430,146)	(43,347)	(7,473,493)
其他淨利益	11,745,925	-	11,745,925
本期淨利	<u>4,900,906</u>	<u>(102,967)</u>	<u>4,797,939</u>
後續可能重分類至損益之項目：			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(61,891)	925	(60,966)
其他綜合損益－淨額	(9,724)	-	(9,724)
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,829,291</u>	<u>(\$ 102,042)</u>	<u>\$ 4,727,249</u>

(接次頁)

(承前頁)

	帳 面 金 額	首 次 適 用 之 調 整	後 整 理 帳 面 金 額
淨利歸屬於：			
母公司業主	\$ 4,821,142	(\$ 80,973)	\$ 4,740,169
非控制權益	<u>79,764</u>	<u>(21,994)</u>	<u>57,770</u>
	<u>\$ 4,900,906</u>	<u>(\$ 102,967)</u>	<u>\$ 4,797,939</u>
綜合損益總額歸屬於：			
母公司業主	\$ 4,751,061	(\$ 80,048)	\$ 4,671,013
非控制權益	<u>78,230</u>	<u>(21,994)</u>	<u>56,236</u>
	<u>\$ 4,829,291</u>	<u>(\$ 102,042)</u>	<u>\$ 4,727,249</u>
每股盈餘之影響			
基本每股盈餘	<u>\$ 0.33</u>	<u>(\$ 0.01)</u>	<u>\$ 0.32</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.33</u>	<u>(\$ 0.01)</u>	<u>\$ 0.32</u>
103年1月1日 至6月30日 現金流量之影響			
營業活動淨現金流入	\$ 14,830,594	(\$ 121,064)	\$ 14,709,530
投資活動淨現金流入	13,515,552	129,593	13,645,145
籌資活動淨現金流入	20,791,598	-	20,791,598
匯率變動對現金及約當 現金之影響	<u>(113,595)</u>	<u>(8,529)</u>	<u>(122,124)</u>
現金及約當現金淨增加	<u>\$ 49,024,149</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,024,149</u>

2. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

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

3. IAS 28「投資關聯企業及合資」之修訂

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

4. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用，相關揭露請參閱附註五五。

5. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

本公司及子公司於 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目包含確定福利之精算損益及採權益法認列關聯企業及合資精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）、現金流量避險暨採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利計畫再衡量數外）。

6. IAS 19「員工福利」

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

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

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

本期影響彙總如下：

<u>資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響</u>	<u>104年6月30日</u>	
負債準備減少		<u>\$ 1,036</u>
保留盈餘增加		<u>\$ 1,036</u>
	<u>104年4月1日</u>	<u>104年1月1日</u>
<u>綜 合 損 益 之 影 響</u>	<u>至6月30日</u>	<u>至6月30日</u>
員工福利費用減少	\$ 518	\$ 1,036

前期影響彙總如下：

<u>資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響</u>	<u>帳 面 金 額</u>	<u>首 次 適 用 調 整 後 之 調 整</u>	<u>帳 面 金 額</u>
<u>103年12月31日</u>			
負債準備	\$ 1,199,267	\$ 15,997	\$ 1,215,264
保留盈餘	19,579,851	(15,997)	19,563,854
<u>103年6月30日</u>			
負債準備	1,136,041	17,033	1,153,074
保留盈餘	13,462,802	(17,033)	13,445,769

(接次頁)

(承前頁)

	帳 面 金 額	首 次 適 用 調 整 之	後 整 調 帳 面 金 額
103 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 之 影 響			
員工福利費用	\$ 2,280,313	(\$ 518)	\$ 2,279,795
103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 之 影 響			
員工福利費用	4,615,640	(1,036)	4,614,604

7. 「2009 -2011 週期之年度改善」

IAS1 之修正係闡明，於追溯適用會計政策、追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目，且前述事項對前一期期初之資產負債表資訊具重大影響時，本公司及子公司應列報前一期期初之資產負債表，但無須提供前一期期初之附註資訊。

8. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

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

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

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

註 4：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

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

1. IFRS 9「金融工具」

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

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

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

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

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備

抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量，但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

2. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

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

3. IFRIC 21「公課」

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

4. 2010-2012 週期之年度改善

IFRS 8 之修正係釐清若本公司及子公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清本公司及子公

司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

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

5. 2011-2013 週期之年度改善

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

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

6. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

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

IFRS 15 係以下列步驟認列收入：

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

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

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

該修正規定，若本公司及子公司出售或投入資產予關聯企業，或本公司及子公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公

司之重大影響，若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司及子公司係全數認列該等交易產生之損益。

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

8. 2012-2014 週期之年度改善

IFRS 7 之修正提供額外指引，以闡明服務合約是否屬對已移轉金融資產之持續參與。此外，該修正亦闡明除特定情況外，期中財務報告無須揭露金融資產及金融負債互抵揭露規定之資訊。

IAS 34 之修正闡明 IAS 34 要求之其他揭露事項應列入期中財務報告，若本公司及子公司同時對外出具相同之其他資訊（例如管理階層之說明或風險報告），期中財務報告得不重複揭露，但應交互索引至該對外出具之其他資訊，以使財務報表使用者可在相同條件及同一時間下取得該等資訊及期中財務報告。

9. IAS 1 之修正「揭露計畫」

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

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

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

四、重要會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 103 年度合併財務報告相同。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎及彙編原則

104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為 80 家、81 家及 76 家，其明細請參閱附表八。

(三) 退職後福利

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（含當期服務成本及前期服務成本）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。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 103 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行存款	\$ 15,966,173	\$ 12,662,406	\$ 13,748,480
存放銀行同業	5,507,765	6,965,259	22,358,576
3個月內到期之短期票券	3,955,394	2,920,850	2,126,836
期貨超額保證金	1,381,812	933,022	862,109
庫存現金	1,205,205	1,232,232	302,043
其他	1,138,302	514,711	120,513
	<u>\$ 29,154,651</u>	<u>\$ 25,228,480</u>	<u>\$ 39,518,557</u>

合併現金流量表於 103 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，104 年及 103 年 6 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表。

	103年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 25,228,480
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	27,577,163
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	32,045,353
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 84,850,996</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存放央行	\$ 62,264,162	\$ 30,139,236	\$ 50,159,991
拆放銀行同業	13,169,809	11,477,445	5,962,201
	<u>\$ 75,433,971</u>	<u>\$ 41,616,681</u>	<u>\$ 56,122,192</u>

存放央行包括之存款準備金，係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準

備金帳戶。截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，存款準備金中分別有 7,671,781 仟元、7,849,296 仟元及 5,099,630 仟元依規定非於每次調整存款準備金時不得動用。

另依中央銀行規定，就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，外匯存款準備金分別計有 142,922 仟元、142,731 仟元及 53,847 仟元。

本公司及子公司設質提供作為日間透支擔保之央行定存單金額，請參閱附註五一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>104年6月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年6月30日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>衍生工具</u>			
換匯合約	\$ 4,348,201	\$ 14,122,818	\$ 2,746,261
利率交換合約	3,997,756	4,633,155	3,913,038
買入選擇權	1,903,956	2,453,718	1,355,537
其他	2,140,687	2,160,349	884,266
<u>非衍生金融資產</u>			
營業證券（附註九）	73,711,441	89,807,323	83,484,766
金融債券	23,789,895	21,008,563	11,139,413
受益憑證	6,891,065	6,320,256	6,247,635
公司債	4,913,953	5,306,309	4,424,431
可轉（交）換公司債	2,598,003	2,733,520	2,266,561
其他	<u>2,937,340</u>	<u>2,398,116</u>	<u>2,157,357</u>
小計	<u>127,232,297</u>	<u>150,944,127</u>	<u>118,619,265</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
可轉（交）換公司債	222,770	233,686	194,393
其他	<u>682,220</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	<u>904,990</u>	<u>233,686</u>	<u>194,393</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$128,137,287</u>	<u>\$151,177,813</u>	<u>\$118,813,658</u>

（接次頁）

(承前頁)

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生工具</u>			
利率交換合約	\$ 4,483,825	\$ 4,739,291	\$ 3,844,713
換匯合約	3,716,813	14,432,034	1,888,612
賣出選擇權	3,249,817	3,305,838	3,021,430
其他	2,994,918	4,241,427	4,155,406
<u>非衍生金融負債</u>			
應付借券	7,986,119	4,495,468	6,922,975
融券－附賣回債券投資	<u>1,113,831</u>	<u>830,616</u>	<u>1,539,252</u>
小計	<u>23,545,323</u>	<u>32,044,674</u>	<u>21,372,388</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
應付金融債券	4,096,656	1,071,148	1,077,685
結構型商品	<u>1,826,574</u>	<u>1,966,485</u>	<u>1,041,680</u>
小計	<u>5,923,230</u>	<u>3,037,633</u>	<u>2,119,365</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	<u>\$ 29,468,553</u>	<u>\$ 35,082,307</u>	<u>\$ 23,491,753</u>

截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司及子公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
04 凱基銀 1	\$ 1,050,000	\$ 1,050,000	\$ 1,050,000	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%
15KGIB1	<u>3,293,420</u>	-	-	104.03.24-134.03.24(註)	到期一次還本	0%
	4,343,420	1,050,000	1,050,000			
評價調整	(<u>246,764</u>)	<u>21,148</u>	<u>27,685</u>			
	<u>\$ 4,096,656</u>	<u>\$ 1,071,148</u>	<u>\$ 1,077,685</u>			

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

截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
換匯合約	\$801,641,217	\$926,590,408	\$728,571,698
利率交換合約	692,796,389	627,897,252	609,141,721
期貨及選擇權合約	360,056,646	396,248,979	527,131,618
遠期外匯合約	34,871,120	40,037,779	30,205,666

(接次頁)

(承前頁)

	合 約 金 額		
	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
換匯換利合約	\$ 13,586,699	\$ 28,535,005	\$ 42,994,238
資產交換合約	13,039,830	14,375,313	10,490,771
結構型商品合約	10,289,188	15,856,879	13,417,411
股權衍生性商品合約	3,180,269	7,906,629	5,697,996
無本金遠期外匯合約	1,932,530	3,478,777	2,782,189
其 他	1,645,620	847,553	3,518,805

本公司及子公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日持有供交易之金融資產中，以提供作附買回條件交易之承作金額分別為 83,658,733 仟元、87,841,744 仟元及 73,880,354 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

中華開發工業銀行與 Morgan Stanley & Co. International PLC（Morgan Stanley）承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行產生重大損失，中華開發工業銀行已於 99 年 7 月 15 日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。縱認相關合約有效，前述信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已於 99 年底前全數認列。該交易剩餘款項計美金 11,977,825 元，已轉列其他金融負債（按 104 年 6 月 30 日匯率計算約新臺幣 372,151 仟元）。另 Morgan Stanley 無視中華開發工業銀行之權益竟於 99 年 8 月逕行終止與中華開發工業銀行承作而尚未到期之利率交換合約（名日本金為韓圓 24,000,000 仟元）及信用違約交換合約（名日本金為日幣 586,510 仟元），中華開發工業銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。

本公司及子公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

九、營業證券

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
自營			
國外有價證券	\$ 21,283,776	\$ 34,870,590	\$ 24,317,888
公司債	18,182,725	27,719,299	27,667,176
政府債券	13,271,717	10,607,709	10,243,238
上市(櫃)及興櫃股票	8,988,335	6,619,532	8,332,311
其他	<u>984,731</u>	<u>1,896,953</u>	<u>1,634,563</u>
	<u>62,711,284</u>	<u>81,714,083</u>	<u>72,195,176</u>
承銷			
公司債	1,276,087	1,082,488	1,186,357
上市(櫃)股票	<u>1,051,974</u>	<u>922,894</u>	<u>791,877</u>
	<u>2,328,061</u>	<u>2,005,382</u>	<u>1,978,234</u>
避險			
上市(櫃)股票	7,874,503	5,504,487	8,824,978
國外有價證券	674,317	439,853	345,859
其他	<u>123,276</u>	<u>143,518</u>	<u>140,519</u>
	<u>8,672,096</u>	<u>6,087,858</u>	<u>9,311,356</u>
合計	<u>\$ 73,711,441</u>	<u>\$ 89,807,323</u>	<u>\$ 83,484,766</u>

十、備供出售金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
政府債券	\$ 74,438,629	\$ 77,621,553	\$ 39,999,803
上市(櫃)及興櫃股票	22,600,649	25,378,584	27,557,720
金融債券	14,098,850	18,033,182	20,813,570
公司債	10,675,762	17,924,278	16,179,244
其他	<u>552,473</u>	<u>653,003</u>	<u>2,270,200</u>
	<u>\$122,366,363</u>	<u>\$139,610,600</u>	<u>\$106,820,537</u>

本公司及子公司104年6月30日暨103年12月31日及6月30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29,923,291仟元、41,869,805仟元及46,271,833仟元(帳列附買回票券及債券負債)。

本公司及子公司之備供出售金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十一、附賣回票券及債券投資

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
商業本票	\$ 26,978,842	\$ 14,572,223	\$ 22,515,640
金融債券	8,950,644	3,997,992	2,879,058
政府債券	7,969,791	11,592,393	10,319,222
公司債	5,213,164	2,708,935	2,925,911
	<u>\$ 49,112,441</u>	<u>\$ 32,871,543</u>	<u>\$ 38,639,831</u>
到期賣回金額	<u>\$ 49,075,884</u>	<u>\$ 32,855,968</u>	<u>\$ 38,657,254</u>
最後到期日	104年9月	104年2月	103年9月

十二、應收款項

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款	\$ 50,161,924	\$ 46,260,170	\$ 54,076,835
應收貿易融資買斷	34,519,324	44,598,847	40,021,327
應收交割帳款	24,502,201	16,146,392	23,637,910
應收租賃款（附註十三）	6,820,741	6,718,267	6,262,142
交割代價	3,530,406	5,579,197	5,040,705
應收信用卡款	3,271,694	2,522,220	-
應收利息	2,851,407	3,335,519	2,302,742
買入應收債權	2,595,430	2,648,465	2,682,891
其他	9,445,991	7,065,403	3,323,201
合計	137,699,118	134,874,480	137,347,753
備抵呆帳	(<u>2,973,931</u>)	(<u>3,085,451</u>)	(<u>2,034,899</u>)
淨額	<u>\$134,725,187</u>	<u>\$131,789,029</u>	<u>\$135,312,854</u>

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 3,085,451	\$ 2,131,059
本期迴轉呆帳費用	(30,768)	(92,364)
轉列催收款	(356)	-
沖銷應收款項	(56,459)	(11)
匯率影響數	(<u>23,937</u>)	(<u>3,785</u>)
期末餘額	<u>\$ 2,973,931</u>	<u>\$ 2,034,899</u>

應收款項減損評估請參閱附註五六。

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十三、應收租賃款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應收最低租賃給付總額	\$ 7,406,583	\$ 7,309,548	\$ 6,865,720
減：未賺得融資收益	(<u>585,842</u>)	(<u>591,281</u>)	(<u>603,578</u>)
	6,820,741	6,718,267	6,262,142
減：備抵呆帳	(<u>110,238</u>)	(<u>126,402</u>)	(<u>157,017</u>)
應收最低租賃給付現值	<u>\$ 6,710,503</u>	<u>\$ 6,591,865</u>	<u>\$ 6,105,125</u>

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

十四、貼現及放款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
短期放款	\$ 41,040,849	\$ 42,485,133	\$ 14,098,082
中期放款	134,567,081	133,677,487	96,428,993
長期放款	47,091,651	50,596,458	12,043,875
出口押匯	924,679	1,895,072	4,465,656
放款轉列之催收款項	554,147	633,353	-
貼 現	<u>1,328</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
放款總額	224,179,735	229,287,503	127,036,606
備抵呆帳	(<u>2,944,725</u>)	(<u>3,447,239</u>)	(<u>1,888,700</u>)
貼現及放款折溢價調整	(<u>52,471</u>)	(<u>62,789</u>)	(<u>104,589</u>)
放款淨額	<u>\$221,182,539</u>	<u>\$225,777,475</u>	<u>\$125,043,317</u>

本公司及子公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司及子公司貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 3,447,239	\$ 1,779,774
本期提列（迴轉）	(555,470)	78,233
收回已沖銷之放款	642,872	31,247
本期沖銷	(579,186)	-
本期減免	(9,859)	-
匯率影響數	(<u>871</u>)	(<u>554</u>)
期末餘額	<u>\$ 2,944,725</u>	<u>\$ 1,888,700</u>

貼現及放款之減損評估請參閱附註五六。

十五、持有至到期日金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
金融債	\$ 102,564	\$ -	\$ -
公司債	40,000	190,000	230,165
央行可轉讓定期存單	-	18,600,000	-
	<u>\$ 142,564</u>	<u>\$18,790,000</u>	<u>\$ 230,165</u>

本公司及子公司之持有至到期日金融資產未提供質押擔保。

十六、採用權益法之投資

非重大關聯企業：

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金額	持股 %	金額	持股 %	金額	持股 %
開發國際投資股份有限公司 KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	\$ 4,777,044	34	\$ 4,821,872	34	\$ 3,976,089	29
CDIB Capital Asia Partners L.P.	1,943,657	35	2,164,679	35	1,914,161	35
華創(福建)股權投資企業 (有限合夥)	1,176,490	-	-	-	-	-
昆山華創毅達股權投資企業 (有限合夥企業)	683,563	-	702,508	-	680,509	-
開發文創價值創業投資股份 有限公司	602,430	-	-	-	-	-
其他	580,752	40	304,752	40	291,084	40
	<u>566,154</u>		<u>569,176</u>		<u>982,333</u>	
	<u>\$10,330,090</u>		<u>\$ 8,562,987</u>		<u>\$ 7,844,176</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，除開發國際投資股份有限公司及KGI Securities(Thailand) Public Company Limited 係按經會計師查核之財務報表計算外，其餘係按未經會計師查核之財務報表計算；惟本公司及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報表未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

本公司及子公司之採用權益法之投資提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十七、受限制資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
受限制活期存款	\$ 32,621,143	\$ 23,844,623	\$ 19,531,931
指定股務代理用途之支票存款	953,055	231,601	608,744
股票	149,392	149,392	149,392
應收帳款	97,539	101,800	113,277
備償戶	68,048	53,759	78,220
應收收益	30,288	28,127	22,326
存放銀行同業	14,516	15,905	16,267
	<u>\$ 33,933,981</u>	<u>\$ 24,425,207</u>	<u>\$ 20,520,157</u>

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

本公司及子公司之受限制資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

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

十八、以成本衡量之金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
未上市上櫃普通股	\$ 9,363,001	\$ 12,913,135	\$ 11,931,891
未上市上櫃國外合夥基金	7,451,200	12,327,771	12,263,656
其他	<u>6,229,428</u>	<u>6,721,485</u>	<u>7,579,307</u>
	<u>\$ 23,043,629</u>	<u>\$ 31,962,391</u>	<u>\$ 31,774,854</u>
依金融資產衡量種類區分			
備供出售金融資產	\$ 22,201,705	\$ 26,962,138	\$ 28,718,428
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>841,924</u>	<u>5,000,253</u>	<u>3,056,426</u>
	<u>\$ 23,043,629</u>	<u>\$ 31,962,391</u>	<u>\$ 31,774,854</u>

中華開發工業銀行及子公司於 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別出售帳面金額 4,752,213 仟元、2,750,122 仟元、5,184,688 仟元及 3,764,964 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列損失 431,438 仟元、損失 14,383 仟元、利益 142,187 仟元及利益 114,254 仟元。

十九、其他金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
客戶保證金專戶	\$ 31,118,551	\$ 24,310,737	\$ 22,145,136
原始到期日超過 3 個月之定期存款	2,977,059	12,487,419	8,839,685
無活絡市場之債務工具投資	2,568,559	2,680,996	2,965,610
質抵押定期存單	772,949	1,980,802	1,197,837
其他	<u>212,476</u>	<u>332,922</u>	<u>24,227</u>
	<u>\$ 37,649,594</u>	<u>\$ 41,792,876</u>	<u>\$ 35,172,495</u>

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

二十、投資性不動產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
土地	\$ 1,788,409	\$ 1,790,154	\$ 1,517,373
房屋及建築	<u>276,229</u>	<u>280,552</u>	<u>253,035</u>
	<u>\$ 2,064,638</u>	<u>\$ 2,070,706</u>	<u>\$ 1,770,408</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

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

本公司及子公司之投資性不動產於 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 3,314,972 仟元、3,310,420 仟元及 2,960,187 仟元。除凱基銀行之投資性不動產之公允價值係以非關係人之外部不動產估價師之評價為基礎外，其餘之公允價值部分未經獨立評價人員評價，僅由本公司及子公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價，該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

本公司及子公司之所有投資性不動產皆係自有權益，其提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

二一、不動產及設備

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
土 地	\$ 8,915,396	\$ 8,914,058	\$5,750,399
房屋及建築	4,582,798	4,643,337	2,555,291
電腦設備	361,487	314,221	296,060
交通及運輸設備	13,338	17,925	8,072
什項設備	248,465	270,917	261,019
租賃權益改良	121,154	129,671	150,125
出租資產	<u>96,994</u>	<u>76,851</u>	<u>44,401</u>
小 計	14,339,632	14,366,980	9,065,367
預付房地及設備款	<u>18,120</u>	<u>26,829</u>	<u>30,075</u>
合 計	<u>\$14,357,752</u>	<u>\$14,393,809</u>	<u>\$9,095,442</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	20 至 60 年
昇降設備	15 年
空調及電力設備	5 至 10 年
消防及監控設備	5 年
電腦設備	3 至 8 年
交通及運輸設備	2 至 15 年
什項設備	
辦公傢俱及設備	1 至 8 年
其他什項設備	10 年
租賃權益改良	1 至 6 年
出租資產	1 至 5 年

本公司及子公司之不動產及設備金額提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

二二、無形資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
營業權	\$ 6,543,566	\$ 6,884,636	\$ 5,666,398
商 譽	1,838,043	1,509,125	625,643
電腦軟體	447,507	466,200	270,545
其 他	<u>36,396</u>	<u>36,396</u>	<u>36,396</u>
	<u>\$ 8,865,512</u>	<u>\$ 8,896,357</u>	<u>\$ 6,598,982</u>

本公司及子公司無形資產之變動如下：

成本	營業權	電腦軟體	商譽	其他	合計
103年1月1日餘額	\$ 7,002,074	\$ 673,280	\$ -	\$ 51,994	\$ 7,727,348
單獨取得	-	41,715	-	-	41,715
由企業合併所取得	-	-	620,738	-	620,738
處分	-	(9,800)	-	-	(9,800)
重分類	-	10,786	-	-	10,786
匯兌調整數	-	-	4,905	-	4,905
103年6月30日餘額	<u>7,002,074</u>	<u>715,981</u>	<u>625,643</u>	<u>51,994</u>	<u>8,395,692</u>
累計攤銷及減損					
103年1月1日餘額	(1,039,764)	(394,807)	-	(15,598)	(1,450,169)
攤銷費用	(295,912)	(60,429)	-	-	(356,341)
處分	-	9,800	-	-	9,800
103年6月30日餘額	<u>(1,335,676)</u>	<u>(445,436)</u>	<u>-</u>	<u>(15,598)</u>	<u>(1,796,710)</u>
淨額					
103年6月30日餘額	<u>\$ 5,666,398</u>	<u>\$ 270,545</u>	<u>\$ 625,643</u>	<u>\$ 36,396</u>	<u>\$ 6,598,982</u>
成本					
104年1月1日餘額	\$ 8,542,562	\$ 946,684	\$ 1,509,125	\$ 51,994	\$ 11,050,365
單獨取得	-	59,666	-	-	59,666
由企業合併所取得	-	-	370,023	-	370,023
處分	-	(277,521)	-	-	(277,521)
重分類	-	7,336	-	-	7,336
匯兌調整數	-	(196)	(41,105)	-	(41,301)
104年6月30日餘額	<u>8,542,562</u>	<u>735,969</u>	<u>1,838,043</u>	<u>51,994</u>	<u>11,168,568</u>
累計攤銷及減損					
104年1月1日餘額	(1,657,926)	(480,484)	-	(15,598)	(2,154,008)
攤銷費用	(341,070)	(84,609)	-	-	(425,679)
處分	-	276,831	-	-	276,831
重分類	-	(229)	-	-	(229)
匯兌調整數	-	29	-	-	29
104年6月30日餘額	<u>(1,998,996)</u>	<u>(288,462)</u>	<u>-</u>	<u>(15,598)</u>	<u>(2,303,056)</u>
淨額					
104年6月30日餘額	<u>\$ 6,543,566</u>	<u>\$ 447,507</u>	<u>\$ 1,838,043</u>	<u>\$ 36,396</u>	<u>\$ 8,865,512</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

二三、其他資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存出保證金	\$ 9,236,621	\$ 9,942,929	\$ 3,440,703
營業保證金	1,458,079	1,957,465	2,073,749
預付款項	971,167	919,105	528,697
交割結算基金	562,406	558,736	568,055
標借保證金	335,111	357,225	559,586
承受擔保品	163,760	187,832	183,499
其他	350,832	257,118	518,751
	<u>\$ 13,077,976</u>	<u>\$ 14,180,410</u>	<u>\$ 7,873,040</u>

上述承受擔保品於 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日係分別減除累計減損損失 57,373 仟元、62,415 仟元及 19,365 仟元後之淨額。

本公司及子公司之其他資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

二四、央行及金融同業存款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
金融同業拆放	\$ 1,849,876	\$ 11,375,025	\$ 4,128,270
中華郵政轉存款	1,291,180	1,305,753	787,432
	<u>\$ 3,141,056</u>	<u>\$ 12,680,778</u>	<u>\$ 4,915,702</u>

二五、避險之衍生金融負債

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具						現金流量 預期產生期間	相關利益損失預期於 損益表認列期間
		104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日			
浮動利率	利率交換合約	名目	公允價值	名目	公允價值	名目	公允價值		
一應付公司債	利率交換合約	\$ -	\$ -	\$2,350,000	\$ 20,659	\$2,350,000	\$ 43,039	97年至104年	97年至104年

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
權益當期調整之金額	(\$ 86)	(\$ 1,200)	(\$ 276)	(\$ 1,547)
由權益轉列當期利益之金額	9,777	11,459	20,935	22,823

二六、附買回票券及債券負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
金融債券	\$ 49,521,271	\$ 48,653,105	\$ 37,037,387
公司債	41,757,113	57,355,571	58,200,610
政府債券	25,671,195	26,817,930	26,193,011
其他	-	-	137,095
	<u>\$ 116,949,579</u>	<u>\$ 132,826,606</u>	<u>\$ 121,568,103</u>
到期買回金額	<u>\$ 117,380,311</u>	<u>\$ 133,045,357</u>	<u>\$ 121,734,686</u>
最後到期日	104年10月	104年4月	103年10月

二七、應付商業本票

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應付商業本票	\$ 22,044,856	\$ 13,932,591	\$ 15,417,097
減：未攤銷折價	(9,482)	(7,546)	(7,482)
	<u>\$ 22,035,374</u>	<u>\$ 13,925,045</u>	<u>\$ 15,409,615</u>
利率區間	0.40%~1.64%	0.40%~1.64%	0.40%~1.69%
最後到期日	104年8月	104年2月	103年9月

本公司及子公司 104 年 6 月 30 日分別由瑞興銀行、大中票券、台新銀行、兆豐票券、中華票券、國際票券、台灣票券、台中銀行、萬通票券及大眾銀行為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 104 年 6 月 30 日應付商業本票餘額中計有 14,955,087 仟元，係為免保證發行之商業本票。

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

本公司及子公司 103 年 6 月 30 日分別由萬通票券、第一銀行、大中票券、台新銀行、台中銀行、兆豐票券、台灣工銀、安泰銀行、中華票券、國際票券、台灣票券、大眾銀行及大慶票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 103 年 6 月 30 日應付商業本票餘額中計有 13,828,894 仟元，係為免保證發行之商業本票。

二八、應付款項

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應付交割帳款	\$ 37,911,215	\$ 30,975,299	\$ 34,419,706
應付融券擔保價款	12,629,253	12,232,091	9,930,436
應付現金股利	9,165,278	-	6,147,275
應付費用	3,108,808	4,095,721	2,227,467
交割代價	2,791,503	2,009,320	2,112,554
融券保證金	2,467,077	3,611,630	2,229,583
應付待交換票據	1,018,003	394,711	513
其他	5,584,074	4,924,783	4,198,298
	<u>\$ 74,675,211</u>	<u>\$ 58,243,555</u>	<u>\$ 61,265,832</u>

二九、存款及匯款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
定期存款	\$ 216,967,159	\$ 197,415,654	\$ 155,181,239
儲蓄存款	86,414,470	85,397,967	-
活期存款	24,438,741	20,528,977	6,527,277
支票存款	1,616,202	1,150,400	64,956
可轉讓定存單	96,300	55,900	-
應解匯款	36,269	9,072	307,332
	<u>\$ 329,569,141</u>	<u>\$ 304,557,970</u>	<u>\$ 162,080,804</u>

三十、應付債券

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應付公司債	\$ 24,001,400	\$ 22,120,680	\$ 21,100,000
應付金融債券	<u>2,575,943</u>	<u>12,540,304</u>	<u>12,504,075</u>
合計	<u>\$ 26,577,343</u>	<u>\$ 34,660,984</u>	<u>\$ 33,604,075</u>

(一) 應付公司債明細如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
98 年第一次無擔保公司債—本公司	\$ 1,000,000	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000
100 年第一次無擔保公司債—本公司	6,000,000	6,000,000	6,000,000
100 年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	-	3,100,000	3,100,000
97 年第一次無擔保公司債—本公司	-	3,000,000	3,000,000
102 年第一次無擔保公司債—本公司	3,000,000	3,000,000	3,000,000
103 年第一次無擔保公司債—本公司	6,000,000	-	-
103 年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	1,001,400	1,020,680	-
104 年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	<u>7,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 24,001,400</u>	<u>\$ 22,120,680</u>	<u>\$ 21,100,000</u>

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

1. 發行期限：丙券及丁券：7 年。
2. 票面利率：
 - 丙券：固定利率 3.40%。
 - 丁券：指標利率加碼 0.70%。

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

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

4. 擔保方式：無。

上述公司債 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利率區間分別為 1.578%~3.40%及 1.577%~3.40%，丙券及丁券到期日為 104 年 6 月。

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

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。

2. 票面利率：

甲券：固定年利率 1.80%。

乙券：固定年利率 2.00%。

3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 104 年 3 月，乙券到期日為 106 年 3 月。

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

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。

2. 票面利率：

甲券：固定年利率 1.32%。

乙券：固定年利率 1.42%。

3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 106 年 3 月，乙券到期日為 108 年 3 月。

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

1. 發行期限：5 年。

2. 票面利率：固定年利率 1.37%。

3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述公司債於 107 年 5 月到期。

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

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

上述公司債於 109 年 3 月到期。

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

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

上述公司債到期日為 104 年 3 月。

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

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

上述公司債到期日為 105 年 11 月。

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

1. 發行期限：甲券：3 年；乙券：5 年。

2. 票面利率：

甲券：固定年利率 1.20%。

乙券：固定年利率 1.42%。

3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 107 年 6 月，乙券到期日為 109 年 6 月。

(二) 應付金融債券明細如下：

名稱	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
04 凱基銀 2 開債 960301	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	\$ 2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本 每年付息一次，到期一次還本	0% 3.00%
開債 960401	-	1,000,000	1,000,000	97.01.31-104.04.30	每年付息一次，最後一期為 3個月，到期一次還本	3.10%
發行金額	2,750,000	12,750,000	12,750,000			
未攤銷折價	(174,057)	(209,696)	(245,925)			
合計	<u>\$ 2,575,943</u>	<u>\$12,540,304</u>	<u>\$12,504,075</u>			

三一、其他借款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
短期信用借款	\$ 23,000,161	\$ 18,876,228	\$ 17,149,790
短期擔保借款	12,769,829	10,452,427	18,092,647
商業本票循環信用融資	5,418,301	5,198,903	1,599,294
長期信用借款	170,238	338,808	262,657
長期擔保借款	5,250	338,280	803,998
	<u>\$ 41,363,779</u>	<u>\$ 35,204,646</u>	<u>\$ 37,908,386</u>
利率區間	0.50%~5.75%	0.73%~7.12%	0.60%~6.40%
最後到期日	106年10月	107年8月	107年8月

