

股票代號：2883

本公司網址：www.cdibh.com

查詢網址：mops.twse.com.tw



九十九年年報

刊印日期

中華民國一〇〇年四月三十日

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.....	17
(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.....	25
(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.....	34
三、 公司治理運作情形.....	35
(一) 董事會運作情形.....	35
(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形.....	38
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	40
(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.....	43
(六) 履行社會責任情形.....	48
(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施.....	52
(八) 公司治理守則及相關規章之查詢方式.....	52
(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	52
(十) 內部控制制度執行狀況.....	53
(十一) 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.....	55
(十二) 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.....	57
(十三) 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.....	59
(十四) 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.....	59
四、 會計師公費資訊.....	60
(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.....	60

(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.....	61
(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.....	61
五、	更換會計師資訊.....	62
(一)	關於前任會計師者.....	62
(二)	關於繼任會計師者.....	63
(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.....	63
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.....	63
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.....	64
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.....	69
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.....	70
肆、	募資情形.....	77
一、	股份及股利.....	77
(一)	股本來源.....	77
(二)	股東結構.....	78
(三)	股權分散情形.....	78
(四)	主要股東名單.....	79
(五)	最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	80
(六)	股利政策及執行狀況.....	81
(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.....	81
(八)	員工分紅及董事、監察人酬勞.....	81
(九)	金融控股公司買回本公司股份情形.....	83
二、	公司債辦理情形.....	84
三、	特別股發行情形.....	88
四、	海外存託憑證發行情形.....	90
五、	員工認股權證發行情形.....	91
(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.....	91
(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.....	92
六、	併購或受讓其他金融機構之辦理情形.....	92
七、	資金運用計畫執行情形.....	93

(一) 計畫內容.....	93
(二) 執行情形.....	93
伍、營運概況.....	94
一、業務內容.....	94
(一) 主要業務範圍.....	94
(二) 本年度經營計畫.....	98
(三) 產業概況.....	100
(四) 研究與發展.....	104
(五) 長、短期業務發展計畫.....	105
二、跨業及共同行銷效益.....	107
三、市場及業務概況.....	108
四、從業員工.....	113
(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.....	113
(二) 99 年度教育訓練情形.....	115
(三) 員工行為或倫理守則相關規定.....	115
五、企業責任及道德行為.....	116
六、資訊設備.....	118
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護.....	118
(二) 未來開發或購置計畫.....	119
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	119
七、勞資關係.....	122
(一) 列示各項員工福利措施、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.....	122
(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.....	122
(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施.....	122
八、重要契約.....	123
陸、財務概況.....	125
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	125
(一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表.....	125
(二) 金融控股公司簡明資產負債表.....	126
(三) 金融控股公司及其子公司簡明合併損益表.....	127
(四) 金融控股公司簡明損益表.....	127
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	128
二、最近五年度財務分析.....	129
三、最近年度財務報告之監察人審查報告.....	132
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	135
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.....	398
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....	399
一、財務狀況.....	399

二、	經營結果	400
三、	現金流量	401
	(一) 最近二年度流動性分析	401
	(二) 流動性不足之改善計畫	401
	(三) 未來一年現金流量分析	401
四、	最近年度重大資本支出對財務業務之影響	401
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	402
	(一) 最近年度轉投資政策	402
	(二) 獲利之主要原因及改善計畫	402
	(三) 未來一年投資計畫	403
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	404
	(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策	404
	(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	405
	(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	410
	(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	411
	(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	412
	(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施	412
	(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施	413
	(八) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施	413
	(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施	413
	(十) 訴訟或非訟事件	413
	(十一) 其他重要風險及因應措施	415
七、	危機處理應變機制	415
八、	其他重要事項	416
捌、	特別記載事項	417
一、	關係企業相關資料	417
	(一) 金控關係企業合併營業報告書	417
	(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目	420
	(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料	423
	(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	424
	(五) 各關係企業營運概況	432
二、	最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	435
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	436
四、	其他必要補充說明事項	436
	(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	436

壹、致股東報告書

回顧民國(下同)99年，在各國政府維持寬鬆貨幣政策與大規模振興經濟方案之下，全球經濟展現穩健復甦步調。中華開發金融控股公司(以下簡稱「本公司」)在全體同仁積極努力下，整體獲利亦持續成長，99年度全年稅後淨利為新臺幣(以下同)85.54億元，相較98年度增加約18%，每股稅後盈餘為0.8元，總資產報酬率(ROA)及股東權益報酬率(ROE)則分別是5.68%與6.56%；子公司開發工銀99年度稅後淨利為75.44億元，每股稅後盈餘(EPS)為0.97元；大華證券99年度稅後淨利為19.03億元，每股稅後盈餘(EPS)為1.33元。

至於各項主要業務表現方面，直接投資業務受惠於國內外股市穩健走揚及海外佈局逐步進入收割期，投資評價及處分利益增加，整體投資績效有效提升；企業金融業務則持續強化放款品質結構及增加資金來源多樣性，有助於低利環境下維持放款利差，加上手續費收益貢獻及有效處理不良資產，營運績效持續穩健成長；權益證券及財富管理業務受惠台股指數上揚，除了掌握股市波段行情，市場熱絡交易亦有效貢獻經紀手續費收益；固定收益業務把握國際利率及匯率走勢，同時透過跨部門合作機制，推動財務行銷業務，穩定挹注財務操作收益。另外，在投資銀行業務則維持承銷市場之領導地位，積極尋求有潛力的企業，拓展在IPO、SPO及FA等方面的業務機會。

99年全球金融市場雖然因歐元區國家主權債信波及，一度引發市場疑慮，不過在各國政府積極採取措施，經濟局勢漸趨穩定。然而在美國量化寬鬆的貨幣政策下，新興經濟體卻出現了資產泡沫及通膨升溫的疑慮，影響所及，部分國家已開始啟動升息循環。展望100年，通膨風險仍是首要課題；如何維持經濟成長並控制通膨在適當水準為各國政府施政重心，另外，區域政經發展的穩定度、美國就業市場狀況，以及日本災害重建亦是觀察重點。整體而言，預估歐美景氣復甦走勢應可延續，而新興經濟體仍將是全球成長的重要支撐。國內經濟方面，受惠於全球景氣穩步走升，出口動能應可維持穩健表現；另外在ECFA正式生效後，兩岸經貿交流可望進一步增溫，除了有利於整體產業發展，並可望帶動內需市場動能。雖然房價走揚不利於物價，不過在利率及匯率等策略調配下，通膨風險可望有效控制。預計100年之國內經濟，將呈內外皆溫的穩健格局。這些國內外經濟、產業環境之變化，都將影響本公司之營運發展。

在金控整體發展策略上，將以「西進大陸」、「拓展投資銀行業務」與「提高海外投資比重」為努力目標。直接投資業務將積極發展投資管理業務、透過向國際投資者募集資金以擴大資產管理規模，創造多元化的投資收益；並聚焦對大中華市場之佈局，掌握

中國內需市場所帶動的高成長投資機會，建立大陸地區投資的優勢地位。企業金融業務除持續深耕優質客戶、強化合作銷售商機外，同時藉由申設香港分行，加強對兩岸三地客戶服務，與致力提升聯貸市場地位；固定收益業務預計建置海外交易平台、強化交易團隊素質及風險管理，增加業務與產品的廣度與深度，以持續提升獲利動能；權益證券業務則將增強交易獲利能力，以及交易系統之穩定與效率，以掌握獲利契機；投資銀行及財富管理業務將佈局大陸，整合兩岸三地承銷及財務顧問業務，除強化跨業合作以擴大業務規模外，並將持續加強風險控管、提高手續費收入比重。

面對外在環境變化，中華信用評等公司於 99 年 11 月仍確認本公司之長、短期評等維持在「twAA-」與「twA-1+」。該評等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財務結構。此外，中華信用評等公司亦肯定本公司在未來兩年應能維持核心獲利能力及保持強健之資本水準，故將評等展望由「負向」調升為「穩定」。

在人才培育方面，本公司持續透過「校園菁英招募」等活動，為公司吸引各界優秀之人才。同時經由「開發金融學院」，設計多面向之教育訓練課程，使同仁能持續強化相關專業知識與技能，以提供客戶更多更好的產品及服務。

展望 100 年，在全球景氣溫和上揚趨勢下，加以兩岸經貿交流更趨熱絡，對以直接投資、企業金融、固定收益、權益證券、投資銀行及財富管理為主要業務之本公司而言，穩健的金融環境將有助於提升長期獲利動能。本公司係以產業金融為主的金融控股公司，以子公司開發工銀在直接投資的長期經驗與穩健績效，以及大華證券在投資銀行的亮麗表現，定能發揮優勢、再創佳績，為股東帶來更好的企業價值。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、財富管理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

- 91 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
- 92 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
- 93 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為台灣最佳債券商
- 95 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
- 96 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
- 97 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為台灣最佳債券商
- 98 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」

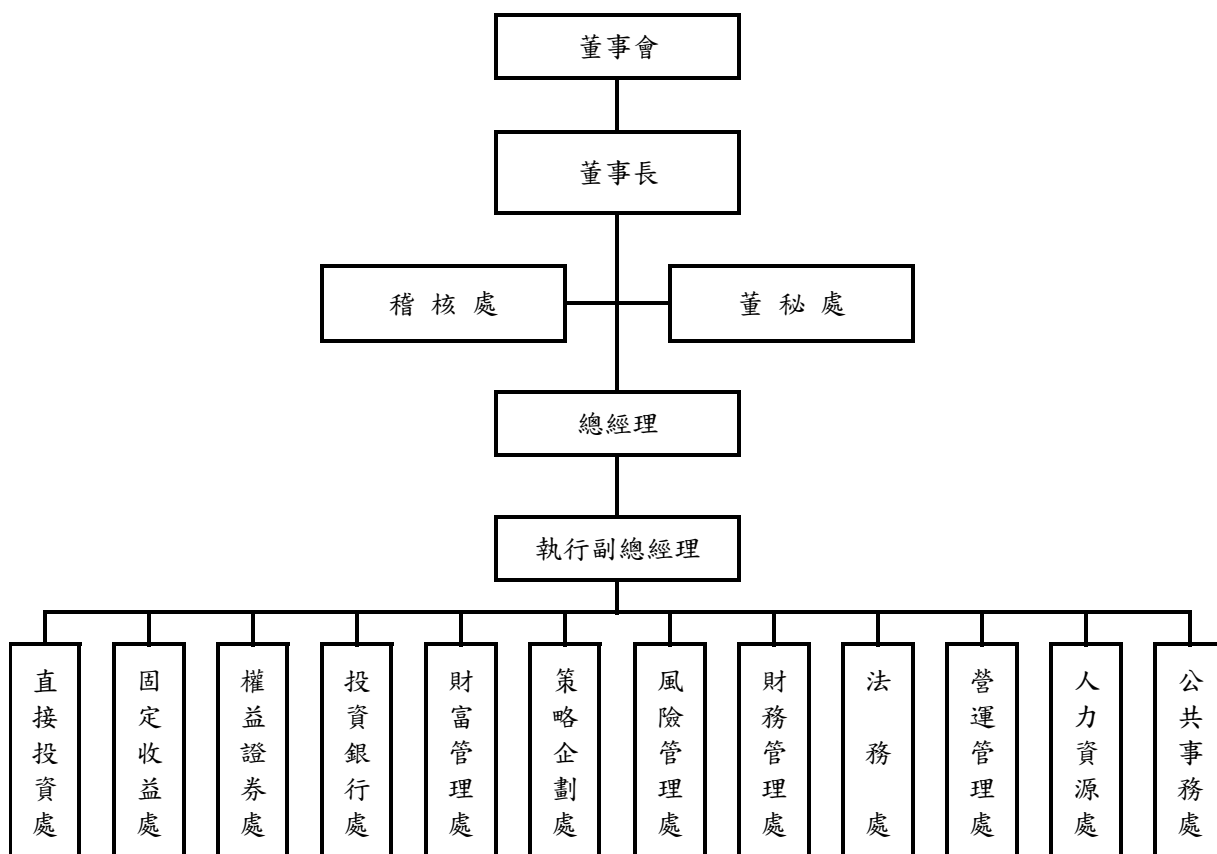
參、公司治理報告

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

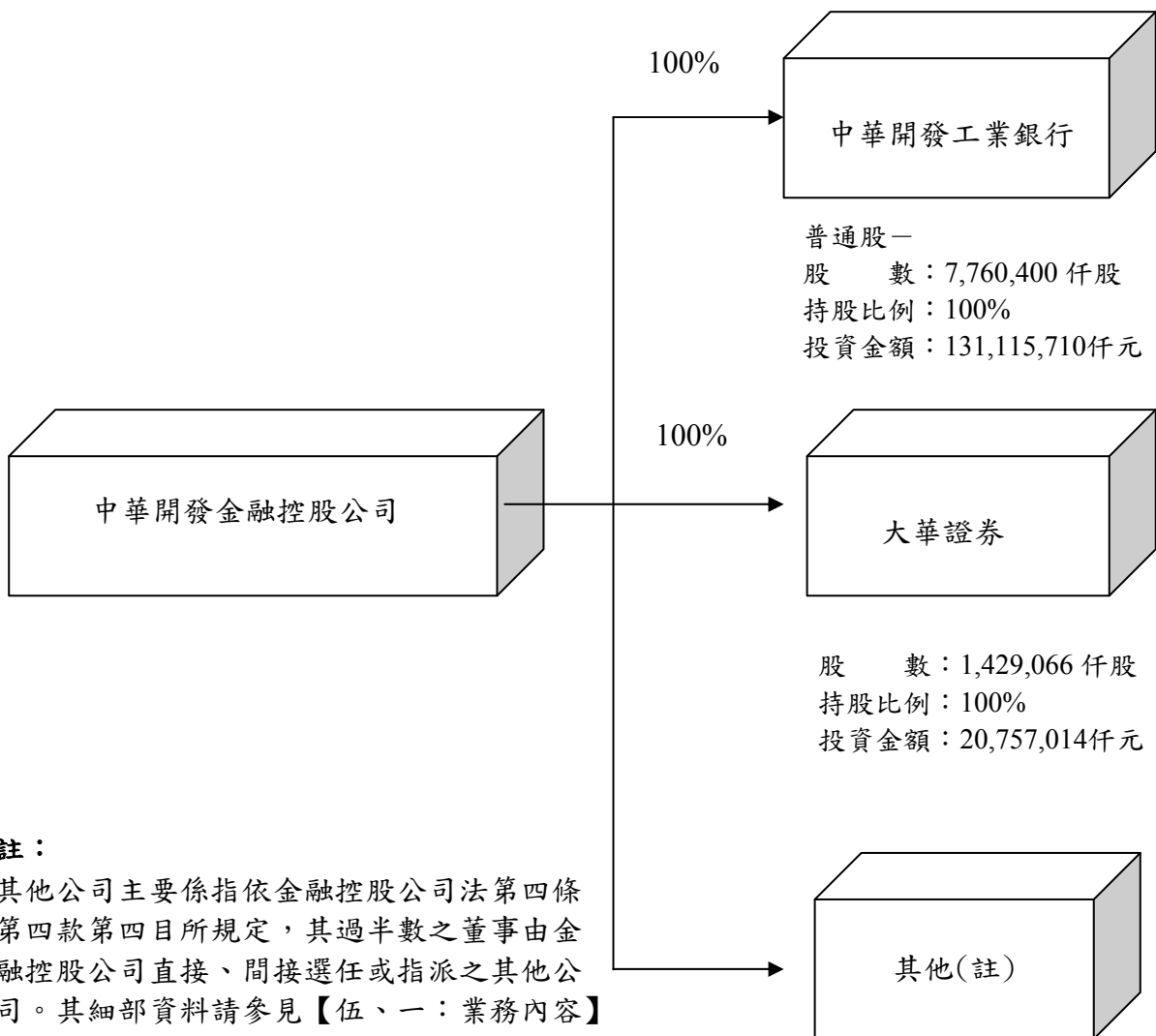


2. 各主要部門職掌

- 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。
- 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。
- 投 資 銀 行 處：掌理財務顧問及籌資服務等相關業務。
- 財 富 管 理 處：掌理證券經紀及財富管理等相關業務。
- 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。
- 風 險 管 理 處：掌理信用風險、市場風險及作業風險等相關事宜。
- 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。
- 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。
- 營 運 管 理 處：掌理總務、資訊及作業等相關事宜。
- 人 力 資 源 處：掌理人力資源管理、員工關係等相關事宜。
- 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：99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	99.06.18	三年	93.04.05 (註6)	(普) 882,986	(普) 0.008	(普) 891,815	(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；台灣銀行董事長。	無	無	無	
常務董事	國亨化學股份有限公司代表人 童兆勤	99.06.18	三年	93.04.05	(普) 4,905,014	(普) 0.044	(普) 4,954,064	(普) 0.044	(普) 58,958	(普) 0.001	(普) 0	(普) 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)公司副董事長、台灣科學工業園區科學工業同業公會監事會召集人。	中華開發工業銀行(股)公司董事長、和喬科技(股)公司副董事長、中華開發金融控股(股)公司總經理。	無	無	無
常務董事	國亨化學股份有限公司代表人 廖龍一	99.06.18	三年	93.04.05	(普) 4,905,014	(普) 0.044	(普) 4,954,064	(普) 0.044	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	台灣大學經濟系；中華開發工業銀行(股)公司常務董事。	中華開發工業銀行(股)公司董事。	無	無	無
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	99.06.18	三年	96.06.15	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國猶他大學博士；仁寶電腦公司集團特別顧問。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事(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、翔準先進光罩(股)公司獨立董事。	無	無	無
常務董事	張家祝	99.06.18	三年	99.06.18	(普) 100,000	(普) 0.001	(普) 202,000	(普) 0.002	(普) 4,292	(普) 0.000	(普) 0	(普) 0	美國普渡大學工學博士；中華開發金融控股(股)公司副董事長。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事、中華航空(股)公司董事長。	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
董事	興文投資股份有 限公司代表人 許道義	99.06.18	三年	96.06.15	(普) 637,525,753	(普) 5.683	(普) 643,901,010	(普) 5.78	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國俄亥俄州立大學企管碩士；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(股)公司資深副總經理。	大華證券(股)公司董事長兼代總經理、佳世達科技(股)公司董事。	無	無	無
董事	鎧動投資股份有 限公司代表人 楊文鈞	99.06.18	三年	93.04.05	(普) 882,986	(普) 0.008	(普) 891,815	(普) 0.008	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國哈佛大學企管碩士，美國麻省理工學院機械工程碩士；中華開發金融控股(股)公司資深副總經理暨直接投資處部門主管與業務督導，中華開發金融控股(股)公司執行副總經理兼投資長。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事、開發科技顧問(股)公司董事長、中華創業投資(股)公司董事長、中歐創業投資(股)公司董事長、中瑞創業投資(股)公司董事長、中亞創業投資(股)公司董事長、CDIB Capital International Corporation 董事長、京華城(股)公司董事、ASEM Capital Co., Ltd.董事、CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited 董事及董事長、CDIB Capital (USA) Corporation 董事、CDIB Capital Investment I Limited 董事、CDIB Capital Investment II Limited 董事、CDIB Capital 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. 董事、Dongsheng Chemphy Limited 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	興文投資股份有 限公司代表人 曾垂紀	99.06.18	三年	96.06.15	(普) 637,525,753	(普) 5.683	(普) 643,901,010	(普) 5.78	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國德拉索大學會計博 士；兆豐票券金融(股) 公司董事長，中華開發 金融控股(股)公司資深 副總經理兼發言人。	中華開發工業銀行(股)公司常務 董事兼總經理、大華證券(股) 公司董事、中華開發資產管理(股) 公司董事、開發工銀資產管理 (股)公司董事、中華成長三資產 管理(股)公司董事、中華成長四 資產管理(股)公司董事、慶欣欣 實業(股)公司董事、成熙一資產 管理(股)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、新日光能源科技(股)公司董 事、CDIB Capital (USA) Corporation 董事。	無	無	無
董事	基捷投資股份有 限公司代表人 蕭峯雄	99.06.18	三年	93.04.05	(普) 899,298	(普) 0.008	(普) 908,290	(普) 0.008	(普) 1,504	(普) 0.000	(普) 0	(普) 0	中國文化大學經濟學博 士；淡江大學商學院院 長。	中華開發工業銀行(股)公司董 事、淡江大學財務金融系教授、 長碧科技(股)公司董事長、中華 城(股)公司監察人、漢驊創投(股) 公司監察人、冠華創投(股)公司 董事、華義國際(股)公司獨立董 事、鴻方科技(股)公司獨立董事。	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 (%)			職稱	姓名	關係
董事	基捷投資股份有限公司代表人 陳鑫	99.06.18	三年	93.04.05	(普) 899,298	(普) 0.008	(普) 908,290	(普) 0.008	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國佛州諾瓦大學企管 博士；中央投資(股)公 司總經理。	中華開發工業銀行(股)公司董事 兼執行副總經理、尚陽光電(股) 公司董事、華晶科技(股)公司董 事、海外投資開發(股)公司董 事、中華開發工銀科技顧問(股) 公司董事長、中華開發創業投資 (股)公司董事長、開發科技顧問 (股)公司董事、中華開發資產管 理(股)公司董事長、開發工銀資 產管理(股)公司董事長、中華成 長三資產管理(股)公司董事長、 中華成長四資產管理(股)公司董 事長、慶欣欣實業(股)公司董 事長、成熙一資產管理(股)公司 董事長、CDIB Capital Investment I Limited 董事、CDIB Capital Investment II Limited 董事、CDIB Capital Investment III Limited 董 事、CDIB Global Markets I Limited 董事、CDIB Global Markets II Limited 董事、CDIB Global Markets III Limited 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	100.3.17	三年	90.12.28	(普) 159,632,333	(普) 1.423	(普) 161,228,656	(普) 1.447	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	國立台灣大學財務金融 研究所碩士；兆豐國際 商業銀行副總經理。	兆豐國際商業銀行常務董事、中 華開發工業銀行(股)公司董事、 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 大眾公司(泰國) 董事長、兆豐國際證券投資信託 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)公司董事長、兆豐第一創業投 資(股)公司董事長、兆豐票券金 融(股)公司董事、聯合信用卡處 理中心監察人。	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有 限公司代表人 林素蘭	99.06.18	三年	90.12.28	(普) 201,968,010 (註8)	(普) 1.801	(普) 203,987,690 (註8)	(普) 1.831	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	政治大學法律研究所碩 士；臺灣銀行董事會祕 書室專門委員。	臺灣銀行法律事務處處長。	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有 限公司代表人 歐興祥	99.06.18	三年	90.12.28 (註7)	(普) 201,968,010 (註8)	(普) 1.801	(普) 203,987,690 (註8)	(普) 1.831	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國喬治亞州立大學經 濟學博士；臺灣銀行徵 信部經理。	臺灣銀行董事會稽核處專門委 員。	無	無	無
獨立 董事	鄧慧孫	99.06.18	三年	99.06.18	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國中田納西州立大學 企管碩士；中國信託(印 尼)商業銀行總經理。	中華開發工業銀行(股)公司獨立 董事、富登金融控股公司資深副 總裁。	無	無	無
獨立 董事	鮑泰鈞	99.06.18	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；台灣區人造纖維製 造工業同業公會理事 長。	中華開發工業銀行(股)公司獨立 董事、中興紡織廠(股)公司董 事長、極興染織廠(股)公司董事、 興能高科技(股)公司董事、中百 (股)公司董事長、中紡科技實業 (股)公司董事、財團法人台灣省 私立鮑朝樞慈善事業基金會董 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
常駐 監察人	沈筱玲	99.06.18	三年	99.06.18	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國密西根州立大學管 理碩士；德明技術學院 校長。	中華開發工業銀行(股)公司常駐 監察人、東吳大學企管系教授、 潤弘精密工程事業(股)公司獨立 董事、建舜電子製造(股)公司獨 立董事、台灣國際造船(股)公司 獨立董事、中裕新藥(股)公司監 察人。	無	無	無
監察人	李康智	99.06.18	三年	99.06.18	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國俄亥俄州辛辛那提 材料學博士；中寧半導 體公司 CEO。	中華開發工業銀行(股)公司監察 人、翔準先進光罩(股)公司總經 理、沛鑫能源科技(股)公司獨立 董事。	無	無	無
監察人	李豪榮	99.06.18	三年	99.06.18	(普) 0	(普) 0	(普) 1,950,000 (註9)	(普) 0.018	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	美國華盛頓大學企業管 理學士；澳門時德公司 China Development Corporation Limited 董 事。	新加坡投資公司 Lee Kim Yew (Pte) Ltd.執行董事、Independent Non-Executive Director, Giga Media Ltd。	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，除魏美玉董事資料基準日為100年3月31日外，其餘資料基準日為100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，除魏美玉董事資料基準日為100年3月31日外，其餘資料基準日為100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100年4月26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。

註8：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。

註9：此股數為保留運用決定權信託股數。

表一：法人股東之大股東

100年4月26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	陳恆裕	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

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

100年4月26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	南山人壽保險股份有限公司	4.73
	凱基證券股份有限公司	4.29
	辜濂松	3.83
	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
	新制勞工退休基金	1.97
	台灣企銀受託保管元大新主流基金專戶	1.80
	公務人員退休撫卹基金管理委員會	1.72
	勞工退休基金監理委員會	1.70
	景冠投資股份有限公司	1.69
維宏投資股份有限公司	Prime Bridge International Ltd.	100.00
兆豐金融控股股份有限公司	財政部	9.98
	台灣銀行受託信託財產專戶	9.89
	行政院國家發展基金管理會	6.11
	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	3.23
	中華郵政股份有限公司	2.73
	臺灣銀行股份有限公司	2.51
	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	1.65
	寶成工業股份有限公司	1.43
	倍利開發股份有限公司	0.98
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	0.94
臺灣金融控股股份有限公司	財政部	100.00

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。

董事及監察人資料 (二)

基準日：100年2月28日

姓名 (註1)	條件	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 發行 公司 董事 數
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所 須相關科系 之公立大專 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 格領有證 書及專 門職業技 術人員	商務、法 務、財 務、公 司會 計或 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
國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一			✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
蔡清彥	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	1
張家祝	✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0
興文投資股份有限公司 代表人許道義			✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
鐘動投資股份有限公司 代表人楊文鈞			✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
興文投資股份有限公司 代表人曾垂紀	✓	✓	✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		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 代表人陳鑫			✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
兆豐國際商業銀行股份有限 公司代表人魏美玉(註3)			✓		✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
臺灣銀行股份有限公司 代表人林素蘭			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
臺灣銀行股份有限公司 代表人歐興祥			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
鄧慧孫			✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0
鮑泰鈞			✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0
沈筱玲	✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	3
李康智			✓		✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	1
李豪榮			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1

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。

註3：資料基準日為100年3月31日。

(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：100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			職 稱	姓 名	關 係
總經理	童兆勤	98.07.03	1,604,000	0.014	58,958	0.001	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	吳春台	93.05.10	750,000	0.007	0	0	0	0	美國德拉瓦大學化工博士 國喬石油化學股份有限公司董事長	台灣汽電共生股份有限公司董事 和喬國際投資股份有限公司董事長 青春之歌股份有限公司董事 保利發貿易股份有限公司監察人 景冠投資股份有限公司董事長 裕明投資股份有限公司董事長 維宏投資股份有限公司董事長 興文投資股份有限公司董事長	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	3,446,307	0.031	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董事 中亞創業投資股份有限公司董事長 中華開發創業投資股份有限公司董事 中瑞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 京華城股份有限公司董事 開發科技顧問股份有限公司董事長 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Capital (USA) Corporation 董事 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事長 CDIB Capital International Corporation 董事長 CDIB Capital Investment I Ltd. 董事 CDIB Capital Investment II Ltd. 董事 CDIB Capital Investment III Ltd. 董事 CDIB Europe Investment Co. 董事 CDIB Global Markets I 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			職 稱	姓 名	關 係
										CDIB Global Markets II Ltd.董事 CDIB Global Markets III Ltd.董事 CDIB North America Venture Management, LLC 董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd.董事 Dongsheng Chemphy Ltd.董事 China Venture Capital Association理事			
資深副總經理	曾垂紀	98.08.03	1,000,000	0.009	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董事兼總經理 大華證券股份有限公司董事 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 中華開發創業投資股份有限公司董事 中華開發資產管理股份有限公司董事 成熙一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 新日光能源科技股份有限公司董事 慶欣欣實業股份有限公司董事 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Capital (USA) Corporation 董事 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDIB Capital International Corporation 董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd.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	1,810,575	0.016	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	1,100,000	0.01	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 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDIB Capital International Corporation 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			職 稱	姓 名	關 係
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	900,000	0.008	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	
資深副總經理	Lin, Patrick C	100.01.17	0	0	0	0	0	0	美國史丹佛大學工程管理所碩士 Caxton Associates LLC 合夥人暨 資深基金經理人	無	無	無	
資深副總經理	劉紹樑	93.08.02	656,700	0.006	0	0	0	0	美國芝加哥大學法學博士 理律法律事務所合夥律師	中華開發創業投資股份有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司監察人 臺灣證券交易所股份有限公司董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd.董事	無	無	無
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	邱德馨	93.05.10	2,423,797	0.022	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 會秘書處及公共事務處部門主管與 業務督導	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDIB Capital International Corporation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	1,205,992	0.011	0	0	0	0	東吳大學法學碩士 理律法律事務所資深律師	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	1,444,959	0.013	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 中華開發創業投資股份有限公司董事 中瑞創業投資股份有限公司董事 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Capital (USA) Corporation 董事 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDIB Capital International Corporation 董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation 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			職 稱	姓 名	關 係
總稽核暨 稽核處部門主管 與業務督導	黃敏章	98.10.22	121,851	0.001	0	0	0	0	中興大學會計系畢業 中華開發金融控股股份有限公司代 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	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	240,000	0.002	0	0	0	0	美國紐約大學柏魯克學院管理科學 所碩士 美商赫陞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董事兼副總經理 大華證券股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司董事	無	無	無
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	148,000	0.001	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董事兼副總經理 大華證券股份有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司董事 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Capital (USA) Corporation董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd.董事	無	無	無
資深經理暨 公共事務處 代理部門主管	蕭隆祺	100.04.01	0	0	0	0	0	0	文化大學新聞系畢業 中華開發金融控股股份有限公司 公共事務處資深經理	無	無	無	無
副總經理	彭孟洪	93.05.10	154,000	0.001	930	0.000	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	無	無	無
副總經理	洪文昌	93.05.10	698,000	0.006	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

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			職 稱	姓 名	關 係
副總經理	呂健萍	95.08.01	120,000	0.001	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	167,000	0.001	19,817	0.000	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	319,890	0.003	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	徐錫薰	98.09.01	180,000	0.002	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	97,361	0.001	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 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 復興航空運輸股份有限公司董事 新唐科技股份有限公司監察人 CDC Finance & Leasing (BVI) Corp. 董事	無	無	無
副總經理	姜正和	99.06.01	456,000	0.004	0	0	0	0	銘傳大學商業文書系畢業 中華開發工業銀行人力資源處 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

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			職 稱	姓 名	關 係
資深協理	周志瑜	95.08.01	100,000	0.001	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	56,725	0.001	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 中亞創業投資股份有限公司監察人 CDIB Europe Investment Co.董事	無	無	無
資深協理	林崇仁	97.11.01	260,626	0.002	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 華開租賃股份有限公司董事 開發工銀資產管理股份有限公司監察人 ASEM Capital Co., Ltd.監察人 CDIB Capital (USA) Corporation 董事 CDIB Capital Investment I Ltd.董事 CDIB Capital Investment II Ltd.董事 CDIB Capital Investment III Ltd.董事 CDIB Global Markets I Ltd.董事 CDIB Global Markets II Ltd.董事 CDIB Global Markets III Ltd.董事	無	無	無
資深協理	單吟鳳	97.11.01	10,904	0.000	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	無	無	無
資深協理	施惠琪	99.05.01	174,364	0.002	132,000	0.001	0	0	台灣大學會計學碩士 中華開發金融控股股份有限公司 財務管理處協理	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 開發國際投資股份有限公司監察人	無	無	無
資深協理	林紹華	99.05.01	400,000	0.004	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 財務管理處協理	華開租賃股份有限公司董事	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			職 稱	姓 名	關 係
資深協理	賴惠麗	99.05.01	140,000	0.001	0	0	0	0	台灣大學財務金融系畢業 中華開發金融控股股份有限公司 風險管理處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
協理	陳來福	94.02.18	672,151	0.006	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	176,845	0.002	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	140,000	0.001	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	鍾佳慧	96.07.01	169,000	0.002	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	劉育忻	97.04.16	100,000	0.001	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	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 大華證券股份有限公司監察人	無	無	無
協理	盧宏武	97.07.01	27,090	0.000	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
協理	楊淑玲	97.07.01	129,065	0.001	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	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			職 稱	姓 名	關 係
協理	溫京滿	98.09.16	80	0.000	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	何素華	99.05.01	136,000	0.001	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 營運管理處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	張愛蘭	100.04.01	112,521	0.001	0	0	0	0	輔仁大學國貿系畢業 中華開發工業銀行資訊處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	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。

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	張家祝、鎧動投資股份有限公司：楊文鈞、基捷投資股份有限公司：陳鑫、兆豐國際商銀股份有限公司：盧信昌、鄧慧孫、基捷投資股份有限公司(舊任)：南怡君、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：魏美玉、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：賴昭鈞	張家祝、基捷投資股份有限公司：陳鑫、兆豐國際商銀股份有限公司：盧信昌、鄧慧孫、基捷投資股份有限公司(舊任)：南怡君、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：賴昭鈞	基捷投資股份有限公司：陳鑫、兆豐國際商銀股份有限公司：盧信昌、鄧慧孫、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：魏美玉、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：賴昭鈞	兆豐國際商銀股份有限公司：盧信昌、鄧慧孫、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：賴昭鈞
2,000,000 元(含)~ 5,000,000 元(不含)	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、蔡清彥、基捷投資股份有限公司：蕭峯雄、台灣銀行股份有限公司：歐興祥、林素蘭、鮑泰鈞、許永邦(舊任)	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、蔡清彥、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、台灣銀行股份有限公司：歐興祥、林素蘭、鮑泰鈞、許永邦(舊任)、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：魏美玉	國亨化學股份有限公司：廖龍一、張家祝、蔡清彥、基捷投資股份有限公司：蕭峯雄、台灣銀行股份有限公司：歐興祥、林素蘭、鮑泰鈞、許永邦(舊任)	國亨化學股份有限公司：廖龍一、張家祝、蔡清彥、基捷投資股份有限公司：蕭峯雄、台灣銀行股份有限公司：歐興祥、林素蘭、鮑泰鈞、許永邦(舊任)、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任)：魏美玉
5,000,000 元(含)~ 10,000,000 元(不含)	無	無	無	無
10,000,000 元(含)~ 15,000,000 元(不含)	無	無	無	無
15,000,000 元(含)~ 30,000,000 元(不含)	無	無	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、鎧動投資股份有限公司：楊文鈞、基捷投資股份有限公司(舊任)：南怡君	鎧動投資股份有限公司：陳木在、基捷投資股份有限公司：陳鑫、基捷投資股份有限公司(舊任)：南怡君
30,000,000 元(含)~ 50,000,000 元(不含)	無	無	無	國亨化學股份有限公司：童兆勤
50,000,000 元(含)~ 100,000,000 元(不含)	無	無	無	鎧動投資股份有限公司：楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總 計	17	17	17	17

* 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本表及下表。
- 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)，除填列本表外，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金額。
b. 公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之 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；99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	沈筱玲		0	0	0	0	2,420	2,420	282	502	0.032	0.034	無
監察人	李康智		0	0	0	0	1,383	1,383	225	315	0.019	0.020	無
監察人	李豪榮		0	0	0	0	1,383	1,383	90	90	0.017	0.017	無
舊任常駐監察人	張家祝												
舊任監察人	必詮化學股份有限公司 指派人:	周振銘	0	0	0	0	4,388	4,388	567	727	0.058	0.059	無
舊任監察人	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	必詮化學股份有限公司 (舊任) :周振銘、 中華郵政股份有限公司 (舊任) :王南華	必詮化學股份有限公司 (舊任) :周振銘、 中華郵政股份有限公司 (舊任) :王南華
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	張家祝 (舊任)	張家祝 (舊任)
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	無	無
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	無	無
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	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金額。

b. 公司監察人如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司監察人於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之 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；99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	86,118	117,866	0	0	96,943	217,629	42,892	0	42,892	0	2.642	4.372	無	無	無
執行副總經理	吳春臺															
執行副總經理	楊文鈞															
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															
副總經理	呂健萍															
副總經理	林明杰															
副總經理	孟昭明															
副總經理	洪文昌															
副總經理	姜正和															
副總經理	徐錫薰															
副總經理	郭大華															
副總經理	陳宏彬															
副總經理	張立人															
副總經理	彭孟洪															
副總經理	蔡維力															
副總經理	賴淑貞															
前副總經理	林群兒															

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為13,216仟元。另給付司機之相關報酬為8,607仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為3,300仟元。

3.盈餘分配之員工紅利為擬議金額。

4.未包括公司轉讓庫藏股予員工所認列之勞務成本69,278仟元。

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	姜正和、林群兒	林群兒
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	許道義、黃敏章、林明杰、孟昭明、徐錫薰、郭大華、陳宏彬、彭孟洪	徐錫薰、彭孟洪
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	吳春臺、黃浩泉、顧蓓華、呂健萍、洪文昌、張立人、賴淑貞	吳春臺、黃浩泉、黃敏章、呂健萍、林明杰、孟昭明、洪文昌、姜正和、陳宏彬
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	曾垂紀、劉紹樑、蔡維力	劉紹樑、顧蓓華、蔡維力、賴淑貞
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	童兆勤、楊文鈞、王幼章、邱德馨、南怡君	童兆勤、王幼章、邱德馨、南怡君、許道義、曾垂紀、郭大華、張立人
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	無	楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無
總 計	25	25

*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)給付本公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.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，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；99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	43,384	43,384	0.507
	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、 孟昭明、洪文昌、 姜正和、徐錫薰、 郭大華、陳宏彬、 張立人、彭孟洪、 蔡維力、賴淑貞				
	資深協理	周志瑜、林崇仁、 林智、林紹華、 施惠琪、單吟鳳、 賴惠麗				

* 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為 1.179%，99 年度董事酬金佔稅後純益之比例為 1.708%；98 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.104%，99 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.058%；98 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 1.994%，99 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 2.642%。

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

99 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	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	張家祝	8	0	100	
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	12	3	80	
董事	興文投資股份有限 公司代表人：許道義	14	1	93	
董事	鎧動投資股份有限 公司代表人：楊文鈞	11	4	73	
董事	興文投資股份有限 公司代表人：曾垂紀	15	0	100	
董事	基捷投資股份有限公 司代表人：蕭峯雄	14	1	93	
董事	基捷投資股份有限 公司代表人：陳鑫	8	0	100	
董事	兆豐國際商銀股份有 限公司代表人：盧信昌	4	0	57	兆豐國際商銀(股) 公司於 99/7/2 改派董 事代表人，盧董事在 職期間董事會開會 次數 7 次。
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	15	0	100	

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 (獨立董事)	鮑泰鈞	12	3	80	
董事 (獨立董事)	鄧慧孫	7	1	88	
董事	兆豐國際商銀股份有 限公司代表人：魏美玉	8	0	100	99/7/2 兆豐國際商銀 (股)公司改派盧信 昌為董事代表人，魏 董事在職期間董事 會開會次數 8 次。
舊任 常務董事 (獨立董事)	許永邦	7	0	100	
舊任董事	基捷投資股份有限 公司代表人：南怡君	7	0	100	
舊任董事	兆豐國際商銀股份有 限公司代表人：賴昭銑	5	2	71	
常駐 監察人	沈筱玲	7	0	88	
監察人	李康智	8	0	100	
監察人	LEE HOWE YONG (李豪榮)	6	0	75	
舊任常駐 監察人	張家祝	6	0	86	
舊任 監察人	必詮化學股份有限 公司指派人：周振銘	7	0	100	
舊任 監察人	中華郵政股份有限 公司代表人：王南華	5	0	71	

其他應記載事項：

- 一、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。
- 二、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。
- 三、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。

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，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(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。實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

(3)99年度本公司董事會共計召開15次，99/6/18改選前7次，改選後8次

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
99/2/8 第三屆四十六次董事會	陳木在	檢陳本公司董事長98年度績效獎金案。	陳董事木在為本公司董事長。	依法迴避未參與表決。
99/3/29 第三屆四十七次董事會	南怡君	人事評審委員會依行政院金融監督管理委員會函囑研議事項之決議情形案。	南董事怡君與議案內容有自身利害關係。	依法迴避未參與表決。
99/4/29 第三屆四十九次董事會	鮑泰鈞 蔡清彥	審查本公司股東提名之獨立董事候選人案。	鮑董事泰鈞及蔡董事清彥為被提名人。	依法迴避未參與表決。
99/7/5 第四屆第二次董事會	陳木在	擬訂定本公司董事長每月薪酬案。	陳董事木在為本公司董事長。	依法迴避未參與表決。
99/7/26 第四屆第三次董事會	陳木在	群益證券股份有限公司擬向本公司提出公開收購以取得本公司暨子(孫)公司對金鼎綜合證券股份有限公司之持股案。	陳董事木在自請迴避。	依法迴避未參與表決。
99/7/26 第四屆第三次董事會	張家祝	擬訂定本公司副董事長薪酬案。	張董事家祝為本公司副董事長。	依法迴避未參與表決。

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：

(1)董事進修

本公司為鼓勵董事及監察人進修，會主動彙整相關課程資訊，提供董事及監察人參考並協助其報名參加。

(2)提升資訊透明度

本公司注重股東權益，於每次召開董事會後，即依法令規定將董事會之重要決議辦理公告。本公司業已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。

(3)規劃籌設審計委員會

本公司目前仍採監察人制度，惟已規劃將於 100 年籌設審計委員會。

(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

99 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	沈筱玲	7	88	
監察人	李康智	8	100	
監察人	LEE HOWE YONG (李豪榮)	6	75	
舊任 常駐監察人	張家祝	6	86	
舊任監察人	必詮化學股份有限公司 指派人：周振銘	7	100	
舊任監察人	中華郵政股份有限公司 代表人：王南華	5	71	

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) 依「金融控股公司及銀行業內容控制及稽核制度實施辦法」第 10 條，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) 依「金融控股公司及銀行業內容控制及稽核制度實施辦法」第 19 條，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) 依「金融控股公司及銀行業內容控制及稽核制度實施辦法」第 26 條，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。

(4) 依「金融控股公司及銀行業內容控制及稽核制度實施辦法」第 22 條，將次一年度稽核計劃以書面交付獨立董事及監察人，並請其表示意見。

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。
- * 99 年度本公司董事會計召開 15 次，99/6/18 改選前 7 次，改選後 8 次。

(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

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、金融控股公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	<p>本公司已規劃將於100年籌設薪酬委員會及審計委員會。</p>	<p>無差異</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
<p>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。</p>		
<p>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）：</p>		
項 目	運 作 情 形	
(一) 員工權益	<p>本公司保障員工權益，具體行動包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提供員工餐廳及供應午餐。 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及勞工退休金條例相關規定辦理。 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	<p>本公司重視僱員關懷，具體行動包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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	<p>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。</p>	
(四) 董監事進修之狀況	<ol style="list-style-type: none"> 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 99 年度共計有 17 位董監事參加社團法人中華公司治理協會、會計研究發展基金會、中華民國工商協進會、財團法人台灣金融研訓院及財團法人中華民國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，詳如附表一。 	

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」，依風險別另訂有市場、信用及作業風險等相關規範，據以管理各項風險。</p> <p>市場風險係透過敏感度部位及風險值等分析方式，衡量交易性部位之當期或潛在市場風險暴險，從而訂定相關部位及停損限額，每日進行積極管理，以妥善控制風險。</p> <p>信用風險透過違約機率、違約損失率、暴險金額、信用評等等指標來衡量預期損失及風險資本等風險。風險控管上除採逐戶每日控管各暴險類型信用等級限額，並有每月信用組合之定期監控。</p> <p>作業風險衡量現階段係採行基本指標法計提全行作業風險資本，另以標準法計提各單位作業風險資本，供內部管理之用。</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，向美亞產物保險股份有限公司等購買責任保險。</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>	

(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

本公司將依法令規定籌設薪酬委員會。

附表一

99 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			
台商逐鹿中原法律觀-從保護法細則談起	99/2/2	99/2/2	社團法人中華公司治理協會	南怡君	3
大陸投資及融資實務解析	99/2/23	99/2/23	會計研究發展基金會	王南華	6
如何解析財務資訊透視企業經營管理	99/3/18	99/3/18	中華民國工商協進會	歐興祥	3
董監暨經理人之責任承擔、因應與D&O 責任保險規劃	99/5/6	99/5/6	社團法人中華公司治理協會	南怡君	1
燭台下的陰影？-近來財經刑事案例分析	99/5/11	99/5/11	社團法人中華公司治理協會	陳木在	3
				南怡君	3
從全球化談集團財務管理模式	99/5/21	99/5/21	中華民國工商協進會	賴昭銑	3
公司治理及各國董事制度新趨勢	99/8/31	99/8/31	社團法人中華公司治理協會	陳木在	3
董監事之利益衝突與迴避	99/9/14	99/9/14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	李康智	3
跨國投資事業之監督管理與財務規劃實務	99/10/1	99/10/1	社團法人中華公司治理協會	張家祝	3
董事與監察人(含獨立)實務研習班_臺北班	99/10/5	99/10/6	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	鄧慧孫	12
董監事之法律責任及如何控管風險與責任保險之規劃	99/10/12	99/10/12	中華民國工商協進會	林素蘭	3
公司治理與內部控制	99/10/14	99/10/14	社團法人中華公司治理協會	沈筱玲	3
財務危機的預防、偵側與管理	99/11/23	99/11/23	社團法人中華公司治理協會	鮑泰鈞	3
企業犯罪與董監責任	99/11/26	99/11/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	張家祝	3

課程名稱	進修日期		主辦單位	董監事姓名	進修時數
	起	迄			
IFRS 對金控之影響	99/12/16	99/12/16	財團法人台灣金融研訓院 台灣金融研訓院	沈筱玲	3
				童兆勤	3
				廖龍一	3
				蔡清彥	3
				曾垂紀	3
				陳 鑫	3
				許道義	3
				歐興祥	3
				張家祝	3
初次上市公司內部人股權交易法律遵循宣導會	99/12/22	99/12/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	歐興祥	3
數位匯流與雲端運算簡介	99/12/30	99/12/30	社團法人中華公司治理協會	張家祝	3

附表二

99 年度本公司經理人參加公司治理有關進修情形

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
總經理	童兆勤	99/12/16	中華開發	IFRS 對金控之影響	3
資深副總經理	曾垂紀	99/12/16	中華開發	IFRS 對金控之影響	3
資深副總經理	王幼章	99/11/17~11/18	中華開發	IFRSs 財務報表分析研習班	8
		99/12/16	中華開發	IFRS 對金控之影響	3
資深副總經理	邱德馨	99/09/09	會計研究發展基金會	國際會計準則解析【下】：IFRS 實務運作解析	3
		99/09/10	會計研究發展基金會	《兩岸租稅新政策》兩岸租稅協議對我國企業之影響與因應	3
		99/10/26	會計研究發展基金會	我國企業投資大陸相關法令限制與實務因應作法	3
		99/11/23	會計研究發展基金會	「兩岸經濟合作架構協議(ECFA)」之最新發展	3
		99/12/16	中華開發	IFRS 對金控之影響	3
		99/12/24	證券暨期貨市場發展基金會	會計主管之法律責任實務研習班	3
資深副總經理	南怡君	99/11/24	中華開發	銀行業舞弊案例分析與防範	3
		99/12/16	中華開發	IFRS 對金控之影響	3
資深副總經理	顧蓓華	99/05/04~05/13	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員研習班(第140期)	6
		99/05/21~05/24	中華開發	我國財務會計準則與 IFRS 主要差異之分析	8
		99/12/16	中華開發	IFRS 對金控之影響	3
總稽核	黃敏章	99/04/09	中華開發	證券市場內線交易防制研析--兼論「防範內線交易」內控制度實務	3
		99/05/21~05/24	中華開發	我國財務會計準則與 IFRS 主要差異之分析	8
		99/06/05~06/12	財團法人台灣金融研訓院	金融犯罪與防制研習班(第11期)	15
		99/08/28	中華開發	IFRSs 與內部稽核	7
		99/12/16	中華開發	IFRS 對金控之影響	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
副總經理	賴淑貞	99/12/16	中華開發	IFRS 對金控之影響	3
副總經理	張立人	99/12/16	中華開發	IFRS 對金控之影響	3
副總經理	彭孟洪	99/11/24	中華開發	銀行業舞弊案例分析與防範	3
		99/12/13	中華開發	從當代案例研習董監事及內部人法律風險	3
		99/12/16	中華開發	IFRS 對金控之影響	3
副總經理	呂健萍	99/06/21	中華開發	IFRS 課程 - IAS 16 不動產、廠房及設備、IAS 38 無形資產（重評價法）、IAS 40 投資性不動產	3
		99/11/04	中華開發	如何閱讀與分析企業財務報表及問題公司案例解析	3.5
副總經理	郭大華	99/08/27	中華開發	工業銀行投資法規及公司董監事法律義務介紹	2.5
		99/09/02	中華開發	IFRS 課程-IAS 32、IAS 39、IFRS 7、IFRS 9「金融工具之認列、衡量、表達及揭露」	3
		99/10/28	中華開發	ECFA 簽訂後投資大陸相關法令簡介	1.5
		99/11/24	中華開發	銀行業舞弊案例分析與防範	3
		99/12/13	中華開發	從當代案例研習董監事及內部人法律風險	3
		99/12/16	中華開發	IFRS 對金控之影響	3
副總經理	姜正和	99/05/27	中華開發	IAS 19 員工福利、IAS 26 退休給付計畫之會計處理與報導準則	2.5
		99/08/20	中華開發	合約必要條款及重要事項之介紹	3

(六) 履行社會責任情形

項 目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p>	<p>(一)~(二)本公司秉持著一向「助人興業、創造價值」的企業經營宗旨，不僅自許是一流的投資公司，亦將長期投資的精神發揮在日常公益活動上，同時期盼成為協助社會向上提升的企業典範。有感於「教育是最有價值的長期投資」，本公司透過開發工銀文教基金會，重視兒童的成長與發展，長期以來持續地對專才教育、弱勢族群及藝術文化等等領域付與高度關注，時常透過各種捐助或實際的投身參與來善盡企業公民的責任，回饋社會。中華開發實踐社會責任之具體行動包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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廚藝，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「饞寶餐盒」，鼓勵弱勢孩童自立。 5. 環保節能素為本公司內部的宣導及經營管理上的實踐重點，本公司於97年與IT服務業龍頭IBM公司合作，打造國內金控業首座綠色機房。 	<p>無差異</p>

項 目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	(三) 本公司定期舉辦員工企業倫理相關教育訓練及宣導事項，並訂有員工行為辦法以規範員工行為，本公司員工應遵守公司規章及內部控制相關規定，與主管機關對金融從業人員執行業務所規範之一切相關法令。本公司員工有違反本辦法規定之情事時，相關部門應即時提報稽核處查核，查證屬實，應依本公司員工獎懲辦法相關規定予以議處。 本公司為落實公司治理，依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」與「上市上櫃公司董事、監察人進修要點」定期提供公司治理（如財務、會計、法律、企業倫理等）相關課程予董監事，並協助董監事報名參加相關課程。此外，董監事亦十分支持本公司參加教育、公益、人文發展、藝術文化等公益活動，督導本公司善盡社會責任。	
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>(一)~(三) 本公司營運管理處配合政府節能減碳政令宣導，訂定實施節約能源管理方針。如重新量測及進行本大樓各樓層溫度及照度的改善方案，包含拆除天花板燈管及調整空調溫度等，以符合法規要求。</p> <p>(四) 在台灣 IBM 全球資訊科技服務事業部的規劃與協助下，本公司已成功建置並於 97 年初將資訊中心搬遷至南港。新機房的空調耗電量平均比傳統機房省 40%~50%，而 IT 設備也可透過虛擬化和其他技術省下約 30% 的用電。以每節省 1 度電(1kw)約可減少 0.625 公斤的二氧化碳排放來看，本次機房遷建計畫除了大幅強化我們的 IT 優勢與擴充性，更在實踐節能減碳、降低 IT 營運成本等方面樹立良好模範，徹底落實對珍愛地球與在地環境所應盡之責任與承諾。</p>	無差異

項 目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(四) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(五) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(一) 本公司經由(1)遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險，並辦理員工健康檢查(2)為員工加保團體保險(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辦理(4)設立職工福利委員會辦理各項福利活動等方式，保障員工合法權益。</p> <p>(二) 本公司設置勞工安全衛生委員會組織，定期實施勞工安全教育訓練課程及消防安全演習，配合專業公司定期實施辦公室內部照度、電磁波、二氧化碳等相關辦公環境檢測，以確保提供員工健康之作環境。</p> <p>(三) 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，本公司之子公司開發工銀，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。至於子公司大華證券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> <p>(四) 無。</p> <p>(五) 本公司共同參與東光里社區捐血及慈善公益活動，榮獲多次獎勵，並積極結合社會發展脈絡，回饋地方，建立祥和社區文化。</p>	<p>無差異</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 有關企業社會責任之相關資訊，請詳本公司網站及年報之揭露。</p> <p>(二) 本公司研擬編製中。</p>	<p>無差異</p>

項 目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
五、	公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：	無。
六、	其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：	詳見前一~三項所述。
七、	公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：	無。

註：非上市上櫃金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

本公司董事均秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，於討論及表決時均主動迴避，亦未代理其他董事行使其表決權。董事對有利害關係議案迴避之執行情形，詳見前述三、公司治理運作情形(一)董事會運作情形之「其他應記載事項」。

本公司定期對董事、監察人、經理人、受僱人及實質控制者舉辦教育訓練與宣導，使其充分瞭解公司誠信經營之決心、政策、防範方案及違反不誠信行為之後果。

(八) 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。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

詳見(四)表格所列。

(十) 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九十九年一月一日至九十九年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業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 一 〇 〇 年 三 月 十 五 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：99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 99 年 3 月 10 日金管銀控字第 09800323040 號函 本公司資深副總經理顧君 95 年 6 月 5 日至 98 年 6 月 4 日間以神兆投資股份有限公司法人代表身分擔任金鼎綜合證券股份有限公司監察人，違反「金融控股公司負責人資格條件及兼任子公司職務辦法」第 15 條規定，依金融控股公司法第 63 條規定核處新臺幣 50 萬元罰鍰。</p>	<p>98 年 6 月 4 日任期屆滿卸任，已無此情事，爾後將加強注意辦理。</p>	<p>已改善完畢。</p>
<p>金管會 99 年 8 月 19 日金管銀控字第 09900047970 號函 子公司大華證券自營部於集中市場買進金融控股公司法第 45 條第 1 項規定之對象所發行之股票，有未提報董事會重度決議之情事，違反金融控股公司法第 45 條第 1 項規定，依金融控股公司法第 60 條第 14 款規定核處新臺幣 200 萬元罰鍰。</p>	<p>已要求前臺進行任何交易前，應事先登入「金控關係人資料查詢系統」查詢交易對象是否為利害關係人，如查詢結果為關係人，則應提報董事會特別決議核可。</p>	<p>已改善完畢。</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。

(十一) 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（下同）98 年 4 月 30 日遭臺灣臺北地方法院（下稱「臺北地院」）檢察署以涉嫌違反證券交易法等提起公訴。臺北地院於 99 年 8 月判決認定相關被告涉嫌內線交易及金控法背信罪者，全部無罪；相關被告涉嫌違反強制公開收購規定者，論以連續行使偽造私文書罪，經減刑後處以 4 至 6 個月不等之徒刑，得易科罰金。本案有罪當事人及公訴人均提起上訴，全案刻由臺灣高等法院審理中，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
金管會 99 年 3 月 10 日金管銀控字第 09800323040 號函 開發金控資深副總經理顧君 95 年 6 月 5 日至 98 年 6 月 4 日間以神兆投資股份有限公司法人代表身分擔任金鼎綜合證券股份有限公司監察人，違反「金融控股公司負責人資格條件及兼任子公司職務辦法」第 15 條「金融控股公司負責人不得以個人或所屬金融控股公司以外其他法人代表之身分，擔任所屬金融控股公司子公司之職務」規定，依金融控股公司法第 63 條規定核處新臺幣 50 萬元罰鍰。	98 年 6 月 4 日任期屆滿卸任，已無此情事，爾後將加強注意辦理。
行政院金融監督管理委員會 99 年 8 月 19 日金管銀控字第 09900047971 號裁處書 子公司大華證券自營部於集中市場買進「金融控股公司法」第 45 條第 1 項規定之對象所發行之股票，有未提報董事會重度決議之情事，違反同法第 45 條第 1 項規定，金管會依同法第 60 條第 14 款規定，對大華證券處以新臺幣 200 萬元罰鍰。	大華證券已於 99 年 8 月 31 日完成繳納新臺幣 200 萬元罰鍰，爾後將加強內部教育訓練，落實遵循法令規範。

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。

(十二) 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 98 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 98 年度盈餘分派案，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：現金股利部份業於 99 年 9 月 1 日發放；股票股利部份(盈餘轉增資發行新股)業於 99 年 9 月 17 日發放

(2) 討論事項：

A.案 由：本公司為配合 98 年度盈餘分派案，擬辦理盈餘轉增資發行新股案，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：98 年度盈餘轉增資發行普通股 106,443,260 股，業於 99 年 9 月 17 日發放。

B.案 由：擬修正本公司章程部分條文案，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 99 年 6 月 21 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。

C.案 由：本公司為充實營運資金、強化財務結構、擴大營運規模、或因應公司長期發展所需等一項或多項用途，擬於普通股不超過六億股額度內辦理「現金增資私募普通股」及/或「現金增資私募普通股參與私募海外存託憑證」，提請授權董事會於適當時機，視資金需求及當時金融市場環境，擇一或搭配辦理，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：截至年報刊印日止，本公司尚未辦理。

D.案 由：本公司為充實營運資金、強化財務結構、擴大營運規模、或因應公司長期發展所需等一項或多項用途，擬於普通股合計不超過十二億股額度內辦理「國內現金增資發行普通股」及/或「現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證」，提請董事會於適當時機，視資金需求

及當時金融市場環境，擇一或搭配辦理，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：截至年報刊印日止，本公司尚未辦理。

(3) 選舉事項：

A. 案由：改選本公司第 4 屆董事及監察人案。

決議：本案選舉開票結果經主席宣布得票權數最多者，當選董事 12 席、獨立董事 3 席及監察人 3 席。

執行情形：有關當選名單已依規定公布於公開資訊觀測站並依規定於 99 年 8 月 10 日向經濟部辦理變更登記完成。

2. 董事會重要決議

中華開發金融控股股份有限公司九十九年三月二十九日第三屆第四十七次董事會

(1) 案由：檢陳本公司募集九十八年度第一次無擔保普通公司債之辦理情形，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。

中華開發金融控股股份有限公司九十九年四月十三日第三屆第四十八次董事會

(1) 案由：檢陳本公司章程部分條文修正草案及修正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。

(2) 案由：改選本公司第 4 屆董事及監察人案，擬建議如說明，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發金融控股股份有限公司九十九年四月二十九日第三屆第四十九次董事會

(1) 案由：謹造具本公司 98 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。

(2) 案由：擬具本公司 98 年度盈餘分派案，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。

(3) 案由：本公司為配合九十八年度盈餘分派案，擬辦理盈餘轉增資發行新股，每仟股配發 10 股，如何之處，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。

(4) 案由：本公司為充實營運資金、強化財務結構、擴大營運規模、或因應公司長期發展所需等一項或多項用途，擬於普通股不超過六億股額度內辦理「現金增資私募普通股」及/或「現金增資私募普通股參與私募海外存託憑證」，如蒙通過，並提請本（99）年股東常會授權董事會於適當時機，視資金需求及當時金融市場環境，擇一或搭配辦理，是否可行，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。

(5) 案由：本公司為充實營運資金、強化財務結構、擴大營運規模、或因應公司長期發展所需等一項或多項用途，擬於普通股合計不超過十二億股額度內辦理「國內現金增資發行普通股」及/或「現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證」，如蒙通過，並提請本（99）年股東常會授權董事會於適當時機，視資金需求及當時金融市場環境，擇一或搭配辦理，是否可行，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。

(十三) 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。

(十四) 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

100年4月30日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
副董事長	張家祝	99.7.26	100.2.22	辭任

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	99.01.01~99.12.31	

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		—	820	820
2	2,000 仟元 (含) ~4,000 仟元		—	—	—
3	4,000 仟元 (含) ~6,000 仟元		4,149	—	4,149
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	4,149	—	—	—	820	820	99.01.01~99.12.31	(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：非審計公費主要係覆核發行公司債相關文件及稅務行政救濟服務等公費。

(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	99年度		當年度截至100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	+8,829	0	0	0
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人童兆勤	+49,050	0	0	0
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一	+49,050	0	0	0
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	0	0	0	0
常務董事	張家祝	+202,000	0	0	0
董事	興文投資股份有限公司 代表人許道義	+6,375,257	-2,936,000	0	0
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人楊文鈞	+8,829	0	0	0
董事	興文投資股份有限公司 代表人曾垂紀	+6,375,257	-2,936,000	0	0
董事	基捷投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	+8,992	0	0	0
董事	基捷投資股份有限公司 代表人陳鑫	+8,992	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	+1,596,323	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	99 年度		當年度截至 100 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	+2,019,680	0	0	0
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人歐興祥	+2,019,680	0	0	0
獨立董事	鄧慧孫	0	0	0	0
獨立董事	鮑泰鈞	0	0	0	0
常駐監察人	沈筱玲	0	0	0	0
監察人	李康智	0	0	0	0
監察人	李豪榮	0	0	+1,950,000	0
總經理	童兆勤	+1,604,000	0	0	0
執行副總經理	吳春台	+1,368,000	+1,000,000	-618,000	-300,000
執行副總經理	楊文鈞	+2,390,557	+1,238,000	0	0
資深副總經理	曾垂紀	+1,000,000	+1,000,000	0	0
資深副總經理	許道義	+1,503,075	0	0	0
資深副總經理	王幼章	+1,100,000	0	0	0
資深副總經理	黃浩泉	+900,000	+644,000	0	0
資深副總經理	Lin, Patrick C	0	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	99 年度		當年度截至 100 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	劉紹樑	+128,825	0	0	0
資深副總經理	邱德馨	+1,362,611	+90,250	0	0
資深副總經理	南怡君	+792,138	+358,146	0	0
資深副總經理	顧蓓華	+346,979	0	0	0
總稽核	黃敏章	+182,364	0	-97,000	0
副總經理	賴淑貞	+240,000	0	0	0
副總經理	張立人	+148,000	0	0	0
資深經理	蕭隆祺	0	0	0	0
副總經理	彭孟洪	+204,000	0	-50,000	0
副總經理	洪文昌	+888,000	0	-190,000	0
副總經理	呂健萍	+120,000	0	0	0
副總經理	林明杰	+222,000	0	-55,000	0
副總經理	郭大華	0	0	0	0
副總經理	陳宏彬	+156,000	0	-156,000	0
副總經理	徐錫薰	+180,000	0	0	0
副總經理	孟昭明	+84,627	0	-50,000	0

