

股 票 代 號：2883

本 公 司 網 址：www.cdibh.com

查 詢 網 址：mops.twse.com.tw



一〇〇年年報

刊印日期

中華民國一〇一年四月三十日

發言人

姓名：張立人
職稱：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：臺北市南京東路五段 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：臺北市南京東路五段 125 號
電話：(02)2763-8800
網址：www.cdibank.com

大華證券股份有限公司
地址：臺北市重慶南路一段 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：臺北市重慶南路一段 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：臺北市信義路五段 7 號 49 樓
電話：(02)8722-5800
網址：www.taiwanratings.com/tw

最近年度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：臺北市民生東路三段 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.....	8
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.....	9
(一) 董事及監察人資料.....	9
(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.....	33
三、 公司治理運作情形.....	34
(一) 董事會運作情形.....	34
(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形.....	37
(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.....	44
(六) 履行社會責任情形.....	50
(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施.....	54
(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式.....	54
(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	54
(十) 內部控制制度執行狀況.....	55
(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.....	56
(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.....	58
(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.....	62
(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.....	62
四、 會計師公費資訊.....	63
(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.....	63

(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.....	64
(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.....	64
五、	更換會計師資訊.....	64
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.....	64
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.....	65
(一)	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.....	65
(二)	股權移轉資訊.....	68
(三)	股權質押資訊.....	68
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.....	76
一、	股份及股利.....	76
(一)	股本來源.....	76
(二)	股東結構.....	77
(三)	股權分散情形.....	77
(四)	主要股東名單.....	78
(五)	最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	79
(六)	股利政策及執行狀況.....	80
(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.....	80
(八)	員工分紅及董事、監察人酬勞.....	80
(九)	金融控股公司買回本公司股份情形.....	82
二、	公司債辦理情形.....	83
三、	特別股發行情形.....	85
四、	海外存託憑證發行情形.....	85
五、	員工認股權證發行情形.....	85
(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.....	85
(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.....	85
六、	併購或受讓其他金融機構之辦理情形.....	85
(一)	最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見.....	85
(二)	最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形.....	91
(三)	最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形、被併購或受讓其他金融機	

構基本資料及對股東權益之影響.....	91
七、 資金運用計畫執行情形.....	92
(一) 計畫內容.....	92
(二) 執行情形.....	92
伍、 營運概況.....	93
一、 業務內容.....	93
(一) 主要業務範圍.....	93
(二) 本年度經營計畫.....	97
(三) 產業概況.....	99
(四) 研究與發展.....	103
(五) 長、短期業務發展計畫.....	104
二、 跨業及共同行銷效益.....	106
三、 市場及業務概況.....	107
四、 從業員工.....	112
(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.....	112
(二) 100 年度教育訓練情形.....	114
(三) 員工行為或倫理守則相關規定.....	114
五、 企業責任及道德行為.....	115
六、 資訊設備.....	117
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護.....	117
(二) 未來開發或購置計畫.....	118
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	118
七、 勞資關係.....	121
(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.....	121
(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.....	121
(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施.....	121
八、 重要契約.....	122
陸、 財務概況.....	124
一、 最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	124
(一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表.....	124
(二) 金融控股公司簡明資產負債表.....	125
(三) 金融控股公司及其子公司簡明合併損益表.....	126
(四) 金融控股公司簡明損益表.....	126
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	127
二、 最近五年度財務分析.....	128
三、 最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	131
四、 最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	132
五、 金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....	383
柒、 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....	383

一、	財務狀況.....	383
二、	經營結果.....	384
三、	現金流量.....	385
	(一) 最近二年度流動性分析.....	385
	(二) 流動性不足之改善計畫.....	385
	(三) 未來一年現金流量分析.....	385
四、	最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	385
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.....	386
	(一) 最近年度轉投資政策.....	386
	(二) 獲利之主要原因及改善計畫.....	386
	(三) 未來一年投資計畫.....	387
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.....	388
	(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策.....	388
	(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.....	389
	(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.....	394
	(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... ..	395
	(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.....	396
	(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	396
	(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施.....	396
	(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.....	397
	(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施.....	397
	(十) 訴訟或非訟事件.....	397
	(十一) 其他重要風險及因應措施.....	398
七、	危機處理應變機制.....	399
八、	其他重要事項.....	399
捌、	特別記載事項.....	400
一、	關係企業相關資料.....	400
	(一) 金控關係企業合併營業報告書.....	400
	(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	403
	(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	406
	(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.....	407
	(五) 各關係企業營運概況.....	414
二、	最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	416
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.....	416
四、	其他必要補充說明事項.....	416
	(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.....	416

壹、致股東報告書

回顧民國(下同)100年，國內因遭逢歐債危機、美國信評調降等一連串金融市場利空因素波及，經濟成長呈現逐季下滑走勢。展望101年度，全球經濟在歐元區債務疑慮、中國調降經濟成長目標，以及美國經濟成長腳步緩慢的因素影響下仍然充滿變數，全球投資氣氛頗為震盪；加上國內證所稅議題不確定及油電雙漲等因素干擾下，壓抑資本市場走勢，市場投資信心需待利空消息釐清後逐步恢復。

為因應全球詭譎多變的金融環境及兩岸金融往來政策的陸續開放，本公司特別於100年8月底針對組織進行適當調整，將金控公司的功能聚焦於策略制訂、財務運籌及風險控管，而子公司開發工銀及大華證券則定位為實際推動業務的事業體，並小幅調整事業群的劃分，將開發工銀原有的固定收益及權益證券予以整併，整併後精簡為直接投資、企業金融及金融市場三大事業群；而大華證券則專注於證券事業的發展。面對未來金融發展契機，本公司將持續強化四大核心業務的經營效率，落實各項業務的營運方針，全力把握未來3~5年大中華地區業務蓬勃發展的重大機遇。

隨著兩岸金融業相互開放，本公司在中國大陸佈局已逐步成型，「中華開發股權投資管理有限公司」已於101年1月16日在上海市完成設立，未來將負責管理本公司在大陸各地所籌集之各檔股權投資基金；而設於昆山市的「中華開發國際租賃有限公司」亦已於101年4月26日正式開業，屆時將提供企業客戶完善之設備融資或資產抵押融資服務，並規劃於未來五年內逐步擴大營業規模，在大陸境內至少佈建十五個營運據點，以滿足兩岸三地客戶的資金需求；另外，大華期貨公司與大陸國聯期貨公司亦已於100年8月31日簽署業務交流之合作備忘錄，共同合作開發兩岸期貨交易等相關業務。

近年來全球科技產業受到景氣變動及金融環境動盪不安的影響，股價表現皆不盡理想，尤其太陽能、LCD面板、LED與DRAM產業在100年度所受到的衝擊更是嚴重。由於本公司直接投資一向偏重於科技事業，受到上述股價巨幅修正的負面影響，致使本公司獲利表現不如預期，100年度稅後淨利為新臺幣(以下同)16.27億元，每股稅後盈餘為0.15元，股東權益報酬率(ROE)為1.31%；子公司開發工銀100年度稅後淨利為41.03億元，每股稅後盈餘(EPS)為0.53元；大華證券100年度稅後淨損為13億元，每股稅後虧損為0.91元。

為有效降低獲利波動，平衡收益來源，本公司101年度將秉持「擴展中國大陸業務、增加經常性收入、風險控管與資產活化、擴大營運規模及導入新產品」等五大業務發展策略，以推動業務持續成長。就業務推動層面而言，直接投資業務將積極發展大陸創業投資及股權投資之資產管理業務，增加管理收益及擴大營運規模；企業金融業務將強化與大陸地區銀行之貿易融資的業務合作，積極拓展海外併購或槓桿收購(LBO)交易的

高收益財務融資（High Yield Financing）業務，並搭配「中華開發國際租賃有限公司」，建構兩岸企業客戶創新之融資服務平台；證券業務將致力於維持承銷業務之市場領導地位，並擬藉由併購擴大經紀業務營運規模，另視國內法令開放時程，規劃透過參股投資或設立合資公司或子公司以拓展大陸地區證券業務；而金融市場業務則將著重於提升風險管理，持續拓展利率、外匯及商品銷售業務，並採市場中立(Market Neutral)交易策略達到穩定獲利。

因應外在環境變化及銀行評等準則修訂，中華信用評等公司於 100 年 12 月公佈本公司之長、短期評等為「twA+」與「twA-1」，評等展望維持為「穩定」。該評等反映本公司強健的資本水準、在臺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。

展望 101 年，由於本公司大陸地區股權投資基金及融資租賃業務已陸續展開，且大華證券、大華期貨與大陸地區證券及期貨公司亦將有更進一步的業務合作機會，101 年將可成為本公司在大陸業務發展史上首度邁入具體實現的嶄新里程碑，且今後兩岸往來政策可望更趨開放，而兩岸的金融及經貿交流活動勢必更為熱絡，本公司將積極掌握此一成長契機，秉持五大業務發展策略，務求逐步達到 10-15% 股東權益報酬率為長期經營目標，並朝「全球華人最具特色及領導性的金融集團」願景向前邁進。同時，特別要期勉本公司全體同仁，務必以更專業、更用心的服務來贏得客戶的信賴，以更積極、更熱忱的態度堅守崗位，以期在這高度競爭的環境中，持續的成長與永續的經營。敬請 各位股東繼續惠予支持與鼓勵！

最後敬祝大家

身體健康

萬事如意

董事長 陳木在

總經理 楊文鈞

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，並自同日起於臺灣證券交易所掛牌上市。中華開發金控提供直接投資、企業金融、金融市場及證券業務等服務，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，在臺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，加強提升資產品質、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，陸續增設股務代理部、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，早已使大華證券在臺灣證券業中脫穎而出，躍升國際水準。

公司得獎記錄

- 91 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為臺灣最佳債券商
獲 The Asset (財資雜誌)評選為臺灣最佳投資銀行
- 92 年 獲 The Asset (財資雜誌)評選為臺灣最佳投資銀行
獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為臺灣最佳債券商
- 93 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為臺灣最佳債券商
- 95 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為臺灣最佳債券商
獲 FinanceAsia (亞洲財務雜誌)評選為臺灣最佳債券商
獲 The Asset (財資雜誌)評選為臺灣最佳債券商
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)評選為臺灣最佳債券商
獲 FinanceAsia (亞洲財務雜誌)評選為臺灣最佳債券商
獲 The Asset (財資雜誌)評選為臺灣最佳債券商
- 97 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為臺灣最佳債券商
- 98 年 獲 Asiamoney (亞元雜誌)評選為臺灣最佳債券商
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」
- 100 年 獲櫃買中心來函「依金管會核定 100 年度證券商風險管理評鑑結果為最高等級 1」

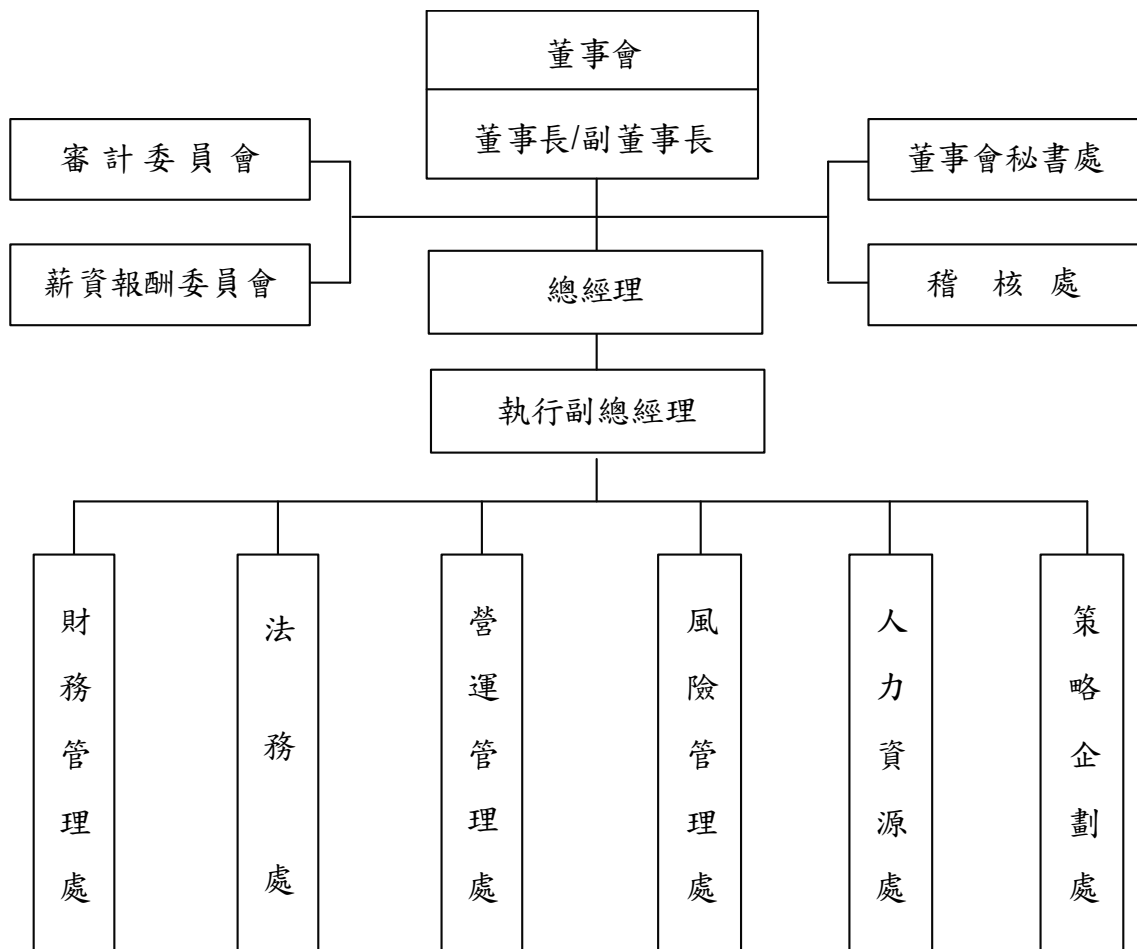
參、公司治理報告

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. 金控公司之組織結構

中華開發金融控股公司 組織圖



2. 各主要部門職掌

- 董事會秘書處：掌理董事會、審計委員會之議事幕僚，以及股務等相關事宜。
- 稽核處：掌理業務稽核、內部控制等相關事宜。
- 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：掌理涉及法律權利義務之案件諮詢、文件會簽及法令遵循制度等相關事宜。
- 營運管理處：掌理總務、資訊及作業等相關事宜。
- 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。
- 人力資源處：掌理人力資源管理、員工關係、薪酬委員會之議事幕僚等相關事宜。
- 策略企劃處：掌理策略規劃、子公司管理、投資人關係、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。

3. 董事會各功能性委員會主要職掌

(1) 審計委員會

由全體獨立董事組成，其職權事項包括：

- 依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度
- 內部控制制度有效性之考核
- 依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易之重大財務業務行為之處理程序
- 涉及董事自身利害關係之事項
- 重大之資產或衍生性商品交易
- 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券
- 簽證會計師之委任、解任或報酬
- 財務、會計或內部稽核主管之任免
- 年度財務報告及半年度財務報告
- 其他公司或主管機關規定之重大事項

(2) 薪資報酬委員會

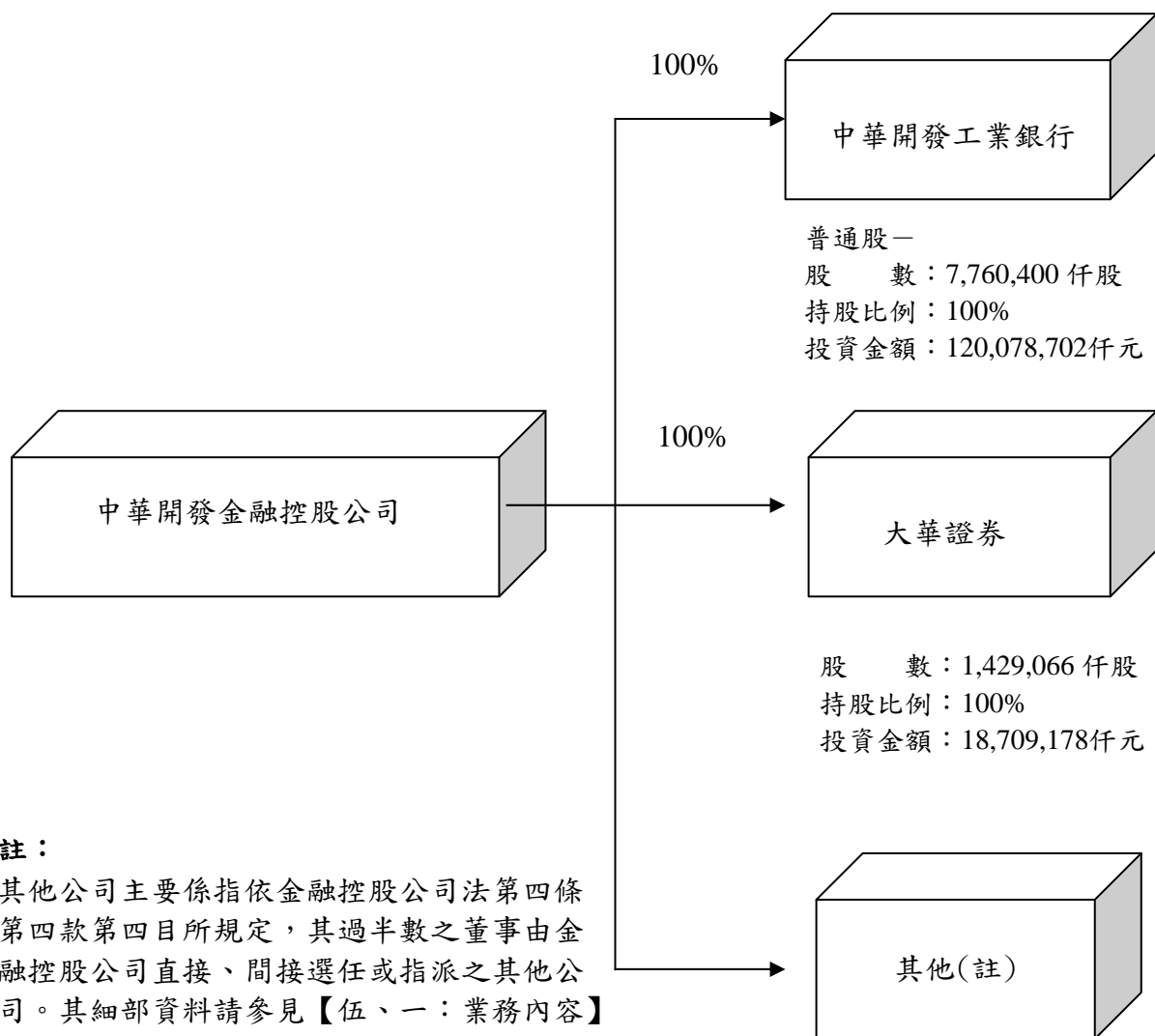
由全體獨立董事組成，其職權如下：

本委員會應就下列事項，依組織規程之規定召開會議並將所提建議提交董事會討論：

- 定期檢討本規程並提出修正建議。
- 訂定並定期檢討董事(含董事長、副董事長)及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- 定期評估並訂定董事(含董事長、副董事長)及經理人個別薪資報酬之內容及架構。

(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：100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)	882,986	0.01	900,611	0.01	0	0	0	0	國立臺灣大學經濟學研究所法學碩士；臺灣銀行董事長。	中華開發工業銀行(股)公司董事長。	無	無	無
常務董事	國亨化學股份有限公司代表人陳鑫	101.01.01	三年	93.04.05	4,905,014	0.04	5,002,928	0.04	0	0	0	0	美國佛州諾瓦大學企管博士；中華開發工業銀行(股)公司執行副總經理。	中華開發工業銀行(股)公司副董事長兼常務董事、尚陽光電(股)公司董事、華晶科技(股)公司董事、開發科技顧問(股)公司董事、開發國際投資(股)公司董事。	無	無	無
常務董事	國亨化學股份有限公司代表人廖龍一	99.06.18	三年	93.04.05	4,905,014	0.04	5,002,928	0.04	0	0	0	0	臺灣大學經濟系；第一商業銀行總經理。	中華開發工業銀行(股)公司董事、大江生醫(股)公司獨立董事。	無	無	無
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	99.06.18	三年	96.06.15	0	0	0	0	0	0	0	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、翔準先進光罩(股)公司獨立董事、新菱創業投資(股)公司董事長、Golden Asia Fund Ventures Ltd.董事長。	無	無	無
常務董事	張家祝	99.06.18	三年	99.06.18	100,000	0.00	203,992	0.00	4,334	0.00	0	0	美國普渡大學工學博士；中國鋼鐵(股)公司董事長。	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、華美公司董事長、華亞公司董事長、華信航空(股)公司董事長、華航園區(股)公司董事長、華航大飯店(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	637,525,753	5.68	650,252,192	5.78	0	0	0	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。	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	882,986	0.01	900,611	0.01	0	0	0	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)公司執行副總經理兼直接投資處部門主管與業務督導，中華開發金融控股(股)公司總經理。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事兼總經理、中歐創業投資(股)公司清算人、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、CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事、中華開發創業投資(股)公司董事、中華開發股權投資管理有限公司董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註4)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人(註4)		
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
董事	興文投資股份有限公司代表人張立人	101.01.01	三年	96.06.15	637,525,753	5.68	650,252,192	5.78	0	0	0	0	美國南加州大學企研所碩士；凱基證券(股)公司研究部副總經理，中華開發金融控股(股)公司副總經理兼策略企劃處部門主管暨發言人。	中華開發工業銀行(股)公司董事兼副總經理、大華證券(股)公司董事、開發國際投資(股)公司常務董事、CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事、ASEM Capital Co., Ltd 董事、CDIB Capital (USA) Corporation 董事、中華開發創業投資(股)公司董事、中華開發股權投資管理有限公司董事。	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	899,298	0.01	917,249	0.01	1,518	0.00	0	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、華義國際數位娛樂(股)公司獨立董事、鴻方科技(股)公司獨立董事、京華城(股)公司監察人、弘馳(股)公司監察人、東科控股(股)公司獨立董事。	無	無	無
董事	基捷投資股份有限公司代表人李豪榮	100.07.25	三年	93.04.05	899,298	0.01	917,249	0.01	0	0	0	0	美國華盛頓大學企業管理學士；澳門時德公司董事。	Lee Kim Yew(Pte) Ltd. & Subsidiaries Director、Independent Non-Executive Director, Giga Media Ltd.。	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	100.03.17	三年	90.12.28	159,632,333	1.42	162,818,950	1.45	0	0	0	0	國立臺灣大學財務金融研究所碩士；兆豐國際商業銀行副總經理。	中華開發工業銀行(股)公司董事、兆豐金融控股(股)公司副總經理、兆豐國際商業銀行常務董事兼副總經理、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(股)公司董事、中銀財務管理顧問(股)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、漢驛創業投資(股)公司董事、兆豐第一創業投資(股)公司董事長、財團法人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	201,968,010 (註7)	1.80	205,999,742 (註7)	1.83	0	0	0	0	政治大學法律研究所碩士；臺灣銀行董事會秘書室專門委員。	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 劉玉枝	100.08.01	三年	90.12.28	201,968,010 (註7)	1.80	205,999,742 (註7)	1.83	0	0	0	0	臺灣大學商學系學士；臺灣銀行信託部經理。	臺灣銀行財務部經理。	無	無	無
獨立 董事	鄧慧孫	99.06.18	三年	99.06.18	0	0	0	0	0	0	0	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

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務(註4)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人(註4)		
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
獨立董事	鮑泰鈞	99.06.18	三年	93.04.05	0	0	0	0	0	0	0	0	美國南加州大學經濟系；臺灣區人造纖維製造工業同業公會理事長。	中華開發工業銀行獨立董事、中興紡織廠(股)公司董事長、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、財團法人臺灣省私立鮑朝樞慈善事業基金會對外代表人、臺灣區紡紗工業同業公會常務監事、臺灣區人造纖維製造工業同業公會常務監事、財團法人中華民國紡織業拓展會常務董事、中華民國全國工業總會理事、臺灣區棉布印染整理工業同業公會常務理事。	無	無	無

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

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

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務，資料基準日為101年3月31日。

註4：目前兼任金融控股公司及其他公司之職務及具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人，資料基準日為101年3月31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101年4月30日。

註6：95年4月1日~97年12月11日期間未擔任董事。

註7：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。

表一：法人股東之大股東

101年4月30日

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

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

101年4月30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 (註3)	富邦人壽保險(股)公司	6.27
	國泰人壽保險股份有限公司	6.22
	南山人壽保險股份有限公司	4.58
	凱基證券股份有限公司	4.40
	仲冠投資股份有限公司	3.05
	辜濂松	2.74
	中國信託商業銀行股份有限公司	2.13
	臺灣銀行受託保管 LSV 新興市場股票基金有限合夥投資專戶	2.02
	景冠投資股份有限公司	1.75
	花旗(臺灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	1.49
	維宏投資股份有限公司	Prime Bridge International Ltd.
兆豐金融控股股份有限公司 (註4)	財政部	9.98
	行政院國家發展基金管理會	6.11
	臺灣銀行受託信託財產專戶	4.91
	中華郵政股份有限公司	2.72
	臺灣銀行股份有限公司	2.51
	富邦人壽保險股份有限公司	1.54
	寶成工業股份有限公司	1.43
	國泰人壽保險股份有限公司	1.16
	花旗託管新加坡政府投資專戶	1.14
	中國人壽保險股份有限公司	1.12
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。

註3：資料基準日：101年4月17日。

註4：資料基準日：100年12月31日。

董事及監察人資料 (二)

基準日：101年3月31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 他公 發 行 公 司 董 事 數
		商務、財務、會計或其所須之公私立專院校以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與國家資格領有證書及專門職業人員	商務、財務、會計或其所須之工作經驗	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 代表人陳鑫			✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一			✓		✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		1
蔡清彥	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	2
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 代表人張立人			✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
基捷投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	✓		✓		✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		3
基捷投資股份有限公司 代表人李豪榮			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
兆豐國際商業銀行股份有限 公司代表人魏美玉			✓		✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
臺灣銀行股份有限公司 代表人林素蘭			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
臺灣銀行股份有限公司 代表人劉玉枝			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
鄧慧孫			✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	1
鮑泰鈞			✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	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、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：101年4月30日

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			股數	持股 比率	職 稱
總經理	楊文鈞	100.09.29	5,454,376	0.05	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 中華開發金融控股公司代總經理	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼總經理 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 中歐創業投資股份有限公司清算人 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 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Capital (USA) Corporation董事 CDIB Capital International Corporation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 Capital(Hong Kong) Corporation Ltd. 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 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			股數	持 股 比 率	職 稱
執行副總經理	吳春台	93.05.10	2,697,393	0.02	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	中華成長三資產管理股份有限公司董事長 中華成長四資產管理股份有限公司董事長 中華開發資產管理股份有限公司董事長 臺灣汽電共生股份有限公司董事 成熙一資產管理股份有限公司董事長 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 開發工銀資產管理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 慶欣欣實業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 財務管理處及董 事會秘書處部門 主管與業務督導	邱德馨	100.10.01	4,983,499	0.04	0	0	0	0	美國凱斯西儲大學會計碩士 中華開發金融控股公司執行副總經理暨財務管 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 International Corporation董事 CDIB Capital(Hong Kong) Corporation Ltd. 董事	無	無	無
資深副總經理暨 法務處部門主管 與業務督導	南怡君	93.05.10	2,132,687	0.02	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 International Corporation董事 CDIB Capital(Hong Kong) Corporation Ltd. 董事	無	無	無
資深副總經理暨 營運管理處部門 主管與業務督導	顧蓓華	100.10.11	2,123,175	0.02	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士 中華開發金融控股公司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	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼資 深副總經理 中亞創業投資股份有限公司董事 中華開發股權投資管理有限公司董事 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	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
										ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Capital (USA) Corporation董事 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital(Hong Kong) Corporation Ltd. 董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事			
資深副總經理暨 人力資源處部門 主管與業務督導	李玉玲	100.10.11	0	0	0	0	0	0	堪薩斯大學工業及組織心理學碩士 瑞銀證券有限責任公司中國總部人力資源執行 董事	無	無	無	
總稽核暨稽核處 部門主管與 業務督導	黃敏章	98.10.22	158,335	0.00	0	0	0	0	中興大學會統系畢業 中華開發金融控股公司代總稽核暨稽核處部門 主管與業務督導	中華開發工業銀行股份有限公司總稽核	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	521,089	0.00	0	0	0	0	南加州大學企管碩士 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 中華開發股權投資管理有限公司董事 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
副總經理暨風險 管理處部門主管 與業務督導	賴淑貞	100.10.01	854,997	0.01	0	0	0	0	美國紐約市立大學柏魯克學院管理碩士 中華開發金融控股公司副總經理暨風險管理處 代理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
資深副總經理	許道義	100.10.01	3,040,270	0.03	0	0	0	0	美國俄亥俄州立大學企管碩士 中華開發金融控股公司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	大華證券股份有限公司董事長	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
資深副總經理	劉紹樑	93.08.02	1,198,197	0.01	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	中亞創業投資股份有限公司董事長 中華開發股權投資管理有限公司董事 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 中瑞創業投資股份有限公司董事長 開發科技顧問股份有限公司董事長 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	王幼章	97.05.16	2,242,699	0.02	0	0	0	0	佛州州立大學/紐約大學國際經濟碩士 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 中華開發管理顧問股份有限公司董事長 中華開發國際租賃有限公司董事長 CDIB Capital International Corporation 董事 CDIB Capital(Hong Kong) Corporation Ltd. 董事	無	無	無
資深副總經理	黃浩泉	100.10.01	2,282,754	0.02	0	0	0	0	新加坡國立大學企管學系畢業 中華開發金融控股公司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	中華開發工業銀行股份有限公司資深副總 經理	無	無	無
副總經理	彭孟洪	93.05.10	708,971	0.01	939	0.00	0	0	中興大學經濟系畢業 臺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	970,382	0.01	0	0	0	0	輔仁大學資訊管理系畢業 中信證券股份有限公司協理	無	無	無	無
副總經理	呂健萍	95.08.01	302,959	0.00	0	0	0	0	國立臺北大學企管碩士 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	491,014	0.00	683	0.00	0	0	南加大電腦科學所碩士 中華開發工業銀行資訊處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無

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	郭大華	98.01.12	374,659	0.00	323,043	0.00	0	0	美國西海岸大學資管碩士 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	徐錫薰	98.09.01	537,004	0.00	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	219,603	0.00	0	0	0	0.00	臺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	中華開發管理顧問股份有限公司董事 臺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 華開租賃股份有限公司董事長兼代理總經理 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	1,243,853	0.01	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
副總經理	林崇仁	100.07.01	1,035,245	0.01	0	0	0	0	東海大學會計系畢業 中華開發金融控股公司法務處資深協理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 中華開發管理顧問股份有限公司董事 中華開發國際租賃有限公司董事 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 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
資深協理	周志瑜	95.08.01	903,365	0.01	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

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	林智	96.08.01	260,322	0.00	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 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 中亞創業投資股份有限公司監察人 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	單吟鳳	97.11.01	452,831	0.00	0	0	0	0	政治大學銀行系畢業 中華開發工業銀行直接投資部協理	中華開發工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監察人	無	無	無
資深協理	賴惠麗	99.05.01	471,649	0.00	0	0	0	0	臺灣大學財務金融系畢業 中華開發金融控股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
資深協理	林紹華	99.05.01	1,313,879	0.01	0	0	0	0	中央大學財務管理碩士 中華開發金融控股公司財務管理處協理	中華開發管理顧問股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事 中華開發國際租賃有限公司董事	無	無	無
資深協理	施惠琪	99.05.01	1,120,653	0.01	496,135	0.00	0	0	臺灣大學會計碩士 中華開發金融控股公司財務管理處協理	中華開發管理顧問股份有限公司監察人 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 中華開發國際租賃有限公司監察人	無	無	無
資深協理	劉育忻	100.07.01	351,311	0.00	0	0	0	0	政治大學經濟系畢業 中華開發金融控股公司策略企劃處協理	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	章勁松	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國哈佛大學法學碩士 中華開發工業銀行法務處協理	大華證券股份有限公司監察人 中華開發股權投資管理有限公司監察人 中華開發創業投資股份有限公司監察人 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事	無	無	無
資深協理	張愛蘭	100.07.01	266,692	0.00	0	0	0	0	西佛羅里達州立大學系統分析碩士 中華開發金融控股公司營運管理處協理	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	2,152,438	0.02	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	178,589	0.00	0	0	0	0	美國哈佛大學公共政策碩士 中華開發工業銀行企劃處協理	無	無	無	無

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	楊秀娟	94.07.05	727,453	0.01	0	0	0	0	臺灣大學財務金融碩士 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	楊淑玲	97.07.01	738,352	0.01	0	0	0	0	東海大學會計系畢業 中華開發金融控股公司財務管理處資深經理	無	無	無	無
協理	盧宏武	97.07.01	175,871	0.00	0	0	0	0	醒吾商專國貿科畢業 中華開發工業銀行會計處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	何素華	99.05.01	430,342	0.00	0	0	0	0	中央大學財務管理碩士 中華開發金融控股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	蕭隆祺	100.10.01	214,485	0.00	0	0	0	0	文化大學新聞系畢業 中華開發金融控股公司協理暨公共事務處代理 部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	吳俊達	101.01.01	418,230	0.00	0	0	0	0	輔仁大學會計系畢業 中華開發金融控股公司董事會秘書處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	蔡慈真	101.01.01	266,210	0.00	0	0	0	0	政治大學法學碩士 中華開發金融控股公司董事會秘書處資深經理	無	無	無	無
協理	賴燕玲	101.01.01	352,987	0.00	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股公司董事會秘書處資深經理	無	無	無	無
協理	蔡女鈺	101.01.01	0	0	0	0	0	0	比利時魯汶大學企管碩士 中華開發金融控股公司策略企劃處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	章繼舜	101.01.01	83,534	0.00	0	0	0	0	東吳大學法學所/清華大學社會人類學碩士 中華開發工業銀行法務處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	林建平	101.01.01	123,110	0.00	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股公司風險管理處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	楊志光	101.01.01	362	0.00	23,376	0.00	0	0	臺灣大學商學系畢業 中華開發金融控股公司風險管理處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	賴宜伶	101.01.01	43,424	0.00	0	0	0	0	卓克索大學企管碩士 中華開發金融控股公司風險管理處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	林妤珊	101.01.01	702,644	0.01	0	0	0	0	臺灣大學商學碩士 中華開發金融控股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	張雯嬌	101.01.01	120,810	0.00	0	0	0	0	政治大學會計碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深經理	無	無	無	
協理	羅慧萍	101.01.01	296,121	0.00	0	0	0	0	東吳大學會計碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深經理	中華開發管理顧問股份有限公司協理 華開租賃股份有限公司協理	無	無	無
協理	柯清山	101.01.01	85,986	0.00	0	0	0	0	致理商專銀行保險科畢業 中華開發金融控股公司稽核處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	詹麗玲	101.01.01	40,441	0.00	0	0	0	0	中央大學財務金融碩士 中華開發金融控股公司稽核處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	王玉枝	101.01.01	390,883	0.00	0	0	0	0	文化大學企管碩士 中華開發金融控股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	林悠閔	101.01.01	239,297	0.00	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股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	徐麗青	101.01.01	134,944	0.00	0	0	0	0	銘傳商專銀行保險科畢業 中華開發金融控股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	莊信慧	101.01.01	128,515	0.00	0	0	0	0	臺灣大學資訊工程碩士 中華開發金融控股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	陳妙莉	101.01.01	100,357	0.00	0	0	0	0	佩斯大學會計碩士 中華開發金融控股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	李錦秋	101.01.01	793,585	0.01	0	0	0	0	淡江大學企業管理系畢業 中華開發金融控股公司人力資源處資深經理	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。

(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

(1) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣仟元；100年12月31日

職稱	姓名		董事酬金								A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例 (註11)	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F及G等七 項總額占稅後 純益之比例 (%) (註11)	有無 領取 來自 子公 司以 外轉 資業 酬(註 12)				
			報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞 (C)(註3)		業務執行費用 (D)(註4)			薪資、獎金及特 支費等(E)(註5)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G) (註6)		員工認股權憑 證得認購股數 (H)(註7)							
			本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註8)	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註8)	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註8)	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註8)		本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註8)	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註8)	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註8)	現 金 紅 利 金 額	股 票 紅 利 金 額			現 金 紅 利 金 額	股 票 紅 利 金 額	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註8)
董事長	鐘動投資股份 有限公司代表 人:	陳木在	2,700	2,700	0	0	0	4,599	7,397	0.449	0.614	76,244	156,522	0	0	0	0	0	0	無	無	5.135	10.124	無	
常務董事	國亨化學股份 有限公司代表 人:	童兆勤																							
常務董事	國亨化學股份 有限公司代表 人:	廖龍一																							
常務董事	張家祝																								
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥																								
董事	鐘動投資股份 有限公司代表 人:	楊文鈞																							
董事	基捷投資股份 有限公司代表 人:	蕭峯雄																							
董事	基捷投資股份 有限公司代表 人:	LEE HOWE YONG (李豪榮)																							
董事	兆豐國際商銀 股份有限公司 代表人:	魏美玉																							
董事	台灣銀行股份 有限公司代表 人:	林素蘭																							

酬金級距表

給付本公司各個董事 酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 9)	合併報表內所有公司(註 10) (I)	本公司(註 9)	合併報表內所有公司(註 10) (J)
低於 2,000,000 元	鎧動投資股份有限公司:陳木在、國亨化學股份有限公司:童兆勤、國亨化學股份有限公司:廖龍一、張家祝、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、基捷投資股份有限公司: LEE HOWE YONG(李豪榮)、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司:林素蘭、台灣銀行股份有限公司:劉玉枝、鮑泰鈞、鄧慧孫、基捷投資股份有限公司(舊任):陳鑫、台灣銀行股份有限公司(舊任):歐興祥、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任):盧信昌	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、張家祝、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、基捷投資股份有限公司: LEE HOWE YONG(李豪榮)、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司:林素蘭、台灣銀行股份有限公司:劉玉枝、鮑泰鈞、鄧慧孫、基捷投資股份有限公司(舊任):陳鑫、台灣銀行股份有限公司(舊任):歐興祥、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任):盧信昌	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、基捷投資股份有限公司: LEE HOWE YONG(李豪榮)、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司:林素蘭、台灣銀行股份有限公司:劉玉枝、鮑泰鈞、鄧慧孫、基捷投資股份有限公司(舊任):陳鑫、台灣銀行股份有限公司(舊任):歐興祥、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任):盧信昌	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、基捷投資股份有限公司: LEE HOWE YONG(李豪榮)、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司:林素蘭、台灣銀行股份有限公司:劉玉枝、鮑泰鈞、鄧慧孫、台灣銀行股份有限公司(舊任):歐興祥、兆豐國際商銀股份有限公司(舊任):盧信昌
2,000,000 元(含)~ 5,000,000 元(不含)	無	無	無	無
5,000,000 元(含)~ 10,000,000 元(不含)	無	無	張家祝	張家祝
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、鎧動投資股份有限公司:楊文鈞	鎧動投資股份有限公司:陳木在、基捷投資股份有限公司(舊任):陳鑫
30,000,000 元(含)~ 50,000,000 元(不含)	無	無	國亨化學股份有限公司:童兆勤	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	16	16	16	16

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

- 註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表。
- 註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
- 註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。
- 註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列表外，尚應填列表十五。
- 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；100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)			
舊任常駐監察人	沈筱玲	0	0	0	0	0	0	222	1,085	0.014	0.066	無
舊任監察人	李康智	0	0	0	0	0	0	180	963	0.011	0.059	無
舊任監察人	LEE HOWE YONG (李豪榮)	0	0	0	0	0	0	60	60	0.004	0.004	無

說明：業務執行費用包括支領董監事津貼。

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	沈筱玲(舊任)、李康智(舊任)、 LEE HOWE YONG(李豪榮)(舊任)	沈筱玲(舊任)、李康智(舊任)、 LEE HOWE YONG(李豪榮)(舊任)
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	無	無
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；100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	楊文鈞	97,711	138,993	0	0	146,101	315,458	0	0	0	0	14.986	27.613	無	無	無
執行副總經理	吳春臺															
執行副總經理	邱德馨															
資深副總經理	王幼章															
資深副總經理	李玉玲															
資深副總經理	南怡君															
資深副總經理	許道義															
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															
資深副總經理	LIN PATRICK C															
副總經理	呂健萍															
副總經理	林明杰															
副總經理	林崇仁															
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	賴淑貞															
前總經理	童兆勤															
前資深副總經理	曾垂紀															
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20,559仟元。另給付司機之相關報酬為8,224仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為3,216仟元。

3.未包括公司轉讓庫藏股予員工所認列之勞務成本77,100仟元。

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	李玉玲、姜正和、林群兒	李玉玲、林群兒
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	許道義、黃敏章、顧蓓華、LIN PATRICK C、呂健萍、林明杰、林崇仁、孟昭明、洪文昌、徐錫薰、郭大華、陳宏彬、張立人、彭孟洪、賴淑貞	呂健萍、林明杰、林崇仁、洪文昌、徐錫薰、陳宏彬、彭孟洪
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	無	黃敏章、顧蓓華、孟昭明、姜正和、張立人、賴淑貞
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	王幼章、黃浩泉、劉紹樑、曾垂紀	劉紹樑、郭大華
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	楊文鈞、吳春臺、南怡君	吳春臺、南怡君、許道義、曾垂紀
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	邱德馨、童兆勤	邱德馨、王幼章、黃浩泉、LIN PATRICK C、童兆勤
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	無	楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無
總 計	27	27

*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

100 年度無配發員工紅利。

(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

過去一年國際金融情勢詭譎多變致歐美各國經濟遲緩，國內產業景氣亦欠佳，本公司 100 年度獲利未如預期，致同期間各項酬金金額佔稅後純益比例皆增加。本公司 99 及 100 年度董事酬金佔稅後純益之比例分別為 1.708% 及 5.135%；而 99 及 100 年度監察人酬金佔稅後純益之比例則分別為 0.058% 及 0.028%；99 及 100 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 2.642% 及 14.986%。

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

100 年度董事會開會 14 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	13	1	93	
常務董事	國亨化學股份有限 公司代表人：童兆勤	14	0	100	
常務董事	國亨化學股份有限 公司代表人：廖龍一	13	1	93	
常務董事	張家祝	14	0	100	
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	14	0	100	
董事	興文投資股份有限 公司代表人：許道義	13	1	93	
董事	鎧動投資股份有限 公司代表人：楊文鈞	12	2	86	
董事	基捷投資股份有限 公司代表人：蕭峯雄	14	0	100	
董事	基捷投資股份有限 公司代表人： LEE HOWE YONG (李豪榮)	1	6	14	基捷投資(股)公司於 100/7/25 改派董事代表 人，李董事豪榮在職期 間董事會開會次數 7 次。
董事	兆豐國際商銀股份 有限公司代表人： 魏美玉	12	0	100	兆豐國際商銀(股)公 司於 100/3/17 改派董事 代表人，魏董事美玉在 職期間董事會開會次數 12 次。
董事	臺灣銀行股份有限 公司代表人：劉玉枝	6	0	100	臺灣銀行(股)公司於 100/8/1 改派董事代表 人，劉董事玉枝在職期 間董事會開會次數 6 次。

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	臺灣銀行股份有限 公司代表人：林素蘭	11	3	79	
董事 (獨立董事)	鮑泰鈞	10	2	71	
董事 (獨立董事)	鄧慧孫	14	0	100	
舊任董事	興文投資股份有限 公司代表人：曾垂紀	11	0	100	100/10/17 辭任，在職期 間開會次數 11 次。
舊任董事	基捷投資股份有限 公司代表人：陳鑫	6	1	86	100/7/25 基捷投資(股) 公司改派李豪榮為董事 代表人，陳董事鑫在職 期間董事會開會次數 7 次。
舊任董事	臺灣銀行股份有限 公司代表人：歐興祥	8	0	100	100/8/1 臺灣銀行(股) 公司改派劉玉枝為董事 代表人，歐董事興祥在 職期間董事會開會次數 8 次。
舊任董事	兆豐國際商銀股份 有限公司代表人： 盧信昌	2	0	100	100/3/17 兆豐國際商銀 (股) 公司改派魏美玉 為董事代表人，盧董事 信昌在職期間董事會開 會次數 2 次。
舊任常駐 監察人	沈筱玲	6	0	100	100/6/24 股東會通過由 審計委員會取代監察人 制度，本公司董事會於 100/6/24 前開會次數共 計 6 次。
舊任 監察人	李康智	6	0	100	100/6/24 股東會通過由 審計委員會取代監察人 制度，本公司董事會於 100/6/24 前開會次數共 計 6 次。

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
舊任 監察人	LEE HOWE YONG (李豪榮)	4	0	67	100/6/24 股東會通過由 審計委員會取代監察人 制度，本公司董事會於 100/6/24 前開會次數共 計 6 次。

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、提升資訊透明度等）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(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

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

其他應記載事項：

- 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：

無此情形。

- 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：

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
100/1/24 第四屆第九次 董事會	張家祝	訂定本公司副董事長薪酬案。	張常務董事家祝為本公司副董事長。	迴避未參與表決。
100/2/21 第四屆第十次 董事會	張家祝	張家祝先生辭任本公司副董事長，本公司禮聘張家祝先生擔任顧問。	張常務董事家祝與議案內容有自身利害關係。	迴避未參與表決。
	陳木在 張家祝	本公司董事長及副董事長 99 年度績效獎金案。	陳董事長木在及張常務董事家祝為本公司董事長及副董事長。	迴避未參與表決。

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
100/9/30 第四屆第十八次董事會	童兆勤	本公司副董事長薪酬案。	童常務董事兆勤為本公司副董事長。	迴避未參與表決。
	蔡清彥 鮑泰鈞 鄧慧孫	本公司擬設立「薪資報酬委員會」及委任其第一屆委員案。	蔡獨立董事清彥、鮑獨立董事泰鈞與鄧獨立董事慧孫為被提名人。	迴避未參與表決。
100/10/17 第四屆第十九次董事會	楊文鈞	本公司總經理楊文鈞先生兼任子公司中華開發工業銀行股份有限公司總經理職務。	楊董事文鈞為本公司總經理。	迴避未參與表決。
100/12/26 第四屆第二十二次董事會	陳木在	指派陳木在先生代表本公司擔任子公司中華開發工業銀行股份有限公司第十八屆董事。	陳董事長木在為被提名人。	迴避未參與表決。

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、提升資訊透明度等）與執行情形評估：

本公司業已依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司董事會議事規範以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董監事出席董事會情形；本公司為協助董事會提高公司治理績效，已分別於100年下半年度設立審計委員會及薪資報酬委員會，並將相關重要議案提報相關之委員會核議。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

100年度審計委員會開會3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	蔡清彥	3	0	100	
獨立董事	鮑泰鈞	3	0	100	
獨立董事	鄧慧孫	3	0	100	

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。

無此情形。

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。

獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
蔡清彥、 鮑泰鈞、 鄧慧孫	董事及監察人車馬費、出席費與酬勞金發放辦法	議案第六條內容涉及左列獨立董事	除第六條因全體獨立董事認為有自身利害關係而不宜參與討論與表決外，其餘條文全體出席獨立董事同意通過，並將全案提請董事會核議。

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）。

(一) 100 年度下半年本公司稽核處向審計委員會及獨立董事提報事項：

1. 依「金融控股公司及銀行業內部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審計委員會及董事會核備。
2. 依「金融控股公司及銀行業內部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審計委員會及獨立董事查閱。
3. 依「金融控股公司及銀行業內部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審計委員會核議。
4. 依「金融控股公司及銀行業內部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，以書面提報審計委員會及董事會核備。
5. 依本公司「審計委員會組織規程」第 6 條，訂定或修正內部控制制度時提報審計委員會及董事會核議。

(二) 本公司財務管理處定期呈報經會計師查核之財務報告供獨立董事審閱，並與會計師就查核結果與獨立董事進行討論及溝通。

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

本公司於 100 年 6 月 24 日股東會通過設置審計委員會前，共召開董事會 6 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
舊任常駐監察人	沈筱玲	6	100	100/6/24 股東會通過由審計委員會取代監察人制度，本公司董事會於 100/6/24 前開會次數共計 6 次。
舊任監察人	李康智	6	100	100/6/24 股東會通過由審計委員會取代監察人制度，本公司董事會於 100/6/24 前開會次數共計 6 次。
舊任監察人	LEE HOWE YONG (李豪榮)	4	67	100/6/24 股東會通過由審計委員會取代監察人制度，本公司董事會於 100/6/24 前開會次數共計 6 次。

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. 100 年度上半年本公司稽核處向監察人報告事項：

(1) 依「金融控股公司及銀行業內部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核備及交付監察人。

(2) 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 16 條，本公司總稽核每年對子公司(開發工銀、大華證券)內部稽核作業之成效加以考核，並提報董事會及交付監察人。

(3) 依「金融控股公司及銀行業內部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。

(4) 依「金融控股公司及銀行業內部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，以書面提報董事會核備及交付監察人。

(5) 本公司之子公司(開發工銀、大華證券)稽核處非定期與監察人辦理座談會議。

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

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

無此情形。

註：

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

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

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，其項目請登入本公司網站

<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「本公司及子公司與關係人間交易作業準則」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投資人專區中揭露。</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。法人說明會之中英文相關資料並已備置於公司網站，供投資人查詢。</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
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>(一) 本公司設置審計委員會代替監察人，另設有薪酬委員會，共二功能性委員會。</p> <p>(二) 二委員會皆依據相關法令行使職權。審計委員會每季至少開會1次，若有需要將由召集人隨時召開（已於100年6月24日設置，100年度共計召開3次）；薪酬委員會每年至少開會2次（已於100年9月30日設置，100年度共計召開1次）。</p>	無差異
<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，相關措施包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 供應午餐。 2. 辦理職工及其配偶、未成年子女與父母意外及傷病住院醫療保險。 3. 退休制度依公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定辦理。 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，相關措施包括：</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。 3. 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。 4. 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「投資人專區」，並按季公佈「投資人關係報告」供投資者參考。</p>	

項 目	運 作 情 形
(四) 董監事進修之情形	<p>1. 本公司依據臺灣證券交易所「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、監察人進修推行要點」，於每月 15 日前主動申報董監事進修狀況。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。</p> <p>2. 100 年度本公司共計有 15 位董監事參加開發金融學院、社團法人中華公司治理協會、中華民國工商協進會、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、財團法人臺灣金融研訓院、中華經濟研究院及行政院金融監督管理委員會等單位舉辦之公司治理相關課程，詳如附表一。</p>
(五) 風險管理政策及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>作業風險係透過三道防線進行控管，第一道防線由各單位進行日常作業管理，第二道防線由作業風險管理單位藉由作業風險事件(LE)通報、作業風險自評(RCSA)及關鍵風險指標(KRI)監控等工具進行管理，第三道防線為內部稽核單位之不定期查核，以控管作業風險。</p>
(六) 客戶政策之執行情形	<p>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，並訂定內部控制制度、客訴案件處理流程及電話錄音系統管理須知等辦法，以保障公司、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>
八、	<p>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>

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。

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。

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。

(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

1. 本公司薪資報酬委員會之組成及運作情形如下：

- (1) 本公司之薪資報酬委員會於 100 年 9 月 30 日成立，委員計 3 人。
- (2) 本屆委員任期：100 年 9 月 30 日至 102 年 6 月 17 日，截至 100 年 12 月 30 日，已開會 1 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	身份別	姓名	符合之資格條件	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率%(B/A)
召集人	獨立董事	蔡清彥	3	1	0	100
委員	獨立董事	鮑泰鈞	3	1	0	100
委員	獨立董事	鄧慧孫	3	1	0	100

符合之資格條件（請於上表填寫 1, 2, 3）：

- ① 商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上。
- ② 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。
- ③ 具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。

2. 本公司之薪資報酬委員會職權如下：

本委員會應就下列事項，依組織規程之規定召開會議並將所提建議提交董事會討論：

- (1) 定期檢討薪資報酬委員會組織規程並提出修正建議。
- (2) 訂定並定期檢討董事（含董事長、副董事長）及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (3) 定期評估並訂定董事（含董事長、副董事長）及經理人個別薪資報酬之內容及架構。

附表一

100 年度董事及監察人進修之情形

課程名稱	進修日期		主辦單位	董監事姓名	進修時數
	起	迄			
金融海嘯後全球企業永續競賽與責任投資發展	100/1/21	100/1/21	社團法人中華公司治理協會	歐興祥	3
兩岸企業併購的發展與機會	100/2/15	100/2/15	社團法人中華公司治理協會	歐興祥	3
銀行負責人忠實義務及商業經營判斷法則	100/3/11	100/3/11	開發金融學院	歐興祥	1
				盧信昌	1
				陳木在	1
				童兆勤	1
				廖龍一	1
				曾垂紀	1
沈筱玲	1				
如何開好股東會之議事及實務解析	100/3/15	100/3/15	社團法人中華公司治理協會	歐興祥	3
信託業督導人員(含在職)研習班	100/3/15	100/3/15	財團法人臺灣金融研訓院	許道義	3
公司治理與企業社會責任	100/3/17	100/3/17	中華民國工商協進會	盧信昌	3
經營決策與會計功能	100/3/17	100/3/17	中華民國工商協進會	盧信昌	3
資本市場與公司治理	100/3/18	100/3/18	中華民國工商協進會	盧信昌	3
				蔡清彥	3
董事會及股東會應注意事項	100/3/18	100/3/18	中華民國工商協進會	盧信昌	3
薪酬委員會的工作規劃	100/4/26	100/4/26	社團法人中華公司治理協會	鮑泰鈞	3
薪資報酬委員會之實務運作	100/5/6	100/5/6	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	沈筱玲	3

課程名稱	進修日期		主辦單位	董監事姓名	進修時數
	起	迄			
上市上櫃公司審計委員會及薪酬委員會之運作	100/5/19	100/5/19	中華民國工商協進會	鄧慧孫	3
企業內控與風險管理	100/7/26	100/7/26	社團法人中華公司治理協會	蕭峯雄	3
董監事執行職務與經營判斷原則	100/8/2	100/8/2	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	林素蘭	3
中華財經高峰論壇-中華財經趨勢研討會：外部不平衡問題與中國的對策	100/8/11	100/8/11	中華經濟研究院	張家祝	2.5
董監事執行職務與經營判斷原則	100/8/19	100/8/19	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	廖龍一	3
集團治理-規劃、監控與防弊	100/8/26	100/8/26	社團法人中華公司治理協會	劉玉枝	3
薪酬政策與績效評估	100/11/11	100/11/11	社團法人中華公司治理協會	鄧慧孫	3
第七屆臺北公司治理論壇	100/11/24	100/11/24	行政院金融監督管理委員會	張家祝	3
公司董監及經理人之商業判斷 vs. 證券詐欺、資訊不實與掏空資產	100/12/2	100/12/2	社團法人中華公司治理協會	陳木在	3
薪酬政策與績效評估	100/12/20	100/12/20	社團法人中華公司治理協會	劉玉枝	3

附表二

100 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	楊文鈞	100/12/20	台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3
執行副總經理	邱德馨	100/05/17	中華民國會計研究發展基金會	企業董事會設置「薪資報酬委員會」-法令與實務	3
		100/06/16	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	國際會計準則第1號「財務報表之表達」(IAS1)正體中文版解析	3
		100/12/28	會計研究發展基金會	企業經濟犯罪之刑事偵查與訴訟程序及檢調單位搜索查扣犯罪證據實況探討	3
		100/12/30	會計研究發展基金會	主管機關發布「上市上櫃公司誠信經營守則」-董、監事及高階主管之因應對策	3
資深副總經理	王幼章	100/10/12	台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3
資深副總經理	南怡君	100/03/11	中華開發金融控股公司	銀行負責人忠實義務及商業經營判斷法則	3
		100/08/26	證券暨期貨市場發展基金會	資產管理事業法令遵循實務與監理趨勢國際研習	6
		100/09/27	中華公司治理協會	薪酬委員會之設置及實務運作	3
		100/09/29	中華開發金融控股公司	金融機構之公司治理趨勢	3
		100/12/09	中華開發金融控股公司	內線交易構成要件實務認定之研析	3
資深副總經理	黃敏章	100/03/11	中華開發金融控股公司	銀行負責人忠實義務及商業經營判斷法則	3
資深副總經理	顧蓓華	100/03/11	中華開發金融控股公司	銀行負責人忠實義務及商業經營判斷法則	3
		100/04/15	台灣金融研訓院	「薪酬委員會設置對金融業之影響」研討會	3
		100/04/26	中華公司治理協會	薪酬委員會的工作規劃	3
		100/07/21	中華開發金融控股公司	金融消費者保護法對金融業之影響	2
		100/08/19	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	100 年度上市公司發言人重大訊息說明宣導說明會	3
		100/12/23	中華開發金融控股公司	投資大陸相關法令簡介	2

職 稱	姓 名	進修日期	主 辦 單 位	課 程 名 稱	時數
副總經理	張立人	100/08/19	中華開發金融控股公司	董監事執行職務與經營判斷原則	3
副總經理	賴淑貞	100/03/11	中華開發金融控股公司	銀行負責人忠實義務及商業經營判斷法則	3
		100/03/17~100/03/18	中華民國工商協進會	工商協進會第14次董事研習計畫	12
		100/08/19	中華開發金融控股公司	董監事執行職務與經營判斷原則	3
		100/12/23	中華開發金融控股公司	投資大陸相關法令簡介	2
副總經理	彭孟洪	100/08/19	中華開發金融控股公司	董監事執行職務與經營判斷原則	3
副總經理	林崇仁	100/03/11	中華開發金融控股公司	銀行負責人忠實義務及商業經營判斷法則	3
		100/04/13	工業技術研究院	公司治理與企業董事及監察人經理人之責任	3
		100/07/20	台灣證券交易所股份有限公司	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3
		100/09/14	台灣金融研訓院	如何強化銀行法令遵循功能	3.5
		100/09/29	中華開發金融控股公司	金融機構之公司治理趨勢	3
		100/11/15	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	洗錢與內線交易之防制與案例	3
		100/12/09	中華開發金融控股公司	內線交易構成要件實務認定之研析	3
副總經理	姜正和	100/02/22	中華公司治理協會	上市櫃公司全面設置薪酬委員會的準備	1
		100/04/15	台灣金融研訓院	「薪酬委員會設置對金融業之影響」研討會	3
		100/04/26	中華公司治理協會	薪酬委員會的工作規劃	3
		100/07/21	中華開發金融控股公司	金融消費者保護法對金融業之影響	2
		100/07/29	中華開發金融控股公司	金融控股公司法暨銀行法利害關係人相關法規	2
		100/12/09	中華開發金融控股公司	內線交易構成要件實務認定之研析	3
		100/12/23	中華開發金融控股公司	投資大陸相關法令簡介	2

職 稱	姓 名	進修日期	主 辦 單 位	課 程 名 稱	時數
副總經理	郭大華	100/03/11	中華開發金融控股公司	銀行負責人忠實義務及商業經營判斷法則	3
		100/06/04	台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3
		100/08/19	中華開發金融控股公司	董監事執行職務與經營判斷原則	3
		100/12/09	中華開發金融控股公司	內線交易構成要件實務認定之研析	3
副總經理	徐錫薰	100/08/19	中華開發金融控股公司	董監事執行職務與經營判斷原則	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」，本公司之子公司開發工銀於100年度提撥新臺幣壹仟萬元之金額，透過開發工銀文教基金會，投注於教育、公益、人文關懷，重視兒童的成長與發展，長期持續對專才教育、弱勢族群及藝術文化等等領域賦予高度關注，善盡企業公民的責任。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，幫助課業低成就之貧困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臺灣弱勢學童進行課後輔導工作。 3. 開發金控「營養午餐100分」：補助偏鄉缺乏資源之中小型國民中小學營養加菜金，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. 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
<p>(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。</p>	<p>(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，若查證屬實，應依本公司員工獎懲辦法相關規定予以議處。</p> <p>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、監察人進修推行要點」之規定，定期提供公司治理（如財務、會計、法律、企業倫理等）相關課程資訊予董監事，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>	
<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)~(四) 本公司營運管理處配合政府節能減碳政令宣導，提高能源使用效率，訂定實施節約能源管理方針。執行量測及進行本大樓各樓層溫度及照度控管改善方案，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>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
<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工作環境。</p> <p>(三) 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>(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>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
(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。	(二) 本公司研擬編製中。	
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) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

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 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 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，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，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

行政院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)

總機構法令遵循主管： (簽章)

中 華 民 國 一 〇 一 年 三 月 十 二 日

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
<p>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。</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>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。</p>	<p>大華證券已加強內部教育訓練，落實遵循法令規範。</p>

3. 缺失經金管會嚴予糾正者

無。

4. 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項

無。

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 99 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 99 年度盈餘分派案，謹提請 承認。

股東發言：股東戶號 1190904 發言表示去年獲利雖提高 18%，但仍未達預期，對董監酬勞部分表示異議，請主席進行表決。

主席裁示：請出席股東就本承認案進行表決。

決議：本案表決結果，贊成本承認案之表決權數 7,336,624,065 權，反對本承認案之表決權數 7,171,358 權，贊成比例為總表決權數之 86.96%，本承認案照案承認。

執行情形：現金股利部份業於 100 年 7 月 29 日發放；股票股利部份(盈餘轉增資發行新股)業於 100 年 10 月 17 日發放。

(2) 討論事項：

A.案 由：本公司為配合 99 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：本案經股東戶號 1190904、1040483 等股東發言討論後，主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

執行情形：99 年度盈餘轉增資發行普通股 108,507,693 股，業於 100 年 10 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 100 年 6 月 24 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：擬修正本公司從事衍生性金融商品交易作業準則部分條文案，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：本公司從事衍生性金融商品交易作業準則業於 100 年 6 月 24 日施行。

- D.案 由：擬修正本公司取得或處分資產處理程序部分條文案，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：本公司取得或處分資產處理程序業於 100 年 6 月 24 日施行。
- E.案 由：擬修正本公司董事及監察人選舉辦法部分條文案，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：本公司董事選舉辦法業於 100 年 6 月 24 日施行。
- F.案 由：擬廢止本公司資金貸與子公司作業程序，謹提請 公決。
決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。
執行情形：自股東會決議通過後生效。
- G.案 由：本公司為強化財務結構、擴大營運規模、因應公司長期發展或充實營運資金所需等一項或多項用途，擬於普通股合計不超過十二億股（每股面額新臺幣十元）額度內於股東會通過後一年內辦理「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。
- H.案 由：擬同意解除本公司第四屆董事（包括法人及其代表人）競業禁止之限制，謹提請 公決。
決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。
執行情形：自股東會決議通過後生效。