三二、負債準備

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
員工福利負債	\$ 689,884	\$ 887,355	\$ 831,992
保證責任準備	112,307	109,498	103,161
其他	185,707	218,411	217,921
	<u>\$ 987,898</u>	<u>\$ 1,215,264</u>	<u>\$ 1,153,074</u>

三三、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用 103 年及 102 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。

本公司及子公司於 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列確定福利計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 12,848 仟元、14,985 仟元、21,370 仟元及 23,719 仟元；認列確定提撥計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 87,283 仟元、60,830 仟元、166,921 仟元及 118,422 仟元。

三四、結構型商品所收本金

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
組合式商品－主契約	\$ 41,005,241	\$ 60,671,951	\$ 64,613,300
結構型商品本金價值	<u>12,013,429</u>	<u>13,478,627</u>	<u>11,592,808</u>
	<u>\$ 53,018,670</u>	<u>\$ 74,150,578</u>	<u>\$ 76,206,108</u>

三五、其他負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存入保證金	\$ 9,002,648	\$ 10,468,931	\$ 8,228,256
代收款項	1,916,710	1,496,018	747,430
暫收及待結轉款項	651,628	589,503	353,277
預收款項	540,455	881,782	723,747
其他	<u>154,818</u>	<u>107,800</u>	<u>49,855</u>
	<u>\$ 12,266,259</u>	<u>\$ 13,544,034</u>	<u>\$ 10,102,565</u>

三六、權益

(一) 股本

普通股

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
額定股數（仟股）	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>15,164,455</u>	<u>15,344,446</u>	<u>15,036,967</u>
已發行股本	<u>\$ 151,644,553</u>	<u>\$153,444,462</u>	<u>\$ 150,369,666</u>

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

(二) 資本公積

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
庫藏股交易	\$ 331,218	\$ 337,166	\$ 337,166
取得或處分子公司股權			
價格與帳面價值差額	183,071	183,071	183,071
股份基礎給付	67,897	56,971	(14,567)
採權益法認列關聯企業			
及合資企業資本公積			
之變動數	13,729	13,338	13,338
股本溢價	3,427	377	-
	<u>\$ 599,342</u>	<u>\$ 590,923</u>	<u>\$ 519,008</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易、取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依規定得分派現金股利，亦得於轉換當期撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，依金管銀法字第 10200017220 號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

(三) 特別盈餘公積

中華開發工業銀行、原大華證券公司及原大華期貨公司分別依金管會金管銀法字第 10010000440 號函、金管證券字第 09900738571 號及金管證期字第 10000002891 號函令規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。本公司亦按直接間接持股比例認列特別盈餘公積 461,314 仟元。

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

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

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

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

（四）盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分派之規定如下：

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

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

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。本公司將依相關法令及公司章程之規定決定股利分派之條件、時機與金額。發放股利之種類係依據本公司營運規劃

分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之 10%。

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

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司分別於 104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 20 日股東常會決議通過 103 及 102 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	103年度	102年度	103年度	102年度
提列法定盈餘公積	\$ 1,083,622	\$ 830,400		
迴轉特別盈餘公積	358,817	2,485,957		
現金股利	9,098,673	6,014,787	\$ 0.6	\$ 0.4

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。本公司預計於 105 年度之股東常會配合上述法規修正公司章程。

104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應付員工酬勞及紅利暨董事酬勞之估列金額分別為 54,857 仟元及 84,403 仟元。前述員工酬勞及紅利暨董事酬勞係分別依過去經驗以可能發放之金額為基礎。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

本公司分別於 104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 20 日股東常會決議通過 103 及 102 年度配發員工紅利與董事酬勞如下：

	103年度	102年度
員工現金紅利	\$102,000	\$ 98,000
董事酬勞	75,000	70,000
	<u>員工現金紅利</u>	<u>董 事 酬 勞</u>
<u>103 年度</u>		
股東會決議配發金額	\$102,000	\$ 75,000
年度財務報表認列金額	<u>102,000</u>	<u>75,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>102 年度</u>		
股東會決議配發金額	\$ 98,000	\$ 70,000
年度財務報表認列金額	<u>98,000</u>	<u>70,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

(五) 非控制權益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 5,833,601	\$ 6,443,449
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	64,063	57,770
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(1,274)	(1,553)
備供出售金融資產未實 現評價利益(損失)	(237)	19
子公司宣告或發放現金股利	(101,675)	(132,441)
收購子公司非控制權益	-	(102,127)
合併個體變動影響數	<u>(2,215,847)</u>	<u>1,269,607</u>
期末餘額	<u>\$ 3,578,631</u>	<u>\$ 7,534,724</u>

三七、庫藏股票

收回原因	期初股數 (仟股)	本期增加 (仟股)	本期減少 (仟股)	期末股數 (仟股)
<u>104年1月1日至6月30日</u>				
子公司持有母公司股票 自長期投資轉列庫藏 股票	323,232	-	-	323,232
自行持有				
本公司為維護公司 信用及股東權益 所持有	<u>93,405</u>	<u>95,483</u>	<u>188,888</u>	<u>-</u>
	<u>416,637</u>	<u>95,483</u>	<u>188,888</u>	<u>323,232</u>
<u>103年1月1日至6月30日</u>				
子公司持有母公司股票 自長期投資轉列庫藏 股票	<u>302,586</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>302,586</u>

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理。凱基證券公司持有本公司股票，本公司分別以收購完成日及股份轉換日之帳面價值按本公司各次取得股權比例轉列為庫藏股票，104年及103年6月30日之市價分別為3,540,254仟元及2,971,392仟元；中華開發工業銀行亦持有本公司股票，本公司以股份轉換日之帳面價值轉列為庫藏股票，104年6月30日之市價為241,560仟元。

本公司為維護公司信用與股東權益，爰經董事會於103年11月24日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於103年11月25日起至104年1月23日間執行買回本公司股份200,000仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為9.81元至11.08元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。本公司執行買回本公司股份共計188,888仟股，平均每股買回價格為10.03元，並已於104年5月18日全數辦理註銷。

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

三八、利息淨收益

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 1,889,357	\$ 682,054	\$ 3,803,831	\$ 1,309,554
證券融資及轉融通利息收入	799,766	652,596	1,503,961	1,301,780
投資有價證券利息收入	416,252	359,888	898,092	716,670
貿易融資買斷利息收入	273,794	307,928	582,929	671,208
存放及拆放銀行同業利息收入	170,327	399,073	366,303	780,502
其他利息收入	287,095	333,272	594,898	613,309
小計	<u>3,836,591</u>	<u>2,734,811</u>	<u>7,750,014</u>	<u>5,393,023</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	782,917	425,509	1,609,201	762,647
附買回票券及債券利息費用	147,394	140,081	320,266	276,273
借款利息費用	124,205	58,245	240,471	94,449
公司債利息費用	83,629	81,258	164,017	161,592
結構型商品利息費用	50,583	73,845	98,812	148,477
金融債券利息費用	20,380	94,219	67,197	201,384
其他利息費用	134,590	82,449	271,159	181,919
小計	<u>1,343,698</u>	<u>955,606</u>	<u>2,771,123</u>	<u>1,826,741</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,492,893</u>	<u>\$ 1,779,205</u>	<u>\$ 4,978,891</u>	<u>\$ 3,566,282</u>

三九、手續費淨收益

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>				
經紀手續費收入	\$ 2,865,211	\$ 1,864,558	\$ 4,816,632	\$ 3,662,642
信託業務手續費收入	203,367	77,968	395,704	154,657
其他手續費收入	303,662	53,448	617,762	90,549
小計	<u>3,372,240</u>	<u>1,995,974</u>	<u>5,830,098</u>	<u>3,907,848</u>
<u>手續費費用</u>				
經紀業務手續費用	361,429	204,719	657,026	351,671
代理手續費用	39,523	22,063	82,590	43,337
其他手續費用	156,007	45,600	232,812	90,829
小計	<u>556,959</u>	<u>272,382</u>	<u>972,428</u>	<u>485,837</u>
手續費淨收益	<u>\$ 2,815,281</u>	<u>\$ 1,723,592</u>	<u>\$ 4,857,670</u>	<u>\$ 3,422,011</u>

四十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
營業證券	\$ 941,397	\$ 2,006,035	\$ 2,463,186	\$ 2,951,874
債券	271,732	(53,412)	910,598	292,125
發行認購(售)權證	159,407	(352,447)	242,640	(519,414)
受益證券	105,360	156,096	324,669	296,876
衍生金融工具	(60,573)	45,343	(1,152,583)	(846,878)
其他	108,769	450,011	125,816	44,591
	<u>\$ 1,526,092</u>	<u>\$ 2,251,626</u>	<u>\$ 2,914,326</u>	<u>\$ 2,219,174</u>

本公司及子公司 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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 378,694 仟元、333,338 仟元、815,923 仟元及 640,751 仟元；股利收入 77,442 仟元、35,105 仟元、80,448 仟元及 35,467 仟元，以及利息費用 41,928 仟元、5,629 仟元、50,364 仟元及 11,195 仟元。

四一、備供出售金融資產之已實現利益

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
股票處分利益	\$ 312,629	\$ 1,967,069	\$ 814,194	\$ 3,965,277
債券處分利益	187,605	96,574	305,613	105,461
股利收入	119,423	80,324	133,634	92,244
轉換公司債轉換利益	-	-	-	385,329
其他	2,101	2,641	2,962	4,170
	<u>\$ 621,758</u>	<u>\$ 2,146,608</u>	<u>\$ 1,256,403</u>	<u>\$ 4,552,481</u>

四二、資產減損損失—淨額

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
無活絡市場之債務工具減損損失	\$ 71,863	\$ -	\$ 71,863	\$ -
以成本衡量金融資產減損損失	55,914	152,049	73,593	181,116
備供出售金融資產減損損失	476	619,757	476	619,757
其他	3,573	19,816	9,241	32,041
	<u>\$ 131,826</u>	<u>\$ 791,622</u>	<u>\$ 155,173</u>	<u>\$ 832,914</u>

四三、以成本衡量之金融資產利益（損失）

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
有價證券處分利益（損失）	(\$ 440,142)	\$ 11,054	\$ 139,282	\$ 167,213
股利收入	86,040	64,288	133,443	92,897
基金分派收益（損失）	25,052	(54,768)	48,423	26,189
其他	328	524	582	837
	<u>(\$ 328,722)</u>	<u>\$ 21,098</u>	<u>\$ 321,730</u>	<u>\$ 287,136</u>

四四、其他非利息淨收益

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
管理費收入	\$ 331,186	\$ 132,339	\$ 500,767	\$ 226,955
承銷業務收入	123,767	77,941	259,047	261,846
佣金收入	69,176	48,475	111,939	80,566
結算交割服務費	(61,122)	(37,824)	(106,302)	(71,924)
出售不良債權利益	44,310	49,486	94,674	4,317
股務代理收入	36,630	37,376	68,248	72,516
其他	161,582	175,230	285,297	301,796
	<u>\$ 705,529</u>	<u>\$ 483,023</u>	<u>\$ 1,213,670</u>	<u>\$ 876,072</u>

四五、員工福利、折舊及攤銷費用

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 3,040,921	\$ 1,978,969	\$ 5,725,847	\$ 3,982,608
員工保險費	150,134	101,184	309,214	228,760
退休金費用	100,131	75,815	188,291	142,141
其他員工福利費用	126,266	123,827	314,620	261,095
	<u>\$ 3,417,452</u>	<u>\$ 2,279,795</u>	<u>\$ 6,537,972</u>	<u>\$ 4,614,604</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 355,882</u>	<u>\$ 288,807</u>	<u>\$ 703,505</u>	<u>\$ 567,726</u>

四六、其他業務及管理費用

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 449,374	\$ 282,773	\$ 797,404	\$ 490,067
租金支出	241,803	171,743	479,468	345,285
專業服務費	185,222	117,705	350,995	229,944
郵 電 費	105,823	92,001	236,313	162,460
修 繕 費	111,395	113,780	201,875	160,552
電腦費用	108,978	82,869	184,330	136,522
其他	601,793	424,779	1,104,959	765,297
	<u>\$ 1,804,388</u>	<u>\$ 1,285,650</u>	<u>\$ 3,355,344</u>	<u>\$ 2,290,127</u>

四七、所得稅

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

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

(一) 所得稅費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 40,206	\$ 250,397	\$ 266,758	\$ 591,548
以前年度之調整	<u>192,294</u>	<u>84,532</u>	<u>192,690</u>	<u>96,975</u>
	232,500	334,929	459,448	688,523
遞延所得稅	<u>162,122</u>	<u>74,013</u>	<u>315,569</u>	<u>64,165</u>
所得稅費用	<u>\$ 394,622</u>	<u>\$ 408,942</u>	<u>\$ 775,017</u>	<u>\$ 752,688</u>

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
備供出售金融資產 未實現評價利益 （損失）	<u>(\$ 472)</u>	<u>(\$ 73,040)</u>	<u>\$ 337</u>	<u>(\$ 260,594)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額—本公司	<u>\$ 2,820,592</u>	<u>\$ 1,363,552</u>	<u>\$ 2,037,549</u>

本公司 103 及 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 17.32% 及 16.22%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

本公司已無屬 86 年及以前年度之未分配盈餘。

(四) 所得稅核定情形

本公司截至 98 年度之營利事業所得稅業經國稅局核定，惟本公司對於 96 至 98 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

中華開發工業銀行截至 98 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。中華開發工業銀行對於 96 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。

開發科技顧問公司、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及中華開發資本管理顧問公司(原中華開發工銀科技顧問公司)截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；中亞創業投資公司、中瑞創業投資公司及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。其中中華開發創業投資公司對於 99 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

原大華證券公司截至 98 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。其中原大華證券公司 96 至 98 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基證券公司截至 100 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。凱基證券公司因合併收購而取得之台証綜合證券股份有限公司(消滅公司)，其營利事業所得稅結算申報案件核定至 98 年度。

其中凱基證券公司對 95 至 100 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基投顧公司、凱基保經公司、環華證金、凱基創投公司、凱基期貨公司、凱基投信公司及原大華投顧公司截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

凱基銀行截至 100 年度及 102 年度之所得稅結算申報，業經國稅局核定；萬銀保險經紀人公司、中華開發管理顧問公司及華開租賃公司截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

四八、每股盈餘

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.32</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.32</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 2,347,082</u>	<u>\$ 2,052,097</u>	<u>\$ 5,092,257</u>	<u>\$ 4,741,205</u>

股 數

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	單位：仟股
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	14,829,438	14,724,238	14,835,821	14,724,238	
具稀釋作用潛在普通股之 影響：					
員工認股權	14,830	-	14,927	-	
限制型股票	<u>6,521</u>	<u>4,629</u>	<u>6,337</u>	<u>4,334</u>	
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>14,850,789</u>	<u>14,728,867</u>	<u>14,857,085</u>	<u>14,728,572</u>	

四九、股份基礎給付協議

(一) 本公司員工認股權計畫

本公司為收購凱基銀行，依據股份轉換契約，於股份轉讓基準日發行本公司員工認股權取代凱基銀行分別於 100 年 5 月及 8 月發行之員工認股權。本公司分別發行員工認股權 30,862 仟單位及

11,088 仟單位，每一單位可認購本公司普通股一股。給與對象係凱基銀行符合特定條件之員工。認股權之存續期間分別為 6.64 年與 6.96 年，憑證持有人於股份轉換基準日起，即可行使認股權。

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

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

員工認股權之相關資訊如下：

員工認股權	104年1月1日至6月30日	
	單位 (仟)	加權平均 執行價格 (元)
期初流通在外	83,231	\$ 9.48
本期執行	(3,197)	9.32
本期失效	(1,285)	9.82
期末流通在外	<u>78,749</u>	9.48
期末可執行	<u>34,509</u>	9.40
加權平均剩餘合約期限 (年)	6.13	

於 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日執行之員工認股權，其於執行日之加權平均股價為 10.61 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。

104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之酬勞成本為 8,806 仟元。

(二) 限制員工權利新股

本公司董事會於 102 年 8 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 40,597 仟元，每股面額 10 元，計 4,060 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 102 年 8 月 26 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 8.15 元。

本公司董事會於 103 年 1 月 27 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 60,833 仟元，每股面額 10 元，計 6,083 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 103 年 1 月 27 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 8.84 元。

本公司董事會於 104 年 2 月 9 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 56,997 仟元，每股面額 10 元，計 5,700 仟股，每股發行價格為新臺幣 0 元（即無償發行），並訂定 104 年 2 月 13 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 10.80 元。

員工既得股份之數額採分年結算及辦理發放，屆滿 1 年、2 年及 3 年之既得比例分別為 40%、30%及 30%。員工獲配新股後未達成既得條件前，除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與、請求公司買回，或作其他方式之處分。另除不具現金增資原股東新股認購權外，享有一切與本公司已發行普通股股份相同之權益（包括但不限於現金股息、股票股利、減資、資本公積現金（股票）及或因合併、分割、股份轉換等各項法定事由所獲配之任何權益，以下合稱「獲配權益」）。獲配權益於既得條件達成前須一併交付信託。

員工經獲配限制員工權利新股後，如有未達成既得條件者，由本公司無償收回並予以註銷；未達成既得條件前之獲配權益，由本公司按未達成既得條件股數與獲配股數之比例無償收回。如收回者為股票者，並應於各年度辦理註銷。

本公司於 104 及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之酬勞成本分別為 27,530 仟元及 28,231 仟元。

五十、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係：

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

(二) 與關係人間重大交易事項：

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104年6月30日	\$ 8,260	-
103年12月31日	8,769	-
103年6月30日	23,507	-

上列銀行存款於104年及103年4月1日至6月30日與104年及103年1月1日至6月30日產生之利息收入分別為104仟元、95仟元、122仟元及112仟元。

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104年6月30日	\$ 214,163	-
103年12月31日	59,533	-
103年6月30日	10,676	-

上列存放銀行同業於104年及103年4月1日至6月30日與104年及103年1月1日至6月30日產生之利息收入皆為0仟元。

3. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104年6月30日	\$ 36,279	-
103年12月31日	16,218	-
103年6月30日	382,720	-

4. 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1月1日至6月30日</u>		
其他關係人	\$ 952,934	\$ 3,368,313
<u>103年1月1日至6月30日</u>		
其他關係人	3,199,474	649,486

5. 買賣股票

	<u>向關係人購買 之股票</u>	<u>出售予關係人 之股票</u>
<u>103年1月1日至6月30日</u>		
其他關係人	\$ 111,150	-

6. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104年6月30日	\$ 11,970	-
103年12月31日	10,070	-
103年6月30日	13,749	-

7. 應收信用卡帳款（帳列應收款項－淨額）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104年6月30日	\$ 42,952	-
103年12月31日	8,272	-

8. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104年6月30日	\$ 476,779	-
103年6月30日	216,115	-

9. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

	<u>金 額</u>	<u>%</u>
104年6月30日	\$ 520,241	-

10. 貼現及放款

	金 額	%	年 利率 (%)
104 年 6 月 30 日	\$ 952,231	-	1.48-18.25
103 年 12 月 31 日	485,119	-	1.21-18.25

上列貼現及放款於 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日產生之利息收入分別為 4,233 仟元、859 仟元、7,342 仟元及 1,884 仟元。

104 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	24	\$ 16,077	\$ 12,931	\$ 12,931	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押放款	47	881,475	834,485	834,485	-	不動產	相 同
其他放款	其他關係人	112,658	104,815	104,815	-	存單/不動產	相 同

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	20	\$ 12,883	\$ 11,888	\$ 11,888	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押放款	26	479,198	468,829	468,829	-	不動產	相 同
其他放款	其他關係人	705,193	4,402	4,402	-	存單/不動產	相 同

103 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	—	\$ 53	\$ -	\$ -	\$ -	—	相 同
其他放款	其他關係人	700,000	-	-	-	—	相 同

11. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	金 額	%
104 年 6 月 30 日	\$ 61,477	-
103 年 12 月 31 日	64,255	-
103 年 6 月 30 日	64,639	-

12. 銀行同業拆放（帳列央行及金融同業存款）

	103年6月30日	
	金	額 %
其他關係人	\$2,692,350	55

上列銀行同業拆放於104年及103年4月1日至6月30日與104年及103年1月1日至6月30日產生之利息費用分別為934仟元、79仟元、1,563仟元及3,142仟元。

13. 應付融券保證金（帳列應付款項）

	金	額	%
104年6月30日	\$	21,511	-
103年12月31日		36,099	-
103年6月30日		24,225	-

14. 應付融券擔保價款（帳列應付款項）

	金	額	%
104年6月30日	\$	23,306	-
103年12月31日		39,915	-
103年6月30日		26,784	-

15. 存款及匯款

	金	額	%	年利率(%)
104年6月30日	\$	672,453	-	0-6.5
103年12月31日		443,734	-	0-6.5
103年6月30日		132,941	-	0-6.5

上列存款及匯款於104年及103年4月1日至6月30日與104年及103年1月1日至6月30日產生之利息費用分別為2,223仟元、686仟元、4,285仟元及1,262仟元。

16. 應付公司債（帳列應付債券）

	金	額	%
104年6月30日	\$	500,700	2
103年12月31日		510,340	1

17. 短期借款（帳列其他借款）

	金 額	%
104年6月30日	\$ 380,698	1
103年12月31日	324,605	1
103年6月30日	204,490	1

上列短期借款於104年及103年4月1日至6月30日與104年及103年1月1日至6月30日產生之利息費用分別為4,811仟元、653仟元、6,047仟元及1,417仟元。

18. 期貨交易人權益

	金 額	%
104年6月30日	\$ 61,477	-
103年12月31日	64,255	-
103年6月30日	64,639	-

19. 其他營業收入（帳列其他非利息淨收益）

	4月1日至6月30日			1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%		
104年	\$ 12,437	2	\$ 15,501	1		
103年	9,803	2	17,232	2		

20. 管理費收入（帳列其他非利息淨收益）

	4月1日至6月30日			1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%		
104年	\$ 232,442	33	\$ 306,222	25		
103年	3,572	-	7,143	-		

21. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	4月1日至6月30日			1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%		
104年	\$ -	-	\$ 30,000	1		
103年	-	-	20,000	2		

22. 未到期之衍生性金融商品

凱基銀行

104年6月30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 期 評 價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	換匯合約	103/11/26- 105/04/14	\$ 5,761,263	\$ 486,027	持有供交易之 金融資產	\$ 61,913
					持有供交易之 金融負債	3,295

中華開發工業銀行

103年12月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本 年 度 評 價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	換匯合約	103/02/07- 104/07/21	\$12,208,213	(\$ 400,616)	持有供交易之 金融資產	\$ 27,325
					持有供交易之 金融負債	454,734

103年6月30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 期 評 價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 4,071)	持有供交易之 金融資產	\$ 10,679
其他關係人	換匯合約	102/10/29- 104/03/19	21,373,025	151,820	持有供交易之 金融資產	140,685
					持有供交易之 金融負債	15,659

23. 主要管理階層薪酬總額資訊

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員 工福利	\$ 59,138	\$ 80,035	\$ 180,115	\$ 199,095
股份基礎給付	12,692	12,705	28,499	25,409
退職後福利	1,046	1,151	2,167	2,303
	<u>\$ 72,876</u>	<u>\$ 93,891</u>	<u>\$ 210,781</u>	<u>\$ 226,807</u>

關係人間交易，除中華開發工業銀行及凱基銀行行員存放款在限額內享有利率優惠外，其他交易條件與非關係人相當。

中華開發工業銀行及凱基銀行根據銀行法第 32 及 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

中華開發工業銀行及其子公司

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

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

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	104年6月30日	
	金 額	%
兄弟公司	\$ 5,678,955	34

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	104年06月30日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 5,114,211	31	\$ 111,968	31

3. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>104年1月1日至6月30日</u>		
兄弟公司	\$ 1,583,244	\$ 2,211,662
<u>103年1月1日至6月30日</u>		
兄弟公司	234,332	2,442,061

4. 買賣股票

	向關係人購買 之股票	出售予關係人 之股票
<u>103年1月1日至6月30日</u>		
其他關係人	\$ 111,150	\$ -

5. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	104年6月30日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 440,387	15	\$ 140,940	-

6. 其他應收款（帳列應收款項－淨額）

	104年6月30日	
	金 額	%
其他關係人	\$ 501,063	8

7. 應收聯屬公司款項（帳列本期所得稅資產）

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
母公司	\$ 713,685	99	\$ 530,220	99	\$ 1,542,051	99

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

8. 貼現及放款

104 年 06 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$ 100,000	\$ -	\$ -	\$ -	—	相 同

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$ 700,000	\$ -	\$ -	\$ -	—	相 同

103 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人 名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$ 700,000	\$ -	\$ -	\$ -	-	相 同

9. 備供出售金融資產

股 票 母 公 司	104年6月30日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
	\$ 241,560	2	\$ 208,526	-

10. 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

其他關係人	103年6月30日	
	金 額	%
	\$ 2,692,350	55

11. 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

母 公 司	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	\$ 181,439	56	\$ 237,069	52	\$ 206,295	40

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

12. 存款及匯款

	金 額	%	年 利 率 (%)
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
母 公 司	\$ 1,410,296	1	0-0.35
兄 弟 公 司	3,683,057	2	0-3.00
<u>103 年 6 月 30 日</u>			
母 公 司	15,095,391	8	0-0.35
兄 弟 公 司	5,488,147	3	0-1.12

13. 短期借款（帳列其他借款）

其他關係人	103 年 12 月 31 日	
	金 額	%
	\$ 109,297	3

14. 顧問服務收入

	104年4月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%
其他關係人	\$ 165,351	71	\$ 205,833	67

15. 未到期之衍生性金融商品

103年12月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	換匯合約	103/02/07-104/07/21	\$12,208,213	(\$ 400,616)	持有供交易之金融資產	\$ 27,325
					持有供交易之金融負債	454,734
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01-104/09/23	800,000	(5,403)	持有供交易之金融資產	2,140
	資產交換－選擇權合約	103/04/17-106/07/14	103,900	(6,844)	持有供交易之金融負債	6,844
	資產交換－利率交換合約	103/04/17-106/07/30	103,900	2,071	持有供交易之金融資產	2,071
	股權選擇權合約	103/01/13-104/10/27	7,832,000	853,057	持有供交易之金融資產	1,019,026
	匯率選擇權合約	103/11/04-104/06/15	532,457	3,870	持有供交易之金融資產	3,870

103年6月30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 期 評價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	利率交換合約	99/08/03-105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 4,071)	持有供交易之金融資產	\$ 10,679
	換匯合約	102/10/29-104/03/19	21,373,025	151,820	持有供交易之金融資產	140,685
					持有供交易之金融負債	15,659
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01-104/09/23	800,000	(2,614)	持有供交易之金融資產	4,929
	股價選擇權合約	102/12/09-104/05/27	5,576,000	557,821	持有供交易之金融資產	723,789

凱基證券公司及子公司

關 係 人 之 名 稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股公司	母 公 司
中華開發工業銀行	兄 弟 公 司
凱基銀行	兄 弟 公 司 (註)
其 他	其 他 關 係 人

註：自開發金控以股份轉換方式取得凱基銀行 100% 股權後，成為本公司之關係人。

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 1,276,053	13	\$ 3,683,057	27	\$ 5,488,147	40

2. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動）

	103年6月30日	
	金 額	%
其他關係人	\$ 382,720	-

3. 備供出售金融資產

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
股 票 母 公 司	\$ 3,540,254	39	\$ 3,056,117	39	\$ 2,971,392	94

4. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>104年1月1日至6月30日</u>		
兄弟公司	\$ 3,644,997	\$ 2,189,116
其他關係人	952,934	3,368,313
<u>103年1月1日至6月30日</u>		
兄弟公司	2,442,061	234,332
其他關係人	3,149,862	649,486

5. 本期所得稅資產

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
母 公 司	\$ 122,581	27	\$ 122,581	42	\$ 122,581	43

6. 受限制資產（帳列其他流動資產）

	104年6月30日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 799,902	2	\$ 886,521	3

7. 短期借款

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 248,560	1	\$ 190,308	1	\$ 179,490	1

8. 本期所得稅負債

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
母 公 司	\$ 503,353	41	\$ 411,405	20	\$ 1,070,613	40

9. 應付公司債

	104年6月30日		103年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 500,700	6	\$ 510,340	50

10. 未到期之衍生性金融商品

(1) 換利合約價值

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	名 目	本 金	名 目	本 金	名 目	本 金
兄弟公司		\$ 300,000		\$ 800,000		\$ 800,000

(2) 資產交換 IRS 合約價值

	103年12月31日
	名 目 本 金
兄弟公司	\$ 103,900

(3) 資產交換選擇權－買入

	103年12月31日
	名 目 本 金
兄弟公司	\$ 103,900

(4) 股權選擇權

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
	名目本金	名目本金	名目本金
兄弟公司	\$ 3,100,000	\$ 7,832,000	\$ 5,576,000

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
中華開發工業銀行	兄弟公司(註)
凱基證券公司	兄弟公司(註)
其 他	其他關係人

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

1. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	104年6月30日	
	金 額	%
其他關係人	\$ 207,871	2

2. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
	<u>104年1月1日至6月30日</u> 兄弟公司	\$ 605,872

3. 貼現及放款

	金 額	%	年 利率 (%)
	<u>104年6月30日</u> 其他關係人	\$ 100,000	-

104年06月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 期 末 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	其他關係人	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ -	無	相 同

4. 存款

	金額	%	年利率(%)
<u>104年6月30日</u>			
母公司	\$12,225,382	34	0-0.17
兄弟公司	12,869,121	36	0-1.35
<u>103年12月31日</u>			
兄弟公司	998,489	1	0-0.17

5. 短期借款

	104年6月30日		
	金額	%	
其他關係人	\$107,138	3	

6. 未到期之衍生性金融商品：

104年6月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本 年 度 評 價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
其他關係人	換匯合約	103/11/26- 105/04/14	\$ 5,761,263	\$ 486,027	持有供交易之 金融資產	\$ 61,913
					持有供交易之 金融負債	3,295
兄弟公司	利率交換合約	99/09/20- 104/09/23	300,000	1,820	持有供交易之 金融資產	320
	股權選擇權合 約	103/07/09- 104/10/27	3,100,000	(578,737)	持有供交易之 金融資產	440,289

103年12月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本 年 度 評 價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	匯率選擇權	103/11/04- 104/06/15	\$ 532,457	(\$ 371)	持有供交易之 金融負債	\$ 2,545

五一、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、應付商業本票、長期借款、透支、櫃檯買賣中心給付結算準備金、交割結算基金、票據交換結算擔保基金、繳存至中央銀行之營業保證金、營業保證金、提存法院假扣押保證金、賠償準備金、信用違約交換之保證金、結構

型商品之保證金、財富管理賠償準備金、海外附買回債券保證金、外匯交易保證金及其他衍生性商品交易保證金之擔保品：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
不動產及設備－淨額	\$4,776,745	\$4,794,003	\$4,811,262
備供出售金融資產－債券及股票	3,231,108	2,817,664	2,582,259
應收租賃款	3,196,750	3,098,130	3,305,419
指定股務代理用途之支票存款	953,055	231,601	608,744
採用權益法之投資	1,672,800	1,863,168	1,647,396
營業保證金	1,458,079	1,957,465	2,073,749
其他金融資產－質押定期存款存單	772,949	1,980,802	1,197,837
存出保證金	608,372	732,877	513,494
投資性不動產－淨額	378,940	371,340	373,142
標借保證金	335,111	357,225	559,586
受限制資產－備償戶	68,048	53,759	78,220
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券及股票	50,760	71,145	20,244

除上述者外，為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，本公司之子公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之央行定存單分別計有 10,200,000 仟元、11,300,000 仟元及 11,000,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

五二、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 104 年 6 月 30 日止，本公司及子公司除附註五五及五六金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

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

- (二) 投保中心指稱歌林股份有限公司（歌林公司）前經營團隊因涉嫌掏空公司資產而遭台北地方法院檢察署起訴，大華證券公司（於 102 年 6 月 22 日與凱基證券公司合併後消滅）既為歌林公司 96 年 11 月 7 日發行國內第二次無擔保可轉換公司債（歌林二）之主辦承銷商，卻對歌林二之公開說明書未詳實查核，已違反證券交易法第 20、32 條及民法 184、185 條等規定，爰於 99 年 6 月 14 日起訴請求凱基證券公司、歌林公司及其前經營團隊之負責人、調和聯合會計師事務所及其簽證會計師等連帶賠償 133,308 仟元及自起訴狀繕本送達之翌日起至清償日止按年息 5% 計算之利息，並由投保中心受領之云云。本案目前於臺北地方法院審理中，但因歌林公司尚在重整中，故停止訴訟。
- (三) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd. (Digital) 及 Minda Consultancy Limited (Minda) 主張 Global Treasure Investments Limited (GT) 基於其與 Minda 間之港幣 10,000 仟元借款所生之股票質押擔保，以及 Minda 將其對 Digital 之質權讓與 GT，輾轉取得對於 eCyberChina 公司 35,000 仟股之質權，惟 GT 及其基金管理人包含 KGI Limited 在內未經其同意即將其中 eCyberChina 公司 2,000 仟股處分且違反設質契約，Digital 及 Minda 遂於 96 年 11 月間向 GT 提起訴訟，請求賠償港幣 119,130 仟元及相關費用、利息，並於 97 年 2 月間追加 KGI Limited 為被告，香港法院於 97 年 7 月 21 日駁回原告之訴，原告不服提起上訴，上訴法院於 97 年 12 月間駁回其中 Digital 之上訴，就 Minda 部分則仍繫屬上訴法院審理中。另 GT 依據 89 年 5 月 9 日簽署之貸款契約，借款港幣 10,000 仟元予 Minda。因 Minda 違約未清償，GT 因而於 91 年 10 月 31 日對 Minda 提起訴訟，請求返還港幣 9,192 仟元及利息。本案仍繫屬香港法院審理中。
- (四) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心主張中華開發資本管理顧問股份有限公司（原中華開發工銀科技顧問股份有限公司）為科風股份有限公司之法人董事（先後指派兩名自然人代表行使職務），惟對科風股份有限公司之財務報告等資料未詳實查核，顯然違反善

良管理人之注意義務，爰請求中華開發資本管理顧問股份有限公司與科風股份有限公司等人連帶賠償 592,648 仟元及法定利息。該案現由新北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。

(五) 遠東航空股份有限公司（以下稱「遠航」）於 97 年 2 月爆發財務危機，案經偵辦後，檢察官起訴胡君、崔君、陳君等九人。因胡君曾為中華開發工業銀行派任於遠航之董事代表人，遠航乃以刑事附帶民事起訴，向胡君及中華開發工業銀行請求連帶損害賠償 677,199 仟元及法定利息。遠航刑案已於 101 年 9 月 28 日宣判，胡君獲判無罪，故刑事法院直接判決駁回遠航對中華開發工業銀行之附帶民事訴訟。惟遠航不服，已請求檢察官就胡君刑案判決提起上訴，並對本件附帶民事訴訟提起上訴，請求連帶賠償 660,000 仟元及法定利息。該案目前由臺灣高等法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。另遠航又於 102 年 7 月對國巨股份有限公司、楓丹白露股份有限公司、勇春股份有限公司及中華開發工業銀行提起訴訟，主張各被告擔任遠航董監事期間未盡善良管理人之注意義務，以致遠航遭不法掏空，請求賠償遠航 100,000 仟元及法定利息。臺北地方法院於 103 年 12 月 30 日判決遠航敗訴，遠航不服，提起上訴，本件現由臺灣高等法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。

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

院駁回。截至報告日止，前揭擔保品獲法院分配款金額皆已全數收回，金額分別為 3,935,303 仟元及 1,971,721 仟元。

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

(七) 凱基銀行為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化。凱基銀行於 101 年 10 月 30 日董事會核議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約，依據資訊委外合約，除視需要之額外服務係以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等，自 104 年 6 月 30 日起，於未來合約期間內需支付的服務年費共計 1,098,832 仟元。

五三、企業合併

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

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

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

1. 收購日取得之資產及承擔之負債：

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

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

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

(二) 凱基銀行

本公司為強化穩定性獲利來源並增強跨業經營效益，進而提升整體股東權益報酬率，於 103 年 9 月 15 日與凱基銀行進行股份轉換，股份轉換後凱基銀行成為本公司 100% 持有之子公司。

1. 收購成本及因收購而發行證券之種類及金額

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

2. 收購日取得之資產及承擔之負債

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

3. 凱基銀行商譽金額 820,965 仟元係收購對價 21,639,994 仟元扣除可辨認淨資產及可辨認無形資產之公允價值 20,819,029 仟元所產生。

(三) KGI Fraser Securities Pte. Ltd.

