

股票代號：2883

本公司網址：www.cdibh.com

查詢網址：newmops.tse.com.tw



九十八年年報

刊印日期

中華民國九十九年四月三十日

發言人

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

代理發言人

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

金融控股公司及其子公司地址、電話及網址

中華開發金融控股股份有限公司
地址：台北市南京東路五段 125 號 12 樓
電話：(02)2753-2201
網址：www.cdibh.com

子公司

中華開發工業銀行股份有限公司
地址：台北市南京東路五段 125 號
電話：(02)2763-8800
網址：www.cdibank.com

大華證券股份有限公司
地址：台北市重慶南路一段 2 號 14 樓
電話：(02)2314-8800
網址：www.grandcathay.com

股票過戶機構

名稱：大華證券股份有限公司－股務代理部
地址：台北市重慶南路一段 2 號 5 樓
電話：(02)2389-2999
網址：www.grandcathay.com

信用評等機構

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

最近財務報告簽證會計師

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

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

股東服務專線：0800-212-791

目 錄

壹、 致股東報告書.....	1
貳、 金融控股公司簡介.....	3
一、 設立日期.....	3
二、 公司沿革.....	3
參、 公司治理報告.....	5
一、 組織系統.....	5
(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌.....	5
(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖.....	7
二、 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	8
(一) 董事及監察人資料.....	8
(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	19
(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及配發員工紅利情形.....	26
(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性.....	35
三、 公司治理運作情形.....	36
(一) 董事會運作情形.....	36
(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形.....	40
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	41
(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因.....	41
(五) 公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形.....	41
(六) 履行社會責任情形.....	42
(七) 公司治理守則及相關規章之查詢方式.....	42
(八) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	43
(九) 內部控制制度執行狀況.....	48
(十) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形.....	50
(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議.....	52
(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容.....	55
(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總.....	55
四、 會計師公費資訊.....	56
(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容.....	56
(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度	

之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因.....	57
(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因.....	57
五、 更換會計師資訊.....	58
(一) 關於前任會計師者.....	58
(二) 關於繼任會計師者.....	59
(三) 前任會計師對金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函.....	59
六、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間.....	59
七、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與金融控股公司、董事、監察人及依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者之關係及所取得或質押股數.....	60
八、 持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	65
九、 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	66
肆、募資情形.....	74
一、 股份及股利.....	74
(一) 股本來源.....	74
(二) 股東結構.....	75
(三) 股權分散情形.....	75
(四) 主要股東名單.....	76
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	77
(六) 股利政策及執行狀況.....	78
(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響.....	78
(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞.....	78
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形.....	80
二、 公司債辦理情形.....	81
三、 特別股發行情形.....	85
四、 海外存託憑證發行情形.....	87
五、 員工認股權證發行情形.....	88
(一) 尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。屬私募員工認股權憑證者，應以顯著方式標示.....	88
(二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大且得認購金額達新臺幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形.....	89
六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形.....	89
七、 資金運用計畫執行情形.....	90
(一) 計畫內容.....	90

(二) 執行情形.....	90
伍、營運概況.....	91
一、業務內容.....	91
(一) 主要業務範圍.....	91
(二) 本年度經營計畫.....	95
(三) 產業概況.....	97
(四) 研究與發展.....	101
(五) 長、短期業務發展計畫.....	102
二、跨業及共同行銷效益.....	104
三、市場及業務概況.....	105
四、從業員工.....	110
(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形.....	110
(二) 98 年度教育訓練情形.....	112
(三) 員工行為或倫理守則相關規定.....	112
五、企業責任及道德行為.....	113
六、資訊設備.....	115
(一) 主要資訊系統、硬軟體配置及維護.....	115
(二) 未來開發或購置計畫.....	116
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	116
七、勞資關係.....	119
(一) 列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形.....	119
(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實.....	119
(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施.....	119
八、重要契約.....	120
陸、財務概況.....	122
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	122
(一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表.....	122
(二) 金融控股公司簡明資產負債表.....	123
(三) 金融控股公司及其子公司簡明合併損益表.....	124
(四) 金融控股公司簡明損益表.....	124
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	125
二、最近五年度財務分析.....	126
三、最近年度財務報告之監察人審查報告.....	129
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	132
五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....	410
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....	411
一、財務狀況.....	411
二、經營結果.....	412

三、	現金流量.....	413
	(一) 最近二年度流動性分析.....	413
	(二) 流動性不足之改善計畫.....	413
	(三) 未來一年現金流量分析.....	413
四、	最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	413
五、	最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	414
	(一) 最近年度轉投資政策.....	414
	(二) 獲利之主要原因及改善計畫.....	414
	(三) 未來一年投資計畫.....	415
六、	以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項.....	416
	(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策.....	416
	(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊.....	417
	(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	421
	(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	422
	(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施.....	423
	(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	423
	(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施.....	423
	(八) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施.....	424
	(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施.....	424
	(十) 訴訟或非訟事件.....	424
	(十一) 其他重要風險及因應措施.....	426
七、	危機處理應變機制.....	427
八、	其他重要事項.....	427
捌、	特別記載事項.....	428
一、	關係企業相關資料.....	428
	(一) 金控關係企業合併營業報告書.....	428
	(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	432
	(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	435
	(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形.....	436
	(五) 各關係企業營運概況.....	444
二、	最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	447
三、	最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形.....	448
四、	其他必要補充說明事項.....	448
	(一) 前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	448

壹、致股東報告書

民國(下同)98年，中華開發金融控股公司(以下簡稱「本公司」)在全球金融大環境仍十分嚴峻之情況下，全體同仁努力克服金融風暴所帶來的不利影響，繳出高於預訂獲利目標的成績。總合開發工銀與大華證券兩家子公司之營運結果，本公司98年度稅後淨利為新臺幣(以下同)72.69億元，每股稅後盈餘(EPS)為0.69元，總資產報酬率(ROA)及股東權益報酬率(ROE)則分別是5.07%與5.94%；子公司開發工銀98年度稅後淨利為58.92億元，每股稅後盈餘(EPS)為0.76元；大華證券98年度稅後淨利為27.2億元，每股稅後盈餘(EPS)為1.9元。

至於各項業務表現方面，直接投資業務受益於台股穩步走揚，投資評價利益增加，投資績效大幅提升；企業金融業務則以強化風險控管及提升客戶貢獻度之授信策略為主，有效控制呆帳風險，使營運成效重回軌道；固定收益業務方面係以債券操作及利息收益為主，透過跨部門合作機制，財務行銷業務亦顯著成長；權益證券業務方面則把握資本市場波段行情機會，使整體獲利逐步回升。其中子公司大華證券因下半年度股市交易熱絡，各項業務皆有明顯成長，獲利創近年新高，每股盈餘更居國內大型券商首位。

98年上半年度全球金融市場，仍受到金融海嘯所引發之經濟動能失衡、資金流動緊縮等負面因素影響，表現仍顯疲弱；幸而各國政府不斷祭出大規模紓困計畫與寬鬆的貨幣政策，下半年景氣緩步回升並步出谷底。展望99年，預估美國景氣復甦應可延續98年第四季表現，而歐元區及日本景氣擴張動能仍顯疲軟；亞洲新興經濟勢力崛起，領先全球經濟復甦，已成為全球經濟成長的重要支撐。而國內經濟除了受惠全球景氣穩步走升外，在對新興市場出口回溫、政府支出及公共投資提高，以及兩岸交流更趨熱絡等有利因子促動下，預計99年之國內經濟也將呈現復甦格局。這些國內外經濟、產業環境之變化，都將對本公司之營運發展帶來契機。

在整體策略方面，直接投資業務將採聚焦「大中華」及「全球」雙軌的投資策略，建立多元化的投資組合並平衡投資風險；在企業金融方面，將深耕優質客戶、強化共同行銷效益、探索外部併購機會，並建立大中華區之服務網路；在固定收益方面，除強化交易團隊素質、加強風險控制、提升亞洲貨幣交易之比重及獲利外，並將透過完善的交易管理與資產負債管理機制，以穩定收益；在權益證券方面，則將嚴格遵循風控程序及停損機制、強化集中與即時化之控管，並慎選具安全性及流動性之投資標的，以掌握獲利契機。此外，為強化投資銀行業務之優勢及競爭力，將採跨業合作方式深化客戶關係，以掌握兩岸三地發展契機。

由於同仁的不斷努力，大華證券於 98 年度再度獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為「台灣地區最佳國內債券商」，連續多年獲得國際專業媒體頒發專業獎項，亦顯示其在債券市場上持續的耕耘與努力獲得肯定；而在強化風險管理機制方面的努力，亦使大華證券於 98 年獲櫃買中心來函「依金管會核定 98 年度證券商風險管理評鑑結果為最高等級 1」。

面對變化多端的大環境，中華信用評等公司於 98 年 11 月仍確認本公司之長、短期評等維持在「twAA-」與「twA-1」，足以反映本公司強健的資本水準、在台灣私募股權與創業投資市場中的領導地位，以及良好的流動性與融資結構。

近年來國內外金融環境快速變遷，客戶需求也不斷演進，為客戶提供完整的產品線與客製化的金融服務乃市場所趨。因此，本公司在研究發展上的重點，就是努力提昇新金融商品之開發能力，同時強化風險管理機制，以因應市場之需求與變化。

此外，為吸引各界之專業人才，本公司持續辦理「校園菁英招募」等活動，為公司注入新血。同時亦透過「開發金融學院」e-Learning 學習平台，提供產品、法令、技能與管理等多面向之課程，協助同仁進一步強化專業能力、適應不斷變化的金融市場，以提供客戶更高的服務品質。

展望 99 年，在兩岸金融監理備忘錄(MOU)與兩岸經濟合作架構協議(ECFA)簽訂後，以子公司開發工銀在直接投資的長期經驗與亮眼績效及大華證券在投資銀行的領導地位，本公司將持續強化以產業金融為主的特色，相信在兩岸金融業務發展與競合中，會成為最具競爭實力的金控業者之一。在全體同仁之不懈努力下，本公司定能發揮競爭優勢、再創佳績。最後，敬祝 各位股東

身體健康
萬事如意

董事長 陳木在

總經理 童兆勤

貳、金融控股公司簡介

一、設立日期

1. 中華開發金融控股股份有限公司(以下稱「中華開發金控」，或「本公司」)：民國 90 年 12 月 28 日設立並正式營業。

2. 子公司：

(1) 中華開發工業銀行股份有限公司(以下稱「開發工銀」，或「本行」)：民國 48 年 5 月 14 日設立並正式營業。

(2) 大華證券股份有限公司(以下稱「大華證券」)：民國 77 年 11 月 22 日設立，民國 77 年 12 月 24 日正式營業。

二、公司沿革

為了提供給客戶貼切而完整的金融服務，開發工銀於 90 年 6 月 20 日股東常會中(依法令視為金融控股公司之發起人會議)決議通過，以「中華開發工業銀行」所發行股份，按一比一之換股比例，以股份轉換方式設立「中華開發金融控股股份有限公司」；同年 11 月 28 日經主管機關核准後，於 12 月 28 日正式成立，並自同日起於台灣證券交易所掛牌上市。中華開發金控擁有直接投資、企業金融、固定收益、權益證券等業務，其中尤以直接投資業務穩居國內市場龍頭。

子公司開發工銀之前身為中華開發信託股份有限公司，成立於民國 48 年 5 月 14 日，為國內第一家民營的開發性金融機構。當時係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動，結合民間力量所共同創立，並於民國 88 年改制為工業銀行。成立超過 50 年來，開發工銀一直以「直接投資」與「企業融資」為主要業務，在台灣創投市場佔有舉足輕重的角色。自民國 93 年董事會改組之後，本行已進行多項內部組織調整與改造，加強提昇資產品質、強化財務結構並增加透明度，使投資能反映市場價值並強化授信資產品質。經營團隊不僅用心網羅一流專業人才，秉持專業知識與團隊合作的態度推動業務發展，亦在業務佈局上增加規劃包含直接投資、企業金融、固定收益、權益證券等核心業務，使專業分工更為清楚。

另一子公司大華證券於 77 年正式營業。成立之初，設置經紀部、自營部、承銷部，爾後經不斷擴充，增設股務代理部、債券部、法人部、及新金融商品部等業務部門。為朝向跨業經營與集團化的目標發展，中華開發金控於 90 年將大華證券納為子公司，以擴大金融業務經營規模及發揮營運綜效。大華證券成立以來一直績效卓越，多項業務來自國內外專業財經雜誌的肯定，顯示同仁們在承銷及債券業務上多年的耕耘及努力，早已使大華證券在台灣證券業中脫穎而出，躍升國際水準。

公司得獎記錄

- 2002 年 Asiamoney (亞元雜誌)評選為台灣最佳債券商
The Asset (財資雜誌)評選為台灣最佳投資銀行
- 2003 年 獲 The Asset (財資雜誌)評選為台灣最佳投資銀行
獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為台灣最佳債券商
- 2004 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為台灣最佳債券商
- 2006 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為台灣最佳債券商
獲 FinanceAsia (亞洲財務雜誌)評選為台灣最佳債券商
獲 The Asset (財資雜誌)評選為台灣最佳債券商
獲 The Asset (財資雜誌)評選為年度最佳交易獎
- 2007 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為台灣最佳債券商
獲 FinanceAsia (亞洲財務雜誌)評選為台灣最佳債券商
獲 The Asset (財資雜誌)評選為台灣最佳債券商
- 2008 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為台灣最佳債券商
- 2009 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為台灣最佳債券商
獲櫃買中心來函「依金管會核定 98 年度證券商風險管理評鑑結果為最高等級 1」

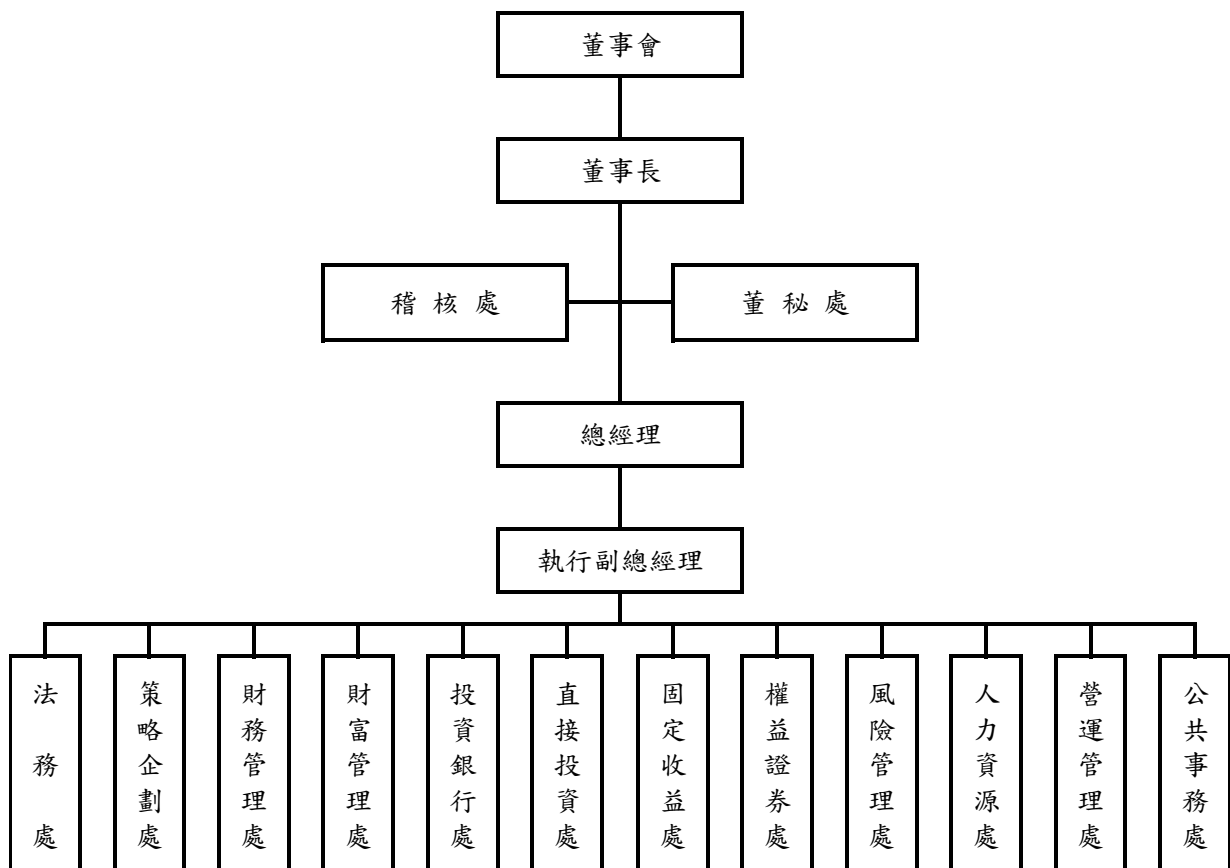
參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌

1. 本公司之組織結構

中華開發金融控股公司 組織圖

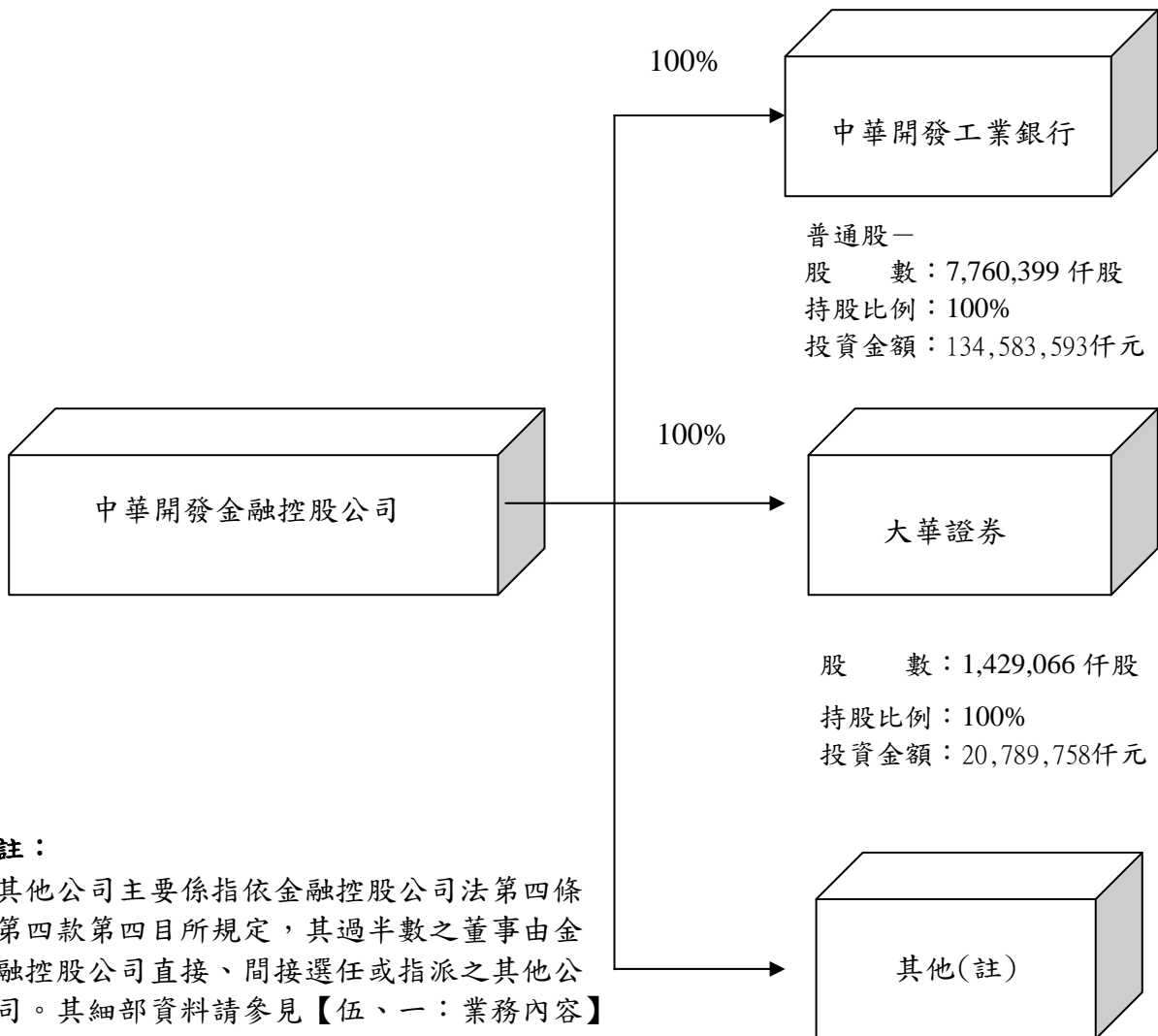


2. 各主要部門職掌

- 稽 核 處：掌理業務稽核、內部控制等相關事宜。
- 董 事 會 秘 書 處：掌理董事會秘書及股務等相關事宜。
- 法 務 處：掌理法律案件諮詢、法律文件會簽及遵守法令主管制度等相關事宜。
- 策 略 企 劃 處：掌理策略規劃、子公司管理及投資人關係等相關事宜。
- 財 務 管 理 處：掌理財務管理、資金管理、績效管理及會計等相關事宜。
- 財 富 管 理 處：掌理證券經紀及財富管理等相關業務。
- 投 資 銀 行 處：掌理財務顧問及籌資服務等相關業務。
- 直 接 投 資 處：掌理直接投資相關業務。
- 固 定 收 益 處：掌理固定收益證券、各類貨幣與其他相關金融商品銷售及交易等業務。
- 權 益 證 券 處：掌理權益證券商品銷售及交易相關業務。
- 風 險 管 理 處：掌理信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險等相關事宜。
- 人 力 資 源 處：掌理人力資源管理、員工關係等相關事宜。
- 營 運 管 理 處：掌理總務、資訊及作業等相關事宜。
- 公 共 事 務 處：掌理媒體與一般股東關係、公益慈善贊助活動及重大訊息揭露等相關事宜。

(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：98年12月31日



註：

其他公司主要係指依金融控股公司法第四條第四款第四目所規定，其過半數之董事由金融控股公司直接、間接選任或指派之其他公司。其細部資料請參見【伍、一：業務內容】及【捌、一：關係企業相關資料】。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人資料

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股比率 (%)	股數	持股比率 (%)	股數	持股比率 (%)	股數	持股比率 (%)			股數	持股比率 (%)	職稱
董事長	鎧動投資股份有限公司代表人 陳木在	97.12.12	三年	93.04.05 (註6)	(普) 836,360	(普) 0.008	(普) 882,986	(普) 0.008	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	國立台灣大學經濟學研究所法學碩士；財政部金融局局長，財政部常務次長，中國農民銀行董事長，台灣銀行董事長，中華民國銀行商業同業公會聯合會理事長，中美經濟合作策進會理事長，聚鼎科技(股)公司監察人。	聚鼎科技(股)公司兼任顧問。	無	無	無
常務董事	國亨化學股份有限公司代表人 童兆勤	97.12.12	三年	93.04.05	(普) 4,646,000	(普) 0.044	(普) 4,905,014	(普) 0.044	(普) 102,929	(普) 0.001	(普) 0	(普) 0	美國紐約州羅徹斯特大學材料碩士；晶讚光電(股)公司董事長，中國信託創業投資顧問(股)公司董事長，中國信託商業銀行(股)公司高級顧問，昆仲投資顧問(股)公司執行副總經理，新竹科學工業園區管理局副局長，行政院原子能委員會計劃處長，台灣科學工業園區科學工業同業公會理事長，中華開發金融控股公司副董事長，翔準先進光罩(股)公司獨立董事兼副董事長，中華開發金融控股公司總經理。	中華開發工業銀行董事長、和喬科技(股)公司副董事長、台灣科學工業園區科學工業同業公會董事長。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人(註4)		
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
常務董事	興文投資股份有限公司代表人許道義	98.05.04	三年	96.06.15	(普) 603,860,530	(普) 5.674	(普) 637,525,753	(普) 5.683	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國俄亥俄州立大學企研所碩士；台新金控財富管理事業群暨台証證券總經理，中華開發金融控股公司資深副總經理。	大華證券董事長兼代總經理、佳世達科技(股)公司董事。	無	無	無
常務董事	國亨化學股份有限公司代表人廖龍一	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 4,646,000	(普) 0.044	(普) 4,905,014	(普) 0.044	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	台灣大學經濟系；第一商業銀行總經理，第一保險代理人(股)公司董事長，第一財產保險代理人(股)公司董事長，彰化銀行董事，中興票券(股)公司董事，台灣產物保險(股)公司董事，台灣金聯資產管理(股)公司董事，中華民國信託業同業公會理事長，台灣金融研訓院董事，第一銀行文教基金會董事長，中華開發金融控股公司獨立董事。	中華開發工業銀行常務董事。	無	無	無
常務董事 (獨立董事)	許永邦	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	國立政治大學財政研究所；中華信用評等公司董事長，中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事長，財政部證券暨期貨管理委員會副主任委員，中央存款保險公司副總經理。	中華開發工業銀行常務董事(獨立董事)。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)			股數	持 股 比 率 (%)	職稱
董事	鎧動投資股份有限公司代表人 楊文鈞	98.05.04	三年	93.04.05	(普) 836,360	(普) 0.008	(普) 882,986	(普) 0.008	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國哈佛大學企管碩士，美國麻省理工大學機械工程碩士；星展銀行董事總經理及直接投資專案融資事業負責人，曾任職波士頓顧問集團、高盛證券、ICG ASIA Limited，中華開發金融控股公司執行副總經理兼投資長。	中華開發工業銀行常務董事、中亞創業投資(股)公司董事長、中華創業投資(股)公司董事長、京華城董事、中瑞創業投資(股)公司董事長、中歐創業投資(股)公司董事長、開發科技顧問(股)公司董事長、開發國際投資(股)公司董事、ASEM Capital Co., Ltd. 董事、CDIB Bioventures Inc. 董事、CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited 董事長、CDIB Captial (International) Corporation 董事長、CDIB Captial Investment I Limited 董事、Captial Investment II Limited 董事、Captial Investment III Limited 董事、CDIB Europe Investment Co. 董事、CDIB Global Markets I Limited 董事、CDIB Global Markets II Limited 董事、CDIB Global Markets III Limited 董事、CDIB North America Venture Management, LLC (LLC) 董事、CDIB Venture Management (USA), Inc. 董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			職稱	姓名	關係
董事	基捷投資股份有限公司代表人 蕭峯雄	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 851,810	(普) 0.008	(普) 899,298	(普) 0.008	(普) 1,490	(普) 0.000	(普) 0	(普) 0	耶魯大學經濟學碩士，中國文化大學經濟學博士；行政院經濟建設委員會副主任委員，淡江大學商學院院長、商學院產業經濟系教授。	中華開發工業銀行董事、淡江大學財務金融學系教授、長碧科技公司董事長、亞太工商聯公司董事、中華城公司監察人、漢驛創投公司監察人、冠華創投公司董事、華義國際公司獨立董事、鴻方科技公司獨立董事。	無	無	無
董事	基捷投資股份有限公司代表人 南怡君	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 851,810	(普) 0.008	(普) 899,298	(普) 0.008	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	東吳大學法學碩士；理律法律事務所資深律師，中華開發金融控股公司資深副總經理兼法務長暨法令遵循主管。	中華開發工業銀行董事、大華證券公司監察人、開發科技顧問(股)公司監察人、CDIB Capital(Internation) Corporation 董事、CDIB(Hong Kong)Corporation Limited 董事。	無	無	無
董事	兆豐國際商業銀行股份有限公司代表人 賴昭統	97.12.15	三年	90.12.28	(普) 163,202,779	(普) 1.533	(普) 159,632,333	(普) 1.423	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	淡江文理學院國際貿易系畢業，美國麻州亞瑟迪利特管理教育學院管理碩士；中國國際商業銀行稽核處副總稽核、中山分行經理，兆豐國際商業銀行國外部協理兼經理。	兆豐國際商業銀行副總經理、兆豐金融控股(股)公司副總經理、廣穎電通(股)公司董事、海外投資開發(股)公司董事、兆豐資產管理(股)公司董事、兆豐票券金融(股)公司董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			職稱	姓名	關係
董事	兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人 魏美玉	96.06.15	三年	90.12.28	(普) 163,202,779	(普) 1.533	(普) 159,632,333	(普) 1.423	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	國立台灣大學財務金融研究所碩士；中國國際商業銀行財務部副理、國際金融部副理及經理，兆豐國際商業銀行副總經理。	中華開發工業銀行董事、兆豐國際商業銀行常務董事、巴拿馬國泰倉庫公司董事長、Ramlett Finance Holdings Inc. 董事長、巴哈馬國泰投資開發公司董事長、加拿大光華國際商業銀行董事、ICBC 大眾(股)公司(泰國)董事長、兆豐國際證券投資信託公司董事長、富邦證券金融公司董事、中銀財顧公司董事、ICBC AMC Offshore Limited 董事、ICBC AMC Offshore (Taiwan) II 董事、全球創業投資(股)公司董事長、漢驊創業投資(股)公司董事、兆豐第一創業投資(股)公司董事長。	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人 歐興祥	97.12.18	三年	90.12.28 (註7)	(普) 266,697,555	(普) 2.506	(普) 281,442,943	(普) 2.509	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	台灣大學經濟系學士，美國喬治亞州立大學經濟學博士；淡江大學國貿系副教授，中央銀行倫敦代表辦事處副主任，中央銀行經濟研究處研究員，台灣銀行經濟研究室主任。	台灣銀行徵信部經理。	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人 林素蘭	97.12.18	三年	90.12.28	(普) 266,697,555	(普) 2.506	(普) 281,442,943	(普) 2.509	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	國立政治大學法學碩士；中國農民銀行副總稽核。	台灣銀行法務處處長。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
董事	興文投資股份有限公司代表人 曾垂紀	98.07.27	三年	96.06.15	(普) 603,860,530	(普) 5.674	(普) 637,525,753	(普) 5.683	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	國立台灣大學商學系國貿組學士，美國德拉索大學財務碩士，美國德拉索大學會計博士；眾信聯合會計師事務所會計師，日商大和證券台灣區副代表兼主任研究員，眾信企業管理顧問(股)公司總經理，中聯信託(股)公司董事兼副總經理暨發言人，兆豐國際投信(股)公司董事暨董事長，兆豐金融控股(股)公司副總經理兼發言人，交銀金融管理顧問(股)公司董事長，兆豐證券金融(股)公司董事長，中華開發金融控股公司資深副總經理兼發言人。	中華開發工業銀行常務董事兼總經理、大華證券股份有限公司董事、中華開發資產管理股份有限公司董事、開發工銀資產管理股份有限公司董事、中華成長三資產管理股份有限公司董事、中華成長四資產管理股份有限公司董事、慶欣欣實業股份有限公司董事、成熙一資產管理股份有限公司董事、CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Ltd.董事、CDIB Capital (International) Corporation 董事、China Healthcare Multi-Services, Inc.董事。	無	無	無
獨立 董事	蔡清彥	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	國立台灣大學學士，美國猶他大學博士，美國哈佛大學博士後研究員；國立台灣大學大氣科學系副教授、教授、系主任，交通部中央氣象局局長，交通部民用航空局局長，國家科學委員會副主任委員，行政院政務委員，中央大學台灣經濟研究中心講座教授，仁寶電腦公司集團特別顧問。	中華開發工業銀行獨立董事、財團法人工業技術研究院董事長、總統府國策顧問、亞東關係協會科技交流委員會主任委員、台日產業技術合作促進會理事長、國立中央大學科技政策講座教授、財團法人戒嚴時期不當叛亂暨匪諜審判案件補償基金會董事長、中華航空董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			職稱	姓名	關係
獨立 董事	鮑泰鈞	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國南加州大學經濟系；台灣區紡紗工業同業公會常務監事，台灣區人造纖維製造工業同業公會理事長，中百(股)公司董事長，興能高科技(股)公司董事，中華電視公司董事，朝興昌投資公司董事、中紡科技實業(股)公司董事，吉興開發公司董事長。	中華開發工業銀行獨立董事、中興紡織廠(股)公司董事長、中百(股)公司董事長、興能高科技(股)公司董事、中華電視公司董事、朝興昌投資公司董事、中紡科技實業(股)公司董事。	無	無	無
常駐 監察人	張家祝	96.06.15	三年	95.07.01	(普) 0	(普) 0	(普) 100,000	(普) 0.000	(普) 4,250	(普) 0.000	(普) 0	(普) 0	國立成功大學學士，美國加州州立大學碩士，美國普渡大學博士；交通部次長，交通部運輸研究所所長，交通大學教授、研究所所長，台灣大學教授，中華大學校長，裕民航運公司獨立董事。	中華開發工業銀行常駐監察人、中國鋼鐵(股)公司董事長、中華航空公司董事。	無	無	無
監察人	必詮化學股份有限公司代表人 周振銘	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 6,600,000	(普) 0.062	(普) 6,967,950	(普) 0.062	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	台灣大學化工系碩士；國喬石化(股)公司企劃部經理、資材部經理。	中華開發工業銀行監察人、國喬石化(股)公司董事兼協理。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人(註4)		
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
監察人	中華郵政股份有限公司代表人 王南華	96.07.05	三年	93.04.05	(普) 80,040,820	(普) 0.752	(普) 84,503,095	(普) 0.753	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	國立政治大學企業管理研究所碩士；中央信託局辦事員，中央銀行金融業務檢查處專員、科長、稽核，台灣中小企業銀行監察人、常駐監察人，奉派監、接管台灣土地開發信託投資公司、中興商業銀行、花蓮區中小企業銀行、寶華商業銀行等金融機構並擔任監、接管小組召集人，中央存款保險公司副總經理。	中央存款保險公司總經理、金融研訓院講師、財團法人保險安定基金監察人。	無	無	無

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務，資料基準日為99年2月28日。

註4：目前兼任金融控股公司及其他公司之職務及具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人，資料基準日為99年2月28日。

註5：現在持有股數，與配偶、未成年子女現在持有股份，以及利用他人名義持有股份，資料基準日為99年4月20日。

註6：95年4月1日~97年12月11日期間未擔任董事。

註7：96年7月2日~97年12月17日期間，未擔任中華開發金控董事職務。

表一：法人股東之大股東

99年4月20日

法人股東名稱 (註1)	法人股東之主要股東 (註2)	持股比例 (%)
鎧動投資股份有限公司	賴文焄	99.99
國亨化學股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司	100.00
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00
基捷投資股份有限公司	陳恒裕	99.99
兆豐國際商業銀行股份有限公司	兆豐金融控股股份有限公司	100.00
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00
必詮化學股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司	100.00
中華郵政股份有限公司	交通部	100.00

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

99年4月20日

法人股東名稱（註1）	法人股東之主要股東（註2）	持股比例（%）
國喬石油化學股份有限公司	凱基證券股份有限公司	4.33
	辜濂松	3.83
	公務人員退休撫卹基金管理委員會	3.30
	仲冠投資股份有限公司	3.05
	中國信託商業銀行股份有限公司	2.13
	松永投資股份有限公司	0.96
	國亨化學股份有限公司	0.89
	德銀託管羅素投資公司投資專戶	0.79
	中信投資股份有限公司	0.69
	盧來妹	0.54
	維宏投資股份有限公司	Prime Bridge International Ltd.
兆豐金融控股股份有限公司 (註3)	台灣銀行受託信託財產專戶	11.17
	財政部	9.98
	行政院國家發展基金管理會	6.11
	中華郵政股份有限公司	2.73
	臺銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票信託投資專戶	2.62
	臺灣銀行股份有限公司	2.51
	國家金融安定基金管理委員會	2.40
	寶成工業股份有限公司	1.43
	臺銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票集團信託投資專戶	1.31
	倍利開發股份有限公司	0.97
	臺灣金融控股股份有限公司	財政部

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

註3：基準日為98年12月31日。

董事及監察人資料 (二)

基準日：99年2月28日

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其 他公 發 行 公 司 董 事 家 數
	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所 須相關科系 之公私立大 專院校講師 以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業務 所需之國家考試 及格領有證書之 專門職業及技術 人員	商務、法 務、財 務、會 計或公 司業務 所須之 工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
鐘動投資股份有限公司 代表人陳木在	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
國亨化學股份有限公司 代表人童兆勤			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
興文投資股份有限公司 代表人許道義			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
許永邦			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0
鐘動投資股份有限公司 代表人楊文鈞			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
基捷投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	✓		✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		2
基捷投資股份有限公司 代表人南怡君		✓	✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
兆豐國際商業銀行股份有限 公司代表人賴昭統			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
兆豐國際商業銀行股份有限 公司代表人魏美玉			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
臺灣銀行股份有限公司 代表人歐興祥			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
臺灣銀行股份有限公司 代表人林素蘭			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
興文投資股份有限公司 代表人曾垂紀	✓	✓	✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
蔡清彥	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0
鮑泰鈞			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0
張家祝	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0
必詮化學股份有限公司 代表人周振銘			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
中華郵政股份有限公司 代表人王南華	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：99年4月30日

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
總經理	童兆勤	98.07.03	0	0	102,929	0.00	0	0	美國紐約州羅徹斯特大學材料碩士 中華開發金融控股股份有限公司 副董事長	中華開發工業銀行股份有限公司董事長 和喬科技股份有限公司副董事長 台灣科學工業園區科學工業同業公會監事長	無	無	無
執行副總經理暨 直接投資處部門主管 與業務督導	楊文鈞	98.05.04	1,055,750	0.01	0	0	0	0	美國哈佛大學企管碩士 美國麻省理工大學機械工程碩士 中華開發金融控股股份有限公司 資深副總經理暨直接投資處部門 主管與業務督導	中華開發工業銀行股份有限公司常務董事 開發科技顧問股份有限公司董事長 開發國際投資股份有限公司董事 中華創業投資股份有限公司董事長 中歐創業投資股份有限公司董事長 中瑞創業投資股份有限公司董事長 中亞創業投資股份有限公司董事長 京華城股份有限公司董事 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Global Markets I Ltd.董事 CDIB Global Markets II Ltd.董事 CDIB Global Markets III Ltd.董事 CDIB Capital Investment I Ltd.董事 CDIB Capital Investment II Ltd.董事 CDIB Capital Investment III Ltd.董事 CDIB Venture Management (USA), Inc.董事 CDIB North America Venture Management, LLC董 事 CDIB Bioventures Inc.董事 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Ltd.董事長 CDIB Capital (International) Corporation董事長 CDIB Europe Investment Co.董事 China Venture Capital Association理事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
資深副總經理	曾垂紀	98.08.03	0	0	0	0	0	0	美國德拉索大學會計博士 兆豐票券金融股份有限公司董事長	中華開發工業銀行股份有限公司常務董事兼 總經理 大華證券股份有限公司董事 中華開發資產管理股份有限公司董事 開發工銀資產管理股份有限公司董事 中華成長三資產管理股份有限公司董事 中華成長四資產管理股份有限公司董事 慶欣欣實業股份有限公司董事 成熙一資產管理股份有限公司董事 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事 CDIB Capital (International) Corporation 董事 China Healthcare Multi-Services, Inc. 董事	無	無	無
資深副總經理暨 財富管理處及投資銀 行處部門主管與業務 督導	許道義	98.01.01	307,500	0.00	0	0	0	0	美國俄亥俄州立大學企研所碩士 台新金控財富管理事業群暨台証 證券總經理	大華證券股份有限公司董事長兼代理總經理 佳世達科技股份有限公司董事	無	無	無
資深副總經理	王幼章	97.05.16	0	0	0	0	0	0	佛州州立大學/紐約大學國際經濟所 碩士 花旗亞太銀行董事總經理兼上海浦 東發展銀行總行行長室特別顧問	中華開發工業銀行股份有限公司資深副總經理 大華證券股份有限公司董事	無	無	無
資深副總經理暨 固定收益處及權益證 券處部門主管與業務 督導	黃浩泉	98.03.30	0	0	0	0	0	0	新加坡國立大學企業管理學士 Diamond Head Capital 合夥人兼執行 董事/基金管理人(亞太區)	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
資深副總經理暨財務管理處及董事會秘書處及公共事務處部門主管與業務督導	邱德馨	98.07.24	1,061,186	0.01	0	0	0	0	美國凱斯西儲大學會計碩士 中華開發金融控股股份有限公司 資深副總經理暨財務管理處及 董事會秘書處部門主管與業務督導	中華開發工業銀行股份有限公司董事 大華證券股份有限公司監察人 開發國際投資股份有限公司監察人 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Venture Management (USA) Inc.董事 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDIB Capital (International) Corporation董事 CDIB Capital Investment I Ltd.董事	無	無	無
資深副總經理暨法務處部門主管與業務督導	南怡君	93.05.10	413,854	0.00	0	0	0	0	東吳大學法學碩士 理律法律事務所資深律師	中華開發工業銀行股份有限公司董事 大華證券股份有限公司監察人 開發科技顧問股份有限公司監察人 CDIB Capital(Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDIB Capital(International) Corporation董事	無	無	無
資深副總經理暨營運管理處及人力資源處部門主管與業務督導	顧蓓華	98.06.01	1,097,980	0.01	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士 中華開發金融控股股份有限公司 資深副總經理暨營運管理處部門 主管與業務督導	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼資深副總經理 金鼎綜合證券股份有限公司監察人 中瑞創業投資股份有限公司董事 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Venture Management (USA) Inc.董事 CDIB Capital Investment I Ltd.董事	無	無	無
總稽核暨稽核處部門主管與業務督導	黃敏章	98.10.22	36,487	0.00	0	0	0	0	中興大學會計系畢業 中華開發金融控股公司代總稽核暨 稽核處部門主管與業務督導	中華開發工業銀行股份有限公司總稽核 開發國際投資股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨風險管理處代理部門主管與業務督導	賴淑貞	97.01.28	0	0	0	0	0	0	紐約市立大學柏魯克學院管理碩士 美商赫陸資產管理服務有限公司 執行副總經理暨營運長	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 大華證券股份有限公司董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
副總經理暨 策略企劃處部門主管 與業務督導	張立人	98.05.04	0	0	0	0	0	0	南加州大學企研所碩士 凱基證券股份有限公司研究部 副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 大華證券股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	彭孟洪	93.05.10	0	0	43,496	0.00	0	0	中興大學經濟系畢業 台灣銀行董事會秘書室副主任秘書	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 金鼎綜合證券股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	洪文昌	93.05.10	0	0	0	0	0	0	輔仁大學資訊管理系畢業 中信證券股份有限公司協理	無	無	無	無
副總經理	呂健萍	95.08.01	0	0	0	0	0	0	國立台北大學企管碩士 中華開發工業銀行管理處資深協理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	林明杰	98.01.05	0	0	19,622	0.00	0	0	南加大電腦科學所碩士 中華開發工業銀行資訊處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	郭大華	98.01.12	0	0	316,725	0.00	0	0	美國西海岸大學資管所碩士 中華開發工業銀行金融交易部 副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 大華證券股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	陳宏彬	98.01.12	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系畢業 中華開發工業銀行股份有限公司 財務管理處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	蔡維力	98.04.15	0	0	0	0	0	0	美國愛荷華大學財經碩士 韓國凱基證券股份有限公司社長兼 代表理事	金鼎綜合證券股份有限公司董事長	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
副總經理	徐錫薰	98.09.01	0	0	0	0	0	0	美國奧勒岡大學企管碩士 大華證券股份有限公司副總經理暨 財務長	環華證券金融股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	孟昭明	99.01.25	62,734	0.00	0	0	0	0	台灣大學財務金融碩士 中華開發工業銀行企業金融部 副總經理	華開租賃股份有限公司董事長兼代理總經理 復興航空運輸股份有限公司董事 東展興業股份有限公司董事 大成國際鋼鐵股份有限公司董事 台灣汽電共生股份有限公司董事 新唐科技股份有限公司監察人 CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.董事	無	無	無
資深協理	周志瑜	95.08.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政碩士 中華開發工業銀行董事會秘書處 協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	林智	96.08.01	66,065	0.00	0	0	0	0	輔仁大學統計系畢業 中華開發工業銀行會計處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 金鼎綜合證券股份有限公司董事 中華開發資產管理股份有限公司董事 中亞創業投資股份有限公司董事 CDIB Europe Investment Co.董事	無	無	無
資深協理	林崇仁	97.11.01	620	0.00	0	0	0	0	東海大學會計系畢業 中華開發工業銀行法務處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理 開發工銀資產管理股份有限公司監察人 華開租賃股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	單吟鳳	97.11.01	6,836	0.00	0	0	0	0	政治大學銀行系畢業 中華開發工業銀行直接投資部協理	中華開發工銀科技顧問股份有限公司監察人 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Global Markets II Ltd.董事 CDIB Global Markets III Ltd.董事 CDIB Venture Management (USA) Inc.董事 CDIB Capital Investment II Ltd.董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	陳來福	94.02.18	1,073,615	0.00	0	0	0	0	淡江大學會計系畢業 中華開發工業銀行會計處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理 華開租賃股份有限公司監察人	無	無	無
協理	黎亮吟	94.04.01	175,095	0.00	0	0	0	0	美國哈佛大學公共政策碩士 中華開發工業銀行企劃處協理	無	無	無	無
協理	楊秀娟	94.07.05	0	0	0	0	0	0	台大財務金融碩士 政大新聞博士候選人 中華開發工業銀行公共事務處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	施惠琪	95.07.10	10,262	0.00	0	0	0	0	台灣大學會計學碩士 新光銀行經理	國華海洋企業股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司監察人	無	無	無
協理	鍾佳慧	96.07.01	0	0	0	0	0	0	英國倫敦政治經濟學院統計碩士、 資訊管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司 權益證券處資深經理	無	無	無	無
協理	林紹華	96.09.03	0	0	0	0	0	0	中央大學財務管理碩士 中華開發金融控股股份有限公司 固定收益處協理	華開租賃股份有限公司董事 金鼎綜合證券股份有限公司常務董事 開發工銀資產管理股份有限公司董事	無	無	無
協理	劉育忻	97.04.16	0	0	0	0	0	0	政治大學經濟系畢業 萬泰商業銀行總機構副遵守法令 主管兼業務部副理	中華開發工業銀行股份有限公司協理 金鼎綜合證券股份有限公司監察人	無	無	無
協理	章勁松	97.07.01	0	0	0	0	0	0	美國哈佛大學法學院碩士 中華開發工業銀行法務處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	盧宏武	97.07.01	27,812	0.00	0	0	0	0	醒吾商專國貿科畢業 中華開發工業銀行會計處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	楊淑玲	97.07.01	1,055	0.00	0	0	0	0	東海大學會計系畢業 中華開發金融控股股份有限公司 財務管理處資深經理	無	無	無	
協理	賴惠麗	98.09.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學財務金融系畢業 永豐銀行風險管理處副理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	溫京滿	98.09.16	80	0.00	0	0	0	0	銘傳大學銀行保險系畢業 大華證券股份有限公司財務交割部 協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	李淑英	99.02.01	0	0	0	0	0	0	政治大學資訊管理研究所碩士 永豐銀行資訊處副理	無	無	無	

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

職稱	姓名		董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) (註11)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%) (註11)		無來自公司以外資金(註12)			
			報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C) (註3)		業務執行費用(D) (註4)				薪資、獎金及特支費等(E) (註5)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G) (註6)							員工認股權憑證得認購股數(H) (註7)		
			本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)			本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司		合併報表內所有公司(註8)					本公司	合併報表內所有公司(註8)	本公司
董事 (獨立董事)	蔡清彥																									
董事 (獨立董事)	鮑泰鈞																									
舊任董事	鎧動投資股份有限公司 代表人:	劉紹樑																								
常務董事	興文投資股份有限公司 代表人:	許道義	0	0	0	0	0	0	180	276	0.002	0.004	0	9,805	0	0	0	0	0	0	無	無	0.002	0.138	無	
董事	興文投資股份有限公司 代表人:	曾垂紀	0	0	0	0	0	0	75	251	0.001	0.003	1,505	2,529	0	0	0	0	0	0	無	無	0.022	0.038	無	
舊任常務董事	興文投資股份有限公司 代表人:	辜仲瑩	0	0	0	0	0	0	75	125	0.001	0.002	3,117	4,917	0	0	0	0	0	0	無	無	0.044	0.069	無	
舊任董事	興文投資股份有限公司 代表人:	曹為實	0	0	0	0	0	0	195	357	0.003	0.005	3,852	3,960	0	0	0	0	0	0	無	無	0.056	0.059	無	

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 10,404 仟元。另給付司機之相關報酬為 5,091 仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥為 766 仟元。

3.盈餘分配之董監酬勞及員工紅利為擬議金額。兼任員工領取相關酬金由個人支領。

酬金級距表

給付本公司各個董事 酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註9)	合併報表內所有公司(註10)(I)	本公司(註9)	合併報表內所有公司(註10)(J)
低於 2,000,000 元	鎧動投資股份有限公司:陳木在、國亨化學股份有限公司:童兆勤、國亨化學股份有限公司:廖龍一、許永邦、鎧動投資股份有限公司:楊文鈞、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、基捷投資股份有限公司:南怡君、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、兆豐國際商銀股份有限公司:賴昭鈺、台灣銀行股份有限公司:歐興祥、林素蘭、蔡清彥、鮑泰鈞、鎧動投資股份有限公司(舊任):劉紹樑	鎧動投資股份有限公司:陳木在、國亨化學股份有限公司:童兆勤、國亨化學股份有限公司:廖龍一、許永邦、鎧動投資股份有限公司:楊文鈞、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、基捷投資股份有限公司:南怡君、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、兆豐國際商銀股份有限公司:賴昭鈺、台灣銀行股份有限公司:歐興祥、林素蘭、蔡清彥、鮑泰鈞、鎧動投資股份有限公司(舊任):劉紹樑	國亨化學股份有限公司:廖龍一、許永邦、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、兆豐國際商銀股份有限公司:賴昭鈺、台灣銀行股份有限公司:歐興祥、林素蘭、蔡清彥、鮑泰鈞	國亨化學股份有限公司:廖龍一、許永邦、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、兆豐國際商銀股份有限公司:賴昭鈺、台灣銀行股份有限公司:歐興祥、林素蘭、蔡清彥、鮑泰鈞
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元	無	無	國亨化學股份有限公司:童兆勤、鎧動投資股份有限公司(舊任):劉紹樑	鎧動投資股份有限公司(舊任):劉紹樑
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元	無	無	基捷投資股份有限公司:南怡君	基捷投資股份有限公司:南怡君
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元	無	無	鎧動投資股份有限公司:陳木在、鎧動投資股份有限公司:楊文鈞	鎧動投資股份有限公司:陳木在
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元	無	無	無	國亨化學股份有限公司:童兆勤
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元	無	無	無	鎧動投資股份有限公司:楊文鈞
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總 計	14	14	14	14

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

- 註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表。
- 註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
- 註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。
- 註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列表外，尚應填列附表十五。
- 註 8：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。
- 註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 10：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。
- 註 12：a.本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。
b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分分別所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 及 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」
c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

(2) 監察人之酬金

單位：新臺幣仟元；98年12月31日

職 稱	姓 名		監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)(註8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註9)
			報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註3)		業務執行費用(D)(註4)				
			本公司	合併報表內所有公司(註5)	本公司	合併報表內所有公司(註5)	本公司	合併報表內所有公司(註5)	本公司	合併報表內所有公司(註5)	本公司	合併報表內所有公司(註5)	
常駐監察人	張家祝												
監察人	必詮化學股份有限公司 指派人：	周振銘	0	0	0	0	6,383	6,383	1,179	1,579	0.104	0.109	無
監察人	中華郵政股份有限公司 代表人：	王南華											

說明：盈餘分配之董監酬勞為擬議金額。

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司 (註 6)	合併報表內所有公司(註 7) (E)
低於 2,000,000 元	張家祝、必詮化學股份有限公司:周振銘、中華郵政股份有限公司:王南華	張家祝、必詮化學股份有限公司:周振銘、中華郵政股份有限公司:王南華
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元	無	無
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元	無	無
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元	無	無
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元	無	無
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元	無	無
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總 計	3	3

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

註 1： 監察人姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。

註 2： 係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3： 係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。

註 4： 係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5： 應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。

註 6： 本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 7： 合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 8： 稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 9： a.本欄應明確填列公司監察人「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司監察人於子公司以外轉投資事業所擔任身分分別所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

(3) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；98年12月31日

職稱	姓名	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費(C) (註3)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總額占 稅後純益之比例(%) (註9)		取得員工認股權 憑證數額(註5)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註10)
		本公司	合併報表 內所有公 司(註6)	本公司	合併報表 內所有公 司(註6)	本公司	合併報表 內所有公 司(註6)	本公司		合併報表內所有公 司(註5)		本公司	合併報表內 所有公司 (註6)	本公司	合併報表內 所有公司 (註6)	
								現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額					
總經理	童兆勤	76,691	107,862	0	0	39,051	75,782	29,192	0	29,192	0	1.994	2.918	無	無	無
前總經理	辜仲瑩															
執行副總經理	楊文鈞															
執行副總經理	吳春臺															
資深副總經理	王幼章															
資深副總經理	邱德馨															
資深副總經理	南怡君															
資深副總經理	許道義															
資深副總經理	曾垂紀															
資深副總經理	黃浩泉															
資深副總經理	黃敏章															
資深副總經理	劉紹樑															
資深副總經理	顧蓓華															
前資深副總經理	王克捷															
前資深副總經理	江金山															
前資深副總經理	曹為實															
副總經理	呂健萍															
副總經理	林明杰															
副總經理	洪文昌															
副總經理	郭大華															
副總經理	陳宏彬															
副總經理	徐錫薰															
副總經理	彭孟洪															
副總經理	張立人															
副總經理	蔡維力															

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為12,966仟元。另給付司機之相關報酬為9,413仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為2,701仟元。

3.盈餘分配之員工紅利為擬議金額。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 7)	合併報表內所有公司(註 8) (E)
低於 2,000,000 元	許道義、曾垂紀、江金山、徐錫薰	無
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元	童兆勤、辜仲瑩、黃浩泉、黃敏章、顧蓓華、王克捷、曹為實、劉紹樑、呂健萍、林明杰、洪文昌、郭大華、陳宏彬、彭孟洪、張立人、蔡維力	辜仲瑩、曾垂紀、黃浩泉、黃敏章、王克捷、江金山、曹為實、劉紹樑、呂健萍、林明杰、洪文昌、郭大華、陳宏彬、徐錫薰、彭孟洪、張立人、蔡維力
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元	吳春臺、邱德馨、南怡君、賴淑貞	吳春臺、邱德馨、南怡君、許道義、顧蓓華、賴淑貞
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元	楊文鈞	無
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元	王幼章	童兆勤、王幼章
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元	無	楊文鈞
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總 計	26	26

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

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

註 2： 係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3： 係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 4： 係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。

註 5： 係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列表外，尚應填列附表十五。

註 6： 應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7： 本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8： 合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 9： 稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 10： a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所擔任身分分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

(4) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新臺幣仟元；98年12月31日

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利 金額	現金紅利 金額	總計	總額占稅後純益 之比例(%)
經 理 人 (註 2)	總經理	童兆勤	0	30,921	30,921	0.425
	執行副總 經理	吳春臺、楊文鈞				
	資深副總 經理	王幼章、邱德馨、 南怡君、許道義、 曾垂紀、黃浩泉、 黃敏章、劉紹樑、 顧蓓華				
	副總經理	呂健萍、林明杰、 洪文昌、郭大華、 陳宏彬、徐錫薰、 彭孟洪、張立人、 蔡維力、賴淑貞				
	資深協理	周志瑜、林崇仁、 林智、單吟鳳				

* 係填列最近年度盈餘分配股東會前經董事會通過擬議配發經理人之員工紅利金額(含股票紅利及現金紅利)，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

註2：經理人之適用範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者。
- (2) 副總經理及相當等級等。
- (3) 協理及相當等級者。
- (4) 財務部門主管。
- (5) 會計部門主管。
- (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註3：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

1. 估稅後純益比例之分析

本公司 98 年度董事酬金佔稅後純益之比例：本公司為 1.179%，合併報表內所有公司為 1.790%；監察人酬金佔稅後純益之比例：本公司為 0.104%，合併報表內所有公司為 0.109%；總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例：本公司為 1.994%，合併報表內所有公司為 2.918%。97 年度計算稅後純益之百分比為負值。

2. 本公司董事、監察人所支領的車馬費、出席費及酬勞等酬金，係依據公司法及本公司章程等規定辦理。
3. 本公司之經理人酬金政策，係依工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動、未來風險等內／外部因素綜合考量，設計反映工作績效、合乎市場競爭性之薪酬。

三、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

董事會運作情形資訊

98 年度董事會開會 15 次【A】，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名 (註 1)	實際出(列) 席次數 B	委託出席 次數	實際出(列) 席率(%) 【B/A】 (註 2)	備註
董事長兼 常務董事	鎧動投資股份有限公司 代表人：陳木在	15	0	100	
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人：童兆勤	15	0	100	
獨立董事	許永邦	14	1	93	
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人：廖龍一	15	0	100	
常務董事	興文投資股份有限公司 代表人：許道義	10	0	100	興文投資(股)公司 於 98/5/4 改派董事代 表人，許董事在職期 間董事會開會次數 10 次。
董事	基捷投資股份有限公司 代表人：蕭峯雄	15	0	100	
董事	基捷投資股份有限公司 代表人：南怡君	13	2	87	
董事	兆豐國際商銀股份有限 公司代表人：魏美玉	14	0	93	
董事	兆豐國際商銀股份有限 公司代表人：賴昭銑	12	3	80	
獨立董事	蔡清彥	15	0	100	
獨立董事	鮑泰鈞	11	0	73	
董事	台灣銀行股份有限公司 代表人：歐興祥	14	1	93	
董事	台灣銀行股份有限公司 代表人：林素蘭	13	2	87	

職稱	姓名 (註 1)	實際出(列) 席次數 B	委託出席 次數	實際出(列) 席率(%) 【B/A】 (註 2)	備註
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人：楊文鈞	8	2	80	鎧動投資(股)公司於 98/5/4 改派董事代表人，楊董事在職期間董事會開會次數 10 次。
董事	興文投資股份有限公司 代表人：曾垂紀	5	0	83	興文投資(股)公司於 98/7/27 改派董事代表人，曾董事在職期間董事會開會次數 6 次。
舊任 常務董事	興文投資股份有限公司 代表人：辜仲瑩	4	1	80	98/5/1 辭任，在職期間董事會開會次數 5 次。
舊任董事	興文投資股份有限公司 代表人：曹為實	8	1	89	98/7/23 辭任，在職期間董事會開會次數 9 次。
舊任董事	鎧動投資股份有限公司 代表人：劉紹樑	5	0	100	98/5/1 辭任，在職期間董事會開會次數 5 次。
常駐 監察人	張家祝	14	0	93	
監察人	必詮化學股份有限公司 指派人：周振銘	13	0	87	
監察人	中華郵政股份有限公司 代表人：王南華	11	0	73	

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

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

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

其他應記載事項：

1. 證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：
無此情形。
2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
98/5/4 第三屆第三十五次董事會	陳木在 南怡君	擬由本公司副董事長及代理總經理童兆勤先生依據本公司「員工法律輔助辦法」規定延攬適當人員組成審查小組，辦理員工因公涉訟事之法律輔助事項。	陳董事長木在及南董事怡君因事涉本案故迴避。	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘出席董事全體同意通過。
98/7/6 第三屆第三十八次董事會	陳木在 南怡君	因行政院金融監督管理委員會 98 年 5 月 4 日金管銀（六）字第 09860005640 號函指本公司同仁陳木在、辜仲瑩、吳春台、劉紹樑、南怡君、邱德馨、黃偉佳、陳湘銘、吳俊達，以及子公司大華證券股份有限公司（以下稱「大華證券」）同仁陳品呈、邱明熙等人涉嫌違反法令遭檢察官起訴，爰依本公司及大華證券個別之員工法律輔助辦法（以下稱「輔助辦法」），審查同意由本公司及大華證券分別給予前開同仁法律輔助。	陳董事長木在及南董事怡君因事涉本案故迴避。	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘出席董事全體同意通過。

日期/屆次	迴避董事 姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
98/11/30 第三屆第四十 三次董事會	許道義 南怡君 曾垂紀	本公司為降低財務調度風險及提昇短期償債能力，擬發行無擔保普通公司債總金額不超過新臺幣六十億元整以償還銀行借款，相關發行作業規劃如說明；本案如蒙通過，為應作業需要，後續簽約、發行作業及申請上櫃買賣作業等事宜，擬請同意授權總經理辦理或決行。另子公司大華證券若經遴選為本次發行公司債輔導銷售之財務顧問，依金融控股公司法第45條第一項規定須經本公司董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上之決議通過始得為之。	本案發行公司債輔導銷售之財務顧問大華證券公司為本公司之子公司，屬金融控股公司法第45條所規範之關係人。	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘出席董事全體同意通過。

3. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

本公司業已依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司董事會議事規範以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董監事出席董事會情形；另本公司目前仍採監察人制度，未設置審計委員會。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會_____次【A】，獨立董事出席情形如下：

職 稱	姓名	實際出席次數 【B】	委託出席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備註
獨立董事 a	不適用				
獨立董事 b					
獨立董事 c					
其他應記載事項：					
一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。					
二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。					
三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。					

註：

- * 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- * 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

監察人參與董事會運作情形

98 年度董事會開會 15 次(A)，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 (B)	實際列席率(%) 【B/A】(註)	備註
常駐監察人	張家祝	14	93	
監察人	必詮化學股份有限公司 指派人：周振銘	13	87	
監察人	中華郵政股份有限公司 代表人：王南華	11	73	
其他應記載事項：				
一、監察人之組成及職責：				
(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）： 本公司監察人與銀行之員工及股東之溝通可透過信函、電話、傳真等方式進行。				

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形 (例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等):

1. 本公司稽核處定期向監察人報告內部查核情形:

(1) 每半年撰寫稽核業務綜合報告提報董事會及監察人核備。

(2) 對本公司各單位每年至少辦理一次一般業務查核、每半年至少對本公司及其子公司(開發工銀、大華證券)之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核,以上內部稽核報告均交付獨立董事及監察人查閱。

(3) 對金融檢查機關及內部稽核單位等所提列檢查意見或查核缺失,以及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項,均持續追蹤覆查,並將其缺失改善辦理情形,以書面提報董事會及監察人核備。

2. 本公司財務管理處定期呈報經會計師查核之財務報告供監察人審閱,並與會計師就查核結果與監察人進行討論及溝通。

二、監察人列席董事會如有陳述意見,應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理:

無此情形。

註:

* 年度終了日前有監察人離職者,應於備註欄註明離職日期,實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

* 年度終了日前,有監察人改選者,應將新、舊任監察人均予以填列,並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」,請登入本公司網站

<http://www.cdibh.com/>查詢相關資訊。

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

詳見(八)下附表格所列。

(五) 公司如有設置薪酬委員會者,應揭露其組成、職責及運作情形

本公司尚未設立提名、薪酬委員會等功能委員會,未來將視法令要求及實際需要籌組相關功能性委員會。

(六) 履行社會責任情形

中華開發金控每年都提撥上千萬的金額，投注在教育、公益、人文關懷、藝術文化以及學術研討等發展。本公司實踐社會責任之具體行動包括：

1. 設立「我們班的小飛象：小天份大未來築夢計畫」獎助金，鼓勵適性教育，打破智育至上之迷思，幫助課業低成就之學生開發智育以外之優勢能力。
2. 推動「薪傳課輔」獎助計畫，鼓勵優秀清寒大學生為全台灣弱勢學童進行課後輔導工作。
3. 開發金控「營養午餐100分」：補助六縣市加菜金，豐富偏遠地區學童午餐。推動全國性的「校園料理達人」競賽，鼓勵偏遠學校廚工人員進一步提升手藝，並贊助教育部製播「校園+X廚」美食教育節目。
4. 本公司內部員工持續四年認購「烘焙庇護工場」的「饞寶寶餐盒」，鼓勵弱勢孩童自立。

(七) 公司治理守則及相關規章之查詢方式

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，請登入本公司網站
<http://www.cdibh.com/>查詢相關資訊。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司治 理實務守則 差異情形及原因
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本公司設有專人負責處理股東建議、疑義或糾紛。</p> <p>(二) 本公司於董事會秘書處設有專檔，每月就本公司大股東持股情形建檔控管。</p> <p>(三) 本公司及主要子公司(如銀行、證券子公司)皆設置獨立之風險管理單位負責各自相關業務之風險控管。另本公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本公司「風險管理政策」和「母子公司及關係人交易作業準則」辦理。</p>	<p>無差異</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本公司設有獨立董事三名。</p> <p>(二) 每年評估一次。</p>	<p>無差異</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本公司與往來銀行、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間得透過信函、電話、傳真、網路等方式溝通。</p>	<p>無差異</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)</p>	<p>(一) 本公司設有中英文網站，提供詳細財務及業務資訊。公司治理之相關資訊亦於網站年報項目中揭露。</p> <p>(二) 本公司所設之中英文網站，已指定專人負責統籌公司資訊之揭露與更新。本公司明確落實發言人制度，設有發言人及代理發言人統一窗口，負責對外公開資訊。本公司另依公開發行公司相關規定，上網申報各項重大訊息及財務資料。</p>	<p>無差異</p>
<p>五、金融控股公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形</p>	<p>本公司尚未設立提名、薪酬委員會等功能委員會，未來將視法令要求及實際需要籌組相關功能性委員會。</p>	<p>依「金融控股公司治理實務守則」之規定，金融控股公</p>

項 目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因
		司得考量董事會規模及獨立董事人數，設置各類功能性專門委員會，惟此尚非強制規定，未來本公司將視實際需要籌組相關功能性委員會。
六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因： 運作及差異情形如上述表列說明。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：		
項 目	運作情形	
(一) 員工權益	本公司保障員工權益，具體行動包括： 1. 供應午餐。 2. 辦理職工及其配偶、未成年子女與父母意外及傷病住院醫療保險。 3. 退休制度依公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定給與退休金。 4. 設立職工福利委員會，依據「職工福利條例」規定，審酌經費概況辦理各項活動。	
(二) 僱員關懷	本公司重視僱員關懷，具體行動包括： 1. 提供各種管道，持續進行全面性員工溝通，並即時回應員工意見。 2. 設立職工福利委員會，辦理各項福利活動，並為員工加保團體保險及辦理健康檢查，以維護員工之身心健康。 3. 對於員工意外傷害或因病住院者，本公司均主動加以慰問以示關懷。	
(三) 投資者關係	本公司於公司網站設置「股東服務」專區，並按季公佈「投資人關係報告」供投資者參考。	
(四) 董監事進修之狀況	1. 本公司依據台灣證券交易所「對有價證券上市公司資訊申報作業辦法」及「上市上櫃公司董事、監察人進修要點」，於每月15日前主動申報董監事進修狀況及董事會出席狀況。本公司並主動提供公司治理之相關課程資訊予董事與監察人知悉。 2. 本公司98年度共計有16位董監事參加會計研究發展基金會、財團法人台灣金融研訓院、中華民國工商協進會、中華公司治理協會、金融服務業聯合總會、中華民國證券商業同業公會、行政院金融監督管理委員會、中鋼企管顧問(股)公司及證券暨期貨市場發展基金會所舉辦有關公司治理之相關課程，詳如附表。	

項 目	運作情形
(五) 風險管理政策、風險衡量標準之執行情形	<p>本公司訂有「風險管理政策」，市場、信用及作業風險等相關規範，俾本公司及各子公司據以管理各項風險。</p> <p>市場風險衡量主要包含(1)風險值(2)公平價值(3)敏感度分析等，並訂定相關部位及停損限額，每日或日間進行積極管理。</p> <p>信用風險透過違約機率、違約損失率、信用評等及風險係數等指標來衡量，並呈現及控管信用暴險金額、風險資本。</p> <p>作業風險衡量現階段以銀行子公司為例，係採行基本指標法計提作業風險資本，爾後將視階段進度及主管機關之核准情形，採行更具風險敏感性之方法。</p>
(六) 客戶政策之執行情形	<p>根據「金融控股公司治理實務守則」，金融控股公司宜督促其子公司訂定消費者保護方針，內容包括消費申訴及爭議之處理機制。惟依據現行法令，本公司之開發工銀子公司之客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。至於大華證券子公司則設有客戶服務專線隨時提供客戶諮詢服務，並訂有經紀業務違約交易糾紛管理辦法、經紀業務違約暨交易糾紛處理須知及多音軌錄音系統故障函報程序須知等辦法來保障公司、消費者及客戶之權益。</p>
(七) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形	<p>本公司已為全體董事與監察人購買責任保險。</p>
<p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：</p> <p>無。</p> <p>註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。</p> <p>註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。</p>	

附表

98 年度董事及監察人進修情形

課程名稱	進修日期		主辦單位	董監事姓名	進修時數
	起	迄			
私募基金的運作實務及其活動	98/2/25	98/2/25	財團法人中華民國會計研究發展基金會	基捷投資股份有限公司 代表人：南怡君	3
上市(櫃)公司在兩稅合一制度之課稅理論與實務	98/3/2	98/3/2	中華民國工商協進會	臺灣銀行股份有限公司 代表人：歐興祥	3
董事會及股東會應注意事項	98/3/3	98/3/3	中華民國工商協進會	鮑泰鈞 (獨立董事)	3
「G20 高峰會後之金融發展走向」研討會(與談人)	98/4/22	98/4/22	金融服務業聯合總會	鎧動投資股份有限公司 代表人：劉紹樑	3
九十八年營運暨股東權益思維	98/6/10	98/6/10	社團法人中華公司治理協會	鎧動投資股份有限公司 代表人：陳木在	3
洗錢防制法與案例探討	98/6/18	98/6/18	中華民國證券商業同業公會	鎧動投資股份有限公司 代表人：陳木在	3
財務金融危機時代之舞弊與稽核	98/6/29	98/6/29	中華民國工商協進會	兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人：賴昭銑	3
財務報表不實之法律責任	98/6/29	98/6/29	中華民國工商協進會	兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人：賴昭銑	3
從公司治理談稅務管理	98/6/30	98/6/30	中華民國工商協進會	兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人：賴昭銑	3
非財務主管如何透視財務報表及會計師查核報告	98/6/30	98/6/30	中華民國工商協進會	兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人：賴昭銑	3
				國亨化學股份有限公司 代表人：廖龍一	3
如何運用財報分析資訊洞悉財務危機	98/7/24	98/7/24	社團法人中華公司治理協會	國亨化學股份有限公司 代表人：廖龍一	3
獨立董事與審計委員會之運作實務	98/7/28	98/7/28	社團法人中華公司治理協會	臺灣銀行股份有限公司 代表人：林素蘭	3
國際會計準則(IFRS)時代的來臨及企業因應之道	98/10/8	98/10/8	中鋼企管顧問股份有限公司	張家祝 (常駐監察人)	3
CEO 的夢魘?-談談內線交易	98/10/27	98/10/27	社團法人中華公司治理協會	鮑泰鈞 (獨立董事)	3
企業整體風險與策略風險管理-兼談兩岸作業風險差異	98/10/30	98/10/30	社團法人中華公司治理協會	鮑泰鈞 (獨立董事)	3

課程名稱	進修日期		主辦單位	董監事姓名	進修時數
	起	迄			
第六屆台北公司治理論壇	98/11/12	98/11/12	行政院金融監督管理委員會	鎧動投資股份有限公司 代表人:陳木在	3
迎接 IFRS 時代的來臨	98/11/24	98/11/24	證券暨期貨市場發展基金會	許永邦 (獨立董事)	3
IFRS 對金融業的影響	98/12/1	98/12/1	財團法人中華民國會計研究發展基金會	鎧動投資股份有限公司 代表人:陳木在	3
				國亨化學股份有限公司 代表人:廖龍一	3
				許永邦 (獨立董事)	3
				兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人:魏美玉	3
				中華郵政股份有限公司 代表人:王南華	3
				興文投資股份有限公司 代表人:許道義	3
				鎧動投資股份有限公司 代表人:楊文鈞	3
				國亨化學股份有限公司 代表人:童兆勤	3
興文投資股份有限公司 代表人:曾垂紀	3				
信託業督導人員(含在職)研習班	98/12/2	98/12/2	財團法人台灣金融研訓院	基捷投資股份有限公司 代表人:南怡君	3
全球會計發展趨勢及國際會計準則(IFRS)對我國企業之影響	98/12/11	98/12/11	財團法人中華民國會計研究發展基金會	臺灣銀行股份有限公司 代表人:歐興祥	3
				興文投資股份有限公司 代表人:曾垂紀	3
最低稅負制度對企業及個人財富規劃的影響暨財務規劃實務探討	98/12/18	98/12/18	財團法人中華民國會計研究發展基金會	鮑泰鈞 (獨立董事)	6

(九) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

中華開發金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表中華開發金融控股公司聲明本公司於九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： (簽章)

總經理： (簽章)

總稽核： (簽章)

遵守法令主管： (簽章)

中 華 民 國 九 十 九 年 四 月 七 日

附表

中華開發金融控股公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：98年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>金管會98年5月4日金管銀(六)字第09860005640號函：</p> <p>本公司併購金鼎證券案涉嫌內線交易及違反強制公開收購規定，相關涉案人員因相互兼任或督導或兼任利害關係公司職務，有管理階層不明確等制度缺失，有礙公司及銀行子公司業務健全經營之虞，爰依金融控股公司法第54條第1項及銀行法第61條之1第1項規定，命本公司及子公司限期改善外，並對若干涉案人員為解除或停止職務之處分並督促子公司自行檢討。(遭解除或停止職務處分之人員業已提起訴願)</p>	<p>1. 本公司業依金管會函示辦理相關人事調整。</p> <p>2. 本公司並已依金管會98年9月30日金管銀控字第09800345390號函意旨新訂「中華開發金融控股股份有限公司人員兼任子公司職務辦法」，已明確規定爾後「本公司人員兼任子公司職務，其兼任行為不得有利益衝突或違反本公司及其子公司內部控制之情事，並應兼顧集團內管理之制衡機制，確保股東權益」及「本公司及子公司人員執行職務時，均須遵行公司治理精神與權責劃分暨分層負責原則。」，該規章已於99年2月10日經董事長核定後實施。</p>	<p>1. 已依主管機關規定辦理完成。</p> <p>2. 另本公司已依金管會98年9月30日金管銀控字第09800345390號函意旨辦理完成改善，並已提報99年4月13日第3屆第48次董事會核備後，函報主管機關。</p>

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告

不適用。

(十) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

本公司及所屬子公司負責人或職員等 11 人，因本公司轉投資金鼎綜合證券股份有限公司乙案之衍生事項，於民國 98 年 4 月 30 日遭台北地方法院檢察署以涉嫌違反證券交易法等提起公訴；相關人員將配合司法程序充分說明並無違法之處。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者

缺失事項	改善情形
<p>子公司大華證券：</p> <p>1. 行政院金融監督管理委員會 97 年 2 月 22 日金管證七罰字第 0970005725 號裁處書：大華證券館前分公司客戶黃珍琦及楊聆菱等 2 人，於 96 年 6 月 20 日客戶保證金權益數並未低於維持保證金，惟部位遭沖銷，且該公司無法出示前開 2 人之買賣委託書與下單錄音記錄，違反「期貨交易法」第 88 條準用同法第 74 條第 2 款規定，依「期貨交易法」第 119 條第 1 項第 6 款規定，對大華證券處以 24 萬元罰鍰。</p> <p>2. 行政院金融監督管理委員會 97 年 5 月 13 日金管證七罰字第 0970024574 號裁處書：大華證券期貨業務員余秀容於 96 年 5 月至 12 月間，有從事期貨交易未於委任期貨商開戶之情形，違反「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」第 30 條第 1 項規定，依「期貨交易法」第 119 條第 1 項第 2 款規定，對大華證券處以新臺幣 12 萬元罰鍰。</p> <p>3. 行政院金融監督管理委員會 97 年 5 月 28 日金管證七罰字第 0970025239 號裁處書：大華證券館前分公司前期貨業務員黃正仁於 96 年 6 月間有接受未具委任書之代理人從事期貨交易之情事，該分公司經理人蕭文貴為黃正仁行為時之督導主管，另受雇人趙嘉音未具期貨業務員資格，於 93 年 8 月至 9 月間有辦理期貨交易客戶開戶之情事，違反「期貨交易法」第 65 條第 1 項、第 88 條、「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」第 29 條及「期貨商負責人及業務員管理規則」第 16 條第 2 項第 6 款規定，依「期貨交易法」第 119 條第 1 項第 6 款規定，對大華證券處以新臺幣 12 萬元罰鍰。</p>	<p>已不定期辦理教育訓練及宣導市場懲處案例以強化業務員遵循法令觀念，並要求經理人應善盡監督之責，落實證券商內部控制制度之規範。該公司內部將針對期貨業務員辦理期貨交易輔助業務相關作業加強查核。</p>

3. 缺失經金管會嚴予糾正者

無。

4. 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項

處分事項	改善情形
依行政院金融監督管理委員會 98 年 5 月 4 日金管銀(六)字第 09860005640 號函，本公司投資金鼎證券案涉及內線交易、違反強制公開收購等規定，有影響公司及銀行業務健全經營之虞，爰依金融控股公司法第 54 條及銀行法第 61 條之 1 規定對本公司總經理等 3 人為解除或停止職務處分。	已完成相關人事調整案。

5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩漏業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額

無。

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項

無。

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 股東會重要決議

(1) 承認事項：

A.案由：本公司 97 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，謹提請承認。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案承認。

執行情形：已依公司法及金融控股公司法等相關法令規定，報請主管機關辦理備查及公告申報。

B.案由：本公司 97 年度虧損撥補案，謹提請承認。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案承認。

執行情形：本公司 97 年度期初累積盈餘新臺幣（以下同）0 元，加計 97 年度稅後純損 7,056,025,028 元及迴轉以往年度未分配盈餘轉入之特別盈餘公積 3,874,710,260 元後，待彌補虧損為 3,181,314,768 元。爰依公司法第 232 條及 239 條規定，擬具虧損撥補項目如下：

(a)先以法定盈餘公積 2,704,239,767 元彌補虧損；

(b)不足部份再以資本公積—股票溢價 477,075,001 元彌補虧損，經彌補後資本公積尚餘 8,643,051,731 元。

(2) 討論事項：

A.案由：擬修正本公司章程部份條文案，謹提請公決。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

執行情形：本公司章程業於 98 年 6 月 23 日施行，並已依法令規定於 15 日內向經濟部辦理變更登記完成。

B.案由：擬解除本公司部份董事（包括法人及其代表人）競業禁止之限制案，謹提請公決。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

執行情形：自股東會決議通過後生效。

2. 董事會重要決議

中華開發金融控股股份有限公司第三屆第三十三次董事會議事錄

時間：九十八年三月三十日下午三時

地點：本公司十五樓會議室

出席董事：陳木在、辜仲瑩（童兆勤代）、許永邦（鮑泰鈞代）、童兆勤、廖龍一、劉紹樑、蕭峯雄、南怡君、魏美玉、曹為實、蔡清彥、鮑泰鈞、賴昭銑、歐興祥、林素蘭

（十三人親自出席）

（二人委託出席）

列席監察人：張家祝、必詮化學股份有限公司（指派周振銘）、王南華

列席：

（金控）黃敏章（代總稽核）、邱德馨（資深副總經理）、楊文鈞（資深副總經理）、江金山（資深副總經理）、王克捷（資深副總經理）、許道義（資深副總經理）、顧蓓華（資深副總經理）、徐益生（副總經理）、張立人（副總經理）、陳宏彬（副總經理）、彭孟洪（副總經理）、洪文昌（副總經理）、林智（資深協理）、周志瑜（資深協理）、施惠琪（協理）、楊淑玲（協理）、章勁松（協理）

（工銀）鄭宇虹（副總經理）、林崇仁（資深協理）

主席：陳木在

記錄：蔡慈真

(1)案由：檢陳本公司募集九十七年度第一次無擔保公司債之辦理情形，謹報請核備。

決議：全體出席董事同意准予核備，提報股東常會報告。

(2)案由：檢陳本公司章程擬修正部份條文之修正草案及條文說明對照表各乙份，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

中華開發金融控股股份有限公司第三屆第三十四次董事會議事錄

時間：九十八年四月二十七日下午三時四十六分

地點：本公司十五樓會議室

出席董事：陳木在、辜仲瑩、許永邦、童兆勤、廖龍一、劉紹樑、蕭峯雄、南怡君、魏美玉、曹為實、蔡清彥、鮑泰鈞（請假）、賴昭銑（魏美玉代）、歐興祥、林素蘭

（十三人親自出席）

（一人委託出席，一人請假）

列席監察人：張家祝（請假）、必詮化學股份有限公司（指派周振銘）、王南華

列席：

（金控）黃敏章（代總稽核）、邱德馨（資深副總經理）、楊文鈞（資深副總經理）、王克捷（資深副總經理）、許道義（資深副總經理）、呂健萍（副總經理）、張立人（副總經理）、陳宏彬（副總經理）、賴淑貞（副總經理）、彭孟洪（副總經理）、洪文昌（副總經理）、林智（資深協理）、周志瑜（資深協理）、施惠琪（協理）

（工銀）鄭宇虹（副總經理）、林崇仁（資深協理）、王慧玲（資深協理）、劉春枝（協理）、賴惠麗（協理）、賴慧芬（資深經理）、姚文伶（資深經理）、湯珮好（經理）、洪振詠（資深副理）、林文中（資深副理）

（大華）徐錫薰（副總經理）

（勤業眾信會計師事務所）楊明哲（會計師）、吳美慧（會計師）、黃堯麟（會計師）

主席：陳木在

記錄：蔡慈真

(1)案由：擬依行政院金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）規定，於本（98）年股東常會提報股東同一人或同一關係人持有金融控股公司股份之相關法令宣導，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

(2)案由：擬請提報股東常會解除本公司部份董事（包括法人及其代表人）競業禁止之限制，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

(3)案由：檢陳本公司買回普通股之歷次董事會決議及執行情形，如說明，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

(4)案由：謹造具本公司97年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，請送交監察人審查及提報股東常會承認。

(5)案由：擬具本公司97年度虧損撥補案，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，請送交監察人審查及提報股東常會承認。

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

無。

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

與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

99年4月30日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	辜仲瑩	93.04.20	98.05.01	辭職

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	楊明哲	98.01.01~98.12.31	

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元		—	505	505
2	2,000 仟元 (含) ~4,000 仟元		—	—	—
3	4,000 仟元 (含) ~6,000 仟元		4,039	—	4,039
4	6,000 仟元 (含) ~8,000 仟元		—	—	—
5	8,000 仟元 (含) ~10,000 仟元		—	—	—
6	10,000 仟元 (含) 以上		—	—	—

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

會計師公費資訊

表一：

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師查核期間 (註 1)	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他 (註 2)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	楊明哲	4,039	—	—	—	505	505	98.01.01~98.12.31	(註 3)

註 1：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註 2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額 25% 者，應於備註欄列示其服務內容。

註 3：非審計公費主要係資本額查核及行政救濟訴願服務等公費。

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

無。

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

無。

五、 更換會計師資訊

無。

(一) 關於前任會計師者

更換日期	不適用		
更換原因及說明			
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任		
	不再接受(繼續)委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因			
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無		
	說明		
其他揭露事項 (金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)			

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	不適用
會計師姓名	
委任之日期	
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	

(三) 前任會計師對金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函

不適用。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間

無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與金融控股公司、董事、監察人及依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者之關係及所取得或質押股數

董事、監察人、經理人與依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者之股權變動情形(一)

職 稱 (註1)	姓 名	98 年度		當年度截至 99 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
董事長	鎧動投資股份有限公司 代表人陳木在	0	0	0	0
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人童兆勤	0	0	0	0
常務董事	興文投資股份有限公司 代表人許道義	0	0	0	-3,961,000
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一	0	0	0	0
常務董事 (獨立董事)	許永邦	0	0	0	0
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人楊文鈞	0	0	0	0
董事	基捷投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	0	0	0	0
董事	基捷投資股份有限公司 代表人南怡君	0	0	0	0
董事	兆豐國際商業銀行 股份有限公司 代表人賴昭銑	0	0	0	0
董事	兆豐國際商業銀行 股份有限公司 代表人魏美玉	0	0	0	0
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人歐興祥	0	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	98 年度		當年度截至 99 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人林素蘭	0	0	0	0
董事	興文投資股份有限公司 代表人曾垂紀	0	0	0	-3,961,000
獨立董事	蔡清彥	0	0	0	0
獨立董事	鮑泰鈞	0	0	0	0
常駐監察人	張家祝	0	0	+100,000	0
監察人	必詮化學股份有限公司 代表人周振銘	0	0	0	0
監察人	中華郵政股份有限公司 代表人王南華	0	0	0	0
總經理	童兆勤	0	0	0	0
執行副總經理	楊文鈞	0	-1,025,000	0	0
資深副總經理	曾垂紀	0	0	0	0
資深副總經理	許道義	0	0	0	0
資深副總經理	王幼章	0	0	0	0
資深副總經理	黃浩泉	0	0	0	0
資深副總經理	邱德馨	0	0	0	-1,055,750

職 稱 (註1)	姓 名	98 年度		當年度截至 99 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
資深副總經理	南怡君	0	0	0	0
資深副總經理	顧蓓華	0	0	0	0
總稽核	黃敏章	0	0	0	0
副總經理	賴淑貞	0	0	0	0
副總經理	張立人	0	0	0	0
副總經理	彭孟洪	0	0	0	0
副總經理	洪文昌	0	0	0	0
副總經理	呂健萍	0	0	0	0
副總經理	林明杰	0	0	0	0
副總經理	郭大華	0	0	0	0
副總經理	陳宏彬	0	0	0	0
副總經理	蔡維力	0	0	0	0
副總經理	徐錫薰	0	0	0	0
副總經理	孟昭明	0	0	0	0
資深協理	周志瑜	0	0	0	0
資深協理	林 智	0	0	+65,846	0

職 稱 (註 1)	姓 名	98 年度		當年度截至 99 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
資深協理	林崇仁	0	0	0	0
資深協理	單吟鳳	0	0	0	0
協理	陳來福	0	0	0	0
協理	黎亮吟	0	0	0	0
協理	楊秀娟	0	0	0	0
協理	施惠琪	0	0	0	0
協理	鍾佳慧	0	0	0	0
協理	林紹華	0	0	0	0
協理	劉育忻	0	0	0	0
協理	章勁松	0	0	0	0
協理	盧宏武	0	0	-9,000	0
協理	楊淑玲	0	0	0	0
協理	賴惠麗	0	0	0	0
協理	溫京滿	0	0	0	0
協理	李淑英	0	0	0	0

註 1：依本表填寫之上開人員，如屬持有金融控股公司股份總額超過百分之一股東應註明為大股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：截至年報刊印日係指年報內容經董事會核准之定稿日。

股權移轉資訊 (二)

99 年 4 月 30 日

姓名 (註 1)	股權移轉原因 (註 2)	交易日期	交易 相對人	交易相對人與金融控股公司、 董事、監察人、持股超過 百分之十股東之關係	股 數	交易 價格
無	無	無	無	無	無	無

註 1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者之姓名。

註 2：係填列取得或處分。

股權質押資訊 (三)

99 年 4 月 30 日

姓名 (註 1)	質押變動原因 (註 2)	變動日期	交易 相對人	交易相對人與金融控股公司、 董事、監察人、持股超過百分之 十股東之關係	股 數	質借 (贖回) 金額
無	無	無	無	無	無	無

註 1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者之姓名。

註 2：係填列質押或贖回。

八、 持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

姓名(註 1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係(註 3)		備註
	股數	持股比率(%) (註 2)	股數	持股比率(%) (註 2)	股數	持股比率(%) (註 2)	名稱	關係	
臺灣銀行股份有限公司 代表人：張秀蓮	201,968,010 (註 4)	1.80	0	0	0	0	中華開發金融控股股份有限公司	該公司為中華開發金控之董事	
兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人：王榮周	159,632,333	1.42	0	0	0	0	中華開發金融控股股份有限公司	該公司為中華開發金控之董事	
凱基證券股份有限公司 代表人：魏寶生	327,039,597	2.92	0	0	0	0	無	無	
中國人壽保險股份有限公司 代表人：王銘陽	365,549,167	3.26	0	0	0	0	無	無	
新光人壽保險股份有限公司 代表人：吳東進	217,514,000	1.94	0	0	0	0	無	無	
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	105,480,785	0.94	0	0	0	0	無	無	
中華開發金融控股股份有限公司 代表人：陳木在	572,879,000	5.11	0	0	0	0	興文投資股份有限公司	該公司為中華開發金控之董事	
							臺灣銀行股份有限公司	該公司為中華開發金控之董事	
							兆豐國際商業銀行股份有限公司	該公司為中華開發金控之董事	
興文投資股份有限公司 代表人：吳春臺	637,525,753	5.68	0	0	0	0	景冠投資股份有限公司	董事長為同一人，擔任景冠投資公司監察人	
							中華開發金融控股股份有限公司	該公司為中華開發金控之董事	
景冠投資股份有限公司 代表人：吳春臺	408,660,577	3.64	0	0	0	0	興文投資股份有限公司	董事長為同一人，擔任興文投資公司監察人	
中信銀受開發金控員工信託持股會(壹)專戶	99,510,000	0.89	0	0	0	0	無	無	

註 1：應將前十名股東全部列示，屬股東姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示）。

註 2：持股比率之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率，持股基準日為 99 年 4 月 20 日。

註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應揭彼此間之關係。

註 4：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份 79,474,933 股。

九、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

綜合持股比例

基準日：98年12月31日

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)
中華開發工業銀行股份有限公司	7,760,399,410	100.00	無	無	7,760,399,410	100.00
大華證券股份有限公司	1,429,066,000	100.00	無	無	1,429,066,000	100.00
金鼎綜合證券股份有限公司	464,549,524	42.90	60,292,369	5.57	524,841,893	48.47
中瑞創業投資股份有限公司	無	無	150,000,000	100.00	150,000,000	100.00
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	無	無	466,900,000	100.00	466,900,000	100.00
中亞創業投資股份有限公司	無	無	80,000,000	100.00	80,000,000	100.00
CDIB Australia Investment Inc.	無	無	15,033,686	100.00	15,033,686	100.00
CDIB Global Markets II Limited (原 CDIB Capital (Korea) Limited)	無	無	152,807	100.00	152,807	100.00
CDIB Capital Investment II Limited (原 CDIB Capital (Japan) Limited)	無	無	36,130,000	100.00	36,130,000	100.00
CDIB Capital Investment III Limited (原 CDIB Technology Ventures Limited)	無	無	2,436,100	100.00	2,436,100	100.00
CDIB Bioventures Inc.	無	無	14,105,000	100.00	14,105,000	100.00
CDIB Global Markets I Limited (原 CDIB Capital (America) Limited)	無	無	104,617,905	100.00	104,617,905	100.00
CDIB Global Markets III Limited (原 CDIB Capital (USA) Limited)	無	無	110,505,052	100.00	110,505,052	100.00

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)
CDIB Capital Investment I Limited (原 CDIB Capital Limited)	無	無	132,800,000	100.00	132,800,000	100.00
CDIB Europe Investment Co.	無	無	17,895,090	100.00	17,895,090	100.00
CDIB Capital (International) Corporation	無	無	4,110	100.00	4,110	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	無	無	500,000,000	100.00	500,000,000	100.00
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	無	無	14,800,000	100.00	14,800,000	100.00
大華控股有限公司	無	無	18,000,000	100.00	18,000,000	100.00
大華證券投資顧問股份有限公司	無	無	30,000,000	100.00	30,000,000	100.00
大華證券(香港)有限公司	無	無	292,847,000	100.00	292,847,000	100.00
大華資本(香港)有限公司	無	無	77,523,501	100.00	77,523,501	100.00
大華期貨股份有限公司	無	無	59,752,500	99.59	59,752,500	99.59
開發科技顧問股份有限公司	無	無	24,174,382	96.70	24,174,382	96.70
華開租賃股份有限公司	無	無	49,778,460	52.66	49,778,460	52.66
Japan Venture Capital Corporation	無	無	502,936	50.29	502,936	50.29
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	無	無	4,080,000	50.00	4,080,000	50.00
世華開發股份有限公司	無	無	1,879,995	50.00	1,879,995	50.00
生華創業投資股份有限公司	無	無	73,300,005	49.20	73,300,005	49.20
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	無	無	104,066,400	47.30	104,066,400	47.30
軟銀開發投資股份有限公司	無	無	57,165	47.01	57,165	47.01

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)
中歐創業投資股份有限公司	無	無	22,575,565	37.13	22,575,565	37.13
東展興業股份有限公司	無	無	186,660,000	35.35	186,660,000	35.35
開發國際投資股份有限公司	無	無	367,200,000	33.66	367,200,000	33.66
德欣創業投資股份有限公司	無	無	16,650,000	32.65	16,650,000	32.65
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	無	無	225,000	31.09	225,000	31.09
星元電力股份有限公司	無	無	99,000,000	30.00	99,000,000	30.00
立弘生化科技股份有限公司	無	無	19,600,000	27.37	19,600,000	27.37
台灣證券交易所股份有限公司	無	無	149,030,718	26.17	149,030,718	26.17
盟圖科技股份有限公司	無	無	19,080,000	25.63	19,080,000	25.63
尚茂電子材料股份有限公司	無	無	15,882,865	23.68	15,882,865	23.68
登峰創業投資股份有限公司	無	無	11,577,668	21.50	11,577,668	21.50
願景創業投資股份有限公司	無	無	19,000,000	20.54	19,000,000	20.54
優品化學工業股份有限公司	無	無	794,148	20.00	794,148	20.00
森霸電力股份有限公司	無	無	120,000,000	20.00	120,000,000	20.00
星能電力股份有限公司	無	無	60,000,000	20.00	60,000,000	20.00
總格實業股份有限公司	無	無	4,407,760	20.00	4,407,760	20.00
永進機械工業股份有限公司	無	無	10,665,600	19.98	10,665,600	19.98
景傳光電股份有限公司	無	無	499,500	19.98	499,500	19.98

