

股票代號：5839
本行網址：www.cdibank.com
查詢網址：mops.twse.com.tw



中華開發工業銀行

CHINA DEVELOPMENT INDUSTRIAL BANK

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、職稱、聯絡電話及電子郵件：無。

代理發言人、職稱、聯絡電話及電子郵件：無。

總行、分行之地址及電話

總行：臺北市南京東路五段 125 號 電話：(02)2763-8800
桃園分行：桃園縣桃園市中正路 1071 號 1 樓之 2 電話：(03)317-5868
臺中分行：臺中市西屯區府會園道 169 號 7 樓 電話：(04)2250-3888
高雄分行：高雄市前鎮區中山二路 91 號 3 樓之 1 電話：(07)331-9900
銀行網址：www.cdibank.com

股票過戶機構

名稱：大華證券公司 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、銀行簡介	3
一、設立日期	3
二、銀行沿革	3
參、公司治理報告	5
一、組織系統	5
(一) 組織結構	5
(二) 主要部門所營業務	6
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	8
(一) 董事及監察人資料	8
(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	18
(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理之酬金及配發員工紅利情形	39
(四) 分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、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及未來風險之關聯性	47
三、公司治理運作情形	48
(一) 董事會運作情形	48
(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形	54
(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目	55
(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因	55
(五) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形	60
(六) 履行社會責任情形	61
(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施	65
(八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式	65
(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊	65
(十) 內部控制制度執行狀況	66
(十一) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	67
(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	69
(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	70
(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	70
四、會計師公費資訊	71
(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	71
(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	71
(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	72
五、更換會計師資訊	72
六、銀行之董事長、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	72
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	72
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關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	72
九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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	73
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	78
(六) 股利政策及執行狀況	79
(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響	79
(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞	79
(九) 銀行買回本行股份情形	80
二、金融債券發行情形	81
三、特別股發行情形	86
四、海外存託憑證發行情形	86
五、員工認股權憑證辦理情形	86
(一) 銀行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	86
(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	86
六、併購或受讓其他金融機構	86
(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見	86
(二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見	86
(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響	86
(四) 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，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金	

融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響	86
七、資金運用計畫執行情形	87
(一) 計畫內容	87
(二) 執行情形	87
伍、營運概況	88
一、業務內容	88
(一) 主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形	88
(二) 本年度經營計畫	89
(三) 市場分析	91
(四) 金融商品研究與業務發展概況	95
(五) 長、短期業務發展計畫	96
二、從業員工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、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形	97
三、企業責任及道德行為	99
四、資訊設備	101
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護	101
(二) 未來開發或購置計畫	101
(三) 緊急備援與安全防護措施	102
五、勞資關係	104
(一) 列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形	104
(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實	104
六、重要契約	104
七、最近年度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	104
陸、財務概況	105
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表資料	105
(一) 簡明資產負債表	105
(二) 簡明損益表	106
(三) 最近五年簽證會計師及其查核意見	106
二、最近五年度財務分析	107
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	111
四、最近年度財務報表	114
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	212
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務周轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響	326
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項之評估	327
一、財務狀況	327

二、經營結果.....	329
三、現金流量.....	330
(一) 最近二年度現金流量變動之分析.....	330
(二) 流動性不足之改善計畫.....	330
(三) 未來一年現金流動性分析.....	330
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	331
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.....	331
(一) 最近年度轉投資政策.....	331
(二) 本行最近年度獲利或虧損主要原因.....	331
(三) 改善計畫.....	332
(四) 未來一年投資計畫.....	332
六、風險管理事項之分析評估.....	333
(一) 各類風險之定性及定量資訊.....	333
(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施.....	348
(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施.....	349
(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施.....	350
(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	350
(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施.....	350
(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施.....	350
(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施.....	351
(九) 訴訟或非訟事件.....	351
(十) 其他重要風險及因應措施.....	352
七、危機處理應變機制.....	353
八、其他重要事項.....	353
捌、特別記載事項.....	354
一、關係企業相關資料.....	354
(一) 關係企業合併營業報告書.....	354
(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	356
(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	358
(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.....	359
(五) 各關係企業營運概況.....	365
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形.....	367
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形.....	367
四、其他必要補充說明事項.....	367
(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.....	367

壹、致股東報告書

回顧民國(下同)100年，面對日本震災、歐洲主權債務危機、美國信評調降等一連串金融市場利空，國內經濟成長無法倖免於外，呈現逐季下滑走勢。由於全球金融環境波動劇烈，加上科技產業對景氣變化更為敏感，衝擊100年度臺灣資本市場表現，全年臺股收盤指數下跌21%。本行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及交易操作風險增加影響，致使獲利表現不如預期。100年度稅後淨利為新臺幣(以下同)41.03億元，每股稅後盈餘(EPS)為0.53元。

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以維持授信利差，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。

因應當前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，配合金控母公司於100年8月底進行組織調整，將本行定位為實際推動業務的事業體，並劃分為直接投資、企業金融及金融市場三大事業群。同時，逐步拓展在中國大陸佈局。其中，「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，未來將負責管理本行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日開業，將提供企業客戶完善之設備融資或資產抵押融資服務，以滿足兩岸三地客戶的資金需求。

當前全球經濟在歐元區債務疑慮、中國大陸調降經濟成長目標，以及美國經濟成長腳步緩慢的因素影響下仍然充滿變數。近期因歐洲之危機未解，全球投資氣氛頗為震盪，以及國內證所稅議題不確定因素干擾下，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。為有效降低獲利波動，平衡收益來源，本行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。就各主要業務推動層面而言，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)交易等高收益財務融資(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；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 月公佈本行之長、短期評等為「twAA-」與「twA-1+」，評等展望維持為「穩定」。該評等反映本行強健的資本水準、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，由於本行在大陸地區股權投資基金及融資租賃業務已陸續展開，且受惠於兩岸往來政策可望更趨開放，金融及經貿交流活動勢必更為熱絡，本行將積極掌握此一成長契機，落實各項業務之營運方針。相信在全體同仁戮力合作下，定能在高度競爭的環境中持續成長，提升整體企業價值。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、銀行簡介

一、設立日期

- 本行前身為中華開發信託公司，成立於民國 48 年 5 月 14 日，係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動，以及結合民間力量所共同創立的國內第一家民營型態的投資性金融機構。
- 民國 87 年 8 月獲准改制，並於民國 88 年元月正式開幕營業，遂成為臺灣第一家民營之工業銀行。
- 民國 90 年 12 月轉型成立金融控股公司，透過 1：1 的股權交換比率，隨即下市成為中華開發金融控股公司旗下之子公司。

二、銀行沿革

本行自 48 年創立至今逾五十年，一直以「直接投資」與「企業金融」為主要業務，在臺灣創投市場佔有舉足輕重的角色。本行亦長期配合政府經建政策，走在臺灣經濟發展的前端，不僅對促進國家經濟與產業發展有相當助益，也在臺灣的投資銀行中扮演著前瞻與開創性之角色。

本行過去的歷史與臺灣的經濟發展息息相關，從本行投資與授信組合的變化，即可充分觀察出臺灣產業結構的升級過程。由五、六十年代對傳統紡織與石化業的投資；七十至八十年代轉向扶植電子資訊業與半導體等高科技產業，九十年代則積極參與光電業、替代能源、醫療保健與民生消費產業，投資歷程儼然是一部臺灣產業經濟發展史。

本行自 73 年起提供大型計畫財務顧問、公司理財顧問、證券募集規劃以及證券承銷等業務，為各種大型開發專案尋求各種財務及商業架構之可行方案。在開拓投資案源與類型方面，將由過去較偏重創立期的直接投資，轉為較集中在成長期的增資，或是上市前的投資；同時擴大投資對象的產業別，以期能降低整體投資風險。在直接投資回收方面，除了追求被投資公司公開上市作為主要回收方式之外，也將積極投入更具有穩定收益之投資案件。

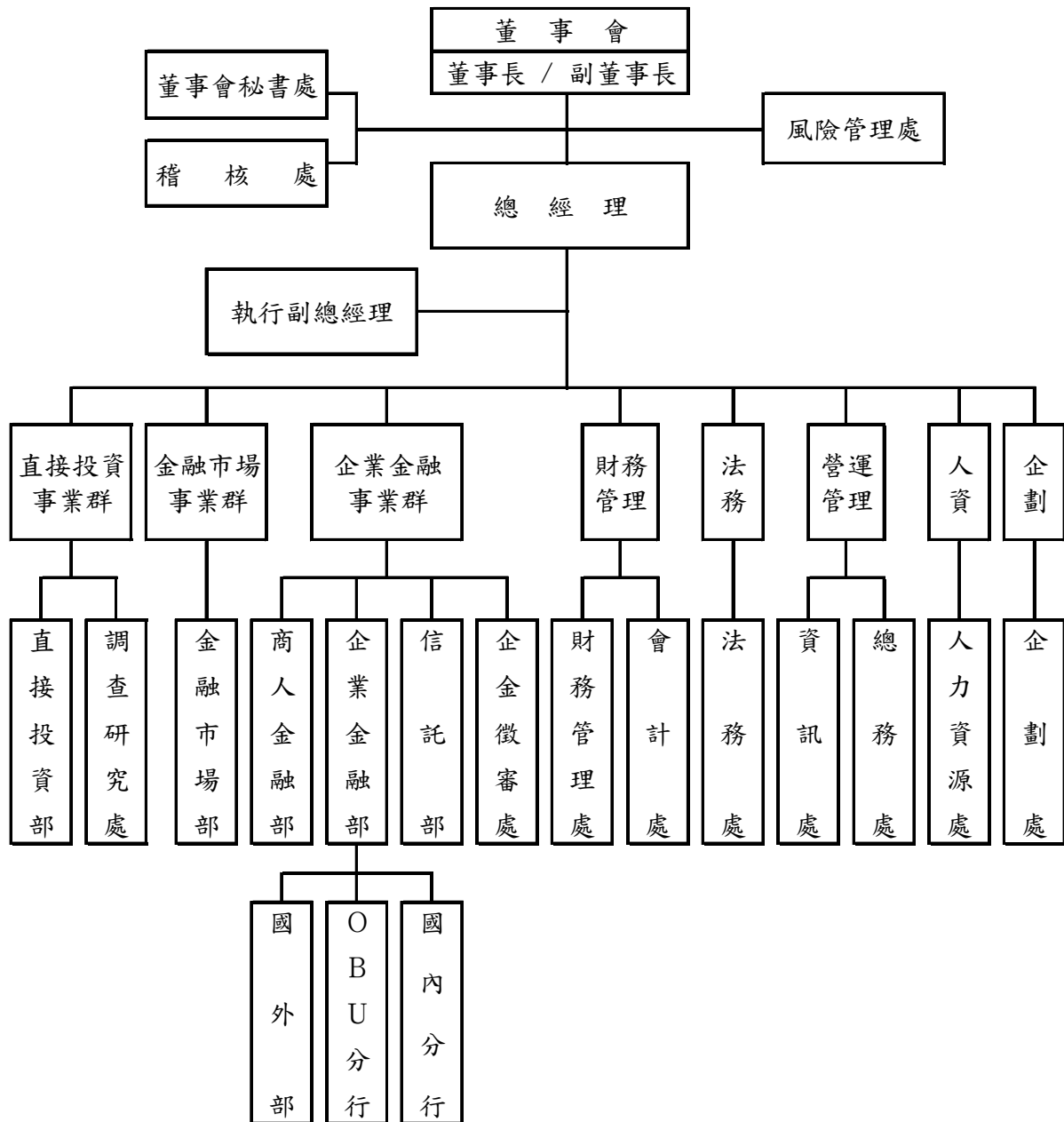
自 88 年改制為工業銀行後，本行除了擴大既有之中長期授信、生產事業投資、資本市場活絡、專案顧問及海外業務發展等五大業務外，並推動新金融商品業務，如發行金融債券、短期授信、存匯業務等，提供國內外企業及政府機構完善的金融服務。本行並於 90 年 12 月轉型為金融控股公司，近年來，積極朝向區域性及全球市場發展，透過與國際大型金融機構之策略性結盟以及異業結合，擴大金融版圖。

自 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、金融市場等核心業務，使專業分工更為清楚。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織結構



(二) 主要部門所營業務

- 董事會秘書處：掌理董事會議事幕僚、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。
- 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。
- 直接投資部：掌理直接投資業務、直接投資作業流程規劃、執行及控管等相關業務。
- 調查研究處：掌理產業研究調查、直接投資案徵信及協助投後追蹤，以及國內外總體經濟研究等相關事宜。
- 金融市場部：掌理全行之資金調度、金融債券發行，並負責貨幣、外匯、債券、商品、股權及其他金融市場相關產品暨其衍生性產品之交易與銷售等相關業務，以及前述業務之作業流程規劃、執行與管理等事宜。
- 企業金融部：掌理本行整體客戶之開發與維護，提供企業金融相關之產品與服務，企業金融作業流程規劃、執行及控管，以及企業金融業務發展規劃與管理等相關業務。
- 國外部：掌理外匯相關業務。
- 國際金融業務分行：掌理境外金融相關業務。
- 分行：掌理執照所記載之相關業務。
- 商人金融部：商人金融部掌理聯貸、收購融資業務，以及企業併購、重建、私募、專案融資等相關顧問業務。
- 信託部：掌理經主管機關核准之各種信託業務。
- 企業徵審處：掌理企業金融之業務風險管理功能，包括徵信及評等、授信案件之審核、提會及覆審追蹤之管理，問題及不良資產清理與催收，暨全行信用風險控管作業之執行等相關事宜。
- 財務管理處：掌理資產負債管理、績效管理及主計管理等相關事宜。
- 會計處：掌理會計、稅務及統計等相關事宜。
- 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。
- 資訊處：掌理資訊系統開發維護、資訊安全、資訊作業及資訊軟硬體設備等相關事宜。

總 務 處：掌理文書、庶務、採購、營繕及勞工安全衛生等相關事宜。

人 力 資 源 處：掌理人力資源管理、員工關係等相關事宜。

企 劃 處：掌理策略規劃、組織規劃、策略性子公司管理、公共關係、年報編撰，以及幕僚服務等相關事宜。

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

董事及監察人資料(一)

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)	目前兼任本行及其他公司之職務 (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
董事長	中華開發金融控股股份有限公司 代表人陳木在	101.01.01	三年	90.12.28 (註6)	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	國立台灣大學經濟學研究所法學碩士；臺灣銀行董事長。	中華開發金融控股(股)公司 董事長。	無	無	無
常務 董事 (副董事長)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人陳鑫	100.11.28	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	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。	中華開發金融控股(股)公司 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 (獨立董事)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人蔡清彥	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	美國猶他大學博士；仁寶電腦公司集團特別顧問。	中華開發金融控股(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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人張家祝	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	美國普渡大學工學博士；中國鋼鐵(股)公司董 事長。	中華開發金融控股(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)	目前兼任本行及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他 主管、董事或監察人(註4)		
					股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)	股數	持 股 比 率 (%)			職稱	姓名	關係
常務董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人楊文鈞	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	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，中華開發工業銀行(股)公司總經理。	中華開發金融控股(股)公司董事兼總經理、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
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人許永邦	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	國立政治大學財政研究所碩士；中華信用評等(股)公司董事長。	萬環建設(股)公司董事。	無	無	無
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人廖龍一	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	台灣大學經濟系；第一商業銀行總經理。	中華開發金融控股(股)公司常務董事、大江生醫(股)公司獨立董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子女現在持有股份 (註5)		利用他人名義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任本行及其他公司之職務 (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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人顧蓓華	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士；中華開發金融控股(股)公司資深副總經理，中瑞創業投資(股)公司資深副總經理暨營運管理處部門主管與業務督導，中華開發工業銀行(股)公司資深副總經理。	中華開發金融控股(股)公司資深副總經理，中瑞創業投資(股)公司董事、中亞創業投資(股)公司董事、中華開發創業投資(股)公司董事、CDIB Capital International Corporation 董事、CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited 董事、CDIB Capital (USA) Corporation 董事、ASEM Capital Co., Ltd. 董事、CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事、中華開發股權投資管理有限公司董事、昱泉國際(股)公司薪酬委員會委員。	無	無	無
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人蕭峯雄	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	中國文化大學經濟學博士；淡江大學商學院院長。	中華開發金融控股(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

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)	目前兼任本行及其他公司之職務 (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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人魏美玉	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	國立台灣大學財務金融研究所碩士；兆豐國際商業銀行副總經理。	中華開發金融控股(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、漢驊創業投資(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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人張立人	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	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，中華開發工業銀行(股)公司副總經理。	中華開發金融控股(股)公司董事兼副總經理、策略企劃處部門主管暨發言人、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

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)	目前兼任本行及其他公司之職務 (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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人賴淑貞	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	美國紐約市立大學柏魯克學院管理碩士；中華開發工業銀行(股)公司副總經理兼授信審查處代理部門主管，中華開發工業銀行風險管理處部門主管。	中華開發金融控股(股)公司副總經理兼風險管理處部門主管與業務督導、大華證券(股)公司董事、開發國際(股)公司董事。	無	無	無
獨立 董事	鄧慧孫	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	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。	中華開發金融控股(股)公司獨立董事、富登金融控股公司資深副總裁。	無	無	無
獨立 董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人鮑泰鈞	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	美國南加州大學經濟系；台灣區人造纖維製造工業同業公會理事長。	中華開發金融控股(股)公司獨立董事、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理事、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
常駐 監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人沈筱玲	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	美國密西根州立大學管理碩士；德明技術學院校長。	東吳大學企管系教授、潤弘精密工程事業(股)公司獨立董事、建舜電子製造(股)公司獨立董事、台灣國際造船(股)公司獨立董事、中裕新藥(股)公司監察人。	無	無	無
監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人李康智	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	美國俄亥俄州辛辛那提材料學博士；中寧半導體公司 CEO。	翔準先進光罩(股)公司董事兼總經理、宏鈺半導體(股)公司獨立董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註5)		配偶、未成年子女現在持有股份 (註5)		利用他人名義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任本行及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人(註4)		
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人何俊輝	100.11.02	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	7,760,399,410	100	0	0	0	0	美國賓州匹茲堡大學經濟學博士；行政院國家發展基金管理會(開發基金)專任副執行秘書。	華盛資產管理顧問(股)公司董事長、辰盈國際開發有限公司董事長、好玩家(股)公司董事長、麻吉通(股)公司董事長、國永建設(股)公司董事長、中華航空(股)公司薪酬委員會委員、盈正豫順電子(股)公司獨立監察人、台安生物技術(股)公司董事、聯訊陸創業投資(股)公司法人代表董事。	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：填列首次擔任銀行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：目前兼任本行及其他公司之職務，以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日至100年12月31日期間未擔任董事。

表一：法人股東之主要股東

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 (%)
中華開發金融控股 股份有限公司	耀華玻璃股份有限公司管理委員會	0.84
	臺灣銀行股份有限公司(註 3)	1.83
	兆豐國際商業銀行股份有限公司	1.45
	凱基證券股份有限公司	2.70
	花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府基金專戶	0.79
	中國人壽保險股份有限公司	3.22
	新光人壽保險股份有限公司	0.80
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.45
	興文投資股份有限公司	5.78
	景冠投資股份有限公司	3.71

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。

註 3：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 (%)
耀華玻璃股份有限公司管理委員會	經濟部	50.00
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00
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
凱基證券股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	5.92
	國泰人壽保險股份有限公司	4.02
	仲冠投資股份有限公司	2.83
	健基投資股份有限公司	2.56
	花旗(台灣)銀行託管新加坡政府投資專戶	2.49
	渣打託管凱基金融亞洲客戶凱基證券亞洲專戶	2.15
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.70
	渣打託管 ishares MSCI 新興市場指數型基金	1.62
	匯福建設股份有限公司	1.47
	和韋投資股份有限公司	1.42
中國人壽保險股份有限公司	True Prospect Limited	6.99
	凱基證券股份有限公司	5.30
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	4.53
	大華證券股份有限公司	4.11
	緯來電視網股份有限公司	2.27
	新制勞工退休基金	1.88
	陳世錦	1.76
	渣打銀行受託保管富達基金	1.71
	德商德意志銀行台北分行受託保管嘉貝德投資顧問公司經理之嘉貝德新興市場基金投資專戶	1.70
	海昇投資(股)公司	1.45

法人股東名稱(註 1)	法人股東之主要股東(註 2)	持股比例 (%)
新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	100.00
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00
景冠投資股份有限公司	裕明投資股份有限公司	96.62

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事及監察人資料（二）

基準日：101年3月31日

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註2）										兼任其他公司 開發行公司家 數
	商務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財 務、會 計或公 司業 務所須 之工 作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
陳木在	✓	✓	✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		0
陳 鑫			✓			✓	✓			✓	✓	✓		0
楊文鈞			✓			✓	✓			✓	✓	✓		0
蔡清彥	✓		✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		2
張家祝	✓	✓	✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		0
許永邦			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
廖龍一			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		1
顧蓓華			✓			✓	✓			✓	✓	✓		0
蕭峯雄	✓		✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		3
魏美玉			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		0
張立人			✓			✓	✓			✓	✓	✓		0
賴淑貞			✓			✓	✓			✓	✓	✓		0
鄧慧孫			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		1
鮑泰鈞			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		1
沈筱玲	✓	✓	✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		3
李康智			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		1
何俊輝			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

註1：欄位多寡視實際數調整。

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

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行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銀行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) 非直接持有銀行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) 非與銀行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) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：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	100.11.07	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司常務董事 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
資深副總經理暨直接投資事業群執行長及直接投資部門主管	周大任	100.12.30	0	0	0	0	0	0	哈佛大學法律碩士 和利資本創投集團創辦人兼資深合夥人	中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事長 中華開發創業投資股份有限公司董事長 北京同方電子商務有限公司董事 亞翔工程股份有限公司監察人 和椿科技股份有限公司監察人 宜佰康生物科技股份有限公司董事 英之峰開發股份有限公司董事 飛宏科技股份有限公司監察人 精特爾科技股份有限公司董事 瀚邦科技股份有限公司董事 CDIB Capital International 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 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 China Concept Group (Samoa) 董事 nLighten Technologies Inc.(USA) 董事 Technovator International Limited 董事	無	無	無
資深副總經理暨金融市場事業群執行長及金融市場部門主管	黃浩泉	101.03.24	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理	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 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
資深副總經理暨 企金事業群執行長 及商人金融部 部門主管	王幼章	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國佛州州立大學/紐約大學國際經濟 碩士 中華開發工業銀行股份有限公司資深副 總經理暨企業金融部門主管	中華開發金融控股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 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital(Hong Kong) Corporation Ltd. 董事	無	無	無
資深副總經理暨 營運管理中心 部門主管	顧蓓華	100.10.11	0	0	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 營運管理處部門主管及業務督導主管兼 工銀營運管理中心及作業處部門主管	中華開發金融控股股份有限公司資深副總 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 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	無	無	無
總稽核暨稽核處 部門主管	黃敏章	95.09.27	0	0	0	0	0	0	中興大學會計系畢業 中華開發工業銀行稽核處副總經理	中華開發金融控股股份有限公司總稽核	無	無	無
副總經理暨 董事會秘書處 部門主管	彭孟洪	97.12.01	0	0	0	0	0	0	中興大學經濟系畢業 中華開發金融控股股份有限公司董事會 秘書處副總經理	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理暨風險 管理處部門主管	賴淑貞	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約市立大學柏魯克學院管理碩士 中華開發工業銀行副總經理暨授信審查 處部門主管兼風險管理處代理部門主管	中華開發金融控股股份有限公司副總經理 大華證券股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨企業 金融部門主管	吳可君	100.10.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行企業金融部副總經理	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 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
副總經理暨企金徵 審處代理部門主管	張發祥	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約大學斯特恩商學院企管所碩士 中華開發工業銀行授信審查處副總經理	無	無	無	
副總經理暨調查 研究處部門主管	李學禮	96.08.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計系畢業 中華開發工業銀行調查研究處資深協理	大華證券股份有限公司董事 新日光能源科技股份有限公司董事 新竹物流股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨企劃處 部門主管	徐益生	91.01.01	0	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學香檳分校商研所碩士 中華開發工業銀行企劃處副總經理	中亞創業投資股份有限公司董事 中華成長三資產管理股份有限公司監察人 中華成長四資產管理股份有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司董事 中瑞創業投資股份有限公司監察人 成熙一資產管理股份有限公司監察人 開發工銀資產管理股份有限公司董事 慶欣欣實業股份有限公司監察人	無	無	無
副總經理暨財務 管理處部門主管	鄭宇虹	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約長島大學會計碩士 中華開發工業銀行副總經理暨財務管理 處部門主管兼公共事務處代理部門主管	大華證券股份有限公司監察人 中華成長三資產管理股份有限公司董事 中華成長四資產管理股份有限公司董事 中華開發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 中華開發資產管理股份有限公司董事 成熙一資產管理股份有限公司董事 開發工銀資產管理股份有限公司董事 慶欣欣實業股份有限公司董事 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Capital (USA) Corporation董事 CDIB Capital Investment I Limited董事 CDIB Capital Investment II Limited董事 CDIB Capital Investment III Limited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
										CDIB Global Markets I Limited董事 CDIB Global Markets II Limited董事 CDIB Global Markets III Limited董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事			
副總經理暨法務處 部門主管	林崇仁	100.10.01	0	0	0	0	0	0	東海大學會計系畢業 中華開發工業銀行副總經理暨法務處代 理部門主管	中華開發金融控股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 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
副總經理暨資訊處 部門主管	林明杰	96.08.01	0	0	0	0	0	0	美國南加大資訊科學碩士 中華開發工業銀行資訊處資深 協理暨資訊處部門主管	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理暨總務處 部門主管	呂健萍	95.08.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理暨人力資 源處部門主管	姜正和	98.07.29	0	0	0	0	0	0	銘傳大學商業文書系畢業 美商花旗銀行資深副總經理	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無	無
資深協理暨 臺中分行部門主管	鄭訂福	100.11.19	0	0	0	0	0	0	中山大學管理學碩士 中華開發工業銀行企業金融部 資深協理暨臺中分行、國外部及國際金 融業務分行部門主管	建新國際股份有限公司董事 展頌股份有限公司董事	無	無	無
資深協理暨國外部 部門主管	楊佳琦	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國達拉斯大學企管碩士 中華開發工業銀行企業金融部 資深協理	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 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
資深協理暨會計處 部門主管	林智	96.08.01	0	0	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	中華開發金融控股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
協理暨桃園分行 部門主管	王子賢	99.01.25	0	0	0	0	0	0	政治大學法律系畢業 中華開發工業銀行企業金融部協理	無	無	無	
協理暨高雄分行 部門主管	孫鴻志	94.05.23	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行高雄分行協理	無	無	無	
協理暨信託部 部門主管	朱哲毅	99.03.15	0	0	0	0	0	0	美國紐約市立大學柏魯克分校企管碩士 永豐銀行信託部業務協理	無	無	無	
協理暨國際金融 業務分行部門主管	高兆棋	100.11.19	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	無	無	無	
副總經理	楊鎧輝	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國堪薩斯州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深協理	中亞創業投資股份有限公司董事 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 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 中歐創業投資股份有限公司監察人 同欣電子工業股份有限公司董事 宏致電子股份有限公司董事 威寶電信股份有限公司監察人 益邦製藥股份有限公司監察人 能元科技股份有限公司董事 創見資訊股份有限公司監察人 開發科技顧問股份有限公司董事 頌邦科技股份有限公司董事 精拓科技股份有限公司董事 Aceconn Electronic Co.,Ltd.董事 Aces(Hong Kong)Electronic.,Ltd.董事 CDIB Capital Investment I Limited董事 CDIB Capital Investment II Limited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
										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 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事 Well Plan Group Limited董事			
副總經理	江忠亮	97.10.15	0	0	0	0	0	0	臺灣大學國際企業碩士 美國賓州印地安拿大學企管碩士 藍智國際顧問股份有限公司合夥管理人	無	無	無	
副總經理	張立人	97.12.01	0	0	0	0	0	0	美國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	中華開發金融控股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	郭大華	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國西海岸大學資訊管理碩士 中華開發工業銀行副總經理暨金融交易 部代理部門主管	中華開發金融控股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	黃信昌	101.03.24	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財金碩士 中華開發工業銀行副總經理暨金融市場 部代理部門主管	開發國際投資股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	徐大誠	93.06.15	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學會計碩士 中國信託創業投資公司副總經理	大潤發流通事業股份有限公司董事 中化合成生技股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	童聰進	94.04.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學碩士 中華開發工業銀行資訊處協理	孟哲電子資訊股份有限公司監察人 金凌電子資訊股份有限公司監察人	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
資深協理	周志瑜	95.08.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政所碩士 中華開發工業銀行董事會秘書處協理	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	韓靜實	95.08.01	0	0	0	0	0	0	美國康乃迪克大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部協理	佳世達科技股份有限公司董事 威力盟電子股份有限公司董事 勝德國際研發股份有限公司董事 隆達電子股份有限公司董事 達鴻先進科技股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	巫靜蕙	95.08.01	0	0	0	0	0	0	臺灣工業技術學院工程碩士 中華開發工業銀行資深協理暨桃園分行 部門主管	歐驛股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	林東進	95.08.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學企管系畢業 中華開發工業銀行授信審查處資深協理 暨部門主管	華開租賃股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	鄒念湧	95.09.01	0	0	0	0	0	0	中興大學會計系畢業 中華開發工業銀行企業金融部資深協理	中和海運股份有限公司監察人 中華開發管理顧問股份有限公司監察人 東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事 觀塘工業專用港股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	曾秀敏	96.08.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 生華創業投資股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	黃佳毓	97.08.01	0	0	0	0	0	0	美國哥倫比亞大學數量金融所碩士 瑞士銀行財富管理部客戶顧問	無	無	無	無
資深協理	鄭斐文	97.10.17	0	0	0	0	0	0	美國賓夕法尼亞大學華頓商學院企管碩 士 國泰世華銀行香港分行財務部司庫	無	無	無	無
資深協理	單吟鳳	100.11.01	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系畢業 中華開發金控公司總經理室資深協理	中華開發金融控股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

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
資深協理	王慧玲	97.11.01	0	0	0	0	0	0	美國德州大學企管碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	和勤精機股份有限公司董事 東浦精密光電股份有限公司董事 星能電力股份有限公司董事 森霸電力股份有限公司董事 摩特動力工業股份有限公司監察人	無	無	無
資深協理	吳思賢	97.11.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	Eastern Power and Electric Company Ltd.董 事 星元電力股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	張中秋	97.11.03	0	0	0	0	0	0	政治大學企管碩士 益鼎創業投資管理顧問股份有限公司投 資部副總經理	尖點科技股份有限公司董事 州巧科技股份有限公司董事 娛樂玩子科技股份有限公司董事 新盛力科技股份有限公司董事 維翰實業股份有限公司董事 China TMK Battery Systems Inc.董事 Enterex International Limited董事 Novel Idea Co., Ltd.董事	無	無	無
資深協理	陳惠鈴	98.01.05	0	0	0	0	0	0	美國羅格斯大學法學博士 陳惠鈴聯合律師事務所所長	無	無	無	無
資深協理	賴惠麗	99.05.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財務金融系畢業 中華開發工業銀行風險管理處協理	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	林東珊	99.05.01	0	0	0	0	0	0	交通大學科管所碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	宏正自動科技股份有限公司董事 宏芯科技股份有限公司董事 欣寶電子股份有限公司董事 金山電能科技股份有限公司董事 茂達電子股份有限公司董事 虹晶科技股份有限公司監察人 程智科技股份有限公司董事 勤立生物科技股份有限公司監察人	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
資深協理	朱伯振	99.05.01	0	0	0	0	0	0	臺北工專機械科畢業 中華開發工業銀行資訊處協理	無	無	無	
資深協理	劉春枝	100.07.01	0	0	0	0	0	0	中國文化大學會計系畢業 中華開發工業銀行稽核處協理	無	無	無	
資深協理	盧彥佐	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學香檳分校企管碩士/羅 格斯大學材料工程碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	天工通訊積體電路股份有限公司董事 台亞衛星通訊股份有限公司董事 協禧電機股份有限公司董事 昇陽光電科技股份有限公司董事 科冠能源科技股份有限公司董事 華容股份有限公司監察人 新能光電科技股份有限公司董事 劍揚股份有限公司董事 Solar PV Corporation董事	無	無	無
資深協理	何友銘	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約市立大學企研所碩士 中華開發工業銀行財務部協理	無	無	無	
資深協理	黃昭景	100.07.01	0	0	0	0	0	0	政治大學國貿碩士 中華開發工業銀行金融交易部協理	無	無	無	
資深協理	劉育忻	100.07.01	0	0	0	0	0	0	政治大學經濟系畢業 中華開發工業銀行企劃處協理	中華開發金融控股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	哈佛大學法學院碩士 中華開發工業銀行法務處協理	中華開發金融控股股份有限公司資深協理 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	0	0	0	0	0	0	西佛羅里達州立大學系統分析碩士 中華開發工業銀行資訊處協理	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無
協理	陳來福	88.07.12	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理 華開租賃股份有限公司監察人	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	林文屏	89.04.01	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學企管碩士 中華開發工業銀行專案部協理	無	無	無	
協理	陳芝錦	91.04.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管理科學碩士 中華開發工業銀行海外部協理	世華開發股份有限公司監察人	無	無	無
協理	劉澤生	93.07.01	0	0	0	0	0	0	英國史特林大學投資分析碩士 中國信託創業投資公司協理	丞信電子股份有限公司董事 國慶化學股份有限公司董事 廣盛科技股份有限公司董事	無	無	無
協理	林欣誼	93.11.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	生華生物技術顧問股份有限公司董事 智學生技製藥股份有限公司董事	無	無	無
協理	李乃君	93.11.01	0	0	0	0	0	0	政治大學風管所財金碩士 中華開發工業銀行財務管理處資深經理	無	無	鄭宜明	無
協理	陳俊哲	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國阿姆斯特壯大學企管碩士 中華開發工業銀行銀行業務管理處資深 經理	無	無	無	無
協理	鍾一誠	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國加州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深經理	無	無	無	無
協理	楊秀娟	94.07.05	0	0	0	0	0	0	台大財務金融碩士 政大新聞博士候選人 中華開發工業銀行公共事務處協理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	張其盛	94.11.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學統計系畢業 聯邦銀行資訊部副理	無	無	無	無
協理	翁許細	95.04.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財金碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	亞洲電材股份有限公司董事 定穎電子股份有限公司董事 金運科技股份有限公司監察人 帝聞企業股份有限公司董事	無	無	無
協理	黃詩易	95.04.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管理學碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	今鼎光電股份有限公司董事 利汎科技股份有限公司董事 欽昇科技股份有限公司董事 遠東精密化學股份有限公司董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	鄭宜明	95.04.01	0	0	0	0	0	0	美國印地安那大學資訊科學碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	水美工程企業股份有限公司董事 東鼎液化瓦斯興業股份有限公司監察人 華昇創業投資股份有限公司董事	無	李乃君	無
協理	張碩芬	95.04.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政碩士 中華開發工業銀行營業部資深經理	無	無	無	無
協理	鄒旭昇	96.07.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	台翰精密科技股份有限公司董事 曜鵬科技股份有限公司監察人	無	無	無
協理	李夙娟	96.07.01	0	0	0	0	0	0	美國德拉索大學企管碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深經理	無	無	無	無
協理	許江鎮	96.07.01	0	0	0	0	0	0	南澳大利亞大學企管博士 中華開發工業銀行法金管理處資深經理	無	無	無	無
協理	陳冠宏	96.07.01	0	0	0	0	0	0	美國德拉索大學企管碩士 中華開發工業銀行授信審查處資深經理	無	無	無	無
協理	敬永康	96.09.17	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計碩士 金融聯合徵信中心風險研究組專案經理	無	無	無	無
協理	龍小平	96.10.08	0	0	0	0	0	0	成功大學工業管理碩士 晶采科技股份有限公司總經理	東浦精密光電股份有限公司董事	無	無	無
協理	簡岳佐	97.07.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	系統電子工業股份有限公司董事 新東亞微電子股份有限公司監察人 群豐科技股份有限公司董事 鉅景科技股份有限公司董事 融程電訊股份有限公司董事	無	無	無
協理	張梅芳	97.07.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經研所碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深經理	拓璞科技股份有限公司董事	無	無	無
協理	吳明聰	97.07.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學保險系畢業 中華開發工業銀行法務處資深經理	無	無	無	無
協理	陳志熏	97.07.01	0	0	0	0	0	0	東海大學公共行政系畢業 中華開發工業銀行資產保全處資深經理	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 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	盧宏武	97.07.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	林欽龍	98.08.10	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財務金融所碩士 永豐銀行環球金融部業務協理	無	無	無	無
協理	溫京滿	98.09.16	0	0	0	0	0	0	銘傳大學銀行保險系畢業 中華開發工業銀行作業處協理	無	無	無	無
協理	樓瑾文	98.10.28	0	0	0	0	0	0	英國伯明罕大學國際銀行金融學碩士 MISYS Public Limited Co.資深顧問	無	無	無	無
協理	李建賢	99.03.01	0	0	0	0	0	0	中山大學公共事務管理研究所碩士 永豐銀行臺中分行經理	無	無	無	無
協理	楊必發	99.05.01	0	0	0	0	0	0	德明商專國貿科畢業 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	無
協理	王婉貞	99.05.01	0	0	0	0	0	0	美國匹茲堡大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 世華開發股份有限公司董事	無	無	無
協理	賴慧芬	99.05.01	0	0	0	0	0	0	美國南加大會研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	中華開發工銀科技顧問股份有限公司監察人 生華生物技術顧問股份有限公司董事	無	無	無
協理	高國超	99.05.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學應用數學系畢業 中華開發工業銀行金融交易部資深經理	無	無	無	無
協理	林貝箴	99.05.01	0	0	0	0	0	0	美國奧克拉荷馬市大學商學所碩士 中華開發工業銀行財務管理處資深經理	無	無	無	無
協理	郭兆玲	99.05.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管理科學研究所碩士 中華開發工業銀行財務管理處資深經理	無	無	無	無
協理	黃仁甫	99.06.21	0	0	0	0	0	0	中正大學財務金融所碩士 巨邦一創業投資股份有限公司副總經理	無	無	無	無
協理	柯偉浩	100.03.01	0	0	0	0	0	0	美國喬治華盛頓大學國際企業管理研究 所碩士 中國信託商業銀行協理	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 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	郭大經	100.04.28	0	0	0	0	0	0	臺灣大學電機工程系畢業 牧東光電股份有限公司副總經理	宏全國際股份有限公司董事 總格實業股份有限公司董事	無	無	無
協理	尹妍琇	100.06.20	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財務金融所碩士 野村證券處長	無	無	無	
協理	吳冠賢	100.07.01	0	0	0	0	0	0	凱斯西儲大學會研所碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	
協理	林孝修	100.07.01	0	0	0	0	0	0	卓克索大學企研所碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	
協理	黃瑞豐	100.07.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學統計系畢業 中華開發工業銀行臺中分行資深經理	無	無	無	
協理	毛嘉璞	100.07.01	0	0	0	0	0	0	中興大學統計系 中華開發工業銀行作業處資深經理	無	無	無	
協理	毛偉成	100.07.01	0	0	0	0	0	0	威斯康辛大學麥迪遜校區經研所碩士 中華開發工業銀行企劃處資深經理	無	無	無	
協理	蕭隆祺	100.10.01	0	0	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 處代理部門主管及中華開發工業銀行公 共事務處協理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	王美齡	100.07.01	0	0	0	0	0	0	天普大學會計研究所碩士 中華開發工業銀行會計處資深經理	無	無	無	
協理	林意文	100.07.01	0	0	0	0	0	0	喬治華盛頓大學電腦科學所碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	無	無	
協理	洪璽鈞	100.10.03	0	0	0	0	0	0	臺北商業技術學院附設空中進修學院應 用商學系 花旗(臺灣)銀行協理	無	無	無	
協理	陳書瀚	100.12.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財務金融所碩士 漢友投資顧問協理兼部門主管	無	無	無	

