

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 102 及 101 年度

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

## § 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報表聲明書	3		
四、	會計師查核報告	4~5		-
五、	合併資產負債表	6		-
六、	合併綜合損益表	7~8		-
七、	合併權益變動表	9		-
八、	合併現金流量表	10~12		-
九、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革及業務範圍	13~15, 186~191		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
	(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	15~19		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	19~35		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35~36		五
	(六) 重要會計項目之說明	36~73		六~四九
	(七) 關係人交易	73~87		五十
	(八) 質抵押資產	87~88		五一
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	88~89		五二
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	90		五三
	(十二) 其 他	90~149, 192~199, 206~216		五四~六九
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	149~150, 163~185		七十
	2. 轉投資事業相關資訊	149~150, 163~185		七十
	3. 大陸投資資訊	150, 200~202		七十
	4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	150, 203~205		七十
	(十四) 部門資訊	150~151		七一
	(十五) 首次採用國際財務報導準則	152~162		七二
十、	重要會計項目明細表	217~234		-

## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 102 年度（自 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依國際會計準則第 27 號「合併及單獨財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明



公司名 發金融控股股份有限公司

董事長：陳 木 在



中 華 民 國 103 年 3 月 24 日

## 會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入民國 101 年度合併財務報表之子公司中，凱基證券股份有限公司及其子公司之合併財務報表係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示意見中，該等公司合併財務報表所列示之金額係依據其他會計師之查核報告。該等公司民國 101 年 12 月 31 日之合併資產總額為新台幣（以下同）141,795,200 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額 27%；民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併淨收益為 5,692,063 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併淨收益為 33%。

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及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，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暨經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況、暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 102 年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

吳美慧



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 0920123784 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 103 年 3 月 24 日

民國 102 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四、六及五十)	\$ 20,195,997	3		\$ 20,998,854	4		\$ 11,288,223	3	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	39,581,124	6		36,937,670	7		26,260,039	8	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八、九、五十及五一)	98,297,280	15		73,431,509	14		46,807,614	14	
12100	備供出售金融資產 (附註四、十及五一)	116,258,949	18		92,330,811	18		79,436,783	24	
12300	避險之衍生金融資產 (附註四及十一)	19,568	-		40,170	-		17,096	-	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及十二)	20,925,493	3		16,548,948	3		6,544,308	2	
13000	應收款項—淨額 (附註四、十三、十四、五十及五一)	125,689,985	19		75,629,847	15		18,030,093	5	
13200	當期所得稅資產 (附註四)	755,965	-		822,985	-		480,813	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十五及五十)	106,857,949	17		87,303,495	17		83,927,096	25	
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四、十六及五一)	7,286,276	1		7,107,113	1		5,977,281	2	
15100	受限制資產 (附註十七、五十及五二)	21,726,120	3		20,888,220	4		2,502,799	1	
15503	以成本衡量之金融資產 (附註四、十八及五一)	32,529,080	5		32,936,138	6		33,924,917	10	
15597	其他金融資產 (附註四、十九、五十及五一)	28,850,382	5		23,710,659	5		6,086,922	2	
18000	投資性不動產—淨額 (附註四、二十、五十及五一)	1,830,198	-		2,121,021	-		2,016,754	1	
18500	不動產及設備—淨額 (附註四、二一、五十及五一)	9,087,419	2		9,654,308	2		4,964,025	1	
19000	無形資產—淨額 (附註四、二二)	6,277,179	1		6,825,776	1		103,874	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四及四七)	869,150	-		829,927	-		249,181	-	
19500	其他資產—淨額 (附註四、二三及五一)	10,904,908	2		13,581,339	3		5,329,561	2	
19999	資 產 總 計	\$ 647,943,022	100		\$ 521,698,790	100		\$ 333,947,379	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二四及五十)	\$ 6,711,620	1		\$ 2,671,557	1		\$ 5,036,547	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及五十)	22,577,982	3		18,282,064	4		15,645,059	5	
22300	避險之衍生金融負債 (附註四及二五)	64,315	-		116,564	-		183,068	-	
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九、十、二六及五十)	111,975,004	17		59,313,884	11		49,484,036	15	
22600	應付商業本票 (附註二七及五一)	10,116,225	2		7,231,662	1		3,155,397	1	
23000	應付款項 (附註二八及五十)	57,673,578	9		51,720,585	10		8,309,461	3	
23200	當期所得稅負債 (附註四)	2,388,951	-		2,086,891	-		753,948	-	
23500	存款及匯款 (附註二九及五十)	114,808,892	18		101,550,890	19		64,784,269	19	
24000	應付債券 (附註三十)	37,068,437	6		36,896,569	7		42,824,504	13	
24400	其他借款 (附註三一、五十及五一)	18,687,012	3		13,716,416	3		5,997,593	2	
24600	負債準備 (附註四、三二及三三)	1,140,616	-		1,147,526	-		441,475	-	
25505	結構型商品所收本金 (附註三四)	68,324,174	11		34,640,236	7		14,432,163	4	
25571	期貨交易人權益 (附註四及五十)	13,876,816	2		16,140,970	3		1,596,708	-	
25597	其他金融負債 (附註八)	358,736	-		348,986	-		362,808	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四及四七)	1,353,240	-		974,530	-		451,710	-	
29500	其他負債 (附註三五)	11,714,770	2		9,979,606	2		1,212,351	-	
29999	負 債 總 計	478,840,368	74		356,818,936	68		214,671,097	64	
31100	歸屬於母公司業主之權益 (附註四、三六及三七)	150,308,833	23		144,561,641	28		112,492,660	34	
31500	股本公積	535,087	-		112,183	-		9,210,346	3	
32001	法定盈餘公積	2,247,453	-		1,744,955	-		1,582,266	-	
32003	特別盈餘公積	3,609,815	1		2,199,563	1		477,057	-	
32011	未分配盈餘	8,799,179	1		6,808,411	1		2,173,079	1	
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 1,945,718 )	-		( 2,969,384 )	( 1 )		( 1,738,214 )	( 1 )	
32523	備供出售金融資產未實現利益 (損失)	1,343,715	-		( 540,983 )	-		( 5,000,352 )	( 1 )	
32525	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	( 44,747 )	-		( 76,394 )	-		( 165,972 )	-	
32599	其他權益-其他	( 24,126 )	-		-	-		-	-	
32600	庫藏股票	( 2,170,286 )	-		( 1,954,204 )	-		-	-	
31000	歸屬於母公司業主之權益	162,659,205	25		149,885,788	29		119,030,870	36	
39500	非控制權益	6,443,449	1		14,994,066	3		245,412	-	
39999	權 益 總 計	169,102,654	26		164,879,854	32		119,276,282	36	
	負債及權益總計	\$ 647,943,022	100		\$ 521,698,790	100		\$ 333,947,379	100	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 12 月 24 日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 102 年及 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三八及五十)	\$ 8,507,539	35	\$ 5,306,360	31	60
51000	利息費用(附註三八及五十)	( 3,111,079)	( 13)	( 2,590,166)	( 15)	20
49600	利息淨收益	<u>5,396,460</u>	<u>22</u>	<u>2,716,194</u>	<u>16</u>	99
	利息以外淨收益					
49800	手續費淨收益(附註四、三 九及五十)	6,425,788	26	3,902,516	23	65
49820	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益 一淨額(附註四及四十)	3,903,183	16	2,684,595	15	45
49830	備供出售金融資產之已實 現利益一淨額(附註四及 四一)	3,713,191	15	1,953,689	11	90
49870	兌換利益一淨額	838,347	3	137,294	1	511
49880	資產減損損失一淨額(附註 四及四二)	( 1,375,954)	( 6)	( 406,773)	( 2)	238
49825	投資性不動產利益(附註 四)	777,543	3	13,204	-	5,789
49890	採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額	388,315	2	331,381	2	17
49905	以成本衡量之金融資產利 益一淨額(附註四三)	2,826,301	12	2,671,966	15	6
49963	廉價購買利益(附註五四)	-	-	1,976,327	11	( 100)
49999	其他非利息淨收益(附註四 四及五十)	<u>1,816,572</u>	<u>7</u>	<u>1,387,012</u>	<u>8</u>	31
49700	利息以外淨收益合計	<u>19,313,286</u>	<u>78</u>	<u>14,651,211</u>	<u>84</u>	32
4xxxx	淨 收 益	<u>24,709,746</u>	<u>100</u>	<u>17,367,405</u>	<u>100</u>	42
58100	呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存)數	( 824,715)	( 3)	81,656	1	(1,110)
	營業費用(附註四、三三、四五、 四六及五十)					
58501	員工福利費用	( 8,833,529)	( 36)	( 5,776,183)	( 33)	53

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
58503	折舊及攤銷費用	(\$ 1,172,656)	( 5)	(\$ 780,229)	( 5)	50
58599	其他業務及管理費用	( 4,657,664)	( 19)	( 3,507,067)	( 20)	33
58500	營業費用合計	( 14,663,849)	( 60)	( 10,063,479)	( 58)	46
61000	稅前淨利	9,221,182	37	7,385,582	43	25
61003	所得稅費用 (附註四及四七)	( 772,708)	( 3)	( 127,732)	( 1)	505
69005	本年度淨利	<u>8,448,474</u>	<u>34</u>	<u>7,257,850</u>	<u>42</u>	16
	其他綜合損益					
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,047,050	4	( 1,138,463)	( 6)	192
69511	備供出售金融資產未實現評價利益	2,347,914	10	4,208,116	24	( 44)
69521	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	31,647	-	89,578	1	( 65)
69531	確定福利計畫精算損失	( 71,272)	-	( 273,058)	( 2)	( 74)
69541	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	( 183,578)	( 1)	194,377	1	( 194)
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	( 251,973)	( 1)	-	-	-
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>2,919,788</u>	<u>12</u>	<u>3,080,550</u>	<u>18</u>	( 5)
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 11,368,262</u>	<u>46</u>	<u>\$ 10,338,400</u>	<u>60</u>	10
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 8,304,001	34	\$ 6,983,256	40	19
69903	非控制權益	<u>144,473</u>	-	<u>274,594</u>	<u>2</u>	( 47)
69900		<u>\$ 8,448,474</u>	<u>34</u>	<u>\$ 7,257,850</u>	<u>42</u>	16
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 11,182,674	45	\$ 10,111,950	58	11
69953	非控制股權	<u>185,588</u>	<u>1</u>	<u>226,450</u>	<u>2</u>	( 18)
69950		<u>\$ 11,368,262</u>	<u>46</u>	<u>\$ 10,338,400</u>	<u>60</u>	10
	每股盈餘 (附註四八)					
70001	基 本	<u>\$ 0.56</u>		<u>\$ 0.54</u>		
71001	稀 釋	<u>\$ 0.56</u>				

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國103年3月24日查核報告)

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨







歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 3 月 24 日查核報告)

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102年度	101年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 9,221,182	\$ 7,385,582
	調整項目		
A20100	折舊費用	453,653	342,863
A20200	攤銷費用	719,003	437,366
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存		
	(迴轉)數	824,715	( 81,656)
A20900	利息費用	3,160,509	2,730,773
A21200	利息收入	( 9,070,269)	( 6,061,124)
A21300	股利收入	( 2,084,834)	( 1,875,181)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	8,960	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及		
	合資損益之份額	( 381,579)	( 325,366)
A22700	處分投資性不動產利益	( 777,543)	( 13,204)
A23100	處分投資利益	( 4,405,975)	( 3,015,218)
A23500	金融資產減損損失	1,376,328	286,058
A23700	非金融資產減損損失(迴轉利		
	益)	( 374)	120,715
A29900	其他項目	( 65,820)	( 1,077,122)
	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	765,425	7,199,978
A71120	透過損益按公允價值衡量		
	之金融資產	( 24,865,771)	15,174,623
A71150	附賣回票券及債券投資	( 5,394,305)	6,865,864
A71160	應收款項	( 29,313,485)	487,888
A71170	貼現及放款	( 19,747,759)	( 3,500,378)
A71200	其他金融資產	( 4,779,896)	( 2,167,036)
A71990	其他資產	( 15,995,224)	( 19,658,237)
A72110	央行及銀行同業存款	4,040,063	( 2,364,990)
A72120	透過損益按公允價值衡量		
	之金融負債	4,295,918	( 1,881,980)
A72140	附買回票券及債券負債	52,661,120	( 17,650,592)
A72160	應付款項	( 1,097,570)	10,380,218

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
A72170	存款及匯款	\$13,258,002	\$36,766,621
A72200	其他金融負債	39,213,204	11,760,448
A72990	其他負債	( 791,446)	( 36,915)
A33100	收取之利息	8,485,989	5,403,066
A33200	收取之股利	2,728,853	2,071,342
A33300	支付之利息	( 3,062,476)	2,653,639
A33500	支付所得稅	( <u>227,002</u> )	<u>585,310</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>19,151,596</u>	<u>50,943,355</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(102,761,112)	( 59,943,866)
B00400	處分備供出售金融資產	85,609,437	58,394,840
B00600	取得無活絡市場之債券投資	( 1,720,362)	-
B01200	取得以成本衡量之金融資產	( 6,083,851)	( 5,018,100)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	5,151,297	5,435,171
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	397,362	458,395
B01800	取得採用權益法之投資	( 298,500)	-
B02200	對子公司之收購	-	( 14,698,373)
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股 款	58,428	273,848
B02700	取得不動產及設備	( 225,040)	( 202,407)
B02800	處分不動產及設備	-	40,298
B04700	處分承受擔保品	-	24,785
B05500	處分投資性不動產	1,295,144	40,298
B09900	其他投資活動	<u>125,350</u>	( <u>12,827</u> )
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>18,451,847</u> )	( <u>15,207,938</u> )
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	3,634,232	2,462,247
C00700	應付商業本票增加	2,884,564	1,304,028
C01500	償還金融債券	-	( 9,000,000)
C01600	舉借長期借款	1,883,053	-
C01700	償還長期借款	( 600,026)	( 1,752,590)
C04500	發放現金股利	( 2,704,828)	-
C04900	購買庫藏股票	( 913,886)	-
C05400	取得子公司股權	( 3,046,775)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
C05800	非控制權益變動	(\$ 59,551)	\$10,371,375
C09900	其他籌資活動	( 462)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,076,321</u>	<u>3,385,060</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 187,807)	<u>257,559</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	1,588,263	39,378,036
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>66,426,298</u>	<u>27,048,262</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$68,014,561</u>	<u>\$66,426,298</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102年12月31日	101年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$20,195,997	\$20,998,854
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	37,046,527	33,637,648
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>10,772,037</u>	<u>11,789,796</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$68,014,561</u>	<u>\$66,426,298</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國103年3月24日查核報告)

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨



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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

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

本公司於 101 年 4 月 30 日經董事會決議通過公開收購凱基證券股份有限公司（凱基證券公司）百分之百普通股，每股收購對價條件為現金 5.5 元及本公司新發行普通股 1.2 股，最低成就比例為凱基證券公司已發行普通股股份總數之 50.1%。自 101 年 5 月 7 日至 101 年 5 月 28 日之公開收購期間，本公司總計收購凱基證券公司 2,672,420 仟股，持股比例 81.73%。本公司嗣於 101 年 9 月 28 日經股東臨時會決議通過與凱基證券公司進行股份轉換，就本公司尚未取得之凱基證券公司 18.27%之剩餘股份 597,360 仟股，以每一股凱基證券公司普通股換發本公司新發行普通股 1.2 股及現金 5.1 元，並已於 102 年 1 月 18 日完成股份轉換，使凱基證券公司成為本公司百分之百持有之子公司。凱基證券公司與大華證券公司並於 102 年 6 月 22 日合併，凱基證券公司為存續公司，大華證券公司為消滅公司。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發工業銀行原為信託投資公司，於 48 年 5 月 14 日正式開始營業，後於 88 年 1 月 1 日改制為工業銀行。截至 102 年 12 月 31 日止，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

中華開發工業銀行主要營業項目包括：收受存款、放款、直接投資生產事業、發行金融債券、投資及承銷有價證券、辦理國內外匯兌、辦理國內外保證業務、簽發國內外信用狀、辦理應收帳款承購業務、辦理政府債券自行買賣業務、附設信託部辦理信託業務、辦理國際金融業務、辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。中華開發工業銀行辦理存款及外匯業務對象為公司組織之投資戶與授信戶、保險業與財團法人及政府機關；附設信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

大華證券公司成立於 77 年 11 月 22 日，80 年合併永信綜合證券股份有限公司，85 年 4 月、10 月、91 年 11 月、92 年 8 月及 95 年 10 月分別受讓板信證券股份有限公司、大成證券股份有限公司、三重證券股份有限公司、菁英綜合證券股份有限公司及鴻福證券股份有限公司之營業用固定資產及營業權益。

凱基證券公司成立於 77 年 9 月 14 日，91 年合併仁信證券股份有限公司、大亞證券股份有限公司及豐源證券股份有限公司；92 年合併台育綜合證券股份有限公司；98 年合併台証綜合證券股份有限公司；102 年合併大華證券股份有限公司。

凱基證券股份有限公司係綜合證券商，主要經營業務包括：(一)承銷有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)受託買賣國內外有價證券；(四)有價證券買賣融資融券；(五)有價證券股務事項之代理；(六)經營期貨交易輔助業務；(七)兼營期貨自營業務；(八)兼營以信託方式辦理財富管理業務；(九)兼營證券投資顧問及全權委託投資業務；(十)其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

凱基證券公司截至 102 年 12 月 31 日止，除總公司外，設有 95 家分公司。

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九及十。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 3 月 24 日經董事會通過發布。

## 三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

### (一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司及子公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

		IASB 發布之生效日 ( 註 1 )
<u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>		
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－IAS 39 之修正（2009 年）」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善（2010 年）」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
IFRSs 之修正	「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日

（接次頁）

(承前頁)

		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

未納入 2013 年版 IFRSs 之  
新／修正準則及解釋

IFRSs 之修正	「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日(註 2)
IFRSs 之修正	「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9	「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14	「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正	「確定福利計畫：員工提撥」	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	「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

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

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。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

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 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。若本公司及子公司係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，且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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。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，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。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者，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。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之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。

## 2. 合併、關聯企業及相關揭露之新／修訂準則

### (1) IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代SIC 12「合併：特殊目的個體」。本公司及子公司考量對其他個體是否具控制，據以決定應納入合併之個體。當有(1)對其他個體之控制力、(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控制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力。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制力之判斷，新準則提供較多指引。

### (2) IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

### (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。

### 3. IFRS 13「公允價值衡量」

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

### 4. 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)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。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。

### 5. 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。

### 6. IFRIC 21「徵收款」

IFRIC 21 對政府依法所徵收之各類款項（簡稱徵收款）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

於應納徵收款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。

#### 7. 2010 年-2012 年週期之 IFRSs 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。

#### 8. 2011 年-2013 年週期之 IFRSs 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。

### (三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對合併財務報表影響之說明

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

## 四、重要會計政策之彙總說明

本公司自 102 年起依經金管會認可之 IFRSs 編製財務報告。

本公司及子公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告。本公司及子公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公司及子公司合併財務報告之影響說明，請參閱附註七二。

(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及經金管會認可之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

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

本公司及子公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（本公司及子公司之豁免選擇參閱附註七二），本公司及子公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

除中華開發工業銀行因其行業經營特性，營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註五八說明資產及負債之到期分析外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準均係以現金及約當現金暨預期於 1 年內變現或耗用之資產為流動資產，固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於 1 年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

### (三) 合併財務報告彙編原則

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

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為73家、76家及35家，其明細請參閱附表九及十。

### (四) 企業合併

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

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

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

### (五) 外 幣

以外幣為準之交易事項除子公司中華開發工業銀行係以原幣金額列帳外，本公司及其他子公司係依交易日匯率換算為功能性貨幣列帳。子公司中華開發工業銀行外幣損益項目，按每日即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

在處分國外營運機構並構成對該國外營運機構喪失控制或重大影響時，所有與該國外營運機構相關之權益將重分類至損益。

在部分處分國外營運機構子公司未構成對該子公司喪失控制時，係按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額併入權益交易計算，但不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構而未喪失重大影響之情況下，認列於其他綜合損益之累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

#### (六) 約當現金

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

#### (七) 採用權益法之投資

本公司及子公司採用權益法處理對關聯企業之投資。關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司按持股比例認列所享有之關聯企業損益及權益之變動。

關聯企業發行新股時，本公司及子公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

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

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司及子公司自喪失對關聯企業重大影響之日起停止採用權益法，並以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失重大影響當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

#### (八) 金融工具

本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

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

#### 金融資產及金融負債

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

##### 1. 衡量種類

###### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

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

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產或金融負債所產生或支付之任何股利或利息，其餘金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。公允價值之決定方式請參閱附註五七。

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



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

## (2) 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列。

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

## (3) 放款及應收款

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

## 2. 證券融資及融券

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

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

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

依據 88 年 9 月 29 日(88)台財證(二)第 82416 號函規定，融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資餘額，轉列「催收款項」；另融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資餘額則轉列「其他應收款」或「催收款項」，並評估其無法收回金額，提列備抵呆帳。

## 3. 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方

餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

#### 4. 金融資產之減損

##### (1) 以攤銷後成本列報之金融資產

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

減損之客觀證據可能包含：

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

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

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

上述之規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 0.5%、2%、10%、50% 及全部餘額之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

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

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

## (2) 備供出售金融資產

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

## (3) 以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

## 5. 金融資產或金融負債之除列

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

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益；除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## 衍生工具

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

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

### (九) 避險會計

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

本公司及中華開發工業銀行從事之現金流量避險主要係降低因利率波動所產生之現金流量變動之風險。在開始從事避險交易時，本公司及中華開發工業銀行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十一。

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

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

當取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計時，即推延停止避險會計。先前於避險有效期間已認列於其他綜合損益之金額，於預期交易發生前仍列於權益，當預期交易最終認列為損益時，先前認列於其他綜合損益之金額則重分類至損益或列為非金融資產或非金融負債之原始成本。當預期交易

不再預期會發生時，先前認列於其他綜合損益之金額將立即認列於損益。

(十) 催收款項

中華開發工業銀行依照金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項並列於貼現及放款項下。

(十一) 附條件交易之票券及債券投資／負債

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

(十二) 不動產及設備

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

本公司及子公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十三) 投資性不動產

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

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，本公司及子公司採直線基礎提列折舊。除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

#### (十四) 承受擔保品

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

#### (十五) 無形資產

##### 1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司及子公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司及子公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

##### 2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

##### 3. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

#### (十六) 非金融資產減損

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提

之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產，若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

#### (十七) 負債準備、或有負債及或有資產

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

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

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

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

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

#### (十八) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。



屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

## (十九) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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

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

### 2. 遞延所得稅

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

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

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

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

### 3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

### (二十) 利息收入及手續費收入之認列

因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率，其餘手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量。放款之利息收入，係採用應計基礎估計，依本金、有效利率及期間計算認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

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

## (二一) 租 賃

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

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

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

### (一) 放款減損損失

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

### (二) 金融商品之公允價值

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

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

#### 六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 12,187,745	\$ 13,520,133	\$ 6,715,796
3個月內到期之短期票券	4,692,908	4,082,404	2,163,196
存放銀行同業	2,408,962	1,053,854	1,083,948
期貨超額保證金	746,849	1,975,108	1,217,549
其他	159,533	367,355	107,734
	<u>\$ 20,195,997</u>	<u>\$ 20,998,854</u>	<u>\$ 11,288,223</u>

合併現金流量表於 101 年 1 月 1 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，102 年及 101 年 12 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表：

	101年1月1日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,288,223
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	<u>15,760,039</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 27,048,262</u>

#### 七、存放央行及拆借銀行同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存放央行	\$ 36,464,382	\$ 28,387,376	\$ 24,793,089
拆放銀行同業	<u>3,116,742</u>	<u>8,550,294</u>	<u>1,466,950</u>
	<u>\$ 39,581,124</u>	<u>\$ 36,937,670</u>	<u>\$ 26,260,039</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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，存款準備金中分別有 4,002,049 仟元、2,213,578 仟元及 1,742,124 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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，中華開發工業銀行外匯存款準備金分別計有 47,920 仟元、34,963 仟元及 36,348 仟元。

中華開發工業銀行設質提供作為日間透支擔保之央行定存單金額，請參閱附註五一。

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 4,088,444	\$ 5,111,791	\$ 4,571,169
換匯合約	2,806,491	857,263	5,053,207
買入選擇權	1,960,050	1,487,583	837,217
換匯換利合約	205,225	167,448	1,187,577
其    他	694,592	636,081	543,848
非衍生金融資產			
營業證券（附註九）	64,174,521	58,098,226	22,658,720
金融債券	10,874,891	-	-
受益憑證	5,803,511	2,534,096	71,826
公  司  債	4,185,565	-	-
可轉（交）換公司債	1,688,175	441,891	69,645
政府債券	709,654	2,915,680	11,273,960
其    他	868,263	907,483	166,270
小    計	<u>98,059,382</u>	<u>73,157,542</u>	<u>46,433,439</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	237,898	273,967	183,517
可贖回可轉換特別股	-	-	190,658
小    計	<u>237,898</u>	<u>273,967</u>	<u>374,175</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 98,297,280</u>	<u>\$ 73,431,509</u>	<u>\$ 46,807,614</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 4,003,271	\$ 5,416,604	\$ 4,600,389
換匯合約	3,443,007	774,414	5,208,403

（接次頁）

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
賣出選擇權	\$ 2,818,180	\$ 2,338,961	\$ 1,305,143
結構型商品合約	978,796	73,282	5,266
發行認購(售)權證負債－淨額	494,376	378,777	48,250
換匯換利合約	192,422	169,408	1,445,113
其他	744,008	841,609	373,250
非衍生金融負債			
應付債券	5,853,688	5,423,503	16,182
附賣回債券投資－融券	1,881,805	-	-
小計	<u>20,409,553</u>	<u>15,416,558</u>	<u>13,001,996</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型商品	1,084,495	258,777	-
應付金融債券	<u>1,083,934</u>	<u>2,606,729</u>	<u>2,643,063</u>
小計	<u>2,168,429</u>	<u>2,865,506</u>	<u>2,643,063</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 22,577,982</u>	<u>\$ 18,282,064</u>	<u>\$ 15,645,059</u>

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，中華開發工業銀行發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
開債 940201	\$ -	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	95.05.17-102.05.17	每年付息一次，到期一次還本	2.00%
開債 940301	<u>1,050,000</u>	<u>1,050,000</u>	<u>1,050,000</u>	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%
	1,050,000	2,550,000	2,550,000			
評價調整	<u>33,934</u>	<u>56,729</u>	<u>93,063</u>			
	<u>\$1,083,934</u>	<u>\$2,606,729</u>	<u>\$2,643,063</u>			

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
利率交換合約	\$ 628,676,430	\$ 1,129,300,629	\$ 458,958,890	
換匯合約	570,194,882	265,230,689	308,920,942	
選擇權合約	249,947,304	374,945,353	117,595,760	

(接次頁)

(承前頁)

	合	約	金	額
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
期貨合約	\$ 89,084,568	\$ 5,361,034	\$ 10,481,487	
遠期外匯合約	17,960,872	87,274,925	91,261,825	
換匯換利合約	17,434,476	16,268,222	46,608,335	
結構型商品合約	15,673,789	8,661,723	-	
資產交換合約	11,155,480	10,516,700	3,387,800	
無本金遠期外匯合約	4,359,498	8,300,850	11,528,323	
股權衍生性商品合約	3,562,399	2,572,630	-	
其他	3,358,929	2,245,536	1,497,733	

中華開發工業銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日持有供交易之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 14,420,751 仟元、0 仟元及 695,388 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

中華開發工業銀行與 Morgan Stanley & Co. International PLC (Morgan Stanley) 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行產生重大損失，中華開發工業銀行已於 99 年 7 月 15 日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。縱認相關合約有效，前述信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已於 99 年底全數認列。該交易剩餘款項計美金 11,977,825 元，已轉列其他金融負債（按 102 年 12 月 31 日匯率計算約新台幣 358,736 仟元）。另 Morgan Stanley 無視中華開發工業銀行之權益竟於 99 年 8 月逕行終止與中華開發工業銀行承作而尚未到期之利率交換合約（名目本金為韓圓 24,000,000 仟元）及信用違約交換合約（名目本金為日幣 586,510 仟元），中華開發工業銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。截至 102 年 12 月底止，前述利率交換合約已全數到期，並已認列處分損失 4,876 仟元，另前述信用違約交換合約已認列處分損失 62,375 仟元。

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
自營			
公司債	\$ 28,880,067	\$ 30,605,302	\$ 13,047,348
國外有價證券	19,883,249	10,052,327	1,521,150
上市（櫃）及興櫃股票	6,263,433	3,221,219	1,580,962
政府公債	3,032,608	7,721,813	3,480,540
金融債券	-	1,319,032	-
其他	<u>148,762</u>	<u>213,315</u>	<u>271,180</u>
	<u>58,208,119</u>	<u>53,133,008</u>	<u>19,901,180</u>
承銷			
公司債	1,386,040	929,597	1,075,856
上市（櫃）股票	1,121,788	1,010,091	1,176,225
其他	<u>22,118</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>2,529,946</u>	<u>1,939,688</u>	<u>2,252,081</u>
避險			
上市（櫃）股票	3,054,106	2,496,335	129,160
公司債	-	451,282	353,595
其他	<u>382,350</u>	<u>77,913</u>	<u>22,704</u>
	<u>3,436,456</u>	<u>3,025,530</u>	<u>505,459</u>
合計	<u>\$ 64,174,521</u>	<u>\$ 58,098,226</u>	<u>\$ 22,658,720</u>

本公司及子公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日營業證券中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 41,330,756 仟元、38,970,540 仟元及 23,503,303 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

## 十、備供出售金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府債券	\$ 44,529,966	\$ 46,320,400	\$ 41,110,118
上市（櫃）及興櫃股票	28,833,201	24,801,261	18,679,017
金融債券	21,001,140	5,082,464	284,877
公司債	19,598,842	9,062,641	6,095,032
其他	<u>2,295,800</u>	<u>7,064,045</u>	<u>13,267,739</u>
	<u>\$116,258,949</u>	<u>\$ 92,330,811</u>	<u>\$ 79,436,783</u>

本公司及子公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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 53,549,600 仟元、19,909,899 仟元及 25,285,345 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、避險之衍生金融資產

中華開發工業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，中華開發工業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

被 避 險 項 目	指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品	指 定 之 避 險 工 具						現 金 流 量 相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間	
		102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日			
		名 目 本 金	公 允 價 值	名 目 本 金	公 允 價 值	名 目 本 金	公 允 價 值		
浮動利率									
一應付金融債券	利率交換合約	\$3,500,000	\$ 19,568	\$3,500,000	\$ 40,170	\$3,500,000	\$ 17,096	93年至103年	93年至103年

	102年度	101年度
權益當年度調整之金額	\$ 28,839	\$ 46,848
由權益轉列當年度利益之金額	( 49,441)	( 23,774)

#### 十二、附賣回票券及債券投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府債券	\$ 8,511,904	\$ 8,514,686	\$ 6,544,308
商業本票	7,588,248	8,034,262	-
金融債券	2,764,869	-	-
公 司 債	2,060,472	-	-
	<u>\$ 20,925,493</u>	<u>\$ 16,548,948</u>	<u>\$ 6,544,308</u>
到期賣回金額	<u>\$ 20,922,734</u>	<u>\$ 16,556,459</u>	<u>\$ 6,547,823</u>
最後到期日	104年12月	102年2月	101年2月

#### 十三、應收款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收貿易融資買斷	\$ 46,470,496	\$ 4,754,327	\$ -
應收證券融資款、轉融通保			
證金及轉融通擔保價款	41,229,889	33,507,751	4,915,843
應收交割帳款	20,215,385	22,078,110	2,742,215
應收租賃款	6,148,032	4,183,331	2,883,412
交割代價	4,845,053	1,644,268	496,167
買入應收債權	2,774,556	3,012,017	3,372,592
應收帳款買斷	2,026,940	4,621,534	1,988,478

( 接 次 頁 )

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收利息	\$ 2,295,007	\$ 1,799,154	\$ 1,141,096
其 他	<u>1,815,686</u>	<u>1,745,685</u>	<u>2,123,539</u>
合 計	127,821,044	77,346,177	19,663,342
備抵呆帳	( <u>2,131,059</u> )	( <u>1,716,330</u> )	( <u>1,633,249</u> )
淨 額	<u>\$125,689,985</u>	<u>\$ 75,629,847</u>	<u>\$ 18,030,093</u>

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 1,716,330	\$ 1,633,249
本年度提列(迴轉)呆帳費用	668,177	( 8,156 )
轉列催收款	( 195,453 )	-
沖銷應收款項	( 62,132 )	( 42,828 )
合併個體變動影響數	-	135,104
匯率影響數	<u>4,137</u>	( <u>1,039</u> )
年底餘額	<u>\$ 2,131,059</u>	<u>\$ 1,716,330</u>

應收款項減損評估請參閱附註五八。

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。

#### 十四、應收租賃款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收最低租賃給付總額	\$ 6,739,852	\$ 4,517,080	\$ 3,075,996
減：未賺得融資收益	( <u>591,820</u> )	( <u>333,749</u> )	( <u>192,584</u> )
	6,148,032	4,183,331	2,883,412
減：備抵呆帳	( <u>103,417</u> )	( <u>41,159</u> )	( <u>28,529</u> )
應收最低租賃給付現值	<u>\$ 6,044,615</u>	<u>\$ 4,142,172</u>	<u>\$ 2,854,883</u>

租賃期間之租約隱含利率於合約日決定後不再變動，截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，融資租賃隱含利率分別為年利率 3.26%-17.46%、2.71%-18.46%及 2.56%-15.17%。

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

## 十五、貼現及放款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
短期無擔保放款	\$ 7,713,372	\$ 7,369,379	\$ 10,114,345
短期擔保放款	3,396,525	3,576,634	286,979
中期無擔保放款	50,658,950	44,991,842	39,569,251
中期擔保放款	29,527,593	15,905,612	21,992,814
長期無擔保放款	6,839,942	7,461,386	9,577,467
長期擔保放款	6,539,930	9,104,863	3,505,199
出口押匯	3,898,235	536,947	15,247
放款轉列之催收款項	<u>189,715</u>	<u>-</u>	<u>156,648</u>
放款總額	108,764,262	88,946,663	85,217,950
備抵呆帳	( 1,779,774)	( 1,522,111)	( 1,257,124)
貼現及放款折溢價調整	( <u>126,539</u> )	( <u>121,057</u> )	( <u>33,730</u> )
放款淨額	<u>\$106,857,949</u>	<u>\$ 87,303,495</u>	<u>\$ 83,927,096</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，102 及 101 年度按中華開發工業銀行平均放款利率估計之未計提利息收入分別為 1,960 仟元及 0 仟元。

中華開發工業銀行 102 及 101 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

中華開發工業銀行貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	102年度			101年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合 計	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合 計
年初餘額	\$ 939,721	\$ 582,390	\$1,522,111	\$ 440,577	\$ 816,547	\$1,257,124
本年度提列（迴轉）呆帳費用	( 113,441)	366,282	252,841	374,138	( 99,307)	274,831
重 分 類	32,080	( 32,080)	-	125,006	( 125,006)	-
匯率影響數	-	4,822	4,822	-	( 9,844)	( 9,844)
年底餘額	<u>\$ 858,360</u>	<u>\$ 921,414</u>	<u>\$1,779,774</u>	<u>\$ 939,721</u>	<u>\$ 582,390</u>	<u>\$1,522,111</u>

貼現及放款之減損評估請參閱附註五八。

## 十六、採用權益法之投資

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1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	\$ 3,916,656	29	\$ 3,961,719	29	\$ 3,742,797	29
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	2,032,623	35	1,982,382	35	-	-
星元電力股份有限公司	760,236	20	728,421	20	716,169	20
環華證券金融股份有限公司	-	-	-	-	991,275	13
其 他	<u>576,761</u>		<u>434,591</u>		<u>527,040</u>	
	<u>\$ 7,286,276</u>		<u>\$ 7,107,113</u>		<u>\$ 5,977,281</u>	

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
總資產	<u>\$ 35,885,621</u>	<u>\$ 39,739,928</u>	<u>\$ 38,502,204</u>
總負債	<u>\$ 10,302,833</u>	<u>\$ 14,257,452</u>	<u>\$ 10,246,142</u>
	102年度	101年度	
本期營業收入	\$ 11,168,559	\$ 11,795,424	
本期淨利	1,221,519	1,419,837	
本期其他綜合損益	( 226,942 )	450,577	

102 及 101 年度採用權益法之投資及本公司及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係依據各關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