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)
裕邦科技股份有限公司	無	無	3,200,000	19.90	3,200,000	19.90
CDM Corporation	無	無	1,970	19.90	1,970	19.90
儀大股份有限公司	無	無	11,435,280	19.89	11,435,280	19.89
清河國際股份有限公司	無	無	4,340,476	19.73	4,340,476	19.73
鉸鑫電光科技股份有限 公司	無	無	5,000,000	19.38	5,000,000	19.38
宏發半導體科技股份有 限公司	無	無	16,450,000	19.35	16,450,000	19.35
拓璞科技股份有限公司	無	無	1,918,421	19.18	1,918,421	19.18
華昇創業投資股份有限 公司	無	無	23,000,000	19.17	23,000,000	19.17
智擎生技製藥股份有限 公司	無	無	8,400,000	19.05	8,400,000	19.05
誠宇創業投資股份有限 公司	無	無	38,000,000	19.00	38,000,000	19.00
瀚訊網通股份有限公司	無	無	4,250,000	18.89	4,250,000	18.89
和勤精機股份有限公司	無	無	7,172,638	18.88	7,172,638	18.88
東浦精密光電股份有限 公司	無	無	13,907,514	18.71	13,907,514	18.71
元耀科技股份有限公司	無	無	7,500,000	18.58	7,500,000	18.58
廣盛科技股份有限公司	無	無	1,625,000	18.47	1,625,000	18.47
新盛力科技股份有限公 司	無	無	11,864,700	18.09	11,864,700	18.09
今鼎光電股份有限公司	無	無	6,364,440	17.98	6,364,440	17.98
坦能電子股份有限公司	無	無	5,187,500	17.94	5,187,500	17.94

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)
因思銳遊戲總局股份有限公司	無	無	3,000,000	17.65	3,000,000	17.65
宇鋒科技股份有限公司	無	無	1,080,000	17.53	1,080,000	17.53
丞信電子股份有限公司	無	無	7,000,000	17.50	7,000,000	17.50
復興航空運輸股份有限公司	無	無	82,679,767	17.20	82,679,767	17.20
利汎科技股份有限公司	無	無	7,484,454	16.82	7,484,454	16.82
摩特動力工業股份有限公司	無	無	10,000,000	16.65	10,000,000	16.65
科冠能源科技股份有限公司	無	無	31,233,333	16.44	31,233,333	16.44
徠通科技股份有限公司	無	無	3,651,235	16.17	3,651,235	16.17
NetLaunch Ventures L.P.	無	無	0	16.00	0	16.00
輝城電子股份有限公司	無	無	10,236,497	15.96	10,236,497	15.96
歐驊股份有限公司	無	無	1,577,696	15.17	1,577,696	15.17
金山電能科技股份有限公司	無	無	30,616,980	15.04	30,616,980	15.04
台灣金融資產服務股份有限公司	無	無	25,000,000	14.71	25,000,000	14.71
正勛實業股份有限公司	無	無	6,120,399	14.67	6,120,399	14.67
聯穎科技股份有限公司	無	無	11,435,340	14.65	11,435,340	14.65
宏芯科技股份有限公司	無	無	4,399,996	14.49	4,399,996	14.49
堃昶股份有限公司	無	無	17,590,124	14.45	17,590,124	14.45
光峰科技股份有限公司	無	無	4,703,050	14.25	4,703,050	14.25
宏廣股份有限公司	無	無	6,317,700	14.04	6,317,700	14.04
冠橙科技股份有限公司	無	無	2,400,000	13.72	2,400,000	13.72
恩得利工業股份有限公司	無	無	13,940,000	13.60	13,940,000	13.60

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)
鴻碩精密電工股份有限公司	無	無	6,930,000	13.57	6,930,000	13.57
台灣汽電共生股份有限公司	無	無	71,645,086	13.53	71,645,086	13.53
Ca-Home Co-Investment, L.P.	無	無	0	13.50	0	13.50
興訊科技股份有限公司	無	無	3,000,000	13.42	3,000,000	13.42
博祥網通股份有限公司	無	無	1,600,000	13.20	1,600,000	13.20
巨馳國際股份有限公司	無	無	2,270,000	13.16	2,270,000	13.16
光群雷射科技股份有限公司	無	無	17,462,030	13.05	17,462,030	13.05
中化合成生技股份有限公司	無	無	9,155,670	13.04	9,155,670	13.04
環華證券金融股份有限公司	無	無	97,736,295	13.03	97,736,295	13.03
CommLaunch Ventures L.P.	無	無	0	13.00	0	13.00
矽瑪科技股份有限公司	無	無	4,019,645	12.93	4,019,645	12.93
InnoMed Ventures L.P.	無	無	0	12.82	0	12.82
欣寶電子股份有限公司	無	無	20,996,337	12.66	20,996,337	12.66
元鴻應用材料股份有限公司	無	無	2,954,674	12.59	2,954,674	12.59
揚博科技股份有限公司	無	無	14,074,224	12.30	14,074,224	12.30
東泰沂科技股份有限公司	無	無	5,757,135	12.19	5,757,135	12.19
Eastern Power and Electric Co., Ltd.	無	無	3,201,019	12.00	3,201,019	12.00
漢邦創業投資股份有限公司	無	無	1,285,632	11.90	1,285,632	11.90
萬泰商業銀行股份有限公司	無	無	422,658,148	11.89	422,658,148	11.89

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)
揚興科技股份有限公司	無	無	3,005,000	11.76	3,005,000	11.76
祥德科技股份有限公司	無	無	2,047,913	11.69	2,047,913	11.69
分眾傳媒股份有限公司	無	無	1,750,000	11.67	1,750,000	11.67
協禧電機股份有限公司	無	無	23,055,950	11.45	23,055,950	11.45
The Asia Java Fund PTE Ltd.	無	無	2,111	11.34	2,111	11.34
國慶化學股份有限公司	無	無	6,058,818	11.33	6,058,818	11.33
展頌股份有限公司	無	無	14,860,113	11.28	14,860,113	11.28
鉅景科技股份有限公司	無	無	3,933,670	11.22	3,933,670	11.22
億力光電股份有限公司	無	無	10,690,428	11.12	10,690,428	11.12
台翔航太工業股份有限公司	無	無	14,985,758	11.02	14,985,758	11.02
州巧科技股份有限公司	無	無	7,912,980	10.96	7,912,980	10.96
遠東精密化學股份有限公司	無	無	5,960,573	10.83	5,960,573	10.83
大豐能源科技股份有限公司	無	無	3,236,800	10.77	3,236,800	10.77
碩頤科技股份有限公司	無	無	3,615,210	10.71	3,615,210	10.71
邏輯電子股份有限公司	無	無	2,965,248	10.69	2,965,248	10.69
華美電子股份有限公司	無	無	3,731,000	10.65	3,731,000	10.65
水美工程企業股份有限公司	無	無	2,368,425	10.62	2,368,425	10.62
系統電子工業股份有限公司	無	無	13,807,254	10.58	13,807,254	10.58

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)
華矽半導體股份有限公司	無	無	4,051,746	10.57	4,051,746	10.57
康舒科技股份有限公司	無	無	50,777,521	10.21	50,777,521	10.21
建舜電子製造股份有限公司	無	無	7,302,540	10.09	7,302,540	10.09
TPT Petrochemicals Public Company Ltd.	無	無	49,250,000	10.00	49,250,000	10.00

註1：指金控公司及其子公司之轉投資事業。

註2：係依金融控股公司法第三十六條所為之投資。

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

股本來源

99年4月30日

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
90.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	8,463,422,000	84,634,220,000	中華開發工業銀行股份全額轉換	台財融(四)字第0900008411號
91.11	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,070,212,000	100,702,120,000	盈餘及資本公積轉增資發行新股	91.8.7(91)台財證一字第0910143732號函
91.11	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,394,673,737	113,946,737,370	0.9781股大華證券普通股轉換1股中華開發金融控股公司普通股，以及2.0378股菁英證券普通股轉換1股中華開發金融控股公司普通股	91.11.8(91)台財融(四)字第0910049469號函
92.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,376,902,548	113,769,025,480	大華證券庫藏股註銷	92.3.19經授商字第09201079980號函
92.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,875,818,000	118,758,180,000	資本公積轉增資發行新股	92.8.20台財證一字第0920137687號函
93.02	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,839,247,000	118,392,470,000	中華開發工業銀行庫藏股註銷	93.2.11經授商字第09301022080號函
94.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,753,257,000	117,532,570,000	中華開發工業銀行庫藏股註銷	93.3.29經授商字第09401051520號函
95.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,957,795,410	109,577,954,100	中華開發工業銀行庫藏股註銷	95.1.23經授商字第09501015540號函
95.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,267,779,300	112,677,793,000	資本公積轉增資發行新股	95.8.7金管證一字第0950133531號函
96.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,587,062,679	115,870,626,790	盈餘轉增資發行新股	96.8.15金管證一字第0960042102號函
96.11	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,962,062,679	109,620,626,790	特別股到期贖回減資	96.10.12金管銀(六)字第09600440490號函
97.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,230,916,996	112,309,169,960	盈餘轉增資發行新股	97.7.15金管證一字第0970033882號函
98.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,217,204,996	112,172,049,960	庫藏股股份註銷減資	98.7.21金管銀控字第0980310790號函

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效(核准)日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

99年4月30日

股份種類	核定股本(股)			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	11,217,204,996	8,782,795,004	20,000,000,000	已上市

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃公司股票(如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註)。

總括申報制度相關資訊

99年4月30日

有價證券種類	預定發行數額		已發行數額		已發行部分之發行 目的及預期效益	未發行部分 預定發行期間	備註
	總股數	核准金額	股數	價格			
無	無	無	無	無	無	無	無

(二) 股東結構

股東結構

99年4月30日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	16	15	741	452,226	547	453,545
持有股數	28,192	1,665,681,801	2,183,985,160	5,979,405,440	1,388,104,403	11,217,204,996
持股比例(%)	0.00	14.85	19.46	53.31	12.38	100.00

(三) 股權分散情形

普通股

每股面額十元；99年4月30日

持 股 分 級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	130,523	40,072,921	0.36
1,000 至 5,000	148,183	376,347,847	3.36
5,001 至 10,000	62,327	443,212,146	3.95
10,001 至 15,000	35,094	418,874,356	3.73
15,001 至 20,000	16,988	295,055,253	2.63
20,001 至 30,000	22,182	534,754,537	4.77
30,001 至 50,000	17,419	663,238,207	5.91
50,001 至 100,000	12,316	842,441,015	7.51
100,001 至 200,000	5,178	696,272,146	6.21
200,001 至 400,000	2,042	557,147,901	4.97
400,001 至 600,000	475	230,140,277	2.05
600,001 至 800,000	211	145,408,795	1.30
800,001 至 1,000,000	137	123,774,905	1.10
1,000,001 以上 自行視實際情況分級	470	5,850,464,690	52.15
合 計	453,545	11,217,204,996	100.00

特別股

99 年 4 月 30 日

持 股 分 級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例 (%)
自行視實際情況分級	無		
合 計			

(四) 主要股東名單

99 年 4 月 30 日

大股東名稱	持有股數(股)	持 股 比 例(%)
臺灣銀行股份有限公司(註 2)	201,968,010	1.80
兆豐國際商業銀行股份有限公司	159,632,333	1.42
凱基證券股份有限公司	327,039,597	2.92
中國人壽保險股份有限公司	365,549,167	3.26
新光人壽保險股份有限公司	217,514,000	1.94
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	105,480,785	0.94
中華開發金融控股股份有限公司	572,879,000	5.11
興文投資股份有限公司	637,525,753	5.68
景冠投資股份有限公司	408,660,577	3.64
中信銀受開發金控員工信託持股會(壹)專戶	99,510,000	0.89

註 1：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東。

註 2：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份 79,474,933 股。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度		當 年 度 截 至 99 年 4 月 30 日 (註 8)	
		97 年度	98 年度		
每股 市價 (元) (註1)	最 高	15.45	9.99	10.55	
	最 低	5.07	5.41	8.13	
	平 均	10.66	7.91	9.31	
每股 淨值 (元) (註2)	分 配 前	10.65	12.44	12.40(註 12)	
	分 配 後	(註 9)	(註 11)	—	
每股 盈餘	加權平均股數		10,966,080,141	10,556,556,656	10,569,950,921(註 12)
	每股盈餘 (虧損) (註3)	調整前	(0.64)	0.69	0.17(註 12)
		調整後	(0.64)	0.69	0.17(註 12)
每 股 股 利	現 金 股 利		(註 9)	0.50(註 11)	—
	無償 配股	盈餘配股	(註 9)	0.10(註 11)	—
		資本公積配股	(註 9)	—	—
	累積未付股利(註4)		—	—	—
投資 報酬 分析	本益比(註5)		(註 10)	11.46	18.25(註 12)
	本利比(註6)		(註 9)	15.82	—
	現金股利殖利率(註7)		(註 9)	0.063	—

*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 9：本公司 97 年度無盈餘可供分配。

註 10：本公司 97 年度係每股虧損。

註 11：本公司 98 年度盈餘分配案，尚待 99 年股東常會決議後分配之。

註 12：係當年度截至 99 年 4 月 30 日財務資料，未經會計師核閱。

(六) 股利政策及執行狀況

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。

1. 分派條件、時機與金額：

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存百分之十之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一之董事、監察人酬勞，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、監察人之報酬，由董事會視個別董事、監察人之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議定發給之。

2. 股利種類：

依據本公司營運規劃分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

3. 執行情形：

本次股東會擬議之股利分配情形：

(1) 普通股現金股利（每股 0.50 元）：新臺幣 5,322,162,998 元。

(2) 普通股股票股利（每股 0.10 元）：新臺幣 1,064,432,600 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司 99 年度並無公告財務預測，故毋須揭露。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一董事、監察人酬勞，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、監察人之酬勞，由董事會視個別董事、監察人之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議訂發給之。

2. 本年度估計員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理

本年度應付員工紅利及董監酬勞之估列金額係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益(已扣除員工紅利及董監酬勞之金額)提列百分之十法定盈餘公積後之餘額認列 1%以上之員工紅利及不逾 1%之董監酬勞。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平價值決定，股票公平價值係以股東會決議前一日之收盤價，並考慮除權除息之影響為計算基礎。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

- (1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形。

本次股東會擬議配發員工現金紅利新臺幣 66,000,000 元及董事、監察人酬勞新臺幣 40,000,000 元，與 98 年度財務報表估列金額並無差異。

- (2) 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例。

本次股東會不擬分配員工股票紅利，故毋須揭露。

- (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘。

本次股東會不擬分配員工股票紅利，故毋須揭露。

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

97 年度係虧損，故未配發員工分紅及董事、監察人酬勞。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形

金融控股公司買回本公司股份情形

99年4月30日

買回期次(註1)	第七次(期)	第八次(期)	第九次(期)	第十次(期)	第十一次(期)
買回目的	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工	為維護公司信用及股東權益所必要而買回，並辦理銷除股份者
買回期間	96/10/30~ 96/12/29	97/08/26~ 97/10/24	97/10/28~ 97/12/26	97/12/30~ 98/02/27	98/03/03~ 98/04/24
買回區間價格(註3)	11元~19元	10元~15元	3.82元~12.29元	4.76元~10.47元	3.93元~10.00元
已買回股份種類及數量	普通股 207,890 仟股	普通股 150,000 仟股	普通股 187,924 仟股	普通股 127,346 股	普通股 13,712 股
已買回股份金額	2,587,020 仟元	1,344,433 仟元	1,218,888 仟元	773,694 仟元	80,836 仟元
買回公司股份前之集團資本適足率(%)(註2)	基準日:96/06/30 165.01	基準日:97/06/30 141.54	基準日:97/06/30 141.54	基準日:97/06/30 141.54	基準日:97/12/31 131.05
買回公司股份後之集團資本適足率(%)(註2)	基準日:96/06/30 154.40	基準日:97/06/30 133.85	基準日:97/06/30 126.88	基準日:97/06/30 122.45	基準日:97/12/31 130.52
已辦理銷除及轉讓之股份數量	0 股	0 股	66,854 股	33,427 股	13,712 股
累積持有本公司股份數量	207,890 仟股	357,890 仟股	478,960 仟股	572,879 仟股	572,879 仟股
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	1.85	3.19	4.27	5.11	5.11
買回股份轉讓與員工之執行進度	—	—	66,854 股	33,427 股	—
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形	無	無	無	無	無

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：請註明買回本公司股份前及買回後集團資本適足率計算之基準日。

註3：公司股價低於所定買回區間價格下限時，亦可繼續執行買回公司股份。

二、公司債辦理情形

公司債辦理情形

單位：新臺幣元

公司債種類	94 年度 第一次無擔保公司債	95 年度 第一次無擔保公司債	97 年度 第一次無擔保公司債
發行（辦理）日期	94 年 09 月 06 日	96 年 02 月 08 日	97 年 06 月 18 日
面 額	10,000,000	1,000,000	1,000,000
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用
發 行 價 格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總 額	8,000,000,000	6,000,000,000	3,000,000,000
利 率(%)	詳如註 1	詳如註 2	詳如註 3
期 限	五年期 99 年 09 月 21 日到期	五年期 101 年 02 月 08 日到期	五年期 102 年 06 月 18 日到期
受 償 順 位	一般順位	一般順位	一般順位
保 證 機 構	不適用	不適用	不適用
受 託 人	萬泰商業銀行信託部	萬泰商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承 銷 機 構	不適用	不適用	不適用
簽 證 律 師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師
簽 證 會 計 師	勤業眾信會計師事務所 楊明哲會計師、魏永篤會計師	勤業眾信會計師事務所 楊明哲會計師、張日炎會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、張日炎會計師
償 還 方 法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金	8,000,000,000	6,000,000,000	3,000,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
是否計入合格資本	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 94 年 9 月 21 日 twA+	中華信用評等公司 96 年 2 月 13 日 twA+	中華信用評等公司 97 年 5 月 5 日 twAA-
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換（交換或認股）普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用
	發行及轉換（交換或認股）辦法	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

註 1：票面利率：甲 A 至甲 H 券：固定年利率 2.05%；乙 A 至乙 H 券：固定年利率 2.0396%。

註 2：票面利率：固定年利率 2.2%。

註 3：票面利率：甲券：固定年利率 2.89%；乙券：指標利率加碼 0.28%。

公司債辦理情形(續)

單位：新臺幣元

公司債種類	97 年度 第一次無擔保公司債	98 年度 第一次無擔保公司債	98 年度 第一次無擔保公司債
發行(辦理)日期	97 年 06 月 18 日	99 年 03 月 01 日	99 年 03 月 01 日
面 額	1,000,000	1,000,000	1,000,000
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用
發 行 價 格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總 額	3,000,000,000	5,000,000,000	1,000,000,000
利 率(%)	詳如註 4	詳如註 5	詳如註 6
期 限	七年期 104 年 06 月 18 日到期	五年期 104 年 03 月 01 日到期	七年期 106 年 03 月 01 日到期
受 償 順 位	次順位	一般順位	一般順位
保 證 機 構	不適用	不適用	不適用
受 託 人	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承 銷 機 構	不適用	不適用	不適用
簽 證 律 師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師
簽 證 會 計 師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、張日炎會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師
償 還 方 法	到期還本	到期還本	到期還本
未 償 還 本 金	3,000,000,000	5,000,000,000	1,000,000,000
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	無	無
限 制 條 款	無	無	無
是否計入合格資本	是	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 97 年 5 月 5 日 twA	中華信用評等公司 99 年 3 月 1 日 twAA-	中華信用評等公司 99 年 3 月 1 日 twAA-
附 其 他 權 利	截至年報刊印日止已轉換 (交換或認股)普通股、海外 存託憑證或其他有價證券 之金額	不適用	不適用
	發行及轉換(交換 或認股)辦法	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、 發行條件對股權可能稀釋情形 及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

註 4：票面利率：丙券：固定年利率 3.40%；丁券：指標利率加碼 0.70%。

指標利率係指計息基準日上午十一時左右，英商路透股份有限公司螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率。

註 5：票面利率：固定年利率 1.80%。

註 6：票面利率：固定年利率 2.00%。

轉換公司債資料

公司債種類 (註1)		第 次 (期) ^有 擔保 換公司債 _無		
年 度		年	年	當年度截至 99年4月30日 (註4)
項 目	最 高	無		
轉債(註 換市價) 公司	最 低			
	平 均			
轉 換 價 格				
發行(辦理)日期及發 行時轉換價格				
履行轉換義務方式 (註3)				

- 註1：欄位多寡視實際辦理次數調整。
 註2：海外公司債如有多處交易地點者，按交易地點分別列示。
 註3：交付已發行股份或發行新股。
 註4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

交換公司債資料

公司債種類 (註1)		第 次 (期) ^有 擔保 換公司債 _無			
年 度		發 行 時	年	年	當年度截至 99年4月30日 (註2)
項 目	最 高	無			
持有交換標的數量					
交 換 價 格					
交債換 市公價 司	最 低				
	平 均				
發行(辦理)日期					
交 換 標 的					

- 註1：欄位多寡視實際辦理次數調整。
 註2：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

總括申報發行公司債情形

99年4月30日

預定募集與發行總額	無
已募集發行總額（含各次發行（辦理）日期及發行金額）	
總括申報餘額	
未辦理部分預定發行期間	

附認股權公司債資料

99年4月30日

認股權公司債種類（註1）	第 次（期）認股權公司債
發行（辦理）日期	無
得認股種類及數量	
期限	
履約方式（註2）	
認股價格	
限制認股期間	
未執行認股數量	
未執行認股數量占已發行股份總數比率（%）	

註1：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註2：應註明交付已發行股份或發行新股。

三、特別股發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

特別股辦理情形

發行權利義務如下：

99年4月30日

發行(辦理)日期(註2)		年 月 日	
項 目		(註3)	
面 額		無	
發 行 價 格			
股 數			
總 額			
權利 義務 事項	股息及紅利之分派		
	剩餘財產之分派		
	表決權之行使		
	其 他		
流通 在外 特別股	收回或轉換數額		
	未收回或轉換餘額		
	收回或轉換條款		
每 股 市 價	年		最高
			最低
			平均
	年		最高
		最低	
		平均	
	年	最高	
		最低	
		平均	
	當年度截 至年月日 (註4)	最高	
		最低	
		平均	
附其他 權利	截至年報刊印日止已轉換 或認股金額		
	發行及轉換或認股辦法		
發行條件對特別股股東權益影響、 股權可能稀釋情形及對現有股東權 益影響			

註1：特別股辦理情形含辦理中之公募及私募特別股。辦理中之公募特別股係指已經本會生效(核准)者；
辦理中之私募特別股係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：屬私募者，應以顯著方式標示。

註4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註5：屬附認股權特別股者，另應填列下表。

附認股權特別股資料

99年4月30日

認股權特別股種類 (註 1)	第 次 (期) 認股權特別股
發 行 (辦 理) 日 期	無
得 認 股 種 類 及 數 量	
期 限	
履 約 方 式 (註 2)	
認 股 價 格	
限 制 認 股 期 間	
未 執 行 認 股 數 量	
未 執 行 認 股 數 量 占 已 發 行 股 份 比 率 (%)	

註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註 2：應註明交付已發行股份或發行新股。

四、海外存託憑證發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

海外存託憑證辦理情形

99年4月30日

項 目	發行(辦理)日期 (註2)	
	年 月 日 (註4)	年 月 日 (註4)
發行(辦理)日期	無	
發行及交易地點		
發行總金額		
單位發行價格		
發行單位總數		
表彰有價證券之來源		
表彰有價證券之數額		
存託憑證持有人之 權利與義務		
受託人		
存託機構		
保管機構		
未兌回餘額		
發行及存續期間相關費用 之分攤方式		
存託契約及保管契約之重 要約定事項		
每單位市價 (註3)	年	最高
		最低
		平均
	當年度截至 年月日	最高
		最低
		平均

註1：海外存託憑證辦理情形含辦理中之公募及私募海外存託憑證。辦理中之公募海外存託憑證係指已經本會核准者；辦理中之私募海外存託憑證係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：已參與發行海外存託憑證者，應列示最近一年度及截至年報刊印日止該海外存託憑證之相關市價，另海外存託憑證如有多處交易地點者，應按交易地點分別列示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

五、員工認股權證發行情形

- (一) 尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。屬私募員工認股權憑證者，應以顯著方式標示無。

員工認股權憑證辦理情形

99年4月30日

員工認股權憑證種類 (註2)	第 次(期) 員工認股權憑證 (註5)	第 次(期) 員工認股權憑證 (註5)
主管機關核准日期	無	
發行(辦理)日期(註4)		
發行單位數		
發行得認購股數占已發行股份 總數比率		
認股存續期間		
履約方式(註3)		
限制認股期間及比率(%)		
已執行取得股數		
已執行認股金額		
未執行認股數量		
未執行認股者其每股認購價格		
未執行認股數量占 已發行股份總數比率(%)		
對股東權益影響		

註1：員工認股權憑證辦理情形含辦理中之公募及私募員工認股權憑證。辦理中之公募員工認股權憑證係指已經本會生效者；辦理中之私募員工認股權憑證係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：應註明交付已發行股份或發行新股。

註4：發行(辦理)日期不同者，應分別填列。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

(二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大且得認購金額達新臺幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形

無。

99年4月30日

項目	職稱 (註1)	姓名	取得 認股 數量	取得認 股數量 占已發 行股份 總數 比率	已執行(註2)				未執行(註2)			
					已執 行 認股 數量	已執 行 認股 價格	已執 行 認股 金額	已執行 認股數 量占已 發行股 份總數 比率	未執 行 認股 數量	未執 行 認股 價格	未執行 認股 金額	未執行 認股數 量占已 發行股 份總數 比率
經理人	無											
員工												

註1：包括經理人及員工（已離職或死亡者，應予註明），應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露其取得及認購情形。

註2：欄位多寡視實際發行次數調整。

六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形

無。

截至刊印日，本公司(含子公司開發工銀及中瑞)持有金鼎證券公司已發行在外之普通股總數約占48.47%。本公司自95年6月起取得四席董事及一席監察人，開始參與金鼎證券公司董事會運作，期間戮力強化金鼎證券公司治理精神、督促團隊經營強化財務、業務能力及提升股東報酬。由於金鼎證券公司原經營階層推派之一日董監事於98年6月30日股東常會改選董監事選舉案中，違反公司法第198條、金鼎證券公司股東會議事規則及當時有效之法院執行命令，公然剔除本公司之選舉權數，違法宣布多位並未當選之人為董監事，並於嗣後違法散會等情事，致使於98年度金鼎證券公司股東常會後，本公司雖已依董監選舉投票結果取得過半數之席次，然因原經營階層卻另行組成違法董事會僱用金鼎證券公司名義繼續把持公司經營，致合法選任之董監事實際上仍無法執行職務。展望未來，本公司仍期能促成雙方公司之共識，提昇本公司與金鼎證券公司之價值，達到雙贏之長程願景。

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

99年4月30日

金融機構名稱(註)		無
金融機構地址		
負責人		
實收資本額		
主要營業項目		
主要產品		
最近年度財務資料	資產總額	
	負債總額	
	股東權益總額	
	營業收入	
	營業毛利	
	營業損益	
	本期損益	
	每股盈餘	

註：欄位多寡視實際併購及受讓其他金融機構家數調整。

七、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年度內已完成且計畫效益尚未顯現：無。

(二) 執行情形

前款各次計畫之執行情形與原預計效益之比較：不適用。

伍、營運概況

一、業務內容

各業務別經營之主要業務、各業務資產及（或）收入佔總資產及（或）收入比重及成長與變化情形以及業務別之分類，茲說明如下：

(一) 主要業務範圍

1. 依「金融控股公司法」第 36 條規定，本公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限。本公司及子公司得投資之事業如下：

◎ 中華開發金融控股公司主要業務範圍

- (1) 本公司得投資下列事業：

- 金融控股公司
- 銀行業
- 票券金融業
- 信用卡業
- 信託業
- 保險業
- 證券業
- 期貨業
- 創業投資事業
- 經主管機關核准投資之外國金融機構
- 其他經主管機關認定與金融業務相關之事業

- (2) 對前款被投資事業之管理

◎ 中華開發工業銀行主要業務範圍

- 收受支票存款及其他各種存款
- 發行金融債券
- 辦理放款
- 投資有價證券
- 辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業
- 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

- 代理收付款項
- 承銷有價證券
- 辦理政府債券自行買賣業務
- 擔任股票及債券發行簽證人
- 辦理與前列各款業務有關之倉庫、保管、及各種代理服務事項
- 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
- 辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項
- 辦理依信託業法核定辦理之業務
- 依法令及主管機關規定辦理衍生性金融商品業務
- 經目的事業主管機關核准辦理之其他有關業務

本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、依法設立之保險業與財團法人及政府機關。

◎ 大華證券公司主要業務範圍

大華證券係結合經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務的綜合證券商，除為客戶提供各類企業及個人理財服務之外，更藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，為客戶提供高附加價值整體服務。大華證券之業務範圍如下：

- 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 在其營業處所受託買賣有價證券
- 在其營業處所自行買賣有價證券
- 承銷有價證券
- 有價證券股務事項之代理
- 有價證券買賣融資融券
- 經營證券相關期貨交易輔助業務
- 經營期貨自營業務
- 受託買賣外國有價證券（複委託）
- 短期票券之經紀業務
- 短期票券之自營業務
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務

2. 營業比重：

◎ 中華開發金融控股公司

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	96年度		97年度		98年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
按權益法認列之投資 收益(損失)	8,267,890	95	(5,726,921)	(註)	8,816,826	100
投資收益	393,205	4	—	(註)	—	—
其他收入	51,582	1	33,869	(註)	1,218	—
合 計	8,712,677	100	(5,693,052)	(註)	8,818,044	100

註：因 97 年度為淨損失，故不予計算。

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 中華開發工業銀行

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	96 年度		97 年度		98 年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
利息淨收益	2,505,220	20	2,103,562	(註)	1,237,522	20
利息以外淨收益(損失)	10,224,686	80	(3,612,309)	(註)	4,948,796	80
合 計	12,729,906	100	(1,508,747)	(註)	6,186,318	100

註：因 97 年度為淨損失，故不予計算。

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 大華證券公司

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	96 年度		97 年度		98 年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
經紀手續費收入	1,635,046	17	1,065,012	19	1,298,749	18
承銷業務收入	243,229	2	89,772	1	168,501	2
出售證券利益-自營	0	0	0	0	675,386	10
出售證券利益-承銷	70,608	1	0	0	211,367	3
營業證券評價利益	0	0	1,376	0	1,325,598	19
股務代理收入	161,358	2	159,385	3	158,285	2
利息收入	1,493,644	15	821,275	14	746,148	10
期貨契約利益	1,487,522	15	674,326	12	625,986	9
選擇權交易利益	3,465,803	36	2,295,170	40	1,093,028	15
其 他	1,112,089	12	605,049	11	872,555	12
合 計	9,669,299	100	5,711,365	100	7,175,603	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

3. 未來開發之新金融產品與服務

為能推動持續性之成長，本公司已積極導入各項行銷資源，建立新產品開發及子公司間業務交流之流程及制度。在產品開發階段，除行銷規劃外，亦結合作業程序、客戶服務、資訊、法令遵循、風險管理及財務管理等各功能資源，俾從多方面審慎評估、規劃，務期在最高效率下，支援新產品的成功上架。茲臚列本公司主要子公司金融產品及發展概況如下：

- (1) 為提供客戶多元化的服務，開發工銀業已開發多項外匯、利率、股權、商品類之單一及複合型之衍生性金融商品，擬透過多元化的商品，參酌顧客需求，提供客製化之整合性商品以強化客戶關係，進而擴大業務規模。
- (2) 為分散投資佈局並增加投資可能機會，海外投資仍為研究及佈局的方向，港股為近三年海外市場之主要研究標的。期能在金控整體風險控管之下，以分散投資佈局及風險，達到提升獲利機會之目標。
- (3) 財富管理業務已配合法令開放申請信託專戶，以滿足高資產客戶多元化產品需求。未來將整合金控及子公司資源，積極拓展法人經紀業務及期貨選擇權業務，同時強化海內外資產管理系統，發展財富管理跨售業務，提供客戶海內外各類股權、債券、衍生性金融商品與基金等，提供投資人全方位服務，使客戶輕鬆享有「一站購足」的專業理財服務。
- (4) 鑑於國內承銷市場逐漸趨於飽和及產業外移對傳統產業所造成的影響，將整合兩岸三地資本市場服務，建立一條龍的服務模式，著重在私募、併購及台商回台上市櫃或發行 TDR 等承銷業務。99 年將加強與直接投資部門及授信部門之合作，積極爭取已在香港上市之大型公司回台發行 TDR 或直接下市轉在台重新上市機會。

(二) 本年度經營計畫

◎ 中華開發金融控股公司

- 採聚焦「大中華」及「全球」雙軌的投資策略，擴大整體營運規模
- 持續強化以產業金融為主的特色，拓展投資銀行業務
- 整合內部資源，發揮集團綜效
- 強化資本配置，創造資本報酬最大化
- 落實風險管理機制，追求穩健成長

各金融事業群之年度計畫分別列示如下：

1. 直接投資

- 持續落實產業分工，以強化同仁在專業領域的產業知識、深耕人脈網絡，進而深度掌握產業脈動
- 聚焦「大中華」及「全球」雙軌的投資策略，建立多元化的投資組合並平衡投資風險
- 持續運用投資組合績效評估制度，以引導各產業小組達到投資資產效益的最大化，進而達成年度預算目標
- 適時調整投資組合，提昇資金運用效率，並加強投資管理以充分發揮本公司之附加價值，進而為股東創造最大利益
- 加強投資戶的風險管理，落實投資戶分級管理及流動性風險管理，以控制風險及適時啟動退場機制
- 分階段完成海外子公司精簡計劃，以節省子公司之管理人力
- 持續與國際頂尖投資機構合作，參與美國及歐洲等地區的私募股權基金投資案，以分散產業及區域性風險，並積極拓展全球業務版圖
- 與大中華地區經營有成的知名機構及企業合作，籌募私募股權基金，積極佈建大中華投資網絡，建立策略聯盟關係
- 籌設上海業務據點，以期迅速掌握兩岸金融 MOU 簽訂後的商機，奠定大中華地區的投資標竿地位

2. 企業金融

- 調整為以客戶導向型之組織，以提升整體行銷戰力，客戶經理(RM)負責客戶開發及擔當全行產品之行銷與服務窗口，並採產業分工概念，劃分客戶組織。產品經理(PM)負責產品研發、定價及承作條件擬定等，適時提供客戶所需之金融產品
- 透過交叉銷售及控制風險資產成長與貸款風險之主要考量下，適時提高資產部位，藉由資產調整，改善資產品質

- 強化企金業務多元化產品線之營運平台，提升產品專業能力與金融創新，複雜之產品結構由產品經理(PM)主導。定期舉辦產品說明，培養客戶經理(RM)對產品之認知
- 依客戶分類配置資深(淺)客戶經理，深入了解客戶需求，即時引薦產品經理進場產品規劃。中華開發將透過產品經理(PM)與客戶經理(RM)的通力合作，提供客戶全方位解決方案(Total Solution)的服務

3. 權益證券

- 加強交易員選股操作能力及市場行情判斷
- 強化投資組合策略及技術分析能力
- 提升交易系統及風險控管系統
- 持續尋找市場資深交易員，強化交易團隊

4. 固定收益

- 交易標的以具有高流動性者及市場價格透明者為主
- 強化交易人員素質，延攬資深交易人員
- 建置暨強化系統化交易部位及損益監控機制，提升交易風險管理之即時性
- 持續進行交易系統及交易帳務系統之強化與汰換
- 交易流程合理化，降低交易相關成本
- 依據利率、外匯、及商品市場走勢之變化及客戶財務管理需求，設計並提供相關之衍生性金融商品
- 增加手續費收入比重，提高營收穩定性

◎ 證券業務

- 加強風險管理系統，有效降低經營風險
- 配合主管機關政策，整合兩岸三地業務
- 加強與工銀橫向訊息傳遞，並結合雙方優勢，擴大集團業務規模
- 增加手續費收入比重，提高收入穩定性
- 強化網路交易平台功能及穩定度
- 延攬優秀人才，強化員工在職訓練
- 擷節各項支出，控制營運成本
- 落實以研調為核心之投資決策，提升自營操作獲利空間
- 研發各種期權與現貨之交易模組
- 尋求海外市場交易與避險操作之機會

(三) 產業概況

中華開發金控係於民國 90 年 12 月成立。目前旗下包含中華開發工業銀行及大華證券。中華開發工業銀行主要經營業務包含收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業及政府機關之存款、辦理放款、直接投資生產事業、投資及承銷有價證券、辦理國內匯兌、辦理保證業務、附設信託業務及經主管機關核准辦理之業務；大華證券，係一經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務之綜合證券商，提供客戶各類企業及個人理財服務，並藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，為客戶提供高附加價值整體服務之綜合證券商。茲將本公司所處產業之產業概況分述如下：

1. 銀行業

(1) 金融仲介主要角色

銀行業之現況與發展：截至 98 年 12 月底，國內全體存款貨幣總機構及分支機構(不含中央銀行與郵局)家數計有 4,919 家，其中本國銀行共 3,264 家，佔全體貨幣機構家數之 66.35%。就存放款業務方面來說，截至 98 年 12 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為新臺幣 208,659 億元及 162,205 億元，佔全體存款貨幣機構之比重分別為 85.8% 及 87.2%。在國內存款貨幣機構同業中，實扮演極重之金融中介角色。

(2) 金融機構持續整併，銀行家數及營業據點減少

財政部自民國 81 年起核准 16 家新銀行設立以來，本國銀行營業據點大幅增加，面臨強烈的競爭壓力。惟自金控成立以來，已有世華銀行與國泰銀行合併、萬通銀行併入中國信託商銀、玉山銀行購併高雄企銀、聯邦銀行合併中興銀行、新光銀行與聯信銀行合併，再與誠泰銀行合併為新光銀行、富邦銀行與台北銀行合併；95 年再有合作金庫與農民銀行合併、建華銀行與台北企銀合併並改名為永豐銀行、中國國際商銀與交通銀行合併為兆豐銀行等三件合併案；96 年則有第七商業銀行併入國泰世華商業銀行、渣打銀行併購新竹商銀、中央信託局併入臺灣銀行、中國信託商業銀行併花蓮區中小企業銀行、荷蘭銀行合併台東企銀，以及花旗(台灣)商業銀行與華僑商業銀行之合併案；97 年有中華銀行併入香港上海滙豐銀行及寶華銀行併入新加坡星展銀行。截至 98 年底本國銀行家數降至 37 家，長期趨勢呈現銀行家數下滑，營業據點也出現縮減的現象。

(3) 金融市場多樣化，投資管道多元化

隨著金融市場的開放與多樣化，除了傳統銀行融資方式外，企業亦可發行普通股、特別股、普通公司債、可轉換公司債或存託憑證等方式，在國內或國外取得成本更低廉的資金。另一方面，在理財工具精進，投資管道多元化，對於一般大眾而言，除了將資金存在銀行獲取固定孳息，亦可投入貨幣市場或債券市場以獲取更高的報酬。

直接金融比例(存量)

年度	91	92	93	94	95	96	97	98
間接金融(%)	76.37	73.82	74.06	74.35	75.41	75.75	77.04	76.89
直接金融(%)	23.63	26.18	25.94	25.65	24.59	24.25	22.96	23.11

資料來源：中央銀行。

(4) 隨景氣溫和復甦，銀行業獲利逐漸回穩

為維持銀行業務的成長動能，在過度競爭之環境下可能迫使金融業者接觸較為邊緣的客戶，加上前幾年本土型金融風暴，客戶違約機率大幅增加，近年來銀行在壞帳的侵蝕下，獲利逐年衰退。90年起，在主管機關的金融政策帶領下，本國銀行積極打銷呆帳，91年度更首次出現虧損情況。不過自92年度來在壞帳提存幅度縮小、衝刺消費金融業務及增加手續費業務，已經獲利轉虧為盈，93年度獲利持續攀升。94年度則受大幅度打銷信用卡、現金卡呆帳，全年金額合計達新臺幣709.97億元之影響，獲利能力大幅衰退。95年度則持續受雙卡呆帳問題影響，整體消金放款逾放上揚，備抵呆帳提存同步走高，全年雙卡轉銷呆帳金額更高達新臺幣1,628.55億元，獲利能力劇降；在金融機構積極處理下，96年度雙卡轉銷呆帳金額已降至新臺幣1,007億元，97年度再降至新臺幣578億元。雖然消金風暴的影響逐漸淡去，但97年上半年度受到國際原物料價格高漲的不利因素影響，下半年度又遭遇全球金融海嘯越演越烈，對消費及投資活動產生嚴重的影響，我國的生產及出口業亦遭受重創，國內企業營收下滑及虧損擴大，加上銀行業授信保守，故其獲利亦連帶萎縮。98年度隨著景氣復甦致廠商的訂單能見度及民間資金需求逐漸回溫，銀行業投資部位的價值回升，利息以外淨收益增加，加上資金成本處於低檔，故銀行業獲利狀況呈現明顯回升。

全體本國銀行獲利能力

年度	91	92	93	94	95	96	97	98
ROE (%)	(6.93)	3.52	10.3	4.81	(0.43)	2.21	2.47	4.49
ROA (%)	(0.48)	0.22	0.63	0.30	(0.03)	0.14	0.16	0.28

資料來源：金管會銀行局。

(5) 本國銀行積極改善資產品質及授信政策保守，98年底逾放比降至1.15%

近年來銀行積極轉銷呆帳，加上金融海嘯期間銀行放款趨於保守，本國銀行逾放比逐年降低，金管會公布本國銀行平均逾放比率由90年底高峰的11.27%逐年降至98年底的1.15%，整體資產品質明顯回升。

本國銀行逾放比

年度	91	92	93	94	95	96	97	98
原逾放比 ¹ (%)	6.12	4.33	2.78	—	—	—	—	—
新逾放比 ² (%)	8.85	6.08	3.80	2.24	2.13	1.84	1.54	1.15

資料來源：金管會銀行局。

¹ 原逾期放款，係依據財政部83年2月16日臺財融第832292834號函「逾期放款列報範圍」之規定，沿用至94年6月。

² 廣義逾期放款，於94年7月起實施，係依據財政部93年1月6日臺財融第0928011826號令「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」填報(即採取與國際相同的廣義逾放標準)。

2. 證券業

(1) 傳統業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷及產品易複製

由於證產業的業務範圍、部分業務收入費率及轉投資對象等，均受到相關法令的規範，再加上傳統經紀、承銷及債券等業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷手法容易複製。因此，自民國 77 年政府開放證券公司設立以來，各大型證券商之經營策略均極為近似。不過部分小型業者因經營規模受限，一旦遇上台股表現不佳，將立刻缺乏獲利成長動能，故產業有逐漸往大型券商靠攏之趨勢。我國證商家數自 85 年的 229 家總公司及 420 家分公司，在進行一連串的合併收購後，至 99 年 2 月底總公司家數降為 129 家，分公司家數增加至 1,001 家，顯見在經紀業務仍為券商仰賴的獲利來源，各家券商欲以通路優勢來瓜分市佔率。證券商經營日趨競爭，業務朝多元化與國際化方向發展，在全球化的國際趨勢下，以發展投資銀行業務為方向。

(2) 金控集團支援，券商朝向大者恆大的趨勢發展

為提昇我國證券商的競爭力，證券商規模大型化及證券業務多元化為一必然之趨勢，證券商已邁入所謂「大者恆大、強者恆強」的新紀元，我們也可以從金控體系下的證券商經紀業務市佔率逐漸攀升發現此一現象。因此不論是同業合併或是透過金融控股公司整合不同金融業務，都將提供證券業在競爭激烈的環境裡維持經營優勢。

(3) 新業務開拓能力為證券業發展關鍵

金融市場多樣化已成潮流，過去不同業務的區隔將逐漸模糊，證券業挾其彈性的經營模式，在未來仍有相當大的成長空間。而證券業者所面臨的最大挑戰，將不再是法令規範的限制，而是證券商本身是否具備承作新種業務及財務工程之相關專業人才，以及相當規模的資本與龐大的市場通路，以便在變動快速的金融市場中，能與資本雄厚、客戶眾多的銀行競爭。

3. 金融控股產業

由於過去政府對於金融產業採取開放設立，使得近年金融機構經營面臨嚴重過度金融問題。業者彼此競爭激烈侵蝕正常利潤，授信條件放寬更導致呆帳大幅增加。基於此，我國分別於 89 年 12 月 13 日及 90 年 7 月 9 日通過「金融機構合併法」及「金融控股公司法」，除了原本的 14 家金控外，97 年 1 月新成立台灣金控，因此截至 98 年底止國內共有 15 家金控公司，合計已占台灣全體金融機構合併資產與淨值之 66.3% 及 81.7%，成為台灣金融服務業的一股主導力量。未來各金控集團持續發揮跨售、資源整併績效，並以集團資源強化業務競爭力之趨勢研判，上述比重亦將持續提高。97 年受到全球金融風暴的擴散效應對國內金融體系造成衝擊，其帳上與美國次貸相關之問題資產部位的資產評價減損持續升高，金控業者獲利創下近年來的新低；97 年度全體金融控股公司稅後合併獲利新臺幣 184.7 億元。98 年隨著各國政府大規模救市成效逐步顯現、金融市場緩步回穩，投資人信心升溫，帶動 98 年度全體金融控股公司稅後合併獲利回升至新臺幣 880.7 億

元。展望未來，當前全球經濟復甦基礎仍不穩固，歐美等主要經濟體經濟復甦力道仍偏疲弱，加以金融市場不確定因素仍高、國內金融機構激烈的競爭，使金融機構在營運基礎仍持續面臨壓力。惟兩岸政治氣氛轉趨緩和，兩岸金融 MOU 正式簽訂，可望為金控業拓展業務帶來新契機。

4. 未來發展趨勢觀察

(1) 資產大型化為未來發展主流

金控集團旗下擁有不同業務，各金融分業的藩籬逐漸消失，並且在相似的文化與經營背景下，有利於整合的動作。同一金控集團旗下成員間，不但能針對本身之獲利結構進行調整與改善，更得以藉由資本與資源的重新移動，以達更有效率的資源配置，金控集團將逐漸發揮合併綜效，提昇營運績效。過去金融整併多數為本土民營金融機構透過大型官股主導行庫股權釋出而獲得快速成長機會，而目前政府推出的金融改革政策方向則可能偏向由公股行庫來進行金融整併。而國內中小型金融機構，面對大型金控公司的崛起，也透過策略結盟方式，尋求外部資源。

(2) 擴大海外市場，建構大中華地區的金融集團

台灣產業外移已是不變的趨勢，其中大部份廠商選擇佈局中國大陸，我國金融業已逐漸將其擴張觸角伸向海外，並積極尋求以登陸中國大陸服務台商為目標。受惠於兩岸簽定金融監理合作瞭解備忘錄(MOU)，開啟了我國金融業進入中國市場的大門，並提供在中國融資不易的台商另一個融資渠道。預料在兩岸關係持續朝和緩的方向發展，我國金融機構挾有大量台商、語言、文化及地理位置等諸多利基下，未來我國金融業業務及獲利成長空間可樂觀期待。

(3) 個人金融理財成為新的營運重點，交叉跨售平台提供利器

本國金融機構紛紛積極切入消費金融與財富管理業務，其中以民營金控集團最為積極。目前當大型公營行庫仍在規劃組織重整時，民營金控已快速切入個人金融理財市場，並逐漸掌握優勢。在客戶需求越來越多元，唯有提供即時、整合性商品與服務及多元行銷管道才能滿足消費者，跨售平台則是重要利器，金控集團在異業整合漸漸發揮效果，是建立跨售平台重要模式。

(4) 金控經營策略朝向平衡佈局

金控集團旗下包含不同經營特性的產業，對於景氣循環變動有不同的依賴程度。隨著金控規模擴大，經營策略也需相對調整，並朝向擴大產品線，提昇資產使用效率與獲利能力；同時風險性投資、固定收益與手續費收入平衡發展，如此才可以建立均衡的獲利模式，避免經濟變動對於金控集團經營的衝擊。

(四) 研究與發展

◎ 中華開發金融控股公司

本公司之主要業務為投資及對被投資事業之管理，各金融業務之相關研究發展係透過旗下開發工銀與大華證券進行，故有關研究與發展之細節，請參閱以下子公司研究與發展之說明。

1. 最近二年度研究發展支出及其成果

◎ 中華開發工業銀行

中華開發工銀設有調查研究處，97 與 98 年度研究發展支出分別為新臺幣 660 萬元與 600 萬元，主要用於購置專業圖書及電子資料庫、編印相關出版刊物等。重要研究成果包括：

- 出版產經紀事、金融月報、中國及亞洲金融月報等，刊載專論國內外最新總經情勢、產業專題、金融動態及景氣預測，並定期登載於內部網站上作為業務往來之參考
- 定期及不定期針對國內外經濟、產經及金融情勢之最新發展提出研究報告

◎ 大華證券公司

為持續維持各項業務之市場領導地位，大華證券 97 與 98 年度分別支出新臺幣 250 萬元與 190 萬元，積極培訓同仁投入發展新種業務及開發各項新金融商品。重要成果包括新臺幣計價黃金選擇權、外幣債券期貨及利率期貨等多種新金融商品，期望能以更完善的產品線，提供客戶最佳財富管理服務，為公司及客戶創造雙贏。

2. 略述未來研究發展計畫

- 積極研究海外權證及結構型產品連結標的，拓展產品銷售
- 持續提升交易系統及風險控管系統
- 增強客戶資訊系統及其下單系統
- 加強交易員選股操作能力及市場行情判斷
- 強化投資組合策略及技術分析能力

(五) 長、短期業務發展計畫

◎ 中華開發金融控股公司

短期將朝以下方向努力：

- 採聚焦「大中華」及「全球」雙軌的投資策略，擴大整體營運規模
- 持續強化以產業金融為主的特色，拓展投資銀行業務
- 整合內部資源，發揮集團綜效
- 強化資本配置，創造資本報酬最大化
- 落實風險管理機制，追求穩健成長

長期之發展方向：

本公司長期將逐步朝以下方向努力，並以成為客戶可靠的金融夥伴，提供直接投資、企業金融、資本及金融市場服務，打造成為亞太地區具領導地位之金融集團為目標。

1. 平衡收益

- 擴大手續費及海外收益比重
- 加強發展非屬資本利得收益之業務
- 針對長短期權益證券投資之最適規模作妥善規劃

2. 提昇槓桿

- 加強發展使用外部資金之業務
- 對自有資金投資之部位做適當規範
- 改善股本規模與使用率

3. 審慎成長

- 強化風險管理
- 重品質重利潤
- 研發開發新種金融商品

◎ 中華開發工業銀行

短期將朝以下方向努力：

- 採聚焦「大中華」及「全球」雙軌的投資策略，建立多元化的投資組合並平衡投資風險
- 深耕優質客戶，強化共同行銷效益，探索外部併購機會，建立大中華區之服務網路
- 強化風險管理機制，培養全員重視風險之企業文化
- 審慎規劃資本分配，提升資本運用效能

長期之發展方向：

- 佈局亞太地區，落實區域性發展
- 以直接投資及投資銀行業務為核心事業
- 以企金業務輔助強化核心事業競爭力
- 擴充營運規模，鞏固市場地位
- 研發新產品，分散收益來源
- 打造成為亞太地區具領導地位之金融集團

◎ 大華證券公司

短期將朝以下方向努力：

- 加強風險管理系統，有效降低經營風險
- 配合主管機關政策，整合兩岸三地業務
- 加強與工銀橫向訊息傳遞，並結合雙方優勢，擴大集團業務規模
- 增加手續費收入比重，提高收入穩定性
- 強化網路交易平台功能及穩定度
- 延攬優秀人才，強化員工在職訓練
- 擷節各項支出，控制營運成本
- 落實以研調為核心之投資決策，提升自營操作獲利空間
- 研發各種期權與現貨之交易模組
- 尋求海外市場交易與避險操作之機會

長期之發展方向：

長期而言，為因應金融服務業全球化、集團化之發展趨勢，以及快速發展的資訊科技，大華證券將持續本著「專業、誠信、創新」之經營理念，以深耕客戶關係與滿足客戶需求為目標，扮演好「金融價值的創造者」的角色，針對投資大眾提供「一站購足」的整合性投資平台，使各類投資人均可享受便利、多元化以及量身訂作的產品與服務，並透過收購、新設、M&A 與策略聯盟等方式，發展以投資銀行、債券、新金融商品為主的金融版圖，成為大中華區專業證券商。

二、 跨業及共同行銷效益

本公司之跨業擴及國內外投資、授信、承銷、信託、財務顧問、債券、新金融商品、證券經紀、服務代理、期貨、投資顧問等業務，可提供客戶之金融商品與服務相當完整與廣泛。

為提供客戶更加完整之金融商品與服務，並兼顧主管機關對共同行銷之法令規範，現階段推廣共同行銷係針對法人客戶採行跨產品線業務人員相互合作或相互業務機會引介之機制進行，各產品線業務人員均以培養成為全方位之融資理財顧問為目標，並透過合作或相互業務機會之引介，為客戶量身訂做最佳之解決方案，滿足客戶對不同金融商品或服務之需求。

未來本公司旗下各子公司間將緊密聯繫，在遵守法規前提下，以共同行銷方式積極擴充客戶基礎、創新金融產品與拓展通路，以提昇整體競爭力。

三、市場及業務概況

◎ 中華開發工銀

1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

中華開發工銀主要業務為直接投資，服務地區為台灣，而美國、香港及韓國亦設有服務據點。民國 70 年初期，政府為促進國內產業升級，引進美國「創業投資」制度，73 年國內第一家創投公司成立，初期運作成效不甚明顯，經過十年的摸索才逐漸進入成長期。自 80 年起台灣科技產業逐漸在全球科技產業供應鍊扮演關鍵性角色，資訊電子、半導體、通訊、光電等新興科技公司如雨後春筍般成立。伴隨著這一波台灣科技產業的興起，以及國內資本市場穩健發展，台灣創投事業也進入快速成長階段。然而自 89 年以後因受到科技泡沫影響，民間投資信心低落，使得新設創投基金規模與投資金額呈現大幅萎縮，投資績效一蹶不振，連續 5 年處於景氣谷底，創投事業發展遭逢低潮；在經過一番產業的汰弱留強後，94~96 年度創投業的平均獲利能力呈現逐年好轉；惟 97 年度又遭逢全球金融海嘯及國際股市崩盤，連帶創投績效之表現。惟隨著全球景氣逐漸復甦，產業環境改善，預期未來創投業營運表現可望逐漸好轉。

2. 市場未來之供需狀況

84 到 89 年是台灣創投業的黃金時期，這段期間創投公司家數從 34 家激增到 170 家，整體資本額規模也從新臺幣 187 億元增長到 1,280 億元，六年內規模增長 5.8 倍；台灣全體創投基金於此段期間內，平均每年每股盈餘約為新臺幣 1.7 元，相當於六年內就賺回一個資本額。短短幾年內創投事業伴隨科技產業成長而迅速攀上巔峰，無論基金規模、投資金額、投資案數量及經營績效都獲得極佳的表現。89 年以後由於國內資訊、電子產業發展已趨於成熟，半導體業也走到高原期，生物科技與數位內容產業則處於起步階段，除光電及通訊產業外，短時間內很難再發掘出質與量俱佳的新興產業，因而造成國內投資案源產生明顯不足的現象。91~93 年拜金控及企業集團紛紛成立創投公司所賜，每年平均有 20 家新設創投公司及新臺幣 167 億新增資本額。然自 94 年起創投業逐漸邁入解散清算的高峰期，95 年度減資金額(含解散清算及減資)攀升到新臺幣 154.4 億元，創下國內創投減資金額的最高記錄。由於國內創投業長期嫻熟科技產業投資，但因科技產業發展愈趨成熟，加上市場競爭激烈使創投獲利不易，也有部分創投業者採取後期投資的方式，選取有潛力的興櫃公司進行投資。97 年後兩岸關係出現緩和跡象且政策限制逐漸開放，但總體經濟環境方面卻遭逢空前的金融海嘯，致創投業整體投資總金額較去年總額減低 34%，除投資標的及環境不佳外，也顯示創投業者投資趨於保守。未來隨著景氣回溫、產業環境改善以及兩岸金融政策逐步開放，國內創投業者商機可望增加，99 年創投業應可呈現較佳的發展局面。

台灣創業投資事業現況(89-97 年度)

家數分析	年度	89	90	91	92	93	94	95	96	97
年度創業投資公司總數		192	199	217	240	259	268	270	272	276
新設立家數		32	7	18	23	19	9	2	2	4
當年度更名改業家數		0	4	1	3	4	7	14	38	11
累計更名改業家數		7	11	12	15	19	26	40	78	89
未成立或暫緩成立家數		15	12	11	11	11	11	11	11	11
實際營運家數		170	176	194	214	229	231	219	183	176
資本額分析(金額：新臺幣億元)										
當年度實收資本額		1280.8	1341.1	1512.9	1717.1	1845	1893.7	1765.3	1617.98	1610.01
當年度新設立實收資本額		135.9	60.3	174.6	183.6	121.5	100.1	18.3	25.1	60.5
當年度增資金額		112.4	1	9.3	37.7	10.6	20.5	7.7	73.3	13.8
當年度減資金額		1.8	1	12.1	17.2	4.2	71.9	154.1	245.72	82.27
當年度新增資本額		246.5	60.3	171.8	204.2	127.9	48.7	(128.4)	(147.32)	(7.97)
平均每家創投資本額		7.53	7.62	7.8	8.02	8.06	8.2	8.06	8.84	9.15
投資情形分析(金額：新臺幣億元)										
歷年累計總投資案件數		6343	6957	7560	8719	9782	10295	11200	12174	12794
歷年累計總投資金額		1255.1	1336.6	1454	1619.4	1772.1	1880.7	2038.2	2244.36	2380.71
當年度投資案件數		1850	614	603	1159	1063	513	905	974	620
當年度投資金額		308.03	81.46	117.4	165.4	152.7	108.57	157.45	206.16	136.35
平均每家創投當年度投資案件數		10.9	3.5	3.1	5.4	4.6	2.2	4.1	5.32	3.52
平均每家創投當年度投資金額		1.81	0.46	0.61	0.77	0.67	0.47	0.72	1.13	0.77
年度平均每案投資金額		0.167	0.133	0.195	0.143	0.144	0.211	0.17	0.21	0.22
歷年累積總投資額佔資本額比例(%)		98.00	99.70	96.10	94.30	96.10	99.31	115.46	138.71	147.87

資料來源：中華民國創業投資商業同業公會。

3. 營業目標

(1) 追求成長

期許未來能不斷突破現狀、強化競爭力，並放眼國際、佈局亞洲，將市場從台灣拓展到亞洲其他具發展潛力的地區，為股東創造最大利潤，提供客戶專業的金融服務。

(2) 提昇獲利

93 年度創投業平均每股獲利為新臺幣-0.09 元，為國內創投業有史以來的最低點；94 年起逐漸好轉，94~96 年度 EPS 分別為新臺幣 0.17 元、0.68 元及 1.08 元；雖然整體獲利表現不及 89 年度 EPS 新臺幣 2.06 元的水準，且與 84 到 89 年的高峯期相比仍有相當的差距，但已是自 90 年以來的最好的表現。97 年又遭逢全球金融海嘯，國際股市崩盤亦連帶創投績效之表現，惟 98 年隨著景氣逐漸觸底反彈，加上政府積極扶植新興產業和振興創投產業，改善產業發展環境及兩岸關係後，市場的投資信心及機會應可望恢復，整體創投業績表現預期將持續轉佳。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

A. 財務結構健全

中華開發工銀的償債能力、資本適足率及淨值股本等均大幅高於同業平均，具備穩健之經營實力。

B. 豐富的產業經驗及實力，深植企業網絡

中華開發工銀業務著重直接投資，不管海內外皆有佈局，並能掌握產業變化脈動。除了挹注客戶中長期的資金，並藉由長期深植各個企業所建立之網絡，強化與客戶之間的關係，並利用長期在產業分析及財務規劃所累積之經驗與實力，提供企業發展之建議，及尋找新的產業發展趨勢。

C. 強化國際經營化觸角

為因應金融國際化及資本自由化之趨勢，除了建立海外營運據點，直接於當地發展業務，包括海外直接投資、海外購併、海外釋股等。另外，與其他國家，如日本企業進行策略結盟，共同投資，以發展亞太區域金融服務網路，奠定經營國際化與區域化之良好基礎。

D. 授信業務資產品質明顯改善

針對企業新設、擴充營運成長所需，開發工銀提供中長期計劃性貸款及營運週轉需求，且近年來在保守穩健的授信策略下，開發工銀資產品質已有明顯改善，逾放比由 96 年底的 1.99% 降至 98 年底的 1.22%。

E. 財務規劃與專案顧問業務經驗

中華開發工銀過去擔任多項大型公共建設計劃、土地資源開發計劃之財務顧問並參與規劃專案融資計劃，如台北捷運系統規劃、高雄捷運系統財務規劃、購物中心及金融大樓等。從這些大型公共工程的參與開發過程，累積豐厚專案顧問及財務規劃經驗。政府近年來為提振經濟，規劃眾多公共建設方案，中華開發工銀所累積之專案規劃經驗，將是未來配合國家經濟資源有效運用與配置之競爭利基。

(2) 不利因素

A. 經營業務著重法人金融，競爭優勢受到挑戰

中華開發工銀因屬工業銀行，長期以來業務發展著重在直接投資及中長期授信之法人業務。透過金融控股法，過去異業單獨發展的情況已漸漸被「金融百貨」經營型態所取代，面對其他金融機構藉由業務整合，擴大經營規模，許多金控更紛紛轉投資成立創投基金，形同切入直接投資領域，未來中華開發工銀競爭優勢勢必受到挑戰。

B. 營收來源仰賴投資處分收益，需朝提高手續費收入及財務操作績效以平衡獲利

中華開發工銀過去營收主要來自於直接投資股權之處分，在股市行情表現良好時，獲利相對豐厚。然而若遇到全球性景氣趨緩，股市表現將大受影響，投資處分收益勢必連動受影響。在公司股本日漸龐大之際，為能符合股東期望之報酬，

需改善過去高度依賴投資處分之不均衡現象。因應之道在於強化業務深度與廣度，以手續費收入、固定收益及財務操作利得增加獲利管道。

◎大華證券

1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

大華證券主要服務地區為台灣，香港亦設有子公司。民國77年政府開放證券公司設立以來，國內證券業因面臨高度同質性競爭，削價競爭的結果，使得業者無法獲致更高利潤，經營環境日益困難，整體產業漸趨於飽和狀態，為提升競爭力，各證券商紛紛朝大型化發展，歷經收購及合併階段，證券商家數自民國85年的229家總公司及420家分公司，至99年2月底，總公司家數降為129家，分公司家數增加至1,001家，足見市場上競爭壓力沈重，產業大者恆大的趨勢愈形顯著。未來券商的業務朝多元化與國際化方向發展，結合經紀、自營、承銷、債券、服務代理及衍生性商品等各項證券業務，為客戶提供各類企業及個人理財服務外，更藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，提供高附加價值之整體服務。

2. 市場概況

98年初我國證券市場，雖受金融海嘯影響，但其後因海外資金回流、兩岸經貿關係和緩、國內外經濟回穩，帶動集中市場指數由4,591點上漲至8,188點，漲幅達78.3%，全體86家有向證交所申報財務月報表的證券商(81家獲利，5家虧損)全年盈餘達新臺幣389.64億元，大幅優於97年度的虧損70億元；平均每股盈餘(EPS)新臺幣1.18元，相較於97年度的新臺幣-0.2元。累計98年資本額前20大券商總市佔率為84.45%，EPS為新臺幣1.136元，遜於同業平均新臺幣1.175元；ROE為8.25%，遜於同業平均8.55%。獲利能力方面，由於外資券商相對規模較小，且擁有全球研究資源，在法人客戶方面的競爭優勢為本土券商所不及，EPS的前10名有8家為外資證券商，前三名依序為港商里昂、美商高盛及瑞士信貸；然若以絕對獲利金額而言，則以元大證券、大華證券及群益證券等三家本土券商表現最佳。目前經紀手續費收入仍為券商營收主軸，但國內證券經紀業務趨於飽和，使券商競爭激烈，而手續費自由化、網路及手機下單超低費率以及業務種類多元化，使經紀手續費費率持續調降。由於經紀業務收入比重受股市漲跌影響的特性，使券商營收波動偏高。

3. 營運目標

深耕客戶關係與滿足客戶需求為目標，並針對投資大眾提供「一次購足」的整合性投資平台，使各類投資人均可享受便利、多元化以及量身訂作的產品與服務。同時也逐步擴大國際業務範圍，致力於成為跨國性區域金融機構。

4. 發展遠景之有利與不利因素

金融市場國際化將漸漸消除產業與國家界線，未來證券業惟有擴大資本及業務範圍，以更為彈性與靈活的營運策略，才具有與國際競爭者競爭之優勢。因此，在政府有意導引證券商朝向投資銀行發展的政策方向下，未來證券主管機關將持續開放證券商業務範圍及放寬投資限制，使證券商得以充分發揮經營綜效，以扮演更積極的資本市場橋樑角色。此外，為順應市場的改變，主管機關更加速外國投資、資本移動、金融商品、金融週邊業務之開放腳步，相關措施將使證券業產生下列正負面之衝擊：

(1) 有利因素

- A. 我國積極引進各式新種金融商品，籌資工具選擇多元。
- B. 政府對外國資金限制持續鬆綁，未來資金移動更自由化。
- C. 網路下單已逐漸被投資人接受，未來仍有大幅成長空間。
- D. 國人投資理財觀念更臻成熟，投資需求大增，券商角色更顯重要。
- E. 資產管理概念逐漸風行，結合個人理財、證券投資之綜合性商品為市場主流。
- F. 兩岸朝向和平理性的方向發展，加上遺贈稅由 50% 降至 10%，以及央行維持低利率，有助吸引資金回流、定存戶資金轉入股市，帶動資金行情。
- G. 隨著兩岸金融監理備忘錄(MOU)已在 98 年 1 月 16 日正式生效，MOU 的簽署，將有助兩岸金融合作更為緊密。目前兩岸正積極協商簽定兩岸經濟協定(ECFA)，期待在今年上半年「第五次江陳會」中，能獲得好的結果，使台灣證券業能順利登陸，開拓國際業務，致力於成為跨國性區域金融機構。

(2) 不利因素

- A. 國內證券業漸趨於飽和狀態，各家金控公司成立，透過完整金融版圖及積極交叉行銷策略，發揮整合行銷優勢，產業競爭更加激烈。
- B. 國內產業外移大陸，影響國內長期經濟成長。
- C. 當前全球經濟復甦基礎仍不穩固，消費大國歐美經濟復甦進展緩慢，加以各國政府救市退場蓄勢待發，經濟及金融市場不確定因素仍高。
- D. 兩岸雖已簽定金融 MOU，但受限於中國對外資合資券商的嚴格業務限制，台灣券商仍無法承作 A 股經紀、自營及資產管理業務。在無利基基礎下，台灣證券商初期登陸的商機有限。

近十年來由於全球金融體系及資訊科技發展迅速，使得國際間各金融市場越趨縝密結合，且已朝向全球化經營發展。我國證券市場在主管機關積極推動下，法令限制逐步開放且制度更為完善。在此全球化發展趨勢下，不僅促使金融商品推陳出新，更打破銀行、證券及保險業間的業務區隔、差異及國籍之藩籬，未來惟有金融跨業經營及朝向大型集團化經營方具有國際競爭力。此外，回顧金融風暴崩解之始末，部分肇因於對風險的失控與對景氣及流動性的評估過於樂觀，且過度依賴信用評等機構，因此應特別強化市場及信用風險，強調金融紀律，加強公司治理、風險控管及內稽內控。綜觀，擁有雄厚的資本、嚴謹風險控管及內稽內控、高度專業人才及完整行銷通路的大型證券商將佔有絕對的競爭優勢，其發展潛力亦將是無可限量。

四、從業員工

(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		97 年度	98 年度	當年度截至 99 年 4 月 30 日(註 1)
員 工 人 數		112	86	86
平 均 年 歲		41.4	41.0	41.7
平 均 服 務 年 資		2.7	2.8	3.1
學 歷 分 布 比 率	博 士	2	1	1
	碩 士	50	52	53
	大 專	54	30	29
	高 中	5	2	2
	高 中 以 下	1	1	1
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	CAIA 特許另類投資分析師	0	1	1
	CPA(國內)	5	3	3
	中華民國律師	2	2	1
	內部稽核師	2	5	5
	企業內部控制基本能力	1	1	1
	投信投顧業務員資格測驗	6	9	8
	股務人員專業能力測驗	4	3	2
	初階外匯人員專業能力測驗	5	4	4
	初階授信人員專業能力測驗	3	4	5
	金融人員風險管理專業能力測驗	2	1	1
	金融市場常識與職業道德	3	5	5
	金融稽核師	1	1	1
	信託業業務人員信託業務專業測驗	22	21	15

年 度		97 年度	98 年度	當年度截至 99 年 4 月 30 日(註 1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	專案管理師	2	3	2
	理財規劃人員專業能力測驗	8	5	4
	票券人員專業能力測驗	0	1	2
	期貨商業業務員資格測驗	7	10	9
	債券人員專業能力測驗	1	3	3
	會計審計人員	0	1	1
	銀行內部控制基本測驗	19	22	16
	融資融券業務員	2	2	2
	證券投資分析人員	1	1	2
	證券商高級業務員資格測驗	18	22	21
證券商業務員資格測驗	5	4	4	
總 計		118(註2)	134(註2)	118

註： 1. 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2. 因調整部份所列證照，故此為調整後之數字，與前年度之年報數字不同。

(二) 98 年度教育訓練情形

人才為企業之本，人力資產的累積是企業經營的致勝關鍵，重視員工發展是本公司一貫的理念。人力資源處秉持公司的政策，為同仁們提供最佳的教育訓練資源與環境。

98 年度本公司暨子公司中華開發工銀及大華證券同仁參加國內、外訓練之課程包括實體課程及數位學習 e-Learning 共計 14,271 人次，累計時數為 48,057 小時，平均每人上課時數為 27.8 小時。與前一年度相較，人次方面的成長幅度達 53%，上課時數方面的成長幅度達 31%，而人均時數方面的成長幅度亦達 34%。數字反映了同仁們對於公司所提供的學習資源與學習課程，都以積極踴躍的態度參與。另由課後的問卷調查顯示，同仁對於課程內容及學習環境、平台亦感到相當滿意。

在發展「開發金融學院」的學習環境方面，我們除了持續改進 e-Learning 線上學習課程外，更將致力於自行開發各項符合國際金融發展趨勢的金融專業及提升同仁遵法素養的法令專業實體課程，讓同仁們在面對瞬息萬變的金融市場時，有堅實的專業知識為後盾。展望未來，「開發金融學院」仍將做為中華開發全體同仁共享的知識交流中心與經驗分享平台。公司仍將盡力提供教育訓練資源，以協助全體同仁積極學習成長、投資自我未來，創造公司與個人絕佳的競爭優勢！

(三) 員工行為或倫理守則相關規定

本公司極注重員工之行為或倫理守則，訂有「中華開發金融控股公司員工行為辦法」。其規範重點包括：

- 員工應以誠實及道德行為為本公司處理事務
- 不得對外公開或透露公司內部資訊或因業務關係所掌握之客戶資訊，或以之為本身或他人利益之謀取
- 不得從事與公司利益衝突或損害公司利益及聲譽之活動
- 不得收受客戶或廠商任何金錢酬勞，或任何有踰常理之非金錢性餽贈
- 員工利益迴避之規範

五、 企業責任及道德行為

本公司一向秉持著「助人興業、創造價值」的企業宗旨，履行企業對社會應盡的責任。除了提供完整、專業的金融服務之外，更協助企業順利興業、成長，配合當下的法令制度協助產業升級以獲得利潤，回饋股東及社會大眾。在社會公益方面，秉持著對台灣社會的長期承諾，不僅期許自己是一流的投資銀行，同時也是協助社會向上提昇的企業典範。

我們堅信「幫助孩童」是最有價值的投資！因此，過去三年來本公司皆以贊助教育活動為公益主軸，在兒童教育及健康的相關公益活動中已投入逾新臺幣3,100萬元。98年「中華開發工銀文教基金會」為打破智育至上之迷思，並鼓勵適性教育，設立『我們班的小飛象：小天份大未來築夢計畫』獎助金，鼓勵課業低成就之學生開發智育以外之優勢能力。本公益計畫深受教育部肯定，獲選為最佳公益提案及扶植團隊獎。這個築夢計畫，需要熱情的大人站出來，以行動為起點，透過拍攝紀錄孩子的短片，號召社會投入更多資源幫助更多的孩子；也讓長期認真關注品格教育的學校、老師及家長獲得肯定。最終，我們樂見孩子們從多元角度欣賞他人的優點，學習友愛與合作、關懷與利他。

自94年開始，本公司發起全體員工認購「愛心饒寶餐盒」，協助伊甸基金會永續經營「烘焙庇護工場」，鼓勵身心障礙的孩子靠自己的雙手工作。四年來累計資助伊甸庇護工廠及身障職訓計畫金額高達新臺幣1,200萬元。亦有超過2/3的認購同仁還將點心盒轉贈給全台的育幼院，讓愛心蔓延與加倍。

此外，本公司自94年底開始補助偏遠地區中小學營養午餐加菜金，希望為學童的飲食添加更多的鈣質營養；95年更舉辦「中華開發金控營養午餐100分計劃—校園料理達人甄選活動」，藉以鼓勵偏遠學校廚工人員提昇廚藝，建立正確的烹調觀念，提昇學童營養午餐品質。這個別具意義的活動亦與電視台合作，推出「校園料理達人—營養午餐100分」節目，並獲選為96年第二季「優良電視節目」。96年度提高捐贈加菜總金額為新臺幣1,200萬元，並結合「中華開發家庭日」，邀請營養午餐的贊助對象—台東縣新興國小設立愛心公益專區，義賣學生家長所製作之織品和木雕，實際協助改善學童家境。兩年多來，這個公益活動已讓全台共計六個偏遠縣市，168所中小學，共13,000多名學童受惠。97年適逢物價飛漲，本公司愛心加碼一倍，將原本每人每日六元之加菜金提高為每人每日新臺幣12元，集中資助全台73所最需幫助的偏鄉小校，並贊助教育部培訓校園廚工計畫製播「校園+廚」電視節目，希望具體提升校園午餐之美味與品質，此節目計畫98年於公廣集團頻道播出。本公司長期關注全國校園午餐之營養與學童之權益，深獲官方肯定。

另一方面，為拉近城鄉教育資源的差距，縮短偏遠地區弱勢學童的學習落差，中華開發工業銀行文教基金會於96年成立「薪傳100 × 課輔100」獎助計劃。此贊助計畫將以每年五百萬元獎學金，獎助100位國內公私立大學在學之優秀清寒學生，並鼓勵接受獎助的大學生貢獻100小時的義工服務，投入偏遠地區或弱勢學童的課後輔導工作，使本公司的愛心善舉擴大至高等教育及扶助弱勢教育的領域。

我們深信，企業長期承諾投入社會公益，善盡企業公民責任，可將社會責任轉換為競爭力，提高企業的社會聲望，並且塑造正面的公司形象。未來我們仍將繼續積極投入公益，回饋社會，深耕台灣！

六、 資訊設備

本公司統籌規劃辦理金控及所屬子公司之資訊發展策略，子公司中華開發工銀與大華證券按其業務分工獨立進行資訊中心運作。本公司資訊作業目前委由中華開發工銀辦理建置、管理及維護。

中華開發工銀與大華證券之主要資訊設備說明如下：

(一) 主要資訊系統、硬軟體配置及維護

主要資訊系統依業務功能劃分如下：

1. 中華開發工銀

- 銀行存放匯業務系統配置於 IBM Z890 大型主機平台
- 外匯業務系統配置於 Windows 平台及 IBM DB2/6000 資料庫
- 長短期投資系統分別配置於 Windows 平台與 IBM RS/6000 AIX 平台
- 金融交易系統分別配置於 Windows 平台與 SUN Solaris 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台
- 其他各式業務系統則依其屬性需求，配置於 Windows 平台

2. 大華證券

- 證券經紀系統、期貨(權)、證券自營系統及服務代理系統等均配置於 IBM AS/400 主機平台
- 期貨經紀系統配置於 IBM AS/400 主機平台
- 債券及權證系統則配置於 HP 3000 UNIX 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台
- 各項衍生性商品系統置於 Windows 平台
- 網路交易系統配置於 Windows 平台

各資訊系統硬軟體維護策略如下：

- 所有硬軟體設備皆委由專業廠商提供維護服務
- 各主要業務應用系統皆由開發工銀及大華證券資訊人員負責維護
- 新種業務系統視需求採自行建置或委由外部廠商開發並於完成後由資訊單位接手維護

(二) 未來開發或購置計畫

為配合公司整體營運發展及政府法規要求，98 年重要資訊系統開發建置計畫包括：

1. 中華開發工銀

- 各類新種金融商品前中後台資訊系統建置
- 授信業務徵授審流程整合系統建置
- 新財會系統平台評估規劃
- 績效整合平台規劃與建置
- 新一代金融交易平台評估規劃
- 人力資源管理系統規劃與建置
- S&P 信用評等系統建置
- 資訊系統異地災害備援機制第二階段建置
- 網路監控及效能管理
- 個人電腦端點防護管理

2. 大華證券

- 建立新一代利率交換系統
- 財富管理業務系統規劃與建置
- 辦公室自動化系統平台更新
- 網際網路備援機制規劃與建置
- 股務代理無實體作業系統規劃與建置
- 網路交易中台系統建置

(三) 緊急備援與安全防护措施

本公司訂定明確之中華開發工銀及大華證券二家子公司均制定管理規範，並建立各項機制，以確保資訊系統之正常運作及資料安全。

1. 網路安全及監控機制

訂定嚴謹之網路使用管理規範供員工遵循，並建置各項安全機制以保障網路安全，包括：

- 內部防火牆系統：將伺服器集中於 Server Farm 內並以 Application Layer 防火牆加以保護，透過安全管制政策過濾與管理外部網路連線及內部上網行為，以防範內部網路資訊之不當存取。
- 頻寬管理系統：針對大華證券網路交易下單業務設置主機對外頻寬使用管理，以防止癱瘓式的網路駭客攻擊行為，同時管制企業內用戶端上網行為，以防範非公務性的大頻寬使用影響網路交易。

- 無線網路監控系統：透過無線網路監控系統，主動偵測並阻絕內部或外部人士以無線方式連線本公司的網路行為，以防堵隨插即用的無線網路環境所衍生的資安風險。
- 主動式網路入侵偵測系統：利用監聽各網段封包並做合法網路行為比對的方式，即刻阻絕非法網路行為，以防範內部電腦被植入後門程式。
- SSL_VPN 加密機制：以資料加密的連線方式提供內部網路資源供員工於外部使用，確保內部網路的資訊安全。
- 網路連線監控機制：建立內部網路連線監控機制，一旦伺服器或網路連線異常即發出警示並通知管理人員處理，確保網路運作正常。

2. 系統安全管理

訂定明確之電腦安全管理規範，作為各系統資源存取及安全管理依據，包括：

- 各系統依業務要求制定群組與權限管制政策，並依安全管理規範制定帳號檢核原則。透過防火牆與系統帳號雙控管之機制，限制使用者之登入權限及使用範圍，並可利用安控報表針對使用者活動作勾稽。
- 主要業務系統分別建置營運、開發/測試環境，各系統版本在正式上線至營運環境前，皆需經過完整測試驗證，以確保系統品質。
- 依各應用系統特性制定程式版本控制與資料異動規定，指派專責的資料管制人員執行變更，以確保資訊安全，並留存稽核軌跡。

3. 電腦病毒防毒措施

針對 Windows 平台設置各項病毒防護措施，包括：

- 集中式病毒防治管理機制：以主動的方式即時更新病毒碼與防毒程式。同時利用管制中心的即時警示功能，及早針對異常的電腦作處置。
- 集中式修正程式更新機制：建置 Windows 修正程式更新伺服器，將 Windows 漏洞的更新修補即時派送至每一台 PC 上，以防範病毒入侵或後門程式入侵。
- 信件過濾機制：透過 Anti-Spam 的設備作合法電子郵件的過濾，以防堵垃圾信件及病毒夾帶，提昇電子郵件的使用安全。
- 弱點掃描機制：因應層出不窮的 Windows 系統漏洞佈建弱點掃描工具，定期進行弱點掃描分析龐大數量的 Windows 伺服器與個人電腦作業環境安全上的弱點，以修補資安漏洞達到提昇電腦的使用安全。

4. 緊急備援措施

依資訊平台特性及應用系統重要性訂定備份、復原及緊急備援措施，包括：

- 為維護資訊中心營運環境的安全，針對機電環境與核心網路環境建置不停機

的備援機制，並每半年定期實施演練測試。

- 對各主要系統依其資料保存特性，訂定不同的系統備存策略執行備份，並定期作復原演練。
- 依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施。包括同地備援、異地備援、同步備援等。
- 中華開發工銀異地備援中心以委外方式，由財金公司提供所需設備與作業場地做備援服務，每年進行二次災害復原演練。大華證券採雙區域中心架構，每區域中心各自有獨立系統主機負責提供資訊作業，同時互為異地作業備援中心，同時定期做災難復原演練。
- 大華證券的核心線上即時交易資訊系統，並配合證交所、期交所及櫃買中心每半年實施全市場的備援演練。
- 本公司位於南港的資訊中心主要提供開發金控及子公司中華開發工銀資訊作業服務外，同時兼具異地作業備援中心功能。利用南港資訊中心網路、資訊系統、電力設施及辦公空間等資源，提供金控集團可容納 200 名業務單位同仁營運作業的備援辦公場所，連同原資訊系統異地備援機制，架構出更完備之整體災害應變體系。
- 除上述災變應變措施，並建置各項監控機制，針對資訊系統各項健康指標做即時性監控以能即時發現系統異常狀態與關聯性影響，快速排除問題，提升系統的穩定度並降低對業務營運的衝擊。

七、勞資關係

(一) 列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 供應午餐。
2. 辦理職工及其配偶、未成年子女與父母意外及傷病住院醫療保險。
3. 退休制度依公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定給與退休金。
4. 設立職工福利委員會，依據「職工福利條例」規定，審酌經費概況辦理各項活動。

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實

本公司運用各類溝通管道，有效的與員工溝通，即時回應員工意見，勞資關係和諧，未發生勞資糾紛事件。

(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施

本公司為善盡企業之社會責任及保護同仁安全，以提供安全、健康、舒適的工作環境為目標，全力推動勞工安全衛生政策，使同仁養成正確的觀念及健康的身心，實施之工作項目如下：

1. 遵守安全衛生相關法令及其他要求事項。
2. 提倡節約能源，減少資源浪費。
3. 加強勞工安全衛生教育並實施健康檢查。
4. 降低工作環境之潛在危險，減少職業災害發生機率。

八、重要契約

◎ 中華開發金融控股股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
董事、監察人及重要職員責任保險	美亞產物保險公司、美商聯邦產物保險公司、美商安達北美洲產物保險公司	98.09.02 — 99.09.01	1. 董事、監察人及重要職員責任保險 2. 公司有價證券賠償責任 3. 公司僱傭行為賠償責任 4. 公司補償責任	除外不保條款包含：美國地區被保險人互告的賠償請求、已知悉的賠償請求及危險情事、污染、洗錢行為等

◎ 中華開發工業銀行股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
投資協議書	佳世達科技(股)公司	97.04.11 簽約	投資生產事業	於股票交付日起滿三年後，佳世達應於一個月內向主管機關遞件補辦私募股票之公開發行及上市，並應盡力於三個月內完成上市程序
金融交易合約	Morgan Stanley & Co. International Limited New York	96.03.23 — 135.08.10	CDS 1 筆交易確認書	無

◎ 大華證券股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
長期授信契約	遠東銀行	97.11.07 — 100.11.07	本票/聯合授信合約	無

◎ 開發科技顧問股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
Co-Investment agreement	Leon Capital L.P.I	97.06.03 — 105.06.03	開發科技及所管理之中瑞、中亞基金在法令允許之前提下，依承諾比例與該基金共同投資	任一方如欲出脫持股，應通知他方，以利他方決定是否以相同條件一起出售

◎ 華開租賃股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
聯合授信合約書	第一商業銀行 彰化商業銀行 台灣工業銀行 合作金庫商銀 大眾商業銀行 台灣銀行 高雄銀行 台灣中小企銀 上海商業儲蓄銀行	99.01.29 — 102.03.05	充實中期營運資金	依聯合授信合約辦理

◎ 中華成長三資產管理股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
中長期授信合約書	安泰商業銀行	97.07.07 — 100.07.07	中長期授信	—

◎ CDIB Global Markets II Ltd.