凱基證券公司為拓展海外業務，凱基證券公司之子公司 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. 於 104 年 1 月 30 日收購 KGI Fraser Securities Pte. Ltd. (以下簡稱 KGI Fraser) 100% 之有表決權股份，該公司設立於新加坡並為專門從事證券相關業務之非上市上櫃公司。

1. 收購日取得之資產及承擔之負債：

	<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)	\$ 3,227,806	
其他資產	<u>38,986</u>	
資產小計	<u>3,266,792</u>	
<u>負 債</u>		
金融負債	(<u>2,652,507</u>)	
可辨認淨資產	<u>\$ 614,285</u>	

2. KGI Fraser 之商譽金額 370,023 仟元係收購對價 (即收購之現金交易成本) 984,308 仟元扣除可辨認淨資產之公允價值 614,285 仟元所產生。
3. 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自被收購公司之淨收益及本期淨損分別為 104,488 仟元及 97,552 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 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司及子公司擬制淨收益及本期淨利分別為 16,037,137 仟元及 5,137,608 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司及子公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

五四、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項	目	104年6月30日	103年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.30	1.60
	稅 後	1.13	1.38
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.92	6.57
	稅 後	6.01	5.68
純 益	率	32.35	37.04

中華開發金控

單位：%

項	目	104年6月30日	103年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	5.50	5.27
	稅 後	5.30	5.06
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.31	6.07
	稅 後	6.11	5.85
純 益	率	89.61	88.78

中華開發工銀

單位：%

項	目	104年6月30日	103年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.06	1.87
	稅 後	2.21	1.90
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.14	7.10
	稅 後	6.58	7.24
純 益	率	85.06	85.33

凱基證券公司

單位：%

項	目	104年6月30日	103年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.92	2.12
	稅 後	2.67	1.82
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.56	5.45
	稅 後	7.84	4.69
純 益	率	46.61	32.65

凱基銀行

單位：%

項	目	104年6月30日
資產報酬率	稅前	1.25
	稅後	1.09
淨值報酬率	稅前	12.33
	稅後	10.79
純	益率	56.67

註：上表資訊係含共同控制下前手權益。

五五、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

104年6月30日

單位：新臺幣仟元

非衍生金融工具 資產	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)	合 計
	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	\$ 21,754,505	\$ -	\$ -	\$ 21,754,505
債券投資	50,486,619	34,296,062	-	84,782,681
其他	542,541	7,761,970	-	8,304,511

(接次頁)

(承前頁)

	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀查輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)	合 計
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	\$ 682,220	\$ 222,770	\$ 904,990
備供出售金融資產				
股票投資	22,600,649	537,209	-	23,137,858
債券投資	27,626,441	71,280,760	306,040	99,213,241
其他	15,264	-	-	15,264
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	5,961,411	3,138,539	-	9,099,950
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	4,096,656	-	4,096,656
衍 生 金 融 工 具 資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	981,777	10,509,207	899,616	12,390,600
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	894,586	12,012,590	1,538,197	14,445,373
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	-	1,826,574	1,826,574

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀查輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)	合 計
非 衍 生 金 融 工 具 資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 17,745,383	\$ -	\$ -	\$ 17,745,383
債券投資	60,392,112	42,970,217	-	103,362,329
其他	751,923	5,714,452	-	6,466,375
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	233,686	233,686
備供出售金融資產				
股票投資	25,378,584	644,331	-	26,022,915
債券投資	37,344,600	75,923,259	311,154	113,579,013
其他	8,672	-	-	8,672

(接次頁)

(承前頁)

	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)	合 計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 3,065,703	\$ 2,260,381	\$ -	\$ 5,326,084
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	1,071,148	-	1,071,148
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	630,405	21,764,650	974,985	23,370,040
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	836,999	23,767,440	2,114,151	26,718,590
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	-	1,966,485	1,966,485
避險之衍生金融負債	-	-	20,659	20,659

103年6月30日

單位：新臺幣仟元

	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)	合 計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 20,779,508	\$ -	\$ -	\$ 20,779,508
債券投資	40,993,579	41,412,593	142,573	82,548,745
其他	940,434	5,451,476	-	6,391,910
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	194,393	194,393
備供出售金融資產				
股票投資	27,557,720	2,260,728	-	29,818,448
債券投資	37,625,617	39,075,329	291,671	76,992,617
其他	9,472	-	-	9,472
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	3,725,999	4,736,228	-	8,462,227
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	1,077,685	-	1,077,685

(接次頁)

(承前頁)

衍生金融工具	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀查輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)	合計
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 394,664	\$ 7,735,014	\$ 769,424	\$ 8,899,102
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,473,401	9,881,853	1,554,907	12,910,161
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	1,041,680	1,041,680
避險之衍生金融負債	-	-	43,039	43,039

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、備供出售金融資產及避險之衍生金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無公開市場價格可供參考時，則採用模型評價方法估計，或以金融同業交易對手等之價格資料作為評估之參考依據。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設符合一般市場慣例。

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

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

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司及子公司持有金融工具及非金融工具之所有

攸關因素。因此評估模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本公司及子公司之允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，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係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

(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 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)；並依證交所揭露指引建議採 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. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			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	\$ 2,588,513	\$ 207,857	\$ -	(\$ 2,871,739)	\$ -	\$ 899,616
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	(10,916)	-	-	-	-	222,770
備供出售金融資產	311,154	(5,114)	-	-	-	-	306,040

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			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	\$1,108,312	(\$ 64,219)	\$1,389,330	\$ -	(\$1,521,426)	\$ -	\$ 911,997
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	237,898	(43,505)	-	-	-	-	194,393
備供出售金融資產	290,515	1,156	-	-	-	-	291,671
避險之衍生金融資產	19,568	-	-	-	(19,568)	-	-

註：因缺乏可觀察市場資料而自第 2 等級轉入第 3 等級

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

下：

104年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			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	\$ 3,231,167	\$ 659,303	\$ -	(\$ 4,466,424)	\$ -	\$ 1,538,197
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	27,502	630,100	-	(797,513)	-	1,826,574
避險之衍生金融負債	20,659	(20,659)	-	-	-	-	-

103年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			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	\$ 1,059,957	\$ 92,581	\$ 934,433	\$ -	(\$ 532,064)	\$ -	\$ 1,554,907
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,084,495	1,685	294,200	-	(338,700)	-	1,041,680
避險之衍生金融負債	64,315	(21,276)	-	-	-	-	43,039

104年及103年4月1日至6月30日與104年及103年1月1日至6月30日持有之採第三等級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為利益534,681仟元、利益54,221仟元、損失186,229仟元及損失178,440仟元。

5. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值之量化資訊

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：

	評 價 技 術	重 大 不可觀察輸入值	量 化 資 訊	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
金融資產：				
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	10.11%~39.13%	依據各契約條件不同，資產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（買入選擇權）	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	36.90%~39.60%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
金融負債：				
衍生工具				
結構型商品負債－選擇權	機率平賭評價技術 (Martingale Pricing Technique)	歷史波動率 (History Volatility)	7.27%~26.6%	依據各契約條件不同，資產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)	14.79%~28.07%	依據各契約條件不同，資產公允價值可能愈高或愈低；
指定公平價值金融負債－結構型	縮減式評價技術 (Reduced Form Pricing Technique)	信用利差 (credit spread)	37bps~402bps	信用利差 (credit spread) 愈寬（窄），負債公允價值愈低（高）（信用保護買方）。

凱基證券公司機率平賭評價技術（Martingale Pricing Technique）所採用之歷史波動率係依據均等加權平均移動方式計算，其取樣天期則依原始契約之到期期間，採用適當合理之樣本天數：若到期期間小於 6 個月，則取樣天期採用 20 天~180 天；若到期期間介於 6 個月至 12 個月，則取樣天期採用 20 天~360 天；若到期期間大於 12 個月，則取樣天期採用 20 天~原始契約到期天數。另縮減式評價技術（Reduced Form Pricing Technique）所採用之信用利差（credit spread）則依合乎契約規範之輸入參數定義辦理。

凱基證券公司及子公司 103 年 12 月 31 日及 103 年 6 月 30 日用於公允價值衡量之評價技術與重大不可觀察輸入值與 104 年 6 月 30 日並無不同。量化資訊及輸入值與公允價值關係公允價值關係依國際財務報導準則第 13 號之過渡規定，凱基證券公

公司及子公司自 104 年 1 月 1 日起推延適用該準則之規定，且相關揭露無須適用於 104 年 1 月 1 日前所提供之比較資訊。

凱基證券公司及子公司選擇採用之評價模型及評價參數評估審慎，因此對公允價值衡量係屬合理，惟當使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融資產及金融負債，若評價參數變動，則對本期損益之影響如下：

104 年 1 月 1 日到 6 月 30 日

金 融 資 產	輸入值與公允價值關係之敏感度分析		認 列 於 損 益	
	輸 入 值	有 利 / 不 利 變 動	有 利 影 響	不 利 影 響
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+ 25%/-25%	\$ 354	\$ 320
股權衍生工具－權利金－股權選擇權(買入選擇權)	歷史波動率	+ 25%/-25%	44	13
			<u>\$ 398</u>	<u>\$ 333</u>
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%	\$ -	\$ -
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%	1,110	1,116
指定公平價值金融負債－結構型	信用利差	50bps/-50bps	12,299	11,695
			<u>\$ 13,409</u>	<u>\$ 12,811</u>

103 年 1 月 1 日到 6 月 30 日

金 融 資 產	輸入值與公允價值關係之敏感度分析		認 列 於 損 益	
	輸 入 值	有 利 / 不 利 變 動	有 利 影 響	不 利 影 響
衍生工具				
結構型商品資產－選擇權	歷史波動率	+ 25%/-25%	\$ 620	\$ 509
透過損益按公允價值衡量－債券投資	提前償還速率	-20% / +20%	334	213
			<u>\$ 954</u>	<u>\$ 722</u>
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%	\$ -	\$ -
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%	1,588	1,573
指定公平價值金融負債－結構型	信用利差	50bps/-50bps	7,946	8,064
			<u>\$ 9,534</u>	<u>\$ 9,637</u>

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：

	104年6月30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 <u>非衍生金融資產</u> 備供出售金融資產 債券投資	\$ 306,040	現金流量折現法	3monthUSD Libor	採當日市場資 料調整	公允價值較不受 3month USD Libor 漲跌變化而影響
<u>衍生金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,342,486	HullWhiteLibor Market Mod, 現金流量折現 法	Vol Factors	採當日市場資 料調整	若 Vega 為正，則波動 度越高，公允價格越 高；若 Delta 為正， 則殖利率曲線上揚， 公允價格越高
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,528,625	HullWhiteLibor Market Mod, 現金流量折現 法	Vol Factors	採當日市場資 料調整	若 Vega 為正，則波動 度越高，公允價格越 高；若 Delta 為正， 則殖利率曲線上揚， 公允價格越高

6. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

中華開發工業銀行及子公司

中華開發工業銀行風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。投資性不動產則由中華開發工業銀行及子公司依金管會公告之評價方法及參數假設定期評價或委由外部估價師鑑價。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司如遇公允市價不易取得或無活絡市場之衍生性金融商品，係依據凱基證券公司訂定之「資產評價作業要點」辦理，由風險管理部門估計公允價值之合理性，並由會計部依估計結果入帳。

凱基銀行及子公司

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

(三) 非以公允價值衡量者

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，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、應收款項、貼現及放款、受限制資產、其他金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，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。

五六、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本公司

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

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

中華開發工業銀行及子公司

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

中華開發工業銀行設有風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有風險管理單位，負責中華開發工業銀行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

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

2. 風險管理組織

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. 風險管理制度

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

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

4. 風險管理機制

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

(1) 市場風險

凱基證券公司透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，並依凱基證券公司經營策略及風險胃納進行市場風險（經濟）資本配置，訂定各項市場風險限額，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內。

凱基證券公司已於 102 年 6 月導入 MSCI Risk Manager 市場風險管理系統作為量化管理工具，此系統含括凱基證券公司全部庫存，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益風險、利率風險及匯率風險等風險範圍，與各種衍生性商品之模型調校及應用，並由風險管理部每日依各業務單位之年度市場風險限額進行控管，以落實管理市場風險資本配置。

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

(2) 信用風險

凱基證券公司信用風險管理主要依參酌發行者或交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態等採取適當之衡量方式，並綜合考量凱基證券公司信用風險資本、公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險限額，定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況，並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。

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

(3) 資金流動性風險

凱基證券公司流動性風險可分為兩類：市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係以凱基證券公司持有部位其市場成交量為衡量指標，做為資訊揭露之依據。資金流動性風險管理已設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程進行資金管理，以有效控管凱基證券公司資金流動性風險。

資金調度單位定期檢視相關財務比例，以確保公司資產負債之流動性，並根據資金使用單位之預估未來現金需求及凱基證券公司之資金調度能力，建立資金流量模擬分析機制，訂定適當之資金安全存量及應變措施，以因應未來可能之資金需求。

(4) 作業風險及其他風險

凱基證券公司所有單位依其業務職掌分別執行作業風險管理，涵蓋之範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容，所有規劃均遵循前後臺作業分離、執掌與權限獨立之原則。作業風險控管內容包括資訊安

全、資訊維護、結算交割、交易確認、報表編製、人員權責劃分或分工、關係人交易等之控管及內部控制等。

各業務單位所從事業務之作業風險，分別由相關後臺作業單位（如結算交割單位與資訊部等）負責檢核及控管，除遵循外部法令規範外，並由稽核部依內部控制制度所規範之作業程序及控制重點進行控管，以確保作業風險管理執行之有效性。

5. 避險與抵減風險策略

凱基證券公司依據資本規模與風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；一般而言，可採取風險承擔、風險規避、風險移轉、風險控制等方法，藉由合理的避險機制，有效地將公司風險控制在事先核准之範圍內。實際避險之執行，則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，分別運用經核准之金融工具，將整體部位的風險結構與風險水準，調整至可承受的風險程度內。

凱基銀行及子公司

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，其設置辦法另訂之。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。
4. 風險管理單位：凱基銀行設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責凱基銀行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

風險管理係凱基銀行各相關單位之共同職責，業務、法務、法令遵循、財務、會計、行政、作業與稽核等單位均應積極參與，透過跨單位之充分協調，有效落實整體之風險管理。

(二) 信用風險

中華開發工業銀行及子公司

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致中華開發工業銀行持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信風險、發行者信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險。

2. 信用風險管理政策

- (1) 信用風險策略與目標：為了達成提升股東價值及確保風險可承受之目標，中華開發工業銀行信用風險策略乃著重在優良的信用品質資產，而對於客戶往來則依其風險高低擬定不同之產品組合，並搭配期限、風險抵減及定價等差異

化策略，以及強化信用審查制度，並透過事後檢視與調整資產組合結構，以達到整體業務風險與報酬對稱。

(2) 信用風險政策與流程：為使中華開發工業銀行採用共同語言管理、定義、溝通及衡量信用風險，中華開發工業銀行係遵循國際標準及母公司之風險管理政策，訂定中華開發工業銀行之信用風險管理政策據以管理信用風險。中華開發工業銀行信用風險流程為前台業務單位就資產規模擬定業務策略及目標，經管理單位及風險管理單位就其相關風險評估後，呈董事會核定。

3. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

在考量資產的避險市場、資產流動性下，針對有風險疑慮或風險期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前主要針對企業金融業務為主，所採取的風險抵減方式以增提客戶擔保品為主，該擔保品經鑑價單位定期評估，以確保其持續之有效性。如遇客戶有信用不良之因素，除加強覆審追蹤外，並於適當時機做出如提前還款或增提擔保品等之降低風險措施。另針對信用評級差者，除了有擔保品及財務限制要求外，若其承作條件及收益性未及反映風險成本，即予以規避。此外，針對從事衍生性金融商品之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

4. 信用風險最大暴險額

中華開發工業銀行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額除下列所述者外，與帳面價值相同。

中華開發工業銀行 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

金融商品項目	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
表外承諾及保證	\$ -	\$ 14,755,597	\$ 16,302,098

由於此等金融商品不會於到期前或到期日全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。最大信用暴險金額係考量客戶之信用風險係數，倘授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，此即為可能發生之最大損失。

5. 信用風險集中情形

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。中華開發工業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象及產業型態。

中華開發工業銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

(1) 對象別

對 象 別	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ -	-	\$127,992,280	99.85	\$126,805,716	99.82
公營企業	-	-	191,300	0.15	229,568	0.18
其 他	-	-	2,758	-	1,322	-
合 計	-	-	128,186,338	100.00	127,036,606	100.00

(2) 產業別

產 業 別	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
電子業	\$ -	-	\$ 28,664,694	22.36	\$ 28,340,060	22.31
化學業	-	-	12,155,329	9.48	12,877,332	10.14
資訊及通訊傳播業	-	-	6,251,280	4.88	7,751,683	6.10
其 他	-	-	81,115,035	63.28	78,067,531	61.45
合 計	-	-	128,186,338	100.00	127,036,606	100.00

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

中華開發工業銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、部分應收款項（例如應收股利收入、應收債券息、應收即期外匯款、應收利率交換息等）及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經中華開發工業銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

104年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C) - (D)
	低/中風險等級	高風險等級	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,892,662	\$ 2,892,662	\$ 306,571	\$ 982,924	\$ 1,603,127
貼現及放款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C) - (D)
	低/中風險等級	高風險等級	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ 45,656,810	\$ -	\$ 1,039,894	\$ 46,696,704	\$ -	\$ 3,158,725	\$ 49,855,429	\$ 415,334	\$ 1,458,113	\$ 47,981,982
貼現及放款	110,533,565	16,616,703	626,335	127,776,603	-	409,735	128,186,338	858,738	1,225,208	126,102,392

103年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C) - (D)
	低/中風險等級	高風險等級	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ 47,025,767	\$ 112,906	\$ 961,754	\$ 48,100,427	\$ -	\$ 3,175,252	\$ 51,275,679	\$ 451,785	\$ 1,460,741	\$ 49,363,153
貼現及放款	108,105,879	18,525,670	405,057	127,036,606	-	-	127,036,606	683,441	1,205,259	125,147,906

註：貼現及放款不包含折溢價調整。

(2) 中華開發工業銀行未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

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

103年6月30日	未逾期	亦未減損	部位	金額
	低/中風險等級	高風險等級	無評等	合計
消費金融業務				
— 小額純信用貸款	\$ -	\$ -	\$ 1,322	\$ 1,322
企業金融業務				
— 有擔保	43,326,075	9,089,879	9,214	52,425,168
— 無擔保	64,779,804	9,435,791	394,521	74,610,116
合計	108,105,879	18,525,670	405,057	127,036,606

註：此貼現及放款金額不包含催收款及折溢價調整。

(3) 有價證券投資信用品質分析

104年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低/中風險等級	高風險等級	無評等	小計 (A)					
備供出售金融資產 - 債券投資	\$ 157,889	\$ -	\$ -	\$ 157,889	\$ -	\$ -	\$ 157,889	\$ -	\$ 157,889

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 14,576,222 仟元，評價損失為 3,428,370 仟元，累計減損為 68,648 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 22,838,345 仟元，累計減損為 1,675,922 仟元。

註三：無活絡市場債務工具投資之原始投資成本 2,761,594 仟元，累計減損為 218,035 仟元。

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低/中風險等級	高風險等級	無評等	小計 (A)					
備供出售金融資產 - 債券投資	\$ 103,068,335	\$ -	\$ -	\$ 103,068,335	\$ -	\$ -	\$ 103,068,335	\$ -	\$ 103,068,335

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 21,874,206 仟元，評價損失為 1,224,941 仟元，累計減損為 68,172 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 31,807,057 仟元，累計減損為 1,649,398 仟元。

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

103年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低/中風險等級	高風險等級	無評等	小計 (A)					
備供出售金融資產 - 債券投資	\$ 76,619,455	\$ -	\$ -	\$ 76,619,455	\$ -	\$ -	\$ 76,619,455	\$ -	\$ 76,619,455

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 24,418,431 仟元，評價利益為 458,204 仟元，累計減損為 693,062 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 31,885,353 仟元，累計減損為 1,489,373 仟元。

註三：無活絡市場債務工具投資之原始投資成本為 3,014,919 仟元，累計減損為 74,309 仟元。

7. 中華開發工業銀行及子公司已減損之貼現及放款暨應收款

項 目		貼 現 及 放 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ -	\$ 5,588,794	\$ 6,343,424	\$ -	\$ 858,738	\$ 683,441
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	-	122,597,544	120,693,182	-	1,225,208	1,205,259

項 目		應 收 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,725,011	\$ 1,991,952	\$ 2,023,113	\$ 306,571	\$ 415,334	\$ 451,785
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,167,651	47,863,477	49,252,566	982,924	1,458,113	1,460,741

註：放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

8. 中華開發工業銀行及子公司並無已逾期未減損之金融資產。

9. 承受擔保品管理政策

中華開發工業銀行及子公司承受擔保品之性質主要為土地及房屋建築，截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之帳面金額分別為 129,559 仟元、153,631 仟元及 183,499 仟元。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項目下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年	業務別項目	103年6月30日			
		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額 備抵呆帳 覆蓋率 (註三)
企業 金融	擔保	\$ -	\$52,425,168	-	\$ 1,079,964
	無擔保	-	74,610,116	-	808,723
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	1,322	-	13
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-
放款業務合計		-	127,036,606	-	1,888,700
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額 備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務(註七)		\$ -	\$ -	-	\$ -
無追索權之應收帳款承購業務 (註八)		-	1,706,637	-	17,066

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

註二：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額。

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

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

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

註七：中華開發工業銀行並未從事信用卡業務。

註八：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

註九：中華開發工業銀行並無依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註十：中華開發工業銀行並無依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2) 中華開發工業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款：無此情形。

(3) 中華開發工業銀行授信風險集中情形

103年6月30日

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期 淨值比 例(%)
1	A集團 (011700 石油及煤製品製造業)	\$ 9,708,253	8.46
2	B集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	6,910,803	6.03
3	C集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	4,751,683	4.14
4	D集團 (011850 人造纖維製造業)	3,949,150	3.44
5	E集團 (016700 不動產開發業)	3,832,522	3.34
6	F集團 (010319 電腦、電子產品及光學製品製造業)	3,000,000	2.62
7	G集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	2,927,801	2.55
8	H集團 (010303 紡織業)	2,141,338	1.87
9	I集團 (012611 積體電路製造業)	1,995,675	1.74
10	J集團 (010315 非金屬礦物製品製造業)	1,869,540	1.63

註一：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註二：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註三：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險來源

凱基證券公司及子公司從事金融交易所暴露之信用風險，管理範圍包括發行人信用風險、交易對手信用風險等。

- (1) 發行人信用風險係指凱基證券公司及子公司持有之金融債務工具，因發行人（或保證人）或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或履行保證）義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。
- (2) 交易對手信用風險係指與凱基證券公司及子公司承作營業處所衍生性金融商品之交易對手及其他交易對手或上手等，於約定日期未履行交割或支付義務，致使凱基證券公司蒙受財務損失之風險。

2. 內部風險評級

凱基證券公司及子公司將金融資產的信用風險評級分為四大類，各評級之定義如下：

- (1) 低風險：債務發行人對該債務有較強的財務承諾履行能力。債務發行人或交易對手多有能力依約還本付息，其本身有創造現金流量的能力，預期損失情形為低風險程度。
- (2) 中低風險：債務發行人對該債務具尚佳的財務承諾履行能力。債務發行人或交易對手尚有適當的財務結構，但較可能因不利的經濟條件或環境變動而減低如期償還的能力，預期損失情形為中低風險程度。
- (3) 中風險：債務發行人對該債務具尚可的財務承諾履行能力。債務發行人或交易對手目前仍有履行財務承諾的能力，但不利的經營、財務或經濟條件，將可能損害其履行財務承諾的能力或意願，預期損失情形為中風險程度。
- (4) 高風險：債務發行人或交易對手履行財務承諾的能力脆弱，繼續履行財務承諾的能力完全須視營運及經濟環境是否穩定、良好而定。預期損失情形為高風險程度。

凱基證券公司及子公司內部信用風險評級與外部信用評等
並無直接關聯，下表列示僅係表達信用品質之相似程度。

凱基證券公司及子公司
內部信用風險評級

中華信評機構信用評等

低風險
中低風險
中風險
高風險

twAAA ~ twAA
twAA- ~ twA
twA- ~ twBBB-
twBB+ ~ twC 以下

3. 金融資產品質及逾期減損狀況

單位：新臺幣仟元

104年6月30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	高風險				
現金及約當現金	\$ 15,380,777	\$ 35,400	\$ 125,058	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,541,235
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	55,450,284	477,111	5,503,765	-	-	-	-	61,431,160
備供出售金融資產—流 動	58,186	-	-	-	-	-	-	58,186
附賣回債券投資	18,465,821	300,222	-	-	-	-	-	18,766,043
應收款項	58,610,583	14,596,875	3,707,925	864,686	-	-	-	77,780,069
客戶保證金專戶	31,146,935	-	-	-	-	-	-	31,146,935
借券擔保價款及借券保 證金—存出	3,288,981	827,812	-	-	-	-	-	4,116,793
其他金融資產—流動	2,839,529	44,900	-	-	-	-	-	2,884,429
其他流動資產	35,325,388	26,100	-	-	-	-	-	35,351,488
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—非流 動	50,760	-	-	-	-	-	-	50,760
備供出售金融資產—非 流動	-	-	31,692	-	-	-	-	31,692
持有至到期日金融資產 —非流動	40,000	-	-	-	-	-	-	40,000
其他非流動資產	3,786,782	-	50,000	-	-	-	-	3,836,782
合計	\$ 224,444,026	\$ 16,308,420	\$ 9,418,440	\$ 864,686	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 251,035,572
百分比	89.41%	6.50%	3.75%	0.34%	-	-	-	100.00%

單位：新臺幣仟元

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

單位：新臺幣仟元

103年6月30日	未逾			未減損			已逾	已減	損	減損準備	合計
	低	中	高	低	中	高					
現金及約當現金	\$ 13,646,974	\$ 101,836	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,748,810
透過損益按公允價值衡											
量之金融資產－流動	60,691,041	1,022,736	9,238,725	-	-	-	-	-	-	-	70,952,502
附賣回債券投資	12,583,022	249,023	-	-	-	-	-	-	-	-	12,832,045
應收款項	74,558,491	7,890,071	533,434	55,359	-	-	-	-	-	-	83,037,355
客戶保證金專戶	22,173,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,173,104
借券擔保價款及借券保											
證金－存出	1,379,275	238,275	-	-	-	-	-	-	-	-	1,617,550
其他金融資產－流動	8,793,285	46,400	-	-	-	-	-	-	-	-	8,839,685
其他流動資產	21,595,857	26,100	-	-	-	-	-	-	-	-	21,621,957
透過損益按公允價值衡											
量之金融資產－非流											
動	20,244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,244
備供出售金融資產－非											
流動	50,042	-	31,449	-	-	-	-	-	-	-	81,491
持有至到期日金融資產											
－非流動	230,165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,165
其他非流動資產	4,021,416	-	50,000	-	-	-	-	-	-	-	4,071,416
合計	\$ 219,742,916	\$ 9,574,441	\$ 9,853,608	\$ 55,359	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 239,226,324
百分比	91.86%	4.00%	4.12%	0.02%	-	-	-	-	-	-	100.00%

凱基證券公司及子公司金融資產按信用品質分類，包括未逾期未減損、已逾期未減損及已減損三類。茲說明如下：

(1) 現金及約當現金

主要係凱基證券公司從事期貨交易時，存放一定的金額的保證金於期貨公司指定的保證金專戶的部分，凱基證券公司相關單位會定期評估該期貨公司的財務、業務與信用風險狀況，並據此作為信用風險的管控，評估結果僅有部分期貨公司依其信用評等屬於中風險，所占比率不高，該信用風險在公司可控制範圍。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