本公司及子公司之採用權益法之投資提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

#### 十七、受限制資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
受限制活期存款	\$ 20,639,856	\$ 20,083,163	\$ 1,528,469
指定服務代理用途之支票存款	697,317	338,636	495,841
股票	149,392	149,392	149,392
備償戶	83,187	85,868	72,829
應收帳款	68,586	-	-
存出保證金	49,363	197,947	228,856
其他	<u>38,419</u>	<u>33,214</u>	<u>27,412</u>
	<u>\$ 21,726,120</u>	<u>\$ 20,888,220</u>	<u>\$ 2,502,799</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。

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
未上市上櫃國外合夥基金	\$ 12,562,818	\$ 13,410,628	\$ 12,534,562
未上市上櫃普通股	11,481,718	12,071,063	13,666,948
其 他	<u>8,484,544</u>	<u>7,454,447</u>	<u>7,723,407</u>
	<u>\$ 32,529,080</u>	<u>\$ 32,936,138</u>	<u>\$ 33,924,917</u>

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
依金融資產衡量種類區分			
備供出售金融資產	\$ 31,664,188	\$ 31,851,898	\$ 33,363,443
透過損益按公允價值衡			
量之金融資產	<u>864,892</u>	<u>1,084,240</u>	<u>561,474</u>
	<u>\$ 32,529,080</u>	<u>\$ 32,936,138</u>	<u>\$ 33,924,917</u>

中華開發工業銀行及子公司於 102 及 101 年度分別出售帳面金額 3,687,791 仟元及 3,630,734 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列 1,463,506 仟元及 1,804,437 仟元之處分利益。

本公司及子公司之以成本衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十九、其他金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
客戶保證金專戶	\$ 13,902,517	\$ 16,335,650	\$ 1,596,708
原始到期日超過 3 個月之定期存款	10,726,437	3,312,850	1,308,830
無活絡市場之債務商品投資	2,967,235	2,043,429	2,232,331
質抵押定期存單	968,780	1,705,393	942,487
其 他	<u>285,413</u>	<u>313,337</u>	<u>6,566</u>
	<u>\$ 28,850,382</u>	<u>\$ 23,710,659</u>	<u>\$ 6,086,922</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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土 地	\$ 1,540,249	\$ 1,594,352	\$ 1,524,970
房屋及建築	<u>289,949</u>	<u>526,669</u>	<u>491,784</u>
	<u>\$ 1,830,198</u>	<u>\$ 2,121,021</u>	<u>\$ 2,016,754</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	102年度	101年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 2,717,050	\$ 2,609,798
本年度增加數	-	4,622
本年度處分數	( 514,321)	( 28,415)
合併個體變動影響數	-	194,951
重 分 類	<u>186,305</u>	<u>( 63,906)</u>
年底餘額	<u>2,389,034</u>	<u>2,717,050</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	( 155,242)	( 131,054)
本年度折舊	( 11,730)	( 16,609)
本年度處分數	82,208	1,321
合併個體變動影響數	-	( 18,849)
重 分 類	<u>( 16,833)</u>	<u>9,949</u>
年底餘額	<u>( 101,597)</u>	<u>( 155,242)</u>
<u>累計減損</u>		
年初餘額	( 440,787)	( 461,990)
本年度減損迴轉利益	694	1,310
合併個體變動影響數	-	( 7,854)
重 分 類	<u>( 17,146)</u>	<u>27,747</u>
年底餘額	<u>( 457,239)</u>	<u>( 440,787)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 1,830,198</u>	<u>\$ 2,121,021</u>

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

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

本公司及子公司之投資性不動產於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之公允價值分別為 2,996,012 仟元、3,589,323 仟元及 3,070,549 仟元，該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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土地	\$5,750,399	\$6,020,465	\$3,026,121
房屋及建築	2,597,311	2,797,405	1,551,012
電腦設備	265,023	332,461	170,965
交通及運輸設備	152	3,239	2,808
什項設備	259,195	238,439	37,383
租賃權益改良	133,814	135,922	55,386
出租資產	51,184	45,490	54,581
小計	9,057,078	9,573,421	4,898,256
預付房地及設備款	30,341	80,887	65,769
合計	<u>\$9,087,419</u>	<u>\$9,654,308</u>	<u>\$4,964,025</u>

中華開發工業銀行於首次採用經金管會認可之國際財務報導準則時，部分土地之成本選擇以之前依中華民國一般公認會計原則重估價作為轉換日之認定成本。重估增值總額為 829,839 仟元，扣除遞延所得稅負債 241,555 仟元後淨額為 588,284 仟元，列為股東權益項下之保留盈餘。

本公司及子公司不動產及設備之變動如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	出 租 資 產	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
<b>成本及重估增值</b>									
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,026,121	\$ 2,416,158	\$ 375,855	\$ 14,220	\$ 115,116	\$ 116,079	\$ 69,319	\$ 65,769	\$ 6,198,637
本期增添數	-	5,957	66,224	1,265	28,423	64,186	5,291	31,061	202,407
本期處分數	( 25,125)	( 36,923)	( 89,278)	( 10,997)	( 18,216)	( 51,855)	( 272)	( 1,068)	( 233,734)
重分類	18,716	( 41,416)	33,116	-	697	1,944	-	( 14,799)	( 1,742)
合併個體變動影響數	3,011,012	1,632,204	971,786	15,500	1,566,999	278,321	-	-	7,475,822
匯兌調整數	( 81)	( 674)	( 14,462)	( 218)	( 20,952)	( 4,787)	-	( 76)	( 41,250)
101 年 12 月 31 日餘額	<u>6,030,643</u>	<u>3,975,306</u>	<u>1,343,241</u>	<u>19,770</u>	<u>1,672,067</u>	<u>403,888</u>	<u>74,338</u>	<u>80,887</u>	<u>13,600,140</u>
<b>累計折舊及減損</b>									
101 年 1 月 1 日餘額	-	( 865,146)	( 204,890)	( 11,412)	( 77,733)	( 60,693)	( 14,738)	-	( 1,234,612)
本期處分數	-	24,921	88,977	10,729	18,559	28,582	266	-	172,034
本期折舊	-	( 77,852)	( 120,739)	( 2,204)	( 71,199)	( 39,884)	( 14,376)	-	( 326,254)
重分類	-	26,124	-	-	( 166)	196	-	-	26,154
合併個體變動影響數	( 10,178)	( 279,604)	( 784,773)	( 13,852)	( 1,331,592)	( 200,091)	-	-	( 2,620,090)
匯兌調整數	-	( 6,344)	( 10,645)	( 208)	( 28,503)	( 3,924)	-	-	( 36,936)
101 年 12 月 31 日餘額	<u>( 10,178)</u>	<u>( 1,177,901)</u>	<u>( 1,010,780)</u>	<u>( 16,531)</u>	<u>( 1,433,628)</u>	<u>( 267,966)</u>	<u>( 28,848)</u>	<u>-</u>	<u>( 3,945,832)</u>
淨額	<u>\$ 6,020,465</u>	<u>\$ 2,797,405</u>	<u>\$ 332,461</u>	<u>\$ 3,239</u>	<u>\$ 238,439</u>	<u>\$ 135,922</u>	<u>\$ 45,490</u>	<u>\$ 80,887</u>	<u>\$ 9,654,308</u>
<b>成本及重估增值</b>									
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 6,030,643	\$ 3,975,306	\$ 1,343,241	\$ 19,770	\$ 1,672,067	\$ 403,888	\$ 74,338	\$ 80,887	\$ 13,600,140
本期增添數	-	6,436	61,262	-	63,392	46,415	21,620	25,915	225,040
本期處分數	( 110,219)	( 33,152)	( 108,833)	( 1,929)	( 43,523)	( 75,838)	( 218)	( 5,797)	( 379,509)
重分類	( 170,025)	( 135,718)	( 12,664)	( 1,260)	113,794	29,367	-	( 70,871)	( 247,377)
匯兌調整數	-	-	( 2,679)	149	14,087	2,288	-	207	14,052
102 年 12 月 31 日餘額	<u>5,750,399</u>	<u>3,812,872</u>	<u>1,280,327</u>	<u>16,730</u>	<u>1,819,817</u>	<u>406,120</u>	<u>95,740</u>	<u>30,341</u>	<u>13,212,346</u>
<b>累計折舊及減損</b>									
102 年 1 月 1 日餘額	( 10,178)	( 1,177,901)	( 1,010,780)	( 16,531)	( 1,433,628)	( 267,966)	( 28,848)	-	( 3,945,832)
本期處分數	-	10,214	100,650	408	51,231	72,085	181	-	234,769
本期折舊	-	( 93,245)	( 124,422)	( 531)	( 134,851)	( 72,985)	( 15,889)	-	( 441,923)
重分類	10,178	45,371	19,333	231	( 29,276)	( 378)	-	-	45,459
匯兌調整數	-	-	( 85)	( 155)	( 14,098)	( 3,062)	-	-	( 17,400)
102 年 12 月 31 日餘額	<u>-</u>	<u>( 1,215,561)</u>	<u>( 1,015,304)</u>	<u>( 16,578)</u>	<u>( 1,560,622)</u>	<u>( 272,306)</u>	<u>( 44,556)</u>	<u>-</u>	<u>( 4,124,927)</u>
淨額	<u>\$ 5,750,399</u>	<u>\$ 2,597,311</u>	<u>\$ 265,023</u>	<u>\$ 152</u>	<u>\$ 259,195</u>	<u>\$ 133,814</u>	<u>\$ 51,184</u>	<u>\$ 30,341</u>	<u>\$ 9,087,419</u>

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	40 至 55 年
昇降設備	15 年
空調及電力設備	5 至 10 年
消防及監控設備	5 年
電腦設備	3 至 6 年
交通及運輸設備	3 至 7 年
什項設備	
辦公傢俱及設備	3 至 8 年
其他什項設備	10 年
租賃權益改良	1 至 5 年
出租資產	1 至 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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
營業權	\$5,962,310	\$6,554,893	\$ 30,202
電腦軟體	278,473	234,487	70,553
其他	36,396	36,396	3,119
	<u>\$6,277,179</u>	<u>\$6,825,776</u>	<u>\$ 103,874</u>

本公司及子公司無形資產之變動如下：

	營 業 權	電 腦 軟 體	其 他	合 計
成 本				
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 123,644	\$ 217,406	\$ 19,299	\$ 360,349
單獨取得	-	161,611	-	161,611
處 分	-	( 52,606 )	-	( 52,606 )
重分類	-	11,815	-	11,815
合併個體變動影響數	6,878,430	248,755	33,388	7,160,573
匯兌調整數	-	1,612	( 693 )	919
101 年 12 月 31 日餘額	<u>7,002,074</u>	<u>588,593</u>	<u>51,994</u>	<u>7,642,661</u>
累計攤銷及減損				
101 年 1 月 1 日餘額	( 93,442 )	( 146,853 )	( 16,180 )	( 256,475 )
攤銷費用	( 353,739 )	( 116,456 )	-	( 470,195 )
處 分	-	52,606	-	52,606
合併個體變動影響數	-	( 146,569 )	-	( 146,569 )
匯兌調整數	-	3,166	582	3,748
101 年 12 月 31 日餘額	<u>( 447,181 )</u>	<u>( 354,106 )</u>	<u>( 15,598 )</u>	<u>( 816,885 )</u>
淨 額				
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 6,554,893</u>	<u>\$ 234,487</u>	<u>\$ 36,396</u>	<u>\$ 6,825,776</u>

( 接 次 頁 )



(承前頁)

	營 業 權	電 腦 軟 體	其 他	合 計
<u>成 本</u>				
102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 7,002,074	\$ 588,593	\$ 51,994	\$ 7,642,661
單獨取得	-	157,350	-	157,350
處 分	-	( 85,564)	-	( 85,564)
重 分 類	-	12,167	-	12,167
匯兌調整數	-	734	-	734
102 年 12 月 31 日 餘 額	<u>7,002,074</u>	<u>673,280</u>	<u>51,994</u>	<u>7,727,348</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
102 年 1 月 1 日 餘 額	( 447,181)	( 354,106)	( 15,598)	( 816,885)
攤銷費用	( 592,583)	( 125,369)	-	( 717,952)
處 分	-	84,676	-	84,676
匯兌調整數	-	( 8)	-	( 8)
102 年 12 月 31 日 餘 額	<u>( 1,039,764)</u>	<u>( 394,807)</u>	<u>( 15,598)</u>	<u>( 1,450,169)</u>
<u>淨 額</u>				
102 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 5,962,310</u>	<u>\$ 278,473</u>	<u>\$ 36,396</u>	<u>\$ 6,277,179</u>

上述有限耐用年限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 15 年
電腦軟體	3 至 6 年

### 二三、其他資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金	\$ 5,474,617	\$ 8,303,279	\$ 4,034,885
營業保證金	2,396,714	2,765,869	660,000
代收承銷股款	733,579	4	-
交割結算基金	621,059	717,670	280,595
標借保證金	561,125	440,380	-
預付款項	538,322	283,597	70,706
承受擔保品	244,961	258,061	242,241
其 他	<u>334,531</u>	<u>812,479</u>	<u>41,134</u>
	<u>\$ 10,904,908</u>	<u>\$ 13,581,339</u>	<u>\$ 5,329,561</u>

上述承受擔保品於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日係分別減除累計減損損失 25,321 仟元、28,759 仟元及 35,099 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、央行及銀行同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$5,675,730	\$ 582,720	\$2,857,443
中華郵政轉存款	<u>1,035,890</u>	<u>2,088,837</u>	<u>2,179,104</u>
	<u>\$6,711,620</u>	<u>\$2,671,557</u>	<u>\$5,036,547</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	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		名目本金	公允價值	名目本金	公允價值	名目本金	公允價值		
浮動利率									
－應付公司債	利率交換合約	\$ 2,350,000	\$ 64,315	\$ 2,350,000	\$ 107,896	\$ 2,350,000	\$ 152,832	97年至104年	97年至104年
－應付公司債	利率交換合約	-	-	<u>1,100,000</u>	<u>8,668</u>	<u>1,100,000</u>	<u>30,236</u>	97年至102年	97年至102年
		<u>\$ 2,350,000</u>	<u>\$ 64,315</u>	<u>\$ 3,450,000</u>	<u>\$ 116,564</u>	<u>\$ 3,450,000</u>	<u>\$ 183,068</u>		

	102年度	101年度
權益當年度調整之金額	(\$ 2,327)	\$ 177
由權益轉列當年度損失之金額	54,576	66,327

## 二六、附買回票券及債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公司債	\$ 53,523,946	\$ 24,211,244	\$ 12,552,413
金融債券	36,019,756	4,431,668	-
政府公債	22,287,575	30,501,881	36,714,823
其他	<u>143,727</u>	<u>169,091</u>	<u>216,800</u>
	<u>\$ 111,975,004</u>	<u>\$ 59,313,884</u>	<u>\$ 49,484,036</u>
到期買回金額	<u>\$ 112,082,973</u>	<u>\$ 59,337,857</u>	<u>\$ 49,503,422</u>
最後到期日	103年4月	102年3月	101年3月

## 二七、應付商業本票

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付商業本票	\$ 10,121,495	\$ 7,234,817	\$ 3,157,000
減：未攤銷折價	( <u>5,270</u> )	( <u>3,155</u> )	( <u>1,603</u> )
	<u>\$ 10,116,225</u>	<u>\$ 7,231,662</u>	<u>\$ 3,155,397</u>
利率區間	0.40%~1.77%	0.30%~1.83%	0.80%~1.91%
最後到期日	103年3月	102年3月	101年3月

本公司及子公司 102 年 12 月 31 日分別由萬通票券、第一銀行、大中票券、台新銀行、台中商銀、兆豐票券、台灣工銀、安泰銀行、聯邦銀行、中華票券、國際票券、台灣票券及大眾銀行為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 102 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 7,816,129 仟元，係為免保證發行之商業本票。

本公司及子公司 101 年 12 月 31 日分別由兆豐票券、中華票券、玉山銀行、第一銀行、國際票券、大中票券、萬通票券、台灣票券、安泰銀行、台中商銀、萬泰銀行及聯邦銀行為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 101 年 12 月 31 日應付商業本票餘額中計有 5,172,262 仟元，係為免保證發行之商業本票。

本公司及子公司 101 年 1 月 1 日分別由中華票券、國際票券、台新銀行、萬通票券、兆豐銀行、大中票券、日盛銀行、第一銀行、台中商銀及聯邦銀行為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 101 年 1 月 1 日應付商業本票餘額中計有 1,399,861 仟元，係為免保證發行之商業本票。

#### 二八、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付交割帳款	\$ 33,083,440	\$ 29,147,797	\$ 2,282,453
應付融券擔保價款	11,311,783	10,343,800	842,484
融券存入保證金	3,827,400	3,892,605	745,970
應付費用	2,764,260	2,284,093	1,087,252
交割代價	2,155,651	91,910	-
應付承購帳款	1,685,099	850,111	196,726
應付利息	888,922	820,605	893,298
應付帳款	310,069	2,094,748	1,432,455
其 他	1,646,954	2,194,916	828,823
	<u>\$ 57,673,578</u>	<u>\$ 51,720,585</u>	<u>\$ 8,309,461</u>

#### 二九、存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
定期存款	\$ 77,585,385	\$ 57,584,139	\$ 41,906,044
外匯定期存款	30,272,929	35,709,339	17,004,929
活期存款	3,447,400	3,854,717	2,864,589
外匯活期存款	3,445,503	4,337,094	2,953,578
支票存款	49,087	65,601	55,129
應解匯款	8,588	-	-
	<u>\$114,808,892</u>	<u>\$101,550,890</u>	<u>\$ 64,784,269</u>

### 三十、應付債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付公司債	\$ 21,100,000	\$ 21,000,000	\$ 18,000,000
應付金融債券	<u>15,968,437</u>	<u>15,896,569</u>	<u>24,824,504</u>
合 計	<u>\$ 37,068,437</u>	<u>\$ 36,896,569</u>	<u>\$ 42,824,504</u>

#### (一) 應付公司債明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
98 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—本公司	6,000,000	6,000,000	-
100 年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	3,100,000	3,100,000	-
97 年第一次無擔保公司債—本公司	3,000,000	5,900,000	6,000,000
102 年第一次無擔保公司債—本公司	3,000,000	-	-
95 年第一次無擔保公司債—本公司	-	-	6,000,000
	<u>\$ 21,100,000</u>	<u>\$ 21,000,000</u>	<u>\$ 18,000,000</u>

本公司於 96 年 2 月發行 95 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 2.2%。
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 101 年 2 月到期。

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

1. 發行期限：甲券及乙券：5 年；丙券及丁券：7 年。
2. 票面利率：
  - 甲券：固定利率 2.89%。
  - 乙券：指標利率加碼 0.28%。
  - 丙券：固定利率 3.40%。

丁券：指標利率加碼 0.70%。

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

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

上述公司債 102 及 101 年度之利率區間分別為 1.563%~3.40% 及 1.141%~3.40%，甲券及乙券到期日為 102 年 6 月，丙券及丁券到期日為 104 年 6 月。

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

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。
2. 票面利率：  
甲券：固定年利率 1.80%。  
乙券：固定年利率 2.00%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 104 年 3 月，乙券到期日為 106 年 3 月。

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

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。
2. 票面利率：  
甲券：固定年利率 1.32%。  
乙券：固定年利率 1.42%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 106 年 3 月，乙券到期日為 108 年 3 月。

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

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

上述公司債於 107 年 5 月到期。

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

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

上述公司債到期日為 104 年 3 月。

(二) 應付金融債券明細如下：

名 稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	發行期間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	備 註
開債 920601	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 920701	1,000,000	1,000,000	1,000,000	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 920901	1,000,000	1,000,000	1,000,000	93.04.29-103.04.29	每季付息一次，到期一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 930701	-	-	1,000,000	94.01.27-101.01.27	每季付息一次，到期一次還本	2.25%	
開債 950301	-	-	3,200,000	96.02.05-101.02.05	每年付息一次，到期一次還本	2.11%	
開債 950401	-	-	3,700,000	96.03.20-101.03.20	每年付息一次，到期一次還本	2.10%	
開債 960101	2,750,000	2,750,000	2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%	
開債 960201	-	-	1,100,000	97.01.09-101.12.13	每季付息一次，到期一次還本	90 day TWD CP +0.3%	
開債 960301	9,000,000	9,000,000	9,000,000	97.01.30-104.01.30	每年付息一次，到期一次還本	3.00%	
開債 960401	1,000,000	1,000,000	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	16,250,000	16,250,000	25,250,000				
未攤銷折價	( 281,563 )	( 353,431 )	( 425,496 )				
合 計	<u>\$15,968,437</u>	<u>\$15,896,569</u>	<u>\$24,824,504</u>				

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap2 年期利率。

註二：係中華開發工業銀行採現金流量避險之被避險項目。

### 三一、其他借款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
短期擔保借款	\$ 8,424,428	\$ 6,495,058	\$ 2,289,835
短期信用借款	7,668,054	5,924,677	2,158,488
長期擔保借款	1,151,207	696,750	949,350
商業本票循環信用融資	1,099,234	599,931	599,920
長期信用借款	344,089	-	-
	<u>\$ 18,687,012</u>	<u>\$ 13,716,416</u>	<u>\$ 5,997,593</u>
利率區間	0.78%~6.40%	0.85%~5.40%	0%~3.37%
最後到期日	107年8月	104年12月	104年11月

### 三二、負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
員工福利負債	\$ 803,752	\$ 865,195	\$ 348,550
保證責任準備	115,927	78,152	82,043
其 他	220,937	204,179	10,882
	<u>\$1,140,616</u>	<u>\$1,147,526</u>	<u>\$ 441,475</u>

### 三三、退職後福利計畫

#### (一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。本公司及子公司 102 及 101 年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 195,828 仟元及 169,785 仟元。

本公司之海外子公司係依當地法令規定辦理，按提撥金額認列退休金費用，102 及 101 年度按提撥金額認列退休金費用分別為 37,827 仟元及 6,051 仟元。

#### (二) 確定福利計畫

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

中華開發工業銀行每月原按員工薪資總額之 13% 提撥員工退休基金，自 95 年 2 月起調整為 4.5%，另自 97 年 11 月起調整為 3.14%，並交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。

凱基證券公司每月按員工薪資總額 2% 提撥「退休基金」及「勞工退休準備金」，分別交由「職工退休基金管理委員會」運用及「勞工退休準備金監督委員會」保管，且勞工退休準備金以勞工退休準備金監督委員會名義存入臺灣銀行運用孳息。

本公司及子公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

本公司

	衡	量	日
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.75%	1.35%	1.60%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%	2.50%
計畫資產預期報酬率	1.75%	1.35%	1.60%

中華開發工業銀行及子公司

	衡	量	日
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.75%	1.35%	1.60%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%	2.50%
計畫資產預期報酬率	1.75%	1.35%	1.60%

凱基證券公司及子公司

	衡	量	日
	102年12月31日	101年12月31日	
折現率	2.00%	1.50%	
薪資預期增加率	2.00%	2.00%	
計畫資產預期報酬率	2.00%	1.75%	



原大華證券公司及子公司

	衡 101 年 12 月 31 日	量 101 年 1 月 1 日
折 現 率	1.50%	1.75%
薪資預期增加率	2.25%	2.50%
計畫資產預期報酬率	1.50%	1.75%

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 29,421	\$ 31,328
利息成本	28,316	29,224
計畫資產預期報酬	( 19,046)	( 22,548)
前期服務成本	<u>2,072</u>	<u>2,073</u>
	<u>\$ 40,763</u>	<u>\$ 40,077</u>

本公司及子公司 102 及 101 年度分別認列精算損失 71,272 仟元及 273,058 仟元於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損失認列於其他綜合損益之累積金額分別為 344,330 仟元及 273,058 仟元。

本公司及子公司因確定福利計畫所產生之義務或資產列入合併資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之			
現值	\$1,936,444	\$1,958,437	\$1,111,618
計畫資產之公允價值	( <u>1,112,096</u> )	( <u>1,218,756</u> )	( <u>740,854</u> )
提撥短絀	824,348	739,681	370,764
未認列前期服務成本	( <u>18,069</u> )	( <u>20,141</u> )	( <u>22,214</u> )
應計退休金負債	<u>\$ 806,702</u>	<u>\$ 719,622</u>	<u>\$ 348,550</u>
預付退休金（帳列其他資產）	<u>\$ 423</u>	<u>\$ 82</u>	<u>\$ -</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務	\$ 1,958,437	\$ 1,111,618
當期服務成本	29,421	31,328

（接次頁）

(承前頁)

	102年度	101年度
利息成本	\$ 28,316	\$ 29,224
精算損失(利益)	61,605	260,597
福利支付數	( 141,335)	( 100,771)
員工福利修改	-	5,153
企業合併承擔之負債	-	621,288
年底應計退休金負債	<u>\$ 1,936,444</u>	<u>\$ 1,958,437</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 1,218,756	\$ 740,854
計畫資產預期報酬	19,046	22,548
精算損失	( 11,016)	( 11,126)
雇主提撥數	26,645	62,919
福利支付數	( 141,335)	( 100,771)
企業合併取得之資產	-	504,332
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 1,112,096</u>	<u>\$ 1,218,756</u>

本公司及子公司之計畫資產皆提存於中央主管機關委託之金融機構(臺灣銀行)，本公司及子公司對該項存入之資產並無保管或運用之決定權。

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行2年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司及子公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，經驗調整之歷史資訊列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	<u>\$1,936,444</u>	<u>\$1,958,437</u>	<u>\$1,111,618</u>
計畫資產公允價值	<u>\$1,112,096</u>	<u>\$1,218,756</u>	<u>\$ 740,854</u>
提撥短絀	<u>\$ 824,348</u>	<u>\$ 739,681</u>	<u>\$ 370,764</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 93,066</u>	<u>\$ 77,456</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 10,317)</u>	<u>(\$ 660)</u>	<u>\$ -</u>

本公司及子公司預期於 102 及 101 年度以後 1 年內對確定福利計畫提撥分別為 16,500 仟元及 22,748 仟元。

#### 三四、結構型商品所收本金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
組合式商品—主契約	\$ 54,651,350	\$ 26,265,440	\$ 14,055,800
結構型商品本金價值	<u>13,672,824</u>	<u>8,374,796</u>	<u>376,363</u>
	<u>\$ 68,324,174</u>	<u>\$ 34,640,236</u>	<u>\$ 14,432,163</u>

#### 三五、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存入保證金	\$ 8,937,020	\$ 8,961,612	\$ 366,638
代收款項	1,711,632	634,341	509,702
預收款項	730,499	248,667	124,638
其 他	<u>335,619</u>	<u>134,986</u>	<u>211,373</u>
	<u>\$ 11,714,770</u>	<u>\$ 9,979,606</u>	<u>\$ 1,212,351</u>

#### 三六、權 益

##### (一) 股 本

##### 普 通 股

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1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>15,030,883</u>	<u>14,456,164</u>	<u>11,249,266</u>
已發行股本	<u>\$150,308,833</u>	<u>\$144,561,641</u>	<u>\$112,492,660</u>

本公司公開收購凱基證券公司增資發行新股案業經金管會申報生效，總計增資發行新股 3,206,898 仟股，每股面額 10 元，經本公司 101 年 5 月 30 日董事會決議以 101 年 5 月 30 日為增資基準日。

本公司另於 101 年 9 月 28 日經股東臨時會決議就本公司尚未取得之凱基證券公司剩餘普通股以股份轉換方式納為本公司持股百分之百子公司，總計增資發行新股 716,833 仟股，每股面額 10 元，並已於 101 年 12 月 17 日經董事會決議訂定增資基準日暨股份轉換基準日為 102 年 1 月 18 日。

本公司於 102 年 4 月 29 日經董事會決議以 102 年 5 月 15 日為減資基準日，銷除為維護公司信用及股東權益而買回之庫藏股股份，減少已發行普通股計 1,461,730 仟元。本公司經此次減資後，額定股本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股，實收股本總額為 150,268,236 仟元，分為普通股 15,026,824 仟股，每股面額均為 10 元。

本公司增資發行限制員工權利新股案業經金管會申報生效，總計增資發行新股 4,059 仟股，每股面額 10 元，經本公司 102 年 8 月 19 日董事會決議以 102 年 8 月 26 日為增資基準日。

## (二) 資本公積

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫藏股交易	\$ 337,166	\$ -	\$ 880,794
採權益法認列關聯企業 及合資企業資本公積 之變動數	112,183	112,183	23,692
取得子公司股權價格與 帳面價值差額	93,249	-	-
股份基礎給付	( 7,511)	-	-
股票發行溢價	-	-	8,305,860
	<u>\$ 535,087</u>	<u>\$ 112,183</u>	<u>\$9,210,346</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值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

### (三) 特別盈餘公積

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

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

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

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

### (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。

102 及 101 年度應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 168,000 仟元及 67,100 仟元。前述員工紅利及董事酬勞係分別依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益（已扣除員工紅利及董事酬勞之金額）提列 10%法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後之餘額認列 1%以上之員工紅利及不逾 1%之董事酬勞。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。本公司將依相關法令及公司章程之規定決定股利分派之條件、時機與金額。發放股利之種類係依據本公司營運規劃分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之 10%。

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

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司分別於 102 年 6 月 13 日及 101 年 6 月 22 日股東常會決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案及配發員工紅利與董事酬勞如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	101年度	100年度	101年度	100年度
提列法定盈餘公積	\$ 502,498	\$ 162,689		
提列特別盈餘公積	1,122,319	1,722,454		
現金股利	2,704,828	-	\$ 0.18	\$ -

	101年度	100年度
員工現金紅利	\$ 34,100	\$ -
董事酬勞	33,000	-

	員工現金紅利	董 事 酬 勞
101 年度		
董事會擬議配發金額	\$ 34,100	\$ 33,000
年度財務報表認列金額	<u>34,100</u>	<u>33,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司股東會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 101 年度財務報告認列之員工分紅及董事酬勞並無差異。

101 年度之盈餘分配案及員工紅利係按本公司依據修訂前金融控股公司財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表作為董事會決議盈餘分配議案之基礎。

本公司 102 年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

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

(五) 依金管證發字第 1010012865 號令應提列之特別盈餘公積

本公司依金管證發字第 1010012865 號令所應提列之特別盈餘公積如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
特別盈餘公積	<u>\$ 287,933</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(六) 非控制權益

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 14,994,066	\$ 245,412
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	144,473	274,594
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	1,519	( 26,974)
備供出售金融資產未實 現利益(損失)	37,504	19,071
確定福利計劃精算利益 (損失)	2,092	( 40,241)
合併個體變動影響數	-	14,522,204
子公司現金減資	( 3,121)	-
取得子公司所增加之非控制 權益	28,743	-
子公司發放現金股利	( 88,061)	-
本公司股份轉換發行新股取 得非控制權益	( 8,673,766)	-
年底餘額	<u>\$ 6,443,449</u>	<u>\$ 14,994,066</u>

三七、庫藏股票

收 回 原 因	年 初 股 數 ( 仟 股 )	本 年 度 增 加 ( 仟 股 )	本 年 度 減 少 ( 仟 股 )	年 底 股 數 ( 仟 股 )
<u>102 年度</u>				
子公司持有母公司股票				
自長期投資轉列庫藏 股票	247,306	55,280	-	302,586
自行持有				
本公司為維護公司 信用及股東權益 所持有	<u>27,689</u>	<u>118,484</u>	( <u>146,173</u> )	<u>-</u>
	<u>274,995</u>	<u>173,764</u>	( <u>146,173</u> )	<u>302,586</u>
<u>101 年度</u>				
子公司持有母公司股票				
自長期投資轉列庫藏 股票	-	247,306	-	247,306
自行持有				
本公司為維護公司 信用及股東權益 所持有	<u>-</u>	<u>27,689</u>	<u>-</u>	<u>27,689</u>
	<u>-</u>	<u>274,995</u>	<u>-</u>	<u>274,995</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。102 年及 101 年 12 月 31 日之市價分別為 2,723,272 仟元及 1,879,526 仟元。

本公司為維護公司信用與股東權益，爰經董事會於 101 年 11 月 26 日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於 101 年 11 月 27 日起至 102 年 1 月 26 日間執行買回本公司股份 200,000 仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為 6.89 元至 10 元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。本公司執行買回本公司股份共計 146,173 仟股，平均每股買回價格為 7.69 元，並已於 102 年 5 月 15 日全數辦理註銷。

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

	102年度	101年度
<u>利息收入</u>		
證券融資及轉融通利息收入	\$ 2,262,930	\$ 1,333,802
貼現及放款利息收入	2,109,677	1,835,670
投資有價證券利息收入	1,484,008	1,143,974
存放及拆放銀行同業利息收入	894,056	414,464
貿易融資買斷利息收入	750,579	16,831
其他利息收入	<u>1,006,289</u>	<u>561,619</u>
小計	<u>8,507,539</u>	<u>5,306,360</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	1,210,248	795,736
公司債利息費用	341,740	335,958
金融債券利息費用	434,350	471,426
附買回票券及債券利息費用	447,417	560,304
其他利息費用	<u>677,324</u>	<u>426,742</u>
小計	<u>3,111,079</u>	<u>2,590,166</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,396,460</u>	<u>\$ 2,716,194</u>

### 三九、手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費收入		
經紀手續費收入	\$ 6,423,756	\$ 3,505,696
其他手續費收入	829,318	911,508
小計	<u>7,253,074</u>	<u>4,417,204</u>
手續費費用		
經紀業務手續費用	520,028	318,623
代理手續費用	72,980	49,857
自營經手手續費用	50,658	58,685
其他手續費用	183,620	87,523
小計	<u>827,286</u>	<u>514,688</u>
手續費淨收益	<u>\$ 6,425,788</u>	<u>\$ 3,902,516</u>

### 四十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年度	101年度
營業證券	\$ 3,471,401	\$ 1,823,611
衍生金融工具	( 1,032,477 )	207,105
債券	665,324	69,556
股票	370,946	270,432
發行認購(售)權證	303,564	184,946
其他	124,425	128,945
	<u>\$ 3,903,183</u>	<u>\$ 2,684,595</u>

本公司及子公司 102 及 101 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益分別包含利息收入 562,730 仟元及 754,764 仟元；股利收入 451,305 仟元及 332,402 仟元，以及利息費用 33,753 仟元及 52,665 仟元。

### 四一、備供出售金融資產之已實現損益

	102年度	101年度
股票處分利益	\$ 3,042,405	\$ 659,063
股利收入	729,776	794,255
債券處分利益(損失)	( 85,411 )	472,423
其他	26,421	27,948
	<u>\$ 3,713,191</u>	<u>\$ 1,953,689</u>

#### 四二、資產減損損失

	102年度	101年度
以成本衡量金融資產減損損失	\$ 1,109,273	\$ 233,075
買入應收債權減損損失	79,576	149,105
其 他	187,105	24,593
	<u>\$ 1,375,954</u>	<u>\$ 406,773</u>

#### 四三、以成本衡量之金融資產利益

	102年度	101年度
有價證券處分利益	\$ 1,688,099	\$ 1,883,732
基金分派收益	606,996	206,424
股利收入	476,879	542,100
其 他	54,327	39,710
	<u>\$ 2,826,301</u>	<u>\$ 2,671,966</u>

#### 四四、其他非利息淨收益

	102年度	101年度
承銷業務收入	\$ 437,499	\$ 334,773
管理費收入	347,179	186,422
股務代理收入	143,390	144,338
佣金收入	157,826	72,190
投資信託及基金管理收入	129,098	101,346
出售不良債權利益	110,474	183,867
租金收入	98,004	148,365
其 他	393,102	215,711
	<u>\$ 1,816,572</u>	<u>\$ 1,387,012</u>

#### 四五、員工福利、折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 7,584,159	\$ 4,884,484
員工保險費	412,720	288,433
退休金費用	274,418	212,127
其他員工福利費用	562,232	391,139
	<u>\$ 8,833,529</u>	<u>\$ 5,776,183</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 1,172,656</u>	<u>\$ 780,229</u>

#### 四六、其他業務及管理費用

	102年度	101年度
稅 捐	\$ 833,016	\$ 539,051
租金支出	715,622	471,443
專業服務費	590,416	355,817
電腦費用	322,307	266,078
郵 電 費	312,756	253,277
借券費用	247,068	174,400
修繕費	223,862	153,239
其 他	1,412,617	1,293,762
	<u>\$ 4,657,664</u>	<u>\$ 3,507,067</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。本公司與子公司中華開發工業銀行及原大華證券公司自 92 年度之營利事業所得稅結算申報及 91 年度未分配盈餘申報，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。

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

(一) 所得稅費用

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當期產生者	\$346,366	\$104,561
以前年度之調整	<u>282,787</u>	<u>111,320</u>
	<u>629,153</u>	<u>215,881</u>
遞延所得稅		
當期產生者	<u>143,555</u>	( <u>88,149</u> )
所得稅費用	<u>\$772,708</u>	<u>\$127,732</u>