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
投資協議書	ARD Inc.	96.06.26 簽約	投資生產事業	若 CDIB Global Markets II Ltd. 一次處分 5% 以上，需給 Aekyung Co., Ltd. 優先購買權

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至99年3月31日財務資料(註5)	
		94年底	95年底	96年底	97年底	98年底		
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		30,912,042	53,102,964	44,477,057	35,145,327	46,313,914	53,453,726	
公平價值變動列入損益之金融資產		58,853,406	78,564,395	46,621,844	32,275,678	31,616,497	31,582,606	
附賣回票券及債券投資		6,190,783	9,177,049	3,401,830	3,116,003	2,849,762	3,219,362	
備供出售金融資產		38,825,140	60,803,758	78,901,835	43,989,740	51,821,747	51,916,985	
應收款項-淨額		18,313,670	26,950,460	22,433,864	12,383,210	17,254,179	15,825,085	
貼現及放款-淨額		57,170,071	70,910,458	83,028,592	78,783,537	64,519,126	64,943,202	
採權益法之股權投資		5,131,606	13,112,669	14,689,077	12,515,673	12,492,428	12,549,304	
固定資產-淨額		4,251,207	4,408,679	4,134,338	4,449,835	4,132,162	4,131,400	
其他金融資產		49,806,459	47,803,669	50,098,037	51,156,637	46,196,340	46,399,932	
其他資產-淨額		11,132,282	7,141,644	17,478,767	15,298,073	10,936,740	11,065,221	
資產總額		280,586,666	371,975,745	365,265,241	289,113,713	288,132,895	295,086,823	
央行及金融同業存款		17,320,333	29,578,831	38,434,136	7,214,988	4,702,740	3,105,773	
存款及匯款		5,420,915	4,627,316	13,778,366	18,813,158	20,406,443	27,591,837	
公平價值變動列入損益之金融負債		1,466,737	12,839,630	11,609,959	27,051,671	13,810,008	13,481,403	
附買回票券及債券負債		50,831,707	60,543,568	49,359,978	26,614,375	21,686,484	25,422,164	
應付債券		41,580,000	39,800,000	45,700,000	51,708,902	48,780,769	54,298,490	
其他金融負債		29,721,263	57,607,647	60,880,958	41,559,392	44,847,497	36,848,683	
其他負債		3,216,353	5,940,000	3,174,215	1,918,083	2,020,850	1,937,882	
負債總計		149,557,308	210,936,992	222,937,612	174,880,569	156,254,791	162,686,232	
母 公 司 股 東 權 益	股本	109,577,954	112,677,793	109,620,627	112,309,170	112,172,050	112,172,050	
	資本公積	15,890,777	12,827,661	9,164,428	9,120,126	8,694,472	8,941,188	
	保留盈餘	分配前	4,423,531	15,657,780	11,916,533	(477,075)	7,268,902	8,263,922
		分配後(註3)	650,446	4,305,000	6,578,950	(477,075)	(註4)	—
	股東權益其他項目	145,640	18,646,840	10,575,514	(7,317,095)	3,018,022	2,381,729	
少數股權		991,456	1,228,679	1,050,527	598,018	724,658	641,702	
股東權益總額	分配前	131,029,358	161,038,753	142,327,629	114,233,144	131,878,104	132,400,591	
	分配後(註3)	127,256,273	152,878,807	139,678,589	114,233,144	(註4)	—	

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自95年1月1日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將94年度財務報表予以重分類。

註2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。

註3：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註4：本公司98年度盈餘分配案，尚待99年股東常會決議後分配之。

註5：當年度截至99年3月31日財務資料業經會計師核閱。

(二) 金融控股公司簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目		最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 99 年 3 月 31 日財 務資料(註 5)
		94 年底	95 年底	96 年底	97 年底	98 年底	
現金及銀行存款		498,919	44,975	2,500,543	409,848	73,629	752,969
備供出售金融資產		2,973,604	—	—	—	—	—
應收款項-淨額		1,718,233	698,133	727,858	553,958	1,092,648	1,125,231
採權益法之股權投資		131,640,569	167,735,645	164,372,370	140,949,321	160,663,772	160,885,762
固定資產-淨額		31,530	27,679	33,191	37,862	30,296	28,410
以成本衡量之金融資產		10,000,000	10,000,000	—	—	—	—
其他資產		26,039	25,833	29,955	23,799	477,707	472,770
資產總額		146,888,894	178,532,265	167,663,917	141,974,788	162,338,052	163,265,142
應付款項		884,247	962,709	1,118,495	1,140,441	2,002,683	1,903,506
應付公司債		14,000,000	14,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	26,000,000
其他金融負債		1,950,000	3,742,808	5,247,937	7,179,288	9,159,443	3,562,142
其他負債		16,745	16,674	20,383	19,933	22,480	40,605
負債 總計	分配前	16,850,992	18,722,191	26,386,815	28,339,662	31,184,606	31,506,253
	分配後(註 3)	20,624,077	26,882,137	29,035,855	28,339,662	(註 4)	—
股本		109,577,954	112,677,793	109,620,627	112,309,170	112,172,050	112,172,050
資本公積		15,890,777	12,827,661	9,164,428	9,120,126	8,694,472	8,941,188
保留盈餘	分配前	4,423,531	15,657,780	11,916,533	(477,075)	7,268,902	8,263,922
	分配後(註 3)	650,446	4,305,001	6,578,950	(477,075)	(註 4)	—
股東權益其他項目		145,640	18,646,840	10,575,514	(7,317,095)	3,018,022	2,381,729
股東權 益總額	分配前	130,037,902	159,810,074	141,277,102	113,635,126	131,153,446	131,758,889
	分配後(註 3)	126,264,817	151,650,128	138,628,062	113,635,126	(註 4)	—

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 94 年度財務報表予以重分類。

註 2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。

註 3：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註 4：本公司 98 年度盈餘分配案，尚待 99 年股東常會決議後分配之。

註 5：當年度截至 99 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

(三) 金融控股公司及其子公司簡明合併損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 99 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
		94 年度	95 年度	96 年度	97 年度	98 年度	
利息淨收益		2,007,224	2,368,205	3,433,703	2,588,865	1,614,040	343,351
利息以外淨收益(損失)		15,018,318	18,696,076	11,830,035	(4,041,657)	10,208,004	2,025,740
呆帳迴轉利益(費用)-淨額		301,661	94,753	(373,747)	(891,690)	527,247	200,909
營業費用		5,685,209	6,279,022	6,563,648	5,180,632	5,727,058	1,459,427
繼續營業單位稅前淨利(損)		11,641,994	14,880,012	8,326,343	(7,525,114)	6,622,233	1,110,573
合併總純益(損)		10,540,270	14,205,457	7,698,464	(7,088,605)	7,295,026	1,078,680
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		—	671,116	—	—	—	—
合併總純益	母公司股東	10,489,911	15,007,334	7,611,533	(7,056,025)	7,268,902	995,020
(損)歸屬	少數股權	50,359	(130,761)	86,931	(32,580)	26,124	83,660
普通股每股盈餘(虧損)(元)		0.94	1.32	0.64	(0.64)	0.69	0.09

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 94 年度財務報表予以重分類。

註 2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。

註 3：當年度截至 99 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

(四) 金融控股公司簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 99 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
		94 年度	95 年度	96 年度	97 年度	98 年度	
採權益法認列之投資利益 (損失)-淨額		11,308,268	15,631,505	8,267,890	(5,726,921)	8,816,826	1,307,536
其他收益		606,681	528,527	444,787	33,869	1,218	223
營業費用		688,023	622,079	707,764	541,983	746,956	191,146
其他費用及損失		610,104	521,141	414,236	865,441	626,375	151,675
繼續營業單位稅前淨利(損)		10,616,822	15,016,812	7,590,677	(7,100,476)	7,444,713	964,938
純益(損)		10,489,911	15,007,334	7,611,533	(7,056,025)	7,268,902	995,020
每股盈餘(虧損)(稅前)		0.95	1.32	0.64	(0.65)	0.71	0.09
每股盈餘(虧損)(稅後)		0.94	1.32	0.64	(0.64)	0.69	0.09

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 94 年度財務報表予以重分類。

註 2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。

註 3：當年度截至 99 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查帳意見
98	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、楊明哲	修正式無保留意見
97	勤業眾信會計師事務所	吳美慧、楊明哲	修正式無保留意見
96	勤業眾信會計師事務所	吳美慧、張日炎	修正式無保留意見
95	勤業眾信會計師事務所	楊明哲、張日炎	修正式無保留意見
94	勤業眾信會計師事務所	楊明哲、張日炎	無保留意見

二、最近五年度財務分析

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	最近五年度財務分析（註5）					當年度截至 99年3月31 日（註9）	
			94年度	95年度	96年度	97年度	98年度		
經營能力	總資產週轉率（次）		0.08	0.09	0.05	(0.05)	0.05	0.03	
	子銀行存放比率		265.11	378.39	285.84	242.61	196.67	164.90	
	子銀行逾放比率		2.35	1.33	2.00	1.60	1.22	1.21	
	子票券公司逾期授信比率								
	員工平均收益額		122,879	151,834	72,793	(7,294)	95,252	13,443	
	員工平均獲利額		114,021	145,702	66,768	(61,895)	84,522	11,570	
獲利能力	資產報酬率（%）		7.61	9.36	4.57	(4.27)	5.07	2.73	
	股東權益報酬率（%）		8.44	10.36	5.06	(5.54)	5.94	3.03	
	純益率（%）		92.79	95.96	91.72	(註1)	88.74	86.07	
	每股盈餘（虧損）（元）		0.94	1.32	0.64	(0.64)	0.69	0.09	
財務結構	負債占資產比率		11.47	10.49	15.74	19.96	19.21	19.30	
	負債占淨值比率		12.96	11.72	18.68	24.94	23.78	23.91	
	金融控股公司雙重槓桿比率		108.92	111.22	116.35	124.04	122.50	122.11	
	金融控股公司依本法第41條 規定之財務比率		(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	
槓桿度	營運槓桿度		105.79	103.52	105.57	(註3)	108.54	115.96	
	金融控股公司財務槓桿度		102.70	101.96	105.17	(註3)	108.08	115.18	
成長率	資產成長率		9.36	21.54	(6.09)	(15.32)	14.34	0.57	
	獲利成長率		(註10)	41.44	(49.45)	(193.54)	(註10)	(48.15)	
現金流量	現金流量比率		(21.55)	101.00	112.99	35.20	(18.73)	—	
	現金流量允當比率		55.77	58.30	84.37	64.27	56.31	—	
	現金流量滿足率		(20.29)	156.66	157.16	93,125.47	(257.78)	—	
營運規模	資產市占率		9.39	10.68	9.65	9.10	8.83	—	
	淨值市占率		9.54	11.01	9.19	8.63	8.38	—	
	銀行子公司存款市占率		0.10	0.08	0.12	0.12	0.12	0.14	
	銀行子公司放款市占率		0.33	0.40	0.44	0.41	0.33	0.33	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	銀行子公司-中華開發工業銀行		37.16	33.14	16.86	19.83	33.06	(註8)
		證券子公司-大華證券		277.41	228.78	429.00	713.65	491.49	(註8)
		證券子公司-金鼎證券		(註4)	243.70	283.50	428	452	(註8)
	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行		39,920,293	46,929,456	28,157,552	28,468,747	39,539,722	(註8)
		證券子公司-大華證券		10,719,496	11,728,493	13,187,521	13,099,449	14,228,920	(註8)
		證券子公司-金鼎證券		(註4)	6,521,144	3,178,837	2,762,526	2,890,251	(註8)

分析項目	年 度	最近五年度財務分析 (註 5)					當年度截至 99年3月31 日 (註 9)	
		94 年度	95 年度	96 年度	97 年度	98 年度		
資本適 足性	集團合格資本淨額		35,980,992	43,489,026	21,428,642	20,016,527	30,148,567	(註 8)
	各子公司 法定資本 需求	銀行子公司-中華開發 工業銀行	8,595,230	11,327,911	13,359,316	11,486,265	9,568,337	(註 8)
		證券子公司-大華證券	5,796,237	7,689,808	4,614,251	2,753,352	4,342,587	(註 8)
		證券子公司-金鼎證券	(註 4)	4,013,792	1,681,927	969,245	959,338	(註 8)
	集團法定資本需求總額		160,781,442	199,797,764	184,096,945	156,223,744	176,044,612	(註 8)
	集團資本適足率		223.70	202.36	108.64	131.05	196.01	(註 8)
金融控股公司依本法 第 46 條規定應揭露所 有子公司對同一人、 同一關係人或同一關 係企業為授信、背書 或其他交易行為之加 計總額或比率	同一客戶	22.27	36.59	46.30	46.57	43.65	(註 8)	
	同一集團	36.26	36.24	44.71	47.89	31.26	(註 8)	
增減比例變動分析說明:								
1. 總資產週轉率、員工平均收益額增加，主要係 98 年度淨收益增加。								
2. 員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率及每股盈餘增加，主要係 98 年度稅後純益增加。								
3. 子銀行逾放比率減少，主要係子銀行 98 年底逾期放款減少所致。								
4. 資產成長率增加，主要係 98 年底資產總額增加所致。								
5. 現金流量比率及現金流量滿足率減少，主要係 98 年度營業活動淨現金流量較 97 年度減少所致。								
6. 集團資本適足率增加，主要係 98 年底集團合格資本淨額較 97 年底增加所致。								
7. 所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之比率—同一集團減少，主要係 98 年度同一集團交易餘額減少及 98 年底淨值增加所致。								

註 1：因稅後損益及淨收益金額皆為負數，故不予以計算。

註 2：本公司無此情形。

註 3：因稅前損益為負數，故不予以計算。

註 4：金鼎證券係自 95 年度始成為符合金融控股公司法第 4 條定義之證券子公司，因此未列示 94 年度之資料。

註 5：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 6：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

1. 經營能力

(1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。

(2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額

(3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額

(4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數

(5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。

(2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註 7)

3. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額。

(3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

(1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。

(2) 金融控股公司財務槓桿度 = 稅前損益 + 利息費用 / 稅前損益。

5. 成長率：

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入

損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。

(3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

7.營運規模

(1)資產市占率=資產總額/全體金融控股公司資產總額

(2)淨值市占率=淨值/全體金融控股公司淨值總額

(3)銀行子公司存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4)銀行子公司放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8.資本適足性

(1)集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目。

(2)集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

(3)集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。

註7：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註8：依「金融控股公司財務報告編製準則」第18條第一項第19款及第20款之相關規定，於第一季及第三季時，得免編製。

註9：當年度截至99年3月31日財務資料業經會計師核閱。

註10：前一年度稅前損益為虧損，故不予計算獲利成長率。

註11：資本適足率及逾放比為金融機構之關鍵績效指標。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

中華開發金融控股股份有限公司監察人審查報告書

董事會造送本公司九十八年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘分派案及經董事會委託之勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及楊明哲兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百零九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本公司九十九年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

常駐監察人 張家祝

中 華 民 國 九 十 九 年 四 月 三 十 日

中華開發金融控股股份有限公司監察人審查報告書

董事會造送本公司九十八年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘分派案及經董事會委託之勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及楊明哲兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本公司九十九年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

監察人 王南華

中 華 民 國 九 十 九 年 四 月 三 十 日

中華開發金融控股股份有限公司監察人審查報告書

董事會造送本公司九十八年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘分派案及經董事會委託之勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及楊明哲兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本公司九十九年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

監察人 必詮化學股份有限公司

(代表人：周 振 銘)

中 華 民 國 九 十 九 年 四 月 三 十 日

股票代碼：2883

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

中華開發金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告
民國九十八年度

(內附會計師查核報告)

地址：台北市松山區南京東路五段一二五號十二樓

電話：(○二) 二七六三八八○○

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國九十八年度（自九十八年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發金融控股股份有限公司

董事長：陳 木 在

中 華 民 國 九 十 九 年 四 月 二 十 八 日

會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表中，採權益法計價之被投資公司金鼎綜合證券股份有限公司之財務報表係由其他會計師查核。因是有關投資金鼎綜合證券股份有限公司採權益法之股權投資及其投資損益，係依據其他會計師之查核報告認列。民國九十八年十二月三十一日中華開發金融控股股份有限公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資金額為新臺幣（以下同）5,883,366 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額之 2.04%，民國九十八年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資利益為 228,149 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利 3.45%。另列入上開民國九十七年十二月三十一日中華開發金融控股股份有限公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資金額為 5,677,095 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額之 1.96%，民國九十七年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資損失為 692,251 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨損 9.20%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、期貨經理事業財務報告編製相關規定、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，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九十八年及九十七年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十八年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

會計師 楊 明 哲

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 九 十 九 年 四 月 二 十 八 日

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟
每股面額為元

代碼	資	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	變動百分比	代碼	負債及股東權益	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	變動百分比
		金額	金額	(%)			金額	金額	(%)
11000	現金及約當現金(附註二、五及四十)	\$ 8,886,524	\$ 13,595,022	(35)	21000	中央及金融同業存款(附註二十二及四十)	\$ 4,702,740	\$ 7,214,988	(35)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六、四十及四十一)	37,427,390	21,550,305	74	21600	應付商業本票-淨額(附註二十三)	2,901,243	2,342,125	24
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七、八、四十及四十一)	31,616,497	32,275,678	(2)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、七及二十四)	13,810,008	27,051,671	(49)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、九及四十)	2,849,762	3,116,003	(9)	22500	附買回票券及債券負債(附註二、七、八、十三、二十五及四十)	21,686,484	26,614,375	(19)
13000	應收款項-淨額(附註二、十、四十及四十一)	12,775,130	7,650,590	67	23007	應付款項(附註二、二十六及三十七)	10,555,531	9,288,599	14
13300	應收帳款-買入債權(附註二、十一及四十一)	4,479,049	4,732,620	(5)	23077	期貨交易人權益(附註二及四十)	2,271,874	2,341,911	(3)
13500	貼現及放款-淨額(附註二、十二、十四及四十)	64,519,126	78,783,537	(18)	23500	存款及匯款(附註二十七及四十)	20,406,443	18,813,158	8
14000	備供出售金融資產(附註二、十三及四十一)	51,821,747	43,989,740	18	24401	短期借款(附註二十八及四十)	4,959,553	3,780,850	31
15000	採權益法之股權投資(附註二及十五)	12,492,428	12,515,673	-	24000	應付金融債券(附註二十九)	28,780,769	31,708,902	(9)
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十六及四十一)	41,614,084	46,774,319	(11)	24100	應付公司債(附註三十)	20,000,000	20,000,000	-
15597	其他金融資產(附註二、十七及四十)	4,582,256	4,382,318	5	24403	長期借款(附註三十一及四十)	6,278,141	6,476,004	(3)
	固定資產(附註二、十八及四十一)				25501	其他金融負債(附註二、三十二及四十)	17,014,060	16,343,610	4
	成 本				25597	組合式商品	867,095	986,383	(12)
18501	土地	2,241,408	2,340,033	(4)	25500	其他金融負債合計	17,881,155	17,329,993	3
18521	房屋及建築	2,398,126	2,523,215	(5)	29697	其他負債(附註二、二十一、三十三及三十七)	2,020,850	1,918,083	5
18531	電腦設備	614,587	599,690	2	29999	負債合計	156,254,791	174,880,569	(11)
18541	交通及運輸設備	21,538	21,401	1		股東權益			
18551	什項設備	189,288	203,039	(7)		母公司股東權益(附註二、三十四及三十五)			
18561	租賃權益改良	108,042	127,504	(15)	31001	股本-額定20,000,000 仟股，每股面額10元			
18581	出租資產	160,837	345,658	(53)		普通股股本-發行：九十八年11,217,205 仟股	112,172,050	112,309,170	-
	成本合計	5,733,826	6,160,540	(7)		，九十七年11,230,917 仟股			
	累計折舊	(1,574,527)	(1,637,387)	(4)	31501	資本公積	8,553,408	9,040,938	(5)
	小 計	4,159,299	4,523,153	(8)	31511	股本溢價	141,064	79,188	78
	累計減損	(60,000)	(91,346)	(34)	31500	按權益法認列之資本公積	8,694,472	9,120,126	(5)
18500	預付房地及設備款	32,863	18,028	82	32001	資本公積合計	-	-	
	固定資產-淨額	4,132,162	4,449,835	(7)	32003	保留盈餘	-	2,704,240	(100)
19500	其他資產-淨額(附註二、十九、二十、二十一、三十三、四十及四十一)	10,936,740	15,298,073	(29)	32011	法定盈餘公積	-	3,874,710	(100)
					32000	特別盈餘公積	-	7,268,902	203
					32521	未分配盈餘(待彌補虧損)	7,268,902	(7,056,025)	1,624
					32523	保留盈餘合計	7,268,902	(477,075)	
					32544	股東權益其他項目			
					32542	累積換算調整數	(222,172)	402,015	(155)
					32500	金融商品之未實現利益(損失)	9,331,986	(2,036,667)	558
					39000	現金流量避險之未實現損失	(144,916)	(447,943)	(68)
					39500	未認列為退休基金成本之淨損失	(22,840)	(1,650)	1,284
					39999	庫藏股票-九十八年：673,160 仟股，九十七年：557,320 仟股	(5,924,036)	(5,232,850)	13
19999	資 產 總 計	\$ 288,132,895	\$ 289,113,713			股東權益其他項目合計	3,018,022	(7,317,095)	141
	融券標的證券(附註二及三十九)	\$ 983,115	\$ 500,937		59000	少數股權	131,153,446	113,635,126	15
					59500	股東權益合計	724,658	598,018	21
					59999	負債及股東權益總計	131,878,104	114,233,144	15
						融資擔保證券(附註二及三十九)	\$ 13,488,124	\$ 4,578,329	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年四月二十八日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：童兆勤

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

合併損益表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

代 碼		九 十 八 年 度 金 額	九 十 七 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入（附註二、四十及四十五）	\$ 3,414,806	\$ 6,113,466	(44)
51000	利息費用（附註二、四十及四十五）	(1,800,766)	(3,524,601)	(49)
	利息淨收益	<u>1,614,040</u>	<u>2,588,865</u>	(38)
	利息以外淨收益（損失）			
49800	手續費及佣金淨收益（附註二、四十及四十五）	1,683,291	1,410,533	19
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益（損失）－淨額（附註二、七及四十五）	1,833,000	(7,953,779)	123
49830	備供出售金融資產之已實現利益－淨額（附註二）	4,685,329	4,821,236	(3)
49850	採權益法之股權投資收益（損失）－淨額（附註二及十五）	451,882	(817,319)	155
49870	兌換利益（損失）－淨額（附註二）	926,362	(922,972)	200
49880	資產減損損失（附註二及十三）	(2,516,462)	(5,214,890)	(52)
49300	不動產投資利益（附註二）	41,484	192,699	(78)
49905	以成本衡量之金融資產利益－淨額（附註二）	2,191,658	3,272,419	(33)
49921	出售不良債權淨利益	327,745	419,969	(22)
49933	股務代理收入（附註二）	135,095	140,006	(4)
49999	其他非利息淨收益－淨額（附註四十）	<u>448,620</u>	<u>610,441</u>	(27)
	利息以外淨收益（損失）合計	<u>10,208,004</u>	<u>(4,041,657)</u>	353
	淨收益（損失）	<u>11,822,044</u>	<u>(1,452,792)</u>	914

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		九 十 八 年 度		九 十 七 年 度		變 動 百 分 比 (%)			
		金	額	金	額				
51500	呆帳迴轉利益(費用)－淨額 (附註二及十二)	\$	<u>527,247</u>	(\$	<u>891,690</u>)	159			
	營業費用(附註三十三、三十 六及四十)								
58501	用人費用	(<u>3,846,153</u>)	(<u>2,981,286</u>)	29			
58503	折舊及攤銷費用	(<u>254,652</u>)	(<u>296,077</u>)	(14)			
58599	其他業務及管理費用	(<u>1,626,253</u>)	(<u>1,903,269</u>)	(15)			
	營業費用合計	(<u>5,727,058</u>)	(<u>5,180,632</u>)	11			
61001	繼續營業單位稅前淨利(損)		<u>6,622,233</u>	(<u>7,525,114</u>)	188			
61003	所得稅利益(附註二及三十七)		<u>672,793</u>		<u>436,509</u>	54			
69000	合併總純益(損)	\$	<u>7,295,026</u>	(\$	<u>7,088,605</u>)	203			
	合併總純益(損)歸屬								
69901	母公司股東	\$	<u>7,268,902</u>	(\$	<u>7,056,025</u>)	203			
69903	少數股權		<u>26,124</u>	(<u>32,580</u>)	180			
69900	合併總純益(損)歸 屬合計	\$	<u>7,295,026</u>	(\$	<u>7,088,605</u>)	203			
代 碼		稅	前	稅	後	稅	前	稅	後
70000	基本每股盈餘(虧損)(附註三 十八)	\$	<u>0.71</u>	\$	<u>0.69</u>	(\$	<u>0.65</u>)	(\$	<u>0.64</u>)

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年四月二十八日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：童兆勤

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
合併股東權益變動表
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股股利為元

	股本（附註三十四）		資本公積 （附註二及三十四）	保留盈餘（附註三十四）			累積換算 調整數 （附註二）	金融商品之 未實現（損）益 （附註二）	現金流量迴 路之未實現（損）益 （附註二及四十五）	未認列為 退休金成本 之淨損失 （附註二及四十五）	庫藏股票（附註二及三十五）		少數股權	股東權益合計	
	股數（仟股）	金額		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘 （待彌補虧損）					合計	股數（仟股）			金額
九十七年一月一日餘額	10,962,063	\$ 109,620,627	\$ 9,164,428	\$ 1,943,086	\$ 2,361,914	\$ 7,611,533	\$ 11,916,533	\$ 186,114	\$ 13,277,452	(\$ 298,636)	(\$ 2,396)	207,890	(\$ 2,587,020)	\$ 1,050,527	\$ 142,327,629
九十六年度盈餘分配案	-	-	-	-	(2,361,914)	2,361,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	(2,361,914)	2,361,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	761,154	3,874,710	(4,635,864)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.2元	-	-	-	-	-	(2,150,834)	(2,150,834)	-	-	-	-	-	-	-	(2,150,834)
股票股利-0.25元	268,854	2,688,543	-	-	-	(2,688,543)	(2,688,543)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別股利	-	-	-	-	-	(393,206)	(393,206)	-	-	-	-	-	-	-	(393,206)
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	(65,000)	(65,000)	-	-	-	-	-	-	-	(65,000)
董監酬勞	-	-	-	-	-	(40,000)	(40,000)	-	-	-	-	-	-	-	(40,000)
分配後餘額	11,230,917	112,309,170	9,164,428	2,704,240	3,874,710	-	6,578,950	186,114	13,277,452	(298,636)	(2,396)	207,890	(2,587,020)	1,050,527	139,678,589
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	215,901	-	-	-	-	-	-	215,901
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(44,302)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44,302)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(15,314,119)	-	-	-	-	-	-	(15,314,119)
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349,430	(2,645,830)	-	(2,645,830)
按權益法認列之現金流量迴路之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	83,212	-	-	-	-	-	83,212
現金流量迴路之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(232,519)	-	-	-	-	-	(232,519)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	746	-	-	-	746
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(419,929)	(419,929)
九十七年度合併總純損	-	-	-	-	-	(7,056,025)	(7,056,025)	-	-	-	-	-	-	(32,580)	(7,088,605)
九十七年十二月三十一日餘額	11,230,917	112,309,170	9,120,126	2,704,240	3,874,710	(7,056,025)	(477,075)	402,015	(2,036,667)	(447,943)	(1,650)	557,320	(5,232,850)	598,018	114,233,144
九十七年度彌補虧損案	-	-	(477,075)	(2,704,240)	(3,874,710)	7,056,025	477,075	-	-	-	-	-	-	-	-
彌補後盈餘	11,230,917	112,309,170	8,643,051	-	-	-	-	402,015	(2,036,667)	(447,943)	(1,650)	557,320	(5,232,850)	598,018	114,233,144
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(624,187)	-	-	-	-	-	-	(624,187)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	11,368,653	-	-	-	-	-	11,368,653
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(4,863)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,863)
按權益法認列之現金流量迴路之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183,193	-	-	-	-	183,193
現金流量迴路之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,834	-	-	-	-	119,834
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129,552	(772,022)	-	(772,022)
註銷庫藏股	(13,712)	(137,120)	56,284	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,712)	80,836	-	-
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,190)	-	-	-	-	(21,190)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,516	100,516
九十八年度合併總純益	-	-	-	-	-	7,268,902	7,268,902	-	-	-	-	-	-	26,124	7,295,026
九十八年十二月三十一日餘額	11,217,205	\$ 112,172,050	\$ 8,694,472	\$ -	\$ -	\$ 7,268,902	\$ 7,268,902	(\$ 222,172)	\$ 9,331,986	(\$ 144,916)	(\$ 22,840)	673,160	(\$ 5,924,026)	\$ 724,658	\$ 131,878,104

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年四月二十八日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：童兆勳

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

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
營業活動之現金流量		
合併總純益（損）	\$ 7,295,026	(\$ 7,088,605)
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	(3,874,178)	(3,562,849)
資產減損損失	2,516,462	5,214,890
以成本衡量之金融資產利益－淨額	(1,645,357)	(2,609,741)
呆帳費用（迴轉利益）－淨額	(527,247)	891,690
採權益法之股權投資損失（收益）－淨額	(447,624)	823,624
遞延所得稅變動	(298,202)	(566,894)
折舊及攤銷	254,652	296,077
支付職工退休金	(217,260)	(334,835)
提列職工退休金	185,360	267,736
出售固定資產損失（利益）	(130,753)	7,952
處分承受擔保品利益	(75,054)	(183,418)
自按權益法評價之股權投資取得之現金股利	69,518	830,739
提列（沖減）買賣損失準備	68,906	(14,243)
不動產投資利益	(41,484)	(192,699)
其他調整項目	3,430	39,487
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	507,209	13,578,302
附賣回票券及債券投資	116,238	(768,132)
應收款項－淨額	(5,107,447)	9,042,631
應收帳款－買入債權	116,235	233,748
交易目的之金融負債	(8,381,917)	15,317,569
附買回票券及債券負債	831,778	(2,382,610)
應付款項	1,380,658	(7,828,072)
期貨交易人權益	(70,037)	(521,918)
受託買賣借貸項	(513,278)	363,247
營業活動之淨現金流入（出）	<u>(7,984,366)</u>	<u>20,853,676</u>
投資活動之現金流量		
出售備供出售金融資產價款	21,592,034	34,227,389
存放央行及拆借金融同業減少（增加）	(15,877,085)	7,463,406
貼現及放款減少	14,744,288	3,672,667

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
購買備供出售金融資產成本	(\$11,251,461)	(\$11,589,758)
出售以成本衡量金融資產價款	7,167,321	6,044,455
購買以成本衡量金融資產成本	(5,003,317)	(9,706,092)
其他資產增加	(1,404,864)	(4,037,440)
受限制資產減少	667,520	5,099,321
出售固定資產價款	381,878	1,823
被投資公司減資退回股款	363,382	941,491
處分承受擔保品價款	296,546	1,203,018
出售採權益法之股權投資價款	233,186	628
購買無活絡市場之債券投資成本	(216,529)	(419,674)
以成本衡量之金融資產成本返還	244,237	244,532
附賣回票券及債券投資減少	150,003	1,054,081
處分不動產投資價款	129,048	700,961
購買固定資產	(69,214)	(212,739)
購買採權益法之股權投資成本	(60,000)	(503,851)
其他金融資產減少	393	507,050
購買不動產投資價款	-	(1,016,680)
出售無活絡市場之債券投資價款	-	65,720
其他	(2,019)	(50,855)
投資活動之淨現金流入	<u>12,085,347</u>	<u>33,689,453</u>
融資活動之現金流量		
附買回票券及債券負債減少	(5,737,011)	(20,376,293)
應付金融債券增加(減少)	(2,928,133)	7,208,902
央行及金融同業存款減少	(2,512,248)	(31,219,148)
存款及匯款增加	1,593,285	5,034,792
短期借款增加(減少)	1,178,931	(3,066,465)
其他金融負債增加(減少)	854,189	(5,309,526)
庫藏股買回成本	(783,894)	(2,563,321)
應付商業本票增加(減少)	559,118	(3,273,166)
長期借款增加(減少)	(197,863)	392,756
其他負債增加(減少)	(89,275)	222,670
指定以公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	(89,138)	1,045,411
發放現金股利	-	(2,240,126)
應付公司債減少	-	(1,200,000)
發放特別股股利	-	(393,206)
發放員工紅利及董監酬勞	-	(180,258)
融資活動之淨現金流出	<u>(8,152,039)</u>	<u>(55,916,978)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
本年度現金及約當現金減少數	(\$ 4,051,058)	(\$ 1,373,849)
匯率影響數	(300,357)	48,899
合併個體變動影響數	(357,083)	(543,374)
年初現金及約當現金餘額	<u>13,595,022</u>	<u>15,463,346</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 8,886,524</u>	<u>\$13,595,022</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,890,819</u>	<u>\$ 3,192,463</u>
支付所得稅	<u>\$ 302,851</u>	<u>\$ 426,379</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
應付員工紅利及董監事酬勞	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,102</u>
應付購入庫藏股款	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,509</u>
僅有部分現金收付之投資活動		
購置固定資產	\$ -	\$ 55,836
減：其他應付款	-	<u>9,525</u>
支付現金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 46,311</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年四月二十八日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：童兆勤

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

民國九十八及九十七年度

(除另予註明者外，金額係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司係由中華開發工業銀行依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，於九十年十二月二十八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。

本公司復於九十一年十一月八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九十二年十二月三十一日合併，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，於四十八年五月十四日正式開始營業，後於八十八年一月一日改制為工業銀行。截至九十八年底止，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七十七年十一月二十二日，八十年合併永信綜合證券股份有限公司，八十五年四月、十月、九十一年十一月、九十二年八月及九十五年十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。

大華證券公司係綜合證券商，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)受託買賣有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)有價證券股務事項之代理；(六)兼營國內期貨及選擇權契約經紀業務；(七)經營期貨交易輔助業務；(八)受託買賣外國有價證券（複委託）；(九)兼營期貨自營業務及(十)經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

大華證券公司截至九十八年底止，除總公司外，設有二十二家公司。

除上列所述者外，本公司合併財務報表編製主體之公司沿革及業務範圍請參閱附表九及十。

本公司及子公司於九十八及九十七年底止員工人數合計分別為1,988人及2,064人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表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、期貨經理事業財務報告編製相關規定、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依上述法令及原則編製合併財務報表時，本公司及子公司對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金、所得稅、未決訟案損失以及員工分紅及董監酬勞費用等提列之評估暨部分金融商品之評價，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下做成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。重要會計政策彙總說明如下：

合併財務報表編製基礎

本公司及子公司九十八及九十七年度之合併財務報表編製主體包含本公司分別計有三十八家及四十五家，其明細請參閱附表九及十。

編製合併財務報表時，母子公司間重要之交易及其餘額，均已銷除，其明細請參閱附表十五。

資產與負債區分流動與非流動之標準

除中華開發工業銀行因其行業經營特性，營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準均係以現金及約當現金暨預期於一年內變現或耗用之資產為流動資產，固定資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於一年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

本合併財務報表之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

約當現金

約當現金係指自投資日起三個月內到期或清償之商業本票，其帳面價值近似公平價值。

公平價值之基礎

本公司及子公司公平價值之基礎：上市上櫃證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價（包括買方報價、成交價或理論價）；海外債券係 Bloomberg 資產負債表日之參考價（包括買方報價、成交價或理論價）；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司及子公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。該等金融商品原始認列時，係以公平價值衡量，

續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當年度收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融負債係為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融負債，於原始認列時指定公平價值變動列入損益，其所產生之未實現損益，於當年度認列，因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列不一致，因是，將發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

附賣回票券及債券投資及附買回票券及債券負債

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

租賃業務

符合資本租賃條件之租賃合約，係將出租資產之成本及隱含之利息列為應收租賃款。隱含之利息列為未實現利息收入，並按利息法逐期轉列利息收入。

符合營業租賃條件之租賃合約，係依約定收取之租金列為租賃租金收入。

應收帳款－買入債權

中華開發資產管理公司及其子公司向金融機構購買之不良債權，按取得成本入帳，俟該等債權收回時依成本回收法先行沖銷各該筆買入債權之成本，於各筆不良債權取得成本全數回收後開始認列收益。

於取得債權時應以支付成本之總價款及其他必要支出如手續費，作為所取得債權之初始衡量基礎，依其相對公平價值分攤個別債權之成本列為「應收帳款－買入債權」。若為參與競標所支付之相關支出（如行政規費、委外代辦費及鑑價費等）於發生時認列為費用。

至於買入至轉售該債權期間所發生之行銷及處理相關費用應於發生時認列為費用。債務人無力償還該債務，法院執行假扣押或假處分時，其所產生執行之相關費用，如聲請裁定費、拍賣抵押物裁判費及實地鑑價費等，應列為營業費用。

證券融資及融券

「證券融資」係大華證券公司對證券投資人所辦理之融通資金業務。證券投資人融資買進時，大華證券公司給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按臺灣證券交易所洽商證券商同業公會及證券金融事業共同訂定利率之區間計收利息，並以融資買入之全部證券作為擔保品，大華證券公司就此項擔保品採備忘分錄帳列「融資擔保證券」。

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

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

依據八十八年九月二十九日(88)台財證(二)第 82416 號函規定，融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資餘額，轉列「催收款項」；另融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資餘額則轉列「其他應收款」或「催收款項」，並評估其無法收回金額，提列備抵呆帳。

客戶保證金專戶與期貨交易人權益

大華期貨公司依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

期貨交易人從事股票選擇權賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金，其所抵繳之保證金係以備忘錄方式辦理。

催收款項

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

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由保證、承兌、應收承購帳款）則列於其他金融資產。

備抵呆帳及保證責任準備

中華開發工業銀行係就貼現及放款、應收帳款、應收利息及其他應收款，暨各項保證及應收承兌票款餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，依可收回性分類，並依規定比率提存。上述規定，依應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分

之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

中華開發工業銀行對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經董事會核准後予以沖銷。收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

中華開發資產管理公司及其子公司就應收款項及應收帳款一買入債權之資產負債表日餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳。

華開租賃公司就應收租賃款項收回之可能性評估，提列備抵呆帳。

大華證券公司及其子公司係按應收帳款、其他應收款及催收款項等之收回可能性予以評估，提列備抵呆帳。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列或認列減損時，列入當年度損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

現金股利於除息日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當年度損益。

金融資產證券化之交易

中華開發工業銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將中華開發工業銀行之企業貸款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付中華開發工業銀行。在此交易架構下，中華開發工業銀行已將所移轉放款之受益權予買方並喪失該放款之合約權利之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質予以重分類至備供出售金融資產外，餘均自放款中除列。

由於保留權利並無市場報價做為公平價值，故中華開發工業銀行根據其對於該債權信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

中華開發工業銀行保留之次順位受益證券帳列備供出售金融資產，因無公開市場，故資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價差額，列為股東權益調整項目。

採權益法之股權投資

本公司及子公司對被投資公司具有重大影響力之股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動，收到現金股利時則作為投資成本減項。投資成本與股權淨值間之差額原按十五年平均攤銷，惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷。被投資公司發行新股時，本公司及子公司若未按比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減，其增減數則調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由採權益法之股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則借記未分配盈餘。

本公司及子公司對具重大影響力之被投資公司，因認列其虧損致使對該被投資公司之長期投資及墊款帳面餘額為負數時，若本公司及子公司意圖繼續支持，或該被投資公司之虧損係屬短期性質，有充分證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運，則前述貸方餘額於資產負債表中列為負債。

被投資公司發放股票股利時，不列為投資收益，僅註記股數增加，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本。

以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市上櫃股票、興櫃股票、受限制股票及國外合夥基金等，以原始認列之成本衡量。

自被投資公司取得之股票股利僅增加投資之股數，不作為收益處理，亦不增加投資成本。

無活絡市場之債務商品投資

無活絡市場之債務商品投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務商品投資，以攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益，惟處分時點不受限制。

固定資產及出租資產

固定資產及出租資產係以成本減累計折舊及累計減損計價。重大之更新及改良作為資本支出；維護與修理支出則列為當年度費用。固定資產及出租資產報廢或出售時，其成本、累計折舊及累計減損均自有關帳目減除，因而產生之損益依其性質列為當年度之利益或損失。

以資本租賃方式承租交通及運輸設備，係以各期租金給付額之現值總額或租賃開始日租賃資產公平市價較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。每期所支付租賃款中之隱含利息列為當年度之利息費用。

折舊係按直線法根據下列估計耐用年限計算提列：房屋及建築，三年至五十五年；電腦設備：三年至五年；交通及運輸設備，三年至五年；什項設備，一年至十年；租賃權益改良，一年至十五年或租賃期間孰低者；出租資產，二年至五十五年。耐用年數屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計可再使用年數續提折舊。

承受擔保品

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

受託買賣借項及貸項

有關受託買賣有價證券之項目，係依證券商財務報告編製準則之規定以借貸項沖抵後之淨額列示。

其他資產

電腦軟體費及系統開發達可供使用狀態之成本，按三年攤提；無形資產係營業權及支付香港證券交易所之權利金，營業權以取得成本為入帳基礎；未供營業使用之資產，按其淨變現價值或帳面價值孰低者列為其他資產，並認列相關損失。

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。重大之更新及改良作為資本支出；修理及維護支出則作為當年度費用。

不動產投資出售時，其相關成本及累計減損均自帳上減除。處分不動產投資之利益或損失，列為當年度之損益。

資產減損

(一) 備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

(二) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(三) 採權益法之股權投資、固定資產、其他資產及其他應收款

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

於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產（商譽除外）帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當商譽之帳面價值超過其可回收金額時，差額即應認列為減損損失。惟商譽之減損損失認列後，若其可回收金額增加，因其增加原因可能係為企業內部產生商譽之增加，而非商譽減損損失之迴轉，是以，已認列之商譽減損損失不得迴轉。

對僅具重大影響力而未具控制能力之長期股權投資，則以個別長期股權投資帳面價值（含商譽）為基礎，比較個別投資之可回收金額與帳面價值以計算該投資之減損損失。

違約損失準備

依證券商管理規則之規定，大華證券公司每月接受託買賣有價證券成交金額萬分之〇·二八計提，直至其餘額達二億元止；該項準備僅能用以彌補受託買賣有價證券客戶違約所發生之損失及證期局核准之項目。

依期貨商管理規則之規定，大華期貨公司每月接受託買賣期貨合約佣金收入之百分之二提列，至其餘額達四億元止，惟依證期局規定，自八十八年七月一日至九十二年六月三十日，得免提列違約損失準備。違約損失準備係用於彌補因期貨交易人違約所發生之損失，除證期局核准外，不得作其他任何用途。

買賣損失準備

依證券商管理規則之規定，證券商自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備，並列入負債。買賣損失準備，除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之，買賣損失準備累積已達新臺幣二億元者，得免繼續提列。

依期貨商管理規則規定，證券商經營期貨自營業務時，應按月就當月自營已實現淨利，提列百分之十作為買賣損失準備。

前項買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。買賣損失準備累積已達新臺幣二億元者，得免繼續提列。

壞帳損失準備

依證期局規定，大華期貨公司壞帳損失準備係自八十八年七月一日至九十二年六月三十日按經營非專屬本業以外之銷售額百分之三提列。

應計退休金負債

本公司及子公司屬確定給付辦法之退休金係按精算結果認列退休金成本；依「勞工退休金條例」規定屬確定提撥退休辦法之退休金，係將應提撥之退休金認列為當年度費用。

利息收入及手續費收入認列

利息收入之認列，係採用應計基礎估計，依本金、有效利率及期間計算認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入、承銷業務收入、股務代理收入及期貨佣金收入等，係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

所得稅

所得稅係作跨期間之所得稅分攤，即將未使用以前年度虧損扣抵、可減除暫時性差異、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。除中華開發工業銀行外，遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期回轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

因研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

本公司與持股達已發行股份總數百分之九十之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當年度及遞延所

得稅與各子公司個別之當年度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年度所得稅費用或利益，相關之撥補及撥付金額以應收或應付聯屬公司款項列帳。

以前年度所得稅之調整，列為調整當年度之所得稅。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

自九十五年度起因適用「所得稅基本稅額條例」所計算之基本稅額若高於一般所得額應納所得稅額，增加之應繳納差額列為當年度所得稅費用。

或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於合併財務報表附註揭露之。

以外幣為準之交易事項

外幣貨幣性資產及負債，按資產負債表日即期匯率折算為新臺幣，因折算產生之已實現及未實現兌換差額均列為當年度兌換利益或損失。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按資產負債表日即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

外幣股權投資採權益法計價者，資產負債科目以期末之即期匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換算，換算後所產生之兌換差額，按持股比例認列換算調整數，並列於股東權益「累積換算調整數」項下。

中華開發工業銀行以外幣為準之交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，按每日即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。

避險會計

本公司及中華開發工業銀行從事部分衍生性商品交易，係為管理利率、匯率及信用風險曝險等之資產負債管理活動。所從事之避險交

易，係現金流量避險。在開始從事避險交易時，本公司及中華開發工業銀行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

現金流量避險之避險關係符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：

避險工具避險有效部分之損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當年度損益；若預期交易發生並不認列資產或負債時，則於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當年度損益。但若直接認列為股東權益調整項目之淨損失，且預期於未來期間無法回收，則應立即將預期無法回收之部分轉列為當年度損失。

本公司及中華開發工業銀行從事之現金流量避險主要係降低因利率或匯率波動所產生生利資產、付息負債或其它預期交易之現金流量變動之風險。

庫藏股票

公司買回已發行股票作為庫藏股票時，將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，列為股東權益之減項。

公司註銷庫藏股票時，按股權比例調減「資本公積－股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記未分配盈餘；庫藏股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

科目重分類

九十七年度之合併財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十八年度合併財務報表之表達方式。

三、會計變動之理由及其影響

員工分紅及董監酬勞會計處理

本公司及子公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第○五二號

函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，對本公司及子公司九十七年度合併財務報表並無重大影響。

金融商品之會計處理準則

本公司之子公司採用九十七年十月十七日公布之財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文。該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類之規定。有關金融商品之重分類資訊請參見附註四十五。此項會計變動對本公司之影響如下：

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
繼續營業單位稅前淨利增加(減少)	(\$ 416,672)	\$ 226,448
合併總損益增加(減少)	(\$ 416,672)	226,448
稅後基本每股盈餘增加(減少) (元)	(\$ 0.04)	\$ 0.02

四、母子公司間九十八及九十七年度已沖銷之重大交易事項

請參閱附表十五。

五、現金及約當現金

	<u>九十八年 十二月三十一日</u>	<u>九十七年 十二月三十一日</u>
銀行存款	\$ 5,248,406	\$ 10,779,684
存放銀行同業	1,393,336	607,170
融資性商業本票一九十八年：年 利率為 0.18%-0.21%，最後到 期日九十九年一月；九十七 年：年利率為 0.7%-1.0%，最 後到期日九十八年一月	1,191,978	2,162,570
待交換票據	1,039,797	40,926
庫存現金及週轉金	7,107	4,672
可轉讓定存單一年利率為 0.15%，最後到期日九十九年 三月	5,900	-
	<u>\$ 8,886,524</u>	<u>\$ 13,595,022</u>

六、存放央行及拆借金融同業

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
存放央行	\$ 32,363,185	\$ 14,169,465
拆放銀行同業	<u>5,064,205</u>	<u>7,380,840</u>
	<u>\$ 37,427,390</u>	<u>\$ 21,550,305</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。截至九十八及九十七年底止，存款準備金中分別有 1,051,877 仟元及 898,778 仟元依規定非於每次調整存款準備金時不得動用。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行九十八及九十七年底之央行定存單分別計有 4,900,000 仟元及 6,700,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

另依中央銀行規定，就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。截至九十八及九十七年底止，中華開發工業銀行外匯存款準備金分別計有 9,609 仟元及 9,858 仟元。

七、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>		
交易目的之金融資產		
營業證券（附註八）	\$ 18,188,027	\$ 11,475,695
利率交換合約	5,129,340	14,645,764
政府債券	2,241,534	1,824,977
上市上櫃股票	1,998,787	597,982
買入選擇權	1,084,728	470,238
期貨交易保證金—自有資金	672,773	630,253
可轉（交）換公司債	557,894	629,799
期貨合約	507,045	811,220
換匯換利合約	488,566	257,324
換匯合約	394,260	865,599
受益憑證	234,205	-

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
無本金遠期外匯合約	\$ 63,802	\$ 1,126
遠期外匯合約	36,284	26,389
存託憑證	9,630	-
商品選擇權合約	4,016	-
資產交換合約	3,679	6,134
結構型商品	1,927	1,391
信用違約交換合約	-	31,787
	<u>\$ 31,616,497</u>	<u>\$ 32,275,678</u>
金融負債		
交易目的之金融負債		
利率交換合約	\$ 4,960,791	\$ 13,929,306
信用違約交換合約	2,272,917	6,734,980
賣出選擇權	1,076,771	1,068,408
換匯換利合約	648,730	390,772
換匯合約	357,623	299,884
發行認購(售)權證負債— 淨額(附註二十四)	148,871	50,905
資產交換合約	78,842	265,830
無本金遠期外匯合約	64,419	-
遠期外匯合約	51,173	60,774
結構型商品	7,113	18,107
商品選擇權合約	4,016	-
應付借券	-	4,825
指定以公平價值變動列入損益之 金融負債		
應付金融債券	<u>4,138,742</u>	<u>4,227,880</u>
	<u>\$ 13,810,008</u>	<u>\$ 27,051,671</u>

截至九十八及九十七年底止，中華開發工業銀行發行之金融債券於原始認列時指定以公平價值變動列入損益之明細如下：

名 稱	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率
開債 940101	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	95.05.08-100.05.08	每年付息一次，到期 一次還本	1.93%
開債 940201	1,500,000	1,500,000	95.05.17-102.05.17	每年付息一次，到期 一次還本	2.00%
開債 940301	<u>1,050,000</u>	<u>1,050,000</u>	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期 一次還本	2.15%
	4,050,000	4,050,000			
評價調整	<u>88,742</u>	<u>177,880</u>			
	<u>\$ 4,138,742</u>	<u>\$ 4,227,880</u>			

截至九十八及九十七年底止，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
	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
利率交換合約	\$ 489,666,090	\$ 617,854,561
換匯合約	68,645,944	33,888,011
利率交換選擇權合約	34,264,000	37,631,100
換匯換利合約	30,353,125	17,393,760
無本金遠期外匯合約	15,249,810	197,160
信用違約交換合約	10,283,971	11,466,863
利率選擇權合約	7,504,000	4,110,000
遠期外匯合約	7,329,713	3,677,512
資產交換選擇權合約	7,169,400	13,999,500
利率期貨合約	5,902,112	17,912,357
資產交換合約	2,274,100	6,533,200
債券選擇權合約	2,125,583	2,861,865
股價指數期貨合約	1,408,950	1,261,552
信用連結商品合約－選擇權	560,500	475,000
信用連結商品合約	560,500	475,000
商品選擇權合約	364,662	-
股權連結商品－選擇權	89,711	12,000
股權連結商品合約	89,711	6,000
股價指數期貨選擇權合約	86,891	711,049
匯率選擇權合約	64,060	1,889,897
保本型金融商品合約－選擇權	63,861	70,028
保本型金融商品合約	60,668	64,053

本公司及子公司九十八及九十七年度從事交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 19,875,746 仟元及 23,357,818 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 18,131,884 仟元及 31,066,187 仟元；指定以公平價值變動列入損益之金融負債之淨利益及損失分別為 89,138 仟元及 245,410 仟元。

截至九十八及九十七年底止，中華開發工業銀行帳列交易目的之金融負債中，與美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約金額分別為美金 253,755,848 元（按九十八年底匯率計算約新臺幣 8,127,800 仟元）及美金 257,447,804 元（按九十七年底匯率計算約新臺幣 8,459,735 仟元）。截至九十八年底止，依公平價值認列之金融負

債減除存出保證金美金 177,705,820 元（按九十八年底匯率計算約新臺幣 5,691,917 仟元）後之淨額為美金 68,208,972 元（按九十八年底匯率計算約新臺幣 2,184,734 仟元）；截至九十七年底止，依公平價值認列之金融負債減除存出保證金美金 28,037,401 元（按九十七年底匯率計算約新臺幣 921,309 仟元）後之淨額為美金 203,305,195 元（按九十七年底匯率計算約新臺幣 6,680,609 仟元）。九十八及九十七年度中華開發工業銀行認列之評價損失分別為美金 14,572,196 元（按九十八年底匯率計算約新臺幣 466,747 仟元）及美金 148,165,914 元（按九十七年底匯率計算約新臺幣 4,868,732 仟元）。

截至九十八及九十七年底止，大華證券公司之子公司帳列交易目的之金融資產中，持有與美國次級房貸相關之結構債，成本分別為 156,126 仟元及 158,223 仟元，公平價值為 10 仟元，截至九十八及九十七年底止已認列之評價損失分別為 156,116 仟元及 158,213 仟元。

中華開發工業銀行及其子公司九十八及九十七年底交易目的之金融資產中，已供作附買回條件交易之承作金額分別為 0 仟元及 1,253,064 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

大華證券公司及其子公司九十八及九十七年底，政府債券中分別有 105,698 仟元及 145,671 仟元（面額分別為 102,200 仟元及 141,700 仟元）係質抵押給中央銀行作為政府債券投標之押標金、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、土地銀行作為履約保證金及瑞士銀行作為利率交換合約之保證金。

八、營業證券

	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>
自 營		
公 司 債	\$ 6,189,474	\$ 5,096,367
上櫃可轉換公司債	2,969,942	1,315,293
上市公司股票	2,829,091	586,027
政府公債	1,597,312	2,647,553
海外可轉換公司債	720,507	93,430
企業貸款債權證券化受益證券	387,158	491,786

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
上櫃公司股票	\$ 377,774	\$ 9,120
不動產抵押證券	339,834	548,622
上櫃可交換公司債	141,605	57,491
上市存託憑證	65,844	-
指數股票型基金 (ETF)	44,765	20,051
擔保債務憑證	389	776
其 他	34	5
小 計	<u>15,663,729</u>	<u>10,866,521</u>
<u>承 銷</u>		
上市公司股票	688,666	10,713
上櫃可轉換公司債	311,090	-
上市存託憑證	98,842	-
上櫃公司股票	6,150	-
其 他	42,000	-
小 計	<u>1,146,748</u>	<u>10,713</u>
<u>避 險</u>		
上櫃可轉換公司債－信用連結 商品避險部位	556,199	453,413
上市公司股票－認購權證避險 部位	533,848	130,400
上櫃公司股票－認購權證避險 部位	203,960	5,478
上櫃可交換公司債－信用連結 連結避險部位	52,575	-
上市公司股票－股權連結商品 避險部位	21,306	5,240
上市認購權證－認購權證避險 部位	3,838	2,441
上市存託憑證－認購權證避險 部位	3,522	-
上櫃公司股票－股權連結商品 避險部位	1,708	-
上櫃認購權證－認購權證避險 部位	594	65
上櫃可轉換公司債－認購權證 避險部位	-	1,424
小 計	<u>1,377,550</u>	<u>598,461</u>
合 計	<u>\$ 18,188,027</u>	<u>\$ 11,475,695</u>

<u>出售證券利益（損失）</u>	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
<u>大華證券公司及其子公司</u>		
自營		
在集中交易市場買賣	\$ 354,602	(\$ 833,728)
在營業處所買賣	<u>314,429</u>	<u>(968,951)</u>
	<u>\$ 669,031</u>	<u>(\$ 1,802,679)</u>
承銷		
在集中交易市場買賣	\$ 204,519	(\$ 130,943)
在營業處所買賣	<u>6,848</u>	<u>(10,925)</u>
	<u>\$ 211,367</u>	<u>(\$ 141,868)</u>
避險		
在集中交易市場買賣	\$ 239,983	(\$ 284,619)
在營業處所買賣	<u>63,554</u>	<u>(47,684)</u>
	<u>\$ 303,537</u>	<u>(\$ 332,303)</u>

截至九十八及九十七年底止，大華證券公司及其子公司附賣回債券投資及自營與承銷之公司債、政府公債、上櫃可轉換公司債、上櫃可交換公司債、不動產抵押證券及企業貸款債權證券化受益證券面額分別計 12,317,556 仟元及 11,415,515 仟元，已以附買回條件賣出，賣出金額分別為 12,998,727 仟元及 12,189,607 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

九、附賣回票券及債券投資

	<u>九十八年 十二月三十一日</u>	<u>九十七年 十二月三十一日</u>
政府公債	<u>\$ 2,849,762</u>	<u>\$ 3,116,003</u>

九十八年底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於九十九年一月前以 2,849,941 仟元賣回。

九十七年底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於九十八年一月至二月前以 3,119,224 仟元賣回。

十、應收款項

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款	\$ 7,229,326	\$ 2,957,145
應收租賃款	1,917,804	2,321,719
應收出售有價證券款	1,578,888	1,040,463
應收利息	568,553	753,447
應收利率交換息	479,517	-
應收擔保品處分分配款	335,074	-
應收退稅款	308,846	296,001
應收信託財產	261,004	379,315
應收帳款	178,329	21,293
應收帳款買斷	96,865	183,847
其 他	<u>537,690</u>	<u>527,927</u>
合 計	13,491,896	8,481,157
備抵呆帳	(<u>716,766</u>)	(<u>830,567</u>)
淨 額	<u>\$ 12,775,130</u>	<u>\$ 7,650,590</u>

十一、應收帳款－買入債權

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	明 說
中華成長三資產管理公司 (註)	\$ 4,856,649	\$ 3,452,751	係分別向合作金庫、國泰世華銀行、慶豐銀行、日盛銀行、中聯信託、星辰銀行、萬通票券及渣打銀行購入之不良債權
中華成長四資產管理公司	343,091	427,045	係向台中銀行購入之不良債權
中華開發資產管理公司	118,319	171,619	係分別向第一銀行、萬泰銀行、聯邦銀行、彰化銀行、高雄企銀及怡信車貸購入之不良債權
中華成長一資產管理公司 (註)	-	1,228,855	係分別購入國泰世華銀行、慶豐銀行及日盛銀行之不良債權
中華成長二資產管理公司 (註)	-	230,716	係分別向中聯信託、星辰銀行及萬通票券購入之不良債權
開發工銀資產管理公司	<u>-</u>	<u>1,000</u>	係向花蓮企銀購入之不良債權
合 計	5,318,059	5,511,986	
備抵呆帳	(<u>839,010</u>)	(<u>779,366</u>)	
淨 額	<u>\$ 4,479,049</u>	<u>\$ 4,732,620</u>	

註：中華成長一資產管理公司、中華成長二資產管理公司及中華成長三資產管理公司，以九十八年九月一日為合併基準日進行合併，合併後之存續公司為中華成長三資產管理公司。

十二、貼現及放款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
短期無擔保放款	\$ 960,902	\$ 963,739
短期擔保放款	10,000	11,564
中期無擔保放款	27,329,844	36,235,967
中期擔保放款	28,856,795	32,898,022
長期無擔保放款	5,722,547	6,535,206
長期擔保放款	1,949,696	2,113,083
放款轉列之催收款項	<u>800,656</u>	<u>1,259,309</u>
放款總額	65,630,440	80,016,890
備抵呆帳	(<u>1,111,314</u>)	(<u>1,233,353</u>)
放款淨額	<u>\$ 64,519,126</u>	<u>\$ 78,783,537</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，九十八及九十七年度按中華開發工業銀行平均放款利率估計之未計提利息收入分別為 29,672 仟元及 37,018 仟元。中華開發工業銀行九十八及九十七年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九	十	八	年	度
	特 定 債 權 全 體 債 權		無 法 收 回 組 合 之		合 計
	之 風 險 潛 在 風 險		之 風 險		合 計
年初餘額	\$ 470,315	\$ 763,038	\$ 1,233,353		
本年度迴轉呆帳費用	(325,844)	(154,033)	(479,877)		
沖銷放款	(200,697)	-	(200,697)		
收回已沖銷之放款	560,926	-	560,926		
匯率影響數	-	(2,391)	(2,391)		
年底餘額	<u>\$ 504,700</u>	<u>\$ 606,614</u>	<u>\$ 1,111,314</u>		

	九	十	七	年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	子 公 司 帳 列 金 額	合	計
年初餘額	\$ 1,375,592	\$ 814,090	\$ 16,931	\$	\$ 2,206,613
本年度提列(迴轉)呆 帳費用	625,263	(52,875)	(16,931)		555,457
沖銷放款	(1,925,586)	-	-		(1,925,586)
收回已沖銷之放款	270,512	-	-		270,512
迴轉已沖銷之放款	124,534	-	-		124,534
匯率影響數	-	1,823	-		1,823
年底餘額	<u>\$ 470,315</u>	<u>\$ 763,038</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 1,233,353</u>

十三、備供出售金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
上市上櫃股票	\$ 25,316,796	\$ 14,101,619
政府債券	16,786,911	16,448,422
受益證券	6,245,115	9,563,472
公司債	3,109,968	301,086
金融債券	253,037	3,575,141
存託憑證	109,920	-
	<u>\$ 51,821,747</u>	<u>\$ 43,989,740</u>

中華開發工業銀行九十八年底之帳面價值中包括 143,596 仟元及 53,581 仟元（面額分別為 134,000 仟元及 50,000 仟元）之政府債券已分別提供作為營業保證金及賠償準備金之繳存。九十七年底之帳面價值中包括 131,370 仟元及 53,678 仟元（面額分別為 124,000 仟元及 50,000 仟元）之政府債券已分別提供作為營業保證金及賠償準備金之繳存。

截至九十八及九十七年底止，中華開發工業銀行備供出售之金融資產中，與美國次級房貸擔保債務憑證連結之受益證券原始成本分別為 573,270 仟元及 880,957 仟元，九十八及九十七年底依公平價值評價之金額分別為 413,306 仟元及 566,345 仟元。截至九十八及九十七年底止，中華開發工業銀行已提列評價利益金額分別為 186 仟元及 8,630 仟元；截至九十八及九十七年底止已提列減損損失金額分別為 160,150 仟元及 323,242 仟元。

截至九十八及九十七年底止，中華開發工業銀行備供出售之金融資產中，結構式投資工具之金融債券原始成本分別為 1,601,500 仟元及 1,643,000 仟元，九十八及九十七年底依公平價值評價之金額均為 0 元。截至九十七年底止，中華開發工業銀行已全數提列減損損失。

本公司及子公司九十八及九十七年底備供出售之金融資產中，已供作附買回條件交易之承作金額分別為 8,687,757 仟元及 13,171,704 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

十四、金融資產證券化

(一) 本金融資產證券化商品已於九十七年八月到期，中華開發工業銀行持有之次順位受益證券業已受償。

(二) 特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

中華開發工業銀行於九十四年八月以證券化方式出售企業貸款債權，將企業貸款信託予元大商業銀行發行受益證券，其發行條件及證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設列示如下：

	<u>企 業 貸 款 債 權 證 券 化</u>
<u>發行條件</u>	
發行日期	九十四年八月十日
企業貸款帳面金額	\$ 5,100,000
處分(損)益	-

(三) 現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	<u>九 十 七 年 度</u>
企業貸款提前還款之現金流入	\$700,000
現金準備金存入	(25,199)
收到服務收入	1,162

十五、採權益法之股權投資

截至九十八及九十七年底止，本公司及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 12,492,428 仟元及 12,515,673 仟元。九十八及九十七年度採用權益法之股權投資收益及損失淨額分別為 451,882 仟元及 817,319 仟元，採權益法計價之被投資公司九十八年度財務報表未經會

計師查核者，包括中華創業投資股份有限公司、坦能電子股份有限公司、CDIB Australia Investment Inc.、CDIB Bioventures, Inc.及 CDIB France Co.；採權益法計價之被投資公司九十七年度財務報表未經會計師查核者，包括中華創業投資股份有限公司、坦能電子股份有限公司、J-Three Investment (HK) Limited、Pacifictch Microelectronics Co., Ltd. 及大華期貨經理股份有限公司；本公司及子公司管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司中華開發全球資訊股份有限公司，已於九十八年七月二十四日清算完結。中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司坦能電子股份有限公司及中華創業投資股份有限公司，已分別於九十七年四月二十八日及九十七年七月三十一日經主管機關核准解散登記，截至九十八年底止，前述公司仍在辦理清算程序中。

中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司中菲資產管理公司及 CDIB Biotech Venture Management, Inc. 已分別於九十八年三月二十七日及九十八年八月十日清算完結。中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司 CDIB Australia Investment Inc.已於九十八年六月十一日經董事會決議辦理解散清算，並於九十九年一月二十二日清算完結。中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司 CDIB Biotech USA Investment Co.,Ltd. 及 CDIB Bioventures, Inc.已分別於九十七年四月二十日及九十八年六月三十日經董事會決議辦理解散清算，截至九十八年底止，前述公司仍在辦理清算程序中。

中華開發工業銀行之子公司採權益法計價之被投資公司 North America Venture Fund, L.P.及 CDIB North America Venture Management L.D.C.已分別於九十八年九月二十四日及九十八年九月二十九日清算完結。CDIB France Co.已於九十八年五月二十日經董事會決議辦理解散清算，並於九十九年二月二十六日清算完結。

大華證券公司採權益法計價之被投資公司大華期貨經理事業股份有限公司，已於九十八年七月十七日清算完結。大華證券公司之子公司採權益法計價之被投資公司大華證券（香港）代理人有限公司（大華香港代理人）已於九十八年十二月清算完結。

截至九十八及九十七年底止，本公司及子公司合計持有金鼎綜合證券公司之帳面金額分別為 5,883,366 仟元及 5,677,095 仟元，持股比例皆為 48.47%。依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券公司之實質控制能力尚未能行使，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券公司納入合併財務報表之編製主體。

十六、以成本衡量之金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
未上市上櫃普通股	\$ 18,705,487	\$ 22,450,189
未上市上櫃國外合夥基金	9,710,206	9,385,316
受限制股票	6,387,383	6,722,891
興櫃普通股	5,714,694	7,457,678
未上市上櫃特別股	898,618	617,543
其 他	<u>197,696</u>	<u>140,702</u>
	<u>\$ 41,614,084</u>	<u>\$ 46,774,319</u>

本公司及子公司所持有之上述金融資產，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

中華開發工業銀行及其子公司於九十五年一月十日與 Collier Partners 403, LP 及 Formosa Healthcare Investments, LP 簽訂合約，出售部分生物科技產業之投資股權（帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產），出售價款為美金 88,697,425 元（按交易日匯率計算約新臺幣 2,919,919 仟元），其中中華開發工業銀行之出售價款為美金 83,728,080 元（按交易日匯率計算約新臺幣 2,756,328 仟元），並認列出售利益 519,849 仟元。子公司之出售價款為美金 4,969,345 元（按交易日匯率計算約新臺幣 163,591 仟元），並認列出售損失 34,752 仟元。

前述出售價款中華開發工業銀行及其子公司已於九十七年底前全數收回。

另中華開發工業銀行於九十八及九十七年底有帳面價值計295,572仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd.向銀行借款之擔保品。

十七、其他金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
客戶保證金專戶	\$ 2,367,779	\$ 2,363,303
無活絡市場之債務商品投資	2,198,670	2,001,062
避險之衍生性金融資產－利率 交換	15,807	7,895
借券擔保價款	-	5,284
借券存出保證金	-	4,774
	<u>\$ 4,582,256</u>	<u>\$ 4,382,318</u>

十八、固定資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
成 本	<u>\$ 5,733,826</u>	<u>\$ 6,160,540</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	847,048	848,039
電腦設備	441,468	394,843
交通及運輸設備	15,207	12,815
什項設備	151,188	150,347
租賃權益改良	77,841	80,757
出租資產	<u>41,775</u>	<u>150,586</u>
小 計	<u>1,574,527</u>	<u>1,637,387</u>
	4,159,299	4,523,153
累計減損	(60,000)	(91,346)
預付房地及設備款	<u>32,863</u>	<u>18,028</u>
固定資產－淨額	<u>\$ 4,132,162</u>	<u>\$ 4,449,835</u>

辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十九）。

十九、其他資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
受限制資產(附註二十及四十一)	\$ 3,566,820	\$ 4,384,681
存出保證金	3,267,669	6,569,205
承受擔保品—分別減除累計減損 損失九十八年 164,148 仟元及 九十七年 194,235 仟元後之淨 額	1,580,033	1,641,666
營業保證金(附註四十一)	620,000	645,000
出租資產—分別減除累計減損損 失九十八年 0 仟元及九十七年 56,996 仟元後之淨額	556,429	745,840
不動產投資—淨額	470,855	558,419
交割結算基金	279,170	285,083
受託買賣借項—淨額(附註二十 一)	151,941	-
閒置資產—減除累計減損損失 105,129 仟元後之淨額	137,316	140,347
預付款項	62,974	68,946
其 他	243,533	258,886
	<u>\$ 10,936,740</u>	<u>\$ 15,298,073</u>

二十、受限制資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
受限制活期存款	\$ 2,121,557	\$ 2,865,161
質押定期存款存單—一年利率分 別為九十八年 0.15%-1.005% 及九十七年 0.4%-1.85%	1,015,449	1,033,837
指定股務代理用途之支票存款	416,418	449,236
備 償 戶	13,393	36,442
其 他	3	5
	<u>\$ 3,566,820</u>	<u>\$ 4,384,681</u>

上述受限制活期存款，係大華香港公司因經紀業務所需而收受之客戶資金。

大華證券公司及其子公司國外存款之相關資訊分別如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
中國－香港（美金：九十八年 49,553 仟元，九十七年 70,278 仟元）	\$ 1,585,465	\$ 2,305,546
中國－香港（港幣：九十八年 69,812 仟元，九十七年 95,855 仟元）	288,045	405,755
中國－香港（歐元：九十八年 2,016 仟元，九十七年 178 仟 元）	92,673	8,209
中國－香港（澳幣：九十八年 1,316 仟元，九十七年 3,884 仟 元）	37,771	88,262
中國－香港（日幣：九十八年 82,701 仟元，九十七年 75,123 仟元）	28,595	27,252
中國－香港（新幣：九十八年 8 仟元，九十七年 10 仟元）	174	222
中國－香港（紐元 34 仟元）	-	643
中國－香港（英鎊）	-	1
	<u>\$ 2,032,723</u>	<u>\$ 2,835,890</u>

二一、受託買賣借項及貸項

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
受託買賣借項		
應收託售證券	\$ 9,279,340	\$ 1,370,475
應收代買證券	8,765,320	2,612,341
應收交割帳款	4,729,541	7,975,928
交割代價	479,591	-
應收代買證券價款	15,288	1,536,694
現金及約當現金－交割款	3,960	1,868
信用交易	95	-
代賣證券	-	1,165,088
	<u>23,273,135</u>	<u>14,662,394</u>

（接次頁）

(承前頁)

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
受託買賣貸項		
應付託售證券	\$ 9,279,339	\$ 2,535,563
應付代買證券	8,765,320	2,612,342
應付交割帳款	5,066,689	8,426,410
應付託售證券價款	9,846	1,367,398
交割代價	-	81,925
信用交易	-	93
	<u>23,121,194</u>	<u>15,023,731</u>
受託買賣借(貸)項—淨額(帳 列其他資產(其他負債))	<u>\$ 151,941</u>	<u>(\$ 361,337)</u>

二二、央行及金融同業存款

九十八年底餘額於九十九年一月到期，年利率 0.1133%-3.9925%；

九十七年底餘額於九十八年一月到期，年利率 0.30%-2.51667%。

二三、應付商業本票

	九十八年十二月三十一日 到期日	金額	九十七年十二月三十一日 到期日	金額
應付商業本票：年利率 九十八年：0.2%- 2.0604%；九十七 年：1.46%-3.6%	九十九年一月 至三月	\$2,903,000	九十八年一月 至三月	\$2,345,000
減：未攤銷折價		(<u>1,757</u>)		(<u>2,875</u>)
		<u>\$2,901,243</u>		<u>\$2,342,125</u>

本公司及子公司九十八年底分別由上海商業儲蓄銀行、兆豐票券、大中票券、中華票券、國際票券、台新票券、萬通票券及聯邦票券為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司九十八年底應付商業本票餘額中計有 699,583 仟元，係為免保證發行之商業本票。

本公司及子公司九十七年底應付商業本票之餘額皆已由國際票券、中國信託商業銀行、中華票券、台新票券、聯邦票券、聯邦銀行、遠東國際商業銀行及萬通票券為發行商業本票之保證機構。

二四、發行認購(售)權證負債—淨額

大華證券公司及其子公司

九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 (元)	金 額	履 約 價 格 (元)	除 權 息 後 履 約 價 格 (元)	槓 桿 效 果
<u>認購權證</u>									
大華 44	98.04.03	農 林	九個月	20,000,000	\$ 0.540	\$ 10,800	\$ 21.30	\$ 25.76	407.00 倍
大華 B2	98.06.26	亞 光	六個月	20,000,000	0.660	13,200	78.30	65.31	26.37 倍
大華 B3	98.06.29	裕 隆	六個月	20,000,000	1.950	39,000	49.05	39.41	43.84 倍
大華 B4	98.07.02	聯 華	六個月	20,000,000	0.910	18,200	22.80	16.71	71.59 倍
大華 B5	98.07.02	新 纖	六個月	20,000,000	1.050	21,000	13.20	10.09	9.15 倍
大華 B6	98.07.02	南 紡	六個月	20,000,000	1.160	23,200	16.50	15.53	212.50 倍
大華 B7	98.07.02	士 電	六個月	20,000,000	0.800	16,000	56.85	46.72	58.93 倍
大華 B8	98.07.02	燁 輝	六個月	20,000,000	0.620	12,400	17.62	13.41	40.47 倍
大華 B9	98.07.02	大 成 銅	六個月	20,000,000	1.420	28,400	35.55	28.29	156.25 倍
大華 C1	98.07.02	三 陽	六個月	20,000,000	0.930	18,600	23.32	17.25	230.00 倍
大華 C2	98.07.02	光 磊	六個月	20,000,000	1.870	37,400	39.20	33.35	1,430.00 倍
大華 C3	98.07.02	矽 統	六個月	20,000,000	0.800	16,000	15.45	26.46	82.67 倍
大華 C4	98.07.02	晶 豪 科	六個月	20,000,000	1.270	25,400	71.55	59.01	45.28 倍
大華 C5	98.07.02	洋 華	六個月	20,000,000	0.450	9,000	462.00	394.80	70.30 倍
大華 C6	98.07.03	東 陽	六個月	20,000,000	0.900	18,000	50.70	37.13	2.72 倍
大華 C7	98.07.03	中 工	六個月	20,000,000	0.600	12,000	12.64	10.50	434.50 倍
大華 C8	98.07.03	群 光	六個月	20,000,000	1.620	32,400	102.15	73.71	13.38 倍
大華 C9	98.07.03	統 一 超	六個月	20,000,000	1.100	22,000	127.05	81.67	152.20 倍
大華 D1	98.07.03	建 興 電	六個月	20,000,000	2.100	42,000	31.27	27.69	7.12 倍
大華 D2	98.07.08	必 翔	六個月	15,000,000	1.100	16,500	93.30	72.36	11.23 倍
大華 D3	98.07.08	廣 達	六個月	20,000,000	1.250	25,000	88.50	63.46	11.41 倍
大華 D4	98.07.08	台 塑 化	六個月	20,000,000	0.870	17,400	115.35	86.25	68.67 倍
大華 D5	98.07.16	國 金	六個月	20,000,000	1.200	24,000	14.34	11.14	33.55 倍
大華 D6	98.07.16	信 義	六個月	15,000,000	1.400	21,000	82.65	67.43	34.06 倍
大華 D7	98.07.22	永 豐 餘	六個月	20,000,000	1.100	22,000	15.67	12.69	9.59 倍
大華 D8	98.07.22	宏 達 電	六個月	10,000,000	5.500	55,000	735.00	500.94	1,832.50 倍
大華 D9	98.07.24	洋 華	六個月	20,000,000	0.380	7,600	477.10	477.10	31.95 倍
大華 E1	98.07.24	大 眾 銀	六個月	20,000,000	0.720	14,400	8.86	7.01	16.67 倍
大華 E2	98.07.24	鄉 林	六個月	20,000,000	1.050	21,000	57.60	42.44	35.43 倍
大華 E3	98.07.24	福 懋 科	六個月	15,000,000	0.880	13,200	48.60	39.16	5.11 倍
大華 E4	98.07.24	達 方	六個月	20,000,000	1.500	30,000	69.30	55.17	32.71 倍
大華 E5	98.07.24	立 錫	六個月	10,000,000	3.100	31,000	399.00	330.00	12.92 倍
大華 E6	98.08.03	亞 泥	六個月	10,000,000	2.300	23,000	52.65	37.60	37.61 倍
大華 E7	98.08.03	技 嘉	六個月	12,000,000	1.200	14,400	34.27	25.73	5.31 倍
大華 E8	98.08.03	聯 發 科	六個月	20,000,000	0.540	10,800	546.94	546.94	12.68 倍
大華 E9	98.08.11	欣 興	六個月	10,000,000	1.700	17,000	49.50	40.83	6.82 倍
大華 F1	98.08.14	金 寶	六個月	15,000,000	0.980	14,700	10.01	10.01	25.00 倍
大華 F2	98.08.14	台 玻	六個月	10,000,000	1.300	13,000	33.45	24.12	8.34 倍
大華 F3	98.08.14	微 星	六個月	12,000,000	1.200	14,400	33.30	24.48	35.17 倍
大華 F4	98.08.14	瑞 昱	六個月	12,000,000	0.900	10,800	112.35	79.83	5.22 倍
大華 F5	98.08.14	元 大 金	六個月	12,000,000	1.150	13,800	33.22	25.29	24.48 倍
大華 F6	98.08.17	南 亞	六個月	10,000,000	2.250	22,500	65.88	52.27	8.07 倍
大華 F7	98.08.17	神 達	六個月	10,000,000	1.650	16,500	22.20	16.14	10.09 倍
大華 F8	98.08.17	聯 陽	六個月	15,000,000	0.900	13,500	110.85	78.89	14.80 倍
大華 F9	98.08.17	昱 晶	六個月	15,000,000	1.250	18,750	77.55	55.70	2.46 倍
大華 G1	98.08.20	統 一	六個月	10,000,000	1.900	19,000	48.07	37.69	11.81 倍
大華 G2	98.08.21	光 寶 科	六個月	15,000,000	0.860	12,900	52.12	41.66	6.24 倍
大華 G3	98.08.21	日 月 光	六個月	15,000,000	1.350	20,250	36.37	27.90	10.09 倍
大華 G4	98.08.21	台 船	六個月	15,000,000	1.900	28,500	48.07	34.56	22.50 倍
大華 G6	98.08.25	榮 化	六個月	10,000,000	2.250	22,500	53.70	40.71	16.34 倍
大華 G7	98.08.25	揚 智	六個月	16,000,000	0.700	11,200	88.35	71.58	6.92 倍
大華 G8	98.08.27	台 塑	六個月	15,000,000	1.100	16,500	90.00	65.56	15.84 倍
大華 G9	98.08.27	遠 東 新	六個月	15,000,000	0.700	10,500	48.60	38.90	11.59 倍
大華 H1	98.08.27	泰 金 寶	六個月	15,000,000	0.550	8,250	7.65	6.37	36.53 倍
大華 H2	98.08.31	中 鋼	六個月	12,000,000	1.550	18,600	40.16	33.14	21.15 倍
大華 H3	98.08.31	緯 創	六個月	10,000,000	1.600	16,000	84.10	68.09	22.58 倍
大華 H4	98.08.31	創 意	六個月	10,000,000	1.380	13,800	207.00	188.13	15.41 倍
大華 H5	98.08.31	群 創	六個月	12,000,000	0.950	11,400	55.80	46.06	9.78 倍
大華 H6	98.09.01	國 巨	六個月	10,000,000	0.840	8,400	10.02	10.02	5.97 倍
大華 H7	98.09.01	旺 宏	六個月	10,000,000	0.850	8,500	23.47	20.91	20.80 倍
大華 H8	98.09.01	華 晶 科	六個月	10,000,000	1.450	14,500	73.30	62.26	8.93 倍

(接 次 頁)

(承前頁)

九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 (元)	金 額	履 約 價 格 (元)	除 權 息 後 履 約 價 格 (元)	槓 桿 效 果
大華 H9	98.09.01	華 寶	六個月	10,000,000	\$ 0.800	\$ 8,000	\$ 39.48	\$ 35.86	4.50 倍
大華 J1	98.09.02	瑞 軒	六個月	10,000,000	1.650	16,500	34.22	28.90	3.70 倍
大華 J2	98.09.04	國 建	六個月	10,000,000	0.820	8,200	19.05	15.32	23.57 倍
大華 J3	98.09.04	正 新	六個月	10,000,000	0.780	7,800	103.35	81.90	18.85 倍
大華 J4	98.09.08	仁 寶	六個月	10,000,000	1.600	16,000	56.25	44.61	13.04 倍
大華 J5	98.09.08	華 碩	六個月	10,000,000	2.400	24,000	84.45	66.78	20.60 倍
大華 J6	98.09.08	正 崑	六個月	10,000,000	0.850	8,500	90.02	69.41	7.56 倍
大華 K1	98.09.09	晶 電	六個月	10,000,000	1.320	13,200	151.50	105.86	5.36 倍
大華 K2	98.09.09	京 元 電	六個月	12,000,000	0.800	9,600	17.08	13.89	7.24 倍
大華 K3	98.09.09	宏 普	六個月	10,000,000	1.220	12,200	70.27	55.43	14.08 倍
大華 K4	98.09.10	台 積 電	六個月	10,000,000	1.420	14,200	86.80	68.86	25.29 倍
大華 K5	98.09.10	聯 強	六個月	10,000,000	1.500	15,000	91.28	74.92	13.76 倍
大華 K6	98.09.10	中 華 電	六個月	10,000,000	0.900	9,000	73.84	62.65	41.03 倍
大華 K7	98.09.10	榮 運	六個月	12,000,000	0.750	9,000	43.50	33.35	23.83 倍
大華 K8	98.09.14	鴻 海	六個月	15,000,000	1.500	22,500	173.60	148.35	10.67 倍
大華 L1	98.09.14	勝 華	六個月	12,000,000	1.600	19,200	35.25	26.80	6.14 倍
大華 L2	98.09.14	第 一 金	六個月	10,000,000	1.100	11,000	29.85	23.23	35.45 倍
大華 L3	98.09.14	廣 宇	六個月	10,000,000	1.200	12,000	58.80	49.34	5.11 倍
大華 L5	98.09.16	環 電	六個月	10,000,000	1.800	18,000	19.81	15.46	4.04 倍
大華 L6	98.09.16	鴻 準	六個月	10,000,000	1.250	12,500	127.54	98.44	4.32 倍
大華 L7	98.09.17	大 成	六個月	10,000,000	0.900	9,000	50.54	39.08	22.71 倍
大華 L8	98.09.17	精 英	六個月	20,000,000	0.360	7,200	18.27	14.74	8.47 倍
大華 L9	98.09.22	聯 成	六個月	10,000,000	0.820	8,200	21.77	16.82	9.06 倍
大華 M1	98.09.22	國 票 金	六個月	12,000,000	0.780	9,360	13.31	13.31	61.18 倍
大華 M3	98.09.22	永 豐 金	六個月	15,000,000	0.740	11,100	17.15	13.89	14.66 倍
大華 M4	98.09.22	致 新	六個月	10,000,000	2.100	21,000	243.00	173.94	7.54 倍
大華 M5	98.09.24	中 橡	六個月	10,000,000	0.850	8,500	46.41	36.19	12.00 倍
大華 M6	98.09.24	國 產	六個月	10,000,000	0.920	9,200	23.03	18.56	38.82 倍
大華 M7	98.09.24	兆 赫	六個月	10,000,000	1.850	18,500	95.25	72.05	19.90 倍
大華 M8	98.09.24	景 碩	六個月	10,000,000	1.120	11,200	131.25	105.57	20.38 倍
大華 M9	98.09.24	寶 成	六個月	12,000,000	1.100	13,200	28.91	23.89	8.04 倍
大華 N1	98.09.24	潤 泰 新	六個月	12,000,000	0.660	7,920	42.28	35.68	5.23 倍
大華 N2	98.09.29	台 玻	九個月	10,000,000	0.850	8,500	34.79	29.15	10.92 倍
大華 N3	98.09.29	國 寶	六個月	12,000,000	0.700	8,400	46.34	37.41	7.79 倍
大華 N4	98.09.29	英 華 達	六個月	10,000,000	0.750	7,500	43.82	34.21	9.27 倍
大華 N5	98.09.29	大 聯 大	六個月	10,000,000	1.000	10,000	61.74	52.35	8.31 倍
大華 N6	98.10.01	日 勝 生	六個月	10,000,000	0.720	7,200	40.35	31.11	14.54 倍
大華 N7	98.10.01	華 固	六個月	10,000,000	1.200	12,000	114.10	91.69	15.36 倍
大華 N8	98.10.01	大 立 光	六個月	15,000,000	0.550	8,250	633.00	464.60	13.58 倍
大華 N9	98.10.02	南 港	六個月	10,000,000	0.920	9,200	48.16	38.23	6.80 倍
大華 AA	98.10.02	厚 生	六個月	15,000,000	0.480	7,200	30.00	25.67	5.19 倍
大華 AB	98.10.02	聯 電	六個月	15,000,000	1.100	16,500	22.40	16.43	9.05 倍
大華 AC	98.10.02	凌 陽	六個月	10,000,000	0.600	6,000	34.72	29.53	6.47 倍
大華 AD	98.10.02	東 貝	六個月	12,000,000	0.570	6,840	82.35	69.06	11.56 倍
大華 AE	98.10.02	臻 圓	六個月	12,000,000	0.650	7,800	77.55	63.83	15.74 倍
大華 AF	98.10.02	巨 騰	六個月	15,000,000	1.050	15,750	68.25	48.21	25.71 倍
大華 AG	98.10.02	旺 旺	六個月	15,000,000	1.220	18,300	32.77	26.68	15.64 倍
大華 AH	98.10.05	精 元	六個月	10,000,000	0.800	8,000	52.95	41.72	13.34 倍
大華 AI	98.10.05	乾 坤	六個月	10,000,000	0.720	7,200	103.95	84.36	6.04 倍
大華 AJ	98.10.05	大 榮	六個月	12,000,000	0.500	6,000	31.57	26.85	16.39 倍
大華 AK	98.10.05	晶 技	六個月	10,000,000	1.140	11,400	64.12	50.28	5.17 倍
大華 AL	98.10.07	益 航	六個月	10,000,000	1.000	10,000	57.89	49.50	8.62 倍
大華 AM	98.10.07	致 茂	六個月	10,000,000	0.940	9,400	99.45	72.74	6.67 倍
大華 AN	98.10.07	創 見	六個月	10,000,000	1.800	18,000	161.70	127.05	12.90 倍
大華 AP	98.10.07	義 隆	六個月	12,000,000	0.760	9,120	68.25	54.15	7.09 倍
大華 AQ	98.10.07	敦 南	六個月	12,000,000	0.550	6,600	37.57	28.62	16.10 倍
大華 AR	98.10.07	瀚 宇 博	六個月	10,000,000	0.740	7,400	45.37	34.96	10.90 倍
大華 AS	98.10.07	輔 祥	六個月	10,000,000	0.820	8,200	56.40	42.24	6.64 倍
大華 AT	98.10.09	味 全	六個月	10,000,000	1.150	11,500	67.35	49.97	16.77 倍
大華 AU	98.10.09	勤 美	六個月	10,000,000	1.000	10,000	56.70	46.62	8.02 倍
大華 AV	98.10.09	東 銅	六個月	10,000,000	0.750	7,500	51.75	39.85	21.66 倍
大華 AW	98.10.09	聯 電	六個月	12,000,000	1.450	17,400	23.10	19.53	26.46 倍
大華 AX	98.10.09	雷 凌	六個月	10,000,000	1.220	12,200	144.00	122.10	7.97 倍

(接次頁)

(承前頁)

九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 發 行 在 外 發 行 價 格	單 位	(元)	金 額	履 約 價 格	除 權 息 後 履 約 價 格	槓 桿 效 果
大華 AY	98.10.09	統 一 實	六個月	10,000,000	\$ 0.680	\$ 6,800	\$ 16.66	\$ 13.17	20.42 倍
大華 AZ	98.10.12	億 光	六個月	10,000,000	1.180	11,800	150.00	116.97	8.28 倍
大華 BA	98.10.12	潤 泰 全	六個月	10,000,000	1.150	11,500	73.12	55.83	7.28 倍
大華 BB	98.10.22	中 石 化	六個月	15,000,000	0.720	10,800	18.07	13.66	12.40 倍
大華 BC	98.10.22	東 陽	六個月	10,000,000	1.200	12,000	76.20	55.23	6.46 倍
大華 BD	98.10.22	裕 民	六個月	10,000,000	1.650	16,500	88.48	68.70	11.71 倍
大華 BE	98.10.22	神 基	六個月	12,000,000	0.680	8,160	48.00	37.38	12.75 倍
大華 BF	98.10.27	臺 股 指 數	六個月	10,000,000	1.000	10,000	9968.92	8071.39	19.73 倍
大華 BG	98.10.27	長 榮	六個月	10,000,000	0.900	9,000	24.01	18.89	11.90 倍
大華 BH	98.10.27	彰 銀	六個月	10,000,000	1.600	16,000	21.35	16.53	9.90 倍
大華 BI	98.10.27	力 成	六個月	10,000,000	1.100	11,000	133.05	100.32	7.19 倍
大華 BJ	98.10.28	新 紡	六個月	10,000,000	1.350	13,500	49.14	33.99	6.38 倍
大華 BK	98.10.28	台 達 電	六個月	10,000,000	1.750	17,500	132.02	103.79	9.39 倍
大華 BL	98.10.28	聯 發 科	六個月	15,000,000	0.490	7,350	658.70	558.61	7.75 倍
大華 BM	98.10.28	建 興 電	六個月	10,000,000	1.650	16,500	37.59	29.29	5.48 倍
大華 BP	98.11.04	技 嘉	六個月	10,000,000	1.850	18,500	41.65	32.23	9.33 倍
大華 BQ	98.11.04	日 月 光	六個月	10,000,000	1.380	13,800	38.64	33.45	12.44 倍
大華 BR	98.11.06	鴻 海	六個月	20,000,000	1.780	35,600	178.20	140.19	6.98 倍
大華 BS	98.11.06	宏 達 電	六個月	10,000,000	4.400	44,000	476.00	395.73	10.10 倍
大華 BT	98.11.06	友 達	六個月	12,000,000	0.660	7,920	41.72	35.82	7.05 倍
大華 BW	98.11.11	光 磊	六個月	12,000,000	1.560	18,720	34.51	30.55	10.21 倍
大華 BY	98.11.12	台 航	六個月	10,000,000	0.960	9,600	64.40	52.99	13.71 倍
大華 BZ	98.11.12	潤 泰 寶	六個月	10,000,000	1.200	12,000	62.51	48.13	9.04 倍
大華 CA	98.11.12	潤 泰 新	六個月	12,000,000	0.800	9,600	56.14	46.09	10.27 倍
大華 CC	98.11.13	南 亞	六個月	15,000,000	0.640	9,600	85.50	66.36	17.67 倍
大華 CD	98.11.13	新 興 金	六個月	12,000,000	0.890	10,680	59.47	48.21	15.18 倍
大華 CE	98.11.13	兆 豐	六個月	10,000,000	1.270	12,700	29.92	22.08	21.02 倍
大華 CF	98.11.13	群 創	六個月	15,000,000	0.710	10,650	70.50	52.21	10.78 倍
大華 CG	98.11.13	遠 百	六個月	10,000,000	2.000	20,000	54.15	41.80	10.43 倍
大華 CH	98.11.16	藍 天	六個月	10,000,000	0.900	9,000	66.22	56.41	11.06 倍
大華 CI	98.11.16	廣 達	六個月	10,000,000	1.200	12,000	91.70	75.27	11.90 倍
大華 CJ	98.11.18	建 大	六個月	12,000,000	0.900	10,800	56.42	46.60	17.52 倍
大華 CK	98.11.18	國 泰 金	六個月	12,000,000	1.080	12,960	83.16	66.76	14.56 倍
大華 CL	98.11.18	綠 能	六個月	12,000,000	0.970	11,640	113.54	102.93	16.27 倍
大華 CM	98.11.20	中 航	六個月	10,000,000	1.080	10,800	127.40	101.37	12.07 倍
大華 CN	98.11.20	中 壽	六個月	10,000,000	1.450	14,500	32.62	27.00	7.81 倍
大華 CP	98.11.20	智 原	六個月	12,000,000	1.550	18,600	80.50	62.92	5.05 倍
大華 CQ	98.11.20	揚 明 光	六個月	10,000,000	1.950	19,500	188.50	188.50	3.03 倍
大華 CR	98.11.25	東 聯	六個月	15,000,000	0.660	9,900	35.98	26.41	8.39 倍
大華 CS	98.11.25	正 隆	六個月	12,000,000	1.400	16,800	15.96	12.92	9.81 倍
大華 CT	98.11.25	正 文	六個月	12,000,000	1.450	17,400	81.20	61.26	10.05 倍
大華 CU	98.11.27	永 豐 餘	六個月	12,000,000	0.800	9,600	19.95	15.29	10.61 倍
大華 CV	98.11.27	新 日 興	六個月	10,000,000	2.000	20,000	229.50	163.63	7.98 倍
大華 CY	98.12.04	亞 泥	六個月	10,000,000	1.350	13,500	48.51	40.56	24.71 倍
大華 CZ	98.12.04	富 邦 金	六個月	10,000,000	2.450	24,500	45.12	39.01	8.05 倍
大華 DA	98.12.04	聯 詠	六個月	10,000,000	1.000	10,000	132.58	105.45	6.22 倍
大華 DB	98.12.04	瑞 儀	六個月	10,000,000	0.950	9,500	62.51	50.17	8.95 倍
大華 DC	98.12.09	東 元	六個月	10,000,000	1.500	15,000	19.25	14.99	10.94 倍
大華 DD	98.12.09	康 舒	六個月	10,000,000	1.460	14,600	33.04	32.37	11.67 倍
大華 DE	98.12.09	建 興 電	六個月	10,000,000	1.880	18,800	42.56	35.04	10.49 倍
大華 DG	98.12.15	統 一	六個月	10,000,000	1.820	18,200	55.44	44.56	14.83 倍
大華 DH	98.12.15	皇 翔	六個月	10,000,000	0.960	9,600	84.84	63.31	5.08 倍
大華 DJ	98.12.16	瑞 軒	六個月	10,000,000	0.960	9,600	51.66	39.37	6.30 倍
大華 DK	98.12.16	國 票 金	六個月	10,000,000	1.150	11,500	14.21	10.88	9.81 倍
大華 DL	98.12.16	緯 創	六個月	10,000,000	1.400	14,000	79.94	62.86	8.63 倍
大華 DM	98.12.16	合 庫	六個月	10,000,000	1.060	10,600	27.58	21.28	12.72 倍
大華 DN	98.12.21	合 勤	六個月	10,000,000	0.620	6,200	40.88	31.74	8.72 倍
大華 DP	98.12.23	國 巨	六個月	10,000,000	0.960	9,600	15.22	13.69	10.73 倍
大華 DQ	98.12.23	英 業 達	六個月	10,000,000	0.980	9,800	27.82	22.17	9.41 倍
大華 DR	98.12.23	友 達	六個月	10,000,000	0.810	8,100	57.45	42.73	12.32 倍
大華 DS	98.12.23	禾 伸 堂	六個月	10,000,000	0.850	8,500	60.75	52.50	11.41 倍

(接次頁)

(承前頁)

九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 發 行 在 外 發 行 價 格	單 位	(元)	金 額	履 約 價 格	除 權 息 後 履 約 價 格	槓 桿 效 果
大華 DT	98.12.23	達 方	六個月	10,000,000	\$ 1.450	\$ 14,500	\$ 71.40	\$ 55.03	6.95 倍
大華 DU	98.12.25	華 通	六個月	10,000,000	1.120	11,200	13.66	13.66	10.40 倍
大華 DV	98.12.25	研 華	六個月	10,000,000	1.600	16,000	102.62	102.62	8.98 倍
大華 DW	98.12.28	鴻 海	六個月	10,000,000	1.370	13,700	206.50	206.50	11.06 倍
大華 DX	98.12.28	微 星	六個月	10,000,000	1.030	10,300	28.42	28.42	10.24 倍
大華 DY	98.12.28	東 貝	六個月	10,000,000	0.770	7,700	89.46	89.46	8.26 倍
大華 DZ	98.12.28	大 立 光	六個月	12,000,000	0.440	5,280	576.80	576.80	9.57 倍
大華 EA	98.12.28	群 創	六個月	12,000,000	0.420	5,040	64.68	64.68	11.30 倍
大華 EB	98.12.28	綠 能	六個月	10,000,000	0.860	8,600	114.80	114.80	9.65 倍
大華 EC	98.12.29	佳 格	六個月	10,000,000	0.820	8,200	56.28	56.28	10.78 倍
大華 ED	98.12.29	台 聚	六個月	10,000,000	0.840	8,400	29.17	29.17	12.08 倍
大華 EE	98.12.29	中 石 化	六個月	15,000,000	0.520	7,800	18.30	18.30	11.92 倍
大華 EF	98.12.29	華 新	六個月	10,000,000	1.430	14,300	16.73	16.73	8.36 倍
大華 EG	98.12.29	國 建	六個月	12,000,000	0.610	7,320	19.95	19.95	10.82 倍
大華 EH	98.12.29	兆 豐 金	六個月	10,000,000	0.960	9,600	25.90	25.90	9.64 倍
大華 EI	98.12.29	鄉 林	六個月	10,000,000	0.680	6,800	55.72	55.72	10.94 倍
大華 EJ	98.12.29	統 一 實	六個月	15,000,000	0.460	6,900	17.01	17.01	13.32 倍
大華 RC	98.07.06	台 半	六個月	9,000,000	1.120	10,080	26.47	21.36	3.74 倍
大華 RD	98.07.06	迅杰科技	六個月	15,000,000	1.600	24,000	93.00	71.91	19.47 倍
大華 RE	98.07.13	頤邦科技	六個月	12,000,000	1.550	18,600	39.15	33.66	70.95 倍
大華 RF	98.07.13	台虹科技	六個月	12,000,000	2.000	24,000	51.00	44.88	3.43 倍
大華 RG	98.07.27	益通光能	六個月	10,000,000	1.100	11,000	139.20	78.88	9.70 倍
大華 RH	98.07.27	世界先進	六個月	10,000,000	2.280	22,800	24.00	17.33	44.72 倍
大華 RJ	98.07.27	合晶科技	六個月	15,000,000	0.700	10,500	101.40	70.37	64.78 倍
大華 RK	98.08.26	威剛科技	六個月	15,000,000	0.720	10,800	103.50	95.19	6.61 倍
大華 RL	98.08.26	百 略	六個月	12,000,000	0.550	6,600	59.70	47.29	8.96 倍
大華 RM	98.09.11	榮剛材料	六個月	10,000,000	1.020	10,200	25.27	19.72	11.48 倍
大華 RN	98.09.11	百一電子	六個月	12,000,000	0.550	6,600	53.25	41.80	10.81 倍
大華 RP	98.09.11	久元電子	六個月	12,000,000	0.880	10,560	102.75	84.07	11.74 倍
大華 RQ	98.09.25	廣運機械	六個月	12,000,000	0.650	7,800	41.92	32.80	15.05 倍
大華 RR	98.09.25	廣明光電	六個月	12,000,000	0.720	8,640	96.60	76.36	29.29 倍
大華 RS	98.09.25	伍豐科技	六個月	12,000,000	1.100	13,200	127.95	86.77	9.90 倍
大華 RT	98.09.30	精華光學	六個月	8,000,000	1.650	13,200	245.25	210.31	16.05 倍
大華 RU	98.09.30	順達科技	六個月	10,000,000	1.200	12,000	154.70	125.93	16.62 倍
大華 RV	98.09.30	聯訊電子	六個月	6,000,000	0.700	4,200	87.30	68.60	6.12 倍
大華 RW	98.10.01	台 半	六個月	10,000,000	0.750	7,500	39.67	33.87	12.76 倍
大華 RX	98.10.06	振曜科技	六個月	10,000,000	0.920	9,200	129.00	99.96	3.51 倍
大華 RY	98.10.06	禾昌興業	六個月	10,000,000	1.250	12,500	87.45	68.52	7.94 倍
大華 RZ	98.10.06	良維科技	六個月	12,000,000	0.560	6,720	78.45	59.61	12.44 倍
大華 SA	98.10.06	安國國際	六個月	12,000,000	0.680	8,160	97.65	74.46	8.09 倍
大華 SB	98.10.08	胡連精密	六個月	10,000,000	0.740	7,400	105.15	85.62	23.27 倍
大華 SC	98.10.08	富鼎先進	六個月	10,000,000	0.660	6,600	46.95	37.74	5.11 倍
大華 SD	98.10.23	及 成	六個月	10,000,000	0.800	8,000	45.60	30.53	7.78 倍
大華 SE	98.10.23	加 百 裕	六個月	10,000,000	1.150	11,500	76.80	56.98	14.16 倍
大華 SF	98.10.23	美磊科技	六個月	8,000,000	1.000	8,000	93.80	76.45	4.64 倍
大華 SG	98.10.23	太平洋醫	六個月	8,000,000	0.920	7,360	105.98	84.26	6.86 倍
大華 SH	98.10.23	新普科技	六個月	10,000,000	2.100	21,000	249.20	185.35	7.06 倍
大華 SJ	98.10.29	應華精密	六個月	10,000,000	2.300	23,000	219.80	176.00	3.99 倍
大華 SK	98.10.29	群聯電子	六個月	10,000,000	2.800	28,000	368.25	288.13	7.11 倍
大華 SL	98.11.05	東洋藥品	六個月	10,000,000	1.250	12,500	153.75	114.54	9.13 倍
大華 SM	98.11.05	偉盟工業	六個月	8,000,000	1.250	10,000	34.95	27.09	11.27 倍
大華 SN	98.11.05	中華網龍	六個月	12,000,000	0.550	6,600	685.50	549.90	16.96 倍
大華 SP	98.11.17	智 冠	六個月	10,000,000	2.240	22,400	235.20	207.00	6.48 倍
大華 SQ	98.11.17	茂達電子	六個月	10,000,000	0.920	9,200	48.23	48.23	4.76 倍
大華 SR	98.11.17	茂 迪	六個月	10,000,000	1.440	14,400	151.20	127.36	4.28 倍
大華 SS	98.11.23	益通光能	六個月	15,000,000	0.950	14,250	109.90	93.78	10.87 倍
大華 ST	98.11.23	中強光電	六個月	15,000,000	0.950	14,250	57.26	44.83	6.58 倍
大華 SU	98.11.26	光洋科技	六個月	12,000,000	1.140	13,680	114.75	82.89	7.76 倍
大華 SV	98.11.26	同致電子	六個月	12,000,000	1.650	19,800	183.00	133.38	7.54 倍
大華 SW	98.11.26	中 美 晶	六個月	12,000,000	1.070	12,840	111.30	88.28	6.62 倍
大華 SX	98.11.26	合晶科技	六個月	12,000,000	1.540	18,480	79.80	64.35	9.97 倍
大華 SY	98.12.03	信 錦	六個月	12,000,000	0.620	7,440	106.68	100.32	13.41 倍
大華 SZ	98.12.03	原相科技	六個月	20,000,000	0.410	8,200	347.20	279.83	6.14 倍