歸屬於中風險之金融資產主要係指凱基證券公司所持有之無擔保公司債與可轉（交）換公司債及部分承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）之交易對手部位餘額；因凱基證券公司所持有之無擔保公司債發行人皆屬上市櫃大型企業或金融機構等，可轉（交）換公司債部位則均為本國上市櫃公司所發行之可轉（交）換公司債部位，且部分已具有銀行擔保，其餘無擔保者，其發行人依其信用評等歸屬於中風險，另凱基證券公司已藉由承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）及發行信用連結商品（Credit Linked Note）進行信用風險移轉，以降低發行人信用風險暴險，

故持有部位之發行人信用風險尚屬可控制，另雖部分承作可轉債資產交換相關交易之金融機構依其信用評等歸屬為中風險，凱基證券公司均已透過日常檢視交易對手信用評等變化並控管其交割前信用風險，故交易對手信用風險亦在可控制範圍。

(3) 應收款項

主要係指凱基證券公司及子公司對從事信用交易客戶之應收融資款項及應收融資借貸款項等，歸屬於中風險係客戶整戶擔保維持率 140%—130%之間者，歸屬於高風險係客戶整戶擔保維持率低於 130%者，凱基證券公司及子公司除嚴密監控市場波動與交易客戶信用狀況，並依規定執行相關控管措施，俾將信用風險降至最低。

(4) 備供出售金融資產－非流動

歸屬於中風險之金融資產係指子公司環華證金持有華泰商業銀行股份有限公司所發行之無擔保次順位金融債券所認列之本金及票面利息折現值，該發行人風險屬中風險。

(5) 其他非流動資產

歸屬於中風險之金融資產係凱基證券公司之存出保證金，凱基證券公司依存出金額重大性原則審慎評估交易對手，評估結果僅有某交易對手屬中風險，其餘因存出對象甚多且每筆存出金額不高，信用風險已被有效分散，故信用風險甚低。

凱基銀行及子公司

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致凱基銀行持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生性金融商品及附買賣回交易、以及其他與信用風險相關之營業活動。

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，凱基銀行係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定凱基銀行之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，凱基銀行訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，凱基銀行會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

凱基銀行權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

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

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依凱基銀行信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

凱基銀行信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、行業別及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

(3) 期中及期後管理

凱基銀行乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管客戶之財務、業務狀況，並定期執行信用資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。消金業務則透

過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，凱基銀行採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，並每季做成風險管理報告，包括各項風險管理指標、風險資本需求評估及資產組合分析等，並於風險管理委員會及董事會報告。

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳且足額之合格擔保品，或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保，對於信用評級不佳者，將有財務限制之要求，以能及時控管客戶的還款能力，若其承作條件及收益性未能反映風險成本，除非有策略性的目的，否則將予以規避。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。

如遇客戶有信用不良之因素，為了減緩凱基銀行的風險，除加強覆審追蹤外，並於適當時機做出如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生性金融商品之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

4. 信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相

關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
表外承諾及保證	\$ 92,343,278	\$ 85,385,327	\$ 85,470,087

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

凱基銀行與授信相關之貼現、放款及應收款所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證（如：中小企業信保基金、擔保信用狀）及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。凱基銀行持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

5. 信用風險集中情形

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

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

(1) 對象別

	104年6月30日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%
公民營企業	\$148,907,947	66.42	\$ 28,104,073	27.80
自然人	74,690,155	33.32	72,852,537	72.06
非營利事業	581,633	0.26	144,555	0.14
	<u>\$224,179,735</u>	<u>100.00</u>	<u>\$101,101,165</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	104年6月30日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%
國內	\$174,143,913	77.68	\$ 92,928,504	91.92
國外	50,035,822	22.32	8,172,661	8.08
	<u>\$224,179,735</u>	<u>100.00</u>	<u>\$101,101,165</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	104年6月30日		103年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$131,742,174	58.77	\$ 48,910,380	48.38
有擔保				
金融擔保品	5,795,428	2.59	1,226,009	1.21
應收帳款	1,328	-	819,758	0.81
不動產	58,490,249	26.09	45,311,877	44.82
保證	23,332,510	10.41	4,456,092	4.41
其他擔保品	4,818,046	2.14	377,049	0.37
	<u>\$224,179,735</u>	<u>100.00</u>	<u>\$101,101,165</u>	<u>100.00</u>

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

凱基銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、部分應收款、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經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

104年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已 減 損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款							
－信用卡及銀行授信 業務	\$ 39,492,389	\$ 63,090	\$ 74,734	\$ 39,630,213	\$ 42,846	\$ 394,093	\$ 39,193,274
－其 他	8,936,067	3,080	2,105,871	11,045,018	1,094,472	58,893	9,891,653
貼現及放款	221,487,171	1,682,355	1,010,209	224,179,735	503,391	2,441,334	221,235,010

103年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已 減 損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款							
－信用卡及銀行授信 業務	\$ 8,330,949	\$ 42,659	\$ 73,213	\$ 8,446,821	\$ 40,359	\$ 89,268	\$ 8,317,194
－其 他	682,670	3,380	1,491,471	2,177,521	975,476	3,770	1,198,275
貼現及放款	98,620,331	1,328,635	1,152,199	101,101,165	452,115	911,178	99,737,872

註：貼現及放款不包含折溢價調整。

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

104年6月30日	未逾期亦未減損		部位		金額
	優	良	好	普	
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$17,309,849	\$ 8,245,315	\$ 16,781	\$ -	\$25,571,945
—現金卡	8,222,620	2,737,452	616,606	3,562,903	15,139,581
—小額純信用貸款	15,198,228	1,999,300	101,661	93,784	17,392,973
—其他—擔保	11,956,500	1,238,801	121,794	27,278	13,344,373
—其他—無擔保	61,246	-	-	5,136	66,382
企業金融業務					
—有擔保	22,773,940	19,829,144	12,241,008	3,153,322	57,997,414
—無擔保	20,882,632	50,218,497	16,459,943	4,413,431	91,974,503
總計	\$96,405,015	\$84,268,509	\$29,557,793	\$11,255,854	\$221,487,171

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

104年6月30日	未逾期亦未減損		部位		金額
	優	良	好	普	
信用卡及銀行授信業務					
—信用卡業務	\$ 1,017,740	\$ 685,316	\$ 891,429	\$ 519,265	\$ 3,113,750
—應收貿易融資買斷	17,350,872	16,021,774	-	1,146,678	34,519,324
—應收承購帳款—無追索權	27,110	520,796	-	651,899	1,199,805
—應收承兌票款	-	623,095	36,415	-	659,510
總計	\$18,395,722	\$17,850,981	\$ 927,844	\$ 2,317,842	\$39,492,389

103年12月31日	未逾期亦未減損		部位		金額
	優	良	好	普	
信用卡及銀行授信業務					
—信用卡業務	\$ 662,666	\$ 450,289	\$ 889,440	\$ 397,732	\$ 2,400,127
—應收信用狀及承兌交單買斷	5,804,956	-	-	-	5,804,956
—應收承購帳款—無追索權	-	-	94,829	1,055	95,884
—應收承兌票款	-	-	29,982	-	29,982
總計	\$ 6,467,622	\$ 450,289	\$ 1,014,251	\$ 398,787	\$ 8,330,949

(3) 有價證券投資信用品質分析

104年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良	好普					
備供出售金融資產 — 債券投資	\$ 98,965,474	\$ -	\$ -	\$ 98,965,474	\$ -	\$ -	\$ 98,965,474	\$ -	\$ 98,965,474

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 5,790,278 仟元，評價損失為 288,731 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 301,299 仟元，累計減損為 38,380 仟元。

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良	好普					
備供出售金融資產 — 債券投資	\$ 10,107,777	\$ -	\$ -	\$ 10,107,777	\$ -	\$ -	\$ 10,107,777	\$ -	\$ 10,107,777

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 1,502 仟元，評價利益為 5,496 仟元，累計減損為 0 仟元。

註二：持有至到期日金融資產原始投資成本為 18,600,000 仟元，累計減損為 0 仟元。

註三：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 261,199 仟元，累計減損為 38,380 仟元。

7. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

凱基銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	104年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
信用卡業務	\$ 42,831	\$ 20,259	\$ 63,090
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	412,134	46,407	458,541
—現金卡	364,856	86,047	450,903
—小額純信用貸款	444,449	74,291	518,740
—其他—擔保	164,501	13,642	178,143
—其他—無擔保	779	-	779
企業金融業務			
—有擔保	60,515	6,193	66,708
—無擔保	5,528	3,013	8,541
貼現及放款合計	1,452,762	229,593	1,682,355

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

8. 金融資產之減損評估分析

凱基銀行及子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，及已提列累計減損情形，分析如下：

項 目		貼 現 及 放 款 總 額	
		104年6月30日	103年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 212,094	\$ 374,516
	組合評估減損	798,115	777,683
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	223,169,526	99,948,966
	合 計	\$ 224,179,735	\$ 101,101,165

項 目		貼 現 及 放 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		104年6月30日	103年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 52,618	\$ 40,003
	組合評估減損	450,773	412,112
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	2,441,334	911,178
	合 計	\$ 2,944,725	\$ 1,363,293

項 目		應 收 款 總 額	
		104年6月30日	103年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 4,174,898	\$ 1,480,505
	組合評估減損	89,049	84,179
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	46,411,284	9,059,658
	合 計	\$ 50,675,231	\$ 10,624,342

項 目		應 收 款 備 抵 呆 帳 金 額	
		104年6月30日	103年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,079,299	\$ 966,988
	組合評估減損	58,019	48,847
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	452,986	93,038
	合 計	\$ 1,590,304	\$ 1,108,873

9. 承受擔保品管理政策

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

凱基銀行及子公司承受擔保品之性質為有價證券、土地及房屋建築等，截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之帳面金額皆為 0 仟元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列為其他資產項下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 凱基銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		104年6月30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	\$ 167,819	\$ 58,215,839	0.29%	\$ 726,376	432.83%
	無擔保	156,817	92,141,135	0.17%	1,057,762	674.52%
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	70,203	26,112,309	0.27%	308,542	439.50%
	現金卡	209,130	15,984,180	1.31%	465,925	222.79%
	小額純信用貸款(註五)	110,639	18,119,902	0.61%	242,754	219.41%
	其 他 擔 保 (註六) 無擔保	14,309 2,821	13,537,606 68,764	0.11% 4.10%	142,671 695	997.07% 24.65%
放款業務合計		731,739	224,179,735	0.33%	2,944,725	402.43%
		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		\$ 34,850	\$ 3,250,256	1.07%	\$ 73,085	209.71%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		42	1,201,123	0.00%	12,066	28,909.90%

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

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

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

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

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

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

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2) 凱基銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	104年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 65,789	\$ 293
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	42,529	4,222
合計	\$ 108,318	\$ 4,515

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

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 凱基銀行授信風險集中情形

104年6月30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-011700-石油及煤製品製造業	\$ 7,893,722	13.95
2	B集團-016100-電信業	5,510,700	9.74
3	C集團-016022-有線及其他付費節目播送業	4,330,836	7.65
4	D集團-016700-不動產開發業	4,183,522	7.39
5	E集團-012711-電腦製造業	4,048,060	7.15
6	F集團-017112-工程服務及相關技術顧問業	3,992,321	7.05
7	G集團-012611-積體電路製造業	3,285,800	5.81
8	H集團-012740-資料儲存媒體製造業	2,900,000	5.12
9	I集團-012641-液晶面板及其組件製造業	2,595,553	4.59
10	J集團-012611-積體電路製造業	2,427,420	4.29

(三) 流動性風險

中華開發工業銀行

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

2. 流動性風險管理政策

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

中華開發工業銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產，以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款及備供出售金融資產等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示中華開發工業銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

單位：新臺幣仟元

104年6月30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	29,107	3,711	2,825	124,879	842,214	1,002,736
合計	\$ 29,107	\$ 3,711	\$ 2,825	\$ 124,879	\$ 842,214	\$ 1,002,736

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 4,555,100	\$ 215,704	\$ 259,430	\$ 253,740	\$ -	\$ 5,283,974
附買回票券及債券負債	7,058,297	-	-	-	-	7,058,297
應付款項	305,475	41,911	18,655	1,038	-	367,079
存款及匯款	20,573,553	26,176,002	40,443,980	4,567,915	4,668	91,766,118
應付金融債券	10,071,148	-	1,000,000	-	2,750,000	13,821,148
其他到期資金流出項目	748,807	373,762	13,205	6,026	1,328,265	2,470,065
合計	\$ 43,312,380	\$ 26,807,379	\$ 41,735,270	\$ 4,828,719	\$ 4,082,933	\$ 120,766,681

單位：新臺幣仟元

103年6月30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	\$ 24,885	\$ 101,300	\$ 131,013	\$ 530,234	\$ -	\$ 787,432
附買回票券及債券負債	10,926,423	250,181	-	-	-	11,176,604
應付款項	48,699	15,063	18,467	129,680	-	211,909
存款及匯款	24,869,370	46,594,903	48,148,140	2,251,742	4,668	121,868,823
應付金融債券	1,077,685	-	-	10,000,000	2,750,000	13,827,685
其他到期資金流出項目	97,508	48,848	2,406	275,174	1,220,672	1,644,608
合計	\$ 37,044,570	\$ 47,010,295	\$ 48,300,026	\$ 13,186,830	\$ 3,975,340	\$ 149,517,061

單位：美金仟元

104年6月30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	-	-	-	11,695	11,855	25,550
合計	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,695	\$ 11,855	\$ 25,550

單位：美金仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及同業存款	\$ 135,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 135,000
附買回票券及債券負債	728,574	857,481	187,119	-	-	1,773,174
應付款項	1,291	1,507	926	483	-	4,207
存款及匯款	1,912,304	210,908	300,092	119,167	-	2,542,471
其他到期資金流出項目	20,966	2,525	197	-	11,995	35,683
合計	\$ 2,798,135	\$ 1,072,421	\$ 488,334	\$ 119,650	\$ 11,995	\$ 4,490,535

單位：美金仟元

103年6月30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	\$ 138,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 138,000
附買回票券及債券負債	432,766	1,128,954	152,359	-	-	1,714,079
應付款項	1,531	1,946	1,044	167	-	4,688
存款及匯款	1,481,707	181,717	185,421	117,311	-	1,966,156
其他到期資金流出項目	37,654	16,466	1,124	-	14,451	69,695
合計	\$ 2,091,658	\$ 1,329,083	\$ 339,948	\$ 117,478	\$ 14,451	\$ 3,892,618

4. 衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

中華開發工業銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：匯率選擇權、連結商品選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- 利率衍生工具：利率交換選擇權及其他利率合約。
- 股權衍生工具：股權選擇權。

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

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具 — 股權衍生工具	\$ 4,665	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,665

單位：美金仟元

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具 — 外匯衍生工具	(\$ 126)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 126)

(2) 以總額結算交割之衍生工具

中華開發工業銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- 外匯衍生金融工具：外匯期貨、外匯交換及遠期外匯；
- 利率衍生金融工具：利率交換、換匯換利、資產交換及利率期貨；
- 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示中華開發工業銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金

融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融工具到期分析如下：

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 147,438,705)	(\$ 184,409,292)	(\$ 38,203,727)	(\$ 28,640,724)	\$ -	(\$ 398,692,448)
－現金流入	136,466,137	185,324,338	58,780,013	28,041,051	-	408,611,539
－利率衍生工具						
－現金流出	(1,698,393)	(1,398,701)	(9,942,210)	(4,142,367)	(52,040,127)	(69,221,798)
－現金流入	188,739	1,338,243	8,316,423	900,000	1,241,199	11,984,604
現金流出小計	(149,137,098)	(185,807,993)	(48,145,937)	(32,783,091)	(52,040,127)	(467,914,246)
現金流入小計	136,654,876	186,662,581	67,096,436	28,941,051	1,241,199	420,596,143
現金流量淨額	(\$ 12,482,222)	\$ 854,588	\$ 18,950,499	(\$ 3,842,040)	(\$ 50,798,928)	(\$ 47,318,103)

單位：新臺幣仟元

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 117,316,453)	(\$ 147,361,151)	(\$ 30,604,610)	(\$ 8,260,659)	\$ -	(\$ 303,542,873)
－現金流入	121,763,890	148,319,487	73,628,149	9,335,041	-	353,046,567
－利率衍生工具						
－現金流出	(228,542)	(3,143,902)	(2,285,261)	(11,913,155)	(62,261,793)	(79,832,653)
－現金流入	183,700	3,050,782	2,277,112	12,205,048	1,002,093	18,718,735
現金流出小計	(117,544,995)	(150,505,053)	(32,889,871)	(20,173,814)	(62,261,793)	(383,375,526)
現金流入小計	121,947,590	151,370,269	75,905,261	21,540,089	1,002,093	371,765,302
現金流量淨額	\$ 4,402,595	\$ 865,216	\$ 43,015,390	\$ 1,366,275	(\$ 61,259,700)	(\$ 11,610,224)

單位：美金仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 6,161,353)	(\$ 6,294,339)	(\$ 1,959,846)	(\$ 1,015,204)	\$ -	(\$ 15,430,742)
－現金流入	6,530,571	6,241,225	1,294,217	1,051,239	-	15,117,252
－利率衍生工具						
－現金流出	(31,961)	(88,811)	(91,544)	(48,329)	(97,808)	(358,453)
－現金流入	31,715	57,856	88,893	18,140	40,000	236,604
現金流出小計	(6,193,314)	(6,383,150)	(2,051,390)	(1,063,533)	(97,808)	(15,789,195)
現金流入小計	6,562,286	6,299,081	1,383,110	1,069,379	40,000	15,353,856
現金流量淨額	\$ 368,972	(\$ 84,069)	(\$ 668,280)	\$ 5,846	(\$ 57,808)	(\$ 435,339)

單位：美金仟元

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 4,823,725)	(\$ 5,263,065)	(\$ 2,504,416)	(\$ 369,647)	\$ -	(\$ 12,960,853)
－現金流入	5,018,468	5,747,952	1,096,696	354,557	-	12,217,673
－利率衍生工具						
－現金流出	(27,688)	(131,032)	(126,846)	(262,610)	(77,275)	(625,451)
－現金流入	12,184	137,321	127,161	232,589	8,376	517,631
現金流出小計	(4,851,413)	(5,394,097)	(2,631,262)	(632,257)	(77,275)	(13,586,304)
現金流入小計	5,030,652	5,885,273	1,223,857	587,146	8,376	12,735,304
現金流量淨額	\$ 179,239	\$ 491,176	(\$ 1,407,405)	(\$ 45,111)	(\$ 68,899)	(\$ 851,000)

5. 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示中華開發工業銀行之表外項目到期分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 770,777	\$ 1,272,047	\$ 824,525	\$ 2,241,210	\$ 9,647,038	\$ 14,755,597

單位：新臺幣仟元

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 1,081,538	\$ 1,168,879	\$ 1,286,462	\$ 1,477,686	\$ 11,287,533	\$ 16,302,098

6. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

中華開發工業銀行及子公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指中華開發工業銀行及子公司作為承租人或出租人在不可取消之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請詳中華開發工業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
融資租賃收入總額(出租人)	\$ 3,803,497	\$ 3,506,051	\$ -	\$ 7,309,548
融資租賃收入現值(出租人)	3,447,214	3,271,053	-	6,718,267

單位：新臺幣仟元

103年6月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
融資租賃收入總額(出租人)	\$ 3,505,543	\$ 3,360,177	\$ -	\$ 6,865,720
融資租賃收入現值(出租人)	3,290,531	2,971,611	-	6,262,142

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

104年6月30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	\$ 5,085,555	\$ 388,752	\$ 2,651,643	\$ 1,987,202	\$ 396	\$ 58,913,379	\$ 69,026,927
主要到期資金流出	13,719	15,388	3,711	2,825	124,879	67,609,494	67,770,016
期距缺口	5,071,836	373,364	2,647,932	1,984,377	(124,483)	(8,696,115)	1,256,911

單位：新臺幣仟元

103年6月30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	\$ 87,705,882	\$ 110,281,303	\$ 179,122,404	\$ 90,235,811	\$ 28,461,575	\$ 147,980,170	\$ 643,787,145
主要到期資金流出	59,839,935	101,166,886	208,847,564	95,003,222	52,476,823	208,504,835	725,839,265
期距缺口	27,865,947	9,114,417	(29,725,160)	(4,767,411)	(24,015,248)	(60,524,665)	(82,052,120)

(2) 中華開發工業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

104年6月30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	\$ 11,756	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,208	\$ 12,964
主要到期資金流出	-	-	-	11,695	45,538	57,233
期距缺口	11,756	-	-	(11,695)	(44,330)	(44,269)

單位：美金仟元

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 5,987,151	\$ 6,583,377	\$ 1,735,360	\$ 1,792,192	\$ 1,611,075	\$17,709,155
主要到期資金流出	7,070,393	6,948,019	3,245,275	1,129,012	731,199	19,123,898
期距缺口	(1,083,242)	(364,642)	(1,509,915)	663,180	879,876	(1,414,743)

凱基證券公司及子公司

1. 現金流量分析

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

104年6月30日	款					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及約當現金	\$ 9,627,431	\$ 5,913,804	\$ -	\$ -	\$ -	\$15,541,235
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	63,722,936	9,319,058	10,438,829	312,110	253,401	84,046,334
以成本衡量之金融資產－流動	406,890	-	-	-	-	406,890
備供出售金融資產－流動	9,073,473	-	-	-	-	9,073,473
附買回債券投資	-	18,713,405	-	-	-	18,713,405
應收款項	47,816,974	6,210,361	20,372,421	3,380,313	-	77,780,069
客戶保證金專戶	31,146,935	-	-	-	-	31,146,935
債券擔保借款及債券保證金－存出	3,366,206	64,207	686,380	-	-	4,116,793
其他金融資產－流動	-	100,000	2,784,429	-	-	2,884,429
本期所得稅資產	-	-	11,078	4	446,163	457,245
其他流動資產	34,215,910	596,024	539,554	-	-	35,351,488
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	1,000	-	51,000	-	52,000
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	415	1,077,891	1,078,306
備供出售金融資產－非流動	-	-	31,692	-	102,021	133,713
持有至到期日金融資產－非流動	-	40,000	-	-	-	40,000
採用權益法之投資	-	-	-	-	2,008,364	2,008,364
其他非流動資產	80,000	-	100,332	438,490	3,255,172	3,873,994
合計	\$199,456,755	\$40,957,859	\$34,964,715	\$ 4,182,332	\$ 7,143,012	\$286,704,673
百分比	69.57%	14.29%	12.19%	1.46%	2.49%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

104年6月30日	款					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
短期借款	\$23,264,418	\$ 9,568,093	\$ -	\$ -	\$ -	\$32,832,511
應付商業本票	-	14,340,274	-	-	-	14,340,274
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	5,519,902	2,481,902	5,452,453	1,448,918	259,258	15,162,433
附買回債券負債	-	56,497,229	-	-	-	56,497,229
應付款項	50,881,742	130,895	4,977,958	297,039	-	56,287,634
債券保證金－存入	-	1,439,103	6,860,617	-	-	8,299,720
期貨交易者權益	30,261,318	-	-	-	-	30,261,318
代收款項／其他應付款／其他流動負債	429,395	3,318,871	1,011,309	108	-	4,759,683
其他金融負債－流動	-	8,413,857	2,596	-	-	8,416,453
本期所得稅負債	-	10,157	262,405	920,239	20,164	1,212,965
應付公司債	-	-	-	8,001,400	-	8,001,400
負債準備－非流動	-	-	-	-	160,181	160,181
其他非流動負債	-	-	-	361,028	50,434	411,462
合計	\$110,356,775	\$96,200,381	\$18,567,338	\$11,028,732	\$ 490,037	\$236,643,263
百分比	46.63%	40.65%	7.85%	4.66%	0.21%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新臺幣仟元

104年6月30日	款					合計
	即期	3個月內	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金流入	\$199,456,755	\$40,957,859	\$34,964,715	\$ 4,182,332	\$ 7,143,012	\$286,704,673
現金流出	110,356,775	96,200,381	18,567,338	11,028,732	490,037	236,643,263
資金缺口金額	\$89,099,980	(55,242,522)	\$16,397,377	(\$ 6,846,400)	\$ 6,652,975	\$50,061,410

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	收 款					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 1 2 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 6,938,833	\$ 6,573,867	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,512,700
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	75,930,453	8,620,059	14,156,780	143,940	66,476	98,917,708
以成本衡量之金融資產－流動	374,818	-	-	-	-	374,818
備供出售金融資產－流動	4,617,323	-	3,056,117	-	-	7,673,440
附賣回債券投資	-	9,427,733	-	-	-	9,427,733
應收款項	38,132,891	7,011,254	21,464,255	3,079,515	-	69,687,915
客戶保證金專戶	24,346,463	-	-	-	-	24,346,463
債券擔保價款及債券保證金－存出	1,832,480	-	514,295	-	-	2,346,775
其他金融資產－流動	-	-	7,553,823	-	-	7,553,823
本期所得稅資產	-	-	18,456	4	270,951	289,411
其他流動資產	25,323,644	884,690	555,469	-	-	26,763,803
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	20,450	1,000	51,000	-	72,450
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	9,268	1,068,031	1,077,299
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	31,176	112,593	143,769
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	190,000	-	-	190,000
採用權益法之投資	-	-	-	-	2,222,317	2,222,317
其他非流動資產	-	-	200,000	359,740	3,473,394	4,033,134
合 計	\$177,496,905	\$32,538,053	\$47,710,195	\$ 3,674,643	\$ 7,213,762	\$268,633,558
百分比	66.07%	12.11%	17.76%	1.37%	2.69%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	付 款					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 1 2 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$15,928,632	\$10,554,787	\$ -	\$ -	\$ -	26,483,419
應付商業本票	-	9,258,974	-	-	-	9,258,974
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	2,620,787	2,756,717	4,749,195	1,731,368	70,683	11,928,750
附買回債券負債	-	64,141,723	-	-	-	64,141,723
應付款項	40,958,027	748,879	6,598,447	635,676	-	48,941,029
債券保證金－存入	-	2,737,946	7,367,695	-	-	10,105,641
期貨交易人權益	23,790,080	-	-	-	-	23,790,080
代收款項／其他應付款／其他流動負債	526,013	1,471,442	2,447,202	73	-	4,444,730
其他金融負債－流動	-	13,480,317	8,218	-	-	13,488,535
本期所得稅負債	-	829,760	57,789	1,149,100	9,211	2,045,860
一年或一營業週期內到期長期負債	-	3,100,000	-	-	-	3,100,000
應付公司債	-	-	-	1,020,680	-	1,020,680
負債準備－非流動	-	-	-	-	197,613	197,613
其他非流動負債	-	-	-	353,703	43,867	397,570
合 計	\$83,823,539	\$109,080,545	\$21,228,546	\$ 4,890,600	\$ 321,374	\$219,344,604
百分比	38.21%	49.73%	9.68%	2.23%	0.15%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	收 款					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 1 2 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$177,496,905	\$32,538,053	\$47,710,195	\$ 3,674,643	\$ 7,213,762	\$268,633,558
現金流出	83,823,539	109,080,545	21,228,546	4,890,600	321,374	219,344,604
資金缺口金額	\$93,673,366	(\$ 76,542,492)	\$26,481,649	(\$ 1,215,957)	\$ 6,892,388	\$49,288,954

金融資產現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

103年6月30日	收 款					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 1 2 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 7,176,389	\$ 6,572,421	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,748,810
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	71,555,116	6,931,111	12,823,098	134,537	5,921	91,449,783
以成本衡量之金融資產－流動	292,801	-	-	-	-	292,801
備供出售金融資產－流動	4,339,389	-	-	-	-	4,339,389
附賣回債券投資	-	12,831,748	-	-	-	12,831,748
應收款項	50,568,532	6,148,971	24,328,424	3,608,978	-	84,654,905
其他金融資產－流動	-	-	8,839,685	-	-	8,839,685
客戶保證金專戶	22,173,104	-	-	-	-	22,173,104
本期所得稅資產	-	-	9,516	81	276,228	285,825
其他流動資產	19,843,787	650,813	1,127,357	-	-	21,621,957
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	20,450	-	-	20,450
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	9,268	947,009	956,277
備供出售金融資產－非流動	-	50,042	-	31,449	3,075,771	3,157,262
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	230,165	-	230,165
採用權益法之投資	-	-	-	-	1,964,685	1,964,685
其他非流動資產	175,000	-	400,000	362,435	3,122,316	4,059,751
合 計	\$176,124,118	\$33,185,106	\$47,548,530	\$ 4,376,913	\$ 9,391,930	\$270,626,597
百分比	65.08%	12.26%	17.57%	1.62%	3.47%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新臺幣仟元

103年6月30日	期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$19,853,793	12,004,197	\$ -	\$ -	\$ -	\$31,857,990
應付商業本票	-	6,686,421	-	-	-	6,686,421
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	3,570,473	2,570,641	8,054,588	1,102,810	21,976	15,320,488
附買回債券負債	-	58,847,193	364,521	-	-	59,211,714
應付款項	44,226,692	39,954	4,354,954	447,319	-	49,068,919
債券保證金－存入	-	1,003,819	7,054,983	-	-	8,058,802
期貨交易人權益	21,998,999	-	-	-	-	21,998,999
代收款項／其他應付款／其他流動負債	500,837	1,136,047	1,706,521	108	-	3,343,513
其他金融負債－流動	-	11,558,607	39,278	-	-	11,597,885
本期所得稅負債	-	-	188,263	2,464,636	5,563	2,658,462
一年或一營業週期內到期長期負債	-	-	3,100,000	-	-	3,100,000
負債準備－非流動	-	-	-	22,448	191,765	214,213
其他非流動負債	-	-	-	464,106	60,069	524,175
合 計	\$90,150,794	\$93,846,879	\$24,863,108	\$ 4,501,427	\$ 279,373	\$213,641,581
百 分 比	42.20%	43.93%	11.64%	2.10%	0.13%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新臺幣仟元

103年6月30日	期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$176,124,118	\$33,185,106	\$47,548,530	\$ 4,376,913	\$ 9,391,930	\$270,626,597
現金流出	90,150,794	93,846,879	24,863,108	4,501,427	279,373	213,641,581
資金缺口金額	\$85,973,324	(\$ 60,661,773)	\$22,685,422	(\$ 124,514)	\$ 9,112,557	\$56,985,016

凱基證券公司彙編資金流動性缺口表以監控資金流動性，估算各項金融資產及金融負債未來現金流量對凱基證券公司及子公司資金調度之影響，104年6月30日、103年12月31日及103年6月30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50,061,410仟元、49,288,954仟元及56,985,016仟元，資金流動性充足。

觀察不同期間之資金流入及流出狀況，因證券商經營業務特性，凱基證券公司及子公司之金融資產歸屬於即期可收款之流量項目金額最高，佔整體金融資產比例高達近69.57%，顯示金融資產大多具有可立即變現之高度流動性；在金融負債方面，並無出現特定付款期間集中度過高，造成資金調度壓力緊俏之情況。

分析不同期間之資金缺口，雖3個月內及1年至5年等兩段期間之現金流出高於現金流入，惟其差異仍源自於凱基證券公司及子公司之金融資產具有高度流動性，致金融資產與金融負債歸屬不同現金流量期間之影響，整體而言，104年6月30日、103年12月31日及103年6月30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89,099,980仟

元、93,673,366 仟元及 85,973,324 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 62,088,922 仟元、77,758,449 仟元及 60,786,287 仟元，資金流動性無虞。

2. 資金流動性風險控管機制

凱基證券公司設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，根據資金需求單位提出之需求，預估未來現金流量，除考慮本國短期資金調度外，亦考量跨國或跨市場之資金流量調度，建立資金流量模擬分析機制，以預測公司可能發生之資金流動性需求並訂定應變措施。

凱基證券公司每季亦訂定適當之資金安全存量建議，提報風管會，並每月檢視資金安全存量標準。

當公司之可使用資金（包括現金、可立即變現短期投資、可使用之融資額度）低於資金安全存量之 120% 時，將採取下列處理方式：

- (1) 除公司應支付之各項費用及因業務屬性無法限制使用資金者外，各業務單位新增之資金需求需經資金調度單位主管核可後方得使用，以維持資金安全存量。
- (2) 資金調度單位並應於最近期風管會中提出因應措施，包括處分不需持有或收益率較低的資產、向中央銀行承作擴大附買回交易、向證券金融公司辦理轉融通、研擬適當之籌資方式或其他可提高公司可使用資金之措施等。

