

中華開發金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國 103 及 102 年第 2 季

地址：台北市松山區南京東路五段 125 號 12 樓

電話：(02)2763-8800

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革及業務範圍	12~14, 148~151		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	14~20		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	20~21		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21		五
(六) 重要會計項目之說明	21~52		六~四九
(七) 關係人交易	52~65		五十
(八) 質抵押資產	65		五一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	66~67		五二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	67~68		五三
(十二) 其 他	68~125, 152~160, 166~176		五四~六九
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	125~126, 128~147		七十
2. 轉投資事業相關資訊	125~126, 128~147		七十
3. 大陸投資資訊	126, 161~163		七十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	126, 164~165		七十
(十四) 部門資訊	126~127		七一
九、重要科目明細表	177~194		-

會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況、民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國 103 年第 2 季合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述合併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 1 0 3 年 8 月 2 5 日

民國 103 年 6 月 30 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及五十)	\$ 39,518,557	5	\$ 20,195,997	3	\$ 24,236,363	4
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及五一)	56,122,192	8	39,581,124	6	47,738,761	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、九、五十及五一)	118,813,658	16	98,297,280	15	70,592,775	12
12100	備供出售金融資產 (附註十及五一)	106,820,537	15	116,258,949	18	106,743,060	18
12300	避險之衍生金融資產 (附註十一)	-	-	19,568	-	40,066	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)	38,639,831	5	20,925,493	3	36,488,569	6
13000	應收款項—淨額 (附註十三、十四、五十及五一)	135,356,284	18	125,689,985	19	101,081,890	17
13200	當期所得稅資產 (附註四)	632,097	-	755,965	-	771,030	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十五及五十)	125,043,317	17	106,857,949	17	86,847,940	15
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註十六及五一)	9,055,451	1	7,286,276	1	7,315,972	1
15100	受限制資產 (附註十七、五一及五二)	20,520,157	3	21,726,120	3	16,644,382	3
15503	以成本衡量之金融資產 (附註十八及五一)	29,473,731	4	32,529,080	5	33,164,068	6
15597	其他金融資產 (附註十九、五十及五一)	35,402,660	5	28,850,382	5	24,989,232	4
18000	投資性不動產—淨額 (附註二十及五一)	1,770,408	-	1,830,198	-	1,707,496	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註二一及五一)	9,095,442	1	9,087,419	2	9,520,492	2
19000	無形資產—淨額 (附註二二)	6,598,982	1	6,277,179	1	6,593,302	1
19300	遞延所得稅資產 (附註四及四七)	671,046	-	869,150	-	798,435	-
19500	其他資產—淨額 (附註四、二三及五一)	7,873,040	1	10,904,908	2	17,463,764	3
19999	資產總計	\$ 741,407,390	100	\$ 647,943,022	100	\$ 592,737,597	100
代碼	負債及權益						
21000	中央及銀行同業存款 (附註二四及五十)	\$ 4,915,702	1	\$ 6,711,620	1	\$ 4,420,013	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及五十)	23,491,753	3	22,577,982	3	15,745,591	3
22300	避險之衍生金融負債 (附註二五)	43,039	-	64,315	-	84,863	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、十及二六)	121,568,103	17	111,975,004	17	80,922,392	14
22600	應付商業本票 (附註二七及五一)	15,409,615	2	10,116,225	2	10,742,970	2
23000	應付款項 (附註二八及五十)	61,309,262	8	57,673,578	9	49,101,074	8
23200	當期所得稅負債 (附註四)	2,312,919	-	2,388,951	-	2,166,177	-
23500	存款及匯款 (附註二九及五十)	162,080,804	22	114,808,892	18	128,206,447	22
24000	應付債券 (附註三十)	33,604,075	5	37,068,437	6	37,032,207	6
24400	其他借款 (附註三一、五十及五一)	37,908,386	5	18,687,012	3	15,523,071	3
24600	負債準備 (附註四、三二及三三)	1,136,041	-	1,140,616	-	1,046,313	-
25505	結構型商品所收本金 (附註三四)	76,206,108	10	68,324,174	11	58,878,021	10
25571	期貨交易人權益 (附註五十)	21,971,046	3	13,876,816	2	14,977,198	2
25597	其他金融負債 (附註八)	358,317	-	358,736	-	360,772	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及四七)	1,210,140	-	1,353,240	-	987,773	-
29500	其他負債 (附註三五)	10,180,282	1	11,714,770	2	10,776,087	2
29999	負債總計	573,705,592	77	478,840,368	74	430,970,969	73
31100	歸屬於母公司業主之權益 (附註三六及三七)						
31100	股本	150,369,666	20	150,308,833	23	150,268,236	25
31500	資本公積	519,008	-	535,087	-	542,598	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,077,853	1	2,247,453	-	2,247,453	-
32003	特別盈餘公積	1,123,858	-	3,609,815	1	3,609,815	1
32011	未分配盈餘	9,261,091	1	8,799,179	1	4,061,427	1
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,992,979)	-	(1,945,718)	-	(1,742,300)	(1)
32523	備供出售金融資產未實現利益 (損失)	1,319,187	-	1,343,715	-	(1,360,547)	-
32525	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	(43,039)	-	(44,747)	-	(44,797)	-
32599	其他權益—其他	(49,672)	-	(24,126)	-	-	-
32600	庫藏股票	(2,170,286)	-	(2,170,286)	-	(2,170,286)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益	161,414,687	22	162,659,205	25	155,411,599	26
39500	非控制權益	6,287,111	1	6,443,449	1	6,355,029	1
39999	權益總計	167,701,798	23	169,102,654	26	161,766,628	27
	負債及權益總計	\$ 741,407,390	100	\$ 647,943,022	100	\$ 592,737,597	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：陳木在

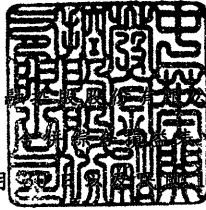


經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨





中華開發金融控股公司及子公司

民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼	103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
41000	利息收入(附註三八、四八及五十)	\$ 2,734,811	43	\$ 2,158,697	36	\$ 5,393,023	41	\$ 3,807,996	35
51000	利息費用(附註三八、四八及五十)	(955,606)	(15)	(799,146)	(13)	(1,826,741)	(14)	(1,507,611)	(14)
49600	利息淨收益	<u>1,779,205</u>	<u>28</u>	<u>1,359,551</u>	<u>23</u>	<u>3,566,282</u>	<u>27</u>	<u>2,300,385</u>	<u>21</u>
	利息以外淨收益								
49800	手續費淨收益(附註三九、四八及四九)	1,723,592	27	1,707,034	29	3,422,011	26	3,336,292	30
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益-淨額(附註四十)	2,251,626	35	701,777	12	2,219,174	17	1,844,025	17
49830	備供出售金融資產之已實現利益-淨額(附註四一)	2,146,608	33	710,491	12	4,552,481	35	1,131,883	10
49870	兌換利益(損失)-淨額	(1,425,597)	(22)	149,431	2	(1,371,582)	(11)	248,166	2
49880	資產減損損失-淨額(附註四二)	(791,622)	(12)	(529,337)	(9)	(832,914)	(6)	(551,451)	(5)
49825	投資性不動產利益	17,039	-	860,557	15	17,864	-	860,967	8
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	124,138	2	131,842	2	217,018	2	260,994	2
49905	以成本衡量之金融資產利益-淨額(附註四三)	102,071	2	518,397	9	368,109	3	884,024	8
49999	其他非利息淨收益(附註四四及五十)	<u>465,984</u>	<u>7</u>	<u>315,644</u>	<u>5</u>	<u>858,208</u>	<u>7</u>	<u>751,621</u>	<u>7</u>
49700	利息以外淨收益合計	<u>4,613,839</u>	<u>72</u>	<u>4,565,836</u>	<u>77</u>	<u>9,450,369</u>	<u>73</u>	<u>8,766,521</u>	<u>79</u>
4xxxx	淨收益	<u>6,393,044</u>	<u>100</u>	<u>5,925,387</u>	<u>100</u>	<u>13,016,651</u>	<u>100</u>	<u>11,066,906</u>	<u>100</u>
58100	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	(6,499)	-	(42,018)	(1)	67,089	1	(150,028)	(1)
	營業費用(附註及四、三三、四五、四六及五十)								
58501	員工福利費用	(2,280,313)	(36)	(2,025,945)	(34)	(4,615,640)	(36)	(4,097,457)	(37)
58503	折舊及攤銷費用	(288,807)	(5)	(302,105)	(5)	(567,726)	(4)	(594,276)	(5)
58599	其他業務及管理費用	(1,242,303)	(19)	(1,254,459)	(21)	(2,246,780)	(17)	(2,268,309)	(21)
58500	營業費用合計	(3,811,423)	(60)	(3,582,509)	(60)	(7,430,146)	(57)	(6,960,042)	(63)
61000	稅前淨利	2,575,122	40	2,300,860	39	5,653,594	44	3,956,836	36
61003	所得稅費用(附註四及四七)	(408,942)	(6)	(175,351)	(3)	(752,688)	(6)	(370,028)	(3)
69005	本期淨利	<u>2,166,180</u>	<u>34</u>	<u>2,125,509</u>	<u>36</u>	<u>4,900,906</u>	<u>38</u>	<u>3,586,808</u>	<u>33</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益								
69501	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(\$ 640,364)	(10)	\$ 242,228	4	(\$ 61,891)	(1)	\$ 1,113,128	10
69511	備供出售金融資產未 實現評價損失	(163,263)	(2)	(2,357,997)	(40)	(376,443)	(3)	(574,646)	(5)
69521	現金流量避險中屬有 效避險部分之避險 工具利益	8,833	-	14,165	-	1,708	-	31,597	-
69541	採用權益法認列之關 聯企業及合資其他 綜合損益之份額	(63,906)	(1)	(375,581)	(6)	104,417	1	(85,906)	(1)
69591	與其他綜合損益組成 部分相關之所得稅	<u>73,040</u>	<u>1</u>	<u>(2,279)</u>	<u>-</u>	<u>260,594</u>	<u>2</u>	<u>(4,163)</u>	<u>-</u>
69500	本期其他綜合損 益(稅後淨額)	<u>(785,660)</u>	<u>(12)</u>	<u>(2,479,464)</u>	<u>(42)</u>	<u>(71,615)</u>	<u>(1)</u>	<u>480,010</u>	<u>4</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,380,520</u>	<u>22</u>	<u>(\$ 353,955)</u>	<u>(6)</u>	<u>\$ 4,829,291</u>	<u>37</u>	<u>\$ 4,066,818</u>	<u>37</u>
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 2,132,552	33	\$ 2,076,125	35	\$ 4,821,142	37	\$ 3,504,911	31
69903	非控制權益	<u>33,628</u>	<u>1</u>	<u>49,384</u>	<u>1</u>	<u>79,764</u>	<u>1</u>	<u>81,897</u>	<u>1</u>
69900		<u>\$ 2,166,180</u>	<u>34</u>	<u>\$ 2,125,509</u>	<u>36</u>	<u>\$ 4,900,906</u>	<u>38</u>	<u>\$ 3,586,808</u>	<u>32</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 1,348,848	21	(\$ 443,313)	(7)	\$ 4,751,061	36	\$ 3,944,028	36
69953	非控制權益	<u>31,672</u>	<u>1</u>	<u>89,358</u>	<u>1</u>	<u>78,230</u>	<u>1</u>	<u>122,790</u>	<u>1</u>
69950		<u>\$ 1,380,520</u>	<u>22</u>	<u>(\$ 353,955)</u>	<u>(6)</u>	<u>\$ 4,829,291</u>	<u>37</u>	<u>\$ 4,066,818</u>	<u>37</u>
	每股盈餘(附註四八)								
70001	基 本	<u>\$ 0.14</u>		<u>\$ 0.14</u>		<u>\$ 0.33</u>		<u>\$ 0.24</u>	
71001	稀 釋	<u>\$ 0.14</u>				<u>\$ 0.33</u>			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在

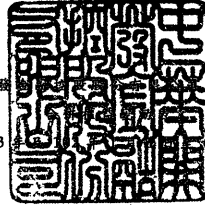


經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨





單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

代碼	歸屬於母公	司	業	主	之	權	益	其他權益項目						
								國外營運機構 財務報表換算 之兌換損益	備供出售金融 資產未實現損益	現金流量避險中 屬有效避險部分 之避險工具損益	其他	庫藏股票	歸屬於母公司 業主之權益總計	非控制權益
	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘									
A1	102年1月1日餘額	\$ 144,561,641	\$ 112,183	\$ 1,744,955	\$ 2,199,563	\$ 6,808,411	(\$ 2,969,384)	(\$ 540,983)	(\$ 76,394)	\$ -	(\$ 1,954,204)	\$ 149,885,788	\$ 14,994,066	\$ 164,879,854
T1	依金管證發字第 1010012865 號函提列特別盈餘公積	-	-	-	287,933	(287,933)	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	101 年度盈餘分配	-	-	502,498	-	(502,498)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	1,122,319	(1,122,319)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(2,704,828)	-	-	-	-	(2,704,828)	-	(2,704,828)	
B5	現金股利-0.18 元	-	-	502,498	1,122,319	(4,329,645)	-	-	-	-	(2,704,828)	-	(2,704,828)	
L3	庫藏股註銷	(1,461,730)	337,148	-	-	-	-	-	-	-	1,124,582	-	-	
D1	102年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	3,504,911	-	-	-	-	-	3,504,911	81,897	3,586,808
D3	102年1月1日至6月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	1,227,084	(819,564)	31,597	-	-	439,117	40,893	480,010
D5	102年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	3,504,911	1,227,084	(819,564)	31,597	-	-	3,944,028	122,790	4,066,818
L1	庫藏股交易	-	18	-	-	-	-	-	-	-	(913,904)	(913,886)	-	(913,886)
O1	非控制權益增減	7,168,325	93,249	-	-	(1,634,317)	-	-	-	-	(426,760)	5,200,497	(8,761,827)	(3,561,330)
Z1	102年6月30日餘額	\$ 150,268,236	\$ 542,598	\$ 2,247,453	\$ 3,609,815	\$ 4,061,427	(\$ 1,742,300)	(\$ 1,360,547)	(\$ 44,797)	\$ -	(\$ 2,170,286)	\$ 155,411,599	\$ 6,355,029	\$ 161,766,628
A1	103年1月1日餘額	\$ 150,308,833	\$ 535,087	\$ 2,247,453	\$ 3,609,815	\$ 8,799,179	(\$ 1,945,718)	\$ 1,343,715	(\$ 44,747)	(\$ 24,126)	(\$ 2,170,286)	\$ 162,659,205	\$ 6,443,449	\$ 169,102,654
B1	102 年度盈餘分配	-	-	830,400	-	(830,400)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	(6,014,787)	-	-	-	-	-	(6,014,787)	-	(6,014,787)
B5	現金股利-0.4 元	-	-	-	-	(2,485,957)	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	830,400	(2,485,957)	(4,359,230)	-	-	-	-	-	(6,014,787)	-	(6,014,787)
D1	103年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	4,821,142	-	-	-	-	-	4,821,142	79,764	4,900,906
D3	103年1月1日至6月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	(47,261)	(24,528)	1,708	-	-	(70,081)	(1,534)	(71,615)
D5	103年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	4,821,142	(47,261)	(24,528)	1,708	-	-	4,751,061	78,230	4,829,291
M5	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	(9,023)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,023)	-	(9,023)
N1	股份基礎給付交易	60,833	(7,056)	-	-	-	-	-	-	(25,546)	-	28,231	-	28,231
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(234,568)	(234,568)	(234,568)
Z1	103年6月30日餘額	\$ 150,369,666	\$ 519,008	\$ 3,077,853	\$ 1,123,858	\$ 9,261,091	(\$ 1,992,979)	\$ 1,319,187	(\$ 43,039)	(\$ 49,672)	(\$ 2,170,286)	\$ 161,414,687	\$ 6,287,111	\$ 167,701,798

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 5,653,594	\$ 3,956,836
	調整項目		
A20100	折舊費用	210,910	232,837
A20200	攤銷費用	356,816	361,439
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存 (迴轉)數	(67,089)	150,028
A20900	利息費用	1,846,274	1,573,382
A21200	利息收入	(6,033,774)	(4,043,925)
A21300	股利收入	(246,796)	(308,311)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(210,931)	(259,274)
A22700	處分投資性不動產利益	(17,864)	(860,967)
A23100	處分投資利益	(4,299,148)	(1,701,072)
A23500	金融資產減損損失	800,873	510,720
A23700	非金融資產減損損失	32,041	40,731
A29900	其他項目	(281,016)	147,386
	與營業活動相關之資產／負債 變動數		
A71110	存放央行及拆借銀行同業	(3,367,775)	(2,650,348)
A71120	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	(20,810,451)	2,805,726
A71150	附賣回票券及債券投資	(4,231,309)	2,961,620
A71160	應收款項	(6,682,574)	357,536
A71170	貼現及放款	(18,263,602)	505,906
A71200	其他金融資產	(1,521,319)	(830,834)
A71990	其他資產	3,826,660	(17,258,756)
A72110	央行及銀行同業存款	(1,795,918)	1,748,456
A72120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	913,772	(2,545,187)
A72140	附買回票券及債券負債	9,593,099	18,514,167
A72160	應付款項	(4,275,186)	(13,813,018)
A72170	存款及匯款	47,271,912	26,655,557

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
A72200	其他金融負債	\$ 9,265,345	\$ 26,127,511
A72990	其他負債	551,895	99,805
A33100	收取之利息	5,962,955	3,806,382
A33200	收取之股利	179,778	426,457
A33300	支付之利息	(2,165,331)	(1,854,663)
A33500	支付所得稅	(410,513)	(321,235)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>11,785,328</u>	<u>44,534,892</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(7,728,562)	(80,996,195)
B00400	處分備供出售金融資產	21,580,634	67,408,087
B00600	取得無活絡市場之債券投資	-	(1,422,029)
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(1,794,520)	(2,367,923)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	4,132,568	3,480,609
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	146,759	213,141
B01800	取得採用權益法之投資	(1,932,190)	(298,500)
B02200	對子公司之收購	(1,188,041)	-
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股 款	164,329	-
B02700	取得不動產及設備	(157,349)	(100,541)
B05500	處分投資性不動產	71,176	1,224,394
B09900	其他投資活動	<u>221,726</u>	(30,597)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>13,516,530</u>	(12,889,554)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	19,139,020	1,015,596
C00700	應付商業本票增加	5,293,390	3,511,308
C01500	償還金融債券	(3,500,000)	-
C01600	舉借長期借款	500,059	302,084
C01700	償還長期借款	(415,092)	-
C04500	發放現金股利	-	(680,732)
C04900	購買庫藏股票	-	(913,886)
C05400	取得子公司股權	(111,150)	(3,046,775)
C05800	非控制權益變動	(114,395)	(88,061)
C09900	其他籌資活動	(234)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>20,791,598</u>	<u>99,534</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(\$ 114,573)</u>	<u>(\$ 549,720)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	45,978,883	31,195,152
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>68,014,561</u>	<u>66,426,298</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$113,993,444</u>	<u>\$ 97,621,450</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年6月30日	102年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 39,518,557	\$ 24,236,363
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	50,219,821	41,788,391
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>24,255,066</u>	<u>31,596,696</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$113,993,444</u>	<u>\$ 97,621,450</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

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

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發工業銀行原為信託投資公司，於 48 年 5 月 14 日正式開始營業，後於 88 年 1 月 1 日改制為工業銀行。截至 103 年 6 月 30 日止，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

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

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

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

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

凱基證券公司截至 103 年 6 月 30 日止，設有 84 家分公司（包含總公司）。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 8 月 25 日經董事會通過後發布。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，本公司及子公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
「IFRSs 之改善—對 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 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009-2011 週期之年度改善」	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之互抵」	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「對其他個體之權益之揭露」	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之權益之揭露：過渡指引」	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

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註)
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之互抵」	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

註：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。

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

1. IFRS 10「合併財務報表」

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

2. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

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

3. IAS 28「投資關聯企業及合資」之修訂

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

4. 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。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

5. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)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。

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

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

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

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

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。

(2) 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

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

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

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

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. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

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

3. IFRIC 21「公課」

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

4. 2010-2012 週期之年度改善

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

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

5. 2011 -2013 週期之年度改善

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之

所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

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

6. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

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

IFRS 15 係以下列步驟認列收入：

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

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

除上述(一)及(二)之影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估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

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同。

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎及彙編原則

103年6月30日暨102年12月31日及6月30日之合併財務報告編製主體包含本公司分別為74家、73家及71家，其明細請參閱附表八。

(三) 退職後福利

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

(四) 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與102年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存放銀行同業	\$ 22,358,576	\$ 2,408,962	\$ 8,636,698
銀行存款	13,748,480	12,187,745	11,291,481
3個月內到期之短期票券	2,126,836	4,692,908	3,139,629
期貨超額保證金	862,109	746,849	836,988
其他	422,556	159,533	331,567
	<u>\$ 39,518,557</u>	<u>\$ 20,195,997</u>	<u>\$ 24,236,363</u>

合併現金流量表於102年12月31日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，103年及102年6月30日之調節請參閱合併現金流量表：

	102年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 20,195,997
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 金定義之存放央行及拆借銀行同業	37,046,527
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 金定義之附賣回票券及債券投資	<u>10,772,037</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 68,014,561</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存放央行	\$ 50,159,991	\$ 36,464,382	\$ 40,778,304
拆放銀行同業	<u>5,962,201</u>	<u>3,116,742</u>	<u>6,960,457</u>
	<u>\$ 56,122,192</u>	<u>\$ 39,581,124</u>	<u>\$ 47,738,761</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103年6月30日暨102年12月31日及6月30日止，存款準備金中分別有5,099,630仟元、4,002,049仟元及3,755,528仟元依規定非於每次調整存款準備金時不得動用。

另依中央銀行規定，就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。截至103年6月30日暨102年12月31日及6月30日止，中華開發工業銀行外匯存款準備金分別計有53,847仟元、47,920仟元及42,168仟元。

中華開發工業銀行設質提供作為日間透支擔保之央行定存單金額，請參閱附註五一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 3,913,038	\$ 4,088,444	\$ 4,033,771
換匯合約	2,746,261	2,806,491	1,779,717
買入選擇權	1,355,537	1,960,050	1,522,188
其他	884,266	899,817	946,041
非衍生金融資產			
營業證券（附註九）	83,484,766	64,174,521	54,355,618
金融債券	11,139,413	10,874,891	-
受益憑證	6,247,635	5,803,511	5,038,289
公司債	4,424,431	4,185,565	-
可轉（交）換公司債	2,266,561	1,688,175	1,540,980
其他	2,157,357	1,577,917	1,101,337
小計	<u>118,619,265</u>	<u>98,059,382</u>	<u>70,317,941</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
可轉（交）換公司債	<u>194,393</u>	<u>237,898</u>	<u>274,834</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$118,813,658</u>	<u>\$ 98,297,280</u>	<u>\$ 70,592,775</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 3,844,713	\$ 4,003,271	\$ 4,230,604
賣出選擇權	3,021,430	2,818,180	2,611,189
換匯合約	1,888,612	3,443,007	2,536,054
發行認購（售）權證負債－淨額	1,451,761	494,376	441,128
結構型商品合約	1,202,444	978,796	310,986
其他	1,501,201	936,430	1,207,226
非衍生金融負債			
應付借券	6,922,975	5,853,688	2,172,015
附賣回債券投資－融券	<u>1,539,252</u>	<u>1,881,805</u>	-
小計	<u>21,372,388</u>	<u>20,409,553</u>	<u>13,509,202</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
應付金融債券	1,077,685	1,083,934	1,090,728
結構型商品	<u>1,041,680</u>	<u>1,084,495</u>	<u>1,145,661</u>
小計	<u>2,119,365</u>	<u>2,168,429</u>	<u>2,236,389</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 23,491,753</u>	<u>\$ 22,577,982</u>	<u>\$ 15,745,591</u>

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，中華開發工業銀行發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
開債 940301	\$ 1,050,000	\$ 1,050,000	\$ 1,050,000	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%
評價調整	27,685	33,934	40,728			
	<u>\$ 1,077,685</u>	<u>\$ 1,083,934</u>	<u>\$ 1,090,728</u>			

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
換匯合約	\$ 728,571,698	\$ 570,194,882	\$ 449,066,313
利率交換合約	609,141,721	628,676,430	619,797,866
期貨合約	278,198,887	89,084,568	80,815,695
選擇權合約	248,932,731	249,947,304	195,264,962
換匯換利合約	42,994,238	17,434,476	13,415,451
遠期外匯合約	30,205,666	17,960,872	29,522,404
結構型商品合約	13,417,411	15,673,789	10,517,965
資產交換合約	10,490,771	11,155,480	1,395,588
股權衍生性商品合約	5,697,996	3,562,399	6,118,889
無本金遠期外匯合約	2,782,189	4,359,498	9,226,059
其 他	3,518,805	3,358,929	3,664,175

中華開發工業銀行 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 14,765,534 仟元、14,420,751 仟元及 0 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

中華開發工業銀行與 Morgan Stanley & Co. International PLC（Morgan Stanley）承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行產生重大損失，中華開發工業銀行已於 99 年 7 月 15 日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。縱認相關合約有效，前述信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已於 99 年底全數認列。該交易剩餘款項計美金 11,977,825 元，已轉列其他金融負債（按 103 年 6 月 30 日匯率計算約

新台幣 358,317 仟元)。另 Morgan Stanley 無視中華開發工業銀行之權益竟於 99 年 8 月逕行終止與中華開發工業銀行承作而尚未到期之利率交換合約(名日本金為韓圜 24,000,000 仟元)及信用違約交換合約(名日本金為日幣 586,510 仟元)，中華開發工業銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。

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

九、營業證券

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
<u>自 營</u>			
公 司 債	\$ 27,667,176	\$ 28,880,067	\$ 29,568,288
國外有價證券	24,317,888	19,883,249	7,355,832
政府債券	10,243,238	3,032,608	7,877,606
上市(櫃)及興櫃股票	8,332,311	6,263,433	3,935,259
其 他	<u>1,634,563</u>	<u>148,762</u>	<u>1,163,944</u>
	<u>72,195,176</u>	<u>58,208,119</u>	<u>49,900,929</u>
<u>承 銷</u>			
公 司 債	1,186,357	1,386,040	1,077,732
上市(櫃)股票	791,877	1,121,788	792,960
其 他	-	22,118	-
	<u>1,978,234</u>	<u>2,529,946</u>	<u>1,870,692</u>
<u>避 險</u>			
上市(櫃)股票	8,824,978	3,054,106	2,112,600
其 他	486,378	382,350	471,397
	<u>9,311,356</u>	<u>3,436,456</u>	<u>2,583,997</u>
合 計	<u>\$ 83,484,766</u>	<u>\$ 64,174,521</u>	<u>\$ 54,355,618</u>

本公司及子公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日營業證券中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 59,114,820 仟元、41,330,756 仟元及 35,996,748 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。

十、備供出售金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府債券	\$ 39,999,803	\$ 44,529,966	\$ 39,290,846
上市(櫃)及興櫃股票	27,557,720	28,833,201	26,468,899
金融債券	20,813,570	21,001,140	19,904,185
公司債	16,179,244	19,598,842	19,171,364
其他	2,270,200	2,295,800	1,907,766
	<u>\$106,820,537</u>	<u>\$116,258,949</u>	<u>\$106,743,060</u>

本公司及子公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 46,271,833 仟元、53,549,600 仟元及 42,175,429 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司之備供出售金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十一、避險之衍生金融資產

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

被避險項目	指 定 之 避 險 工 具 指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品	指 定 之 避 險 工 具						現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間		
		103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日					
		名 目	本 金	公 允 價 值	名 目	本 金	公 允 價 值			名 目	本 金
浮動利率 應付金融債券	利率交換合約	\$	=	\$	=	\$3,500,000	\$ 19,568	\$3,500,000	\$ 40,066	93年至103年	93年至103年
權益當期調整之金額				103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日				
由權益轉列當期利益之金額				\$ 2	\$ 7,939	(\$ 527)	\$ 18,363				
				(1,427)	(10,116)	(19,041)	(18,467)				

十二、附賣回票券及債券投資

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
商業本票	\$ 22,515,640	\$ 7,588,248	\$ 27,081,753
政府債券	10,319,222	8,511,904	7,886,764
公司債	2,925,911	2,060,472	1,160,959
金融債券	<u>2,879,058</u>	<u>2,764,869</u>	<u>359,093</u>
	<u>\$ 38,639,831</u>	<u>\$ 20,925,493</u>	<u>\$ 36,488,569</u>
到期賣回金額	<u>\$ 38,657,254</u>	<u>\$ 20,922,734</u>	<u>\$ 36,507,720</u>
最後到期日	103年9月	103年4月	102年8月

十三、應收款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款	\$ 54,076,835	\$ 41,229,889	\$ 37,982,272
應收貿易融資買斷	40,021,327	46,470,496	25,187,654
應收交割帳款	23,637,910	20,215,385	17,637,893
應收租賃款（附註十四）	6,262,142	6,148,032	5,522,223
交割代價	5,040,705	4,845,053	7,789,628
其他	<u>8,352,264</u>	<u>8,912,189</u>	<u>8,775,474</u>
合計	137,391,183	127,821,044	102,895,144
備抵呆帳	(<u>2,034,899</u>)	(<u>2,131,059</u>)	(<u>1,813,254</u>)
淨額	<u>\$135,356,284</u>	<u>\$125,689,985</u>	<u>\$101,081,890</u>