2. 董事會重要決議

中華開發金融控股股份有限公司一〇〇年三月二十八日第四屆第十一次董事會

- (1) 案由：檢陳本公司章程部分條文修正草案暨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。

中華開發金融控股股份有限公司一〇〇年四月十一日第四屆第十二次董事會

- (1) 案由：檢陳「中華開發金融控股公司從事衍生性金融商品交易作業準則」（以下稱「本準則」）修正草案暨修正條文說明對照表各乙份，如蒙 通過，擬提請本（100）年股東常會核議，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：本公司為強化財務結構、擴大營運規模、因應公司長期發展或充實營運資金所需等一項或多項用途，擬於普通股合計不超過十二億股（每股面額新臺幣十元）額度內於股東會通過後一年內辦理「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，擬提請本（100）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。

(3) 案由：謹造具本公司 99 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，如蒙 通過，擬提請本（100）年股東常會承認，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。

(4) 案由：本公司 99 年度盈餘分派案，擬每股分派總股利 0.7 元，其中現金股利 0.6 元，股票股利 0.1 元，如蒙 通過，擬提請本（100）年股東常會承認，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，請送交監察人審查及提報股東常會承認。

(5) 案由：本公司為配合 99 年度盈餘分派案，擬辦理盈餘轉增資發行新股 108,507,693 股，每仟股配發 10 股，如蒙 通過，擬提請本（100）年股東常會核議，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

中華開發金融控股股份有限公司一〇〇年五月九日第四屆第十三次董事會

(1) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司章程」部分條文修正草案暨修正條文說明對照表各乙份，如蒙 通過，擬提請本（100）年股東常會核議，謹提請 核議。

決議：經出席董事過半數同意將第十六條第一項由原案「本公司設董事七人至十五人組織董事會，由股東會就有行為能力之人依法選任之」修改為「本公司設董事九人至十五人組織董事會，由股東會就有行為能力之人依法選任之」；其餘部分，全體出席董事同意依原案通過。

中華開發金融控股股份有限公司一〇一年三月二十九日第四屆第二十五次董事會

(1) 案由：本公司為配合公司法第 183 條於民國 100 年 6 月 29 日之修訂，以及落實環保無紙化之政策，擬自本（101）年度起股東常會議事錄之分發改以公告方式為之，如蒙 准予核備，擬提報本公司本（101）年股東常會報告，謹報請 核備。

決議：全體出席董事同意准予核備，提報股東常會報告。

(2) 案由：檢陳本公司募集 100 年度第一次無擔保普通公司債之辦理情形，如蒙 准予核備，擬提報本公司本（101）年股東常會報告，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。

- (3) 案由：依行政院金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）規定，擬於本（101）年股東常會提報股東同一人或同一關係人持有金融控股公司股份之相關法令宣導，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

- (4) 案由：擬提報本（101）年股東常會同意解除本公司部分董事（包括法人及其代表人）競業禁止之限制，謹提請 核議。

決議：1. 陳董事長木在解除競業禁止乙案，除陳董事長木在迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。

2. 蔡董事清彥解除競業禁止乙案，除蔡董事清彥迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。

3. 楊董事文鈞解除競業禁止乙案，除楊董事文鈞迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。

4. 張董事立人解除競業禁止乙案，除張董事立人迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。

5. 魏董事美玉解除競業禁止乙案，除魏董事美玉迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。

6. 劉董事玉枝解除競業禁止乙案，除劉董事玉枝迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。

7. 董事 LEE HOWE YONG（李豪榮）解除競業禁止乙案，陳董事木在未代理董事 LEE HOWE YONG（李豪榮）參與本案之表決，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。

8. 鮑董事泰鈞解除競業禁止乙案，除鮑董事泰鈞迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。

9. 法人董事兆豐國際商業銀行（股）公司解除競業禁止乙案，除代表人魏董事美玉迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。

- (5) 案由：檢陳本公司「取得或處分資產處理程序」修正草案暨修正條文說明對照表如附件，如蒙 通過，擬提報本公司本（101）年股東常會核議，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。

- (6) 案由：謹造具本公司 100 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，如蒙 通過，擬送請審計委員會查核後，提報本公司本（101）年股東常會承認，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提報股東常會承認。

- (7) 案由：擬具本公司 100 年度盈餘分派案，如蒙 通過，擬送請審計委員會查核後，提報本公司本（101）年股東常會承認，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提報股東常會承認。

中華開發金融控股股份有限公司一〇一年四月五日第四屆第二十六次董事會

(1) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司章程」部分條文修正草案及修正條文說明對照表各乙份，如蒙 通過，擬提請本（101）年股東常會核議，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：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司董事選舉辦法」（以下稱「本辦法」）部分條文修正草案暨修正條文說明對照表各乙份，如蒙 通過，擬提請本（101）年股東常會核議，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

101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	童兆勤	100.08.29	101.01.01	辭任
總 經 理	童兆勤	98.07.03	100.08.29	轉任副董事長

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

- (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

會計師公費資訊級距表

表一：

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	100.01.01~100.12.31	

表二：

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		—	875	875
2	2,000 仟元 (含) ~4,000 仟元		3,889	—	3,889
3	4,000 仟元 (含) ~6,000 仟元		—	—	—
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		—	—	—

會計師公費資訊

表三：

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	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	3,889	—	—	—	875	875	100.01.01~100.12.31	(註2)

註1：本公司100年度並無更換會計師或會計師事務所。

註2：非審計公費主要係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。

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

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

(一) 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

職 稱 (註 1)	姓 名	100 年度		當年度截至 101 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	8,796	0	0	0
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人陳鑫	48,864	0	0	0
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一	48,864	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	1,992	0	0	0
董事	興文投資股份有限公司 代表人許道義	6,351,182	0	0	6,200,000
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人楊文鈞	8,796	0	0	0
董事	興文投資股份有限公司 代表人張立人	6,351,182	0	0	6,200,000
董事	基捷投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	8,959	0	0	0
董事	基捷投資股份有限公司 代表人李豪榮	8,959	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	1,590,294	0	0	0
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人林素蘭	2,012,052	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	100 年度		當年度截至 101 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 代表人劉玉枝	2,012,052	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
總經理	楊文鈞	2,008,069	4,142,000	0	0
執行副總經理	吳春台	1,949,393	2,315,106	(620,000)	(700,000)
執行副總經理	邱德馨	2,559,702	2,597,164	0	0
資深副總經理	南怡君	926,695	893,799	0	0
資深副總經理	顧蓓華	748,216	0	(70,000)	0
資深副總經理	李玉玲	0	0	0	0
總稽核	黃敏章	(51,516)	0	(9,000)	0
副總經理	張立人	373,089	0	0	0
副總經理	賴淑貞	614,997	0	0	0
資深副總經理	許道義	1,229,695	0	0	0
資深副總經理	劉紹樑	541,497	0	0	0
資深副總經理	王幼章	1,142,699	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	100 年度		當年度截至 101 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	黃浩泉	2,010,754	2,145,279	(628,000)	(544,000)
副總經理	彭孟洪	504,971	0	0	0
副總經理	洪文昌	282,382	0	(200,000)	0
副總經理	呂健萍	182,959	0	0	0
副總經理	林明杰	313,014	0	(44,000)	0
副總經理	郭大華	374,659	0	0	0
副總經理	徐錫薰	357,004	0	0	0
副總經理	孟昭明	142,242	0	(70,000)	0
副總經理	姜正和	787,853	0	0	0
副總經理	林崇仁	575,727	0	198,892	0
資深協理	周志瑜	503,856	0	281,509	0
資深協理	林 智	111,644	0	91,953	0
資深協理	單吟鳳	340,573	0	91,354	0
資深協理	賴惠麗	188,475	0	143,174	0
資深協理	林紹華	607,890	0	305,989	0
資深協理	施惠琪	505,665	0	440,624	0

職 稱 (註 1)	姓 名	100 年度		當年度截至 101 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
資深協理	劉育忻	96,676	0	134,635	0
資深協理	章勁松	0	0	0	0
資深協理	張愛蘭	164,518	0	102,174	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。

(二) 股權移轉資訊

無。

(三) 股權質押資訊

無。

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	
耀華玻璃股份有限公司管理委員會主任委員：林聖忠	94,542,650	0.84	0	0	0	0	無	無	
臺灣銀行股份有限公司 代表人：張秀蓮(註 4)	205,999,742	1.83	0	0	0	0	無	無	
兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人：蔡友才	162,818,950	1.45	0	0	0	0	無	無	
凱基證券股份有限公司 代表人：魏寶生	303,293,796	2.70	0	0	0	0	無	無	
花旗(臺灣)商業銀行受託保管新加坡政府基金專戶	88,872,481	0.79	0	0	0	0	無	無	
中國人壽保險股份有限公司 代表人：王銘陽	362,320,259	3.22	0	0	0	0	無	無	
新光人壽保險股份有限公司 代表人：吳東進	89,877,860	0.80	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	163,486,689	1.45	0	0	0	0	無	無	
興文投資股份有限公司 代表人：吳春臺	650,252,192	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	
景冠投資股份有限公司 代表人：吳春臺	416,818,355	3.71	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	

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 101 年 4 月 30 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：100年12月31日

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)
中華開發工業銀行股份有限公司	7,760,399,410	100.00	無	無	7,760,399,410	100.00
大華證券股份有限公司	1,429,066,000	100.00	無	無	1,429,066,000	100.00
群益金鼎證券股份有限公司	130,327,510	5.50	25,354	—	130,352,864	5.50
中瑞創業投資股份有限公司	無	無	152,200,000	100.00	152,200,000	100.00
中華開發創業投資股份有限公司	無	無	493,610,000	100.00	493,610,000	100.00
中亞創業投資股份有限公司	無	無	97,300,000	100.00	97,300,000	100.00
CDIB Global Markets II Limited	無	無	152,807	100.00	152,807	100.00
CDIB Capital Investment II Limited	無	無	80,000,000	100.00	80,000,000	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	119,617,905	100.00	119,617,905	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 Capital International Corporation	無	無	4,700,000	100.00	4,700,000	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	無	無	400,000,000	100.00	400,000,000	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

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)
中華開發管理顧問股份有限公司	無	無	100,000,000	100.00	100,000,000	100.00
大華控股有限公司	無	無	48,000,000	100.00	48,000,000	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
大華期貨股份有限公司	無	無	71,904,170	99.87	71,904,170	99.87
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	52,151,999	49.20	52,151,999	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	9,259,065	44.12	9,259,065	44.12
中歐創業投資股份有限公司	無	無	15,802,044	37.13	15,802,044	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
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	無	無	225,000	30.00	225,000	30.00
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	156,575,487	26.17	156,575,487	26.17
盟圖科技股份有限公司	無	無	19,080,000	25.63	19,080,000	25.63

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)	股數(股)	持股 比例 (%)
登峰創業投資股份有限公司	無	無	9,242,990	21.50	9,242,990	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	12,730,000	20.54	12,730,000	20.54
尚茂電子材料股份有限公司	無	無	15,553,865	20.46	15,553,865	20.46
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
儀大股份有限公司	無	無	12,847,537	19.89	12,847,537	19.89
清河國際股份有限公司	無	無	4,774,523	19.73	4,774,523	19.73
鉸鑫電光科技股份有限公司	無	無	5,000,000	19.38	5,000,000	19.38
宏發半導體科技股份有限公司	無	無	16,450,000	19.35	16,450,000	19.35
拓璞科技股份有限公司	無	無	1,918,421	19.18	1,918,421	19.18
華昇創業投資股份有限公司	無	無	23,000,000	19.17	23,000,000	19.17
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	12,935,182	18.78	12,935,182	18.78
元耀科技股份有限公司	無	無	7,500,000	18.58	7,500,000	18.58

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜 合 投 資	
	股 數 (股)	持 股 比 例 (%)	股 數 (股)	持 股 比 例 (%)	股 數 (股)	持 股 比 例 (%)
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
利汎科技股份有限公司	無	無	7,484,454	17.48	7,484,454	17.48
尚陽光電股份有限公司	無	無	19,000,000	17.26	19,000,000	17.26
廣盛科技股份有限公司	無	無	1,625,000	17.11	1,625,000	17.11
China Healthcare Multi-Services, Inc.	無	無	8,489,438	17.03	8,489,438	17.03
正勛實業股份有限公司	無	無	8,620,399	16.67	8,620,399	16.67
科冠能源科技股份有限公司	無	無	31,298,333	16.47	31,298,333	16.47
輝城電子股份有限公司	無	無	10,664,632	15.96	10,664,632	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
勤立生物科技股份有限公司	無	無	4,500,000	15.00	4,500,000	15.00
復興航空運輸股份有限公司	無	無	81,887,104	14.78	81,887,104	14.78
臺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
宏芯科技股份有限公司	無	無	4,399,996	14.49	4,399,996	14.49
光峰科技股份有限公司	無	無	4,703,050	14.25	4,703,050	14.25
堃昶股份有限公司	無	無	17,299,124	14.21	17,299,124	14.21
宏廣股份有限公司	無	無	6,317,900	14.04	6,317,900	14.04
冠橙科技股份有限公司	無	無	1,440,000	13.72	1,440,000	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
台灣汽電共生股份有限公司	無	無	78,441,305	13.32	78,441,305	13.32

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)
Novel Idea Co., Ltd.	無	無	1,685,824	13.24	1,685,824	13.24
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
晟田科技工業股份有限公司	無	無	5,160,000	12.89	5,160,000	12.89
欣寶電子股份有限公司	無	無	20,996,337	12.66	20,996,337	12.66
東浦精密光電股份有限公司	無	無	9,397,000	12.64	9,397,000	12.64
國慶化學股份有限公司	無	無	8,738,292	12.60	8,738,292	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
聯穎科技股份有限公司	無	無	11,024,340	12.53	11,024,340	12.53
摩特動力工業股份有限公司	無	無	10,000,000	12.50	10,000,000	12.50
昶昕實業股份有限公司	無	無	7,800,000	12.45	7,800,000	12.45
智學生技製藥股份有限公司	無	無	9,848,775	12.26	9,848,775	12.26
東方電力股份有限公司	無	無	3,201,019	12.00	3,201,019	12.00
萬泰商業銀行股份有限公司	無	無	193,099,220	11.89	193,099,220	11.89
協禧電機股份有限公司	無	無	21,854,371	11.84	21,854,371	11.84
揚興科技股份有限公司	無	無	1,803,000	11.71	1,803,000	11.71
祥德科技股份有限公司	無	無	2,047,913	11.69	2,047,913	11.69
鴻碩精密電工股份有限公司	無	無	7,455,324	11.68	7,455,324	11.68
分眾傳媒股份有限公司	無	無	1,750,000	11.67	1,750,000	11.67

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)
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	16,710,612	10.87	16,710,612	10.87
遠東精密化學股份有限公司	無	無	5,364,515	10.83	5,364,515	10.83
大豐能源科技股份有限公司	無	無	3,236,800	10.77	3,236,800	10.77
邏輯電子股份有限公司	無	無	2,965,248	10.69	2,965,248	10.69
水美工程企業股份有限公司	無	無	2,368,425	10.62	2,368,425	10.62
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
州巧科技股份有限公司	無	無	8,496,551	10.21	8,496,551	10.21
匯鑽科技股份有限公司	無	無	3,623,513	10.07	3,623,513	10.07

註1：指金控公司及其子公司之轉投資事業。

註2：係依本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

101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
100.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,249,265,949	112,492,659,490	盈餘轉增資發行新股	100.7.19金管證發字第1000032105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。

101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	11,249,265,949	8,750,734,051	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

101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

101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	13	13	734	489,766	736	491,262
持有股數	5,609	948,405,803	2,024,363,042	6,494,514,757	1,781,976,738	11,249,265,949
持股比例(%)	0.00	8.43	18.00	57.73	15.84	100.00

(三) 股權分散情形

普通股

每股面額十元；101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	136,465	36,860,511	0.33
1,000 至 5,000	157,612	393,945,877	3.50
5,001 至 10,000	68,698	479,480,178	4.26
10,001 至 15,000	41,610	486,409,770	4.32
15,001 至 20,000	18,022	311,097,276	2.77
20,001 至 30,000	25,191	598,108,446	5.32
30,001 至 50,000	19,781	744,874,722	6.62
50,001 至 100,000	14,075	951,930,665	8.46
100,001 至 200,000	6,020	794,051,424	7.06
200,001 至 400,000	2,336	628,237,366	5.58
400,001 至 600,000	589	283,638,529	2.52
600,001 至 800,000	235	161,565,054	1.44
800,001 至 1,000,000	130	116,531,607	1.04
1,000,001 以上 自行視實際情況分級	498	5,262,534,524	46.78
合 計	491,262	11,249,265,949	100.00

特別股

101 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

101 年 4 月 30 日

股份 大股東名稱	持 有 股 數(股)	持 股 比 例(%)
耀華玻璃股份有限公司管理委員會	94,542,650	0.84
臺灣銀行股份有限公司(註 2)	205,999,742	1.83
兆豐國際商業銀行股份有限公司	162,818,950	1.45
凱基證券股份有限公司	303,293,796	2.70
花旗(臺灣)商業銀行受託保管新加坡政府基金專戶	88,872,481	0.79
中國人壽保險股份有限公司	362,320,259	3.22
新光人壽保險股份有限公司	89,877,860	0.80
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	163,486,689	1.45
興文投資股份有限公司	650,252,192	5.78
景冠投資股份有限公司	416,818,355	3.71

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		99年	100年	當年度截至 101年4月30日 (註8)
	目				
每股市價 (元) (註1)	最高		13.00	13.80	10.20
	最低		7.88	7.45	7.28
	平均		9.05	10.65	8.85
每股淨值 (元) (註2)	分配前		11.94	10.56	10.79(註10)
	分配後		11.23	(註9)	—
每股盈餘	加權平均股數		10,746,072,656	11,071,329,332	11,249,265,949(註10)
	每股盈餘 (註3)	調整前	0.80	0.15	0.14(註10)
		調整後	0.79	0.15	0.14(註10)
每股股利	現金股利		0.591818	(註9)	—
	無償配股	盈餘配股	0.098636	(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)		11.31	71	63.21(註10)
	本利比(註6)		15.29	(註9)	—
	現金股利殖利率(註7)		6.54%	(註9)	—

*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100年度依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，無盈餘可供分配，故不分派股利。

註10：係當年度截至101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酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

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

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：

本公司 100 年度依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，無盈餘可供分配，故不分派股利。

(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

本次股東會不擬分配股票股利，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酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

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

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

應付員工紅利及董事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事酬勞之金額)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% 之董事酬勞。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，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。

本次股東會不擬分配員工現金紅利、股票紅利及董事酬勞，故毋須揭露。

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

本次股東會不擬分配員工股票紅利，故毋須揭露。

- (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘。

本次股東會不擬分配員工紅利及董事酬勞，故毋須揭露。

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

99 年度配發員工現金紅利 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。

(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

101年4月30日

買回期次(註1)	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
買回期間	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)	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 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	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：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：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	150,000 仟股	187,924 仟股	127,346 仟股
累積持有本公司股份數量	—	—	—
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	—	—	—
買回股份轉讓與員工之執行進度	150,000 仟股	187,924 仟股	127,346 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

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

單位：新臺幣元

公司債種類	97 年度 第一次無擔保公司債	97 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	97 年 06 月 18 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	3,000,000,000	5,000,000,000
利 率	詳如註 1	詳如註 2	詳如註 3
期 限	五年期 102 年 06 月 18 日到期	七年期 104 年 06 月 18 日到期	五年期 104 年 03 月 01 日到期
受 償 順 位	一般順位	次順位	一般順位
保 證 機 構	不適用	不適用	不適用
受 託 人	台北富邦銀行信託部	台北富邦銀行信託部	台北富邦銀行信託部
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、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
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	3,000,000,000	5,000,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	次順位債券，債權人之受償順位僅優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有其他債權人之受償順位	無
是否計入合格資本	否	是	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 twAA-	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-
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：甲券：固定年利率 2.89%；乙券：指標利率加碼 0.28%。

註 2：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 3：票面利率：固定年利率 1.80%。

公司債辦理情形(續)

單位：新臺幣元

公司債種類	98 年度 第一次無擔保公司債	100 年度 第一次無擔保公司債	100 年度 第一次無擔保公司債
發行(辦理)日期	99 年 03 月 01 日	101 年 03 月 07 日	101 年 03 月 07 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	1,000,000,000	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 106 年 03 月 01 日到期	五年期 106 年 03 月 07 日到期	七年期 108 年 03 月 07 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	台北富邦銀行信託部	台北富邦銀行信託部	台北富邦銀行信託部
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、楊明哲會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 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	1,000,000,000	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	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 99 年 3 月 1 日 twAA-	中華信用評等公司 100 年 12 月 6 日 twA+	中華信用評等公司 100 年 12 月 6 日 twA+
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
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註 4：票面利率：固定年利率 2.00%。
 註 5：票面利率：固定年利率 1.32%。
 註 6：票面利率：固定年利率 1.42%。

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。

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。

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。

(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。

六、併購或受讓其他金融機構之辦理情形

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見

本公司擬轉投資凱基證券股份有限公司(以下簡稱「凱基證券」)100%股權案，業於101年4月30日奉行政院金融監督管理委員會金管銀控字第10100118000號函原則同意在案。

本公司101年4月30日董事會通過自民國101年5月7日起至101年5月28日止公開收購凱基證券之股份，每一股凱基證券普通股之收購總對價條件為現金新臺幣5.5元及本公司新發行普通股1.2股，不足一股之畸零股依本公司股票面額每股10元折算現金給付。預定公開收購凱基證券股份之最高數量為3,269,780,940股，相當於凱基證券已發行普通股之100%，最低收購數量為1,638,000,000股，約當於凱基證券已發行普通股之50.1%。已達最低收購數量者，則公開收購數量條件即告成就，在公開收購之其他條件均成就(包括但不限於本次公開收購應經相關主管機關之同意、核准、命令、授權或許可或須向主管機關申報生效)後，公開收購人應收購所有應賣之有價證券。

依據安侯建業聯合會計師事務所張維夫會計師出具股權價值合理性之獨立專家意見書表示「中華開發擬以現金5.5元以及1.2股中華開發普通股股票作為收購凱基證券普通股股權之交易對價，依據中華開發董事會決議以公開收購方式取得凱基證券普通股之預計交易對價之公告日2012年4月5日前20日之中華開發平均收盤價新台幣9.34元為基準，交易對價總計為新台幣16.71元，係介於安侯財顧評估之每股股權價值區間新台幣15.42元至新台幣21.44元之間。因此，本次交易金額應屬合理。」



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

中華開發金融控股股份有限公司 擬收購凱基證券股份有限公司 股權價值合理性之獨立專家意見書

中華開發金融控股股份有限公司（以下簡稱「貴公司」或「中華開發」）擬公開收購凱基證券股份有限公司（以下簡稱「凱基證券」或「標的公司」）已發行流通在外普通股股份。

貴公司委託安侯國際財務顧問股份有限公司（以下簡稱「安侯財顧」）以及安侯建業聯合會計師事務所（以下簡稱「本會計師」）以2012年3月31日（以下簡稱「評價基準日」）進行價值計算，以作為中華開發之參考依據。本案係針對凱基證券普通股股權價值進行合理性分析。

壹、合理性分析意見使用限制與聲明

本會計師僅以獨立第三人之角度評估價格，對於本案買賣雙方進行交易之內容及規劃並無實際參與。本價格合理性分析係依據安侯財顧所出具標的公司股權價值分析報告之計算結果，並未考慮未來可能影響價格的諸多因素。本會計師分析程序係依據本案擬進行交易之股權價格為基礎，並未執行驗證及比較程序，是以本會計師之分析程序將無法反映上述提供之資料是否有任何重大錯誤之情事。

貳、交易價格之分析方法

安侯財顧針對標的公司進行價值分析時，係採用市價法、可比較公司法-股價淨值比法及可比較交易法-股價淨值比法，以下將分別彙述安侯財顧對凱基證券標的公司所計算之股權價值評價結果：

(一) 市價法

在計算評估標的公司股權價值時，係參考標的公司於評價基準日、評價基準日前 30 日、前 60 日、前 90 日及前 180 日營業日平均收盤價格，採用前述五個價格中之最高價及最低價作為參考價格區間之基礎。另針對本潛在交易案，由於中華開發係以取得標的公司控制權為目標，故應加計控制權溢價，安侯財顧以我國證券業過去具代表性之股權交易案之平均交易溢價作為本案之控制權溢價；故依市價法下，加計控制權溢價後，標的公司每股股權價值區間為新台幣 14.88 元至新台幣 15.96 元。

(二) 可比較公司法—股價淨值比法

在計算評估標的公司股權價值時，係使用標的公司 2011 年 12 月 31 日經會計師核閱後財務報表之淨值，並採用我國上市/櫃之綜合證券商中較具代表性者於評價基準日之股價淨值比乘數，做為可比較公司之基礎，加計控制權溢價後，標的公司每股股權價值區間為新台幣 15.59 元至新台幣 17.43 元。

(三) 可比較交易法—股價淨值比法

在計算評估標的公司股權價值時，係使用標的公司 2011 年 12 月 31 日經會計師核閱後財務報表之淨值，並尋求我國證券業過去具代表性之股權交易案之交易價格淨值比乘數作為分析基準，故依可比較交易法—股價淨值比法下，標的公司每股股權價值區間為新台幣 19.97 元至新台幣 22.91 元。

參、評估標的價值彙總摘要

依據安侯財顧所出具之股權價值分析報告，主要係採用市價法、可比較公司法-股價淨值比法及可比較交易法-股價淨值比法。考量本次交易架構係為買方收購標的公司之控制性股權。故採行市價法及可比較公司法-股價淨值比法時，應加計控制權溢價，而可比較交易之併購標的皆隱含控制權，故不需調整控制權溢價，彙總評估後標的公司於評價基準日每股股權價值區間為新台幣 15.42 元至新台幣 21.44 元。

肆、評估結論

中華開發擬以現金 5.5 元以及 1.2 股中華開發普通股股票作為收購凱基證券普通股股權之交易對價，依據中華開發董事會決議以公開收購方式取得凱基證券普通股之預計交易

對價之公告日 2012 年 4 月 5 日前 20 日之中華開發平均收盤價新台幣 9.34 元為基準，交易對價總計為新台幣 16.71 元，係介於安侯財顧評估之每股股權價值區間新台幣 15.42 元至新台幣 21.44 元之間。因此，本次交易金額應屬合理。

本覆核意見書謹供中華開發依法使用及供內部決策使用，且如因法令規定、主管機關要求，中華開發無須先事前知會本會計師，得就本報告為適當之揭露或說明；除此以外，未經本會計師同意不得轉供其他用途。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：張維夫

民國一百零一年四月三十日

財務專家獨立聲明書

本人受託就中華開發金融控股股份有限公司（下稱「中華開發」）公開收購凱基證券股份有限公司（下稱「凱基證券」）股權一案，有關股權價值之合理性，提出評估意見書。

本人為執行上開業務，特聲明並無下列情事：

1. 本人或配偶現受中華開發或凱基證券聘僱，擔任經常工作，支領固定薪給者。
2. 本人或配偶曾任該中華開發或凱基證券之職員，而解任未滿二年者。
3. 本人或配偶任職之公司與中華開發或凱基證券互為關係人者。
4. 與中華開發或凱基證券負責人或經理人有配偶或二親等以內親屬關係者。
5. 本人或配偶與中華開發或凱基證券有投資或分享利益之關係者。
6. 為中華開發或凱基證券之簽證會計師者。
7. 為台灣證券交易所股份有限公司現任之董事、監察人及其配偶或二等親以內親屬關係者。
8. 為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心現任之董事、監察人及其配偶或二等親以內親屬關係者。
9. 本人或配偶於所任職公司之工作內容與中華開發或凱基證券有直接往來之關係。

為中華開發收購凱基證券普通股股權一案，本人提出之專家評估意見均維持超然獨立之精神。

評估人：張維夫

中 華 民 國 一 百 零 一 年 四 月 三 十 日

獨立專家之簡歷表

姓名：張維夫

出生日期：民國五十九年五月十日

身分證字號：Y120040902

學歷：澳洲雪梨科技大學商學碩士

澳洲新南威爾斯大學學士

經歷：安侯國際財務顧問股份有限公司執行副總經理

安侯建業聯合會計師事務所 私募基金產業執行副總經理

澳洲雪梨會計師事務所 Weston Woodley & Robertson 經理

澳洲雪梨會計師事務所 R J Huthnance & Co. 中級審計員

現職：安侯建業聯合會計師事務所執業會計師

證件字號：台北市會計師公會 3367 號

台灣省會計師公會 3859 號

中 華 民 國 一 百 零 一 年 四 月 三 十 日

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

無。

(三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形、被併購或受讓其他金融機構基本資料及對股東權益之影響

本公司為辦理公開收購凱基證券股份之發行新股案，已於 101 年 4 月 30 日第 4 屆第 28 次董事會決議通過辦理增資發行新股 1,965,600,000 股至 3,923,737,128 股，總計新臺幣 19,656,000,000 元至 39,237,371,280 元，作為公開收購凱基證券股份有限公司普通股之部分對價。

截至年報刊印日止，公開收購期間尚未結束，須待公開收購期間截止且成就後方能確定本公司實際發行新股數。

本併購案預計可產生之效益：

1. 擴大證券端之業務及營運規模與市場地位，提升本公司獲利動能；
2. 穩定本公司整體收益來源；
3. 強化承銷實力，利於本公司資產管理業務發展；
4. 國際化佈局與大陸地區業務發展。

完成本併購案後，期透過拓展證券業務之經紀手續費收入，平衡及穩定本公司整體獲利模式；是以，併購對日後每股淨值及每股盈餘應有正面之助益。

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

金融機構名稱	凱基證券股份有限公司	
金融機構地址	台北市中山區明水路 700 號	
負責人	魏寶生	
實收資本額	32,697,809 仟元	
主要營業 / 產品項目	H301011 證券商 H408011 期貨交易輔助人 H401011 期貨商 H105011 信託業	
100 年度 財務資料 (單位：仟元)	資產總額	112,574,003
	負債總額	64,551,732
	股東權益總額	48,022,271
	營業收入	10,778,551
	營業毛利	7,032,224
	營業損益	856,497
	本期損益	1,983,343
每股盈餘	0.62	

七、 資金運用計畫執行情形

截至年報刊印日之前一季止，無「前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者」之情事。

(一) 計畫內容

無。

(二) 執行情形

無。

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

- 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 在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
- 有價證券股務事項之代理
- 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
- 經營短期票券業務
- 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	98年度		99年度		100年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
按權益法認列之投資 收益	8,816,826	100	9,891,796	100	2,806,078	98
其他收入	1,218	—	8,116	—	58,814	2
合 計	8,818,044	100	9,899,912	100	2,864,892	100

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	98年度		99年度		100年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
利息淨收益	1,237,522	20	1,084,804	12	1,449,495	26
利息以外淨收益	4,948,796	80	8,127,603	88	4,094,480	74
合 計	6,186,318	100	9,212,407	100	5,543,975	100

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	98年度		99年度		100年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
經紀手續費收入	1,298,749	18	1,147,629	21	897,486	18
承銷業務收入	168,501	2	228,789	4	283,780	6
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	326,666	6
營業證券評價利益	1,325,598	19	665,737	12	—	—
利息收入	746,148	10	749,947	14	745,587	15
認購(售)權證發行利益	—	—	—	—	438,592	9
期貨契約利益	625,986	9	618,989	11	508,386	10
選擇權交易利益	1,093,028	15	659,454	12	920,322	18
衍生性金融商品利益	147,104	2	167,736	3	363,885	7
其 他	883,736	12	613,543	12	542,964	11
合 計	7,175,603	100	5,483,157	100	5,027,668	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，為擴大信託業務之服務內容，已開辦有價證券信託之借券業務，並擔任「臺灣存託憑證之存託機構」。
- (4) 大華證券於 100 年 2 月 14 日正式開辦財管信託業務，並於 100 年 8 月 15 日取得央行核准辦理涉及資金匯出入之外匯經營事項(可銷售外幣商品)，業務之開辦速度領先券商同業。本業務將透過加強金控內各部門之交叉行銷，除銷售境內外基金外，亦將積極發展國外有價證券(港股、美股、ETF、海外債券、ECB 等)與境內結構型商品(CLN、ELN、PGN)，透過多元化金融商品的投資規劃並兼顧風險，提供客戶耳目一新的理財規劃服務；此外，將加速建置財富管理業務之網路交易平台，並積極開發客戶關係管理系統。
- (5) 大華證券於 100 年 3 月 3 日取得中央銀行核准辦理發行連結外國證券交易市場之外國證券或指數為標的之國內認購(售)權證業務，以進一步擴大業務經營範圍、邁向業務國際化及滿足投資人多元化交易需求。另於 100 年 7 月 7 日取得金管會證期局核准辦理兼營短期票券業務，期能增加獲利來源，並提高競爭力。
- (6) 大華證券鑑於國內承銷市場逐漸趨於飽和及產業外移對傳統產業所造成的影響，將整合兩岸三地資本市場服務，建立一條龍的服務模式，未來財務顧問之業務方向將繼續開發兩岸、日本及韓國等亞洲區域跨國併購業務，冀能持續維持其於國內財務顧問業務之領先地位；此外，其承銷業務已連續多年位居市場重要地位，未來將持續積極開發籌資市場中高附加價值、指標型及利基型之案件，以進一步提升獲利。

(二) 本年度經營計畫

◎ 中華開發金融控股公司

- 直接投資業務：開發資產管理業務，佈局大中華股權市場，提升資本使用效率及收益
- 企業金融業務：穩健增加資產規模，持續優化資產品質，發展大中華租賃業務
- 金融市場業務：全球策略佈局，追求穩定報酬，建構兩岸三地投資團隊
- 證券業務：以最佳投資銀行為基石，佈局大陸市場，整合金融商品交易業務，強化經紀暨財富管理業務。

各金融事業群之年度計畫分別列示如下：

1. 直接投資

- 落實「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
- 積極籌設大陸營運據點，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
- 與大中華地區的知名企業合作，籌集人民幣私募股權基金，積極佈建大中華投資網絡，建立策略聯盟關係
- 持續強化與國際頂尖投資機構結盟，參與美國及歐洲等地區的私募股權基金投資，以分散產業及區域性風險，並積極拓展全球業務版圖
- 運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(今年新增)
- 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
- 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
- 落實投資戶的風險管理、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
- 調整投資組合，提升資金運用效率，並加強投資管理以充分發揮本行之附加價值，進而為股東創造最大利益

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，建置併購融資平台，設立大陸業務據點

3. 金融市場

- 著重於良好的資產品質，交易標的以具有高流動性者及市場價格透明者為主
- 重點經營銀行簿投資，發展高現金股息殖利率投資部位，提高營收穩定性
- 交易團隊著重於市場中立 (Market Neutral) 策略及穩定的獲利
- 招募績效良好的資深交易員
- 金融商品財務行銷業務 (TMU) 客戶持續成長
- 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
- 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

◎ 證券業務

1. 承銷業務：積極開發大陸市場，提供差異化服務，成為臺灣地區最佳投資銀行

- 結合直投、企金業務，強化關係行銷，積極開發大陸市場。
- 持續推動功能別之整合，提供一條龍服務模式，以爭取優質客戶。
- 建立 RM 與 PM 間互動機制，掌握時機，開拓財顧業務。
- 提供客戶導向差異化服務及兩岸三地整合服務
- 建立標準化作業流程

2. 財富管理及經紀業務：發展財富管理業務，強化客戶服務，提升經紀業務市佔率

- 發展財富管理業務。
- 提升經紀業務市佔率。
- 加強複委託平台建置，推廣跨部門商品協銷。
- 強化財富管理業務系統功能。
- 規劃完整之股務作業方案。

3. 金融商品自營業務：建立投資前審核及投資後定期追蹤機制，有效運用避險工具，提高獲利穩定度

- 追求低風險、穩定報酬。
- 提升資本使用效益及收益。
- 建立投資前審核及投資後定期追蹤機制。

(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、財團法人及政府機關之存款、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 101 年 2 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 4,964 家，其中本國銀行共 3,440 家，佔全體貨幣機構家數之 69.3%。就存放款業務方面來說，截至 101 年 2 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為 240,181 億元及 195,479 億元，佔全體貨幣機構之存、放款比重分別為 77.07% 及 90.42%，本國銀行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、新光銀先後與聯信銀及誠泰銀合併、富邦與臺北銀行合併，95 年再有合作金庫與農民銀行合併、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(臺灣)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。另一方面，在理財工具精進，投資管道多元化，對於一般大眾而言，除了將資金存在銀行獲取固定孳息，亦可投入貨幣市場或債券市場以獲取更高的報酬。

直接金融比例(存量)

年度	95	96	97	98	99	100	101/2
間接金融(%)	75.41	75.75	77.04	76.89	77.76	78.38	78.67
直接金融(%)	24.59	24.25	22.96	23.11	22.24	21.62	21.33

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之衝擊，銀行業授信亦轉保守，故其獲利亦連帶萎縮。98年起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，加上資金成本處於歷史相對低檔，故銀行業獲利狀況呈現明顯回升，如99年及100年ROE分別高達9.10%及9.33%；101年截至2月底止ROE及ROA分別為1.91%及0.12%亦優於去年同期的1.55%及0.10%。

全體本國銀行獲利能力

年度	95	96	97	98	99	100	101/2
ROE (%)	(0.43)	2.21	2.47	4.49	9.10	9.33	1.91
ROA (%)	(0.03)	0.14	0.16	0.28	0.58	0.59	0.12

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，100年底逾放比降至0.43%

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100年底的0.43%及101年3月底的0.44%，整體資產品質持續回升。子公司開發工銀100年12月底逾放比更降至0.18%，資產品質明顯優於同業平均水準。

本國銀行逾放比

年度	95	96	97	98	99	100	101/3
新逾放比 ¹ (%)	2.13	1.84	1.54	1.15	0.61	0.43	0.44

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

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。證券商近年來紛紛朝大型化發展，大者恆大趨勢不變，中大型券商也漸陸續透過整合至金控公司或透過購併增加市占率，小型券商將面臨淘汰及轉型考驗。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 101 年 3 月底總公司家數降為 123 家，分公司家數增加至 1,031 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占率。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

為提升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。隨著新種業務及金融商品陸續開放券商承作，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 月新成立臺灣金控，100 年 12 月再成立合庫金控，截至 101 年 3 月底止國內共有 16 家金控公司，合計已占臺灣全體貨幣機構合併資產與淨值之 82.97% 及 69.12%，成為臺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，帶動當年度全體金融控股公司稅後合併獲利回升至 880.7 億元；99 及 100 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挹注下，全體金融控股公司獲利分別達到 1,236.3 億元及 1,384.8 億元。

展望未來，歐債危機及後續的緊縮支出仍將令市場動盪，美國經濟未來中期復甦力道能否持續，中國大陸經濟能否維持水準以上的成長，或呈現軟著陸或硬著陸，以及臺灣油電雙漲之後續效應，均令金融市場及經濟充滿不確定因素，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。不過隨著新興市場成長力道相對強勁，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，提升營運績效。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

臺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大陸市場的大門，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。惟中國大陸市場雖然廣大且成長性高，但授信及投資的風險亦高，且臺灣金融業者進入時間晚，所需面臨的問題與挑戰依然不可輕忽。

(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。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，提升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，99 與 100 年度研究發展支出分別為新臺幣 620 萬元與 600 萬元，主要用於購置專業圖書及電子資料庫、編印相關出版刊物等。重要研究成果包括：

- 出版產經紀事、金融月報、中國及亞洲金融月報等，刊載專論國內外最新總經情勢、產業專題及報告、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總體經濟、產業經濟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 99 與 100 年度分別支出新臺幣 283 萬元與 356 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。重要成果包括連結外國證券或指數之認購(售)權證、財富管理信託業務、股票期貨造市資格及申請證券商兼營票券金融業務等多種新金融商品，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
- 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：

- 直接投資業務：開發資產管理業務，佈局大中華股權市場，提升資本使用效率及收益
- 企業金融業務：穩健增加資產規模，持續優化資產品質，發展大中華租賃業務
- 金融市場業務：全球策略佈局，追求穩定報酬，建構兩岸三地投資團隊
- 證券業務：以最佳投資銀行為基石，佈局大陸市場，整合金融商品交易業務，強化經紀暨財富管理業務。

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，朝向「全球華人最具特色及領導性的金融集團」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. 提升槓桿

- 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：

- 直接投資業務：開發資產管理業務，佈局大中華股權市場，提升資本使用效率及收益
- 企業金融業務：穩健增加資產規模，持續優化資產品質，發展大中華租賃業務
- 金融市場業務：全球策略佈局，追求穩定報酬，建構兩岸三地投資團隊

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：

1. 承銷業務：積極開發大陸市場，提供差異化服務，成為臺灣地區最佳投資銀行結合直投、企金業務，強化關係行銷，積極開發大陸市場
 - 持續推動功能別之整合，提供一條龍服務模式，以爭取優質客戶
 - 建立 RM 與 PM 間互動機制，掌握時機，開拓財顧業務
 - 提供客戶導向差異化服務及兩岸三地整合服務
 - 建立標準化作業流程
2. 財富管理及經紀業務：發展財富管理業務，強化客戶服務，提升經紀業務市佔率
 - 發展財富管理業務
 - 提升經紀業務市佔率
 - 加強複委託平台建置，推廣跨部門商品協銷
 - 財富管理業務系統功能
 - 完整之股務作業方案
3. 金融商品自營業務--建立投資前審核及投資後定期追蹤機制，有效運用避險工具，提高獲利穩定度
 - 追求低風險、穩定報酬
 - 提升資本使用效益及收益
 - 建立投資前審核及投資後定期追蹤機制

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，成為大中華地區有特色的全方位證券商。

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，以提升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，服務地區為臺灣，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 年起臺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。伴隨著這一波臺灣科技產業的興起，以及國內資本市場穩健發展，臺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 98 年起隨全球景氣逐漸復甦，產業環境改善，以及政府逐步開放兩岸金融政策後，創投業營運表現逐漸好轉，98 及 99 年創投業平均每股獲利為 0.88 元及 0.42。

2. 市場未來之供需狀況

84 年到 89 年是臺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臺幣 187 億元增長到 1,280.8 億元，六年內規模增長 5.8 倍；臺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巔峰，無論基金規模、投資金額、投資案數量及經營績效都獲得極佳的表現。89 年以後由於國內資訊、電子產業發展已趨於成熟，半導體業也走到高原期，生物科技與數位內容產業則處於起步階段，除光電及通訊產業外，短時間內很難再發掘出質與量俱佳的新興產業，因而造成國內投資案源產生明顯不足的現象。91~93 年拜金控及企業集團紛紛成立創投公司所賜，每年平均有 20 家新設創投及 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)分別攀升到新臺幣 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，市場波動幅度亦較大，創投業者投資趨於保守，整體投資金額年減 10.9%，99 年又回升了 13.1%。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，101 年創投業營運應可呈現較佳的發展局面。

臺灣創業投資事業現況(90-99 年度)

家數分析	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
年度創業投資公司總數	199	217	240	259	268	270	275	280	288	293
新設立家數	7	18	23	19	9	2	5	5	8	5
實際營運家數	176	194	214	229	231	219	186	180	183	181
當年度基金管理公司家數	79	86	93	101	105	101	88	84	92	96
平均每管理公司所管理創投家數	2.23	2.26	2.3	2.27	2.2	2.17	2.08	2.09	1.99	1.89
資本額分析(金額：新臺幣億元)										
當年度實收資本額	1341.1	1512.9	1717.1	1845	1893.7	1765.3	1617.98	1610.01	1639.81	1468.8
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	25.45
當年度增資金額	1	9.3	37.7	10.6	20.5	7.7	73.3	13.8	56.08	13.5
當年度減資金額	1	12.1	17.2	4.2	71.9	154.4	245.72	82.27	68.78	209.96
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	-171.01
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	8.11
投資情形分析(金額：新臺幣億元)										
歷年累計總投資案件數	6957	7560	8719	9782	10295	11200	12174	12794	13327	13960
歷年累計總投資金額	1336.6	1454	1619.4	1772.1	1880.7	2038.2	2244.36	2380.71	2502.25	2639.8
當年度投資案件數	614	603	1159	1063	513	905	974	620	533	633
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	137.52
平均每家創投當年度投資案件數	3.5	3.1	5.4	4.6	2.2	4.1	5.32	3.52	2.91	3.5
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	0.76
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	0.22
歷年累積總投資額佔資本額比例	99.70%	96.10%	94.30%	96.10%	99.31%	115.46%	138.71%	147.87%	152.59%	180%
每股盈餘	0.56	0.05	0.12	-0.09	0.17	0.68	1.08	-0.02	0.88	0.42

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，將市場從臺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) 提升獲利

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遠不及 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 年起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，惟仍面臨歐債風暴持續蔓延，全球股市劇烈變動之影響，令 98 年及 99 年平均每股獲利分別為 0.88 元及 0.42 元。預期未來中期隨著兩岸政策持續開放以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% 持續下滑，截至 100 年 12 月已降至 0.18%。

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，如臺北捷運系統規劃、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，缺乏消金業務。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臺灣，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101年3月底，總公司家數降為123家，分公司家數卻大幅增加至1,031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

回顧 100 年上半年，在美國聯準會持續第二次量化寬鬆政策下，全球資金充沛，台股加權指數守在 8,000 點以上；惟下半年，美國量化寬鬆退場，加上歐債危機蔓延，歐美消費市場不振，連帶影響中國經濟僅能維持穩定，臺灣經濟隨國際景氣轉弱，股票市場不振，100 年集中市場指數由 8,972 點下跌至 7,072 點，跌幅 21.2%；櫃買市場指數由 143 點下跌至 93 點，跌幅 35.0%。根據券商公會季報資料，84 家向證交所申報財務月報表的證券商中共 50 家獲利及 34 家虧損，100 年全年盈餘降至 171.53 億元，明顯不如 99 年的盈餘 349.94 億元；平均每股盈餘為 0.505 元，亦低於 99 年的 1.02 元。在個別券商獲利表現方面，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，100 年 EPS 前三名依序為美商高盛證、瑞士信貸證及港商里昂證；然若以絕對獲利金額而言，則以元大證、富邦證及凱基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，且新種業務及金融商品陸續開放券商承作，增加券商利基，有助於券商獲利來源。
- 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. 歐美主要經濟體之基準利率仍處於低檔，資金仍屬充沛。
- G. 兩岸朝向和平理性的方向發展，金融 MOU 簽署與臺灣投資開放，大陸證券市場成長潛力大。

(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，加上國外大型券商陸續來台設立據點、龐大的資本與人才競爭，使證券業務競爭更加劇烈。
- B. 國內金控公司紛紛展開併購行動，主要券商陸續併入金控，整體競爭能力均大幅提升，各主要券商為搶佔市場，均陸續展開價格戰，不利券商整體獲利。
- C. 產業外移大陸，影響國內長期經濟的表現。
- D. 歐債危機及後續緊縮支出仍將令市場動盪，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		99年12月 31日	100年12 月31日	當年度截至 101年4月30日(註1)
員 工 人 數		94	83	73
平 均 年 齡		42.5	44.2	44.2
平 均 服 務 年 資		3.5	4.5	5.1
學 歷 分 布 比 率	博 士	4.3%	3.6%	2.7%
	碩 士	58.5%	60.2%	58.9%
	大 專	34.0%	32.6%	35.6%
	高 中	2.1%	2.4%	1.4%
	高 中 以 下	1.1%	1.2%	1.4%
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	2	1
	CPA(國內)	3	2	2
	中華民國律師	2	2	3
	美國律師	1	1	2
	內部稽核師	5	2	2
	投信投顧業務員資格測驗	13	6	6
	股務人員專業能力測驗	2	2	2
	初階外匯人員專業能力測驗	4	1	1
	金融市場常識與職業道德	8	3	3
	信託業業務人員信託業務專業測驗	19	7	7
理財規劃人員專業能力測驗	8	2	1	

年 度		99年12月 31日	100年12 月31日	當年度截至 101年4月30日(註1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	票券人員專業能力測驗	2	2	1
	期貨商業業務員資格測驗	10	7	6
	債券人員專業能力測驗	3	2	2
	銀行內部控制基本測驗	19	11	12
	融資融券業務員	2	2	1
	證券投資分析人員	2	1	2
	證券商高級業務員資格測驗	27	13	11
	證券商業務員資格測驗	7	2	2
總 計		138(註2)	71	68

註：1. 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2. 因調整部份所列證照，故此為調整後之數字，與前年度之年報數字不同。

(二) 100 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。

100 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線上學習共計 15,723 人次，累計時數為 48,891 小時，平均每每人上課時數為 28 小時。與前一年度相較，上課時數及人均時數皆大幅增加 40%。由於同仁們以修習深度專業之訓練課程為主，修習時數因而增加。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，或任何踰越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，秉持著對臺灣社會的長期承諾，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，過去五年來本公司皆以贊助教育活動為公益主軸，在教育及健康的相關公益活動中已投入逾新臺幣五千多萬元。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。至今累計受益於此計畫的個人與團體，共計超過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。連續四年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。100年9月，捐助全台10縣市偏鄉學校營養加菜共計500萬元，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。本計畫至今共計累積超過五萬小時的優質陪伴，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臺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，深耕臺灣！

六、 資訊設備

本公司統籌規劃訂定金控及所屬子公司之資訊發展策略，而子公司開發工銀與大華證券則按其業務分工進行資訊中心協同運作。本公司資訊作業目前委由開發工銀管理及維護。

(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
- 徵授審系統配置於 Windows 平台
- 績效管理系統配置於 Windows 平台
- 財會系統配置於 Windows 平台
- 企金網路銀行系統配置於 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
- 電子交易系統配置於 Windows 及 IBM RS/6000 AIX 平台
- 財會系統配置於 Windows 平台
- 資料倉儲系統配置於 Windows 平台
- 績效管理系統配置於 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：

- 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
- 相關系統硬軟體、網路及資安設備等皆委由專業廠商提供維護服務

(二) 未來開發或購置計畫

為配合公司整體營運發展及相關法規要求，101 年重要資訊系統開發建置計畫包括：

1. 開發金控

- 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

2. 開發工銀

- 企金網路銀行系統建置
- 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
- 集團 BIS 系統建置
- 股票後台系統建置
- 新外匯系統建置
- 海外子孫公司資訊系統與基礎建設規劃建置
- 資訊雲端服務建置
- 利害關係人系統規劃建置

3. 大華證券

- 新一代電子交易平台規劃與建置
- 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
- 財富管理電子下單平台系統規劃與建置
- 自辦有價證券借貸系統建置
- 外資法人下單交易平台系統建置
- 伺服器集中監控管理系統建置
- 程式自動過版系統建置

(三) 緊急備援與安全防護措施

本公司訂定明確資訊安全管理規範，並建立各項嚴謹內控機制，以確保資訊系統之正常運作及資料保全。

1. 網路安全及監控機制

- 網站應用程式防護機制：於民國 101 年 3 月導入網站應用程式防火牆(WAF)，以即時阻絕各類型之 Web 應用攻擊，避免網站遭受駭客竊取機敏資料、破壞正常運作以及植入惡意程式，達到保護網路銀行系統安全的目標。
- 內部防火牆系統：將伺服器集中於 Server Farm 內，架設 Application Layer 防火牆加以保護，透過更嚴謹的安全管制政策過濾內部網路連線，以限制非經授權的使用者連線內部資訊系統。
- 頻寬管理系統：設置大華證券電子下單系統網路連線頻寬管理系統，以保障電子下單交易的網路頻寬，並防範駭客攻擊行為與管制內部使用者上網用量，避免網路頻寬用量異常影響電子交易。
- 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 (Wi-Fi) 連線至外部網路，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：監聽各網段封包並做網路行為比對，以即刻阻絕非法網路行為，防範內部電腦被植入後門程式。
- SSL_VPN 加密機制：建置網路加密連線通道供員工自公司外部連線內部使用資訊系統，確保內部系統安全。
- 網路連線監控機制：建立網路連線監控機制，對伺服器或網路連線異常即時發出警示通知管理人員處理，確保網路運作正常。
- 網際網路使用管理系統：主動封鎖有資安風險的網站防範不當連線危害內部網路安全；並留存網站瀏覽軌跡與用量分析做為上網管理及內控稽查之用。

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，並可利用安控報表進行後續勾稽。
- 主要業務系統分別建置正式營運、開發及測試環境，各系統於上線至正式營運環境前，皆需經過完整測試驗證，以確保系統運作品質。
- 依各應用系統開發平台特性，制定程式版本控管與資料異動規範，並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。
- 開發工銀於民國 100 年導入自動化版本管理系統，強化應用系統異動管理，有效提升程式過版品質及系統穩定度，大華證券亦將於 101 年導入自動化版本管理系統。

3. 電腦病毒防毒措施

- 集中式病毒防治管理：主動即時更新病毒碼與防毒程式，以針對異常的電腦立刻清除或隔離電腦病毒，並產出防治報告。
- 視窗平台程式自動更新：建置 Windows 修正程式更新伺服器，將 Windows 的更新程式定期派送至每一台 PC 上，以提升 Windows 平台的安全防護。
- 垃圾郵件過濾：透過 Anti-Spam 的設備過濾外部的電子郵件，以防堵垃圾信件及病毒夾帶，提升電子郵件的使用安全。
- 視窗平台弱點掃描：針對 Windows 系統漏洞布建弱點掃描工具，定期對伺服器及個人電腦進行 Windows 作業系統安全性弱點掃描，以修補系統資安漏洞，提升電腦的使用安全。

4. 緊急備援措施

- 為確保資訊中心營運環境的穩定，針對機電設施與核心網路設備建置不停機的備援架構，並每半年定期實施測試演練。
- 各主要系統均依其資料保存特性，訂定不同的系統備存政策與備份週期，並定期作資料復原演練。
- 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採委外方式建置於財金公司林口資訊機房，大華證券則採雙區域中心架構，每區域中心各自有獨立資訊作業系統，同時互為異地作業備援中心。二家子公司每年均定期進行資訊系統災難復原演練；另大華證券之即時交易資訊系統，均配合證交所、期交所及櫃買中心每半年實施全市場的備援演練。
- 大華證券於民國 100 年依證交所推動之網路四合一連線架構，將原與證交所、期交所、櫃買中心及集保公司連接的低速專線，更新至高速高品質的光纖網路，以提升交易速度與連線的穩定度。
- 本公司位於南港的資訊中心主要為開發金控及子公司開發工銀資訊作業場所，同時兼具營運異地作業中心功能。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，提供金控集團於營業場所發生災變時作為備援作業中心，連同原資訊系統異地備援方案，建構更完備之重大災害應變機制。
- 開發工銀與大華證券分別於民國 99 年及民國 100 年建置伺服器及應用系統監控機制，針對資訊系統各項異常狀況做即時監控，以及早發現問題並迅速排除，有效提升系統的穩定性及可用度。

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. 供應午餐。
2. 辦理職工及其配偶、未成年子女與父母意外及傷病住院醫療保險。
3. 退休制度依公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定辦理。
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

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. 加強勞工安全衛生教育，降低工作環境之潛在危險，減少職業災害發生機率
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，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。本公司亦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工作環境。
2. 為員工投保各項保險、辦理健康檢查及設立職工福利委員會，以維護員工福利
本公司除為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險外，並定期辦理員工健康檢查。同時為健全員工福利，設立職工福利委員會，負責員工福利事宜，實施之福利措施包括婚喪補助、子女教育補助、傷病住院慰問、急難救助或災害補助及社團活動等。
3. 任務編組定期演練，落實各項防災應變措施
為因應各項災害防救措施，本公司成立「安全維護督導小組」，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，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。
本公司及子公司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。

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	100.09.02 — 101.09.02	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	除外不保條款包含但不限於：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 — 100.9.6	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。

註：佳世達科技(股)公司業於 100.9.6 完成該私募股票之公開發行及上市程序。

◎ 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
聯合授信契約書	第一商業銀行 彰化商業銀行 臺灣工業銀行 合作金庫銀行 大眾商業銀行 臺灣銀行 高雄銀行 臺灣中小企業銀行 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 — 100.7.27	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。

註：CDIB Global Markets II Ltd. 業於 100.7.27 全數處分 ARD 持股。

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 101 年 3 月 31 日財務資料(註 4)	
		96 年底	97 年底	98 年底	99 年底	100 年底		
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		44,477,057	35,145,327	46,313,914	64,146,691	36,814,631	52,267,824	
公平價值變動列入損益之金融資產		46,621,844	32,275,678	31,616,497	53,194,133	48,025,163	51,224,339	
附賣回票券及債券投資		3,401,830	3,116,003	2,849,762	6,864,035	6,544,308	6,472,676	
備供出售金融資產		78,901,835	43,989,740	51,821,747	61,940,279	79,421,930	84,190,884	
應收款項-淨額		22,433,864	12,383,210	17,254,179	20,901,816	17,925,818	16,913,514	
貼現及放款-淨額		83,028,592	78,783,537	64,519,126	70,543,210	83,957,822	82,653,502	
採權益法之股權投資		14,689,077	12,515,673	12,492,428	6,156,685	5,977,173	6,112,918	
固定資產-淨額		4,134,338	4,449,835	4,106,995	4,104,050	3,993,474	3,959,834	
其他金融資產		50,098,037	51,156,637	46,196,340	37,854,380	37,799,827	37,869,230	
其他資產-淨額		17,478,767	15,298,073	10,961,907	10,256,590	11,247,362	9,446,077	
資產總額		365,265,241	289,113,713	288,132,895	335,961,869	331,707,508	351,110,798	
央行及金融同業存款		38,434,136	7,214,988	4,702,740	6,174,632	5,036,547	5,386,164	
存款及匯款		13,778,366	18,813,158	20,406,443	40,560,917	64,784,269	71,541,050	
公平價值變動列入損益之金融負債		11,609,959	27,051,671	13,810,008	19,756,441	15,645,059	11,625,952	
附買回票券及債券負債		49,359,978	26,614,375	21,686,484	34,408,619	49,484,036	59,842,310	
應付債券		45,700,000	51,708,902	48,780,769	45,852,637	42,824,504	34,942,422	
其他金融負債		60,880,958	41,559,392	44,847,182	57,785,049	33,397,470	43,430,459	
其他負債		3,174,215	1,918,083	2,021,165	1,649,499	1,540,891	1,125,647	
負債總計		222,937,612	174,880,569	156,254,791	206,187,794	212,712,776	227,894,004	
母 公 司 股 東 權 益	股本	109,620,627	112,309,170	112,172,050	113,236,483	112,492,660	112,492,660	
	資本公積	9,164,428	9,120,126	8,694,472	9,021,704	9,301,680	9,301,226	
	保留盈餘	分配前	11,916,533	(477,075)	7,268,902	9,436,062	3,928,723	5,610,918
		分配後(註 2)	6,578,950	(477,075)	882,306	1,840,524	(註 3)	—
	股東權益其他項目	10,575,514	(7,317,095)	3,018,022	(2,145,780)	(6,970,792)	(4,436,056)	
少數股權	1,050,527	598,018	724,658	225,606	242,461	248,046		
股 東 權 益 總 額	分配前	142,327,629	114,233,144	131,878,104	129,774,075	118,994,732	123,216,794	
	分配後(註 2)	139,678,589	114,233,144	126,555,941	123,263,614	(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 100 年度依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，無盈餘可供分配，故不分派股利。

註 4：當年度截至 101 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 101 年 3 月 31 日 財務資料(註 4)	
	96 年底	97 年底	98 年底	99 年底	100 年底		
現金及約當現金	2,500,543	409,848	73,629	67,454	1,098,548	1,062,961	
備供出售金融資產	—	—	—	2,009,483	1,361,922	1,492,250	
應收款項-淨額	727,858	553,958	1,092,648	1,457,928	1,590,594	1,611,905	
採權益法之股權投資	164,372,370	140,949,321	160,663,772	151,872,724	138,787,880	143,066,340	
固定資產-淨額	33,191	37,862	30,296	22,525	22,051	21,161	
其他資產	29,955	23,799	477,707	534,046	535,699	531,392	
資產總額	167,663,917	141,974,788	162,338,052	155,964,160	143,396,694	147,786,009	
應付款項	1,118,495	1,140,441	2,002,683	2,257,984	2,286,230	2,027,745	
應付公司債	20,000,000	20,000,000	20,000,000	18,000,000	18,000,000	18,000,000	
其他金融負債	5,247,937	7,179,288	9,159,443	6,135,866	4,332,818	4,760,717	
其他負債	20,383	19,933	22,480	21,841	25,375	28,799	
負債 總計	分配前	26,386,815	28,339,662	31,184,606	26,415,691	24,644,423	24,817,261
	分配後(註 2)	29,035,855	28,339,662	36,506,769	32,926,152	(註 3)	—
股本	109,620,627	112,309,170	112,172,050	113,236,483	112,492,660	112,492,660	
資本公積	9,164,428	9,120,126	8,694,472	9,021,704	9,301,680	9,301,226	
保留 盈餘	分配前	11,916,533	(477,075)	7,268,902	9,436,062	3,928,723	5,610,918
	分配後(註 2)	6,578,950	(477,075)	882,306	1,840,524	(註 3)	—
股東權益其他項目	10,575,514	(7,317,095)	3,018,022	(2,145,780)	(6,970,792)	(4,436,056)	
股東權 益總額	分配前	141,277,102	113,635,126	131,153,446	129,548,469	118,752,271	122,968,748
	分配後(註 2)	138,628,062	113,635,126	125,831,283	123,038,008	(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 100 年度依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，無盈餘可供分配，故不分派股利。

註 4：當年度截至 101 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 101 年 3 月 31 日 財務資料(註 2)	
	96 年度	97 年度	98 年度	99 年度	100 年度		
利息淨收益	3,433,703	2,588,865	1,614,040	1,446,430	1,861,184	473,275	
利息以外淨收益(損失)	11,830,035	(4,041,657)	10,208,004	13,078,858	5,344,203	2,337,868	
呆帳迴轉利益(費用)-淨額	(373,747)	(891,690)	527,247	157,716	226,763	133,758	
營業費用	6,563,648	5,180,632	5,727,058	5,871,630	5,668,212	1,210,052	
繼續營業單位稅前淨利(損)	8,326,343	(7,525,114)	6,622,233	8,811,374	1,763,938	1,734,849	
合併總純益(損)	7,698,464	(7,088,605)	7,295,026	8,654,674	1,645,765	1,688,794	
合併總純益(損)歸屬	母公司股東	7,611,533	(7,056,025)	7,268,902	8,553,756	1,626,885	1,682,196
	少數股權	86,931	(32,580)	26,124	100,918	18,880	6,598
普通股每股盈餘(虧損)(元)	0.64	(0.64)	0.68	0.79	0.15	0.15	

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 101 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 101 年 3 月 31 日 財務資料(註 2)
	96 年度	97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	
採權益法認列之投資利益(損失)-淨額	8,267,890	(5,726,921)	8,816,826	9,891,796	2,806,078	1,897,360
其他收益	444,787	33,869	1,218	8,116	58,814	2,382
營業費用	707,764	541,983	746,956	877,890	630,653	127,341
其他費用及損失	414,236	865,441	626,375	603,371	505,684	112,162
繼續營業單位稅前淨利(損)	7,590,677	(7,100,476)	7,444,713	8,418,651	1,728,555	1,660,239
純益(損)	7,611,533	(7,056,025)	7,268,902	8,553,756	1,626,885	1,682,196
每股盈餘(虧損)(稅前)	0.64	(0.65)	0.70	0.78	0.16	0.15
每股盈餘(虧損)(稅後)	0.64	(0.64)	0.68	0.79	0.15	0.15