凱基銀行及子公司

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減凱基銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造

成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

凱基銀行流動性風險管理採缺口限額管理策略，即將資金流入與流出累計差額（Net cumulative mismatch），計算最大累積資金流出缺口（Maximum Cumulative Outflow, MCO），以監控各幣別各天期之資金缺口的變化情形，依各天期缺口訂定最大累積資金缺口限額，作為流動性風險之控管依據。對於流動性缺口管理，採積極分散凱基銀行的資金來源，並根據缺口報表對於資金到期日適度分散，拆放（借）對象適度分散及提高企業存款之續存率，以增加資金來源的穩定性。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

凱基銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款及備供出售金融資產等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示凱基銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

單位：新臺幣仟元

104年6月30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	\$ 84,824	\$ 121,416	\$ 507,501	\$ 577,439	\$ -	\$ 1,291,180
附買回票券及債券負債	6,574,557	300,000	-	-	-	6,874,557
應付款項	140,496	26,766	36,707	31,182	5,401	240,552
存款及匯款	39,127,665	57,547,388	65,305,684	47,187,911	22,518,907	231,687,555
應付金融債券	-	-	-	1,063,698	2,750,000	3,813,698
其他到期資金流出項目	1,504,722	174,430	242,189	335,516	1,159,152	3,416,009
合計	47,432,264	58,170,000	66,092,081	49,195,746	26,433,460	247,323,551

單位：新臺幣仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,729,026	\$ 32,752	\$ -	\$ 460,002	\$ -	\$ 2,221,780
附買回票券及債券負債	4,848,420	680,194	-	-	-	5,528,614
應付款項	710,548	605,982	46,740	93,658	211,979	1,668,907
存款及匯款	10,100,322	16,956,209	20,665,931	35,277,871	32,022,727	115,023,060
其他到期資金流出項目	115,700	1,602	2,403	181,725	149,266	450,696
合計	17,504,016	18,276,739	20,715,074	36,013,256	32,383,972	124,893,057

單位：美金仟元

104年6月30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	\$ 27,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,000
附買回票券及債券負債	501,286	984,198	235,433	-	-	1,720,917
應付款項	1,904	1,434	1,074	1,750	-	6,162
存款及匯款	2,175,351	472,991	545,279	370,001	267	3,563,889
應付金融債券	-	-	-	-	97,617	97,617
其他到期資金流出項目	15,826	8,064	918	4,485	8,080	37,373
合計	2,721,367	1,466,687	782,704	376,236	105,964	5,452,958

單位：美金仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
應付款項	\$ 623	\$ 156	\$ 88	\$ 45	\$ 20	\$ 932
存款及匯款	62,919	68,828	82,555	76,690	106,783	397,775
其他到期資金流出項目	230	95	-	-	-	325
合計	63,772	69,079	82,643	76,735	106,803	399,032

4. 衍生金融負債到期分析

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

單位：新臺幣仟元

104年6月30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	(\$ 146,014,961)	(\$ 133,153,739)	(\$ 68,215,162)	(\$ 23,712,766)	(\$ 460,500)	(\$ 371,557,128)
—現金流入	133,270,107	121,987,535	68,188,832	21,867,922	1,381,230	346,695,626
—利率衍生工具						
—現金流出	(485,183)	(683,702)	(2,394,587)	(827,785)	(36,931,481)	(41,322,738)
—現金流入	174,334	435,524	36,381	22,637	47,332	716,208
—其他衍生工具						
—現金流出	(363,781)	-	-	-	-	(363,781)
—現金流入	363,786	-	-	-	-	363,786
現金流出小計	(146,863,925)	(133,837,441)	(70,609,749)	(24,540,551)	(37,391,981)	(413,243,647)
現金流入小計	133,808,227	122,423,059	68,225,213	21,890,559	1,428,562	347,775,620
現金流量淨額	(\$ 13,055,698)	(\$ 11,414,382)	(\$ 2,384,536)	(\$ 2,649,992)	(\$ 35,963,419)	(\$ 65,468,027)

單位：美金仟元

104年6月30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	(\$ 5,906,945)	(\$ 4,327,124)	(\$ 2,478,043)	(\$ 876,737)	(\$ 50,875)	(\$ 13,639,724)
—現金流入	6,417,159	4,621,559	2,520,927	928,147	20,031	14,507,823
—利率衍生工具						
—現金流出	(8,990)	(20,943)	(7,722)	(497)	(100,320)	(138,472)
—現金流入	8,244	18,152	6,679	-	-	33,075
—其他衍生工具						
—現金流出	(768)	-	-	-	-	(768)
—現金流入	655	-	-	-	-	655
現金流出小計	(5,916,703)	(4,348,067)	(2,485,765)	(877,234)	(151,195)	(13,778,964)
現金流入小計	6,426,058	4,639,711	2,527,606	928,147	20,031	14,541,553
現金流量淨額	\$ 509,355	\$ 291,644	\$ 41,841	\$ 50,913	(\$ 131,164)	\$ 762,589

單位：美金仟元

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之 衍生金融負債： —外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 3,094)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 3,094)
—現金流入	3,093	-	-	-	-	3,093
現金流量淨額	(1)	-	-	-	-	(1)

5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示凱基銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

104年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及 信用狀餘額	\$ 3,768,910	\$ 7,614,948	\$ 7,664,034	\$ 26,883,691	\$ 46,411,695	\$ 92,343,278

103年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及 信用狀餘額	\$ 6,091,204	\$ 9,975,067	\$ 6,482,447	\$ 25,716,416	\$ 37,120,193	\$ 85,385,327

6. 租賃合約承諾到期分析

租賃合約承諾係營業租賃及融資租賃。

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

融資租賃承諾係指作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額。

租賃合約承諾之到期分析：

104年6月30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）	\$ 4,296,447	\$ 3,110,136	\$ -	\$ 7,406,583
融資租賃收入現值（出租人）	3,954,933	2,865,808	-	6,820,741
營業租賃支出（承租人）	251,351	527,905	7,988	787,244
營業租賃收入（出租人）	16,152	45,255	264	61,671
融資租賃支出現值（承租人）	4,642	2,777	-	7,419

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

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

104年6月30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	\$ 134,990,229	\$ 176,273,877	\$ 155,735,573	\$ 92,398,684	\$ 59,467,604	\$ 89,465,372	\$ 708,331,339
主要到期資金流出	93,374,849	126,638,681	242,860,180	175,934,696	100,250,655	157,229,043	896,288,104
期距缺口	41,615,380	49,635,196	(87,124,607)	(83,536,012)	(40,783,051)	(67,763,671)	(187,956,765)

(2) 凱基銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

104年6月30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	\$8,366,454	\$5,603,943	\$3,057,620	\$1,645,359	\$ 857,942	\$19,531,318
主要到期資金流出	9,108,011	6,754,579	3,968,482	1,255,239	270,204	21,356,515
期距缺口	(741,557)	(1,150,636)	(910,862)	390,120	587,738	(1,825,197)

(四) 市場風險

中華開發工業銀行及子公司

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理政策

為使中華開發工業銀行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金融監督管理委員會所公佈的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨中華開發工業銀行「風險管理政策」，訂定中華開發工業銀行市場風險管理準則，作為中華開發工業銀行市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及中華開發工業銀行「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定『金融交易業務市場風險管理辦法』作為中華開發工業銀行市場風險管理流程。包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

中華開發工業銀行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值（VaR）等限額。

中華開發工業銀行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量銀行表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

中華開發工業銀行市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

中華開發工業銀行風險管理處每日執行市場風險額度控管，每月向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並定期呈送董事會備查。

4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

中華開發工業銀行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

中華開發工業銀行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

單位：新臺幣仟元

	104年6月30日			103年12月31日			103年6月30日					
	平	均	最	高	最	低	平	均	最	高	最	低
匯率風險值	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,322	\$ 17,544	\$ 1,955	\$ 8,269	\$ 20,779	\$ 2,367			
利率風險值	-	-	-	65,735	100,306	6,725	10,652	37,100	3,695			
權益證券風險值	-	-	-	15,416	18,764	12,103	10,850	14,782	7,612			
風險值總額	-	-	-	69,064	-	-	17,379	-	-			

6. 銀行簿利率風險管理

中華開發工業銀行銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，同時每年訂定銀行簿利率風險限額提報資產負債管理委員會核議，並每日監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險衡量報告，據以調整資產負債結構，降低暴險金額。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出之分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌。若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

7. 匯率風險集中資訊

中華開發工業銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

金 融 資 產	104年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
貨幣性項目			
美 元	\$ 193,148	31.070	\$ 6,001,121
港 幣	137,129	4.008	549,598
歐 元	6,955	34.697	241,317
人 民 幣	47,886	5.007	239,765

（接次頁）

(承前頁)

		104年6月30日		
		外幣	匯率	新臺幣
韓圓	\$ 5,828,858	0.028	\$	162,316
日幣	425,038	0.254		108,002
<u>非貨幣性項目</u>				
港幣	29,977	4.008		112,131
<u>採用權益法之投資</u>				
人民幣	256,701	5.007		1,285,300
美元	38,050	31.070		1,182,229
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美元	221,807	31.070		6,891,542
		103年12月31日		
		外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美元	\$ 4,545,083	31.718	\$	144,160,953
人民幣	2,245,478	5.103		11,459,573
港幣	280,055	4.090		1,145,342
歐元	21,178	38.550		816,398
澳幣	12,695	25.960		329,557
日幣	1,171,895	0.265		310,786
韓圓	6,202,560	0.029		180,339
<u>非貨幣性項目</u>				
港幣	446,456	4.090		1,825,869
人民幣	20,364	5.103		103,918
<u>採用權益法之投資</u>				
人民幣	137,655	5.103		702,508
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美元	3,253,661	31.718		103,199,634
人民幣	1,597,356	5.103		8,151,944
紐幣	17,638	24.853		438,346
歐元	9,844	38.550		379,477
澳幣	10,141	25.960		263,250
日幣	920,698	0.265		244,169
韓圓	5,504,389	0.029		160,040
南非幣	37,845	2.740		103,687

103年6月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	5,195,799		29.915	\$	155,432,333	
人 民 幣		7,565,428		4.824		36,494,110	
港 幣		212,392		3.860		819,746	
日 幣		1,273,681		0.295		375,863	
澳 幣		8,848		28.137		248,942	
韓 圓		6,554,040		0.030		193,780	
<u>非貨幣性項目</u>							
港 幣		434,276		3.860		1,676,133	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		4,244,382		29.915		126,970,692	
人 民 幣		1,160,897		4.824		5,599,936	
紐 幣		17,128		26.147		447,848	
日 幣		772,767		0.295		228,044	
韓 圓		7,399,603		0.030		218,791	
澳 幣		7,330		28.137		206,247	
歐 元		2,991		40.843		122,154	
南 非 幣		36,789		2.825		103,944	

8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

104年6月30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	\$ 4,657,375	\$ -	\$ -	\$ 516,328	\$ 5,173,703
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	4,657,375	-	-	516,328	5,173,703
淨 值					66,767,280
利率敏感性資產與負債比率(%)					-
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					7.75

103 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$115,199,582	\$ 7,139,085	\$ 840,000	\$ 44,294,823	\$167,473,490
利率敏感性負債	89,002,011	42,526,798	12,226,842	3,832,353	147,588,004
利率敏感性缺口	26,197,571	(35,387,713)	(11,386,842)	40,462,470	19,885,486
淨 值					112,908,060
利率敏感性資產與負債比率(%)					113
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					18

註：(1) 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(2) 中華開發工業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

104 年 6 月 30 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	\$ 11,756	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,756
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	11,756	-	-	-	11,756
淨 值					31,683
利率敏感性資產與負債比率(%)					-
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					37.11

103 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,150,464	\$ 292,947	\$ 693,651	\$ 1,778,898	\$ 4,915,960
利率敏感性負債	3,363,145	337,780	117,311	-	3,818,236
利率敏感性缺口	(1,212,681)	(44,833)	576,340	1,778,898	1,097,724
淨 值					56,959
利率敏感性資產與負債比率(%)					129
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					1,927

- 註：(1) 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
- (2) 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
- (3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
- (4) 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

凱基證券公司及子公司

市場風險係指因市場風險因子波動，致使凱基證券公司有價證券或金融契約產生潛在經濟價值減少之風險；市場風險因子包括利率 (含信用利差)、權益證券與外匯風險。

凱基證券公司利用風險因子敏感度及風險值 (Value at Risk, VaR) 作為市場風險之衡量及控管，並定期執行壓力測試，以協助管理階層瞭解公司在險峻之經濟環境下的風險承受能力。

1 風險因子敏感度

針對所持有之部位透過產品辨識與分析程序評估其對應之市場風險因子，由估算個別風險因子變動時，相對應金融商品價值的變動，以衡量個別風險因子的整體暴險狀況。凱基證券公司及子公司監控的風險因子敏感度為：

- (1) 利率風險敏感度：係指各種殖利率曲線向上平行變動 1BP (0.01%)，利率相關商品的損失金額。
- (2) 權益證券風險敏感度：係指其投資組合之約當股票現貨金額。將其值除以 100 即為 1% 權益證券風險敏感度 (即台灣加權指數及個股均下跌 1%，股權相關商品的損失金額)。

(3) 外匯風險敏感度：係指其投資組合之約當外匯現貨金額，將其值除以 100 即為 1% 外匯風險敏感度（即各種外幣均對台幣貶值 1%，外匯相關商品的損失金額）。

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險敏感度如下：

風險因子敏感度比較

單位：新臺幣仟元

風 險 敏 感 度	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
利率風險敏感度	\$ 9,709	\$ 9,004	\$ 6,034
權益證券風險敏感度	18,004,428	15,841,025	17,229,321
匯率風險敏感度	1,842,044	1,245,900	26,329

2 風險值

風險值為一採用統計基礎的衡量方法，衡量在未來一定期間（Time Horizon）與信賴水準（Confidence Level）下，所持有之投資組合產生的最大潛在損失值。凱基證券公司及子公司以參數法為風險值估計理論，其統計假設為 99% 的信賴水準，1 日之涵蓋期間，即在 100 個交易日中，約有 1 個交易日部位的損失可能突破前一日所估計的風險值。凱基證券公司及子公司每日持續進行回溯測試以確保風險值模型預測的可靠性。凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險值比較如下：

風 險 類 別	104年1月1日至6月30日			104年6月30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	\$ 366,916	\$ 173,167	\$ 693,508	\$ 614,583
利 率	80,907	45,744	131,062	94,557
外 匯	7,582	1,264	16,892	8,889

風 險 類 別	103年1月1日至6月30日			103年6月30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	\$ 247,461	\$ 166,725	\$ 327,766	\$ 220,129
利 率	58,345	42,887	79,078	61,442
匯 率	3,282	1	13,717	12,265

3 壓力測試

壓力測試主要是檢驗投資組合中市場風險因子極端變動的效應。壓力測試可作為風險值控管的輔助工具，因風險值為一

定統計假設下的估計值，且未考慮投資組合的流動性，因此只有反映一般市場狀況下的可能損失。壓力測試可協助公司管理階層瞭解潛在的極端事件對於市場風險敏感度的影響和投資組合損益的可能衝擊。

壓力測試主要方法分為敏感度測試與情境分析，其中情境分析又分為歷史情境分析與假設情境分析。

(1) 敏感度測試

針對投資組合中的特定風險因子，測試分析暴險部位在給定的變化量下，所可能產生的損益變化。

(2) 情境分析：

A. 歷史情境分析：依據過去對市場產生劇烈衝擊的事件，如 2008 年雷曼兄弟倒閉事件，2007 年次貸風暴等事件，將事件中風險因子的連續變化量套用於目前的市場狀況與投資組合，分析其損益變化狀況。

B. 假設情境分析：

i. 依據 Derivative Policy Group 定義之壓力情境進行測試。測試項目包含殖利率曲線平行移動、殖利率曲線扭轉、殖利率曲線平行移動並同時扭轉、股價指數變動及主要國家匯率變動等。

ii. 預期事件：綜合當前國內外經濟政治情勢並參考過往的相似經驗，推測若未來某單一事件發生時，對金融市場所帶來各種可能的衝擊，測試公司持有部位在此預期事件下可能的損益變化。例如目前中東情勢緊張，假設未來可能爆發戰爭，導致原油等能源價格飆升，同時全球金融市場波動幅度增加，並預期引發通貨膨脹，因此推測央行可能採取的應變政策等，研判此一系列事件對持有部位中風險因子的衝擊，進而分析部位的潛在暴險。

依敏感度變動之壓力測試結果如下：

風險因子	風險指標	變動	部位損失		
			104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
利率暴險	殖利率曲線	+ 50 bps	(\$ 485,440)	(\$ 450,117)	(\$ 397,853)
權益證券暴險	股價指數	- 25%	(4,501,107)	(3,960,256)	(5,050,129)
匯率暴險	對美元匯率	-7 %	(128,943)	(87,213)	(1,843)

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：

		104年6月30日		
		外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 2,454,996	31.07	\$ 76,240,835
港幣		173,292	4.01	694,183
英鎊		1,033	48.68	50,290
日幣		1,071,018	0.25	270,369
歐元		1,181	34.61	40,878
人民幣		577,912	5.01	2,893,607
澳幣		262	23.89	6,258
<u>非貨幣性項目</u>				
美金		811,794	31.07	25,222,431
港幣		35,619	4.01	142,757
人民幣		855,018	5.01	4,281,075
澳幣		1,985	23.86	47,374
日幣		42,367	0.25	10,766
紐幣		1,809	21.15	38,254
<u>採用權益法之投資</u>				
美金		64,447	31.07	2,002,354
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		3,935,675	31.06	122,245,549
港幣		57,332	4.00	229,427
英鎊		354	48.48	17,140
日幣		1,044,174	0.25	263,550
歐元		515	34.44	17,737
人民幣		1,125,112	5.01	5,633,436
<u>非貨幣性項目</u>				
美金		182,733	31.07	5,677,507
日幣		42,367	0.25	10,766
人民幣		338,318	5.01	1,693,958
澳幣		1,985	23.87	47,374
紐幣		1,809	21.15	38,254

103年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	1,707,274		31.72	\$	54,144,135	
港 幣		138,252		4.09		565,282	
英 鎊		131		49.32		6,460	
日 幣		339,254		0.26		89,772	
歐 元		831		38.53		32,006	
人 民 幣		865,261		5.10		4,415,774	
澳 幣		486		25.96		12,620	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,079,037		31.72		34,224,909	
港 幣		144,710		4.09		591,822	
人 民 幣		1,346,593		5.10		6,872,202	
澳 幣		458		25.96		11,902	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		69,872		31.72		2,216,211	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		3,265,209		31.72		103,558,649	
港 幣		28,071		4.09		114,674	
英 鎊		63		49.27		3,100	
日 幣		328,501		0.26		86,921	
歐 元		184		38.47		7,066	
人 民 幣		1,068,724		5.10		5,454,127	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		314,816		31.72		9,985,342	
港 幣		34,360		4.09		140,522	
人 民 幣		158,675		5.10		809,782	
澳 幣		458		25.96		11,902	

103年6月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	2,695,556		29.92	\$	80,633,098	
港 幣		67,851		3.86		261,626	
英 鎊		250		50.88		12,726	
日 幣		425,997		0.29		125,510	
歐 元		577		40.79		23,536	
人 民 幣		1,206,637		4.82		5,815,265	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		316,153		29.92		9,457,707	
港 幣		139,384		3.86		537,967	
人 民 幣		160,643		4.82		774,205	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 金		65,506		29.92		1,959,611	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		3,493,186		29.92		104,494,313	
港 幣		58,611		3.86		225,967	
英 鎊		196		50.87		9,946	
日 幣		461,025		0.29		135,818	
歐 元		455		40.78		18,545	
人 民 幣		9,568		4.82		46,113	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		217,275		29.92		6,499,790	
人 民 幣		35,402		4.82		170,617	

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佈的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」

及國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、
「市場風險管理準則」暨凱基銀行「風險管理政策」，訂定凱基銀行市場風險管理準則，作為凱基銀行市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及凱基銀行「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定『金融交易業務市場風險管理辦法』作為凱基銀行市場風險管理流程。包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

凱基銀行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值（VaR）等限額。

凱基銀行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量公司表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

凱基銀行市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

凱基銀行風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

凱基銀行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

凱基銀行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

單位：新臺幣仟元

	104年1月1日至6月30日			103年度		
	平	均	最	平	均	最
利率商品價格風險	\$ 44,634	\$ 147,893	\$ -	\$ 344	\$ 3,506	\$ -
權益商品(含避險部位)價格風險	11,284	18,642	4,977	5,254	12,926	1,627
匯率商品價格風險	8,337	24,882	197	1,466	7,868	12

6. 銀行簿利率風險

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

7. 銀行簿利率風險管理

凱基銀行銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險曝險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險曝險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 匯率風險集中資訊

凱基銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

104年6月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	5,085,563		31.070	\$	158,008,434	
人 民 幣		3,095,988		5.007		15,501,613	
歐 元		50,576		34.697		1,754,837	
日 幣		4,351,573		0.254		1,105,735	
港 幣		130,129		4.008		521,545	
澳 幣		7,686		23.863		183,403	
<u>非貨幣性項目</u>							
港 幣		438,799		4.008		1,758,662	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		5,995,748		31.070		185,045,076	
人 民 幣		2,240,981		5.007		11,220,590	
南 非 幣		424,217		2.538		1,076,791	
日 幣		3,824,618		0.254		971,835	
歐 元		22,250		34.697		772,014	
澳 幣		31,350		23.863		748,100	
港 幣		186,530		4.008		747,592	
紐 幣		19,277		21.148		407,667	
韓 圓		7,257,290		0.028		202,094	

103年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	437,070		31.72	\$	13,862,985	
人 民 幣		1,663,010		5.10		8,487,005	
南 非 幣		238,781		2.74		654,213	
澳 幣		13,812		25.96		358,569	
日 幣		859,866		0.27		228,036	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	103年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
貨幣性項目			
美 元	\$ 402,089	31.72	\$ 12,753,461
人 民 幣	1,658,465	5.10	8,463,812
南 非 幣	239,106	2.74	655,103
澳 幣	13,747	25.96	356,883
日 幣	859,402	0.27	227,913

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 凱基銀行利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣仟元

104年6月30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	\$227,107,127	\$ 10,601,637	\$ 2,321,526	\$ 83,965,721	\$323,996,011
利率敏感性負債	159,086,549	51,941,839	22,790,914	7,344,807	241,164,109
利率敏感性缺口	68,020,578	(41,340,202)	(20,469,388)	76,620,914	82,831,902
淨 值					56,204,070
利率敏感性資產與負債比率 (%)					134.35
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					147.38

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

104年6月30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	\$2,425,131	\$ 453,802	\$ 216,226	\$1,699,653	\$4,794,812
利率敏感性負債	4,405,430	724,265	181,844	97,884	5,409,423
利率敏感性缺口	(1,980,299)	(270,463)	34,382	1,601,769	(614,611)
淨 值					13,045
利率敏感性資產與負債比率 (%)					88.64
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(4,711.47)

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：

104年6月30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	\$56,274,495	\$56,142,691	\$56,274,495	\$56,142,691	\$ 131,804
借券交易	18,045	25,263	18,045	25,263	(7,218)

2. 整體除列之已移轉金融資產

凱基證券公司從事之資產交換交易係凱基證券公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因交易相對人有出售金融資產給第三方之實際能力；及交易相對人移轉時，無須對第三方加以額外限制，故凱基證券公司未保留該移轉資產之控制並除列該金融資產。但凱基證券公司仍保留對標的資產之買權。損失最大暴險為帳面金

額。下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

104年6月30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	持續參與之公允價值			損失最大暴險
		持續參與之帳面金額	透過損益按公允價值衡量之金融資產			
			資	產	負	債
買進之買權	\$10,477,400	\$ 546,105	\$ 546,105	\$ -	\$ -	\$ 546,105

下表係列示再買回已移轉(已除列)金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

104年6月30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	\$ -	\$ 389,700	\$ 3,043,300	\$ 7,044,400	\$ -	\$ 10,477,400	

下表係列示持續參與類型—買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

104年6月30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	(\$ 127,184)	(\$ 144,026)	(\$ 271,210)

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，並反映本合併公司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，但凱基銀行及子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

104年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
附買回票券及債券負債					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$29,082,295	\$27,516,042	\$29,082,295	\$27,516,042	\$ 1,566,253
備供出售金融資產	31,309,683	29,923,291	31,309,683	29,923,291	1,386,392

(六) 金融資產及金融負債互抵

中華開發工業銀行

中華開發工業銀行無適用 IAS 32 第 42 段之規定互抵之金融工具交易，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議之規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

103年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 22,073,934	\$ -	\$ 22,073,934	\$ 6,649,308	\$ 141,921	\$ 15,282,705
附賣回票券及債券投資	23,414,342	-	23,414,342	23,414,342	-	-
合計	\$ 45,488,276	\$ -	\$ 45,488,276	\$ 30,063,650	\$ 141,921	\$ 15,282,705

103年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 23,279,859	\$ -	\$ 23,279,859	\$ 6,649,308	\$ 5,884,374	\$ 10,746,177
附買回票券及債券負債	63,299,830	-	63,299,830	63,299,830	-	-
合計	\$ 86,579,689	\$ -	\$ 86,579,689	\$ 69,949,138	\$ 5,884,374	\$ 10,746,177

103年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,277,344	\$ -	\$ 8,277,344	\$ 4,169,438	\$ 150,547	\$ 3,957,359
附賣回票券及債券投資	25,807,786	-	25,807,786	25,807,786	-	-
合計	\$ 34,085,130	\$ -	\$ 34,085,130	\$ 29,977,224	\$ 150,547	\$ 3,957,359

103年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,820,536	\$ -	\$ 7,820,536	\$ 4,169,438	\$ 351,480	\$ 3,299,618
附買回票券及債券負債	62,453,284	-	62,453,284	62,453,284	-	-
合計	\$ 70,273,820	\$ -	\$ 70,273,820	\$ 66,622,722	\$ 351,480	\$ 3,299,618

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司從事之衍生工具資產及衍生工具負債未符合 IAS 32 第 42 段之互抵情況，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 IAS 32 第 42 段之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債及附賣回債券投資於資產負債表中分別列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,891,209	\$ -	\$ 1,891,209	\$ -	\$ 96,123	\$ 1,795,086
附賣回協議	18,766,043	-	18,766,043	18,766,043	-	-
合計	\$20,657,252	\$ -	\$20,657,252	\$18,766,043	\$ 96,123	\$ 1,795,086

104年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,938,427	\$ -	\$ 2,938,427	\$ -	\$ 1,528,849	\$ 1,409,578
附買回協議	56,142,691	-	56,142,691	56,142,691	-	-
合計	\$59,081,118	\$ -	\$59,081,118	\$56,142,691	\$ 1,528,849	\$ 1,409,578

103年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,759,443	\$ -	\$ 1,759,443	\$ -	\$ 10,181	\$ 1,749,262
附賣回協議	9,457,201	-	9,457,201	9,457,201	-	-
合計	\$11,216,644	\$ -	\$11,216,644	\$ 9,457,201	\$ 10,181	\$ 1,749,262

103年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,701,786	\$ -	\$ 3,701,786	\$ -	\$ 856,449	\$ 2,845,337
附買回協議	63,998,162	-	63,998,162	63,998,162	-	-
合計	\$67,699,948	\$ -	\$67,699,948	\$63,998,162	\$ 856,449	\$ 2,845,337

103年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 979,139	\$ -	\$ 979,139	\$ -	\$ 57,597	\$ 921,542
附賣回協議	12,832,045	-	12,832,045	\$12,832,045	-	-
合計	\$13,811,184	\$ -	\$13,811,184	\$12,832,045	\$ 57,597	\$ 921,542

103年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,270,213	\$ -	\$ 4,270,213	\$ -	\$ 397,488	\$ 3,872,725
附買回協議	59,114,820	-	59,114,820	59,114,820	-	-
合計	\$63,385,033	\$ -	\$63,385,033	\$59,114,820	\$ 397,488	\$ 3,872,725

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

凱基銀行及子公司

凱基銀行無適用金管會認可之 IAS 32 第 42 段之規定互抵之金融工具交易，從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 30,346,398	\$ -	\$ 30,346,398	\$ 30,346,398	\$ -	\$ -
衍生金融工具	10,089,696	-	10,089,696	2,783,027	433,011	6,873,658
合計	\$ 40,436,094	\$ -	\$ 40,436,094	\$ 33,129,425	\$ 433,011	\$ 6,873,658

104年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 60,806,888	\$ -	\$ 60,806,888	\$ 60,806,888	\$ -	\$ -
衍生金融工具	11,071,140	-	11,071,140	2,783,027	3,158,044	5,130,069
合計	\$ 71,878,028	\$ -	\$ 71,878,028	\$ 63,589,915	\$ 3,158,044	\$ 5,130,069

103年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 5,528,614	\$ -	\$ 5,528,614	\$ 5,528,614	\$ -	\$ -

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

五七、資本管理

(一) 集團資本適足率

單位：新臺幣仟元；%

項目	104年6月30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		163,341,658	185,916,374
中華開發工業銀行	100%	8,054,633	1,520,128
凱基證券公司	100%	21,880,644	10,066,493
凱基銀行	100%	51,349,289	27,183,067
應扣除項目		184,131,029	184,131,029
小計		60,495,195 (A)	40,555,033 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			149.17 (C)

單位：新臺幣仟元；%

項 目	103年12月31日		
	金融控股公 司持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		170,289,931	194,153,928
中華開發工業銀行	100%	45,327,171	20,453,387
凱基證券公司	100%	23,195,681	10,147,407
凱基銀行	100%	16,294,778	10,139,165
應扣除項目		192,309,403	192,309,403
小 計		62,798,158 (A)	42,584,484 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			147.47 (C)

單位：新臺幣仟元；%

項 目	103年6月30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		161,407,615	179,004,943
中華開發工業銀行	100%	43,565,976	19,035,398
凱基證券公司	100%	29,627,927	10,640,993
應扣除項目		176,977,994	176,977,994
小 計		57,623,524 (A)	31,703,340 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			181.76 (C)

註一：集團資本適足率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

(二) 金融控股公司合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
普 通 股	\$151,644,303	\$153,438,493	\$150,369,666
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	250	5,969	-
資本公積	599,342	590,923	519,008
法定盈餘公積	4,161,475	3,077,853	3,077,853
特別盈餘公積	765,041	1,123,858	1,123,858
累積盈虧	10,540,754	15,378,140	9,261,091
權益調整數	(1,985,749)	(20,368)	(766,503)
減：資本扣除項目	(2,383,758)	(3,304,937)	(2,177,358)
合格資本合計	<u>\$163,341,658</u>	<u>\$170,289,931</u>	<u>\$161,407,615</u>

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之集團資本適足率分別為 149.17%、147.47%及 181.76%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

中華開發工業銀行及子公司

(一) 資本管理目標

中華開發工業銀行之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為中華開發工業銀行資本管理之基本目標。

資本需要用來承擔未來不確定的損失，資本管理是金融機構制定經營策略和風險策略的主要輔助工具，為了有效地進行中華開發工業銀行資本管理，在滿足監理機構對法定資本的要求下，建立有效運行的資本管理架構，並以「以資本承擔風險、資本要求報酬」的原則，平衡風險控制與業務發展之間的關係，實現以股東價值最大化的經營目標。

(二) 資本管理程序

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

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
		自有資本	普通股權益	\$ 8,054,633	\$ 45,327,171
	其他第一類資本	-	-	-	
	第二類資本	-	-	-	
	自有資本	8,054,633	45,327,171	43,565,976	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	4,749,799	213,061,881	206,104,353
		內部評等法	不適用	不適用	不適用
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	12,540,050	12,540,050	9,167,125
		標準法／選擇性標準法	不適用	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用	不適用
	市場風險	標準法	1,711,754	30,065,413	22,671,000
		內部模型法	不適用	不適用	不適用
		加權風險性資產總額	19,001,603	255,667,344	237,942,478
資本適足率		42.39%	17.73%	18.31%	
普通股權益占風險性資產之比率		42.39%	17.73%	18.31%	
第一類資本占風險性資產之比率		42.39%	17.73%	18.31%	
槓桿比率		80.41%	7.71%	7.86%	