(二) 會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	102年度	101年度
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 3,601,704	\$ 2,191,773
永久性差異	( 3,139,136 )	( 1,973,025 )
未認列之應課稅（可減除）暫時性差異	55,471	( 13,293 )
未認列之虧損扣抵	( 24,378 )	( 230,477 )
子公司稅率差異影響數	( 126,865 )	-
以前年度之調整	282,787	111,320
基本稅額應納差額	53,592	18,399
未分配盈餘加徵	<u>69,533</u>	<u>23,035</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 772,708</u>	<u>\$ 127,732</u>

本公司及子公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為17%；中國地區子公司所適用之稅率為25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

由於103年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故102年度未分配盈餘加徵10%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(三) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
遞延所得稅		
備供出售金融資產未實現評價利益	\$ 263,948	\$ -
確定福利計畫之精算損失	( <u>11,975</u> )	-
	<u>\$ 251,973</u>	<u>\$ -</u>

(四) 遞延所得稅資產及負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>遞延所得稅資產</u>			
投資抵減	\$ 100,329	\$ 129,553	\$ 84,232
虧損扣抵	525,426	494,124	80,474
承受擔保品	67,188	67,891	69,082
確定福利退休計畫	103,780	92,746	-
其 他	<u>72,427</u>	<u>45,613</u>	<u>15,393</u>
	<u>\$ 869,150</u>	<u>\$ 829,927</u>	<u>\$ 249,181</u>
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>遞延所得稅負債</u>			
土地增值稅	\$ 321,016	\$ 323,052	\$ 244,744
備供出售金融資產未實現評價利益	259,479	-	-
商 譽	733,951	545,605	-
其 他	<u>38,794</u>	<u>105,873</u>	<u>206,966</u>
	<u>\$ 1,353,240</u>	<u>\$ 974,530</u>	<u>\$ 451,710</u>

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

本公司之資訊列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
可減除課稅所得金額			
107 年度到期	\$ 600,441	\$ 600,441	\$ 600,441
108 年度到期	996,288	996,288	996,288
110 年度到期	<u>597,504</u>	<u>597,504</u>	<u>597,504</u>
	<u>\$ 2,194,233</u>	<u>\$ 2,194,233</u>	<u>\$ 2,194,233</u>

中華開發工業銀行之資訊列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
可減除課稅所得金額			
107 年度到期	\$ 476,451	\$ 482,989	\$ 1,185,620
108 年度到期	792,350	792,350	792,350
110 年度到期	<u>533,620</u>	<u>533,620</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,802,421</u>	<u>\$ 1,808,959</u>	<u>\$ 1,977,970</u>

(六) 兩稅合一相關資訊

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股東可扣抵稅額帳戶餘額—本公司	<u>\$1,266,894</u>	<u>\$ 396,681</u>	<u>\$ 129,913</u>

本公司 102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 11.97%（預計）及 20.48%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

本公司已無屬 86 年及以前年度之未分配盈餘。

(七) 所得稅核定情形

本公司截至 96 年度之營利事業所得稅業經國稅局核定，惟本公司對於 91 至 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。

中華開發工業銀行截至 96 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。其中有關公債屬前手息部分之扣繳稅款，除 96 年度外，餘中華開發工業銀行已與國稅局達成和解，不再爭訟。此外，中華開發工業銀行對於 93、94、95 及 96 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

慶欣欣實業公司、成熙一資產管理公司及中華開發管理顧問公司截至 101 年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定；開發科技顧問公司、中華開發創業投資公司、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、中華開發工銀科技顧問公司、中亞創業投資公司、中

瑞創業投資公司及華開租賃公司截至 100 年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。其中中華開發創業投資公司及中亞創業投資公司對於 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 96 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 92 至 96 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 95 年度。其中凱基證券公司對 94 至 100 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

原大華期貨公司、原大華投顧公司、凱基投信公司、凱基投顧公司、凱基保經公司及環華證金截至 100 年度止之所得稅結算申報、凱基期貨公司除 99 及 101 年度其餘年度業經國稅局核定。

#### 四八、每股盈餘

	102年度	101年度
基本每股盈餘	<u>\$ 0.56</u>	<u>\$ 0.54</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.56</u>	

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

#### 本年度淨利

	102年度	101年度
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 8,304,001</u>	<u>\$ 6,983,256</u>

#### 股 數

單位：仟股

	102年度	101年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	14,699,279	<u>12,994,248</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
限制型股票	<u>432</u>	
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>□14,699,711</u>	



#### 四九、股份基礎給付協議

本公司董事會於 102 年 8 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 40,597 仟元，每股面額 10 元，計 4,059 仟股，每股發行價格為新台幣 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。

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 102 年度認列之酬勞成本為 8,960 仟元。

#### 五十、關係人交易

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

##### (一) 關係人之名稱及關係：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本公司及子公司之關係</u>
星元電力公司	關聯企業
其 他	其他關係人

(二) 與關係人間重大交易事項：

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	金	額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$	8,794	-
101 年 12 月 31 日		67,681	-
101 年 1 月 1 日		36,720	-

上列銀行存款於 102 及 101 年度產生之利息收入分別為 344 仟元及 674 仟元。

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	金	額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$	10,683	-
101 年 12 月 31 日		41,473	-
101 年 1 月 1 日		156,509	1

上列存放銀行同業於 102 及 101 年度產生之利息收入分別為 0 仟元及 24 仟元。

3. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金	額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$	13,648	-

4. 營業證券（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	102年12月31日			101年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
自營						
上市公司股票	\$	31,053	-	\$	1,800	-
債券		233,386	-		173,687	-

5. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	金	額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$	227,176	-
101 年 12 月 31 日		275,143	-

## 6. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>102 年度</u>		
其他關係人	\$ 491,940	\$ 972,630
<u>101 年度</u>		
其他關係人	817,404	2,905,090

## 7. 貼現及放款

	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ 197,089	-	1.23-2.53
101 年 12 月 31 日	750,000	1	1.65-2.53
101 年 1 月 1 日	100,000	-	1.41-2.53

上列貼現及放款於 102 及 101 年度產生之利息收入分別為 6,678 仟元及 1,307 仟元。

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人 名 稱	本年度最高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性 放款	1	\$ 615	\$ 53	\$ 53	\$ -	無	相 同
其他放款	其他關係人	1,014,171	197,036	197,036	-	無	相 同

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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	\$ 900,000	\$ 750,000	\$ 750,000	\$ -	無	相 同

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

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	—	\$ 176	\$ -	\$ -	\$ -	—	相 同
其他放款	其他關係人	300,000	100,000	100,000	-	無	相 同

8. 備償戶（帳列受限制資產）

	金 額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ 4,196	-
101 年 12 月 31 日	15,106	-
101 年 1 月 1 日	20,235	1

上列備償戶於 102 及 101 年度產生之利息收入分別為 5 仟元及 10 仟元。

9. 質抵押定期存單（帳列其他金融資產）

	金 額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ 150	-
101 年 12 月 31 日	111,448	-
101 年 1 月 1 日	173,530	3

上列質抵押定期存單於 102 及 101 年度產生之利息收入分別為 78 仟元及 474 仟元。

10. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	金 額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ 65,051	-
101 年 12 月 31 日	21,457	-

11. 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$	3,189,880	48	\$	-	-	\$	-	-

上列銀行同業拆放於 102 及 101 年度產生之利息費用分別為 5,018 仟元及 1,434 仟元。

12. 附買回票券及債券負債

	金 額	百分比 (%)
101 年 1 月 1 日	\$ 132,054	-

13. 應付帳款（帳列應付款項）

	金	額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$	11,119	-
101 年 12 月 31 日		10,798	-

14. 應付融券保證金（帳列應付款項）

	金	額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$	47,867	-

15. 應付融券擔保價款（帳列應付款項）

	金	額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$	52,927	-

16. 存款及匯款

	金	額	百分比 (%)	年利率 (%)
102 年 12 月 31 日	\$	120,821	-	0-6.5
101 年 12 月 31 日		184,640	-	0-6.5
101 年 1 月 1 日		144,061	-	0-6.5

上列存款及匯款於 102 及 101 年度產生之利息費用分別為 4,271 仟元及 5,563 仟元。

17. 短期借款（帳列其他借款）

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$	179,800	1	\$	531,519	4	\$	678,379	11

上列短期借款於 102 及 101 年度產生之利息費用分別為 3,146 仟元及 9,220 仟元。

18. 長期借款（帳列其他借款）

	金 額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ -	-
101 年 12 月 31 日	96,750	1
101 年 1 月 1 日	159,750	3

上列長期借款於 102 及 101 年度產生之利息費用分別為 886 仟元及 3,104 仟元。

19. 期貨交易人權益

	金 額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ 65,051	-
101 年 12 月 31 日	57,373	-

20. 經紀手續費收入（帳列手續費淨收益）

	金 額	百分比 (%)
102 年度	\$ 11,350	-
101 年度	24,762	2

21. 顧問服務收入（帳列其他非利息淨收益）

	金 額	百分比 (%)
102 年度	\$ 13,315	1

22. 其他營業收入（帳列其他非利息淨收益）

	金 額	百分比 (%)
102 年度	\$ 29,621	2

23. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	金 額	百分比 (%)
102 年度	\$ 27,000	1
101 年度	26,500	1

24. 其他營業費用（帳列其他業務及管理費用）

	金 額	百分比 (%)
102 年度	\$ 29,427	1

25. 開發信用狀

	金 額
102 年 12 月 31 日	\$ -
101 年 12 月 31 日	19,527
101 年 1 月 1 日	-

上列信用狀交易於 102 及 101 年度產生之手續費收入為 105 仟元及 109 仟元。

26. 下列資產已提供予關係人作為短期借款額度之擔保品：

	101年12月31日	101年1月1日
其他關係人		
不動產及設備	\$620,347	\$625,734
投資性不動產	38,425	39,549

27. 未到期之衍生性金融商品

中華開發工業銀行

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額 科目	餘額
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 9,154)	持有供交易之 金融資產	\$ 14,750
其他關係人	換匯合約	102/06/07- 103/12/15	10,596,156	( 26,794)	持有供交易之 金融資產	41,194
					持有供交易之 金融負債	67,988

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額 科目	餘額
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 6,845)	持有供交易之 金融資產	\$ 23,904
其他關係人	換匯合約	101/06/06- 102/06/26	14,500,559	117,820	持有供交易之 金融資產	122,006
					持有供交易之 金融負債	4,186

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額 科目	餘額
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	\$ 28,542	持有供交易之 金融資產	\$ 30,749
其他關係人	換匯合約	100/04/13- 101/09/28	16,706,912	( 448,678)	持有供交易之 金融資產	19,657
					持有供交易之 金融負債	468,335

凱基證券公司（含原大華證券公司）

轉換公司債資產交換合約

	101 年 12 月 31 日 合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )	101 年 1 月 1 日 合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )
其他關係人		
資產交換 IRS 合約價		
值	\$ 498,000	\$ 380,000
買入選擇權	498,000	380,000
賣出選擇權	16,000	-

28. 主要管理階層薪酬總額資訊

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$422,374	\$284,395
股份基礎給付	8,113	-
退職後福利	4,484	4,409
	<u>\$434,971</u>	<u>\$288,804</u>

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

中華開發工業銀行根據銀行法第 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) 子公司達新台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 之 關 係
中華開發金融控股公司	母公司
星元電力公司	關聯企業
大華證券公司、凱基證券公司、大華期貨公司、 大華香港公司	兄弟公司(大華證券與大華 期貨公司自6月22日起 分別與凱基證券及凱基 期貨公司合併)
其 他	其他關係人

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	金 額	百分比 (%)
<u>101年12月31日</u>		
兄弟公司	\$ 135,337	2

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	金 額	百分比 (%)
<u>101年1月1日</u>		
其他關係人	\$ 145,114	2

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>102年度</u>		
兄弟公司	\$ 3,841,386	\$ 3,279,181
<u>101年度</u>		
兄弟公司	2,634,130	1,434,575

4. 應收聯屬公司款項（帳列當期所得稅資產）

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
母公司	\$ 1,318,911	99	\$ 1,313,724	99	\$ 1,288,155	96

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

5. 應收出售有價證券款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	百分比 (%)
<u>101 年 1 月 1 日</u>		
兄弟公司	\$ 110,076	1

6. 貼現及放款

	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ 197,036	-	1.23-2.53
101 年 12 月 31 日	750,000	1	1.65-2.53
101 年 1 月 1 日	100,000	-	1.41-2.53

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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	\$1,014,171	\$ 197,036	\$ 197,036	\$ -	無	相 同

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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	\$ 900,000	\$ 750,000	\$ 750,000	\$ -	無	相 同

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

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	\$ 300,000	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ -	無	相 同

7. 質抵押定期存單（帳列其他金融資產）

	金 額	百分比 (%)
<u>101 年 1 月 1 日</u>		
其他關係人	\$ 103,652	4

8. 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

	金 額	百分比 (%)
<u>102 年 12 月 31 日</u>		
其他關係人	\$ 3,189,880	48

9. 應付聯屬公司款項（帳列當期所得稅負債）

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母公司	\$	206,295	33	\$	206,295	45	\$	206,295	49

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。

10. 存款及匯款

	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)
<u>102 年 12 月 31 日</u>			
母公司	\$ 7,696,733	6	0-0.35
兄弟公司	5,280,982	4	0-2.00
<u>101 年 12 月 31 日</u>			
母公司	3,474,364	3	0-1.12
兄弟公司	295,901	-	0.15-2.00

11. 短期借款（帳列其他借款）

	101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	百分比 (%)	金	額	百分比 (%)
其他關係人	\$	257,000	9	\$	331,831	12

12. 長期借款（帳列其他借款）

	金 額	百分比 (%)
<u>101 年 1 月 1 日</u>		
其他關係人	\$ 109,350	4

### 13. 未到期之衍生性金融商品

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額 科目	餘額
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 9,154)	持有供交易之 金融資產	\$ 14,750
其他關係人	換匯合約	102/06/07- 103/12/15	10,596,156	( 26,794)	持有供交易之 金融資產	41,194
					持有供交易之 金融負債	67,988
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	( 5,444)	持有供交易之 金融資產	7,543
	股權選擇權合 約	102/12/09- 103/12/23	1,449,000	165,968	持有供交易之 金融資產	165,968

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額 科目	餘額
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 6,845)	持有供交易之 金融資產	\$ 23,904
其他關係人	換匯合約	101/06/06- 102/06/26	14,500,559	117,820	持有供交易之 金融資產	122,006
					持有供交易之 金融負債	4,186
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	( 3,606)	持有供交易之 金融資產	12,987

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

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	股價指數選擇 權合約	100/08/30- 101/03/21	\$ 440,400	\$ 19,171	持有供交易之 金融資產	\$ 19,171
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	1,150,000	28,542	持有供交易之 金融資產	30,749
其他關係人	換匯合約	100/04/13- 101/09/28	16,706,912	( 448,678)	持有供交易之 金融資產	19,657
					持有供交易之 金融負債	468,335

### 14. 主要管理階層薪酬總額資訊

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$162,189	\$145,964
退職後福利	<u>1,585</u>	<u>1,667</u>
	<u>\$163,774</u>	<u>\$147,631</u>

凱基證券公司及子公司（含原大華證券公司及子公司）

關 係 人 之 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中華開發金融控股公司	母公司（註）
中華開發工業銀行	兄弟公司（註）
其 他	其他關係人

註：自開發金控以公開收購方式取得 81.73% 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）

	102年12月31日		101年12月31日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
兄弟公司	\$5,280,982	34	\$ 295,901	2

2. 營業證券（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動）

	102年12月31日		101年12月31日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
自 營				
母 公 司	\$ -	-	\$ 100,132	-
其他關係人	264,439	-	175,487	-

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

	金 額	百分比 (%)
<u>102 年 12 月 31 日</u>		
其他關係人	\$ 227,176	-
<u>101 年 12 月 31 日</u>		
其他關係人	275,143	-

4. 備供出售金融資產－非流動

	102年12月31日		101年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
股 票				
母 公 司	\$2,723,272	95	\$2,299,652	77

5. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>102 年度</u>		
母公司	\$ 1,500,000	\$ -
兄弟公司	3,279,181	3,841,386
其他關係人	491,940	922,656
<u>101 年度</u>		
兄弟公司	1,434,575	2,634,130
其他關係人	817,404	2,905,090

6. 當期所得稅資產

	金	百分比 (%)
<u>102 年 12 月 31 日</u>		
母公司	\$ 122,581	40

7. 短期借款

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$ 119,800		1	\$ 274,519		3	\$ 301,113		27

8. 應付帳款

	金	額	百分比 (%)
<u>101 年 12 月 31 日</u>			
兄弟公司	\$ 135,337		-
<u>101 年 1 月 1 日</u>			
兄弟公司	110,076		1

9. 當期所得稅負債

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母公司	\$ 983,956		38	\$ 984,361		41	\$ 973,494		87

10. 下列資產已提供予關係人作為短期借款額度之擔保品：

	101年12月31日	101年1月1日
其他關係人		
不動產及設備	\$ 620,347	\$ 625,734

11. 未到期之衍生性金融商品：

(1) 換利合約價值

	102年12月31日	101年12月31日
	名 目 本 金	名 目 本 金
兄弟公司	\$ 800,000	\$ 800,000

(2) 股價指數選擇權

101年1月1日	名 目 本 金
兄弟公司	\$ 440,400

(3) 股權選擇權

102年12月31日	名 目 本 金
兄弟公司	\$ 1,449,000

(4) 轉換公司債資產交換合約

	101年12月31日	101年1月1日
	合 約 本 金	合 約 本 金
	( 名 目 本 金 )	( 名 目 本 金 )
其他關係人		
資產交換 IRS		
合約價值	\$ 498,000	\$ 380,000
買入選擇權	498,000	380,000

12. 主要管理階層薪酬總額資訊

	102年度
短期員工福利	\$274,950
退職後福利	6,012
	<u>\$280,962</u>

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、新竹科學園區土地使用權之擔保品、交割抵用、營業保證金、利率交換合約之保證金、信託業賠償準備金、法院作為假扣押之擔保品、櫃檯買賣中心作為等值結算準備金、票券存儲保證金、政府債權投標之押標金、繳存至中央銀行之營業保證金、賠償準備金、履約保證金之抵押品及依法提起行政救濟之抵押品：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
不動產及設備－淨額	\$4,831,607	\$4,326,684	\$1,909,747
應收租賃款	3,528,169	3,015,587	2,741,092
營業保證金	2,396,714	2,765,869	660,000
備供出售金融資產－債券及股票	2,379,326	2,048,161	225,036
採用權益法之投資	1,749,427	1,719,179	-
其他金融資產－質押定期存款存單	968,780	1,705,393	942,487
指定股務代理用途之支票存款	697,317	338,636	495,841
標借保證金	561,125	440,380	-
投資性不動產－淨額	382,186	528,506	256,286
存出保證金	379,320	283,327	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券及股票	208,508	4,568,418	144,144
受限制資產－備償戶	83,187	85,868	72,829
以成本衡量之金融資產－股票	-	295,572	295,572

除上述者外，為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之央行定存單分別計有 11,100,000 仟元、11,000,000 仟元及 10,000,000 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 102 年 12 月 31 日止，本公司及子公司除附註五七及五八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) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心主張大華證券公司（於 102 年 6 月 22 日與凱基證券公司合併後消滅）為歌林二之主辦承銷商，惟對歌林二之公開說明書等資料未詳實查核，爰請求大華證券公司與歌林公司等人連帶賠償 133,308 仟元及法定利息。該案現由臺北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。
- (三) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心主張中華開發工銀科技顧問公司為科風股份有限公司之法人董事（先後指派兩名自然人代表行使職務），惟對科風股份有限公司之財務報告等資料未詳實查核，顯然違反善良管理人之注意義務，爰請求中華開發工銀科技顧問公司與科風股份有限公司等人連帶賠償 592,648 仟元及法定利息。該案現由新北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。
- (四) 遠東航空股份有限公司（以下稱「遠航」）於 97 年 2 月爆發財務危機，案經偵辦後，檢察官起訴胡君、崔君、陳君等九人。因胡君曾為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。該案現由臺北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。

### 五三、重大之期後事項

本公司於 103 年 2 月 10 日經董事會決議通過與萬泰商業銀行股份有限公司（萬泰銀行）進行股份轉換，換股比例為每股萬泰銀行股份轉換現金 13.4 元及本公司新發行普通股 0.2 股。本案將於雙方股東臨時會決議通過後，向主管機關提出申請。

### 五四、企業合併

本公司以公開收購方式將凱基證券公司納入成為本公司之子公司，其應揭露事項如下：

(一) 被收購公司簡介：凱基證券公司設立於 77 年 9 月 14 日，其主要為從事有價證券之經紀、承銷、自營等證券相關業務及期貨契約買賣等業務，提供客戶各種專業的證券投資及理財服務，其所營業務之主要內容請參閱附註一。

(二) 收購目的及法令依據：

收購目的：為擴大證券業務之營運規模，發揮經營綜效。

法令依據：依金融控股公司法、公開收購公開發行公司有價證券管理辦法及其他相關法令。

(三) 收購日及收購百分比：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公司普通股，每股收購對價條件為現金 5.5 元及本公司新發行普通股 1.2 股。於公開收購期間 101 年 5 月 7 日至 101 年 5 月 28 日，本公司取得凱基證券公司 2,672,420 仟股，持股比例 81.73%。

(四) 收購成本及因收購而發行證券之種類與金額：

	金 額
發行新股收購凱基證券公司 81.73% 已發行股份部分（註）	\$ 22,608,632
支付現金收購凱基證券公司 81.73% 已發行股份部分	<u>14,698,373</u>
合 計	<u>\$ 37,307,005</u>

註：發行普通股計 3,206,898 仟股

(五) 收購日取得之資產及承擔之負債

	金 額
金融資產	\$ 96,635,399
不動產及設備	4,456,677
無形資產	6,963,368
其他資產	11,421,125
金融負債	( 60,726,726)
其他負債	( 10,685,591)
	<u>\$ 48,064,252</u>

(六) 廉價購買

依收購成本 37,307,005 仟元減除依持股比計算所取得可辨認淨資產之公允價值 39,283,332 仟元後之淨額 1,976,327 仟元，於收購年度認列其他非利息淨收益。

(七) 非控制權益

凱基證券公司公司之非控制權益（18.27%之所有權權益）係依收購日凱基證券公司可辨認淨資產按非控制權益之比例衡量。

(八) 企業合併對經營成果之影響

若該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，本公司之經營成果如下。此擬制數字僅作說明用途，無法反映企業合併於收購當年度之開始日完成時，本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。

	101年度
淨 收 益	<u>\$ 22,151,819</u>
本年度淨利	<u>\$ 7,654,010</u>

五五、與非控制權益之權益交易

本公司於 102 年 1 月 18 日完成股份轉換取得凱基證券公司 18.27% 之持股，使凱基證券公司成為本公司百分之百持有之子公司，上述交易本公司係視為權益交易處理。

	金 額
給付之股份對價	(\$ 5,533,742)
給付之現金對價	( 3,046,775)
子公司淨資產帳面金額按相對 權益變動計算轉出非控制權 益之金額	<u>8,673,766</u>
權益交易差額	<u>\$ 93,249</u>
<u>權益交易差額調整科目</u>	
資本公積－取得子公司股權價 格與帳面價值差額	<u>\$ 93,249</u>

五 六、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	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	1.58	1.73
稅 前	1.44	1.70
稅 後	5.52	5.20
淨 值 報 酬 率	5.06	5.11
稅 前	34.19	41.79
稅 後		
純 益 率		

中華開發金控

單位：%

項 目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	4.78	4.54
稅 前	4.72	4.60
稅 後	5.35	5.07
淨 值 報 酬 率	5.31	5.19
稅 前	90.12	93.30
稅 後		
純 益 率		

中華開發工銀

單位：％

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.72	1.53
	稅 後	1.69	1.51
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.42	3.83
	稅 後	5.31	3.79
純 益	率	69.11	72.97

凱基證券公司

單位：％

項	目	102年12月31日（註）	101年12月31日（註）
資 產 報 酬 率	稅 前	2.73	1.68
	稅 後	2.57	1.55
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.30	4.01
	稅 後	5.91	3.68
純 益	率	39.39	26.33

註：係包含原大華證券公司 102 及 101 年度之損益。

五七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值資訊

金 融 資 產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1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
現金及約當現金	\$ 20,195,997	\$ 20,195,997	\$ 20,998,854	\$ 20,998,854	\$ 11,288,223	\$ 11,288,223
存放央行及拆借銀行同業	39,581,124	39,581,124	36,937,670	36,937,670	26,260,039	26,260,039
透過損益按公允價值衡量之金融資產	98,297,280	98,297,280	73,431,509	73,431,509	46,807,614	46,807,614
備供出售金融資產	116,258,949	116,258,949	92,330,811	92,330,811	79,436,783	79,436,783
避險之衍生金融資產	19,568	19,568	40,170	40,170	17,096	17,096
附賣回票券及債券投資	20,925,493	20,925,493	16,548,948	16,548,948	6,544,308	6,544,308
應收款項	125,689,985	125,689,985	75,629,847	75,629,847	17,620,629	17,620,629
貼現及放款	106,857,949	106,857,949	87,303,495	87,303,495	83,927,096	83,927,096
受限制資產	21,726,120	21,726,120	20,888,220	20,888,220	2,502,799	2,502,799
其他金融資產	28,850,382	28,850,382	23,710,659	23,710,659	6,086,922	6,086,922
營業保證金	2,396,714	2,396,714	2,765,869	2,765,869	660,000	660,000
標借保證金	561,125	561,125	440,380	440,380	-	-
交割結算基金	621,059	621,059	717,670	717,670	280,595	280,595
存出保證金	5,474,617	5,474,617	8,303,279	8,303,279	4,034,885	4,034,885
金 融 負 債						
央行及銀行同業存款	6,711,620	6,711,620	2,671,557	2,671,557	5,036,547	5,036,547
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,577,982	22,577,982	18,282,064	18,282,064	15,645,059	15,645,059
避險之衍生金融負債	64,315	64,315	116,564	116,564	183,068	183,068
附買回票券及債券負債	111,975,004	111,975,004	59,313,884	59,313,884	49,484,036	49,484,036
應付商業本票	10,116,225	10,116,225	7,231,662	7,231,662	3,155,397	3,155,397
應付款項	57,597,840	57,597,840	51,695,795	51,695,795	7,883,123	7,883,123
存款及匯款	114,808,892	114,808,892	101,550,890	101,550,890	64,784,269	64,784,269
應付債券	37,068,437	37,473,073	36,896,569	37,675,538	42,824,504	43,883,734
其他借款	18,687,012	18,687,012	13,716,416	13,716,416	5,997,593	5,997,593
結構型商品所收本金	68,324,174	68,324,174	34,640,236	34,640,236	14,432,163	14,432,163
期貨交易者權益	13,876,816	13,876,816	16,140,970	16,140,970	1,596,708	1,596,708
其他金融負債	358,736	358,736	348,986	348,986	362,808	362,808
存入保證金	8,937,020	8,937,020	8,961,612	8,961,612	366,638	366,638

## (二) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、受限制資產、其他金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、短期借款、期貨交易人權益暨其他金融負債等。
2. 貼現及放款、存款及匯款暨結構型商品所收本金因皆為附息之金融資產負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。
3. 採權益法之未上市櫃股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃之金融資產，因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公允價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公允價值。
4. 營業保證金、標借保證金、交割結算基金、存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公允價值。
5. 長期借款利率多屬浮動利率，因是其帳面價值即為公允價值。專款專用之低利借款因性質特殊，故該等借款及相關之放款皆以帳面價值為其公允價值。
6. 應付債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

## (三) 以公允價值衡量之金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、備供出售金融資產及避險之衍生金融資產及負債，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無公開市場價格可供參考時，則採用模型評價方法估計，或以金融同業交易對象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。除少數結構型金融商品係以交易對象提供之報價資料外，衍生性商品主要採路透社、Bloomberg 等報價系統之市場價格參數，利用上述模型，就個別合約分別計算評估公允價值。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本公司及子公司使用之折現率係引用市場上條件及特性相似與報酬率相當之金融商品折現率，並考慮其條件及特性（包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等）計算公允價值。

#### (四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

##### 1. 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。

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

(3) 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

## 2. 金融工具公允價值之等級資訊

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 12,171,010	\$ -	\$ -	\$ 12,171,010
債券投資	38,516,978	29,323,116	148,664	67,988,758
其 他	984,674	7,160,138	-	8,144,812
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	237,898	237,898
備供出售金融資產				
股票投資	28,833,201	2,284,024	-	31,117,225
債券投資	40,920,284	43,919,149	290,515	85,129,948
其 他	11,776	-	-	11,776
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	3,416,116	4,319,377	-	7,735,493
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,083,934	-	1,083,934
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	349,009	8,446,145	959,648	9,754,802
避險之衍生金融資產	-	-	19,568	19,568
<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	521,105	11,092,998	1,059,957	12,674,060
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	1,084,495	1,084,495
避險之衍生金融負債	-	-	64,315	64,315

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 9,535,104	\$ -	\$ 6,005	\$ 9,541,109
債券投資	25,370,704	26,726,100	647,651	52,744,455
其 他	763,326	1,843,082	5,404	2,611,812

( 接 次 頁 )



(承前頁)

	第 一 等 級	第 二 等 級	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	\$ -	\$ -	\$ 273,967	\$ 273,967
備供出售金融資產				
股票投資	24,801,261	2,189,362	-	26,990,623
債券投資	13,473,636	46,705,899	285,970	60,465,505
其他	14,976	4,859,707	-	4,874,683
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	5,423,503	-	-	5,423,503
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,606,729	-	2,606,729
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	250,561	7,234,775	774,830	8,260,166
避險之衍生金融資產	-	-	40,170	40,170
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	402,253	8,603,601	987,201	9,993,055
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	258,777	258,777
避險之衍生金融負債	-	-	116,564	116,564

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 3,107,548	\$ -	\$ 5	\$ 3,107,553
債券投資	9,685,626	21,055,248	219,871	30,960,745
其他	90,903	-	81,220	172,123
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	374,175	374,175
備供出售金融資產				
股票投資	18,679,017	1,580,147	-	20,259,164
債券投資	1,976,677	45,228,473	284,877	47,490,027
其他	64,892	9,297,709	2,324,991	11,687,592

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 16,182	\$ -	\$ -	\$ 16,182
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,643,063	-	2,643,063
<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	222,306	11,545,893	424,819	12,193,018
避險之衍生金融資產	-	-	17,096	17,096
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	99,872	12,499,094	386,848	12,985,814
避險之衍生金融負債	-	-	183,068	183,068

### 3. 金融資產及金融負債以第三等級公允價值衡量之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

#### 102 年度

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行(註)	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	\$ 1,433,890	\$ 825,456	\$ 11,497,764	\$ -	(\$ 11,995,814)	(\$ 652,984)	\$ 1,108,312
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	273,967	( 36,069)	-	-	-	-	237,898
備供出售金融資產	285,970	4,545	-	-	-	-	290,515
避險之衍生金融資產	40,170	( 20,602)	-	-	-	-	19,568

#### 101 年度

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或其他綜合損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行(註)	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	\$ 725,915	\$ 314,103	\$ 1,611,438	\$ -	(\$ 1,213,102)	(\$ 4,464)	\$ 1,433,890
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	374,175	( 3,349)	-	-	( 96,859)	-	273,967
備供出售金融資產	2,609,868	1,092	-	-	( 2,324,990)	-	285,970
避險之衍生金融資產	17,096	23,074	-	-	-	-	40,170

註：包含本年度合併個體增加之影響數。

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：

### 102 年度

單位：新台幣仟元

名稱	年 初 餘 額	評價損益列入 當年度損益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買進或發行 (註)	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	\$ 987,201	\$ 580,096	\$ 788,168	\$ -	(\$ 649,114)	(\$ 646,394)	\$ 1,059,957
原始認列時指定 透過損益按公 允價值衡量之 金融負債	258,777	( 3,982)	771,000	577,200	( 518,500)	-	1,084,495
避險之衍生金融負債	116,564	( 32,033)	-	-	( 20,216)	-	64,315

### 101 年度

單位：新台幣仟元

名稱	年 初 餘 額	評價損益列入 當年度損益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買進或發行 (註)	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	\$ 386,848	\$ 230,693	\$ 737,458	\$ -	(\$ 367,798)	\$ -	\$ 987,201
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融負債	-	( 476)	703,053	-	( 443,800)	-	258,777
避險之衍生金融負債	183,068	( 66,504)	-	-	-	-	116,564

註：包含本年度合併個體增加之影響數。

102 及 101 年度持有之採第三級公允價值衡量之資產及負債相關損益分別為損失 151,532 仟元及利益 138,268 仟元。

## 五八、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書面化規章（例如市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險等相關準則）。

本公司設有風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視依內部分層負責呈報之風險控管報告與處理風險管理相關

議題，並監督整體風險管理之執行。另設有風險管理處，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，督導子公司風險管理之執行，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

#### 中華開發工業銀行及子公司

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

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

#### 凱基證券公司及子公司

##### 1. 風險管理目標

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

##### 2. 風險管理組織

凱基證券公司於董事會下設置「風險管理委員會」、「投資審查委員會」及「商品審議委員會」（以下簡稱風管會、投審會及商審會），由總經理或其委託之人擔任該會主席，風管會負責規劃與監督風險管理事務，投審會負責審查承銷案件與投資案件，商審會負責凱基證券公司銷售各種金融商品之上架前審查。

稽核單位之職責係確認相關內控制度之完整性及針對前、中、後台作業執行內部稽核作業，以確保相關作業規範皆確實遵循。

法律事務單位之職責包括法令諮詢、契約草擬及審核、重大契約及訴訟案件控管。

法令遵循單位負責建立法令傳達、證券及期貨業務法令之諮詢、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，並督導各單位定期自行評估法令遵循執行之適切性。

風險管理單位負責日常風險之衡量、監控及協助風管會、投審會及董事會處理風險管理事務，並定期向風管會、投審會與董事會報告風險管理執行情形。

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，並應及時向風管會及投審會報告各項異常狀況及其影響。

### 3. 風險管理制度

凱基證券公司風險管理制度制定之架構，其內容涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險及其他與公司營運有關之風險。

凱基證券公司風險管理政策、各項風險管理規章及商品作業規章之訂定，由權責單位擬訂並徵詢相關部門意見及建議，再經法令遵循單位確認條文字義之適切性及合法性後，向風管會提案審議。

### 4. 風險管理機制

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

#### (1) 市場風險

凱基證券公司市場風險控管以名目本金、風險因子敏感度、風險值及停損作為控管指標，配合各項市場風險限

額進行監控與管理，並每日出具市場風險管理報表（Market Risk Report）提供給各業務單位主管及風管會主席，另定期將壓力測試結果呈報風管會檢閱。

## (2) 信用風險

凱基證券公司考量風險資本、公司淨值、風險衡量評估及集中度風險等因素，針對如產業、單一信用評等等級、集團、單一公司等訂定適當之信用風險限額，並得另依業務特性分設不同額度，如發行者債權額度及交易相對人額度等，定期檢視信用風險暴險概況、交易相對人或交易標的之信用風險變化情況，與各項信用風險限額之使用情形。

風險管理單位每日監控與凱基證券公司往來之外國金融機構於彭博（Bloomberg）所揭示之信用違約交換價差（CDS Spread）變動概況；另針對業務部門承作店頭市場衍生性商品交易，控管交易相對人之交割前風險（Pre-Settlement Risk, PSR），每日出具 PSR 控管報表提供各業務單位主管及風管會主席。

## (3) 資金流動性風險

凱基證券公司資金流動性風險管理，已設立獨立之資金調度單位，綜合掌理各部門資金之淨現金流量需求及時點，並已訂定資金流動性風險管理準則，有效管理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。

## 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。

## (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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
表外承諾及保證	\$ 11,634,121	\$13,583,505	\$13,981,130

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

產業別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$108,493,168	99.75	\$ 88,596,619	99.61	\$ 84,782,361	99.49
公營企業	267,836	0.25	344,372	0.39	420,908	0.49
自然人	3,258	-	5,672	-	14,681	0.02
合計	108,764,262	100.00	88,946,663	100.00	85,217,950	100.00

(2) 產業別

地方區域	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%
電子業	\$ 25,343,835	23.30	\$ 24,416,748	27.45	\$ 29,035,182	34.07
化學業	14,231,488	13.08	12,707,679	14.29	13,656,870	16.03
資訊及通訊傳播業	4,952,086	4.55	5,352,892	6.02	5,693,577	6.68
其他	64,236,853	59.07	46,469,344	52.24	36,832,321	43.22
合計	108,764,262	100.00	88,946,663	100.00	85,217,950	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（包括應收股利收入、應收債券息、應收即期外匯款、應收利率交換息）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