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	吳俊達	101.01.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學會計系畢業 中華開發工業銀行董事會秘書處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	于其昀	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系畢業 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	無
協理	柯清山	101.01.01	0	0	0	0	0	0	致理商專銀保科 中華開發工業銀行稽核處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	彭哲夫	101.01.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學電算系畢業 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	無
協理	詹麗玲	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中央大學財務金融所碩士 中華開發工業銀行稽核處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	蔡昌傑	101.01.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學交管系畢業 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	無
協理	龔千里	101.01.01	0	0	0	0	0	0	大葉大學事業經營所碩士 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	無
協理	王致舜	101.01.01	0	0	0	0	0	0	德州農工大學企研所碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理	無	無	無	無
協理	余慧玲	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財務金融系畢業 中華開發工業銀行風險管理處資深經理	無	無	無	無
協理	林建平	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學經營管理所碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	楊志光	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學系畢業 中華開發工業銀行風險管理處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	蕭啟光	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經研所碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理	無	無	無	無
協理	賴宜伶	101.01.01	0	0	0	0	0	0	卓克索大學企研所碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	吳幸儒	101.01.01	0	0	0	0	0	0	倫敦大學帝國學院企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	華德光電材料科技股份有限公司董事 鴻碩精密電工股份有限公司董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	侯佳欣	101.01.01	0	0	0	0	0	0	卓克索大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 董事長 CDIB North America Venture Management, LLC (LLC)董事 Subicvest Inc.董事長 世華開發股份有限公司董事	無	無	無
協理	洪振凱	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	華矽半導體股份有限公司董事	無	無	無
協理	洪靜欣	101.01.01	0	0	0	0	0	0	凱斯西儲大學會研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	生華創業投資股份有限公司董事	無	無	無
協理	徐翠琳	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系畢業 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事 星元電力股份有限公司董事 億力光電股份有限公司董事 摩特動力工業股份有限公司董事 邏輯電子股份有限公司董事	無	無	無
協理	高宜君	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	綠陽光電股份有限公司董事	無	無	無
協理	康家禎	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	Wilson Group Holdings Limited董事 永進機械工業股份有限公司董事 儀大股份有限公司董事 總格實業股份有限公司監察人	無	無	無
協理	郭秀娟	101.01.01	0	0	0	0	0	0	福坦莫大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	拓璞科技股份有限公司監察人 華德光電材料科技股份有限公司監察人	無	無	無
協理	陳威男	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中興大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	元鴻應用材料股份有限公司董事 東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事 祥德科技股份有限公司董事	無	無	無
協理	廖慧君	101.01.01	0	0	0	0	0	0	加州大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	立弘生化科技股份有限公司董事 昶昕實業股份有限公司董事 清河國際股份有限公司董事	無	無	無
協理	鄧述慧	101.01.01	0	0	0	0	0	0	聖約翰大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	Subicvest Inc.董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	賴恩裕	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學管科所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	無	無	無	
協理	戴政道	101.01.01	0	0	0	0	0	0	維吉尼亞大學工業工程所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	美時化學製藥股份有限公司董事 雷爵網絡科技股份有限公司董事 澤米科技股份有限公司董事	無	無	無
協理	王經綏	101.01.01	0	0	0	0	0	0	紐約市立大學勃魯克學院企研所碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深經理	無	無	無	
協理	王凱弘	101.01.01	0	0	0	0	0	0	開南管理學院航運與物流管研所碩士 中華開發工業銀行企金事業群執行長辦公室資深經理	無	無	無	
協理	何素華	99.05.01	0	0	0	0	0	0	中央大學財務管理碩士 中華開發工業銀行作業處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	王玉枝	101.01.01	0	0	0	0	0	0	文化大學企管所碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	吳芷芸	101.01.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管科所碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	
協理	吳聲禹	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學應用數學系畢業 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	
協理	胡適國	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中國海專航海科 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	
協理	徐麗青	101.01.01	0	0	0	0	0	0	銘傳商專銀保科 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	童淑慧	101.01.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀保系畢業 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	
協理	劉三文	101.01.01	0	0	0	0	0	0	大同工學院事業經營所碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	
協理	周勝雄	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中央大學企研所碩士 中華開發工業銀行桃園分行資深經理	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 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	張展源	101.01.01	0	0	0	0	0	0	雲林科技大學財務金融所碩士 中華開發工業銀行臺中分行資深經理	無	無	無	無
協理	蘇玲瑤	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東海大學經濟系畢業 中華開發工業銀行臺中分行資深經理	無	無	無	無
協理	柴志娟	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中山大學財務管理所碩士 中華開發工業銀行高雄分行資深經理	無	無	無	無
協理	蔡光彥	101.01.01	0	0	0	0	0	0	成功大學企管系畢業 中華開發工業銀行高雄分行資深經理	無	無	無	無
協理	蘇佩玉	101.01.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學統計系畢業 中華開發工業銀行高雄分行資深經理	無	無	無	無
協理	甘十祺	101.01.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管科所碩士 中華開發工業銀行信託部資深經理	無	無	無	無
協理	林哲正	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中山大學財管所碩士 中華開發工業銀行商人金融部資深經理	無	無	無	無
協理	陳怡如	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企研所碩士 中華開發工業銀行商人金融部資深經理	無	無	無	無
協理	喻鳳俐	101.01.01	0	0	0	0	0	0	文化大學企研所碩士 中華開發工業銀行商人金融部資深經理	無	無	無	無
協理	吳淑華	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學國貿系畢業 中華開發工業銀行企金徵審處資深經理	無	無	無	無
協理	宋文海	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學國貿系畢業 中華開發工業銀行企金徵審處資深經理	無	無	無	無
協理	陳國琛	101.01.01	0	0	0	0	0	0	淡水工商專校工業管理科 中華開發工業銀行企金徵審處資深經理	無	無	無	無
協理	陳勝興	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣科技大學財金所碩士 中華開發工業銀行企金徵審處資深經理	無	無	無	無
協理	曾華一	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企研所碩士 中華開發工業銀行企金徵審處資深經理	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 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	楊東曉	101.01.01	0	0	0	0	0	0	銘傳大學管理學碩士 中華開發工業銀行企金徵審處資深經理	無	無	無	無
協理	廖婕利	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行企金徵審處資深經理	無	無	無	無
協理	王淑萍	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中原大學資工系畢業 中華開發工業銀行金融市場部資深經理	無	無	無	無
協理	周伯彥	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財金所碩士 中華開發工業銀行金融市場部資深經理	無	無	無	無
協理	林雅惠	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國喬治華盛頓大學會計所碩士 中華開發工業銀行金融市場部資深經理	無	無	無	無
協理	黃文俊	101.01.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學金融研究所碩士 中華開發工業銀行金融市場部資深經理	無	無	無	無
協理	黃貞雯	101.01.01	0	0	0	0	0	0	伊利諾大學香檳校區會計所碩士 中華開發工業銀行金融市場部資深經理	無	無	無	無
協理	黃碧玲	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系畢業 中華開發工業銀行金融市場部資深經理	無	無	無	無
協理	楊惠敏	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計系畢業 中華開發工業銀行金融市場部資深經理	無	無	無	無
協理	譚佐權	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國聖路易大學金融研究所碩士 中華開發工業銀行金融市場部資深經理	無	無	無	無
協理	王斐賢	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企研所碩士 中華開發工業銀行財務管理處資深經理	無	無	無	無
協理	姚文伶	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學會計系畢業 中華開發工業銀行會計處資深經理	無	無	無	無
協理	楊思怡	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺北大學會計所碩士 中華開發工業銀行會計處資深經理	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 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	章繼舜	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學法學所/清華大學社會人類學 所碩士 中華開發工業銀行法務處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	王宗元	101.01.01	0	0	0	0	0	0	文化大學應用數學系畢業 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	無	無	無
協理	白勝輝	101.01.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學資管系畢業 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	無	無	無
協理	莊信慧	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學資訊工程所碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	許景翔	101.01.01	0	0	0	0	0	0	羅倫斯科技大學資管所碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	無	無	無
協理	黃惠如	101.01.01	0	0	0	0	0	0	南加大電腦科學所碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	無	無	無
協理	吳品宗	101.01.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學企管系畢業 中華開發工業銀行總務處資深經理	無	無	無	無
協理	林悠閔	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 中華開發工業銀行總務處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	許榮彰	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政戰大學政治系畢業 中華開發工業銀行總務處資深經理	無	無	無	無
協理	陳妙莉	101.01.01	0	0	0	0	0	0	佩斯大學會研所碩士 中華開發工業銀行總務處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	方淑珍	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學企管系畢業 中華開發工業銀行人力資源處資深經理	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 (%)			股數	持股 比率 (%)	職稱
協理	王嘉宜	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學商用數學系畢業 中華開發工業銀行人力資源處資深經理	無	無	無	
協理	李錦秋	101.01.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學企管系畢業 中華開發工業銀行人力資源處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無

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

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

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 9)	合併報表內所有公司 (註 10) (I)	本公司(註 9)	合併報表內所有公司 (註 10) (J)
低於 2,000,000 元	童兆勤、楊文鈞、陳 鑫、蔡清彥、張家祝、許永邦、廖龍一、顧蓓華、蕭峯雄、魏美玉、張立人、賴淑貞、鄧慧孫、鮑泰鈞、曾垂紀(舊任)	童兆勤、楊文鈞、陳 鑫、蔡清彥、張家祝、許永邦、廖龍一、顧蓓華、蕭峯雄、魏美玉、張立人、賴淑貞、鄧慧孫、鮑泰鈞、曾垂紀(舊任)	楊文鈞、蔡清彥、張家祝、許永邦、廖龍一、蕭峯雄、魏美玉、鄧慧孫、鮑泰鈞	蔡清彥、張家祝、許永邦、廖龍一、蕭峯雄、魏美玉、鄧慧孫、鮑泰鈞
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	無	無	童兆勤、張立人、賴淑貞、曾垂紀(舊任)	童兆勤、張立人、賴淑貞、曾垂紀(舊任)
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	無	無	顧蓓華	顧蓓華
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	陳 鑫	陳 鑫
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	無	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無	無	楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總 計	15	15	15	15

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

- 註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表。
- 註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
- 註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。
- 註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。
- 註 8：應揭露合併報表內所有公司(包括本行)給付本行董事各項酬金之總額。
- 註 9：本行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(包括本行)給付本行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.本欄應明確填列銀行董事「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.酬金係指本行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)			
	中華開發金融 控股股份有限 公司代表人：											
常駐監察人	沈筱玲	0	0	0	0	0	0	714	2,157	0.017	0.052	無
監 察 人	李康智											
監 察 人	何俊輝											

說明：業務執行費用包括支領母公司董監事津貼。

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、李康智、何俊輝	沈筱玲、李康智、何俊輝
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(包括本行)給付本行監察人各項酬金之總額。

註 6：本行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(包括本行)給付本行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.本欄應明確填列銀行監察人「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.酬金係指本行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(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	40,950	46,736	0	0	82,733	145,699	0	0	0	0	3,014	4,668	無	無	無
執行副總經理	陳 鑫															
資深副總經理	王幼章															
資深副總經理	周大任															
資深副總經理	黃敏章															
資深副總經理	顧蓓華															
副總經理	江忠亮															
副總經理	呂健萍															
副總經理	李學禮															
副總經理	吳可君															
副總經理	林明杰															
副總經理	林崇仁															
副總經理	姜正和															
副總經理	徐益生															
副總經理	郭大華															
副總經理	陳宏彬															
副總經理	彭孟洪															
副總經理	黃信昌															
副總經理	張立人															
副總經理	張發祥															
副總經理	楊鐘蟬															
副總經理	鄭宇虹															
副總經理	賴淑貞															
前總經理	曾垂紀															

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為3,021仟元。另給付司機之相關報酬為2,122仟元。
 2.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為1,275仟元。
 3.未包括母公司轉讓庫藏股予本公司員工所認列之勞務成本27,021仟元。

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	楊文鈞、呂健萍、林明杰、林崇仁、陳宏彬、彭孟洪、張發祥	呂健萍、林明杰、林崇仁、陳宏彬、彭孟洪、張發祥
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	周大任、黃敏章、顧蓓華、江忠亮、徐益生、張立人、賴淑貞、曾垂紀	周大任、黃敏章、顧蓓華、江忠亮、徐益生、張立人、賴淑貞、曾垂紀
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	李學禮、吳可君、姜正和、郭大華、楊鎧蟬、鄭宇虹	李學禮、吳可君、姜正和、郭大華、楊鎧蟬、鄭宇虹
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	王幼章、黃信昌	黃信昌
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	陳 鑫	陳 鑫、王幼章
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	楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無
總 計	24	24

*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本表及上表。

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)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

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

註7：本行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(包括本行)給付本行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.本欄應明確填列銀行總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

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.酬金係指本行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。

單位：新臺幣仟元

100 年 12 月 31 日

	職稱 (註 1)	姓名 (註 1)	股票紅利 金額	現金紅利 金額	總計	總額占稅後純 益之比例 (%)
經 理 人 (註 2)					無	

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

註 1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

註 2：經理人之適用範圍如下：

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

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

(四) 分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、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及未來風險之關聯性

1. 估稅後純益比例之分析

本行 99 年度董事酬金佔稅後純益之比例為 0.831%，100 年度董事酬金佔稅後純益之比例為 1.050%；99 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.011%，100 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.017%；99 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 2.194%，100 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 3.014%。

2. 本行董事、監察人所支領的車馬費、出席費及酬勞等酬金，係依據母公司中華開發金融控股股份有限公司所訂定之「母子公司投資事業董監事代表人衍生權益處理準則」辦理。

3. 本行之經理人酬金政策，係依工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動、未來風險等內／外部因素綜合考量，設計反映工作績效、合乎市場競爭性之薪酬。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

董事會運作情形資訊

1. 100 年度董事會開會 16 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	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：童兆勤	16	0	100%	
常務董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：楊文鈞	14	2	88%	
常務董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：陳 鑫	15	1	94%	
常務董事 (獨立董事)	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：蔡清彥	15	1	94%	
常務董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：張家祝	16	0	100%	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：許永邦	16	0	100%	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：廖龍一	15	1	94%	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：顧蓓華	16	0	100%	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：蕭峯雄	15	1	94%	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：魏美玉	16	0	100%	

職稱	姓名 (註 1)	實際出(列) 席次數 B	委託出席 次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】 (註 2)	備註
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：張立人	14	2	88%	
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：賴淑貞	16	0	100%	
董事 (獨立董事)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：鄧慧孫	16	0	100%	
董事 (獨立董事)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：鮑泰鈞	11	2	69%	
舊任 常務董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：曾垂紀	12	0	100%	100/10/17 辭任， 在職期間開會次數 12 次。
常駐 監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：沈筱玲	15	0	94%	
監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：李康智	16	0	100%	
監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：何俊輝	3	0	100%	母 公 司 於 100/11/2 指派，何 監察人在職期間 董事會開會次數 3 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：(董事對利害關係議案迴避之執行情形)

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

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
100/1/24 第十八屆 第十次 董事會	張家祝	中華航空股份有限公司為避險所需，向本行申請短期金融商品交易額度案。	中華航空股份有限公司董事長張家祝先生係本行常務董事及母公司中華開發金融控股股份有限公司之副董事長。	迴避未參與表決。
100/2/21 第十八屆 第十一次 董事會	鮑泰鈞	興能高科技股份有限公司為因應避險需求，續向本行申請短期金融商品交易額度案。	本行鮑董事泰鈞擔任興能高科技股份有限公司之董事。	迴避未參與表決。
100/3/7 第十八屆 第十二次 董事會	張家祝	中華航空股份有限公司為充實中期營運資金所需，就前向本行申請中期擔保貸款案，向本行申請變更首次動用日及最後動用日案。	中華航空股份有限公司董事長張家祝先生係本行及母公司中華開發金融控股股份有限公司之常務董事。	迴避未參與表決。
100/8/29 第十八屆 第十九次 董事會	張家祝	中華航空股份有限公司為充實中期營運資金所需，就前向本行申請中期擔保貸款案，向本行申請變更利率案。	中華航空股份有限公司董事長張家祝先生係本行及母公司中華開發金融控股股份有限公司之常務董事。	迴避未參與表決。
	曾垂紀 楊文鈞 陳 鑫 顧蓓華 張立人	本行與子公司中華開發創業投資股份有限公司、中亞創業投資股份有限公司及中瑞創業投資股份有限公司等分別簽訂有價證券信託契約，以提供有價證券出借服務業務案。	本案因本行與開發創投公司、中亞創投公司及中瑞創投公司等，皆為中華開發金融控股公司之子公司。	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 第十八屆 第二十次 董事會	陳 鑫 張立人 賴淑貞	開發國際投資股份有限公司向本行續租辦公室案。	本案因陳董事鑫、張董事立人及賴董事淑貞擔任開發國際投資股份有限公司之董事。	迴避未參與表決。
100/10/17 第十八屆 第二十一 次董事會	楊文鈞	母公司中華開發金融控股股份有限公司總經理楊文鈞先生兼任本行總經理職務案。	本案因楊常務董事文鈞與議案內容有自身利害關係。	迴避未參與表決。
100/10/31 第十八屆 第二十二 次董事會	鮑泰鈞	甲案：興能高科技股份有限公司為營運週轉所需，向本行申請應收帳款承購案。 乙案：興能高科技股份有限公司為避險所需，向本行申請短期金融商品交易額度案。	本案因鮑董事泰鈞擔任興能高科技股份有限公司之董事。	迴避未參與表決。
	賴淑貞 張立人	本行擬向主管機關申請100年度金融債券發行案;另配合債券市場實務需要，同意未來本金融債券為各期次債券之發行，得視發行時需要，經總經理同意後向中華民國證券櫃檯買賣中心申請上櫃買賣；另在不優於其他證券商之前提下，得委託大華證券股份有限公司擔任財務顧問及協助本行辦理上櫃申請事宜。	本案因大華證券股份有限公司屬金控法第45條規範之利害關係人。	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
100/11/28 第十八屆 第二十四 次董事會	張家祝	專案申請星能電力股份有限公司等12家屬金融控股公司法第四十五條所規範之利害關係人法人戶之「金融商品交易額度」；另同意金融市場部得於期限內，在符合法令與本行「從事衍生性金融商品交易作業準則」暨相關限額規定，且交易條件不優於其他同類對象等前提下，與上開星能電力股份有限公司等12家法人戶進行衍生性金融商品交易。	本案因中華航空股份有限公司董事長張家祝先生係本行及母公司中華開發金融控股股份有限公司之常務董事。	迴避未參與表決。
	魏美玉 張立人 賴淑貞	專案申請101年度「金融機構金融交易額度」，有效期限至101年12月31日止案。	本案授予金融交易額度之對象包含兆豐國際商業銀行及大華證券(股)公司屬金控法第45條規範之利害關係人。	迴避未參與表決。
	張立人 賴淑貞	為投資固定收益有價證券業務需要，同意授權金融市場部自101年1月1日起至101年12月31日止之期間內，得為大華證券股份有限公司輔導銷售或承銷固定收益有價證券案件之配售對象，或得委託大華證券辦理競價投標固定收益有價證券事宜案。	本案因大華證券股份有限公司屬金控法第45條規範之利害關係人。	迴避未參與表決。
	楊文鈞 陳 鑫	為提升子公司中華開發資產管理(股)公司、開發科技顧問(股)公司及華開租賃(股)公司等三家子公司之資訊安全與資	本案因中華開發資產管理(股)公司、開發科技顧問(股)公司及華開租賃(股)公司為本行之子公司，屬	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
		訊作業品質，以達整體資訊管理的一致性與標準化，擬依據開發金控集團資訊資源整合政策，由本行提供機房設施、系統軟硬體資源並代為管理及維持子公司資訊系統正常運轉服務。	金控法第 45 條規範之利害關係人。	
100/12/26 第十八屆 第二十五 次董事會	陳 鑫	檢陳本行陳鑫副董事長薪酬案。	陳常務董事鑫為本行副董事長。	迴避未參與表決。

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

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

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

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

監察人參與董事會運作情形資訊

100 年度董事會開會開會 16 次【A】，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 (B)	實際列席率(%) (B/A)(註)	備註
常駐監察人	中華開發金融控股股份有限公司代表人：沈筱玲	15	94%	
監察人	中華開發金融控股股份有限公司代表人：李康智	16	100%	
監察人	中華開發金融控股股份有限公司代表人：何俊輝	3	100%	母公司於 100/11/2 指派，何監察人在職期間董事會開會次數 3 次。

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與銀行員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：
本行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（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

- 本行稽核處向監察人報告情況：
 - 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。
 - 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 15、16、19 條，對國內營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少辦理一次專案查核及對國內、外子公司每半年辦理一次子公司之財務、風險管理及法令遵循專案查核，以上內部稽核報告均交付獨立董事及監察人查閱。
 - 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、會計師、金控母公司及本行內部稽核單位、自行查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。
 - 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獨立董事及監察人，並請其表示意見。
 - 本行稽核處非定期與監察人辦理座談會議。

2. 本行會計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銀行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) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

本行悉遵循「銀行業公司治理實務守則」，其項目請登入本行網站
<http://www.cdibank.com/>查詢相關資訊。

(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本行為中華開發金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，並無處理股東建議及爭議事項。 (二) 本行為單一法人股東，可隨時掌握主要股東資訊。 (三) 本行設置獨立之風險管理單位負責相關業務之風險控管。另本行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本行「風險管理政策」和「母子公司及關係人交易作業辦法」辦理。	單一股東，股東會職權由本行董事會代為行使。
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行設有獨立董事三名。 (二) 每年評估一次。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行與往來銀行、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。	無差異

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）</p>	<p>(一) 本行設有中英文網站，按季提供財務、業務及公司治理之相關資訊。</p> <p>(二) 本行所設之中英文網站，已指定專人負責統籌公司資訊之揭露與更新。本行係中華開發金融控股股份有限公司之子公司，發言人制度由母公司代為辦理；本行則依公開發行公司相關規定，上網申報各項財務資料。</p>	<p>無差異</p>
<p>五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	<p>本行尚未設立提名或薪酬委員會等功 能委員會，未來將視法令要求及實際 需要籌組相關功能性委員會。</p>	<p>依「銀行業公司治理實務守則」之規定，銀行業董事會為健全決策功能及強化管理機制，得考量董事會規模及獨立董事人數，設置各類功能性之專門委員會，惟此並非強制規定。</p>
<p>六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因：運作及差異情形如以上述表列說明。</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、利益相關者權益、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、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p>		
項 目	運作情形	
<p>(一) 員工權益</p>	<p>本行重視員工權益，相關措施包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提供員工餐廳及供應午餐。 2. 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。 3. 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。 4. 提供員工購屋貸款及消費性貸款。 5. 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。 	

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
(二) 僱員關懷	<p>本行重視僱員關懷，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，本行均主動加以慰問以示關懷。 	
(三) 董監事進修之情形	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行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。本行並主動提供公司治理之相關課程資訊予董事與監察人知悉。 2. 100年度本行共計有14位董、監事，參加開發金融學院、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、社團法人中華公司治理協會、中華經濟研究院、行政院金融監督管理委員會、行政院國家發展基金會及臺灣證券交易所等單位舉辦之公司治理相關課程，詳如附表。 	
(四) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形	<p>本行訂有「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>	
(五) 客戶政策之執行情形	<p>本行之客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。</p>	

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
(六) 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形	本行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。	
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形： 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。</p> <p>註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。</p> <p>註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。</p>		

附表

100 年度董事及監察人進修情形

課程名稱	進修日期		主辦單位	董監事姓名	進修時數
	起	迄			
陸資來台投資暨對中國大陸投資簡介	100/1/26	100/1/26	行政院國家發展基金會	何俊輝	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	童兆勤	1
				廖龍一	1
				曾垂紀	1
				賴淑貞	1
				沈筱玲	1
				顧蓓華	1
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	賴淑貞	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	賴淑貞	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	賴淑貞	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	賴淑貞	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
				顧蓓華	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
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
從股東會案例及法院判決研討股務實務	100/7/19	100/7/19	行政院國家發展基金會	何俊輝	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

課程名稱	進修日期		主辦單位	董監事姓名	進修時數
	起	迄			
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
				賴淑貞	3
				張立人	3
董事會兩大功能性委員會的實務發展與運作	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	沈筱玲	3
薪酬委員會之設置與運作	100/8/26	100/8/26	中華民國工商協進會	李康智	3
薪資報酬委員會之實務運作	100/10/27	100/10/27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	何俊輝	3
高階主管績效目標設定與接班管理	100/11/4	100/11/4	社團法人中華公司治理協會	何俊輝	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
初次上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	100/12/22	100/12/22	臺灣證券交易所	何俊輝	3

(五) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本行尚未設置薪酬委員會，未來將視法令要求及實際需要籌組。

(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) 銀行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) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 銀行定期舉辦董事、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>(一)~(二)本行於100年度提撥新臺幣壹仟萬元之金額，透過中華開發工銀文教基金會，投注於教育、公益、人文關懷、藝術文化以及學術研討等發展。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，提供100名優秀清寒大學生每人五萬元獎學金，並鼓勵其為全弱勢學童進行課後輔導工作。 3. 「營養午餐100分」計畫：補助10縣市偏鄉學校營養加菜金，豐富偏遠地區學童午餐。 4. 環保節能素為本行內部的宣導及經營管理上的實踐重點，本行於97年與IT服務業龍頭IBM公司合作，打造國內銀行業首座綠色機房。 <p>(三) 本行定期舉辦與員工企業倫理相關教育訓練及宣導事項，並訂有員工行為要點以規範員工行為。本行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。本行員工有違反相關規定之情事時，相關部門應即時提報稽核處查核，若查證屬實，應依本行員工獎懲辦法相關規定予以議處。</p>	<p>不適用</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>本行為落實公司治理，參酌「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行參加教育、公益、人文發展、藝術文化等公益活動，督導本行善盡社會責任。</p>	
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行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) 銀行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) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>(一)~(四)本行總務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>不適用</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) 銀行遵守相關勞動法規，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) 銀行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) 銀行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) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(五) 銀行藉由商業活動、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) 本行經由(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) 本行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，並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) 本行之客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。</p> <p>(四) 無。</p> <p>(五) 本行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>不適用</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 有關企業社會責任之相關資訊，請詳本行網站及年報之揭露。</p> <p>(二) 本行母公司開發金控研擬編製中。</p>	<p>不適用</p>

項 目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	五、銀行如依據「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（如銀行對環保、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、銀行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：非上市上櫃銀行，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) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

本行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」。

本行定期對董事、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) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本行悉遵循「銀行業公司治理實務守則」，請登入本行網站(<http://www.cdibank.com/>)查詢相關資訊。

(九) 其他足以增進對銀行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

中華開發工業銀行內部控制制度聲明書

謹代表中華開發工業銀行聲明本銀行於 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，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。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；本聲明書將成為本銀行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)

總機構遵守法令主管： (簽章)

中 華 民 國 101 年 3 月 2 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) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 最近二年度負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

本行母公司及所屬子公司(含本行)負責人因金控母公司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. 最近二年度違反法令經金管會處以罰鍰者

無。

3. 最近二年度缺失經金管會嚴予糾正者

無。

4. 最近二年度經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項

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露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，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

依金融控股公司法第 15 條規定，本行股東會職權由董事會代行。

2. 董事會重要決議

中華開發工業銀行股份有限公司一〇〇年五月三十日第十八屆第十六次董事會

(一) 案由：檢陳監察人審查報告書暨業經本行 100 年 4 月 11 日第 18 屆第 14 次董事會決議通過之 99 年度營業報告書及各項決算表冊，謹提請 承認。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意承認。

(二) 案由：檢陳本行 99 年度盈餘分派案，謹提請 承認。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意承認。

(三) 案由：檢陳「中華開發工業銀行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，謹提請 核議。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

(四) 案由：檢陳「中華開發工業銀行公司章程」(以下簡稱「本行公司章程」)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。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司一〇〇年十一月十四日第十八屆第二十三次董事會

(一) 案由：檢陳「中華開發工業銀行公司章程」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。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司一〇一年二月二十九日第十八屆第二十七次董事會

(一) 案由：檢陳「中華開發工業銀行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，謹提請 核議。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司一〇一年四月五日第十八屆第三十次董事會

(一) 案由：檢陳「中華開發工業銀行公司章程」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。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

(二) 案由：為提升本行資本使用效率，以提高本行股東權益報酬暨配合金控母公司整體資本配置規劃與轉投資所需，謹擬具本行減資規劃報告如附件，謹提請核議。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

(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
董事長	童兆勤	98.05.04	101.01.01	辭任
總經理	曾垂紀	98.08.20	100.10.17	辭任

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

四、會計師公費資訊

(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 千元		—	—	—
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元		—	—	—
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元		—	5,190	5,190
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元		—	—	—
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元		8,296	—	8,296
6	10,000 千元 (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	8,296	—	—	—	5,190	5,190	100.01.01~ 100.12.31	(註2)

註1：本行 100 年度並無更換會計師或會計師事務所。

註2：非審計公費之「其他」，主要係 IFRS 導入專案諮詢顧問費及依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」第二十六條規定實施內部控制制度之查核公費。

(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、銀行之董事長、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、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

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關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

本行為中華開發金融控股股份有限公司100%持有之子公司。

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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

基準日：100年12月31日

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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 (%)
中瑞創業投資股份有限公司	152,200,000	100.00	—	—	152,200,000	100.00
中華開發創業投資股份有限公司	493,610,000	100.00	—	—	493,610,000	100.00
中亞創業投資股份有限公司	97,289,849	99.99	10,151	0.01	97,300,000	100.00
CDIB Global Markets II Limited	152,807	100.00	—	—	152,807	100.00
CDIB Capital Investment II Limited	80,000,000	100.00	—	—	80,000,000	100.00
CDIB Capital Investment III Limited	2,436,100	100.00	—	—	2,436,100	100.00
CDIB Global Markets I Limited	119,617,905	100.00	—	—	119,617,905	100.00
CDIB Global Markets III Limited	110,505,052	100.00	—	—	110,505,052	100.00
CDIB Capital Investment I Limited	132,800,000	100.00	—	—	132,800,000	100.00
CDIB Capital International Corporation	4,700,000	100.00	—	—	4,700,000	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	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	31,887,000	100.00	—	—	31,887,000	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	100,000,000	100.00	—	—	100,000,000	100.00
開發科技顧問股份有限公司	24,174,382	96.70	—	—	24,174,382	96.70
華開租賃股份有限公司	4,778,460	6.23	45,000,000	58.67	49,778,460	64.90
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	3,060,000	50.00	—	—	3,060,000	50.00
世華開發股份有限公司	1,379,996	50.00	—	—	1,379,996	50.00
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	104,066,400	47.30	—	—	104,066,400	47.30
軟銀開發投資股份有限公司	57,165	47.01	—	—	57,165	47.01
中歐創業投資股份有限公司	15,802,044	37.13	—	—	15,802,044	37.13
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), INC.	225,000	30.00	—	—	225,000	30.00
開發國際投資股份有限公司	313,200,000	28.71	—	—	313,200,000	28.71
總格實業股份有限公司	4,407,760	20.00	—	—	4,407,760	20.00

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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 (%)
生華創業投資股份有限公司	21,199,999	20.00	—	—	21,199,999	20.00
星元電力股份有限公司	66,000,000	20.00	—	—	66,000,000	20.00
永進機械工業股份有限公司	10,665,600	19.98	—	—	10,665,600	19.98
儀大股份有限公司	12,847,537	19.89	—	—	12,847,537	19.89
清河國際股份有限公司	4,774,523	19.73	—	—	4,774,523	19.73
鉸鑫電光科技股份有限公司	5,000,000	19.38	—	—	5,000,000	19.38
拓璞科技股份有限公司	1,918,421	19.18	—	—	1,918,421	19.18
瀚訊網通股份有限公司	3,500,000	15.56	750,000	3.33	4,250,000	18.89
新盛力科技股份有限公司	5,455,881	7.92	7,002,053	10.17	12,457,934	18.09
因思銳遊戲總局股份有限公司	3,000,000	17.65	—	—	3,000,000	17.65
利汎科技股份有限公司	7,484,454	17.48	—	—	7,484,454	17.48
尚陽光電股份有限公司	19,000,000	17.26	—	—	19,000,000	17.26
廣盛科技股份有限公司	1,625,000	17.11	—	—	1,625,000	17.11
China Healthcare Multi-Services, Inc.	8,489,438	17.03	—	—	8,489,438	17.03
科冠能源科技股份有限公司	29,233,333	15.39	2,065,000	1.08	31,298,333	16.47
輝城電子股份有限公司	9,221,749	13.80	1,442,883	2.16	10,664,632	15.96
歐驊股份有限公司	666,138	6.41	911,558	8.76	1,577,696	15.17
盟圖科技股份有限公司	9,450,000	12.70	1,800,000	2.41	11,250,000	15.11
金山電能科技股份有限公司	30,616,980	15.04	5,000	—	30,621,980	15.04
勤立生物科技股份有限公司	4,500,000	15.00	—	—	4,500,000	15.00
復興航空運輸股份有限公司	81,887,104	14.78	—	—	81,887,104	14.78
堃昶股份有限公司	17,299,124	14.21	—	—	17,299,124	14.21
宏廣股份有限公司	6,317,500	14.04	4,698	0.01	6,322,198	14.05
華矽半導體股份有限公司	4,051,746	10.57	1,292,979	3.37	5,344,725	13.94
冠橙科技股份有限公司	1,152,000	10.97	288,000	2.75	1,440,000	13.72
恩得利工業股份有限公司	13,940,000	13.60	—	—	13,940,000	13.60
Novel Idea Co., Ltd.	1,685,824	13.24	—	—	1,685,824	13.24
巨馳國際股份有限公司	1,702,500	9.87	567,500	3.29	2,270,000	13.16
東浦精密光電股份有限公司	9,397,000	12.64	10,000	0.02	9,407,000	12.66
元鴻應用材料股份有限公司	2,363,739	12.59	—	—	2,363,739	12.59