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 101 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
100	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、楊明哲	無保留意見
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

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 101年3月 31日(註8)	
		96年度	97年度	98年度	99年度	100年度		
經營能力	總資產週轉率(次)	0.05	(0.05)	0.05	0.06	0.02	0.05	
	子銀行存放比率	285.84	242.61	196.67	140.94	114.43	102.97	
	子銀行逾放比率	2.00	1.60	1.22	0.59	0.18	0.19	
	子票券公司逾期授信比率							
	員工平均收益額	72,793	(7,294)	95,252	98,899	28,424	23,834	
	員工平均獲利額	66,768	(61,895)	84,522	90,997	19,601	22,429	
獲利能力	資產報酬率(%)	4.57	(4.27)	5.07	5.68	1.36	4.87	
	股東權益報酬率(%)	5.06	(5.54)	5.94	6.56	1.31	5.57	
	純益率(%)	91.72	(註1)	88.74	92.01	68.96	94.10	
	每股盈餘(虧損)(元)	0.64	(0.64)	0.68	0.80	0.15	0.15	
財務結構(%)	負債占資產比率	15.74	19.96	19.21	16.94	17.19	16.79	
	負債占淨值比率	18.68	24.94	23.78	20.39	20.75	20.18	
	金融控股公司雙重槓桿比率	116.35	124.04	122.50	118.78	118.02	117.56	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	
槓桿度	營運槓桿度	105.57	(註3)	108.54	107.27	129.67	106.85	
	金融控股公司財務槓桿度	105.17	(註3)	108.08	106.87	128.13	106.66	
成長率	資產成長率	(6.09)	(15.32)	14.34	(3.93)	(8.06)	3.06	
	獲利成長率	(49.45)	(193.54)	(註9)	13.08	(79.47)	284.19	
現金流量	現金流量比率	112.99	35.20	(18.73)	131.06	160.28	—	
	現金流量允當比率	84.37	64.27	56.31	72.97	82.21	—	
	現金流量滿足率	157.16	93,125.47	(257.78)	133.57	133,493.43	—	
營運規模	資產市占率	9.65	9.10	8.83	8.21	6.74	—	
	淨值市占率	9.19	8.63	8.38	7.93	6.40	—	
	銀行子公司存款市占率	0.12	0.12	0.12	0.17	0.24	0.26	
	銀行子公司放款市占率	0.44	0.41	0.33	0.34	0.38	0.37	
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	16.86	19.83	33.06	31.01	32.66	(註7)
		證券子公司-大華證券	429.00	713.65	491.49	412.12	443.87	(註7)
		證券子公司-金鼎證券	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	28,157,552	28,468,747	39,539,722	44,260,633	45,469,556	(註7)
		證券子公司-大華證券	13,187,521	13,099,449	14,228,920	12,609,710	9,491,993	(註7)
		證券子公司-金鼎證券	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 101 年 3 月 31 日(註 8)
			96 年度	97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	
資本適足性	集團合格資本淨額		21,428,642	20,016,527	30,148,567	36,946,088	36,725,940	(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	13,359,316	11,486,265	9,568,337	11,417,226	11,136,360	(註 7)
		證券子公司-大華證券	4,614,251	2,753,352	4,342,587	4,589,540	3,207,708	(註 7)
		證券子公司-金鼎證券	1,681,927	969,245	959,338	—	—	—
	集團法定資本需求總額		184,096,945	156,223,744	176,044,612	170,449,084	155,052,274	(註 7)
	集團資本適足率		108.64	131.05	196.01	198.89	225.81	(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	46.30	46.57	43.65	45.87	56.27	(註 7)	
	同一集團	44.71	47.89	31.26	32.45	40.50	(註 7)	

增減比例變動分析說明:

- 總資產週轉率及員工平均收益額減少，主要係 100 年度淨收益減少。
- 員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率、每股盈餘及獲利成長率減少，主要係 100 年度盈餘減少。
- 子銀行存放比率減少，主要係子銀行 100 年底存款增加金額大於放款所致。
- 子銀行逾放比率減少，主要係子銀行 100 年底逾期放款減少所致。
- 營運槓桿度增加，主要係 100 年度稅前損益減少所致。
- 資產成長率減少，主要係 100 年底資產總額減少所致。
- 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 100 年度營業活動淨現金流量增加及投資活動淨現金流量減少所致。
- 銀行子公司存款市占率增加，主要係 100 年底銀行子公司存款總額增加所致。
- 集團資本適足率增加，主要係 100 年度降低風險性資產部位，致使金控集團法定資本需求減少，集團資本適足率上升。
- 對同一客戶及同一集團為授信、背書或其他交易行為之加計總額占淨值之比率增加，主要係 100 年底對同一客戶及同一集團交易餘額增加及淨值減少所致。

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101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率為金融機構之關鍵績效指標。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

中華開發金融控股股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司一〇〇年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及楊明哲會計師查核，並提出查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定報告如上，敬請 鑒核。

此致

中華開發金融控股股份有限公司

一〇一年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司審計委員會

獨立董事 蔡清彥

獨立董事 鮑泰鈞

獨立董事 鄧慧孫

中 華 民 國 一 〇 一 年 三 月 二 十 九 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

民國一〇〇年度

(內附會計師查核報告)

地址：臺北市松山區南京東路五段一二五號十二樓

電話：(〇二) 二七六三八八〇〇

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國一〇〇年度（自一〇〇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 一 年 三 月 二 十 九 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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九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。列入九十九年度合併財務報表中，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 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%。

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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九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一〇〇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 一 年 三 月 二 十 九 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

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代碼	資	產	一〇〇年十二月三十一日 金 額	九十九年十二月三十一日 金 額	變動百分比 (%)	代碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年十二月三十一日 金 額	九十九年十二月三十一日 金 額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二、五及三十五)		\$ 10,554,592	\$ 6,136,333	72		負 債			
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六及三十六)		26,260,039	58,010,358	(55)	21000	央行及金融同業存款(附註二十及三十五)	\$ 5,036,547	\$ 6,174,632	(18)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七、八、三十五及三十六)		48,025,163	53,194,133	(10)	21600	應付商業本票淨額(附註二十一及三十六)	3,155,397	6,290,664	(50)
12500	附買回票券及債券投資(附註二及九)		6,544,308	6,864,035	(5)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、七及三十五)	15,645,059	19,756,441	(21)
13000	應收款項淨額(附註二、三、十、三十五及三十六)		17,925,818	20,901,816	(14)	22500	附買回票券及債券負債(附註二、七、八、十二及二十二)	49,484,036	34,408,619	44
13500	貼現及放款淨額(附註二、三、十一及三十五)		83,957,822	70,543,210	19	23007	應付款項(附註二、二十三及三十二)	7,669,733	9,847,036	(22)
14000	備供出售金融資產(附註二、十二及三十六)		79,421,930	61,940,279	28	23077	期貨交易人權益(附註二)	1,596,708	1,821,660	(12)
15000	採權益法之股權投資(附註二及十三)		5,977,173	6,156,685	(3)	23500	存款及匯款(附註二十四及三十五)	64,784,269	40,560,917	60
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十四及三十六)		33,950,942	34,506,454	(2)	24000	應付債券(附註二十五)	42,824,504	45,852,637	(7)
15597	其他金融資產(附註二及十五)		3,848,885	3,347,926	15	24401	其他借款(附註二十六、三十五及三十六)	5,997,593	10,592,927	(43)
18500	固定資產淨額(附註二、十六及三十六)		3,993,474	4,104,050	(3)	25501	其他金融負債(附註二、七、二十七及三十九)	14,055,800	27,558,304	(49)
19500	其他資產淨額(附註二、十七、十八、十九、二十八、三十二、三十五及三十六)		11,247,362	10,256,590	10	25597	組合式商品	922,239	1,674,458	(45)
						25500	其 他	14,978,039	29,232,762	(49)
						29697	其他金融負債合計	1,540,891	1,649,499	(7)
						29999	其他負債(附註二、十九、二十八及三十二)	212,712,776	206,187,794	3
							負債合計			
							股東權益			
							母公司股東權益(附註二、二十九及三十)			
						31001	股本—額定 20,000,000 仟股			
							普通股股本—每股面額 10 元，發行：一〇〇年			
							11,249,266 仟股，九十九年 11,323,648 仟股	112,492,660	113,236,483	(1)
						31500	資本公積	9,301,680	9,021,704	3
							保留盈餘			
						32001	法定盈餘公積	1,582,266	726,890	118
						32003	特別盈餘公積	461,314	155,416	197
						32011	未分配盈餘	1,885,143	8,553,756	(78)
						32000	保留盈餘合計	3,928,723	9,436,062	(58)
							股東權益其他項目			
						32521	累積換算調整數	(1,741,913)	(2,909,991)	(40)
						32523	金融商品之未實現損益	(4,977,577)	(5,392,475)	(192)
						32525	現金流量避險之未實現損失	(165,972)	(76,544)	117
						32544	未認列為退休金成本之淨損失	(85,330)	(42,053)	103
						32542	庫藏股票—472,879 仟股	-	(4,509,667)	100
						32500	股東權益其他項目合計	(6,970,792)	(2,145,780)	225
						39000	母公司股東權益合計	118,752,271	129,548,469	(8)
						39500	少數股權	242,461	225,606	7
						39999	股東權益合計	118,994,732	129,774,075	(8)
19999	資 產 總 計		\$ 331,707,508	\$ 335,961,869	(1)		負債及股東權益總計	\$ 331,707,508	\$ 335,961,869	(1)
	融券標的證券(附註二及三十四)		\$ 832,402	\$ 665,603			融資擔保證券(附註二及三十四)	\$ 7,539,767	\$ 14,771,612	

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一〇〇一年三月二十九日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇〇年及九十九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	一 〇 〇 年 度 金 額	九 十 九 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
41000	利息收入（附註二、三十五及三十九）	\$ 4,020,681	\$ 3,233,806	24
51000	利息費用（附註二、三十五及三十九）	(2,159,497)	(1,787,376)	21
	利息淨收益	<u>1,861,184</u>	<u>1,446,430</u>	29
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益（附註二及三十九）	1,192,000	1,640,395	(27)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益（損失）－淨額（附註二、七及三十九）	(1,697,898)	450,669	(477)
49830	備供出售金融資產之已實現利益－淨額（附註二）	3,468,791	4,920,455	(30)
49850	採權益法之股權投資收益－淨額（附註二及十三）	267,822	887,035	(70)
49870	兌換利益（損失）－淨額（附註二）	(198,821)	1,475,326	(113)
49880	資產減損損失（附註二）	(597,015)	(1,237,771)	(52)
49905	以成本衡量之金融資產利益－淨額（附註二）	1,723,981	3,445,870	(50)
49913	無活絡市場之債務商品投資利益－淨額（附註二）	15,474	461,697	(97)
49921	出售不良債權淨利益（附註二）	343,625	302,050	14
49945	承銷業務收入（附註二）	286,788	224,939	27
49999	其他非利息淨收益－淨額（附註二）	<u>539,456</u>	<u>508,193</u>	6
	利息以外淨收益合計	<u>5,344,203</u>	<u>13,078,858</u>	(59)
	淨 收 益	<u>7,205,387</u>	<u>14,525,288</u>	(50)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度	變 動 百		
	金 額	金 額	分 比 (%)		
51500	呆帳迴轉利益—淨額 (附註二、三、十及十一)				
	\$ 226,763	\$ 157,716	44		
	營業費用 (附註二十八、三十一及三十五)				
58501	用人費用	(3,592,429)	(8)		
58503	折舊及攤銷費用	(225,230)	6		
58599	其他業務及管理費用	(1,850,553)	5		
	營業費用合計	(5,668,212)	(3)		
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,763,938	(80)		
61003	所得稅費用 (附註二及三十二)	(118,173)	(25)		
69000	合併總純益	\$ 1,645,765	(81)		
	合併總純益歸屬				
69901	母公司股東	\$ 1,626,885	(81)		
69903	少數股權	18,880	(81)		
69900	合併總純益歸屬合計	\$ 1,645,765	(81)		
代 碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
70000	基本每股盈餘 (附註三十三)	\$ 0.16	\$ 0.15	\$ 0.78	\$ 0.79

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一〇一年三月二十九日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 合併股東權益變動表
 民國一〇〇年及九十九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（附註二十九）		資本公積	保留盈餘（附註二十九）				累積換算調整數 （附註二）	金融商品之 未實現損益 （附註二）	現金流量避險之 未實現損益 （附註二及四十）	未認為退休金 成本之淨損失	庫藏股票（附註二及三十）		少數股權	股東權益合計
	股數（仟股）	金額		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計					股數（仟股）	金額		
九十九年一月一日餘額	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															
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)	-	-	-	-	-	-	-	-
分配後盈餘	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
九十九年度盈餘分配案															
法定及特別盈餘公積	-	-	-	855,376	(155,416)	(699,960)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.591818元	-	-	-	-	-	(6,510,461)	(6,510,461)	-	-	-	-	-	-	-	(6,510,461)
股票股利-0.098636元	108,508	1,085,077	-	-	-	(1,085,077)	(1,085,077)	-	-	-	-	-	-	-	-
分配後餘額	11,432,156	114,321,560	9,021,704	1,582,266	-	258,258	1,840,524	(2,909,991)	5,392,475	(76,544)	(42,053)	472,879	(4,509,667)	225,606	123,263,614
子公司違約損失準備及買賣損失準備淨額轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	461,314	-	461,314	-	-	-	-	-	-	-	461,314
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	1,168,078	-	-	-	-	-	-	1,168,078
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(19,941)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,941)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(9,722,491)	-	-	-	-	-	-	(9,722,491)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(647,561)	-	-	-	-	-	-	(647,561)
庫藏股票轉讓予本公司及子公司之員工	-	-	747,038	-	-	-	-	-	-	-	-	(289,989)	2,233,646	-	2,980,684
按權益法認列之現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(92,668)	-	-	-	-	(92,668)
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,240	-	-	-	-	3,240
未認為退休金成本之淨損失變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,277)	-	-	-	(43,277)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,025)	(2,025)
註銷庫藏股	(182,890)	(1,828,900)	(447,121)	-	-	-	-	-	-	-	-	(182,890)	2,276,021	-	-
一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	1,626,885	1,626,885	-	-	-	-	-	-	18,880	1,645,765
一〇〇年十二月三十一日餘額	11,249,266	\$ 112,492,660	\$ 9,301,680	\$ 1,582,266	\$ 461,314	\$ 1,885,143	\$ 3,928,723	(\$ 1,741,913)	(\$ 4,977,572)	(\$ 165,972)	(\$ 85,330)	-	\$ -	\$ 242,461	\$ 118,994,732

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一〇〇一年三月二十九日查核報告）

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年度	九十九年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 1,645,765	\$ 8,654,674
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	(2,530,181)	(4,220,630)
資產減損損失	597,015	1,237,771
庫藏股轉讓予員工之酬勞成本	586,028	381,555
採權益法之股權投資收益－淨額	(257,645)	(880,477)
以成本衡量之金融資產利益－淨額	(235,927)	(663,223)
呆帳迴轉利益－淨額	(226,763)	(157,716)
折舊及攤銷費用	225,230	213,121
遞延所得稅變動	203,478	(40,954)
處分承受擔保品損失(利益)	(186,396)	8,053
自採權益法之股權投資取得之現金股利	147,405	162,514
提列職工退休金	114,815	110,051
支付職工退休金	(112,666)	(123,938)
債券折價攤銷	71,867	71,868
不動產投資利益	(25,105)	(15,579)
無活絡市場之債務商品投資利益－淨額	(15,474)	(447,178)
出售固定資產利益	(1,206)	(18,303)
沖減買賣損失準備	-	(26,701)
其他調整項目	(38,159)	9,897
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	4,882,961	(21,802,084)
附賣回票券及債券投資	(487,753)	(3,206,793)
應收款項－淨額	3,529,579	(4,802,940)
交易目的之金融負債	(2,612,922)	6,288,912
附買回票券及債券負債	3,510,849	7,104,352
應付款項	(2,279,313)	(540,501)
期貨交易人權益	(224,952)	8,808
受託買賣借貸項	(234,922)	163,347
營業活動之淨現金流入(出)	<u>6,045,608</u>	<u>(12,532,094)</u>
投資活動之現金流量		
購買備供出售金融資產成本	(82,671,387)	(22,411,557)
出售備供出售金融資產價款	60,835,398	21,530,828

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年度	九十九年度
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	\$ 31,750,319	(\$ 20,582,968)
購買以成本衡量金融資產成本	(13,346,671)	(13,932,800)
貼現及放款增加	(13,302,672)	(5,734,454)
出售以成本衡量金融資產價款	9,348,106	11,042,988
其他資產減少(增加)	(2,970,778)	1,717,363
處分承受擔保品價款	1,503,944	147,225
購買無活絡市場之債務商品投資成本	(985,185)	-
受限制資產減少(增加)	912,427	(476,437)
以成本衡量之金融資產成本返還	843,380	1,093,721
附賣回票券及債券投資減少(增加)	807,480	(807,480)
採權益法之股權投資成本返還	650,596	552,207
購買固定資產	(198,473)	(199,277)
出售無活絡市場之債務商品投資價款	191,587	-
其他金融資產減少(增加)	188,607	(57,523)
處分不動產投資價款	104,616	65,794
備供出售金融資產成本返還	95,125	-
出售固定資產價款	10,660	202,490
出售採權益法之股權投資價款	6,828	4,551,746
指定以公平價值變動列入損益之金融資產增加	-	(70,210)
其他	(49,011)	(14,567)
投資活動之淨現金流出	(6,275,104)	(23,382,911)
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加	24,223,352	20,154,474
其他金融負債增加(減少)	(14,251,483)	11,072,801
附買回票券及債券負債增加	11,563,253	5,729,723
支付現金股利	(6,510,502)	(5,322,203)
其他借款減少	(4,653,310)	(528,364)
應付商業本票增加(減少)	(3,135,267)	3,389,421
應付債券減少	(3,100,000)	(3,000,000)
員工認購庫藏股價款	2,394,658	1,410,126
指定以公平價值變動列入損益之金融負債減少	(1,500,000)	-
央行及金融同業存款增加(減少)	(1,138,085)	1,471,892
其他負債增加(減少)	750,111	(18,110)
少數股權變動	(2,330)	329
融資活動之淨現金流入	4,640,397	34,360,089

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
本年度現金及約當現金增加(減少)數	\$ 4,410,901	(\$ 1,554,916)
匯率影響數	453,005	(913,262)
合併個體影響數	(445,647)	(282,013)
年初現金及約當現金餘額	<u>6,136,333</u>	<u>8,886,524</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 10,554,592</u>	<u>\$ 6,136,333</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 2,137,011</u>	<u>\$ 1,735,294</u>
支付所得稅	<u>\$ 264,203</u>	<u>\$ 203,142</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一〇一年三月二十九日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇〇及九十九年度

(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。截至一〇〇年底止，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)有價證券服務事項之代理；(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；(十一)經營短期票券業務及(十二)經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

大華證券公司財富管理部辦理信託業法規之以總機構兼營特定單獨管理運用金錢及有價證券之信託，辦理財富管理業務。

大華證券公司截至一〇〇年底止，除總公司外，設有二十二家分公司。

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十二及十三。

本公司及子公司於一〇〇年及九十九年底止員工人數合計分別為1,987人及2,024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。重要會計政策彙總說明如下：

合併財務報表編製基礎

本公司及子公司一〇〇及九十九年度之合併財務報表編製主體包含本公司分別計有三十五家及三十六家，其明細請參閱附表十二及十三。

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。

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，其明細請參閱附表十七。

外幣交易事項及外幣財務報表之換算

以外幣為準之交易事項除子公司中華開發工業銀行係以原幣金額列帳，外幣損益項目，按每日即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳外，本公司及其他子公司非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算入帳。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當年度損益。

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，資產負債科目以年底之即期匯率換算，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。

會計估計

依照相關法令及原則編製財務報表時，本公司及子公司對於備抵呆帳、保證責任準備、部分金融商品評價、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，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。

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。

指定以公平價值變動列入損益之金融資產係混合商品，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。

指定以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，於原始認列時指定以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。

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）；海外證券係 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，以評價方法作為估計公平價值之依據。

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

符合資本租賃條件之租賃合約，係將出租資產之成本及隱含之利息列為應收租賃款。隱含之利息列為未實現利息收入，並按利息法逐期轉列利息收入。符合營業租賃條件之租賃合約，係依約定收取之租金列為租賃租金收入。

應收款項

向金融機構購買之不良債權，按取得成本入帳，俟該等債權收回時依成本回收法先行沖銷各該筆買入債權之成本，於各筆不良債權取得成本全數回收後開始認列收益。於取得債權時應以支付成本之總價款及其他必要支出如手續費，作為所取得債權之初始衡量基礎，依其相對公平價值分攤個別債權之成本列為應收款項。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。

本公司及子公司係就應收證券融資款、應收票據、應收帳款、應收利息、買入應收債權及其他應收款等，評估可能損失，提列備抵呆帳。

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。

貼現及放款

中華開發工業銀行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並列於貼現及放款項下。

中華開發工業銀行係就貼現及放款餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳。

中華開發工業銀行於一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故中華開發工業銀行對於貼現及放款等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，視為已減損。無客觀之減損證據者，則以組合基礎來評估減損。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品之影響）以該貼現及放款原始有效利率折現值之間的差額。

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」之規定，中華開發工業銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，原於一〇〇年一月一日前應予注意、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，為備抵呆帳之最低提列標準。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授

信債權餘額（扣除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳之最低提列標準。

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，惟自一〇〇年一月一日起列為呆帳費用之減少。

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。

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。

避險會計

指定且為有效避險工具之衍生性金融商品係以公平價值評價，且其價值變動依所規避之風險列為當年度損益或股東權益調整項目。

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。

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。出售股權投資採移動平均法計算成本。

於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，就其減損部分認列損失。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。

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。認列或除列時點及股利之會計處理，與備供出售金融資產相同。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。

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。

固定資產及非營業用資產

固定資產及非營業用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。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：三年至八年；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。

不動產投資

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。

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，期末並評估其公平價值，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，按三至六年攤提；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，按十年攤提；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。

非金融資產減損

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

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。

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。

營業及負債準備

(一) 保證責任準備

中華開發工業銀行係就各項保證款項餘額，評估可能損失，提列保證責任準備。

(二) 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，大華期貨公司每月按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。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。

(三) 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。買賣損失準備累積達新台幣二億元者，得免繼續提列。

證券商管理規則於一〇〇年一月十一日以金管證券字第0990073857號令修正發布施行。該管理規則已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，並自一〇〇年一月一日起適用。

期貨商管理規則於一〇〇年一月十一日以金管證期字第1000000289號令修正發布施行。該管理規則已刪除期貨商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，並自一〇〇年一月一日起適用。

(四) 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。

利息收入及手續費收入認列

自一〇〇年一月一日起，因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率，其餘手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

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。

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

九十九年度之合併財務報表若干科目業經重分類，俾配合一〇〇年度合併財務報表之表達方式。

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

本公司及子公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂包括(一)將應收租賃款之減損納入公報適用範圍；(二)修訂保險相關合約之會計準則適用規範；(三)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(四)

增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(五)債務條款修改時債務人之會計處理。

營運部門資訊之揭露

本公司及子公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以營運決策者制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司及子公司部門別資訊之報導方式產生改變，本公司及子公司亦配合列示九十九年度之部門別資訊。

四、合併母子公司間一〇〇及九十九年度已沖銷之重大交易事項

請參閱附表十七。

五、現金及約當現金

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 7,199,714	\$ 4,510,837
融資性商業本票一一〇〇年：年 利率為 0.72%-0.81%，最後到 期日一〇一年二月；九十九 年：年利率為 0.36%-0.47%， 最後到期日一〇〇年一月	2,163,196	791,637
存放銀行同業	1,083,948	818,247
可轉讓定存單一年利率為 0.40%-0.93%，最後到期日一 〇一年五月	73,800	-
待交換票據	24,610	6,685
庫存現金及週轉金	9,324	8,927
	<u>\$ 10,554,592</u>	<u>\$ 6,136,333</u>

六、存放央行及拆借金融同業

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
存放央行	\$ 24,793,089	\$ 44,880,031
拆放銀行同業	1,466,950	13,130,327
	<u>\$ 26,260,039</u>	<u>\$ 58,010,358</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。截至一〇〇年及九十九年底止，存款準備金中分別有1,742,124 仟元及 1,639,217 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，中華開發工業銀行一〇〇年及九十九年底之央行定存單分別計有10,000,000 仟元及 5,000,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

另依中央銀行規定，就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。截至一〇〇年及九十九年底止，中華開發工業銀行外匯存款準備金分別計有 36,348 仟元及 14,576 仟元。

七、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 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		
<u>金融資產</u>		
可贖回可轉換特別股	\$ 190,658	\$ 70,210
可轉(交)換公司債	183,517	-
交易目的之金融資產		
營業證券(附註八)	22,658,720	26,015,518
政府債券	11,273,960	10,025,686
換匯合約	5,053,207	5,222,860
利率交換合約	4,571,169	4,553,877
期貨交易保證金—自有資金	1,216,536	673,723
換匯換利合約	1,187,577	2,234,566
買入選擇權	837,217	1,271,627
遠期外匯合約	313,886	138,339
上市上櫃股票	166,270	1,697,891
期貨合約	112,827	614,311
受益憑證	71,826	161,845

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
可轉(交)換公司債	\$ 69,645	\$ 126,271
無本金遠期外匯合約	57,508	193,094
商品交換合約	40,946	15,458
存託憑證	-	103,970
商品選擇權合約	-	51,466
其他	19,694	23,421
	<u>\$ 48,025,163</u>	<u>\$ 53,194,133</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	\$ 2,643,063	\$ 4,143,441
交易目的之金融負債		
換匯合約	5,208,403	5,698,586
利率交換合約	4,600,389	4,504,462
換匯換利合約	1,445,113	2,587,551
賣出選擇權	1,305,143	1,616,953
資產交換合約	115,429	99,600
信用違約交換合約	90,989	84,734
遠期外匯合約	69,550	128,948
無本金遠期外匯合約	56,336	191,434
發行認購(售)權證負債—		
淨額	48,250	589,890
商品交換合約	40,946	15,458
商品選擇權合約	-	51,466
其他	21,448	43,918
	<u>\$ 15,645,059</u>	<u>\$ 19,756,441</u>

截至一〇〇年及九十九年底止，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	一〇〇年		九十九年		發行期間	還本付息辦法	票面利率
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日			
開債 940101	\$ -	\$ 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%		
	2,550,000	4,050,000					
評價調整	<u>93,063</u>	<u>93,441</u>					
	<u>\$ 2,643,063</u>	<u>\$ 4,143,441</u>					

截至一〇〇年及九十九年底止，本公司及子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	
	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
利率交換合約	\$ 458,958,890	\$ 599,553,450
換匯合約	308,920,942	229,821,687
利率交換選擇權合約	99,709,048	73,498,000
遠期外匯合約	95,966,437	14,521,779
換匯換利合約	46,608,335	40,760,993
無本金遠期外匯合約	11,528,323	20,551,681
資產交換選擇權合約	10,737,700	8,150,800
利率期貨合約	8,380,214	8,028,593
資產交換合約	3,387,800	2,482,000
匯率選擇權合約	3,191,493	2,764,860
股價指數期貨合約	2,050,640	3,788,000
利率選擇權合約	2,000,000	16,214,000
債券選擇權合約	1,181,500	2,023,500
股價指數期貨選擇權合約	775,975	73,439
債券發行前交易	600,000	7,400,000
信用連結商品合約	370,000	456,000
商品交換合約	285,483	207,941
信用違約交換合約	228,856	510,088
保本型金融商品合約	8,964	2,498
股權連結商品合約	4,430	34,383
利率期貨選擇權合約	-	4,384,461
商品選擇權合約	-	1,512,202
利率連結商品合約	-	650,000

本公司及子公司一〇〇及九十九年度從事交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 31,902,260 仟元及 35,287,900 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 33,685,814 仟元及 34,825,451 仟元；指定以公平價值衡量之金融資產產生之淨利益及淨損失分別為 85,278 仟元及 7,081 仟元；指定以公平價值變動列入損益之金融負債產生之淨利益及淨損失分別為 378 仟元及 4,699 仟元。

中華開發工業銀行一〇〇年底交易目的之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額為 695,388 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。

中華開發工業銀行與 Morgan Stanley & Co. International PLC (Morgan Stanley) 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行產生重大損失，中華開發工業銀行已於九十九年七月十五日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。縱認相關合約有效，前述信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已於九十九年底全數認列。該交易剩餘款項計美金 11,977,825 元，已轉列其他金融負債(按一〇〇年十二月底匯率計算約新台幣 362,808 仟元)。另 Morgan Stanley 無視中華開發工業銀行之權益竟於九十九年八月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。截至一〇〇年底止，前述利率交換合約中已有名日本金韓圓 10,000,000 仟元到期，中華開發工業銀行亦已認列該筆利率交換合約應付款項及處分損失 4,108 仟元。

截至一〇〇年及九十九年底止，大華證券公司之子公司持有與次級房貸之相關證券，成本分別為 147,829 仟元及 142,168 仟元，公平價值分別為 6 仟元及 15 仟元，截至一〇〇年及九十九年底止已認列之評價損失分別為 147,823 仟元及 142,153 仟元。

大華證券公司及其子公司一〇〇年底之帳面價值中 144,144 仟元之政府債券(面額為 141,700 仟元)係質押予櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、質押予瑞士銀行作為利率交換合約之保證金及質押予中央銀行作為票券業務存儲保證金。九十九年底之帳面價值中 93,665 仟元之政府債券(面額為 91,700 仟元)係質押予櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金及質押予瑞士銀行作為利率交換合約之保證金。

八、營業證券

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
<u>自營</u>		
公司債	\$ 10,170,408	\$ 9,534,228
政府公債	3,480,540	2,191,450
上櫃可轉換公司債	3,464,880	3,828,264
上市公司股票	1,574,743	3,204,198
上櫃可交換公司債	639,748	208,729
企業貸款債權證券化受益證券	219,871	286,438
海外可轉換公司債	212,242	517,941
不動產抵押證券	81,207	152,471
指數股票型基金 (ETF)	51,304	251,249
上櫃公司股票	6,219	278,629
擔保債務憑證	13	354
海外指數股票型基金	-	29,756
上市認購 (售) 權證	-	10,536
上櫃認購權證	-	2,580
其他	5	5
	<u>19,901,180</u>	<u>20,496,828</u>
<u>承銷</u>		
上櫃可轉換公司債	1,045,790	482,230
上市公司股票	921,138	1,190,613
上櫃公司股票	255,087	4,924
上櫃可交換公司債	30,066	-
上市存託憑證	-	3,456
其他	-	25,000
	<u>2,252,081</u>	<u>1,706,223</u>
<u>避險</u>		
上櫃可轉換公司債－信用連結 商品避險部位	353,595	495,708
上市公司股票－認購權證避險 部位	120,436	2,969,695
上市認購 (售) 權證－認購 (售) 權證避險部位	18,927	38,596
上櫃公司股票－認購權證避險 部位	6,572	264,648
指數股票型基金 (ETF)－認購 權證避險部位	3,120	9,705
上市公司股票－股權連結商品 避險部位	2,152	14,164

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
上市存託憑證－認購權證避險 部位	\$ 507	\$ 15,561
上櫃認購權證－認購權證避險 部位	150	4,390
	<u>505,459</u>	<u>3,812,467</u>
合計	<u>\$22,658,720</u>	<u>\$26,015,518</u>
出售證券利益(損失)	一〇〇年度	九十九年度
大華證券公司及其子公司		
自營		
在集中交易市場買賣	(\$222,003)	\$182,335
在營業處所買賣	(139,530)	388,619
	<u>(\$361,533)</u>	<u>\$570,954</u>
承銷		
在集中交易市場買賣	\$270,584	\$ 73,074
在營業處所買賣	56,082	100,195
	<u>\$326,666</u>	<u>\$173,269</u>
避險		
在集中交易市場買賣	(\$392,256)	\$ 72,025
在營業處所買賣	(84,664)	(38,735)
	<u>(\$476,920)</u>	<u>\$ 33,290</u>

截至一〇〇年及九十九年底止，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、上櫃可交換公司債及企業貸款債權證券化受益證券面額分別計 22,552,574 仟元及 19,109,047 仟元，已以附買回條件賣出，賣出金額分別為 23,503,303 仟元及 19,991,139 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

九、附賣回票券及債券投資

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
政府公債	<u>\$6,544,308</u>	<u>\$6,864,035</u>

一〇〇年底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於一〇一年二月底前以 6,547,823 仟元賣回。

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底前以 6,865,067 仟元賣回。

十、應收款項

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 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	\$ 4,915,843	\$ 8,756,187
買入應收債權	3,372,592	4,219,558
應收租賃款	2,883,412	2,344,004
應收出售有價證券款	2,654,780	1,474,062
應收帳款買斷	1,988,478	1,043,720
應收利息	1,141,096	887,155
應收投資收益分配款	-	1,620,497
其他	<u>2,602,866</u>	<u>2,325,107</u>
合計	19,559,067	22,670,290
備抵呆帳	(<u>1,633,249</u>)	(<u>1,768,474</u>)
淨額	<u>\$ 17,925,818</u>	<u>\$ 20,901,816</u>

應收款項之備抵呆帳變動表及評估表，請參閱附表九及十。

十一、貼現及放款

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
短期無擔保放款	\$ 10,114,345	\$ 5,051,121
短期擔保放款	286,979	347,673
中期無擔保放款	39,569,251	29,600,980
中期擔保放款	21,992,814	23,362,709
長期無擔保放款	9,577,467	10,354,443
長期擔保放款	3,505,199	2,608,514
放款轉列之催收款項	156,648	425,726
出口押匯	<u>15,247</u>	<u>5,367</u>
放款總額	85,217,950	71,756,533
備抵呆帳	(1,257,124)	(1,205,132)
放款折價	(<u>3,004</u>)	(<u>8,191</u>)
放款淨額	<u>\$ 83,957,822</u>	<u>\$ 70,543,210</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，一〇〇及九十九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 17,629 仟元及 21,413 仟元。

中華開發工業銀行一〇〇年及九十九年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵呆帳變動表及評估表請參閱附表九及十。

十二、備供出售金融資產

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
政府債券	\$ 41,110,118	\$ 25,379,405
上市上櫃股票	18,664,164	24,199,700
可轉讓定期存單	9,297,709	-
公司債	5,967,408	2,983,924
受益證券	2,324,991	3,690,666
上市上櫃私募股票	1,580,147	5,126,665
金融債券	284,877	250,007
上市上櫃私募可轉換公司債	127,624	170,430
存託憑證	<u>64,892</u>	<u>139,482</u>
	<u>\$ 79,421,930</u>	<u>\$ 61,940,279</u>

中華開發工業銀行一〇〇年底之帳面價值中包括 110,974 仟元及 51,857 仟元（面額分別為 107,000 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。

大華證券公司及子公司一〇〇年底之帳面價值中 51,348 仟元（面額為 50,000 仟元）之政府債券已提供作為信託業賠償準備金之繳存。

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，截至一〇〇年及九十九年底止，該受益證券原始成本之金額分別為 89,130 仟元及 245,066 仟元，依公平價值評價之金額分別為 88,241 仟元及 243,272 仟元，截至一〇〇年及九十九年底止，中華開發工業銀行認列之評價損失分別為 889 仟元及 1,794 仟元。

本公司及子公司所投資之國內上市上櫃股票中，部分係買賣受限制之私募股票，本公司及子公司依新發佈之（九九）基秘字第 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，本公司及子公司截至一〇〇年底止，認列前述金融商品之未實現損失為 864,719 仟元。

本公司及子公司一〇〇年及九十九年底備供出售之金融資產中，已供作附買回條件交易之金額分別為 25,285,345 仟元及 14,364,947 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

十三、採權益法之股權投資

截至一〇〇年及九十九年底止，本公司及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 5,977,173 仟元及 6,156,685 仟元。一〇〇年及九十九年度採用權益法之股權投資收益淨額分別為 267,822 仟元及 887,035 仟元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。

截至一〇〇年底止，本公司及子公司採權益法計價之被投資公司 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。

截至一〇〇年底止，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 Australia Investment Inc.、CDIB Bioventures, Inc.、坦能電子股份有限公司、Japan Venture Capital Corporation、CDIB France Co.、CDIB Asset Management Co., Ltd.、CDIB Europe Investment Co.及 American Major Industry Fund, L.L.C.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。

十四、以成本衡量之金融資產

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
未上市上櫃普通股	\$ 13,659,505	\$ 15,284,689
未上市上櫃國外合夥基金	12,534,562	10,482,189
興櫃普通股	5,795,474	7,360,526
未上市上櫃特別股	971,314	830,863
受限制股票	428,613	458,613
其他	561,474	89,574
	<u>\$ 33,950,942</u>	<u>\$ 34,506,454</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一〇〇年及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。

十五、其他金融資產

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 2,232,331	\$ 1,416,502
客戶保證金專戶	1,596,708	1,821,660
避險之衍生性金融資產－利率 交換（附註四十）	17,096	109,764
借券擔保價款	2,750	-
	<u>\$ 3,848,885</u>	<u>\$ 3,347,926</u>

十六、固定資產－淨額

	一〇〇年十二月三十一日			
	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	未 折 減 餘 額
土地	\$ 2,088,146	\$ -	(\$ 30,728)	\$ 2,057,418
房屋及建築	2,288,457	(819,333)	(29,272)	1,439,852
電腦設備	358,325	(191,451)	-	166,874
交通及運輸設備	14,226	(11,418)	-	2,808
什項設備	132,646	(91,173)	-	41,473
租賃權益改良	116,079	(60,692)	-	55,387
出租資產	194,118	(33,186)	-	160,932
小計	5,191,997	(1,207,253)	(60,000)	3,924,744
預付房地及設備款	68,730	-	-	68,730
合計	<u>\$ 5,260,727</u>	<u>(\$ 1,207,253)</u>	<u>(\$ 60,000)</u>	<u>\$ 3,993,474</u>

	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	524,996	(392,668)	-	132,328
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	5,777,456	(1,650,005)	(60,000)	4,067,451
預付房地及設備款	<u>36,599</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,599</u>
合 計	<u>\$ 5,814,055</u>	<u>(\$ 1,650,005)</u>	<u>(\$ 60,000)</u>	<u>\$ 4,104,050</u>

辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十七）。

十七、其他資產

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 4,034,885	\$ 1,229,534
受限制資產（附註十八、三十六及三十七）	3,359,378	4,161,350
承受擔保品—分別減除累計減損損失一〇〇年 400,147 仟元及九十九年 542,811 仟元後之淨額	1,255,368	2,342,180
出租資產—淨額	704,765	684,945
營業保證金（附註三十六）	660,000	655,000
不動產投資—淨額	385,838	425,111
交割結算基金	280,595	295,633
受託買賣借項—淨額（附註十九）	120,004	-
閒置資產—分別減除累計減損損失一〇〇年 30,720 仟元及九十九年 23,792 仟元	86,834	95,284
預付退休金（附註二十八）	71,674	61,824
遞延所得稅資產—淨額（附註三十二）	45,444	-
其 他	<u>242,577</u>	<u>305,729</u>
	<u>\$ 11,247,362</u>	<u>\$ 10,256,590</u>

中華開發工業銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟（附註三十七），致一〇〇年底與 Morgan Stanley 往來之存放銀行同業存款

16,565 仟元、承作信用違約交換合約所提存之存出保證金 228,856 仟元、備供出售金融資產之股票帳面金額 149,392 仟元及其相關應收收益 10,843 仟元被 Morgan Stanley 擅自限制或處分而無法自由運用，故將前述金融資產轉列為受限制資產。相較九十九年底之資料，中華開發工業銀行因前述相同原因而列受限制資產者為與 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。

十八、受限制資產

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
受限制活期存款	\$ 1,442,561	\$ 2,232,493
質押定期存款存單一年利率分別為一〇〇年 0.20%-1.35%及九十九年 0.20%-1.07%	942,487	1,100,449
指定服務代理用途之支票存款	495,841	402,946
存出保證金	228,856	210,088
備供出售金融資產—股票	149,392	149,392
備償戶	72,829	49,587
其他	<u>27,412</u>	<u>16,395</u>
	<u>\$ 3,359,378</u>	<u>\$ 4,161,350</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。

十九、受託買賣借項及貸項

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
受託買賣借項		
應收交割帳款	\$ 998,255	\$ 2,830,479
交割代價	496,167	1,188,542
現金及約當現金—交割款	4,990	3,568
應收代買證券價款	1,420	17,308
信用交易	182	-
應收託售證券	-	6,960,457
應收代買證券	<u>-</u>	<u>5,788,186</u>
	<u>1,501,014</u>	<u>16,788,540</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
受託買賣貸項		
應付交割帳款	\$ 1,379,524	\$ 4,125,745
應付託售證券價款	1,486	28,408
應付託售證券	-	6,960,457
應付代買證券	-	5,788,186
信用交易	-	662
	<u>1,381,010</u>	<u>16,903,458</u>
受託買賣借(貸)項—淨額(帳 列其他資產或其他負債)	<u>\$ 120,004</u>	<u>(\$ 114,918)</u>

二十、央行及金融同業存款

一〇〇年底餘額於一〇一年一月到期，年利率 0.40%~0.52%；九十九年底餘額於一〇〇年一月到期，年利率 0.34%~0.36%。

二一、應付商業本票

	一〇〇年十二月三十一日 到 期 日 金 額	九十九年十二月三十一日 到 期 日 金 額
應付商業本票：年利率 一〇〇年：0.80%- 1.91%；九十九年： 0.40%-1.74%	一〇一年一月 至三月 \$ 3,157,000	一〇〇年一月 至三月 \$ 6,293,000
減：未攤銷折價	(1,603)	(2,336)
	<u>\$ 3,155,397</u>	<u>\$ 6,290,664</u>

本公司及子公司一〇〇年底分別由中華票券、國際票券、台新銀行、萬通票券、兆豐銀行、大中票券、日盛銀行、第一銀行、台中商銀及聯邦銀行為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司一〇〇年底應付商業本票餘額中計有 1,399,861 仟元，係為免保證發行之商業本票。

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。

二二、附買回票券及債券負債

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
政府公債	\$ 36,714,823	\$ 24,143,311
公司債	8,966,401	7,510,808
上櫃可轉換公司債	2,950,440	2,289,090
上櫃可交換公司債	635,572	180,068
企業貸款債權證券化受益證券	216,800	285,342
	<u>\$ 49,484,036</u>	<u>\$ 34,408,619</u>

一〇〇年底之附買回票券及債券負債，經約定於一〇一年一月至三月前以 49,503,422 仟元陸續買回。

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前以 34,414,779 仟元陸續買回。

二三、應付款項

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
應付帳款	\$ 1,432,455	\$ 110,959
應付費用	1,074,586	1,507,494
應付購入有價證券款	902,929	511,801
應付利息	893,298	836,779
應付融券擔保價款	842,484	595,951
應付所得稅	753,948	934,927
融券存入保證金	745,970	512,003
應付代收聯貸案法院強制執行款	12,283	1,662,454
應付客戶證券交易款	-	2,422,999
其他	1,011,780	751,669
	<u>\$ 7,669,733</u>	<u>\$ 9,847,036</u>

二四、存款及匯款

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
定期存款	\$ 41,906,044	\$ 26,182,942
外匯定期存款	17,004,929	7,989,476
外匯活期存款	2,953,578	2,140,733
活期存款	2,864,589	4,134,932
其他	55,129	112,834
	<u>\$ 64,784,269</u>	<u>\$ 40,560,917</u>

二五、應付債券

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
應付金融債券	\$ 24,824,504	\$ 27,852,637
應付公司債	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
合計	<u>\$ 42,824,504</u>	<u>\$ 45,852,637</u>

(一) 應付金融債券明細如下：

名稱	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 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 920601	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	93.03.31- 103.03.31	每季付息一 次，到期 一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 920701	1,000,000	1,000,000	93.03.31- 103.03.31	每季付息一 次，到期 一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 920901	1,000,000	1,000,000	93.04.29- 103.04.29	每季付息一 次，到期 一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 930701	1,000,000	1,000,000	94.01.27- 101.01.27	每季付息一 次，到期 一次還本	2.25%	
開債 950101	-	1,100,000	95.10.30- 100.10.30	每年付息一 次，到期 一次還本	2.09%	
開債 950201	-	2,000,000	95.11.29- 100.11.29	每年付息一 次，到期 一次還本	2.11%	
開債 950301	3,200,000	3,200,000	96.02.05- 101.02.05	每年付息一 次，到期 一次還本	2.11%	
開債 950401	3,700,000	3,700,000	96.03.20- 101.03.20	每年付息一 次，到期 一次還本	2.10%	
開債 960101	2,750,000	2,750,000	97.01.09- 106.12.13	到期一次還 本	0%	
開債 960201	1,100,000	1,100,000	97.01.09- 101.12.13	每季付息一 次，到期 一次還本	90 day TWD CP +0.3%	
開債 960301	9,000,000	9,000,000	97.01.30- 104.01.30	每年付息一 次，到期 一次還本	3.00%	
開債 960401	1,000,000	1,000,000	97.01.31- 104.04.30	每年付息一 次，最後 一期為三 個月，到 期一次還 本	3.10%	
發行金額	25,250,000	28,350,000				
未攤銷折價	(425,496)	(497,363)				
合計	<u>\$ 24,824,504</u>	<u>\$ 27,852,637</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：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
應付公司債		
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	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
	<u>\$ 18,000,000</u>	<u>\$ 18,000,000</u>

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。

上述公司債一〇〇及九十九年度之利率區間分別為 0.906%-3.40% 及 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。

二六、其他借款

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
短期擔保借款	\$ 2,289,835	\$ 2,546,571
短期信用借款	2,158,488	2,830,875
長期擔保借款	949,350	900,000
商業本票循環信用融資	599,920	2,799,651
長期信用借款	-	1,515,830
	<u>\$ 5,997,593</u>	<u>\$ 10,592,927</u>

一〇〇及九十九年度利率區間分別為 0%-3.37% 及 0%-2.12%；最後到期日分別為一〇四年十一月及一〇二年九月。

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。一〇〇年及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。

二七、其他金融負債

	一〇〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
組合式商品－主契約	\$ 14,055,800	\$ 27,558,304
結構型商品本金價值－信用連結商品	365,197	452,037
信用違約交換合約（附註七）	362,808	349,178
避險之衍生性金融負債－利率交換合約（附註四十）	183,068	186,308
結構型商品本金價值－保本型商品	8,954	2,497
結構型商品本金價值－股權連結商品	2,212	34,372
結構型商品本金價值－利率連結商品	-	650,066
	<u>\$ 14,978,039</u>	<u>\$ 29,232,762</u>

二八、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。

大華證券公司每月分別按委任經理人及一般員工之給付薪資總額百分之二提撥「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。

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。

本公司及子公司一〇〇及九十九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：

	一〇〇年	一〇〇年	九十九年	九十九年	九十九年	九十九年
	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	\$ 9,917	\$ 375,722	\$ 288,827	\$ 8,662	\$ 374,564	\$ 278,140
本年度提撥	1,372	10,949	5,998	1,116	11,550	6,115
本年度支付	-	-	(3,528)	-	(16,494)	-
孳息收入	124	4,573	3,490	139	6,102	4,572
年底餘額	<u>\$ 11,413</u>	<u>\$ 391,244</u>	<u>\$ 294,787</u>	<u>\$ 9,917</u>	<u>\$ 375,722</u>	<u>\$ 288,827</u>

	一〇〇年度	九十九年度
	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	\$ 46,242	\$ 48,296
本年度提撥	976	995
本年度支付	(5,257)	(3,533)
孳息收入	544	484
年底餘額	<u>\$ 42,505</u>	<u>\$ 46,242</u>

本公司及子公司一〇〇及九十九年度依精算結果之淨退休金成本明細如下：

	一 〇 〇 年 度	〇 〇 年 度	〇 〇 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	\$ 2,874	\$ 11,843	\$ 5,727
利息成本	446	12,851	6,918
退休基金資產實際報酬	(124)	(4,638)	(4,034)
退休金資產損失	(91)	(3,002)	(2,739)
攤銷數	(456)	11,973	3,460
預付退休金依十八號公報計算之上限調整數	-	-	(4,410)
淨退休金成本	<u>\$ 2,649</u>	<u>\$ 29,027</u>	<u>\$ 4,922</u>

	九 十 年 度	九 年 度	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)
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>\$ 1,459</u>	<u>\$ 23,411</u>	<u>\$ 596</u>

本公司及子公司一〇〇及九十九年度依精算結果提列之退休金費用分別為 29,279 仟元及 24,645 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：

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
	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
給付義務			
既得給付義務	(\$ 3,037)	(\$ 178,678)	(\$ 26,567)
非既得給付義務	(22,293)	(360,564)	(241,035)
累積給付義務	(25,330)	(539,242)	(267,602)
未來薪資增加之影響數	(4,441)	(164,887)	(110,116)
預計給付義務	(29,771)	(704,129)	(377,718)
退休基金資產公平價值	<u>11,516</u>	<u>392,046</u>	<u>337,292</u>
提撥狀況	(18,255)	(312,083)	(40,426)

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年十二月三十一日		
	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
未認列過渡性淨給付義務	\$ 1,139	\$ 25,545	\$ 9,568
前期服務成本之未攤銷餘額	-	22,213	-
退休金損失(利益)之未攤銷 餘額	(6,016)	224,709	99,015
補列之應計退休金負債	-	(128,170)	(2,316)
應計退休金負債(帳列其他負 債)	(\$ 23,132)	(\$ 167,786)	\$ -
預付退休金(帳列其他資產)	\$ -	\$ -	\$ 65,841
既得給付	(\$ 3,186)	(\$ 196,686)	(\$ 29,419)

	九十九年十二月三十一日		
	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
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)
未認列過渡性淨給付義務	1,302	18,470	10,632
前期服務成本之未攤銷餘額	-	24,285	-
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)

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	一〇〇年十二月三十一日		
	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	1.60%	1.60%	1.75%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%	2.50%
退休基金資產預期投資報酬率	1.60%	1.60%	1.75%

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		
	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	2.00%	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%

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。本公司及子公司一〇〇及九十九年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 82,292 仟元及 81,698 仟元。

CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited、ASEM Capital Co., Ltd.、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，一〇〇及九十九年度按提撥金額認列退休金費用分別為 3,244 仟元及 3,708 仟元。

二九、股東權益

(一) 股 本

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。

因本公司於一〇〇年二月二十一日經董事會決議以一〇〇年三月三日為減資基準日，將為轉讓予員工而買回之庫藏股票，辦理銷除股份而減資已發行普通股計 1,828,900 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 111,407,583 仟元，分為普通股 11,140,758 仟股，每股面額均為 10 元。

另本公司股東會於一〇〇年六月二十四日決議通過，自未分配盈餘中提撥股東紅利 1,085,077 仟元轉增資，並發行新股 108,508 仟股，每股面額 10 元，並經本公司一〇〇年七月二十五日董事會決議以一〇〇年八月十七日為增資基準日。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 112,492,660 仟元，分為普通股 11,249,266 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。依據一〇一年一月四日公布之公司法修正條文，前述資本公積亦得以現金分配。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，亦得於轉換當期撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，依台財融(一)字第〇九一〇〇一六二八〇號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

本公司分別於一〇〇年六月及十月暨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（包含本公司及子公司）（請參閱附註三十），本公司依依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九七）基祕字第 017 號函規定分別認列資本公積—庫藏股票 131,347 仟元、133,273 仟元、60,227 仟元及 25,641 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 267,956 仟元、214,462 仟元、186,225 仟元及 103,897 仟元暨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) 特別盈餘公積

中華開發工業銀行、大華證券公司及大華期貨公司分別依金管會金管銀法字第 10010000440 號函、金管證券字第 09900738571 號及金管證期字第 10000002891 號函令規定，將截至九十九年十二月三十一日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。本公司亦按直接間接持股比例認列特別盈餘公積 461,314 仟元。

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

(四) 盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分派之規定如下：

本公司年度結算如有盈餘，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酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

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

一〇〇及九十九年度應付員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為 0 仟元及 138,000 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及依法令提列特別盈餘公積後之餘額認列 1% 以上之員工紅利及不逾 1% 之董監酬勞。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。

另依據一〇一年一月四日公布之公司法修正條文，法定盈餘公積超過實收股本總額百分之二十五之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

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

有關盈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。

本公司股東常會分別於一〇〇年六月二十四日及九十九年六月十八日決議通過九十九及九十八年度盈餘分配案及配發員工紅利與董監酬勞如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
提列法定盈餘公積	\$ 855,376	\$ 726,890		
提列(迴轉)特別盈餘公積	(155,416)	155,416		
現金股利	6,510,461	5,322,163	\$ 0.591818	\$ 0.5
股票股利	1,085,077	1,064,433	0.098636	0.1

	九十九年度		九十八年度	
	現金	紅利	現金	紅利
員工紅利	\$ 78,000		\$ 66,000	
董監酬勞	60,000		40,000	
	<u>員工紅利</u>		<u>董監酬勞</u>	
<u>九十九年度</u>				
股東會決議配發金額	\$ 78,000		\$ 60,000	
年度財務報表認列金額	78,000		60,000	
	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>	
<u>九十八年度</u>				
股東會決議配發金額	\$ 66,000		\$ 40,000	
年度財務報表認列金額	66,000		40,000	
	<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九十九及九十八年度財務報表估列金額並無差異。

本公司一〇一年三月二十九日董事會擬議一〇〇年度盈餘分配案如下：

	一〇〇年度
提列法定盈餘公積	\$ 162,689
提列特別盈餘公積	1,722,454

有關一〇〇年度之盈餘分配案尚待預計於一〇一年六月二十二日召開之股東會決議。

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

三十、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>一〇〇年度</u>				
自行持有				
本公司為轉讓股份				
予員工所持有	<u>472,879</u>	<u>-</u>	<u>(472,879)</u>	<u>-</u>
<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>

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。前述庫藏股除 25,000 仟股已轉讓予本公司及子公司員工認購外，餘 182,890 仟股已經董事會決議以一〇〇年三月三日為減資基準日，辦理銷除股份。

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。

前述庫藏股已分別於一〇〇年六月及十月暨九十九年三月及十月轉讓 150,000 仟股、139,989 仟股、100,281 仟股及 100,000 仟股予本公司及子公司員工，扣除證交稅後所得價款分別為 1,420,125 仟元、974,533 仟元、635,208 仟元及 774,918 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 號函規定認列用人費用分別為 323,610 仟元、262,418 仟元、249,685 仟元及 131,870 仟元。

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。

三一、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 3,203,523	\$ 3,320,730
退休金費用	114,815	110,051
員工保險費	148,748	137,115
其他用人費用	125,343	330,891
折舊及攤銷	225,230	213,121

三二、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，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，由本公司及各子公司按比例分攤並調整當期所得稅費用或利益，相關之撥補及撥付金額以應收或應付聯屬公司款項列帳。

本公司及子公司之所得稅利益（費用）明細如下：

	一〇〇年度	九十九年度
本公司	(\$101,670)	\$135,105
中華開發工業銀行及其子公司	131,841	(266,606)
大華證券公司及其子公司	(148,344)	(25,199)
所得稅費用	<u>(\$118,173)</u>	<u>(\$156,700)</u>

(一) 本公司所得稅利益（費用）構成項目如下：

	一〇〇年度	九十九年度
連結稅制影響數	(\$ 88,324)	\$150,541
未分配盈餘加徵 10%	(10,284)	(15,542)
以前年度所得稅調整	(3,062)	-
遞延所得稅變動	-	106
所得稅利益（費用）	<u>(\$101,670)</u>	<u>\$135,105</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：

	一〇〇年度	九十九年度
當年度應負擔所得稅	(\$ 4,368)	(\$342,608)
連結稅制影響數	145,349	20,573
以前年度所得稅調整	138,412	40,221
遞延所得稅變動	(145,657)	27,046
分離課稅稅額	(1,836)	(5,594)
未分配盈餘加徵 10%	(59)	(6,244)
所得稅利益（費用）	<u>\$131,841</u>	<u>(\$266,606)</u>

(三) 大華證券公司及其子公司所得稅費用構成項目如下：

	一〇〇年度	九十九年度
當年度應負擔所得稅	(\$ 97,918)	(\$103,128)
遞延所得稅變動	(57,821)	13,802
以前年度所得稅調整	7,395	64,140
分離課稅稅額	-	(13)
所得稅費用	<u>(\$148,344)</u>	<u>(\$ 25,199)</u>

(四) 本公司一〇〇及九十九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損失（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>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
帳列稅前損失（利益）按法定稅率計算之稅額	(\$154,699)	\$ 14,275
加（減）調整項目影響之稅額：		
暫時性差異	41,573	(32,334)
永久性差異	87,523	(86,980)
虧損扣抵	21,720	96,943
基本所得稅額	(<u>485</u>)	(<u>334,512</u>)
當年度應負擔所得稅	(<u>\$ 4,368</u>)	(<u>\$342,608</u>)

(六) 大華證券公司及其子公司帳列稅前損失（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>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
帳列稅前損失（利益）按法定稅率計算之稅額	\$203,897	(\$320,602)
加（減）調整項目影響之稅額：		
暫時性差異	20,046	(25,984)
永久性差異	(321,861)	246,599
基本所得稅額	<u>-</u>	(<u>3,141</u>)
當年度應負擔所得稅	(<u>\$ 97,918</u>)	(<u>\$103,128</u>)

立法院於九十九年度間陸續修正及通過下列法規：

1. 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。
2. 九十九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調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

(七) 淨遞延所得稅資產（負債）之項目如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
遞延所得稅資產（負債）		
虧損扣抵	\$ 674,208	\$ 575,263
投資抵減	462,373	426,620
備抵呆帳超限	187,560	207,546
按權益法認列之國外投資		
收益	(127,001)	(120,748)
金融商品未實現損益－備		
供出售	(79,608)	(511,524)
承受擔保品損失	68,024	71,276
人才培訓	4,590	4,595
違約損失準備	-	42,821
其他	77,088	125,746
	<u>1,267,234</u>	<u>821,595</u>
備抵評價	(<u>1,221,790</u>)	(<u>1,041,376</u>)
淨額（帳列其他資產或其他負債）	<u>\$ 45,444</u>	<u>(\$ 219,781)</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>一〇〇年十二月三十一日</u>			
所得稅法	虧損扣抵	\$ 674,208	108-110
促進產業升級條例	股權投資	462,373	103
	人才培訓	4,590	102
<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

本公司截至九十五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九十五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。

本公司一〇〇年及九十九年底，股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為129,913仟元及89,718仟元。一〇〇年度預計稅額扣抵比率及九十九年度實際稅額扣抵比率分別為6.89%及9.22%。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九十五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，不再爭訟。此外，中華開發工業銀行對於九十三、九十四及九十五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、開發科技顧問公司、中華開發創業投資公司、中華開發資產管理公司、中華成長三資產管理公司、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、中華開發工銀科技顧問公司及華開租賃公司截至九十八年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。開發工銀資產管理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。

中華開發工業銀行一〇〇年及九十九年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 147,795 仟元及 240,846 仟元。

中華開發工業銀行一〇〇年度預計稅額扣抵比率及九十九年度實際稅額扣抵比率分別為 3.61% 及 3.42%。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。

截至一〇〇年及九十九年底止，中華開發工業銀行及其子公司屬八十六年及以前年度之未分配盈餘分別為 11,394 仟元及 40,750 仟元。

中華開發工業銀行之子公司截至一〇〇年及九十九年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
中華開發資產管理公司及其子公司	\$ 1,138,009	\$ 1,118,798
華開租賃公司	136,890	136,867
中華開發創業投資公司	29,283	43,732
中瑞創業投資公司	14,687	14,712
開發科技顧問公司	13,067	2,910
中華開發工銀科技顧問公司	9,275	677
中亞創業投資公司	2,361	2,395
中華開發管理顧問公司	-	-

大華證券公司截至九十五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九十八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。

大華證券公司一〇〇年及九十九年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為53,077仟元及(12,902)仟元。大華證券公司一〇〇年底因係累積虧損，無盈餘可供分配，因是股東可扣抵稅額餘額將留待以後年度盈餘分配時再分配予股東，另九十九年度實際稅額扣抵比率為0%，九十九年底可扣抵稅額餘額為負數，主係大華證券公司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。

大華證券公司之子公司截至一〇〇年及九十九年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
大華期貨公司	\$ 18,162	\$ 31,762
大華投顧公司	-	-

截至一〇〇年及九十九年底止，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。

三三、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
一〇〇年度					
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$1,728,555</u>	<u>\$1,626,885</u>	<u>11,071,329 仟股</u>	<u>\$0.16</u>	<u>\$0.15</u>
九十九年度					
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$8,418,651</u>	<u>\$8,553,756</u>	<u>10,854,551 仟股</u>	<u>\$0.78</u>	<u>\$0.79</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

三四、融券標的證券及融資擔保證券

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	股數 (仟股)	市 價	股數 (仟股)	市 價
融券標的證券	<u>17,371</u>	<u>\$ 832,402</u>	<u>14,188</u>	<u>\$ 665,603</u>
融資擔保證券	<u>345,044</u>	<u>\$ 7,539,767</u>	<u>457,765</u>	<u>\$ 14,771,612</u>

市價係分別按一〇〇年及九十九年底之收盤價計算。

三五、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：

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
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
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
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
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
其 他	本公司及子公司具有實質控制關係之關係人 (請參閱附表十二及十三)，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 (%)
一〇〇年	\$ 36,720	-	\$ 498	-
九十九年	25,653	-	406	-

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 (%)
一〇〇年	\$ 156,509	1	\$ 41	-
九十九年	26,396	-	-	-

3. 營業證券（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	一〇〇年 十二月三十一日		九十九年 十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
<u>自 營</u> 上市公司股票	\$ -	-	\$ 31,197	-
<u>避 險</u> 上市公司股票	50	-	6,170	-

4. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>一〇〇年度</u>		
兆豐銀	\$ 363,370	\$ 1,065,419
臺灣銀行	199,419	399,870
<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

5. 應收管理費（帳列應收款項－淨額）

年 度	十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
九十九年	\$ 62,361	-

6. 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 (%)	年率 (%)	金 額	百分比 (%)
一〇〇年	\$ 100,000	-	1.41-2.53	\$ 739	-
九十九年	1,031	-	0.88-2.22	1,798	-

一〇〇年十二月三十一日

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	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	-	\$ 1,031	\$ -	\$ -	\$ -	無	相 同
其他放款	潤泰全	300,000	100,000	100,000	-	無	相 同

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 容 內	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

7. 受限制資產（帳列其他資產－淨額）

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 (%)
一〇〇年	\$ 193,765	2	\$ 561	-
九十九年	131,460	1	240	-

8. 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			年 利 率 (%)	當 年 度 利 息 費 用		
	金 額	百分比 (%)	金 額		金 額	百分比 (%)	
九十九年	\$ -	-	-	1.15-1.68	\$ 24,502	1	