102年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低 / 中風險等級	高風險等級	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ 53,729,874	\$ 170,646	\$ 1,269,041	\$ 55,169,561	\$ -	\$ 3,188,546	\$ 58,358,107	\$ 443,784	\$ 1,572,985	\$ 56,341,338
貼現及放款	89,906,395	18,277,907	390,245	108,574,547	-	189,715	108,764,262	858,360	921,414	106,984,488

101年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	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	\$ 13,991,886	\$ 206,666	\$ 1,228,147	\$ 15,426,699	\$ -	\$ 3,265,572	\$ 18,692,271	\$ 588,936	\$ 770,236	\$ 17,333,099
貼現及放款	69,123,296	19,316,905	506,462	88,946,663	-	-	88,946,663	939,721	582,390	87,424,552

101年1月1日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	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	\$ 7,579,837	\$ -	\$ 1,039,939	\$ 8,619,776	\$ -	\$ 3,687,263	\$ 12,307,039	\$ 702,370	\$ 663,384	\$ 10,941,285
貼現及放款	74,934,898	9,990,563	135,841	85,061,302	-	156,648	85,217,950	440,577	816,547	83,960,826

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

102年12月31日	未逾期	亦未減損	部位	金額
	低／中風險等	高風險等級	無評等	合計
消費金融業務				
— 小額純信用貸款	\$ -	\$ -	\$ 3,258	\$ 3,258
企業金融業務				
— 有擔保	29,091,674	10,256,600	115,774	39,464,048
— 無擔保	60,814,721	8,021,307	271,213	69,107,241
合計	89,906,395	18,277,907	390,245	108,574,547

101年12月31日	未逾期	亦未減損	部位	金額
	低／中風險等	高風險等級	無評等	合計
消費金融業務				
— 小額純信用貸款	\$ -	\$ -	\$ 5,672	\$ 5,672
企業金融業務				
— 有擔保	15,724,159	12,571,590	291,360	28,587,109
— 無擔保	53,399,137	6,745,315	209,430	60,353,882
合計	69,123,296	19,316,905	506,462	88,946,663

101年1月1日	未逾期	亦未減損	部位	金額
	低／中風險等	高風險等級	無評等	合計
消費金融業務				
— 小額純信用貸款	\$ -	\$ -	\$ 14,681	\$ 14,681
企業金融業務				
— 有擔保	21,538,473	4,155,649	90,870	25,784,992
— 無擔保	53,396,425	5,834,914	30,290	59,261,629
合計	74,934,898	9,990,563	135,841	85,061,302

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

102年12月31日	未逾 期 低 等	亦 中 風 險 等	亦 高 風 險 等 級	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)
	等	級	無 評 等	小 計 (A)						
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 84,089,408		\$ -	\$ -	\$ 84,089,408	\$ -	\$ -	\$ 84,089,408	\$ -	\$ 84,089,408

註一：備供出售金融資產除上述債券投資外，其餘備供出售金融資產之原始投資成本為 25,325,482 仟元，評價利益為 975,939 仟元，累計減損為 74,824 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 32,886,352 仟元，累計減損為 1,874,607 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 3,016,416 仟元，累計減損為 74,309 仟元。

101年12月31日	未逾 期 低 等	亦 中 風 險 等	亦 高 風 險 等 級	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)
	等	級	無 評 等	小 計 (A)						
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 59,537,890		\$ -	\$ -	\$ 59,537,890	\$ -	\$ -	\$ 59,537,890	\$ -	\$ 59,537,890

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 29,376,862 仟元，評價損失為 1,620,893 仟元，累計減損為 484,203 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 32,860,275 仟元，累計減損為 1,582,838 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 2,108,813 仟元，累計減損為 90,603 仟元。

101年1月1日	未逾 期 低 等	亦 中 風 險 等	亦 高 風 險 等 級	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)
	等	級	無 評 等	小 計 (A)						
備供出售金融資產 —債券投資	\$ 47,026,179		\$ -	\$ -	\$ 47,026,179	\$ -	\$ -	\$ 47,026,179	\$ -	\$ 47,026,179

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 36,808,243 仟元，評價損失為 5,410,803 仟元，累計減損為 527,730 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 34,795,620 仟元，累計減損為 1,652,055 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 2,254,427 仟元，累計減損為 47,096 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		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 7,339,770	\$ 8,420,030	\$ 2,686,142	\$ 858,360	\$ 939,721	\$ 440,577
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	101,424,492	80,526,633	82,531,808	921,414	582,390	816,547

項 目		應 收 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,055,412	\$ 2,366,277	\$ 2,866,710	\$ 443,784	\$ 588,936	\$ 702,370
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	56,302,695	16,325,994	9,440,329	1,572,985	770,236	663,384

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之帳面金額分別為 210,760 仟元、223,860 仟元及 242,241 仟元。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項目下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月		102年12月31日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)
企業擔保		\$ 189,715	\$ 39,653,763	0.48	\$ 949,888	500.69
金融無擔保		-	69,107,241	-	829,870	-
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	3,258	-	16	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		189,715	108,764,262	0.17	1,779,774	938.13
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務(註七)		\$ -	\$ -	-	\$ -	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註八)		-	2,026,940	-	23,652	-

年 月		101年12月31日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)
企業擔保		\$ -	\$ 28,587,109	-	\$ 898,683	-
金融無擔保		-	60,353,882	-	623,400	-
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	5,672	-	28	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		-	88,946,663	-	1,522,111	-
		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)		-	4,621,534	-	38,455	-

年 月		101年1月1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	\$ 156,648	\$ 25,941,640	0.60	\$ 439,688	280.69
	無 擔 保	-	59,261,629	-	817,362	-
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現 金 卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	14,681	-	74	-
	其 他 擔 保 (註六) 無 擔 保	-	-	-	-	-
放款業務合計		156,648	85,217,950	0.18	1,257,124	802.52
		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)		-	1,988,478	-	22,918	-

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

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授 信 總 餘 額 (註三)	占 本 期 淨 值 比 例(%)
1	A 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	\$ 11,225,535	9.84

(接次頁)

(承前頁)

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

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授 信 總 餘 額 (註三)	占本期淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	\$ 11,929,252	10.62
2	B 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	9,188,123	8.18
3	C 集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	5,352,892	4.77
4	D 集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	3,876,718	3.45
5	G 集團 (016700 不動產開發業)	3,792,000	3.38
6	E 集團 (010316 基本金屬製造業)	2,695,832	2.40
7	I 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	2,191,538	1.95
8	F 集團 (012611 積體電路製造業)	1,997,515	1.78

(接次頁)



(承前頁)

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 (%)
9	K 集團 (014699 未分類其他專賣批發業)	\$ 1,734,875	1.54
10	L 集團 (015010 海洋水運業)	1,648,646	1.47

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元，%

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)	\$ 12,798,393	10.63
2	B 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	9,310,337	7.73
3	C 集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	5,693,577	4.73
4	F 集團 (012611 積體電路製造業)	3,532,386	2.93
5	G 集團 (016700 不動產開發業)	3,050,000	2.53
6	D 集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	2,819,089	2.34
7	I 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	2,180,645	1.81
8	E 集團 (010316 基本金屬製造業)	1,599,204	1.33
9	L 集團 (015010 海洋水運業)	1,525,000	1.27
10	M 集團 (015101 民用航空運輸業)	1,400,000	1.16

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／原大華證券公司及子公司（以下簡稱凱基證券公司及子公司）從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易相對人信用風險及標的資產信用風險。

- (1) 發行人信用風險係指凱基證券公司及子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，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) 交易相對人信用風險係指與凱基證券公司及子公司承作金融工具之交易相對人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。
- (3) 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

### 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。債務發行人或交易相對人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。債務發行人或交易相對人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。債務發行人或交易相對人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：債務發行人或交易相對人履行財務承諾的能力脆弱，繼續履行財務承諾的能力完全須視營運及經濟環境是否穩定、良好而定。預期損失情形為高風險程度。

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

凱基證券公司及子公司內部信用風險評級	中華信評機構信用評等
低 風 險	twAAA ~ twAA
中低風險	twAA- ~ twA
中 風 險	twA- ~ twBBB-
高 風 險	twBB+ ~ twC 以下

### 3. 金融資產品質及逾期減損狀況

單位：新台幣仟元											
102年12月31日	未逾期中低風險			未減損中高風險			已逾期中減損	已減損	減損準備	合計	
	低風險	中低風險	中高風險	中高風險	高風險	高風險					
現金及約當現金	\$ 15,491,182	\$ 17,511	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,508,693	
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	46,261,348	1,138,743	10,604,078	-	-	-	-	-	-	58,004,169	
備供出售金融資產－流動	669,582	-	-	-	-	-	-	-	-	669,582	
無活絡市場之債券投資－流動	5,161	-	-	-	-	-	-	-	-	5,161	
附賣回債券投資	10,127,858	-	-	-	-	-	-	-	-	10,127,858	
應收款項	60,492,090	9,428,523	1,384,031	180,599	-	-	-	6,818	-	71,492,061	
客戶保證金專戶	13,921,927	-	-	-	-	-	-	-	-	13,921,927	
其他金融資產－流動	4,372,654	-	-	-	-	-	-	-	-	4,372,654	
其他流動資產	22,984,711	56,137	7,752	140	-	-	-	-	-	23,048,740	
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	20,435	-	-	-	-	-	-	-	-	20,435	
備供出售金融資產－非流動	50,443	-	30,000	-	-	-	-	-	-	80,443	
持有至到期日金融資產－非流動	158,194	-	-	-	-	-	-	-	-	158,194	
其他非流動資產	4,287,191	-	60,000	-	-	-	-	7,035	-	4,354,226	
合計	\$ 178,842,776	\$ 10,640,914	\$ 12,085,861	\$ 180,739	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,853	\$ -	\$ 201,764,143	
百分比	88.64%	5.27%	5.99%	0.09%	-	-	-	0.01%	-	100.00%	

單位：新台幣仟元

單位：新台幣仟元

101年12月31日	未逾		未減		已逾	未減	已減	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	\$ 14,149,970	\$ 142,773	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,292,743
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	37,080,032	652,774	8,874,697	63,106	-	-	-	-	46,670,609
附賣回債券投資	3,988,101	570,900	200,150	-	-	-	-	-	4,759,151
應收款項	47,514,352	14,455,173	2,037,010	188,386	-	-	7,228	-	64,202,149
客戶保證金專戶	16,396,492	-	-	-	-	-	-	-	16,396,492
其他金融資產－流動	3,311,850	-	-	-	-	-	-	-	3,311,850
其他流動資產	22,492,506	13	-	-	-	-	-	-	22,492,519
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	413,331	-	-	-	-	-	-	-	413,331
備供出售金融資產－非流動	611,644	-	30,000	-	-	-	-	-	641,644
持有至到期日金融資產－非流動	5,029	-	-	-	-	-	-	-	5,029
無活絡市場之債券投資－非流動	10,156	-	-	-	-	-	-	-	10,156
其他非流動資產	4,366,204	-	60,000	-	79,257	8,384	-	-	4,513,845
合計	\$ 150,339,667	\$ 15,821,633	\$ 11,201,857	\$ 251,492	\$ 79,257	\$ 15,612	\$ -	\$ -	\$ 177,709,518
百分比	84.60%	8.90%	6.30%	0.14%	0.05%	0.01%	-	-	100.00%

單位：新台幣仟元

101年1月1日	未逾		未減		已逾	未減	已減	減損準備	合計
	低風險	中低風險	中風險	高風險					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 10,179,212	\$ -	\$ 3,421,911	\$ 9,476,851	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,077,974
以成本衡量之金融資產－流動	127,828	-	167,258	12,679	-	-	-	-	307,765
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	387,675	-	-	-	-	-	-	-	387,675
備供出售金融資產－非流動	178,972	-	-	-	-	-	-	-	178,972
應收證券融資款、轉融通保證金及應收轉融通擔保價款	4,915,843	-	-	-	-	-	-	-	4,915,843
應收票據及帳款	1,859,585	-	-	-	-	-	-	-	1,859,585
其他應收款	146,063	-	-	-	-	263,076	( 263,076)	-	146,063
其他非流動資產	1,000,125	-	-	-	-	104	( 104)	-	1,000,125
合計	\$ 18,795,303	\$ -	\$ 3,589,169	\$ 9,489,530	\$ -	\$ 263,180	(\$ 263,180)	(\$ -)	\$ 31,874,002
百分比	58.97%	-	11.26%	29.77%	-	0.83%	( 0.83%)	-	100.00%

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

#### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

歸屬於中風險之金融資產主要係指凱基證券公司所持有之無擔保公司債與可轉（交）換公司債部位。無擔保公司債之發行人皆屬大型一般企業或金融機構；可轉（交）換公司債部位均為本國上市櫃公司所發行之可轉（交）換公司債部位，部分已具有銀行擔保，其餘無擔保者，其發行人大多屬中風險，凱基證券公司除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

暴險額外，並定期檢視該部位信用暴險概況，故信用風險均在有效控管之下。

(2) 應收款項

主要係指凱基證券公司及子公司對從事信用交易客戶之應收融資款項，歸屬於中風險係客戶整戶擔保維持率140%-120%以下者，歸屬於高風險係客戶整戶擔保維持率低於120%者，凱基證券公司及子公司除嚴密監控市場波動與交易客戶信用狀況，並依規定執行相關控管措施，俾將信用風險降至最低。

(3) 其他流動資產

歸屬於高風險之金融資產係指子公司凱基期貨從事期貨業務繳交予上手期貨商新加坡商明富環球期貨公司之期貨保證金，依據101年5月28日新加坡商明富環球期貨公司官網公布資訊，新加坡商明富環球期貨臨時清算人預估後續約可清償93%~97%之債權，承上述清償之可能性，故將子公司墊付之款項全數分類至高風險項目。

(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相對人，評估結果僅有某交易相對人屬中風險，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。

### (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），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，採積極分散中華開發工業銀行的資金來源，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

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：新台幣仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 55,100	\$ 464,162	\$ 259,430	\$ 257,198	\$ -	\$ 1,035,890
附買回票券及債券負債	15,650,509	904,433	-	-	-	16,554,942
應付款項	289,553	44,705	31,136	3,855	-	369,249
存款及匯款	21,996,121	27,297,835	39,896,804	4,953,575	-	94,144,335
應付金融債券	1,083,934	2,500,000	1,000,000	-	12,750,000	17,333,934
其他到期資金流出項目	426,746	571,371	2,405	10,097	1,014,733	2,025,352
合 計	\$ 39,501,963	\$ 31,782,506	\$ 41,189,775	\$ 5,224,725	\$ 13,764,733	\$ 131,463,702

單位：新台幣仟元

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 55,100	\$ 467,235	\$ 645,986	\$ 920,516	\$ -	\$ 2,088,837
附買回票券及債券負債	16,938,462	659,014	-	-	-	17,597,476
應付款項	294,105	38,125	65,266	4,658	-	402,154
存款及匯款	13,176,784	20,621,619	29,005,264	2,338,371	4,309	65,146,347
應付金融債券	2,606,730	-	-	-	16,250,000	18,856,730
其他到期資金流出項目	1,018,153	256,712	2,555	5,070	1,288,102	2,570,592
合 計	\$ 34,089,334	\$ 22,042,705	\$ 29,719,071	\$ 3,268,615	\$ 17,542,411	\$ 106,662,136

單位：新台幣仟元

101年1月1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	\$ 355,100	\$ 474,925	\$ 683,430	\$ 965,649	\$ -	\$ 2,479,104
附買回票券及債券負債	20,465,707	3,551,362	-	-	-	24,017,069
應付款項	294,536	159,886	64,004	2,591	-	521,017
存款及匯款	9,006,964	13,809,436	22,384,139	529,102	4,309	45,733,950
應付金融債券	3,643,063	6,900,000	-	1,100,000	16,250,000	27,893,063
其他到期資金流出項目	1,034,585	204,889	14,945	4,949	912,032	2,171,400
合 計	\$ 34,799,955	\$ 25,100,498	\$ 23,146,518	\$ 2,602,291	\$ 17,166,341	\$ 102,815,603

單位：美元仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及同業存款	\$ 173,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 173,000
附買回票券及債券負債	645,355	1,014,921	145,711	-	-	1,805,987
應付款項	804	1,532	567	511	-	3,414
存款及匯款	499,184	170,996	75,493	154,280	-	899,953
其他到期資金流出項目	41,962	63,316	784	101	12,358	118,521
合 計	\$ 1,360,305	\$ 1,250,765	\$ 222,555	\$ 154,892	\$ 12,358	\$ 3,000,875

單位：美元仟元

101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	\$ 20,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,000
附買回票券及債券負債	65,649	28,594	-	-	-	94,243
應付款項	497	894	429	296	-	2,116
存款及匯款	1,031,275	242,840	94,321	69,213	-	1,437,649
其他到期資金流出項目	25,962	18,729	1,599	360	14,628	61,278
合 計	\$ 1,143,383	\$ 291,057	\$ 96,349	\$ 69,869	\$ 14,628	\$ 1,615,286

單位：美元仟元

101年1月1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	\$ 75,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 75,000
附買回票券及債券負債	30,806	-	-	-	-	30,806
應付款項	212	344	222	263	-	1,041
存款及匯款	412,745	291,955	47,996	74,201	-	826,897
其他到期資金流出項目	46,189	4,287	403	360	12,227	63,466
合 計	\$ 564,952	\$ 296,586	\$ 48,621	\$ 74,824	\$ 12,227	\$ 997,210

#### 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。

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：美元仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具 —外匯衍生工具	(\$ 6)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 6)

## (2) 以總額結算交割之衍生工具

中華開發工業銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

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

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示中華開發工業銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融工具到期分析如下：

單位：新台幣仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具 —外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 110,087,488)	(\$ 75,614,559)	(\$ 26,781,189)	(\$ 14,700,024)	\$ -	(\$ 227,183,260)
—現金流入	91,029,359	101,053,658	75,785,880	14,955,623	-	282,824,520
—利率衍生工具						
—現金流出	( 275,676 )	( 3,647,605 )	( 180,535 )	( 3,200,560 )	( 52,330,163 )	( 59,634,539 )
—現金流入	217,707	3,540,169	190,378	1,893,800	2,477,081	8,319,135
避險之衍生金融工具						
—利率衍生工具						
—現金流出	-	( 10,899 )	( 4,411 )	-	-	( 15,310 )
—現金流入	-	24,081	9,064	-	-	33,145
現金流出小計	( 110,363,164 )	( 79,273,063 )	( 26,966,135 )	( 17,900,584 )	( 52,330,163 )	( 286,833,109 )
現金流入小計	91,247,066	104,617,908	75,985,322	16,849,423	2,477,081	291,176,800
現金流量淨額	(\$ 19,116,098)	\$ 25,344,845	\$ 49,019,187	(\$ 1,051,161)	(\$ 49,853,082)	\$ 4,343,691



單位：新台幣仟元

101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						
－信用衍生工具						
－現金流出	(\$ 34,464,359)	(\$ 53,984,170)	(\$ 22,917,305)	(\$ 10,266,533)	\$ -	(\$ 121,632,367)
－現金流入	32,515,378	50,833,942	22,917,337	11,454,569	-	117,721,226
－利率衍生工具						
－現金流出	( 540,809)	( 950,856)	( 2,572,728)	( 791,383)	( 27,838,036)	( 32,693,812)
－現金流入	177,363	925,622	2,117,269	288,290	5,616,912	9,125,456
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	-	-	-	-	-
－現金流入	-	2,294	5,717	-	-	8,011
現金流出小計	( 35,005,168)	( 54,935,026)	( 25,490,033)	( 11,057,916)	( 27,838,036)	( 154,326,179)
現金流入小計	32,692,741	51,761,858	25,040,323	11,742,859	5,616,912	126,854,693
現金流量淨額	(\$ 2,312,427)	(\$ 3,173,168)	(\$ 449,710)	\$ 684,943	(\$ 22,221,124)	(\$ 27,471,486)

單位：新台幣仟元

101年1月1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						
－信用衍生工具						
－現金流出	(\$ 26,773,289)	(\$ 80,334,190)	(\$ 36,620,512)	(\$ 6,402,081)	\$ -	(\$ 150,130,072)
－現金流入	27,118,795	79,919,829	35,546,556	5,808,535	-	148,393,715
－利率衍生工具						
－現金流出	( 833,576)	( 7,057,032)	( 1,681,190)	( 9,759,360)	( 17,273,490)	( 36,604,648)
－現金流入	746,807	13,018,283	3,181,203	2,036,310	4,107,136	23,089,739
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	-	-	-	-	-
－現金流入	2,727	2,492	-	-	-	5,219
現金流出小計	( 27,606,865)	( 87,391,222)	( 38,301,702)	( 16,161,441)	( 17,273,490)	( 186,734,720)
現金流入小計	27,868,329	92,940,604	38,727,759	7,844,845	4,107,136	171,488,673
現金流量淨額	\$ 261,464	\$ 5,549,382	\$ 426,057	(\$ 8,316,596)	(\$ 13,166,354)	(\$ 15,246,047)

單位：美金仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 3,699,205)	(\$ 3,640,409)	(\$ 2,721,173)	(\$ 547,921)	(\$ 2,166)	(\$ 10,610,874)
－現金流入	4,447,427	3,060,321	1,193,773	567,996	2,166	9,271,683
－利率衍生工具						
－現金流出	( 12,425)	( 146,203)	( 13,083)	( 112,654)	( 151,051)	( 435,416)
－現金流入	12,284	145,521	10,852	120,596	46,071	335,324
現金流出小計	( 3,711,630)	( 3,786,612)	( 2,734,256)	( 660,575)	( 153,217)	( 11,046,290)
現金流入小計	4,459,711	3,205,842	1,204,625	688,592	48,237	9,607,007
現金流量淨額	\$ 748,081	(\$ 580,770)	(\$ 1,529,631)	\$ 28,017	(\$ 104,980)	(\$ 1,439,283)

單位：美金仟元

101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	(\$ 1,561,512)	(\$ 1,949,719)	(\$ 826,039)	(\$ 417,255)	(\$ 8,475)	(\$ 4,763,000)
－現金流入	1,642,092	2,044,353	852,784	489,730	36,276	5,065,235
－利率衍生工具						
－現金流出	( 15,964)	( 55,539)	( 70,651)	( 12,732)	( 242,087)	( 396,973)
－現金流入	25,799	55,699	70,614	12,651	150,395	315,158
現金流出小計	( 1,577,476)	( 2,005,258)	( 896,690)	( 429,987)	( 250,562)	( 5,159,973)
現金流入小計	1,667,891	2,100,052	923,398	502,381	186,671	5,380,393
現金流量淨額	\$ 90,415	\$ 94,794	\$ 26,708	\$ 72,394	(\$ 63,891)	\$ 220,420

單位：美金仟元

101年1月1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	(\$ 1,131,186)	(\$ 2,873,622)	(\$ 1,243,302)	(\$ 198,500)	\$ -	(\$ 5,446,610)
－現金流入	1,115,589	2,898,165	1,278,839	218,500	-	5,511,093
－利率衍生工具						
－現金流出	( 20,256)	( 389,684)	( 102,255)	( 67,723)	( 155,000)	( 734,918)
－現金流入	20,457	209,464	52,107	287,568	145,004	714,600
現金流出小計	( 1,151,442)	( 3,263,306)	( 1,345,557)	( 266,223)	( 155,000)	( 6,181,528)
現金流入小計	1,136,046	3,107,629	1,330,946	506,068	145,004	6,225,693
現金流量淨額	(\$ 15,396)	(\$ 155,677)	(\$ 14,611)	\$ 239,845	(\$ 9,996)	\$ 44,165

## 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：新台幣仟元

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
放款、授信承諾及信用狀餘額	\$ 516,867	\$ 912,734	\$ 1,112,570	\$ 1,539,679	\$ 2,364,721	\$ 6,446,571

單位：新台幣仟元

101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
放款、授信承諾及信用狀餘額	\$ 223,516	\$ 422,686	\$ 577,530	\$ 977,459	\$ 3,879,551	\$ 6,080,742

單位：新台幣仟元

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
放款、授信承諾及信用狀餘額	\$ 211,907	\$ 400,732	\$ 547,533	\$ 926,691	\$ 3,678,051	\$ 5,764,914

## 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：新台幣仟元

102年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
融資租賃收入總額（出租人）	\$ 3,148,845	\$ 3,591,007	\$ -	\$ 6,739,852
融資租賃收入現值（出租人）	2,802,371	3,345,660	-	6,148,031

單位：新台幣仟元

101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）	\$ 2,228,140	\$ 2,288,940	\$ -	\$ 4,517,080
融資租賃收入現值（出租人）	2,019,854	2,163,477	-	4,183,331

單位：新台幣仟元

101年1月1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）	\$ 1,640,174	\$ 1,435,822	\$ -	\$ 3,075,996
融資租賃收入現值（出租人）	1,522,174	1,361,238	-	2,883,412

## 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台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

102年12月31日	0-10天	11-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 59,790,261	\$ 84,297,632	\$ 116,747,083	\$ 88,329,629	\$ 31,850,272	\$ 148,528,662	\$ 529,543,539
主要到期資金流出	49,651,642	100,662,261	111,848,059	69,121,911	24,462,152	181,630,888	537,376,913
期距缺口	10,138,619	( 16,364,629)	4,899,024	19,207,718	7,388,120	( 33,102,226)	( 7,833,374)

單位：新台幣仟元

101年12月31日	0-10天	11-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 25,645,894	\$ 53,248,723	\$ 66,087,882	\$ 37,745,979	\$ 30,225,014	\$ 156,306,986	\$ 369,260,478
主要到期資金流出	21,188,777	48,122,827	77,388,289	55,770,062	15,275,943	159,689,442	377,435,340
期距缺口	4,457,117	5,125,896	( 11,300,407)	( 18,024,083)	14,949,071	( 3,382,456)	( 8,174,862)

單位：新台幣仟元

101年1月1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	\$ 27,735,315	\$ 28,745,988	\$ 113,146,754	\$ 56,405,777	\$ 24,612,782	\$ 157,077,674	\$ 407,724,290
主要到期資金流出	31,433,887	31,176,980	112,877,589	61,975,445	19,656,051	157,893,959	415,013,911
期距缺口	( 3,698,572)	( 2,430,992)	269,165	( 5,569,668)	4,956,731	( 816,285)	( 7,289,621)

### (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

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 5,330,939	\$ 3,664,610	\$ 1,777,135	\$ 1,673,875	\$ 1,789,496	\$ 14,236,055
主要到期資金流出	5,074,208	5,041,392	2,961,706	822,239	211,713	14,111,258
期距缺口	256,731	( 1,376,782)	( 1,184,571)	851,636	1,577,783	124,797

單位：美金仟元

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 2,026,600	\$ 2,305,163	\$ 1,159,909	\$ 599,986	\$ 880,919	\$ 6,972,577
主要到期資金流出	2,721,078	2,296,731	993,608	500,819	309,962	6,822,198
期距缺口	( 694,478)	8,432	166,301	99,167	570,957	150,379

單位：美金仟元

101年1月1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	\$ 1,310,535	\$ 3,389,740	\$ 1,427,150	\$ 589,997	\$ 583,005	\$ 7,300,427
主要到期資金流出	1,716,653	3,560,383	1,394,848	342,182	175,694	7,189,760
期距缺口	( 406,118)	( 170,643)	32,302	247,815	407,311	110,667

## 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：新台幣仟元

102年12月31日	收 款			期 間			合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上		
現金及約當現金	\$ 5,686,238	\$ 9,822,455	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,508,693	
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	53,571,909	9,113,560	9,703,296	187,101	5,750	72,581,616	
以成本衡量之金融資產－流動	402,061	-	-	-	-	402,061	
備供出售金融資產－流動	4,352,227	-	-	-	-	4,352,227	
無活絡市場之債券投資－流動	-	5,161	-	-	-	5,161	
附賣回債券投資	-	9,768,626	352,477	-	-	10,121,103	
應收款項	40,176,864	6,754,580	21,602,490	2,958,127	-	71,492,061	
其他金融資產－流動	-	-	4,372,654	-	-	4,372,654	
客戶保證金專戶	13,921,927	-	-	-	-	13,921,927	
當期所得稅資產	-	-	8,421	538	300,746	309,705	
其他流動資產	21,371,528	320,362	1,356,850	-	-	23,048,740	
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	450	-	20,450	-	20,900	
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	10,719	978,861	989,580	
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	30,000	2,843,870	2,873,870	
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	5,014	153,180	158,194	
採用權益法之投資	-	-	-	-	2,087,928	2,087,928	
其他非流動資產	-	200,000	200,000	536,940	3,452,097	4,389,037	
合 計	\$ 139,482,754	\$ 35,985,194	\$ 37,596,188	\$ 3,748,889	\$ 9,822,432	\$ 226,635,457	
百 分 比	61.54%	15.88%	16.59%	1.65%	4.34%	100.00%	

金融負債現金流量分析表

單位：新台幣仟元

102年12月31日	期 間					合 計
	付 款	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ 10,645,474	\$ 2,490,551	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,136,025
應付商業本票	1,916,178	-	-	-	-	1,916,178
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	3,037,428	2,751,705	5,983,946	1,097,413	24,864	12,895,356
附買回債券負債	-	41,369,253	-	-	-	41,369,253
應付款項	42,361,738	1,538,052	6,398,602	357,952	-	50,656,344
債券保證金－存入	-	2,256,845	6,553,852	-	-	8,810,697
期貨交易者權益	13,896,226	-	-	-	-	13,896,226
代收款項／其他應付款／其他流動負債	1,700,952	433,998	1,971,780	86	-	4,106,816
其他金融負債－流動	-	13,615,127	66,929	-	-	13,682,056
當期所得稅負債	-	-	21,785	2,537,394	-	2,559,179
應付公司債	-	-	-	3,100,000	-	3,100,000
負債準備－非流動	-	-	-	-	218,172	218,172
其他非流動負債	-	-	-	29,683	496,135	525,818
合 計	\$ 73,557,996	\$ 64,455,531	\$ 20,996,894	\$ 7,122,528	\$ 739,171	\$ 166,872,120
百 分 比	44.08%	38.63%	12.58%	4.27%	0.44%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新台幣仟元

102年12月31日	期 間					合 計
	付 款	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$139,482,754	\$35,985,194	\$37,596,188	\$ 3,748,889	\$ 9,822,432	\$226,635,457
現金流出	73,557,996	64,455,531	20,996,894	7,122,528	739,171	166,872,120
資金缺口金額	\$ 65,924,758	(\$28,470,337)	\$16,599,294	(\$ 3,373,639)	\$ 9,083,261	\$ 59,763,337

金融資產現金流量分析表

單位：新台幣仟元

101年12月31日	期 間					合 計
	收 款	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 6,982,994	\$ 6,409,449	\$ 900,300	\$ -	\$ -	\$ 14,292,743
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	54,743,705	3,941,208	3,926,251	384,971	941	62,997,076
以成本衡量之金融資產－流動	632,924	-	-	-	-	632,924
備供出售金融資產－流動	2,945,109	-	-	-	-	2,945,109
附賣回債券投資	-	4,760,698	-	-	-	4,760,698
應收款項	28,663,517	11,976,775	20,644,995	2,808,022	108,840	64,202,149
其他金融資產－流動	-	961,900	2,349,950	-	-	3,311,850
客戶保證金專戶	16,396,492	-	-	-	-	16,396,492
當期所得稅資產	-	-	166	5,332	307,970	313,468
其他流動資產	20,377,342	1,652,786	462,388	3	-	22,492,519
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	51,375	362,575	-	413,950
以成本衡量之金融資產－非流動	32,676	-	-	14,375	904,941	951,992
備供出售金融資產－非流動	43,865	-	-	658,903	2,299,652	3,002,420
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	5,029	-	5,029
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	5,200	5,200	-	10,400
採權益法之投資	-	-	-	-	1,995,613	1,995,613
其他非流動資產	-	-	250,000	1,610,762	2,954,501	4,815,263
合 計	\$130,818,624	\$ 29,702,816	\$ 28,590,625	\$ 5,855,172	\$ 8,572,458	\$ 203,539,695
百 分 比	64.27%	14.59%	14.05%	2.88%	4.21%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新台幣仟元

101年12月31日	期 間					合 計
	付 款	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ 3,975,623	\$ 6,068,554	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,044,177
應付商業本票	-	1,172,754	-	-	-	1,172,754
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	2,565,400	4,551,636	889,820	558,311	1,348	8,566,515
附買回債券負債	-	37,907,834	1,076,683	-	-	38,984,517
應付款項	31,836,777	5,866,507	5,663,137	871,912	-	44,238,333
債券保證金－存入	-	2,526,647	6,233,805	-	-	8,760,452
期貨交易者權益	16,201,812	-	-	-	-	16,201,812
代收款項／其他應付款／其他流動負債	194,299	1,911,172	648,846	90,172	-	2,844,489
其他金融負債－流動	14,189	7,992,132	183,441	138	-	8,189,900
當期所得稅負債	1,918	619	11,059	2,198,288	210,830	2,422,714
應付公司債	-	-	-	3,100,000	-	3,100,000
其他金融負債－非流動	-	-	-	190,491	-	190,491
負債準備－非流動	-	-	-	227,727	-	227,727
其他非流動負債	-	-	-	-	626,957	626,957
合 計	\$ 54,790,018	\$ 67,997,855	\$ 14,706,791	\$ 7,237,039	\$ 839,135	\$ 145,570,838
百 分 比	37.64%	46.71%	10.10%	4.97%	0.58%	100.00%

## 資金流動性缺口

單位：新台幣仟元

101年12月31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	\$130,818,624	\$29,702,816	\$28,590,625	\$ 5,855,172	\$ 8,572,458	\$203,539,695
現金流出	54,790,018	67,997,855	14,706,791	7,237,039	839,135	145,570,838
資金缺口金額	\$ 76,028,606	(\$38,295,039)	\$13,883,834	(\$ 1,381,867)	\$ 7,733,323	\$ 57,968,857

## 金融資產現金流量分析表

單位：新台幣仟元

101年1月1日	期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 2,353,832	\$ 1,573,785	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,927,617
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	10,052,777	936,864	610,877	6,010,101	5,467,355	23,077,974
以成本衡量之金融資產－流動	307,765	-	-	-	-	307,765
附賣回債券投資	-	4,352,606	2,191,702	-	-	6,544,308
應收款項	4,915,843	1,810,781	48,804	-	-	6,775,428
其他金融資產－流動	43,302	-	1,307,630	-	-	1,350,932
客戶保證金專戶	1,644,545	-	-	-	-	1,644,545
其他流動資產	2,868,006	94,085	51,978	-	-	3,014,069
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	71,758	243,534	72,383	387,675
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	498,587	498,587
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	178,972	-	178,972
其他非流動資產	-	-	-	1,000,125	-	1,000,125
合 計	\$ 22,186,070	\$ 8,768,121	\$ 4,282,749	\$ 7,432,732	\$ 6,038,325	\$ 48,707,997
百 分 比	45.55%	18.00%	8.79%	15.26%	12.40%	100%

## 金融負債現金流量分析表

單位：新台幣仟元

101年1月1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	\$ 1,132,878	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,132,878
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	259,643	16,922	83,898	248,556	-	609,019
附買回債券負債	-	20,769,265	2,734,038	-	-	23,503,303
應付款項	842,484	2,973,143	-	-	-	3,815,627
期貨交易者權益	1,644,545	-	-	-	-	1,644,545
代收款項/其他應付款/其他流動負債	379	523,121	6,764	13,324	-	543,588
其他金融負債－流動	745,970	26,159	144,209	-	-	916,338
負債準備－非流動	-	-	-	7,221	-	7,221
其他金融負債－非流動	-	-	-	205,995	-	205,995
其他非流動負債	-	-	-	4,230	-	4,230
合 計	\$ 4,625,899	\$ 24,308,610	\$ 2,968,909	\$ 479,326	\$ -	\$ 32,382,744
百 分 比	14.28%	75.07%	9.17%	1.48%	-	100.00%

## 資金流動性缺口

單位：新台幣仟元

101年1月1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	\$ 22,186,070	\$ 8,768,121	\$ 4,282,749	\$ 7,432,732	\$ 6,038,325	\$ 48,707,997
現金流出	4,625,899	24,308,610	2,968,909	479,326	-	32,382,744
資金缺口金額	\$ 17,560,171	(\$15,540,489)	\$ 1,313,840	\$ 6,953,406	\$ 6,038,325	\$ 16,325,253