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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 (%)
聯穎科技股份有限公司	11,024,340	12.53	—	—	11,024,340	12.53
華昇創業投資股份有限公司	15,000,000	12.50	—	—	15,000,000	12.50
摩特動力工業股份有限公司	10,000,000	12.50	—	—	10,000,000	12.50
智學生技製藥股份有限公司	8,216,000	10.22	1,622,298	2.02	9,838,298	12.24
東方電力股份有限公司	3,201,019	12.00	—	—	3,201,019	12.00
萬泰商業銀行股份有限公司	193,098,975	11.89	245	—	193,099,220	11.89
協禧電機股份有限公司	10,250,950	5.55	11,603,421	6.29	21,854,371	11.84
正勛實業股份有限公司	5,376,341	10.39	744,058	1.44	6,120,399	11.83
揚興科技股份有限公司	1,803,000	11.71	—	—	1,803,000	11.71
鴻碩精密電工股份有限公司	6,181,937	9.69	1,279,490	2.00	7,461,427	11.69
祥德科技股份有限公司	2,047,913	11.69	—	—	2,047,913	11.69
分眾傳媒股份有限公司	750,000	5.00	1,000,000	6.67	1,750,000	11.67
The Asia Java Fund PTE Ltd.	2,111	11.34	—	—	2,111	11.34
元耀科技股份有限公司	4,000,000	9.91	505,099	1.25	4,505,099	11.16
展頌股份有限公司	15,828,324	10.30	843,653	0.55	16,671,977	10.85
遠東精密化學股份有限公司	5,364,515	10.83	—	—	5,364,515	10.83
大豐能源科技股份有限公司	3,236,800	10.77	—	—	3,236,800	10.77
邏輯電子股份有限公司	2,965,248	10.69	—	—	2,965,248	10.69
水美工程企業股份有限公司	2,368,425	10.62	—	—	2,368,425	10.62
維翰實業股份有限公司	4,802,000	10.52	—	—	4,802,000	10.52
億力光電股份有限公司	6,771,657	7.83	2,134,813	2.46	8,906,470	10.29
州巧科技股份有限公司	4,746,720	5.70	3,735,007	4.49	8,481,727	10.19
國慶化學股份有限公司	7,064,580	10.19	—	—	7,064,580	10.19
森霸電力股份有限公司	60,000,000	10.00	—	—	60,000,000	10.00
星能電力股份有限公司	30,000,000	10.00	—	—	30,000,000	10.00
晟田科技工業股份有限公司	4,000,000	10.00	—	—	4,000,000	10.00

註：係依銀行法第七十四條與第九十一條所為之投資。

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 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	金 額 (元)	股 數	金 額 (元)	股 本 來 源	其 他
90.12.28	10	8,463,422,000	84,634,220,000	8,463,422,000	84,634,220,000	無	無
91.11	10	9,303,422,000	93,034,220,000	9,303,422,000	93,034,220,000	現金增資(採 私募方式辦 理)	91.4.29 台財(四) 字第0910016907 號函
93.2	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,266,851,000	92,668,510,000	庫藏股減資	92.12.5 台財(四) 字第0920053543 號函
94.2	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,180,861,000	91,808,610,000	庫藏股減資	94.2.2 金管銀 (六)字 第 0940002201 號函
94.12	10	9,266,851,000	92,668,510,000	8,385,399,410	83,853,994,100	交叉持股減 資	94.12.21 金管銀 (六)字 第 09400356470 號 函
96.10	10	9,266,851,000	92,668,510,000	7,760,399,410	77,603,994,100	特別股到期 贖回減資	96.10.12 金管銀 (六)字 第 09600444730 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。

股 份 種 類	核定股本			備 註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合 計	
普通股	7,760,399,410 股	1,506,451,590 股	9,266,851,000 股	本行為中華開發金融 控股公司百分之百持 股之子公司，非屬上市 櫃公司。

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃銀行股票(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

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

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	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	7,760,399,410	0	0	0	7,760,399,410
持股比例(%)	0	100	0	0	0	100

(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	持有股數	持股比例(%)
1,000,001 以上	1	7,760,399,410	100
合 計	1	7,760,399,410	100

特別股

101年4月30日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1,000,001 以上	無		
合 計			

(四) 主要股東名單

101年4月30日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
中華開發金融控股股份有限公司	普通股	7,760,399,410	100

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目		年度	99年	100年	當年度截至 101年4月30日 (註8)
		每股市價(註1)	最高	不適用	不適用
	最低	不適用	不適用	不適用	
	平均	不適用	不適用	不適用	
每股淨值(註2)	分配前	16.90	15.47	—	
	分配後	16.02	—	—	
每股盈餘	加權平均股數	7,760,399,410	7,760,399,410	7,760,399,410	
	每股盈餘(註3)	0.97	0.53	—	
每股股利	現金股利	0.8748	—	—	
	無償配股	盈餘配股	—	—	—
		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)	不適用	不適用	不適用	
	本利比(註6)	不適用	不適用	不適用	
	現金股利殖利率(註7)	不適用	不適用	不適用	

* 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。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。分派條件、時機與金額：本銀行分派盈餘時，應先就當年度之決算盈餘彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。

股利種類：

本行以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之百分之十五。

2. 執行狀況：

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銀行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. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

按本行章程規定，本銀行分派盈餘時，應先就當年度之決算盈餘彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。

另本行董事及監察人之報酬，得依其對公司營運參與程度及貢獻並參酌公司營運績效與市場水準授權董事會議定支給。

2. 本期估列員工紅利及董事、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

應付員工紅利之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益(已扣除員工紅利)提存法定盈餘公積及依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後之餘額認列1%以上之員工紅利。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，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。

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紅利，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股票紅利，故毋須揭露。

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

99 年度配發員工現金紅利新臺幣 68,000,000 元，與 99 年度財務報表估列金額並無差異。

(九) 銀行買回本行股份情形

無。

二、金融債券發行情形

100 年度前各次金融債券發行及執行情形，詳如下表。

中華開發工業銀行 100 年度前各次金融債券發行及執行情形

金融債券種類 (註 1)	92 年第六期	92 年第七期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	93 年 03 月 31 日	93 年 03 月 31 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	臺北市	臺北市
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	1,500,000,000	1,000,000,000
利率 (%)	(註二)	(註二)
期限	十年期 103 年 03 月 31 日到期	十年期 103 年 03 月 31 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,500,000,000	1,000,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	150,245,429,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	11.90	11.57
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註一：當 6-month Libor < 1.0%，則為 MAX (6-month Libor, 0)

當 1.0% ≤ 6-month Libor ≤ 2.0%，則為 4.0%

當 2.0% < 6-month Libor，則為 MAX(5.0% - 6-month Libor, 0)

註二：1.15*(USD CMS 30Y - USD CMS 2Y)，利率下限 0%

(USD CMS 30Y、USD CMS 2Y) 定價方式：自發行日起依每期起息日前 2 個營業日紐約時間上午 11:00，路透社(Reuters)ISDAFIX 頁 30 年及 2 年美金利率交換之報價為基準。

中華開發工業銀行 100 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	92 年第九期	93 年第七期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	93 年 04 月 26 日 台財融(四)第 0930013160 號
發行日期	93 年 04 月 29 日	94 年 01 月 27 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	臺北市	臺北市
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	1,000,000,000	1,000,000,000
利率 (%)	(註二)	2.25
期限	十年期 103 年 04 月 29 日到期	七年期 101 年 01 月 27 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,000,000,000	1,000,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	134,532,516,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期 放款	專業之投資及中長期 放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	11.70	16.64
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註二：1.15*(USD CMS 30Y - USD CMS 2Y)，利率下限 0%
(USD CMS 30Y、USD CMS 2Y) 定價方式：自發行日起依每期起息日前 2 個營業日紐約時間上午 11:00，路透社(Reuters)ISDAFIX 頁 30 年及 2 年美金利率交換之報價為基準。

中華開發工業銀行 100 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	94 年第二期	94 年第三期
中央主管機關核准日期、文號	94 年 05 月 23 日 金管會(六)字第 0940012086 號	94 年 05 月 23 日 金管會(六)字第 0940012086 號
發行日期	95 年 05 月 17 日	95 年 05 月 18 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	臺北市	臺北市
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	1,500,000,000	1,050,000,000
利率 (%)	2.00	2.15
期限	七年期 102 年 05 月 18 日到期	十年期 105 年 05 月 19 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	無
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,500,000,000	1,050,000,000
前一年度實收資本額	92,668,510,000	92,668,510,000
前一年度決算後淨值	127,137,542,000	127,137,542,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期 放款	專業之投資及中長期 放款
申報發行金額加計前已發行流通 在外之餘額占發行前一年度決算 後淨值之比率 (%)	15.97	16.79
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及 其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

中華開發工業銀行 100 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類(註1)	95年第三期	95年第四期	96年第一期
中央主管機關核准日期、文號	95年08月31日 金管會(六)字 第09500383220號	95年08月31日 金管會(六)字 第09500383220號	96年07月24日 金管會(六)字第 09600302160號
發行日期	96年02月05日	96年03月20日	97年01月09日
面額	壹拾萬	壹拾萬	壹仟萬
發行及交易地點(註2)	臺北市	臺北市	臺北市
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	74.124(百元價)
總額	3,200,000,000	3,700,000,000	2,750,000,000
利率(%)	2.11	2.10	0.00
期限	五年期 101年02月05日到期	五年期 101年03月20日到期	九年期11個月 106年12月13日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師(註3)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	3,200,000,000	3,700,000,000	2,750,000,000
前一年度實收資本額	83,853,994,000	83,853,994,000	83,853,994,000
前一年度決算後淨值	122,038,616,000	122,038,616,000	144,895,426,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款(註4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	22.66	25.68	22.36
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA

中華開發工業銀行 100 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類(註 1)	96 年第二期	96 年第三期	96 年第四期
中央主管機關核准日期、文號	96 年 07 月 24 日 金管會(六)字第 09600302160 號	96 年 07 月 24 日 金管會(六)字第 09600302160 號	96 年 07 月 24 日 金管會(六)字第 09600302160 號
發行日期	97 年 01 月 09 日	97 年 01 月 30 日	97 年 01 月 31 日
面額	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點(註 2)	臺北市	臺北市	臺北市
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	1,100,000,000	9,000,000,000	1,000,000,000
利率(%)	90 天 CP+0.30	3.00	3.10
期限	四年期 11 個月 101 年 12 月 13 日到期	七年期 104 年 01 月 30 日到期	七年三個月 104 年 04 月 30 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師(註 3)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,100,000,000	9,000,000,000	1,000,000,000
前一年度實收資本額	83,853,994,000	83,853,994,000	83,853,994,000
前一年度決算後淨值	144,895,426,000	144,895,426,000	144,895,426,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款(註 4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前 已發行流通在外之餘 額占發行前一年度決 算後淨值之比率(%)	22.36	28.57	29.26
是否計入合格自有資 本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評 等日期及其評等等級 (註 5) (96/11/30)	中華信評 twAA	中華信評 twAA	中華信評 twAA

註 1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註 2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

註 3：係指該次發行金融債券依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註 4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註 5：無者免填。

註 6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註 7：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

三、特別股發行情形

無。

四、海外存託憑證發行情形

無。

五、員工認股權憑證辦理情形

(一) 銀行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

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見

無。

(二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見

無。

(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響

無。

(四) 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，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響

無。

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及金融債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

(一) 主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形

1. 主要業務

- (1) 收受支票存款及其他各種存款。
- (2) 發行金融債券。
- (3) 辦理放款。
- (4) 投資有價證券。
- (5) 辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業。
- (6) 辦理國內外匯兌。
- (7) 辦理國內外保證業務。
- (8) 簽發國內外信用狀。
- (9) 辦理應收帳款承購業務。
- (10) 代理收付款項。
- (11) 承銷有價證券。
- (12) 辦理政府債券自行買賣業務。
- (13) 擔任股票及債券發行簽證人。
- (14) 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。
- (15) 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。
- (16) 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。
- (17) 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- (18) 依法令及主管機關規定辦理衍生性金融商品業務。
- (19) 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。

2. 業務比重及成長與變化

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。

(二) 本年度經營計畫

1. 本行年度經營計畫如下：

- (1) 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
- (2) 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
- (3) 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

2. 各主要事業群之年度計畫分別列示如下：

(1) 直接投資事業群

- 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
- 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，提昇資金運用效率，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) 企業金融事業群

- 本行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) 金融市場事業群

- 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

(三) 市場分析

1. 銀行業務經營之地區

本行業務經營地區主要以國內市場為主，總行設立於臺北市，另於桃園、臺中及高雄設有三處分行，至於海外方面，則將目標市場鎖定在亞太地區。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

2.1 需求狀況與成長性

(1) 101 年民間投資將呈小幅負成長

100 年上半年因兩岸簽署經濟合作架構協議(ECFA)與早期收穫項目正式上路，引伸投資需求帶動成長，但下半年隨著美國國債遭降評、歐債疑慮再起，國外需求減弱，產能力率用下滑，科技業者大幅縮減半導體及面板等設備購置支出，全年合計民間投資負成長 2.35%。展望 101 年，由於外需成長減緩，企業產能過剩與獲利不佳，占國內投資比重較高之科技場節制擴產步調，惟 ECFA 早收清單 90%將降至零關稅的利多抵銷上述不利消息，主計處預測 101 年民間投資仍將負成長 1.16%。

(2) 外部需求不振，對大陸與對外投資將僅小幅成長

100 年上半年全球經濟持續復甦，惟下半年起復甦趨緩，100 年 1~12 月全年申報對外投資件數為 306 件，較上年同期增加 23.89%，投(增)資金額為 36 億 9,682 萬 7 千美元，亦較上年同期增加 30.93%，主因上半年的全球景氣復甦使台商擴大對外投資腳步，拉高對外投資成長。另一方面，100 年 1~12 月核准對中國大陸投資件數為 575 件，較上年同期增加 11%，核准投(增)資金額為 131 億美元，亦較上年同期增加 7.12%，與其他地區對外投資相較表現較為低落。雖因兩岸 ECFA 的簽訂利多加持，互動更趨緊密，但下半年中國通膨升溫，加上經濟下滑的疑慮仍使台商投資動作趨於保守，因此整體投資成長並不突出。展望 101 年，由於 ECFA 效應仍然延續，預計對大陸投資將持續增加，惟因全球外需仍面臨不確定性，我國對外投資將趨於保守，預計對大陸與對外投資僅將小幅成長。

2.2 供給狀況與成長性

79 年政府開放銀行設立，本國銀行家數急劇增加，89 年本國銀行家數一度高達 53 家；政府於 90 年底開放設立金融控股公司，期望藉由同業購併與異業整合解決金融機構家數過多問題，然整體成效並不顯著，預期未來金融整併風潮仍將持續。然目前國內金融機構競爭激烈，市場資金狀況仍屬充裕。在創投業方面，根據 100 年最新臺灣創業投資年鑑資料，截至 99 年底創投公司合計 293 家，新成立創投公司家數為 5 家，

資本額合計 1,469 億元；投資規模方面，截至 99 年底創投事業累計投資金額達到 2,639.8 億元，案件數達 13,960 件，其中 99 年當年度創投投資案件數為 633 件，相較 98 年增加 18.76%，投資總金額為新臺幣 138 億元，較去年總額增加 13.15%。99 年創投業平均 EPS 為 0.42 元，僅為 98 年的一半左右。預期 101 年在全球景氣不確定性仍高且股市偏弱的情況下，國內創投業累積投資金額預料將以 5% 的速度擴張。

3. 競爭利基及發展遠景之有利及不利因素與因應對策

3.1 有利因素

(1) 財務結構健全

本行過去在強化資產品質及提高財務透明度方面所作之努力，100 年各項財務指標，如流動準備率、稅前純益/平均資產、資本適足率以及負債/淨值等，皆優於同業平均，健全的財務結構是穩健經營的基石，且未來績效將會提升及優化。

分析項目		分析對象	98 年度	99 年度	100 年度
償債能力	存放比(%)	本行	196.68	140.09	114.43
		國內銀行平均	74.75	75.12	75.88
	流動準備率(%)	本行	117.38	121.35	102.16
		國內銀行平均	26.18	27.89	26.79
經營獲利能力	稅前純益/ 平均淨值(%)	本行	4.11	5.82	3.14
		國內銀行平均	4.58	9.15	9.38
	稅前純益/ 平均資產(%)	本行	2.31	3.05	1.41
		國內銀行平均	0.28	0.57	0.59
	稅前純益/員工 人數(仟元)	本行	9401.06	13,433.86	6,819.44
		國內銀行平均	529.15	1,091.70	1260.36
資本適足性(%)	本行	33.06	31.01	32.66	
	國內銀行平均	11.83	11.96	12.07	
負債/淨值(倍數)	本行	0.85	1.09	1.34	
	國內銀行平均	16.15	15.72	15.61	

資料來源：本行資料係依會計師查核數據；「國內銀行平均」係依中央銀行一本國銀行營運績效(100/12)。

(2) 豐富的產業經驗及實力，深耕客戶關係

本行業務著重直接投資，海內外皆有佈局，並掌握產業變化脈動。除了挹注客戶中長期的資金，亦深耕與客戶之間的關係。本行亦可借重長期在產業分析及財務規劃所厚積之經驗與實力，運用企業整體資源與豐富的投資管理經驗，提供客戶穩定而多元化之財務工具，成為投資客戶之長期策略性夥伴。

(3) 落實功能性管理，整合集團資源，發揮綜效

金控針對各專業領域，聘請專家擔任業務督導，除訂定整體性策略外，亦能發揮投資業務與投資銀行業務相輔相成的優勢，進一步整合集團內之資源，發揮最大之效益。

(4) 授信業務資產品質良好

本行針對企業新設、擴充營運成長所需，提供中長期計畫性貸款及營運週轉需求。截至 100 年底本行逾放比降至 0.18%，在全體銀行平均皆持續下降的情況，本行的表現仍大幅優於同業，而備抵呆帳覆蓋率提升至 802.52%，亦大幅高於同業平均水準。

		年度	98 年度	99 年度	100 年度
逾放比(%)	本行		1.22	0.59	0.18
	國內銀行平均		1.15	0.61	0.43
覆蓋率(%)	本行		138.70	284.27	802.52
	國內銀行平均		95.70	183.43	339.54

資料來源：本行資料係依會計師查核數據；「國內銀行平均」係依中央銀行一本國銀行營運績效(100/12)。

(5) 財務規劃與專案顧問業務經驗

本行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、龐大法人客戶群，以及豐富的投資經驗與產業知識。政府近年來為提振經濟，擴大公共建設投資，本行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。

(6) 優秀與專業化導向之人力結構

相較其他金融同業，本行主要晉用博士、碩士專才，且以年輕化及專業化為導向，並給予持續不斷的內外部教育訓練，務求理論與實務相互印證，以保持競爭力。另外亦吸收來自國內外的菁英；此一高水準且具活力之人力結構，正充分發揮本行專業服務的經營理念，實足以因應未來成長及專業的新挑戰。

(7) 工業銀行法鬆綁，積極全球布局

96 年金管會通過工業銀行設立及管理辦法修正條文，增加工業銀行得投資於國際性或區域性金融組織發行之債券、信託業發行之共同信託基金與私募之受益憑證、認股權憑證及認購(售)權證，並放寬投資於不具股權性質之有價證券之限額。隨工業銀行之財務監理鬆綁，將有利資金轉投資之效率性。未來本行亦將積極布局海外市場，目前透過海外子公司已在全球直接投資或共同投資，另外也參與投資全球頂尖的私募股權基金。

3.2 不利因素與因應對策

(1) 受法令限制產品服務不全，未來計劃擴增產品線

本行為臺灣最大的工業銀行，長期以來業務發展侷限於直接投資及中長期授信之法人業務。透過金融控股公司法，金融機構將銀行、保險、證券、票券，甚至創投等業務加以整合，過去異業單獨發展的情況已漸漸被「金融百貨」經營型態取代，面對其他金融機構藉由業務整合，擴大經營規模，並切入直接投資領域，未來本行競爭優勢受到挑戰。惟本行持續以過去累積之產業經驗，掌握最新發展契機並積極開發潛在投資標的，並藉金融控股公司整合開發工銀及大華證券，建立共同資源平台，以發揮營收綜效。

(2) 營收來源仰賴投資處分收益，未來將強化其他業務經營

本行過去營收主要來自於直接投資股權之處分，營收獲利深受股市波動影響。在公司股本日漸龐大之際，為能符合股東期望之報酬，勢須改善過去高度依賴投資處分之不均衡現象。未來將擴大投資產業別，不限於電子業與高科技業，並積極切入大中華市場；另外亦持續強化其他業務經營，如基金管理及財務操作等等，藉以增加手續費收入及短投收益，平衡公司獲利來源。

(3) 國際化與自由化為本土金融機構帶來新的經營壓力

為建立亞太金融中心，政府積極推動金融自由化與國際化，藉由法令鬆綁及開放本國市場等做法，引進國際金融機構，本土金融機構面臨國際金融集團之競爭壓力將日益增加。面對國際金融機構之競爭，除了持續加強員工訓練，維持人力素質之競爭力，引進具有金融創新之專業團隊，以提升本行對於新種業務之開發與拓展能力；另一方面，將加快金控旗下業務之整合，發揮經營綜效與經濟規模，以提升金融服務之競爭力。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 說明最近二年內主要金融商品

本行近年來積極投入新種金融商品之研究發展，目前已陸續開辦無本金交割外幣對人民幣換匯換利交易、人民幣無本金交割利率交換、外幣商品交換、外幣商品期貨暨外幣商品期貨選擇權及無本金交割之美元對人民幣匯率選擇權等多樣新種金融商品。直接投資部亦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。

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，並可擔任「臺灣存託憑證之存託機構」。

2. 增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形

近二年並未增設業務部門。

3. 最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

(1) 最近二年度研究發展支出及其成果

99 與 100 年度本行之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、金融動態及景氣預測，並定期登載於本行內部網站上供投資及授信等往來之參考
- 定期及不定期針對國內外經濟、產經及金融情勢之最新發展提出研究報告

(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

本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

本行長期之發展方向：

- 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，強化鞏固市場地位
- 研發新產品，分散收益來源
- 打造成為全球華人最具特色及領導性的金融集團

二、從業員工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、學歷分布比率、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		593	603	577
平 均 年 齡		38.8	39.2	39.8
平 均 服 務 年 資		7.3	7.8	8.2
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.5%	0.7%	0.9%
	碩 士	54.0%	55.1%	54.9%
	大 專	44.7%	43.1%	43.0%
	高 中	0.8%	1.1%	1.2%
	高 中 以 下	0.0%	0.0%	0.0%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	CFA	5	4	4
	CIIA 國際投資分析師	1	1	1
	CPA(國內)	13	13	13
	CPA(國外)	3	4	5
	FRM	14	12	13
	IPMA Level D 專案副理	1	1	1
	中華民國律師	0	1	1
	美國律師	1	1	2
	內部稽核師	10	10	8
	外匯交易專業能力	1	1	2
	企業內部控制基本能力	2	3	3
	投信投顧相關法規(含自律規範)	2	2	3
	投信投顧相關法規(含職業道德)	4	5	5
	投信投顧業務員資格測驗	58	58	63
	股務人員專業能力測驗	4	7	8
	初階外匯人員專業能力測驗	38	38	40
	初階授信人員專業能力測驗	51	54	57
	金融人員風險管理專業能力測驗	3	4	5
	金融人員授信擔保品估價專業能力	3	3	4
	金融市場常識與職業道德測驗	35	31	33
	信託法規測驗	1	1	1
	信託業業務人員信託業務專業測驗	166	162	167
高等考試金融人員業務組考試	1	1	1	
專案管理師	1	5	4	
理財規劃人員專業能力測驗	71	71	78	

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	14	14	11
	期貨商業業務員資格測驗	51	51	52
	期貨經紀商業業務員資格測驗	2	3	3
	期貨交易分析人員	0	1	1
	結構型商品銷售人員資格測驗	0	5	5
	進階授信人員專業能力測驗	6	6	6
	債券人員專業能力測驗	13	9	11
	資產證券化基本能力測驗	7	8	9
	銀行內部控制基本測驗	182	231	234
	融資融券業務員	2	2	2
	證券投資分析人員資格測驗	5	6	7
	證券商高級業務員資格測驗	111	105	113
	證券商業務員資格測驗	36	37	42
	證券經紀商高級業務員資格測驗	1	1	1
	總 計	919(註 2)	972	1,019

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。

三、企業責任及道德行為

本行母公司開發金控一向秉持著「助人興業、創造價值」的企業宗旨，履行企業對社會應盡的責任。除了提供完整、專業的金融服務之外，更協助企業順利興業、成長，配合當下的法令制度協助產業升級以獲得利潤，回饋股東及社會大眾。在社會公益方面，秉持著對台灣社會的長期承諾，不僅期許自己是一流的投資銀行，同時也是協助社會向上提昇的企業典範。

88年，由中華開發工業銀行捐贈成立財團法人中華開發工業銀行文教基金會，專注於教育、公益、人文關懷等慈善活動。有感於「教育是最有價值的投資」，開發金控以關心下一代、投資孩子的未來作為未來公益活動主軸，希望透過各種捐贈與實質協助學童健全成長與發展的活動，喚起各方關注，匯集各方的力量。

在母公司開發金控的積極參與下，多年來已在教育相關公益活動中投入逾新臺幣五千多萬元。本行於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，不僅增加社會大眾對學童午餐的關注，更獲選為96年第二季「優良電視節目」。96年度本行提高捐贈加菜金額為1,200萬元，以使更多學童受惠；並結合「中華開發家庭日」，邀請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，偏鄉地區學校經營午餐更加困難，本行將每日加菜金加倍，捐贈給全台共71所偏鄉小學校，幫助學校度過難關，同時資助教育部培訓校園廚工的計畫，累計金額高達1,200萬元。此種長期對學童的關懷及努力亦獲得教育部的肯定。98年更與教育部共同策劃並製作【校園+1×廚】系列美食教育節目，於公共電視頻道播出。節目由許傑輝主持，每一集皆會邀請兩位不同校的廚工參加創意料理觀摩，中華開發相信學童午餐的提升必須靠校園廚工人員擁有好的手藝與正確的料理觀念。100年9月，工銀文教基金會捐助全台10縣市偏鄉學校營養加菜共計500萬元，101年亦預計提撥500萬元，針對五縣市偏鄉學校進行營養補助計畫。

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，工銀文教基金會於96年成立「薪傳100×課輔100」獎助計畫。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，投入偏遠地區弱勢學童的課後輔導工作，使本行的愛心善舉擴大至高等教育的領域。至今已累計五屆約500位志工服務，均獲得配合社福機構及學校與政府機關高度肯定，並期盼本行能再提供課輔志工的資源協助弱勢兒童課業，改善他們的困境。

98年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，98年獲選為最佳公益提案及扶植團隊獎。這個築夢計畫，需要熱情的大人站出來，以行動為起點，透過拍攝紀錄孩子的短片，號召社會投入更多資源幫助更多的孩子；也讓長期認真關注品格教育的學校、老師及家長獲得肯定。最終，我們樂見孩子們從多元角度欣賞他人的優點，學習友愛與合作、關懷與利他。至今受益於此計畫的個人與團體已超過200人。這些孩子在師長充滿愛的陪伴及鼓勵下，能力與自信明顯提升，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。

98年8月的莫拉克風災重創臺灣南部與台東部分山區，母公司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，透過工銀文教基金會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。

實踐公益是母公司及本行對臺灣社會的長期承諾。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！

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行主要資訊系統依業務功能劃分如下：

- 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

資訊系統硬軟體維護策略如下：

- 各主要業務應用系統皆由本行資訊人員負責維護
- 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：

- 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
- 金控集團資訊雲端服務建置
- 金控集團利害關係人系統規劃建置

(三) 緊急備援與安全防護措施

本行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。
- 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，包括下列管控：

- 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。
- 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。

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。
- 本行資訊系統異地備援中心採委外方式建置於財金公司林口資訊機房，每年均定期進行資訊系統災難復原演練。
- 本行位於南港資訊中心主要為本行及開發金控母公司資訊作業場所，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。
- 本行於民國 99 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。

五、勞資關係

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

1. 提供員工餐廳及供應午餐。
2. 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。
3. 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。
4. 提供員工購屋貸款及消費性貸款。
5. 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。

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

本行運用各類管道，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。

六、重要契約

重要契約

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。

七、最近年度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。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表資料

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註2)					當年度截至101年4月30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、存放央行及拆借銀行同業		29,626,071	22,201,189	39,866,429	58,842,989	27,376,714	不適用
公平價值變動列入損益之金融資產		21,304,647	18,256,087	10,692,676	25,109,317	23,049,022	
附賣回票券及債券投資		1,204,084	150,003	—	807,480	—	
備供出售金融資產		73,134,049	41,172,556	45,996,254	53,838,554	74,826,394	
貼現及放款—淨額		83,088,514	78,783,537	64,519,126	70,543,210	83,957,822	
應收款項—淨額		3,918,057	2,373,668	3,871,456	3,486,900	6,978,774	
採權益法之股權投資		47,595,519	40,920,854	44,084,276	42,678,328	41,709,884	
固定資產(註3)		829,402	1,227,071	1,104,874	1,067,889	1,052,908	
其他金融資產		37,349,736	35,726,201	29,486,034	21,427,398	18,260,478	
其他資產—淨額		4,210,948	6,681,122	2,969,422	1,205,809	4,045,495	
資產總額		302,261,027	247,492,288	242,590,547	279,007,874	281,257,491	
央行及銀行同業存款		38,434,136	7,214,988	4,702,740	6,174,632	5,036,547	
存款及匯款		26,969,059	30,716,107	31,070,221	48,674,365	72,294,884	
公平價值變動列入損益之金融負債		10,720,483	25,704,017	12,132,037	17,946,015	15,036,040	
附買回票券及債券負債		35,482,898	14,675,142	8,887,887	14,417,480	25,980,733	
應付金融債券		24,500,000	31,708,902	28,780,769	27,852,637	24,824,504	
應計退休金負債		121,462	19,458	31,069	83,410	126,973	
其他金融負債		25,027,978	19,278,642	21,352,572	32,123,104	17,290,162	
其他負債		1,748,470	434,522	1,049,659	620,521	588,946	
負債總額	分配前	163,004,486	129,751,778	108,006,954	147,892,164	161,178,789	
	分配後(註5)	165,718,527	129,751,778	112,576,658	154,681,402	(註7)	
股本		77,603,994	77,603,994	77,603,994	77,603,994	77,603,994	
資本公積		28,411,121	28,366,820	28,361,957	28,485,742	28,707,522	
保留盈餘	分配前	19,959,478	13,512,746	19,404,297	22,378,191	19,891,957	
	分配後(註5)	17,245,437	13,512,746	14,834,593	15,588,953	(註7)	
金融商品之未實現(損)益		13,274,576	(2,038,709)	9,327,986	5,241,898	(4,480,791)	
累積換算調整數		257,969	463,045	(130,448)	(2,663,657)	(1,578,041)	

項目	年度	最近五年度財務資料(註2)					當年度截至101年4月30日財務資料(註4)
		96年底	97年底	98年底	99年底	100年底	
股東權益其他項目		(250,597)	(167,386)	15,807	69,542	(65,939)	不適用
股東權益總額	分配前	139,256,541	117,740,510	134,583,593	131,115,710	120,078,702	
	分配後(註5)	136,542,500	117,740,510	130,013,889	124,326,472	(註7)	

註1：信託投資公司應將自有資金及信託資金合併列示，惟應扣除指定用途信託資金部分，並註明該項信託資金之金額。

註2：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註3：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註4：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5：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註6：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數位列編，並註明其情形及理由。

註7：本行100年度盈餘分配案，尚待101年度董事會(代行股東會職權)決議後分配之。

(二) 簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註2)					當年度截至101年4月30日財務資料(註3)
		96年度	97年度	98年度	99年度	100年度	
利息淨收益		2,505,220	2,103,562	1,237,522	1,084,804	1,449,495	不適用
利息以外淨收益(損失)		10,224,686	(3,612,309)	4,948,796	8,127,603	4,094,480	
呆帳迴轉利益(費用)-淨額		(648,000)	(808,261)	621,831	319,835	80,716	
營業費用		(2,018,620)	(1,548,122)	(1,629,793)	(1,762,206)	(1,668,573)	
繼續營業部門稅前損益		10,063,286	(3,865,130)	5,178,356	7,770,036	3,956,118	
繼續營業部門稅後損益		9,846,215	(3,732,691)	5,891,551	7,543,598	4,103,004	
本期損益		9,846,215	(3,732,691)	5,891,551	7,543,598	4,103,004	
每股盈餘(虧損)		1.22	(0.48)	0.76	0.97	0.53	

註1：信託投資公司請依自有資金及信託資金分別列示。

註2：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註3：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4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數位列編，並註明其情形及理由。

(三) 最近五年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	楊明哲、張日炎	修正式無保留意見

二、最近五年度財務分析

財務分析

分析項目		最近五年度財務分析(註4)					當年度截至 101年4月 30日(註5)
		96年度	97年度	98年度	99年度	100年度	
經營能力	存放比率(註1)	285.84	242.61	196.67	140.94	114.43	不適用
	逾放比率	2.00	1.60	1.22	0.59	0.18	
	利息支出占年平均存款餘額比率(註1)	3.09	2.42	0.70	0.46	0.75	
	利息收入占年平均授信餘額比率	3.72	3.46	1.93	1.71	1.98	
	總資產週轉率(次)	0.04	(0.01)	0.03	0.03	0.02	
	員工平均收益額	20,565	(2,536)	10,450	15,535	9,194	
	員工平均獲利額	15,907	(6,273)	9,952	12,721	6,804	
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	7.42	(3.22)	4.33	6.21	3.28	
	資產報酬率(%)	3.42	(1.36)	2.40	2.89	1.46	
	股東權益報酬率(%)	6.70	(2.90)	4.67	5.68	3.27	
	純益率(%)	77.35	(註2)	95.24	81.89	74.01	
	每股盈餘(元)	1.22	(0.48)	0.76	0.97	0.53	
財務結構	負債占總資產比率	53.94	52.43	44.52	53.01	57.31	
	固定資產占股東權益比率	0.60	1.04	0.82	0.81	0.88	
成長率	資產成長率	10.67	(18.12)	(1.98)	15.01	0.81	
	獲利成長率	(28.14)	(138.41)	(註12)	50.05	(49.08)	
現金流量	現金流量比率	3.37	32.23	1.54	(註3)	(註3)	
	現金流量允當比率	2.48	12.57	5.65	1.25	6.18	
	現金流量滿足率	11.17	51.69	3.91	(註3)	(註3)	
流動準備比率		65.90	86.94	117.39	121.35	102.16	
利害關係人擔保授信總餘額		11,241,396	7,680,803	5,819,549	3,751,698	3,862,671	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		11.29	8.40	7.77	4.49	3.85	
營運規模	資產市占率	0.74	0.57	0.54	0.59	0.56	
	淨值市占率	3.66	3.28	3.50	3.70	3.32	
	存款市占率(註1)	0.12	0.12	0.12	0.17	0.24	
	放款市占率	0.44	0.41	0.33	0.34	0.38	
增減比率變動分析說明:							
一、 逾放比率減少，主要係100年底逾期放款減少。							
二、 利息支出占年平均存款餘額比率增加，主要係利率上升所致。							
三、 總資產週轉率、員工平均收益額及員工平均獲利額減少，主要係100年度淨收益及稅後純益減少所致。							
四、 獲利能力相關之各項比率減少，係因100年度稅後純益減少所致。							
五、 資產成長率減少主要係100年底資產成長金額較前一年度減少所致。							
六、 獲利成長率減少主要係100年度稅前純益較前一年度減少所致。							
七、 現金流量允當比率增加，主要係100年度之最近五年度營業活動淨現金流量增加所致。							
八、 存款市占率比率增加，主要係100年底存款增加所致。							

註1：比率計算之存款金額係包含中華郵政轉存款金額。

註2：因稅後損益及淨收益金額皆為負數，故不予以計算之。

註3：當年度營業活動淨現金流量為負數，故不予以分析。

註4：上列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6：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
 (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
 (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
 (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
 (6) 員工平均收益額(註10) = 淨收益 / 員工總人數
 (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
 (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
 (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
 (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
 (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註8)

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
 (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

4. 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。

5. 現金流量(註11)

- (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。
 (4) 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註9)
 (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
 (3) 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) 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

註7：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備。

註8：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。
5. 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9：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註10：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註11：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