職 稱 (註 1)	姓 名	99 年度		當年度截至 100 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
副總經理	姜正和	+456,000	0	0	0
資深協理	周志瑜	+118,000	0	-18,000	0
資深協理	林 智	+56,506	0	0	0
資深協理	林崇仁	+260,006	0	0	0
資深協理	單吟鳳	+14,068	0	-10,000	0
資深協理	施惠琪	+164,102	0	0	0
資深協理	林紹華	+400,000	0	0	0
資深協理	賴惠麗	+140,000	0	0	0
協理	陳來福	-281,464	-310,000	-120,000	-677,302
協理	黎亮吟	+1,750	0	0	0
協理	楊秀娟	+140,000	0	0	0
協理	鍾佳慧	+169,000	0	0	0
協理	劉育忻	+120,000	0	-20,000	0
協理	章勁松	0	0	0	0
協理	盧宏武	-9,722	0	0	0
協理	楊淑玲	+128,010	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	99 年度		當年度截至 100 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
協理	溫京滿	0	0	0	0
協理	何素華	+136,000	0	0	0
協理	張愛蘭	+101,024	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)

100 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)

100 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	持股比例(%) (註 2)	股數	持股比例(%) (註 2)	股數	持股比例(%) (註 2)	名稱	關係	
臺灣銀行股份有限公司 代表人：張秀蓮(註 4)	203,987,690	1.83	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：蔡友才	161,228,656	1.45	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	307,927,602	2.76	0	0	0	0	無	無	
中國人壽保險股份有限公司 代表人：王銘陽	358,781,383	3.22	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	139,341,502	1.25	0	0	0	0	無	無	
中華開發金融控股股份有限公司	289,989,000	2.60	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	
花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	95,051,443	0.85	0	0	0	0	無	無	
興文投資股份有限公司 代表人：吳春臺	643,901,010	5.78	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	412,747,182	3.70	0	0	0	0	興文投資股份有限公司	董事長為同一人，興文投資公司擔任景冠投資公司監察人	
中信銀受開發金控員工信託持股會(壹)專戶	97,029,690	0.87					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：持股比例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例，持股基準日為 100 年 4 月 26 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。

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：99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	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	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
群益證券股份有限公司	128,401,488	5.57	5,609,401	0.24	134,010,889	5.81
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	475,538,000	100.00	475,538,000	100.00
中亞創業投資股份有限公司	無	無	88,800,000	100.00	88,800,000	100.00
CDIB Global Markets II Limited	無	無	152,807	100.00	152,807	100.00
CDIB Capital Investment II Limited	無	無	36,130,000	100.00	36,130,000	100.00
CDIB Capital Investment III Limited	無	無	2,436,100	100.00	2,436,100	100.00
CDIB Global Markets I Limited	無	無	104,617,905	100.00	104,617,905	100.00
CDIB Global Markets III Limited	無	無	110,505,052	100.00	110,505,052	100.00
CDIB Capital Investment I 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 (原 CDIB Capital (International) Corporation)	無	無	4,700,000	100.00	4,700,000	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	持 股 比 例 (%)	股 數	持 股 比 例 (%)	股 數	持 股 比 例 (%)
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	31,887,000	100.00	31,887,000	100.00
大華控股有限公司	無	無	33,000,000	100.00	33,000,000	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	311,662,500	100.00	311,662,500	100.00
大華資本(香港)有限公司	無	無	155,099,001	100.00	155,099,001	100.00
大華期貨股份有限公司	無	無	71,719,650	99.61	71,719,650	99.61
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	64.90	49,778,460	64.90
世華開發股份有限公司	無	無	1,379,996	50.00	1,379,996	50.00
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	無	無	3,060,000	50.00	3,060,000	50.00
生華創業投資股份有限公司	無	無	67,436,009	49.20	67,436,009	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
德欣創業投資股份有限公司	無	無	11,155,500	44.12	11,155,500	44.12
東展興業股份有限公司	無	無	200,860,000	38.04	200,860,000	38.04
中歐創業投資股份有限公司	無	無	15,802,895	37.13	15,802,895	37.13
開發國際投資股份有限公司	無	無	367,200,000	33.66	367,200,000	33.66

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	持 股 比 例 (%)	股 數	持 股 比 例 (%)	股 數	持 股 比 例 (%)
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
臺灣證券交易所股份有 限公司	無	無	152,756,485	26.17	152,756,485	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	10,102,803	21.50	10,102,803	21.50
立弘生化科技股份有限 公司	無	無	19,600,000	20.72	19,600,000	20.72
願景創業投資股份有限 公司	無	無	19,000,000	20.54	19,000,000	20.54
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
裕邦科技股份有限公司	無	無	3,200,000	19.90	3,200,000	19.90
China Healthcare Multi-Services, Inc.	無	無	8,673,269	19.90	8,673,269	19.90
CDM Corporation	無	無	1,970	19.90	1,970	19.90
儀大股份有限公司	無	無	12,007,044	19.89	12,007,044	19.89
清河國際股份有限公司	無	無	4,774,523	19.73	4,774,523	19.73
鎰鑫電光科技股份有限 公司	無	無	5,000,000	19.38	5,000,000	19.38

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	持股 比例 (%)	股數	持股 比例 (%)	股數	持股 比例 (%)
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
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
新盛力科技股份有限公司	無	無	12,887,582	18.71	12,887,582	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
今鼎光電股份有限公司	無	無	6,364,440	17.98	6,364,440	17.98
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
尚陽光電股份有限公司	無	無	19,000,000	17.26	19,000,000	17.26
復興航空運輸股份有限公司	無	無	82,419,767	17.15	82,419,767	17.15
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
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
東浦精密光電股份有限公司	無	無	11,097,000	14.93	11,097,000	14.93

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	持股 比例 (%)	股數	持股 比例 (%)	股數	持股 比例 (%)
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
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
智擎生技製藥股份有限公司	無	無	8,400,000	13.82	8,400,000	13.82
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
丞信電子股份有限公司	無	無	3,500,000	13.46	3,500,000	13.46
興訊科技股份有限公司	無	無	3,000,000	13.42	3,000,000	13.42
台灣汽電共生股份有限公司	無	無	73,689,071	13.39	73,689,071	13.39
景傳光電股份有限公司	無	無	998,500	13.31	998,500	13.31
巨馳國際股份有限公司	無	無	2,270,000	13.16	2,270,000	13.16
環華證券金融股份有限公司	無	無	97,736,295	13.03	97,736,295	13.03
聯穎科技股份有限公司	無	無	11,274,340	12.81	11,274,340	12.81
欣寶電子股份有限公司	無	無	20,996,337	12.66	20,996,337	12.66
國慶化學股份有限公司	無	無	8,243,673	12.60	8,243,673	12.60
元鴻應用材料股份有限公司	無	無	2,363,739	12.59	2,363,739	12.59
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

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	持 股 比 例 (%)	股 數	持 股 比 例 (%)	股 數	持 股 比 例 (%)
鴻碩精密電工股份有限公司	無	無	7,276,500	11.97	7,276,500	11.97
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	193,098,975	11.89	193,098,975	11.89
揚興科技股份有限公司	無	無	3,005,000	11.71	3,005,000	11.71
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
中化合成生技股份有限公司	無	無	8,836,255	11.39	8,836,255	11.39
The Asia Java Fund PTE Ltd.	無	無	2,111	11.34	2,111	11.34
展頌股份有限公司	無	無	15,627,071	11.18	15,627,071	11.18
州巧科技股份有限公司	無	無	8,670,714	11.08	8,670,714	11.08
台翔航太工業股份有限公司	無	無	14,985,758	11.02	14,985,758	11.02
遠東精密化學股份有限公司	無	無	5,364,515	10.83	5,364,515	10.83
鉅景科技股份有限公司	無	無	4,622,061	10.82	4,622,061	10.82
大豐能源科技股份有限公司	無	無	3,236,800	10.77	3,236,800	10.77
揚博科技股份有限公司	無	無	12,294,224	10.74	12,294,224	10.74
邏輯電子股份有限公司	無	無	2,965,248	10.69	2,965,248	10.69
協禧電機股份有限公司	無	無	22,005,950	10.67	22,005,950	10.67
水美工程企業股份有限公司	無	無	2,368,425	10.62	2,368,425	10.62

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	持 股 比 例 (%)	股 數	持 股 比 例 (%)	股 數	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
維翰實業股份有限公司	無	無	4,802,000	10.52	4,802,000	10.52
億力光電股份有限公司	無	無	8,906,470	10.29	8,906,470	10.29
曜鵬科技股份有限公司	無	無	5,464,908	10.07	5,464,908	10.07

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

100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
99.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,323,648,256	113,236,482,560	盈餘轉增資發行新股	99.7.16金管證發字第0990035725號函
100.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,140,758,256	111,407,582,560	庫藏股股份註銷減資	100.1.20金管銀控字第10000015920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。

100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	11,140,758,256	8,859,241,744	20,000,000,000	已上市
特別股	0	0	0	

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

100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							

(二) 股東結構

股東結構

100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	14	17	755	487,942	623	489,351
持有股數	21,249	1,202,639,171	2,080,279,243	6,320,526,919	1,537,291,674	11,140,758,256
持股比例(%)	0.00	10.79	18.67	56.75	13.79	100.00

(三) 股權分散情形

普通股

每股面額十元；100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	131,140	37,719,742	0.34
1,000 至 5,000	166,348	429,894,804	3.86
5,001 至 10,000	71,278	527,708,148	4.74
10,001 至 15,000	36,533	439,281,732	3.94
15,001 至 20,000	19,524	346,072,613	3.11
20,001 至 30,000	23,640	576,214,345	5.17
30,001 至 50,000	18,860	725,544,886	6.51
50,001 至 100,000	13,107	906,717,334	8.14
100,001 至 200,000	5,489	744,657,028	6.68
200,001 至 400,000	2,103	571,724,670	5.13
400,001 至 600,000	542	263,446,663	2.36
600,001 至 800,000	200	138,234,873	1.24
800,001 至 1,000,000	128	116,946,115	1.05
1,000,001 以上 自行視實際情況分級	459	5,316,595,303	47.73
合 計	489,351	11,140,758,256	100.00

特別股

100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

100年4月30日

股份 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)	203,987,690	1.83
兆豐國際商業銀行股份有限公司	161,228,656	1.45
凱基證券股份有限公司	307,927,602	2.76
中國人壽保險股份有限公司	358,781,383	3.22
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	139,341,502	1.25
中華開發金融控股股份有限公司	289,989,000	2.60
花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	95,051,443	0.85
興文投資股份有限公司	643,901,010	5.78
景冠投資股份有限公司	412,747,182	3.70
中信銀受開發金控員工信託持股會(壹)專戶	97,029,690	0.87

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。

(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	年		98年	99年	當年度截至 100年4月30日 (註8)
	目				
每股市價 (元) (註1)	最高		9.99	13.00	13.80
	最低		5.41	7.88	10.10
	平均		7.91	9.05	12.18
每股淨值 (元) (註2)	分配前		12.44	11.94	11.94(註10)
	分配後		11.81	(註9)	—
每股盈餘	加權平均股數		10,556,556,656	10,746,072,656	10,850,769,256(註10)
	每股盈餘 (註3)	調整前	0.69	0.80	0.11(註10)
		調整後	0.68	0.80	0.11(註10)
每股股利	現金股利		0.50	0.60(註9)	—
	無償配股	盈餘配股	0.10	0.10(註9)	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利(註4)		—	—	—
投資報酬分析	本益比(註5)		11.46	11.31	36.91(註10)
	本利比(註6)		15.82	15.08	—
	現金股利殖利率(註7)		6.32%	6.63%	—

*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99年度盈餘分配案，尚待100年股東常會決議後分配之。

註10：係當年度截至100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。

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 0.60 元）：新台幣 6,510,461,554 元。

(2) 普通股股票股利（每股 0.10 元）：新台幣 1,085,076,930 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 100 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 78,000,000 元及董事、監察人酬勞 60,000,000 元，與 99 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。

本次股東會考慮擬議配發員工紅利後之設算每股盈餘為 0.80 元。

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

98 年度配發員工現金紅利 66,000,000 元及董事、監察人酬勞 40,000,000 元，與 98 年度財務報表估列金額並無差異。

(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

100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)
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
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
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
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 仟股
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
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
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
已辦理銷除及轉讓之股份數量	207,890 仟股	0 仟股	91,854 仟股	83,427 仟股
累積持有本公司股份數量	—	150,000 仟股	246,070 仟股	289,989 仟股
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	—	1.35	2.21	2.60
買回股份轉讓與員工之執行進度	25,000 仟股	—	91,854 仟股	83,427 仟股
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

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 100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 100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 債 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

100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

100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：

100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

100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

100年4月30日

發行(辦理)日期 (註2)		年 月 日 (註4)	年 月 日 (註4)
項 目			
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			
存託憑證持有人的權利與義務			
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)			
	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

100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。

100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。

本公司(含子公司開發工銀及中瑞)所合計持有金鼎證券公司 524,841,893 股之普通股，已於 99 年 9 月 26 日參與群益證券公開收購金鼎證券流通在外所有普通股股票之應賣，並於 99 年 10 月 19 日轉換取得群益證券股票共計 145,066,298 股，所取得股份依行政院金融監督管理委員會 99 年 9 月 21 日金管銀控字第 09900375730、09900375731 號函規定，應於取得股份 3 年內將所有股份全數處分完畢。

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

100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。本公司及子公司得經營之主要業務如下：

◎ 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、服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
- 在營業處所受託買賣有價證券
- 在營業處所自行買賣有價證券
- 承銷有價證券
- 有價證券服務事項之代理
- 有價證券買賣融資融券
- 兼營國內期貨及選擇權契約經紀業務
- 經營期貨交易輔助業務
- 受託買賣外國有價證券
- 兼營期貨自營業務
- 兼營以信託方式辦理財富管理業務
- 經主管機關核准辦理之其他有關業務

2. 營業比重：

◎ 開發金控

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	97年度		98年度		99年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
按權益法認列之投資 收益(損失)	(5,726,921)	(註)	8,816,826	100	9,891,796	100
其他收入	33,869	(註)	1,218	—	8,116	—
合 計	(5,693,052)	(註)	8,818,044	100	9,899,912	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。

◎ 開發工銀

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	97 年度		98 年度		99 年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
利息淨收益	2,103,562	(註)	1,237,522	20	1,084,804	12
利息以外淨收益(損失)	(3,612,309)	(註)	4,948,796	80	8,127,603	88
合 計	(1,508,747)	(註)	6,186,318	100	9,212,407	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

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	97 年度		98 年度		99 年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
經紀手續費收入	1,065,012	19	1,298,749	18	1,147,629	21
承銷業務收入	89,772	1	168,501	2	228,789	4
出售證券利益-自營	—	—	675,386	10	458,064	8
出售證券利益-承銷	—	—	211,367	3	173,269	3
營業證券評價利益	1,376	—	1,325,598	19	665,737	12
股務代理收入	159,385	3	158,285	2	160,003	3
利息收入	821,275	14	746,148	10	749,947	14
期貨契約利益	674,326	12	625,986	9	618,989	11
選擇權交易利益	2,295,170	40	1,093,028	15	659,454	12
其 他	605,049	11	872,555	12	621,276	12
合 計	5,711,365	100	7,175,603	100	5,483,157	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) 直接投資業務方面，正積極研擬募集基金之新型投資工具，期望透過多樣化的產品，提高直接投資之靈活度並同時滿足客戶之財務規劃。
- (3) 信託業務方面，亦刻籌辦擔任「台灣存託憑證之存託機構」，以及規劃有價證券信託之借券業務，俾以擴大信託業務之服務範疇。
- (4) 權益證券業務方面，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，港股為近年海外市場之主要研究標的。另為推廣權證及結構型商品業務，將積極研究及發行相關產品，提升該項業務之行銷及市場活動能力，以推高銷售業績。
- (5) 大華證券已獲主管機關核准兼營金錢之信託及有價證券之信託，「以信託方式接受客戶執行資產配置」辦理財富管理業務，由財富管理部統籌辦理，並於100年2月14日正式開辦；本公司將透過採用信託架構所提供的財富管理服務，提供客戶更具保障且更為完善的理財規劃。
- (6) 因應主管機關於99年中開放發行人得以外國證券交易市場之外國證券或指數為連結標的發行國內認購(售)權證，大華證券業已完成相關產品業務規劃並取得中央銀行許可，以滿足投資人多元化交易需求。
- (7) 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，大華證券除整合兩岸三地資本市場服務，建立一條龍的服務模式外，未來將著重在開發兩岸併購活動與策略聯盟之案件；此外，100年將持續與開發工銀直接投資部門及授信部門合作，爭取已在海外市場掛牌之大型公司回台發行TDR或直接下市轉在台重新上市機會，並積極開發籌資市場中高附加價值、指標型及利基型案件等承銷業務。

(二) 本年度經營計畫

◎ 中華開發金融控股公司

- 西進大陸，創造多元化投資收益
- 積極發展海外業務及私募股權基金併購融資相關服務
- 強化資源整合，拓展投資銀行業務
- 分散獲利來源，提高海外投資比重
- 持續嚴格執行風險控管並增強內部控管

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的精簡及整合計劃，以節省子公司的管理人力
- 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
- 利用長期在亞洲地區從事投資業及與國際性投資機構良好關係之優勢，籌集美金私募股權基金，加強亞洲地區之投資
- 籌設大陸業務據點，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
- 與大中華地區經營有成的知名機構及企業合作，籌集人民幣募私募股權基金，積極佈建大中華投資網絡，建立策略聯盟關係

2. 企業金融

- 本公司組織為以客戶導向型組織，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。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
- 穩健拓展國際聯貸業務，積極籌設大陸業務據點，發展海外分行業務及私募股權基金併購融資相關服務

3. 權益證券

- 以精簡並具有經驗之交易團隊以穩定及增強自營交易獲利
- 積極參與電子商務開發及開發多種行銷活動以增強權證及結構式產品銷售
- 加強 IT 人員協助建立並強化衍生性產品之交易系統及增加行銷業務
- 持續嚴格執行風險控管並增強內部控管及交易彈性
- 發展多種市場中立策略以分散獲利來源基礎

4. 固定收益

- 加強佈局海外市場，提高海外收益比重
- 配合主管機關開放腳步，掌握投資大陸地區有價證券或從事人民幣相關業務之契機
- 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
- 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

- 增加手續費收入比重，提高收入穩定性
- 強化分公司管理，提升經營績效
- 配合金控策略規劃，整合兩岸三地業務發展大陸佈局
- 強化法令遵循及內控制度之落實執行
- 持續強化風險管理機制，並以追求穩健獲利為原則
- 強化子公司大華證券投資顧問公司調研功能，充分支援各項業務所需
- 加強與開發工銀橫向訊息傳遞，並結合雙方優勢，擴大集團業務規模
- 尋求海外市場業務機會，以增加收入來源並降低單一市場風險
- 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

(三) 產業概況

中華開發金控公司係於民國 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；大華證券係一家經紀、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 99 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 4,931 家，其中本國銀行共 3,371 家，佔全體貨幣機構家數之 68.36%。就存放款業務方面來說，截至 99 年 12 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為 225,062 億元及 183,296 億元，佔全體存款貨幣機構之比重分別為 90.42% 及 92.28%。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，陸續有整併活動，例如世華銀行與國泰銀行合併、萬通銀併入中信銀、玉山銀購併高雄企銀、聯邦銀合併中興銀、新光銀與聯信銀合併，再與誠泰銀合併為新光銀、富邦與台北銀行合併，95 年再有合作金庫與農業銀行合併、建華金與北商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 99 年底止，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	92	93	94	95	96	97	98	99
間接金融(%)	73.82	74.06	74.35	75.41	75.75	77.04	76.89	77.77
直接金融(%)	26.18	25.94	25.65	24.59	24.25	22.96	23.11	22.23

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年更首次出現虧損情況。不過自92年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年獲利持續攀升。94年則受大幅度打銷信用卡、現金卡呆帳，全年金額合計達709.97億元之影響，獲利能力大幅衰退。95年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1,628.55億元，獲利能力劇降；在金融機構積極處理下，96年雙卡轉銷呆帳金額已降至1,007億元，97年再降至578億元。雖然消金風暴的影響逐漸淡去，但97年上半年受到國際原物料價格高漲的不利因素影響，下半年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年及99年隨著景氣復甦致廠商的訂單增加，民間資金需求亦逐漸回溫，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	92	93	94	95	96	97	98	99
ROE (%)	3.52	10.3	4.81	(0.43)	2.21	2.47	4.49	9.10
ROA (%)	0.22	0.63	0.30	(0.03)	0.14	0.16	0.28	0.58

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，99年底逾放比降至0.61%

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年高峰的11.27%逐年降至99年底的0.61%，整體資產品質明顯回升。子公司開發工銀99年底逾放比降至0.59%，資產品質優於同業平均水準。

本國銀行逾放比

年度	92	93	94	95	96	97	98	99
原逾放比 ¹ (%)	4.33	2.78	—	—	—	—	—	—
新逾放比 ² (%)	6.08	3.80	2.24	2.13	1.84	1.54	1.15	0.61

註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。

註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呆帳處理辦法」填報(即採取與國際相同的廣義逾放標準)。

資料來源：金管會銀行局。

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 100 年 2 月底總公司家數降為 125 家，分公司家數增加至 1,013 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係一必然之趨勢，證券商已邁入所謂「大者恆大、強者恆強」的新紀元，亦可由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 67% 及 80.7%，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，帳上與美國次貸相關之問題資產部位的評價大幅減損，金控業者獲利創下近年來的新低；97 年全體金融控股公司稅後合併獲利 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，資產價格回升，帶動 98 年全體金融控股公司稅後合併獲利回升至 880.7 億元；99 年更隨著民眾及廠商資金需求提升、銀行利差改善以及證券投資獲利，全體金融控股公司獲利達到 1,236.3 億元。

展望未來，日本震災核災後續影響恐將發酵，中東北非衝突加劇，金融市場不確定因素仍高，加上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。不過隨著歐美經濟體及新興市場持續復甦，兩岸政經關係轉趨緩和，以及民眾理財需求及投資信心逐漸回溫，可望為金融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官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，98 與 99 年度研究發展支出分別為新臺幣 600 萬元與 620 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 98 與 99 年度分別支出新臺幣 190 萬元與 283 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。重要成果包括信用違約交換、信用違約交換指數及連結外國證券或指數之認購(售)權證等多種新金融商品，期以更完善的產品線，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

- 拓展海外交易平台，研究並開發海外固定收益及權益證券產品，如海外連結標的權證及海外期貨指數等，以拓展產品之交易及銷售收入
- 積極參與人民幣業務拓展
- 維持交易系統穩定性並提升客戶交易平台
- 強化研究資源分享以增強投資標的佈局能力

(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：

- 西進大陸，創造多元化投資收益
- 積極發展海外業務及私募股權基金併購融資相關服務
- 強化資源整合，拓展投資銀行業務
- 分散獲利來源，提高海外投資比重
- 持續嚴格執行風險控管並增強內部控管

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：

- 西進大陸，創造多元化投資收益
- 積極發展海外業務及私募股權基金併購融資相關服務
- 分散獲利來源，提高海外投資比重
- 持續嚴格執行風險控管並增強內部控管

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：

- 增加手續費收入比重，提高收入穩定性。
- 強化分公司管理，提升經營績效。
- 配合金控策略規劃，整合兩岸三地業務發展大陸佈局。
- 強化法令遵循及內控制度之落實執行。
- 持續強化風險管理機制，並以追求穩健獲利為原則。
- 強化子公司大華證券投資顧問(股)公司調研功能，充分支援各項業務所需。
- 加強與開發工銀橫向訊息傳遞，並結合雙方優勢，擴大集團業務規模。
- 尋求海外市場業務機會，以增加收入來源並降低單一市場風險。
- 延攬優秀人才，強化員工在職訓練。
- 擲節各項支出，控制營運成本。

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，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」的整合性投資平臺，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

本公司之金融產品擴及國內外投資、授信、承銷、信託、財務顧問、債券、新金融商品、證券經紀、股務代理、期貨、投資顧問等業務，具完整之金融商品與服務範疇。

為提供客戶更完善之金融商品與服務，同時兼顧主管機關對共同行銷之法令規範，目前本公司之產品行銷推廣策略，係將各產品線業務人員培養為全方位之融資理財顧問為首要目標，輔以跨產品線業務人員共同拜訪企業客戶進行推廣或轉介其他產品線業務機會之協銷機制，俾提供客戶量身訂作之金融服務方案，以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，在遵循法令前提下，以共同行銷方式積極擴充客戶數、創新金融產品與拓展通路，以提昇本公司整體業務競爭力。

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，95~96 年創投業的平均獲利能力呈現逐年好轉；惟 97 年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。惟後隨全球景氣逐漸復甦，產業環境改善，創投業營運表現逐漸好轉，98 年創投業平均每股獲利升至 0.88 元。

2. 市場未來之供需狀況

84 年到 89 年是台灣創投業的黃金時期，這段期間實際營運創投公司家數從 34 家激增到 170 家，整體資本額規模也從新台幣 187 億元增長到 1,280.8 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 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顛峰，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 家新設創投及 168 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 及 96 年度減資金額(含解散清算及減資)分別攀升到新台幣 154.1 億元及 245.72 億元。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，投資有潛力的興櫃公司。97 年後兩岸關係出現緩和跡象且政策限制逐漸開放，但總體經濟環境卻遭逢空前的金融海嘯衝擊，致創投業整體投資金額較去年總額約減低 33.9%；98 年則投資標的及景氣前景仍不甚明朗，創投業者投資趨於保守，整體投資金額年減 10.9%。未來隨著景氣復甦、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，100 年創投業營運應可呈現較佳的發展局面。

台灣創業投資事業現況(90-98 年度)

家數分析	年度	90	91	92	93	94	95	96	97	98
年度創業投資公司總數		199	217	240	259	268	270	275	280	288
新設立家數		7	18	23	19	9	2	5	5	8
當年度更名改業家數		4	1	3	4	7	14	38	11	5
累計更名改業家數		11	12	15	19	26	40	78	89	94
未成立或暫緩成立家數		12	11	11	11	11	11	11	11	11
實際營運家數		176	194	214	229	231	219	186	180	183
資本額分析(金額：新臺幣億元)										
當年度實收資本額		1,341.1	1,512.9	1,717.1	1,845	1,893.7	1,765.3	1,617.98	1,610.01	1,639.81
當年度新設立實收資本額		60.3	174.6	183.6	121.5	100.1	18.3	25.1	60.5	42.5
當年度增資金額		1	9.3	37.7	10.6	20.5	7.7	73.3	13.8	56.08
當年度減資金額		1	12.1	17.2	4.2	71.9	154.1	245.72	82.27	68.78
當年度新增資本額		60.3	171.8	204.2	127.9	48.7	(128.4)	(147.32)	(7.97)	29.8
平均每家創投資本額		7.62	7.8	8.02	8.06	8.2	8.06	8.7	8.94	8.96
投資情形分析(金額：新臺幣億元)										
歷年累計總投資案件數		6,957	7,560	8,719	9,782	10,295	11,200	12,174	12,794	13,327
歷年累計總投資金額		1,336.6	1,454	1,619.4	1,772.1	1,880.7	2,038.2	2,244.36	2,380.71	2,502.25
當年度投資案件數		614	603	1,159	1,063	513	905	974	620	533
當年度投資金額		81.46	117.4	165.4	152.7	108.57	157.45	206.16	136.35	121.54
平均每家創投當年度投資件數		3.5	3.1	5.4	4.6	2.2	4.1	5.32	3.52	2.91
平均每家創投當年度投資金額		0.46	0.61	0.77	0.67	0.47	0.72	1.13	0.77	0.66
年度平均每案投資金額		0.133	0.195	0.143	0.144	0.211	0.17	0.21	0.22	0.23
歷年累積總投資額佔資本額%		99.70%	96.10%	94.30%	96.10%	99.31%	115.46%	138.71%	147.87%	152.59%
創投業平均每股盈餘		0.56	0.05	0.12	(0.09)	0.17	0.68	1.08	(0.02)	0.88

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 年創投業平均每股獲利為-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 EPS 分別為 0.17 元、0.68 元及 1.08 元，雖然此一期間之獲利狀況不及 89 年 EPS 2.06 元的水準，與 84 到 89 年的高峰期相比亦有相當的差距，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，當年平均每股獲利-0.02 元。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，當年平均每股獲利升至 0.88 元。未來隨全球總體及產業經濟環境回溫，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

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

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，且在保守穩健的授信策略下，近年來資產品質已有明顯改善，由 96 年底的逾放比 1.99% 大幅降至 99 年底的 0.59%。

E. 財務規劃與專案顧問業務經驗

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，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

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

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100年2月底，總公司家數降為125家，分公司家數增加至1,013家，足見市場上競爭壓力沉重，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、股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

99年初台股一度因歐債危機造成震盪，惟下半年隨著台灣經濟表現亮眼，兩岸MOU及ECFA的簽訂，以及美國量化寬鬆的貨幣政策等因素，集中市場指數續由8,188.1點小漲至8,972.5點，漲幅9.58%；根據券商公會季報資料，全體86家向證交所申報財務月報表的證券商(76家獲利，8家虧損)，99年全年盈餘達349.94億元，略低於98年的盈餘389.64億元；平均每股盈餘為1.02元，亦低於98年的1.175元。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，99年EPS前三名依序為港商里昂證、美商高盛證及瑞士信貸證；然若以絕對獲利金額而言，則以元大證、凱基證及寶來證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要來源，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

大華證券

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，資金移動將更自由化。
- C. 網路下單已逐漸被市場所接受，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. 主要經濟體景氣逐漸復甦，且利率仍處於低檔
- G. 兩岸朝向和平理性的方向發展，本國券商與大陸券商的交流熱絡，加上大幅調降遺產稅有助吸引資金回流，帶動資金行情。

(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，產業競爭更加激烈。
- B. 國內產業外移大陸，影響國內長期經濟的表現。
- C. 各國政府救市退場蓄勢待發，且區域政治風險仍高。

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		98年12月 31日	99年12月 31日	當年度截至 100年4月30日(註)
員 工 人 數		86	94	90
平 均 年 齡		41.0	42.5	42.2
平 均 服 務 年 資		2.8	3.5	3.8
學 歷 分 布 比 率	博 士	1.2%	4.3%	3.3%
	碩 士	60.5%	58.5%	62.3%
	大 專	34.9%	34.0%	31.1%
	高 中	2.3%	2.1%	2.2%
	高 中 以 下	1.1%	1.1%	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	1	1	1
	CFA	0	0	2
	CPA(國內)	3	3	4
	CPA(國外)	0	0	1
	FRM	0	0	1
	中華民國律師	2	2	2
	美國律師	0	1	1
	內部稽核師	5	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	9	13	13
	股務人員專業能力測驗	3	2	3
	初階外匯人員專業能力測驗	4	4	5
	初階授信人員專業能力測驗	4	6	6
金融人員風險管理專業能力測驗	1	1	1	

年 度		98年12月 31日	99年12月 31日	當年度截至 100年4月30日(註)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	金融市場常識與職業道德	5	8	8
	金融稽核師	1	1	1
	信託業業務人員信託業務專業測驗	21	19	19
	專案管理師	3	2	2
	理財規劃人員專業能力測驗	5	8	8
	票券人員專業能力測驗	1	2	2
	期貨商業務員資格測驗	10	10	10
	債券人員專業能力測驗	3	3	3
	會計審計人員	1	1	1
	銀行內部控制基本測驗	22	19	19
	融資融券業務員	2	2	2
	證券投資分析人員	1	2	2
	證券商高級業務員資格測驗	22	27	29
	證券商業務員資格測驗	4	7	7
總 計	134	150	159	

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

(二) 99 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。

99 年度本公司暨子公司中華開發工業銀行及大華證券公司同仁參加國內、外訓練之課程包括實體課程及數位學習 e-Learning 共計 18,790 人次，累計時數為 34,961 小時，平均每人上課時數為 20 小時。與前一年度相較，訓練人次的增加幅度為 32%，上課時數及人均時數分別減少 27% 及 28%。係因同仁們已準備好充足的專業能力，而將較多時間致力於業務發展。上課同仁的課後問卷調查顯示，同仁對於課程內容及學習環境、平台均感到相當滿意。

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與倫理守則，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饋贈
- 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四千多萬元。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。99年受益於此計畫的個人與團體，共計至少200人。這些孩子在師長充滿愛的陪伴及鼓勵下，均在能力與自信上明顯提升，確實獲得了學習上的成就感與滿足。本計畫將持續協助有才華的弱勢學子，找到自己發光的舞台。

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。97年金融海嘯狂掃全球經濟，受創最深的是社會底層的弱勢族群及依賴善心捐助的社福機構，中華開發員工主動捐出手中消費券，幫助身障者快樂工作。98年及99年之歲末，基金會舉辦感恩愛心義賣會，有來自台東原愛工坊原住民工藝品、伊甸與育成基金會之庇護工場產品，所得共近百萬元全數回饋以上公益團體。

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「校園十一×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。

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。第三屆志工於99年更將服務加碼，增加30小時閱讀陪伴時數。本計畫至今共計累積超過三萬小時的優質陪伴，深入全台灣中國小，與輔導室合作，並獲得學校及社福團體的高度肯定。

98年8月的莫拉克風災重創台灣南部與台東部分山區，開發金控及員工，共計捐款一千萬元予聯合勸募協會，幫助災區重建工作。中華開發員工更自發愛心捐助台東嘉蘭災區兒童課後照顧計畫，於嘉蘭中繼屋開設課輔班，招募台東大學志工授課及陪伴。除了提供災區學童一個優質的學習環境，豐富多元的課程，也帶給兒童心靈重建所需的養分。99年除了課後輔導、夏令營隊，並有計畫地運用在地資源，培訓了社區父母閱讀帶領課程，提升親職功能。

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開發工銀辦理建置、管理及維護。

開發工銀與大華證券之主要資訊設備說明如下：

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

主要資訊系統依業務功能劃分如下：

1. 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 平台及 IBM RS/6000 AIX 平台
- 金融交易前中後台系統分別配置於 Windows 平台及 SUN Solaris 平台
- 資料倉儲系統配置於 Windows 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台

2. 大華證券

- 證券及期貨經紀系統、期貨(權)、證券自營系統及股務代理系統等均配置於 IBM AS/400 主機平台
- 債券及權證系統則配置於 HP 3000 UNIX 平台
- 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
- 財會系統配置於 Windows 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台

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，99 年重要資訊系統開發建置計畫包括：

1. 開發工銀

- 新財會系統平台建置
- 績效整合平台建置
- 新人力資源管理系統建置
- 網路銀行系統規劃與建置
- 有價證券借券信託系統建置
- 金融商品權益證券後台系統建置
- 新一代金融交易平台評估規劃
- 交易室前中後台系統異地備援機制建置
- 網路監控及效能管理系統建置
- 個人電腦端點防護管理系統建置

2. 大華證券

- 新財會系統平台建置
- 績效整合平台建置
- 新人力資源管理系統建置
- 複委託電子交易系統建置
- 電子交易異地備援機制建置
- 新一代電子交易平台規劃
- 股務代理股東會通訊投票系統規劃與建置
- 網路端點防護與流量管理系統建置
- 財富管理網路交易系統建置

(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業銀行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：透過無線網路監控阻擋系統，防止公司個人電腦或筆記型電腦內建之無線網路訊號（WiFi）連線至外部網路，以達到保護公司內部資訊系統與資料的安全。
- 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。
- 網際網路管制機制：主動封鎖有資安危害的網站，以防範不當網站的連線確保內部網路安全；並留存網站使用軌跡記錄與用量分析，以為內控稽查之用。

2. 系統安全管制

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制依據，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。
- 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。
- 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. 提供員工餐廳及供應午餐。
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及勞工退休金條例相關規定辦理。
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、美商安達產物保險公司	99.09.02 — 100.09.01	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

◎ 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	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 合作金庫銀行 大眾商業銀行 台灣銀行 高雄銀行 台灣中小企業銀行 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

◎ 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					當年度截至100年3月31日財務資料(註4)
		95年底	96年底	97年底	98年底	99年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		53,102,964	44,477,057	35,145,327	46,313,914	64,146,691	68,014,765
公平價值變動列入損益之金融資產		78,564,395	46,621,844	32,275,678	31,616,497	53,112,998	51,407,534
附賣回票券及債券投資		9,177,049	3,401,830	3,116,003	2,849,762	6,864,035	6,607,560
備供出售金融資產		60,803,758	78,901,835	43,989,740	51,821,747	61,940,279	61,188,637
應收款項-淨額		26,950,460	22,433,864	12,383,210	17,254,179	20,024,101	17,299,943
貼現及放款-淨額		70,910,458	83,028,592	78,783,537	64,519,126	70,543,210	75,244,944
採權益法之股權投資		13,112,669	14,689,077	12,515,673	12,492,428	6,156,685	6,496,707
固定資產-淨額		4,408,679	4,134,338	4,449,835	4,106,995	4,156,041	3,990,658
其他金融資產		47,803,669	50,098,037	51,156,637	46,196,340	38,433,157	40,130,164
其他資產-淨額		7,141,644	17,478,767	15,298,073	10,961,907	10,916,029	10,810,754
資產總額		371,975,745	365,265,241	289,113,713	288,132,895	336,293,226	341,191,666
央行及金融同業存款		29,578,831	38,434,136	7,214,988	4,702,740	6,174,632	5,743,541
存款及匯款		4,627,316	13,778,366	18,813,158	20,406,443	40,560,917	37,364,563
公平價值變動列入損益之金融負債		12,839,630	11,609,959	27,051,671	13,810,008	19,756,441	16,589,450
附買回票券及債券負債		60,543,568	49,359,978	26,614,375	21,686,484	34,408,619	36,307,022
應付債券		39,800,000	45,700,000	51,708,902	48,780,769	45,852,637	45,870,358
其他金融負債		57,607,647	60,880,958	41,559,392	44,847,182	58,231,324	68,142,599
其他負債		5,940,000	3,174,215	1,918,083	2,021,165	1,534,581	1,436,945
負債總計		210,936,992	222,937,612	174,880,569	156,254,791	206,519,151	211,454,478
母 公 司 股 東 權 益	股本	112,677,793	109,620,627	112,309,170	112,172,050	113,236,483	111,407,583
	資本公積	12,827,661	9,164,428	9,120,126	8,694,472	9,021,704	8,562,513
	保留						
	分配前	15,657,780	11,916,533	(477,075)	7,268,902	9,436,062	10,491,092
	盈餘						
分配後(註2)	4,305,000	6,578,950	(477,075)	882,306	(註3)	—	
股東權益其他項目	18,646,840	10,575,514	(7,317,095)	3,018,022	(2,145,780)	(952,057)	
少數股權	1,228,679	1,050,527	598,018	724,658	225,606	228,057	
股 東 權 益 總 額	分配前	161,038,753	142,327,629	114,233,144	131,878,104	129,774,075	129,737,188
	分配後(註2)	152,878,807	139,678,589	114,233,144	126,555,941	(註3)	—

註1：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2：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註3：本公司99年度盈餘分配案，尚待100年股東常會決議後分配之。

註4：當年度截至100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					當年度截至 100 年 3 月 31 日 財務資料(註 4)	
	95 年底	96 年底	97 年底	98 年底	99 年底		
現金及約當現金	44,975	2,500,543	409,848	73,629	67,454	154,377	
備供出售金融資產	—	—	—	—	2,009,483	1,688,479	
應收款項-淨額	698,133	727,858	553,958	1,092,648	1,457,928	1,476,632	
採權益法之股權投資	167,735,645	164,372,370	140,949,321	160,663,772	151,872,724	152,382,650	
固定資產-淨額	27,679	33,191	37,862	30,296	24,693	22,921	
以成本衡量之金融資產	10,000,000	—	—	—	—	—	
其他資產	25,833	29,955	23,799	477,707	531,878	528,299	
資產總額	178,532,265	167,663,917	141,974,788	162,338,052	155,964,160	156,253,358	
應付款項	962,709	1,118,495	1,140,441	2,002,683	2,257,984	1,986,760	
應付公司債	14,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	18,000,000	18,000,000	
其他金融負債	3,742,808	5,247,937	7,179,288	9,159,443	6,135,866	6,732,614	
其他負債	16,674	20,383	19,933	22,480	21,841	24,853	
負債 總計	分配前	18,722,191	26,386,815	28,339,662	31,184,606	26,415,691	26,744,227
	分配後(註 2)	26,882,137	29,035,855	28,339,662	36,506,769	(註 3)	—
股本	112,677,793	109,620,627	112,309,170	112,172,050	113,236,483	111,407,583	
資本公積	12,827,661	9,164,428	9,120,126	8,694,472	9,021,704	8,562,513	
保留盈餘	分配前	15,657,780	11,916,533	(477,075)	7,268,902	9,436,062	10,491,092
	分配後(註 2)	4,305,001	6,578,950	(477,075)	882,306	(註 3)	—
股東權益其他項目	18,646,840	10,575,514	(7,317,095)	3,018,022	(2,145,780)	(952,057)	
股東權 益總額	分配前	159,810,074	141,277,102	113,635,126	131,153,446	129,548,469	129,509,131
	分配後(註 2)	151,650,128	138,628,062	113,635,126	125,831,283	(註 3)	—

註 1：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 2：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註 3：本公司 99 年度盈餘分配案，尚待 100 年股東常會決議後分配之。

註 4：當年度截至 100 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

年 度	最近五年度財務資料					當年度截至 100 年 3 月 31 日 財務資料(註 2)	
	95 年度	96 年度	97 年度	98 年度	99 年度		
利息淨收益	2,368,205	3,433,703	2,588,865	1,614,040	1,446,430	458,770	
利息以外淨收益(損失)	18,696,076	11,830,035	(4,041,657)	10,208,004	13,078,858	1,531,586	
呆帳迴轉利益(費用)-淨額	94,753	(373,747)	(891,690)	527,247	157,716	(113,330)	
營業費用	6,279,022	6,563,648	5,180,632	5,727,058	5,871,630	1,232,911	
繼續營業單位稅前淨利(損)	14,880,012	8,326,343	(7,525,114)	6,622,233	8,811,374	644,115	
合併總純益(損)	14,205,457	7,698,464	(7,088,605)	7,295,026	8,654,674	599,981	
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)	671,116	—	—	—	—	—	
合併總純益(損)歸屬	母公司股東	15,007,334	7,611,533	(7,056,025)	7,268,902	8,553,756	593,716
	少數股權	(130,761)	86,931	(32,580)	26,124	100,918	6,265
普通股每股盈餘(虧損)(元)	1.32	0.64	(0.64)	0.68	0.80	0.05	

註 1：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 2：當年度截至 100 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

年 度	最近五年度財務資料					當年度截至 100 年 3 月 31 日 財務資料(註 2)
	95 年度	96 年度	97 年度	98 年度	99 年度	
採權益法認列之投資利益(損失)-淨額	15,631,505	8,267,890	(5,726,921)	8,816,826	9,891,796	826,169
其他收益	528,527	444,787	33,869	1,218	8,116	4,879
營業費用	622,079	707,764	541,983	746,956	877,890	133,899
其他費用及損失	521,141	414,236	865,441	626,375	603,371	125,826
繼續營業單位稅前淨利(損)	15,016,812	7,590,677	(7,100,476)	7,444,713	8,418,651	571,323
純益(損)	15,007,334	7,611,533	(7,056,025)	7,268,902	8,553,756	593,716
每股盈餘(虧損)(稅前)	1.32	0.64	(0.65)	0.70	0.78	0.05
每股盈餘(虧損)(稅後)	1.32	0.64	(0.64)	0.68	0.80	0.05

註 1：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 2：當年度截至 100 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
99	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
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

二、最近五年度財務分析

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		最近五年度財務分析(註4)					當年度截至 100年3月 31日(註8)	
		95年度	96年度	97年度	98年度	99年度		
經營能力	總資產週轉率(次)	0.09	0.05	(0.05)	0.05	0.06	0.02	
	子銀行存放比率	378.39	285.84	242.61	196.67	140.94	157.18	
	子銀行逾放比率	1.33	2.00	1.60	1.22	0.59	0.47	
	子票券公司逾期授信比率							
	員工平均收益額	151,834	72,793	(7,294)	95,252	98,899	7,502	
	員工平均獲利額	145,702	66,768	(61,895)	84,522	90,997	6,316	
獲利能力	資產報酬率(%)	9.36	4.57	(4.27)	5.07	5.68	1.78	
	股東權益報酬率(%)	10.36	5.06	(5.54)	5.94	6.56	1.83	
	純益率(%)	95.96	91.72	(註1)	88.74	92.01	84.19	
	每股盈餘(虧損)(元)	1.32	0.64	(0.64)	0.68	0.80	0.05	
財務結構 (%)	負債占資產比率	10.49	15.74	19.96	19.21	16.94	17.12	
	負債占淨值比率	11.72	18.68	24.94	23.78	20.39	20.65	
	金融控股公司雙重槓桿比率	111.22	116.35	124.04	122.50	118.78	118.97	
	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	103.52	105.57	(註3)	108.54	107.27	122.36	
	金融控股公司財務槓桿度	101.96	105.17	(註3)	108.08	106.87	121.09	
成長率	資產成長率	21.54	(6.09)	(15.32)	14.34	(3.93)	0.19	
	獲利成長率	41.44	(49.45)	(193.54)	(註9)	13.08	(72.85)	
現金流量	現金流量比率	101.00	112.99	35.20	(18.73)	131.06	—	
	現金流量允當比率	58.30	84.37	64.27	56.31	72.97	—	
	現金流量滿足率	156.66	157.16	93,125.47	(257.78)	133.57	—	
營運規模	資產市占率	10.68	9.65	9.10	8.83	8.21	—	
	淨值市占率	11.01	9.19	8.63	8.38	7.93	—	
	銀行子公司存款市占率	0.08	0.12	0.12	0.12	0.17	0.16	
	銀行子公司放款市占率	0.40	0.44	0.41	0.33	0.34	0.36	
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	33.14	16.86	19.83	33.06	31.01	(註7)
		證券子公司-大華證券	228.78	429.00	713.65	491.49	412.12	(註7)
		證券子公司-金鼎證券	243.70	283.50	428	452	—	—
	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行	46,929,456	28,157,552	28,468,747	39,539,722	44,260,633	(註7)
		證券子公司-大華證券	11,728,493	13,187,521	13,099,449	14,228,920	12,609,710	(註7)
		證券子公司-金鼎證券	6,521,144	3,178,837	2,762,526	2,890,251	—	—

分析項目		年 度	最近五年度財務分析 (註 4)					當年度截至 100年3月 31日 (註 8)
			95 年度	96 年度	97 年度	98 年度	99 年度	
資本 適 足 性	集團合格資本淨額		43,489,026	21,428,642	20,016,527	30,148,567	36,946,088	(註 7)
	各子公司 法定資本 需求	銀行子公司-中華開 發工業銀行	11,327,911	13,359,316	11,486,265	9,568,337	11,417,226	(註 7)
		證券子公司-大華證 券	7,689,808	4,614,251	2,753,352	4,342,587	4,589,540	(註 7)
		證券子公司-金鼎證 券	4,013,792	1,681,927	969,245	959,338	—	—
	集團法定資本需求總額		199,797,764	184,096,945	156,223,744	176,044,612	170,449,084	(註 7)
	集團資本適足率		202.36	108.64	131.05	196.01	198.89	(註 7)
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	36.59	46.30	46.57	43.65	45.87	(註 7)
		同一集團	36.24	44.71	47.89	31.26	32.45	(註 7)

增減比例變動分析說明:

1. 總資產週轉率增加，主要係 99 年度淨收益增加。
2. 子銀行存放比率減少，主要係子銀行 99 年底存款增加金額大於放款所致。
3. 子銀行逾放比率減少，主要係子銀行 99 年底逾期放款減少所致。
4. 資產成長率減少，主要係 99 年底資產總額減少所致。
5. 現金流量比率、現金流量允當比率及現金流量滿足率增加，主要係 99 年度營業活動淨現金流量增加所致。

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：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 5：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。

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6：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7：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8：當年度截至100年3月31日財務資料業經會計師核閱。

註9：前一年度稅前損益為虧損，故不予計算獲利成長率。

註10：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

董事會造送本公司九十九年度營業報告書、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

本公司一〇〇年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

常駐監察人 沈 筱 玲

中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 十 一 日

中華開發金融控股股份有限公司

監察人審查報告書

董事會造送本公司九十九年度營業報告書、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

本公司一〇〇年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

監察人 李 康 智

中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 十 一 日

中華開發金融控股股份有限公司

監察人審查報告書

董事會造送本公司九十九年度營業報告書、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

本公司一〇〇年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

監察人 李 豪 榮

中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 十 一 日

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

民國九十九年度

(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

本公司民國九十九年度（自九十九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 一 〇 〇 年 四 月 六 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九十九年及九十八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十九年及九十八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。民國九十九年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資利益為新台幣（以下同）39,068 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 0.44%。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 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益 3.45%。

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及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九十九年及九十八年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十九年及九十八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九十九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 一 〇 〇 年 四 月 六 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
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代 碼	資 產	九十九年十二月三十一日 金 額	九十八年十二月三十一日 金 額	變動百分比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十九年十二月三十一日 金 額	九十八年十二月三十一日 金 額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二、四及三十四)	\$ 6,136,333	\$ 8,886,524	(31)	21000	負 債			
11500	存放央行及拆借金融同業(附註五、三十四及三十五)	58,010,358	37,427,390	55	21600	央行及金融同業存款(附註十九及三十四)	\$ 6,174,632	\$ 4,702,740	31
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、六、七、三十四及三十五)	53,112,998	31,616,497	68	22000	應付商業本票-淨額(附註二十及三十五)	6,290,664	2,901,243	117
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及八)	6,864,035	2,849,762	141	22500	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及六)	19,756,441	13,810,008	43
13000	應收款項-淨額(附註二、九、三十四及三十五)	20,024,101	17,254,179	16	23000	附買回票券及債券負債(附註二、七、十一及二十一)	34,408,619	21,686,484	59
13500	貼現及放款-淨額(附註二、十及三十四)	70,543,210	64,519,126	9	23077	應付款項(附註二、二十二及三十一)	9,846,332	10,555,216	(7)
14000	備供出售金融資產(附註二、十一及三十五)	61,940,279	51,821,747	20	23077	期貨交易人權益(附註二及三十四)	2,268,639	2,271,874	-
15000	採權益法之股權投資(附註二及十二)	6,156,685	12,492,428	(51)	23500	存款及匯款(附註二十三及三十四)	40,560,917	20,406,443	99
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十三及三十五)	34,506,454	41,614,084	(17)	24000	應付債券(附註二十四)	45,852,637	48,780,769	(6)
15597	其他金融資產(附註二、十四及三十四)	3,926,703	4,582,256	(14)	24400	其他借款(附註二十五、三十四及三十五)	10,592,927	11,237,694	(6)
18500	固定資產-淨額(附註二、十五及三十五)	4,156,041	4,106,995	1	25501	其他金融負債(附註二、六、二十六及三十四)	27,558,304	17,014,060	62
19500	其他資產-淨額(附註二、六、十六、十七、十八、二十一、三十四及三十五)	<u>10,916,029</u>	<u>10,961,907</u>	-	25597	組合式商品	<u>1,674,458</u>	<u>867,095</u>	93
					25500	其 他	<u>29,232,762</u>	<u>17,881,155</u>	63
					29697	其他金融負債合計	<u>1,534,581</u>	<u>2,021,165</u>	(24)
					29999	其他負債(附註二、二十七及三十一)	<u>206,519,151</u>	<u>156,254,791</u>	32
						負債合計			
						股東權益			
						母公司股東權益(附註二、二十八及二十九)			
						股本-額定20,000,000仟股，每股面額10元			
					31001	普通股股本-發行：九十九年11,323,648仟股	<u>113,236,483</u>	<u>112,172,050</u>	1
					31500	九十八年11,217,205仟股	<u>9,021,704</u>	<u>8,694,472</u>	4
						資本公積			
					32001	保留盈餘			
					32003	法定盈餘公積	726,890	-	-
					32011	特別盈餘公積	155,416	-	-
					32000	未分配盈餘	<u>8,553,756</u>	<u>7,268,902</u>	18
						保留盈餘合計	<u>9,436,062</u>	<u>7,268,902</u>	30
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	(2,909,991)	(222,172)	1,210
					32523	金融商品之未實現利益	5,392,475	9,331,986	(42)
					32525	現金流量避險之未實現損失	(76,544)	(144,916)	(47)
					32544	未認為退休金成本之淨損失	(42,053)	(22,840)	84
					32542	庫藏股票-九十九年：472,879仟股，九十八年：673,160仟股	(4,509,667)	(5,924,036)	(24)
					32500	股東權益其他項目合計	(2,145,780)	<u>3,018,022</u>	(171)
					39000	少數股權	129,548,469	131,153,446	(1)
					39500	少數股權	<u>225,606</u>	<u>724,658</u>	(69)
					39999	股東權益合計	<u>129,774,075</u>	<u>131,878,104</u>	(2)
19999	資 產 總 計	<u>\$ 336,293,226</u>	<u>\$ 288,132,895</u>			負債及股東權益總計	<u>\$ 336,293,226</u>	<u>\$ 288,132,895</u>	
	融券標的證券(附註二及三十三)	<u>\$ 665,603</u>	<u>\$ 983,115</u>			融資擔保證券(附註二及三十三)	<u>\$ 14,771,612</u>	<u>\$ 13,488,124</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一〇〇年四月六日查核報告)

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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	九 十 九 年 度 金 額	九 十 八 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000 利息收入 (附註二及三十四)	\$ 3,233,806	\$ 3,414,806	(5)
51000 利息費用 (附註二及三十四)	(1,787,376)	(1,800,766)	(1)
利息淨收益	<u>1,446,430</u>	<u>1,614,040</u>	(10)
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益 (附註二、三十四及三十九)	1,640,395	1,683,291	(3)
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益—淨額 (附註二、六及三十九)	450,669	1,833,000	(75)
49830 備供出售金融資產之已實現利益—淨額 (附註二)	4,920,455	4,685,329	5
49850 採權益法之股權投資收益—淨額 (附註二及十二)	887,035	451,882	96
49870 兌換利益—淨額 (附註二)	1,475,326	926,362	59
49880 資產減損損失 (附註二及十一)	(1,237,771)	(2,516,462)	(51)
49905 以成本衡量之金融資產利益—淨額 (附註二)	3,445,870	2,191,658	57
49913 無活絡市場之債務商品投資利益—淨額 (附註二)	461,697	-	-
49921 出售不良債權淨利益 (附註二)	302,050	327,745	(8)
49933 股務代理收入 (附註二)	142,951	135,095	6
49999 其他非利息淨收益—淨額 (附註二及三十四)	<u>590,181</u>	<u>490,104</u>	20
利息以外淨收益合計	<u>13,078,858</u>	<u>10,208,004</u>	28
淨 收 益	<u>14,525,288</u>	<u>11,822,044</u>	23
51500 呆帳迴轉利益—淨額 (附註二及十)	<u>157,716</u>	<u>527,247</u>	(70)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 九 年 度 金 額	九 十 八 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
	營業費用(附註二十七及三十)			
58501	(\$ 3,898,787)	(\$ 3,841,331)	1	
58503	(213,121)	(254,652)	(16)	
58599	(1,759,722)	(1,631,075)	8	
	(5,871,630)	(5,727,058)	3	
61001	8,811,374	6,622,233	33	
61003	(156,700)	672,793	(123)	
69000	<u>\$ 8,654,674</u>	<u>\$ 7,295,026</u>	19	
	合併總純益歸屬			
69901	\$ 8,553,756	\$ 7,268,902	18	
69903	<u>100,918</u>	<u>26,124</u>	286	
69900	<u>\$ 8,654,674</u>	<u>\$ 7,295,026</u>	19	
代 碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 0.68</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一〇〇年四月六日查核報告)

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
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股股利為元

	股本（附註二十八）		資本公積 （附註二及二十八）	保留盈餘（附註二十八）			未分配盈餘 （待彌補虧損）	合計	累積換算調整數 （附註二）	金融商品之 未實現（損）益 （附註二）	現金流量迴除 之未實現（損）益 （附註二及三十九）	未認列為退休金 成本之淨損失	庫藏股票（附註二及二十九）		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	合計							股數（仟股）	金額		
九十八年一月一日餘額	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	-	-	(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除之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183,193	-	-	-	-	-	183,193
現金流量迴除之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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)
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	(5,924,036)	724,658	131,878,104
九十八年度盈餘分配案（註）	-	-	-	726,890	155,416	(882,306)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	726,890	155,416	(882,306)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.5 元	-	-	-	-	-	(5,322,163)	(5,322,163)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,322,163)
股票股利-0.1 元	106,443	1,064,433	-	-	-	(1,064,433)	(1,064,433)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
分配後餘額	11,323,648	113,236,483	8,694,472	726,890	155,416	-	882,306	(222,172)	9,331,986	(144,916)	(22,840)		673,160	(5,924,036)	724,658	126,555,941
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(2,687,819)	-	-	-	-	-	-	-	(2,687,819)
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(50,080)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,080)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,087,173)	-	-	-	-	-	-	(4,087,173)
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	147,662	-	-	-	-	-	-	147,662
庫藏股票轉讓予本公司及子公司之員工	-	-	377,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(200,281)	1,414,369	-	1,791,681
按權益法認列之現金流量迴除之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,957	-	-	-	-	-	93,957
現金流量迴除之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,585)	-	-	-	-	-	(25,585)
未認列為退休金成本之淨損失變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,213)	-	-	-	(19,213)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(599,970)	(599,970)	
九十九年度合併總純益	-	-	-	-	-	8,553,756	8,553,756	-	-	-	-	-	-	-	100,918	8,654,674
九十九年十二月三十一日餘額	11,323,648	\$ 113,236,483	\$ 9,021,704	\$ 726,890	\$ 155,416	\$ 8,553,756	\$ 9,436,062	(\$ 2,909,991)	\$ 5,392,475	(\$ 76,544)	(\$ 42,053)		472,879	(\$ 4,509,667)	\$ 225,606	\$ 129,774,075

註：九十八年度員工紅利 66,000 仟元及董監酬勞 40,000 仟元，已於當年度損益表扣除。

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一〇〇年四月六日查核報告)

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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 8,654,674	\$ 7,295,026
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	(4,220,630)	(3,874,178)
資產減損損失	1,237,771	2,516,462
採權益法之股權投資收益－淨額	(880,477)	(447,624)
以成本衡量之金融資產利益－淨額	(663,223)	(1,645,357)
無活絡市場之債務商品投資利益－淨額	(447,178)	-
庫藏股轉讓予員工之酬勞成本	381,555	-
折舊及攤銷	213,121	254,652
自按權益法評價之股權投資取得之現金股利	162,514	69,518
呆帳迴轉利益－淨額	(157,716)	(527,247)
支付職工退休金	(123,938)	(217,260)
提列職工退休金	110,051	185,360
遞延所得稅變動	(40,954)	(298,202)
提列(沖減)買賣損失準備	(26,701)	68,906
出售固定資產利益	(18,303)	(130,753)
不動產投資利益	(15,579)	(41,484)
處分承受擔保品損失(利益)	8,053	(75,054)
其他調整項目	3,287	3,430
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(21,720,949)	507,209
附賣回票券及債券投資	(3,206,793)	116,238
應收款項－淨額	(4,083,099)	(4,991,212)
交易目的之金融負債	6,288,912	(8,381,917)
附買回票券及債券負債	7,104,352	831,778
應付款項	(487,108)	1,380,343
期貨交易人權益	(3,235)	(70,037)
受託買賣借貸項	(607,976)	(513,278)
營業活動之淨現金流出	<u>(12,539,569)</u>	<u>(7,984,681)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
投資活動之現金流量		
購買備供出售金融資產成本	(\$ 22,411,557)	(\$ 11,251,461)
出售備供出售金融資產價款	21,530,828	21,592,034
存放央行及拆借金融同業增加	(20,582,968)	(15,877,085)
購買以成本衡量金融資產成本	(13,932,800)	(5,003,317)
出售以成本衡量金融資產價款	11,042,988	7,167,321
貼現及放款減少(增加)	(5,734,454)	14,744,288
出售採權益法之股權投資價款	4,551,746	233,186
其他資產減少(增加)	1,747,976	(1,404,864)
以成本衡量之金融資產成本返還	1,027,361	244,237
附賣回票券及債券投資減少(增加)	(807,480)	150,003
取得被投資公司減資退回股款	618,567	363,382
受限制資產減少(增加)	(476,437)	667,520
購買固定資產	(229,890)	(69,214)
出售固定資產價款	202,490	381,878
處分承受擔保品價款	147,225	296,546
其他金融資產減少(增加)	(126,615)	393
指定以公平價值變動列入損益之金融資產增加	(70,210)	-
處分不動產投資價款	65,794	129,048
購買無活絡市場之債券投資成本	-	(216,529)
購買採權益法之股權投資成本	-	(60,000)
其他	(14,567)	(2,019)
投資活動之淨現金流入(出)	(23,452,003)	12,085,347
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加	20,154,474	1,593,285
其他金融負債增加	11,072,801	854,189
附買回票券及債券負債增加(減少)	5,729,723	(5,737,011)
發放現金股利	(5,322,203)	-
應付商業本票增加	3,389,421	559,118
應付債券減少	(2,928,132)	(2,928,133)
央行及金融同業存款增加(減少)	1,471,892	(2,512,248)
員工認購庫藏股價款	1,410,126	-
其他借款增加(減少)	(528,364)	981,068
其他負債減少	(18,110)	(88,960)
指定以公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	4,699	(89,138)

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
少數股權認購子公司現金增資	\$ 329	\$ -
庫藏股買回成本	<u>-</u>	<u>(783,894)</u>
融資活動之淨現金流入(出)	<u>34,436,656</u>	<u>(8,151,724)</u>
本年度現金及約當現金減少數	(1,554,916)	(4,051,058)
匯率影響數	(913,262)	(300,357)
合併個體變動影響數	(282,013)	(357,083)
年初現金及約當現金餘額	<u>8,886,524</u>	<u>13,595,022</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,136,333</u>	<u>\$ 8,886,524</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,735,294</u>	<u>\$ 1,890,819</u>
支付所得稅	<u>\$ 203,142</u>	<u>\$ 302,851</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一〇〇年四月六日查核報告)

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

民國九十九及九十八年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司係由中華開發工業銀行依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，於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。截至九十九年底止，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；(十)兼營以信託方式辦理財富管理業務及(十一)經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

大華證券公司截至九十九年底止，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。

本公司及子公司於九十九及九十八年底止員工人數合計分別為2,024人及1,988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

本公司及子公司九十九及九十八年度之合併財務報表編製主體包含本公司分別計有三十六家及三十八家，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資產係混合商品，本公司因無法分別可靠衡量混合商品中之嵌入式衍生性商品及主契約之公平價值，故而將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

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。

買入應收債權

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入「應收款項—淨額」項下。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。

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。取得股權或首次採用權益法時，先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽，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。

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台幣二億元者，得免繼續提列。

依期貨商管理規則之規定，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台幣二億元者，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台幣，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，並結轉至新台幣損益帳。

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

九十八年度之合併財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十九年度合併財務報表之表達方式。

三、母子公司間九十九及九十八年度已沖銷之重大交易事項

請參閱附表十五。

四、現金及約當現金

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 4,510,837	\$ 5,248,406
存放銀行同業	818,247	1,393,336
融資性商業本票—九十九年：年 利率為 0.36%-0.47%，最後到 期日一〇〇年一月；九十八 年：年利率為 0.18%-0.21%， 最後到期日九十九年一月	791,637	1,191,978
庫存現金及週轉金	8,927	7,107
待交換票據	6,685	1,039,797
可轉讓定存單—年利率為 0.15%，最後到期日九十九年 三月	-	5,900
	<u>\$ 6,136,333</u>	<u>\$ 8,886,524</u>