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，102年12月31日暨101年12月31日及1月1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台幣59,763,337仟元、57,968,857仟元及16,325,253仟元，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 62%，顯示金融資產大多具有可立即變現之高度流動性；在金融負債方面，並無出現特定付款期間集中度過高，造成資金調度壓力緊俏之情況。

分析不同期間之資金缺口，雖 3 個月內及 1 年至 5 年等兩段期間之現金流出高於現金流入，惟其差異仍源自於凱基證券公司及子公司之金融資產具有高度流動性，致金融資產與金融負債歸屬不同現金流量期間之影響，整體而言，民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 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 65,924,758 仟元、76,028,606 仟元及 17,560,171 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 31,843,976 仟元、39,676,906 仟元及 8,587,083 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。

#### (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：新台幣仟元

	102年12月31日				101年12月31日				101年1月1日			
	平	均	最	高	最	低	平	均	最	高	最	低
匯率風險值	\$	5,634	\$	8,758	\$	2,779	\$	1,351	\$	5,307	\$	811
利率風險值		9,756		13,780		6,216		3,816		6,668		2,438
權益證券風險值		5,409		8,623		4,065		5,046		7,042		2,887
風險值總額		12,891		-		-		7,159		-		-
								12,491		-		-



## 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，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。

## 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／新台幣仟元			
102年12月31日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 4,742,155	29.95	\$142,027,557
人 民 幣	8,097,916	4.948	40,066,867
港 幣	468,907	3.863	1,811,199
澳 幣	19,860	26.714	530,545
日 幣	1,682,081	0.285	479,898
韓 圓	5,632,653	0.028	159,905
歐 元	3,698	41.286	152,692
<u>非貨幣性項目</u>			
人 民 幣	343,473	4.948	1,699,437
港 幣	439,711	3.863	1,698,426
美 元	4,168	29.95	124,840

（接次頁）

( 承前頁 )

				102年12月31日		
				外	幣 匯 率	新 台 幣
金	融	負	債			
貨幣性項目						
美	元			\$ 3,184,260	29.95	\$ 95,368,589
人	民	幣		4,059,521	4.948	20,085,700
歐	元			10,863	41.286	448,477
日	幣			1,060,980	0.285	302,698
紐	幣			11,131	24.599	273,808
澳	幣			7,976	26.714	213,061
韓	圓			6,055,890	0.028	171,921

				101年12月31日		
				外	幣 匯 率	新 台 幣
金	融	資	產			
貨幣性項目						
美	元			\$ 1,759,238	29.136	\$ 51,257,156
人	民	幣		980,676	4.676	4,585,346
韓	圓			56,423,446	0.027	1,536,241
港	幣			317,491	3.759	1,193,353
日	幣			2,463,039	0.338	831,276
澳	幣			25,422	30.265	769,408
菲	幣			282,741	0.710	200,605
歐	元			3,757	38.611	145,071
非貨幣性項目						
港	幣			142,499	3.759	535,609
日	幣			482,768	0.338	162,934
美	元			4,027	29.136	117,325

金	融	負	債			
貨幣性項目						
美	元			1,719,948	29.136	50,112,392
人	民	幣		250,466	4.676	1,171,105
日	幣			2,176,161	0.338	734,454
泰	銖			407,048	0.952	387,388
歐	元			6,772	38.611	261,455
韓	圓			7,206,040	0.027	196,199

				101年1月1日		
				外	幣 匯 率	新 台 幣
金 融 資 產						
貨幣性項目						
美	元			\$ 1,363,715	30.290	\$ 41,306,775
韓	圓			52,124,683	0.026	1,362,062
紐	幣			46,635	23.375	1,090,103
日	幣			2,229,141	0.390	869,815
歐	元			16,363	39.136	640,376
港	幣			155,488	3.899	606,202
澳	幣			11,678	30.737	358,950
菲	幣			280,807	0.691	194,013
泰	銖			175,113	0.960	168,038
新	幣			6,013	23.278	139,970
非貨幣性項目						
港	幣			116,905	3.899	455,781
韓	圓			9,855,712	0.026	257,531
日	幣			315,025	0.390	122,923
金 融 負 債						
貨幣性項目						
美	元			1,096,559	30.290	33,214,771
紐	幣			45,893	23.375	1,072,750
日	幣			1,805,357	0.390	704,491
歐	元			12,591	39.136	492,773
韓	圓			7,334,548	0.026	192,008
泰	銖			170,375	0.960	163,492

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（新台幣）

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 89,189,767	\$ 4,314,169	\$ 2,302,000	\$ 48,923,981	\$ 144,729,917
利率敏感性負債	76,263,929	33,965,509	4,945,950	13,833,934	129,009,322
利率敏感性缺口	12,925,838	( 29,651,340)	( 2,643,950)	35,090,047	15,720,595
淨 值					113,482,796
利率敏感性資產與負債比率 (%)					112
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					14

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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	\$ 96,968,692	\$ 6,866,882	\$ 1,315,068	\$ 56,796,066	\$161,946,708
利率敏感性負債	59,654,928	27,799,745	2,312,746	13,850,011	103,617,430
利率敏感性缺口	37,313,764	( 20,932,863 )	( 997,678 )	42,946,055	58,329,278
淨 值					110,540,761
利率敏感性資產與負債比率(%)					156
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					53

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元，%

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	\$ 78,523,856	\$ 13,259,671	\$ 4,377,165	\$ 56,504,543	\$152,665,235
利率敏感性負債	63,405,061	20,896,490	370,477	15,393,063	100,065,091
利率敏感性缺口	15,118,795	( 7,636,819 )	4,006,688	41,111,480	52,600,144
淨 值					119,912,497
利率敏感性資產與負債比率(%)					153
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					44

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）

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,707,911	\$ 13,504	\$ 12,261	\$ 1,842,306	\$ 4,575,982
利率敏感性負債	2,503,456	221,204	154,280	-	2,878,940
利率敏感性缺口	204,455	( 207,700 )	( 142,019 )	1,842,306	1,697,042
淨 值					35,737
利率敏感性資產與負債比率(%)					159
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					4,749

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年 (含)	1年以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,125,137	\$ 20,169	\$ 9,000	\$ 362,732	\$ 1,517,038
利率敏感性負債	1,420,529	62,150	69,213	-	1,551,892
利率敏感性缺口	( 295,392)	( 41,981)	( 60,213)	362,732	( 34,854)
淨 值					40,951
利率敏感性資產與負債比率(%)					98
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 85)

101 年 1 月 1 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	\$ 890,913	\$ 9,929	\$ -	\$ 44,277	\$ 945,119
利率敏感性負債	830,892	27,610	74,201	-	932,703
利率敏感性缺口	60,021	( 17,681)	( 74,201)	44,277	12,416
淨 值					3,962
利率敏感性資產與負債比率(%)					101
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					313

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，致使凱基證券公司及子公司之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）、權益證券與匯率風險。凱基證券公司及子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：以各殖利率曲線或信用利差平行移動 1 個基點（0.01%），衡量部位的未來現金流量之現值變動。
- (2) 權益證券風險敏感度：以權益證券之標的資產價格變動 100%，衡量部位價值的變動。
- (3) 匯率風險敏感度：以各幣別匯率變動 100%，衡量對應幣別部位的現值變動。

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：新台幣仟元

風 險 敏 感 度	102年12月31日	101年12月31日
利率風險敏感度	\$ 2,393	\$ 8,895
權益證券風險敏感度	15,828,668	11,577,967
匯率風險敏感度	1,474,555	652,526

## 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 95%的信賴水準，1 日之涵蓋期間，即在 100 個交易日中，約有 5 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	102年度			102 年 12 月 31 日
	平 均 風 險 值	最 小 風 險 值	最 大 風 險 值	期 終 風 險 值
權益證券	\$ 204,804	\$ 148,253	\$ 315,967	\$ 183,381
利 率	13,963	4,171	36,841	14,167
匯 率	3,720	616	11,119	8,370

風 險 類 別	101年度			101 年 12 月 31 日
	平 均 風 險 值	最 小 風 險 值	最 大 風 險 值	期 終 風 險 值
權益證券	\$ 227,637	\$ 96,781	\$ 435,805	\$ 177,898
利 率	22,603	4,508	50,334	18,013
匯 率	824	260	3,002	1,171

### 3. 壓力測試

壓力測試主要是檢驗投資組合中市場風險因子極端變動的效應。壓力測試可作為風險值控管的輔助工具，因風險值為一定統計假設下的估計值，且未考慮投資組合的流動性，因此只有反映一般市場狀況下的可能損失。壓力測試可協助公司管理階層瞭解潛在的極端事件對於市場風險敏感度的影響和投資組合損益的可能衝擊。

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

#### (1) 敏感度測試：

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

#### (2) 情境分析：

A. 歷史情境分析：依據過去對市場產生劇烈衝擊的事件，如 97 年雷曼兄弟倒閉事件，96 年次貸風暴等事件，將事件中風險因子的連續變化量套用於目前的市場狀況與投資組合，分析其損益變化狀況。

#### B. 假設情境分析：

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

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

依敏感度變動之壓力測試結果如下：

風 險 因 子	風 險 指 標	變 動	部 位 損 失	
			102年12月31日	101年12月31日
利率暴險	殖利率曲線	+ 50 bps	( \$ 127,017 )	( \$ 247,651 )
權益證券暴險	股價指數	- 25 %	( 3,698,932 )	( 2,540,928 )
匯率暴險	對美元匯率	-7 %	( 103,219 )	( 45,677 )

#### 4. 外幣金融資產及負債之匯率資訊

		102年12月31日		
		外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元	\$ 2,589,302	29.95	\$77,537,098	
港 幣	124,193	3.86	479,318	
英 鎊	474	49.30	23,369	
日 圓	473,306	0.28	134,398	
歐 元	274	41.24	11,308	
人 民 幣	272,488	4.95	1,348,218	
<u>非貨幣性項目</u>				
美 元	191,184	29.95	5,725,950	
港 幣	16,892	3.86	65,245	
日 圓	126,481	0.29	36,085	
人 民 幣	297,808	4.95	1,473,494	
<u>採用權益法之投資</u>				
美 元	69,513	29.95	2,081,926	

( 接 次 頁 )



( 承 前 頁 )

102年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 2,620,868	29.95	\$78,482,422
港 幣	24,281	3.85	93,400
英 鎊	424	49.28	20,885
日 圓	454,328	0.28	128,984
人 民 幣	32,078	4.95	158,714
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	186,168	29.95	5,575,729
港 幣	57,908	3.86	223,675
人 民 幣	24,034	4.95	118,917

101年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 1,187,787	29.18	\$34,655,033
港 幣	212,387	3.76	797,922
英 鎊	869	46.86	40,719
日 圓	264,280	0.34	90,693
歐 元	1,171	38.62	45,227
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	25,054	29.14	729,980
港 幣	110,483	3.76	415,271
<u>採用權益法之投資</u>			
美 元	68,008	29.13	1,980,886

<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	1,294,504	29.13	37,706,144
港 幣	250,071	3.76	939,586
英 鎊	572	46.84	26,790
日 圓	180,220	0.35	62,209

101年1月1日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 123,358	30.29	\$ 3,796,793
港 幣	143,753	3.90	560,421
英 鎊	21	46.67	966
日 圓	20,280	0.39	7,921
歐 元	1,227	39.21	48,108
人 民 幣	88,328	4.81	424,577
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	7,270	30.29	220,204
港 幣	18,787	3.90	73,245
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	79,050	30.29	2,394,330
港 幣	142,813	3.90	556,784
英 鎊	16	46.65	752
日 圓	15,860	0.39	6,195
人 民 幣	5,127	4.81	24,645

## 五九、資本管理

### (一) 集團資本適足率

單位：新台幣仟元；%

項 目	102年12月31日		
	金融控股公 司持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		163,251,250	180,971,151
中華開發工業銀行	100%	41,611,085	17,896,440
凱基證券公司	100%	30,825,228	12,454,305
應扣除項目		178,987,869	178,987,869
小 計		56,699,694 (A)	32,334,027 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			175.36 (C)

單位：新台幣仟元；%

項 目	101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		152,988,823	172,353,338
中華開發工業銀行	100%	39,827,310	11,432,749
大華證券公司	100%	11,003,691	3,601,187
凱基證券公司	81.73%	15,995,192	5,992,284
應扣除項目		170,345,554	170,345,554
小 計		49,469,462 (A)	23,034,004 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			214.77 (C)

單位：新台幣仟元；%

項 目	101年1月1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		120,552,271	140,708,206
中華開發工業銀行	100%	45,469,556	11,136,360
大華證券公司	100%	9,491,993	3,207,708
應扣除項目		138,787,880	138,787,880
小 計		36,725,940 (A)	16,264,394 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			225.81 (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。

註二：101年12月31日及1月1日係本公司依據修訂前金融控股公司財務報告編製準則編製。

## (二) 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
普 通 股	\$150,308,833	\$144,561,641	\$112,492,660
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-	-
其他特別股及次順位債券	600,000	1,200,000	1,800,000
預收股本	-	-	-
資本公積	535,087	3,072,483	9,301,680
法定盈餘公積	2,247,453	1,744,955	1,582,266
特別盈餘公積	3,609,815	2,183,768	461,314
累積盈虧	8,799,179	5,024,977	1,885,143

(接次頁)

(承前頁)

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
權益調整數	(\$ 670,876)	(\$ 2,844,772)	(\$ 6,970,792)
減：資本扣除項目	( 2,178,241)	( 1,954,229)	-
合格資本合計	<u>\$163,251,250</u>	<u>\$152,988,823</u>	<u>\$120,552,271</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之集團資本適足率分別為 175.36%、214.77%及 225.81%，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。

註：101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日係本公司依據修訂前金融控股公司財務報告編製準則。

#### 中華開發工業銀行

##### (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

分析項目			年 度	102年12月31日
自有資本	普通股權益		\$	41,611,085
	其他第一類資本			-
	第二類資本			-
	自有資本			41,611,085
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法		191,370,476
		內部評等法		不適用
		資產證券化		-
	作業風險	基本指標法		9,167,125
		標準法／選擇性標準法		不適用
		進階衡量法		不適用
	市場風險	標 準 法		23,167,900
		內部模型法		不適用
	加權風險性資產總額			223,705,501
資本適足率				18.60%
普通股權益占風險性資產之比率				18.60%
第一類資本占風險性資產之比率				18.60%
槓桿比率				10.61%

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

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

註三：本表應列示如下之計算公式：

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

6. 槓桿比率=第一類資本／暴險總額。

單位：新台幣仟元

分析項目			年 度	101年12月31日	101年1月1日
自有資本	第一類資本			\$ 39,827,310	\$ 45,469,556
	第二類資本			-	-
	第三類資本			-	-
	自有資本			39,827,310	45,469,556
加權風險 性資產額	信用 風險	標準法		122,440,022	117,191,077
		內部評等法		不適用	不適用
		資產證券化		-	1,403,793
	作業 風險	基本指標法		8,387,300	8,097,363
		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		12,082,038	12,512,266
		內部模型法		不適用	不適用
	加權風險性資產總額			142,909,360	139,204,499
資本適足率				27.87%	32.66%
第一類資本占風險性資產之比率				27.87%	32.66%
第二類資本占風險性資產之比率				-	-
第三類資本占風險性資產之比率				-	-
普通股股本占總資產比率				20.34%	27.59%
槓桿比率				17.72%	21.75%

註一：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務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＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。
8. 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

註四：係中華開發工業銀行依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則編製。

#### 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。

#### 六十、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：新台幣仟元

信託資產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	信託負債	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 207,465	\$ 438,283	\$ 116,917	應付款項	\$ 1,174	\$ 3,616	\$ 15,606
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	6,025,309	4,806,438	2,094,848	其他負債			
				受益權	-	87,500	167,500
				其他	-	-	15,938
以成本衡量之金融 資產	1,400,000	-	2,272		-	87,500	183,438
不動產淨額	141,918	-	859,190	信託資本	6,649,398	5,959,424	4,311,614
其他資產	4,320	468,273	415,278	各項準備與累積虧損			
				累積盈虧	( 265,862 )	( 462,912 )	( 90,578 )
				收益分配	( 28,425 )	( 183 )	( 553,299 )
				本期淨利（損）	1,422,727	125,549	( 378,276 )
				公積及盈餘	1,128,440	( 337,546 )	( 1,022,153 )
				總額			
信託資產總額	\$7,779,012	\$5,712,994	\$3,488,505	信託負債總額	\$7,779,012	\$5,712,994	\$3,488,505

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	102年度	101年度
信託收益		
透過損益按公允價值衡		
量之金融資產利益－		
淨額	\$ 1,251,768	\$ 39,229
股利收入	114,242	41,364
租金收入	35,375	62,693
利息收入	30,559	422
其他收益	-	2,905
收入合計	<u>1,431,944</u>	<u>146,613</u>
信託費用		
信託管理費	7,344	13,198
手續費支出	869	1,344
稅捐支出	86	4,568
其他費用	918	1,954
費用合計	<u>9,217</u>	<u>21,064</u>
稅前淨利	<u>\$ 1,422,727</u>	<u>\$ 125,549</u>

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

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 207,465	\$ 438,283	\$ 116,917
透過損益按公允價值衡			
量之金融資產	6,025,309	4,806,438	2,094,848
以成本衡量之金融資產	1,400,000	-	2,272
不動產淨額	141,918	-	859,190
代付款項	18	454,958	379,114
其他資產	<u>4,302</u>	<u>13,315</u>	<u>36,164</u>
合 計	<u>\$7,779,012</u>	<u>\$5,712,994</u>	<u>\$3,488,505</u>



(二) 凱基證券公司（含原大華證券公司）信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信 託 資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	信 託 負 債	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 342,956	\$ 317,988	\$ 27,840	應付款項	\$ 23,633	\$ 165,063	\$ -
金融資產	13,098,097	11,860,157	806,436	信託資本	12,847,759	11,552,665	840,343
應收款項	25,631	134,821	300	各項準備及累積盈餘	595,292	595,238	( 5,767 )
信託資產總額	<u>\$ 13,466,684</u>	<u>\$ 12,312,966</u>	<u>\$ 834,576</u>	信託負債總額	<u>\$ 13,466,684</u>	<u>\$ 12,312,966</u>	<u>\$ 834,576</u>

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	102年度	101年度
信託收益	\$ 1,639,681	\$ 930,649
信託費用	( 806,241 )	( 322,570 )
稅前淨利	<u>\$ 833,440</u>	<u>\$ 608,079</u>

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

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 342,956	\$ 317,988	\$ 27,840
股 票	5,303,414	4,504,455	-
基 金	5,017,549	4,691,701	707,147
出借證券	2,754,030	2,548,766	-
結構式商品	23,104	115,235	99,289
應收款項	25,631	134,821	300
	<u>\$ 13,466,684</u>	<u>\$ 12,312,966</u>	<u>\$ 834,576</u>

(三) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

六一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

102 年 12 月 31 日資訊請參閱附表十一。

六二、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：

請參閱附表十二。

六三、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。

六四、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。

六五、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：

參閱附註五六及五八。

六六、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。

六七、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	102年12月31日		101年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	情 形		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	1,083,852 145,624	=7.44	1,441,931 77,613	=18.58	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	1,194,781 12,414	=96.24	1,468,972 9,339	=157.29	≥1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	1,083,852 400,000	=270.96%	1,441,931 400,000	=360.48%	≥60% ≥40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	1,005,053 119,604	=840.32%	1,328,737 47,066	=2,823.14%	≥20% ≥15%	符合

## (二) 凱基期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	102年12月31日		101年12月31日		執 行 標 準	情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	情 形		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	2,154,430 996,726	=2.16	2,001,246 158,130	=12.66	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	13,204,153 11,668,170	=1.13	12,590,607 10,983,176	=1.15	≥1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	2,151,430 760,000	=283.08%	2,001,246 760,000	=263.32%	≥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	1,806,507 2,398,359	=75.32%	1,798,053 1,524,191	=117.97%	≥20% ≥15%	符合

## 六八、重分類資訊

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

	重 分 類 前	重 分 類 後
<u>中華開發工業銀行及子公司</u>		
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產－交易目的	\$ 704,152	\$ -
備供出售金融資產	-	704,152
	<u>\$ 704,152</u>	<u>\$ 704,152</u>
<u>凱基證券公司及子公司</u>		
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產－交易目的	\$ 3,846,265	\$ -
備供出售金融資產	-	3,846,265
	<u>\$ 3,846,265</u>	<u>\$ 3,846,265</u>

102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1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
中華開發工業銀行及子公司						
備供出售金融資產	\$205,759	\$205,759	\$ 53,743	\$ 53,743	\$ 68,141	\$ 68,141

	102年12月31日		101年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
凱基證券公司及子公司				
備供出售金融資產	\$ 4,429,086	\$ 4,429,086	\$ 3,516,031	\$ 3,516,031

截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止經重分類且尚未除列之金融資產於 102 及 101 年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	102年度		101年度	
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益（損失）
<u>中華開發工業銀行及子公司</u>				
備供出售金融資產	\$ -	\$ 166,798	\$ -	(\$ 13,551)
<u>凱基證券公司及子公司</u>				
備供出售金融資產	15,592	959,372	137,811	131,581

#### 六九、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：詳附表十五之一至五。
- (二) 損益表：詳附表十六之一至五。
- (三) 持有證券明細：詳附表十七之一至二。
- (四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：
  1. 從事資產管理業務收入：無。
  2. 爭訟事件：

- (1) Global Treasure Investments Limited (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 Consultancy Limited (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。
- (2) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd. (Digital) 及 Minda 主張 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。

(六) 關係人交易與國外事業間之往來情形：無。

#### 七十、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：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司、中華開發工業銀行、凱基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台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台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：凱基證券公司及子公司不適用；本公司、中華開發工業銀行及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台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台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司無此情形，轉投資事業請參閱附表五。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表六。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表八。

10. 金融資產證券化：無。

11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表七。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、五七及五八。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十三。

(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，請參閱附表十四。

#### 七一、營運部門分析

本公司之應報導部門為銀行部門及證券部門。銀行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。

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：

	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他	合 計
<u>102 年度</u>				
利息淨收益（損失）	\$ 3,544,692	\$ 2,247,790	(\$ 396,022)	\$ 5,396,460
利息以外淨收益（損失）	<u>6,569,676</u>	<u>12,763,164</u>	<u>( 19,554)</u>	<u>19,313,286</u>
淨收益（損失）	10,114,368	15,010,954	( 415,576)	24,709,746
呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）數	( 842,981)	18,266	-	( 824,715)
營業費用	<u>( 2,869,591)</u>	<u>( 10,588,490)</u>	<u>( 1,205,768)</u>	<u>( 14,663,849)</u>
稅前利益（損失）	6,401,796	4,440,730	( 1,621,344)	9,221,182
所得稅費用	<u>( 361,508)</u>	<u>( 352,186)</u>	<u>( 59,014)</u>	<u>( 772,708)</u>
本年度淨利（損）	<u>\$ 6,040,288</u>	<u>\$ 4,088,544</u>	<u>(\$ 1,680,358)</u>	<u>\$ 8,448,474</u>

（接次頁）

(承前頁)

	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他	合 計
<u>101 年度</u>				
利息淨收益（損失）	\$ 2,026,956	\$ 1,118,696	(\$ 429,458)	\$ 2,716,194
利息以外淨收益	<u>4,938,030</u>	<u>7,660,703</u>	<u>2,052,478</u>	<u>14,651,211</u>
淨 收 益	6,964,986	8,779,399	1,623,020	17,367,405
呆帳費用及保證責任準備迴轉數	35,696	45,960	-	81,656
營業費用	( 2,451,945)	( 6,802,410)	( 809,124)	( 10,063,479)
稅前利益	4,548,737	2,022,949	813,896	7,385,582
所得稅利益（費用）	( 98,493)	( 191,081)	161,842	( 127,732)
本年度淨利	<u>\$ 4,450,244</u>	<u>\$ 1,831,868</u>	<u>\$ 975,738</u>	<u>\$ 7,257,850</u>

## (二) 部門資產及負債

	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他	合 計
<u>102 年 12 月 31 日</u>				
資 產	<u>\$ 412,329,089</u>	<u>\$ 233,060,849</u>	<u>\$ 2,553,084</u>	<u>\$ 647,943,022</u>
負 債	<u>\$ 286,124,819</u>	<u>\$ 166,312,538</u>	<u>\$ 26,403,011</u>	<u>\$ 478,840,368</u>
<u>101 年 12 月 31 日</u>				
資 產	<u>\$ 302,602,268</u>	<u>\$ 216,546,158</u>	<u>\$ 2,550,364</u>	<u>\$ 521,698,790</u>
負 債	<u>\$ 187,503,235</u>	<u>\$ 144,996,796</u>	<u>\$ 24,318,905</u>	<u>\$ 356,818,936</u>
<u>101 年 1 月 1 日</u>				
資 產	<u>\$ 277,660,174</u>	<u>\$ 52,929,867</u>	<u>\$ 3,357,338</u>	<u>\$ 333,947,379</u>
負 債	<u>\$ 158,234,365</u>	<u>\$ 33,173,023</u>	<u>\$ 23,263,709</u>	<u>\$ 214,671,097</u>

## (三) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按營運所在地區分之資訊列示如下：

	102 年度	101 年度
臺 灣	\$ 18,991,187	\$ 13,922,370
香 港	3,866,201	2,109,101
英屬維京群島	1,098,274	584,550
馬來西亞	370,764	385,220
英屬開曼群島	143,071	257,415
其 他	<u>240,249</u>	<u>108,749</u>
	<u>\$ 24,709,746</u>	<u>\$ 17,367,405</u>

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

## 七二、首次採用國際財務報導準則

### (一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司及子公司 102 年度之合併財務報告之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司及子公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

### (二) IFRS 1 之豁免選項及追溯調整

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司及子公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司及子公司採用之主要豁免選項及追溯調整說明如下：

#### 企業合併

本公司及子公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用 IAS 3「企業合併」。因此，於 101 年 1 月 1 日資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司及子公司之相關資產、負債及非控制權益仍依 100 年 12 月 31 日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於本公司及子公司過去取得之投資關聯企業。

#### 員工福利

本公司及子公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。此外，本公司及子公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

#### 認定成本

本公司及子公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本，其餘不動產及設備、投資性不動產及無形資產已追溯適用相關規定。此外，本公司及子公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。



## 累積換算調整數

本公司及子公司選擇採用追溯方式依 IAS 21「匯率變動之影響」重新衡量國外營運機構財務報表換算之兌換損失。

### (三) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本公司及子公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

#### 1. 101 年 1 月 1 日合併資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	IFRSs	說明
項 目 金 額	認列及衡量差異 表 達 差 異	金 額	項 目 說 明
現金及約當現金	\$ 11,379,504	\$ 11,288,223	現金及約當現金 5.(10)
存放央行及拆借銀行同業	26,260,039	26,260,039	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	48,025,163	46,807,614	透過損益按公允價值衡量之金融資產 5.(10)
附買回票券及債券投資	6,544,308	6,544,308	附買回票券及債券投資
應收款項－淨額	17,014,998	18,030,093	應收款項－淨額 5.(10)
	-	480,813	當期所得稅資產 5.(10)
貼現及放款－淨額	83,927,096	83,927,096	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產	79,421,930	79,436,783	備供出售金融資產 5.(2)
採權益法之股權投資	5,977,173	5,977,281	採用權益法之投資－淨額
	-	17,096	避險之衍生金融資產
以成本衡量之金融資產	33,950,942	33,924,917	以成本衡量之金融資產 5.(2)(3)
其他金融資產	3,848,885	6,086,922	其他金融資產 5.(10)
固定資產－淨額	5,010,376	4,964,025	不動產及設備－淨額
	-	2,016,754	投資性不動產－淨額 5.(5)(10)
無形資產－淨額	149,031	103,874	無形資產－淨額 5.(1)
	-	249,181	遞延所得稅資產 5.(10)
	-	2,502,799	受限制資產 5.(10)
其他資產－淨額	10,997,176	5,329,561	其他資產－淨額 5.(1)(10)
資產總計	\$ 332,506,621	\$ 333,947,379	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 5,036,547	\$ 5,036,547	央行及銀行同業存款
應付商業本票－淨額	3,155,397	3,155,397	應付商業本票
公平價值變動列入損益之金融負債	15,645,059	15,645,059	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	49,484,036	49,484,036	附買回票券及債券負債
應付款項	7,669,733	8,309,461	應付款項 5.(10)
	-	753,948	當期所得稅負債 5.(10)
期貨交易人權益	1,596,708	1,596,708	期貨交易人權益
存款及匯款	64,784,269	64,784,269	存款及匯款
應付債券	42,824,504	42,824,504	應付債券
其他借款	5,997,593	5,997,593	其他借款
	-	183,068	避險之衍生金融負債 5.(10)
組合式商品	14,432,163	14,432,163	結構型商品所收本金
其他金融負債	545,876	362,808	其他金融負債 5.(10)
	-	289,676	負債準備 5.(1)(10)
	-	451,710	遞延所得稅負債 5.(10)
其他負債	1,751,720	1,212,351	其他負債 5.(10)
負債合計	212,923,605	214,671,097	負債總計
股本	112,492,660	112,492,660	股本
資本公積	9,301,680	9,210,346	資本公積 5.(3)
保留盈餘	3,928,723	4,232,402	保留盈餘 5.(1)(3)(4)(5)
未實現重估增值	588,284	-	
累積換算調整數	( 1,741,913 )	( 1,738,214 )	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 5.(3)
金融商品之未實現損失	( 4,977,577 )	( 5,000,352 )	備供出售金融資產未實現損失 5.(2)(3)(4)
現金流量避險之未實現損失	( 165,972 )	( 165,972 )	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失 5.(1)
未認為退休基金成本之淨損失	( 85,330 )	-	
母公司股東權益合計	119,340,555	119,030,870	歸屬於母公司業主之權益
少數股權	242,461	245,412	非控制權益
股東權益合計	119,583,016	119,276,282	權益總計
負債及股東權益總計	\$ 332,506,621	\$ 333,947,379	負債及權益總計

## 2. 101 年 12 月 31 日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	說明
項 目 金 額	認列及衡量差異 表達差異	金 額	項 目 說 明
現金及約當現金	\$ 22,336,596	\$ 20,998,854	現金及約當現金 5.(10)
存放央行及拆借銀行同業	36,937,670	36,937,670	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	75,334,198	73,431,509	透過損益按公允價值衡量之金融資產 5.(2)(10)
附賣回票券及債券投資	16,548,948	16,548,948	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	55,803,528	75,629,847	應收款項－淨額 5.(10)
	-	822,985	當期所得稅資產 5.(10)
貼現及放款－淨額	87,303,495	87,303,495	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產	91,449,845	92,330,811	備供出售金融資產 5.(2)
採權益法之股權投資	7,110,017	7,107,113	採用權益法之投資－淨額 5.(8)
	-	40,170	避險之衍生金融資產
以成本衡量之金融資產	33,889,616	32,936,138	以成本衡量之金融資產 5.(2)(3)(8)(9)
其他金融資產	18,734,401	23,710,659	其他金融資產 5.(8)(10)
固定資產－淨額	9,564,245	9,654,308	不動產及設備－淨額 5.(8)
	-	2,121,021	投資性不動產－淨額 5.(5)(8)(10)
無形資產－淨額	7,152,621	6,825,776	無形資產－淨額 5.(1)(7)(8)
	-	829,927	遞延所得稅資產 5.(10)
	-	20,888,220	受限制資產 5.(10)
其他資產－淨額	32,351,823	13,581,339	其他資產－淨額 5.(1)(8)(10)
資產總計	<u>\$ 494,517,003</u>	<u>\$ 521,698,790</u>	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 2,671,557	\$ 2,671,557	央行及銀行同業存款
應付商業本票－淨額	7,231,662	7,231,662	應付商業本票
公平價值變動列入損益之金融負債	18,282,064	18,282,064	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	59,313,884	59,313,884	附買回票券及債券負債
應付款項	27,030,778	51,720,585	應付款項 5.(10)
	-	2,086,891	當期所得稅負債 5.(10)
期貨交易者權益	16,140,970	16,140,970	期貨交易者權益
存款及匯款	101,550,890	101,550,890	存款及匯款
應付債券	36,896,569	36,896,569	應付債券
其他借款	13,716,416	13,716,416	其他借款
	-	116,564	避險之衍生金融負債 5.(10)
組合式商品	34,640,236	34,640,236	結構型商品所收本金
其他金融負債	465,550	348,986	其他金融負債 5.(10)
	-	630,400	負債準備 5.(1)(8)(10)
	-	974,530	遞延所得稅負債 5.(10)
其他負債	10,974,617	9,979,606	其他負債 5.(8)(10)
負債合計	<u>328,915,193</u>	<u>356,818,936</u>	負債總計
股本	144,561,641	144,561,641	股本
資本公積	3,072,483	112,183	資本公積 5.(3)(7)
保留盈餘	8,953,700	10,752,929	保留盈餘 5.(1)(3)(4)(5)(7)(9)
未實現重估增值	588,284	-	
累積換算調整數	( 2,973,358 )	3,974	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 5.(3)
金融商品之未實現損失	( 507,529 )	( 33,454 )	備供出售金融資產未實現損失 5.(2)(3)(4)(9)
現金流量避險之未實現損失	( 76,394 )	( 76,394 )	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失 5.(1)
未認列為退休金成本之淨損失	( 113,886 )	-	
庫藏股票	( 1,954,204 )	( 1,954,204 )	庫藏股票
母公司股東權益合計	151,550,737	149,885,788	歸屬於母公司業主之權益
少數股權	14,051,073	14,994,066	非控制權益 5.(8)
股東權益合計	<u>165,601,810</u>	<u>164,879,854</u>	權益總計
負債及股東權益總計	<u>\$ 494,517,003</u>	<u>\$ 521,698,790</u>	負債及權益總計

## 3. 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	IFRSs	說明
項 目 金 額	認列及衡量差異 表達差異	金 額	項 目 說 明
利息收入	\$ 5,858,808	\$ 5,306,360	利息收入 5.(6)(10)
利息費用	( 2,589,092 )	( 2,590,166 )	利息費用 5.(10)
利息淨收益	<u>3,269,716</u>	<u>2,716,194</u>	利息淨收益
手續費及佣金淨收益	3,899,786	3,902,516	手續費淨收益
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益－淨額	2,095,945	2,684,595	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益－淨額 5.(2)(10)
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	1,889,739	1,953,689	備供出售金融資產之已實現利益－淨額 5.(3)(4)(9)
以成本衡量之金融資產利益－淨額	2,669,320	2,671,966	以成本衡量之金融資產利益－淨額 5.(3)(9)
採權益法之股權投資收益－淨額	327,534	331,381	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額
兌換利益－淨額	137,294	137,294	兌換利益－淨額
資產減損損失	( 253,364 )	( 406,773 )	資產減損損失 5.(4)(6)
其他非利息淨收益－淨額	1,316,837	3,376,543	其他非利息淨收益 5.(5)(7)
利息以外淨收益合計	<u>12,083,091</u>	<u>14,651,211</u>	利息以外淨收益合計
淨收益	15,352,807	17,367,405	淨收益
呆帳迴轉利益－淨額	81,656	81,656	呆帳費用及保證責任準備迴轉數

( 接次頁 )

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則		轉換至 I F R S s 之影響		IFRSs		說明
項	目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項
營業費用	( \$ 10,009,909 )	( \$ 36,656 )	( \$ 16,914 )	( \$ 10,063,479 )	營業費用	5.1)(5)(7)
繼續營業單位稅前淨利	5,424,554			7,385,582	稅前淨利	
所得稅費用	( 128,931 )	1,199	-	( 127,732 )	所得稅費用	
合併總純益	<u>\$ 5,295,623</u>			<u>7,257,850</u>	本年度淨利	
				( 1,138,463 )	其他綜合損益	
				4,208,116	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				89,578	備供出售金融資產未實現評價利益	
				( 273,058 )	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	
				<u>194,377</u>	確定福利計劃精算損失	
					採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	
				<u>3,080,550</u>	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	
				<u>\$ 10,338,400</u>	本年度綜合損益總額	

#### 4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 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。本公司及子公司帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為 588,284 仟元，減除因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘減少數 300,351 仟元後，提列特別盈餘公積 287,933 仟元。

#### 5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司及子公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

##### (1) 確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成

本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照 IAS 19「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司及子公司因依 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整減少遞延退休金成本及預付退休金 253,530 仟元及 116,831 仟元暨未認列為退休金成本之淨損失 113,886 仟元及 85,330 仟元；應計退休金負債分別調整增加 520,076 仟元及 151,799 仟元；保留盈餘分別調整減少 530,300 仟元及 357,009 仟元。另 101 年度退休金成本調整減少 14,323 仟元。