註12：前一年度稅前損益為虧損，故不予計算獲利成長率。

資本適足性

分析項目		年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至 101年4月 30日資本 適足率(註5)
			96年度	97年度	98年度	99年度	100年度	
自有資本	第一類資本	普通股	77,603,994	77,603,994	77,603,994	77,603,994	77,603,994	不 適 用
		永續非累積特別股	-	-	-	-	-	
		無到期日非累積次順位債券	-	-	-	-	-	
		預收股本	-	-	-	-	-	
		資本公積(固定資產增值公積除外)	28,411,121	28,366,820	28,361,957	28,485,742	28,707,522	
		法定盈餘公積	10,113,263	13,067,127	13,067,127	14,834,593	15,588,953	
		特別盈餘公積	-	4,178,310	445,619	-	200,000	
		累積盈虧	9,846,215	(3,732,691)	5,891,551	7,543,598	4,103,004	
		少數股權	-	-	-	-	-	
		股東權益其他項目	86,764	(5,699,014)	279,374	(3,971,989)	(9,646,433)	
		減：庫藏股	-	-	-	-	-	
		減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	-	
		減：資本扣除項目	(97,903,805)	(85,315,799)	(86,109,900)	(80,235,305)	(71,087,484)	
	第一類資本合計	28,157,552	28,468,747	39,539,722	44,260,633	45,469,556		
	第二類資本	永續累積特別股	-	-	-	-	-	
		無到期日累積次順位債券	-	-	-	-	-	
		固定資產增值公積	-	-	-	-	-	
		備供出售金融資產未實現利益之45%	5,937,833	1,780,184	4,020,287	2,978,897	1,567,617	
		可轉換債券	-	-	-	-	-	
		營業準備及備抵呆帳	1,120,018	-	63,029	78,674	-	
		長期次順位債券	-	-	-	-	-	
		非永續特別股	-	-	-	-	-	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	-	-	-	-	-	
	減：資本扣除項目	(7,057,851)	(1,780,184)	(4,083,316)	(3,057,571)	(1,567,617)		
	第二類資本合計	-	-	-	-	-		
	第三類資本	短期次順位債券	-	-	-	-	-	
		非永續特別股	-	-	-	-	-	
第三類資本合計		-	-	-	-	-		
自有資本		28,157,552	28,468,747	39,539,722	44,260,633	45,469,556		
加權風險性資產額	信用風險	標準法	108,694,262	101,627,756	83,838,217	94,354,041	117,191,077	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	3,350,317	3,758,163	2,493,291	2,394,537	1,403,793	
	作業風險	基本指標法	16,815,225	17,621,688	10,358,725	9,444,288	8,097,363	
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	38,131,650	20,570,700	22,913,985	36,522,463	12,512,266	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		166,991,454	143,578,307	119,604,218	142,715,329	139,204,499	
	資本適足率		16.86%	19.83%	33.06%	31.01%	32.66%	
第一類資本占風險性資產之比率		16.86%	19.83%	33.06%	31.01%	32.66%		
第二類資本占風險性資產之比率		-	-	-	-	-		

分析項目	年度(註 1)	最近五年度資本適足率 (註 2)					當年度截至 101年4月 30日資本 適足率(註 5)
		96 年度	97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	
第三類資本占風險性資產之比率	—	—	—	—	—	—	不適用
普通股股本占總資產比率	25.67%	31.36%	31.99%	27.81%	27.59%		
最近二期資本適足比率變動分析說明： 資本適足率增加，主要係 100 年底自有資本增加及加權風險性資產總額減少所致。							

註 1：上列各年度財務資料均經會計師覆核。

註 2：本表自有資本與加權風險性資產額應依「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 3：銀行依過渡期間規定計算信用風險者，請填入信用風險標準法之風險性資產額。

註 4：年報末端，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。

註 5：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 6：各該年度若為實施 Basel I 年度，本表填列方式如下：

1. Basel I 資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。
2. Basel I 信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

中華開發工業銀行股份有限公司監察人審查報告書

本行一〇〇年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘分派案及經董事會委託之勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及楊明哲兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本行董事會(行使股東會職權)

中華開發工業銀行股份有限公司

常駐監察人 沈 筱 玲

中 華 民 國 一 〇 一 年 四 月 三 十 日

中華開發工業銀行股份有限公司監察人審查報告書

本行一〇〇年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘分派案及經董事會委託之勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及楊明哲兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本行董事會(行使股東會職權)

中華開發工業銀行股份有限公司

監察人 李康智

中 華 民 國 一 〇 一 年 四 月 三 十 日

中華開發工業銀行股份有限公司監察人審查報告書

本行一〇〇年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘分派案及經董事會委託之勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及楊明哲兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本行董事會(行使股東會職權)

中華開發工業銀行股份有限公司

監察人 何俊輝

中 華 民 國 一 〇 一 年 四 月 三 十 日

四、最近年度財務報表

中華開發工業銀行股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國一〇〇及九十九年度

地址：臺北市南京東路五段一二五號中華開發大樓

電話：(〇二) 二七六三八八〇〇

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

中華開發工業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之資產負債表，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損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開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財務報表表示意見。列入九十九年度財務報表中，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。因是本會計師對九十九年度財務報表所表示之意見中，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 2,858 仟元，佔繼續營業單位稅前利益 0.04%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信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，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發工業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之財務狀況，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經營成果與現金流量。

中華開發工業銀行股份有限公司業已編製民國一〇〇及九十九年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見及修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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 二 月 二 十 九 日

中華開發工業銀行股份有限公司
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，惟
每股面額為元

代 碼	資 產	一 〇 〇 年			九 十 九 年			代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一 〇 〇 年		
		十二月三十一日	金 額	變 動 百 分 比	十二月三十一日	金 額	變 動 百 分 比			十二月三十一日	金 額	變 動 百 分 比
		\$		(%)	\$				\$		(%)	
11000	現金及約當現金(附註四及二十五)	\$ 1,116,675	\$ 832,631	34			21000	中央及銀行同業存款(附註十四及二十五)	\$ 5,036,547	\$ 6,174,632	(18)	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五)	26,260,039	58,010,358	(55)			22500	附買回票券及債券負債(附註二、六、九及二十六)	25,980,733	14,417,480	80	
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、六及二十五)	23,049,022	25,109,317	(8)			22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及二十五)	15,036,040	17,946,015	(16)	
12500	附賣回票券及債券投資(附註二)	-	807,480	(100)			23000	應付款項(附註二、十五、二十二及二十五)	2,871,554	4,199,792	(32)	
13000	應收款項—淨額(附註二、三、七及二十五)	6,978,774	3,486,900	100			23500	存款及匯款(附註十六及二十五)	72,294,884	48,674,365	49	
13500	貼現及放款—淨額(附註二、三、八及二十五)	83,957,822	70,543,210	19			24000	應付金融債券(附註十七)	24,824,504	27,852,637	(11)	
14000	備供出售金融資產(附註二及九)	74,826,394	53,838,554	39			25541	長期借款(附註十八)	-	15,830	(100)	
15000	採權益法之股權投資(附註二及十)	41,709,884	42,678,328	(2)				組合式商品—主契約	14,055,800	27,558,304	(49)	
15503	以成本衡量之金融資產(附註二及十一)	17,042,452	20,427,406	(17)				其 他	362,808	349,178	4	
15513	無活絡市場之債券投資(附註二)	1,218,026	999,992	22			25597	其他金融負債合計	14,418,608	27,907,482	(48)	
	固定資產(附註二及十二)						29500	其他負債(附註二、二十及二十一)	715,919	703,931	2	
	成 本						20000	負債合計	161,178,789	147,892,164	9	
18501	土 地	328,557	331,265	(1)				股東權益(附註二及二十二)				
18521	房屋及建築	1,071,604	1,301,490	(18)			31001	股本—額定 9,266,851 仟股，每股面額 10 元				
18531	電腦設備	101,169	318,709	(68)				普通股股本—發行 7,760,400 仟股	77,603,994	77,603,994	-	
18541	交通及運輸設備	109	323	(66)				資本公積				
18551	什項設備	79,237	124,407	(36)			31501	股票溢價	28,593,956	28,352,235	1	
	累計折舊	(589,408)	(1,043,455)	(44)			31511	其他受贈資產	20	20	-	
	預付房地及設備款	61,640	35,150	75			31599	因股權投資而產生	113,546	133,487	(15)	
18500	固定資產—淨額	1,052,908	1,067,889	(1)			31500	資本公積合計	28,707,522	28,485,742	1	
19500	其他資產—淨額(附註二、十三及二十一)	4,045,495	1,205,809	236			32001	保留盈餘	15,588,953	14,834,593	5	
10000	資 產 總 計	\$ 281,257,491	\$ 279,007,874	1			32003	法定盈餘公積	200,000	-	-	
							32011	特別盈餘公積	4,103,004	7,543,598	(46)	
							32000	未分配盈餘	19,891,957	22,378,191	(11)	
							32521	保留盈餘合計	19,891,957	22,378,191	(11)	
							32523	累積換算調整數	(1,578,041)	(2,663,657)	(41)	
							32525	金融商品之未實現損益	(4,480,791)	5,241,898	(185)	
							32544	現金流量避險之未實現利益	17,096	109,764	(84)	
							30000	未認列為退休金成本之淨損失	(83,035)	(40,222)	106	
								股東權益合計	120,078,702	131,115,710	(8)	
								負債及股東權益總計	\$ 281,257,491	\$ 279,007,874	1	

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇一年二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：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

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

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、二十五及二十七)	\$ 2,889,091	\$ 2,175,214	33
51000	利息費用(附註二、二十五及二十七)	(1,439,596)	(1,090,410)	32
	利息淨收益	<u>1,449,495</u>	<u>1,084,804</u>	34
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益(附註二及二十七)	92,278	239,929	(62)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失—淨額(附註二、六、二十五及二十七)	(793,552)	(1,001,522)	(21)
49300	備供出售金融資產之已實現利益—淨額(附註二)	3,106,237	4,048,448	(23)
49400	以成本衡量之金融資產利益—淨額(附註二)	1,063,554	1,104,687	(4)
49500	採權益法之股權投資收益—淨額(附註二及十)	909,488	3,206,920	(72)
49600	兌換利益(損失)—淨額(附註二)	(140,470)	1,346,335	(110)
49700	資產減損損失(附註二)	(348,698)	(957,598)	(64)
49800	其他非利息淨收益—淨額(附註二及二十五)	<u>205,643</u>	<u>140,404</u>	46
	利息以外淨收益合計	<u>4,094,480</u>	<u>8,127,603</u>	(50)
	淨收益	<u>5,543,975</u>	<u>9,212,407</u>	(40)

(接次頁)

(承前頁)

代碼	一〇〇年度 金 額	九十九年度 金 額	變動百 分比(%)
51500	呆帳迴轉利益—淨額 (附註二、三、七及八)	\$ 80,716	\$ 319,835 (75)
	營業費用		
58500	用人費用(附註二十三)	(1,184,617)	(1,312,592) (10)
59000	折舊及攤銷費用 (附註二十三)	(84,585)	(87,347) (3)
59500	其他業務及管理費用 (附註二十五)	(399,371)	(362,267) 10
	營業費用合計	(1,668,573)	(1,762,206) (5)
61001	繼續營業單位稅前利益	3,956,118	7,770,036 (49)
61003	所得稅利益(費用)(附註二及二十一)	146,886	(226,438) 165
69000	純 益	\$ 4,103,004	\$ 7,543,598 (46)
代碼	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
	每股盈餘 (附註二十四)		
69500	基本每股盈餘	\$ 0.51	\$ 0.53 \$ 1.00 \$ 0.97

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年二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：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司
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

	普通股股本 (附註二十二)		資本公積 (附註二及二十二)	保留盈餘 (附註二及二十二)			累積換算調整數 (附註二)	金融商品之 未實現損益 (附註二及二十七)	現金流量避險 之未實現(損)益 (附註二及二十七)	未認列為退休金 成本之淨損失 (附註二)	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					
九十九年一月一日餘額	7,760,400	\$ 77,603,994	\$ 28,361,957	\$ 13,067,127	\$ 445,619	\$ 5,891,551	(\$ 130,448)	\$ 9,327,986	\$ 15,807	\$ -	\$ 134,583,593
九十八年度盈餘分配											
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(445,619)	445,619	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,767,466	-	(1,767,466)	-	-	-	-	-
現金股利-0.5888 元	-	-	-	-	-	(4,569,704)	-	-	-	-	(4,569,704)
分配後餘額	7,760,400	77,603,994	28,361,957	14,834,593	-	-	(130,448)	9,327,986	15,807	-	130,013,889
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(42,747)	-	-	-	-	-	-	-	(42,747)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	(2,533,209)	-	-	-	(2,533,209)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(838,223)	-	-	(838,223)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(3,247,865)	-	-	(3,247,865)
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	93,957	-	93,957
母公司庫藏股票轉讓予本公司及子公司之員工	-	-	166,532	-	-	-	-	-	-	-	166,532
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,222)	(40,222)
九十九年度純益	-	-	-	-	-	7,543,598	-	-	-	-	7,543,598
九十九年十二月三十一日餘額	7,760,400	77,603,994	28,485,742	14,834,593	-	7,543,598	(2,663,657)	5,241,898	109,764	(40,222)	131,115,710
九十九年度盈餘分配											
提列法定盈餘公積	-	-	-	754,360	-	(754,360)	-	-	-	-	-
現金股利-0.8748 元	-	-	-	-	-	(6,789,238)	-	-	-	-	(6,789,238)
分配後餘額	7,760,400	77,603,994	28,485,742	15,588,953	-	-	(2,663,657)	5,241,898	109,764	(40,222)	124,326,472
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	-	200,000
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(19,941)	-	-	-	-	-	-	-	(19,941)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	1,085,616	-	-	-	1,085,616
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(1,549,018)	-	-	(1,549,018)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(8,173,671)	-	-	(8,173,671)
現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(92,668)	-	(92,668)
母公司庫藏股票轉讓予本公司及子公司之員工	-	-	241,721	-	-	-	-	-	-	-	241,721
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,813)	(42,813)
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	4,103,004	-	-	-	-	4,103,004
一〇〇年十二月三十一日餘額	<u>7,760,400</u>	<u>\$ 77,603,994</u>	<u>\$ 28,707,522</u>	<u>\$ 15,588,953</u>	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 4,103,004</u>	<u>(\$ 1,578,041)</u>	<u>(\$ 4,480,791)</u>	<u>\$ 17,096</u>	<u>(\$ 83,035)</u>	<u>\$ 120,078,702</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。
(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇一年二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：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

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	\$ 4,103,004	\$ 7,543,598
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	(2,371,733)	(3,501,213)
收到按權益法認列被投資公司發放之現金股利	2,269,673	162,000
採權益法之股權投資收益－淨額	(898,711)	(3,200,980)
以成本衡量之金融資產利益－淨額	(371,744)	(551,237)
資產減損損失	348,698	957,598
母公司庫藏股轉讓予員工之酬勞成本	212,873	149,703
遞延所得稅變動	138,454	(46,618)
折舊及攤銷費用	84,585	87,347
呆帳迴轉利益－淨額	(80,716)	(319,835)
債券折價攤銷	71,867	71,868
提列職工退休金	56,380	51,167
支付職工退休金	(47,620)	(52,128)
其他	(25,108)	(9,575)
營業資產之變動		
交易目的之金融資產	1,697,666	(14,211,608)
應收款項－淨額	(3,137,141)	382,422
營業負債之變動		
交易目的之金融負債	(1,409,597)	6,156,457
應付款項	(1,328,300)	(109,036)
營業活動之淨現金流出	(687,470)	(6,440,070)
投資活動之現金流量		
購買備供出售金融資產成本	(80,832,714)	(19,719,957)
出售備供出售金融資產價款	57,247,057	18,461,538
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	31,750,319	(20,582,968)
貼現及放款增加	(13,302,672)	(5,734,454)
其他資產減少(增加)	(2,866,868)	1,862,422

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年度	九十九年度
購買採權益法之股權投資成本	(\$ 2,703,685)	(\$ 149,701)
購買以成本衡量之金融資產成本	(2,262,830)	(3,346,291)
出售以成本衡量之金融資產價款	1,896,063	4,093,790
被投資公司減資退還股款	1,502,196	595,603
附賣回票券及債券投資減少(增加)	807,480	(807,480)
出售採權益法之股權投資價款	410,164	374,139
購買無活絡市場之債券投資成本	(218,034)	-
購買固定資產	(58,639)	(51,186)
以成本衡量之金融資產成本返還	22,988	934
處分固定資產價款	-	160,202
投資活動之淨現金流出	(8,609,175)	(24,843,409)
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加	23,620,519	17,604,144
其他金融負債增加(減少)	(13,488,874)	10,640,201
附買回票券及債券負債增加	11,563,253	5,529,593
支付現金股利	(6,789,238)	(4,569,704)
應付金融債券減少	(3,100,000)	(1,000,000)
指定以公平價值變動列入損益之金融負債減少	(1,500,000)	-
央行及銀行同業存款增加(減少)	(1,138,085)	1,471,892
其他負債增加	428,944	14,971
長期借款減少	(15,830)	(14,026)
融資活動之淨現金流入	9,580,689	29,677,071
本年度現金及約當現金淨增加(減少)	284,044	(1,606,408)
年初現金及約當現金餘額	832,631	2,439,039
年底現金及約當現金餘額	\$ 1,116,675	\$ 832,631
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 1,385,299	\$ 1,078,687
支付所得稅	\$ 119,865	\$ 80,480

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年二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：林智

中華開發工業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇〇及九十九年度

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本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。

本銀行一〇〇年及九十九年底之員工人數為 603 人及 593 人。

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

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

本銀行發行之股票於九十年十二月二十八日以一比一之換股比例轉換為中華開發金融控股股份有限公司（以下稱母公司，持有本銀行百分之百股權之母公司）股票。依金融控股公司法之規定，轉換後本銀行股票即行下市，同日改由母公司之股票上市。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。本銀行重要會計政策彙總說明如下：

財務報表彙編原則

本財務報表包括本銀行總分行及國際金融業務分行之帳目。總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務

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

外幣交易事項及外幣財務報表之換算

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

外幣貨幣性資產及負債，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期損益者，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，本銀行對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金、所得稅以及員工分紅等提列之評估暨部分金融商品之評價，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下做成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

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。本銀行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）列為當年度損益。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。

本銀行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；無活絡市場之金融商品，以評價方法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。

應收款項

本銀行係就應收帳款、應收利息及其他應收款等，評估可能損失，提列備抵呆帳。

貼現及放款

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。

本銀行係就貼現及放款餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳。

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

上述之規定，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。

本銀行對呆帳之沖銷，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，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。

本銀行公平價值之基礎：上市上櫃證券係資產負債表日之收盤價；國內債券係櫃買中心資產負債表日之參考價；海外債券係Bloomberg資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以對手銀行報價或評價方法作為估計公平價值之依據。

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。本銀行所從事之避險交易，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、付息負債或預期交易之現金流量變動之風險。

採權益法之股權投資

本銀行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，本銀行若未按比例認購，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。

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，三年至五十年；電腦設備，三年；交通及運輸設備，三年至五年；什項設備，五年至十年。耐用年數屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計可再使用年數續提折舊。

承受擔保品

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

遞延費用

係電腦軟體費用以取得成本為入帳基礎，採用直線法按三至六年攤銷。

非金融資產減損

本銀行於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產，若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致

預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認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

本銀行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。

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。

以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅。

本銀行未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於董事會代行股東常會決議分配案後認列為費用。

本銀行自九十二年度起，配合母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當年度遞延所得稅資產（負債）、應付所得稅（應收退稅款）或所得稅費用（利益），並以應收或應付聯屬公司款項列帳。

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。

保證責任準備

本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。

利息收入及手續費收入之認列

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。

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，則於財務報表附註揭露之。

科目重分類

九十九年度之財務報表若干科目業經重分類，俾配合一〇〇年度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

本銀行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

本銀行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」，採用該公報僅對本銀行部門別資訊之報導方式產生改變，本銀行亦配合列示九十九年度之部門別資訊。

四、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
存放銀行同業	\$ 1,083,948	\$ 818,247
待交換票據	24,610	6,685
庫存現金及週轉金	8,117	7,699
	<u>\$ 1,116,675</u>	<u>\$ 832,631</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	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，本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，本銀行外匯存款準備金分別計有 36,348 仟元及 14,576 仟元。

六、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>		
交易目的之金融資產		
政府債券	\$ 11,129,816	\$ 9,932,021
換匯合約	5,053,207	5,222,860
利率交換合約	4,470,430	4,264,457
換匯換利合約	1,187,577	2,234,566
買入選擇權	454,081	556,046
遠期外匯合約	264,077	138,339
上市上櫃股票	156,387	1,677,453
期貨合約	112,827	614,311
受益憑證	71,826	-
無本金遠期外匯合約	57,508	193,094
可轉(交)換公司債	50,340	103,631
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
債券發行前交易合約	-	1,645
	<u>\$ 23,049,022</u>	<u>\$ 25,109,317</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	4,419,958	4,212,519
換匯換利合約	1,439,045	2,587,551
賣出選擇權	1,096,867	825,728
信用違約交換合約	90,989	84,734
無本金遠期外匯合約	56,336	191,434
商品交換合約	40,946	15,458
遠期外匯合約	40,433	128,948
商品選擇權合約	-	51,466
應付借券	-	4,251
債券發行前交易合約	-	1,899
	<u>\$ 15,036,040</u>	<u>\$ 17,946,015</u>

截至一〇〇年及九十九年底止，本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，本銀行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合約金額	
	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	\$ 427,658,890	\$ 552,783,460
換匯合約	308,920,942	229,821,687
利率交換選擇權合約	87,909,400	73,498,000
換匯換利合約	43,486,735	40,760,993
遠期外匯合約	16,141,868	14,521,779
無本金遠期外匯合約	11,528,323	20,551,681
利率選擇權合約	2,000,000	16,214,000
債券選擇權合約	1,051,500	1,893,500
匯率選擇權合約	1,040,903	2,764,860
股價指數期貨選擇權合約	618,190	-
商品交換合約	285,483	207,941
信用違約交換合約	228,856	510,088
股價指數期貨合約	39,575	147,316
利率期貨合約	-	8,028,593
債券發行前交易合約	-	5,400,000
利率期貨選擇權合約	-	4,384,461
商品選擇權合約	-	1,512,202

本銀行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 33,620,216 仟元及 33,728,775 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 34,414,146 仟元及 34,725,598 仟元；另本銀行一〇〇及九十九年度指定以公平價值衡量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。

本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）。

本銀行與 Morgan Stanley & Co. International PLC (Morgan Stanley) 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致本銀行產生重大損失，本銀行已於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 無視本銀行之權益竟於九十九年八月逕行終止與本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），本銀行對此亦已向 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，本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。

七、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
應收帳款買斷	\$ 1,988,478	\$ 1,043,720
應收出售有價證券款	1,558,318	182,145
應收聯屬公司款	1,288,155	1,096,587
應收利息	876,395	618,036
應收帳款	438,574	75,469
應收利率交換息	248,840	442,126
應收信託財產	213,233	217,471
應收承兌票款	211,673	73,210
其他	<u>461,513</u>	<u>34,357</u>
合計	7,285,179	3,783,121
備抵呆帳	(<u>306,405</u>)	(<u>296,221</u>)
淨額	<u>\$ 6,978,774</u>	<u>\$ 3,486,900</u>

應收款項之備抵呆帳變動表請參閱附表七及八。

八、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本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。

本銀行一〇〇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七及八。

九、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	\$ 41,058,770	\$ 25,379,405
上市上櫃股票	14,559,558	16,781,168
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	1,333,081	4,753,384
金融債券	<u>284,877</u>	<u>250,007</u>
	<u>\$ 74,826,394</u>	<u>\$ 53,838,554</u>

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。

本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，截至一〇〇及九十九年底止，本銀行認列之評價損失分別為 889 仟元及 1,794 仟元。

本銀行所投資之上市上櫃股票中，部分係買賣受限制之私募股票，本銀行依新發佈之（九九）基祕字第 256 號函規定，於九十九年底以評價方式衡量公平價值並將其轉列為備供出售金融資產，本銀行截至一〇〇年底止，認列前述金融商品之未實現損失為 806,396 仟元。

本銀行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承作金額分別為 25,285,345 仟元及 14,364,947 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

十、採權益法之股權投資

截至一〇〇及九十九年底止，本銀行採權益法之股權投資餘額分別為 41,709,884 仟元及 42,678,328 仟元。一〇〇及九十九年度採權益法之股權投資收益淨額分別為 909,488 仟元及 3,206,920 仟元，係依據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，本銀行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，本銀行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 及 CDIB Europe Investment Co. 已清算完結。

本銀行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銀行分別為二十八家及二十九家，其明細請參閱附表十及十一。

本銀行所持有以交易為目的之金鼎證券股票，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，本銀行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。

十一、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	\$ 9,799,712	\$ 11,607,953
興櫃普通股	4,365,828	5,967,324
未上市上櫃國外合夥基金	2,365,464	2,304,808
受限制股票	348,613	348,613
未上市上櫃特別股	93,419	198,708
其他	69,416	-
	<u>\$ 17,042,452</u>	<u>\$ 20,427,406</u>

本銀行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。

本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。

十二、固定資產

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
成本	<u>\$ 1,580,676</u>	<u>\$ 2,076,194</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	464,613	658,781
電腦設備	64,380	281,087
交通及運輸設備	94	298
什項設備	<u>60,321</u>	<u>103,289</u>
小計	<u>589,408</u>	<u>1,043,455</u>
	991,268	1,032,739
預付房地及設備款	<u>61,640</u>	<u>35,150</u>
淨額	<u>\$ 1,052,908</u>	<u>\$ 1,067,889</u>

本銀行之辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十三）。

十三、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	\$ 3,339,280	\$ 520,762
受限制資產	405,656	375,870
遞延所得稅資產－淨額（附註二十一）	85,508	-
出租資產	77,155	69,410
閒置資產－分別減除累計減損損失一〇〇年 28,390 仟元及九十九年 23,792 仟元後之淨額	26,329	29,633
避險之衍生性金融資產－利率交換合約（附註二十七）	17,096	109,764
其他	94,471	100,370
	<u>\$ 4,045,495</u>	<u>\$ 1,205,809</u>

本銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟（附註二十六），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，本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。

十四、央行及銀行同業存款

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%。

十五、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
應付購入有價證券款	\$ 820,785	\$ 219,705
應付利息	571,778	517,481
應付費用	286,414	469,667

（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
應付利率交換息	\$ 240,234	\$ 386,035
承兌匯票	211,673	73,210
應付所得稅	210,089	245,250
應付聯屬公司款	206,295	380,599
應付承購帳款	196,726	97,484
應付代收聯貸案法院強制執行款	12,283	1,662,454
其他	115,277	147,907
	<u>\$ 2,871,554</u>	<u>\$ 4,199,792</u>

十六、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	\$ 42,659,860	\$ 27,136,758
外匯定期存款	22,996,013	13,940,116
外匯活期存款	3,564,921	3,206,680
活期存款	3,015,996	4,273,368
支票存款	58,094	117,443
	<u>\$ 72,294,884</u>	<u>\$ 48,674,365</u>

十七、應付金融債券

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%	

(接次頁)

(承前頁)

名稱	一〇〇年		九十九年		發行期間	還本付息辦法	票面利率	備註
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日				
開債 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：係本銀行採現金流量避險之被避險項目。

十八、長期借款

九十九年
十二月三十一日

行政院開發基金借款—分期償還，每季還本一次；年利率為0%，最後到期日為一〇二年一月

\$ 15,830

本銀行於一〇〇年四月提前清償上述長期借款。

十九、其他金融負債

	一〇〇年 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
信用違約交換合約（附註六）	<u>362,808</u>	<u>349,178</u>
	<u>\$ 14,418,608</u>	<u>\$ 27,907,482</u>

二十、職工退休辦法及退休金

本銀行依「勞動基準法」對正式聘用員工訂定之退休辦法，係屬確定給付退休辦法，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。

本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。

一〇〇及九十九年度屬確定給付退休辦法之退休金基金之變動情形如下：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
退休金基金		
年初餘額	\$363,634	\$363,830
本年度提撥	9,838	10,366
本年度支付	-	(16,494)
收益分配	<u>4,425</u>	<u>5,932</u>
年底餘額	<u>\$377,897</u>	<u>\$363,634</u>

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：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
服務成本	\$ 11,306	\$ 10,857
利息成本	11,805	13,368
退休基金資產實際報酬	(4,425)	(5,932)
退休金資產損失	(2,963)	(3,317)
攤銷數	<u>11,645</u>	<u>8,110</u>
淨退休金成本	<u>\$ 27,368</u>	<u>\$ 23,086</u>

本銀行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27,380仟元及23,050仟元。

退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$174,477)	(\$127,116)
非既得給付義務	(331,195)	(320,751)
累積給付義務	(505,672)	(447,867)
未來薪資增加之影響數	(149,408)	(142,384)
預計給付義務	(655,080)	(590,251)
退休基金資產公平價值	<u>378,699</u>	<u>364,457</u>
提撥狀況	(276,381)	(225,794)
未認列過渡性淨給付義務	17,290	19,451
前期服務成本之未攤銷餘額	22,213	24,285
退休金損失之未攤銷餘額	232,443	182,606
補列之應計退休金負債	(122,538)	(83,958)
應計退休金負債(帳列其他負債)	<u>(\$126,973)</u>	<u>(\$ 83,410)</u>
既得給付	<u>(\$191,069)</u>	<u>(\$139,986)</u>

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	一〇〇年度	九十九年度
折現率	1.60%	2.00%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%
退休基金資產預期投資報酬率	1.60%	2.00%

本銀行依「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。本銀行一〇〇及九十九年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用分別為 29,000 仟元及 28,117 仟元。

二一、所得稅

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

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	\$ -	(\$309,584)
連結稅制影響數	145,349	20,573
以前年度應付所得稅調整	139,991	15,955
遞延所得稅資產淨變動	(138,454)	46,618
所得稅利益(費用)	<u>\$146,886</u>	<u>(\$226,438)</u>

本銀行一〇〇及九十九年度因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅，惟依照「所得基本稅額條例」之規定，本銀行九十九年度應負擔之基本所得稅額 309,584 仟元。

立法院於九十九年度間陸續修正及通過下列法規：

- (一) 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。
- (二) 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。

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）		
投資抵減	\$457,420	\$419,745
虧損扣抵	336,255	201,555
人才培訓	4,210	4,215
金融商品未實現損益－備供出售	-	(511,524)
備抵評價	(712,377)	(401,553)
遞延所得稅資產（負債）淨額（帳列其他資產及其他負債）	<u>\$ 85,508</u>	<u>(\$287,562)</u>

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>			
促進產業升級條例	股權投資	\$ 457,420	103
	人才培訓	4,210	102
所得稅法	虧損扣抵	336,255	108
<u>九十九年十二月三十一日</u>			
促進產業升級條例	股權投資	419,745	102
	人才培訓	4,215	102
所得稅法	虧損扣抵	201,555	107

本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，本銀行已與國稅局達

成和解，不再爭訟。此外，本銀行對於九十三、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。

本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。

本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。

截至一〇〇及九十九年底止，本銀行並無屬八十六及以前年度之未分配盈餘。

二二、股東權益

(一) 股本

本銀行額定資本總額為92,668,510仟元，分為9,266,851仟股，實收資本總額為77,603,994仟元，為普通股7,760,400仟股，每股面額10元，得分次發行。

(二) 資本公積

依據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，股權投資採用權益法認列之資本公積不得撥充資本或分配現金股利。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。

本銀行之母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（包含母公司及其子公司），本銀行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117,677仟元、95,196仟元、99,176仟元及50,527仟元，亦分別認列本銀行子公司員工取得母公司庫藏股票所產生之資本公積15,626仟元、13,222仟元、10,320仟元及6,509仟元。

(三) 特別盈餘公積

本銀行依金管會金管銀法字第 10010000440 號函規定將截至九十九年十二月三十一日前提列之買賣損失準備 200,000 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

(四) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定如下：

每年度結算如有盈餘，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，餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之 1%。前述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。

本銀行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本銀行將依相關法令及公司章程之規定決定股利分派之條件、時機與金額。本銀行以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之百分之十五。

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

一〇〇及九十九年度應付員工紅利之估列金額分別為 0 仟元及 68,000 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益（已扣除員工紅利）提列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。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。

依公司法規定，上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。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本銀行董事會分別於一〇〇年五月三十日及九十九年五月三十一日代行股東會職權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如下：

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 754,360	\$ 1,767,466
現金股利（每股股利：九十九年 0.8748 元；九十八年 0.5888 元）	6,789,238	4,569,704
	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
	<u>現金紅利</u>	<u>現金紅利</u>
員工紅利	\$ 68,000	\$ 42,000
	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
	<u>員工紅利</u>	<u>員工紅利</u>
董事會決議配發金額	\$ 68,000	\$ 42,000
年度財務報表認列金額	<u>68,000</u>	<u>43,369</u>
	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,369)</u>

本銀行董事會決議配發之九十八年度員工現金紅利較九十八年帳上估列數少 1,369 仟元，該差異係因會計估計變動所致，已列為九十九年度損益。

本銀行一〇〇年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

有關董事會決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二三、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	\$ 1,030,886	\$ 1,110,145
退休金費用	56,380	51,167
員工保險費	49,614	46,080
其他用人費用	47,737	105,200
折舊及攤銷費用	84,585	87,347

二四、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	<u>金額 (分子)</u>		<u>普通股加權</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>平均流通在外 股數 (分母)</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
<u>一〇〇年度</u>					
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$ 3,956,118</u>	<u>\$ 4,103,004</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.53</u>
<u>九十九年度</u>					
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$ 7,770,036</u>	<u>\$ 7,543,598</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.97</u>

二五、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>與本銀行之關係</u>
中華開發金融控股公司(開發金控)	母公司
臺灣銀行	本銀行母公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)	同上
中華郵政公司(中華郵政)	九十九年六月十八日前為本銀行母公司之監察人
大華證券公司(大華證券)	母公司相同
大華期貨公司(大華期貨)	最終母公司相同
中華開發工銀科技顧問公司(工銀科顧)	本銀行之子公司

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本銀行之關係
中華開發管理顧問公司(開發管顧)	同上
華開租賃公司(華開租賃)	同上
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
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
星元電力公司(星元電力)	本銀行採權益法評價之被投資公司
潤泰全球公司(潤泰全)	其代表人係本銀行子公司之董事
其他	本銀行具有實質控制關係之關係人(請參閱附表十及十一)、具有實質控制能力之被投資公司之董事、採權益法計價之被投資公司、經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、母公司之董事及監察人等

(一) 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
	金	(%)	金	(%)
一〇〇年				
兆豐銀	\$145,114	13	\$ 41	-
其他	11,395	1	-	-
九十九年				
兆豐銀	18,172	2	-	-
其他	8,224	1	-	-

(二) 期貨合約(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)

年	十二月三十一日	
	金額	百分比
度	金	(%)
一〇〇年	\$ 47,837	-
九十九年	81,135	-

(三) 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

(接次頁)

(承前頁)

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

(四) 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	18	\$1,096,587	31

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。

(五) 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 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 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性 放款	-	\$ 1,031	\$ -	\$ -	\$ -	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 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性 放款	2	\$ 1,579	\$ 1,031	\$ 1,031	\$ -	無	相 同

(六) 中華郵政轉存款 (帳列央行及銀行同業存款)

年	度	十二月三十一日			當年度利息費用		
		金	額	百分比 (%)	金	額	百分比 (%)
九十九年		-	-	1.15-1.68	\$ 24,502		2

(七) 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		7	\$ 380,599		9

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。

(八) 存款及匯款

年	度	十二月三十一日			當年度利息費用		
		金	額	百分比 (%)	金	額	百分比 (%)
一〇〇年		\$ 7,654,690		11	\$ 37,997		3
九十九年		8,318,792		17	40,898		4

(九) 租金收入 (帳列其他非利息淨收益—淨額)

年	度	金	額	百分比 (%)
一〇〇年度		\$ 28,185		14
九十九年度		27,247		20

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

(十) 顧問服務收入 (帳列其他非利息淨收益—淨額)

	金	額	百分比 (%)
一〇〇年度			
工銀科顧	\$ 40,000		19
九十九年度			
工銀科顧	40,000		28
其他	280		-

(十一) 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	3

(十二) 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
	股價指數期貨 合約	100/12/13- 101/01/18	39,575	(1,251)	交易目的金融 負債	1,251
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

(十三) 本銀行於一〇〇年十二月出售華開租賃 58.67%股權予開發管顧，並依鑑價評估總出售價款為 404,550 仟元。

(十四) 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	\$155,907	\$ 167,293
執行業務費用	5,234	5,084
紅 利	-	27,839
	<u>\$161,141</u>	<u>\$ 200,216</u>

薪資、獎金及特支費中含庫藏股轉讓應認列之勞務成本。

相關詳細資訊請參考股東會年報內容。

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

本銀行根據銀行法第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。

二六、重大承諾事項及或有事項

截至一〇〇年底止，本銀行除附註二十七金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 出售附買回條件之債券金額計 25,980,733 仟元，約定於一〇一年一月至三月以 25,991,424 仟元陸續買回。
- (二) 與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 798,671 仟元。
- (三) 本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本銀行有重大損失，本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。