五、存放央行及拆借金融同業

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
存放央行	\$ 44,880,031	\$ 32,363,185
拆放銀行同業	<u>13,130,327</u>	<u>5,064,205</u>
	<u>\$ 58,010,358</u>	<u>\$ 37,427,390</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。截至九十九及九十八年底止，存款準備金中分別有 1,639,217 仟元及 1,051,877 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，中華開發工業銀行九十九及九十八年底之央行定存單分別計有 5,000,000 仟元及 4,900,000 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。截至九十九及九十八年底止，中華開發工業銀行外匯存款準備金分別計有 14,576 仟元及 9,609 仟元。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>		
指定以公平價值變動列入損益之		
金融資產		
可贖回可轉換特別股	\$ 70,210	\$ -
交易目的之金融資產		
營業證券（附註七）	26,015,518	18,188,027
政府債券	10,025,686	2,241,534
換匯合約	5,222,860	394,260
利率交換合約	4,553,877	5,129,340
換匯換利合約	2,234,566	488,566
上市上櫃股票	1,697,891	1,998,787
買入選擇權	1,271,627	1,084,728
期貨交易保證金－自有資金	673,723	672,773
期貨合約	533,176	507,045
無本金遠期外匯合約	193,094	63,802
受益憑證	161,845	234,205
遠期外匯合約	138,339	36,284
可轉（交）換公司債	126,271	557,894
存託憑證	103,970	9,630
商品選擇權合約	51,466	4,016
其 他	38,879	5,606
	<u>\$ 53,112,998</u>	<u>\$ 31,616,497</u>
<u>金融負債</u>		
指定以公平價值變動列入損益之		
金融負債		
應付金融債券	\$ 4,143,441	\$ 4,138,742
交易目的之金融負債		
換匯合約	5,698,586	357,623
利率交換合約	4,504,462	4,960,791

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
換匯換利合約	\$ 2,587,551	\$ 648,730
賣出選擇權	1,616,953	1,076,771
發行認購(售)權證負債— 淨額	589,890	148,871
無本金遠期外匯合約	191,434	64,419
遠期外匯合約	128,948	51,173
資產交換合約	99,600	78,842
信用違約交換合約	84,734	2,272,917
商品選擇權合約	51,466	4,016
應付借券—避險	26,863	-
商品交換合約	15,458	-
債券發行前交易合約	6,488	-
結構型商品	6,316	7,113
應付借券—非避險	4,251	-
	<u>\$ 19,756,441</u>	<u>\$ 13,810,008</u>

截至九十九及九十八年底止，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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 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>93,441</u>	<u>88,742</u>			
	<u>\$ 4,143,441</u>	<u>\$ 4,138,742</u>			

截至九十九及九十八年底止，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 九 十 九 年 十二月三十一日	金 額 九 十 八 年 十二月三十一日
利率交換合約	\$ 599,553,450	\$ 489,666,090
換匯合約	229,821,687	68,645,944

(接次頁)

(承前頁)

	合 約 金 額	
	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
利率交換選擇權合約	\$ 73,498,000	\$ 34,264,000
換匯換利合約	40,760,993	30,353,125
無本金遠期外匯合約	20,551,681	15,249,810
利率選擇權合約	16,214,000	7,504,000
遠期外匯合約	14,521,779	7,329,713
資產交換選擇權合約	8,150,800	7,169,400
利率期貨合約	8,028,593	5,902,112
債券發行前交易	7,400,000	-
利率期貨選擇權合約	4,384,461	-
股價指數期貨合約	3,788,000	1,408,950
匯率選擇權合約	2,764,860	64,060
資產交換合約	2,482,000	2,274,100
可轉換公司債選擇權合約	2,023,500	-
商品選擇權合約	1,512,202	364,662
利率連結商品合約	650,000	-
利率連結商品合約－選擇權	650,000	-
信用違約交換合約	510,088	10,283,971
信用連結商品合約	456,000	560,500
信用連結商品合約－選擇權	456,000	560,500
商品交換合約	207,941	-
股價指數期貨選擇權合約	73,439	86,891
股權連結商品合約	34,383	89,711
股權連結商品－選擇權	34,383	89,711
保本型金融商品合約	2,498	60,668
保本型金融商品合約－選擇權	2,498	63,861
債券選擇權合約	-	2,125,583

本公司及子公司九十九及九十八年度從事交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 35,287,900 仟元及 19,875,746 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 34,825,451 仟元及 18,131,884 仟元；指定以公平價值變動列入損益之金融資產之淨損失分別為 7,081 仟元及 0 仟元；指定以公平價值變動列入損益之金融負債之淨損失及淨利益分別為 4,699 仟元及 89,138 仟元。

中華開發工業銀行與 Morgan Stanley & Co International PLC (Morgan Stanley) 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換

合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行產生重大損失，中華開發工業銀行已於九十九年七月十五日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟求償。截至九十九年底止，前述信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已全數認列；九十九年度中華開發工業銀行認列之評價及處分淨利益為美金 5,923,988 元（按九十九年底匯率計算約新台幣 172,696 仟元）。該交易剩餘款項計美金 11,977,825 元，已轉列其他金融負債（按九十九年底匯率計算約新台幣 349,178 仟元）。

為確保中華開發工業銀行之權益，中華開發工業銀行對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟之同時，將 Morgan Stanley 向中華開發工業銀行請求之款項美金 11,977,825 元，提存至信託託管專戶（帳列其他資產－存出保證金），俟未來法院裁決內容處理。惟 Morgan Stanley 無視中華開發工業銀行將前述款項提存至信託託管專戶之舉，竟逕行終止與中華開發工業銀行承作而尚未到期之信用違約交換合約（名日本金為日幣 586,510 仟元）及利率交換合約（名日本金為韓圓 24,000,000 仟元），中華開發工業銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。

截至九十八年底止，中華開發工業銀行交易目的之金融負債中，其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為美金 253,755,848 元（按九十八年底匯率計算約新台幣 8,127,800 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台幣 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台幣 2,184,734 仟元）。九十八年度中華開發工業銀行認列之評價損失為美金 14,572,196 元（按九十八年底匯率計算約新台幣 466,747 仟元）。

截至九十九及九十八年底止，大華證券公司之子公司帳列交易目的之金融資產中，持有與次級房貸之相關證券，成本分別為 142,168 仟元及 156,126 仟元，公平價值分別為 15 仟元及 10 仟元，截至九十九及九十八年底止已認列之評價損失分別為 142,153 仟元及 156,116 仟元。

大華證券公司及其子公司九十九及九十八年底，政府債券中分別有 93,665 仟元及 105,698 仟元（面額分別為 91,700 仟元及 102,200 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值結算準備金、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。

七、營業證券

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
<u>自 營</u>		
公司債	\$ 9,534,228	\$ 6,189,474
上櫃可轉換公司債	3,828,264	2,969,942
上市公司股票	3,204,198	2,829,091
政府公債	2,191,450	1,597,312
海外可轉換公司債	517,941	720,507
企業貸款債權證券化受益證券	286,438	387,158
上櫃公司股票	278,629	377,774
指數股票型基金（ETF）	251,249	44,765
上櫃可交換公司債	208,729	141,605
不動產抵押證券	152,471	339,834
海外指數股票型基金	29,756	29
上市認購（售）權證	10,536	-
上櫃認購權證	2,580	-
擔保債務憑證	354	389
上市存託憑證	-	65,844
其 他	5	5
	<u>20,496,828</u>	<u>15,663,729</u>
<u>承 銷</u>		
上市公司股票	1,190,613	688,666
上櫃可轉換公司債	482,230	311,090
上櫃公司股票	4,924	6,150
上市存託憑證	3,456	98,842
其 他	25,000	42,000
	<u>1,706,223</u>	<u>1,146,748</u>
<u>避 險</u>		
上市公司股票－認購權證避險 部位	2,969,695	533,848
上櫃可轉換公司債－信用連結 商品避險部位	495,708	556,199

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
上櫃公司股票－認購權證避險 部位	\$ 264,648	\$ 203,960
上市認購權證－認購權證避險 部位	38,596	3,838
上市存託憑證－認購權證避險 部位	15,561	3,522
上市公司股票－股權連結商品 避險部位	14,164	21,306
指數股票型基金(ETF)－認購 權證避險部位	9,705	-
上櫃認購權證－認購權證避險 部位	4,390	594
上櫃可交換公司債－信用連結 商品避險部位	-	52,575
上櫃公司股票－股權連結商品 避險部位	-	1,708
	<u>3,812,467</u>	<u>1,377,550</u>
合 計	<u>\$ 26,015,518</u>	<u>\$ 18,188,027</u>

<u>出售證券利益(損失)</u>	<u>九 十 九 年 度</u>	<u>九 十 八 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	\$ 182,335	\$ 354,602
在營業處所買賣	<u>388,619</u>	<u>314,429</u>
	<u>\$ 570,954</u>	<u>\$ 669,031</u>
承 銷		
在集中交易市場買賣	\$ 73,074	\$ 204,519
在營業處所買賣	<u>100,195</u>	<u>6,848</u>
	<u>\$ 173,269</u>	<u>\$ 211,367</u>
避 險		
在集中交易市場買賣	\$ 72,025	\$ 239,983
在營業處所買賣	<u>(38,735)</u>	<u>63,554</u>
	<u>\$ 33,290</u>	<u>\$ 303,537</u>

截至九十九及九十八年底止，大華證券公司及其子公司附賣回債券投資及自營之公司債、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 19,109,047 仟元及 12,317,556 仟元，已以附買回條件賣出，賣出金額

分別為 19,991,139 仟元及 12,998,727 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

八、附賣回票券及債券投資

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
政府公債	<u>\$ 6,864,035</u>	<u>\$ 2,849,762</u>

九十九年底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於一〇〇年一月前以 6,865,067 仟元賣回。

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、應收款項

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 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	\$ 8,756,187	\$ 7,229,326
買入應收債權	4,219,558	5,318,059
應收租賃款	2,344,004	1,917,804
應收投資收益分配款	1,620,497	-
應收帳款買斷	1,043,720	96,865
應收利息	887,155	568,553
應收投資成本返還	625,964	-
應收出售有價證券款	596,347	1,578,888
應收利率交換息	442,126	479,517
應收退稅款	328,010	308,846
應收帳款	285,650	178,329
應收信託財產	217,471	261,004
應收擔保品處分分配款	-	335,074
其 他	<u>425,886</u>	<u>537,690</u>
合 計	21,792,575	18,809,955
備抵呆帳	(<u>1,768,474</u>)	(<u>1,555,776</u>)
淨 額	<u>\$ 20,024,101</u>	<u>\$ 17,254,179</u>

十、貼現及放款

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
短期無擔保放款	\$ 5,051,121	\$ 960,902
短期擔保放款	347,673	10,000
中期無擔保放款	29,600,980	27,329,844
中期擔保放款	23,362,709	28,856,795
長期無擔保放款	10,354,443	5,722,547
長期擔保放款	2,608,514	1,949,696
放款轉列之催收款項	425,726	800,656
出口押匯	<u>5,367</u>	<u>-</u>
放款總額	71,756,533	65,630,440
備抵呆帳	(1,205,132)	(1,111,314)
放款折價	<u>(8,191)</u>	<u>-</u>
放款淨額	<u>\$ 70,543,210</u>	<u>\$ 64,519,126</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，九十九及九十八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 21,413 仟元及 29,672 仟元。中華開發工業銀行九十九及九十八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 九 年 度	九 十 八 年 度	合 計
	特 定 債 權 無 法 收 回 之 風 險	全 體 債 權 組 合 之 潛 在 風 險	合 計
年初餘額	\$ 504,700	\$ 606,614	\$ 1,111,314
本年度提列呆帳（迴轉）費用	(366,027)	76,397	(289,630)
收回已沖銷之放款	390,210	-	390,210
匯率影響數	<u>-</u>	<u>(6,762)</u>	<u>(6,762)</u>
年底餘額	<u>\$ 528,883</u>	<u>\$ 676,249</u>	<u>\$ 1,205,132</u>

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度	合 計
	特 定 債 權 無 法 收 回 之 風 險	全 體 債 權 組 合 之 潛 在 風 險	合 計
年初餘額	\$ 470,315	\$ 763,038	\$ 1,233,353
本年度迴轉呆帳費用	(325,844)	(154,033)	(479,877)

(接次頁)

(承前頁)

	九 特 無 之	十 定 債 收 回 風 險	八 全 體 債 權 之 合 之	年 權 之 合 計
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>

十一、備供出售金融資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
政府債券	\$ 25,379,405	\$ 16,786,911
上市上櫃股票	24,199,700	25,316,796
上市上櫃私募股票	5,126,665	-
受益證券	3,690,666	6,245,115
公司債	2,983,924	3,109,968
金融債券	250,007	253,037
存託憑證	139,482	109,920
上市上櫃私募可轉換公司債	<u>170,430</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 61,940,279</u>	<u>\$ 51,821,747</u>

中華開發工業銀行九十九年底之帳面價值中包括 131,068 仟元及 52,850 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。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。

中華開發工業銀行備供出售之金融資產中，其中與美國次級房貸擔保債務憑證連結之受益證券參考標的資產池部分已清算完成，截至九十九年底止，該受益證券原始成本及依公平價值評價之金額分別為 245,066 仟元及 243,272 仟元，截至九十九年底止中華開發工業銀行認列之評價損失金額為 1,794 仟元。

截至九十八年底止，中華開發工業銀行備供出售之金融資產中，其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及依公平

價值評價之金額分別為 573,270 仟元及 413,306 仟元，截至九十八年底止中華開發工業銀行認列之評價利益金額為 186 仟元，已提列減損損失金額為 160,150 仟元。

本公司及子公司所投資之上市上櫃股票及可轉換公司債中，部分係買賣受限制之私募股票及債券，本公司及子公司依新發佈之（九九）基祕字第 256 號函規定，於九十九年底以評價方式衡量公平價值並將其轉列為備供出售金融資產，本公司及子公司並於九十九年度認列金融商品未實現損失 586,876 仟元。

本公司及子公司九十九及九十八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 14,364,947 仟元及 8,687,757 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

十二、採權益法之股權投資

截至九十九及九十八年底止，本公司及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 6,156,685 仟元及 12,492,428 仟元。九十九及九十八年度採用權益法之股權投資收益淨額分別為 887,035 仟元及 451,882 仟元，九十九年度採權益法認列之投資收益係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列；九十八年度採權益法計價之被投資公司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.；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。

截至九十九年底止，本公司及子公司採權益法計價之被投資公司中華創業投資股份有限公司、CDIB Biotech USA Investment Co.,Ltd.、軟銀開發投資股份有限公司及中歐創業投資股份有限公司，仍在辦理清算程序中。

截至九十九年底止，本公司及子公司採權益法計價之被投資公司中菲資產管理公司、中華開發全球資訊股份有限公司、CDIB Biotech Venture Management, Inc.、CDIB Australia Investment Inc.、CDIB Bioventures, Inc.、坦能電子股份有限公司、North America Venture Fund, L.P.、CDIB North America Venture Management L.D.C.、CDIB France

Co.、Japan Venture Capital Corporation、大華期貨經理事業股份有限公司及大華證券（香港）代理人有限公司已清算完結。

本公司及子公司所持有之金鼎證券股票，已於九十九年九月二十八日參與群益證券公開收購金鼎證券普通股之應賣。該公開收購於九十九年十月六日因已符合群益證券收購條件而成就，本公司及子公司亦於九十九年十月十九日取得群益證券所交付之現金及股票對價。

截至九十八年底止，本公司及子公司合計持有金鼎綜合證券公司（金鼎證券）之帳面金額為 5,883,366 仟元，持股比率為 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證券之投資，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證券之實質控制能力尚未能行使，業經主管機關專案核准，免將金鼎證券納入合併財務報表之編製主體。

十三、以成本衡量之金融資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
未上市上櫃普通股	\$ 15,284,689	\$ 18,705,487
未上市上櫃國外合夥基金	10,482,189	9,710,206
興櫃普通股	7,360,526	5,634,694
未上市上櫃特別股	830,863	898,618
受限制股票	458,613	428,613
上市上櫃私募股票	-	6,038,770
其 他	89,574	197,696
	<u>\$ 34,506,454</u>	<u>\$ 41,614,084</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。

中華開發工業銀行於九十九及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。

十四、其他金融資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
客戶保證金專戶	\$ 2,349,774	\$ 2,367,779
無活絡市場之債務商品投資	1,416,502	2,198,670
避險之衍生性金融資產－利率 交換（附註三十九）	109,764	15,807
借券存出保證金	<u>50,663</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,926,703</u>	<u>\$ 4,582,256</u>

十五、固定資產－淨額

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			
	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	未 折 減 餘 額
土 地	\$ 2,184,802	\$ -	(\$ 30,728)	\$ 2,154,074
房屋及建築	2,539,915	(992,463)	(29,272)	1,518,180
電腦設備	665,980	(481,661)	-	184,319
交通及運輸設備	18,285	(13,620)	-	4,665
什項設備	191,732	(154,991)	-	36,741
租賃權益改良	99,922	(55,022)	-	44,900
出租資產	<u>217,804</u>	<u>(41,241)</u>	<u>-</u>	<u>176,563</u>
小 計	5,918,440	(1,738,998)	(60,000)	4,119,442
預付房地及設備款	<u>36,599</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,599</u>
合 計	<u>\$ 5,955,039</u>	<u>(\$ 1,738,998)</u>	<u>(\$ 60,000)</u>	<u>\$ 4,156,041</u>

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日			
	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	未 折 減 餘 額
土 地	\$ 2,242,640	\$ -	(\$ 30,728)	\$ 2,211,912
房屋及建築	2,533,969	(927,316)	(111,246)	1,495,407
電腦設備	614,587	(441,468)	-	173,119
交通及運輸設備	21,538	(15,207)	-	6,331
什項設備	189,288	(151,188)	-	38,100
租賃權益改良	108,042	(77,841)	-	30,201
出租資產	<u>160,837</u>	<u>(41,775)</u>	<u>-</u>	<u>119,062</u>
小 計	5,870,901	(1,654,795)	(141,974)	4,074,132
預付房地及設備款	<u>32,863</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,863</u>
合 計	<u>\$ 5,903,764</u>	<u>(\$ 1,654,795)</u>	<u>(\$ 141,974)</u>	<u>\$ 4,106,995</u>

辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十六）。

十六、其他資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
受限制資產（附註十七、三十五及三十六）	\$ 4,161,350	\$ 3,566,820
承受擔保品－分別減除累計減損損失九十九年 542,811 仟元及九十八年 164,148 仟元後之淨額	2,342,180	1,580,033
存出保證金	1,178,871	3,267,669
受託買賣借項－淨額（附註十八）	762,093	151,941
出租資產	684,945	550,535
營業保證金（附註三十五）	655,000	620,000
不動產投資－淨額	425,111	470,855
交割結算基金	295,633	279,170
閒置資產－分別減除累計減損損失九十九年 23,792 仟元及九十八年 23,155 仟元後之淨額	95,284	168,377
預付退休金（附註二十七）	61,824	53,712
預付款項	52,483	62,974
其 他	201,255	189,821
	<u>\$ 10,916,029</u>	<u>\$ 10,961,907</u>

中華開發工業銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟（附註三十六），致其與 Morgan Stanley 往來之存放銀行同業存款 16,390 仟元、承作信用違約交換合約所提存之存出保證金 210,088 仟元及備供出售金融資產之股票帳面金額 149,392 仟元無法自由運用，因而將前述金融資產轉列為受限制資產。

十七、受限制資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
受限制活期存款	\$ 2,232,493	\$ 2,121,557
質押定期存款存單一年利率分別為九十九年 0.2%-1.065%及九十八年 0.15%-1.005%	1,100,449	1,015,449
指定服務代理用途之支票存款	402,946	416,418
存出保證金	210,088	-
備供出售之金融資產－股票	149,392	-
備償戶	49,587	13,393
其 他	16,395	3
	<u>\$ 4,161,350</u>	<u>\$ 3,566,820</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。

十八、受託買賣借項及貸項

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
受託買賣借項		
應收交割帳款	\$ 9,770,798	\$ 4,729,541
應收託售證券	6,960,457	9,279,340
應收代買證券	5,788,186	8,765,320
交割代價	1,188,542	479,591
應收代買證券價款	17,308	15,288
現金及約當現金—交割款	3,568	3,960
信用交易	-	95
	<u>23,728,859</u>	<u>23,273,135</u>
受託買賣貸項		
應付交割帳款	10,189,053	5,066,689
應付託售證券	6,960,457	9,279,339
應付代買證券	5,788,186	8,765,320
應付託售證券價款	28,408	9,846
信用交易	662	-
	<u>22,966,766</u>	<u>23,121,194</u>
受託買賣借項—淨額（帳列其他資產）	<u>\$ 762,093</u>	<u>\$ 151,941</u>

十九、央行及金融同業存款

九十九年底餘額於一〇〇年一月到期，年利率 0.34%-0.36%；九十八年底餘額於九十九年一月到期，年利率 0.1133%-3.9925%。

二十、應付商業本票

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
	到 期 日 金 額	到 期 日 金 額
應付商業本票：年利率	一〇〇年一月	九十九年一月
九 十 九 年 ：	\$6,293,000	\$2,903,000
0.40%-1.7429%；九		
十 八 年 ：	至三月	至三月
0.2%-2.0604%		
減：未攤銷折價	(2,336)	(1,757)
	<u>\$6,290,664</u>	<u>\$2,901,243</u>

本公司及子公司九十九年底分別由兆豐銀行、兆豐票券、中華票券、玉山銀行、陽信銀行、第一銀行、萬通票券、台灣票券、國際票

券、台新票券、大中票券及日盛銀行為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司九十九年底應付商業本票餘額中計有 4,038,583 仟元，係為免保證發行之商業本票。

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。

二一、附買回票券及債券負債

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 24,143,311	\$ 13,818,229
公司債	7,510,808	5,698,436
上櫃可轉換公司債	2,289,090	1,502,293
企業貸款債權證券化受益證券	285,342	350,724
上櫃可交換公司債	180,068	35,082
不動產抵押證券	-	281,720
	<u>\$ 34,408,619</u>	<u>\$ 21,686,484</u>

九十九年底之附買回票券及債券負債，經約定於一〇〇年一月至三月以 34,414,779 仟元陸續買回。

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。

二二、應付款項

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
應付客戶證券交易款	\$ 2,422,999	\$ 2,176,597
應付代收聯貸案法院強制執行款	1,662,454	-
應付費用	1,507,494	1,800,908
應付所得稅	934,927	896,612
應付利息	836,779	784,105
應付融券擔保價款	595,951	873,771
融券存入保證金	512,003	744,940
應付購入有價證券款	511,097	1,420,637
應付利率交換息	386,035	429,696

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
應付帳款	\$ 110,959	\$ 31,496
應付待交換票據	6,685	1,039,797
其 他	358,949	356,657
	<u>\$ 9,846,332</u>	<u>\$ 10,555,216</u>

二三、存款及匯款

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
定期存款	\$ 26,182,942	\$ 14,178,830
外匯定期存款	7,989,476	1,549,637
活期存款	4,134,932	3,155,859
外匯活期存款	2,140,733	1,351,170
其 他	112,834	170,947
	<u>\$ 40,560,917</u>	<u>\$ 20,406,443</u>

二四、應付債券

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
應付金融債券	\$ 27,852,637	\$ 28,780,769
應付公司債	18,000,000	20,000,000
合 計	<u>\$ 45,852,637</u>	<u>\$ 48,780,769</u>

(一) 應付金融債券明細如下：

名 稱	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 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 920201	\$ -	\$ 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 920601	1,500,000	1,500,000	93.03.31-10 3.03.31	每季付息 一次， 到期一 次還本	1.15*(USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二

(接次頁)

(承前頁)

名稱	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 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 920701	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	93.03.31-10 3.03.31	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	93.04.29-10 3.04.29	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 930201	-	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 930701	1,000,000	1,000,000	94.01.27-10 1.01.27	每季付息 一次， 到期一 次還本	2.2500%	
開債 950101	1,100,000	1,100,000	95.10.30-10 0.10.30	每年付息 一次， 到期一 次還本	2.0900%	
開債 950201	2,000,000	2,000,000	95.11.29-10 0.11.29	每年付息 一次， 到期一 次還本	2.1100%	
開債 950301	3,200,000	3,200,000	96.02.05-10 1.02.05	每年付息 一次， 到期一 次還本	2.1100%	
開債 950401	3,700,000	3,700,000	96.03.20-10 1.03.20	每年付息 一次， 到期一 次還本	2.1000%	
開債 960101	2,750,000	2,750,000	97.01.09-10 6.12.13	到期一次 還本	0%	
開債 960201	1,100,000	1,100,000	97.01.09-10 1.12.13	每季付息 一次， 到期一 次還本	90 day TWD CP +0.3%	
開債 960301	9,000,000	9,000,000	97.01.30-10 4.01.30	每年付息 一次， 到期一 次還本	3.00%	
開債 960401	1,000,000	1,000,000	97.01.31-10 4.04.30	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	28,350,000	29,350,000				
未攤銷折價	(<u>497,363</u>)	(<u>569,231</u>)				
合計	<u>\$ 27,852,637</u>	<u>\$ 28,780,769</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。

(二) 應付公司債明細如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
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	6,000,000	6,000,000
九十八年第一次無擔保 公司債—本公司	6,000,000	-
九十四年第一次無擔保 公司債—本公司(一年 內到期之應付公司債)	-	8,000,000
	<u>\$ 18,000,000</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：

1. 發行期限：五年。
2. 票面利率：
 - 甲券：固定年利率 2.05%。
 - 乙券：固定年利率 2.0396%。
3. 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。
4. 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：

1. 發行期限：五年。
2. 票面利率：固定年利率 2.2%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債於一〇一年二月到期。

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：

1. 發行期限：甲券及乙券：五年；丙券及丁券：七年。

2. 票面利率：

甲券：固定利率 2.89%。

乙券：指標利率加碼 0.28%。

丙券：固定利率 3.40%。

丁券：指標利率加碼 0.70%。

指標利率係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日（以下簡稱「基準日」）上午十一時左右，英商路透股份有限公司（Reuters）螢幕第 6165 頁所顯示之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。

3. 還本付息方式：到期一次還本；甲券及丙券均自發行日起依票面利率，每年單利計付息乙次。乙券及丁券均自發行日起，每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。

4. 擔保方式：無。

上述公司債九十九及九十八年度之利率區間皆為 0.774%-3.40%，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。

另本公司於九十九年三月發行九十八年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。

2. 票面利率：

甲券：固定年利率 1.80%。

乙券：固定年利率 2.00%。

3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為一〇四年三月，乙券到期日為一〇六年三月。

二五、其他借款

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
短期信用借款	\$ 2,830,875	\$ 3,658,253
商業本票循環信用融資	2,799,651	1,599,765
短期擔保借款	2,546,571	1,301,300
長期信用借款	1,515,830	3,029,856
長期擔保借款	900,000	1,648,520
	<u>\$ 10,592,927</u>	<u>\$ 11,237,694</u>

九十九及九十八年度利率區間分別為 0%-2.12%及 0%-3.12%；最後到期日分別為一〇二年九月及一〇二年一月。

截至九十九及九十八年底止，本公司及子公司尚未動用之長期銀行借款額度分別為 3,043,245 仟元及 203,245 仟元。

本公司於九十九年九月一日與中華票券簽訂長期授信合約，授信額度為 1,200,000 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，本公司得於一〇二年九月前循環使用該額度。依合約規定，本公司須維持特定信用評等標準。九十九年底信用評等符合上述規定。

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。九十九及九十八年底資本適足率、雙重槓桿比率及信用評等符合上述規定。

二六、其他金融負債

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
組合式商品－主契約	\$ 27,558,304	\$ 17,014,060
結構型商品本金價值－利率連 結商品	650,066	-
結構型商品本金價值－信用連 結商品	452,037	556,022

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
信用違約交換合約 (附註六)	\$ 349,178	\$ -
避險之衍生性金融負債－利率 交換合約 (附註三十九)	186,308	160,723
結構型商品本金價值－股權連 結商品	34,372	89,690
結構型商品本金價值－保本型 商品	2,497	60,660
	<u>\$ 29,232,762</u>	<u>\$ 17,881,155</u>

二七、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。

本公司及子公司九十九及九十八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 九 年 度			九 十 八 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	\$ 8,662	\$ 374,531	\$ 278,140	\$ 7,219	\$ 399,895	\$ 274,831
本年度提撥	1,116	11,550	6,115	1,391	12,913	6,366
本年度支付	-	(16,494)	-	-	(40,737)	(4,866)
孳息收入	<u>139</u>	<u>6,102</u>	<u>4,572</u>	<u>52</u>	<u>2,460</u>	<u>1,809</u>
年底餘額	<u>\$ 9,917</u>	<u>\$ 375,689</u>	<u>\$ 288,827</u>	<u>\$ 8,662</u>	<u>\$ 374,531</u>	<u>\$ 278,140</u>

	九 十 九 年 度	九 十 八 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	\$ 48,296	\$ 71,285
本年度提撥	995	1,036
本年度支付	(3,533)	(24,554)
孳息收入	<u>484</u>	<u>529</u>
年底餘額	<u>\$ 46,242</u>	<u>\$ 48,296</u>

本公司及子公司九十九及九十八年度依精算結果之淨退休金成本明細如下：

	九 十 九 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
服務成本	\$ 2,157	\$ 10,857	\$ 5,405
利息成本	374	14,113	7,283
退休基金資產實際報酬	(139)	(5,991)	(5,056)

(接次頁)

(承前頁)

	九 本	十 公	九 中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	年 大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司	度		
退休金資產損失	(\$	92)	(\$	3,333)	(\$	3,197)	
攤銷數	(841)		7,765		1,191	
預付退休金依十八號公報計 算之上限調整數		-		-		(6,222)
淨退休金成本	<u>\$</u>	<u>1,459</u>	<u>\$</u>	<u>23,411</u>	<u>(\$</u>	<u>596)</u>	

	九 本	十 公	八 中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	年 大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司	度	
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>\$</u>	<u>3,998</u>	<u>\$</u>	<u>84,453</u>	<u>\$</u>	<u>14,962</u>

本公司及子公司九十九及九十八年度依精算結果提列之退休金費用分別為 24,645 仟元及 103,869 仟元。

退休基金提撥狀況與帳載預付退休金（應計退休金負債）之調節如下：

	九 本	十 公	九 中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	年 大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司	度	
給付義務						
既得給付義務	(\$	2,294)	(\$	131,846)	(\$	20,174)
非既得給付義務	(16,188)	(338,787)	(221,567)
累積給付義務	(18,482)	(470,633)	(241,741)
未來薪資增加之影響數	(3,806)	(150,912)	(104,173)
預計給付義務	(22,288)	(621,545)	(345,914)
退休基金資產公平價值		10,034		368,789		335,069
提撥狀況	(12,254)	(252,756)	(10,845)
未認列過度性淨給付義務		1,302		18,470		10,632
前期服務成本之未攤銷餘額		-		24,285		-

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	九	年	度
	本	公	中	大	
	公	司	華	華	
			開	證	
			發	券	
			工	公	
			業	司	
			銀	及	
			行	其	
			及	子	
			其	公	
			子	司	
			公		
			司		
退休金損失(利益)之未攤銷餘額	(\$ 10,889)		\$ 175,916	\$ 70,728	
補列之應計退休金負債	-		(83,958)	(1,854)	
預付退休金依十八號公報計算之上限調整數	-		-	(4,410)	
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$ 21,841)		(\$ 118,043)	\$ -	
預付退休金(帳列其他資產)	\$ -		\$ -	\$ 64,251	
既得給付	(\$ 2,468)		(\$ 145,603)	(\$ 22,691)	

	九	十	八	年	度
	本	公	中	大	
	公	司	華	華	
			開	華	
			發	證	
			工	券	
			業	公	
			銀	司	
			行	及	
			及	其	
			其	子	
			子	公	
			公	司	
			司		
給付義務					
既得給付義務	(\$ 1,430)		(\$ 122,751)	(\$ 15,206)	
非既得給付義務	(10,894)		(297,326)	(201,297)	
累積給付義務	(12,324)		(420,077)	(216,503)	
未來薪資增加之影響數	(2,618)		(148,151)	(74,821)	
預計給付義務	(14,942)		(568,228)	(291,324)	
退休基金資產公平價值	8,747		368,213	326,436	
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	(16,800)		112,640	22,224	
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	-		-	(10,632)	
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$ 21,530)		(\$ 71,007)	\$ -	
預付退休金(帳列其他資產)	\$ -		\$ -	\$ 56,892	
既得給付	(\$ 1,575)		(\$ 137,754)	(\$ 17,713)	

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	九	十	九	年	度
	本	公	中	大	
	公	司	華	華	
			開	華	
			發	證	
			工	券	
			業	公	
			銀	司	
			行	及	
			及	其	
			其	子	
			子	公	
			公	司	
			司		
折現率	2.00%		2.00%-2.25%	2.00%	
未來薪資水準增加率	2.50%		2.00%-3.75%	2.50%	
退休基金資產預期投資報酬率	2.00%		2.00%	2.00%	

	九	十	八	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
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%

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。本公司及子公司九十九及九十八年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 85,406 仟元及 81,491 仟元。

CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited、大華資本（香港）有限公司及大華香港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。

二八、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。

本公司股東會於九十九年六月十八日決議通過，自未分配盈餘中提撥股東紅利 1,064,433 仟元轉增資，並發行新股 106,443 仟股，每股面額 10 元，並經本公司九十九年七月二十六日董事會決議以九十九年八月十八日為增資基準日。本公司經此次增資後，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 113,236,483 仟元，分為普通股 11,323,648 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。

本公司分別於九十九年三月及十月轉讓其庫藏股票予符合特定條件之員工（包含本公司及其子公司）（請參閱附註二十九），本公司依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九六）基秘字第 266 號函及（九七）基秘字第 017 號函規定認列資本公積－庫藏股票 85,868 仟元，亦認列子公司員工取得本公司庫藏股票所產生之資本公積－庫藏股票 290,122 仟元及子公司未認購庫藏股票所產生之資本公積－已失效認股權 1,322 仟元。

(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。

九十九及九十八年度應付員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為 138,000 仟元及 106,000 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係分別依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）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%。

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，年底待彌補虧損餘額為 0 仟元。

本公司股東會於九十九年六月十八日決議通過九十八年度盈餘分配案如下：

	<u>九十八年度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 726,890
提列特別盈餘公積	155,416
現金股利（每股 0.5 元）	5,322,163
股票股利（每股 0.1 元）	1,064,433

本公司股東會於九十九年六月十八日決議配發九十八年度員工紅利及董監酬勞如下：

	<u>九十八年度</u>
	<u>現金紅利</u>
員工紅利	\$ 66,000
董監酬勞	40,000

	<u>九十八年度</u>	<u>九十八年度</u>
	<u>現金紅利</u>	<u>董監酬勞</u>
股東會決議配發金額	\$ 66,000	\$ 40,000
年度財務報表認列金額	<u>66,000</u>	<u>40,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司股東會決議配發之員工紅利及董監酬勞與九十八年度財務報表估列金額並無差異。

本公司九十九年度盈餘分配議案，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。

二九、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>九十九年度</u>				
自行持有				
本公司為轉讓股份 予員工所持有	<u>673,160</u>	<u>-</u>	<u>(200,281)</u>	<u>472,879</u>
<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>-</u>	<u>13,712</u>	<u>(13,712)</u>	<u>-</u>
	<u>557,320</u>	<u>129,552</u>	<u>(13,712)</u>	<u>673,160</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。

依九十六年、九十七年第二次及九十七年第三次實際買回之平均價格 12.44 元、6.49 元及 6.08 元為轉讓價格，將庫藏股票轉讓予本公司及子公司員工。認購股數共計 200,281 仟股，扣除證交稅 4,244 仟元後所得之認購價款 1,410,126 仟元。本公司及子公司依財團法人中華民國會計研究發展基金會(九六)基秘字第 266 號函及(九七)基秘字第 017 號函規定予以認列用人費用 381,555 仟元。

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。

三十、用人、折舊、折耗及攤銷費用

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 3,320,730	\$ 3,278,393
退休金費用	110,051	185,360
員工保險費	137,115	128,912
其他用人費用	330,891	248,666
折舊及攤銷	213,121	254,652

三一、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利益（費用）明細如下：

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
本公司	\$135,105	(\$175,811)
中華開發工業銀行及其子公司	(266,606)	648,142
大華證券公司及其子公司	(25,199)	<u>200,462</u>
所得稅利益（費用）	<u>(\$156,700)</u>	<u>\$672,793</u>

(一) 本公司所得稅利益（費用）構成項目如下：

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
連結稅制影響數	\$150,541	\$135,126
未分配盈餘加徵 10%	(15,542)	-
遞延所得稅變動	106	274
以前年度所得稅調整	<u>-</u>	<u>(311,211)</u>
所得稅利益（費用）	<u>\$135,105</u>	<u>(\$175,811)</u>

(二) 中華開發工業銀行及其子公司所得稅利益（費用）構成項目如下：

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
當年度應負擔所得稅	(\$ 342,608)	(\$ 267,781)
以前年度所得稅調整	40,221	240,292
遞延所得稅變動	27,046	211,204
連結稅制影響數	20,573	499,842
未分配盈餘加徵 10%	(6,244)	(28,053)
分離課稅稅額	<u>(5,594)</u>	<u>(7,362)</u>
所得稅利益（費用）	<u>(\$ 266,606)</u>	<u>\$ 648,142</u>

(三) 大華證券公司及其子公司所得稅利益（費用）構成項目如下：

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
當年度應負擔所得稅	(\$ 103,158)	(\$ 141,483)
以前年度所得稅調整	64,170	259,145
遞延所得稅變動	13,802	86,724
分離課稅稅額	(13)	(1,377)
連結稅制影響數	-	627
未分配盈餘加徵 10%	<u>-</u>	<u>(3,174)</u>
所得稅利益（費用）	<u>(\$ 25,199)</u>	<u>\$ 200,462</u>

(四) 本公司九十九及九十八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虧損（利益）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>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
帳列稅前虧損（利益）按法定稅率計算之稅額	\$ 14,275	(\$ 48,403)
加（減）調整項目影響之稅額：		
暫時性差異	(32,334)	30,628
永久性差異	(86,980)	(30,599)
基本所得稅額	(334,512)	(253,625)
虧損扣抵	<u>96,943</u>	<u>34,218</u>
當年度應負擔所得稅	<u>(\$342,608)</u>	<u>(\$267,781)</u>

本銀行九十九及九十八年度因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅，惟依照「所得基本稅額條例」之規定，本銀行九十九及九十八年度應負擔之基本所得稅額分別為 309,584 仟元及 194,248 仟元。

(六) 大華證券公司及其子公司帳列稅前利益（虧損）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>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
帳列稅前利益（虧損）按法定稅率計算之稅額	(\$326,511)	(\$633,736)
加（減）調節項目影響之稅額：		
暫時性差異	(25,984)	(29,866)
永久性差異	252,478	521,619
基本所得稅額	(3,141)	-
虧損扣抵	<u>-</u>	<u>500</u>
當年度應負擔所得稅	<u>(\$103,158)</u>	<u>(\$141,483)</u>

立法院於九十九及九十八年度間陸續修正及通過下列法規：

1. 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。
2. 九十八年三月修正所得稅法第二十四條條文，營利事業持有之短期票券發票日在九十九年一月一日以後者，其利息所得應計入營利事業所得額課稅，不再適用分離課稅之規定。自九十九年一月一日起，營利事業持有依金融資產證券化條例或不動產證券化條例規定發行之受益證券或資產基礎證券，所獲配之利息所得應計入營利事業所得額課稅，不再適用分離課稅之規定。
3. 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，惟九十九年五月再次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調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

(七) 淨遞延所得稅負債之項目如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產 (負債)		
虧損扣抵	\$ 575,263	\$ 687,480
金融商品未實現損益－備 供出售	(511,524)	(876,586)
投資抵減	426,620	179,081
備抵呆帳超限	207,546	278,523
按權益法認列之國外投資 收益	(120,748)	(132,745)
承受擔保品損失	71,276	8,123
違約損失準備	42,821	49,191
人才培訓	4,595	1,412
衍生性金融商品未實現利 益	355	(12,259)
其 他	<u>125,391</u>	<u>163,897</u>
	821,595	346,117
備抵評價	(<u>1,041,376</u>)	(<u>971,914</u>)
淨額 (帳列其他負債)	<u>(\$ 219,781)</u>	<u>(\$ 625,797)</u>

本公司及子公司所得稅抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵 減 項 目	尚未抵減稅額	最後抵減年度
<u>九十九年十二月三十一日</u>			
所得稅法	虧損扣抵	\$ 575,263	105-109
促進產業升級條例	股權投資	426,620	102
	人才培訓	4,595	102
<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

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。

本公司九十九及九十八年底，股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 89,718 仟元及 128,673 仟元。九十九年度預計稅額扣抵比率及九十八年度實際稅額扣抵比率分別為 1.05%及 15.17%。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。

中亞創業投資公司、中瑞創業投資公司、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、成熙一資產管理公司、中華成長四資產管理公司、開發工銀資產管理公司及華開租賃公司截至九十七年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。開發科技顧問公司及中華開發工銀科技顧問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。

中華開發工業銀行九十九及九十八年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 240,846 仟元及 578,294 仟元。

中華開發工業銀行九十九年度預計稅額扣抵比率及九十八年度實際稅額扣抵比率分別為 3.18%及 15.79%。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。

截至九十九及九十八年底止，中華開發工業銀行之子公司屬八十六年及以前年度之未分配盈餘分別為 40,750 仟元及 38,978 仟元。

中華開發工業銀行之子公司截至九十九及九十八年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
中華開發資產管理公司及其子 公司	\$ 1,118,798	\$ 1,094,907
華開租賃公司	136,867	136,217

(接次頁)

(承前頁)

公 司 名 稱	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
中華開發知識經濟創業投資公 司	\$ 43,732	\$ 22,854
中瑞創業投資公司	14,712	12,975
開發科技顧問公司	2,910	2,480
中亞創業投資公司	2,395	8,759
中華開發工銀科技顧問公司	677	4,400

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九十七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。

大華證券公司九十九及九十八年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為(12,902)仟元及353,083仟元。

大華證券公司九十九年度預計稅額扣抵比率及九十八年度實際稅額扣抵比率分別為0%及12.94%。大華證券公司九十九年度股東可扣抵稅額餘額為負數，主係因收到稅捐稽徵機關退稅款超過帳上累積股東可扣抵稅額帳戶餘額所致。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九十九及九十八年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
大華期貨公司	\$ 31,762	\$ 33,162
大華投顧公司	-	45

截至九十九年底止，大華證券公司及其子公司並無屬八十六年及以前年度之未分配盈餘。

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。

大華控股公司九十九及九十八年度所得稅費用分別為 269 仟元及 149 仟元，主係大華資本（香港）有限公司之當年度應負擔所得稅。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。

三二、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（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十九年度</u>					
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$8,418,651</u>	<u>\$8,553,756</u>	<u>10,746,073 仟股</u>	<u>\$0.78</u>	<u>\$0.80</u>
<u>九十八年度</u>					
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$7,444,713</u>	<u>\$7,268,902</u>	<u>10,662,122 仟股</u>	<u>\$0.70</u>	<u>\$0.68</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

三三、融券標的證券及融資擔保證券

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	股數（仟股）	市價	股數（仟股）	市價
融券標的證券	<u>14,188</u>	<u>\$ 665,603</u>	<u>20,940</u>	<u>\$ 983,115</u>
融資擔保證券	<u>457,765</u>	<u>\$ 14,771,612</u>	<u>434,964</u>	<u>\$ 13,488,124</u>

市價係分別按九十九及九十八年底之收盤價計算。

三四、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）	九十九年十月六日前為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
兆豐國際商業銀行（兆豐銀）	同上
中華郵政公司（中華郵政）	九十九年六月十八日前為本公司之監察人
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
豐興鋼鐵公司（豐興鋼鐵）	九十九年四月二日前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）	九十九年五月十三日前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
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
潤泰全球公司（潤泰全）	其代表人係中華開發工業銀行子公司之董事
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 (%)
九十九年	\$ 25,653	-	\$ 406	-
九十八年	53,839	1	2,750	-

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 (%)
九十九年	\$ 26,396	-	\$ -	-
九十八年	15,893	-	1	-

3. 營業證券（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	九十九年十二月三十一日		九十九年度利息收入		九十八年十二月三十一日		九十八年度利息收入	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
自 營								
企業貸款債權證券								
化受益證券								
中信銀	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ 2,829	-
上市公司股票								
潤泰全	31,197	-	-	-	5,750	-	-	-
豐興鋼鐵	-	-	-	-	16,771	-	-	-
避 險								
上市公司股票								
潤泰全	6,170	-	-	-	15,583	-	-	-

4. 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）

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
大華期貨	\$ 446,979	1	\$ 459,022	1

5. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
大華證券	\$ 446,979	11	\$ 459,022	10

6. 期貨交易人權益

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華證券	\$ 446,979	20	\$ 459,022	20

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>九十九年度</u>		
中華郵政	\$ 6,540,802	\$ 5,880,843
金鼎證券	2,410,186	1,657,221
兆豐銀	102,528	513,729
新光人壽	101,365	949,844
臺灣銀行	48,527	835,173
國泰人壽	-	2,000,000
富邦人壽	-	799,804
<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

九十八年
十二月三十一日
金額 %

8. 應收管理費（帳列應收款項－淨額）

\$ 62,361 -

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 (%)	
九十九年	\$ 1,031	-	0.880-2.220	\$ 1,798	-	
九十八年	896,339	1	0.693-2.070	11,096	-	

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	2	\$ 1,579	\$ 1,031	\$ 1,031	\$ -	無	相同

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	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

10. 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 (%)
九十九年	\$ 131,460	1	\$ 240	-
九十八年	104,504	1	1,469	-

11. 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 -

12. 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 (%)
九十九年	\$ -	-	1.15-1.68	\$ 24,502	1
九十八年	2,300,490	49	1.21-2.83	56,130	3

13. 存款及匯款

年 度	十二月三十一日		年 利 率 (%)	當 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十九年					
國華人壽	\$ -	-	0.20-0.58	\$ 1,834	-
其 他	175,882	-	0-6.50	7,585	-
九十八年					
國華人壽	3,000,000	15	0.20-0.22	2,756	-
其 他	539,552	3	0-6.50	26,218	1

14. 短期借款 (帳列其他借款)

	九 十 九 年 十二月三十一日		九 十 九 年 度 利 息 費 用		九 十 八 年 十二月三十一日		九 十 八 年 度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆 豐 銀	\$298,044	3	\$ 5,492	-	\$206,000	2	\$ 3,977	-
臺灣銀行	288,241	3	269	-	-	-	-	-

15. 長期借款 (帳列其他借款)

	九 十 九 年 十二月三十一日		九 十 九 年 度 利 息 費 用		九 十 八 年 十二月三十一日		九 十 八 年 度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆 豐 銀	\$ 60,000	1	\$ 383	-	\$ -	-	\$ -	-
臺灣銀行	50,400	-	1,114	-	95,000	1	1,906	-
中 信 銀	-	-	-	-	171,000	2	1,393	-

16. 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	
	金 額	百分比 (%)
國泰人壽	\$6,500,000	38
富邦人壽	3,300,000	19

17. 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 (%)
九十九年	\$ 280	-
九十八年	12,336	3

18. 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		短 期 借 款	
	項 目	帳 面 金 額	額 度	未 動 用 餘 額
九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日				
兆 豐 銀	固 定 資 產	\$ 631,122	\$ -	\$ -
九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日				
兆 豐 銀	固 定 資 產	636,509	-	-

19. 未到期之衍生性金融商品

中華開發工業銀行

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
中 信 銀	換 匯 換 利 合 約	96/11/13- 101/11/15	\$ 646,460	\$ 58,866	交 易 目 的 金 融 資 產	\$ 99,516
中 信 銀	利 率 交 換 合 約	95/09/27- 103/03/06	15,183,880	17,060	交 易 目 的 金 融 資 產	184,545
					交 易 目 的 金 融 負 債	158,799
新 光 人 壽	換 匯 合 約	99/01/27- 100/02/08	1,136,928	(105,110)	交 易 目 的 金 融 負 債	105,110
星 元 電 力	利 率 交 換 合 約	99/08/03- 104/08/05	700,000	2,207	交 易 目 的 金 融 資 產	2,207

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
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
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
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

(接 次 頁)

(承前頁)

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
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

大華證券公司

(1) 利率交換合約

	九 十 九 年 十二月三十一日 名 目 本 金	九 十 八 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

(2) 轉換公司債資產交換合約

	九 十 九 年 十二月三十一日 合 約 本 金 (名 目 本 金)	九 十 八 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	\$140,000	\$195,000
買入選擇權	140,000	195,000

20. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
薪資、獎金及特支費	\$645,653	\$310,917
執行業務費用	12,933	13,787
紅 利	<u>133,268</u>	<u>71,716</u>
	<u>\$791,854</u>	<u>\$396,420</u>

薪資、獎金及特支費中含庫藏股轉讓應認列之勞務成本。

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) 子公司達新台幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

中華開發工業銀行及其子公司

<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)	九十九年六月十八日前為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
大華期貨公司(大華期貨)	最終母公司相同
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
豐興鋼鐵公司(豐興鋼鐵)	九十九年四月二日前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) CDIB Bioventures, Inc.	同上 本銀行之子公司，已於九十九年底前清算完結
金鼎綜合證券公司(金鼎證券)	九十九年十月六日前為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)	本銀行採權益法計價之被投資公司
新光人壽保險公司(新光人壽)	九十九年五月十三日前其代表人係本銀行具實質控制能力之被投資公司之董事
富邦人壽保險公司(富邦人壽)	同上
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

1. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>九十九年度</u>		
大華證券	\$ 3,337,917	\$ 2,205,480
中華郵政	348,944	249,223
金鼎證券	249,539	-
新光人壽	101,365	-
<u>九十八年度</u>		
大華證券	2,828,890	3,201,307
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

2. 應收聯屬公司款項（帳列應收款項－淨額）

	<u>九十九年十二月三十一日</u>		<u>九十八年十二月三十一日</u>	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
開發金控	\$1,096,587	10	\$1,096,506	10

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。

3. 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	百分比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百分比 (%)
<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	-

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人名稱	本年度最高 餘額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 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

4. 受限制資產（帳列其他資產－淨額）

	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
<u>九十九年</u>				
兆豐銀	\$ 131,460	3	\$ 240	-
<u>九十八年</u>				
兆豐銀	104,504	2	328	-

5. 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

6. 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 (%)
<u>九十八年</u>					
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	-

7. 短期借款

	九十九年十二月三十一日		九十九年度利息費用		九十八年十二月三十一日		九十八年度利息費用	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
兆豐銀	\$ 298,044	19	\$ 5,252	-	\$ 206,000	17	\$ 3,977	-

8. 長期借款

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

9. 附買回票券及債券負債

	九十八年十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
大華證券	\$ 200,130	2

10. 應付聯屬公司款項 (帳列應付款項)

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
開發金控	\$ 380,599	8	\$ 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。

11. 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	
	金 額	百分比 (%)
國泰人壽	\$6,500,000	38
富邦人壽	3,300,000	19

12. 未到期之衍生性金融商品

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年 度 評 價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
中信銀	換匯換利合約	96/11/13- 101/11/15	\$ 646,460	\$ 58,866	交易目的金融 資產	\$ 99,516
中信銀	利率交換合約	95/09/27- 103/03/06	15,183,880	17,060	交易目的金融 資產	184,545
					交易目的金融 負債	158,799
新光人壽	換匯合約	99/01/27- 100/02/08	1,136,928	(105,110)	交易目的金融 負債	105,110
大華期貨	股價指數期貨 合約	99/12/31- 100/01/19	147,316	(70)	交易目的金融 資產	18
					交易目的金融 負債	88
星元電力	利率交換合約	99/08/03- 104/08/05	700,000	2,207	交易目的金融 資產	2,207

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
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
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

13. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九十九年度	九十八年度
薪資、獎金及特支費	\$265,995	\$133,944
執行業務費用	5,298	6,277
紅利	27,839	2,524
	<u>\$299,132</u>	<u>\$142,745</u>

薪資、獎金及特支費中含庫藏股轉讓應認列之勞務成本。

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 99.61%之子公司
中華開發工業銀行（開發工銀）	母公司相同
金鼎證券公司（金鼎證券）	九十九年十月六日前本公司母公司 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

（接次頁）

(承前頁)

關係人之名稱	與本公司之關係
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
中華郵政公司(中華郵政)	九十九年六月十八日前為本公司母公司之監察人
新光人壽保險公司(新光人壽)	九十九年五月十三日前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
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

期貨交易保證金

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華期貨	\$ 446,979	2	\$ 459,022	2

2. 附賣回債券投資

	九十八年十二月三十一日	
	金額	%
開發工銀	\$ 200,130	7

3. 客戶保證金專戶

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華證券	\$ 446,979	19	\$ 459,022	19

4. 短期借款

	九十九年十二月三十一日		九十九年度利息費用	
	金額	%	金額	%
臺灣銀行	\$ 288,241	9	\$ 269	-

5. 期貨交易人權益

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華證券	\$ 446,979	19	\$ 459,022	19

6. 其他應付款－關係人

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
開發金控	\$ 815,047	100	\$ 613,703	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>九十九年度</u>		
中華郵政	\$ 6,191,858	\$ 5,631,620
開發工銀	2,205,480	3,337,917
金鼎證券	2,160,647	1,657,221
兆豐銀	102,528	513,729
臺灣銀行	48,527	835,173
國泰人壽	-	2,000,000
新光人壽	-	949,844
富邦人壽	-	799,804
<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

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		短 期 借 款	
	項 目	帳 面 金 額	額 度	未 動 用 餘 額
九 十 九 年 十二月三十一日				
兆豐銀	固定資產	\$ 631,122	\$ -	\$ -

(接次頁)

(承前頁)

	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	\$ -	\$ -

9. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
薪資、獎金及特支費	\$103,110	\$ 49,875
執行業務費用	1,456	1,228
紅 利	2,537	160
	<u>\$107,103</u>	<u>\$ 51,263</u>

薪資、獎金及特支費中含庫藏股轉讓應認列之勞務成本。

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 九 年	九 十 八 年
	十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
	名 目 本 金	名 目 本 金
開發工銀		
付浮動利率收固		
定利率	\$ -	\$ 900,000
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

(2) 轉換公司債資產交換合約

	九 十 九 年	九 十 八 年
	十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
	合 約 本 金	合 約 本 金
	(名 目 本 金)	(名 目 本 金)
兆 豐 銀		
資產交換 IRS 合		
約價值	\$140,000	\$195,000
買入選擇權	140,000	195,000

三五、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、應付商業本票、長期借款、透支、新竹科學園區土地使用權之擔保品、交割抵用、營業保證金、利率交換合約之保證金、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、繳存至中央銀行之營業保證金、賠償準備金、履約保證金之抵押品、向銀行借款之擔保品及依法提起行政救濟之抵押品：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
應收租賃票據	\$ 2,301,882	\$ 1,650,487
固定資產－淨額	1,966,577	2,004,888
承受擔保品－淨額	1,201,852	1,201,852
受限制資產－質押定期存款存單	1,100,449	1,015,449
營業保證金	655,000	620,000
以成本衡量之金融資產－股票	295,572	295,572
不動產投資－淨額	216,737	216,737
備供出售金融資產－政府債券 (面額)	174,000	184,000
公平價值變動列入損益之金融 資產－政府債券(面額)	91,700	102,200
受限制資產－備償戶	49,587	13,393
備供出售金融資產－股票	24,512	18,121
買入應收債權(總額)	-	285,322

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，中華開發工業銀行九十九及九十八年底之央行定存單分別計有 5,000,000 仟元及 4,900,000 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。

三六、重大承諾事項及或有事項

截至九十九年底止，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 6,113,613 仟元。
- (二) CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited. 以營業租賃方式承租辦公場所，租期至一〇一年一月三十一日止。依原租約規定，截至九十九年底之存出保證金為 7,053 仟元，未來應支付租金如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
一〇〇年度	\$ 19,751	按月支付
一〇一年一月	1,646	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；截至九十九年底之存出保證金為 11,808 仟元。茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
一〇〇年度	\$ 36,652	按月或按季支付
一〇一年度	29,595	按月或按季支付
一〇二年度	18,470	按月或按季支付
一〇三年度	8,573	按月或按季支付
一〇四年度	6,327	按月或按季支付

一〇四年以後年度應支付之租金總額約為 3,041 仟元，按郵匯局一年定期存款利率 1.15% 折算之現值約為 2,872 仟元。

大華香港公司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：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
一〇〇年度	\$ 35,827	按月或按季支付
一〇一年度	13,646	按月或按季支付
一〇二年度	7,753	按月或按季支付

(四) 中華開發工業銀行於九十六年四月與 Morgan Stanley 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行有重大損失，中華開發工業銀行已於九十九年七月十五日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟求償。該案現由美國紐約法院審理中，尚無法確知案情最後結果。

- (五) 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。
- (六) 楊樑福、張子富、高綉珠等人主張，大華證券公司為可轉換公司債歌林二（以下稱歌林二）之主辦承銷商，惟對歌林二之公開說明書等資料未詳實查核，爰請求大華證券公司與歌林公司等人連帶賠償 35,914 仟元及遲延利息。該案現由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。
- (七) 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心主張大華證券公司為可轉換公司債歌林二之主辦承銷商，惟對歌林二之公開說明書等資料未詳實查核，爰請求大華證券公司與歌林公司等人連帶賠償 133,308 仟元及遲延利息。該案現由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，故未予估列相關損失。

三七、資本適足性資訊

(一) 集團資本適足率

單位：新台幣仟元；%

項 目	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 八 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		131,948,469	154,442,318		134,153,446	161,174,350
中華開發工業銀行	100%	44,260,633	11,417,226	100.0%	39,539,722	9,568,337
大華證券公司	100%	12,609,710	4,589,540	100.0%	14,228,920	4,342,587
金鼎證券公司	-	-	-	42.90%	2,890,251	959,338
應扣除項目		151,872,724	151,872,724		160,663,772	160,663,772
小 計		36,946,088 (A)	18,576,360 (B)		30,148,567 (A)	15,380,840 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			198.89 (C)			196.01 (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：新台幣仟元

項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
普 通 股	\$ 113,236,483	\$ 112,172,050
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	2,400,000	3,000,000
預收股本	-	-
資本公積	9,021,704	8,694,472
法定盈餘公積	726,890	-
特別盈餘公積	155,416	-
累積盈虧	8,553,756	7,268,902
權益調整數	2,363,887	8,942,058
減：商譽	-	-
減：遞延資產	-	-
減：庫藏股	(4,509,667)	(5,924,036)
合格資本合計	<u>\$ 131,948,469</u>	<u>\$ 134,153,446</u>

本公司九十九及九十八年底之集團資本適足率分別為 198.89% 及 196.01%，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。

三八、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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.82
	稅 後	2.77
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.74
	稅 後	6.62
純 益 率	59.58	61.71

中華開發金控

單位：%

項	目	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	5.65	5.29
	稅 後	5.68	5.07
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.46	6.08
	稅 後	6.56	5.94
純 益	率	92.01	88.74

中華開發工銀

單位：%

項	目	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.98	2.11
	稅 後	2.89	2.40
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.85	4.10
	稅 後	5.68	4.67
純 益	率	81.89	95.24

大華證券公司

單位：%

項	目	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	4.21	6.72
	稅 後	4.16	7.29
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.27	12.89
	稅 後	9.16	13.99
純 益	率	34.71	37.90

三九、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	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	\$ 53,112,998	\$ 53,112,998	\$ 31,616,497	\$ 31,616,497
備供出售金融資產	61,940,279	61,940,279	51,821,747	51,821,747
貼現及放款	70,543,210	70,543,210	64,519,126	64,519,126
採權益法之股權投資－上市				
櫃股票	115,193	272,986	6,010,887	5,919,986
其他公平價值與帳面價值相等之金融資產	101,360,597	101,360,597	78,576,865	78,576,865
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債	19,756,441	19,756,441	13,810,008	13,810,008
應付金融債券	27,852,637	28,752,056	28,780,769	29,551,802
應付公司債	18,000,000	18,684,707	20,000,000	20,454,602
其他公平價值與帳面價值相等之金融負債	138,434,045	138,434,045	90,757,179	90,757,179

(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、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手提供之報價資料外，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 0.5529%至 2.5987%。

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	
	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	九十八年 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	\$ 39,156,628	\$ 23,376,083	\$ 13,956,370	\$ 8,240,414
備供出售金融資產	49,718,587	42,213,627	12,221,692	9,608,120
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	685,829	163,333	19,070,612	13,646,675

(四) 本公司及子公司於九十九及九十八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 50,719 仟元及 1,189,581 仟元。

(五) 本公司及子公司九十九及九十八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 2,801,311 仟元及 2,865,339 仟元，利息費用總額分別 1,705,791 元及 1,712,867 仟元。本公司及子公司九十九及九十八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損失及利益金額分別為 430,885 仟元及 14,882,024 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 3,865,336 仟元及 3,842,079 仟元。

(六) 本公司及子公司九十九及九十八年度之手續費及佣金淨收益分別為 1,640,395 仟元及 1,683,291 仟元，包括手續費收入 1,878,083 仟元及 1,905,511 仟元及手續費支出 237,688 仟元及 222,220 仟元。

(七) 本公司及子公司九十九及九十八年度公平價值列入損益之金融資產及負債已實現淨損失及利益分別為 6,735,637 仟元及 656,584 仟元，評價淨利益分別為 7,186,306 仟元及 1,176,416 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	九 值	年 度	平均利率%
<u>資 產</u>					
現金及約當現金－存放銀行同業	\$	877,317			0.01
存放央行及拆借銀行同業		73,427,754			0.52
公平價值變動列入損益之金融資產－債券		3,815,967			1.53
附賣回票券及債券投資		1,437,669			0.30
貼現及放款（註）		66,153,826			1.71
備供出售金融資產－債券及受益證券		28,401,832			2.32
<u>負 債</u>					
中華郵政轉存款		2,280,128			1.21
銀行同業拆放		23,625,795			0.31
附買回票券及債券負債		10,836,857			0.51
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		6,804,405			0.35
定期存款		38,112,979			0.43
應付金融債券		28,593,836			2.41
長期借款		20,791			-
其他金融負債－組合式商品		19,041,994			0.23

	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

（接次頁）

(承前頁)

	九 平	十 均	八 值	年 度
				平均利率%
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—組合式商品	8,513,870			0.53

註：不包含催收款。

(2) 利率敏感性分析

九十九年十二月三十一日

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	\$ 77,981,254	\$ 14,858,786	\$ 22,500,254	\$ 33,745,203	\$ 149,085,497
利率敏感性負債	42,161,510	10,570,745	3,437,905	23,286,652	79,456,812
利率敏感性缺口	35,819,744	4,288,041	19,062,349	10,458,551	69,628,685
淨 值					131,627,485
利率敏感性資產與負債比率(%)					188
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					53

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

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)。

九十九年十二月三十一日

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	\$ 667,291	\$ 26,907	\$ -	\$ 22,765	\$ 716,963
利率敏感性負債	557,159	98,002	1,100	-	656,261
利率敏感性缺口	110,132	(71,095)	(1,100)	22,765	60,702
淨 值					26,017
利率敏感性資產與負債比率 (%)					109
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					233

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

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)。

大華證券公司

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 3,452 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 60,261 仟元。