9. 短期借款（帳列其他借款）

	一〇〇年十二月三十一日		一〇〇年度		九十九年十二月三十一日		九十九年度	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$ 632,944	11	\$ 7,417	-	\$ 443,432	4	\$ 5,492	-
臺灣銀行	45,435	1	1,883	-	288,241	3	269	-

10. 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		金 額	百分比 (%)	
一〇〇年	\$ 144,061	-	-	0-6.5	\$ 4,374	-	
九十九年	175,882	-	-	0-6.5	9,419	-	

11. 長期借款（帳列其他借款）

	一〇〇年十二月三十一日		一〇〇年度		九十九年十二月三十一日		九十九年度	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$109,350	2	\$ 2,308	-	\$ 60,000	1	\$ 383	-
臺灣銀行	50,400	1	1,048	-	50,400	-	1,114	-

12. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

年 度	金 額	百分比 (%)
一〇〇年度	\$ 10,000	1

13. 下列資產已提供予關係人作為短期借款額度之擔保品

一〇〇年十二月三十一日	質 抵 押 資 產		短 期 借 款	
	項 目	帳 面 金 額	額 度	未 動 用 餘 額
兆豐銀	固定資產	\$ 625,734	\$ -	\$ -
九十九年十二月三十一日	兆豐銀	固定資產	631,122	-

14. 未到期之衍生性金融商品

中華開發工業銀行

一〇〇年十二月三十一日

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
星元電力	利率交換合約	99/08/03-105/03/10	\$ 1,150,000	\$ 28,542	交易目的金融 資產	\$ 30,749
臺灣銀行	換匯合約	100/04/13-101/09/28	16,706,912	(448,678)	交易目的金融 資產	19,657
					交易目的金融 負債	468,335

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
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

大華證券公司

(1) 利率交換合約

	一〇〇年 十二月三十一日 名目本金	九十九年 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
付固定利率收浮 動利率	-	500,000

(2) 轉換公司債資產交換合約

	一〇〇年 十二月三十一日 合約本金 (名目本金)	九十九年 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	\$380,000	\$140,000
買入選擇權	380,000	140,000

15. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一〇〇年度	九十九年度
薪資、獎金及特支費	\$785,345	\$645,653
執行業務費用	13,710	12,933
紅利	-	133,268
	<u>\$799,055</u>	<u>\$791,854</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

關 係 人 名 稱	與中華開發工業銀行之關係
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
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
潤泰全球公司(潤泰全)	其代表人係本銀行子公司之董事
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

1. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
一〇〇年				
兆豐銀	\$ 145,114	2	\$ 41	-

2. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
一〇〇年度		
大華證券	\$ 3,969,381	\$ 762,736
九十九年度		
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	-

3. 應收聯屬公司款項（帳列應收款項－淨額）

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
開發金控	\$ 1,288,155	10	\$ 1,096,587	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。

4. 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 (%)	
一〇〇年	\$ 100,000	-	1.41-2.53	\$ 739	-	

一〇〇年十二月三十一日

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		
其他放款	潤泰全	\$ 300,000	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ -	無	相同

5. 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 (%)
一〇〇年				
兆豐銀	\$ 123,887	2	\$ 281	-
九十九年				
兆豐銀	131,460	3	240	-

6. 應付聯屬公司款項（帳列應付款項）

	一〇〇年 十二月三十一日		九十九年 十二月三十一日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
開發金控	\$ 206,295	6	\$ 380,599	8

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。

7. 短期借款

	一〇〇年 十二月三十一日		一〇〇年度		九十九年 十二月三十一日		九十九年度	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
兆豐銀	\$ 331,831	19	\$ 5,222	-	\$ 298,044	19	\$ 5,252	-

8. 長期借款

	一〇〇年 十二月三十一日		一〇〇年度	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
兆豐銀	\$ 109,350	12	\$ 2,308	-

9. 未到期之衍生性金融商品

一〇〇年十二月三十一日

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
大華期貨	股價指數選擇 權合約	100/08/30- 101/03/21	\$ 440,400	\$ 19,171	交易目的金融 資產	\$ 19,171
星元電力	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	1,150,000	28,542	交易目的金融 資產	30,749
臺灣銀行	換匯合約	100/04/13- 101/09/28	16,706,912	(448,678)	交易目的金融 資產	19,657
					交易目的金融 負債	468,335

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
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

10. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一〇〇年度	九十九年度
薪資、獎金及特支費	\$319,972	\$265,995
執行業務費用	6,611	5,298
紅利	-	27,839
	<u>\$326,583</u>	<u>\$299,132</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	與大華證券公司之關係
中華開發金融控股公司（開發金控）	母公司
中華開發工業銀行（開發工銀）	母公司相同
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母公司採權益法計價之被投資公司

（接次頁）

(接次頁)

關係人之名稱	與大華證券公司之關係
臺灣銀行	本公司母公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)	同上
中華郵政公司(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. 短期借款

	一〇〇年十二月三十一日		一〇〇年度		九十九年十二月三十一日		九十九年度	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
兆豐銀	\$ 301,113	27	\$ 1,016	-	\$ 145,388	5	\$ -	-
臺灣銀行	-	-	-	-	288,241	9	269	-

2. 其他應付款－關係人

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
開發金控	\$ 973,494	100	\$ 815,047	100

3. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
<u>一〇〇年度</u>		
開發工銀	\$ 762,736	\$ 3,969,381
兆豐銀	363,370	1,065,419
臺灣銀行	199,419	399,870
<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

4. 下列資產已提供予關係人作為短期借款額度之擔保品

	質 抵 押 資 產		短 期 借 款	
	項 目	帳 面 金 額	額 度	未 動 用 餘 額
一 〇 〇 年 十二月三十一日				
兆 豐 銀	固定資產	\$ 625,734	\$ -	\$ -
九 十 九 年 十二月三十一日				
兆 豐 銀	固定資產	631,122	-	-

5. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
薪資、獎金及特支費	\$115,498	\$103,110
執行業務費用	1,528	1,456
紅 利	-	2,537
	<u>\$117,026</u>	<u>\$107,103</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。

6. 未到期之衍生性金融商品

(1) 利率交換合約

	一 〇 〇 年	九 十 九 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
	名 目 本 金	名 目 本 金
兆 豐 銀		
付浮動利率收固		
定利率	\$ -	\$500,000
付固定利率收浮		
動利率	-	500,000

(2) 轉換公司債資產交換合約

	一 〇 〇 年	九 十 九 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	\$380,000	\$140,000
買入選擇權	380,000	140,000

三六、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、應付商業本票、長期借款、透支、新竹科學園區土地使用權之擔保品、交割抵用、營業保證金、利率交換合約之保證金、信託業賠償準備金、法院作為假扣押之擔保品、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、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及依法提起行政救濟之抵押品：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
應收租賃票據	\$ 2,741,092	\$ 2,301,882
固定資產－淨額	1,949,296	1,966,577
承受擔保品－淨額	-	1,201,852
受限制資產－質押定期存款存單	942,487	1,100,449
營業保證金	660,000	655,000
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)	207,000	174,000
公平價值變動列入損益之金融 資產－政府債券(面額)	141,700	91,700
受限制資產－備償戶	72,829	49,587
備供出售金融資產－股票	10,857	24,512

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，中華開發工業銀行一〇〇年及九十九年底之央行定存單分別計有 10,000,000 仟元及 5,000,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

三七、重大承諾事項及或有事項

截至一〇〇年底止，本公司及子公司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 798,671 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。依租約規定，截至一〇〇年底之存出保證金為 11,901 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>
一〇一年一月	\$ 1,711	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，租約為二至六年，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租；截至一〇〇〇年底之存出保證金為 11,772 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>
一〇一年度	\$ 36,855	按月或按季支付
一〇二年度	25,728	按月或按季支付
一〇三年度	15,103	按月或按季支付
一〇四年度	12,003	按月或按季支付
一〇五年度	6,773	按月或按季支付

大華香港以營業租賃方式承租營業場所，租約為一至三年，茲將未來三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>
一〇一年度	\$ 34,493	按月或按季支付
一〇二年度	27,935	按月或按季支付
一〇三年度	29,795	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 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。該案現由美國紐約法院審理中，尚無法確知案情最後結果。

(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，並於九十一年四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。該案台北地方法院於一〇〇年七月二十六日判決大華證券公司第一審勝訴，另經電詢本事件書記官表示，本事件原告並未對大華證券公司提起上訴。

- (六) 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。

三八、資本適足性資訊

(一) 集團資本適足率

單位：新台幣仟元；%

項 目	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	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
本公司		120,552,271	140,708,206		131,948,469	154,442,318
中華開發工業銀行	100%	45,469,556	11,136,360	100%	44,260,633	11,417,226
大華證券公司	100%	9,491,993	3,207,708	100%	12,609,710	4,589,540
應扣除項目		138,787,880	138,787,880		151,872,724	151,872,724
小 計		36,725,940 (A)	16,264,394 (B)		36,946,088 (A)	18,576,360 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			225.81 (C)			198.89 (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	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
普通股	\$ 112,492,660	\$ 113,236,483
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	1,800,000	2,400,000
預收股本	-	-
資本公積	9,301,680	9,021,704
法定盈餘公積	1,582,266	726,890
特別盈餘公積	461,314	155,416
累積盈虧	1,885,143	8,553,756
權益調整數	(6,970,792)	2,363,887
減：商譽	-	-
減：遞延資產	-	-
減：庫藏股	-	(4,509,667)
合格資本合計	<u>\$ 120,552,271</u>	<u>\$ 131,948,469</u>

本公司一〇〇及九十九年底之集團資本適足率分別為 225.81% 及 198.89%，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。

三九、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	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前		0.53	2.82
	稅後		0.49	2.77
淨值報酬率	稅前		1.42	6.74
	稅後		1.32	6.62
純益		率	22.80	59.50

中華開發金控

單位：%

項		目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前		1.48	5.65
	稅後		1.36	5.68
淨值報酬率	稅前		1.39	6.46
	稅後		1.31	6.56
純益		率	68.57	91.82

中華開發工銀

單位：%

項		目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前		1.41	2.98
	稅後		1.46	2.89
淨值報酬率	稅前		3.15	5.85
	稅後		3.27	5.68
純益		率	74.01	81.89

大華證券公司

單位：%

項		目	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
資產報酬率	稅前		(2.30)	4.20
	稅後		(2.62)	4.16
淨值報酬率	稅前		(5.79)	9.27
	稅後		(6.59)	9.16
純益		率	(25.85)	34.71

四十、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	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				
融資產	\$ 48,025,163	\$ 48,025,163	\$ 53,194,133	\$ 53,194,133
備供出售金融資產	79,421,930	79,421,930	61,940,279	61,940,279
貼現及放款	83,957,822	83,957,822	70,543,210	70,543,210
採權益法之股權投資－上市櫃股票	-	-	115,193	272,986
公平價值與帳面價值相等之金融資產	72,700,854	72,700,854	100,070,390	100,070,390
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
融負債	15,645,059	15,645,059	19,756,441	19,756,441
應付金融債券	24,824,504	25,479,650	27,852,637	28,752,056
應付公司債	18,000,000	18,404,084	18,000,000	18,684,707
其他公平價值與帳面價值相等之金融負債	159,297,773	159,297,773	138,102,688	138,102,688

(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象提供之報價資料外，主要之利率衍生性商品亦採路透社、Bloomberg等報價系統之市場價格參數，利用上述模型，就個別合約分別計算評估公平價值。

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 0.7449% 至 1.5359%。

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之金融資產，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	
	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 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	\$ 14,323,932	\$ 39,156,628	\$ 33,701,231	\$ 14,037,505
備供出售金融資產	20,705,733	49,718,587	58,716,197	12,221,692
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	116,054	685,829	15,529,005	19,070,612

金融商品公平價值之層級資訊如下：

單位：新台幣仟元

	一〇〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 3,179,379	\$ 3,179,374	\$ -	\$ 5
債券投資	30,960,745	9,685,626	21,055,248	219,871
其他	100,297	19,077	-	81,220
原始認列時被指定以公平價值衡量者				
	374,175	-	-	374,175
備供出售金融資產				
股票投資	20,244,311	18,664,164	1,580,147	-
債券投資	47,490,027	1,976,677	45,100,849	412,501
其他	11,687,592	64,892	9,297,709	2,324,991

(接次頁)

(承前頁)

	一 合	〇 計	〇 年	十 二 月	三 十 一 日
			第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
其他金融資產					
無活絡市場之債務商 品投資	\$ 2,232,331	\$	-	\$	-
					\$ 2,232,331
<u>負 債</u>					
公平價值變動列入損益之 金融負債	2,659,245		16,182	2,643,063	-
<u>衍 生 性 金 融 商 品 資 產</u>					
公平價值變動列入損益之 金融資產	13,410,567		1,439,855	11,545,893	424,819
其他金融資產					
避險之衍生性金融資 產	17,096		-	-	17,096
<u>負 債</u>					
公平價值變動列入損益之 金融負債	12,985,814		99,872	12,121,541	764,401
其他金融負債					
避險之衍生性金融負 債	183,068		-	-	183,068
結構型商品本金價值	376,363		-	365,197	11,166

註一：本表旨在瞭解公司衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註二：第一級層級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。

註三：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。

註四：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 1,560,640	(\$ 594,117)	\$ 584,725	\$ -	(\$ 825,333)	\$ -	\$ 725,915
原始認列時被指定以公平價值衡量者	70,210	85,278	218,687	-	-	-	374,175
備供出售金融資產	4,065,746	(15,161)	-	-	(1,313,093)	-	2,737,492
其他金融資產							
避險之衍生性金融資產	109,764	(92,668)	-	-	-	-	17,096
無活絡市場之債務商品投資	1,416,502	(31,812)	1,044,526	-	(196,885)	-	2,232,331

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表如下：

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 1,470,154	(\$ 765,367)	\$ 845,722	\$ -	(\$ 786,108)	\$ -	\$ 764,401
其他金融負債							
避險之衍生性金融負債	186,308	(3,240)	-	-	-	-	183,068
結構型商品本金價值	36,869	253,883	-	-	(279,586)	-	11,166

(四) 本公司及子公司於一〇〇及九十九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 502,236 仟元及 50,719 仟元。

(五) 本公司及子公司一〇〇及九十九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 3,427,391 仟元及 2,801,311 仟元，利息費用總額分別 2,096,936 仟元及 1,705,791 仟元。本公司及子公司一〇〇年及九十九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淨損失之金額分別為 7,375,798 仟元及 430,885 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 2,530,181 仟元及 3,865,336 仟元。

(六) 本公司及子公司一〇〇及九十九年度之手續費及佣金淨收益分別為 1,192,000 仟元及 1,640,395 仟元，包括手續費收入 1,384,907 仟元及 1,878,083 仟元；手續費支出 192,907 仟元及 237,688 仟元。

(七) 本公司及子公司一〇〇及九十九年度公平價值列入損益之金融資產及負債已實現淨損失分別為 352,219 仟元及 6,735,637 仟元，評價淨損失及利益分別為 1,345,679 仟元及 7,186,306 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年度平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一 平	〇 均	〇 值	年 度 平均利率%
<u>資 產</u>				
現金及約當現金—存放銀行同業		\$ 1,041,035		0.02
存放央行及拆借銀行同業		69,053,550		0.62
公平價值變動列入損益之金融資產—債券		11,914,875		1.73
附賣回票券及債券投資		968,580		0.57
貼現及放款（註）		80,440,942		1.98
備供出售金融資產—債券及受益證券		37,335,674		1.78
<u>負 債</u>				
中華郵政轉存款		2,236,295		1.39
銀行同業拆放		23,515,188		0.35
附買回票券及債券負債		20,132,977		0.70
公平價值變動列入損益之金融負債—應付金融債券		3,076,027		2.03
活期存款		7,549,301		0.37
定期存款		51,864,730		0.78
應付金融債券		27,982,329		2.40
長期借款		3,547		-
其他金融負債—組合式商品		30,253,940		0.29

	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

註：不包含催收款。

(2) 利率敏感性分析

一〇〇年十二月三十一日

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

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

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）。

一〇〇年十二月三十一日

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

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

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 3,370 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價值下降 38,847 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 類別	一〇〇年度			九十年		
	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	\$ 69,741	\$ 120,239	\$ 37,171	\$ 62,858	\$ 86,799	\$ 43,225
權益風險	190,033	343,380	103,142	119,664	190,507	80,447
外匯風險	601	2,088	-	748	2,180	-

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。一〇〇及九十九年度放款利率區間分別為 0.6583% 至 7.3733% 及 0.4000% 至 7.1983%。

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。

中華開發工業銀行一〇〇年及九十九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	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	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	\$ 13,981,130	\$ 13,981,130	\$ 11,893,569	\$ 11,893,569

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。中華開發工業銀行一〇〇年及九十九年底擔保放款占放款總額比率分別為 30.26% 及 36.68%，有擔保保證之比率分別為 1.66% 及 3.84%。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：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
民營企業	\$ 84,782,361	\$ 71,053,621
公營企業	420,908	677,444
自然人	<u>14,681</u>	<u>25,468</u>
	<u>\$ 85,217,950</u>	<u>\$ 71,756,533</u>

產 業 型 態	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
電子業	\$ 29,035,182	\$ 29,906,400
化學業	13,656,870	11,114,727
金融及保險業	<u>8,069,888</u>	<u>4,112,004</u>
	<u>\$ 50,761,940</u>	<u>\$ 45,133,131</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一〇〇年及九十九年底之流動性準備比率分別為 102.16% 及 121.35%，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

	一 未 月	〇 超 期	〇 超 三 月	年 超 六 月	十 超 一 年	二 超 一 年	三 超 一 年	十 超 七 年	一 合	日 計
資 產										
拆放銀行同業	\$ 1,001,856	\$ 465,094	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,466,950	
存放央行	4,193,089	9,600,000	10,000,000	1,000,000	-	-	-	-	24,793,089	
公平價值變動列入損益之金融資產										
政府債券	-	-	-	-	-	11,129,816	-	-	11,129,816	
利率交換合約	3,221	4,894	39,284	158,936	3,710,482	-	553,613	-	4,470,430	
換匯換利合約	131,057	680,010	83,591	80,948	211,971	-	-	-	1,187,577	
買入選擇權	63,431	24,947	1,314	36,935	327,454	-	-	-	454,081	
可轉(交)換公司債	-	-	-	-	-	50,340	-	-	50,340	
商品交換合約	7,814	42	-	33,090	-	-	-	-	40,946	
貼現及放款—總額	5,066,832	12,228,782	4,412,115	6,163,499	54,999,652	-	2,347,070	-	85,217,950	
備供出售金融資產										
政府債券	3,004,136	100,507	-	1,312,389	34,500,300	-	2,141,438	-	41,058,770	
可轉讓定期存單	5,599,305	2,399,526	299,907	998,971	-	-	-	-	9,297,709	
公司債	-	-	-	-	5,769,718	-	197,690	-	5,967,408	
受益證券	-	88,241	-	2,057,318	-	-	179,432	-	2,324,991	
金融債券	-	-	-	-	284,877	-	-	-	284,877	
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	17,096	-	-	-	17,096	
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	1,218,026	-	-	-	1,218,026	
資產合計	19,070,741	25,592,043	14,836,211	11,842,086	112,219,732	-	5,419,243	-	188,980,056	
負 債										
央行及銀行同業存款	5,036,547	-	-	-	-	-	-	-	5,036,547	
附買回票券及債券負債	22,830,262	3,150,471	-	-	-	-	-	-	25,980,733	
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										
利率交換合約	733	10,278	41,334	187,891	3,368,042	-	811,680	-	4,419,958	
換匯換利合約	131,062	185,060	144,102	733,752	245,069	-	-	-	1,439,045	
賣出選擇權	74,665	193,476	57,945	48,958	721,823	-	-	-	1,096,867	
信用違約交換合約	-	-	-	-	90,989	-	-	-	90,989	
商品交換合約	7,814	42	-	33,090	-	-	-	-	40,946	
存款及匯款	26,315,932	21,033,148	22,176,286	2,765,209	4,309	-	-	-	72,294,884	
應付金融債券	1,000,000	6,900,000	-	1,100,000	15,824,504	-	-	-	24,824,504	
其他金融負債										
組合式商品	-	-	-	500,000	3,555,800	-	10,000,000	-	14,055,800	
其他	-	-	-	-	-	-	362,808	-	362,808	
負債合計	55,397,015	31,472,475	22,419,667	5,368,900	26,453,599	-	11,174,488	-	152,286,144	
淨流動缺口	<u>(\$ 36,326,274)</u>	<u>(\$ 5,880,432)</u>	<u>(\$ 7,583,456)</u>	<u>\$ 6,473,186</u>	<u>\$ 85,766,133</u>	-	<u>(\$ 5,755,245)</u>	-	<u>\$ 36,693,912</u>	

單位：新台幣仟元

	九 未 月	十 超 三 月	九 超 六 月	年 超 一 年	十 超 一 年	二 超 一 年	三 超 一 年	十 超 七 年	一 合	日 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	
利率交換合約	6,590	3,533	39,444	97,945	3,538,019	-	578,926	-	4,264,457	
換匯換利合約	-	-	244,192	412,983	1,577,391	-	-	-	2,234,566	
買入選擇權	505	76,378	80,136	92,320	306,707	-	-	-	556,046	
可轉(交)換公司債	-	-	-	-	103,631	-	-	-	103,631	
商品選擇權合約	51,466	-	-	-	-	-	-	-	51,466	
商品交換合約	6,489	-	8,969	-	-	-	-	-	15,458	
債券發行前交易合約	1,645	-	-	-	-	-	-	-	1,645	
附買回票券及債券投資	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	
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	-	-	-	-	109,764	-	-	-	109,764	
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	-	-	999,992	
資產合計	36,530,924	6,244,022	12,396,055	23,790,929	90,037,712	-	12,147,777	-	181,147,419	

(接次頁)

(承前頁)

	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 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 者	合 計		
負 值									
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	
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	
信用違約交換合約	-	-	1,215	-	83,519	-	-	84,734	
商品選擇權合約	51,466	-	-	-	-	-	-	51,466	
商品交換合約	6,489	-	-	-	-	-	-	15,458	
債券發行前交易合約	1,899	-	8,969	-	-	-	-	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	43,598,679	17,533,171	8,590,228	5,437,611	48,375,725	13,429,808	13,429,808	136,965,222	
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		

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。

大華證券公司及其子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。惟大華證券公司及其子公司不預期於短期內處分該等投資，且大華證券公司及其子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一〇〇年及九十九年底，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

	年							合 計
	一 未 月	○ 超 過 一 個 月 期 限 者	○ 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	十 年 超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	二 超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	三 月 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	十 超 過 七 年 期 限 者	
資 產								
拆放銀行同業	\$	1,001,856	\$	465,094	\$	-	\$	1,466,950
存放央行		4,193,089		9,600,000		1,000,000		24,793,089
公平價值變動列入損益之 金融資產								
政府債券		-		-		11,129,816		11,129,816
利率交換合約		885,754		3,062,863		520,426		4,470,430
換匯換利合約		1,187,577		-		182		1,187,577
買入選擇權		63,374		25,004		1,314		454,081
可轉(交)換公司債		-		-		-		50,340
商品交換合約		7,814		42		33,090		40,946
貼現及放款-總額		15,714,861		31,107,801		4,363,774		85,217,950
備供出售金融資產								
政府債券		3,004,136		100,507		1,312,389		41,058,770
可轉讓定期存單		5,599,305		2,399,526		299,907		9,297,709
公司債		-		-		998,971		5,967,408
受益證券		-		1,115,153		1,030,406		2,324,991
金融債券		-		-		-		284,877
避險之衍生性金融資產		5,400		11,696		-		17,096
無活絡市場之債務商品投 資		-		-		1,218,026		1,218,026
資產合計		<u>31,663,166</u>		<u>47,887,686</u>		<u>15,218,511</u>		<u>91,888,233</u>
負 債								
央行及銀行同業存款		5,036,547		-		-		5,036,547
附買回票券及債券負債		22,429,371		3,551,362		-		25,980,733
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		-		-		-		2,643,063
利率交換合約		1,035,551		2,695,990		491,038		4,419,958
換匯換利合約		1,439,045		-		4,600		1,439,045
賣出選擇權		74,608		193,533		57,945		1,096,867
信用違約交換合約		90,989		-		-		90,989
商品交換合約		7,814		42		33,090		40,946
存款及匯款		27,265,619		20,678,445		21,744,236		72,294,884
應付金融債券		4,500,000		8,000,000		-		24,824,504
其他金融負債								
組合式商品		-		-		500,000		14,055,800
其 他		-		-		-		362,808
負債合計		<u>61,879,544</u>		<u>35,119,372</u>		<u>22,326,309</u>		<u>119,332,199</u>
淨流動缺口		<u>(\$ 30,216,378)</u>		<u>(\$ 12,768,314)</u>		<u>(\$ 7,107,798)</u>		<u>(\$ 5,998,091)</u>

單位：新台幣仟元

	年							合 計
	九 未 月	十 超 過 一 個 月 期 限 者	九 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	十 年 超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	二 超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	三 月 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	十 超 過 七 年 期 限 者	
資 產								
拆放銀行同業	\$	13,130,327	\$	-	\$	-	\$	13,130,327
存放央行		16,965,031		-		8,055,000		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
利率交換合約		1,083,733		2,635,935		480,010		4,264,457
換匯換利合約		2,234,566		-		-		2,234,566
買入選擇權		505		98,910		80,136		556,046
可轉(交)換公司債		-		-		-		103,631
商品選擇權合約		51,466		-		-		51,466
商品交換合約		6,489		-		8,969		15,458
債券發售前交易合約		1,645		-		-		1,645
附買回票券及債券投資		807,480		-		-		807,480
貼現及放款-總額		10,591,426		24,354,094		4,074,700		71,756,533
備供出售金融資產								
政府債券		850,536		-		402,768		25,379,405
受益證券		-		1,802,267		60,385		3,690,666
公司債		-		-		107,062		505,214
金融債券		-		-		-		2,789,972
避險之衍生性金融資產		31,535		78,229		-		193,952
無活絡市場之債務商品投 資		-		-		-		250,007
資產合計		<u>45,754,739</u>		<u>28,969,435</u>		<u>12,759,200</u>		<u>99,992</u>
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 列入損益之金融債 券		-		-		-		2,636,653
利率交換合約		1,305,336		2,543,410		363,773		4,212,519
換匯換利合約		2,587,551		-		-		2,587,551
賣出選擇權		44,324		167,067		110,065		825,728
信用違約交換合約		84,734		-		-		84,734
商品選擇權合約		51,466		-		-		51,466
商品交換合約		6,489		-		8,969		15,458
債券發售前交易合約		1,899		-		-		1,899
存款及匯款		26,281,153		16,593,749		5,429,491		48,674,365
應付金融債券		3,500,000		1,100,000		-		27,852,637
長期借款		1,759		-		1,759		15,830
其他金融負債								
組合式商品		-		-		58,304		27,558,304
其 他		-		-		-		349,178
負債合計		<u>54,427,796</u>		<u>20,433,253</u>		<u>7,420,845</u>		<u>136,965,222</u>
淨流動缺口		<u>(\$ 8,673,057)</u>		<u>(\$ 8,536,182)</u>		<u>(\$ 5,338,355)</u>		<u>(\$ 24,522,692)</u>

(2) 有效利率

中華開發工業銀行於一〇〇年及九十九年底，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：%

	一〇〇年十二月三十一日												
	台幣	美元	日幣	歐元	澳幣	加幣	英鎊	港幣	新幣	瑞朗	泰銖	紐幣	菲幣
資 產													
拆放銀行同業	-	0.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存放央行	0.91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產													
政府債券	1.33	1.88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.00	-
受益證券	4.38	3.78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	1.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	1.98	2.23	1.69	4.65	6.96	-	-	1.57	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品資產	1.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負 債													
銀行同業存款	0.40	0.49	-	0.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	0.94	0.92	0.01	0.50	4.33	0.10	0.44	0.01	0.01	0.01	0.97	-	0.01
應付金融債券	2.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定以公平價值變動列入損益之金融債券													
附買回票券及債券負債	2.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債	0.74	0.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.64	-
中華郵政轉存款	1.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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													
附買回票券及債券負債	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
債	0.39	0.37	-	-	-	1.40	-	-	-	-	-	-	
中華郵政轉存款	1.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

大華證券公司及其子公司

大華證券公司及子公司一〇〇年及九十九年底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 19,885,728 仟元及 18,028,369 仟元，金融負債分別為 24,636,181 仟元及 27,273,509 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 754,763 仟元及 286,792 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	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日		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	(\$ 30,236)	\$ 1,100,000	(\$ 43,778)	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	(152,832)	2,350,000	(142,530)	九十七年至一〇四年	九十七年至一〇四年
		<u>\$ 3,450,000</u>	<u>(\$ 183,068)</u>	<u>\$ 3,450,000</u>	<u>(\$ 186,308)</u>		

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	(\$ 67,630)	(\$104,057)
由股東權益轉列當年度損失之金額	70,870	78,472

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	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日		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	\$ 17,096	\$ 3,500,000	\$ 109,764	九十三年至一〇三年	九十三年至一〇三年

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	(\$ 29,547)	\$155,047
由股東權益轉列當年度利益之金額	(63,121)	(61,090)

(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一〇〇年及九十九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>一〇〇年十二月三十一日</u>		<u>九十九年十二月三十一日</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	\$ 68,141	\$ 68,141	\$ 186,180	\$ 186,180

截至一〇〇年及九十九年底止經重分類且尚未除列之金融資產於一〇〇及九十九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>一〇〇年 度</u>		<u>九 十 九 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 擬制性損失</u>
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 110,201)	\$ -	(\$ 132,434)

(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。大華證券公司於一〇〇及九十九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之金額分別為 243,507 仟元及 259,367 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	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
VaR (99%, 1D)	\$ 2,481	\$ 17,388

(4) 衍生性金融商品之公平價值

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	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	\$ 149,712	\$ 149,712	\$ 3,302,595	\$ 3,302,595
期貨交易保證金 —避險	16,133	16,133	16,528	16,528
<u>負 債</u>				
發行認購(售)權 證負債	3,426,210	3,426,210	5,610,936	5,610,936
發行認購權(售) 證再買回	(3,377,960)	(3,377,960)	(5,021,046)	(5,021,046)
應付借券—避險 部位	3,017	3,017	-	-

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		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金 (註 一)	公 平 價 值 (註 二)
		買 / 賣 方	契 約 數		
一〇〇年 十二月三十一日					
期貨契約	金融期貨股價指數期貨契約	賣方	5	(\$ 1,684)	(\$ 1,760)
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	1	(1,403)	(1,408)
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

	一〇〇年度	九十九年度
出售證券利益(損失)		
— 避險	(\$ 475,021)	\$ 27,296
期貨契約淨損益— 避險	(\$ 31)	(\$ 13,750)
選擇權交易淨損益— 避險	(\$ 363)	(\$ 1,949)
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 14,005,522	\$ 7,034,035
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(13,508,897)	(7,071,705)
認購(售)權證逾期失效利益	9,659	8,069
到期前履約利益(損失)	(67,692)	3,960
認購(售)權證發行淨利益(損失)	\$ 438,592	(\$ 25,641)

(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)		
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金 (註 一)	公 平 價 值 (註 二)	
<u>一〇〇年十二月三十一日</u>						
期貨契約	電子類股價指數期貨契約	買方	12	\$ 12,544	\$ 12,458	
	臺灣股價指數期貨契約	買方	131	185,752	184,422	
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	4	(5,639)	(5,628)	
	小型臺灣股價指數期貨契約	買方	17	6,029	5,983	
	小型臺灣股價指數期貨契約	賣方	22	(7,771)	(7,739)	
	非金電指數期貨契約	買方	2	1,992	1,985	
	金融期貨股價指數期貨契約	賣方	2	(1,575)	(1,565)	
	個股期貨契約	買方	239	12,433	12,555	
	個股期貨契約	賣方	270	(13,439)	(13,444)	
	選擇權契約	電子選擇權合約買權	賣方	8	(26)	(27)
		電子選擇權合約賣權	賣方	20	(34)	(12)
		金融選擇權合約買權	買方	16	21	16
		金融選擇權合約買權	賣方	47	(137)	(469)
		金融選擇權合約賣權	賣方	1	(1)	(1)
		臺灣股價指數選擇權合約買權	買方	1,741	6,076	6,102
		臺灣股價指數選擇權合約買權	賣方	3,802	(13,122)	(12,952)
		臺灣股價指數選擇權合約賣權	買方	3,679	7,546	7,536
		臺灣股價指數選擇權合約賣權	賣方	987	(7,969)	(8,430)
		個股選擇權合約買權	買方	50	148	147
	個股選擇權合約買權	賣方	125	(148)	(186)	
	個股選擇權合約賣權	買方	43	57	30	
	個股選擇權合約賣權	賣方	51	(185)	(167)	
<u>九十九年十二月三十一日</u>						
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)	

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 平 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取) 之 權 利 金 (註 一)	(註 二)
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

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。

市場風險	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
VaR (99%, 1D)	\$ 4,161	\$ 18,777

(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。

一〇〇年及九十九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 885,432 仟元及 443,315 仟元。

一〇〇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 13,831 仟元，賣出選擇權負債為 22,244 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。

(5) 從事期貨交易之損益

一〇〇及九十九年度之期貨契約淨損失分別為 63,876 仟元及 10,703 仟元。

(6) 從事選擇權交易之損益

一〇〇及九十九年度選擇權交易之淨損失及淨利益分別為 100,407 仟元及 29,602 仟元。

(7) 九十九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避險為 302 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) 大華證券公司一〇〇年及九十九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	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 基金金額)	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 基金金額)
付固定利率收浮動利率	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 416,520	\$ 7,476	\$ 7,476
依交易對象所屬地區分類	17,600,000	(180,431)	-	23,307,820	(289,314)	-
本國	13,300,000			15,600,000		
非本國(包括於本國營業之外商機構)	4,300,000			8,124,340		
收固定利率付浮動利率	13,700,000	100,739	100,739	22,600,000	281,944	281,944
依交易對象所屬地區分類	-	-	-	445,650	(2,629)	-
本國	11,900,000			18,100,000		
非本國(包括於本國營業之外商機構)	1,800,000			4,945,650		

資產	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	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)	\$ 71,758	\$ 71,758	\$ 72,652	\$ 72,652

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	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
VaR (99%, 1D)	\$ 5,900	\$ 2,770

(4) 流動性風險

每屆結算日，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之流動性風險。

(5) 大華證券公司於一〇〇及九十九年度從事利率交換交易之淨損失及利益分別為 99,558 仟元及 33,151 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) 大華證券公司一〇〇年及九十九年底之資產交換合約之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	合約本金 (名日本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 基險金額)	合約本金 (名日本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 基險金額)
資產交換 IRS 合約價值	\$ 515,000	\$ 2,684	\$ 2,684	\$ 185,000	\$ 4,365	\$ 4,365
	2,872,800	(115,429)	-	2,297,000	(99,600)	-
買入選擇權	3,387,800	63,217	63,217	2,482,000	326,561	326,561
賣出選擇權	7,349,900	(154,019)	-	5,668,800	(772,118)	-

(接次頁)

(承前頁)

依交易對象所屬地區分類	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 基險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 基險金額)
賣出選擇權						
本國	\$ 7,236,900			\$ 4,940,300		
非本國(包括於 本國營業之外 商機構)	113,000			728,500		

上述一〇〇年及九十九年底資產交換 IRS 合約價值及買入選擇權交易之交易對象係均屬本國者。

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3) 市場風險

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬於選擇權的部分也定期評估理論價格。

大華證券公司係以 VaR (99%, 1D) 衡量轉換公司債資產交換交易之市場風險，VaR (99%, 1D) 係指大華證券公司「轉換公司債資產交換及信用連結商品」之交易及其現貨與避險部位，在 99% 信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額。

市場風險	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
VaR (99%, 1D)	\$ 16,087	\$ 4,774

(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) 大華證券公司於一〇〇及九十九年度從事轉換公司債資產交換相關淨利益及損失分別為 359,682 仟元及 39,886 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) 大華證券公司一〇〇年及九十九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：

	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	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	\$ 2,215	(\$ 2,212)	\$ -	\$ 34,383	(\$ 34,372)	\$ -
買入選擇權	2,215	110	110	34,383	431	431
賣出選擇權	2,215	(13)	-	-	-	-
<u>保本型商品</u>						
固定收益商品交易	8,964	(8,954)	-	2,498	(2,497)	-
賣出選擇權	8,964	(11)	-	2,498	(1)	-
<u>信用連結商品</u>						
固定收益商品交易	370,000	(365,197)	-	456,000	(452,037)	-
信用連結商品衍生 性資產	65,000	745	745	-	-	-
信用連結商品衍生 性負債	305,000	(5,242)	-	456,000	(6,308)	-
<u>利率連結商品</u>						
固定收益商品交易 負債	-	-	-	650,000	(650,066)	-
利率連結商品衍生 性資產	-	-	-	450,000	6	6
利率連結商品衍生 性負債	-	-	-	200,000	(7)	-

一〇〇年及九十九年底結構型商品交易之交易對象係均屬本國者。

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產				
營業證券—避險部位	\$ 355,747	\$ 355,747	\$ 509,872	\$ 509,872
履約保證金 (帳列存出保證金)	14,000	14,000	33,000	33,000

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) 大華證券公司於一〇〇及九十九年度從事結構型商品交易契約相關損失分別為 6,441 仟元及 16,148 仟元；出售證券損失及利益—避險分別為 1,899 仟元及 6,296 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) 大華證券公司一〇〇年及九十九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) 係指大華證券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。大華證券公司一〇〇年及九十九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) 大華證券公司於一〇〇及九十九年度從事債券選擇權相關利益分別為 38 仟元及 203 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) 大華證券公司一〇〇年及九十九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。大華證券公司一〇〇年及九十九年底已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) 大華證券公司於一〇〇及九十九年度從事信用衍生性商品交易相關損失分別為 22,422 仟元及 6,845 仟元。

大華控股及其子公司

衍生性金融商品除期貨與買入及賣出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。大華控股及子公司於一〇〇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為 7,129 仟元。

1. 持有衍生性金融商品之種類及目的

大華控股及其子公司從事衍生性金融商品交易大致為交易目的，包括期貨及買入及賣出選擇權、遠期外匯、換匯換利合約及選擇權合約係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

2. 大華控股及其子公司一〇〇年及九十九年底未到期之衍生性金融商品合約如下：

(1) 期貨及選擇權之合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買/賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金 公 平 價 值	
			(註 一)	(註 二)
<u>一〇〇年十二月三十一日</u>				
期貨契約	30 天期銀行利率期貨	賣方	1,154	(\$ 8,431,459) (\$ 8,128,860)
	日經 225 指數期貨	買方	750	250,331 247,410
選擇權	日經指數選擇權買權	買方	635	19,105 18,640
	日經指數選擇權買權	賣方	570	(13,111) (13,918)
	日經指數選擇權賣權	買方	600	49,857 33,116
	日經指數選擇權賣權	賣方	1,035	(37,399) (14,696)
<u>九十九年十二月三十一日</u>				
	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)

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。

(2) 遠期外匯合約如下：

大華控股及其子公司所從事之遠期外匯交易主要為 USD, RMB, Philippine Peso, Indian Rupee, Indonesia Rupiah, Malaysian Ringgit 等幣別，於一〇〇年底淨部位之名目本金約為美金 30,003 仟元（買入部位之名目本金約當美金 1,225,011 仟元，賣出部位之名目本金約當美金 1,255,014 仟元），合約到期期間為一〇一年一月四日至一〇一年十一月五日。

(3) 選擇權合約如下：

<u>一〇〇年十二月三十一日</u>	<u>到 期 期 間</u>	<u>合 約 金 額 (仟 元)</u>	
買入匯率買權	101.01.19	USD	15,000
	101.02.17	USD	25,000
買入利率賣權	101.10.17	USD	1,000
	101.02.20	JPY	15,120,000
賣出匯率買權	101.01.19	USD	30,000
賣出利率賣權	101.02.20	JPY	15,120,000

(4) 換匯換利合約如下：

<u>合 約 金 額 (仟 元)</u>	<u>到 期 日</u>	<u>交 易 條 件</u>
JPY 8,000,000	102.09.05	支付日幣 3 months LIBOR-60.4bp 收取美金 3 months LIBOR

3. 市場風險

大華控股及其子公司係以 VaR (95%, 1D) 衡量衍生性金融商品之市場風險，VaR (95%, 1D) 係指大華控股及其子公司衍生性金融商品，在 95% 信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額。

<u>市 場 風 險</u>	<u>一 〇 〇 年 十二月三十一日</u>
VaR (95%, 1D)	\$ 1,889

4. 信用風險

大華控股及其子公司所持有或發行之衍生性金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致大華控股及其子公司發生損失。大華控股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。惟大華控股及其子公司之交易對象主要係透過澳洲雪梨期貨交易所、大阪證券交易所、美國芝加哥交易所、信用良好之銀行及其他交易對手，預期發生信用風險之可能性極小。

5. 流動性風險

大華控股及其子公司從事衍生性商品交易之部位，均納入風險控管機制，大華控股及其子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。

一〇〇年及九十九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 216,855 仟元及 230,408 仟元。

大華期貨公司

期貨及選擇權

1. 持有衍生性金融商品之目的

大華期貨公司訂定期貨及選擇權契約，主要係為交易目的。

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 權 利 金 (註 一)	公 平 價 值 (註 二)
		買 / 賣 方	契 約 數		
一〇〇年 十二月三十一日					
期貨契約	電子類股價指數期貨契約	賣方	231	(\$ 240,682)	(\$ 239,824)
	臺灣股價指數期貨契約	買方	434	614,948	610,985
	臺灣股價指數期貨契約	買方	34	47,903	47,750
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	7	(9,905)	(9,849)
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	19	(27,014)	(26,589)
	小型臺灣股價指數期貨契約	買方	110	39,342	38,483
	小型臺灣股價指數期貨契約	賣方	693	(243,680)	(243,901)
	小型臺灣股價指數期貨契約	賣方	135	(47,986)	(47,486)
	小型臺灣股價指數期貨契約	賣方	326	(117,066)	(114,459)
	小型臺灣股價指數期貨契約	賣方	33	(10,766)	(11,017)
	非金電指數期貨契約	賣方	58	(57,501)	(57,194)
	金融期貨股價指數期貨契約	買方	67	53,068	52,421
選擇權契約	臺灣股價指數選擇權合約 買權	買方	89	1,090	1,074
	臺灣股價指數選擇權合約 買權	賣方	34	(660)	(525)
	臺灣股價指數選擇權合約 賣權	買方	74	919	847
	臺灣股價指數選擇權合約 賣權	賣方	29	(218)	(239)

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。

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。大華期貨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。

4. 信用風險

信用風險係指若交易對象違約，則大華期貨公司將產生之損失。因大華期貨公司係透過臺灣期貨交易所或透過其他期貨商於國外交易所下單買賣，故預期不致產生重大信用風險。

5. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

大華期貨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支付，嗣後當價格波動使交易保證金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，故現金流量之需求甚低。一〇〇年底因從事期貨合約交易所支付之期貨保證金為114,249仟元。

四一、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，負責中華開發工業銀行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

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。

四二、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註四十。

四三、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		
		一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	\$ 45,469,556	\$ 44,260,633	
	第二類資本	-	-	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	45,469,556	44,260,633	
加權 風險 性資 產額	信用風險	標準法	117,191,077	94,354,041
		內部評等法	不適用	不適用
		資產證券化	1,403,793	2,394,537
	作業風險	基本指標法	8,097,363	9,444,288
		標準法／選擇性標準法	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用
	市場風險	標準法	12,512,266	36,522,463
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		139,204,499	142,715,329
	資本適足率		32.66%	31.01%
第一類資本占風險性資產之比率		32.66%	31.01%	
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		27.59%	27.81%	
槓桿比率		21.75%	24.51%	

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)。

四四、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八。

(二) 信用風險集中情形

一〇〇年十二月三十一日

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 (011700 石油及煤製品製造業)	\$ 12,798,393	10.66
2	鴻海集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	9,310,337	7.75
3	富邦集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	5,693,577	4.74
4	華新集團 (012611 積體電路製造業)	3,532,386	2.94
5	遠雄建設集團 (016700 不動產開發業)	3,050,000	2.54
6	中鼎集團 (013821 無害廢棄物處理業)	2,819,089	2.35
7	佳世達集團 (012641 液晶面版及其組件製造業)	2,180,645	1.82
8	中鋼集團 (014920 大眾捷運系統運輸業)	1,599,204	1.33
9	長榮集團 (015010 海洋水運業)	1,525,000	1.27
10	華航集團 (015101 民用航空運輸業)	1,400,000	1.17

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
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

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊：請參閱附註四十。

(四) 獲利能力：請參閱附註三十九。

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	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	\$ 407,724,290	\$ 56,481,303	\$ 113,146,754	\$ 56,405,777	\$ 24,612,782	\$ 157,077,674
主要到期資金流出	415,013,911	62,610,867	112,877,589	61,975,445	19,656,051	157,893,959
期距缺口	(7,289,621)	(6,129,564)	269,165	(5,569,668)	4,956,731	(816,285)

九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	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	\$ 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)

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

一〇〇年十二月三十一日

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

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

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。

四五、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	一〇〇年		九十九年		信託負債	一〇〇年		九十九年	
	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
銀行存款	\$ 116,917	\$ 20,960			應付款項	\$ 15,606	\$ 11,286		
不動產淨額	859,190	867,304			其他負債				
應收款項	16,262	-			受益權	167,500	167,500		
					其他	15,938	15,929		
						<u>183,438</u>	<u>183,429</u>		
公平價值變動列入損益之 金融資產	2,094,848	-			信託資本	4,311,614	1,711,888		
以成本衡量之金融資產	2,272	2,272			各項準備與累積				
其他資產	<u>399,016</u>	<u>398,384</u>			累積盈虧	(90,578)	(114,317)		
					收益分配	(553,299)	(527,105)		
					本年度淨利(損)	(378,276)	23,739		
					公積及盈餘總額	(1,022,153)	(617,683)		
信託資產總額	<u>\$ 3,488,505</u>	<u>\$ 1,288,920</u>			信託負債總額	<u>\$ 3,488,505</u>	<u>\$ 1,288,920</u>		

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投資項目	一〇〇年度	九十九年度
信託收益		
租金收入	\$ 72,207	\$ 48,800
現金股利收入	23,287	-
利息收入	<u>148</u>	<u>63</u>
收入合計	<u>95,642</u>	<u>48,863</u>
信託費用		
公平價值變動列入損益之金融 資產損失—淨額	434,384	-
折舊費用	8,114	8,114
租金支出	7,801	4,983
信託管理費	7,407	2,975
修繕費用	6,971	720
稅捐支出	3,813	3,773
大樓管理費	3,148	3,185
利息費用	165	127
其他費用	<u>2,115</u>	<u>1,247</u>
費用合計	<u>473,918</u>	<u>25,124</u>
稅前淨利(損)	<u>(\$378,276)</u>	<u>\$ 23,739</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	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 116,917	\$ 20,960
不動產淨額	859,190	867,304
應收款項	16,262	-
公平價值變動列入損益之金融資產	2,094,848	-
以成本衡量之金融資產	2,272	2,272
代付款項	379,114	378,440
其他資產	19,902	19,944
合 計	<u>\$ 3,488,505</u>	<u>\$ 1,288,920</u>

(二) 大華證券公司信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信 託 資 產	一〇〇年十二 月三十一日	信 託 負 債	一〇〇年十二 月三十一日
銀行存款	\$ 27,840	信託資本	\$ 840,343
基金	707,147	本年度損益	(<u>5,767</u>)
結構型商品	99,289		
應收款項	<u>300</u>		
信託資產總額	<u>\$ 834,576</u>	信託負債總額	<u>\$ 834,576</u>

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	一 〇 〇 年 度
信託收益	
利息收入	\$ 396
已實現投資利益	560
受益憑證分配收益	<u>37</u>
收入合計	<u>993</u>
信託費用	
未實現投資損失	6,754
其他費用	<u>6</u>
費用合計	<u>6,760</u>
稅前淨損	<u>(\$ 5,767)</u>

上列損益表係大華證券公司財富管理部受託資產之損益情形，並未包含於大華證券公司損益之中。

信託財產目錄

投 資 項 目	單位：新台幣仟元
	一〇〇年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 27,840
基 金	707,147
結構型商品	99,289
應收款項	300
合 計	<u>\$834,576</u>

(三) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四六、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

一〇〇年十二月資訊請參閱附表十四。

四七、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：

請參閱附表十五。

四八、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三十五、共同營業場所之租金費用請參閱附註三十七者外，餘尚無此情形。

四九、子公司重大承諾事項及或有負債：

參閱附註三十七，重大災害損失：無。

五十、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：

參閱附註四十四。

五一、專屬期貨自營業務之特有風險

大華證券公司及其子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。

截至一〇〇年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 11,275 口，已繳保證金為 901,565 仟元。

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。

五二、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，惟大華期貨公司一〇〇年及九十九年底並未有買權賣方交易人抵繳保證金之情形。

五三、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 條 次	規 定 計 算 公 式	一〇〇年十二月三十一日 計 算 式	比 率	九十九年十二月三十一日 計 算 式	比 率	標 準	執 行 情 形
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益 －買賣損失準備－違約損失 準備)	905,645 41,068	=22.05	1,137,099 46,472	=24.47	≥1	符合
17	流 動 資 產 流 動 負 債	936,593 23,433	=39.97	1,173,362 27,967	=41.96	≥1	符合
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	905,645 400,000	=226%	1,137,099 400,000	=284%	≥60% ≥40%	符合
22	調 整 後 淨 資 本 額 期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額	876,333 23,788	=3,684%	1,092,703 47	= 2,324,900%	≥20% ≥15%	符合

(二) 大華期貨公司

規 定 條 次	計 算 公 式	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	情 形		
17	業主權益 (負債總額-期貨交易人權益 -買賣損失準備-違約損失 準備)	$\frac{747,753}{100,759}$	=7.42	$\frac{861,775}{55,685}$	=15.48	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	$\frac{3,124,570}{2,626,308}$	=1.19	$\frac{3,066,592}{2,386,466}$	=1.28	≥1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	$\frac{747,753}{715,000}$	=105%	$\frac{861,775}{315,000}$	=274%	≥60% ≥40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	$\frac{659,548}{260,266}$	=253%	$\frac{852,453}{237,375}$	=359%	≥20% ≥15%	符合

五四、大華期貨公司接受委託交易總金額佔淨值之倍數

一〇〇年及九十九年底，大華期貨公司期貨經理事業部門因從事期貨經理業務，而接受委託交易總金額佔部門淨值之倍數分別為(0.518)及 4.214。

五五、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。

五六、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

	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美元	\$ 1,489,273	30.290	\$ 45,109,470	\$ 1,308,511	29.152	\$ 38,144,324
韓圓	52,124,683	0.026	1,362,062	9,979,381	0.026	259,752
港幣	293,165	3.899	1,142,936	250,213	3.750	938,362
紐幣	46,642	23.375	1,090,271	23	22.546	527
日幣	2,244,101	0.390	875,660	3,034,772	0.358	1,087,063
歐元	17,590	39.141	688,484	20,775	38.886	807,864
人民幣	88,328	4.807	424,576	101,836	4.426	450,721
澳幣	12,735	30.739	391,467	16,297	29.672	483,572
菲幣	280,807	0.691	194,013	245,008	0.668	163,726
泰銖	175,113	0.960	168,038	4,981	0.972	4,840
新幣	6,140	23.283	142,959	16,445	22.712	373,496
英鎊	298	46.601	13,887	2,633	45.142	118,859
加幣	56	29.679	1,662	30,791	29.180	898,427
非貨幣性項目						
港幣	135,692	3.899	529,026	214,318	3.750	803,682
韓圓	9,855,712	0.026	257,531	21,483,000	0.026	558,922
美元	7,270	30.290	220,204	23,015	29.152	670,413
日幣	315,025	0.390	122,923	437,580	0.358	156,731
新幣	-	-	-	8,540	22.712	194,044
金融負債						
貨幣性項目						
美元	1,174,937	30.290	35,588,605	1,008,815	29.152	29,406,324
紐幣	45,893	23.375	1,072,750	17	22.546	394
日幣	1,821,217	0.390	710,686	1,846,746	0.358	661,537
港幣	147,471	3.899	574,946	163,350	3.750	612,296
歐元	13,362	39.141	523,008	7,366	38.886	286,402
韓圓	7,334,548	0.026	192,008	5,572,470	0.026	145,268
泰銖	170,375	0.960	163,492	3,011	0.972	2,927
澳幣	1,532	30.739	47,100	4,344	29.672	128,871
人民幣	5,127	4.807	24,645	74,657	4.426	329,566
加幣	-	-	-	29,394	29.180	857,711

五七、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸予他人：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司、中華開發工業銀行、大華證券公司及其子公司不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新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；本公司無此情形，中華開發工業銀行及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司無此情形，轉投資事業請參閱附表五。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：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：請參閱附表六。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十一。
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：請參閱附表七。
13. 從事衍生性商品交易：本公司及子公司之相關資訊請參閱附註七及四十。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十六。

(四) 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，請參閱附表十七。

五八、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：詳附表十八。
- (二) 損益表：詳附表十九。
- (三) 持有證券明細：詳附表二十。

(四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：

1. 從事衍生性金融商品情形：詳附註四十。
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. 一〇〇年度無從事資產管理業務收入。
2. 一〇〇年度並無發生爭訟事件。

五九、營運部門財務資訊

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

營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。本公司營運部門損益係以稅後損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益、稅前損益、資產及負債，包含直接歸屬某一營運部門的項目。

(一) 部門收入與營運結果

本公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	銀行部門	證券部門	其他	合計
一〇〇年度				
利息淨收益(損失)	\$ 1,603,321	\$ 741,634	(\$ 483,771)	\$ 1,861,184
利息以外淨收益	<u>4,831,504</u>	<u>476,427</u>	<u>36,272</u>	<u>5,344,203</u>
淨收益(損失)	6,434,825	1,218,061	(447,499)	7,205,387
呆帳迴轉利益—淨額	226,763	-	-	226,763
營業費用	(<u>2,677,162</u>)	(<u>2,388,816</u>)	(<u>602,234</u>)	(<u>5,668,212</u>)
稅前淨利(損)	3,984,426	(1,170,755)	(1,049,733)	1,763,938
所得稅利益(費用)	<u>131,841</u>	(<u>148,344</u>)	(<u>101,670</u>)	(<u>118,173</u>)
純益(損)	<u>\$ 4,116,267</u>	<u>(\$ 1,319,099)</u>	<u>(\$ 1,151,403)</u>	<u>\$ 1,645,765</u>

(接次頁)

(承前頁)

	銀行部門	證券部門	其他	合計
九十九年度				
利息淨收益(損失)	\$ 1,211,014	\$ 813,642	(\$ 578,226)	\$ 1,446,430
利息以外淨收益	<u>9,277,308</u>	<u>3,378,204</u>	<u>423,346</u>	<u>13,078,858</u>
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	(<u>2,737,687</u>)	(<u>2,287,926</u>)	(<u>846,017</u>)	(<u>5,871,630</u>)
稅前淨利(損)	7,908,351	1,903,920	(1,000,897)	8,811,374
所得稅利益(費用)	(<u>266,606</u>)	(<u>25,199</u>)	<u>135,105</u>	(<u>156,700</u>)
純益(損)	<u>\$ 7,641,745</u>	<u>\$ 1,878,721</u>	<u>(\$ 865,792)</u>	<u>\$ 8,654,674</u>

(二) 部門資產及負債

	銀行部門	證券部門	其他	合計
一〇〇年				
十二月三十一日				
資產	<u>\$ 276,947,399</u>	<u>\$ 51,402,771</u>	<u>\$ 3,357,338</u>	<u>\$ 331,707,508</u>
負債	<u>\$ 157,892,303</u>	<u>\$ 31,555,403</u>	<u>\$ 23,265,070</u>	<u>\$ 212,712,776</u>
九十九年				
十二月三十一日				
資產	<u>\$ 273,947,545</u>	<u>\$ 59,188,932</u>	<u>\$ 2,825,392</u>	<u>\$ 335,961,869</u>
負債	<u>\$ 143,326,612</u>	<u>\$ 37,628,553</u>	<u>\$ 25,232,629</u>	<u>\$ 206,187,794</u>

(三) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按所在地區分之資訊列示如下：

	一〇〇年度	九十九年度
臺灣	\$ 6,453,501	\$ 13,823,592
香港	493,923	126,334
英屬開曼群島	176,005	593,290
英屬維京群島	(5,103)	(164,371)
菲律賓	3,936	105,635
其他	<u>83,125</u>	<u>40,808</u>
	<u>\$ 7,205,387</u>	<u>\$ 14,525,288</u>

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

六十、事先揭露採用國際會計準則相關事項

本公司依據行政院金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）九十九年二月二日發布之金管證審字第○九九○○○四九四三號函之規定，於一〇〇年度財務報表附註事先揭露採用國際會計準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

- (一) 金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自一〇二年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主要執行單位	目前執行情形
1. 成立專案小組	財務管理處	已完成
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	財務管理處	已完成
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	財務管理處	已完成
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認	財務管理處	已完成
5. 完成 IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	財務管理處	已完成
6. 完成資訊系統應做調整之評估	各相關單位	已完成
7. 完成內部控制應做調整之評估	各相關單位	已完成
8. 決定 IFRSs 會計政策	財務管理處	已完成
9. 決定所選用 IFRS1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	財務管理處	已完成
10. 完成 IFRSs 開帳日財務狀況表	財務管理處	持續進行
11. 完成編製 IFRSs 比較財務資訊	財務管理處	持續進行
12. 完成相關內部控制（含財務報導流程及相關資訊系統）之調整	各相關單位	持續進行

(二) 截至一〇〇年底止，本公司及子公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異說明如下：

會計議題	差異說明
長期股權投資分批取得與賣出	<p>分批取得： 依據金管會認可之 IAS 第 27 號公報規定，當股權變動以致類別改變時，將此交易視為依公允價值處分原投資及一次取得具控制能力之股權投資，所產生之處分利益或損失列入損益。</p> <p>分批賣出： 依據金管會認可之 IAS 第 27 及 28 號公報規定，將持股情形分為「有控制力」、「有重大影響力」及「無重大影響力」三種類別，當股權變動以致類別改變時，需將剩餘股權原帳面金額除列並依喪失控制力或重大影響力當日之公平價值重新衡量入帳。</p>
備供出售權益商品減損提列	<p>依據金管會認可之 IAS 第 39 號公報規定，當備供出售金融資產之公允價值減少數已認列為其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列為其他綜合損益之累計淨損失仍應自權益重分類為損益。任何後續損失於該資產除列前均自權益重分類為損益。</p>
員工福利	<p>依據金管會認可之 IAS 第 19 號公報規定，可累積之員工休假補償應於資產負債表日以最佳估計之概念衡量公司之義務。</p>
應收不良債權續後衡量	<p>依金管會認可之 IAS 第 39 號公報規定，應收不良債權續後衡量應以攤銷後成本方式入帳。</p>
受託買賣借項及貸項	<p>依金管會認可之 IAS 第 32 號公報規定，受託買賣借項及貸項不符合資產及負債可互抵之規定，應按性質分別列示應收及應付帳款。</p>

(三) 本公司及子公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會發布之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月修正發布之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則等作為上開評估之依據。惟關於國際會計準則委員會已發布或刻正研修之準則何時適用，以及配合未來主管機關可能發布函令規範我國上市上櫃及興櫃公司配合採用 IFRSs 之相關事項，故本公司及子公司上述之評估結果，可能受前開已發布或研修中 IFRSs 及國內法令規定所影響，而與未來採用 IFRSs 所產生之會計政策實際差異有所不同。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國一〇〇年度

附表一

單位：除另予註明者外，新台幣仟元

編號	資金貸與他人者公司名稱	貸與對象	往來科目	對個別對象資金貸與限額	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與原因	提列備抵呆帳金額	擔保品			業務往來金額	資金貸與最高限額
										名稱	價值	價值		
1	大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華資本(香港)有限公司 (Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited)	其他應收款	\$ 2,135,711	\$ 1,665,950	\$ 1,665,950	1.6279%-2.6047%	營業週轉	\$ -	-	-	\$ -	\$ 2,135,711 (註)	

註：大華控股有限公司資金貸與最高限額係依該公司「資金貸與子公司作業程序」規定，以不超過大華控股有限公司最近期經會計師簽證之報表所載淨值之百分之一百為限，本期資金貸與最高限額為 2,135,711 仟元（美金 70,509 仟元）。

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

民國一〇〇年度

附表二

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 100% 子公司	\$ 69,814	\$ 269,581	\$ 121,160	\$ -	17.35%	\$ 1,396,275

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：係指年底背書保證額度，另年底實際動撥金額為 0 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

民國一〇〇年十二月三十一日

附表三

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		持股比例%	末		備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)		市價或淨值(註三)		
中亞創業投資股份有限公司	股票								
	PTS Tech Holding Co., Ltd. – preferred stock	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,785,712	\$ 127,105	25.64	\$ 127,105	(註五)	
	CBA Sports International Limited – redeemable preferred stock	無	無活絡市場之債券投資	750,000	42,446	4.29	42,446	(註五)	
	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	2,406,477	49,092	0.78	49,092		
	智寶電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	590,096	2,378	0.31	2,378	(註六)	
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	858,423	7,614	0.65	7,614	(註七)	
	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	79,791	0.36	79,791		
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	523,147	4,567	0.69	4,567		
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	90,846	1,508	0.18	1,508	(註八)	
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	17,160	3,698	-	3,698		
	兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	305,835	10,062	0.10	10,062		
	合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	144,558	2,682	0.05	2,682		
	矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	218,466	7,166	0.18	7,166		
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	540,000	34,398	0.01	34,398		
	中華網龍股份有限公司	無	備供出售金融資產	38,000	2,751	0.04	2,751		
	矽品精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	8,130	0.01	8,130		
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	1,262	0.18	1,262		
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,497,560	18,270	0.02	18,270		
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,313,312	21,539	0.28	21,539	(註九)	
	毅金工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	107,790	1,401	0.26	1,401		
Pacifictech Microelectronics Co., Ltd. – preferred stock A-1	無	以成本衡量之金融資產	4,104,035	19,098	50.00	43,096	(註五)		
Pacifictech Microelectronics Co., Ltd. – preferred stock C-2	無	以成本衡量之金融資產	129,530	1,260	2.37	2,044	(註五)		
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	29,986			
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	24,750			