(接次頁)

(承前頁)

九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 (元)	金 額	履 約 價 格 (元)	除 權 息 後 履 約 價 格 (元)	槓 桿 效 果
大華 TA	98.12.03	迎輝科技	六個月	10,000,000	\$ 1.680	\$ 16,800	\$ 93.00	\$ 73.32	3.96 倍
大華 TB	98.12.03	世界先進	六個月	12,000,000	0.860	10,320	18.76	15.23	6.01 倍
大華 TC	98.12.11	中華網龍	六個月	10,000,000	0.710	7,100	596.40	452.61	6.52 倍
大華 TE	98.12.11	金山電子	六個月	10,000,000	1.100	11,000	77.28	62.96	8.47 倍
大華 TF	98.12.11	宏捷科技	六個月	10,000,000	1.230	12,300	58.10	43.64	4.50 倍
大華 TG	98.12.18	凡甲科技	六個月	8,000,000	1.070	8,560	134.55	105.69	8.14 倍
大華 TH	98.12.18	順邦科技	六個月	10,000,000	1.570	15,700	38.71	34.13	9.80 倍
大華 TJ	98.12.18	精誠資訊	六個月	12,000,000	1.030	12,360	68.60	58.65	9.34 倍
大華 TK	98.12.22	宇峻奧汀	六個月	10,000,000	3.550	35,500	369.75	310.50	6.71 倍
大華 TL	98.12.22	榮剛材料	六個月	10,000,000	0.960	9,600	27.22	21.45	9.97 倍
大華 TM	98.12.24	臻德電子	六個月	10,000,000	2.100	21,000	222.00	187.45	7.12 倍
大華 TN	98.12.24	欣銓科技	六個月	10,000,000	1.300	13,000	28.42	22.25	7.70 倍
認售權證									
大華 G5	98.08.21	台 船	六個月	15,000,000	0.500	7,500	16.02	24.04	38.25 倍
大華 J7	98.09.08	亞 泥	六個月	10,000,000	0.610	6,100	21.18	30.77	21.63 倍
大華 J8	98.09.08	南 亞	六個月	10,000,000	0.770	7,700	26.85	40.97	388.67 倍
大華 J9	98.09.08	建 興 電	六個月	10,000,000	0.430	4,300	13.52	21.62	214.00 倍
大華 K9	98.09.14	鴻 海	六個月	10,000,000	0.800	8,000	74.40	103.20	378.75 倍
大華 L4	98.09.14	群 創	六個月	10,000,000	0.580	5,800	24.30	31.36	158.17 倍
大華 M2	98.09.22	國 票 金	六個月	12,000,000	0.330	3,960	6.24	8.20	43.33 倍
大華 BN	98.11.04	臺股指數	六個月	10,000,000	0.990	9,900	5492.19	7262.49	17.24 倍
大華 BU	98.11.06	友 達	六個月	12,000,000	0.450	5,400	20.86	26.48	110.86 倍
大華 BV	98.11.06	臺股指數	六個月	10,000,000	0.780	7,800	5563.09	7132.63	45.49 倍
大華 BX	98.11.11	臺股指數	六個月	10,000,000	1.600	16,000	7900.00	7900.00	17.24 倍
大華 CB	98.11.12	臺股指數	六個月	10,000,000	1.180	11,800	7600.00	7600.00	23.07 倍
大華 CW	98.11.27	建 興 電	六個月	10,000,000	0.750	7,500	20.79	27.81	8.45 倍
大華 CX	98.11.27	臺股指數	六個月	10,000,000	5.300	53,000	7400.00	7400.00	26.24 倍
大華 DF	98.12.09	臺股指數	六個月	10,000,000	4.330	43,300	7300.00	7300.00	26.67 倍
大華 DI	98.12.15	潤 泰 全	六個月	10,000,000	0.620	6,200	40.46	49.55	8.85 倍
						3,806,970			
減：發行認購(售)權證負債價值變動利益						(41,470)			
						3,765,500			
減：發行認購(售)權證再買回						(3,616,629)			
						\$ 148,871			

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 (元)	金 額	履 約 價 格 (元)	除 權 息 後 履 約 價 格 (元)	槓 桿 效 果
認購權證									
大華 ET	97.04.10	中 環	九個月	20,000,000	\$ 0.826	\$ 16,520	\$ 15.15	\$ 12.60	14.36 倍
大華 EX	97.04.25	聯 發 科	九個月	20,000,000	0.596	11,920	585.00	469.61	220.50 倍
大華 FH	97.05.16	友 達	九個月	20,000,000	1.014	20,280	70.61	62.89	247.00 倍
大華 GB	97.06.25	群 創	六個月	20,000,000	0.915	18,300	74.10	53.63	242.50 倍
大華 GC	97.06.27	亞 泥	六個月	20,000,000	1.293	25,860	60.51	42.68	569.00 倍
大華 GD	97.06.27	瑞 儀	六個月	20,000,000	0.646	12,920	56.02	37.76	205.00 倍
大華 GE	97.07.02	勝 華	六個月	20,000,000	1.114	22,280	27.45	22.61	321.00 倍
大華 GF	97.07.03	和 鑫	六個月	20,000,000	0.815	16,300	17.32	19.70	211.50 倍
大華 GG	97.07.04	國 泰 金	六個月	20,000,000	0.795	15,900	81.12	66.24	365.00 倍
大華 GH	97.07.07	日 月 光	六個月	20,000,000	0.696	13,920	34.38	26.97	14.75 倍
大華 GI	97.07.08	神 達	六個月	20,000,000	0.646	12,920	27.82	20.36	235.00 倍
大華 GJ	97.07.08	新 興	六個月	20,000,000	0.716	14,320	74.76	51.35	300.00 倍
大華 GK	97.07.09	新 光 金	六個月	20,000,000	0.497	9,940	26.60	18.77	178.00 倍
大華 GL	97.07.09	華 映	六個月	20,000,000	0.994	19,880	10.93	8.36	111.33 倍
大華 GM	97.07.10	茂 矽	六個月	20,000,000	0.616	12,320	29.75	25.29	8.59 倍
大華 GN	97.07.10	鴻 海	六個月	20,000,000	1.591	31,820	180.05	132.79	642.00 倍
大華 GP	97.07.11	華 亞 科	六個月	20,000,000	0.905	18,100	20.15	17.25	403.00 倍
大華 GQ	97.07.11	聯 華	六個月	20,000,000	0.994	19,880	23.87	17.65	14.50 倍
大華 GR	97.07.15	奇 美 電	六個月	20,000,000	0.835	16,700	36.98	29.76	108.00 倍

(接次頁)

(承前頁)

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 (元)	金 額	履 約 價 格 (元)	除 權 息 後 履 約 價 格 (元)	槓 桿 效 果
大華 GS	97.07.15	正 歲	六個月	20,000,000	\$ 0.855	\$ 17,100	\$ 83.16	\$ 59.17	360.00 倍
大華 GT	97.07.15	昱 晶	九個月	20,000,000	0.497	9,940	298.20	236.78	73.20 倍
大華 GU	97.07.16	友 達	六個月	20,000,000	1.173	23,460	55.02	40.07	123.50 倍
大華 GV	97.07.16	臺 企 銀	六個月	20,000,000	0.686	13,720	13.74	11.96	21.94 倍
大華 GW	97.07.17	台 新 金	六個月	20,000,000	0.726	14,520	14.70	12.73	289.00 倍
大華 GX	97.07.17	聯 發 科	六個月	20,000,000	0.397	7,940	376.60	376.60	55.13 倍
大華 GY	97.07.17	廣 宇	六個月	20,000,000	0.736	14,720	64.05	51.55	230.00 倍
大華 GZ	97.07.18	遠 雄	六個月	20,000,000	1.044	20,880	115.22	96.21	239.50 倍
大華 HA	97.07.18	神 基	六個月	20,000,000	0.537	10,740	24.92	18.51	285.00 倍
大華 HB	97.07.22	晶 立	六個月	20,000,000	0.745	14,900	599.20	504.17	40.75 倍
大華 HC	97.07.22	大 智 光	六個月	20,000,000	0.656	13,120	550.20	439.51	203.50 倍
大華 HD	97.07.23	佳 能	六個月	20,000,000	0.895	17,900	79.80	63.23	260.50 倍
大華 HE	97.07.23	太 子	六個月	20,000,000	0.875	17,500	45.01	35.33	58.86 倍
大華 HF	97.07.24	宏 達	七個月	20,000,000	1.512	30,240	23.80	16.49	23.75 倍
大華 HG	97.07.24	景 碩	七個月	20,000,000	0.795	15,900	689.50	561.78	163.50 倍
大華 HH	97.07.24	潤 泰 新	七個月	20,000,000	1.014	20,280	85.96	60.89	308.00 倍
大華 HI	97.07.25	國 建	七個月	20,000,000	0.895	17,900	40.39	28.88	348.00 倍
大華 HJ	97.07.25	中 聯 資	七個月	20,000,000	0.497	9,940	20.31	15.90	145.00 倍
大華 HK	97.07.25	柏 騰	七個月	20,000,000	0.815	16,300	69.44	52.80	43.29 倍
大華 HL	97.07.31	華 航	六個月	20,000,000	1.890	37,800	196.50	156.30	279.50 倍
大華 HM	97.07.31	寶 成	六個月	20,000,000	0.656	13,120	14.91	12.25	19.05 倍
大華 HN	97.07.31	寶 成	六個月	20,000,000	0.676	13,520	33.81	25.33	293.00 倍
大華 HP	97.08.01	長 榮	六個月	20,000,000	1.153	23,060	51.52	36.47	177.00 倍
大華 HQ	97.08.01	元 大 金	六個月	20,000,000	0.547	10,940	28.00	22.66	154.50 倍
大華 HR	97.08.04	瑞 昱	六個月	20,000,000	1.144	22,880	25.20	20.16	147.00 倍
大華 HS	97.08.05	南 港	六個月	20,000,000	0.974	19,480	96.46	84.89	316.50 倍
大華 HT	97.08.05	聯 詠	六個月	20,000,000	0.746	14,920	35.28	30.27	276.00 倍
大華 HU	97.08.07	正 文	六個月	20,000,000	0.875	17,500	85.40	80.04	311.00 倍
大華 HV	97.08.07	創 世	六個月	20,000,000	0.994	19,880	85.26	74.53	460.00 倍
大華 HW	97.08.07	立 錡	六個月	20,000,000	0.437	8,740	288.40	266.51	116.00 倍
大華 HX	97.08.07	閩 暉	六個月	20,000,000	1.253	25,060	22.96	20.52	325.00 倍
大華 HY	97.08.08	大 成 鋼	六個月	20,000,000	0.437	8,740	373.10	313.38	131.00 倍
大華 HZ	97.08.08	閩 暉	六個月	20,000,000	1.323	26,460	124.32	105.23	391.00 倍
大華 JA	97.08.08	台 橡	六個月	20,000,000	1.193	23,860	55.23	45.67	245.00 倍
大華 JB	97.08.12	聯 維 航	六個月	20,000,000	0.805	16,100	18.62	15.18	185.75 倍
大華 JC	97.08.12	欣 寶 科	六個月	20,000,000	0.845	16,900	70.70	60.50	348.00 倍
大華 JD	97.08.13	光 寶 科	六個月	20,000,000	1.094	21,880	49.00	38.07	272.00 倍
大華 JE	97.08.13	群 創	六個月	20,000,000	0.855	17,100	39.83	33.52	85.80 倍
大華 JF	97.08.15	巨 大	六個月	20,000,000	0.865	17,300	58.65	58.65	48.50 倍
大華 JG	97.08.18	大 成 鋼	六個月	20,000,000	1.243	24,860	118.30	95.16	72.90 倍
大華 JH	97.08.20	大 成 鋼	六個月	20,000,000	1.014	20,280	44.38	40.83	63.00 倍
大華 JI	97.08.22	台 塑 化	六個月	20,000,000	0.795	15,900	36.82	30.30	242.00 倍
大華 JJ	97.08.29	台 新 金	六個月	20,000,000	1.293	25,860	78.26	67.48	218.00 倍
大華 JK	97.08.29	綠 能	六個月	20,000,000	0.676	13,520	13.59	9.57	144.50 倍
大華 JL	97.08.29	華 亞 科	六個月	20,000,000	0.447	8,940	295.40	230.42	48.00 倍
大華 JM	97.09.04	神 一	六個月	20,000,000	0.636	12,720	14.07	12.31	31.00 倍
大華 JN	97.09.08	神 一	六個月	20,000,000	0.716	14,320	41.44	33.58	27.52 倍
大華 JP	97.09.08	華 映	六個月	20,000,000	1.014	20,280	21.07	17.31	195.83 倍
大華 JQ	97.09.11	永 豐 金	六個月	20,000,000	0.756	15,120	7.63	5.71	167.00 倍
大華 JR	97.09.12	友 達	六個月	20,000,000	1.223	24,460	14.07	10.53	102.14 倍
大華 JU	97.09.18	友 達	九個月	20,000,000	1.233	24,660	46.48	43.44	98.80 倍
大華 JV	97.09.23	晶 電	六個月	20,000,000	0.895	17,900	9.87	7.99	38.53 倍
大華 JW	97.09.25	晶 電	六個月	20,000,000	1.313	26,260	63.21	52.22	98.67 倍
大華 JX	97.09.26	台 肥	六個月	20,000,000	1.034	20,680	94.78	60.03	11.11 倍
大華 JY	97.09.30	國 巨	六個月	20,000,000	0.915	18,300	9.78	8.22	138.00 倍
大華 JZ	97.10.02	宏 基	六個月	20,000,000	1.452	29,040	74.48	57.07	50.12 倍
大華 KA	97.10.03	寶 成	六個月	20,000,000	1.144	22,880	26.46	18.01	25.26 倍
大華 KB	97.10.03	雷 凌	六個月	20,000,000	1.691	33,820	147.00	116.11	58.42 倍
大華 KC	97.10.03	建 興 電	六個月	20,000,000	1.233	24,660	25.20	18.05	16.92 倍
大華 KD	97.10.09	鴻 海	六個月	20,000,000	1.263	25,260	119.86	103.60	160.50 倍
大華 KE	97.10.15	華 碩	六個月	20,000,000	1.333	26,660	72.38	61.77	147.20 倍
大華 KF	97.10.15	國 泰 金	六個月	20,000,000	0.925	18,500	54.32	41.88	14.90 倍

(接次頁)

(承前頁)

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 發 行 在 外 發 行 價 格	單 位	(元)	金 額	履 約 價 格	除 權 息 後 履 約 價 格	槓 桿 效 果
			期 間				(元)	(元)	
大華 KG	97.10.15	亞 泥	六個月	20,000,000	\$ 0.716	\$ 14,320	\$ 34.45	\$ 26.31	6.32 倍
大華 KH	97.10.16	微 星	六個月	20,000,000	0.945	18,900	19.46	15.21	6.62 倍
大華 KI	97.10.16	京 元 電	六個月	20,000,000	1.144	22,880	12.78	10.93	60.00 倍
大華 KJ	97.10.17	東 鋼	六個月	20,000,000	1.591	31,820	30.03	23.49	10.60 倍
大華 KK	97.10.17	健 鼎	六個月	20,000,000	1.412	28,240	69.51	54.66	58.45 倍
大華 KL	97.10.17	東 元	六個月	20,000,000	1.144	22,880	13.65	10.84	8.78 倍
大華 KM	97.10.21	彭 銀	六個月	20,000,000	0.766	15,320	16.94	13.32	8.65 倍
大華 KN	97.10.21	日 月 光	六個月	20,000,000	0.915	18,300	19.60	14.19	14.05 倍
大華 KP	97.10.21	力 成	六個月	20,000,000	1.621	32,420	72.38	51.45	6.83 倍
大華 KQ	97.10.23	奇 美 電	六個月	20,000,000	0.497	9,940	22.12	13.61	18.00 倍
大華 KR	97.10.23	中 華 電	六個月	20,000,000	0.855	17,100	68.98	53.26	14.66 倍
大華 KS	97.10.23	宏 達 電	六個月	20,000,000	0.716	14,320	588.00	391.33	12.58 倍
大華 KT	97.10.24	大 成	六個月	20,000,000	1.442	28,840	31.57	22.02	4.55 倍
大華 KU	97.10.24	聯 發 科	九個月	20,000,000	0.567	11,340	420.00	338.07	14.70 倍
大華 KV	97.10.29	鴻 準	六個月	20,000,000	1.094	21,880	99.68	97.06	10.72 倍
大華 KW	97.10.29	永 豐 金	六個月	20,000,000	0.746	14,920	8.42	8.42	9.05 倍
大華 KX	97.10.30	友 達	六個月	20,000,000	0.716	14,320	29.75	26.37	7.37 倍
大華 KY	97.10.30	昱 晶	六個月	20,000,000	1.512	30,240	146.30	142.50	61.00 倍
大華 KZ	97.11.06	裕 隆	六個月	20,000,000	0.955	19,100	19.88	14.98	8.10 倍
大華 LA	97.11.06	元 大 金	六個月	20,000,000	1.024	20,480	19.88	14.99	7.14 倍
大華 LB	97.11.06	群 創	六個月	20,000,000	0.766	15,320	35.28	25.32	6.22 倍
大華 LC	97.11.06	佳 世 達	六個月	20,000,000	1.233	24,660	12.06	8.63	13.83 倍
大華 LD	97.11.13	台 積 電	六個月	20,000,000	1.323	26,460	60.76	42.08	7.22 倍
大華 LE	97.11.13	聯 華 電	六個月	20,000,000	1.074	21,480	11.34	9.16	15.48 倍
大華 LF	97.11.13	華 映	六個月	20,000,000	0.378	7,560	4.50	2.88	4.51 倍
大華 LG	97.11.13	新 興	六個月	20,000,000	0.815	16,300	35.00	28.87	5.26 倍
大華 LH	97.11.14	光 德	六個月	20,000,000	0.736	14,720	58.59	41.30	5.02 倍
大華 LI	97.11.14	可 成	六個月	20,000,000	1.094	21,880	87.92	57.63	6.72 倍
大華 LJ	97.11.14	第 一 金	六個月	20,000,000	1.114	22,280	21.28	16.84	5.83 倍
大華 LK	97.11.19	鴻 海	六個月	20,000,000	0.915	18,300	79.52	67.10	7.38 倍
大華 LL	97.11.19	潤 泰 新	六個月	20,000,000	1.144	22,880	24.00	19.28	7.98 倍
大華 LM	97.11.21	四 維 航	六個月	20,000,000	0.557	11,140	45.92	43.11	9.41 倍
大華 LN	97.11.21	環 電	六個月	20,000,000	0.537	10,740	8.77	8.33	5.64 倍
大華 LP	97.11.21	景 碩	六個月	20,000,000	0.905	18,100	38.29	36.87	7.70 倍
大華 LQ	97.11.25	台 塑 化	六個月	20,000,000	0.965	19,300	96.60	76.89	11.49 倍
大華 LR	97.11.25	華 新	六個月	20,000,000	0.766	15,320	7.84	7.79	9.09 倍
大華 LS	97.11.25	仁 寶	六個月	20,000,000	1.114	22,280	21.49	21.06	11.06 倍
大華 LT	97.11.27	技 嘉	六個月	20,000,000	0.945	18,900	14.98	13.05	6.96 倍
大華 LU	97.11.27	健 鼎	六個月	20,000,000	1.054	21,080	38.92	38.92	8.04 倍
大華 LV	97.11.27	國 產	六個月	20,000,000	0.875	17,500	12.51	10.80	9.13 倍
大華 LW	97.11.28	榮 運	六個月	20,000,000	0.746	14,920	25.97	19.95	7.66 倍
大華 LX	97.11.28	國 建	六個月	20,000,000	0.656	13,120	9.75	7.96	5.11 倍
大華 LY	97.11.28	富 邦 金	六個月	20,000,000	0.646	12,920	28.98	22.71	5.49 倍
大華 LZ	97.12.01	玉 山 金	六個月	20,000,000	0.666	13,320	12.18	10.35	10.65 倍
大華 MA	97.12.01	統 一 實	六個月	20,000,000	0.965	19,300	15.26	11.64	7.83 倍
大華 MB	97.12.01	正 文	六個月	20,000,000	1.233	24,660	48.65	37.89	3.65 倍
大華 MC	97.12.11	佳 能	六個月	20,000,000	0.766	15,320	29.26	25.08	8.08 倍
大華 MD	97.12.11	閩 暉	六個月	20,000,000	0.766	15,320	68.25	54.56	11.17 倍
大華 ME	97.12.11	南 港	六個月	20,000,000	0.547	10,940	19.74	18.24	9.20 倍
大華 MF	97.12.11	興 富 發	六個月	20,000,000	1.243	24,860	21.15	18.06	7.34 倍
大華 MG	97.12.12	京 元 電	六個月	20,000,000	0.636	12,720	10.65	8.97	8.18 倍
大華 MH	97.12.12	智 原	六個月	20,000,000	0.577	11,540	39.20	30.65	5.66 倍
大華 MI	97.12.12	合 勤	六個月	20,000,000	0.656	13,120	23.17	20.64	7.28 倍
大華 MJ	97.12.12	瑞 儀	六個月	20,000,000	0.805	16,100	31.72	26.69	9.53 倍
大華 MK	97.12.17	亞 光	六個月	20,000,000	0.656	13,120	54.90	48.63	7.41 倍
大華 ML	97.12.17	廣 宇	六個月	20,000,000	0.915	18,300	35.25	25.59	4.84 倍
大華 MM	97.12.17	騰 華	六個月	20,000,000	0.577	11,540	9.66	7.56	5.10 倍
大華 MN	97.12.17	大 同	六個月	20,000,000	1.044	20,880	9.21	7.67	5.75 倍
大華 MP	97.12.18	國 巨	六個月	20,000,000	0.746	14,920	6.18	4.84	6.09 倍
大華 MQ	97.12.18	兆 赫	六個月	20,000,000	0.636	12,720	47.40	36.99	4.28 倍
大華 MR	97.12.18	雷 凌	六個月	20,000,000	1.273	25,460	105.45	87.75	5.35 倍

(接次頁)

(承前頁)

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 (元)	金 額	履 約 價 格 (元)	除 權 息 後 履 約 價 格 (元)	槓 桿 效 果
大華 MS	97.12.19	東 元	六個月	20,000,000	\$ 0.935	\$ 18,700	\$ 16.05	\$ 11.76	5.87 倍
大華 MT	97.12.19	新 日 興	六個月	20,000,000	1.412	28,240	129.00	102.57	5.86 倍
大華 PG	97.05.14	聚 積	九個月	20,000,000	0.596	11,920	399.00	304.06	74.70 倍
大華 PK	97.07.14	威剛科技	六個月	20,000,000	0.895	17,900	44.80	32.45	284.00 倍
大華 PL	97.07.21	鈺創科技	六個月	20,000,000	1.094	21,880	22.68	17.01	372.50 倍
大華 PM	97.07.21	力麒建設	六個月	20,000,000	1.044	20,880	23.02	19.23	265.50 倍
大華 PN	97.07.29	廣運機械	七個月	20,000,000	0.696	13,920	54.32	41.53	32.36 倍
大華 PP	97.07.29	原相科技	七個月	20,000,000	0.447	8,940	343.70	221.32	114.00 倍
大華 PQ	97.08.11	安國國際	六個月	10,000,000	1.412	14,120	96.60	72.57	317.50 倍
大華 PR	97.08.11	類 比 科	六個月	12,000,000	1.870	22,440	135.80	105.80	451.50 倍
大華 PS	97.08.21	世界先進	六個月	20,000,000	1.253	25,060	21.91	17.39	372.50 倍
大華 PT	97.09.01	新普科技	六個月	12,000,000	1.810	21,720	178.50	135.99	88.22 倍
大華 PU	97.10.06	原相科技	六個月	20,000,000	1.522	30,440	174.00	123.70	7.17 倍
大華 PV	97.10.20	順達科技	六個月	20,000,000	1.044	20,880	99.26	86.19	21.10 倍
大華 PW	97.11.10	世界先進	六個月	20,000,000	1.213	24,260	12.40	9.55	10.64 倍
大華 PX	97.11.17	茂 迪	六個月	20,000,000	1.273	25,460	99.00	68.69	3.60 倍
大華 PY	97.11.17	群聯電子	六個月	20,000,000	0.935	18,700	69.60	50.06	3.22 倍
大華 PZ	97.12.08	中 美 晶	六個月	20,000,000	0.915	18,300	73.95	71.22	5.34 倍
大華 QA	97.12.15	碩邦科技	六個月	20,000,000	0.696	13,920	12.00	10.73	7.62 倍
大華 QB	97.12.15	久元電子	六個月	20,000,000	0.636	12,720	51.37	46.78	8.36 倍
大華 QC	97.12.15	台 表 科	六個月	20,000,000	0.766	15,320	32.70	28.78	7.42 倍
大華 QD	97.12.15	榮剛材料	六個月	20,000,000	0.955	19,100	16.65	14.56	8.36 倍
大華 QE	97.12.23	新普科技	六個月	20,000,000	1.492	29,840	126.15	90.66	5.80 倍
<u>認售權證</u>									
大華 JS	97.09.16	台 新 金	六個月	20,000,000	0.497	9,940	5.45	6.16	5.67 倍
大華 JT	97.09.17	鴻 海	六個月	20,000,000	1.213	<u>24,260</u>	79.45	111.14	1.42 倍
						3,094,920			
減：發行認購（售）權證負債價值變動利益						(<u>1,666,620</u>)			
						1,428,300			
減：發行認購（售）權證再買回						(<u>1,377,395</u>)			
						<u>\$ 50,905</u>			

上述認購（售）權證存續期間自上市買賣日起算依各權證發行條件而異，履約時採給付證券方式，但發行人得選擇以現金結算方式履約。

發行認購（售）權證再買回

權 證 名 稱	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	
	買 回 單 位	金 額	買 回 單 位	金 額
<u>認購權證</u>				
大華 ET	-	\$ -	18,314,000	\$ 4,702
大華 EX	-	-	11,072,000	1,705
大華 FH	-	-	8,571,000	2,099
大華 GB	-	-	13,588,000	6,102
大華 GC	-	-	9,737,000	4,463
大華 GD	-	-	18,699,000	3,634
大華 GE	-	-	17,343,000	8,163

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 GF	-	\$ -	10,415,000	\$ 5,186
大華 GG	-	-	18,965,000	10,683
大華 GH	-	-	19,084,000	9,301
大華 GI	-	-	12,240,000	4,030
大華 GJ	-	-	11,560,000	2,416
大華 GK	-	-	17,474,000	4,653
大華 GL	-	-	19,860,000	8,924
大華 GM	-	-	16,888,000	7,418
大華 GN	-	-	18,000	16
大華 GP	-	-	2,665,000	138
大華 GQ	-	-	18,782,000	11,162
大華 GR	-	-	18,474,000	5,276
大華 GS	-	-	13,250,000	5,796
大華 GT	-	-	10,549,000	2,244
大華 GU	-	-	18,974,000	10,620
大華 GV	-	-	17,990,000	3,888
大華 GW	-	-	14,585,000	5,918
大華 GX	-	-	18,481,000	4,399
大華 GY	-	-	16,122,000	6,924
大華 GZ	-	-	17,378,000	12,527
大華 HA	-	-	18,537,000	6,323
大華 HB	-	-	19,448,000	10,542
大華 HC	-	-	19,304,000	7,987
大華 HD	-	-	19,764,000	12,176
大華 HE	-	-	19,492,000	9,613
大華 HF	-	-	19,669,000	16,424
大華 HG	-	-	7,774,000	893
大華 HH	-	-	17,288,000	8,015
大華 HI	-	-	17,852,000	10,412
大華 HJ	-	-	17,930,000	4,483
大華 HK	-	-	19,552,000	9,918
大華 HL	-	-	15,724,000	14,405
大華 HM	-	-	12,971,000	4,941
大華 HN	-	-	17,438,000	6,566
大華 HP	-	-	12,202,000	6,111
大華 HQ	-	-	18,907,000	4,384
大華 HR	-	-	16,676,000	6,534
大華 HS	-	-	19,398,000	8,259

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 HT	-	\$ -	9,470,000	\$ 2,608
大華 HU	-	-	19,063,000	10,752
大華 HV	-	-	17,944,000	6,130
大華 HW	-	-	19,931,000	5,297
大華 HX	-	-	15,274,000	11,077
大華 HY	-	-	18,954,000	3,942
大華 HZ	-	-	19,512,000	11,061
大華 JA	-	-	17,939,000	12,620
大華 JB	-	-	15,988,000	5,407
大華 JC	-	-	11,196,000	2,697
大華 JD	-	-	19,628,000	11,068
大華 JE	-	-	19,796,000	7,271
大華 JF	-	-	17,916,000	8,085
大華 JG	-	-	19,753,000	7,530
大華 JH	-	-	18,951,000	8,977
大華 JI	-	-	16,474,000	8,789
大華 JJ	-	-	18,190,000	5,317
大華 JK	-	-	4,224,000	1,033
大華 JL	-	-	17,039,000	3,063
大華 JM	-	-	3,000	1
大華 JN	-	-	15,787,000	6,838
大華 JP	-	-	18,567,000	9,321
大華 JQ	-	-	18,135,000	5,257
大華 JR	-	-	14,514,000	4,519
大華 JU	-	-	18,258,000	8,106
大華 JV	-	-	11,751,000	5,282
大華 JW	-	-	19,520,000	10,610
大華 JX	-	-	17,890,000	9,562
大華 JY	-	-	15,103,000	8,650
大華 JZ	-	-	19,902,000	11,793
大華 KA	-	-	18,776,000	12,415
大華 KB	-	-	17,904,000	22,959
大華 KC	-	-	19,138,000	12,055
大華 KD	-	-	4,912,000	532
大華 KE	-	-	19,806,000	9,268
大華 KF	-	-	16,577,000	8,396
大華 KG	-	-	19,543,000	14,723
大華 KH	-	-	18,888,000	19,271
大華 KI	-	-	13,123,000	5,565

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 KJ	-	\$ -	18,649,000	\$ 24,111
大華 KK	-	-	18,717,000	14,253
大華 KL	-	-	19,364,000	20,811
大華 KM	-	-	19,935,000	16,193
大華 KN	-	-	19,699,000	10,097
大華 KP	-	-	18,115,000	25,608
大華 KQ	-	-	11,824,000	2,059
大華 KR	-	-	19,111,000	17,240
大華 KS	-	-	12,670,000	4,144
大華 KT	-	-	19,773,000	48,967
大華 KU	-	-	18,709,000	4,248
大華 KV	-	-	19,830,000	13,240
大華 KW	-	-	19,659,000	15,344
大華 KX	-	-	19,835,000	10,017
大華 KY	-	-	18,770,000	11,387
大華 KZ	-	-	19,448,000	19,724
大華 LA	-	-	19,688,000	18,037
大華 LB	-	-	19,726,000	12,494
大華 LC	-	-	18,552,000	12,873
大華 LD	-	-	19,941,000	24,141
大華 LE	-	-	19,597,000	14,287
大華 LF	-	-	18,010,000	9,095
大華 LG	-	-	19,864,000	17,376
大華 LH	-	-	19,677,000	16,603
大華 LI	-	-	19,783,000	19,687
大華 LJ	-	-	19,984,000	25,050
大華 LK	-	-	19,036,000	17,698
大華 LL	-	-	19,197,000	20,707
大華 LM	-	-	19,106,000	9,189
大華 LN	-	-	17,688,000	11,145
大華 LP	-	-	19,960,000	17,276
大華 LQ	-	-	19,895,000	16,405
大華 LR	-	-	19,365,000	14,624
大華 LS	-	-	19,964,000	21,957
大華 LT	-	-	19,958,000	18,213
大華 LU	-	-	19,797,000	19,962
大華 LV	-	-	19,218,000	14,360
大華 LW	-	-	19,787,000	12,965

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 LX	-	\$ -	19,583,000	\$ 13,306
大華 LY	-	-	19,655,000	13,955
大華 LZ	-	-	19,805,000	12,042
大華 MA	-	-	19,899,000	17,124
大華 MB	-	-	19,810,000	31,218
大華 MC	-	-	19,881,000	13,171
大華 MD	-	-	19,970,000	13,508
大華 ME	-	-	19,864,000	9,662
大華 MF	-	-	20,000,000	23,640
大華 MG	-	-	19,916,000	12,035
大華 MH	-	-	19,996,000	11,108
大華 MI	-	-	19,958,000	12,414
大華 MJ	-	-	19,971,000	13,753
大華 MK	-	-	20,000,000	12,756
大華 ML	-	-	19,987,000	18,229
大華 MM	-	-	19,988,000	11,256
大華 MN	-	-	20,000,000	21,062
大華 MP	-	-	19,990,000	14,687
大華 MQ	-	-	19,985,000	13,044
大華 MR	-	-	19,968,000	25,344
大華 MS	-	-	20,000,000	18,479
大華 MT	-	-	20,000,000	28,153
大華 PG	-	-	9,315,000	1,145
大華 PK	-	-	17,520,000	10,955
大華 PL	-	-	19,316,000	15,054
大華 PM	-	-	13,532,000	8,479
大華 PN	-	-	14,798,000	6,635
大華 PP	-	-	13,143,000	2,757
大華 PQ	-	-	9,728,000	10,409
大華 PR	-	-	8,127,000	5,302
大華 PS	-	-	8,800,000	2,449
大華 PT	-	-	9,368,000	4,332
大華 PU	-	-	19,749,000	22,195
大華 PV	-	-	19,578,000	12,080
大華 PW	-	-	19,955,000	14,315
大華 PX	-	-	19,907,000	28,833
大華 PY	-	-	19,729,000	26,557
大華 PZ	-	-	19,894,000	19,698
大華 QA	-	-	19,859,000	13,517
大華 QB	-	-	19,784,000	11,396
大華 QC	-	-	19,900,000	14,290

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 QD	-	\$ -	19,950,000	\$ 17,794
大華 QE	-	-	19,949,000	29,757
大華 44	9,521,000	2,347	-	-
大華 B2	19,868,000	10,911	-	-
大華 B3	19,990,000	38,909	-	-
大華 B4	19,700,000	16,678	-	-
大華 B5	19,977,000	20,666	-	-
大華 B6	19,977,000	22,221	-	-
大華 B7	19,966,000	15,831	-	-
大華 B8	19,960,000	12,409	-	-
大華 B9	19,586,000	26,257	-	-
大華 C1	19,955,000	17,865	-	-
大華 C2	15,370,000	18,196	-	-
大華 C3	19,968,000	15,901	-	-
大華 C4	20,000,000	24,666	-	-
大華 C5	19,919,000	9,381	-	-
大華 C6	19,999,000	19,566	-	-
大華 C7	19,552,000	10,397	-	-
大華 C8	19,794,000	32,944	-	-
大華 C9	19,254,000	20,364	-	-
大華 D1	19,772,000	65,128	-	-
大華 D2	14,988,000	17,376	-	-
大華 D3	19,523,000	25,792	-	-
大華 D4	19,913,000	16,785	-	-
大華 D5	15,470,000	14,876	-	-
大華 D6	14,902,000	18,316	-	-
大華 D7	17,109,000	24,197	-	-
大華 D8	9,331,000	30,740	-	-
大華 D9	19,729,000	7,514	-	-
大華 E1	15,331,000	10,772	-	-
大華 E2	19,097,000	16,758	-	-
大華 E3	14,248,000	12,652	-	-
大華 E4	19,706,000	28,291	-	-
大華 E5	9,855,000	28,299	-	-
大華 E6	9,319,000	12,309	-	-
大華 E7	10,929,000	23,268	-	-
大華 E8	19,816,000	10,665	-	-
大華 E9	9,321,000	19,377	-	-
大華 F1	14,800,000	13,581	-	-
大華 F2	9,405,000	16,298	-	-
大華 F3	11,352,000	11,273	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 F4	11,865,000	\$ 11,442	-	\$ -
大華 F5	11,697,000	13,138	-	-
大華 F6	9,760,000	28,564	-	-
大華 F7	9,096,000	14,363	-	-
大華 F8	14,962,000	13,187	-	-
大華 F9	14,560,000	27,904	-	-
大華 G1	7,098,000	12,856	-	-
大華 G2	14,845,000	13,922	-	-
大華 G3	14,960,000	20,366	-	-
大華 G4	13,795,000	25,620	-	-
大華 G6	9,832,000	20,364	-	-
大華 G7	15,994,000	11,610	-	-
大華 G8	13,523,000	14,415	-	-
大華 G9	14,870,000	10,893	-	-
大華 H1	14,065,000	6,644	-	-
大華 H2	11,631,000	15,966	-	-
大華 H3	5,345,000	7,229	-	-
大華 H4	8,681,000	11,334	-	-
大華 H5	11,338,000	11,167	-	-
大華 H6	10,000,000	9,526	-	-
大華 H7	9,044,000	7,074	-	-
大華 H8	9,898,000	14,042	-	-
大華 H9	9,909,000	10,351	-	-
大華 J1	9,990,000	18,724	-	-
大華 J2	9,890,000	8,063	-	-
大華 J3	9,920,000	7,377	-	-
大華 J4	9,902,000	15,753	-	-
大華 J5	9,383,000	17,013	-	-
大華 J6	9,315,000	7,683	-	-
大華 K1	9,868,000	13,985	-	-
大華 K2	10,431,000	8,478	-	-
大華 K3	9,825,000	11,954	-	-
大華 K4	8,372,000	11,147	-	-
大華 K5	9,762,000	14,637	-	-
大華 K6	9,832,000	7,700	-	-
大華 K7	11,819,000	8,427	-	-
大華 K8	14,304,000	19,562	-	-
大華 L1	11,967,000	19,256	-	-
大華 L2	9,978,000	10,038	-	-
大華 L3	9,948,000	12,696	-	-
大華 L5	9,997,000	22,080	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	買 回 單 位	金 額	買 回 單 位	金 額
大華 L6	9,883,000	\$ 13,389	-	\$ -
大華 L7	8,595,000	6,211	-	-
大華 L8	19,092,000	6,463	-	-
大華 L9	9,738,000	8,083	-	-
大華 M1	11,365,000	8,814	-	-
大華 M3	14,820,000	11,059	-	-
大華 M4	9,351,000	17,714	-	-
大華 M5	9,785,000	8,290	-	-
大華 M6	9,704,000	8,790	-	-
大華 M7	9,888,000	17,179	-	-
大華 M8	9,637,000	10,765	-	-
大華 M9	11,528,000	13,715	-	-
大華 N1	11,406,000	10,921	-	-
大華 N2	9,612,000	8,082	-	-
大華 N3	10,521,000	9,234	-	-
大華 N4	8,150,000	6,105	-	-
大華 N5	9,910,000	10,293	-	-
大華 N6	8,411,000	4,872	-	-
大華 N7	9,945,000	11,660	-	-
大華 N8	14,989,000	7,230	-	-
大華 N9	9,168,000	8,609	-	-
大華 AA	14,693,000	9,102	-	-
大華 AB	13,654,000	13,544	-	-
大華 AC	9,986,000	6,589	-	-
大華 AD	11,886,000	6,488	-	-
大華 AE	11,995,000	7,695	-	-
大華 AF	14,845,000	15,232	-	-
大華 AG	14,765,000	18,064	-	-
大華 AH	9,830,000	7,710	-	-
大華 AI	9,979,000	7,333	-	-
大華 AJ	11,980,000	5,925	-	-
大華 AK	9,828,000	11,827	-	-
大華 AL	9,841,000	10,229	-	-
大華 AM	9,492,000	9,242	-	-
大華 AN	8,849,000	10,287	-	-
大華 AP	10,478,000	7,760	-	-
大華 AQ	10,894,000	5,693	-	-
大華 AR	9,940,000	6,918	-	-
大華 AS	9,864,000	8,192	-	-
大華 AT	9,733,000	9,801	-	-
大華 AU	9,003,000	9,997	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 AV	9,410,000	\$ 6,868	-	\$ -
大華 AW	11,911,000	15,869	-	-
大華 AX	9,819,000	11,889	-	-
大華 AY	8,817,000	5,786	-	-
大華 AZ	9,972,000	11,035	-	-
大華 BA	7,925,000	10,655	-	-
大華 BB	14,624,000	10,357	-	-
大華 BC	8,029,000	12,741	-	-
大華 BD	9,493,000	15,161	-	-
大華 BE	11,990,000	8,109	-	-
大華 BF	9,993,000	9,991	-	-
大華 BG	9,920,000	8,928	-	-
大華 BH	9,975,000	15,960	-	-
大華 BI	9,990,000	10,938	-	-
大華 BJ	8,280,000	11,069	-	-
大華 BK	9,959,000	17,170	-	-
大華 BL	14,982,000	7,344	-	-
大華 BM	7,235,000	16,292	-	-
大華 BP	9,922,000	17,853	-	-
大華 BQ	9,990,000	13,532	-	-
大華 BR	19,989,000	35,624	-	-
大華 BS	9,487,000	39,550	-	-
大華 BT	11,921,000	8,000	-	-
大華 BW	11,649,000	18,336	-	-
大華 BY	9,984,000	9,454	-	-
大華 BZ	9,718,000	11,672	-	-
大華 CA	11,900,000	9,522	-	-
大華 CC	14,867,000	9,419	-	-
大華 CD	11,725,000	10,208	-	-
大華 CE	10,000,000	12,493	-	-
大華 CF	14,985,000	10,605	-	-
大華 CG	9,989,000	19,890	-	-
大華 CH	9,990,000	8,971	-	-
大華 CI	9,941,000	11,941	-	-
大華 CJ	11,990,000	10,746	-	-
大華 CK	11,922,000	12,861	-	-
大華 CL	11,532,000	11,123	-	-
大華 CM	9,404,000	10,048	-	-
大華 CN	9,990,000	14,481	-	-
大華 CP	11,928,000	19,432	-	-
大華 CQ	9,861,000	20,106	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 CR	14,990,000	\$ 9,855	-	\$ -
大華 CS	11,389,000	16,167	-	-
大華 CT	11,196,000	15,988	-	-
大華 CU	11,910,000	9,522	-	-
大華 CV	9,951,000	19,875	-	-
大華 CY	9,929,000	13,375	-	-
大華 CZ	9,900,000	24,252	-	-
大華 DA	9,978,000	10,100	-	-
大華 DB	10,000,000	9,506	-	-
大華 DC	9,990,000	14,886	-	-
大華 DD	8,366,000	12,024	-	-
大華 DE	10,000,000	18,765	-	-
大華 DG	9,992,000	18,185	-	-
大華 DH	9,720,000	9,421	-	-
大華 DJ	9,970,000	9,571	-	-
大華 DK	9,796,000	11,266	-	-
大華 DL	10,000,000	14,000	-	-
大華 DM	9,960,000	10,544	-	-
大華 DN	9,965,000	6,179	-	-
大華 DP	9,979,000	9,583	-	-
大華 DQ	10,000,000	9,800	-	-
大華 DR	9,990,000	8,091	-	-
大華 DS	9,970,000	8,475	-	-
大華 DT	10,000,000	14,500	-	-
大華 DU	10,000,000	11,200	-	-
大華 DV	10,000,000	16,000	-	-
大華 DW	10,000,000	13,700	-	-
大華 DX	10,000,000	10,300	-	-
大華 DY	10,000,000	7,700	-	-
大華 DZ	12,000,000	5,280	-	-
大華 EA	12,000,000	5,040	-	-
大華 EB	10,000,000	8,600	-	-
大華 EC	10,000,000	8,200	-	-
大華 ED	10,000,000	8,400	-	-
大華 EE	15,000,000	7,800	-	-
大華 EF	10,000,000	14,300	-	-
大華 EG	12,000,000	7,320	-	-
大華 EH	10,000,000	9,600	-	-
大華 EI	10,000,000	6,800	-	-
大華 EJ	15,000,000	6,900	-	-
大華 RC	8,884,000	20,772	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 RD	14,932,000	\$ 23,748	-	\$ -
大華 RE	11,584,000	15,425	-	-
大華 RF	11,929,000	29,715	-	-
大華 RG	4,580,000	5,076	-	-
大華 RH	9,166,000	14,711	-	-
大華 RJ	13,950,000	8,216	-	-
大華 RK	14,890,000	11,347	-	-
大華 RL	11,431,000	7,003	-	-
大華 RM	3,410,000	2,666	-	-
大華 RN	11,644,000	6,038	-	-
大華 RP	11,757,000	10,343	-	-
大華 RQ	11,079,000	6,818	-	-
大華 RR	11,512,000	8,029	-	-
大華 RS	11,610,000	12,006	-	-
大華 RT	7,859,000	12,556	-	-
大華 RU	9,925,000	11,073	-	-
大華 RV	5,425,000	4,657	-	-
大華 RW	9,699,000	7,112	-	-
大華 RX	9,912,000	12,735	-	-
大華 RY	9,459,000	13,954	-	-
大華 RZ	11,617,000	6,429	-	-
大華 SA	11,895,000	8,285	-	-
大華 SB	9,943,000	7,249	-	-
大華 SC	10,000,000	7,415	-	-
大華 SD	9,597,000	7,673	-	-
大華 SE	9,718,000	11,175	-	-
大華 SF	7,704,000	7,917	-	-
大華 SG	7,901,000	7,491	-	-
大華 SH	10,000,000	21,072	-	-
大華 SJ	9,989,000	24,294	-	-
大華 SK	9,964,000	27,918	-	-
大華 SL	9,459,000	12,032	-	-
大華 SM	7,281,000	8,948	-	-
大華 SN	11,933,000	6,564	-	-
大華 SP	9,737,000	21,930	-	-
大華 SQ	9,953,000	10,822	-	-
大華 SR	9,728,000	15,593	-	-
大華 SS	14,140,000	13,525	-	-
大華 ST	14,968,000	14,297	-	-
大華 SU	11,980,000	13,657	-	-
大華 SV	11,679,000	19,337	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 SW	11,940,000	\$ 12,812	-	\$ -
大華 SX	11,935,000	18,385	-	-
大華 SY	11,849,000	7,345	-	-
大華 SZ	19,849,000	8,140	-	-
大華 TA	3,291,000	8,259	-	-
大華 TB	11,996,000	10,365	-	-
大華 TC	9,889,000	7,017	-	-
大華 TE	8,929,000	10,281	-	-
大華 TF	9,700,000	12,600	-	-
大華 TG	7,883,000	8,436	-	-
大華 TH	9,900,000	15,549	-	-
大華 TJ	11,979,000	12,338	-	-
大華 TK	9,884,000	35,125	-	-
大華 TL	10,000,000	9,600	-	-
大華 TM	10,000,000	21,000	-	-
大華 TN	9,953,000	12,939	-	-
<u>認售權證</u>				
大華 JS	-	-	15,425,000	10,243
大華 JT	-	-	18,693,000	31,874
大華 G5	14,965,000	7,420	-	-
大華 J7	9,993,000	6,095	-	-
大華 J8	8,957,000	4,691	-	-
大華 J9	9,977,000	3,861	-	-
大華 K9	9,918,000	7,733	-	-
大華 L4	9,932,000	4,747	-	-
大華 M2	11,999,000	3,956	-	-
大華 BN	10,000,000	9,900	-	-
大華 BU	11,550,000	5,032	-	-
大華 BV	9,990,000	7,792	-	-
大華 BX	7,822,000	11,786	-	-
大華 CB	9,854,000	11,577	-	-
大華 CW	10,000,000	7,500	-	-
大華 CX	9,588,000	50,462	-	-
大華 DF	9,987,000	43,244	-	-
大華 DI	10,000,000	6,200	-	-
		<u>3,644,341</u>		<u>1,919,819</u>
減：發行認購(售)權證再 買回價值變動損失		(<u>27,712</u>)		(<u>542,424</u>)
		<u>\$3,616,629</u>		<u>\$1,377,395</u>

二五、附買回票券及債券負債

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 13,818,229	\$ 20,477,598
公 司 債	5,698,436	4,400,316
可轉換公司債	1,502,293	410,466
企業貸款債權證券化受益證券	350,724	486,580
不動產抵押證券	281,720	789,398
可交換公司債	35,082	50,017
	<u>\$ 21,686,484</u>	<u>\$ 26,614,375</u>

九十八年底之附買回票券及債券負債，經約定於九十九年一月至三月前以 21,689,656 仟元陸續買回。

九十七年底之附買回票券及債券負債，經約定於九十八年一月至三月前以 26,636,978 仟元陸續買回。

二六、應付款項

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
應付客戶證券交易款	\$ 2,176,597	\$ 5,157
應付費用	1,800,908	922,898
應付購入有價證券款	1,420,637	4,237,781
應付待交換票據	1,039,797	40,926
應付所得稅	896,612	1,563,492
應付融券擔保價款	873,771	500,301
應付利息	784,105	879,992
融券存入保證金	744,940	445,298
應付利率交換息	429,696	-
其 他	388,468	692,664
	<u>\$ 10,555,531</u>	<u>\$ 9,288,509</u>

二七、存款及匯款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
定期存款	\$ 14,178,830	\$ 9,850,014
活期存款	3,155,859	1,727,665
外匯定期存款	1,549,637	6,028,228
外匯活期存款	1,351,170	1,101,133
其 他	170,947	106,118
	<u>\$ 20,406,443</u>	<u>\$ 18,813,158</u>

二八、短期借款

	九十八年十二月三十一日			九十七年十二月三十一日		
	到 期 日	年 利 率 (%)	金 額	到 期 日	年 利 率 (%)	金 額
第一商業銀行	九十九年一月至十二月	0.9-2.045	\$ 776,300	九十八年一月至十二月	2.41-2.86	\$ 371,500
	月			月		
大眾商業銀行	九十九年一月	1.07	639,800	-	-	-
臺灣新光商業銀行	九十九年一月	0.92-1.06	619,900	九十八年一月	4.21	9,215
台新商業銀行	九十九年一月至三月	0.85-1.2	545,378	九十八年六月	2.98	700,000
彰化商業銀行	九十九年一月	0.97	500,000	九十八年一月	1.95-2.38	900,000
國泰世華商業銀行	九十九年一月	0.8	500,000	-	-	-
高雄商業銀行	九十九年二月至五月	0.8-2.1	227,300	九十八年一月至四月	2.15-3.75	381,600
兆豐國際商業銀行	九十九年二月至七月	2.03	206,000	九十八年一月至六月	2.23-3.33	220,709
板信商業銀行	九十九年一月	0.9876	191,940	九十八年八月	2.87	23,200
玉山商業銀行	九十九年一月至三月	0.85-0.9	178,000	九十八年一月	2.38	500,000
遠東商業銀行	九十九年一月	1.05-1.95	160,760	九十八年一月至二月	2.79-3.45	463,000
合作金庫銀行	九十九年一月	1.05-2.02	136,400	九十八年四月	3.51	119,369
華南商業銀行	九十九年一月	0.75	135,000	-	-	-
慶豐商業銀行	九十九年一月	1.2	79,975	-	-	-
陽信商業銀行	九十九年七月	1.95-2.16	30,000	九十八年二月	2.66	68,500
元大商業銀行	九十九年二月	1.9	20,000	九十八年八月	3.51	5,700
上海商業銀行	九十九年十二月	2.1	9,600	-	-	-
聯邦商業銀行	九十九年四月	2.5	3,200	-	-	-
安泰商業銀行	-	-	-	九十八年六月	3.99	18,057
			<u>\$ 4,959,553</u>			<u>\$ 3,780,850</u>

二九、應付金融債券

名 稱	九十八年		九十七年		發行期間	還本付息 辦 法	票 面 利 率	備 註
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日				
開債 950201	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000			95.11.29- 100.11.29	每年付息一 次，到期 一次還本	2.1100%	
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 950101	1,100,000	1,100,000			95.10.30- 100.10.30	每年付息一 次，到期 一次還本	2.0900%	
開債 920401	-	1,000,000			93.02.27- 98.02.27	每季付息一 次，到期 一次還本	(1)當 6M LIBOR<1.05% 時，則為 MAX (6M LIBOR,0) (2)當 1.05%≤6M LIBOR≤2.0%時，則為 3.50% (3)當 2.00%<6M LIBOR 時，則為 MAX (4.50%-6M LIBOR,0)	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 930701	1,000,000	1,000,000			94.01.27- 101.01.27	每季付息一 次，到期 一次還本	2.2500%	

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	備 註
開債 920301	\$ -	\$ 500,000	93.02.12- 98.02.12	每半年付息 一次，到 期一次還 本	(1)當 180 天 CP≤0.80% 時，則為 MAX (180 天 CP,0) (2)當 0.80%<180 天 CP<1.70%時，則為 2.80% (3)當 1.70%≤180 天 CP 時，則為 MAX (3.45%-180 天 CP,0)	註二
開債 920501	-	500,000	93.03.18- 98.03.18	每半年付息 一次，到 期一次還 本	(1)當 180 天 CP≤0.90% 時，則為 MAX (180 天 CP,0) (2)當 0.90%<180 天 CP<1.50%時，則為 3.00% (3)當 1.50%≤180 天 CP 時，則為 MAX (3.45%-180 天 CP,0)	註二
開債 930101	-	500,000	93.06.23- 98.06.23	每季付息一 次，到期 一次還本	MAX (5.9%-6M LIBOR,0)	
開債 920201	500,000	500,000	93.01.06- 99.01.06	每半年付息 一次，到 期一次還 本	(1)當 6M LIBOR<1.0% 時，則為 MAX (6M LIBOR,0) (2)當 1.0%≤6M LIBOR≤2.0%時，則為 4.0% (3)當 2.0%<6M LIBOR 時，則為 MAX (5.0%-6M LIBOR,0)	註二
開債 930201	500,000	500,000	93.06.23- 99.06.23	每季付息一 次，到期 一次還本	MAX (6.1%-6M LIBOR,0)	
開債 930401	-	500,000	93.07.05- 98.07.05	每季付息一 次，到期 一次還本	MAX (4.4%-90 day TWD CP,0)	
開債 950301	3,200,000	3,200,000	96.02.05- 101.02.05	每年付息一 次，到期 一次還本	2.1100%	
開債 950401	3,700,000	3,700,000	96.03.20- 101.03.20	每年付息一 次，到期 一次還本	2.1000%	
開債 960101	2,750,000	2,750,000	97.01.09- 106.12.13	到期一次還 本	0%	
開債 960201	1,100,000	1,100,000	97.01.09- 101.12.13	每季付息一 次，到期 一次還本	90 day TWD CP +0.3%	

(接次頁)

(承前頁)

名稱	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	發行期間	還本付息 辦法	票面利率	備註
開債 960301	\$ 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	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	97.01.31- 104.04.30	每年付息一 次，最後 一期為三 個月，到 期一次還 本	3.10%	
發行金額	29,350,000	32,350,000				
未攤銷折價	(<u>569,231</u>)	(<u>641,098</u>)				
合計	<u>\$ 28,780,769</u>	<u>\$ 31,708,902</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。

三十、應付公司債

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
應付公司債		
九十四年第一次無擔保公 司債—本公司	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000
九十五年第一次無擔保公 司債—本公司	6,000,000	6,000,000
九十七年第一次無擔保公 司債—本公司	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
	20,000,000	20,000,000
減：一年內到期	(<u>8,000,000</u>)	-
	<u>\$ 12,000,000</u>	<u>\$ 20,000,000</u>

本公司於九十四年九月發行九十四年第一次無擔保普通公司債 8,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，其餘發行條件如下：

(一) 發行期限：五年。

(二) 票面利率：

甲券：固定年利率 2.05%。

乙券：固定年利率 2.0396%。

(三) 還本付息方式：

甲券：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

乙券：到期一次還本，每半年複利計息乙次，每一年付息乙次。

(四) 擔保方式：無。

上述公司債於九十九年九月到期。

另本公司於九十六年二月發行九十五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：

(一) 發行期限：五年。

(二) 票面利率：固定年利率 2.2%。

(三) 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

(四) 擔保方式：無。

上述公司債於一〇一年二月到期。

另本公司於九十七年六月發行九十七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：

(一) 發行期限：甲券及乙券：五年；丙券及丁券：七年。

(二) 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 頁所顯示之九十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。

(三) 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，每三個月為一利息期間，依票面利率按實際天數單利計息乙次，每年付息乙次。

(四) 擔保方式：無。

上述公司債九十八及九十七年度之利率區間分別為 0.774%-3.4% 及 1.463%-3.400%，甲券及乙券到期日為一〇二年六月，丙券及丁券到期日為一〇四年六月。

大華證券公司第四次無擔保公司債係於九十二年十二月發行，分為 A 至 J 券，發行期間 A 至 F 券四年，G 至 J 券五年，到期一次還本，發行總額三十億元，A 至 F 券發行總額為十八億元，年利率 1.9%，G、H 及 J 券發行總額為九億元，年利率 2.0%，每年付息一次，I 券發行總額為三億元，每季付息一次，票面利率為 4.10% 減九十天期商業本票利率，但不得低於 0%，所稱九十天期商業本票利率係以發行日及各期利息付息日前兩個營業日之台北時間上午十一時 Moneyline Telerate 6165 頁畫面九十天期商業本票利率之平均報價為基準，若在前述日期中午十二時前無法取得前述訂價，則由利息計算機構 UBS AG, Taipei Branch 以至少四家 Reference Dealers 3 個月期 BA 報價之算術平均數訂定之。上述公司債已於九十七年十二月到期。

三一、長期借款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
台灣工業銀行—每月付息一次，到期一次還本，採浮動利率，最後到期日分別為一〇一年及九十九年十二月	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
安泰商業銀行—按季計息，採浮動利率，自九十九年一月七日起按季平均攤還本金，最後到期日為一〇〇年七月	400,000	1,283,333
大眾商業銀行—九十八年每月付息，到期一次還本，年利率 1.7928%-1.8457%；九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863%- 3.2875%，最後到期日皆為一〇一年三月	171,000	171,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>
第一商業銀行一九十八年每月付息，到期一次還本，年利率 1.7928%-1.8457%；九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863%-3.2875%，最後到期日皆為一〇一年三月	\$ 171,000	\$ 171,000
中國信託商業銀行一九十八年每月付息，到期一次還本，年利率 1.7928%-1.8457%；九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863%~3.2875%，最後到期日皆為一〇一年三月	171,000	171,000
合作金庫銀行一九十八年每月付息，到期一次還本，年利率 1.7928%-1.8457%；九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863%-3.2875%，最後到期日皆為一〇一年三月	171,000	171,000
彰化商業銀行一九十八年每月付息，到期一次還本，年利率 1.7928%-1.8457%；九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863%-3.2875%，最後到期日皆為一〇一年三月	171,000	171,000
京城銀行—按月計息，第一年償還本金 20%，第二年 30%，第三年 50%。依合約提供之擔保品按出售價金七成償還本金，年利率 3.12%，最後到期日為一〇一年六月	108,520	-
臺灣銀行一九十八年每月付息，到期一次還本，年利率 1.7928%-1.8457%；九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863%-3.2875%，最後到期日皆為一〇一年三月	95,000	95,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>
台灣中小企業銀行一九十八年每月付息，到期一次還本，年利率 1.7928%-1.8457%；九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863% ~ 3.2875%，最後到期日皆為一〇一年三月	\$ 95,000	\$ 95,000
高雄商業銀行一九十八年每月付息，到期一次還本，年利率 1.7928%-1.8457%；九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863%-3.2875%，最後到期日皆為一〇一年三月	95,000	95,000
行政院開發基金借款一分期償還，每季還本一次；九十八年及九十七年之年利率分別為 0%及 0.175%-0.9%，最後到期日皆為一〇二年一月	29,856	52,822
商業本票循環信用融資一年利率：九十八年 1.091%-1.197%；九十七年 2.357%	<u>1,599,765</u>	<u>999,849</u>
合 計	<u>\$ 6,278,141</u>	<u>\$ 6,476,004</u>

截至九十八及九十七年底止，本公司及子公司尚未動用之長期銀行借款額度分別為 203,245 仟元及 363,701 仟元。

本公司於九十七年七月二十五日與國際票券簽訂長期授信合約，授信額度為 2,000,000 仟元之商業本票循環信用融資。上述合約自簽訂日起三年內有效，本公司得於一〇〇年七月前循環使用該額度。依合約規定，本公司須維持特定資本適足率、雙重槓桿比率及信用評等標準。九十八及九十七年底資本適足率、雙重槓桿比率及信用評等符合上述規定。

三二、其他金融負債

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
組合式商品—主契約	\$ 17,014,060	\$ 16,343,610
結構型商品本金價值—信用連 結商品	556,022	460,751
避險之衍生性金融負債—利率 交換合約（附註四十五）	160,723	455,838
結構型商品本金價值—股權連 結商品	89,690	5,977
結構型商品本金價值—保本型 商品	60,660	63,817
	<u>\$ 17,881,155</u>	<u>\$ 17,329,993</u>

三三、職工退休辦法及退休金

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

中華開發工業銀行每月原按員工薪資總額之百分之十三提撥員工退休基金，自九十五年二月起調整為百分之四點五，另自九十七年十一月起調整為百分之三點一四，並交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。

大華證券公司每月原分別按委任經理人及一般員工之給付薪資總額百分之五·七提撥「退休基金」及「勞工退休準備金」，分別交由「職工退休基金管理委員會」運用及「勞工退休準備金監督委員會」保管，且勞工退休準備金以勞工退休準備金監督委員會名義存入臺灣銀行運用孳息。另依九十四年退休精算報告，大華證券公司已提撥之退休基金及存放於臺灣銀行勞工退休準備基金帳戶累積餘額已足以支應大華證券公司員工日後符合退休要件請領退休金之總額現值，故自九十五年三月起暫停提撥退休基金及勞工退休準備金，並於九十五年七月經台北市政府勞工局同意暫停提撥至九十七年六月止。大華證券公司已於九十七年七月起恢復按給付薪資總額百分之二提撥退休基金及勞工退休準備金。

大華期貨公司及大華投顧公司分別自八十八年二月及九十四年六月起，每月按薪資總額百分之四·八九及百分之六提撥勞工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入臺灣銀行。另大華期貨公司於九十五年八月經台北市政府勞工局核准，自九十五年八月起暫停提撥勞工退休準備金。大華投顧公司則於九十五年七月經台北市政府勞工局核准，自九十五年六月起暫停提撥勞工退休準備金。

本公司及子公司九十八及九十七年度屬確定給付退休辦法之退休金基金及勞工退休準備金變動情形如下：

	九 十 八 年 度			九 十 七 年 度		
	本 公 司	中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司	本 公 司	中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司
勞工退休準備金—						
臺灣銀行						
年初餘額	\$ 7,219	\$ 399,895	\$ 274,831	\$ 4,636	\$ 412,471	\$ 269,565
本年度提撥	1,391	12,913	6,366	2,405	20,131	2,821
本年度支付	-	(40,737)	(4,866)	-	(47,741)	(7,348)
孳息收入	<u>52</u>	<u>2,460</u>	<u>1,809</u>	<u>178</u>	<u>15,034</u>	<u>9,793</u>
年底餘額	<u>\$ 8,662</u>	<u>\$ 374,531</u>	<u>\$ 278,140</u>	<u>\$ 7,219</u>	<u>\$ 399,895</u>	<u>\$ 274,831</u>

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司
退休金基金		
年初餘額	\$ 71,285	\$ 75,704
本年度提撥	1,036	459
本年度支付	(24,554)	(6,659)
孳息收入	<u>529</u>	<u>1,781</u>
年底餘額	<u>\$ 48,296</u>	<u>\$ 71,285</u>

本公司及子公司九十八及九十七年度依精算結果之淨退休金成本明細如下：

	九 本	十 公	八 司	年 度
			中華開發工業 銀行及其子公司	大華證券公司及 其子公司
服務成本	\$	3,662	\$ 12,427	\$ 5,574
利息成本		612	16,796	6,503
退休基金資產實際報酬	(41)	(3,620)	(2,337)
退休金資產損失	(198)	(7,455)	(6,400)
縮減或清償損失		-	59,636	-
攤銷數	(37)	6,669	990
預付退休金依十八號公報計 算之上限調整數		-	-	10,632
淨退休金成本	\$	<u>3,998</u>	\$ <u>84,453</u>	\$ <u>14,962</u>

	九 本	十 公	七 司	年 度
			中華開發工業 銀行及其子公司	大華證券公司及 其子公司
服務成本	\$	4,644	\$ 17,471	\$ 6,298
利息成本		703	19,167	7,376
退休基金資產實際報酬	(177)	(13,927)	(11,565)
退休金資產利益		3	2,387	2,077
縮減或清償損失		14,439	126,541	-
攤銷數		<u>179</u>	<u>8,692</u>	<u>864</u>
淨退休金成本	\$	<u>19,791</u>	\$ <u>160,331</u>	\$ <u>5,050</u>

本公司及子公司九十八及九十七年度依精算結果提列之退休金費用分別為 103,869 仟元及 180,128 仟元。

退休基金提撥狀況與帳載預計退休金（應計退休金負債）之調節如下：

	九 本	十 公	八 司	年 度
			中華開發工業 銀行及其子公司	大華證券公司及 其子公司
給付義務				
既得給付義務	(\$	1,430)	(\$ 122,751)	(\$ 15,206)
非既得給付義務	(<u>10,894</u>)	(<u>297,326</u>)	(<u>201,297</u>)
累積給付義務	(12,324)	(420,077)	(216,503)
未來薪資增加之影響數	(<u>2,618</u>)	(<u>148,151</u>)	(<u>74,821</u>)
預計給付義務	(14,942)	(568,228)	(291,324)
退休基金資產公平價值		<u>8,747</u>	<u>368,213</u>	<u>326,436</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	八	年	度	
	本	公	中 華 開 發 工 業	大 華 證 券 公 司 及		
	公	司	銀 行 及 其 子 公 司	其 子 公 司		
提撥狀況	(\$	6,195)	(\$	200,015)	\$	35,112
未認列過度性淨給付義務		1,465		20,563		11,695
前期服務成本之未攤銷餘額		-		26,357		-
退休金損失(利益)之未攤銷餘額	(<u>16,800)</u>		<u>112,640</u>		<u>22,224</u>
補列前之預付退休金(應計退休金負債)	(21,530)	(40,455)		69,031
補列之應計退休金負債		-	(30,552)	(1,507)
預付退休金依十八號公報計算之上限調整數		<u>-</u>		<u>-</u>	(<u>10,632)</u>
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$	<u>21,530)</u>	(\$	<u>71,007)</u>	\$	<u>-</u>
預付退休金(帳列其他資產)	\$	<u>-</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>56,892</u>
既得給付	(\$	<u>1,575)</u>	(\$	<u>137,754)</u>	(\$	<u>17,713)</u>

	九	十	七	年	度	
	本	公	中 華 開 發 工 業	大 華 證 券 公 司 及		
	公	司	銀 行 及 其 子 公 司	其 子 公 司		
給付義務						
既得給付義務	(\$	2,678)	(\$	101,437)	(\$	17,716)
非既得給付義務	(<u>14,251)</u>	(<u>335,560)</u>	(<u>174,351)</u>
累積給付義務	(16,929)	(436,997)	(192,067)
未來薪資增加之影響數	(<u>5,340)</u>	(<u>182,936)</u>	(<u>68,040)</u>
預計給付義務	(22,269)	(619,933)	(260,107)
退休基金資產公平價值		<u>7,349</u>		<u>392,945</u>		<u>346,116</u>
提撥狀況	(14,920)	(226,988)		86,009
未認列過度性淨給付義務		1,628		27,539		12,759
前期服務成本之未攤銷餘額		-		34,052		-
退休金損失(利益)之未攤銷餘額	(<u>5,597)</u>		<u>81,642</u>	(<u>32,750)</u>
補列前之預付退休金(應計退休金負債)	(18,889)	(83,755)		66,018
補列之應計退休金負債		<u>-</u>		<u>-</u>	(<u>1,679)</u>
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$	<u>18,889)</u>	(\$	<u>83,755)</u>	\$	<u>-</u>
預付退休金(帳列其他資產)	\$	<u>-</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>64,339</u>
既得給付	(\$	<u>3,105)</u>	(\$	<u>114,034)</u>	(\$	<u>20,986)</u>

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	九	十	八	年	度
	本	公	中 華 開 發 工 業	大 華 證 券 公 司 及	
	公	司	銀 行 及 其 子 公 司	其 子 公 司	
折 現 率	2.50%		2.00%-2.50%	2.50%	
未 來 薪 資 水 準 增 加 率	2.50%		2.00%-4.50%	2.00%	
退 休 基 金 資 產 預 期 投 資 報 酬 率	2.50%		2.00%-2.50%	2.50%	

	九	十	七	年	度
	本	公	中 華 開 發 工 業	大 華 證 券 公 司 及	
	公	司	銀 行 及 其 子 公 司	其 子 公 司	
折 現 率	2.75%		2.50%-2.75%	2.50%	
未 來 薪 資 水 準 增 加 率	2.50%		2.00%-4.50%	2.00%	
退 休 基 金 資 產 預 期 投 資 報 酬 率	2.75%		2.50%-2.75%	2.50%	

本公司及子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法。自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本公司及子公司九十八及九十七年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 81,491 仟元及 87,608 仟元。

CDIB Capital Investment I Limited (原 CDIB Capital Limited)、大華香港公司及大華香港代理人公司之員工退休辦法係採用確定提撥制，按提撥金額認列退休金費用。

三四、股東權益

(一) 股本

本公司額定資本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股，原實收資本總額為 112,309,170 仟元，分為普通股 11,230,917 仟股，每股面額 10 元。因本公司於九十八年七月二十七日經董事會決議以九十八年八月六日為減資基準日，將為維護公司信用及股東權益而買回之庫藏股票，辦理銷除股份而減資已發行普通股計 137,120 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 112,172,050 仟元，分為普通股 11,217,205 仟股，每股面額均為 10 元。

(二) 資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得溢價之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。惟依據證期局規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一定比例為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本。另因長期股權投資按權益法評價而發生之資本公積，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，亦得於轉換當年度撥充資本，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，依台財融(一)字第○九一○○一六二八○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) 盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分派之規定如下：

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存百分之十之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一董事、監察人酬勞，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、監察人之酬勞，由董事會視個別董事、監察人之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議訂發給之。

九十八及九十七年度應付員工紅利估列金額分別為 66,000 仟元及 0 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 40,000 仟元及 0 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）提列百分之十法定盈餘公積後之餘額認列 1% 以上之員工紅利及不逾 1% 之董監酬勞。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平價值決定，股票公平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全部股利總額之 10%。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

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。

依公司法規定，前述法定盈餘公積應繼續提撥，惟當是項公積已達股本總額時，不在此限。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。

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。

有關盈虧之分配或撥補應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司董事會於九十七年四月二十八日決議通過九十六年度盈餘分配案如下：

	<u>九十六年度</u>
<u>盈餘分配案</u>	
提列法定盈餘公積	\$ 761,154
提列特別盈餘公積	3,874,710

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十六年度</u>
分派特別股息(註)	\$ 393,206
現金股利(每股0.2元)	2,150,834
股票股利(每股0.25元)	2,688,543
董監酬勞	40,000
提撥員工現金紅利	<u>65,000</u>
	<u>\$ 9,973,447</u>

註：特別股息按實際發行價格之5.2%以年複利計算。

上述九十六年度盈餘分配案業經本公司九十七年六月十三日股東常會決議通過。

本公司股東會於九十八年六月十九日決議通過九十七年度虧損撥補案，將以往年度未分配盈餘轉入之特別盈餘公積3,874,710仟元予以迴轉並加計九十七年度稅後純損7,056,025仟元後，待彌補虧損為3,181,315仟元，決議以法定盈餘公積2,704,240仟元及資本公積—股本溢價477,075仟元彌補虧損，彌補後，期末待彌補虧損餘額為0仟元。

本公司九十八年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

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

三五、庫藏股票

收回原因	年初股數 (仟股)	本年度增加 (仟股)	本年度減少 (仟股)	年底股數 (仟股)
<u>九十八年度</u>				
自行持有				
本公司為轉讓股份 予員工所持有	557,320	115,840	-	673,160
本公司為維護公司 信用及股東權益 所持有	-	<u>13,712</u>	<u>(13,712)</u>	-
	<u>557,320</u>	<u>129,552</u>	<u>(13,712)</u>	<u>673,160</u>
<u>九十七年度</u>				
自行持有				
本公司為轉讓股份 予員工所持有	<u>207,890</u>	<u>349,430</u>	-	<u>557,320</u>

本公司九十六年買回庫藏股係為轉讓股份予員工，爰經董事會於九十六年十月二十九日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於九十六年十月三十日起至十二月二十九日間執行買回本公司股份 236,000 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 11 元至 19 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 207,890 仟股，平均每股買回價格為 12.44 元。

本公司九十七年第一次買回庫藏股係為轉讓股份予員工，爰經董事會於九十七年八月二十五日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於九十七年八月二十六日起至十月二十四日間執行買回本公司股份 150,000 仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為 10 元至 15 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 150,000 仟股，平均每股買回價格為 8.96 元。

本公司九十七年第二次買回庫藏股係為轉讓股份予員工，爰經董事會於九十七年十月二十七日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於九十七年十月二十八日起至十二月二十六日間執行買回本公司股份 523,000 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 3.82 元至 12.29 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 187,924 仟股，平均每股買回價格為 6.49 元。

本公司九十七年第三次買回庫藏股係為轉讓股份予員工，爰經董事會於九十七年十二月二十九日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於九十七年十二月三十日起至九十八年二月二十七日間執行買回本公司股份 163,000 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 4.76 元至 10.47 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 127,346 仟股，平均每股買回價格為 6.08 元。

本公司九十八年買回庫藏股係為維護公司信用及股東權益，爰經董事會於九十八年三月二日決議，依證券交易法第二十八條之二規

定，於九十八年三月三日起至四月二十四日間執行買回本公司股份 100,000 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 3.93 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 13,712 仟股，平均每股買回價格為 5.90 元，並以九十八年八月六日為減資基準日，辦理銷除前述全部股份。

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。

三六、用人、折舊、折耗及攤銷費用

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 3,278,393	\$ 2,449,694
退休金費用	185,360	267,736
員工保險費	128,912	129,888
其他用人費用	253,488	133,968
折舊及攤銷	254,652	296,077

三七、所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「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，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司與子公司中華開發工業銀行及大華證券公司自九十二年度之營利事業所得稅結算申報及九十一年度未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

本公司與子公司中華開發工業銀行與大華證券公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基

礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度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年度所得稅費用或利益，相關之撥補及撥付金額以應收或應付聯屬公司款項列帳。

本公司及子公司之所得稅費用（利益）明細如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
本公司	\$175,811	(\$ 44,451)
中華開發工業銀行及其子公司	(648,142)	14,755
大華證券公司及其子公司	(200,462)	(406,813)
所得稅利益	<u>(\$672,793)</u>	<u>(\$436,509)</u>

(一) 本公司所得稅利益構成項目如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
以前年度所得稅調整	\$311,211	(\$ 23,953)
連結稅制影響數	(135,126)	(20,416)
遞延所得稅變動	(274)	(82)
所得稅費用（利益）	<u>\$175,811</u>	<u>(\$ 44,451)</u>

(二) 中華開發工業銀行及其子公司所得稅費用（利益）構成項目如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
當年度應負擔所得稅	\$267,781	\$106,245
連結稅制影響數	(499,842)	(230,093)
以前年度所得稅調整	(240,292)	15,120
遞延所得稅變動	(211,204)	(339,750)
未分配盈餘加徵 10%	28,053	454,141
分離課稅稅額	<u>7,362</u>	<u>9,092</u>
所得稅費用（利益）	<u>(\$648,142)</u>	<u>\$ 14,755</u>

(三) 大華證券公司及其子公司所得稅利益構成項目如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
當年度應負擔所得稅	\$141,483	\$223,281
以前年度所得稅調整	(259,145)	(73,082)
遞延所得稅變動	(86,724)	(227,062)
未分配盈餘加徵 10%	3,174	-
分離課稅稅額	1,377	7,060
連結稅制影響數	<u>(627)</u>	<u>(337,010)</u>
所得稅利益	<u>(\$200,462)</u>	<u>(\$406,813)</u>

(四) 本公司九十八及九十七年度主要收入係按權益法認列被投資公司之股權投資損益，因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。

(五) 中華開發工業銀行及其子公司帳列稅前淨利按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅之調節如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
帳列稅前淨利以法定稅率 (25%)計算之稅額	\$ 48,403	\$146,036
加(減)調整項目影響之稅額：		
永久性差異	30,599	(145,868)
暫時性差異	(30,628)	66,729
基本所得稅額	253,625	1,520
虧損扣抵	(34,218)	37,828
當年度應負擔所得稅	<u>\$267,781</u>	<u>\$106,245</u>

(六) 大華證券公司及其子公司帳列稅前淨利(損)按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅之調節如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
帳列稅前淨利(損)按法定稅率(25%)計算之稅額	\$633,736	(\$418,634)
加(減)調節項目影響之稅額：		
永久性差異	(521,619)	404,318
暫時性差異	29,866	239,353
當年度抵用之虧損扣抵	(500)	(1,756)
當年度應負擔所得稅	<u>\$141,483</u>	<u>\$223,281</u>

(七) 淨遞延所得稅負債之項目如下：

	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年 十二月三十一日</u>
遞延所得稅資產(負債)		
金融商品未實現損益－備 供出售	(\$ 876,586)	\$ -
虧損扣抵	687,480	591,181
備抵呆帳超限	278,523	350,190
投資抵減	179,081	27,442
按權益法認列之國外投資 收益	(132,745)	(159,784)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
違約損失準備	\$ 49,191	\$ 59,886
衍生性金融商品未實現利 益	(12,259)	(97,353)
其 他	<u>173,432</u>	<u>261,735</u>
	346,117	1,033,297
備抵評價	(<u>971,914</u>)	(<u>1,080,711</u>)
淨額 (帳列其他負債)	(<u>\$ 625,797</u>)	(<u>\$ 47,414</u>)

立法院於九十八年一月修正所得稅法第三十九條條文，將營利事業虧損扣抵年限由五年延長為十年。

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。本公司及子公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益及費用。

本公司及子公司所得稅抵減相關資訊如下：

<u>法 令 依 據</u>	<u>抵 減 項 目</u>	<u>尚未抵減稅額</u>	<u>最後抵減年度</u>
<u>九十八年十二月三十一日</u>			
所得稅法	虧損扣抵	\$ 687,480	103~108
促進產業升級條例	股權投資	179,081	100~101
	人才培訓	1,412	102
<u>九十七年十二月三十一日</u>			
所得稅法	虧損扣抵	591,181	102~107
促進產業升級條例	股權投資	27,442	98

本公司截至九十四年度之營利事業所得稅業經台北市國稅局核定，惟本公司對於九十一至九十四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。

本公司九十八及九十七年底，股東可扣抵稅額帳戶餘額皆為519,284元。九十八年度預計稅額扣抵比率為0.54%。九十七年度因係虧損，故並無盈餘可供分配，可扣抵稅額帳戶餘額將累積至以後年度盈餘分配時，再行計算股東可獲配之稅額扣抵比率。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之可扣抵稅額帳戶為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能有所差異。

中華開發工業銀行截至九十四年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。其中有關公債屬前手息部分之扣繳稅款，中華開發工業銀行已與國稅局達成和解，同意核退扣繳稅款之百分之六十五，餘百分之三十五部分不再爭訟。此外，中華開發工業銀行對於九十三及九十四年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

開發科技顧問公司、中亞創業投資公司、中瑞創業投資公司、中歐創業投資公司、中華開發工銀科技顧問公司、中華開發知識經濟創業投資公司、中華開發資產管理公司、中華成長三資產管理公司、慶欣欣實業公司及成熙一資產管理公司截至九十六年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。華開租賃公司、中華成長四資產管理公司及開發工銀資產管理公司截至九十五年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。

中華開發工業銀行九十八及九十七年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為770,251仟元及530,018仟元。

中華開發工業銀行九十八年度預計稅額扣抵比率為12.82%；九十七年度因係虧損，故並無盈餘可供分配，可扣抵稅額帳戶餘額將累積至以後年度盈餘分配時，再行計算股東可獲配之稅額扣抵比率。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之可扣抵稅額帳戶為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能有所差異。

截至九十八及九十七年底止，中華開發工業銀行及其子公司屬八十六年及以前年度之未分配盈餘分別為 38,978 仟元及 59,635 仟元。

中華開發工業銀行之子公司截至九十八及九十七年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
中華開發資產管理公司及其子公司	\$ 1,094,907	\$ 979,392
華開租賃公司	136,217	136,126
中華開發知識經濟創業投資公司	22,854	2,321
中瑞創業投資公司	12,975	3,334
中亞創業投資公司	8,759	5,306
中華開發工銀科技顧問公司	4,400	12,911
中歐創業投資公司	4,085	3,132
開發科技顧問公司	2,480	17,772

大華證券公司截至九十四年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。大華證券公司對稅捐稽徵機關針對利息支出分攤計算處理方式及對認購權證所得等核定內容不服，已依法提起行政救濟，目前各案正在行政救濟程序中。

大華期貨公司及大華投顧公司截至九十六年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

大華證券公司九十八及九十七年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 353,083 仟元及 200,777 仟元。

大華證券公司九十八年度預計稅扣抵比率為 12.98%；九十七年底因係累積虧損，無盈餘可供分配，因是股東可扣抵稅額餘額將留待以後年度盈餘分配時再分配予股東。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之可扣抵稅額帳戶為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能有所差異。

大華證券公司之子公司截至九十八及九十七年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	九 十 八 年		九 十 七 年	
	十二月三十一日		十二月三十一日	
大華期貨公司	\$ 33,162		\$ 22,161	
大華投顧公司	45		2,366	

截至九十八及九十七年底止，大華證券公司及其子公司屬八十六年及以前年度之未分配盈餘分別為 1,870 仟元及 15,604 仟元。

依據英屬開曼群島國際企業法令之規定，大華控股公司（不含子公司）享有所得稅、資本利得稅及印花稅之免稅待遇。

大華香港公司因無課稅所得，因是並無應納所得稅及所得稅費用，另虧損扣抵等暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，亦已提列全額之備抵評價金額。

本公司及子公司分配屬於八十七及以後年度未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按分派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。

三八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		普 通 股 加 權 平均流通在外 股數 (分 母)	每 股 盈 餘 (虧 損) (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十八年度</u>					
屬於普通股股東之本年度純益	\$ 7,444,713	\$ 7,268,902	10,556,557 仟股	\$ 0.71	\$ 0.69
<u>九十七年度</u>					
屬於普通股股東之本年度純損	(\$ 7,100,476)	(\$ 7,056,025)	10,966,080 仟股	(\$ 0.65)	(\$ 0.64)

註：計算每股盈餘（虧損）時，無償配股之影響已列入追溯調整。

三九、融券標的證券及融資擔保證券

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	
	股 數 (仟 股)	市 價	股 數 (仟 股)	市 價
融券標的證券	20,940	\$ 983,115	17,391	\$ 500,937
融資擔保證券	434,964	\$ 13,488,124	337,829	\$ 4,578,329

市價係分別按九十八及九十七年底之收盤價計算。

四十、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係</u>
大華證券公司（大華證券）	本公司之子公司
金鼎綜合證券公司（金鼎證券）	本公司採權益法計價之被投資公司
臺灣銀行	本公司之董事
凱基證券公司（凱基證券）	九十六年六月十五日前為本公司之董事
兆豐國際商業銀行（兆豐銀）	本公司之董事
中華郵政公司（中華郵政）	本公司之監察人
中國信託商業銀行（中信銀）	九十八年五月一日前本公司總經理與該公司之母公司董事長具有二親等以內之關係
中國信託票券公司（中信票券）（已於九十七年四月二十六日與中信銀合併）	同 上
星元電力公司（星元電力）	中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司
永進機械工業公司（永進機械）	九十八年十一月十八日前為中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司
豐興鋼鐵公司（豐興鋼鐵）	其代表人係中華開發工業銀行子公司之董事
長興化學工業公司（長興化工）	同 上
大華期貨公司（大華期貨）	本公司之孫公司
新光人壽保險公司（新光人壽）	其代表人係中華開發工業銀行具有實質控制能力之被投資公司之董事
國華人壽保險公司（國華人壽）	同 上
國泰人壽保險公司（國泰人壽）	同 上
富邦人壽保險公司（富邦人壽）	同 上
其 他	本公司及子公司具有實質控制關係之關係人（請參閱附表九及十），經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、董事及監察人等

(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）

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十八年	\$ 53,839	1	\$ 2,750	-
九十七年	158,715	1	7,887	-

2. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十八年	\$ 15,893	-	\$ 1	-
九十七年	16,233	-	4	-

3. 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借金融同業）

年 度	十二月三十一日			當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百分比 (%)
九十八年	\$ -	-	0.095-0.25	\$ 426	-
九十七年	-	-	0.47-3.55	25,253	-

4. 營業證券－自營（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	九十八年 十二月三十一日		九十八年度 利息收入		九十七年 十二月三十一日		九十七年度 利息收入	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
<u>自 營</u>								
企業貸款債權證券								
化受益證券								
中信銀	\$ -	-	\$ 2,829	-	\$ 491,786	2	\$ 15,062	-
上市公司股票	22,551	-	-	-	-	-	-	-
<u>避 險</u>								
上市公司股票								
其 他	15,583	-	-	-	-	-	-	-

5. 期貨交易保證金－自有資金（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
大華期貨	\$ 459,022	1	\$ 452,271	1

6. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華證券	\$ 459,022	10	\$ 452,271	10

7. 期貨交易人權益

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華證券	\$ 459,022	20	\$ 452,271	19

8. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>九十八年度</u>		
中信銀	\$ 9,556,287	\$ 7,407,784
中華郵政	5,002,375	11,618,133
金鼎證券	1,697,249	2,410,555
臺灣銀行	1,376,196	1,905,949
兆豐銀	659,575	713,191
新光人壽	104,448	4,489,846
國泰人壽	-	1,126,776
富邦人壽	-	1,297,847
<u>九十七年度</u>		
中信銀	58,631,686	63,014,113
中信票券	38,214,018	39,372,409
金鼎證券	25,705,189	26,498,367
中華郵政	9,876,450	17,796,335
臺灣銀行	2,683,250	3,762,303
兆豐銀	756,190	560,493
新光人壽	146,267	2,091,193
國華人壽	-	449,211
國泰人壽	-	400,000

9. 貼現及放款

年 度	十 二 月 三 十 一 日			當 年 度 利 息 收 入		
	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)	金 額	百分比 (%)	
九十八年	\$ 896,339	1	0.693-2.07	\$ 11,096	-	
九十七年	1,171,900	1	2.010-5.920	30,655	1	

九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	2	\$ 1,910	\$ 833	\$ 833	\$ -	無	相 同
其他放款	豐興鋼鐵	469,990	195,506	195,506	-	無	相 同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相 同
其他放款	永進機械	1,000	-	-	-	-	相 同

九十七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	4	\$ 4,669	\$ 1,910	\$ 1,910	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押貸款	-	4,441	-	-	-	-	相 同
其他放款	豐興鋼鐵	515,960	469,990	469,990	-	股 票	相 同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相 同
其他放款	永進機械	11,761	-	-	-	-	相 同

九 十 八 年 九 十 七 年		九 十 七 年	
十 二 月 三 十 一 日		十 二 月 三 十 一 日	
金 額	%	金 額	%

10. 應收管理費（帳列應收款項－淨額）

\$ 62,361	-	\$ 137,920	2
-----------	---	------------	---

11. 受限制資產（帳列其他資產）

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十八年	\$ 104,504	1	\$ 1,469	-
九十七年	165,158	1	4,743	-

12. 附買回票券及債券負債

年 度	十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
九十八年	\$ 5,551	-
九十七年	1,028,941	4

13. 中華郵政轉存款（帳列央行及金融同業存款）

年 度	十二月三十一日			當年度利息費用	
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百分比 (%)
九十八年	\$ 2,300,490	49	1.21-2.83	\$ 56,130	3
九十七年	2,265,298	31	1.68-2.83	58,506	2

14. 短期借款

	九十八年 十二月三十一日		九十八年度 利息費用		九十七年 十二月三十一日		九十七年度 利息費用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$206,000	4	\$ 3,977	-	\$220,709	6	\$ 6,898	-

15. 存款及匯款

年 度	十二月三十一日			當年度利息費用	
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百分比 (%)
九十八年					
國華人壽	\$ 3,000,000	15	0.20-0.22	\$ 2,756	-
其 他	539,552	3	0.0-6.5	26,218	1
九十七年					
國華人壽	-	-	2.20	15,358	-
其 他	993,605	5	0-13	19,310	1

16. 長期借款

	九十八年十二月三十一日		九十八年度利息費用		九十七年十二月三十一日		九十七年度利息費用	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	金	額	金	額	金	額	金	額
中信銀	\$171,000	3	\$ 1,393	-	\$171,000	3	\$ 6,355	-
臺灣銀行	95,000	2	1,906	-	95,000	1	3,217	-

17. 組合式商品－主契約（帳列其他金融負債）

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	百分比		百分比	
	金額	(%)	金額	(%)
國泰人壽	\$6,500,000	38	\$ -	-
富邦人壽	3,300,000	19	-	-
新光人壽	-	-	6,400,000	39

18. 顧問服務收入（帳列其他非利息淨收益－淨額）

年	度	當年度顧問服務收入	占該科目百分比 (%)
九十八年		\$ 12,336	3
九十七年		54,992	9

19. 下列資產已提供予關係人作為短期借款及交割抵用額度之擔保品：

(1) 短期借款

	質抵押資產		短期借款	
	項	目 帳面金額	額	度 未動用餘額
九十八年十二月三十一日				
兆豐銀	固定資產	\$ 636,509	\$ -	\$ -
九十七年十二月三十一日				
兆豐銀	固定資產	641,896	-	-

(2) 交割抵用

	質 抵 押 資 產		交 割 抵 用	
	項 目	帳 面 金 額	額	度 未 動 用 餘 額
九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日				
中 信 銀	質 押 定 存	\$ 96,000	\$ 96,000	\$ 96,000

20. 未到期之衍生性金融商品

中華開發工業銀行

九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
中 信 銀	換 匯 換 利 合 約	96/11/13-101/11/15	\$ 981,010	\$ 16,286	交 易 目 的 金 融 資 產	\$ 55,937
中 信 銀	利 率 交 換 合 約	95/09/27-103/03/06	16,480,880	26,612	交 易 目 的 金 融 資 產	204,398
					交 易 目 的 金 融 負 債	202,866
凱 基 證 券	利 率 交 換 合 約	94/10/21-100/05/31	800,000	(1,666)	交 易 目 的 金 融 資 產	10,519
					交 易 目 的 金 融 負 債	3,408
凱 基 證 券	利 率 選 擇 權 合 約	94/08/02-99/08/04	1,000,000	(45)	交 易 目 的 金 融 資 產	-
豐 興 鋼 鐵	利 率 交 換 合 約	94/07/22-99/05/31	55,556	109	交 易 目 的 金 融 資 產	165
大 華 證 券	利 率 交 換 合 約	96/05/16-101/06/04	900,000	8,883	交 易 目 的 金 融 負 債	25,450
長 興 化 工	利 率 交 換 合 約	96/08/01-99/06/29	500,000	(6,026)	交 易 目 的 金 融 資 產	5,022
長 興 化 工	遠 期 外 匯 合 約	98/12/11-99/02/22	64,060	(486)	交 易 目 的 金 融 負 債	486
新 光 人 壽	無 本 金 遠 期 外 匯 合 約	98/12/30-99/02/04	1,601,500	(6,520)	交 易 目 的 金 融 負 債	6,520
富 邦 人 壽	利 率 交 換 合 約	98/09/01-103/12/24	3,300,000	29,286	交 易 目 的 金 融 資 產	29,286
國 泰 人 壽	換 匯 合 約	98/12/02-99/12/06	1,601,500	(9,819)	交 易 目 的 金 融 負 債	9,819
國 泰 人 壽	利 率 交 換 合 約	98/08/10-100/12/19	6,500,000	7,723	交 易 目 的 金 融 資 產	7,753
					交 易 目 的 金 融 負 債	30

九十七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	換匯合約	97/06/05- 98/09/28	\$ 1,966,303	\$ 22,250	交易目的金融	\$ 28,751
					資產	
中信銀	換匯換利合約	96/11/13- 101/11/15	981,010	36,050	交易目的金融	39,652
					資產	
中信銀	利率交換合約	95/09/27 102/11/25	13,299,000	(43,228)	交易目的金融	266,877
					資產	
中信銀	利率交換選擇 權合約	97/09/04 98/05/11	3,000,000	76,699	交易目的金融	76,699
					資產	
凱基證券	利率交換合約	94/10/21 100/05/31	1,300,000	10,842	交易目的金融	14,061
					資產	
凱基證券	利率選擇權合 約	94/08/02 99/08/04	1,000,000	(377)	交易目的金融	45
					資產	
新光人壽	利率交換合約	95/11/07 106/03/07	6,400,000	(181,823)	交易目的金融	17,736
					負債	
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22 99/05/31	166,667	1,768	交易目的金融	167
					資產	
星元電力	遠期外匯合約	96/01/11 98/08/03	356,447	(14,202)	交易目的金融	15,468
					負債	
長興化工	利率交換合約	96/08/01 99/06/29	500,000	7,718	交易目的金融	11,048
					資產	