本公司及子公司應收款項之備抵呆帳變動如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 2,131,059	\$ 1,716,330
本期提列（迴轉）呆帳費用	(92,364)	207,677
轉列催收款	-	(110,121)
沖銷應收款項	(11)	(4,161)
匯率影響數	(<u>3,785</u>)	<u>3,529</u>
期末餘額	<u>\$ 2,034,899</u>	<u>\$ 1,813,254</u>

應收款項減損評估請參閱附註五八。

本公司及子公司之應收款項提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十四、應收租賃款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收最低租賃給付總額	\$ 6,865,720	\$ 6,739,852	\$ 6,026,203
減：未賺得融資收益	(603,578)	(591,820)	(503,980)
	6,262,142	6,148,032	5,522,223
減：備抵呆帳	(157,017)	(103,417)	(68,083)
應收最低租賃給付現值	<u>\$ 6,105,125</u>	<u>\$ 6,044,615</u>	<u>\$ 5,454,140</u>

租賃期間之租約隱含利率於合約日決定後不再變動，截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，融資租賃隱含利率分別為年利率 3.21%-19.27%、3.26%-17.46% 及 2.71%-18.46%。

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

十五、貼現及放款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
短期無擔保放款	\$ 9,297,199	\$ 7,713,372	\$ 7,231,002
短期擔保放款	4,800,883	3,396,525	2,547,443
中期無擔保放款	54,569,241	50,658,950	39,713,638
中期擔保放款	41,859,752	29,527,593	23,488,440
長期無擔保放款	6,279,341	6,839,942	7,172,741
長期擔保放款	5,764,534	6,539,930	7,290,852
出口押匯	4,465,656	3,898,235	915,170
放款轉列之催收款項	-	189,715	95,113
放款總額	127,036,606	108,764,262	88,454,399
備抵呆帳	(1,888,700)	(1,779,774)	(1,513,662)
貼現及放款折溢價調整	(104,589)	(126,539)	(92,797)
放款淨額	<u>\$125,043,317</u>	<u>\$106,857,949</u>	<u>\$ 86,847,940</u>

中華開發工業銀行 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

中華開發工業銀行貼現及放款之備抵呆帳變動如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,779,774	\$ 1,522,111
本期提列（迴轉）呆帳費用	109,480	(14,278)
匯率影響數	(554)	5,829
期末餘額	<u>\$ 1,888,700</u>	<u>\$ 1,513,662</u>

貼現及放款之減損評估請參閱附註五八。

十六、採用權益法之投資

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
開發國際投資股份有限公司 KGI Securities (Thailand)	\$ 3,976,089	29	\$ 3,916,656	29	\$ 3,832,800	29
Public Company Limited CDIB Capital Asia Partners L.P.	1,914,161	35	2,032,623	35	2,035,806	35
星元電力股份有限公司	1,211,275	-	-	-	-	-
華創(福建)股權投資企業 (有限合夥)	727,882	20	760,236	20	718,435	20
其 他	680,509	-	-	-	-	-
	<u>545,535</u>		<u>576,761</u>		<u>728,931</u>	
	<u>\$ 9,055,451</u>		<u>\$ 7,286,276</u>		<u>\$ 7,315,972</u>	

採用權益法之投資及本公司及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，除開發文創價值創業投資股份有限公司、生華創業投資股份有限公司、CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.、CDIB Capital Asia Partners L.P.、總格實業股份有限公司及 Trinitus Asset Management Limited 係按未經會計師查核之財務報表計算外，其餘係按經會計師查核之財務報表計算；惟本公司及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報表未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

本公司及子公司之採用權益法之投資提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十七、受限制資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
受限制活期存款	\$ 19,531,931	\$ 20,639,856	\$ 15,608,140
指定服務代理用途之支票存款	608,744	697,317	585,580
股 票	149,392	149,392	149,392
應收帳款	113,277	68,586	-
備 償 戶	78,220	83,187	83,628
存出保證金	-	49,363	178,710
其 他	38,593	38,419	38,932
	<u>\$ 20,520,157</u>	<u>\$ 21,726,120</u>	<u>\$ 16,644,382</u>

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

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

十八、以成本衡量之金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
未上市上櫃國外合夥基金	\$ 12,263,656	\$ 12,562,818	\$ 13,938,853
未上市上櫃普通股	9,630,768	11,481,718	11,635,258
其他	<u>7,579,307</u>	<u>8,484,544</u>	<u>7,589,957</u>
	<u>\$ 29,473,731</u>	<u>\$ 32,529,080</u>	<u>\$ 33,164,068</u>

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
依金融資產衡量種類區分			
備供出售金融資產	\$ 28,718,428	\$ 31,664,188	\$ 32,306,203
透過損益按公允價值衡			
量之金融資產	<u>755,303</u>	<u>864,892</u>	<u>857,865</u>
	<u>\$ 29,473,731</u>	<u>\$ 32,529,080</u>	<u>\$ 33,164,068</u>

中華開發工業銀行及子公司於 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別出售帳面金額 2,750,122 仟元、674,047 仟元、3,764,964 仟元及 908,426 仟元之以成本衡量之金融資產，並分別認列 66,590 仟元、453,778 仟元、195,227 仟元及 688,532 仟元之處分利益。

本公司及子公司之以成本衡量之金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

十九、其他金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
客戶保證金專戶	\$ 22,145,136	\$ 13,902,517	\$ 15,737,483
原始到期日超過 3 個月之定期存款	8,839,685	10,726,437	4,103,785
無活絡市場之債務商品投資	2,965,610	2,967,235	3,500,834
質抵押定期存單	1,197,837	968,780	1,443,914
其他	<u>254,392</u>	<u>285,413</u>	<u>203,216</u>
	<u>\$ 35,402,660</u>	<u>\$ 28,850,382</u>	<u>\$ 24,989,232</u>

本公司及子公司之其他金融資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

二十、投資性不動產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
土地	\$ 1,517,373	\$ 1,540,249	\$ 1,448,162
房屋及建築	<u>253,035</u>	<u>289,949</u>	<u>259,334</u>
	<u>\$ 1,770,408</u>	<u>\$ 1,830,198</u>	<u>\$ 1,707,496</u>

本公司及子公司投資性不動產之變動如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 2,389,034	\$ 2,717,050
本期處分數	(56,312)	(511,431)
重分類	(<u>4,655</u>)	<u>46,561</u>
期末餘額	<u>2,328,067</u>	<u>2,252,180</u>
<u>累計折舊</u>		
期初餘額	(101,597)	(155,242)
本期折舊	(3,956)	(7,758)
本期處分數	3,000	82,063
重分類	<u>2,292</u>	(<u>12,782</u>)
期末餘額	(<u>100,261</u>)	(<u>93,719</u>)
<u>累計減損</u>		
期初餘額	(457,239)	(440,787)
本期減損	(159)	-
重分類	<u>-</u>	(<u>10,178</u>)
期末餘額	(<u>457,398</u>)	(<u>450,965</u>)
投資性不動產淨額	<u>\$ 1,770,408</u>	<u>\$ 1,707,496</u>

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

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

本公司及子公司之投資性不動產於103年6月30日暨102年12月31日及6月30日之公允價值分別為2,960,187仟元、2,996,012仟

元及 2,574,975 仟元，該公允價值部分未經獨立評價人員評價，僅由本公司及子公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

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

二一、不動產及設備

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
土地	\$5,750,399	\$5,750,399	\$6,004,900
房屋及建築	2,555,291	2,597,311	2,740,586
電腦設備	296,060	265,023	287,875
交通及運輸設備	8,072	152	1,893
什項設備	261,019	259,195	250,685
租賃權益改良	150,125	133,814	137,087
出租資產	<u>44,401</u>	<u>51,184</u>	<u>52,327</u>
小計	9,065,367	9,057,078	9,475,353
預付房地及設備款	<u>30,075</u>	<u>30,341</u>	<u>45,139</u>
合計	<u>\$9,095,442</u>	<u>\$9,087,419</u>	<u>\$9,520,492</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

本公司及子公司之不動產及設備金額提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

二二、無形資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
營業權	\$ 5,666,398	\$5,962,310	\$6,292,327
商譽	625,643	-	-
電腦軟體	270,545	278,473	297,967
其他	36,396	36,396	3,008
	<u>\$ 6,598,982</u>	<u>\$6,277,179</u>	<u>\$6,593,302</u>

本公司及子公司無形資產之變動如下：

	營業權	電腦軟體	商譽	其他	合計
<u>成本</u>					
102年1月1日餘額	\$ 7,002,074	\$ 586,916	\$ -	\$ 18,606	\$ 7,607,596
單獨取得	-	125,953	-	-	125,953
處分	-	(30,977)	-	-	(30,977)
重分類	-	2,000	-	-	2,000
匯兌調整數	-	2	-	-	2
102年6月30日餘額	<u>7,002,074</u>	<u>683,894</u>	<u>-</u>	<u>18,606</u>	<u>7,704,574</u>
<u>累計攤銷及減損</u>					
102年1月1日餘額	(412,116)	(354,106)	-	(15,598)	(781,820)
攤銷費用	(297,631)	(62,795)	-	-	(360,426)
處分	-	30,976	-	-	30,976
匯兌調整數	-	(2)	-	-	(2)
102年6月30日餘額	<u>(709,747)</u>	<u>(385,927)</u>	<u>-</u>	<u>(15,598)</u>	<u>(1,111,272)</u>
<u>淨額</u>					
102年6月30日餘額	<u>\$ 6,292,327</u>	<u>\$ 297,967</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,008</u>	<u>\$ 6,593,302</u>
<u>成本</u>					
103年1月1日餘額	\$ 7,002,074	\$ 673,280	\$ -	\$ 51,994	\$ 7,727,348
單獨取得	-	41,715	-	-	41,715
由企業合併所取得	-	-	620,738	-	620,738
處分	-	(9,800)	-	-	(9,800)
重分類	-	10,786	-	-	10,786
匯兌調整數	-	-	4,905	-	4,905
103年6月30日餘額	<u>7,002,074</u>	<u>715,981</u>	<u>625,643</u>	<u>51,994</u>	<u>8,395,692</u>
<u>累計攤銷及減損</u>					
103年1月1日餘額	(1,039,764)	(394,807)	-	(15,598)	(1,450,169)
攤銷費用	(295,912)	(60,429)	-	-	(356,341)
處分	-	9,800	-	-	9,800
103年6月30日餘額	<u>(1,335,676)</u>	<u>(445,436)</u>	<u>-</u>	<u>(15,598)</u>	<u>(1,796,710)</u>
<u>淨額</u>					
103年6月30日餘額	<u>\$ 5,666,398</u>	<u>\$ 270,545</u>	<u>\$ 625,643</u>	<u>\$ 36,396</u>	<u>\$ 6,598,982</u>

本公司及子公司之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營業權	7至15年
電腦軟體	3至6年

二三、其他資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存出保證金	\$ 3,440,703	\$ 5,474,617	\$ 12,535,540
營業保證金	2,073,749	2,396,714	2,677,293
交割結算基金	568,055	621,059	714,699
標借保證金	559,586	561,125	263,362
預付款項	528,697	538,322	495,171
承受擔保品	183,499	210,760	222,660
其他	518,751	1,102,311	555,039
	<u>\$ 7,873,040</u>	<u>\$ 10,904,908</u>	<u>\$ 17,463,764</u>

上述承受擔保品於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日係分別減除累計減損損失 19,365 仟元、25,321 仟元及 27,906 仟元後之淨額。

本公司及子公司之其他資產提供質押擔保情形，請參閱附註五一。

二四、央行及銀行同業存款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行同業拆放	\$4,128,270	\$5,675,730	\$2,720,805
中華郵政轉存款	787,432	1,035,890	1,699,208
	<u>\$4,915,702</u>	<u>\$6,711,620</u>	<u>\$4,420,013</u>

二五、避險之衍生金融負債

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具						現金流量 預期產生期間	相關利益損失預期於 損益表認列期間
		103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日			
浮動利率	利率交換合約	名目本金	公允價值	名目本金	公允價值	名目本金	公允價值	97年至104年	97年至104年
一應付公司債	利率交換合約	\$2,350,000	\$ 43,039	\$2,350,000	\$ 64,315	\$2,350,000	\$ 84,863	97年至104年	97年至104年
權益當期調整之金額			103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日			
由權益轉列當期利益之金額			(\$ 1,200)	(\$ 1,428)	(\$ 1,547)	(\$ 2,238)			
額			11,459	17,770	22,823	33,939			

二六、附買回票券及債券負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
公司債	\$ 58,200,610	\$ 53,523,946	\$ 41,116,474
金融債券	37,037,387	36,019,756	20,840,949
政府債券	26,193,011	22,287,575	16,158,558
其他	137,095	143,727	2,806,411
	<u>\$ 121,568,103</u>	<u>\$ 111,975,004</u>	<u>\$ 80,922,392</u>
到期買回金額	<u>\$ 121,734,686</u>	<u>\$ 112,082,973</u>	<u>\$ 80,967,631</u>
最後到期日	103年10月	103年4月	102年9月

二七、應付商業本票

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付商業本票	\$ 15,417,097	\$ 10,121,495	\$ 10,747,568
減：未攤銷折價	(<u>7,482</u>)	(<u>5,270</u>)	(<u>4,598</u>)
	<u>\$ 15,409,615</u>	<u>\$ 10,116,225</u>	<u>\$ 10,742,970</u>
利率區間	0.40%~1.69%	0.40%~1.77%	0.40%~1.77%
最後到期日	103年9月	103年3月	102年10月

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

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

本公司及子公司 102 年 6 月 30 日分別由萬通票券、第一銀行、大中票券、台新銀行、台中銀行、玉山銀行、兆豐票券、台灣工銀、安泰銀行、萬泰銀行、聯邦銀行、中華票券、國際票券及台灣票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司 102 年 6 月 30 日應付商業本票餘額中計有 8,553,907 仟元，係為免保證發行之商業本票。

二八、應付款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付交割帳款	\$ 34,419,706	\$ 33,083,440	\$ 28,996,006
應付融券擔保價款	9,930,436	11,311,783	7,895,633
應付現金股利	6,147,275	-	2,792,589
應付費用	2,270,897	2,764,260	1,308,723
融券存入保證金	2,229,583	3,827,400	1,833,782
交割代價	2,112,554	2,155,651	1,961,665
應付承購帳款	1,219,128	1,685,099	1,141,630
應付利息	566,290	888,922	489,549
其他	2,413,393	1,957,023	2,681,497
	<u>\$ 61,309,262</u>	<u>\$ 57,673,578</u>	<u>\$ 49,101,074</u>

二九、存款及匯款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
定期存款	\$ 98,334,705	\$ 77,585,385	\$ 87,275,677
外匯定期存款	56,846,534	30,272,929	31,720,920
外匯活期存款	3,724,583	3,445,503	4,698,112
活期存款	2,802,694	3,447,400	4,448,390
應解匯款	307,332	8,588	2,374
支票存款	64,956	49,087	60,974
	<u>\$ 162,080,804</u>	<u>\$ 114,808,892</u>	<u>\$ 128,206,447</u>

三十、應付債券

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付公司債	\$ 21,100,000	\$ 21,100,000	\$ 21,100,000
應付金融債券	12,504,075	15,968,437	15,932,207
合計	<u>\$ 33,604,075</u>	<u>\$ 37,068,437</u>	<u>\$ 37,032,207</u>

(一) 應付公司債明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
98年第一次無擔保公司債—本公司	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000
100年第一次無擔保公司債—本公司	6,000,000	6,000,000	6,000,000
100年第一次無擔保公司債—凱基證券公司	3,100,000	3,100,000	3,100,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
97 年第一次無擔保公司 債—本公司	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
102 年第一次無擔保公司 債—本公司	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
	<u>\$ 21,100,000</u>	<u>\$ 21,100,000</u>	<u>\$ 21,100,000</u>

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

1. 發行期限：甲券及乙券：5 年；丙券及丁券：7 年。
2. 票面利率：
甲券：固定利率 2.89%。
乙券：指標利率加碼 0.28%。
丙券：固定利率 3.40%。
丁券：指標利率加碼 0.70%。

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

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

上述公司債 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利率區間分別為 1.577%~3.40% 及 1.174%~3.40%，甲券及乙券到期日為 102 年 6 月，丙券及丁券到期日為 104 年 6 月。

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

1. 發行期限：甲券：5年；乙券：7年。

2. 票面利率：

甲券：固定年利率 1.80%。

乙券：固定年利率 2.00%。

3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 104 年 3 月，乙券到期日為 106 年 3 月。

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

1. 發行期限：甲券：5年；乙券：7年。

2. 票面利率：

甲券：固定年利率 1.32%。

乙券：固定年利率 1.42%。

3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為 106 年 3 月，乙券到期日為 108 年 3 月。

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

1. 發行期限：5年。

2. 票面利率：固定年利率 1.37%。

3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述公司債於 107 年 5 月到期。

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

1. 發行期限：3年。

2. 票面利率：固定年利率 1.15%。

3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述公司債到期日為 104 年 3 月。

(二) 應付金融債券明細如下：

名稱	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30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	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	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	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 960101	2,750,000	2,750,000	2,750,000	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%	
開債 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	12,750,000	16,250,000	16,250,000				
未攤銷折價	(245,925)	(281,563)	(317,793)				
合計	<u>\$12,504,075</u>	<u>\$15,968,437</u>	<u>\$15,932,207</u>				

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap2 年期利率。

註二：係中華開發工業銀行採現金流量避險之被避險項目。

三一、其他借款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
短期擔保借款	\$ 18,092,647	\$ 8,424,428	\$ 6,446,803
短期信用借款	17,149,790	7,668,054	7,022,438
商業本票循環信用融資	1,599,294	1,099,234	599,966
長期擔保借款	803,998	1,151,207	1,289,050
長期信用借款	262,657	344,089	164,814
	<u>\$ 37,908,386</u>	<u>\$ 18,687,012</u>	<u>\$ 15,523,071</u>
利率區間	0.60%~6.40%	0.78%~6.40%	0.98%~6.77%
最後到期日	107年8月	107年8月	105年3月

三二、負債準備

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
員工福利負債	\$ 814,959	\$ 803,752	\$ 725,133
保證責任準備	103,161	115,927	102,000
其他	217,921	220,937	219,180
	<u>\$ 1,136,041</u>	<u>\$ 1,140,616</u>	<u>\$ 1,046,313</u>

三三、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用 102 年及 101 年 12 月 31

日精算決定之退休金成本率分別認列 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。

本公司及子公司於 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列確定福利計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 15,503 仟元、13,108 仟元、24,755 仟元及 23,026 仟元；認列確定提撥計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 60,830 仟元、56,486 仟元、118,422 仟元及 109,508 仟元。

三四、結構型商品所收本金

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
組合式商品－主契約	\$ 64,613,300	\$ 54,651,350	\$ 49,806,000
結構型商品本金價值	<u>11,592,808</u>	<u>13,672,824</u>	<u>9,072,021</u>
	<u>\$ 76,206,108</u>	<u>\$ 68,324,174</u>	<u>\$ 58,878,021</u>

三五、其他負債

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
存入保證金	\$ 8,228,256	\$ 8,937,020	\$ 9,197,394
代收款項	747,430	1,711,632	826,447
預收款項	723,747	730,499	432,414
其他	<u>480,849</u>	<u>335,619</u>	<u>319,832</u>
	<u>\$ 10,180,282</u>	<u>\$ 11,714,770</u>	<u>\$ 10,776,087</u>

三六、權益

(一) 股本

普通股

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
額定股數（仟股）	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>15,036,967</u>	<u>15,030,883</u>	<u>15,026,824</u>
已發行股本	<u>\$150,369,666</u>	<u>\$150,308,833</u>	<u>\$150,268,236</u>

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

額為 150,268,236 仟元，分為普通股 15,026,824 仟股，每股面額均為 10 元。

本公司增資發行限制員工權利新股案業經金管會申報生效，102 年度總計增資發行新股 4,059 仟股，每股面額 10 元，經本公司 102 年 8 月 19 日董事會決議以 102 年 8 月 26 日為增資基準日；103 年度總計增資發行新股 6,084 仟股，每股面額 10 元，經本公司 103 年 1 月 27 日董事會決議以 103 年 1 月 27 日為增資基準日。

(二) 資本公積

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫藏股交易	\$ 337,166	\$ 337,166	\$ 337,166
取得或處分子公司股權 價格與帳面價值差額	183,071	192,094	192,094
採權益法認列關聯企業 及合資企業資本公積 之變動數	13,338	13,338	13,338
股份基礎給付	(<u>14,567</u>)	(<u>7,511</u>)	-
	<u>\$ 519,008</u>	<u>\$ 535,087</u>	<u>\$ 542,598</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。

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

(三) 特別盈餘公積

中華開發工業銀行、原大華證券公司及原大華期貨公司分別依金管會金管銀法字第 10010000440 號函、金管證券字第 09900738571

號及金管證期字第 10000002891 號函令規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。本公司亦按直接間接持股比例認列特別盈餘公積 461,314 仟元。

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

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

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

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

（四）盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分派之規定如下：

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

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

103年及102年1月1日至6月30日應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為84,403仟元及66,957仟元。前述員工紅利及董事酬勞係分別依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益（已扣除員工紅利及董事酬勞之金額）提列10%法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後之餘額認列1%以上之員工紅利及不逾1%之董事酬勞。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

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

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

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司分別於 103 年 6 月 20 日及 102 年 6 月 13 日股東常會決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案及配發員工紅利與董事酬勞如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
提列法定盈餘公積	\$ 830,400	\$ 502,498		
提列(迴轉)特別盈餘公積	(2,485,957)	1,122,319		
現金股利	6,014,787	2,704,828	\$ 0.4	\$ 0.18

	102年度	101年度
員工現金紅利	\$ 98,000	\$ 34,100
董事酬勞	70,000	33,000

	員工現金紅利	董 事 酬 勞
<u>102 年度</u>		
股東會決議配發金額	\$ 98,000	\$ 70,000
年度財務報表認列金額	<u>98,000</u>	<u>70,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>101 年度</u>		
股東會決議配發金額	\$ 34,100	\$ 33,000
年度財務報表認列金額	<u>34,100</u>	<u>33,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

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

(五) 非控制權益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 6,443,449	\$ 14,994,066
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	79,764	81,897
國外營運機構財務報表 換算之兌換利益(損失)	(1,553)	5,436

(接次頁)

(承前頁)

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
備供出售金融資產未實現 評價利益	\$ 19	\$ 35,473
與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	-	(16)
子公司宣告或發放現金股利	(132,441)	(88,061)
收購子公司非控制權益	(102,127)	-
本公司股份轉換發行新股取 得非控制權益	-	(8,673,766)
期末餘額	<u>\$ 6,287,111</u>	<u>\$ 6,355,029</u>

三七、庫藏股票

收回原因	期初股數 (仟股)	本期增加 (仟股)	本期減少 (仟股)	期末股數 (仟股)
<u>103年1月1日至 6月30日</u>				
子公司持有母公司股票 自長期投資轉列庫藏 股票	<u>302,586</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>302,586</u>
<u>102年1月1日至 6月30日</u>				
子公司持有母公司股票 自長期投資轉列庫藏 股票	247,306	55,280	-	302,586
自行持有				
本公司為維護公司 信用及股東權益 所持有	<u>27,689</u>	<u>118,484</u>	(<u>146,173</u>)	<u>-</u>
	<u>274,995</u>	<u>173,764</u>	(<u>146,173</u>)	<u>302,586</u>

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理。凱基證券公司持有本公司股票，本公司分別以收購完成日及股份轉換日之帳面價值按本公司各次取得股權比例轉列為庫藏股票。103年及102年6月30日之市價分別為2,971,392仟元及2,547,772仟元。

本公司為維護公司信用與股東權益，爰經董事會於101年11月26日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於101年11月27日起至102年1月26日間執行買回本公司股份200,000仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價

格為 6.89 元至 10 元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。本公司執行買回本公司股份共計 146,173 仟股，平均每股買回價格為 7.69 元，並已於 102 年 5 月 15 日全數辦理註銷。

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

三八、利息淨收益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 682,054	\$ 549,473	\$1,309,554	\$ 1,023,767
證券融資及轉融通利息收入	652,596	562,939	1,301,780	1,085,199
存放及拆放銀行同業利息收入	399,073	188,618	780,502	285,972
貿易融資買斷利息收入	307,928	159,408	671,208	240,970
投資有價證券利息收入	359,888	416,410	716,670	728,590
其他利息收入	333,272	281,849	613,309	443,498
小計	<u>2,734,811</u>	<u>2,158,697</u>	<u>5,393,023</u>	<u>3,807,996</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	425,509	310,502	762,647	575,756
附買回票券及債券利息費用	140,081	116,961	276,273	225,034
金融債券息	94,219	108,176	201,384	215,352
公司債息	81,258	89,794	161,592	176,602
其他利息費用	214,539	173,713	424,845	314,867
小計	<u>955,606</u>	<u>799,146</u>	<u>1,826,741</u>	<u>1,507,611</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,779,205</u>	<u>\$ 1,359,551</u>	<u>\$ 3,566,282</u>	<u>\$ 2,300,385</u>

三九、手續費淨收益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>				
經紀手續費收入	\$ 1,864,558	\$ 1,608,618	\$ 3,662,642	\$ 3,231,498
其他手續費收入	131,416	352,403	245,206	507,092
小計	<u>1,995,974</u>	<u>1,961,021</u>	<u>3,907,848</u>	<u>3,738,590</u>
<u>手續費費用</u>				
經紀業務手續費用	204,719	130,451	351,671	252,141
其他手續費用	67,663	123,536	134,166	150,157
小計	<u>272,382</u>	<u>253,987</u>	<u>485,837</u>	<u>402,298</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,723,592</u>	<u>\$ 1,707,034</u>	<u>\$ 3,422,011</u>	<u>\$ 3,336,292</u>

四十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
營業證券	\$ 2,006,035	\$ 182,320	\$ 2,951,874	\$ 1,178,837
債券	349,334	278,378	720,959	285,745
衍生金融工具	45,343	219,554	(846,878)	112,177
其他	(149,086)	21,525	(606,781)	267,266
	<u>\$ 2,251,626</u>	<u>\$ 701,777</u>	<u>\$ 2,219,174</u>	<u>\$ 1,844,025</u>

本公司及子公司 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含股利收入 35,105 仟元、14,409 仟元、35,467 仟元及 16,047 仟元、利息收入 333,338 仟元、72,758 仟元、640,751 仟元、及 235,389 仟元，以及利息費用 5,629 仟元、9,409 仟元、11,195 仟元及 22,373 仟元。

四一、備供出售金融資產之已實現損益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
股票處分利益	\$ 1,967,069	\$ 480,274	\$ 3,965,277	\$ 803,240
債券處分利益	96,574	93,930	105,461	188,931
股利收入	80,324	134,168	92,244	136,984
轉換公司債轉換利益	-	-	385,329	-
其他	2,641	2,119	4,170	2,728
	<u>\$ 2,146,608</u>	<u>\$ 710,491</u>	<u>\$ 4,552,481</u>	<u>\$ 1,131,883</u>

四二、資產減損損失

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
備供出售金融資產減損損失	\$ 619,757	\$ 22,778	\$ 619,757	\$ 23,796
以成本衡量金融資產減損損失	152,049	486,924	181,116	486,924
其他	19,816	19,635	32,041	40,731
	<u>\$ 791,622</u>	<u>\$ 529,337</u>	<u>\$ 832,914</u>	<u>\$ 551,451</u>

四三、以成本衡量之金融資產利益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
有價證券處分利益	\$ 92,027	\$ 421,009	\$ 248,186	\$ 715,934
股利收入	64,288	50,613	92,897	62,048
基金分派收益(損失)	(54,768)	46,540	26,189	87,953
其他	524	235	837	18,089
	<u>\$ 102,071</u>	<u>\$ 518,397</u>	<u>\$ 368,109</u>	<u>\$ 884,024</u>

四四、其他非利息淨收益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
管理費收入	\$ 132,339	\$ 88,695	\$ 226,955	\$ 167,982
承銷業務收入	77,941	70,326	261,846	188,460
出售不良債權利益	49,486	40,096	4,317	48,715
佣金收入	48,475	23,923	80,566	53,300
股務代理收入	37,376	35,515	72,516	71,049
財務顧問收入	25,290	13,358	37,324	21,123
投資信託及基金管理收入	24,862	23,176	50,975	50,509
其他	70,215	20,555	123,709	150,483
	<u>\$ 465,984</u>	<u>\$ 315,644</u>	<u>\$ 858,208</u>	<u>\$ 751,621</u>

四五、員工福利、折舊及攤銷費用

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 1,978,969	\$ 1,835,573	\$ 3,982,608	\$ 3,575,600
員工保險費	101,184	102,457	228,760	216,846
退休金費用	76,333	69,594	143,177	132,534
其他員工福利費用	123,827	18,321	261,095	172,477
	<u>\$ 2,280,313</u>	<u>\$ 2,025,945</u>	<u>\$ 4,615,640</u>	<u>\$ 4,097,457</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 288,807</u>	<u>\$ 302,105</u>	<u>\$ 567,726</u>	<u>\$ 594,276</u>

四六、其他業務及管理費用

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
稅捐	\$ 282,773	\$ 213,052	\$ 490,067	\$ 391,164
租金支出	171,743	178,753	345,285	352,093
專業服務費	117,705	140,608	229,944	267,925
修繕費用	113,780	56,403	160,552	95,915
郵電費	92,001	77,323	162,460	151,216
電腦費用	82,869	96,397	136,522	168,164
其他	381,432	491,923	721,950	841,832
	<u>\$ 1,242,303</u>	<u>\$ 1,254,459</u>	<u>\$ 2,246,780</u>	<u>\$ 2,268,309</u>