(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							
	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	\$ 3,630	
	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	592	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,823	0.82	2,101	
	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	7,242	
	碩琦科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	500,000	5,000	2.50	1,269	
	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	8,995	1.87	3,008	
	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	9,152	
	普羅通信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,057,767	15,867	3.65	3,160	
	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	534,750	11,145	0.82	4,937	
	選擇權							
CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	44,584	-	44,584		
可轉(交)換公司債								
Capital Excel Investment Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	91,759	-	91,759		
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	PTS Tech Holding Co., Ltd. - preferred stock	無	公平價值變動列入損益之金融資產	892,857	63,553	12.82	63,553	(註五)
	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	803,359	32,536	0.94	32,536	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	1,262	0.18	1,262	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	167,207	4,481	0.15	4,481	
	精英電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,228,423	7,800	0.10	7,800	(註十)
	日月光半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	12,251	317	-	317	
	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	8,531	1.29	8,531	
	兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	495,948	16,317	0.16	16,317	
	合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	231,294	4,291	0.08	4,291	
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	296,525	2,630	0.22	2,630	
	矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	294,929	9,674	0.25	9,674	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	135,000	8,600	-	8,600	
	中華網龍股份有限公司	無	備供出售金融資產	25,000	1,810	0.03	1,810	
	毅金工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	54,790	712	0.13	712	
	群益金鼎證券股份有限公司	無	備供出售金融資產	884,887	9,247	0.04	9,247	

(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	日期				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							
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	976,913	\$ 16,021	0.21	\$ 16,021	(註十一)
	陽明海運股份有限公司	無	備供出售金融資產	720,000	8,712	0.03	8,712	
	曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	156,375	8,697	0.28	2,793	
	Pacifictech 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	4,104,035	15,043	50.00	43,096	(註五)
	Pacifictech 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	1,438,475	16,085	12.50	10,774	(註五)
	Pacifictech Microelectronics Co., Ltd. – preferred stok C-2	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	173,500	1,688	3.18	2,738	(註五)
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,823	0.82	2,101	
	達虹科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,592,799	44,221	0.29	33,188	
	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	3,629	
	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	14,483	
	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	18,304	
	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	41.69	33,130	(註五)
	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	9.26	7,360	(註五)
	正基科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	534,750	11,145	0.82	4,937	
	奧瑞金包裝股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	18,975,000	345,099	8.25	377,480	
	CBA Sports International Limited – redeemable preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	1,652,500	93,522	9.44	93,522	(註五)
選擇權								
CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	98,234	-	98,234		
可轉(交)換公司債								
Capital Excel Investment Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	91,758	-	91,758		

(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	日期				備註		
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)			
開發科技顧問股份有限公司	股票	本公司與該公司之董事長為同一人	採權益法之股權投資	10,151	\$ 93	0.01	\$ 93	(註四)		
	奇美電子股份有限公司		無	備供出售金融資產	771,170	9,408	0.01	9,408		
	友達光電股份有限公司		無	備供出售金融資產	925,731	12,034	0.01	12,034		
	凱普松國際電子有限公司		無	備供出售金融資產	312,500	219	0.04	219		
	佳世達科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	452,757	2,825	0.02	2,825		
	華碩電腦股份有限公司		無	備供出售金融資產	34,815	7,503	-	7,503		
	廣達電腦股份有限公司		無	備供出售金融資產	290,000	18,473	0.01	18,473		
	中華網龍股份有限公司		無	備供出售金融資產	30,000	2,172	0.03	2,172		
	矽品半導體工業股份有限公司		無	備供出售金融資產	300,000	8,130	0.01	8,130		
	弘捷電路股份有限公司		無	備供出售金融資產	100,000	1,262	0.18	1,262		
	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	5,859	0.37	5,859		
	台灣積體電路股份有限公司		無	備供出售金融資產	350,000	26,530	-	26,530		
	中華汽車工業股份有限公司		無	備供出售金融資產	680,000	18,700	0.05	18,700		
	曜鵬科技股份有限公司		無	以成本衡量之金融資產	11,727	652	0.02	209		
	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	131		
	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	130		
	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	1,179		
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	基金	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	-	5,237	-	7,750			
	Newbury Ventrues III, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	5,237	-	7,750		
	股票		本公司為該公司董事	備供出售金融資產	1,500,000	109,800	0.92	109,800		
	同欣電子工業股份有限公司			備供出售金融資產	65,660	3,329	0.05	3,329		
	宏正自動科技股份有限公司			備供出售金融資產	199,229	4,363	0.18	4,363		
	勝德國際研發股份有限公司			備供出售金融資產	58,585	847	0.03	847		
	科風股份有限公司			備供出售金融資產	90,933	7,202	0.02	7,202		
	創見資訊股份有限公司			無	備供出售金融資產	2,433,371	24,699	1.12	24,699	
	及成企業股份有限公司			無	備供出售金融資產	2,157,416	63,428	0.33	63,428	
	穩懋半導體股份有限公司			無	備供出售金融資產	6,406	42	-	42	
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		54,022	5,294	0.05	5,294			
華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產								

(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		持股比例%	市價或淨值(註三)	備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)			
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	股票							
	盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	154,500	\$ 3,909	0.36	\$ 3,909	
	華晶科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	101,012	2,434	0.03	2,434	
	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	10,756	
	晶量半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	310,950	1,691	0.74	2,146	
	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	3,543	0.82	4,269	
	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	14,382	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474	4,485	0.70	1,009	
	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	0.11	492	
	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	1,475	
	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	12,061	1.44	11,161	
	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	5,341	
	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	2,556	
	輝城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,442,883	13,608	2.16	13,699	
	TaiGen Biopharmaceuticals Holdings Limited	無	以成本衡量之金融資產	2,176,000	11,312	0.38	16,656	
	iStor Networks, Inc. – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	871,856	700	1.47	-	(註五)
	中華開發創業投資股份有限公司	股票						
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited		本公司之子公司	採權益法之股權投資	78,000,000	302,117	100.00	302,117	
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	237,578	2,768	0.33	2,768	
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	6,751	0.74	6,751	
宏正自動科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	2,283,567	115,777	1.91	115,777	
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	5,075,091	86,276	3.90	86,276	
可寧衛股份有限公司		無	備供出售金融資產	196,000	34,594	0.18	34,594	
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	6,919	0.47	6,919	
台灣典範半導體股份有限公司		無	備供出售金融資產	848,385	3,563	0.28	3,563	
台翰精密科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	4,117,158	45,289	6.21	45,289	
統盟電子股份有限公司		無	備供出售金融資產	453,970	3,713	0.25	3,713	
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	3,205,006	34,294	1.12	34,294	
華碩電腦股份有限公司		無	備供出售金融資產	245,545	52,915	0.03	52,915	
福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,305	0.02	2,305		

(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	日期				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)	
中華開發創業投資股份有限公司	股票							
	昇陽光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,844,328	\$ 51,904	0.77	\$ 51,904	
	新日光能源科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	597,090	11,375	0.14	11,375	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,499	10,155	0.68	10,155	
	隆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	3,228,365	57,654	0.77	57,654	
	建舜電子製造股份有限公司	無	備供出售金融資產	258,790	1,975	0.31	1,975	
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	789,462	46,184	0.50	46,184	
	中美矽晶製品股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,000,000	46,600	0.23	46,600	
	橋樁金屬股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	11,560	0.25	11,560	
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,889,360	38,458	2.59	38,458	
	凌耀科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,677,479	156,005	4.71	156,005	
	維熹科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,784,066	92,709	2.50	92,709	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	424,462	41,597	0.37	41,597	
	華亞科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,247,568	51,238	0.22	51,238	
	盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	185,400	4,691	0.43	4,691	
	威力盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,400	18,337	0.73	18,337	
	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	1,273,387	14,071	2.00	14,071	
	台灣汽電共生股份有限公司	無	備供出售金融資產	618,716	11,756	0.11	11,756	
	倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	795,367	10,578	1.06	10,578	
	宏致電子股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	2,850,421	142,093	2.30	142,093	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	500,000	39,814	1.51	39,814	
	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	72,355	6.28	72,355	
	尖點科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,428,672	36,629	1.59	36,629	
	昇陽光電科技股份有限公司一特別股	無	備供出售金融資產	2,740,000	62,146	9.13	62,146	(註五)
	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	26,582	
	盟圖科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,800,000	3,096	2.42	6,655	
	全球一動股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,787,230	25,915	2.40	22,723	
	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	26,891	
	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	4,691	
	展頌股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	834,653	11,504	0.55	7,815	
	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	18,107	
	金運科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,890,000	49,500	1.64	52,920	
	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	37,068	

(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)	
中華開發創業投資股份有限公司	股票							
	冠橙科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	288,000	\$ 3,031	2.74	\$ 2,880	
	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	748	
	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	4,110	
	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	20,000	
	旭泓全球光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,604,255	140,106	2.24	128,971	
	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	15,527	
	詠嘉科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	209,869	833	0.74	746	
	州巧科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,725,007	107,176	4.48	59,377	
	威寶電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	7,371,395	73,714	0.76	73,714	
	鑫晶鑽科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,250,961	101,737	5.23	65,154	
	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	161,717	
	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	384,189	49,050	0.68	5,460	
	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	1.67	4,954	
	智擎生技製藥股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,622,298	24,335	2.02	105,038	
	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	5,899	
	達鴻先進科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	8,725,612	157,061	0.96	84,353	
	劍揚股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	4,500,000	87,500	9.24	112,500	
	洲磊科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	284,929	2,197	0.20	1,165	
	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	5,751	
	Solar PV Corporation	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	14,000,000	339,711	9.14	381,654	
	英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	33,000	146,075	4.81	149,936	
	英屬蓋曼群島商尚凡網路科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	810,000	105,300	6.75	105,300	
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	2,800,000	99,603	9.20	82,464	
	Crown Bioscience Inc—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	2,387,015	43,598	5.21	45,435	
	可轉(交)換公司債							
晶電三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	195,000	19,305	-	19,305		
存託憑證								
Sandmartin International Holdings Limited	無	備供出售金融資產	5,714,336	43,772	0.77	43,772		
大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	3,200,000	21,120	0.42	21,120		

(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)		
CDIB Capital	<u>股票</u>						
Investment I	ASEM Capital Co., Ltd.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,300,000	USD 11,139,265	100.00	USD 11,139,265
Limited	Subicvest Inc.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	15,739,600	USD 6,095,786	100.00	USD 6,095,786
	Samson Holding Ltd.	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 1,370,411	0.39	USD 1,370,411
	DaChan Food (Asia) Ltd.	無	備供出售金融資產	48,210,000	USD 8,190,959	4.76	USD 8,190,959
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	28,000,000	USD 2,919,219	2.44	USD 2,919,219
	Wilson Group Holding Limited	無	以成本衡量之金融資產	1,500,000	USD 525,000	6.25	USD 657,450
	ItemBay Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	199,999	USD 7,792,169	20.00	USD 9,176,198
	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 6,415,117
	Great Team Backend Foundry Inc. – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	1,636,800	USD 818,400	7.48	USD 756,693 (註五)
	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	8,097,973	USD 8,826,087	73.46	USD 13,916,367 (註五)
	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 408,739 (註五)
	<u>基金</u>						
	Carlyle Asia Partners II, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 17,156,467	-	USD 15,809,098
	FBDC Investors Offshore, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,225,000	-	USD 5,224,999
	Ripley Cable Holding I, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 15,860,987	-	USD 44,332,907
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 13,519,156	-	USD 12,701,317
	<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 1,180,003
	Dongsheng Chemphy Limited	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	-	USD 945,180	-	USD 973,814
	Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,705,055	-	USD 2,763,927
	<u>可轉(交)換公司債</u>						
	Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	無活絡市場之債務商品投資	42,567,440	USD 6,618,587	-	USD 6,762,426

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	末	
CDIB Capital Investment I Limited	可轉(交)換公司債 Great Team Backend Foundry Inc.	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 3,820,328	-	USD 3,820,022		
Subicvest Inc.	Dongsheng Chemphy Limited 股票	本公司為該公司董事	無活絡市場之債務商品投資	3,109,641	USD 1,554,820	-	USD 1,601,776		
CDIB Global Markets III Limited	SPEC Protertices, Inc. 股票	無	以成本衡量之金融資產	243,683	PHP 2,590,179	3.44	PHP 2,590,179		
	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 211,689	80.00	USD 211,689		
	Sonics, Inc. – preferred stock – B 基金	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333,334	14.74	USD 487,021	(註五)	
	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,424,167	-	USD 6,992,137		
	Crystal Internet Venture Fund II (BVI), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 378,294	-	USD 640,775		
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,898,271	-	USD 9,818,365		
	New Mountain Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,842,053	-	USD 11,010,788		
	Dynafund II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 88,479	-	USD 135,357		
	CIVC Partners Fund IV-A, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,024,846	-	USD 2,309,738		
CDIB Global Markets II Limited	WeMade Entertainment Co., Ltd. 基金	無	備供出售金融資產	131,060	USD 8,502,167	1.56	USD 8,502,167		
	Apax EuroVII B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 16,293,467	-	USD 16,064,037		
	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		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末					備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)		
CDIB Global Markets II Limited	基金								
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,910,418	-	USD 4,707,194		
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,117,232	-	USD 8,304,845		
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,937,812	-	USD 6,821,389		
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,707,357	-	USD 8,901,236		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,930,188	-	USD 8,616,176		
	First Reserve Fund XII L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,665,384	-	USD 6,398,566		
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,297,129	-	USD 4,717,667		
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,830,462	-	USD 9,477,772		
	Riverwood Capital Partners L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,480,054	-	USD 5,937,818		
	ECP II (Cayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,000,000	-	USD 1,731,996		
	Blackstone Capital Partners VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 982,127	-	USD 932,990		
	Industry Ventures Fund VI. L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,500,000	-	USD 1,439,365		
	OakTree European Principal Fund III (U.S.) L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 750,000	-	USD 749,999		
CDIB Biotech USA Investment Co.,Ltd.	股票								
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc	無	以成本衡量之金融資產	40,000	USD 500,000	0.11	USD 500,000		
CDIB Capital Investment III Limited	股票								
	Confor MIS-Preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	563,276	USD 111,272	16.52	USD 111,272		
CDIB Capital Investment II Limited	股票								
	Optorun Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	200	USD 636,364	1.21	USD 1,599,934		
CDIB Capital Investment II Limited	股票								
	真明麗控股有限公司	無	備供出售金融資產	14,000,000	USD 2,324,564	1.49	USD 2,324,564		
	Nitto Denko Crop.	無	備供出售金融資產	114,400	USD 4,058,190	0.07	USD 4,058,190		
	Miare Assert Partners Private Equity Fund VII	無	以成本衡量之金融資產	26,425,000,000	USD 25,000,000	-	USD 23,782,500		
	Indostar Capital	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275,000	-	USD 9,275,000		
Indostar Everstone — preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275,000	-	USD 9,275,000			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額 (註二)	持股比例%	市價或淨值 (註三)	末	
CDIB Capital Investment II Limited	<u>股票</u> Sungjoo Design Tech & Distribution Inc. – preferred stock A	本公司為該公司董事	無活絡市場之債務商品投資	3,334	USD 11,545,245	50.01	USD 11,166,727	(註五)	
	CBA Sports International Ltd. – preferred stock A	無	無活絡市場之債務商品投資	2,375,000	USD 4,633,270	-	USD 4,632,913		
	<u>選擇權</u> Sungjoo Design Tech & Distribution Inc.	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,833,278	-	USD 1,773,173		
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,866,730	-	USD 4,866,996		
	<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 805,072		
CDIB Global Markets I Limited	<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 234,881	0.30	USD 234,881		
	Light Science Oncology, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	250,000	USD 2,000,000	0.94	USD 5,100		
	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 2,886,114	(註五)	
	<u>基金</u> PAI Europe V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,215,202	-	USD 5,588,745		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,405,628	-	USD 7,268,854		
	Adams Street Direct Co Investment Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,567,423	-	USD 9,349,927		
	KKR 2006 Fund L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 27,643,898	-	USD 26,039,050		
	Tenaya Capital V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,071,853	-	USD 8,900,045		
	Silver Lake Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 13,108,942	-	USD 13,021,177		
	Sun Capital Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,654,207	-	USD 11,665,656		
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,001,458	-	USD 4,501,311		
	Thomas H. Lee Parallel Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 16,704,337	-	USD 18,344,962		
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 16,330,643	-	USD 14,998,427		
	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		

(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	日期		帳面金額 (註二)	持股比例%	市價或淨值 (註三)		備註
				股數/面額/單位	未			備	註	
CDIB Capital International Corporation	股票 CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	本公司之子公司	採權益法之股權投資	15,400,000	USD	2,912,898	100.00	USD	2,912,898	
	CDIB Capital (USA) Corporation	本公司之子公司	採權益法之股權投資	8,000,000	USD	1,269,912	100.00	USD	1,269,912	
中華開發資產管理股份有限公司	股票 開發工銀資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	120,000,000		1,280,837	100.00		1,280,837	
	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	417,195,000		4,425,802	100.00		4,425,802	
	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		570,456	100.00		570,456	
	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		61,618	
中華成長三資產管理股份有限公司	股票 國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	9,309,154		8,672	1.07		101,735	
	慶欣欣實業股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	10,000,000		85,602	100.00		85,602	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 成熙一資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	6,800,000		87,287	100.00		87,287	
	華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	45,000,000		409,572	58.67		409,572	
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		128,374	100.00		128,374	
	華閱股份有限公司	無	採權益法之股權投資	23,750		1,714	19.00		1,714	
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	611,659		10,857	0.01		10,857	(註十二)
	京華城股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	6,000,000		32,400	0.40		32,280	
	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		20,306	0.88		20,306	

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，係以一〇〇年十二月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註四：係因綜合持股超過 20%，故採權益法計價。

(接次頁)

(承前頁)

註五：持股比率係按持有之特別股股數除以流通在外特別股股數；並以此比例乘以總市價或總淨值計算持有特別股之市價或淨值。

註六：其中 590,000 股已交付信託。

註七：其中 598,000 股已交付信託。

註八：其中 90,000 股已交付信託。

註九：其中 1,083,000 股已交付信託。

註十：其中 1,228,000 股已交付信託。

註十一：其中 875,000 股已交付信託。

註十二：已全數作為發行商業本票之擔保品。

註十三：除註十二說明外，餘期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註十四：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

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)

民國一〇〇年度

附表四

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	期		初買		入賣		出		未	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額		
中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	採權益法之股權投資	現金增資	中華開發工業銀行股份有限公司之子公司	36,130,000	\$ 1,638,014	43,870,000	\$ 1,039,994 (註一)	-	\$ -	\$ -	\$ -	80,000,000	\$ 2,678,008
	CDIB Global Markets I Limited	採權益法之股權投資	現金增資	中華開發工業銀行股份有限公司之子公司	104,617,905	4,017,108	15,000,000	838,400 (註二)	-	-	-	-	119,617,905	4,855,508
	中華開發管理顧問股份有限公司	採權益法之股權投資	原始募集	中華開發工業銀行股份有限公司之子公司	-	-	100,000,000	1,005,686 (註三)	-	-	-	-	100,000,000	1,005,686
	華開租賃股份有限公司	採權益法之股權投資	中華開發管理顧問股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司之子公司	49,778,460	420,188	-	-	45,000,000	404,550	376,696 (註四)	-	4,778,460	43,492
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	採權益法之股權投資	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司之子公司	-	-	45,000,000	409,572 (註五)	-	-	-	-	45,000,000	409,572
CDIB Capital Investment II Limited	Sungjoo Design Tech & Distribution Inc. -preferred stock A	無活絡市場債務商品投資/以成本衡量之金融資產	原始募集	無	-	-	3,334	USD 13,378,523	-	-	-	-	3,334	USD 13,378,523
	Mirae Asset Partners Private Equity Fund VII	以成本衡量之金融資產	原始募集	無	-	-	26,425,000,000	USD 25,000,000	-	-	-	-	26,425,000,000	USD 25,000,000
CDIB Global Markets II Limited	ARD Holding Inc.	以成本衡量之金融資產	Aekyung Petrochemical Co., Ltd.	無	4,744,484	USD 38,410,750	-	-	4,744,484	USD 31,921,341	USD 38,410,750	(USD 6,489,409)	-	-
	WeMade Entertainment Co., Ltd.	備供出售金融資產	-	無	630,000	USD 28,623,326	-	-	498,940	USD 30,695,601	USD 22,668,766	USD 8,026,835	131,060	USD 5,954,560

註一：係買入成本 1,272,585 仟元、累積換算調整數 115,926 仟元、投資損失 153,824 仟元及金融商品之未實現損失 194,693 仟元。

註二：係買入成本 431,100 仟元、累積換算調整數 186,180 仟元及投資收益 221,120 仟元。

註三：係買入成本 1,000,000 仟元、累積換算調整數(532)仟元、投資收益 6,976 仟元及金融商品之未實現損失 758 仟元。

註四：係出售成本 404,631 仟元、累積換算調整數 331 仟元、投資收益 26,020 仟元、金融商品之未實現損失 7,566 仟元及資本公積 9,150 仟元。

註五：係買入成本 404,550 仟元、累積換算調整數(532)仟元、投資收益 6,312 仟元及金融商品之未實現損失 758 仟元。

註六：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
民國一〇〇年度

附表五

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款收取情形	交易對象	與公司之關係	交易對象為關係人者，其前次轉移資料				價格決定之參考依據	處分目的及使用之情形	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	鴻禧育樂股份有限公司不動產	100.12.31	\$ 1,379,031	已全數收取	笠復國際資產股份有限公司等	無	-	-	-	\$ -	與買方議價結果	去化不良債權	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
 民國一〇〇年十二月三十一日

附表六

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列呆帳	備抵金額
					金額	處理方式			
本公司	大華證券股份有限公司	子公司	\$ 973,494	-	\$ -	-	\$ -	\$ -	
中華開發工業銀行股份有限公司	本公司	母公司	1,288,155	-	-	-	-	-	

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

民國一〇〇年十二月三十一日

附表七

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	投資帳面金額 (註三)	本期認列之 投資損益	本行及關行企業合併持股情形(註一)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註二)	合計 股數	持股比例	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00	\$ 120,078,702	\$ 4,105,188	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	18,709,178	(1,299,110)	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

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表八

單位：新台幣仟元，%

年		一〇〇年十二月三十一日					九十九年十二月三十一日				
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	156,648	25,941,640	0.60	439,688	280.69	425,726	26,744,622	1.59	613,490	144.10
	無擔保	-	59,261,629	-	817,362	-	-	44,986,443	-	591,388	-
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	14,681	-	74	-	-	25,468	-	254	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		156,648	85,217,950	0.18	1,257,124	802.52	425,726	71,756,533	0.59	1,205,132	283.08
		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)		-	1,988,478	-	22,918	-	-	1,043,720	-	10,437	-

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

註二：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額。

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

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

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

註七：中華開發工業銀行並未從事信用卡業務。

註八：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，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

備抵呆帳變動表

民國一〇〇及九十九年度

附表九

單位：新台幣仟元

一	〇		〇		年	度	
	貼	現	及	放			款
應收款項	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小	計	保證責任準備	催收款	合計
年初餘額	\$ 1,768,474	\$ 528,883	\$ 676,249	\$ 1,205,132	\$ 57,943	\$ 5,000	\$ 3,036,549
本年度提列(迴轉)呆帳費用	(138,150)	(18,556)	135,827	117,271	23,984	-	3,105
沖銷放款及應收款項	(125)	(69,750)	-	(69,750)	-	(5,000)	(74,875)
轉列催收款	(104)	-	-	-	-	104	-
匯率影響數	3,154	-	4,471	4,471	116	-	7,741
年底餘額	<u>\$ 1,633,249</u>	<u>\$ 440,577</u>	<u>\$ 816,547</u>	<u>\$ 1,257,124</u>	<u>\$ 82,043</u>	<u>\$ 104</u>	<u>\$ 2,972,520</u>
九	十		九		年	度	
應收款項	貼	現	及	放	款		
應收款項	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小	計	保證責任準備	催收款	合計
年初餘額	\$ 1,555,776	\$ 504,700	\$ 606,614	\$ 1,111,314	\$ 90,771	\$ 9,127	\$ 2,766,988
本年度提列(迴轉)呆帳費用	164,253	(366,027)	76,397	(289,630)	(32,339)	-	(157,716)
沖銷放款及應收款項	-	-	-	-	-	(4,127)	(4,127)
收回已沖銷之放款及應收款項	87,784	390,210	-	390,210	-	-	477,994
匯率影響數	(39,339)	-	(6,762)	(6,762)	(489)	-	(46,590)
年底餘額	<u>\$ 1,768,474</u>	<u>\$ 528,883</u>	<u>\$ 676,249</u>	<u>\$ 1,205,132</u>	<u>\$ 57,943</u>	<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 3,036,549</u>

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

放款、應收款及催收款備抵呆帳評估表

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十

單位：新台幣仟元

放 款

項 目	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	\$ 2,686,142	\$ 440,577
無個別減損客觀證據者	82,531,808	816,547

應收款及催收款

項 目	應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	\$ 3,031,798	\$ 864,811
無個別減損客觀證據者	14,914,436	768,542

註一：放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

註二：一〇〇年期中及期末財務報告得免列示比較年度資訊。

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

民國一〇〇年度

附表十一

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司之關係
100.01.10	A	不動產抵押貸款	\$ 1,204	\$ 1,220	\$ 16	無	無
100.02.21	B	不動產抵押貸款	-	62,195	62,195	無	無
100.03.01	C	不動產抵押貸款	6,912	7,950	1,038	無	無
100.04.01	D	不動產抵押貸款	3,777	4,000	223	無	無
100.04.07	E	不動產抵押貸款	14,006	3,800	(10,206)	無	無
100.04.07	F	不動產抵押貸款	7,797	3,800	(3,997)	無	無
100.04.07	G	不動產抵押貸款	4,664	4,800	136	無	無
100.04.11	H	不動產抵押貸款	12,344	13,000	656	無	無
100.04.12	I	不動產抵押貸款	31,696	16,220	(15,476)	無	無
100.04.12	J	不動產抵押貸款	60,137	30,768	(29,369)	無	無
100.04.12	K	不動產抵押貸款	27,390	14,012	(13,378)	無	無
100.04.18	L	不動產抵押貸款	2,006	2,050	44	無	無
100.04.18	M	不動產抵押貸款	9,196	7,859	(1,337)	無	無
100.04.18	N	不動產抵押貸款	16,208	13,856	(2,352)	無	無
100.04.18	O	不動產抵押貸款	31,457	26,886	(4,571)	無	無
100.05.24	P	不動產抵押貸款	1,805	1,900	95	無	無
100.07.08	Q	不動產抵押貸款	1,302	950	(352)	無	無
100.07.20	R	不動產抵押貸款	106	1,000	894	無	無
100.07.25	S	不動產抵押貸款	2,877	2,950	73	無	無
100.08.09	T	不動產抵押貸款	10,410	10,000	(410)	無	無
100.08.12	U	不動產抵押貸款	5,381	1,550	(3,831)	無	無
100.08.16	V	不動產及動產抵押貸款	-	3,240	3,240	無	無
100.08.16	W	不動產及動產抵押貸款	-	941	941	無	無
100.08.16	X	不動產及動產抵押貸款	-	5,644	5,644	無	無
100.08.16	Y	不動產及動產抵押貸款	-	627	627	無	無
100.08.23	Z	不動產抵押貸款	14,228	22,000	7,772	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	交易對象與關係
100.09.13	AA	不動產抵押貸款	\$ 7,905	\$ 6,325	(\$ 1,580)	無	無
100.09.13	AB	不動產抵押貸款	5,050	5,175	125	無	無
100.09.13	AC	不動產抵押貸款	-	1,094	1,094	無	無
100.09.13	AD	不動產抵押貸款	10,340	7,200	(3,140)	無	無
100.09.23	AE	不動產抵押貸款	7,661	3,800	(3,861)	無	無
100.09.23	AF	不動產抵押貸款	24,540	26,480	1,940	無	無
100.10.18	AG	不動產抵押貸款	9,603	3,600	(6,003)	無	無
100.10.18	AH	不動產抵押貸款	5,043	3,600	(1,443)	無	無
100.10.24	AI	不動產抵押貸款	353	850	497	無	無
100.10.24	AJ	不動產抵押貸款	4,544	2,200	(2,344)	無	無
100.11.30	AK	不動產抵押貸款	10,451	3,500	(6,951)	無	無
100.12.01	AL	不動產抵押貸款	3,353	1,800	(1,553)	無	無
100.12.02	AM	不動產抵押貸款	1,612	1,500	(112)	無	無
100.12.29	AN	不動產及動產抵押貸款	-	124,214	124,214	無	無
100.12.31	AO	不動產抵押貸款	17,567	6,500	(11,067)	無	無
100.12.31	AP	不動產抵押貸款	9,958	6,680	(3,278)	無	無

註：帳面價值係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

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

中華開發金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表編製主體

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十二

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
				一〇〇年	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	6.23		
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00		
	CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00		
	CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理	100.00		
CDIB Global Markets III Limited	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		
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	58.67		
華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長三資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資管理	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				一〇〇年十二月三十一日	說	
CDIB Capital International Corporation 中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Capital (USA) Corporation CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	美國加州 香港	創業投資管理 創業投資	100.00 100.00		
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	99.87		
	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	持股比率(%)		說明
				一〇〇年十二月三十一日	說	
中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00		中華開發工業銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd 一〇〇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。
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13 (註)		中華開發工業銀行對中歐創業投資股份有限公司一〇〇年十二月底之投資餘額僅 0 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中華開發工業銀行股份有限公司無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表編製主體

民國九十九年十二月三十一日

附表十三

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	說明
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	
	中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00	
	CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital Investment III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00	
	CDIB Capital International Corporation	英屬維京群島	創業投資管理	100.00	
	CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	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 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	香港	創業投資管理	100.00		明
	CDIB Capital (USA) Corporation	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。	明
	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)	說明
				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。

附表十四

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
民國一〇〇年十二月三十一日

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、同一法人		
台灣電力公司	\$ 11,507	9.69
奇美電子股份有限公司	7,647	6.44
CDIB Global Markets II Limited	6,623	5.58
CDIB Capital Investment I Limited	6,117	5.15
台塑石化股份有限公司	5,731	4.82
中華開發資產管理股份有限公司	5,340	4.50
CDIB Global Markets I Limited	4,856	4.09
中華開發創業投資股份有限公司	4,248	3.58
南亞塑膠工業股份有限公司	4,112	3.46
Young Lion Acquisition	3,847	3.24
開發國際投資股份有限公司	3,746	3.15
遠雄建設事業股份有限公司	3,050	2.57
合 計	\$ 66,824	56.27
二、同一關係企業		
台塑集團	\$ 17,404	14.66
鴻海集團	10,786	9.08
佳世達集團	6,718	5.66
富邦集團	5,821	4.90
華新麗華集團	3,723	3.13
中鋼集團	3,644	3.07
合 計	\$ 48,096	40.50

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
 民國一〇〇及九十九年度

附表十五

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

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	一〇〇年		九十九年		負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年		九十九年	
	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	\$ 1,098,548	\$ 67,454	應付商業本票—淨額	\$ 1,999,830	\$ 999,907				
應收款項—淨額	1,590,594	1,457,928	應付款項	2,286,230	2,257,984				
備供出售金融資產	1,361,922	2,009,483	應付公司債	18,000,000	18,000,000				
採權益法之股權投資	138,787,880	151,872,724	其他借款	2,149,920	4,949,651				
固定資產—淨額	22,051	22,525	其他金融負債	183,068	186,308				
其他資產	535,699	534,046	其他負債	25,375	21,841				
			負債合計	24,644,423	26,415,691				
			股東權益						
			普通股股本	112,492,660	113,236,483				
			資本公積	9,301,680	9,021,704				
			保留盈餘						
			法定盈餘公積	1,582,266	726,890				
			特別盈餘公積	461,314	155,416				
			未分配盈餘	1,885,143	8,553,756				
			保留盈餘合計	3,928,723	9,436,062				
			股東權益其他項目						
			累積換算調整數	(1,741,913)	(2,909,991)				
			金融商品之未實現 損益	(4,977,577)	5,392,475				
			現金流量避險之未 實現損失	(165,972)	(76,544)				
			未認為退休金成 本之淨損失	(85,330)	(42,053)				
			庫藏股票	-	(4,509,667)				
			股東權益其他 項目合計	(6,970,792)	(2,145,780)				
			股東權益合計	118,752,271	129,548,469				
資 產 總 計	\$ 143,396,694	\$ 155,964,160	負債及股東權益總計	\$ 143,396,694	\$ 155,964,160				

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

損 益 表

民國一〇〇年及九十九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>一 〇 〇 年 度</u>	<u>九 十 九 年 度</u>
收 益		
採權益法認列之投資收益	\$ 2,806,078	\$ 9,891,796
其他收益	<u>58,814</u>	<u>8,116</u>
收益合計	<u>2,864,892</u>	<u>9,899,912</u>
費用及損失		
營業費用	(630,653)	(877,890)
其他費用及損失	(<u>505,684</u>)	(<u>603,371</u>)
費用及損失合計	(<u>1,136,337</u>)	(<u>1,481,261</u>)
繼續營業單位稅前淨利	1,728,555	8,418,651
所得稅利益（費用）	(<u>101,670</u>)	<u>135,105</u>
純 益	<u>\$ 1,626,885</u>	<u>\$ 8,553,756</u>
	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.16</u> <u>\$ 0.15</u>	<u>\$ 0.78</u> <u>\$ 0.79</u>

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國一〇〇年及九十九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		資 本 公 積	盈 餘			累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益	現 金 流 量 避 險 之 未 實 現 損 益	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失	庫 藏 股 票		股 東 權 益 合 計	
	股 數 (仟 股)	金 額		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘					合 計	股 數 (仟 股)		金 額
九十九年一月一日餘額	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														
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
九十九年度盈餘分配案														
法定及特別盈餘公積	-	-	-	855,376	(155,416)	(699,960)	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.591818元	-	-	-	-	-	(6,510,461)	(6,510,461)	-	-	-	-	-	-	(6,510,461)
股票股利-0.098636元	108,508	1,085,077	-	-	-	(1,085,077)	(1,085,077)	-	-	-	-	-	-	-
分配後餘額	11,432,156	114,321,560	9,021,704	1,582,266	-	258,258	1,840,524	(2,909,991)	5,392,475	(76,544)	(42,053)	472,879	(4,509,667)	123,038,008
子公司違約損失準備及買賣損失準備淨額轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	461,314	-	461,314	-	-	-	-	-	-	461,314
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	1,168,078	-	-	-	-	-	1,168,078
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(19,941)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,941)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(9,722,491)	-	-	-	-	-	(9,722,491)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(647,561)	-	-	-	-	-	(647,561)
庫藏股票轉讓予本公司及子公司之員工	-	-	747,038	-	-	-	-	-	-	-	-	(289,989)	2,233,646	2,980,684
按權益法認列之現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(92,668)	-	-	-	-	(92,668)
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	3,240	-	-	-	-	3,240
未認列為退休金成本之淨損失變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,277)	-	-	-	(43,277)
註銷庫藏股	(182,890)	(1,828,900)	(447,121)	-	-	-	-	-	-	-	-	(182,890)	2,276,021	-
一〇〇年度純益						1,626,885	1,626,885							1,626,885
一〇〇年十二月三十一日餘額	11,249,266	\$ 112,492,660	\$ 9,301,680	\$ 1,582,266	\$ 461,314	\$ 1,885,143	\$ 3,928,723	(\$ 1,741,913)	(\$ 4,977,577)	(\$ 165,972)	(\$ 85,330)		\$ -	\$ 118,752,271

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年度	九十九年度
營業活動之現金流量：		
純 益	\$ 1,626,885	\$ 8,553,756
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
自按權益法計價之股權投資取得之現金股利	8,121,651	6,473,364
採權益法認列之投資收益	(2,803,374)	(9,888,274)
庫藏股轉讓予員工之酬勞成本	103,609	90,109
提列職工退休金	8,081	7,172
折舊及攤銷費用	7,160	8,345
支付退休金	(6,816)	(7,751)
其 他	(736)	(48)
營業資產之變動		
應收款項	(132,666)	(365,280)
預付款項	(2,398)	(5,950)
營業負債之變動		
應付款項	28,272	256,191
營業活動之淨現金流入	<u>6,949,668</u>	<u>5,121,634</u>
投資活動之現金流量：		
購置固定資產	(5,831)	(2,800)
處分固定資產價款	1,057	-
其他資產增加	(432)	(48,114)
出售權益法股權投資價款	-	3,885,254
投資活動之淨現金流入(出)	<u>(5,206)</u>	<u>3,834,340</u>
融資活動之現金流量：		
發放現金股利	(6,510,461)	(5,322,163)
其他借款減少	(2,799,731)	(1,950,114)
員工認購庫藏股價款	2,394,658	1,410,126
應付商業本票增加(減少)	999,923	(1,099,048)
其他負債增加(減少)	2,243	(950)
應付公司債減少	-	(2,000,000)
融資活動之淨現金流出	<u>(5,913,368)</u>	<u>(8,962,149)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
本年度現金及約當現金淨增加(減少)	\$ 1,031,094	(\$ 6,175)
年初現金及約當現金餘額	<u>67,454</u>	<u>73,629</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,098,548</u>	<u>\$ 67,454</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	<u>\$ 488,023</u>	<u>\$ 532,855</u>
支付所得稅	<u>\$ 56,077</u>	<u>\$ 66,912</u>

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發工業銀行及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 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	\$ 32,564,610	\$ 61,264,079
公平價值變動列入損益之金融 資產	23,452,385	25,253,788
附賣回票券及債券投資	-	807,480
應收款項－淨額	12,446,219	11,225,646
貼現及放款－淨額	83,957,822	70,543,210
備供出售金融資產	77,881,036	59,805,723
採權益法之股權投資	4,965,793	5,172,086
以成本衡量之金融資產	33,169,590	33,487,076
其他金融資產	2,224,427	1,501,266
固定資產－淨額	1,181,022	1,213,830
其他資產－淨額	6,648,649	4,841,067
資產總計	<u>\$ 278,491,553</u>	<u>\$ 275,115,251</u>
央行及銀行同業存款	\$ 5,036,547	\$ 6,174,632
短期借款	1,765,445	1,544,448
應付商業本票－淨額	1,155,567	1,191,385
附買回票券及債券負債	25,980,733	14,417,480
公平價值變動列入損益之金融 負債	15,036,040	17,946,015
應付款項	3,181,285	4,516,262
存款及匯款	64,852,800	40,628,190
應付金融債券	24,824,504	27,852,637
長期借款	949,350	915,830
其他金融負債	14,418,608	27,907,482
其他負債	970,506	682,930
負債合計	<u>158,171,385</u>	<u>143,777,291</u>
股本－普通股	77,603,994	77,603,994
資本公積	28,707,522	28,485,742
保留盈餘	19,891,957	22,378,191
累積換算調整數	(1,578,041)	(2,663,657)

(接次頁)

(承前頁)

項	目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
金融商品之未實現損益		(\$ 4,480,791)	\$ 5,241,898
現金流量避險之未實現利益		17,096	109,764
未認列為退休金成本之淨損失		(83,035)	(40,222)
母公司股東權益合計		120,078,702	131,115,710
少數股權		241,466	222,250
股東權益合計		120,320,168	131,337,960
負債及股東權益總計		\$ 278,491,553	\$ 275,115,251

(二)簡明合併損益表

項	目	一〇〇年度	九十九年度
利息收入		\$ 3,071,499	\$ 2,324,720
利息費用		(1,470,203)	(1,115,865)
利息淨收益		1,601,296	1,208,855
利息以外淨收益		4,841,601	9,284,386
淨收益		6,442,897	10,493,241
呆帳迴轉利益—淨額		226,763	157,716
營業費用		(2,679,460)	(2,739,877)
繼續營業單位稅前利益		3,990,200	7,911,080
所得稅利益(費用)		131,841	(266,606)
合併總純益		\$ 4,122,041	\$ 7,644,474
合併總純益歸屬			
母公司股東		\$ 4,103,004	\$ 7,543,598
少數股權		19,037	100,876
合併總純益歸屬合計		\$ 4,122,041	\$ 7,644,474
		稅前	稅後
基本每股盈餘(元)		\$0.51	\$0.53
		稅前	稅後
		\$1.00	\$0.97

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	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
流動資產	\$ 45,285,048	\$ 53,278,673
基金及投資	2,076,614	2,012,005
固定資產－淨額	2,790,401	2,867,696
無形資產	64,286	71,518
其他資產	1,232,576	1,148,237
受託買賣借項－淨額	120,004	-
資產總計	<u>\$ 51,568,929</u>	<u>\$ 59,378,129</u>
流動負債	\$ 32,486,294	\$ 37,867,040
其他金融負債－非流動	205,995	213,390
其他負債	166,467	422,411
受託買賣貸項－淨額	-	114,918
負債合計	<u>32,858,756</u>	<u>38,617,759</u>
股本	14,290,660	14,290,660
資本公積	2,279,872	2,039,174
保留盈餘	2,182,240	4,552,969
累積換算調整數	(44,412)	(126,874)
未認列為退休金成本之淨損失	(2,295)	(1,830)
金融商品之未實現利益	3,113	2,915
母公司股東權益合計	18,709,178	20,757,014
少數股權	995	3,356
股東權益合計	<u>18,710,173</u>	<u>20,760,370</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 51,568,929</u>	<u>\$ 59,378,129</u>

(二) 簡明合併損益表

項 目	一〇〇年度	九十九年度
收入	\$ 6,472,662	\$ 6,221,472
費用	(7,624,105)	(4,292,783)
繼續營業單位稅前利益(損失)	(1,151,443)	1,928,689
所得稅費用	(148,344)	(25,199)
合併總純益(損)	<u>(\$ 1,299,787)</u>	<u>\$ 1,903,490</u>
合併總純益(損)歸屬		
母公司股東	(\$ 1,299,630)	\$ 1,903,448
少數股權	(157)	42
合併總純益(損)歸屬合計	<u>(\$ 1,299,787)</u>	<u>\$ 1,903,490</u>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘(虧損)(元)	<u>(\$0.80)</u> <u>(\$0.91)</u>	<u>\$1.35</u> <u>\$1.33</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

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十六

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 台 灣 匯 出 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 台 灣 匯 出 資 金 額	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 損	列 損 益	期 末 投 資 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
					匯 出	收 回						
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	6.20%	\$ -	-	\$ 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	46,000 仟美元	註一(三)	1,416 仟美元	186 仟美元	-	1,602 仟美元	6.20%	-	-	52,802	-
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	18,000 仟美元	註一(三)	295 仟美元	186 仟美元	-	481 仟美元	6.20%	-	-	15,854	-
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	27,000 仟美元	註一(三)	708 仟美元	322 仟美元	-	1,030 仟美元	6.20%	-	-	33,949	-
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	6.20%	-	-	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	37,000 仟美元	註一(三)	1,593 仟美元	620 仟美元	-	2,213 仟美元	6.20%	-	-	72,940	-
遠盟康健科技(北京)有限公司	緊急救援第三方醫療服務	41,192 仟人民幣	註一(三)	1,331 仟美元	540 仟美元	-	1,871 仟美元	19.87%	-	-	59,591	-
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	-
東莞百宏實業有限公司	黏扣帶、鬆緊帶、各式織帶等之產銷	259,683 仟人民幣	註一(三)	-	200 仟美元	-	200 仟美元	6.68%	-	-	6,444	-
三斯達(江蘇)環保科技有限公司	EVA 發泡材	10,000 仟美元	註一(三)	-	507 仟美元	-	507 仟美元	5.07%	-	-	15,628	-
三斯達(福建)塑膠有限公司	EVA 發泡材	165,953 仟港幣	註一(三)	4,107 仟港幣	4,307 仟港幣	-	8,414 仟港幣	5.07%	-	-	33,430	-
昆山信光泰光電科技有限公司	保護玻璃產銷	10,200 仟美元	註一(三)	-	301 仟美元	-	301 仟美元	13.24%	-	-	8,715	-
昆山渝榕電子有限公司	雙色/雙料塑膠射出產品與銷售	51,669 仟人民幣	註一(三)	700 仟美元	2,340 仟美元	-	3,040 仟美元	11.54%	-	-	190,658	-
福建國暉鞋業有限公司	經營運動服裝、鞋類和配飾之產銷業務	130,000 仟港幣	註一(三)	-	6,705 仟美元	-	6,705 仟美元	6.37%	-	-	196,944	-
國輝(中國)有限公司	經營運動服裝、鞋類和配飾之產銷業務	215,000 仟港幣	註一(三)	-	6,705 仟美元	-	6,705 仟美元	6.37%	-	-	196,944	-
常熟科弘材料科技有限公司	冷軋薄板、熱浸鍍鋅鋼板、彩塗板製造及銷售	130,000 仟美元	註一(三)	2,523 仟美元	-	-	2,523 仟美元	1.32%	-	-	-	59,553
德比軟件(上海)有限公司	飯店預訂系統之程式設計	5,000 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	-	200 仟美元	2,800 仟美元	41.69% (註四)	-	-	91,938	3,528
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	9.26% (註四)	-	-	15,297	-
奧瑞金包裝股份有限公司	金屬(馬口鐵)容器生產	230,000 仟人民幣	註一(四)	10,016 仟美元	-	-	10,016 仟美元	8.25%	-	-	345,099	-

(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	本期末自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資價值	截至本期末止已匯回投資收益
					匯出	收回					
江西升陽光電科技有限公司	太陽能電池產銷	68,990 仟美元	註一(三)	2,400 仟美元	1,194 仟美元	\$ -	3,594 仟美元	9.14%	\$ -	\$ 112,908	\$ -
赫得納米科技(昆山)有限公司	NB 防 EMI 真空濺鍍	17,130 仟美元	註一(三)	2,000 仟美元	1,000 仟美元	-	3,000 仟美元	9.20%	-	99,603	-
東莞光群雷射科技有限公司	聚乙烯薄膜	153,034 仟人民幣	註一(三)	1,075 仟美元	178 仟美元	-	1,253 仟美元	6.14%	-	37,953	-
無錫光群雷射科技有限公司	聚乙烯薄膜	126,339 仟人民幣	註一(三)	955 仟美元	-	-	955 仟美元	6.14%	-	28,927	-
湖南永安鐳射科技有限公司	雷射膜、轉移紙	35,000 仟人民幣	註一(三)	155 仟美元	-	-	155 仟美元	3.01%	-	4,695	-
青島銳捷科技包裝有限公司	雷射膜、轉移紙、雷射標籤	10,000 仟人民幣	註一(三)	18 仟美元	-	-	18 仟美元	1.23%	-	545	-
觸動多媒體設備租賃(上海)有限公司	移動交互式液晶設備之租賃業務	8,000 仟美元	註一(三)	669 仟美元	145 仟美元	-	814 仟美元	10.17%	-	24,656	-
杰群電子科技(東莞)有限公司	類比 IC 封測	75,301 仟美元	註一(三)	-	533 仟美元	-	533 仟美元	1.56%	-	16,145	-
龍澤海產養殖有限公司	活、生鮮或冷藏鮑魚	271,045 仟人民幣	註一(三)	4,902 仟新幣	-	4,902 仟新幣	-	-	-	-	-
漳州歐聖食品有限公司	調整或保藏鮑魚、鮑魚罐頭	170,652 仟人民幣	註一(三)	137 仟新幣	-	137 仟新幣	-	-	-	-	-
歐聖(上海)餐飲管理有限公司	餐飲管理、諮詢、餐飲經營	47,675 仟人民幣	註一(三)	80 仟新幣	-	80 仟新幣	-	-	-	-	-
福建泰普生物科學有限公司	生產、銷售及研發醫學診斷試劑和診斷儀器	35,200 仟美元	註一(三)	2,400 仟美元	-	-	2,400 仟美元	1.66%	-	78,434	-
聯凡計算機技術(上海)有限公司	網路軟體開發及服務提供	8,000 仟美元	註一(三)	-	1 仟美元	-	1 仟美元	6.75%	-	29	-
江陰光群鐳射包裝科技有限公司	雷射防偽包裝材料、金銀卡紙及其他卡紙之產銷等業務	10,000 仟人民幣	註一(三)	-	29 仟美元	-	29 仟美元	6.14%	-	878	-

本期末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
\$1,708,719	197,348 仟美元	\$81,393,160

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

註二、本期認列投資損益欄中：

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

註三、本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
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

附表十七

單位：新台幣仟元

一〇〇年度

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	應收款項—淨額	\$ 206,295	註四	0.06%
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	206,295	註四	0.06%
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	1,288,155	註四	0.39%
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	1,288,155	註四	0.39%
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	973,494	註四	0.29%
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	973,494	註四	0.29%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	存款及匯款	1,974,924	註四	0.60%
3	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,974,924	註四	0.60%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	存款及匯款	2,014,357	註四	0.61%
4	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	2,014,357	註四	0.61%
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	3	存款及匯款	1,324,144	註四	0.40%
5	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,324,144	註四	0.40%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	241,413	註四	0.07%
6	中華開發創業投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	241,413	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	373,293	註四	0.11%
7	CDIB Capital Investment II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	373,293	註四	0.11%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	存款及匯款	628,001	註四	0.19%
8	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	628,001	註四	0.19%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司及 其子公司	3	存款及匯款	597,981	註四	0.18%
9	中華開發管理顧問股份有限公司及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	597,981	註四	0.18%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	存款及匯款	257,900	註四	0.08%

(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)
10	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	\$ 257,900	註四	0.08%
10	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	其他非利息淨收益—淨額	122,788	註四	1.70%
4	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	122,788	註四	1.70%
10	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	CDIB Global Markets III Limited 及其子公司	3	其他非利息淨收益—淨額	102,174	註四	1.42%
5	CDIB Global Markets III Limited 及其子公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	102,174	註四	1.42%
2	大華證券股份有限公司	大華期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	901,565	註四	0.27%
11	大華期貨股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	客戶保證金專戶	901,565	註四	0.27%
11	大華期貨股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	901,565	註四	0.27%

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	中華開發創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	1,027,279	註四	0.31%
3	中華開發創業投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	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	3	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	3	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	3	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	3	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	3	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	3	現金及約當現金	378,220	註四	0.11%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益 或總資產之比率 (註三)
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited 及其子公司	3	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	3	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	3	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	3	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.	3	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	3	現金及約當現金	176,587	註四	0.05%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	存款及匯款	208,280	註四	0.06%
10	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	208,280	註四	0.06%
10	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	其他非利息淨收益－淨額	109,807	註四	0.76%
8	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	109,807	註四	0.76%
2	大華證券股份有限公司	大華期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	446,979	註四	0.13%
11	大華期貨股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	客戶保證金專戶	446,979	註四	0.13%
11	大華期貨股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	446,979	註四	0.13%

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。

大華控股有限公司

資產負債表

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十八

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	\$ 159,009	-	短期借款	\$ 33,787,000	32
公平價值變動列入損益之金融資產— 流動	22,590,471	21	應付帳款	990,312	1
應收帳款	2,758,660	3	其他應付款	<u>502,761</u>	<u>1</u>
其他應收款—減備抵呆帳 681,892 美元	106,353	-	流動負債合計	<u>35,280,073</u>	<u>34</u>
其他應收款—關係人	24,033,643	23			
受限制資產	<u>5,902,000</u>	<u>6</u>	負債合計	<u>35,280,073</u>	<u>34</u>
流動資產合計	<u>55,550,136</u>	<u>53</u>	股東權益		
			股本	48,000,000	45
採權益法之長期股權投資	<u>50,238,734</u>	<u>47</u>	資本公積	449,360	-
			累積盈餘	22,017,728	21
			累積換算調整數	<u>41,709</u>	<u>-</u>
			股東權益合計	<u>70,508,797</u>	<u>66</u>
資 產 總 計	<u>\$ 105,788,870</u>	<u>100</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 105,788,870</u>	<u>100</u>

大華控股有限公司

損益表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表十九

單位：美金元

	金 額	%
收 入		
利息收入	\$ 4,815,840	32
期貨契約利益	4,409,203	29
按權益法認列之投資收益	3,746,977	25
處分投資利益—淨額	1,578,180	10
金融資產評價利益	506,989	3
其他營業收入	102,305	1
營業外收入及利益	<u>8</u>	<u>-</u>
收入合計	<u>15,159,502</u>	<u>100</u>
費 用		
期貨契約損失	12,602,042	83
利息費用	1,084,002	7
營業費用	188,709	2
營業外支出及損失	<u>36,861</u>	<u>-</u>
支出合計	<u>13,911,614</u>	<u>92</u>
淨 利	<u>\$ 1,247,888</u>	<u>8</u>

大華控股有限公司
持有證券明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

附表二十

單位：美金元

證 券 名 稱	發 行 日	到 期 日	面 額 / 股 數	成 本	市 價	
					百元價/單價	總 市 價
公 司 債						
DBSSP	96.05.16	106.05.16	15,000,000	\$ 14,782,825	\$ 98.2520	\$ 14,737,800
HANG SENG	96.07.05	106.07.05	2,000,000	1,982,000	97.9570	1,959,140
NAB	96.06.19	106.06.19	1,000,000	990,000	96.1670	961,670
小 計				<u>17,754,825</u>		<u>17,658,610</u>
不 動 產 抵 押 證 券						
FHRR R005 AB	95.02.14	107.12.15	3,000,000	365,451	102.0313	373,224
FHRR R009 AJ	95.10.16	107.12.15	5,000,000	503,226	102.2813	516,563
FHRR R010 AB	96.02.13	108.12.15	3,000,000	570,810	103.0600	593,096
FHRR R011 AB	96.04.17	109.12.15	2,000,000	429,200	103.4500	444,504
FHRR R012 AB	96.05.15	109.12.15	5,000,000	735,755	102.0500	753,605
小 計				<u>2,604,442</u>		<u>2,680,992</u>
擔 保 債 務 憑 證						
SOUTH COAST FUNDING I-E NOTE	95.01.25	132.10.06	2,000,000	1,919,768	0.0100	192
TABERNA PRAF FUNDING I-E NOTE	94.03.15	124.07.05	3,000,000	2,388,001	0.0100	233
West Coast FUNDING I-CLASS NOTE	95.07.26	130.11.02	3,000,000	2,960,693	0.0000	-
小 計				<u>7,268,462</u>		<u>425</u>
其 他						
仕欽科技			10	-	-	-
合 計				<u>\$ 27,627,729</u>		<u>\$ 20,340,027</u>

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
銀行存款		定期存款		\$ 3,137,030	
		活期存款		1,775,362	
		外匯活期存款		1,837,635	
		外匯定期存款		336,672	
		支票存款		113,015	
		小計		<u>7,199,714</u>	
融資性商業本票		年利率：0.72%-0.81%；最後到期日：一〇一 年二月		<u>2,163,196</u>	
存放銀行同業		幣別	原幣金額(元)	匯率	
		USD	15,107,473	30.290	457,605
		JPY	551,426,528	0.390	215,167
		THB	175,112,351	0.960	168,038
		SGD	2,931,274	23.280	68,240
		其他外幣(註)			<u>174,898</u>
		小計			<u>1,083,948</u>
可轉讓定存單		年利率：0.40%-0.93%；最後到期日：一〇一 年五月		<u>73,800</u>	
待交換票據				<u>24,610</u>	
庫存現金及週轉金				<u>9,324</u>	
合計				<u>\$10,554,592</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

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外，係
 新台幣及外幣仟元

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									
PTS Tech Holding Co., Ltd.		2,678,569	USD	USD	2	\$ 145,289	\$ 71.18	\$ 190,658	
可轉(交)換公司債									
Capital Excel Investment Limited		-		USD	4	150,690	-	183,517	
小計						295,979		374,175	
交易目的之金融資產									
營業證券								22,658,720	
政府債券									
93 央債甲 8	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/09/15	4,500	100,000	450,000	2.625	475,897	104.40	469,812	
94 央債甲 4	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	104.12	20,824	大華證券公司已提供面額 20,000 仟元之政府債券質押予櫃檯買賣中心作為等值結算準備金。
95 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/03/31	500	100,000	50,000	1.750	51,394	103.12	51,562	大華證券公司已提供面額 50,000 仟元之政府債券質押予中央銀行作為票券業務存儲保證金。
96 央債甲 1	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	100.08	71,758	大華證券公司已提供面額 71,700 仟元之政府債券質押予瑞士銀行作為利率交換合約之保證金。
99 央債甲 1	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	898,445	99.81	898,273	
99 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/07/20	72,000	100,000	7,200,000	2.000	7,575,116	103.51	7,452,396	

(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／		面額／總面額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註	
		單位	數				單	價總額		
100 央債甲 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/01/05	9,000		\$ 100,0	\$ 9	1.000	\$ 895,656	\$ 100.07	\$ 900,661	
100 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/07/20	13,500		100,000	1,350,000	2.000	1,410,473	104.35	1,408,674	
小計							11,399,096		11,273,960	
上市上櫃股票										
統一		36,000		10	360		1,496	44.25	1,593	
佳格		50,000		10	500		5,037	92.00	4,600	
台塑		50,000		10	500		4,195	80.80	4,040	
中碳		10,000		10	100		1,257	115.50	1,155	
台橡		20,000		10	200		1,580	74.30	1,486	
正新		20,000		10	200		1,381	65.50	1,310	
聯強		20,000		10	200		1,473	73.10	1,462	
中華電		15,000		10	150		1,501	100.00	1,500	
神腦		54,000		10	540		5,566	92.80	5,011	
中壽		318		10	3		10	24.50	8	
統一超		9,000		10	90		1,456	165.00	1,485	
大立光		2,000		10	20		1,010	566.00	1,132	
大聯大		40,000		10	400		1,472	34.90	1,396	
群益證		11,221,840		10	112,218		160,312	10.45	117,268	
新普		8,000		10	80		1,518	177.00	1,416	
瑞儀		20,000		10	200		1,647	86.50	1,730	
台塑化		48,000		10	480		4,670	93.80	4,502	
群聯		29,000		10	290		4,648	182.50	5,293	
高橋		237,578		10	2,376		23,196	11.65	2,768	
Yorkey Optical International (CAYMAN) Ltd.		2,466,000		HKD	HKD 2		21,404	2.89	7,115	
小計							244,829		166,270	
受益憑證										
台灣 50		1,442,000		10	14,420		70,054	49.81	71,826	
可轉(交)換公司債										
聯強二	期滿一次還本；到期日：103/01/14	166		100,000	16,600	-	16,926	100.15	16,625	
全坤二	期滿一次還本；到期日：102/05/03	78		100,000	7,800	-	8,669	101.30	7,901	
亞光二	期滿一次還本；到期日：103/09/15	77		100,000	7,700	-	12,032	109.65	8,443	
炎洲六	期滿一次還本；到期日：105/03/14	26		100,000	2,600	-	2,739	94.50	2,457	
宏齊三	期滿一次還本；到期日：104/06/22	69		100,000	6,900	-	7,973	98.50	6,797	
啟基一	期滿一次還本；到期日：103/06/14	85		100,000	8,500	-	8,645	95.50	8,117	
晶電三	期滿一次還本；到期日：101/10/31	195		100,000	19,500	-	19,841	99.00	19,305	
小計							76,825		69,645	
換匯合約									5,053,207	
利率交換合約									4,571,169	
期貨交易保證金—自有資金									1,216,536	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 / 單 位 數	面 值 (元)	總 額 / 總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	備 註
換匯換利合約							\$ 1,187,577	
買入選擇權							837,217	
遠期外匯合約							313,886	
期貨合約							112,827	
無本金遠期外匯合約							57,508	
商品交換合約							40,946	
其 他							19,694	
總 計							<u>\$ 48,025,163</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

營業證券明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表三

單位：除單價及面額為元外，餘係新台幣仟元

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	\$ 100.00	\$ 200,000	\$ 100.05	\$ 200,099	101/12/22
99 南亞 3	300,000,000	100.00	300,000	99.65	298,939	104/11/12
100 南亞 2	100,000,000	100.00	100,000	99.55	99,549	105/11/07
97 台塑 2	600,000,000	100.21	601,243	101.79	610,756	102/12/25
99 台塑 1	200,000,000	100.00	200,000	100.60	201,210	104/06/21
100 台積 1A	500,000,000	100.00	500,000	100.41	502,070	105/09/28
100 台積 1B	600,000,000	100.00	600,000	100.81	604,844	107/09/28
99 鴻海 1	100,000,000	100.01	100,009	100.57	100,569	104/12/27
100 鴻海 2B	200,000,000	100.00	200,000	100.76	201,525	107/06/14
100 鴻海 2C	300,000,000	100.00	300,000	100.91	302,717	110/06/14
100 鴻海 3	100,000,000	100.00	100,000	100.72	100,719	105/07/18
96 華亞科 1	500,000,000	99.89	499,440	100.16	500,786	101/03/30
96 華亞科 2	200,000,000	100.00	200,000	100.23	200,451	101/05/09
97 塑化 3	200,000,000	101.52	203,042	102.09	204,177	102/10/08
100 塑化 2	300,000,000	100.00	300,000	99.99	299,982	105/05/25
100 塑化 3	200,000,000	100.00	200,000	100.21	200,429	105/07/28
98 中油 1A	200,000,000	100.00	200,000	100.17	200,333	103/12/02
98 中油 1B	200,000,000	100.00	200,000	100.49	200,977	105/12/03
99 中油 1B	200,000,000	100.00	200,000	99.59	199,170	106/11/01
97 中鋼 2A	250,000,000	101.68	254,209	101.55	253,874	102/12/29
100 中鋼 1B	300,000,000	100.00	300,000	100.28	300,825	107/10/19
97 台電 7A	300,000,000	100.00	300,000	102.28	306,829	102/12/30
99 台電 2A	200,000,000	100.00	200,000	100.69	201,389	104/06/01
99 台電 5A	600,000,000	100.00	600,000	100.36	602,167	106/09/23
99 台電 6A	200,000,000	100.00	200,000	100.19	200,373	106/12/17
100 台電 1A	200,000,000	99.96	199,918	100.84	201,675	107/04/22
100 台電 2B	470,000,000	100.00	470,000	100.44	472,061	107/06/28
100 台電 3A	220,000,000	100.00	220,000	101.03	222,267	107/07/19
100 台電 3B	200,000,000	100.00	200,000	101.04	202,088	110/07/21
100 台電 5B	200,000,000	100.00	200,000	99.75	199,492	107/11/21