大華證券公司

(1) 利率交換合約

	九 十 八 年 十二月三十一日 名 目 本 金	九 十 七 年 十二月三十一日 名 目 本 金
兆 豐 銀		
付浮動利率收固		
定利率	\$500,000	\$500,000
付固定利率收浮		
動利率	500,000	500,000
中 信 銀		
付浮動利率收固		
定利率	-	300,000

(2) 轉換公司債資產交換合約

	九十八年 十二月三十一日 合約本金 (名目本金)	九十七年 十二月三十一日 合約本金 (名目本金)
兆豐銀		
資產交換 IRS 合約價值	\$195,000	\$105,000
買入選擇權	195,000	105,000

21. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九十八年度	九十七年度
薪資、獎金及特支費	\$310,917	\$534,599
執行業務費用	13,787	12,779
紅 利	71,716	-
	<u>\$396,420</u>	<u>\$547,378</u>

相關詳細資訊請參閱股東會年報內容。

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三十二及三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

中華開發工業銀行及其子公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
中華開發金融控股公司(開發金控)	母公司
臺灣銀行	本銀行母公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)	同 上
中華郵政公司(中華郵政)	本銀行母公司之監察人
大華證券公司(大華證券)	母公司相同
凱基證券公司(凱基證券)	九十六年六月十五日前為本銀行母公司之董事

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本銀行之關係
中國信託商業銀行(中信銀)	九十八年五月一日前本銀行董事長與該公司之母公司董事長具有二親等以內之關係
中國信託票券公司(中信票券)(已於九十七年四月二十六日與中信銀合併)	同上
豐興鋼鐵公司(豐興鋼鐵)	其代表人係本銀行子公司之董事
長興化學工業公司(長興化工)	同上
金鼎綜合證券公司(金鼎證券)	本銀行採權益法計價之被投資公司
星元電力公司(星元電力)	同上
CDIB Bioventure, Inc.	本銀行之子公司
新光人壽保險公司(新光人壽)	其代表人係本銀行具實質控制能力之被投資公司之董事
國華人壽保險公司(國華人壽)	同上
國泰人壽保險公司(國泰人壽)	同上
富邦人壽保險公司(富邦人壽)	同上

1. 銀行存款(帳列現金及約當現金)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十七年				
中 信 銀	\$ 145,121	3	\$ 6,297	-

2. 買賣斷債券

九十八年度	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
	大華證券	\$ 2,828,890
中 信 銀	1,056,942	1,061,940
中華郵政	511,079	2,261,652
兆 豐 銀	102,206	49,716
金鼎證券	99,879	298,283
臺灣銀行	48,896	350,664

(接次頁)

(承前頁)

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>九十七年度</u>		
大華證券	\$ 12,040,592	\$ 13,693,046
中 信 銀	5,494,255	4,230,441
中信票券	1,942,741	1,645,851
中華郵政	894,009	1,090,973
金鼎證券	746,631	1,147,938
臺灣銀行	395,126	248,925
新光人壽	-	591,526

3. 應收聯屬公司款項 (帳列應收款項－淨額)

	<u>九十八年十二月三十一日</u>		<u>九十七年十二月三十一日</u>	
	百分比		百分比	
	金 額	(%)	金 額	(%)
開發金控	\$1,096,506	18	\$ 428,731	9

上述應收款項，係本銀行與母公司及其子公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

4. 貼現及放款

年 度	<u>十 二 月 三 十 一 日</u>			<u>當 年 度 利 息 收 入</u>		
	金 額	(%)	年 率 率 (%)	金 額	(%)	(%)
<u>九十八年</u>						
長興化工	\$ 700,000	1	0.894-1.217	\$ 7,723	-	-
豐興鋼鐵	195,506	-	0.693-1.40	3,342	-	-
<u>九十七年</u>						
長興化工	700,000	1	2.256-2.502	18,533	-	-
豐興鋼鐵	469,990	1	2.01-5.92	11,644	-	-

九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	豐興鋼鐵	\$ 469,990	\$ 195,506	\$ 195,506	\$ -	無	相同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相同

九十七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	豐興鋼鐵	\$ 515,960	\$ 469,990	\$ 469,990	\$ -	股票	相同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相同

5. 受限制資產（帳列其他資產）

	九十八年十二月三十一日		九十八年度	
	百分比		利息收入	
	金額	(%)	金額	(%)
兆豐銀	\$ 104,504	2	\$ 328	-

6. 中華郵政轉存款（帳列央行及銀行同業存款）

年度	十二月三十一日			當年度利息費用		
	金額	百分比	年利率(%)	金額	百分比	
九十八年	\$ 2,300,490	49	1.21-2.83	\$ 56,130	5	
九十七年	2,265,298	31	1.68-2.83	58,506	2	

7. 存款及匯款

年度	十二月三十一日			當年度利息費用		
	金額	百分比	年利率(%)	金額	百分比	
九十八年						
國華人壽	\$ 3,000,000	15	0.2-0.22	\$ 2,756	-	
CDIB Bioventures, Inc.	298,704	1	0.15-1.15	2,538	-	
九十七年						
新光人壽	800,000	4	1.65-2.22	5,700	-	
開發金控	362,636	2	0-3.13	27,325	1	

8. 短期借款

	九十八年十二月三十一日		九十八年度 利息費用		九十七年十二月三十一日		九十七年度 利息費用	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
兆豐銀	\$ 206,000	17	\$ 3,977	-	\$ 220,709	11	\$ 6,898	-

9. 長期借款

	九十八年十二月三十一日		九十八年度 利息費用		九十七年十二月三十一日		九十七年度 利息費用	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
中信銀	\$ 171,000	10	\$ 1,393	-	\$ 171,000	7	\$ 6,355	-

10. 附買回票券及債券負債

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	百分比		百分比	
	金額	(%)	金額	(%)
大華證券	\$ 200,130	2	\$ 250,374	2
國華人壽	-	-	1,023,801	7

11. 應付聯屬公司款項 (帳列應付款項)

	九十八年十二月三十一日	
	百分比	
	金額	(%)
開發金控	\$ 234,365	5

上述應付款項，係本銀行與母公司及其子公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

12. 組合式商品－主契約 (帳列其他金融負債)

	九十八年 十二月三十一日		九十七年 十二月三十一日	
	百分比		百分比	
	金額	(%)	金額	(%)
國泰人壽	\$6,500,000	38	\$ -	-
富邦人壽	3,300,000	19	-	-
新光人壽	-	-	6,400,000	39

13. 未到期之衍生性金融商品

九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	換匯換利合約	96/11/13- 101/11/15	\$ 981,010	\$ 16,286	交易目的金融 資產	\$ 55,937
中信銀	利率交換合約	95/09/27- 103/03/06	16,480,880	26,612	交易目的金融 資產	204,398
					交易目的金融 負債	202,866
凱基證券	利率交換合約	94/10/21- 100/05/31	800,000	(1,666)	交易目的金融 資產	10,519
					交易目的金融 負債	3,408
凱基證券	利率選擇權合 約	94/08/02- 99/08/04	1,000,000	(45)	交易目的金融 資產	-
大華證券	利率交換合約	96/05/16- 101/06/04	900,000	8,883	交易目的金融 負債	25,450
長興化工	利率交換合約	96/08/01- 99/06/29	500,000	(6,026)	交易目的金融 資產	5,022
新光人壽	無本金遠期外 匯合約	98/12/30- 99/02/04	1,601,500	(6,520)	交易目的金融 負債	6,520
富邦人壽	利率交換合約	98/09/01- 103/12/24	3,300,000	29,286	交易目的金融 資產	29,286
國泰人壽	換匯合約	98/12/02- 99/12/06	1,601,500	(9,819)	交易目的金融 負債	9,819
國泰人壽	利率交換合約	98/08/10- 100/12/19	6,500,000	7,723	交易目的金融 資產	7,753
					交易目的金融 負債	30

九十七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	換匯合約	97/06/05- 98/09/28	\$ 1,966,303	\$ 22,250	交易目的金融 資產	\$ 28,751
					交易目的金融 負債	6,501
中信銀	換匯換利合約	96/11/13- 101/11/15	981,010	36,050	交易目的金融 資產	39,652
中信銀	利率交換合約	95/09/27 102/11/25	13,299,000	(43,228)	交易目的金融 資產	266,877
					交易目的金融 負債	291,957
中信銀	利率交換選擇 權合約	97/09/04 98/05/11	3,000,000	76,699	交易目的金融 資產	76,699
凱基證券	利率交換合約	94/10/21 100/05/31	1,300,000	10,842	交易目的金融 資產	14,061
					交易目的金融 負債	5,664
凱基證券	利率選擇權合 約	94/08/02 99/08/04	1,000,000	(377)	交易目的金融 資產	45
新光人壽	利率交換合約	95/11/07 106/03/07	6,400,000	(181,823)	交易目的金融 負債	17,736
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22 99/05/31	166,667	1,768	交易目的金融 資產	167
大華證券	利率交換合約	96/01/18 101/06/04	1,400,000	(37,845)	交易目的金融 負債	34,714
星元電力	遠期外匯合約	96/01/11 98/08/03	356,447	(14,202)	交易目的金融 負債	15,468
長興化工	利率交換合約	96/08/01 99/06/29	500,000	7,718	交易目的金融 資產	11,048

14. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九十八年度	九十七年度
薪資、獎金及特支費	\$133,944	\$236,251
執行業務費用	6,277	5,711
紅利	2,524	-
	<u>\$142,745</u>	<u>\$241,962</u>

相關詳細資訊請參閱股東會年報內容。

大華證券公司及其子公司

關係人之名稱	與本公司之關係
中華開發金融控股公司（開發金控）	母公司
大華期貨公司（大華期貨）	本公司持股 99.59% 之子公司
中華開發工業銀行（開發工銀）	母公司相同

（接次頁）

(承前頁)

關係人之名稱	與本公司之關係
金鼎綜合證券公司(金鼎證券)	本公司母公司採權益法評價之被投資公司
臺灣銀行	本公司母公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)	同上
中國信託商業銀行(中信銀)	九十八年五月一日前本公司母公司之總經理與該公司之母公司董事長具有二親等以內之關係
中國信託票券公司(中信票券)(已於九十七年四月二十六日與中信銀合併)	同上
中華郵政公司(中華郵政)	本公司母公司之監察人
新光人壽保險公司(新光人壽)	其代表人係中華開發工業銀行具有實質控制能力之被投資公司之董事
國泰人壽保險公司(國泰人壽)	同上
國華人壽保險公司(國華人壽)	同上
富邦人壽保險公司(富邦人壽)	同上

1. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

(1) 營業證券－自營

	九十七年十二月三十一日		九十七年度	
	金額	%	利息收入	金額 %
自營				
企業貸款債權				
證券化受益				
證券				
中信銀	\$ 491,786	4	\$ 15,062	2

(2) 期貨交易保證金－自有資金

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華期貨	\$ 459,022	2	\$ 452,271	3

2. 附賣回債券投資

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
開發工銀	\$ 200,130	7	\$ 250,374	8

3. 客戶保證金專戶

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華證券	\$ 459,022	19	\$ 452,271	19

4. 其他應收款－關係人

	九十七年十二月三十一日	
	金額	%
開發金控	\$ 286,896	100

5. 期貨交易人權益

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華證券	\$ 459,022	19	\$ 452,271	19

6. 其他應付款－關係人

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
開發金控	\$ 613,703	100	\$ 184,692	100

7. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>九十八年度</u>		
中信銀	\$ 8,499,345	\$ 6,345,844
中華郵政	4,491,296	9,356,481
開發工銀	3,201,307	2,828,890
金鼎證券	1,597,370	2,112,272
臺灣銀行	1,327,300	1,555,285
兆豐銀	557,369	663,475
新光人壽	104,448	4,489,846
國泰人壽	-	1,126,776
富邦人壽	-	1,297,847
<u>九十七年度</u>		
中信銀	53,137,431	58,783,672
中信票券	36,271,277	37,726,558
金鼎證券	24,958,558	25,350,429

(接次頁)

(承前頁)

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
開發工銀	\$ 13,693,046	\$ 12,040,592
中華郵政	8,982,441	16,705,362
臺灣銀行	2,288,124	3,513,378
兆豐銀	706,793	511,899
新光人壽	146,267	1,499,667
國華人壽	-	449,211
國泰人壽	-	400,000

8. 下列資產已提供予關係人作為短期借款之擔保品：

	質 抵 押 資 產	帳 面 金 額	短 期 借 款	未 動 用 餘 額
九 十 八 年 十二月三十一日				
兆豐銀	固定資產	\$ 636,509	\$ -	\$ -
九 十 七 年 十二月三十一日				
兆豐銀	固定資產	641,896	-	-

9. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
薪資、獎金及特支費	\$ 49,875	\$ 50,507
執行業務費用	1,228	1,176
紅利	160	-
	<u>\$ 51,263</u>	<u>\$ 51,683</u>

相關詳細資訊請參閱股東會年報內容。

10. 未到期之衍生性金融商品：

(1) 利率交換合約

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
	<u>名 目 本 金</u>	<u>名 目 本 金</u>
開發工銀		
付浮動利率收固 定利率	\$ 900,000	\$ 900,000
付固定利率收浮 動利率	-	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日 名 目 本 金	九 十 七 年 十二月三十一日 名 目 本 金
兆 豐 銀		
付浮動利率收固 定利率	\$ 500,000	\$ 500,000
付固定利率收浮 動利率	500,000	500,000
中 信 銀		
付浮動利率收固 定利率	-	300,000

(2) 轉換公司債資產交換合約

	九 十 八 年 十二月三十一日 合 約 本 金 (名 目 本 金)	九 十 七 年 十二月三十一日 合 約 本 金 (名 目 本 金)
兆 豐 銀		
資產交換 IRS 合 約價值	\$195,000	\$105,000
買入選擇權	195,000	105,000

四一、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、應付商業本票、長期借款、透支、新竹科學園區土地使用權之擔保品、交割抵用之擔保品、營業保證金、利率交換合約之保證金、法院作為假扣押之擔保品、政府債券投標之押標金、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金之抵押品、繳存至中央銀行之營業保證金、賠償準備金、履約保證金及被投資公司向銀行借款之擔保品及依法提起行政救濟之抵押品：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
固定資產—淨額	\$ 2,004,888	\$ 2,022,559
應收租賃票據	1,650,487	2,117,704
承受擔保品—淨額	1,201,852	1,201,852

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
受限制資產－質押定期存款存單	\$ 1,015,449	\$ 1,033,837
營業保證金	620,000	645,000
以成本衡量之金融資產－股票	295,572	295,572
應收帳款－買入債權（總額）	285,322	-
不動產投資－淨額	216,737	-
備供出售金融資產－政府債券（面額）	184,000	174,000
公平價值變動列入損益之金融資產－政府債券（面額）	102,200	141,700
備供出售金融資產－股票	18,121	-
受限制資產－備償戶	13,393	36,442

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，中華開發工業銀行九十八及九十七年底之央行定存單分別計有 4,900,000 仟元及 6,700,000 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。

四二、重大承諾事項及或有事項

截至九十八年底止，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 中華開發工業銀行與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 1,969,156 仟元。
- (二) CDIB Capital Investment I Limited (原 CDIB Capital Limited) 以營業租賃方式承租辦公場所，原租期至九十九年一月三十一日到期，新租約由 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited. 承租，租期至一〇一年一月三十一日止。依原租約規定，截至九十八年底之存出保證金為 10,269 仟元，未來應支付租金如下：

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
九十九年度	\$ 22,508	按月支付
一〇〇年度	21,759	按月支付
一〇一年一月	1,813	按月支付

(三) 大華證券公司以營業租賃方式承租分公司營業場所，租約為一至五年，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租；截至九十八年底之存出保證金為 12,224 仟元。茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
九十九年度	\$ 34,469	按月或按季支付
一〇〇年度	24,363	按月或按季支付
一〇一年度	18,022	按月或按季支付
一〇二年度	9,786	按月或按季支付

大華香港以營業租賃方式承租營業場所，租約為一至三年，茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
九十九年度	\$ 31,103	按月或按季支付
一〇〇年度	25,210	按月或按季支付
一〇一年度	2,101	按月或按季支付

(四) 大華證券公司於八十九年二月至五月間陸續與客戶蔡進賢（陳守樸進行洗錢之人頭戶）及陳守樸（原臺灣銀行松江分行出納科長）進行債券附條件交易及買賣斷交易，交易標的為中央政府公債交建甲七，交易總金額計 807,676 仟元。嗣後臺灣銀行主張前述公債係遭其行員陳守樸盜賣，並於九十一年五月對大華證券公司及相關交易人員提起民事損害賠償之訴，主張大華證券公司應與相關交易人員負侵權行為連帶賠償責任 807,676 仟元。該案現由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，惟大華證券公司估計損失發生之可能性甚低，故未予估列相關損失。

四三、資本適足性資訊

(一) 集團資本適足率

單位：新臺幣仟元；%

項 目	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 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	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		134,153,446	161,174,350		116,635,126	141,014,882
中華開發工業銀行	100.0%	39,539,722	9,568,337	100.0%	28,468,747	11,486,265
大華證券公司	100.0%	14,228,920	4,342,587	100.0%	13,099,449	2,753,352
金鼎證券公司	42.90%	2,890,251	959,338	42.90%	2,762,526	969,245
應扣除項目		160,663,772	160,663,772		140,949,321	140,949,321
小 計		30,148,567 (A)	15,380,840 (B)		20,016,527 (A)	15,274,423 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			196.01 (C)			131.05 (C)

註：集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求。

(二) 金融控股公司合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
普 通 股	\$ 112,172,050	\$ 112,309,170
符合銀行第一類資本條件規定及限額之 永續非累積特別股者及無到期日非累 積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	3,000,000	3,000,000
預收股本	-	-
資本公積	8,694,472	9,120,126
法定盈餘公積	-	2,704,240
特別盈餘公積	-	3,874,710
累積盈虧	7,268,902	(7,056,025)
權益調整數	8,942,058	(2,084,245)
減：商譽	-	-
減：遞延資產	-	-
減：庫藏股	(5,924,036)	(5,232,850)
合格資本合計	<u>\$ 134,153,446</u>	<u>\$ 116,635,126</u>

本公司九十八及九十七年底之集團資本適足率分別為 196.01% 及 131.05%，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。

中華開發工業銀行九十八及九十七年底之自有資本與風險性資產比率為 33.06% 及 19.83%，符合銀行法及有關辦法對於銀行自有資本與風險性資產之比率不得低於百分之八之規定。

大華證券公司九十八及九十七年底之自有資本與風險性資產比率分別為 491.49% 及 713.65%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。

金鼎證券公司九十八及九十七年底之自有資本與風險性資產比率分別為 452% 及 428%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。惟上述有關金鼎證券公司九十八及九十七年底之集團合格資本、集團法定資本需求及自有資本與風險性資產比率係未經會計師查核，本公司管理當局認為倘前述資本適足性資訊經會計師查核，其可能之影響並不重大。

四四、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項	目	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.29	(2.30)
	稅 後	2.53	(2.17)
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.38	(5.87)
	稅 後	5.93	(5.53)
純 益	率	61.71	註

中華開發金控

單位：%

項	目	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	5.29	(4.20)
	稅 後	5.07	(4.27)
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.08	(5.57)
	稅 後	5.94	(5.54)
純 益	率	82.43	註

中華開發工銀

單位：%

項	目	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.11	(1.41)
	稅 後	2.40	(1.36)
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.10	(3.01)
	稅 後	4.67	(2.90)
純 益	率	95.24	註

註：因九十七年度為淨損失，故不予以計算。

單位：%

項		目	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅	前	6.72	(4.11)
	稅	後	7.29	(3.12)
淨 值 報 酬 率	稅	前	12.89	(9.28)
	稅	後	13.99	(7.04)
純 益		率	37.90	(23.11)

四五、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產	\$ 31,616,497	\$ 31,616,497	\$ 32,275,678	\$ 32,275,678
備供出售金融資產	51,821,747	51,821,747	43,989,740	43,989,740
貼現及放款	64,519,126	64,519,126	78,783,537	78,783,537
採權益法之股權投資－上市				
櫃股票	6,010,887	5,919,986	5,807,694	4,037,614
其他公平價值與帳面價值相等之金融資產	78,576,865	78,576,865	66,608,015	66,608,015
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債	13,810,008	13,810,008	27,051,671	27,051,671
應付金融債券	28,780,769	29,551,802	31,708,902	32,951,280
應付公司債	20,000,000	20,454,602	20,000,000	20,613,239
其他公平價值與帳面價值相等之金融負債	90,757,494	90,757,494	93,126,112	93,126,112

(二) 本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、應收帳款－買入債權、其他金融資產、央行及金融同業存款、應付款項、應付商業本票、期貨交易人權益、短期借款、其他金融負債暨附買回票券及債券負債等。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債、備供出售金融資產、採權益法之上市櫃股權投資及避險之衍生性金融資產負

債，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。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報價可供參考時，採用現金流量折現法、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平價值。除少數結構型金融商品係以交易對象提供之報價資料外，主要之利率衍生性商品亦採路透社報價系統之市場價格參數，利用 Bloomberg 或上述模型，就個別合約分別計算評估公平價值。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，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）計算公平價值，大華證券公司及其子公司對該等金融商品之折現率為 0.7324% 至 2.9905%。

3. 貼現及放款暨存款及匯款因皆為付息之金融資產負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。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平價值。
4. 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公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平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，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 營業保證金、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，以帳面價值為其公平價值。

6. 長期借款利率多屬浮動利率，因是其帳面價值即為公平價值。專款專用之低利借款因性質特殊，故該等借款及相關之放款皆以帳面價值為其公平價值。

7. 應付金融債券及應付公司債，以其預期現金流量之折現值估計公平價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

(三) 本公司及子公司決定金融商品公平價值所使用之方法及假設中，同時包含以活絡市場之公開報價直接決定及以評價方法估計者，其公開報價及評價方法估計之金額分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 23,376,083	\$ 10,598,581	\$ 8,240,414	\$ 21,677,097
備供出售金融資產	42,213,627	30,550,042	9,608,120	13,439,698
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	163,333	86,887	13,646,675	26,964,784

(四) 本公司及子公司於九十八及九十七年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損失之金額分別為 1,189,581 仟元及 5,215,185 仟元。

(五) 本公司及子公司九十八及九十七年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 2,865,339 仟元及 5,749,352 仟元，利息費用總額分別 1,712,867 元及 3,444,412 仟元。本公司及子公司九十八及九十七年度自備供出售金融資產當年度直接認列為股東權益調整項目之金融商品之未實現利益及損失金額分別為 14,882,024 仟元及 13,286,225 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當年度利益之金額分別為 3,842,079 仟元及 1,533,138 仟元。

(六) 本公司及子公司九十八及九十七年度之手續費及佣金淨收益分別為 1,683,291 仟元及 1,410,533 仟元，包括手續費收入 1,905,511 仟元及 1,670,023 仟元及手續費支出 222,220 仟元及 259,490 仟元。

(七) 本公司及子公司九十八及九十七年度公平價值列入損益之金融資產及負債已實現淨利益及損失分別為 656,584 仟元及 2,897,115 仟元，評價淨利益及損失分別為 1,176,416 仟元及 5,056,664 仟元。

(八) 財務風險資訊

1. 市場風險

中華開發工業銀行

(1) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 平	十 均	八 值	年 度	平均利率%
<u>資 產</u>					
現金及約當現金－存放銀行同業		\$ 717,137			0.11
存放央行及拆借銀行同業		41,007,787			0.52
公平價值變動列入損益之金融資產－債券		2,846,151			1.64
附賣回票券及債券投資		606,924			0.07
貼現及放款（註）		70,615,000			1.93
備供出售金融資產－債券及受益證券		27,675,208			2.67
<u>負 債</u>					
中華郵政轉存款		2,331,677			1.41
銀行同業拆放		21,038,025			0.36
附買回票券及債券負債		11,039,685			0.17
公平價值變動列入損益之金融負債－應付金融債券		4,050,000			2.01
活期存款		4,762,815			0.47
定期存款		28,745,325			0.68
應付金融債券		30,159,589			2.39
長期借款		37,246			0.01
其他金融負債		8,513,870			0.53

九 十 七 年 度
平 均 值 平均利率%

資 產

現金及約當現金－存放銀行同業

\$ 383,584 0.61

存放央行及拆借銀行同業

44,457,445 2.23

公平價值變動列入損益之金融

資產－債券

3,567,345 1.74

附賣回票券及債券投資

1,868,714 1.74

貼現及放款（註）

78,479,381 3.46

備供出售金融資產－債券及受
益證券

37,737,889 3.44

負 債

中華郵政轉存款

2,264,445 2.58

銀行同業拆放

27,884,509 2.61

附買回票券及債券負債

22,024,387 1.77

公平價值變動列入損益之金融

負債－應付金融債券

4,050,000 2.02

活期存款

4,091,294 1.49

定期存款

25,372,000 2.56

應付金融債券

36,290,437 2.32

長期借款

54,246 1.17

其他金融負債

20,060,564 1.65

註：不包含催收款。

(2) 利率敏感性分析

九十八年十二月三十一日

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 88,754,888	\$ 3,647,027	\$ 753,149	\$ 22,515,331	\$ 115,670,395
利率敏感性負債	30,547,646	4,176,841	290,500	27,888,742	62,903,729
利率敏感性缺口	58,207,242	(529,814)	462,649	(5,373,411)	52,766,666
淨 值					134,981,325
利率敏感性資產與負債比率(%)					184
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					39

九十七年十二月三十一日

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 88,300,777	\$ 5,614,218	\$ 212,119	\$ 16,423,057	\$ 110,550,171
利率敏感性負債	34,957,257	2,703,090	437,000	25,227,880	63,325,227
利率敏感性缺口	53,343,520	2,911,128	(224,881)	(8,804,823)	47,224,944
淨值					123,108,195
利率敏感性資產與負債比率(%)					175
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					38

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）。

九十八年十二月三十一日

利率敏感性資產負債分析表（美金）

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	\$ 300,052	\$ 16,817	\$ -	\$ 85,296	\$ 402,165
利率敏感性負債	364,424	53,153	-	-	417,577
利率敏感性缺口	(64,372)	(36,336)	-	85,296	(15,412)
淨值					(6,400)
利率敏感性資產與負債比率(%)					96
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					241

九十七年十二月三十一日

利率敏感性資產負債分析表（美金）

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	\$ 430,789	\$ 1,078	\$ -	\$ 143,949	\$ 575,816
利率敏感性負債	507,923	40,417	6,400	-	554,740
利率敏感性缺口	(77,134)	(39,339)	(6,400)	143,949	21,076
淨值					(30,518)
利率敏感性資產與負債比率(%)					104
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(69)

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）。

(3) 外幣淨部位

外匯交易方面，中華開發工業銀行九十八及九十七年底之主要外幣淨部位（市場風險）如下：

單位：仟元

九十八年十二月三十一日			九十七年十二月三十一日		
幣別	折合新臺幣		幣別	折合新臺幣	
日圓	\$ 269,658		美元	\$ 1,185,697	
美元	248,899		印尼幣	524,133	
歐元	11,720		馬來幣	430,572	
韓圓	7,908		澳幣	322,787	
澳幣	4,613		波蘭幣	84,268	

註：(1) 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

(2) 主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

大華證券公司

大華證券公司採用之市場風險衡量方法為風險值（VaR），採用之工具為 Risk Metrics 公司之風險管理系統（Risk Management system）。

大華證券公司 VaR 風險值 (99%，一天，採 Monte Carlo Simulation 方法計算)：

市場風險類型	九 十 八 年 度			九 十 七 年 度		
	年度平均值	最高值	最低值	年度平均值	最高值	最低值
利率風險	\$ 8,266	\$ 43,823	\$ 2,310	\$ 13,284	\$ 76,202	\$ 3,737
權益風險	109,223	185,967	22,546	161,815	357,744	9,171
外匯風險	4	20	-	-	-	-

以大華證券公司整體部位分析，當各種殖利率曲線向上平行變動 1bp 時，將使大華證券公司利率相關商品投資組合價值下降 2,149 仟元；另台灣加權指數及標的資產均下降 1% 時，將使權益相關商品投資組合下降 52,443 仟元。

2. 信用風險

中華開發工業銀行

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。

中華開發工業銀行所持有之表外承諾及保證，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

中華開發工業銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至七年。九十八及九十七年度放款利率區間分別為 0.69110% 至 5.79% 及 1.05444% 至 7.28063%。

中華開發工業銀行並無不可撤銷之放款承諾，但中華開發工業銀行提供保證，其到期日並未集中在一特定時間。

中華開發工業銀行九十八及九十七年底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	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	合約金額	最大信用暴險金額	合約金額	最大信用暴險金額
表外承諾及保證	\$ 9,766,844	\$ 9,766,844	\$ 11,850,166	\$ 11,850,166

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。

中華開發工業銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。中華開發工業銀行九十八及九十七年底擔保放款占放款總額比率分別為 46.95% 及 43.77%，有擔保保證之比率分別為 14.44% 及 22.93%。客戶提供之擔保品通常為不動產、定存單、具流通性之有價證券或其他財產等。倘客戶違約時，中華開發工業銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

上列之信用風險金額係以表外承諾及保證之合約為評估對象。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、產業型態和地方區域。

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：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
民營企業	\$ 65,028,621	\$ 79,329,041
公營企業	573,980	650,516
自 然 人	<u>27,839</u>	<u>37,333</u>
	<u>\$ 65,630,440</u>	<u>\$ 80,016,890</u>

	九 十 八 年 十二月三十一日		九 十 七 年 十二月三十一日
產 業 型 態		產 業 型 態	
電子業	\$ 30,405,299	電子業	\$ 34,587,834
化學業	5,407,680	化學業	5,703,502
運輸及倉儲業	<u>4,077,773</u>	金融及保險業	<u>5,260,967</u>
	<u>\$ 39,890,752</u>		<u>\$ 45,552,303</u>

大華證券公司及其子公司

大華證券公司及其子公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致大華證券公司及其子公司發生損失。大華證券公司及其子公司持有之各種金融商品最大暴險金額（不含擔保品之公平價值）與其帳面價值相同。

3. 流動性風險

中華開發工業銀行

中華開發工業銀行於九十八及九十七年底之流動性準備比率分別為 117.39% 及 86.94%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。中華開發工業銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為中華開發工業銀行之資產負債管理主要課題之一，由於交易條件及種類之不同，常造成資產及負債之到期日及利率無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。中華開發工業銀行依資產及負債之到期日採用適當之分組方式作到期分析以評估中華開發工業銀行之流動能力，惟公平價值變動列入損益之金融商品中屬於交易目的之金融資產或負債，仍預期將於一年內依市場狀況予以處分。茲列示到期分析：

單位：新臺幣仟元

	九 月 末	十 月 末	八 年 三 月 末	十 年 三 月 末	二 月 末	三 月 末	十 月 末	一 月 末	日 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計	
資 產									
拆放銀行同業	\$ 5,064,205	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,064,205	
存放央行	14,663,185	9,400,000	8,300,000	-	-	-	-	32,363,185	
公平價值變動列入損益之金融資產									
政府債券	-	-	-	-	2,135,836	-	-	2,135,836	
資產交換合約	-	345	-	-	-	-	-	345	
可轉(交)換公司債	-	52,500	-	-	170,685	-	-	223,185	
利率交換合約	2,084	7,334	51,385	233,284	3,619,093	527,673	-	4,440,853	
買入選擇權	2,738	-	24,667	266,820	206,848	-	-	501,073	
商品選擇權合約	3,028	988	-	-	-	-	-	4,016	
換匯換利合約	-	-	-	15,287	473,279	-	-	488,566	
貼現及放款一總額	5,167,972	5,764,172	4,679,192	5,755,890	39,871,172	4,392,042	-	65,630,440	
備供出售金融資產									
政府債券	-	-	-	387,096	16,399,815	-	-	16,786,911	
受益證券	4,478	-	-	-	3,734,045	2,506,592	-	6,245,115	
金融債券	-	-	-	-	-	253,037	-	253,037	
公司債	-	-	300,971	-	2,808,997	-	-	3,109,968	
避險之衍生性金融商品資產	154	-	-	-	-	-	15,653	15,807	
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	-	999,992	
資產合計	24,907,844	15,225,339	13,356,215	6,658,377	70,419,762	7,694,997	-	138,262,534	

(接次頁)

(承前頁)

	九 末	十 超 過 一 個 月 期 限 者	八 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	年 十 超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	二 超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	月 三 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	十 超 過 七 年 期 限 者	一 合	日 計			
負 債												
央行及銀行同業存款	\$	2,457,350	\$	498,857	\$	683,430	\$	1,063,103	\$	-	\$	4,702,740
附買回票券及債券負債		8,858,335		29,552		-		-		-		8,887,887
公平價值變動列入損益之金融負債												
指定以公平價值變動列入損益之金融債券		-		-		-		-		-		4,138,742
利率交換合約		-		14,433		74,370		141,612		3,376,261		658,078
信用違約交換合約		-		-		5,167		55,390		2,212,360		2,272,917
換匯換利合約		-		-		9,899		638,831		-		648,730
賣出選擇權		7,611		5,097		5,229		33,438		278,288		329,663
商品選擇權合約		3,028		988		-		-		-		4,016
存款及匯款		12,349,950		15,193,731		1,187,583		2,175,325		163,632		31,070,221
應付金融債券		500,000		-		500,000		-		25,600,000		28,780,769
長期借款		1,915		-		-		-		27,941		29,856
其他金融負債—組合式商品		-		-		-		-		17,014,060		17,014,060
負債合計		24,178,189		15,742,658		2,450,612		3,428,544		51,293,145		102,144,355
淨流動缺口		\$ 729,655		(\$ 517,319)		\$ 10,905,603		\$ 3,229,833		\$ 19,126,617		\$ 2,643,790

	九 末	十 超 過 一 個 月 期 限 者	七 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	年 十 超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	二 超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	月 三 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	十 超 過 七 年 期 限 者	一 合	日 計			
資 產												
拆放銀行同業	\$	7,380,840	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	7,380,840
存放央行		8,669,465		800,000		4,700,000		-		-		14,169,465
公平價值變動列入損益之金融資產												
政府債券		-		-		-		1,572,530		106,776		1,679,306
資產交換合約		-		-		269		1,855		-		2,124
可轉(兌)換公司債		-		40,800		9,750		158,217		-		208,767
利率交換合約		200,134		408		50,859		48,884		9,078,426		4,381,987
買入選擇權		54,230		194,940		127,980		789		9,541		387,480
信用違約交換合約		-		-		-		47		31,740		31,787
換匯換利合約		-		21,346		-		235,978		-		257,324
附買回票券及債券投資		150,003		-		-		-		-		150,003
貼現及放款—總額		2,958,837		7,807,268		7,260,234		4,091,578		51,209,628		6,689,345
備供出售金融資產												
政府債券		3,652,172		-		-		9,144,398		3,651,852		16,448,422
受益證券		511,367		-		-		100,334		4,014,652		4,937,119
金融債券		-		-		-		198,614		-		3,376,527
公司債		-		-		-		99,986		201,100		301,086
避險之衍生性金融商品資產		-		4,781		-		-		3,114		7,895
無活絡市場之債務商品投資		-		-		-		-		999,992		999,992
資產合計		23,577,048		8,869,543		12,139,073		4,550,204		76,629,478		23,175,346
負 債												
央行及銀行同業存款		1,718,790		3,653,858		697,568		1,144,772		-		7,214,988
附買回票券及債券負債		12,419,961		2,255,181		-		-		-		14,675,142
公平價值變動列入損益之金融負債												
指定以公平價值變動列入損益之金融債券		-		-		-		3,098,756		1,129,124		4,227,880
利率交換合約		236,534		1,185		56,243		33,465		8,427,324		13,015,760
信用違約交換合約		-		29,663		-		24,708		6,680,609		6,734,980
換匯換利合約		-		-		29,199		361,573		-		390,772
賣出選擇權		117,854		42,456		240,629		111,651		460,472		973,062
資產交換合約		-		905		-		-		-		905
存款及匯款		8,217,583		16,456,930		5,354,594		577,000		110,000		30,716,107
應付金融債券		-		2,000,000		500,000		500,000		26,600,000		31,708,902
長期借款		3,633		-		3,708		-		45,481		52,822
避險之衍生性金融商品負債		-		2,329		-		-		172,952		175,281
其他金融負債—組合式商品		1,000,000		197,160		246,450		-		14,400,000		16,343,610
負債合計		23,714,355		24,639,667		7,128,391		2,366,888		53,701,266		126,230,211
淨流動缺口		(\$ 137,307)		(\$ 15,770,124)		\$ 5,010,682		\$ 2,183,316		\$ 22,928,212		\$ 2,710,481

大華證券公司及其子公司

大華證券公司及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

大華證券公司所持有之部分金融商品中，如企業貸款債權證券化受益證券及未上市櫃公司股票，因無活絡市場或市場交易量有限，故具有流動性風險。惟大華證券公司不預期於短期內處分該等投資，且大華證券公司有足夠之營運資金，不致有重大之現金流量風險。

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

中華開發工業銀行

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使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，茲將預期重訂價日或預期到期日之到期分析表及現行平均有效利率表分別列示如下：

(1) 預期重訂價日或預期到期日之到期分析

中華開發工業銀行於九十八及九十七年底，依所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新臺幣仟元

	九	十	八	年	十	二	月	三	十	一	日
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計				
資 產											
拆放銀行同業	\$ 5,064,205	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,064,205				
存放央行	14,663,185	9,400,000	8,300,000	-	-	-	32,363,185				
公平價值變動列入損益 之金融資產											
政府債券	-	-	-	-	2,135,836	-	2,135,836				
資產交換合約	-	345	-	-	-	-	345				
可轉(交)換公司債	-	52,500	-	-	170,685	-	223,185				
利率交換合約	1,028,165	2,930,386	478,956	-	3,346	-	4,440,853				
買入選擇權	2,738	-	24,667	41,042	432,626	-	501,073				
商品選擇權合約	3,028	988	-	-	-	-	4,016				
換匯換利合約	488,566	-	-	-	-	-	488,566				
貼現及放款—總額	10,438,288	19,777,035	3,645,390	4,553,468	25,063,100	2,153,159	65,630,440				
備供出售金融資產											
政府債券	-	-	-	387,096	16,399,815	-	16,786,911				
受益證券	4,478	-	-	-	3,734,045	2,506,592	6,245,115				
金融債券	-	-	-	-	-	253,037	253,037				
公司債	-	-	300,971	-	2,808,997	-	3,109,968				
避險之衍生性金融商品											
資產	4,433	11,374	-	-	-	-	15,807				
無活潑市場之債務商品	-	-	-	-	-	-	-				
投資	-	-	-	-	999,992	-	999,992				
資產合計	<u>31,697,086</u>	<u>32,172,628</u>	<u>12,749,984</u>	<u>4,981,606</u>	<u>51,748,442</u>	<u>4,912,788</u>	<u>138,262,534</u>				
負 債											
央行及銀行同業存款	4,702,740	-	-	-	-	-	4,702,740				
附買回票券及債券負債	8,858,335	29,552	-	-	-	-	8,887,887				
公平價值變動列入損益 之金融負債											
指定以公平價值變 動列入損益之金 融債券	-	-	-	-	4,138,742	-	4,138,742				
利率交換合約	1,201,178	2,625,072	438,504	-	-	-	4,264,754				
信用違約交換合約	52,016	2,220,901	-	-	-	-	2,272,917				
換匯換利合約	648,730	-	-	-	-	-	648,730				
賣出選擇權	7,611	5,097	5,229	33,438	278,288	-	329,663				
商品選擇權合約	3,028	988	-	-	-	-	4,016				
存款及匯款	15,937,237	14,496,120	322,733	280,500	33,631	-	31,070,221				
應付金融債券	4,000,000	1,600,000	-	-	21,000,000	2,180,769	28,780,769				
長期借款	2,939	-	2,220	1,197	23,500	-	29,856				
其他金融負債—組合式 商品	-	-	-	-	17,014,060	-	17,014,060				
負債合計	<u>35,413,814</u>	<u>20,977,730</u>	<u>768,686</u>	<u>315,135</u>	<u>42,488,221</u>	<u>2,180,769</u>	<u>102,144,355</u>				
淨流動缺口	<u>(\$ 3,716,728)</u>	<u>\$ 11,194,898</u>	<u>\$ 11,981,298</u>	<u>\$ 4,666,471</u>	<u>\$ 9,260,221</u>	<u>\$ 2,732,019</u>	<u>\$ 36,118,179</u>				

單位：新臺幣仟元

	九	十	七	年	十	二	月	三	十	一	日
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計				
資 產											
拆放銀行同業	\$ 7,380,840	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,380,840				
存放央行	8,669,465	800,000	4,700,000	-	-	-	14,169,465				
公平價值變動列入損益 之金融資產											
政府債券	-	-	-	-	1,572,530	106,776	1,679,306				
資產交換合約	-	-	-	269	1,855	-	2,124				
可轉(交)換公司債	-	40,800	-	9,750	158,217	-	208,767				
利率交換合約	13,760,698	-	-	-	-	-	13,760,698				
買入選擇權	54,230	194,940	127,980	789	9,541	-	387,480				
信用違約交換合約	31,787	-	-	-	-	-	31,787				
換匯換利合約	257,324	-	-	-	-	-	257,324				
附買回票券及債券投資	150,003	-	-	-	-	-	150,003				
貼現及放款—總額	10,109,002	20,092,776	5,153,132	4,556,544	37,892,878	2,212,558	80,016,890				

(接次頁)

(承前頁)

	九 十		年 十		月 三		十 一		日			
	未	超	超	超	超	超	超	合				
	期	過	過	過	過	過	過	計				
	限	一	一	三	六	一	七					
	者	個	個	個	個	年	年					
		月	月	月	月	至	至					
		期	期	期	期	一	一					
		者	者	者	者	年	年					
		者	者	者	者	者	者					
備供出售金融資產												
政府債券	\$	3,652,172	\$	-	\$	-	\$	9,144,398	\$	3,651,852	\$	16,448,422
受益證券		511,367		1,012,699		-		100,334		3,001,954		9,563,472
金融債券		-		-		198,614		-		3,376,527		3,575,141
公司債		-		-		99,986		201,100		-		301,086
避險之衍生性金融商品												
資產		7,895		-		-		-		-		7,895
無活絡市場之債務商品												
投資		-		-		-		999,992		-		999,992
資產合計		44,584,783		22,141,215		9,981,112		4,966,286		52,982,465		14,284,831
												148,940,692
負債												
央行及銀行同業存款		3,928,988		3,286,000		-		-		-		7,214,988
附買回票券及債券負債		12,419,961		2,255,181		-		-		-		14,675,142
公平價值變動列入損益												
之金融負債												
指定以公平價值變												
動列入損益之金												
融債券		-		-		-		3,098,756		1,129,124		4,227,880
利率交換合約		13,015,760		-		-		-		-		13,015,760
信用違約交換合約		43,185		6,691,795		-		-		-		6,734,980
換匯換利合約		390,772		-		-		-		-		390,772
賣出選擇權		117,854		42,456		240,629		111,651		460,472		973,062
資產交換合約		-		905		-		-		-		905
存款及匯款		9,063,084		17,224,110		3,981,913		397,000		50,000		30,716,107
應付金融債券		4,500,000		4,100,000		-		-		21,000,000		2,108,902
長期借款		3,633		-		3,708		-		45,481		52,822
避險之衍生性金融商品												
負債		175,281		-		-		-		-		175,281
其他金融負債一組合												
商品		1,000,000		197,160		246,450		-		14,400,000		500,000
負債合計		44,658,518		33,797,607		4,472,700		508,651		39,054,709		3,738,026
淨流動缺口		(\$ 73,735)		(\$ 11,656,392)		\$ 5,508,412		\$ 4,457,635		\$ 13,927,756		\$ 10,546,805
												\$ 22,710,481

(2) 有效利率

中華開發工業銀行於九十八及九十七年底，所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之平均有效利率如下：

單位：%

	九 十		八 年		十 二		月 三		十 一		日
	台	美	日	歐	澳	加	英	港	新		
	幣	元	幣	元	幣	幣	鎊	幣	幣	泰	
	幣	元	幣	元	幣	幣	鎊	幣	幣	泰	
	幣	元	幣	元	幣	幣	鎊	幣	幣	泰	
資 產											
拆放銀行同業	0.15	0.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存放央行	0.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產											
政府債券	1.88	-	-	-	5.75	-	-	-	-	-	-
受益證券	1.74	6.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	1.64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	1.67	1.98	1.98	-	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品資產	1.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負 債											
銀行同業存款	-	0.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	0.49	0.21	0.06	0.30	3.65	0.10	0.29	0.01	0.01	0.10	-
應付金融債券	2.39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定以公平價值變動列入損											
益之金融債券	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	0.14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中華郵政轉存款	1.21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

單位：%

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日									
	台幣	美元	日幣	歐元	澳幣	加幣	英鎊	港幣	新幣	泰銖
資 產										
拆放銀行同業	0.51	0.97	-	-	-	-	-	-	-	-
存放央行	1.90	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資										
政府債券	0.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產										
政府債券	2.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融債券	1.85	4.29	-	7.10	-	-	-	-	-	-
受益證券	3.29	6.32	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	2.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	2.64	3.91	2.50	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品資產	1.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負 債										
銀行同業存款	0.45	1.92	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	1.43	1.79	1.04	3.39	4.68	0.40	2.29	1.87	0.01	0.10
應付金融債券	2.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定以公平價值變動列入損益之金融債券	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	0.81	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長期借款	0.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品負債	1.69	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中華郵政轉存款	1.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-

大華證券公司及其子公司

大華證券公司及其子公司九十八及九十七年底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 11,248,717 仟元及 11,076,725 仟元，金融負債分別為 14,535,716 仟元及 12,198,822 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 421,040 仟元及 1,070,424 仟元。

(九) 現金流量避險

本公司

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本公司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	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間
		名 目	本 金 公 平 價 值	名 目	本 金 公 平 價 值		
浮動利率							
一應付公司債	利率交換合約	\$ 1,100,000	(\$ 45,886)	\$ 1,100,000	(\$ 67,755)	九十七年至一〇二年	九十七年至一〇二年
一應付公司債	利率交換合約	2,350,000	(114,837)	2,350,000	(212,802)	九十七年至一〇四年	九十七年至一〇四年
		<u>\$ 3,450,000</u>	<u>(\$ 160,723)</u>	<u>\$ 3,450,000</u>	<u>(\$ 280,557)</u>		

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	\$ 36,790	(\$280,986)
由股東權益轉列當年度損失 之金額	83,044	48,467

中華開發工業銀行

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。

指 定 之 避 險 工 具	指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間
		名 目 本 金	公 平 價 值	名 目 本 金	公 平 價 值		
浮動利率							
一應付金融債券	利率交換合約	\$ 3,500,000	\$ 15,653	\$ 3,500,000	(\$ 172,952)	九十三年至一〇三年	九十三年至一〇三年
一應付金融債券	利率交換合約	500,000	154	500,000	3,114	九十三年至九十九年	九十三年至九十九年
一應付金融債券	利率交換合約	-	-	1,000,000	4,781	九十三年至九十八年	九十三年至九十八年
一應付金融債券	利率交換合約	-	-	1,000,000	(2,329)	九十三年至九十八年	九十三年至九十八年
		<u>\$ 4,000,000</u>	<u>\$ 15,807</u>	<u>\$ 6,000,000</u>	<u>(\$ 167,386)</u>		

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	\$216,584	\$ 16,405
由股東權益轉列當年度損失 (利益)之金額	(33,391)	66,806

(十) 重分類資訊

九十七年第三季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因不擬於短期內出售部分交易目的之金融資產，依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，將該公平價值變動列入損益之金融資產重分類至備供出售金融資產，重分類日之公平價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
公平價值變動列入損益之金融資產—交易目的	\$704,152	\$ -
備供出售金融資產	-	704,152
	<u>\$704,152</u>	<u>\$704,152</u>

中華開發工業銀行之子公司九十八及九十七年底經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 681,389	\$ 681,389	\$ 477,704	\$ 477,704

截至九十八及九十七年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	九十八年度		九十七年度	
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性損失
備供出售金融資產	\$ -	\$ 416,672	\$ -	(\$ 226,448)

(十一) 大華證券公司及其子公司衍生性金融商品之資訊：

大華證券公司

衍生性金融商品除認購（售）權證及期貨與選擇權係以公開報價決定公平價值外，餘係以評價方法估計公平價值。大華證券公司於九十八及九十七年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損失之金額分別為 249,228 仟元及 595,526 仟元。

1. 認購（售）權證

(1) 發行認購（售）權證目的及達成該目的策略

大華證券公司因交易為目的而發行認購（售）權證。

大華證券公司非以交易為目的而持有之營業證券—避險，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約換券之風險。大華證券公司避險策略之目的係以達成規避大部分認購（售）權證市場價格風險。大華證券公司作為避險工具之標的證券與所發行認購（售）權證之公平價格呈高度相關，並定期評估及調節持有之部位。

(2) 信用風險

大華證券公司發行認購（售）權證時，已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

(3) 市場風險

大華證券公司發行認購（售）權證所面對之主要市場風險係數為 delta、gamma 及 vega，係受標的證券價格、波動率及距到期日等因素影響導致認購（售）權證價格隨之變動，使大華證券公司面臨持有人到期前履約之風險。基於穩健原則，大華證券公司採取動態避險之風險沖銷策略來規避市場價格風險，當標的證券價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值，進場調節標的證券、可轉換公司債、認購（售）權證或換股權利證書之數量。

大華證券公司係以 VaR（99%，1D）衡量認購（售）權證之市場風險，VaR（99%，1D）係指大華證券公司發行流通在外之「認購（售）權證、股權連結商品及保本型商品」及其避險部位，在 99% 信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額。

市場風險	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
VaR（99%，1D）	\$ 3,071	\$ 3,169

(4) 金融商品槓桿倍數

請參閱附註二十四。

(5) 衍生性金融商品之公平價值

資產	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
營業證券—避險 部位	\$ 745,762	\$ 745,762	\$ 139,808	\$ 139,808

（接次頁）

(承前頁)

負債	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
發行認購(售)權證負債	\$ 3,765,500	\$ 3,765,500	\$ 1,428,300	\$ 1,428,300
發行認購(售)權證再買回	(3,616,629)	(3,616,629)	(1,377,395)	(1,377,395)
應付借券—避險部位	-	-	1,938	1,938

(6) 認購(售)權證發行損益

	九十八年度	九十七年度
出售證券利益(損失)—避險	<u>\$ 296,722</u>	<u>(\$ 268,009)</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 4,132,597	\$ 5,039,961
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(4,272,077)	(4,771,590)
認購(售)權證逾期失效利益	7,447	11,972
到期前履約利益(損失)	(97,294)	<u>1,675</u>
認購(售)權證發行淨利益(損失)	<u>(\$ 229,327)</u>	<u>\$ 282,018</u>

(7) 流動性風險

大華證券公司發行認購(售)權證已事先收取權證權利金並建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，故標的證券無法以合理價格出售之流動性風險甚低，僅有可能因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金流動性風險。惟在大華證券公司之營運資金足以支應履行所發行認購(售)權證合約之義務下，無法籌措資金以履行合約義務之資金流動性風險極低。

2. 期貨及選擇權

(1) 持有期貨及選擇權商品之種類及目的

大華證券公司為兼營期貨自營商，目前承作指數期貨及選擇權商品交易大致為交易目的，係為擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

(2) 合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買/賣方 契 約 數	合約金額或支 付(收取)之 權 利 金 公 平 價 值		
			(註 一)	(註 二)	
九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日					
期貨契約	電子類股價指數期貨契約	買方	19	\$ 25,340	\$ 25,973
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	445	(675,677)	(726,541)
	小型臺灣股價指數契約	買方	3	1,227	1,230
	非金電指數期貨契約	買方	19	17,870	18,016
	非金電指數期貨契約	賣方	14	(12,939)	(13,271)
	櫃買指數期貨契約	買方	4	2,355	2,378
	櫃買指數期貨契約	賣方	1	(576)	(601)
	金融期貨股價指數期貨契約	買方	1	893	911
	黃金期貨契約	買方	105	46,980	45,308
選擇權契約	電子選擇權合約買權	買方	5	23	49
	電子選擇權合約買權	賣方	80	(503)	(1,029)
	電子選擇權合約賣權	買方	111	421	112
	電子選擇權合約賣權	賣方	510	(13)	(3)
	金融選擇權合約買權	買方	28	79	114
	金融選擇權合約買權	賣方	49	(188)	(367)
	金融選擇權合約賣權	買方	45	217	114
	金融選擇權合約賣權	賣方	126	(150)	(104)
	臺灣股價指數選擇權合約買權	買方	4,513	35,934	72,893
	臺灣股價指數選擇權合約買權	賣方	1,294	(5,582)	(9,612)
	臺灣股價指數選擇權合約賣權	買方	3,323	13,671	2,342
	臺灣股價指數選擇權合約賣權	賣方	4,037	(29,084)	(3,225)

(接 次 頁)

(承前頁)

項	目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金 公 平 價 值	
			買 / 賣 方	契 約 數	(註 一)	(註 二)
		個 股 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	138	\$ 452	\$ 320
		個 股 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	7	(13)	(19)
		個 股 選 擇 權 合 約 賣 權	買 方	89	276	55
		個 股 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	8	(47)	(50)
		櫃 買 指 數 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	30	33	162
		櫃 買 指 數 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	10	(15)	(41)
		櫃 買 指 數 選 擇 權 合 約 賣 權	買 方	10	8	-
		櫃 買 指 數 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	13	(7)	(1)
		非 金 電 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	2,224	(175)	(11)

項	目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金 公 平 價 值	
			買 / 賣 方	契 約 數	(註 一)	(註 二)
九 十 七 年	十 二 月 三 十 一 日					
	期 貨 契 約	電 子 類 股 價 指 數 期 貨 契 約	買 方	35	\$ 23,720	\$ 24,241
		電 子 類 股 價 指 數 期 貨 契 約	賣 方	35	(22,715)	(24,101)
		臺 灣 股 價 指 數 期 貨 契 約	買 方	308	296,018	279,212
		臺 灣 股 價 指 數 期 貨 契 約	賣 方	270	(240,248)	(243,918)
		小 型 臺 灣 股 價 指 數 契 約	買 方	173	54,238	38,648
		非 金 電 指 數 期 貨 契 約	賣 方	37	(20,554)	(21,127)
	選 擇 權 契 約	電 子 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	101	(581)	(587)
		電 子 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	121	(519)	(333)
		金 融 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	210	3,197	235
		金 融 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	21	(140)	(158)
		金 融 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	20	(354)	(316)
		臺 灣 股 價 指 數 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	3,938	30,799	31,126
		臺 灣 股 價 指 數 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	4,052	(16,953)	(23,213)

(接次頁)

(承前頁)

項	目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金		公 平 價 值
			買 / 賣 方	契 約 數	(註 一)	(註 二)	
		臺灣股價指數選擇權合約賣權	買方	140	\$ 1,157	\$ 833	
		臺灣股價指數選擇權合約賣權	賣方	712	(3,050)	(1,745)	
		台股選擇權合約買權	買方	40	350	497	
		台股選擇權合約賣權	買方	2	20	25	
		台股選擇權合約賣權	賣方	25	(148)	(156)	
		櫃買指數選擇權合約買權	賣方	48	(140)	(194)	
		櫃買指數選擇權合約賣權	賣方	20	(38)	(15)	
		非金電選擇權合約買權	買方	55	277	270	
		非金電選擇權合約買權	賣方	130	(758)	(376)	
		非金電選擇權合約賣權	買方	50	281	268	
		非金電選擇權合約賣權	賣方	42	(202)	(124)	

註一：期貨契約係買賣期貨契約時之契約價值，選擇權契約係買賣時所支付或收取之權利金。

註二：係年底期貨交易所公布之結算價。

資 產	九十七年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
應付借券—避險部位	\$ 2,887	\$ 2,887

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華證券公司之交易對象均透過臺灣期貨交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

(3) 市場風險

大華證券公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司之營運資金足以支應。市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華證券公司已建立相關風險控

管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。

大華證券公司係以 VaR (99%, 1D) 衡量期貨及選擇權之市場風險，VaR (99%, 1D) 係指本公司期貨及選擇權之投資組合部位 (含其相關現貨及避險部位)，在 99% 信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額。

	九 十 八 年	九 十 七 年
市 場 風 險	十二月三十一日	十二月三十一日
VaR (99%, 1D)	\$ 24,321	\$ 6,905

(4) 流動性風險

大華證券公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司之營運資金足以支應。另大華證券公司所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

九十八及九十七年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金—自有資金分別為 459,022 仟元及 452,271 仟元。

九十八年底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 76,161 仟元，賣出選擇權負債為 14,462 仟元。

九十七年底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 33,254 仟元，賣出選擇權負債為 27,217 仟元。

(5) 從事期貨交易之損益

九十八及九十七年度之期貨契約淨損失分別為 95,748 仟元及 114,100 仟元。

(6) 從事選擇權交易之損益

九十八及九十七年度選擇權交易之淨損失及淨利益分別為 21,310 仟元及 445,150 仟元。

(7) 九十八及九十七年度從事期貨及選擇權相關交易之避險而產生之出售證券利益及損失－避險分別為 480 仟元及 10,853 仟元。

3. 利率交換

(1) 持有利率交換目的及達成策略

大華證券公司目前所承作利率交換可區分為避險性質（非屬適用避險會計）及交易性質利率交換，避險性質利率交換交易主係為規避債券投資部位資產之大部分市場利率波動風險及公司債現金流量風險為目的。大華證券公司以與被避險項目公平價值變動或現金流量呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

(2) 大華證券公司九十八及九十七年底未到期利率交換合約之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

交易目的	九十八年十二月三十一日			九十七年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴露金額)	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴露金額)
付固定利率收浮動利率	\$ 300,000	\$ 25	\$ 25	\$ 4,700,000	\$ 3,962	\$ 3,962
	29,459,060	(696,037)	-	32,048,675	(913,546)	-
依交易對象所屬地區分類						
本國	16,200,000			20,100,000		
非本國(包括於本國營業之外商機構)	13,559,060			16,648,675		
收固定利率付浮動利率	28,096,740	688,462	688,462	30,062,496	881,104	881,104
依交易對象所屬地區分類						
本國	20,400,000			21,088,000		
非本國(包括於本國營業之外商機構)	7,696,740			8,974,496		

資產	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
利率交換合約				
保證金(帳列交易目的金融資產－非流動－政府公債)	\$ 73,743	\$ 73,743	\$ 113,910	\$ 113,910

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3) 市場風險

大華證券公司係以 VaR (99%, 1D) 衡量利率交換合約交易之市場風險，VaR (99%, 1D) 係指大華證券公司利率交換合約部位，在 99% 信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額。

市場風險	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
VaR (99%, 1D)	\$ 1,619	\$ 8,385

(4) 流動性風險

每屆結算日，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之流動性風險。

(5) 大華證券公司於九十八及九十七年度從事利率交換交易之淨損失分別為 7,362 仟元及 124,786 仟元。

4. 轉換公司債資產交換

(1) 持有轉換公司債資產交換目的

大華證券公司為轉換公司債資產交換交易商，從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，降低本公司包銷剩餘部位之風險，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

(2) 大華證券公司九十八及九十七年底之資產交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十八年十二月三十一日			九十七年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換 IRS 合約價值	\$ 296,900	\$ 3,334	\$ 3,334	\$ 174,000	\$ 4,010	\$ 4,010
買入選擇權	1,927,200	(78,842)	-	6,259,200	(264,925)	-
賣出選擇權	2,224,100	347,317	347,317	6,433,200	49,504	49,504
依交易對象所屬地區分類	4,895,300	(732,646)	-	7,466,300	(68,129)	-
賣出選擇權						
本國	4,641,800			7,043,300		
非本國(包括於本國營業之外商機構)	253,500			423,000		

上述九十八及九十七年底資產交換 IRS 合約價值及買入選擇權交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3) 市場風險

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬於選擇權的部分也定期評估理論價格。

大華證券公司係以 VaR (99%，1D) 衡量轉換公司債資產交換交易之市場風險，VaR (99%，1D) 係指大華證券公司「轉換公司債資產交換及信用連結商品」之交易及其現貨與避險部位，在 99% 信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額。

市場風險	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
VaR (99%，1D)	\$ 7,365	\$ 2,823

(4) 流動性風險

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

(5) 大華證券公司於九十八及九十七年度從事轉換公司債資產交換相關損失分別為 435,165 仟元及 27,968 仟元。

5. 結構型商品交易契約

(1) 結構型商品交易契約目的

大華證券公司以交易為目的而發行結構型商品交易契約。

結構型商品交易契約包含櫃買中心核准之保本型商品交易、股權連結商品交易及信用連結商品交易，其交易型態包括固定收益商品交易及標的資產選擇權組合而成之交易。大華證券公司與交易相對人約定，大華證券公司依交易條件賣出固定收益商品，並同時向交易相對人買入或賣出於未來特定到期日以現金或現券結算方式之標的資產選擇權。大華證券公司另設立從事結構型商品交易避險專戶，作為從事結構型商品交易建立避險部位之用，依據承作契約選擇權之交易部位及連結標的資產市價來執行避險部位之風險沖銷策略。

(2) 大華證券公司九十八及九十七年底之結構型商品交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

名目	九十八年十二月三十一日			九十七年十二月三十一日				
	名目	本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	名目	本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
股權連結商品								
固定收益商品								
交易	\$	89,711	(\$ 89,690)	\$ -	\$	6,000	(\$ 5,977)	\$ -
買入選擇權		89,711	1,879	1,879		6,000	907	907
賣出選擇權		-	-	-		6,000	(182)	-
保本型商品								
固定收益商品								
交易		60,668	(60,660)	-		64,053	(63,817)	-
賣出選擇權		60,668	(144)	-		64,053	(879)	-
買入選擇權		3,193	48	48		5,975	484	484
信用連結商品								
固定收益商品								
交易		560,500	(556,022)	-		475,000	(460,751)	-
賣出選擇權		560,500	(6,969)	-		475,000	(17,046)	-

九十八及九十七年底結構型商品交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產				
營業證券—避險部位	\$ 631,788	\$ 631,788	\$ 458,653	\$ 458,653
履約保證金 (帳列存出保證金)	22,000	22,000	18,000	18,000

大華證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3) 市場風險

大華證券公司係以 VaR (99%, 1D) 衡量結構型商品交易之市場風險，股權連結商品及保本型商品 VaR (99%, 1D) 金額請參閱大華證券公司 1.認購(售)權證(3)；信用連結商品 VaR (99%, 1D) 金額請參閱大華證券公司 3.利率交換(3)。

(4) 流動性風險

大華證券公司將從事結構型商品交易向交易相對人所收取之交易價金，運用於投資固定收益商品及連結標的證券，到期時大華證券公司僅需歸還交易相對人原始收取之本金及依約定之固定收益，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

(5) 大華證券公司於九十八及九十七年度從事結構型商品交易契約相關損失分別為 18,568 仟元及 36,745 仟元；出售證券利益及損失—避險分別為 6,335 仟元及 53,441 仟元。

6. 債券選擇權契約

(1) 持有債券選擇權商品契約目的

大華證券公司以交易為目的從事債券選擇權商品交易，係為有效管理債券組合及提供市場投資人更多樣化之投資工具。債券選擇權交易，係雙方約定，由選擇權買方

支付權利金，取得購入或售出之權利，得於特定期間內，依特定價格及數量等交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行義務；或雙方同意於到期前或到期時結算差價。

- (2) 大華證券公司九十八及九十七年底已無未到期之債券選擇權交易契約。

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

- (3) 市場風險

債券選擇權商品的價值，除需考量市場利率期間結構外，尚決定於利率波動程度的大小，大華證券公司將債券選擇權所產生利率風險部位納入利率產品部位衡量市場風險，並以收、付固定利率之特性為區分，計算各部位之存量、利率敏感度分析、存續期間及市價評估損益以進行控管。

大華證券公司係以 VaR (99%，1D) 衡量債券選擇權交易之市場風險，VaR (99%，1D) 係指本公司債券選擇權部位，在 99% 信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額。

- (4) 流動性風險

大華證券公司從事債券選擇權交易之部位，均納入風險控管機制，大華證券公司之營運資金足以支應現金流出，故無現金流量風險及重大之流動性風險。

- (5) 大華證券公司於九十八及九十七年度從事債券選擇權相關損失及利益分別為 1,175 仟元及 20,112 仟元。

大華控股公司

1. 期貨及選擇權

(1) 持有期貨及選擇權商品之種類及目的

大華控股公司承作期貨及選擇權商品交易大致為交易目的，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

(2) 合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額	公 平 價 值 (註 一)
		買 / 賣 方	契 約 數		
九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	十年期美國中 期公債期 貨	賣方	100	(\$ 379,831)	(\$ 369,335)
	摩根台灣股價 指數期貨	賣方	65	(58,820)	(61,466)
	五年期美國公 債期貨	賣方	50	(186,442)	(182,955)
九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	十年期美國中 期公債期 貨	賣方	100	(418,752)	(412,460)
	五年期美國公 債期貨	賣方	15	(58,475)	(58,575)
	摩根台灣股價 指數期貨	賣方	2	(1,139)	(1,144)

註一：係年底期貨交易所公布之結算價。

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華控股公司之交易對象均透過美國芝加哥交易所及新加坡國際金融交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

(3) 市場風險

市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華控股公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。因此市場價格風險對公司整體而言並不重大。

(4) 流動性風險

大華控股公司從事期貨交易合約之保證金及選擇權合約之保證金或權利金已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金餘額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華控股公司之營運資金足以支應。另大華控股公司所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

九十八及九十七年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金分別為 213,751 仟元及 177,982 仟元。

2. 轉換公司債資產交換

(1) 持有轉換公司債資產交換目的

大華控股公司從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

(2) 大華控股公司九十八及九十七年底已無未到期之資產交換合約。

3. 海外可轉換公司債選擇權

(1) 持有海外可轉換公司債選擇權目的

大華控股公司以交易為目的而從事海外可轉換公司債選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。另大華控股公司亦出售轉換公司債資產交換選擇權及結構型固定收益商品選擇權予不同之投資人以賺取利差，及促進轉換公司債之流通性。

(2) 大華控股公司九十八及九十七年底已無未到期之海外可轉換公司債選擇權交易。

大華期貨公司

大華期貨公司於九十八及九十七年度並無從事衍生性金融商品交易。

四六、風險控制及避險策略

本公司

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

本公司設有風險管理委員會，統籌本公司及子公司之風險管理事宜。另設有風險管理處，其主要職責為掌理信用風險、市場風險及作業風險等相關事宜，並定期向董事會報告風險管理執行情形暨改善方案。

中華開發工業銀行及其子公司

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，統籌中華開發工業銀行之風險管理事宜。另設有風險管理處，其主要職責為掌理信用風險、市場風險及作業風險等相關事宜，並定期向董事會報告風險管理執行情形暨改善方案。

大華證券公司及其子公司

大華證券公司訂有書面之風險管理規範，內容涵括風險管理實質精神，及遵循中華開發金控母公司風險管理政策與架構；大華證券公司風險管理之目標，期望移轉或降低潛在且不利於公司經營績效之影響。

大華證券公司已設置獨立「風險管理部」，負責風險管理相關監控及執行事宜，另依總體風險訂定之各類業務限額並為實質管理；此外，針對特定風險（例如衍生性商品），均定期向董事會呈報與揭露部位風險值。風險管理部亦定期召開風險管理委員會議，檢討並確實管理各類風險曝險。

董事會負責定期監督檢視實際執行運作情形，以確保大華證券公司風險管理之有效落實。

四七、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註四十五。

四八、中華開發工業銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目		年 度		
		九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	\$ 39,539,722	\$ 28,468,747	
	第二類資本	-	-	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	39,539,722	28,468,747	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	83,838,217	101,627,756
		內部評等法	不適用	不適用
		資產證券化	2,493,291	3,758,163
	作業風險	基本指標法	10,358,725	17,621,688
		標準法／選擇性標準法	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用
	市場風險	標準法	22,913,985	20,570,700
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		119,604,218	143,578,307
	資本適足率		33.06%	19.83%
第一類資本占風險性資產之比率		33.06%	19.83%	
第二類資本占風險性資產之比率		-	-	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		31.99%	31.36%	
槓桿比率		24.88%	15.02%	

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

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

註三：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

四九、中華開發工業銀行放款品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款請參閱附表七。

(二) 信用風險集中情形

九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度淨 值比例(%)
1	台塑集團(012201 塑膠皮、板、管 材製造業)	\$ 8,338,160	6.20
2	奇美集團(012641 液晶面版及其組 件製造業)	6,070,160	4.51
3	大同集團(012730 視聽電子產品製 造業)	3,656,232	2.72
4	佳世達集團(012641 液晶面版及其組 件製造業)	2,669,987	1.98
5	中鋼集團(014920 大眾捷運系統運 輸業)	2,075,164	1.54
6	華新集團(012611 積體電路製造業)	1,988,678	1.48
7	鴻海集團(012641 液晶面版及其組 件製造業)	1,923,345	1.43
8	長榮集團(015101 民用航空運輸業)	1,749,490	1.30
9	力晶集團(012611 積體電路製造業)	1,713,816	1.27
10	義聯集團(012413 鋼鐵軋延及擠型 業)	1,622,045	1.21

九十七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度淨 值比例(%)
1	台塑集團(012201 塑膠皮、板、管 材製造業)	\$ 9,140,196	7.76
2	奇美集團(012641 液晶面版及其組 件製造業)	6,887,240	5.85
3	力晶集團(012611 積體電路製造業)	4,258,870	3.62
4	大同集團(012730 視聽電子產品製 造業)	3,778,184	3.21

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度淨 值比例(%)
5	佳世達集團(012641 液晶面板及其 組件製造業)	\$ 3,504,197	2.98
6	中鋼集團(014920 大眾捷運系統運 輸業)	3,206,039	2.72
7	華新集團(012611 積體電路製造業)	3,014,240	2.56
8	遠雄建設集團(016700 不動產開發 業)	2,065,000	1.75
9	遠東集團(011111 棉紡紗業)	2,010,000	1.71
10	長榮集團(015101 民用航空運輸業)	1,834,220	1.56

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊：請參閱附註四十五。

(四) 獲利能力：請參閱附註四十四。

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 269,179,888	\$ 50,427,833	\$ 32,727,927	\$ 13,035,551	\$ 19,850,394	\$ 153,138,183
主要到期資金流出	277,692,782	42,175,458	18,537,917	7,533,362	8,719,707	200,726,338
期距缺口	(8,512,894)	8,252,375	14,190,010	5,502,189	11,130,687	(47,588,155)

九十七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 229,289,829	\$ 31,146,562	\$ 13,877,275	\$ 14,593,757	\$ 14,036,396	\$ 155,635,839
主要到期資金流出	241,823,922	30,897,477	16,449,914	4,569,149	5,259,336	184,648,046
期距缺口	(12,534,093)	249,085	(2,572,639)	10,024,608	8,777,060	(29,012,207)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,423,216	\$ 809,257	\$ 402,914	\$ 114,984	\$ 140,157	\$ 955,904
主要到期資金流出	2,121,435	871,775	585,371	75,578	137,465	451,246
期距缺口	301,781	(62,518)	(182,457)	39,406	2,692	504,658

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,644,634	\$ 386,920	\$ 221,961	\$ 105,296	\$ 62,807	\$ 867,650
主要到期資金流出	1,422,132	481,816	515,588	162,044	65,695	196,989
期距缺口	222,502	(94,896)	(293,627)	(56,748)	(2,888)	670,661

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

五十、中華開發工業銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額：

(一) 中華開發工業銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	九十八年 十二月三十一日		九十七年 十二月三十一日		信託負債	九十八年 十二月三十一日		九十七年 十二月三十一日	
	\$		\$			\$		\$	
銀行存款	\$	95,725	\$	145,863	應付款項	\$	20,341	\$	27,293
不動產淨額		1,783,240		1,918,535	其他負債				
應收款項		-		495	受益權		320,900		601,500
以成本衡量之金融資產		2,272		2,272	其他		15,908		15,954
其他資產		1,296,740		1,251,442			336,808		617,454
					信託資本		3,507,749		3,375,178
					各項準備與累積虧損				
					累積盈虧	(215,060)	(7,892)
					收益分配	(489,540)	(451,851)
					本年度利益(損失)		17,679		(241,575)
					公積及盈餘總額	(686,921)	(701,318)
信託資產總額	\$	3,177,977	\$	3,318,607	信託負債總額	\$	3,177,977	\$	3,318,607

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

投資項目	九十八年度	九十七年度
信託收益		
租金收入	\$ 49,557	\$ 49,611
利息收入	265	1,963
其他收入	-	20
收入合計	49,822	51,594
信託費用		
信託管理費	8,953	7,700
折舊費用	8,114	8,114
稅捐支出	7,015	8,548
利息費用	1,879	32,328
專業服務費	565	764
已實現投資損失—普通股	-	229,920
其他費用	5,617	5,795
費用合計	32,143	293,169
稅前淨利(損)	\$ 17,679	(\$241,575)

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

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 95,725	\$ 145,863
不動產淨額	1,783,240	1,918,535
應收款項	-	495
以成本衡量之金融資產	2,272	2,272
代付款項	1,279,536	1,230,262
其他資產	17,204	21,180
合 計	<u>\$3,177,977</u>	<u>\$3,318,607</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

九十八年十二月資訊請參閱附表十一。

五二、金融控股公司財務報表及其銀行及證券子公司簡明合併資產負債表及合併損益表：

請參閱附表十二。

五三、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額：

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四十、共同營業場所之租金費用請參閱附註四十二者外，餘尚無此情形。

五四、子公司重大承諾事項及或有負債：

參閱附註四十二，重大災害損失：無。

五五、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：

參閱附註四十九。

五六、專屬期貨自營業務之特有風險

大華證券公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。大華證券公司每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，大華證券公司立即補繳保證金或提前平倉。

截至九十八年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 17,261 口，已繳保證金為 459,022 仟元。

截至九十七年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 10,585 口，已繳保證金為 452,271 仟元。

五七、專屬期貨經紀業務之特有風險

客戶委託大華期貨公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得巨額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響大華期貨公司之財務安全，大華期貨公司與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，大華期貨公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，大華期貨公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

期貨交易人從事股票選擇權契約賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金，惟大華期貨公司九十八及九十七年底並未有買權賣方交易人抵繳保證金之情形。

五八、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

大華證券公司期貨部門及子公司大華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) 大華證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額-期貨交易人權益-買賣損失準備-違約損失準備)	$\frac{1,792,774}{25,012}$	=71.68	$\frac{1,960,992}{39,666}$	=49.44	≥1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	$\frac{1,807,653}{22,506}$	=80.32	$\frac{2,000,533}{36,471}$	=54.85	≥1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	$\frac{1,792,774}{400,000}$	=448%	$\frac{1,960,992}{400,000}$	=490%	≥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	$\frac{1,742,263}{0}$	=無限大	$\frac{1,929,799}{21,554}$	=8,953%	≥20% ≥15%	符合

(二) 大華期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日		執 行 標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	情 形		
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易者權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{741,818}{52,921}$	=14.02	$\frac{727,879}{65,451}$	=11.12	≥1	符合
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{2,960,636}{2,401,707}$	=1.23	$\frac{2,941,077}{2,409,761}$	=1.22	≥1	符合
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{741,818}{400,000}$	=185%	$\frac{727,879}{400,000}$	=182%	≥60% ≥40%	符合
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{715,110}{250,035}$	=286%	$\frac{692,099}{230,585}$	=300%	≥20% ≥15%	符合

五九、大華期貨公司接受委託交易總金額佔淨值之倍數

九十八及九十七年底，大華期貨公司期貨經理事業部門因從事期貨經理業務，而接受委託交易總金額佔部門淨值之倍數分別為 0.676 及 0.13。

六十、專屬期貨經理事業之特有風險

全權委託期貨交易係指期貨經理事業接受客戶委任，對客戶交付之委託資金，就有關期貨交易為分析、判斷，並基於該分析判斷，為委任人執行期貨交易。客戶於委託大華期貨公司期貨經理事業部門進行全權委託期貨交易前，須注意期貨交易低保證金財務槓桿特性，於可能產生極大利潤同時亦可能產生極大損失，客戶應審慎考慮本身財務能力及經濟狀況是否適於此交易。全權委託期貨交易並非絕無風險，大華期貨公司以往之經理績效不保證委託交易資金之最低收益，大華期貨公司除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

六一、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. 資金貸予他人：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、大華證券公司及其子公司不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：大華證券公司及其子公司不適用；本公司及中華開發工業銀行無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表五。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表八。
10. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十四。
11. 其他足以影響財務報表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併持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：本公司及子公司之相關資訊請參閱附註七及四十五。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十三。

(四) 業務別財務資訊，請參閱附表十四。

(五) 本公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十五。

六二、依證期會台財證(二)字第 0920004507 號函規定揭露事項

大華證券公司於英屬開曼群島設立之外國事業之業務經營情形等資訊如下：

- (一) 資產負債表：詳附表十六。
- (二) 損益表：詳附表十七。
- (三) 持有證券明細：詳附表十八。
- (四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：
 1. 從事衍生性金融商品情形：詳附註四十五。
 2. 資金來源：營運資金。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：
 1. 九十八年度無從事資產管理業務收入。
 2. 九十八年度並無發生爭訟事件。

六三、部門別財務資訊

(一) 產業別資訊

本公司九十八及九十七年度產業別資訊如下：

	九		十		八		年		度	
	銀行部門	證券部門	其他部門	調整及沖銷	合計	銀行部門	證券部門	其他部門		調整及沖銷
來自各部門之收入	\$ 2,513,693	\$ 901,125	\$ 465	(\$ 477)	\$ 3,414,806					
部門利益(損失)	\$ 5,038,614	\$ 2,501,310	(\$ 1,372,113)	\$ 2,540	\$ 6,170,351					
按權益法認列之投資收益										
—淨額										451,882
稅前淨利					\$ 6,622,233					
可辨認資產	\$ 230,707,799	\$ 45,680,154	\$ 1,674,280	(\$ 2,421,766)	\$ 275,640,467					
採權益法之股權投資										12,492,428
資產合計					\$ 288,132,895					
折舊與攤銷費用	\$ 139,247	\$ 106,120	\$ 9,285							
資本支出金額	\$ 35,874	\$ 31,565	\$ 1,775							

	九		十		七		年		度	
	銀行部門	證券部門	其他部門	調整及沖銷	合計	銀行部門	證券部門	其他部門		調整及沖銷
來自各部門之收入	\$ 5,066,689	\$ 1,056,920	\$ 28,884	(\$ 39,027)	\$ 6,113,466					
部門損失	(\$ 3,555,123)	(\$ 1,716,543)	(\$ 1,373,555)	(\$ 62,574)	(\$ 6,707,795)					
按權益法認列之投資損失										
—淨額										(817,319)
稅前淨損					(\$ 7,525,114)					
可辨認資產	\$ 236,662,311	\$ 40,684,911	\$ 1,025,467	(\$ 1,774,649)	\$ 276,598,040					
採權益法之股權投資										12,515,673
資產合計					\$ 289,113,713					
折舊與攤銷費用	\$ 173,203	\$ 112,154	\$ 10,720							
資本支出金額	\$ 151,006	\$ 46,311	\$ 15,422							

- (二) 本公司及子公司並無國外營運部門或占營業收入 10% 以上之客戶，故無需揭露地區別或客戶別之財務資訊。

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

民國九十八年度

附表一

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	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(註二)	資金貸與總限額(註二)
											名稱	價值		
1	開發工銀資產管理股份有限公司	東榮纖維工業股份有限公司	其他應收款-其他	\$ 21,500	\$ -	-	(註一)	\$ -	營業週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 523,445	\$ 523,445
2	中華成長二資產管理股份有限公司(註三)	中華成長三資產管理股份有限公司	其他應收款-關係人	70,000	-	2.196~2.367	(註一)	-	營業週轉	-	-	-	(註三)	(註三)

註一：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者。

註二：係依淨值之40%為對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額。

註三：中華成長二資產管理股份有限公司與中華成長三資產管理股份有限公司，以九十八年九月一日為合併基準日進行合併，合併後之存續公司為中華成長三資產管理股份有限公司。

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

為他人背書保證

民國九十八年度

附表二

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象 公司名稱	關係	對單一企業 背書保證之限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註三)	期末背書保證餘額 (註三)	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 (註二)
1	華開租賃股份有限公 司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	直接持有普通股股 權超過百分之五 十之子公司	\$ 1,204,965	\$ 6,188	\$ -	\$ -	-	\$ 3,012,413

註一：對單一企業背書保證金額不得超過本公司淨值之二倍。

註二：對外背書保證總金額不得超過本公司淨值之五倍。

註三：係指本期實際動支金額。

註四：期末向銀行簽具背書保證契約或票據之額度為 416,390 仟元。

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

民國九十八年十二月三十一日

附表三

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

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				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							
	東浦精密光電股份有限公司	無	採權益法之股權投資	597,514	\$ 6,665	0.80	\$ 6,304	(註六)
	正文科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	2,290,338	132,381	0.83	132,381	
	智寶電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,118,396	5,704	0.31	5,704	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,983,102	53,841	1.06	53,841	
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	858,423	19,186	0.65	19,186	
	應華精密科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	60,000	12,330	0.08	12,330	
	由田新科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	545,415	14,972	1.06	14,972	
	億光電子股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	1,514,058	181,687	0.37	181,687	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	523,147	11,300	0.68	11,300	
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	90,846	5,342	0.18	5,342	
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	780,000	48,204	0.02	48,204	
	兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	305,835	18,870	0.10	18,870	
	合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	140,348	8,182	0.05	8,182	
	矽瑪科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	27,232	2,320	0.09	2,320	
	矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	214,185	13,922	0.19	13,922	
	陞泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	80,000	8,600	0.08	8,600	
	啟基科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	16,620	0.12	16,620	
	日月光半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	810,000	23,368	0.01	23,368	
	緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	180,000	11,178	0.01	11,178	
	上銀科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	105,000	4,394	0.05	4,394	
	台達電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	155,000	15,500	0.01	15,500	
	宏碁電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	480,000	46,176	0.02	46,176	
廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	17,400	0.01	17,400		
勝華科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	200,000	5,700	0.02	5,700		
中華網龍股份有限公司	無	備供出售金融資產	38,000	16,112	0.04	16,112		
矽品精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	13,005	0.01	13,005		
鴻海精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	140,000	21,210	-	21,210		
台灣積體電路製造股份有限公司	無	備供出售金融資產	165,000	10,643	-	10,643		
弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	1,024	0.38	1,024		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中亞創業投資股份有限公司	股票 Pacifictch Microelectronics Co., Ltd.—preferred stock A-1	無	以成本衡量之金融資產	3,597,122	\$ 19,098	50.00	\$ 58,373	(註七)
	億力光電股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	2,365,964	29,296	2.46	28,724	
	Capital Excel Investment Limited	無	以成本衡量之金融資產	1,000	39,217	10.00	38,635	
	New Pacific International Investments Limited	無	以成本衡量之金融資產	780	38,574	10.00	38,388	
	亞太電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500,000	5,000	0.08	13,609	
	理義科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	554,472	13,461	6.89	7,163	
	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	5,458	
	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	1,677	
	新鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	631,865	12,396	1.00	29,066	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.26	303	
	毅金工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	515,790	6,750	1.62	7,479	
	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	1,376	
	欣寶電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	754,500	18,354	0.45	8,926	
	碩琦科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	500,000	5,000	2.50	1,135	
	碩頤科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	630,518	8,996	1.87	3,052	
	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	17,500	1.83	5,792	
	普羅通信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,057,767	15,866	4.07	4,876	
正基科技股份有限公司(原家程科技)	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	463,170	10,000	1.08	3,402		
中歐創業投資股份有限公司	股票 喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	339,776	9,276	0.24	9,276	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	1,024	0.38	1,024	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	80,255	4,639	0.03	4,639	
	聯鈞光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	461	21	-	21	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,892,320	51,376	1.02	51,376	
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	629,412	14,162	0.01	14,162	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	864,000	17,323	0.04	17,323	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	5,156,193	5,105	0.61	5,105	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	925,731	35,918	0.01	35,918	
	由田新技股份有限公司	無	備供出售金融資產	479,761	13,169	0.94	13,169	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	685,147	14,799	0.89	14,799	
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	454,230	26,709	0.91	26,709	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中歐創業投資股份有限公司	股票							
	全智科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	1,018,742	\$ 23,941	0.93	\$ 23,941	
	矽瑪科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	158,232	13,481	0.51	13,481	
	北京奧瑞金新美制罐有限公司	無	以成本衡量之金融資產	-	39,555	0.99	29,754	
	晶通電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,437,500	15,625	8.93	-	
	亞太電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500,000	5,000	0.08	13,609	
	光環科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,383,700	21,920	1.90	31,825	
	思達科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	732,246	3,552	4.74	9,230	
	億力光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	800,400	10,799	0.83	9,717	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.26	303	
	公信電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	262,431	4,706	0.29	2,342	
	理義科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	117,825	2,860	1.46	1,522	
	易鼎股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	974,636	19,150	5.00	16,148	
	碩琦科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	5.00	2,270	
	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	5,458	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630,454	8,995	1.87	3,052	
	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	17,500	1.83	5,792	
Derbysoft Holdings Limited – preferred stock A	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	6,567	2.89	988	(註七)	
正基科技股份有限公司(原家程科技)	無	以成本衡量之金融資產	463,170	10,000	1.08	3,402		
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	金鼎綜合證券股份有限公司	本公司為該公司監察人	採權益法之股權投資	20,292,369	254,043	1.87	223,216	(註五)
	坦能電子股份有限公司	無	採權益法之股權投資	2,500,000	4,987	8.65	5,093	(註六)
	矽瑪科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	840,232	71,588	2.70	71,588	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	1,024	0.38	1,024	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	167,207	5,953	0.15	5,953	
	精英電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,228,423	18,733	0.10	18,733	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,475,140	40,050	0.79	40,050	
	日月光半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,360,000	39,236	0.02	39,236	
	亞帝歐光電股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	977,147	21,106	1.27	21,106	
	聯華電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,828,750	31,455	0.01	31,455	
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	65,000	4,017	-	4,017	
	兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	495,948	30,600	0.16	30,600	
	合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	224,558	13,092	0.08	13,092	
東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	296,525	6,627	0.23	6,627		
矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	289,149	18,795	0.25	18,795		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	上銀科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	\$ 4,185	0.04	\$ 4,185	
	台達電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	70,000	7,000	-	7,000	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	135,000	9,396	-	9,396	
	勝華科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	200,000	5,700	0.02	5,700	
	中華網龍股份有限公司	無	備供出售金融資產	25,000	10,600	0.03	10,600	
	緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	6,210	0.01	6,210	
	陞泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	10,750	0.10	10,750	
	Pacifictch Microelectronics Co., Ltd.—preferred stok A-1	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	3,597,122	15,043	50.00	58,373	(註七)
	Pacifictch Microelectronics Co., Ltd.—preferred stok A-2	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,220,981	16,085	12.50	14,593	(註七)
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.26	303	
	Capital Excel Investment Limited	無	以成本衡量之金融資產	1,000	39,217	10.00	38,635	
	New Pacific International Investments Limited	無	以成本衡量之金融資產	780	38,574	10.00	38,388	
	理義科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	481,921	11,486	5.99	6,226	
	新鉅科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,305,336	26,101	2.06	60,045	
	毅金工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	515,790	6,750	1.62	7,479	
	晶通電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	370,000	5,550	2.30	-	
	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	1,376	
	達虹科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,612,633	43,766	0.37	70,672	
	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	5,458	
	欣寶電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,509,000	36,707	0.91	17,852	
	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	35,000	3.66	11,584	
	Derbysoft Holdings Limited—preferred stock A	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	28,000,000	91,938	40.48	13,833	(註七)
Derbysoft Holdings Limited—preferred stock B	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	4,643,469	15,297	6.17	2,110	(註七)	
正基科技股份有限公司(原家程科技)	無	以成本衡量之金融資產	463,170	10,000	1.08	3,402		
北京奧瑞金新美制罐有限公司	無	以成本衡量之金融資產	-	290,070	7.26	218,193		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
開發科技顧問股份有限公司	股票							
	中亞創業投資股份有限公司	本公司與該公司之董事長為同一人	採權益法之股權投資	8,346	\$ 48	0.01	\$ 119	(註五)
	中歐創業投資股份有限公司	本公司與該公司之董事長為同一人	採權益法之股權投資	1,216	65	-	13	(註五)
	坦能電子股份有限公司	無	採權益法之股權投資	187,500	2,684	0.65	382	(註六)
	喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	20,232	552	0.01	552	
	應華精密科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	60,000	12,330	0.08	12,330	
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,080,900	24,320	0.01	24,320	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	925,731	35,918	0.01	35,918	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	472,500	468	0.06	468	
	由田新技股份有限公司	無	備供出售金融資產	161,600	4,436	0.32	4,436	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	443,880	8,900	0.02	8,900	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	60,202	33,593	0.01	33,593	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	200,000	5,430	0.11	5,430	
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	545,000	33,681	0.01	33,681	
	台達電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	105,000	10,500	-	10,500	
	宏碁電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	340,000	32,708	0.01	32,708	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	290,000	20,184	0.01	20,184	
	勝華科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,850	0.01	2,850	
	中華網龍股份有限公司	無	備供出售金融資產	30,000	12,720	0.03	12,720	
	緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	180,000	11,178	0.01	11,178	
	台灣積體電路製造股份有限公司	無	備供出售金融資產	476,000	30,702	-	30,702	
	啟基科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	380,000	21,052	0.15	21,052	
	鴻海精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	120,000	18,180	-	18,180	
日月光半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	475,000	13,704	0.01	13,704		
矽品半導體工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	13,005	0.01	13,005		
昇銳電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	134,000	4,462	0.32	4,462		
弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	1,024	0.38	1,024		
China Technology Venture Company Limited	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	375	5,379	5.07	1,591		
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	371		
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	153		
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	1,353		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
開發科技顧問股份有限公司	股票							
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	323,088	\$ 32	0.51	\$ 605	
	富昕科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	368,231	37	0.36	16	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	基金							
	Newbury Ventruers III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	18,887	-	9,644	
	股票							
	嘉聯益科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	257,881	6,989	0.08	6,989	
	華容股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	6,271	71	-	71	
	勝德國際研發股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	199,229	7,421	0.18	7,421	
	創見資訊股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	90,933	10,912	0.02	10,912	
	宏正自動科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	65,660	4,347	0.05	4,347	
	長華電材股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	10,609	1,804	0.02	1,804	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	54,022	8,508	0.05	8,508	
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	11,350	0.08	11,350	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	35,700	1,408	0.03	1,408	
	科風股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	54,753	1,506	0.03	1,506	
	及成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,433,371	69,108	1.12	69,108	
	穩懋半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,157,416	23,148	0.36	53,765	
	復興航空運輸股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	17,663	118	-	176	
	今鼎光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	454,602	11,250	1.28	3,264	
	正勳實業股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	744,058	12,060	1.78	11,273	
	富海工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	82,000	812	0.12	738	
	華德光電材料股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	354,364	3,544	0.82	3,544	
	巨馳國際股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	567,500	10,000	3.29	5,865	
	TaiGen Biopharmaceuticas Holdings Limited – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	1,700,000	17,000	1.18	16,771	(註七)
	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	8,393	
iStor Networks, Inc. – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	871,856	29,850	1.47	5,029	(註七)	
歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	280,479	20,175	2.70	3,076		
立弘生化科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,100,000	11,000	1.54	9,747		
晶量半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	315,000	1,800	0.79	11,555		
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	2,655		
輝城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,384,958	13,608	2.16	13,296		
可轉換公司債								
加百裕一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	100,000	12,000	-	12,000		

