

中華開發工業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國102及101年度

地址：台北市南京東路五段125號中華開發大樓
電話：(02)2763-8800

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	4		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	5~6		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	7		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	8~10		-
八、	個 體 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	11		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	11		二
	(三) 新 發 佈 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	11~16		三
	(四) 重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	16~28		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	28~29		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	29~52		六~三八
	(七) 關 係 人 交 易	52~58， 118~121		三九
	(八) 質 抵 押 資 產	30，34，37		七、十二、十五
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	58~59		四十
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	59~99		四一~四六， 四八~四九
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	91~92， 100~117， 122~131		四七
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	91~92， 100~117， 122~131		四七
	3. 大 陸 投 資 資 訊	92，132		四七
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	133~148		-
十、	證 券 部 門 揭 露 事 項	149~178		-

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

中華開發工業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達中華開發工業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

中華開發工業銀行股份有限公司民國 102 年度個體財務報表重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述個體財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 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、六及三九)	\$ 2,823,487	1	\$ 1,184,671	-	\$ 1,227,095	-
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	39,581,124	10	36,937,670	12	26,260,039	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三九)	25,689,978	6	9,879,291	3	22,938,602	8
12300	避險之衍生金融資產 (附註四及九)	19,568	-	40,170	-	17,096	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及四十)	10,797,635	3	11,789,796	4	-	-
13000	應收款項—淨額 (附註四、十、三九及四二)	51,875,187	13	12,087,550	4	5,690,619	2
13200	當期所得稅資產 (附註四、三七及三九)	1,318,911	-	1,313,724	1	1,288,155	1
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十一、三九及四二)	106,857,949	26	87,303,495	29	83,927,096	30
14000	備供出售金融資產 (附註四及十二)	103,512,192	25	81,837,009	27	74,838,875	27
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四及十三)	44,030,121	11	42,246,224	14	41,674,455	15
15100	受限制資產 (附註十四)	305,760	-	380,402	-	405,656	-
15503	以成本衡量之金融資產 (附註四及十五)	12,687,913	3	14,034,663	5	17,019,633	6
15597	其他金融資產 (附註四及十六)	7,877,749	2	1,218,026	-	1,218,026	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十七)	1,840,099	-	1,913,399	1	1,882,747	1
18700	投資性不動產—淨額 (附註四及十八)	74,656	-	72,318	-	103,484	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三七)	100,329	-	149,000	-	85,508	-
19500	其他資產—淨額 (附註四及十九)	873,487	-	458,829	-	3,394,248	1
10000	資 產 總 計	\$ 410,266,145	100	\$ 302,846,237	100	\$ 281,971,334	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及三九)	\$ 6,711,620	2	\$ 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、八及三九)	9,950,688	3	9,729,581	3	15,036,040	5
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、十二及四十)	70,644,248	17	20,343,344	7	25,980,733	9
23000	應付款項 (附註二一及三九)	5,344,251	1	4,405,621	2	2,463,214	1
23200	當期所得稅負債 (附註四、三七及三九)	374,975	-	416,384	-	416,384	-
23500	存款及匯款 (附註二二及三九)	130,732,826	32	109,581,772	36	72,294,884	26
24000	應付金融債券 (附註二三)	15,968,437	4	15,896,569	5	24,824,504	9
25505	結構型商品所收本金	54,651,350	13	26,265,440	9	14,055,800	5
25597	其他金融負債 (附註八)	358,736	-	348,986	-	362,808	-
25600	負債準備 (附註四、二四及二五)	362,922	-	322,763	-	337,744	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	241,555	-	241,555	-	241,555	-
29500	其他負債 (附註二六)	828,607	-	331,186	-	474,644	-
20000	負債總計	296,170,215	72	190,554,758	63	161,524,857	57
	權益 (附註四及二七)						
31100	股 本	61,603,994	15	61,603,994	20	77,603,994	28
31500	資本公積	28,704,680	7	28,704,680	10	28,616,188	10
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	18,119,218	4	16,819,854	5	15,588,953	5
32003	特別盈餘公積	620,398	-	3,072,103	1	200,000	-
32011	未分配盈餘	6,063,922	2	4,778,706	2	4,498,154	2
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,853,060)	-	(2,598,627)	(1)	(1,574,342)	-
32523	備供出售金融資產未實現利益 (損失)	817,210	-	(129,401)	-	(4,503,566)	(2)
32525	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	-
30000	權益總計	114,095,930	28	112,291,479	37	120,446,477	43
	負債及權益總計	\$ 410,266,145	100	\$ 302,846,237	100	\$ 281,971,334	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

表

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

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、二八及三九）	\$ 5,301,562	61	\$ 3,298,438	54	61
51000	利息費用（附註四、二八及三九）	(2,137,882)	(25)	(1,639,957)	(27)	30
49010	利息淨收益	<u>3,163,680</u>	<u>36</u>	<u>1,658,481</u>	<u>27</u>	91
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、二九及三九）	231,350	3	184,730	3	25
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失—淨額（附註四及三十）	(664,118)	(8)	(74,880)	(1)	787
49300	備供出售金融資產之已實現利益—淨額（附註四及三一）	2,149,764	25	1,377,511	23	56
47003	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額（附註四）	2,735,433	32	1,264,925	21	116
49600	兌換利益—淨額（附註四）	960,628	11	10,735	-	8,849
49700	資產減損損失（附註四及三二）	(1,024,379)	(12)	(115,449)	(2)	787
49805	以成本衡量之金融資產利益—淨額（附註四及三三）	1,076,185	12	1,522,682	25	(29)
49899	其他非利息淨收益（附註三四及三九）	<u>69,926</u>	<u>1</u>	<u>210,539</u>	<u>4</u>	(67)
49020	利息以外淨收益合計	<u>5,534,789</u>	<u>64</u>	<u>4,380,793</u>	<u>73</u>	26
4xxxx	淨 收 益	<u>8,698,469</u>	<u>100</u>	<u>6,039,274</u>	<u>100</u>	44
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉（提存）數（附註四）	(720,033)	(9)	37,092	1	(2,041)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用 (附註二五、三五、 三六及三九)					
58500	員工福利費用	(\$ 1,347,519)	(15)	(\$ 1,145,524)	(19)	18
59000	折舊及攤銷費用	(75,892)	(1)	(78,191)	(1)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(421,987)	(5)	(391,430)	(7)	8
58400	營業費用合計	(1,845,398)	(21)	(1,615,145)	(27)	14
61001	稅前淨利	6,133,038	70	4,461,221	74	37
61003	所得稅費用 (附註四及三七)	(121,776)	(1)	(54,507)	(1)	123
64000	本年度淨利	<u>6,011,262</u>	<u>69</u>	<u>4,406,714</u>	<u>73</u>	36
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	606,866	7	(841,466)	(14)	172
65011	備供出售金融資產未實現 評價利益 (損失)	(902,652)	(11)	2,672,628	44	(134)
65021	現金流量避險中屬有效避 險部分之避險工具利益 (損失)	(20,602)	-	23,074	-	(189)
65031	確定福利計畫精算損失	(2,161)	-	(24,396)	-	(91)
65043	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資之 其他綜合損益之份額	2,249,923	26	1,519,956	25	48
65091	與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅費用	(259,479)	(3)	-	-	-
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>1,671,895</u>	<u>19</u>	<u>3,349,796</u>	<u>55</u>	(50)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 7,683,157</u>	<u>88</u>	<u>\$ 7,756,510</u>	<u>128</u>	(1)
	每股盈餘 (附註三八)					
67500	基 本	<u>\$ 0.98</u>		<u>\$ 0.65</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：林 智



中華開發建設股份有限公司

民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

代 碼		股 份	本 公 積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目			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 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	現 金 流 量 避 險 中 屬 有 效 避 險 部 分 之 避 險 工 具 損 益	
A1	101 年 1 月 1 日餘額	\$ 77,603,994	\$ 28,616,188	\$ 15,588,953	\$ 200,000	\$ 4,498,154	(\$ 1,574,342)	(\$ 4,503,566)	\$ 17,096	\$ 120,446,477
	100 年度盈餘分配									
B1	提列法定盈餘公積	-	-	1,230,901	-	(1,230,901)	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	2,872,103	(2,872,103)	-	-	-	-
	小 計	-	-	1,230,901	2,872,103	(4,103,004)	-	-	-	-
C9	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之變動數	-	88,492	-	-	-	-	-	-	88,492
D1	101 年度淨利	-	-	-	-	4,406,714	-	-	-	4,406,714
D3	101 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	(23,158)	(1,024,285)	4,374,165	23,074	3,349,796
D5	101 年度綜合損益總額	-	-	-	-	4,383,556	(1,024,285)	4,374,165	23,074	7,756,510
E3	現金減資	(16,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	(16,000,000)
Z1	101 年 12 月 31 日餘額	61,603,994	28,704,680	16,819,854	3,072,103	4,778,706	(2,598,627)	(129,401)	40,170	112,291,479
B3	依金管證發字第 1010012865 號函提列特別盈餘公積	-	-	-	395,150	(395,150)	-	-	-	-
	101 年度盈餘分配									
B1	提列法定盈餘公積	-	-	1,299,364	-	(1,299,364)	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(2,846,855)	2,846,855	-	-	-	-
B5	現金股利—0.95 元	-	-	-	-	(5,878,706)	-	-	-	(5,878,706)
	小 計	-	-	1,299,364	(2,846,855)	(4,331,215)	-	-	-	(5,878,706)
D1	102 年度淨利	-	-	-	-	6,011,262	-	-	-	6,011,262
D3	102 年度其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	319	745,567	946,611	(20,602)	1,671,895
D5	102 年度綜合損益總額	-	-	-	-	6,011,581	745,567	946,611	(20,602)	7,683,157
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	\$ 61,603,994	\$ 28,704,680	\$ 18,119,218	\$ 620,398	\$ 6,063,922	(\$ 1,853,060)	\$ 817,210	\$ 19,568	\$ 114,095,930

後附之附註為本財務報告之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文灼

會計主管：林 智

中華開發實業股份有限公司

個體現金流量表

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	\$ 6,133,038	\$ 4,461,221
	調整項目		
A20100	折舊費用	55,933	59,741
A20200	攤銷費用	19,959	18,450
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存 (迴轉)數	720,033	(37,092)
A20900	利息費用	2,187,311	1,708,499
A21200	利息收入	(5,439,405)	(3,416,299)
A21300	股利收入	(831,863)	(1,029,223)
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	(2,733,723)	(1,258,970)
A23100	處分投資利益	(2,631,328)	(1,838,564)
A23500	金融資產減損損失	1,024,379	143,839
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(28,390)
A29900	其他項目	360,091	(79,187)
	與營業活動相關之資產／負債 變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	765,425	7,199,978
A41120	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	(15,810,687)	13,053,311
A41140	附賣回票券及債券投資	(25,598)	-
A41150	應收款項	(38,816,417)	(6,397,875)
A41160	貼現及放款	(19,747,759)	(3,500,378)
A41190	其他金融資產	(6,352,783)	-
A41990	其他資產	(234,043)	3,064,864
A42110	央行及銀行同業存款	4,040,063	(2,364,990)
A42120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	198,312	(5,270,125)
A42140	附買回票券及債券負債	50,300,904	(5,637,389)
A42150	應付款項	848,169	2,018,629
A42160	存款及匯款	21,151,054	37,286,888
A42170	其他金融負債	28,395,660	12,195,818
A42990	其他負債	497,661	(145,018)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
A33000	營運產生之現金流入	\$ 24,074,386	\$ 50,207,738
A33100	收取之利息	4,970,901	3,527,410
A33200	收取之股利	3,248,813	2,806,054
A33300	支付之利息	(2,089,172)	(1,792,659)
A33500	支付之所得稅	(132,705)	(175,014)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>30,072,223</u>	<u>54,573,529</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(102,338,173)	(59,049,777)
B00400	處分備供出售金融資產	82,234,637	56,761,332
B00500	備供出售金融資產減資退回股款	16,807	-
B00600	取得無活絡市場之債券投資	(381,249)	-
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(1,516,825)	(732,383)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	1,721,572	3,353,676
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	55,558	105,815
B01800	取得採用權益法之投資	(1,016,000)	-
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回股款	1,093,885	204,308
B02700	取得不動產及設備	(33,804)	(43,217)
B02800	處分不動產及設備	11	283
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	<u>(20,163,581)</u>	<u>600,037</u>
籌資活動之現金流量			
C01500	償還金融債券	-	(9,000,000)
C04500	發放現金股利	(5,878,706)	-
C04700	現金減資	-	(16,000,000)
C05400	取得子公司股權	-	(592,891)
C05500	處分子公司股權(未喪失控制力)	-	44,306
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(5,878,706)</u>	<u>(25,548,585)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	4,029,936	29,624,981
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>46,612,115</u>	<u>16,987,134</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 50,642,051</u>	<u>\$ 46,612,115</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底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	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 2,823,487	\$ 1,184,671
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>\$ 50,642,051</u>	<u>\$ 46,612,115</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：林 智



中華開發工業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

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

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

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 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

本銀行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」）。截至本個體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
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

(接次頁)

(承前頁)

		IASB 發布之生效日 (註 1)
<u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新</u> <u>／修正準則及解釋</u>		
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
IFRS14	「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銀行會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本銀行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。惟本銀行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過

其他綜合損益按公允價值衡量，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. 關聯企業及相關揭露之新／修訂準則

(1) 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。

(2) IAS 28「投資關聯企業及合資」之修訂

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

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，導致本銀行須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本銀行僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本銀行須增加揭露所採用之折現率。

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

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本銀行個體財務報表影響之說明

截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

本個體財務報告係按公開發行銀行財務報告編製準則編製之首份年度個體財務報告。

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四二說明資產及負債之到期分析。

(三) 個體財務報告彙編原則

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

本銀行之功能性貨幣為新台幣，本個體財務報告係以新台幣表達。

(四) 外 幣

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

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。

於編製個體財務報告時，本銀行國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司及關聯企業）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以年度平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

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

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

(五) 約當現金

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

(六) 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。子公司係指本銀行具有控制之個體。關聯企業係指本銀行具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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

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

當喪失對子公司控制及對關聯企業重大影響時，本銀行係按喪失控制或重大影響日之公允價值衡量對子公司及關聯企業之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制或重大影響當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司或關聯企業有關之所有金額，其會計處理係與本銀行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。本銀行自喪失對關聯企業重大影響之日起停止採用權益法。

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

取得成本超過本銀行於取得日所享有子公司或關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本銀行於取得日所享有子公司或關聯企

業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當年度收益。

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

(七) 金融工具

本銀行成為金融工具合約條款之一方時，認列金融資產或金融負債。

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

金融資產及金融負債

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

1. 衡量種類

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

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

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

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且

本銀行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產或金融負債所產生或支付之任何股利或利息，其餘金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

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

(2) 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於本銀行收款之權利確立時認列。

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

(3) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

(1) 以攤銷後成本列報之金融資產

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

減損之客觀證據可能包含：

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

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

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

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

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

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

(2) 備供出售金融資產

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

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

(3) 以成本衡量之金融資產

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

3. 金融資產或金融負債之除列

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

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

衍生工具

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

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

(八) 避險會計

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

本銀行從事之現金流量避險主要係降低因利率波動所產生之現金流量變動之風險。在開始從事避險交易時，本銀行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註九。

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

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

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

(九) 催收款項

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

(十) 附條件交易之票券及債券投資／負債

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

(十一) 不動產及設備

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

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

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

(十二) 投資性不動產

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

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

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十三) 非金融資產減損

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

(十四) 負債準備、或有負債及或有資產

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

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

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

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銀行所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本銀行不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

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

(十五) 退職後福利

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

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

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

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

(十六) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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

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

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

(十七) 利息收入及手續費收入之認列

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一) 放款減損損失

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

資產之過去損失經驗。本銀行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二) 金融商品之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險（自身與交易對手之風險）等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存放銀行同業	\$2,409,451	\$1,053,854	\$1,083,948
期貨超額保證金	405,450	116,642	110,420
庫存現金及週轉金	4,622	6,750	8,117
待交換票據	<u>3,964</u>	<u>7,425</u>	<u>24,610</u>
	<u>\$2,823,487</u>	<u>\$1,184,671</u>	<u>\$1,227,095</u>

個體現金流量表於 101 年 1 月 1 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下，102 年及 101 年 12 月 31 日之調節請參閱個體現金流量表：

	101年1月1日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 1,227,095
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>
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 16,987,134</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。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，本銀行 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。

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，本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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 3,897,233	\$ 4,483,613	\$ 4,470,430
換匯合約	2,724,043	847,037	5,053,207
買入選擇權	1,017,314	725,421	454,081
其他	477,236	360,504	1,552,515
非衍生金融資產			
金融債券	10,874,891	-	-
公司債	4,185,565	-	-
可轉（交）換公司債	1,688,175	441,891	50,340
政府債券	689,219	2,782,553	11,129,816
其他	<u>136,302</u>	<u>238,272</u>	<u>228,213</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 25,689,978</u>	<u>\$ 9,879,291</u>	<u>\$ 22,938,602</u>

（接次頁）

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 3,741,234	\$ 4,577,130	\$ 4,419,958
換匯合約	3,407,427	773,766	5,208,403
賣出選擇權	1,380,320	1,281,221	1,096,867
其 他	306,203	473,393	1,667,749
非衍生金融負債			
應付債券	<u>31,570</u>	<u>17,342</u>	<u>-</u>
小 計	<u>8,866,754</u>	<u>7,122,852</u>	<u>12,392,977</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
應付金融債券	<u>1,083,934</u>	<u>2,606,729</u>	<u>2,643,063</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	<u>\$ 9,950,688</u>	<u>\$ 9,729,581</u>	<u>\$ 15,036,040</u>

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

名 稱	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，本銀行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
換匯合約		\$ 551,084,020	\$ 259,106,837	\$ 308,920,942
利率交換合約		540,926,678	446,995,581	427,658,890
選擇權合約		225,548,270	103,764,977	92,619,993
遠期外匯合約		17,960,872	18,040,589	16,141,868
換匯換利合約		17,434,476	16,268,222	43,486,735
無本金遠期外匯合約		4,270,068	8,108,770	11,528,323
資產交換合約		1,498,180	394,000	-
其 他		776,502	776,487	553,914