(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	
100 台電 6B	300,000,000	\$ 100.00	\$ 300,000	\$ 99.56	\$ 298,678	107/12/20
94 台控 1	150,000,000	100.65	150,969	100.95	151,429	101/09/20
99 正新 1B	100,000,000	100.00	100,000	100.27	100,271	104/09/03
DBSSP	USD 15,000,000	USD 98.55	447,772	USD 98.25	446,408	106/05/16
HANG SENG	USD 2,000,000	USD 99.10	60,035	USD 97.96	59,342	106/07/05
NAB	USD 1,000,000	USD 99.00	29,987	USD 96.17	29,129	106/06/19
ANSTOCK LTD	USD 15,000,000	USD 99.89	72,101	USD 99.75	71,921	103/09/22
ANSTOCK LTD	CNY 31,000,000	USD 99.89	149,009	USD 98.00	146,029	105/09/20
CAT	CNY 20,000,000	USD 99.99	96,231	USD 97.88	94,092	102/07/12
ICBAS	CNY 15,000,000	USD 99.67	71,945	USD 98.00	70,659	102/02/25
CATFIN	CNY 5,000,000	USD 102.63	155,428	USD 99.09	150,071	109/10/05
CHINATRUST COM	USD 6,000,000	USD 99.26	180,389	USD 88.06	160,037	138/03/29
			<u>10,161,727</u>		<u>10,170,408</u>	
政府公債						
100 央債甲 3	200,000,000	99.91	199,827	99.97	199,936	102/02/14
100 央債甲 5	600,000,000	100.20	601,202	100.83	604,962	110/03/17
100 央債甲 6	900,000,000	104.46	940,108	104.35	939,116	105/07/20
86 交建甲十	11,300,000	112.41	12,703	100.30	11,334	101/01/21
89 央債甲三	1,000,000	128.38	1,284	113.95	1,139	103/09/28
89 央債甲四	11,000,000	126.21	13,883	114.52	12,597	103/10/15
89 央債甲 11	10,000,000	123.55	12,355	114.37	11,437	104/08/11
89 央債甲 13	5,000,000	99.88	4,994	132.94	6,647	109/11/14
89 央債乙一	5,000,000	139.28	6,964	134.74	6,737	109/04/21
90 央債甲二	8,000,000	132.97	10,637	131.30	10,504	110/02/13
90 央債甲三	4,000,000	119.94	4,798	114.60	4,584	105/03/06
90 央債甲四	1,000,000	131.33	1,313	127.77	1,278	110/05/08
90 央債甲七	2,000,000	112.67	2,253	111.51	2,230	105/10/19
91 央債甲三	14,000,000	127.72	17,882	126.49	17,708	111/02/05
91 央債甲七	3,000,000	120.38	3,612	123.40	3,702	111/08/16
94 央債甲四	16,400,000	103.30	16,940	104.12	17,076	104/03/16
94 央債甲七	100,000,000	102.89	102,892	102.40	102,399	104/09/12
96 央債甲 1	328,300,000	101.56	333,437	100.08	328,565	101/01/26
97 央債甲 1	100,000,000	103.51	103,510	101.61	101,606	102/01/16
97 央債甲 3	450,000,000	107.26	482,683	107.12	482,052	107/03/14
97 央債甲 4	50,000,000	103.79	51,893	101.72	50,862	102/07/20
97 央債甲 6	100,000,000	105.72	105,718	106.01	106,005	107/09/24
98 央債甲 1	150,000,000	100.36	150,535	99.98	149,976	103/01/21
98 央債甲 4	300,000,000	104.29	312,857	102.70	308,088	103/07/20
			<u>3,494,280</u>		<u>3,480,540</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
上櫃可轉換公司債						
大成一	57,400,000	\$ 111.25	\$ 63,861	\$ 107.50	\$ 61,705	101/09/21
聚隆一	27,900,000	108.45	30,260	98.60	27,509	103/05/30
信錦一	13,500,000	107.57	14,523	98.35	13,277	103/03/01
中電一	10,500,000	116.64	12,247	99.85	10,484	104/06/04
榮星二	3,700,000	114.10	4,222	107.00	3,959	104/09/08
生達三	42,000,000	111.38	46,780	100.00	42,000	103/09/28
南光一	2,500,000	112.20	2,805	107.50	2,688	102/12/01
冠軍二	4,000,000	168.71	6,749	175.00	7,000	101/09/18
潤隆一	4,300,000	113.93	4,899	109.85	4,724	105/01/14
寶利一	6,500,000	100.39	6,526	100.30	6,520	102/05/18
東鋼四	10,000,000	97.62	9,763	103.25	10,325	102/05/15
東鋼五	11,500,000	109.64	12,610	103.60	11,914	103/07/21
海光一	1,200,000	109.70	1,316	100.80	1,210	103/03/01
川湖一	102,800,000	105.06	108,005	100.90	103,725	101/01/26
川湖二	20,100,000	103.80	20,864	101.00	20,301	103/11/19
南港一	67,300,000	113.54	76,416	108.50	73,021	104/01/22
友訊三	121,900,000	101.90	124,220	99.95	121,839	104/01/12
聯強二	128,300,000	101.42	130,123	100.15	128,492	103/01/14
昆盈一	2,000,000	114.00	2,280	100.15	2,003	102/04/22
昆盈二	5,000,000	114.70	5,735	100.50	5,025	102/04/23
菱生二	5,000,000	121.89	6,095	215.00	10,750	101/10/02
佳能一	96,900,000	102.35	99,184	99.00	95,931	104/02/06
微星二	20,000,000	100.26	20,053	96.60	19,320	102/04/25
億光三	132,400,000	105.77	140,052	98.25	130,083	101/12/14
億光四	98,000,000	104.74	102,646	102.00	99,960	103/12/04
研華二	10,000,000	114.90	11,491	106.90	10,690	103/05/26
興勤三	2,000,000	113.02	2,260	98.65	1,973	105/01/21
晶電三	126,500,000	103.42	130,833	99.00	125,235	101/10/31
光群二	10,000,000	104.35	10,435	106.00	10,600	103/09/22
可成二	128,700,000	106.22	136,717	102.60	132,046	105/04/27
希華三	5,000,000	147.82	7,391	103.20	5,160	102/04/01
全坤二	6,000,000	111.94	6,716	101.30	6,078	102/05/03
冠德一	7,100,000	109.00	7,739	103.50	7,349	102/06/24
宏普二	105,000,000	108.19	113,601	100.95	105,998	103/05/20
聯開二	20,500,000	108.01	22,144	100.80	20,664	103/05/30
長榮三	7,000,000	108.32	7,583	104.00	7,280	103/08/07
台驊一	14,500,000	107.69	15,616	98.00	14,210	105/01/27

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數 / 張數 / 面值	帳		期		日		到	被	避	險	部	位
							單	面	單	終	價	市						
	國	賓	一			11,900,000	\$	100.86	\$	12,003	\$	99.85	\$	11,882				102/05/19
	台	中	一			89,000,000		103.72		92,319		101.00		89,890				103/06/15
	元	金	一			262,600,000		106.78		280,411		101.05		265,357				104/07/07
	遠	百	一			128,100,000		102.66		131,519		98.80		126,563				103/03/03
	農	林	一			17,900,000		108.73		19,463		107.00		19,153				103/05/25
	潤	全	一			15,100,000		99.02		14,953		98.50		14,874				105/01/13
	健	和	二			9,000,000		104.15		9,374		97.50		8,775				104/08/18
	奇	鎔	一			92,300,000		107.85		99,552		100.75		92,992				102/12/16
	亞	光	二			39,100,000		113.43		44,352		109.65		42,873				103/09/15
	亞	光	三			111,600,000		103.10		115,062		96.65		107,861				103/05/27
	亞	光	四			100,200,000		102.78		102,988		96.20		96,392				103/05/30
	禾	伸	三			19,000,000		108.90		20,691		99.45		18,896				104/06/23
	威	健	三			11,500,000		106.80		12,283		100.00		11,500				105/06/20
	晶	技	三			13,000,000		109.18		14,194		98.30		12,779				102/01/11
	科	風	二			10,800,000		106.40		11,491		96.90		10,465				103/10/24
	訊	舟	四			3,000,000		106.23		3,187		99.50		2,985				104/06/29
	喬	鼎	一			19,000,000		111.69		21,222		101.00		19,190				103/01/14
	銘	異	三			4,000,000		97.00		3,880		98.00		3,920				105/09/21
	久	大	一			1,000,000		111.00		1,110		115.00		1,150				102/02/22
	及	成	一			29,000,000		98.79		28,651		97.50		28,275				101/12/17
	及	成	三			17,400,000		113.06		19,672		99.50		17,313				103/02/21
	景	岳	一			1,000,000		113.50		1,135		100.70		1,007				103/01/03
	樺	晟	一			45,000,000		110.44		49,698		98.00		44,100				101/10/03
	優	群	一			26,900,000		109.37		29,421		100.65		27,075				102/02/02
	威	剛	四			15,000,000		109.74		16,462		105.00		15,750				101/07/29
	宜	特	二			8,000,000		112.09		8,968		102.00		8,160				103/01/10
	英	濟	二			9,000,000		120.27		10,825		105.00		9,450				103/07/26
	帛	漢	三			5,500,000		102.58		5,642		100.00		5,500				102/08/12
	昇	貿	二			25,900,000		108.60		28,128		95.10		24,631				103/06/07
	日	興	二			10,000,000		113.94		11,395		105.20		10,520				103/01/19
	明	泰	二			8,500,000		105.50		8,968		105.80		8,993				105/10/13
	昇	科	一			39,400,000		124.30		48,978		103.20		40,661				102/11/01
	迎	輝	一			8,000,000		110.84		8,868		96.20		7,696				104/05/20
	凡	甲	一			30,500,000		121.74		37,132		99.50		30,348				102/02/08
	晶	科	一			17,500,000		109.02		19,079		101.00		17,675				102/09/02
	世	禾	二			1,000,000		107.00		1,070		109.80		1,098				102/06/03
	同	致	二			10,000,000		115.79		11,579		97.50		9,750				104/10/25
	宏	致	一			6,400,000		105.95		6,781		100.30		6,419				104/08/03

(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	價													
	佳	醫	三			5,900,000	\$	111.55	\$	6,582	\$	98.50	\$	5,812	102/12/14						
	佳	醫	四			3,700,000		114.14		4,223		99.90		3,696	102/12/14						
	環	泰	二			13,700,000		104.21		14,277		104.50		14,316	103/09/23						
	炎	洲	五			4,600,000		123.06		5,661		108.50		4,991	104/04/16						
	方	霖	二			13,000,000		113.00		14,691		101.00		13,130	102/08/05						
	聯	光	一			2,000,000		103.15		2,063		101.50		2,030	104/09/07						
	正	文	三			55,000,000		107.02		58,863		94.00		51,700	105/07/25						
	榮	剛	三			500,000		116.01		580		120.00		600	102/01/26						
	榮	剛	四			10,000,000		113.09		11,310		108.50		10,850	103/01/26						
	榮	剛	五			4,200,000		107.30		4,507		108.50		4,557	103/01/27						
	亞	昕	二			10,500,000		116.23		12,205		105.00		11,025	102/11/25						
	鈺	創	二			14,700,000		106.62		15,675		98.25		14,443	104/06/17						
	應	華	二			13,100,000		107.58		14,094		97.50		12,772	104/01/08						
	博	德	一			15,000,000		96.28		14,443		93.05		13,957	104/09/03						
	德	宏	三			13,000,000		120.38		15,650		99.50		12,935	102/09/20						
	和	旺	二			11,000,000		112.16		12,339		100.60		11,066	102/10/21						
	陸	海	一			22,200,000		105.70		23,467		99.00		21,978	103/04/29						
	四	維	三			5,300,000		107.55		5,700		96.00		5,088	104/01/14						
	友	勁	一			2,000,000		103.67		2,074		98.85		1,977	101/03/26						
	友	訊	三			2,000,000		100.06		2,001		99.50		1,990	104/04/21						
	嘉	聯	三			1,500,000		95.10		1,426		96.00		1,440	105/08/22						
	華	興	二			4,500,000		131.85		5,934		98.00		4,410	102/02/10						
	宏	齊	二			6,000,000		125.97		7,559		98.05		5,883	101/12/24						
	宏	齊	三			46,200,000		106.94		49,407		98.50		45,507	104/06/22						
	精	成	一			6,000,000		103.76		6,226		94.00		5,640	104/09/27						
	佳	必	二			1,900,000		101.00		1,919		96.00		1,824	103/07/29						
	飛	捷	二			14,000,000		107.28		15,019		100.50		14,070	104/08/09						
	定	穎	一			15,300,000		103.66		15,861		84.80		12,974	102/08/27						
	久	元	二			4,000,000		109.55		4,382		104.20		4,168	101/10/06						
	久	元	三			7,300,000		105.59		7,708		99.70		7,278	103/10/19						
	堃	昶	二			1,500,000		105.10		1,577		98.00		1,470	102/03/13						
	泰	詠	二			40,000,000		110.50		44,200		98.80		39,520	101/11/16						
	元	山	二			2,000,000		113.00		2,260		100.60		2,012	102/10/28						
	啟	碁	一			93,000,000		100.37		93,352		95.50		88,815	103/06/14						
	良	維	五			2,900,000		105.93		3,072		107.10		3,106	105/08/04						
	崑	鼎	一			12,600,000		108.69		13,695		109.50		13,797	104/11/15						
	台	虹	二			16,800,000		106.21		17,844		99.50		16,716	102/11/17						
	金	電	二			1,200,000		108.90		1,307		95.20		1,142	101/12/30						

(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	
長華三	16,500,000	\$ 107.69	\$ 17,770	\$ 98.95	\$ 16,327	104/08/10
凌巨一	4,500,000	103.37	4,652	97.00	4,365	104/07/08
立基二	25,000,000	111.92	27,981	98.40	24,600	101/09/03
華宏一	2,000,000	108.15	2,163	100.50	2,010	104/05/14
富鼎二	1,600,000	112.35	1,798	101.00	1,616	102/07/01
金益三	7,800,000	116.02	9,050	101.00	7,878	103/04/25
北基二	68,500,000	111.17	76,152	101.20	69,322	102/09/17
青鋼二	14,000,000	111.66	15,633	104.00	14,560	103/05/17
愛地一	5,000,000	109.99	5,499	99.00	4,950	103/08/11
國統三	2,000,000	115.51	2,310	106.00	2,120	103/01/26
森鉅三	18,600,000	192.02	35,717	164.00	30,504	104/10/28
慶富一	10,700,000	106.86	11,435	102.40	10,957	104/05/03
慶富二	3,500,000	109.00	3,815	101.50	3,552	104/05/03
宏全一	32,600,000	100.43	32,741	96.00	31,296	105/07/15
潤新一	18,000,000	99.37	17,888	95.50	17,190	105/01/13
佳龍二	2,000,000	112.30	2,246	99.10	1,982	103/03/29
			<u>3,687,269</u>		<u>3,464,880</u>	
上市公司股票						
亞泥	22,000	33.23	731	34.00	748	
聯電	2,296,635	23.22	53,323	12.70	29,167	
可成	105,000	153.65	16,133	140.50	14,753	
中壽	61,655,749	11.52	710,562	24.50	1,510,566	
元大金	365,000	15.61	5,698	15.45	5,639	
國票金	781	12.28	10	10.10	8	
中信金	147,000	18.49	2,719	18.90	2,778	
麗嬰房	40,000	30.80	1,232	30.60	1,224	
大立光	2,000	584.06	1,168	566.00	1,132	
F-TPK	14,000	476.88	6,676	394.50	5,523	
力成	50,000	72.73	3,637	64.10	3,205	
			<u>801,889</u>		<u>1,574,743</u>	
上櫃可交換公司債						
遠新E1	46,300,000	103.68	48,002	100.25	46,416	101/09/14
長榮E1	183,300,000	105.83	193,983	99.05	181,558	101/07/23
兆豐E1	423,200,000	100.05	423,424	97.30	411,774	103/01/11
			<u>665,409</u>		<u>639,748</u>	
企業貸款債權證券化受益證券						
93 中信銀貸 1B	61,274,178	100.50	61,581	100.40	61,518	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	\$ 100.50	\$ 25,125	\$ 100.97	\$ 25,241	115/08/25
93 中信銀貸 1D	130,000,000	100.47	<u>130,612</u>	102.39	<u>133,112</u>	115/08/25
			<u>217,318</u>		<u>219,871</u>	
海外可轉換公司債						
WHARF	HKD 20,000,000	HKD 94.84	73,949	HKD 93.93	73,245	103/06/07
ACERST	USD 3,000,000	HKD 92.75	84,282	HKD 93.13	84,625	104/08/10
LOTTE SHOPPING	USD 2,000,000	HKD 90.75	<u>54,977</u>	HKD 89.75	<u>54,372</u>	105/07/05
			<u>213,208</u>		<u>212,242</u>	
不動產抵押證券						
FHRR R005 AB	USD 3,000,000	USD 99.91	11,070	USD 102.03	11,305	107/12/15
FHRR R009 AJ	USD 5,000,000	USD 99.64	15,243	USD 102.28	15,647	107/12/15
FHRR R010 AB	USD 3,000,000	USD 99.19	17,290	USD 103.06	17,965	108/12/15
FHRR R011 AB	USD 2,000,000	USD 99.89	13,000	USD 103.45	13,464	109/12/15
FHRR R012 AB	USD 5,000,000	USD 99.63	<u>22,286</u>	USD 102.05	<u>22,826</u>	109/12/15
			<u>78,889</u>		<u>81,207</u>	
指數股票型基金 (ETF)						
台灣 50	1,030,000	50.34	<u>51,846</u>	49.81	<u>51,304</u>	
			<u>51,846</u>		<u>51,304</u>	
上櫃公司股票						
新普科技	23,000	174.05	4,003	177.00	4,071	
上奇科技	59,000	36.44	<u>2,150</u>	36.40	<u>2,148</u>	
			<u>6,153</u>		<u>6,219</u>	
債務擔保憑證						
SOUTH COAST FUNDING I-E NOTE	2,000,000	95.99	58,150	0.010	6	132/10/06
TABERNA PREF FUNDING I-E NOTE	3,000,000	79.60	72,333	0.010	7	124/07/05
West Coast FUNDING I-CLASS NOTE	3,000,000	98.69	<u>89,679</u>	-	-	130/11/02
			<u>220,162</u>		<u>13</u>	
其他						
雅新	839	26.10	<u>22</u>	5.96	<u>5</u>	
			19,598,172		19,901,180	
營業證券—自營評價調整			<u>303,008</u>		-	
			<u>19,901,180</u>		<u>19,901,180</u>	
營業證券—承銷						
上櫃可轉換公司債						
東陽一	13,300,000	100.00	13,300	97.50	12,967	105/01/03
亞化一	300,000	100.00	300	90.00	270	105/09/15
川湖二	3,400,000	100.00	3,400	101.00	3,434	103/11/19
聯強二	199,000,000	100.20	199,398	100.15	199,298	103/01/14

(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	
興勤三	4,000,000	\$ 100.00	\$ 4,000	\$ 98.65	\$ 3,946	105/01/21
健和二	41,900,000	100.00	41,900	97.50	40,852	104/08/18
亞光三	81,000,000	100.00	81,000	96.65	78,286	103/05/27
亞光四	98,000,000	100.00	98,000	96.20	94,276	103/05/30
盛達一	20,800,000	100.00	20,800	97.00	20,176	104/09/16
科風二	10,000,000	100.00	10,000	96.90	9,690	103/10/24
喬鼎一	24,500,000	100.00	24,500	101.00	24,745	103/01/14
加百二	50,000,000	100.00	50,000	87.00	43,500	105/07/22
晶科一	13,000,000	100.00	13,000	101.00	13,130	102/09/02
宏致一	60,000,000	100.00	60,000	100.30	60,180	104/08/03
應華二	64,500,000	100.00	64,500	97.50	62,888	104/01/08
華興二	4,000,000	100.00	4,000	98.00	3,920	102/02/10
宏齊三	34,000,000	100.00	34,000	98.50	33,490	104/06/22
久元三	82,500,000	100.00	82,500	99.70	82,253	103/10/19
啟碁一	150,000,000	100.00	150,000	95.50	143,250	103/06/14
凌巨二	4,200,000	100.00	4,200	86.80	3,646	105/03/21
成霖二	105,000,000	100.00	105,000	98.05	102,953	106/10/20
宏全一	9,000,000	100.00	9,000	96.00	8,640	105/07/15
			<u>1,072,798</u>		<u>1,045,790</u>	
上市公司股票						
中壽	33,367,247	18.04	601,799	24.50	817,498	
華南金	4,708,000	16.67	78,483	16.35	76,976	
第一金	1,300,000	20.50	26,650	17.75	23,075	
F-中租	130,526	27.09	3,536	27.50	3,589	
			<u>710,468</u>		<u>921,138</u>	
上櫃公司股票						
精剛精密	67,000	21.50	1,440	21.05	1,410	
F-東凌	709,778	69.63	49,422	61.80	43,864	
耀億	444,000	61.94	27,501	36.90	16,384	
永彰機電	2,120,000	36.00	76,320	39.10	82,892	
亞泰	637,022	29.88	19,034	23.05	14,683	
F-必勝	1,073,000	45.61	48,943	41.90	44,959	
F-紅木	1,296,681	59.87	77,634	39.25	50,895	
			<u>300,294</u>		<u>255,087</u>	
上櫃可交換公司債						
兆豐E1	30,900,000	102.00	31,518	97.30	30,066	103/01/11
			2,115,078		2,252,081	
營業證券—承銷評價調整			<u>137,003</u>		-	
營業證券—承銷小計			<u>2,252,081</u>		<u>2,252,081</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳單	面價	價值	期終日	市價	到期日 / 被避險部位			
		單	價	額	單	價				
			金	額		金				
營業證券－避險										
上櫃可轉換公司債－信用連結商品避險部位										
聯強二	50,000,000	\$	102.93	\$	51,466	\$	100.15	\$	50,075	
可成二	40,000,000		111.83		44,735		102.60		41,040	
希華三	5,000,000		147.82		7,391		103.20		5,160	
瑞軒三	5,000,000		114.67		5,733		102.00		5,100	
台驊一	5,000,000		107.61		5,381		98.00		4,900	
台中一	30,000,000		108.97		32,693		101.00		30,300	
盛達一	5,000,000		110.80		5,540		97.00		4,850	
威剛五	10,000,000		99.15		9,915		98.05		9,805	
帛漢三	20,000,000		109.45		21,890		100.00		20,000	
尚志一	15,000,000		108.95		16,343		96.00		14,400	
炎洲五	5,000,000		116.93		5,847		108.50		5,425	
炎洲六	20,000,000		103.11		20,623		94.50		18,900	
正文三	10,000,000		107.02		10,702		94.00		9,400	
榮剛五	10,000,000		114.64		11,465		108.50		10,850	
鈺創二	20,000,000		106.62		21,326		98.25		19,650	
四維三	10,000,000		107.30		10,730		96.00		9,600	
宏齊三	30,000,000		107.06		32,121		98.50		29,550	
飛捷二	10,000,000		107.27		10,728		100.50		10,050	
雷科三	20,000,000		114.73		22,947		100.50		20,100	
華宏一	5,000,000		108.15		5,408		100.50		5,025	
成霖二	30,000,000		97.75		29,326		98.05		29,415	
					<u>382,310</u>				<u>353,595</u>	
上市公司股票－認購權證避險部位										
鴻準	126		106.69		13		96.60		12	大華 NI
厚生	10,000		18.25		182		18.05		181	大華 NT
可成	14,000		143.84		2,014		140.50		1,967	大華 2G
國泰金	65,417		32.86		2,149		32.70		2,139	大華 4B
力成	396		74.64		29		64.10		25	大華 4I
南港	14,544		47.16		686		45.40		660	大華 4J
台聚	1,000		30.99		31		24.35		24	大華 4K
遠百	11,000		34.77		382		35.70		393	大華 4P
國賓	1,000		47.53		47		31.20		31	大華 4Q
晶華	60		368.50		22		392.00		24	大華 4R
益航	28,000		35.60		997		35.30		988	大華 4S
三陽	1,120		18.35		20		16.45		18	大華 4W
正新	14,200		65.06		924		65.50		930	大華 4X

(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	價													
	遠	東	銀			25,484	\$	13.91	\$	354	\$	11.25	\$	287							大華 4Y
	華	通				15,000		8.96		134		9.31		140							大華 5B
	聯	電				77,000		12.80		985		12.70		978							大華 5D
	大	眾	銀			8,000		7.25		58		7.06		56							大華 5E
	台	郡				503		79.57		40		81.10		41							大華 5H
	中	壽				47,390		25.47		1,207		24.50		1,161							大華 5I
	穎	台				862		78.52		68		37.20		32							大華 5J
	台	灣	大			6,900		94.00		649		94.40		651							大華 5M
	東	貝				786		25.74		20		25.10		20							大華 5P
	大	立	光			9,000		525.95		4,733		566.00		5,094							大華 5Q
	台	泥				50,814		34.94		1,775		35.00		1,778							大華 5R
	友	達				1,491,979		13.45		20,072		13.00		19,396							大華 5T
	味	全				14,000		32.86		460		32.25		452							大華 5V
	聯	強				12,984		73.43		953		73.10		949							大華 5W
	華	固				282		71.50		20		61.30		17							大華 5X
	台	表	科			5,600		59.22		332		59.70		334							大華 5Z
	勝	華				6,000		21.59		129		21.50		129							大華 6B
	嘉	澤				1,000		72.60		73		73.40		73							大華 6C
	中	石	化			26,300		28.27		743		26.95		709							大華 6D
	長	榮				503		14.93		7		15.30		8							大華 6E
	鴻	海				43,554		82.86		3,609		82.90		3,611							大華 6F
	聯	發	科			98,996		277.66		27,487		277.50		27,471							大華 6H
	大	成				871		33.46		29		27.90		24							大華 6I
	宏	基				2,008		34.01		68		35.10		70							大華 6J
	富	邦	金			149,410		31.84		4,757		32.05		4,789							大華 6K
	台	積	電			27,000		75.00		2,025		75.80		2,047							大華 6L
	農	林				1,588		16.83		27		13.30		21							大華 6M
	矽	品				4,000		26.65		107		27.10		108							大華 6N
	裕	隆				105,000		50.77		5,331		52.00		5,460							大華 6P
	三	商	行			3,902		29.17		114		28.80		112							大華 6Q
	中	信	金			63,028		18.42		1,161		18.90		1,191							大華 6R
	華	新	科			5,000		10.67		53		8.72		44							大華 6V
	太	子				35,469		17.19		610		16.20		575							大華 6X
	F	晨	星			4,807		154.91		745		158.00		760							大華 6Y
	遠	東	新			3,000		33.88		102		35.15		105							大華 7A
	兆	豐	金			21,300		19.89		424		20.20		430							大華 7E
	日	月	光			29,838		26.26		784		25.90		773							大華 7H
	宏	達	電			14,525		514.41		7,472		497.00		7,219							大華 7K

(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	價													
彭	銀					11,740	\$	16.91	\$	198	\$	16.45	\$	193							大華 7L
元	大	金				15,536		15.14		235		15.45		240							大華 7M
玉	山	金				305		17.88		5		13.05		4							大華 7T
啟	基					1,000		49.33		49		49.50		50							大華 7V
亞	泥					211		31.09		7		34.00		7							大華 7Y
技	嘉					3,000		21.98		66		21.20		64							大華 8A
飛	宏					1,145		36.14		41		35.35		40							大華 8B
景	碩					7,000		81.68		572		80.40		563							大華 8C
信	昌	化				894		90.41		81		66.60		60							大華 8D
億	光					6,000		54.45		327		52.70		316							大華 8E
廣	達					670		59.74		40		63.70		43							大華 8I
第	一	金				55,000		17.65		971		17.75		976							大華 8L
中	碳					7,000		120.27		842		115.50		809							大華 8P
長	榮	航				11,000		19.29		212		19.20		211							大華 8V
臺	企	銀				10,000		9.22		92		9.33		93							大華 8W
新	光	金				50,000		8.62		431		8.58		429							大華 8X
嘉	聯	益				23,000		39.03		898		39.10		899							大華 9B
潤	泰	新				57,013		33.00		1,881		32.40		1,847							大華 9D
欣	興					1,000		33.99		34		35.60		36							大華 9G
廣	宇					1,000		23.55		24		23.40		23							大華 9H
台	新	金				12,653		13.27		168		10.50		133							大華 9I
華	碩					2,980		213.40		636		215.50		642							大華 9J
日	勝	生				32,000		21.33		683		21.10		675							大華 9R
晶	技					1,773		35.17		62		34.70		62							大華 9T
洋	華					692		190.49		132		62.20		43							大華 9U
中	織					316,000		9.17		2,899		8.98		2,838							大華 9V
聯	詠					1,000		74.04		74		75.90		76							大華 01
潤	泰	全				1,000		51.72		52		49.50		50							大華 02
中	工					21,000		8.09		170		7.94		167							大華 04
和	碩					10,000		33.15		332		32.95		330							大華 07
瑞	儀					480		76.61		37		86.50		42							大華 08
統	一					12,620		43.55		550		44.25		558							大華 09
台	達	電				5,000		69.63		348		72.00		360							大華 10
國	喬					3,000		19.94		60		13.00		39							大華 12
東	聯					7,000		37.91		265		38.00		266							大華 13
旺	宏					84,000		12.22		1,026		12.10		1,016							大華 14
台	中	銀				730		9.64		7		8.72		6							大華 16
台	壽	保				4,000		17.94		72		17.55		70							大華 17

(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	
遠傳	3,000	\$ 55.30	\$ 166	\$ 56.90	\$ 171	大華 18
立錡	2,000	126.00	252	125.50	251	大華 19
中鋼	42,000	28.78	1,209	28.80	1,210	大華 21
同欣電	2,000	70.50	141	73.20	146	大華 22
東陽	28,000	32.83	919	32.50	910	大華 25
昱晶	8,000	32.61	261	32.65	261	大華 26
榮化	17,000	40.98	697	43.60	741	大華 29
中華電	15,000	99.80	1,497	100.00	1,500	大華 30
創意	4,000	94.93	380	99.50	398	大華 31
正崴	25,000	58.33	1,458	59.20	1,480	大華 35
冠德	60,000	14.66	880	14.50	870	大華 36
新纖	10,000	7.84	78	8.04	81	大華 44
南電	24,000	61.78	1,483	61.50	1,476	大華 52
揚智	44,000	30.58	1,346	29.95	1,318	大華 67
華邦電	200,000	4.31	862	4.20	840	大華 69
			<u>121,421</u>		<u>120,436</u>	
上市認購(售)權證—認購(售)權證避險部位						
兆豐 B7	20,000	0.55	11	0.01	-	大華 2G
80 凱基	25,000	0.40	10	0.01	-	大華 5C
7Z 寶來	282,000	0.36	100	0.01	3	大華 5Q
LJ 凱基	849,000	0.09	76	0.09	76	大華 5Q
LA 元大	2,648,000	0.94	2,486	2.20	5,826	大華 5S
永豐 EK	43,000	0.74	32	0.87	37	大華 5S
73 群益	970,000	2.24	2,170	2.94	2,852	大華 5S
統一 MD	344,000	2.42	833	2.35	808	大華 5S
國泰 DS	627,000	1.44	901	1.32	828	大華 5S
永豐 5J	406,000	0.66	268	0.69	280	大華 5S
富邦 A3	40,000	0.80	32	0.68	27	大華 5V
A8 凱基	528,000	1.20	634	1.05	554	大華 6G
7A 寶來	572,000	0.66	380	0.61	349	大華 6H
34 富邦	1,232,000	0.95	1,166	0.92	1,133	大華 6H
元大 JY	35,000	1.23	43	0.10	4	大華 6P
1V 群益	216,000	1.53	331	0.98	212	大華 7D
1A 寶來	253,000	0.96	242	0.90	228	大華 7D
國票 AB	212,000	0.07	15	0.09	19	大華 7G
元大 74	250,000	0.08	20	0.11	27	大華 7G
MB 凱基	120,000	0.26	31	0.24	29	大華 7I
群益 IF	890,000	1.27	1,126	0.01	9	大華 7K

(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	
N3 富邦	535,000	\$ 0.25	\$ 131	\$ 0.22	\$ 118	大華 7K
國泰 FT	323,000	0.68	218	0.17	55	大華 7K
CT 富邦	65,000	0.44	28	0.41	27	大華 9B
DN 凱基	60,000	1.26	76	0.12	7	大華 9C
AW 富邦	100,000	0.62	62	0.56	56	大華 9E
康和 L4	145,000	1.51	219	1.49	216	大華 9J
NS 凱基	323,000	0.24	79	0.24	77	大華 9V
元大 KE	175,000	1.81	317	2.13	373	大華 11
元大 KK	919,000	0.64	592	0.78	717	大華 11
康和 BB	90,000	1.12	101	1.12	101	大華 20
JW 寶來	4,000	1.69	7	1.53	6	大華 24
統一 9S	364,000	1.51	550	1.50	546	大華 34
統一 44	40,000	1.00	40	1.04	42	大華 35
2N 凱基	430,000	1.16	499	1.34	576	大華 41
元大 KV	1,140,000	1.20	1,368	1.18	1,345	大華 49
HB 富邦	205,000	1.03	211	0.97	199	大華 53
日盛 BG	60,000	0.99	59	1.30	78	大華 61
日盛 CL	51,000	0.80	41	0.70	36	大華 69
LH 群益	593,000	0.85	501	0.78	462	大華 9L
JQ 寶來	125,000	1.48	185	1.56	195	大華 05
KS 寶來	150,000	1.22	183	1.26	189	大華 05
2Y 凱基	355,000	0.73	258	0.56	199	大華 23
5W 群益	12,000	0.91	11	0.52	6	大華 27
			<u>16,643</u>		<u>18,927</u>	
上櫃公司股票－認購權證避險部位						
廣運機械	505	12.24	6	11.70	6	大華 RM
中華網龍	1,778	94.47	168	72.40	129	大華 SJ
新普科技	637	235.72	150	177.00	113	大華 SK
應華精密	8,700	70.21	611	52.00	452	大華 SL
順達科技	2,000	113.00	226	115.50	231	大華 SR
越峰電子	23,721	44.31	1,051	43.00	1,020	大華 SS
光洋科技	750	56.30	42	31.10	23	大華 SV
合晶科技	370	46.23	17	18.55	7	大華 SW
金山電子	1,000	37.63	38	28.20	28	大華 SY
中美晶	8,500	48.91	416	46.60	396	大華 TA
元太科技	4,000	55.03	220	39.50	158	大華 TB
東洋藥品	1,979	96.73	191	85.40	169	大華 TC
群聯電子	6,000	183.83	1,103	182.50	1,095	大華 TD

(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	
頤邦科技	8,000	\$ 30.35	\$ 243	\$ 29.50	\$ 236	大華 TF
台 半	14,000	14.68	205	14.50	203	大華 TG
富 喬	3,000	17.20	52	15.00	45	大華 TJ
原相科技	439	118.05	52	68.70	30	大華 TK
中強光電	5,000	20.86	104	20.50	103	大華 TN
伍豐科技	2,000	23.60	47	25.00	50	大華 TQ
茂 迪	1,000	53.10	53	53.10	53	大華 TR
位 速	2,000	97.83	196	94.00	188	大華 TT
鈞象電子	4,000	197.67	791	203.00	812	大華 TW
榮剛材料	42,008	24.80	<u>1,042</u>	24.40	<u>1,025</u>	大華 TY
			<u>7,024</u>		<u>6,572</u>	
指數股票型基金 (ETF) - 認購權證避險部位						
台 灣 50	56,000	48.87	2,737	49.81	2,789	大華 7P
寶 滬 深	23,000	14.29	<u>328</u>	14.37	<u>331</u>	大華 9E
			<u>3,065</u>		<u>3,120</u>	
上市公司股票 - 股權連結商品避險部位						
緯 創	56,128	39.97	<u>2,243</u>	38.35	<u>2,152</u>	大華 T1045
上市存託憑證 - 認購權證避險部位						
康 師 傳	11,000	46.28	<u>509</u>	46.05	<u>507</u>	大華 42
上櫃認購權證 - 認購權證避險部位						
永 豐 WM	113,000	0.12	13	0.01	1	大華 SR
永 豐 Z2	149,000	0.68	101	0.69	103	大華 TD
富 邦 UT	147,000	0.15	22	0.04	6	大華 TN
富 邦 VL	40,000	0.80	<u>32</u>	1.00	<u>40</u>	大華 TR
			<u>168</u>		<u>150</u>	
			533,383		505,459	
營業證券 - 避險評價調整			(27,924)		-	
營業證券 - 避險小計			<u>505,459</u>		<u>505,459</u>	
總 計			<u>\$ 22,658,720</u>		<u>\$ 22,658,720</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

民國一〇〇年十二月三十一日

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									
大華證券及其子公司									
	94 央債甲 4		\$ 1,610,000			\$	1,612,147		
	94 央債甲 7		1,574,400				1,601,415		
	95 央債甲 6		1,257,400				1,290,584		
	98 央債甲 4		876,400				900,000		
	90 央債甲 6		640,000				640,101		
	97 央債甲 3		200,000				200,000		
	88 央債甲 2		150,000				150,078		
	90 央債甲 3		100,000				100,000		
	100 央債甲 9		50,000				49,983		
合	計		<u>\$ 6,458,200</u>			<u>\$</u>	<u>6,544,308</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

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 4,915,843	\$ -	\$ 4,915,843	
買入應收債權	3,372,592	(1,030,820)	2,341,772	
應收租賃款	2,883,412	(28,529)	2,854,883	
應收出售有價證券款	2,654,780	-	2,654,780	
應收帳款買斷	1,988,478	(22,918)	1,965,560	
應收利息	1,141,096	(22,127)	1,118,969	
其 他 (註)	<u>2,602,866</u>	<u>(528,855)</u>	<u>2,074,011</u>	
合 計	<u>\$ 19,559,067</u>	<u>(\$ 1,633,249)</u>	<u>\$ 17,925,818</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

貼現及放款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	折	價	淨	額	備	註
放	款												
	短期無擔保放款	\$10,114,345		(\$	117,059)			\$	-		\$ 9,997,286		
	短期擔保放款	286,979		(21)				-		286,958		
	中期無擔保放款	39,569,251		(583,764)			(3,004)		38,982,483		
	中期擔保放款	21,992,814		(284,672)				-		21,708,142		
	長期無擔保放款	9,577,467		(116,433)				-		9,461,034		
	長期擔保放款	<u>3,505,199</u>		(<u>139,330</u>)				-		<u>3,365,869</u>		
		85,046,055		(1,241,279)			(3,004)		83,801,772		
	放款轉列之催收款項	156,648		(15,665)				-		140,983		
	出口押匯	<u>15,247</u>		(<u>180</u>)				-		<u>15,067</u>		
合	計	<u>\$85,217,950</u>		(<u>\$ 1,257,124</u>)			(<u>\$ 3,004</u>)		<u>\$83,957,822</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

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表七

單位：除另予註明者外，係新台幣及外幣仟元

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										
國內										
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	\$ 2,000	\$ 6	\$ 100.30	\$ 2,006	
91 央債甲 4	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	100,170	337	100.51	100,507	
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	199,642	3,555	101.60	203,197	
92 央債甲 4	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	398,510	6,472	101.25	404,982	
92 央債甲 7	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	200,160	6,293	103.23	206,453	
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	2,410,830	78,296	103.71	2,489,126	中華開發工業銀行已提供面額 50,000 仟元之政府債券作為賠償準備金及 107,000 仟元之政府債券作為營業保證金之繳存。
93 央債甲 4	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	1,147,398	38,589	103.13	1,185,987	
94 央債甲 7	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	500,257	11,736	102.40	511,993	
95 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/03/31	13,500	100,000	1,350,000	1.7500	1,364,082	28,104	103.12	1,392,186	
95 央債甲 6	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	850,272	33,320	103.95	883,592	
96 央債甲 1	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	3,000,193	1,937	100.07	3,002,130	
96 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/03/16	59,000	100,000	5,900,000	1.8750	6,131,218	17,030	104.21	6,148,248	
96 央債甲 5	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	851,345	4,257	100.66	855,602	

(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		
96 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/09/21	7,500	\$ 100,000	\$ 750,000	2.3750	\$ 801,346	\$ 1,885	\$ 107.10	\$ 803,231		
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	250,004	3,587	101.44	253,591		
97 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/03/14	5,500	100,000	550,000	2.3750	590,370	(1,196)	107.12	589,174		
97 央債甲 4	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	810,519	3,265	101.72	813,784		
97 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/09/24	34,500	100,000	3,450,000	2.1250	3,662,876	(5,693)	106.01	3,657,183		
98 央債甲 4	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/07/20	11,000	100,000	1,100,000	2.0000	1,129,537	118	102.70	1,129,655	大華證券公司已提供面額 50,000 仟元之政府債券予中央銀行作為信託業賠償準備金。	
99 央債甲 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/01/12	34,000	100,000	3,400,000	0.8750	3,386,850	6,625	99.81	3,393,475		
99 央債甲 2	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	100,405	5,782	106.19	106,187		
99 央債甲 5	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	1,012,646	(5,470)	100.72	1,007,176		
99 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/07/20	69,000	100,000	6,900,000	2.0000	7,159,989	(18,109)	103.51	7,141,880		
100 央債甲 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/01/05	28,500	100,000	2,850,000	1.0000	<u>2,837,212</u>	<u>14,883</u>	100.07	<u>2,852,095</u>		
						<u>38,897,831</u>	<u>235,609</u>		<u>39,133,440</u>		
國 外											
United States GB (US912828PA23)	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/09/30	-		USD 20,000	1.8750	630,043	2,120	104.83	632,163		
United States GB (US912828NW60)	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/08/31	-		USD 10,000	1.8750	314,028	2,412	105.10	316,440		
New Zealand GB (NZGOVDT319C0)	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：108/03/15	-		NZD 40,000	5.0000	<u>1,015,647</u>	<u>12,428</u>	111.44	<u>1,028,075</u>		
						<u>1,959,718</u>	<u>16,960</u>		<u>1,976,678</u>		
小 計						<u>40,857,549</u>	<u>252,569</u>		<u>41,110,118</u>		
上市上櫃股票											
力肯實業股份有限公司		3,659,000	10	36,590		103,871	(85,613)	4.99	18,258		
復興航空運輸股份有限公司		81,887,104	10	818,871		797,550	696,890	18.25	1,494,440		
日月光半導體股份有限公司		7,786,783	10	77,868		150,466	51,211	25.90	201,677		
友達光電股份有限公司		17,070,008	10	170,700		248,647	(26,737)	13.00	221,910		

(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／		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
加高電子股份有限公司		709,000	\$	\$ 7,090		\$ 13,808	(\$ 4,485)	\$ 13.15	\$ 9,323	
台翰精密科技股份有限公司		6,398,545	10	63,986		165,530	(95,146)	11.00	70,384	
台灣汽電共生股份有限公司		44,867,808	10	448,678		344,521	507,968	19.00	852,489	
台灣典範半導體股份有限公司		5,103,385	10	51,034		38,110	(16,676)	4.20	21,434	
尖點科技股份有限公司		5,333,478	10	53,335		68,376	29,493	18.35	97,869	
艾訊股份有限公司		1,967,180	10	19,672		47,004	(8,742)	19.45	38,262	
均豪精密工業股份有限公司		9,956,857	10	99,569		310,892	(229,843)	8.14	81,049	
宏正自動科技股份有限公司		4,035,438	10	40,355		189,813	14,784	50.70	204,597	
宏全國際股份有限公司		1,477,626	10	14,776		31,477	50,975	55.80	82,452	
宏致電子股份有限公司		3,984,904	10	39,849		197,702	945	49.85	198,647	
廣錄光電股份有限公司		4,642,870	10	46,429		136,556	(73,877)	13.50	62,679	
系統電子工業股份有限公司		7,617,254	10	76,173		68,930	(8,144)	7.98	60,786	
明基材料股份有限公司		2,054,736	10	20,547		42,690	(20,396)	10.85	22,294	
佳龍科技工程股份有限公司		903,956	10	9,040		46,440	(21,129)	28.00	25,311	
協禧電機股份有限公司		2,300,950	10	23,010		31,502	(15,626)	6.90	15,876	
奇美電子股份有限公司		15,465,470	10	154,654		767,875	(579,197)	12.20	188,678	
定穎電子股份有限公司		14,843,354	10	148,433		311,301	(152,477)	10.70	158,824	
昇陽光電科技股份有限公司		11,184,434	10	111,845		332,719	(2,779)	29.50	329,940	
矽瑪科技股份有限公司		564,738	10	5,647		17,793	(5,849)	21.15	11,944	
威力盟電子股份有限公司		2,304,800	10	23,048		87,333	(53,452)	14.70	33,881	
建舜電子製造股份有限公司		3,627,040	10	36,271		78,831	(51,156)	7.63	27,675	
可寧衛股份有限公司		5,410,000	10	54,100		821,498	133,367	176.50	954,865	
律勝科技股份有限公司		3,358,000	10	33,580		109,163	(71,721)	11.15	37,442	
隆達電子股份有限公司		14,456,730	10	144,568		620,792	(326,598)	20.35	294,194	
美時化學製藥股份有限公司		1,563,274	10	15,632		25,896	6,151	20.50	32,047	
康舒科技股份有限公司		21,102,521	10	211,025		221,346	125,790	16.45	347,136	
統盟電子股份有限公司		6,847,868	10	68,479		78,656	(22,641)	8.18	56,015	
創見資訊股份有限公司		7,241,220	10	72,412		372,264	201,241	79.20	573,505	
勝德國際研發股份有限公司		5,223,825	10	52,238		196,651	(82,249)	21.90	114,402	
太極能源科技股份有限公司		60,013	10	600		1,159	(490)	11.15	669	
晶元光電股份有限公司		1,742,607	10	17,426		137,150	(25,100)	64.30	112,050	
晶彩科技股份有限公司		1,218,000	10	12,180		28,368	(16,188)	10.00	12,180	
揚博科技股份有限公司		3,294,224	10	32,942		46,650	19,729	20.15	66,379	
華亞科技股份有限公司		20,713,579	10	207,136		423,864	(320,296)	5.00	103,568	
亞洲塑膠再生資源控股有限公司		7,000,000	10	70,000		490,000	(66,500)	60.50	423,500	
華晶科技股份有限公司		1,784,082	10	17,841		13,428	29,569	24.10	42,997	
康聯控股有限公司		333,000	10	3,330		29,071	266	88.10	29,337	
新日光能源科技股份有限公司		9,627,109	10	96,271		569,027	(385,630)	19.05	183,397	
頤邦科技股份有限公司		9,190,951	10	91,910		358,447	(87,314)	29.50	271,133	
尚茂電子材料股份有限公司		4,558,035	10	45,580		41,527	(10,532)	6.80	30,995	

(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／		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
川寶科技股份有限公司		1,500,000	\$	\$ 15,000		\$ 109,527	(\$ 20,127)	\$ 59.60	\$ 89,400	
福懋科技股份有限公司		2,450,000	10	24,500		179,237	(122,764)	23.05	56,473	
綠能科技股份有限公司		371,561	10	3,716		47,229	(34,559)	34.10	12,670	
維熹科技股份有限公司		4,734,146	10	47,342		256,420	(98,773)	33.30	157,647	
聚積科技股份有限公司		767,273	10	7,673		19,608	49,984	90.70	69,592	
橋樑金屬股份有限公司		10,234,675	10	102,347		566,161	(270,379)	28.90	295,782	
融程電訊股份有限公司		1,413,419	10	14,134		13,319	47,811	43.25	61,130	
聯華實業股份有限公司		19,551,290	10	195,513		309,170	33,955	17.55	343,125	
鴻碩精密電工股份有限公司		7,455,324	10	74,553		281,125	(198,744)	11.05	82,381	
中國鋼鐵股份有限公司		15,550,500	10	155,505		427,882	19,972	28.80	447,854	
台灣塑膠工業股份有限公司		4,416,000	10	44,160		415,175	(58,362)	80.80	356,813	
中華電信股份有限公司		7,916,000	10	79,160		762,238	29,362	100.00	791,600	
遠傳電信股份有限公司		4,058,000	10	40,580		57,307	173,593	56.90	230,900	
中化合成生技股份有限公司		7,206,255	10	72,063		72,642	300,642	51.80	373,284	
京元電子股份有限公司		14,123,695	10	141,237		181,941	(39,292)	10.10	142,649	
泰博科技股份有限公司		2,000	10	20		217	(137)	39.80	80	
由田新技股份有限公司		2,778,496	10	27,785		203,678	(130,326)	26.40	73,352	
聯穎科技股份有限公司		11,024,340	10	110,243		224,567	(100,543)	11.25	124,024	
百和興業股份有限公司		12,994,720	10	129,947		318,060	(126,388)	14.75	191,672	
東浦精密光電股份有限公司		9,397,000	10	93,970		98,148	50,324	15.80	148,472	
遠方電子股份有限公司		5,363,442	10	53,634		451,029	(366,287)	15.80	84,742	
穩懋半導體股份有限公司		12,479,324	10	124,793		154,287	212,604	29.40	366,891	
輔祥實業股份有限公司		3,742,274	10	37,422		119,004	(57,630)	16.40	61,374	
盛弘醫藥股份有限公司		3,277,100	10	32,771		83,336	(425)	25.30	82,911	
同欣電子工業股份有限公司		6,939,248	10	69,392		329,546	178,407	73.20	507,953	
亞洲電材股份有限公司		4,962,875	10	49,629		77,082	18,950	19.35	96,032	
台灣化學纖維股份有限公司		3,995,000	10	39,950		381,450	(62,249)	79.90	319,201	
中鋼碳素化學股份有限公司		589,000	10	5,890		70,256	(2,226)	115.50	68,030	
台達電子工業股份有限公司		1,950,000	10	19,500		155,919	(15,519)	72.00	140,400	
台灣積體電路製造股份有限公司		2,422,000	10	24,220		167,822	15,765	75.80	183,587	
中興保全股份有限公司		6,253,000	10	62,530		333,207	6,956	54.40	340,163	
堃昶股份有限公司		17,299,124	10	172,991		154,874	(52,636)	5.91	102,238	
佳世達科技股份有限公司		149,923,573	10	1,499,236		2,999,057	(2,063,534)	6.24	935,523	
Samson Holding Ltd.		11,830,000	10	118,300		128,402	(86,892)	3.51	41,510	
Da Chan Food Asia Ltd.		48,210,000	10	482,100		257,375	(9,271)	5.15	248,104	
大成糖業控股有限公司		28,000,000	10	280,000		185,596	(97,173)	3.16	88,423	
真明麗控股		14,000,000	10	140,000		270,744	(200,333)	5.03	70,411	
Nitto Denko Corp.		114,400	10	1,144		229,724	(106,801)	1,074.50	122,923	
WeMade Entertainment Co.,Ltd		131,060	10	1,311		180,364	77,167	1.96	257,531	
科風股份有限公司		58,585	10	586		901	(55)	14.45	846	

(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
及成企業股份有限公司		2,433,371	\$	\$ 24,334		\$ 73,731	(\$ 49,032)	\$ 10.15	\$ 24,699	
華容股份有限公司		5,895,766	10	58,958		58,021	(19,521)	6.53	38,500	
華擎科技股份有限公司		478,484	10	4,785		108,500	(61,609)	98.00	46,891	
中美矽晶製品股份有限公司		1,000,000	10	10,000		47,000	(400)	46.60	46,600	
茂達電子股份有限公司		5,075,091	10	50,751		120,002	(33,726)	17.00	86,276	
倍微科技股份有限公司		795,367	10	7,954		37,067	(26,489)	13.30	10,578	
華碩電腦股份有限公司		297,520	10	2,975		85,039	(20,923)	215.50	64,116	
新日興股份有限公司		789,462	10	7,895		102,516	(56,332)	58.50	46,184	
光群雷射科技股份有限公司		703,148	10	7,031		15,330	(8,411)	9.84	6,919	
凌耀科技股份有限公司		1,677,479	10	16,775		175,354	(19,349)	93.00	156,005	
第一金融控股股份有限公司		611,659	10	6,117		4,419	6,438	17.75	10,857	
毅金工業股份有限公司		162,580	10	1,626		2,125	(12)	13.00	2,113	
矽品精密工業股份有限公司		600,000	10	6,000		29,067	(12,807)	27.10	16,260	
智寶電子股份有限公司		590,096	10	5,901		5,081	(2,703)	4.03	2,378	
廣達電腦股份有限公司		965,000	10	9,650		67,891	(6,420)	63.70	61,471	
億光電子工業股份有限公司		1,514,058	10	15,141		22,551	57,240	52.70	79,791	
兆赫電子股份有限公司		801,783	10	8,018		74,970	(48,591)	32.90	26,379	
中華網龍股份有限公司		93,000	10	930		42,294	(35,561)	72.40	6,733	
亞帝歐光電股份有限公司		1,500,294	10	15,003		22,504	(9,406)	8.73	13,098	
兆利科技工業股份有限公司		90,846	10	908		4,901	(3,393)	16.60	1,508	
正文科技股份有限公司		2,406,477	10	24,065		35,143	13,949	20.40	49,092	
合晶科技股份有限公司		375,852	10	3,759		55,650	(48,677)	18.55	6,973	
矽創電子股份有限公司		513,395	10	5,134		48,082	(31,242)	32.80	16,840	
東捷科技股份有限公司		1,154,948	10	11,549		66,624	(56,380)	8.87	10,244	
精英電腦股份有限公司		1,228,423	10	12,284		21,264	(13,464)	6.35	7,800	
陽明海運股份有限公司		720,000	10	7,200		9,271	(559)	12.10	8,712	
新鉅科技股份有限公司		803,359	10	8,034		20,489	12,047	40.50	32,536	
群益金鼎證券股份有限公司		132,097,284	10	1,320,973		1,874,463	(503,294)	10.45	1,371,169	
瑞傳科技股份有限公司		167,207	10	1,672		7,307	(2,826)	26.80	4,481	
中華汽車工業股份有限公司		680,000	10	6,800		21,134	(2,434)	27.50	18,700	
全智科技股份有限公司		420,000	10	4,200		8,894	(3,035)	13.95	5,859	
凱普松國際電子有限公司		312,500	10	3,125		1,523	(1,304)	0.70	219	
小計						<u>23,756,527</u>	<u>(5,092,363)</u>		<u>18,664,164</u>	
可轉讓定期存單										
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/07/09			500,000	1.0560	500,000	(526)		499,474	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/07/09			500,000	1.0670	500,000	(503)		499,497	

(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		公 平 價 值		備 註
		單 位 數	面 值 (元)			(減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	單 價	總 額	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/01/17			\$ 200,000	0.9300	\$ 200,000	(\$ 51)		\$ 199,949	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/04/18			200,000	1.0500	200,000	(62)		199,938	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/01/20			500,000	0.9300	500,000	(125)		499,875	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/04/23			100,000	1.0500	100,000	(31)		99,969	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/02/03			300,000	0.9300	300,000	(70)		299,930	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/02/06			1,000,000	0.9300	1,000,000	(233)		999,767	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/02/07			200,000	0.9300	200,000	(47)		199,953	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/02/08			200,000	0.9300	200,000	(47)		199,953	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 100/12/31			500,000	0.8700	500,000	(38)		499,962	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/01/01			400,000	0.8700	400,000	(39)		399,961	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/01/04			200,000	0.8700	200,000	(24)		199,977	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/03/06			200,000	0.9300	200,000	(27)		199,973	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/03/07			200,000	0.9300	200,000	(23)		199,976	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/03/08			100,000	0.9300	100,000	(10)		99,990	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/03/09			200,000	0.9300	200,000	(17)		199,983	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/01/11			2,000,000	0.8700	2,000,000	(238)		1,999,762	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/01/12			200,000	0.8700	200,000	(24)		199,976	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/01/13			800,000	0.8700	800,000	(95)		799,905	
中央銀行	到期還本付息；到期日： 101/01/14			800,000	0.8700	<u>800,000</u>	<u>(61)</u>		<u>799,939</u>	
小 計						<u>9,300,000</u>	<u>(2,291)</u>		<u>9,297,709</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		
公 司 債											
98 南亞 2	每年付息一次，期滿四年還本 50%、五年還本 50%；到期日：103/08/07			\$ 300,000	1.8400	\$ 299,761	\$ 3,877	\$ 102.21	\$ 303,638		
98 台塑化 2	每年付息一次，期滿四年還本 50%、五年還本 50%；到期日：103/07/15			300,000	1.8100	299,768	3,626	102.11	303,394		
99 台電 6A	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/12/17			500,000	1.4600	503,699	(2,595)	103.58	501,104		
99 兆豐證 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/02/04			200,000	1.4500	200,000	711	100.24	200,711		
99 統一 1A	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/06/25			100,000	1.2200	100,118	(149)	99.18	99,969		
99 遠東新 1	每年付息一次，期滿四年還本 50%、五年還本 50%；到期日：104/05/27			500,000	1.6800	501,045	2,776	102.12	503,821		
99 中油 1A	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/10/29			300,000	1.0800	299,777	(1,376)	103.58	298,401		
99 中油 1B	每年付息一次，期滿六年還本 50%、七年還本 50%；到期日：106/11/01			500,000	1.2900	499,744	(1,676)	100.24	498,068		
99 中油 1C	每年付息一次，期滿九年還本 50%、十年還本 50%；到期日：109/10/27			200,000	1.4300	199,845	(2,155)	101.85	197,690		
100 台積 1A	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/09/28			500,000	1.4000	499,545	1,386	99.18	500,931		
100 日月光 1B	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/08/31			500,000	1.4500	498,890	3,350	102.12	502,240		
100 中鋼 1A	每年付息一次，期滿四年還本 50%、五年還本 50%；到期日：105/10/19			500,000	1.3600	499,586	830	102.11	500,416		
100 台電 3A	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/07/15			500,000	1.6500	499,692	5,676	101.85	505,368		
100 台電 5A	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/11/17			500,000	1.3000	499,531	106	101.85	499,637		
100 遠鼎 1	每年付息一次，期滿三年還本 30%、四年還本 30%、五年還本 40%；到期日：105/07/20			300,000	1.5000	299,367	803	99.18	300,170		

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)		公平價值		備註
						備抵評價調整	單價	總額	備	
100 長航 2A	每年付息一次，期滿四年還本 50%、五年還本 50%；到期 日：105/08/31			\$ 250,000	1.4400	\$ 249,499	\$ 2,351	\$ 99.18	\$ 251,850	
小計						5,949,867	17,541		5,967,408	
受益證券										
942 玉山 A3	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：101/12/20			300,000	-	293,346	3,528	98.96	296,874	
961 群益 A1	期滿一次還本；到期日： 101/03/20			89,270	-	89,130	(889)	98.85	88,241	
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	6.9575	1,000,000	26,912	108.81	1,026,912	
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	6,904	103.31	656,154	
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	798	103.37	77,378	
CMO-FHR 3102 TF (US31396H6Q70)	每月還本付息一次；到期日： 125/01/15			USD 3,309	1.1980	98,978	1,606	100.35	100,584	
CMO-FNR 06-123 DT (US31396PBT75)	每月還本付息一次；到期日： 126/01/25			USD 619	7.3000	18,740	536	102.86	19,276	
CMO-FNR 07-5 TA (US31396PPA39)	每月還本付息一次；到期日： 126/02/25			USD 1,840	6.9500	55,351	1,086	101.27	56,437	
CMO-FHR 3318 CT (US31397HD473)	每月還本付息一次；到期日： 125/11/15			USD 104	6.9500	3,135	-	100.00	3,135	
小計						2,284,510	40,481		2,324,991	
上市上櫃私募股票										
勤美股份有限公司		11,543,271	\$	115,433		286,620	(94,344)	16.66	192,276	
聯成化學科技股份有限公司		1,529,980	10	15,300		18,901	1,513	13.34	20,414	
萬泰商業銀行股份有限公司		193,098,975	10	1,930,990		1,507,706	(499,478)	5.22	1,008,228	
佳龍科技工程股份有限公司		525,556	10	5,256		22,500	(9,687)	24.38	12,813	
恩得利工業股份有限公司		13,940,000	10	139,400		204,000	(154,238)	3.57	49,762	
協禧電機股份有限公司		19,550,000	10	195,500		160,070	(38,127)	6.24	121,943	
尖點科技股份有限公司		2,428,672	10	24,286		68,009	(31,380)	15.08	36,629	
聚積科技股份有限公司		500,000	10	5,000		45,000	(5,186)	79.63	39,814	
隆達電子股份有限公司		1,575,000	10	15,750		30,000	(5,992)	15.24	24,008	
昇陽光電科技股份有限公司		3,107,160	10	31,072		99,736	(29,262)	22.68	70,474	
弘捷電路股份有限公司		300,000	10	3,000		2,324	1,462	12.62	3,786	
小計						2,444,866	(864,719)		1,580,147	

金融債券

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單 位 數	面 值 (元)	總 額 / 總 面 額	利 率 (%)	帳 面 成 本 (減除累計減 損後之金額)		公 平 價 值		備 註
						備抵評價調整	單 價	總 額		
Saturns (XS0284891024)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：105/12/20			USD 10,000		\$ 302,900	(\$ 18,023)	\$ 94.05	\$ 284,877	
上市上櫃私募可轉換公司債 中國人壽公司		1,300,000	\$	130,000	4.00	127,624	-	98.17	127,624	
存託憑證										
Sandmartin International Holdings Limited		5,714,335	10	57,143		42,624	1,148	7.66	43,772	
大成糖業控股有限公司		3,200,000	10	32,000		50,335	(29,215)	6.60	21,120	
小 計						92,959	(28,067)		64,892	
合 計						\$ 85,116,802	(\$ 5,694,872)		\$ 79,421,930	

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
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

明細表八

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加(註一)		本年度減少(註二)		年底餘額		市價或單價	股權淨值總價	提供擔保、質押或出借情形	備註
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	持股比例(%)				
上市上櫃公司股票												
東浦精密光電股份有限公司	11,097	\$ 115,193	-	\$ 5,726	11,097	\$ 120,919	-	-	\$ -	-	\$ -	註三
未上市上櫃公司股票												
環華證券金融股份有限公司	97,736	966,981	-	25,826	-	1,532	97,736	13.03	991,275	10.14	991,275	
生華創業投資股份有限公司	29,057	311,262	-	112,113	6,585	68,182	22,472	20.00	355,193	15.81	355,193	
華閩股份有限公司	23,750	2,110	-	-	-	396	23,750	19.00	1,714	0.07	1,714	註四
North America Venture Fund II, L.P.	-	58,547	-	-	-	58,547	-	-	-	-	-	
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	1,380	15,508	-	4,556	-	-	1,380	50.00	20,064	14.54	20,064	
開發國際投資股份有限公司	313,200	3,794,139	-	202,788	-	254,238	313,200	28.71	3,742,689	11.95	3,742,689	
軟銀開發投資股份有限公司	57	24,211	-	-	-	22,767	57	47.01	1,444	25.33	1,444	
CDIB Biotech USA Investment Co., Inc	3,060	14,818	-	-	-	-	3,060	50.00	14,818	4.84	14,818	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	225	16,300	-	30,748	-	-	225	30.00	47,048	209.10	47,048	
CDIB Europe Investment	-	-	17,895	223,439	17,895	223,439	-	-	-	-	-	
星元電力股份有限公司	66,000	696,647	-	47,131	-	27,609	66,000	20.00	716,169	10.85	716,169	
總格實業股份有限公司	4,408	35,739	-	1,020	-	-	4,408	20.00	36,759	3.73	16,426	
中歐創業投資股份有限公司	15,802	55,230	-	-	-	55,230	15,802	37.13	-	-	-	
小計		<u>6,041,492</u>		<u>647,621</u>		<u>711,940</u>			<u>5,977,173</u>		<u>6,853,744</u>	
合計		<u>\$ 6,156,685</u>		<u>\$ 653,347</u>		<u>\$ 832,859</u>			<u>\$ 5,977,173</u>		<u>\$ 6,853,744</u>	

註一：係包括按權益法認列之投資收益、資本公積、評價調整數及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備供出售金融資產。