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 年 度			九 十 八 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	\$ 62,858	\$ 86,799	\$ 43,225	\$ 8,266	\$ 43,823	\$ 2,310
權益風險	119,664	190,507	80,447	109,223	185,967	22,546
外匯風險	748	2,180	-	4	20	-

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。九十九及九十八年度放款利率區間分別為 0.4000% 至 7.1983% 及 0.6911% 至 5.7900%。

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。

中華開發工業銀行九十九及九十八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	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	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	\$ 11,893,569	\$ 11,893,569	\$ 9,766,844	\$ 9,766,844

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。中華開發工業銀行九十九及九十八年底擔保放款占放款總額比率分別為 36.68% 及 46.95%，有擔保保證之比率分別為 3.84% 及 14.44%。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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
民營企業	\$ 71,053,621	\$ 65,028,621
公營企業	677,444	573,980
自 然 人	25,468	27,839
	<u>\$ 71,756,533</u>	<u>\$ 65,630,440</u>

產業型態	九十九年		產業型態	九十八年	
	十二月三十一日			十二月三十一日	
電子業	\$ 29,906,400		電子業	\$ 30,405,299	
化學業	11,114,727		化學業	5,407,680	
金融及保險業	4,112,004		運輸及倉儲業	4,077,773	
	<u>\$ 45,133,131</u>			<u>\$ 39,890,752</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九十九及九十八年底之流動性準備比率分別為 121.35% 及 117.39%，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：新台幣仟元

	九 十		九 年		十 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 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	\$ 13,130,327	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,130,327		
存放央行	16,965,031	-	8,055,000	19,860,000	-	-	-	44,880,031		
公平價值變動列入損益之金 融資產										
政府債券	-	-	-	-	-	9,932,021	-	9,932,021		
可轉(交)換公司債	-	-	-	-	-	103,631	-	103,631		
利率交換合約	6,590	3,533	39,444	97,945	3,538,019	578,926	-	4,264,457		
買入選擇權	505	76,378	80,136	92,320	306,707	-	-	556,046		
商品選擇權合約	51,466	-	-	-	-	-	-	51,466		
換匯換利合約	-	-	244,192	412,983	1,577,391	-	-	2,234,566		
債券發行前交易合約	1,645	-	-	-	-	-	-	1,645		
附賣回債券及債券投資	807,480	-	-	-	-	-	-	807,480		
貼現及放款-總額	4,710,855	5,456,915	3,907,929	2,817,851	45,348,821	9,514,162	-	71,756,533		
備供出售金融資產										
政府債券	850,536	-	-	402,768	22,770,578	1,355,523	-	25,379,405		
受益證券	-	707,196	60,385	107,062	2,310,809	505,214	-	3,690,666		
金融債券	-	-	-	-	250,007	-	-	250,007		
公司債	-	-	-	-	2,789,972	193,952	-	2,983,924		
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	109,764	-	-	109,764		
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	-	999,992		
資產合計	36,524,435	6,244,022	12,387,086	23,790,929	90,037,712	12,147,777	-	181,131,961		
負 債										
央行及銀行同業存款	3,990,620	476,846	683,430	1,023,736	-	-	-	6,174,632		
附買回債券及債券負債	14,388,453	29,027	-	-	-	-	-	14,417,480		
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	-	-	1,506,788	-	2,636,653	-	-	4,143,441		
利率交換合約	1,896	12,528	27,594	124,993	3,464,878	580,630	-	4,212,519		
信用違約交換合約	-	-	1,215	-	83,519	-	-	84,734		
換匯換利合約	-	-	277,568	412,941	1,897,042	-	-	2,587,551		
賣出選擇權	44,324	112,521	60,862	82,855	525,166	-	-	825,728		
商品選擇權合約	51,466	-	-	-	-	-	-	51,466		
債券發行前交易合約	1,899	-	-	-	-	-	-	1,899		
存款及匯款	25,113,532	16,902,249	6,023,802	634,782	-	-	-	48,674,365		
應付金融債券	-	-	-	3,100,000	24,752,637	-	-	27,852,637		
長期借款	-	-	-	-	15,830	-	-	15,830		
其它金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-		
組合式商品	-	-	-	58,304	15,000,000	12,500,000	-	27,558,304		
其 他	-	-	-	-	-	349,178	-	349,178		
負債合計	43,592,190	17,533,171	8,581,259	5,437,611	48,375,725	13,429,808	-	136,949,764		
淨流動缺口	(\$ 7,067,755)	(\$ 11,289,149)	\$ 3,805,827	\$ 18,353,318	\$ 41,661,987	(\$ 1,282,031)	-	\$ 44,182,197		

	九 十		八 年		十 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 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	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	206,820	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-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		
負 債										
央行及銀行同業存款	2,457,350	498,857	683,430	1,063,103	-	-	-	4,702,740		
附買回債券及債券負債	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	-	14,433	74,370	141,612	3,376,261	658,078	-	4,264,754		
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	2,180,769	-	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	5,051,207	-	102,144,355		
淨流動缺口	\$ 729,655	(\$ 517,319)	\$ 10,905,603	\$ 3,229,833	\$ 19,126,617	\$ 2,643,790	-	\$ 36,118,179		

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九十九及九十八年底，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：新台幣仟元

	九 未 超 過 一 個 月 期 限 者	十 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	九 年 超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	十 二 月 超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	三 年 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	七 年 超 過 七 年 期 限 者	一 日 合 計
資 產							
拆放銀行同業	\$ 13,130,327	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,130,327
存放央行	16,965,031	-	8,055,000	19,860,000	-	-	44,880,031
公平價值變動列入損益 之金融資產							
政府債券	-	-	-	-	9,932,021	-	9,932,021
可轉(交)換公司債	-	-	-	-	103,631	-	103,631
利率交換合約	1,083,733	2,635,935	480,010	-	6,609	58,170	4,264,457
買入選擇權	505	98,910	80,136	92,320	284,175	-	556,046
商品選擇權合約	51,466	-	-	-	-	-	51,466
換匯換利合約	2,234,566	-	-	-	-	-	2,234,566
債券發行前交易合 約	1,645	-	-	-	-	-	1,645
附賣回債券及債券投資	807,480	-	-	-	-	-	807,480
貼現及放款一總額	10,591,426	24,354,094	4,074,700	4,568,995	22,833,699	5,333,619	71,756,533
備供出售金融資產							
政府債券	850,536	-	-	402,768	22,770,578	1,355,523	25,379,405
受益證券	-	1,802,267	60,385	107,062	1,215,738	505,214	3,690,666
公司債	-	-	-	-	2,789,972	193,952	2,983,924
金融債券	-	-	-	-	250,007	-	250,007
避險之衍生性金融資產	31,535	78,229	-	-	-	-	109,764
無活絡市場之債務商品 投資	-	-	-	-	999,992	-	999,992
資產合計	45,748,250	28,969,435	12,750,231	25,031,145	61,186,422	7,446,478	181,131,961

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日						合 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	
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 6,174,632	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,174,632
附買回票券及債券負債	14,388,453	29,027	-	-	-	-	14,417,480
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負債							
融債券	-	-	1,506,788	-	2,636,653	-	4,143,441
利率交換合約	1,305,336	2,543,410	363,773	-	-	-	4,212,519
信用違約交換合約	84,734	-	-	-	-	-	84,734
換匯換利合約	2,587,551	-	-	-	-	-	2,587,551
賣出選擇權	44,324	167,067	110,065	76,655	427,617	-	825,728
商品選擇權合約	51,466	-	-	-	-	-	51,466
債券發行前交易合約	1,899	-	-	-	-	-	1,899
存款及匯款	26,281,153	16,593,749	5,429,491	369,972	-	-	48,674,365
應付金融債券	3,500,000	1,100,000	-	-	3,100,000	20,152,637	27,852,637
長期借款	1,759	-	1,759	3,517	8,795	-	15,830
其他金融負債							
組合式商品	-	-	-	58,304	15,000,000	12,500,000	27,558,304
其他	-	-	-	-	-	349,178	349,178
負債合計	<u>54,421,307</u>	<u>20,433,253</u>	<u>7,411,876</u>	<u>508,448</u>	<u>21,173,065</u>	<u>33,001,815</u>	<u>136,949,764</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 8,673,057)</u>	<u>\$ 8,536,182</u>	<u>\$ 5,338,355</u>	<u>\$ 24,522,697</u>	<u>\$ 40,013,357</u>	<u>(\$ 25,555,337)</u>	<u>\$ 44,182,197</u>

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日						合 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	
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
無活絡市場之債務商品							
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負債							
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>

(2) 有效利率

中華開發工業銀行於九十九及九十八年底，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	九	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	瑞朗	泰銖	菲幣
資 產												
拆放銀行同業	0.40	0.38	0.20	-	-	-	0.45	-	-	-	-	-
存放央行	0.71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資												
政府債券	0.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產												
政府債券	1.63	3.88	-	-	-	2.50	-	-	-	-	-	-
受益證券	1.77	5.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	1.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	1.88	1.62	0.90	3.80	7.09	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融資產	1.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負 債												
銀行同業存款	-	0.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	0.56	0.47	0.02	0.26	4.63	0.10	0.35	0.01	0.01	0.01	0.25	0.01
應付金融債券	2.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	0.39	0.37	-	-	-	1.40	-	-	-	-	-	-
中華郵政轉存款	1.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

單位：%

	九	十	八	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	日
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

大華證券公司及其子公司

大華證券公司及其子公司九十九及九十八年底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 18,028,369 仟元及 11,248,717 仟元，金融負債分別為 27,273,509 仟元及 14,535,716 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 286,792 仟元及 421,040 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	指定為避險工具之金融商品	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日		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		
浮動利率							
一應付公司債	利率交換合約	\$ 1,100,000	(\$ 43,778)	\$ 1,100,000	(\$ 45,886)	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	(142,530)	2,350,000	(114,837)	九十七年至一〇四年	九十七年至一〇四年
		<u>\$ 3,450,000</u>	<u>(\$ 186,308)</u>	<u>\$ 3,450,000</u>	<u>(\$ 160,723)</u>		

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	(\$104,057)	\$ 36,790
由股東權益轉列當年度損失之金額	78,472	83,044

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。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日		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		
浮動利率							
一應付金融債券	利率交換合約	\$ 3,500,000	\$ 109,764	\$ 3,500,000	\$ 15,653	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	九十三年至九十九年	九十三年至九十九年
		<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 109,764</u>	<u>\$ 4,000,000</u>	<u>\$ 15,807</u>		

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	\$155,047	\$216,584
由股東權益轉列當年度利益之金額	(61,090)	(33,391)

(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：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
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	<u>-</u>	<u>704,152</u>
	<u>\$704,152</u>	<u>\$704,152</u>

中華開發工業銀行之子公司九十九及九十八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：

	<u>九十九年十二月三十一日</u>		<u>九十八年十二月三十一日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融資產	\$ 186,180	\$ 186,180	\$ 681,389	\$ 681,389

截至九十九及九十八年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十九及九十八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：

	<u>九 十 九 年 度</u>		<u>九 十 八 年 度</u>	
	<u>認列損益金額</u>	<u>依原類別 衡量而須 認列之 擬制性損失</u>	<u>認列損益金額</u>	<u>依原類別 衡量而須 認列之 擬制性利益</u>
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 132,434)	\$ -	\$ 416,672

(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。大華證券公司於九十九及九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度利益及損失之金額分別為 259,367 仟元及 249,228 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—避險及操作期貨避險交易，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	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
VaR (99%, 1D)	\$ 17,388	\$ 3,071

(4) 衍生性金融商品之公平價值

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
營業證券－避險 部位	\$ 3,302,595	\$ 3,302,595	\$ 745,762	\$ 745,762
期貨交易保證金 －避險	16,258	16,258	-	-
<u>負 債</u>				
發行認購(售)權 證負債	5,610,936	5,610,936	3,765,500	3,765,500
發行認購權(售) 證再買回	(5,021,046)	(5,021,046)	(3,616,629)	(3,616,629)

期貨交易－避險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	
			(註 一)	公 平 價 值 (註 二)
九十九年 十二月三十一日				
期貨契約	臺灣股價指數期貨契 約	買 方 1	\$ 1,754	\$ 1,797

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。

(5) 認購(售)權證發行損益

	九十九年度	九十八年度
出售證券利益－避 險	\$ 27,296	\$ 296,722
期貨契約淨損益－ 避險	(\$ 13,750)	\$ -
選擇權交易淨損益 －避險	(\$ 1,949)	\$ -

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 九 年 度</u>	<u>九 十 八 年 度</u>
發行認購(售)權 證負債價值變 動利益	\$ 7,034,035	\$ 4,132,597
發行認購(售)權 證再買回價值 變動損失	(7,071,705)	(4,272,077)
認購(售)權證逾 期失效利益	8,069	7,447
到期前履約利益 (損失)	<u>3,960</u>	(<u>97,294</u>)
認購(售)權證發 行淨損失	(<u>\$ 25,641</u>)	(<u>\$ 229,327</u>)

(6) 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		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之	
		買 / 賣 方	契 約 數	權 利 金 (註 一)	公 平 價 值 (註 二)
九 十 九 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	27	\$ 36,898	\$ 39,904
	臺 灣 股 價 指 數 期 貨 契 約	買 方	421	745,573	753,783
	臺 灣 股 價 指 數 期 貨 契 約	賣 方	821	(1,465,620)	(1,475,665)
	小 型 臺 灣 股 價 指 數 期 貨 契 約	買 方	50	22,173	22,423
	小 型 臺 灣 股 價 指 數 期 貨 契 約	賣 方	10	(4,428)	(4,494)
	非 金 電 指 數 期 貨 契 約	買 方	17	19,828	20,135
	非 金 電 指 數 期 貨 契 約	賣 方	4	(4,632)	(4,727)
	金 融 期 貨 股 價 指 數 期 貨 契 約	買 方	156	157,013	162,552
	黃 金 期 貨 契 約	買 方	81	41,416	41,423
	個 股 期 貨 契 約	買 方	162	12,866	13,056
	個 股 期 貨 契 約	賣 方	358	(26,898)	(27,258)
選 擇 權 契 約	電 子 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	82	308	287
	電 子 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	6	(22)	(11)
	電 子 選 擇 權 合 約 賣 權	買 方	80	321	291
	金 融 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	1,037	3,959	9,061
	金 融 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	59	(7)	(52)
	金 融 選 擇 權 合 約 賣 權	買 方	399	1,285	1,209
	金 融 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	19	(12)	(4)
	臺 灣 股 價 指 數 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	4,700	28,081	38,304
	臺 灣 股 價 指 數 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	6,796	(13,308)	(18,477)
	臺 灣 股 價 指 數 選 擇 權 合 約 賣 權	買 方	5,875	21,180	14,088
	臺 灣 股 價 指 數 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	1,431	(3,913)	(360)
	個 股 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	185	420	362
	個 股 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	85	(245)	(194)
	個 股 選 擇 權 合 約 賣 權	買 方	205	356	104
	個 股 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	15	(15)	(9)
	櫃 買 指 數 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	10	-	-
	非 金 電 選 擇 權 合 約 賣 權	買 方	60	-	-
	黃 金 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	1	1	1
	黃 金 選 擇 權 合 約 賣 權	買 方	3	6	17

(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	
		買/賣方	契 約 數	權 利 金 (註一)	公 平 價 值 (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)
	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)

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。

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) 係指大華證券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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
市 場 風 險 VaR (99%, 1D)	\$ 18,777	\$ 24,321

(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。

九十九及九十八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 443,315 仟元及 459,022 仟元。

九十九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 63,724 仟元，賣出選擇權負債為 19,107 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。

(5) 從事期貨交易之損益

九十九及九十八年度之期貨契約之淨利益及淨損失分別為 10,703 仟元及 95,748 仟元。

(6) 從事選擇權交易之損益

九十九及九十八年度選擇權交易之淨利益及淨損失分別為 29,602 仟元及 21,310 仟元。

(7) 九十九及九十八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損失及利益－避險分別為 302 仟元及 480 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) 大華證券公司九十九及九十八年底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

交易目的	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	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)
付固定利率收浮動利率	\$ 416,520	\$ 7,476	\$ 7,476	\$ 300,000	\$ 25	\$ 25
	23,307,820	(289,314)	-	29,459,060	(696,037)	-
依交易對象所屬地區分類						
本國	15,600,000			16,200,000		
非本國(包括於本國營業之外商機構)	8,124,340			13,559,060		

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	名目	本金	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	名目	本金	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
收固定利率付浮動利率	\$ 22,600,000	\$ 281,944	\$ 281,944	\$ 28,096,740	\$ 688,462	\$ 688,462
依交易對象所屬地區分類		445,650	(2,629)	-	-	-
本國	18,100,000			20,400,000		
非本國(包括於本國營業之外商機構)	4,945,650			7,696,740		

資 產	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	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)	\$ 72,652	\$ 72,652	\$ 73,743	\$ 73,743

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	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
VaR (99%，1D)	\$ 2,770	\$ 1,619

(4) 流動性風險

每屆結算日，係就名目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) 大華證券公司於九十九及九十八年度從事利率交換交易之淨利益及損失分別為 33,151 仟元及 7,362 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，降低大華證券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) 大華證券公司九十九及九十八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：

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	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	\$ 185,000	\$ 4,365	\$ 4,365	\$ 296,900	\$ 3,334	\$ 3,334
買入選擇權	2,297,000	(99,600)	-	1,927,200	(78,842)	-
賣出選擇權	2,482,000	326,561	326,561	2,224,100	347,317	347,317
依交易對象所屬地區分類	5,668,800	(772,118)	-	4,895,300	(732,646)	-
賣出選擇權						
本國	4,940,300			4,641,800		
非本國(包括於 本國營業之外 商機構)	728,500			253,500		

上述九十九及九十八年底資產交換 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。

	九 十 九 年	九 十 八 年
市 場 風 險	十二月三十一日	十二月三十一日
VaR (99%, 1D)	\$ 4,774	\$ 7,365

(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) 大華證券公司於九十九及九十八年度從事轉換公司債資產交換相關損失分別為 39,886 仟元及 435,165 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、信用連結商品交易及利率連結商品交易，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) 大華證券公司九十九及九十八年底之結構型商品交易契約
相關之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	名日本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	名日本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
<u>股權連結商品</u>						
固定收益商品交易	\$ 34,383	(\$ 34,372)	\$ -	\$ 89,711	(\$ 89,690)	\$ -
買入選擇權	34,383	431	431	89,711	1,879	1,879
<u>保本型商品</u>						
固定收益商品交易	2,498	(2,497)	-	60,668	(144)	-
買入選擇權	-	-	-	3,193	48	48
賣出選擇權	2,498	(1)	-	60,668	(60,660)	-
<u>信用連結商品</u>						
固定收益商品交易	456,000	(452,037)	-	560,500	(556,022)	-
賣出選擇權	456,000	(6,308)	-	560,500	(6,969)	-
<u>利率連結商品</u>						
固定收益商品交易	650,000	(650,000)	-	-	-	-
買入選擇權	450,000	6	6	-	-	-
賣出選擇權	200,000	(7)	-	-	-	-

九十九及九十八年底結構型商品交易之交易對象所屬
地區係均屬本國者。

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產</u>				
營業證券—避 險部位	\$ 509,872	\$ 509,872	\$ 631,788	\$ 631,788
履約保證金 (帳列存出 保證金)	33,000	33,000	22,000	22,000

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 4.轉
換公司債資產交換(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) 大華證券公司於九十九及九十八年度從事結構型商品交易契約相關損失分別為 16,148 仟元及 18,568 仟元；出售證券利益－避險分別為 6,296 仟元及 6,335 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) 大華證券公司九十九及九十八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。大華證券公司九十九及九十八年底已無未到期之債券選擇權交易契約。

(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) 大華證券公司於九十九及九十八年度從事債券選擇權相關利益及損失分別為 203 仟元及 1,175 仟元。

7. 信用衍生性商品交易

(1) 持有信用衍生性商品契約目的

大華證券公司從事信用衍生性商品交易，大致以交易為目的，其策略包括操作外幣信用違約交換指數以賺取資本利得。

(2) 大華證券公司九十九及九十八年底無未到期之信用衍生性商品契約。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

大華證券公司係以 VaR (99%, 1D) 衡量信用衍生性商品交易之市場風險，VaR (99%, 1D) 係指大華證券公司信用衍生性商品交易部位，在 99%信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額。大華證券公司九十九及九十八年底無未到期之信用衍生性商品契約。

(4) 流動性風險

大華證券公司從事信用衍生性商品交易之部位，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) 大華證券公司於九十九年度從事信用衍生性商品交易相關損失為 6,845 仟元。

大華控股及其子公司

1. 期貨及選擇權

(1) 持有期貨及選擇權商品之種類及目的

大華控股及其子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 九 年 十 二 月 三 十 一 日	十年期美國中 期公債期 貨	賣方	330	(\$ 1,155,291)	(\$ 1,157,754)
	五年期美國公 債期貨	賣方	70	(240,926)	(240,040)
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)

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。因大華控股及其子公司之交易對象均透過美國芝加哥交易所為之，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

大華控股及其子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，大華控股及其子公司之營運資金足以支應。另大華控股及其子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。

九十九及九十八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 230,408 仟元及 213,751 仟元。

大華期貨公司

大華期貨公司於九十九及九十八年度並無從事衍生性金融商品交易。

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

中華開發工業銀行及其子公司

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

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。

四一、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註三十九。

四二、中華開發工業銀行資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年 度		
		九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	\$ 44,260,633	\$ 39,539,722	
	第二類資本	-	-	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	44,260,633	39,539,722	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	94,354,041	83,838,217
		內部評等法	不適用	不適用
		資產證券化	2,394,537	2,493,291
	作業風險	基本指標法	9,444,288	10,358,725
		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	36,522,463	22,913,985
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		142,715,329	119,604,218
	資本適足率		31.01%	33.06%
第一類資本占風險性資產之比率		31.01%	33.06%	
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		27.81%	31.99%	
槓桿比率		24.51%	24.88%	

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。

四三、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

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱 (所屬行業別) (註二)	授 信 總 餘 額 (註 三)	占本年度淨值 比例 (%)
1	台塑集團 (011820 石油化工原料製造業)	\$ 10,665,367	8.13
2	鴻海集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	8,861,650	6.76
3	富邦集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	5,860,000	4.47
4	佳世達集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	2,382,930	1.82
5	華新集團 (012611 積體電路製造業)	1,989,261	1.52

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授 信 總 餘 額 (註 三)	占本年度淨值 比例(%)
6	中鋼集團 (014920 大眾捷運系統運輸業)	\$ 1,678,781	1.28
7	大同集團 (012730 視聽電子產品製造業)	1,629,156	1.24
8	力晶集團 (012611 積體電路製造業)	1,368,026	1.04
9	威京集團 (014290 其他土木工程業)	1,277,958	0.97
10	日月光集團 (012613 半導體封裝及測試業)	1,174,561	0.90

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授 信 總 餘 額 (註 三)	占本年度淨值 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

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：請參閱附註三十九。

(四) 獲利能力：請參閱附註三十八。

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期					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	\$ 372,072,418	\$ 84,353,887	\$ 35,298,145	\$ 36,933,792	\$ 58,565,452	\$ 156,921,142	
主要到期資金流出	380,677,132	75,207,726	40,965,498	27,045,230	30,043,648	207,415,030	
期距缺口	(8,604,714)	9,146,161	(5,667,353)	9,888,562	28,521,804	(50,493,888)	

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					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)	

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

九十九年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 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	\$5,652,827	\$2,327,163	\$1,027,956	\$ 719,298	\$ 839,096	\$ 739,314
主要到期資金流出	5,555,435	2,491,535	1,118,920	677,165	785,691	482,124
期距缺口	97,392	(164,372)	(90,964)	42,133	53,405	257,190

九十八年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 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

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。

四四、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：新台幣仟元

信 託 資 產	九 十 九 年	九 十 八 年	信 託 負 債	九 十 九 年	九 十 八 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
銀行存款	\$ 20,960	\$ 95,725	應付款項	\$ 11,225	\$ 20,341
不動產淨額	867,304	1,783,240	其他負債		
以成本衡量之金融資產	2,272	2,272	受 益 權	167,500	320,900
其他資產	398,384	1,296,740	其 他	15,990	15,908
				183,490	336,808
			信託資本	1,711,888	3,507,749
			各項準備與累積虧損		
			累積盈虧	(114,317)	(215,060)
			收益分配	(527,105)	(489,540)
			本年度淨利	23,739	17,679
			公積及盈餘總額	(617,683)	(686,921)
信託資產總額	\$ 1,288,920	\$ 3,177,977	信託負債總額	\$ 1,288,920	\$ 3,177,977

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
信託收益		
租金收入	\$ 48,800	\$ 49,557
利息收入	63	265
收入合計	<u>48,863</u>	<u>49,822</u>
信託費用		
折舊費用	8,114	8,114
租金支出	4,983	1,400
稅捐支出	3,773	7,015
大樓管理費	3,185	2,886
信託管理費	2,975	8,953
利息費用	127	1,879
其他費用	<u>1,967</u>	<u>1,896</u>
費用合計	<u>25,124</u>	<u>32,143</u>
稅前淨利	<u>\$ 23,739</u>	<u>\$ 17,679</u>

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

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 20,960	\$ 95,725
不動產淨額	867,304	1,783,240
以成本衡量之金融資產	2,272	2,272
代付款項	378,440	1,279,536
其他資產	<u>19,944</u>	<u>17,204</u>
合 計	<u>\$ 1,288,920</u>	<u>\$ 3,177,977</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四五、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

九十九年十二月資訊請參閱附表十一。

四六、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。

四七、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三十四、共同營業場所之租金費用請參閱附註三十六者外，餘尚無此情形。

四八、子公司重大承諾事項及或有負債：

參閱附註三十六，重大災害損失：無。

四九、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：

參閱附註四十三。

五十、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。

截至九十九年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 23,156 口，已繳保證金為 459,843 仟元。

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。

五一、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，惟大華期貨公司九十九及九十八年底並未有買權賣方交易人抵繳保證金之情形。

五二、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	九十九年十二月三十一日 計 算 式 比 率	九十八年十二月三十一日 計 算 式 比 率	標 準	執 行 情 形
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{1,137,099}{47,256} = 24.06$	$\frac{1,792,774}{25,012} = 71.68$	≥ 1	符合
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{1,173,362}{27,967} = 41.96$	$\frac{1,807,653}{22,506} = 80.32$	≥ 1	符合
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{1,137,099}{400,000} = 284\%$	$\frac{1,792,774}{400,000} = 448\%$	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{1,091,919}{47} = 2,323,232\%$	$\frac{1,742,263}{0} = \text{無限大}$	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合

(二) 大華期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	九十九年十二月三十一日 計 算 式 比 率	九十八年十二月三十一日 計 算 式 情 形	標 準	執 行 情 形
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{861,775}{55,685} = 15.48$	$\frac{741,818}{52,921} = 14.02$	≥ 1	符合
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{3,067,863}{2,386,466} = 1.29$	$\frac{2,960,636}{2,401,707} = 1.23$	≥ 1	符合
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{861,775}{315,000} = 274\%$	$\frac{741,818}{400,000} = 185\%$	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{852,453}{237,375} = 359\%$	$\frac{715,110}{250,035} = 286\%$	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合

五三、大華期貨公司接受委託交易總金額佔淨值之倍數

九十九及九十八年底，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 4.214 及 0.676。

五四、專屬期貨經理事業之特有風險

期貨經理事業接受客戶全權委託所投資於期貨與選擇權，皆為高風險的衍生性金融工具，若操作不慎，可能使客戶部位暴露於極大的風險而甚至導致經營危機。因此對委託操作衍生性商品可能產生之市場、信用、流動性、作業、法律及系統等風險，應透過擬定投資政策、複合式投資組合設計及建構、風險管理、監督和檢查機制、現金管理、會計報表和交易資訊之揭露等制度，適當地監控管理，可降低各種風險對期貨經理事業穩健經營的影響。

五五、其 他

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>						
美 元	\$ 1,263,136	29.151	\$ 36,821,555	\$ 761,393	32.024	\$ 24,383,147
日 幣	3,034,772	0.358	1,087,063	4,281,503	0.347	1,485,600
港 幣	250,213	3.750	938,362	223,141	4.128	921,069
歐 元	20,775	38.886	807,864	25,664	46.104	1,183,205
澳 幣	16,297	29.672	483,572	7,496	28.755	215,545
人 民 幣	101,836	4.426	450,721	508	4.686	2,380
新 幣	16,445	22.712	373,496	3,255	22.847	74,366
韓 圓	9,979,381	0.026	259,752	13,229,212	0.028	375,732
菲 幣	245,008	0.668	163,726	249,736	0.693	173,139
英 鎊	2,633	45.142	118,859	1,401	51.665	72,383
<u>非貨幣性項目</u>						
美 元	68,390	29.151	1,993,182	122,028	32.024	3,907,490
加 幣	30,416	29.180	887,478	-	-	-
港 幣	214,318	3.750	803,682	205,346	4.128	848,028
韓 圓	21,483,000	0.026	558,922	-	-	-
新 幣	8,540	22.712	194,044	16,152	22.847	368,948
日 幣	437,580	0.358	156,731	379,808	0.347	131,794
澳 幣	-	-	-	58,100	28.784	1,672,362
泰 銖	-	-	-	253,103	0.961	243,195
<u>採權益法之長期</u>						
<u>股權投資</u>						
美 元	3,076	29.151	89,665	15,084	32.024	483,149

(接次頁)

(承前頁)

金融負債	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目						
美元	\$ 1,008,815	29.151	\$ 29,406,324	\$ 583,352	32.024	\$ 18,680,199
加幣	29,394	29.180	857,711	-	-	-
日幣	1,846,746	0.358	661,537	1,750,833	0.347	607,466
港幣	163,350	3.750	612,296	83,810	4.128	345,859
人民幣	74,657	4.426	329,566	5	4.686	21
歐元	7,366	38.886	286,402	13,239	46.104	610,234
韓圓	5,572,470	0.026	145,268	569,526	0.028	15,661
澳幣	4,344	29.672	128,871	3,619	28.755	103,959
菲幣	8,397	0.668	5,610	150,834	0.693	104,572

五六、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，轉投資事業無此情形。
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一。
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二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：大華證券公司及其子公司不適用；本公司、中華開發工業銀行及轉投資事業之資訊請參閱附表三。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表四。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：本公司及轉投資事業無此情形。

8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表五。
9. 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：無。
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六及三十九。

(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。

五七、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：詳附註三十九。

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. 九十九年度無從事資產管理業務收入。

2. 九十九年度並無發生爭訟事件。

五八、部門別財務資訊

(一) 產業別資訊

本公司九十九及九十八年度產業別資訊如下：

	九		十		年	度
	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	\$ 2,324,720	\$ 909,066	\$ 2,179	(\$ 2,159)	\$ 3,233,806	
部門利益(損失)	\$ 7,480,601	\$ 1,914,231	(\$ 1,473,145)	\$ 2,652	\$ 7,924,339	
按權益法認列之投資收益						
—淨額						887,035
稅前淨利						\$ 8,811,374
可辨認資產	\$ 269,943,165	\$ 58,724,887	\$ 4,091,436	(\$ 2,622,947)	\$ 330,136,541	
採權益法之股權投資						6,156,685
資產合計						\$ 336,293,226
折舊與攤銷費用	\$ 104,211	\$ 100,565	\$ 8,345			
資本支出金額	\$ 159,921	\$ 67,169	\$ 2,800			

	九		十		年	度
	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			

(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

為他人背書保證

民國九十九年度

附表一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

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	\$ 64,235	\$ 25,780	\$ 11,544	\$ -	1.80%	\$ 1,284,704

註一：對單一企業背書保證金額不得超過本公司淨值之百分之十，惟本公司直接及間接持有表決權股份達百分之百之子公司不在此限。

註二：對外背書保證總金額不得超過本公司淨值之二倍。

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 259,453 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

民國九十九年十二月三十一日

附表二

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				末	備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	備	
中亞創業投資股份有限公司	股票 Blessed Zenith Co., Ltd. — preferred stock	無	公平價值變動列入損益之金融資產	928,571	\$ 46,807	4.00	\$ 46,807	(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	2,338,247	103,351	0.82	103,351		
	智寶電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	590,096	5,081	0.31	5,081		
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	858,423	17,168	0.65	17,168		
	正新橡膠工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	580,000	37,700	0.03	37,700		
	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	127,786	0.36	127,786		
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	523,147	7,324	0.68	7,324		
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	90,846	2,971	0.18	2,971		
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	78,000	21,606	0.01	21,606		
	兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	305,835	17,555	0.10	17,555		
	合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	140,348	5,895	0.05	5,895		
	台塑石化股份有限公司	無	備供出售金融資產	233,000	23,044	-	23,044		
	矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	218,466	14,047	0.19	14,047		
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	680,000	41,616	0.02	41,616		
	中華網龍股份有限公司	無	備供出售金融資產	38,000	9,614	0.04	9,614		
	矽品精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	10,500	0.01	10,500		
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,086	0.18	2,086		
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,497,560	60,352	0.02	60,352		
	亞洲聚合股份有限公司	無	備供出售金融資產	485,000	22,892	0.15	22,892		
	晶元光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	150,000	15,975	0.02	15,975		
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,313,312	38,808	0.24	38,808		
	長榮航空股份有限公司	無	備供出售金融資產	572,000	21,050	0.02	21,050		
	中華票券金融股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,100,000	22,050	0.16	22,050		
	力成科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	150,000	14,550	0.02	14,550		
	順達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	120,000	11,400	0.09	11,400		
	裕融企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	160,000	9,584	0.07	9,584		
	遠東新世紀股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	4,940	-	4,940		

(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)	
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	\$ 53,285	(註六)
	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	2,129,367	26,930	2.46	28,032	
	Capital Excel Investment Limited	無	以成本衡量之金融資產	1,000	39,217	10.00	35,110	
	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	16,220	
	理義科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	554,472	13,461	6.89	1,454	
	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	6,774	
	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	870	
	毅金工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	162,790	2,129	0.51	4,737	
	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	1,692	
	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	9,011	
	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	962	
	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	3,600	
	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	5,536	
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	2,850		
正基科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	463,170	10,000	0.84	3,741		
中歐創業投資股份有限公司	股票							
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,885	0.18	2,885	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	81,933	3,621	0.03	3,621	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	540,193	670	0.06	670	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	925,731	28,050	0.01	28,050	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	289,147	4,048	0.38	4,048	
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	276,230	9,033	0.55	9,033	
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,253,192	37,032	0.23	37,032	
	光環科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,283,700	26,316	1.75	35,944	
	公信電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	262,431	523	0.29	2,321	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	6,730	1.74	6,774	
	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	5,389	1.83	5,536	
	Derbysoft Holdings Limited — preferred stock A	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	3,936	2.89	-	(註六)

(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)	
中瑞創業投資股份有限公司	股票 Blessed Zenith Co., Ltd. — preferred stock	無	公平價值變動列入損益之金融資產	464,286	\$ 23,403	2.00	\$ 23,403	(註六)
	新鉅科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	1,183,359	192,296	1.40	19,296	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,086	0.18	2,086	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	167,207	5,142	0.15	5,142	
	精英電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,228,423	13,881	0.10	13,881	
	日月光半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,989	371	-	371	
	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	13,680	1.27	13,680	
	聯華電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,228,750	20,029	0.01	20,029	
	兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	495,948	28,467	0.16	28,467	
	合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	224,558	9,431	0.08	9,431	
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	296,525	5,930	0.22	5,930	
	矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	294,929	18,964	0.25	18,964	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	135,000	8,262	-	8,262	
	中華網龍股份有限公司	無	備供出售金融資產	25,000	6,325	0.03	6,325	
	台塑石化股份有限公司	無	備供出售金融資產	450,000	44,505	-	44,505	
	群益證券股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,608,810	87,778	0.24	87,778	
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	976,913	28,868	0.18	28,868	
	川湖科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	60,000	8,850	0.07	8,850	
	台龍電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	114,000	2,440	0.08	2,440	
	遠東新世紀股份有限公司	無	備供出售金融資產	710,000	35,074	0.01	35,074	
	聯鈞光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	80,000	6,000	0.10	6,000	
	曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	153,285	8,697	0.28	5,978	
	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	53,285	(註六)
	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	13,321	(註六)
	Capital Excel Investment Limited	無	以成本衡量之金融資產	1,000	39,217	10.00	35,110	
	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	1,264	
	毅金工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	54,790	716	0.17	1594	
	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	1,692	
	達虹科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,612,633	43,765	0.37	56,955	
	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	6,774	

(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								
	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	\$ 18,022		
	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	11,072		
	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	-	(註六)	
	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	-	(註六)	
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	463,170	10,000	0.84	3,741		
	北京奧瑞金新美制罐有限公司	無	以成本衡量之金融資產	-	345,099	8.25	183,169		
	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	9,264	48	0.01	115	(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	851	57	-	7	(註五)
		奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	771,170	31,078	0.01	31,078	
		友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	925,731	28,050	0.01	28,050	
		台灣聚合化學品股份有限公司	無	備供出售金融資產	480,000	14,016	0.06	14,016	
		華夏海灣塑膠股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	5,260	0.09	5,260	
晶元光電股份有限公司		無	備供出售金融資產	160,000	17,040	0.02	17,040		
欣興電子股份有限公司		無	備供出售金融資產	530,000	30,104	0.03	30,104		
順達科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	340,000	32,300	0.26	32,300		
凱普松國際電子有限公司		無	備供出售金融資產	312,500	88	0.04	388		
佳世達科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	443,880	8,833	0.02	8,833		
華碩電腦股份有限公司		無	備供出售金融資產	158,250	43,835	0.03	43,835		
廣達電腦股份有限公司		無	備供出售金融資產	290,000	17,748	0.01	17,748		
中華網龍股份有限公司	無	備供出售金融資產	30,000	7,590	0.03	7,590			
矽品半導體工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	10,500	0.01	10,500			
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	420,000	9,345	0.37	9,345			
弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,086	0.18	2,086			
越峰電子材料股份有限公司	無	備供出售金融資產	310,000	38,285	0.27	38,285			
力成科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	177,000	17,169	0.02	17,169			
曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	11,496	652	0.02	448			
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	1,488	5.07	1,387			
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	192			
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	177			
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	1,240			
基金									
Newbury Ventures III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	9,640	-	8,971			

(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)	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	<u>股票</u>							
	同欣電子工業股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	1,000,000	\$ 128,500	0.71	\$ 128,500	
	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	3,473	0.05	3,473	
	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	7,969	0.18	7,969	
	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	3,159	0.03	3,159	
	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	7,184	0.02	7,184	
	及成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,433,371	38,082	1.12	38,082	
	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	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	54,022	5,915	0.05	5,915	
	復興航空運輸股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	17,663	118	-	335	
	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	1.16	13,527	
	晶量半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	330,950	1,800	0.79	6,038	
	華德光電材料科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	354,364	3,544	0.82	4,315	
	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	17,272	
	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	3,035	
	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	45,591	
	富海工業股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	82,000	812	0.12	644	
	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	4,260	
	正勛實業股份有限公司	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	12,198	
	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	5,952	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	280,479	2,569	2.70	2,570	
	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	16,872	
	TaiGen Biopharmaceuticals Holdings Limited—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	1,700,000	12,750	1.18	11,894	(註六)
iStor Networks, Inc.—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	871,856	700	1.47	-	(註六)	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	<u>股票</u>							
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	7,306	-	7,306		
美時化學製藥股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	329,338	16,500	0.76	16,500		
宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,283,567	120,801	1.91	120,801		
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	5,307,091	174,603	4.08	174,603		
加百裕工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,960,616	65,485	1.81	65,485		
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	14,168	0.47	14,168		
台灣典範半體股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,598,385	16,703	0.53	16,703		

(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)	備	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	股票								
	台翰精密科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,117,158	\$ 72,462	6.21	\$ 72,462		
	統盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	778,970	15,307	0.43	15,307		
	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	57,604	1.12	57,604		
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	201,267	55,751	0.03	55,751		
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	3,800	0.02	3,800		
	昇陽光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,840,827	133,460	0.93	133,460		
	新日光能源科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	818,241	58,259	0.29	58,259		
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,559,374	29,550	0.68	29,550		
	建舜電子製造股份有限公司	無	備供出售金融資產	258,790	4,386	0.31	4,386		
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	789,462	61,736	0.50	61,736		
	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	2,903,232	111,484	3.07	111,484		
	橋樁金屬股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	15,280	0.24	15,280		
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,764,563	65,716	2.53	65,716		
	凌耀科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,743,837	299,940	5.22	299,940		
	維熹科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,729,477	143,570	2.59	143,570		
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	424,462	46,479	0.37	46,479		
	華亞科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,247,568	142,954	0.22	142,954		
	威力盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,400	39,667	0.73	39,667		
	鴻碩精密電工股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	1,212,750	32,502	2.00	32,502		
	台灣汽電共生股份有限公司	無	備供出售金融資產	578,240	10,582	0.11	10,582		
	倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	795,367	19,327	1.06	19,327		
	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	3,020,421	176,695	2.44	176,695		
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	500,000	55,044	1.51	55,044		
	協禧電機股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	11,600,000	154,017	5.62	154,017		
	昇陽光電科技股份有限公司-特別股	無	備供出售金融資產	2,959,200	157,961	9.86	157,961		(註六)
	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	29,018		
	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	7,596	2.42	8,578		
	全球一動股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,787,230	43,192	2.40	45,447		
	立弘生化科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,750,000	27,500	2.91	33,816		
	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	4,418		
	展頌股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	766,958	11,504	0.55	13,987		
	東展興業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,500,000	29,970	0.85	48,915		
	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	24,575		
	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	143,686		
	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	1,831		
	瀚訊網通股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	1,388	3.33	1,134		

(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)	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	<u>股票</u>							
	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	\$ 9,999	
	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	35,092	
	隆達電子股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	3,074,634	74,400	0.82	165,556	
	光宸科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	312,000	20,040	0.63	18,928	
	友昱科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	209,869	833	0.74	1,211	
	州巧科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,725,007	107,176	4.76	121,238	
	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	94,341	
	兆晶科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,400,000	93,668	5.81	221,605	
	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	7,002,053	255,605	10.17	253,769	
	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	376,597	49,050	0.69	13,446	
	鉅景科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	845,713	3,760	1.98	11,084	
	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	444	
	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	17,042	
	劍揚股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,500,000	87,500	9.24	56,250	
	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	0.20	2,624	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	631,079	5,781	6.07	5,782	
	Solar PV Corporation	無	以成本衡量之金融資產	4,000,000	78,216	3.45	104,947	
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	2,800,000	99,603	9.20	95,432	
	<u>選擇權</u>							
	尖點科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	31,183	-	31,183	
	<u>可轉換公司債</u>							
	晶電三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	22,640	-	22,640	
	尖點科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	500,000	45,357	-	45,357	
	<u>存託憑證</u>							
	Sandmartin International Holdings Limited	無	備供出售金融資產	11,440,000	98,842	1.72	98,842	
大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	3,200,000	40,640	0.56	40,640		
CDIB Capital Investment I Limited	<u>股票</u>							
ASEM Capital Co., Ltd.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,300,000	USD 11,157,137	100.00	USD 11,157,137		
Subicvest Inc.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	15,739,600	USD 6,031,682	100.00	USD 6,031,682		
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 3,093,303	100.00	USD 3,093,303		
Samson Holding Ltd.	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 2,526,152	0.39	USD 2,526,152		
Da Chan Asia Ltd.	無	備供出售金融資產	49,250,000	USD 9,693,136	4.87	USD 9,693,136		

(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 Investment I Limited	<u>股票</u>									
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	28,000,000	USD 5,150,634	2.44	USD 5,150,634			
	ItemBay Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	199,999	USD 7,792,169	20.00	USD 8,032,100			
	K Laser China Group Holding Co., Limited	無	以成本衡量之金融資產	7,222,222	USD 8,335,139	-	USD 8,955,789			
	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 8,644,800			(註六)
	Great Team Backend Foundry Inc. – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	1,636,800	USD 818,400	1.71	USD 818,400			(註六)
	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 8,153,241			(註六)
	Rock Mobile (Cayman) Co. – preferred stock-C	無	以成本衡量之金融資產	840,336	USD 1,000,000	3.26	USD 360,756			(註六)
	<u>基金</u>									
	Carlyle Asia Partners II, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 16,636,543	-	USD 17,099,665			
	Ripley Cable Holding I, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 15,610,493	-	USD 33,470,225			
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,727,062	-	USD 12,941,461			
	<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 1,179,996			
	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 1,890,359			
	<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 6,885,742			
Great Team Backend Foundry Inc.	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 3,820,328	-	USD 3,820,018				
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 3,109,641				
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			
CDIB Global Markets III Limited	<u>股票</u>									
	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 228,359	80.00	USD 228,359			
	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 6,044,849	100.00	USD 6,044,849			
	North America Venture Fund II, L.P.	無	採權益法之股權投資	-	USD 2,004,586	32.78	USD 2,004,586			

(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 Global Markets III Limited	<u>股票</u>							
	SeQual Technologies, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	253,303	USD 10,132	1.93	USD 53,472	
	SeQual Technologies, Inc. – preferred stock – A	無	以成本衡量之金融資產	5,045,073	USD 600,364	11.79	USD 777,446	(註六)
	SeQual Technologies, Inc. – preferred stock – B	無	以成本衡量之金融資產	197,013	USD 70,925	1.23	USD 29,513	(註六)
	Sonics, Inc. – preferred stock – B	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333,334	14.74	USD 480,148	(註六)
	<u>基金</u>							
	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,013,984	-	USD 4,859,958	
	Crystal Internet Venture Fund II (BVI), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 378,294	-	USD 643,184	
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,657,065	-	USD 10,531,628	
	New Mountain Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,038,888	-	USD 7,207,640	
Dynafund II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 88,479	-	USD 114,829		
CIVC Partners Fund IV-A, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,454,774	-	USD 1,455,000		
CDIB North America Venture Management, L.L.C.	<u>基金</u>	本公司之子公司	採權益法之股權投資	-	USD 3,765	1.00	USD 3,765	(註五)
CDIB Global Markets II Limited	<u>股票</u>							
	台一國際控股有限公司	無	備供出售金融資產	11,530,000	USD 1,186,550	1.93	USD 1,186,550	
	WeMade Entertainment Co., Ltd.	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	630,000	USD 19,172,691	8.26	USD 19,172,691	
	ARD Holdings, Inc.	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	4,744,484	USD 38,410,750	12.26	USD 29,389,802	
	<u>基金</u>							
	Apax EuroVII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 13,261,221	-	USD 12,557,105	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,000,000	-	USD 21,000,000	
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,123,929	-	USD 2,635,387	
AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,018,588	-	USD 9,797,696		
Oak Hill Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,163,788	-	USD 5,278,868		

(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)	
CDIB Global Markets II Limited	<u>基金</u> OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,207,357	-	USD 7,687,688	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,976,472	-	USD 7,558,807	
	First Reserve Fund XII L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,542,059	-	USD 3,134,662	
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,470,619	-	USD 3,174,374	
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,293,434	-	USD 9,830,258	
	Riverwood Capital Partners L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,558,062	-	USD 2,299,105	
	ECP II (Cayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,500,000	-	USD 1,499,994	
	CDIB Europe Investment Co.	<u>股票</u> Surf-Communication Solutions Ltd. – preferred stock E	無	以成本衡量之金融資產	341,744	USD 29,728	1.34	USD 15,824
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	<u>股票</u> Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	40,000	USD 500,000	0.11	USD 500,000	
	Confor MIS – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	563,276	USD 11,272	16.52	USD 11,272	(註六)
CDIB Capital Investment III Limited	<u>股票</u> Optorun Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	200	USD 636,364	1.21	USD 655,818	
CDIB Capital Investment II Limited	<u>股票</u> 真明麗控股有限公司	無	備供出售金融資產	14,000,000	USD 7,527,850	1.53	USD 7,527,850	
	Nitto Denko Crop.	無	備供出售金融資產	114,400	USD 5,376,336	0.07	USD 5,376,336	
	Oceanus Group Limited	無	備供出售金融資產	28,000,000	USD 6,656,274	-	USD 6,656,274	
CDIB Global Markets I Limited	<u>基金</u> MH Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 553,172	-	USD 767,929	
	<u>股票</u> Yorkey Optical International (CAYMAN) Ltd.	無	公平價值變動列入損益之金 融資產	2,466,000	USD 450,452	-	USD 450,452	
	Light Science Oncology, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	250,000	USD 2,000,000	4.13	USD 2,092,500	
	iWatt Inc. – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	5,994,006	USD 1,971,910	21.74	USD 2,054,146	(註六)

(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 Global Markets I Limited	<u>基金</u>								
	PAI Europe V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,656,323	-	USD 3,141,415		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,384,068	-	USD 6,584,474		
	Adams Street Partners Offshore Company Limited -Direct Co-Investment Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,388,941	-	USD 8,002,863		
	KKR 2006 Fund L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 23,233,037	-	USD 22,784,576		
	Tenaya Capital V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,813,515	-	USD 6,224,085		
	Silver Lake Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,378,910	-	USD 15,528,008		
	Sun Capital Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,495,193	-	USD 7,527,252		
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,001,458	-	USD 5,001,463		
	Thomas H. Lee Paralle Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 15,573,174	-	USD 15,228,830		
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,833,840	-	USD 12,936,732		
THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,475,620	-	USD 6,237,806			
CDIB Capital International Corporation (原CDIB Capital (International) Corporation)	<u>股票</u>								
	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	15,400,000	USD 2,304,046	100.00	USD 2,304,046		
CDIB Capital (USA) Corporation(原 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 1,201,512	100.00	USD 1,201,512			
中華開發資產管理股份有限公司	<u>股票</u>								
	開發工銀資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	120,000,000	1,293,297	100.00	1,293,297		
	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	5,087,185	100.00	5,087,185		
	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	546,001	100.00	546,001		
	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	49,103		
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	98,363			

(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)	
中華成長三資產管理股份有限公司	股票	本公司之子公司	採權益法之股權投資	10,000,000	\$ 85,153	100.00	\$ 85,153	
	慶欣欣實業股份有限公司			6,800,000	126,529	100.00	126,529	
成熙一資產管理股份有限公司	股票	本公司之子公司	採權益法之股權投資					
	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	22,702	

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)	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	\$ 122,868	100.00	\$ 122,868	-	\$ -	-
	華閱股份有限公司	無	採權益法之股權投資	23,750	2,110	19.00	2,110	-	-	-
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	935,729	25,124	0.01	25,124	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	33,960	0.40	33,960	-	-	-
	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	22,583	0.88	22,583	-	-	-

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。被投資公司之價值，若有永久性下跌之情形，均已認列投資損失。

註二：係提列減損損失後之餘額。

註三：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以九十九年底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

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

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

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

民國九十九年度

附表三

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買				入賣				出期		末額
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	價帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額	
本公司	股票 金鼎綜合證券股份有限公司	採權益法之股權投資	群益綜合證券股份有限公司	無	464,550仟股	5,290,421	-	50,191 (註一)	464,550仟股	5,747,076	5,340,612	406,464	-	-	
中華開發工業銀行股份有限公司	金鼎綜合證券股份有限公司	採權益法之股權投資	群益綜合證券股份有限公司	無	40,000仟股	338,902	-	3,209 (註二)	40,000仟股	494,852	342,111	152,741	-	-	
CDIB Global Markets II Limited	GS TDN Investors Offshore, L.P.	以成本衡量之金融資產	GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	-	-	-	USD\$21,000,000	-	-	-	-	-	USD\$ 21,000,000	

註一：係包含投資收益34,764仟元、備供出售金融資產未實現損失67仟元、迴轉資本公積7,367仟元、累積換算調整數1,501仟元及未認列為退休金成本之淨利益變動21,360仟元。

註二：係包含投資收益2,858仟元、累積換算調整數153仟元、備供出售金融資產未實現損失8仟元及資本公積206仟元。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國九十九年度

附表四

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	與公司之關係	交易對象為關係人者，其前次轉移資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
中華成長三資產管理股份有限公司	土地	99.03.23	\$1,317,266	以債權及現金抵繳	台鳳股份有限公司及秀崗開發事業股份有限公司等	無	—	—	—	\$ -	法院拍定價格	資產配置	無

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國九十九年十二月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	大華證券股份有限公司	子公司	\$ 815,047	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	子公司	380,599	-	-	-	-	-
中華開發工業銀行股份有限公司	本公司	母公司	1,096,587	-	-	-	-	-

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
民國九十九年十二月三十一日

附表六

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	投資帳面金額 (註三)	本期認列之 投資損益	本行及關行企業合併持股情形(註一)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註二)	合 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	\$ 131,115,710	\$ 7,545,722	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	20,757,014	1,903,976	1,429,066,000	-	1,429,066,000	100.00	

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

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

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

(3)前揭「衍生性金融商品契約」係指符合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

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

附表七

單位：新台幣仟元，%

年		九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 八 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	425,726	26,744,622	1.59	613,490	144.10	800,656	31,617,147	2.53	735,088	91.81
	無擔保	-	44,986,443	-	591,388	-	-	33,985,454	-	375,948	-
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	25,468	-	254	-	-	27,839	-	278	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		425,726	71,756,533	0.59	1,205,132	283.08	800,656	65,630,440	1.22	1,111,314	138.80
		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)		-	1,043,720	-	10,437	-	-	96,865	-	969	-

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

民國九十九年度

附表八

一、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
99.02.08	A	不動產抵押貸款	\$ 47,654	\$ 62,500	\$ 14,846	無	無
99.02.10	B	不動產抵押貸款	162	300	138	無	無
99.03.11	C	不動產抵押貸款	977	2,500	1,523	無	無
99.03.23	D	不動產抵押貸款	4,349	4,900	551	無	無
99.03.31	E	不動產抵押貸款	1,904	1,904	-	無	無
99.03.31	F	不動產抵押貸款	1,884	1,884	-	無	無
99.03.31	G	不動產抵押貸款	1,463	1,463	-	無	無
99.03.31	H	不動產抵押貸款	1,969	1,969	-	無	無
99.03.31	I	不動產抵押貸款	1,707	1,707	-	無	無
99.03.31	J	不動產抵押貸款	2,041	2,041	-	無	無
99.03.31	K	不動產抵押貸款	-	20	20	無	無
99.04.09	L	不動產抵押貸款	-	3,000	3,000	無	無
99.04.21	M	不動產抵押貸款	8,455	5,500	(2,955)	無	無
99.04.27	N	不動產抵押貸款	6,450	7,600	1,150	無	無
99.05.06	O	不動產抵押貸款	8,365	5,500	(2,865)	無	無
99.05.11	P	不動產抵押貸款	481	1,000	519	無	無
99.05.14	Q	不動產抵押貸款	3,526	3,680	154	無	無
99.05.14	R	不動產抵押貸款	4,082	4,320	238	無	無
99.05.21	S	不動產抵押貸款	41,987	40,000	(1,987)	無	無
99.05.26	T	不動產抵押貸款	11,917	8,000	(3,917)	無	無
99.06.23	U	不動產抵押貸款	5,668	6,900	1,232	無	無
99.07.01	V	不動產抵押貸款	-	550	550	無	無
99.07.02	W	不動產抵押貸款	10,961	8,000	(2,961)	無	無
99.07.19	X	不動產抵押貸款	1,713	1,050	(663)	無	無
99.07.31	Y	無擔貸款	47,398	21,580	(25,818)	無	無
99.08.10	Z	不動產抵押貸款	1,629	2,351	722	無	無
99.08.24	AA	不動產抵押貸款	1,133	1,300	167	無	無
99.10.06	AB	不動產抵押貸款	5,350	4,588	(762)	無	無
99.10.22	AC	不動產抵押貸款	350	350	-	無	無
99.10.26	AD	不動產抵押貸款	26,000	22,629	(3,371)	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
99.11.01	AE	不動產抵押貸款	\$ 5,600	\$ 4,719	(\$ 881)	無	無
99.11.23	AF	不動產抵押貸款	200	200	-	無	無
99.11.25	AG	放款-催收款	-	72,902	72,902	無	無
99.11.25	AH	放款-催收款	-	41,056	41,056	無	無
99.12.09	AI	不動產抵押貸款	10,500	10,500	-	無	無

註：帳面價值係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之資訊：

交易對象：AG 及 AH

處分日期：九十九年十一月二十五日

債權組成內容	債權金額(註一)	帳面價值	售價分攤(註二)
企業擔保	\$ 550,168	\$ -	\$ 63,332
金融無擔保	3,890,423	-	50,626
住宅抵押貸款(註三)	-	-	-
現金卡	-	-	-
小額純信用貸款(註四)	-	-	-
其他擔保(註五)	-	-	-
其他無擔保	-	-	-
合計	\$ 4,440,591	\$ -	\$ 113,958

註一：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉消呆帳金額之和。

註二：售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可回收價值之評估，並據以進行售價分攤。

註三：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。

註四：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。

註五：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。

中華開發金融控股股份有限公司
 合併財務報表編製主體
 民國九十九年十二月三十一日

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(%)	
				九十九年	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	
	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	64.90	
	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	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Global Markets II 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	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	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital International Corporation(原 CDIB Capital (International) Corporation)	英屬維京群島	創業投資管理	100.00	
CDIB Global Markets III Limited	American Major Industry Fund, L.L.C.	英屬開曼群島	創業投資	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 Capital Investment I Limited	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	
華開租賃股份有限公司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00	
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
中華成長三資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00	
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	

(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
				九十九年十二月三十一日	說	
CDIB Capital International Corporation (原 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) 大華證券(香港)有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資管理	100.00		
	CDIB Capital (USA) Corporation (原 CDIB Venture Management (USA), Inc.)	美國加州	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	99.61		
	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
				九十九年十二月三十一日	說	
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九十九年十二月底之投資餘額僅0仟元,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 九十九年十二月底之投資餘額僅 14,818 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 九 年 十 二 月 三 十 一 日	
中華開發工業銀行股份有限公司	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13 (註)	中華開發工業銀行股份有限公司對中歐創業投資股份有限公司九十九年十二月底之投資餘額僅 55,174 仟元，且該公司已於九十九年八月十九日經主管機關核准解散登記，已進行清算程序，故未將中歐創業投資股份有限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本銀行無控制與從屬關係，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
 合併財務報表編製主體
 民國九十八年十二月三十一日

附表十

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				九十八年十二月三十一日	
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)
	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	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	50.29	
	CDIB Global Markets II 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	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	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital International Corporation(原 CDIB Capital (International) Corporation)	英屬維京群島	創業投資管理	100.00	
CDIB Global Markets III Limited	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	
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國德拉瓦州	創業投資管理	80.00	
CDIB Capital Investment I Limited	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	
華開租賃股份有限公司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00	

(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	
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長三資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
CDIB Capital International Corporation (原 CDIB Capital (International) Corporation)	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資管理	100.00		
大華證券股份有限公司	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		
大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	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。

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
民國九十九年十二月三十一日

中華開發工業銀行

單位：新台幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
一、同一人		
台灣電力公司	\$ 9,866	7.61
奇美電子股份有限公司	8,570	6.61
CDIB Global Markets II Limited	7,458	5.76
CDIB Capital Investment I Limited	6,650	5.13
中華開發資產管理股份有限公司	5,954	4.60
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	5,065	3.91
CDIB Global Markets I Limited	4,184	3.23
南亞塑膠工業股份有限公司	4,091	3.16
台塑石化股份有限公司	3,817	2.95
開發國際投資股份有限公司	3,767	2.91
合 計	\$ 59,422	45.87
二、同一關係企業		
台塑集團	\$ 15,016	11.59
鴻海集團	10,364	8.00
佳世達集團	7,696	5.94
富邦集團	5,957	4.60
中鋼集團	3,010	2.32
合 計	\$ 42,043	32.45

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
 民國九十九及九十八年度

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

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	九 十 九 年		九 十 八 年		負 債 及 股 東 權 益	九 十 九 年		九 十 八 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
現金及約當現金	\$ 67,454	\$ 73,629			應付商業本票一淨額	\$ 999,907	\$ 2,098,955		
應收款項一淨額	1,457,928	1,092,648			應付款項	2,257,984	2,002,683		
備供出售金融資產	2,009,483	-			應付公司債	18,000,000	20,000,000		
採權益法之股權投資	151,872,724	160,663,772			其他借款	4,949,651	6,899,765		
固定資產一淨額	24,693	30,296			其他金融負債	186,308	160,723		
其他資產	531,878	477,707			其他負債	21,841	22,480		
					負債合計	<u>26,415,691</u>	<u>31,184,606</u>		
					股東權益				
					普通股股本	113,236,483	112,172,050		
					資本公積	9,021,704	8,694,472		
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	726,890	-		
					特別盈餘公積	155,416	-		
					未分配盈餘	8,553,756	7,268,902		
					保留盈餘合計	<u>9,436,062</u>	<u>7,268,902</u>		
					股東權益其他項目				
					累積換算調整數	(2,909,991)	(222,172)		
					金融商品之未實現				
					利益	5,392,475	9,331,986		
					現金流量避險之未				
					實現損失	(76,544)	(144,916)		
					未認列為退休金成				
					本之淨損失	(42,053)	(22,840)		
					庫藏股票	(4,509,667)	(5,924,036)		
					股東權益其他				
					項目合計	<u>(2,145,780)</u>	<u>3,018,022</u>		
					股東權益合計	<u>129,548,469</u>	<u>131,153,446</u>		
資 產 總 計	<u>\$ 155,964,160</u>	<u>\$ 162,338,052</u>			負債及股東權益總計	<u>\$ 155,964,160</u>	<u>\$ 162,338,052</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

損 益 表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	<u>九 十 九 年 度</u>	<u>九 十 八 年 度</u>
收 益		
採權益法認列之投資收益	\$ 9,891,796	\$ 8,816,826
其他收益	<u>8,116</u>	<u>1,218</u>
收益合計	<u>9,899,912</u>	<u>8,818,044</u>
費用及損失		
營業費用	(877,890)	(746,956)
其他費用及損失	<u>(603,371)</u>	<u>(626,375)</u>
費用及損失合計	<u>(1,481,261)</u>	<u>(1,373,331)</u>
繼續營業單位稅前淨利	8,418,651	7,444,713
所得稅利益（費用）	<u>135,105</u>	<u>(175,811)</u>
純 益	<u>\$ 8,553,756</u>	<u>\$ 7,268,902</u>
	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.78</u> <u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.70</u> <u>\$ 0.68</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
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

	股本		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 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	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘							股數(仟股)	金額	
九十八年一月一日餘額	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	
九十八年度盈餘分配案(註)															
法定及特別盈餘公積	-	-	-	726,890	155,416	(882,306)	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利-0.5元	-	-	-	-	-	(5,322,163)	(5,322,163)	-	-	-	-	-	-	(5,322,163)	
股票股利-0.1元	106,443	1,064,433	-	-	-	(1,064,433)	(1,064,433)	-	-	-	-	-	-	-	
分配後餘額	11,323,648	113,236,483	8,694,472	726,890	155,416	-	882,306	(222,172)	9,331,986	(144,916)	(22,840)	673,160	(5,924,036)	125,831,283	
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(2,687,819)	-	-	-	-	-	(2,687,819)	
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(50,080)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,080)	
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,087,173)	-	-	-	-	(4,087,173)	
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	147,662	-	-	-	-	147,662	
庫藏股票轉讓予本公司及子公司之員工	-	-	377,312	-	-	-	-	-	-	-	-	(200,281)	1,414,369	1,791,681	
按權益法認列之現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,957	-	-	-	93,957	
現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,585)	-	-	-	(25,585)	
未認列為退休金成本之淨損失變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,213)	-	-	(19,213)	
九十九年度純益	-	-	-	-	-	8,553,756	8,553,756	-	-	-	-	-	-	8,553,756	
九十九年十二月三十一日餘額	11,323,648	\$ 113,236,483	\$ 9,021,704	\$ 726,890	\$ 155,416	\$ 8,553,756	\$ 9,436,062	(\$ 2,909,991)	\$ 5,392,475	(\$ 76,544)	(\$ 42,053)	472,879	(\$ 4,509,667)	\$ 129,548,469	