二七、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	\$ 23,049,022	\$ 23,049,022	\$ 25,109,317	\$ 25,109,317
貼現及放款	83,957,822	83,957,822	70,543,210	70,543,210
備供出售金融資產	74,826,394	74,826,394	53,838,554	53,838,554
採權益法之股權投資－上市櫃股票	-	-	115,193	272,986
其他公平價值與帳面價值相等之金融資產	37,641,735	37,641,735	63,671,300	63,671,300
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	15,036,040	15,036,040	17,946,015	17,946,015
應付金融債券	24,824,504	25,479,650	27,852,637	28,752,056
其他公平價值與帳面價值相等之金融負債	120,538,552	120,538,552	100,750,747	100,750,747

(二) 本銀行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、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項、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及負債，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。本銀行採用評價方法所使用之估計及假設符合一般市場慣例。

衍生性金融商品如無活絡公開市場報價可供參考時，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。

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

3. 貼現及放款暨存款及匯款因皆為付息之金融資產負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

4. 採權益法之未上市櫃股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
 5. 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. 專款專用之低利率借款因性質特殊，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) 本銀行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	
	一〇〇年九月十九日 十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	一〇〇年九月十九日 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	\$ 1,826,883	\$ 12,433,031	\$ 21,222,139	\$ 12,676,286
備供出售金融資產	16,536,235	42,160,573	58,290,159	11,677,981
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	49,969	15,036,040	17,896,046

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				
股票投資	\$ 228,213	\$ 228,213	\$ -	\$ -
債券投資	11,180,156	1,459,014	9,721,142	-
備供出售金融資產				
股票投資	15,892,639	14,559,558	1,333,081	-
債券投資	47,311,055	1,976,677	45,049,501	284,877
其他	11,622,700	-	9,297,709	2,324,991

(接次頁)

(承前頁)

	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
其他金融資產														
無活絡市場之債務商品														
投資	\$	1,218,026	\$	-	\$	-	\$	1,218,026						
負債														
公平價值變動列入損益之金融負債		2,643,063		-		2,643,063								
衍生性金融商品														
資產														
公平價值變動列入損益之金融資產		11,640,653		139,656		11,385,720							115,277	
其他金融資產														
避險之衍生性金融資產		17,096		-		-							17,096	
負債														
公平價值變動列入損益之金融負債		12,392,977		-		11,898,048							494,929	

註一：本表旨在瞭解銀行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券投資、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	期初餘額	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三層級	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	\$ 495,902	(\$ 367,011)	\$ -	\$ -	(\$ 13,614)	\$ -	\$ 115,277
備供出售金融資產	3,940,673	(22,912)	-	-	(1,307,893)	-	2,609,868
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	999,992	-	218,034	-	-	-	1,218,026

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	期初餘額	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三層級	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	\$ 598,435	(\$ 89,114)	\$ -	\$ -	(\$ 14,392)	\$ -	\$ 494,929

- (四) 本銀行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金額分別為 186,277 仟元及 306,652 仟元。
- (五) 本銀行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 2,682,752 仟元及 2,116,787 仟元，利息費用總額分別為 1,377,037 仟元及 1,008,885 仟元，一〇〇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未實現淨損失之金額分別為 5,801,938 仟元及 93,975 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 2,371,733 仟元及 3,153,890 仟元。
- (六) 本銀行一〇〇及九十九年度之手續費淨收益 92,278 仟元及 239,929 仟元，包括手續費收入 153,335 仟元及 336,707 仟元；手續費支出 61,057 仟元及 96,778 仟元。
- (七) 本銀行一〇〇及九十九年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債已實現淨損失分別為 807,118 仟元及 7,328,426 仟元，評價淨利益分別為 13,566 仟元及 6,326,904 仟元。

(八) 財務風險資訊

1. 市場風險

(1) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	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
<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

（接次頁）

(承前頁)

	九 平	十 均	九 值	年 度	平均利率%
<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)。

2. 信用風險

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

本銀行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：

本銀行由於承作放款，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%。

本銀行並無不可撤銷之放款承諾，但本銀行提供保證，其到期日並未集中在一特定時間。

本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。

本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。本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，本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。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本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>
	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
產 業 型 態		
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>

3. 流動性風險

本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。本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，係為本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。本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本銀行之流動能力，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

	年						計
	一 月 期 限 者	○ 三 個 月 期 限 者	○ 六 個 月 期 限 者	十 二 個 月 期 限 者	一 年 至 三 年 期 限 者	三 年 至 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	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	<u>19,070,741</u>	<u>25,592,043</u>	<u>14,836,211</u>	<u>11,842,086</u>	<u>112,219,732</u>	<u>5,419,243</u>	<u>188,980,056</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	22,830,262	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債券	-	-	-	-	2,643,063	-	2,643,063
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	<u>55,397,015</u>	<u>31,472,475</u>	<u>22,419,667</u>	<u>5,368,900</u>	<u>26,453,599</u>	<u>11,174,488</u>	<u>152,286,144</u>
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

	年						計
	九 月 期 限 者	十 三 個 月 期 限 者	九 六 個 月 期 限 者	十 二 個 月 期 限 者	一 年 至 三 年 期 限 者	三 年 至 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	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	<u>36,530,924</u>	<u>6,244,022</u>	<u>12,396,055</u>	<u>23,790,929</u>	<u>90,037,712</u>	<u>12,147,777</u>	<u>181,147,419</u>

(接次頁)

(承前頁)

負 值	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	
銀行及銀行同業存款	\$ 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	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	

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動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

本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

資 產	一 〇		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	
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	885,754	3,062,863	520,426	182	1,205	-	4,470,430	
換匯換利合約	1,187,577	-	-	-	-	-	1,187,577	
買入選擇權	63,374	25,004	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	15,714,861	31,107,801	4,363,774	4,779,350	27,831,492	1,420,672	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	-	1,115,153	-	1,030,406	-	179,432	2,324,991	
金融債券	-	-	-	-	284,877	-	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 產 合計	31,663,166	47,887,686	15,218,511	9,158,233	81,113,228	3,939,232	188,980,056	

(接次頁)

(承前頁)

	二〇一〇年十二月三十一日						合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者	
負債							
央行及銀行同業存款	\$ 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	-	2,643,063
利率交換合約	1,035,551	2,695,990	491,038	4,600	87,009	105,770	4,419,958
換匯換利合約	1,439,045	-	-	-	-	-	1,439,045
賣出選擇權	74,608	193,533	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	27,265,619	20,678,445	21,744,236	2,606,584	-	-	72,294,884
應付金融債券	4,500,000	8,000,000	-	-	12,324,504	-	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	61,879,544	35,119,372	22,326,309	3,160,142	19,332,199	10,468,578	152,286,144
淨流動缺口	<u>(\$ 30,216,328)</u>	<u>\$ 12,768,314</u>	<u>(\$ 7,107,798)</u>	<u>\$ 5,998,091</u>	<u>\$ 61,781,029</u>	<u>(\$ 6,529,346)</u>	<u>\$ 36,693,912</u>

單位：新台幣仟元

	二〇一〇年十二月三十一日						合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者	
資產							
拆放銀行同業	\$ 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	1,083,733	2,635,935	480,010	-	6,609	58,170	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	92,320	284,175	-	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	10,591,426	24,354,094	4,074,700	4,568,995	22,833,699	5,333,619	71,756,533
備供出售金融資產							
政府債券	850,536	-	-	402,768	22,770,578	1,355,523	25,379,405
受益證券	-	1,802,267	60,385	107,062	1,215,738	505,214	3,690,666
公司債	-	-	-	-	2,789,972	193,952	2,983,924
金融債券	-	-	-	-	250,007	-	250,007
避險之衍生性金融資產	31,535	78,229	-	-	-	-	109,764
無活絡市場之債務商品投資							
資產合計	45,754,739	28,969,435	12,759,200	25,031,145	61,186,422	7,446,478	181,147,419
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	-	-	1,506,788	-	2,636,653	-	4,143,441
利率交換合約	1,305,336	2,543,410	363,773	-	-	-	4,212,519
換匯換利合約	2,587,551	-	-	-	-	-	2,587,551
賣出選擇權	44,324	167,067	110,065	76,655	427,617	-	825,728
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
債券發行前交易合約	1,899	-	-	-	-	-	1,899
存款及匯款	26,281,153	16,593,749	5,429,491	369,972	-	-	48,674,365
應付金融債券	3,500,000	1,100,000	-	-	3,100,000	20,152,637	27,852,637
長期借款	1,759	-	1,759	3,517	8,795	-	15,830
其他金融負債							
組合式商品	-	-	-	58,304	15,000,000	12,500,000	27,558,304
其他	-	-	-	-	-	349,178	349,178
負債合計	54,427,796	20,433,253	7,420,845	508,448	21,173,065	33,001,815	136,965,222
淨流動缺口	<u>(\$ 8,673,057)</u>	<u>\$ 8,536,182</u>	<u>\$ 5,338,355</u>	<u>\$ 24,522,697</u>	<u>\$ 40,013,357</u>	<u>(\$ 25,555,337)</u>	<u>\$ 44,182,197</u>

(2) 有效利率

本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													
券	2.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	0.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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													
券	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	0.39	0.37	-	-	-	1.40	-	-	-	-	-	-	-
中華郵政轉存款	1.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(九) 現金流量避險

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

指 定 之 避 險 工 具	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	
	指 定 之 避 險 工 具 之 金 融 商 品 名 目	本 金	公 平 價 值	名 目			本 金
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)

二八、風險控制及避險策略

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

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

二九、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註二十七。

三十、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	

(接次頁)

(承前頁)

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
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)。

三一、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六。

(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 液晶面版及其組件製造業)	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：請參閱附註二十七。

(四) 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	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

註一：(1) 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(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	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 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	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 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。

三二、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信託資產	一〇〇年		信託負債	一〇〇年	
	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日
銀行存款	\$ 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
公平價值變動列入損益之金融資產	2,094,848	-	其他	15,938	15,929
以成本衡量之金融資產	2,272	2,272		183,438	183,429
其他資產	399,016	398,384	信託資本	4,311,614	1,711,888
			各項準備與累積		
			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	\$ 3,488,505	\$ 1,288,920	信託負債總額	\$ 3,488,505	\$ 1,288,920

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>

上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	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	<u>19,902</u>	<u>19,944</u>
合 計	<u>\$3,488,505</u>	<u>\$1,288,920</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註二十五者外，尚無此情形。

三四、其他

本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	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		
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	\$ 1,351,404	30.290	\$ 40,934,022	\$ 1,057,741	29.152	\$ 30,835,265
紐幣	46,635	23.375	1,090,103	16	22.535	366
日幣	2,223,293	0.390	867,529	2,994,725	0.358	1,072,711
歐元	16,363	39.136	640,376	18,948	38.889	736,850
澳幣	11,691	30.737	359,337	15,417	29.672	457,440
港幣	43,331	3.899	168,934	29,644	3.750	111,166
泰銖	175,112	0.960	168,038	4,981	0.972	4,840
新幣	2,931	23.280	68,240	8,472	22.722	192,498
英鎊	277	46.684	12,922	2,432	45.143	109,787
加幣	56	29.641	1,662	30,791	29.180	898,427
<u>採權益法之長期股權投資</u>						
美元	761,866	30.290	23,076,907	770,601	29.152	22,464,564
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	1,277,306	30.290	38,689,603	1,039,945	29.152	30,316,487
日幣	2,785,615	0.390	1,086,947	3,660,057	0.358	1,311,033
紐幣	45,893	23.375	1,072,750	17	22.535	394
歐元	12,961	39.136	507,259	11,496	38.889	447,059
澳幣	10,444	30.737	321,008	12,942	29.672	384,014
港幣	49,902	3.899	194,552	111,502	3.750	418,132
韓圓	7,117,357	0.026	186,332	5,446,288	0.026	141,985
泰銖	175,438	0.960	168,350	8,069	0.972	7,841
英鎊	1,648	46.684	76,943	2,552	45.143	115,225
新幣	2,839	23.280	66,086	8,471	22.722	192,485
加幣	111	29.641	3,311	29,506	29.180	860,967

三五、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行不適用，轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。

3. 期末持有有價證券情形：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：請參閱附表三。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行無此情形，轉投資事業請參閱附表四。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註七及附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表九。
10. 金融資產證券化：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計持股情形：請參閱附表十二。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註六及二十七。

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表十三。

三六、營運部門財務資訊

營運部門財務資訊已於一〇〇年度合併財務報表揭露。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國一〇〇年度

附表一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		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)
		公司名稱	關係						
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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國一〇〇年十二月三十一日

附表二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中亞創業投資股份有限公司	股票							
	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				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	
	碩頓科技股份有限公司	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	
中瑞創業投資股份有限公司	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	
	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	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中瑞創業投資股份有限公司	<u>股票</u>							
	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	
	曜騰科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	156,375	8,697	0.28	2,793	
	Pacifictch Microelectronics Co., Ltd. — preferred stok A-1	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	4,104,035	15,043	50.00	43,096	(註五)
	Pacifictch Microelectronics Co., Ltd. — preferred stok A-2	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,438,475	16,085	12.50	10,774	(註五)
	Pacifictch 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)	
<u>選擇權</u>								
CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	98,234	-	98,234		
<u>可轉(交)換公司債</u>								
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	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
開發科技顧問股份有限公司	股票							
	中亞創業投資股份有限公司	本公司與該公司之董事長為同一人	採權益法之股權投資	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		
	基金							
	Newbury Ventruers III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	5,237	-	7,750	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	股票							
	同欣電子工業股份有限公司	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	
	宏正自動科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	65,660	3,329	0.05	3,329	
	勝德國際研發股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	199,229	4,363	0.18	4,363	
	科風股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	58,585	847	0.03	847	
	創見資訊股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	90,933	7,202	0.02	7,202	
	及成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,433,371	24,699	1.12	24,699	
	穩懋半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,157,416	63,428	0.33	63,428	
	華容股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	6,406	42	-	42	
華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	54,022	5,294	0.05	5,294		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	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	
	正勳實業股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	744,058	12,061	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	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－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	
	曜騰科技股份有限公司	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	
	智學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)	持股比例%	市價或淨值(註三)			
CDIB Capital Investment I Limited	<u>股票</u> ASEM Capital Co., Ltd. Subicvest Inc. Samson Holding Ltd. DaChan Food (Asia) Ltd. 大成糖業控股有限公司 Wilson Group Holding Limited ItemBay Co., Ltd. K Laser China Group Holding Co., Limited Great Team Backend Foundry Inc. – preferred stock Touch Media International Holdings – preferred stock -B-1 Rock Mobile (Cayman) Co. – preferred stock-C	本公司之子公司 本公司之子公司 無 無 無 無 無 無 無 無 無 本公司為該公司董事 無	採權益法之股權投資 採權益法之股權投資 備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產	3,300,000 15,739,600 11,830,000 48,210,000 28,000,000 1,500,000 199,999 7,222,222 1,636,800 8,097,973 840,336	USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD	11,139,265 6,095,786 1,370,411 8,190,959 2,919,219 525,000 7,792,169 8,335,139 818,400 8,826,087 1,000,000	100.00 100.00 0.39 4.76 2.44 6.25 20.00 - 7.48 73.46 3.26	USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD USD	11,139,265 6,095,786 1,370,411 8,190,959 2,919,219 657,450 9,176,198 6,415,117 756,693 13,916,367 408,739	(註五) (註五) (註五)
	<u>基金</u> Carlyle Asia Partners II, L.P FBDC Investors Offshore, L.P Ripley Cable Holding I, L.P Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無 無 無 無	以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產	- - - -	USD USD USD USD	17,156,467 5,225,000 15,860,987 13,519,156	- - - -	USD USD USD USD	15,809,098 5,224,999 44,332,907 12,701,317	
	<u>選擇權</u> Great Team Backend Foundry Inc. Dongsheng Chemphy Limited Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無 本公司為該公司董事 無	以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產	- - -	USD USD USD	1,179,672 945,180 2,705,055	- - -	USD USD USD	1,180,003 973,814 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)	
CDIB Capital Investment 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	(註五)
	Dongsheng Chemphy Limited	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	
Subicvest Inc.	股票 SPEC Protertices, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	243,683	PHP 2,590,179	3.44	PHP 2,590,179	
CDIB Global Markets Limited	III 股票 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	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333,334	14.74	USD 487,021	
	基金 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	股票 WeMade Entertainment Co., Ltd.	無	備供出售金融資產	131,060	USD 8,502,167	1.56	USD 8,502,167	
	基金 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		備註	
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)		持股比例%
CDIB Global Markets Limited	基金						
	II 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	
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 Limited	股票						
III Optoron 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)	
CDIB Capital Investment Limited	股票							
	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	
	選擇權							
	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	
CDIB Global Markets I Limited	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,866,730	-	USD 4,866,996	
	基金							
	MH Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 553,172	-	USD 805,072	
	股票							
	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)
	基金							
	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	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital 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	(註十二)
	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	
	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	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	45,000,000	409,572	58.67	409,572	
	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	
華開租賃股份有限公司	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	
	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、與櫃價格、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。

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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國一〇〇年度

附表三

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期				入				出				末
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	價	帳	面	成	
本銀行	CDIB Capital Investment II Limited	採權益法之股權投資	現金增資	本銀行之子公司	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	本銀行之子公司	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	本銀行之子公司	-	-	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	本銀行之子公司	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	本銀行	母公司	-	-	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。

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

附表四

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

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國一〇〇年十二月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本銀行	中華開發金融控股股份有限公司	母公司	\$ 1,288,155	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

中華開發工業銀行股份有限公司

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

附表六

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：本銀行並未從事信用卡業務。

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

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

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

中華開發工業銀行股份有限公司

備抵呆帳變動表

民國一〇〇年及九十九年度

附表七

單位：新台幣仟元

	一〇〇年						九十九年								
	應收款項	貼現 特定債權無法 收回之風險	及 全體債權組合 之潛在風險	放 小計	款	保 責任準備	證 合	計	應收款項	貼現 特定債權無法 收回之風險	及 全體債權組合 之潛在風險	放 小計	款	保 責任準備	證 合
年初餘額	\$ 296,221	\$ 528,883	\$ 676,249	\$ 1,205,132		\$ 57,943	\$ 1,559,296	\$ 331,266	\$ 504,700	\$ 606,614	\$ 1,111,314		\$ 90,771	\$ 1,533,351	
本年度提列(迴轉)呆 帳費用	7,897	(18,556)	135,827	117,271		23,984	149,152	2,134	(366,027)	76,397	(289,630)		(32,339)	(319,835)	
沖銷放款	-	(69,750)	-	(69,750)		-	(69,750)	-	390,210	-	390,210		-	390,210	
匯率影響數	2,287	-	4,471	4,471		116	6,874	(37,179)	-	(6,762)	(6,762)		(489)	(44,430)	
年底餘額	<u>\$ 306,405</u>	<u>\$ 440,577</u>	<u>\$ 816,547</u>	<u>\$ 1,257,124</u>		<u>\$ 82,043</u>	<u>\$ 1,645,572</u>	<u>\$ 296,221</u>	<u>\$ 528,883</u>	<u>\$ 676,249</u>	<u>\$ 1,205,132</u>		<u>\$ 57,943</u>	<u>\$ 1,559,296</u>	

中華開發工業銀行股份有限公司
放款及應收款備抵呆帳評估表
民國一〇〇年十二月三十一日

附表八

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	個別評估減損	\$ 2,686,142	\$ 440,577
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	82,531,808	816,547

應收款

項 目		應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 281,730	\$ 279,529
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	5,768,483	26,876

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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國一〇〇年度

附表九

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：本銀行及子公司無此情形。

中華開發工業銀行股份有限公司

合併財務報表編製主體

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明	
				一〇〇年	十二月三十一日		
本銀行	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	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 Corporation Capital International	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資管理	100.00			
	CDIB Capital (USA) Corporation	美國加州	創業投資管理	100.00			
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資	100.00			

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	
本銀行	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	本銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.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。 本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為 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。
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13 (註)	

註：本銀行因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發工業銀行股份有限公司

合併財務報表編製主體

民國九十九年十二月三十一日

附表十一

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		
本銀行	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	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 Europe Investment Co.	英屬開曼群島	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 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			
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資管理	100.00			
	CDIB Capital (USA) Corporation	美國加州	創業投資管理	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	
本銀行	中華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	-		本銀行對中華創業投資股份有限公司九十九年十二月底之投資餘額僅 0 仟元，且該公司已於九十七年七月三十一日經主管機關核准解散登記，已進行清算程序，故未將中華創業投資股份有限公司併入合併財務報表。
	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00		本銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.九十九年十二月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於九十七年四月二十日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.併入合併財務報表。
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13 (註)		本銀行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：本銀行因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十二

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股數	計 持股比例	
備供出售金融資產										
金融相關事業										
萬泰商業銀行股份有限公司	台北市	金融服務業	11.89%	\$ 1,008,228	\$ -	193,098,975	-	193,098,975	11.89%	
非金融相關事業										
碩邦科技股份有限公司	新竹市	半導體業	1.54%	271,133	20,764	9,190,951	-	9,190,951	1.54%	
京元電子股份有限公司	新竹市	半導體業	1.15%	142,649	20,030	14,123,695	-	14,123,695	1.15%	
同欣電子工業股份有限公司	台北市	半導體業	3.35%	398,153	21,516	6,939,248	-	6,939,248	4.27%	
晶元光電股份有限公司	新竹市	半導體業	0.20%	112,050	9,609	1,787,607	-	1,787,607	0.21%	
台灣典範半導體股份有限公司	高雄市	半導體業	1.41%	17,871	-	5,103,385	-	5,103,385	1.69%	
華亞科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	0.23%	52,330	-	20,713,579	-	20,713,579	0.45%	
福懋科技股份有限公司	雲林縣	半導體業	0.53%	54,168	8,375	2,450,000	-	2,450,000	0.55%	
穩懋半導體股份有限公司	桃園縣	半導體業	1.59%	303,464	8,510	12,479,324	-	12,479,324	1.92%	
日月光半導體製造股份有限公司	高雄市	半導體業	0.12%	201,360	6,323	7,953,538	-	7,953,538	0.12%	
台灣積體電路製造股份有限公司	新竹市	半導體業	0.01%	157,057	-	2,661,084	-	2,661,084	0.01%	
宏全國際股份有限公司	台中市	金屬及加工業	0.57%	82,452	7,228	1,490,554	-	1,490,554	0.57%	
尖點科技股份有限公司	新北市	金屬及加工業	3.50%	97,869	4,550	7,762,150	-	7,762,150	5.09%	
力肯實業股份有限公司	新北市	金屬及加工業	7.10%	18,258	-	3,659,000	-	3,659,000	7.10%	
橋樑金屬股份有限公司	台中市	金屬及加工業	6.03%	284,222	35,821	10,234,675	-	10,234,675	6.28%	
勤美股份有限公司	台北市	金屬及加工業	3.09%	192,276	12,826	11,543,271	-	11,543,271	3.09%	
堃昶股份有限公司	新北市	通路業	14.21%	102,238	-	17,299,124	-	17,299,124	14.21%	
聯華實業股份有限公司	台北市	食品業	2.31%	343,125	31,581	19,551,290	-	19,551,290	2.31%	
聯成化學科技股份有限公司	台北市	石化工業	0.14%	20,414	3,033	1,529,980	-	1,529,980	0.14%	
亞洲塑膠再生資源控股有限公司	英屬開曼群島	石化工業	5.07%	423,500	-	7,000,000	-	7,000,000	5.07%	
綠能科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	0.14%	12,670	595	371,561	-	371,561	0.14%	
友達光電股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	0.18%	209,876	14,987	17,071,038	-	17,071,038	0.19%	
加高電子股份有限公司	高雄市	電子電器及零組件	0.66%	9,323	1,378	709,000	-	709,000	0.66%	
康舒科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	4.15%	347,136	42,043	21,102,521	-	21,102,521	4.15%	
勝德國際研發股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	4.48%	110,039	5,419	5,223,825	-	5,223,825	4.66%	
恩得利工業股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	13.60%	49,762	40	13,940,000	-	13,940,000	13.60%	
律勝科技股份有限公司	台南市	電子電器及零組件	4.20%	37,442	2,196	3,358,000	-	3,358,000	4.20%	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	2.31%	69,592	7,907	1,267,273	-	1,267,273	3.82%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	數 持 股 比 例	
威力盟電子股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	0.62%	\$ 15,544	\$ 3,934	2,304,800	-	2,304,800	1.36%	
達方電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.68%	84,742	9,170	5,363,442	-	5,363,442	1.68%	
系統電子工業股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	4.99%	60,786	60	7,617,254	-	7,617,254	4.99%	
矽瑪科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.47%	11,944	6,724	564,738	-	564,738	1.47%	
定穎電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	4.06%	124,530	1,105	14,843,354	-	14,843,354	5.18%	
宏致電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.91%	56,554	5,397	3,984,904	-	3,984,904	3.21%	
佳世達科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	7.60%	932,698	76,569	150,114,318	-	150,114,318	7.63%	
明基材料股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.64%	22,294	142	2,054,736	-	2,054,736	0.64%	
輔祥實業股份有限公司	台中市	電子電器及零組件	0.31%	23,814	3,051	3,745,274	-	3,745,274	0.79%	
東浦精密光電股份有限公司	台中市	電子電器及零組件	12.64%	148,472	11,759	9,397,000	-	9,397,000	12.64%	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.00%	30,995	3,182	4,558,035	-	4,558,035	6.00%	
廣錄光電股份有限公司	台中市	電子電器及零組件	0.90%	62,679	6,920	4,642,870	-	4,642,870	0.90%	
鴻碩精密電工股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	9.69%	68,310	4,245	7,455,324	-	7,455,324	11.68%	
隆達電子股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	3.05%	260,548	12,575	16,031,730	-	16,031,730	3.82%	
亞洲電材股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	6.90%	96,032	917	4,962,875	-	4,962,875	6.90%	
台達電子工業股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	0.08%	140,400	-	1,951,040	-	1,951,040	0.08%	
華晶科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	0.43%	40,562	13,684	1,785,442	-	1,785,442	0.45%	
艾訊股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	2.54%	38,262	5,090	1,967,180	-	1,967,180	2.54%	
創見資訊股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.68%	566,303	22,684	7,241,220	-	7,241,220	1.70%	
遠傳電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.12%	230,900	26,325	4,058,000	-	4,058,000	0.12%	
宏正自動科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	1.41%	85,491	8,861	4,035,438	-	4,035,438	3.38%	
融程電訊股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	3.11%	61,130	6,016	1,413,419	-	1,413,419	3.11%	
協禧電機股份有限公司	屏東縣	電腦及通訊業	5.55%	65,464	-	21,850,950	-	21,850,950	11.84%	
台翰精密科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	3.44%	25,095	1,453	6,398,545	-	6,398,545	9.66%	
維熹科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.75%	64,938	8,755	4,734,146	-	4,734,146	4.26%	
均豪精密工業股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	4.78%	70,894	8,310	9,956,857	-	9,956,857	5.46%	
建舜電子製造股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	4.05%	25,700	-	3,627,040	-	3,627,040	4.36%	
統盟電子股份有限公司	桃園市	電腦及通訊業	3.57%	52,302	7,808	6,847,868	-	6,847,868	3.82%	
聯穎科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	12.53%	124,024	28,710	11,024,340	-	11,024,340	12.53%	
奇美電子股份有限公司	苗栗縣	電腦及通訊業	0.18%	161,000	-	15,541,866	-	15,541,866	0.21%	
揚博科技股份有限公司	台北市	機械工業	2.88%	66,379	16,374	3,294,224	-	3,294,224	2.88%	
晶彩科技股份有限公司	新竹縣	機械工業	1.55%	12,180	2,724	1,218,000	-	1,218,000	1.55%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
由田新科技股份有限公司	新北市	機械工業	4.61%	\$ 73,352	\$ 9,542	2,778,496	-	2,778,496	4.61%	
川寶科技股份有限公司	桃園縣	機械工業	4.07%	89,400	4,500	1,500,000	-	1,500,000	4.07%	
台灣汽電共生股份有限公司	台北市	機電及環保工程	7.51%	840,733	31,567	44,867,808	-	44,867,808	7.62%	
昇陽光電科技股份有限公司	桃園縣	機電及環保工程	4.10%	286,364	33,937	11,551,594	2,740,000	14,291,594	5.35%	
新日光能源科技股份有限公司	新竹市	機電及環保工程	2.11%	172,022	43,365	9,627,109	-	9,627,109	2.24%	
太極能源科技股份有限公司	桃園縣	機電及環保工程	0.04%	669	-	60,013	-	60,013	0.04%	
美時化學製藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	2.77%	25,296	442	1,563,274	-	1,563,274	3.51%	
中化合成生技股份有限公司	新北市	生物製藥業	9.29%	373,284	17,683	7,206,255	-	7,206,255	9.29%	
康聯控股有限公司	英屬開曼群島	生物製藥業	0.48%	29,337	-	333,000	-	333,000	0.48%	
泰博科技股份有限公司	新北市	醫療器材及鐘錶製 造業	-	80	1,488	2,000	-	2,000	-	
百和興業股份有限公司	中國大陸	紡織業	6.12%	191,672	-	12,994,720	-	12,994,720	6.12%	
盛弘醫藥股份有限公司	桃園縣	服務業	6.76%	74,311	4,860	3,277,100	-	3,277,100	7.54%	
中華電信股份有限公司	台北市	通信網路業	0.10%	791,600	-	7,920,720	-	7,920,720	0.10%	
中國鋼鐵股份有限公司	高雄市	鋼鐵工業	0.10%	447,854	37,915	15,630,236	-	15,630,236	0.10%	
台灣塑膠工業股份有限公司	高雄市	塑膠工業	0.07%	356,813	-	4,416,000	-	4,416,000	0.07%	
台灣化學纖維股份有限公司	彰化市	塑膠工業	0.07%	319,201	-	3,995,000	-	3,995,000	0.07%	
中鋼碳素化學股份有限公司	高雄市	化學工業	0.25%	68,030	-	589,000	-	589,000	0.25%	
復興航空運輸股份有限公司	台北市	運輸業	14.78%	1,494,440	46,359	81,887,104	-	81,887,104	14.78%	
中興保全股份有限公司	台北市	其他	1.41%	340,163	-	6,253,000	-	6,253,000	1.41%	
佳龍科技工程股份有限公司	桃園縣	其他	1.34%	38,124	2,363	1,429,512	-	1,429,512	1.34%	
可寧衛股份有限公司	高雄市	其他	4.79%	920,271	-	5,410,000	-	5,410,000	4.97%	
<u>採權益法之股權投資</u>										
<u>金融相關事業</u>										
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	英屬維京群島	金融服務業	30.00%	47,048	30,274	225,000	-	225,000	30.00%	
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%	5,345,713	387,149	400,000,000	-	400,000,000	100.00%	
<u>非金融相關事業</u>										
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%	376,113	24,336	31,887,000	-	31,887,000	100.00%	
開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經 理	96.70%	320,152	(23,388)	24,174,382	-	24,174,382	96.70%	
CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理公司	100.00%	214,391	37,315	4,700,000	-	4,700,000	100.00%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)			備註	
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合計 股數 持股比例		
中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	37.13%	\$ -	\$ -	15,802,044	-	15,802,044	37.13%	
中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	99.99%	927,932	32,573	97,300,000	-	97,300,000	100.00%	
中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	100.00%	4,237,755	(8,977)	493,610,000	-	493,610,000	100.00%	
中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	100.00%	1,473,921	50,661	152,200,000	-	152,200,000	100.00%	
CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	2,578,153	(42,257)	110,505,052	-	110,505,052	100.00%	
CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	6,044,466	161,618	132,800,000	-	132,800,000	100.00%	
CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資公司	100.00%	6,595,489	(51,127)	152,807	-	152,807	100.00%	
CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資公司	-	-	10,936	-	-	-	-	
軟銀開發投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	47.01%	1,444	-	57,165	-	57,165	47.01%	
CDIB Capital Investment III Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	49,025	(266)	2,436,100	-	2,436,100	100.00%	
CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	2,678,008	(153,824)	80,000,000	-	80,000,000	100.00%	
CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	4,855,509	221,121	119,617,905	-	119,617,905	100.00%	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資公司	50.00%	14,818	-	3,060,000	-	3,060,000	50.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	投資公司	28.71%	3,742,689	92,870	313,200,000	-	313,200,000	28.71%	
生華創業投資股份有限公司	新北市	投資公司	20.00%	335,088	77,280	22,471,997	-	22,471,997	21.20%	
華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	6.23%	43,492	26,020	49,778,460	-	49,778,460	64.90%	
世華開發股份有限公司	台北市	營建業	50.00%	20,064	3,723	1,379,996	-	1,379,996	50.00%	
總格實業股份有限公司	台中市	機械工業	20.00%	36,759	1,020	4,407,760	-	4,407,760	20.00%	
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	台北市	機電及環保工程	47.30%	50,000	-	104,066,400	-	104,066,400	47.30%	
星元電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	20.00%	716,169	47,593	66,000,000	-	66,000,000	20.00%	
中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00%	1,005,686	6,976	100,000,000	-	100,000,000	100.00%	
<u>以成本衡量之金融資產</u>										
<u>金融相關事業</u>										
臺灣金融資產服務股份有限公司	台北市	金融服務業	2.94%	50,000	500	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	7.00%	8,400	61,449	48,792,843	-	48,792,843	8.15%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	0.51%	10,250	2,054	6,427,878	-	6,427,878	2.36%	
Ca Home Co-Investment, L.P.	英屬開曼群島	金融服務業	-	1,090,261	-	-	-	-	-	
Samara Capital Partners Fund I Limited	印度	金融服務業	-	182,029	-	-	-	-	-	
Pacific Equity Partners & Supplementary Fund IV L.P.	澳洲	金融服務業	-	276,239	-	-	-	-	-	
<u>非金融相關事業</u>										
遠東精密化學股份有限公司	台北市	化學業	10.83%	67,324	5,365	5,364,515	-	5,364,515	10.83%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	計 持 股 比 例	
國慶化學股份有限公司	桃園縣	化學業	10.19%	\$ 69,771	\$ 6,798	7,064,580	-	7,064,580	10.19%	
元鴻應用材料股份有限公司	台北市	化學業	12.59%	43,091	4,088	2,363,739	-	2,363,739	12.59%	
立弘生化科技股份有限公司	台北市	化學業	2.91%	27,500	-	6,600,000	-	6,600,000	6.98%	
有化科技股份有限公司	新竹市	化學業	1.79%	49,000	1,071	1,067,220	-	1,067,220	1.79%	
祥德科技股份有限公司	新竹縣	化學業	11.69%	27,720	-	2,047,913	-	2,047,913	11.69%	
耐特科技材料股份有限公司	彰化縣	化學業	3.95%	35,664	-	3,156,322	-	3,156,322	3.95%	
碩頤科技股份有限公司	台北市	半導體業	6.27%	41,289	-	2,984,756	-	2,984,756	8.84%	
晶量半導體股份有限公司	台北市	半導體業	3.88%	8,897	-	1,946,702	-	1,946,702	4.62%	
利順精密科技股份有限公司	新北市	半導體業	3.76%	46,000	-	2,300,000	-	2,300,000	3.76%	
鉅景科技股份有限公司	新北市	半導體業	7.44%	35,018	-	4,622,061	-	4,622,061	9.11%	
宏芯科技股份有限公司	新北市	半導體業	6.30%	27,173	1,586	1,913,996	-	1,913,996	6.30%	
華矽半導體股份有限公司	新北市	半導體業	10.57%	60,056	-	4,051,746	-	4,051,746	10.57%	
群豐科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	8.63%	319,934	-	10,620,446	-	10,620,446	8.63%	
Gloria Solar International Holding, Inc.	英屬開曼群島	半導體業	4.10%	146,544	-	4,000,000	-	4,000,000	4.10%	
宏發半導體科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	9.68%	30,000	-	8,225,000	-	8,225,000	9.68%	
欣寶電子股份有限公司	高雄市	半導體業	5.38%	154,478	24	11,183,063	-	11,183,063	6.74%	
虹晶科技股份有限公司	新竹市	半導體業	4.47%	66,500	20	2,380,000	-	2,380,000	4.47%	
鈺瀚科技股份有限公司	新竹市	半導體業	0.79%	830	-	82,927	-	82,927	0.79%	
天工通訊積體電路股份有限公司	新竹市	半導體業	6.69%	16,143	-	1,273,584	-	1,273,584	6.69%	
興訊科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	8.73%	15,000	(15,000)	1,500,000	-	1,500,000	8.73%	
群成科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	2.03%	16,310	-	1,630,984	-	1,630,984	2.03%	
亞太優勢微系統股份有限公司	新竹縣	半導體業	1.06%	15,254	-	1,659,587	-	1,659,587	1.06%	
勝創科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	7.04%	48,885	-	4,195,484	-	4,195,484	7.04%	
利汎科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	17.48%	54,757	24	7,484,454	-	7,484,454	17.48%	
精拓科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	3.78%	56,707	1,626	2,313,456	-	2,313,456	4.99%	
億東纖維股份有限公司	台北市	石化工業	0.83%	12,562	-	814,000	-	814,000	0.83%	
友霖生技醫藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	2.65%	55,936	-	4,446,000	-	4,446,000	2.65%	
智擎生技製藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	10.22%	82,160	-	9,848,775	-	9,848,775	12.26%	
TaiGen Biopharmaceuticals Holdings, Ltd.	台北市	生物製藥業	3.21%	108,048	-	20,421,020	-	20,421,020	3.59%	
賽亞基因科技股份有限公司	新北市	生物製藥業	0.32%	1,413	-	141,310	-	141,310	0.32%	
源河生技應用股份有限公司	新北市	生物製藥業	0.42%	8,587	-	858,690	-	858,690	0.42%	
Arch Venture Fund V, L.P.	美國	投資公司	-	32,665	-	-	-	-	-	
Commlaunch Ventures L.P.	以色列	投資公司	-	40,092	-	-	-	-	-	
Concord Venture Fund	以色列	投資公司	-	7,409	-	-	-	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
InnoMed Ventures L.P.	以色列	投資公司	-	\$ 17,765	\$ -	-	-	-	-	
Netlaunch Ventures L.P.	以色列	投資公司	-	4,881	-	-	-	-	-	
Platinum Venture Capital L.P.	以色列	投資公司	-	14,637	-	-	-	-	-	
Nif Global Fund	日本	投資公司	-	5,060	-	-	-	-	-	
The Asia Java Fund PTE. Ltd.	新加坡	投資公司	11.34%	6	-	2,111	-	2,111	11.34%	
Forward Ventures IV, L.P.	美國	投資公司	-	39,349	-	-	-	-	-	
Forward Venture V, L.P.	美國	投資公司	-	65,051	-	-	-	-	-	
Mpm Bioventures III L.P.	美國	投資公司	-	90,033	-	-	-	-	-	
Sanderling Ventures Co-Investment Fund	美國	投資公司	-	37,019	-	-	-	-	-	
力世創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.68%	12,898	-	1,289,773	-	1,289,773	5.68%	
漢新創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.26%	16,464	-	1,646,400	-	1,646,400	5.26%	
願景創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	7.03%	43,550	5,915	4,355,000	-	4,355,000	7.03%	
華昇創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	12.50%	150,000	19,260	15,000,000	-	15,000,000	12.50%	
海外投資開發股份有限公司	台北市	投資公司	2.89%	26,000	28	2,600,000	-	2,600,000	2.89%	
登峰創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	2.80%	12,056	-	1,205,607	-	1,205,607	2.80%	
IP FUND ONE, L.P.	新北市	投資公司	-	3,523	-	-	-	-	-	
Enterex International Limited	台南市	汽車及零件業	8.49%	471,150	5,011	9,901,237	-	9,901,237	8.49%	
富海工業股份有限公司	桃園縣	汽車及零件業	2.26%	17,215	-	1,820,901	-	1,820,901	2.36%	
晟田科技股份有限公司	高雄市	汽車及零件業	10.00%	84,000	-	4,000,000	-	4,000,000	10.00%	
THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	美國	服務業	-	324,389	-	-	-	-	-	
京華城股份有限公司	台北市	服務業	8.02%	750,000	-	126,000,000	-	126,000,000	8.42%	
分眾傳媒股份有限公司	台北市	服務業	5.00%	3,140	-	1,750,000	-	1,750,000	11.67%	
台亞衛星通訊股份有限公司	台北市	服務業	2.71%	26,185	4,427	1,623,300	-	1,623,300	2.71%	
大潤發流通事業股份有限公司	台北市	服務業	4.72%	322,313	3,017	7,358,490	-	7,358,490	4.72%	
因思銳遊戲總局股份有限公司	新北市	服務業	17.65%	8,610	-	3,000,000	-	3,000,000	17.65%	
宏廣股份有限公司	新北市	服務業	14.04%	5,332	-	6,319,700	-	6,319,700	14.04%	
儀大股份有限公司	台南市	服務業	19.89%	153,429	3,967	12,847,537	-	12,847,537	19.89%	
程智科技股份有限公司	新北市	服務業	6.36%	45,000	10	2,997,085	-	2,997,085	8.48%	
China Healthcare Multi-Services, Inc.-preferred stock	中國大陸	服務業	17.03%	61,971	-	-	8,489,438	8,489,438	17.03%	
雷爵網絡科技股份有限公司	台北市	服務業	5.00%	30,000	-	1,500,000	-	1,500,000	5.00%	
佳醫股份有限公司	新北市	服務業	4.81%	147,856	-	66,000	-	66,000	9.62%	
匯鑽科技股份有限公司	台北市	金屬及加工業	3.61%	39,000	901	2,123,516	-	2,123,516	5.90%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	計 持 股 比 例	
鎧鉅科技股份有限公司	新北市	金屬及加工業	1.94%	\$ 22,500	\$ -	814,377	-	814,377	1.94%	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南市	金屬及加工業	6.00%	240,000	-	24,000,000	-	24,000,000	6.00%	
宏全中國控股股份有限公司	台中市	金屬及加工業	5.90%	306,858	3,031	7,000,000	-	7,000,000	5.90%	
緯晉工業股份有限公司	新北市	金屬及加工業	3.44%	70,200	-	2,340,000	-	2,340,000	3.44%	
州鉅科技股份有限公司	桃園縣	金屬及加工業	9.68%	47,975	-	2,614,500	-	2,614,500	9.68%	
鑫科材料科技股份有限公司	高雄市	金屬及加工業	4.51%	55,500	2,850	2,432,774	-	2,432,774	4.76%	
燁聯鋼鐵股份有限公司	高雄市	金屬及加工業	0.84%	150,353	10,596	18,591,578	-	18,591,578	0.84%	
倉佑實業股份有限公司	嘉義縣	金屬及加工業	4.09%	60,350	-	3,960,518	-	3,960,518	4.32%	
Ca-Hire Co-Investment, L.P.-Coates Hire Funding	英屬開曼群島	租賃業	-	135,062	-	-	-	-	-	
展頌股份有限公司	台中市	紡織業	10.30%	222,642	15,422	16,710,612	-	16,710,612	10.87%	
全虹企業股份有限公司	新北市	通路業	5.64%	101,207	7,189	8,350,424	-	8,350,424	6.22%	
巨馳國際股份有限公司	台北市	通路業	9.87%	30,000	-	2,270,000	-	2,270,000	13.16%	
建新國際股份有限公司	台中市	運輸業	4.39%	29,988	174	2,361,555	-	2,361,555	4.39%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	運輸業	2.99%	151,593	-	29,900,000	-	29,900,000	2.99%	
新竹物流股份有限公司	新竹縣	運輸業	6.94%	400,228	21,351	17,320,876	-	17,320,876	6.94%	
摩特動力工業股份有限公司	台北市	運輸業	12.50%	166,868	-	10,000,000	-	10,000,000	12.50%	
合晶光電股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	2.00%	33,000	-	1,100,000	-	1,100,000	2.00%	
邏輯電子股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	10.69%	23,862	-	2,965,248	-	2,965,248	10.69%	
華德光電材料科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	5.78%	24,855	-	2,839,883	-	2,839,883	6.60%	
維翰實業股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	10.52%	244,465	4,927	4,802,000	-	4,802,000	10.52%	
5V Technologies Ltd.-preferred stock	台北市	電子電器及零組件	4.84%	30,516	-	-	1,267,507	1,267,507	4.84%	
群祺科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	8.67%	5,907	-	893,588	-	893,588	8.67%	
帝聞企業股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	6.04%	128,327	3,990	6,450,000	-	6,450,000	8.05%	
微端科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	3.53%	19,500	2,195	1,372,127	-	1,372,127	3.53%	
元耀科技股份有限公司	宜蘭縣	電子電器及零組件	9.91%	42,000	-	4,500,000	-	4,500,000	11.15%	
今鼎光電股份有限公司	南投縣	電子電器及零組件	2.57%	22,500	15	3,182,220	-	3,182,220	8.99%	
大豐能源科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	10.77%	48,552	-	3,236,800	-	3,236,800	10.77%	
冠橙科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	10.97%	12,132	-	1,440,000	-	1,440,000	13.72%	
友昱科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	1.28%	1,438	-	572,370	-	572,370	2.03%	
澤米科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	6.71%	36,000	6	1,500,000	-	1,500,000	6.71%	
洲磊科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	2.46%	27,094	(72,806)	3,799,058	-	3,799,058	2.66%	
台灣華傑股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.97%	21,040	-	2,042,687	-	2,042,687	6.97%	
銓鑫電光科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	19.38%	80,000	-	5,000,000	-	5,000,000	19.38%	
泰山電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.47%	46,598	-	4,348,680	-	4,348,680	6.47%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
鐵研科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	4.14%	\$ 2,665	\$ -	4,935,413	-	4,935,413	4.14%	
正勛實業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	10.39%	97,940	1,301	6,120,399	-	6,120,399	11.83%	
新盛力科技股份有限公司	高雄市	電子電器及零組件	7.92%	191,968	-	12,935,182	-	12,935,182	18.78%	
輝城電子股份有限公司	高雄市	電子電器及零組件	13.80%	86,976	1,748	10,664,632	-	10,664,632	15.96%	
盟圖科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	12.70%	16,254	-	11,250,000	-	11,250,000	15.11%	
鑫晶鑽科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	1.69%	32,931	550	5,640,834	-	5,640,834	6.94%	
揚興科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	11.71%	45,075	-	1,803,000	-	1,803,000	11.71%	
旭德科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	4.17%	207,503	18,437	13,684,445	-	13,684,445	4.17%	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	5.70%	145,462	10,982	8,496,551	-	8,496,551	10.21%	
曜鵬科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	4.35%	303,118	973	3,013,812	-	3,013,812	5.32%	
和勤精機股份有限公司	彰化縣	電子電器及零組件	6.46%	63,216	2,475	2,700,094	-	2,700,094	6.51%	
尚陽光電股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	17.26%	247,000	-	19,000,000	-	19,000,000	17.26%	
綠陽光電股份有限公司	屏東縣	電子電器及零組件	6.06%	150,000	-	10,000,000	-	10,000,000	6.06%	
金運科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.91%	27,500	-	2,940,000	-	2,940,000	2.55%	
旭晶能源科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	2.50%	201,300	-	7,026,957	-	7,026,957	2.51%	
中陽光伏股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	1.24%	25,000	-	1,250,000	-	1,250,000	1.24%	
Novel Idea Co., Ltd.	中國大陸	電子電器及零組件	13.24%	219,659	-	1,685,824	-	1,685,824	13.24%	
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	3.98%	554,308	-	47,494,286	-	47,494,286	5.23%	
廣盛科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	17.11%	20,000	-	1,625,000	-	1,625,000	17.11%	
瀚訊網通股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	15.56%	6,475	-	4,250,000	-	4,250,000	18.89%	
一品光學工業股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.44%	5,804	-	238,299	-	238,299	0.44%	
威寶電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.28%	130,638	(248,457)	19,827,424	-	19,827,424	2.04%	
光宸科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.46%	46,760	-	1,040,000	-	1,040,000	2.08%	
億力光電股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	7.83%	60,118	2,392	8,906,470	-	8,906,470	10.29%	
丞信電子股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	8.54%	42,000	-	1,400,000	-	1,400,000	8.54%	
龍生工業股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	4.78%	178,450	-	4,300,000	-	4,300,000	4.78%	
倍捷科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	3.57%	964	-	96,428	-	96,428	3.57%	
歐驊股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	6.41%	6,102	-	1,577,696	-	1,577,696	15.17%	
全波科技股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	1.29%	1,302	-	177,916	-	177,916	1.29%	
新東亞微電子股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	7.31%	45,000	20	5,364,103	-	5,364,103	7.31%	
光峰科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	6.19%	21,485	-	2,043,800	-	2,043,800	6.19%	
光華開發科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	4.85%	87,500	25	2,782,000	-	2,782,000	4.85%	
宇智網通股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	7.72%	30,000	-	2,500,000	-	2,500,000	7.72%	
映普科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	0.34%	-	(190)	346	-	346	0.34%	
金山電能科技股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	15.04%	173,341	-	30,616,980	-	30,616,980	15.04%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
Surf communication Solutions Ltd.	以色列	電腦及通訊業	0.40%	\$ 932	\$ -	-	341,744	341,744	0.40%	
奇唯科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	1.43%	23,957	458	143,100	-	143,100	1.43%	
怡康軟體股份有限公司	台北市	網路及軟體業	1.75%	5,424	237	87,282	-	87,282	1.75%	
拓璞科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	19.18%	17,000	-	1,918,421	-	1,918,421	19.18%	
永進機械工業股份有限公司	台中縣	機械工業	19.98%	647,264	32,999	10,665,600	-	10,665,600	19.98%	
建德工業股份有限公司	新北市	機械工業	3.35%	32,340	215	2,657,818	-	2,657,818	3.35%	
鈦昇科技股份有限公司	高雄市	機械工業	6.26%	17,568	25	2,610,635	-	2,610,635	6.26%	
金豐機器工業股份有限公司	彰化縣	機械工業	7.13%	121,093	21,635	12,182,515	-	12,182,515	7.13%	
旭泓全球光電股份有限公司	宜蘭縣	機電及環保工程	2.96%	209,844	1,250	14,213,545	-	14,213,545	5.69%	
東方電力股份有限公司	泰國	機電及環保工程	12.00%	295,572	49,774	3,201,019	-	3,201,019	12.00%	
新能光電科技股份有限公司	新竹縣	機電及環保工程	6.78%	100,000	-	10,000,000	-	10,000,000	6.78%	
森霸電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	10.00%	600,000	133,258	60,000,000	-	60,000,000	10.00%	
星能電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	10.00%	300,000	66,792	30,000,000	-	30,000,000	10.00%	
能元科技股份有限公司	台南市	機電及環保工程	4.54%	183,774	-	11,405,913	-	11,405,913	4.54%	
科冠能源科技股份有限公司	新竹縣	機電及環保工程	15.39%	542,467	-	31,233,333	-	31,233,333	16.44%	
旺能光電股份有限公司	苗栗縣	機電及環保工程	2.93%	400,000	3,661	10,101,625	-	10,101,625	4.04%	
清河國際股份有限公司	桃園縣	醫療器材及鐘錶製 造業	19.73%	59,980	2,403	4,774,523	-	4,774,523	19.73%	
勤立生物科技股份有限公司	台北市	醫療器材及鐘錶製 造業	15.00%	54,000	6	4,500,000	-	4,500,000	15.00%	
百丹特生醫股份有限公司	新北市	醫療器材及鐘錶製 造業	6.01%	125,000	-	5,000,000	-	5,000,000	6.01%	
水美工程企業股份有限公司	新北市	其他	10.62%	26,773	7,205	2,368,425	-	2,368,425	10.62%	
國華海洋企業股份有限公司	高雄市	其他	6.47%	13,346	96	1,670,900	-	1,670,900	6.47%	
昶昕實業股份有限公司	桃園縣	其他	9.57%	210,000	-	6,000,000	-	6,000,000	9.57%	
<u>無活絡市場之債券投資</u> <u>非金融相關事業</u>										
台灣高速鐵路股份有限公司一特 別股	台北市	運輸業	1.02%	999,992	-	11,064,998	-	11,064,998	1.05%	
China TMK Battery Systems Inc.	中國大陸	機電及環保工程	8.87%	218,034	-	-	5,000,000	5,000,000	8.87%	