(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		帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	備註
				股數	面額/單位				
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	股票								
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,283,567	\$	151,172	1.91	\$ 151,172	
	倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	795,367		24,577	1.07	24,577	
	合騏工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,688,750		49,798	5.05	49,798	
	台灣汽電共生股份有限公司	無	備供出售金融資產	556,209		9,789	0.11	9,789	
	長華電材股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,123,143		190,934	1.78	190,934	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,559,374		41,323	0.68	41,323	
	茂達電子股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	5,152,516		278,236	4.08	278,236	
	陞泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	373,505		40,152	0.37	40,152	
	統盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	6,120,536		226,154	4.53	226,154	
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,341,784		82,922	0.03	82,922	
	維熹科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,675,958		177,951	2.61	177,951	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	424,462		66,853	0.37	66,853	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000		4,800	0.02	4,800	
	橋樑金屬股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000		13,980	0.24	13,980	
	台翰精密科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,117,158		83,578	6.21	83,578	
	程泰機械股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	3,036,232		89,872	3.21	89,872	
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	751,894		119,927	0.50	119,927	
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	840,000		95,340	0.67	95,340	
	威力盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,400		49,896	0.73	49,896	
	台灣典範半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,598,385		22,537	0.53	22,537	
	華亞科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	9,078,900		244,676	0.23	244,676	
	定穎電子股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	2,938,980		113,592	1.12	113,592	
	宏致電子股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	2,325,651		298,846	2.45	298,846	
	建舜電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	258,790		6,987	0.36	6,987	
	尚志半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000		31,160	0.42	31,160	
	光群雷射科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	703,148		18,106	0.53	18,106	
	新日光能源科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000		8,080	0.05	8,080	
	鉅景科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	719,756		3,760	2.05	13,849	
	分眾傳媒股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000		4,187	6.67	1,220	
	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		15,234	1.05	36,127	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	631,079		41,433	6.07	6,920	
	聯合聚晶股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	161,022		2,898	0.54	1,475	
	威寶電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	21,395,997		213,960	1.10	121,957	
	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	3.84	24,367	
	程智科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	749,271		15,000	2.12	15,281	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註	
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)		
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	<u>股票</u>								
	聚積科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	\$ 45,000	1.52	\$ 74,500		
	凌耀科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,072,828	94,578	3.97	195,948		
	今鼎光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,818,412	45,000	5.14	13,056		
	東展興業股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	4,500,000	29,970	0.85	38,021		
	元耀科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	5,250	1.24	4,121		
	瀚訊網通股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	9,000	3.33	1,483		
	州巧科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,479,327	93,664	4.82	192,115		
	友昱科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	209,869	7,662	0.74	2,099		
	曜鵬科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	372,875	49,050	0.70	21,494		
	光宸科技股份有限公司(原控創科技)	無	以成本衡量之金融資產	312,000	20,040	0.63	14,819		
	帝聞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,612,500	38,273	2.01	28,128		
	洲磊科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	284,929	8,100	0.23	3,130		
	全球一動股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,127,230	11,272	1.00	11,272		
	旺能光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,754,975	145,195	1.10	135,727		
	鴻碩精密電工股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,155,000	48,017	2.26	32,373		
	凱鼎科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,574,634	44,400	1.59	72,843		
	協禧電機股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	11,600,000	60,320	5.76	187,340		
	盟圖科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,800,000	18,000	2.42	18,000		
	劍揚股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500,000	62,500	6.87	62,500		
	冠橙科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	480,000	3,031	2.74	2,494		
	裕邦科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,050,000	2,067	6.53	934		
	新盛力科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	6,668,622	255,605	10.17	286,751		
	Solar PV Corporation	無	以成本衡量之金融資產	4,000,000	78,216	3.60	77,372		
	美時化學製藥股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	310,697	2,900	0.86	9,772		
	高僑自動化科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	362,578	12,400	-	12,400		
	<u>可轉換公司債</u>								
	億光三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,000,000	128,400	-	128,400		
	晶電三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	23,300	-	23,300		
	華容二	無	公平價值變動列入損益之金融資產	475,000	63,009	-	63,009		
	加百裕一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	900,000	108,000	-	108,000		
	<u>存託憑證</u>								
Sandmartin International Holdings Limited.	無	備供出售金融資產	12,000,000	109,920	1.81	109,920			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註	
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	末		
CDIB Capital Investment I Limited (原CDIB Capital Limited)	<u>股票</u>									
	Subicvest Inc.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	15,739,600	USD 2,507,466	100.00	USD 2,507,466			
	ASEM Capital Co., Ltd.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,300,000	USD 10,512,949	100.00	USD 10,512,949			
	CDIB Asset Management Co., Ltd.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,000,000	USD 9,123,396	100.00	USD 9,123,396			
	Samson Holding Ltd.	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 1,830,561	0.39	USD 1,830,561			
	Da Chan Asia Ltd.	無	備供出售金融資產	49,250,000	USD 10,605,738	4.87	USD 10,605,738			
	Skysoft Inc. – preferred stock	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	8,000,000	USD 4,000,000	46.43	USD 5,375,200	(註七)		
	Rock Mobile (Cayman) Co.	無	以成本衡量之金融資產	840,336	USD 1,000,000	3.26	USD 369,496			
	Touch Media International Holdings – preferred stock -B-1	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	6,651,906	USD 7,000,000	60.34	USD 6,999,801	(註七)		
	<u>基金</u>									
	Carlyle Asia Partners II, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 18,908,813	-	USD 16,741,071			
	Ripley Cable Holding I, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 32,799,163	-	USD 67,815,298			
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,016,090	-	USD 10,568,924			
	<u>選擇權</u>									
	Great Team Backend Foundry Inc.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,179,672	-	USD 1,179,953			
	K Laser(China)Group Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,388,000	-	USD 1,388,003			
	Dongsheng Chemphy Limited	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,890,359	-	USD -			
	<u>可轉換公司債</u>									
	Wilson Group Holding Limited	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 6,500,000	-	USD 9,054,036			
Great Team Backend Foundry Inc.	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 3,820,328	-	USD 3,820,015				
K Laser(China)Group Co., Ltd.	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 6,612,000	-	USD 6,612,002				
Dongsheng Chemphy Limited	本公司為該公司董事	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 3,109,641	-	USD 5,000,000				
Subicvest Inc.	<u>股票</u>									
SPEC Protertices, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	242,683	PHP 3,255,807	3.44	PHP 2,590,179				

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註	
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	末		
CDIB Global Markets III Limited (原CDIB Capital (USA) Limited)	<u>股票</u> CDIB Venture Management (USA), Inc.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	8,000,000	USD 1,377,490	100.00	USD 1,377,490	(註七)		
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	-	USD 253,537	80.00	USD 253,537			
	WaveSplitter Technologies	無	以成本衡量之金融資產	591,591	USD 26,358	4.15	USD 58,390			
	Sonics, Inc. - preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333,334	14.74	USD 333,334			
	<u>基金</u> American Major Industry Fund, L.L.C.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	6,000,000	USD 15,830,989	-	USD 15,830,989			
	North America Venture Fund II, L.P.	無	採權益法之股權投資	-	USD 3,017,305	-	USD 3,017,305			
	Crystal Internet Venture Fund II	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 378,294	-	USD 665,889			
	Dynafund II	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 88,479	-	USD 155,435			
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,852,233	-	USD 8,470,460			
	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,344,725	-	USD 4,635,469			
	New Mountain Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,947,675	-	USD 4,312,564			
	CDIB North America Venture Management, L.L.C.	<u>基金</u> North America Venture Fund II, L.P.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	-	USD 81,585	-		USD 81,585	(註五)
	American Major Industry Fund, L.L.C.	<u>股票</u> Bangchak Petroleum Public Company Ltd.	無	備供出售金融資產	13,400,000	USD 5,989,501	1.20		USD 5,989,501	
CDIB Global Markets II Limited (原CDIB Capital (Korea) Limited)	<u>股票</u> 台一國際控股有限公司 ARD Holdings, Inc.	無 本公司為該公司董事	備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產	11,530,000 4,744,484	USD 587,279 USD 38,410,750	1.93 12.26	USD 587,279 USD 30,271,347	(註七)		
	<u>債券</u> WeMade Entertainment Co., Ltd. - preferred stock	本公司為該公司董事	無活絡市場之債務商品投資	630,000	USD 12,771,574	50.00	USD 11,341,201			
	<u>選擇權</u> WeMade Entertainment Co., Ltd.	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,714,182	-	USD 17,823,529			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末					備註
				股數／面額／單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)		
CDIB Global	<u>基金</u>								
Markets II Limited (原CDIB Capital (Korea) Limited)	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,568,690	-	USD 1,764,964		
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,156,221	-	USD 7,485,048		
	CJIP II Co-Incest, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 338,006	-	USD 222,709		
	Apax EuroVII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,429,127	-	USD 7,431,429		
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,486,351	-	USD 2,312,827		
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,043,342	-	USD 7,103,025		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,813,483	-	USD 2,601,379		
	First Reserve Fund XII L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,740,898	-	USD 3,938,061		
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,057,307	-	USD 1,678,440		
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,176,945	-	USD 3,534,584		
CDIB Europe Investment Co.	<u>股票</u>								
	CDIB France Co.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1,062,547	USD 28,276	69.77	USD 28,276		
	Surf-Communication Solutions Ltd. — preferred stock E	無	以成本衡量之金融資產	341,744	USD 115,892	1.34	USD 115,892		(註七)
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	<u>股票</u>								
	Optimer Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產	35,036	USD 394,856	0.11	USD 394,856		
	Antisoma plc	無	備供出售金融資產	405,487	USD 216,068	0.06	USD 216,068		
	PTC Therapeutics, Inc. — preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	153,847	USD 125,003	1.17	USD 380,944		(註七)
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	40,000	USD 500,000	0.11	USD 500,000		
	Confor MIS — preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	563,276	USD 500,000	16.52	USD 3,379,656		(註七)
CDIB Capital Investment III Limited (原CDIB Technology Ventures Limited)	<u>股票</u>								
	Oporun Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	200	USD 636,364	1.21	USD 393,474		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital (International) Corporation	股票 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1	(USD \$ 78)	100	(USD \$ 78)	
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	採權益法之股權投資	120,000,000	1,308,611	100.00	1,308,611	
	中華成長三資產管理股份有限 公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	517,195,000	5,449,333	100.00	5,449,333	(註八)
	中華成長四資產管理股份有限 公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	55,000,000	529,421	100.00	529,421	
	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	44,388	
	國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	8,849,911	8,672	1.07	95,712	
中華成長三資產管 理股份有限公司	股票 慶欣欣實業股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	10,000,000	85,424	100.00	85,424	
	成熙一資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	6,800,000	90,962	100.00	90,962	
成熙一資產管理股 份有限公司	股票 匠澤機械股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,250,000	15,000	6.48	27,856	
	和勤精機股份有限公司	無	採權益法之股權投資	2,584,410	59,231	6.80	59,231	(註五)

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)	持股比例 %	市價或淨值 (註三)	提供擔保或質借股數	擔保或質借金額	限制使用情形
華開租賃股份有限公司	股票 CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1	\$ 133,314	100.00	\$ 133,314	-	\$ -	-
	華閱股份有限公司	無	採權益法之股權投資	23,750	2,784	19.00	2,784	-	-	-
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	912,907	5,860	0.01	18,121	912,907股	10,000	發行商業本票
	京華城股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	6,000,000	37,200	0.45	37,200	-	-	-
	太平洋證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,672,006	23,134	0.88	23,317	-	-	-
	宏華創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	900,000	4,960	2.44	10,917	-	-	-
	昇豐證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	34,170	338	0.42	381	-	-	-

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：係提列備抵損失後之餘額。

註三：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以九十八年底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當年度認列投資損益者，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：除附註另予註明者外，期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註五：係因綜合持股超過 20%，故採權益法計價。

註六：係因中華開發工業銀行及子公司對該公司合併持股為最大股東，故採權益法計價。

註七：持股比例係按持有之特別股股數除以流通在外特別股股數；並以此比例乘以總市價或總淨值計算持有特別股之市價或淨值。

註八：中華成長一資產管理股份有限公司、中華成長二資產管理股份有限公司及中華成長三資產管理股份有限公司，以九十八年九月一日為合併基準日進行合併，合併後之存續公司為中華成長三資產管理股份有限公司。

註九：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

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

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

民國九十八年度

附表四

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

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 (註一)		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	股數/面額/單位	金額
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	股票 仁寶電腦工業股份有限公司	備供出售金融資產	仁寶電腦工業股份有限公司	無	10,466,693	\$ 300,177	52,233	\$ -	10,518,926	\$ 432,103	\$ 300,177	\$ 131,926	-	\$ -		
	景碩科技股份有限公司	備供出售金融資產	景碩科技股份有限公司	無	5,830,550	262,375	-	-	5,830,550	516,087	262,375	253,712	-	-		

註一：係股票股利。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國九十八年十二月三十一日

附表五

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	大華證券股份有限公司	子公司	\$ 613,703	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
中華開發工業銀行股份有限公司	本公司	母公司	1,096,506	-	-	-	-	-

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
民國九十八年十二月三十一日

附表六

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	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 股	計 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	\$ 134,583,593	\$ 5,893,615	7,760,399,410	-	7,760,399,410	100.00	
	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00	20,789,758	2,719,992	1,429,066,000	-	1,429,066,000	100.00	
	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務業	42.90	5,290,421	203,219	524,841,893	-	524,841,893	48.47	

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」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性金融商品定義者，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

逾期放款及逾期帳款

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

附表七

單位：新臺幣仟元，%

年		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日				
業 務 別	\ 項 目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)					覆蓋率
企 業 金 融	擔 保	800,656	31,617,147	2.53	735,088	91.81	1,184,297	36,206,059	3.27	691,135	58.36
	無擔保	-	33,985,454	-	375,948	-	93,012	43,773,498	0.21	541,845	582.55
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-	-	907	-	9	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	27,839	-	278	-	-	36,426	-	364	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		800,656	65,630,440	1.22	1,111,314	138.80	1,277,309	80,016,890	1.60	1,233,353	96.56
		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	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					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)		-	96,865	-	969	-	-	183,847	-	1,838	-

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 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

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。

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

民國九十八年度

附表八

一、中華開發資產管理公司及其子公司出售不良債權交易彙總表

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	交易對象之關係
98.02.19	A	不動產抵押貸款	\$ 936	\$ 855	(\$ 81)	無	無
98.02.19	B	不動產抵押貸款	11,211	8,645	(2,566)	無	無
98.02.20	C	不動產抵押貸款	11,274	11,000	(274)	無	無
98.03.16	D	不動產抵押貸款	-	1,200	1,200	無	無
98.04.27	E	不動產抵押貸款	5,777	2,000	(3,777)	無	無
98.05.20	F	不動產抵押貸款	188	400	212	無	無
98.05.21	G	不動產抵押貸款	1,428	1,100	(328)	無	無
98.06.08	H	不動產抵押貸款	3,431	3,700	269	無	無
98.06.08	I	不動產抵押貸款	1,761	1,830	69	無	無
98.06.16	J	不動產抵押貸款	2,611	3,000	389	無	無
98.07.01	K	不動產抵押貸款	133	700	567	無	無
98.07.06	L	不動產抵押貸款	6,646	5,200	(1,446)	無	無
98.07.06	M	不動產抵押貸款	196	2,000	1,804	無	無
98.07.13	N	不動產抵押貸款	1,277	1,900	623	無	無
98.07.13	O	不動產抵押貸款	3	1,260	1,257	無	無
98.07.13	P	不動產抵押貸款	2,790	1,540	(1,250)	無	無
98.07.24	Q	不動產抵押貸款	-	2,206	2,206	無	無
98.07.27	R	不動產抵押貸款	1,433	1,500	67	無	無
98.08.20	S	不動產抵押貸款	43,199	21,685	(21,514)	無	無
98.08.24	T	不動產抵押貸款	1,005	1,300	295	無	無
98.08.27	U	不動產抵押貸款	23,475	25,000	1,525	無	無
98.09.23	V	不動產抵押貸款	-	420	420	無	無
98.09.23	W	不動產抵押貸款	147	481	334	無	無
98.09.23	X	不動產抵押貸款	-	169	169	無	無
98.10.13	Y	不動產抵押貸款	5,060	7,800	2,740	無	無
98.10.15	Z	不動產抵押貸款	2,338	2,500	162	無	無
98.11.06	AA	不動產抵押貸款	2,727	2,500	(227)	無	無
98.11.23	AB	不動產抵押貸款	462	1,680	1,218	無	無
98.11.23	AC	不動產抵押貸款	4,888	5,000	112	無	無

(接次頁)

(承前頁)

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	交易對象與公司之關係
98.11.26	AD	不動產抵押貸款	\$ 4,618	\$ 10,000	\$ 5,382	無	無
98.12.14	AE	不動產抵押貸款	7,704	8,000	296	無	無
98.12.18	AF	不動產抵押貸款	2,170	2,450	280	無	無
98.12.22	AG	不動產抵押貸款	-	2,960	2,960	無	無
98.12.22	AH	不動產抵押貸款	164	2,300	2,136	無	無
98.12.22	AI	不動產抵押貸款	6,325	6,300	(25)	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
 合併財務報表編製主體
 民國九十八年十二月三十一日

附表九

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十八年十二月三十一日	說	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00	(註)	
	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00		
中華開發工業銀行股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70		
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	99.99		
	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	52.66		
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13		
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	CDIB Global Markets III Limited (原 CDIB Capital (USA) Limited)	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment I Limited (原 CDIB Capital Limited)	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	50.29		
	CDIB Global Markets II Limited (原 CDIB Capital (Korea) Limited)	馬來西亞	創業投資	100.00		
	CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment III Limited (原 CDIB Technology Ventures Limited)	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	CDIB Capital Investment II Limited (原 CDIB Capital (Japan) Limited)	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Global Markets I Limited(原 CDIB Capital (America) Limited)	英屬維京群島	創業投資	100.00		
CDIB Global Markets III Limited (原 CDIB Capital (USA) Limited)	CDIB Capital (International) Corporation	英屬維京群島	創業投資管理	100.00		
	American Major Industry Fund, L.L.C.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Venture Management (USA), Inc.	美國加州	創業投資管理	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十八年十二月三十一日	說	
CDIB Capital Investment I Limited (原CDIB Captial Limited) 華開租賃股份有限公司 中華開發資產管理股份有限公司 中華成長三資產管理股份有限公司 CDIB Capital (International) Corporation 大華證券股份有限公司 大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited) 大華期貨股份有限公司 大華證券投資顧問股份有限公司 大華證券(香港)有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited) 大華資本(香港)有限公司 (Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited)	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國德拉瓦州	創業投資管理	80.00		
	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
	ASEM Capital Co., Ltd.	韓國	創業投資管理	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資管理	100.00		
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation	香港	創業投資管理	100.00		
	大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
	大華期貨股份有限公司	台北市	期貨	99.59		
大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00			
大華證券(香港)有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00			
大華資本(香港)有限公司 (Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00			

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十八年十二月三十一日	說	
本公司及子公司	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務	48.47		依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之實質控制能力尚未能行使，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券股份有限公司納入九十八年度合併財務報表之編製主體。

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十八年	十二月三十一日	
中華開發工業銀行股份有限公司	中華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	-		中華開發工業銀行股份有限公司對中華創業投資股份有限公司九十八年底之投資餘額僅 44,319 仟元，且該公司已於九十七年七月三十一日經主管機關核准解散登記，已進行清算程序，故未將中華創業投資股份有限公司併入合併財務報表。
	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00		中華開發工業銀行股份有限公司對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd 九十八年底之投資餘額僅 61,474 仟元，且該公司已於九十七年四月二十日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd 併入合併財務報表。
	CDIB Australia Investment Inc.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		中華開發工業銀行股份有限公司對 CDIB Australia Investment Inc. 九十八年底之投資餘額僅 2,604 仟元，該公司已於九十八年六月十一日經董事會決議辦理解散清算，並於九十九年一月二十二日清算完結，故未將 CDIB Australia Investment Inc. 併入合併財務報表。
	CDIB Bioventures, Inc.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		中華開發工業銀行股份有限公司對 CDIB Bioventures, Inc. 九十八年底之投資餘額 305,544 仟元（該公司資產中現金餘額占資產總額 99.97%），該公司已於九十八年六月三十日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Bioventures, Inc. 併入合併財務報表。
CDIB Europe Investment Co.	CDIB France Co.	英屬開曼群島	創業投資	69.77		CDIB Europe Investment Co. 對 CDIB France Co. 九十八年底之投資餘額僅 905 仟元，且該公司已於九十八年五月二十日經董事會決議辦理解散清算，並於九十九年二月二十六日清算完結，故未將 CDIB France Co. 併入合併財務報表。

註：中華開發工業銀行股份有限公司因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與中華開發工業銀行股份有限公司無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十七年十二月三十一日

附表十

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)	說明
				九十七年十二月三十一日	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00	(註)
中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00	
	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70	
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	99.99	
	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	52.66	
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13	
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00	
	中華開發全球資訊股份有限公司	台北市	網路及軟體服務	100.00	
	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	CDIB Global Markets III Limited (原 CDIB Capital (USA) Limited)	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited (原 CDIB Capital Limited)	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	50.29	
	CDIB Global Markets II Limited (原 CDIB Capital (Korea) Limited)	馬來西亞	創業投資	100.00	
	CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	100.00	
	CDIB Australia Investment Inc.	英屬開曼群島	創業投資	100.00	
	CDIB Bioventures, Inc.	英屬開曼群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital Investment III Limited (原 CDIB Technology Ventures Limited)	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	基金管理	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited(原 CDIB Capital (Japan) Limited)	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Global Markets I Limited (原 CDIB Capital (America) Limited)	英屬維京群島	創業投資	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十七年十二月三十一日	說	
CDIB Global Markets III Limited (原 CDIB Capital (USA) Limited)	CDIB North America Venture Management L.D.C.	英屬開曼群島	基金管理	100.00		
	American Major Industry Fund, L.L.C.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
CDIB Capital Investment I Limited (原 CDIB Captial Limited)	CDIB Venture Management (USA), Inc.	美國加州	創業投資管理	100.00		
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國德拉瓦州	創業投資管理	80.00		
CDIB Europe Investment Co. 華開租賃股份有限公司 中華開發資產管理股份有限公司	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
	ASEM Capital Co., Ltd.	韓國	創業投資管理	100.00		
中華成長一資產管理股份有限公司	CDIB Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資管理	100.00		
	CDIB France Co.	英屬開曼群島	創業投資	69.77		
中華成長二資產管理股份有限公司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長三資產管理股份有限公司	中華成長一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長二資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長四資產管理股份有限公司	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
大華證券股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
	大華期貨股份有限公司	台北市	期貨	99.59		
大華證券(香港)有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00		
	大華證券(香港)有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00		
大華證券(香港)有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	大華證券(香港)代理人有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited)	香港	保管有價證券	100.00		
	大華資本(香港)有限公司 (Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				九十七年	十二月三十一日	
本公司及子公司	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務	48.47		依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券股份有限公司納入九十七年底合併財務報表之編製主體。
中華開發工業銀行股份有限公司	中菲資產管理股份有限公司	菲律賓	基金管理	60.00		中華開發工業銀行股份有限公司對中菲資產管理股份有限公司九十七年底之投資餘額僅 116 仟元，且該公司已進行清算程序，故未將中菲資產管理公司併入合併財務報表。
	中華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	68.80		中華開發工業銀行股份有限公司對中華創業投資股份有限公司九十七年底之投資餘額僅 99,359 仟元，且該公司已於九十七年七月三十一日經主管機關核准解散登記，已進行清算程序，故未將中華創業投資股份有限公司併入合併財務報表。
	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00		中華開發工業銀行股份有限公司對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 九十七年底之投資餘額僅 63,429 仟元，且該公司已於九十七年四月二十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。

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				九十七年	十二月三十一日	
CDIB Global Markets III Limited (原 CDIB Capital (USA) Limited)	North America Venture Fund, L.P.	英屬開曼群島	基金	100.00		CDIB Capital (USA) Limited 對 North America Venture Fund, L. P. 九十七年底之投資餘額僅 33,211 仟元，且該公司已於九十七年十二月二十四日經董事會決議辦理解散清算，故未將 North America Venture Fund, L.P. 併入合併財務報表。
大華證券股份有限公司	大華期貨經理事業公司	台北市	期貨	100.00		大華期貨經理事業公司已於九十七年十一月底結束營業並申請解散進行清算程序，故未將大華期貨經理事業公司併入合併財務報表。

註：中華開發工業銀行股份有限公司因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與中華開發工業銀行股份有限公司無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

附表十一

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

民國九十八年十二月三十一日

中華開發工業銀行

單位：新臺幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
一、同一人		
CDIB Global Markets II Limited (原 CDIB Capital (Korea) Limited)	\$ 7,753	5.91
中華開發資產管理股份有限公司	6,244	4.76
奇美電子股份有限公司	6,070	4.63
金鼎綜合證券股份有限公司	5,655	4.31
CDIB Capital Investment I Limited (原 CDIB Capital Limited)	5,536	4.22
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	5,452	4.16
台灣電力公司	5,442	4.15
CDIB Global Markets I Limited (原 CDIB Capital (America) Limited)	4,275	3.26
南亞塑膠工業股份有限公司	3,959	3.02
開發國際投資股份有限公司	3,666	2.80
華亞科技股份有限公司	3,185	2.43
合 計	\$ 57,237	43.65
二、同一關係企業		
台塑集團	\$ 12,118	9.24
佳世達集團	7,573	5.77
奇美集團	6,070	4.63
遠東集團	4,835	3.69
大同集團	3,905	2.98
中鋼集團	3,422	2.61
鴻海集團	3,070	2.34
合 計	\$ 40,993	31.26

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表
 民國九十八及九十七年度

附表十二

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

資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	九 十 八 年		九 十 七 年		負 債 及 股 東 權 益	九 十 八 年		九 十 七 年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
現金及銀行存款	\$ 73,629	\$ 409,848	應付商業本票—淨額	\$ 2,098,955	\$ 1,198,882				
應收款項—淨額	1,092,648	553,958	應付款項	2,002,683	1,140,441				
採權益法之股權投資	160,663,772	140,949,321	短期借款	2,300,000	1,700,000				
固定資產—淨額	30,296	37,862	應付公司債	20,000,000	20,000,000				
其他資產	<u>477,707</u>	<u>23,799</u>	長期借款	4,599,765	3,999,849				
			其他金融負債	160,723	280,557				
			其他負債	<u>22,480</u>	<u>19,933</u>				
			負債合計	<u>31,184,606</u>	<u>28,339,662</u>				
			股東權益						
			普通股股本	112,172,050	112,309,170				
			資本公積	8,694,472	9,120,126				
			法定盈餘公積	-	2,704,240				
			特別盈餘公積	-	3,874,710				
			未分配盈餘	7,268,902	(7,056,025)				
			庫藏股票	(5,924,036)	(5,232,850)				
			股東權益其他項目	<u>8,942,058</u>	<u>(2,084,245)</u>				
			股東權益合計	<u>131,153,446</u>	<u>113,635,126</u>				
資 產 總 計	<u>\$ 162,338,052</u>	<u>\$ 141,974,788</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 162,338,052</u>	<u>\$ 141,974,788</u>				

董事長：陳木在

經理人：董兆勤

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
收 益		
採權益法認列之投資收益	\$ 8,816,826	\$ -
其他收益	<u>1,218</u>	<u>33,869</u>
收益合計	<u>8,818,044</u>	<u>33,869</u>
費用及損失		
營業費用	(746,956)	(541,983)
採權益法認列之投資損失	-	(5,726,921)
其他費用及損失	<u>(626,375)</u>	<u>(865,441)</u>
費用及損失合計	<u>(1,373,331)</u>	<u>(7,134,345)</u>
繼續營業單位稅前淨利（損）	7,444,713	(7,100,476)
所得稅利益（費用）	<u>(175,811)</u>	<u>44,451</u>
純 益（損）	<u>\$ 7,268,902</u>	<u>(\$ 7,056,025)</u>
	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>
基本每股盈餘（虧損）	<u>\$ 0.71</u> <u>\$ 0.69</u>	<u>(\$ 0.65)</u> <u>(\$ 0.64)</u>

董事長：陳木在

經理人：童兆勤

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟
每股股利為元

	股本		資本公積	盈餘			未分配盈餘 (待彌補虧損)	合計	累積換算 調整數	金融商品 之未實現(損)益	現金流量避險 之未實現(損)益	未認列為 退休金成本 之淨損失	庫藏股		股東權益合計
	股數(仟股)	金額		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘							股數(仟股)	金額	
九十七年一月一日餘額	10,962,063	\$ 109,620,627	\$ 9,164,428	\$ 1,943,086	\$ 2,361,914	\$ 7,611,533	\$ 11,916,533	\$ 186,114	\$ 13,277,452	(\$ 298,636)	(\$ 2,396)	-	207,890	(\$ 2,587,020)	\$ 141,277,102
九十六年度盈餘分配案															
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	(2,361,914)	2,361,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	761,154	3,874,710	(4,635,864)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.2元	-	-	-	-	-	(2,150,834)	(2,150,834)	-	-	-	-	-	-	-	(2,150,834)
股票股利-0.25元	268,854	2,688,543	-	-	-	(2,688,543)	(2,688,543)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別股股利	-	-	-	-	-	(393,206)	(393,206)	-	-	-	-	-	-	-	(393,206)
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	(65,000)	(65,000)	-	-	-	-	-	-	-	(65,000)
董監酬勞	-	-	-	-	-	(40,000)	(40,000)	-	-	-	-	-	-	-	(40,000)
分配後餘額	11,230,917	112,309,170	9,164,428	2,704,240	3,874,710	-	6,578,950	186,114	13,277,452	(298,636)	(2,396)	-	207,890	(2,587,020)	138,628,062
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	215,901	-	-	-	-	-	-	215,901
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(44,302)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44,302)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,314,119)	-	-	-	-	-	(15,314,119)
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349,430	(2,645,830)	(2,645,830)
按權益法認列之現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,212	-	-	-	-	83,212
現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(232,519)	-	-	-	-	(232,519)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	746	-	-	-	746
九十七年度純損	-	-	-	-	-	(7,056,025)	(7,056,025)	-	-	-	-	-	-	-	(7,056,025)
九十七年十二月三十一日餘額	11,230,917	112,309,170	9,120,126	2,704,240	3,874,710	(7,056,025)	(477,075)	402,015	(2,036,667)	(447,943)	(1,650)	-	557,320	(5,232,850)	113,635,126
九十七年度彌補虧損案	-	-	(477,075)	(2,704,240)	(3,874,710)	7,056,025	477,075	-	-	-	-	-	-	-	-
彌補後盈餘	11,230,917	112,309,170	8,643,051	-	-	-	-	402,015	(2,036,667)	(447,943)	(1,650)	-	557,320	(5,232,850)	113,635,126
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(624,187)	-	-	-	-	-	-	(624,187)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	11,368,653	-	-	-	-	-	11,368,653
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(4,863)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,863)
按權益法認列之現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183,193	-	-	-	-	183,193
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,834	-	-	-	-	119,834
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129,552	(772,022)	(772,022)
註銷庫藏股	(13,712)	(137,120)	56,284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,712)	80,836	-
未認列為退休金成本之淨損失變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,190)	-	-	-	(21,190)
九十八年度純益	-	-	-	-	-	7,268,902	7,268,902	-	-	-	-	-	-	-	7,268,902
九十八年十二月三十一日餘額	11,217,205	\$ 112,172,050	\$ 8,694,472	\$ -	\$ -	\$ 7,268,902	\$ 7,268,902	(\$ 222,172)	\$ 9,331,986	(\$ 144,916)	(\$ 22,840)	-	673,160	(\$ 5,924,036)	\$ 131,153,446

董事長：陳木在

經理人：童兆勤

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	九十八年度	九十七年度
營業活動之現金流量：		
純益（損）	\$ 7,268,902	(\$ 7,056,025)
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
採權益法認列之投資（收益）		
損失	(8,812,846)	5,730,427
提列職工退休金	10,499	26,331
折舊	9,285	10,720
支付退休金	(9,020)	(27,061)
遞延所得稅資產變動	(274)	(82)
報廢損失	56	31
自按權益法計價之股權投資取得之現金股利	-	2,371,972
取得特別股之現金股利	-	393,206
資產減損損失	-	262,088
營業資產之變動		
應收款項	(538,690)	(139,637)
預付款項	9,707	(10,794)
營業負債之變動		
應付款項	<u>863,404</u>	<u>(139,150)</u>
營業活動之淨現金流入（出）	<u>(1,198,977)</u>	<u>1,422,026</u>
投資活動之現金流量：		
其他資產減少（增加）	(463,341)	16,949
購置固定資產	<u>(1,775)</u>	<u>(15,422)</u>
投資活動之淨現金流入（出）	<u>(465,116)</u>	<u>1,527</u>
融資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	900,073	598,984
庫藏股買回成本	(772,022)	(2,563,321)
短期借款增加	600,000	1,100,000
長期借款增加（減少）	599,916	(151)
其他負債減少	(93)	(720)

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
支付現金股利	\$ -	(\$ 2,150,834)
支付特別股股利	-	(393,206)
支付員工紅利及董監酬勞	<u>-</u>	<u>(105,000)</u>
融資活動之淨現金流入(出)	<u>1,327,874</u>	<u>(3,514,248)</u>
本年度現金及銀行存款淨減少	(336,219)	(2,090,695)
年初現金及銀行存款餘額	<u>409,848</u>	<u>2,500,543</u>
年底現金及銀行存款餘額	<u>\$ 73,629</u>	<u>\$ 409,848</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	<u>\$ 589,145</u>	<u>\$ 509,020</u>
支付所得稅	<u>\$ 40</u>	<u>\$ 3,108</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
應付購入庫藏股款	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,509</u>

董事長：陳木在

經理人：童兆勤

會計主管：邱德馨

中華開發工業銀行及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 42,667,810	\$ 25,751,137
公平價值變動列入損益之金融資產	11,268,166	19,072,226
附賣回票券及債券投資	-	150,003
應收款項－淨額	5,991,993	4,587,216
應收帳款－買入債權	4,479,049	4,732,620
貼現及放款－淨額	64,519,126	78,783,537
備供出售金融資產	51,821,747	43,989,740
採權益法之股權投資	6,229,214	6,306,785
以成本衡量之金融資產	40,867,278	46,113,213
其他金融資產	2,066,817	1,983,957
固定資產－淨額	1,227,779	1,487,775
其他資產－淨額	5,798,034	10,010,887
資產總計	<u>\$ 236,937,013</u>	<u>\$ 242,969,096</u>
央行及銀行同業存款	\$ 4,702,740	\$ 7,214,988
短期借款	1,222,560	2,071,635
應付商業本票－淨額	702,292	1,143,243
附買回票券及債券負債	8,887,887	14,675,142
公平價值變動列入損益之金融負債	12,132,037	25,704,017
應付款項	4,909,823	3,197,679
存款及匯款	20,480,818	19,174,264
應付金融債券	28,780,769	31,708,902
長期借款	1,678,376	2,476,155
其他金融負債	17,014,060	16,518,891
其他負債	1,120,460	748,654
負債合計	<u>101,631,822</u>	<u>124,633,570</u>
股本－普通股	77,603,994	77,603,994
資本公積	28,361,957	28,366,820

(接次頁)

(承前頁)

項	目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
保留盈餘		\$ 19,404,297	\$ 13,512,746
累積換算調整數		(130,448)	463,045
金融商品之未實現(損)益		9,327,986	(2,038,709)
現金流量避險之未實現(損)益		<u>15,807</u>	(<u>167,386</u>)
母公司股東權益合計		134,583,593	117,740,510
少數股權		<u>721,598</u>	<u>595,016</u>
股東權益合計		<u>135,305,191</u>	<u>118,335,526</u>
負債及股東權益總計		<u>\$ 236,937,013</u>	<u>\$ 242,969,096</u>

(二)簡明合併損益表

項	目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度	
利息收入		\$ 2,513,693	\$ 5,066,689	
利息費用		(<u>1,146,221</u>)	(<u>2,612,839</u>)	
利息淨收益		1,367,472	2,453,850	
利息以外淨收益(損失)		<u>6,090,277</u>	(<u>2,883,937</u>)	
淨收益(損失)		7,457,749	(430,087)	
呆帳迴轉利益(費用)－淨額		527,247	(772,970)	
營業費用		(<u>2,715,521</u>)	(<u>2,547,646</u>)	
繼續營業單位稅前利益(損失)		5,269,475	(3,750,703)	
所得稅利益(費用)		<u>648,142</u>	(<u>14,755</u>)	
合併總純益(損)		<u>\$ 5,917,617</u>	(<u>\$ 3,765,458</u>)	
合併總純益(損)歸屬				
母公司股東		\$ 5,891,551	(\$ 3,732,691)	
少數股權		<u>26,066</u>	(<u>32,767</u>)	
合併總純益(損)歸屬合計		<u>\$ 5,917,617</u>	(<u>\$ 3,765,458</u>)	
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	
基本每股盈餘(虧損)(元)		<u>\$0.67</u>	<u>\$0.76</u>	
			<u>(\$0.50)</u>	<u>(\$0.48)</u>

大華證券公司及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 40,565,946	\$ 35,765,631
基金及投資	1,906,503	1,798,363
固定資產－淨額	2,874,087	2,924,198
無形資產	58,257	70,709
其他資產	1,096,213	1,224,442
受託買賣借項－淨額	<u>151,941</u>	<u>-</u>
資產總計	<u>\$ 46,652,947</u>	<u>\$ 41,783,343</u>
流動負債	\$ 25,268,375	\$ 22,631,060
其他金融負債－非流動	144,697	297,974
其他負債	447,057	391,615
受託買賣貸項－淨額	<u>-</u>	<u>361,337</u>
負債合計	<u>25,860,129</u>	<u>23,681,986</u>
股 本	14,290,660	14,290,660
資本公積	1,914,227	1,914,227
保留盈餘	4,553,181	1,833,665
累積換算調整數	29,237	59,817
未認列為退休金成本之淨損失	(1,480)	(1,650)
金融商品之未實現利益	<u>3,933</u>	<u>1,636</u>
母公司股東權益合計	20,789,758	18,098,355
少數股權	<u>3,060</u>	<u>3,002</u>
股東權益合計	<u>20,792,818</u>	<u>18,101,357</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 46,652,947</u>	<u>\$ 41,783,343</u>

(二)簡明合併損益表

項 目	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
收 入	\$ 7,818,197	\$ 6,333,571
費 用	(5,299,085)	(8,060,149)
繼續營業單位稅前利益(損失)	2,519,112	(1,726,578)
所得稅利益	<u>200,462</u>	<u>406,813</u>
合併總純益(損)	<u>\$ 2,719,574</u>	<u>(\$ 1,319,765)</u>
合併總純益(損)歸屬		
母公司股東	\$ 2,719,516	(\$ 1,319,952)
少數股權	<u>58</u>	<u>187</u>
合併總純益(損)歸屬合計	<u>\$ 2,719,574</u>	<u>(\$ 1,319,765)</u>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘(虧損)(元)	<u>\$1.75</u> <u>\$1.90</u>	<u>(\$1.22)</u> <u>(\$0.92)</u>

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國九十八年十二月三十一日

附表十三

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		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 面 價 值	截至本期末已匯回投資收益
					匯 出	收 回					
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	5,000 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	43.37% (註四)	-	98,505	-
德比軟件(上海)有限公司	飯店預訂系統之程式設計	5,000 仟美元	註一(三)	-	464 仟美元	-	464 仟美元	6.17% (註四)	-	15,221	-
北京奧瑞金新美制罐有限公司	金屬(馬口鐵)容器生產	198,350 仟人民幣	註一(四)	10,016 仟美元	-	-	10,016 仟美元	8.25%	-	329,625	-
江西升陽光電科技有限公司	太陽能電池產銷	43,680 仟美元	註一(三)	2,400 仟美元	-	-	2,400 仟美元	3.60%	-	78,216	-
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購買、租賃、維修及相關諮詢服務	5,000 仟美元	註一(三)	-	302 仟美元	-	302 仟美元	6.03%	-	9,664	-
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	1.80%	-	78,434	-
宏全企業(蘇州)有限公司	塑蓋、標籤、鋁蓋、抗靜電薄膜等之生產及銷售	20,490 仟美元	註一(三)	295 仟美元	-	-	295 仟美元	6.56%	-	9,723	-
蘇州宏星食品包裝有限公司	塑蓋及 PET 瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	24,000 仟美元	註一(三)	295 仟美元	-	-	295 仟美元	6.56%	-	9,723	-
宏全食品包裝(濟南)有限公司	PET 瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	15,000 仟美元	註一(三)	295 仟美元	-	-	295 仟美元	6.56%	-	9,723	-
宏全食品包裝(太原)有限公司	塑蓋及 PET 瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	15,000 仟美元	註一(三)	118 仟美元	177 仟美元	-	295 仟美元	6.56%	-	9,723	-
宏全企業(長沙)有限公司	塑蓋及 PET 瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	18,500 仟美元	註一(三)	295 仟美元	-	-	295 仟美元	6.56%	-	9,723	-
宏全食品包裝(清新)有限公司	塑蓋及 PET 瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	10,000 仟美元	註一(三)	-	590 仟美元	-	590 仟美元	6.56%	-	19,447	-

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
23,170 仟美元	29,265 仟美元	\$89,320,171

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。

(接次頁)

(承前頁)

(三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。

(四)直接投資大陸公司。

(五)其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

1.經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。

2.經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。

3.其他。

註三、本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，並於九十七年度對 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。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

附表十四

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 業 務 別	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 1,367,949	\$ 847,098	(\$ 601,007)	\$ 1,614,040
利息以外淨收益	6,070,160	3,959,045	178,799	10,208,004
淨收益（損失）	7,438,109	4,806,143	(422,208)	11,822,044
呆帳迴轉利益－淨額	527,247	-	-	527,247
營業費用	(2,713,393)	(2,309,962)	(703,703)	(5,727,058)
繼續營業單位稅前淨利 （損）	5,251,963	2,496,181	(1,125,911)	6,622,233
所得稅利益（費用）	648,142	200,462	(175,811)	672,793
繼續營業單位稅後淨利 （損）	5,900,105	2,696,643	(1,301,722)	7,295,026

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
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

附表十五

單位：新臺幣仟元

九十八年度

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	應付款項	\$ 1,096,506	註四	0.38%
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	應收款項－淨額	1,096,506	註四	0.38%
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	應收款項－淨額	234,365	註四	0.08%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	234,365	註四	0.08%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應收款項－淨額	613,703	註四	0.21%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	613,703	註四	0.21%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	附買回債券負債	200,130	註四	0.07%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	附賣回債券投資	200,130	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	1	存款及匯款	761,256	註四	0.26%
3	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	761,256	註四	0.26%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited (原 CDIB Capital (Korea) Limited)	1	存款及匯款	4,721,370	註四	1.64%
4	CDIB Global Markets II Limited (原 CDIB Capital (Korea) Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	4,721,370	註四	1.64%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited (原 CDIB Capital (Japan) Limited)	1	存款及匯款	1,156,892	註四	0.40%

(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)
5	CDIB Capital Investment II Limited (原 CDIB Capital (Japan) Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	\$ 1,156,892	註四	0.40%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited (原 CDIB Capital (America) Limited)	1	存款及匯款	383,280	註四	0.13%
6	CDIB Global Markets I Limited (原 CDIB Capital (America) Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	383,280	註四	0.13%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司(原 CDIB Capital (USA) Limited 及其子公司)	1	存款及匯款	1,651,435	註四	0.57%
7	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司(原 CDIB Capital (USA) Limited 及其子公司)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,651,435	註四	0.57%
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(原 CDIB Capital Limited 及其子公司)	1	存款及匯款	1,632,126	註四	0.57%
8	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司(原 CDIB Capital Limited 及其子公司)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,632,126	註四	0.57%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Europe Investment Co.	1	存款及匯款	206,756	註四	0.07%
9	CDIB Europe Investment Co.	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	206,756	註四	0.07%

九十七年度

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	應付款項	\$ 428,731	註四	0.15%
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	應收款項－淨額	428,731	註四	0.15%
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	357,280	註四	0.12%
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	其他資產	3,816	註四	-
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	361,096	註四	0.12%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應付款項	286,896	註四	0.10%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項－淨額	286,896	註四	0.10%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應收款項－淨額	184,692	註四	0.06%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	184,692	註四	0.06%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	附買回票券及債券負債	250,374	註四	0.09%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	附賣回票券及債券投資	250,374	註四	0.09%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Mavrets II Limited (原 CDIB Capital (Korea) Limited)	1	存款及匯款	5,382,494	註四	1.86%
3	CDIB Global Mavrets II Limited (原 CDIB Capital (Korea) Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	5,382,494	註四	1.86%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited (原 CDIB Capital (Korea) Limited)	1	利息費用	131,299	註四	9.04%
3	CDIB Global Markets II Limited (原 CDIB Capital (Korea) Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	利息收入	131,299	註四	9.04%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Bioventures, Inc.	1	存款及匯款	298,815	註四	0.10%
4	CDIB Bioventures, Inc.	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	298,815	註四	0.10%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited (原 CDIB Capital (Japan) Limited)	1	存款及匯款	958,605	註四	0.33%
5	CDIB Capital Investment II Limited (原 CDIB Capital (Japan) Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	958,605	註四	0.33%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited (原 CDIB Capital (America) Limited)	1	存款及匯款	144,219	註四	0.05%

(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)
6	CDIB Global Markets I Limited (原 CDIB Capital (America) Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	\$ 144,219	註四	0.05%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司(原 CDIB Capital (USA) Limited 及其子公司)	1	存款及匯款	1,598,279	註四	0.55%
7	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司(原 CDIB Capital (USA) Limited 及其子公司)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,598,279	註四	0.55%
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(原 CDIB Capital Limited 及其子公司)	1	存款及匯款	2,619,183	註四	0.91%
8	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司(原 CDIB Capital Limited 及其子公司)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	2,619,183	註四	0.91%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Europe Investment Co.及其子 公司	1	存款及匯款	188,045	註四	0.07%
9	CDIB Europe Investment Co.及其子 公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	188,045	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	1	存款及匯款	214,101	註四	0.07%
10	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	214,101	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司及 其子公司	1	應收款項—淨額	262,169	註四	0.09%
11	中華開發資產管理股份有限公司及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	應付款項	262,169	註四	0.09%

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。

(接次頁)

(承前頁)

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，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

大華控股及子公司
合併資產負債表
民國九十八年十二月三十一日

附表十六

單位：美金元

資 產	金 額	%	負 債 及 股 東 權 益	金 額	%
流動資產			流動負債		
現金	\$ 20,441,450	11	短期借款	\$ 40,700,000	21
公平價值變動列入損益之金融資產— 流動	86,779,805	46	附買回債券負債	39,139,804	21
應收帳款	8,695,869	5	應付帳款	70,768,301	37
預付款項	13,595	-	其他應付款	1,049,783	1
其他應收款—減備抵呆帳 741,827 美元	1,099,940	-	其他應付款—關係人	6,168	-
其他應收款—關係人	2,066	-	流動負債合計	<u>151,664,056</u>	<u>80</u>
受限制資產	<u>71,519,381</u>	<u>38</u>	其他負債		
流動資產合計	<u>188,552,106</u>	<u>100</u>	遞延貸項	3,635	-
固定資產			存入保證金	<u>52,447</u>	-
成 本			其他負債合計	<u>56,082</u>	-
設 備	570,482	-	負債合計	<u>151,720,138</u>	<u>80</u>
租賃權益改良	<u>307,394</u>	-	股東權益		
	877,876	-	股 本	18,000,000	10
減：累積折舊	(<u>824,918</u>)	-	累積盈餘	19,292,696	10
固定資產淨額	<u>52,958</u>	-	累積換算調整數	<u>44,249</u>	-
無形資產	<u>103,182</u>	-	股東權益合計	<u>37,336,945</u>	<u>20</u>
其他資產					
存出保證金	<u>348,837</u>	-	負債及股東權益總計	<u>\$ 189,057,083</u>	<u>100</u>
資 產 總 計	<u>\$ 189,057,083</u>	<u>100</u>			

大華控股及子公司

合併損益表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

附表十七

單位：美金元

	金	額	%
收 入			
手續費收入	\$ 3,726,076		33
金融資產評價利益	2,411,824		21
利息收入	3,381,962		30
處分投資利益－淨額	1,423,910		12
其他營業收入	337,006		3
營業外收入及利益	<u>94,216</u>		<u>1</u>
	<u>11,374,994</u>		<u>100</u>
費 用			
金融資產減損損失	3,041,030		27
期貨契約損失	1,865,890		16
利息費用	635,924		6
營業費用	5,067,868		44
營業外費用及損失	<u>15,597</u>		<u>-</u>
	<u>10,626,309</u>		<u>93</u>
稅前利益	748,685		7
所得稅費用	<u>4,508</u>		<u>-</u>
合併總純益	<u>\$ 744,177</u>		<u>7</u>

大華控股及子公司

持有證券明細表

民國九十八年十二月三十一日

附表十八

單位：除另予註明外，其餘為美金元

證 券 名 稱	發 行 日	到 期 日	面 額 / 股 數	成 本	市 價		
					百 元 價 / 單 價	總 市 價	
公 司 債							
AT&T CORP	91.07.31	100.11.15	48,000	\$ 49,041	\$110.0270	\$ 52,813	
BAC	98.07.28	105.08.01	5,000,000	5,360,000	106.7250	5,336,250	
CITIGROUP INC	98.12.15	104.01.15	5,000,000	5,246,000	102.0390	5,101,950	
CATFIN	94.01.05	109.10.05	5,000,000	4,889,706	94.1250	4,706,250	
CITNAT	98.05.14	103.05.14	1,000,000	1,128,460	112.2070	1,122,070	
HUWHY	98.09.11	108.09.11	2,000,000	2,044,680	101.3450	2,026,900	
HUWHY	98.04.09	108.04.09	2,000,000	2,304,000	114.4590	2,289,180	
KORGAS	98.07.16	103.07.15	3,000,000	3,107,445	108.1210	3,243,630	
MQGAU	98.08.06	103.08.01	5,000,000	5,406,800	108.6400	5,432,000	
PETRONAS CAPIT	98.08.12	108.08.12	5,000,000	4,949,940	99.9840	4,999,200	
SWIRE PAC MTN	98.08.19	108.08.19	5,000,000	5,032,945	102.4950	5,124,750	
UOBSP	93.08.24	108.09.03	2,000,000	2,088,200	101.8300	2,036,600	
WOORI BANK	98.07.31	104.02.02	5,000,000	5,200,520	109.3650	5,468,250	
小 計				<u>46,807,737</u>		<u>46,939,843</u>	
海 外 可 轉 換 公 司 債							
Gainlead Inter	96.02.22	101.02.22	HKD15,000,000	2,240,055	113.3610	2,193,195	
New World Development	96.06.04	103.06.04	HKD 8,000,000	1,047,228	100.8900	1,041,023	
CAPITALAND LTD	98.09.03	105.09.03	SGD 4,000,000	3,070,474	106.2540	3,028,027	
KCC CORP	98.05.06	103.05.06	3,000,000	3,228,938	108.7350	3,262,050	
LG PHILIPS 201	96.04.18	101.04.18	4,000,000	4,223,000	108.7320	4,349,280	
LTIN	98.10.21	103.10.22	3,000,000	3,218,250	114.9980	3,449,940	
SKM	98.10.07	103.04.07	1,000,000	1,152,500	113.7890	1,137,890	
UMC/Novatek	98.11.30	103.12.02	2,300,000	2,400,000	107.7260	2,477,698	
UMC/Unimicron	98.11.30	103.12.02	1,500,000	1,563,125	105.5850	1,583,775	
小 計				<u>22,143,570</u>		<u>22,522,878</u>	
不 動 產 抵 押 證 券							
FHR 3173 SU	95.06.30	125.06.15	2,000,000	464,846	102.1875	493,522	
FHR 3204 TQ	95.08.30	125.04.15	1,000,000	117,643	100.0000	117,642	
FHRR R005 AB	95.02.14	107.12.15	3,000,000	1,447,445	102.9375	1,491,362	
FHRR R009 AJ	95.10.16	107.12.15	5,000,000	2,150,812	103.5625	2,235,470	
FHRR R010 AB	96.02.13	108.12.15	3,000,000	1,672,512	104.5900	1,763,610	
FHRR R011 AB	96.04.17	109.12.15	2,000,000	1,143,937	104.5800	1,197,667	
FHRR R012 AB	96.05.15	109.12.15	5,000,000	2,642,611	104.4500	2,770,380	
FNR 2005-117 MS	94.12.28	125.01.25	2,000,000	516,828	101.9375	553,477	
小 計				<u>10,156,634</u>		<u>10,623,130</u>	
擔 保 債 務 憑 證							
SOUTH COAST FUNDING I-E NOTE	95.01.25	132.10.06	2,000,000	1,919,768	0.0100	192	
TABERNA PREF FUNDING I-E NOTE	94.03.15	124.07.05	3,000,000	2,388,001	0.5000	11,670	
West Coast FUNDING I-CLASS NOTE	95.07.26	130.11.02	3,000,000	2,960,693	0.0100	296	
小 計				<u>7,268,462</u>		<u>12,158</u>	
其 他							
仕欽科技			10	-	-	-	
合 計				<u>\$ 86,376,403</u>		<u>\$ 80,098,009</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

民國九十八年十二月三十一日

明細表一

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額		
銀行存款	定期存款	\$ 1,933,949		
	活期存款	1,804,469		
	外匯活期存款	1,186,784		
	外匯定期存款	314,160		
	支票存款	9,044		
	小 計	<u>5,248,406</u>		
存放銀行同業	幣 別	原幣金額(元)		
		匯 率		
	JPY	2,423,680,586	0.347	841,017
	HKD	71,800,864	4.1303	296,559
	NTD	80,858,375	1	80,858
	其他外幣(註)			<u>174,902</u>
	小 計			<u>1,393,336</u>
融資性商業本票	年利率：0.18%-0.21%；最後到期日：九十九年一月			<u>1,191,978</u>
待交換票據				<u>1,039,797</u>
可轉讓定存單	年利率：0.15%；最後到期日：九十九年三月			<u>5,900</u>
庫存現金				<u>5,886</u>
零用及週轉金				<u>1,221</u>
合 計				<u>\$ 8,886,524</u>

註：各項餘額均未超過本科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國九十八年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
交易目的金融資產									
營業證券						\$ 16,317,260		\$ 18,188,027	
政府債券									
84 交建甲四	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：99/06/16	5	100,000	500	8.0000	574	103.2474	516	大華證券公司已提供面額 500 仟元之政府債券質押給土地銀行作為履約保證金。
94 央債甲四	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/03/16	200	100,000	20,000	2.2500	20,344	105.7706	21,154	大華證券公司已提供面額 20,000 仟元之政府債券質押給櫃檯買賣中心作為等值結算準備金。
96 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/01/26	817	100,000	81,700	1.8750	81,781	102.8491	84,028	大華證券公司已提供面額 81,700 仟元之政府債券質押給中央銀行作為政府債券投標之押標金及質押給瑞士銀行作為利率交換合約之保證金。
98 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/01/21	21,500	100,000	2,150,000	0.875	2,143,103	99.3412	2,135,836	
小計						2,245,802		2,241,534	
上市上櫃股票									
聯成		800,000	10	8,000		12,648	17.40	13,920	
遠東新		3,225,000	10	32,250		127,319	40.00	129,000	
南紡		1,200,000	10	12,000		14,494	12.75	15,300	
台肥		150,000	10	1,500		16,960	114.00	17,100	
南港		300,000	10	3,000		12,112	41.50	12,450	
正新		3,315,000	10	33,150		238,454	73.50	243,652	
鴻海		180,000	10	1,800		27,006	151.50	27,270	
聯強		967,000	10	9,670		65,674	69.50	67,206	
鴻準		151,000	10	1,510		18,710	124.00	18,724	
佳能		324,000	10	3,240		19,989	62.80	20,347	
興勤		400,000	10	4,000		25,072	62.00	24,800	
聯發科		44,000	10	440		23,586	558.00	24,552	
東貝		300,000	10	3,000		19,512	63.60	19,080	

(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 /		面 值 (元)	總 額 / 總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值		備 註
		單 位	數					單 價	總 額	
中 壽		20,584,608	10	10	205,846		\$ 477,386	24.85	\$ 511,528	
國 泰 金		400,000	10	10	4,000		23,854	59.70	23,880	
大 立 光		50,000	10	10	500		20,795	421.00	21,050	
聯 詠		699,000	10	10	6,990		75,612	107.00	74,793	
網 龍		82,000	10	10	820		34,343	424.00	34,768	
景 碩		484,000	10	10	4,840		41,296	85.60	41,430	
原 相		150,000	10	10	1,500		40,524	270.00	40,500	
威 剛		200,000	10	10	2,000		20,837	104.50	20,900	
閎 暉		140,000	10	10	1,400		15,781	115.00	16,100	
群 創		1,130,000	10	10	11,300		53,364	47.45	53,619	
雷 凌		85,000	10	10	850		9,866	115.50	9,818	
通 嘉		40,000	10	10	400		8,245	205.50	8,220	
洋 華		41,000	10	10	410		14,656	351.50	14,412	
東 洋		173,000	10	10	1,730		19,260	105.00	18,165	
訊 連		260,000	10	10	2,600		34,641	137.00	35,620	
新 普		85,000	10	10	850		16,117	190.00	16,150	
台 表 科		229,076	10	10	2,291		19,147	84.10	19,265	
立 錡		60,000	10	10	600		19,632	327.00	19,620	
南 電		417,000	10	10	4,170		51,100	122.50	51,082	
群 聯		250,000	10	10	2,500		66,900	272.50	68,125	
潤 泰 新		600,000	10	10	6,000		25,955	42.60	25,560	
高 僑		362,578	10	10	3,626		35,400	34.20	12,400	
Asia Credit Public Co., Ltd.		6,900,000	1	1	6,900		22,848	10.47	72,266	
THBEV-Thai Beverage		25,000,000	1	1	25,000		143,506	5.60	139,921	
Yorkey Optical International (CAYMAN) Ltd.		2,466,000	1	1	2,466		22,634	6.57	16,194	
							<u>1,935,235</u>		<u>1,998,787</u>	
可轉(交)換公司債										
東 鋼 五	期滿一次還本；到期日：103/07/21	170	100,000	100,000	17,000		18,776	112.40	19,108	
聯 強 一	期滿一次還本；到期日：102/06/24	911	100,000	100,000	91,100		100,633	112.20	102,214	
正 威 一	期滿一次還本；到期日：100/10/08	74	100,000	100,000	7,400		7,631	103.55	7,663	
可 成 一	期滿一次還本；到期日：103/12/08	60	100,000	100,000	6,000		6,004	104.50	6,270	
長 榮 E1	期滿一次還本；到期日：101/07/23	105	100,000	100,000	10,500		11,007	105.15	11,041	
明 泰 一	期滿一次還本；到期日：100/01/04	52	100,000	100,000	5,200		5,872	113.00	5,876	
友 勁 一	期滿一次還本；到期日：101/03/26	500	100,000	100,000	50,000		50,000	105.00	52,500	
億 光 三	期滿一次還本；到期日：101/12/14	1,000	100,000	100,000	100,000		100,000	128.40	128,400	
晶 電 三	期滿一次還本；到期日：101/10/31	200	100,000	100,000	20,000		20,350	116.50	23,300	
華 容 二	期滿一次還本；到期日：100/01/10	475	100,000	100,000	47,500		47,500	132.65	63,009	
加 百 一	期滿一次還本；到期日：102/05/19	1,000	100,000	100,000	100,000		100,000	120.00	120,000	
力 晶 ECB	期滿一次還本；到期日：100/06/30	1,000	USD1,000	USD1,000,000	1,000,000		35,918	57.80	18,513	
小 計							<u>503,691</u>		<u>557,894</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	選 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 平 價 值	備 註
							單 價 總 額	
受 益 憑 證								
台灣 50		600,000	1,000	6,000		\$ 33,322	56.45	\$ 33,870
安泰 ING 全球美元投資級公 司債基金		4,000,000				40,000	9.88	39,518
群益安穩基金		1,946,308				30,000	15.41	30,000
群益華夏盛世基金		2,997,003				29,970	9.99	29,940
寶來得寶基金		1,742,282				20,000	11.48	20,000
凱基亞洲四金磚基金		976,563				10,000	10.62	10,371
新光新興星鑽基金		1,000,000				10,000	10.21	10,210
富鼎全球固定收益組合基金		824,443				10,000	12.36	10,189
凱基全球五色商機組合基金		880,282				10,000	11.50	10,123
匯豐雙高收益債券組合基金		1,000,000				10,000	10.09	10,094
犇華寶元基金		803,542				10,000	12.44	10,000
摩根富林明 JF 中國點亮基金		1,000,000				10,000	9.98	9,980
宏利亞太入息債券不配息基 金		1,000,000				10,000	9.91	9,910
						<u>233,292</u>		<u>234,205</u>
存 託 憑 證								
真 明 麗		600,000	10	6,000		<u>9,330</u>	16.05	<u>9,630</u>
利率交換合約								5,129,340
買入選擇權								1,084,728
期貨交易保證金—自有資金								672,773
期貨合約								507,045
換匯換利合約								488,566
換匯合約								394,260
無本金遠期外匯合約								63,802
遠期外匯合約								36,284
商品選擇權合約								4,016
資產交換合約								3,679
結構型商品								<u>1,927</u>
合 計								<u>\$ 31,616,497</u>

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

營業證券明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新臺幣
仟元，惟單價及面額為元

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
營業證券—自營						
公司債						
98 統一 1A	200,000,000	98.01	\$ 196,027	98.01	\$ 196,027	
97 台塑 2	600,000,000	101.93	611,567	101.93	611,567	
95 南科 1	328,300,000	99.78	327,589	99.78	327,589	
95 華亞科 1	167,500,000	99.63	166,888	99.63	166,888	
96 華亞科 1	500,000,000	99.14	495,700	99.14	495,700	
96 華亞科 2	200,000,000	99.12	198,249	99.12	198,249	
97 塑化 3	200,000,000	103.19	206,384	103.19	206,384	
98 中油 1A	200,000,000	98.32	196,631	98.32	196,631	
98 中油 1B	200,000,000	97.73	195,455	97.73	195,455	
97 中鋼 2A	250,000,000	101.79	254,474	101.79	254,474	
93 台電 2D04	500,000,000	100.59	502,942	100.59	502,942	
97 台電 7A	300,000,000	102.68	308,039	102.68	308,039	
98 台電 3C	300,000,000	99.01	297,042	99.01	297,042	
98 台電 4D	500,000,000	97.43	487,130	97.43	487,130	
93 台控 3	90,000,000	102.13	91,916	102.13	91,916	
94 台控 1	150,000,000	101.22	151,836	101.22	151,836	
AT&T CORP	USD 48,000	110.03	1,689	110.03	1,689	
BAC	USD 5,000,000	106.73	170,707	106.73	170,707	
CITIGROUP INC	USD 5,000,000	102.04	163,211	102.04	163,211	
CATFIN	USD 5,000,000	94.13	150,553	94.13	150,553	
CITNAT	USD 1,000,000	112.21	35,895	112.21	35,895	
HUWHY	USD 2,000,000	101.35	64,840	101.35	64,840	
HUWHY	USD 2,000,000	114.46	73,231	114.46	73,231	
KORGAS	USD 3,000,000	108.12	103,764	108.12	103,764	
MQGAU	USD 5,000,000	108.64	173,770	108.64	173,770	
PETRONAS CAPIT	USD 5,000,000	99.98	159,924	99.98	159,924	
SWIRE PAC MTN	USD 5,000,000	102.50	163,941	102.50	163,941	
UOBSP	USD 2,000,000	101.83	65,151	101.83	65,151	
WOORI BANK	USD 5,000,000	109.37	174,929	109.37	174,929	
小計			<u>6,189,474</u>		<u>6,189,474</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
上櫃可轉換公司債						
大成一	403,000	109.40	\$ 44,088	109.40	\$ 44,088	101/09/21
統一	2,133,000	102.60	218,846	102.60	218,846	99/10/25
福脂一	2,000	118.00	236	118.00	236	103/12/21
新纖三	340,000	116.40	39,576	116.40	39,576	101/04/27
聚陽三	70,000	130.00	9,100	130.00	9,100	103/06/22
生達三	44,000	106.25	4,675	106.25	4,675	103/09/28
冠軍一	189,000	171.00	32,319	171.00	32,319	99/10/01
冠軍二	104,000	182.00	18,928	182.00	18,928	101/09/18
富喬一	100,000	103.70	10,370	103.70	10,370	101/07/27
台紙三	128,000	112.80	14,438	112.80	14,438	103/07/23
東鋼四	148,000	99.80	14,770	99.80	14,770	102/05/15
東鋼五	266,000	112.40	29,898	112.40	29,898	103/07/21
川湖一	751,000	111.10	83,436	111.10	83,436	101/01/26
川湖二	315,000	103.00	32,445	103.00	32,445	103/11/19
神達三	685,000	98.85	67,712	98.85	67,712	99/08/11
鴻海一	3,295,000	101.60	334,772	101.60	334,772	100/11/10
聯強一	1,637,000	112.20	183,671	112.20	183,671	102/06/24
鴻準一	1,189,000	98.55	117,176	98.55	117,176	101/11/01
華碩一	1,771,000	106.60	188,789	106.60	188,789	100/11/07
大同二	1,036,000	99.00	102,564	99.00	102,564	101/12/10
微星二	892,000	105.20	93,838	105.20	93,838	102/04/25
正崴一	2,669,000	103.55	276,375	103.55	276,375	100/10/08
億光三	446,000	128.40	57,266	128.40	57,266	101/12/14
億光四	88,000	119.15	10,485	119.15	10,485	103/12/04
友達三	760,000	109.80	83,448	109.80	83,448	99/07/18
鼎元六	2,000	134.00	268	134.00	268	101/10/09
晶電三	330,000	116.50	38,445	116.50	38,445	101/10/31
創見一	100,000	162.00	16,200	162.00	16,200	100/11/24
可成一	389,000	104.50	40,651	104.50	40,651	103/12/08
興富三	380,000	123.50	46,930	123.50	46,930	100/04/29
根基一	74,000	144.00	10,656	144.00	10,656	101/07/28
華固二	390,000	129.00	50,310	129.00	50,310	100/07/21
長榮三	337,000	104.80	35,318	104.80	35,318	103/08/07
華航三	210,000	99.30	20,853	99.30	20,853	99/08/07
山隆二	29,000	120.45	3,493	120.45	3,493	101/12/11
國賓一	171,000	108.00	18,468	108.00	18,468	102/05/19
亞光二	127,000	127.00	16,129	127.00	16,129	103/09/15

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
威達一	77,000	128.00	\$ 9,856	128.00	\$ 9,856	102/01/21
增你三	75,000	128.70	9,653	128.70	9,653	100/06/19
聯詠二	108,000	120.50	13,014	120.50	13,014	100/06/07
銘異二	40,000	111.25	4,450	111.25	4,450	103/11/30
普格一	100,000	128.05	12,805	128.05	12,805	100/10/24
樺晟一	308,000	117.00	36,036	117.00	36,036	101/10/03
加百一	249,000	120.00	29,880	120.00	29,880	102/05/19
明泰一	280,000	113.00	31,640	113.00	31,640	100/01/04
佳醫二	102,000	166.00	16,932	166.00	16,932	103/06/30
健喬二	100,000	149.05	14,905	149.05	14,905	99/12/17
正文二	375,000	170.00	63,750	170.00	63,750	100/04/14
系統一	87,000	125.00	10,875	125.00	10,875	101/09/15
華容二	250,000	132.65	33,163	132.65	33,163	100/01/10
佳總二	600,000	160.00	96,000	160.00	96,000	101/01/26
遠雄三	100,000	103.50	10,350	103.50	10,350	100/06/30
南仁二	180,000	112.40	20,232	112.40	20,232	101/09/18
友勁一	151,000	105.00	15,855	105.00	15,855	101/03/26
頌邦二	375,000	120.90	45,338	120.90	45,338	101/04/04
宏齊二	6,000	118.15	709	118.15	709	101/12/24
育富一	12,000	106.00	1,272	106.00	1,272	101/08/07
岳豐三	112,000	120.05	13,446	120.05	13,446	101/12/07
奈普一	18,000	108.00	1,944	108.00	1,944	102/05/29
久元一	251,000	115.00	28,865	115.00	28,865	102/05/27
泰詠二	301,000	103.10	31,033	103.10	31,033	101/11/16
新漢一	183,000	111.00	20,313	111.00	20,313	99/06/03
中鼎一	200,000	129.00	25,800	129.00	25,800	101/10/18
成霖一	44,000	111.00	4,884	111.00	4,884	101/12/24
小計			<u>2,969,942</u>		<u>2,969,942</u>	
上市公司股票						
亞泥	500	35.00	17	35.00	17	
味全	880,000	43.60	38,368	43.60	38,368	
大成	300	35.20	11	35.20	11	
統一	130,480	39.45	5,147	39.45	5,147	
福懋油	210,000	16.65	3,496	16.65	3,496	
台塑	130,200	67.30	8,762	67.30	8,762	
南亞	145,080	58.30	8,458	58.30	8,458	
台聚	100,000	20.30	2,030	20.30	2,030	
聯成	150,000	17.40	2,610	17.40	2,610	

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數 / 張數 / 面值	帳		期	終	日	市	價	到	期	日	被	避	險	部	位
							單	面													
	東	陽				233,000	58.80	\$	13,700		58.80	\$	13,700								
	台	化				250	69.40		17		69.40		17								
	遠	東	新			240	40.00		10		40.00		10								
	新	紡				488,000	34.15		16,665		34.15		16,665								
	力	鵬				210,000	13.70		2,877		13.70		2,877								
	永	大				205,000	25.45		5,217		25.45		5,217								
	亞	力				250,000	15.35		3,838		15.35		3,838								
	鑽	全				359,000	34.00		12,206		34.00		12,206								
	信	錦				37,000	84.50		3,126		84.50		3,126								
	中	化				132,000	24.20		3,194		24.20		3,194								
	南	僑				900,000	29.70		26,730		29.70		26,730								
	台	肥				180,000	114.00		20,520		114.00		20,520								
	杏	輝				210,000	31.00		6,510		31.00		6,510								
	士	紙				179,000	79.60		14,248		79.60		14,248								
	中	鋼				390,000	33.00		12,870		33.00		12,870								
	東	鋼				719,197	34.65		24,920		34.65		24,920								
	春	源				250,000	14.60		3,650		14.60		3,650								
	豐	興				310,000	54.10		16,771		54.10		16,771								
	燁	輝				1,300,000	12.95		16,835		12.95		16,835								
	新	光	鋼			490,000	34.35		16,832		34.35		16,832								
	南	港				565,000	41.50		23,447		41.50		23,447								
	正	新				200,000	73.50		14,700		73.50		14,700								
	裕	隆				330,000	37.70		12,441		37.70		12,441								
	聯	電				7,485,635	17.20		128,753		17.20		128,753								
	鴻	海				130,300	151.50		19,740		151.50		19,740								
	仁	寶				400,000	44.35		17,740		44.35		17,740								
	台	積	電			550,093	64.50		35,481		64.50		35,481								
	旺	宏				934	18.30		17		18.30		17								
	智	邦				1,200,000	15.55		18,660		15.55		18,660								
	宏	基				105,000	96.20		10,101		96.20		10,101								
	鴻	準				125,000	124.00		15,500		124.00		15,500								
	敬	鵬				205,000	28.95		5,935		28.95		5,935								
	華	碩				160	61.80		10		61.80		10								
	藍	天				515,573	52.00		26,810		52.00		26,810								
	佳	能				50,860	62.80		3,194		62.80		3,194								
	技	嘉				150,000	31.35		4,703		31.35		4,703								
	瑞	昱				50,000	94.50		4,725		94.50		4,725								
	廣	達				800	69.60		56		69.60		56								

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數 / 張數 / 面值	帳		期	終	日	市	價	到	期	日	被	避	險	部	位
							單	面													
	勝	華				770,000	28.50	\$	21,945		28.50	\$	21,945								
	億	光				64,000	120.00		7,680		120.00		7,680								
	凌	陽				360,000	34.95		12,582		34.95		12,582								
	南	科				340,000	32.70		11,118		32.70		11,118								
	友	達				590	38.80		23		38.80		23								
	中	華	電			206	59.50		12		59.50		12								
	圓	剛				500	43.95		22		43.95		22								
	超	豐				175,000	32.75		5,731		32.75		5,731								
	晶	電				550,000	120.00		66,000		120.00		66,000								
	聯	發	科			46,050	558.00		25,696		558.00		25,696								
	思	源				550,000	42.40		23,320		42.40		23,320								
	強	茂				1,000,000	26.85		26,850		26.85		26,850								
	兆	赫				130,000	61.70		8,021		61.70		8,021								
	一	詮				65,000	55.20		3,588		55.20		3,588								
	瑞	軒				640,000	38.45		24,608		38.45		24,608								
	普	安				320,000	55.20		17,664		55.20		17,664								
	宏	達	電			300	366.50		110		366.50		110								
	東	貝				185,000	63.60		11,766		63.60		11,766								
	國	產				379,902	14.75		5,604		14.75		5,604								
	興	富	發			250,000	47.25		11,813		47.25		11,813								
	皇	翔				135,000	61.50		8,302		61.50		8,302								
	長	榮	航			946,427	14.10		13,345		14.10		13,345								
	彭	銀				550,000	15.25		8,388		15.25		8,388								
	中	壽				43,721,121	24.85		1,086,470		24.85		1,086,470								
	華	南	金			200,620	20.15		4,042		20.15		4,042								
	富	邦	金			1,271,000	39.30		49,950		39.30		49,950								
	國	泰	金			850,000	59.70		50,745		59.70		50,745								
	台	新	金			400,000	12.60		5,040		12.60		5,040								
	新	光	金			333,203	13.30		4,432		13.30		4,432								
	第	一	金			349,525	19.85		6,938		19.85		6,938								
	潤	泰	全			100,000	57.50		5,750		57.50		5,750								
	大	立	光			27,000	421.00		11,367		421.00		11,367								
	聯	陽				25,000	72.50		1,812		72.50		1,812								
	奇	鉉				320,000	40.00		12,800		40.00		12,800								
	智	原				245,000	69.20		16,954		69.20		16,954								
	欣	興				219,560	46.40		10,188		46.40		10,188								
	揚	智				130,000	77.50		10,075		77.50		10,075								
	訊	舟				110,000	26.35		2,899		26.35		2,899								

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
和鑫	1,700,000	28.20	\$ 47,940	28.20	\$ 47,940	
喬鼎	658	27.30	18	27.30	18	
銘異	1,420,000	45.55	64,681	45.55	64,681	
臻圓	530,000	53.50	28,355	53.50	28,355	
緯創	25,000	62.10	1,553	62.10	1,553	
華亞科	900,000	26.95	24,255	26.95	24,255	
群創	1,000,000	47.45	47,450	47.45	47,450	
嘉澤	340,000	177.00	60,180	177.00	60,180	
雷凌	50,000	115.50	5,775	115.50	5,775	
穎台	148,000	230.00	34,040	230.00	34,040	
新日光	100,000	80.80	8,080	80.80	8,080	
誠致	50,000	138.00	6,900	138.00	6,900	
瑞智	168,000	11.70	1,966	11.70	1,966	
訊連	45,998	137.00	6,302	137.00	6,302	
敦南	200,000	24.15	4,830	24.15	4,830	
中磊	115,000	26.00	2,990	26.00	2,990	
長虹	262,450	64.90	17,033	64.90	17,033	
亞翔	2,100,000	43.25	90,825	43.25	90,825	
瑞儀	190,000	46.55	8,844	46.55	8,844	
聚鼎	40,000	65.20	2,608	65.20	2,608	
力成	180,000	108.50	19,530	108.50	19,530	
立錡	86,000	327.00	28,122	327.00	28,122	
台塑化	520	82.40	43	82.40	43	
台虹	200,000	59.00	11,800	59.00	11,800	
南電	330,600	122.50	40,498	122.50	40,498	
福懋科	209,000	48.00	10,032	48.00	10,032	
寶成	500	25.40	13	25.40	13	
百和	290,000	27.00	7,830	27.00	7,830	
潤泰新	500,000	42.60	21,300	42.60	21,300	
小計			<u>2,829,091</u>		<u>2,829,091</u>	
政府公債						
84 交建甲四	13,000,000	103.25	13,423	103.25	13,423	99/06/16
85 交建乙一	11,600,000	104.19	12,086	104.19	12,086	99/07/21
85 交建甲五	9,000,000	104.69	9,422	104.69	9,422	99/08/25
86 交建甲十	11,300,000	112.81	12,748	112.81	12,748	101/01/21
89 央債甲三	1,000,000	122.15	1,222	122.15	1,222	103/09/28
89 央債甲四	11,000,000	122.18	13,440	122.18	13,440	103/10/15
89 央債甲 11	10,000,000	120.35	12,035	120.35	12,035	104/08/11

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
89 央債甲 13	5,000,000	134.16	\$ 6,708	134.16	\$ 6,708	109/11/14
89 央債甲 14	900,000	104.64	942	104.64	942	99/12/15
89 央債乙一	5,000,000	136.51	6,825	136.51	6,825	109/04/21
90 央債甲二	8,000,000	130.05	10,404	130.05	10,404	110/02/13
90 央債甲三	4,000,000	118.46	4,738	118.46	4,738	105/03/06
90 央債甲四	1,000,000	126.11	1,261	126.11	1,261	110/05/08
90 央債甲七	2,000,000	112.34	2,247	112.34	2,247	105/10/19
91 央債甲三	14,000,000	123.00	17,220	123.00	17,220	111/02/05
91 央債甲七	3,000,000	118.21	3,546	118.21	3,546	111/08/16
94 央債甲四	16,400,000	105.77	17,346	105.77	17,346	104/03/16
94 央債甲六	550,000,000	101.04	555,696	101.04	555,696	99/07/20
95 央債甲 5	45,600,000	102.63	46,801	102.63	46,801	100/07/20
96 央債甲 1	318,300,000	102.85	327,369	102.85	327,369	101/01/26
96 央債甲 4	500,000,000	104.37	521,833	104.37	521,833	103/07/20
小計			<u>1,597,312</u>		<u>1,597,312</u>	
海外可轉換公司債						
Gainlead Inter	HKD 15,000,000	113.36	70,160	113.36	70,160	101/02/22
New World Development	HKD 8,000,000	100.89	33,302	100.89	33,302	103/06/04
CAPITALAND LTD	SGD 4,000,000	106.25	96,867	106.25	96,867	105/09/03
KCC CORP	USD 3,000,000	108.74	104,353	108.74	104,353	103/05/06
LG PHILIPS 201	USD 4,000,000	108.73	139,133	108.73	139,133	101/04/18
LTIN	USD 3,000,000	115.00	110,364	115.00	110,364	103/10/22
SKM	USD 1,000,000	113.79	36,401	113.79	36,401	103/04/07
UMC/Novatek	USD 2,300,000	107.73	79,262	107.73	79,262	103/12/02
UMC/Unimicron	USD 1,500,000	105.59	50,665	105.59	50,665	103/12/02
小計			<u>720,507</u>		<u>720,507</u>	
企業貸款債權證券化受益證券						
93 中信銀貸 1A	140,333,495	99.99	140,320	99.99	140,320	115/08/25
93 中信銀貸 1B	90,000,000	100.41	90,369	100.41	90,369	115/08/25
93 中信銀貸 1C	25,000,000	100.93	25,233	100.93	25,233	115/08/25
93 中信銀貸 1D	130,000,000	100.95	131,236	100.95	131,236	115/08/25
小計			<u>387,158</u>		<u>387,158</u>	
上櫃公司股票						
濱川企業	20,000	39.90	798	39.90	798	
中華網龍	45,000	424.00	19,080	424.00	19,080	
順達科技	35,000	113.00	3,955	113.00	3,955	
原相科技	25,000	270.00	6,750	270.00	6,750	
威剛科技	188,000	104.50	19,646	104.50	19,646	
欣銓科技	920,000	21.25	19,550	21.25	19,550	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
位速	367,400	84.30	\$ 30,972	84.30	\$ 30,972	
凡甲科技	27,000	93.60	2,527	93.60	2,527	
力積電子	98,745	102.50	10,121	102.50	10,121	
禾瑞亞	110,000	87.60	9,636	87.60	9,636	
邦特生技	130,000	53.30	6,929	53.30	6,929	
鈺創科技	260,000	27.00	7,020	27.00	7,020	
中強光電	400,000	46.40	18,560	46.40	18,560	
智冠	300,000	203.50	61,050	203.50	61,050	
中美晶	85,000	88.10	7,489	88.10	7,489	
新普科技	55,000	190.00	10,450	190.00	10,450	
擎邦國際	400,000	20.65	8,260	20.65	8,260	
茂達電子	150	54.00	8	54.00	8	
萬潤	220,400	47.00	10,359	47.00	10,359	
安國國際	980,000	70.40	68,992	70.40	68,992	
伍豐科技	210,000	83.20	17,472	83.20	17,472	
群聯電子	140,000	272.50	<u>38,150</u>	272.50	<u>38,150</u>	
小計			<u>377,774</u>		<u>377,774</u>	
不動產抵押證券						
FNR 2005-117 MS	USD 2,000,000	101.94	17,706	101.94	17,706	125/01/25
FHRR R012 AB	USD 5,000,000	104.45	88,624	104.45	88,624	109/12/15
FHRR R011 AB	USD 2,000,000	104.58	38,313	104.58	38,313	109/12/15
FHRR R010 AB	USD 3,000,000	104.59	56,418	104.59	56,418	108/12/15
FHRR R009 AJ	USD 5,000,000	103.56	71,513	103.56	71,513	107/12/15
FHRR R005 AB	USD 3,000,000	102.94	47,709	102.94	47,709	107/12/15
FHR 3204 TQ	USD 1,000,000	100.00	3,763	100.00	3,763	125/04/15
FHR 3173 SU	USD 2,000,000	102.19	<u>15,788</u>	102.19	<u>15,788</u>	125/06/15
小計			<u>339,834</u>		<u>339,834</u>	
上櫃可交換公司債						
遠新 E1	350,000	99.35	34,773	99.35	34,773	101/09/14
長榮 E1	1,016,000	105.15	<u>106,832</u>	105.15	<u>106,832</u>	101/07/23
小計			<u>141,605</u>		<u>141,605</u>	
上市存託憑證						
巨騰	1,121,000	36.00	40,356	36.00	40,356	
旺旺	1,101,000	23.15	<u>25,488</u>	23.15	<u>25,488</u>	
小計			<u>65,844</u>		<u>65,844</u>	
指數股票型基金 ETF						
台灣 50	793,000	56.45	<u>44,765</u>	56.45	<u>44,765</u>	
小計			<u>44,765</u>		<u>44,765</u>	
擔保債務憑證						

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
SOUTH COAST FUNDING I-E NOTE	USD 2,000,000	0.01	\$ 6	0.01	\$ 6	132/10/06
TABERNA PEF FUNDING I-E NOTE	USD 3,000,000	0.50	373	0.50	373	124/07/05
West Coast FUNDING I-CLASS NOTE	USD 3,000,000	0.01	10	0.01	10	130/11/02
小計			<u>389</u>		<u>389</u>	
其他						
凱基F1	99,000	0.00	21	0.00	21	
亞東DY	99,000	0.00	8	0.00	8	
雅新	839	6.00	5	6.00	5	
小計			<u>34</u>		<u>34</u>	
營業證券—自營小計			<u>15,663,729</u>		<u>15,663,729</u>	
營業證券—承銷						
上市公司股票						
億光	63,000	120.00	7,560	120.00	7,560	
全新	150,000	87.80	13,170	87.80	13,170	
中壽	26,859,409	24.85	667,456	24.85	667,456	
福懋科	10,000	48.00	480	48.00	480	
小計			<u>688,666</u>		<u>688,666</u>	
上櫃可轉換公司債						
東鋼五	71,000	112.40	7,980	112.40	7,980	103/07/21
川湖二	500,000	103.00	51,500	103.00	51,500	103/11/19
億光四	599,000	119.15	71,371	119.15	71,371	103/12/04
亞光二	884,000	127.00	112,268	127.00	112,268	103/09/15
銘異二	47,000	111.25	5,229	111.25	5,229	103/11/30
同致一	21,000	111.50	2,341	111.50	2,341	101/12/14
岳豐三	179,000	120.05	21,489	120.05	21,489	101/12/07
岳豐四	161,000	122.05	19,650	122.05	19,650	101/12/08
聚和三	75,000	120.50	9,038	120.50	9,038	103/11/24
金電二	44,000	106.00	4,664	106.00	4,664	101/12/30
金益二	50,000	111.20	5,560	111.20	5,560	101/12/16
小計			<u>311,090</u>		<u>311,090</u>	
上市存託憑證						
聖馬丁	10,569,000	9.16	96,812	9.16	96,812	
歐聖	200,000	10.15	2,030	10.15	2,030	
小計			<u>98,842</u>		<u>98,842</u>	
上櫃公司股票						
力積	60,000	102.50	6,150	102.50	6,150	
小計			<u>6,150</u>		<u>6,150</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
其他						
瑞軒四	420,000	100.00	\$ 42,000	100.00	\$ 42,000	104/01/04
小計			<u>42,000</u>		<u>42,000</u>	
營業證券—承銷小計			<u>1,146,748</u>		<u>1,146,748</u>	
營業證券—避險						
上櫃可轉換公司債—信用連結商品避險部位						
新纖三	150,000	116.40	17,460	116.40	17,460	
訊聯一	80,000	131.85	10,548	131.85	10,548	
富喬一	50,000	103.70	5,185	103.70	5,185	
聯強一	400,000	112.20	44,880	112.20	44,880	
正崴一	150,000	103.55	15,532	103.55	15,532	
億光三	200,000	128.40	25,680	128.40	25,680	
友達三	100,000	109.80	10,980	109.80	10,980	
興富三	50,000	123.50	6,175	123.50	6,175	
長榮三	250,000	104.80	26,200	104.80	26,200	
華航三	1,950,000	99.30	193,635	99.30	193,635	
聯詠二	50,000	120.50	6,025	120.50	6,025	
樺晟一	100,000	117.00	11,700	117.00	11,700	
明泰一	50,000	113.00	5,650	113.00	5,650	
華容二	50,000	132.65	6,633	132.65	6,633	
友勁一	500,000	105.00	52,500	105.00	52,500	
碩邦二	60,000	120.90	7,254	120.90	7,254	
宏齊二	145,000	118.15	17,132	118.15	17,132	
久元一	450,000	115.00	51,750	115.00	51,750	
中鼎一	320,000	129.00	41,280	129.00	41,280	
小計			<u>556,199</u>		<u>556,199</u>	
上市公司股票—認購權避險部位						
亞光	12,000	71.20	854	71.20	854	大華 B2
裕隆	7,000	37.70	264	37.70	264	大華 B3
聯華	50,315	15.75	792	15.75	792	大華 B4
新纖	41,000	11.25	461	11.25	461	大華 B5
南紡	2,000	12.75	26	12.75	26	大華 B6
士電	2,000	41.25	83	41.25	83	大華 B7
燁輝	6,030	12.95	78	12.95	78	大華 B8
大成鋼	42,000	25.00	1,050	25.00	1,050	大華 B9
三陽	10,000	13.80	138	13.80	138	大華 C1
光磊	282,000	28.60	8,065	28.60	8,065	大華 C2

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
矽統科	1,344	24.80	\$ 33	24.80	\$ 33	大華 C3
洋華	1,000	351.50	351	351.50	351	大華 C5
東陽	239,350	58.80	14,074	58.80	14,074	大華 C6
中工	11,000	8.69	96	8.69	96	大華 C7
群光	30,613	77.60	2,376	77.60	2,376	大華 C8
統一超	6,680	76.10	508	76.10	508	大華 C9
建興電	1,088,635	32.10	34,945	32.10	34,945	大華 D1
必翔	2,000	73.00	146	73.00	146	大華 D2
廣達	109,670	69.60	7,633	69.60	7,633	大華 D3
台塑化	2,000	82.40	165	82.40	165	大華 D4
國票金	1,332,000	10.40	13,853	10.40	13,853	大華 D5
信義	7,000	61.30	429	61.30	429	大華 D6
永豐餘	2,294,000	14.00	32,116	14.00	32,116	大華 D7
宏達電	20,000	366.50	7,330	366.50	7,330	大華 D8
大眾銀	2,213,000	7.00	15,491	7.00	15,491	大華 E1
鄉林	51,000	37.20	1,897	37.20	1,897	大華 E2
福懋科	141,000	48.00	6,768	48.00	6,768	大華 E3
達方	17,000	50.70	862	50.70	862	大華 E4
立錡	3,000	327.00	981	327.00	981	大華 E5
亞泥	106,302	34.60	3,678	34.60	3,678	大華 E6
技嘉	445,000	31.35	13,951	31.35	13,951	大華 E7
聯發科	967	558.00	540	558.00	540	大華 E8
欣興	300,000	46.40	13,920	46.40	13,920	大華 E9
金寶	103,000	9.50	979	9.50	979	大華 F1
台玻	267,000	26.20	6,995	26.20	6,995	大華 F2
微星	99,447	21.10	2,098	21.10	2,098	大華 F3
瑞昱	10,010	94.50	946	94.50	946	大華 F4
元大金	82,000	23.50	1,927	23.50	1,927	大華 F5
南亞	103,910	58.30	6,058	58.30	6,058	大華 F6
神達	575,000	16.55	9,516	16.55	9,516	大華 F7
聯陽	7,000	72.50	508	72.50	508	大華 F8
昱晶能源	42,875	93.40	4,005	93.40	4,005	大華 F9
統一	1,013,527	39.45	39,984	39.45	39,984	大華 G1
光寶	30,000	48.05	1,442	48.05	1,442	大華 G2
日月光	13,272	28.85	383	28.85	383	大華 G3
台船公司	235,910	30.60	7,219	30.60	7,219	大華 G4
榮化	40,000	38.90	1,556	38.90	1,556	大華 G6
揚智	2,000	77.50	155	77.50	155	大華 G7

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數／張數／面值	帳		期	終	日	市	價	到	期	日	／	被	避	險	部	位
							單	面														
	台	塑				176,000	67.30	\$	11,845		67.30	\$	11,845	大華	G8							
	遠	東	新			18,000	40.00		720		40.00		720	大華	G9							
	中	鋼				75,000	33.00		2,475		33.00		2,475	大華	H2							
	緯	創				324,845	62.10		20,173		62.10		20,173	大華	H3							
	創	意				46,000	169.50		7,797		169.50		7,797	大華	H4							
	群	創				90,000	47.45		4,270		47.45		4,270	大華	H5							
	國	巨				8,000	11.70		94		11.70		94	大華	H6							
	旺	宏				119,000	18.30		2,178		18.30		2,178	大華	H7							
	華	晶	科			8,288	65.20		540		65.20		540	大華	H8							
	華	寶				32,000	43.85		1,403		43.85		1,403	大華	H9							
	瑞	軒				20,000	38.45		769		38.45		769	大華	J1							
	國	建				17,500	13.20		231		13.20		231	大華	J2							
	正	新				7,000	73.50		515		73.50		515	大華	J3							
	仁	寶				32,000	44.35		1,419		44.35		1,419	大華	J4							
	華	碩				122,000	61.80		7,540		61.80		7,540	大華	J5							
	正	歲				47,500	74.80		3,553		74.80		3,553	大華	J6							
	晶	元				8,000	120.00		960		120.00		960	大華	K1							
	京	元				646,337	15.20		9,824		15.20		9,824	大華	K2							
	宏	普				33,000	51.40		1,696		51.40		1,696	大華	K3							
	台	積	電			142,000	64.50		9,159		64.50		9,159	大華	K4							
	聯	強				17,000	69.50		1,182		69.50		1,182	大華	K5							
	中	華	電			15,213	59.50		905		59.50		905	大華	K6							
	榮	運				9,000	28.60		257		28.60		257	大華	K7							
	鴻	海				41,915	151.50		6,350		151.50		6,350	大華	K8							
	勝	華				12,000	28.50		342		28.50		342	大華	L1							
	第	一	金			4,000	19.85		79		19.85		79	大華	L2							
	廣	宇				5,680	58.00		329		58.00		329	大華	L3							
	環	隆				288,000	20.20		5,818		20.20		5,818	大華	L5							
	鴻	準				3,000	124.00		372		124.00		372	大華	L6							
	大	成				76,760	35.20		2,702		35.20		2,702	大華	L7							
	精	英				133,000	15.25		2,028		15.25		2,028	大華	L8							
	聯	成				88,000	17.40		1,531		17.40		1,531	大華	L9							
	永	豐	金			35,000	12.90		452		12.90		452	大華	M3							
	致	新				49,000	187.00		9,163		187.00		9,163	大華	M4							
	中	橡				19,000	34.20		650		34.20		650	大華	M5							
	國	產				43,470	14.75		641		14.75		641	大華	M6							
	兆	赫				6,500	61.70		401		61.70		401	大華	M7							
	景	碩				10,000	85.60		856		85.60		856	大華	M8							

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
寶成	305,150	25.40	\$ 7,751	25.40	\$ 7,751	大華 M9
潤泰新	84,000	42.60	3,578	42.60	3,578	大華 N1
國寶	215,000	39.35	8,460	39.35	8,460	大華 N3
英華達	176,200	34.30	6,044	34.30	6,044	大華 N9
大聯大	15,000	55.70	835	55.70	835	大華 N5
日勝生	156,000	26.90	4,196	26.90	4,196	大華 N6
華固	2,300	81.40	187	81.40	187	大華 N7
南港	83,000	41.50	3,445	41.50	3,445	大華 N9
厚生	49,000	29.35	1,438	29.35	1,438	大華 AA
聯電	515,000	17.20	8,858	17.20	8,858	大華 AB
凌陽科	6,000	34.95	210	34.95	210	大華 AC
東貝	6,000	63.60	382	63.60	382	大華 AD
精元	13,000	37.35	486	37.35	486	大華 AH
乾坤	3,000	92.40	277	92.40	277	大華 AI
大榮	1,000	22.95	23	22.95	23	大華 AJ
晶技	47,000	58.90	2,768	58.90	2,768	大華 AK
益航	21,000	50.40	1,058	50.40	1,058	大華 AL
致茂電	28,000	72.70	2,036	72.70	2,036	大華 AM
創見	35,000	120.00	4,200	120.00	4,200	大華 AN
義隆	76,000	56.70	4,309	56.70	4,309	大華 AP
敦南科	77,000	24.15	1,860	24.15	1,860	大華 AQ
瀚宇博	9,000	31.60	284	31.60	284	大華 AR
輔祥	29,000	44.80	1,299	44.80	1,299	大華 AS
味全	20,500	43.60	894	43.60	894	大華 AT
勤美	78,000	44.90	3,502	44.90	3,502	大華 AU
東鋼	33,000	34.65	1,143	34.65	1,143	大華 AV
雷凌	11,000	115.50	1,270	115.50	1,270	大華 AX
統一實	217,000	12.25	2,658	12.25	2,658	大華 AY
億光	4,000	120.00	480	120.00	480	大華 AZ
潤泰金	271,000	57.50	15,583	57.50	15,583	大華 BA
中石化	78,000	12.40	967	12.40	967	大華 BB
裕民	58,000	65.00	3,770	65.00	3,770	大華 BD
長榮	41,000	17.85	732	17.85	732	大華 BG
彰銀	8,000	15.25	122	15.25	122	大華 BH
力成	815	108.50	88	108.50	88	大華 BI
新紡	174,000	34.15	5,942	34.15	5,942	大華 BJ
達電	2,000	100.00	200	100.00	200	大華 BK
友達	10,979	38.80	426	38.80	426	大華 BT