註：九十八年度員工紅利 66,000 千元及董監酬勞 40,000 仟元，已於當年度損益表扣除。

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

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
營業活動之現金流量：		
純 益	\$ 8,553,756	\$ 7,268,902
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	(9,888,274)	(8,812,846)
自按權益法計價之股權投資取 得之現金股利	6,473,364	-
庫藏股轉讓酬勞成本	90,109	-
折 舊	8,345	9,285
支付退休金	(7,751)	(9,020)
提列職工退休金	7,172	10,499
遞延所得稅資產變動	(106)	(274)
報廢損失	58	56
營業資產之變動		
應收款項	(365,280)	(538,690)
預付款項	(5,950)	9,707
營業負債之變動		
應付款項	<u>256,191</u>	<u>863,404</u>
營業活動之淨現金流入（出）	<u>5,121,634</u>	<u>(1,198,977)</u>
投資活動之現金流量：		
出售權益法股權投資價款	3,885,254	-
其他資產增加	(48,114)	(463,341)
購置固定資產	<u>(2,800)</u>	<u>(1,775)</u>
投資活動之淨現金流入（出）	<u>3,834,340</u>	<u>(465,116)</u>
融資活動之現金流量：		
發放現金股利	(5,322,163)	-
應付公司債減少	(2,000,000)	-
其他借款增加（減少）	(1,950,114)	1,199,916
員工認購庫藏股價款	1,410,126	-

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
應付商業本票增加(減少)	(\$ 1,099,048)	\$ 900,073
其他負債減少	(950)	(93)
庫藏股買回成本	<u>-</u>	<u>(772,022)</u>
融資活動之淨現金流入(出)	<u>(8,962,149)</u>	<u>1,327,874</u>
本年度現金及約當現金淨減少	(6,175)	(336,219)
年初現金及約當現金餘額	<u>73,629</u>	<u>409,848</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 67,454</u>	<u>\$ 73,629</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	<u>\$ 532,855</u>	<u>\$ 589,145</u>
支付所得稅	<u>\$ 66,912</u>	<u>\$ 40</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：新台幣仟元

項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 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	\$ 61,264,079	\$ 42,667,810
公平價值變動列入損益之金融資產	25,253,788	11,268,166
附賣回票券及債券投資	807,480	-
應收款項－淨額	11,225,646	10,471,042
貼現及放款－淨額	70,543,210	64,519,126
備供出售金融資產	59,805,723	51,821,747
採權益法之股權投資	5,172,086	6,229,214
以成本衡量之金融資產	33,487,076	40,867,278
其他金融資產	1,501,266	2,066,817
固定資產－淨額	1,265,859	1,202,612
其他資產－淨額	4,789,038	5,823,201
資產總計	<u>\$ 275,115,251</u>	<u>\$ 236,937,013</u>
央行及銀行同業存款	\$ 6,174,632	\$ 4,702,740
短期借款	1,544,448	1,222,560
應付商業本票－淨額	1,191,385	702,292
附買回票券及債券負債	14,417,480	8,887,887
公平價值變動列入損益之金融負債	17,946,015	12,132,037
應付款項	4,516,262	4,909,508
存款及匯款	40,628,190	20,480,818
應付金融債券	27,852,637	28,780,769
長期借款	915,830	1,678,376
其他金融負債	27,907,482	17,014,060
其他負債	682,930	1,120,775
負債合計	<u>143,777,291</u>	<u>101,631,822</u>
股本－普通股	77,603,994	77,603,994
資本公積	28,485,742	28,361,957

(接次頁)

(承前頁)

項	目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
保留盈餘		\$ 22,378,191	\$ 19,404,297
累積換算調整數		(2,663,657)	(130,448)
金融商品之未實現利益		5,241,898	9,327,986
現金流量避險之未實現利益		109,764	15,807
未認列為退休金成本之淨損失		(40,222)	-
母公司股東權益合計		131,115,710	134,583,593
少數股權		222,250	721,598
股東權益合計		<u>131,337,960</u>	<u>135,305,191</u>
負債及股東權益總計		<u>\$ 275,115,251</u>	<u>\$ 236,937,013</u>

(二)簡明合併損益表

項	目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
利息收入		\$ 2,324,720	\$ 2,513,693
利息費用		(1,115,865)	(1,146,221)
利息淨收益		1,208,855	1,367,472
利息以外淨收益		<u>9,284,386</u>	<u>6,090,277</u>
淨收益		10,493,241	7,457,749
呆帳迴轉利益－淨額		157,716	527,247
營業費用		(2,739,877)	(2,715,521)
繼續營業單位稅前利益		7,911,080	5,269,475
所得稅利益(費用)		(266,606)	648,142
合併總純益		<u>\$ 7,644,474</u>	<u>\$ 5,917,617</u>
合併總純益歸屬			
母公司股東		\$ 7,543,598	\$ 5,891,551
少數股權		<u>100,876</u>	<u>26,066</u>
合併總純益歸屬合計		<u>\$ 7,644,474</u>	<u>\$ 5,917,617</u>
		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘(元)		<u>\$1.00</u> <u>\$0.97</u>	<u>\$0.67</u> <u>\$0.76</u>

大華證券公司及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 52,849,208	\$ 40,565,946
基金及投資	2,012,005	1,906,503
固定資產－淨額	2,865,490	2,874,087
無形資產	45,588	58,257
其他資產	1,175,102	1,096,213
受託買賣借項－淨額	762,093	151,941
資產總計	<u>\$ 59,709,486</u>	<u>\$ 46,652,947</u>
流動負債	\$ 38,313,315	\$ 25,268,375
其他金融負債－非流動	213,390	144,697
其他負債	422,411	447,057
負債合計	<u>38,949,116</u>	<u>25,860,129</u>
股 本	14,290,660	14,290,660
資本公積	2,039,174	1,914,227
保留盈餘	4,552,969	4,553,181
累積換算調整數	(126,874)	29,237
未認為退休金成本之淨損失	(1,830)	(1,480)
金融商品之未實現利益	2,915	3,933
母公司股東權益合計	20,757,014	20,789,758
少數股權	3,356	3,060
股東權益合計	<u>20,760,370</u>	<u>20,792,818</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 59,709,486</u>	<u>\$ 46,652,947</u>

(二)簡明合併損益表

項 目	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
收 入	\$ 6,221,472	\$ 8,747,785
費 用	(4,292,783)	(6,228,673)
繼續營業單位稅前利益	1,928,689	2,519,112
所得稅利益(費用)	(25,199)	200,462
合併總純益	<u>\$ 1,903,490</u>	<u>\$ 2,719,574</u>
合併總純益歸屬		
母公司股東	\$ 1,903,448	\$ 2,719,516
少數股權	42	58
合併總純益歸屬合計	<u>\$ 1,903,490</u>	<u>\$ 2,719,574</u>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘(元)	<u>\$1.35</u> <u>\$1.33</u>	<u>\$1.75</u> <u>\$1.90</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

民國九十九年十二月三十一日

附表十三

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本	期	期	初	自	本		期	期	自	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本	期	認	列	期	末	投	資	截	至	本	期	止	已
				台	匯	匯	出	或	收	回	台	匯	匯															
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%	\$	-	\$	-	(註三)	-	-	59,553	-	-	-	-	-	-	-
德比軟件(上海)有限 公司	飯店預訂系統之程式設計	5,000 仟美元	註一(三)	3,000	仟美元	-	-	-	-	-	3,000	仟美元	43.37% (註四)	-	-	-	-	-	-	95,874	-	-	-	-	-	-	-	
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%	-	-	-	-	-	-	345,099	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	
赫得納米科技(昆山) 有限公司	NB 真空澱波	16,130 仟美元	註一(三)	-	-	2,000	仟美元	-	-	-	2,000	仟美元	9.20%	-	-	-	-	-	-	99,603	-	-	-	-	-	-	-	
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	8,000 仟美元	註一(三)	784	仟美元	-	-	-	-	-	784	仟美元	9.80%	-	-	-	-	-	-	22,855	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	
昆山渝榕電子有限公 司	雙色/雙料塑膠射出產品製造及 銷售	51,669 仟人民幣	註一(三)	-	-	700	仟美元	-	-	-	700	仟美元	6.00%	-	-	-	-	-	-	70,210	-	-	-	-	-	-	-	
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	6.44%	-	-	-	-	-	-	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	43,000 仟美元	註一(三)	295	仟美元	1,121	仟美元	-	-	-	1,416	仟美元	6.44%	-	-	-	-	-	-	46,671	-	-	-	-	-	-	-	
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	6.44%	-	-	-	-	-	-	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	22,000 仟美元	註一(三)	295	仟美元	413	仟美元	-	-	-	708	仟美元	6.44%	-	-	-	-	-	-	23,336	-	-	-	-	-	-	-	
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	6.44%	-	-	-	-	-	-	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	27,000 仟美元	註一(三)	590	仟美元	1,003	仟美元	-	-	-	1,593	仟美元	6.44%	-	-	-	-	-	-	52,505	-	-	-	-	-	-	-	
遠盟康健科技(北京) 有限公司	緊急救援第三方醫療服務	32,232 仟人民幣	註一(三)	-	-	1,331	仟美元	-	-	-	1,331	仟美元	19.90%	-	-	-	-	-	-	42,380	-	-	-	-	-	-	-	
揚州英瑞汽車空調科 技工業有限公司	生產及銷售車用中冷器、車用 空調器、汽車零配件	19,800 仟美元	註一(三)	-	-	1,274	仟美元	-	-	-	1,274	仟美元	8.49%	-	-	-	-	-	-	40,011	-	-	-	-	-	-	-	
揚州英瑞汽配銷售服 務有限公司	汽車零配件及其原材料之批 發、售後服務	3,000 仟美元	註一(三)	-	-	255	仟美元	-	-	-	255	仟美元	8.49%	-	-	-	-	-	-	8,000	-	-	-	-	-	-	-	
東莞光群雷射科技有 限公司	聚乙烯薄膜	14,732 仟美元	註一(三)	-	-	1,075	仟美元	-	-	-	1,075	仟美元	6.14%	-	-	-	-	-	-	31,324	-	-	-	-	-	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資價值	截至本期止已匯回投資收益
				匯出	匯回					
無錫光群雷射料科技有限公司	聚乙烯薄膜	15,557 仟美元	註一(三)	\$ -	955 仟美元	\$ -	6.14%	\$ -	\$ 27,848	\$ -
湖南永安鐳射科技有限公司	雷射膜、轉移紙、雷射標籤	5,147 仟美元	註一(三)	-	155 仟美元	-	3.01%	-	4,515	-
青島銳捷科技包裝有限公司	雷射膜、轉移紙	1,471 仟美元	註一(三)	-	18 仟美元	-	1.23%	-	527	-

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
33,952 仟美元	110,904 仟美元	\$87,673,199

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

註二、本期認列投資損益欄中：

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

註三、本公司之子公司透過所投資之 FerroChina 間接投資常熟科弘材料科技股份有限公司，並於九十七年度對 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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

附表十四

單位：新台幣仟元

項 目	業務別			合 併
	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	
利息淨收益（損失）	\$ 1,211,014	\$ 813,642	(\$ 578,226)	\$ 1,446,430
利息以外淨收益	9,277,308	3,378,204	423,346	13,078,858
淨收益（損失）	10,488,322	4,191,846	(154,880)	14,525,288
呆帳迴轉利益－淨額	157,716	-	-	157,716
營業費用	(2,737,687)	(2,287,926)	(846,017)	(5,871,630)
繼續營業單位稅前淨利（損）	7,908,351	1,903,920	(1,000,897)	8,811,374
所得稅利益（費用）	(266,606)	(25,199)	135,105	(156,700)
繼續營業單位稅後淨利（損）	7,641,745	1,878,721	(865,792)	8,654,674

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
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

附表十五

單位：新台幣仟元

九十九年度

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	\$ 1,096,587	註四	0.33%
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	1,096,587	註四	0.33%
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	380,599	註四	0.11%
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	380,599	註四	0.11%
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	815,047	註四	0.24%
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	815,047	註四	0.24%
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	1,027,279	註四	0.31%
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	1,027,279	註四	0.31%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	1	存款及匯款	2,937,855	註四	0.87%
4	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	2,937,855	註四	0.87%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	1	存款及匯款	960,003	註四	0.29%
5	CDIB Capital Investment II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	960,003	註四	0.29%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	1	存款及匯款	378,220	註四	0.11%
6	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	378,220	註四	0.11%
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	1	存款及匯款	1,492,026	註四	0.44%
7	CDIB Global Markets III 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	1,492,026	註四	0.44%
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	1	存款及匯款	834,666	註四	0.25%
8	CDIB Capital Investment I 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	834,666	註四	0.25%
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	176,587	註四	0.05%
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	176,587	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)
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司(原 CDIB Capital (International) Corporation 及其子公司)	1	存款及匯款	\$ 208,280	註四	0.06%
10	CDIB Capital International Corporation 及其子公司(原 CDIB Capital (International) Corporation 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	208,280	註四	0.06%
10	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司(原 CDIB Capital (International) Corporation 及其子公司)	3	其他非利息淨收益－淨額	109,807	註四	0.76%
10	CDIB Capital International Corporation 及其子公司(原 CDIB Capital (International) Corporation 及其子公司)	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	其他業務及管理費用	109,807	註四	0.76%

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%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	1	存款及匯款	\$ 4,721,370	註四	1.64%
4	CDIB Global Markets II 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	1	存款及匯款	1,156,892	註四	0.40%
5	CDIB Capital Investment II 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	1	存款及匯款	383,280	註四	0.13%
6	CDIB Global Markets I 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	1	存款及匯款	1,651,435	註四	0.57%
7	CDIB Global Markets III 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	1	存款及匯款	1,632,126	註四	0.57%
8	CDIB Capital Investment I 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%

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以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：係新台幣壹億元以上之交易。

大華控股及子公司
合併資產負債表
民國九十九年十二月三十一日

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	\$ 22,218,983	10	短期借款	\$ 78,716,048	34
公平價值變動列入損益之金融資產— 流動	107,466,109	47	附買回債券負債	3,813,179	2
應收帳款	10,434,953	5	應付帳款	92,018,463	40
預付款項	63,683	-	其他應付款	1,008,890	1
其他應收款—減備抵呆帳 741,682 美元	857,991	-	其他應付款—關係人	7,638	-
其他應收款—關係人	3,059	-	流動負債合計	<u>175,564,218</u>	<u>77</u>
受限制資產	<u>87,863,964</u>	<u>38</u>	其他負債		
流動資產合計	<u>228,908,742</u>	<u>100</u>	遞延借項	3,635	-
固定資產			存入保證金	<u>44,729</u>	-
成 本			其他負債合計	<u>48,364</u>	-
設 備	642,538	-	負債合計	<u>175,612,582</u>	<u>77</u>
租賃權益改良	<u>347,841</u>	-	股東權益		
	990,379	-	股 本	33,000,000	14
減：累積折舊	(<u>832,350</u>)	-	資本公積	134,095	-
固定資產淨額	<u>158,029</u>	-	累積盈餘	20,769,840	9
無形資產	<u>102,932</u>	-	累積換算調整數	(<u>3,347</u>)	-
其他資產			股東權益合計	<u>53,900,588</u>	<u>23</u>
存出保證金	<u>343,467</u>	-	負債及股東權益總計	<u>\$ 229,513,170</u>	<u>100</u>
資 產 總 計	<u>\$ 229,513,170</u>	<u>100</u>			

大華控股及子公司

合併損益表

民國九十九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		
處分投資利益—淨額	\$ 6,147,518	35
期貨契約利益	3,947,557	22
利息收入	3,856,243	22
手續費收入	3,545,651	20
其他營業收入	39,526	-
營業外收入及利益	<u>81,629</u>	<u>1</u>
	<u>17,618,124</u>	<u>100</u>
費 用		
期貨契約損失	8,309,156	30
營業費用	5,225,707	30
金融資產評價損失	1,560,604	9
利息費用	864,887	5
手續費支出	<u>172,081</u>	<u>1</u>
	<u>16,132,435</u>	<u>92</u>
稅前利益	1,485,689	8
所得稅費用	<u>8,545</u>	<u>-</u>
合併總純益	<u>\$ 1,477,144</u>	<u>8</u>

大華控股及子公司

持有證券明細表

民國九十九年十二月三十一日

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
政府公債						
US TREASURY	99.08.15	109.08.15	4,000,000	\$ 3,991,875	\$ 94.8750	\$ 3,795,000
公司債						
ANZ	99.01.13	109.01.13	5,000,000	5,011,720	99.2888	4,964,440
AT&T CORP	91.07.31	100.11.15	48,000	49,041	105.1200	50,458
CATFIN	94.01.05	109.10.05	4,000,000	3,937,573	102.5000	4,100,000
CHINATRUST COM	94.03.17	138.03.29	4,000,000	3,949,268	97.0000	3,880,000
DBSSP	96.05.16	106.05.16	5,000,000	4,877,612	96.9892	4,849,460
HK ELECTRIC	99.12.14	109.12.14	5,000,000	4,901,500	97.4793	4,873,965
HK LAND	99.07.10	114.10.07	6,500,000	5,856,120	89.5920	5,823,480
HUWHY	98.09.11	108.09.11	2,000,000	2,132,640	107.3000	2,146,000
HUWHY	98.04.09	108.04.09	1,000,000	1,201,170	119.7370	1,197,370
ICICI	99.11.16	109.11.16	4,000,000	3,982,840	99.5672	3,982,688
JPM	99.10.21	99.10.15	5,000,000	4,875,000	97.0715	4,853,575
LIFUNG	99.05.13	109.05.13	5,000,000	5,227,840	102.0780	5,103,900
MQGAU	98.08.06	103.08.01	5,000,000	5,161,400	98.1186	4,905,930
NATIONAL AUSBK	99.10.12	109.12.10	5,000,000	4,853,500	96.6135	4,830,675
OCBC	99.11.15	111.11.15	3,000,000	2,808,430	93.4523	2,803,569
OCBC	98.11.18	108.11.18	1,000,000	1,031,925	101.7120	1,017,120
SUNHUN	99.02.11	109.11.02	6,500,000	6,374,615	93.2470	6,061,055
SWIRE PAC MTN	98.08.19	108.08.19	3,000,000	3,101,465	103.8300	3,114,900
UOBSP	93.08.24	108.09.03	3,000,000	3,249,120	105.1590	3,154,770
小 計				72,582,779		71,713,355
海外可轉換公司債						
AU OPTRONICS	99.10.13	104.10.13	4,000,000	4,085,071	103.8030	4,152,120
HON HAI PREC	99.12.10	102.10.12	1,000,000	1,020,300	104.2970	1,042,970
PACBAS	99.04.12	105.04.12	2,000,000	2,013,333	101.0020	2,020,040
QBE	99.05.12	119.05.12	6,000,000	3,667,500	61.0648	3,663,888
UMC/Novatek	98.11.30	103.12.02	5,500,000	6,077,750	113.9110	6,265,105
UMC/Unimicron	98.11.30	103.12.02	500,000	640,000	127.2420	636,210
小 計				17,503,954		17,780,333
不動產抵押證券						
FHRR R005 AB	95.02.14	107.12.15	3,000,000	789,222	102.9375	809,712
FHRR R009 AJ	95.10.16	107.12.15	5,000,000	1,049,492	103.5625	1,091,458
FHRR R010 AB	96.02.13	108.12.15	3,000,000	1,007,626	104.5900	1,078,153
FHRR R011 AB	96.04.17	109.12.15	2,000,000	704,806	104.5800	749,835
FHRR R012 AB	96.05.15	109.12.15	5,000,000	1,431,491	104.4500	1,505,013
小 計				4,982,637		5,234,171
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				7,268,462		12,158
指數股票型基金						
盈富基金			150,000	459,550	HK23.2000	447,756
iShares 安頓富時 ASO 中國指數 ETF			350,000	606,206	HK12.7400	573,719
小 計				1,065,756		1,021,475
其 他						
仕欽科技			10	-	-	-
合 計				\$ 107,395,463		\$ 99,556,492

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

民國九十九年十二月三十一日

明細表一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額		
銀行存款	定期存款	\$ 1,807,440		
	活期存款	1,311,391		
	外匯活期存款	774,010		
	外匯定期存款	599,440		
	支票存款	18,556		
	小 計	<u>4,510,837</u>		
存放銀行同業	幣 別	匯 率		
	原幣金額(元)			
	JPY	595,440,381	0.3582	213,287
	SGD	8,471,878	22.722	192,498
	HKD	29,586,510	3.7500	110,949
	NTD	97,016,471	1	97,016
	USD	2,494,724	29.152	72,726
	AUD	2,264,182	29.672	67,183
其他外幣(註)			<u>64,588</u>	
小 計			<u>818,247</u>	
融資性商業本票	年利率：0.36%-0.47%；最後到期日： 一〇〇年一月	<u>791,637</u>		
庫存現金及週轉金		<u>8,927</u>		
待交換票據		<u>6,685</u>		
合 計		<u>\$ 6,136,333</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
 民國九十九年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
		單位數	面值(元)				單價	總額	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
可贖回可轉換特別股									
Blessed Zenith Co., Ltd.		1,392,857	USD 1	USD 1,393		\$ 77,291	50.40	\$ 70,210	
交易目的金融資產									
營業證券						24,531,100		26,015,518	
政府債券									
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	2.250	20,344	105.0658	21,013	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	717	100,000	71,700	1.875	71,771	101.3274	72,652	大華證券公司已提供面額 71,700 仟元之政府債券質押給瑞士銀行作為利率交換合約之保證金。
90 央債甲 07	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/10/19	2,000	100,000	200,000	3.500	223,827	112.8663	225,733	
99 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/01/12	9,000	100,000	900,000	0.875	898,444	99.1271	892,144	
99 央債甲 06	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/07/20	84,500	100,000	8,450,000	2.000	8,896,339	104.3094	8,814,144	
						10,110,725		10,025,686	
上市上櫃股票									
亞泥		270,000	10	2,700		8,722	32.25	8,708	
泰山		120,000	10	1,200		2,245	18.50	2,220	
中石化		220,000	10	2,200		6,530	28.90	6,358	
中砂		85,000	10	850		5,244	59.40	5,049	
台肥		60,000	10	600		6,767	109.00	6,540	
東鋼		200,000	10	2,000		6,115	33.05	6,610	
南港		300,000	10	3,000		14,914	49.30	14,790	
聯電		350,000	10	3,500		5,730	16.30	5,705	
台積電		1,480,000	10	14,800		105,734	71.00	105,080	
旺宏		16,832,000	10	168,320		329,561	20.40	343,373	

(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(%)	取得成本	公 平 價 值		備 註
		單 位	數				面 值 (元)	單 價	
鴻 準			105,000	10		\$ 12,513	117.00	\$ 12,285	
菱 生			5,205,000	10		120,942	24.70	128,564	
中 華 電			100,000	10		7,469	74.10	7,410	
晶 電			80,000	10		8,645	106.50	8,520	
東 貝			40,000	10		2,098	52.00	2,080	
全 坤 建			210,000	10		6,283	31.10	6,531	
長 榮			100,000	10		3,117	30.30	3,030	
KY 美 食			55,000	10		17,219	293.00	16,115	
中 壽			17,868,000	10		487,912	31.05	554,801	
台 星 科			310,000	10		6,021	21.20	6,572	
太 醫			20,000	10		2,601	122.50	2,450	
群 益 證			11,056,000	10		160,312	15.65	173,026	
創 惟			65,000	10		3,760	56.60	3,679	
彩 晶			11,919,000	10		72,989	5.91	70,441	
新 普			170,000	10		33,280	212.00	36,040	
台 塑 化			60,000	10		5,415	98.90	5,934	
矽 創			50,000	10		3,247	64.30	3,215	
元 太			270,000	10		16,184	59.10	15,957	
華 東			6,345,361	10		96,566	15.00	95,180	
群 聯			130,000	10		21,520	163.00	21,190	
高 僑			362,578	10		35,400	20.15	7,306	
Yorkey Optical International (CAYMAN) Ltd.			2,466,000	HKD 1	HKD 2,466	20,600	5.33	13,132	
						<u>1,635,655</u>		<u>1,697,891</u>	
可轉(交)換公司債									
中 電 一	期滿一次還本；到期日：104/06/04		84	100,000	8,400	9,963	115.30	9,685	
聯 強 一	期滿一次還本；到期日：102/06/24		18	100,000	1,800	2,428	143.00	2,574	
全 坤 二	期滿一次還本；到期日：102/05/03		63	100,000	6,300	7,029	120.75	7,607	
元 金 一	期滿一次還本；到期日：104/07/07		332	100,000	33,200	35,611	115.75	38,429	
奇 鎰 一	期滿一次還本；到期日：102/12/16		294	100,000	29,400	32,315	111.00	32,634	
美 磊 一	期滿一次還本；到期日：104/11/05		25	100,000	2,500	2,500	111.50	2,788	
宏 齊 三	期滿一次還本；到期日：104/06/22		91	100,000	9,100	10,990	108.95	9,914	
晶 電 三	期滿一次還本；到期日：101/10/31		200	100,000	20,000	20,350	113.20	22,640	
小 計						<u>121,186</u>		<u>126,271</u>	
受益憑證									
永豐全球投資等級債券基金			5,000,000	10	50,000	50,000	10.0260	50,130	
保德信新興市場債券基金			3,000,000	10	30,000	30,000	10.1745	30,523	
復華大中華中小策略基金			3,000,000	10	30,000	30,000	10.0500	30,150	
華南永昌中小型基金			2,000,000	10	20,000	20,000	10.0000	20,000	
富鼎全球固定收益組合基金			824,443	12.1294	10,000	10,000	13.1761	10,863	

(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	
富邦全球投資等級債券基金 —A 類型		1,000,000		10	10,000		\$ 10,000	10.2290	\$ 10,229	
日盛 MIT 主流基金		1,000,000		10	10,000		10,000	9.9500	9,950	
							160,000		161,845	
存託憑證										
神 州		3,916,000		10	39,160		115,729	26.55	103,970	
換匯合約									5,222,860	
利率交換合約									4,553,877	
換匯換利合約									2,234,566	
買入選擇權									1,271,627	
期貨交易保證金—自有資金									673,723	
期貨合約									533,176	
無本金遠期外匯合約									193,094	
遠期外匯合約									138,339	
商品選擇權合約									51,466	
其他									38,879	
總 計									\$ 53,112,998	

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

民國九十九年十二月三十一日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新台幣
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	99.54	\$ 199,073	99.54	\$ 199,073	101/12/22
97 台塑 2	600,000,000	102.38	614,304	102.38	614,304	102/12/25
99 台塑 1	200,000,000	99.90	199,807	99.90	199,807	104/06/21
95 南科 1	166,600,000	100.20	166,937	100.20	166,937	100/10/26
95 華亞科 1	85,000,000	100.13	85,112	100.13	85,112	100/12/19
96 華亞科 1	500,000,000	100.06	500,277	100.06	500,277	101/03/30
96 華亞科 2	200,000,000	100.07	200,147	100.07	200,147	101/05/09
97 塑化 3	200,000,000	103.15	206,294	103.15	206,294	102/10/08
99 塑化 4	300,000,000	98.87	296,599	98.87	296,599	104/10/14
98 中油 1A	200,000,000	99.74	199,485	99.74	199,485	103/12/02
98 中油 1B	200,000,000	99.75	199,493	99.75	199,493	105/12/03
99 中油 1A	250,000,000	98.66	246,647	98.66	246,647	104/10/29
99 中油 1B	500,000,000	98.34	491,676	98.34	491,676	106/11/01
97 中鋼 2A	250,000,000	102.12	255,296	102.12	255,296	102/12/29
93 台電 2D04	250,000,000	100.33	250,830	100.33	250,830	100/04/26
97 台電 7A	300,000,000	102.89	308,663	102.89	308,663	102/12/30
99 台電 1A	400,000,000	100.00	400,008	100.00	400,008	102/04/21
99 台電 2A	200,000,000	100.40	200,806	100.40	200,806	104/06/01
99 台電 5A	800,000,000	99.09	792,734	99.09	792,734	106/09/23
99 台電 6B	10,000,000	97.91	9,791	97.91	9,791	109/12/15
99 台電 6A	200,000,000	98.80	197,597	98.80	197,597	106/12/17
99 台電 6B	590,000,000	97.91	577,687	97.91	577,687	109/12/15
94 台控 1	150,000,000	101.56	152,339	101.56	152,339	101/09/20
99 正新 1B	100,000,000	99.61	99,612	99.61	99,612	104/09/03
99 正新 1C	200,000,000	99.14	198,277	99.14	198,277	104/09/03
99 南亞 3	300,000,000	98.56	295,688	98.56	295,688	104/11/12
99 鴻海 1	100,000,000	100.04	100,039	100.04	100,039	104/12/27
ANZ	USD 5,000,000	99.29	144,614	99.29	144,614	109/01/13
AT&T CORP	USD 48,000	105.12	1,470	105.12	1,470	100/11/15
CATFIN	USD 4,000,000	102.50	119,433	102.50	119,433	109/10/05

(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	
CHINATRUST COM	USD 4,000,000	97.00	\$ 113,024	97.00	\$ 113,024	138/03/29
DBSSP	USD 5,000,000	96.99	141,265	96.99	141,265	106/05/16
HK ELECTRIC	USD 5,000,000	97.48	141,979	97.48	141,979	109/12/14
HK LAND	USD 6,500,000	89.59	169,638	89.59	169,638	114/10/07
HUWHY	USD 2,000,000	107.30	62,513	107.30	62,513	108/09/11
HUWHY	USD 1,000,000	119.74	34,879	119.74	34,879	108/04/09
ICICI	USD 4,000,000	99.57	116,016	99.57	116,016	109/11/16
JPM	USD 5,000,000	97.07	141,385	97.07	141,385	99/10/15
LIFUNG	USD 5,000,000	102.08	148,677	102.08	148,677	109/05/13
MQGAU	USD 5,000,000	98.12	142,910	98.12	142,910	103/08/01
NATIONAL AUSBK	USD 5,000,000	96.61	140,717	96.61	140,717	109/12/10
OCBC	USD 3,000,000	93.45	81,668	93.45	81,668	111/11/15
OCBC	USD 1,000,000	101.71	29,629	101.71	29,629	108/11/18
SUNHUN	USD 6,500,000	93.25	176,558	93.25	176,558	109/11/02
SWIRE PAC MTN	USD 3,000,000	103.83	90,737	103.83	90,737	108/08/19
UOBSP	USD 3,000,000	105.16	91,898	105.16	91,898	108/09/03
小計			<u>9,534,228</u>		<u>9,534,228</u>	
上櫃可轉換公司債						
大成一	59,100,000	111.60	65,956	111.60	65,956	101/09/21
福脂一	500,000	115.05	575	115.05	575	103/12/21
新纖三	5,000,000	165.00	8,250	165.00	8,250	101/04/27
中電一	5,000,000	115.30	5,765	115.30	5,765	104/06/04
榮星二	5,000,000	122.00	6,100	122.00	6,100	104/09/08
生達三	27,300,000	117.45	32,064	117.45	32,064	103/09/28
南光一	2,700,000	114.90	3,102	114.90	3,102	102/12/01
訊聯一	500,000	123.35	617	123.35	617	102/03/18
冠軍二	10,000,000	286.00	28,600	286.00	28,600	101/09/18
東鋼四	10,000,000	105.00	10,500	105.00	10,500	102/05/15
東鋼五	16,100,000	115.95	18,668	115.95	18,668	103/07/21
川湖一	55,000,000	109.00	59,950	109.00	59,950	101/01/26
川湖二	30,000,000	103.50	31,050	103.50	31,050	103/11/19
南港一	21,000,000	116.00	24,360	116.00	24,360	104/01/22
鴻海一	455,300,000	99.60	453,479	99.60	453,479	100/11/10
友訊三	51,700,000	107.90	55,784	107.90	55,784	104/01/12
聯強一	13,100,000	143.00	18,733	143.00	18,733	102/06/24
華碩一	191,100,000	103.90	198,553	103.90	198,553	100/11/07
昆盈一	2,000,000	108.00	2,160	108.00	2,160	102/04/22
昆盈二	10,000,000	104.50	10,450	104.50	10,450	102/04/23
菱生二	5,000,000	199.00	9,950	199.00	9,950	101/10/02

(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	
佳能一	72,500,000	106.60	\$ 77,285	106.60	\$ 77,285	104/02/06
微星二	142,500,000	101.00	143,925	101.00	143,925	102/04/25
台光三	600,000	120.00	720	120.00	720	104/06/22
正崴一	25,000,000	102.00	25,500	102.00	25,500	100/10/08
億光三	175,500,000	107.50	188,662	107.50	188,662	101/12/14
億光四	45,900,000	107.50	49,342	107.50	49,342	103/12/04
鼎元六	5,600,000	110.10	6,166	110.10	6,166	101/10/09
鼎元七	3,200,000	110.00	3,520	110.00	3,520	101/10/09
晶電三	63,900,000	113.20	72,335	113.20	72,335	101/10/31
創見一	200,000	118.50	237	118.50	237	100/11/24
可成一	63,200,000	111.90	70,721	111.90	70,721	103/12/08
希華三	24,400,000	137.50	33,550	137.50	33,550	102/04/01
一詮四	28,000,000	99.50	27,860	99.50	27,860	104/05/06
瑞軒四	26,400,000	101.40	26,770	101.40	26,770	104/01/04
東貝三	26,800,000	111.70	29,936	111.70	29,936	104/09/28
全坤二	6,700,000	120.75	8,090	120.75	8,090	102/05/03
冠德一	2,500,000	146.35	3,659	146.35	3,659	102/06/24
長榮三	4,400,000	152.00	6,688	152.00	6,688	103/08/07
國賓一	46,700,000	118.00	55,106	118.00	55,106	102/05/19
元金一	192,400,000	115.75	222,703	115.75	222,703	104/07/07
健和二	18,000,000	111.80	20,124	111.80	20,124	104/08/18
奇鎰一	50,000,000	111.00	55,500	111.00	55,500	102/12/16
亞光二	61,400,000	126.30	77,548	126.30	77,548	103/09/15
禾伸三	39,100,000	106.60	41,681	106.60	41,681	104/06/23
盛達一	5,000,000	110.00	5,500	110.00	5,500	104/09/16
增你三	5,300,000	120.10	6,365	120.10	6,365	100/06/19
聯詠二	6,300,000	111.30	7,012	111.30	7,012	100/06/07
全台四	1,900,000	112.50	2,137	112.50	2,137	102/10/22
晶技三	24,800,000	111.00	27,528	111.00	27,528	102/01/11
美磊一	5,200,000	111.50	5,798	111.50	5,798	104/11/05
普格一	22,900,000	102.00	23,358	102.00	23,358	100/10/24
久大一	3,500,000	112.00	3,920	112.00	3,920	102/02/22
樺晟一	47,000,000	105.00	49,350	105.00	49,350	101/10/03
全科一	800,000	114.00	912	114.00	912	104/12/13
優群一	35,700,000	111.00	39,627	111.00	39,627	102/02/02
威剛四	77,600,000	107.90	83,730	107.90	83,730	101/07/29
威剛五	5,500,000	115.50	6,352	115.50	6,352	104/10/01
帛漢三	2,400,000	113.00	2,712	113.00	2,712	102/08/12

(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													
	加	百	一			25,600,000	105.95	\$	27,123		105.95	\$	27,123	102/05/19							
	奇	偶	一			32,800,000	117.80		38,638		117.80		38,638	100/12/29							
	明	泰	一			8,300,000	99.80		8,283		99.80		8,283	100/01/04							
	昇	科	一			900,000	115.00		1,035		115.00		1,035	102/11/01							
	綠	能	一			6,900,000	113.50		7,831		113.50		7,831	102/10/24							
	迎	輝	一			10,500,000	106.50		11,182		106.50		11,182	104/05/20							
	凡	甲	一			29,100,000	119.00		34,629		119.00		34,629	102/02/08							
	晶	科	一			9,700,000	111.00		10,767		111.00		10,767	102/09/02							
	同	致	一			700,000	122.00		854		122.00		854	101/12/14							
	同	致	二			10,000,000	111.80		11,180		111.80		11,180	104/10/25							
	尚	志	一			100,000	107.00		107		107.00		107	102/10/04							
	宏	致	一			11,000,000	105.60		11,616		105.60		11,616	104/08/03							
	佳	醫	三			1,100,000	115.00		1,265		115.00		1,265	102/12/14							
	佳	醫	四			2,500,000	114.00		2,850		114.00		2,850	102/12/14							
	加	捷	二			400,000	125.00		500		125.00		500	104/12/17							
	炎	洲	五			3,300,000	128.00		4,224		128.00		4,224	104/04/16							
	方	霖	二			14,500,000	108.90		15,791		108.90		15,791	102/08/05							
	正	文	二			3,500,000	135.20		4,732		135.20		4,732	100/04/14							
	榮	剛	三			10,000,000	129.60		12,960		129.60		12,960	102/01/26							
	亞	昕	二			14,800,000	119.70		17,716		119.70		17,716	102/11/25							
	鈺	創	二			26,600,000	106.05		28,209		106.05		28,209	104/06/17							
	應	華	二			16,800,000	109.00		18,312		109.00		18,312	104/01/08							
	博	德	一			34,900,000	101.50		35,424		101.50		35,424	104/09/03							
	德	宏	三			3,000,000	112.00		3,360		112.00		3,360	102/09/20							
	和	旺	二			10,000,000	113.00		11,300		113.00		11,300	102/10/21							
	遠	雄	三			18,000,000	110.50		19,890		110.50		19,890	100/06/30							
	遠	雄	四			6,500,000	110.50		7,183		110.50		7,183	102/06/30							
	四	維	三			35,700,000	106.00		37,842		106.00		37,842	104/01/14							
	輔	祥	四			15,900,000	104.00		16,536		104.00		16,536	102/05/29							
	友	勁	一			16,500,000	101.50		16,748		101.50		16,748	101/03/26							
	撼	訊	三			5,000,000	99.70		4,985		99.70		4,985	104/04/21							
	華	興	二			900,000	105.00		945		105.00		945	102/02/10							
	宏	齊	二			6,000,000	134.25		8,055		134.25		8,055	101/12/24							
	宏	齊	三			19,200,000	108.95		20,918		108.95		20,918	104/06/22							
	精	成	一			17,000,000	107.00		18,190		107.00		18,190	104/09/27							
	飛	捷	二			21,000,000	110.15		23,132		110.15		23,132	104/08/09							
	雷	科	三			33,600,000	122.10		41,026		122.10		41,026	104/07/08							
	定	穎	一			20,600,000	100.80		20,765		100.80		20,765	102/08/27							

(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	
矽格一	34,500,000	138.40	\$ 47,748	138.40	\$ 47,748	104/03/25
久元一	23,600,000	126.20	29,783	126.20	29,783	102/05/27
久元二	6,000,000	118.80	7,128	118.80	7,128	101/10/06
方昶二	31,200,000	106.50	33,228	106.50	33,228	102/03/13
泰詠二	43,200,000	119.45	51,602	119.45	51,602	101/11/16
元山二	2,000,000	120.00	2,400	120.00	2,400	102/10/28
元隆二	22,000,000	104.00	22,880	104.00	22,880	102/07/06
崑鼎一	18,200,000	108.50	19,747	108.50	19,747	104/11/15
台虹二	5,600,000	114.00	6,384	114.00	6,384	102/11/17
金電二	1,000,000	110.40	1,104	110.40	1,104	101/12/30
長華三	33,400,000	111.50	37,241	111.50	37,241	104/08/10
瀚荃三	23,000,000	115.25	26,508	115.25	26,508	104/06/08
凌巨一	7,100,000	120.00	8,520	120.00	8,520	104/07/08
立碁二	19,000,000	114.90	21,831	114.90	21,831	101/09/03
華宏一	20,000,000	118.00	23,600	118.00	23,600	104/05/14
富鼎二	3,700,000	112.00	4,144	112.00	4,144	102/07/01
金益一	7,000,000	113.50	7,945	113.50	7,945	101/12/15
北基二	59,000,000	111.90	66,021	111.90	66,021	102/09/17
愛地一	14,200,000	108.00	15,336	108.00	15,336	103/08/11
森鉅三	2,500,000	135.00	3,375	135.00	3,375	104/10/28
成霖一	235,900,000	114.00	268,926	114.00	268,926	101/12/24
慶富一	6,000,000	105.00	6,300	105.00	6,300	104/05/03
慶富二	3,500,000	109.00	3,815	109.00	3,815	104/05/03
小計			<u>3,828,264</u>		<u>3,828,264</u>	
上市公司股票						
台泥	57,432	32.80	1,884	32.80	1,884	
亞泥	62,112	32.25	2,003	32.25	2,003	
大成	49,800	31.60	1,574	31.60	1,574	
統一	1,024,253	43.25	44,299	43.25	44,299	
佳格	90,000	75.80	6,822	75.80	6,822	
台塑	114,785	97.50	11,191	97.50	11,191	
南亞	153,580	72.70	11,165	72.70	11,165	
台聚	73,640	29.20	2,150	29.20	2,150	
亞聚	400,000	47.20	18,880	47.20	18,880	
聯成	85,076	24.20	2,059	24.20	2,059	
東陽	380,000	43.00	16,340	43.00	16,340	
台化	542,835	98.20	53,306	98.20	53,306	
遠東新	129,565	49.40	6,401	49.40	6,401	

(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													
	福	懋				310,000	28.40	\$	8,804		28.40	\$	8,804								
	南	紡				33,000	21.75		718		21.75		718								
	聚	隆				550,078	35.15		19,335		35.15		19,335								
	台	南				425,000	45.20		19,210		45.20		19,210								
	士	電				263,000	40.05		10,533		40.05		10,533								
	永	大				226,000	43.80		9,899		43.80		9,899								
	大	億				120,000	64.00		7,680		64.00		7,680								
	江	申				170,000	56.70		9,639		56.70		9,639								
	榮	化				53,000	59.50		3,153		59.50		3,153								
	葡	萄				59,000	45.80		2,702		45.80		2,702								
	東	聯				261,000	37.60		9,814		37.60		9,814								
	台	肥				370,308	109.00		40,364		109.00		40,364								
	中	碳				232,000	120.00		27,840		120.00		27,840								
	五	鼎				63,000	68.60		4,322		68.60		4,322								
	台	玻				108,660	36.35		3,950		36.35		3,950								
	台	紙				117,000	17.65		2,065		17.65		2,065								
	華	紙				700,000	15.65		10,955		15.65		10,955								
	中	鋼				222,085	33.50		7,440		33.50		7,440								
	新	光				100,000	32.40		3,240		32.40		3,240								
	台	橡				61,000	67.50		4,117		67.50		4,117								
	正	新				29,885	65.00		1,943		65.00		1,943								
	厚	生				350,000	33.00		11,550		33.00		11,550								
	裕	隆				19,000	61.70		1,172		61.70		1,172								
	光	寶				118,306	40.10		4,744		40.10		4,744								
	聯	電				6,889,037	16.30		112,291		16.30		112,291								
	台	達				7,901	142.50		1,126		142.50		1,126								
	日	月				2,914,650	33.75		98,369		33.75		98,369								
	華	通				400,000	20.55		8,220		20.55		8,220								
	鴻	海				92,852	117.50		10,910		117.50		10,910								
	仁	寶				53,135	38.65		2,054		38.65		2,054								
	矽	品				70,774	35.00		2,477		35.00		2,477								
	國	巨				971,000	14.35		13,934		14.35		13,934								
	廣	宇				233,000	46.40		10,811		46.40		10,811								
	台	積				1,546,274	71.00		109,785		71.00		109,785								
	聯	強				98,365	78.70		7,741		78.70		7,741								
	宏	基				59,867	90.10		5,394		90.10		5,394								
	鴻	準				8,237	117.00		964		117.00		964								
	華	碩				13,477	277.00		3,733		277.00		3,733								

(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													
	藍	天				210,000	67.50	\$	14,175		67.50	\$	14,175								
	廣	達				22,992	61.20		1,407		61.20		1,407								
	毅	嘉				100,000	16.80		1,680		16.80		1,680								
	漢	唐				200,000	41.75		8,350		41.75		8,350								
	友	達				92,370	30.30		2,799		30.30		2,799								
	中	華	電			12,439	74.10		922		74.10		922								
	晶	電				45,682	106.50		4,865		106.50		4,865								
	聯	發	科			17,545	417.50		7,325		417.50		7,325								
	思	源				20,000	37.10		742		37.10		742								
	強	茂				213,000	38.30		8,158		38.30		8,158								
	宏	達	電			136,973	900.00		123,276		900.00		123,276								
	國	建				28,000	18.40		515		18.40		515								
	太	子				500,000	24.50		12,250		24.50		12,250								
	冠	德				119,000	33.30		3,963		33.30		3,963								
	興	富	發			217,681	65.40		14,236		65.40		14,236								
	日	勝	生			210,000	43.50		9,135		43.50		9,135								
	長	榮	明			149,000	30.30		4,515		30.30		4,515								
	陽	榮				72,000	28.25		2,034		28.25		2,034								
	長	榮	航			359,000	36.80		13,211		36.80		13,211								
	國	賓				220,000	48.00		10,560		48.00		10,560								
	晶	華				40,700	516.00		21,001		516.00		21,001								
	彰	銀				1,274,562	25.90		33,011		25.90		33,011								
	中	壽				49,759,465	31.05		1,545,031		31.05		1,545,031								
	臺	企	銀			432,040	13.20		5,703		13.20		5,703								
	寶	來	證			5,771	19.00		110		19.00		110								
	華	南	金			98,284	24.30		2,388		24.30		2,388								
	富	邦	金			1,350,563	40.00		54,023		40.00		54,023								
	國	泰	金			441,097	51.70		22,805		51.70		22,805								
	玉	山	金			104,788	20.05		2,101		20.05		2,101								
	元	大	金			534,981	21.80		11,663		21.80		11,663								
	兆	豐	金			185,800	22.45		4,171		22.45		4,171								
	台	新	金			95,015	17.25		1,639		17.25		1,639								
	新	光	金			213,091	14.00		2,983		14.00		2,983								
	永	豐	金			225,314	13.45		3,030		13.45		3,030								
	中	信	金			84,531	21.40		1,809		21.40		1,809								
	第	一	金			1,582,510	26.85		42,490		26.85		42,490								
	遠	百				210,000	48.75		10,238		48.75		10,238								
	麗	嬰	房			294,670	47.40		13,967		47.40		13,967								

(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		價	金		額	單									
	統	一	超			16,214	134.50	\$	2,181		134.50	\$	2,181										
	潤	泰	全			359,000	86.90		31,197		86.90		31,197										
	奇	鉉				17,000	34.50		586		34.50		586										
	亞	光				570,000	61.80		35,226		61.80		35,226										
	威	健				151,000	27.35		4,130		27.35		4,130										
	聯	詠				236,000	94.00		22,184		94.00		22,184										
	欣	興				6,000	56.80		341		56.80		341										
	晶	技				501,599	55.70		27,939		55.70		27,939										
	健	鼎				3,000	119.00		357		119.00		357										
	台	灣	大			73,345	69.70		5,112		69.70		5,112										
	建	漢				100,000	41.15		4,115		41.15		4,115										
	景	碩				3,000	99.00		297		99.00		297										
	緯	創				6,683	59.40		397		59.40		397										
	華	亞	科			10,362	13.95		145		13.95		145										
	奇	美	電			68,078	40.30		2,744		40.30		2,744										
	揚	明	光			173,000	180.00		31,140		180.00		31,140										
	昱	晶				17,489	83.50		1,460		83.50		1,460										
	雷	凌				10,000	102.50		1,025		102.50		1,025										
	介	面				27,000	108.00		2,916		108.00		2,916										
	艾	笛	森			140,000	175.00		24,500		175.00		24,500										
	碩	天				8,000	66.80		534		66.80		534										
	洋	華				765	278.50		213		278.50		213										
	TPK					41,000	670.00		27,470		670.00		27,470										
	佳	醫				495,197	92.50		45,806		92.50		45,806										
	遠	傳				114,017	42.30		4,823		42.30		4,823										
	和	碩				18,363	42.00		771		42.00		771										
	遠	雄				8,890	78.50		698		78.50		698										
	合	庫				1,689,497	25.30		42,744		25.30		42,744										
	群	益	證			2,859	15.65		45		15.65		45										
	亞	翔				407,000	31.15		12,678		31.15		12,678										
	瑞	儀				75,860	58.00		4,400		58.00		4,400										
	台	表	科			200,000	68.00		13,600		68.00		13,600										
	啟	基				29,996	69.90		2,097		69.90		2,097										
	台	塑	化			228,823	98.90		22,631		98.90		22,631										
	南	電				3,697	108.50		401		108.50		401										
	凌	巨				50,941	20.00		1,019		20.00		1,019										
	寶	成				153,909	26.95		4,148		26.95		4,148										
	統	一	寶			109,000	16.00		1,744		16.00		1,744										

(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	
茂順	147,400	47.70	\$ 7,031	47.70	\$ 7,031	
小計			<u>3,204,198</u>		<u>3,204,198</u>	
政府公債						
86 交建甲十	11,300,000	106.33	12,015	106.33	12,015	101/01/21
89 央債甲三	1,000,000	118.50	1,185	118.50	1,185	103/09/28
89 央債甲四	11,000,000	118.73	13,060	118.73	13,060	103/10/15
89 央債甲 11	10,000,000	117.57	11,757	117.57	11,757	104/08/11
89 央債甲 13	5,000,000	131.56	6,578	131.56	6,578	109/11/14
89 央債乙一	5,000,000	133.50	6,675	133.50	6,675	109/04/21
90 央債甲二	8,000,000	131.40	10,512	131.40	10,512	110/02/13
90 央債甲三	4,000,000	116.44	4,658	116.44	4,658	105/03/06
90 央債甲四	1,000,000	124.47	1,245	124.47	1,245	110/05/08
90 央債甲七	2,000,000	112.20	2,244	112.20	2,244	105/10/19
91 央債甲三	14,000,000	121.84	17,057	121.84	17,057	111/02/05
91 央債甲七	3,000,000	117.14	3,514	117.14	3,514	111/08/16
92 央債甲七	100,000,000	105.10	105,102	105.10	105,102	102/09/19
94 央債甲四	16,400,000	105.07	17,231	105.07	17,231	104/03/16
94 央債甲七	100,000,000	102.55	102,552	102.55	102,552	104/09/12
95 央債甲 3	50,000,000	103.11	51,556	103.11	51,556	105/03/31
95 央債甲 5	45,600,000	100.93	46,025	100.93	46,025	100/07/20
96 央債甲 1	328,300,000	101.33	332,658	101.33	332,658	101/01/26
97 央債甲 1	100,000,000	103.39	103,390	103.39	103,390	102/01/16
97 央債甲 4	500,000,000	102.77	513,865	102.77	513,865	102/07/20
98 央債甲 1	150,000,000	99.59	149,391	99.59	149,391	103/01/21
98 央債甲 4	550,000,000	103.39	568,632	103.39	568,632	103/07/20
US TREASURY	US\$ 4,000,000	94.88	<u>110,548</u>	94.88	<u>110,548</u>	109/08/15
小計			<u>2,191,450</u>		<u>2,191,450</u>	
海外可轉換公司債						
AU OPTRONICS	USD 4,000,000	103.80	120,951	103.80	120,951	104/10/13
HON HAI PREC	USD 1,000,000	104.30	30,382	104.30	30,382	102/10/12
PACBAS	USD 2,000,000	101.00	58,844	101.00	58,844	105/04/12
QBE	USD 6,000,000	61.06	106,729	61.06	106,729	119/05/12
UMC/Novatek	USD 5,500,000	113.91	182,502	113.91	182,502	103/12/02
UMC/Unimicron	USD 500,000	127.24	<u>18,533</u>	127.24	<u>18,533</u>	103/12/02
小計			<u>517,941</u>		<u>517,941</u>	
企業貸款債權證券化受益證券						
93 中信銀貸 1A	40,127,180	100.00	40,129	100.00	40,129	115/08/25
93 中信銀貸 1B	90,000,000	100.38	90,345	100.38	90,345	115/08/25

(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	
93 中信銀貸 1C	25,000,000	100.89	\$ 25,222	100.89	\$ 25,222	115/08/25
93 中信銀貸 1D	130,000,000	100.57	<u>130,742</u>	100.57	<u>130,742</u>	115/08/25
小計			<u>286,438</u>		<u>286,438</u>	
上櫃公司股票						
精華光學	6,000	388.00	2,328	388.00	2,328	
杏昌生技	190,000	120.50	22,895	120.50	22,895	
僑威科技	23,000	30.85	710	30.85	710	
順達科技	2,000	95.00	190	95.00	190	
欣銓科技	26,000	30.25	786	30.25	786	
宇峻奧汀	69,000	252.50	17,423	252.50	17,423	
鼎翰科技	55,000	82.80	4,554	82.80	4,554	
東洋藥品	40,000	136.00	5,440	136.00	5,440	
太平洋醫	217,000	122.50	26,583	122.50	26,583	
世界先進	476,000	14.80	7,045	14.80	7,045	
中強光電	12,000	47.70	572	47.70	572	
中美晶	155,750	92.60	14,422	92.60	14,422	
大漢建設	15,000	107.00	1,605	107.00	1,605	
鳳凰國際	70,000	71.50	5,005	71.50	5,005	
凱基證券	8,598	16.65	143	16.65	143	
新普科技	500	212.00	106	212.00	106	
碩邦科技	360,000	50.90	18,324	50.90	18,324	
旺矽科技	810,000	107.00	86,670	107.00	86,670	
茂迪	10,000	107.50	1,075	107.50	1,075	
安國國際	752,000	58.90	44,293	58.90	44,293	
元太科技	52,000	59.10	3,073	59.10	3,073	
擎亞國際	248,000	48.90	12,127	48.90	12,127	
群聯電子	20,000	163.00	<u>3,260</u>	163.00	<u>3,260</u>	
小計			<u>278,629</u>		<u>278,629</u>	
指數股票型基金 (ETF)						
台灣 50	3,950,000	61.40	242,530	61.40	242,530	
寶金融	608,000	14.34	<u>8,719</u>	14.34	<u>8,719</u>	
小計			<u>251,249</u>		<u>251,249</u>	
上櫃可交換公司債						
長榮 E1	192,200,000	108.60	<u>208,729</u>	108.60	<u>208,729</u>	101/07/23
不動產抵押證券						
FHRR R005 AB	USD 3,000,000	102.94	23,587	102.94	23,587	107/12/15
FHRR R009 AJ	USD 5,000,000	103.56	31,794	103.56	31,794	107/12/15
FHRR R010 AB	USD 3,000,000	104.59	31,406	104.59	31,406	108/12/15

(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	
FHRR R011 AB	USD 2,000,000	104.58	\$ 21,843	104.58	\$ 21,843	109/12/15
FHRR R012 AB	USD 5,000,000	104.45	43,841	104.45	43,841	109/12/15
小計			<u>152,471</u>		<u>152,471</u>	
海外指數股票型基金						
盈富基金	USD 150,000	-	13,043	-	13,043	
iShares 安頓富時 A50 中國指數 ETF	USD 350,000	-	<u>16,713</u>	-	<u>16,713</u>	
小計			<u>29,756</u>		<u>29,756</u>	
上市認購(售)權證						
元富 A5	113,000	0.09	10	0.09	10	
亞東 MQ	456,000	0.11	50	0.11	50	
群益 CK	82,000	0.32	26	0.32	26	
元富 G1	584,000	0.30	175	0.30	175	
亞東 NM	111,000	0.54	60	0.54	60	
亞東 NV	710,000	0.65	461	0.65	461	
永豐 JL	250,000	0.31	77	0.31	77	
日盛 N1	45,000	0.54	24	0.54	24	
群益 EV	1,678,000	0.54	906	0.54	906	
元大 3V	247,000	0.95	235	0.95	235	
元富 M3	591,000	0.35	207	0.35	207	
日盛 BA	126,000	0.91	115	0.91	115	
元大 4G	502,000	0.87	437	0.87	437	
統一 1X	355,000	0.01	4	0.01	4	
國泰 LN	20,000	1.14	23	1.14	23	
國泰 LV	201,000	0.11	22	0.11	22	
元大 7M	300,000	0.97	291	0.97	291	
永豐 73	151,000	0.64	97	0.64	97	
元富 BT	367,000	1.16	426	1.16	426	
寶來 KJ	100,000	1.36	136	1.36	136	
富邦 32	261,000	4.72	1,232	4.72	1,232	
國票 DF	99,000	1.17	116	1.17	116	
元大 8Y	287,000	0.19	54	0.19	54	
統一 3T	263,000	2.56	673	2.56	673	
群益 DP	211,000	0.42	89	0.42	89	
元大 9Y	166,000	0.95	158	0.95	158	
日盛 EH	354,000	1.05	372	1.05	372	
元富 DP	31,000	0.91	28	0.91	28	
永豐 4D	405,000	0.45	182	0.45	182	
凱基 HP	367,000	1.02	374	1.02	374	

(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	
凱基 HV	200,000	0.95	\$ 190	0.95	\$ 190	
永豐 6N	100,000	0.94	94	0.94	94	
永豐 6W	11,000	0.60	7	0.60	7	
永豐 6Y	93,000	0.84	78	0.84	78	
元大 X3	189,000	1.20	227	1.20	227	
富邦 03	265,000	0.80	212	0.80	212	
元富 AM	199,000	0.97	193	0.97	193	
元富 GR	357,000	1.34	478	1.34	478	
富邦 F1	84,000	1.13	95	1.13	95	
寶來 79	169,000	1.32	223	1.32	223	
富邦 J4	336,000	1.88	632	1.88	632	
亞東 58	244,000	0.93	227	0.93	227	
富邦 L3	198,000	2.17	430	2.17	430	
富邦 M6	157,000	1.53	240	1.53	240	
凱基 HH	500,000	0.30	150	0.30	150	
小計			<u>10,536</u>		<u>10,536</u>	
上櫃認購權證						
永昌 QC	128,000	0.09	11	0.09	11	
日盛 ST	301,000	0.01	3	0.01	3	
永豐 U7	422,000	0.01	4	0.01	4	
大展 Q3	254,000	0.14	35	0.14	35	
寶來 WA	264,000	0.51	135	0.51	135	
統一 UH	299,000	0.14	42	0.14	42	
永豐 RA	368,000	0.28	103	0.28	103	
元富 S1	300,000	0.73	219	0.73	219	
國泰 UZ	20,000	0.29	6	0.29	6	
元大 VG	178,000	1.14	203	1.14	203	
富邦 RK	343,000	3.16	1,084	3.16	1,084	
富邦 RN	18,000	1.04	19	1.04	19	
元富 T3	745,000	0.17	127	0.17	127	
統一 VR	316,000	1.77	559	1.77	559	
國泰 VW	27,000	1.12	30	1.12	30	
小計			<u>2,580</u>		<u>2,580</u>	
擔保債務憑證						
SOUTH COAST FUNDING I-E NOTE	USD 2,000,000	0.01	6	0.01	6	132/10/06
TABERNA PREF FUNDING I-E NOTE	USD 3,000,000	0.50	340	0.50	340	124/07/05
West Coast FUNDING I-CLASS NOTE	USD 3,000,000	0.01	8	0.01	8	130/11/02
小計			<u>354</u>		<u>354</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						
雅新	839	5.96	\$ 5	5.96	\$ 5	
小計	839		5		5	
營業證券—自營小計	839		20,496,828		20,496,828	
營業證券—承銷						
上市公司股票						
南科	8,614,000	16.25	139,977	16.25	139,977	
中壽	30,566,007	31.05	949,074	31.05	949,074	
昇陽科	1,400,849	72.50	101,562	72.50	101,562	
小計			1,190,613		1,190,613	
上櫃可轉換公司債						
川湖二	50,000,000	103.50	51,750	103.50	51,750	103/11/19
億光四	46,500,000	107.50	49,987	107.50	49,987	103/12/04
健和二	48,000,000	111.80	53,664	111.80	53,664	104/08/18
盛達一	22,400,000	110.00	24,640	110.00	24,640	104/09/16
帛漢三	16,000,000	113.00	18,080	113.00	18,080	102/08/12
晶科一	20,000,000	111.00	22,200	111.00	22,200	102/09/02
宏致一	75,800,000	105.60	80,045	105.60	80,045	104/08/03
應華二	66,000,000	109.00	71,940	109.00	71,940	104/01/08
華興二	25,000,000	105.00	26,250	105.00	26,250	102/02/10
宏齊三	48,100,000	108.95	52,405	108.95	52,405	104/06/22
瀚荃三	17,500,000	115.25	20,169	115.25	20,169	104/06/08
富堡一	7,400,000	150.00	11,100	150.00	11,100	102/06/03
小計			482,230		482,230	
上櫃公司股票						
精剛精密	127,000	34.90	4,433	34.90	4,433	
統盟電子	25,000	19.65	491	19.65	491	
小計			4,924		4,924	
上市存託憑證						
聖馬丁	400,000	8.64	3,456	8.64	3,456	
其他						
東陽一	25,000	100.00	25,000	100.00	25,000	105/01/03
營業證券—承銷小計			1,706,223		1,706,223	
營業證券—避險						
上市公司股票—認購權證避險部位						
建大	43,623	30.00	1,309	30.00	1,309	大華 4M

(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														
	揚	明	光			5,164	180.00	\$	930		180.00	\$	930	大華	4N							
	聯	茂				7,000	44.30		310		44.30		310	大華	4P							
	冠	德				39,000	33.30		1,299		33.30		1,299	大華	4Q							
	超	豐				87,559	30.40		2,662		30.40		2,662	大華	4R							
	金	寶				1,002,000	10.75		10,771		10.75		10,771	大華	4S							
	國	建				4,110,000	18.40		75,624		18.40		75,624	大華	4T							
	敬	鵬				128,000	25.10		3,213		25.10		3,213	大華	4U							
	必	翔				6,000	46.50		279		46.50		279	大華	4V							
	聯	發	科			709,996	417.50		296,423		417.50		296,423	大華	4W							
	新	纖				495,000	16.10		7,969		16.10		7,969	大華	4X							
	國	巨				18,000	14.35		258		14.35		258	大華	4Y							
	仁	寶				69,690	38.65		2,694		38.65		2,694	大華	4Z							
	聯	華				422,315	23.45		9,903		23.45		9,903	大華	5A							
	中	纖				350,000	15.55		5,442		15.55		5,442	大華	5B							
	鍊	德				164,000	8.61		1,412		8.61		1,412	大華	5C							
	統	一	實			897,000	16.00		14,352		16.00		14,352	大華	5D							
	華	新	科			270,000	19.80		5,346		19.80		5,346	大華	5F							
	長	榮	航			579,000	36.80		21,307		36.80		21,307	大華	5G							
	鴻	海				853,504	117.50		100,287		117.50		100,287	大華	5H							
	光	磊				43,000	20.80		894		20.80		894	大華	5I							
	奇	美	電			225,000	40.30		9,067		40.30		9,067	大華	5J							
	宏	達	電			672,500	900.00		605,250		900.00		605,250	大華	5K							
	信	昌	化			325,000	85.40		27,755		85.40		27,755	大華	5L							
	臺	企	銀			647,760	13.20		8,550		13.20		8,550	大華	5M							
	京	元	電			234,337	14.90		3,492		14.90		3,492	大華	5N							
	陽	明				3,007,000	28.25		84,948		28.25		84,948	大華	5P							
	國	泰	金			125,350	51.70		6,481		51.70		6,481	大華	5Q							
	兆	豐	金			423,000	22.45		9,496		22.45		9,496	大華	5R							
	大	立	光			67,000	725.00		48,575		725.00		48,575	大華	5S							
	緯	創				37,355	59.40		2,219		59.40		2,219	大華	5T							
	東	鋼				139,000	33.05		4,594		33.05		4,594	大華	5U							
	台	積	電			1,467,000	71.00		104,157		71.00		104,157	大華	5V							
	旺	宏				106,000	20.40		2,162		20.40		2,162	大華	5W							
	華	碩				59,000	277.00		16,343		277.00		16,343	大華	5X							
	味	全				345,500	38.20		13,198		38.20		13,198	大華	5Y							
	台	聚				1,250,760	29.20		36,522		29.20		36,522	大華	5Z							
	中	鋼				160,145	33.50		5,365		33.50		5,365	大華	6A							
	元	大	金			3,768,000	21.80		82,142		21.80		82,142	大華	6B							