本銀行 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)。

本銀行與 Morgan Stanley & Co. International PLC (Morgan Stanley) 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致本銀行產生重大損失，本銀行已於 99 年 7 月 15 日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。縱認相關合約有效，前述信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已於 99 年底全數認列。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 無視本銀行之權益竟於 99 年 8 月逕行終止與本銀行承作而尚未到期之利率交換合約(名目本金為韓圀 24,000,000 仟元)及信用違約交換合約(名目本金為日幣 586,510 仟元)，本銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。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。

九、避險之衍生金融資產

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

被 避 險 項 目	指 定 之 避 險 工 具 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

浮動利率 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、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	\$ -
應收帳款買斷	2,026,940	4,621,534	1,988,478
應收利息	1,233,790	765,285	876,395
其 他	<u>2,783,816</u>	<u>2,095,113</u>	<u>3,132,151</u>
合 計	52,515,042	12,236,259	5,997,024
備抵呆帳	(<u>639,855</u>)	(<u>148,709</u>)	(<u>306,405</u>)
淨 額	<u>\$ 51,875,187</u>	<u>\$ 12,087,550</u>	<u>\$ 5,690,619</u>

本銀行應收款項之備抵呆帳變動如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$148,709	\$306,405
本年度提列（迴轉）呆帳費用	488,969	(157,207)
匯率影響數	<u>2,177</u>	(<u>489</u>)
年底餘額	<u>\$639,855</u>	<u>\$148,709</u>

本銀行之應收款項無設定質抵押之情形。應收款項減損評估請參閱附註四二。

十一、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 年度按本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。

本銀行 102 及 101 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本銀行貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	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>

貼現及放款減損評估請參閱附註四二。

十二、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	\$ 44,479,523	\$ 46,244,336	\$ 41,058,770
金融債券	20,971,140	5,052,464	284,877
公司債	18,929,260	8,527,060	5,967,408
上市（櫃）及興櫃股票	17,040,608	15,111,793	14,572,039
上市上櫃私募股票	2,091,661	2,041,649	1,333,081
商業本票	-	4,859,707	-
受益證券	-	-	2,324,991
可轉讓定期存單	-	-	9,297,709
	<u>\$103,512,192</u>	<u>\$ 81,837,009</u>	<u>\$ 74,838,875</u>

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之帳面價值中包括103,086仟元、109,166仟元及110,974仟元（面額分別為100,000仟元、107,000仟元及107,000仟元）之政府債券已提供作為營業保證金之繳存。102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之帳面價值中包括51,543仟元、51,012仟元及51,857仟元（面額皆為50,000仟元）之政府債券已提供作為賠償準備金之繳存。

本銀行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）。

十三、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 %
投資子公司－非上市 (櫃)公司						
中華開發創業投資 股份有限公司	\$ 6,924,026	100	\$ 4,753,079	100	\$ 4,257,142	100
CDIB Capital Investment I Limited	5,707,864	100	5,421,965	100	6,044,466	100
CDIB Global Markets II Limited	5,340,353	100	6,266,347	100	6,595,489	100
中華開發資產管理 股份有限公司	5,077,184	100	5,273,304	100	5,316,895	100
CDIB Global Markets I Limited	3,979,893	100	4,779,919	100	4,855,509	100
中瑞創業投資股份 有限公司	3,894,352	100	2,865,457	100	1,459,529	100
CDIB Global Markets III Limited	2,650,186	100	2,489,406	100	2,578,153	100
CDIB Capital Investment II Limited	2,209,679	100	2,415,725	100	2,678,008	100
其 他	<u>3,073,241</u>		<u>2,887,280</u>		<u>2,939,895</u>	
	<u>38,856,778</u>		<u>37,152,482</u>		<u>36,725,086</u>	
投資關聯企業－非上市 (櫃)公司						
開發國際投資股份 有限公司	3,916,656	29	3,961,719	29	3,742,797	29
其 他	<u>1,256,687</u>		<u>1,132,023</u>		<u>1,206,572</u>	
	<u>5,173,343</u>		<u>5,093,742</u>		<u>4,949,369</u>	
	<u>\$ 44,030,121</u>		<u>\$ 42,246,224</u>		<u>\$ 41,674,455</u>	

本銀行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>\$ 29,056,365</u>	<u>\$ 29,723,371</u>	<u>\$ 29,610,238</u>
總 負 債	<u>\$ 8,271,801</u>	<u>\$ 8,826,275</u>	<u>\$ 9,000,561</u>
	102年度	101年度	
本年度營業收入	<u>\$ 8,344,128</u>	<u>\$ 9,986,009</u>	
本年度淨利	<u>\$ 487,946</u>	<u>\$ 914,098</u>	
本年度其他綜合損益	<u>(\$ 228,758)</u>	<u>\$ 453,506</u>	
採用權益法之關聯企業損益份 額	<u>\$ 124,527</u>	<u>\$ 231,660</u>	

截至 102 年 12 月 31 日止，本銀行採權益法計價之子公司 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.，仍在辦理清算程序中。

102及101年度採用權益法之投資及本銀行對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

本銀行之採用權益法之投資無設定質抵押之情形。

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銀行分別為30家、28家及28家，其明細請參閱附表八及九。

十四、受限制資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股票	\$ 149,392	\$ 149,392	\$ 149,392
應收帳款	68,586	-	-
存出保證金	49,363	197,947	228,856
應收收益	22,406	16,605	10,843
存放銀行同業	16,013	16,458	16,565
	<u>\$ 305,760</u>	<u>\$ 380,402</u>	<u>\$ 405,656</u>

本銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟（附註四十），致與 Morgan Stanley 往來之存放銀行同業、承作信用違約交換合約相關之應收帳款及提存之存出保證金、備供出售金融資產之股票及其相關應收收益被 Morgan Stanley 擅自限制或處分而無法自由運用，故將前述金融資產轉列為受限制資產。

十五、以成本衡量之金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
未上市上櫃普通股	\$ 6,883,840	\$ 8,506,003	\$ 9,783,044
未上市上櫃國外合夥基金	1,311,545	1,452,901	2,365,464
其他	4,492,528	4,075,759	4,871,125
	<u>\$ 12,687,913</u>	<u>\$ 14,034,663</u>	<u>\$ 17,019,633</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	\$ 12,649,582	\$ 13,965,247	\$ 16,950,217
透過損益按公允價值衡			
量之金融資產	38,331	69,416	69,416
	<u>\$ 12,687,913</u>	<u>\$ 14,034,663</u>	<u>\$ 17,019,633</u>

本銀行於 102 及 101 年度分別出售帳面金額 1,064,325 仟元及 2,323,454 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列 657,247 仟元及 1,030,222 仟元之處分利益。

本銀行於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日有帳面價值計 295,572 仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd. 向銀行借款之擔保品。

十六、其他金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
原始到期日超過 3 個月之定期存款	\$ 6,352,783	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務商品投資	<u>1,524,966</u>	<u>1,218,026</u>	<u>1,218,026</u>
	<u>\$ 7,877,749</u>	<u>\$ 1,218,026</u>	<u>\$ 1,218,026</u>

十七、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	\$ 1,188,965	\$ 1,191,301	\$ 1,158,396
房屋及建築	573,705	601,075	606,991
電腦設備	32,888	36,822	36,789
交通及運輸設備	1	6	15
什項設備	<u>14,199</u>	<u>16,507</u>	<u>18,916</u>
小計	1,809,758	1,845,711	1,821,107
預付房地及設備款	<u>30,341</u>	<u>67,688</u>	<u>61,640</u>
合計	<u>\$ 1,840,099</u>	<u>\$ 1,913,399</u>	<u>\$ 1,882,747</u>

本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。

本銀行不動產及設備之變動如下：

	土地(含重估 增 值)	房屋及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	預付房地及 設備款	合 計
成 本							
101 年 1 月 1 日餘額	\$1,158,396	\$1,071,604	\$ 101,169	\$ 109	\$ 79,237	\$ 61,640	\$2,472,155
本年度增添數	-	4,662	14,857	-	2,035	21,663	43,217
本年度處分數	-	(22,952)	(17,189)	-	(5,963)	(816)	(46,920)
重 分 類	<u>32,905</u>	<u>41,670</u>	-	-	-	(14,799)	<u>59,776</u>
101 年 12 月 31 日餘額	<u>1,191,301</u>	<u>1,094,984</u>	<u>98,837</u>	<u>109</u>	<u>75,309</u>	<u>67,688</u>	<u>2,528,228</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土地 (含重估 增 值)	房屋及建築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預付房地及 設 備 款	合 計
累計折舊							
101年1月1日餘額	\$ -	(\$ 464,613)	(\$ 64,380)	(\$ 94)	(\$ 60,321)	\$ -	(\$ 589,408)
本年度折舊	-	(40,537)	(14,792)	(9)	(4,403)	-	(59,741)
本年度處分數	-	22,580	17,157	-	5,922	-	45,659
重 分 類	-	(11,339)	-	-	-	-	(11,339)
101年12月31日餘額	-	(493,909)	(62,015)	(103)	(58,802)	-	(614,829)
淨 額							
101年12月31日餘額	<u>\$1,191,301</u>	<u>\$ 601,075</u>	<u>\$ 36,822</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 16,507</u>	<u>\$ 67,688</u>	<u>\$1,913,399</u>
成 本							
102年1月1日餘額	\$1,191,301	\$1,094,984	\$ 98,837	\$ 109	\$ 75,309	\$ 67,688	\$2,528,228
本年度增添數	-	6,335	9,773	-	1,483	16,213	33,804
本年度處分數	-	(8,809)	(19,404)	(52)	(3,316)	-	(31,581)
重 分 類	(2,336)	(1,215)	-	-	740	(53,560)	(56,371)
102年12月31日餘額	<u>1,188,965</u>	<u>1,091,295</u>	<u>89,206</u>	<u>57</u>	<u>74,216</u>	<u>30,341</u>	<u>2,474,080</u>
累計折舊							
102年1月1日餘額	-	(493,909)	(62,015)	(103)	(58,802)	-	(614,829)
本年度折舊	-	(37,735)	(13,663)	(5)	(4,530)	-	(55,933)
本年度處分數	-	8,220	19,360	52	3,315	-	30,947
重 分 類	-	5,834	-	-	-	-	5,834
102年12月31日餘額	-	(517,590)	(56,318)	(56)	(60,017)	-	(633,981)
淨 額							
102年12月31日餘額	<u>\$1,188,965</u>	<u>\$ 573,705</u>	<u>\$ 32,888</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 14,199</u>	<u>\$ 30,341</u>	<u>\$1,840,099</u>

本銀行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	40至50年
昇降設備	15年
空調及電力設備	5至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5年
什項設備	
辦公傢俱及設備	5至8年
其他什項設備	10年

本銀行之不動產及設備無設定質抵押之情形。

十八、投資性不動產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土 地	\$ 16,945	\$ 14,609	\$ 26,218
房屋及建築	<u>57,711</u>	<u>57,709</u>	<u>77,266</u>
	<u>\$ 74,656</u>	<u>\$ 72,318</u>	<u>\$ 103,484</u>

本銀行投資性不動產之變動如下：

	102年度	101年度
<u>成本</u> (含重估增值)		
年初餘額	\$129,982	\$200,877
重分類	<u>8,173</u>	<u>(70,895)</u>
年底餘額	<u>138,155</u>	<u>129,982</u>
<u>累計折舊</u>		
年初餘額	(57,664)	(69,003)
重分類	<u>(5,835)</u>	<u>11,339</u>
年底餘額	<u>(63,499)</u>	<u>(57,664)</u>
<u>累計減損</u>		
年初餘額	-	(28,390)
減損迴轉利益	<u>-</u>	<u>28,390</u>
年底餘額	<u>-</u>	<u>-</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 74,656</u>	<u>\$ 72,318</u>

本銀行之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	40至50年
昇降設備	15年
空調及電力設備	5至10年
消防及監控設備	5年

本銀行之投資性不動產於 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 899,034 仟元、874,306 仟元及 888,046 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由本銀行管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

本銀行之所有投資性不動產皆係自有權益，且無設定質抵押之情形。

十九、其他資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金	\$ 781,109	\$ 415,400	\$3,339,280
其他	<u>92,378</u>	<u>43,429</u>	<u>54,968</u>
	<u>\$ 873,487</u>	<u>\$ 458,829</u>	<u>\$3,394,248</u>

二十、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>

二一、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付代收款	\$1,796,395	\$ 672,863	\$ 53,403
應付承購帳款	1,685,099	850,111	196,726
應付費用	691,934	403,272	294,458
應付利息	585,757	487,618	571,778
應付利率交換息	316,072	276,716	240,234
應付購入有價證券款	111,331	1,105,113	820,785
其 他	<u>157,663</u>	<u>609,928</u>	<u>285,830</u>
	<u>\$5,344,251</u>	<u>\$4,405,621</u>	<u>\$2,463,214</u>

二二、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	\$ 82,930,185	\$ 57,734,139	\$ 42,659,860
外匯定期存款	31,970,914	38,978,561	22,996,013
活期存款	11,154,370	7,340,249	3,015,996
外匯活期存款	4,608,989	5,456,865	3,564,921
支票存款	59,780	71,958	58,094
應解匯款	<u>8,588</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$130,732,826</u>	<u>\$109,581,772</u>	<u>\$ 72,294,884</u>

二三、應付金融債券

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%	

(接 次 頁)

(承前頁)

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 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：係本銀行採現金流量避險之被避險項目。

二四、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	\$ 246,995	\$ 244,611	\$ 254,168
保證責任準備	115,927	78,152	82,043
其他	-	-	1,533
	<u>\$ 362,922</u>	<u>\$ 322,763</u>	<u>\$ 337,744</u>

二五、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本銀行依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本銀行 102 及 101 年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用分別為 27,627 仟元及 27,825 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

	衡	量	日
	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%
計畫資產之預期報酬率	1.75%	1.35%	1.60%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%	2.50%

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	\$ 10,038	\$ 11,379
利息成本	8,429	10,481
計畫資產預期報酬	(4,912)	(6,136)
前期服務成本	<u>2,072</u>	<u>2,072</u>
	<u>\$ 15,627</u>	<u>\$ 17,796</u>

本銀行 102 及 101 年度分別認列精算損失 2,161 仟元及 24,396 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 26,557 仟元及 24,396 仟元。

本銀行因確定福利計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

	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	\$ 626,345	\$ 624,390	\$ 655,080
計畫資產之公允價值	(<u>361,281</u>)	(<u>359,638</u>)	(<u>378,699</u>)
提撥短絀	265,064	264,752	276,381
未認列前期服務成本	(<u>18,069</u>)	(<u>20,141</u>)	(<u>22,213</u>)
應計退休金負債	<u>\$ 246,995</u>	<u>\$ 244,611</u>	<u>\$ 254,168</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	\$624,390	\$655,080
當期服務成本	10,038	11,379
利息成本	8,429	10,481
精算損失	1,842	21,852
福利支付數	(<u>18,354</u>)	(<u>74,402</u>)
年底應計退休金負債	<u>\$626,345</u>	<u>\$624,390</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	\$359,638	\$378,699
計畫資產預期報酬	4,912	6,136
精算損失	(319)	(2,544)
雇主提撥數	15,404	51,749
福利支付數	(18,354)	(74,402)
年底計畫資產公允價值	<u>\$361,281</u>	<u>\$359,638</u>

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

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

本銀行選擇以轉換至個體財務報告會計準則之日起各個會計期間推延決定之金額，經驗調整之歷史資訊列示如下：

	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>\$ 626,345</u>	<u>\$ 624,390</u>	<u>\$ 655,080</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 361,281</u>	<u>\$ 359,638</u>	<u>\$ 378,699</u>
提撥短絀	<u>\$ 265,064</u>	<u>\$ 264,752</u>	<u>\$ 276,381</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 28,719</u>	<u>\$ 7,653</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>\$ 319</u>	<u>\$ 2,544</u>	<u>\$ -</u>

本銀行預期於 102 及 101 年度以後 1 年內對確定福利計畫提撥皆為 8,455 仟元。

二六、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預收款項	\$ 715,993	\$ 214,528	\$ 113,832
存入保證金	111,901	116,267	360,455
其他	713	391	357
	<u>\$ 828,607</u>	<u>\$ 331,186</u>	<u>\$ 474,644</u>

二七、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>9,266,851</u>	<u>9,266,851</u>	<u>9,266,851</u>
額定股本	<u>\$ 92,668,510</u>	<u>\$ 92,668,510</u>	<u>\$ 92,668,510</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>6,160,400</u>	<u>6,160,400</u>	<u>7,760,400</u>
已發行股本	<u>\$ 61,603,994</u>	<u>\$ 61,603,994</u>	<u>\$ 77,603,994</u>

本銀行於 101 年 4 月 5 日董事會代行股東會職權決議通過減資退還股款 16,000,000 仟元，每股面額 10 元，共計銷除普通股 1,600,000 仟股，並授權董事長訂定 101 年 5 月 29 日為減資基準日。

(二) 資本公積

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股票發行溢價	\$ 28,593,956	\$ 28,593,956	\$ 28,593,956
採權益法認列子公司、關 聯企業及合資企業資 本公積之變動數	110,704	110,704	22,212
受贈資產	<u>20</u>	<u>20</u>	<u>20</u>
	<u>\$ 28,704,680</u>	<u>\$ 28,704,680</u>	<u>\$ 28,616,188</u>

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

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

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

自 102 年起，本銀行依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於轉換時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但因轉換而產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換而產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

（四）盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，分派盈餘時，應先就當年度之決算盈餘彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，再就餘額提撥 1% 以上之員工紅利，餘併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核議。

本銀行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本銀行將依相關法令及公司章程之規定決定股利分派之條件、時機與金額。本銀行以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之 15%。

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

102 及 101 年度應付員工紅利之估列金額分別為 43,000 仟元及 58,024 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益（已扣除員工紅利）提存法定盈餘公積及依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後之餘額認列 1% 以上之員工紅利。年度終了後，董事會