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
台航	2,000	46.60	\$ 93	46.60	\$ 93	大華 BY
新興	15,400	42.50	655	42.50	655	大華 CD
兆豐金	7,000	18.50	130	18.50	130	大華 CE
遠百	2,000	36.70	73	36.70	73	大華 CG
藍天	3,000	52.00	156	52.00	156	大華 CH
國泰金	15,000	59.70	896	59.70	896	大華 CK
綠能	17,000	83.00	1,411	83.00	1,411	大華 CL
中航	48,000	89.30	4,286	89.30	4,286	大華 CM
智原	20,000	69.20	1,384	69.20	1,384	大華 CP
揚明光學	8,000	262.00	2,096	262.00	2,096	大華 CQ
東聯	12,000	25.60	307	25.60	307	大華 CR
正隆	135,000	12.65	1,708	12.65	1,708	大華 CS
正文	48,294	57.80	2,791	57.80	2,791	大華 CS
日興	3,188	159.50	508	159.50	508	大華 CT
富邦金	32,000	39.30	1,258	39.30	1,258	大華 CV
聯詠	1,000	107.00	107	107.00	107	大華 DA
東元	4,000	14.00	56	14.00	56	大華 DC
康舒	323,000	28.70	9,270	28.70	9,270	大華 DD
皇翔	12,000	61.50	738	61.50	738	大華 DH
合勤	4,000	29.65	119	29.65	119	大華 DN
禾伸堂	3,000	46.80	140	46.80	140	大華 DS
農林	290,050	20.35	5,903	20.35	5,903	大華 44
迅杰	6,411	73.00	468	73.00	468	大華 RD
台虹	36,000	59.00	2,124	59.00	2,124	大華 RF
百一	29,000	40.00	1,160	40.00	1,160	大華 RN
富鼎	55,000	42.70	2,348	42.70	2,348	大華 SC
信錦	35,000	84.50	2,958	84.50	2,958	大華 SY
			<u>533,848</u>		<u>533,848</u>	
上櫃公司股票－認購權避險部位						
台半	84,000	28.70	2,411	28.70	2,411	大華 RC
頌邦	51,000	29.80	1,520	29.80	1,520	大華 RE
益通	495,033	81.50	40,345	81.50	40,345	大華 RG
世界	240,500	16.10	3,872	16.10	3,872	大華 RH
合晶	22,360	58.30	1,304	58.30	1,304	大華 RJ
威剛	5,000	104.50	522	104.50	522	大華 RK
百略	27,000	50.20	1,355	50.20	1,355	大華 RL
榮剛	1,586,050	19.75	31,324	19.75	31,324	大華 RM
久元	10,190	81.00	825	81.00	825	大華 RP

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
廣運	62,300	29.35	\$ 1,829	29.35	\$ 1,829	大華 RQ
廣明	11,190	61.50	688	61.50	688	大華 RR
伍豐	53,723	83.20	4,470	83.20	4,470	大華 RS
精華	1,000	191.00	191	191.00	191	大華 RT
順達	3,599	113.00	407	113.00	407	大華 RU
驊訊	32,000	72.80	2,330	72.80	2,330	大華 RV
振曜	3,000	131.00	393	131.00	393	大華 RX
禾昌	58,000	67.50	3,915	67.50	3,915	大華 RY
良維	20,000	53.50	1,070	53.50	1,070	大華 RZ
安國	7,000	70.40	493	70.40	493	大華 SA
胡連	3,000	69.80	209	69.80	209	大華 SB
及成	40,000	28.40	1,136	28.40	1,136	大華 SD
加百裕	20,000	49.55	991	49.55	991	大華 SE
美磊	7,000	85.00	595	85.00	595	大華 SF
新普	1,122	190.00	213	190.00	213	大華 SH
應華	1,000	205.50	206	205.50	206	大華 SJ
群聯	2,000	272.50	545	272.50	545	大華 SK
東洋	26,955	105.00	2,830	105.00	2,830	大華 SL
偉盟	131,000	24.35	3,190	24.35	3,190	大華 SM
智冠	8,000	203.50	1,628	203.50	1,628	大華 SP
茂達	15,000	54.00	810	54.00	810	大華 SQ
茂迪	30,000	152.00	4,560	152.00	4,560	大華 SR
中強光	4,000	46.40	186	46.40	186	大華 ST
光洋	1,000	82.30	82	82.30	82	大華 SU
同致電子	21,000	130.50	2,741	130.50	2,741	大華 SV
中美晶	3,000	88.10	264	88.10	264	大華 SW
原相	1,029	270.00	278	270.00	278	大華 SZ
迎輝科技	862,000	85.10	73,356	85.10	73,356	大華 TA
金山電	91,000	57.20	5,205	57.20	5,205	大華 TE
宏捷科技	46,000	48.15	2,215	48.15	2,215	大華 TF
凡甲科技	4,000	93.60	374	93.60	374	大華 TG
精誠	1,000	50.90	51	50.90	51	大華 TJ
宇峻奧汀	10,000	292.50	2,925	292.50	2,925	大華 TK
欣銓	5,000	21.25	106	21.25	106	大華 TN
小計			<u>203,960</u>		<u>203,960</u>	
上櫃可交換公司債－信用連結商品避險部位						
長榮E1	500,000	105.15	<u>52,575</u>	105.15	<u>52,575</u>	
小計			<u>52,575</u>		<u>52,575</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
上市公司股票－股權連結商品避險部位						
統一	3,000	39.45	\$ 118	39.45	\$ 118	大華 T0883
台聚	28,000	20.30	568	20.30	568	大華 T0903、大華 T0906、大華 T0918
東陽	52,000	58.80	3,058	58.80	3,058	大華 T0915、大華 T0919
正隆	92,000	12.65	1,164	12.65	1,164	大華 T0911
日月光	10,000	28.85	289	28.85	289	大華 T0909
藍天	10,000	52.00	520	52.00	520	大華 T0921
中壽	57,655	24.85	1,433	24.85	1,433	大華 T0913、大華 T0914
遠百	38,000	36.70	1,395	36.70	1,395	大華 T0925
揚智	15,000	77.50	1,162	77.50	1,162	大華 T0924
洋華	33,000	351.50	11,599	351.50	11,599	大華 T0923
小計			<u>21,306</u>		<u>21,306</u>	
上市認購權證－認購權證避險部位						
群益 CY	249,000	1.90	473	1.90	473	大華 D1
群益 EQ	450,000	0.36	162	0.36	162	大華 D5
永豐 G2	322,000	1.16	374	1.16	374	大華 E7
群益 DY	249,000	2.32	578	2.32	578	大華 E7
群益 BP	326,000	5.80	1,891	5.80	1,891	大華 F9
凱基 EE	10,000	3.14	31	3.14	31	大華 BA
日盛 EP	24,000	0.70	17	0.70	17	大華 CS
國泰 CG	246,000	1.27	312	1.27	312	大華 CS
小計			<u>3,838</u>		<u>3,838</u>	
上市存託憑證－認購權證避險部位						
泰金寶	179,000	5.48	981	5.48	981	大華 H1
巨騰	14,000	36.00	504	36.00	504	大華 AF
中國旺旺	88,000	23.15	2,037	23.15	2,037	大華 AG
小計			<u>3,522</u>		<u>3,522</u>	
上櫃公司股票－股權連結商品避險部位						
廣明	10,000	61.50	615	61.50	615	大華 T0910
台表科	13,000	84.10	1,093	84.10	1,093	大華 T0912
小計			<u>1,708</u>		<u>1,708</u>	
上櫃認購權證－認購權證避險部位						
永豐 V3	94,000	0.75	71	0.75	71	大華 RL
群益 RS	10,000	2.42	24	2.42	24	大華 RT
群益 SD	54,000	4.18	226	4.18	226	大華 RX
國泰 QL	40,000	1.17	47	1.17	47	大華 RY
永豐 W8	10,000	1.85	18	1.85	18	大華 SF

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳單	面價	價值	期終日市價	到期日 / 被避險部位			
		單	價	金	單	價	金	額	額
永昌 W3	50,000		2.79	\$ 140	2.79	\$ 140			大華 SF
群益 SU	17,000		4.02	<u>68</u>	4.02	<u>68</u>			大華 SJ
小計				<u>594</u>		<u>594</u>			
營業證券—避險小計				<u>1,377,550</u>		<u>1,377,550</u>			
總計				<u>\$18,188,027</u>		<u>\$18,188,027</u>			

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

民國九十八年十二月三十一日

明細表四

單位：新臺幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
大華證券公司及其子公司									
	96 央債甲 03		\$ 2,409,000			\$	2,449,647		
	94 央債甲 07		<u>400,000</u>			<u>400,115</u>			
	合 計		<u>\$ 2,809,000</u>			<u>\$ 2,849,762</u>			

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

民國九十八年十二月三十一日

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款	\$ 7,229,326	\$ -	\$ 7,229,326	
應收租賃款	1,917,804	(111,127)	1,806,677	
應收出售有價證券款	1,578,888	-	1,578,888	
應收利息	568,553	(25,198)	543,355	
應收利率交換息	479,517	-	479,517	
應收擔保品處分分配款	335,074	-	335,074	
應收退稅款	308,846	-	308,846	
應收信託財產	261,004	(261,004)	-	
應收帳款	178,329	-	178,329	
應收帳款買斷	96,865	(969)	95,896	
其他應收款	<u>537,690</u>	<u>(318,468)</u>	<u>219,222</u>	
合 計	<u>\$ 13,491,896</u>	<u>(\$ 716,766)</u>	<u>\$ 12,775,130</u>	

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

民國九十八年十二月三十一日

明細表六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額	備	註
放	款										
	短期無擔保放款	\$	960,902	(\$		9,609)		\$	951,293		
	短期擔保放款		10,000	(100)			9,900		
	中期無擔保放款		27,329,844	(313,410)			27,016,434		
	中期擔保放款		28,856,795	(457,770)			28,399,025		
	長期無擔保放款		5,722,547	(53,208)			5,669,339		
	長期擔保放款		<u>1,949,696</u>	(<u>19,497</u>)			<u>1,930,199</u>		
			64,829,784	(853,594)			63,976,190		
	放款轉列之催收款項		<u>800,656</u>	(<u>257,720</u>)			<u>542,936</u>		
	合 計		<u>\$65,630,440</u>	(<u>\$ 1,111,314</u>)			<u>\$64,519,126</u>		

中華開發金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表七

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 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)		公平價值		備註
						備抵評價調整	單價	總額		
上市上櫃股票										
力肯		4,153,173	10	41,532		\$ 117,900	(\$ 79,774)	9.18	\$ 38,126	
九豪		4,480,000	10	44,800		46,366	35,394	18.25	81,760	
上銀		205,000	10	2,050		7,008	1,571	42.00	8,579	
中砂		980,700	10	9,807		44,818	(6,130)	39.45	38,688	
中鋼		21,348,367	10	213,484		579,251	125,245	33.00	704,496	
仁寶		862,746	10	8,627		7,196	31,067	44.35	38,263	
今國光		1,394,599	10	13,946		16,976	15,239	23.10	32,215	
中華網龍		93,000	10	930		42,294	(2,862)	424.00	39,432	
及成		2,433,371	10	24,334		73,731	(4,623)	28.40	69,108	
友達		46,780,739	10	467,807		652,211	1,162,881	38.80	1,815,092	
日月光		2,645,000	10	26,450		71,998	4,310	28.85	76,308	
台一國際控股		11,530,000	10	115,300		79,532	(60,721)	1.63	18,811	
可成		500,000	10	5,000		3,467	41,183	89.30	44,650	
台汽電		41,474,797	10	414,748		354,336	375,621	17.60	729,957	
加高		4,287,590	10	42,876		82,768	29,567	26.20	112,335	
台達電		330,000	10	3,300		30,628	2,372	100.00	33,000	
台積電		641,000	10	6,410		39,228	2,117	64.50	41,345	
台翰精密		6,539,545	10	65,396		169,177	(36,425)	20.30	132,752	
台灣奈普		8,347,157	10	83,471		168,693	57,932	27.15	226,625	
正文科技		2,370,593	10	23,706		40,233	96,787	57.80	137,020	
弘捷電路		1,600,000	10	16,000		3,132	964	2.56	4,096	
由田新技		3,333,175	10	38,130		260,200	(155,535)	27.45	104,665	
立敦		1,600,000	10	16,000		20,800	(7,136)	8.54	13,664	
兆利科技		545,076	10	5,450		29,401	2,650	58.80	32,051	
全智科技		1,018,742	10	10,187		21,745	2,196	23.50	23,941	
光群雷		7,684,356	10	76,843		105,679	92,193	25.75	197,872	
兆赫		801,783	10	8,017		74,970	(25,500)	61.70	49,470	
先豐		1,899,964	10	19,000		30,309	7,975	20.15	38,284	
同欣電		9,760,248	10	97,602		274,361	833,427	113.50	1,107,788	
合晶		364,906	10	3,649		55,650	(34,376)	58.30	21,274	
合騏		3,688,750	10	36,888		67,799	(18,001)	13.50	49,798	
尖點		7,608,845	10	76,088		102,995	162,554	34.90	265,549	
艾訊		2,122,180	10	21,222		50,708	12,427	29.75	63,135	
均豪		4,006,085	10	40,061		117,225	(11,063)	26.50	106,162	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	選本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本		公 平 價 值		備 註
		單 位 數	面 值 (元)			(減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	單 價	總 額	
宏 正		4,755,438	10	47,555		\$ 223,644	\$ 91,166	66.20	\$ 314,810	
宏 全		2,678,499	10	26,785		50,691	91,270	53.00	141,961	
宏 致 電		4,167,832	10	41,679		268,550	267,016	128.50	535,566	
宏 基		820,000	10	8,200		65,398	13,486	96.20	78,884	
志 超		4,118,818	10	41,188		83,651	226,084	75.20	309,735	
系 統		13,807,254	10	138,073		124,945	66,285	13.85	191,230	
谷 崧		3,326,479	10	33,265		128,088	182,938	93.50	311,026	
京 元 電		17,830,695	10	178,307		229,695	41,332	15.20	271,027	
佳 世 達		1,307,880	10	13,079		37,287	(11,064)	20.05	26,223	
亞 帝 歐 光 電		2,185,441	10	21,853		32,781	14,424	21.60	47,205	
佳 穎		2,100,000	10	21,000		57,188	(26,318)	17.40	30,870	
佳 龍 科 技		860,000	10	8,600		46,440	7,052	62.20	53,492	
典 範		7,400,522	10	74,005		53,843	50,504	14.10	104,347	
典 範		1,598,385	10	15,984		13,474	9,063	14.10	22,537	
協 禧		3,505,950	10	35,060		48,000	8,621	16.15	56,621	
奇 美 電 子		1,710,312	10	17,103		55,235	(16,753)	22.50	38,482	
尚 志		1,000,000	10	10,000		49,600	28,300	77.90	77,900	
定 穎		21,423,084	10	214,231		480,838	347,165	38.65	828,003	
東 捷 科 技		1,154,948	10	11,549		66,624	(40,811)	22.35	25,813	
昇 陽		10,694,993	10	106,950		162,039	472,174	59.30	634,213	
昇 銳		134,000	10	1,340		3,426	1,036	33.30	4,462	
矽 品		600,000	10	6,000		29,066	(3,056)	43.35	26,010	
矽 創		503,334	10	5,033		48,082	(15,365)	65.00	32,717	
矽 瑪		4,019,645	10	40,195		151,981	190,493	85.20	342,474	
長 華 電 材		1,133,752	10	11,337		119,976	72,763	170.00	192,739	
威 力 盟		2,494,800	10	24,948		96,929	2,863	40.00	99,792	
建 舜		4,140,040	10	41,401		90,001	21,780	27.00	111,781	
宣 德		3,156,000	10	31,560		30,641	10,071	12.90	40,712	
律 勝		3,485,645	10	34,856		121,998	(57,339)	18.55	64,659	
科 風		3,124,503	10	31,246		70,874	15,050	27.50	85,924	
茂 達 電 子		5,152,516	10	51,525		125,488	152,748	54.00	278,236	
飛 信		17,317,713	10	173,177		176,803	74,304	14.50	251,107	
倍 微		795,367	10	7,954		37,067	(12,490)	30.90	24,577	
陞 泰		553,505	10	5,535		64,277	(4,775)	107.50	59,502	
啟 基 科 技		680,000	10	6,800		30,287	7,385	55.40	37,672	
康 舒 科 技		4,997,521	10	49,975		524,219	910,136	28.70	1,434,355	
第一金控		912,907	10	9,129		5,860	12,261	19.85	18,121	中華開發工業銀行之 子公司華開租賃股 份有限公司已提供 該股票作為應付商 業本票之擔保品。

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	選本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本		公 平 價 值		備 註
		單 位 數	面 值 (元)			(減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	單 價	總 額	
統 盟		6,120,536	10	61,205		\$ 82,774	\$ 143,379	36.95	\$ 226,153	
創見資訊		7,657,220	10	76,572		393,738	525,128	120.00	918,866	
凱 普 松		5,628,693	10	56,287		27,440	(21,867)	0.99	5,573	
勝 華		500,000	10	5,000		12,075	2,175	28.50	14,250	
勝 德 山		9,947,825	10	99,478		374,486	(3,930)	37.25	370,556	
喬 鼎 資 訊		1,767,790	10	17,678		24,428	63,254	49.60	87,682	
晶元光電		360,008	10	3,600		16,013	(6,185)	27.30	9,828	
晶 彩 科		2,142,607	10	21,426		168,632	88,481	120.00	257,113	
揚 博		3,229,200	10	32,292		75,963	15,585	28.35	91,548	
智 寶		14,074,224	10	140,742		199,305	110,328	22.00	309,633	
程 泰		5,818,396	10	58,184		75,103	(45,429)	5.10	29,674	
華亞科技		3,036,232	10	30,362		75,000	14,872	29.60	89,872	
華 美		21,009,200	10	210,092		450,691	115,507	26.95	566,198	
華 容		3,731,000	10	37,310		34,775	110	9.35	34,885	
華 晶 科		6,271	10	63		87	(16)	11.25	71	
華 碩		10,126,078	10	101,261		59,876	600,344	65.20	660,220	
華 擎		2,731,784	10	27,318		175,604	(6,779)	61.80	168,825	
越 峰		478,484	10	4,785		108,500	(33,139)	157.50	75,361	
新 日 光		6,091,066	10	60,911		52,562	220,622	44.85	273,184	
新 日 興		8,165,920	10	81,659		491,228	168,578	80.80	659,806	
瑞傳科技		751,894	10	7,519		102,516	17,411	159.50	119,927	
群 創		167,207	10	1,672		7,307	(1,354)	35.60	5,953	
達 方		2,935,688	10	29,357		126,213	13,085	47.45	139,298	
嘉 聯 益		5,822,326	10	58,223		514,099	(218,907)	50.70	295,192	
福 華		20,876,510	10	208,765		380,045	185,708	27.10	565,753	
福懋科技		1,279,782	10	12,798		26,446	(10,193)	12.70	16,253	
精 英 電 腦		3,450,000	10	34,500		252,954	(87,354)	48.00	165,600	
綠 能		1,228,423	10	12,284		21,264	(2,531)	15.25	18,733	
維 熹		317,616	10	3,176		47,229	(20,867)	83.00	26,362	
聚積科技		5,339,136	10	53,392		300,629	54,423	66.50	355,052	
遠傳電信		1,202,273	10	12,023		30,724	148,415	149.00	179,139	
億光電子		30,150,000	10	301,500		300,353	849,870	38.15	1,150,223	
廣 達		1,514,058	10	15,141		22,551	159,136	120.00	181,687	
緯 創		675,000	10	6,750		48,614	(1,634)	69.60	46,980	
橋 椿		460,000	10	4,600		28,844	(278)	62.10	28,566	
融 程		10,634,675	10	106,347		588,342	(216,660)	34.95	371,682	
應華精密		2,819,142	10	28,191		28,452	179,882	73.90	208,334	
環 隆 電		120,000	10	1,200		21,736	2,924	205.50	24,660	
聯 發 科		42,765,475	10	427,655		436,215	427,647	20.20	863,862	
聯 華 實 業		60,202	10	602		30,745	2,848	558.00	33,593	
聯 華 實 業		28,967,768	10	289,678		471,815	(15,573)	15.75	456,242	

(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)		公平價值		備註
						備抵評價調整	單價	總額		
聯鈞光電		461	10	5		\$ 12	\$ 9	45.35	\$ 21	
聯電		1,828,750	10	18,288		30,291	1,164	17.20	31,455	
鴻海		260,000	10	2,600		34,442	4,948	151.50	39,390	
Bangchak Petroleum Public Company		13,400,000	10	134,000		120,902	70,942	14.32	191,844	
CSC STEEL HOLDINGS BERHAD		8,769,600	10	87,696		100,787	5,808	12.16	106,595	
Da Chan Food Asia Ltd.		49,250,000	10	492,500		278,031	61,671	6.90	339,702	
First Reit		7,100,000	10	71,000		106,060	26,129	18.62	132,189	
Nitto Denko Corp.		114,400	10	1,144		242,921	(111,127)	1,152.04	131,794	
PTT Aromatics and Refining PCL		6,976,196	10	69,762		132,443	38,486	24.50	170,929	
Samson Holding Ltd.		11,830,000	10	118,300		135,778	(77,145)	4.96	58,633	
Sandmartin International Holdings Limited		33,000,000	10	330,000		196,853	113,906	9.42	310,759	
小計						15,911,664	9,405,132		25,316,796	
政府債券										
84 交建甲四	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/06/16	769	100,000	76,900	8.0000	77,578	2,020	103.51	79,598	
86 交建甲十	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/01/21	20	100,000	2,000	6.9000	2,021	234	112.76	2,255	
89 央債甲 10	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/06/16	3,000	100,000	300,000	5.7500	304,894	2,604	102.50	307,498	
89 央債甲 14	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/12/15	20	100,000	2,000	5.1250	2,000	91	104.57	2,091	
90 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：200/01/09	8,500	100,000	850,000	5.1250	882,421	9,015	104.87	891,436	
91 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/03/08	1,000	100,000	100,000	3.6250	102,277	4,146	106.42	106,423	
91 央債甲 11	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/17	2,000	100,000	200,000	2.5000	198,943	10,945	104.94	209,888	
92 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/03/07	4,000	100,000	400,000	1.8750	396,053	16,066	103.03	412,119	

(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／		總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本 (減除累計減 損後之金額)		公 平 價 值		備 註
		單 位	數			面 值 (元)	備 抵 評 價 調 整	單 價	總 額	
92 央債甲 07	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/09/19	2,000	100,000	200,000	2.7500	\$ 200,381	\$ 12,644	106.51	\$ 213,025	
92 央債甲 10	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/12/05	24,000	100,000	2,400,000	2.8750	2,422,384	149,490	107.16	2,571,874	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 134,000 仟元之政府債券作為營業保證金之繳存。
93 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/03/04	11,500	100,000	1,150,000	2.3750	1,145,162	65,974	105.32	1,211,136	
94 央債甲 07	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/09/12	5,000	100,000	500,000	1.6250	500,415	6,084	101.30	506,499	
95 央債甲 03	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/03/31	10,000	100,000	1,000,000	1.7500	1,005,262	12,190	101.75	1,017,452	
95 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/07/20	4,000	100,000	400,000	2.0000	402,461	7,913	102.59	410,374	
95 央債甲 06	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/09/08	8,500	100,000	850,000	1.8750	850,422	19,753	102.37	870,175	
96 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/01/26	30,000	100,000	3,000,000	1.8750	3,011,034	74,232	102.84	3,085,266	
96 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/07/20	8,500	100,000	850,000	2.0000	856,715	20,605	103.21	877,320	
96 央債乙 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/10/19	2,500	100,000	250,000	2.6250	250,102	12,672	105.11	262,774	
97 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/07/20	8,000	100,000	800,000	2.0000	824,376	5,602	103.75	829,978	
98 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/07/20	12,000	100,000	1,200,000	2.0000	1,262,984	(9,996)	104.42	1,252,988	
Australia Commonwealth (AU0000XCLWG7)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：100/06/15	57,000	AUD1,000	AUD 57,000,000	5.7500	1,672,362	(5,620)	101.59	1,666,742	
小 計						16,370,247	416,664		16,786,911	
受益證券										
942 玉山 A2	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：100/09/20			450,366	-	443,445	3,445	99.23	446,890	
942 玉山 A3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/20			300,000	-	279,289	6,791	95.36	286,080	

(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／		總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本		備抵評價調整	公 平 價 值		備 註
		單 位 數	面 值 (元)			(減除累計減損後之金額)	單 價		總 額		
951 寶來 A1	每半年付息一次，96/08/18 開始還本；到期日：100/02/18			9,246	2.0800	\$ 9,246	\$ 88	101.72	\$ 9,334		
951 寶來 A2	每半年付息一次，100/02/18 開始還本；到期日：100/02/18			785,000	2.3000	785,000	(43,427)	95.32	741,573		
951 BNPA2	每半年付息一次；到期日：99/04/26			4,459	2.1200	4,459	19	100.81	4,478		
961 群益 A1	期滿一次還本；到期日：101/03/20			300,000	-	288,741	7,005	98.58	295,746		
961 標準 A3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/13			1,000,000	2.4000	1,000,000	97,322	111.81	1,097,322		
961 標準 C	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/13			649,250	2.5500	649,250	12,319	104.11	661,569		
961 標準 D	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/13			76,580	2.6500	76,580	1,407	104.13	77,987		
961 玉山 A1	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：100/06/15			124,379	2.1000	124,379	(6,835)	94.60	117,544		
CMO-FNR 06-35 QF (US31395DQZ59)	每月還本付息一次；到期日：122/10/25	USD	366,400	1.2435	11,656	28	99.56	11,684			
CMO-FNR 06-48 SD (US31395NMP95)	每月還本付息一次；到期日：124/04/25	USD	163,915	7.0000	5,250	(41)	99.22	5,209			
CMO-FHR 3102 TF (US31396H6Q70)	每月還本付息一次；到期日：125/01/15	USD	5,795,856	1.2388	184,314	(3,982)	97.14	180,332			
CMO-FNR 06-123 DT (US31396PBT75)	每月還本付息一次；到期日：126/01/25	USD	4,721,453	7.3000	151,228	(4,431)	97.07	146,797			
CMO-FNR 07-5 TA (US31396PPA39)	每月還本付息一次；到期日：126/02/25	USD	9,350,845	6.9500	299,107	(348)	99.75	298,759			
CMO-FHR 3230 LS (US31397BPL98)	每月還本付息一次；到期日：125/03/15	USD	354,007	7.0000	11,259	23	99.50	11,282			
CMO-FHR 3224 K (US31397BXB25)	每月還本付息一次；到期日：125/05/15	USD	2,379,381	7.0000	76,212	419	100.55	76,631			
CMO-FHR 3256 TK (US31397ECT01)	每月還本付息一次；到期日：125/12/15	USD	6,981,705	7.0000	223,224	(7,181)	96.61	216,043			
CMO-FHR 3261 KT (US31397EPG43)	每月還本付息一次；到期日：126/01/15	USD	6,973,896	6.9500	222,773	(6,458)	96.84	216,315			
CMO-FHR 3267 TB (US31397ERN75)	每月還本付息一次；到期日：126/01/15	USD	8,795,610	7.0000	281,323	682	100.10	282,005			
CMO-FHR 3263 UM (US31397EUH60)	每月還本付息一次；到期日：125/03/15	USD	8,358,712	6.9000	267,129	(14,596)	94.32	252,533			
CMO-FHR 3263 WG (US31397EUP86)	每月還本付息一次；到期日：124/08/15	USD	5,292,219	7.0000	169,210	(13,656)	91.77	155,554			

(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／		總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本 (減除累計減損後之金額)		公 平 價 值		備 註
		單 位 數	面 值 (元)			備 抵 評 價 調 整	單 價 總 額			
CMO-FHR 3273 TD (US31397F3F78)	每月還本付息一次；到期日： 126/02/15			USD 8,360,718	7.0500	\$ 267,594	(\$ 18,524)	93.01	\$ 249,070	
CMO-FHR 3275 VS (US31397FF316)	每月還本付息一次；到期日： 125/04/15			USD 5,770,774	7.1000	184,637	(11,241)	93.81	173,396	
CMO-FHR 3318 CT (US31397HD473)	每月還本付息一次；到期日： 125/11/15			USD 4,830,065	6.9500	154,707	(2,336)	98.49	152,371	
CMO-PRLM ML 1313 TS (US31397HHT86)	每月還本付息一次；到期日： 125/10/15			USD 2,484,084	6.9400	79,565	(970)	98.78	78,595	
SOUTH COAST FUNDING 9X (USG8281LAJ82)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：136/12/05			USD 5,000,000	-	-	16	0.01	16	
小 計						6,249,577	(4,462)		6,245,115	
公 司 債										
98 南亞 1	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：103/02/26	3,000	100,000	300,000	1.8800	299,991	389	101.72	300,380	
98 南亞 2	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：102/08/07	3,000	100,000	300,000	1.8400	299,534	(87)	100.56	299,447	
98 台塑化 2	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：103/07/15	3,000	100,000	300,000	1.8100	299,541	(362)	100.57	299,179	
94 台電 1B07	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：99/04/29	3,000	100,000	300,000	1.8700	301,128	(156)	101.59	300,972	
98 台電 1A	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：103/04/28	15,000	100,000	1,500,000	1.6100	1,499,455	10,038	101.73	1,509,493	
94 台新金控 1	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：101/09/20	2,000	100,000	200,000	2.7000	199,994	2,541	102.03	202,535	
98 兆豐證 1	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：102/01/29	2,000	100,000	200,000	1.4500	200,000	(2,038)	98.98	197,962	
小 計						3,099,643	10,325		3,109,968	
金 融 債 券										
Beta Income (XS0281589555)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：105/03/15			USD 20,000,000	-	-	-	-	-	
Five Income (XS0283369006)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：104/11/10			USD 30,000,000	-	-	-	-	-	
Saturns (XS0284891024)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：105/12/20			USD 10,000,000	-	320,300	(67,263)	79.00	253,037	
小 計						320,300	(67,263)		253,037	
存 託 憑 證										
Sandamartin International Holdings Limited		12,000,000	10	120,000		98,400	11,520	9.16	109,920	
合 計						\$ 42,049,831	\$ 9,771,916		\$ 51,821,747	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表八

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加(註一)		本年度減少(註二)		年底餘額(註五)			市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備註
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	持股比例(%)	金額	單價	總價		
上市櫃公司股票：													
東海精密光電股份有限公司	14,248	\$ 141,329	-	\$ 9,607	340	\$ 12,685	13,908	18.71	\$ 138,251	10.55	\$ 146,725		註四
金鼎綜合證券股份有限公司	524,842	6,188,331	-	228,148	-	21,877	524,842	48.47	6,394,602	11.00	5,773,261		註三
小計		6,329,660		237,755		34,562			6,532,853		5,919,986		
未上市櫃公司股票：													
環華證券金融股份有限公司	97,736	1,086,840	-	17,642	-	-	97,736	13.03	1,104,482	9.75	953,281		註四
生華創業投資股份有限公司	33,247	323,444	-	43,386	94	22,117	33,153	21.20	344,713	10.40	344,713		
坦能電子股份有限公司	5,188	16,742	-	-	-	438	5,188	17.95	16,304	3.14	16,304		註四
North America Venture Fund II, L.P.	-	148,896	-	-	-	49,639	-	33.78	99,257	-	99,257		
North America Venture Fund, L.P.	-	33,211	-	-	-	33,211	-	-	-	-	-		
和勤精機股份有限公司	7,479	160,432	-	23,818	389	21,723	7,090	18.66	162,527	22.83	161,882		註四
台灣移動媒體科技股份有限公司	408	15,296	-	-	408	15,296	-	-	-	-	-		
中華創業投資股份有限公司	4,128	101,329	-	-	4,128	55,040	-	-	46,289	-	-		註八
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	104,066	50,000	-	-	-	-	104,066	47.30	50,000	9.10	946,904		
世華開發顧問股份有限公司	1,880	14,125	-	3,611	-	-	1,880	50.00	17,736	9.43	17,736		
中菲資產管理股份有限公司	1,300	116	-	-	1,300	116	-	-	-	-	-		
開發國際投資股份有限公司	313,200	3,231,500	-	631,720	-	60,863	313,200	28.71	3,802,357	11.73	3,672,359		
軟銀開發投資股份有限公司	57	67,435	-	848	-	43,559	57	47.01	24,724	433.75	24,724		
CDIB Biotech USA Investment Co., Inc	4,080	63,429	-	755	-	2,710	4,080	50.00	61,474	15.07	61,474		
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	225	12,899	-	3,414	-	344	225	31.09	15,969	70.97	15,969		
宏全亞洲控股股份有限公司	4,900	189,685	-	6,159	4,900	195,844	-	-	-	-	-		
星元電力股份有限公司	60,000	585,842	6,000	91,512	-	-	66,000	20.00	677,354	10.26	677,354		
總格實業股份有限公司	4,408	31,017	-	2,208	-	-	4,408	20.00	33,225	2.92	12,892		
永進機械工業股份有限公司	10,666	731,493	-	-	10,666	731,493	-	-	-	-	-		註六
大華期貨經理事業公司	20,000	144,485	-	-	20,000	144,485	-	-	-	-	-		
華閣股份有限公司	23,750	-	-	2,784	-	-	23,750	19.00	2,784	0.12	2,784		
中華開發全球資訊股份有限公司	-	-	200	1,524	200	1,524	-	-	-	-	-		
CDIB Biotech Venture Mangement, Inc.	-	-	100	28,022	100	28,022	-	-	-	-	-		
CDIB Bioventures, Inc.	-	-	14,105	305,544	-	-	14,105	100.00	305,544	21.66	305,544		
CDIB Australia Investments Inc.	-	-	15,034	2,604	-	-	15,034	100.00	2,604	0.17	2,604		
CDIB France Co.	-	-	1,342	13,963	279	13,058	1,063	69.77	905	0.85	905		
CDIB North America Venture Management L.D.C	-	-	-	407	-	407	-	-	-	-	-		
大華證券(香港)代理股份有限公司	-	-	78	16	78	16	-	-	-	-	-		
小計		7,008,216		1,179,937		1,419,905			6,768,248		7,316,686		
合計		\$ 13,337,876		\$ 1,417,692		\$ 1,454,467			\$ 13,301,101		\$ 13,236,672		

註一：係包括認購、股票股利、按權益法認列之投資收益、資本公積、評價調整數及本年度未併入合併個體之影響數。

註二：係包括出售、清算解散、按權益法認列之投資損失、現金股利、減資退還股款及重分類至以成本衡量之金融資產。

註三：本公司及子公司因對該公司具有重大影響力，故採權益法計價。

註四：係因本公司及子公司對該公司合併持股為最大股東，故採權益法計價。

註五：係減除累計減損前之年底餘額。

註六：係因本公司及子公司對該公司持股已低於 20% 且非最大股東，故轉列以成本衡量之金融資產。

註七：本表金額不含累計減損之金額，累計減損之變動詳明細表九。

註八：已於九十七年七月三十一日經主管機關核准解散登記，截至九十八年底止，前述公司仍在辦理清算程序中，惟該公司已進行股本返還，故帳列股數餘額為零。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
採權益法之股權投資累計減損變動明細表
民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表九

單位：新臺幣仟元

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>本 年 度 增 加 額</u>	<u>本 年 度 減 少 額</u>	<u>年 底 餘 額</u>	<u>備 註</u>
上市櫃：					
金鼎綜合證券股份有限 公司	\$ 511,236	\$ -	\$ -	\$ 511,236	
東浦精密光電股份有限 公司	<u>10,730</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,730</u>	
小 計	<u>521,966</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>521,966</u>	
未上市櫃：					
環華證券金融股份有限 公司	151,201	-	-	151,201	
開發國際投資股份有限 公司	129,998	-	-	129,998	
台灣移動多媒體股份有 限公司	13,530	-	13,530	-	
坦能電子股份有限公司	3,538	-	-	3,538	
中華創業投資股份有限 公司	<u>1,970</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,970</u>	
小 計	<u>300,237</u>	<u>-</u>	<u>13,530</u>	<u>286,707</u>	
合 計	<u>\$ 822,203</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,530</u>	<u>\$ 808,673</u>	

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

民國九十八年十二月三十一日

明細表十

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳 面 成 本 (減除累計減損 後之金額)	備 註
未上市上櫃普通股						
中華開發工業銀行及其子公司						
	ARD Holding Inc.			4,744,484	\$ 1,230,296	
	Capital Excel Investment Limited			2,000	78,434	
	CDM Corporation			1,970	22,383	
	China Technology Venture Company Limited			375	5,379	
	Eastern Power and Electric Co.,Ltd.			3,201,019	295,572	註
	Gloria Solar International Holding, Inc			4,000,000	240,000	
	Light Science Oncology, Inc.			250,000	64,060	
	New Pacific International Investments Limited			1,560	77,148	
	Optorun Co., Ltd.			200	20,383	
	Pixim Inc.			807,720	4,325	
	Quintus Capital Group Limited			30,000	10,755	
	Solar PV			4,000,000	78,216	
	SPEC Properties, Inc.			242,683	1,796	
	The Asia Java Fund PTE Ltd.			2,111	6	
	TPT Petrochemicals Public Company Ltd.			49,250,000	729,998	
	WaveSplitter Technologies, Inc.			591,591	844	
	一品光學工業股份有限公司			425,332	25,612	
	力世創業投資股份有限公司			1,289,773	12,898	
	大成國際鋼鐵股份有限公司			30,000,000	300,000	
	大潤發流通事業股份有限公司			7,358,490	322,313	
	大豐能源科技股份有限公司			3,236,800	48,552	
	公信電子股份有限公司			262,431	4,706	
	分眾傳媒股份有限公司			1,750,000	7,327	
	今鼎光電股份有限公司			2,727,618	67,500	
	元鴻應用材料股份有限公司			2,954,674	49,000	
	元耀科技股份有限公司			4,500,000	47,250	
	天工通訊積體電路股份有限公司			1,273,584	16,143	
	太平洋證券股份有限公司			3,672,006	23,134	
	友昱科技股份有限公司			572,370	20,897	
	水美工程企業股份有限公司			2,368,425	26,774	
	北京奧瑞金新美制罐有限公司			-	329,625	
	台亞衛星通訊股份有限公司			4,037,880	62,495	
	台翔航太工業股份有限公司			6,800,000	33,755	
	台灣金融資產服務股份有限公司			5,000,000	50,000	
	台灣華傑股份有限公司			2,042,687	21,040	
	台灣證券交易所股份有限公司			39,892,320	8,400	
	正基科技股份有限公司(原家程科技股份 有限公司)			1,389,510	30,000	
	永進機械股份有限公司			10,665,600	647,264	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳 面 成 本 (減除累計減損 後之金額)	備 註
	巨馳國際股份有限公司	2,270,000	\$ 40,000	
	立弘生化科技股份有限公司	6,600,000	66,000	
	全波科技股份有限公司	589,916	4,319	
	丞信電子股份有限公司	7,000,000	84,000	
	全虹企業股份有限公司	8,350,424	108,700	
	光峰科技股份有限公司	2,043,800	21,485	
	全球一動股份有限公司	1,127,230	11,272	
	光華開發科技股份有限公司	2,782,000	87,500	
	因思銳遊戲總局股份有限公司	3,000,000	8,610	
	匠澤機械股份有限公司	1,250,000	15,000	
	宇智網通股份有限公司	2,500,000	30,000	
	州鉅科技股份有限公司	5,810,000	106,610	
	有化科技股份有限公司	970,200	49,000	
	旭揚創業投資股份有限公司	29,400	294	
	宏全中國控股股份有限公司	7,000,000	306,858	
	宏發半導體科技股份有限公司	8,225,000	30,000	
	宏華創投股份有限公司	900,000	4,960	
	宏廣股份有限公司	6,317,500	5,332	
	亞太電信股份有限公司	5,000,000	10,000	
	亞太優勢微系統股份有限公司	1,563,849	13,818	
	亞洲信託投資股份有限公司	3,253,431	1	
	亞洲電材股份有限公司	5,432,500	99,500	
	佳勝科技股份有限公司	824,500	27,646	
	京華城股份有限公司	126,000,000	787,200	
	佰龍機械廠股份有限公司	2,250,000	49,500	
	奇唯科技股份有限公司	143,100	23,957	
	怡康軟體股份有限公司	174,564	6,296	
	拓璞科技股份有限公司	1,918,421	17,000	
	東展興業股份有限公司	87,330,000	996,486	
	東泰沂科技股份有限公司	5,757,135	21,934	
	易鼎股份有限公司	974,636	19,150	
	昇豐證券股份有限公司	34,170	337	
	欣寶電子股份有限公司	11,183,063	209,539	
	金山電能科技股份有限公司	30,616,980	264,225	
	金豐機器工業股份有限公司	12,182,515	121,093	
	冠橙科技股份有限公司	2,400,000	15,163	
	威寶電信股份有限公司	57,550,500	593,145	
	建新國際股份有限公司	2,249,100	29,988	
	建德工業股份有限公司	2,464,000	32,340	
	思達科技股份有限公司	732,246	3,552	
	星能電力股份有限公司	30,000,000	300,000	
	映普科技股份有限公司	86,269	949	
	科冠能源科技股份有限公司	31,233,333	557,701	
	耐特科技材料股份有限公司	5,756,322	65,043	
	茂佳精密股份有限公司	70,000	2,100	
	虹晶科技股份有限公司	2,380,000	66,500	
	倍捷科技股份有限公司	964,285	1,909	
	展頌股份有限公司	14,860,113	229,926	
	泰山電子股份有限公司	4,348,680	46,598	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳 面 成 本 (減除累計減損 後之金額)	備 註
	海外投資開發股份有限公司	2,600,000	\$ 26,000	
	益進光電科技股份有限公司	3,538,048	1,577	
	高成資訊科技股份有限公司	1,300,000	13,000	
	高雄捷運股份有限公司	29,900,000	168,038	
	國票綜合證券股份有限公司	8,849,911	8,672	
	國華海洋企業股份有限公司	1,670,900	13,346	
	徠通科技股份有限公司	3,651,235	69,467	
	清河國際股份有限公司	4,340,476	59,980	
	理義科技股份有限公司	1,154,218	27,807	
	祥德科技股份有限公司	2,047,913	27,720	
	博祥網通股份有限公司	1,600,000	9,600	
	勝創科技股份有限公司	4,195,483	48,885	
	富昕科技股份有限公司	554,801	37	
	富海工業股份有限公司	1,820,901	18,026	
	復興航空運輸股份有限公司	82,679,767	805,216	
	晶通電子股份有限公司	1,807,500	21,175	
	智翔科技股份有限公司	250,000	2,500	
	景傳光電股份有限公司	499,500	4,995	
	揚興科技股份有限公司	3,005,000	45,075	
	智擎生技製藥股份有限公司	8,400,000	84,000	
	普羅通信股份有限公司	1,057,767	15,866	
	森霸電力股份有限公司	60,000,000	600,000	
	登峰創業投資股份有限公司	1,510,130	15,101	
	程智科技股份有限公司	2,997,085	60,000	
	華昇創業投資股份有限公司	15,000,000	150,000	
	華德光電材料科技股份有限公司	2,839,883	28,399	
	鈦昇科技股份有限公司	2,610,635	17,569	
	匯鑽科技股份有限公司	1,500,000	45,000	
	新世紀資通股份有限公司	231,159,350	2,300,554	
	新竹貨運股份有限公司	17,320,876	400,228	
	新能光電科技股份有限公司	10,000,000	100,000	
	新盛力科技股份有限公司	11,864,700	447,573	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	3,886,190	47,377	
	盟圖科技股份有限公司	11,250,000	112,500	
	群成科技股份有限公司	1,630,984	16,310	
	群祺科技股份有限公司	893,588	10,464	
	裕邦科技股份有限公司	3,200,000	6,299	
	達邁科技股份有限公司	3,000,000	30,000	
	鈺瀚科技股份有限公司	224,250	830	
	雷爵網路股份有限公司	1,000,000	20,000	
	嘉實資訊股份有限公司	558,738	8,275	
	漢邦創業投資股份有限公司	803,520	8,035	
	漢新創業投資股份有限公司	3,360,000	33,600	
	碩琦科技股份有限公司	1,500,000	15,000	
	碩頤科技股份有限公司	3,615,210	63,765	
	精拓科技股份有限公司	1,980,000	66,600	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	1,283,645	10,250	
	遠東精密化學股份有限公司	5,960,573	73,285	
	億力光電股份有限公司	12,690,428	107,738	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本 (減除累計減損 後之金額)	備註
	億東纖維股份有限公司			3,206,000	\$ 49,475	
	劍揚股份有限公司			2,500,000	62,500	
	億達薄膜股份有限公司			28,800	288	
	廣盛科技股份有限公司			1,625,000	20,000	
	摩特動力工業股份有限公司			10,000,000	166,868	
	歐驊股份有限公司			1,577,696	103,583	
	緯晉工業股份有限公司			2,340,000	117,000	
	輝城電子股份有限公司			10,236,497	100,584	
	鉅鑫電光科技股份有限公司			5,000,000	80,000	
	澤米科技股份有限公司			3,000,000	36,000	
	興訊科技股份有限公司			3,000,000	30,000	
	龍生工業股份有限公司			4,300,000	178,450	
	優品化學工業股份有限公司			794,148	38,282	
	環球購物中心股份有限公司			6,000,000	60,000	
	聯合聚晶股份有限公司			161,022	2,898	
	聯達電子工業股份有限公司			8,661,114	23,557	
	賽亞基因科技股份有限公司			1,000,000	10,000	
	鴻谷科技股份有限公司			3,000,000	30,000	
	瀚訊網通股份有限公司			4,250,000	56,250	
	願景創業投資股份有限公司			6,500,000	65,000	
	鐵研科技股份有限公司			4,935,413	2,665	
	邏輯電子股份有限公司			2,965,248	23,862	
	鑫科材料科技股份有限公司			2,136,877	55,500	
	中華開發工業銀行及其子公司小計				<u>18,185,312</u>	
	大華證券及其子公司					
	臺灣證券交易所公司			6,549,324	300,036	
	普訊捌創業投資公司			3,000,000	30,000	
	德欣創業投資公司			2,220,000	22,200	
	群陽創業投資公司			3,000,000	30,000	
	誠宇創業投資公司			3,000,000	27,000	
	聯嘉國際創業投資公司			2,400,000	21,000	
	大華富鑫創業投資公司			2,500,000	25,000	
	安泰證券金融公司			980,832	9,359	
	富邦證券金融公司			946,400	9,135	
	臺灣期貨交易所公司			1,039,440	37,050	
	臺灣總合股務資料處理公司			660,000	6,600	
	臺灣集中保管結算所公司			764,092	2,795	
	大華證券及其子公司小計				<u>520,175</u>	
	未上市上櫃普通股小計				<u>18,705,487</u>	
	未上市上櫃國外合夥基金					
	中華開發工業銀行及其子公司					
	Adams Street Partners Offshore Company Limited-Direct Co-Investment Fund, L.P.			-	285,514	
	AIF Capital Asia III, L.P.			-	229,214	
	Apax Europe VII-B, L.P.			-	334,045	
	Arch Venture Fund V, L.P.			-	33,047	
	Ca-Hire Co-Investment, L.P.			-	1,090,262	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本 (減除累計減損 後之金額)	備註
	Ca-Hire Co-Investment, L.P.- Coates Hire Funding			-	\$ 135,062	
	Carlyle Asia Partners II, LP			-	605,649	
	Carlyle Asia Partners III,L.P.			-	101,758	
	Carlyle Japan International Partners II,L.P.			-	82,275	
	CJIP II Co-Incest,L.P.			-	10,826	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.			-	268,542	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.			-	90,116	
	CommLaunch Ventures L.P.			-	40,092	
	Concord Venture Fund			-	25,716	
	Crystal Internet Venture Fund II			-	12,116	
	CX Partners Fund Alpha Limited			-	65,896	
	Doughty Hanson & Co V, LP			-	320,815	
	Dyna Fund II, L.P.			-	2,834	
	First Reserve Fund XII, L.P.			-	119,821	
	Forward Venture V, L.P.			-	43,436	
	Forward Ventures IV, L.P.			-	39,349	
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.			-	315,567	
	InnoMed Ventures L.P.			-	39,704	
	IP FUND ONE, L.P.			-	144,503	
	KKR 2006 Fund L.P.			-	752,514	
	MH Capital Partners II, L.P.			-	17,718	
	MPM Bioventures III L.P.			-	85,184	
	NetLaunch Ventures L.P.			-	16,461	
	New Mountain Partners III, L.P.			-	158,474	
	Newbury Ventures III L.P.			-	18,887	
	NIF Global Fund			-	42,718	
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.			-	111,668	
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.			-	161,538	
	Pacific Equity Partners & Supplementary Fund IV. L.P.			-	116,520	
	PAI Europe V, L.P.			-	116,296	
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.			-	261,613	
	Platinum Venture Capital L.P.			-	23,206	
	Ripley Cable Holding I, L.P.			-	1,050,557	
	SAMARA CAPITAL PARTNERS FUND I LIMITED			-	91,494	
	Sanderling Ventures V Co-Investment Fund			-	40,759	
	Silver Lake Partners III, L.P.			-	287,745	
	Sun Capital Partners V, L.P.			-	166,444	
	Tenaya Capital V, L.P.			-	123,321	
	Terra Firma Capital Partners III, L.P.			-	331,342	
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.			-	160,173	
	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.			-	723,938	
	Thomas H. Lee Paralle Fund VI, L.P.			-	415,477	
	未上市上櫃國外合夥基金小計				<u>9,710,206</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳 面 成 本 (減除累計減損 後之金額)	備 註
受限制股票				
	中華開發工業銀行及其子公司			
	三晃股份有限公司	2,309,152	\$ 29,997	
	均豪精密工業股份有限公司	8,556,237	221,616	
	佳世達科技股份有限公司	146,540,016	2,986,431	
	佳龍科技工程股份有限公司	500,000	22,500	
	協禧電機股份有限公司	19,550,000	160,070	
	旺能光電股份有限公司	7,000,000	280,000	
	恩得利工業股份有限公司	13,940,000	204,000	
	能元科技股份有限公司	6,000,000	148,613	
	堃昶股份有限公司	17,590,124	157,479	
	統盟電子股份有限公司	5,835,708	70,029	
	勤美股份有限公司	8,550,572	286,619	
	萬泰商業銀行股份有限公司	422,658,148	1,855,029	
	聚積科技股份有限公司	500,000	45,000	
	受限制股票小計		<u>6,467,383</u>	
興櫃普通股				
	中華開發工業銀行及其子公司			
	大朋電子股份有限公司	2,560,000	70,000	
	巨有科技股份有限公司	27,274	325	
	永洋科技股份有限公司	186,214	2,235	
	新鉅科技股份有限公司	1,937,201	38,497	
	達虹科技股份有限公司	38,788,508	598,074	
	毅金工業股份有限公司	515,790	6,750	
	中化合成生技股份有限公司	9,054,255	91,270	
	今鼎光電股份有限公司	454,602	11,250	
	正勛實業股份有限公司	6,120,399	110,000	
	光宸科技股份有限公司	1,040,000	66,800	
	光頡科技股份有限公司	1,118,000	12,671	
	光環科技股份有限公司	1,383,700	21,920	
	州巧科技股份有限公司	7,912,980	221,908	
	旭德科技股份有限公司	13,684,445	207,503	
	利汎科技股份有限公司	7,484,454	54,757	
	宏芯科技股份有限公司	1,913,996	27,173	
	尚茂電子材料股份有限公司	4,887,035	44,525	
	旺能光電股份有限公司	3,077,975	265,195	
	帝聞企業股份有限公司	6,450,000	166,600	
	洲磊科技股份有限公司	3,799,058	108,000	
	美時化學製藥股份有限公司	2,578,562	47,700	
	倉佑實業股份有限公司	3,749,359	60,350	
	凌耀科技股份有限公司	1,072,828	94,578	
	泰博科技股份有限公司	300,000	39,000	
	能元科技股份有限公司	7,941,913	51,655	
	國慶化學股份有限公司	6,058,818	69,771	
	盛弘醫藥股份有限公司	3,000,000	81,000	
	統寶光電股份有限公司	43,617,804	540,506	
	凱鼎科技股份有限公司	3,149,268	88,800	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本 (減除累計減損 後之金額)	備註
	晶量半導體股份有限公司			1,890,000	\$ 10,800	
	華矽半導體股份有限公司			4,051,746	60,056	
	微端科技股份有限公司			1,372,127	19,500	
	新東亞微電子股份有限公司			5,258,925	45,000	
	群豐科技股份有限公司			7,342,616	270,000	
	達信科技股份有限公司			2,374,020	51,000	
	鉅景科技股份有限公司			3,933,670	38,778	
	儀大股份有限公司			11,435,280	153,429	
	廣鎔光電股份有限公司			4,944,019	148,321	
	毅金工業股份有限公司			515,790	6,750	
	燁聯鋼鐵股份有限公司			31,609,700	325,439	
	聯一光學工業股份有限公司			1,209,768	39,000	
	聯穎科技股份有限公司			11,435,340	232,939	
	鴻碩精密電工股份有限公司			6,930,000	288,101	
	曜鵬科技股份有限公司			2,610,128	343,350	
	鎧鉅科技股份有限公司			814,377	22,500	
	穩懋半導體股份有限公司			12,479,324	<u>154,287</u>	
	中華開發工業銀行及其子公司小計				<u>5,408,063</u>	
	大華證券及其子公司					
	倉佑實業股份有限公司			426,697	4,054	
	和勤科技股份有限公司			82,512	2,706	
	中化合成生技股份有限公司			101,415	6,648	
	璋鈺鋼鐵廠股份有限公司			1,080	9	
	正達國際光電股份有限公司			30,000	1,338	
	沛鑫能源科技股份有限公司			64,000	3,344	
	安勤科技股份有限公司			30,373	1,338	
	力旺電子股份有限公司			18,000	1,536	
	凌耀科技股份有限公司			56,000	11,821	
	艾笛森光電股份有限公司			72,825	8,923	
	旺能光電股份有限公司			67,960	3,707	
	前源科技股份有限公司			63,000	2,233	
	富晶通科技股份有限公司			200,247	10,224	
	光耀科技股份有限公司			127,000	4,437	
	新至陞科技股份有限公司			30,000	3,000	
	碩禾電子材料股份有限公司			9,000	3,993	
	聚紡股份有限公司			541,999	21,838	
	耀億工業股份有限公司			693,999	35,450	
	泰博科技股份有限公司			8,042	1,120	
	台耀化學股份有限公司			136,000	8,824	
	致伸科技股份有限公司			146,000	5,110	
	聖暉工程科技股份有限公司			883,704	46,804	
	長園科技實業股份有限公司			22,000	4,387	
	廣鎔光電股份有限公司			168,003	6,366	
	達信科技股份有限公司			1,000,000	24,880	
	宇瞻科技股份有限公司			94,091	2,479	
	白紗科技印刷股份有限公司			2,236	<u>62</u>	
	大華證券及其子公司小計				<u>226,631</u>	
	興櫃普通股小計				<u>5,634,694</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳 面 成 本 (減除累計減損 後之金額)	備 註
未上市上櫃特別股				
中華開發工業銀行及其子公司				
	5V Technologies Ltd.	1,267,507	\$ 30,515	
	Derbysoft Holidings Limited	36,965,204	113,802	
	iStor Networks, Inc.	871,856	29,850	
	iWatt Inc.	5,994,006	96,090	
	PacificTech	6,263,790	50,226	
	Rock Mobile (Cayman) Co.	840,336	32,030	
	Skysoft Inc.	8,000,000	128,120	
	Sonics, Inc.	114,359	10,677	
	Surf Communication Solutions Ltd.	341,744	3,712	
	TaiGen Biopharmaceuticas Holdings Limited	15,292,375	179,386	
	Touch Media International holdings Limited	6,651,906	<u>224,210</u>	
	未上市上櫃特別股小計		<u>898,618</u>	
其他—未上市上櫃選擇權				
中華開發工業銀行及其子公司				
	Great Team Backend Foundry Inc.		37,785	
	K Laser (China) Group Co., Ltd		44,458	
	Dongsheng Chemphy Limited		<u>60,548</u>	
	其他—未上市上櫃選擇權小計		<u>142,791</u>	
其他—特別股轉換權				
中華開發工業銀行及其子公司				
	WeMade Entertainment Co., Ltd		<u>54,905</u>	
	合 計		<u>\$ 41,614,084</u>	

註：中華開發工業銀行於九十八年底有帳面價值計 295,572 仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd. 向銀行借款之擔保品。

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

民國九十八年十二月三十一日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	銀行存款			\$	1,921,413		
	期貨結算機構結算餘額				316,370		
	其他期貨商結算餘額				<u>129,996</u>		
	小計				2,367,779		
	無活絡市場之債務商品投資				2,198,670		
	避險之衍生性金融資產－利率交換（註）				<u>15,807</u>		
	合計				<u>\$ 4,582,256</u>		

註：係現金流量避險。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類	年 底 餘 額	備 註
成 本							
土 地		\$ 2,340,033	\$ -	(\$ 84,542)	(\$ 14,083)	\$ 2,241,408	註
房屋及建築		2,523,215	391	(92,160)	(33,320)	2,398,126	註
電腦設備		599,690	38,995	(33,443)	9,345	614,587	註
交通及運輸設備		21,401	-	-	137	21,538	註
什項設備		203,039	2,726	(16,203)	(274)	189,288	註
租賃權益改良		127,504	2,222	(21,684)	-	108,042	註
出租資產		<u>345,658</u>	<u>524</u>	<u>(123,864)</u>	<u>(61,481)</u>	<u>160,837</u>	註
		6,160,540	44,858	(371,896)	(99,676)	5,733,826	註
預付房地及設備款		<u>18,028</u>	<u>24,356</u>	<u>(176)</u>	<u>(9,345)</u>	<u>32,863</u>	
合 計		<u>\$ 6,178,568</u>	<u>\$ 69,214</u>	<u>(\$ 372,072)</u>	<u>(\$ 109,021)</u>	<u>\$ 5,766,689</u>	
閒置及出租之資產轉列其他 資產(參閱附註十九)							
成 本		\$ 1,255,315	\$ -	(\$ 283,510)	\$ 47,105	\$ 1,018,910	
累計折舊		(207,003)	(9,078)	8,731	(12,686)	(220,036)	
累計減損損失		<u>(162,125)</u>	<u>-</u>	<u>56,996</u>	<u>-</u>	<u>(105,129)</u>	
淨 額		<u>\$ 886,187</u>	<u>(\$ 9,078)</u>	<u>(\$ 217,783)</u>	<u>\$ 34,419</u>	<u>\$ 693,745</u>	

註：固定資產之帳面價值約 2,004,888 仟元業已抵押予金融機構作為短期借款、透支及交割抵用之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類	年 底 餘 額	備	註
累計折舊								
	房屋及建築	\$ 848,039	\$ 70,479	\$ 58,784	(\$ 12,686)	\$ 847,048		
	電腦設備	394,843	78,332	31,707	-	441,468		
	交通及運輸設備	12,815	2,258	-	134	15,207		
	什項設備	150,347	15,373	14,532	-	151,188		
	租賃權益改良	80,757	18,776	21,692	-	77,841		
	出租資產	<u>150,586</u>	<u>26,282</u>	<u>123,944</u>	(<u>11,149</u>)	<u>41,775</u>		
	合 計	<u>\$ 1,637,387</u>	<u>\$ 211,500</u>	<u>\$ 250,659</u>	<u>(\$ 23,701)</u>	<u>\$ 1,574,527</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產累計減損變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額	備 註
土 地	\$ 30,728	\$ -	\$ -	\$ 30,728	
房屋及建築	29,272	-	-	29,272	
出租資產	<u>31,346</u>	<u>-</u>	<u>31,346</u>	<u>-</u>	
合 計	<u>\$ 91,346</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,346</u>	<u>\$ 60,000</u>	

中華開發金融控股股份有限公司

其他資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表十五

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
受限制資產			\$ 3,566,820
存出保證金			3,267,669
承受擔保品		\$ 1,744,181	
減：累計減損損失		(164,148)	
承受擔保品－淨額			1,580,033
營業保證金			620,000
出租資產		677,963	
減：累計折舊		(121,534)	
出租資產－淨額			556,429
不動產投資－淨額			470,855
交割結算基金			279,170
受託買賣借項－淨額			151,941
閒置資產		340,947	
減：累計折舊		(98,502)	
累計減損損失		(105,129)	
閒置資產－淨額			137,316
預付款項			62,974
其他			243,533
總計			<u>\$ 10,936,740</u>

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

民國九十八年十二月三十一日

明細表十六

單位：新臺幣仟元

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	中華票券(免保證)	99.02.26	0.50	\$ 700,000	(\$ 417)	\$ 699,583	無擔保	\$ -
	應付商業本票	國際票券	99.02.26	0.642	600,000	(237)	599,763	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券	99.01.25	0.25	600,000	(311)	599,689	無擔保	-
	應付商業本票	上海儲蓄銀行	99.01.19	0.20	100,000	(39)	99,961	無擔保	-
	應付商業本票	上海儲蓄銀行	99.01.19	0.212	<u>100,000</u>	<u>(41)</u>	<u>99,959</u>	無擔保	-
					<u>2,100,000</u>	<u>(1,045)</u>	<u>2,098,955</u>		
中華開發工業銀行及其子公司									
	應付商業本票	中華票券	98.10.02-99.01.29	0.898	350,000	(250)	349,750	無擔保	-
	應付商業本票	台新票券	98.12.17-99.03.17	0.888	193,000	(357)	192,643	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券	98.12.17-99.01.15	0.891	70,000	(26)	69,974	不動產投資—淨額	216,737
	應付商業本票	中華票券	98.12.17-99.01.15	0.988	30,000	(12)	29,988	無擔保	-
	應付商業本票	萬通票券	98.12.31-99.03.01	0.788	30,000	(38)	29,962	無擔保	-
	應付商業本票	大中票券	99.01.18	1.5398	10,000	(3)	9,997	第一金融控股股份有限公司股票	18,121
	應付商業本票	兆豐票券	99.01.29	1.9424	10,000	(6)	9,994	無擔保	-
	應付商業本票	聯邦票券	99.03.11	2.0604	<u>10,000</u>	<u>(16)</u>	<u>9,984</u>	無擔保	-
					<u>703,000</u>	<u>(708)</u>	<u>702,292</u>		
大華證券公司及其子公司									
	應付商業本票	萬通票券	99.01.04	0.460	<u>100,000</u>	<u>(4)</u>	<u>99,996</u>	無擔保	
	合 計				<u>\$ 2,903,000</u>	<u>(\$ 1,757)</u>	<u>\$ 2,901,243</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十八年十二月三十一日

明細表十七

單位：除另予註明者外，
 係新臺幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數		總額／總面額	利率(%)	公平價值		備註
		／單位	面額(元)			單價	總額	
交易目的之金融負債								
利率交換合約							\$ 4,960,791	
信用違約交換合約							2,272,917	
賣出選擇權							1,076,771	
換匯換利合約							648,730	
換匯合約							357,623	
發行認購(售)權證負債－淨額							148,871	
資產交換合約							78,842	
無本金遠期外匯合約							64,419	
遠期外匯合約							51,173	
結構型商品							7,113	
商品選擇權合約							4,016	
小計							<u>9,671,266</u>	
指定以公平價值變動列入損益之金融負債								
中華開發工業銀行及其子公司								
應付金融債券								
開債 940101	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：100/05/08	300	5,000,000	\$ 1,500,000	1.93	5,086.9367	1,526,081	
開債 940201	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：102/05/17	150	10,000,000	1,500,000	2.00	10,243.4600	1,536,519	
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	<u>1,050,000</u>	2.15	10,248.9714	<u>1,076,142</u>	
小計				<u>\$ 4,050,000</u>			<u>4,138,742</u>	
合計							<u>\$13,810,008</u>	

中華開發金融控股股份有限公司
發行認購權證負債及認購權證再買回明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表十八

單位：新臺幣仟元

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債		認 購 (售) 權 證 再 買 回		再 買 回 價 格		再 買 回 價 格		
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	(元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益		
大華證券公司及其子公司												
認購權證												
上 市												
大華 44	農 林	20,000,000	\$0.010	\$0.540	\$ 10,800	\$ 10,600	9,521,000	\$0.25	\$ 2,347	(\$ 2,251)		
大華 B2	亞 光	20,000,000	0.270	0.660	13,200	7,800	19,868,000	0.55	10,911	(5,546)		
大華 B3	裕 隆	20,000,000	0.430	1.950	39,000	30,400	19,990,000	1.95	38,909	(30,313)		
大華 B4	聯 華	20,000,000	0.110	0.910	18,200	16,000	19,700,000	0.85	16,678	(14,511)		
大華 B5	新 織	20,000,000	1.230	1.050	21,000	(3,600)	19,977,000	1.03	20,666	3,906		
大華 B6	南 紡	20,000,000	0.060	1.160	23,200	22,000	19,977,000	1.11	22,221	(21,022)		
大華 B7	士 電	20,000,000	0.140	0.800	16,000	13,200	19,966,000	0.79	15,831	(13,036)		
大華 B8	燁 輝	20,000,000	0.160	0.620	12,400	9,200	19,960,000	0.62	12,409	(9,216)		
大華 B9	大 成 鋼	20,000,000	0.080	1.420	28,400	26,800	19,586,000	1.34	26,257	(24,690)		
大華 C1	三 陽	20,000,000	0.030	0.930	18,600	18,000	19,955,000	0.90	17,865	(17,267)		
大華 C2	光 磊	20,000,000	0.010	1.870	37,400	37,200	15,370,000	1.18	18,196	(18,042)		
大華 C3	矽 統	20,000,000	0.150	0.800	16,000	13,000	19,968,000	0.80	15,901	(12,906)		
大華 C4	晶 豪 科	20,000,000	0.250	1.270	25,400	20,400	20,000,000	1.23	24,666	(19,666)		
大華 C5	洋 華	20,000,000	0.050	0.450	9,000	8,000	19,919,000	0.47	9,381	(8,385)		
大華 C6	東 陽	20,000,000	4.320	0.900	18,000	(68,400)	19,999,000	0.98	19,566	66,829		
大華 C7	中 工	20,000,000	0.010	0.600	12,000	11,800	19,552,000	0.53	10,397	(10,201)		
大華 C8	群 光	20,000,000	1.160	1.620	32,400	9,200	19,794,000	1.66	32,944	(9,983)		
大華 C9	統 一 超	20,000,000	0.050	1.100	22,000	21,000	19,254,000	1.06	20,364	(19,402)		
大華 D1	建 興 電	20,000,000	4.510	2.100	42,000	(48,200)	19,772,000	3.29	65,128	24,044		
大華 D2	必 翔	15,000,000	1.300	1.100	16,500	(3,000)	14,988,000	1.16	17,376	2,109		
大華 D3	廣 達	20,000,000	1.220	1.250	25,000	600	19,523,000	1.32	25,792	(1,974)		
大華 D4	台 塑 化	20,000,000	0.120	0.870	17,400	15,000	19,913,000	0.84	16,785	(14,396)		
大華 D5	國 票 金	20,000,000	0.310	1.200	24,000	17,800	15,470,000	0.96	14,876	(10,081)		
大華 D6	信 義	15,000,000	0.360	1.400	21,000	15,600	14,902,000	1.23	18,316	(12,952)		
大華 D7	永 豐 餘	20,000,000	1.460	1.100	22,000	(7,200)	17,109,000	1.41	24,197	783		
大華 D8	宏 達 電	10,000,000	0.020	5.500	55,000	54,800	9,331,000	3.29	30,740	(30,554)		
大華 D9	洋 華	20,000,000	0.110	0.380	7,600	5,400	19,729,000	0.38	7,514	(5,343)		
大華 E1	大 眾 銀	20,000,000	0.420	0.720	14,400	6,000	15,331,000	0.70	10,772	(4,333)		
大華 E2	鄉 林	20,000,000	0.210	1.050	21,000	16,800	19,097,000	0.88	16,758	(12,748)		

(接 次 頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債			認 購 (售) 權 證 再 買 回			
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益
大華 E3	福懋科	15,000,000	\$1.880	\$0.880	\$ 13,200	(\$ 15,000)	14,248,000	\$0.89	\$ 12,652	\$ 14,134
大華 E4	達方	20,000,000	0.310	1.500	30,000	23,800	19,706,000	1.44	28,291	(22,182)
大華 E5	立錡	10,000,000	2.530	3.100	31,000	5,700	9,855,000	2.87	28,299	(3,366)
大華 E6	亞泥	10,000,000	0.460	2.300	23,000	18,400	9,319,000	1.32	12,309	(8,022)
大華 E7	技嘉	12,000,000	2.950	1.200	14,400	(21,000)	10,929,000	2.13	23,268	8,972
大華 E8	聯發科	20,000,000	0.440	0.540	10,800	2,000	19,816,000	0.54	10,665	(1,946)
大華 E9	欣興	10,000,000	3.400	1.700	17,000	(17,000)	9,321,000	2.08	19,377	12,314
大華 F1	金寶	15,000,000	0.380	0.980	14,700	9,000	14,800,000	0.92	13,581	(7,957)
大華 F2	台玻	10,000,000	1.570	1.300	13,000	(2,700)	9,405,000	1.73	16,298	(1,532)
大華 F3	微星	12,000,000	0.300	1.200	14,400	10,800	11,352,000	0.99	11,273	(7,867)
大華 F4	瑞昱	12,000,000	1.810	0.900	10,800	(10,920)	11,865,000	0.96	11,442	10,033
大華 F5	元大金	12,000,000	0.480	1.150	13,800	8,040	11,697,000	1.12	13,138	(7,523)
大華 F6	南亞	10,000,000	3.610	2.250	22,500	(13,600)	9,760,000	2.93	28,564	6,670
大華 F7	神達	10,000,000	1.640	1.650	16,500	100	9,096,000	1.58	14,363	555
大華 F8	聯陽	15,000,000	0.490	0.900	13,500	6,150	14,962,000	0.88	13,187	(5,856)
大華 F9	昱晶	15,000,000	7.600	1.250	18,750	(95,250)	14,560,000	1.92	27,904	82,752
大華 G1	統一	10,000,000	1.670	1.900	19,000	2,300	7,098,000	1.81	12,856	(1,002)
大華 G2	光寶科	15,000,000	1.540	0.860	12,900	(10,200)	14,845,000	0.94	13,922	8,939
大華 G3	日月光	15,000,000	1.430	1.350	20,250	(1,200)	14,960,000	1.36	20,366	1,027
大華 G4	台船	15,000,000	0.680	1.900	28,500	18,300	13,795,000	1.86	25,620	(16,240)
大華 G6	榮化	10,000,000	1.190	2.250	22,500	10,600	9,832,000	2.07	20,364	(8,664)
大華 G7	揚智	16,000,000	1.120	0.700	11,200	(6,720)	15,994,000	0.73	11,610	6,303
大華 G8	台塑	15,000,000	0.850	1.100	16,500	3,750	13,523,000	1.07	14,415	(2,920)
大華 G9	遠東新	15,000,000	0.690	0.700	10,500	150	14,870,000	0.73	10,893	(633)
大華 H1	泰金寶	15,000,000	0.150	0.550	8,250	6,000	14,065,000	0.47	6,644	(4,535)
大華 H2	中鋼	12,000,000	0.780	1.550	18,600	9,240	11,631,000	1.37	15,966	(6,894)
大華 H3	緯創	10,000,000	0.550	1.600	16,000	10,500	5,345,000	1.35	7,229	(4,290)
大華 H4	創意	10,000,000	1.100	1.380	13,800	2,800	8,681,000	1.31	11,334	(1,785)
大華 H5	群創	12,000,000	0.970	0.950	11,400	(240)	11,338,000	0.99	11,167	(169)
大華 H6	國巨	10,000,000	1.960	0.840	8,400	(11,200)	10,000,000	0.95	9,526	10,074
大華 H7	旺宏	10,000,000	0.440	0.850	8,500	4,100	9,044,000	0.78	7,074	(3,094)
大華 H8	華晶科	10,000,000	1.460	1.450	14,500	(100)	9,898,000	1.42	14,042	409
大華 H9	華寶	10,000,000	1.950	0.800	8,000	(11,500)	9,909,000	1.05	10,351	8,972
大華 J1	瑞軒	10,000,000	5.200	1.650	16,500	(35,500)	9,990,000	1.87	18,724	33,224
大華 J2	國建	10,000,000	0.280	0.820	8,200	5,400	9,890,000	0.82	8,063	(5,293)
大華 J3	正新	10,000,000	0.390	0.780	7,800	3,900	9,920,000	0.74	7,377	(3,508)
大華 J4	仁寶	10,000,000	1.700	1.600	16,000	(1,000)	9,902,000	1.59	15,753	1,080

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債			認 購 (售) 權 證 再 買 回			
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益
大華 J5	華 碩	10,000,000	\$1.500	\$2.400	\$ 24,000	\$ 9,000	9,383,000	\$1.81	\$ 17,013	(\$ 2,939)
大華 J6	正 歲	10,000,000	0.990	0.850	8,500	(1,400)	9,315,000	0.83	7,683	1,538
大華 K1	晶 電	10,000,000	2.240	1.320	13,200	(9,200)	9,868,000	1.42	13,985	8,119
大華 K2	京 元 電	12,000,000	1.050	0.800	9,600	(3,000)	10,431,000	0.81	8,478	2,475
大華 K3	宏 普	10,000,000	0.730	1.220	12,200	4,900	9,825,000	1.22	11,954	(4,782)
大華 K4	台 積 電	10,000,000	0.510	1.420	14,200	9,100	8,372,000	1.33	11,147	(6,877)
大華 K5	聯 強	10,000,000	1.010	1.500	15,000	4,900	9,762,000	1.50	14,637	(4,777)
大華 K6	中 華 電	10,000,000	0.290	0.900	9,000	6,100	9,832,000	0.78	7,700	(4,849)
大華 K7	榮 運	12,000,000	0.240	0.750	9,000	6,120	11,819,000	0.71	8,427	(5,591)
大華 K8	鴻 海	15,000,000	1.420	1.500	22,500	1,200	14,304,000	1.37	19,562	750
大華 L1	勝 華	12,000,000	2.320	1.600	19,200	(8,640)	11,967,000	1.61	19,256	8,508
大華 L2	第 一 金	10,000,000	0.280	1.100	11,000	8,200	9,978,000	1.01	10,038	(7,244)
大華 L3	廣 宇	10,000,000	2.270	1.200	12,000	(10,700)	9,948,000	1.28	12,696	9,885
大華 L5	環 電	10,000,000	5.000	1.800	18,000	(32,000)	9,997,000	2.21	22,080	27,905
大華 L6	鴻 準	10,000,000	2.870	1.250	12,500	(16,200)	9,883,000	1.36	13,389	14,976
大華 L7	大 成	10,000,000	0.310	0.900	9,000	5,900	8,595,000	0.72	6,211	(3,547)
大華 L8	精 英	20,000,000	0.360	0.360	7,200	-	19,092,000	0.34	6,463	410
大華 L9	聯 成	10,000,000	0.960	0.820	8,200	(1,400)	9,738,000	0.83	8,083	1,266
大華 M1	國 票 金	12,000,000	0.170	0.780	9,360	7,320	11,365,000	0.78	8,814	(6,882)
大華 M3	永 豐 金	15,000,000	0.440	0.740	11,100	4,500	14,820,000	0.75	11,059	(4,538)
大華 M4	致 新	10,000,000	2.480	2.100	21,000	(3,800)	9,351,000	1.89	17,714	5,477
大華 M5	中 橡	10,000,000	0.570	0.850	8,500	2,800	9,785,000	0.85	8,290	(2,713)
大華 M6	國 產	10,000,000	0.190	0.920	9,200	7,300	9,704,000	0.91	8,790	(6,946)
大華 M7	兆 赫	10,000,000	0.620	1.850	18,500	12,300	9,888,000	1.74	17,179	(11,049)
大華 M8	景 碩	10,000,000	0.420	1.120	11,200	7,000	9,637,000	1.12	10,764	(6,717)
大華 M9	寶 成	12,000,000	1.580	1.100	13,200	(5,760)	11,528,000	1.19	13,715	4,499
大華 N1	潤 泰 新	12,000,000	1.630	0.660	7,920	(11,640)	11,406,000	0.96	10,921	7,671
大華 N2	台 玻	10,000,000	0.480	0.850	8,500	3,700	9,612,000	0.84	8,082	(3,468)
大華 N3	國 賓	12,000,000	1.010	0.700	8,400	(3,720)	10,521,000	0.88	9,234	1,392
大華 N4	英 華 達	10,000,000	0.740	0.750	7,500	100	8,150,000	0.75	6,105	(74)
大華 N5	大 聯 大	10,000,000	1.340	1.000	10,000	(3,400)	9,910,000	1.04	10,293	2,986
大華 N6	日 勝 生	10,000,000	0.370	0.720	7,200	3,500	8,411,000	0.58	4,872	(1,759)
大華 N7	華 固	10,000,000	0.530	1.200	12,000	6,700	9,945,000	1.17	11,660	(6,389)
大華 N8	大 立 光	15,000,000	0.310	0.550	8,250	3,600	14,989,000	0.48	7,230	(2,583)
大華 N9	南 港	10,000,000	1.220	0.920	9,200	(3,000)	9,168,000	0.94	8,609	2,576
大華 AA	厚 生	15,000,000	1.130	0.480	7,200	(9,750)	14,693,000	0.62	9,102	7,501
大華 AB	聯 電	15,000,000	0.950	1.100	16,500	2,250	13,654,000	0.99	13,544	(573)

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債		認 購 (售) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 (元)	金 額	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
大華 AC	凌 陽	10,000,000	\$1.080	\$0.600	\$ 6,000	(\$ 4,800)	9,986,000	\$0.66	\$ 6,589	\$ 4,196
大華 AD	東 貝	12,000,000	0.550	0.570	6,840	240	11,886,000	0.55	6,488	50
大華 AE	臻 圓	12,000,000	0.340	0.650	7,800	3,720	11,995,000	0.64	7,695	(3,617)
大華 AF	巨 騰	15,000,000	0.280	1.050	15,750	11,550	14,845,000	1.03	15,232	(11,076)
大華 AG	旺 旺	15,000,000	0.740	1.220	18,300	7,200	14,765,000	1.22	18,064	(7,137)
大華 AH	精 元	10,000,000	0.560	0.800	8,000	2,400	9,830,000	0.78	7,710	(2,206)
大華 AI	乾 坤	10,000,000	1.530	0.720	7,200	(8,100)	9,979,000	0.74	7,333	7,934
大華 AJ	大 榮	12,000,000	0.280	0.500	6,000	2,640	11,980,000	0.50	5,925	(2,570)
大華 AK	晶 技	10,000,000	2.280	1.140	11,400	(11,400)	9,828,000	1.20	11,827	10,581
大華 AL	益 航	10,000,000	1.170	1.000	10,000	(1,700)	9,841,000	1.04	10,229	1,285
大華 AM	致 茂	10,000,000	1.090	0.940	9,400	(1,500)	9,492,000	0.97	9,242	1,105
大華 AN	創 見	10,000,000	0.930	1.800	18,000	8,700	8,849,000	1.16	10,287	(2,058)
大華 AP	義 隆	12,000,000	0.800	0.760	9,120	(480)	10,478,000	0.74	7,760	622
大華 AQ	敦 南	12,000,000	0.300	0.550	6,600	3,000	10,894,000	0.52	5,693	(2,425)
大華 AR	瀚 宇 博	10,000,000	0.580	0.740	7,400	1,600	9,940,000	0.70	6,918	(1,153)
大華 AS	輔 祥	10,000,000	1.350	0.820	8,200	(5,300)	9,864,000	0.83	8,192	5,124
大華 AT	味 全	10,000,000	0.520	1.150	11,500	6,300	9,733,000	1.01	9,801	(4,739)
大華 AU	勤 美	10,000,000	1.120	1.000	10,000	(1,200)	9,003,000	1.11	9,997	86
大華 AV	東 鋼	10,000,000	0.320	0.750	7,500	4,300	9,410,000	0.73	6,868	(3,857)
大華 AW	聯 電	12,000,000	0.650	1.450	17,400	9,600	11,911,000	1.33	15,869	(8,127)
大華 AX	雷 凌	10,000,000	1.450	1.220	12,200	(2,300)	9,819,000	1.21	11,889	2,348
大華 AY	統 一 實	10,000,000	0.300	0.680	6,800	3,800	8,817,000	0.66	5,786	(3,141)
大華 AZ	億 光	10,000,000	1.450	1.180	11,800	(2,700)	9,972,000	1.11	11,035	3,425
大華 BA	潤 泰 全	10,000,000	1.580	1.150	11,500	(4,300)	7,925,000	1.34	10,655	1,867
大華 BB	中 石 化	15,000,000	0.500	0.720	10,800	3,300	14,624,000	0.71	10,357	(3,045)
大華 BC	東 陽	10,000,000	1.820	1.200	12,000	(6,200)	8,029,000	1.59	12,741	1,872
大華 BD	裕 民	10,000,000	1.110	1.650	16,500	5,400	9,493,000	1.60	15,161	(4,624)
大華 BE	神 基	12,000,000	0.480	0.680	8,160	2,400	11,990,000	0.68	8,109	(2,354)
大華 BF	臺 股 指 數	10,000,000	0.830	1.000	10,000	1,700	9,993,000	1.00	9,991	(1,697)
大華 BG	長 榮	10,000,000	0.750	0.900	9,000	1,500	9,920,000	0.90	8,928	(1,488)
大華 BH	彰 銀	10,000,000	1.540	1.600	16,000	600	9,975,000	1.60	15,960	(599)
大華 BI	力 成	10,000,000	1.510	1.100	11,000	(4,100)	9,990,000	1.10	10,938	4,147
大華 BJ	新 紡	10,000,000	1.070	1.350	13,500	2,800	8,280,000	1.34	11,069	(2,210)
大華 BK	台 達 電	10,000,000	2.130	1.750	17,500	(3,800)	9,959,000	1.72	17,170	4,043
大華 BL	聯 發 科	15,000,000	0.720	0.490	7,350	(3,450)	14,982,000	0.49	7,344	3,443
大華 BM	建 興 電	10,000,000	2.930	1.650	16,500	(12,800)	7,235,000	2.25	16,292	4,907
大華 BP	技 嘉	10,000,000	1.680	1.850	18,500	1,700	9,922,000	1.80	17,853	(1,184)

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債			認 購 (售) 權 證 再 買 回			
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益
大華 BQ	日 月 光	10,000,000	\$1.160	\$1.380	\$ 13,800	\$ 2,200	9,990,000	\$1.36	\$ 13,532	(\$ 1,944)
大華 BR	鴻 海	20,000,000	2.170	1.780	35,600	(7,800)	19,989,000	1.78	35,624	7,752
大華 BS	宏 達 電	10,000,000	3.630	4.400	44,000	7,700	9,487,000	4.17	39,550	(5,112)
大華 BT	友 達	12,000,000	1.100	0.660	7,920	(5,280)	11,921,000	0.67	8,000	5,113
大華 BW	光 磊	12,000,000	1.400	1.560	18,720	1,920	11,649,000	1.57	18,336	(2,028)
大華 BY	台 航	10,000,000	0.680	0.960	9,600	2,800	9,984,000	0.95	9,454	(2,664)
大華 BZ	華 寶	10,000,000	0.970	1.200	12,000	2,300	9,718,000	1.20	11,672	(2,245)
大華 CA	潤 泰 新	12,000,000	0.830	0.800	9,600	(360)	11,900,000	0.80	9,522	355
大華 CC	南 亞	15,000,000	0.330	0.640	9,600	4,650	14,867,000	0.63	9,419	(4,513)
大華 CD	新 興	12,000,000	0.560	0.890	10,680	3,960	11,725,000	0.87	10,208	(3,642)
大華 CE	兆 豐 金	10,000,000	0.440	1.270	12,700	8,300	10,000,000	1.25	12,493	(8,093)
大華 CF	群 創	15,000,000	0.440	0.710	10,650	4,050	14,985,000	0.71	10,605	(4,012)
大華 CG	遠 百	10,000,000	1.760	2.000	20,000	2,400	9,989,000	1.99	19,890	(2,309)
大華 CH	藍 天	10,000,000	0.940	0.900	9,000	(400)	9,990,000	0.90	8,971	419
大華 CI	廣 達	10,000,000	1.170	1.200	12,000	300	9,941,000	1.20	11,941	(310)
大華 CJ	建 大	12,000,000	0.440	0.900	10,800	5,520	11,990,000	0.90	10,746	(5,471)
大華 CK	國 泰 金	12,000,000	0.820	1.080	12,960	3,120	11,922,000	1.08	12,861	(3,085)
大華 CL	綠 能	12,000,000	0.510	0.970	11,640	5,520	11,532,000	0.97	11,123	(5,242)
大華 CM	中 航	10,000,000	0.740	1.080	10,800	3,400	9,404,000	1.07	10,048	(3,089)
大華 CN	中 壽	10,000,000	1.590	1.450	14,500	(1,400)	9,990,000	1.45	14,481	1,404
大華 CP	智 原	12,000,000	2.740	1.550	18,600	(14,280)	11,928,000	1.63	19,432	13,251
大華 CQ	揚 明 光	10,000,000	8.650	1.950	19,500	(67,000)	9,861,000	2.04	20,106	65,192
大華 CR	東 聯	15,000,000	0.610	0.660	9,900	750	14,990,000	0.66	9,855	(711)
大華 CS	正 隆	12,000,000	1.290	1.400	16,800	1,320	11,389,000	1.42	16,167	(1,475)
大華 CT	正 文	12,000,000	1.150	1.450	17,400	3,600	11,196,000	1.43	15,988	(3,112)
大華 CU	永 豐 餘	12,000,000	0.660	0.800	9,600	1,680	11,910,000	0.80	9,522	(1,662)
大華 CV	新 日 興	10,000,000	2.000	2.000	20,000	-	9,951,000	2.00	19,875	27
大華 CY	亞 泥	10,000,000	0.700	1.350	13,500	6,500	9,929,000	1.35	13,375	(6,425)
大華 CZ	富 邦 金	10,000,000	2.440	2.450	24,500	100	9,900,000	2.45	24,252	(96)
大華 DA	聯 詠	10,000,000	1.720	1.000	10,000	(7,200)	9,978,000	1.01	10,100	7,062
大華 DB	瑞 儀	10,000,000	1.040	0.950	9,500	(900)	10,000,000	0.95	9,506	894
大華 DC	東 元	10,000,000	1.280	1.500	15,000	2,200	9,990,000	1.49	14,886	(2,099)
大華 DD	康 舒	10,000,000	1.230	1.460	14,600	2,300	8,366,000	1.44	12,024	(1,733)
大華 DE	建 興 電	10,000,000	1.530	1.880	18,800	3,500	10,000,000	1.88	18,765	(3,465)
大華 DG	統 一	10,000,000	1.330	1.820	18,200	4,900	9,992,000	1.82	18,185	(4,896)
大華 DH	皇 翔	10,000,000	1.210	0.960	9,600	(2,500)	9,720,000	0.97	9,421	2,341
大華 DJ	瑞 軒	10,000,000	1.220	0.960	9,600	(2,600)	9,970,000	0.96	9,571	2,592

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債		認 購 (售) 權 證 再 買 回		再 買 回		
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益
大華 DK	國 票 金	10,000,000	\$1.060	\$1.150	\$ 11,500	\$ 900	9,796,000	\$1.15	\$ 11,266	(\$ 882)
大華 DL	緯 創	10,000,000	1.440	1.400	14,000	(400)	10,000,000	1.40	14,000	400
大華 DM	合 庫	10,000,000	0.790	1.060	10,600	2,700	9,960,000	1.06	10,544	(2,675)
大華 DN	合 勤	10,000,000	0.680	0.620	6,200	(600)	9,965,000	0.62	6,179	597
大華 DP	國 巨	10,000,000	1.090	0.960	9,600	(1,300)	9,979,000	0.96	9,583	1,294
大華 DQ	英 業 達	10,000,000	1.020	0.980	9,800	(400)	10,000,000	0.98	9,800	400
大華 DR	友 達	10,000,000	0.630	0.810	8,100	1,800	9,990,000	0.81	8,091	(1,797)
大華 DS	禾 伸 堂	10,000,000	0.820	0.850	8,500	300	9,970,000	0.85	8,475	(299)
大華 DT	達 方	10,000,000	1.460	1.450	14,500	(100)	10,000,000	1.45	14,500	100
大華 DU	華 通	10,000,000	1.120	1.120	11,200	-	10,000,000	1.12	11,200	-
大華 DV	研 華	10,000,000	1.600	1.600	16,000	-	10,000,000	1.60	16,000	-
大華 DW	鴻 海	10,000,000	1.370	1.370	13,700	-	10,000,000	1.37	13,700	-
大華 DX	微 星	10,000,000	1.030	1.030	10,300	-	10,000,000	1.03	10,300	-
大華 DY	東 貝	10,000,000	0.770	0.770	7,700	-	10,000,000	0.77	7,700	-
大華 DZ	大 立 光	12,000,000	0.440	0.440	5,280	-	12,000,000	0.44	5,280	-
大華 EA	群 創	12,000,000	0.420	0.420	5,040	-	12,000,000	0.42	5,040	-
大華 EB	綠 能	10,000,000	0.860	0.860	8,600	-	10,000,000	0.86	8,600	-
大華 EC	佳 格	10,000,000	0.820	0.820	8,200	-	10,000,000	0.82	8,200	-
大華 ED	台 聚	10,000,000	0.840	0.840	8,400	-	10,000,000	0.84	8,400	-
大華 EE	中 石 化	15,000,000	0.520	0.520	7,800	-	15,000,000	0.52	7,800	-
大華 EF	華 新	10,000,000	1.430	1.430	14,300	-	10,000,000	1.43	14,300	-
大華 EG	國 建	12,000,000	0.610	0.610	7,320	-	12,000,000	0.61	7,320	-
大華 EH	兆 豐 金	10,000,000	0.960	0.960	9,600	-	10,000,000	0.96	9,600	-
大華 EI	鄉 林	10,000,000	0.680	0.680	6,800	-	10,000,000	0.68	6,800	-
大華 EJ	統 一 實	15,000,000	0.460	0.460	6,900	-	15,000,000	0.46	6,900	-
					<u>2,855,710</u>	<u>165,470</u>			<u>2,724,530</u>	<u>(125,495)</u>
上 櫃										
大華 RC	台 半	9,000,000	3.840	1.120	10,080	(24,480)	8,884,000	2.34	20,772	13,342
大華 RD	迅杰科技	15,000,000	0.750	1.600	24,000	12,750	14,932,000	1.59	23,748	(12,549)
大華 RE	頤邦科技	12,000,000	0.210	1.550	18,600	16,080	11,584,000	1.33	15,425	(12,992)
大華 RF	台虹科技	12,000,000	8.600	2.000	24,000	(79,200)	11,929,000	2.49	29,715	72,875
大華 RG	益通光能	10,000,000	0.840	1.100	11,000	2,600	4,580,000	1.11	5,076	(1,229)
大華 RH	世界先進	10,000,000	0.360	2.280	22,800	19,200	9,166,000	1.61	14,711	(11,411)
大華 RJ	合晶科技	15,000,000	0.090	0.700	10,500	9,150	13,950,000	0.59	8,216	(6,961)
大華 RK	威剛科技	15,000,000	1.580	0.720	10,800	(12,900)	14,890,000	0.76	11,347	12,180
大華 RL	百 略	12,000,000	0.560	0.550	6,600	(120)	11,431,000	0.61	7,003	(601)
大華 RM	榮剛材料	10,000,000	0.860	1.020	10,200	1,600	3,410,000	0.78	2,666	267