(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														
	長	榮				58,003	30.30	\$	1,757		30.30	\$	1,757	大華	6C							
	力	成				40,815	97.00		3,959		97.00		3,959	大華	6D							
	台	壽	保			25,711	33.35		857		33.35		857	大華	6E							
	綠	能				340,359	84.00		28,590		84.00		28,590	大華	6F							
	昇	陽	科			70,040	72.50		5,078		72.50		5,078	大華	6G							
	聯	電				2,221,000	16.30		36,202		16.30		36,202	大華	6I							
	全	新				257,729	60.00		15,464		60.00		15,464	大華	6J							
	南	亞				42,910	72.70		3,120		72.70		3,120	大華	6K							
	台	玻				52,000	36.35		1,890		36.35		1,890	大華	6L							
	砂	品				52,000	35.00		1,820		35.00		1,820	大華	6M							
	禾	伸	堂			36,000	37.00		1,332		37.00		1,332	大華	6N							
	致	新				7,000	140.00		980		140.00		980	大華	6P							
	台	泥				1,344,814	32.80		44,110		32.80		44,110	大華	6Q							
	凌	陽				7,000	21.20		148		21.20		148	大華	6R							
	合	庫				58,900	25.30		1,490		25.30		1,490	大華	6S							
	東	貝				135,775	52.00		7,060		52.00		7,060	大華	6T							
	晶	華				5,600	516.00		2,890		516.00		2,890	大華	6U							
	彰	銀				588,000	25.90		15,229		25.90		15,229	大華	6V							
	農	林				684,588	21.30		14,582		21.30		14,582	大華	6W							
	潤	泰	全			71,000	86.90		6,170		86.90		6,170	大華	6X							
	廣	宇				83,600	46.40		3,879		46.40		3,879	大華	6Y							
	群	光				46,250	65.00		3,006		65.00		3,006	大華	6Z							
	義	隆				12,000	42.40		509		42.40		509	大華	7B							
	東	陽				36	43.00		2		43.00		2	大華	7C							
	厚	生				264,000	33.00		8,712		33.00		8,712	大華	7D							
	健	鼎				11,000	119.00		1,309		119.00		1,309	大華	7E							
	佳	必	琪			6,100	69.50		424		69.50		424	大華	7F							
	友	訊				68,000	30.00		2,040		30.00		2,040	大華	7G							
	可	成				407,000	108.00		43,956		108.00		43,956	大華	7H							
	訊	連				4,038	110.00		444		110.00		444	大華	7I							
	飛	宏				342,145	52.70		18,031		52.70		18,031	大華	7J							
	裕	民				97,000	63.50		6,159		63.50		6,159	大華	7K							
	洋	華				17,137	278.50		4,773		278.50		4,773	大華	7L							
	震	旦	行			19,000	55.00		1,045		55.00		1,045	大華	7M							
	日	勝	生			5,100	43.50		222		43.50		222	大華	7N							
	富	邦	金			634,535	40.00		25,381		40.00		25,381	大華	7P							
	台	化				17,000	98.20		1,669		98.20		1,669	大華	7Q							
	瑞	昱				8,090	69.60		563		69.60		563	大華	7T							

(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														
						1,214,799		16.40	\$		19,923		16.40	\$		19,923						大華 7U
						1,120,000		50.10			56,112		50.10			56,112						大華 7V
						26,062		20.20			526		20.20			526						大華 7Z
						390,898		31.60			12,352		31.60			12,352						大華 8A
						39,000		29.55			1,152		29.55			1,152						大華 8B
						93,000		97.40			9,058		97.40			9,058						大華 8F
						282,000		59.50			16,779		59.50			16,779						大華 8G
						1,406,979		30.30			42,631		30.30			42,631						大華 8H
						1,155,000		28.90			33,379		28.90			33,379						大華 8I
						11,400		35.30			402		35.30			402						大華 8J
						33,000		94.00			3,102		94.00			3,102						大華 8K
						224,000		49.30			11,043		49.30			11,043						大華 8L
						421,169		46.15			19,437		46.15			19,437						大華 8M
						23,500		75.80			1,781		75.80			1,781						大華 8N
						60,000		28.05			1,683		28.05			1,683						大華 8Q
						595,000		61.70			36,711		61.70			36,711						大華 8S
						2,277		20.05			46		20.05			46						大華 8T
						49,000		67.50			3,308		67.50			3,308						大華 8V
						242,000		24.20			5,856		24.20			5,856						大華 8W
						192,844		44.20			8,524		44.20			8,524						大華 8X
						29,000		68.00			1,972		68.00			1,972						大華 9B
						16,000		78.50			1,256		78.50			1,256						大華 9C
						67,000		69.90			4,683		69.90			4,683						大華 9D
						31,249		33.40			1,044		33.40			1,044						大華 9E
						122,000		56.80			6,930		56.80			6,930						大華 9F
						158,000		48.00			7,584		48.00			7,584						大華 9G
						12,000		65.00			780		65.00			780						大華 9H
						786,050		17.25			13,559		17.25			13,559						大華 9K
						44,197		78.20			3,456		78.20			3,456						大華 9M
						167,906		43.25			7,262		43.25			7,262						大華 9Q
						245,740		21.75			5,345		21.75			5,345						大華 9R
						18,984		78.70			1,494		78.70			1,494						大華 9S
						29,008		90.10			2,614		90.10			2,614						大華 9T
						1,540,000		18.50			28,490		18.50			28,490						大華 9W
						432,830		74.10			32,073		74.10			32,073						大華 9Z
						42,603		56.30			2,399		56.30			2,399						大華 A1
						89,763		33.35			2,994		33.35			2,994						大華 A2
						1,273,440		24.50			31,199		24.50			31,199						大華 A3

(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														
	中	壽				805,943	31.05	\$	25,025		31.05	\$	25,025	大華	A4							
	康	舒				102,000	25.40		2,591		25.40		2,591	大華	A5							
	台	達	電			28,000	142.50		3,990		142.50		3,990	大華	A6							
	長	虹				21,000	81.70		1,716		81.70		1,716	大華	A7							
	亞	泥				637,011	32.25		20,544		32.25		20,544	大華	A8							
	遠	百				38,238	48.75		1,864		48.75		1,864	大華	A9							
	成	霖				4,000	31.40		126		31.40		126	大華	B2							
	砂	統				4,000	20.00		80		20.00		80	大華	B4							
	晶	電				142,000	106.50		15,123		106.50		15,123	大華	B5							
	技	嘉				173,000	30.65		5,302		30.65		5,302	大華	C4							
	日	月	光			190,279	33.75		6,422		33.75		6,422	大華	C5							
	中	信	金			780,000	21.40		16,692		21.40		16,692	大華	C6							
	華	立				407,000	58.30		23,728		58.30		23,728	大華	C7							
	廣	達				3,670	61.20		225		61.20		225	大華	C8							
	中	橡				686,000	30.05		20,614		30.05		20,614	大華	D1							
	致	茂				17,000	87.10		1,481		87.10		1,481	大華	D5							
	第	一	金			3,169,921	26.85		85,112		26.85		85,112	大華	D6							
	永	光				22,000	31.45		692		31.45		692	大華	E1							
	智	原				25,000	57.00		1,425		57.00		1,425	大華	E7							
	潤	泰	新			21,000	51.30		1,077		51.30		1,077	大華	E9							
	显	晶				8,999	83.50		751		83.50		751	大華	F1							
	台	塑				149,000	97.50		14,528		97.50		14,528	大華	F4							
	華	固				15,437	88.40		1,365		88.40		1,365	大華	F6							
	遠	東	新			215,320	49.40		10,637		49.40		10,637	大華	F7							
	三	陽				719,000	18.50		13,302		18.50		13,302	大華	F9							
	台	肥				196,000	109.00		21,364		109.00		21,364	大華	G1							
	松	翰				17,000	67.00		1,139		67.00		1,139	大華	G2							
	創	意				32,000	122.00		3,904		122.00		3,904	大華	G6							
	華	航				461,000	25.80		11,894		25.80		11,894	大華	G9							
	明	泰				87,000	25.00		2,175		25.00		2,175	大華	H1							
	雷	凌				3,120	102.50		320		102.50		320	大華	H3							
	國	喬				84,000	20.85		1,751		20.85		1,751	大華	H4							
	寶	成				419,460	26.95		11,304		26.95		11,304	大華	H6							
	東	聯				22,908	37.60		861		37.60		861	大華	H7							
	晶	技				13,758	55.70		766		55.70		766	大華	H8							
	達	方				35,050	36.80		1,290		36.80		1,290	大華	J4							
	長	興				47,550	34.00		1,617		34.00		1,617	大華	J6							
	奇	鎡				142,000	34.50		4,899		34.50		4,899	大華	J8							

(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														
	創	見				8,000	79.00	\$	632		79.00	\$	632	大華	J9							
	力	麗				130,000	17.80		2,314		17.80		2,314	大華	K4							
	東	元				341,000	19.50		6,650		19.50		6,650	大華	K5							
	智	邦				65,000	20.40		1,326		20.40		1,326	大華	K6							
	強	茂				50,000	38.30		1,915		38.30		1,915	大華	K7							
	新	紡				158,000	55.50		8,769		55.50		8,769	大華	K9							
	和	碩				5,000	42.00		210		42.00		210	大華	L1							
	力	鵬				109,000	16.15		1,760		16.15		1,760	大華	L2							
	華	通				1,785,000	20.55		36,682		20.55		36,682	大華	L3							
	三	商	行			110,000	24.60		2,706		24.60		2,706	大華	L4							
	冠	軍				24,000	24.35		584		24.35		584	大華	L5							
	漢	唐				46,000	41.75		1,921		41.75		1,921	大華	L7							
	台	虹				117,524	66.00		7,757		66.00		7,757	大華	L9							
	永	信				13,000	41.50		540		41.50		540	大華	M1							
	茂	砂				16,000	14.35		230		14.35		230	大華	M2							
	南	電				6,000	108.50		651		108.50		651	大華	M3							
	文	聯	益			1,000	46.90		47		46.90		47	大華	M4							
	嘉	建	漢			2,000	45.10		90		45.10		90	大華	M5							
	建	能				94,000	41.15		3,868		41.15		3,868	大華	M6							
	佳	志				518,000	50.10		25,952		50.10		25,952	大華	M9							
	尚	餘				153,000	104.50		15,989		104.50		15,989	大華	N1							
	永	豐	銀			64,000	14.95		957		14.95		957	大華	N3							
	京	城	華			53,000	17.00		901		17.00		901	大華	N4							
	中	華	科			76,000	29.00		2,204		29.00		2,204	大華	N8							
	華	晶	寶			100,637	44.25		4,453		44.25		4,453	大華	O1							
	光	全				364,000	40.10		14,596		40.10		14,596	大華	O2							
	宏	運				55,000	66.50		3,658		66.50		3,658	大華	O7							
	榮	僑				144,000	28.55		4,111		28.55		4,111	大華	O9							
	南	歲				41,000	39.10		1,603		39.10		1,603	大華	10							
	正	軒				105,055	66.40		6,976		66.40		6,976	大華	13							
	瑞	台				605,695	26.85		16,263		26.85		16,263	大華	14							
	穎	策				21,594	135.50		2,926		135.50		2,926	大華	15							
	健	澤				2,887	158.00		456		158.00		456	大華	17							
	嘉	碩				30,873	157.50		4,862		157.50		4,862	大華	19							
	國	發				113,000	45.40		5,130		45.40		5,130	大華	20							
	興	富	發			113,000	65.40		7,390		65.40		7,390	大華	22							
	和	桐				212,000	16.80		3,562		16.80		3,562	大華	26							
	億	光				8,000	84.40		675		84.40		675	大華	27							

(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	
萬海	3,000	25.65	\$ 77	25.65	\$ 77	大華 38
揚智	21,000	44.15	927	44.15	927	大華 42
中鴻	12,000	17.05	205	17.05	205	大華 50
台橡	18,000	67.50	1,215	67.50	1,215	大華 51
台船	66,910	27.50	1,840	27.50	1,840	大華 52
微星	115,447	17.15	1,980	17.15	1,980	大華 53
立錡	1,200	243.00	292	243.00	292	大華 54
鴻準	56,120	117.00	6,566	117.00	6,566	大華 55
精英	499,000	11.30	5,638	11.30	5,638	大華 63
兆赫	72,500	57.40	4,162	57.40	4,162	大華 69
瑞儀	25,000	58.00	1,450	58.00	1,450	大華 75
大榮	71,000	29.75	2,112	29.75	2,112	大華 84
中工	1,034,000	10.40	10,754	10.40	10,754	大華 85
神達	215,000	14.05	3,021	14.05	3,021	大華 91
華南金	48,000	24.30	1,166	24.30	1,166	大華 92
台中銀	114,000	12.10	1,379	12.10	1,379	大華 AC
華寶	17,000	28.75	489	28.75	489	大華 AD
華邦電	50,000	8.61	431	8.61	431	大華 AM
精誠	4,000	46.90	188	46.90	188	大華 X6
小計			<u>2,969,695</u>		<u>2,969,695</u>	
上櫃可轉換公司債－信用連結商品避險部位						
大成一	6,000,000	111.60	6,696	111.60	6,696	
訊聯一	5,000,000	123.35	6,167	123.35	6,167	
川湖一	5,000,000	109.00	5,450	109.00	5,450	
鴻海一	10,000,000	99.60	9,960	99.60	9,960	
微星二	15,000,000	101.00	15,150	101.00	15,150	
億光四	5,000,000	107.50	5,375	107.50	5,375	
可成一	20,000,000	111.90	22,380	111.90	22,380	
瑞軒三	5,000,000	122.25	6,112	122.25	6,112	
瑞軒四	145,000,000	101.40	147,030	101.40	147,030	
國賓一	15,000,000	118.00	17,700	118.00	17,700	
亞光二	10,000,000	126.30	12,630	126.30	12,630	
加百一	5,000,000	105.95	5,298	105.95	5,298	
綠能一	125,000,000	113.50	141,875	113.50	141,875	
炎洲五	15,000,000	128.00	19,200	128.00	19,200	
四維三	5,000,000	106.00	5,300	106.00	5,300	
輔祥四	40,000,000	104.00	41,600	104.00	41,600	
撼訊三	5,000,000	99.70	4,985	99.70	4,985	

(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	
成霖一	20,000,000	114.00	\$ 22,800	114.00	\$ 22,800	
小計			<u>495,708</u>		<u>495,708</u>	
上櫃公司股票—認購權避險部位						
聚積	105,000	137.50	14,437	137.50	14,437	大華 WW
新復興	54,000	58.70	3,170	58.70	3,170	大華 WX
中天生技	17,000	47.20	802	47.20	802	大華 WY
漢磊科技	365,000	22.05	8,048	22.05	8,048	大華 WZ
元太科技	93,000	59.10	5,496	59.10	5,496	大華 P1
原相科技	22,396	145.00	3,247	145.00	3,247	大華 P3
鈺創科技	30,103	23.05	694	23.05	694	大華 P4
伍豐科技	126,381	59.40	7,507	59.40	7,507	大華 P5
威剛科技	65,000	49.00	3,185	49.00	3,185	大華 P6
迎輝科技	25,000	42.80	1,070	42.80	1,070	大華 P7
橘子	324,000	46.90	15,195	46.90	15,195	大華 P8
中美晶	433,000	92.60	40,096	92.60	40,096	大華 P9
精華光學	10,000	388.00	3,880	388.00	3,880	大華 Q1
富喬	159,000	29.90	4,754	29.90	4,754	大華 Q2
順達科技	40,000	95.00	3,800	95.00	3,800	大華 Q3
鈞象電子	29,099	159.00	4,627	159.00	4,627	大華 Q4
日盛金控	208,130	13.65	2,841	13.65	2,841	大華 Q5
廣明光電	190	31.60	6	31.60	6	大華 Q6
泰谷光電	69,000	36.40	2,512	36.40	2,512	大華 Q7
金山電子	24,000	53.40	1,282	53.40	1,282	大華 Q8
環德電子	24,500	122.50	3,001	122.50	3,001	大華 Q9
新普科技	29,034	212.00	6,155	212.00	6,155	大華 R1
旺矽科技	12,000	107.00	1,284	107.00	1,284	大華 R2
茂迪	38,359	107.50	4,123	107.50	4,123	大華 R3
信昌電陶	299,828	31.20	9,355	31.20	9,355	大華 R4
力積電子	2,200	64.80	143	64.80	143	大華 R6
欣銓科技	5,000	30.25	151	30.25	151	大華 S2
智冠	15,225	139.50	2,124	139.50	2,124	大華 S4
華宏新技	83,000	71.30	5,918	71.30	5,918	大華 S5
合晶科技	110,360	42.00	4,635	42.00	4,635	大華 S6
台半	4,000	23.15	93	23.15	93	大華 S7
群聯電子	18,399	163.00	2,999	163.00	2,999	大華 S8
中強光電	86,000	47.70	4,102	47.70	4,102	大華 S9
胡連精密	39,000	72.30	2,820	72.30	2,820	大華 T2
久元電子	631	84.40	53	84.40	53	大華 T3

(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	
美磊科技	60,000	82.50	\$ 4,950	82.50	\$ 4,950	大華 T4
應華精密	13,000	130.00	1,690	130.00	1,690	大華 T5
光洋科技	50,800	64.60	3,282	64.60	3,282	大華 T6
宏捷科技	7,000	43.80	307	43.80	307	大華 T9
東洋藥品	17,760	136.00	2,415	136.00	2,415	大華 U1
盈正	1,000	251.00	251	251.00	251	大華 U2
太平洋醫	33,000	122.50	4,042	122.50	4,042	大華 U3
創惟科技	31,000	56.60	1,755	56.60	1,755	大華 U5
聚和國際	44,000	26.50	1,166	26.50	1,166	大華 U6
越峰電子	4,000	123.50	494	123.50	494	大華 U9
英格爾	234,000	187.00	43,758	187.00	43,758	大華 V1
中華網龍	11,000	253.00	2,783	253.00	2,783	大華 V2
世界先進	92,500	14.80	1,369	14.80	1,369	大華 V3
良維科技	33,000	47.00	1,551	47.00	1,551	大華 V4
振曜科技	12,000	74.50	894	74.50	894	大華 V5
協益電子	8,000	60.20	482	60.20	482	大華 V6
偉盟工業	180,000	21.60	3,888	21.60	3,888	大華 V7
榮剛材料	135,050	27.15	3,667	27.15	3,667	大華 V8
碩邦科技	14,000	50.90	713	50.90	713	大華 V9
旺玖科技	29,000	40.70	1,180	40.70	1,180	大華 W1
擎亞國際	70,000	48.90	3,423	48.90	3,423	大華 W2
宇峻奧汀	9,159	252.50	2,313	252.50	2,313	大華 W3
廣運機械	80,265	24.30	1,950	24.30	1,950	大華 W7
茂達電子	74,000	32.90	2,435	32.90	2,435	大華 X2
凡甲科技	4,000	71.30	285	71.30	285	大華 Y1
小計			<u>264,648</u>		<u>264,648</u>	
上市認購權證－認購權證避險部位						
元大 3F	80,000	1.56	125	1.56	125	大華 5D
國泰 LE	394,000	1.25	492	1.25	492	大華 5L
元大 AI	50,000	0.60	30	0.60	30	大華 5L
富邦 MS	205,000	3.77	773	3.77	773	大華 5M
元大 1Y	1,098,000	1.08	1,186	1.08	1,186	大華 6Q
兆豐 HD	270,000	0.02	5	0.02	5	大華 7F
永豐 8S	732,000	2.20	1,610	2.20	1,610	大華 7S
元富 HW	10,000	2.26	23	2.26	23	大華 7S
富邦 NF	257,000	0.87	224	0.87	224	大華 7U
群益 DQ	300,000	0.04	12	0.04	12	大華 8N
元富 DP	130,000	0.91	118	0.91	118	大華 8Y

(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															價
	統	一	MG			593,000		3.38		\$	2,004		3.38		\$	2,004						大華	9K
	寶	來	GQ			149,000		1.78			265		1.78			265						大華	9N
	寶	來	GL			551,000		1.09			601		1.09			601						大華	9W
	工	銀	36			652,000		1.03			672		1.03			672						大華	9W
	永	豐	79			2,244,000		0.59			1,324		0.59			1,324						大華	A3
	凱	基	FM			1,183,000		1.02			1,207		1.02			1,207						大華	A3
	元	大	41			1,097,000		0.88			965		0.88			965						大華	A3
	寶	來	63			981,000		2.78			2,727		2.78			2,727						大華	A4
	元	富	J9			78,000		0.81			63		0.81			63						大華	B7
	寶	來	LK			827,000		0.93			769		0.93			769						大華	B7
	元	大	M6			360,000		0.34			122		0.34			122						大華	D3
	永	豐	NU			299,000		0.51			152		0.51			152						大華	D3
	元	大	5M			530,000		8.05			4,267		8.05			4,267						大華	E2
	富	邦	06			205,000		10.70			2,194		10.70			2,194						大華	E2
	寶	來	71			297,000		1.66			493		1.66			493						大華	F9
	元	大	8E			1,090,000		1.08			1,177		1.08			1,177						大華	H9
	寶	來	MW			49,000		0.62			30		0.62			30						大華	K6
	元	大	21			453,000		1.74			788		1.74			788						大華	K9
	日	盛	EI			418,000		4.97			2,077		4.97			2,077						大華	L3
	元	大	27			1,991,000		0.72			1,434		0.72			1,434						大華	L6
	寶	來	MH			50,000		0.89			45		0.89			45						大華	L7
	寶	來	MG			147,000		0.27			40		0.27			40						大華	L8
	元	富	HG			90,000		0.50			45		0.50			45						大華	N1
	元	富	EX			3,300,000		0.63			2,079		0.63			2,079						大華	N2
	統	一	1W			852,000		0.77			656		0.77			656						大華	N9
	群	益	ME			90,000		2.55			230		2.55			230						大華	04
	群	益	FJ			491,000		1.50			737		1.50			737						大華	05
	凱	基	CH			700,000		1.20			840		1.20			840						大華	05
	富	邦	29			500,000		2.28			1,140		2.28			1,140						大華	05
	日	盛	BJ			689,000		0.37			255		0.37			255						大華	06
	凱	基	HV			55,000		0.95			52		0.95			52						大華	12
	富	邦	28			200,000		7.25			1,450		7.25			1,450						大華	37
	元	大	CP			324,000		1.55			502		1.55			502						大華	49
	永	豐	LL			400,000		0.54			216		0.54			216						大華	61
	寶	來	09			728,000		0.74			539		0.74			539						大華	61
	永	豐	C5			522,000		0.70			365		0.70			365						大華	73
	兆	豐	99			348,000		1.18			411		1.18			411						大華	79
	永	豐	F2			301,000		1.41			424		1.41			424						大華	81

(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	
統一 5Y	631,000	0.72	\$ 454	0.72	\$ 454	大華 91
元大 Y9	328,000	0.57	187	0.57	187	大華 AM
小計			38,596		38,596	
上市存託憑證－認購權證避險部位						
大成糖	290,000	12.70	3,683	12.70	3,683	大華 5E
康師傅	29,000	38.50	1,116	38.50	1,116	大華 8U
泰金寶	78,000	5.13	400	5.13	400	大華 9L
聖馬丁	703,000	8.64	6,074	8.64	6,074	大華 06
巨騰	88,000	20.60	1,813	20.60	1,813	大華 08
真明麗	37,000	12.00	444	12.00	444	大華 21
歐聖	60,000	11.70	702	11.70	702	大華 35
旺旺	52,000	25.55	1,329	25.55	1,329	大華 39
小計			15,561		15,561	
上市公司股票－股權連結商品避險部位						
台聚	23,000	29.20	672	29.20	672	大華 T0996
東陽	43,000	43.00	1,849	43.00	1,849	大華 T0997
遠東新	55,000	49.40	2,717	49.40	2,717	大華 T0993
台積電	31,000	71.00	2,201	71.00	2,201	大華 T0995
聯發科	7,000	417.50	2,922	417.50	2,922	大華 T0990、大華 T0991
宏達電	3,000	900.00	2,700	900.00	2,700	大華 T0987
太子	45,000	24.50	1,103	24.50	1,103	大華 T0992
小計			14,164		14,164	
指數股票型基金 (ETF)－認股權證避險部位						
寶滬深	325,000	19.47	6,328	19.47	6,328	大華 H9
台灣 50	55,000	61.40	3,377	61.40	3,377	大華 43
小計			9,705		9,705	
上櫃認購權證－認購權證避險部位						
永豐 UA	98,000	0.86	84	0.86	84	大華 WZ
工銀 SJ	641,000	0.14	90	0.14	90	大華 P5
寶來 WW	3,000	0.24	1	0.24	1	大華 P5
國票 T3	99,000	1.06	105	1.06	105	大華 P9
群益 R1	310,000	0.17	53	0.17	53	大華 R4
寶來 WB	300,000	0.27	81	0.27	81	大華 R4
永豐 W1	500,000	0.01	5	0.01	5	大華 R5
寶來 WD	10,000	0.12	1	0.12	1	大華 R9
永豐 TS	144,000	0.34	49	0.34	49	大華 U5
凱基 SX	359,000	3.20	1,149	3.20	1,149	大華 V1
永豐 UN	779,000	2.91	2,267	2.91	2,267	大華 V1

(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	
永 豐 RH	600,000	0.39	\$ 234	0.39	\$ 234	大 華 V7
元 大 VP	248,000	0.48	119	0.48	119	大 華 W1
統 一 UZ	135,000	1.00	135	1.00	135	大 華 W9
寶 來 WY	20,000	0.87	17	0.87	17	大 華 Y1
小 計			<u>4,390</u>		<u>4,390</u>	
營 業 證 券 一 避 險 小 計			<u>3,812,467</u>		<u>3,812,467</u>	
總 計	839		<u>\$26,015,518</u>		<u>\$26,015,518</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
開發工銀及其子公司									
	95 央債甲 06	\$	375,000	\$		400,153			
	99 央債甲 01		218,000			218,039			
	99 央債甲 06		100,000			102,559			
	97 央債甲 01		<u>86,700</u>			<u>86,729</u>			
	小 計		<u>779,700</u>			<u>807,480</u>			
大華證券及其子公司									
	95 央債甲 03		2,712,900			2,760,901			
	94 央債甲 四		800,000			800,445			
	95 央債甲 06		774,100			801,319			
	98 央債甲 04		679,200			703,362			
	94 央債甲 七		513,900			525,282			
	96 央債甲 03		306,300			315,127			
	98 央債甲 05		<u>147,900</u>			<u>150,119</u>			
	小 計		<u>5,934,300</u>			<u>6,056,555</u>			
合 計		\$	<u>6,714,000</u>	\$		<u>6,864,035</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款	\$ 8,756,187	\$ -	\$ 8,756,187	
買入應收債權	4,219,558	(1,181,413)	3,038,145	
應收租賃款	2,344,004	(23,977)	2,320,027	
應收投資收益分配款	1,620,497	-	1,620,497	
應收帳款買斷	1,043,720	(10,437)	1,033,283	
應收利息	887,155	(21,511)	865,644	
應收投資成本返還	625,964	-	625,964	
應收出售有價證券款	596,347	-	596,347	
應收利率交換息	442,126	-	442,126	
應收退稅款	328,010	-	328,010	
應收帳款	285,650	(1,742)	283,908	
應收信託財產	217,471	(217,471)	-	
其他	425,886	(311,923)	113,963	
合 計	<u>\$ 21,792,575</u>	<u>(\$ 1,768,474)</u>	<u>\$ 20,024,101</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表六

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

	金 額	備 抵 呆 帳	放 款 折 價	淨 額	備 註
放 款					
短期無擔保放款	\$ 5,051,121	(\$ 49,251)	\$ -	\$ 5,001,870	
短期擔保放款	347,673	(3,477)	-	344,196	
中期無擔保放款	29,600,980	(435,880)	(8,191)	29,156,909	
中期擔保放款	23,362,709	(532,756)	-	22,829,953	
長期無擔保放款	10,354,443	(106,457)	-	10,247,986	
長期擔保放款	<u>2,608,514</u>	<u>(34,684)</u>	<u>-</u>	<u>2,573,830</u>	
	71,325,440	(1,162,505)	(8,191)	70,154,744	
放款轉列之催收款項	425,726	(42,573)	-	383,153	
出口押匯	<u>5,367</u>	<u>(54)</u>	<u>-</u>	<u>5,313</u>	
合 計	<u>\$71,756,533</u>	<u>(\$ 1,205,132)</u>	<u>(\$ 8,191)</u>	<u>\$70,543,210</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

明細表七

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)	備抵評價調整	公平價值		備註
								單價	總額	
政府債券										
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	\$ 2,010	\$ 119	106.44	\$ 2,129	
90 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：100/01/09	8,500	100,000	850,000	5.1250	850,000	536	100.06	850,536	
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	101,225	2,178	103.40	103,403	
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	199,305	7,524	103.41	206,829	
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	397,300	12,652	102.49	409,952	
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	200,277	9,858	105.07	210,135	
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	2,416,671	120,129	105.70	2,536,800	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 124,000 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	1,146,324	55,005	104.46	1,201,329	
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	500,342	9,999	102.07	510,341	
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	1,004,409	23,959	102.84	1,028,368	
95 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：100/07/20	4,000	100,000	400,000	2.0000	400,816	1,952	100.69	402,768	
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	850,359	31,301	103.72	881,660	
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	3,005,517	31,536	101.24	3,037,053	
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	854,027	12,794	101.98	866,821	

(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			(減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	單 價	總 額	
96 央債乙 1	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	\$ 250,065	\$ 8,387	103.38	\$ 258,452	
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	817,409	4,776	102.77	822,185	
98 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/07/20	5,000	100,000	500,000	2.0000	520,410	(3,484)	103.39	516,926	
99 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/01/12	27,500	100,000	2,750,000	0.8750	2,736,266	(10,271)	99.13	2,725,995	
99 央債甲 02	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：129/01/28	1,000	100,000	100,000	2.2500	100,418	686	101.10	101,104	
99 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：109/03/10	10,000	100,000	1,000,000	1.3750	1,014,158	(20,574)	99.36	993,584	
99 央債甲 06	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/07/20	63,000	100,000	6,300,000	2.0000	6,606,966	(35,474)	104.31	6,571,492	
Canada GB(CA135087ZC17)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/06/01	-	-	CAD30,000,000	2.5000	887,478	(6,770)	100.83	880,708	
United States GB(US912810QK79)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：129/08/15	-	-	USD10,000,000	3.8750	298,081	(37,246)	90.94	260,835	
小 計						25,159,833	219,572		25,379,405	
上市上櫃股票										
群益證券股份有限公司		134,010,298	10	1,340,103		1,943,150	154,111	15.65	2,097,261	
力肯實業股份有限公司		4,153,173	10	41,532		117,900	(82,556)	8.51	35,344	
中化合成生技股份有限公司		8,836,255	10	88,363		89,073	434,917	59.30	523,990	
中國砂輪企業股份有限公司		790,000	10	7,900		36,307	10,619	59.40	46,926	
中國鋼鐵股份有限公司		22,052,863	10	220,529		579,251	159,520	33.50	738,771	
明基材料股份有限公司		2,374,020	10	23,740		51,000	11,793	26.45	62,793	
聯穎科技股份有限公司		11,274,340	10	112,743		229,660	100,114	29.25	329,774	
日月光半導體股份有限公司		16,003,889	10	160,039		344,735	195,396	33.75	540,131	
輔祥實業股份有限公司		4,142,274	10	41,422		131,724	(9,320)	29.55	122,404	
友達光電股份有限公司		39,404,277	10	394,043		533,757	688,242	30.30	1,221,999	
聯一光學工業股份有限公司		1,209,768	10	12,098		39,000	(650)	31.70	38,350	
泰博科技股份有限公司		360,000	10	3,600		39,000	(12,900)	72.50	26,100	
加高電子股份有限公司		1,148,000	10	11,480		22,358	7,375	25.90	29,733	
台翰精密科技股份有限公司		6,539,545	10	65,396		169,177	(54,081)	17.60	115,096	
台灣汽電共生股份有限公司		42,311,971	10	423,119		347,621	426,688	18.30	774,309	
台灣典範半導體股份有限公司		8,998,907	10	89,989		67,317	26,721	10.45	94,038	
由田新技股份有限公司		2,626,160	10	26,262		200,000	(18,007)	69.30	181,993	
同欣電子工業股份有限公司		7,584,248	10	75,842		254,922	719,654	128.50	974,576	
尖點科技股份有限公司		6,155,285	10	61,553		80,877	117,939	32.30	198,816	
艾訊股份有限公司		2,122,180	10	21,222		50,708	30,253	38.15	80,961	

(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		
均豪精密工業股份有限公司		4,006,085	10	40,061		\$ 117,225	(\$ 41,310)	18.95	\$ 75,915	
宏正自動科技股份有限公司		4,755,438	10	47,555		223,645	27,919	52.90	251,564	
宏全國際股份有限公司		2,482,069	10	24,821		46,052	119,005	66.50	165,057	
宏致電子股份有限公司		4,554,904	10	45,549		225,981	40,481	58.50	266,462	
志超科技股份有限公司		2,060,699	10	20,607		38,047	52,212	43.80	90,259	
系統電子工業股份有限公司		8,017,254	10	80,173		72,550	31,674	13.00	104,224	
谷崧精密工業股份有限公司		1,691,185	10	16,912		65,120	22,821	52.00	87,941	
京元電子股份有限公司		17,830,695	10	178,307		229,695	35,982	14.90	265,677	
佳龍科技工程股份有限公司		860,000	10	8,600		46,440	(2,580)	51.00	43,860	
協禧電機股份有限公司		2,455,950	10	24,560		33,624	7,145	16.60	40,769	
奇美電子股份有限公司		15,824,300	10	158,243		823,741	(154,943)	40.30	668,798	
定穎電子股份有限公司		13,923,084	10	139,231		318,067	(45,175)	19.60	272,892	
昇陽光電科技股份有限公司		13,320,271	10	133,202		419,995	545,725	72.50	965,720	
矽瑪科技股份有限公司		1,946,738	10	19,467		61,334	72,212	68.60	133,546	
威力盟電子股份有限公司		2,494,800	10	24,948		96,929	(17,595)	31.80	79,334	
建舜電子製造股份有限公司		4,140,040	10	41,401		90,001	(19,828)	16.95	70,173	
宣德科技股份有限公司		3,156,000	10	31,560		30,641	604	9.90	31,245	
律勝科技股份有限公司		3,659,927	10	36,599		121,998	(12,566)	29.90	109,432	
科風股份有限公司		2,134,503	10	21,346		48,308	74,853	57.70	123,161	
美時化學製藥股份有限公司		1,803,274	10	18,032		30,368	59,976	50.10	90,344	
康舒科技股份有限公司		37,677,521	10	376,775		395,203	561,806	25.40	957,009	
統盟電子股份有限公司		7,711,868	10	77,119		88,844	62,694	19.65	151,538	
創見資訊股份有限公司		7,657,220	10	76,572		393,738	211,183	79.00	604,921	
勝德國際研發股份有限公司		9,947,825	10	99,478		374,486	23,427	40.00	397,913	
喬山健康科技股份有限公司		1,767,790	10	17,678		24,428	52,206	43.35	76,634	
晶元光電股份有限公司		2,292,607	10	22,926		199,546	61,657	106.50	261,203	
晶彩科技股份有限公司		1,816,200	10	18,162		42,724	24,657	37.10	67,381	
揚博科技股份有限公司		12,294,224	10	122,942		174,099	44,123	17.75	218,222	
華亞科技股份有限公司		23,713,579	10	237,136		511,539	(180,734)	13.95	330,805	
華美電子股份有限公司		2,034,000	10	20,340		18,958	(2,584)	8.05	16,374	
華晶科技股份有限公司		7,463,715	10	74,637		43,260	287,009	44.25	330,269	
越峰電子材料股份有限公司		454,000	10	4,540		31,856	62,498	123.50	94,354	
新日光能源科技股份有限公司		10,321,744	10	103,217		642,254	92,654	71.20	734,908	
達方電子股份有限公司		6,113,442	10	61,134		514,099	(289,124)	36.80	224,975	
碩邦科技股份有限公司		9,620,951	10	96,210		375,217	114,489	50.90	489,706	
嘉聯益科技股份有限公司		10,328,629	10	103,286		188,479	277,342	45.10	465,821	
福華電子股份有限公司		1,279,782	10	12,798		26,446	(13,200)	10.35	13,246	
福懋科技股份有限公司		3,450,000	10	34,500		252,954	(121,854)	38.00	131,100	
綠能科技股份有限公司		331,891	10	3,319		47,229	(19,350)	84.00	27,879	
維熹科技股份有限公司		5,033,477	10	50,335		277,968	(13,207)	52.60	264,761	
聚積科技股份有限公司		1,102,273	10	11,023		28,168	123,395	137.50	151,563	

(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／		帳面成本			公平價值			備註
		單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	(減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	單價	總額	
遠傳電信股份有限公司		18,308,000	10	183,080		\$ 182,383	\$ 592,045	42.30	\$ 774,428	
橋樑金屬股份有限公司		10,634,675	10	106,347		588,342	(182,097)	38.20	406,245	
融程電訊股份有限公司		1,781,304	10	17,813		17,625	124,701	79.90	142,326	
聯華實業股份有限公司		28,967,768	10	289,678		471,815	207,479	23.45	679,294	
鴻碩精密電工股份有限公司		7,276,500	10	72,766		288,101	(93,090)	26.80	195,011	
華容股份有限公司		5,770,834	10	57,709		58,021	7,766	11.40	65,787	
華擎科技股份有限公司		478,484	10	4,785		108,500	(56,105)	109.50	52,395	
及成企業股份有限公司		2,433,371	10	24,334		73,731	(35,649)	15.65	38,082	
中華網龍股份有限公司		63,000	10	630		42,294	(18,765)	253.00	23,529	
台塑石化股份有限公司		683,000	10	6,830		61,302	6,247	98.90	67,549	
正文科技股份有限公司		2,338,247	10	23,382		35,143	68,207	44.20	103,350	
正新橡膠工業股份有限公司		580,000	10	5,800		41,125	(3,425)	65.00	37,700	
兆利科技工業股份有限公司		90,846	10	908		4,901	(1,930)	32.70	2,971	
兆赫電子股份有限公司		801,783	10	8,017		74,970	(28,948)	57.40	46,022	
合晶科技股份有限公司		364,906	10	3,649		55,650	(40,324)	42.00	15,326	
亞帝歐光電股份有限公司		1,500,294	10	15,002		22,504	(1,500)	14.00	21,004	
亞洲聚合股份有限公司		485,000	10	4,850		23,502	(610)	47.20	22,892	
東捷科技股份有限公司		1,154,948	10	11,549		66,624	(43,526)	20.00	23,098	
矽品精密工業股份有限公司		300,000	10	3,000		29,066	(8,066)	35.00	21,000	
矽創電子股份有限公司		513,395	10	5,134		48,082	(15,071)	64.30	33,011	
長榮航空股份有限公司		572,000	10	5,720		16,410	4,640	36.80	21,050	
智寶電子股份有限公司		590,096	10	5,901		5,081	-	8.61	5,081	
中華票券金融股份有限公司		2,100,000	10	21,000		20,152	1,898	10.50	22,050	
華碩電腦股份有限公司		279,267	10	2,793		143,237	(22,045)	277.00	121,192	
順達科技股份有限公司		120,000	10	1,200		43,820	(120)	95.00	43,700	
裕融企業股份有限公司		160,000	10	1,600		9,467	117	59.90	9,584	
遠東新世紀股份有限公司		810,000	10	8,100		40,026	(12)	49.40	40,014	
億光電子工業股份有限公司		1,514,058	10	15,141		22,552	105,234	84.40	127,786	
廣達電腦股份有限公司		815,000	10	8,150		78,438	(10,812)	61.20	67,626	
力成科技股份有限公司		150,000	10	1,500		32,491	(772)	97.00	31,719	
川湖科技股份有限公司		60,000	10	600		9,097	(247)	147.50	8,850	
聯華電子股份有限公司		1,228,750	10	12,288		20,355	(326)	16.30	20,029	
精英電腦股份有限公司		1,228,423	10	12,284		21,264	(7,383)	11.30	13,881	
聯鈞光電股份有限公司		80,000	10	800		6,261	(261)	75.00	6,000	
新鉅科技股份有限公司		1,183,359	10	11,834		30,182	162,114	162.50	192,296	
瑞傳科技股份有限公司		167,207	10	1,672		7,307	(2,165)	30.75	5,142	
壺龍電子股份有限公司		114,000	10	1,140		1,904	536	21.40	2,440	
茂達電子股份有限公司		5,307,091	10	53,071		125,487	49,116	32.90	174,603	
倍微科技股份有限公司		795,367	10	7,954		37,067	(17,740)	24.30	19,327	
程泰機械股份有限公司		2,903,232	10	29,032		71,715	39,769	38.40	111,484	
新日興股份有限公司		789,462	10	7,895		102,516	(40,780)	78.20	61,736	

(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／		帳面成本			公平價值			備註
		單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	(減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	單價	總額	
光群雷射科技股份有限公司		703,148	10	7,031		\$ 15,330	(\$ 1,162)	20.15	\$ 14,168	
加百裕工業股份有限公司		1,960,616	10	19,606		78,430	(12,946)	33.40	65,484	
凌耀科技股份有限公司		1,743,837	10	17,438		191,444	108,496	172.00	299,940	
Samson Holding Ltd.		11,830,000	10	118,300		123,577	(49,935)	6.22	73,642	
Da Chan Food Asia Ltd.		49,250,000	10	492,500		253,050	29,525	5.74	282,575	
大成糖業控股有限公司		28,000,000	10	280,000		178,623	(28,472)	5.36	150,151	
Nitto Denko Corp.		114,400	10	1,144		221,094	(64,363)	1370.03	156,731	
Sandmartin International Holding Limited		14,000,000	10	140,000		260,572	(41,120)	15.68	219,452	
Oceanus Group		28,000,000	10	280,000		196,778	(2,734)	6.93	194,044	
WeMade Entertainment Co.,Ltd		630,000	10	6,300		834,427	(275,505)	887.18	558,922	
台一國際控股股份有限公司		11,530,000	10	115,300		72,385	(37,794)	3.00	34,591	
第一金融控股股份有限公司		935,729	10	9,357		5,860	19,264	26.85	25,124	
台灣聚合化學品股份有限公司		480,000	10	4,800		13,234	782	29.20	14,016	
全智科技股份有限公司		420,000	10	4,200		8,894	451	22.25	9,345	
佳世達科技股份有限公司		443,880	10	4,439		12,626	(3,793)	19.90	8,833	
欣興電子股份有限公司		530,000	10	5,300		29,714	390	56.80	30,104	
凱普松國際電子有限公司		312,500	10	3,125		1,523	(1,135)	1.24	388	
華夏海灣塑膠股份有限公司		400,000	10	4,000		5,394	(134)	13.15	5,260	
						<u>18,760,258</u>	<u>5,439,442</u>		<u>24,199,700</u>	
上市上櫃私募股票										
勤美股份有限公司		10,688,214	10	106,882		286,619	21,623	28.84	308,242	
聯成化學科技股份有限公司		1,529,980	10	15,300		18,901	11,505	19.87	30,406	
佳世達科技股份有限公司		146,540,016	10	1,465,400		2,986,431	(406,726)	17.60	2,579,705	
望昶股份有限公司		17,590,124	10	175,901		157,479	16,246	9.88	173,725	
均豪精密工業股份有限公司		8,556,237	10	85,562		221,616	(81,651)	16.36	139,965	
恩得利工業股份有限公司		13,940,000	10	139,400		204,000	(69,433)	9.65	134,567	
萬泰商業銀行股份有限公司		193,098,975	10	1,930,990		1,507,706	(248,199)	6.52	1,259,507	
協禧電機股份有限公司		19,550,000	10	195,500		160,070	99,501	13.28	259,571	
佳龍科技工程股份有限公司		500,000	10	5,000		22,500	(787)	43.43	21,713	
弘捷電路股份有限公司		300,000	10	3,000		2,324	3,934	20.86	6,258	
聚積科技股份有限公司		500,000	10	5,000		45,000	10,044	110.09	55,044	
昇陽光電科技股份有限公司		2,959,200	10	29,592		99,736	58,226	53.38	157,962	
小計						<u>5,712,382</u>	<u>(585,717)</u>		<u>5,126,665</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		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			(減除累計減損後之金額)	單 價		總 額	備		
公 司 債												
98 南亞 2	每年付息一次，102/08/07 還本 50%；到期日：103/08/07	3,000	100,000	300,000	1.8400	299,650	\$ 3,650	101.84	\$ 303,300			
98 台塑化 2	每年付息一次，102/07/15 還本 50%；到期日：103/07/15	3,000	100,000	300,000	1.8100	\$ 299,658	3,368	101.85	303,026			
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	199,996	3,210	102.37	203,206			
99 兆豐證 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/02/04	2,000	100,000	200,000	1.4500	200,000	379	101.50	200,379			
98 亞泥 1	每年付息一次，102/09/22 還本 50%；到期日：103/09/22	2,000	100,000	200,000	1.9500	200,724	1,480	101.64	202,204			
99 統一 1A	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/06/25	1,000	100,000	100,000	1.2200	100,371	(1,066)	99.94	99,305			
99 遠東新 1	每年付息一次，103/05/27 還本 50%；到期日：104/05/27	5,000	100,000	500,000	1.6800	501,429	(1,148)	101.06	500,281			
99 南亞 3	每年付息一次，103/11/12 還本 50%；到期日：104/11/12	2,000	100,000	200,000	1.2700	199,579	(903)	99.51	198,676			
99 中油 1A	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/10/29	3,000	100,000	300,000	1.0800	299,720	(3,647)	98.88	296,073			
99 中油 1B	每年付息一次，105/11/01 還本 50%；到期日：106/11/01	5,000	100,000	500,000	1.2900	499,698	(16,176)	96.92	483,522			
99 中油 1C	每年付息一次，108/10/27 還本 50%；到期日：109/10/27	2,000	100,000	200,000	1.4300	<u>199,827</u>	(<u>5,875</u>)	97.23	<u>193,952</u>			
						<u>3,000,652</u>	(<u>16,728</u>)		<u>2,983,924</u>			
受 益 證 券												
942 玉山 A2	每季付息一次，每季還本；到期日：100/09/20			107,650	-	106,919	143	99.45	107,062			
942 玉山 A3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/20			300,000	-	286,387	6,335	97.57	292,722			
951 寶來 A2	每半年付息一次，100/02/18 開始還本；到期日：100/02/18			713,261	2.3000	713,261	(6,065)	100.00	707,196			
961 群益 A1	期滿一次還本；到期日：101/03/20			185,161	-	183,203	(316)	98.77	182,887			
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	6.5075	1,000,000	95,071	115.03	1,095,071			
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	12,818	104.14	662,068			
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	1,481	104.19	78,061			

(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		
961 玉山 A1	每季付息一次，96/09/12 開始還本；到期日：100/06/15			61,864	-	\$ 61,864	(\$ 1,479)	97.61	\$ 60,385	
CMO-FHR 3102 TF (US31396H6Q70)	每月還本付息一次；到期日：125/01/15			USD3,885	1.2534	112,042	(2,020)	97.15	110,022	
CMO-FNR 06-123 DT (US31396PBT75)	每月還本付息一次；到期日：126/01/25			USD1,406	7.3000	40,993	661	101.61	41,654	
CMO-FNR 07-5 TA (US31396PPA39)	每月還本付息一次；到期日：126/02/25			USD4,116	6.9500	119,616	665	100.25	120,281	
CMO-FHR 3256 TK (US31397ECT01)	每月還本付息一次；到期日：125/12/15			USD1,494	7.0000	43,177	451	100.20	43,628	
CMO-FHR 3261 KT (US31397EPG43)	每月還本付息一次；到期日：126/01/15			USD166	6.9500	4,296	551	100.09	4,847	
CMO-FHR 3267 TB (US31397ERN75)	每月還本付息一次；到期日：126/01/15			USD1,828	7.0000	52,924	498	100.25	53,422	
CMO-FHR 3263 UM (US31397EUH60)	每月還本付息一次；到期日：125/03/15			USD1,044	6.9000	29,894	(950)	95.09	28,944	
CMO-FHR 3273 TD (US31397F3F78)	每月還本付息一次；到期日：126/02/15			USD2,123	7.0500	61,698	(2,779)	95.22	58,919	
CMO-FHR 3318 CT (US31397HD473)	每月還本付息一次；到期日：125/11/15			USD1,498	6.9500	43,680	(183)	99.58	43,497	
						<u>3,585,784</u>	<u>104,882</u>		<u>3,690,666</u>	
金融債券										
Saturns (XS0284891024)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：105/12/20			USD10,000,000		<u>291,520</u>	(<u>41,513</u>)	85.76	<u>250,007</u>	
存託憑證										
Sandmartin International Holdings Limited		11,440,000	10	114,400		93,808	5,034	8.64	98,842	
大成糖業控股有限公司		3,200,000	10	32,000		<u>50,335</u>	(<u>9,695</u>)	12.70	<u>40,640</u>	
小 計						<u>144,143</u>	(<u>4,661</u>)		<u>139,482</u>	
上市上櫃私募可轉換公司債										
尖點科技股份有限公司		500	100,000	50,000		40,186	5,171	90.71	45,357	
中國人壽保險股份有限公司		1,300	100,000	130,000	4.0000	<u>125,073</u>	-	96.21	<u>125,073</u>	
小 計						<u>165,259</u>	<u>5,171</u>		<u>170,430</u>	
合 計						<u>\$ 56,819,831</u>	<u>\$ 5,120,448</u>		<u>\$ 61,940,279</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變動明細表

民國九十九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，係新台幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加(註一)		本年度減少(註二)		年底餘額		市價或股權淨值	提供擔保、質押或出借情形	備註	
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	持股比例(%)				
上市櫃公司股票												
東海精密光電股份有限公司	13,908	\$ 138,251	-	\$ 26,636	2,811	\$ 49,694	11,097	14.93	\$ 115,193	24.60	\$ 272,986	註四
金鼎綜合證券股份有限公司	524,842	6,394,602	-	62,317	524,842	6,456,919	-	-	-	-	-	註三
小計		6,532,853		88,953		6,506,613			115,193		272,986	
未上市櫃公司股票												
環華證券金融股份有限公司	97,736	953,281	-	13,700	-	-	97,736	13.03	966,981	9.89	966,981	註四
生華創業投資股份有限公司	33,153	344,713	-	2,581	4,096	36,032	29,057	21.20	311,262	10.71	311,262	
坦能電子股份有限公司	5,188	16,304	-	-	5,188	16,304	-	-	-	-	-	
華閩股份有限公司	23,750	2,784	-	-	-	674	23,750	19.00	2,110	0.09	2,110	註三
North America Venture Fund II, L.P.	-	99,257	-	-	-	40,710	-	33.78	58,547	-	58,547	
和勤機械股份有限公司	7,090	162,527	-	16,447	7,090	178,974	-	-	-	-	-	註五
中華創業投資股份有限公司	-	44,319	-	7,586	-	51,905	-	-	-	-	-	註六
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	17,736	-	2,772	500	5,000	1,380	50.00	15,508	11.24	15,508	
開發國際投資股份有限公司	313,200	3,672,359	-	479,681	-	357,901	313,200	28.71	3,794,139	12.11	3,794,139	
軟銀開發投資股份有限公司	57	24,724	-	7,422	-	7,935	57	47.01	24,211	424.75	24,211	
CDIB Biotech USA Investment Co., Inc	4,080	61,474	-	-	1,020	46,656	3,060	50.00	14,818	4.84	14,818	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	225	15,969	-	1,600	-	1,269	225	31.09	16,300	72.44	16,300	
星元電力股份有限公司	66,000	677,354	-	27,100	-	7,807	66,000	20.00	696,647	10.56	696,647	
總格實業股份有限公司	4,408	33,225	-	2,514	-	-	4,408	20.00	35,739	3.50	15,406	
中歐創業投資股份有限公司	-	-	22,575	260,118	6,772	204,888	15,803	37.13	55,230	3.49	55,230	
CDIB Bioventures, Inc.	14,105	305,544	-	-	14,105	305,544	-	-	-	-	-	
CDIB Australia Investments Inc.	15,034	2,604	-	-	15,034	2,604	-	-	-	-	-	
Japan Venture Capital Corporation	-	-	503	36,223	503	36,223	-	-	-	-	-	
CDIB France Co.	1,063	905	-	-	1,063	905	-	-	-	-	-	
小計		6,485,079		857,744		1,301,331			6,041,492		6,918,063	
合計		\$ 13,017,932		\$ 946,697		\$ 7,807,944			\$ 6,156,685		\$ 7,191,049	

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、資本公積、評價調整數、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。

註六：已於九十七年七月三十一日經主管機關核准解散登記，截至九十九年底止，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
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

	<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>10,730</u>	<u>-</u>	
小 計	<u>521,966</u>	<u>-</u>	<u>521,966</u>	<u>-</u>	
未上市櫃：					
坦能電子股份有限公司	<u>3,538</u>	<u>-</u>	<u>3,538</u>	<u>-</u>	
合 計	<u>\$ 525,504</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 525,504</u>	<u>\$ -</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表十

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本 (減除累計減損 後之金額)	備註
未上市上櫃普通股						
中華開發工業銀行及其子公司						
	ARD Holding Inc.			4,744,484	\$ 1,119,750	
	Capital Excel Investment Limited			2,000	78,434	
	CDM Corporation			1,970	22,383	
	China Technology Venture Company Limited			375	1,488	
	Eastern Power and Electric Co.,Ltd.			3,201,019	295,572	註
	Enterex International Limited			3,118,500	471,150	
	GLORIA SOLAR INTERNATIONAL HOLDING, INC.			4,000,000	146,544	
	ItemBay Co. Ltd.			199,999	227,157	
	Light Science Oncology, Inc.			250,000	58,304	
	Newbury			-	9,640	
	Optorun Co., Ltd.			200	18,551	
	Quintus Capital Group Limited			30,000	10,755	
	SeQual Technologies, Inc.			253,303	295	
	Solar PV Corporation			4,000,000	78,216	
	SPEC Properties, Inc.			242,683	1,731	
	The Asia Java Fund PTE Ltd.			2,111	6	
	K Laser (China) Group Co., Ltd			7,222,222	242,986	
	一品光學工業股份有限公司			442,345	5,803	
	力世創業投資股份有限公司			1,289,773	12,898	
	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	
	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			3,182,220	78,750	
	元鴻應用材料股份有限公司			2,363,739	43,091	
	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	22,583	
	友昱科技股份有限公司			572,370	2,272	
	水美工程企業股份有限公司			2,368,425	26,774	
	友霖生技醫藥股份有限公司			3,800,000	45,600	
	北京奧瑞金新美制罐公司			-	345,099	
	台亞衛星通訊股份有限公司			2,826,516	50,381	
	台翔航太工業股份有限公司			6,800,000	33,755	
	臺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	
	臺灣證券交易所股份有限公司			40,889,628	8,400	
	正基科技股份有限公司			926,340	20,000	
	永進機械股份有限公司			10,665,600	647,264	
	巨馳國際股份有限公司			2,270,000	40,000	
	全波科技股份有限公司			589,916	4,319	

(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
	丞信電子股份有限公司	3,500,000	\$ 42,000	
	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	3,787,230	43,192	
	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	2,614,500	47,975	
	有化科技股份有限公司	1,067,220	49,000	
	旭泓全球光電股份有限公司	5,000,000	149,950	
	旭揚創業投資股份有限公司	29,400	294	
	利順精密科技股份有限公司	2,300,000	46,000	
	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	
	宏廣股份有限公司	6,317,500	5,332	
	亞太電信股份有限公司	2,500,000	5,000	
	亞太優勢微系統股份有限公司	1,659,587	15,254	
	亞洲信託投資股份有限公司	3,253,431	1	
	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	783,960	
	佰龍機械廠股份有限公司	1,500,000	33,000	
	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	101,530,000	1,110,090	
	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	173,341	
	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	
	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	190	
	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	5,396,322	60,975	
	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	964	
	泰山電子股份有限公司	4,348,680	46,598	
	海外投資開發股份有限公司	2,600,000	26,000	
	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	151,593	
	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	4,774,523	59,980	
	理義科技股份有限公司	1,036,393	24,947	

(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
	祥德科技股份有限公司	2,047,913	\$ 27,720	
	勝創科技股份有限公司	4,195,484	48,885	
	富海工業股份有限公司	1,820,901	18,026	
	智翔科技股份有限公司	250,000	2,500	
	景傳光電股份有限公司	998,500	3,328	
	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	1,317,756	13,178	
	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	
	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	47,475	
	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	5,907	
	裕邦科技股份有限公司	3,200,000	6,299	
	鈺瀚科技股份有限公司	82,927	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	597,849	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	2,352,000	23,520	
	碩琦科技股份有限公司	500,000	5,000	
	碩頤科技股份有限公司	2,984,756	54,770	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	1,369,649	10,250	
	遠東精密化學股份有限公司	5,364,515	67,324	
	億力光電股份有限公司	8,901,024	87,048	
	億東纖維股份有限公司	1,958,000	30,216	
	劍揚股份有限公司	4,500,000	87,500	
	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	14,452	
	緯晉工業股份有限公司	2,340,000	70,200	
	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	
	賽亞基因科技股份有限公司	1,000,000	10,000	
	瀚訊網通股份有限公司	4,250,000	7,862	
	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	2,192,434	55,500	

(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
	尚洋光電股份有限公司	19,000,000	\$ 247,000	
	合晶光電股份有限公司	1,100,000	33,000	
	綠陽光電股份有限公司	10,000,000	150,000	
	光辰科技股份有限公司	728,000	46,760	
	百和興業股份有限公司	11,780,000	318,060	
	亞洲塑膠股份有限公司	7,000,000	560,000	
	光宸科技股份有限公司	312,000	20,040	
	赫得納米科技股份有限公司	2,800,000	99,603	
	中華開發工業銀行及其子公司小計		<u>14,795,134</u>	
	大華證券及其子公司			
	臺灣證券交易所公司	6,713,057	300,036	
	普訊捌創業投資公司	3,000,000	30,000	
	德欣創業投資公司	1,487,400	14,874	
	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	1,920,000	16,200	
	大華富鑫創業投資公司	2,500,000	25,000	
	臺灣期貨交易所公司	4,950,783	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	<u>2,795</u>	
	大華證券及其子公司小計		<u>489,555</u>	
	小 計		<u>15,284,689</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.	-	273,706	
	AIF Capital Asia III, L.P.	-	262,910	
	Apax Europe VII-B,L.P.	-	386,591	
	ARCH Venture Fund V, L.P.	-	32,666	
	CA HOME CO-INVESTMENT, L.P.	-	1,090,261	
	CA-HIRE CO-INVESTMENT, L.P.- COATES HIRE FUNDING	-	135,062	
	Carlyle Asia Partners II, LP	-	484,989	
	Carlyle Asia Partners III,L.P.	-	241,770	
	Carlyle Japan International Partners II,L.P.	-	91,069	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	-	244,412	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	-	203,378	
	CommLaunch Ventures L.P.	-	40,092	
	Concord Venture Fund	-	7,409	
	Crystal Internet Venture Fund II	-	11,028	
	CX Partners Fund Alpha Limited	-	101,175	
	CIVC PARTNERS FUND IV-A,L.P.	-	42,410	
	Doughty Hanson & Co V, LP	-	371,019	
	DynaFund II, L.P.	-	2,579	
	ECP II (Cayman) Ltd. A	-	43,728	
	First Reserve Fund XII, L.P.	-	132,410	
	Forward Venture V, L.P.	-	60,740	

(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
	Forward Ventures IV, L.P.	-	\$ 39,349	
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	-	339,827	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.	-	612,192	
	InnoMed Ventures L.P.	-	39,704	
	IP FUND ONE, L.P.	-	11,633	
	KKR 2006 Fund L.P.	-	677,290	
	MH Capital Partners II, L.P.	-	16,126	
	MPM Bioventures III L.P.	-	86,715	
	NetLaunch Ventures L.P.	-	4,881	
	New Mountain Partners III, L.P.	-	234,350	
	NIF Global Fund	-	13,972	
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.	-	179,687	
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	-	180,957	
	PACIFIC EQUITY PARTNERS & SUPPLEMENTARY FUND IV.LP	-	177,658	
	PAI Europe V, L.P.	-	135,741	
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	-	374,132	
	Platinum Venture Capital L.P.	-	22,214	
	Ripley Cable Holding I, L.P.	-	455,077	
	Riverwood Capital Partners L. P.	-	74,573	
	SAMARA CAPITAL PARTNERS FUND I LIMITED	-	177,305	
	Sanderling Ventures V Co-Investment Fund	-	40,758	
	Silver Lake Partners III, L.P.	-	419,174	
	Sun Capital Partners V, L.P.	-	218,500	
	Tenaya Capital V, L.P.	-	169,476	
	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	-	233,624	
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	-	470,170	
	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	-	363,711	
	Thomas H. Lee Paralle Fund VI, L.P.	-	453,989	
	小 計		<u>10,482,189</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	1,920,000	52,500
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
正勳實業股份有限公司	6,120,399	110,001
立弘生化科技股份有限公司	6,600,000	66,000
州巧科技股份有限公司	8,471,727	252,638
旭德科技股份有限公司	13,684,445	207,503
宏芯科技股份有限公司	1,913,996	27,173
亞洲電材股份有限公司	4,910,450	84,847
和勤精機股份有限公司	2,549,716	63,216
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