四七、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數 90%，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營

利事業所得稅。本公司與子公司之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

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

(一) 所得稅費用

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 250,397	\$ 84,863	\$ 591,548	\$ 168,183
以前年度之調整	<u>84,532</u>	<u>69,520</u>	<u>96,975</u>	<u>204,771</u>
	334,929	154,383	688,523	372,954
遞延所得稅				
當期產生者	<u>74,013</u>	<u>20,968</u>	<u>64,165</u>	(<u>2,926</u>)
所得稅費用	<u>\$ 408,942</u>	<u>\$ 175,351</u>	<u>\$ 752,688</u>	<u>\$ 370,028</u>

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
備供出售金融資產 未實現評價利益	(<u>\$ 73,040</u>)	<u>\$ 2,279</u>	(<u>\$ 260,594</u>)	<u>\$ 4,163</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額—本公司	<u>\$2,037,549</u>	<u>\$1,266,894</u>	<u>\$1,146,861</u>

本公司 102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 16.22%（預計）及 20.48%。

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

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

本公司已無屬 86 年及以前年度之未分配盈餘。

(四) 所得稅核定情形

本公司截至 97 年度之營利事業所得稅業經國稅局核定，惟本公司對於 92 至 97 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

中華開發工業銀行截至 97 年度止之所得稅結算申報，業經臺北國稅局核定。中華開發工業銀行對於 93 至 96 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

慶欣欣實業公司及成熙一資產管理公司截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經臺北國稅局核定；開發科技顧問公司、中亞創業投資公司、中華成長三資產管理公司、中華成長四資產管理公司、開發工銀資產管理公司、中華開發創業投資公司、中華開發工銀科技顧問公司及中華開發管理顧問公司截至 101 年度止之所得稅結算申報，業經臺北國稅局核定；中華開發資產管理公司、中瑞創業投資公司及華開租賃公司截至 100 年度止之所得稅結算申報，業經臺北國稅局核定。其中中華開發創業投資公司對於 99 年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

原大華證券公司截至 97 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。其中原大華證券公司 93 至 97 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

凱基證券公司截至 100 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。凱基證券公司因合併收購而取得之台証綜合證券股份有限公司（消滅公司），其營利事業所得稅結算申報案件核定至 97 年度。其中凱基證券公司對 95 至 100 年度之核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

原大華期貨公司及原大華投顧公司截至 102 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；凱基投顧公司、凱基保經公司、凱基投信公司、環華證金及凱基創投公司截至 101 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定；凱基期貨公司截至 100 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定。

四八、每股盈餘

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.24</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.14</u>		<u>\$ 0.33</u>	

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 2,132,552</u>	<u>\$ 2,076,125</u>	<u>\$ 4,821,142</u>	<u>\$ 3,504,911</u>

股 數

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	14,724,238	<u>14,724,238</u>	14,724,238	<u>14,673,906</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
限制型股票	<u>4,629</u>		<u>4,334</u>	
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>14,728,867</u>		<u>14,728,572</u>	

單位：仟股

四九、股份基礎給付協議

本公司董事會於 102 年 8 月 19 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 40,597 仟元，每股面額 10 元，計 4,059 仟股，每股發行價格為新台幣 0 元（即無償發行），並訂定 102 年 8 月 26 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 8.15 元。

本公司董事會於 103 年 1 月 27 日決議通過發行限制員工權利新股總額為 60,833 仟元，每股面額 10 元，計 6,084 仟股，每股發行價格為新台幣 0 元（即無償發行），並訂定 103 年 1 月 27 日為增資基準日。給與日股票之公允價值為 8.84 元。

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

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

本公司於 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之酬勞成本共計為 28,231 仟元。

五十、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係：

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

(二) 與關係人間重大交易事項：

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	金	額	百分比 (%)
103年6月30日	\$	23,507	-
102年12月31日		8,794	-
102年6月30日		70,596	-

上列銀行存款於103年及102年4月1日至6月30日與103年及102年1月1日至6月30日產生之利息收入分別為95仟元、183仟元、112仟元及213仟元。

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	金	額	百分比 (%)
103年6月30日	\$	10,676	-
102年12月31日		10,683	-
102年6月30日		9,718	-

上列存放銀行同業於103年及102年4月1日至6月30日與103年及102年1月1日至6月30日產生之利息收入皆為0仟元。

3. 營業證券（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
自營	\$	-	-	\$	264,439	-	\$	31,112	-

4. 向關係人購入其所經理之基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	金	額	百分比 (%)
103年6月30日	\$	382,720	-
102年12月31日		227,176	-
102年6月30日		131,471	-

5. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>103年1月1日至6月30日</u>		
其他關係人	\$ 3,199,474	\$ 649,486
<u>102年1月1日至6月30日</u>		
其他關係人	295,000	475,367

6. 買賣股票

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

7. 應收證券融資款（帳列應收款項－淨額）

	金 額	百分比 (%)
103年6月30日	\$ 13,749	-
102年12月31日	13,648	-
102年6月30日	13,636	-

8. 應收收益（帳列應收款項－淨額）

	金 額	百分比 (%)
103年6月30日	\$ 216,115	-
102年6月30日	136,200	-

9. 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
102年6月30日	814,171	1	1.50-1.66

上列貼現及放款於103年及102年4月1日至6月30日與103年及102年1月1日至6月30日產生之利息收入分別為859仟元、726仟元、1,884仟元及1,302仟元。

103 年 6 月 30 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	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	—	\$ 53	\$ -	\$ -	\$ -	—	相 同
其他放款	其他關係人	\$ 700,000	-	-	-	—	相 同

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

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	—	\$ 615	\$ -	\$ -	\$ -	—	相 同
其他放款	其他關係人	964,171	814,171	814,171	-	無	相 同

10. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	金 額	百分比 (%)
103 年 6 月 30 日	\$ 64,639	-
102 年 12 月 31 日	65,051	-
102 年 6 月 30 日	13,636	-

11. 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

	103年6月30日		102年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 2,692,350	55	\$ 3,189,880	48

上列銀行同業拆放於 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日產生之利息費用分別為 79 仟元、557 仟元、3,142 仟元及 585 仟元。

12. 應付帳款（帳列應付款項）

	金	額	百分比 (%)
103年6月30日	\$	4,559	-
102年12月31日		11,119	-
102年6月30日		11,837	-

13. 應付融券保證金（帳列應付款項）

	金	額	百分比 (%)
103年6月30日	\$	24,225	-
102年12月31日		47,867	-
102年6月30日		37,477	-

14. 應付融券擔保價款（帳列應付款項）

	金	額	百分比 (%)
103年6月30日	\$	26,784	-
102年12月31日		52,927	-
102年6月30日		41,412	-

15. 存款及匯款

	金	額	百分比 (%)	年利率 (%)
103年6月30日	\$	132,941	-	0-6.5
102年12月31日		120,821	-	0-6.5
102年6月30日		103,952	-	0-6.5

上列存款及匯款於103年及102年4月1日至6月30日與103年及102年1月1日至6月30日產生之利息費用分別為686仟元、1仟元、1,262仟元及1,297仟元。

16. 短期借款（帳列其他借款）

	金	額	百分比 (%)
103年6月30日	\$	204,490	1
102年12月31日		179,800	1

上列短期借款於 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日產生之利息費用分別為 653 仟元、980 仟元、1,417 仟元及 2,104 仟元。

17. 期貨交易人權益

	金	額	百分比 (%)
103 年 6 月 30 日	\$	64,639	-
102 年 12 月 31 日		65,051	-
102 年 6 月 30 日		13,636	-

18. 其他營業收入（帳列其他非利息淨收益）

	4月1日至6月30日			1月1日至6月30日		
	金	額	百分比 (%)	金	額	百分比 (%)
103 年	\$	9,803	2	\$	17,232	2

19. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	4月1日至6月30日			1月1日至6月30日		
	金	額	百分比 (%)	金	額	百分比 (%)
103 年	\$	-	-	\$	20,000	2
102 年		-	-		20,000	1

20. 開發信用狀

102 年 6 月 30 日	金	額
	\$	10,753

上列信用狀交易於 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日產生之手續費收入皆為 53 仟元。

21. 未到期之衍生性金融商品

中華開發工業銀行

103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 4,071)	持有供交易之 金融資產	\$ 10,679
其他關係人	換匯合約	102/10/29- 104/03/19	21,373,025	151,820	持有供交易之 金融資產	140,685
					持有供交易之 金融負債	15,659

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 5,380)	持有供交易之 金融資產	\$ 18,524
其他關係人	換匯合約	102/03/06- 103/02/26	12,286,266	(32,125)	持有供交易之 金融資產	23,354
					持有供交易之 金融負債	55,479

22. 主要管理階層薪酬總額資訊

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員 工福利	\$ 80,035	\$ 92,613	\$ 199,095	\$ 208,857
股份基礎給付	12,705	-	25,409	-
退職後福利	1,151	1,089	2,303	2,161
	<u>\$ 93,891</u>	<u>\$ 93,702</u>	<u>\$ 226,807</u>	<u>\$ 211,018</u>

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

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

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

中華開發工業銀行及其子公司

關 係 人 名 稱	與本銀行及子公司之關係
中華開發金融控股公司	母公司
星元電力公司	關聯企業
凱基證券公司、大華證券公司	兄弟公司(大華證券公司自 102 年 6 月 22 日起與凱基證券公司合併)
其 他	其他關係人

1. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>		
兄弟公司	\$ 234,332	\$ 2,442,061
<u>102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>		
兄弟公司	2,060,598	3,128,179

2. 買賣股票

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

3. 應收收益 (帳列應收款項-淨額)

	103年6月30日		102年6月30日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
其他關係人	\$ 140,940	-	\$ 136,200	-

4. 應收聯屬公司款項（帳列當期所得稅資產）

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
母公司	\$ 1,542,051	99	\$ 1,318,911	99	\$ 1,318,847	99

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

5. 貼現及放款

	金額	百分比	
		(%)	年利率 (%)
102 年 12 月 31 日	\$ 197,036	-	1.23-2.53
102 年 6 月 30 日	814,171	1	1.50-1.66

103 年 6 月 30 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	\$ 700,000	\$ -	\$ -	\$ -	—	相同

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		
其他放款	其他關係人	\$ 1,014,171	\$ 197,036	\$ 197,036	\$ -	無	相同

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	其他關係人	\$ 964,171	\$ 814,171	\$ 814,171	\$ -	無	相同

6. 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）

	103年6月30日		102年12月31日	
	金額	%	金額	%
其他關係人	\$ 2,692,350	55	\$ 3,189,880	48

7. 附買回票券及債券負債

	102年6月30日	
	金 額	%
兄弟公司	\$ 344,126	1

8. 應付現金股利（帳列應付款項）

	102年6月30日	
	金 額	%
母 公 司	\$ 5,878,706	67

9. 應付聯屬公司款項（帳列當期所得稅負債）

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
母 公 司	\$ 206,295	40	\$ 206,295	33	\$ 206,295	53

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

10. 存款及匯款

	金 額	百分比	
		(%)	年利率 (%)
<u>103年6月30日</u>			
母 公 司	\$15,095,391	8	0-0.35
兄 弟 公 司	5,488,147	3	0-1.12
<u>102年12月31日</u>			
母 公 司	7,696,733	6	0-0.35
兄 弟 公 司	5,280,982	4	0-2.00
<u>102年6月30日</u>			
母 公 司	514,534	-	0-1.17

11. 未到期之衍生性金融商品

103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 4,071)	持有供交易之 金融資產	\$ 10,679
其他關係人	換匯合約	102/10/29- 104/03/19	21,373,025	151,820	持有供交易之 金融資產	140,685
					持有供交易之 金融負債	15,659
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	(2,614)	持有供交易之 金融資產	4,929
	股價選擇權合 約	102/12/09- 104/05/27	5,576,000	557,821	持有供交易之 金融資產	723,789

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

102 年 6 月 30 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 期 評 價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
關聯企業	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 5,380)	持有供交易之 金融資產	\$ 18,524
其他關係人	換匯合約	102/03/06- 103/02/26	12,286,266	(32,125)	持有供交易之 金融資產	23,354
					持有供交易之 金融負債	55,479
兄弟公司	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	(3,257)	持有供交易之 金融資產	9,730

凱基證券公司及子公司（含原大華證券公司及子公司）

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

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	103年6月30日		102年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 5,488,147	40	\$ 5,280,982	34

2. 營業證券（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動）

	102年12月31日	
	金 額	%
自 營		
其他關係人	\$ 264,439	-

3. 附賣回債券投資

	102年6月30日	
	金 額	百分比 (%)
兄弟公司	\$ 344,126	16

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

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
其他關係人	\$ 382,720	-	\$ 227,176	-	\$ 131,471	-

5. 備供出售金融資產－非流動

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
股 票						
母 公 司	\$ 2,971,392	94	\$ 2,723,272	95	\$ 2,547,772	94

6. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>103年1月1日至6月30日</u>		
兄弟公司	\$ 2,442,061	\$ 234,332
<u>102年1月1日至6月30日</u>		
母公司	1,500,000	-
兄弟公司	3,128,179	2,060,598
其他關係人	295,000	425,393

7. 當期所得稅資產

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金	額 %	金	額 %	金	額 %
母 公 司	\$ 122,581	43	\$ 122,581	40	\$ 122,581	31

8. 短期借款

	103年6月30日		102年12月31日	
	金	額 %	金	額 %
其他關係人	\$ 179,490	1	\$ 119,800	1

9. 應付現金股利（帳列其他應付款）

	102年6月30日	
	金	額 %
母 公 司	\$3,580,105	69

10. 當期所得稅負債

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金	額 %	金	額 %	金	額 %
母 公 司	\$ 1,070,613	40	\$ 983,956	38	\$ 983,956	38

11. 未到期之衍生性金融商品：

(1) 換利合約價值

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	名	目 本 金	名	目 本 金	名	目 本 金
兄弟公司	\$	800,000	\$	800,000	\$	800,000

(2) 股權選擇權

	103年6月30日		102年12月31日	
	名目	本金	名目	本金
兄弟公司		\$ 5,576,000		\$ 1,449,000

五一、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、應付商業本票、長期借款、透支、櫃檯買賣中心作為等值結算準備金、政府債權投標之押標金、繳存至中央銀行之營業保證金、營業保證金、賠償準備金、信用違約交換之保證金、結構型商品之保證金、財富管理賠償準備金、海外附買回債券保證金之抵押品：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
不動產及設備－淨額	\$4,811,262	\$4,831,607	\$4,312,501
應收租賃款	3,305,419	3,528,169	3,197,028
備供出售金融資產－債券及股票	2,582,259	2,379,326	2,195,998
營業保證金	2,073,749	2,396,714	2,677,293
採用權益法之投資	1,647,396	1,749,427	1,752,169
其他金融資產－質押定期存款存單	1,197,837	968,780	1,443,914
指定服務代理用途之支票存款	608,744	697,317	585,580
標借保證金	559,586	561,125	263,362
存出保證金	513,494	379,320	323,027
投資性不動產－淨額	373,142	382,186	254,601
受限制資產－備償戶	78,220	83,187	83,628
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券及股票	20,244	208,508	265,359
以成本衡量之金融資產－股票	-	-	295,572

除上述者外，為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之央行定存單分別計有 11,000,000 仟元、11,100,000 仟元及 11,000,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

五二、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 103 年 6 月底止，本公司及子公司除附註五七及五八金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 中華開發工業銀行於 96 年 4 月與 Morgan Stanley 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行有重大損失，中華開發工業銀行已於 99 年 7 月 15 日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。該案現由美國紐約法院審理中，尚無法確知案情最後結果。
- (二) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心主張大華證券公司（於 102 年 6 月 22 日與凱基證券公司合併後消滅）為歌林二之主辦承銷商，惟對歌林二之公開說明書等資料未詳實查核，爰請求大華證券公司與歌林公司等人連帶賠償 133,308 仟元及法定利息。該案現由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。
- (三) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd. (Digital) 及 Minda Consultancy Limited (Minda) 主張 Global Treasure Investments Limited (GT) 基於其與 Minda 間之港幣 10,000 仟元借款所生之股票質押擔保，以及 Minda 將其對 Digital 之質權讓與 GT，輾轉取得對於 eCyberChina 公司 35,000 仟股之質權，惟 GT 及其基金管理人包含 KGI Limited 在內未經其同意即將其中 eCyberChina 公司 2,000 仟股處分且違反設質契約，Digital 及 Minda 遂於 96 年 11 月間向 GT 提起訴訟，請求賠償港幣 119,130 仟元及相關費用、利息，並於 97 年 2 月間追加 KGI Limited 為被告，香港法院於 97 年 7 月 21 日駁回原告之訴，原告不服提起上訴，上訴法院於 97 年 12 月間駁回其中 Digital 之上訴，就 Minda 部分則仍繫屬上訴法院審理中。另 GT 依據 89 年 5 月 9 日簽署之貸款契約，借款港幣 10,000 仟元予 Minda。因 Minda 違約未清償，GT 因而於 91 年 10 月 31 日對 Minda 提起訴訟，請求返還港幣 9,192 仟元及利息。本案仍繫屬香港法院審理中。

(四) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心主張中華開發工銀科技顧問公司為科風股份有限公司之法人董事（先後指派兩名自然人代表行使職務），惟對科風股份有限公司之財務報告等資料未詳實查核，顯然違反善良管理人之注意義務，爰請求中華開發工銀科技顧問公司與科風股份有限公司等人連帶賠償 592,648 仟元及法定利息。該案現由新北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。

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

五三、重大之期後事項

(一) 本公司擬與萬泰商業銀行股份有限公司（萬泰銀行）進行股份轉換，股份轉換後萬泰銀行將成為本公司 100% 持有之商業銀行子公司，雙方業已分別於 103 年 4 月 8 日召開股東臨時會通過股份轉換契約，並業奉金管會於 103 年 7 月 29 日以金管銀控字第 10300117170 號函覆准予照辦。本次股份轉換對價條件為每 1 股萬泰銀行普通股換發本公司 0.2 股新發行普通股及現金 13.40 元；為支付與萬泰銀行股份轉換所需之股票對價，本公司於 103 年 8 月 11 日董事會決議擬辦理

增資發行新股 306,147 仟股，每股面額 10 元，總計發行金額新臺幣 3,061,467 仟元，並訂定增資基準日暨股份轉換基準日為 103 年 9 月 15 日。

- (二) 凱基證券公司為擴大海外地區營運規模，於 103 年 8 月 25 日經董事會決議由凱基證券公司之子公司 KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. 收購新加坡 AmFraser Securities Pte. Ltd. 100% 股權，收購價金暫估交易總金額為新幣 38,000 仟元，實際交易總金額需視交割當日調整後淨值而定，本收購案尚待相關主管機關核准後生效。

五四、企業合併

- (一) KGI Ong Capital Pte. Ltd. 之收購

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

- (二) 收購日取得之資產及承擔之負債：

	<u>金</u>	<u>額</u>
<u>資</u>		
<u>產</u>		
金融資產 (包含現金及約當現金\$55,789)	\$	7,364,104
其他資產		<u>73,746</u>
資產小計		<u>7,437,850</u>
<u>負</u>		
<u>債</u>		
金融負債	(6,808,521)
其他負債		<u>(6,237)</u>
負債小計		<u>(6,814,758)</u>
可辨認淨資產	\$	<u>623,092</u>

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

- (四) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自被收購公司之淨收益及本期淨損分別為 51,000 仟元及 620 仟元。倘該等企業合併係發生收購日所屬之會計年度開始日，103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本公司及子公司擬制淨收

益及本期淨利分別為 13,129,138 仟元及 4,909,879 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司及子公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

五五、與非控制權益之權益交易

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

	金	額
給付之股份對價	(\$ 5,533,742)	
給付之現金對價	(3,046,775)	
子公司淨資產帳面金額按相對 權益變動計算轉出非控制權 益之金額	<u>8,673,766</u>	
權益交易差額	<u>\$ 93,249</u>	

權益交易差額調整科目

資本公積－取得或處分子公司 股權價格與帳面價值差額	<u>\$ 93,249</u>
------------------------------	------------------

中華開發管理顧問股份有限公司於 103 年 4 月 7 日完成股份收購取得其子公司華開租賃股份有限公司 11.14% 之持股，上述交易視為權益交易處理。

	金	額
給付之現金對價	(\$ 111,150)	
子公司淨資產帳面金額按相對 權益變動計算轉出非控制權 益之金額	<u>102,127</u>	
權益交易差額	<u>(\$ 9,023)</u>	

權益交易差額調整科目

資本公積－取得或處分子公司 股權價格與帳面價值差額	<u>(\$ 9,023)</u>
------------------------------	-------------------

五六、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項	目	103年6月30日	102年6月30日
資產報酬率	稅前	1.63	1.42
	稅後	1.41	1.29
淨值報酬率	稅前	6.71	4.85
	稅後	5.82	4.39
純益	率	37.65	32.41

中華開發金控

單位：%

項	目	103年6月30日	102年6月30日
資產報酬率	稅前	5.35	4.28
	稅後	5.14	4.09
淨值報酬率	稅前	6.17	4.76
	稅後	5.95	4.59
純益	率	88.95	87.26

中華開發工銀

單位：%

項	目	103年6月30日	102年6月30日
資產報酬率	稅前	1.90	1.76
	稅後	1.94	1.71
淨值報酬率	稅前	7.23	5.39
	稅後	7.38	5.24
純益	率	85.55	72.80

凱基證券公司

單位：%

項	目	103年6月30日	102年6月30日 (註)
資產報酬率	稅前	2.12	2.09
	稅後	1.82	1.98
淨值報酬率	稅前	5.45	4.80
	稅後	4.69	4.55
純益	率	32.65	33.21

註：係包含原大華證券公司 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益。

五七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值資訊

金 融 資 產	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
現金及約當現金	\$ 39,518,557	\$ 39,518,557	\$ 20,195,997	\$ 20,195,997	\$ 24,236,363	\$ 24,236,363
存放央行及拆借銀行同業	56,122,192	56,122,192	39,581,124	39,581,124	47,738,761	47,738,761
透過損益按公允價值衡量之金融資產	118,813,658	118,813,658	98,297,280	98,297,280	70,592,775	70,592,775
備供出售金融資產	106,820,537	106,820,537	116,258,949	116,258,949	106,743,060	106,743,060
避險之衍生金融資產	-	-	19,568	19,568	40,066	40,066
附賣回票券及債券投資	38,639,831	38,639,831	20,925,493	20,925,493	36,488,569	36,488,569
應收款項	135,356,284	135,356,284	125,689,985	125,689,985	101,081,890	101,081,890
貼現及放款	125,043,317	125,043,317	106,857,949	106,857,949	86,847,940	86,847,940
受限制資產	20,520,157	20,520,157	21,726,120	21,726,120	16,644,382	16,644,382
其他金融資產	35,402,660	35,402,660	28,850,382	28,850,382	24,989,232	24,989,232
營業保證金	2,073,749	2,073,749	2,396,714	2,396,714	2,677,293	2,677,293
標借保證金	559,586	559,586	561,125	561,125	263,362	263,362
交割結算基金	568,055	568,055	621,059	621,059	714,699	714,699
存出保證金	3,440,703	3,440,703	5,474,617	5,474,617	12,535,540	12,535,540
金 融 負 債						
央行及銀行同業存款	4,915,702	4,915,702	6,711,620	6,711,620	4,420,013	4,420,013
透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,491,753	23,491,753	22,577,982	22,577,982	15,745,591	15,745,591
避險之衍生金融負債	43,039	43,039	64,315	64,315	84,863	84,863
附買回票券及債券負債	121,568,103	121,568,103	111,975,004	111,975,004	80,922,392	80,922,392
應付商業本票	15,409,615	15,409,615	10,116,225	10,116,225	10,742,970	10,742,970
應付款項	61,257,573	61,257,573	57,597,840	57,597,840	49,053,136	49,053,136
存款及匯款	162,080,804	162,080,804	114,808,892	114,808,892	128,206,447	128,206,447
應付債券	33,604,075	33,840,371	37,068,437	37,473,073	37,032,207	37,621,033
其他借款	37,908,386	37,908,386	18,687,012	18,687,012	15,523,071	15,523,071
結構型商品所收本金	76,206,108	76,206,108	68,324,174	68,324,174	58,878,021	58,878,021
期貨交易人權益	21,971,046	21,971,046	13,876,816	13,876,816	14,977,198	14,977,198
其他金融負債	358,317	358,317	358,736	358,736	360,772	360,772
存入保證金	8,228,256	8,228,256	8,937,020	8,937,020	9,197,394	9,197,394

(二) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、受限制資產、其他金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、短期借款、期貨交易人權益暨其他金融負債等。
2. 貼現及放款、存款及匯款暨結構型商品所收本金因皆為附息之金融資產負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。

3. 採權益法之未上市櫃股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃之金融資產，因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公允價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公允價值。
4. 營業保證金、標借保證金、交割結算基金、存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公允價值。
5. 長期借款利率多屬浮動利率，因是其帳面價值即為公允價值。
6. 應付債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

(三) 以公允價值衡量之金融工具

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

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

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

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

(四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。

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

(3) 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

103年6月30日

單位：新台幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 20,779,508	\$ -	\$ -	\$ 20,779,508
債券投資	40,993,579	41,412,593	142,573	82,548,745
其他	940,434	5,451,476	-	6,391,910
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	194,393	194,393
備供出售金融資產				
股票投資	27,557,720	2,260,728	-	29,818,448
債券投資	37,625,617	39,075,329	291,671	76,992,617
其他	9,472	-	-	9,472
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	3,725,999	4,736,228	-	8,462,227
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,077,685	-	1,077,685
<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	394,664	7,735,014	769,424	8,899,102

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	\$ 1,473,401	\$ 9,881,853	\$ 1,554,907	\$ 12,910,161
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	-	1,041,680	1,041,680
避險之衍生金融負債	-	-	43,039	43,039

102年12月31日

單位：新台幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 12,171,010	\$ -	\$ -	\$ 12,171,010
債券投資	38,516,978	31,622,194	148,664	70,287,836
其他	984,674	4,861,060	-	5,845,734
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	-	-	237,898	237,898
備供出售金融資產				
股票投資	28,833,201	2,284,024	-	31,117,225
債券投資	40,920,284	43,919,149	290,515	85,129,948
其他	11,776	-	-	11,776
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	3,416,116	4,319,377	-	7,735,493
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	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				
<u>金融資產</u>	349,009	8,446,145	959,648	9,754,802
避險之衍生金融資產	-	-	19,568	19,568
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	521,105	11,092,998	1,059,957	12,674,060
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	-	1,084,495	1,084,495
避險之衍生金融負債	-	-	64,315	64,315

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 9,171,503	\$ -	\$ -	\$ 9,171,503
債券投資	20,923,011	26,668,244	154,474	47,745,729
其他	531,745	4,585,976	1,271	5,118,992
原始認列時指定透過損				
益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
	-	-	274,834	274,834
備供出售金融資產				
股票投資	26,468,899	1,894,806	-	28,363,705
債券投資	28,737,844	49,207,817	420,734	78,366,395
其他	12,960	-	-	12,960
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
持有供交易之金融負債				
原始認列時指定透過損	1,864,963	307,052	-	2,172,015
益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
	-	1,090,728	-	1,090,728
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
避險之衍生金融資產	231,959	7,506,646	543,112	8,281,717
	-	-	40,066	40,066
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
持有供交易之金融負債				
原始認列時指定透過損	534,521	10,052,093	750,573	11,337,187
益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
	-	-	1,145,661	1,145,661
避險之衍生金融負債	-	-	84,863	84,863

3. 金融資產及金融負債以第三等級公允價值衡量之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行(註)	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
持有供交易之金融資產	\$1,108,312	(\$ 64,219)	\$1,389,330	\$ -	(\$1,521,426)	-	\$ 911,997
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	237,898	(43,505)	-	-	-	-	194,393
備供出售金融資產	290,515	1,156	-	-	-	-	291,671
避險之衍生金融資產	19,568	-	-	-	(19,568)	-	-

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
持有供交易之金融資產	\$ 1,433,890	\$ 70,307	\$ 6,438,958	\$ -	(\$ 6,927,383)	(\$ 316,915)	\$ 698,857
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	273,967	867	-	-	-	-	274,834
備供出售金融資產	416,343	9,591	-	-	(5,200)	-	420,734
避險之衍生金融資產	40,170	(104)	-	-	-	-	40,066

註：包含本年度合併個體增加之影響數。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行(註)	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 1,059,957	\$ 92,581	\$ 934,433	\$ -	(\$ 532,064)	\$ -	\$ 1,554,907
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,084,495	1,685	294,200	-	(338,700)	-	1,041,680
避險之衍生金融負債	64,315	(21,276)	-	-	-	-	43,039

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	\$ 987,201	\$ 404,317	\$ 551,936	\$ -	(\$ 546,487)	(\$ 646,394)	\$ 750,573
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	258,777	1,184	565,000	577,200	(256,500)	-	1,145,661
避險之衍生金融負債	116,564	(11,485)	-	-	(20,216)	-	84,863

註：包含本年度合併個體增加之影響數。

103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日當期利益或損失中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產及負債相關利益與損失分別為利益 54,221