決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本銀行董事會分別於 102 年 6 月 24 日及 101 年 5 月 28 日代行股東會職權決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案及配發員工紅利如下：

	101年度	100年度
提列法定盈餘公積	\$ 1,299,364	\$ 1,230,901
提列（迴轉）特別盈餘公積	(2,846,855)	2,872,103
現金股利（每股股利 0.95 元）	5,878,706	-

	101年度	100年度
員工紅利	現金紅利 \$ 59,000	現金紅利 \$ -

	101年度	100年度
董事會決議配發金額	員工紅利 \$ 59,000	員工紅利 \$ -
年度財務報表認列金額	58,024 \$ 976	- \$ -

101 年度之盈餘分配案及員工紅利係按本銀行依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表作為董事會決議盈餘分配議案之基礎。

本銀行 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。

有關董事會決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 依金管證發字第 1010012865 號令應提列之特別盈餘公積

本銀行依金管證發字第 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>\$ 395,150</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二八、利息淨收益

	102年度	101年度
<u>利息收入</u>		
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	1,455,579	851,105
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>91,671</u>	<u>180,368</u>
小計	<u>5,301,562</u>	<u>3,298,438</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	1,224,461	832,968
金融債券息	434,350	471,426
附買回票券及債券利息費用	239,134	240,585
結構型商品利息費用	210,740	83,673
其他利息費用	<u>29,197</u>	<u>11,305</u>
小計	<u>2,137,882</u>	<u>1,639,957</u>
利息淨收益	<u>\$ 3,163,680</u>	<u>\$ 1,658,481</u>

二九、手續費淨收益

	102年度	101年度
<u>手續費收入</u>		
聯貸手續費收入	\$ 90,349	\$ 11,484
參貸手續費收入	47,976	71,071
保證手續費收入	38,197	45,882
信託業務手續費收入	33,231	31,376
其他手續費收入	<u>63,724</u>	<u>52,023</u>
小計	<u>273,477</u>	<u>211,836</u>
<u>手續費費用</u>		
外匯業務手續費用	16,206	10,094

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
保管業務手續費用	\$ 5,753	\$ 2,846
期貨交易手續費用	4,281	5,284
經紀業務手續費用	1,144	2,024
其他手續費用	14,743	6,858
小計	42,127	27,106
手續費淨收益	<u>\$231,350</u>	<u>\$184,730</u>

三十、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
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債已實現損益</u>		
衍生金融工具	(\$682,428)	(\$371,041)
股票	(45,467)	(14,093)
債券	44,588	(32,939)
其他	(234)	2,018
小計	(683,541)	(416,055)
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債評價損益</u>		
債券	57,626	111,362
衍生金融工具	(42,078)	225,088
股票	3,875	6,496
其他	-	(1,771)
小計	19,423	341,175
	<u>(\$664,118)</u>	<u>(\$ 74,880)</u>

本銀行 102 及 101 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分損失 790,589 仟元及 495,513 仟元、利息收入 137,843 仟元及 117,861 仟元、股利收入 2,958 仟元及 14,262 仟元，以及利息費用 33,753 仟元及 52,665 仟元。

三一、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	\$ 1,763,019	\$ 334,725
股利收入	455,311	552,834
債券處分利益（損失）	(85,411)	472,423
其他	16,845	17,529
	<u>\$ 2,149,764</u>	<u>\$ 1,377,511</u>

三二、資產減損損失（迴轉利益）

	102年度	101年度
以成本衡量金融資產減損損失	\$ 919,949	\$ 143,839
其 他	<u>104,430</u>	<u>(28,390)</u>
	<u>\$ 1,024,379</u>	<u>\$ 115,449</u>

三三、以成本衡量之金融資產損益

	102年度	101年度
有價證券處分利益	\$ 678,448	\$ 1,030,222
股利收入	373,594	462,127
其 他	<u>24,143</u>	<u>30,333</u>
	<u>\$ 1,076,185</u>	<u>\$ 1,522,682</u>

三四、其他非利息淨收益

	102年度	101年度
財務顧問收入	\$ 37,951	\$120,434
租金收入	35,707	35,184
資產信託收入	93	56,897
其 他	<u>(3,825)</u>	<u>(1,976)</u>
	<u>\$ 69,926</u>	<u>\$210,539</u>

三五、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	\$ 1,154,442	\$ 948,157
員工保險費	54,266	49,342
退休金費用	43,254	45,621
其他員工福利費用	<u>95,557</u>	<u>102,404</u>
	<u>\$ 1,347,519</u>	<u>\$ 1,145,524</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 75,892</u>	<u>\$ 78,191</u>

三六、其他業務及管理費用

	102年度	101年度
稅 捐	\$ 88,384	\$ 54,971
郵 電 費	78,000	76,550
專業服務費	56,759	59,363
捐 贈	36,604	22,638
電腦費用	36,018	45,820
差 旅 費	26,275	28,947
其 他	<u>99,947</u>	<u>103,141</u>
	<u>\$421,987</u>	<u>\$391,430</u>

三七、所得稅

(一) 所得稅費用

	102年度	101年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$121,013	\$117,999
以前年度之調整	(2,129)	-
	<u>118,884</u>	<u>117,999</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	<u>2,892</u>	(<u>63,492</u>)
所得稅費用	<u>\$121,776</u>	<u>\$ 54,507</u>

會計所得與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	\$ 1,048,693	\$ 745,573
永久性差異	(871,079)	(461,243)
未認列之可減除暫時性差異	(58,922)	(225,526)
連結稅制影響數	(23,729)	(4,297)
以前年度之調整	(2,129)	-
基本稅額應納差額	<u>28,942</u>	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 121,776</u>	<u>\$ 54,507</u>

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。

(二) 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		
採用權益法認列之子公司		
其他綜合損益之份額	<u>\$259,479</u>	<u>\$ -</u>

(三) 本銀行合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應向母公司收取之稅款	<u>\$1,318,911</u>	<u>\$1,313,724</u>	<u>\$1,288,155</u>
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 206,295</u>	<u>\$ 206,295</u>	<u>\$ 206,295</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
人才培訓	-	143	1,276
證券交易損失扣抵	-	19,304	-
	<u>\$ 100,329</u>	<u>\$ 149,000</u>	<u>\$ 85,508</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	<u>\$ 241,555</u>	<u>\$ 241,555</u>	<u>\$ 241,555</u>

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

	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	533,620	533,620	-
	<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—本銀行	<u>\$ 85,209</u>	<u>\$ 147,028</u>	<u>\$ 147,795</u>

本銀行 102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 1.41%（預計）及 7.32%。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本銀行預計 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。

本銀行已無屬 86 年及以前年度之未分配盈餘。

(七) 所得稅核定情形

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

本銀行截至 96 年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。其中有關公債屬前手息部分之扣繳稅款，除 96 年度外，餘本銀行已與國稅局達成和解，不再爭訟。此外，本銀行對於 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。

三八、每股盈餘

	金額 (分子)	普通股加權 平均流通在外 股數 (分母)	每股盈餘 (元)
<u>102 年度</u>			
<u>基本每股盈餘</u>			
屬於普通股股東之本年 度淨利	\$ 6,011,262	6,160,400 仟股	\$ 0.98
<u>101 年度</u>			
<u>基本每股盈餘</u>			
屬於普通股股東之本年 度淨利	\$ 4,406,714	6,811,766 仟股	\$ 0.65

三九、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

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
開發國際投資公司、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、KGI Aisa Limited	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）
中華開發工銀科技顧問公司、中華開發管理顧問公司、華開租賃公司、中華開發資產管理公司、開發科技顧問公司、CDIB Capital Investment I Limited、CDIB Global Markets I Limited、CDIB Global Markets II Limited、CDIB Global Markets III Limited	子公司
其 他	其他關係人

(一) 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
其他關係人	\$	10,683	-	\$	41,473	4	\$	156,509	13
兄弟公司		489	-		477	-		-	-

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。

(二) 期貨合約（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	\$	19,410	-
101 年 12 月 31 日		60,842	1
101 年 1 月 1 日		47,837	-

(三) 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
其他關係人	-	49,974
<u>101 年度</u>		
兄弟公司	2,634,130	1,434,575

(四) 股票買賣

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

(五) 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	100	\$	1,313,724	100	\$	1,288,155	100

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

(六) 應收收益 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	百 分 比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$1,051,050	2

(七) 應收減資退回股款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	百 分 比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$1,051,050	2

(八) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金 額	百 分 比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ 27,676	-
101 年 12 月 31 日	10,798	-
101 年 1 月 1 日	110,076	2

(九) 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

(十) 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。

(十一) 應付購入有價證券款（帳列應付款項）

	金 額	百分比 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ 50,366	1

(十二) 應付代收款（帳列應付款項）

	金 額	百分比 (%)
<u>102 年 12 月 31 日</u>		
子公司	\$1,771,454	33

(十三) 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	55	\$ 206,295	50	\$ 206,295	50

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

(十四) 存款及匯款

	金 額	百分比(%)	年利率(%)
102 年 12 月 31 日	\$ 16,026,965	12	0-6.50
101 年 12 月 31 日	8,215,522	7	0-6.50
101 年 1 月 1 日	7,654,690	11	0-6.50

上列存款及匯款於 102 及 101 年度產生之利息費用分別為 18,484 仟元及 38,901 仟元。

(十五) 租金收入（帳列其他非利息淨收益）

	金 額	%
<u>102 年度</u>		
子 公 司	\$ 10,531	15
母 公 司	9,930	14
關聯企業	6,413	9
其他關係人	1,229	2
<u>101 年度</u>		
子 公 司	9,619	5
母 公 司	10,319	5
關聯企業	6,413	3
其他關係人	1,160	1

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

(十六) 顧問服務收入（帳列其他非利息淨收益）

	金 額	%
<u>102 年度</u>		
關聯企業	\$ 143	-
<u>101 年度</u>		
子公司	40,000	19
關聯企業	1,476	1

(十七) 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

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

(十八) 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分別為 105 仟元及 109 仟元。

(十九) 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	餘額
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 9,154)	持有供交易之 金融資產	\$ 14,750
其他關係人	換匯合約	102/06/07- 103/12/15	10,596,156	(26,794)	持有供交易之 金融資產	41,194
					持有供交易之 金融負債	67,988
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	(5,444)	持有供交易之 金融資產	7,543
	資產交換－選 擇權合約	102/02/05- 105/01/18	55,000	(8,818)	持有供交易之 金融負債	8,818
	資產交換－利 率交換合約	102/02/05- 105/01/31	55,000	1,540	持有供交易之 金融資產	1,586
					持有供交易之 金融負債	46
	股權選擇權合 約	102/12/09- 103/12/23	1,449,000	165,968	持有供交易之 金融資產	165,968

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	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
	股價指數期貨 合約	100/12/13- 101/01/18	39,575	(1,251)	持有供交易之 金融負債	1,251
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

(二十) 本銀行於 101 年 6 月出售華開租賃公司 6.23% 股權予中華開發管理顧問公司，並依鑑價評估總出售價款為 44,440 仟元。

(二一) 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	\$107,952	\$ 98,364
退職後福利	<u>1,412</u>	<u>1,530</u>
	<u>\$109,364</u>	<u>\$ 99,894</u>

本銀行與關係人間之交易，除行員存放款在限額內享有利率優惠外，其他交易條件與非關係人相當。

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

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 102 年 12 月 31 日止，本銀行除附註四一及四二金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 出售附買回條件之票券及債券金額計 70,644,248 仟元，約定於 103 年 1 月至 4 月以 70,713,720 仟元陸續買回。
- (二) 買進附賣回條件之票券及債券金額計 10,797,635 仟元，約定於 103 年 1 月至 3 月以 10,801,631 仟元陸續賣出。
- (三) 本銀行於 96 年 4 月與 Morgan Stanley 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌

而導致本銀行有重大損失，本銀行已於 99 年 7 月 15 日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。該案現由美國紐約法院審理中，尚無法確知案情最後結果。

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

四一、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

	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
金融資產						
現金及約當現金	\$ 2,823,487	\$ 2,823,487	\$ 1,184,671	\$ 1,184,671	\$ 1,227,095	\$ 1,227,095
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	25,689,978	25,689,978	9,879,291	9,879,291	22,938,602	22,938,602
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	10,797,635	10,797,635	11,789,796	11,789,796	-	-
應收款項	51,875,187	51,875,187	12,087,550	12,087,550	5,690,619	5,690,619
貼現及放款	106,857,949	106,857,949	87,303,495	87,303,495	83,927,096	83,927,096
備供出售金融資產	103,512,192	103,512,192	81,837,009	81,837,009	74,838,875	74,838,875
受限制資產	305,760	305,760	380,402	380,402	405,656	405,656
其他金融資產	7,877,749	7,877,749	1,218,026	1,218,026	1,218,026	1,218,026
存出保證金	781,109	781,109	415,400	415,400	3,339,280	3,339,280
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	9,950,688	9,950,688	9,729,581	9,729,581	15,036,040	15,036,040
附買回票券及債券負債	70,644,248	70,644,248	20,343,344	20,343,344	25,980,733	25,980,733
應付款項	5,309,017	5,309,017	4,392,298	4,392,298	2,455,369	2,455,369
存款及匯款	130,732,826	130,732,826	109,581,772	109,581,772	72,294,884	72,294,884
應付金融債券	15,968,437	16,200,117	15,896,569	16,363,851	24,824,504	25,479,650
結構型商品所收本金	54,651,350	54,651,350	26,265,440	26,265,440	14,055,800	14,055,800
其他金融負債	358,736	358,736	348,986	348,986	362,808	362,808
存入保證金	111,901	111,901	116,267	116,267	360,455	360,455

(二) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

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

(三) 以公允價值衡量之金融工具

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

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

本銀行係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率及換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。除少數結構型金融商品係以交易對象提供之報價資料外，衍生性金融商品主要採路透社、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，本銀行使用之折現率係引用市場上條件及特性相似與報酬率相當之金融商品折現率，並考慮其條件及特性（包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等）計算公允價值。

(四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本銀行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

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

2. 金融工具公允價值之等級資訊

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
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	\$ 136,302	\$ -	\$ -	\$ 136,302
債券投資	17,000,190	437,660	-	17,437,850
備供出售金融資產				
股票投資	17,040,608	2,091,661	-	19,132,269

(接次頁)

(承前頁)

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
債券投資	\$ 40,920,284	\$ 43,169,124	\$ 290,515	\$ 84,379,923
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
持有供交易之金融負債	31,570	-	-	31,570
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
金融負債	-	1,083,934	-	1,083,934
<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	4,400	6,989,329	1,122,097	8,115,826
避險之衍生金融資產	-	-	19,568	19,568
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	-	7,775,619	1,059,565	8,835,184

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 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$ 238,272	\$ -	\$ -	\$ 238,272
債券投資	441,891	2,782,553	-	3,224,444
備供出售金融資產				
股票投資	15,111,793	2,041,649	-	17,153,442
債券投資	13,013,365	46,524,525	285,970	59,823,860
其 他	-	4,859,707	-	4,859,707
<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	17,342	-	-	17,342
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
<u>衍 生 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	2,033	6,101,799	312,743	6,416,575
避險之衍生金融資產	-	-	40,170	40,170
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	-	6,487,403	618,107	7,105,510

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
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$ 156,387	\$ -	\$ -	\$ 156,387
債券投資	1,459,014	9,721,142	-	11,180,156
其 他	71,826	-	-	71,826
備供出售金融資產				
股票投資	14,572,039	1,333,081	-	15,905,120
債券投資	1,976,677	45,049,501	284,877	47,311,055
其 他	-	9,297,709	2,324,991	11,622,700
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,643,063	-	2,643,063
<u>衍 生 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	29,236	11,385,720	115,277	11,530,233
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	-	11,898,048	494,929	12,392,977

3. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

102 年度

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 312,743	\$ 634,970	\$ 176,616	\$ -	(\$ 2,232)	\$ -	\$ 1,122,097
備供出售金融資產	285,970	4,545	-	-	-	-	290,515
避險之衍生金融資產	40,170	(20,602)	-	-	-	-	19,568

101 年度

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評價損益認列於損益或其他綜合損益之金額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 115,277	\$ 195,234	\$ 6,705	\$ -	(\$ 4,473)	\$ -	\$ 312,743
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

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	評價損益認列於損益之金額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 618,107	\$ 268,062	\$ 208,312	\$ -	(\$ 34,916)	\$ -	\$ 1,059,565

101 年度

單位：新台幣仟元

名稱	年 初 餘 額	評價損益認列於損益之金額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 494,929	\$ 85,931	\$ 37,247	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 618,107

102 及 101 年度持有之採第三等級公允價值衡量之資產及負債相關損失分別為 42,114 仟元及 151,812 仟元。

四二、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

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

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

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

(1) 信用風險策略與目標：為了達成提升股東價值及確保風險可承受之目標，本銀行信用風險策略乃著重在優良的信用品質資產，而對於客戶往來則依其風險高低擬定不同之產品組合，並搭配期限、風險抵減及定價等差異化策略，以及強化信用審查制度，並透過事後檢視與調整資產組合結構，以達到整體業務風險與報酬對稱。

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

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

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

4. 信用風險最大暴險額

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

本銀行 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。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象及產業型態。

本銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

(1) 對象別

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

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低 / 中風險等	高風險等級	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ 47,701,662	\$ 170,646	\$ 1,269,041	\$ 49,141,349	\$ -	\$ 63,913	\$ 49,205,262	\$ 63,913	\$ 575,942	\$ 48,565,407
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	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	\$ 9,842,009	\$ 206,666	\$ 1,228,147	\$ 11,276,822	\$ -	\$ 67,938	\$ 11,344,760	\$ 65,822	\$ 82,887	\$ 11,196,051
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	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	\$ 3,883,356	\$ -	\$ 1,039,939	\$ 4,923,295	\$ -	\$ 281,730	\$ 5,205,025	\$ 279,529	\$ 26,876	\$ 4,898,620
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) 本銀行未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

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 無 評 等	部 位 金 額 小 計 (A)	已逾期未減損部位 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	等	級	等	等						
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 20,694,778 仟元，評價損失為 1,222,023 仟元，累計減損為 49,971 仟元。