(2) 以成本衡量金融資產／透過損益按公允價值衡量之金融資產

依中華民國一般公認會計原則下之公開發行銀行財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，除該權益工具投資無活絡市場公開報價且其公允價值估計數區間之變異性重大致其公允價值無法可靠衡量而帳列以成本衡量之金融資產外，其餘之權益工具投資應以公允價值衡量。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司及子公司將以成本衡量之金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產之金額分別為 957,697

仟元及 10,588 仟元；透過損益按公允價值衡量之金融資產分別調整增加 72,419 仟元及 0 仟元；備供出售金融資產分別調整增加 880,966 仟元及 14,853 仟元；備供出售金融資產未實現損失分別調整減少 59,415 仟元及 4,265 仟元。另 101 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益調整減少 63,258 仟元。

(3) 處分關聯企業部分持股而喪失重大影響

中華民國一般公認會計原則下，應以喪失對關聯企業重大影響力當日之該關聯企業帳面價值作為金融資產之認列成本。帳上若有因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益項目餘額時，應於處分時按比例轉銷，以計算處分損益。轉換至 IFRSs 後，於喪失對關聯企業重大影響力時，應以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，並就剩餘投資之公允價值及任何處分持股之處分價款，與喪失重大影響當日之投資帳面金額，兩者之差額計入損益。對於所有因該關聯企業所認列之其他綜合損益項目之處理，應與關聯企業若直接處分相關資產或負債應有之會計處理一致。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司及子公司調整減少以成本衡量之金融資產之帳面金額分別為 41,523 仟元及 15,437 仟元；備供出售金融資產未實現損失分別調整增加 123,982 仟元及 128,807 仟元；資本公積分別調整減少 91,115 仟元及 91,213 仟元；累積換算調整數分別調整增加 3,771 仟元及 3,705 仟元；保留盈餘分別調整增加 169,799 仟元及 200,878 仟元。另 101 年度因處分持股而調整減少以成本衡量之金融資產利益及備供出售金融資產之已實現利益分別為 26,875 仟元及 4,204 仟元。

(4) 備供出售權益商品減損提列

我國一般公認會計原則下，備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減

少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。

依據金管會認可之 IAS 39 規定，當備供出售金融資產之公允價值減少數已認列為其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列為其他綜合損益之累計淨損失仍應自權益重分類為損益。任何後續損失於該資產除列前均自權益重分類為損益。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司及子公司自備供出售金融資產未實現評價損失轉列至保留盈餘之金額分別為 75,810 仟元及 97,294 仟元。另 101 年度因處分持股而調整增加備供出售金融資產之已實現利益 22,768 仟元；已提列減損之備供出售金融資產後續損失自權益重分類至損益之金額為 1,284 仟元。

#### (5) 投資性不動產

我國一般公認會計原則下無此規定，轉換至 IFRSs 後，依據金管會認可之 IAS 40，應將符合投資性不動產條件之出租資產、承受擔保品及不動產投資分類至投資性不動產項下，並依其折舊年限提列折舊費用。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司及子公司不動產投資淨額及保留盈餘調整減少之金額分別為 36,346 仟元及 30,138 仟元。另 101 年度折舊費用調整增加 7,529 仟元；處分投資性不動產利益調整增加 1,321 仟元。

#### (6) 應收不良債權續後衡量

中華民國一般公認會計原則下，應收不良債權以成本回收法認列收益，轉換至 IFRSs 後，依金管會認可之 IAS 39 規定，應收不良債權續後衡量應以攤銷後成本方式入帳。

101 年度本公司及子公司認列利息收入暨資產減損損失 152,125 仟元。

#### (7) 以發行權益證券進行收購，其公允價值之決定及收購相關成本

中華民國一般公認會計原則下，企業因合併而發行之權益證券因有公開市場交易者，以市價計算收購成本時，應同時考慮可能之價格變動、交易量、發行成本及其他因素之影響數，並應考慮該證券於合併契約公布日前後一段合理期間之價格變動，且其收購成本包括與收購有關之直接成本。轉換至 IFRSs 後，應依據收購日權益證券之公允價值作為收購成本，無須考慮合併契約公布日前後一段合理期間之價格變動，而其所發生之直接成本應於發生費用及取得勞務之期間認列為費用。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司無形資產－淨額調整減少商譽帳面金額為 1,122,215 仟元及資本公積 2,869,065 仟元，並調整增加保留盈餘 1,676,339 仟元，101 年度營業費用及其他非利息淨收益分別調整增加 26,177 仟元及 1,976,211 仟元。

#### (8) 非控制權益之衡量

中華民國一般公認會計原則下，少數股權應以被收購公司之可辨認淨資產帳面價值衡量。轉換至 IFRSs 後，依金管會認可之 IFRS 3 公報規定，允許收購者按被收購者可辨認淨資產公允價值依非控制權益之比例份額衡量非控制權益。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司調整增加各項資產共計 997,080 仟元、各項負債共計 482 仟元及非控制權益 996,598 仟元。

#### (9) 權益工具股利認列

中華民國一般公認會計原則下，備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產之現金股利於除息日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除，轉換至 IFRS 後，依金管會認可之 IAS 39 規定，權益工具之股利應於收取該款項之權利已成立時認列於損益。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司及子公司調整增加以成本衡量之金融資產 29,638 仟元；備供出售金融資產之未實現損失調整增加 45,386 仟元及保留盈餘調整增加 75,024 仟元。另 101 年度以成本衡量之金融資產利益及備供出售金融資產之已實現利益分別調整增加 29,638 仟元及 45,386 仟元。

- (10) 轉換至 IFRSs 後，依修正後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及期貨商財務報告編製準則規定，為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具而持有之不動產，應列為投資性不動產。操作期貨交易所繳納之超額保證金，應列為現金及約當現金。定期存款因無活絡市場公開報價，且具有固定或可決定收取金額，其存款期間超過 3 個月以上者，應列為其他金融資產。受託買賣借項及貸項不符合資產及負債可互抵之規定，應按性質分別列示應收帳款及應付帳款。當期所得稅資產、受限制資產、遞延所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅負債等亦應於資產負債表單獨列示。透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債相關利息收入及利息費用應列為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

本公司及子公司於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，分別自應收款項－淨額中轉列至當期所得稅資產 621,637 仟元及 480,747 仟元；自透過損益按公允價值衡量之金融資產轉列至現金及約當現金 1,975,108 仟元及 1,217,549 仟元；自現金及約當現金轉列至其他金融資產 3,312,850 仟元及 1,308,830 仟元；受託買賣借貸項轉列至應收帳款之金額分別為 20,447,956 仟元及 1,495,842 仟元；轉列至應付帳款之金額分別為 26,763,403 仟元及 1,381,010 仟元；自其他資產中轉列至投資性不動產－淨額 2,077,965 仟元及 2,106,703 仟元，遞延所得稅資產 741,197 仟元及 252,410 仟元，遞延



所得稅負債 660,730 仟元及 210,155 仟元暨受限制資產 20,888,220 仟元及 2,502,799 仟元。自應付款項轉列至當期所得稅負債 2,086,891 仟元及 753,948 仟元。自其他金融負債轉列至避險之衍生性金融負債 116,564 仟元及 183,068 仟元。自其他負債中轉列至負債準備 630,400 仟元及 289,676 仟元暨遞延所得稅負債 313,800 仟元及 241,555 仟元。本公司及子公司 101 年度自利息收入轉列自透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 703,838 仟元，自利息費用轉列自透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 52,665 仟元。

#### 6. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。依 IAS 7「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內（例如，自取得日起 3 個月內）到期之投資方可視為約當現金。因此，本公司及子公司 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之定期存款分別為 3,312,850 仟元及 1,308,830 仟元因屬投資目的，依 IFRSs 之規定不列為現金及約當現金。

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司及子公司 101 年度持有利息收現數 5,403,066 仟元及股利收現數 2,071,342 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對本公司及子公司有其他重大影響差異。

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣／外幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	CDIB Global Markets I Limited	CDIB Capital Investment I Limited	應收款項－淨額	是	\$ 299,500	\$ 299,500	\$ 149,750	0.6656%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	—	\$ -	\$ 3,008,294 (註一)	\$ 5,013,823 (註一)
2	CDIB Global Markets II Limited	CDIB Capital Investment I Limited	應收款項－淨額	是	299,500	299,500	-	-	短期融通資金	-	營業週轉	-	—	-	3,724,304 (註二)	6,207,173 (註二)
3	CDIB Global Markets III Limited	CDIB Capital Investment I Limited	應收款項－淨額	是	599,000	599,000	599,000	0.6656%	短期融通資金	-	營業週轉	-	—	-	1,600,737 (註三)	2,667,895 (註三)
4	Richpoint Company Limited (富星(維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	應收款項－淨額	是	USD 120,000	USD 120,000	USD 70,000	浮動	短期融通資金	-	營業週轉	-	—	-	USD 180,000	USD 180,000 (註四)
5	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收款項－淨額	是	USD 105,000	USD 95,000	USD 55,000	浮動	短期融通資金	-	充實資本	-	—	-	USD 105,000 (註五)	USD 145,000 (註五)
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	應收款項－淨額	是	USD 30,000	USD 30,000	USD 30,000	浮動	短期融通資金	-	充實資本	-	—	-	USD 30,000	
		KGI Capital Asia Limited	應收款項－淨額	是	USD 10,000	-	-	浮動	短期融通資金	-	充實資本	-	—	-	USD 10,000	
6	Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司)	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司)	應收款項－淨額	是	USD 25,000	-	-	浮動	短期融通資金	-	營業週轉	-	—	-	USD 34,987	USD 34,987 (註六)

註一：CDIB Global Markets I Limited 資金貸與個別對象限額，以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之 60%為限。總限額為以不逾淨值之 100%為限。

註二：CDIB Global Markets II Limited 資金貸與個別對象限額，以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之 60%為限。總限額為以不逾淨值之 100%為限。

註三：CDIB Global Markets III Limited 資金貸與個別對象限額，以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之 60%為限。總限額為以不逾淨值之 100%為限。

註四：Richpoint Company Limited (富星(維京群島)控股公司) 資金貸與最高限額係依該公司「資金貸與他人作業程序」規定，對單一公司資金貸與金額不得逾該公司淨值之 10%，資金貸與他人總額不得逾該公司淨值之 40%，(資金貸與對象若為凱基證券公司直接及間接持有表決權達 100%之轉投資公司，不受前項限制)，資金貸與他人總額不得逾美金 180,000 仟元。

註五：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。

註六：Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司) 資金貸與總金額，以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值之 40%為限。

註七：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
為他人背書保證  
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二 單位：新台幣／外幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保證 最高限額	屬母公司對 子公司背書 保證	屬子公司對 母公司背書 保證	屬對大陸 地區背書 保證
		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	\$ 5,293,467	\$ 4,237,104	\$ 4,027,454	\$ 1,826,613	\$ -	380.42%	\$ 5,293,467 (註二)	否	否	是
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	USD 450,000	USD 258,394	USD 29,345	USD 21,116	-	72.17%	USD 1,100,000 (註三)	否	否	否
		KGI Alliance Corporation	註一	USD 110,000	USD 60,000	USD 60,000	USD 35,233	-	-	-	否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	USD 450,000	USD 157,192	USD 20,000	USD 10,000	-	-	-	否	否	否
		KGI Asia Limited／KGI International Finance Limited	註一	-	USD 75,000	USD 75,000	USD 9,286	-	-	-	否	否	否
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	USD 80,000	USD 23,290	USD 6,000	-	-	-	-	否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	USD 100,000	USD 30,094	USD 2,500	-	-	-	-	否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	USD 285,000	USD 30,000	USD 30,000	-	-	-	-	否	否	否
		KGI International Finance Limited／KGI International (Hong Kong) Limited	註一	-	USD 100,000	-	-	-	-	-	否	否	否
		KGI Securities (Hong Kong) Limited	註一	USD 15,000	USD 10,000	-	-	-	-	-	否	否	否
		Global Treasure Investments Limited	註一	USD 10,000	USD 9,000	-	-	-	-	-	否	否	否
		KGI International Finance Limited／KGI International (Hong Kong) Limited／KGI Finance Limited	註一	-	USD 18,000	USD 6,800	-	-	-	-	否	否	否

(接次頁)

(承前頁)

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保 證最高 保證額	屬母公司對 子公司背書 保證	屬子公司對 母公司背書 保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係										
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited／KGI International Finance Limited／KGI Alliance Corporation／KGI International (Hong Kong) Limited／KGI Futures (Hong Kong) Limited／KGI Finance Limited	註一	\$ -	USD 50,000	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ -	否	否	否
		KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	註一	USD 20,000	USD 13,200	USD 13,200	USD 1,582	-	-	-	否	否	否
		KGI Asia Limited／KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	-	USD 1,500	USD 1,500	-	-	-	-	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：提供背書保證之總額，不得超過本公司最近期財務報表淨值之 5 倍。

註三：KGI International Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement／Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司之背書保證金額不得逾該公司淨值之 20%，背書保證對象若為該公司直接及間接持有表決權股份 100%之轉投資公司，背書保證金額不受前項限制，實際限額應經由風管會及董事會決議通過。

註四：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 期末持有有價證券情形  
 民國 102 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣／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	<u>股 票</u>							
	CBA Sports International Limited - redeemable preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	750,000	\$ 42,446	4.29	\$ 42,446	（註四）
	矽品精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	10,680	0.01	10,680	（註五）
	雄獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	350,000	44,100	0.50	44,100	
	元大金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,700,000	30,260	0.02	30,260	
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	90,846	2,730	0.18	2,730	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	12,600	0.77	12,600	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	965	0.18	965	（註六）
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,313,312	14,841	0.29	14,841	
	碩邦科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	243,386	11,403	0.04	11,403	
	華研國際音樂股份有限公司	無	備供出售金融資產	405,000	72,090	1.35	72,090	
	勝悅新材料有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,673,470	179,220	4.57	753,061	
	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	2,240	
	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	2,699	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	534,750	11,145	0.82	4,235	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	1.74	2,979	
	永洋科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	152,493	1,830	0.29	852	
	億力光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,192,444	17,561	2.59	23,494	
	普羅通信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,057,767	15,867	2.86	2,665	
	碩琦科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	5,000	2.50	1,306	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630,518	8,995	1.87	2,212	
	<u>選 擇 權</u>							
	CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	44,584	-	116,760	
	<u>可轉（交）換公司債</u>							
	Capital Excel Investment Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	118,949	-	118,949	

（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 )	
中瑞創業投資股份有限公司	<u>股 票</u>							
	大成長城企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	243,491	\$ 6,428	0.04	\$ 6,428	( 註 七 )
	雄獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	275,000	34,650	0.39	34,650	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	489,147	5,454	0.64	5,454	
	新鉅科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	743,847	47,755	0.73	47,755	
	大聯大投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	220,000	7,546	0.01	7,546	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	12,600	0.77	12,600	
	群益金鼎證券股份有限公司	無	備供出售金融資產	884,887	9,778	0.04	9,778	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	965	0.18	965	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	167,207	4,790	0.16	4,790	
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	976,913	11,040	0.21	11,040	
	碩邦科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	486,773	22,805	0.08	22,805	
	群光電能科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	500,000	22,950	0.14	22,950	
	華研國際音樂股份有限公司	無	備供出售金融資產	405,000	72,090	1.35	72,090	
	奧瑞金包裝股份有限公司	無	備供出售金融資產	8,975,000	1,689,544	2.93	1,689,544	
	達鴻先進科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,931,126	11,220	0.28	11,220	
	曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	156,375	8,697	0.28	3,253	
	勝悅新材料有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,448,980	119,480	3.05	502,041	
	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	4,480	
	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	2,699	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	534,750	11,145	0.82	4,235	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	1.74	2,979	
	Derbysoft Holdings Limited —preferred stock A	無	以成本衡量之金融資產	28,000,000	91,938	41.69	40,640	( 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	9,029	( 註 四 )
	CBA Sports International Limited—redeemable preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	1,652,500	93,522	9.44	93,522	( 註 四 )
	<u>選 擇 權</u>							
	CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	98,234	-	257,261	
	<u>可轉(交)換公司債</u>							
	Capital Excel Investment Limited	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	-	118,949	-	118,949	

(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 )	
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	750,000	\$ 7,379	1.00	\$ 7,379	
	亞洲水泥股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,000	1,930	0.00	1,930	
	大成長城企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	417,860	11,032	0.07	11,032	
	日月光半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	8,310	0.00	8,310	
	鴻海精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	130,000	10,413	0.00	10,413	
	矽品精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	10,680	0.01	10,680	
	台灣積體電路製造股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	10,550	0.00	10,550	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	154,000	10,703	0.00	10,703	
	群創光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	271,170	3,078	0.00	3,078	
	全智科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	440,916	7,319	0.37	7,319	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	965	0.18	965	
	曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	11,727	652	0.02	244	
	霹靂國際多媒體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	300,000	24,000	0.77	57,300	
	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	233	
	永洋科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	33,721	405	0.06	189	
	茂佳精密科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	70,000	2,100	0.22	1,213	
	基 金							
	Newbury Ventrues III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	1,094	-	8,314	
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	91,080	0.41	91,080	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	65,660	5,890	0.05	5,890	
	勝德國際研發股份有限公司	無	備供出售金融資產	199,299	3,985	0.18	3,985	
	創見資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	90,933	7,793	0.02	7,793	
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,252	38	0.00	38	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	54,022	5,942	0.05	5,942	
	盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	169,337	7,104	0.31	7,104	
	華晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	101,012	2,116	0.03	2,116	
	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	0.50	967	
	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	354,364	3,544	0.55	6,453	
	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	18,207	
	碩頓科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474	4,485	0.70	1,526	

( 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 )	
中華開發工銀科技 顧問股份有限公 司	股 票							
	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	\$ 4,762	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	280,479	2,569	2.70	1,750	
中華開發創業投資 股份有限公司	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	13,627	
	股 票							
	劍麟股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,000,000	452,000	5.58	452,000	
	美時化學製藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	329,338	29,739	0.44	29,739	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,283,567	204,836	1.91	204,836	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,075,091	109,622	3.84	109,622	
	安成國際藥業股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,852,260	899,888	2.53	899,888	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	19,875	0.75	19,875	
	光群雷射科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	703,148	12,411	0.42	12,411	
	台灣典範半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	848,385	6,024	0.28	6,024	
	台翰精密科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,117,158	43,642	6.56	43,642	
	定穎電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,285,131	37,779	1.15	37,779	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	1,725	0.02	1,725	
	群光電能科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,020,000	184,518	1.14	184,518	
	昇陽光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,584,328	127,557	1.43	127,557	
	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	107,771	0.34	107,771	
	隆達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,852,065	118,631	0.73	118,631	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,499	15,407	0.72	15,407	
	建舜電子製造股份有限公司	無	備供出售金融資產	258,790	2,075	0.31	2,075	
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	789,462	58,736	0.45	58,736	
	中美矽晶製品股份有限公司	無	備供出售金融資產	550,000	27,885	0.11	27,885	
	鑫晶鑽科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,250,961	71,416	2.23	71,416	
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,829,275	35,254	2.69	35,254	
	鉅景科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	428,928	4,032	1.67	4,032	
	凌耀科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	822,932	94,637	1.90	94,637	
	維熹科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,324,066	113,879	2.05	113,879	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	810,000	102,060	0.63	102,060	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	424,462	46,691	0.37	46,691	
	華亞科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,247,568	225,446	0.17	225,446	
	盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	203,205	8,524	0.37	8,524	
	達鴻先進科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	6,498,869	37,758	0.96	37,758	
	鴻碩精密電工股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,273,387	12,925	2.00	12,925	
	倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	795,367	11,414	1.08	11,414	

(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 )	
中華開發創業投資股份有限公司	股 票							
	協禧電機股份有限公司	無	備供出售金融資產	6,184,430	\$ 42,734	4.23	\$ 42,734	
	尖點科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,513,383	52,907	1.59	52,907	
	宏致電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,850,421	65,132	2.29	65,132	
	俊知集團有限公司	無	備供出售金融資產	3,414,000	34,682	0.31	34,682	
	中國通訊多媒體集團有限公司	無	備供出售金融資產	1,513,229	451,109	7.69	451,109	
	敦泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	247,187	59,696	0.45	59,696	
	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	23,003	
	盟圖科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,800,000	3,096	2.42	2,451	
	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	0.93	21,265	
	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	31,185	
	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	4,240	
	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	10,866	
	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	15,201	
	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	25,059	
	冠橙科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	288,000	3,031	2.30	2,514	
	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	6,570	
	旭泓全球光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,604,255	140,106	2.24	113,206	
	百丹特生醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	833,333	22,500	0.75	20,375	
	雲創通訊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,400,000	42,500	18.09	47,220	
	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	51,033	
	威寶電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	7,371,395	2,009	0.42	22,114	
	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	21,006	
	曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	384,189	49,050	0.68	7,991	
	互動國際數位股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,000,000	61,640	7.14	132,125	
	劍揚股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,500,000	87,500	8.38	3,641	
	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	1,324	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	631,079	5,781	6.07	3,937	
	Enterex International Limited	無	以成本衡量之金融資產	3,750,000	150,000	4.20	215,024	
	Solar PV Corporation	無	以成本衡量之金融資產	14,000,000	269,652	9.14	84,691	
	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	193,105	
	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	41,077	
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	2,800,000	99,603	10.23	71,560	

(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 )	
中華開發創業投資股份有限公司	股 票							
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	270,000,000	\$ 976,484	100.00	\$ 976,484	
	長勝紡織科技有限公司－特別股	無	以成本衡量之金融資產	5,000,000	87,300	5.87	46,992	(註四)
	Cvie Therapeutics Company Limited－preferred stock B	無	以成本衡量之金融資產	560,000	59,880	21.05	79,505	(註四)
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	Crown Bioscience, Inc.－preferred stock C	無	以成本衡量之金融資產	2,387,015	43,598	4.73	116,551	(註四)
	存託憑證							
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	3,200,000	11,776	0.21	11,776	
	股 票							
華開（福建）股權投資管理有限公司	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 15,858	100.00	HKD 15,858	
	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 8,110	70.00	HKD 8,110	
	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 8,575	56.00	HKD 8,575	
華開（福建）股權投資管理有限公司	股 票							
CDIB Capital Investment I Limited	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 2,391	20.00	CNY 2,391	
CDIB Capital Investment I Limited	股 票							
	Subicvest, Inc.	本公司之子公司	採用權益法之投資	200,000	USD 143	100.00	USD 143	
	Samson Holding Ltd.	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 1,617	0.39	USD 1,617	
	DaChan Food (Asia) Ltd.	無	備供出售金融資產	48,210,000	USD 5,720	4.74	USD 5,720	
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	28,000,000	USD 1,697	1.83	USD 1,697	
	Facebook Inc.	無	備供出售金融資產	76,272	USD 4,168	-	USD 4,168	
	Wilson Group Holding Limited	無	以成本衡量之金融資產	534,793	USD 525	6.25	USD 1,139	
	B&M Holdings, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	199,999	USD 8,828	10.00	USD 13,197	
	BP SCI, LLC	無	以成本衡量之金融資產	30,000	USD 3,000	18.61	USD 3,537	
	International Coffee & Tea, LLC	無	以成本衡量之金融資產	19,156,770	USD 51,922	-	USD 54,180	
	BP SCI, LLC－preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	12,000	USD 12,000	18.61	USD 14,147	(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 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 ( 註 二 )	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 ( 註 三 )	
CDIB Capital Investment I Limited	<u>股 票</u> Great Team Backend Foundry Inc. – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	1,636,800	USD 818	7.48	USD 957	( 註 四 )
	Touch Media International Holdings – preferred stock -B-1	無	以成本衡量之金融資產	8,097,973	USD 8,826	60.44	USD 13,199	( 註 四 )
	Rock Mobile (Cayman) Co. – preferred stock-C	無	以成本衡量之金融資產	840,336	USD 1,000	3.26	USD 1,581	( 註 四 )
	Meilele Inc. – preferred stock-C	無	以成本衡量之金融資產	5,296,337	USD 25,000	81.83	USD 25,256	( 註 四 )
	<u>基 金</u> Carlyle Asia Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,444	-	USD 9,014	
	Ripley Cable Holdings I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,042	-	USD 42,480	
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,735	-	USD 11,320	
	Calera XV, LLC	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 15,098	-	USD 16,746	
	<u>選 擇 權</u> Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,705	-	USD 17,652	
	<u>可 轉 ( 交 ) 換 公 司 債</u> Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	無活絡市場之債務商品投資	42,567,440	USD 6,619	-	USD 7,026	
	<u>股 票</u> 真明麗控股有限公司	無	備供出售金融資產	14,000,000	USD 3,178	1.49	USD 3,178	
	Indostar Capital	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	-	USD 10,042	
CDIB Capital Investment II Limited	Indostar Everstone – preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	-	USD 10,042	( 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 12,270	( 註 四 )
	CBA Sports International Ltd. – preferred Stock A	無	無活絡市場之債務商品投資	2,375,000	USD 4,633	13.57	USD 4,633	( 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 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 ( 註 二 )	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 ( 註 三 )	
CDIB Capital Investment II Limited	選 擇 權							
	Sungjoo Design Tech & Distribution Inc.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,833	-	USD 13,574	
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,867	-	USD 12,282	
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 22,859	-	USD 31,334	
	股 票							
	Light Sciences Oncology, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	250,000	USD 6	0.28	USD 4	
	基 金							
	PAI Europe V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,513	-	USD 7,369	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,284	-	USD 7,320	
	Adams Street Direct Co Investment Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,740	-	USD 8,270	
	KKR 2006 Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 17,603	-	USD 16,440	
	Tenaya Capital V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,572	-	USD 5,935	
	Silver Lake Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,211	-	USD 12,715	
	Sun Capital Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,044	-	USD 13,703	
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,001	-	USD 5,001	
	Thomas H. Lee Parallel Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 17,606	-	USD 22,997	
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,170	-	USD 10,210	
	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 1,633	-	USD 2,589	
	Tenaya Capital VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,109	-	USD 2,949	

( 接次頁 )

( 承前頁 )

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 ( 註 二 )	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 ( 註 三 )	
CDIB Global Markets II Limited	<u>股 票</u> Flemingo International (BVI) Ltd. – preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	666	USD 19,980	39.98	USD 20,456	( 註 四 )
	<u>基 金</u> Apax EuroVII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 13,479	-	USD 14,748	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,000	-	USD 15,496	
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,891	-	USD 2,542	
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,360	-	USD 8,241	
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,573	-	USD 5,876	
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,030	-	USD 7,607	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,332	-	USD 12,064	
	First Reserve Fund XII L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,680	-	USD 8,703	
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,959	-	USD 5,244	
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,521	-	USD 11,115	
	Riverwood Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,305	-	USD 14,323	
	ECP II (Cayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,125	-	USD 3,395	
	Sino-Century China Private Equity II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 693	-	USD 693	
	KKR Asian Fund II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 355	-	USD 355	
	Carlyle Giovanna Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 20,531	-	USD 18,116	
	Blackstone Capital Partners VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,825	-	USD 2,218	
	Industry Ventures Fund VI , L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,034	-	USD 5,443	

( 接次頁 )

( 承前頁 )

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 ( 註 二 )	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 ( 註 三 )	
CDIB Global Markets II Limited	<u>基 金</u> OakTree European Principal Fund III (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,000	-	USD 2,278	
	Formation8 Partners Fund I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 750	-	USD 697	
CDIB Global Markets III Limited	<u>股 票</u> Sonics, Inc. – preferred stock – B	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333	14.74	USD 757	( 註 四 )
	Cooking.com, Inc. – preferred stock – A	無	以成本衡量之金融資產	285,976	USD 76	3.61	USD 66	( 註 四 )
	Cooking.com, Inc. – preferred stock – B	無	以成本衡量之金融資產	373,076	USD 54	1.12	USD 86	( 註 四 )
	Cooking.com, Inc. – preferred stock – C	無	以成本衡量之金融資產	143,212	USD 15	0.51	USD 33	( 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 149	( 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 88	( 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 23	( 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 31	( 註 四 )
	Good Technology Corporation – preferred stock – C	無	以成本衡量之金融資產	1,218,026	USD 5,000	8.32	USD 4,884	( 註 四 )
	<u>基 金</u> Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,165	-	USD 10,126	
	Carlyle Asia Partners IV, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 196	-	USD 32	
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,679	-	USD 9,748	
	New Mountain Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,535	-	USD 17,320	
	CIVC Partners Fund IV-A, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,473	-	USD 2,783	

( 接次頁 )

（承前頁）

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／面額／單位	帳 面 金 額 （ 註 二 ）	持 股 比 率 %	市 價 或 淨 值 （ 註 三 ）	
CDIB Capital International Corporation	<u>股 票</u> CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited （原CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited ）	本公司之子公司	採用權益法之投資	15,400,000	USD 4,055	100.00	USD 4,055	(註四)
	CDIB Capital International (Korea) Corporation （原ASEM Capital Co., Ltd.）	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,848,000	USD 5,435	100.00	USD 5,435	
	CDIB Capital International (USA) Corporation （原CDIB Capital (USA) Corporation）	本公司之子公司	採用權益法之投資	8,000,000	USD 1,367	100.00	USD 1,367	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	<u>股 票</u> Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	40,000	USD 500	0.11	USD 500	
Subicvest, Inc.	Confor MIS－preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	563,276	USD 111	16.52	USD 111	
	<u>股 票</u> SPEC Protertices, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	242,683	PHP 2,590	3.44	PHP 2,590	
中華開發資產管理股份有限公司	<u>股 票</u> 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	2,138,380	100.00	2,138,380	
	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	3,164,504	100.00	3,164,504	
	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	293,370	100.00	293,370	
	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	52,670	
	國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	9,309,154	8,672	1.07	99,793	
中華成長三資產管理股份有限公司	<u>股 票</u> 慶欣欣實業股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	10,000,000	84,261	100.00	84,261	
	成熙一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	6,800,000	80,674	100.00	80,674	
中華開發管理顧問股份有限公司	<u>股 票</u> 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	49,778,460	571,539	64.90	571,539	
	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	-	627,097	100.00	627,097	

（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 )	
華開租賃股份有限 公司	股 票 CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	本公司之子公司	採用權益法之投資	1	\$ 128,701	100.00	\$ 128,701	( 註八 )
	華閎股份有限公司	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	1,312	19.00	1,312	
環華證券金融股份 有限公司	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	690,501	12,809	0.01	12,809	
	京華城股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,375,000	18,225	0.21	18,225	
	股 票 中華電信股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	200,000	18,620	-	18,620	
	元大寶來台灣卓越 50 證券投 資信託基金	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	50,000	2,935	-	2,935	
	正新橡膠工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	60,000	4,680	-	4,680	
	台灣積體電路製造股份有限公 司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	30,000	3,165	-	3,165	
	台灣大哥大股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	30,000	2,889	-	2,889	
	台灣水泥股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	50,000	2,313	-	2,313	
	三芳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	9,000	283	-	283	
	台灣苯乙烯工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	100,000	2,105	0.02	2,105	
	廣華控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	15,000	1,545	0.02	1,545	
	建大工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	40,000	2,652	0.01	2,652	
	裕隆汽車製造股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	40,000	2,160	-	2,160	
	長榮海運股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	100,000	1,820	-	1,820	
	台灣百和工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	130,000	4,680	0.04	4,680	

(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>股 票</u>							
	矽品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	140,000	\$ 4,984	-	\$ 4,984	
	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	3,660	-	3,660	
	鎰勝控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,000	3,900	0.01	3,900	
	晶元光電股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	1,722	-	1,722	
	東貝光電科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	110,000	3,289	0.03	3,289	
	達興材料股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	2,007	0.03	2,007	
	敦南科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,000	2,709	0.03	2,709	
	敬鵬工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90,000	4,482	0.02	4,482	
	臻鼎科技控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,000	3,590	0.01	3,590	
	台郡科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	960	-	960	
	江興鍛壓工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	386	0.01	386	
	中美矽晶製品股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,000	4,056	0.02	4,056	
	艾訊股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	561	0.01	561	
	翔名科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	1,722	0.06	1,722	
	弘邦創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,071,875	10,719	6.25	9,216	
	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	-	
	<u>受益憑證</u>							
	群益全球關鍵生技基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	5,005	-	5,005	

(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>							
	安泰 ING 環球高收益債基金累積型（台幣）	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	\$ 5,045	-	\$ 5,045	
	凱基凱富基金	凱基投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	721,183	10,196	-	10,196	
	華南永昌人民幣高收益債券基金累積型	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	10,284	-	10,284	
	德盛安聯四季雙收入息組合基金－A 累積型	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	5,100	-	5,100	
	國泰中國新興債券基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000,000	50,750	-	50,750	
	柏瑞巨輪貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,454,009	100,153	-	100,153	
	統一強棒貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,139,403	100,273	-	100,273	
	凱基凱旋貨幣市場基金	凱基投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,716,386	200,847	-	200,847	
	第一金全家福貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	574,683	100,173	-	100,173	
	<u>公 司 債</u>							
	99 台電 3A	無	其他金融資產	5,000,000	5,014	-	5,044	
	99 台電 2A	無	其他資產	300,000,000	300,608	-	302,199	
	99 台電 3A	無	其他資產	75,000,000	75,206	-	75,654	
	<u>金 融 債</u>							
	99 華泰銀 1A	無	備供出售金融資產	30,000,000	30,000	-	30,000	
	00 永豐銀 3	無	其他金融資產	150,000,000	153,180	-	153,261	
	<u>債 券</u>							
	央債 90 甲 6	無	其他資產	150,000,000	161,126	-	161,126	

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 102 年 12 月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

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

註五：其中 90,000 股已交付信託。

註六：其中 1,083,000 股已交付信託。

註七：其中 875,000 股已交付信託。

註八：其中 611,659 股作為發行商業本票之擔保品。

註九：除註八說明外，餘期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註十：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台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台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國102年1月1日至12月31日

附表四

單位：新台幣／外幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出期					末	
					股數／面額／單位	金額	股數／面額／單位	金額	股數／面額／單位	售價	帳面成本	處分（損）益	股數／面額／單位	金額			
本公司	股票 凱基證券股份有限公司	採用權益法之投資	股份轉換	本公司之子公司	2,672,420,455	\$ 36,895,726	1,926,391,865	\$ 27,996,213 （註一）	-	\$ -	\$ -	\$ -	4,598,812,320	\$ 64,891,939 （註一）			
中華開發工業銀行股份有限公司	股票 中華開發創業投資股份有限公司	採用權益法之投資	現金增資	本銀行之子公司	523,610,000	4,753,079	85,061,363 （註二）	2,170,947 （註三）	-	-	-	-	608,671,363	6,924,026			
CDIB Capital Investment I Limited	股票 Meilele Inc. （註四）	以成本衡量之金融資產	現金增資	無	-	-	5,296,337 （註四）	USD 25,000	-	-	-	-	5,296,337	USD 25,000			
	International Coffee & Tea, LLC	以成本衡量之金融資產	原始募集	無	-	-	19,156,770	USD 51,922	-	-	-	-	19,156,770	USD 51,922			
CDIB Global Markets II Limited	股票 Flemingo International (BVI) Ltd.—preferred stock	無活絡市場之債務商品投資	現金增資	無	-	-	666	USD 19,980	-	-	-	-	666	USD 19,980			
中華開發創業投資股份有限公司	基金 Carlyle Giovanna Partners, L.P.	以成本衡量之金融資產	原始募集	無	-	-	-	USD 20,531	-	-	-	-	-	USD 20,531			
	股票 CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	採用權益法之投資	現金增資	本公司之子公司	78,000,000	268,966	192,000,000	707,518 （註五）	-	-	-	-	270,000,000	976,484			

註一：係收購成本 8,580,517 仟元、取得非控制權益之公平市價溢額 93,249 仟元、凱基證券持有本公司股票視同庫藏股票(426,760)仟元、取得現金股利(3,580,105)仟元、凱基證券公司發行新股合併大華證券公司 19,784,757 仟元、投資收益 2,675,647 仟元、換算調整數 183,914 仟元、金融商品之未實現利益 743,547 仟元及確定福利計劃精算損失(58,553)仟元。

註二：係現金增資 72,500,000 股及獲配盈餘轉增資 12,561,363 股。

註三：係現金增資 725,000 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換利益 15,715 仟元、投資損失(213,432)仟元及備供出售金融資產未實現評價利益 1,643,664 仟元。

註四：原帳列無活絡市場之債務商品投資，本年度行使其所發行之可轉換票據（Convertible Note）轉換權，轉換後取得 5,296,337 股特別股，帳列以成本衡量金融資產項下。

註五：係現金增資735,360仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換利益15,715仟元及投資損失(43,557)仟元。