仟元、利益 347,850 仟元、損失 178,440 仟元及利益 137,797 仟元。

五八、財務風險管理

(一) 風險管理制度及組織架構

本公司

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

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

中華開發工業銀行及子公司

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

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

凱基證券公司及子公司

1. 風險管理目標

凱基證券公司董事會及高階主管相當重視風險管理，並持續地提升各項風險管理機制，俾強化凱基證券公司及子公司競

爭優勢。在風險管理目標上，消極方面在於控制業務經營上的預期與非預期損失，積極方面在於提高風險調整後之資本報酬率（Risk Adjusted Return on Capital）。為使資本的運用更有效率，凱基證券公司以風險胃納量作為風險資本之配置依據，風險胃納量的訂定則綜合考慮公司具流動性資本多寡以及財務和經營的目標。

2. 風險管理組織

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

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

法律事務單位之職責包括法令諮詢、契約草擬及審核、重大契約及訴訟案件控管。

法令遵循單位負責建立法令傳達、證券及期貨業務法令之諮詢、協調與溝通機制，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，並督導各單位定期自行評估法令遵循執行之適切性。

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

凱基證券公司業務單位及後台相關單位須遵循風險管理相關規範運作，並應及時向風管會及投審會報告各項異常狀況及其影響。

3. 風險管理制度

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

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

4. 風險管理機制

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

(1) 市場風險

凱基證券公司市場風險控管以名日本金、風險因子敏感度、風險值及停損作為控管指標，配合各項市場風險限額進行監控與管理，並每日出具市場風險管理報表（Market Risk Report）提供給各業務單位主管及風管會主席，另定期將壓力測試結果呈報風管會檢閱。

(2) 信用風險

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

風險管理單位每日監控與凱基證券公司往來之外國金融機構於彭博（Bloomberg）所揭示之信用違約交換價差（CDS Spread）變動概況；另針對業務部門承作店頭市場衍生性商品交易，控管交易相對人之交割前風險

(Pre-Settlement Risk, PSR)，每日出具 PSR 控管報表提供各業務單位主管及風管會主席。

(3) 資金流動性風險

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

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

5. 避險與抵減風險策略

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

(二) 信用風險

中華開發工業銀行及子公司

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

(1) 信用風險策略與目標：為了達成提升股東價值及確保風險可承受之目標，中華開發工業銀行信用風險策略乃著重在

優良的信用品質資產，而對於客戶往來則依其風險高低擬定不同之產品組合，並搭配期限、風險抵減及定價等差異化策略，以及強化信用審查制度，並透過事後檢視與調整資產組合結構，以達到整體業務風險與報酬對稱。

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

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

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

4. 信用風險最大暴險額

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

中華開發工業銀行 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

金融商品項目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
表外承諾及保證	\$ 16,302,098	\$ 11,634,121	\$ 12,924,422

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

5. 信用風險集中情形

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

中華開發工業銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

(1) 對象別

對 象 別	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$126,805,716	99.82	\$108,493,168	99.75	\$ 88,124,948	99.63
公營企業	229,568	0.18	267,836	0.25	325,238	0.37
自然人	1,322	-	3,258	-	4,213	-
合 計	127,036,606	100.00	108,764,262	100.00	88,454,399	100.00

(2) 產業別

產 業 別	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
電子業	\$ 28,340,060	22.31	\$ 25,343,835	23.30	\$ 20,880,363	23.61
化學業	12,877,332	10.14	14,231,488	13.08	12,559,783	14.20
資訊及通訊傳播業	7,751,683	6.10	4,952,086	4.55	5,152,489	5.82
其 他	78,067,531	61.45	64,236,853	59.07	49,861,764	56.37
合 計	127,036,606	100.00	108,764,262	100.00	88,454,399	100.00

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

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

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 / 中風險等級	高風險等級	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ 53,296,148	\$ 170,646	\$ 1,269,041	\$ 54,735,835	\$ -	\$ 3,188,546	\$ 57,924,381	\$ 443,784	\$ 1,572,984	\$ 55,907,613
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

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低 / 中風險等級	高風險等級	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ 31,412,108	\$ 194,408	\$ 1,380,602	\$ 32,987,118	\$ -	\$ 3,170,208	\$ 36,157,326	\$ 373,773	\$ 1,196,602	\$ 34,586,951
貼現及放款	71,141,391	16,764,012	359,909	88,265,312	-	189,087	88,454,399	935,721	577,941	86,940,737

註：貼現及放款不包含折溢價調整。

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

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

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額		無評等	合計
	低 / 中風險等	高風險等級		
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

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額		無評等	合計
	低 / 中風險等	高風險等級		
消費金融業務 — 小額純信用貸款	\$ -	\$ -	\$ 4,213	\$ 4,213
企業金融業務 — 有擔保	22,715,958	10,402,052	114,751	33,232,761
— 無擔保	48,425,433	6,361,960	240,945	55,028,338
合計	71,141,391	16,764,012	359,909	88,265,312

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

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

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

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 29,584,230 仟元，累計減損為 1,489,373 仟元。

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

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 風險等級	高 風險等級	無 評 等						小 計 (A)
備供出售金融資產 — 債券投資	\$ 84,089,408	\$ -	\$ -	\$ 84,089,408	\$ -	\$ -	\$ 84,089,408	\$ -	\$ 84,089,408

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

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

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

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	低 / 中 風險等級	高 風險等級	無 評 等						小 計 (A)
備供出售金融資產 — 債券投資	\$ 77,405,364	\$ -	\$ -	\$ 77,405,364	\$ -	\$ -	\$ 77,405,364	\$ -	\$ 77,405,364

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 24,694,042 仟元，評價損失為 504,770 仟元，累計減損為 107,332 仟元。

註二：以成本衡量之金融資產原始投資成本為 33,430,498 仟元，累計減損為 1,673,653 仟元。

註三：無活絡市場債務商品投資之原始投資成本為 3,475,790 仟元，累計減損為 0 仟元。

7. 中華開發工業銀行及子公司已減損之貼現及放款暨應收款

項 目		貼 現 及 放 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 6,343,424	\$ 7,339,770	\$ 8,105,422	\$ 683,441	\$ 858,360	\$ 935,721
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	120,693,182	101,424,492	80,348,977	1,205,259	921,414	577,941

項 目		應 收 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,023,113	\$ 2,055,412	\$ 2,062,395	\$ 451,785	\$ 443,784	\$ 373,773
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	49,252,566	55,868,969	34,094,931	1,460,741	1,572,984	1,196,602

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

8. 中華開發工業銀行及子公司並無已逾期未減損之金融資產。

9. 承受擔保品管理政策

中華開發工業銀行及子公司承受擔保品之性質主要為土地及房屋建築，截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之帳面金額分別為 183,499 仟元、210,760 仟元及 222,660 仟元。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項目下。

10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

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

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 金融	擔保	\$ 189,715	\$ 39,653,763	0.48	\$ 949,888	500.69
	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		102年6月30日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)
企業 金融	擔保	\$ 189,087	\$ 33,421,847	0.57	\$ 927,455	490.49
	無擔保	-	55,028,339	-	586,186	-
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	4,213	-	21	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		189,087	88,454,399	0.21	1,513,662	800.51
		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)		-	2,068,640	-	18,876	-

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

註二：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額。

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

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

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

註七：中華開發工業銀行並未從事信用卡業務。

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

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

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

(2) 中華開發工業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款：無此情形。

(3) 中華開發工業銀行授信風險集中情形

103年6月30日

單位：新台幣仟元，%

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)	\$ 9,708,253	8.46
2	B 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	6,910,803	6.03

(接次頁)

(承前頁)

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

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	G 集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	2,949,313	2.58
5	K 集團 (010316 基本金屬製造業)	2,179,000	1.91
6	I 集團 (012611 積體電路製造業)	2,036,300	1.78
7	E 集團 (016700 不動產開發業)	1,984,100	1.74
8	D 集團 (011850 人造纖維製造商)	1,549,500	1.36
9	L 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	1,505,781	1.32
10	M 集團 (010320 電子零組件製造業)	1,500,000	1.31

102年6月30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)	\$ 11,510,135	10.55
2	B 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	8,765,010	8.03
3	C 集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	5,152,489	4.72
4	G 集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	3,871,676	3.55
5	E 集團 (016700 不動產開發業)	3,792,000	3.48
6	I 集團 (012611 積體電路製造業)	1,729,200	1.58
7	L 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	1,599,290	1.47
8	N 集團 (014719 其他綜合商)	1,381,120	1.27
9	O 集團 (015010 海洋水運業)	1,378,917	1.26
10	P 集團 (014699 未分類其他專賣批發業)	1,325,280	1.21

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

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

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

凱基證券公司及子公司

1. 信用風險來源

凱基證券公司及子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易相對人信用風險及標的資產信用風險。

- (1) 發行人信用風險係指凱基證券公司及子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或履行保證）義務，致使凱基證券公司及子公司蒙受財務損失之風險。
- (2) 交易相對人信用風險係指與凱基證券公司及子公司承作金融工具之交易相對人於約定日期未履行交割或支付義務，致使凱基證券公司蒙受財務損失之風險。
- (3) 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

2. 內部風險評級

凱基證券公司及子公司將金融資產的信用風險評級分為四大類，各評級之定義如下：

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

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

凱基證券公司及子公司內部信用風險評級

低 風險
中低風險
中 風險
高 風險

中華信評機構信用評等

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

3. 金融資產品質及逾期減損狀況

單位：新台幣仟元

103年6月30日	未逾期		未減損		已逾期	已減損	減損準備	合計
	低風險	中低風險	中風險	高風險				
現金及約當現金	\$ 13,646,974	\$ 101,836	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,748,810
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	60,691,041	1,022,736	9,238,725	-	-	-	-	70,952,502
附賣回債券投資	12,583,022	249,023	-	-	-	-	-	12,832,045
應收款項	75,937,766	8,128,346	533,434	55,359	-	-	-	84,654,905
客戶保證金專戶	22,173,104	-	-	-	-	-	-	22,173,104
其他金融資產—流動	8,793,285	46,400	-	-	-	-	-	8,839,685
其他流動資產	21,595,857	26,100	-	-	-	-	-	21,621,957
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—非流 動	20,244	-	-	-	-	-	-	20,244
備供出售金融資產—非 流動	50,042	-	31,449	-	-	-	-	81,491
持有至到期日金融資產 —非流動	230,165	-	-	-	-	-	-	230,165
其他非流動資產	4,021,416	-	50,000	-	-	-	-	4,071,416
合計	\$ 219,742,916	\$ 9,574,441	\$ 9,853,608	\$ 55,359	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 239,226,324
百分比	91.86%	4.00%	4.12%	0.02%	-	-	-	100.00%

單位：新台幣仟元

102年12月31日	未逾期		未減損		已逾期	已減損	減損準備	合計
	低風險	中低風險	中風險	高風險				
現金及約當現金	\$ 15,491,182	\$ 17,511	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,508,693
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	48,560,427	1,138,743	10,604,078	-	-	-	-	60,303,248
備供出售金融資產—流 動	669,582	-	-	-	-	-	-	669,582
無活絡市場之債券投資 —流動	5,161	-	-	-	-	-	-	5,161
附賣回債券投資	10,127,858	-	-	-	-	-	-	10,127,858
應收款項	60,498,908	9,428,523	1,384,031	180,599	-	-	-	71,492,061
客戶保證金專戶	13,921,927	-	-	-	-	-	-	13,921,927
其他金融資產—流動	4,372,654	-	-	-	-	-	-	4,372,654
其他流動資產	22,984,711	56,137	7,752	140	-	-	-	23,048,740
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—非流 動	20,435	-	-	-	-	-	-	20,435
備供出售金融資產—非 流動	50,443	-	30,000	-	-	-	-	80,443
持有至到期日金融資產 —非流動	158,194	-	-	-	-	-	-	158,194
其他非流動資產	4,294,226	-	60,000	-	-	-	-	4,354,226
合計	\$ 181,155,708	\$ 10,640,914	\$ 12,085,861	\$ 180,739	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 204,063,222
百分比	88.78%	5.21%	5.92%	0.09%	-	-	-	100.00%

單位：新台幣仟元

102年6月30日	未逾期		未減損		已逾期	已減損	減損準備	合計
	低風險	中低風險	中風險	高風險				
現金及約當現金	\$ 8,604,074	\$ -	\$ 202,137	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,806,211
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	43,787,754	668,576	7,902,225	-	-	-	-	52,358,555
備供出售金融資產—流 動	588,779	-	-	-	-	-	-	588,779
無活絡市場之債券投資 —流動	5,077	-	-	-	-	-	-	5,077
附賣回債券投資	5,235,999	-	-	-	-	-	-	5,235,999
應收款項	53,623,781	17,266,442	2,840,338	158,527	-	-	-	73,889,088
客戶保證金專戶	15,507,890	249,000	-	-	-	-	-	15,756,890
其他金融資產—流動	3,808,885	293,900	-	-	-	-	-	4,102,785
其他流動資產	18,009,963	26,100	-	52,548	-	-	-	18,088,611
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—非流 動	70,737	-	-	-	-	-	-	70,737
備供出售金融資產—非 流動	50,691	-	30,000	-	-	-	-	80,691
持有至到期日金融資產 —非流動	158,531	-	-	-	-	-	-	158,531
其他非流動資產	4,447,324	-	60,000	-	79,257	-	-	4,586,581
合計	\$ 153,899,485	\$ 18,504,018	\$ 11,034,700	\$ 211,075	\$ 79,257	\$ -	\$ -	\$ 183,728,535
百分比	83.76%	10.07%	6.01%	0.12%	0.04%	-	-	100.00%

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

歸屬於中風險之金融資產主要係指凱基證券公司所持有之無擔保公司債與可轉（交）換公司債部位。無擔保公司債之發行人皆屬大型一般企業或金融機構；可轉（交）換公司債部位均為本國上市櫃公司所發行之可轉（交）換公司債部位，部分已具有銀行擔保，其餘無擔保者，其發行人大多屬中風險，凱基證券公司除藉由承作可轉債資產交換交易（CB Asset Swap）及發行信用連結商品（Credit Linked Note）進行信用風險移轉，以降低發行人信用風險暴險額外，並定期檢視該部位信用暴險概況，故信用風險均在有效控管之下。

(2) 應收款項

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

(3) 其他流動資產

歸屬於高風險之金融資產係指子公司凱基期貨以自有資金代墊期貨商新加坡商明富環球期貨公司台灣分公司之客戶保證金款項，代墊款項依照該公司目前狀況信用風險屬高風險，截至103年6月30日止，讓售其得向新加坡商明富環球期貨公司行使之債權讓售予 MF Global Finance USA Inc.並業已全數收回。

(4) 備供出售金融資產－非流動

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

(5) 其他非流動資產

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

(三) 流動性風險

中華開發工業銀行

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險管理政策

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

(2) 非衍生金融負債到期分析

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

單位：新台幣仟元

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 24,885	\$ 101,300	\$ 131,013	\$ 530,234	\$ -	\$ 787,432
附買回票券及債券負債	10,926,423	250,181	-	-	-	11,176,604
應付款項	48,699	15,063	18,467	129,680	-	211,909
存款及匯款	24,869,370	46,594,903	48,148,140	2,251,742	4,668	121,868,823
應付金融債券	1,077,685	-	-	10,000,000	2,750,000	13,827,685
其他到期資金流出項目	97,508	48,848	2,406	275,174	1,220,672	1,644,608
合計	\$ 37,044,570	\$ 47,010,295	\$ 48,300,026	\$ 13,186,830	\$ 3,975,340	\$ 149,517,061

單位：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

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 24,885	\$ 253,300	\$ 642,331	\$ 778,692	\$ -	\$ 1,699,208
附買回票券及債券負債	4,322,523	632,046	-	-	-	4,954,569
應付款項	67,506	13,123	35,174	130,774	-	246,577
存款及匯款	21,216,651	24,224,012	45,824,924	1,137,351	-	92,402,938
應付金融債券	1,090,728	-	-	3,500,000	12,750,000	17,340,728
其他到期資金流出項目	6,156,134	62,440	3,417	307,810	1,093,890	7,623,691
合計	\$ 32,878,427	\$ 25,184,921	\$ 46,505,846	\$ 5,854,627	\$ 13,843,890	\$ 124,267,711

單位：美金仟元

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及同業存款	\$ 138,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 138,000
附買回票券及債券負債	432,766	1,128,954	152,359	-	-	1,714,079
應付款項	1,531	1,946	1,044	167	-	4,688
存款及匯款	1,481,707	181,717	185,421	117,311	-	1,966,156
其他到期資金流出項目	37,654	16,466	1,124	-	14,451	69,695
合計	\$ 2,091,658	\$ 1,329,083	\$ 339,948	\$ 117,478	\$ 14,451	\$ 3,892,618

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
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：美金仟元

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及同業存款	\$ 85,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 85,000
附買回票券及債券負債	1,025,208	190,938	19,606	-	-	1,235,752
應付款項	1,347	429	579	166	-	2,521
存款及匯款	773,265	224,025	97,296	49,853	-	1,144,439
其他到期資金流出項目	29,200	7,223	1,012	-	16,948	54,383
合計	\$ 1,914,020	\$ 422,615	\$ 118,493	\$ 50,019	\$ 16,948	\$ 2,522,095

4. 衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

中華開發工業銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

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

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

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
— 外匯衍生工具	\$ 7,207	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,207

(2) 以總額結算交割之衍生工具

中華開發工業銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- 外匯衍生金融工具：外匯期貨、外匯交換及遠期外匯；

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

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

單位：新台幣仟元

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

單位：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

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 80,141,711)	(\$ 64,357,564)	(\$ 31,044,464)	(\$ 12,309,152)	\$ -	(\$ 187,852,891)
－現金流入	51,726,135	72,451,772	62,255,898	27,324,531	-	213,758,336
－利率衍生工具						
－現金流出	(541,865)	(571,141)	(58,441)	(1,819,436)	(50,828,329)	(53,819,212)
－現金流入	485,793	480,911	48,544	1,830,698	4,367,246	7,213,192
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(4,363)	-	(11,383)	-	-	(15,746)
－現金流入	7,113	-	21,879	-	-	28,992
現金流出小計	(80,687,939)	(64,928,705)	(31,114,288)	(14,128,588)	(50,828,329)	(241,687,849)
現金流入小計	52,219,041	72,932,683	62,326,321	29,155,229	4,367,246	221,000,520
現金流量淨額	(\$ 28,468,898)	\$ 8,003,978	\$ 31,212,033	\$ 15,026,641	(\$ 46,461,083)	(\$ 20,687,329)

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

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

單位：美金仟元

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 2,438,454)	(\$ 2,578,293)	(\$ 2,116,999)	(\$ 983,447)	(\$ 2,165)	(\$ 8,119,358)
－現金流入	3,522,880	2,327,399	1,165,488	820,256	2,165	7,838,188
－利率衍生工具						
－現金流出	(20,092)	(40,376)	(2,959)	(63,682)	(227,370)	(354,479)
－現金流入	20,584	37,957	4,962	63,682	132,072	259,257
現金流出小計	(2,458,546)	(2,618,669)	(2,119,958)	(1,047,129)	(229,535)	(8,473,837)
現金流入小計	3,543,464	2,365,356	1,170,450	883,938	134,237	8,097,445
現金流量淨額	\$ 1,084,918	(\$ 253,313)	(\$ 949,508)	(\$ 163,191)	(\$ 95,298)	(\$ 376,392)

5. 表外項目到期分析

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

單位：新台幣仟元

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

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
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 88,579	\$ 614,546	\$ 1,007,488	\$ 481,724	\$9,441,784	\$11,634,121

單位：新台幣仟元

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾、保證及信用狀餘額	\$ 71,293	\$ 424,271	\$ 1,036,273	\$ 1,451,070	\$ 9,941,515	\$12,924,422

6. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

中華開發工業銀行及子公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

下表請詳中華開發工業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

單位：新台幣仟元

103年6月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
融資租賃收入總額（出租人）	\$ 3,505,543	\$ 3,360,177	\$ -	\$ 6,865,720
融資租賃收入現值（出租人）	3,290,530	2,971,611	-	6,262,141

單位：新台幣仟元

102年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
融資租賃收入總額（出租人）	\$ 3,148,845	\$ 3,591,007	\$ -	\$ 6,739,852
融資租賃收入現值（出租人）	2,802,371	3,345,661	-	6,148,032

單位：新台幣仟元

102年6月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
融資租賃收入總額（出租人）	\$ 2,817,805	\$ 3,208,398	\$ -	\$ 6,026,203
融資租賃收入現值（出租人）	2,526,579	2,995,644	-	5,522,223

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

103年6月30日	0-10天	11-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 87,705,882	\$110,281,303	\$179,122,404	\$ 90,235,811	\$ 28,461,575	\$147,980,170	\$643,787,145
主要到期資金流出	59,839,935	101,166,886	208,847,564	95,003,222	52,476,823	208,504,835	725,839,265
期距缺口	27,865,947	9,114,417	(29,725,160)	(4,767,411)	(24,015,248)	(60,524,665)	(82,052,120)

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

102年6月30日	0-10天	11-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 48,969,181	\$ 80,308,315	\$ 90,536,827	\$ 72,031,745	\$ 35,827,531	\$ 145,728,959	\$ 473,402,558
主要到期資金流出	30,099,946	83,706,867	90,538,232	78,137,705	20,699,477	175,464,065	478,646,292
期距缺口	18,869,235	(3,398,552)	(1,405)	(6,105,960)	15,128,054	(29,735,106)	(5,243,734)

(2) 中華開發工業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

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

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

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 3,739,638	\$ 2,677,069	\$ 1,356,907	\$ 1,504,151	\$ 1,831,302	\$ 11,109,067
主要到期資金流出	4,372,922	3,041,915	2,239,219	1,098,212	234,848	10,987,116
期距缺口	(633,284)	(364,846)	(882,312)	405,939	1,596,454	121,951

凱基證券公司及子公司

1. 現金流量分析

金融資產現金流量分析表

單位：新台幣仟元

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

金融負債現金流量分析表

單位：新台幣仟元

103年6月30日	款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ 19,853,793	\$ 12,004,197	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31,857,990
應付商業本票	-	6,686,421	-	-	-	6,686,421
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	3,570,473	2,570,641	8,054,588	1,102,810	21,976	15,320,488
附買回債券負債	-	58,847,193	364,521	-	-	59,211,714
應付款項	44,226,692	39,954	4,354,954	447,319	-	49,068,919
借券保證金－存入	-	1,003,819	7,054,983	-	-	8,058,802
期貨交易者權益	21,998,999	-	-	-	-	21,998,999
代收款項／其他應付款／其他流動負債	500,837	1,136,047	1,706,521	108	-	3,343,513
其他金融負債－流動	-	11,558,607	39,278	-	-	11,597,885
當期所得稅負債	-	-	188,263	2,464,636	5,563	2,658,462
一年或一營業週期內到期長期負債	-	-	3,100,000	-	-	3,100,000
負債準備－非流動	-	-	-	22,448	191,765	214,213
其他非流動負債	-	-	-	464,106	60,069	524,175
合 計	\$ 90,150,794	\$ 93,846,879	\$ 24,863,108	\$ 4,501,427	\$ 279,373	\$ 213,641,581
百分比	42.20%	43.93%	11.64%	2.10%	0.13%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新台幣仟元

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

金融資產現金流量分析表

單位：新台幣仟元

102年12月31日	收 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 5,686,238	\$ 9,822,455	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,508,693
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	53,571,909	9,113,560	9,703,296	187,101	5,750	72,581,616
以成本衡量之金融資產－流動	402,061	-	-	-	-	402,061
備供出售金融資產－流動	4,352,227	-	-	-	-	4,352,227
無活絡市場之債券投資－流動	-	5,161	-	-	-	5,161
附買回債券投資	-	9,768,626	352,477	-	-	10,121,103
應收款項	40,176,864	6,754,580	21,602,490	2,958,127	-	71,492,061
其他金融資產－流動	-	-	4,372,654	-	-	4,372,654
客戶保證金專戶	13,921,927	-	-	-	-	13,921,927
當期所得稅資產	-	-	8,421	538	300,746	309,705
其他流動資產	21,371,528	320,362	1,356,850	-	-	23,048,740
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	450	-	20,450	-	20,900
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	10,719	978,861	989,580
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	30,000	2,843,870	2,873,870
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	5,014	153,180	158,194
採用權益法之投資	-	-	-	-	2,087,928	2,087,928
其他非流動資產	-	200,000	200,000	536,940	3,452,097	4,389,037
合 計	\$ 139,482,754	\$ 35,985,194	\$ 37,596,188	\$ 3,748,889	\$ 9,822,432	\$ 226,635,457
百分比	61.54%	15.88%	16.59%	1.65%	4.34%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新台幣仟元

102年12月31日	付 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ -	\$ 13,136,025	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,136,025
應付商業本票	1,916,178	-	-	-	-	1,916,178
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	3,037,428	2,751,705	5,983,946	1,097,413	24,864	12,895,356
附買回債券負債	-	41,369,253	-	-	-	41,369,253
應付款項	42,361,738	1,538,052	6,398,602	357,952	-	50,656,344
借券保證金－存入	-	2,256,845	6,553,852	-	-	8,810,697
期貨交易者權益	13,896,226	-	-	-	-	13,896,226
代收款項／其他應付款／其他流動負債	1,700,952	433,998	1,971,780	86	-	4,106,816
其他金融負債－流動	-	13,615,127	66,929	-	-	13,682,056
當期所得稅負債	-	-	21,785	2,537,394	-	2,559,179
應付公司債	-	-	-	3,100,000	-	3,100,000
負債準備－非流動	-	-	-	-	218,172	218,172
其他非流動負債	-	-	-	29,683	496,135	525,818
合 計	\$ 62,912,522	\$ 75,101,005	\$ 20,996,894	\$ 7,122,528	\$ 739,171	\$ 166,872,120
百分比	37.70%	45.01%	12.58%	4.27%	0.44%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新台幣仟元

102年12月31日	款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$ 139,482,754	\$35,985,194	\$37,596,188	\$ 3,748,889	\$ 9,822,432	\$226,635,457
現金流出	62,912,522	75,101,005	20,996,894	7,122,528	739,171	166,872,120
資金缺口金額	\$ 76,570,232	(\$39,115,811)	\$16,599,294	(\$ 3,373,639)	\$ 9,083,261	\$ 59,763,337

金融資產現金流量分析表

單位：新台幣仟元

102年6月30日	收 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金及約當現金	\$ 6,377,208	\$ 2,429,003	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,806,211
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	48,760,511	7,023,738	5,619,304	179,652	2,272	61,585,477
以成本衡量之金融資產－流動	338,937	-	-	-	-	338,937
備供出售金融資產－流動	3,171,559	-	588,779	-	-	3,760,338
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	5,200	-	-	5,200
附賣回債券投資	-	5,237,243	-	-	-	5,237,243
應收款項	37,961,540	9,109,562	23,996,823	2,821,163	-	73,889,088
其他金融資產－流動	-	-	4,102,785	-	-	4,102,785
客戶保證金專戶	15,756,890	-	-	-	-	15,756,890
當期所得稅資產	-	-	72	42,299	355,663	398,034
其他流動資產	16,062,829	579,491	1,446,291	-	-	18,088,611
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	51,375	450	20,450	-	72,275
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	10,719	946,155	956,874
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	47,030	2,666,820	2,713,850
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	5,022	153,509	158,531
採用權益法之投資	-	-	-	-	2,098,640	2,098,640
其他非流動資產	-	-	-	719,012	3,941,381	4,660,393
合 計	\$ 128,429,474	\$ 24,430,412	\$ 35,759,704	\$ 3,845,347	\$ 10,164,440	\$ 202,629,377
百分比	63.38%	12.06%	17.65%	1.90%	5.01%	100.00%

金融負債現金流量分析表

單位：新台幣仟元

102年6月30日	付 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
短期借款	\$ 1,807,200	\$ 7,766,911	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,574,111
應付商業本票	-	3,754,309	-	-	-	3,754,309
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	3,202,475	769,463	1,310,882	1,316,639	10,245	6,609,704
附買回債券負債	-	39,100,089	-	-	-	39,100,089
應付款項	37,517,884	129,675	5,263,024	313,591	-	43,224,174
借券保證金－存入	-	1,822,193	5,272,376	-	-	7,094,569
期貨交易人權益	14,996,605	-	-	-	-	14,996,605
代收款項/其他應付款/其他流動負債	4,028,522	906,089	1,206,251	-	-	6,140,862
其他金融負債－流動	-	9,072,021	-	-	-	9,072,021
當期所得稅負債	-	-	1,546	2,568,211	-	2,569,757
應付公司債	-	-	-	3,100,000	-	3,100,000
銀行長期借款	-	-	-	451,800	-	451,800
負債準備－非流動	-	-	-	179,766	36,653	216,419
其他非流動負債	-	-	-	399,884	45,359	445,243
合 計	\$ 61,552,686	\$ 63,320,750	\$ 13,054,079	\$ 8,329,891	\$ 92,257	\$ 146,349,663
百分比	42.06%	43.27%	8.92%	5.69%	0.06%	100.00%

資金流動性缺口

單位：新台幣仟元

102年6月30日	付 款 期					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月	1 年 至 5 年	5 年 以 上	
現金流入	\$128,429,474	\$24,430,412	\$35,759,704	\$ 3,845,347	\$10,164,440	\$202,629,377
現金流出	61,552,686	63,320,750	13,054,079	8,329,891	92,257	146,349,663
資金缺口金額	\$ 66,876,788	(\$38,890,338)	\$22,705,625	(\$ 4,484,544)	\$10,072,183	\$ 56,279,714

凱基證券公司彙編資金流動性缺口表以監控資金流動性，估算各項金融資產及金融負債未來現金流量對凱基證券公司及子公司資金調度之影響，103年6月30日暨102年12月31日及6月30日之現金流量缺口表顯示凱基證券公司及子公司整體