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

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

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 無 評 等	部 位 金 額 小 計 (A)	已逾期未減損部位 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	等	級	等	等						
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 24,191,694 仟元，評價損失為 1,496,299 仟元，累計減損為 396,276 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 15,121,116 仟元，累計減損為 1,086,453 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 1,218,026 仟元，累計減損為 0 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 無 評 等	部 位 金 額 小 計 (A)	已逾期未減損部位 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	等	級	等	等						
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 32,087,548 仟元，評價損失為 3,835,049 仟元，累計減損為 439,803 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 18,153,986 仟元，累計減損為 1,134,353 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 1,218,026 仟元，累計減損為 0 仟元。

7. 本銀行已減損之貼現及放款暨應收款

項 目		貼 現 及 放 款 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	\$ 63,913	\$ 67,938	\$ 281,730	\$ 63,913	\$ 65,822	\$ 279,529
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	49,141,349	11,276,822	4,923,295	575,942	82,887	26,876

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

8. 本銀行並無已逾期未減損之金融資產。

9. 承受擔保品管理政策

承受擔保品於個體資產負債表中係分類為其他資產項目下，惟本銀行於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日皆無承受擔保品。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年	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 金融	擔 保	\$ -	\$ 28,587,109	-	\$ 898,683	-
	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	
---	--

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：本銀行並未從事信用卡業務。

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

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

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

(2) 本銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款：無此情形。

(3) 本銀行授信風險集中情形

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
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
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。

（三）流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險管理政策

本銀行流動性風險管理採缺口限額管理策略，即將資金流入與流出累計差額（Net cumulative mismatch），計算最大累積資金流出缺口（Maximum Cumulative Outflow, MCO），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，採積極分散本銀行的資金來源，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

本銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約

當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款及備供出售金融資產等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

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

單位：新台幣仟元

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

本銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

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

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

單位：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

本銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

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

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

單位：新台幣仟元

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						
－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
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
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

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行之表外項目到期分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

單位：新台幣仟元

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

本銀行之租賃合約承諾係營業租賃且無不可取消之情形。

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行新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) 本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

(四) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理政策

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

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本銀行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值(VaR)等限額。

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

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

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

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

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

5. 市場風險評價技術

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

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

單位：新台幣仟元

	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

本銀行銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，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

本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		102年12月31日		
		外	幣	匯
		率	新	台
		幣	幣	幣
金 融 資 產				
<u>貨幣性項目</u>				
美 元		\$ 4,799,291	29.950	\$143,738,757
人 民 幣		7,143,448	4.948	35,340,989
港 幣		225,802	3.863	872,185
澳 幣		19,860	26.714	530,545
日 幣		1,676,499	0.285	478,305
歐 元		3,698	41.286	152,692
<u>非貨幣性項目</u>				
港 幣		329,488	3.863	1,272,681
<u>採用權益法之投資</u>				
美 元		675,569	29.950	20,233,290

（接次頁）

(承 前 頁)

102年12月31日			
金 融 負 債	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 3,280,366	29.950	\$ 98,246,949
人 民 幣	3,893,561	4.948	19,252,881
歐 元	12,248	41.286	505,686
日 幣	1,061,133	0.285	302,741
紐 幣	11,243	24.599	276,561
澳 幣	7,978	26.714	213,133
韓 圓	6,055,890	0.028	171,921

101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	\$ 1,738,041	29.136	\$ 50,639,570
人 民 幣	783,350	4.676	3,662,709
港 幣	227,990	3.759	856,948
日 幣	2,446,905	0.338	825,831
澳 幣	25,422	30.265	769,408
歐 元	3,757	38.611	145,068
<u>採用權益法之投資</u>			
美 元	744,860	29.136	21,702,243

金 融 負 債			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	1,821,629	29.136	53,074,994
日 幣	3,241,381	0.338	1,093,966
人 民 幣	188,626	4.676	881,959
歐 元	10,740	38.611	414,691
泰 銖	412,116	0.952	392,211
澳 幣	11,548	30.265	349,487
韓 圓	7,798,883	0.027	212,340

				101年1月1日		
				外	幣 匯 率	新 台 幣
金 融 資 產						
貨幣性項目						
美	元			\$ 1,350,532	30.290	\$ 40,907,624
紐	幣			46,635	23.375	1,090,103
日	幣			2,223,293	0.390	867,529
歐	元			16,363	39.136	640,376
澳	幣			11,691	30.737	359,337
港	幣			43,331	3.899	168,934
泰	銖			175,112	0.960	168,038
採用權益法之投資						
美	元			761,866	30.290	23,076,907
金 融 負 債						
貨幣性項目						
美	元			1,277,306	30.290	38,689,603
日	幣			2,785,615	0.390	1,086,947
紐	幣			45,893	23.375	1,072,750
歐	元			12,961	39.136	507,259
澳	幣			10,444	30.737	321,008
港	幣			49,902	3.899	194,552
韓	圓			7,117,357	0.026	186,332
泰	銖			175,438	0.960	168,350

8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

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) 本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）。

四三、資本管理

(一) 資本管理目標

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

資本需要用來承擔未來不確定的損失，資本管理是金融機構制定經營策略和風險策略的主要輔助工具，為了有效地進行本銀行資本管理，在滿足監理機構對法定資本的要求下，建立有效運行的資

本管理架構，並以「以資本承擔風險、資本要求報酬」的原則，平衡風險控制與業務發展之間的關係，實現以股東價值最大化的經營目標。

(二) 資本管理程序

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

(三) 資本適足性

分析項目			年 度	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 1：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 2：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 3：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：係本銀行依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則編製。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

（一）信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

			單位：新台幣仟元					
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	
以成本衡量之金融 資產	1,400,000	-	2,272	其 他	-	-	15,938	
					-	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				
				總額	1,128,440	(337,546)	(1,022,153)	
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>

上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

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) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註三九者外，尚無此情形。

四六、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	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

註：(1) 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

(2) 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

(3) 純益率＝稅後損益÷淨收益

(4) 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

四七、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新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）：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：本銀行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：本銀行無此情形，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：請參閱附註三九及附表六。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表七。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表十。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、四一及四二。

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表十一。

四八、部門資訊

部門資訊已於 102 年度合併財務報告揭露。

四九、首次採用個體財務報告會計準則

(一) 轉換至個體財務報告會計準則之影響

本銀行轉換至個體財務報告會計準則日為 101 年 1 月 1 日。轉換至個體財務報告會計準則後，對本銀行之個體資產負債表暨個體綜合損益表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日個體資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務報告會計準則	說明
項目金額	認列及衡量差異表表達差異金額	項目金額	
現金及約當現金	\$ 1,116,675	\$ 1,227,095	現金及約當現金 6.(7)
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	23,049,022	22,938,602	透過損益按公允價值衡量之金融資產 6.(7)
應收款項－淨額	6,978,774	5,690,619	應收款項－淨額 6.(7)
	-	1,288,155	當期所得稅資產 6.(7)
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	74,826,394	74,838,875	備供出售金融資產 6.(2)
採權益法之股權投資	41,709,884	41,674,455	採用權益法之投資－淨額 6.(5)
	-	17,096	避險之衍生金融資產
以成本衡量之金融資產	17,042,452	17,019,633	以成本衡量之金融資產 6.(2)(3)
其他金融資產	1,218,026	1,218,026	其他金融資產
固定資產－淨額	1,882,747	1,882,747	不動產及設備－淨額
	-	103,484	投資性不動產－淨額 6.(7)
	-	85,508	遞延所得稅資產 6.(7)
	-	405,656	受限制資產 6.(7)
其他資產－淨額	4,045,495	3,394,248	其他資產－淨額 6.(1)(7)
資產總計	\$ 282,056,604	\$ 281,971,334	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
附買回票券及債券負債	25,980,733	25,980,733	附買回票券及債券負債
公平價值變動列入損益之金融負債	15,036,040	15,036,040	透過損益按公允價值衡量之金融負債
應付款項	2,871,554	2,463,214	應付款項 6.(7)
	-	416,384	當期所得稅負債 6.(7)

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則		轉換之影響		個體財務報告會計準則		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
存款及匯款	\$ 72,294,884	\$ -	\$ -	\$ 72,294,884	存款及匯款	
應付金融債券	24,824,504	-	-	24,824,504	應付金融債券	
組合式商品	14,055,800	-	-	14,055,800	結構型商品所收本金	
其他金融負債	362,808	-	-	362,808	其他金融負債	
	-	-	241,555	241,555	遞延所得稅負債	6.(7)
	-	127,195	210,549	337,744	負債準備	6.(1)(7)
其他負債	926,748	-	(452,104)	474,644	其他負債	6.(7)
負債合計	161,389,618			161,524,857	負債總計	
股 本	77,603,994	-	-	77,603,994	股 本	
資本公積	28,707,522	(91,334)	-	28,616,188	資本公積	6.(3)(5)
保留盈餘	19,891,957	395,150	-	20,287,107	保留盈餘	6.(1)(3)(4)(5)
未實現重估增值	588,284	(588,284)	-	-		
累積換算調整數	(1,578,041)	3,699	-	(1,574,342)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	6.(3)(5)
金融商品之未實現損失	(4,480,791)	(22,775)	-	(4,503,566)	備供出售金融資產未實現損失	6.(2)(3)(4)(5)
現金流量避險之未實現利益	17,096	-	-	17,096	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	
未認列為退休金成本之淨損失	(83,035)	83,035	-	-		6.(1)
股東權益合計	120,666,986			120,446,477	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 282,056,604			\$ 281,971,334	負債及權益總計	

2. 101 年 12 月 31 日個體資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務報告會計準則				
項目金額	認列及衡量差異	金額	說明			
現金及約當現金	\$ 1,068,029	\$ -	\$ 1,184,671	現金及約當現金	6.(7)	
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	9,995,933	-	(116,642)	9,879,291	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6.(7)
附賣回票券及債券投資	11,789,796	-	-	11,789,796	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	13,401,274	-	(1,313,724)	12,087,550	應收款項－淨額	6.(7)
	-	-	1,313,724	1,313,724	當期所得稅資產	6.(7)
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	81,234,681	602,328	-	81,837,009	備供出售金融資產	6.(2)
採權益法之股權投資	42,297,703	(51,479)	-	42,246,224	採用權益法之投資－淨額	6.(5)
	-	-	40,170	40,170	避險之衍生金融資產	
以成本衡量之金融資產	14,607,702	(573,039)	-	14,034,663	以成本衡量之金融資產	6.(2)(3)
其他金融資產	1,218,026	-	-	1,218,026	其他金融資產	
固定資產－淨額	1,913,399	-	-	1,913,399	不動產及設備－淨額	
	-	-	72,318	72,318	投資性不動產－淨額	6.(7)
	-	-	149,000	149,000	遞延所得稅資產	6.(7)
	-	-	380,402	380,402	受限制資產	6.(7)
其他資產－淨額	1,135,988	(35,270)	(641,889)	458,829	其他資產－淨額	6.(1)(7)
資產總計	<u>\$ 302,903,696</u>			<u>\$ 302,846,237</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	
附買回票券及債券負債	20,343,344	-	-	20,343,344	附買回票券及債券負債	
公平價值變動列入損益之金融負債	9,729,581	-	-	9,729,581	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
應付款項	4,813,299	8,706	(416,384)	4,405,621	應付款項	6.(7)
	-	-	416,384	416,384	當期所得稅負債	6.(7)
存款及匯款	109,581,772	-	-	109,581,772	存款及匯款	
應付金融債券	15,896,569	-	-	15,896,569	應付金融債券	
組合式商品	26,265,440	-	-	26,265,440	結構型商品所收本金	
其他金融負債	348,986	-	-	348,986	其他金融負債	
	-	-	241,555	241,555	遞延所得稅負債	6.(7)
	-	115,203	207,560	322,763	負債準備	6.(1)(7)
其他負債	780,301	-	(449,115)	331,186	其他負債	6.(7)
負債合計	<u>190,430,849</u>			<u>190,554,758</u>	負債總計	
股本	61,603,994	-	-	61,603,994	股本	
資本公積	28,795,914	(91,234)	-	28,704,680	資本公積	6.(3)(5)
保留盈餘	24,223,172	447,491	-	24,670,663	保留盈餘	6.(1)(3)(4)(5)(6)
未實現重估增值	588,284	(588,284)	-	-		
累積換算調整數	(2,602,403)	3,776	-	(2,598,627)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	6.(3)(5)
金融商品之未實現損失	(65,417)	(63,984)	-	(129,401)	備供出售金融資產未實現損失	6.(2)(3)(4)(5)(6)
現金流量避險之未實現利益	40,170	-	-	40,170	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	
未認列為退休金成本之淨損失	(110,867)	110,867	-	-		6.(1)
股東權益合計	<u>112,472,847</u>			<u>112,291,479</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$ 302,903,696</u>			<u>\$ 302,846,237</u>	負債及權益總計	

3. 101 年度個體綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務報告會計準則	說明
項目金額	認列及衡量差異表	金額	項目
利息收入	\$ 3,416,299	\$ - (\$ 117,861)	\$ 3,298,438 利息收入 6.(7)
利息費用	(1,708,499)	- 68,542	(1,639,957) 利息費用 6.(7)
利息淨收益	1,707,800	-	1,658,481 利息淨收益
手續費淨收益	184,730	-	184,730 手續費淨收益
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失一淨額	(140,076)	- 65,196	(74,880) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失一淨額 6.(7)
備供出售金融資產之已實現利益一淨額	1,318,365	59,146	- 1,377,511 備供出售金融資產之已實現利益一淨額 6.(3)
以成本衡量之金融資產利益一淨額	1,522,968	(286)	- 1,522,682 以成本衡量之金融資產利益一淨額 (4)(6)
採權益法之股權投資收益一淨額	1,260,412	4,513	- 1,264,925 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 6.(5)
兌換利益一淨額	10,735	-	- 10,735 兌換利益一淨額
資產減損損失	(115,449)	-	- (115,449) 資產減損損失
其他非利息淨收益一淨額	210,539	-	- 210,539 其他非利息淨收益
利息以外淨收益	4,252,224	-	- 4,380,793 利息以外淨收益
合計	5,960,024	-	- 6,039,274 合計
淨收益	37,092	-	- 37,092 淨收益
呆帳迴轉利益一淨額		-	- 呆帳費用及保證責任準備迴轉數
營業費用	(1,611,394)	12,126 (15,877)	(1,615,145) 營業費用 6.(1)
繼續營業單位稅前淨利	4,385,722	-	- 4,461,221 稅前淨利
所得稅費用	(54,507)	-	- (54,507) 所得稅費用
純益	\$ 4,331,215	-	- 4,406,714 本年度淨利
		-	- (841,466) 其他綜合損益
		-	- 2,672,628 國外營運機構財務報表換算之兌換差額
		-	- 23,074 備供出售金融資產未實現評價利益
		-	- (24,396) 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益
		-	- 1,519,956 確定福利計劃精算損失
		-	- 3,349,796 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
		-	- 7,756,510 本年度其他綜合損益(稅後淨額)
		-	- 本年度綜合損益總額

4. 豁免選項及追溯調整

除依據個體財務報告會計準則規定若干不得追溯適用及選擇下列豁免追溯適用之情形外，本銀行係追溯適用個體財務報告會計準則以決定轉換日（101 年 1 月 1 日）之初始個體資產負債表：

員工福利

本銀行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日認列於保留盈餘。此外，本銀行選擇以轉換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

本銀行於轉換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。

累積換算調整數

本銀行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。

上述各選項對本銀行之影響已併入以下「6.重大調節說明」中說明。

5. 轉換日提列之特別盈餘公積

首次採用個體財務報告會計準則時，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；但轉換日產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本銀行帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為 588,284 仟元，減除因首次適用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘減少數 193,134 仟元後，提列特別盈餘公積 395,150 仟元。

6. 重大調節說明

本銀行依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依個體財務報告會計準則編製個體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，首次適用個體財務報告會計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。轉換至個體財務報告會計準則後，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。轉換至個體財務報告會計準則後，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，本銀行因依轉換至個體財務報告會計準則重新精算確定福利計畫，並分別調整減少遞延退休金成本 35,270 仟元及 39,503 仟元暨未認列為退休金成本之淨損失 110,867 仟元及 83,035 仟元；分別調整增加應計退休金負債 115,203 仟元及 127,195 仟元；保留盈餘分別調整減少 261,340 仟元及 249,733 仟元。另 101 年度退休金成本調整減少 12,788 仟元。

(2) 以成本衡量金融資產

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。轉換至個體財務報告會計準則後，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，本銀行將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產之金額分別為 559,607 仟元及 8,897 仟元；備供出售金融資產分別調整增加 602,328 仟元及 12,481 仟元；備供出售金融資產未實現損失分別調整減少 42,721 仟元及 3,584 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。轉換至個體財務報告會計準則後，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，本銀行調整減少以成本衡量之金融資產之帳面金額分別為 13,432 仟元及 13,922 仟元；備供出售金融資產未實現損失分別調整增加 123,852 仟元及 128,677 仟元；資本公積分別調整減少 31,384 仟元及 31,468 仟元；累積換算調整數分別調整增加 952 仟元及 886 仟元；保留盈餘分別調整增加 140,847 仟元及 145,337 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為 286 仟元；備供出售金融資產之已實現利益為 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。

轉換至個體財務報告會計準則後，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，本銀行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 48,953 仟元及 71,721 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。

(5) 採用權益法之投資

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本銀行採用權益法之投資因採用個體財務報告會計準則與中華民國一般公認會計原則之差異，調整採權益法之投資減少 51,479 仟元及 35,429 仟元；資本公積調整減少 59,850 仟元及 59,866 仟元；累積換算調整數調整增加 2,824 仟元及 2,813 仟元；金融商品之未實現損失調整減少 8,776 仟元及 30,597 仟元暨保留盈餘調整減少 3,228 仟元及 8,973 仟元。另 101 年度採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額調整增加 4,513 仟元。