註六：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

處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交易日或事實發生日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	與公司之關係	交易對象為關係人者，其前次轉移資料				價 格 決 定 之 參 考 依 據	處 分 目 的	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金 額			
開發工銀資產管理股份有限公司	不動產	102.06.04	\$1,300,000	已全數收取	香港商新富泰發展有限公司	無	—	—	—	\$ -	參考專業估價事務所鑑估價格金額	處分承受擔保品	無
凱基證券股份有限公司	台北市松山區敦化段二小段土地及建物	102.12.25	387,600	已收款\$77,520，其他應收款\$310,080	香港商滿保有限公司台灣分公司	無	—	—	—	-	不動產鑑價報告	活化資產應用	無

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台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
民國 102 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元

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	\$ 983,956	-	\$ -	—	\$ -	\$ -
中華開發工業銀行股份有限 公司	本公司	母公司	1,318,911	-	-	—	-	-

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 102 年 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱（註一）	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	投資帳面金額 （註三）	本期認列之 投資損益	本行及關行企業合併持股情形（註一）				備註
							現股股數	擬制持股股數 （註二）	合計 股數	持股比例	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司 凱基證券股份有限公司	台北市 台北市	工業銀行 金融服務業	100.00	\$ 114,095,930	\$ 6,013,172	6,160,399,410	-	6,160,399,410	100.00	
				100.00	64,891,939	3,583,491	4,598,812,320	-	4,598,812,320	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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 ( 註 )	售 價	處 分 損 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 子 公 司 之 關 係
102.01.11	A	不動產抵押貸款	\$ 7,479	\$ 4,730	(\$ 2,749)	無	無
102.01.11	B	不動產抵押貸款	3,130	3,410	280	無	無
102.01.30	C	不動產抵押貸款	1,861	2,700	839	無	無
102.03.05	D	不動產抵押貸款	10,351	6,000	( 4,351)	無	無
102.03.12	E	不動產抵押貸款	18,596	6,600	( 11,996)	無	無
102.06.17	F	不動產抵押貸款	120	1,500	1,380	無	無
102.06.20	G	不動產抵押貸款	5,457	5,600	143	無	無
102.07.09	H	不動產抵押貸款	9,685	7,200	( 2,485)	無	無
102.07.22	I	不動產抵押貸款	11,710	8,468	( 3,242)	無	無
102.08.02	J	無擔保貸款	-	1,450	1,450	無	無
102.09.10	K	不動產抵押貸款	10,216	8,227	( 1,989)	無	無
102.09.10	L	不動產抵押貸款	9,254	7,573	( 1,681)	無	無
102.08.26	M	不動產抵押貸款	-	4,950	4,950	無	無

註：帳面價值係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之資訊：本公司及子公司無此情形。

中華開發金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表編製主體

民國 102 年 12 月 31 日

附表九

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例（％）	說明
				102年12月31日	
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	
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	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	台北市	創業投資基金之經理	100.00	
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00	
	中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00	
	CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00	
	CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理	100.00	
CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00	
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	64.90	
	中華開發國際租賃有限公司	中國昆山	租賃業	100.00	
華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	英屬維京群島	租賃業	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	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00	
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	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	CDIB Capital International Corporation Limited (原 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited)	香港	創業投資管理	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation (原 CDIB Capital (USA) Corporation)	美國加州	創業投資管理	100.00	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation (原 ASEM Capital Co., Ltd.)	韓國	創業投資管理	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				102年12月31日	
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資	100.00	(註一)
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	中華開發股權投資管理有限公司	中國上海	管理顧問	100.00	
	華開(福建)股權投資管理有限公司	中國福建	管理顧問	70.00	
	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	中國福建	管理顧問	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)	中國福建	管理顧問	20.00	
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	英屬維京群島	控股公司	100.00	
	凱基證券投資顧問股份有限公司	台北市	證券投資顧問業務、全權委託投資業務	100.00	
	凱基保險經紀人股份有限公司	台北市	人身/財產保險經紀人業務	100.00	
	凱基創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業務、全權委託投資業務	99.99	
	凱基期貨股份有限公司	台北市	期貨商	99.61	
	環華證券金融股份有限公司	台北市	融資融券/轉融通業務	21.99	
Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	英屬開曼群島	控股公司	100.00	
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	英屬開曼群島	控股公司	100.00	
	ANEW Holdings Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00	
KGI International Holdings Limited	KG Investments Pacific Limited	英屬開曼群島	投資業務	100.00	
	KG Investments Asset Management (International) Limited	英屬維京群島	投資業務	100.00	
	Pacific Glory Finance One Limited	英屬開曼群島	投資業務	100.00	
	KGI Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00	
	Supersonic Services Inc.	英屬維京群島	控股公司	100.00	
	KGI International Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00	
	Bauhinia 88 Ltd.	英屬開曼群島	控股公司	100.00	
ANEW Holdings Limited	KGI Capital (Hong Kong) Limited	香港	證券相關業務	100.00	
	KGI Wealth Management Limited	香港	證券相關業務	100.00	
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	香港	信託代理業務	100.00	
KGI Limited	KGI Securities (Hong Kong) Limited	香港	證券相關業務	100.00	
	KGI Futures (Hong Kong) Limited	香港	期貨經紀及結算交割業務	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	香港	投資業務	100.00	
	KGI Investments Management Limited	香港	保險經紀業務	100.00	
	KGI International Finance Limited	香港	投資及融資業務	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				102年12月31日	
KGI Limited	KGI Nominees Limited	英屬維京群島	信託代理業務	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	香港	管理顧問業務	100.00	
	KGI Asia Limited	香港	證券經紀、承銷及投資業務	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	香港	證券相關業務	100.00	
	Bauhinia 8 Fund	英屬開曼群島	基金公司	100.00	
	KGI Global Asset Management Limited	英屬開曼群島	資產管理	100.00	
	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	香港	證券相關業務	100.00	
Supersonic Services Inc.	KGI Korea Limited	馬來西亞	控股公司	100.00	
KGI International Limited	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.	新加坡	資產管理	100.00	
	KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	新加坡	期貨相關業務	100.00	
KGI Capital Asia Limited	Jubilant Dynasty Limited	英屬維京群島	投資業務	100.00	
	KGI Alliance Corporation	英屬維京群島	投資業務	100.00	
	KGI International (Hong Kong) Limited	香港	衍生性商品業務	100.00	
	KGI Finance Limited	香港	投資及融資業務	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	中國上海	投資諮詢業務	100.00	
	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司)	香港	投資業務	100.00	

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				102年12月31日	
中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	中華開發工業銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 102 年 12 月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於 97 年 4 月 20 日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 併入合併財務報表。
凱基證券股份有限公司	Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司)	英屬開曼群島	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，故未將 Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司) 併入合併財務報表。

註一：凱基證券公司及原大華證券公司共同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。

中華開發金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表編製主體

民國 101 年 12 月 31 日

附表十

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例（％）	說明
				101年12月31日	
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	（註一）
	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00	
中華開發工業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	81.73	
	環華證券金融股份有限公司	台北市	融資融券／轉融通業務	20.35	
	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00	
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00	
	中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00	
	CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00	
	CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理	100.00	
CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00	
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	64.90	
	中華開發國際租賃有限公司	中國昆山	租賃業	100.00	
華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	英屬維京群島	租賃業	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	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
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	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00	
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited（原 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited）	香港	創業投資管理	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation（原 CDIB Capital (USA) Corporation）	美國加州	創業投資管理	100.00	

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)	說明
				101年12月31日	
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Capital International (Korea) Corporation (原 ASEM Capital Co., Ltd.)	韓國	創業投資管理	100.00	
	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資	100.00	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	中華開發股權投資管理有限公司	中國上海	管理顧問	100.00	
大華證券股份有限公司	Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00	
Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司)	大華期貨股份有限公司	台北市	期貨	99.87	
	大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00	
	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	香港	證券	100.00	
	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司)	香港	證券	100.00	
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	英屬維京群島	控股公司	100.00	
Richpoint Company Limited (富昱(維京群島)控股公司)	凱基證券投資顧問股份有限公司	台北市	證券投資顧問業務、全權委託投資業務	100.00	
	凱基保險經紀人股份有限公司	台北市	人身/財產保險經紀人業務	100.00	
	凱基創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業務、全權委託投資業務	99.99	
	凱基期貨股份有限公司	台北市	期貨商	99.51	
	KG Investments Holdings Limited	英屬開曼群島	控股公司	100.00	
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	英屬開曼群島	控股公司	100.00	
KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00	
	KG Investments Pacific Limited	英屬開曼群島	投資業務	100.00	
ANEW Holdings Limited	KG Investments Asset Management (International) Limited	英屬維京群島	投資業務	100.00	
	Pacific Glory Finance One Limited	英屬開曼群島	投資業務	100.00	
	KGI Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00	
	Supersonic Services Inc.	英屬維京群島	控股公司	100.00	
	KGI International Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00	
	Bauhinia 88 Ltd.	英屬開曼群島	控股公司	100.00	
	KGI Capital (Hong Kong) Limited	香港	證券相關業務	100.00	
	KGI Wealth Management Limited	香港	證券相關業務	100.00	
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	香港	信託代理業務	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				101年12月31日	
KGI Limited	KGI Securities (Hong Kong) Limited	香港	證券相關業務	100.00	(註二)
	KGI Futures (Hong Kong) Limited	香港	期貨經紀及結算交割業務	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	香港	投資業務	100.00	
	KGI Investments Management Limited	香港	保險經紀業務	100.00	
	KGI International Finance Limited	香港	投資及融資業務	100.00	
	KGI Nominees Limited	英屬維京群島	信託代理業務	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	香港	管理顧問業務	100.00	
	KGI Efficient Frontier Limited	香港	資產管理	100.00	
	KGI Asia Limited	香港	證券經紀、承銷及投資業務	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	香港	證券相關業務	100.00	
	Bauhinia 8 Fund	英屬開曼群島	基金公司	100.00	
	KGI Global Asset Management Limited	英屬開曼群島	資產管理	100.00	
	KGI Select Fund - Asian Equity Fund	英屬開曼群島	基金	79.83	
Supersonic Services Inc.	KGI Korea Limited	馬來西亞	控股公司	100.00	
KGI International Limited	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.	新加坡	資產管理	100.00	
	KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	新加坡	期貨相關業務	100.00	
KGI Capital Asia Limited	Jubilant Dynasty Limited	英屬維京群島	投資業務	100.00	
	KGI Alliance Corporation	英屬維京群島	投資業務	100.00	
	KGI International (Hong Kong) Limited	香港	衍生性商品業務	100.00	
	KGI Finance Limited	香港	投資及融資業務	100.00	

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				101年12月31日	
中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	中華開發工業銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd 101 年 12 月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於 97 年 4 月 20 日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd 併入合併財務報表。

註一：大華證券公司及凱基證券公司共同持有環華證券金融股份有限公司（環華證金公司）20.35%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。

註二：凱基證券公司經金管會核准海外轉投資事業 KGI Efficient Frontier Limited（KGIEF）申請辦理增資及引進策略性投資人乙案，亦經香港證監會核准，KGIEF 已於民國 102 年 1 月 31 日完成增資並引進新股東，並於同日經金管會核准變更公司名稱為 Trinitus Asset Management Limited（Trinitus）。自 102 年 1 月 31 日起，凱基證券公司對 Trinitus 之持股比例已由 100%降至 40%，由具控制力改為具重大影響力。

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 102 年 12 月 31 日

附表十一

單位：新台幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占金融控股公司之淨值比率(%)
一、 同一法人		
台灣電力股份有限公司	\$ 11,349	6.98
富昱（維京群島）控股公司	10,238	6.29
招商銀行股份有限公司	8,676	5.33
台塑石化股份有限公司	7,164	4.40
中華開發創業投資股份有限公司	6,674	4.10
興業銀行股份有限公司	5,674	3.49
CDIB Capital Investment I Limited	5,652	3.48
南亞塑膠工業股份有限公司	5,598	3.44
群創光電股份有限公司	5,594	3.44
中信銀行股份有限公司	5,535	3.40
CDIB Global Markets II Limited	5,324	3.27
中華開發資產管理股份有限公司	5,124	3.15
中瑞創業投資股份有限公司	4,155	2.56
開發國際投資股份有限公司	4,138	2.54
CDIB Global Markets I Limited	3,979	2.45
中國工商銀行股份有限公司	3,955	2.43
中國農業銀行股份有限公司	3,880	2.39
中國人壽保險股份有限公司	3,698	2.27
上海浦東發展銀行股份有限公司	3,420	2.10
中鼎工程股份有限公司	3,248	2.00
中國光大銀行股份有限公司	3,175	1.95
上海銀行股份有限公司	3,003	1.85
合 計	\$ 119,253	73.31
二、 同一企業		
台塑集團	\$ 18,172	11.17
鴻海集團	9,914	6.10
富邦集團	6,172	3.79
中國中信集團	5,535	3.40
明基友達集團	5,514	3.39
遠東建設集團	4,749	2.92
中鋼集團	3,923	2.41
中鼎集團	3,505	2.16
合 計	\$ 57,484	35.34



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

金融控股公司個體財務報表及各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

一、中華開發金融控股公司

中華開發金融控股公司

民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

資 產	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日	負債及股東權益	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
現金及約當現金	\$ 7,703,726	\$ 3,480,239	\$ 1,098,548	應付之衍生金融負債	\$ 64,316	\$ 116,564	\$ 183,068
備供出售金融資產	1,440,119	1,453,152	1,361,922	應付商業本票	6,499,939	4,499,480	1,999,830
應收款項－淨額	169	201	1,034	應付款項	751,810	736,097	513,846
當期所得稅資產	1,754,770	1,770,159	1,589,560	當期所得稅負債	1,836,048	1,789,665	1,775,900
採用權益法之投資－淨額	178,987,869	168,443,329	139,065,113	應付公司債	18,000,000	18,000,000	18,000,000
其他金融資產	300	300	4,116	其他借款	599,836	649,930	2,149,920
不動產及設備－淨額	12,258	20,477	22,051	負債準備	26,339	23,972	19,557
遞延所得稅資產	-	25	381	其他負債	109	40	937
其他資產－淨額	538,391	533,654	531,203	負債合計	27,778,397	25,815,748	24,643,058
				股東權益			
				普通股股本	150,308,833	144,561,641	112,492,660
				資本公積	535,087	112,183	9,210,346
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	2,247,453	1,744,955	1,582,266
				特別盈餘公積	3,609,815	2,199,563	477,057
				未分配盈餘	8,799,179	6,808,411	2,173,079
				保留盈餘合計	14,656,447	10,752,929	4,232,402
				其他權益			
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 1,945,718 )	( 2,969,384 )	( 1,738,214 )
				備供出售金融資產未實現利益(損失)	1,343,715	( 540,983 )	( 5,000,352 )
				現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	( 44,747 )	( 76,394 )	( 165,972 )
				其他權益-其他	( 24,126 )	-	-
				庫藏股票	( 2,170,286 )	( 1,954,204 )	-
				其他權益合計	( 2,841,162 )	( 5,540,965 )	( 6,904,538 )
				股東權益合計	162,659,205	149,885,788	119,030,870
資 產 總 計	\$ 190,437,602	\$ 175,701,536	\$ 143,673,928	負債及股東權益總計	\$ 190,437,602	\$ 175,701,536	\$ 143,673,928

董事長：陳本在



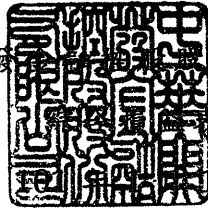
經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨



中華開發建設股份有限公司



民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	102年度	101年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企 業及合資損益之份額	\$ 9,596,663	\$ 5,848,465
其他收益	25,640	2,076,193
收益合計	<u>9,622,303</u>	<u>7,924,658</u>
費用及損失		
營業費用	( 851,263)	( 663,286)
其他費用及損失	( 408,025)	( 439,958)
費用及損失合計	<u>( 1,259,288)</u>	<u>( 1,103,244)</u>
稅前淨利	8,363,015	6,821,414
所得稅利益（費用）	<u>( 59,014)</u>	<u>161,842</u>
本年度淨利	<u>8,304,001</u>	<u>6,983,256</u>
其他綜合損益		
備供出售金融資產未實現評價利 益（損失）	( 13,033)	91,230
現金流量避險中屬有效避險部分 之避險工具利益	52,248	66,504
確定福利計劃精算損失	( 3,106)	( 2,056)
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	3,094,537	2,973,016
與其他綜合損益組成部分相關之 所得稅	<u>( 251,973)</u>	<u>-</u>
本年度其他綜合損益（稅後淨 額）	<u>2,878,673</u>	<u>3,128,694</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$11,182,674</u>	<u>\$10,111,950</u>
基本每股盈餘	\$ 0.56	\$ 0.54
稀釋每股盈餘	\$ 0.56	

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨



單位：新台幣仟元，惟  
每股股利為元

代 碼		股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其 他 權 益			其 他	庫 藏 股 票	權 益 總 額
				法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 換 算 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			
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 112,492,660	\$ 9,210,346	\$ 1,582,266	\$ 477,057	\$ 2,173,079	(\$ 1,738,214)	(\$ 5,000,352)	(\$ 165,972)	\$ -	\$ -	\$ 119,030,870
B1	100 年度盈餘分配	-	-	162,689	-	( 162,689)	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	1,722,454	( 1,722,454)	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	162,689	1,722,454	( 1,885,143)	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	88,491	-	52	-	-	-	-	-	-	88,543
D1	101 年度淨利	-	-	-	-	6,983,256	-	-	-	-	-	6,983,256
D3	101 年度其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	( 189,083)	( 1,231,170)	4,459,369	89,578	-	-	3,128,694
D5	101 年度綜合損益總額	-	-	-	-	6,794,173	( 1,231,170)	4,459,369	89,578	-	-	10,111,950
H1	發行新股取得子公司股權	32,068,981	( 9,186,654)	-	-	( 273,698)	-	-	-	-	-	22,608,629
L1	子公司持有本公司股票自金融資產重分類為庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,954,204)	( 1,954,204)	-
Z1	101 年 12 月 31 日 餘 額	144,561,641	112,183	1,744,955	2,199,563	6,808,411	( 2,969,384)	( 540,983)	( 76,394)	-	( 1,954,204)	149,885,788
T1	依金管證發字第 1010012865 號函提列特別盈餘公積	-	-	-	287,933	( 287,933)	-	-	-	-	-	-
B1	101 年度盈餘分配	-	-	502,498	-	( 502,498)	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	1,122,319	( 1,122,319)	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	( 2,704,828)	-	-	-	-	-	( 2,704,828)
B5	現金股利—0.18 元	-	-	502,498	1,122,319	( 4,329,645)	-	-	-	-	-	( 2,704,828)
L3	庫藏股註銷	( 1,461,730)	337,148	-	-	-	-	-	-	-	1,124,582	-
D1	102 年度淨利	-	-	-	-	8,304,001	-	-	-	-	-	8,304,001
D3	102 年度其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	( 61,338)	1,023,666	1,884,698	31,647	-	-	2,878,673
D5	102 年度綜合損益總額	-	-	-	-	8,242,663	1,023,666	1,884,698	31,647	-	-	11,182,674
L1	庫藏股交易	-	18	-	-	-	-	-	-	( 913,904)	( 913,886)	-
N1	股份基礎給付	40,597	( 7,511)	-	-	-	-	-	-	( 24,126)	-	8,960
O1	取得非控制權益	7,168,325	93,249	-	-	( 1,634,317)	-	-	-	( 426,760)	-	5,200,497
Z1	102 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 150,308,833	\$ 535,087	\$ 2,247,453	\$ 3,609,815	\$ 8,799,179	(\$ 1,945,718)	\$ 1,343,715	(\$ 44,747)	(\$ 24,126)	(\$ 2,170,286)	\$ 162,659,205

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

民國 102 年及 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 8,363,015	\$ 6,821,414
調整項目		
合併發行新股追溯調整	-	( 1,976,327)
折舊及攤銷費用	5,020	6,138
利息費用	396,035	431,195
利息收入	( 4,647)	( 3,411)
股利收入	( 19,549)	( 32,582)
股份基礎給付酬勞成本	8,960	-
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資		
利益之份額	( 9,594,513)	( 5,845,801)
不動產報廢損失	19	40
與營業活動相關資產／負債變動數		
應收款項	32	( 154,254)
員工福利負債準備	( 738)	( 603)
應付款項	36,290	240,851
收取之股利	10,159,091	1,101,550
支付之利息	( 416,612)	( 484,539)
收取之利息	4,647	4,142
支付之所得稅	( 461)	( 410)
營業活動之淨現金流入	<u>8,936,589</u>	<u>107,403</u>
投資活動之現金流量		
與凱基證券進行股份轉換之現金		
對價部分	( 3,046,775)	-
取得採用權益法之投資	-	( 14,698,373)
採用權益法之投資減資退還股款	-	16,000,000
取得不動產及設備	( 1,205)	( 3,866)
其他投資活動	2,893	( 22,232)
投資活動之淨現金流入（出）	<u>( 3,045,087)</u>	<u>1,275,529</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	2,000,459	2,499,650
其他借款減少	( 50,094)	( 1,499,990)
其他負債增加（減少）	334	( 901)
支付現金股利	( 2,704,828)	-
買回庫藏股	( 913,886)	-
籌資活動之淨現金流入（出）	<u>( 1,668,015)</u>	<u>998,759</u>
本年度現金及約當現金淨增加	4,223,487	2,381,691
年初現金及約當現金餘額	<u>3,480,239</u>	<u>1,098,548</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,703,726</u>	<u>\$ 3,480,239</u>

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨



中華開發工業銀行

(一)簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金及約當現金、存放央行 及拆借銀行同業	\$ 42,404,611	\$ 38,122,341	\$ 27,487,134
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	25,689,978	9,879,291	22,938,602
避險之衍生金融資產	19,568	40,170	17,096
附賣回票券及債券投資	10,797,635	11,789,796	-
應收款項－淨額	51,875,187	12,087,550	5,690,619
當期所得稅資產	1,318,911	1,313,724	1,288,155
貼現及放款－淨額	106,857,949	87,303,495	83,927,096
備供出售金融資產	103,512,192	81,837,009	74,838,875
採用權益法之投資－淨額	44,030,121	42,246,224	41,674,455
受限制資產	305,760	380,402	405,656
以成本衡量之金融資產	12,687,913	14,034,663	17,019,633
其他金融資產	7,877,749	1,218,026	1,218,026
不動產及設備－淨額	1,840,099	1,913,399	1,882,747
投資性不動產－淨額	74,656	72,318	103,484
遞延所得稅資產	100,329	149,000	85,508
其他資產－淨額	873,487	458,829	3,394,248
資產總計	<u>\$410,266,145</u>	<u>\$302,846,237</u>	<u>\$281,971,334</u>
央行及銀行同業存款	\$ 6,711,620	\$ 2,671,557	\$ 5,036,547
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	9,950,688	9,729,581	15,036,040
附買回票券及債券負債	70,644,248	20,343,344	25,980,733
應付款項	5,344,251	4,405,621	2,463,214
當期所得稅負債	374,975	416,384	416,384
存款及匯款	130,732,826	109,581,772	72,294,884
應付金融債券	15,968,437	15,896,569	24,824,504
結構型商品所收本金	54,651,350	26,265,440	14,055,800
其他金融負債	358,736	348,986	362,808
負債準備	362,922	322,763	337,744
遞延所得稅負債	241,555	241,555	241,555
其他負債	828,607	331,186	474,644
負債總計	<u>296,170,215</u>	<u>190,554,758</u>	<u>161,524,857</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股 本	\$ 61,603,994	\$ 61,603,994	\$ 77,603,994
資本公積	28,704,680	28,704,680	28,616,188
保留盈餘	24,803,538	24,670,663	20,287,107
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	( 1,853,060)	( 2,598,627)	( 1,574,342)
備供出售金融資產未實現利 益(損失)	817,210	( 129,401)	( 4,503,566)
現金流量避險中屬有效避險 部分之避險工具利益	19,568	40,170	17,096
權益總計	<u>114,095,930</u>	<u>112,291,479</u>	<u>120,446,477</u>
負債及權益總計	<u>\$410,266,145</u>	<u>\$302,846,237</u>	<u>\$281,971,334</u>

(二)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	102年度	101年度
利息收入	\$ 5,301,562	\$ 3,298,438
利息費用	( 2,137,882)	( 1,639,957)
利息淨收益	3,163,680	1,658,481
利息以外淨收益	<u>5,534,789</u>	<u>4,380,793</u>
淨 收 益	8,698,469	6,039,274
呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存)數	( 720,033)	37,092
營業費用	( 1,845,398)	( 1,615,145)
稅前淨利	6,133,038	4,461,221
所得稅費用	( 121,776)	( 54,507)
本年度淨利	6,011,262	4,406,714
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>1,671,895</u>	<u>3,349,796</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 7,683,157</u>	<u>\$ 7,756,510</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 0.65</u>

凱基證券公司

(一)簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日 (註一)	101年1月1日 (註二)
流動資產	\$127,563,478	\$111,647,909	\$ 39,344,978
非流動資產	<u>35,103,460</u>	<u>38,892,937</u>	<u>8,956,226</u>
資產總計	<u>\$162,666,938</u>	<u>\$150,540,846</u>	<u>\$ 48,301,204</u>
流動負債	\$ 89,475,025	\$ 78,732,911	\$ 29,240,064
非流動負債	<u>4,564,696</u>	<u>4,567,310</u>	<u>442,502</u>
負債總計	<u>94,039,721</u>	<u>83,300,221</u>	<u>29,682,566</u>
股本	45,988,123	32,697,809	14,290,660
資本公積	9,545,585	3,013,856	2,279,872
保留盈餘	12,569,998	13,103,733	2,089,405
共同控制下前手權益	-	19,494,239	-
其他權益	<u>523,511</u>	<u>( 1,069,012)</u>	<u>( 41,299)</u>
權益總計	<u>68,627,217</u>	<u>67,240,625</u>	<u>18,618,638</u>
負債及權益總計	<u>\$162,666,938</u>	<u>\$150,540,846</u>	<u>\$ 48,301,204</u>

(二)簡明個體綜合損益表 (註三)

單位：新台幣仟元

項 目	102年度	101年度
收 益	\$ 10,198,440	\$ 9,356,653
支出及費用	<u>( 7,900,330)</u>	<u>( 8,064,873)</u>
營業利益	<u>2,298,110</u>	<u>1,291,780</u>
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資損益之份額	1,180,869	782,202
其他利益及損失	<u>799,247</u>	<u>604,983</u>
營業外損益合計	<u>1,980,116</u>	<u>1,387,185</u>
稅前淨利	4,278,226	2,678,965
所得稅費用	<u>( 261,269)</u>	<u>( 215,605)</u>
本期淨利	4,016,957	2,463,360
其他綜合損益	<u>1,630,472</u>	<u>( 412,225)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,647,429</u>	<u>\$ 2,051,135</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.87</u>	<u>\$ 0.61</u>

註一：係凱基證券公司追溯重編後之餘額。

註二：係原大華證券公司之餘額。

註三：係包含凱基證券及原大華證券 102 及 101 年度之損益。

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 102 年 12 月 31 日

附表十三

單位：除另予註明者外，  
餘係新台幣仟元

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 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	本公司直接或 間接投資之 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
					匯 出	收 回					
遠盟康健科技（北京）有限公司	緊急救援第三方醫療服務	41,192 仟人民幣	註一(三)	1,871 仟美元	\$ -	\$ -	1,871 仟美元	14.42	\$ -	\$ 59,591	\$ -
昆山信光泰光電科技有 限公司	保護玻璃產銷	10,200 仟美元	註一(三)	2,276 仟美元	-	-	2,276 仟美元	13.24	-	65,902	13,137
喜康（武漢）生物醫藥 有限公司	蛋白質藥研發產銷	10,000 仟美元	註一(三)	-	2,262 仟美元	-	2,262 仟美元	19.99	-	67,792	-
健赫力（武漢）生物醫 藥有限公司	蛋白質藥研發	50,000 仟人民幣	註一(三)	-	738 仟美元	-	738 仟美元	8.00	-	22,118	-
牛爾美之本化妝品（上 海）有限公司	化妝保養品之研發與銷售	2,000 仟美元	註一(三)	-	2,262 仟美元	-	2,262 仟美元	8.70	-	67,521	-
常熟科弘材料科技有限 公司	冷軋薄板、熱浸鍍鋅銅板、彩塗 板製造及銷售	130,000 仟美元	註一(三)	2,523 仟美元	-	-	2,523 仟美元	1.32	-	- (註三)	59,553
德比軟件（上海）有限 公司	飯店預訂系統之程式設計	10,000 仟美元	註一(三)	2,800 仟美元	-	-	2,800 仟美元	41.69 (註四)	-	91,938	-
德比軟件（上海）有限 公司	飯店預訂系統之程式設計	10,000 仟美元	註一(三)	464 仟美元	-	-	464 仟美元	9.26 (註四)	-	15,297	-
奧瑞金包裝股份有限公 司	金屬（馬口鐵）容器生產	306,670 仟人民幣	註一(四)	10,016 仟美元	-	-	10,016 仟美元	2.93	-	1,689,544	-
福建泰普生物科學有限 公司	生產、銷售及研發醫學診斷試劑 和診斷儀器	35,200 仟美元	註一(三)	2,400 仟美元	-	-	2,400 仟美元	1.66	-	78,434	-
晉江成昌鞋業有限公司	各式鞋底及相關鞋材研發、製造 及買賣	135,926 仟港幣	註一(三)	-	6,449 仟美元	-	6,449 仟美元	5.46	-	192,632	-
江西升陽光電科技有限 公司	太陽能電池產銷	79,940 仟美元	註一(三)	11,400 仟美元	-	-	11,400 仟美元	9.14	-	339,711	-
赫得納米科技（昆山） 有限公司	NB 防 EMI 真空濺鍍	17,130 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	10.23	-	99,603	-
聯凡計算機技術（上海） 有限公司	網路軟體開發及服務提供	8,000 仟美元	註一(三)	1 美元	-	-	1 美元	6.75	-	-	-
長勝紡織科技發展（上 海）有限公司	冷轉移印花設備、耗材及製品之 研發、組裝、生產、銷售以及 品牌示範生產線	20,000 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	5.87	-	87,300	-
大峽谷光電科技（蘇州） 有限公司	LED 照明系統	10,000 仟美元	註一(三)	-	1,260 仟美元	-	1,260 仟美元	9.09	-	37,334	-
杰群電子科技（東莞） 有限公司	類比 IC 封測	75,301 仟美元	註一(三)	533 仟美元	-	-	533 仟美元	1.81	-	15,963	-
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	10.14	-	20,037	-
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	12,000 仟美元	註一(三)	608 仟美元	-	-	608 仟美元	10.14	-	18,210	-
恩思恩（北京）商貿有 限公司	服裝服飾、珠寶首飾、手錶、香 水、化妝品、眼鏡、箱包皮具 批發與零售；貨物進出口	4,460 仟歐元	註一(三)	140 仟歐元	-	-	140 仟歐元	5.00	-	5,780	-
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	7,000 仟美元	註一(三)	-	449 仟美元	-	449 仟美元	8.32	-	13,456	-

（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	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					
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	8.32	\$ -	\$ 997	\$ -
中華開發股權投資管理有限公司	股權投資管理	4,000 仟美元	註一(二)	2,000 仟美元	2,000 仟美元	-	4,000 仟美元	100.00	( 39,004 )	61,253	-
華開（福建）股權投資管理有限公司	股權投資管理	10,000 仟人民幣	註一(二)	-	7,000 仟人民幣	-	7,000 仟人民幣	70.00	( 3,239 )	31,327	-
華創（福建）股權投資管理企業（有限合夥）	股權投資管理	12,000 仟人民幣	註一(二)	-	8,400 仟人民幣	-	8,400 仟人民幣	70.00	( 157 )	44,949	-
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	126,275 仟人民幣	註一(四)	20,000 仟美元	-	-	20,000 仟美元	100.00	7,236	627,097	-
揚州英瑞汽車材料製造有限公司	生產車用散熱器及汽車配件及銷售自產產品	9,000 仟美元	註一(三)	-	666 仟美元	-	666 仟美元	4.20	-	19,674	-
揚州英諦車材實業有限公司	生產車用散熱器、車用空調、車燈	17,650 仟美元	註一(三)	-	1,432 仟美元	-	1,432 仟美元	4.20	-	42,292	-
揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司	生產及銷售車用中冷器、車用空調器、汽車零配件	19,800 仟美元	註一(三)	-	1,150 仟美元	-	1,150 仟美元	4.20	-	33,987	-
揚州英瑞汽配銷售服務有限公司	汽車零配件及其原材料之批發、售後服務	3,000 仟美元	註一(三)	-	54 仟美元	-	54 仟美元	4.20	-	1,593	-
分眾多媒體技術（上海）有限公司	LCD 廣告、多媒體網路信息系統軟體之研製及開發；多媒體網路工程設計諮詢；市場研究及中介相關技術服務；液晶顯示播放器、相關電子產品及配件之生產、組裝、整合及包裝與銷售	38,000 仟美元	註一(三)	-	361 仟美元	-	361 仟美元	0.95	-	10,812	-
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)	-	95 仟美元	-	95 仟美元	0.95	-	2,845	-
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)	-	95 仟美元	-	95 仟美元	0.95	-	2,845	-
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)	-	4 仟美元	-	4 仟美元	0.95	-	114	-
凱基投資諮詢（上海）有限公司	投資諮詢業務	2,000 仟美元	註一(三)	-	2,000 仟美元	-	2,000 仟美元	100.00	註二(一)	59,900	-

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	依赴經經濟部投審會規定
\$2,961,101	189,797 仟美元	\$125,248,476

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

註三、本公司之子公司透過所投資之FerroChina間接投資常熟科弘材料科技股份有限公司，並於97年度對Ferro China全數提列減損損失。

註四、持股比例係按本公司之子公司持有第三地區現有公司之特別股（preferred stock A或preferred stock B）股數除以該公司流通在外特別股（preferred stock A或preferred stock B）股數計算之。

註五、本公司之子公司原經由百和興業股份有限公司間接投資無錫百和織造股份有限公司及東莞百宏實業有限公司，因百和興業股份有限公司業於100年8月17日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註六、本公司之子公司原經由亞洲塑膠再生資源控股有限公司間接投資三斯達（福建）塑膠有限公司及三斯達（江蘇）環保科技有限公司，因亞洲塑膠再生資源控股有限公司業於100年5月18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。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	當期所得稅資產	\$ 206,295	註四	0.03
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	當期所得稅負債	206,295	註四	0.03
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	7,696,733	註四	1.19
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	7,696,733	註四	1.19
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	當期所得稅資產	1,318,911	註四	0.20
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	當期所得稅負債	1,318,911	註四	0.20
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	當期所得稅資產	983,956	註四	0.15
2	凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	當期所得稅負債	983,956	註四	0.15
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	當期所得稅負債	122,581	註四	0.02
2	凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	當期所得稅資產	122,581	註四	0.02
1	中華開發工業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	5,280,982	註四	0.82
2	凱基證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	5,280,982	註四	0.82
1	中華開發工業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	持有供交易之金融資產	173,572	註四	0.03
2	凱基證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	持有供交易之金融負債	173,572	註四	0.03
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	應收款項－淨額	1,051,050	註四	0.16
3	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應付款項	1,051,050	註四	0.16
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	697,816	註四	0.11
3	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	697,816	註四	0.11
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	存款及匯款	649,669	註四	0.10
3	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	649,669	註四	0.10
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	應收款項－淨額	1,051,050	註四	0.16
3	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應付款項	1,051,050	註四	0.16
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	存款及匯款	792,431	註四	0.12
4	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	792,431	註四	0.12
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	747,042	註四	0.12
4	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	747,042	註四	0.12
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	存款及匯款	616,476	註四	0.10
5	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	616,476	註四	0.10

(接次頁)

( 承前頁 )

編號 ( 註一 )	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 ( 註二 )	交易往來情形 ( 註五 )			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 ( 註三 )
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited	3	存款及匯款	\$ 433,691	註四	0.07
6	CDIB Global Markets III Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	433,691	註四	0.07
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	237,325	註四	0.04
6	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	237,325	註四	0.04
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	存款及匯款	201,603	註四	0.03
7	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	201,603	註四	0.03
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	115,831	註四	0.02
8	CDIB Capital Investment II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	115,831	註四	0.02
9	開發科技顧問股份有限公司	中瑞創業投資股份有限公司	3	應收款項－淨額	128,581	註四	0.02
10	中瑞創業投資股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	3	應付款項	128,581	註四	0.02
3	CDIB Global Markets I Limited	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	應收款項－淨額	149,750	註四	0.02
5	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Global Markets I Limited	3	應付款項	149,750	註四	0.02
11	中華開發資產管理股份有限公司	中華成長四資產管理股份有限公司	3	應收款項－淨額	280,000	註四	0.04
12	中華成長四資產管理股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司	3	應付款項	280,000	註四	0.04
6	CDIB Global Markets III Limited	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	應收款項－淨額	599,000	註四	0.09
5	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Global Markets III Limited	3	應付款項	599,000	註四	0.09
9	開發科技顧問股份有限公司	中瑞創業投資股份有限公司	3	其他非利息淨收益	147,606	註四	0.60
10	中瑞創業投資股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	3	其他業務及管理費用	147,606	註四	0.60
7	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	CDIB Global Markets I Limited	3	其他非利息淨收益	106,285	註四	0.43
3	CDIB Global Markets I Limited	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	106,285	註四	0.43
7	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	其他非利息淨收益	108,894	註四	0.44
5	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	108,894	註四	0.44
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	236,702	註四	0.96
13	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費淨收益	236,702	註四	0.96