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

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

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第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。

中華開發工業銀行股份有限公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十三

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 台 港 匯 出 累 計 自 投 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 台 港 匯 出 累 計 自 投 資 金 額	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列 損 益	期 末 投 資 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
					匯 出	收 回					
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)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	-

本 期 期 末 累 計 自 台 港 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
\$345,518	93,689 仟美元	\$72,047,221

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、本期認列投資損益攔中：

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

股票代碼：5839

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告
民國一〇〇及九十九年度

地址：臺北市南京東路五段一二五號中華開發大樓
電話：(〇二) 二七六三八八〇〇

聲 明 書

本銀行民國一〇〇年度（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，與依公開發行銀行財務報告編製準則及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：中華開發工業銀行股份有限公司

董事長：陳 木 在

中 華 民 國 一 〇 一 年 二 月 二 十 九 日

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

中華開發工業銀行股份有限公司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。因是本會計師對九十九年度合併財務報表所表示之意見中，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 4,304 仟元，佔繼續營業單位稅前利益 0.05%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信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公開發行銀行財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發工業銀行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。

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 二 月 二 十 九 日

中華開發工業銀行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		變動百分比 (%)	代碼	負債及股東權益	一〇〇年		變動百分比 (%)
		十二月三十一日 金額	十二月三十一日 金額				十二月三十一日 金額	十二月三十一日 金額	
11000	現金及約當現金(附註五及二十九)	\$ 6,304,571	\$ 3,253,721	94					
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六)	26,260,039	58,010,358	(55)	21003	央行及銀行同業存款(附註十六及二十九)	\$ 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、七及二十九)	23,452,385	25,253,788	(7)	21021	短期借款(附註十七、二十九及三十)	1,765,445	1,544,448	14
12500	附買回票券及債券投資(附註二)	-	807,480	(100)	21600	應付商業本票-淨額(附註十八及三十)	1,155,567	1,191,385	(3)
13000	應收款項-淨額(附註二、三、八、二十九及三十)	12,446,219	11,225,646	11	22500	附買回票券及債券負債(附註二、七、十及三十一)	25,980,733	14,417,480	80
13500	貼現及放款-淨額(附註二、三、九及二十九)	83,957,822	70,543,210	19	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、七及二十九)	15,036,040	17,946,015	(16)
14000	備供出售金融資產(附註二、十及三十)	77,881,036	59,805,723	30	23000	應付款項(附註二、十九、二十五及二十九)	3,181,285	4,516,262	(30)
15000	採權益法之股權投資(附註二及十一)	4,965,793	5,172,086	(4)	23500	存款及匯款(附註二十及二十九)	64,852,800	40,628,190	60
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十二及三十)	33,169,590	33,487,076	(1)	24000	應付金融債券(附註二十一)	24,824,504	27,852,637	(11)
15597	其他金融資產(附註二及十三)	2,224,427	1,501,266	48	25541	長期借款(附註二十二、二十九及三十)	949,350	915,830	4
	固定資產(附註二、十四及三十)					其他金融負債(附註二、七及二十三)			
	成本					組合式商品-主契約	14,055,800	27,558,304	(49)
18501	土地	331,484	334,192	(1)		其他	362,808	349,178	4
18521	房屋及建築	1,089,115	1,319,001	(17)	25597	其他金融負債合計	14,418,608	27,907,482	(48)
18531	電腦設備	104,235	319,947	(67)	29500	其他負債(附註二、二十四及二十五)	970,506	682,930	42
18541	交通及運輸設備	3,589	3,788	(5)	20000	負債合計	158,171,385	143,777,291	10
18551	什項設備	88,990	142,349	(37)		股東權益(附註二及二十六)			
18561	租賃權益改良	15,964	14,559	10		母公司股東權益			
18581	出租資產	194,118	217,804	(11)	31001	股本-額定9,266,851仟股，每股面額10元			
	累計折舊	(648,113)	(1,112,960)	(42)		普通股股本-發行7,760,400仟股	77,603,994	77,603,994	-
	累計減損	(60,000)	(60,000)	-		資本公積			
	預付房地及設備款	61,640	35,150	75	31501	股票溢價	28,593,956	28,352,235	1
18500	固定資產-淨額	1,181,022	1,213,830	(3)	31511	其他受贈資產	20	20	-
19500	其他資產-淨額(附註二、十五、二十五、二十九及三十)	6,648,649	4,841,067	37	31599	因股權投資而產生	113,546	133,487	(15)
10000	資產總計	\$ 278,491,553	\$ 275,115,251	1	31500	資本公積合計	28,707,522	28,485,742	1
						保留盈餘			
					32001	法定盈餘公積	15,588,953	14,834,593	5
					32003	特別盈餘公積	200,000	-	-
					32011	未分配盈餘	4,103,004	7,543,598	(46)
					32000	保留盈餘合計	19,891,957	22,378,191	(11)
					32521	累積換算調整數	(1,578,041)	(2,663,657)	(41)
					32523	金融商品之未實現損益	(4,480,791)	5,241,898	(185)
					32525	現金流量避險之未實現利益	17,096	109,764	(84)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(83,035)	(40,222)	106
					38101	母公司股東權益合計	120,078,702	131,115,710	(8)
					30000	少數股權	241,466	222,250	9
						股東權益合計	120,320,168	131,337,960	(8)
						負債及股東權益總計	\$ 278,491,553	\$ 275,115,251	1

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二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：林智

中華開發工業銀行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	九 十 九 年 度	變 動 百	
	金 額	金 額	分 比 (%)	
41000	利息收入 (附註二、二十九及三十二)	\$ 3,071,499	\$ 2,324,720	32
51000	利息費用 (附註二、二十九及三十二)	(1,470,203)	(1,115,865)	32
	利息淨收益	<u>1,601,296</u>	<u>1,208,855</u>	32
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益 (附註二及三十二)	112,001	254,205	(56)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失—淨額 (附註二、七、二十九及三十二)	(740,825)	(993,837)	(25)
49300	備供出售金融資產之已實現利益—淨額 (附註二)	3,430,270	4,920,455	(30)
49805	以成本衡量之金融資產利益—淨額 (附註二)	1,796,947	3,333,046	(46)
49500	採權益法之股權投資收益—淨額 (附註二及十一)	237,359	430,479	(45)
49600	兌換利益 (損失) —淨額 (附註二)	(203,257)	1,473,550	(114)
49700	資產減損損失 (附註二)	(597,015)	(1,237,771)	(52)
49821	出售不良債權淨利益 (附註二)	343,625	302,050	14
49813	無活絡市場之債務商品投資收益—淨額 (附註二)	15,474	461,697	(97)
49899	其他非利息淨收益—淨額 (附註二及二十九)	<u>447,022</u>	<u>340,512</u>	31
	利息以外淨收益合計	<u>4,841,601</u>	<u>9,284,386</u>	(48)
	淨 收 益	<u>6,442,897</u>	<u>10,493,241</u>	(39)
51500	呆帳迴轉利益—淨額 (附註二、三、八及九)	<u>226,763</u>	<u>157,716</u>	44

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		一 〇 〇 年 度 金 額	九 十 九 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
	營業費用				
58500	用人費用 (附註二十七)	(\$ 1,664,862)	(\$ 1,838,379)	(9)	
59000	折舊及攤銷費用 (附註二十七)	(111,545)	(104,211)	7	
59500	其他業務及管理費用 (附註二十九)	(903,053)	(797,287)	13	
	營業費用合計	(2,679,460)	(2,739,877)	(2)	
61001	繼續營業單位稅前利益	3,990,200	7,911,080	(50)	
61003	所得稅利益(費用)(附註二及二十五)	131,841	(266,606)	149	
69000	合併總純益	\$ 4,122,041	\$ 7,644,474	(46)	
	合併總純益歸屬				
69601	母公司股東	\$ 4,103,004	\$ 7,543,598	(46)	
69603	少數股權	19,037	100,876	(81)	
69600	合併總純益歸屬合計	\$ 4,122,041	\$ 7,644,474	(46)	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘 (附註二十八)				
69500	基本每股盈餘	\$ 0.51	\$ 0.53	\$ 1.00	\$ 0.97

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二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：林 智

中華開發工業銀行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

	普通股股本（附註二十六）		資本公積 （附註二及二十六）	保留盈餘（附註二及二十六）			累積換算調整數 （附註二）	金融商品之 未實現損益 （附註二及三十二）	現金流量避險 之未實現（損）益 （附註二及三十二）	未認為退休金 成本之淨損失 （附註二）	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						
九十九年一月一日餘額	7,760,400	\$ 77,603,994	\$ 28,361,957	\$ 13,067,127	\$ 445,619	\$ 5,891,551	(\$ 130,448)	\$ 9,327,986	\$ 15,807	\$ -	\$ 721,598	\$ 135,305,191
九十八年度盈餘分配												
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(445,619)	445,619	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,767,466	-	(1,767,466)	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.5888 元	-	-	-	-	-	(4,569,704)	-	-	-	-	-	(4,569,704)
分配後餘額	7,760,400	77,603,994	28,361,957	14,834,593	-	-	(130,448)	9,327,986	15,807	-	721,598	130,735,487
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(42,747)	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,747)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	(2,533,209)	-	-	-	-	(2,533,209)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(838,223)	-	-	-	(838,223)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(3,247,865)	-	-	-	(3,247,865)
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	93,957	-	-	93,957
母公司庫藏股票轉讓予本公司及子公司之員工	-	-	166,532	-	-	-	-	-	-	-	-	166,532
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,222)	-	(40,222)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(600,224)	(600,224)
九十九年度合併總純益	-	-	-	-	-	7,543,598	-	-	-	-	100,876	7,644,474
九十九年十二月三十一日餘額	7,760,400	77,603,994	28,485,742	14,834,593	-	7,543,598	(2,663,657)	5,241,898	109,764	(40,222)	222,250	131,337,960
九十九年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	-	754,360	-	(754,360)	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.8748 元	-	-	-	-	-	(6,789,238)	-	-	-	-	-	(6,789,238)
分配後餘額	7,760,400	77,603,994	28,485,742	15,588,953	-	-	(2,663,657)	5,241,898	109,764	(40,222)	222,250	124,548,722
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	-	-	200,000
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(19,941)	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,941)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	1,085,616	-	-	-	-	1,085,616
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(1,549,018)	-	-	-	(1,549,018)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(8,173,671)	-	-	-	(8,173,671)
現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(92,668)	-	-	(92,668)
母公司庫藏股票轉讓予本公司及子公司之員工	-	-	241,721	-	-	-	-	-	-	-	-	241,721
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,813)	-	(42,813)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179	179
一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	4,103,004	-	-	-	-	19,037	4,122,041
一〇〇年十二月三十一日餘額	7,760,400	\$ 77,603,994	\$ 28,707,522	\$ 15,588,953	\$ 200,000	\$ 4,103,004	(\$ 1,578,041)	(\$ 4,480,791)	\$ 17,096	(\$ 83,035)	\$ 241,466	\$ 120,320,168

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二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：林 智

中華開發工業銀行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	\$ 4,122,041	\$ 7,644,474
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
以成本衡量之金融資產利益－淨額	(349,634)	(579,758)
母公司庫藏股轉讓予員工之酬勞成本	241,721	166,532
採權益法之股權投資收益－淨額	(227,182)	(424,791)
呆帳迴轉利益－淨額	(226,763)	(157,716)
處分承受擔保品損失（利益）	(186,396)	8,053
收到採權益法認列被投資公司發放之現金股利	147,273	162,300
遞延所得稅變動	145,657	(27,046)
折舊及攤銷費用	111,545	104,211
債券折價攤銷	71,867	71,868
提列職工退休金	63,154	57,403
支付職工退休金	(52,827)	(62,895)
不動產投資利益	(25,105)	(15,579)
無活絡市場之債券投資收益	(15,474)	(447,178)
處分固定資產利益	(450)	(15,938)
其他	(59,419)	6,605
營業資產之變動		
交易目的之金融資產	1,507,731	(13,915,412)
應收款項－淨額	(782,439)	(2,049,198)
營業負債之變動		
交易目的之金融負債	(1,409,597)	6,156,457
應付款項	(1,340,236)	(375,224)
營業活動之淨現金流出	(197,699)	(6,675,691)
投資活動之現金流量		
購買備供出售金融資產成本	(82,619,592)	(22,411,557)
出售備供出售金融資產價款	60,835,398	21,530,828
存放央行及拆借銀行同業減少（增加）	31,750,319	(20,582,968)
貼現及放款增加	(13,302,672)	(5,734,454)
購買以成本衡量之金融資產成本	(7,362,702)	(6,802,935)

（接次頁）

(承前頁)

	一〇〇年度	九十九年度
出售以成本衡量之金融資產價款	\$ 3,255,787	\$ 4,123,796
其他資產減少(增加)	(3,006,874)	1,983,542
處分承受擔保品價款	1,503,944	147,225
購買無活絡市場之債券投資成本	(985,185)	-
被投資公司減資退回股款	827,065	605,010
附賣回票券及債券投資減少(增加)	807,480	(807,480)
以成本衡量之金融資產成本返還	742,340	1,027,361
出售無活絡市場之債券投資價款	191,587	-
處分不動產投資價款	104,616	65,794
購買固定資產成本	(66,505)	(127,137)
購買不動產投資價款	(46,966)	(5,747)
其他金融資產增加	(43,706)	(93,957)
處分固定資產價款	9,573	196,336
出售採權益法之股權投資價款	6,828	666,492
購買出租資產成本	-	(151,460)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產增加	-	(70,210)
投資活動之淨現金流出	(7,399,265)	(26,441,521)
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加	24,224,610	20,147,372
其他金融負債增加(減少)	(13,488,874)	10,640,201
附買回票券及債券負債增加	11,563,253	5,529,593
支付現金股利	(6,789,238)	(4,569,704)
應付金融債券減少	(3,100,000)	(1,000,000)
指定以公平價值變動列入損益之金融負債減少	(1,500,000)	-
央行及銀行同業存款增加(減少)	(1,138,085)	1,471,892
其他負債增加(減少)	670,295	(3,144)
短期借款增加	220,870	321,888
應付商業本票增加(減少)	(35,818)	489,093
長期借款增加(減少)	33,520	(762,546)
融資活動之淨現金流入	10,660,533	32,264,645
本年度現金及約當現金淨增加(減少)	3,063,569	(852,567)
匯率影響數	432,928	(852,119)

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
合併個體變動影響數	(\$ 445,647)	(\$ 282,013)
年初現金及約當現金餘額	<u>3,253,721</u>	<u>5,240,420</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,304,571</u>	<u>\$ 3,253,721</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,445,156</u>	<u>\$ 1,110,693</u>
支付所得稅	<u>\$ 166,365</u>	<u>\$ 112,285</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二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：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇〇年及九十九年度

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本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。

本銀行及子公司一〇〇年及九十九年底之員工人數分別為 662 人及 690 人。

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

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

本銀行發行之股票於九十年十二月二十八日以一比一之換股比例轉換為中華開發金融控股股份有限公司（以下稱母公司，持有本銀行百分之百股權之母公司）股票。依金融控股公司法之規定，轉換後本銀行股票即行下市，同日改由母公司之股票上市。

除上列所述者外，本銀行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及十一。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。本銀行及子公司重要會計政策彙總說明如下：

合併財務報表編製基礎

一〇〇及九十九年度之合併財務報表編製主體包含本銀行分別為二十八家及二十九家，其明細請參閱附表十及十一。

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，其明細請參閱附表十四。

財務報表彙編原則

本合併財務報表包括本銀行總分行及國際金融業務分行之帳目。總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析。

外幣交易事項及外幣財務報表之換算

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

外幣貨幣性資產及負債，按資產負債表日即期匯率折算為新台幣，因折算產生之已實現及未實現兌換差額均列為當年度兌換利益或損失。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按資產負債表日即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當期損益者，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。

外幣股權投資按權益法計價者，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，本銀行及子公司對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金、所得稅以及員工分紅等提列之評估暨部分金融商品之評價，必須使用合理之估

計金額，因估計通常係在不確定情況下做成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

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。本銀行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）列為當年度損益。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。

本銀行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；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。

本銀行及子公司係就應收帳款、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。

貼現及放款

本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，放款或其他授存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。

本銀行係就貼現及放款餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳。

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

上述之規定，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。

本銀行對呆帳之沖銷，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。依慣例交易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，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。

公平價值之基礎：上市上櫃證券係資產負債表日之收盤價；國內債券係櫃買中心資產負債表日之參考價；海外債券係 Bloomberg 資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以對手銀行報價或評價方法作為估計公平價值之依據。

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。本銀行所從事之避險交易，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、付息負債或預期交易之現金流量變動之風險。

採權益法之股權投資

本銀行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，本銀行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，三年至五年；交通及運輸設備，三年至五年；什項設備，一年至十年；租賃權益改良，一年至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，年底並評估其公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。

遞延費用

係電腦軟體費用，以取得成本為入帳基礎，採用直線法按三至六年攤銷。

非金融資產減損

本銀行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

本銀行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。

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。

以前年度應付所得稅之調整，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，於董事會代行股東常會或股東常會決議分配案後認列為費用。

本銀行自九十二年度起，配合母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當年度遞延所得稅資產（負債）、應付所得稅（應收退稅款）或所得稅費用（利益），並以應收或應付聯屬公司款項列帳。

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。

保證責任準備

本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。

利息收入及手續費收入之認列

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。

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

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，則於財務報表附註揭露之。

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

本銀行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

本銀行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」，採用該公報僅對部門別資訊之報導方式產生改變，本銀行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

請參閱附表十四。

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	\$ 4,017,407	\$ 2,271,133
融資性商業本票一一〇〇年：年 利率為 0.81%，最後到期日一 〇一年二月；九十九年：年利 率為 0.46%-0.47%，最後到期 日一〇〇年一月	1,103,401	149,850
存放銀行同業一年利率為 0.93%，最後到期一〇一年 三月	1,083,948	818,247
可轉讓定存單	67,000	-
待交換票據	24,610	6,685
庫存現金及週轉金	8,205	7,806
	<u>\$ 6,304,571</u>	<u>\$ 3,253,721</u>

六、存放央行及拆借銀行同業

	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，本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，本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 之金融資產		
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		
政府債券	11,129,816	9,932,021
換匯合約	5,053,207	5,222,860
利率交換合約	4,470,430	4,264,457
換匯換利合約	1,187,577	2,234,566
買入選擇權	454,081	587,229
遠期外匯合約	264,077	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	-
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
債券發行前交易合約	-	1,645
	<u>\$ 23,452,385</u>	<u>\$ 25,253,788</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
金融負債		
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	4,419,958	4,212,519
換匯換利合約	1,439,045	2,587,551
賣出選擇權	1,096,867	825,728
信用違約交換合約	90,989	84,734
無本金遠期外匯合約	56,336	191,434
商品交換合約	40,946	15,458
遠期外匯合約	40,433	128,948
商品選擇權合約	-	51,466
應付借券	-	4,251
債券發行前交易合約	-	1,899
	<u>\$ 15,036,040</u>	<u>\$ 17,946,015</u>

截至一〇〇年及九十九年底止，本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，本銀行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	
	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	\$ 427,658,890	\$ 552,783,460
換匯合約	308,920,942	229,821,687
利率交換選擇權合約	87,909,400	73,498,000
換匯換利合約	43,486,735	40,760,993
遠期外匯合約	16,141,868	14,521,779

(接次頁)

(承前頁)

	合 約	金 額
	一 〇 〇 年	九 十 九 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
無本金遠期外匯合約	\$ 11,528,323	\$ 20,551,681
利率選擇權合約	2,000,000	16,214,000
債券選擇權合約	1,051,500	1,893,500
匯率選擇權合約	1,040,903	2,764,860
股價指數期貨選擇權合約	618,190	-
商品交換合約	285,483	207,941
信用違約交換合約	228,856	510,088
股價指數期貨合約	39,575	147,316
利率期貨合約	-	8,028,593
債券發行前交易合約	-	5,400,000
利率期貨選擇權合約	-	4,384,461
商品選擇權合約	-	1,512,202

本銀行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 33,587,665 仟元及 33,743,541 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 34,414,146 仟元及 34,725,598 仟元；另本銀行一〇〇及九十九年度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；指定以公平價值衡量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。

本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）。

本銀行與 Morgan Stanley & Co. International PLC (Morgan Stanley) 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致本銀行產生重大損失，本銀行已於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 無視本銀行之權益竟於九十九年八月逕行終止與本銀行承作而尚未到期之信用違約交換合約（名目本金為日幣 586,510 仟元）及利率交換合約

(名日本金為韓圓 24,000,000 仟元)，本銀行對此亦已向 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，本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。

八、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
買入應收債權	\$ 3,372,592	\$ 4,219,558
應收租賃款	2,883,412	2,344,004
應收帳款買斷	1,988,478	1,043,720
應收出售有價證券款	1,577,900	204,919
應收聯屬公司款	1,288,155	1,096,587
應收利息	878,313	618,587
應收帳款	438,574	75,469
應收利率交換息	248,840	442,126
應收信託財產	213,233	217,471
應收承兌票款	211,673	73,210
應收投資成本返還	182,748	616,524
應收投資收益分配款	-	1,620,497
其他	<u>528,055</u>	<u>154,585</u>
合計	13,811,973	12,727,257
備抵呆帳	(<u>1,365,754</u>)	(<u>1,501,611</u>)
淨額	<u>\$ 12,446,219</u>	<u>\$ 11,225,646</u>

應收款項之備抵呆帳變動表及評估表請參閱附表七及八。

九、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

(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
備抵呆帳	(\$ 1,257,124)	(\$ 1,205,132)
放款折價	(3,004)	(8,191)
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本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。