(6) 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，轉換至個體財務報告會計準則後，備供出售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 日及 1 月 1 日，本銀行分別調整增加備供出售金融資產之未實現損失 40,582 仟元及 0 仟元暨保留盈餘 40,582 仟元及 0 仟元。另 101 年度備供出售金融資產之已實現利益調整增加 40,582 仟元。

(7) 轉換至個體財務報告會計準則後，依修正後公開發行銀行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。當期所得稅資產、遞延所得稅資產、受限制資產、負債準備及遞延所得稅負債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。

本銀行於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，分別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 116,642 仟元及 110,420 仟元；自應收款項－淨額轉列至當期所得稅資產 1,313,724 仟元及 1,288,155 仟元；自其他資產中轉列至投資性不動產－淨額 72,318 仟元及 103,484 仟元，遞延所得稅資產 149,000 仟元及 85,508 仟元暨受限制資產 380,402 仟元及 405,656 仟元。自應付款項轉列至當期所得稅負債皆為 416,384 仟元。自其他負債中轉列至負債準備 207,560 仟元及 210,549 仟元暨遞延所得稅負債皆為 241,555 仟元。另 101 年度自利息收入轉列至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 117,861 仟元，自利息費用轉列至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。

7. 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，本銀行取得及處分子公司之現金流量屬投資活動。依個體財務報告會計準則之規定，該等現金流量 592,891 仟元及 44,306 仟元係分類為籌資活動之現金流量。

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。依個體財務報告會計準則之規定，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，本銀行 101 年度持有利息收現數 3,527,410 仟元及股利收現數 2,806,054 仟元應單獨揭露。

除此之外，依轉換至個體財務報告會計準則後個體現金流量表與依中華民國一般公認會計原則之現金流量表並無對本銀行有其他重大影響差異。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國 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	是否為人關係	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)

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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
為他人背書保證
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限 額	本期最高背書 保證餘額	期 末 背 書 餘 額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保 證金額佔最 近期財務報 表淨值之比 率	背 書 保 證 最 高 限 額	屬母公 司對子 公司 背書保 證	屬子公 司對母 公司 背書保 證	屬對大 陸地區 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

註一：直接持有普通股股權超過 50%之子公司。
註二：中華開發管理顧問股份有限公司背書保證最高限額，不得超過該公司最近期財務報表淨值之 5 倍。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 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	
	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	（註五）
	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	
	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	（註六）
	頤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	
	碩頡科技股份有限公司	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	
	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	(註七)
	頤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	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	
	開發文創價值創業投資股份有限公司							
	亞洲水泥股份有限公司		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		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		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		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		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		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		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		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		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		備供出售金融資產	100,000	965	0.18	965	
	曜鵬科技股份有限公司		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		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		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		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		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.		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		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		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		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		備供出售金融資產	90,933	7,793	0.02	7,793	
	華容股份有限公司		備供出售金融資產	5,252	38	0.00	38	
	華擎科技股份有限公司		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		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		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		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		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		以成本衡量之金融資產	783,000	7,493	0.58	18,207	
	碩頤科技股份有限公司		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）
	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）
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	存託憑證							
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	3,200,000	11,776	0.21	11,776	
	股 票							
	中華開發股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 15,858	100.00	HKD 15,858	
華開（福建）股權投資管理有限公司	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	
CDIB Capital Investment II Limited	<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	
	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	<u>選 擇 權</u>							
	Sungjoo Design Tech & Distribution Inc.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,833	-	USD 13,574	
CDIB Global Markets I Limited	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,867	-	USD 12,282	
	<u>基 金</u>							
	Miare Asset Partners Private Equity Fund VII	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 22,859	-	USD 31,334	
	<u>股 票</u>							
	Light Sciences Oncology, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	250,000	USD 6	0.28	USD 4	
	<u>基 金</u>							
	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	
	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	
	Confor MIS－preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	563,276	USD 111	16.52	USD 111	
Subicvest, Inc.	<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	
中華成長三資產管理股份有限公司	國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	9,309,154	8,672	1.07	99,793	
	<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	
	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	
	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	(註八)
	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	

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：持股比例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。

中華開發工業銀行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	金額	
本銀行	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 (註一)	\$ 2,170,947 (註二)	-	\$ -	\$ -	\$ -	608,671,363	\$ 6,924,026		
CDIB Capital Investment I Limited	股票 Meilele Inc. (註三)	以成本衡量之金融資產	現金增資	無	-	-	5,296,337 (註三)	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		
	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		
中華開發創業投資股份有限公司	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 (註四)	-	-	-	-	270,000,000	976,484		

註一：係現金增資 72,500,000 股及獲配盈餘轉增資 12,561,363 股。

註二：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。

註三：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。

註四：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。

中華開發工業銀行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

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新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 銀 行	中華開發金融控股股份有限公司	母公司	\$ 1,318,911	-	\$ -	—	\$ -	\$ -

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

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：本銀行及子公司無此情形。

中華開發工業銀行股份有限公司
合併財務報告編製主體
民國 102 年 12 月 31 日

附表八

列入合併財務報告之子公司

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	
本銀行	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	
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	住宅及大樓開發租售業	100.00	
CDIB Capital International Corporation	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 (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	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation (原 ASEM Capital Co., Ltd.)	韓國	創業投資管理	100.00	
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	

(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
				102年12月31日	
CDIB Venture Capital(Hong Kong) Corporation Limited 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	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	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)	說明
				102年12月31日	
本銀行	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	本銀行對 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。

中華開發工業銀行股份有限公司
合併財務報告編製主體
民國 101 年 12 月 31 日

附表九

列入合併財務報告之子公司

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	
本銀行	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	
華開租賃股份有限公司	中華開發國際租賃有限公司	中國昆山	租賃業	100.00	
中華開發資產管理股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	英屬維京群島	租賃業	100.00	
中華成長三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	
CDIB Capital International Corporation	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 (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	
	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 率 (%)	說 明
				101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	
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	

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 率 (%)	說 明
				101年12月31日	
本銀行	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	本 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。

中華開發工業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊
民國 102 年 12 月 31 日

附表十

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 率 比	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 （ 註 一 ）				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 （ 註 二 ）	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
<u>備供出售金融資產</u>										
<u>金融相關事業</u>										
萬泰商業銀行股份有限公司	台北市	銀行業	6.77%	\$ 1,449,196	\$ 1,045	103,230,712	-	103,230,712	6.77%	
<u>非金融相關事業</u>										
頤邦科技股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	1.70%	515,501	25,625	11,733,388	-	11,733,388	1.81%	
京元電子股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	1.09%	266,662	15,955	13,039,695	-	13,039,695	1.09%	
台灣典範半導體股份有限公司	高雄市	半導體及其封裝測試業	1.41%	30,211	-	5,103,385	-	5,103,385	1.69%	
華亞科技股份有限公司	桃園縣	半導體及其封裝測試業	0.11%	142,560	-	16,727,568	-	16,727,568	0.28%	
福懋科技股份有限公司	雲林縣	半導體及其封裝測試業	0.46%	35,207	2,041	2,141,000	-	2,141,000	0.48%	
穩懋半導體股份有限公司	桃園縣	半導體及其封裝測試業	0.34%	71,898	3,884	2,600,908	-	2,600,908	0.34%	
創見資訊股份有限公司	台北市	半導體及其封裝測試業	1.66%	612,780	46,477	7,241,220	-	7,241,220	1.68%	
鉅景科技股份有限公司	新北市	半導體及其封裝測試業	7.44%	18,004	(18,611)	2,344,216	-	2,344,216	9.11%	
信驊科技股份有限公司	新竹市	半導體及其封裝測試業	2.14%	97,075	2,730	510,919	-	510,919	2.14%	
尖點科技股份有限公司	新北市	基本金屬及金屬製品製造業	2.51%	83,335	2,782	6,472,293	-	6,472,293	4.10%	
力肯實業股份有限公司	新北市	基本金屬及金屬製品製造業	4.58%	34,574	-	2,360,000	-	2,360,000	4.58%	
勤美股份有限公司	台北市	基本金屬及金屬製品製造業	3.17%	432,862	12,005	12,245,101	-	12,245,101	3.17%	
鑫科材料科技股份有限公司	高雄市	基本金屬及金屬製品製造業	1.06%	22,369	1,376	766,055	-	766,055	1.06%	
和勤精機股份有限公司	彰化縣	基本金屬及金屬製品製造業	5.53%	81,180	2,601	2,577,137	-	2,577,137	5.53%	
堃昶股份有限公司	新北市	批發業	6.17%	70,961	-	7,509,124	-	7,509,124	6.17%	
同欣電子工業股份有限公司	台北市	光電材料及其元件製造業	0.86%	193,234	7,066	2,060,248	-	2,060,248	1.26%	
晶元光電股份有限公司	新竹市	光電材料及其元件製造業	0.26%	140,206	1,311	2,487,607	-	2,487,607	0.27%	
綠能科技股份有限公司	台北市	太陽能電池製造業	0.11%	11,667	-	371,561	-	371,561	0.11%	

（接次頁）

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 一)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 二)	合 計 股 數	持 股 比 例	
友達光電股份有限公司	新竹市	光電材料及其元件製造業	0.07%	\$ 67,202	\$ -	7,060,030	-	7,060,030	0.07%	
康舒科技股份有限公司	新北市	其他電子零組件製造業	0.73%	115,505	9,340	3,768,521	-	3,768,521	0.73%	
恩得利工業股份有限公司	新北市	其他電子零組件製造業	13.60%	67,037	-	13,940,000	-	13,940,000	13.60%	
律勝科技股份有限公司	台南市	印刷電路板及其組件製造業	2.86%	28,754	(431)	2,406,220	-	2,406,220	2.86%	
定穎電子股份有限公司	桃園縣	印刷電路板及其組件製造業	3.48%	114,414	-	13,234,137	-	13,234,137	4.63%	
宏致電子股份有限公司	桃園縣	其他電子零組件製造業	0.91%	25,923	1,361	3,984,904	-	3,984,904	3.20%	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	印刷電路板及其組件製造業	5.76%	24,943	-	4,376,035	-	4,376,035	5.76%	
鴻碩精密電工股份有限公司	台北市	其他電子零組件製造業	8.43%	54,627	1,615	6,655,324	-	6,655,324	10.43%	
隆達電子股份有限公司	新竹市	光電材料及其元件製造業	2.07%	346,658	4,757	14,892,130	-	14,892,130	2.80%	
亞洲電材股份有限公司	新竹縣	印刷電路板及其組件製造業	4.31%	57,574	683	3,750,770	-	3,750,770	4.31%	
融程電訊股份有限公司	新北市	光電材料及其元件製造業	2.97%	96,881	3,736	1,513,771	-	1,513,771	2.97%	
維熹科技股份有限公司	台北市	其他電子零組件製造業	1.19%	66,105	5,626	3,673,146	-	3,673,146	3.23%	
建舜電子製造股份有限公司	新北市	其他電子零組件製造業	3.56%	23,733	-	3,218,040	-	3,218,040	3.87%	
聯穎科技股份有限公司	新北市	其他電子零組件製造業	12.97%	192,926	5,512	11,024,340	-	11,024,340	12.97%	
群創光電股份有限公司	苗栗縣	光電材料及其元件製造業	0.10%	101,659	-	9,322,306	-	9,322,306	0.10%	
昇陽光電科技股份有限公司	新竹縣	太陽能電池製造業	2.44%	224,718	-	12,441,594	-	12,441,594	3.87%	
新日光能源科技股份有限公司	新竹市	太陽能電池製造業	1.84%	597,929	50	16,634,420	-	16,634,420	2.18%	
旭晶能源科技股份有限公司	台北市	太陽能電池製造業	2.50%	32,269	-	7,015,000	-	7,015,000	2.50%	
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	光電材料及其元件製造業	3.97%	156,544	-	35,469,090	-	35,469,090	5.23%	
鑫晶鑽科技股份有限公司	新竹市	光電材料及其元件製造業	0.71%	22,814	-	5,660,105	-	5,660,105	2.96%	
佳世達科技股份有限公司	桃園縣	電腦及其週邊設備製造業	7.60%	1,095,621	1,000	149,661,561	-	149,661,561	7.61%	
達方電子股份有限公司	桃園縣	電腦及其週邊設備製造業	0.77%	54,688	1,465	2,441,442	-	2,441,442	0.77%	
系統電子工業股份有限公司	台北市	電腦及其週邊設備製造業	2.65%	47,400	60	4,051,254	-	4,051,254	2.65%	

(接次頁)

（承前頁）

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 率 比	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 一)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 二)	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
宏正自動科技股份有限公司	新北市	電腦及其週邊設備製造業	1.41%	\$ 151,253	\$ 5,564	4,035,438	-	4,035,438	3.38%	
協禧電機股份有限公司	屏東縣	電腦及其週邊設備製造業	5.11%	51,563	1,829	13,646,554	-	13,646,554	9.34%	
均豪精密工業股份有限公司	新竹市	電力及機械設備製造業	5.03%	107,561	-	9,956,857	-	9,956,857	5.75%	
由田新技股份有限公司	新北市	電力及機械設備製造業	4.59%	72,241	-	2,778,496	-	2,778,496	4.59%	
川寶科技股份有限公司	桃園縣	電力及機械設備製造業	3.97%	105,028	5,421	1,537,750	-	1,537,750	3.97%	
佳龍科技工程股份有限公司	桃園縣	用水供應及污染整治業	1.39%	30,234	429	1,429,512	-	1,429,512	1.39%	
可寧衛股份有限公司	高雄市	用水供應及污染整治業	2.87%	608,785	44,514	3,130,000	-	3,130,000	2.87%	
勝德國際研發股份有限公司	新北市	電力及機械設備製造業	3.31%	74,252	2,717	3,911,825	-	3,911,825	3.49%	
台灣汽電共生股份有限公司	台北市	電力及燃氣供應業	2.33%	238,364	34,111	13,699,092	-	13,699,092	2.33%	
美時化學製藥股份有限公司	台北市	藥品及醫用化學製品製造業	2.56%	172,122	-	2,235,448	-	2,235,448	3.00%	
中化合成生技股份有限公司	新北市	藥品及醫用化學製品製造業	6.20%	246,817	7,427	4,811,255	-	4,811,255	6.20%	
康聯控股有限公司	英屬開曼群島	藥品及醫用化學製品製造業	0.72%	46,540	1,066	561,402	-	561,402	0.72%	
百和興業股份有限公司	英屬開曼群島	紡織、成衣、皮革、毛皮及其製品製造業	6.28%	270,160	7,297	14,034,297	-	14,034,297	6.28%	
盛弘醫藥股份有限公司	桃園縣	批發業	4.41%	101,991	1,149	2,803,783	-	2,803,783	5.08%	
智擎生技製藥股份有限公司	台北市	專業、科學及技術服務業	3.32%	704,886	-	3,324,934	-	3,324,934	3.32%	
聯成化學科技股份有限公司	台北市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	0.07%	11,465	1,283	793,425	-	793,425	0.07%	
亞洲塑膠再生資源控股有限公司	英屬開曼群島	石油、煤、化學材料及其製品製造業	1.47%	279,713	14,551	2,928,937	-	2,928,937	1.47%	
復興航空運輸股份有限公司	台北市	運輸及倉儲業	9.69%	681,763	5,973	53,682,104	-	53,682,104	9.69%	
宏全國際股份有限公司	台中市	橡膠及塑膠製品製造業	0.57%	92,795	5,469	1,490,584	-	1,490,584	0.57%	
東浦精密光電股份有限公司	台中市	橡膠及塑膠製品製造業	9.54%	304,681	-	9,040,994	-	9,040,994	9.54%	
台翰精密科技股份有限公司	新北市	橡膠及塑膠製品製造業	3.64%	24,183	-	6,398,545	-	6,398,545	10.20%	
TaiGen Biopharmaceuticals Holdings, Ltd.	台北市	藥品及醫用化學製品製造業	1.36%	619,932	-	9,670,143	-	9,670,143	1.43%	
敦泰電子股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	2.75%	365,921	-	1,762,386		1,762,386	3.20%	

（接次頁）

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 率 比	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 一)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 二)	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
<u>採權益法之股權投資</u>										
<u>金融相關事業</u>										
CDIB Bioscience Venture Management (BVI) ,Inc.	英屬維京群島	基金管理	30.00%	\$ 10,908	(\$ 38,907)	225,000	-	225,000	30.00%	
中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金錢機構金錢債權收買 及管理業務	100.00%	5,077,184	923,823	400,000,000	-	400,000,000	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%	466,259	78,855	30,000,000	-	30,000,000	100.00%	
開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00%	324,537	(48,284)	24,174,382	-	24,174,382	100.00%	
CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理	100.00%	319,589	59,965	4,700,000	-	4,700,000	100.00%	
<u>非金融相關事業</u>										
中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00%	869,860	(192,775)	97,300,000	-	97,300,000	100.00%	
中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00%	6,924,026	(213,432)	608,671,363	-	608,671,363	100.00%	
中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00%	3,894,352	1,079,339	152,200,000	-	152,200,000	100.00%	
CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	2,650,186	90,687	110,505,052	-	110,505,052	100.00%	
CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	5,707,864	159,293	132,800,000	-	132,800,000	100.00%	
CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00%	5,340,353	245,216	200,000	-	200,000	100.00%	
CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	2,209,679	(20,019)	80,000,000	-	80,000,000	100.00%	
CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00%	3,979,893	411,712	129,617,905	-	129,617,905	100.00%	
CDIB Biotech USA Investment Co.,Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00%	14,818	-	3,060,000	-	3,060,000	50.00%	
開發文創價值創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	38.80%	286,315	(4,525)	29,850,000	-	29,850,000	39.80%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	28.71%	3,916,656	143,937	313,200,000	-	313,200,000	28.71%	
生華創業投資股份有限公司	新北市	投資及創投業	20.00%	92,298	(48,637)	11,447,999	-	11,447,999	20.00%	
世華開發顧問股份有限公司	台北市	專業、科學及技術服務業	50.00%	32,147	2,842	1,854,714	-	1,854,714	50.00%	
總格實業股份有限公司	台中市	印刷電路板及其組件製造業	20.00%	24,783	(10,758)	4,407,760	-	4,407,760	20.00%	
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	台北市	電力及燃氣供應業	47.30%	50,000	-	104,066,400	-	104,066,400	47.30%	
星元電力股份有限公司	台北市	電力及燃氣供應業	20.00%	760,236	71,795	66,000,000	-	66,000,000	20.00%	
中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00%	1,078,179	34,817	100,000,000	-	100,000,000	100.00%	