( 接次頁 )

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	\$ 242,979	註四	0.04
13	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	242,979	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	796,879	註四	0.12
13	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	796,879	註四	0.12
2	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	其他業務及管理費用	183,200	註四	0.74
14	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他非利息淨收益	183,200	註四	0.74
2	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	應付款項	114,000	註四	0.02
14	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應收款項－淨額	114,000	註四	0.02
2	凱基證券股份有限公司	凱基保險經紀人股份有限公司	3	其他非利息淨收益	124,559	註四	0.50
15	凱基保險經紀人股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他非利息淨收益	124,559	註四	0.50
2	凱基證券股份有限公司	KGI Asia Limited	3	其他資產	316,202	註四	0.05
16	KGI Asia Limited	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	316,202	註四	0.05
17	Richpoint Company Limited (富 昱(維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	3	應收款項－淨額	2,098,791	註四	0.32
18	KG Investments Holdings Limited	Richpoint Company Limited (富 昱(維京群島)控股公司)	3	其他短期借款	2,098,791	註四	0.32
13	凱基期貨股份有限公司	KGI Futures (Hong Kong) Limited	3	其他金融資產	292,592	註四	0.05
19	KGI Futures (Hong Kong) Limited	凱基期貨股份有限公司	3	期貨交易人權益	292,592	註四	0.05

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：係新台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 102 年 12 月 31 日

附表十五之一

單位：美金元

資 產	Richpoint Company Limited	Grand Cathay Holding Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
流動資產					
現金及約當現金	\$ 403,839	\$ -	\$ 14,358	\$ 12,978	\$ 160
其他應收款－關係人	70,000,000	-	-	91,505,149	2,773,238
預付款項	390,377	-	-	-	-
其他流動資產	77,174	-	-	-	-
流動資產合計	<u>70,871,390</u>	<u>-</u>	<u>14,358</u>	<u>91,518,127</u>	<u>2,773,398</u>
非流動資產					
以成本衡量之金融資產－流動	4,859,930	-	-	-	-
採用權益法之投資	<u>349,825,243</u>	<u>-</u>	<u>224,845,448</u>	<u>289,812,166</u>	<u>55,894,414</u>
非流動資產合計	<u>354,685,173</u>	<u>-</u>	<u>224,845,448</u>	<u>289,812,166</u>	<u>55,894,414</u>
資 產 總 計	<u>\$ 425,556,563</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 224,859,806</u>	<u>\$ 381,330,293</u>	<u>\$ 58,667,812</u>
負 債 及 權 益					
流動負債					
短期借款	\$ 82,990,000	\$ -	\$ 70,000,000	\$ -	\$ -
應付商業本票	-	-	-	71,755,131	-
其他應付款	42,652	-	76,502	72,640	-
其他應付款－關係人	-	-	77,419,607	-	-
其他流動負債	-	-	-	1	-
流動負債合計	<u>83,032,652</u>	<u>-</u>	<u>147,496,109</u>	<u>71,827,772</u>	<u>-</u>
負債總計	<u>83,032,652</u>	<u>-</u>	<u>147,496,109</u>	<u>71,827,772</u>	<u>-</u>
權 益					
股 本	138,949,597	-	66,062,690	88,446,788	55,924,236
資本公積	810,000	-	16,988	54,601,695	-
特別盈餘公積	-	-	2,935,555	387,913	-
未分配盈餘	196,973,266	-	8,348,464	166,066,125	2,743,576
其他權益					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	<u>5,791,048</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
權益總計	<u>342,523,911</u>	<u>-</u>	<u>77,363,697</u>	<u>309,502,521</u>	<u>58,667,812</u>
負債及權益總計	<u>\$ 425,556,563</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 224,859,806</u>	<u>\$ 381,330,293</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 102 年 12 月 31 日

附表十五之二

單位：美金元

資 產	KG Investments Pacific Limited	KG Investments Asset Management ( International ) Limited	Pacific Glory Finance One Limited	KGI Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ 81	\$ -	\$ 53,678	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	307,710	-	-	24,470,683
應收帳款	3,414	-	-	-
其他應收款－關係人	-	-	884,189	-
流動資產合計	<u>311,205</u>	<u>-</u>	<u>937,867</u>	<u>24,470,683</u>
非流動資產				
以成本衡量之金融資產－流動	-	361,616	-	-
採用權益法之投資	-	-	-	255,300,237
非流動資產合計	<u>-</u>	<u>361,616</u>	<u>-</u>	<u>255,300,237</u>
資 產 總 計	<u>\$ 311,205</u>	<u>\$ 361,616</u>	<u>\$ 937,867</u>	<u>\$ 279,770,920</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
應付帳款	\$ 66,654	\$ -	\$ -	\$ -
其他應付款	15,012	1	-	-
其他應付款－關係人	<u>12,011,159</u>	<u>12,137,313</u>	<u>-</u>	<u>85,063,833</u>
流動負債合計	<u>12,092,825</u>	<u>12,137,314</u>	<u>-</u>	<u>85,063,833</u>
負債總計	<u>12,092,825</u>	<u>12,137,314</u>	<u>-</u>	<u>85,063,833</u>
權 益				
股 本	10,000	10,000	2	223,341,129
未分配盈餘（累計虧損）	( <u>11,791,620</u> )	( <u>11,785,698</u> )	<u>937,865</u>	( <u>28,634,042</u> )
權益總計	( <u>11,781,620</u> )	( <u>11,775,698</u> )	<u>937,867</u>	<u>194,707,087</u>
負債及權益總計	<u>\$ 311,205</u>	<u>\$ 361,616</u>	<u>\$ 937,867</u>	<u>\$ 279,770,920</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 102 年 12 月 31 日

附表十五之三

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				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	2	-	-
其他應收款－關係人	-	-	2	894,390
流動資產合計	-	2	2	894,393
非流動資產				
採用權益法之投資	10,000	6,738,173	-	-
資 產 總 計	\$ 10,000	\$ 6,738,175	\$ 2	\$ 894,393
負 債 及 權 益				
流動負債				
其他應付款－關係人	\$ 9,900	\$ 2,975,785	\$ -	\$ -
負債總計	9,900	2,975,785	-	-
權 益				
股 本	100	6,762,411	2	2,579,048
資本公積	-	-	-	15,990
未分配盈餘（累計虧損）	-	( 3,000,021)	-	( 1,700,645)
權益總計	100	3,762,390	2	894,393
負債及權益總計	\$ 10,000	\$ 6,738,175	\$ 2	\$ 894,393



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 102 年 12 月 31 日

附表十五之四

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	\$ -	\$ 11,765	\$ -	\$ 1,476,709	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	6,752,803	-	-	-
應收帳款	-	131,612	-	-	30,499
其他應收款－關係人	1	-	1	-	-
預付款項	-	-	-	1,935,442	96
流動資產合計	<u>1</u>	<u>6,896,180</u>	<u>1</u>	<u>3,412,151</u>	<u>30,595</u>
非流動資產					
不動產及設備	-	-	-	2,567,603	-
資 產 總 計	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 6,896,180</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 5,979,754</u>	<u>\$ 30,595</u>
負 債 及 權 益					
流動負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	\$ -	\$ 186,640	\$ -	\$ -	\$ -
應付帳款	-	192	-	-	-
其他應付款	-	2,747	-	13,320,547	-
其他應付款－關係人	-	16,020,851	-	17,055,617	20,094
流動負債合計	<u>-</u>	<u>16,210,430</u>	<u>-</u>	<u>30,376,164</u>	<u>20,094</u>
負債總計	<u>-</u>	<u>16,210,430</u>	<u>-</u>	<u>30,376,164</u>	<u>20,094</u>
權 益					
股 本	1	-	1	15,000	10
未分配盈餘（累計虧損）	-	( 9,314,250)	-	( 24,411,410)	10,491
權益總計	<u>1</u>	<u>( 9,314,250)</u>	<u>1</u>	<u>( 24,396,410)</u>	<u>10,501</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 6,896,180</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 5,979,754</u>	<u>\$ 30,595</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 102 年 12 月 31 日

附表十五之五

單位：美金元

資 產	KGI Global Asset Management	KGI Korea Limited	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 267	\$ -
其他應收款－關係人	1,284,197	15,772,676	47,303	1
預付款項	-	-	1,182	-
流動資產合計	<u>1,284,197</u>	<u>15,772,676</u>	<u>48,752</u>	<u>1</u>
非流動資產				
不動產及設備	-	-	1	-
資 產 總 計	<u>\$ 1,284,197</u>	<u>\$ 15,772,676</u>	<u>\$ 48,753</u>	<u>\$ 1</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
其他應付款	<u>\$ 37</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 285,755</u>	<u>\$ -</u>
負債總計	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>285,755</u>	<u>-</u>
權 益				
股 本	100,000	10,000	1,000,000	1
未分配盈餘（累計虧損）	<u>1,184,160</u>	<u>15,762,676</u>	<u>( 1,237,002)</u>	<u>-</u>
權益總計	<u>1,284,160</u>	<u>15,772,676</u>	<u>( 237,002)</u>	<u>1</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,284,197</u>	<u>\$ 15,772,676</u>	<u>\$ 48,753</u>	<u>\$ 1</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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之一

單位：美金元

	Richpoint Company Limited	Grand Cathay Holding Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANew Holdings Limited
收 益					
利息收入	\$ -	\$ 1,544	\$ -	\$ 71,088	\$ -
收益合計	-	1,544	-	71,088	-
支出及費用					
財務成本	805,219	8,476	628,529	829,424	-
其他營業費用	826,610	59,996	169	2,458,491	-
支出及費用合計	1,631,829	68,472	628,698	3,287,915	-
營業利益（損失）	( 1,631,829 )	( 66,928 )	( 628,698 )	( 3,216,827 )	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之 份額	26,565,484	5,368,633	-	-	-
其他利益及損失	794,646	1,157,048	( 3,060 )	206,991	-
營業外損益合計	27,360,130	6,525,681	( 3,060 )	206,991	-
本期淨利（損）	25,728,301	6,458,753	( 631,758 )	( 3,009,836 )	-
其他綜合損益					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 3,683,343 )	( 160,675 )	-	-	-
備供出售金融資產未實現淨損失	-	( 1,031,774 )	-	-	-
本期其他綜合損益	( 3,683,343 )	( 1,192,449 )	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ 22,044,958	\$ 5,266,304	( \$ 631,758 )	( \$ 3,009,836 )	\$ -

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之二

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）	(\$ 2,947)	\$ -	\$ -	\$ 261,966
利息收入	6	-	-	41
股利收入	16,862	-	-	6,315
衍生工具淨利益（損失）－期貨	-	-	-	35
衍生工具淨利益（損失）－櫃檯	-	-	-	( 12,171)
收益合計	<u>13,921</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>256,186</u>
支出及費用				
財務成本	-	-	-	5,048
其他營業費用	-	-	-	186,104
支出及費用合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>191,152</u>
營業利益（損失）	<u>13,921</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,034</u>
其他利益及損失	148,453	( 37,733)	-	( 55,649)
營業外損益合計	<u>148,453</u>	<u>( 37,733)</u>	<u>-</u>	<u>( 55,649)</u>
本期淨利（損）	<u>162,374</u>	<u>( 37,733)</u>	<u>-</u>	<u>9,385</u>
停業單位稅後損益	-	-	-	-
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 162,374</u>	<u>(\$ 37,733)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,385</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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之三

單位：美金元

	Supersonic Services Inc	KGI International Limited	Bauhinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
收 益				
其他營業收益	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
收益合計	-	-	-	-
支出及費用				
其他營業費用	-	-	-	-
支出及費用合計	-	-	-	-
營業利益（損失）	-	-	-	-
其他利益及損失	-	195,336	-	( 61 )
營業外損益合計	-	195,336	-	( 61 )
本期淨利（損）	-	195,336	-	( 61 )
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ 195,336	\$ -	( \$ 61 )

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之四

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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 195	\$ 3
其他營業收益	-	-	-	80,288,188	-
收益合計	-	-	-	80,288,383	3
支出及費用					
員工福利費用	-	-	-	55,583,841	-
折舊及攤銷費用	-	-	-	1,955,345	-
其他營業費用	-	-	-	18,679,669	25
支出及費用合計	-	-	-	76,218,855	25
營業利益（損失）	-	-	-	4,069,528	( 22)
其他利益及損失	-	( 4)	-	396,612	( 3,988)
營業外損益合計	-	( 4)	-	396,612	( 3,988)
稅前淨利（損）	-	( 4)	-	4,466,140	( 4,010)
所得稅費用	-	-	-	( 9,457)	-
本期淨利（損）	-	( 4)	-	4,456,683	( 4,010)
其他綜合損益	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	(\$ 4)	\$ -	\$ 4,456,683	(\$ 4,010)

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十六之五

單位：美金元

	KGI Global Asset Management Limited	KGI Korea Limited	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
收 益				
其他營業收益	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
收益合計	-	-	-	-
支出及費用				
員工福利費用	-	-	845	-
其他營業費用	-	-	444,305	-
支出及費用合計	-	-	445,150	-
營業利益（損失）	-	-	( 445,150)	-
其他利益及損失	-	37	34,406	-
營業外損益合計	-	37	34,406	-
本期淨利（損）	-	37	( 410,744)	-
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ 37	( \$ 410,744)	\$ -

KG Investments Pacific Limited

期末持有有價證券

民國 102 年 12 月 31 日

附表十七之一

單位：美金元

項 目	摘 要	股 數 或 張 數	公 允 價 值		備 註
			單 位 ( 元 )	總 額	
DBS Group Holding Ltd.		259	\$ 13.52	\$ 3,501	
Advanced Info Service Pcl-Foreign		50,000	6.08	304,209	
市 價				<u>\$ 307,710</u>	

Global Treasure Investments Limited

期末持有有價證券

民國 102 年 12 月 31 日

附表十七之二

單位：美金元

項 目	摘 要	股 數 或 張 數	公 允 價 值		備 註
			單 位 ( 元 )	總 額	
Kinpo Electronics Inc.		411	\$ 0.36	\$ 150	
Thinking Electronic Industrial Co., Ltd.		200,507	1.33	265,781	
DA CIN Construction Co., Ltd.		4,801,000	0.94	4,504,444	
Taiwan Cement Corp.		837	1.54	1,293	
CMC Magnetics Corp.		7,512,000	0.16	1,229,008	
Au Optronics Corp.		124,499	0.32	39,574	
Cathay Financial Holding Co., Ltd.		264,400	1.61	425,953	
Melco Lott Ventures Ltd.		1,292,000	0.22	286,600	
市 價				<u>\$ 6,752,803</u>	



## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 現金及約當現金明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
銀行存款	外匯活期存款	\$ 6,987,382
	定期存款	2,807,906
	活期存款	1,818,608
	外匯定期存款	527,290
	支票存款	46,559
	小 計	<u>12,187,745</u>
3 個月內到期之短期票券	年利率：0.59%-0.65%；最後到期日：103 年 3 月	<u>4,692,908</u>
存放銀行同業	幣 別	匯 率
	美 元	29.95
	人 民 幣	4.9438
	其他外幣(註一)	
	小 計	<u>2,408,962</u>
期貨超額保證金		<u>746,849</u>
其他(註二)		<u>159,533</u>
合 計		<u>\$ 20,195,997</u>

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數／張 數／ 單 位 數	面 值（元）	總 額／總 面 額	利 率（％）	取 得 成 本	公 允 價 值 單 價 總 額	備 註
指定透過損益按公允價值衡量之								
金融資產								
可轉（交）換公司債						\$ 150,690	\$ 237,898	
持有供交易之金融資產								
營業證券							64,174,521	（註三）
金融債券						10,882,367	10,874,891	
受益憑證						938,030	5,803,511	
公司債						4,202,351	4,185,565	
利率交換合約							4,088,444	
換匯合約							2,806,491	
買入選擇權							1,960,050	
可轉（交）換公司債						1,620,222	1,688,175	
政府債券						690,832	709,654	（註二）
換匯換利合約							205,225	
其他（註一）							<u>1,562,855</u>	
合 計							<u>\$ 98,297,280</u>	

註一：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

註二：凱基證券公司已提供面額 20,000 仟元之政府債券質押予櫃檯買賣中心作為等值結算準備金。

註三：凱基證券公司已提供 188,073 仟元之營業證券，作為向銀行借款之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
政府債券			
US Treasury (T 0.375 08/31/15)	\$ 1,501,244	\$ 1,501,240	
US Treasury (T 0.25 11/30/15)	1,497,500	1,494,504	
US Treasury (T 1.25 11/30/18)	985,564	985,554	
US Treasury (T 1.25 10/31/18)	734,210	734,206	
US Treasury (T 2.75 11/15/23)	577,216	577,215	
US Treasury (T 2.5 08/15/23)	431,809	431,807	
其他（註）	<u>2,795,341</u>	<u>2,787,378</u>	
	<u>8,522,884</u>	<u>8,511,904</u>	
商業本票			
台 電	2,800,000	2,794,018	
中 油	1,850,000	1,846,801	
南亞塑膠	1,700,000	1,699,752	
台 塑 化	<u>1,250,000</u>	<u>1,247,677</u>	
	<u>7,600,000</u>	<u>7,588,248</u>	
金融債券			
ICICI Bank Limited	628,950	672,714	
Bank Negara Indonesia	599,000	607,012	
State Bank of India	449,250	457,310	
American International Group Inc	299,500	385,721	
Export-Import Bank of Korea	274,510	274,491	
Bank Rakyat Indonesia	149,750	142,962	
其他（註）	<u>456,676</u>	<u>224,659</u>	
	<u>2,857,636</u>	<u>2,764,869</u>	
公司債			
CNPC General Capital Ltd.	428,966	428,976	
Amipea	339,619	339,638	
Li and Fung	299,500	327,262	
China National Petroleum Corp.	269,550	271,995	
SUTONG SHIP	141,166	141,196	
Banque Populaire and Caisse d'Epargne Groupe	138,114	138,118	

（接次頁）

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	National Federation of Fisheries Cooperatives	\$	104,560	\$		104,562			
	其他 (註)		<u>308,709</u>			<u>308,725</u>			
			<u>2,030,184</u>			<u>2,060,472</u>			
合	計	\$	<u>21,010,704</u>	\$		<u>20,925,493</u>			

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 應收款項明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
應收貿易融資買斷	\$ 46,470,496	(\$ 550,066)	\$ 45,920,430	
應收證券融資款、轉融通保證 金及轉融通擔保價款	41,229,889	-	41,229,889	
應收交割帳款	20,215,385	-	20,215,385	
應收租賃款	6,148,032	( 103,417)	6,044,615	
交割代價	4,845,053	-	4,845,053	
應收利息	2,295,007	( 231,397)	2,063,610	
應收帳款買斷	2,026,940	( 23,652)	2,003,288	
買入應收債權	2,774,556	( 1,042,835)	1,731,721	
其他（註）	<u>1,815,686</u>	<u>( 179,692)</u>	<u>1,635,994</u>	
合 計	<u>\$127,821,044</u>	<u>(\$ 2,131,059)</u>	<u>\$125,689,985</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 貼現及放款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	折	價 淨	額 備 註
放 款					
短期無擔保放款	\$ 7,713,372	(\$ 83,693)	\$ -	\$ 7,629,679	
短期擔保放款	3,396,525	( 9,339)	-	3,387,186	
中期無擔保放款	50,658,950	( 620,222)	( 119,972)	49,918,756	
中期擔保放款	29,527,593	( 207,820)	( 6,550)	29,313,223	
長期無擔保放款	6,839,942	( 79,806)	( 17)	6,760,119	
長期擔保放款	<u>6,539,930</u>	<u>( 637,872)</u>	<u>-</u>	<u>5,902,058</u>	
	104,676,312	( 1,638,752)	( 126,539)	102,911,021	
出口押匯	3,898,235	( 46,164)	-	3,852,071	
放款轉列之催收款項	<u>189,715</u>	<u>( 94,858)</u>	<u>-</u>	<u>94,857</u>	
合 計	<u>\$108,764,262</u>	<u>(\$ 1,779,774)</u>	<u>(\$ 126,539)</u>	<u>\$106,857,949</u>	

明細表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

中華開發金融控股股份有限公司及子公司											
備供出售金融資產明細表											
民國 102 年 12 月 31 日											
明細表六											
單位：除另予註明者外，係新台幣仟元											
金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數／張 數／ 單 位 數	面 值（元）	總 額／總 面 額	利 率（％）	帳 面 成 本 （減除累計減 損後之金額）	備 抵 評 價 調 整	公 允 價 值	備 註		
政府債券											
101 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/07/20	67,500	100,000	6,750,000	2.0000	\$ 6,986,568	\$ 21,019	103.82	\$ 7,007,587		
101 央債甲 5	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：111/03/07	66,500	100,000	6,650,000	1.2500	6,649,127	( 167,139 )	97.47	6,481,988		
96 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/03/16	59,000	100,000	5,900,000	1.8750	6,052,393	31,374	103.11	6,083,767		
102 央債甲 2	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：107/01/15	43,000	100,000	4,300,000	0.8750	4,291,816	( 11,278 )	99.55	4,280,538		
100 央債甲 9	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：110/09/30	31,500	100,000	3,150,000	1.2500	3,147,527	( 78,999 )	97.41	3,068,528		
100 央債甲 5	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：110/03/17	29,000	100,000	2,900,000	1.3750	2,896,918	( 21,043 )	99.17	2,875,875		
100 央債甲 1	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/01/05	26,500	100,000	2,650,000	1.0000	2,643,981	24,439	100.70	2,668,420		
其他（註二）						<u>12,016,124</u>	<u>47,139</u>		<u>12,063,263</u>	（註一）	
						<u>44,684,454</u>	<u>( 154,488 )</u>		<u>44,529,966</u>		
上市（櫃）及興櫃股票											
中國人壽公司		121,941,876	10	1,219,419		1,733,594	1,949,051	30.20	3,682,645		
奧瑞金包裝股份有限公司		8,975,000	CNY 1	CNY 89,750		163,199	1,526,345	188.25	1,689,544		
群益金鼎證券股份有限公司		131,212,397	10	1,312,124		1,874,463	( 424,566 )	22.10	1,449,897		
其他（註二）						<u>22,531,147</u>	<u>( 520,032 )</u>		<u>22,011,115</u>		
						<u>26,302,403</u>	<u>2,530,798</u>		<u>28,833,201</u>		
金融債券											
Bank of America Corp. (US060505DP69)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/12/01			USD 70,000,000	5.7500	2,377,564	11,363	114.43	2,388,927		
Citigroup Inc. (US172967EV98)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：108/05/22			USD 50,000,000	8.5000	1,936,018	( 13,397 )	129.33	1,922,621		
Siam Commercial (US82571BAA08)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/09/19			USD 49,000,000	3.3750	1,538,652	( 47,406 )	102.57	1,491,246		
Krung Thai Bank (XS0823985113)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/09/11			USD 50,000,000	2.2500	1,491,618	( 71,812 )	95.50	1,419,806		
Kasikornbank public (XS0830448881)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/03/20			USD 47,000,000	3.0000	1,459,118	( 54,021 )	100.66	1,405,097		
其他（註二）						<u>12,451,132</u>	<u>( 77,689 )</u>		<u>12,373,443</u>		
						<u>21,254,102</u>	<u>( 252,962 )</u>		<u>21,001,140</u>		

（接次頁）

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數／張 數／ 單 位 數	面 值（元）	總 額／總 面 額	利 率（％）	帳 面 成 本 （減除累計減 損後之金額）	備 抵 評 價 調 整	公 允 價 值 單 價 總 額	備 註		
公 司 債											
Korea Expressway Corporation (USY4872AAX55)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：106/10/22			USD	50,000,000	1.8750	\$ 1,497,220	(\$ 38,696)	97.76	\$ 1,458,524	
Tingyi Cayman Islands (XS0794621010)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：106/06/20			USD	45,000,000	3.8750	1,427,932	( 35,895)	103.42	1,392,037	
Time Warner Cable Inc. (US88732JAL26)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：107/07/01			USD	35,000,000	6.7500	1,254,536	( 72,581)	116.13	1,181,955	
Tencent Holdings Ltd. (USG87572AD85)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：107/03/05			USD	37,000,000	3.3750	1,148,494	( 29,871)	102.03	1,118,623	
Korea East-West Power Co. Ltd. (USY4836TAG68)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：106/07/16			USD	37,000,000	2.5000	1,129,134	( 24,701)	100.81	1,104,433	
CNPC General Capital Ltd. (USG22004AA67)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：106/04/19			USD	35,000,000	2.7500	1,074,597	( 10,619)	102.05	1,063,978	
Freeport-McMoran Copper & Gold Inc.(US35671DBD66)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：107/03/15			USD	35,000,000	2.3750	1,054,882	( 8,923)	100.49	1,045,959	
Koreas Gas Corporation (US50066CAE93)	每年付息兩次，期滿一次還本； 到期日：106/07/25			USD	35,000,000	2.2500	1,054,672	( 10,329)	100.60	1,044,343	
其他（註二）							<u>9,783,398</u>	<u>405,592</u>		<u>10,188,990</u>	
							<u>19,424,865</u>	<u>173,977</u>		<u>19,598,842</u>	
其他（註三）							<u>2,289,302</u>	<u>6,498</u>		<u>2,295,800</u>	
合 計							<u>\$ 113,955,126</u>	<u>\$ 2,303,823</u>		<u>\$ 116,258,949</u>	

註一： 中華開發工業銀行已提供面額 50,000 仟元之政府債券作為賠償準備金及 100,000 仟元之政府債券作為營業保證金之繳存；凱基證券公司已提供面額 50,000 仟元之政府債券作為財務管理業務營業準備金。

註二： 各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註三： 各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。



中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七單位：新台幣仟元

被投 資公 司名 稱	年 初	餘 額	本 年 度 增 加 ( 註 一 )		本 年 度 減 少 ( 註 二 )		年 底		餘 額		市 價 或 股 權 淨 值	提供擔保、質押 或出借情形	備 註
	股 數 ( 仟 股 )	金 額	股 數 ( 仟 股 )	金 額	股 數 ( 仟 股 )	金 額	股 數 ( 仟 股 )	持 股 比 例 ( % )	金 額	單 價	總 價		
開發國際投資股份有限公司	313,200	\$ 3,961,719	-	\$ 232,315	-	\$ 277,378	313,200	28.71	\$ 3,916,656	12.51	\$ 3,916,656		
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	696,614	1,982,382	-	265,008	-	214,767	696,614	34.97	2,032,623	THB2.84	1,806,207	已提供其中 600,000 仟股作為銀行借款 之擔保品	
星元電力股份有限公司	66,000	728,421	-	74,055	-	42,240	66,000	20.00	760,236	11.52	760,236		
其他 (註三)		<u>434,591</u>		<u>371,981</u>		<u>229,811</u>			<u>576,761</u>		<u>1,447,719</u>		
合 計		<u>\$ 7,107,113</u>		<u>\$ 943,359</u>		<u>\$ 764,196</u>			<u>\$ 7,286,276</u>		<u>\$ 7,930,818</u>		

註一：係包括按權益法認列之投資收益、資本公積、評價調整數及合併個體變動之影響數。  
註二：係包括清算解散、按權益法認列之投資損失、資本公積、評價調整數、現金股利及本期併入合併個體之影響數。  
註三：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 以成本衡量之金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	持有股數(仟股)	帳 面 成 本 (減除累計減損 後之金額)	備 註
未上市上櫃國外合夥基金						
	Miare Asset Partners Private Equity Fund VII			-	\$ 684,612	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.			-	628,950	
	其他(註一)				<u>11,249,256</u>	
	小 計				<u>12,562,818</u>	
未上市上櫃普通股						
	International Coffee & Tea, LLC			19,157	1,555,068	
	永進機械工業股份有限公司			10,666	647,264	
	森霸電力股份有限公司			60,000	600,000	
	其他(註一)				<u>8,679,386</u>	
	小 計				<u>11,481,718</u>	
興櫃普通股						
	新盛力科技股份有限公司			12,488	447,669	
	曜鵬科技股份有限公司			3,032	361,891	
	旭泓全球光電股份有限公司			13,262	355,010	
	群豐科技股份有限公司			10,620	319,933	
	勝悅新材料股份有限公司			6,162	306,925	
	州巧科技股份有限公司			8,490	252,901	
	維翰實業股份有限公司			4,802	244,465	
	其他(註一)				<u>2,600,037</u>	
	小 計				<u>4,888,831</u>	
未上市上櫃特別股						
	Meilele, Inc.			5,296	748,750	
	Leyou, Inc.			663,959	450,150	
	BP SCI, LLC			12	359,400	
	JHL Biotech, Ltd.			9,520	280,551	
	Indostar Everstone			9,275	277,786	
	Touch Media International Holdings			8,098	264,341	
	其他(註一)				<u>751,904</u>	
	小 計				<u>3,132,882</u>	
其他(註二)						
					<u>462,831</u>	
合 計						
					<u>\$ 32,529,080</u>	

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	銀行存款			\$	7,337,029		
	國外客戶保證金餘額				3,726,572		
	期貨結算機構結算餘額				2,255,309		
	其 他				<u>583,607</u>		
	小 計				13,902,517		
原始到期日超過3個月之定期存款							
	存款				10,726,437		
無活絡市場之債務商品投資							
					2,967,235		
質抵押定期存單							
					968,780		
其他（註）							
					<u>285,413</u>		
	合 計				<u>\$28,850,382</u>		

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 應付商業本票明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

				金	額					
項	目	保 證	機 構	契 約 期 限	利率區間(%)	發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價	帳 面 價 值	擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
中華開發金融控股公司										
	應付商業本票	免 保 證		2014.1.3	0.73	\$ 2,000,000	(\$ 20)	\$ 1,999,980	無擔保	\$ -
	應付商業本票	免 保 證		2014.1.2	0.64	1,500,000	( 11)	1,499,989	無擔保	-
	應付商業本票	免 保 證		2014.1.2	0.64	1,500,000	( 11)	1,499,989	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券		2014.1.3	0.65	600,000	( 12)	599,988	無擔保	-
	應付商業本票	免 保 證		2014.1.2	0.62	500,000	( 4)	499,996	無擔保	-
	應付商業本票	免 保 證		2014.1.2	0.66	400,000	( 3)	399,997	無擔保	-
						<u>6,500,000</u>	<u>( 61)</u>	<u>6,499,939</u>		
中華開發工業銀行及其子公司										
	應付商業本票	中華票券		2014.3.6	1.11-1.12	420,000	( 526)	419,474	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券		2014.2.18	1.12	200,000	( 291)	199,709	不動產投資-淨額	216,737
	應付商業本票	台灣票券		2014.2.14	1.11	150,000	( 201)	149,799	無擔保	-
	應付商業本票	萬通票券		2014.2.18	1.11	150,000	( 210)	149,790	無擔保	-
	應付商業本票	第一銀行		2014.2.27	1.66	100,000	( 68)	99,932	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券		2014.2.17	1.77	100,000	( 69)	99,931	無擔保	-
	應付商業本票	台中商銀		2014.3.13	1.67	100,000	( 107)	99,893	無擔保	-
	應付商業本票	聯邦銀行		2014.3.24	1.70	100,000	( 177)	99,823	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券		2014.1.20	1.77	50,000	( 15)	49,985	無擔保	-
	應付商業本票	安泰銀行		2014.1.20	1.67	50,000	( 24)	49,976	無擔保	-
	應付商業本票	台灣工銀		2014.2.26	1.72	50,000	( 62)	49,938	無擔保	-
	應付商業本票	大眾銀行		2014.3.13	1.61	50,000	( 89)	49,911	無擔保	-
	應付商業本票	台灣票券		2014.1.27	1.77	45,000	( 4)	44,996	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券		2014.1.7	1.54	30,000	( 4)	29,996	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券		2014.1.13	1.54	30,000	( 8)	29,992	無擔保	-
	應付商業本票	台灣票券		2014.3.27	1.50	30,000	( 10)	29,990	無擔保	-
	應付商業本票	台新銀行		2014.1.28	1.76	25,000	( 16)	24,984	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券		2014.1.6	1.77	15,000	( 7)	14,993	無擔保	-
	應付商業本票	大中票券		2014.2.25	1.28	7,000	( 4)	6,996	第一金融控股股份 有限公司股票	11,346
						<u>1,702,000</u>	<u>( 1,892)</u>	<u>1,700,108</u>		
凱基證券股份有限公司										
	應付商業本票	免 保 證		2014.1.2	0.40-1.20	1,919,495	( 3,317)	1,916,178	無擔保	-
						<u>1,919,495</u>	<u>( 3,317)</u>	<u>1,916,178</u>		
合 計						<u>\$10,121,495</u>	<u>(\$ 5,270)</u>	<u>\$10,116,225</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 ／ 張 數 ／ 單 位	面 額 ( 元 )	總 額 ／ 總 面 額	利 率 ( % )	公 允 價 值 單 價	總 額	備 註
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
結構型商品							\$ 1,084,495	
應付金融債券								
開債 940301	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/05/18	105	10,000,000	\$ 1,050,000	2.15	10,323.18	<u>1,083,934</u>	
小 計							<u>2,168,429</u>	
持有供交易之金融負債								
應付借券							5,853,688	
利率交換合約							4,003,271	
換匯合約							3,443,007	
賣出選擇權							2,818,180	
附賣回債券投資-融券							1,881,805	
結構型商品合約							978,796	
發行認購（售）權證負債－淨額							494,376	
換匯換利合約							192,422	
其他（註）							<u>744,008</u>	
小 計							<u>20,409,553</u>	
合 計							<u>\$22,577,982</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
公 司 債 (註一)	<u>\$ 53,767,508</u>	<u>\$ 53,523,946</u>	
金融債券			
Bank of America Corp.	2,395,934	2,606,371	
JP Morgan Chase & Co.	1,826,950	2,072,596	
Citigroup Inc.	1,497,500	1,863,275	
其他 (註一)	<u>31,208,826</u>	<u>29,477,514</u>	
小 計	<u>36,929,210</u>	<u>36,019,756</u>	
政府公債			
101 央債甲 5	3,564,500	3,627,827	
100 央債甲 5	3,373,600	3,485,025	
96 央債甲 3	2,646,000	2,732,790	
98 央債甲 6	1,200,000	1,220,410	
102 央債甲 10	1,150,000	1,162,316	
95 央債甲 3	1,150,000	1,154,368	
100 央債甲 6	1,118,500	1,147,408	
其他 (註一)	<u>5,638,779</u>	<u>7,757,431</u>	
小 計	<u>19,841,379</u>	<u>22,287,575</u>	
其他 (註二)	<u>143,727</u>	<u>143,727</u>	
合 計	<u>\$110,681,824</u>	<u>\$111,975,004</u>	

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	\$ 265,008	
開發國際投資股份有限公司	142,627	
其他（註）	( <u>26,056</u> )	
	<u>381,579</u>	
其 他	<u>6,736</u>	
合 計	<u>\$ 388,315</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
即 期	\$ 525,127	
自有資金及增資款	354,090	
既存部位	( 40,870)	
合 計	<u>\$ 838,347</u>	



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

呆帳迴轉利益淨額明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
應收款項呆帳費用		\$ 594,793			
放款呆帳提列及收回之淨額		193,306			
保證責任準備		37,758			
迴轉催收款呆帳費用		( <u>1,142</u> )			
合 計		<u>\$ 824,715</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
無形資產		\$ 715,140			
什項設備		134,851			
電腦設備		124,422			
房屋及建築		104,975			
租賃權益改良		72,985			
其他（註）		<u>20,283</u>			
合 計		<u>\$1,172,656</u>			

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1030527

號

會員姓名：  
(1) 吳美慧

(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 2301 號

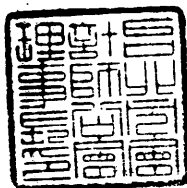
委託人統一編號：70827383

(2) 北市會證字第 2054 號

印鑑證明書用途：辦理中華開發金融控股股份有限公司一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證

簽名式（一）	吳美慧	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	郭政弘	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國一〇三年三月六日