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債		認 購 (售) 權 證 再 買 回		再 買 回 價 格		價 值 變 動	
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	(元)	金 額	(損) 益	
大華 RN	百一電子	12,000,000	\$0.370	\$0.550	\$ 6,600	\$ 2,160	11,644,000	\$0.52	\$ 6,038	(\$ 1,730)	
大華 RP	久元電子	12,000,000	0.690	0.880	10,560	2,280	11,757,000	0.88	10,343	(2,230)	
大華 RQ	廣運機械	12,000,000	0.390	0.650	7,800	3,120	11,079,000	0.62	6,818	(2,497)	
大華 RR	廣明光電	12,000,000	0.210	0.720	8,640	6,120	11,512,000	0.70	8,029	(5,612)	
大華 RS	伍豐科技	12,000,000	0.840	1.100	13,200	3,120	11,610,000	1.03	12,006	(2,253)	
大華 RT	精華光學	8,000,000	1.190	1.650	13,200	3,680	7,859,000	1.60	12,556	(3,204)	
大華 RU	順達科技	10,000,000	0.680	1.200	12,000	5,200	9,925,000	1.12	11,073	(4,324)	
大華 RV	驛訊電子	6,000,000	1.190	0.700	4,200	(2,940)	5,425,000	0.86	4,657	1,799	
大華 RW	台 半	10,000,000	0.450	0.750	7,500	3,000	9,699,000	0.73	7,112	(2,747)	
大華 RX	振曜科技	10,000,000	3.730	0.920	9,200	(28,100)	9,912,000	1.29	12,735	24,237	
大華 RY	禾昌興業	10,000,000	1.700	1.250	12,500	(4,500)	9,459,000	1.48	13,954	2,127	
大華 RZ	良維科技	12,000,000	0.430	0.560	6,720	1,560	11,617,000	0.55	6,429	(1,434)	
大華 SA	安國國際	12,000,000	0.870	0.680	8,160	(2,280)	11,895,000	0.70	8,285	2,064	
大華 SB	胡連精密	10,000,000	0.300	0.740	7,400	4,400	9,943,000	0.73	7,249	(4,266)	
大華 SC	富鼎先進	10,000,000	1.670	0.660	6,600	(10,100)	10,000,000	0.74	7,415	9,285	
大華 SD	及 成	10,000,000	0.730	0.800	8,000	700	9,597,000	0.80	7,673	(667)	
大華 SE	加百裕	10,000,000	0.700	1.150	11,500	4,500	9,718,000	1.15	11,175	(4,373)	
大華 SF	美磊科技	8,000,000	1.830	1.000	8,000	(6,640)	7,704,000	1.03	7,917	6,181	
大華 SG	太平洋醫	8,000,000	1.180	0.920	7,360	(2,080)	7,901,000	0.95	7,491	1,832	
大華 SH	新普科技	10,000,000	2.690	2.100	21,000	(5,900)	10,000,000	2.11	21,072	5,828	
大華 SJ	應華精密	10,000,000	5.150	2.300	23,000	(28,500)	9,989,000	2.43	24,294	27,150	
大華 SK	群聯電子	10,000,000	3.830	2.800	28,000	(10,300)	9,964,000	2.80	27,918	10,244	
大華 SL	東洋藥品	10,000,000	1.150	1.250	12,500	1,000	9,459,000	1.27	12,032	(1,154)	
大華 SM	偉盟工業	8,000,000	1.080	1.250	10,000	1,360	7,281,000	1.23	8,948	(1,085)	
大華 SN	中華網龍	12,000,000	0.250	0.550	6,600	3,600	11,933,000	0.55	6,564	(3,581)	
大華 SP	智 冠	10,000,000	3.140	2.240	22,400	(9,000)	9,737,000	2.25	21,930	8,645	
大華 SQ	茂達電子	10,000,000	2.270	0.920	9,200	(13,500)	9,953,000	1.09	10,822	11,771	
大華 SR	茂 迪	10,000,000	3.550	1.440	14,400	(21,100)	9,728,000	1.60	15,593	18,941	
大華 SS	益通光能	15,000,000	0.750	0.950	14,250	3,000	14,140,000	0.96	13,525	(2,920)	
大華 ST	中強光電	15,000,000	1.410	0.950	14,250	(6,900)	14,968,000	0.96	14,297	6,808	
大華 SU	光洋科技	12,000,000	1.060	1.140	13,680	960	11,980,000	1.14	13,657	(958)	
大華 SV	同致電子	12,000,000	1.730	1.650	19,800	(960)	11,679,000	1.66	19,337	868	
大華 SW	中美晶	12,000,000	1.330	1.070	12,840	(3,120)	11,940,000	1.07	12,812	3,068	
大華 SX	合晶科技	12,000,000	1.170	1.540	18,480	4,440	11,935,000	1.54	18,385	(4,421)	
大華 SY	信 錦	12,000,000	0.630	0.620	7,440	(120)	11,849,000	0.62	7,345	119	
大華 SZ	原相科技	20,000,000	0.440	0.410	8,200	(600)	19,849,000	0.41	8,140	593	
大華 TA	迎輝科技	10,000,000	4.300	1.680	16,800	(26,200)	3,291,000	2.51	8,259	5,892	

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債			認 購 (售) 權 證 再 買 回			
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益
大華 TB	世界先進	12,000,000	\$1.340	\$0.860	\$ 10,320	(\$ 5,760)	11,996,000	\$0.86	\$ 10,365	\$ 5,710
大華 TC	中華網龍	10,000,000	0.650	0.710	7,100	600	9,889,000	0.71	7,017	(589)
大華 TE	金山電子	10,000,000	1.350	1.100	11,000	(2,500)	8,929,000	1.15	10,281	1,773
大華 TF	宏捷科技	10,000,000	2.140	1.230	12,300	(9,100)	9,700,000	1.30	12,600	8,158
大華 TG	凡甲科技	8,000,000	1.150	1.070	8,560	(640)	7,883,000	1.07	8,436	629
大華 TH	頤邦科技	10,000,000	1.520	1.570	15,700	500	9,900,000	1.57	15,549	(501)
大華 TJ	精誠資訊	12,000,000	1.090	1.030	12,360	(720)	11,979,000	1.03	12,338	719
大華 TK	宇峻奧汀	10,000,000	4.360	3.550	35,500	(8,100)	9,884,000	3.55	35,125	7,969
大華 TL	榮剛材料	10,000,000	0.990	0.960	9,600	(300)	10,000,000	0.96	9,600	300
大華 TM	璟德電子	10,000,000	2.330	2.100	21,000	(2,300)	10,000,000	2.10	21,000	2,300
大華 TN	欣銓科技	10,000,000	1.380	1.300	13,000	(800)	9,953,000	1.30	12,939	796
					<u>747,000</u>	<u>(213,080)</u>			<u>727,814</u>	<u>178,181</u>
小 計					<u>3,602,710</u>	<u>(47,610)</u>			<u>3,452,344</u>	<u>52,686</u>
認售權證										
上 市										
大華 G5	台 船	15,000,000	0.160	0.500	7,500	5,100	14,965,000	0.50	7,420	(5,026)
大華 J7	亞 泥	10,000,000	0.320	0.610	6,100	2,900	9,993,000	0.61	6,095	(2,898)
大華 J8	南 亞	10,000,000	0.030	0.770	7,700	7,400	8,957,000	0.52	4,691	(4,422)
大華 J9	建 興 電	10,000,000	0.030	0.430	4,300	4,000	9,977,000	0.39	3,861	(3,562)
大華 K9	鴻 海	10,000,000	0.040	0.800	8,000	7,600	9,918,000	0.78	7,733	(7,336)
大華 L4	群 創	10,000,000	0.060	0.580	5,800	5,200	9,932,000	0.48	4,747	(4,151)
大華 M2	國 票 金	12,000,000	0.120	0.330	3,960	2,520	11,999,000	0.33	3,956	(2,516)
大華 BN	臺股指數	10,000,000	0.950	0.990	9,900	400	10,000,000	0.99	9,900	(400)
大華 BU	友 達	12,000,000	0.070	0.450	5,400	4,560	11,550,000	0.44	5,033	(4,224)
大華 BV	臺股指數	10,000,000	0.360	0.780	7,800	4,200	9,990,000	0.78	7,792	(4,196)
大華 BX	臺股指數	10,000,000	0.950	1.600	16,000	6,500	7,822,000	1.51	11,786	(4,355)
大華 CB	臺股指數	10,000,000	0.710	1.180	11,800	4,700	9,854,000	1.18	11,577	(4,581)
大華 CW	建 興 電	10,000,000	0.760	0.750	7,500	(100)	10,000,000	0.75	7,500	100
大華 CX	臺股指數	10,000,000	3.120	5.300	53,000	21,800	9,588,000	5.26	50,462	(20,547)
大華 DF	臺股指數	10,000,000	3.070	4.330	43,300	12,600	9,987,000	4.33	43,244	(12,584)
大華 DI	潤 泰 全	10,000,000	0.650	0.620	6,200	(300)	10,000,000	0.62	6,200	300
小 計					<u>204,260</u>	<u>89,080</u>			<u>191,997</u>	<u>(80,398)</u>
合 計					<u>\$ 3,806,970</u>	<u>\$ 41,470</u>			<u>\$ 3,644,341</u>	<u>(\$ 27,712)</u>

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

民國九十八年十二月三十一日

明細表十九

單位：新臺幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
中華開發工業銀行及其子公司									
	92 央債甲 10	\$	1,300,000	\$		1,300,095			
	98 央債甲 04		1,050,000			1,106,122			
	93 央債甲 04		1,006,000			1,044,700			
	95 央債甲 03		900,000			952,088			
	96 央債甲 05		804,000			840,049			
	96 央債甲 01		670,000			695,048			
	90 央債甲 01		590,000			630,527			
	94 央債甲 07		421,300			442,903			
	95 央債甲 06		414,000			440,491			
	89 央債甲 10		100,000			100,179			
	92 央債甲 04		266,000			275,043			
	92 央債甲 07		200,000			210,451			
	91 央債甲 11		190,000			200,000			
	97 央債甲 04		190,000			200,000			
	95 央債甲 05		150,000			150,059			
	91 央債甲 04		<u>95,000</u>			<u>100,002</u>			
			<u>8,346,300</u>			<u>8,687,757</u>			
大華證券公司及其子公司									
	96 央債甲 3		2,405,200			2,655,597			
	98 央債甲 4		150,000			157,874			
	98 央債甲 4		450,000			499,633			
	91 央債甲七		3,000			3,335			
	91 央債甲三		14,000			15,554			
	90 央債甲七		2,000			2,067			
	90 央債甲四		1,000			1,112			
	90 央債甲三		4,000			4,445			
	90 央債甲二		8,000			8,893			
	94 央債甲四		16,400			18,233			
	89 央債乙一		5,000			5,555			
	94 央債甲六		550,000			611,023			
	89 央債甲 14		900			1,001			
	89 央債甲 13		5,000			5,563			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面額	帳列金額	備註
	89 央債甲 11	\$ 10,000	\$ 11,112	
	89 央債甲十	200,000	222,024	
	89 央債甲四	11,000	12,228	
	89 央債甲三	1,000	1,113	
	86 交建甲十	11,300	12,526	
	85 交建甲五	9,000	10,006	
	85 交建乙一	11,600	12,896	
	84 交建甲四	13,000	14,410	
	94 央債甲七	396,500	440,233	
	95 央債甲 5	45,600	50,674	
	96 央債甲 1	<u>318,300</u>	<u>353,365</u>	
		<u>4,641,800</u>	<u>5,130,472</u>	
	政府公債合計	<u>12,988,100</u>	<u>13,818,229</u>	

公司債

大華證券公司及其子公司

	93 台控 3	90,000	90,024	
	98 台電 4D	500,000	500,065	
	98 台電 3C	300,000	300,000	
	97 台電 7A	300,000	307,279	
	93 台電 2D04	500,000	500,470	
	97 中鋼 2A	250,000	259,092	
	94 台控 1	150,000	150,156	
	98 中油 1B	200,000	200,020	
	98 統一 1A	200,000	200,002	
	98 中油 1A	200,000	202,016	
	97 塑化 3	200,000	200,082	
	96 華亞科 2	200,000	200,283	
	96 華亞科 1	500,000	501,851	
	95 華亞科 1	167,500	167,500	
	95 南科 1	328,300	331,171	
	97 台塑 2	600,000	618,063	
	BAC	95,970	106,629	
	CITIGROUP INC	159,950	177,702	
	MQGAU	62,828	69,806	
	WOORI BANK	115,388	128,187	
	PETRONAS CAPIT	145,139	170,696	
	CATFIN	122,778	139,628	
	SWIRE PAC MTN	<u>159,950</u>	<u>177,714</u>	
	公司債合計	<u>5,547,803</u>	<u>5,698,436</u>	

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
可轉換公司債									
	大華證券公司及其子公司								
	鴻準一	\$	101,000	\$		101,296			
	華碩一		157,000			157,382			
	新漢一		5,000			5,007			
	微星二		10,000			10,000			
	正崑一		180,000			180,124			
	友達三		60,000			60,012			
	晶電三		20,000			20,002			
	興富三		25,000			25,021			
	華固二		20,000			20,003			
	長榮三		10,000			10,000			
	華航三		20,000			20,009			
	國賓一		15,000			15,002			
	聯詠二		5,000			5,000			
	普格一		5,000			5,009			
	樺晟一		10,000			10,035			
	明泰一		25,000			25,003			
	健喬二		5,000			5,017			
	正文二		35,000			35,051			
	系統一		5,000			5,001			
	南仁二		10,000			10,033			
	碩邦二		10,000			10,001			
	久元一		10,000			10,001			
	泰詠二		25,000			25,015			
	大同二		55,000			55,088			
	中鼎一		5,000			5,001			
	統一一		180,000			180,121			
	新纖三		15,000			15,000			
	東鋼四		10,000			10,008			
	東鋼五		15,000			15,001			
	川湖一		20,000			20,002			
	川湖二		15,000			15,002			
	神達三		60,000			60,025			
	鴻海一		268,000			268,012			
	聯強一		90,000			90,009			
	可轉換公司債合計		<u>1,501,000</u>			<u>1,502,293</u>			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
企業貸款債權證券化受益證券									
大華證券公司及其子公司									
93 中信銀貸 1D		\$	95,000	\$		95,038			
93 中信銀貸 1A			140,333			140,327			
93 中信銀貸 1C			25,000			25,072			
93 中信銀貸 1B			<u>90,000</u>			<u>90,287</u>			
企業貸款債權證券化受益證券合計			<u>350,333</u>			<u>350,724</u>			
不動產抵押證券									
大華證券公司及其子公司									
FNR 2005-117 MS			33,333			39,187			
FHR 3173 SU			41,555			48,858			
FHR 3204 TQ			5,982			7,002			
FHRR R009 AJ			99,809			115,107			
FHRR R010 AB			40,435			47,478			
FHRR R012 AB			<u>20,506</u>			<u>24,088</u>			
不動產抵押證券合計			<u>241,620</u>			<u>281,720</u>			
可交換公司債									
大華證券公司及其子公司									
遠紡 E1			<u>35,000</u>			<u>35,082</u>			
可交換公司債合計			<u>35,000</u>			<u>35,082</u>			
合 計			<u>\$ 20,663,856</u>			<u>\$ 21,686,484</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付款項明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表二十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
應付客戶證券交易款		\$	2,176,597		
應付費用			1,800,908		
應付購入有價證券款			1,420,637		
應付待交換票據			1,039,797		
應付所得稅			896,612		
應付融券擔保價款			873,771		
應付利息			784,105		
融券存入保證金			744,940		
應付利率交換息			429,696		
其 他			<u>388,468</u>		
			<u>\$ 10,555,531</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
定期存款		
新 台 幣	\$ 14,178,830	
外 匯	<u>1,549,637</u>	
	<u>15,728,467</u>	
活期存款		
新 台 幣	3,155,859	
外 匯	<u>1,351,170</u>	
	<u>4,507,029</u>	
支票存款	<u>170,947</u>	
合 計	<u>\$ 20,406,443</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付金融債券明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表二十二

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	發 行 面 額 (成 交 金 額)
開債 920201	93.01.06-99.01.06	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR<1.0%時，則為 MAX (6M LIBOR,0) (2)當 1.0%≤6M LIBOR≤2.0%時，則為 4.0% (3)當 2.0%<6M LIBOR 時，則為 MAX (5.0%-6M LIBOR,0)	\$ 500,000
開債 930201	93.06.23-99.06.23	每季付息一次，到期一次還本	MAX (6.1%-6M LIBOR,0)	500,000
開債 950101	95.10.30-100.10.30	每年付息一次，到期一次還本	2.0900%	1,100,000
開債 950201	95.11.29-100.11.29	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	2,000,000
開債 930701	94.01.27-101.01.27	每季付息一次，到期一次還本	2.2500%	1,000,000
開債 950301	96.02.05-101.02.05	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	3,200,000
開債 950401	96.03.20-101.03.20	每年付息一次，到期一次還本	2.1000%	3,700,000
開債 960201	97.01.09-101.12.13	每季付息一次，到期一次還本	90day TWD CP +0.3%	1,100,000
開債 920601	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)	1,500,000
開債 920701	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)	1,000,000
開債 920901	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)	1,000,000
開債 960301	97.01.30-104.01.30	每年付息一次，到期一次還本	3.00%	9,000,000
開債 960401	97.01.31-104.04.30	每年付息一次，最後一期為三個月，到期一次還本	3.10%	1,000,000
開債 960101	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%	2,750,000
發行金額				29,350,000
未攤銷折價				(569,231)
合 計				<u>\$ 28,780,769</u>

註：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap 30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap 2 年期利率。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付公司債明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表二十三

單位：新臺幣仟元

券別	期次	受託人	期間	還本付息辦法	年利率	發行總額	抵押或擔保
公司債							
(一)一年內到期之應付公司債							
無擔保公司債甲券	九十四年第一次	萬泰商業銀行信託部	94.9.12-99.9.21	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.0500%	\$ 4,000,000	—
無擔保公司債乙券	九十四年第一次	萬泰商業銀行信託部	94.9.12-99.9.21	到期一次還本；每半年複利計息一次； 每年付息一次	2.0396%	<u>4,000,000</u>	—
小計						<u>8,000,000</u>	
(二)一年以上到期之應付公司債							
無擔保公司債	九十五年第一次	萬泰商業銀行信託部	96.2.08-101.2.08	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.20%	6,000,000	—
無擔保公司債甲券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-102.6.18	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.89%	1,900,000	—
無擔保公司債乙券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-102.6.18	到期一次還本；每年單利計息四次，付 息一次	指標利率加碼 0.28% (註一)	1,100,000	—
無擔保公司債丙券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-104.6.18	到期一次還本；每年單利計息付息一次	3.40%	650,000	—
無擔保公司債丁券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-104.6.18	到期一次還本；每年單利計息四次，付 息一次	指標利率加碼 0.70% (註一)	<u>2,350,000</u>	—
小計						<u>12,000,000</u>	
合計						<u>\$ 20,000,000</u>	

註：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 頁所顯示之九十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。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融負債明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表二十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
組合式商品－主契約	\$ 17,014,060
結構型商品本金價值－信用連結商品	556,022
避險之衍生性金融負債－利率交換合約 (註)	160,723
結構型商品本金價值－股權連結商品	89,690
結構型商品本金價值－保本型商品	<u>60,660</u>
合 計	<u>\$ 17,881,155</u>

註：係現金流量避險。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他負債明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表二十五

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
遞延所得稅負債		\$	625,797		
代收款項			447,622		
買賣損失準備			279,116		
違約損失準備			245,955		
應計退休金負債			96,688		
保證責任準備			90,771		
暫收及待結轉			67,956		
存入保證金			33,694		
其他（註）			<u>133,251</u>		
合 計			<u>\$ 2,020,850</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表二十六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
放款息		\$ 1,363,908			
備供出售金融資產息		738,144			
證券融資及轉融通利息		317,016			
債券息		253,066			
轉換公司債資產交換息		249,281			
其他（註）		<u>493,391</u>			
合 計		<u>\$ 3,414,806</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表二十七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融債券息	\$ 719,391	
公司債息	415,219	
存 款		
定 存 息	94,649	
郵匯局轉存息	32,844	
活 存 息	<u>30,436</u>	
	<u>157,929</u>	
長期借款息	101,783	
其他（註）	<u>406,444</u>	
合 計	<u>\$ 1,800,766</u>	

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表二十八

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
手續費收入					
	其他本業手續費		\$ 1,785,851		
	保證手續費		49,671		
	聯貸手續費		44,605		
	信託手續費		13,939		
	其他		<u>11,445</u>		
	小計		1,905,511		
手續費支出			(<u>222,220</u>)		
	合計		<u>\$ 1,683,291</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
 民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表二十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
交易目的資產處分利益—淨額	\$ 27,256,341	
交易目的負債處分損失—淨額	(26,599,757)	
交易目的負債評價利益—淨額	8,467,873	
交易目的資產評價損失—淨額	(7,380,595)	
指定公平價值衡量金融負債評價利益 —淨額	89,138	
合 計	\$ 1,833,000	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 備供出售金融資產之已實現利益明細表
 民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表三十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票處分利益	\$ 3,749,937	
股利收入	771,862	
政府債券處分利益	123,439	
其 他	<u>40,091</u>	
合 計	<u>\$ 4,685,329</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採權益法之股權投資損益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表三十一

單位：新臺幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
採權益法認列之投資(損)益		
金鼎綜合證券股份有限公司	\$228,149	
開發國際投資股份有限公司	192,110	
永進機械工業股份有限公司	(51,936)	
星元電力股份有限公司	31,512	
和勤精機股份有限公司	24,762	
其他	(6,603)	
	<u>417,994</u>	
處分利益	29,630	
董監酬勞及車馬費	<u>4,258</u>	
	<u>\$451,882</u>	

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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表三十二

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
衍生性金融商品		\$612,929			
即 期		434,100			
自有資金及增資款		(361,050)			
既存部位		72,896			
損 益 戶		64,478			
其他 (註)		<u>103,009</u>			
合 計		<u>\$926,362</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表三十三

單位：新臺幣仟元

項	目	減損損失金額	備	註
以成本衡量之金融資產減損損失		\$ 2,384,472		
其他應收款		100,479		
其他		<u>31,511</u>		
合計		<u>\$ 2,516,462</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表三十四

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
承銷業務收入		\$168,501			
租金收入		155,556			
出售固定資產利益		130,753			
佣金支出		(77,748)			
處分承受擔保品利益		75,054			
財務顧問收入		51,640			
結算交割服務費支出		(41,497)			
匯費、手續費及證券發行費		(25,117)			
其 他		<u>11,478</u>			
合 計		<u>\$448,620</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

呆帳迴轉利益淨額明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表三十五

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
迴轉放款呆帳費用		\$479,877			
迴轉其他呆帳費用		26,316			
迴轉保證責任準備		<u>21,054</u>			
合 計		<u>\$527,247</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

用人費用明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表三十六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
薪	資	\$ 3,278,393			
退休金費用		185,360			
員工保險費		128,912			
其他（註）		<u>253,488</u>			
合	計	<u>\$ 3,846,153</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表三十七

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
電腦設備		\$ 78,332			
房屋及建築		70,479			
出租資產		35,223			
遞延資產		21,631			
租賃權益改良		18,776			
什項設備		15,373			
其他（註）		<u>14,838</u>			
		<u>\$254,652</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表三十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
勞 務 費	\$ 314,362	
稅 捐	289,414	
租金支出	167,561	
郵 電 費	129,217	
電腦費用	128,655	
其他（註）	<u>597,044</u>	
合 計	<u>\$ 1,626,253</u>	

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

本公司及關係企業最近年度並未發生財務周轉困難之情事。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度 98年 12月31日	97年 12月31日	差異	
			金額	%
現金及銀行存款	73,629	409,848	(336,219)	(82)
應收款項-淨額	1,092,648	553,958	538,690	97
採權益法之股權投資	160,663,772	140,949,321	19,714,451	14
固定資產-淨額及其他資產	508,003	61,661	446,342	724
資產總額	162,338,052	141,974,788	20,363,264	14
應付商業本票-淨額	2,098,955	1,198,882	900,073	75
長期借款及短期借款	6,899,765	5,699,849	1,199,916	21
應付款項	2,002,683	1,140,441	862,242	76
應付公司債	20,000,000	20,000,000	0	0
其他金融負債	160,723	280,557	(119,834)	(43)
其他負債	22,480	19,933	2,547	13
負債總額	31,184,606	28,339,662	2,844,944	10
股本	112,172,050	112,309,170	(137,120)	0
資本公積	8,694,472	9,120,126	(425,654)	(5)
保留盈餘	7,268,902	(477,075)	7,745,977	(1,624)
庫藏股票	(5,924,036)	(5,232,850)	(691,186)	13
股東權益其他項目	8,942,058	(2,084,245)	11,026,303	(529)
股東權益總額	131,153,446	113,635,126	17,518,320	15
說明：				
1. 現金及銀行存款 98 年底較 97 年底減少，主要係 98 年度營業活動及投資活動之淨現金流出大於融資活動之淨現金流入所致。				
2. 應收款項-淨額 98 年底較 97 年底增加，主要係因應收關係人款項-連結稅制金額增加。				
3. 固定資產-淨額及其他資產 98 年底較 97 年底增加，主要係其他資產-存出保證金增加。				
4. 應付商業本票-淨額、長期借款及短期借款 98 年底較 97 年底增加，主要係因應營運資金需求而增加。				
5. 應付款項 98 年底較 97 年底增加，主要係因應付關係人款項-連結稅制、應付費用及應付所得稅增加所致。				
6. 其他金融負債 98 年底較 97 年底減少，主要係避險之衍生性商品評價損失減少所致。				
7. 保留盈餘 98 年底較 97 年底增加，主要係 98 年度稅後純益增加。				
8. 股東權益其他項目 98 年底較 97 年底增加，主要係採權益法認列子公司之金融資產未實現利益增加所致。				

二、經營結果

單位：新臺幣仟元

項目	年度	98 年度		97 年度		增(減) 金額	變動比例 (%)
		小計	合計	小計	合計		
收益			8,818,044		33,869		
採權益法認列之投資 收益		8,816,826		0		8,816,826	100
其他收益		1,218		33,869		(32,651)	(96)
費用及損失			1,373,331		7,134,345		
採權益法認列之投資 損失		0		5,726,921		(5,726,921)	(100)
營業費用		746,956		541,983		204,973	38
其他費用及損失		626,375		865,441		(239,066)	(28)
繼續營業單位稅前淨利 (損)			7,444,713		(7,100,476)		
所得稅利益(費用)			(175,811)		44,451	(220,262)	(496)
純益(損)			7,268,902		(7,056,025)		
增減比例變動分析說明：							
1.採權益法認列之投資收益 98 年度較 97 年度增加，主要係 98 年度經濟環境回穩，全球金融市場表現漸趨穩定，致金融資產價值回升，子公司之獲利增加。							
2.其他收益 98 年度較 97 年度減少，主要係利息收入減少所致。							
3.營業費用 98 年度較 97 年度增加，主要係 98 年度獲利而提列員工績效獎金、員工紅利及董監酬勞所致。							
3.其他費用及損失 98 年度較 97 年度減少，主要係 97 年度提列資產減損損失所致。							
4.所得稅費用 98 年度較 97 年度增加，主要係依國稅局核定結果認列所得稅費用。							

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項 目	年 度		
	98 年度	97 年度	增減比率 (%)
現金流量比率 (%)	(18.73)	35.20	(153.21)
現金流量允當比率 (%)	56.31	64.27	(12.39)
現金流量滿足率 (%)	(257.78)	93,125.47	(100.28)
增減比例變動分析說明： 現金流量比率及現金流量滿足率減少，主要係 98 年度營業活動淨現金流量較 97 年度減少所致。			

(二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

(三) 未來一年現金流量分析

單位：新臺幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金剩餘 (不足) 數額	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
①	②	③	①+②-③		
73,629	5,239,251	(5,428,163)	(115,283)	—	814,942
1. 未來一年現金流量變動情形分析： <ul style="list-style-type: none"> (1) 營業活動：淨現金流入主要係取得採權益法之被投資公司發放之現金股利所致。 (2) 投資活動：淨現金流出主要係購置固定資產所致。 (3) 融資活動：淨現金流出主要係支付普通股現金股利、償還銀行借款及公司債到期還本所致。 2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析： <p>融資活動：以銀行借款支應營運資金需求。</p>					

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策

98年度本公司轉投資政策無大幅異動，子公司維持為中華開發工銀及大華證券。

本公司98年度主要著力於提昇整體之經營綜效，主要方式如下：

- 採聚焦「大中華」及「全球」雙軌的投資策略，擴大整體營運規模
- 持續強化以產業金融為主的特色，拓展投資銀行業務
- 整合內部資源，發揮集團綜效
- 強化資本配置，創造資本報酬最大化
- 落實風險管理機制，追求穩健成長

(二) 獲利之主要原因及改善計畫

98年度在全球金融大環境仍十分嚴峻之情況下，全體同仁努力克服金融風暴所帶來的不利影響，繳出高於預訂獲利目標的成績。本公司之子公司開發工銀表現穩健，在直接投資業務方面，受益於台股穩步走揚，投資評價利益增加，投資績效大幅提升；企業金融業務則以強化風險控管及提升客戶貢獻度之授信策略為主，有效控制呆帳風險，使營運成效重回軌道；固定收益業務方面係以債券操作及利息收益為主，透過跨部門合作機制，財務行銷業務亦顯著成長；權益證券業務方面則把握資本市場波段行情機會，使整體獲利逐步回升。

子公司大華證券亦不畏金融海嘯衝擊，逆勢繳出亮麗的成績。受惠於下半年度股市交易熱絡，各項業務皆明顯成長，不但獲利創近年新高，每股盈餘更居國內大型券商首位。

總合開發工銀與大華證券兩家子公司之營運結果，本公司98年度稅後淨利為新臺幣72.69億元，每股稅後盈餘(EPS)為0.69元，總資產報酬率(ROA)及股東權益報酬率(ROE)則分別是5.07%與5.94%；子公司開發工銀98年度稅後淨利為58.92億元，每股稅後盈餘(EPS)為0.76元；大華證券98年度稅後淨利為27.20億元，每股稅後盈餘(EPS)為1.90元。

(三) 未來一年投資計畫

在直接投資業務方面，未來一年之重點包括：

1. 落實投資多元化

除積極進行直接投資業務外，將持續藉由投資外籌基金(Third Party Fund)、及參與共同投資 (Co-Investment) 等不同方式，以有效分散投資組合過度集中於高科技產業及單一市場的風險，進而穩定投資收益。

2. 加速建立海外投資組合

(1) 著眼於本公司擁有的區域競爭力，持續部署大中華地區、亞洲及歐美市場，以拓展全球的投資業務。

(2) 與全球頂尖的私募股權基金合作，參與共同投資，善用其在地的資訊及所擅長的領域，逐步打入歐美地區主流市場，與其接軌；並參與國際性大型投資案件，除可有效平衡投資組合、分散產業及區域性風險外，並可在國際市場建立品牌及知名度。

(3) 善用本公司在亞洲及大中華地區豐富的產業知識、人脈網絡與完整的投資平台，在國際間建立品牌優勢，創造更多的投資機會及投資績效。

3. 積極籌募私募股權基金

計劃透過子公司與大中華地區經營有成的知名機構、企業合作，籌募私募股權基金，積極佈建大中華投資網絡，建立策略聯盟關係，除將本公司直接投資業務之資金來源逐步由自有資金轉換為基金形態，亦期導入國際基金管理概念，以增加業務的廣度與深度。

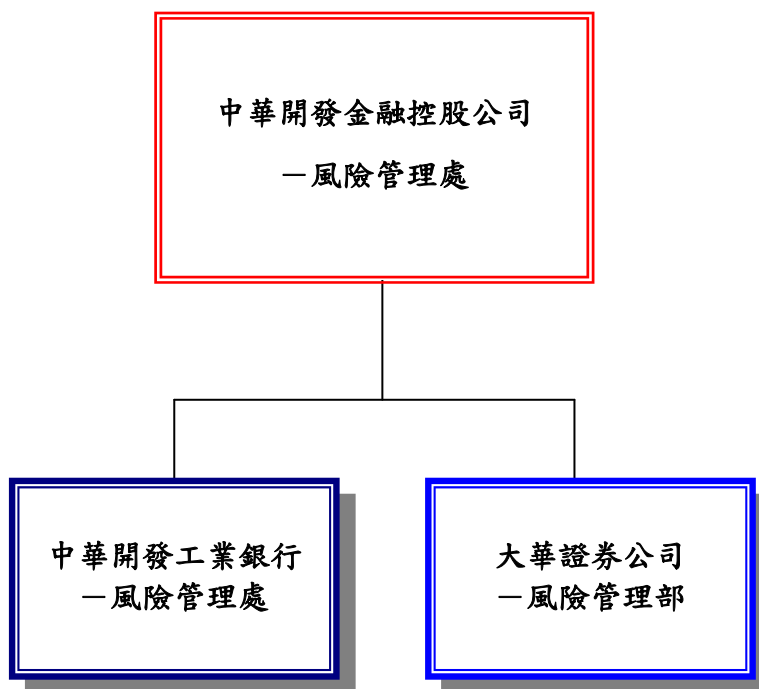
在證券業務方面，大華證券為因應大華香港各項業務發展、充實營運資金及改善財務結構等需求，於97年5月經主管機關核准由大華證券以自有資金分次增資子公司大華控股美金30,000仟元，增資規劃主要提供大華香港各項業務發展之營運資金需要，使財務結構更臻健全。

六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本公司之風險管理組織架構如下：



- 中華開發金融控股公司
「風險管理處」－ 負責規劃、推動及維護本公司風險管理制度與政策及協助子(孫)公司相關事項。
- 中華開發工業銀行
「風險管理處」－ 負責規劃、推動及維護開發工銀風險管理制度與政策及協助子(孫)公司相關事項。
- 大華證券股份有限公司
「風險管理部」－ 執行並呈報大華證券風險管理相關事宜。
監理並協助子(孫)公司風險管理相關事項

2. 風險管理政策

本公司為隨世界脈動，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策

略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。本公司依循國際標準(此係指巴塞爾相關協定)、主管機關法規及業務發展策略等因素，訂有風險管理政策。

本公司及各子(孫)公司視經營規模、業務特性按市場、信用、作業等風險來源個別制定風險管理準則或採彙總方式訂定該公司風險管理政策。

(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

(1) 策略及流程

本公司及各子(孫)公司從事各項風險管理時，係遵循行政院金融監督管理委員會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明」、Bank of International Settlement所公佈的New Capital Accord國際標準、主管機關相關規範及各公司風險管理政策，訂定各項風險管理相關規範，據以管理各項風險。

(2) 相關風險管理系統之組織及架構

本公司風險管理組織與架構係由董事會、高階管理者、風險管理委員會(及其附屬委員會)及三道防線共同組成。

市場風險管理組織以三道防線為原則：

第一道防線：交易單位，是創造本公司收益的單位也是發生市場風險的來源，為市場風險第一道防線。應謹守交易限額及內外部規範，並依所負權責對其交易部位進行管理。

第二道防線：市場風險管理單位，針對交易單位活動制定市場風險管理機制並監督其執行成效。

第三道防線：內部稽核，負責每年定期查核市場風險管理制度及作業程序適當性、訂價模型及評價系統之權限及控管程序、資訊管理系統之穩定度、內部模型資料來源的一致性、時效性、可靠性以及來源的獨立性等項目。

信用風險管理組織以三道防線為原則：

第一道防線：徵授信與業務單位各自獨立，並經由信用風險業務審查委員會把關。

第二道防線：風險管理單位，負責規劃推動及制定本公司信用風險管理制度，監督本公司信用風險管理機制及執行成效。

第三道防線：稽核單位，負責建立稽核制度及程序、確保查核範圍、頻率與本公司風險暴險相當，並定期提出追蹤報告確認缺失改善情形。

作業風險管理組織以三道防線為原則：

第一道防線：各單位，依內外部相關規定，執行日常作業風險管理。

第二道防線：風險管理單位，負責協調發展全公司作業風險管理架構，導入辨識、衡量、監督及控管作業風險之管理機制。

第三道防線：稽核單位，負責透過內部稽核功能，定期評估及驗證本公司各單位作業風險管理機制及流程之有效性。

(3) 風險報告及衡量系統之範圍與特點

市場風險報告內容主要包括交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，如有重大例外事件亦應列入報告內容；信用風險報告內容主要包括信用品質分析、額度使用情形、資產組合評估等，及重大信用事件報告；作業風險報告包含作業風險事件業務別及曝險情況、預警事項、趨勢分析及作業風險相關議題等四大項。

市場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。信用風險衡量系統在金控母公司的風險管理機制下，依業務特性發展適當之衡量方式及系統，力求達到質化與量化兼顧之內部風險衡量系統，其範圍則以授信業務及金融交易業務為主。作業風險衡量系統現階段係採基本指標法，惟已建置作業風險自評（RCSA）機制及作業風險事件通報系統，目前正依七大損失型態及八大業務別持續建置內部損失資料庫，未來將視情形採行更具風險敏感性之方法以衡量所需作業風險資本。

(4) 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

市場風險部位或其避險部位乃至少每日一次依公開市價評價為原則。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。風險管理單位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。信用風險抵減工具以增提客戶擔保品為主，該擔保品經鑑價單位每年定期評估，以確保其持續之有效性。如遇客戶有信用不良之因素，即加強覆審追蹤，以及早因應，並做出如提前還款或增提擔保品等之避險措施。另經內部認定信用評級差，若其承作條件及收益性相較於風險未符合，即予以規避。此外，針對不同交易對手評級，建置不同之信用限額，並針對交割前風險，依交易對手不同信用評級建置單一交易對手或不同信用分級之限額或總額，以提昇管理成效。作業風險控管的方式，依損失事件發生頻率及

損失事件嚴重性，區分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制四種方式；且本公司於開辦新種金融商品之前，對於相關作業流程風險會先進行辨識與評估，並透過內部討論以規劃對策或提出改善建議；另本公司透過風險控制及自評制度，定期對各風險項目之控制方案進行剩餘風險評估，以持續確保其控制方案之有效性。

2. 各子公司對各風險之管理方式及暴險量化資訊

(1) 市場風險

中華開發工業銀行

訂有市場風險管理準則及相關辦法，據以管理市場風險。於規劃市場風險管理制度時訂有與市場風險管理有關之組織、管理程序、評價原則、可容許之交易範圍、市場風險衡量方法、市場風險限額核定層級、超限處理方式及遇金融市場重大變化時之應變管理等。

風險衡量上，98 年度已正式啟用 J.P Morgan 所研發之 Risk Metrics 市場風險管理系統之建置，以利金控而下採用一致性之量化管理模式，並每日依部門別、產品別計算個別之風險值 (Value at Risk ; VaR)，衡量並控管開發工銀整體及各交易部門之市場風險曝險金額。

風險管理單位並定期或遇金融市場變化，而對部位可能產生重大負面影響時，依自設情境或歷史情境，針對主要影響損益之市場風險因子進行壓力測試，以檢視全行交易部位所承受之極端風險程度，以利部位調整之參考；

由於市場風險管理系統所產出之風險衡量數值，與實際風險暴險之管理緊密結合，故其正確性與有效性更顯得重要。風險管理單位自系統啟用以來，即參照「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」市場風險內部模型之量化標準，進行市場風險管理系統之回顧測試 (Back Testing)，以檢驗模型之準確性。

大華證券(股)公司

採用之市場風險衡量方法為風險值(Value at Risk ; VaR)，採用之工具為 Risk Metrics 之風險管理系統(Risk Management system)，本年度並完成金控而下之量化管理模式整合建置，每日依部門別、產品別、業務別計算個別之風險值 (Value at Risk ; VaR)，衡量並控管公司整體及各業務部門之市場風險曝險金額。

風險管理部每日針對公司整體之涉險情形，出具報告予管理階層作為參考依據外，並控管業務部門之交易損益風險。為使風險衡量模型更具準確性，並定期

進行回溯測試 (Back Testing)，以了解其風險模型預測之信賴性。此外，針對未來不同市場狀況進行壓力測試 (Stress Testing)，以了解公司承受風險之程度；另加強衍生性金融商品之使用模型風險管理，以降低因使用不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險。

(2) 信用風險

中華開發工業銀行

訂有信用風險管理準則及相關辦法，據以管理信用風險。於規劃信用風險管理制度時訂有與信用風險管理有關之授權、架構、流程與作業內容、可容許之適用範圍、信用審查、信用分級管理、信用組合管理原則與程序及遇金融市場重大變化時之應變管理。

風險衡量上，同時採用內外部之信用評等來評估授信戶、金融交易對手及有價證券投資標的，以充分掌握其個別信用風險；而內部信用評等上，除了已引進國際信用評等機構 S&P 的評等方法與技術外，並以更高的頻率監控及反映其信用狀況。

定期提出信用風險報告，內容包括：授信損失、壓力測試、信用資產組合風險評估、授信分級報告、產業報告、部門資本使用、例外事件報告及主管機關查核報告等項目，作為決策參考。

大華證券(股)公司

訂有「營業處所衍生性金融商品交易對手信用風險管理辦法」，管理交易對手之信用風險，其中交易對手評等採外部信用評等機構 (TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch 等) 給予之信用評等，並依照內部之評等表分別對應 1~9 等分類；並對於各類信用等級之客戶依照其信用等級及公司規模，給予對應之額度。除建立客戶信用等級資料，並不定期更新外部評等機構對本公司交易對手信用評等之資料，當客戶升等或降等時，對於其信用額度給予適度之調整；並採以 PSR 衡量交易對手交割前風險，計算交易對手信用風險曝險額以進行業務管理。另考量單一企業及集團之集中度風險，依 TCRI 信用評等對應 1~9 等分類，給予每一等級額度上限。

(3) 作業風險

中華開發工業銀行

訂有作業風險管理準則及相關辦法，據以管理作業風險。於規劃風險機制時除

遵循前、中、後台分工原則，確保職掌與權限之獨立性及可歸責性外，亦勾稽資訊之可行性暨獨立性。

除依據主管機關要求，執行各項內部控制與稽核外，更積極建置相關基礎工作，以降低作業風險至最小程度。

大華證券(股)公司

依台灣證券交易所、櫃買中心、集保公司等相關單位及期交所制定之「證券商內部控制制度標準規範」訂定內部控制制度。此外，內部稽核單位另依「證券商內部稽核實施細則」訂定內部稽核制度，且按上開訂定之內部控制制度規範控制重點及作業程序執行相關查核控管作業，並將所見異常及缺失事項呈報總經理及董事長，以降低作業風險。

(4) 流動性風險

中華開發工業銀行

訂有流動性風險管理準則及相關辦法，並評估未來可能的資金需求，分散資金來源，以及監控各項控管指標，採資金缺口限額管理策略，以妥適保有開發工銀之流動性。

大華證券(股)公司

訂有資金流動性風險管理準則及相關辦法，藉由規劃資金流量，分散資金來源、往來對象、負債到期時間，及監控各項資金流動性控管指標等，以妥善管理大華證券資金流動性風險。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 98年1月21日總統府華總一義字第09800010881號令公布修正「金融控股公司法」

已將開法令公告相關單位，並已依據前開規定修正本公司章程及相關內規。

2. 98年1月23日總統華總(一)義字第09800018501號令公布修正「民法物權編」，並自公布後六個月(即98年7月23日)施行

子公司中華開發工銀已將該法令公告相關單位，並已依據前開規定修正相關內規。

3. 98年4月30日行政院金融監督管理委員會金管證八字第0980017669號令訂定「大陸地區投資人來臺從事證券投資及期貨交易管理辦法」

子公司大華證券未來如有接受大陸地區投資人來台投資，將依該規定辦理。

**4. 98年6月10日總統華總一義字第09800142881號令公布修正「民法繼承編」；
98年6月10日總統華總一義字第09800142891號令公布修正「民法繼承編施行法」**

子公司中華開發工銀已將該法令公告相關單位，並已依據前開規定修正相關內規；授信相關單位將於徵提保證人或催收時配合辦理。

5. 金管會98年9月28日金管證券字第0980050616號令修正「證券商辦理財富管理業務應注意事項」

未來子公司大華證券如經核准以信託方式辦理財富管理業務，將依「證券商辦理財富管理業務應注意事項」及相關規定辦理。

6. 金管會98年10月21日金管銀法字第09810005240號令頒布訂定「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」，並於同日金管銀法字第09810005241號令廢止「金融控股公司之子公司進行共同行銷相關規範」

已將該法令公告相關單位，並已依據前開規定修正相關內規，公告各子公司施行。

7. 金管會98年12月31日金管銀外字第09850008780號令修正「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」

子公司中華開發工銀已將該法令公告相關單位，將依據前開規定修正相關內規。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 電子代工業微利化，本公司投資重心重新聚焦

電子代工業紛紛外移中國，生產成本大幅上揚，加上台灣科技業在缺乏品牌奧援下，代工毛利率一再下滑。有鑒於電子代工業逐漸走入微利化時代，本公司側重電子產業的投資策略應當有所調整。首先應將投資方向轉向突破性的應用科技，或是仍處於高成長期的電子產業，例如LED、觸動式多媒體、物聯網、電子書、生物科技等。另外如具有獨占性質的石化、鋼鐵業，以及前景看好的生技醫療、觀光旅遊及綠能產業等，也成為研究焦點。

2. 新金融商品輩出，業務套裝整合能力受重視

隨著新金融商品的發達，不論是籌資案、授信案或是投資案，條件日益複雜，常

常牽涉複雜的選擇權條款。舉例而言，授信案常常牽涉可轉債資產交換，而若投資於結構性商品，則連結的商品、出場的價位等，都可加入選擇權的設計。有鑒於潮流的演變，本公司作為新金融商品的賣方，將以提供量身訂作的整體解決(Total Solution)方案為主，而若作為新金融商品的買方，則將以提昇投資案評估能力與後續的風險控管為主。

3. 西進大陸市場，搶食兩岸商機

隨著兩岸經貿逐步開放，未來本公司將運用創投及投資銀行的背景及優勢，與國際大型私募基金合作，成立創投基金或私募基金，成為國際大型私募基金在亞洲的重要投資伙伴。此外，財務顧問與承銷在內的投資銀行業務也將成為未來本公司的重點策略，未來本公司將結合旗下的大華證券與開發工銀，進行早期投資到輔導上市的垂直整合，全力衝刺財務顧問業務，搶食兩岸併購商機。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司秉持著專業及穩健經營的原則，對內有一套完整而且運作嚴謹的內控機制，對外也有發言人制度；若遭逢有損公司形象之危機事件，將立即組成危機處理小組擬定處理辦法，交由本公司公共事務處統一對外發言，發佈重大訊息等相關資訊揭露作業，並負責隨時監控及回報危機事件之變化與發展。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

併購之預期效益包括達到多角化經營以提供全方位服務及擴大市場利基、創造經濟規模以降低成本、實現整合策略以提昇市場競爭力等，另與收購對象資產被低估亦有關。

然而進行併購亦可能面臨併購價格太高造成併購成本增加、財務資訊不盡正確、國際併購之商業習慣及法律不同、無法順利整合業務、所期待之併購利益無法實現等風險。因應措施包括控管併購價格區間、充分分析被併購者之財務狀況及了解當地商業習慣與法律、並於併購後進行必要之管理變革、人員訓練與組織整合等，以降低併購之風險，提高併購之效益。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司一向以中長期投資業務為重，而我國產業結構則以電子產業為主，其中電腦、通訊、電子零組件、光電及半導體等製造業更居世界重要地位，本公司基於支持產業發展的長期策略，投資標的之產業別比重亦反應此一趨勢。

另外本公司近年來亦加重對非電子產業之投資佈局，諸如投資綠能產業、民生產業及醫療保健產業等；在區域分佈上，亦逐漸增加海外投資的比重，並求適度分散投資組合，以免過度集中於單一產品、客戶或產業。

投資業務之外，亦均衡發展授信及有價證券交易業務，以降低業務集中之風險，且本公司對單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以進一步降低業務集中之風險。

(八) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司股權相當分散，單一股東持股比率皆不高，故任一董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，其股權之大量轉移或更換皆不至於造成公司股東結構之重大改變，因此不至於立即對公司產生重大影響或風險。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(十) 訴訟或非訟事件

應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形。

1. 中華開發金控股份有限公司

因本公司轉投資之金鼎綜合證券股份有限公司（下稱「金鼎證券」）於98年股東常會董監事改選選舉案，違法侵害本公司之股東權，未將本公司之董監事選票計入該次董監事選舉之選票權數，且宣告錯誤之董監事當選名單。本公司為保障投資權益，主張本公司以及中瑞創業投資股份有限公司推派之代表人當選董監事，避免金鼎證券之不合法董監事續行金鼎證券董監事職務，乃於98年7月向臺灣臺北地方法院提起確認董監事委任關係存在、不存在之訴（案號：98年訴字第1086號）。

2. 中華開發金控子公司：中華開發工業銀行股份有限公司

- (1) 何金霞等389人（嗣後原告51人撤回訴訟，原告人數減為338人）於民國87年10月向正義股份有限公司及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等

訴請連帶賠償新臺幣 71,017,531 元（因原告 51 人撤回訴訟，故請求金額減為新臺幣 69,780,152）及法定利息之民事損害賠償事件，本案被告包含本行（正義公司董事及監察人）及其法人代表陳崑永及楊俊賢，台北地院於 95 年 11 月 30 日宣判原告對本行及其法人代表陳崑永及楊俊賢求償之訴駁回。原告 321 人提起上訴，上訴請求金額為新臺幣 68,382,336 元，本案目前在高等法院審理中（案號：臺灣高等法院九十六年度金上字第 1 號）。

- (2) 遠東航空股份有限公司（下稱「遠航」）於 97 年 2 月爆發財務危機，案經偵辦後，檢察官起訴胡定吾、崔湧、陳尚群等九人。因胡定吾君曾為本行派任於遠航之董事代表人，遠航乃以刑事附帶民事起訴，依民法第 28 條向胡定吾君及本行請求連帶損害賠償新臺幣 677,199 仟元。一般刑事附帶民事訴訟，除刑事庭於附帶民事訴訟提起後立即將該附帶民事訴訟裁定移送民事庭審理外，通常均俟刑事訴訟進行相當程度後或於結案時，始為實質審理或裁定移送民事庭，目前遠航刑事案件尚在臺北地院審理中，且刑事庭尚未裁定將附帶民事訴訟移送民事庭。

投保中心因遠航 94 年第 2 季至 96 年第 3 季財務報告內容涉嫌虛偽不實，遂依證券交易法第 20 條、第 20 條之 1、民法第 28 條等規定，對本行提起民事訴訟，請求本行與本行指派之法人代表連帶賠償遠航投資人新臺幣 297,060,744 元。本件由臺灣臺北地方法院審理中

- (3) 中國力霸股份有限公司聲請重整案經法院裁定駁回。本行宣告全案授信金額新臺幣 682,220 仟元到期，並已對中國力霸股份有限公司及保證人王金世英、王令台、王令一及友台企業股份有限公司取得執行名義，且已強制執行擔保品，目前已拍定並完成分配表實行分配，已進行後續發款作業。
- (4) 嘉新食品化纖股份有限公司已向法院撤回重整之聲請，本行宣告全案授信金額新臺幣 772,142 仟元到期，並已對嘉新食品化纖股份有限公司及保證人王令台及王令一取得執行名義，惟保證人王金世英部份尚未確定。法院已裁定宣告該公司破產並選任陳淑貞律師為破產管理人，本行已陳報破產債權，對擔保品行使別除權處分，於 98 年 10 月委託台灣金服公司辦理公開拍賣作業，並已拍定受償。
- (5) 雍聯股份有限公司重整案經第二審法院裁定駁回確定，本行於 95 年 6 月宣告全案授信金額新臺幣 600,000 仟元到期，並已對雍聯股份有限公司及保證人萬泰國際投資股份有限公司、莊輝仁、大雍國際投資股份有限公司及陳曉帆取得執行名義。本行擔保品前次強制執行於 97 年 12 月 24 日第四次拍賣

因無人應買流標而視為撤回執行，本行已於 98 年 5 月 26 日向法院聲請第二輪強制執行，並已於 98 年 12 月 2 日進行第一次拍賣，底價新臺幣 80.51 億元。

5. 中華開發金控子公司：大華證券股份有限公司

何金霞等 389 人（嗣後原告 51 人撤回訴訟，原告人數減為 338 人）於民國 87 年 10 月向正義股份有限公司及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠償新臺幣 71,017,531 元（因原告 51 人撤回訴訟，故請求金額減為新臺幣 69,780,152）及法定利息之民事損害賠償事件，本公司為正義公司上櫃之輔導及推薦券商，臺北地院於 95 年 11 月 30 日宣判原告對本公司求償之訴駁回（案號：臺灣臺北地方法院八十七年度重訴第 1347 號）。原告 321 人提起上訴，上訴請求金額為新臺幣 68,382,336 元，本案目前在高等法院審理中（案號：臺灣高等法院九十六年度金上字第 1 號）。

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、 危機處理應變機制

本公司依行政院金融監督管理委員會95年1月11日金管銀(二)字第09585002540號令頒「金融機構安全維護管理辦法」及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所訂「中華民國銀行公會會員安全維護作業規範範本」有關規定，訂定本公司「安全維護作業準則」，做為危機處理應變之依據。

為因應各項災害防救措施，本公司成立「安全維護督導小組」，由金控公司資深副總經理一人擔任召集人，督導辦理與檢測安全維護之執行、教育訓練及定期操作演練，工銀總務處主管擔任執行秘書，各單位主管及各分行之前後台人員均納入安全編組，定期召開「安全維護督導會報」，以落實安全維護工作。

針對開發工銀營業處所，總行企業金融部及各分行之前後台人員，依規定完成「自衛編組」，並依任務編成警衛組、通訊組、消防組及救護組等，每半年實施「防搶演練」乙次，同時協調轄區警察機關支援。

遇任何影響單位安全事件，立即向當地警察機關報案，以爭取時效優先處置，遏止危安事故擴大；如發生影響安全重大事件(如：搶奪、重大竊盜、行舍或設備遭破壞或遭恐嚇等)，即依「銀行業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」相關規定處理，並向主管機關回報。

大華證券營業處所為因應各項災害防救措施，訂定「安全防護實施計畫任務編組」，由各單位按自衛編組方式，依任務需要編成消防、警衛、通訊及救護等組，並定期實施演練，有效執行防搶、防災計劃，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。在遭逢緊急天然災害(如地震、火災、水災、旱災、風災等)及人為災害(如停電、停水、通訊中斷、歹徒入侵、爆裂物等)發生時，迅速召集緊急應變小組成員，並由相關單位執行各項防災應變措施。。

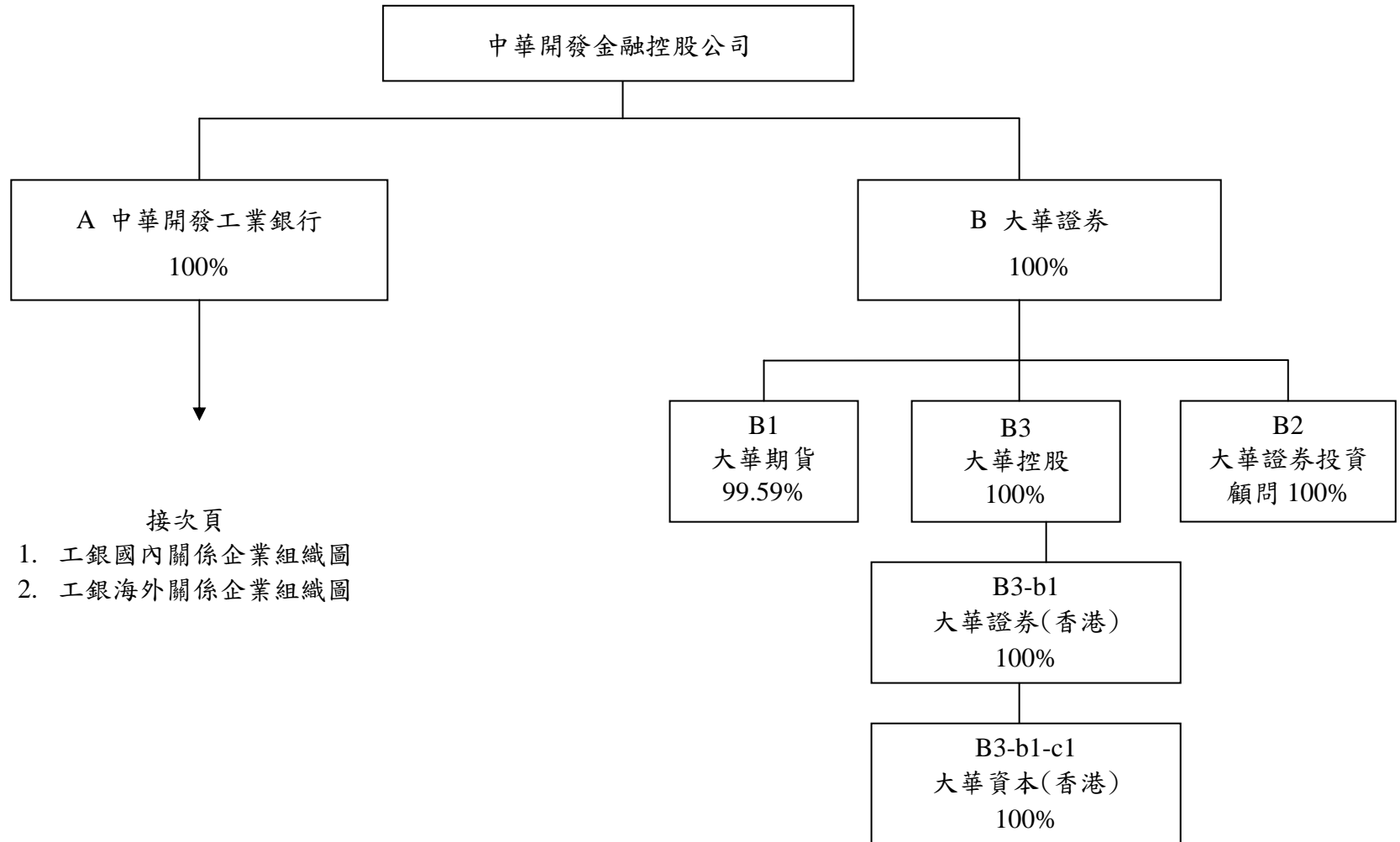
八、 其他重要事項

無。

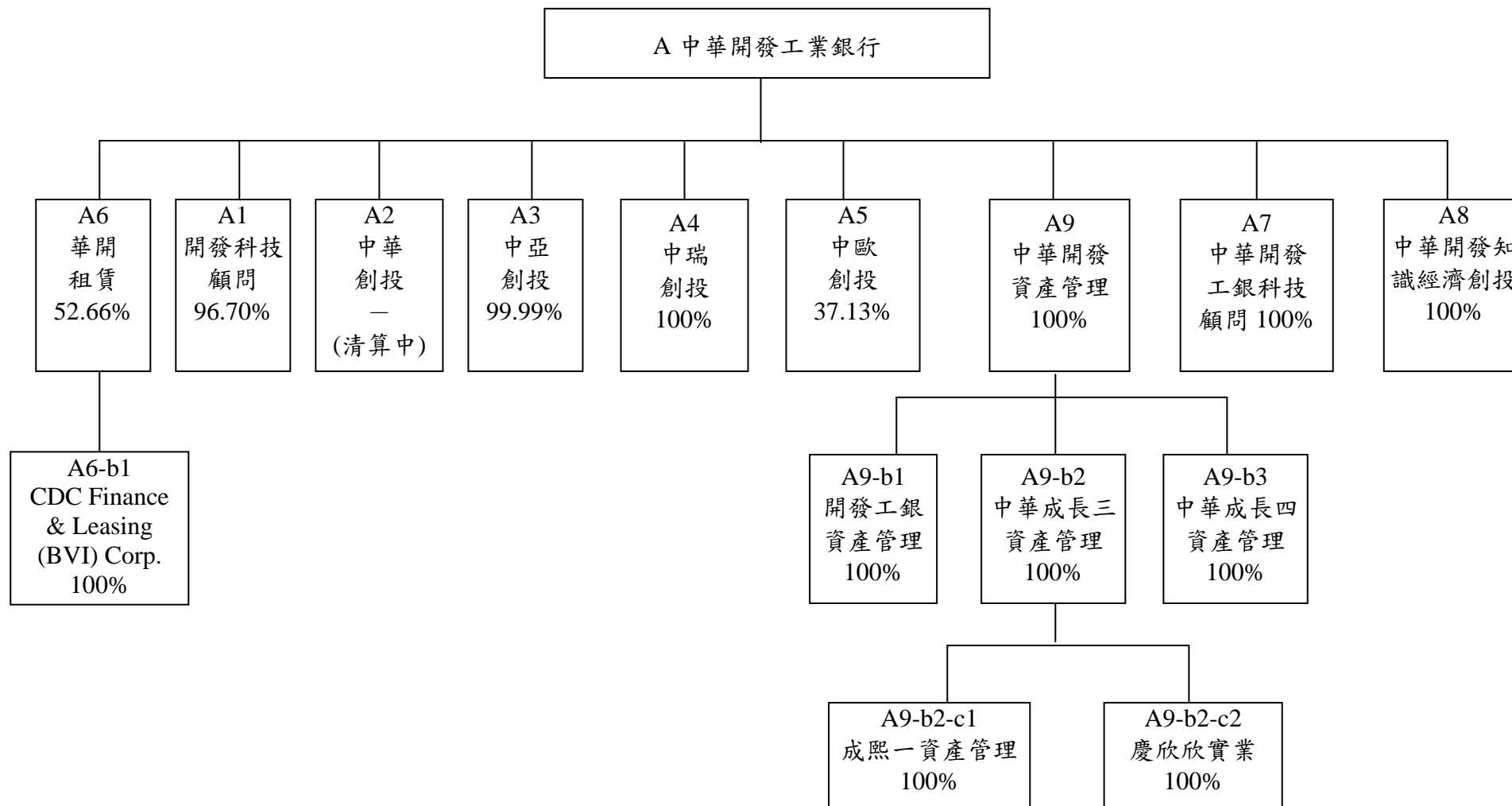
捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

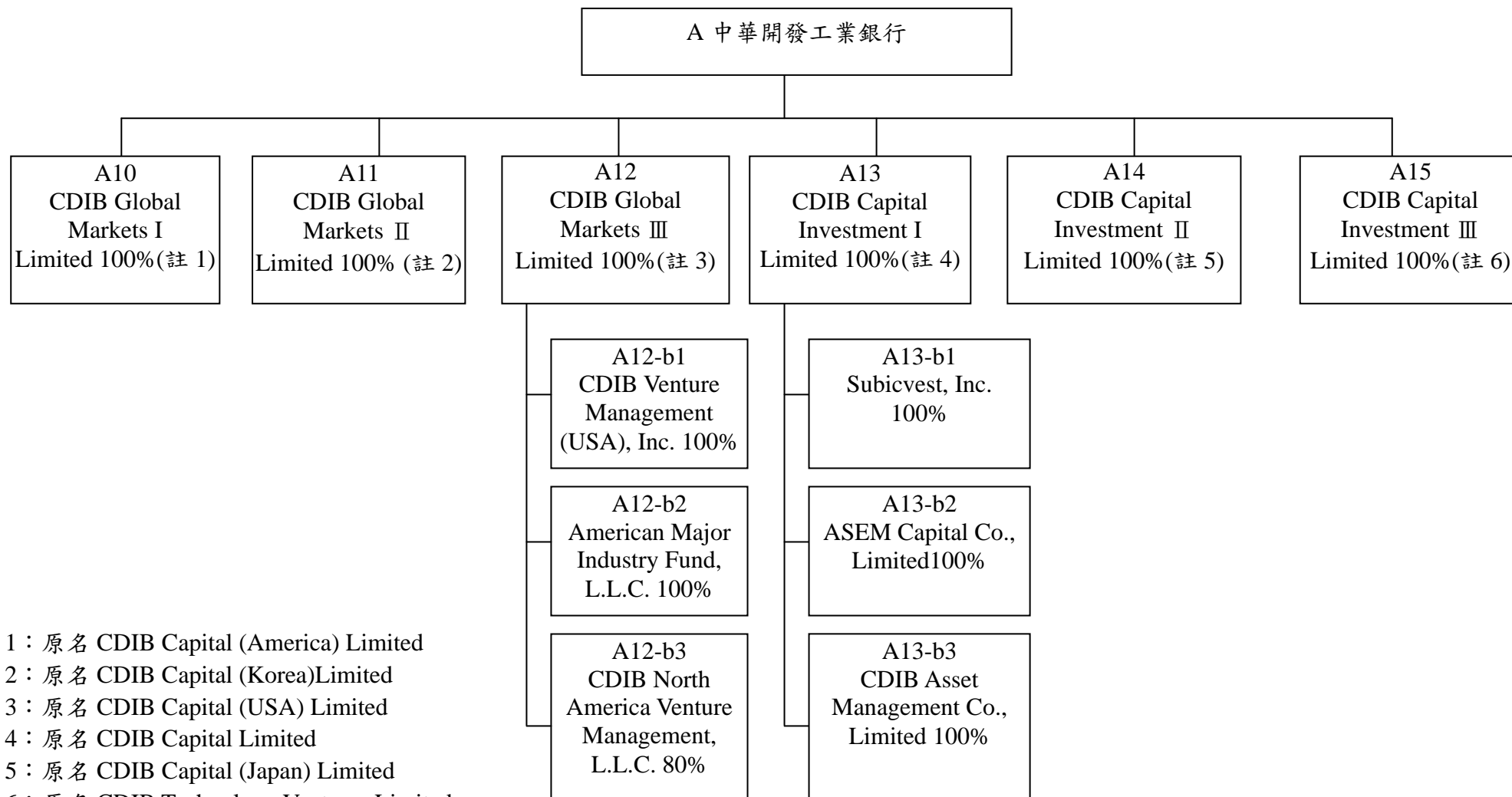
(一) 金控關係企業合併營業報告書



1. 中華開發工業銀行國內關係企業組織圖：

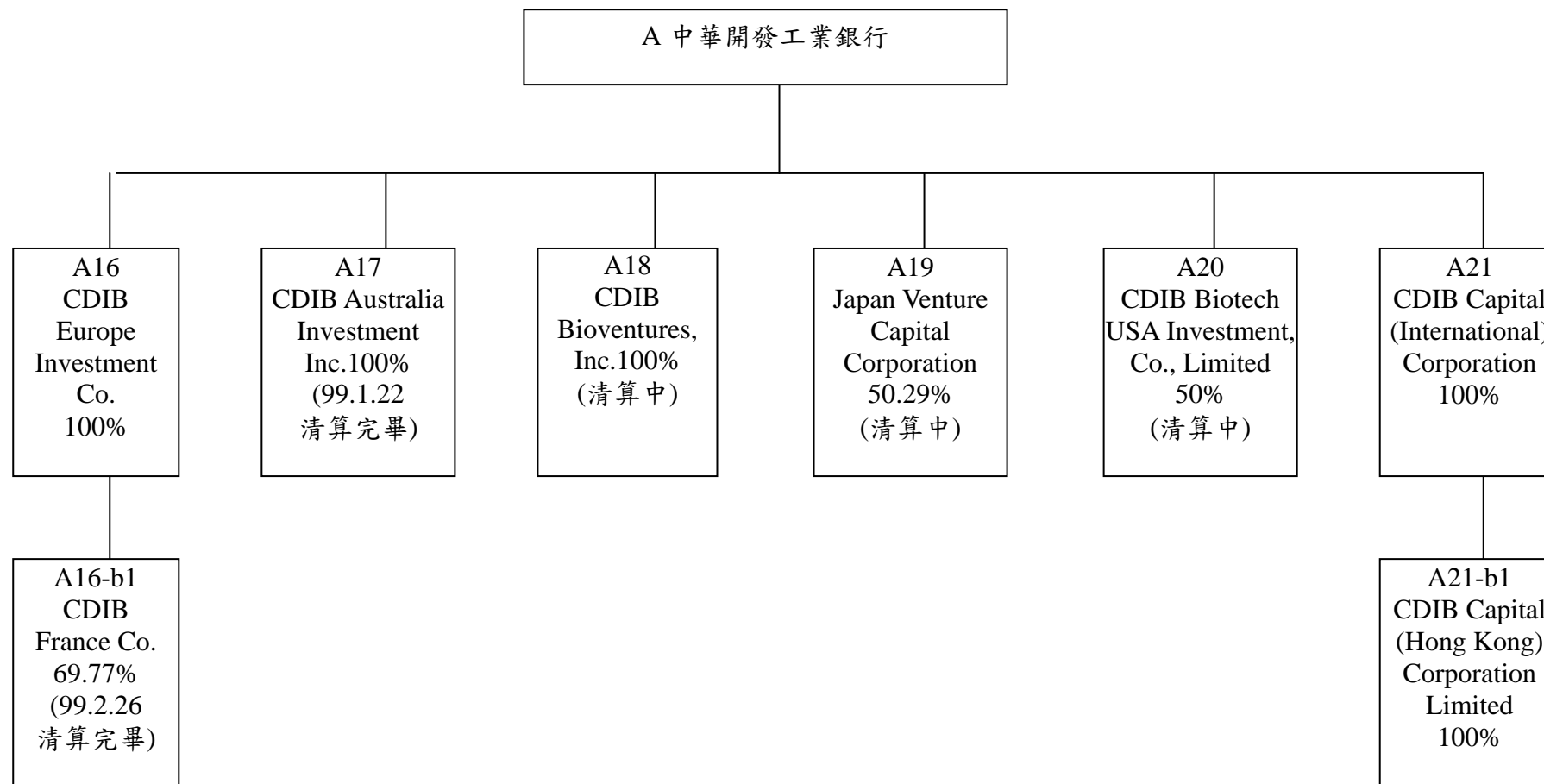


2.開發工銀海外關係企業組織圖(2-1)：



- 註 1：原名 CDIB Capital (America) Limited
 註 2：原名 CDIB Capital (Korea)Limited
 註 3：原名 CDIB Capital (USA) Limited
 註 4：原名 CDIB Capital Limited
 註 5：原名 CDIB Capital (Japan) Limited
 註 6：原名 CDIB Technology Ventures Limited

2.開發工銀海外關係企業組織圖(2-2)：



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

◎中華開發金融控股公司

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A	中華開發工業銀行	48.05.14	台北市南京東路5段125號	77,603,994	工業銀行	
B	大華證券	77.11.22	台北市中正區許昌街17號3樓、3樓之1	14,290,660	金融服務	

◎中華開發工業銀行

1. 國內：

單位：除另予註明者外，新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A1	開發科技顧問公司	74.12.05	台北市南京東路5段125號12樓	250,000	管理顧問	
A2	中華創業投資公司	74.11.21	台北市敦化南路2段99號27樓	60,000	創業投資	清算中
A3	中亞創業投資公司	82.05.26	台北市南京東路5段125號12樓	800,000	創業投資	
A4	中瑞創業投資公司	91.06.12	台北市南京東路5段125號12樓	1,500,000	創業投資	
A5	中歐創業投資公司	78.08.21	台北市南京東路5段125號12樓	608,010	創業投資	
A6	華開租賃公司	85.05.01	台北市南京東路5段125號3樓	945,254	租賃業	
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	86.09.22	Citco Building, Wickhams Cay, P.O. Box 662, Road Town, Tortola, B.V.I.	USD 1	租賃業	註1
A7	中華開發工銀科技顧問公司	90.01.03	台北市南京東路5段125號11樓	231,400	管理顧問	
A8	中華開發知識經濟創業投資公司	91.03.05	台北市南京東路5段125號11樓	4,669,000	創業投資	
A9	中華開發資產管理公司	90.09.11	台北市南京東路5段125號7樓	5,000,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	
A9-b1	開發工銀資產管理公司	90.12.05	台北市南京東路5段125號7樓	1,200,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註2

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A9-b2	中華成長三資產管理公司	92.11.05	台北市南京東路5段125號7樓	5,171,950	金融機構金錢債權收買及管理業務	註2
A9-b2-c1	成熙一資產管理公司	92.10.16	台北市南京東路5段125號7樓	68,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註3
A9-b2-c2	慶欣欣實業公司	92.04.30	台北市南京東路5段125號7樓	100,000	住宅及大樓開發租售業	註3
A9-b3	中華成長四資產管理公司	92.11.21	台北市南京東路5段125號7樓	550,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註2

註1：係華開租賃公司之子公司。

註2：係中華開發資產管理公司之子公司。

註2：係中華成長三資產管理公司之子公司。

2. 海外

單位：元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額(元)	主要營業或生產項目	備註
A10	CDIB Global Markets I Limited [原名 CDIB Capital (America) Limited]	92.03.27	英屬維京群島	USD 104,617,905	投資	
A11	CDIB Global Markets II Limited [原名 CDIB Capital (Korea) Limited]	88.07.06	馬來西亞	USD 152,807	投資	
A12	CDIB Global Markets III Limited [原名 CDIB Capital (USA) Limited]	85.09.25	英屬維京群島	USD 110,505,052	投資	
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	86.07.15	美國加州	USD 800	投資管理顧問	註 1
A12-b2	American Major Industry Fund,L.L.C.	87.06.15	英屬開曼群島	USD 6,000,000	基金	註 1
A12-b3	CDIB North America Venture Management,L.L.C.	89.06.26	美國德拉瓦州	USD 664,417	基金管理	註 1
A13	CDIB Capital Investment I Limited [原名 CDIB Capital Limited]	85.12.27	英屬維京群島	USD 132,800,000	投資	
A13-b1	Subicvest, Inc.	85.06.27	菲律賓	PHP 157,396,000	租賃業	註 2
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	86.12.29	韓國	KRW 16,500,000,000	管理顧問	註 2
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Limited	89.07.28	英屬維京群島	USD 3,000,000	投資管理顧問	註 2
A14	CDIB Capital Investment II Limited [原名 CDIB Capital (Japan) Limited]	91.09.03	英屬維京群島	USD 36,130,000	投資	
A15	CDIB Capital Investment III Limited [原名 CDIB Technology Ventures Limited]	90.07.02	英屬維京群島	USD 2,436,100	投資	
A16	CDIB Europe Investment Co.	89.05.22	英屬開曼群島	USD 17,895,090	投資	
A16-b1	CDIB France Co.	89.08.03	英屬開曼群島	EUR 1,552,984	投資	註 3 99.2.26 清算完畢
A17	CDIB Australia Investment Inc.	89.04.06	英屬開曼群島	AUD 15,033,686	投資	99.1.22 清算完畢
A18	CDIB Bioventures, Inc.	89.09.21	英屬開曼群島	USD 14,105,000	投資	清算中
A19	Japan Venture Capital Corporation	87.12.30	英屬維京群島	USD 1	投資	清算中

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額(元)	主要營業或生產項目	備註
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited	89.10.04	英屬維京群島	USD 8,160,000	投資	清算中
A21	CDIB Capital (International) Corporation	98.05.11	英屬維京群島	USD 4,110	投資管理 顧問	
A21-b1	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	98.06.15	香港	HKD 1	投資管理 顧問	註 4

註 1:係 CDIB Global Markets III Limited [原名 CDIB Capital (USA) Limited]之子公司。

註 2:係 CDIB Capital Investment I Limited [原名 CDIB Capital Limited]之子公司。

註 3:係 CDIB Europe Investment Co.之子公司。

註 4:係 CDIB Capital (International) Corporation 之子公司。

◎大華證券股份有限公司

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
B1	大華期貨公司	82.11.25	台北市忠孝西路一段100號13樓	600,000	期貨經紀、結算、期顧及期經業務	
B2	大華證券投資顧問公司	83.04.14	台北市忠孝西路一段100號14樓	300,000	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或推介建議、發行有關證券投資之出版品、舉辦有關證券投資之講習、全權委託業務、其他經證期局核准之有關證券投資顧問業務	
B3	大華控股公司	86.02.18	P.O.Box 309 Uglan House, South Church Street, Grand Cayman, Cayman Islands	USD 18,000仟元	轉投資大華證券(香港)有限公司 Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited	
B3-b1	大華證券(香港)公司	86.09.19	Room 705-706,7/F.ICBC Tower,Citibank Plaza, 3 Garden Road,Central,Hong Kong	HKD 292,847 仟元	從事證券交易(經紀)、為機構融資提供意見，並提供資產管理。	註 1
B3-b1-c1	大華資本(香港)公司	97.07.25	Room 705-706,7/F.ICBC Tower,Citibank Plaza, 3 Garden Road,Central,Hong Kong	HKD 77,523,501 元	自營業務	註 2

註 1：係大華控股公司之子公司。

註 2：係大華證券(香港)公司之子公司。

(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料

無。

(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形

◎ 中華開發金融控股公司

基準日：99年4月30日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例(%)
A	中華開發工業銀行	法人董事：開發金控 獨立董事 監察人：開發金控 總經理	童兆勤 楊文鈞 曾垂紀 廖龍一 許永邦 陳 鑫 邱德馨 南怡君 顧蓓華 魏美玉 蕭峯雄 鮑泰鈞 蔡清彥 張家祝 周振銘 沈筱玲 曾垂紀	7,760,399,410	100
B	大華證券公司	法人董事：開發金控 獨立董事 監察人：開發金控 總經理	許道義 曾垂紀 王幼章 郭大華 張立人 賴淑貞 李學禮 林誠二 鍾彩焱 邱德馨 南怡君 許道義	1,429,066,000	100

◎ 中華開發工業銀行

1. 國內

基準日：98年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例(%)
A1	開發科技顧問公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	楊文鈞 陳 鑫 曾秀敏 陳進福 楊鎧蟬 南怡君 陳進福	24,174,382	96.70
A2	中華創業投資公司(清算中)	清算人 監察人：中華開發工銀	楊文鈞 李學禮	0	0
A3	中亞創業投資公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	楊文鈞 陳進福 楊鎧蟬 徐益生 林 智 陳進福	79,991,654	99.99
A4	中瑞創業投資公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	楊文鈞 陳進福 顧蓓華 徐益生 陳進福	150,000,000	100.00
A5	中歐創業投資公司	法人董事：中華開發工銀 法人董事：開發科技 法人董事：國泰人壽 法人董事：新光人壽 法人董事：富邦人壽 法人董事：國華人壽 監察人：中華開發工銀 監察人：東賢投資 總經理	楊文鈞 徐益生 陳進福 段政寰 陳瑞崇 林敦源 劉乃文 楊鎧蟬 吳東昇 陳進福	22,574,349 1,216 11,689,000 11,690,000 8,224,000 4,364,000 2,257,435	37.13 0.00 19.23 19.23 13.53 7.18 3.71
A6	華開租賃公司	法人董事：中華開發工銀 個人董事 法人董事：中華開發工銀 法人董事：茂豐租賃 法人董事：潤泰全球 監察人：中華開發工銀 總經理	孟昭明 劉偉剛 林東進 林紹華 林崇仁 洪仲光 藍文卿 陳來福 施惠琪 孟昭明	49,778,460 0 35,000,600 4,275,000	52.66 0 37.03 4.52

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例(%)
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	法人董事：華開租賃	孟昭明	1	100.00
A7	中華開發工銀科技顧問公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀總經理	陳 鑫 楊鎧蟬 林 智 王慧玲 徐大誠 單吟鳳 賴慧芬 楊鎧蟬	23,140,000	100.00
A8	中華開發知識經濟創業投資公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀總經理	陳 鑫 劉紹樑 張中秋 李學禮 楊鎧蟬 曾秀敏 楊鎧蟬	466,900,000	100.00
A9	中華開發資產管理公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀總經理	陳 鑫 郭年雄 曾垂紀 鄭宇虹 邱德馨(99.3.17改派林智接任) 劉紹樑 郭年雄	500,000,000	100.00
A9-b1	開發工銀資產管理公司	法人董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理	陳 鑫 郭年雄 曾垂紀 徐益生 林紹華 林崇仁	120,000,000	100.00
A9-b2	中華成長三資產管理公司	法人董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理	陳 鑫 郭年雄 曾垂紀 徐益生 朱源科	517,195,000	100.00
A9-b2-c1	成熙一資產管理公司	法人董事：中華成長三 監察人：中華成長三	陳 鑫 郭年雄 曾垂紀 徐益生 朱源科	6,800,000	100.00

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例(%)
A9-b2-c2	慶欣欣實業公司	法人董事：中華成長三 監察人：中華成長三	陳 鑫 郭年雄 曾垂紀 徐益生 朱源科	10,000,000	100.00
A9-b3	中華成長四 資產管理公司	法人董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理	陳 鑫 郭年雄 曾垂紀 徐益生 朱源科	55,000,000	100.00

註：以上法人董監事之代表人均無個人持股。

2. 海外

基準日：98年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例(%)
A10	CDIB Global Markets I Limited [原名 CDIB Capital (America) Limited]	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 曾秀敏 賴慧芬 李學禮 賴恩裕	104,617,905	100.00
A11	CDIB Global Markets II Limited [原名 CDIB Capital (Korea) Limited]	法人董事：中華開發工銀 Managing Director	楊文鈞 單吟鳳 曾秀敏 賴慧芬 侯佳欣 曾秀敏	152,807	100.00
A12	CDIB Global Markets III Limited [原名 CDIB Capital (USA) Limited]	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 單吟鳳 曾秀敏 鄭宜明 賴慧芬	110,505,052	100.00
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	法人董事：CDIB Global Markets III Limited 總經理	楊文鈞 邱德馨 顧蓓華 Lionel De Saint-Exuperry 單吟鳳 楊永隆 Lionel De Saint-Exuperry	8,000,000	100.00
A12-b2	American Major Industry Fund, L.L.C.	法人董事：CDIB Global Markets III Limited	陳 鑫 鄭宜明 徐益生 李學禮	6,000,000	100.00
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.L.C	法人董事：CDIB Global Markets III Limited 法人董事：Sasson International Holding Inc.	楊文鈞 侯佳欣 陳進福 丁惠香	0	80.00
A13	CDIB Capital Investment I Limited [原名 CDIB Capital Limited]	法人董事：中華開發工銀 總經理	楊文鈞 陳 鑫 邱德馨 顧蓓華 曾秀敏 楊文鈞	132,800,000	100.00
A13-b1	Subicvest, Inc.	法人董事：CDIB Capital Investment I Limited	楊永隆 侯佳欣 林繼武	15,739,600	100.00

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例(%)
		總經理	Alfredo Alex Mark R. Bocobo 侯佳欣		
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	法人董事：CDIB Capital Investment I Limited 監察人 Representative Director	單吟鳳 楊文鈞 Hyun-Young Kim 賴慧芬 顧蓓華 邱德馨 侯佳欣 Hyun Young Kim	3,300,000	100.00
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Limited	法人董事：CDIB Capital Investment I Limited	王婉貞 楊永隆 廖慧君 陳威男	3,000,000	100.00
A14	CDIB Capital Investment II Limited [原名 CDIB Capital (Japan) Limited]	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 王婉貞 賴恩裕	36,130,000	100.00
A15	CDIB Capital Investment III Limited [原名 CDIB Technology Ventures Limited]	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳威男 廖慧君	2,436,100	100.00
A16	CDIB Europe Investment Co.	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 林智 洪靜欣 陳芝錦 何明亮	17,895,090	100.00
A16-b1	CDIB France Co. (99.2.26 清算完畢)	法人董事：CDIB Europe Investment Co. 法人董事：明曜百貨 個人董事	曾秀敏 鄭宇虹 陳芝錦 高志嘉 李國祥	1,062,547	69.77
A17	CDIB Australia Investment Inc. (99.1.22 清算完畢)	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 施惠琪 曾秀敏 洪靜欣 陳芝錦	15,033,686	100.00
A18	CDIB Bioventures, Inc. (清算中)	法人董事：中華開發工銀	林慧芬 陳芝錦 賴恩裕 楊文鈞	14,105,000	100.00
A19	Japan Venture Capital Corporation (清算中)	法人董事：中華開發工銀	林慧芬 鄭宜明 陳威男	502,936	50.29

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例(%)
		法人董事：華榮電線電纜 法人董事：豐興鋼鐵 法人董事：長興化學工業 法人董事：泰銘實業	劉秀美 洪隆華 廖恆寧 陳豐明		
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited (清算中)	法人董事：中華開發工銀 法人董事：統領百貨 法人董事：東聯化學 總經理	侯佳欣 陳文隆 廖瑞芬 廖瑞芬	4,080,000	50.00
A21	CDIB Capital (International) Corporation	法人董事：中華開發工銀 總經理	楊文鈞 邱德馨 南怡君 陳 鑫 Lionel De Saint-Exuperry	4,110	100.00
A21-b1	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	法人董事：CDIB Capital (International) Corporation 總經理	楊文鈞 邱德馨 南怡君 陳 鑫 Lionel De Saint-Exuperry	1	100.00

註：以上法人董監事之代表人，其個人均無持股。

◎大華證券股份有限公司

基準日：98年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例(%)
B1	大華期貨公司	法人董事：大華證券 監察人：大華證券 總經理	陳品呈 張慧雯 黃樹仁 林秀蓬 任俊行	59,752,500	99.59
B2	大華證券投資 顧問公司	法人董事：大華證券 監察人：大華證券 總經理	杜金龍 苗致偉 李旭東 李貴冷 李旭東	30,000,000	100.00
B3	大華控股公司	董事：	洪韶卿 林能顯 陳亮怡	18,000,000	100.00
B3-b1	大華證券(香港)公司	法人董事：大華控股公司 董事：	陳品呈 王思微 楊宗威 關淙仁 陳劍陵(99.4.1辭任) 黃宏政	292,847,000	100.00
B3-b1- c1	大華資本(香港)公司	董事：	洪韶卿 鄭仲修 黃宗源 林秀蓬 張慧雯 關淙仁	77,523,501	100.00

(五) 各關係企業營運概況

◎中華開發金融控股公司

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
A	中華開發工業銀行	77,603,994	242,590,547	108,006,954	134,583,593	6,186,318*	6,186,318*	5,891,551	0.76
B	大華證券公司	14,290,660	39,324,274	18,534,516	39,324,274	6,923,199	2,266,601	2,719,516	1.90

註*：係「淨收益」。

◎中華開發工業銀行

1. 國內

單位：除另予註明外，為新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
A1	開發科技顧問公司	250,000	524,840	92,298	432,542	85,153	(7,492)	(20,801)	(0.83)
A2	中華創業投資公司 (清算中，未併入合併報表， 為 12/31 自結數)	0	23,299	0	23,299	(34,470)	(34,486)	(34,424)	—
A3	中亞創業投資公司	800,000	1,146,844	1,453	1,145,391	124,080	93,145	98,234	1.23
A4	中瑞創業投資公司	1,500,000	1,456,078	1,183	1,454,895	61,524	41,283	42,582	0.28
A5	中歐創業投資公司	608,010	644,153	2,211	641,942	37,068	23,515	24,164	0.40
A6	華開租賃公司	945,254	2,358,009	1,755,526	602,483	164,260	39,682	12,706	0.13
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	USD 1	USD 4,205,340	USD 43,192	USD 4,162,147	USD 27,431	USD 17,481	USD 53,620	USD 53,619.99
A7	中華開發工銀科技顧問公司	231,400	423,667	10,586	413,081	149,303	104,282	97,156	4.20
A8	中華開發知識經濟創業投資 公司	4,669,000	5,639,233	54,433	5,584,800	777,087	713,801	661,953	1.42
A9	中華開發資產管理公司	5,000,000	7,721,679	1,481,664	6,240,015	244,225	154,619	69,365	0.14
A9-b1	開發工銀資產管理公司	1,200,000	1,327,252	18,641	1,308,611	172	(49,183)	28,133	0.23
A9-b2	中華成長三資產管理公司	5,171,950	5,989,239	539,906	5,449,333	59,246	(121,715)	(31,820)	(0.06)
A9- b2-c1	成熙一資產管理公司	68,000	91,187	225	90,962	0	(246)	8,850	1.30
A9- b2-c2	慶欣欣實業公司	100,000	85,619	195	85,424	0	(344)	(2,552)	(0.26)
A9-b3	中華成長四資產管理公司	550,000	533,229	3,808	529,421	24,101	(21,078)	(27,216)	(0.49)

2. 海外

單位：元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益
A10	CDIB Global Markets I Limited [原名 CDIB Capital (America) Limited]	USD 104,617,905	USD 133,401,954	USD 4,549	USD 133,397,405	USD 15,149,782	USD 14,751,251	USD 14,892,596
A11	CDIB Global Markets II Limited [原名 CDIB Capital (Korea) Limited]	USD 152,807	USD 242,079,827	USD 7,268	USD 242,072,559	USD 277,519	USD 221,571	USD 1,734,582
A12	CDIB Global Markets III Limited [原名 CDIB Capital (USA) Limited]	USD 110,505,052	USD 90,066,391	USD 9,648	USD 90,056,742	USD (4,268,682)	USD (4,297,426)	USD (2,006,280)
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	USD 800	USD 1,428,812	USD 51,322	USD 1,377,490	USD 0	USD (788,983)	USD (577,205)
A12-b2	American Major Industry Fund, L.L.C.	USD 6,000,000	USD 15,834,391	USD 3,403	USD 15,830,989	USD 586,947	USD 517,166	USD 576,802
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.L.C.	USD 664,417	USD 165,451	USD 5,723	USD 159,728	USD 308,076	USD (55,274)	USD (54,879)
A13	CDIB Capital Investment I Limited [原名 CDIB Capital Limited]	USD 132,800,000	USD 176,809,715	USD 6,459,093	USD 170,350,622	USD (485,446)	USD (16,427,626)	USD (13,969,231)
A13-b1	Subicvest, Inc.	PHP 157,396,000	PHP 266,678,449	PHP 150,833,507	PHP 115,844,942	PHP 9,537,613	PHP 1,832,415	PHP 12,541,136
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	KRW 16,500,000,000	KRW 14,107,668,000	KRW 1,848,518,000	KRW 12,259,150,000	KRW 0	KRW (1,070,720,000)	KRW (1,148,041,000)
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Limited	USD 3,000,000	USD 10,593,607	USD 1,470,211	USD 9,123,396	USD 0	USD (6,743)	USD 36,142
A14	CDIB Capital Investment II Limited [原名 CDIB Capital (Japan) Limited]	USD 36,130,000	USD 55,954,461	USD 4,538	USD 55,949,923	USD 1,498,605	USD 1,408,927	USD 1,419,348
A15	CDIB Capital Investment III Limited [原名 CDIB Technology Ventures Limited]	USD 2,436,100	USD 1,644,396	USD 2,527	USD 1,641,870	USD 0	USD (9,862)	USD (14,814)
A16	CDIB Europe Investment Co.	USD 17,895,090	USD 6,601,943	USD 3,406	USD 6,598,537	USD (1,398)	USD (13,668)	USD 342,905

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益
A16-b1	CDIB France Co.(清算中，未併入合併報表，為10/31自結數)	EUR 1,552,984	EUR 21,686	EUR 0	EUR 21,686	EUR 0	EUR (11,309)	EUR (10,361)
A17	CDIB Australia Investment Inc.(清算中，未併入合併報表，為12/31自結數)	AUD 15,033,686	AUD 98,562	AUD 0	AUD 98,562	AUD 0	AUD (16,033)	AUD (14,609)
A18	CDIB Bioventures, Inc.(清算中，未併入合併報表，為12/31自結數)	USD 14,105,000	USD 9,331,343	USD 0	USD 9,331,343	USD 0	USD (11,357)	USD 68,022
A19	Japan Venture Capital Corporation(清算中)	USD 1	USD 2,250,094	USD 1,844	USD 2,248,250	USD 439,166	USD 218,931	USD 374,668
A20	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited (擬進行清算)	USD 8,160,000	USD 3,842,725	USD 4,215	USD 3,838,511	USD 103,271	USD 33,512	USD 45,717
A21	CDIB Capital (International) Corporation	USD 4,110	USD 0	USD 697	USD (697)	USD (78)	USD (4,807)	USD (4,807)
A21-b1	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	HKD 1	HKD 399	HKD 1,000	HKD (601)	HKD 0	HKD (600)	HKD (602)

◎大華證券股份有限公司

單位：仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
B1	大華期貨(股)公司	NTD 600,000	NTD 3,208,473	NTD 2,466,655	NTD 741,818	NTD 320,641	NTD (6,633)	NTD 13,939	NTD 0.23
B2	大華證券投資顧問(股)公司	NTD 300,000	NTD 326,702	NTD 14,110	NTD 312,592	NTD 45,370	NTD (1,605)	NTD 1,584	NTD 0.05
B3	大華控股有限公司	USD 18,000	USD 117,698	USD 80,361	USD 37,337	USD 4,482	USD 1,810	USD 744	USD 0.04
B3-b1	大華證券(香港)有限公司	HKD 292,847	HKD 724,660	HKD 553,186	HKD 171,474	HKD 32,568	HKD (28,146)	HKD (27,590)	HKD (0.09)
B3-b1-c1	大華資本(香港)有限公司	HKD 77,524	HKD 78,697	HKD 977	HKD 77,720	HKD 1,432	HKD 275	HKD 234	HKD 0.00

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形
無。

私募有價證券資料

項 目	____年 第____次 私募(註 1) 發行日期： 年 月 日
私募有價證券種類(註 2)	無
股東會通過日期與數額(註 3)	
價格訂定之依據及合理性	
特定人選擇之方式(註 4)	
辦理私募之必要理由	
價款繳納完成日期	
應募人資料	
實際認購(或轉換)價格(註 7)	
實際認購(或轉換)價格與參考價格 差異(註 7)	
辦理私募對股東權益影響(如:造成 累積虧損增加等情形)	
私募資金運用情形及計畫執行進度	
私募效益顯現情形	

- 註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整，若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。
 註 2：係填列普通股、特別股、轉換特別股、附認股權特別股、普通公司債、轉換公司債、附認股權公司債、海外轉換公司債、海外存託憑證及員工認股權憑證等私募有價證券種類。
 註 3：屬私募公司債而無需股東會通過者，應填列董事會通過日期與數額。
 註 4：辦理中之私募案件，若已洽定應募人者，並將應募人名稱或姓名及與銀行之關係予以列明。
 註 5：欄位多寡視實際數調整。
 註 6：係填列經核准辦理募集發行之法規依據。
 註 7：實際認購(或轉換)價格，係指實際辦理私募有價證券發行時，所訂之認購(或轉換)價格。

三、最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本公司股票情形

無。

子公司持有或處分本金融控股公司股票情形

單位：新臺幣仟元；股；%

子公司名稱 (註1)	實收資本額	資金來源	本金融控股公司 持股比例	取得或處分日期	取得股數及金額 (註2)	處分股數及金額 (註2)	投資損益	截至年報刊印 日止持有股數 及金額(註3)	設定質權情形
無									
				本年度 截至年 報刊印 日止					(註4)

註1：請依子公司別分別列示。

註2：所稱金額係指實際取得或處分金額。

註3：持有及處分情形應分別列示。

註4：並說明其對金融控股公司經營結果及財務狀況之影響。

四、其他必要補充說明事項

(一) 前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

1. 總經理之變動

本公司原總經理辜仲瑩先生於98年5月1日請辭總經理職務，於98年5月4日第3屆第35次董事會通過由副董事長童兆勤先生擔任總經理。

本次總經理之變動，對本公司之股東權益或證券價格並無重大之影響。

中華開發金融控股股份有限公司

董事長

陳 木 在

刊印日期

中華民國九十九年四月三十日