(接次頁)

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 率 比	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 一)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 二)	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
<u>以成本衡量之金融資產</u>										
<u>金融相關事業</u>										
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市	其他證券業	7.00%	\$ 8,400	\$ 53,827	52,712,312	-	52,712,312	8.39%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	其他期貨業	0.51%	10,250	2,784	15,770,150	-	15,770,150	5.55%	
臺灣金融資產服務股份有限公司	台北市	其他金融輔助業	2.94%	50,000	500	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
<u>非金融相關事業</u>										
立弘生化科技股份有限公司	台北市	食 品、飲 料 及 菸 草 製 造 業	2.91%	27,500	-	5,500,000	-	5,500,000	5.81%	
展頌股份有限公司	台中市	石 油、煤、化 學 材 料 及 其 製 品 製 造 業	10.30%	222,642	-	16,701,645	-	16,701,645	10.86%	
遠東精密化學股份有限公司	台北市	石 油、煤、化 學 材 料 及 其 製 品 製 造 業	10.83%	67,324	1,073	5,364,515	-	5,364,515	10.83%	
國慶化學股份有限公司	桃園縣	石 油、煤、化 學 材 料 及 其 製 品 製 造 業	10.19%	69,771	5,282	7,714,521	-	7,714,521	10.19%	
有化科技股份有限公司	新竹市	石 油、煤、化 學 材 料 及 其 製 品 製 造 業	1.83%	49,000	1,067	1,067,220	-	1,067,220	1.83%	
祥德科技股份有限公司	新竹縣	石 油、煤、化 學 材 料 及 其 製 品 製 造 業	11.69%	27,720	-	2,047,913	-	2,047,913	11.69%	
耐特科技材料股份有限公司	彰化縣	石 油、煤、化 學 材 料 及 其 製 品 製 造 業	3.39%	30,602	-	2,708,322	-	2,708,322	3.39%	
京潤科技股份有限公司	台北市	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	1.32%	10,172	(20,344)	159,435	-	159,435	1.32%	
碩頡科技股份有限公司	台北市	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	6.27%	41,289	-	2,984,756	-	2,984,756	8.84%	
冠橙科技股份有限公司	苗栗縣	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	9.22%	12,132	-	1,440,000	-	1,440,000	11.52%	
盟圖科技股份有限公司	新竹市	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	12.70%	16,254	-	11,250,000	-	11,250,000	15.11%	
晶量半導體股份有限公司	台北市	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	2.63%	3,599	-	584,010	-	584,010	3.13%	
利順精密科技股份有限公司	新北市	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	3.32%	32,200	(13,800)	1,610,000	-	1,610,000	3.32%	
曜鵬科技股份有限公司	新竹縣	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	4.34%	303,118	-	3,032,088	-	3,032,088	5.35%	
新東亞微電子股份有限公司	桃園縣	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	7.31%	45,000	5	5,364,103	-	5,364,103	7.31%	
旭德科技股份有限公司	新竹縣	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	4.17%	193,819	3,893	12,316,000	-	12,316,000	4.17%	
宏芯科技股份有限公司	新北市	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	6.30%	27,173	574	1,913,996	-	1,913,996	6.30%	
華矽半導體股份有限公司	新北市	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	10.57%	60,056	1,392	2,731,098	-	2,731,098	10.57%	
群豐科技股份有限公司	新竹縣	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	7.17%	319,933	-	10,620,446	-	10,620,446	7.17%	
宏發半導體科技股份有限公司	桃園縣	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	9.68%	7,793	-	6,004,250	-	6,004,250	9.68%	

(接次頁)

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 率 比	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 一)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 二)	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
虹晶科技股份有限公司	新竹市	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	4.47%	\$ 66,500	\$ -	2,408,000	-	2,408,000	4.53%	
興訊科技股份有限公司	新竹市	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	2.01%	3,000	(3,000)	300,000	-	300,000	2.01%	
群成科技股份有限公司	新竹縣	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	2.03%	16,310	-	1,630,984	-	1,630,984	2.03%	
亞太優勢微系統股份有限公司	新竹市	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	1.06%	15,254	-	1,659,587	-	1,659,587	1.06%	
勝創科技股份有限公司	新竹縣	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	7.04%	48,885	-	4,195,484	-	4,195,484	7.04%	
精拓科技股份有限公司	新竹縣	半 導 體 及 其 封 裝 測 試 業	3.78%	56,707	950	1,776,070	-	1,776,070	3.83%	
友霖生技醫藥股份有限公司	台北市	藥 品 及 醫 用 化 學 製 品 製 造 業	2.62%	55,307	-	4,439,491	-	4,439,491	2.64%	
賽亞基因科技股份有限公司	新北市	藥 品 及 醫 用 化 學 製 品 製 造 業	0.32%	1,413	-	141,310	-	141,310	0.32%	
JHL Biotech, Ltd.	新北市	藥 品 及 醫 用 化 學 製 品 製 造 業	18.15%	280,551	-	-	6,963,356	6,963,356	18.15%	
Samara Capital Partners Fund I Limited	印 度	信託、基金及其他金融 工具	-	195,738	-	-	-	-	-	
Pacific Equity Partners & Supplementary Fund IV L.P.	澳 洲	信託、基金及其他金融 工具	-	356,836	-	-	-	-	-	
Arch Venture Fund V, L.P.	美 國	信託、基金及其他金融 工具	-	29,570	-	-	-	-	-	
CommLaunch Ventures L.P.	以色列	信託、基金及其他金融 工具	-	40,092	-	-	-	-	-	
Platinum Venture Capital L.P.	以色列	信託、基金及其他金融 工具	-	13,790	-	-	-	-	-	
The Asia Java Fund PTE. Ltd.	新加坡	信託、基金及其他金融 工具	11.34%	6	-	2,111	-	2,111	11.34%	
Forward Ventures IV, L.P.	美 國	信託、基金及其他金融 工具	-	34,611	-	-	-	-	-	
Forward Venture V, L.P.	美 國	信託、基金及其他金融 工具	-	64,228	-	-	-	-	-	
MPM Bioventures III L.P.	美 國	信託、基金及其他金融 工具	-	83,995	-	-	-	-	-	
Sanderling Ventures V Co-Investment Fund	美 國	信託、基金及其他金融 工具	-	33,235	-	-	-	-	-	
Ca-Hire Co-Investment, L.P.-Coates Hire Funding	英屬開曼群島	信託、基金及其他金融 工具	-	135,062	-	-	-	-	-	
THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	美 國	信託、基金及其他金融 工具	-	324,389	-	-	-	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 率 比	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 一)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 二)	合 計 股 數	持 股 比 例	
力世創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	5.68%	\$ 10,169	\$ -	1,016,909	-	1,016,909	5.68%	
願景創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	7.03%	28,612	305	2,861,230	-	2,861,230	7.03%	
華昇創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	12.50%	112,455	10,621	11,245,500	-	11,245,500	12.50%	
登峰創業投資股份有限公司	台北市	投資及創投業	2.80%	12,056	-	1,205,607	-	1,205,607	2.80%	
海外投資開發股份有限公司	台北市	營造業	2.89%	26,000	-	2,600,000	-	2,600,000	2.89%	
倉佑實業股份有限公司	嘉義縣	運輸工具及其零件製造業	4.09%	60,350	1,875	3,793,842	-	3,793,842	4.14%	
晟田科技股份有限公司	高雄市	運輸工具及其零件製造業	7.71%	68,709	1,854	3,855,689	-	3,855,689	8.73%	
源河生技應用股份有限公司	新北市	專業、科學及技術服務業	0.42%	8,587	-	858,690	-	858,690	0.42%	
京華城股份有限公司	台北市	零售業	4.23%	421,875	-	70,875,000	-	70,875,000	4.44%	
大潤發流通事業股份有限公司	台北市	零售業	4.72%	322,313	-	7,358,490	-	7,358,490	4.72%	
因思銳遊戲總局股份有限公司	新北市	出版業	17.65%	8,610	-	3,000,000	-	3,000,000	17.65%	
儀大股份有限公司	台南市	零售業	19.89%	153,429	3,024	13,746,864	-	13,746,864	19.89%	
程智科技股份有限公司	新北市	專業、科學及技術服務業	6.36%	45,000	-	2,997,085	-	2,997,085	8.48%	
China Healthcare Multi-Services, Inc.-preferred stock	英屬開曼群島	醫療保健及社會工作服務業	12.29%	61,971	-	-	8,489,438	8,489,438	12.29%	
雷爵網絡科技股份有限公司	台北市	出版業	5.00%	30,000	-	1,500,000	-	1,500,000	5.00%	
英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	新北市	醫療保健及社會工作服務業	4.81%	147,857	8	66,000	-	66,000	9.62%	
Leyou, Inc.	英屬開曼群島	零售業	5.09%	450,150	-	-	663,958,732	663,958,732	5.09%	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	基本金屬及金屬製品製造業	5.70%	145,462	4,001	8,490,298	-	8,490,298	10.20%	
匯鑽科技股份有限公司	台北市	基本金屬及金屬製品製造業	3.49%	39,000	1,318	1,334,403	-	1,334,403	3.59%	
鎧鉅科技股份有限公司	新北市	基本金屬及金屬製品製造業	1.94%	22,500	-	814,377	-	814,377	1.94%	
緯晉工業股份有限公司	新北市	基本金屬及金屬製品製造業	3.44%	11,106	(59,094)	1,170,000	-	1,170,000	3.44%	
燁聯鋼鐵股份有限公司	高雄市	基本金屬及金屬製品製造業	0.82%	147,395	-	18,157,809	-	18,157,809	0.83%	
優頻科技材料股份有限公司	桃園縣	基本金屬及金屬製品製造業	6.85%	252,200	16,296	4,190,400	-	4,190,400	6.85%	

(接次頁)

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 率 比	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 一)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 二)	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
全虹企業股份有限公司	新北市	零售業	5.64%	\$ 101,207	\$ 13,470	8,350,424	-	8,350,424	6.22%	
建新國際股份有限公司	台中市	運輸及倉儲業	4.39%	29,988	1,142	2,481,049	-	2,481,049	4.39%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	運輸及倉儲業	1.38%	39,703	(111,890)	3,845,330	-	3,845,330	1.38%	
新竹物流股份有限公司	新竹縣	運輸及倉儲業	1.97%	113,705	6,515	4,920,876	-	4,920,876	1.97%	
州鉅科技股份有限公司	桃園縣	光電材料及其元件製造業	9.68%	47,975	-	2,614,500	-	2,614,500	9.68%	
Gloria Solar International Holding, Inc.	英屬開曼群島	光電材料及其元件製造業	3.43%	146,544	-	4,000,000	-	4,000,000	3.43%	
利汎科技股份有限公司	新竹縣	半導體及其封裝測試業	17.48%	54,757	1,535	7,484,454	-	7,484,454	17.48%	
億力光電股份有限公司	新北市	光電材料及其元件製造業	8.22%	30,323	98	4,990,017	-	4,990,017	10.82%	
合晶光電股份有限公司	桃園縣	光電材料及其元件製造業	1.42%	33,000	-	1,100,000	-	1,100,000	1.42%	
華德光電材料科技股份有限公司	苗栗縣	光電材料及其元件製造業	3.72%	24,035	-	2,801,814	-	2,801,814	4.34%	
維翰實業股份有限公司	台北市	其他電子零組件製造業	10.52%	244,465	-	4,802,000	-	4,802,000	10.52%	
光華開發科技股份有限公司	新竹市	光電材料及其元件製造業	4.85%	-	(87,485)	1,530,100	-	1,530,100	4.85%	
旭泓全球光電股份有限公司	宜蘭縣	太陽能電池製造業	2.95%	209,844	-	13,262,010	-	13,262,010	5.29%	
新能光電科技股份有限公司	新竹縣	太陽能電池製造業	5.65%	100,000	-	10,000,000	-	10,000,000	5.65%	
科冠能源科技股份有限公司	苗栗縣	太陽能電池製造業	12.99%	292,333	(259,627)	31,233,333	-	31,233,333	13.88%	
帝聞企業股份有限公司	新北市	其他電子零組件製造業	6.04%	128,327	2,611	6,643,500	-	6,643,500	8.05%	
元耀科技股份有限公司	宜蘭縣	半導體及其封裝測試業	9.91%	42,000	-	4,500,000	-	4,500,000	11.15%	
洲磊科技股份有限公司	苗栗縣	光電材料及其元件製造業	2.46%	27,094	-	1,659,662	-	1,659,662	2.66%	
台灣華傑股份有限公司	桃園縣	其他電子零組件製造業	6.45%	13,395	(7,646)	1,300,403	-	1,300,403	6.45%	
鉅鑫電光科技股份有限公司	桃園縣	光電材料及其元件製造業	16.95%	80,000	-	5,000,000	-	5,000,000	16.95%	
鐵研科技股份有限公司	桃園縣	被動電子元件製造業	4.14%	2,665	-	4,935,413	-	4,935,413	4.14%	
正勛實業股份有限公司	桃園縣	印刷電路板及其組件製造業	10.39%	97,940	-	6,120,399	-	6,120,399	11.83%	
輝城電子股份有限公司	高雄市	被動電子元件製造業	13.80%	87,209	-	10,664,632	-	10,664,632	15.96%	
尚陽光電股份有限公司	桃園縣	太陽能電池製造業	17.26%	247,000	-	19,000,000	-	19,000,000	17.26%	
大豐能源科技股份有限公司	新竹市	太陽能電池製造業	10.77%	-	(48,552)	3,236,800	-	3,236,800	10.77%	

(接次頁)

(承前頁)

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 率 比	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 一)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 二)	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
綠陽光電股份有限公司	屏東縣	光電材料及其元件製造業	6.06%	\$ 85,670	(\$ 64,330)	10,000,000	-	10,000,000	6.06%	
金運科技股份有限公司	桃園縣	光電材料及其元件製造業	0.91%	25,400	-	2,352,000	-	2,352,000	2.55%	
Lightel Technologies, Inc.	美 國	光電材料及其元件製造業	11.27%	89,700	-	-	3,000,000	3,000,000	11.27%	
勝品電通股份有限公司	新竹市	電子產品及光學製品製造業	10.00%	54,000	3,000	2,000,000	-	2,000,000	10.00%	
群祺科技股份有限公司	新北市	電腦及其週邊設備製造業	8.67%	5,907	-	893,588	-	893,588	8.67%	
澤米科技股份有限公司	苗栗縣	光電材料及其元件製造業	6.42%	48,060	76	2,375,533	-	2,375,533	6.42%	
泰山電子股份有限公司	桃園縣	電子產品及光學製品製造業	6.47%	46,598	2,224	4,348,680	-	4,348,680	6.47%	
揚興科技股份有限公司	新竹市	電子產品及光學製品製造業	11.71%	45,075	-	1,803,000	-	1,803,000	11.71%	
威寶電信股份有限公司	台北市	電信業	0.70%	3,394	(127,244)	19,827,423	-	19,827,423	1.12%	
丞信電子股份有限公司	新北市	電子產品及光學製品製造業	4.71%	18,950	(23,050)	631,708	-	631,708	4.71%	
龍生工業股份有限公司	新北市	電腦及其週邊設備製造業	4.77%	178,450	2,150	4,300,000	-	4,300,000	4.77%	
歐驊股份有限公司	新北市	電子產品及光學製品製造業	6.41%	6,102	-	1,577,696	-	1,577,696	15.17%	
光峰科技股份有限公司	新竹市	電子產品及光學製品製造業	6.19%	21,485	-	2,043,800	-	2,043,800	6.19%	
宇智網通股份有限公司	新竹市	電子產品及光學製品製造業	7.72%	30,000	-	1,982,817	-	1,982,817	7.72%	
怡康軟體股份有限公司	台北市	電腦系統設計服務業	1.75%	5,424	140	87,282	-	87,282	1.75%	
拓璞科技股份有限公司	台北市	資料處理及資訊供應服務業	19.18%	17,000	-	1,918,421	-	1,918,421	19.18%	
邏輯電子股份有限公司	台北市	電力及機械設備製造業	10.69%	23,862	-	2,965,248	-	2,965,248	10.69%	
永進機械工業股份有限公司	台中縣	電力及機械設備製造業	18.82%	647,264	27,597	10,665,600	-	10,665,600	18.82%	
鈦昇科技股份有限公司	高雄市	電力及機械設備製造業	5.50%	16,559	-	2,460,635	-	2,460,635	5.50%	
Optorun Co. Ltd.	日 本	電力及機械設備製造業	1.21%	24,347	317	200	-	200	1.21%	
昶昕實業股份有限公司	桃園縣	用水供應及污染整治業	9.57%	210,000	-	6,038,395	-	6,038,395	9.64%	
新盛力科技股份有限公司	高雄市	電力及機械設備製造業	7.92%	191,969	-	12,487,682	-	12,487,682	18.13%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合計 股數	持股比例	
東方電力股份有限公司	泰國	電力及燃氣供應業	12.00%	\$ 295,572	\$ 34,772	3,201,019	-	3,201,019	12.00%	
金山電能科技股份有限公司	新竹縣	電力及機械設備製造業	15.04%	173,341	-	30,616,980	-	30,616,980	15.04%	
森霸電力股份有限公司	台北市	電力及燃氣供應業	10.00%	600,000	102,120	60,000,000	-	60,000,000	10.00%	
星能電力股份有限公司	台北市	電力及燃氣供應業	10.00%	300,000	51,120	30,000,000	-	30,000,000	10.00%	
能元科技股份有限公司	台南市	電力及機械設備製造業	2.40%	105,234	-	6,035,000	-	6,035,000	2.40%	
勤立生物科技股份有限公司	台北市	家具及其他製造業	15.00%	54,000	-	4,500,000	-	4,500,000	15.00%	
百丹特生醫股份有限公司	新北市	家具及其他製造業	4.53%	125,000	-	5,906,136	-	5,906,136	5.35%	
Notal Vision Inc.	台北市	家具及其他製造業	0.95%	5,032	-	-	235,965	235,965	0.95%	
智相科技股份有限公司	屏東市	運輸工具及其零件製造業	19.14%	43,750	-	3,500,000	-	3,500,000	19.14%	
清河國際股份有限公司	桃園縣	家具及其他製造業	13.96%	59,980	-	4,774,523	-	4,774,523	13.96%	
摩特動力工業股份有限公司	台北市	運輸工具及其零件製造業	12.50%	141,000	-	10,000,000	-	10,000,000	12.50%	
國華海洋企業股份有限公司	高雄市	農、林、漁、牧業	6.47%	13,367	96	1,670,900	-	1,670,900	6.47%	
微程式資訊股份有限公司	台中市	電子產品及光學製品製造業	9.42%	68,000	-	2,550,000	-	2,550,000	9.42%	
光麗光電科技股份有限公司	英屬開曼群島	非金屬礦物製品製造業	13.24%	219,659	13,093	5,237,327	-	5,237,327	13.24%	
Beauty Essentials International Ltd.	台北市	石油、煤、化學材料及其製品製造業	9.24%	179,045	-	83,742,331	-	83,742,331	9.24%	
霹靂國際多媒體股份有限公司	台北市	影片服務、聲音錄製及音樂出版業	3.21%	125,000	3,875	1,651,739	-	1,651,739	4.24%	
Apexigen, Inc.	美國	藥品及醫用化學製品製造業	5.62%	75,847	-	-	4,970,558	4,970,558	5.62%	
富海工業股份有限公司	桃園縣	運輸工具及其零件製造業	2.25%	-	(17,215)	747,479	-	747,479	2.36%	
<u>無活絡市場之債券投資</u>										
<u>非金融相關事業</u>										
台灣高速鐵路股份有限公司-特別股	台北市	運輸及倉儲業	1.02%	999,992	-	49,253	110,026,000	110,075,253	1.05%	
China TMK Battery Systems Inc.	美國	電力及機械設備製造業	8.87%	143,725	(74,310)	-	5,000,000	5,000,000	8.87%	
百利達(開曼)控股股份有限公司—公司債	英屬開曼群島	批發業	19.26%	381,249	-	-	35,781	35,781	19.26%	