現金流入扣減現金流出後之剩餘金額分別高達台幣 56,985,016 仟元、59,763,337 仟元及 56,279,714 仟元，資金流動性充足。

觀察不同期間之資金流入及流出狀況，因證券商經營業務特性，凱基證券公司及子公司之金融資產歸屬於即期可收款之流量項目金額最高，佔整體金融資產比例高達近 65.08%，顯示金融資產大多具有可立即變現之高度流動性；在金融負債方面，並無出現特定付款期間集中度過高，造成資金調度壓力緊俏之情況。

分析不同期間之資金缺口，雖 3 個月內及 1 年至 5 年等兩段期間之現金流出高於現金流入，惟其差異仍源自於凱基證券公司及子公司之金融資產具有高度流動性，致金融資產與金融負債歸屬不同現金流量期間之影響，整體而言，103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日即期金融資產與即期金融負債相抵後所產生之現金淨流入金額分別達 85,973,324 仟元、76,570,232 仟元及 66,876,788 仟元，可充分支應 3 個月內及 1 年至 5 年等兩段期間之現金淨流出金額 60,786,287 仟元、42,489,450 仟元及 43,374,882 仟元，資金流動性無虞。

2. 資金流動性風險控管機制

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

凱基證券公司每季亦訂定適當之資金安全存量建議，提報風管會，並每月檢視資金安全存量標準。當公司之可使用資金（包括現金、可立即變現短期投資、可使用之融資額度）低於資金安全存量之 120% 時，將採取下列處理方式：

- (1) 除公司應支付之各項費用及因業務屬性無法限制使用資金者外，各業務單位新增之資金需求需經資金調度單位主管核可後方得使用，以維持資金安全存量。

- (2) 資金調度單位並應於最近期風管會中提出因應措施，包括處分不需持有或收益率較低的資產、向中央銀行承作擴大附買回交易、向證券金融公司辦理轉融通、研擬適當之籌資方式或其他可提高公司可使用資金之措施等。

(四) 市場風險

中華開發工業銀行及子公司

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理政策

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

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

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

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

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

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

5. 市場風險評價技術

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

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

單位：新台幣仟元

	103年6月30日					102年12月31日					102年6月30日							
	平	均	最	高	最	低	平	均	最	高	最	低	平	均	最	高	最	低
匯率風險值	\$	8,269	\$	20,779	\$	2,367	\$	5,634	\$	8,758	\$	2,779	\$	3,110	\$	27,860	\$	704
利率風險值		10,652		37,100		3,695		9,756		13,780		6,216		26,505		46,091		4,251
權益證券風險值		10,850		14,782		7,612		5,409		8,623		4,065		7,230		11,231		3,994
風險值總額		17,379		-		-		12,891		-		-		28,936		-		-

6. 銀行簿利率風險管理

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

7. 匯率風險集中資訊

中華開發工業銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

103年6月30日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 5,197,251	29.915	\$155,475,762
人 民 幣	7,565,428	4.824	36,494,110
港 幣	212,392	3.860	819,746
日 幣	1,273,681	0.295	375,863
澳 幣	8,848	28.137	248,942
韓 圓	6,554,040	0.030	193,780
<u>非貨幣性項目</u>			
港 幣	434,276	3.860	1,676,133

（接次頁）

(承前頁)

				103年6月30日						
				外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美 元				\$	4,245,834		29.915		\$	127,014,121
人 民 幣					1,160,897		4.824			5,599,936
紐 幣					17,128		26.147			447,848
日 幣					772,767		0.295			228,044
韓 圓					7,399,603		0.030			218,791
澳 幣					7,330		28.137			206,247
歐 元					2,991		40.843			122,154
南 非 幣					36,789		2.825			103,944

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

<u>金 融 負 債</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美 元					3,184,260		29.95			95,368,589
人 民 幣					4,059,521		4.948			20,085,700
歐 元					10,863		41.286			448,477
日 幣					1,060,980		0.285			302,698

102年6月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	3,163,579		30.120	\$	95,286,985	
人 民 幣		2,858,908		4.908		14,031,807	
港 幣		305,883		3.883		1,187,773	
韓 圓		29,813,905		0.026		786,491	
澳 幣		25,685		27.881		716,137	
日 幣		1,872,436		0.305		570,531	
歐 元		3,185		39.305		125,167	
<u>非貨幣性項目</u>							
港 幣		372,130		3.883		1,445,017	
美 元		3,764		30.120		113,361	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		2,671,343		30.120		80,460,851	
人 民 幣		1,375,846		4.908		6,752,791	
日 幣		1,328,399		0.305		404,763	
泰 銖		295,738		0.972		287,664	
澳 幣		9,877		27.881		275,369	
韓 圓		7,996,434		0.026		210,946	
歐 元		2,809		39.305		110,409	

8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 中華開發工業銀行利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

103年6月30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	\$ 115,199,582	\$ 7,139,085	\$ 840,000	\$ 44,294,823	\$ 167,473,490
利率敏感性負債	89,002,011	42,526,798	12,226,842	3,832,353	147,588,004
利率敏感性缺口	26,197,571	(35,387,713)	(11,386,842)	40,462,470	19,885,486
淨 值					112,908,060
利率敏感性資產與負債比率 (%)					113
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					18

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

102 年 6 月 30 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	\$ 106,953,485	\$ 3,919,360	\$ 240,000	\$ 45,733,491	\$ 156,846,336
利率敏感性負債	58,095,208	43,283,484	1,108,142	13,840,728	116,327,562
利率敏感性缺口	48,858,277	(39,364,124)	(868,142)	31,892,763	40,518,774
淨值					109,691,770
利率敏感性資產與負債比率(%)					135
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					37

註：(1) 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(2) 中華開發工業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

103 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

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

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

102 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,568,339	\$ 60,141	\$ -	\$ 1,309,406	\$ 2,937,886
利率敏感性負債	2,298,435	116,902	49,853	-	2,465,190
利率敏感性缺口	(730,096)	(56,761)	(49,853)	1,309,406	472,696
淨 值					(13,270)
利率敏感性資產與負債比率(%)					119
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,562)

註：(1) 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

凱基證券公司及子公司

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

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

1. 風險因子敏感度

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

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

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險敏感度如下：

風險因子敏感度比較

單位：新台幣仟元

風 險 敏 感 度	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
利率風險敏感度	\$ 6,034	\$ 2,393	\$ 2,015
權益證券風險敏感度	17,229,321	15,828,668	12,466,349
匯率風險敏感度	26,329	241	1,173

2. 風險值

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

凱基證券公司及子公司持有之投資組合風險值比較如下：

風 險 類 別	103年1月1日至6月30日			103年6月30日
	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	\$ 247,461	\$ 166,725	\$ 327,766	\$ 220,129
利 率	58,345	42,887	79,078	61,442
匯 率	3,282	1	13,717	12,265

風 險 類 別	102年1月1日至6月30日			102年6月30日
	平均風險值	最小風險值	最大風險值	期終風險值
權益證券	\$ 192,613	\$ 160,759	\$ 247,978	\$ 227,105
利 率	12,301	4,180	25,846	10,084
匯 率	3,207	1,173	6,284	2,677

3. 壓力測試

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

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

(1) 敏感度測試：

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

(2) 情境分析：

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

B. 假設情境分析：

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

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

依敏感度變動之壓力測試結果如下：

風 險 因 子	風 險 指 標 變 動	部 位 損 失	
		103年6月30日	102年6月30日
利率暴險	殖利率曲線 + 50 bps	(\$ 397,853)	(\$ 100,732)
權益證券暴險	股價指數 - 25%	(5,050,129)	(3,115,153)
匯率暴險	對美元匯率 - 7%	(1,843)	(82)

4. 凱基證券公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	103年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 2,695,556	29.92	\$ 80,633,098
港 幣	67,851	3.86	261,626
英 鎊	250	50.88	12,726
日 圓	425,997	0.29	125,510
歐 元	577	40.79	23,536
人 民 幣	1,206,637	4.82	5,815,265
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	316,153	29.92	9,457,707
港 幣	139,384	3.86	537,967
人 民 幣	160,643	4.82	774,205
<u>採用權益法之投資</u>			
美 元	65,506	29.92	1,959,611

(接次頁)

(承前頁)

103年6月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	3,493,186		29.92		\$104,494,313	
港 幣		58,611		3.86		225,967	
英 鎊		196		50.87		9,946	
日 圓		461,025		0.29		135,818	
歐 元		455		40.78		18,545	
人 民 幣		9,568		4.82		46,113	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 元		217,275		29.92		6,499,790	
人 民 幣		35,402		4.82		170,617	

102年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	2,589,302		29.95		\$ 77,537,098	
港 幣		124,193		3.86		479,318	
英 鎊		474		49.30		23,369	
日 圓		473,306		0.28		134,398	
歐 元		274		41.27		11,308	
人 民 幣		272,488		4.95		1,348,218	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 元		191,184		29.95		5,725,950	
港 幣		16,892		3.86		65,245	
日 圓		126,481		0.29		36,085	
人 民 幣		297,808		4.95		1,473,494	
<u>採用權益法之投資</u>							
美 元		69,513		29.95		2,081,926	

<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		2,620,868		29.95		78,482,422	
港 幣		24,281		3.85		93,400	
英 鎊		424		49.28		20,885	
日 圓		454,328		0.28		128,984	
歐 元		65		41.09		2,651	
人 民 幣		32,078		4.95		158,714	

(接次頁)

(承前頁)

102年12月31日			
	外	幣 匯	率 新 台 幣
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 186,168	29.95	\$ 5,575,729
港 幣	57,908	3.86	223,675
人 民 幣	24,034	4.95	118,917
102年6月30日			
	外	幣 匯	率 新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 2,156,079	30.11	\$ 64,929,499
港 幣	91,378	3.88	354,473
英 鎊	454	45.77	20,774
日 圓	761,001	0.30	231,354
歐 元	229	39.18	8,973
人 民 幣	33	4.91	162
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	10,011	30.12	301,537
港 幣	7,840	3.88	30,436
<u>採用權益法之投資</u>			
美 元	69,327	30.12	2,088,123
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	1,824,840	30.11	54,952,638
港 幣	22,247	3.87	86,030
英 鎊	408	45.76	18,672
日 圓	540,238	0.30	164,090
歐 元	78	39.29	3,065

五九、資本管理

(一) 集團資本適足率

單位：新台幣仟元；%

項 目	103年6月30日		
	金融控股公 司持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		161,407,615	179,004,943
中華開發工業銀行	100%	43,565,976	19,035,398
凱基證券公司	100%	29,627,927	10,640,993
應扣除項目		176,977,994	176,977,994
小 計		57,623,524 (A)	31,703,340 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			181.76 (C)

單位：新台幣仟元；%

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

單位：新台幣仟元；%

項 目	102年6月30日		
	金融控股公 司持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
本 公 司		156,002,752	182,644,852
中華開發工業銀行	100%	36,973,506	15,187,103
凱基證券公司	100%	26,659,424	10,224,371
應扣除項目		171,321,787	171,321,787
小 計		48,313,895 (A)	36,734,539 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			131.52 (C)

註一：集團資本適足率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

(二) 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
普 通 股	\$150,369,666	\$150,308,833	\$150,268,236
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-	-
其他特別股及次順位債券	-	600,000	600,000
預收股本	-	-	-
資本公積	519,008	535,087	542,598
法定盈餘公積	3,077,853	2,247,453	2,247,453
特別盈餘公積	1,123,858	3,609,815	3,609,815
累積盈虧	9,261,091	8,799,179	4,061,427
權益調整數	(766,503)	(670,876)	(3,147,644)
減：資本扣除項目	(2,177,358)	(2,178,241)	(2,179,133)
合格資本合計	<u>\$161,407,615</u>	<u>\$163,251,250</u>	<u>\$156,002,752</u>

本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之集團資本適足率分別為 181.76%、175.36%及 131.52%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

中華開發工業銀行

(一) 資本管理目標

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

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

(二) 資本管理程序

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

(三) 資本適足性

分析項目		年 度	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
		自有資本	普通股權益	\$ 43,565,976	\$ 41,611,085
	其他第一類資本	-	-	-	
	第二類資本	-	-	-	
	自有資本	43,565,976	41,611,085	36,973,506	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	206,104,353	191,370,476	161,619,743
		內部評等法	不適用	不適用	不適用
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	9,167,125	9,167,125	8,387,300
		標準法／選擇性標準法	不適用	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用	不適用
	市場風險	標準法	22,671,000	23,167,900	19,831,756
		內部模型法	不適用	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		237,942,478	223,705,501	189,838,799
資本適足率		18.31%	18.60%	19.48%	
普通股權益占風險性資產之比率		18.31%	18.60%	19.48%	
第一類資本占風險性資產之比率		18.31%	18.60%	19.48%	
槓桿比率		7.86%	10.61%	11.30%	

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

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

註三：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司資本管理之最主要目標，係確認維持健全之信用評等及良好之資本比率，以支持企業營運及股東權益之極大化。凱基證券公司及子公司依經濟情況以管理並調整資本結構，可能藉由調整股利支付、返還資本或發行新股以達成維持及調整資本結構之目的。

六十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 中華開發工業銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信託資產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	信託負債	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行存款	\$ 493,347	\$ 207,465	\$ 245,558	應付款項	\$ 510	\$ 1,174	\$ 2,369
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,662,262	6,025,309	4,963,904	其他負債			
以成本衡量之金融 資產	1,400,000	1,400,000	780,000	受益權	1,280,000	-	-
不動產淨額	1,151,662	141,918	78,123	信託資本	7,807,714	6,649,398	5,590,231
其他資產	2,421,950	4,320	10,502	各項準備與累積虧損			
信託資產總額	\$10,129,221	\$7,779,012	\$6,078,087	累積盈虧	1,156,831	(265,862)	(265,861)
				收益分配	(60,735)	(28,425)	(18,396)
				本期淨利(損)	(55,099)	1,422,727	769,744
				公積及盈餘 總額	1,040,997	1,128,440	485,487
				信託負債總額	\$10,129,221	\$7,779,012	\$6,078,087

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投資項目	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
信託收益				
利息收入	\$ 28,896	\$ 21,628	\$ 36,842	\$ 21,628
現金股利收入	35,445	-	35,445	197
租金收入	2,588	9,684	5,385	22,670

(接次頁)

(承前頁)

投資項目	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 產利益－淨額	(\$ 48,255)	\$ 293,781	\$ -	\$ 730,322
其他收益	22	844	22	87
收入合計	18,696	325,937	77,694	774,904
信託費用				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 產損失－淨額	105,299	-	105,299	-
利息費用	13,005	-	13,005	-
信託管理費	8,136	1,348	10,216	4,622
專業服務費	-	-	2,000	-
其他費用	204	250	2,273	538
費用合計	126,644	1,598	132,793	5,160
稅前淨利(損)	(\$ 107,948)	\$ 324,339	(\$ 55,099)	\$ 769,744

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

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投資項目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行存款	\$ 493,347	\$ 207,465	\$ 245,558
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,662,262	6,025,309	4,963,904
以成本衡量之金融資產	1,400,000	1,400,000	780,000
不動產淨額	1,151,662	141,918	78,123
代付款項	2,376,428	18	18
其他資產	45,522	4,302	10,484
合計	\$ 10,129,221	\$ 7,779,012	\$ 6,078,087

(二) 凱基證券公司(含原大華證券公司)信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信託資產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	信託負債	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行存款	\$ 362,246	\$ 342,956	\$ 446,593	應付款項	\$ 5,490	\$ 23,633	\$ 17,427
金融資產	16,721,137	13,098,097	15,694,551	信託資本	15,740,184	12,847,759	16,758,061
應收款項	53,694	25,631	130,867	各項準備及累積盈虧	1,391,403	595,292	(503,477)
信託資產總額	\$ 17,137,077	\$ 13,466,684	\$ 16,272,011	信託負債總額	\$ 17,137,077	\$ 13,466,684	\$ 16,272,011

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
信託收益	\$ 546,570	(\$ 7,676)	\$ 1,640,692	\$ 654,083
信託費用	93,700	(878,137)	(535,920)	(1,219,588)
稅前淨利	<u>\$ 640,270</u>	<u>(\$ 885,813)</u>	<u>\$ 1,104,772</u>	<u>(\$ 565,505)</u>

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

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行存款	\$ 362,246	\$ 342,956	\$ 446,593
股 票	7,946,592	5,303,414	4,260,603
基 金	5,444,319	5,017,549	6,317,990
出借證券	3,190,741	2,754,030	5,049,751
結構式商品	139,485	23,104	66,207
應收款項	<u>53,694</u>	<u>25,631</u>	<u>130,867</u>
	<u>\$ 17,137,077</u>	<u>\$ 13,466,684</u>	<u>\$ 16,272,011</u>

(三) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

六一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

103年6月30日資訊請參閱附表九。

六二、金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：

請參閱附表十。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註五十者外，餘尚無此情形。

六四、子公司重大承諾事項及或有負債：

參閱附註五二，重大災害損失：無。

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

參閱附註五六及五八。

六六、專屬期貨商業業務之特有風險

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

六七、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

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

(一) 凱基證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	情 形	計 算 式	情 形		
17	業 主 權 益 (負債總額-期貨交易人權益)	949,572 236,975	=4.01	1,083,852 145,624	=7.44	1,061,160 510,331	=2.08	≥1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	1,150,483 19,505	=58.98	1,194,781 12,414	=96.24	1,536,628 19,059	=80.62	≥1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	949,572 400,000	=237.39%	1,083,852 400,000	=270.96%	1,061,160 400,000	=265.29%	≥60% ≥40%	符合
22	調 整 後 淨 資 本 額 期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額	784,514 229,364	=342.04%	1,005,053 119,604	=840.32%	940,939 95,059	=989.85%	≥20% ≥15%	符合

(二) 凱基期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	情 形	計 算 式	情 形		
17	業 主 權 益 (負債總額-期貨交易人權益)	2,147,397 305,116	=7.04	2,151,430 996,726	=2.16	2,851,526 266,881	=10.68	≥1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	13,152,189 11,595,883	=1.13	13,204,153 11,668,170	=1.13	13,740,402 11,614,705	=1.18	≥1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	2,147,397 760,000	=282.55%	2,151,430 760,000	=283.08%	2,851,526 760,000	=375.20%	≥60% ≥40%	符合
22	調 整 後 淨 資 本 額 期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額	1,790,311 2,516,610	=71.14%	1,806,507 2,398,359	=75.32%	2,425,622 1,795,805	=135.07%	≥20% ≥15%	符合

六八、重分類資訊

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

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

103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	<u>103年6月30日</u>		<u>102年12月31日</u>		<u>102年6月30日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>
<u>中華開發工業銀行及子公司</u>						
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ 205,759	\$ 205,759	\$ 147,862	\$ 147,862
<u>凱基證券公司及子公司</u>						
備供出售金融資產	\$ 4,264,712	\$ 4,264,712	\$ 4,429,086	\$ 4,429,086	\$ 3,924,649	\$ 3,924,649

截至 103 年及 102 年 6 月 30 日止經重分類且尚未除列之金融資產於 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>103年4月1日至6月30日</u>		<u>102年4月1日至6月30日</u>		<u>103年1月1日至6月30日</u>		<u>102年1月1日至6月30日</u>	
	<u>依原類別衡量而須認列之擬制性</u>	<u>認列損益金額</u>	<u>依原類別衡量而須認列之擬制性</u>	<u>認列損益金額</u>	<u>依原類別衡量而須認列之擬制性</u>	<u>認列損益金額</u>	<u>依原類別衡量而須認列之擬制性</u>	<u>認列損益金額</u>
<u>中華開發工業銀行及子公司</u>								
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 59,473	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 108,901
<u>凱基證券公司及子公司</u>								
備供出售金融資產	-	112,592	-	(91,937)	-	(164,373)	10,792	435,106

六九、依金管證券字第 10100371661 號函規定揭露事項

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

- (一) 資產負債表：詳附表十三之一至五。
- (二) 綜合損益表：詳附表十四之一至五。
- (三) 持有證券明細：詳附表十五之一至二。
- (四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。
- (五) 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：詳附註五二(三)。
- (六) 關係人交易與國外事業間之往來情形：無。

七十、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

- 1. 資金貸與他人：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
- 2. 為他人背書保證：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
- 3. 期末持有有價證券情形：本公司、中華開發工業銀行、凱基證券公司及子公司不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
- 4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：本公司無此情形；凱基證券公司及子公司不適用；中華開發工業銀行及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
- 5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
- 6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
- 7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表七。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八、五七及五八。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十一。

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

七一、營運部門分析

本公司之應報導部門為銀行部門及證券部門。銀行部門係隸屬工業銀行設立及管理辦法及相關法規規範，營運範疇包含直接投資業務、金融市場業務及企業金融業務；證券部門則是按證券交易法及相關法規規範從事營運活動，主要辦理財富管理業務、交易業務及投資銀行業務。

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

(一) 部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	銀行部門	證券部門	其	他	合	計
<u>103年4月1日至6月30日</u>						
利息淨收益(損失)	\$ 1,190,802	\$ 676,240	(\$ 87,837)		\$ 1,779,205	
利息以外淨收益	<u>1,357,297</u>	<u>3,255,940</u>	<u>602</u>		<u>4,613,839</u>	
淨收益(損失)	2,548,099	3,932,180	(87,235)		6,393,044	
呆帳費用及保證責任準備提 存數	(4,625)	(1,874)	-		(6,499)	
營業費用	(<u>703,969</u>)	(<u>2,809,786</u>)	(<u>297,668</u>)		(<u>3,811,423</u>)	
稅前淨利(損)	1,839,505	1,120,520	(384,903)		2,575,122	
所得稅利益(費用)	<u>53,717</u>	(<u>254,934</u>)	(<u>207,725</u>)		(<u>408,942</u>)	
本期淨利(損)	<u>\$ 1,893,222</u>	<u>\$ 865,586</u>	<u>(\$ 592,628)</u>		<u>\$ 2,166,180</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	銀行部門	證券部門	其他	合計
<u>102年4月1日至6月30日</u>				
利息淨收益(損失)	\$ 854,029	\$ 616,866	(\$ 111,344)	\$ 1,359,551
利息以外淨收益(損失)	<u>2,140,609</u>	<u>2,476,560</u>	<u>(51,333)</u>	<u>4,565,836</u>
淨收益(損失)	2,994,638	3,093,426	(162,677)	5,925,387
呆帳費用及保證責任準備提 存數	(35,865)	(6,153)	-	(42,018)
營業費用	<u>(707,765)</u>	<u>(2,759,449)</u>	<u>(115,295)</u>	<u>(3,582,509)</u>
稅前淨利(損)	2,251,008	327,824	(277,972)	2,300,860
所得稅費用	<u>(53,368)</u>	<u>(106,151)</u>	<u>(15,832)</u>	<u>(175,351)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 2,197,640</u>	<u>\$ 221,673</u>	<u>(\$ 293,804)</u>	<u>\$ 2,125,509</u>
<u>103年1月1日至6月30日</u>				
利息淨收益(損失)	\$ 2,411,674	\$ 1,329,270	(\$ 174,662)	\$ 3,566,282
利息以外淨收益	<u>3,457,974</u>	<u>5,983,910</u>	<u>8,485</u>	<u>9,450,369</u>
淨收益(損失)	5,869,648	7,313,180	(166,177)	13,016,651
呆帳費用及保證責任準備迴 轉(提存)數	69,365	(2,276)	-	67,089
營業費用	<u>(1,449,335)</u>	<u>(5,350,176)</u>	<u>(630,635)</u>	<u>(7,430,146)</u>
稅前淨利(損)	4,489,678	1,960,728	(796,812)	5,653,594
所得稅費用	<u>(231,291)</u>	<u>(347,556)</u>	<u>(173,841)</u>	<u>(752,688)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 4,258,387</u>	<u>\$ 1,613,172</u>	<u>(\$ 970,653)</u>	<u>\$ 4,900,906</u>
<u>102年1月1日至6月30日</u>				
利息淨收益(損失)	\$ 1,461,513	\$ 1,056,527	(\$ 217,655)	\$ 2,300,385
利息以外淨收益(損失)	<u>2,928,056</u>	<u>6,000,764</u>	<u>(162,299)</u>	<u>8,766,521</u>
淨收益(損失)	4,389,569	7,057,291	(379,954)	11,066,906
呆帳費用及保證責任準備提 存數	(141,815)	(8,213)	-	(150,028)
營業費用	<u>(1,230,801)</u>	<u>(5,361,497)</u>	<u>(367,744)</u>	<u>(6,960,042)</u>
稅前淨利(損)	3,016,953	1,687,581	(747,698)	3,956,836
所得稅費用	<u>(100,266)</u>	<u>(139,233)</u>	<u>(130,529)</u>	<u>(370,028)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 2,916,687</u>	<u>\$ 1,548,348</u>	<u>(\$ 878,227)</u>	<u>\$ 3,586,808</u>

(二) 部門資產及負債

	銀行部門	證券部門	其他	合計
<u>103年6月30日</u>				
資產	<u>\$ 461,699,713</u>	<u>\$ 277,117,137</u>	<u>\$ 2,590,540</u>	<u>\$ 741,407,390</u>
負債	<u>\$ 328,325,078</u>	<u>\$ 212,535,438</u>	<u>\$ 32,845,076</u>	<u>\$ 573,705,592</u>
<u>102年12月31日</u>				
資產	<u>\$ 412,329,089</u>	<u>\$ 233,060,849</u>	<u>\$ 2,553,084</u>	<u>\$ 647,943,022</u>
負債	<u>\$ 286,124,819</u>	<u>\$ 166,312,538</u>	<u>\$ 26,403,011</u>	<u>\$ 478,840,368</u>
<u>102年6月30日</u>				
資產	<u>\$ 375,571,776</u>	<u>\$ 214,791,272</u>	<u>\$ 2,374,549</u>	<u>\$ 592,737,597</u>
負債	<u>\$ 260,580,603</u>	<u>\$ 142,385,352</u>	<u>\$ 28,005,014</u>	<u>\$ 430,970,969</u>

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	CDIB Global Markets I Limited	CDIB Capital Investment I Limited	應收款項－淨額	是	\$ 299,150	\$ 299,150	\$ -	0.6656%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 2,447,288 (註一)	\$ 4,078,814 (註一)
2	CDIB Global Markets III Limited	CDIB Capital Investment I Limited	應收款項－淨額	是	598,300	598,300	-	0.6656%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	1,560,471 (註二)	2,600,785 (註二)
3	Richpoint Company Limited (富昱 (維京群島) 控股公司)	KG Investments Holdings Limited	應收款項－淨額	是	USD 120,000	USD 120,000	USD 120,000	浮動	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	USD 120,000	USD 120,000 (註三)
4	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收款項－淨額	是	USD 105,000	USD 95,000	USD 55,000	浮動	短期融通資金	-	充實資本	-	-	-	USD 105,000 (註四)	USD 135,000 (註四)
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	應收款項－淨額	是	USD 30,000	USD 30,000	USD 30,000	浮動	短期融通資金	-	充實資本	-	-	-	USD 30,000	

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

註三：Richpoint Company Limited (富昱 (維京群島) 控股公司) 資金貸與最高限額係依該公司「資金貸與他人作業程序」規定，對單一公司資金貸與金額不得逾該公司淨值之 10%，資金貸與他人總額不得逾該公司淨值之 40%，(資金貸與對象若為凱基證券公司直接及間接持有表決權達 100% 之轉投資公司，不受前項限制)，資金貸與他人總額不得逾美金 180,000 仟元，實際限額應經由風管會及董事會決議通過。

註四：KGI International Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，對單一公司資金貸與金額不得逾該公司淨值之 10%，資金貸與他人總額不得逾該公司淨值之 40%，資金貸與對象若為凱基證券公司直接及間接持有表決權 100% 之轉投資公司，不受前項限制，實際限額應經由風管會及董事會決議通過。

註五：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
為他人背書保證

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣／外幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之 比 率	背 書 保 證 最 高 限 額	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證	屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證
		公 司 名 稱	關 係										
1	中華開發管理顧問股份有限公司	中華開發國際租賃有限公司	註一	\$ 7,856,775	\$ 4,282,752	\$ 3,988,595	\$ 2,386,622	\$ -	253.83%	\$ 7,856,775 (註二)	否	否	是
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	註一	USD 120,000	USD 29,353	USD 29,353	USD 23,902	-	68.89%	USD 325,000 (註三)	否	否	否
		KGI Alliance Corporation	註一	USD 60,000	USD 60,000	USD 60,000	USD 40,899	-			否	否	否
		KGI International Finance Limited	註一	USD 120,000	USD 20,000	USD 20,000	USD 20,000	-			否	否	否
		KGI Asia Limited/KGI International Finance Limited	註一	-	USD 75,000	USD 75,000	USD 30,962	-			否	否	否
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	USD 10,000	USD 6,000	USD 6,000	-	-			否	否	否
		KGI Finance Limited	註一	USD 10,000	USD 2,500	USD 2,500	-	-			否	否	否
		KGI International (Hong Kong) Limited	註一	USD 40,000	USD 30,000	USD 30,000	-	-			否	否	否
		KGI International Finance Limited/KGI International (Hong Kong) Limited/KGI Finance Limited	註一	-	USD 6,800	USD 6,800	-	-			否	否	否
		KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	註一	USD 20,000	USD 13,200	USD 13,200	USD 1,602	-			否	否	否
KGI Asia Limited/KGI Futures (Hong Kong) Limited	註一	-	USD 1,500	USD 1,500	-	-		否	否	否			