(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
	帝聞企業股份有限公司	6,450,000	\$ 166,601	
	洲磊科技股份有限公司	3,799,058	108,000	
	倉佑實業股份有限公司	3,749,359	60,350	
	能元科技股份有限公司	5,893,913	38,335	
	國慶化學股份有限公司	6,664,699	69,771	
	盛弘醫藥股份有限公司	3,240,000	81,000	
	晶量半導體股份有限公司	1,985,502	10,800	
	華矽半導體股份有限公司	4,051,746	60,056	
	隆達電子股份有限公司	14,149,268	638,800	
	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	5,364,103	45,000	
	新盛力科技股份有限公司	12,457,934	447,574	
	群豐科技股份有限公司	7,683,182	270,000	
	達虹科技股份有限公司	38,788,508	598,073	
	鉅景科技股份有限公司	4,622,061	38,778	
	精拓科技股份有限公司	1,719,600	56,707	
	儀大股份有限公司	12,007,044	153,429	
	廣錄光電股份有限公司	4,944,019	148,321	
	毅金工業股份有限公司	217,580	2,845	
	燁聯鋼鐵股份有限公司	25,932,640	222,492	
	曜鵬科技股份有限公司	2,954,253	361,517	
	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	154,288	
	川寶科技股份有限公司	1,500,000	112,500	
	利泛科技股份有限公司	7,484,454	54,757	
	復興航空運輸股份有限公司	82,679,767	802,684	
	維翰實業股份有限公司	4,802,000	244,465	
	展頌股份有限公司	15,627,071	241,430	
	大成國際鋼鐵股份有限公司	30,000,000	300,000	
	兆晶科技股份有限公司	4,500,000	123,972	
	中華開發工業銀行及其子公司小計		<u>6,830,703</u>	
大華證券及其子公司				
	倉 佑	397,097	4,218	
	和 勤	74,000	3,340	
	祺 驊	66,000	2,338	
	璋 鈺	1,854	22	
	高 鐵	447,843	2,239	
	穩 懋	232,321	5,623	
	能 元	33,082	1,144	
	正 達	16,054	2,161	
	鈺 寶	97,001	5,163	
	光 環	92,000	2,662	
	慶 良	103,613	5,336	
	精 材	45,370	2,127	
	宜 揚	59,000	2,103	
	力 旺	73,211	7,509	
	州 巧	198,987	7,311	
	時 緯	35,560	403	
	瑞 鼎	73,900	12,544	

(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
	旺 能	62,650	\$ 3,697	
	前 源	79,259	2,232	
	宏 瀨	288,915	10,812	
	光 頤	47,362	2,324	
	台 睿	899,201	15,311	
	達 邁	85,400	3,695	
	KY 世 芯	236,000	28,247	
	新 至 陞	266,500	28,631	
	湧 德	204,904	11,884	
	隆 達	128,135	7,330	
	KY 繁 葵	77,900	3,689	
	明 躍	90,000	1,917	
	耀 億	1,591,789	73,218	
	台 耀	24,000	2,456	
	新 應 材	30,000	390	
	致 伸	311,991	10,646	
	KY 泰 鼎	123,709	4,090	
	華 燈	664,146	26,738	
	新 盛 力	429,648	20,462	
	瑞 晶	57,000	1,064	
	友 輝	604,791	57,242	
	兆 遠	93,575	8,249	
	有 成	91,800	9,246	
	牧 東	164,901	10,796	
	精 拓 科	1,048,874	24,542	
	緯 軟	790,681	31,550	
	光 鉸	98,000	3,685	
	奇 美 材	145,635	4,534	
	兆 晶	64,408	5,455	
	亞 泰	1,130,247	38,146	
	長 園 科	26,000	3,615	
	達 虹	141,074	3,188	
	廣 錄	109,985	3,245	
	燁 聯	112,911	1,254	
	大華證券及其子公司小計		<u>529,823</u>	
	小 計		<u>7,360,526</u>	

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
China Healthcare Multi-Services, Inc.	8,673,269	46,403
Derbysoft Holdings Limited	4,818,103	107,159
iStor Networks, Inc.	871,856	700
iWatt Inc.	5,994,006	57,485
Pacific Tech	36,240,591	50,226
Rock Mobile (Cayman) Co.	840,336	29,152
SeQual Technologies, Inc.	5,242,086	19,569
Skysoft Inc.	8,000,000	116,608
Sonics, Inc	114,359	9,717

(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
	Surf Communication Solutions Ltd.	341,744	\$ 867	
	TaiGen Biopharmaceuticas Holdings Limited	15,292,375	134,540	
	Touch Media International Holdings	6,651,906	204,064	
	Great Team Backend Foundry Inc.	1,636,800	23,858	
	小 計		<u>830,863</u>	
受限制股票				
	中華開發工業銀行及其子公司			
	旺能光電股份有限公司	7,000,000	280,000	
	能元科技股份有限公司	6,000,000	148,613	
	隆達電子股份有限公司	1,500,000	30,000	
	小 計		<u>458,613</u>	
未上市上櫃特別股				
	中華開發工業銀行及其子公司			
	Dongsheng Chemphy Limited	-	55,108	
	Great Team Backend Foundry Inc.	-	34,390	
	小 計		<u>89,498</u>	
認股權證				
	中華開發工業銀行及其子公司			
	Derbysoft	2,321,735	76	
	合 計		<u>\$ 34,506,454</u>	

註：中華開發工業銀行於九十九年底有帳面價值計 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

民國九十九年十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	銀行存款			\$	1,919,841		
	期貨結算機構結算餘額				347,477		
	其他期貨商結算餘額				82,357		
	有價證券				99		
	小計				<u>2,349,774</u>		
	無活絡市場之債務商品投資				1,416,502		
	避險之衍生性金融資產－利率交換（註）				109,764		
	借券存出保證金				<u>50,663</u>		
	合計				<u>\$ 3,926,703</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

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		\$ 2,242,640	\$ -	\$ 110,790	\$ 52,952	\$ 2,184,802	註
房屋及建築		2,533,969	12,496	64,438	57,888	2,539,915	註
電腦設備		614,587	70,740	38,331	18,984	665,980	註
交通及運輸設備		21,538	-	3,253	-	18,285	註
什項設備		189,288	12,551	9,970	(137)	191,732	註
租賃權益改良		108,042	25,857	36,317	2,340	99,922	註
出租資產		<u>160,837</u>	<u>63,589</u>	<u>6,622</u>	<u>-</u>	<u>217,804</u>	註
		5,870,901	185,233	269,721	132,027	5,918,440	註
預付房地及設備款		<u>32,863</u>	<u>44,657</u>	<u>10,353</u>	<u>(30,568)</u>	<u>36,599</u>	
合 計		<u>\$ 5,903,764</u>	<u>\$ 229,890</u>	<u>\$ 280,074</u>	<u>\$ 101,459</u>	<u>\$ 5,955,039</u>	
閒置及出租之資產轉列其他 資產(參閱附註十六)							
成 本		\$ 881,835	\$ 151,459	\$ -	(\$ 101,459)	\$ 931,835	
累計折舊		(139,768)	(7,130)	-	19,084	(127,814)	
累計減損損失		(<u>23,155</u>)	(<u>637</u>)	-	-	(<u>23,792</u>)	
淨 額		<u>\$ 718,912</u>	<u>\$ 143,692</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 82,375)</u>	<u>\$ 780,229</u>	

註：固定資產之帳面價值約 1,966,577 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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

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	\$ 927,316	\$ 66,405	\$ 20,342	\$ 19,084	\$ 992,463		
	電腦設備	441,468	75,385	35,192	-	481,661		
	交通及運輸設備	15,207	1,662	3,249	-	13,620		
	什項設備	151,188	12,595	8,792	-	154,991		
	租賃權益改良	77,841	13,004	35,823	-	55,022		
	出租資產	<u>41,775</u>	<u>4,940</u>	<u>5,474</u>	<u>-</u>	<u>41,241</u>		
	合 計	<u>\$ 1,654,795</u>	<u>\$ 173,991</u>	<u>\$ 108,872</u>	<u>\$ 19,084</u>	<u>\$ 1,738,998</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

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	<u>111,246</u>	<u>-</u>	<u>81,974</u>	<u>29,272</u>	
合 計	<u>\$ 141,974</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 81,974</u>	<u>\$ 60,000</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
受限制資產			\$ 4,161,350
承受擔保品		\$ 2,884,991	
減：累計減損損失		(542,811)	
承受擔保品－淨額			2,342,180
存出保證金			1,178,871
受託買賣借項－淨額			762,093
出租資產		800,449	
減：累計折舊		(115,504)	
出租資產－淨額			684,945
營業保證金			655,000
不動產投資－淨額			425,111
交割結算基金			295,633
閒置資產		131,386	
減：累計折舊		(12,310)	
累計減損損失		(23,792)	
閒置資產－淨額			95,284
預付退休金			61,824
預付款項			52,483
其他			201,255
總計			<u>\$ 10,916,029</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	保 證	機 構	契 約	期 限	利率區間(%)	金 額		帳 面 價 值	擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
							發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價			
中華開發金融控股公司											
	應付商業本票	免保證		100.01.07		0.550	\$ 200,000	(\$ 6)	\$ 199,994	無擔保	\$ -
	應付商業本票	免保證		100.01.12		0.550	200,000	(11)	199,989	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券		100.01.12		0.480	200,000	(15)	199,985	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券		100.01.14		0.400	200,000	(22)	199,978	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券		100.01.24		0.400	200,000	(39)	199,961	無擔保	-
							<u>1,000,000</u>	<u>(93)</u>	<u>999,907</u>		
中華開發工業銀行及其子公司											
	應付商業本票	免保證		100.02.23		0.838	250,000	(310)	249,690	無擔保	-
	應付商業本票	日盛敦化		100.2.09~100.2.21		1.6427~1.6630	200,000	(287)	199,713	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券		100.02.25		0.818	190,000	(368)	189,632	不動產投資一淨額	216,737
	應付商業本票	中華票券		100.01.28		1.657	110,000	(135)	109,865	無擔保	-
	應付商業本票	免保證		100.01.24		0.838	100,000	(55)	99,945	無擔保	-
	應付商業本票	免保證		100.02.14		0.818	100,000	(101)	99,899	無擔保	-
	應付商業本票	免保證		100.02.25		0.818	100,000	(195)	99,805	無擔保	-
	應付商業本票	一銀延吉		100.1.11~100.3.4		1.5339~1.5943	53,000	(52)	52,948	無擔保	-
	應付商業本票	陽信中興		100.3.10		1.665	50,000	(99)	49,901	無擔保	-
	應付商業本票	台新票券		100.1.12		1.670	20,000	(7)	19,993	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券		100.1.05		1.7429	10,000	(1)	9,999	無擔保	-
	應付商業本票	大中票券		100.1.11~100.3.2		1.3023~1.3040	10,000	(5)	9,995	第一金融控股股份有限公司股票	24,512
							<u>1,193,000</u>	<u>(1,615)</u>	<u>1,191,385</u>		
大華證券公司及其子公司											
	應付商業本票	免保證		100.01.20		0.540~0.561	1,000,000	(155)	999,845	無擔保	-
	應付商業本票	免保證		100.01.13		0.600~0.630	950,000	(104)	949,896	無擔保	-
	應付商業本票	免保證		100.01.11		0.510~0.520	600,000	(51)	599,949	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券		100.01.25		0.540	450,000	(133)	449,867	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券		100.01.17		0.400~0.430	400,000	(68)	399,932	無擔保	-
	應付商業本票	免保證		100.01.12		0.530	250,000	(40)	249,960	無擔保	-
	應付商業本票	萬通票券		100.01.12		0.530	250,000	(40)	249,960	無擔保	-
	應付商業本票	台灣票券		100.01.13		0.500	100,000	(16)	99,984	無擔保	-
	應付商業本票	免保證		100.01.14		0.600	100,000	(21)	99,979	無擔保	-
							<u>4,100,000</u>	<u>(628)</u>	<u>4,099,372</u>		
	合 計						<u>\$ 6,293,000</u>	<u>(\$ 2,336)</u>	<u>\$ 6,290,664</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
 民國九十九年十二月三十一日

明細表十七

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數 ／單位	面額(元)	總額／總面額	利率(%)	公平價值		備註
						單價	總額	
指定以公平價值變動列入損益之								
金融負債								
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	5,022.6267	\$ 1,506,788	
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	10,266.5067	1,539,976	
開債 940301	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/05/18	105	10,000,000	1,050,000	2.15	10,444.5429	<u>1,096,677</u>	
							<u>4,143,441</u>	
交易目的之金融負債								
換匯合約							5,698,586	
利率交換合約							4,504,462	
換匯換利合約							2,587,551	
賣出選擇權							1,616,953	
發行認購(售)權證負債— 淨額							589,890	
無本金遠期外匯合約							191,434	
遠期外匯合約							128,948	
資產交換合約							99,600	
信用違約交換合約							84,734	
商品選擇權合約							51,466	
應付借券—避險							26,863	
商品交換合約							15,458	
債券發行前交易合約							6,488	
結構型商品							6,316	
應付借券—非避險							<u>4,251</u>	
							<u>15,613,000</u>	
合 計							<u>\$19,756,441</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 發行認購權證負債及認購權證再買回明細表
 民國九十九年十二月三十一日

明細表十八

單位：新台幣仟元

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 4M	建 大	10,000,000	\$0.23	\$1.550	\$ 15,500	\$ 13,200	9,975,000	\$1.98	\$ 19,792	(\$ 17,498)		
大華 4N	揚 明 光	10,000,000	0.01	1.660	16,600	16,500	9,224,000	0.53	4,854	(4,762)		
大華 4P	聯 茂	10,000,000	0.12	0.900	9,000	7,800	9,964,000	0.83	8,314	(7,119)		
大華 4Q	冠 德	10,000,000	5.35	1.260	12,600	(40,900)	9,999,000	1.68	16,828	36,666		
大華 4R	超 豐	10,000,000	0.01	1.680	16,800	16,700	10,000,000	1.39	13,935	(13,835)		
大華 4S	金 寶	10,000,000	1.34	0.800	8,000	(5,400)	9,729,000	1.36	13,249	(212)		
大華 4T	國 建	10,000,000	6.45	1.200	12,000	(52,500)	9,893,000	2.63	26,024	37,785		
大華 4U	敬 鵬	10,000,000	0.53	1.080	10,800	5,500	9,740,000	1.12	10,877	(5,715)		
大華 4V	必 翔	10,000,000	0.01	0.950	9,500	9,400	9,404,000	0.50	4,699	(4,605)		
大華 4W	聯 發 科	10,000,000	0.06	1.860	18,600	18,000	4,853,000	0.25	1,233	(942)		
大華 4X	新 織	10,000,000	4.91	1.320	13,200	(35,900)	10,000,000	1.68	16,763	32,337		
大華 4Y	國 巨	10,000,000	0.34	1.420	14,200	10,800	9,989,000	1.17	11,678	(8,281)		
大華 4Z	仁 寶	10,000,000	0.41	2.000	20,000	15,900	9,775,000	0.92	9,020	(5,012)		
大華 5A	聯 華	10,000,000	7.10	1.680	16,800	(54,200)	9,996,000	2.08	20,817	50,155		
大華 5B	中 織	10,000,000	4.95	0.950	9,500	(40,000)	10,000,000	2.08	20,752	28,748		
大華 5C	鍊 德	10,000,000	0.12	0.820	8,200	7,000	9,821,000	0.90	8,794	(7,615)		
大華 5D	統 一 實	10,000,000	1.73	1.280	12,800	(4,500)	9,083,000	1.81	16,420	(706)		
大華 5E	大 成 糖	10,000,000	0.30	0.730	7,300	4,300	9,365,000	1.12	10,528	(7,718)		
大華 5F	大 華 新 科	10,000,000	0.42	0.980	9,800	5,600	9,555,000	0.90	8,554	(4,541)		
大華 5G	長 榮 航	7,500,000	7.20	1.150	8,625	(45,375)	7,499,000	1.28	9,595	44,398		
大華 5H	鴻 海	10,000,000	0.87	1.160	11,600	2,900	6,254,000	0.81	5,070	371		
大華 5I	光 磊	10,000,000	0.02	0.680	6,800	6,600	9,648,000	0.61	5,868	(5,675)		
大華 5J	奇 美 電	10,000,000	1.21	0.900	9,000	(3,100)	9,598,000	1.37	13,134	(1,521)		
大華 5K	宏 達 電	5,000,000	10.00	0.980	4,900	(45,100)	4,864,000	2.56	12,429	36,211		
大華 5L	信 昌 化	10,000,000	4.68	1.580	15,800	(31,000)	9,940,000	2.23	22,143	24,376		
大華 5M	臺 企 銀	10,000,000	3.98	0.650	6,500	(33,300)	9,945,000	1.39	13,829	25,753		
大華 5N	京 元 電	10,000,000	0.32	0.860	8,600	5,400	9,391,000	0.53	5,003	(1,998)		
大華 5P	陽 明	10,000,000	5.10	1.000	10,000	(41,000)	8,038,000	2.02	16,214	24,780		
大華 5Q	國 泰 金	10,000,000	0.86	1.340	13,400	4,800	9,787,000	1.04	10,157	(1,741)		

(接 次 頁)

(承前頁)

權	證	名	稱	標的證券	發行單位	期終日市價	發行認購(售)權證負債			認購(售)權證再買回			
						(元)	發行價格	價值變動	再買回價格	再買回單位	價值變動		
						(元)	(元)	(損)益	(元)	(元)	(損)益	(損)益	
	大華	5R		兆豐金	10,000,000	1.97	0.870	8,700	(11,000)	9,980,000	1.09	10,842	8,819
	大華	5S		大立光	10,000,000	2.82	1.160	11,600	(16,600)	9,193,000	1.22	11,253	14,671
	大華	5T		緯創	10,000,000	2.87	1.620	16,200	(12,500)	10,000,000	1.76	17,556	11,144
	大華	5U		東銅	10,000,000	2.92	1.250	12,500	(16,700)	9,870,000	1.40	13,772	15,048
	大華	5V		台積電	10,000,000	4.36	1.940	19,400	(24,200)	9,956,000	2.31	23,040	20,368
	大華	5W		旺宏	10,000,000	0.05	0.850	8,500	8,000	8,383,000	0.48	4,014	(3,595)
	大華	5X		華碩	10,000,000	1.45	1.020	10,200	(4,300)	9,919,000	1.09	10,843	3,540
	大華	5Y		味全	10,000,000	0.14	0.860	8,600	7,200	4,250,000	0.35	1,504	(909)
	大華	5Z		台聚	5,000,000	5.65	0.760	3,800	(24,450)	5,000,000	1.75	8,756	19,495
	大華	6A		中鋼	10,000,000	1.69	1.150	11,500	(5,400)	9,793,000	1.10	10,800	5,750
	大華	6B		元大金	10,000,000	1.27	0.810	8,100	(4,600)	4,486,000	0.97	4,363	1,334
	大華	6C		長榮	10,000,000	3.25	1.110	11,100	(21,400)	10,000,000	1.11	11,092	21,408
	大華	6D		力成	10,000,000	0.19	1.040	10,400	8,500	9,359,000	0.98	9,126	(7,348)
	大華	6E		台壽保	10,000,000	0.28	0.940	9,400	6,600	9,800,000	0.93	9,147	(6,403)
	大華	6F		綠能	10,000,000	2.69	1.580	15,800	(11,100)	8,885,000	2.91	25,822	(1,922)
	大華	6G		昇陽科	10,000,000	0.56	2.440	24,400	18,800	9,654,000	2.69	26,001	(20,595)
	大華	6I		聯電	10,000,000	0.88	1.240	12,400	3,600	9,940,000	1.03	10,199	(1,451)
	大華	6J		全新	10,000,000	0.26	0.960	9,600	7,000	8,866,000	0.79	7,037	(4,732)
	大華	6K		南亞	10,000,000	2.95	1.040	10,400	(19,100)	9,850,000	1.21	11,954	17,103
	大華	6L		台玻	10,000,000	2.46	1.740	17,400	(7,200)	9,996,000	2.00	20,019	4,571
	大華	6M		矽品	10,000,000	0.26	1.860	18,600	16,000	9,833,000	0.74	7,311	(4,754)
	大華	6N		禾伸堂	10,000,000	0.03	0.880	8,800	8,500	8,461,000	0.69	5,810	(5,556)
	大華	6P		致新	10,000,000	0.05	1.520	15,200	14,700	9,706,000	1.04	10,056	(9,571)
	大華	6Q		台泥	10,000,000	1.73	0.950	9,500	(7,800)	6,688,000	1.53	10,214	1,357
	大華	6R		凌陽	10,000,000	0.02	1.120	11,200	11,000	9,196,000	0.60	5,536	(5,352)
	大華	6S		合庫	10,000,000	2.82	0.980	9,800	(18,400)	9,995,000	1.19	11,913	16,272
	大華	6T		東貝	10,000,000	0.04	0.650	6,500	6,100	9,662,000	0.38	3,638	(3,251)
	大華	6U		晶華	10,000,000	1.45	1.180	11,800	(2,700)	10,000,000	1.35	13,545	955
	大華	6V		彰銀	10,000,000	6.85	1.400	14,000	(54,500)	9,999,000	1.66	16,593	51,900
	大華	6W		農林	10,000,000	0.69	1.220	12,200	5,300	8,713,000	0.74	6,484	(472)
	大華	6X		潤泰全	10,000,000	0.17	1.130	11,300	9,600	8,228,000	1.12	9,229	(7,830)
	大華	6Y		廣宇	10,000,000	0.04	1.110	11,100	10,700	7,504,000	0.40	3,021	(2,721)
	大華	6Z		廣群光	10,000,000	0.02	1.250	12,500	12,300	8,203,000	0.22	1,838	(1,674)
	大華	7A		聯陽	10,000,000	1.09	1.140	11,400	500	9,880,000	1.01	10,012	757
	大華	7B		義隆	10,000,000	0.09	1.140	11,400	10,500	10,000,000	0.98	9,830	(8,930)
	大華	7C		東陽	10,000,000	0.04	1.030	10,300	9,900	9,898,000	0.94	9,305	(8,909)
	大華	7D		厚生	10,000,000	3.89	1.330	13,300	(25,600)	9,749,000	1.67	16,246	21,678

(接次頁)

(承前頁)

權	證	名	稱	標的證券	發行單位	期終日市價	發行認購(售)權證負債		認購(售)權證再買回		再買回		
						(元)	發行價格	價值變動	再買回單位	再買回價格	價值變動		
						(元)	金額	(損)益		(元)	金額	(損)益	
	大華	7E		健鼎	10,000,000	0.43	1,400	14,000	9,700	9,837,000	1.06	10,457	(6,227)
	大華	7F		佳必琪	10,000,000	0.02	1,200	12,000	11,800	396,000	0.04	16	(8)
	大華	7G		友訊	10,000,000	1.40	0,640	6,400	(7,600)	9,960,000	1.33	13,241	703
	大華	7H		可成	10,000,000	4.94	1,600	16,000	(33,400)	9,860,000	2.00	19,761	28,948
	大華	7I		訊連	10,000,000	0.08	1,410	14,100	13,300	9,667,000	0.91	8,816	(8,043)
	大華	7J		飛宏	10,000,000	1.15	0,900	9,000	(2,500)	9,845,000	1.25	12,338	(1,017)
	大華	7K		裕民	10,000,000	0.36	1,350	13,500	9,900	9,187,000	1.22	11,239	(7,932)
	大華	7L		洋華	10,000,000	0.10	0,540	5,400	4,400	7,413,000	0.81	6,010	(5,269)
	大華	7M		震旦行	10,000,000	0.63	1,400	14,000	7,700	9,903,000	1.64	16,254	(10,015)
	大華	7N		日勝生	10,000,000	3.91	0,920	9,200	(29,900)	10,000,000	1.41	14,071	25,029
	大華	7P		富邦金	10,000,000	1.10	0,880	8,800	(2,200)	8,332,000	0.82	6,833	2,333
	大華	7Q		台化	10,000,000	4.06	1,140	11,400	(29,200)	9,972,000	2.09	20,816	19,670
	大華	7S		上銀	5,000,000	6.50	1,000	5,000	(27,500)	4,909,000	1.44	7,052	24,857
	大華	7T		瑞昱	10,000,000	0.22	0,880	8,800	6,600	9,804,000	0.74	7,211	(5,054)
	大華	7U		國產	10,000,000	1.55	1,380	13,800	(1,700)	8,433,000	1.51	12,764	307
	大華	7V		勝華	10,000,000	14.10	1,970	19,700	(121,300)	9,989,000	2.60	26,019	114,826
	大華	7X		鴻海	10,000,000	0.19	1,180	11,800	9,900	2,265,000	0.26	597	(166)
	大華	7Y		聯華	10,000,000	1.41	1,040	10,400	(3,700)	9,204,000	1.30	12,009	969
	大華	7Z		大成鋼	10,000,000	0.29	1,040	10,400	7,500	9,867,000	0.74	7,253	(4,392)
	大華	8A		大成	10,000,000	0.23	0,820	8,200	5,900	7,003,000	0.42	2,957	(1,347)
	大華	8B		輔祥	10,000,000	0.09	1,000	10,000	9,100	8,887,000	0.50	4,449	(3,649)
	大華	8D		宏達電	10,000,000	5.85	1,160	11,600	(46,900)	5,426,000	4.80	26,038	5,704
	大華	8E		聯發科	10,000,000	0.30	1,600	16,000	13,000	1,892,000	0.51	974	(406)
	大華	8F		皇翔	5,000,000	6.80	1,310	6,550	(27,450)	4,945,000	2.06	10,162	23,464
	大華	8G		榮化	5,000,000	4.53	0,880	4,400	(18,250)	5,000,000	2.79	13,929	8,721
	大華	8H		友達	10,000,000	0.29	1,220	12,200	9,300	4,826,000	0.43	2,056	(656)
	大華	8I		中石化	10,000,000	5.15	0,810	8,100	(43,400)	9,990,000	1.99	19,909	31,540
	大華	8J		新興	10,000,000	0.08	0,720	7,200	6,400	9,425,000	0.67	6,315	(5,561)
	大華	8K		聯詠	10,000,000	0.79	0,940	9,400	1,500	9,863,000	0.96	9,499	(1,708)
	大華	8L		南港	10,000,000	1.28	0,840	8,400	(4,400)	9,319,000	1.27	11,847	82
	大華	8M		臻圓	10,000,000	0.46	1,030	10,300	5,700	9,249,000	0.43	3,939	316
	大華	8N		佳格	10,000,000	0.07	0,800	8,000	7,300	8,129,000	0.46	3,715	(3,146)
	大華	8P		聯發科	10,000,000	0.22	2,350	23,500	21,300	126,000	0.42	52	(25)
	大華	8Q		黑松	10,000,000	1.00	1,220	12,200	2,200	9,657,000	1.05	10,108	(451)
	大華	8S		裕隆	10,000,000	4.22	1,000	10,000	(32,200)	9,974,000	2.09	20,874	21,216
	大華	8T		玉山金	10,000,000	2.70	0,710	7,100	(19,900)	10,000,000	1.24	12,361	14,639
	大華	8U		康師傅	10,000,000	0.07	0,610	6,100	5,400	8,940,000	0.50	4,454	(3,829)

(接次頁)

(承前頁)

權	證	名	稱	標的證券	發行單位	期終日市價	發行認購(售)權證負債		認購(售)權證		再買回		
						(元)	發行價格	價值變動	再買回價格	再買回單位	價值變動		
						(元)	金額	(損)益	(元)	金額	(損)益		
	大華	8V	藍天		10,000,000	0.11	0.800	8,000	6,900	7,466,000	0.30	2,214	(1,392)
	大華	8W	聯成		10,000,000	2.02	0.660	6,600	(13,600)	9,574,000	1.45	13,835	5,504
	大華	8X	正文		10,000,000	0.47	1.180	11,800	7,100	9,101,000	1.31	11,899	(7,622)
	大華	8Y	友達		10,000,000	0.12	1.020	10,200	9,000	651,000	0.13	86	(8)
	大華	8Z	宏達電		10,000,000	4.78	1.020	10,200	(37,600)	4,873,000	4.32	21,045	2,248
	大華	9B	益航		10,000,000	0.84	1.200	12,000	3,600	9,897,000	1.07	10,582	(2,268)
	大華	9C	遠雄		10,000,000	2.29	1.610	16,100	(6,800)	9,890,000	1.82	18,033	4,615
	大華	9D	啟碁		10,000,000	0.96	1.400	14,000	4,400	9,398,000	1.08	10,154	(1,132)
	大華	9E	勤美		10,000,000	0.16	1.140	11,400	9,800	9,388,000	0.87	8,161	(6,659)
	大華	9F	欣興		10,000,000	0.65	1.250	12,500	6,000	8,851,000	0.91	8,072	(2,319)
	大華	9G	國賓		10,000,000	0.48	1.070	10,700	5,900	8,411,000	0.78	6,577	(2,540)
	大華	9H	正新		10,000,000	0.19	1.280	12,800	10,900	9,754,000	1.17	11,439	(9,586)
	大華	9I	東貝		10,000,000	0.56	1.160	11,600	6,000	8,659,000	0.90	7,804	(2,955)
	大華	9J	陽明		10,000,000	2.02	0.860	8,600	(11,600)	6,603,000	1.11	7,355	5,983
	大華	9K	新金寶		10,000,000	2.01	1.310	13,100	(7,000)	8,377,000	1.06	8,914	7,924
	大華	9L	泰金寶		10,000,000	0.24	0.605	6,050	3,650	9,860,000	0.55	5,406	(3,040)
	大華	9M	新日興		10,000,000	0.05	0.830	8,300	7,800	7,120,000	0.61	4,355	(3,999)
	大華	9N	榮化		10,000,000	0.79	1.060	10,600	2,700	8,723,000	1.60	13,952	(7,061)
	大華	9P	震旦行		10,000,000	0.07	1.470	14,700	14,000	9,680,000	1.43	13,840	(13,162)
	大華	9Q	統一		10,000,000	2.31	1.410	14,100	(9,000)	9,798,000	1.97	19,265	3,368
	大華	9R	南紡		10,000,000	3.10	0.720	7,200	(23,800)	9,994,000	0.86	8,627	22,354
	大華	9S	聯強		10,000,000	1.31	1.300	13,000	(100)	9,891,000	1.22	12,041	916
	大華	9T	宏碁		10,000,000	0.80	1.350	13,500	5,500	9,914,000	1.28	12,694	(4,763)
	大華	9U	長榮航		10,000,000	4.61	1.000	10,000	(36,100)	9,060,000	3.10	28,100	13,667
	大華	9V	勝華		10,000,000	4.63	1.760	17,600	(28,700)	9,101,000	5.43	49,449	(7,311)
	大華	9W	華新		10,000,000	1.05	0.620	6,200	(4,300)	5,318,000	1.16	6,169	(585)
	大華	9X	中纖		10,000,000	1.67	0.720	7,200	(9,500)	9,527,000	1.51	14,429	1,481
	大華	9Z	中華電		10,000,000	1.63	0.620	6,200	(10,100)	8,055,000	1.56	12,580	550
	大華	A1	大聯大		10,000,000	0.25	1.250	12,500	10,000	9,763,000	1.14	11,127	(8,686)
	大華	A2	建興電		10,000,000	0.29	0.820	8,200	5,300	9,370,000	0.51	4,772	(2,055)
	大華	A3	太子		10,000,000	2.68	0.970	9,700	(17,100)	9,577,000	2.56	24,516	1,150
	大華	A4	中壽		10,000,000	1.27	1.180	11,800	(900)	7,490,000	0.85	6,389	3,124
	大華	A5	康舒		10,000,000	0.80	1.140	11,400	3,400	9,049,000	1.08	9,733	(2,494)
	大華	A6	台達電		10,000,000	1.52	0.740	7,400	(7,800)	9,690,000	1.11	10,782	3,946
	大華	A7	長虹		10,000,000	0.44	0.780	7,800	3,400	9,460,000	0.71	6,736	(2,574)
	大華	A8	亞泥		10,000,000	0.72	1.150	11,500	4,300	7,395,000	0.72	5,305	19
	大華	A9	遠百		10,000,000	4.99	1.060	10,600	(39,300)	9,969,000	1.71	17,090	32,655

(接次頁)

(承前頁)

權	證	名	稱	標的證券	發行單位	期終日市價	發行認購(售)權證負債		認購(售)權證再買回		再買回	
						(元)	發行價格	價值變動	再買回單位	再買回價格	價值變動	
						(元)	金額	(損)益		(元)	金額	(損)益
	大華	B1	宏達電	10,000,000	3.87	1.010	10,100	(28,600)	2,322,000	4.01	9,315	(329)
	大華	B2	成霖	10,000,000	0.03	0.650	6,500	6,200	9,702,000	0.63	6,146	(5,855)
	大華	B3	矽品	10,000,000	0.91	0.710	7,100	(2,000)	9,881,000	0.73	7,225	1,767
	大華	B4	矽統	10,000,000	0.24	0.620	6,200	3,800	9,980,000	0.57	5,712	(3,317)
	大華	B5	晶電	10,000,000	3.35	1.580	15,800	(17,700)	9,567,000	2.92	27,933	4,117
	大華	B7	味全	10,000,000	0.78	0.740	7,400	(400)	9,747,000	0.68	6,596	1,007
	大華	B8	台積電	10,000,000	3.19	1.150	11,500	(20,400)	9,225,000	1.37	12,596	16,832
	大華	C1	聯電	10,000,000	2.57	0.850	8,500	(17,200)	8,504,000	2.38	20,251	1,604
	大華	C3	榮化	10,000,000	0.29	0.950	9,500	6,600	7,839,000	0.80	6,240	(3,966)
	大華	C4	技嘉	10,000,000	1.32	0.880	8,800	(4,400)	9,465,000	1.05	9,953	2,541
	大華	C5	日月光	10,000,000	8.65	1.470	14,700	(71,800)	9,905,000	2.48	24,582	61,096
	大華	C6	中信金	10,000,000	2.33	1.560	15,600	(7,700)	8,724,000	1.72	15,013	5,314
	大華	C7	華立	10,000,000	1.35	0.720	7,200	(6,300)	7,302,000	1.44	10,536	(679)
	大華	C8	廣達	10,000,000	2.67	0.880	8,800	(17,900)	10,000,000	1.17	11,712	14,988
	大華	C9	皇翔	10,000,000	5.40	1.460	14,600	(39,400)	9,488,000	1.84	17,502	33,733
	大華	D1	中橡	10,000,000	0.52	1.100	11,000	5,800	6,796,000	0.96	6,494	(2,960)
	大華	D2	冠德	10,000,000	2.51	1.530	15,300	(9,800)	9,930,000	1.58	15,672	9,252
	大華	D3	全新	10,000,000	0.60	0.690	6,900	900	6,299,000	0.71	4,478	(699)
	大華	D4	璨圓	10,000,000	1.03	0.830	8,300	(2,000)	7,969,000	0.93	7,402	806
	大華	D5	致茂	10,000,000	0.83	0.730	7,300	(1,000)	9,889,000	0.73	7,250	958
	大華	D6	第一金	10,000,000	5.20	1.120	11,200	(40,800)	7,552,000	4.23	31,964	7,306
	大華	D7	台股指數	10,000,000	1.78	0.800	8,000	(9,800)	9,884,000	0.88	8,735	8,858
	大華	D9	台股聚	10,000,000	1.46	1.000	10,000	(4,600)	6,918,000	1.50	10,362	(262)
	大華	E1	永光	10,000,000	0.08	0.740	7,400	6,600	9,205,000	0.56	5,151	(4,414)
	大華	E2	宏達電	10,000,000	3.13	0.730	7,300	(24,000)	4,318,000	3.23	13,937	(422)
	大華	E3	日勝生	10,000,000	0.89	0.940	9,400	500	9,986,000	0.96	9,618	(730)
	大華	E4	台股指數	10,000,000	3.55	1.200	12,000	(23,500)	9,999,000	1.33	13,276	22,220
	大華	E6	旺宏	10,000,000	0.90	0.840	8,400	(600)	9,811,000	0.82	8,057	773
	大華	E7	智原	10,000,000	0.16	0.650	6,500	4,900	9,212,000	0.47	4,312	(2,838)
	大華	E8	信昌化	10,000,000	1.28	0.950	9,500	(3,300)	7,359,000	1.32	9,699	(280)
	大華	E9	潤泰新	10,000,000	0.13	0.700	7,000	5,700	8,435,000	0.44	3,676	(2,580)
	大華	F1	昱晶	10,000,000	0.24	0.770	7,700	5,300	9,712,000	0.61	5,960	(3,629)
	大華	F2	晶電	10,000,000	1.70	1.330	13,300	(3,700)	9,411,000	1.49	14,028	1,970
	大華	F3	奇美電	10,000,000	0.48	0.690	6,900	2,100	9,034,000	0.69	6,260	(1,924)
	大華	F4	台塑	12,000,000	1.72	0.600	7,200	(13,440)	11,904,000	0.88	10,479	9,996
	大華	F6	華固	10,000,000	0.35	0.760	7,600	4,100	9,442,000	0.71	6,735	(3,430)
	大華	F7	遠東新	10,000,000	1.87	0.900	9,000	(9,700)	9,549,000	1.39	13,250	4,606

(接次頁)

(承前頁)

權	證	名	稱	標的證券	發行單位	期終日市價	發行認購(售)權證負債		認購(售)權證		再買回		
						(元)	發行價格	價值變動	再買回單位	再買回價格	價值變動		
						(元)	金額	(損)益		(元)	金額	(損)益	
	大華	F8		統一實	10,000,000	0.20	0.600	6,000	4,000	9,898,000	0.53	5,224	(3,245)
	大華	F9		三陽	10,000,000	0.74	0.640	6,400	(1,000)	7,238,000	0.68	4,935	421
	大華	G1		台肥	10,000,000	0.82	0.770	7,700	(500)	6,349,000	0.94	5,961	(755)
	大華	G2		松翰	10,000,000	0.31	0.640	6,400	3,300	8,983,000	0.51	4,608	(1,824)
	大華	G3		裕隆	10,000,000	3.15	2.440	24,400	(7,100)	7,977,000	3.23	25,791	(663)
	大華	G4		太子	10,000,000	0.74	0.890	8,900	1,500	125,000	0.75	94	(2)
	大華	G5		富邦金	10,000,000	0.34	0.600	6,000	2,600	7,210,000	0.34	2,474	(23)
	大華	G6		創意	10,000,000	0.79	0.660	6,600	(1,300)	9,002,000	0.84	7,555	(443)
	大華	G7		友訊	10,000,000	0.22	0.840	8,400	6,200	9,189,000	0.75	6,846	(4,824)
	大華	G8		彰銀	10,000,000	2.32	0.750	7,500	(15,700)	9,590,000	1.02	9,761	12,488
	大華	G9		華航	12,000,000	1.42	1.200	14,400	(2,640)	10,881,000	1.17	12,727	2,724
	大華	H1		明泰	10,000,000	0.21	0.740	7,400	5,300	8,610,000	0.63	5,451	(3,643)
	大華	H2		正文	10,000,000	0.07	0.750	7,500	6,800	4,930,000	0.37	1,845	(1,499)
	大華	H3		雷凌	10,000,000	0.11	0.860	8,600	7,500	9,879,000	0.82	8,076	(6,989)
	大華	H4		國喬	10,000,000	2.20	0.640	6,400	(15,600)	9,650,000	1.10	10,600	10,631
	大華	H5		中石化	10,000,000	3.05	0.950	9,500	(21,000)	9,161,000	1.34	12,316	15,625
	大華	H6		寶成	10,000,000	0.59	0.720	7,200	1,300	7,758,000	0.81	6,270	(1,693)
	大華	H7		東聯	10,000,000	3.40	0.930	9,300	(24,700)	9,946,000	1.26	12,569	21,248
	大華	H8		晶技	10,000,000	0.33	0.800	8,000	4,700	9,756,000	0.74	7,263	(4,044)
	大華	H9		寶滬深	10,000,000	1.04	0.810	8,100	(2,300)	8,303,000	1.38	11,485	(2,850)
	大華	J1		群光	10,000,000	0.31	0.680	6,800	3,700	9,231,000	0.63	5,831	(2,969)
	大華	J2		臺企銀	10,000,000	3.28	0.760	7,600	(25,200)	9,691,000	1.60	15,464	16,323
	大華	J3		大立光	10,000,000	1.50	1.100	11,000	(4,000)	7,421,000	1.41	10,498	634
	大華	J4		達方	10,000,000	0.21	0.850	8,500	6,400	8,209,000	0.76	6,221	(4,497)
	大華	J5		宏達電	15,000,000	2.56	1.040	15,600	(22,800)	6,545,000	2.61	17,111	(355)
	大華	J6		長興	10,000,000	0.51	0.650	6,500	1,400	9,559,000	0.66	6,293	(1,418)
	大華	J7		台玻	10,000,000	0.94	0.770	7,700	(1,700)	9,698,000	0.80	7,714	1,402
	大華	J8		奇鎔	10,000,000	0.23	0.760	7,600	5,300	5,620,000	0.44	2,496	(1,204)
	大華	J9		創見	10,000,000	0.18	0.600	6,000	4,200	9,846,000	0.51	4,983	(3,211)
	大華	K1		綠能	10,000,000	0.22	1.000	10,000	7,800	6,531,000	0.32	2,122	(685)
	大華	K2		勝華	10,000,000	0.45	0.700	7,000	2,500	998,000	0.49	488	(39)
	大華	K3		洋華	10,000,000	0.10	1.360	13,600	12,600	8,402,000	1.15	9,661	(8,820)
	大華	K4		力麗	10,000,000	0.72	0.750	7,500	300	9,281,000	0.78	7,223	(541)
	大華	K5		東元	10,000,000	0.75	0.850	8,500	1,000	8,617,000	0.83	7,160	(698)
	大華	K6		智邦	10,000,000	0.60	1.000	10,000	4,000	9,900,000	1.15	11,389	(5,449)
	大華	K7		強茂	10,000,000	0.44	0.780	7,800	3,400	9,429,000	0.71	6,662	(2,514)
	大華	K8		金寶	10,000,000	0.40	1.060	10,600	6,600	8,238,000	0.50	4,111	(815)

(接次頁)

(承前頁)

權	證	名	稱	標的證券	發行單位	期終日市價	發行認購(售)權證負債		認購(售)權證	再買回		
						(元)	發行價格	價值變動	再買回價格	價值變動		
						(元)	(元)	(損)益	(元)	(元)	(損)益	
大華	K9	新	紡	10,000,000	1.31	0.750	7,500	(5,600)	7,615,000	1.06	8,042	1,934
大華	L1	和	碩	10,000,000	0.47	0.660	6,600	1,900	9,638,000	0.66	6,366	(1,836)
大華	L2	力	鵬	10,000,000	0.63	0.860	8,600	2,300	9,390,000	0.89	8,378	(2,462)
大華	L3	華	通	10,000,000	5.00	0.640	6,400	(43,600)	6,060,000	2.01	12,194	18,106
大華	L4	商	行	10,000,000	1.20	0.870	8,700	(3,300)	9,568,000	0.99	9,471	2,010
大華	L5	冠	軍	10,000,000	0.54	0.750	7,500	2,100	9,790,000	0.74	7,234	(1,947)
大華	L6	國	建	10,000,000	1.50	1.500	15,000	-	1,337,000	1.51	2,013	(8)
大華	L7	漢	唐	10,000,000	0.88	0.880	8,800	-	9,592,000	0.96	9,205	(764)
大華	L8	特	力	10,000,000	0.35	0.880	8,800	5,300	9,985,000	0.86	8,630	(5,135)
大華	L9	台	虹	10,000,000	0.47	0.650	6,500	1,800	7,004,000	0.64	4,454	(1,162)
大華	M1	永	信	10,000,000	0.44	0.780	7,800	3,400	9,920,000	0.77	7,603	(3,238)
大華	M2	茂	矽	10,000,000	0.28	0.800	8,000	5,200	9,808,000	0.73	7,111	(4,365)
大華	M3	南	電	10,000,000	0.39	0.760	7,600	3,700	9,777,000	0.75	7,342	(3,529)
大華	M4	文	擘	10,000,000	0.84	0.700	7,000	(1,400)	10,000,000	0.73	7,291	1,109
大華	M5	嘉	聯	10,000,000	0.84	0.750	7,500	(900)	9,961,000	0.77	7,643	724
大華	M6	建	漢	10,000,000	0.39	0.720	7,200	3,300	8,168,000	0.61	5,008	(1,823)
大華	M7	緯	創	10,000,000	0.81	0.780	7,800	(300)	9,701,000	0.84	8,149	(291)
大華	M8	建	大	10,000,000	0.23	0.750	7,500	5,200	9,345,000	0.72	6,688	(4,538)
大華	M9	佳	能	10,000,000	0.34	0.780	7,800	4,400	1,092,000	0.54	589	(218)
大華	N1	尚	志	10,000,000	0.76	0.740	7,400	(200)	6,695,000	0.97	6,467	(1,379)
大華	N2	聯	發	15,000,000	2.25	2.700	40,500	6,750	757,000	2.37	1,796	(92)
大華	N3	永	豐	10,000,000	0.27	0.600	6,000	3,300	9,477,000	0.55	5,193	(2,634)
大華	N4	京	城	10,000,000	1.14	0.620	6,200	(5,200)	9,874,000	0.65	6,443	4,813
大華	N5	新	纖	10,000,000	1.31	0.980	9,800	(3,300)	8,234,000	1.23	10,150	637
大華	N6	晶	華	10,000,000	0.75	1.200	12,000	4,500	9,808,000	1.18	11,554	(4,198)
大華	N7	中	纖	10,000,000	0.93	0.650	6,500	(2,800)	9,473,000	0.91	8,629	181
大華	N8	中	華	10,000,000	1.84	1.000	10,000	(8,400)	9,664,000	1.32	12,744	5,037
大華	N9	友	達	10,000,000	0.65	0.990	9,900	3,400	7,675,000	0.87	6,698	(1,709)
大華	01	華	晶	10,000,000	0.41	0.930	9,300	5,200	7,773,000	0.83	6,413	(3,226)
大華	02	光	寶	10,000,000	0.76	0.890	8,900	1,300	8,141,000	0.83	6,779	(592)
大華	03	宏	達	20,000,000	2.16	0.610	12,200	(31,000)	14,403,000	2.10	30,317	794
大華	04	臺	企	10,000,000	2.77	0.820	8,200	(19,500)	9,487,000	1.31	12,449	13,830
大華	05	元	大	10,000,000	1.50	0.830	8,300	(6,700)	6,640,000	1.20	7,984	1,976
大華	06	聖	馬	10,000,000	0.56	0.660	6,600	1,000	6,459,000	0.50	3,219	398
大華	07	宏	全	10,000,000	0.75	0.720	7,200	(300)	9,192,000	0.80	7,393	(499)
大華	08	巨	騰	10,000,000	0.46	0.700	7,000	2,400	9,121,000	0.58	5,277	(1,081)
大華	09	榮	運	10,000,000	0.71	0.680	6,800	(300)	8,692,000	0.68	5,904	267

(接次頁)

(承前頁)

權	證	名	稱	標的證券	發行單位	期終日市價	發行認購(售)權證負債		認購(售)權證		再買回	
						(元)	發行價格	價值變動	再買回單位	再買回價格	價值變動	
						(元)	金額	(損)益		(元)	金額	(損)益
大華	10	南僑		10,000,000	0.25	0.670	6,700	4,200	8,999,000	0.56	5,067	(2,817)
大華	11	聯華		10,000,000	0.48	0.640	6,400	1,600	9,187,000	0.64	5,856	(1,446)
大華	12	南紡		10,000,000	0.76	0.720	7,200	(400)	8,941,000	0.83	7,431	(636)
大華	13	正崴		10,000,000	0.81	0.900	9,000	900	8,582,000	0.93	7,973	(1,021)
大華	14	瑞軒		10,000,000	0.54	0.620	6,200	800	4,917,000	0.66	3,236	(581)
大華	15	穎台		10,000,000	1.41	1.280	12,800	(1,300)	9,612,000	1.51	14,486	(933)
大華	16	聯發科		10,000,000	1.60	1.400	14,000	(2,000)	8,599,000	1.56	13,415	343
大華	17	健策		10,000,000	0.53	1.020	10,200	4,900	9,893,000	1.07	10,610	(5,367)
大華	18	揚明光		10,000,000	2.22	1.150	11,500	(10,700)	9,850,000	1.39	13,657	8,210
大華	19	嘉澤		10,000,000	1.28	1.640	16,400	3,600	9,491,000	1.75	16,612	(4,463)
大華	20	國碩		10,000,000	0.39	0.680	6,800	2,900	7,293,000	0.58	4,195	(1,350)
大華	21	真明麗		10,000,000	0.45	0.640	6,400	1,900	8,988,000	0.63	5,645	(1,600)
大華	22	興富發		10,000,000	1.37	0.860	8,600	(5,100)	9,010,000	1.07	9,643	2,701
大華	23	景碩		10,000,000	1.35	0.730	7,300	(6,200)	10,000,000	0.73	7,305	6,195
大華	24	中石化		10,000,000	1.42	1.140	11,400	(2,800)	7,740,000	1.52	11,755	(764)
大華	25	聯成		10,000,000	1.08	1.040	10,400	(400)	9,944,000	1.04	10,390	349
大華	26	和桐		10,000,000	0.75	0.730	7,300	(200)	9,308,000	0.75	6,959	22
大華	27	億光		10,000,000	0.55	0.880	8,800	3,300	9,879,000	0.87	8,587	(3,153)
大華	28	飛宏		10,000,000	0.52	0.920	9,200	4,000	5,174,000	0.68	3,493	(803)
大華	29	遠東新		10,000,000	1.00	0.740	7,400	(2,600)	7,919,000	0.84	6,665	1,254
大華	30	日月光		10,000,000	2.82	1.120	11,200	(17,000)	9,910,000	1.17	11,637	16,309
大華	31	長榮		10,000,000	1.78	0.800	8,000	(9,800)	9,777,000	0.83	8,091	9,312
大華	32	信昌化		10,000,000	0.80	0.860	8,600	600	6,263,000	0.86	5,374	(364)
大華	33	國泰金		10,000,000	0.77	0.720	7,200	(500)	9,007,000	0.66	5,901	1,034
大華	34	大聯大		10,000,000	1.06	0.820	8,200	(2,400)	9,851,000	0.83	8,178	2,264
大華	35	歐聖		10,000,000	0.50	0.620	6,200	1,200	9,560,000	0.61	5,841	(1,061)
大華	36	金融類指數		10,000,000	2.04	1.100	11,000	(9,400)	9,939,000	1.10	10,944	9,332
大華	37	宏達電		10,000,000	1.17	0.620	6,200	(5,500)	150,000	1.22	183	(8)
大華	38	萬海		10,000,000	1.66	1.120	11,200	(5,400)	10,000,000	1.11	11,146	5,454
大華	39	旺旺		10,000,000	0.22	0.660	6,600	4,400	9,747,000	0.53	5,124	(2,979)
大華	40	京元電		10,000,000	1.14	1.240	12,400	1,000	10,000,000	1.24	12,369	(969)
大華	41	新日興		10,000,000	1.32	0.920	9,200	(4,000)	9,937,000	0.97	9,621	3,496
大華	42	揚智		10,000,000	0.77	0.750	7,500	(200)	9,647,000	0.79	7,640	(212)
大華	43	台灣	50	10,000,000	0.80	0.820	8,200	200	9,218,000	0.69	6,341	1,033
大華	44	台泥		10,000,000	1.12	1.300	13,000	1,800	9,668,000	1.24	11,986	(1,158)
大華	45	東聯		10,000,000	1.70	0.980	9,800	(7,200)	9,990,000	1.00	10,009	6,974
大華	46	榮化		10,000,000	0.29	0.620	6,200	3,300	7,109,000	0.58	4,149	(2,087)

(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 (元)	再買回單位	價值變動 (損)益	價值變動 (損)益
							發行價格 (元)	金額	再買回價格 (元)	金額				
大華	47	台	塑	10,000,000	0.69	0.740	7,400	500	6,317,000	0.72	4,577	(218)	
大華	48	厚	生	10,000,000	1.19	0.680	6,800	(5,100)	8,727,000	0.76	6,603		3,782
大華	49	皇	翔	10,000,000	1.18	0.720	7,200	(4,600)	9,055,000	0.75	6,773		3,912
大華	50	中	鴻	10,000,000	1.67	0.980	9,800	(6,900)	9,982,000	1.03	10,255		6,415
大華	51	台	橡	10,000,000	2.30	0.880	8,800	(14,200)	10,000,000	0.95	9,536		13,465
大華	52	台	船	10,000,000	0.94	1.050	10,500	1,100	9,723,000	1.05	10,178	(1,038)	
大華	53	微	星	10,000,000	0.76	0.650	6,500	(1,100)	9,691,000	0.66	6,407		958
大華	54	立	錡	10,000,000	0.67	0.820	8,200	1,500	9,984,000	0.82	8,186	(1,497)	
大華	55	鴻	準	10,000,000	1.00	0.650	6,500	(3,500)	7,959,000	0.78	6,189		1,770
大華	56	台	化	10,000,000	1.26	0.680	6,800	(5,800)	9,899,000	0.75	7,386		5,087
大華	57	遠	雄	10,000,000	0.48	0.620	6,200	1,400	9,997,000	0.62	6,193	(1,394)	
大華	58	長	榮航	10,000,000	1.19	0.760	7,600	(4,300)	9,377,000	0.79	7,433		3,726
大華	59	華	新	10,000,000	1.02	0.670	6,700	(3,500)	9,309,000	0.71	6,600		2,895
大華	60	農	林	10,000,000	1.18	0.910	9,100	(2,700)	9,056,000	0.92	8,374		2,312
大華	61	綠	能	10,000,000	0.60	0.690	6,900	900	8,080,000	0.72	5,814	(966)	
大華	62	致	新	10,000,000	0.34	0.700	7,000	3,600	9,860,000	0.70	6,928	(3,576)	
大華	63	精	英	10,000,000	0.82	0.750	7,500	(700)	8,755,000	0.78	6,794		385
大華	64	中	壽	10,000,000	2.24	0.780	7,800	(14,600)	8,734,000	1.20	10,443		9,121
大華	65	統	一	10,000,000	0.62	0.720	7,200	1,000	9,329,000	0.70	6,491	(707)	
大華	66	鴻	海	10,000,000	0.87	0.860	8,600	(100)	7,097,000	0.86	6,085		89
大華	67	光	磊	10,000,000	0.55	0.600	6,000	500	9,411,000	0.60	5,637	(461)	
大華	68	義	隆	10,000,000	0.52	0.720	7,200	2,000	9,175,000	0.72	6,579	(1,808)	
大華	69	兆	赫	10,000,000	0.94	0.600	6,000	(3,400)	9,394,000	0.69	6,436		2,394
大華	70	陽	明	10,000,000	1.34	0.720	7,200	(6,200)	8,739,000	0.79	6,876		4,834
大華	71	東	銅	10,000,000	1.11	0.620	6,200	(4,900)	9,649,000	0.64	6,175		4,535
大華	72	上	銀	10,000,000	1.92	0.710	7,100	(12,100)	9,268,000	1.12	10,366		7,428
大華	73	禾	伸堂	10,000,000	0.71	0.700	7,000	(100)	9,169,000	0.78	7,139	(629)
大華	74	聯	詠	10,000,000	0.56	0.700	7,000	1,400	9,413,000	0.70	6,594	(1,323)	
大華	75	瑞	儀	10,000,000	0.96	0.620	6,200	(3,400)	9,574,000	0.71	6,789		2,402
大華	76	寶	滄深	10,000,000	0.60	0.760	7,600	1,600	9,698,000	0.77	7,509	(1,690)	
大華	77	宏	達電	15,000,000	0.71	0.620	9,300	(1,350)	2,432,000	0.77	1,866	(139)
大華	78	亞	泥	12,000,000	0.62	0.610	7,320	(120)	11,787,000	0.61	7,196		112
大華	79	華	碩	10,000,000	0.88	1.300	13,000	4,200	6,404,000	1.16	7,422	(1,787)	
大華	80	廣	達	10,000,000	0.53	0.650	6,500	1,200	9,944,000	0.65	6,440	(1,169)	
大華	81	可	成	10,000,000	0.89	0.870	8,700	(200)	2,170,000	0.93	2,013	(81)
大華	82	兆	豐金	10,000,000	0.72	0.700	7,000	(200)	8,272,000	0.68	5,656		300
大華	83	日	月光	10,000,000	1.09	0.930	9,300	(1,600)	9,765,000	0.94	9,144		1,499

(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 84	大 榮	10,000,000	0.84	1.360	13,600	5,200	9,444,000	1.35	12,794	(4,861)
大華 85	中 工	10,000,000	1.09	0.680	6,800	(4,100)	8,052,000	0.78	6,313	2,463
大華 86	大 立 光	10,000,000	0.63	0.610	6,100	(200)	7,760,000	0.61	4,712	177
大華 87	聯 茂	10,000,000	0.50	0.700	7,000	2,000	9,980,000	0.69	6,850	(1,860)
大華 88	聯 發 科	15,000,000	1.51	1.600	24,000	1,350	14,592,000	1.61	23,541	(1,507)
大華 89	嘉 澤	10,000,000	0.78	0.980	9,800	2,000	9,975,000	0.98	9,776	(1,995)
大華 90	宏 基	10,000,000	0.50	0.820	8,200	3,200	9,779,000	0.82	8,004	(3,114)
大華 91	神 達	10,000,000	0.60	0.640	6,400	400	8,017,000	0.64	5,119	(309)
大華 92	華 南 金	10,000,000	1.15	0.760	7,600	(3,900)	9,849,000	0.79	7,739	3,587
大華 93	合 庫	10,000,000	1.35	0.720	7,200	(6,300)	9,855,000	0.73	7,177	6,127
大華 94	元 大 金	10,000,000	0.67	0.660	6,600	(100)	7,968,000	0.66	5,265	74
大華 95	第 一 金	10,000,000	1.32	0.700	7,000	(6,200)	6,821,000	0.90	6,133	2,871
大華 96	遠 百	10,000,000	1.29	0.780	7,800	(5,100)	9,804,000	0.80	7,822	4,825
大華 97	聯 電	10,000,000	0.68	0.700	7,000	200	6,856,000	0.69	4,725	(63)
大華 98	超 豐	10,000,000	0.52	0.630	6,300	1,100	9,127,000	0.63	5,750	(1,004)
大華 99	台 積 電	10,000,000	1.56	1.500	15,000	(600)	3,892,000	1.51	5,887	185
大華 AA	玉 山 金	10,000,000	1.06	0.650	6,500	(4,100)	9,900,000	0.65	6,435	4,059
大華 AB	南 亞	10,000,000	0.66	0.760	7,600	1,000	9,999,000	0.76	7,599	(1,000)
大華 AC	台 中 銀	10,000,000	1.00	0.780	7,800	(2,200)	9,797,000	0.78	7,622	2,175
大華 AD	華 寶	10,000,000	0.95	0.680	6,800	(2,700)	9,855,000	0.70	6,857	2,506
大華 AE	太 子	10,000,000	0.54	0.600	6,000	600	8,821,000	0.60	5,276	(512)
大華 AF	建 興 電	10,000,000	0.74	0.780	7,800	400	10,000,000	0.78	7,761	(361)
大華 AG	彰 銀	10,000,000	1.04	0.600	6,000	(4,400)	8,130,000	0.64	5,226	3,229
大華 AH	華 新 科	10,000,000	0.53	0.710	7,100	1,800	9,236,000	0.69	6,387	(1,492)
大華 AI	國 產	10,000,000	0.79	0.680	6,800	(1,100)	9,900,000	0.68	6,774	1,047
大華 AJ	宏 達 電	15,000,000	0.75	0.850	12,750	1,500	14,525,000	0.85	12,339	(1,446)
大華 AK	仁 寶	10,000,000	0.87	1.160	11,600	2,900	9,820,000	1.16	11,391	(2,848)
大華 AL	國 巨	10,000,000	1.17	1.200	12,000	300	9,998,000	1.20	12,014	(316)
大華 AM	華 邦 電	10,000,000	0.51	0.650	6,500	1,400	9,528,000	0.64	6,096	(1,237)
大華 AN	輔 祥	10,000,000	0.64	0.740	7,400	1,000	9,948,000	0.74	7,377	(1,011)
大華 AP	中 華 電	10,000,000	0.59	0.620	6,200	300	9,893,000	0.62	6,134	(297)
大華 AQ	裕 民	10,000,000	0.78	0.820	8,200	400	9,990,000	0.82	8,192	(400)
大華 AR	揚 明 光	10,000,000	0.99	1.130	11,300	1,400	9,990,000	1.13	11,289	(1,399)
大華 AS	國 賓	10,000,000	0.61	0.760	7,600	1,500	9,946,000	0.76	7,559	(1,492)
大華 AT	力 成	10,000,000	0.69	0.920	9,200	2,300	9,998,000	0.91	9,084	(2,186)
大華 AU	晶 電	10,000,000	0.78	0.660	6,600	(1,200)	9,910,000	0.66	6,541	1,189
大華 AV	聯 發 科	15,000,000	1.13	1.380	20,700	3,750	14,880,000	1.38	20,534	(3,720)

(接次頁)

(承前頁)

權	證	名	稱	標的證券	發行單位	期終日市價	發行認購(售)權證負債		認購(售)權證	再買回			
						(元)	發行價格	價值變動	再買回價格	價值變動			
						(元)	金額	(損)益	再買回單位	(元)	金額	(損)益	
	大華	AW		國喬	10,000,000	0.67	0.640	6,400	(300)	10,000,000	0.64	6,400	300
	大華	AX		台達電	10,000,000	0.80	0.800	8,000	-	10,000,000	0.80	8,000	-
	大華	AY		台壽保	10,000,000	0.63	0.630	6,300	-	10,000,000	0.63	6,300	-
	大華	AZ		臺企銀	10,000,000	0.64	0.640	6,400	-	10,000,000	0.64	6,400	-
	大華	BA		富邦金	10,000,000	0.95	0.950	9,500	-	10,000,000	0.95	9,500	-
	大華	BB		廣宇	10,000,000	0.61	0.610	6,100	-	10,000,000	0.61	6,100	-
					-			3,563,295	(1,387,675)	-		3,471,811	936,131
上	櫃												
	大華	WW		聚積	10,000,000	0.11	1.980	19,800	18,700	9,698,000	1.93	18,738	(17,671)
	大華	WX		新復興	10,000,000	3.68	1.020	10,200	(26,600)	9,922,000	2.00	19,884	16,629
	大華	WY		中天生技	10,000,000	0.01	1.360	13,600	13,500	9,299,000	1.16	10,829	(10,736)
	大華	WZ		漢磊科技	10,000,000	1.74	0.930	9,300	(8,100)	9,470,000	0.92	8,724	7,753
	大華	P1		元太科技	10,000,000	2.91	1.030	10,300	(18,800)	9,920,000	1.31	13,027	15,840
	大華	P2		及成	10,000,000	0.01	0.620	6,200	6,100	9,454,000	0.58	5,493	(5,399)
	大華	P3		原相科技	10,000,000	0.01	1.900	19,000	18,900	9,864,000	1.67	16,520	(16,421)
	大華	P4		鈺創科技	10,000,000	0.10	1.550	15,500	14,500	9,729,000	1.01	9,833	(8,860)
	大華	P5		伍豐科技	10,000,000	0.46	1.300	13,000	8,400	8,987,000	1.48	13,325	(9,191)
	大華	P6		威剛科技	10,000,000	0.01	1.580	15,800	15,700	8,825,000	0.43	3,827	(3,739)
	大華	P7		迎輝科技	10,000,000	0.03	0.800	8,000	7,700	9,707,000	0.30	2,959	(2,668)
	大華	P8		橘子	8,000,000	0.04	1.280	10,240	9,920	6,544,000	0.28	1,829	(1,567)
	大華	P9		中美晶	10,000,000	1.03	1.400	14,000	3,700	7,826,000	1.79	14,042	(5,981)
	大華	Q1		精華光學	10,000,000	1.88	0.720	7,200	(11,600)	9,998,000	0.77	7,730	11,066
	大華	Q2		富喬	6,000,000	0.04	0.900	5,400	5,160	701,000	0.05	38	(10)
	大華	Q3		順達科技	10,000,000	0.20	0.920	9,200	7,200	8,765,000	0.70	6,164	(4,411)
	大華	Q4		鈦象電子	10,000,000	0.01	1.150	11,500	11,400	9,913,000	1.10	10,867	(10,768)
	大華	Q5		日盛金控	10,000,000	2.01	0.680	6,800	(13,300)	9,864,000	0.85	8,410	11,417
	大華	Q6		廣明光電	10,000,000	0.01	1.020	10,200	10,100	9,726,000	0.8	7,806	(7,708)
	大華	Q7		泰谷光電	10,000,000	0.59	0.820	8,200	2,300	9,606,000	0.83	8,016	(2,349)
	大華	Q8		金山電子	10,000,000	0.35	1.060	10,600	7,100	9,476,000	0.88	8,334	(5,018)
	大華	Q9		璟德電子	10,000,000	0.02	1.240	12,400	12,200	8,238,000	0.19	1,539	(1,375)
	大華	R1		新普科技	10,000,000	3.48	1.690	16,900	(17,900)	9,889,000	2.32	22,905	11,509
	大華	R2		旺矽科技	10,000,000	0.24	1.640	16,400	14,000	9,682,000	0.50	4,831	(2,507)
	大華	R3		茂迪	10,000,000	0.21	1.300	13,000	10,900	8,821,000	1.13	9,973	(8,121)
	大華	R4		信昌電陶	10,000,000	0.02	0.920	9,200	9,000	2,191,000	0.10	225	(181)
	大華	R5		富喬	10,000,000	0.05	0.980	9,800	9,300	6,155,000	0.09	550	(242)
	大華	R6		力積電子	5,000,000	0.02	0.940	4,700	4,600	4,495,000	0.92	4,145	(4,055)
	大華	R7		元太科技	10,000,000	1.22	1.180	11,800	(400)	9,907,000	1.19	11,785	302