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

註二：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第 11 條第 1 項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

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

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
大陸投資相關資訊彙總表
民國 102 年 12 月 31 日

附表十一

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	本銀行直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列損益	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	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$618,321	56,075 仟美元	\$68,457,558

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、本銀行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。

註四、本銀行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。

註五、本銀行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。

中華開發工業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
存放銀行同業		
	幣 別 原幣金額(元) 匯 率	
	美元 61,513,511 29.95	\$ 1,842,330
	人民幣 67,182,625 4.9438	332,137
	其他外幣(註)	<u>234,984</u>
		2,409,451
期貨超額保證金		405,450
庫存現金		4,622
待交換票據		<u>3,964</u>
合 計		<u>\$ 2,823,487</u>

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發工業銀行股份有限公司
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：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（％）	取 得 成 本	公 允 價 值 單 價 總 額	備 註
金融債券								
Bank of America Corp. (US06051GET22)	期滿一次還本；到期日：107/01/11	-		USD 50,000,000	2.000	\$ 1,467,285	101.21	\$ 1,501,324
National Australia Bank Ltd. (US63254AAE82)	期滿一次還本；到期日：112/01/20	-		USD 51,000,000	3.000	1,438,138	94.13	1,417,167
JP Morgan Chase & Co. (US46625HHL78)	期滿一次還本；到期日：108/04/23	-		USD 40,000,000	6.300	1,412,449	119.35	1,415,291
其他（註）		-				<u>6,564,495</u>		<u>6,541,109</u>
						<u>\$ 10,882,367</u>		<u>10,874,891</u>
公 司 債								
AT&T Inc (US00206RAX08)	期滿一次還本；到期日：110/05/15	-		USD 45,000,000	4.450	\$ 1,426,593	106.41	1,426,376
其他（註）		-				<u>2,775,758</u>		<u>2,759,189</u>
						<u>\$ 4,202,351</u>		<u>4,185,565</u>
可轉（交）換公司債						<u>\$ 1,620,222</u>		<u>1,688,175</u>
利率交換合約								3,897,233
換匯合約								2,724,043
其他（註）								<u>2,320,071</u>
合 計								<u>\$ 25,689,978</u>

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發工業銀行股份有限公司

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
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	
Bank Rakyat			
Indonesia	149,750	142,962	
其他（註）	<u>89,850</u>	<u>93,953</u>	
	<u>2,216,300</u>	<u>2,359,672</u>	
公 司 債			
Li and Fung	299,500	327,262	
China National			
Petroleum Corp.	<u>269,550</u>	<u>271,995</u>	
	<u>569,050</u>	<u>599,257</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>	
政府債券	<u>250,000</u>	<u>250,458</u>	
合 計	<u>\$10,635,350</u>	<u>\$10,797,635</u>	

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

中華開發工業銀行股份有限公司

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
應收貿易融資買斷	\$46,470,496	(\$ 550,066)	\$45,920,430
應收帳款買斷	2,026,940	(23,652)	2,003,288
應收利息			
債 券	898,078		
放 款	128,226		
存放同業	101,952		
進出口墊款	87,872		
其 他	<u>17,662</u>		
小 計	1,233,790	(1,409)	1,232,381
其他（註）	<u>2,783,816</u>	(<u>64,728</u>)	<u>2,719,088</u>
合 計	<u>\$52,515,042</u>	(\$ <u>639,855</u>)	<u>\$51,875,187</u>

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發工業銀行股份有限公司

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>	

中華開發工業銀行股份有限公司
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／	面 值（元）	總 額／總 面 額	利 率（ % ）	帳 面 成 本	備 抵 評 價 調 整	公 允 價 值	備 註	
		單 位 數				（ 減 除 累 計 減 損 後 之 金 額 ）		單 價		總 額
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（註一）						<u>11,965,837</u>	<u>46,983</u>		<u>12,012,820</u>	本銀行已提供面額 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。
						<u>44,634,167</u>	(<u>154,644</u>)		<u>44,479,523</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	

（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		備 註
									單 價	總 額	
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（註一）						<u>12,421,132</u>		(<u>77,689</u>)		<u>12,343,443</u>	
						<u>21,224,102</u>		(<u>252,962</u>)		<u>20,971,140</u>	
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	
Korea 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	
Verizon Communications Inc. (US92343VBP85)	每年付息兩次，期滿一次還 本；到期日：107/09/14			USD 30,000,000	3.6500	953,459		150	107.19	953,609	
其他（註一）						<u>8,590,267</u>		(<u>24,468</u>)		<u>8,565,799</u>	
						<u>19,185,193</u>		(<u>255,933</u>)		<u>18,929,260</u>	
上市（櫃）及興櫃股票											
中國信託金融控股公司		61,475,000	10	614,750		1,208,928		42,088	20.35	1,251,016	
中華電信股份有限公司		13,316,000	10	133,160		1,249,940		(10,220)	93.10	1,239,720	
佳世達科技股份有限公司		149,470,816	10	1,494,708		2,986,431		(1,890,810)	7.33	1,095,621	
其他（註一）						<u>12,824,125</u>		<u>630,126</u>		<u>13,454,251</u>	
						<u>18,269,424</u>		(<u>1,228,816</u>)		<u>17,040,608</u>	
其他（註二）						<u>2,075,883</u>		<u>15,778</u>		<u>2,091,661</u>	
合 計						<u>\$105,388,769</u>		(<u>\$ 1,876,577</u>)		<u>\$103,512,192</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%。

中華開發工業銀行股份有限公司
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：除另予註明者外，係新台幣仟元

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			市價或股價總值	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			
中瑞創業投資股份有限公司	152,200	\$ 2,865,457	-	\$ 1,079,339	-	\$ 50,444	152,200	100	\$ 3,894,352	25.59	\$ 3,894,352	
中華開發創業投資股份有限公司	523,610	4,753,079	85,061	2,384,379	-	213,432	608,671	100	6,924,026	11.38	6,924,026	
中華開發資產管理股份有限公司	400,000	5,273,304	-	923,880	-	1,120,000	400,000	100	5,077,184	12.69	5,077,184	
CDIB Global Markets I Limited	129,618	4,779,919	-	551,624	-	1,351,650	129,618	100	3,979,893	30.70	3,979,893	
CDIB Global Markets II Limited	200	6,266,347	-	412,272	-	1,338,266	200	100	5,340,353	26,701.77	5,340,353	
CDIB Global Markets III Limited	110,505	2,489,406	-	160,780	-	-	110,505	100	2,650,186	23.98	2,650,186	
CDIB Capital Investment I Limited	132,800	5,421,965	-	304,355	-	18,456	132,800	100	5,707,864	42.98	5,707,864	
CDIB Capital Investment II Limited	80,000	2,415,725	-	114,573	-	320,619	80,000	100	2,209,679	27.62	2,209,679	
開發國際投資股份有限公司	313,200	3,961,719	-	232,315	-	277,378	313,200	29	3,916,656	12.51	3,916,656	
其他（註三）	-	<u>4,019,303</u>	-	<u>962,463</u>	-	<u>651,838</u>	-		<u>4,329,928</u>		<u>5,200,886</u>	
合計		<u>\$ 42,246,224</u>		<u>\$ 7,125,980</u>		<u>\$ 5,342,083</u>			<u>\$ 44,030,121</u>		<u>\$ 44,901,079</u>	

註一：係包括認購、採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額、資本公積及評價調整數。

註二：係包括出售、採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額、現金股利、減資退還股款、減損損失、資本公積及評價調整數。

註三：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發工業銀行股份有限公司

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（股）	帳 面 成 本 （減除累計減 損後之金額）	備	註
未上市上櫃普通股							
	永進機械股份有限公司			10,665,600	\$ 647,264		
	森霸電力股份有限公司			60,000,000	600,000		
	京華城股份有限公司			67,500,000	421,875		
	其他（註）				<u>5,214,701</u>		
					<u>6,883,840</u>		
興櫃普通股							
	群豐科技股份有限公司			10,620,446	319,933		
	曜鵬科技股份有限公司			2,461,521	303,118		
	維翰實業股份有限公司			4,802,000	244,465		
	展頌股份有限公司			15,828,324	222,642		
	昶昕實業股份有限公司			6,000,000	210,000		
	旭泓全球光電股份有限公司			7,395,745	209,844		
	旭德科技股份有限公司			12,316,000	193,819		
	新盛力科技股份有限公司			5,455,881	191,969		
	其他（註）				<u>1,595,156</u>		
	小 計				<u>3,490,946</u>		
未上市上櫃國外合夥基金							
	Pacific Equity Partners & Supplementary Fund IV.LP			-	356,836		
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.			-	324,389		
	Samara Capital Partners Fund I Limited			-	195,738		
	Ca-Hire Co-Investment, L.P.-Coates Hire Funding			-	135,062		
	MPM Bioventures III L.P.			-	83,995		
	其他（註）				<u>215,525</u>		
	小 計				<u>1,311,545</u>		
未上市上櫃特別股							
	Leyou, Inc.			663,958,732	450,150		
	JHL Biotech, Ltd.			9,519,894	280,551		

（接次頁）

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)	備	註
	Lightel Technologies, Inc.			3,000,000	\$ 89,700		
	Apexigen			2,490,588	75,847		
	China Healthcare			8,489,438	61,971		
	Multi-Services, Inc.-preferred stock						
	其他(註)				<u>5,032</u>		
					963,251		
選擇權					<u>38,331</u>		
合計					<u>\$ 12,687,913</u>		

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

中華開發工業銀行股份有限公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
金融債券			
Bank of America Corp.	\$ 2,096,500	\$ 2,306,923	
JPMorgan Chase & Co.	1,826,950	2,072,596	
Citigroup Inc.	1,497,500	1,863,275	
其 他	<u>25,727,050</u>	<u>25,101,948</u>	
	<u>31,148,000</u>	<u>31,344,742</u>	
公 司 債			
China National Petroleum Corp.	1,647,250	1,585,923	
Korea Expressway Corp.	1,497,500	1,398,374	
Tingyi	1,347,750	1,361,887	
AT&T Inc	1,347,750	1,351,381	
Sinopec	1,257,900	1,201,640	
Time Warner	1,048,250	1,151,437	
其他（註）	<u>14,825,250</u>	<u>14,693,922</u>	
	<u>22,971,650</u>	<u>22,744,564</u>	
政府債券			
101 央債甲 5	3,564,500	3,627,827	
100 央債甲 5	2,774,000	2,824,487	
96 央債甲 3	2,646,000	2,732,790	
98 央債甲 6	1,200,000	1,220,410	
95 央債甲 3	1,100,000	1,101,513	
100 央債甲 9	955,000	999,496	
102 央債甲 11	935,800	947,845	
100 央債甲 6	918,500	930,231	
其他（註）	<u>2,116,300</u>	<u>2,170,343</u>	
	<u>16,210,100</u>	<u>16,554,942</u>	
合 計	<u>\$ 70,329,750</u>	<u>\$ 70,644,248</u>	

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

中華開發工業銀行股份有限公司
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

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
持有供交易之金融負債							
利率交換合約						\$ 3,741,234	
換匯合約						3,407,427	
賣出選擇權						1,380,320	
其他 (註)						<u>337,773</u>	
						<u>8,866,754</u>	
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債							
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>
合 計						<u>\$ 9,950,688</u>	

註：各項餘額均未超過該類項目餘額之 5%。

中華開發工業銀行股份有限公司

採用權益法認列之子公司、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

明細表十一

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額		
中瑞創業投資股份有限公司	\$ 1,079,339	
中華開發資產管理股份有限公司	923,823	
CDIB Global Markets I Limited	411,712	
CDIB Global Markets II Limited	245,216	
中亞創業投資股份有限公司	(192,775)	
CDIB Capital Investment I Limited	159,293	
中華開發創業投資股份有限公司	(213,432)	
開發國際投資股份有限公司	142,627	
其他（註）	<u>177,920</u>	
小 計	2,733,723	
董監酬勞及車馬費	<u>1,710</u>	
	<u>\$ 2,735,433</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發工業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
即 期	\$ 647,408	
自有資金及增資款	354,090	
既存部位	(<u>40,870</u>)	
合 計	<u>\$ 960,628</u>	

中華開發工業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存數明細表
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

項	目	金	額	備	註
應收款項呆帳費用		\$488,969			
放款呆帳提列及收回之淨額		193,306			
保證責任準備		<u>37,758</u>			
合	計	<u>\$720,033</u>			

中華開發工業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
房屋及建築		\$ 37,735			
電腦軟體成本		19,959			
電腦設備		13,663			
什項設備		4,530			
交通及運輸設備		<u>5</u>			
合 計		<u>\$ 75,892</u>			

中華開發工業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國102及101年度

§ 目 錄 §

項	目 頁 次
一、封 面	149
二、目 錄	150
三、證券部門資產負債表	151
四、證券部門綜合損益表	152
五、證券部門財務報表附註	
(一) 部門沿革	153
(二) 重要會計政策之彙總說明	153～161
(三) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	161
(四) 重要會計科目之說明	162～163
(五) 關係人交易	164
(六) 質押之資產	164
(七) 重大或有負債及未認列之合約承諾	165
(八) 重大災害損失	165
(九) 部門資訊	165
(十) 重大期後事項	165
(十一) 其 他	165～166, 178
(十二) 重大交易事項相關資訊	166
(十三) 轉投資事業相關資訊	166
(十四) 大陸投資資訊	166
六、證券部門重要會計項目明細表	167～177

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	%	
	流動資產									
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註二及四)	\$ 689,219	1		\$ 2,782,552	5		\$ 11,129,816	21	
113400	備供出售金融資產—流動 (附註二及七)	-	-		1,075,310	2		4,417,033	8	
114010	附賣回債券投資 (附註二及五)	250,459	1		3,755,535	7		-	-	
114130	應收款項—淨額 (附註二及六)	402,471	1		481,306	1		1,794,725	3	
114150	預付款項	40	-		40	-		60	-	
110000	流動資產總計	<u>1,342,189</u>	<u>3</u>		<u>8,094,743</u>	<u>15</u>		<u>17,341,634</u>	<u>32</u>	
	非流動資產									
123400	備供出售金融資產—非流動 (附註二、七及十三)	43,243,133	97		46,815,405	85		35,997,668	68	
129030	其他非流動資產 (附註八)	52,400	-		52,400	-		52,400	-	
120000	非流動資產總計	<u>43,295,533</u>	<u>97</u>		<u>46,867,805</u>	<u>85</u>		<u>36,050,068</u>	<u>68</u>	
906001	資 產 總 計	<u>\$ 44,637,722</u>	<u>100</u>		<u>\$ 54,962,548</u>	<u>100</u>		<u>\$ 53,391,702</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
	流動負債									
214010	附買回債券負債 (附註二、四、七及九)	\$ 16,554,943	37		\$ 17,597,476	32		\$ 21,994,481	41	
214170	應付款項 (附註十)	5,965	-		813,964	2		838,308	2	
210000	流動負債總計	<u>16,560,908</u>	<u>37</u>		<u>18,411,440</u>	<u>34</u>		<u>22,832,789</u>	<u>43</u>	
	非流動負債									
229110	內部往來 (附註十二)	26,842,948	60		34,762,611	63		29,021,330	54	
229070	應計退休金負債 (附註二)	618	-		599	-		473	-	
220000	非流動負債總計	<u>26,843,566</u>	<u>60</u>		<u>34,763,210</u>	<u>63</u>		<u>29,021,803</u>	<u>54</u>	
906003	負債總計	<u>43,404,474</u>	<u>97</u>		<u>53,174,650</u>	<u>97</u>		<u>51,854,592</u>	<u>97</u>	
	權 益									
301110	指撥營運資金 (附註一及二)	1,000,000	2		1,000,000	2		1,000,000	2	
304040	未分配盈餘	411,851	1		438,545	1		378,512	1	
305150	備供出售金融資產未實現利益 (損失)	(178,603)	-		349,353	-		158,598	-	
906004	權益總計	<u>1,233,248</u>	<u>3</u>		<u>1,787,898</u>	<u>3</u>		<u>1,537,110</u>	<u>3</u>	
906002	負債及權益總計	<u>\$ 44,637,722</u>	<u>100</u>		<u>\$ 54,962,548</u>	<u>100</u>		<u>\$ 53,391,702</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本證券部門財務報告之一部分。