註三：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，故轉列備供出售金融資產。

註四：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。

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

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳 面 成 本 (減除累計減損 後之金額)	備 註
未上市上櫃普通股						
中華開發工業銀行及其子公司						
	臺灣證券交易所股份有限公司			41,911,868	\$ 8,400	
	邏輯電子股份有限公司			2,965,248	23,862	
	遠東精密化學股份有限公司			5,364,515	67,324	
	金山電能科技股份有限公司			30,616,980	173,341	
	國華海洋企業股份有限公司			1,670,900	13,346	
	盟圖科技股份有限公司			11,250,000	19,350	
	大豐能源科技股份有限公司			3,236,800	48,552	
	虹晶科技股份有限公司			2,380,000	66,500	
	光峰科技股份有限公司			2,043,800	21,485	
	因思銳遊戲總局股份有限公司			3,000,000	8,610	
	利順精密股份有限公司			2,300,000	46,000	
	力世創業投資股份有限公司			1,289,773	12,898	
	臺灣期貨交易所股份有限公司			1,392,933	10,250	
	賽亞基因科技股份有限公司			141,310	1,413	
	祥德科技股份有限公司			2,047,913	27,720	
	元耀科技股份有限公司			4,500,000	47,250	
	億力光電股份有限公司			8,901,024	87,048	
	州鉅科技股份有限公司			2,614,500	47,975	
	群祺科技股份有限公司			893,588	5,907	
	清河國際股份有限公司			4,774,523	59,980	
	全波科技股份有限公司			177,916	1,302	
	有化科技股份有限公司			1,067,220	49,000	
	光華開發科技股份有限公司			2,782,000	87,500	
	欽昇科技股份有限公司			2,610,635	17,568	
	水美工程企業股份有限公司			2,368,425	26,773	
	元鴻應用材料股份有限公司			2,363,739	43,091	
	耐特科技材料股份有限公司			3,156,322	35,664	
	奇唯科技股份有限公司			143,100	23,957	
	建新國際股份有限公司			2,361,555	29,988	
	台灣華傑股份有限公司			2,042,687	21,040	
	昶昕實業股份有限公司			6,000,000	210,000	
	程智科技股份有限公司			2,997,085	60,000	
	金運科技股份有限公司			2,940,000	77,000	
	願景創業投資股份有限公司			4,355,000	43,550	
	華昇創業投資股份有限公司			15,000,000	150,000	
	冠橙科技股份有限公司			1,440,000	15,163	
	廣盛科技股份有限公司			1,625,000	20,000	
	宇智網通股份有限公司			2,500,000	30,000	
	揚興科技股份有限公司			1,803,000	45,075	
	瀚訊網通股份有限公司			4,250,000	7,862	
	分眾傳媒股份有限公司			1,750,000	7,327	
	鉅鑫電光科技股份有限公司			5,000,000	80,000	

(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
	科冠能源科技股份有限公司	31,233,333	\$ 557,701	
	興訊科技股份有限公司	1,500,000	15,000	
	雷爵網路股份有限公司	1,500,000	30,000	
	丞信電子股份有限公司	1,400,000	42,000	
	新能光電科技股份有限公司	10,000,000	100,000	
	尚陽光電股份有限公司	19,000,000	247,000	
	群成科技股份有限公司	1,630,984	16,310	
	華德光電材料科技股份有限公司	2,485,519	24,855	
	綠陽光電股份有限公司	10,000,000	150,000	
	百丹特生醫股份有限公司	5,000,000	125,000	
	友霖生技股份有限公司	4,446,000	55,936	
	緯晉工業股份有限公司	2,340,000	70,200	
	建德工業股份有限公司	2,657,818	32,340	
	一品光學工業股份有限公司	238,299	5,804	
	全虹企業股份有限公司	8,350,424	108,700	
	宏廣股份有限公司	6,317,500	5,332	
	泰山電子股份有限公司	4,348,680	46,598	
	新竹貨運股份有限公司	17,320,876	400,228	
	永進機械股份有限公司	10,665,600	647,264	
	金豐機器工業股份有限公司	12,182,515	121,093	
	光辰科技股份有限公司	728,000	46,760	
	怡康軟體股份有限公司	87,282	5,424	
	碩頤科技股份有限公司	2,984,756	54,769	
	友昱科技股份有限公司	572,370	2,271	
	威寶電信股份有限公司	19,827,424	204,352	
	森霸電力股份有限公司	60,000,000	600,000	
	星能電力股份有限公司	30,000,000	300,000	
	高雄捷運股份有限公司	29,900,000	151,593	
	亞太優勢微系統股份有限公司	1,659,587	15,254	
	臺灣金融資產服務股份有限公司	5,000,000	50,000	
	欣寶電子股份有限公司	11,183,063	209,539	
	龍生工業股份有限公司	4,300,000	178,450	
	鈺瀚科技股份有限公司	82,927	830	
	天工通訊積體電路股份有限公司	1,273,584	16,143	
	澤米科技股份有限公司	1,500,000	36,000	
	倍捷科技股份有限公司	96,428	964	
	富海工業股份有限公司	1,820,901	18,027	
	華矽半導體股份有限公司	4,051,746	60,056	
	今鼎光電股份有限公司	3,182,220	78,750	
	勝創科技股份有限公司	4,195,484	48,885	
	台亞衛星通訊股份有限公司	1,623,300	26,185	
	晟田科技股份有限公司	4,000,000	84,000	
	巨馳國際股份有限公司	2,270,000	40,000	
	億東纖維股份有限公司	814,000	12,562	
	海外投資開發股份有限公司	2,600,000	26,000	
	歐驊股份有限公司	1,577,696	14,452	
	拓璞科技股份有限公司	1,918,421	17,000	
	大潤發流通事業股份有限公司	7,358,490	322,313	
	摩特動力工業股份有限公司	10,000,000	166,868	

(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
	京華城股份有限公司	126,000,000	\$ 782,400	
	宏發半導體科技股份有限公司	8,225,000	30,000	
	登峰創業投資股份有限公司	1,205,607	12,056	
	鐵研科技股份有限公司	4,935,413	2,665	
	輝城電子股份有限公司	11,364,632	100,584	
	GLORIA SOLAR INTERNATIONAL HOLDING, INC.	4,000,000	146,544	
	宏全中國控股股份有限公司	7,000,000	306,858	
	The Asia Java Fund PTE Ltd.	2,111	6	
	Eastern Power and Electric Co.,Ltd.	3,201,019	295,572	註
	Enterex International Limited	9,901,237	471,150	
	勤立生物科技股份有限公司	4,500,000	54,000	
	中陽光伏股份有限公司	1,250,000	25,000	
	源河生技股份有限公司	858,690	8,587	
	佳醫股份有限公司	33,000	147,856	
	漢新創業投資股份有限公司	1,646,400	16,464	
	TAIGEN BIOPHARMACEUTICALS HOLDINGS LIMITED	20,421,020	119,360	
	Solar PV Corporation	14,000,000	339,711	
	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	
	劍揚股份有限公司	4,500,000	87,500	
	英屬蓋曼群島商尚凡網路科技股份有限公 司	810,000	105,300	
	Asia Best Healthcare Co. Ltd.	33,000	146,075	
	全球一動股份有限公司	3,787,230	25,915	
	華德光電股份有限公司	354,364	3,543	
	茂佳精密股份有限公司	70,000	2,100	
	佳勝科技股份有限公司	824,500	27,646	
	普羅通信股份有限公司	1,057,767	15,867	
	碩琦科技股份有限公司	500,000	5,000	
	正基科技股份有限公司	1,069,500	22,290	
	佰龍機械股份有限公司	1,500,000	33,000	
	奧瑞金包裝股份有限公司	18,975,000	345,099	
	太平洋證券股份有限公司	3,672,006	20,306	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	3,886,190	47,377	
	亞洲信託投資股份有限公司	3,253,431	1	
	國票綜合證券股份有限公司	9,309,154	8,672	
	SPEC Properties, Inc.	242,683	1,790	
	ItemBay Co. Ltd.	199,999	236,025	
	K Laser China Group Holding Co., Limited	7,222,222	252,471	
	Wilson Group Holding Limited	1,500,000	15,902	
	Mirae Asset Partnevs Private Epuity Fund VII	26,425,000,000	757,250	
	IndoStar Everstone Copital Limited	927,500	280,940	
	Optorm Co., Ltd	200	19,275	
	Light Science Oncology, Inc.	250,000	60,580	
	Novel Idea Co., Ltd.	1,685,824	219,659	
	小 計		<u>13,185,918</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳 面 成 本 (減除累計減損 後之金額)	備 註
大華證券公司及其子公司				
	臺灣證券交易所股份有限公司	6,880,975	\$ 300,037	
	普訊捌創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000	
	群陽創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000	
	誠宇創業投資股份有限公司	3,000,000	27,000	
	大華富鑫創業投資股份有限公司	2,500,000	25,000	
	聯嘉國際創業投資股份有限公司	576,000	2,760	
	德欣創業投資股份有限公司	1,234,542	12,345	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	5,034,945	37,050	
	臺灣總合股務資料處理股份有限公司	660,000	6,600	
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	802,296	2,795	
	小計		<u>473,587</u>	
	未上市上櫃普通股小計		<u>13,659,505</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				
	CommLaunch Ventures L.P.	-	40,092	
	Concord Venture Fund	-	7,409	
	InnoMed Ventures L.P.	-	17,765	
	NetLaunch Ventures L.P.	-	4,881	
	Platinum Venture Capital L.P.	-	14,637	
	CA-HIRE CO-INVESTMENT, L.P.- COATES HIRE FUNDING	-	135,062	
	CA HOME CO-INVESTMENT, L.P.	-	1,090,261	
	SAMARA CAPITAL PARTNERS FUND I LIMITED	-	182,029	
	ARCH Venture Fund V, L.P.	-	32,665	
	Forward Ventures IV, L.P.	-	39,349	
	Forward Venture V, L.P.	-	65,051	
	MPM Bioventures III L.P.	-	90,033	
	Sanderling Ventures V Co-Investment Fund	-	37,019	
	THL EQUITY FUND VI INVESTORS (CERIDIAN), L.P.	-	475,883	
	IP FUND ONE, L.P.	-	3,523	
	PACIFIC EQUITY PARTNERS & SUPPLEMENTARY FUND IV.LP	-	276,239	
	Newbury Ventures III L.P.	-	5,237	
	Carlyle Asia Partners II, LP	-	519,670	
	Ripley Cable Holding I, L.P.	-	480,429	
	Doughty Hanson & Co V, LP	-	409,495	
	Facebook	-	158,265	
	MH Capital Partners II, L.P.	-	16,756	
	Adams Street Partners Offshore Company Limited -Direct Co-Investment Fund, L.P.	-	289,797	
	KKR 2006 Fund L.P.	-	837,334	
	Thomas H. Lee Paralle Fund VI, L.P.	-	505,974	
	Sun Capital Partners V,L.P.	-	322,716	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	-	254,607	
	Silver Lake Partners III, L.P.	-	397,070	

(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
	PAI Europe V-2 FCPR, L.P.			-	\$ 218,548	
	Tenaya Capital V, L.P.			-	214,206	
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.			-	494,655	
	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.			-	377,887	
	Apax Europe VII-B, L.P.			-	493,529	
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.			-	148,737	
	AIF Capital Asia III, L.P.			-	276,161	
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.			-	210,146	
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.			-	233,456	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.			-	270,495	
	First Reserve Fund XII, L.P.			-	201,894	
	CX Partners Fund Alpha Limited			-	160,450	
	Carlyle Asia Partners III, L.P.			-	328,055	
	Riverwood Capital Partners L.P.			-	196,281	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.			-	636,090	
	ECP II (Cayman) Ltd. A			-	60,580	
	Industry Ventures Fund VI, L.P.			-	45,435	
	Blackstone Capital Partners VI L.P.			-	29,749	
	Oak Tree European Principal Fund III (U.S.), L.P.			-	22,717	
	Terra Firma Capital Partners III, L.P.			-	315,748	
	Crystal Internet Venture Fund II (BVI), L.P.			-	11,458	
	Dyna Fund II, L.P.			-	2,680	
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.			-	451,269	
	New Mountain Partners III, L.P.			-	358,696	
	CIVC PARTNERS FUND IV-A, L.P.			-	61,332	
	NIF Global Fund			-	5,060	
	未上市上櫃國外合夥基金小計				<u>12,534,562</u>	

興櫃普通股

中華開發工業銀行及其子公司

利汎科技股份有限公司	7,484,454	54,757
大朋電子股份有限公司	1,280,000	35,000
亞太電信股份有限公司	2,500,000	5,000
大朋電子工業股份有限公司	640,000	17,500
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
達虹科技股份有限公司	11,318,411	201,282
兆晶科技股份有限公司	4,250,961	101,737
微端科技股份有限公司	1,372,127	19,500
和勤精機股份有限公司	2,677,137	63,216
洲磊科技股份有限公司	3,799,058	29,291
新東亞微電子股份有限公司	5,364,103	45,000
正勛實業股份有限公司	6,120,399	110,001
達鴻科技股份有限公司	36,175,875	554,308
精拓科技股份有限公司	1,753,992	56,707
宏芯科技股份有限公司	1,913,996	27,173

(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
	智學生技製藥股份有限公司	9,838,298	\$ 106,495	
	鉅景科技股份有限公司	4,622,061	38,778	
	曜鵬科技股份有限公司	3,010,722	361,517	
	新盛力科技股份有限公司	12,457,934	447,573	
	鑫晶鑽科技股份有限公司	1,375,972	32,931	
	州巧科技股份有限公司	8,471,727	252,638	
	儀大股份有限公司	12,847,537	153,429	
	倉佑實業股份有限公司	3,749,359	60,350	
	匯鑽科技股份有限公司	1,300,000	39,000	
	旭泓全球光電股份有限公司	13,000,000	349,950	
	大成國際鋼鐵股份有限公司	24,000,000	240,000	
	合晶光電股份有限公司	1,100,000	33,000	
	旭晶能源科技股份有限公司	7,015,000	201,300	
	群豐科技股份有限公司	10,620,446	319,934	
	旺能光電股份有限公司	3,077,975	265,195	
	燁聯鋼鐵股份有限公司	18,400,622	150,353	
	展頌股份有限公司	16,671,977	234,146	
	維翰實業股份有限公司	4,802,000	244,465	
	鑫科材料科技股份有限公司	2,302,055	55,500	
	旭德科技股份有限公司	13,684,445	207,503	
	能元科技股份有限公司	5,405,913	35,161	
	晶量半導體股份有限公司	1,635,752	10,588	
	立弘生化科技股份有限公司	6,600,000	66,000	
	鎧鉅科技股份有限公司	814,377	22,500	
	國慶化學股份有限公司	7,064,580	69,771	
	帝聞企業股份有限公司	6,450,000	166,600	
	小 計		<u>5,487,709</u>	
	大華證券公司及其子公司			
	燁 聯	15,931	141	
	匯 鑽	823,516	38,869	
	博 智	1,119,075	25,099	
	達 虹	33,220	423	
	景傳光電	178,000	12,345	
	達興材料	1,141,818	63,476	
	旭 泓	1,213,545	26,908	
	李 長 榮	81,842	1,576	
	福 聚 能	11,475	314	
	兆 晶	13,901	252	
	緯 軟	844,292	17,685	
	精 拓	559,464	8,531	
	牧 東	16,137	346	
	有 成	35,300	2,039	
	瑞 晶	14,057	109	
	新 盛 力	477,248	21,242	
	華 燈	345,948	4,462	
	致 伸	53,448	876	
	敏 成	74,915	2,259	
	展 頌	38,635	473	
	承 業	8,000	649	

(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
	智 擎	10,477	\$ 794	
	明 躍	92,398	1,814	
	湧 德	34,000	1,650	
	光 耀	10,995	55	
	鑫 科	130,719	4,247	
	KY 世 芯	306,995	17,694	
	旭晶能源	11,957	80	
	台 睿	226,214	2,735	
	宏 瀨	238,037	5,265	
	旺 能	23,650	353	
	瑞鼎科技	13,329	843	
	州 巧	24,824	437	
	宜 揚	3,300	25	
	臺 慶 科	30,881	750	
	慶 良	102,133	4,519	
	和 光	74,503	1,109	
	波 若 威	1,323,124	28,892	
	鈺 寶	61,691	1,213	
	台灣高鐵	38,998	194	
	世 德	80,994	3,150	
	璋 鈺	25,403	275	
	祺 驛	24,500	770	
	和 勤	22,957	677	
	倉 佑	211,159	2,150	
	小 計		<u>307,765</u>	
	興櫃普通股小計		<u>5,795,474</u>	
未上市上櫃特別股				
中華開發工業銀行及其子公司				
	Surf Communication Solutions Ltd.	341,744	932	
	Sonics ,Inc.-PS	114,359	10,097	
	iWatt Inc.	5,994,006	59,729	
	IndoStar Everstone	927,500	280,940	
	Great Team Backend Foundry Inc.	1,636,800	24,790	
	Touch Media International holdings	8,097,973	267,342	
	Rock Mobile (Cayman) Co.	840,336	30,290	
	Derbysoft Holdings Limited	32,643,469	107,235	
	PacificTech Microelectronics Co., Ltd.	9,949,575	53,174	
	iStor Networks, Inc.	871,856	700	
	Crown Bioscience Inc.	2,387,015	43,598	
	China Healthcare Multi-Services, Inc.	8,489,438	61,971	
	5V Technologies Ltd.	1,267,507	30,516	
	未上市上櫃特別股小計		<u>971,314</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	
	受限制股票小計		<u>428,613</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本 (減除累計減損 後之金額)	備註
選擇權						
	中華開發工業銀行及其子公司					
	CBA Sports international Limited			-	\$ 290,230	
	Great Team Backend Foundry Inc.			-	35,732	
	Dongsheng Chemphy Limited			-	28,630	
	Garden Fresh			-	81,936	
	Sungjoo Design Tech & Distribution Inc.			-	55,530	
	China TMK Battery Systems Inc.			-	69,416	
	小計				<u>561,474</u>	
合計					<u>\$ 33,950,942</u>	

註：中華開發工業銀行於一〇〇年底有帳面價值計 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

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
無活絡市場之債務商品投資				\$ 2,232,331			
客戶保證金專戶							
銀行存款				1,120,214			
期貨結算機構結算餘額				293,519			
其他期貨商結算餘額				<u>182,975</u>			
小計				1,596,708			
避險之衍生性金融資產－利率交換（註）				17,096			
借券擔保價款				<u>2,750</u>			
合計				<u>\$ 3,848,885</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

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

明細表十一

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		\$ 2,184,802	\$ -	\$ -	(\$ 96,656)	\$ 2,088,146	註
房屋及建築		2,539,915	20,711	(252,795)	(19,374)	2,288,457	註
電腦設備		524,996	65,818	(263,460)	30,971	358,325	註
交通及運輸設備		18,285	170	(4,229)	-	14,226	註
什項設備		191,732	17,774	(73,503)	(3,357)	132,646	註
租賃權益改良		99,922	30,214	(148)	(13,909)	116,079	註
出租資產		<u>217,804</u>	<u>5,457</u>	<u>(29,143)</u>	<u>-</u>	<u>194,118</u>	註
		5,777,456	140,144	(623,278)	(102,325)	5,191,997	註
預付房地及設備款		<u>36,599</u>	<u>68,104</u>	<u>-</u>	<u>(35,973)</u>	<u>68,730</u>	
合 計		<u>\$ 5,814,055</u>	<u>\$ 208,248</u>	<u>(\$ 623,278)</u>	<u>(\$ 138,298)</u>	<u>\$ 5,260,727</u>	
閒置及出租之資產轉列其他 資產(參閱附註十七)							
成 本		\$ 931,835	\$ -	(\$ 3,570)	\$ 22,334	\$ 950,599	
累計折舊		(127,814)	(8,298)	890	6,942	(128,280)	
累計減損損失		<u>(23,792)</u>	<u>(6,928)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(30,720)</u>	
淨 額		<u>\$ 780,229</u>	<u>(\$ 15,226)</u>	<u>(\$ 2,680)</u>	<u>\$ 29,276</u>	<u>\$ 791,599</u>	

註：固定資產之帳面價值約 1,949,296 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

民國一〇〇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
累計折舊								
	房屋及建築	\$ 992,463	\$ 69,437	(\$ 252,795)	\$ 10,228	\$ 819,333		
	電腦設備	392,668	59,000	(261,544)	1,327	191,451		
	交通及運輸設備	13,620	1,556	(3,913)	155	11,418		
	什項設備	154,991	11,044	(71,926)	(2,936)	91,173		
	租賃權益改良	55,022	11,270	(60)	(5,540)	60,692		
	出租資產	<u>41,241</u>	<u>14,802</u>	<u>(22,857)</u>	<u>-</u>	<u>33,186</u>		
	合 計	<u>\$ 1,650,005</u>	<u>\$ 167,109</u>	<u>(\$ 613,095)</u>	<u>\$ 3,234</u>	<u>\$ 1,207,253</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

民國一〇〇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	年 底 餘 額	備 註
土 地	\$ 30,728	\$ -	\$ -	\$ 30,728	
房屋及建築	<u>29,272</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,272</u>	
合 計	<u>\$ 60,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</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

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存出保證金			\$ 4,034,885
受限制資產			3,359,378
承受擔保品		\$ 1,655,515	
減：累計減損損失		(400,147)	
承受擔保品－淨額			1,255,368
出租資產		760,705	
減：累計折舊		(55,940)	
出租資產－淨額			704,765
營業保證金			660,000
不動產投資－淨額			385,838
交割結算基金			280,595
受託買賣借項－淨額			120,004
閒置資產		181,974	
減：累計折舊		(64,420)	
累計減損損失		(30,720)	
閒置資產－淨額			86,834
預付退休金			71,674
遞延所得稅資產－淨額			45,444
其他（註）			242,577
總計			<u>\$ 11,247,362</u>

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表十五

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		101.02.14		0.85	\$ 800,000	(\$ 124)	\$ 799,876	無擔保	\$ -
	應付商業本票	免保證		101.01.13		0.87	600,000	(15)	599,985	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券		101.01.13		0.80	<u>600,000</u>	(<u>31</u>)	<u>599,969</u>	無擔保	-
							<u>2,000,000</u>	(<u>170</u>)	<u>1,999,830</u>		
中華開發工業銀行及其子公司											
	應付商業本票	兆豐票券		101.01.11~101.02.02		1.79	71,000	(24)	70,976	無擔保	-
	應付商業本票	大中票券		101.01.04		1.28	4,000	-	4,000	第一金融控股股份有限公司股票	10,857
	應付商業本票	日盛銀行		101.02.07~101.02.20		1.62~1.63	75,000	(74)	74,926	無擔保	-
	應付商業本票	第一銀行		101.02.14		1.91	18,000	(25)	17,975	無擔保	-
	應付商業本票	聯邦銀行		101.02.10~101.02.15		1.80	80,000	(103)	79,897	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券		101.02.02~101.02.20		1.77	69,000	(76)	68,924	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券		101.02.08		1.07	100,000	(111)	99,889	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券		101.02.08		1.06	290,000	(319)	289,681	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券		101.03.19		1.06	60,000	(136)	59,864	無擔保	-
	應付商業本票	萬通票券		101.02.20		1.06	200,000	(290)	199,710	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券		101.02.20		1.06	<u>190,000</u>	(<u>275</u>)	<u>189,725</u>	不動產投資一淨額	216,737
							<u>1,157,000</u>	(<u>1,433</u>)	<u>1,155,567</u>		
	合 計						<u>\$ 3,157,000</u>	(<u>\$ 1,603</u>)	<u>\$ 3,155,397</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
 民國一〇〇年十二月三十一日

明細表十六

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數		總額／總面額	利率(%)	公平價值		備註
		／單位	面額(元)			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 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	\$10,188.44	\$ 1,528,266	
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	10,617.11	<u>1,114,797</u>	
小計							<u>2,643,063</u>	
交易目的之金融負債								
換匯合約							5,208,403	
利率交換合約							4,600,389	
換匯換利合約							1,445,113	
賣出選擇權							1,305,143	
資產交換合約							115,429	
信用違約交換合約							90,989	
遠期外匯合約							69,550	
無本金遠期外匯合約							56,336	
發行認購(售)權證負債—淨額							48,250	
商品交換合約							40,946	
應付借券—避險							16,182	
結構型商品							<u>5,266</u>	
小計							<u>13,001,996</u>	
合計							<u>\$15,645,059</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
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表十七

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

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 單 位	再 買 回 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
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位								
大華證券公司及其子公司															
認購權證															
上 市															
大華 LK	F-TPK	20,000,000	\$0.03	\$1.25	\$ 25,000	\$ 24,400	19,499,000	\$1.27	\$ 24,802	(\$ 24,217)					
大華 MU	真 明 麗	10,000,000	0.07	0.60	6,000	5,300	9,950,000	0.31	3,118	(2,422)					
大華 NI	鴻 準	14,000,000	0.01	1.20	16,800	16,660	13,492,000	0.71	9,550	(9,415)					
大華 NT	厚 生	10,000,000	0.01	0.68	6,800	6,700	9,624,000	0.54	5,174	(5,078)					
大華 1R	昇 陽 科	12,000,000	0.01	0.76	9,120	9,000	11,792,000	0.70	8,242	(8,124)					
大華 2G	可 成	10,000,000	0.06	1.72	17,200	16,600	9,676,000	4.08	39,477	(38,897)					
大華 2V	光 磊	20,000,000	0.06	0.80	16,000	14,800	19,972,000	0.76	15,137	(13,939)					
大華 4B	國 泰 金	15,000,000	0.04	1.35	20,250	19,650	14,678,000	1.24	18,234	(17,647)					
大華 4F	玉 晶 光	20,000,000	0.03	0.80	16,000	15,400	19,989,000	0.80	16,090	(15,490)					
大華 4I	力 成	20,000,000	0.05	0.86	17,200	16,200	19,999,000	0.81	16,252	(15,252)					
大華 4J	南 港	20,000,000	0.09	0.80	16,000	14,200	19,551,000	1.53	30,009	(28,249)					
大華 4K	台 聚	20,000,000	0.01	0.82	16,400	16,200	19,938,000	1.08	21,508	(21,308)					
大華 4L	台 塑	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	19,820,000	0.75	14,840	(14,642)					
大華 4N	皇 翔	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	19,988,000	0.72	14,458	(14,258)					
大華 4P	遠 百	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	19,990,000	0.75	15,062	(14,862)					
大華 4Q	國 賓	18,000,000	0.09	0.84	15,120	13,500	17,940,000	0.84	15,019	(13,405)					
大華 4R	晶 華	20,000,000	0.06	0.76	15,200	14,000	18,899,000	0.69	13,029	(11,895)					
大華 4S	益 航	20,000,000	0.01	1.04	20,800	20,600	19,470,000	1.09	21,238	(21,044)					
大華 4T	新 興	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	19,638,000	0.66	12,932	(12,735)					
大華 4U	陽 明	20,000,000	0.01	0.77	15,400	15,200	20,000,000	0.76	15,284	(15,084)					
大華 4V	科 風	10,000,000	0.01	1.15	11,500	11,400	9,955,000	1.09	10,886	(10,787)					
大華 4W	三 陽	20,000,000	0.02	0.76	15,200	14,800	19,915,000	0.85	17,017	(16,619)					
大華 4X	正 新	20,000,000	0.07	1.08	21,600	20,200	19,683,000	0.89	17,530	(16,152)					
大華 4Y	遠 東 銀	20,000,000	0.01	0.80	16,000	15,800	19,888,000	0.72	14,317	(14,118)					
大華 4Z	國 建	20,000,000	0.01	0.77	15,400	15,200	17,262,000	0.63	10,890	(10,718)					
大華 5A	華 航	20,000,000	0.01	1.00	20,000	19,800	19,851,000	0.99	19,708	(19,510)					
大華 5B	華 通	20,000,000	0.01	0.78	15,600	15,400	20,000,000	0.74	14,742	(14,542)					
大華 5C	中 鴻	20,000,000	0.01	0.77	15,400	15,200	20,000,000	0.75	15,048	(14,848)					

(接 次 頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債		認 購 (售) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益
大華 5D	聯 電	20,000,000	\$0.01	\$0.82	\$ 16,400	\$ 16,200	19,170,000	\$0.67	\$ 12,869	(\$ 12,677)
大華 5E	大 眾 銀	20,000,000	0.01	0.77	15,400	15,200	19,995,000	0.72	14,416	(14,216)
大華 5F	台 船	10,000,000	0.03	0.60	6,000	5,700	10,000,000	0.60	5,986	(5,686)
大華 5G	欣 陸	20,000,000	0.05	0.76	15,200	14,200	19,447,000	0.76	14,744	(13,772)
大華 5H	台 郡	20,000,000	0.48	0.77	15,400	5,800	19,980,000	0.84	16,717	(7,126)
大華 5I	中 壽	20,000,000	0.01	0.79	15,800	15,600	18,711,000	0.72	13,488	(13,301)
大華 5J	穎 台	10,000,000	0.03	0.84	8,400	8,100	9,590,000	0.56	5,384	(5,097)
大華 5K	台 玻	20,000,000	0.01	0.78	15,600	15,400	19,888,000	0.77	15,310	(15,111)
大華 5L	普 安	20,000,000	0.08	0.76	15,200	13,600	20,000,000	0.76	15,196	(13,596)
大華 5M	台 灣 大	20,000,000	0.45	0.78	15,600	6,600	19,933,000	0.74	14,810	(5,841)
大華 5N	致 新	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	19,920,000	0.66	13,116	(12,917)
大華 5P	東 貝	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	19,810,000	0.71	14,114	(13,916)
大華 5Q	大 立 光	20,000,000	0.01	1.45	29,000	28,800	18,075,000	1.18	21,381	(21,200)
大華 5R	台 泥	20,000,000	0.02	0.92	18,400	18,000	17,330,000	0.58	9,990	(9,643)
大華 5S	華 寶	20,000,000	1.38	0.88	17,600	(10,000)	13,490,000	0.82	11,068	7,549
大華 5T	友 達	20,000,000	0.01	1.54	30,800	30,600	19,407,000	1.23	23,856	(23,662)
大華 5U	友 達	20,000,000	0.03	0.95	19,000	18,400	19,111,000	0.90	17,184	(16,611)
大華 5V	味 全	20,000,000	0.07	0.78	15,600	14,200	19,283,000	0.83	16,092	(14,742)
大華 5W	聯 強	20,000,000	0.24	0.76	15,200	10,400	19,703,000	0.74	14,572	(9,843)
大華 5X	華 固	20,000,000	0.01	0.88	17,600	17,400	19,981,000	0.84	16,737	(16,537)
大華 5Y	合 勤 控	20,000,000	0.06	0.76	15,200	14,000	19,996,000	0.75	14,902	(13,702)
大華 5Z	台 表 科	12,000,000	0.05	1.00	12,000	11,400	12,000,000	0.86	10,336	(9,736)
大華 6A	友 訊	20,000,000	0.02	0.76	15,200	14,800	19,068,000	0.68	13,017	(12,636)
大華 6B	勝 華	20,000,000	0.03	0.80	16,000	15,400	19,920,000	0.80	15,994	(15,396)
大華 6C	嘉 澤	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	17,553,000	0.62	10,815	(10,640)
大華 6D	中 石 化	20,000,000	0.01	1.30	26,000	25,800	18,631,000	1.96	36,554	(36,368)
大華 6E	長 榮	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	19,970,000	0.74	14,836	(14,636)
大華 6F	鴻 海	20,000,000	0.19	0.76	15,200	11,400	19,904,000	0.69	13,776	(9,994)
大華 6G	晶 電	20,000,000	0.18	0.76	15,200	11,600	19,782,000	0.70	13,893	(10,333)
大華 6H	聯 發 科	20,000,000	1.05	2.01	40,200	19,200	17,103,000	2.05	35,053	(17,095)
大華 6I	大 成	20,000,000	0.03	0.89	17,800	17,200	19,990,000	0.89	17,694	(17,094)
大華 6J	大 宏 基	20,000,000	0.02	0.76	15,200	14,800	19,667,000	0.63	12,470	(12,077)
大華 6K	富 邦 金	20,000,000	0.01	1.52	30,400	30,200	19,461,000	1.07	20,788	(20,593)
大華 6L	台 積 電	20,000,000	3.24	2.65	53,000	(11,800)	19,888,000	2.53	50,385	14,052
大華 6M	農 林	16,000,000	0.01	0.94	15,040	14,880	15,672,000	0.73	11,470	(11,314)
大華 6N	矽 品	20,000,000	0.09	0.87	17,400	15,600	20,000,000	0.81	16,152	(14,352)
大華 6P	裕 隆	20,000,000	0.01	1.66	33,200	33,000	19,822,000	1.55	30,699	(30,501)

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債		認 購 (售) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 (元)	金 額	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額		
大華 6Q	三 商 行	20,000,000	\$0.08	\$0.79	\$ 15,800	\$ 14,200	19,938,000	\$0.79	\$ 15,656	(\$ 14,061)
大華 6R	中 信 金	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	18,485,000	0.71	13,196	(13,011)
大華 6S	可 成	20,000,000	0.07	0.86	17,200	15,800	19,891,000	0.86	17,011	(15,618)
大華 6T	宏 全	20,000,000	0.01	0.80	16,000	15,800	19,989,000	0.80	15,914	(15,714)
大華 6V	華 新	20,000,000	0.01	1.00	20,000	19,800	19,496,000	0.93	18,181	(17,986)
大華 6W	震 旦 行	20,000,000	0.04	0.77	15,400	14,600	20,000,000	0.77	15,396	(14,596)
大華 6X	太 子	20,000,000	0.06	0.78	15,600	14,400	19,880,000	0.78	15,423	(14,230)
大華 6Y	F-晨 星	20,000,000	0.42	0.83	16,600	8,200	19,915,000	0.87	17,418	(9,053)
大華 6Z	臺 股 指 數	20,000,000	0.53	1.27	25,400	14,800	19,500,000	1.11	21,641	(11,306)
大華 7A	遠 東 新	20,000,000	0.56	0.85	17,000	5,800	20,000,000	0.85	16,953	(5,753)
大華 7B	富 邦 金	20,000,000	0.38	0.90	18,000	10,400	19,995,000	0.88	17,617	(10,019)
大華 7C	晶 電	20,000,000	0.90	0.77	15,400	(2,600)	19,126,000	0.79	15,154	2,059
大華 7D	鴻 海	20,000,000	0.39	0.77	15,400	7,600	17,304,000	0.61	10,516	(3,767)
大華 7E	兆 豐 金	20,000,000	0.26	0.84	16,800	11,600	19,889,000	0.77	15,219	(10,048)
大華 7F	F-晨 星	20,000,000	0.44	1.02	20,400	11,600	19,944,000	0.92	18,373	(9,597)
大華 7G	大 立 光	20,000,000	0.31	1.12	22,400	16,200	14,160,000	1.07	15,123	(10,733)
大華 7H	日 月 光	20,000,000	0.39	0.76	15,200	7,400	19,525,000	0.73	14,250	(6,635)
大華 7I	鴻 準	20,000,000	0.78	1.39	27,800	12,200	20,000,000	1.38	27,685	(12,085)
大華 7J	友 達	20,000,000	0.98	1.20	24,000	4,400	17,273,000	1.37	23,726	(6,798)
大華 7K	宏 達 電	20,000,000	0.14	0.88	17,600	14,800	18,491,000	0.79	14,597	(12,009)
大華 7L	彰 銀	20,000,000	0.23	0.81	16,200	11,600	19,960,000	0.77	15,366	(10,776)
大華 7M	元 大 金	20,000,000	0.28	0.77	15,400	9,800	19,833,000	0.71	14,069	(8,516)
大華 7P	台 灣 50	20,000,000	0.33	0.76	15,200	8,600	18,958,000	0.65	12,339	(6,083)
大華 7Q	中 石 化	20,000,000	0.20	0.90	18,000	14,000	19,601,000	0.80	15,592	(11,672)
大華 7R	中 壽	20,000,000	0.10	0.82	16,400	14,400	19,668,000	0.46	9,092	(7,125)
大華 7S	遠 東 銀	20,000,000	0.30	0.82	16,400	10,400	19,870,000	0.81	16,112	(10,151)
大華 7T	玉 山 金	20,000,000	0.25	0.81	16,200	11,200	20,000,000	0.81	16,160	(11,160)
大華 7U	中 信 金	20,000,000	0.71	1.04	20,800	6,600	19,770,000	0.98	19,305	(5,269)
大華 7V	啟 碁	20,000,000	0.10	0.80	16,000	14,000	19,791,000	0.78	15,514	(13,535)
大華 7X	台 泥	20,000,000	0.49	0.84	16,800	7,000	18,889,000	0.83	15,707	(6,451)
大華 7Y	亞 泥	20,000,000	0.32	0.77	15,400	9,000	19,995,000	0.76	15,155	(8,756)
大華 7Z	南 港	20,000,000	0.41	0.90	18,000	9,800	19,990,000	0.90	17,991	(9,795)
大華 8A	技 嘉	20,000,000	0.27	0.78	15,600	10,200	19,980,000	0.77	15,480	(10,086)
大華 8B	飛 宏	20,000,000	0.35	0.88	17,600	10,600	19,970,000	0.86	17,231	(10,242)
大華 8C	景 碩	20,000,000	0.27	0.95	19,000	13,600	19,593,000	0.93	18,293	(13,003)
大華 8D	信 昌 化	20,000,000	0.18	0.78	15,600	12,000	19,946,000	0.77	15,423	(11,833)
大華 8E	億 光	20,000,000	0.31	0.77	15,400	9,200	19,962,000	0.74	14,824	(8,636)

(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 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益
				發 行 價 格 (元)	金 額	金 額	金 額							
大華 8F	正 新	20,000,000	\$0.32	\$0.77	\$ 15,400	\$ 9,000	20,000,000	\$0.76	\$ 15,285	(\$ 8,885)				
大華 8G	聯 發 科	20,000,000	0.26	0.77	15,400	10,200	19,552,000	0.70	13,720	(8,636)				
大華 8H	宏 碁	20,000,000	0.70	0.82	16,400	2,400	20,000,000	0.82	16,410	(2,410)				
大華 8I	廣 達	20,000,000	0.69	0.83	16,600	2,800	20,000,000	0.82	16,400	(2,600)				
大華 8J	晶 華	20,000,000	0.39	1.16	23,200	15,400	19,990,000	1.12	22,320	(14,524)				
大華 8K	遠 百	20,000,000	0.24	0.96	19,200	14,400	19,706,000	0.87	17,076	(12,346)				
大華 8L	第 一 金	20,000,000	0.34	0.83	16,600	9,800	19,603,000	0.82	16,087	(9,422)				
大華 8M	台 塑	20,000,000	0.29	0.84	16,800	11,000	19,870,000	0.78	15,489	(9,727)				
大華 8N	台 化	20,000,000	0.31	0.86	17,200	11,000	20,000,000	0.86	17,195	(10,995)				
大華 8P	中 碳	20,000,000	0.20	0.86	17,200	13,200	19,419,000	0.83	16,184	(12,300)				
大華 8Q	長 榮	20,000,000	0.38	0.76	15,200	7,600	20,000,000	0.76	15,111	(7,511)				
大華 8R	益 航	20,000,000	0.10	0.80	16,000	14,000	19,960,000	0.79	15,795	(13,799)				
大華 8S	三 商 行	20,000,000	0.37	0.81	16,200	8,800	19,889,000	0.77	15,382	(8,024)				
大華 8T	新 世 紀	20,000,000	0.23	0.83	16,600	12,000	19,983,000	0.77	15,483	(10,887)				
大華 8U	華 航	20,000,000	0.32	0.76	15,200	8,800	19,959,000	0.76	15,084	(8,698)				
大華 8V	長 榮 航	20,000,000	0.34	0.76	15,200	8,400	19,950,000	0.74	14,671	(7,888)				
大華 8W	臺 企 銀	20,000,000	0.38	0.79	15,800	8,200	19,960,000	0.79	15,729	(8,144)				
大華 8X	新 光 金	20,000,000	0.44	0.77	15,400	6,600	19,826,000	0.76	15,101	(6,378)				
大華 8Y	聯 電	20,000,000	0.51	0.83	16,600	6,400	20,000,000	0.83	16,583	(6,383)				
大華 8Z	可 成	20,000,000	0.36	0.83	16,600	9,400	19,955,000	0.81	16,239	(9,055)				
大華 9A	力 成	20,000,000	0.41	1.08	21,600	13,400	19,950,000	1.07	21,379	(13,199)				
大華 9B	嘉 聯 益	20,000,000	0.28	0.76	15,200	9,600	19,727,000	0.71	13,959	(8,435)				
大華 9C	佳 格	20,000,000	0.32	0.76	15,200	8,800	19,939,000	0.75	15,020	(8,640)				
大華 9D	潤 泰 新	20,000,000	0.39	0.92	18,400	10,600	19,148,000	0.75	14,353	(6,885)				
大華 9E	寶 滬 深	20,000,000	0.27	0.84	16,800	11,400	19,698,000	0.82	16,152	(10,834)				
大華 9F	新 紡	20,000,000	0.33	0.78	15,600	9,000	20,000,000	0.77	15,387	(8,787)				
大華 9G	欣 興	20,000,000	0.45	0.92	18,400	9,400	19,998,000	0.90	18,016	(9,016)				
大華 9H	廣 宇	20,000,000	0.17	0.85	17,000	13,600	19,950,000	0.84	16,742	(13,350)				
大華 9I	台 新 金	20,000,000	0.20	0.76	15,200	11,200	19,910,000	0.75	14,954	(10,972)				
大華 9J	華 碩	20,000,000	0.68	0.76	15,200	1,600	19,854,000	0.76	15,008	(1,507)				
大華 9K	神 達	20,000,000	0.20	0.76	15,200	11,200	20,000,000	0.76	15,121	(11,121)				
大華 9M	台 積 電	20,000,000	1.03	1.46	29,200	8,600	19,783,000	1.40	27,666	(7,289)				
大華 9N	裕 隆	20,000,000	0.21	0.80	16,000	11,800	18,539,000	0.72	13,262	(9,369)				
大華 9P	瑞 昱	20,000,000	0.26	0.76	15,200	10,000	20,000,000	0.75	15,034	(9,834)				
大華 9Q	國 產	20,000,000	0.23	0.81	16,200	11,600	20,000,000	0.81	16,200	(11,600)				
大華 9R	日 勝 生	20,000,000	0.12	0.78	15,600	13,200	19,265,000	0.74	14,344	(12,032)				
大華 9S	統 一 超	20,000,000	0.99	0.85	17,000	(2,800)	19,978,000	0.85	17,014	2,764				

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債		認 購 (售) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益
大華 9T	晶 技	20,000,000	\$0.50	\$0.78	\$ 15,600	\$ 5,600	19,950,000	\$0.77	\$ 15,403	(\$ 5,428)
大華 9U	洋 華	20,000,000	0.14	0.76	15,200	12,400	19,782,000	0.76	14,951	(12,181)
大華 9V	中 纖	20,000,000	0.23	0.78	15,600	11,000	17,723,000	0.76	13,538	(9,462)
大華 9W	台 肥	20,000,000	0.26	0.76	15,200	10,000	19,951,000	0.76	15,162	(9,975)
大華 9X	三 陽	15,000,000	0.43	0.78	11,700	5,250	15,000,000	0.78	11,663	(5,213)
大華 9Z	緯 創	20,000,000	0.86	0.77	15,400	(1,800)	20,000,000	0.77	15,418	1,782
大華 01	聯 詠	20,000,000	0.57	0.88	17,600	6,200	20,000,000	0.88	17,597	(6,197)
大華 02	潤 泰 全	20,000,000	0.34	0.77	15,400	8,600	19,952,000	0.75	14,965	(8,181)
大華 03	宏 全	20,000,000	0.49	0.85	17,000	7,200	20,000,000	0.85	16,990	(7,190)
大華 04	中 工	20,000,000	0.34	0.76	15,200	8,400	19,889,000	0.75	14,920	(8,158)
大華 06	友 達	20,000,000	0.50	0.81	16,200	6,200	18,336,000	0.71	12,966	(3,798)
大華 07	和 碩	20,000,000	0.77	0.79	15,800	400	19,693,000	0.79	15,556	(392)
大華 08	瑞 儀	15,000,000	0.84	1.39	20,850	8,250	15,000,000	1.35	20,306	(7,706)
大華 09	統 一	20,000,000	1.08	0.77	15,400	(6,200)	19,965,000	0.78	15,625	5,938
大華 10	台 達 電	20,000,000	0.61	0.83	16,600	4,400	19,965,000	0.80	15,891	(3,712)
大華 11	宏 達 電	20,000,000	0.26	0.82	16,400	11,200	14,862,000	0.65	9,646	(5,782)
大華 12	國 喬	20,000,000	0.31	0.76	15,200	9,000	19,953,000	0.76	15,164	(8,979)
大華 13	東 聯	20,000,000	0.38	0.76	15,200	7,600	19,864,000	0.76	15,067	(7,518)
大華 14	旺 宏	20,000,000	0.57	0.80	16,000	4,600	19,381,000	0.77	14,999	(3,952)
大華 15	神 腦	20,000,000	0.71	1.25	25,000	10,800	20,000,000	1.24	24,891	(10,691)
大華 16	台 中 銀	20,000,000	0.37	0.77	15,400	8,000	20,000,000	0.77	15,395	(7,995)
大華 17	台 壽 保	20,000,000	0.41	0.77	15,400	7,200	19,922,000	0.77	15,321	(7,153)
大華 18	遠 傳	20,000,000	0.68	0.82	16,400	2,800	19,889,000	0.82	16,369	(2,845)
大華 19	立 錡	20,000,000	0.53	0.81	16,200	5,600	19,891,000	0.79	15,638	(5,096)
大華 20	台 表 科	20,000,000	0.40	0.76	15,200	7,200	19,509,000	0.75	14,563	(6,759)
大華 21	中 鋼	20,000,000	0.88	0.81	16,200	(1,400)	19,839,000	0.82	16,283	1,176
大華 22	同 欣 電	10,000,000	0.56	0.75	7,500	1,900	9,980,000	0.74	7,363	(1,775)
大華 24	國 泰 金	10,000,000	1.85	1.55	15,500	(3,000)	9,789,000	1.60	15,683	2,426
大華 25	東 陽	20,000,000	0.85	0.79	15,800	(1,200)	19,840,000	0.79	15,687	1,177
大華 26	昱 晶	10,000,000	1.03	0.66	6,600	(3,700)	9,937,000	0.68	6,774	3,462
大華 28	上 銀	10,000,000	0.69	0.93	9,300	2,400	9,997,000	0.93	9,297	(2,399)
大華 29	榮 化	20,000,000	0.67	0.76	15,200	1,800	19,700,000	0.74	14,609	(1,410)
大華 30	中 華 電	20,000,000	0.53	0.78	15,600	5,000	19,668,000	0.74	14,578	(4,153)
大華 31	創 意	20,000,000	0.73	0.78	15,600	1,000	19,910,000	0.78	15,492	(958)
大華 32	兆 豐 金	20,000,000	0.92	0.82	16,400	(2,000)	19,885,000	0.82	16,344	1,950
大華 33	中 壽	20,000,000	0.46	0.80	16,000	6,800	19,417,000	0.71	13,828	(4,897)
大華 34	富 邦 金	13,000,000	1.65	1.50	19,500	(1,950)	11,890,000	1.49	17,709	1,909

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債			認 購 (售) 權 證 再 買 回			
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益
大華 35	正 威	20,000,000	\$0.80	\$0.76	\$ 15,200	(\$ 800)	19,421,000	\$0.76	\$ 14,687	\$ 850
大華 36	冠 德	16,000,000	0.49	0.68	10,880	3,040	15,507,000	0.67	10,446	(2,847)
大華 38	鴻 海	20,000,000	0.73	0.90	18,000	3,400	19,950,000	0.90	17,901	(3,338)
大華 39	宏 達 電	20,000,000	1.52	1.28	25,600	(4,800)	19,667,000	1.29	25,387	4,507
大華 40	聯 發 科	10,000,000	1.86	1.73	17,300	(1,300)	9,573,000	1.72	16,438	1,368
大華 41	大 立 光	20,000,000	1.11	0.76	15,200	(7,000)	19,990,000	0.76	15,218	6,971
大華 42	康 師 傅	15,000,000	0.63	1.10	16,500	7,050	14,819,000	1.10	16,282	(6,946)
大華 43	矽 品	20,000,000	0.76	1.05	21,000	5,800	19,970,000	1.02	20,463	(5,285)
大華 44	新 纖	20,000,000	0.82	0.82	16,400	-	20,000,000	0.82	16,395	5
大華 45	中 華	20,000,000	0.97	0.83	16,600	(2,800)	20,000,000	0.83	16,603	2,797
大華 46	中 石 化	20,000,000	0.76	0.76	15,200	-	19,866,000	0.76	15,152	(54)
大華 47	瑞 軒	20,000,000	0.56	0.76	15,200	4,000	19,920,000	0.76	15,139	(3,984)
大華 49	裕 隆	15,000,000	1.75	1.47	22,050	(4,200)	13,264,000	1.49	19,726	3,486
大華 50	鴻 準	15,000,000	1.37	1.11	16,650	(3,900)	14,944,000	1.11	16,604	3,869
大華 51	台 灣 大	20,000,000	0.75	0.84	16,800	1,800	20,000,000	0.84	16,739	(1,739)
大華 52	南 電	20,000,000	0.54	0.76	15,200	4,400	19,154,000	0.75	14,313	(3,970)
大華 53	華 通	10,000,000	0.92	0.87	8,700	(500)	9,724,000	0.87	8,416	531
大華 55	宏 達 電	15,000,000	3.77	2.40	36,000	(20,550)	14,725,000	2.42	35,655	19,859
大華 56	F-晨 星	20,000,000	0.98	0.81	16,200	(3,400)	19,957,000	0.81	16,167	3,391
大華 57	大 成	20,000,000	0.85	0.95	19,000	2,000	19,901,000	0.95	18,907	(1,991)
大華 60	臺 股 指 數	10,000,000	1.84	1.66	16,600	(1,800)	10,000,000	1.66	16,600	1,800
大華 61	金 融 類 指 數	12,000,000	1.39	1.32	15,840	(840)	11,985,000	1.32	15,766	893
大華 62	太 子	20,000,000	1.58	1.01	20,200	(11,400)	19,873,000	1.02	20,287	11,112
大華 63	益 航	12,000,000	1.00	0.80	9,600	(2,400)	11,663,000	0.81	9,462	2,201
大華 66	可 成	20,000,000	1.38	0.92	18,400	(9,200)	19,387,000	0.94	18,175	8,579
大華 67	揚 智	20,000,000	1.44	0.80	16,000	(12,800)	19,703,000	0.80	15,762	12,610
大華 68	聯 強	20,000,000	1.09	0.87	17,400	(4,400)	20,000,000	0.87	17,400	4,400
大華 69	華 邦 電	20,000,000	0.90	0.78	15,600	(2,400)	19,650,000	0.78	15,405	2,280
大華 70	啟 碁	20,000,000	1.04	0.89	17,800	(3,000)	19,978,000	0.90	17,964	2,813
大華 71	嘉 聯 益	10,000,000	1.24	0.80	8,000	(4,400)	9,901,000	0.80	7,928	4,350
大華 72	中 碳	20,000,000	0.98	0.86	17,200	(2,400)	19,925,000	0.86	17,154	2,373
大華 73	彰 銀	20,000,000	1.19	0.87	17,400	(6,400)	19,982,000	0.87	17,479	6,300
大華 75	東 鋼	20,000,000	1.12	0.98	19,600	(2,800)	20,000,000	0.98	19,603	2,797
大華 76	國 賓	20,000,000	1.08	0.79	15,800	(5,800)	20,000,000	0.79	15,803	5,797
大華 77	景 碩	20,000,000	1.26	0.98	19,600	(5,600)	19,964,000	0.98	19,566	5,589
大華 78	上 銀	20,000,000	0.98	0.94	18,800	(800)	19,990,000	0.94	18,793	797
大華 79	勝 華	20,000,000	1.04	0.80	16,000	(4,800)	19,907,000	0.82	16,250	4,454

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債			認 購 (售) 權 證 再 買 回			
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益
大華 80	大 立 光	20,000,000	\$1.64	\$0.93	\$ 18,600	(\$ 14,200)	19,965,000	\$0.93	\$ 18,595	\$ 14,148
大華 81	遠 東 新	20,000,000	0.97	0.76	15,200	(4,200)	20,000,000	0.76	15,200	4,200
大華 82	中 橡	20,000,000	0.78	0.81	16,200	600	20,000,000	0.81	16,200	(600)
大華 84	長 榮 航	20,000,000	1.65	1.50	30,000	(3,000)	19,992,000	1.50	29,994	2,993
大華 85	大 眾 銀	20,000,000	0.85	0.80	16,000	(1,000)	19,980,000	0.80	15,985	998
大華 86	厚 生	20,000,000	1.26	1.12	22,400	(2,800)	19,950,000	1.12	22,344	2,793
大華 87	中 纖	20,000,000	0.65	0.76	15,200	2,200	19,703,000	0.76	14,957	(2,150)
大華 88	正 新	20,000,000	0.95	0.91	18,200	(800)	19,803,000	0.91	18,023	789
大華 93	大 聯 大	20,000,000	1.20	1.25	25,000	1,000	19,990,000	1.25	24,988	(1,000)
大華 94	味 全	20,000,000	0.74	0.80	16,000	1,200	20,000,000	0.80	16,000	(1,200)
大華 98	聯 發 科	20,000,000	1.45	1.25	25,000	(4,000)	19,989,000	1.25	24,986	3,998
大華 99	統 一 超	20,000,000	1.84	1.39	27,800	(9,000)	20,000,000	1.39	27,800	9,000
大華 A1	遠 百	20,000,000	1.52	1.08	21,600	(8,800)	19,947,000	1.08	21,556	8,764
大華 A2	晶 華	20,000,000	1.19	1.16	23,200	(600)	20,000,000	1.16	23,200	600
大華 A3	國 巨	20,000,000	1.21	1.15	23,000	(1,200)	20,000,000	1.15	23,000	1,200
大華 A4	聯 電	20,000,000	1.02	0.98	19,600	(800)	19,900,000	0.98	19,510	788
大華 A5	東 聯	20,000,000	0.78	0.80	16,000	400	20,000,000	0.80	16,000	(400)
大華 A6	聯 詠	20,000,000	1.00	0.94	18,800	(1,200)	19,975,000	0.94	18,777	1,199
大華 B2	台 塑	20,000,000	0.92	1.00	20,000	1,600	19,890,000	1.00	19,888	(1,590)
大華 B3	潤 泰 新	20,000,000	0.91	0.89	17,800	(400)	20,000,000	0.89	17,800	400
大華 B4	台 灣 50	20,000,000	1.31	1.22	24,400	(1,800)	19,998,000	1.22	24,398	1,800
大華 B5	F-亞 德	20,000,000	1.14	0.88	17,600	(5,200)	20,000,000	0.88	17,600	5,200
大華 B6	統 一	20,000,000	0.82	0.78	15,600	(800)	20,000,000	0.78	15,600	800
大華 B8	廣 宇	20,000,000	0.96	0.96	19,200	-	20,000,000	0.96	19,200	-
大華 B9	國 產	20,000,000	0.90	0.90	18,000	-	20,000,000	0.90	18,000	-
大華 C1	台 新 金	20,000,000	0.86	0.86	17,200	-	20,000,000	0.86	17,200	-
大華 C2	欣 興	20,000,000	0.76	0.76	15,200	-	20,000,000	0.76	15,200	-
大華 C3	玉 晶 光	18,000,000	2.00	2.00	36,000	-	18,000,000	2.00	36,000	-
大華 C4	冠 德	10,000,000	0.82	0.82	8,200	-	10,000,000	0.82	8,200	-
大華 C5	台 肥	20,000,000	0.85	0.85	17,000	-	20,000,000	0.85	17,000	-
大華 C6	群 光	20,000,000	1.20	1.20	24,000	-	20,000,000	1.20	24,000	-
大華 C7	信 昌 化	20,000,000	0.95	0.95	19,000	-	20,000,000	0.95	19,000	-
大華 SZ	A50 中國基	10,000,000	0.17	0.78	7,800	6,100	10,000,000	0.78	7,800	(6,100)
					<u>4,270,500</u>	<u>1,753,340</u>			<u>4,100,801</u>	<u>(1,625,264)</u>
上 櫃										
大華 RG	英 格 爾	10,000,000	0.07	0.90	9,000	8,300	10,000,000	0.91	9,098	(8,398)
大華 RM	廣 運 機 械	10,000,000	0.10	0.60	6,000	5,000	9,960,000	0.51	5,031	(4,035)

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債		認 購 (售) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 (元)	金 額	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
大華 RN	美磊科技	10,000,000	\$0.01	\$0.64	\$ 6,400	\$ 6,300	9,779,000	\$0.50	\$ 4,876	(\$ 4,778)
大華 SJ	中華網龍	9,000,000	0.01	0.86	7,740	7,650	8,970,000	0.77	6,867	(6,777)
大華 SK	新普科技	20,000,000	0.01	0.80	16,000	15,800	18,391,000	0.80	14,741	(14,557)
大華 SL	應華精密	20,000,000	0.02	0.76	15,200	14,800	20,000,000	0.73	14,590	(14,190)
大華 SM	磐 亞	7,000,000	0.02	0.70	4,900	4,760	6,667,000	0.69	4,590	(4,456)
大華 SN	永彰電機	20,000,000	0.06	0.76	15,200	14,000	19,830,000	0.75	14,874	(13,684)
大華 SP	先豐通訊	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	19,900,000	0.70	13,968	(13,769)
大華 SQ	歐 買 尅	20,000,000	0.12	0.76	15,200	12,800	20,000,000	0.76	15,277	(12,877)
大華 SR	順達科技	8,000,000	0.01	1.01	8,080	8,000	5,193,000	0.34	1,748	(1,696)
大華 SS	越峰電子	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	18,922,000	0.64	12,170	(11,981)
大華 ST	森鉅科技	10,000,000	0.02	0.68	6,800	6,600	9,870,000	0.64	6,309	(6,112)
大華 SU	森鉅科技	10,000,000	0.01	0.73	7,300	7,200	9,958,000	0.68	6,785	(6,686)
大華 SV	光洋科技	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	19,612,000	0.74	14,510	(14,314)
大華 SW	合晶科技	18,000,000	0.04	0.85	15,300	14,580	17,990,000	0.85	15,268	(14,548)
大華 SX	崑鼎投控	20,000,000	0.15	0.90	18,000	15,000	20,000,000	0.90	17,976	(14,976)
大華 SY	金山電子	20,000,000	0.01	0.78	15,600	15,400	16,287,000	0.77	12,616	(12,454)
大華 TA	中 美 晶	20,000,000	0.35	0.76	15,200	8,200	19,623,000	0.75	14,732	(7,865)
大華 TB	元太科技	20,000,000	0.05	0.76	15,200	14,200	19,733,000	0.73	14,400	(13,413)
大華 TC	東洋藥品	20,000,000	0.32	0.77	15,400	9,000	19,885,000	0.77	15,222	(8,859)
大華 TD	群聯電子	20,000,000	1.11	0.94	18,800	(3,400)	19,695,000	0.94	18,601	3,261
大華 TE	新普科技	20,000,000	0.59	0.88	17,600	5,800	20,000,000	0.87	17,406	(5,606)
大華 TF	頤邦科技	20,000,000	0.47	0.76	15,200	5,800	19,920,000	0.75	14,990	(5,628)
大華 TG	台 半	20,000,000	0.44	0.79	15,800	7,000	19,911,000	0.77	15,293	(6,532)
大華 TH	應華精密	20,000,000	0.12	0.80	16,000	13,600	18,600,000	0.71	13,232	(11,000)
大華 TJ	富 喬	20,000,000	0.26	0.78	15,600	10,400	19,910,000	0.78	15,500	(10,324)
大華 TK	原相科技	10,000,000	0.34	0.87	8,700	5,300	10,000,000	0.87	8,700	(5,300)
大華 TL	龍 巖	20,000,000	0.34	0.77	15,400	8,600	19,940,000	0.76	15,246	(8,467)
大華 TM	廣明光電	20,000,000	0.33	0.80	16,000	9,400	20,000,000	0.77	15,375	(8,775)
大華 TN	中強光電	10,000,000	0.37	0.74	7,400	3,700	9,926,000	0.56	5,573	(1,900)
大華 TP	光洋科技	20,000,000	0.59	0.80	16,000	4,200	20,000,000	0.80	16,000	(4,201)
大華 TQ	伍豐科技	20,000,000	0.39	0.81	16,200	8,400	19,601,000	0.78	15,362	(7,717)
大華 TR	茂 迪	20,000,000	1.04	0.78	15,600	(5,200)	19,951,000	0.78	15,609	5,140
大華 TS	順達科技	20,000,000	1.04	0.82	16,400	(4,400)	19,990,000	0.82	16,387	4,402
大華 TT	位 速	9,000,000	0.61	1.14	10,260	4,770	8,845,000	0.98	8,662	(3,267)
大華 TU	中華網龍	12,000,000	0.84	0.70	8,400	(1,680)	11,980,000	0.70	8,417	1,647
大華 TV	欣銓科技	10,000,000	0.60	0.76	7,600	1,600	10,000,000	0.75	7,544	(1,544)
大華 TW	鈦象電子	20,000,000	1.76	1.24	24,800	(10,400)	19,902,000	1.25	24,932	10,096