本銀行一〇〇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七及八。

十、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	\$ 41,058,770	\$ 25,379,405
上市上櫃股票	17,302,242	22,190,217
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
存託憑證	64,892	139,482
上市上櫃私募可轉換公司債	-	45,357
	<u>\$ 77,881,036</u>	<u>\$ 59,805,723</u>

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。

本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。

元，截至一〇〇及九十九年底止，本銀行認列之評價損失分別為 889 仟元及 1,794 仟元。

本銀行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，本銀行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，本銀行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。

本銀行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承作金額分別為 25,285,345 仟元及 14,364,947 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

十一、採權益法之股權投資

截至一〇〇年及九十九年底止，本銀行及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 4,965,793 仟元及 5,172,086 仟元。一〇〇及九十九年度採權益法之股權投資收益淨額分別為 237,359 仟元及 430,479 仟元，係依據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，本銀行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，本銀行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。

本銀行及子公司所持有以交易為目的之金鼎證券股票，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，本銀行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。

十二、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	\$ 13,185,918	\$ 14,795,134
未上市上櫃國外合夥基金	12,534,562	10,482,189
興櫃普通股	5,487,709	6,830,703
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>\$ 33,169,590</u>	<u>\$ 33,487,076</u>

本銀行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。

本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。

十三、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	\$ 2,207,331	\$ 1,391,502
避險之衍生性金融資產－利率 交換合約（附註三十二）	17,096	109,764
	<u>\$ 2,224,427</u>	<u>\$ 1,501,266</u>

十四、固定資產

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
成本	<u>\$ 1,827,495</u>	<u>\$ 2,351,640</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	470,244	664,099
電腦設備	66,198	281,720
交通及運輸設備	3,574	3,763
什項設備	67,346	116,606
租賃權益改良	7,565	5,531
出租資產	33,186	41,241
小計	<u>648,113</u>	<u>1,112,960</u>
	1,179,382	1,238,680

（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
減：累計減損	<u>\$ 60,000</u>	<u>\$ 60,000</u>
	1,119,382	1,178,680
預付房地及設備款	<u>61,640</u>	<u>35,150</u>
淨額	<u>\$ 1,181,022</u>	<u>\$ 1,213,830</u>

本銀行之辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租
(參閱附註十五)。

十五、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	<u>\$ 3,423,421</u>	<u>\$ 596,185</u>
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
受限制資產	582,287	545,622
出租資產	574,552	684,945
不動產投資—淨額	385,838	425,111
遞延所得稅資產—淨額(附註二 十五)	212,364	-
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 仟元後之淨 額	86,834	95,284
其他	<u>127,985</u>	<u>151,740</u>
	<u>\$ 6,648,649</u>	<u>\$ 4,841,067</u>

本銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟(附註三十一)，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，本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。

十六、央行及銀行同業存款

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%。

十七、短期借款

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
擔保借款	\$ 1,290,445	\$ 929,448
信用借款	<u>475,000</u>	<u>615,000</u>
	<u>\$ 1,765,445</u>	<u>\$ 1,544,448</u>

一〇〇及九十九年度利率區間分別為 1.19%-1.99% 及 0.82%-1.82%；最後到期日分別為一〇一年十一月及一〇〇年十二月。

十八、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 1.06%- 1.91%；九十九年 0.82%-1.74%	一〇一年一月 至三月 \$1,157,000	一〇〇年一月 至三月 \$1,193,000
減：未攤銷折價	(<u>1,433</u>)	(<u>1,615</u>)
	<u>\$ 1,155,567</u>	<u>\$ 1,191,385</u>

十九、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
應付購入有價證券款	\$ 820,785	\$ 219,705
應付利息	572,580	517,780
應付費用	479,518	717,239
應付利率交換息	240,234	386,035
應付所得稅	210,590	291,250
應付聯屬公司款	206,295	380,599
承兌匯票	211,673	73,210
應付承購帳款	196,726	97,484
應付代收聯貸案法院強制執行款	12,283	1,662,454
其他	<u>230,601</u>	<u>170,506</u>
	<u>\$ 3,181,285</u>	<u>\$ 4,516,262</u>

二十、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	\$ 41,909,860	\$ 26,186,758
外匯定期存款	17,004,929	7,989,476
外匯活期存款	2,953,587	2,140,742
活期存款	2,926,348	4,193,831
支票存款	58,076	117,383
	<u>\$ 64,852,800</u>	<u>\$ 40,628,190</u>

二一、應付金融債券

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：係本銀行採現金流量避險之被避險項目。

二二、長期借款

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
擔保借款	\$ 949,350	\$ 900,000
信用借款	-	15,830
	<u>\$ 949,350</u>	<u>\$ 915,830</u>

一〇〇及九十九年度利率區間分別為 1.99%-2.41%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。

截至一〇〇年及九十九年底止，本銀行及子公司尚未動用之長期
借款額度分別 410,000 元及 543,245 仟元。

二三、其他金融負債

	一〇〇年 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
信用違約交換合約（附註七）	362,808	349,178
	<u>\$ 14,418,608</u>	<u>\$ 27,907,482</u>

二四、職工退休辦法及退休金

本銀行及子公司依「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。

本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。

本銀行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之變動情形如下：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
退休金基金		
年初餘額	\$375,722	\$374,564
本年度提撥	10,949	11,550
本年度支付	-	(16,494)
收益分配	<u>4,573</u>	<u>6,102</u>
年底餘額	<u>\$391,244</u>	<u>\$375,722</u>

本銀行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：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
服務成本	\$ 11,843	\$ 10,857
利息成本	12,851	14,113
退休基金資產實際報酬	(4,638)	(5,991)
退休金資產損失	(3,002)	(3,333)
攤銷數	<u>11,973</u>	<u>7,765</u>
淨退休金成本	<u>\$ 29,027</u>	<u>\$ 23,411</u>

本銀行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 29,039 仟元及 23,782 仟元。

本銀行及子公司退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	<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>
給付義務		
既得給付義務	(\$178,678)	(\$131,846)
非既得給付義務	(<u>360,564</u>)	(<u>338,787</u>)
累積給付義務	(539,242)	(470,633)
未來薪資增加之影響數	(<u>164,887</u>)	(<u>150,912</u>)
預計給付義務	(704,129)	(621,545)
退休基金資產公平價值	<u>392,046</u>	<u>368,789</u>
提撥狀況	(312,083)	(252,756)
未認列過渡性淨給付義務	25,545	18,470
前期服務成本之未攤銷餘額	22,213	24,285

(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
退休金損失之未攤銷餘額	\$224,709	\$175,916
補列之應計退休金負債	(128,170)	(83,958)
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$167,786)	(\$118,043)
既得給付	(\$196,686)	(\$145,603)

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	一〇〇年度	九十九年度
折現率	1.60%	2.00%-2.25%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.00%-3.75%
退休基金資產預期投資報酬率	1.60%	2.00%

本銀行及子公司依「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。本銀行及子公司一〇〇及九十九年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用為 32,462 仟元及 31,699 仟元。

CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited 及 ASEM Capital Co., Ltd.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 1,653 仟元及 1,922 仟元。

二五、所得稅

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

本銀行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
本銀行	\$146,886	(\$226,438)
子公司	(15,045)	(40,168)
	<u>\$131,841</u>	<u>(\$266,606)</u>

(一) 本銀行所得稅利益（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	\$ -	(\$309,584)
連結稅制影響數	145,349	20,573
以前年度應付所得稅調整	139,991	15,955
遞延所得稅資產淨變動	(138,454)	46,618
所得稅利益（費用）	<u>\$146,886</u>	<u>(\$226,438)</u>

本銀行一〇〇年及九十九年度因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅，惟依照「所得基本稅額條例」之規定，本銀行九十九年度應負擔之基本所得稅額為 309,584 仟元。

(二) 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	(\$ 4,368)	(\$ 33,024)
以前年度應付所得稅調整	(1,579)	24,266
遞延所得稅資產淨變動	(7,203)	(19,572)
未分配盈餘加徵 10%	(59)	(6,244)
分離課稅稅額	(<u>1,836</u>)	(<u>5,594</u>)
所得稅費用	<u>(\$ 15,045)</u>	<u>(\$ 40,168)</u>

子公司帳列稅前（利益）虧損按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅調節如下：

	一〇〇年度	九十九年度
稅前（利益）虧損按法定稅率 計算之稅額	(\$154,699)	\$ 14,275
調節項目之稅額影響數：		
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>24,928</u>)
當年度應負擔所得稅	<u>(\$ 4,368)</u>	<u>(\$ 33,024)</u>

立法院於九十九年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。

(三) 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	\$ 650,395	\$ 454,266
投資抵減	462,373	426,620
備抵呆帳超限	175,186	200,931
金融資產未實現損益－ 備供出售	-	(511,524)
其他	<u>143,961</u>	<u>150,736</u>
	1,431,915	721,029
備抵評價	(1,219,551)	(874,532)
淨額（帳列其他資產或其他負債）	<u>\$ 212,364</u>	<u>(\$ 153,503)</u>

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	\$ 650,395	108-110
促進產業升級條例	股權投資	462,373	103
	人才培訓	4,210	102
<u>九十九年十二月三十一日</u>			
所得稅法	虧損扣抵	\$ 454,266	105-109
促進產業升級條例	股權投資	426,620	102
	人才培訓	4,215	102

本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，本銀行已與國稅局達成和解，不再爭訟。此外，本銀行對於九十三、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。

本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。

本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，本銀行及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。

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	-	-

二六、股東權益

(一) 股本

本銀行額定資本總額為92,668,510仟元，分為9,266,851仟股，實收資本總額為77,603,994仟元，為普通股7,760,400仟股，每股面額10元，得分次發行。

(二) 資本公積

依據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，股權投資採用權益法認列之資本公積不得撥充資本或分配現金股利。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。

本銀行之母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（包含母公司及其子公司），本銀行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 117,677 仟元、95,196 仟元、99,176 仟元及 50,527 仟元，亦分別認列本銀行子公司員工取得母公司庫藏股票所產生之資本公積 15,626 仟元、13,222 仟元、10,320 仟元及 6,509 仟元。

(三) 特別盈餘公積

本銀行依金管會金管銀法字第 10010000440 號函規定將截至九十九年十二月三十一日前提列之買賣損失準備 200,000 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

(四) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定如下：

每年度結算如有盈餘，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，餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之 1%。前述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。

本銀行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本銀行將依相關法令及公司章程之規定決定股利分派之條件、時機與金額。本銀行以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之百分之十五。

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

一〇〇及九十九年度應付員工紅利之估列金額分別為 0 仟元及 68,000 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益（已扣除員工紅利）提列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。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。

依公司法規定，上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。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本銀行董事會分別於一〇〇年五月三十日及九十九年五月三十一日代行股東會職權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如下：

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 754,360	\$ 1,767,466
現金股利（每股股利：九十九年 0.8748 元；九十八年 0.5888 元）	6,789,238	4,569,704

	九十九年度 現金紅利	九十八年度 現金紅利
員工紅利	\$ 68,000	\$ 42,000
	九十九年度 員工紅利	九十八年度 員工紅利
董事會決議配發金額	\$ 68,000	\$ 42,000
年度財務報表認列金額	<u>68,000</u>	<u>43,369</u>
	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,369)</u>

本銀行董事會決議配發之九十八年度員工現金紅利較九十八年帳上估列數少 1,369 仟元，該差異係因會計估計變動所致，已列為九十九年度損益。

本銀行一〇〇年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

有關董事會決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二七、用人、折舊及攤銷費用

	一〇〇年度	九十九年度
用人費用		
薪資費用	\$ 1,491,586	\$ 1,619,835
退休金費用	63,154	57,403
員工保險費	57,592	52,190
其他用人費用	52,530	108,951
折舊及攤銷費用	111,545	104,211

二八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		普通 股 加 權	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後	平均流通在外 股數 (分 母)	稅 前	稅 後
一〇〇年度					
屬於普通股股東之本年					
度純益	<u>\$ 3,956,118</u>	<u>\$ 4,103,004</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.53</u>
九十九年度					
屬於普通股股東之本年					
度純益	<u>\$ 7,770,036</u>	<u>\$ 7,543,598</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.97</u>

二九、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
中華開發金融控股公司(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
其 他	本銀行具有實質控制關係之關係人(請參閱 附表十及十一)、具有實質控制能力之被 投資公司之董事、採權益法計價之被投資 公司、經理人、董事長及總經理二親等以 內親屬、母公司之董事及監察人等

(一) 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	\$ 109,209	2	\$ 298	-
九十九年	95,302	3	406	-

(二) 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	3	\$ 41	-
九十九年	26,396	1	-	-

(三) 期貨合約 (帳列公平價值變動列入損益之金融資產)

年 度	十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
一〇〇年	\$ 47,837	-
九十九年	81,135	-

(四) 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	-

(五) 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。

(六) 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 (%)	年率 (%)
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 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	—	\$ 1,031	\$ -	\$ -	\$ -	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 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	2	\$ 1,579	\$ 1,031	\$ 1,031	\$ -	無	相 同

(七) 受限制資產 (帳列其他資產)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
一〇〇年	\$ 124,037	2	\$ 281	-
九十九年	131,460	3	240	-

(八) 中華郵政轉存款 (帳列央行及銀行同業存款)

年 度	十二月三十一日			當年度利息費用	
	金 額	百分比 (%)	年利率 (%)	金 額	百分比 (%)
九十九年	\$ -	-	1.15-1.68	\$ 24,502	2

(九) 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。

(十) 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	\$ 212,583	-	0-6.50	\$ 6,375	-		
九十九年	272,617	1	0-6.50	11,419	1		

(十一) 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	-

(十二) 長期借款

	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	\$ 109,350	12	\$ 2,308	-	\$ 60,000	7	\$ 383	-
臺灣銀行	50,400	5	1,048	-	50,400	6	1,114	-

(十三) 租金收入 (帳列其他非利息淨收益—淨額)

年 度	金 額	百分比 (%)
一〇〇年	\$ 18,597	4
九十九年	17,712	5

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

(十四) 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

(十五) 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	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
	股價指數期貨合約	100/12/13-101/01/18	39,575	(1,251)	交易目的金融負債	1,251

(接次頁)

(承前頁)

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

(十六) 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。

相關詳細資訊請參考股東會年報內容。

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

本銀行根據銀行法第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。

三十、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借長期借款、短期借款、應付商業本票、透支及新竹科學園區土地使用權之擔保品、繳存至中央銀行之營業保證金、賠償準備金及子公司向銀行借款之擔保品：

	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
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）	157,000	174,000
受限制資產－定期存款存單	103,802	120,165
受限制資產－備償戶	72,829	49,587
固定資產－淨額	39,549	40,673
備供出售金融資產－股票	10,857	24,512
承受擔保品－淨額	-	1,201,852

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，本銀行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。

三一、重大承諾事項及或有事項

截至一〇〇年底止，本銀行及子公司除附註三十二金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 出售附買回條件之債券金額計 25,980,733 仟元，約定於一〇一年一月至三月以 25,991,424 仟元陸續買回。
- (二) 與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 798,671 仟元。
- (三) 本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本銀行有重大損失，本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。

(四) 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：

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
一〇一年一月	\$ 1,711	按月支付

三二、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				
貼現及放款	\$ 23,452,385	\$ 23,452,385	\$ 25,253,788	\$ 25,253,788
備供出售金融資產	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	77,881,036	77,881,036	59,805,723	59,805,723
其他公平價值與帳面價值相等之金融資產	-	-	115,193	272,986
	49,497,438	49,497,438	74,401,978	74,401,978
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
應付金融債券	15,036,040	15,036,040	17,946,015	17,946,015
其他公平價值與帳面價值相等之金融負債	24,824,504	25,479,650	27,852,637	28,752,056
	117,270,077	117,270,077	96,626,969	96,626,969

(二) 本銀行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、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、央行及銀行同業存款、短期借款、應付商業本票、應付款項、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。本銀行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。

本銀行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，本銀行及子公司使用之折現率係引用市場上條件及特性相似與報酬率相當之金融商品折現率，並考慮其條件及特性（包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等）計算公平價值。

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. 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) 本銀行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	
	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$ 1,856,071	\$ 12,476,109	\$ 21,596,314	\$ 12,777,679
備供出售金融資產	19,343,811	47,709,104	58,537,225	12,096,619
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	-	49,969	15,036,040	17,896,046

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	\$ 238,096	\$ 238,096	\$ -	\$ -
債券投資	11,199,461	1,478,319	9,721,142	-
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	18,882,389	17,302,242	1,580,147	-
債券投資	47,311,055	1,976,677	45,049,501	284,877
其他	11,687,592	64,892	9,297,709	2,324,991
其他金融資產				
無活絡市場之債務商				
品投資	2,207,331	-	-	2,207,331
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	2,643,063	-	2,643,063	-
<u>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	11,640,653	139,656	11,385,720	115,277
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	12,392,977	-	11,898,048	494,929

註一：本表旨在瞭解銀行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券投資、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	\$ 495,902	(\$ 367,011)	\$ -	\$ -	(\$ 13,614)	\$ -	\$ 115,277
原始認列時被指定以公平價值衡量者	70,211	85,278	218,686	-	-	-	374,175
備供出售金融資產	3,940,673	(22,912)	-	-	(1,307,893)	-	2,609,868
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	1,391,502	(31,812)	1,044,526	-	(196,885)	-	2,207,331

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	\$ 598,435	(\$ 89,114)	\$ -	\$ -	(\$ 14,392)	\$ -	\$ 494,929

- (四) 本銀行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 271,555 仟元及 312,191 仟元。
- (五) 本銀行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 2,865,160 仟元及 2,264,627 仟元，利息費用總額分別為 1,407,644 仟元及 1,034,340 仟元。本銀行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未實現淨損失之金額分別為 6,728,262 仟元及 578,547 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) 本銀行及子公司一〇〇及九十九年度之手續費淨收益分別為 112,001 仟元及 254,205 仟元，包括手續費收入 173,058 仟元及 350,983 仟元；手續費支出 61,057 仟元及 96,778 仟元。
- (七) 本銀行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 9,290 仟元及 7,218,361 仟元，評價淨損失及利益分別為 731,535 仟元及 6,224,524 仟元。
- (八) 財務風險資訊

1. 市場風險

(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

（接次頁）

(承前頁)

	一 平	○ 均	○ 值	年 度
				平均利率%
<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）。

2. 信用風險

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

本銀行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：

本銀行由於承作放款，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%。

本銀行並無不可撤銷之放款承諾，但本銀行提供保證，其到期日並未集中在一特定時間。

本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。

本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。本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，本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。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本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>

3. 流動性風險

本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。本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，係為本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。本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本銀行之流動能力，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

	年							合 計
	一 月	○ 二 月	○ 三 月	十 四 月	二 五 月	三 六 月	十 七 月	
	未 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	一 日	
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債券	-	-	-	-	2,643,063	-	2,643,063	
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	(\$ 36,326,274)	(\$ 5,880,432)	(\$ 7,583,456)	\$ 6,473,186	\$ 85,766,133	(\$ 5,755,245)	\$ 36,693,912	

單位：新台幣仟元

	年							合 計
	九 月	十 月	九 月	十 月	二 月	三 月	十 月	
	未 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	一 日	
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	
負 債								
央行及銀行同業存款	3,990,620	476,846	683,430	1,023,736	-	-	6,174,632	
附買回票券及債券負債	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	-	8,969	-	-	-	15,458	
債券發行前交易合約	1,899	-	-	-	-	-	1,899	
存款及匯款	25,113,532	16,902,249	6,023,802	634,782	-	-	48,674,365	
應付金融債券	-	-	-	-	3,100,000	24,752,637	27,852,637	
長期借款	-	-	-	-	-	15,830	15,830	
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	
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	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	

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動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

本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

資 產	一	〇	〇	年	十	二	月	三	十	一	日
	未	超	超	超	超	超	超	超	超	超	合
	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	計
	一	一	一	一	一	一	一	一	一	一	
	個	個	個	個	個	個	個	個	個	個	
	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月	
	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	
	限	限	限	限	限	限	限	限	限	限	
	者	者	者	者	者	者	者	者	者	者	
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	885,754	3,062,863	520,426	182	-	1,205	-	-	-	-	4,470,430
換匯換利合約	1,187,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,187,577
買入選擇權	63,374	25,004	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	15,714,861	31,107,801	4,363,774	4,779,350	27,831,492	1,420,672	-	-	-	-	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	-	1,115,153	-	1,030,406	-	179,432	-	-	-	-	2,324,991
金融債券	-	-	-	-	284,877	-	-	-	-	-	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	31,663,166	47,887,686	15,218,511	9,158,233	81,113,228	3,939,232	-	-	-	-	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	22,429,371	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	-	-	-	-	-	2,643,063
利率交換合約	1,035,551	2,695,990	491,038	4,600	87,009	105,770	-	-	-	-	4,419,958
換匯換利合約	1,439,045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,439,045
賣出選擇權	74,608	193,533	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	27,265,619	20,678,445	21,744,236	2,606,584	-	-	-	-	-	-	72,294,884
應付金融債券	4,500,000	8,000,000	-	-	12,324,504	-	-	-	-	-	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	61,879,544	35,119,372	22,326,309	3,160,142	19,332,199	10,468,578	-	-	-	-	152,286,144
淨流動缺口	(\$ 30,216,378)	\$ 12,768,314	(\$ 7,107,798)	\$ 5,998,091	\$ 61,781,029	(\$ 6,529,346)	-	-	-	-	\$ 36,693,912

單位：新台幣仟元

資 產	九	十	九	年	十	二	月	三	十	一	日
	未	超	超	超	超	超	超	超	超	超	合
	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	計
	一	一	一	一	一	一	一	一	一	一	
	個	個	個	個	個	個	個	個	個	個	
	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月	
	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	
	限	限	限	限	限	限	限	限	限	限	
	者	者	者	者	者	者	者	者	者	者	
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	1,083,733	2,635,935	480,010	-	-	6,609	-	-	58,170	-	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	92,320	284,175	-	-	-	-	-	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	10,591,426	24,354,094	4,074,700	4,568,995	22,833,699	5,333,619	-	-	-	-	71,756,533

(接次頁)

(承前頁)

	九 十		九 年 十		二 月 三		十 一		日
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計		
備供出售金融資產									
政府債券	\$ 850,536	\$ -	\$ -	\$ 402,768	\$ 22,770,578	\$ 1,355,523	\$ 25,379,405		
受益證券	-	1,802,267	60,385	107,062	1,215,738	505,214	3,690,666		
公司債	-	-	-	-	2,789,972	193,952	2,983,924		
金融債券	-	-	-	-	250,007	-	250,007		
避險之衍生性金融資產	31,535	78,229	-	-	-	-	109,764		
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	999,992		
資產合計	45,754,739	28,969,435	12,759,200	25,031,145	61,186,422	7,446,478	181,147,419		
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	-	-	1,506,788	-	2,636,653	-	4,143,441		
利率交換合約	1,305,336	2,543,410	363,773	-	-	-	4,212,519		
換匯換利合約	2,587,551	-	-	-	-	-	2,587,551		
賣出選擇權	44,324	167,067	110,065	76,655	427,617	-	825,728		
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		
債券發行前交易合約	1,899	-	-	-	-	-	1,899		
存款及匯款	26,281,153	16,593,749	5,429,491	369,972	-	-	48,674,365		
應付金融債券	3,500,000	1,100,000	-	-	3,100,000	20,152,637	27,852,637		
長期借款	1,759	-	1,759	3,517	8,795	-	15,830		
其它金融負債									
組合式商品	-	-	-	58,304	15,000,000	12,500,000	27,558,304		
其他	-	-	-	-	-	349,178	349,178		
負債合計	54,427,796	20,433,253	7,420,845	508,448	21,173,065	33,001,815	136,965,222		
淨流動缺口	(\$ 8,673,057)	\$ 8,536,182	\$ 5,338,355	\$ 24,522,697	\$ 40,013,357	(\$ 25,555,337)	\$ 44,182,197		

(2) 有效利率

本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
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	-	-
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
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
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	2.06	-	-	-
附買回票券及債券負債	0.74	-	-	-
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	
資產									
拆放銀行同業	0.40	0.38	0.20	-	-	-	0.45	-	-
存放央行	0.71	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券投資									
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	-	-	-	-	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	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
貼現及放款	1.88	1.62	0.90	3.80	7.09	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融資產	1.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負債												
銀行同業存款	-	0.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	0.56	0.47	0.02	0.26	4.63	0.10	0.35	0.01	0.01	0.01	0.25	0.01
應付金融債券	2.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定以公平價值變動列入損益之金融債券	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	0.39	0.37	-	-	-	1.40	-	-	-	-	-	-
中華郵政轉存款	1.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(九) 現金流量避險

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

被避險項目	指定之避險工具				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	
	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	公平價值			
浮動利率							
— 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，本銀行之子公司因不擬於短期內出售部分交易目的之金融資產，依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，將該公平價值變動列入損益之金融資產重分類至備供出售金融資產，重分類日之公平價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
公平價值變動列入損益之金融資產—交易目的	\$704,152	\$ -
備供出售金融資產	-	704,152
	<u>\$704,152</u>	<u>\$704,152</u>

本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：

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 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：

	一〇〇年度		九十九年度	
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性損失	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性損失
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 110,201)	\$ -	(\$ 132,434)

三三、風險控制及避險策略

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

本銀行設有風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。另設有風險管理處，負責本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。

三四、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註三十二。

三五、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)。

三六、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

以下各項風險資訊及揭露僅含中華開發工業銀行。

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款請參閱附表六。

(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 液晶面版及其組件製造業)	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

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授 信 總 餘 額 (註 三)	占本年度淨值 比例(%)
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：請參閱附註三十二。

(四) 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	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

註一：(1) 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(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	距到期日期					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 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。

三七、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信託資產	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	
	九十九年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
銀行存款	\$ 116,917	\$ 20,960	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
公平價值變動列入損益之金融資產	2,094,848	-	其他	15,938	15,929
以成本衡量之金融資產	2,272	2,272		183,438	183,429
其他資產	399,016	398,384	信託資本	4,311,614	1,711,888
			各項準備與累積		
			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	\$ 3,488,505	\$ 1,288,920	信託負債總額	\$ 3,488,505	\$ 1,288,920

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>

上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	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	<u>19,902</u>	<u>19,944</u>
合 計	<u>\$3,488,505</u>	<u>\$1,288,920</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註二十九者外，尚無此情形。

三九、其他

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

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		
	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	\$ 1,364,587	30.290	\$ 41,333,173	\$ 1,148,049	29.152	\$ 33,469,319
韓圓	52,124,683	0.026	1,362,062	9,979,317	0.026	259,750
紐幣	46,635	23.375	1,090,103	16	22.535	366
日幣	2,229,141	0.390	869,815	2,995,404	0.358	1,072,972
歐元	16,363	39.136	640,376	18,948	38.889	736,859
港幣	155,488	3.899	606,202	44,109	3.750	165,808
澳幣	11,678	30.737	358,950	15,429	29.672	457,822
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	6,013	23.278	139,970	13,635	22.722	309,793
英磅	277	46.646	12,921	2,432	45.143	109,787
加幣	56	29.679	1,662	30,791	29.180	898,427
非貨幣性項目						
港幣	116,905	3.899	455,781	206,379	3.750	773,926
韓圓	9,855,712	0.026	257,531	21,483,000	0.026	558,922
日幣	315,025	0.390	122,923	437,580	0.358	156,731
新幣	-	-	-	8,540	22.722	194,044
金融負債						
貨幣性項目						
美元	1,096,559	30.290	33,214,771	867,953	29.152	25,302,530
紐幣	45,893	23.375	1,072,750	17	22.546	394
日幣	1,805,357	0.390	704,491	1,811,833	0.358	649,041
歐元	12,591	39.136	492,773	5,979	38.889	232,500
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	882	30.737	27,089	3,824	29.672	113,437
加幣	-	-	-	29,394	29.180	857,711

四十、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行不適用，轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：請參閱附表三。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行無此情形，轉投資事業請參閱附表四。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註八及附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表九。
10. 金融資產證券化：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計持股情形：請參閱附表十二。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註七及三十二。

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表十三。

(四) 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十四。

四一、營運部門財務資訊

本銀行及子公司之應報導部門為：直接投資業務、金融市場業務、以及企業金融業務。直接投資業務主要辦理直接投資、股權相關之金融商品投資及交易業務；金融市場業務主要辦理資金調度、金融債券發行與貨幣、外匯、債券、商品、股權及其他金融市場相關產品暨其衍生性產品之交易與銷售；企業金融業務主要辦理存款與匯兌暨授信業務。

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。本銀行及子公司營運部門損益係以稅前損益衡量，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，以及可按合理的方法分配至該營運部門的項目。營運部門間的收入及費用都會進行抵銷。

(一) 部門收入與營運結果

本銀行及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	直接投資 業 務	金融市場 業 務	企業金融 業 務	其他業務	合 計
<u>一〇〇年度</u>					
利息淨收益	\$ 545	\$ 262,014	\$ 1,194,227	\$ 144,510	\$ 1,601,296
部門間淨收益(損失)	(309,609)	(210,416)	(386,723)	906,748	-
利息以外淨收益(損失)	<u>5,669,929</u>	<u>(884,321)</u>	<u>478,809</u>	<u>(422,816)</u>	<u>4,841,601</u>
淨收益(損失)	5,360,865	(832,723)	1,286,313	628,442	6,442,897
呆帳迴轉利益(費用)－淨額	150,593	5,605	98,751	(28,186)	226,763
營業費用	<u>(1,256,495)</u>	<u>(353,812)</u>	<u>(616,352)</u>	<u>(452,801)</u>	<u>(2,679,460)</u>
稅前利益(損失)	4,254,963	(1,180,930)	768,712	147,455	3,990,200
所得稅利益	-	-	-	<u>131,841</u>	<u>131,841</u>
純益(損)	<u>\$ 4,254,963</u>	<u>(\$ 1,180,930)</u>	<u>\$ 768,712</u>	<u>\$ 279,296</u>	<u>\$ 4,122,041</u>
<u>九十九年度</u>					
利息淨收益	\$ -	\$ 168,425	\$ 924,868	\$ 115,562	\$ 1,208,855
部門間淨收益(損失)	(140,331)	(209,248)	(293,886)	643,465	-
利息以外淨收益(損失)	<u>8,863,710</u>	<u>799,248</u>	<u>464,865</u>	<u>(843,437)</u>	<u>9,284,386</u>
淨收益(損失)	8,723,379	758,425	1,095,847	(84,410)	10,493,241
呆帳迴轉利益(費用)－淨額	(337,145)	5,253	510,687	(21,079)	157,716
營業費用	<u>(1,193,460)</u>	<u>(414,354)</u>	<u>(528,151)</u>	<u>(603,912)</u>	<u>(2,739,877)</u>
稅前利益(損失)	7,192,774	349,324	1,078,383	(709,401)	7,911,080
所得稅費用	-	-	-	<u>(266,606)</u>	<u>(266,606)</u>
純益(損失)	<u>\$ 7,192,774</u>	<u>\$ 349,324</u>	<u>\$ 1,078,383</u>	<u>(\$ 976,007)</u>	<u>\$ 7,644,474</u>

(二) 部門資產及負債

	直接投資 業 務	金融市場 業 務	企業金融 業 務	其他業務	合 計
<u>一〇〇年十二月三十一日</u>					
資 產	<u>\$ 58,771,785</u>	<u>\$ 108,259,913</u>	<u>\$ 85,028,785</u>	<u>\$ 26,431,070</u>	<u>\$ 278,491,553</u>
負 債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 85,296,433</u>	<u>\$ 64,852,800</u>	<u>\$ 8,022,152</u>	<u>\$ 158,171,385</u>
<u>九十九年十二月三十一日</u>					
資 產	<u>\$ 67,613,079</u>	<u>\$ 116,231,157</u>	<u>\$ 70,626,987</u>	<u>\$ 20,644,028</u>	<u>\$ 275,115,251</u>
負 債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 94,314,076</u>	<u>\$ 40,628,190</u>	<u>\$ 8,835,025</u>	<u>\$ 143,777,291</u>

(三) 地區別資訊

本銀行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	\$ 5,980,213	\$ 10,003,162
英屬開曼群島	250,192	507,909
香港	130,538	98
英屬維京群島	(5,107)	(164,371)
菲律賓	3,936	105,635
其他	83,125	40,808
	<u>\$ 6,442,897</u>	<u>\$ 10,493,241</u>

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

四二、事先揭露採用國際會計準則相關事項

本銀行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〇九九〇〇〇四九四三號函之規定，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，本銀行業已成立專案小組，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	會計處	已完成
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	會計處	已完成
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	會計處	已完成
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認	會計處	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	會計處	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

(接次頁)

(承前頁)

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
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	會計處	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	會計處	已完成
10. 完成 IFRSs 開帳日財務狀況表	會計處	持續進行
11. 完成編製 IFRSs 比較財務資訊	會計處	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，本銀行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>依據金管會認可之 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>

(三) 本銀行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二十六日修正發布之公開發行銀行財務報告編製準則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，故本銀行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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國一〇〇年度

附表一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		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)
		公司名稱	關係						
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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國一〇〇年十二月三十一日

附表二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	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				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	
	碩頓科技股份有限公司	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	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	<u>股票</u>							
	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	
	曜騰科技股份有限公司	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)	
<u>選擇權</u>								
CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	98,234	-	98,234		
<u>可轉(交)換公司債</u>								
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	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
開發科技顧問股份有限公司	股票							
	中亞創業投資股份有限公司	本公司與該公司之董事長為同一人	採權益法之股權投資	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							
	Newbury Ventruers III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	5,237	-	7,750	
	股票							
	同欣電子工業股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	1,500,000	109,800	0.92	109,800	
	宏正自動科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	65,660	3,329	0.05	3,329	
	勝德國際研發股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	199,229	4,363	0.18	4,363	
	科風股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	58,585	847	0.03	847	
	創見資訊股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	90,933	7,202	0.02	7,202	
	及成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,433,371	24,699	1.12	24,699	
	穩懋半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,157,416	63,428	0.33	63,428	
華容股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	6,406	42	-	42		
華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	54,022	5,294	0.05	5,294		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	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	
	正勳實業股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	744,058	12,061	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	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	
	橋樑金屬股份有限公司	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－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	
	曜騰科技股份有限公司	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	
	智學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)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital Investment I Limited	<u>股票</u>							
	ASEM Capital Co., Ltd.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,300,000	USD 11,139,265	100.00	USD 11,139,265	
	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)	
CDIB Capital Investment Limited	可轉(交)換公司債							
	I 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	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	
	股票							
CDIB Global Markets Limited	SPEC Protertices, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	243,683	PHP 2,590,179	3.44	PHP 2,590,179	
	股票							
CDIB Global Markets Limited	III 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	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333,334	14.74	USD 487,021	(註五)
	基金							
	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	
	股票							
CDIB Global Markets II Limited	WeMade Entertainment Co., Ltd.	無	備供出售金融資產	131,060	USD 8,502,167	1.56	USD 8,502,167	
	基金							
	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		備註	
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)		持股比例%
CDIB Global Markets Limited	基金						
	II 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	
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 Limited	股票						
III 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)	
CDIB Capital Investment Limited	股票							
	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	
	選擇權							
	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	
CDIB Global Markets I Limited	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,866,730	-	USD 4,866,996	
	基金							
	MH Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 553,172	-	USD 805,072	
	股票							
	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)
	基金							
	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	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB 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	(註十二)
	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	
	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、與櫃價格、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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

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

民國一〇〇年度

附表三

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買				入賣				出期				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	售	價	帳	面	成	本	
本銀行	CDIB Capital Investment II Limited	採權益法之股權投資	現金增資	本銀行之子公司	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	本銀行之子公司	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	本銀行之子公司	-	-	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	本銀行之子公司	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	本銀行	母公司	-	-	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。

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

附表四

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

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國一〇〇年十二月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本銀行	中華開發金融控股股份有限公司	母公司	\$ 1,288,155	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

中華開發工業銀行股份有限公司

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

附表六

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：本銀行並未從事信用卡業務。

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

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

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

中華開發工業銀行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

附表七

單位：新台幣仟元

	一〇〇		九十九		年		度
	貼	現	及	放	款	保	
	應收	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小計	責任準備	證	合
	款項	收回之風險	之潛在風險	計	準備	合	計
年初餘額	\$ 1,501,611	\$ 528,883	\$ 676,249	\$ 1,205,132	\$ 57,943		\$ 2,764,686
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	-	(69,750)	-	(69,750)	-		(69,750)
匯率影響數	2,293	-	4,471	4,471	116		6,880
年底餘額	<u>\$ 1,365,754</u>	<u>\$ 440,577</u>	<u>\$ 816,547</u>	<u>\$ 1,257,124</u>	<u>\$ 82,043</u>		<u>\$ 2,704,921</u>
	九	十	九	年	度		
	應收	貼	現	及	放	款	保
	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	責任準備	證	合
	計	收回之風險	之潛在風險	計	準備	合	計
年初餘額	\$ 1,286,683	\$ 504,700	\$ 606,614	\$ 1,111,314	\$ 90,771		\$ 2,488,768
本年度提列(迴轉)呆帳費用	164,253	(366,027)	76,397	(289,630)	(32,339)		(157,716)
收回已沖銷之放款及應收款項	87,888	390,210	-	390,210	-		478,098
匯率影響數	(37,213)	-	(6,762)	(6,762)	(489)		(44,464)
年底餘額	<u>\$ 1,501,611</u>	<u>\$ 528,883</u>	<u>\$ 676,249</u>	<u>\$ 1,205,132</u>	<u>\$ 57,943</u>		<u>\$ 2,764,686</u>