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：林 智



中華開發證券有限公司

證券損益表

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	
		金 額	%	金 額	%
	收 益				
411000	營業證券出售淨利益（損失）（附註二）	(\$ 5,382)	(1)	\$ 18,939	3
421200	利息收入（附註二）	549,886	92	626,941	88
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（附註二）	56,503	9	67,655	9
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失	(2,210)	-	-	-
424500	衍生工具淨利益（附註二）	-	-	14	-
428000	其他營業收益	140	-	-	-
400000	收益合計	<u>598,937</u>	<u>100</u>	<u>713,549</u>	<u>100</u>
	費 用				
501000	手續費支出	5,343	1	4,199	1
521200	財務成本（附註二）	92,580	15	187,359	26
531000	員工福利費用（附註二及十一）	10,791	2	8,244	1
533000	其他營業費用	519	-	687	-
500000	費用合計	<u>109,233</u>	<u>18</u>	<u>200,489</u>	<u>28</u>
602000	其他利益及損失	151	-	(218)	-
902001	稅前淨利	489,855	82	512,842	72
701000	所得稅費用（附註二）	(78,004)	(13)	(74,297)	(11)
902002	本年度淨利	<u>411,851</u>	<u>69</u>	<u>438,545</u>	<u>61</u>
	其他綜合損益				
805150	備供出售金融資產未實現評價利益（損失）	(527,956)	(88)	190,755	27
805000	本年度其他綜合損益	(527,956)	(88)	190,755	27
902006	本年度綜合損益總額	<u>(\$ 116,105)</u>	<u>(19)</u>	<u>\$ 629,300</u>	<u>88</u>

後附之附註係本證券部門財務報告之一部分。

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：林 智



中華開發工業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、部門沿革

本銀行證券部門分別於 79 年度取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券許可執照及 80 年度取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務。截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，指撥營運資金皆為 1,000,000 仟元。

二、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本銀行證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本銀行證券部門財務報表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。

(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用

1. 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本銀行證券部門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」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 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」)。截至本個體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
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
<u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新 ／修正準則及解釋</u>		
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

(接次頁)

(承前頁)

		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS14	「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。

2. 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銀行證券部門會計政策之重大變動：

(1) IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本銀行證券部門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。惟本銀行證券部門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。

金融負債之認列及衡量

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) 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。

(3) 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。

(4) 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。本銀行證券部門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。

(5) 2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善

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

(6) 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。

3. 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本銀行證券部門財務報表影響之說明

截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行證券部門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) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(五) 金融工具

本銀行證券部門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係持有供交易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不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十九。

(2) 備供出售金融資產

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

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認

列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本銀行證券部門收款之權利確立時認列。

2. 金融資產之減損

(1) 以攤銷後成本列報之金融資產

本銀行證券部門係就應收帳款、應收利息及其他應收款等，於每一資產負債表日評估可能減損，其客觀減損證據包含原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，或以組合基礎評估。

減損之客觀證據可能包含：

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

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

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

(2) 備供出售金融資產

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

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若

於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

3. 金融資產或金融負債之除列

本銀行證券部門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。

(六) 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。

(七) 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。

(八) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(九) 指撥營運基金

係本銀行兼營證券業務指撥證券部門之營運資金。

(十) 利息收入及手續費收入之認列

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量。

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；手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

三、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行證券部門於採用附註二所述之會計政策時，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。

四、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

本銀行證券部門分類為持有供交易之金融商品相關資訊如下：

	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>			
營業證券－自營			
政府債券	\$ 689,219	\$ 2,782,552	\$ 11,129,816

本銀行證券部門 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，已供作附買回條件交易之承作金額分別為 0 仟元、0 仟元及 695,388 仟元（帳列附買回債券負債）。

五、附賣回債券投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府債券	\$ 250,459	\$3,755,535	\$ -
到期賣回金額	\$ 250,610	\$3,756,677	\$ -
最後賣回日	103年1月	102年1月	

六、應收款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收利息	\$ 402,471	\$ 481,306	\$ 505,043
應收出售有價證券款	-	-	1,289,682
合 計	402,471	481,306	1,794,725
減：備抵呆帳	-	-	-
淨 額	\$ 402,471	\$ 481,306	\$1,794,725

七、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	\$ 43,243,133	\$ 45,383,200	\$ 36,348,636
公 司 債	-	2,507,515	4,066,065
	43,243,133	47,890,715	40,414,701
減：列為流動資產	-	(1,075,310)	(4,417,033)
	\$ 43,243,133	\$ 46,815,405	\$ 35,997,668

本銀行證券部門 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之帳面價值中包括 51,543 仟元、51,012 仟元及 51,857 仟元（面額皆為 50,000 仟元）之政府債券已提供作為營業保證金之繳存。

本銀行證券部門 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 16,554,943 仟元、17,597,476 仟元及 21,299,093 仟元（帳列附買回債券負債）。

八、其他非流動資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
債券給付結算準備金	\$ 52,100	\$ 52,100	\$ 52,100
證券商公會自律基金	300	300	300
	<u>\$ 52,400</u>	<u>\$ 52,400</u>	<u>\$ 52,400</u>

依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法」規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額之準備金。

九、附買回債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府債券	<u>\$ 16,554,943</u>	<u>\$ 17,597,476</u>	<u>\$ 21,994,481</u>
到期買回金額	<u>\$ 16,560,501</u>	<u>\$ 17,603,798</u>	<u>\$ 22,003,271</u>
最後買回日	103年3月	102年3月	101年3月

十、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付利息	\$ 3,412	\$ 3,632	\$ 4,962
應付費用	1,308	1,316	769
應付代收款	772	9,092	15,951
應付購入有價證券款	-	799,470	816,160
其他	473	454	466
	<u>\$ 5,965</u>	<u>\$ 813,964</u>	<u>\$ 838,308</u>

十一、員工福利費用

	102年度	101年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 8,683	\$ 6,295
員工保險費	704	454
退休金費用	418	493
其他員工福利費用	986	1,002
	<u>\$ 10,791</u>	<u>\$ 8,244</u>

十二、關係人交易

本銀行證券部門與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

關 係 人 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
中華開發工業銀行	本銀行
大華證券公司、凱基證券公司	兄弟公司（大華證券公司自 6 月 22 日起與凱基證券公司合併）
其 他	其他關係人

(一) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
本 銀 行	內部往來	<u>\$26,842,948</u>	<u>\$34,762,611</u>	<u>\$29,021,330</u>

(二) 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	\$ 2,797,453	\$ 3,279,181
其他關係人	-	49,974
<u>101 年度</u>		
兄弟公司	2,634,130	519,253

十三、質押之資產

本銀行證券部門之資產提供質抵押之明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
備供出售金融資產－債券投 資－面額	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 50,000</u>

102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日質押資產餘額中，
包括下列已提供作為保證金之債券：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
證券承銷商營業保證金	\$ 40,000	\$ 40,000	\$ 40,000
證券自營商營業保證金	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 50,000</u>

依「證券商管理規則」規定，證券商於辦理公司登記後，應依承銷商四千萬元，自營商一千萬元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十五、重大災害損失：無。

十六、從事衍生性商品交易之相關資訊：無。

十七、部門資訊：不適用。

十八、重大期後事項：無。

十九、金融工具

(一) 金融工具之公允價值資訊

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
透過損益按公允價值						
衡量之金融資產－						
流動	\$ 689,219	\$ 689,219	\$ 2,782,552	\$ 2,782,552	\$ 11,129,816	\$ 11,129,816
備供出售金融資產－						
流動	-	-	1,075,310	1,075,310	4,417,033	4,417,033
附賣回債券投資	250,459	250,459	3,755,535	3,755,535	-	-
應收款項	402,471	402,471	481,306	481,306	1,794,725	1,794,725
備供出售金融資產－						
非流動	43,243,133	43,243,133	46,815,405	46,815,405	35,997,668	35,997,668
存出保證金	52,400	52,400	52,400	52,400	52,400	52,400
金融負債						
附買回債券負債	16,554,943	16,554,943	17,597,476	17,597,476	21,994,481	21,994,481
應付款項	5,943	5,943	813,960	813,960	838,292	838,292
內部往來	26,842,948	26,842,948	34,762,611	34,762,611	29,021,330	29,021,330

(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。此方法應用於附賣回債券投資、應收款項、附買回債券負債及應付款項。

2. 存出保證金及內部往來因無確定之收付期間，以帳面價值為其公允價值。

(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備供出售金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無公開市場價格可供參考時，則採用模型評價方法估計，或以金融同業交易對象等之價格資料作為評估之參考依據。本銀行證券部門採用評價方法所使用之估計及假設符合一般市場慣例。

(四) 財務風險資訊

1. 市場風險

本銀行證券部門從事之債券投資，其價值隨市場價格之變動而變動，故具有市場價格風險。

2. 信用風險

本銀行證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

3. 流動性風險

本銀行證券部門從事之交易以中央政府公債為主，其於市場上具有一定程度之流動性，風險甚低。

4. 利率變動之現金流量風險

本銀行證券部門之債券投資係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，現金流量的穩定度不受影響。

(五) 信用風險顯著集中之資訊

本銀行證券部門交易之有價證券除中央政府公債外，針對債券發行人設有適當額度上限，未有顯著集中於特定標的之情事。

二十、重大交易事項相關資訊：無。

二一、轉投資事業相關資訊：無。

二二、大陸投資資訊：無。

二三、其 他：無。

中華開發工業銀行股份有限公司
證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元，
惟百元價為元

有價證券名稱	面	帳	面	價	值	市	價	到	期	日
	值	百	元	價	金	百	元	價	金	額
政府債券										
102 央債甲 10	250,000	\$100.67		\$ 251,664		\$100.62		\$ 251,559		
102 央債甲 6	-	96.52		-		95.73		-		
100 央債甲 5	200,000	98.94		<u>197,876</u>		99.17		<u>198,336</u>		
				449,540				<u>\$ 449,895</u>		
營業證券—評價調整				(<u>1,613</u>)						
合 計				<u>\$ 447,927</u>						

中華開發工業銀行股份有限公司

證券部門應收款項明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
應收利息		<u>\$402,471</u>	

中華開發工業銀行股份有限公司
證券部門附賣回債券投資明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			金 額		成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 %	種 類	面 額	
萬通票券金融股份有限公司	102.12.05	103.01.23	0.60	101 央債甲 6	\$ 100,000	\$ 100,297
萬通票券金融股份有限公司	102.12.05	103.01.23	0.60	99 央債甲 5	70,000	70,110
萬通票券金融股份有限公司	102.12.19	103.01.06	0.60	102 央債甲 2	50,000	50,000
萬通票券金融股份有限公司	102.12.04	103.01.06	0.60	100 央債甲 6	30,000	<u>30,052</u>
						<u>\$ 250,459</u>

中華開發工業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額 股 數 公 允 價 值	本 年 度 增 加 股 數 金 額	本 年 度 減 少 股 數 金 額	年 底 餘 額 (註 一) 股 數 公 允 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府債券					
94 央債甲 07	- \$ -	- \$ 407,534	- \$ -	- \$ 407,534	
94 央債甲 08	- -	- 157,350	- (2,836)	- 154,514	
95 央債甲 03	- 1,287,796	- -	- (8,997)	- 1,278,799	
95 央債甲 06	- 984,873	- -	- (624,074)	- 360,799	註二
96 央債甲 03	- 6,148,868	- -	- (580,674)	- 5,568,194	
96 央債甲 06	- 802,379	- -	- (16,549)	- 785,830	
97 央債甲 03	- 2,737,224	- -	- (2,737,224)	- -	
97 央債甲 06	- 4,362,060	- -	- (4,362,060)	- -	
98 央債甲 03	- 3,379,602	- -	- (1,563,500)	- 1,816,102	
98 央債甲 06	- 2,253,957	- -	- (41,531)	- 2,212,426	
99 央債甲 01	- 3,411,234	- -	- (3,411,234)	- -	
99 央債甲 02	- 110,927	- -	- (110,927)	- -	
99 央債甲 05	- 1,792,483	- -	- (1,491,686)	- 300,797	
99 央債甲 06	- 4,637,588	- -	- (4,637,588)	- -	
99 央債甲 08	- -	- 496,490	- (398,140)	- 98,350	
100 央債甲 01	- 2,867,072	- -	- (198,652)	- 2,668,420	
100 央債甲 05	- 408,654	- 2,467,221	- -	- 2,875,875	
100 央債甲 06	- 1,507,762	- -	- (12,312)	- 1,495,450	
100 央債甲 09	- 302,976	- 2,765,552	- -	- 3,068,528	
101 央債甲 01	- 301,812	- -	- (359)	- 301,453	
101 央債甲 02	- 101,081	- -	- (101,081)	- -	
101 央債甲 05	- 4,181,378	- 2,300,610	- -	- 6,481,988	
101 央債甲 06	- 2,728,164	- 4,279,422	- -	- 7,007,586	
101 央債甲 09	- -	- 575,777	- -	- 575,777	
101 央債乙 02	- -	- 193,774	- -	- 193,774	
102 央債甲 02	- -	- 4,280,538	- -	- 4,280,538	
102 央債甲 11	- -	- 1,310,399	- -	- 1,310,399	
	<u>44,307,890</u>	<u>19,234,667</u>	<u>(20,299,424)</u>	<u>43,243,133</u>	
公 司 債					
100 台電 5A	- 703,736	- -	- (703,736)	- -	
100 台積 1A	- 504,538	- -	- (504,538)	- -	

(接 次 頁)

(承前頁)

名	稱	年 初 股 數	餘 額 公 允 價 值	本 年 度 增 加 股 數	金 額	本 年 度 減 少 股 數	金 額	年 底 餘 額 股 數	(註一) 公 允 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
101	台積 2B	-	\$ 100,475	-	\$ -	-	(\$ 100,475)	-	\$ -	
101	台電 6	-	297,688	-	-	-	(297,688)	-	-	
101	台積 1A	-	-	-	499,596	-	(499,596)	-	-	
101	台電 3A	-	100,398	-	-	-	(100,398)	-	-	
102	台積 1B	-	800,680	-	-	-	(800,680)	-	-	
			<u>2,507,515</u>		<u>499,596</u>		<u>(3,007,111)</u>		<u>-</u>	
合	計		<u>\$ 46,815,405</u>		<u>\$ 19,734,263</u>		<u>(\$ 23,306,535)</u>		<u>\$ 43,243,133</u>	

註一：債券係按 102 年 12 月 31 日最後交易日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之參考價計算。

註二：係提供作為營業保證金之繳存。

中華開發工業銀行股份有限公司
證券部門其他非流動資產明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
債券給付結算準備金	\$ 52,100
證券商公會自律基金	<u>300</u>
	<u>\$ 52,400</u>

中華開發工業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			金 額		成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 %	種 類	面 額	
花旗證券股份有限公司	102.12.04	103.01.08	0.60	96 央債甲 3	\$ 672,000	\$ 700,810
渣打銀行（台灣）	102.12.17	103.01.02	0.58	101 央債甲 5	600,000	600,000
花旗證券股份有限公司	102.12.09	103.01.10	0.60	100 央債甲 5	500,000	500,540
花旗證券股份有限公司	102.12.03	103.01.07	0.60	100 央債甲 5	500,000	500,503
花旗證券股份有限公司	102.11.29	103.01.03	0.60	100 央債甲 5	500,000	500,466
花旗證券股份有限公司	102.12.06	103.01.10	0.60	96 央債甲 3	480,000	500,437
永豐金證券股份有限公司	102.12.25	103.01.03	0.58	100 央債甲 1	500,000	500,349
其他（註）						<u>12,751,838</u>
						<u>\$16,554,943</u>

註：成交金額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發工業銀行股份有限公司

證券部門應付款項明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表七

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	金	額
應付利息		\$	3,412
應付費用			1,308
應付代收款			772
其他（註）			<u>473</u>
		\$	<u>5,965</u>

中華開發工業銀行股份有限公司
證券部門非流動負債明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
內部往來		\$ 26,842,948	
應計退休金負債			<u>618</u>
			<u>\$ 26,843,566</u>

中華開發工業銀行股份有限公司
證券部門出售證券淨損失明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券 利益（損失）
自營商				
	在營業處所買賣有價證 券			
	政府債券	\$ 31,715,897	\$ 31,723,112	(\$ 7,215)
	公司債	<u>3,000,555</u>	<u>2,998,722</u>	<u>1,833</u>
		<u>\$ 34,716,452</u>	<u>\$ 34,721,834</u>	<u>(\$ 5,382)</u>

中華開發工業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
債券投資利息收入				\$549,528	
其 他					<u>358</u>
					<u>\$549,886</u>

中華開發工業銀行股份有限公司

櫃檯買賣營業報告表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

- 1.櫃檯買賣業務開業日期：80 年 11 月 21 日
- 2.櫃檯買賣業務隸屬部門：金融市場部
- 3.櫃檯買賣業務負責人：陳木在
- 4.櫃檯買賣業務作業人數：11 名
- 5.櫃檯買賣帳戶開戶人數：0 戶
- 6.櫃檯買賣股票總成交股數：0 股
- 7.櫃檯買賣股票總成交筆數：0 筆
- 8.櫃檯買賣股票及債券營業彙總表如下：

單位：新台幣仟元

	自 營 交 易	
	買 進	賣 出
債 券	\$ 28,563,913	\$ 34,721,834

- 9.庫存上櫃有價證券明細表：詳重要會計項目明細表一及四。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1030526

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

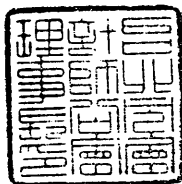
委託人統一編號：11147207

(2) 北市會證字第 2054 號

印鑑證明書用途：辦理中華開發工業銀行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 月 6 日