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。

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

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

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	104年6月30日	103年12月31日
		自有資本	普通股權益	\$ 51,349,289
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	-	-	
	自有資本	51,349,289	16,294,778	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	294,911,082	113,492,529
		內部評等法	不適用	不適用
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	11,389,552	11,389,552
		標準法／選擇性標準法	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用
	市場風險	標準法	33,407,700	1,857,484
		內部模型法	不適用	不適用
		加權風險性資產總額	339,788,334	126,739,565
	資本適足率		15.11%	12.86%
普通股權益占風險性資產之比率		15.11%	12.86%	
第一類資本占風險性資產之比率		15.11%	12.86%	
槓桿比率		8.87%	8.59%	

註一：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註三：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

五八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 中華開發工業銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	信託負債	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行存款	\$ -	\$ 585,031	\$ 493,347	應付款項	\$ -	\$ 2,210	\$ 510
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	5,076,358	4,662,262	其他負債	-	1,280,000	1,280,000
以成本衡量之金融資產	-	1,400,000	1,400,000	信託資本	-	6,500,406	7,807,714
不動產淨額	-	797,943	1,151,662	各項準備與累積盈虧	-	1,156,851	1,156,831
其他資產	-	1,117,998	2,421,950	累積盈虧	-	(100,391)	(60,735)
				收益分配	-	138,254	(55,099)
				本期淨利	-	-	-
				公積及盈餘	-	-	-
				總額	-	1,194,714	1,040,997
信託資產總額	\$ -	\$ 8,977,330	\$10,129,221	信託負債總額	\$ -	\$ 8,977,330	\$10,129,221

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投資項目	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6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	\$ 101,756	(\$ 48,255)	\$ 225,466	\$ -
利息收入	7,971	28,896	15,721	36,842
租金收入	213	2,588	1,025	5,385
現金股利收入	-	35,445	-	35,445
其他收益	-	22	-	22
收入合計	109,940	18,696	242,212	77,694
信託費用				
利息費用	3,315	13,005	19,635	13,005
信託管理費	39	8,136	188	10,216
透過損益按公允價值衡量之金融資產損失—淨額	-	105,299	-	105,299
專業服務費	-	-	-	2,000
其他費用	10	204	34	2,273
費用合計	3,364	126,644	19,857	132,793
稅前淨利(損)	\$ 106,576	(\$ 107,948)	\$ 222,355	(\$ 55,099)

上列損益表係中華開發工業銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於中華開發工業銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投資項目	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行存款	\$ -	\$ 585,031	\$ 493,347
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	5,076,358	4,662,262
以成本衡量之金融資產	-	1,400,000	1,400,000
不動產淨額	-	797,943	1,151,662
代付款項	-	1,115,230	2,376,428
其他資產	-	2,768	45,522
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,977,330</u>	<u>\$ 10,129,221</u>

(二) 凱基證券公司信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	信託負債	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行存款	\$ 963,387	\$ 819,113	\$ 362,246	應付款項	\$ 47,745	\$ 19,781	\$ 5,490
金融資產	17,540,643	18,687,157	16,721,137	信託資本	17,477,863	18,177,476	15,740,184
應收款項	104,333	34,370	53,694	各項準備及累積盈餘	1,082,755	1,343,383	1,391,403
信託資產總額	<u>\$18,608,363</u>	<u>\$19,540,640</u>	<u>\$17,137,077</u>	信託負債總額	<u>\$18,608,363</u>	<u>\$19,540,640</u>	<u>\$17,137,077</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投資項目	104年4月1日至6月30日	103年4月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日
信託收益	\$ 6,200	\$ 546,570	\$ 1,797,200	\$ 1,640,692
信託費用	(308,125)	93,700	(1,236,967)	(535,920)
稅前淨利	<u>(\$ 301,925)</u>	<u>\$ 640,270</u>	<u>\$ 560,233</u>	<u>\$ 1,104,772</u>

上列損益表係凱基證券公司受託資產之損益情形，並未包含於凱基證券公司損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投資項目	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行存款	\$ 963,387	\$ 819,113	\$ 362,246
股票	7,809,127	9,769,102	7,946,592
基金	6,940,828	5,768,699	5,444,319
出借證券	2,672,955	3,049,388	3,190,741
結構式商品	117,733	99,968	139,485
應收款項	104,333	34,370	53,694
	<u>\$ 18,608,363</u>	<u>\$ 19,540,640</u>	<u>\$ 17,137,077</u>

(三) 凱基銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	104年6月30日	103年12月31日	信託負債及權益	104年6月30日	103年12月31日
銀行存款	\$ 960,009	\$ 184,143	應付款項	\$ 152,598	\$ 155,241
短期投資	34,709,275	35,482,654	受益權	1,280,000	-
應收款項	125,983	132	其他負債	69,080	3,741
代付款項	1,159,802	-			
以成本衡量之金融資產	1,400,000	-			
透過損益按公允價值衡			信託資本	41,737,334	36,467,188
量之金融資產	4,229,165	-	累積盈虧	1,132,135	25,746
不動產－受益權	797,943	-			
無形資產－地上權	984,534	984,534			
其他資產	4,436	453			
信託資產總額	<u>\$ 44,371,147</u>	<u>\$ 36,651,916</u>	信託負債及權益總額	<u>\$ 44,371,147</u>	<u>\$ 36,651,916</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	104年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
信託收益		
營利收入	\$ 51,396	\$ 51,585
利息收入	429,819	836,219
租金收入	7,763	15,639
透過損益按公允價值衡		
量之金融資產利益－		
淨額	682,311	806,021
其他收入	132	692
收益合計	<u>1,171,421</u>	<u>1,710,156</u>
財產交易損失	(<u>254,074</u>)	(<u>411,996</u>)
信託費用		
管理費用	9,269	16,373
營業成本	1,107	2,128
銷售費用	-	-
營業費用	175	313
利息費用	16,320	32,640
手續費支出	42	42
其他費用	-	3
費用合計	<u>26,913</u>	<u>51,499</u>
稅前淨利	<u>\$ 890,434</u>	<u>\$ 1,246,661</u>

上列損益表係凱基銀行受託資產之損益情形，並未包含於凱基銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	104年6月30日	103年12月31日
銀行存款	\$ 960,009	\$ 184,143
短期投資		
基 金	33,483,556	34,503,272
債 券	890,983	574,247
普 通 股	82,900	86,120
結構型商品	208,302	286,689
國外指數股票型基金 (ETF)	43,534	32,326
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	4,229,165	-
以成本衡量之金融資產	1,400,000	-
代付款項	1,159,802	-
不動產受益權	797,943	-
應收款項	125,983	132
其他資產	4,436	453
無形資產—地上權	984,534	984,534
合 計	<u>\$44,371,147</u>	<u>\$36,651,916</u>

(四) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

五九、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

104年6月30日資訊請參閱附表九。

六十、金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表十。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註五十者外，餘尚無此情形。

六二、子公司重大承諾事項及或有負債

參閱附註五二，重大災害損失：無。

六三、銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊

參閱附註五四及五六。

六四、專屬期貨商業務之特有風險

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

六五、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

凱基證券公司期貨部門及凱基期貨公司各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

(一) 凱基證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額-期貨交易人權益)	1,808,942 777,798	=2.33	1,011,350 466,132	=2.17	949,572 236,975	=4.01	≥1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	2,536,285 353,327	=7.18	1,434,251 143,281	=10.01	1,150,483 19,505	=58.98	≥1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	1,808,942 400,000	=452.24%	1,011,350 400,000	=252.84%	949,572 400,000	=237.39%	≥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	1,235,281 464,277	=266.07%	658,514 463,206	=142.16%	784,514 229,364	=342.04%	≥20% ≥15%	符合

(二) 凱基期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額-期貨交易人權益)	2,348,768 471,768	=4.98	2,330,514 203,524	=11.45	2,147,397 305,116	=7.04	≥1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	17,466,793 15,707,592	=1.11	13,763,599 12,063,412	=1.14	13,152,189 11,595,883	=1.13	≥1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	2,348,768 760,000	=309.05%	2,330,514 760,000	=306.65%	2,147,397 760,000	=282.55%	≥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	1,966,151 3,022,610	=65.05%	1,978,098 2,310,489	=85.61%	1,790,311 2,516,610	=71.14%	≥20% ≥15%	符合

六六、重分類資訊

97 年因國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，凱基證券公司及子公司因不擬於短期內出售部分交易目的之金融資產，故將該透過損益按公允價值衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
<u>凱基證券公司及子公司</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—交易目的		
備供出售金融資產	\$ 5,284,687	\$ -
	-	5,284,687
	<u>\$ 5,284,687</u>	<u>\$ 5,284,687</u>

104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>凱基證券公司及子公司</u>						
備供出售金融資產	\$5,284,687	\$5,284,687	\$4,448,814	\$4,448,814	\$4,264,712	\$4,264,712

截至 104 年及 103 年 6 月 30 日止經重分類且尚未除列之金融資產於 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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：

	104年4月1日至6月30日			103年4月1日至6月30日			104年1月1日至6月30日			103年1月1日至6月30日		
	依原類別衡量而須認列之擬制性			依原類別衡量而須認列之擬制性			依原類別衡量而須認列之擬制性			依原類別衡量而須認列之擬制性		
	認列損益金額	利	益	認列損益金額	利	益	認列損益金額	利	益	認列損益金額	損	失
<u>凱基證券公司及子公司</u>												
備供出售金融資產	\$ -		\$ 621,513	\$ -		\$ 112,592	\$ -		\$ 835,874	\$ -		(\$ 164,373)

六七、依金管證券字第 10100371661 號函規定揭露事項

凱基證券公司投資之外國事業如註冊於非國際證券管理機構組織（以下簡稱 IOSCO）多邊瞭解備忘錄（以下簡稱 MMoU）簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照者，應附註揭露外國事業之業務經營情形及關係人交易之相關資訊如下：

- (一) 資產負債表：詳附表十三之一至五。
- (二) 綜合損益表：詳附表十四之一至五。
- (三) 持有證券明細：無。

(四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。

(五) 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：詳附註五二(三)。

(六) 關係人交易與國外事業間之往來情形：無。

六八、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司、中華開發工業銀行及凱基銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司、中華開發工業銀行及凱基銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司、中華開發工業銀行、凱基銀行、凱基證券公司及子公司不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：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：請參閱附註五十及附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表七。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、五五及五六。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十一。

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

六九、營運部門分析

本公司之應報導部門為工銀部門、證券部門，以及商銀部門。工銀部門係隸屬工業銀行設立及管理辦法及相關法規規範，營運範疇包含直接投資業務、金融市場業務及企業金融業務；證券部門則是按證券交易法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理財富管理業務、交易業務及投資銀行業務；商銀部門則係按銀行法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理消費金融業務、企業金融業務及財務金融業務。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。本公司營運部門損益係以稅後損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益、稅前損益、資產及負債，包含直接歸屬某一營運部門的項目。

(一) 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	工 銀 部 門	證 券 部 門	商 銀 部 門	其 他	合 計
<u>104年4月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 341,276	\$ 675,220	\$ 1,669,204	(\$ 192,807)	\$ 2,492,893
利息以外淨收益(損失)	<u>306,768</u>	<u>4,493,321</u>	<u>639,541</u>	(<u>11,500</u>)	<u>5,428,130</u>
淨收益(損失)	648,044	5,168,541	2,308,745	(204,307)	7,921,023
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	39,708	(23,104)	408,552	-	425,156
營業費用	(<u>554,884</u>)	(<u>3,505,421</u>)	(<u>1,199,337</u>)	(<u>318,080</u>)	(<u>5,577,722</u>)
稅前淨利(損)	132,868	1,640,016	1,517,960	(522,387)	2,768,457
所得稅利益(費用)	<u>222,249</u>	(<u>237,314</u>)	(<u>242,148</u>)	(<u>137,409</u>)	(<u>394,622</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 355,117</u>	<u>\$ 1,402,702</u>	<u>\$ 1,275,812</u>	<u>(\$ 659,796)</u>	<u>\$ 2,373,835</u>
<u>103年4月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 1,190,802	\$ 676,240	\$ -	(\$ 87,837)	\$ 1,779,205
利息以外淨收益	<u>1,297,677</u>	<u>3,255,940</u>	-	<u>602</u>	<u>4,554,219</u>
淨收益(損失)	2,488,479	3,932,180	-	(87,235)	6,333,424
呆帳費用及保證責任準備提存數	(4,625)	(1,874)	-	-	(6,499)
營業費用	(<u>746,798</u>)	(<u>2,809,786</u>)	-	(<u>297,668</u>)	(<u>3,854,252</u>)
稅前淨利(損)	1,737,056	1,120,520	-	(384,903)	2,472,673
所得稅利益(費用)	<u>53,717</u>	(<u>254,934</u>)	-	(<u>207,725</u>)	(<u>408,942</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 1,790,773</u>	<u>\$ 865,586</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 592,628)</u>	<u>\$ 2,063,731</u>

(接次頁)

(承前頁)

	工 銀 部 門	證 券 部 門	商 銀 部 門	其 他	合 計
<u>104年1月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 1,315,030	\$ 1,261,530	\$ 2,789,769	(\$ 387,438)	\$ 4,978,891
利息以外淨收益(損失)	<u>1,819,805</u>	<u>8,084,900</u>	<u>1,070,750</u>	<u>(16,591)</u>	<u>10,958,864</u>
淨收益(損失)	3,134,835	9,346,430	3,860,519	(404,029)	15,937,755
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提列)數	88,102	(20,736)	523,037	-	590,403
營業費用	<u>(1,297,656)</u>	<u>(6,462,814)</u>	<u>(2,161,434)</u>	<u>(674,917)</u>	<u>(10,596,821)</u>
稅前淨利(損)	1,925,281	2,862,880	2,222,122	(1,078,946)	5,931,337
所得稅利益(費用)	<u>155,527</u>	<u>(407,041)</u>	<u>(351,550)</u>	<u>(171,953)</u>	<u>(775,017)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 2,080,808</u>	<u>\$ 2,455,839</u>	<u>\$ 1,870,572</u>	<u>(\$ 1,250,899)</u>	<u>\$ 5,156,320</u>
<u>103年1月1日至6月30日</u>					
利息淨收益(損失)	\$ 2,411,674	\$ 1,329,270	\$ -	(\$ 174,662)	\$ 3,566,282
利息以外淨收益	<u>3,398,354</u>	<u>5,983,910</u>	<u>-</u>	<u>8,485</u>	<u>9,390,749</u>
淨收益(損失)	5,810,028	7,313,180	-	(166,177)	12,957,031
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	69,365	(2,276)	-	-	67,089
營業費用	<u>(1,491,646)</u>	<u>(5,350,176)</u>	<u>-</u>	<u>(630,635)</u>	<u>(7,472,457)</u>
稅前淨利(損)	4,387,747	1,960,728	-	(796,812)	5,551,663
所得稅費用	<u>(231,291)</u>	<u>(347,556)</u>	<u>-</u>	<u>(173,841)</u>	<u>(752,688)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 4,156,456</u>	<u>\$ 1,613,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 970,653)</u>	<u>\$ 4,798,975</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>104年6月30日</u>					
資 產	<u>\$ 58,757,701</u>	<u>\$295,174,361</u>	<u>\$553,942,740</u>	<u>\$ 2,136,728</u>	<u>\$910,011,530</u>
負 債	<u>\$ 2,691,839</u>	<u>\$235,876,613</u>	<u>\$469,340,957</u>	<u>\$ 35,174,822</u>	<u>\$743,084,231</u>
<u>103年12月31日</u>					
資 產	<u>\$472,026,367</u>	<u>\$275,341,172</u>	<u>\$170,120,501</u>	<u>\$ 2,213,178</u>	<u>\$919,701,218</u>
負 債	<u>\$352,533,842</u>	<u>\$218,503,782</u>	<u>\$146,900,607</u>	<u>\$ 25,739,280</u>	<u>\$743,677,511</u>
<u>103年6月30日</u>					
資 產	<u>\$462,746,131</u>	<u>\$ 277,117,137</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,590,540</u>	<u>\$742,453,808</u>
負 債	<u>\$328,220,964</u>	<u>\$ 212,535,438</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32,845,076</u>	<u>\$573,601,478</u>

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 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	應收款項—淨額	是	\$ 6,835,400	\$ 6,835,400	\$ 3,728,400	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 12,403,517	\$ 12,403,517 (註一)
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收款項—淨額	是	2,951,650	1,553,500	-	浮動	短期融通資金	-	充實營運資金	-	-	-	3,262,350 (註二)	10,563,800 (註二)
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	應收款項—淨額	是	932,100	-	-	浮動	短期融通資金	-	充實營運資金	-	-	-	932,100	
		KGI International Finance Limited	應收款項—淨額	是	4,660,500	4,660,500	4,571,826	浮動	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	4,660,500	

註一：Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司) 資金貸與最高限額係依該公司「資金貸與他人作業程序」規定，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：KGI International Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，對單一公司資金貸與金額不得逾該公司淨值之 10%，資金貸與他人總額不得逾該公司淨值之 40%，資金貸與對象若為凱基證券公司直接及間接持有表決權 100% 之轉投資公司，不受前項限制，實際限額應經由風管會及董事會決議通過。

註三：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 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期 末 背 書 餘 額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背 書 保 證 最 高 限 額	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證	屬 對 大 陸 區 背 書 保 證
		公 司 名 稱	關 係										
1	中華開發管理顧問股份有限公司	中華開發國際租賃有限公司	註一	\$ 8,343,613	\$ 4,812,845	\$ 4,562,495	\$ 2,329,603	\$ -	273.41%	\$ 8,343,613 (註二)	否	否	是
2	凱基證券股份有限公司	KGI Fraser Securities Pte. Ltd.	註一	6,245,767	1,174,073	1,155,555	1,155,555	-	1.85%	24,983,068 (註三)	否	否	否
3	KGI International Holdings Limited	KGI Ong Capital Pte Ltd.	註一	6,245,767	1,174,073	1,155,555	1,155,555	-	1.85%	10,719,150 (註四)	否	否	否
		KGI Asia Limited	註一	3,728,400	912,060	911,873	728,281	-	7.34%		否	否	否
		KGI Alliance Corporation	註一	1,864,200	1,864,200	1,864,200	-	-	15.01%		否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	3,728,400	621,400	621,400	601,173	-	5.00%		否	否	否
		KGI Asia Limited / KGI International Finance Limited	註一	-	2,330,250	2,330,250	1,011,795	-	18.76%		否	否	否
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	310,700	186,420	186,420	-	-	1.50%		否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	310,700	77,675	77,675	-	-	0.63%		否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	1,242,800	932,100	932,100	-	-	7.50%		否	否	否
		KGI International Finance Limited / KGI International (Hong Kong) Limited / KGI Finance Limited	註一	-	211,276	211,276	-	-	1.70%		否	否	否
		KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	註一	621,400	155,350	-	-	-	0.00%		否	否	否
KGI Asia Limited / KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	-	46,605	46,605	-	-	0.38%	否	否	否			
KGI Ong Capital Pte. Ltd.	註一	621,400	621,400	621,400	-	-	5.00%	否	否	否			

註一：直接或間接持有普通股股權超過 50% 之被投資公司。

註二：中華開發管理顧問股份有限公司背書保證最高限額，不得超過該公司最近期財務報表淨值之 5 倍。

註三：凱基證券股份有限公司背書保證最高限額係依「背書保證作業程序」規定，對單一公司背書保證或設定擔保不得超過該公司淨值之 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%。

註四：KGI International Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement / Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司之背書保證金額不得逾該公司淨值之 20%，背書保證對象若為該公司直接及間接持有表決權股份 100% 之轉投資公司，背書保證金額不受前項限制，實際限額應經由風管會及董事會決議通過。

註五：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 104 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額（註二）	持股比率%	市價或淨值（註三）	
中亞創業投資股份有限公司	股票							
	雄獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	281,000	\$ 47,068	0.40	\$ 47,068	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,880	0.76	2,880	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	1,229	0.17	1,229	
	華研國際音樂股份有限公司	無	備供出售金融資產	477,900	62,605	1.35	62,605	
	勝悅新材料有限公司	無	備供出售金融資產	1,281,735	108,050	1.45	108,050	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	640,000	2,240	1.83	5,082	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,823	0.82	4,284	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	604,325	12,398	0.72	7,682	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	2.11	3,594	
	億力光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	596,222	11,599	2.59	18,406	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630,518	8,995	1.87	1,830	
	CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	160,714	24,364	0.28	25,174	
中瑞創業投資股份有限公司	選擇權							
	CBA Sports International Limited – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	-	44,584	-	89,438	
	可轉（交）換公司債							
	Capital Excel Investment Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	111,385	-	111,385	
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	雄獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	80,000	13,400	0.11	13,400	
	新鉅科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	743,847	14,282	0.73	14,282	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,880	0.76	2,880	
	群益金鼎證券股份有限公司	無	備供出售金融資產	884,887	8,840	0.04	8,840	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	1,229	0.17	1,229	
	華研國際音樂股份有限公司	無	備供出售金融資產	477,900	62,605	1.35	62,605	
	勝悅新材料有限公司	無	備供出售金融資產	497,878	41,971	0.56	41,971	
	達鴻先進科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,110,583	6,042	0.28	6,042	
曜鵬科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	156,375	5,551	0.28	5,551		

（接次頁）

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,280,000	\$ 4,480	3.66	\$ 10,165	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,823	0.82	4,284	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	604,325	12,398	0.72	7,682	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	2.11	3,594	
	CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	354,107	53,682	0.62	55,467	
	Derbysoft Holdings Limited – preferred stock A	無	以成本衡量之金融資產	28,000,000	91,938	41.69	142,024	(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	31,552	(註四)
	選擇權							
	CBA Sports International Limited – preferred stock 可轉(交)換公司債	無	以成本衡量之金融資產	-	98,234	-	197,061	
Capital Excel Investment Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	111,385	-	111,385		
開發科技顧問股份有限公司	股票							
	開發文創價值創業投資股份有限公司	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	1,500,000	14,592	1.00	14,592	
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	875,000	8,459	1.00	8,459	
	全智科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	440,916	9,480	0.37	9,480	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	1,229	0.17	1,229	
	霹靂國際多媒體股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	25,500	0.68	25,500	
	曜鵬科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	11,727	416	0.02	416	
	巨有科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	27,274	325	0.08	261	
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	950		
中華開發資本管理顧問股份有限公司(原中華開發工銀科技顧問股份有限公司)	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	57,486	0.41	57,486	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	65,660	5,995	0.05	5,995	
	勝德國際研發股份有限公司	無	備供出售金融資產	199,299	3,367	0.18	3,367	
	創見資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	90,933	10,321	0.02	10,321	
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,252	30	-	30	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	54,022	3,052	0.05	3,052	
盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	177,736	7,154	0.30	7,154		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發資本管理顧問股份有限公司(原中華開發工銀科技顧問股份有限公司)	股票							
	華晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	70,708	\$ 1,994	0.03	\$ 1,994	
	晶量半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	93,285	684	0.52	659	
	華德光電材料科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	327,364	3,274	0.51	3,274	
	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	21,078	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474	4,485	0.70	1,318	
	正勛實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	744,058	12,060	1.44	848	
	輝城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,442,883	13,645	2.16	14,648	
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	51,900,000	204,496	100.00	204,496	
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	股票						
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司		本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 5,033	65.00	HKD 5,033	
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	股票							
	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 237	4.53	HKD 237	
昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	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	-	CNY 3,891	93.02	CNY 3,891	
中華開發創業投資股份有限公司	基金							
	昆山華創毅達股權投資企業(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	-	CNY 3,964	-	CNY 3,964	
中華開發創業投資股份有限公司	股票							
	劍麟股份有限公司	無	備供出售金融資產	750,000	103,500	1.05	103,500	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,283,567	208,490	1.91	208,490	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,709,011	88,645	3.69	88,645	
	安成國際藥業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,341,260	279,653	1.19	279,653	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	13,575	0.77	13,575	
	光群雷射科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	703,148	9,985	0.45	9,985	
	台翰精密科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,117,158	39,113	6.56	39,113	
	定穎電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,285,131	32,851	1.15	32,851	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,170	0.02	2,170	
	群光電能科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,040,100	172,108	1.13	172,108	
	昇陽光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,584,328	94,674	1.51	94,674	
	新日光能源科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,621,996	54,923	0.30	54,923	
	隆達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,608,605	52,292	0.42	52,292	
均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,499	16,030	0.73	16,030		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發創業投資股份有限公司	股票							
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	789,462	\$ 73,894	0.44	\$ 73,894	
	鑫晶鑽科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,250,961	21,637	2.23	21,637	
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,829,475	27,382	2.71	27,382	
	鉅景科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	428,928	3,024	1.02	3,024	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	810,000	23,328	6.16	23,328	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	424,462	23,982	0.37	23,982	
	盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	213,284	8,585	0.36	8,585	
	達鴻先進科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,737,475	21,944	0.96	20,332	
	鴻碩精密電工股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,273,387	19,101	2.00	19,101	
	協禧電機股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,015,430	27,626	2.75	27,626	
	尖點科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,513,383	64,845	1.58	64,845	
	宏致電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,850,421	66,842	2.30	66,842	
	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	69,930	2.93	69,930	
	敦泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	706,497	24,763	0.17	24,763	
	中美砂晶製品股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,594,562	101,188	0.45	101,188	
	英瑞國際股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,750,000	112,125	3.73	112,125	
	帝聞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,660,875	38,273	2.01	31,391	
	全球一動股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,272,338	25,915	0.82	12,340	
	立弘生化科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,750,000	27,500	2.91	33,193	
	元耀科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	5,250	1.24	5,164	
	展頌股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	843,653	11,504	0.55	6,665	
	程智科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	749,271	15,000	2.12	17,064	
	金運科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,512,000	45,720	1.64	38,955	
	科冠能源科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	20,000	0.89	11,430	
	百丹特生醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,333,333	68,000	3.32	31,200	
	雲創通訊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,090,000	74,610	17.13	118,695	
	州巧科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,725,007	107,176	4.48	46,861	
	新盛力科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	7,002,053	255,605	10.17	44,812	
	互動國際數位股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,895,000	59,483	6.89	147,935	
	洲磊科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	124,474	2,197	0.20	718	
	Solar PV Corporation	無	以成本衡量之金融資產	14,000,000	168,264	9.14	29,345	
	英屬蓋曼群島商佳醫股份有限 公司	無	以成本衡量之金融資產	33,000	146,075	4.81	225,463	
	大峽谷半導體照明系統(開曼) 股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,990,000	44,445	9.09	64,212	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發創業投資股份有限公司	股票							
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	2,800,000	\$ 99,603	10.23	\$ 79,565	
	GSD Technologies Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	5,841,702	109,087	19.47	178,106	
	Shengzhuang Holding Limited	無	以成本衡量之金融資產	610,590	151,150	6.11	186,118	
	Crown Bioscience, International	無	以成本衡量之金融資產	6,076,476	105,485	2.59	167,259	
	Cvie Therapeutics Company Limited	無	以成本衡量之金融資產	66,006	7,252	0.49	5,094	
	岱宇國際股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,310,000	175,230	6.80	184,469	
	晶心科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,130,385	75,736	3.17	124,763	
	富田電機股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,400,000	119,000	4.91	119,000	
	東琳精密股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,650,000	51,100	1.05	51,100	
	中生醫藥股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,302,518	54,131	4.15	64,223	
	典發食品有限公司—特別股	無	以成本衡量之金融資產	901,963	255,383	17.45	244,914	(註四)
	Zentera Systems, Inc.—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	1,324,503	61,900	17.98	62,140	(註四)
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	420,000,000	1,580,224	100.00	1,580,224	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	存託憑證							
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	3,200,000	15,264	0.21	15,264	
	股票							
	中華開發股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 10,357	100.00	HKD 10,357	
	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 14,481	70.00	HKD 14,481	
	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 8,353	56.00	HKD 8,353	
	基金							
華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	-	HKD 165,722	-	HKD 165,722		
昆山華創毅達股權投資企業(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	-	HKD 145,358	-	HKD 145,358		
華開(福建)股權投資管理有限公司	股票							
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 2,388	20.00	CNY 2,388		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註			
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)				
華創(福建)股權 投資管理企業(有 限合夥) CDIB Capital Investment I Limited	<u>基金</u>	本公司採權益法認列之被投 資公司	採用權益法之投資	-	CNY	3,867	-	CNY	3,867		
	華創(福建)股權投資企業(有 限合夥)		本公司之子公司	採用權益法之投資	200,000	USD	87	100.00	USD	87	
	<u>股票</u>		無	備供出售金融資產	11,830,000	USD	1,572	0.39	USD	1,572	
	Subicvest, Inc.		無	備供出售金融資產	48,210,000	USD	5,659	4.74	USD	5,659	
	Samson Holding Ltd.		無	備供出售金融資產	28,000,000	USD	1,987	1.83	USD	1,987	
	DaChan Food (Asia) Ltd.		無	以成本衡量之金融資產	199,999	USD	8,828	10.00	USD	11,875	
	大成糖業控股有限公司		無	以成本衡量之金融資產	30,000	USD	3,000	18.61	USD	5,423	
	B&M Holdings, Inc.		無	以成本衡量之金融資產	12,000	USD	12,000	18.61	USD	21,690	(註四)
	BP SCI, LLC		無	以成本衡量之金融資產	1,636,800	USD	818	1.91	USD	1,099	(註四)
	BP SCI, LLC—preferred Stock		無	以成本衡量之金融資產	8,097,973	USD	8,826	60.44	USD	13,280	(註四)
	Great Team Backend Foundry Inc.—preferred stock		無	以成本衡量之金融資產	840,336	USD	1,000	3.26	USD	984	(註四)
	Touch Media International Holdings—preferred stock -B		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	37,866	-	USD	37,866	
	Rock Mobile (Cayman) Co.— preferred stock-C		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	9,958	-	USD	8,465	
	<u>基金</u>		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	6,556	-	USD	32,093	
	CDIB Capital Asia Partners L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	15,154	-	USD	18,756	
	Carlyle Asia Partners II, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	2,705	-	USD	21,853	
	Ripley Cable Holdings I, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD	6,619	-	USD	6,860	
Calera XV, LLC	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD	6,619	-	USD	6,860			
<u>選擇權</u>											
Garden Fresh (HK) Fruit&Vegetable Beverage Co. Ltd.											
<u>可轉(交)換公司債</u>											
Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.											