註一：直接或間接持有普通股股權超過 50% 之被投資公司。

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

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

註四：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 103 年 6 月 30 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	股票							
	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	14,715	0.01	14,715	(註五)
	雄獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	350,000	40,075	0.50	40,075	
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	90,846	4,851	0.18	4,851	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	8,830	0.77	8,830	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	1,748	0.18	1,748	
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	818,312	9,942	0.18	9,942	
	頤邦科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	243,386	12,778	0.04	12,778	
	華研國際音樂股份有限公司	無	備供出售金融資產	405,000	52,043	1.35	52,043	
	勝悅新材料有限公司	無	備供出售金融資產	3,673,470	481,225	4.57	481,225	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	7,338	0.08	7,338	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	640,000	2,240	1.83	5,184	
	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	3,121	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	604,325	12,398	0.80	4,544	
	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	2,540	
	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	807	
	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	23,764	
	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	2,043	
	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	1,258	
	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	2,135	
選擇權								
CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	44,584	-	106,959		
可轉(交)換公司債								
Capital Excel Investment Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	97,196	-	97,196		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	雄獅旅行社股份有限公司	無	備供出售金融資產	258,000	\$ 29,541	0.37	\$ 29,541	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	489,147	5,723	0.64	5,723	
	新鉅科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	743,847	40,614	0.73	40,614	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	8,830	0.77	8,830	
	群益金鼎證券股份有限公司	無	備供出售金融資產	884,887	10,132	0.04	10,132	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	1,748	0.18	1,748	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	167,207	5,702	0.16	5,702	
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	646,913	7,860	0.14	7,860	
	頤邦科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	486,773	25,556	0.08	25,556	
	群光電能科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	500,000	22,925	0.14	22,925	
	華研國際音樂股份有限公司	無	備供出售金融資產	405,000	52,043	1.35	52,043	
	達鴻先進科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,931,126	7,416	0.28	7,416	
	勝悅新材料有限公司	無	備供出售金融資產	2,448,980	320,816	3.05	320,816	
	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	2,721	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,280,000	4,480	3.66	10,369	
	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	3,121	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	604,325	12,398	0.80	4,544	
	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	2,540	
	Derbysoft Holdings Limited - preferred stock A	無	以成本衡量之金融資產	28,000,000	91,938	41.69	131,329	(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	29,176	(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)	
選擇權								
CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	98,234	-	235,665		
可轉(交)換公司債								
Capital Excel Investment Limited	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	-	97,196	-	97,196		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
開發科技顧問股份有限公司	股票							
	開發文創價值創業投資股份有限公司	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	750,000	\$ 7,314	1.00	\$ 7,314	
	大成長城企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	357,860	13,008	0.06	13,008	
	裕隆汽車製造股份有限公司	無	備供出售金融資產	150,000	7,290	0.01	7,290	
	日月光半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	3,885	-	3,885	
	矽品精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	14,715	0.01	14,715	
	群創光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	271,170	3,796	-	3,796	
	全智科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	440,916	8,025	0.37	8,025	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	1,748	0.18	1,748	
	台灣水泥股份有限公司	無	備供出售金融資產	130,000	5,876	-	5,876	
	聯華食品工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	150,000	6,225	0.11	6,225	
	遠東新世紀股份有限公司	無	備供出售金融資產	215,000	6,912	-	6,912	
	玉山金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	63,000	1,206	-	1,206	
	寶成工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	80,000	2,876	-	2,876	
	曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	11,727	652	0.02	204	
	霹靂國際多媒體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	300,000	24,000	0.77	56,400	
	巨有科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	27,274	325	0.08	249	
	永洋科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	33,721	405	0.06	178	
	茂佳精密科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	70,000	2,100	0.22	1,115	
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	基金						
Newbury Ventrues III, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	828	-	4,813	
股票								
同欣電子工業股份有限公司		無	備供出售金融資產	660,000	106,260	0.41	106,260	
宏正自動科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	65,660	5,719	0.05	5,719	
勝德國際研發股份有限公司		無	備供出售金融資產	199,229	4,293	0.18	4,293	
創見資訊股份有限公司		無	備供出售金融資產	90,933	9,321	0.02	9,321	
華容股份有限公司		無	備供出售金融資產	5,252	43	-	43	
華擎科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	54,022	6,483	0.05	6,483	
盛弘醫藥股份有限公司		無	備供出售金融資產	169,337	6,909	0.30	6,909	
華晶科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	101,012	2,813	0.03	2,813	
晶量半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	93,285	684	0.52	698		
華德光電材料科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	327,364	3,274	0.51	5,231		
全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	783,000	7,493	0.58	20,493		
碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474	4,485	0.70	1,663		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發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	\$ 4,241	
	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	19,185	
	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	51,900,000	200,174	100.00	200,174	
中華開發創業投資股份有限公司	股票							
	劍麟股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,353,000	343,538	3.28	343,538	
	美時化學製藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	329,338	56,811	0.44	56,811	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,283,567	198,899	1.91	198,899	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,930,091	135,578	3.69	135,578	
	安成國際藥業股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,682,260	740,304	2.37	740,304	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	19,375	0.77	19,375	
	光群雷射科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	703,148	12,094	0.42	12,094	
	台翰精密科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,117,158	62,581	6.56	62,581	
	定穎電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,285,131	55,026	1.15	55,026	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,555	0.02	2,555	
	群光電能科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,020,000	184,317	1.14	184,317	
	昇陽光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,584,328	118,410	1.51	118,410	
	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	88,532	0.34	88,532	
	隆達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,522,065	103,247	0.65	103,247	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,499	16,280	0.72	16,280	
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	789,462	69,867	0.44	69,867	
	鑫晶鑽科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,250,961	70,566	2.23	70,566	
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,829,275	39,600	2.71	39,600	
	鉅景科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	428,928	5,362	1.05	5,362	
	凌耀科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	822,932	92,991	1.89	92,991	
	尚凡資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	810,000	71,523	6.25	71,523	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	424,462	50,935	0.37	50,935	
盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	203,205	8,291	0.37	8,291		
達鴻先進科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	6,498,869	24,956	0.96	24,956		
鴻碩精密電工股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,273,387	33,490	2.00	33,490		
倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	205,000	3,075	0.28	3,075		
協禧電機股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,045,430	47,730	3.45	47,730		
尖點科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,513,383	71,254	1.59	71,254		
宏致電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,850,421	108,173	2.30	108,173		
俊知集團有限公司	無	備供出售金融資產	3,234,000	26,337	0.29	26,337		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期		備註	
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)		持股比率%
中華開發創業投資股份有限公司	股票						
	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	\$ 515,406	7.69	\$ 515,406
	敦泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	147,187	36,355	0.27	36,355
	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
	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	0.86	18,303
	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	32,945
	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	3,929
	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	8,690
	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	16,719
	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	28,059
	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	769
	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	5,781
	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	134,502
	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	20,267
	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	70,064
	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	36,542
	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	29,549
	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	6,685
	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	100,265
	劍揚股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,500,000	87,500	8.04	7,692
	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	798
Enterex International Limited	無	以成本衡量之金融資產	3,750,000	150,000	4.20	259,503	
Solar PV Corporation	無	以成本衡量之金融資產	14,000,000	168,264	9.14	66,209	
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	179,238	
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	89,552	
Hartec Asia Pte. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	2,800,000	99,603	10.23	122,105	
GDS Technologies Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	28,000,000	85,624	19.86	117,915	
Shengzhuang Holding Limited	無	以成本衡量之金融資產	610,590	151,150	6.11	149,575	
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	950,260	100.00	950,260	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發創業投資股份有限公司	股票							
	Cvie Therapeutics Company Limited – preferred stock B	無	以成本衡量之金融資產	560,000	\$ 59,880	21.05	\$ 66,710	(註四)
	Crown Bioscience, Inc. – preferred stock C	無	以成本衡量之金融資產	2,387,015	44,925	5.50	43,701	(註四)
	典發食品有限公司 – 特別股	無	以成本衡量之金融資產	901,963	255,383	17.45	254,278	(註四)
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	Crown Bioscience, Inc. – preferred stock D	無	以成本衡量之金融資產	3,268,223	60,560	7.53	59,835	(註四)
	存託憑證							
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	3,200,000	9,472	0.21	9,472	
	股票							
中華開發股權投資管理有限公司	本公司之子公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	HKD 10,613	100.00	HKD 10,613	
	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 6,792	70.00	HKD 6,792	
	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 8,357	56.00	HKD 8,357	
	華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	-	HKD 171,321	-	HKD 171,321	
華開(福建)股權投資管理有限公司	股票							
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	本公司之子公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	CNY 2,390	20.00	CNY 2,390	
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	股票							
華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	本公司採權益法認列之被投資公司	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	-	CNY 4,000	-	CNY 4,000	
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 136	100.00	USD 136	
	Samson Holding Ltd.	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 1,435	0.39	USD 1,435	
	DaChan Food (Asia) Ltd.	無	備供出售金融資產	48,210,000	USD 5,785	4.74	USD 5,785	
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	28,000,000	USD 1,409	1.83	USD 1,409	
	Facebook Inc.	無	備供出售金融資產	8,772	USD 590	-	USD 590	
	B&M Holdings, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	199,999	USD 8,828	10.00	USD 14,588	
	BP SCI, LLC	無	以成本衡量之金融資產	30,000	USD 3,000	18.61	USD 4,007	
BP SCI, LLC – preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	12,000	USD 12,000	18.61	USD 16,027	(註四)	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital Investment I Limited	股票							
	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 972	(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 687	(註四)
	基金							
	CDIB Capital Asia Partners L.P.	本公司採權益法認列之被投資公司	採用權益法之投資	-	USD 40,491	-	USD 40,491	
	Carlyle Asia Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,488	-	USD 9,306	
	Ripley Cable Holdings I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,042	-	USD 43,413	
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,735	-	USD 12,872	
	Calera XV, LLC	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 15,117	-	USD 17,829	
	選擇權							
Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,705	-	USD 15,371		
可轉(交)換公司債								
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 6,858		
CDIB Capital Investment II Limited	股票							
	真明麗控股有限公司	無	備供出售金融資產	14,000,000	USD 2,655	1.49	USD 2,655	
	Indostar Capital	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	-	USD 12,168	
	Indostar Everstone – preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	-	USD 12,168	(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 12,794	(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					備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	末	
CDIB Capital Investment II Limited	選擇權								
	Sungjoo Design Tech & Distribution Inc.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,833	-	USD 13,822		
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,867	-	USD 11,209		
CDIB Global Markets I Limited	基金								
	Miare Asset Partners Private Equity Fund VII	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 22,561	-	USD 31,666		
	股票								
	Light Sciences Oncology, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	250,000	USD 6	0.28	USD 2		
	基金								
	PAI Europe V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,578	-	USD 8,237		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,808	-	USD 7,398		
	Adams Street Direct Co Investment Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,473	-	USD 6,411		
	KKR 2006 Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 17,354	-	USD 17,247		
	Tenaya Capital V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,768	-	USD 7,750		
	Silver Lake Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,723	-	USD 12,762		
	Sun Capital Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,366	-	USD 14,210		
	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 13,882	-	USD 18,243		
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,957	-	USD 10,382		
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 1,950	-	USD 2,800			
Tenaya Capital VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,724	-	USD 4,809			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	末	
CDIB Global Markets II Limited	股票 Flemingo International (BVI) Ltd. – preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	666	USD 19,980	37.29	USD 28,635	(註四)	
	基金 Apax EuroVII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 13,110	-	USD 15,224		
	GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,000	-	USD 15,600		
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,831	-	USD 2,473		
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,405	-	USD 8,725		
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,500	-	USD 5,455		
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,335	-	USD 4,843		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,778	-	USD 11,798		
	First Reserve Fund XII L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,236	-	USD 5,831		
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,199	-	USD 8,195		
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,651	-	USD 11,682		
	Riverwood Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 13,617	-	USD 18,053		
	ECP II (Cayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,025	-	USD 4,768		
	Sino-Century China Private Equity II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 520	-	USD 654		
	KKR Asian Fund II L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,987	-	USD 1,871		
	Carlyle Giovanna Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 20,531	-	USD 23,109		
	Blackstone Capital Partners VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,359	-	USD 3,953		
Industry Ventures Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,331	-	USD 5,951			
OakTree European Principal Fund III (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,800	-	USD 2,134			
Formation8 Partners Fund I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,375	-	USD 1,856			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	末	
CDIB Global Markets III Limited	<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 1,111	(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 74	(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 44	(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 7	(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 18	(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 7,171	(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 11,696	-	USD 11,582		
	Carlyle Asia Partners IV, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,631	-	USD 2,286		
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,009	-	USD 7,621		
	New Mountain Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,828	-	USD 14,613		
	CIVC Partners Fund IV-A, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,074	-	USD 3,391		
Blue Point Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,477	-	USD 2,477			
CDIB Capital International Corporation	<u>股票</u>								
	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採用權益法之投資	15,400,000	USD 4,378	100.00	USD 4,378		
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	1,848,000	USD 5,747	100.00	USD 5,747		
	CDIB Capital International (USA) Corporation	本公司之子公司	採用權益法之投資	8,000,000	USD 1,399	100.00	USD 1,399		
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	<u>股票</u>								
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產	40,000	USD 500	0.11	USD 400		
	Confor MIS – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	563,276	USD 111	16.52	USD 111	(註四)	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
Subicvest, Inc.	股票 SPEC Protertices, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	242,683	PHP 2,590	3.44	PHP 2,590	
中華開發資產管理股份有限公司	股票 開發工銀資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	120,000,000	1,377,712	100.00	1,377,712	
	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	3,199,900	100.00	3,199,900	
	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	287,063	100.00	287,063	
	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	51,408	
	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	105,054	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	678,680	76.04	678,680	
	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	-	895,599	100.00	895,599	
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	128,850	100.00	128,850	
	華閱股份有限公司	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	1,253	19.00	1,253	
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	690,501	13,258	0.01	13,258	(註六)
環華證券金融股份有限公司	股票 統一企業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,000	2,680	-	2,680	
	台達電子工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	2,175	-	2,175	
	華碩電腦股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	3,330	-	3,330	
	可成科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,000	5,570	-	5,570	
	國泰金融控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150,000	6,997	-	6,997	
	玉山金融控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150,000	2,873	-	2,873	
	台灣大哥大股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	9,240	-	9,240	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
環華證券金融股份有限公司	股票							
	南亞塑膠工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	\$ 2,157	-	\$ 2,157	
	力鵬企業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200,000	2,650	-	2,650	
	中國人造纖維股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400,000	4,460	-	4,460	
	裕隆日產汽車股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,000	8,022	-	8,022	
	鴻海精密工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,000	8,000	-	8,000	
	美律實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,000	3,828	-	3,828	
	長榮海運股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150,000	2,445	-	2,445	
	台灣大車隊股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	1,580	-	1,580	
	信邦電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	145,000	7,047	-	7,047	
	群創光電股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	210,000	2,940	-	2,940	
	江興鍛壓工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	70,000	2,919	-	2,919	
	上緯企業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,000	4,520	-	4,520	
	達興材料股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	79,000	4,306	-	4,306	
	鎧勝控股有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,000	7,020	-	7,020	
	中租控股股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,000	3,755	-	3,755	
	台虹科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,000	3,630	-	3,630	
南亞電路板股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,000	7,490	-	7,490		
翔名科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,000	819	-	819		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
環華證券金融股份有限公司	股票							
	群聯電子股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,000	\$ 3,126	-	\$ 3,126	
	台灣百和工業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	70,000	2,982	-	2,982	
	潤泰創新國際股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,000	4,328	-	4,328	
	弘邦創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,926,844	9,268	6.25	7,925	
	久津實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	88,072	-	0.18	-	
	受益憑證							
	台新多利基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	865,801	10,026	-	10,026	
	凱基亞太高股息基金	凱基投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	500,000	4,995	-	4,995	
	第一金全球多重資產入息平衡基金 A 不配息	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	500,000	4,985	-	4,985	
	華南永昌中國 A 股基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,000,000	10,000	-	10,000	
	群益中國新機會基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	500,000	4,860	-	4,860	
	柏瑞全球策略高收益債券基金 A 不配息	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	785,004	10,210	-	10,210	
	柏瑞新興亞太策略債券基金 A 不配息	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	500,000	5,108	-	5,108	
	安泰 ING 環球高收益債基金累積型	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	483,297	5,047	-	5,047	
	凱基凱富基金	凱基投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	721,183	10,333	-	10,333	
	國泰中國新興債券基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	5,000,000	50,750	-	50,750	
富蘭克林華美全球高收益債券基金累積型	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	432,743	5,085	-	5,085		
凱基凱旋貨幣市場基金	凱基投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	30,897,630	351,216	-	351,216		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
環華證券金融股份有限公司	公司債							
	99台電3A	無	其他金融資產	80,000,000	\$ 80,092	-	\$ 80,369	
	99台電2A	無	其他金融資產	150,000,000	150,073	-	151,154	
	金融債							
	99華泰銀1A	無	備供出售金融資產	30,000,000	31,449	-	31,449	
	00永豐銀3	無	其他資產	150,000,000	152,849	-	152,935	
	03玉銀1A	無	其他資產	50,000,000	50,000	-	49,998	
債券								
央債90甲6	無	其他資產	150,000,000	159,586	-	159,586		

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103年6月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

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

註五：其中90,000股已交付信託。

註六：其中611,659股作為發行商業本票之擔保品。

註七：除註六說明外，餘期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註八：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國103年1月1日至6月30日

附表四

單位：新台幣仟元

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	金額	售	價	帳	面	成	本	處分(損)益
中華開發工業銀行股份有限公司	股票 中華開發管理顧問股份有限公司	採用權益法之投資	現金增資	本銀行之子公司	100,000,000	\$ 1,078,179	53,171,873 (註一)	\$ 497,322 (註二)	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	153,171,873	\$ 1,575,501		
中華開發創業投資股份有限公司	股票 華亞科技股份有限公司	備供出售金融資產	-	-	10,247,568	117,992	-	-	10,247,568	480,103	117,992	362,111	-	-	-		
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	基金 華創(福建)股權投資企業(有限合夥)	採用權益法之投資	現金增資	本公司採權益法認列之被投資公司	-	-	-	661,231 (註三)	-	-	-	-	-	-	661,231		
中瑞創業投資股份有限公司	股票 奧瑞金包裝股份有限公司	備供出售金融資產	-	-	8,975,000	163,199	-	-	8,975,000	1,895,203	163,199	1,732,004	-	-	-		
CDIB Capital Investment I Limited	基金 CDIB Capital Asia Partners L.P.	採用權益法之投資	現金增資	本公司採權益法認列之被投資公司	-	-	-	1,211,275 (註四)	-	-	-	-	-	-	1,211,275		
	股票 Meilele Inc.	以成本衡量之金融資產	-	-	5,296,337	747,875	-	-	5,296,337	818,245	747,875	70,370 (註五)	-	-	-		
	股票 International Coffee & Tea, LLC	以成本衡量之金融資產	-	-	19,156,770	1,553,250	-	-	19,156,770	1,640,646	1,553,250	87,396 (註六)	-	-	-		

註一：係現金增資 50,000,000 股及獲配盈餘轉增資 3,171,873 股。

註二：係現金增資 500,000 仟元、採用權益法認列之資本公積變動損失 9,023 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換損失 24,055 仟元、投資利益 29,124 仟元及備供出售金融資產未實現評價利益 1,276 仟元。

註三：係現金增資 658,716 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換利益 2,506 仟元及投資利益 9 仟元。

註四：係現金增資 1,232,384 仟元及投資損失 21,109 仟元。

註五：係 CDIB Capital Investment I Limited 出售予本銀行及子公司採用權益法之被投資公司，故處分損益按出資額比例遞延 34,970 仟元。

註六：係 CDIB Capital Investment I Limited 出售予本銀行及子公司採用權益法之被投資公司，故處分損益按出資額比例遞延 43,430 仟元。

註七：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 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 103 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	凱基證券股份有限公司	子公司	\$ 1,070,613	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
中華開發工業銀行股份有限公司	本公司	母公司	1,542,051	-	-	-	-	-

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
轉投資事業相關資訊
民國 103 年 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	投資帳面金額 (註三)	本期認列之 投資損益	本行及關行企業合併持股情形(註一)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註二)	合計		
									股數	持股比例	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00	\$ 114,690,752	\$ 4,219,825	6,160,399,410	-	6,160,399,410	100.00	
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00	62,287,242	1,374,715	4,598,812,320	-	4,598,812,320	100.00	

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

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

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

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

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表七

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

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
103.01.22	A	不動產抵押貸款	\$ 3,958	\$ 7,228	(\$ 10,309)	無	無
103.01.22	B	不動產抵押貸款	4,347	7,943	(7,168)	無	無
103.01.22	C	不動產抵押貸款	3,958	7,228	1,303	無	無
103.01.23	D	不動產抵押貸款	392	650	258	無	無
103.01.29	E	不動產抵押貸款	95,830	61,163	(34,858)	無	無
103.01.29	F	不動產抵押貸款	96,400	60,240	(36,349)	無	無
103.01.30	G	不動產抵押貸款	437	680	(70)	無	無
103.03.17	H	不動產抵押貸款	7,273	8,000	(1,450)	無	無
103.05.13	I	不動產抵押貸款	5,757	6,770	(2,698)	無	無
103.05.13	J	不動產抵押貸款	8,530	10,035	598	無	無
103.05.27	K	不動產抵押貸款	4,066	8,300	4,234	無	無
103.06.05	L	不動產抵押貸款	-	1,500	1,500	無	無

註：帳面價值係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

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

中華開發金融控股股份有限公司及其子公司
 合併財務報表編製主體
 民國 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表八

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	工業銀行	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券股份有限公司	金融服務	100.00	100.00	100.00	
中華開發工業銀行股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	創業投資基金之經理	100.00	100.00	100.00	
	中亞創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	創業投資基金之經理	100.00	100.00	100.00	
	中華開發創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	中瑞創業投資股份有限公司	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	100.00	
	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets I Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets II Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Global Markets III Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest Inc.	租賃業	100.00	100.00	100.00	
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租賃業	76.04	64.90	64.90	
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00	
華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	租賃業	100.00	100.00	100.00	
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	100.00	
	中華成長三資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	100.00	
	中華成長四資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	100.00	100.00	
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (USA) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital International (Korea) Corporation	創業投資管理	100.00	100.00	100.00	
	CDIB Capital Asia Partners Limited	私募股權基金之管理	100.00	-	-	(註一)
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	創業投資	100.00	100.00	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	中華開發股權投資管理有限公司	管理顧問	100.00	100.00	100.00	(註二)
	華開(福建)股權投資管理有限公司	管理顧問	70.00	70.00	-	
華開(福建)股權投資管理有限公司	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	管理顧問	56.00	56.00	-	
	華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	管理顧問	20.00	20.00	-	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	CDIB Private Equity (Hong Kong) Corporation Limited	管理顧問	100.00	-	-	
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited (富暎(維京群島)控股公司)	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業務、全權委託投資業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基保險經紀人股份有限公司	人身/財產保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基創業投資股份有限公司	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	
	凱基證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務、全權委託投資業務	99.99	99.99	99.99	
	凱基期貨股份有限公司	期貨商	99.61	99.61	99.61	
	環華證券金融股份有限公司	融資融券/轉融通業務	21.99	21.99	21.99	
Richpoint Company Limited (富暎(維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	ANEW Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
KGI International Holdings Limited	KG Investments Pacific Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KG Investments Asset Management (International) Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	Pacific Glory Finance One Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	Supersonic Services Inc.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	KGI International Limited	控股公司	100.00	100.00	100.00	
	Bauhinia 88 Ltd.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
ANEW Holdings Limited	KGI Capital (Hong Kong) Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Wealth Management Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	信託代理業務	100.00	100.00	100.00	
KGI Limited	KGI Securities (Hong Kong) Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Futures (Hong Kong) Limited	期貨經紀及結算交割業務	100.00	100.00	100.00	
	Global Treasure Investments Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	
KGI Limited	KGI Investments Management Limited	保險經紀業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI International Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Nominees Limited	信託代理業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Hong Kong Limited	管理顧問業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Capital Asia Limited	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	Bauhinia 8 Fund	基金公司	100.00	100.00	100.00	
	KGI Global Asset Management Limited	資產管理	100.00	100.00	100.00	
	Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	證券相關業務	100.00	100.00	100.00	
	Supersonic Services Inc.	KGI Korea Limited	控股公司	100.00	100.00	
KGI International Limited	KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	100.00	(註三)
	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	期貨相關業務	100.00	100.00	100.00	
KGI Capital Asia Limited	Jubilant Dynasty Limited	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Alliance Corporation	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI International (Hong Kong) Limited	衍生性商品業務	100.00	100.00	100.00	
	KGI Finance Limited	投資及融資業務	100.00	100.00	100.00	
Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited (大華證券(香港)有限公司)	凱基投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢業務	100.00	100.00	-	
	Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited (大華資本(香港)有限公司)	投資業務	100.00	100.00	100.00	
KGI Asia (Holdings)Pte.Ltd.	KGI Ong Capital Pte.Ltd.	期貨及外匯相關業務	100.00	-	-	(註四)

註一：已於103年3月21日辦理設立登記，惟截至103年6月底止尚未投入資本。

註二：凱基證券公司持有環華證券金融股份有限公司21.99%股權，且取得該公司超過半數之董事席次，故納入本公司合併財務報表編製主體。

註三：KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.原為新加坡之資產管理公司，已於103年4月經主管機關核准調整營業項目為控股公司，並同時更名為KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd.。

註四：凱基證券公司之轉投資公司KGI Asia (Holdings) Pte. Ltd. (原名KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.)收購Ong First Trading Pte. Ltd.案，業獲得台灣及新加坡主管機關核准，並於103年4月29日完成收購程序，Ong First Trading Pte. Ltd.亦更名為KGI Ong Capital Pte.Ltd.。

未列入合併財務報表之子公司

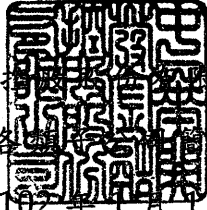
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持 股 比 率 (%)			說 明
			103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	
中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	創業投資	50.00	50.00	50.00	中華開發工業銀行股份有限公司對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 103 年 6 月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於 97 年 4 月 20 日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 併入合併財務報表。
中華成長三資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	住宅及大樓開發租售業	-	100.00	100.00	慶欣欣實業股份有限公司已於 102 年 12 月 23 日經董事會決議辦理解散清算，故自 103 年 1 月起未將該公司併入合併財務報表。
	成熙一資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買及管理業務	-	100.00	100.00	成熙一資產管理股份有限公司已於 102 年 12 月 23 日經董事會決議辦理解散清算，故自 103 年 1 月起未將該公司併入合併財務報表。
凱基證券股份有限公司	Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司)	控股公司	-	-	100.00	Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司) 已於 102 年 12 月 27 日經董事會決議辦理解散清算，故自 102 年 12 月起未將 Grand Cathay Holding Limited (大華控股有限公司) 併入合併財務報表。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、
背書或其他交易總額申報表
民國 103 年 6 月 30 日

附表九

單位：新台幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 或 之 加 計 總 額	背 書 或 其 他 交 易 總 額	占金融控股公司之 淨 值 比 率 (%)
一、同一法人			
台灣電力股份有限公司	\$ 13,910		8.62%
KG Investment Holdings Limited	8,680		5.38%
招商銀行股份有限公司	7,661		4.75%
Bank of America Corp.	7,047		4.37%
中信銀行股份有限公司	6,353		3.94%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,087		3.77%
Citi Group Inc.	5,716		3.54%
群創光電股份有限公司	4,830		2.99%
遠傳電信股份有限公司	4,605		2.85%
中國人壽保險股份有限公司	4,426		2.74%
中華開發資產管理股份有限公司	4,359		2.70%
開發國際投資股份有限公司	3,945		2.44%
遠雄建設事業股份有限公司	3,931		2.44%
中國民生銀行股份有限公司	3,792		2.35%
中鼎工程股份有限公司	3,587		2.22%
台灣積體電路股份有限公司	3,586		2.22%
鴻海精密工業股份有限公司	3,385		2.10%
上海銀行股份有限公司	3,361		2.08%
台灣化學纖維股份有限公司	3,286		2.04%
台塑石化股份有限公司	3,277		2.03%
興業銀行股份有限公司	3,086		1.91%
佳士達科技股份有限公司	3,004		1.86%
合 計	\$ 111,914		69.34%
二、同一企業			
台塑集團	\$ 16,609		10.29%
鴻海集團	8,976		5.56%
中國中信集團	6,802		4.21%
遠東集團	6,701		4.15%
明基友達集團	6,210		3.85%
富邦集團	5,778		3.58%
遠雄建設集團	3,931		2.44%
中鼎集團	3,785		2.34%
台積電集團	3,625		2.25%
金仁寶集團	3,224		2.00%
合 計	\$ 65,641		40.67%



中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 金融控股公司個體財務報表及各項會計資料說明個體資產負債表及綜合損益表
 民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十