(接次頁)

(承前頁)

權	證	名	稱	標的證券	發行單位	期終日市價	發行認購(售)權證負債		認購(售)權證		再買回		
						(元)	發行價格	價值變動	再買回價格	價值變動	再買回價格	價值變動	
						(元)	金額	(損)益	再買回單位	(元)	金額	(損)益	
	大華	R8		鈦象電子	10,000,000	0.39	1,760	17,600	13,700	8,832,000	1.14	10,032	(6,587)
	大華	R9		中美晶	10,000,000	0.07	0,900	9,000	8,300	484,000	0.07	33	-
	大華	S1		聚積	10,000,000	0.83	1,400	14,000	5,700	7,961,000	1.75	13,953	(7,345)
	大華	S2		欣銓科技	8,000,000	2.05	1,100	8,800	(7,600)	8,000,000	1.18	9,453	6,947
	大華	S3		橋子	10,000,000	0.56	0,740	7,400	1,800	6,795,000	0.73	4,941	(1,135)
	大華	S4		智冠	10,000,000	1.01	1,220	12,200	2,100	9,951,000	1.19	11,821	(1,770)
	大華	S5		華宏科技	10,000,000	0.83	1,520	15,200	6,900	9,704,000	1.50	14,510	(6,456)
	大華	S6		合晶科技	6,000,000	0.07	0,600	3,600	3,180	3,265,000	0.48	1,557	(1,328)
	大華	S7		台半	10,000,000	0.14	0,700	7,000	5,600	9,910,000	0.67	6,619	(5,231)
	大華	S8		群聯電子	10,000,000	0.84	1,170	11,700	3,300	9,396,000	1.12	10,520	(2,627)
	大華	S9		中強光電	10,000,000	0.27	0,950	9,500	6,800	8,373,000	0.78	6,493	(4,232)
	大華	T1		茂迪	10,000,000	0.17	0,640	6,400	4,700	8,979,000	0.55	4,914	(3,388)
	大華	T2		胡連精密	10,000,000	0.15	0,630	6,300	4,800	7,649,000	0.59	4,505	(3,358)
	大華	T3		久元電子	10,000,000	0.27	0,700	7,000	4,300	9,930,000	0.59	5,874	(3,193)
	大華	T4		美磊科技	6,000,000	0.70	0,630	3,780	(420)	4,781,000	0.95	4,559	(1,213)
	大華	T5		應華精密	9,000,000	0.29	0,840	7,560	4,950	8,151,000	0.68	5,523	(3,159)
	大華	T6		光洋科技	10,000,000	0.26	0,620	6,200	3,600	8,611,000	0.43	3,660	(1,421)
	大華	T7		伍豐科技	10,000,000	0.17	0,920	9,200	7,500	10,000,000	0.85	8,490	(6,790)
	大華	T8		元太科技	10,000,000	0.54	0,960	9,600	4,200	9,360,000	0.80	7,478	(2,423)
	大華	T9		宏捷科技	6,500,000	0.40	0,600	3,900	1,300	6,310,000	0.60	3,757	(1,233)
	大華	U1		東洋藥品	10,000,000	0.19	0,780	7,800	5,900	8,776,000	0.57	5,042	(3,375)
	大華	U2		盈正	10,000,000	0.32	0,720	7,200	4,000	9,549,000	0.70	6,715	(3,659)
	大華	U3		太平洋醫	10,000,000	0.46	0,920	9,200	4,600	8,219,000	0.83	6,782	(3,001)
	大華	U4		新復興	10,000,000	0.52	0,700	7,000	1,800	9,281,000	0.68	6,357	(1,531)
	大華	U5		創惟科技	10,000,000	0.78	0,800	8,000	200	9,392,000	0.89	8,364	(1,038)
	大華	U6		聚和國際	10,000,000	0.24	0,700	7,000	4,600	8,927,000	0.54	4,837	(2,694)
	大華	U7		威剛科技	10,000,000	0.52	0,620	6,200	1,000	9,320,000	0.64	5,956	(1,109)
	大華	U8		環德電子	10,000,000	0.10	0,720	7,200	6,200	5,097,000	0.47	2,384	(1,874)
	大華	U9		越峰電子	10,000,000	2.68	0,750	7,500	(19,300)	9,949,000	0.83	8,281	18,382
	大華	V1		英格爾	10,000,000	2.85	0,800	8,000	(20,500)	3,915,000	2.73	10,672	486
	大華	V2		中華網龍	10,000,000	1.00	0,620	6,200	(3,800)	9,588,000	0.73	6,953	2,635
	大華	V3		世界先進	10,000,000	1.20	0,660	6,600	(5,400)	9,716,000	0.68	6,637	5,022
	大華	V4		良維科技	7,500,000	0.50	0,690	5,175	1,425	7,099,000	0.69	4,899	(1,349)
	大華	V5		振曜科技	6,600,000	0.56	0,620	4,092	396	6,273,000	0.74	4,638	(1,125)
	大華	V6		協益電子	10,000,000	2.02	1,080	10,800	(9,400)	9,985,000	1.16	11,582	8,588
	大華	V7		偉盟工業	10,000,000	0.94	0,950	9,500	100	9,319,000	0.73	6,771	1,989
	大華	V8		榮剛材料	10,000,000	1.10	0,680	6,800	(4,200)	8,790,000	0.77	6,739	2,930

(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 V9	頤邦科技	10,000,000	1.15	0.980	9,800	(1,700)	9,861,000	1.08	10,696	644
大 華 W1	旺玖科技	10,000,000	0.53	0.820	8,200	2,900	9,114,000	0.82	7,449	(2,618)
大 華 W2	擎亞國際	10,000,000	0.69	0.800	8,000	1,100	8,499,000	0.80	6,834	(970)
大 華 W3	宇峻奧汀	10,000,000	1.25	0.960	9,600	(2,900)	9,833,000	1.04	10,209	2,082
大 華 W4	凌 耀	10,000,000	0.73	0.850	8,500	1,200	9,796,000	0.86	8,421	(1,270)
大 華 W5	精華光學	10,000,000	0.92	0.980	9,800	600	9,179,000	1.00	9,175	(730)
大 華 W6	原相科技	10,000,000	0.65	0.720	7,200	700	9,000,000	0.75	6,778	(928)
大 華 W7	廣運機械	10,000,000	0.45	0.620	6,200	1,700	9,098,000	0.61	5,524	(1,430)
大 華 W8	合晶科技	10,000,000	0.67	0.740	7,400	700	9,258,000	0.74	6,865	(662)
大 華 W9	中 美 晶	10,000,000	0.68	0.980	9,800	3,000	9,676,000	0.97	9,374	(2,794)
大 華 X1	迎輝科技	10,000,000	0.45	0.700	7,000	2,500	9,291,000	0.70	6,491	(2,310)
大 華 X2	茂達電子	10,000,000	0.51	1.020	10,200	5,100	8,948,000	0.98	8,731	(4,168)
大 華 X3	旺矽科技	10,000,000	1.42	0.880	8,800	(5,400)	9,883,000	0.99	9,828	4,206
大 華 X4	新普科技	10,000,000	0.93	1.180	11,800	2,500	9,680,000	1.16	11,189	(2,187)
大 華 X5	頤邦科技	10,000,000	0.68	0.980	9,800	3,000	9,995,000	0.98	9,791	(2,994)
大 華 X6	精誠資訊	10,000,000	0.68	0.720	7,200	400	9,994,000	0.72	7,185	(389)
大 華 X7	台 半	10,000,000	0.67	0.780	7,800	1,100	9,994,000	0.78	7,795	(1,099)
大 華 X8	中華網龍	10,000,000	1.70	1.300	13,000	(4,000)	9,965,000	1.30	12,966	3,974
大 華 X9	漢磊科技	10,000,000	0.98	0.600	6,000	(3,800)	9,515,000	0.60	5,740	3,585
大 華 Y1	凡甲科技	10,000,000	0.65	0.890	8,900	2,400	9,820,000	0.89	8,712	(2,329)
大 華 Y2	日盛金控	10,000,000	1.25	0.670	6,700	(5,800)	9,650,000	0.71	6,825	5,238
大 華 Y3	順達科技	10,000,000	0.75	0.750	7,500	-	10,000,000	0.75	7,500	-
大 華 Y4	欣銓科技	6,500,000	0.74	0.740	4,810	-	6,500,000	0.74	4,810	-
大 華 Y5	鈺創科技	10,000,000	0.97	0.970	9,700	-	10,000,000	0.97	9,700	-
					<u>832,157</u>	<u>181,311</u>			<u>703,237</u>	<u>(98,276)</u>
					<u>4,395,452</u>	<u>(1,206,364)</u>			<u>4,175,048</u>	<u>837,855</u>
認售權證										
上 市										
大 華 6H	國 泰 金	10,000,000	0.02	0.650	6,500	6,300	9,879,000	0.64	6,363	(6,165)
大 華 7R	鴻 海	10,000,000	0.08	1.700	17,000	16,200	9,758,000	0.77	7,516	(6,735)
大 華 7W	奇 美 電	10,000,000	0.09	1.600	16,000	15,100	9,865,000	1.23	12,172	(11,284)
大 華 8C	台 塑	10,000,000	0.02	1.000	10,000	9,800	3,637,000	0.65	2,374	(2,301)
大 華 8R	聯 發 科	10,000,000	0.40	1.180	11,800	7,800	8,463,000	0.80	6,807	(3,422)
大 華 9A	宏 達 電	10,000,000	0.01	0.800	8,000	7,900	3,605,000	0.10	362	(326)
大 華 B6	晶 電	10,000,000	0.04	0.660	6,600	6,200	9,619,000	0.64	6,173	(5,788)
大 華 B9	台 積 電	10,000,000	0.02	0.670	6,700	6,500	9,869,000	0.58	5,718	(5,521)
大 華 C2	聯 電	10,000,000	0.02	0.720	7,200	7,000	9,484,000	0.69	6,566	(6,377)

(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 (元)	金額	價值變動 (損)益	
		大華	D8	臺股指數	10,000,000	0.08	0.800	8,000	7,200	9,858,000	0.78	7,723	(6,934)
		大華	E5	臺股指數	10,000,000	0.06	0.660	6,600	6,000	9,604,000	0.63	6,033	(5,457)
		大華	F5	台 塑	12,000,000	0.06	0.600	7,200	6,480	10,780,000	0.41	4,423	(3,777)
								<u>111,600</u>	<u>102,480</u>			<u>72,230</u>	<u>(64,087)</u>
合	計							<u>\$ 4,507,052</u>	<u>(\$ 1,103,884)</u>			<u>\$ 4,247,278</u>	<u>\$ 773,768</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表十九

單位：新台幣仟元

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									
	99 央債甲 06	\$	4,114,000	\$		4,238,469			
	96 央債甲 01		2,001,000			2,084,555			
	92 央債甲 10		1,504,000			1,515,316			
	93 央債甲 04		1,074,000			1,082,037			
	95 央債甲 03		734,000			745,251			
	99 央債甲 01		570,000			600,000			
	96 央債甲 05		556,900			584,272			
	94 央債甲 07		438,000			443,384			
	92 央債甲 04		379,000			400,275			
	95 央債甲 06		346,800			366,011			
	95 央債甲 05		289,000			300,374			
	96 央債乙 01		247,000			250,001			
	97 央債甲 04		212,000			223,247			
	92 央債甲 07		190,000			200,047			
	91 央債甲 11		147,000			155,032			
	91 央債甲 04		95,000			100,031			
	98 央債甲 04		10,000			10,000			
	Canada GB (CA135087ZC17)		875,348			856,226			
	United States GB (US912810QK79)		291,520			262,952			
			<u>14,074,568</u>			<u>14,417,480</u>			
大華證券公司及其子公司									
	86 交建甲十		11,300			12,575			
	89 央債乙一		5,000			5,572			
	89 央債甲 11		10,000			11,088			
	89 央債甲 13		5,000			5,556			
	89 央債甲三		1,000			1,120			
	89 央債甲四		11,000			12,259			
	90 央債甲七		2,000			2,199			
	90 央債甲二		8,000			8,831			
	90 央債甲三		4,000			4,445			
	90 央債甲四		1,000			1,111			
	91 央債甲七		3,000			3,311			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	91 央債甲三		14,000			15,563			
	92 央債甲七		100,000			111,121			
	94 央債甲七		613,900			682,030			
	94 央債甲四		816,400			906,901			
	95 央債甲3		2,762,900			2,986,932			
	95 央債甲5		45,600			50,670			
	95 央債甲6		774,100			828,231			
	96 央債甲1		328,300			364,655			
	96 央債甲3		306,300			339,902			
	97 央債甲1		100,000			111,115			
	97 央債甲4		600,000			666,541			
	98 央債甲1		150,000			166,658			
	98 央債甲4		1,967,100			2,152,229			
	98 央債甲5		147,900			164,138			
	US TREASURY		116,520			111,078			
			<u>8,904,320</u>			<u>9,725,831</u>			
			<u>22,978,888</u>			<u>24,143,311</u>			

公司債

大華證券公司及其子公司

93 台電 2D04	250,000	250,017
94 台控 1	150,000	150,004
95 南科 1	166,600	166,803
95 華亞科 1	85,000	85,000
96 華亞科 1	500,000	500,036
96 華亞科 2	200,000	200,010
97 中鋼 2A	250,000	262,572
97 台塑 2	600,000	601,304
97 台電 7A	300,000	310,017
97 塑化 3	200,000	202,122
98 中油 1A	200,000	206,913
98 中油 1B	200,000	201,848
98 統一 1A	200,000	200,000
99 中油 1A	250,000	250,044
99 中油 1B	500,000	500,001
99 台塑 1	200,000	201,844
99 台電 1A	400,000	400,426
99 台電 2A	200,000	202,558
99 台電 5A	800,000	812,546

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	99 台電 6A		200,000			200,031			
	99 台電 6B		600,000			600,003			
	99 正新 1B		100,000			100,000			
	99 正新 1C		200,000			206,426			
	99 南亞 3		300,000			300,000			
	99 塑化 4		300,000			300,283			
	99 鴻海 1		100,000			100,000			
	公司債合計		<u>7,451,600</u>			<u>7,510,808</u>			

上櫃可轉換公司債

大華證券公司及其子公司

一 詮 四	20,000	20,000
久 元 一	15,000	15,005
凡 甲 一	20,000	20,000
大 成 一	55,000	55,038
川 湖 一	33,000	33,002
川 湖 二	20,000	20,000
元 金 一	160,000	160,041
友 勁 一	5,000	5,000
友 訊 三	42,000	42,007
可 成 一	40,000	40,105
加 百 一	10,000	10,000
北 基 二	40,000	40,004
四 維 三	15,000	15,003
正 巖 一	21,000	21,000
禾 伸 三	30,000	30,000
生 達 三	5,000	5,000
同 致 二	5,000	5,002
成 霖 一	220,000	220,200
宏 致 一	10,000	10,000
希 華 三	15,000	15,000
宏 齊 二	5,000	5,000
宏 齊 三	5,000	5,000
亞 光 二	38,000	38,002
亞 昕 二	10,000	10,002
佳 能 一	39,000	39,010
奇 偶 一	15,000	15,002
東 貝 三	20,000	20,003
昆 盈 二	5,000	5,007

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面額	帳列金額	備註
東鋼五		5,000	5,000	
東鋼四		10,000	10,002	
矽格一		25,000	25,036	
長華三		25,000	25,009	
南港一		10,000	10,013	
威剛四		70,000	70,026	
飛捷二		20,000	20,000	
泰詠二		35,000	35,043	
健和二		15,000	15,000	
國賓一		40,000	40,000	
博德一		15,000	15,000	
晶技三		15,000	15,000	
普格一		15,000	15,008	
晶電三		50,000	50,005	
華碩一		175,000	175,076	
微星二		108,000	108,086	
鈺創二		17,000	17,000	
雷科三		10,000	10,000	
榮剛三		5,000	5,002	
精成一		5,000	5,001	
遠雄三		10,000	10,000	
億光三		147,000	147,045	
億光四		40,000	40,000	
樺晟一		40,000	40,019	
優群一		30,000	30,000	
應華二		10,000	10,000	
聯強一		10,000	10,013	
鴻海一		399,000	399,273	
瀚荃三		14,000	14,000	
可轉換公司債合計		<u>2,288,000</u>	<u>2,289,090</u>	
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 1A	40,127	40,127	
	93 中信銀貸 1B	90,000	90,168	
	93 中信銀貸 1C	25,000	25,047	
	93 中信銀貸 1D	<u>130,000</u>	<u>130,000</u>	
	企業貸款債權證券化受益證券合計	<u>285,127</u>	<u>285,342</u>	

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
上櫃可交換公司債									
	大華證券公司及其子公司								
	長榮 E1		<u>180,000</u>				<u>180,068</u>		
	合 計		<u>\$ 33,183,615</u>				<u>\$ 34,408,619</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
應付客戶證券交易款		\$ 2,422,999			
應付代收聯貸案法院強制執行款		1,662,454			
應付費用		1,507,494			
應付所得稅		934,927			
應付利息		836,779			
應付融券擔保價款		595,951			
融券存入保證金		512,003			
應付購入有價證券款		511,097			
應付利率交換息		386,035			
應付帳款		110,959			
應付待交換票據		6,685			
其 他		<u>358,949</u>			
		<u>\$ 9,846,332</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
定期存款					
	新台幣		\$ 26,182,942		
	外匯		<u>7,989,476</u>		
			<u>34,172,418</u>		
活期存款					
	新台幣		4,134,932		
	外匯		<u>2,140,733</u>		
			<u>6,275,665</u>		
支票存款			<u>112,834</u>		
	合計		<u>\$ 40,560,917</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

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 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 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 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 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 960101	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%	2,750,000
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 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%	<u>1,000,000</u>
發行金額				28,350,000
未攤銷折價				(<u>497,363</u>)
合計				<u>\$ 27,852,637</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

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							
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)	2,350,000	—
無擔保公司債甲券	九十八年第一次	台北富邦信託部	99.03.01-104.03.01	到期一次還本；每年單利計息付息一次	1.80%	5,000,000	—
無擔保公司債乙券	九十八年第一次	台北富邦信託部	99.03.01-106.03.01	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.00%	<u>1,000,000</u>	—
合計						<u>\$ 18,000,000</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
組合式商品－主契約	\$ 27,558,304
結構型商品本金價值－利率連結商品	650,066
結構型商品本金價值－信用連結商品	452,037
信用違約交換合約	349,178
避險之衍生性金融負債－利率交換合約 (註)	186,308
結構型商品本金價值－股權連結商品	34,372
結構型商品本金價值－保本型商品	<u>2,497</u>
合 計	<u>\$ 29,232,762</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

民國九十九年十二月三十一日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
代收款項		\$	430,281		
買賣損失準備			252,415		
違約損失準備			251,887		
遞延所得稅負債			219,781		
應計退休金負債			144,788		
預收收入			59,062		
保證責任準備			57,943		
存入保證金			30,396		
其他（註）			<u>88,028</u>		
合 計			<u>\$ 1,534,581</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
放款息	\$ 1,131,279	
備供出售金融資產息	658,406	
證券融資及轉融通利息	470,274	
存央息	296,199	
債券息	289,490	
其他(註)	<u>388,158</u>	
合 計	<u>\$ 3,233,806</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表二十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融債券息	\$ 690,145	
公司債息	454,685	
存 款		
定 存 息	134,383	
郵匯局轉存息	27,658	
活 存 息	<u>23,399</u>	
	<u>185,440</u>	
附買回票券及債券息	127,410	
其他（註）	<u>329,696</u>	
合 計	<u>\$1,787,376</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
手續費收入					
	其他本業手續費		\$ 1,557,784		
	聯貸手續費		214,341		
	參貸手續費		43,068		
	保證手續費		37,976		
	信託手續費		7,588		
	其他		<u>17,326</u>		
	小計		1,878,083		
手續費支出					
			<u>(237,688)</u>		
	合計		<u>\$ 1,640,395</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
 民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表二十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
交易目的資產處分利益－淨額	\$ 27,884,426	
交易目的負債處分損失－淨額	(34,620,063)	
交易目的資產評價利益－淨額	7,403,474	
交易目的負債評價損失－淨額	(205,388)	
指定公平價值衡量金融資產評價損失 －淨額	(7,081)	
指定公平價值衡量金融負債評價損失 －淨額	(<u>4,699</u>)	
合 計	\$ <u>450,669</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 備供出售金融資產之已實現利益明細表
 民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表三十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
股票處分利益		\$ 4,014,084			
股利收入		670,073			
債券處分利益		206,546			
其 他		<u>29,752</u>			
合 計		<u>\$ 4,920,455</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表三十一

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
採權益法認列之投資（損）益		
開發國際投資股份有限公司	\$143,489	
中歐創業投資股份有限公司	(50,073)	
CDIB Australia Investment Inc.	55,284	
其他（註）	<u>84,597</u>	
	233,297	
處分利益	647,180	
董監酬勞及車馬費	<u>6,558</u>	
	<u>\$887,035</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

兌換損益明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表三十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
即	期		\$ 1,332,740		
自有資金及增資款		(1,251,930)			
衍生性金融商品		665,225			
既存部位		313,814			
其他(註)		<u>415,477</u>			
合	計		<u>\$ 1,475,326</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表三十三

單位：新台幣仟元

項 目	減 損 損 失 金 額	備 註
以成本衡量之金融資產減損損失	\$ 960,169	
備供出售金融資產減損損失	355,294	
固定資產減損迴轉利益	(81,337)	
其 他	<u>3,645</u>	
合 計	<u>\$ 1,237,771</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表三十四

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
承銷業務收入		\$224,939			
租金收入		113,565			
財務顧問收入		46,672			
結算交割服務費支出		(37,865)			
其他(註)		<u>242,870</u>			
合 計		<u>\$590,181</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

呆帳迴轉利益淨額明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表三十五

單位：新台幣仟元

<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		\$289,630			
迴轉保證責任準備		32,339			
提列其他呆帳費用		(<u>164,253</u>)			
合 計		<u>\$157,716</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表三十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
薪資費用		\$ 3,320,730			
退休金費用		110,051			
員工保險費		137,115			
其他（註）		<u>330,891</u>			
合 計		<u>\$ 3,898,787</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表三十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
電腦設備		\$	75,385		
房屋及建築			66,405		
遞延資產			19,573		
租賃權益改良			13,004		
什項設備			12,595		
無形資產			12,380		
出租資產			11,902		
其他			<u>1,877</u>		
			<u>\$213,121</u>		

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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

明細表三十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
稅	捐	\$	369,141		
勞	務		304,722		
電	腦		139,475		
郵	電		140,516		
租	金		138,774		
其	他		<u>667,094</u>		
合	計		<u>\$1,759,722</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	99年 12月31日	98年 12月31日	差異	
				金額	%
現金及約當現金		67,454	73,629	(6,175)	(8)
應收款項-淨額		1,457,928	1,092,648	365,280	33
備供出售金融資產		2,009,483	—	2,009,483	100
採權益法之股權投資		151,872,724	160,663,772	(8,791,048)	(5)
固定資產-淨額及其他資產		556,571	508,003	48,568	10
資產總額		155,964,160	162,338,052	(6,373,892)	(4)
應付商業本票-淨額		999,907	2,098,955	(1,099,048)	(52)
應付款項		2,257,984	2,002,683	255,301	13
應付公司債		18,000,000	20,000,000	(2,000,000)	(10)
其他借款		4,949,651	6,899,765	(1,950,114)	(28)
其他金融負債		186,308	160,723	25,585	16
其他負債		21,841	22,480	(639)	(3)
負債總額		26,415,691	31,184,606	(4,768,915)	(15)
股本		113,236,483	112,172,050	1,064,433	1
資本公積		9,021,704	8,694,472	327,232	4
保留盈餘		9,436,062	7,268,902	2,167,160	30
股東權益其他項目		2,363,887	8,942,058	(6,578,171)	(74)
庫藏股票		(4,509,667)	(5,924,036)	1,414,369	(24)
股東權益總額		129,548,469	131,153,446	(1,604,977)	(1)
說明：					
1. 應收款項-淨額 99 年底較 98 年底增加，主要係因應收關係人款項-連結稅制金額增加。					
2. 99 年度新增之備供出售金融資產，係參與群益證券公開收購金鼎證券股票之應賣後，所換入之群益證券股票部位。					
3. 應付商業本票-淨額及其他借款 99 年底較 98 年底減少，主要係 99 年度營業活動及投資活動之淨現金流入增加，而償還相關借款所致。					
4. 保留盈餘 99 年底較 98 年底增加，主要係 99 年度稅後純益增加。					
5. 庫藏股票 99 年底較 98 年底減少，主要係轉讓股份予員工持有所致。					
6. 股東權益其他項目 99 年底較 98 年底減少，主要係採權益法認列子公司之累積換算調整數及金融資產未實現利益減少所致。					

二、經營結果

單位：新臺幣仟元

項目	年度	99 年度		98 年度		增(減) 金額	變動比例 (%)
		小計	合計	小計	合計		
收益			9,899,912		8,818,044		
採權益法認列之投資 收益		9,891,796		8,816,826		1,074,970	12
其他收益		8,116		1,218		6,898	566
費用及損失			1,481,261		1,373,331		
營業費用		877,890		746,956		130,934	18
其他費用及損失		603,371		626,375		(23,004)	(4)
繼續營業單位稅前淨利			8,418,651		7,444,713		
所得稅利益(費用)			135,105		(175,811)	310,916	(177)
純益			8,553,756		7,268,902		
增減比例變動分析說明： 1. 其他收益 99 年度較 98 年度增加，主要係其他雜項收入增加所致。 2. 所得稅利益 99 年度較 98 年度增加，主要係因 98 年度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		
	99 年度	97 年度	增 減 比 率 (%)
現金流量比率 (%)	131.06	(18.73)	149.79
現金流量允當比率 (%)	72.97	56.31	16.66
現金流量滿足率 (%)	133.57	(257.78)	391.35
增減比例變動分析說明： 現金流量比率、現金流量允當比率及現金流量滿足率增加，主要係 99 年度營業活動淨現金流量增加所致。			

(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		
67,454	7,085,965	7,092,121	61,298	—	—
1. 未來一年現金流量變動情形分析： (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及償還銀行借款所致。 2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。					

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

本公司最近年度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。本公司本年度主要著力於提昇整體之經營綜效，主要方式如下：

- 西進大陸，創造多元化投資收益
- 積極發展海外業務及私募股權基金併購融資相關服務
- 強化資源整合，拓展投資銀行業務
- 分散獲利來源，提高海外投資比重
- 持續嚴格執行風險控管並增強內部控管

(二) 獲利之主要原因及改善計畫

在各國政府維持寬鬆貨幣政策與大規模振興經濟方案之下，99年度全球經濟持續展現穩健的復甦步調。本公司在全體同仁積極努力下，整體獲利亦維持成長。

在金控旗下各項主要業務表現方面，直接投資業務受惠於國內外股市穩健走揚及海外佈局逐步進入收割期，投資評價及處分利益增加，整體投資績效有效提升；企業金融業務則持續強化放款品質結構及增加資金來源多樣性，有助於低利環境下維持放款利差，加上手續費收益貢獻及有效處理不良資產，營運績效持續穩健成長；權益證券及財富管理業務受惠台股指數上揚，除了掌握股市波段行情，市場熱絡交易亦有效貢獻經紀手續費收益；固定收益業務把握國際利率及匯率走勢，同時透過跨部門合作機制，推動財務行銷業務，穩定挹注財務操作收益。另外，在投資銀行業務則維持承銷市場之領導地位，積極尋求有潛力的企業，拓展在IPO、SPO及FA等業務機會。

總合開發工銀與大華證券兩家子公司之營運結果，本公司99年度稅後淨利為新臺幣85.54億元，每股稅後盈餘(EPS)為0.80元，總資產報酬率(ROA)及股東權益報酬率(ROE)則分別是5.68%與6.56%；子公司開發工銀99年度稅後淨利為75.44億元，每股稅後盈餘(EPS)為0.97元；大華證券99年度稅後淨利為19.03億元，每股稅後盈餘(EPS)為1.33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) 著眼於本行擁有的區域競爭力，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) 善用本行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

計劃透過本行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，除將本行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。

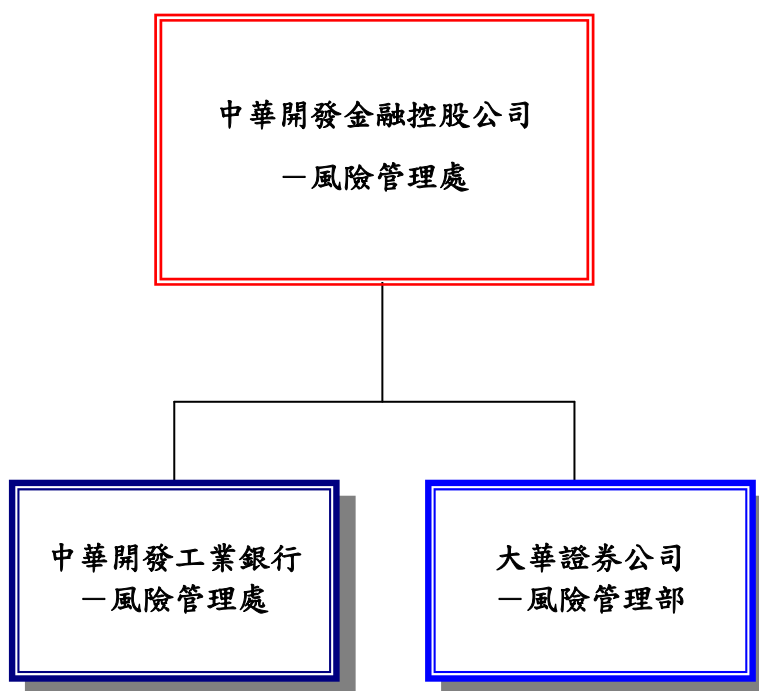
在證券業務方面，為配合母公司開發金控拓展證券金融版圖之政策，大華證券未來將視經濟情勢及需要，對國內、外各子公司進行增資，以因應業務發展需求，提昇公司整體獲利。

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、推動及維護本行風險管理制度與政策及協助子公司相關事項。
- 大華證券股份有限公司
「風險管理部」－ 負責本公司風險管理機制之規劃與管理，督導本公司風險管理之執行、監控風險暴險之妥適性及風險控管機制之有效性。督導並協助子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。

本公司及各子公司視營運規模、業務特性、管理需要及風險屬性，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：業務單位與徵授信單位各自獨立，負責承作業務前之風險評估，以及承作業務後之持續性監控。

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：業務/作業單位，負責在執行日常業務/作業時，確認符合作業風險管理規範，並落實作業風險之控管。

第二道防線：作業風險管理單位，負責作業風險管理機制之規劃、管理及報告事項。

第三道防線：稽核單位，負責檢視各項風險管理機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

(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，壓力測試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暴險情況、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。信用風險衡量系統係建立在依業務特性下發展，並力求衡量能同時兼顧質化與量化風險因子。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、作業風險事件通報系統，且正建置關鍵風險指標，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

市場風險部位及其避險部位風險衡量上，透過 Risk Metrics 之市場風險管理系統，計算交易投資組合之風險值時，可有效考量相關性與風險抵銷效果，並可提供子公司交易投資組合或子公司併計後之金控整體交易投資組合之風險值，貫徹金控而下一致性之量化管理模式。信用風險抵減工具以增提客戶擔保品為主，除了具流通性之有價證券擔保品採市價評估外，為了確實反映其他擔保品之價值，鑑價單位至少每年定期評估，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內。如遇客戶有信用不良之因素，即加強覆審追蹤，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對稱者，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，依作業風險事件發生頻率及影響程度，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業務或金融商品之前，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

開發工銀

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，風險管理單位透過 Risk Metrics 之市場風險管理系統，每日針對市場風險部位及其避險部位，依部門別、交易員別或產品別計算風險值 (Value at Risk; VaR)，並至少每日一次依公開市價評價為原則衡量其部位及損益暴險狀況；如以模型評價，除落實獨立模型驗證的程序外，亦每日依市場變動狀況更新市價參數以進行交易部位價值評估。風險管理處並負責控管開發工銀整體及各交易部門之風險值、交易部位敏感度及停損等市場風險限額。

風險管理單位並每週定期或遇金融市場變化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，進而定期呈報高階主管者及風險管理會，以利了解部位暴險，並進行管理。

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

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

開發工銀

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組織架構、管理流程與作業內容、信用審查、信用分級及限額管理、信用組合管理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，持續採用已引進之國際信用評等機構 S&P 的評等方法與技術，並搭配高頻率監控方式以及早反映其信用狀況。

信用風險報告方面，則定期提出包括：信用分級報告、產業報告、信用資產組合風險評估、壓力測試、損失評估、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

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

開發工銀

訂有作業風險管理準則及相關辦法，據以管理作業風險。於規劃風險管理機制時除遵循前、中、後台分工原則，確保職掌與權限之獨立性及可歸責性外，亦須確保資訊勾稽之可行性暨獨立性。

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

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。

規範「本公司重大風險事件通報程序」之風險管理機制，業務部門及其它風險管理事務相關部門將日常執行業務發現之重大風險事件，即時通報風管部，由風管部辦理後續通報程序，以有效管理作業風險損失事件。

(4) 流動性風險

開發工銀

中華開發工業銀行訂有流動性風險管理準則及相關辦法，評估未來可能的資金需求以及監控各項管理指標，並採資金缺口限額控管策略，以妥適保有開發工銀之流動性。

大華證券

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. 金管會 99 年 3 月 16 日金管銀法字第 09900096780 號令修正「臺灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法」，名稱並修正為「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」

已將該法令公告本公司及子公司開發工銀相關單位，此次修正對開發工銀發展大陸業務有影響，該行已進行相關研究規劃。

2. 金管會 99 年 3 月 16 日金管證券字第 0990011992 號令修正「臺灣地區與大陸地區證券及期貨業務往來許可辦法」部分條文，名稱並修正為「臺灣地區與大陸地區證券期貨業務往來及投資許可管理辦法」

子公司大華證券將依上述規範辦理。

3. 民法共修正 4 次，分別於 1 月 27 日總統華總一義字第 09900020021 號及 5 月 19 日總統華總一義字第 09900123131 號令增修訂親屬編第 1059、1059-1、1118-1 條條文；2 月 3 日總統華總一義字第 09900022461 號令物權編修訂 43 條、增訂 35 條、刪除 12 條，並自公布後六個月施行；5 月 26 日總統華總一義字第 09900127971 號令修正債編第 746 條，並增訂第 753-1 條條文

此次修正對子公司開發工銀較有影響者，係第 753-1 條增訂有關董監事擔任法人之保證人者，僅就任職期間所生債務負保證責任。除已公告本公司及開發工銀相關單位外，就本修正之授信契約修訂及修改相關內規，開發工銀均已研議修正。

4. 金管會 99 年 3 月 29 日金管銀國字第 09900039290 號令訂定「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，並於同日以金管銀國字第 09900039294 號函廢止「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」及「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」

已將該法令公告本公司及子公司開發工銀相關單位，並將依據前開規定修正相關內規及納入相關單位之「法令遵循自行查核表」。

5. 金管會 99 年 3 月 24 日金管證審字第 0990011062 號令修正「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」部分條文

子公司大華證券將依上述規範辦理。

6. 99 年 5 月 26 日總統華總一義字第 09900125121 號令公布修正「電腦處理個人資料保護法」名稱為「個人資料保護法」及全文 56 條；施行日期，由行政院定之，但現行條文第 19~22、43 條之刪除，自公布日施行

「個人資料保護法」迄未施行，其施行日期尚待行政院公布，施行細則及相關法規亦將配合檢討改善，現階段本公司仍依現行電腦處理個人資料保護法及相關法

規辦理，將俟新法規修正後，配合修正本公司相關內規及納入本公司相關單位之「法令遵循自行查核表」。

7. 證券交易法分別於 99 年 1 月 13 日總統華總一義字第 09900005591 號令修正公布第 54 條條文；99 年 6 月 2 日總統華總一義字第 09900133481 號令修正公布第 21-1、36、157-1、171、177、178、183 條條文，除第 36 條條文自 101 年 1 月 1 日施行外，其餘自公布日施行

已將該法令公告本公司及子公司相關單位，相關單位並將依據前開規定修正相關內規及納入相關單位之「法令遵循自行查核表」。

8. 金管會 99 年 10 月 19 日金管銀控字第 09960005670 號修正「金融控股公司負責人資格條件及兼任子公司職務辦法」，名稱並修正為「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」

已將該法令公告本公司相關單位，此次修正對本公司尚無重大影響，爾後將注意依規辦理。

9. 金管會 99 年 12 月 16 日金管銀控字第 09960006700 號令訂定「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」，並自即日生效

已將該法令公告本公司及開發工銀相關單位，此次開放對本公司及開發工銀發展大陸業務之影響，業已進行相關研究規劃。

10. 證券交易法於 99 年 11 月 24 日總統華總一義字第 09900317071 號令增訂公布第 14-6 條條文

已將該法令公告本公司相關單位。另金管會業已於 100 年 1 月 27 日通過「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」草案，並將依行政程序預告，於徵求各方意見後發布實施。

11. 金管會 99 年 10 月 11 日金管證券字第 0990051567 號令修正「證券商負責人與業務人員管理規則」第 9 條及第 9 條之 1

子公司大華證券公司將依上述規範辦理。

(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、電子書及生物科技等。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、擴大市場利基、創造經濟規模以降低成本，以及實現整合策略以提昇市場競爭力等。

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」)於民國(下同)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(下稱「中瑞創投」)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，臺灣臺北地方法院於 99 年 6 月判決後，金鼎證券、本公司及中瑞創投分就判決不利部分提起上訴，本案目前繫屬於臺灣高等法院（案號：99 年重上字第 507 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（下同）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，臺灣臺北地方法院於 95.11.30 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，嗣後因部分上訴人撤回上訴，上訴人減為 216 人，請求金額減縮為 51,328,190 元，本案目前於臺灣高等法院審理中（案號：臺灣高等法院 96 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（案號：98 年度審金字第 33 號）。

(3) 本行與 Morgan Stanley 就 Stack 2006-1 CDO Supersenior Swap 商品所承作之 Swap 交易，名目本金 275 百萬美元，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致本行有重大損失。本行已於 99 年 7 月 15 日遞送起訴狀予 Supreme Court of the State of New York，正式進入司法訴訟程序。

3. 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(下同) 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，臺灣臺北地方法院於 95.11.30 宣判原告對本公司求償之訴駁回(案號：臺灣臺北地方法院 87 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，本案目前於臺灣高等法院審理中(案號：臺灣高等法院 96 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。

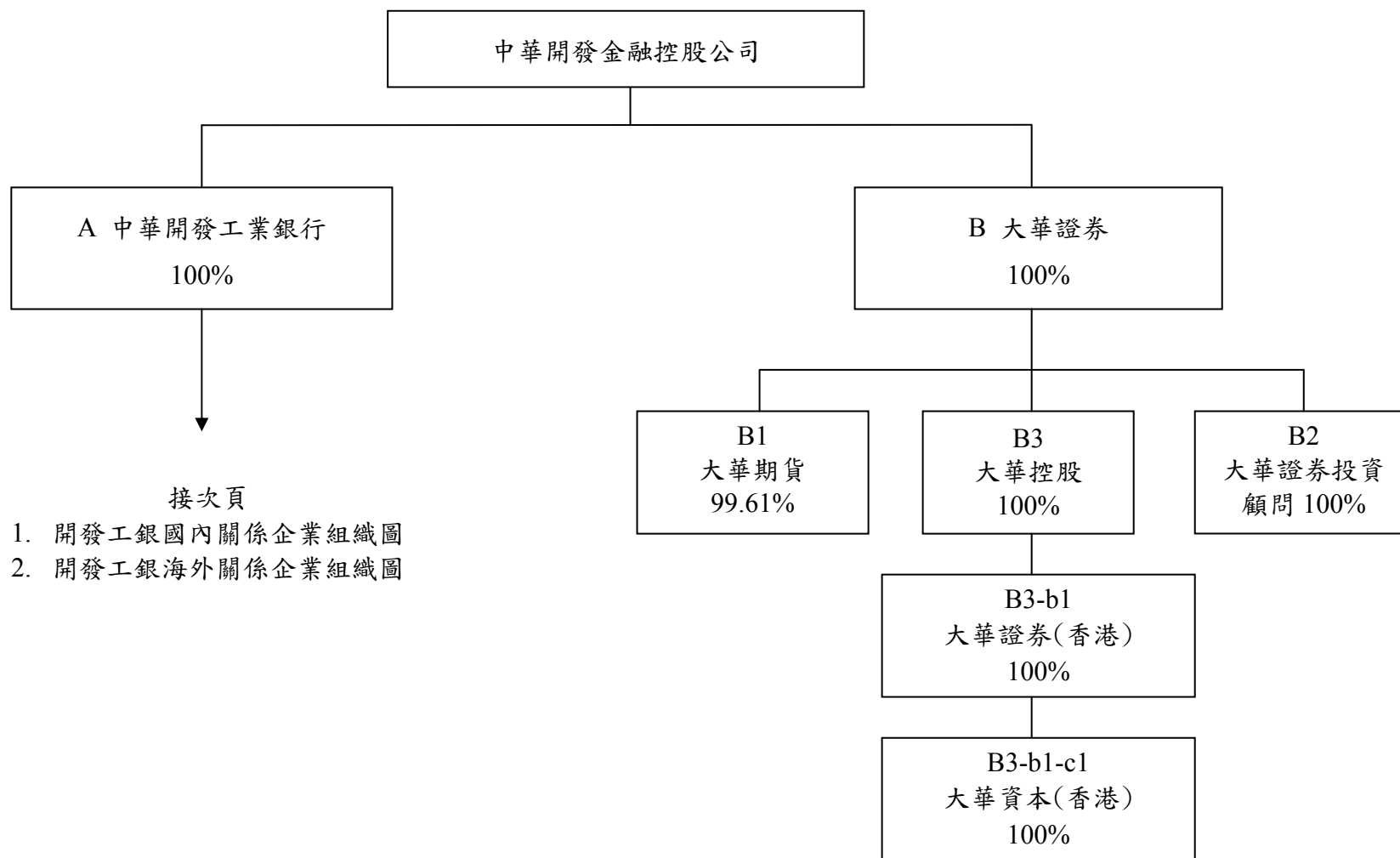
八、其他重要事項

無。

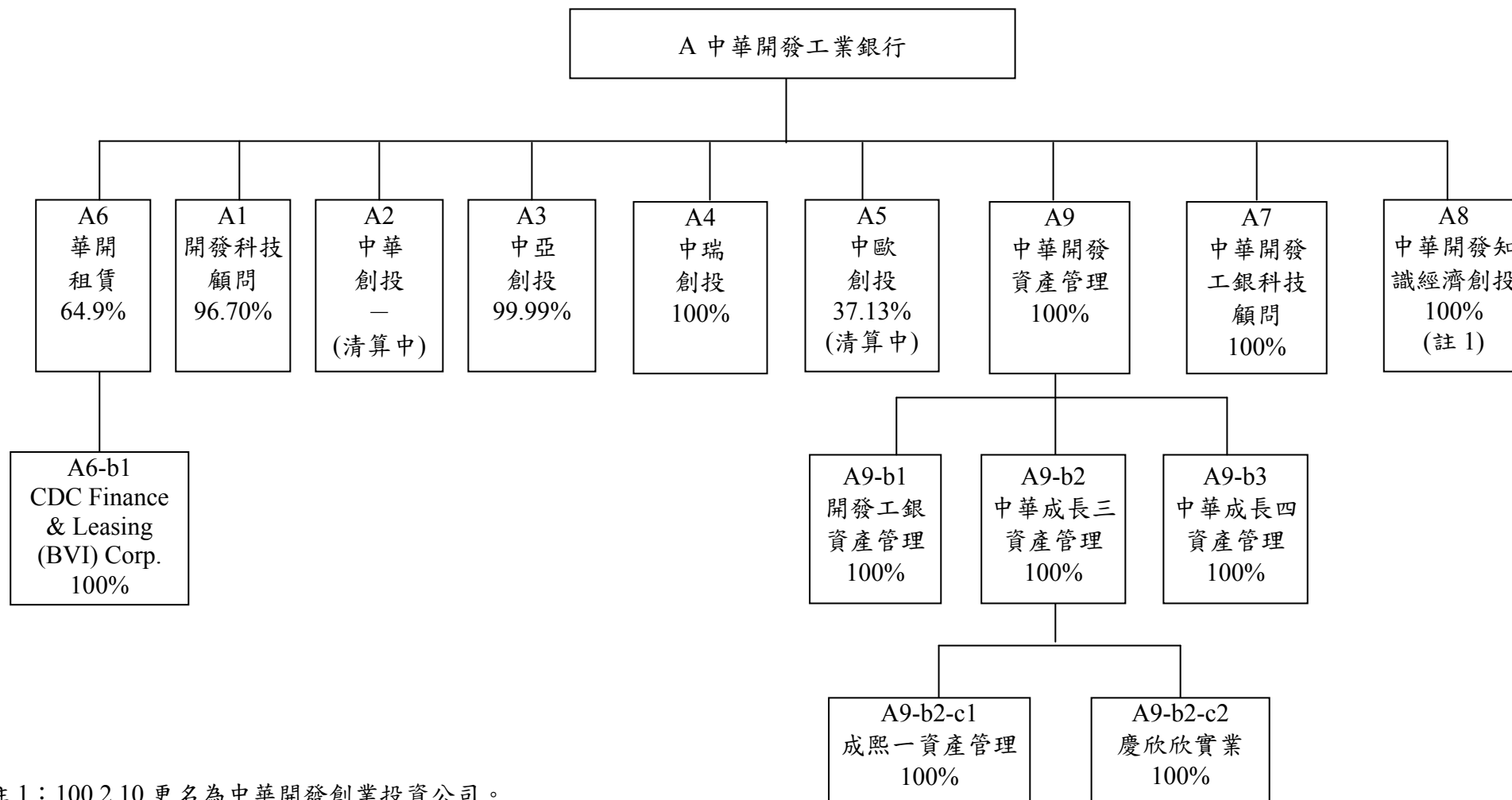
捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 金控關係企業合併營業報告書

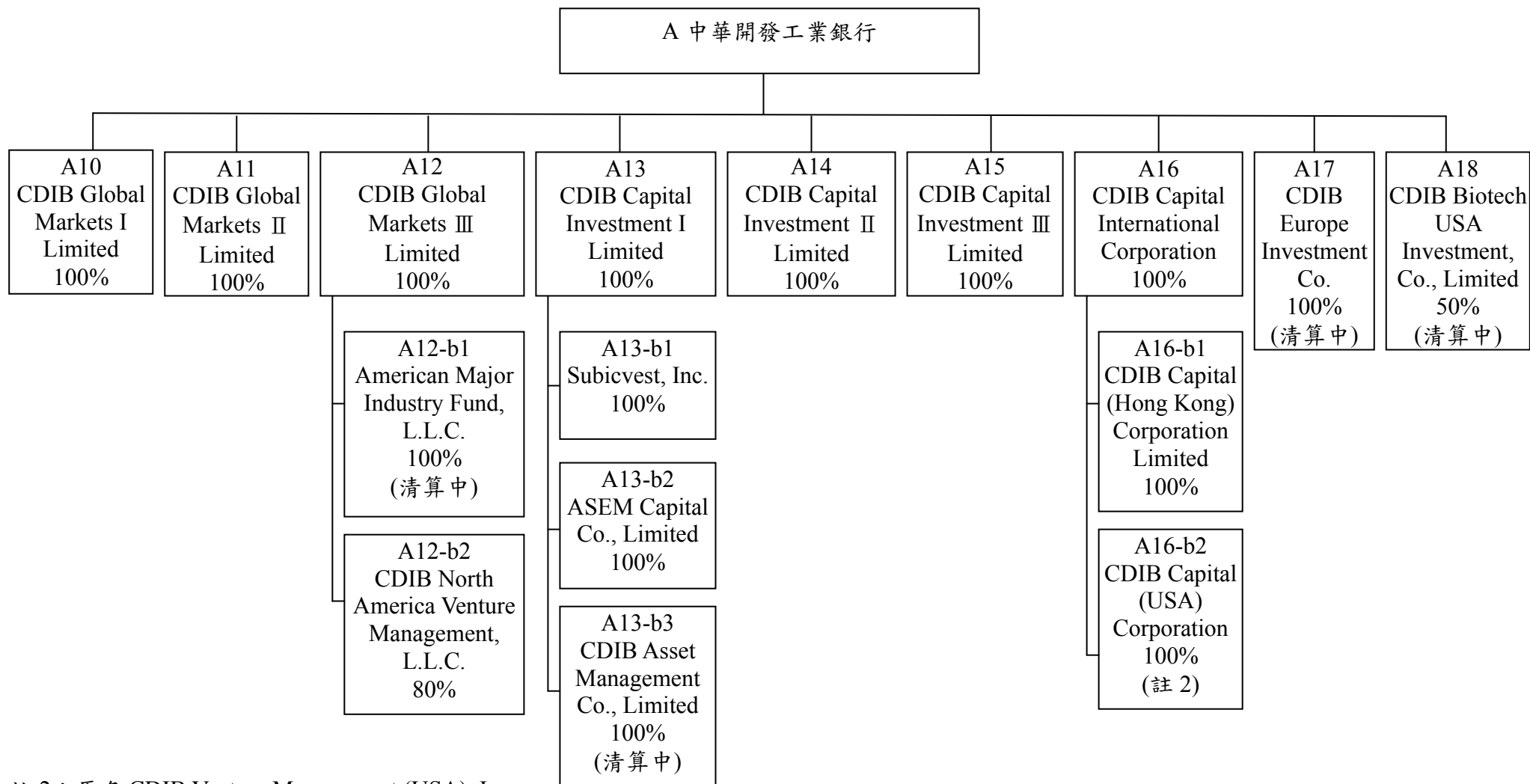


1. 中華開發工業銀行國內關係企業組織圖：



註 1：100.2.10 更名為中華開發創業投資公司。

2.開發工銀海外關係企業組織圖：



註 2：原名 CDIB Venture Management (USA), Inc.

(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	—	創業投資	清算中註1
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	888,000	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	212,803	創業投資	清算中
A6	華開租賃公司	85.05.01	台北市南京東路5段125號3樓	767,048	租賃業	
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	86.09.22	英屬維京群島	USD 1	租賃業	註2
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	318,870	管理顧問	
A8	中華開發知識經濟創業投資公司 [100.2.10 更名為中華開發創業投資公司]	91.03.05	台北市南京東路5段125號11樓	4,755,380	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	

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-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3
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3
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4
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4
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3

註1：已返還所有投資款，正待法院核發清算完結證明。

註2：係華開租賃公司之子公司。

註3：係中華開發資產管理公司之子公司。

註4：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	92.03.27	英屬維京群島	USD 104,617,905	投資	
A11	CDIB Global Markets II Limited	88.07.06	馬來西亞	USD 152,807	投資	
A12	CDIB Global Markets III Limited	85.09.25	英屬維京群島	USD 110,505,052	投資	
A12-b1	American Major Industry Fund, L.L.C.	87.06.15	英屬開曼群島	USD 6,000,000	基金	清算中 註 1
A12-b2	CDIB North America Venture Management, L.L.C.	89.06.26	美國德拉瓦州	USD 664,417	管理顧問	註 1
A13	CDIB Capital Investment I 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	管理顧問	清算中 註 2
A14	CDIB Capital Investment II Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 36,130,000	投資	
A15	CDIB Capital Investment III Limited	90.07.02	英屬維京群島	USD 2,436,100	投資	
A16	CDIB Capital International Corporation	98.05.11	英屬開曼群島	USD 4,700,000	管理顧問	
A16-b1	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	98.06.15	香港	HKD 15,400,000	管理顧問	註 3
A16-b2	CDIB Capital (USA) Corporation [原名 CDIB Venture Management (USA), Inc.]	86.07.15	美國加州	USD 800	管理顧問	註 3
A17	CDIB Europe Investment Co.	89.05.22	英屬開曼群島	USD 17,895,090	投資	清算中
A18	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited	89.10.04	英屬維京群島	USD 6,120,000	投資	清算中

註 1：係 CDIB Global Markets III Limited 之子公司。

註 2：係 CDIB Capital Investment I Limited 之子公司。

註 3：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	720,000	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	英屬開曼群島	USD 33,000仟元	轉投資大華證券(香港)公司 Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited	
B3-b1	大華證券(香港)公司	86.09.19	香港	HKD 331,663仟元	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	香港	HKD 155,099仟元	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：100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 張家祝 廖龍一 顧蓓華 張立人 陳 鑫 賴淑貞 魏美玉 蕭峯雄 許永邦 蔡清彥 鮑泰鈞 鄧慧孫 沈筱玲 李康智 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 鄭宇虹 章勁松 許道義	1,429,066,000	100

◎ 中華開發工業銀行

1. 國內

基準日：99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 駱文益 楊鎧蟬 南怡君 駱文益	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	— 註2	—
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 駱文益 楊鎧蟬 徐益生 林智 駱文益	88,790,736	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 駱文益 顧蓓華 徐益生 駱文益	150,000,000	100.00
A5	中歐創業投資公司(清算中)	清算人 監察人：中華開發工銀 監察人：東賢投資	楊文鈞 楊鎧蟬 吳東昇	15,802,044 1,580,205	37.13 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 17,179,987 4,275,000	64.90 0 22.04 5.57
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	個人董事	孟昭明	1	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(%)
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	31,887,000	100.00
A8	中華開發知識 經濟創業投資 公司[100.2.10 更名 為中華開發創業投 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	475,538,000	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 李天送 鄭宇虹 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 李天送 徐益生 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 李天送 徐益生	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 李天送 徐益生	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 李天送 徐益生	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 李天送 徐益生	55,000,000	100.00

註：1.以上法人董監事之代表人均無個人持股。

2.已返還所有投資款，正待法院核發清算完結證明。

2. 海外

基準日：99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	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	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	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	American Major Industry Fund, L.L.C.(清算中)	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-b2	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 駱文益 丁惠香	80	80.00
A13	CDIB Capital Investment I 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 總經理	楊永隆 侯佳欣 林繼武 Alfredo Alex Mark R. Bocobo 侯佳欣	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(%)
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	法人董事：CDIB Capital Investment I Limited 監察人 Representative Director	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(清算中)	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	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳 鑫 單吟鳳 王婉貞 賴恩裕	36,130,000	100.00
A15	CDIB Capital Investment III 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 Capital International Corporation	法人董事：中華開發工銀 董事長 總經理	楊文鈞 邱德馨 南怡君 陳 鑫 曾垂紀 Lionel De Saint-Exuperry	4,700,000	100.00
A16-b1	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	法人董事：CDIB Capital International Corporation 董事長 總經理	楊文鈞 邱德馨 南怡君 陳 鑫 曾垂紀 Lionel De Saint-Exuperry	15,400,000	100.00
A16-b2	CDIB Capital (USA) Corporation [原名 CDIB Venture Management (USA), Inc.]	法人董事：CDIB Capital International Corporation	曾垂紀 楊文鈞 Lionel De Saint-Exuperry	8,000,000	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(%)
		總經理	邱德馨 顧蓓華 單吟鳳 楊永隆 Lionel De Saint-Exuperry		
A17	CDIB Europe Investment Co.(清算中)	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
A18	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	3,060,000	50.00

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：99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	71,719,650	99.61
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 李貴泠 李旭東	30,000,000	100.00
B3	大華控股公司	個人董事：	陳品呈 洪韶卿 林能顯 邱淑珍 林秀蓬 張慧雯	33,000,000	100.00
B3-b1	大華證券(香港)公司	法人董事：大華控股公司 個人董事：	陳品呈 楊宗威 關淙仁 黃宏政	331,662,500	100.00
B3-b1- c1	大華資本(香港)公司	個人董事：	洪韶卿 鄭仲修 黃宗源 林秀蓬 張慧雯 關淙仁	155,099,001	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	279,007,874	147,892,164	131,115,710	9,212,407*	9,212,407*	7,543,598	0.97
B	大華證券公司	14,290,660	52,125,564	31,368,550	20,757,014	5,356,975	1,814,197	1,903,448	1.33

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	454,977	53,011	401,966	118,225	(5,383)	(5,369)	(0.22)
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)(註)	—	—	—	—	—	—	—	—
A3	中亞創業投資公司	888,000	1,115,407	14,570	1,100,837	148,916	94,395	94,395	1.12
A4	中瑞創業投資公司	1,500,000	1,663,750	16,688	1,647,062	161,578	125,207	113,918	0.76
A5	中歐創業投資公司(清算中， 未併入合併報表，為 12/31 自 結數)	212,803	185,508	—	185,508	123,550	85,205	85,205	—
A6	華開租賃公司	767,048	2,887,794	2,245,442	642,352	149,739	26,002	218,220	2.84
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	USD 1	USD 4,616,942	USD 402,218	USD 4,214,724	USD 28,469	USD 15,665	USD 52,576	—
A7	中華開發工銀科技顧問公司	318,870	417,982	12,287	405,695	48,876	6,717	565	0.02
A8	中華開發知識經濟創業投資 公司[100.2.10 更名為中華 開發創業投資公司]	4,755,380	5,237,743	33,699	5,204,044	272,560	182,530	200,876	0.42
A9	中華開發資產管理公司	5,000,000	7,334,816	1,380,991	5,953,825	149,154	58,094	(281,253)	(0.56)
A9-b1	開發工銀資產管理公司	1,200,000	1,310,180	16,883	1,293,297	0	(29,686)	10,006	0.08
A9-b2	中華成長三資產管理公司	5,171,950	5,145,868	58,683	5,087,185	169,231	(385,185)	(353,328)	(0.68)
A9- b2-c1	成熙一資產管理公司	68,000	135,193	8,664	126,529	0	(259)	52,364	7.70
A9- b2-c2	慶欣欣實業公司	100,000	85,278	125	85,153	0	(216)	(271)	(0.03)
A9-b3	中華成長四資產管理公司	550,000	665,413	119,413	546,000	(16,049)	(31,675)	16,579	0.30

註：已返還所有投資款，正待法院核發清算完結證明。

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	USD 104,617,905	USD 137,802,615	USD 3,922	USD 137,798,693	USD 9,068,032	USD 5,310,984	USD 5,602,860
A11	CDIB Global Markets II Limited	USD 152,807	USD 246,192,117	USD 7,471	USD 246,184,646	USD 15,254,843	USD 12,656,520	USD 12,963,453
A12	CDIB Global Markets III Limited	USD 110,505,052	USD 86,810,155	USD 9,150	USD 86,801,005	USD 406,673	USD (2,523,452)	USD (1,040,885)
A12-b1	American Major Industry Fund,L.L.C. (清算中)	USD 6,000,000	USD 6,048,443	USD 3,594	USD 6,044,849	USD 3,431,938	USD 3,358,280	USD 3,428,713
A12-b2	CDIB North America Venture Management. L.L.C.	USD 664,417	USD 120,954	USD 5,880	USD 115,074	USD 102,942	USD (44,587)	USD (44,654)
A13	CDIB Capital Investment I Limited	USD 132,800,000	USD 229,202,077	USD 6,536	USD 229,195,541	USD 62,007,806	USD 56,594,926	USD 59,348,230
A13-b1	Subicvest, Inc.	PHP 157,396,000	PHP 271,694,213	PHP 8,562,076	PHP 263,132,137	PHP 1,210,259	PHP (527,845)	PHP 147,287,195
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	KRW 16,500,000,000	KRW 12,712,589,000	KRW 211,017,000	KRW 12,501,572,000	KRW 905,026,000	KRW (309,128,000)	KRW 242,422,000
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Limited (清算中)	USD 3,000,000	USD 3,094,942	USD 1,639	USD 3,093,303	USD (47,768)	USD (65,348)	USD 269,907
A14	CDIB Capital Investment II Limited	USD 36,130,000	USD 56,194,230	USD 5,504	USD 56,188,726	USD 3,708,399	USD 2,660,417	USD 4,853,508
A15	CDIB Capital Investment III Limited	USD 2,436,100	USD 1,630,440	USD 2,919	USD 1,627,521	USD 0	USD (71,512)	USD (14,348)
A16	CDIB Capital International Corporation	USD 4,700,000	USD 10,683,325	USD 5,029,972	USD 5,653,353	USD 12,867,785	USD 848,910	USD 883,819
A16-b1	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	HKD 15,400,000	HKD 26,115,832	HKD 8,204,636	HKD 17,911,196	HKD 29,692,332	HKD 2,942,083	HKD 2,477,744
A16-b2	CDIB Capital (USA) Corporation [原名 CDIB Venture Management (USA), Inc.]	USD 800	USD 1,381,312	USD 179,800	USD 1,201,512	USD 782,105	USD (72,383)	USD (70,978)
A17	CDIB Europe Investment Co. (清算中)	USD 17,895,090	USD 6,087,801	USD 3,595	USD 6,084,206	USD 108,051	USD 87,696	USD (312,231)

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
A18	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited (清算中)	USD 6,120,000	USD 1,019,898	USD 3,293	USD 1,016,605	USD (551,067)	USD (560,091)	USD (561,631)

◎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	大華期貨公司	NTD 720,000	NTD 3,319,121	NTD 2,457,346	NTD 861,775	NTD 296,721	NTD (24,582)	NTD (1,109)	NTD (0.02)
B2	大華證券投資 顧問公司	NTD 300,000	NTD 320,952	NTD 14,857	NTD 306,095	NTD 40,067	NTD (10,833)	NTD (8,202)	NTD (0.27)
B3	大華控股公司	USD 33,000	USD 229,513	USD 175,612	USD 53,901	USD 17,536	USD 1,404	USD 1,477	USD 0.04
B3-b1	大華證券(香港) 公司	HKD 331,663	HKD 869,171	HKD 666,047	HKD 203,124	HKD 43,839	HKD (9,162)	HKD (8,491)	HKD (0.03)
B3-b1-cl	大華資本(香港) 公司	HKD 155,099	HKD 157,456	HKD 1,339	HKD 156,117	HKD 15,769	HKD 479	HKD 748	HKD 0.005

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

無。

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 一 〇 〇 年 四 月 三 十 日