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債			認 購 (售) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
大華 TX	元太科技	20,000,000	\$0.55	\$0.77	\$ 15,400	\$ 4,400	20,000,000	\$0.77	\$ 15,399	(\$ 4,399)	
大華 TY	榮剛材料	17,000,000	1.09	0.91	15,470	(3,060)	16,789,000	0.92	15,419	2,881	
大華 TZ	越峰電子	20,000,000	1.25	0.76	15,200	(9,800)	19,701,000	0.76	15,048	9,578	
大華 UA	東洋藥品	20,000,000	1.30	1.00	20,000	(6,000)	19,982,000	1.00	19,986	5,991	
大華 UB	廣運機械	20,000,000	1.25	0.83	16,600	(8,400)	20,000,000	0.83	16,676	8,324	
大華 UC	中強光電	20,000,000	0.80	0.80	16,000	-	20,000,000	0.80	16,000	-	
大華 UD	系 微	9,000,000	0.73	0.73	6,570	-	9,000,000	0.73	6,570	-	
大華 UE	茂 迪	20,000,000	1.12	1.12	22,400	-	20,000,000	1.12	22,400	-	
					<u>647,520</u>	<u>273,220</u>			<u>615,975</u>	<u>(243,765)</u>	
認售權證											
上 市											
大華 4M	台 塑	10,000,000	0.82	0.64	6,400	(1,800)	10,000,000	0.62	6,227	1,973	
大華 6U	華 新	10,000,000	2.11	0.64	6,400	(14,700)	9,992,000	0.71	7,142	13,941	
大華 7N	臺股指數	20,000,000	1.49	1.45	29,000	(800)	19,979,000	1.45	29,007	762	
大華 7W	金融類指數	20,000,000	2.29	1.60	32,000	(13,800)	20,000,000	1.61	32,229	13,571	
大華 9L	台 積 電	20,000,000	0.54	0.90	18,000	7,200	17,682,000	0.80	14,200	(4,651)	
大華 9Y	華 碩	20,000,000	0.57	0.76	15,200	3,800	18,926,000	0.74	13,969	(3,181)	
大華 05	台 塑	20,000,000	1.41	0.76	15,200	(13,000)	19,568,000	0.82	15,953	11,638	
大華 23	國 泰 金	20,000,000	0.54	0.85	17,000	6,200	19,653,000	0.80	15,627	(5,015)	
大華 27	台 灣 50	20,000,000	0.24	0.75	15,000	10,200	18,901,000	0.72	13,700	(9,163)	
大華 37	鴻 海	20,000,000	0.55	0.80	16,000	5,000	20,000,000	0.80	15,999	(4,999)	
大華 48	裕 隆	20,000,000	1.00	0.84	16,800	(3,200)	19,712,000	0.86	16,976	2,736	
大華 54	宏 達 電	15,000,000	0.84	1.05	15,750	3,150	14,916,000	1.05	15,595	(3,065)	
大華 58	佳 格	20,000,000	0.95	0.82	16,400	(2,600)	19,989,000	0.82	16,403	2,586	
大華 59	臺股指數	10,000,000	1.35	1.66	16,600	3,100	10,000,000	1.66	16,600	(3,100)	
大華 64	大 立 光	20,000,000	0.44	0.77	15,400	6,600	19,003,000	0.77	14,568	(6,207)	
大華 65	友 達	20,000,000	0.66	0.80	16,000	2,800	19,992,000	0.80	15,983	(2,789)	
大華 74	聯 發 科	20,000,000	0.48	0.80	16,000	6,400	19,998,000	0.80	15,995	(6,396)	
大華 83	長 榮 航	20,000,000	0.73	0.82	16,400	1,800	20,000,000	0.82	16,400	(1,800)	
大華 89	上 銀 科 技	20,000,000	1.05	0.87	17,400	(3,600)	20,000,000	0.87	17,400	3,600	
大華 90	廣 達	20,000,000	0.75	0.85	17,000	2,000	19,960,000	0.85	16,966	(1,996)	
大華 91	玉 晶 光	20,000,000	0.95	1.02	20,400	1,400	19,753,000	1.02	20,155	(1,390)	
大華 92	大 聯 大	20,000,000	0.91	0.76	15,200	(3,000)	19,968,000	0.76	15,190	2,980	
大華 95	統 一 超	20,000,000	1.19	0.97	19,400	(4,400)	20,000,000	0.97	19,400	4,400	
大華 96	遠 百	25,000,000	0.71	0.72	18,000	250	25,000,000	0.72	18,000	(250)	
大華 97	晶 電	20,000,000	0.92	0.76	15,200	(3,200)	19,582,000	0.76	14,883	3,132	
大華 A7	台 灣 50	20,000,000	1.00	1.03	20,600	600	20,000,000	1.03	20,600	(600)	

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債		認 購 (售) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 (元)	金 額	再 買 回 價 格 (元)	金 額			
大華 A8	統 一	20,000,000	\$0.80	\$0.77	\$ 15,400	(\$ 600)	20,000,000	\$0.77	\$ 15,400	\$ 600
大華 A9	瑞 儀	20,000,000	1.33	1.22	24,400	(2,200)	19,999,000	1.22	24,399	2,200
大華 B1	景 碩	20,000,000	1.39	1.16	23,200	(4,600)	19,950,000	1.16	23,142	4,588
大華 B7	鴻 海	20,000,000	0.90	0.90	18,000	-	20,000,000	0.90	18,000	-
					<u>523,750</u>	<u>(11,000)</u>			<u>516,108</u>	<u>14,105</u>
合 計					<u>\$ 5,441,770</u>	<u>\$ 2,015,560</u>			<u>\$ 5,232,884</u>	<u>(\$ 1,854,924)</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

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表十八

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 6	\$	4,249,500	\$		4,259,166			
	99 央債甲 1		3,416,800			3,435,640			
	96 央債甲 3		2,778,000			2,985,515			
	96 央債甲 1		2,847,000			2,838,278			
	92 央債甲 10		1,837,500			1,867,466			
	100 央債甲 1		1,500,000			1,500,000			
	95 央債甲 3		1,244,600			1,307,028			
	98 央債甲 4		1,048,100			1,102,849			
	New Zealand GB (NZGOVDT319C0)		934,992			1,030,560			
	96 央債甲 6		747,600			830,436			
	97 央債甲 4		800,000			800,596			
	96 央債甲 5		710,000			700,410			
	United States GB (US912828PA23)		605,800			623,361			
	92 央債甲 4		400,000			400,521			
	94 央債甲 7		400,000			400,410			
	95 央債甲 6		374,300			388,364			
	93 央債甲 4		333,300			369,805			
	United States GB (US912828NW60)		302,900			309,743			
	96 央債乙 1		250,000			250,522			
	91 央債甲 11		200,000			200,063			
	92 央債甲 7		200,000			200,000			
	97 央債甲 3		162,100			180,000			
			<u>25,342,492</u>			<u>25,980,733</u>			
大華證券公司及其子公司									
	97 央債甲 3		650,000			717,283			
	97 央債甲 1		100,000			111,102			
	96 央債甲 1		328,300			364,583			
	95 央債甲 6		1,255,500			1,373,283			
	94 央債甲 7		1,674,400			1,726,944			
	94 央債甲 4		1,626,400			1,743,142			
	91 央債甲 7		3,000			3,341			
	91 央債甲 3		14,000			15,582			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面額	帳列金額	備註
90 央債甲 7		\$ 2,000	\$ 2,227	
90 央債甲 6		640,000	710,560	
90 央債甲 4		1,000	1,114	
98 央債甲 4		1,176,400	1,306,950	
90 央債甲 3		104,000	115,553	
98 央債甲 1		150,000	166,568	
90 央債甲 2		6,200	6,856	
89 央債乙 1		5,000	5,538	
89 央債甲 13		5,000	5,551	
89 央債甲 11		10,000	11,101	
89 央債甲 4		11,000	12,213	
89 央債甲 3		1,000	1,111	
88 央債甲 2		150,000	166,613	
86 交建甲十		11,300	12,564	
100 央債甲 9		50,000	55,554	
100 央債甲 6		939,600	1,043,558	
100 央債甲 5		600,000	666,456	
100 央債甲 3		200,000	222,097	
97 央債甲 6		100,000	111,098	
97 央債甲 4		50,000	55,548	
		<u>9,864,100</u>	<u>10,734,090</u>	
政府公債合計		<u>35,206,592</u>	<u>36,714,823</u>	

公司債

大華證券公司及其子公司

98 統一 1A	200,000	200,008
99 南亞 3	300,000	299,987
100 南亞 2	100,000	99,993
97 台塑 2	600,000	603,832
99 台塑 1	200,000	199,987
100 台積 1A	500,000	502,852
100 台積 1B	600,000	602,146
99 鴻海 1	100,000	100,000
100 鴻海 2B	200,000	200,738
100 鴻海 2C	300,000	301,415
100 鴻海 3	100,000	100,043
96 華亞科 1	500,000	500,661
97 塑化 3	200,000	201,199
96 華亞科 2	200,000	200,110

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	100 塑化 2	\$	300,000	\$		300,175			
	100 塑化 3		200,000			200,000			
	98 中油 1A		200,000			209,637			
	98 中油 1B		200,000			201,645			
	99 中油 1B		200,000			200,343			
	97 中鋼 2A		250,000			253,399			
	100 中鋼 1B		300,000			300,091			
	97 台電 7A		300,000			312,746			
	99 台電 2A		200,000			201,814			
	99 台電 5A		600,000			613,176			
	99 台電 6A		200,000			202,389			
	100 台電 1A		200,000			202,278			
	100 台電 2B		470,000			476,997			
	100 台電 3A		220,000			223,192			
	100 台電 3B		200,000			200,278			
	100 台電 5B		200,000			205,142			
	100 台電 6B		300,000			300,062			
	94 台控 1		150,000			150,000			
	99 正新 1B		100,000			100,066			
	公司債合計		<u>8,890,000</u>			<u>8,966,401</u>			

上櫃可轉換公司債

大華證券公司及其子公司

鈺創二	10,000	10,000
應華二	10,000	10,000
博德一	15,000	15,000
德宏三	13,000	13,000
和旺二	10,000	10,000
陸海一	20,000	20,000
四維三	5,000	5,004
宏齊二	5,000	5,000
精成一	6,000	6,000
飛捷二	10,000	10,002
定穎一	10,000	10,000
久元三	5,000	5,000
泰詠二	40,000	40,384
啟碁一	90,000	90,000
崑鼎一	10,000	10,000
台虹二	15,000	15,005

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
長	華	三	\$	15,000	\$	15,000			
立	基	二		25,000		25,021			
金	益	三		5,000		5,000			
北	基	二		65,000		65,059			
青	鋼	二		10,000		10,000			
愛	地	一		5,000		5,000			
森	鉅	三		18,600		18,600			
慶	富	一		7,000		7,000			
宏	全	一		29,600		29,600			
潤	新	一		15,000		15,000			
大	成	一		55,000		55,099			
聚	隆	一		25,000		25,000			
信	錦	一		10,000		10,000			
中	電	一		10,000		10,001			
生	達	三		38,000		38,000			
冠	軍	二		4,000		4,000			
東	鋼	四		10,000		10,000			
東	鋼	五		10,000		10,000			
川	湖	一		52,700		52,700			
川	湖	二		20,000		20,000			
南	港	一		66,000		66,052			
友	訊	三		109,100		109,340			
聯	強	二		99,500		99,700			
昆	盈	二		5,000		5,000			
佳	能	一		94,400		94,556			
微	星	二		10,000		10,000			
億	光	三		130,000		130,020			
億	光	四		98,000		98,088			
研	華	二		5,000		5,002			
晶	電	三		125,000		125,287			
光	群	雷	二	10,000		10,016			
可	成	二		115,000		115,065			
希	華	三		5,000		5,000			
全	坤	二		5,000		5,000			
冠	德	一		5,000		5,000			
宏	普	二		105,000		105,108			
聯	開	二		15,000		15,000			
台	驛	一		10,000		10,017			
國	賓	一		5,000		5,000			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	台 中 一	\$	67,000	\$		67,000			
	元 金 一		248,000			248,097			
	遠 百 一		118,700			118,732			
	農 林 一		10,000			10,000			
	潤 全 一		15,000			15,000			
	健 和 二		7,000			7,000			
	奇 鉉 一		83,300			83,301			
	亞 光 二		30,000			30,001			
	亞 光 三		109,000			109,000			
	亞 光 四		95,000			95,000			
	禾 申 三		19,000			19,000			
	威 健 三		10,000			10,000			
	晶 技 三		10,000			10,013			
	科 風 二		10,000			10,000			
	喬 鼎 一		19,000			19,001			
	及 成 一		29,000			29,001			
	及 成 三		15,000			15,000			
	樺 晟 一		45,000			45,000			
	優 群 一		25,000			25,001			
	威 剛 四		15,000			15,013			
	宜 特 二		8,000			8,000			
	英 濟 二		9,000			9,020			
	昇 貿 二		20,000			20,000			
	日 興 二		10,000			10,017			
	明 泰 二		5,000			5,000			
	昇 科 一		35,000			35,000			
	迎 輝 一		5,000			5,000			
	凡 甲 一		30,500			30,500			
	晶 科 一		15,000			15,000			
	同 致 二		10,000			10,000			
	宏 致 一		5,000			5,000			
	佳 醫 三		5,000			5,000			
	環 泰 二		10,000			10,000			
	方 霖 二		10,000			10,000			
	正 文 三		50,000			50,000			
	榮 剛 四		10,000			10,017			
	亞 昕 國 際 二		10,000			10,000			
	上 櫃 可 轉 換 公 司 債 合 計		<u>2,948,400</u>			<u>2,950,440</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								
	遠新 E1	\$	35,000	\$		35,005			
	長榮 E1		180,300			180,303			
	兆豐 E1		<u>418,500</u>			<u>420,264</u>			
	上櫃可交換公司債合計		<u>633,800</u>			<u>635,572</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 1D		130,000			130,000			
	93 中信銀貸 1B		61,274			61,800			
	93 中信銀貸 1C		<u>25,000</u>			<u>25,000</u>			
	企業貸款債權證券化受益證券合計		<u>216,274</u>			<u>216,800</u>			
合	計		<u>\$ 47,895,066</u>			<u>\$ 49,484,036</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

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
應付帳款		\$ 1,432,455			
應付費用		1,074,586			
應付購入有價證券款		902,929			
應付利息		893,298			
應付融券擔保價款		842,484			
應付所得稅		753,948			
融券存入保證金		745,970			
其他（註）		<u>1,024,063</u>			
		<u>\$ 7,669,733</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

存款及匯款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
定期存款					
	新台幣	\$ 41,906,044			
	外匯	<u>17,004,929</u>			
		<u>58,910,973</u>			
活期存款					
	新台幣	2,864,589			
	外匯	<u>2,953,578</u>			
		<u>5,818,167</u>			
支票存款			<u>55,129</u>		
	合計		<u>\$ 64,784,269</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

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表二十一

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	2.25%	1,000,000
開債 950301	96/02/05-101/02/05	每年付息一次，到期一次還本	2.11%	3,200,000
開債 950401	96/03/20-101/03/20	每年付息一次，到期一次還本	2.10%	3,700,000
開債 960101	97/01/09-106/12/31	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				25,250,000
未攤銷折價				(<u>425,496</u>)
合 計				<u>\$ 24,824,504</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

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表二十二

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)	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)	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

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
組合式商品－主契約		\$ 14,055,800	
結構型商品本金價值－信用連結商品		365,197	
信用違約交換合約		362,808	
避險之衍生性金融負債－利率交換合約 (註)		183,068	
結構型商品本金價值－保本型商品		8,954	
結構型商品本金價值－股權連結商品		<u>2,212</u>	
合 計		<u>\$ 14,978,039</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

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
代收款項		\$	509,702		
存入保證金			366,638		
應計退休金負債			196,751		
暫收及待結轉			192,234		
預收款項			155,364		
保證責任準備			82,043		
其他（註）			<u>38,159</u>		
合 計			<u>\$ 1,540,891</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

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
放款息		\$ 1,591,253			
備供出售金融資產息		671,220			
交易目的資產息		538,904			
證券融資及轉融通利息		449,987			
存央息		320,017			
其他(註)		<u>449,300</u>			
合 計		<u>\$ 4,020,681</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

民國一〇〇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
金融債券息		\$	671,086		
公司債息			363,744		
存款					
定存息			369,160		
郵匯局轉存息			31,080		
活存息			<u>27,598</u>		
			<u>427,838</u>		
附買回票券及債券息			288,345		
其他(註)			<u>408,484</u>		
合計			<u>\$ 2,159,497</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

民國一〇〇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
手續費收入		
經紀手續費收入	\$ 1,212,866	
聯貸手續費	50,111	
其他本業手續費	42,828	
保證手續費	37,953	
信託手續費	8,491	
其他(註)	<u>32,658</u>	
小 計	1,384,907	
手續費支出	(<u>192,907</u>)	
合 計	<u>\$ 1,192,000</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
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
 民國一〇〇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
交易目的負債評價損失－淨額	(\$ 33,922,069)	
交易目的資產評價利益－淨額	32,490,734	
交易目的資產處分損失－淨額	(588,474)	
交易目的負債處分利益－淨額	236,255	
指定以公平價值衡量金融資產評價利 益－淨額	85,278	
指定以公平價值衡量金融負債評價利 益－淨額	<u>378</u>	
合 計	<u>(\$ 1,697,898)</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
 民國一〇〇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
股票處分利益		\$ 2,412,838			
股利收入		898,394			
債券處分利益		93,547			
其他（註）		<u>64,012</u>			
合 計		<u>\$ 3,468,791</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
採權益法之股權投資損益明細表
民國一〇〇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

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
採權益法認列之投資利益		
開發國際投資股份有限公司	\$ 91,066	
生華創業投資股份有限公司	81,917	
星元電力股份有限公司	47,131	
CDIB Bioscience Venture Management(BVI), Inc.	30,274	
環華證券金融股份有限公司	25,826	
其他(註)	<u>17,246</u>	
	293,460	
清算損失	(39,572)	
處分利益	3,757	
董監酬勞及車馬費	2,296	
其 他	<u>7,881</u>	
	<u>\$267,822</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

民國一〇〇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

項 目	金 額	備 註
自有資金及增資款	\$ 495,030	
衍生性金融商品	(356,262)	
既存部位	(154,431)	
損 益 戶	(79,941)	
即 期	17,826	
其他(註)	(<u>121,043</u>)	
合 計	(<u>\$ 198,821</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

民國一〇〇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

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>減損損失金額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
以成本衡量之金融資產減損損失		\$ 539,222		
無活絡市場之債務商品投資減損損失		45,828		
固定資產減損損失		6,928		
其他（註）		<u>5,037</u>		
合 計		<u>\$ 597,015</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他非利息淨損益明細表

民國一〇〇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	金	額	備	註
處分承受不動產		\$186,396			
股務代理收入		141,384			
租金收入		129,988			
賠償收入		79,113			
財務顧問收入		45,700			
結算交割服務費支出		(41,852)			
其他(註)		(1,273)			
合 計		<u>\$539,456</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

民國一〇〇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>
其他呆帳迴轉利益		\$138,151			
放款呆帳迴轉利益		111,940			
保證責任準備		(23,328)			
合 計		<u>\$226,763</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

民國一〇〇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>
薪資費用		\$ 3,203,523			
員工保險費		148,748			
退休金費用		114,815			
其他（註）		<u>125,343</u>			
合 計		<u>\$ 3,592,429</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

民國一〇〇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
房屋及建築		\$	69,437		
電腦設備			59,000		
無形資產			29,495		
出租資產			22,964		
租賃權益改良			11,270		
什項設備			11,044		
其他（註）			<u>22,020</u>		
			<u>\$225,230</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇〇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
勞務費		\$	401,093		
稅捐			352,356		
電腦費用			154,552		
郵電費			143,117		
租金支出			125,160		
其他(註)			<u>674,275</u>		
合計			<u>\$1,850,553</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 100年 12月31日	99年 12月31日	差異	
			金額	%
現金及約當現金	1,098,548	67,454	1,031,094	1,529
應收款項-淨額	1,590,594	1,457,928	132,666	9
備供出售金融資產	1,361,922	2,009,483	(647,561)	(32)
採權益法之股權投資	138,787,880	151,872,724	(13,084,844)	(9)
固定資產-淨額及其他資產	557,750	556,571	1,179	0
資產總額	143,396,694	155,964,160	(12,567,466)	(8)
應付商業本票-淨額	1,999,830	999,907	999,923	100
應付款項	2,286,230	2,257,984	28,246	1
應付公司債	18,000,000	18,000,000	0	0
其他借款	2,149,920	4,949,651	(2,799,731)	(57)
其他金融負債	183,068	186,308	(3,240)	(2)
其他負債	25,375	21,841	3,534	16
負債總額	24,644,423	26,415,691	(1,771,268)	(7)
股本	112,492,660	113,236,483	(743,823)	(1)
資本公積	9,301,680	9,021,704	279,976	3
保留盈餘	3,928,723	9,436,062	(5,507,339)	(58)
股東權益其他項目	(6,970,792)	2,363,887	(9,334,679)	(395)
庫藏股票	—	(4,509,667)	4,509,667	(100)
股東權益總額	118,752,271	129,548,469	(10,796,198)	(8)
說明：				
1. 現金及約當現金 100 年底較 99 年底增加，主要係因員工認購庫藏股價款流入所致。				
2. 備供出售金融資產 100 年底較 99 年底減少，係因金融資產未實現利益減少所致。				
3. 應付商業本票-淨額及其他借款 100 年底較 99 年底減少，主要係 100 年度營業活動之淨現金流入增加，而償還相關借款所致。				
4. 保留盈餘 100 年底較 99 年底減少，主要係 100 年度稅後純益減少所致。				
5. 股東權益其他項目 100 年底較 99 年底減少，主要係採權益法認列子公司之金融資產未實現損失增加所致。				
6. 庫藏股票 100 年底較 99 年底減少，主要係轉讓股份予員工持有及註銷庫藏股所致。				

二、經營結果

單位：新臺幣仟元

項目	年度	100 年度		99 年度		增(減) 金額	變動比 例(%)
		小計	合計	小計	合計		
收益			2,864,892		9,899,912		
採權益法認列之投資 收益		2,806,078		9,891,796		(7,085,718)	(72)
其他收益		58,814		8,116		50,698	625
費用及損失			1,136,337		1,481,261		
營業費用		630,653		877,890		(247,237)	(28)
其他費用及損失		505,684		603,371		(97,687)	(16)
繼續營業單位稅前淨利			1,728,555		8,418,651		
所得稅利益(費用)			(101,670)		135,105	(236,775)	(175)
純益			1,626,885		8,553,756		

增減比例變動分析說明：

1. 採權益法認列之投資收益 100 年度較 99 年度減少，主要係 100 年度因日本地震核災及歐元區主權債信危機籠罩全球金融市場，導致金融市場投資人信心不足，除了造成金融商品價格波動外，也影響操作績效，故子公司之獲利減少。
2. 其他收益 100 年度較 99 年度增加，主要係備供出售金融資產股利收入增加所致。
3. 營業費用 100 年度較 99 年度減少，主要係用人費用減少所致。
4. 所得稅費用 100 年度較 99 年度增加，主要係依國稅局核定結果認列所得稅費用。

三、 現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項 目	年 度		
	100 年度	99 年度	增 減 比 率 (%)
現金流量比率 (%)	160.28	131.06	29.22
現金流量允當比率 (%)	82.21	72.97	9.24
現金流量滿足率 (%)	133,493.43	133.57	133,359.86
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 100 年度營業活動淨現金流量增加及投資活動淨現金流量減少所致。			

(二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

(三) 未來一年現金流量分析

單位：新臺幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年來 自投資及融 資活動淨現 金流入量	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		
1,098,548	(1,110,744)	253,936	241,740	—	—
未來一年現金流量變動情形分析： (1) 營業活動： 淨現金流出主要係支付公司債利息支出及營業費用所致。 (2) 投資活動： 淨現金流出主要係因增加長期股權投資所致。 (3) 融資活動： 淨現金流入主要係銀行借款增加所致。					

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升整體之經營綜效，主要方式如下：

- 開發資產管理業務，佈局大中華股權市場，提升資本使用效率及收益
- 穩健增加資產規模，持續優化資產品質，發展大中華租賃業務
- 全球策略佈局，追求穩定報酬，建構兩岸三地投資團隊
- 以最佳投資銀行為基石，佈局大陸市場，整合金融商品交易業務，強化經紀暨財富管理業務。

(二) 獲利之主要原因及改善計畫

100 年全球金融市場受到日本 311 大地震、歐債危機及美國降評等一連串風暴拖累，台股對內受到電子業的面板(LCD)、DRAM、LED 與太陽能產業面臨不景氣，及國內總統大選的不確定因素等眾多不利因素影響下，導致台股加權股價指數從 2 月高點 9,221 點跌至第四季低點 6,609 點，波段跌幅約 28%。由於資本市場表現不佳，不僅不利於金融資產部位之價值表現，也壓縮短投操作空間、以及經紀成交量能。本公司營運向來與金融市場連動性較高，受到電子相關產業股價巨幅修正以及交易操作風險增加影響，致使本公司獲利表現不如預期。

在各項主要業務表現，直接投資業務雖然因股市走跌不利於投資評價及處分收益，影響投資績效，不過在投資規劃上則持續佈局具有成長前景之投資標的與產業以維持投資動能；企業金融業務在風險控管下適度提高放款動能，並透過調整授信策略及著重利差較佳客戶維持授信利差，加上非利差收益及回收不良資產，整體營運呈現穩健表現；金融市場業務及證券業務則因國際經濟事件衝擊，導致金融市場波動風險大增，不利於財務操作策略執行與佈局。總合開發工銀及大華證券兩家子公司之營運結果，本公司 100 年度稅後淨利為新臺幣 16.27 億元，每股稅後盈餘 0.15 元，總資產報酬率(ROA)及股東權益報酬率(ROE)則分別是 1.36% 與 1.31%。其中子公司開發工銀 100 年度稅後淨利為新臺幣 41.03 億元，每股盈餘 0.53 元；大華證券 100 年度稅後淨損為新臺幣 13 億元，每股虧損 0.91 元。

展望 101 年度，全球經濟在歐元區債務疑慮、中國調降經濟成長目標、以及美國經濟成長腳步緩慢等因素影響下仍然充滿變數。為有效降低獲利波動，平衡收益來源，本公司 101 年度各主要業務營運規劃如下：直接投資業務除了提高投資組合的流動性，強化投資管理的品質，同時積極發展大中華地區之資產管理業務，

增加管理收益及擴大營運規模；企業金融業務將強化與大陸地區銀行之貿易融資業務合作，積極拓展海外併購或槓桿收購（LBO）交易的高收益財務融資（High Yield Financing）業務，並搭配大陸租賃業務，建構兩岸企業客戶創新之融資服務平台；證券業務將致力於維持承銷業務之市場領導地位，並擬藉由併購擴大經紀業務營運規模；而金融市場業務則將著重於提升風險管理，持續拓展利率、外匯及商品銷售業務，並採市場中立(Market Neutral)交易策略達到穩定獲利。

(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. 籌集/管理私募股權基金業務

- (1) 為拓展投資業務版圖，將藉由子公司與大中華地區的知名企業合作，籌集私募股權基金，積極佈建大中華投資網絡，建立策略聯盟關係。為順應投資區域及產業的不同，現已規劃籌集多檔「大中華股權投資基金」、「亞洲股權投資基金」及「產業股權投資基金」。
- (2) 為增加業務的廣度與深度，直接投資業務之資金來源逐步由自有資金轉換為外籌基金型態，同時導入國際基金管理概念，不僅有效的擴大直接投資業務之資金來源，亦強化獲利能力。

3. 加速建立海外投資組合

- (1) 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其所擅長的領域，逐步打入歐美地區主流市場，藉此參與國際性大型投資案，不僅能有效平衡投資組合、分散產業及區域性風險，亦可在國際市場建立品牌及知名度。
- (2) 著眼於本行擁有的區域競爭力，善用本行在亞洲市場豐富的產業知識、人脈網絡與完整的投資平台，以期成為全球投資機構投資亞洲的重要橋樑，樹立本行在亞洲創投領域的標竿地位。

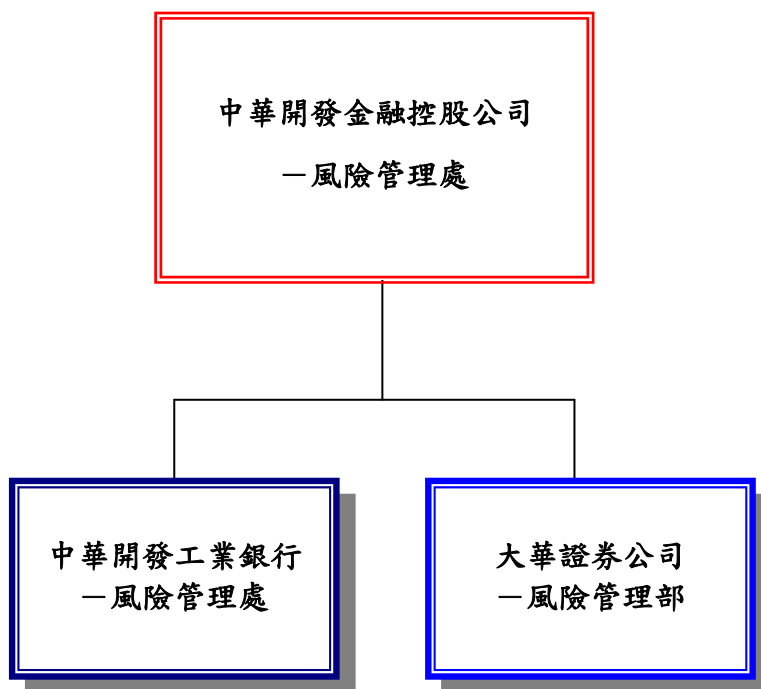
在證券業務方面，配合母公司開發金控拓展證券金融版圖之政策，大華證券未來將視經濟情勢及需要，對國內、外各子公司進行增資，以因應業務發展需求，提升公司整體獲利。

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，負責查核信用風險制度及程序之建立情形，並提出信用風險管理機制的遵循與執行情形。

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、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及關鍵風險指標控管機制，未來將視情形研議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，以提升管理成效。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

本公司實施市場風險資本配置，並對各業務部門進行年度市場交易風險限額 (VaR 限額) 分配，以管控公司之市場風險胃納，量化管理工具為採用 Risk Metrics 市場風險管理系統，由風險管理部透過每日控管市場交易風險最高限額及部門停損最高限額，以落實管理本公司市場風險資本配置。

各業務部門除制定業務管理辦法做為管理依據外，並對各分項業務(或交易員) 執行停損限額及相關風險限額(如 VaR 或 Delta/DV01/SDV01 等) 控管。

為使風險衡量模型更具準確性，風險管理部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) 及情境分析，以了解公司承受風險之程度；另實施衍生性金融商品之模型風險管理，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將與信用風險管理有關之組織架構、管理機制、信用分級限額管理、壓力測試及重大應變管理等項目導入營運管理。

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，持續採用國際信用評等機構的評等方法與技術，並搭配高頻率監控方式來反映其信用狀況，以適時調整風險額度及潛在損失風險之因應。

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」，管理交易對手信用風險，交易對手評等採外部信用評等機構 (TCRI、中華信評、S&P、Moody、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；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。

本公司除建立客戶信用等級資料，另每季定期或不定期依外部評等機構評等資料更新交易對手信用評等資料，當客戶升等或降等時，對於其信用額度給予相

對應之調整，計算衡量交易對手交割前風險(PSR)，並據以管理交易對手信用風險暴險額。

本公司另實施「同一企業及同一集團之集中度限額管理」，依其信用等級給予 1 至 9 等級分類，並執行其對應之限額管理。

(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

依臺灣證券交易所、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。

各業務部門所從事業務之作業風險，分別由相關後臺作業部門(如財務交割部、經紀結算作業部、資訊部等)負責執行控管，另由稽核部獨立進行內部控制及作業流程之相關查核，以確保執行之有效性。

業務部門及其它風險管理事務相關部門日常執行業務發現之重大風險事件，依「本公司重大風險事件通報程序」之風險管理機制，應即時通報風險管理部，由風險管理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

本公司之資金流動性風險由財務交割部門依「流動性風險管理準則」辦理，並透過資金流動性控管指標、貸款額度及動支明細表、資金流量現況及壓力情境模擬分析表、資產負債管理等執行控管。

本公司之市場流動性風險由風險管理部衡量並檢視公司部位之變現天數及市值評價淨變現價值(NAV)等，每月呈報風險管理委員會。

(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 100 年 2 月 24 日金管銀法字第 09910007590 號令修正「金融控股公司法第四十五條釋疑」

已將該法令公告本公司及子公司之相關單位，相關單位已就本次增修訂之內容提報董事會概括授權。

2. 金管會 100 年 3 月 16 日金管銀控字第 10060001040 號修正「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」第二點、第五點

已將該法令公告本公司及子公司相關單位，此次修正對本公司發展大陸業務之影響，相關部門業已研議規劃因應措施。

3. 「公司法」於 100 年 6 月 29 日華總一義字第 10000137271 號令增訂第 167-3 條條文；並修正第 10、156、158、168、177、177-2、183、204、230 及 267 條條文

已將該法令公告本公司及子公司相關單位，並依前開規定辦理。

4. 「金融消費者保護法」於 100 年 6 月 29 日總統華總一義字第 10000133861 號令制定公布全文 33 條；100 年 7 月 26 日行政院院臺財字第 1000038515 號令發布自 100 年 12 月 30 日施行

已將該法令公告本公司及子公司相關單位，相關單位將依前開規定配合修正相關內規，並依規定辦理。

5. 金管會 100 年 3 月 18 日金管證發字第 1000009747 號令訂定發布「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」全文 14 條；並自發布日施行

本公司已依上述規定設置薪資報酬委員會。

6. 100年9月7日金管銀法字第1000310960號修正「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」部分條文

已將該法令公告本公司及子公司相關單位，此次修正對本公司發展大陸業務之影響，相關部門業已研議規劃因應措施。

7. 100年11月9日總統華總一義字第10000246121號令修正公布「銀行法」第12-1條條文；增訂第12-2條條文

已將該法令公告子公司開發工銀相關單位，對該行行員辦理自用住宅及消費性放款除依前開規定辦理，相關單位並將配合修正相關內規及約據。

8. 金管會依「金融消費者保護法」授權訂定之相關法規命令，包括「公告金融消費者保護法第29條第2項之一定額度」、依據該法第4條第2項規定所發布之令、「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」、「金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法」以及「金融服務業提供金融商品或服務前說明契約重要內容及揭露風險辦法」

已將該法令公告本公司及子公司相關單位，除依前開規定辦理，並將配合修正相關內規。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 投資重心重新聚焦，分散風險

電子代工業紛紛外移中國，生產成本大幅上揚，加上臺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。另一方面，本公司因應中國大陸等新興市場消費力增加，對民生消費品需求質與量的提升，而將投資的部份重心置於此領域。除了抓準趨勢外，也分散過去投資較集中在電子科技產業的風險。

2. 整合服務，創新求變

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。隨新金融商品不斷創新，未來繼續深耕投資業務領域、開發各項新金融商品外，提供企業法人多元化且符合其特定需求之金融避險商品，搭配完整的外匯操作以及相關衍生性金融商品，以利客戶就其財務風險上達到管控之需求，協助企業有效降低經營成本。此外，本公司在網路支付與跨境財務統合，及交易安全性的市場需求日益明顯下，將逐步發展行動電子交易系統及建全網銀功能。

3. 經營兩岸商機，積極朝資產管理轉型

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。同時，近年來積極朝資產管理轉型，計劃透過募資，投資中國大陸市場，發揮整合兩岸三地資源，協助企業升級，提高附加價值，創造多贏格局。

(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

本公司有完整而且運作嚴謹的內控機制，亦設有發言人及代理發言人。如發現大眾傳播媒體報導與事實不符致有損本公司或子公司形象時，將儘速向交易所申請辦理召開記者會，並於召開記者會後，依規定將相關資料輸入公開資訊觀測站系統。

(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升市場競爭力等。

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

本公司全體業務中生產事業投資業務所佔比重較高，且所投資之產業以科技事業為主，包括電腦、通訊、電子零組件、光電及半導體等，此一結構主要肇因於臺灣的產業發展趨勢。

為降低投資產業較為集中之風險，本公司近年來積極規劃私募股權基金管理業務，降低自有資金投資比重，增加基金管理費用收益；同時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，亦逐漸增加海外及大陸地區投資的比重，並求適度分散投資組合，以免過度集中於單一產業或地區。

投資業務之外，亦均衡發展企業金融及證券業務，以降低業務集中之風險，且本公司對單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以進一步降低業務集中之風險。

(八) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司股權相當分散，單一股東持股比率皆不高，故任一董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，其股權之大量轉移或更換皆不至於造成公司股東結構之重大改變，因此不至於立即對公司產生重大影響或風險。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(十) 訴訟或非訟事件

應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形。

1. 中華開發金控股份有限公司

因本公司轉投資之金鼎綜合證券股份有限公司(下稱「金鼎證券」)於民國(下同)98年股東常會董監事改選選舉案，於計票時未將本公司之董監事選票計入該次董監事選舉之選票，且宣告錯誤之董監事當選名單，本公司為保障投資權益，確認本公司以及中瑞創業投資股份有限公司(下稱「中瑞」)推派之代表人始為當選之董監事，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。臺北地方法院於99年6月4日宣判，認定金鼎證券98年股東常會董監事選舉議案應計入本公司之選舉權數，且本公司及中瑞指派之法人代表分別當選董事及監察人。本案經提起上訴後，臺灣高等法院於100年7月12日宣判，以本公司已處分所有金鼎證券之持股，故就本案已無確認利益等理由駁回本公司之起

訴及上訴，本公司已提起第三審上訴。

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 人於 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（下同）71,017,531 元（因原告 51 人撤回訴訟，故請求金額減為 69,780,152 元）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，臺北地院於 95 年 11 月 30 日宣判原告對本行及其法人代表陳崑永及楊俊賢求償之訴駁回。原告 321 人提起上訴，上訴請求金額為 68,382,336 元，臺灣高等法院 100 年 9 月 28 日判決本行暨法人代表陳崑永（由陳崑永繼承人繼承）及楊俊賢應連帶給付 66,274,001 元及法定利息，本行、陳崑永繼承人及楊俊賢均已依法提起第三審上訴。

(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 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。

(3) 本行與 Morgan Stanley 就 Stack 2006-1 CDO Supersenior Swap 商品承作名目本金 275 百萬美元之 Swap 交易，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 人於 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 71,017,531 元（因原告 51 人撤回訴訟，故請求金額減為 69,780,152 元）及法定利息之民事損害賠償事件，本公司為正義公司上櫃之輔導及推薦券商，臺北地院於 95 年 11 月 30 日宣判原告對本公司求償之訴駁回。原告 321 人提起上訴，上訴請求金額為 68,382,336 元，臺灣高等法院於 100 年 9 月 28 日判決本公司勝訴，不須負損害賠償責任，惟原告不服，已聲明第三審上訴。

(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。

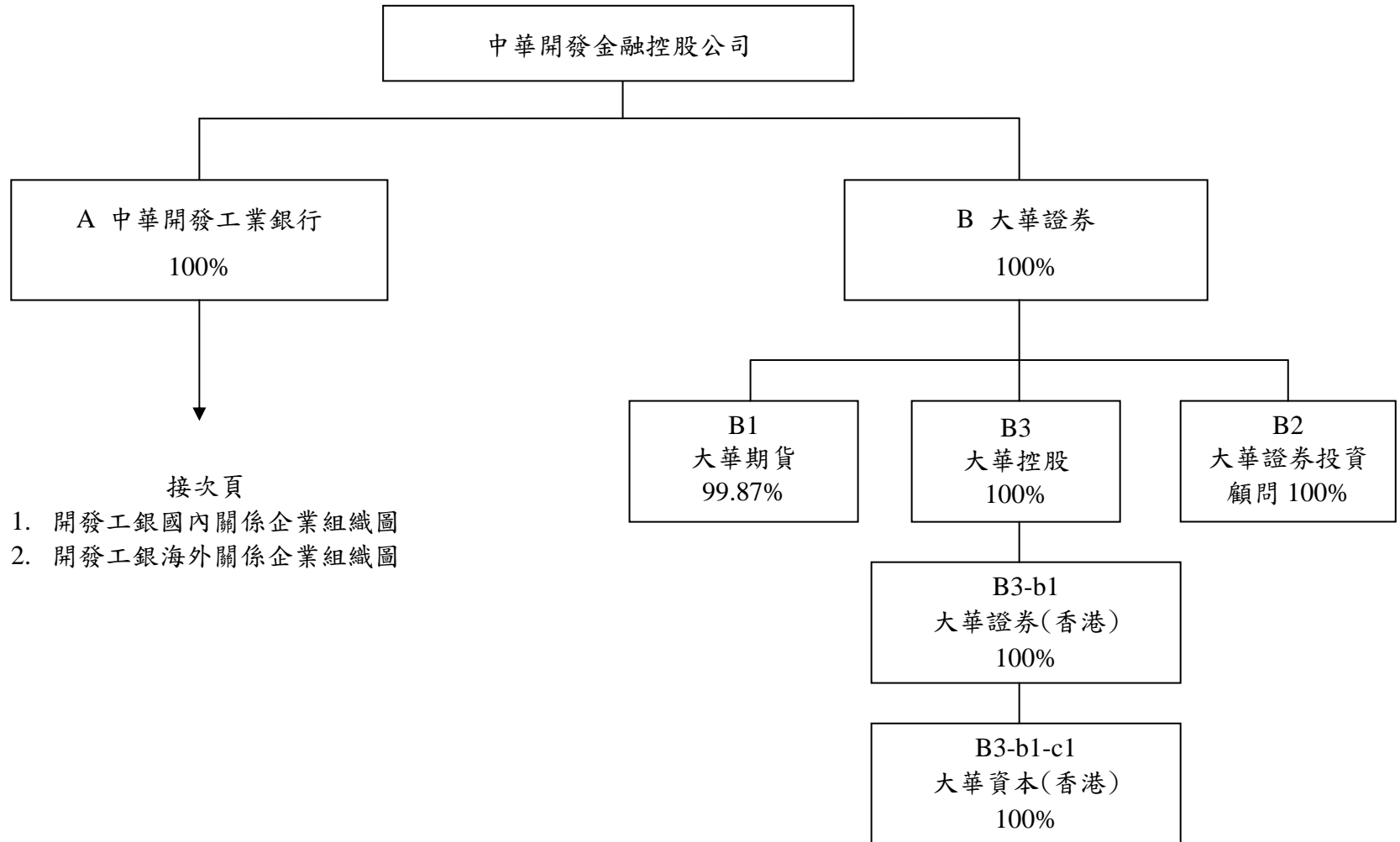
八、 其他重要事項

無。

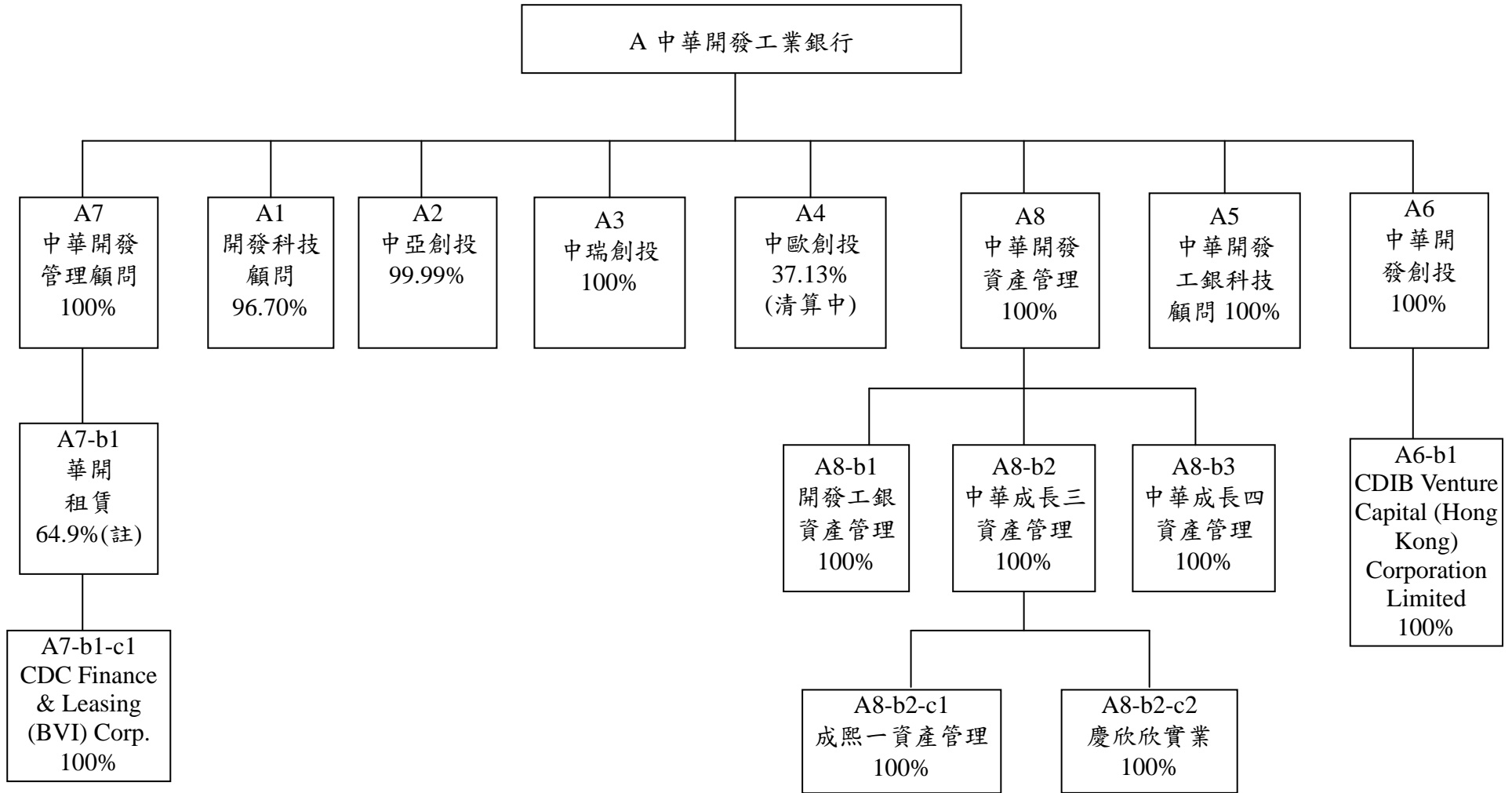
捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 金控關係企業合併營業報告書

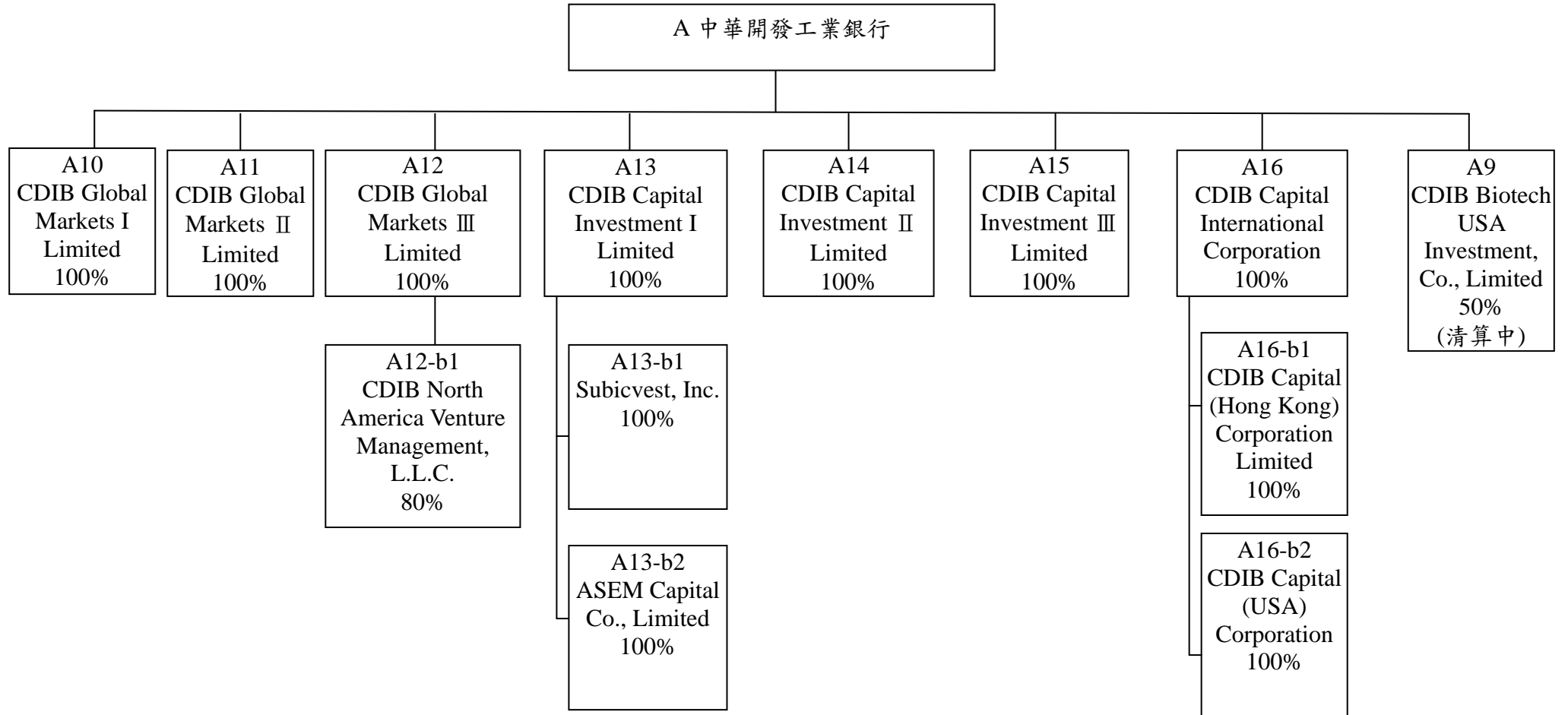


1. 中華開發工業銀行國內關係企業組織圖：



註：華開租賃原為開發工銀之子公司，因應組織調整，規劃將華開租賃調整為中華開發管理顧問之子公司，開發工銀於 100 年度已將所持有之華開租賃 58.67% 股份轉讓予中華開發管理顧問，剩餘 6.23% 股份規劃於 101 年度轉讓予中華開發管理顧問。

2.開發工銀海外關係企業組織圖：



(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	臺北市南京東路5段125號	77,603,994	工業銀行	
B	大華證券	77.11.22	臺北市中正區許昌街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	臺北市南京東路5段125號12樓	250,000	管理顧問	
A2	中亞創業投資公司	82.05.26	臺北市南京東路5段125號12樓	973,000	創業投資	
A3	中瑞創業投資公司	91.06.12	臺北市南京東路5段125號12樓	1,522,000	創業投資	
A4	中歐創業投資公司	78.08.21	臺北市南京東路5段125號12樓	—	創業投資	清算中註1
A5	中華開發工銀科技顧問公司	90.01.03	臺北市南京東路5段125號11樓	318,870	管理顧問	
A6	中華開發創業投資公司	91.03.05	臺北市南京東路5段125號11樓	4,936,100	創業投資	
A6-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	100.02.22	香港中環花園路3號中國工商銀行大廈701-4	HKD 78,000,000	創業投資及管理顧問	註2
A7	中華開發管理顧問公司	100.7.22	臺北市南京東路5段125號3樓	1,000,000	管理顧問	
A7-b1	華開租賃公司	85.05.01	臺北市南京東路5段125號3樓	767,048	租賃業	註3
A7-b1-c1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	86.09.22	Citco Building, Wickhams Cay, P.O. Box 662, Road Town, Tortola, B.V.I.	USD 1	租賃業	註4
A8	中華開發資產管理公司	90.09.11	臺北市南京東路5段125號7樓	4,000,000	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
A8-b1	開發工銀資產管理公司	90.12.05	臺北市南京東路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5
A8-b2	中華成長三資產管理公司	92.11.05	臺北市南京東路5段125號7樓	4,171,950	金融機構金錢債權收買及管理業務	註5
A8-b2-c1	成熙一資產管理公司	92.10.16	臺北市南京東路5段125號7樓	68,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註6
A8-b2-c2	慶欣欣實業公司	92.04.30	臺北市南京東路5段125號7樓	100,000	住宅及大樓開發租售業	註6
A8-b3	中華成長四資產管理公司	92.11.21	臺北市南京東路5段125號7樓	550,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註5

註1：清算中，已返還所有投資款，正待法院核發清算完結證明。

註2：係中華開發創業投資公司之子公司。

註3：係中華開發管理顧問公司之子公司。

註4：係華開租賃公司之子公司。

註5：係中華開發資產管理公司之子公司。

註6：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
A9	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited	89.10.04	英屬維京群島	USD 6,120,000	投資	清算中
A10	CDIB Global Markets I Limited	92.03.27	英屬維京群島	USD 119,617,905	投資	
A11	CDIB Global Markets II Limited	88.07.06	馬來西亞	USD 91,684,200	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	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
A14	CDIB Capital Investment II Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 80,000,000	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	86.07.15	美國加州	USD 800	管理顧問	註 3

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	臺北市忠孝西路一段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	臺北市忠孝西路一段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 48,000仟元	轉投資大華證券(香港)有限公司Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited	
B3-b1	大華證券(香港)公司	86.09.19	香港	HKD 487,252仟元	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 287,663仟元	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：101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	陳木在 陳 鑫 楊文鈞 張家祝 廖龍一 顧蓓華 張立人 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 何俊輝 楊文鈞	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 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 黃幼玲	1,429,066,000	100

◎ 中華開發工業銀行

1. 國內

基準日：100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	劉紹樑 楊文鈞 陳 鑫 駱文益 楊鎧蟬 南怡君 駱文益	24,174,382	96.70
A2	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	劉紹樑 駱文益 楊鎧蟬 徐益生 顧蓓華 林 智 駱文益	97,289,849	99.99
A3	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	劉紹樑 駱文益 顧蓓華 徐益生 駱文益	152,200,000	100.00
A4	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	-	-
A5	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 曾秀敏 王婉貞 單吟鳳 賴慧芬 楊鎧蟬	31,887,000	100.00
A6	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 楊文鈞 顧蓓華 楊鎧蟬 鄭宇虹 張立人 劉紹樑 章勁松 楊鎧蟬	493,610,000	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(%)
A6-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	法人董事：中華開發創業投資 總經理	陳鑫 楊文鈞 顧蓓華 楊鎧蟬 鄭宇虹 張立人 劉紹樑 章勁松 楊鎧蟬	78,000,000	100.00
A7	中華開發管理顧問公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	王幼章 孟昭明 林崇仁 林紹華 林欽龍 鄒念湧 施惠琪	100,000,000	100.00
A7-b1	華開租賃公司 (註3)	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	4,778,460 0 17,179,987 3,775,000	6.23 0 22.04 4.92
A7-b1-c1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	個人董事	孟昭明	1	100.00
A8	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	吳春台 郭年雄 李天送 鄭宇虹 徐益生 劉紹樑 吳春台	400,000,000	100.00
A8-b1	開發工銀資產管理公司	法人董事：中華開發資產管理	吳春台 郭年雄 李天送	120,000,000	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(%)
		監察人：中華開發資產管理	鄭宇虹 徐益生 林崇仁		
A8-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	吳春台 郭年雄 李天送 鄭宇虹 徐益生	417,195,000	100.00
A8-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	吳春台 郭年雄 李天送 鄭宇虹 徐益生	6,800,000	100.00
A8-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	吳春台 郭年雄 李天送 鄭宇虹 徐益生	10,000,000	100.00
A8-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	吳春台 郭年雄 李天送 鄭宇虹 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. 清算中，已返還所有投資款，正待法院核發清算完結證明。

3. 華開租賃原為開發工銀之子公司，因應組織調整，規劃將華開租賃調整為中華開發管理顧問之子公司，開發工銀於 100 年度已將所持有之華開租賃 58.67% 股份(45,000,000 股)轉讓予中華開發管理顧問，剩餘 6.23% 股份(4,778,460 股)規劃於 101 年度轉讓予中華開發管理顧問。

2. 海外

基準日：100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(%)
A9	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
A10	CDIB Global Markets I Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳鑫 楊鎧蟬 林崇仁 鄭宇虹	119,617,905	100.00
A11	CDIB Global Markets II Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳鑫 楊鎧蟬 林崇仁 鄭宇虹	200,000	100.00
A12	CDIB Global Markets III Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳鑫 楊鎧蟬 林崇仁 鄭宇虹	110,505,052	100.00
A12-b1	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	楊文鈞 陳鑫 楊鎧蟬 林崇仁 鄭宇虹	132,800,000	100.00
A13-b1	Subicvest, Inc.	法人董事：CDIB Capital Investment I Limited 總經理	鄧述慧 侯佳欣 林繼武 Alfredo Alex Mark R. Bocobo 侯佳欣	15,739,600	100.00
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	法人董事：CDIB Capital Investment I Limited	楊文鈞 Hyun Yong Kim 張立人 顧蓓華 鄭宇虹	3,300,000	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(%)
		監察人 Representative Director	林崇仁 Hyun Yong Kim		
A14	CDIB Capital Investment II Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳 鑫 楊鎧蟬 林崇仁 鄭宇虹	80,000,000	100.00
A15	CDIB Capital Investment III Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳 鑫 楊鎧蟬 林崇仁 鄭宇虹	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 顧蓓華 王幼章 Lionel De Saint-Exupery	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 顧蓓華 王幼章 Lionel De Saint-Exupery	15,400,000	100.00
A16-b2	CDIB Capital (USA) Corporation	法人董事：CDIB Capital International Corporation 總經理	楊文鈞 Lionel De Saint-Exupery 顧蓓華 林崇仁 鄭宇虹 張立人 Lionel De Saint-Exupery	8,000,000	100.00

註：以上法人董監事之代表人，其個人均無持股。

◎大華證券股份有限公司

基準日：100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	71,904,170	99.87
B2	大華證券投資顧問公司	法人董事：大華證券 監察人：大華證券 總經理	杜金龍 苗致偉 李旭東 李貴冷 李旭東	30,000,000	100.00
B3	大華控股公司	個人董事：	陳品呈 洪韶卿 林能顯 邱淑珍 林秀蓬 張慧雯	48,000,000	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 馬惟儀	487,251,500	100.00
B3-b1-c1	大華資本(香港)公司	個人董事：	洪韶卿 馬惟儀 林秀蓬 張慧雯 關淙仁	287,663,301	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 (損失)	本期損益	每股盈餘 (虧損)(元)
A	中華開發工業銀行	77,603,994	281,257,491	161,178,789	120,078,702	5,543,975*	5,543,975*	4,103,004	0.53
B	大華證券公司	14,290,660	46,980,352	28,271,174	18,709,178	4,901,034	(1,253,524)	(1,299,630)	(0.91)

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	362,257	42,104	320,153	55,556	(24,845)	(23,988)	(0.99)
A2	中亞創業投資公司	973,000	1,040,672	112,648	928,024	70,694	32,576	32,576	0.33
A3	中瑞創業投資公司	1,522,000	1,529,269	55,348	1,473,921	70,635	49,750	50,661	0.33
A4	中歐創業投資公司(清算中，未併入合併報表，為12/31自結數)	59,585	4,814	0	4,814	(73,909)	(73,956)	(75,755)	(1.27)
A5	中華開發工銀科技顧問公司	318,870	381,827	5,714	376,113	71,379	28,441	24,320	0.76
A6	中華開發創業投資公司	4,936,100	4,239,376	1,621	4,237,755	61,833	(4,838)	(8,977)	(0.02)
A6-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	HKD 78,000,000	HKD 77,674,489	HKD 182,762	HKD 77,491,727	HKD 0	HKD (508,500)	HKD (508,273)	—
A7	中華開發管理顧問公司	1,000,000	1,005,778	92	1,005,686	6,312	5,870	6,976	0.07
A7-b1	華開租賃公司	767,048	3,335,895	2,637,758	698,137	196,614	49,482	54,646	0.71
A7-b1-c1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	USD 1	USD 4,247,571	USD 9,390	USD 4,238,181	USD 19,342	USD 14,360	USD 23,457	—
A8	中華開發資產管理公司	4,000,000	6,682,980	1,337,267	5,345,713	124,594	40,135	387,149	0.97
A8-b1	開發工銀資產管理公司	1,200,000	1,306,257	25,420	1,280,837	0	(54,990)	(3,448)	(0.03)
A8-b2	中華成長三資產管理公司	4,171,950	4,509,664	83,862	4,425,802	184,381	(42,682)	338,617	0.81
A8-b2-c1	成熙一資產管理公司	68,000	88,002	715	87,287	0	(427)	7,887	1.16
A8-b2-c2	慶欣欣實業公司	100,000	85,797	195	85,602	0	(216)	449	0.04
A8-b3	中華成長四資產管理公司	550,000	588,069	17,612	570,457	34,650	17,909	24,456	0.44

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
A9	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited (清算中)	USD 6,120,000	USD 1,010,785.53	USD 350	USD 1,010,435.53	USD (855)	USD (10,060.92)	USD (6,169)
A10	CDIB Global Markets I Limited	USD 119,617,905	USD 160,306,174	USD 5,464	USD 160,300,710	USD 11,527,977	USD 7,528,560	USD 7,502,016
A11	CDIB Global Markets II Limited	USD 91,684,200	USD 217,756,643	USD 11,865	USD 217,744,778	USD 4,293,872	USD 1,130,312	USD (1,734,597)
A12	CDIB Global Markets III Limited	USD 110,505,052	USD 85,128,567	USD 12,926	USD 85,115,641	USD 2,016,787	USD (1,928,252)	USD (1,433,647)
A12-b1	CDIB North America Venture Management. L.L.C.	USD 664,417	USD 103,894	USD 10,388	USD 93,506	USD (4,478)	USD (23,964)	USD (24,097)
A13	CDIB Capital Investment I Limited	USD 132,800,000	USD 199,572,406	USD 19,235	USD 199,553,171	USD 9,397,174	USD 4,962,291	USD 5,483,262
A13-b1	Subicvest, Inc.	PHP 157,396,000	PHP 267,315,767	PHP 76,500	PHP 267,239,267	PHP 0	PHP (529,135)	PHP 4,107,130
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	KRW 16,500,000,000	KRW 13,251,235,715	KRW 338,599,470	KRW 12,912,636,245	KRW 1,476,599,472	KRW 83,581,102	KRW 411,064,112
A14	CDIB Capital Investment II Limited	USD 80,000,000	USD 88,417,901	USD 5,635	USD 88,412,266	USD (4,654,311)	USD (5,891,286)	USD (5,218,829)
A15	CDIB Capital Investment III Limited	USD 2,436,100	USD 1,621,493	USD 2,987	USD 1,618,506	USD 54,470	USD (32,125)	USD (9,015)
A16	CDIB Capital International Corporation	USD 4,700,000	USD 12,530,331	USD 5,452,390	USD 7,077,941	USD 15,589,454	USD 1,255,757	USD 1,266,010
A16-b1	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	HKD 15,400,000	HKD 32,870,205	HKD 10,239,319	HKD 22,630,886	HKD 43,751,361	HKD 4,335,720	HKD 3,561,316
A16-b2	CDIB Capital (USA) Corporation	USD 800	USD 1,449,649	USD 179,737	USD 1,269,912	USD 898,827	USD 53,967	USD 55,281

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
B1	大華期貨(股)公司	720,000	3,394,622	2,646,869	747,753	741,518	(12,102)	(145,271)	(2.02)
B2	大華證券投資顧問(股)公司	300,000	319,249	15,288	303,961	37,312	(13,228)	(9,602)	(0.32)
B3	大華控股有限公司	USD 48,000,000	USD 105,788,870	USD 35,280,073	USD 70,508,797	USD 11,412,517	USD (2,462,236)	USD 1,247,888	USD 0.03
B3-b1	大華證券(香港)有限公司	HKD 487,251,500	HKD 756,995,770	HKD 396,423,346	HKD 360,572,424	HKD 42,797,000	HKD 343,888	HKD 29,169,979	HKD 0.06
B3-b1-c1	大華資本(香港)有限公司	HKD 287,663,301	HKD 565,922,935	HKD 248,023,331	HKD 317,899,604	HKD 56,516,863	HKD 32,644,947	HKD 28,826,091	HKD 0.10

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。

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。

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

本公司 100 年 8 月 29 日第 4 屆第 17 次董事會決議本公司執行副總經理楊文鈞先生擔任本公司總經理。

本次總經理之變動, 對本公司之股東權益或證券價格並無重大之影響。

中華開發金融控股股份有限公司

董事長

陳 木 在

刊印日期

中 華 民 國 一 〇 一 年 四 月 三 十 日