一、中華開發金融控股公司

中華開發金融控股股份有限公司
 個體資產負債表

民國 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	負 債 及 權 益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
現金及約當現金	\$ 15,103,649	\$ 7,703,726	\$ 524,916	避險之衍生金融負債	\$ 43,039	\$ 64,316	\$ 84,863
備供出售金融資產	1,492,250	1,440,119	1,329,341	應付商業本票	7,099,983	6,499,939	5,199,582
應收款項—淨額	1,124	169	9,458,990	應付款項	6,581,735	751,810	3,085,484
當期所得稅資產	1,742,616	1,754,770	1,682,811	當期所得稅負債	2,080,932	1,836,048	1,835,984
採用權益法之投資—淨額	176,977,994	178,987,869	171,321,787	應付公司債	18,000,000	18,000,000	18,000,000
其他金融資產	300	300	300	其他借款	599,927	599,836	1,199,966
不動產及設備—淨額	10,933	12,258	12,838	負債準備	27,689	26,339	25,229
其他資產—淨額	529,414	538,391	530,443	其他負債	10,288	109	18,719
				負債合計	34,443,593	27,778,397	29,449,827
				權益			
				普通股股本	150,369,666	150,308,833	150,268,236
				資本公積	519,008	535,087	542,598
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	3,077,853	2,247,453	2,247,453
				特別盈餘公積	1,123,858	3,609,815	3,609,815
				未分配盈餘	9,261,091	8,799,179	4,061,427
				保留盈餘合計	13,462,802	14,656,447	9,918,695
				其他權益			
				國外營運機構財務			
				報表換算之兌			
				換差額	(1,992,979)	(1,945,718)	(1,742,300)
				備供出售金融資產未			
				實現利益(損失)	1,319,187	1,343,715	(1,360,547)
				現金流量避險中屬			
				有效避險部分			
				之避險工具損			
				失	(43,039)	(44,747)	(44,797)
				其他權益—其他	(49,672)	(24,126)	-
				庫藏股票	(2,170,286)	(2,170,286)	(2,170,286)
				其他權益合計	(2,936,789)	(2,841,162)	(5,317,930)
				權益合計	161,414,687	162,659,205	155,411,599
資 產 總 計	\$ 195,858,280	\$ 190,437,602	\$ 184,861,426	負債及權益總計	\$ 195,858,280	\$ 190,437,602	\$ 184,861,426

董事長：陳水在



經理人：楊文鈞



會計主管：邱德榮



中華開發金銀證券股份有限公司

個體財務報表

民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日
以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
收 益				
採用權益法認列子公 司、關聯企業及合 資損益之份額	\$ 2,622,611	\$ 2,383,963	\$ 5,594,540	\$ 4,241,027
其他收益	3,607	1,135	3,898	1,509
收益合計	<u>2,626,218</u>	<u>2,385,098</u>	<u>5,598,438</u>	<u>4,242,536</u>
費用及損失				
營業費用	(196,190)	(177,566)	(425,058)	(381,021)
其他費用及損失	(89,752)	(115,575)	(178,398)	(226,075)
費用及損失合計	<u>(285,942)</u>	<u>(293,141)</u>	<u>(603,456)</u>	<u>(607,096)</u>
稅前淨利	2,340,276	2,091,957	4,994,982	3,635,440
所得稅費用	<u>(207,724)</u>	<u>(15,832)</u>	<u>(173,840)</u>	<u>(130,529)</u>
本期淨利	<u>2,132,552</u>	<u>2,076,125</u>	<u>4,821,142</u>	<u>3,504,911</u>
其他綜合損益				
備供出售金融資產未 實現評價利益(損 失)	32,582	(71,679)	52,131	(123,811)
現金流量避險中屬有 效避險部分之避險 工具利益	10,259	16,342	21,277	31,701
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	(899,585)	(2,461,822)	(404,083)	535,390
與其他綜合損益組 成相關之所得稅	<u>73,040</u>	<u>(2,279)</u>	<u>260,594</u>	<u>(4,163)</u>
本期其他綜合損 益(稅後淨額)	<u>(783,704)</u>	<u>(2,519,438)</u>	<u>(70,081)</u>	<u>439,117</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,348,848</u>	<u>(\$ 443,313)</u>	<u>\$ 4,751,061</u>	<u>\$ 3,944,028</u>
基本每股盈餘	\$ 0.14	\$ 0.14	\$ 0.33	\$ 0.24
稀釋每股盈餘	\$ 0.14		\$ 0.33	

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨





中華民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股股利為元

代 碼	項 目	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目					
				法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 換 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	現 金 流 量 避 險 中 屬 有 效 避 險 部 分 之 避 險 工 具 損 益	其 他	庫 藏 股 票	權 益 總 額
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 144,561,641	\$ 112,183	\$ 1,744,955	\$ 2,199,563	\$ 6,808,411	(\$ 2,969,384)	(\$ 540,983)	(\$ 76,394)	\$ -	(\$ 1,954,204)	\$ 149,885,788
T1	依金管證發字第 1010012865 號函提列特別盈餘公積	-	-	-	287,933	(287,933)	-	-	-	-	-	-
B1	101 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	502,498	-	(502,498)	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	1,122,319	(1,122,319)	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利-0.18 元	-	-	-	-	(2,704,828)	-	-	-	-	-	(2,704,828)
B5		-	-	502,498	1,122,319	(4,329,645)	-	-	-	-	-	(2,704,828)
L3	庫藏股註銷	(1,461,730)	337,148	-	-	-	-	-	-	-	1,124,582	-
D1	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	3,504,911	-	-	-	-	-	3,504,911
D3	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)	-	-	-	-	-	1,227,084	(819,564)	31,597	-	-	439,117
D5	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	3,504,911	1,227,084	(819,564)	31,597	-	-	3,944,028
L1	庫藏股交易	-	18	-	-	-	-	-	-	-	(913,904)	(913,886)
O1	取得非控制權益	7,168,325	93,249	-	-	(1,634,317)	-	-	-	-	(426,760)	5,200,497
Z1	102 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 150,268,236	\$ 542,598	\$ 2,247,453	\$ 3,609,815	\$ 4,061,427	(\$ 1,742,300)	(\$ 1,360,547)	(\$ 44,797)	\$ -	(\$ 2,170,286)	\$ 155,411,599
A1	103 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 150,308,833	\$ 535,087	\$ 2,247,453	\$ 3,609,815	\$ 8,799,179	(\$ 1,945,718)	\$ 1,343,715	(\$ 44,747)	(\$ 24,126)	(\$ 2,170,286)	\$ 162,659,205
B1	102 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	830,400	-	(830,400)	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利-0.4 元	-	-	-	-	(6,014,787)	-	-	-	-	-	(6,014,787)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(2,485,957)	2,485,957	-	-	-	-	-	-
B17		-	-	830,400	(2,485,957)	(4,359,230)	-	-	-	-	-	(6,014,787)
D1	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	4,821,142	-	-	-	-	-	4,821,142
D3	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)	-	-	-	-	-	(47,261)	(24,528)	1,708	-	-	(70,081)
D5	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	4,821,142	(47,261)	(24,528)	1,708	-	-	4,751,061
M5	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	(9,023)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,023)
N1	股份基礎給付交易	60,833	(7,056)	-	-	-	-	-	-	(25,546)	-	28,231
Z1	103 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 150,369,666	\$ 519,008	\$ 3,077,853	\$ 1,123,858	\$ 9,261,091	(\$ 1,992,979)	\$ 1,319,187	(\$ 43,039)	(\$ 49,672)	(\$ 2,170,286)	\$ 161,414,687

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨



中華開發金控股份有限公司
 個體財務報表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 4,994,982	\$ 3,635,440
調整項目		
折舊及攤銷費用	2,492	2,479
利息費用	174,664	218,201
利息收入	(3,079)	(838)
股份基礎給付酬勞成本	28,231	-
採用權益法認列子公司、關聯 企業及合資利益之份額	(5,593,652)	(4,239,765)
不動產報廢損失	1	2
與營業活動相關資產／負債變動數		
應收款項	13	3,265
其他資產	8,094	7,476
應付款項	(15,644)	(166,163)
其他負債	11,528	20,201
支付之利息	(343,882)	(406,465)
收取之利息	2,111	838
收取之股利	7,451,017	680,732
退還（支付）之所得稅	83,197	(82)
營業活動之淨現金流入（出）	<u>6,800,073</u>	<u>(244,679)</u>
投資活動之現金流量		
與凱基證券進行股份轉換之現金 對價部分	-	(3,046,775)
取得不動產及設備	(284)	(121)
投資活動之淨現金流出	<u>(284)</u>	<u>(3,046,896)</u>
籌資活動之現金流量		
買回庫藏股	-	(913,886)
應付商業本票增加	600,043	700,102
其他借款增加	91	550,036
籌資活動之淨現金流入	<u>600,134</u>	<u>336,252</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
本期現金及約當現金淨減少	\$ 7,399,923	(\$ 2,955,323)
期初現金及約當現金餘額	<u>7,703,726</u>	<u>3,480,239</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 15,103,649</u>	<u>\$ 524,916</u>

董事長：陳木在



經理人：楊文鈞



會計主管：邱德馨



中華開發工業銀行

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
現金及約當現金、存放央行 及拆借銀行同業	\$ 78,747,980	\$ 42,404,611	\$ 56,873,041
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	27,931,890	25,689,978	8,696,120
避險之衍生金融資產	-	19,568	40,066
附賣回票券及債券投資	25,807,786	10,797,635	31,596,696
應收款項－淨額	44,924,645	51,875,187	31,067,768
當期所得稅資產	1,542,051	1,318,911	1,318,847
貼現及放款－淨額	125,043,317	106,857,949	86,847,940
備供出售金融資產	95,621,788	103,512,192	95,160,323
採用權益法之投資－淨額	43,740,341	44,030,121	43,537,214
受限制資產	301,262	305,760	367,034
以成本衡量之金融資產	12,232,793	12,687,913	13,611,175
其他金融資產	1,524,966	7,877,749	1,599,275
不動產及設備－淨額	1,822,113	1,840,099	1,847,613
投資性不動產－淨額	67,166	74,656	75,238
遞延所得稅資產	-	100,329	87,479
其他資產－淨額	534,746	873,487	1,795,102
資產總計	<u>\$459,842,844</u>	<u>\$410,266,145</u>	<u>\$374,520,931</u>
央行及銀行同業存款	\$ 4,915,702	\$ 6,711,620	\$ 4,420,013
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	8,905,901	9,950,688	9,202,945
附買回票券及債券負債	62,453,284	70,644,248	42,175,429
應付款項	2,818,669	5,344,251	8,439,014
當期所得稅負債	374,975	374,975	374,975
存款及匯款	186,732,984	130,732,826	133,314,323
應付金融債券	12,504,075	15,968,437	15,932,207
結構型商品所收本金	64,613,300	54,651,350	49,806,000
其他金融負債	358,317	358,736	360,772
負債準備	349,798	362,922	346,748
遞延所得稅負債	241,555	241,555	241,555
其他負債	883,532	828,607	797,288
負債總計	<u>345,152,092</u>	<u>296,170,215</u>	<u>265,411,269</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
股 本	\$ 61,603,994	\$ 61,603,994	\$ 61,603,994
資本公積	28,695,657	28,704,680	28,704,680
保留盈餘	24,814,270	24,803,538	21,690,321
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	(1,908,831)	(1,853,060)	(1,742,941)
備供出售金融資產未實現利 益(損失)	1,485,662	817,210	(1,186,458)
現金流量避險中屬有效避險 部分之避險工具利益	-	19,568	40,066
權益總計	<u>114,690,752</u>	<u>114,095,930</u>	<u>109,109,662</u>
負債及權益總計	<u>\$459,842,844</u>	<u>\$410,266,145</u>	<u>\$374,520,931</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
利息收入	\$1,755,175	\$1,294,897	\$3,495,241	\$2,282,613
利息費用	(697,889)	(540,326)	(1,333,949)	(1,000,014)
利息淨收益	1,057,286	754,571	2,161,292	1,282,599
利息以外淨收益	<u>1,074,604</u>	<u>2,008,454</u>	<u>2,770,527</u>	<u>2,698,524</u>
淨 收 益	2,131,890	2,763,025	4,931,819	3,981,123
呆帳費用及保證責 任準備迴轉(提 存)數	18,224	(33,921)	89,023	(139,419)
營業費用	(423,077)	(492,923)	(884,256)	(856,689)
稅前淨利	1,727,037	2,236,181	4,136,586	2,985,015
所得稅利益(費用)	<u>148,424</u>	(48,473)	<u>82,351</u>	(86,651)
本期淨利	1,875,461	2,187,708	4,218,937	2,898,364
其他綜合損益(稅後 淨額)	(574,525)	(2,375,630)	593,113	(201,475)
本期綜合損益總額	<u>\$1,300,936</u>	<u>(\$ 187,922)</u>	<u>\$4,812,050</u>	<u>\$2,696,889</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.68</u>	<u>\$ 0.47</u>

凱基證券公司

(一) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
流動資產	\$ 148,999,841	\$ 127,563,478	\$ 115,779,544
非流動資產	<u>35,242,326</u>	<u>35,103,460</u>	<u>38,755,022</u>
資產總計	<u>\$ 184,242,167</u>	<u>\$ 162,666,938</u>	<u>\$ 154,534,566</u>
流動負債	\$ 116,205,435	\$ 89,475,025	\$ 84,649,385
非流動負債	<u>1,558,360</u>	<u>4,564,696</u>	<u>4,377,565</u>
負債總計	<u>117,763,795</u>	<u>94,039,721</u>	<u>89,026,950</u>
股本	45,988,123	45,988,123	45,988,123
資本公積	8,633,552	9,545,585	9,541,156
保留盈餘	11,821,668	12,569,998	10,126,843
其他權益	<u>35,029</u>	<u>523,511</u>	(<u>148,506</u>)
權益總計	<u>66,478,372</u>	<u>68,627,217</u>	<u>65,507,616</u>
負債及權益總計	<u>\$ 184,242,167</u>	<u>\$ 162,666,938</u>	<u>\$ 154,534,566</u>

(二) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日(註)	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日(註)
收 益	\$ 2,672,797	\$ 2,036,491	\$ 4,846,043	\$ 4,549,923
支出及費用	(<u>2,073,170</u>)	(<u>1,917,781</u>)	(<u>3,928,271</u>)	(<u>3,748,496</u>)
營業利益	<u>599,627</u>	<u>118,710</u>	<u>917,772</u>	<u>801,427</u>
採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資損益之份額	216,649	105,002	479,484	525,634
其他利益及損失	<u>254,823</u>	<u>152,159</u>	<u>443,313</u>	<u>267,541</u>
營業外損益合計	<u>471,472</u>	<u>257,161</u>	<u>922,797</u>	<u>793,175</u>
稅前淨利	1,071,099	375,871	1,840,569	1,594,602
所得稅費用	(<u>216,867</u>)	(<u>97,335</u>)	(<u>258,121</u>)	(<u>83,783</u>)
本期淨利	854,232	278,536	1,582,448	1,510,819
其他綜合損益	<u>83,850</u>	(<u>127,807</u>)	(<u>488,482</u>)	<u>1,017,009</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 938,082</u>	<u>\$ 150,729</u>	<u>\$ 1,093,966</u>	<u>\$ 2,527,828</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.06</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.33</u>

註：係包含凱基證券及原大華證券 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 103 年 6 月 30 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 初 自 本 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 期 末 自 本 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本公司直接或 間接投資之 持 股 比 例	本 期 認 列 損 益	期 末 投 資 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	26,231
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)	734 仟美元	-	-	734 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	8.71	-	67,521	-
常熟科弘材料科技有限公司	冷軋薄板、熱浸鍍鋅鋼板、彩塗板製造及銷售	130,000 仟美元	註一(三)	2,523 仟美元	-	-	2,523 仟美元	1.32	-	-	59,553
德比軟件(上海)有限公司	飯店預訂系統之程式設計	10,000 仟美元	註一(三)	2,800 仟美元	-	-	2,800 仟美元	41.69 (註四)	-	91,938	-
德比軟件(上海)有限公司	飯店預訂系統之程式設計	10,000 仟美元	註一(三)	464 仟美元	-	-	464 仟美元	9.26 (註四)	-	15,297	-
奧瑞金包裝股份有限公司	金屬(馬口鐵)容器生產	306,670 仟人民幣	註一(四)	10,016 仟美元	-	7,497 仟美元	2,519 仟美元	-	-	-	2,257,671
福建泰普生物科學有限公司	生產、銷售及研發醫學診斷試劑和診斷儀器	35,200 仟美元	註一(三)	2,400 仟美元	-	-	2,400 仟美元	1.66	-	78,434	-
晉江成昌鞋業有限公司	各式鞋底及相關鞋材研發、製造及買賣	135,926 仟港幣	註一(三)	6,449 仟美元	-	-	6,449 仟美元	5.46	-	192,632	-
江西升陽光電科技有限公司	太陽能電池產銷	79,940 仟美元	註一(三)	11,400 仟美元	-	-	11,400 仟美元	9.14	-	339,711	-
赫得納米科技(昆山)有限公司	NB 防 EMI 真空濺鍍	17,130 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	10.23	-	99,603	-
聯凡計算機技術(上海)有限公司	網路軟體開發及服務提供	8,000 仟美元	註一(三)	1 美元	-	-	1 美元	6.75	-	-	-
長勝紡織科技發展(上海)有限公司	冷轉移印花設備、耗材及製品之研發、組裝、生產、銷售以及品牌示範生產線	20,000 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	-	3,000 仟美元	-	-	-	-	54,081
大峽谷光電科技(蘇州)有限公司	LED 照明系統	10,000 仟美元	註一(三)	1,260 仟美元	-	-	1,260 仟美元	9.09	-	37,334	-
杰群電子科技(東莞)有限公司	類比 IC 封測	87,070 仟美元	註一(三)	533 仟美元	-	-	533 仟美元	1.81	-	15,945	-
觸動多媒體設備租賃(上海)有限公司	移動交互式液晶設備之租賃業務	8,000 仟美元	註一(三)	669 仟美元	-	-	669 仟美元	9.61	-	20,013	-
觸動多媒體技術(上海)有限公司	多媒體技術、網路技術、計算機軟件的開發、設計、製作與銷售等	12,000 仟美元	註一(三)	608 仟美元	-	-	608 仟美元	9.61	-	18,188	-
恩思恩(北京)商貿有限公司	服裝服飾、珠寶首飾、手錶、香水、化妝品、眼鏡、箱包皮具批發與零售；貨物進出口	4,460 仟歐元	註一(三)	140 仟歐元	-	-	140 仟歐元	5.00	-	5,718	-
成都樂美飾家貿易有限公司	家具批發業、金屬建材批發業及貨運承攬業	7,000 仟美元	註一(三)	449 仟美元	-	-	449 仟美元	4.06	-	6,621 (註七)	-

(接次頁)

(承前頁)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 期 初 自 本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 期 末 自 本 期 匯 出 累 積 匯 出 收 回 投 資 金 額	本 期 期 末 自 本 期 匯 出 累 積 匯 出 收 回 投 資 金 額	本公司直接或間接投資之持股比例	本 期 認 列 資 損 益	期 末 投 資 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
				本 期 匯 出 累 積 匯 出 收 回 投 資 金 額	本 期 匯 出 累 積 匯 出 收 回 投 資 金 額						
成都樂美飾家信息技術有限公司	家具批發業、金屬建材批發業及貨運承攬業	400 仟美元	註一(三)	\$ 33 仟美元	\$ -	\$ 33 仟美元	4.06	\$ -	\$ 491 (註七)	\$ -	
天津美維信息技術有限公司	計算機信息技術諮詢及技術服務、計算機軟硬件開發、傢俱、建材、日用品、五金交發批發、企業管理諮詢、企業策劃、國際貨運代理	4,000 仟人民幣	註一(三)	-	333 仟人民幣	333 仟人民幣	4.06	-	790	-	
天津木木原家居貿易有限公司	家居用品、家具、建材、日用品、五金交電之批發業務	500 仟美元	註一(三)	-	42 仟美元	42 仟美元	4.06	-	613	-	
中華開發股權投資管理有限公司	股權投資管理	4,000 仟美元	註一(二)	4,000 仟美元	-	4,000 仟美元	100.00	(19,058)	40,962	-	
華開(福建)股權投資管理有限公司	股權投資管理	10,000 仟人民幣	註一(二)	7,000 仟人民幣	-	7,000 仟人民幣	70.00	(4,383)	26,214	-	
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	股權投資管理	12,000 仟人民幣	註一(二)	6,720 仟人民幣	-	6,720 仟人民幣	70.00	(6)	40,321	-	
華創(福建)股權投資管理企業(有限合夥)	股權投資管理	330,000 仟人民幣	註一(二)	-	137,200 仟人民幣	137,200 仟人民幣	42.42	9	674,657	-	
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(四)	20,000 仟美元	10,000 仟美元	30,000 仟美元	100.00	(12,221)	895,599	-	
揚州英瑞汽車材料製造有限公司	生產車用散熱器及汽車配件及銷售自產產品	9,000 仟美元	註一(三)	666 仟美元	-	666 仟美元	4.20	-	19,674	-	
揚州英諦車材實業有限公司	生產車用散熱器、車用空調、車燈	17,650 仟美元	註一(三)	1,432 仟美元	-	1,432 仟美元	4.20	-	42,292	-	
揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司	生產及銷售車用中冷器、車用空調器、汽車零配件	19,800 仟美元	註一(三)	1,150 仟美元	-	1,150 仟美元	4.20	-	33,987	-	
揚州英瑞汽配銷售服務有限公司	汽車零配件及其原材料之批發、售後服務	3,000 仟美元	註一(三)	54 仟美元	-	54 仟美元	4.20	-	1,593	-	
分眾多媒體技術(上海)有限公司	研製、開發多媒體網絡信息系統軟件,多媒體網絡工程設計諮詢、市場調研及中介並提供相關的技術服務,及銷售公司自產產品	38,000 仟美元	註一(三)	16,612 仟美元	-	16,612 仟美元	0.94	-	496,954	-	
分眾(中國)信息技術有限公司	LCD 廣告、計算機軟、硬體之製作及銷售和網路技術的設計與研發;計算機集成的設計、調試及維護;自有技術成果之轉讓,相關技術諮詢和技術服務	10,000 仟美元	註一(三)	4,371 仟美元	-	4,371 仟美元	0.94	-	130,764	-	
馳眾信息技術(上海)有限公司	LCD 廣告、計算機軟、硬體之製作及銷售和網路技術的設計與研發;計算機集成的設計、調試及維護;自有技術成果之轉讓,相關技術諮詢和技術服務	10,000 仟美元	註一(三)	875 仟美元	-	875 仟美元	0.94	-	26,166	-	
上海傳智華光廣告有限公司	設計、製作、發布、代理國內外各類廣告	400 仟美元	註一(三)	174 仟美元	-	174 仟美元	0.94	-	5,207	-	
川源(中國)機械有限公司	各類水泵生產銷售	50,000 仟人民幣	註一(三)	-	2,235 仟美元	2,235 仟美元	19.86	-	68,353	-	

(接次頁)

(承前頁)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
				台灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	台灣匯出累積投資金額				
北京盛妝家化有限公司 凱基投資諮詢(上海)有限公司	化妝品產銷 投資諮詢業務	54,300 仟人民幣 2,000 仟美元	註一(三) 註一(三)	\$ - 2,000 仟美元	5,000 仟美元 -	\$ - -	5,000 仟美元 2,000 仟美元	5.44 100.00	\$ - (6,002)	\$ 151,150 53,897	\$ - -

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
\$4,381,027	263,078 仟美元	\$124,420,557

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
 2. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
 3. 其他。

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

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

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

註六、本公司之子公司原經由敦泰科技股份有限公司間接投資敦泰科技（深圳）有限公司，因敦泰科技股份有限公司業於102年11月8日在臺灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註七、原由本公司之子公司CDIB Capital Investment I Limited 間接轉投資成都樂美飾家貿易有限公司、成都樂美飾家信息技術有限公司8.25%之股權，於103年4月出售予本公司及子公司採用權益法之被投資公司，故持股比例及期末投資帳面價值下降。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十二

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	\$ 15,094,933	註四	2.04%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	15,094,933	註四	2.04%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	當期所得稅資產	206,295	註四	0.03%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	當期所得稅負債	206,295	註四	0.03%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	當期所得稅負債	1,542,051	註四	0.21%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	當期所得稅資產	1,542,051	註四	0.21%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	當期所得稅資產	1,070,613	註四	0.14%
2	凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	當期所得稅負債	1,070,613	註四	0.14%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	當期所得稅負債	122,581	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	當期所得稅資產	122,581	註四	0.02%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	5,488,146	註四	0.74%
2	凱基證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	5,488,146	註四	0.74%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	644,873	註四	0.09%
2	凱基證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	644,873	註四	0.09%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	存款及匯款	1,340,885	註四	0.18%
3	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,340,885	註四	0.18%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited	3	存款及匯款	1,123,780	註四	0.15%
4	CDIB Global Markets III Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,123,780	註四	0.15%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中瑞創業投資股份有限公司	3	應收款項－淨額	956,111	註四	0.13%
5	中瑞創業投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	應付款項	956,111	註四	0.13%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	存款及匯款	690,294	註四	0.09%
6	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	690,294	註四	0.09%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	存款及匯款	504,715	註四	0.07%
7	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	504,715	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	163,132	註四	0.02%
8	CDIB Capital Investment II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	163,132	註四	0.02%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	存款及匯款	\$ 128,430	註四	0.02%
9	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	128,430	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	手續費淨收益	111,130	註四	0.85%
10	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	手續費淨收益	111,130	註四	0.85%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	其他金融資產	161,178	註四	0.02%
10	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	161,178	註四	0.02%
2	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	應收款項－淨額	112,533	註四	0.02%
10	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	應付款項	112,533	註四	0.02%
11	Richpoint Company Limited (富 昱(維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	3	應收款項－淨額	3,593,539	註四	0.48%
12	KG Investments Holdings Limited	Richpoint Company Limited (富 昱(維京群島)控股公司)	3	其他借款	3,593,539	註四	0.48%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

凱基證券股份有限公司及子公司

轉投資公司資產負債表

民國 103 年 6 月 30 日

附表十三之一

單位：美金元

資 產	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ 87,940	\$ 14,209	\$ 12,914	\$ 160
其他應收款－關係人	120,000,000	-	125,812,653	2,773,238
預付款項	273,131	-	-	-
其他流動資產	2,048,007	-	-	--
流動資產合計	<u>122,409,078</u>	<u>14,209</u>	<u>125,825,567</u>	<u>2,773,398</u>
非流動資產				
以成本衡量之金融資產－流動	4,437,947	-	-	-
採用權益法之投資	354,234,931	224,845,448	305,512,166	55,894,414
非流動資產合計	<u>358,672,878</u>	<u>224,845,448</u>	<u>305,512,166</u>	<u>55,894,414</u>
資產合計	<u>\$ 481,081,956</u>	<u>\$ 224,859,657</u>	<u>\$ 431,337,733</u>	<u>\$ 58,667,812</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
短期借款	\$ 127,100,000	\$ 130,000,000	\$ -	\$ -
應付商業本票	-	-	106,539,242	-
其他應付款	71,976	127,588	116,313	-
其他應付款－關係人	-	18,098,105	-	-
其他流動負債	-	-	1	-
流動負債合計	<u>127,171,976</u>	<u>148,225,693</u>	<u>106,655,556</u>	<u>-</u>
負債合計	<u>127,171,976</u>	<u>148,225,693</u>	<u>106,655,556</u>	<u>-</u>
權 益				
股本	138,949,597	66,062,690	88,446,788	55,924,236
資本公積	810,000	16,988	54,601,695	-
特別盈餘公積	-	2,935,555	387,913	-
未分配盈餘	207,515,194	7,618,731	181,245,781	2,743,576
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	6,635,189	-	-	-
權益合計	<u>353,909,980</u>	<u>76,633,964</u>	<u>324,682,177</u>	<u>58,667,812</u>
負債及權益合計	<u>\$ 481,081,956</u>	<u>\$ 224,859,657</u>	<u>\$ 431,337,733</u>	<u>\$ 58,667,812</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 103 年 6 月 30 日

附表十三之二

單位：美金元

資 產	KG Investments Pacific Limited	KG Investments Asset Management (International) Limited	Pacific Glory Finance One Limited	KGI Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ 84	\$ -	\$ 53,681	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	342,458	-	-	24,944,973
應收帳款	4,957	-	-	-
其他應收款－關係人	-	-	884,186	-
流動資產合計	<u>347,499</u>	<u>-</u>	<u>937,867</u>	<u>24,944,973</u>
非流動資產				
以成本衡量之金融資產－非流動	-	361,616	-	-
採用權益法之投資	-	-	-	255,300,237
非流動資產合計	<u>-</u>	<u>361,616</u>	<u>-</u>	<u>255,300,237</u>
資產合計	<u>\$ 347,499</u>	<u>\$ 361,616</u>	<u>\$ 937,867</u>	<u>\$ 280,245,210</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
應付帳款	\$ 66,732	\$ -	\$ -	\$ -
其他應付款	15,013	-	-	-
其他應付款－關係人	12,003,090	12,137,314	-	85,063,790
流動負債合計	<u>12,084,835</u>	<u>12,137,314</u>	<u>-</u>	<u>85,063,790</u>
負債合計	<u>12,084,835</u>	<u>12,137,314</u>	<u>-</u>	<u>85,063,790</u>
權 益				
股 本	10,000	10,000	2	223,341,129
未分配盈餘（累計虧損）	(11,747,336)	(11,785,698)	937,865	(28,159,709)
權益合計	<u>(11,737,336)</u>	<u>(11,775,698)</u>	<u>937,867</u>	<u>195,181,420</u>
負債及權益合計	<u>\$ 347,499</u>	<u>\$ 361,616</u>	<u>\$ 937,867</u>	<u>\$ 280,245,210</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 103 年 6 月 30 日

附表十三之三

單位：美金元

資 產	Supersonic Services Inc.	KGI International Limited	Bauhinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	2	-	-
其他應收款－關係人	-	-	2	894,460
流動資產合計	-	2	2	894,463
非流動資產				
採用權益法之投資	10,000	22,438,173	-	-
資產合計	\$ 10,000	\$ 22,438,175	\$ 2	\$ 894,463
負 債 及 權 益				
流動負債				
其他應付款－關係人	\$ 9,900	\$ 3,048,041	\$ -	\$ -
負債合計	9,900	3,048,041	-	-
權 益				
股 本	100	22,462,411	2	2,579,048
資本公積	-	-	-	15,990
未分配盈餘（累計虧損）	-	(3,072,277)	-	(1,700,575)
權益合計	100	19,390,134	2	894,463
負債及權益合計	\$ 10,000	\$ 22,438,175	\$ 2	\$ 894,463