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額 (註二)	持股比率%	市價或淨值 (註三)	末	
Subicvest, Inc.	股票 SPEC Protertices, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	242,683	PHP 2,590	3.44	PHP 2,590		
CDIB Capital Investment II Limited	股票 同方友友控股有限公司	無	備供出售金融資產	14,000,000	USD 2,420	0.72	USD 2,420		
	Indostar Capital	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	4.66	USD 20,440		
	Indostar Everstone – preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	9.73	USD 20,333	(註四)	
	Sungjoo Design Tech & Distribution Inc. – preferred stock A	無	無活絡市場之債務商品投資	3,334	USD 11,545	50.01	USD 11,602	(註四)	
	CBA Sports International Ltd. 選擇權	無	以成本衡量之金融資產	508,929	USD 2,733	0.89	USD 2,583		
	Sungjoo Design Tech & Distribution Inc.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,833	-	USD 14,858		
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,867	-	USD 9,177		
CDIB Global Markets I Limited	基金 Miare Asset Partners Private Equity Fund VII	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,263	-	USD 38,002		
	股票 Light Sciences Oncology, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	250,000	USD 6	0.28	USD 1		
	基金 Adams Street Direct Co Investment Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,851	-	USD 4,249		
	Tenaya Capital V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,645	-	USD 4,797		
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,002	-	USD 6,803		
	Thomas H. Lee Parallel Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,384	-	USD 13,801		
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,853	-	USD 7,602		
	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,476	-	USD 6,238		
	Platinum Equity Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,099	-	USD 5,311		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
CDIB Global Markets I Limited	基金 Tenaya Capital VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,765	-	USD 6,176	
CDIB Global Markets II Limited	股票 Facebook Inc.	無	備供出售金融資產	4,297	USD 369	-	USD 369	
	Gopro, Inc.	無	備供出售金融資產	22,793	USD 1,202	-	USD 1,202	
	Flemingo International (BVI) Ltd. – preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	746	USD 19,980	39.98	USD 27,507	(註四)
	基金 GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,000	-	USD 16,088	
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,919	-	USD 9,681	
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,668	-	USD 9,838	
	Riverwood Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,659	-	USD 15,970	
	ECP II (Cayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,525	-	USD 7,650	
	Sino-Century China Private Equity II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 520	-	USD 654	
	KKR Asian Fund II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,477	-	USD 3,062	
	Carlyle Giovanna Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 20,531	-	USD 40,012	
	Industry Ventures Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,016	-	USD 5,854	
	Formation8 Partners Fund I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,008	-	USD 4,450	
CDIB Global Markets III Limited	股票 Sonics, Inc. – preferred stock – B	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333	14.74	USD 278	(註四)
	Microfabrica, Inc. – Preferred Series B	無	以成本衡量之金融資產	13,091	USD 27	0.12	USD 30	(註四)
	Microfabrica, Inc. – Preferred Series AC	無	以成本衡量之金融資產	7,749	USD 13	0.48	USD 18	(註四)
	Optoplex Corporation – preferred stock – A	無	以成本衡量之金融資產	7,956	USD 23	0.42	USD 6	(註四)
	Optoplex Corporation – preferred stock – B	無	以成本衡量之金融資產	20,602	USD 31	0.75	USD 17	(註四)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	末	
CDIB Global Markets III Limited	股票 Good Technology Corporation—preferred stock—C	無	以成本衡量之金融資產	1,218,026	USD 5,000	8.32	USD 6,744	(註四)	
	基金 Carlyle Asia Partners IV, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,038	-	USD 5,216		
	Blue Point Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,663	-	USD 2,756		
CDIB Capital International Corporation	股票 Riverwood Capital Partnrts II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,482	-	USD 2,927		
	股票 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	15,400,000	USD 5,084	100.00	USD 5,084		
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,848,000	USD 5,373	100.00	USD 5,373		
	CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	8,000,000	USD 1,457	100.00	USD 1,457		
	CDIB Capital Asia Partners Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	USD (14)	100.00	USD (14)		
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	股票 Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產	40,000	USD 500	0.11	USD 703	(註四)	
	Confor MIS—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	563,276	USD 111	16.52	USD 111		
中華開發資產管理股份有限公司	股票 開發工銀資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	120,000,000	1,375,938	100.00	1,375,938		
	中華成長三資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	300,000,000	3,193,228	100.00	3,193,228		
	中華成長四資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	27,000,000	284,859	100.00	284,859		
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,886,190	47,377	12.25	48,498		
中華成長三資產管理股份有限公司	國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	9,598,788	8,672	1.07	104,342		
	債券 高雄銀行次順位金融債券	無	持有至到期日金融資產	100,000,000	102,564	-	102,564		
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,238,460	654,775	76.04	654,775		
	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	-	959,101	100.00	959,101		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
華開租賃股份有限公司	股票 華閩股份有限公司	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	23,750	\$ 1,120	19.00	\$ 1,120	(註五)
環華證券金融股份有限公司	股票 第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	738,836	13,964	0.01	13,964	
	股票 中租控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	170,000	12,648	-	12,648	
	皇田工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,000	9,360	-	9,360	
	漢翔航空工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	470,000	20,045	-	20,045	
	潤泰全球股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	7,060	-	7,060	
	FB 上證	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800,000	29,736	-	29,736	
	南僑化學工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150,000	10,125	-	10,125	
	裕隆日產汽車股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,000	7,512	-	7,512	
	鴻準精密工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	155,000	17,360	-	17,360	
	信邦電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	5,750	-	5,750	
	群創光電股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	650,000	10,465	-	10,465	
	智崴資訊科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	3,320	-	3,320	
	帝寶工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,000	3,675	-	3,675	
	台灣 50	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,000	3,470	-	3,470	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
環華證券金融股份有限公司	股票							
	元上證	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900,000	\$ 29,457	-	\$ 29,457	
	中國信託金融控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400,000	9,720	-	9,720	
	長榮航空股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	360,000	7,578	-	7,578	
	元大金融控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	650,000	10,855	-	10,855	
	聯詠科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	4,470	-	4,470	
	璟德電子工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,000	5,513	-	5,513	
	致伸科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,000	5,474	-	5,474	
	鎧勝控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,000	7,640	-	7,640	
	飛捷科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,000	9,840	-	9,840	
	力成科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	110,000	7,348	-	7,348	
	台灣櫻花股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600,000	12,600	-	12,600	
	弘邦創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	751,269	415	6.25	409	
	久津實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	88,072	-	0.18	-	
	受益憑證							
	凱基亞洲護城河基金(台幣)	凱基投信經理之基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000,000	20,020	-	20,020
統一大龍騰中國基金	無	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,616,160	19,701	-	19,701	
保德信全球醫療生化基金(台幣)	無	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,964	5,176	-	5,176	
保德信中國中小基金	無	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	968,191	13,429	-	13,429	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
環華證券金融股份有限公司	<u>受益憑證</u>							
	柏瑞全球策略高收益債券基金 A 不配息(台幣)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,187,244	\$ 15,079	-	\$ 15,079	
	德盛安聯四季豐收債券組合基金(台幣)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,283,346	14,878	-	14,878	
	第一金人民幣貨幣市場基金-新台幣	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,047,895	50,577	-	50,577	
	元大寶來人民幣貨幣市場基金-新台幣	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,824,671	51,549	-	51,549	
	群益人民幣貨幣市場基金-新台幣	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,748,853	99,900	-	99,900	
	富蘭克林華美中國傘型基金之中國 A 股基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,412,440	20,777	-	20,777	
	華南永昌物聯網精選基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	9,960	-	9,960	
	<u>公司債</u>							
	99 台電 3A	無	持有至到期日金融資產	40,000,000	40,000		40,018	
	<u>金融債</u>							
	99 華泰銀 1A	無	備供出售金融資產	30,000,000	31,692		31,692	
	00 永豐銀 3	無	其他資產	150,000,000	152,179		151,967	
03 玉銀 1A	無	其他資產	50,000,000	50,000		50,254		
<u>債券</u>								
央債 90 甲 6	無	其他資產	150,000,000	155,111		155,111		

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 104 年 6 月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註四：持股比率係按持有之特別股股數除以流通在外特別股股數；並以此比例乘以總市價或總淨值計算持有特別股之市價或淨值。

註五：其中 611,659 股作為發行商業本票之擔保品。

註六：除註五說明外，餘期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註七：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣／外幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買		入賣		出		處分(損)益	未		
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額		股數/面額/單位	金額	
中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	採用權益法之投資	凱基商業銀行股份有限公司	本銀行之兄弟公司	153,171,873	\$ 1,655,048	-	\$ -	153,171,873	\$ 1,589,115	\$ 1,565,817 (註一)	\$ 23,298	-	\$ -
	中亞創業投資股份有限公司	採用權益法之投資	-	-	97,300,000	1,047,662	-	-	57,200,000 (註二)	-	518,454 (註三)	-	40,100,000	529,208
	中瑞創業投資股份有限公司	採用權益法之投資	-	-	152,200,000	3,133,528	-	-	100,000,000 (註四)	-	2,289,485 (註五)	-	52,200,000	844,043
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	採用權益法之投資	中華開發工業銀行股份有限公司	本銀行之兄弟公司	-	-	153,171,873 (註六)	1,621,468 (註七)	-	-	-	-	153,171,873	1,621,468
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	採用權益法之投資	-	-	270,000,000	996,622	150,000,000	583,602 (註八)	-	-	-	-	420,000,000	1,580,224
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	崑山華創毅達股權投資企業(有限合夥企業)	採用權益法之投資	-	-	-	-	-	HKD 145,358 (註九)	-	-	-	-	-	HKD 145,358
CDIB Capital Investment I Limited	CDIB Capital Asia Partners L.P.	採用權益法之投資	-	-	-	USD 65,392	-	-	-	-	USD 27,526 (註十)	-	-	USD 37,866
CDIB Global Market I Limited	KKR 2006 Fund L.P.	以成本衡量之金融資產	-	-	-	USD 17,625	-	USD 18	-	USD 16,679	USD 17,643	(USD 964)	-	-
	Sun Capital Partners V, L.P.	以成本衡量之金融資產	-	-	-	USD 12,521	-	USD 295	-	USD 13,141	USD 12,816	USD 325	-	-
	Silver Lake Partners III, L.P.	以成本衡量之金融資產	-	-	-	USD 11,617	-	USD 20	-	USD 11,392	USD 11,638	(USD 245)	-	-
CDIB Global Market II Limited	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	以成本衡量之金融資產	-	-	-	USD 7,444	-	USD 24	-	USD 10,582	USD 7,468	USD 3,384	-	-
CDIB Global Market III Limited	New Mountain Partners III, L.P.	以成本衡量之金融資產	-	-	-	USD 10,828	-	USD 53	-	USD 13,438	USD 10,881	USD 2,557	-	-

註一：係現金股利 48,779 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 58,221 仟元、投資利益 19,983 仟元、備供出售金融資產未實現評價損失 2,182 仟元、資本公積變動損失 32 仟元及出售投資成本 1,476,586。

註二：係減資 57,200,000 股。

註三：係減資退還股款 500,000 仟元、投資利益 12,578 仟元、備供出售金融資產未實現評價損失 31,032 仟元。

註四：係減資 100,000,000 股。

註五：係減資退還股款 1,000,000 仟元、現金股利 1,239,374、投資利益 22,891 仟元、備供出售金融資產未實現評價損失 73,002 仟元。

註六：係中華開發工業銀行營業讓與 153,171,873 股予凱基商業銀行。

註七：係營業讓與 1,597,389 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換利益 11,009 仟元、投資利益 13,340 仟元、備供出售金融資產未實現評價損失 281 仟元及資本公積變動利益 11 仟元。

註八：係現金增資 606,300 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 32,857 仟元、投資利益 10,159 仟元。

註九：係現金增資 148,832 仟港幣、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 2,167 仟港幣、投資損失 1,307 仟港幣。

註十：係減資退還股款 31,148 仟美元、投資利益 2,562 仟美元、保留盈餘調增 1,060 仟美元。

註十一：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國 104 年 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	凱基證券股份有限公司	子公司	\$ 503,353	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
中華開發工業銀行股份有限公司	本公司	母公司	713,685	-	-	-	-	-

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 104 年 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱（註一）	所在地區	主要營業項目	期末 持股比 （註三）	投資帳面金額 （註三）	本期認列之 投資損益	本行及關行企業合併持股情形（註一）			備註	
							現股股數	擬制持股股數 （註二）	合計 股數 持股比例		
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00	\$ 66,559,019	\$ 2,080,079	2,060,399,410	-	2,060,399,410	100.00	
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00	57,138,869	2,212,576	3,798,812,320	-	3,798,812,320	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	台北市	商業銀行	100.00	60,433,141	1,579,325	4,606,162,291	-	4,606,162,291	100.00	

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 36 條第 2 項及第 37 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性金融商品契約」係指符合國際會計準則第 39 號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表七

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面金額(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司之關係
104.03.24	A	不動產抵押貸款	\$ 6,662	\$ 9,060	\$ 2,398	無	無

註：帳面金額係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）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 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表八

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	工業銀行	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券股份有限公司	金融服務	100.00	100.00	100.00	
	凱基商業銀行股份有限公司	商業銀行	100.00	100.00	-	
中華開發工業銀行股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	創業投資基金之經理	100.00	100.00	100.00	
	中亞創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	中華開發資本管理顧問股份有限公司(原中華開發工銀科技顧問股份有限公司)	創業投資基金之經理	100.00	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	100.00	
	中瑞創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	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	100.00	
	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	-	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets I Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets II Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets III Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest Inc.	租賃業	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Asia Partners L.P.	私募股權基金	(註一)	(註一)	(註一)	
CDIB Capital Asia Partners L.P.	CBTL Holdings Corporation	創業投資	(註一)	100.00	100.00	
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	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	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	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital Asia Partners Limited	私募股權基金之管理	100.00	100.00	100.00	(註二)

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	(註三)
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
	華開(福建)股權投資管理有限公司	管理顧問	70.00	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	56.00	56.00	
華開(福建)股權投資管理有限公司	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	管理顧問	20.00	20.00	20.00	
中華開發資本管理顧問股份有限公司 (原中華開發工銀科技顧問股份有限公司)	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	管理顧問	65.00	65.00	-	
	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	管理顧問	4.53	4.53	-	
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	管理顧問	93.02	93.02	-	
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務、全權委託投資業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基保險經紀人股份有限公司	人身/財產保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基創業投資股份有限公司	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務、全權委託投資業務	99.99	99.99	99.99	
	凱基期貨股份有限公司	期貨商	99.61	99.61	99.61	
	環華證券金融股份有限公司	融資融券/轉融通業務	21.99	21.99	21.99	
Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	ANEW Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
KGI International Holdings Limited	KG Investments Pacific Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KG Investments Asset Management (International) Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	Pacific Glory Finance One Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	Supersonic Services Inc.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	KGI International Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	
KGI International Holdings Limited	Bauhinia 88 Ltd.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
ANEW Holdings Limited	KGI Capital (Hong Kong) Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Wealth Management Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
KGI Limited	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Securities (Hong Kong) Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Futures (Hong Kong) Limited	期貨經紀及結算交割業務	100.00	100.00	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Investments Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI International Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Nominees Limited	信託代理業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	管理顧問業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	Bauhinia 8 Fund	基金公司	100.00	100.00	100.00	
	KGI Global Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	100.00	
	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	Supersonic Services Inc.	KGI Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	-
TG Holborn (HK) Limited		保險經紀業務	100.00	100.00	-	(註四)
KGI International Limited	KGI Korea Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
KGI Capital Asia Limited	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	期貨相關業務	100.00	100.00	100.00	(註五)
	Jubilant Dynasty Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Alliance Corporation	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI International (Hong Kong) Limited	衍生性商品業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	100.00	
Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	凱基投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢業務	100.00	100.00	100.00	
	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司)	投資業務	100.00	100.00	100.00	
KGI Asia (Holdings)Pte.Ltd.	KGI Ong Capital Pte.Ltd.	期貨及外匯相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Fraser Securities Pte.Ltd.	證券相關業務	100.00	-	-	(註六)
凱基商業銀行股份有限公司	萬銀保險經紀人有限公司	人身及財產保險經紀人業務	100.00	100.00	-	
中華開發管理顧問股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	-	-	
	華開租賃股份有限公司	租賃業	76.04	76.04	76.04	
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00	

註一：CDIB Capital Investment I Limited 持有 CDIB Capital Asia Partners L.P. 股權投資係認列為關聯企業並以權益法處理，於考量 IFRS 10 之規定後，係判斷自承諾投資日起即對 CDIB Capital Asia Partners L.P. 具控制，另亦同時對 CDIB Capital Asia Partners L.P. 之 100% 子公司 CBTL Holdings Corporation 具控制。惟自 104 年 3 月 31 日起，因基礎事實改變，故不再具控制。

註二：已於 103 年 3 月 21 日辦理設立登記，惟截至 104 年 6 月底止尚未投入資本。

註三：凱基證券公司持有環華證券金融股份有限公司 21.99% 股權，且取得該公司超過半數之董事席次，故納入本公司合併財務報表編製主體。

註四：凱基證券公司之轉投資公司 KGI Limited 收購 TG Holborn (HK) Limited 及 Alpha Global Asset Management Limited 案，業獲得台灣及香港主管機關核准，並於 103 年 12 月 22 日完成收購程序，Alpha Global Asset Management Limited 於 104 年 3 月 6 日更名為 KGI Asset Management Limited，經 103 年 9 月 16 日金管證券第 1030029490 號函核准。

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

註六：凱基證券公司之轉投資公司 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. 收購 AmFraser Securities Pte.Ltd. 案，業獲得台灣及新加坡主管機關核准，並於 104 年 1 月 30 日完成收購程序，AmFraser Securities Pte.Ltd. 更名為 KGI Fraser Securities Pte.Ltd.，經 103 年 10 月 23 日金管證券第 1030039427 號函核准，故自 104 年第 1 季起納入本公司合併財務報告編製主體。

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	
中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	創業投資	50.00	50.00	50.00	中華開發工業銀行股份有限公司對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 104 年 6 月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於 97 年 4 月 20 日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 併入合併財務報表。
中華成長三資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	住宅及大樓開發租售業	-	-	100.00	慶欣欣實業股份有限公司已於 102 年 12 月 23 日經董事會決議辦理解散清算，故未將該公司併入合併財務報表，該公司已於 103 年 10 月清算完結。

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	
中華成長三資產管理股份有限公司	成熙一資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	-	-	100.00	成熙一資產管理股份有限公司已於102年12月23日經董事會決議辦理解散清算，故自103年1月起未將該公司併入合併財務報表，該公司已於104年3月清算完結。
華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	租賃業	-	-	100.00	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.已於103年7月31日經董事會決議辦理解散清算，故未將該公司併入合併財務報表，該公司已於103年10月清算完結。
凱基證券股份有限公司	Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司)	控股公司	-	-	-	Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司)已於102年12月27日經董事會決議辦理解散清算，故自102年12月起未將 Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司)併入合併財務報表。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

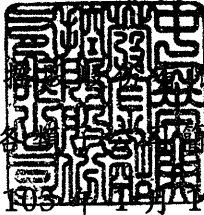
所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

民國 104 年 6 月 30 日

附表九

單位：新臺幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 或 之 加 計	、 背 書 其 他 交 易 總 額	占金融控股公司之 淨值比率(%)
一、同一法人			
台灣電力股份有限公司	\$ 16,074		9.84%
KG Investment Holdings Limited	10,786		6.60%
招商銀行股份有限公司	6,833		4.18%
中信銀行股份有限公司	6,387		3.91%
Citi Group Inc.	5,630		3.45%
Bank of America Corp.	5,168		3.16%
平安銀行股份有限公司	4,569		2.80%
開發國際投資股份有限公司	4,862		2.98%
JP Morgan Chase & Co	5,885		3.60%
中國人壽保險股份有限公司	4,479		2.74%
中華開發資產管理股份有限公司	4,353		2.66%
遠雄建設事業股份有限公司	4,814		2.95%
興業銀行股份有限公司	4,362		2.67%
中國民生銀行股份有限公司	3,599		2.20%
遠傳電信股份有限公司	3,352		2.05%
中鼎工程股份有限公司	4,098		2.51%
臺灣積體電路股份有限公司	3,372		2.06%
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司	3,845		2.35%
台灣中油股份有限公司	4,298		2.63%
合 計	\$ 106,766		65.34%
二、同一企業			
台塑集團	\$ 10,210		6.25%
中國中信集團	7,040		4.31%
富邦集團	5,397		3.30%
鴻海集團	5,575		3.41%
遠東集團	7,374		4.51%
明基友達集團	6,799		4.16%
遠雄建設集團	4,840		2.96%
金仁寶集團	4,417		2.70%
中鼎集團	4,560		2.79%
台積電集團	3,421		2.09%
永豐餘集團	3,526		2.16%
華新集團	3,417		2.09%
合 計	\$ 66,576		40.73%



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項附註之說明個體資產負債表及綜合損益表
 民國 104 年及 103 年 12 月 31 日至 6 月 30 日

附表十

一、中華開發金融控股公司

中華開發金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產	104年6月30日	103年12月31日 (重編後)	103年6月30日 (重編後)	負 債 及 權 益	104年6月30日	103年12月31日 (重編後)	103年6月30日 (重編後)
	現金及約當現金	\$ 12,166,198	\$ 1,458,812		\$ 15,103,649	避險之衍生金融負債	\$ -
備供出售金融資產	1,236,877	1,293,830	1,492,250	應付商業本票	5,799,981	2,999,869	7,099,983
應收款項—淨額	139	155	1,124	應付款項	9,556,140	1,000,906	6,581,735
本期所得稅資產	1,152,001	1,114,182	1,742,616	本期所得稅負債	901,518	791,615	2,080,932
採用權益法之投資—淨額	184,131,029	192,203,350	176,880,913	應付公司債	16,000,000	18,000,000	18,000,000
其他金融資產	300	300	300	其他借款	3,599,952	3,599,573	599,927
不動產及設備—淨額	10,196	12,251	10,933	負債準備	25,322	24,161	27,689
其他資產—淨額	544,843	544,217	529,414	其他負債	10,002	208	10,288
				負債合計	35,892,915	26,436,991	34,443,593
				權 益			
				股 本			
				普通股股本	151,644,303	153,438,493	150,369,666
				預收股本	250	5,969	-
				資本公積	599,342	590,923	519,008
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	4,161,475	3,077,853	3,077,853
				特別盈餘公積	765,041	1,123,858	1,123,858
				未分配盈餘	10,540,754	15,275,884	9,163,085
				其他權益			
				國外營運機構財務			
				報表換算之兌換			
				差額	(708,235)	201,379	(1,992,054)
				備供出售金融資產未			
				實現利益(損失)	(1,216,531)	(177,929)	1,319,187
				現金流量避險中屬			
				有效避險部分之			
				避險工具損失	-	(20,659)	(43,039)
				其他權益—其他	(60,983)	(26,956)	(49,672)
				庫藏股票	(2,376,748)	(3,298,709)	(2,170,286)
				權益合計	163,348,668	170,190,106	161,317,606
資 產 總 計	\$ 199,241,583	\$ 196,627,097	\$ 195,761,199	負債及權益總計	\$ 199,241,583	\$ 196,627,097	\$ 195,761,199

董事長：陳木在



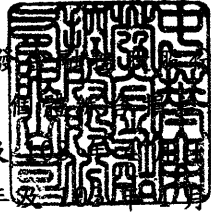
經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



中華開發建設股份有限公司



民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日
以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

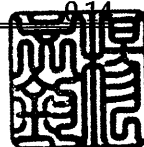
單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日 (重編後)	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (重編後)
收 益				
採用權益法認列子公 司、關聯企業及合資 損益之份額	\$ 2,767,855	\$ 2,542,156	\$ 5,872,556	\$ 5,514,603
其他收益	3,098	3,607	3,282	3,898
收益合計	<u>2,770,953</u>	<u>2,545,763</u>	<u>5,875,838</u>	<u>5,518,501</u>
費用及損失				
營業費用	(190,984)	(196,190)	(418,575)	(425,058)
其他費用及損失	(95,478)	(89,752)	(193,053)	(178,398)
費用及損失合計	<u>(286,462)</u>	<u>(285,942)</u>	<u>(611,628)</u>	<u>(603,456)</u>
稅前淨利	2,484,491	2,259,821	5,264,210	4,915,045
所得稅費用	<u>(137,409)</u>	<u>(207,724)</u>	<u>(171,953)</u>	<u>(173,840)</u>
本期淨利	<u>2,347,082</u>	<u>2,052,097</u>	<u>5,092,257</u>	<u>4,741,205</u>
其他綜合損益				
後續可能重分類至損益 之項目(稅後)				
備供出售金融資產未 實現評價利益(損 失)	(32,191)	32,582	(56,953)	52,131
現金流量避險中屬有 效避險部分之避險 工具利益	9,691	10,259	20,659	21,277
採用權益法認列之子 公司、關聯企業及合 資其他綜合損益之 份額	(1,601,862)	(898,662)	(1,892,013)	(403,158)
與其他綜合損益組成 相關之所得稅	<u>470</u>	<u>73,042</u>	<u>(336)</u>	<u>260,594</u>
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(1,623,892)</u>	<u>(782,779)</u>	<u>(1,928,643)</u>	<u>(69,156)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 723,190</u>	<u>\$ 1,269,318</u>	<u>\$ 3,163,614</u>	<u>\$ 4,672,049</u>
基本每股盈餘	\$ 0.16	\$ 0.14	\$ 0.34	\$ 0.32
稀釋每股盈餘	\$ 0.16	\$ 0.14	\$ 0.34	\$ 0.32

董事長：陳木在

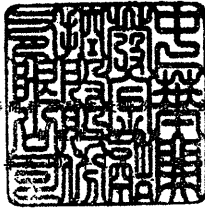


經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪





中華民國 104 年 5 月 30 日

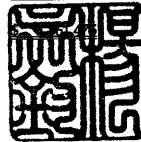
單位：新臺幣仟元，惟每股股利為元

代碼	說明	股本			盈餘			其他		權益		庫藏股票	權益總額
		普通股股本	預收股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	其他		
A1	103年1月1日餘額	\$ 150,308,833	\$ -	\$ 535,087	\$ 2,247,453	\$ 3,609,815	\$ 8,799,179	(\$ 1,945,718)	\$ 1,343,715	(\$ 44,747)	(\$ 24,126)	(\$ 2,170,286)	\$ 162,659,205
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(18,069)	-	-	-	-	-	(18,069)
A5	103年1月1日重編後餘額	150,308,833	-	535,087	2,247,453	3,609,815	8,781,110	(1,945,718)	1,343,715	(44,747)	(24,126)	(2,170,286)	162,641,136
	102年度盈餘分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	830,400	-	(830,400)	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利-0.4元	-	-	-	-	-	(6,014,787)	-	-	-	-	-	(6,014,787)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(2,485,957)	2,485,957	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	830,400	(2,485,957)	(4,359,230)	-	-	-	-	-	(6,014,787)
D1	103年1月1日至6月30日重編後淨利	-	-	-	-	-	4,741,205	-	-	-	-	-	4,741,205
D3	103年1月1日至6月30日重編後其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	-	(46,336)	(24,528)	1,708	-	-	(69,156)
D5	103年1月1日至6月30日重編後綜合損益總額	-	-	-	-	-	4,741,205	(46,336)	(24,528)	1,708	-	-	4,672,049
M5	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	(9,023)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,023)
N1	股份基礎給付交易	60,833	-	(7,056)	-	-	-	-	-	-	(25,546)	-	28,231
Z1	103年6月30日餘額	\$ 150,369,666	\$ -	\$ 519,008	\$ 3,077,853	\$ 1,123,858	\$ 9,163,085	(\$ 1,992,054)	\$ 1,319,187	(\$ 43,039)	(\$ 49,672)	(\$ 2,170,286)	\$ 161,317,606
A1	104年1月1日餘額	\$ 153,438,493	\$ 5,969	\$ 590,923	\$ 3,077,853	\$ 1,123,858	\$ 15,378,140	\$ 205,176	(\$ 177,929)	(\$ 20,659)	(\$ 26,956)	(\$ 3,298,709)	\$ 170,296,159
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(102,256)	(3,797)	-	-	-	-	(106,053)
A5	104年1月1日重編後餘額	153,438,493	5,969	590,923	3,077,853	1,123,858	15,275,884	201,379	(177,929)	(20,659)	(26,956)	(3,298,709)	170,190,106
	103年度盈餘分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	1,083,622	-	(1,083,622)	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利-0.6元	-	-	-	-	-	(9,098,673)	-	-	-	-	-	(9,098,673)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(358,817)	358,817	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	1,083,622	(358,817)	(9,823,478)	-	-	-	-	-	(9,098,673)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	391	-	-	-	-	-	-	-	-	391
D1	104年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	5,092,257	-	-	-	-	-	5,092,257
D3	104年1月1日至6月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	(1,086)	(909,614)	(1,038,602)	20,659	-	-	(1,928,643)
D5	104年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,091,171	(909,614)	(1,038,602)	20,659	-	-	3,163,614
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(972,909)	(972,909)
L3	庫藏股註銷	(1,888,880)	-	(5,990)	-	-	-	-	-	-	-	1,894,870	-
N1	股份基礎給付交易	94,690	(5,719)	14,018	-	-	(2,823)	-	-	-	(34,027)	-	66,139
Z1	104年6月30日餘額	\$ 151,644,303	\$ 250	\$ 599,342	\$ 3,077,853	\$ 765,041	\$ 10,540,754	(\$ 708,235)	(\$ 1,216,531)	\$ 60,983	(\$ 2,376,748)	(\$ 2,376,748)	\$ 163,348,668

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



中華開發金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (重編後)
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 5,264,210	\$ 4,915,045
調整項目		
折舊及攤銷費用	2,435	2,492
利息費用	179,858	174,664
利息收入	(749)	(3,079)
股份基礎給付酬勞成本	31,157	28,231
採用權益法認列子公司、關聯企業及 合資利益之份額	(5,871,980)	(5,513,715)
其他項目	24	1
與營業活動相關資產／負債變動數		
應收款項	15	13
其他資產	(872)	8,094
應付款項	8,735,316	(15,644)
其他負債	10,955	11,528
支付之利息	(359,939)	(343,882)
收取之利息	749	2,111
收取之股利	10,057,521	6,538,984
退還(支付)之所得稅	(99,422)	83,197
營業活動之淨現金流入	<u>17,949,278</u>	<u>5,888,040</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(604)	(284)
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回股款	36,000,000	-
採用權益法之被投資公司資本公積配發 現金	<u>4,000,000</u>	<u>912,033</u>
投資活動之淨現金流入	<u>1,999,396</u>	<u>911,749</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (重編後)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	\$ 2,800,112	\$ 600,043
發行公司債	6,000,000	-
償還公司債	(8,000,000)	-
員工執行認股權	29,803	-
買回庫藏股	(972,909)	-
其他借款增加	379	91
支付現金股利	(9,098,673)	-
籌資活動之淨現金流入(出)	(9,241,288)	600,134
本期現金及約當現金淨增加	10,707,386	7,399,923
期初現金及約當現金餘額	1,458,812	7,703,726
期末現金及約當現金餘額	\$12,166,198	\$15,103,649

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：施惠琪



中華開發工業銀行

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	104年6月30日	103年12月31日 (重編後)	103年6月30日 (重編後)
現金及約當現金、存放央行 及拆借銀行同業	\$ 5,224,036	\$ 39,410,515	\$ 78,747,980
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	112,106	52,822,232	27,931,890
附賣回票券及債券投資	-	23,414,342	25,807,786
應收款項－淨額	1,820,865	42,088,269	44,924,645
本期所得稅資產	713,685	530,230	1,542,051
貼現及放款－淨額	-	126,039,603	125,043,317
備供出售金融資產	8,450,225	119,820,629	95,621,788
採用權益法之投資－淨額	40,248,509	45,589,993	43,660,293
受限制資產	291,735	295,224	301,262
以成本衡量之金融資產	9,536,779	10,132,065	12,232,793
其他金融資產	1,358,430	1,446,150	1,524,966
不動產及設備－淨額	1,227,955	1,774,402	1,822,113
投資性不動產－淨額	602,165	93,740	67,166
其他資產－淨額	78,664	6,042,167	534,746
資產總計	<u>\$ 69,665,154</u>	<u>\$469,499,561</u>	<u>\$459,762,796</u>
央行及銀行同業存款	\$ -	\$ 10,331,413	\$ 4,915,702
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	24,351,007	8,905,901
附買回票券及債券負債	-	63,299,830	62,453,284
應付款項	926,082	3,185,114	2,818,669
本期所得稅負債	281,092	405,749	374,975
存款及匯款	-	179,209,448	186,732,984
應付金融債券	-	12,540,304	12,504,075
結構型商品所收本金	-	60,671,951	64,613,300
其他金融負債	372,151	379,913	358,317
負債準備	98,546	404,643	366,831
遞延所得稅負債	241,555	241,555	241,555
其他負債	42,288	861,273	883,532
負債總計	<u>1,961,714</u>	<u>355,882,200</u>	<u>345,169,125</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	104年6月30日	103年12月31日 (重編後)	103年6月30日 (重編後)
股本		\$ 20,603,994	\$ 56,603,994	\$ 61,603,994
資本公積		24,699,396	28,696,849	28,695,657
保留盈餘		25,978,729	28,835,450	24,716,264
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額		(994,576)	(357,161)	(1,907,906)
備供出售金融資產未實現利 益(損失)		(2,584,103)	(161,771)	1,485,662
權益總計		<u>67,703,440</u>	<u>113,617,361</u>	<u>114,593,671</u>
負債及權益總計		<u>\$ 69,665,154</u>	<u>\$469,499,561</u>	<u>\$459,762,796</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日 (重編後)	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (重編後)
利息收入		\$ 470,005	\$1,755,175	\$1,963,518	\$3,495,241
利息費用		(213,326)	(697,889)	(871,410)	(1,333,949)
利息淨收益		256,679	1,057,286	1,092,108	2,161,292
利息以外淨收益		<u>1,032,018</u>	<u>993,631</u>	<u>2,414,562</u>	<u>2,689,554</u>
淨收益		1,288,697	2,050,917	3,506,670	4,850,846
呆帳費用及保證責任 準備迴轉數		52,578	18,224	108,223	89,023
營業費用		(315,705)	(422,559)	(832,425)	(883,220)
稅前淨利		1,025,570	1,646,582	2,782,468	4,056,649
所得稅利益		<u>243,187</u>	<u>148,424</u>	<u>200,472</u>	<u>82,351</u>
本期淨利		1,268,757	1,795,006	2,982,940	4,139,000
其他綜合損益(稅後 淨額)		(2,731,863)	(573,600)	(3,059,747)	594,038
本期綜合損益總額		<u>(\$ 1,463,106)</u>	<u>\$ 1,221,406</u>	<u>(\$ 76,807)</u>	<u>\$4,733,038</u>
基本每股盈餘(元)		<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.67</u>