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 103 年 6 月 30 日

附表十三之四

單位：美金元

資 產	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Nominees Limited	KGI Hong Kong Limited	Bauhinia 8 Fund
流動資產					
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 973,720	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	6,594,220	-	-	-
應收帳款	-	50,886	-	-	30,499
其他應收款	-	-	-	-	96
其他應收款－關係人	1	-	1	-	-
預付款項	-	8,106	-	2,051,100	-
流動資產合計	<u>1</u>	<u>6,653,212</u>	<u>1</u>	<u>3,024,820</u>	<u>30,595</u>
非流動資產					
不動產及設備	-	-	-	2,356,963	-
資產合計	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 6,653,212</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 5,381,783</u>	<u>\$ 30,595</u>
負 債 及 權 益					
流動負債					
短期借款	\$ -	\$ 39,168	\$ -	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	-	240,516	-	-	-
應付帳款	-	192	-	-	-
其他應付款	-	-	-	12,002,809	-
其他應付款－關係人	-	15,687,587	-	22,552,313	18
流動負債合計	<u>-</u>	<u>15,967,463</u>	<u>-</u>	<u>34,555,122</u>	<u>18</u>
負債合計	<u>-</u>	<u>15,967,463</u>	<u>-</u>	<u>34,555,122</u>	<u>18</u>
權 益					
股本	1	-	1	15,000	10
未分配盈餘（累計虧損）	-	(9,314,251)	-	(29,188,339)	30,567
權益合計	<u>1</u>	<u>(9,314,251)</u>	<u>1</u>	<u>(29,173,339)</u>	<u>30,577</u>
負債及權益合計	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 6,653,212</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 5,381,783</u>	<u>\$ 30,595</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司資產負債表
民國 103 年 6 月 30 日

附表十三之五

單位：美金元

資 產	KGI Global Asset Management Limited	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
流動資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 10,858,634	\$ -
其他應收款－關係人	1,284,197	72,634	-	1
預付款項	-	-	117,731	-
流動資產合計	<u>1,284,197</u>	<u>72,634</u>	<u>10,976,365</u>	<u>1</u>
非流動資產				
採用權益法之投資	-	-	42,012,762	-
不動產及設備	-	-	1	-
非流動資產合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,012,763</u>	<u>-</u>
資產合計	<u>\$ 1,284,197</u>	<u>\$ 72,634</u>	<u>\$ 52,989,128</u>	<u>\$ 1</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
其他應付款	\$ 37	\$ -	\$ 10,581,059	\$ -
其他應付款－關係人	-	-	27,328,250	-
負債合計	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>37,909,309</u>	<u>-</u>
權 益				
股 本	100,000	10,000	16,700,000	1
未分配盈餘（累計虧損）	1,184,160	62,634	(1,620,181)	-
權益合計	<u>1,284,160</u>	<u>72,634</u>	<u>15,079,819</u>	<u>1</u>
負債及權益合計	<u>\$ 1,284,197</u>	<u>\$ 72,634</u>	<u>\$ 52,989,128</u>	<u>\$ 1</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四之一

單位：美金元

	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
收 益				
利息收入	\$ -	\$ -	\$ 33,380	\$ -
股利收入	-	-	15,700,000	-
收益合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,733,380</u>	<u>-</u>
支出及費用				
財務成本	801,579	724,480	544,604	-
其他營業費用	936,868	150	65	-
支出及費用合計	<u>1,738,447</u>	<u>724,630</u>	<u>544,669</u>	<u>-</u>
營業利益（損失）	(<u>1,738,447</u>)	(<u>724,630</u>)	<u>15,188,711</u>	<u>-</u>
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	11,329,671	-	-	-
其他利益及損失	<u>950,704</u>	(<u>5,103</u>)	(<u>9,055</u>)	<u>-</u>
營業外損益合計	<u>12,280,375</u>	(<u>5,103</u>)	(<u>9,055</u>)	<u>-</u>
本期淨利（損）	<u>10,541,928</u>	(<u>729,733</u>)	<u>15,179,656</u>	<u>-</u>
其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	<u>844,141</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期其他綜合損益	<u>844,141</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 11,386,069</u>	(<u>\$ 729,733</u>)	<u>\$ 15,179,656</u>	<u>\$ -</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
 轉投資公司綜合損益表
 民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四之二

單位：美金元

	KG Investments Pacific Limited	KG Investments Asset Management (International) Limited	Pacific Glory Finance One Limited	KGI Limited
收 益				
營業證券出售淨利益	\$ 33,061	\$ -	\$ -	\$ 474,290
利息收入	3	-	-	-
股利收入	<u>8,021</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
收益合計	<u>41,085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>474,290</u>
營業利益（損失）	<u>41,085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>474,290</u>
其他利益及損失	<u>3,199</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43</u>
營業外損益合計	<u>3,199</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43</u>
本期淨利	<u>44,284</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>474,333</u>
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 44,284</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 474,333</u>

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四之三

單位：美金元

	Supersonic Services Inc.	KGI International Limited	Bauhinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
收 益				
其他營業收益	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
收益合計	-	-	-	-
支出及費用	-	-	-	-
營業利益（損失）	-	-	-	-
其他利益及損失	-	(72,256)	-	71
營業外損益合計	-	(72,256)	-	71
本期淨利（損）	-	(72,256)	-	71
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	(\$ 72,256)	\$ -	\$ 71

凱基證券股份有限公司及子公司
轉投資公司綜合損益表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四之四

單位：美金元

	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Nominees Limited	KGI Hong Kong Limited	Bauhinia 8 Fund
收 益					
利息收入	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 70	\$ -
其他營業收益	-	-	-	37,100,330	14,920
收益合計	-	-	-	37,100,400	14,920
支出及費用					
員工福利費用	-	-	-	30,542,822	-
折舊及攤銷費用	-	-	-	986,607	-
其他營業費用	-	-	-	10,173,836	-
支出及費用合計	-	-	-	41,703,265	-
營業利益（損失）	-	-	-	(4,602,865)	14,920
其他利益及損失	-	-	-	(174,064)	5,156
營業外損益合計	-	-	-	(174,064)	5,156
稅前淨利（損）	-	-	-	(4,776,929)	20,076
所得稅費用	-	-	-	-	-
本期淨利（損）	-	-	-	(4,776,929)	20,076
其他綜合損益	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 4,776,929)	\$ 20,076

凱基證券股份有限公司及子公司
 轉投資公司綜合損益表
 民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四之五

單位：美金元

	KGI Global Asset Management Limited	KGI Korea Limited	KGI Asia (Holdings) Pte Ltds.	Jubilant Dynasty Limited
收 益				
利息收入	\$ -	\$ -	\$ 20,693	\$ -
收益合計	-	-	20,693	-
支出及費用				
財務成本	-	-	18,022	-
其他營業費用	-	-	113,766	-
支出及費用合計	-	-	131,788	-
營業利益（損失）	-	-	(111,095)	-
其他利益及損失	-	(42)	(272,084)	-
營業外損益合計	-	(42)	(272,084)	-
本期淨損	-	(42)	(383,179)	-
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	(\$ 42)	(\$ 383,179)	\$ -

KG Investments Pacific Limited

期末持有有價證券

民國 103 年 6 月 30 日

附表十五之一

單位：美金元

項 目	摘 要	股 數 或 張 數	公 允 價 值		備 註
			單 位 (元)	總 額	
DBS Group Holding Ltd.		259	\$ 13.42	\$ 3,475	
Advanced Info Service Pcl-Foreign		50,000	6.78	338,983	
市 價				<u>\$ 342,458</u>	

Global Treasure Investments Limited

期末持有有價證券

民國 103 年 6 月 30 日

附表十五之二

單位：美金元

項 目	摘 要	股 數 或 張 數	公 允 價 值		備 註
			單 位 (元)	總 額	
Kinpo Electronics Inc		411	\$ 0.47	\$ 192	
Thinking Electronic Industrial Co Ltd		200,507	1.71	342,501	
DA CIN Construction Co Ltd		4,801,000	0.91	4,357,250	
Taiwan Cement Corp		837	1.51	1,265	
CMC Magnetics Corp		7,485,000	0.16	1,185,990	
Cathay Financial Holding Co Ltd		264,400	1.56	412,310	
Melco Lott Ventures Ltd		1,679,600	0.18	294,712	
市 價				<u>\$ 6,594,220</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
存放銀行同業		幣別	原幣金額(元)	匯率	
		人民幣	4,446,437,753	4.8194	\$ 21,429,162
		其他外幣(註一)			<u>929,414</u>
		小計			<u>22,358,576</u>
銀行存款		外匯活期存款			7,431,033
		外匯定期存款			3,596,938
		活期存款			1,451,330
		定期存款			1,220,040
		支票存款			<u>49,139</u>
		小計			<u>13,748,480</u>
3個月內到期之短期票券		年利率：0.57%-0.62%；最後到期日：103年7月			<u>2,126,836</u>
期貨超額保證金					<u>862,109</u>
其他(註二)					<u>422,556</u>
合計					<u>\$ 39,518,557</u>

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	取得成本	公允價值		備註
							單價	總額	
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產									
可轉(交)換公司債						\$ 150,690		\$ 194,393	
持有供交易之金融資產									
營業證券								83,484,766	
金融債券						11,100,700		11,139,413	
受益憑證						6,244,180		6,247,635	
公司債						4,394,863		4,424,431	
利率交換合約								3,913,038	
換匯合約								2,746,261	
可轉(交)換公司債						2,155,418		2,266,561	
買入選擇權								1,355,537	
其他(註一)								<u>3,041,623</u>	(註二)
合計								<u>\$118,813,658</u>	

註一：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

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

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
商業本票									
	中 油		\$ 11,650,000			\$ 11,626,119			
	台 電		7,250,000			7,237,946			
	台 塑 化		1,200,000			1,196,137			
	其他 (註)		<u>2,460,000</u>			<u>2,455,438</u>			
			<u>22,560,000</u>			<u>22,515,640</u>			
政府債券									
	US Treasury (T 1.625 04/30/19)		2,208,571			2,213,200			
	US Treasury (T 0.375 04/30/16)		1,651,754			1,651,746			
	US Treasury (T 1.625 03/31/19)		1,122,326			1,125,573			
	103 央債甲 6		850,000			849,292			
	US Treasury (T 1.5 05/31/19)		714,095			714,064			
	101 央債甲 6		600,000			601,732			
	其他 (註)		<u>3,107,232</u>			<u>3,163,615</u>			
			<u>10,253,978</u>			<u>10,319,222</u>			
公司債									
	CNPC General Capital Ltd.		443,788			443,792			
	SUTONG SHIP		367,977			367,998			
	鴻海科技集團		367,485			367,497			
	Guotai Junan Securities Company Limited		312,322			312,338			
	Staples Inc.		209,405			212,177			
	騰訊控股有限公司		202,204			202,223			
	海通國際證券集團有限公司		172,010			172,012			
	其他 (註)		<u>1,318,022</u>			<u>847,874</u>			
			<u>3,393,213</u>			<u>2,925,911</u>			
金融債券									
	BNP Paribas		767,308			823,354			
	Bank of China Ltd.		390,035			390,087			
	Bank of America Corp.		299,150			381,937			
	Hana Bank		299,150			317,037			
	KEB 2 04/02/18		200,096			200,118			
	Bank of Communications Company Ltd		198,999			199,004			
	ICICI Bank Limited		175,078			175,080			
	其他 (註)		<u>535,350</u>			<u>392,441</u>			
			<u>2,865,166</u>			<u>2,879,058</u>			
	合 計		<u>\$ 39,072,357</u>			<u>\$ 38,639,831</u>			

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
應收證券融資款、轉融通保證 金及轉融通擔保價款	\$ 54,076,835	(\$ 7,684)	\$ 54,069,151	
應收貿易融資買斷	40,021,327	(400,213)	39,621,114	
應收交割帳款	23,637,910	-	23,637,910	
應收租賃款	6,262,142	(157,017)	6,105,125	
交割代價	5,040,705	-	5,040,705	
其他(註)	<u>8,352,264</u>	<u>(1,469,985)</u>	<u>6,882,279</u>	
合 計	<u>\$137,391,183</u>	<u>(\$ 2,034,899)</u>	<u>\$135,356,284</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 103 年 6 月 30 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	\$	9,297,199	(\$	149,810)	\$	-		\$	9,147,389			
	短期擔保放款		4,800,883	(48,009)		-			4,752,874			
	中期無擔保放款		54,569,241	(551,476)	(99,069)			53,918,696			
	中期擔保放款		41,859,752	(440,907)	(5,377)			41,413,468			
	長期無擔保放款		6,279,341	(62,793)	(143)			6,216,405			
	長期擔保放款		<u>5,764,534</u>	(<u>591,048</u>)		<u>-</u>			<u>5,173,486</u>			
			122,570,950	(1,844,043)	(104,589)			120,622,318			
	出口押匯		<u>4,465,656</u>	(<u>44,657</u>)		<u>-</u>			<u>4,420,999</u>			
	合計		<u>\$127,036,606</u>	(\$	<u>1,888,700</u>)	(\$	<u>104,589</u>)			<u>\$125,043,317</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表六

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)		公允價值		備註
						備抵評價調整	單價	總額		
政府債券										
國內										
101 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/07/20	69,500	100,000	\$ 6,950,000	2.0000	\$ 7,160,178	\$ 13,119	103.21	\$ 7,173,297	
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	6,649,175	(101,106)	98.47	6,548,069	
96 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：106/03/16	44,000	100,000	4,400,000	1.8750	4,496,268	22,035	102.69	4,518,303	
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	4,292,806	(11,489)	99.57	4,281,317	
102 央債甲 10	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：112/09/18	39,500	100,000	3,950,000	1.7500	4,010,827	(10,536)	101.27	4,000,291	
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	3,147,675	(43,587)	98.54	3,104,088	
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	2,897,119	5,595	100.09	2,902,714	
其他(註二)						<u>7,448,009</u>	<u>23,715</u>		<u>7,471,724</u>	(註一)
小計						<u>40,102,057</u>	<u>(102,254)</u>		<u>39,999,803</u>	
上市(櫃)及興櫃股票										
中國人壽保險股份有限公司		157,509,591	10	1,575,096		2,717,041	1,622,348	27.55	4,339,389	
佳世達科技股份有限公司		149,470,816	10	1,494,708		2,986,431	(1,372,146)	10.80	1,614,285	
群益金鼎證券股份有限公司		131,212,397	10	1,312,124		1,874,463	(372,081)	11.45	1,502,382	
中國信託金融控股公司		70,888,000	10	708,880		1,396,640	14,031	19.90	1,410,671	
其他(註二)						<u>16,834,595</u>	<u>1,856,398</u>		<u>18,690,993</u>	
小計						<u>25,809,170</u>	<u>1,748,550</u>		<u>27,557,720</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：106/12/1			USD 70,000,000	5.7500	2,339,907	22,753	113.31	2,362,660	
Citigroup Inc. (US172967EV98)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：108/5/22			USD 50,000,000	8.5000	1,895,273	18,241	128.85	1,913,514	

(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)		公 允 價 值		備 註	
						備 抵 評 價 調 整	單 價	總 額			
Siam Commercial (US82571BAA08)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/9/19			USD	49,000,000	3.3750	\$ 1,527,563	(\$ 21,328)	103.71	\$ 1,506,235	
Krung Thai Bank (XS0823985113)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/9/11			USD	50,000,000	2.2500	1,490,472	(27,475)	98.50	1,462,997	
Kasikornbank public (XS0830448881)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/3/20			USD	47,000,000	3.0000	1,451,526	(29,645)	101.97	1,421,881	
其 他 (註 二)							<u>12,078,025</u>	<u>68,258</u>		<u>12,146,283</u>	
小 計							<u>20,782,766</u>	<u>30,804</u>		<u>20,813,570</u>	
公 司 債											
國 外											
KOREA EXPRESSWAY (USY4872AAX55)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：106/10/22			USD	50,000,000	1.8700	1,495,504	(1,186)	100.26	1,494,318	
Tencent Holdings Ltd (USG87572AD85)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：107/3/5			USD	37,000,000	3.3700	1,142,517	(4,093)	103.94	1,138,424	
Korea East-West Power Co. Ltd (USY4836TAG68)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：106/7/16			USD	37,000,000	2.5000	1,124,928	6,190	103.34	1,131,118	
Tingyi Cayman Islands (XS0794621010)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：106/6/20			USD	35,000,000	3.8700	1,100,155	3,617	105.54	1,103,772	
CNPC General Capital Ltd (USG22004AA67)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：106/4/19			USD	35,000,000	2.7500	1,069,444	4,980	103.17	1,074,424	
Korea Gas Corporation (US50066CAE93)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：106/7/25			USD	35,000,000	2.2500	1,052,563	12,657	102.71	1,065,220	
Verizon Communications Inc. (US92343VBP85)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：107/9/14			USD	30,000,000	3.6500	947,432	13,263	108.13	960,695	
Hutchison Whampoa Intl(12-II) Ltd. (USG4690AAA54)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：106/11/8			USD	30,000,000	2.0000	897,498	10,227	101.44	907,725	
Time Warner Cable Inc (US88732JAL26)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：107/7/1			USD	25,000,000	6.7500	879,230	4,817	121.58	884,047	
其 他 (註 二)							<u>6,339,258</u>	<u>80,243</u>		<u>6,419,501</u>	
小 計							<u>16,048,529</u>	<u>130,715</u>		<u>16,179,244</u>	
其 他 (註 三)							<u>2,289,301</u>	<u>(19,101)</u>		<u>2,270,200</u>	
合 計							<u>\$105,031,823</u>	<u>\$ 1,788,714</u>		<u>\$106,820,537</u>	

註一：中華開發工業銀行已提供面額 50,000 仟元之政府債券作為賠償準備金及 107,000 仟元之政府債券作為營業保證金之繳存；凱基證券公司已提供面額 50,000 仟元之政府債券作為財務管理業務營業準備金。

註二：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註三：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加 (註一)		本期減少 (註二)		期末餘額			市價或單價	股權淨值總價	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			
開發國際投資股份有限公司	313,200	\$ 3,916,656	-	\$ 206,668	-	\$ 147,235	313,200	29	\$ 3,976,089	12.70	\$ 3,976,089	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	696,614	2,032,623	-	117,300	-	235,762	696,614	35	1,914,161	THB 3.14	2,017,424	已提供其中 600,000 仟股作為銀行借款之擔保品
CDIB Capital Asia Parntners L.P.	-	-	-	1,232,384	-	21,109	-	-	1,211,275	-	1,211,275	
星元電力股份有限公司	66,000	760,236	-	27,046	-	59,400	66,000	20	727,882	11.02	727,882	
華創 (福建) 股權投資企業 (有限合伙)	-	-	-	680,509	-	-	-	-	680,509	-	680,509	
其他 (註三)		<u>576,761</u>		<u>6,872</u>		<u>38,098</u>			<u>545,535</u>		<u>1,418,298</u>	
合計		<u>\$ 7,286,276</u>		<u>\$ 2,270,779</u>		<u>\$ 501,604</u>			<u>\$ 9,055,451</u>		<u>\$ 10,031,477</u>	

註一：係包括按權益法認列之投資收益、資本公積、評價調整數及合併個體變動之影響數。

註二：係包括清算解散、按權益法認列之投資損失、資本公積、評價調整數、現金股利及本期併入合併個體之影響數。

註三：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	持 有 股 數	帳 面 成 本 (減除累計減損 後之金額)	備 註
未上市上櫃國外合夥基金				
	Miare Asset Partners Private Equity Fund VII		\$ 674,908	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.		628,215	
	Carlyle Giovanna Partners, L.P.		614,185	
	其他(註一)		<u>10,346,348</u>	
	小 計		<u>12,263,656</u>	
未上市上櫃普通股				
	永進機械工業股份有限公司	10,665,600	647,264	
	森霸電力股份有限公司	60,000,000	600,000	
	其他(註一)		<u>8,383,504</u>	
	小 計		<u>9,630,768</u>	
興櫃普通股				
	新盛力科技股份有限公司	12,457,934	447,573	
	曜鵬科技股份有限公司	3,079,662	362,624	
	旭泓全球光電股份有限公司	13,086,293	352,102	
	群豐科技股份有限公司	10,620,446	319,933	
	州巧科技股份有限公司	8,567,712	253,615	
	維翰實業股份有限公司	4,802,000	244,465	
	展頌股份有限公司	16,726,286	234,687	
	其他(註一)		<u>2,037,921</u>	
	小 計		<u>4,252,920</u>	
未上市上櫃特別股				
	Leyou, Inc.	663,958,732	450,150	
	BP SCI, LLC	12,000	358,980	
	JHL Biotech, Ltd.	9,519,894	280,551	
	Indostar Everstone	927,500	277,462	
	Touch Media International Holdings	8,097,973	264,032	
	典發食品有限公司	901,963	255,383	
	Foresee Pharmaceuticals, Inc.	5,500,000	165,275	
	Good Technology Corporation	1,218,026	149,575	
	其他(註一)		<u>662,477</u>	
	小 計		<u>2,863,885</u>	
	其他(註二)		<u>462,502</u>	
	合 計		<u>\$ 29,473,731</u>	

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	國外客戶保證金餘額			\$11,132,726			
	銀行存款			8,104,712			
	期貨結算機構結算餘額			2,389,607			
	其他			<u>518,091</u>			
	小計			22,145,136			
原始到期日超過3個月之定期存款							
				8,839,685			
無活絡市場之債務商品投資							
				2,965,610			
質抵押定期存單							
				1,197,837			
其他（註）							
				<u>254,392</u>			
	合計			<u>\$35,402,660</u>			

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	保 證 機 構	契 約 期 限	利率區間(%)	金 額		帳 面 價 值	擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
				發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價			
中華開發金融控股公司								
應付商業本票	免保證	2014.7.1	0.67	\$ 1,500,000	\$ -	\$ 1,500,000	無擔保	\$ -
應付商業本票	免保證	2014.7.2	0.69	1,500,000	(9)	1,499,991	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.7.2	0.75	1,200,000	(5)	1,199,995	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.7.1	0.75	1,100,000	-	1,100,000	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.7.1	0.61	1,000,000	-	1,000,000	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.7.2	0.75	800,000	(3)	799,997	無擔保	-
				<u>7,100,000</u>	<u>(17)</u>	<u>7,099,983</u>		-
中華開發工業銀行及其子公司								
應付商業本票	中華票券	2014.7.21	1.09	400,000	(218)	399,782	無擔保	-
應付商業本票	大眾銀行	2014.8.13	1.60-1.61	190,000	(125)	189,875	無擔保	-
應付商業本票	台灣票券	2014.7.16	1.11	150,000	(68)	149,932	無擔保	-
應付商業本票	國際票券	2014.7.18	1.12	100,000	(52)	99,948	投資性不動產-淨額	208,773
應付商業本票	國際票券	2014.9.2	1.61	100,000	(99)	99,901	無擔保	-
應付商業本票	台中銀行	2014.9.24	1.57	100,000	(164)	99,836	無擔保	-
應付商業本票	中華票券	2014.9.15	1.64	100,000	(177)	99,823	無擔保	-
應付商業本票	第一銀行	2014.8.26	1.69	90,000	(145)	89,855	無擔保	-
應付商業本票	萬通票券	2014.7.14	1.13	80,000	(32)	79,968	無擔保	-
應付商業本票	安泰銀行	2014.7.17	1.57	50,000	(18)	49,982	無擔保	-
應付商業本票	兆豐票券	2014.8.15	1.64	50,000	(44)	49,956	無擔保	-
應付商業本票	台灣工銀	2014.8.22	1.64	50,000	(58)	49,942	無擔保	-
應付商業本票	台灣票券	2014.9.15	1.64	45,000	(14)	44,986	無擔保	-
應付商業本票	大慶票券	2014.8.29	1.50-1.56	45,000	(48)	44,952	無擔保	-
應付商業本票	台新銀行	2014.7.25	1.67	25,000	(13)	24,987	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.7.21	1.48	15,000	(1)	14,999	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.7.11	1.48	15,000	(3)	14,997	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.7.21	1.48	12,500	(6)	12,494	無擔保	-
應付商業本票	大中票券	2014.8.22	1.30	7,000	(4)	6,996	第一金融控股股份有限公司股票	11,346
				<u>1,624,500</u>	<u>(1,289)</u>	<u>1,623,211</u>		
凱基證券股份有限公司及其子公司								
應付商業本票	免保證	2014.7.2	0.40-1.20	3,192,597	(5,476)	3,187,121	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.7.17	0.77-0.90	1,250,000	(291)	1,249,709	無擔保	-
應付商業本票	免保證	2014.7.16	0.75	950,000	(221)	949,779	無擔保	-

(接次頁)

(承前頁)

項	目	保 證	機 構	契 約 期 限	利率區間(%)	金 額			擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
						發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價	帳 面 價 值		
應付商業本票		免 保 證		2014.7.15	0.75	\$ 500,000	(\$ 94)	\$ 499,906	無擔保	-
應付商業本票		免 保 證		2014.7.4	0.98	300,000	(24)	299,976	無擔保	-
應付商業本票		免 保 證		2014.7.7	0.98-0.99	300,000	(32)	299,968	無擔保	-
應付商業本票		免 保 證		2014.7.8	0.99	200,000	(38)	199,962	無擔保	-
						<u>6,692,597</u>	<u>(6,176)</u>	<u>6,686,421</u>		
合 計						<u>\$15,417,097</u>	<u>(\$ 7,482)</u>	<u>\$15,409,615</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表十一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數 ／單位	面額（元）	總額／總面額	利率（%）	公允價值		備註
						單價	總額	
持有供交易之金融負債								
應付借券							\$ 6,922,975	
利率交換合約							3,844,713	
賣出選擇權							3,021,430	
換匯合約							1,888,612	
附賣回債券投資-融券							1,539,252	
發行認購（售）權證負債—淨額							1,451,761	
結構型商品合約							1,202,444	
其他（註）							<u>1,501,201</u>	
小計							<u>21,372,388</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	\$10,263.67	1,077,685	
結構型商品							<u>1,041,680</u>	
小計							<u>2,119,365</u>	
合計							<u>\$23,491,753</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
公司債(註一)		\$	52,902,531	\$	58,200,610				
金融債券									
	Citigroup Inc.		3,141,075		3,660,722				
	Bank of America Corp.		2,542,775		2,797,377				
	其他(註一)		24,739,705		30,579,288				
	小計		30,423,555		37,037,387				
政府債券									
	101 央債甲 5		3,500,600		3,544,573				
	103 央債甲 9		2,450,000		2,441,000				
	102 央債甲 10		1,852,000		1,890,676				
	100 央債甲 9		1,821,000		1,847,072				
	103 央債甲 4		1,800,000		1,820,116				
	100 央債甲 5		1,016,000		1,679,163				
	96 央債甲 3		1,500,000		1,501,993				
	US Treasury (T 1.5 12/31/18)		1,470,965		1,470,966				
	其他(註一)		10,440,352		9,997,452				
	小計		25,850,917		26,193,011				
其他(註二)			137,506		137,095				
合計		\$	109,314,509	\$	121,568,103				

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之 5%。

註二：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

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

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		
開發國際投資股份有限公司	\$110,260	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	97,747	
其他（註）	<u>4,318</u>	
	212,325	
其 他	<u>4,693</u>	
合 計	<u>\$217,018</u>	

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
即	期		<u>(\$ 1,346,683)</u>		
	自有資金及增資款		(15,225)		
	既存部位		<u>(9,674)</u>		
	合 計		<u>(\$ 1,371,582)</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用及保證責任準備迴轉（提列）數
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應收款項呆帳迴轉利益	\$133,560	
放款呆帳提列及收回之淨額	(78,234)	
保證責任準備迴轉利益	12,765	
催收款呆帳費用	(<u>1,002</u>)	
合 計	<u>\$ 67,089</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
無形資產		\$356,341			
什項設備		63,014			
電腦設備		53,449			
租賃權益改良		37,268			
房屋及建築		47,695			
其他（註）		<u>9,959</u>			
合 計		<u>\$567,726</u>			

註：各項餘額均未超過該會計項目餘額之 5%。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1030998^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
(2) 北市會證字第 2054 號

委託人統一編號：70827383

印鑑證明書用途：辦理中華開發金融控股股份有限公司一〇三年上半年度（自民國一〇三年一月一日至一〇三年六月三十日）財務報表之查核簽證。

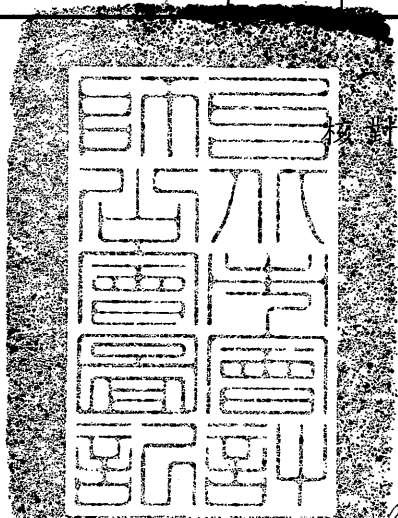
簽名式（一）	吳美慧	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	郭政弘	存會印鑑（二）	

10309

理事長：



核對人：



中華民國一〇三年五月二十八日

另