凱基證券公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
流動資產	\$144,490,887	\$151,867,008	\$148,999,841
非流動資產	33,550,207	32,744,788	35,242,326
資產總計	<u>\$178,041,094</u>	<u>\$184,611,796</u>	<u>\$184,242,167</u>
流動負債	\$106,218,304	\$120,924,753	\$116,205,435
非流動負債	9,517,810	2,525,188	1,558,360
負債總計	<u>115,736,114</u>	<u>123,449,941</u>	<u>117,763,795</u>
股本	37,988,123	37,988,123	45,988,123
資本公積	8,637,480	8,634,882	8,633,552
保留盈餘	13,629,240	13,590,391	11,821,668
其他權益	2,050,137	948,459	35,029
權益總計	<u>62,304,980</u>	<u>61,161,855</u>	<u>66,478,372</u>
負債及權益總計	<u>\$178,041,094</u>	<u>\$184,611,796</u>	<u>\$184,242,167</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
收 益	\$2,662,467	\$2,672,797	\$5,191,734	\$4,846,043
支出及費用	(2,056,480)	(2,073,170)	(4,073,130)	(3,928,271)
營業利益	<u>605,987</u>	<u>599,627</u>	<u>1,118,604</u>	<u>917,772</u>
採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資損益之份額	717,287	216,649	1,167,916	479,484
其他利益及損失	<u>211,327</u>	<u>254,823</u>	<u>356,328</u>	<u>443,313</u>
營業外損益合計	<u>928,614</u>	<u>471,472</u>	<u>1,524,244</u>	<u>922,797</u>
稅前淨利	1,534,601	1,071,099	2,642,848	1,840,569
所得稅費用	(148,423)	(216,867)	(223,161)	(258,121)
本期淨利	1,386,178	854,232	2,419,687	1,582,448
其他綜合損益	<u>839,595</u>	<u>83,850</u>	<u>1,100,591</u>	(488,482)
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,225,773</u>	<u>\$ 938,082</u>	<u>\$ 3,520,278</u>	<u>\$ 1,093,966</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.34</u>

凱基銀行

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	104年6月30日	103年12月31日 (重編後)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 83,432,516	\$ 40,170,687
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,513,563	53,033,387
附賣回票券及債券投資	30,346,398	23,414,342
應收款項－淨額	42,753,251	51,890,828
本期所得稅資產	66,499	82,730
貼現及放款－淨額	221,182,539	225,777,475
備供出售金融資產－淨額	104,453,057	119,135,284
持有至到期日金融資產－淨額	-	18,600,000
採用權益法之投資－淨額	2,375,075	2,419,309
其他金融資產－淨額	355,549	4,281,540
不動產及設備－淨額	5,544,923	5,706,400
投資性不動產－淨額	603,713	463,264
遞延所得稅資產	4,983,578	5,222,411
其他資產－淨額	3,955,232	6,705,235
	<u>\$ 544,565,893</u>	<u>\$ 556,902,892</u>
央行及銀行同業存款	\$ 2,861,426	\$ 12,680,778
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,167,796	24,353,584
附買回票券及債券負債	60,806,888	68,828,445
應付款項	5,300,168	4,235,315
本期所得稅負債	19,992	-
存款及匯款	354,877,042	316,636,032
應付金融債券	2,575,943	12,540,304
結構型商品所收本金	44,603,142	60,671,951
其他金融負債	7,418	12,114
負債準備	268,686	495,049
遞延所得稅負債	109,911	90,441
其他負債	1,367,870	1,426,969
負債總計	<u>487,966,282</u>	<u>501,970,982</u>
股本	46,061,623	15,307,334
資本公積	7,246,155	137,331
保留盈餘	2,703,008	3,464,147
其他權益	588,825	4,847
共同控制下前手權益	-	36,018,251
權益總計	<u>56,599,611</u>	<u>54,931,910</u>
負債及權益總計	<u>\$ 544,565,893</u>	<u>\$ 556,902,892</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項	目	104年1月1日 至6月30日
利息收入		\$ 5,785,820
利息費用		(1,976,643)
利息淨收益		3,809,177
利息以外淨收益		<u>1,499,852</u>
淨收益		5,309,029
呆帳費用及保證責任準備迴轉數		652,413
營業費用		(2,523,354)
稅前淨利		3,438,088
所得稅費用		(429,658)
本期淨利		3,008,430
其他綜合損益 (稅後淨額)		<u>496,997</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 3,505,427</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主		\$ 1,842,520
共同控制下前手權益		<u>1,165,910</u>
		<u>\$ 3,008,430</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主		\$ 1,523,678
共同控制下前手權益		<u>1,981,749</u>
		<u>\$ 3,505,427</u>
基本每股盈餘 (元)		<u>\$ 0.65</u>

註：凱基銀行之財務資訊含共同控制下前手權益。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 104 年 6 月 30 日

附表十一

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列	期末帳面	投資價值	截至本期止已匯回投資收益
				台灣匯出累積投資金額	匯出	收回	台灣匯出累積投資金額						
遠盟康健科技(北京)有限公司	緊急救援第三方醫療服務	41,192 仟人民幣	註一(三)	1,871 仟美元	\$ -	\$ -	1,871 仟美元	註三	10.76	\$ -	\$ 59,591	\$ -	-
喜康(武漢)生物醫藥有限公司	蛋白質藥研發產銷	11,000 仟美元	註一(三)	2,262 仟美元	167 仟美元 (註十)	-	2,429 仟美元	註三	16.67	-	73,044	-	-
健赫力(武漢)生物醫藥有限公司	蛋白質藥研發	50,000 仟人民幣	註一(三)	734 仟美元	-	-	734 仟美元	註三	8.00	-	22,118	-	-
牛爾美之本化妝品(上海)有限公司	化妝保養品之研發與銷售	2,000 仟美元	註一(三)	2,262 仟美元	-	-	2,262 仟美元	註三	8.71	-	67,521	-	-
德比軟件(上海)有限公司	飯店預訂系統之程式設計	10,000 仟美元	註一(三)	2,800 仟美元	-	-	2,800 仟美元	註三	41.69 (註五)	-	91,938	-	-
德比軟件(上海)有限公司	飯店預訂系統之程式設計	10,000 仟美元	註一(三)	464 仟美元	-	-	464 仟美元	註三	9.26 (註五)	-	15,297	-	-
福建泰普生物科學有限公司	生產、銷售及研發醫學診斷試劑和診斷儀器	35,200 仟美元	註一(三)	1,400 仟美元	-	-	1,400 仟美元	註三	1.66	-	45,003	-	-
江西升陽光電科技有限公司	太陽能電池產銷	79,940 仟美元	註一(三)	11,400 仟美元	-	-	11,400 仟美元	註三	9.14	-	339,711	-	-
赫得納米科技(昆山)有限公司	NB 防 EMI 真空濺鍍	17,130 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	註三	10.23	-	99,603	-	-
聯凡計算機技術(上海)有限公司	網路軟體開發及服務提供	8,000 仟美元	註一(三)	1 美元	-	-	1 美元	註三	6.75	-	-	-	-
大峽谷光電科技(蘇州)有限公司	LED 照明系統	10,000 仟美元	註一(三)	1,260 仟美元	-	-	1,260 仟美元	註三	9.09	-	37,334	-	-
杰群電子科技(東莞)有限公司	類比 IC 封測	87,070 仟美元	註一(三)	228 仟美元	-	-	228 仟美元	註三	1.79	-	7,084	-	-
觸動多媒體設備租賃(上海)有限公司	移動交互式液晶設備之租賃業務	8,000 仟美元	註一(三)	669 仟美元	-	-	669 仟美元	註三	9.61	-	20,786	-	-
觸動多媒體技術(上海)有限公司	多媒體技術、網路技術、計算機軟件的開發、設計、製作與銷售等	114,660 仟人民幣	註一(三)	1,080 仟美元	-	-	1,080 仟美元	註三	9.61	-	33,556	-	-
恩思恩(北京)商貿有限公司	服裝服飾、珠寶首飾、手錶、香水、化妝品、眼鏡、箱包皮具批發與零售；貨物進出口	4,460 仟歐元	註一(三)	140 仟歐元	-	-	140 仟歐元	註三	5.00	-	4,858	-	-
成都樂美飾家貿易有限公司	家具批發業、金屬建材批發業及貨運承攬業	18,500 仟美元	註一(三)	699 仟美元	-	-	699 仟美元	註三	2.26	-	5,661	-	-
成都樂美飾家信息技術有限公司	家具批發業、金屬建材批發業及貨運承攬業	400 仟美元	註一(三)	33 仟美元	-	-	33 仟美元	註三	2.26	-	267	-	-

(接次頁)

(承前頁)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 期 初 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 期 末 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 資 認 列 資 損 益 帳	期 末 投 資 面 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
					匯 出	收 回						
天津美維信息技術有限公司	計算機信息技術諮詢及技術服務、計算機軟硬件開發、傢俱、建材、日用品、五金交發批發、企業管理諮詢、企業策劃、國際貨運代理	50,669 仟人民幣	註一(三)	1,016 仟人民幣	1,310 仟人民幣	\$ -	2,326 仟人民幣	註三	2.26	\$ -	\$ 3,036	\$ -
天津木木原家居貿易有限公司	家居用品、家具、建材、日用品、五金交電之批發業務	500 仟美元	註一(三)	42 仟美元	-	-	42 仟美元	註三	2.26	-	337	-
中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	4,000 仟美元	註一(二)	4,000 仟美元	-	-	4,000 仟美元	6,056	100.00	6,051	41,511	-
華開(福建)股權投資管理有限公司	管理顧問	10,000 仟人民幣	註一(二)	7,000 仟人民幣	-	-	7,000 仟人民幣	21,916	70.00	15,330	58,040	-
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	管理顧問	12,000 仟人民幣	註一(二)	6,720 仟人民幣	-	-	6,720 仟人民幣	(124)	70.00	(87)	45,434	-
華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	股權投資	400,000 仟人民幣	註一(二)	141,200 仟人民幣	-	-	141,200 仟人民幣	(8,058)	-	(5,660)	677,761	-
華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司	管理顧問	7,000 仟人民幣	註一(二)	4,550 仟人民幣	-	-	4,550 仟人民幣	(2,750)	65.00	(1,786)	20,173	-
昆山華創毅達股權投資管理企業(有限合夥企業)	管理顧問	4,300 仟人民幣	註一(二)	195 仟人民幣	-	-	195 仟人民幣	(246)	65.00	(160)	20,443	-
昆山華創毅達股權投資企業(有限合夥企業)	股權投資	363,200 仟人民幣	註一(三)	-	121,400 仟人民幣	-	121,400 仟人民幣	(16,315)	-	(5,364)	592,908	-
分眾多媒體技術(上海)有限公司	研製、開發多媒體網絡信息系統軟件,多媒體網絡工程設計諮詢、市場調研及中介並提供相關的技術服務,及銷售公司自產產品	38,000 仟美元	註一(三)	16,612 仟美元	-	-	16,612 仟美元	註三	0.94	-	516,142	-
分眾(中國)信息技術有限公司	LCD 廣告、計算機軟、硬體之製作及銷售和網路技術的設計與研發;計算機集成的設計、調試及維護;自有技術成果之轉讓,相關技術諮詢和技術服務	10,000 仟美元	註一(三)	4,371 仟美元	-	-	4,371 仟美元	註三	0.94	-	135,812	-
馳眾信息技術(上海)有限公司	LCD 廣告、計算機軟、硬體之製作及銷售和網路技術的設計與研發;計算機集成的設計、調試及維護;自有技術成果之轉讓,相關技術諮詢和技術服務	10,000 仟美元	註一(三)	875 仟美元	-	-	875 仟美元	註三	0.94	-	27,176	-
上海傳智華光廣告有限公司	設計、製作、發布、代理國內外各類廣告	400 仟美元	註一(三)	174 仟美元	-	-	174 仟美元	註三	0.94	-	5,408	-
川源(中國)機械有限公司	各類水泵生產銷售	50,000 仟人民幣	註一(三)	2,235 仟美元	-	-	2,235 仟美元	註三	19.86	-	68,353	-
北京盛妝家化有限公司	化妝品產銷	54,300 仟人民幣	註一(三)	5,000 仟美元	-	-	5,000 仟美元	註三	5.44	-	151,150	-
萊特爾科技(深圳)有限公司	光纖元件、光纖設備與儀器、LED 燈具	3,100 仟美元	註一(三)	202 仟美元	-	-	202 仟美元	註三	13.48	-	6,060	-

(接次頁)

(承前頁)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
國輝(中國)有限公司	經營運動服裝、鞋類和配飾之產銷業務	313,432 仟港幣	註一(三)	1,750 仟美元	\$ -	\$ -	1,750 仟美元	註三	7.73	\$ -	\$ 54,374	\$ -
福建國暉鞋業有限公司	經營運動服裝、鞋類和配飾之產銷業務	195,686 仟港幣	註一(三)	1,357 仟美元	-	-	1,357 仟美元	註三	7.73	-	42,160	-
凱基投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢業務	2,000 仟美元	註一(三)	2,000 仟美元	-	-	2,000 仟美元	(12,761)	100.00	(12,761)	31,249	-
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(四)	30,000 仟美元	-	-	30,000 仟美元	11,779	100.00	11,779	959,101	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$5,197,755	298,904 仟美元	\$92,591,608

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
 2. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
 3. 其他。

(三)若無法取得被投資公司本期損益資訊，應予註明。

註三、本公司及子公司對該被投資公司並無重大影響力，故無法取得該被投資公司之財務資訊。

註四、本公司之子公司透過所投資之 FerroChina 間接投資常熟科弘材料科技股份有限公司，並於 97 年度對 Ferro China 全數提列減損損失。

註五、持股比例係按本公司之子公司持有第三地區現有公司之特別股 (preferred stock A 或 preferred stock B) 股數除以該公司流通在外特別股 (preferred stock A 或 preferred stock B) 股數計算之。

註六、本公司之子公司原經由百和興業股份有限公司間接投資無錫百和織造股份有限公司及東莞百宏實業有限公司，因百和興業股份有限公司業於 100 年 8 月 17 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註七、本公司之子公司原經由敦泰科技股份有限公司間接投資敦泰科技(深圳)有限公司，因敦泰科技股份有限公司業於 102 年 11 月 8 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註八、本公司之子公司原經由光麗光電科技股份有限公司間接投資昆山信光泰光電科技有限公司及泰州光麗光電科技有限公司，因光麗光電科技股份有限公司業於 103 年 10 月 31 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註九、本公司之子公司原經由英瑞國際股份有限公司(Cayman)間接投資揚州英瑞汽車材料製造有限公司、揚州英諦車材實業有限公司、揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司及揚州英瑞汽配銷售有限公司，因英瑞國際股份有限公司(Cayman)業於 103 年 10 月 16 日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註十、本公司之子公司原經由 JHL Biotech, Ltd. 間接投資喜康(武漢)生物醫藥有限公司，JHL Biotech, Ltd. 於 104 年 3 月 19 日以自有資金增資喜康(武漢)生物醫藥有限公司，故本公司依投資比例認列匯出金額而非實際匯出。

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晉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。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形
 民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	本期所得稅負債	\$ 713,685	註四	0.08%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	713,685	註四	0.08%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	本期所得稅資產	181,439	註四	0.02%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	181,439	註四	0.02%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	本期所得稅資產	503,353	註四	0.06%
2	凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅負債	503,353	註四	0.06%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	本期所得稅負債	122,581	註四	0.01%
2	凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	本期所得稅資產	122,581	註四	0.01%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	12,225,382	註四	1.34%
3	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	存款及匯款	12,225,382	註四	1.34%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	5,114,211	註四	0.56%
3	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	存款及匯款	5,114,211	註四	0.56%
2	凱基證券股份有限公司及其子公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,276,053	註四	0.14%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司及其子公司	3	存款及匯款	1,276,053	註四	0.14%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	440,289	註四	0.04%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	440,289	註四	0.04%
2	凱基證券股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	受限制資產	799,902	註四	0.09%
3	凱基商業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	799,902	註四	0.09%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中瑞創業投資股份有限公司	3	應收款項—淨額	1,000,000	註四	0.05%
4	中瑞創業投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應付款項	1,000,000	註四	0.05%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中亞創業投資股份有限公司	3	應收款項—淨額	500,000	註四	0.11%
5	中亞創業投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應付款項	500,000	註四	0.11%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	應付款項	210,344	註四	0.02%
6	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應收款項—淨額	210,344	註四	0.02%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	應付款項	190,010	註四	0.02%
7	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應收款項—淨額	190,010	註四	0.02%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited	3	應付款項	\$ 125,518	註四	0.01%
8	CDIB Global Markets III Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應收款項—淨額	125,518	註四	0.01%
3	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	存款及匯款	1,615,474	註四	0.18%
9	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,615,474	註四	0.18%
3	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	存款及匯款	944,881	註四	0.10%
10	CDIB Global Markets II Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	944,881	註四	0.10%
3	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited	3	存款及匯款	955,408	註四	0.10%
11	CDIB Global Markets III Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	955,408	註四	0.10%
3	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	255,983	註四	0.03%
12	CDIB Capital Investment II Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	255,983	註四	0.03%
3	凱基商業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	存款及匯款	1,386,179	註四	0.15%
7	CDIB Global Markets I Limited	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,386,179	註四	0.15%
3	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	521,030	註四	0.06%
13	中華開發創業投資股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	521,030	註四	0.06%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	手續費淨收益—收入	128,336	註四	1.62%
14	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費淨收益—支出	128,336	註四	1.62%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	331,540	註四	0.04%
14	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	331,540	註四	0.04%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	應收款項—淨額	198,640	註四	0.02%
14	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	198,640	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	KGI Asia Limited	3	應收款項—淨額	493,720	註四	0.05%
15	KGI Asia Limited	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	493,720	註四	0.05%
2	凱基證券股份有限公司	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	229,748	註四	0.03%
16	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	凱基證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	229,748	註四	0.03%
17	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	3	其他業務及管理費用	116,364	註四	0.73%
18	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	其他非利息淨收益	116,364	註四	0.73%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
19	Richpoint Company Limited (富 昱(維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	3	應收款項—淨額	\$ 3,735,770	註四	0.41%
20	KG Investments Holdings Limited	Richpoint Company Limited (富 昱(維京群島)控股公司)	3	其他借款	3,735,770	註四	0.41%
14	凱基期貨股份有限公司	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	3	其他金融資產	393,759	註四	0.04%
16	KGI Ong Capital Pte. Ltd.	凱基期貨股份有限公司	3	期貨交易人權益	393,759	註四	0.04%

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司資產負債表

民國 104 年 6 月 30 日

附表十三之一

單位：美金元

資 產	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ 429,421	\$ 85,197	\$ 12,758	\$ 160
其他應收款—關係人	120,000,000	-	244,450,589	2,773,238
預付款項	58,623	-	-	-
其他流動資產	1,738,022	-	2,036,471	-
流動資產合計	<u>122,226,066</u>	<u>85,197</u>	<u>246,499,818</u>	<u>2,773,398</u>
非流動資產				
以成本衡量之金融資產—非流動	3,806,347	-	-	-
採用權益法之投資	409,805,802	274,845,447	384,731,382	55,894,414
非流動資產合計	<u>413,612,149</u>	<u>274,845,447</u>	<u>384,731,382</u>	<u>55,894,414</u>
資產合計	<u>\$ 535,838,215</u>	<u>\$ 274,930,644</u>	<u>\$ 631,231,200</u>	<u>\$ 58,667,812</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
短期借款	\$ 119,630,255	\$ 141,284,555	\$ 147,147,705	\$ -
應付商業本票	-	-	143,330,448	-
其他應付款	79,227	239,715	2,117,475	-
其他應付款—關係人	-	38,825,579	-	-
流動負債合計	<u>119,709,482</u>	<u>180,349,849</u>	<u>292,595,628</u>	<u>-</u>
負債合計	<u>119,709,482</u>	<u>180,349,849</u>	<u>292,595,628</u>	<u>-</u>
權 益				
股本	158,949,597	86,062,690	138,446,788	55,924,236
資本公積	828,878	16,988	54,601,695	-
特別盈餘公積	-	2,935,555	387,913	-
未分配盈餘	252,761,667	5,565,562	145,199,176	2,743,576
其他權益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3,416,309	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益	172,282	-	-	-
權益合計	<u>416,128,733</u>	<u>94,580,795</u>	<u>338,635,572</u>	<u>58,667,812</u>
負債及權益合計	<u>\$ 535,838,215</u>	<u>\$ 274,930,644</u>	<u>\$ 631,231,200</u>	<u>\$ 58,667,812</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 104 年 6 月 30 日

附表十三之二

單位：美金元

資	產	KG Investments Pacific Limited	KG Investments Asset Management (International) Limited	Pacific Glory Finance One Limited	KGI Limited
<u>流動資產</u>					
其他應收款－關係人		\$ -	\$ -	\$ 937,867	\$ -
流動資產合計		-	-	937,867	-
<u>非流動資產</u>					
採用權益法之投資		-	-	-	341,954,678
非流動資產合計		-	-	-	341,954,678
資產合計		\$ -	\$ -	\$ 937,867	\$ 341,954,678
<u>負債及權益</u>					
<u>流動負債</u>					
其他應付款－關係人		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 62,034,135
負債合計		-	-	-	62,034,135
<u>權益</u>					
股本		10,000	10,000	2	308,341,129
未分配盈餘（累計虧損）		(10,000)	(10,000)	937,865	(28,420,586)
權益合計		-	-	937,867	279,920,543
負債及權益合計		\$ -	\$ -	\$ 937,867	\$ 341,954,678

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司資產負債表

民國 104 年 6 月 30 日

附表十三之三

單位：美金元

資 產	Supersonic Services Inc.	KGI International Limited	Bauhinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
流動資產				
其他應收款－關係人	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 894,429
非流動資產				
採用權益法之投資	-	33,694,290	-	-
資產合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,694,290</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 894,429</u>
負債及權益				
流動負債				
其他應付款－關係人	\$ -	\$ 2,633,036	\$ -	\$ -
負債合計	-	2,633,036	-	-
權益				
股本	100	42,462,411	2	2,579,048
資本公積	-	-	-	15,990
未分配盈餘（累計虧損）	(100)	(11,401,157)	(2)	(1,700,609)
權益合計	-	31,061,254	-	894,429
負債及權益合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,694,290</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 894,429</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 104 年 6 月 30 日

附表十三之四

單位：美金元

資 產	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Nominees Limited	KGI Hong Kong Limited	Bauhinia 8 Fund
流動資產					
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 973,297	\$ -
其他應收款－關係人	1	-	-	-	28,242
預付款項	-	-	-	3,912,449	-
流動資產合計	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,885,746</u>	<u>28,242</u>
非流動資產					
不動產及設備	-	-	-	2,292,405	-
資產合計	<u>\$ 1</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,178,151</u>	<u>\$ 28,242</u>
負 債 及 權 益					
流動負債					
其他應付款	\$ -	\$ -	\$ -	\$22,910,524	\$ -
其他應付款－關係人	-	-	-	17,019,165	-
流動負債合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,929,689</u>	<u>-</u>
負債合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,929,689</u>	<u>-</u>
權 益					
股 本	1	-	1	15,000	10
特別盈餘公積	-	-	-	17,766	-
未分配盈餘（累計虧損）	-	-	(1)	(32,784,304)	28,232
權益合計	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(32,751,538)</u>	<u>28,242</u>
負債及權益合計	<u>\$ 1</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,178,151</u>	<u>\$ 28,242</u>

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司資產負債表

民國 104 年 6 月 30 日

附表十三之五

單位：美金元

資 產	KGI Global Asset Management Limited	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 298,609	\$ -
其他應收款－關係人	1,284,160	72,652	-	-
預付款項	-	-	8,359	-
其他流動資產	-	-	-	-
流動資產合計	<u>1,284,160</u>	<u>72,652</u>	<u>306,968</u>	<u>-</u>
非流動資產				
採用權益法之投資	-	-	99,917,616	-
資產合計	<u>\$ 1,284,160</u>	<u>\$ 72,652</u>	<u>\$ 100,224,584</u>	<u>\$ -</u>
負債及權益				
流動負債				
其他應付款	\$ -	\$ -	\$ 10,736,818	\$ -
其他應付款－關係人	-	-	55,270,818	-
流動負債合計	-	-	66,007,636	-
負債合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>66,007,636</u>	<u>-</u>
權益				
股本	100,000	10,000	36,700,000	1
特別盈餘公積	-	-	(992,192)	-
未分配盈餘 (累計虧損)	1,184,160	62,652	(1,490,860)	(1)
權益合計	<u>1,284,160</u>	<u>72,652</u>	<u>34,216,948</u>	<u>-</u>
負債及權益合計	<u>\$ 1,284,160</u>	<u>\$ 72,652</u>	<u>\$ 100,224,584</u>	<u>\$ -</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四之一

單位：美金元

	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
收 益				
利息收入	\$ -	\$ 5	\$ 1,387,923	\$ -
股利收入	-	-	-	-
其他營業利益	-	-	-	-
收益合計	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>1,378,923</u>	<u>-</u>
支出及費用				
財務成本	1,006,657	1,225,227	1,934,169	-
其他營業費用	<u>938,237</u>	<u>32,295</u>	<u>21,390,704</u>	<u>-</u>
支出及費用合計	<u>1,944,894</u>	<u>1,257,522</u>	<u>23,324,873</u>	<u>-</u>
營業利益（損失）	(<u>1,994,894</u>)	(<u>1,257,517</u>)	(<u>21,936,950</u>)	<u>-</u>
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	30,253,222	-	-	-
其他利益及損失	<u>1,001,293</u>	(<u>7,141</u>)	(<u>17,330,126</u>)	<u>-</u>
營業外損益合計	<u>31,254,515</u>	(<u>7,141</u>)	(<u>17,330,126</u>)	<u>-</u>
本期淨利（損）	<u>29,309,621</u>	(<u>1,264,658</u>)	(<u>39,267,076</u>)	<u>-</u>
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目				
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其 他綜合損益份額—不重分類之損益項目	(34,984)	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,228,856)	-	-	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其 他綜合利益份額—可能重分類至損益之項目	(<u>48,753</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期其他綜合損益	<u>(1,312,593)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 27,997,028</u>	(<u>\$ 1,264,658</u>)	(<u>\$ 39,267,076</u>)	<u>\$ -</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
 轉投資公司綜合損益表
 民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四之二

單位：美金元

	KG Investments Pacific Limited	KG Investments Asset Management (International) Limited	Pacific Glory Finance One Limited	KGI Limited
收 益				
營業證券出售淨利益 (損失)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 733,388)
其他營業利益	-	12,049,814	-	-
收益合計	-	12,049,814	-	(733,388)
營業利益 (損失)	-	12,049,814	-	(733,388)
其他利益及損失	-	-	-	(559)
營業外損益合計	-	-	-	(559)
本期淨利 (損)	-	12,049,814	-	(733,947)
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ 12,049,814	\$ -	(\$ 733,947)

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四之三

單位：美金元

	Supersonic Services Inc.	KGI International Limited	Bauhinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
收 益				
其他營業收益	\$ <u> -</u>	\$ <u> -</u>	\$ <u> -</u>	\$ <u> -</u>
收益合計	<u> -</u>	<u> -</u>	<u> -</u>	<u> -</u>
支出及費用				
其他營業費用	<u> 100</u>	<u> -</u>	<u> 2</u>	<u> -</u>
支出及費用合計	<u> 100</u>	<u> -</u>	<u> 2</u>	<u> -</u>
營業利益（損失）	(<u> 100</u>)	<u> -</u>	(<u> 2</u>)	<u> -</u>
其他利益及損失	<u> -</u>	(<u> 8,637,795</u>)	<u> -</u>	<u> 71</u>
營業外損益合計	<u> -</u>	(<u> 8,637,795</u>)	<u> -</u>	<u> 71</u>
本期淨利（損）	(<u> 100</u>)	(<u> 8,637,795</u>)	(<u> 2</u>)	<u> 71</u>
其他綜合損益	<u> -</u>	<u> -</u>	<u> -</u>	<u> -</u>
本期綜合損益總額	(<u> \$ 100</u>)	(<u> \$ 8,637,795</u>)	(<u> \$ 2</u>)	<u> \$ 71</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 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四之四

單位：美金元

	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Nominees Limited	KGI Hong Kong Limited	Bauhinia 8 Fund
收 益					
利息收入	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 75	\$ -
其他營業收益	-	9,314,845	-	55,277,723	-
收益合計	-	9,314,845	-	55,277,798	-
支出及費用					
員工福利費用	-	-	-	54,272,108	-
折舊及攤銷費用	-	-	-	890,896	-
其他營業費用	-	594	1	7,916,711	-
支出及費用合計	-	594	1	63,079,715	-
營業利益（損失）	-	9,314,251	(1)	(7,801,917)	-
其他利益及損失	-	-	-	(27,290)	5,161
營業外損益合計	-	-	-	(27,290)	5,161
本期淨利（損）	-	9,314,251	(1)	(7,829,207)	5,161
其他綜合損益	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ 9,314,251	(\$ 1)	(\$ 7,829,207)	\$ 5,161

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四之五

單位：美金元

	KGI Global Asset Management Limited	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
收 益				
利息收入	\$ -	\$ -	\$ 192,999	\$ -
收益合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>192,999</u>	<u>-</u>
支出及費用				
財務成本	-	-	50,000	-
其他營業費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>584,843</u>	<u>1</u>
支出及費用合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>634,843</u>	<u>1</u>
營業利益（損失）	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(441,844)</u>	<u>(1)</u>
其他利益及損失	<u>-</u>	<u>(41)</u>	<u>(228,573)</u>	<u>-</u>
營業外損益合計	<u>-</u>	<u>(41)</u>	<u>(228,573)</u>	<u>-</u>
本期淨損	<u>-</u>	<u>(41)</u>	<u>(670,417)</u>	<u>(1)</u>
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 41)</u>	<u>(\$ 670,417)</u>	<u>(\$ 1)</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1041034 號

會員姓名：
(1) 吳怡君
(2) 郭政弘

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓



事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

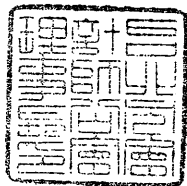
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 2661 號
(2) 北市會證字第 2054 號

委託人統一編號：70827383

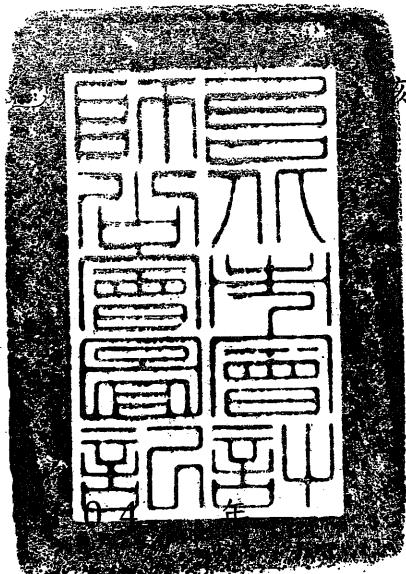
印鑑證明書用途：辦理中華開發金融控股股份有限公司 104 年上半年度（自民國 104 年 1 月 1 日至 104 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	吳怡君	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	郭政弘	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國

8 月

3 日