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
放款及應收款備抵呆帳評估表
民國一〇〇年十二月三十一日

附表八

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	個別評估減損	\$ 2,686,142	\$ 440,577
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	82,531,808	816,547

應收款

項	目	應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,866,710	\$ 702,370
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	9,440,329	663,384

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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國一〇〇年度

附表九

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：本銀行及子公司無此情形。

中華開發工業銀行股份有限公司

合併財務報表編製主體

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明	
				一〇〇年	十二月三十一日		
本銀行	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	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 Corporation Capital International	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資管理	100.00			
	CDIB Capital (USA) Corporation	美國加州	創業投資管理	100.00			
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資	100.00			

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	
本銀行	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	本銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 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。 本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為 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。
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13 (註)	

註：本銀行因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發工業銀行股份有限公司

合併財務報表編製主體

民國九十九年十二月三十一日

附表十一

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	
本銀行	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	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 Europe Investment Co.	英屬開曼群島	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 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		
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資管理	100.00		
	CDIB Capital (USA) Corporation	美國加州	創業投資管理	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	
本銀行	中華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	-		本銀行對中華創業投資股份有限公司九十九年十二月底之投資餘額僅 0 仟元，且該公司已於九十七年七月三十一日經主管機關核准解散登記，已進行清算程序，故未將中華創業投資股份有限公司併入合併財務報表。
	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00		本銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.九十九年十二月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於九十七年四月二十日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.併入合併財務報表。
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13 (註)		本銀行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：本銀行因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十二

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 計 股 數	持 股 比 例	
備供出售金融資產										
金融相關事業										
萬泰商業銀行股份有限公司	台北市	金融服務業	11.89%	\$ 1,008,228	\$ -	193,098,975	-	193,098,975	11.89%	
非金融相關事業										
碩邦科技股份有限公司	新竹市	半導體業	1.54%	271,133	20,764	9,190,951	-	9,190,951	1.54%	
京元電子股份有限公司	新竹市	半導體業	1.15%	142,649	20,030	14,123,695	-	14,123,695	1.15%	
同欣電子工業股份有限公司	台北市	半導體業	3.35%	398,153	21,516	6,939,248	-	6,939,248	4.27%	
晶元光電股份有限公司	新竹市	半導體業	0.20%	112,050	9,609	1,787,607	-	1,787,607	0.21%	
台灣典範半導體股份有限公司	高雄市	半導體業	1.41%	17,871	-	5,103,385	-	5,103,385	1.69%	
華亞科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	0.23%	52,330	-	20,713,579	-	20,713,579	0.45%	
福懋科技股份有限公司	雲林縣	半導體業	0.53%	54,168	8,375	2,450,000	-	2,450,000	0.55%	
穩懋半導體股份有限公司	桃園縣	半導體業	1.59%	303,464	8,510	12,479,324	-	12,479,324	1.92%	
日月光半導體製造股份有限公司	高雄市	半導體業	0.12%	201,360	6,323	7,953,538	-	7,953,538	0.12%	
台灣積體電路製造股份有限公司	新竹市	半導體業	0.01%	157,057	-	2,661,084	-	2,661,084	0.01%	
宏全國際股份有限公司	台中市	金屬及加工業	0.57%	82,452	7,228	1,490,554	-	1,490,554	0.57%	
尖點科技股份有限公司	新北市	金屬及加工業	3.50%	97,869	4,550	7,762,150	-	7,762,150	5.09%	
力肯實業股份有限公司	新北市	金屬及加工業	7.10%	18,258	-	3,659,000	-	3,659,000	7.10%	
橋樑金屬股份有限公司	台中市	金屬及加工業	6.03%	284,222	35,821	10,234,675	-	10,234,675	6.28%	
勤美股份有限公司	台北市	金屬及加工業	3.09%	192,276	12,826	11,543,271	-	11,543,271	3.09%	
堃昶股份有限公司	新北市	通路業	14.21%	102,238	-	17,299,124	-	17,299,124	14.21%	
聯華實業股份有限公司	台北市	食品業	2.31%	343,125	31,581	19,551,290	-	19,551,290	2.31%	
聯成化學科技股份有限公司	台北市	石化工業	0.14%	20,414	3,033	1,529,980	-	1,529,980	0.14%	
亞洲塑膠再生資源控股有限公司	英屬開曼群島	石化工業	5.07%	423,500	-	7,000,000	-	7,000,000	5.07%	
綠能科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	0.14%	12,670	595	371,561	-	371,561	0.14%	
友達光電股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	0.18%	209,876	14,987	17,071,038	-	17,071,038	0.19%	
加高電子股份有限公司	高雄市	電子電器及零組件	0.66%	9,323	1,378	709,000	-	709,000	0.66%	
康舒科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	4.15%	347,136	42,043	21,102,521	-	21,102,521	4.15%	
勝德國際研發股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	4.48%	110,039	5,419	5,223,825	-	5,223,825	4.66%	
恩得利工業股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	13.60%	49,762	40	13,940,000	-	13,940,000	13.60%	
律勝科技股份有限公司	台南市	電子電器及零組件	4.20%	37,442	2,196	3,358,000	-	3,358,000	4.20%	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	2.31%	69,592	7,907	1,267,273	-	1,267,273	3.82%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股 率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
威力盟電子股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	0.62%	\$ 15,544	\$ 3,934	2,304,800	-	2,304,800	1.36%	
達方電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.68%	84,742	9,170	5,363,442	-	5,363,442	1.68%	
系統電子工業股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	4.99%	60,786	60	7,617,254	-	7,617,254	4.99%	
矽瑪科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.47%	11,944	6,724	564,738	-	564,738	1.47%	
定穎電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	4.06%	124,530	1,105	14,843,354	-	14,843,354	5.18%	
宏致電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.91%	56,554	5,397	3,984,904	-	3,984,904	3.21%	
佳世達科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	7.60%	932,698	76,569	150,114,318	-	150,114,318	7.63%	
明基材料股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.64%	22,294	142	2,054,736	-	2,054,736	0.64%	
輔祥實業股份有限公司	台中市	電子電器及零組件	0.31%	23,814	3,051	3,745,274	-	3,745,274	0.79%	
東浦精密光電股份有限公司	台中市	電子電器及零組件	12.64%	148,472	11,759	9,397,000	-	9,397,000	12.64%	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.00%	30,995	3,182	4,558,035	-	4,558,035	6.00%	
廣鎔光電股份有限公司	台中市	電子電器及零組件	0.90%	62,679	6,920	4,642,870	-	4,642,870	0.90%	
鴻碩精密電工股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	9.69%	68,310	4,245	7,455,324	-	7,455,324	11.68%	
隆達電子股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	3.05%	260,548	12,575	16,031,730	-	16,031,730	3.82%	
亞洲電材股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	6.90%	96,032	917	4,962,875	-	4,962,875	6.90%	
台達電子工業股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	0.08%	140,400	-	1,951,040	-	1,951,040	0.08%	
華晶科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	0.43%	40,562	13,684	1,785,442	-	1,785,442	0.45%	
艾訊股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	2.54%	38,262	5,090	1,967,180	-	1,967,180	2.54%	
創見資訊股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.68%	566,303	22,684	7,241,220	-	7,241,220	1.70%	
遠傳電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.12%	230,900	26,325	4,058,000	-	4,058,000	0.12%	
宏正自動科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	1.41%	85,491	8,861	4,035,438	-	4,035,438	3.38%	
融程電訊股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	3.11%	61,130	6,016	1,413,419	-	1,413,419	3.11%	
協禧電機股份有限公司	屏東縣	電腦及通訊業	5.55%	65,464	-	21,850,950	-	21,850,950	11.84%	
台翰精密科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	3.44%	25,095	1,453	6,398,545	-	6,398,545	9.66%	
維熹科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.75%	64,938	8,755	4,734,146	-	4,734,146	4.26%	
均豪精密工業股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	4.78%	70,894	8,310	9,956,857	-	9,956,857	5.46%	
建舜電子製造股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	4.05%	25,700	-	3,627,040	-	3,627,040	4.36%	
統盟電子股份有限公司	桃園市	電腦及通訊業	3.57%	52,302	7,808	6,847,868	-	6,847,868	3.82%	
聯穎科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	12.53%	124,024	28,710	11,024,340	-	11,024,340	12.53%	
奇美電子股份有限公司	苗栗縣	電腦及通訊業	0.18%	161,000	-	15,541,866	-	15,541,866	0.21%	
揚博科技股份有限公司	台北市	機械工業	2.88%	66,379	16,374	3,294,224	-	3,294,224	2.88%	
晶彩科技股份有限公司	新竹縣	機械工業	1.55%	12,180	2,724	1,218,000	-	1,218,000	1.55%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
由田新科技股份有限公司	新北市	機械工業	4.61%	\$ 73,352	\$ 9,542	2,778,496	-	2,778,496	4.61%	
川寶科技股份有限公司	桃園縣	機械工業	4.07%	89,400	4,500	1,500,000	-	1,500,000	4.07%	
台灣汽電共生股份有限公司	台北市	機電及環保工程	7.51%	840,733	31,567	44,867,808	-	44,867,808	7.62%	
昇陽光電科技股份有限公司	桃園縣	機電及環保工程	4.10%	286,364	33,937	11,551,594	2,740,000	14,291,594	5.35%	
新日光能源科技股份有限公司	新竹市	機電及環保工程	2.11%	172,022	43,365	9,627,109	-	9,627,109	2.24%	
太極能源科技股份有限公司	桃園縣	機電及環保工程	0.04%	669	-	60,013	-	60,013	0.04%	
美時化學製藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	2.77%	25,296	442	1,563,274	-	1,563,274	3.51%	
中化合成生技股份有限公司	新北市	生物製藥業	9.29%	373,284	17,683	7,206,255	-	7,206,255	9.29%	
康聯控股有限公司	英屬開曼群島	生物製藥業	0.48%	29,337	-	333,000	-	333,000	0.48%	
泰博科技股份有限公司	新北市	醫療器材及鐘錶製 造業	-	80	1,488	2,000	-	2,000	-	
百和興業股份有限公司	中國大陸	紡織業	6.12%	191,672	-	12,994,720	-	12,994,720	6.12%	
盛弘醫藥股份有限公司	桃園縣	服務業	6.76%	74,311	4,860	3,277,100	-	3,277,100	7.54%	
中華電信股份有限公司	台北市	通信網路業	0.10%	791,600	-	7,920,720	-	7,920,720	0.10%	
中國鋼鐵股份有限公司	高雄市	鋼鐵工業	0.10%	447,854	37,915	15,630,236	-	15,630,236	0.10%	
台灣塑膠工業股份有限公司	高雄市	塑膠工業	0.07%	356,813	-	4,416,000	-	4,416,000	0.07%	
台灣化學纖維股份有限公司	彰化市	塑膠工業	0.07%	319,201	-	3,995,000	-	3,995,000	0.07%	
中鋼碳素化學股份有限公司	高雄市	化學工業	0.25%	68,030	-	589,000	-	589,000	0.25%	
復興航空運輸股份有限公司	台北市	運輸業	14.78%	1,494,440	46,359	81,887,104	-	81,887,104	14.78%	
中興保全股份有限公司	台北市	其他	1.41%	340,163	-	6,253,000	-	6,253,000	1.41%	
佳龍科技工程股份有限公司	桃園縣	其他	1.34%	38,124	2,363	1,429,512	-	1,429,512	1.34%	
可寧衛股份有限公司	高雄市	其他	4.79%	920,271	-	5,410,000	-	5,410,000	4.97%	
<u>採權益法之股權投資</u>										
<u>金融相關事業</u>										
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	英屬維京群島	金融服務業	30.00%	47,048	30,274	225,000	-	225,000	30.00%	
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%	5,345,713	387,149	400,000,000	-	400,000,000	100.00%	
<u>非金融相關事業</u>										
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%	376,113	24,336	31,887,000	-	31,887,000	100.00%	
開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經 理	96.70%	320,152	(23,388)	24,174,382	-	24,174,382	96.70%	
CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理公司	100.00%	214,391	37,315	4,700,000	-	4,700,000	100.00%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)			備註	
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合計 股數 持股比例		
中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	37.13%	\$ -	\$ -	15,802,044	-	15,802,044	37.13%	
中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	99.99%	927,932	32,573	97,300,000	-	97,300,000	100.00%	
中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	100.00%	4,237,755	(8,977)	493,610,000	-	493,610,000	100.00%	
中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	100.00%	1,473,921	50,661	152,200,000	-	152,200,000	100.00%	
CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	2,578,153	(42,257)	110,505,052	-	110,505,052	100.00%	
CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	6,044,466	161,618	132,800,000	-	132,800,000	100.00%	
CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資公司	100.00%	6,595,489	(51,127)	152,807	-	152,807	100.00%	
CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資公司	-	-	10,936	-	-	-	-	
軟銀開發投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	47.01%	1,444	-	57,165	-	57,165	47.01%	
CDIB Capital Investment III Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	49,025	(266)	2,436,100	-	2,436,100	100.00%	
CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	2,678,008	(153,824)	80,000,000	-	80,000,000	100.00%	
CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	4,855,509	221,121	119,617,905	-	119,617,905	100.00%	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資公司	50.00%	14,818	-	3,060,000	-	3,060,000	50.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	投資公司	28.71%	3,742,689	92,870	313,200,000	-	313,200,000	28.71%	
生華創業投資股份有限公司	新北市	投資公司	20.00%	335,088	77,280	22,471,997	-	22,471,997	21.20%	
華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	6.23%	43,492	26,020	49,778,460	-	49,778,460	64.90%	
世華開發股份有限公司	台北市	營建業	50.00%	20,064	3,723	1,379,996	-	1,379,996	50.00%	
總格實業股份有限公司	台中市	機械工業	20.00%	36,759	1,020	4,407,760	-	4,407,760	20.00%	
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	台北市	機電及環保工程	47.30%	50,000	-	104,066,400	-	104,066,400	47.30%	
星元電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	20.00%	716,169	47,593	66,000,000	-	66,000,000	20.00%	
中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00%	1,005,686	6,976	100,000,000	-	100,000,000	100.00%	
<u>以成本衡量之金融資產</u>										
<u>金融相關事業</u>										
臺灣金融資產服務股份有限公司	台北市	金融服務業	2.94%	50,000	500	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	7.00%	8,400	61,449	48,792,843	-	48,792,843	8.15%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	0.51%	10,250	2,054	6,427,878	-	6,427,878	2.36%	
Ca Home Co-Investment, L.P.	英屬開曼群島	金融服務業	-	1,090,261	-	-	-	-	-	
Samara Capital Partners Fund I Limited	印度	金融服務業	-	182,029	-	-	-	-	-	
Pacific Equity Partners & Supplementary Fund IV L.P.	澳洲	金融服務業	-	276,239	-	-	-	-	-	
<u>非金融相關事業</u>										
遠東精密化學股份有限公司	台北市	化學業	10.83%	67,324	5,365	5,364,515	-	5,364,515	10.83%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	計 持 股 比 例	
國慶化學股份有限公司	桃園縣	化學業	10.19%	\$ 69,771	\$ 6,798	7,064,580	-	7,064,580	10.19%	
元鴻應用材料股份有限公司	台北市	化學業	12.59%	43,091	4,088	2,363,739	-	2,363,739	12.59%	
立弘生化科技股份有限公司	台北市	化學業	2.91%	27,500	-	6,600,000	-	6,600,000	6.98%	
有化科技股份有限公司	新竹市	化學業	1.79%	49,000	1,071	1,067,220	-	1,067,220	1.79%	
祥德科技股份有限公司	新竹縣	化學業	11.69%	27,720	-	2,047,913	-	2,047,913	11.69%	
耐特科技材料股份有限公司	彰化縣	化學業	3.95%	35,664	-	3,156,322	-	3,156,322	3.95%	
碩頤科技股份有限公司	台北市	半導體業	6.27%	41,289	-	2,984,756	-	2,984,756	8.84%	
晶量半導體股份有限公司	台北市	半導體業	3.88%	8,897	-	1,946,702	-	1,946,702	4.62%	
利順精密科技股份有限公司	新北市	半導體業	3.76%	46,000	-	2,300,000	-	2,300,000	3.76%	
鉅景科技股份有限公司	新北市	半導體業	7.44%	35,018	-	4,622,061	-	4,622,061	9.11%	
宏芯科技股份有限公司	新北市	半導體業	6.30%	27,173	1,586	1,913,996	-	1,913,996	6.30%	
華矽半導體股份有限公司	新北市	半導體業	10.57%	60,056	-	4,051,746	-	4,051,746	10.57%	
群豐科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	8.63%	319,934	-	10,620,446	-	10,620,446	8.63%	
Gloria Solar International Holding, Inc.	英屬開曼群島	半導體業	4.10%	146,544	-	4,000,000	-	4,000,000	4.10%	
宏發半導體科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	9.68%	30,000	-	8,225,000	-	8,225,000	9.68%	
欣寶電子股份有限公司	高雄市	半導體業	5.38%	154,478	24	11,183,063	-	11,183,063	6.74%	
虹晶科技股份有限公司	新竹市	半導體業	4.47%	66,500	20	2,380,000	-	2,380,000	4.47%	
鈺瀚科技股份有限公司	新竹市	半導體業	0.79%	830	-	82,927	-	82,927	0.79%	
天工通訊積體電路股份有限公司	新竹市	半導體業	6.69%	16,143	-	1,273,584	-	1,273,584	6.69%	
興訊科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	8.73%	15,000	(15,000)	1,500,000	-	1,500,000	8.73%	
群成科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	2.03%	16,310	-	1,630,984	-	1,630,984	2.03%	
亞太優勢微系統股份有限公司	新竹縣	半導體業	1.06%	15,254	-	1,659,587	-	1,659,587	1.06%	
勝創科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	7.04%	48,885	-	4,195,484	-	4,195,484	7.04%	
利汎科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	17.48%	54,757	24	7,484,454	-	7,484,454	17.48%	
精拓科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	3.78%	56,707	1,626	2,313,456	-	2,313,456	4.99%	
億東纖維股份有限公司	台北市	石化工業	0.83%	12,562	-	814,000	-	814,000	0.83%	
友霖生技醫藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	2.65%	55,936	-	4,446,000	-	4,446,000	2.65%	
智擎生技製藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	10.22%	82,160	-	9,848,775	-	9,848,775	12.26%	
TaiGen Biopharmaceuticals Holdings, Ltd.	台北市	生物製藥業	3.21%	108,048	-	20,421,020	-	20,421,020	3.59%	
賽亞基因科技股份有限公司	新北市	生物製藥業	0.32%	1,413	-	141,310	-	141,310	0.32%	
源河生技應用股份有限公司	新北市	生物製藥業	0.42%	8,587	-	858,690	-	858,690	0.42%	
Arch Venture Fund V, L.P.	美國	投資公司	-	32,665	-	-	-	-	-	
CommLaunch Ventures L.P.	以色列	投資公司	-	40,092	-	-	-	-	-	
Concord Venture Fund	以色列	投資公司	-	7,409	-	-	-	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
InnoMed Ventures L.P.	以色列	投資公司	-	\$ 17,765	\$ -	-	-	-	-	
Netlaunch Ventures L.P.	以色列	投資公司	-	4,881	-	-	-	-	-	
Platinum Venture Capital L.P.	以色列	投資公司	-	14,637	-	-	-	-	-	
Nif Global Fund	日本	投資公司	-	5,060	-	-	-	-	-	
The Asia Java Fund PTE. Ltd.	新加坡	投資公司	11.34%	6	-	2,111	-	2,111	11.34%	
Forward Ventures IV, L.P.	美國	投資公司	-	39,349	-	-	-	-	-	
Forward Venture V, L.P.	美國	投資公司	-	65,051	-	-	-	-	-	
Mpm Bioventures III L.P.	美國	投資公司	-	90,033	-	-	-	-	-	
Sanderling Ventures Co-Investment Fund	美國	投資公司	-	37,019	-	-	-	-	-	
力世創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.68%	12,898	-	1,289,773	-	1,289,773	5.68%	
漢新創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.26%	16,464	-	1,646,400	-	1,646,400	5.26%	
願景創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	7.03%	43,550	5,915	4,355,000	-	4,355,000	7.03%	
華昇創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	12.50%	150,000	19,260	15,000,000	-	15,000,000	12.50%	
海外投資開發股份有限公司	台北市	投資公司	2.89%	26,000	28	2,600,000	-	2,600,000	2.89%	
登峰創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	2.80%	12,056	-	1,205,607	-	1,205,607	2.80%	
IP FUND ONE, L.P.	新北市	投資公司	-	3,523	-	-	-	-	-	
Enterex International Limited	台南市	汽車及零件業	8.49%	471,150	5,011	9,901,237	-	9,901,237	8.49%	
富海工業股份有限公司	桃園縣	汽車及零件業	2.26%	17,215	-	1,820,901	-	1,820,901	2.36%	
晟田科技股份有限公司	高雄市	汽車及零件業	10.00%	84,000	-	4,000,000	-	4,000,000	10.00%	
THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	美國	服務業	-	324,389	-	-	-	-	-	
京華城股份有限公司	台北市	服務業	8.02%	750,000	-	126,000,000	-	126,000,000	8.42%	
分眾傳媒股份有限公司	台北市	服務業	5.00%	3,140	-	1,750,000	-	1,750,000	11.67%	
台亞衛星通訊股份有限公司	台北市	服務業	2.71%	26,185	4,427	1,623,300	-	1,623,300	2.71%	
大潤發流通事業股份有限公司	台北市	服務業	4.72%	322,313	3,017	7,358,490	-	7,358,490	4.72%	
因思銳遊戲總局股份有限公司	新北市	服務業	17.65%	8,610	-	3,000,000	-	3,000,000	17.65%	
宏廣股份有限公司	新北市	服務業	14.04%	5,332	-	6,319,700	-	6,319,700	14.04%	
儀大股份有限公司	台南市	服務業	19.89%	153,429	3,967	12,847,537	-	12,847,537	19.89%	
程智科技股份有限公司	新北市	服務業	6.36%	45,000	10	2,997,085	-	2,997,085	8.48%	
China Healthcare Multi-Services, Inc.-preferred stock	中國大陸	服務業	17.03%	61,971	-	-	8,489,438	8,489,438	17.03%	
雷爵網絡科技股份有限公司	台北市	服務業	5.00%	30,000	-	1,500,000	-	1,500,000	5.00%	
佳醫股份有限公司	新北市	服務業	4.81%	147,856	-	66,000	-	66,000	9.62%	
匯鑽科技股份有限公司	台北市	金屬及加工業	3.61%	39,000	901	2,123,516	-	2,123,516	5.90%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
鎧鉅科技股份有限公司	新北市	金屬及加工業	1.94%	\$ 22,500	\$ -	814,377	-	814,377	1.94%	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南市	金屬及加工業	6.00%	240,000	-	24,000,000	-	24,000,000	6.00%	
宏全中國控股股份有限公司	台中市	金屬及加工業	5.90%	306,858	3,031	7,000,000	-	7,000,000	5.90%	
緯晉工業股份有限公司	新北市	金屬及加工業	3.44%	70,200	-	2,340,000	-	2,340,000	3.44%	
州鉅科技股份有限公司	桃園縣	金屬及加工業	9.68%	47,975	-	2,614,500	-	2,614,500	9.68%	
鑫科材料科技股份有限公司	高雄市	金屬及加工業	4.51%	55,500	2,850	2,432,774	-	2,432,774	4.76%	
燁聯鋼鐵股份有限公司	高雄市	金屬及加工業	0.84%	150,353	10,596	18,591,578	-	18,591,578	0.84%	
倉佑實業股份有限公司	嘉義縣	金屬及加工業	4.09%	60,350	-	3,960,518	-	3,960,518	4.32%	
Ca-Hire Co-Investment, L.P.-Coates Hire Funding	英屬開曼群島	租賃業	-	135,062	-	-	-	-	-	
展頌股份有限公司	台中市	紡織業	10.30%	222,642	15,422	16,710,612	-	16,710,612	10.87%	
全虹企業股份有限公司	新北市	通路業	5.64%	101,207	7,189	8,350,424	-	8,350,424	6.22%	
巨馳國際股份有限公司	台北市	通路業	9.87%	30,000	-	2,270,000	-	2,270,000	13.16%	
建新國際股份有限公司	台中市	運輸業	4.39%	29,988	174	2,361,555	-	2,361,555	4.39%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	運輸業	2.99%	151,593	-	29,900,000	-	29,900,000	2.99%	
新竹物流股份有限公司	新竹縣	運輸業	6.94%	400,228	21,351	17,320,876	-	17,320,876	6.94%	
摩特動力工業股份有限公司	台北市	運輸業	12.50%	166,868	-	10,000,000	-	10,000,000	12.50%	
合晶光電股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	2.00%	33,000	-	1,100,000	-	1,100,000	2.00%	
邏輯電子股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	10.69%	23,862	-	2,965,248	-	2,965,248	10.69%	
華德光電材料科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	5.78%	24,855	-	2,839,883	-	2,839,883	6.60%	
維翰實業股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	10.52%	244,465	4,927	4,802,000	-	4,802,000	10.52%	
5V Technologies Ltd.-preferred stock	台北市	電子電器及零組件	4.84%	30,516	-	-	1,267,507	1,267,507	4.84%	
群祺科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	8.67%	5,907	-	893,588	-	893,588	8.67%	
帝聞企業股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	6.04%	128,327	3,990	6,450,000	-	6,450,000	8.05%	
微端科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	3.53%	19,500	2,195	1,372,127	-	1,372,127	3.53%	
元耀科技股份有限公司	宜蘭縣	電子電器及零組件	9.91%	42,000	-	4,500,000	-	4,500,000	11.15%	
今鼎光電股份有限公司	南投縣	電子電器及零組件	2.57%	22,500	15	3,182,220	-	3,182,220	8.99%	
大豐能源科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	10.77%	48,552	-	3,236,800	-	3,236,800	10.77%	
冠橙科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	10.97%	12,132	-	1,440,000	-	1,440,000	13.72%	
友昱科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	1.28%	1,438	-	572,370	-	572,370	2.03%	
澤米科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	6.71%	36,000	6	1,500,000	-	1,500,000	6.71%	
洲磊科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	2.46%	27,094	(72,806)	3,799,058	-	3,799,058	2.66%	
台灣華傑股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.97%	21,040	-	2,042,687	-	2,042,687	6.97%	
銓鑫電光科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	19.38%	80,000	-	5,000,000	-	5,000,000	19.38%	
泰山電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.47%	46,598	-	4,348,680	-	4,348,680	6.47%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	計 持 股 比 例	
鐵研科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	4.14%	\$ 2,665	\$ -	4,935,413	-	4,935,413	4.14%	
正勛實業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	10.39%	97,940	1,301	6,120,399	-	6,120,399	11.83%	
新盛力科技股份有限公司	高雄市	電子電器及零組件	7.92%	191,968	-	12,935,182	-	12,935,182	18.78%	
輝城電子股份有限公司	高雄市	電子電器及零組件	13.80%	86,976	1,748	10,664,632	-	10,664,632	15.96%	
盟圖科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	12.70%	16,254	-	11,250,000	-	11,250,000	15.11%	
鑫晶鑽科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	1.69%	32,931	550	5,640,834	-	5,640,834	6.94%	
揚興科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	11.71%	45,075	-	1,803,000	-	1,803,000	11.71%	
旭德科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	4.17%	207,503	18,437	13,684,445	-	13,684,445	4.17%	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	5.70%	145,462	10,982	8,496,551	-	8,496,551	10.21%	
曜鵬科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	4.35%	303,118	973	3,013,812	-	3,013,812	5.32%	
和勤精機股份有限公司	彰化縣	電子電器及零組件	6.46%	63,216	2,475	2,700,094	-	2,700,094	6.51%	
尚陽光電股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	17.26%	247,000	-	19,000,000	-	19,000,000	17.26%	
綠陽光電股份有限公司	屏東縣	電子電器及零組件	6.06%	150,000	-	10,000,000	-	10,000,000	6.06%	
金運科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.91%	27,500	-	2,940,000	-	2,940,000	2.55%	
旭晶能源科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	2.50%	201,300	-	7,026,957	-	7,026,957	2.51%	
中陽光伏股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	1.24%	25,000	-	1,250,000	-	1,250,000	1.24%	
Novel Idea Co., Ltd.	中國大陸	電子電器及零組件	13.24%	219,659	-	1,685,824	-	1,685,824	13.24%	
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	3.98%	554,308	-	47,494,286	-	47,494,286	5.23%	
廣盛科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	17.11%	20,000	-	1,625,000	-	1,625,000	17.11%	
瀚訊網通股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	15.56%	6,475	-	4,250,000	-	4,250,000	18.89%	
一品光學工業股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.44%	5,804	-	238,299	-	238,299	0.44%	
威寶電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.28%	130,638	(248,457)	19,827,424	-	19,827,424	2.04%	
光宸科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.46%	46,760	-	1,040,000	-	1,040,000	2.08%	
億力光電股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	7.83%	60,118	2,392	8,906,470	-	8,906,470	10.29%	
丞信電子股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	8.54%	42,000	-	1,400,000	-	1,400,000	8.54%	
龍生工業股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	4.78%	178,450	-	4,300,000	-	4,300,000	4.78%	
倍捷科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	3.57%	964	-	96,428	-	96,428	3.57%	
歐驊股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	6.41%	6,102	-	1,577,696	-	1,577,696	15.17%	
全波科技股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	1.29%	1,302	-	177,916	-	177,916	1.29%	
新東亞微電子股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	7.31%	45,000	20	5,364,103	-	5,364,103	7.31%	
光峰科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	6.19%	21,485	-	2,043,800	-	2,043,800	6.19%	
光華開發科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	4.85%	87,500	25	2,782,000	-	2,782,000	4.85%	
宇智網通股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	7.72%	30,000	-	2,500,000	-	2,500,000	7.72%	
映普科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	0.34%	-	(190)	346	-	346	0.34%	
金山電能科技股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	15.04%	173,341	-	30,616,980	-	30,616,980	15.04%	
Surf_communication Solutions Ltd.	以色列	電腦及通訊業	0.40%	932	-	-	341,744	341,744	0.40%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	計 持 股 比 例	
奇唯科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	1.43%	\$ 23,957	\$ 458	143,100	-	143,100	1.43%	
怡康軟體股份有限公司	台北市	網路及軟體業	1.75%	5,424	237	87,282	-	87,282	1.75%	
拓璞科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	19.18%	17,000	-	1,918,421	-	1,918,421	19.18%	
永進機械工業股份有限公司	台中縣	機械工業	19.98%	647,264	32,999	10,665,600	-	10,665,600	19.98%	
建德工業股份有限公司	新北市	機械工業	3.35%	32,340	215	2,657,818	-	2,657,818	3.35%	
鈦昇科技股份有限公司	高雄市	機械工業	6.26%	17,568	25	2,610,635	-	2,610,635	6.26%	
金豐機器工業股份有限公司	彰化縣	機械工業	7.13%	121,093	21,635	12,182,515	-	12,182,515	7.13%	
旭泓全球光電股份有限公司	宜蘭縣	機電及環保工程	2.96%	209,844	1,250	14,213,545	-	14,213,545	5.69%	
東方電力股份有限公司	泰國	機電及環保工程	12.00%	295,572	49,774	3,201,019	-	3,201,019	12.00%	
新能光電科技股份有限公司	新竹縣	機電及環保工程	6.78%	100,000	-	10,000,000	-	10,000,000	6.78%	
森霸電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	10.00%	600,000	133,258	60,000,000	-	60,000,000	10.00%	
星能電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	10.00%	300,000	66,792	30,000,000	-	30,000,000	10.00%	
能元科技股份有限公司	台南市	機電及環保工程	4.54%	183,774	-	11,405,913	-	11,405,913	4.54%	
科冠能源科技股份有限公司	新竹縣	機電及環保工程	15.39%	542,467	-	31,233,333	-	31,233,333	16.44%	
旺能光電股份有限公司	苗栗縣	機電及環保工程	2.93%	400,000	3,661	10,101,625	-	10,101,625	4.04%	
清河國際股份有限公司	桃園縣	醫療器材及鐘錶製 造業	19.73%	59,980	2,403	4,774,523	-	4,774,523	19.73%	
勤立生物科技股份有限公司	台北市	醫療器材及鐘錶製 造業	15.00%	54,000	6	4,500,000	-	4,500,000	15.00%	
百丹特生醫股份有限公司	新北市	醫療器材及鐘錶製 造業	6.01%	125,000	-	5,000,000	-	5,000,000	6.01%	
水美工程企業股份有限公司	新北市	其 他	10.62%	26,773	7,205	2,368,425	-	2,368,425	10.62%	
國華海洋企業股份有限公司	高雄市	其 他	6.47%	13,346	96	1,670,900	-	1,670,900	6.47%	
昶昕實業股份有限公司	桃園縣	其 他	9.57%	210,000	-	6,000,000	-	6,000,000	9.57%	
無活絡市場之債券投資 非金融相關事業										
台灣高速鐵路股份有限公司一特 別股	台北市	運輸業	1.02%	999,992	-	11,064,998	-	11,064,998	1.05%	
China TMK Battery Systems Inc.	中國大陸	機電及環保工程	8.87%	218,034	-	-	5,000,000	5,000,000	8.87%	

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

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

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十三

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 台 投	期 匯 出 資 金 額	期 初 自 積 累 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 台 投	期 末 自 積 累 金 額	本公司直接或 間接投資之持 股比例	本 期 認 損	列 益	期 末 投 資 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
							出	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。

中華開發工業銀行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

附表十四

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	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	1	存款及匯款	\$ 1,974,924	註四	0.71%
1	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,974,924	註四	0.71%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	1	存款及匯款	2,014,357	註四	0.72%
2	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	2,014,357	註四	0.72%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司	1	存款及匯款	1,324,144	註四	0.48%
3	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,324,144	註四	0.48%
0	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	1	存款及匯款	241,413	註四	0.09%
4	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	2	現金及約當現金	241,413	註四	0.09%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	1	存款及匯款	373,293	註四	0.13%
5	CDIB Capital Investment II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	373,293	註四	0.13%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	1	存款及匯款	628,001	註四	0.23%
6	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	628,001	註四	0.23%
0	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	1	存款及匯款	597,981	註四	0.21%
7	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	2	現金及約當現金	597,981	註四	0.21%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	1	存款及匯款	257,900	註四	0.09%
8	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	257,900	註四	0.09%
8	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	1.91%
2	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	1.91%

(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	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
8	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	1.59%
3	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	1.59%

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	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	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	1	存款及匯款	\$ 1,027,279	註四	0.37%
1	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	2	現金及約當現金	1,027,279	註四	0.37%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	1	存款及匯款	2,937,855	註四	1.07%
2	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	2,937,855	註四	1.07%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	1	存款及匯款	960,003	註四	0.35%
3	CDIB Capital Investment II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	960,003	註四	0.35%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	1	存款及匯款	378,220	註四	0.14%
4	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	378,220	註四	0.14%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited 及其子公司	1	存款及匯款	1,492,026	註四	0.54%
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	2	現金及約當現金	1,492,026	註四	0.54%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	1	存款及匯款	834,666	註四	0.30%
6	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	834,666	註四	0.30%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Europe Investment Co.	1	存款及匯款	176,587	註四	0.06%
7	CDIB Europe Investment Co.	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	176,587	註四	0.06%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	1	存款及匯款	208,280	註四	0.08%
8	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	208,280	註四	0.08%
8	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	1.05%
6	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	1.05%

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。

六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務周轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響

本行及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，並無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之評估

一、財務狀況

最近二年度資產、負債與股東權益發生重大變動之主要原因及其影響，如影響重大應說明因應計畫。

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度		差 異	
	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日	金 額	%
現金及約當現金、存放央行及銀行同業	27,376,714	58,842,989	(31,466,275)	(53)
公平價值變動列入損益之金融資產	23,049,022	25,109,317	(2,060,295)	(8)
附賣回票券及債券投資	0	807,480	(807,480)	(100)
應收款項	6,978,774	3,486,900	3,491,874	100
貼現及放款	83,957,822	70,543,210	13,414,612	19
備供出售金融資產	74,826,394	53,838,554	20,987,840	39
採權益法之股權投資	41,709,884	42,678,328	(968,444)	(2)
無活絡市場之債券投資	1,218,026	999,992	218,034	22
以成本衡量之金融資產	17,042,452	20,427,406	(3,384,954)	(17)
固定資產	1,052,908	1,067,889	(14,981)	(1)
其他資產	4,045,495	1,205,809	2,839,686	236
資產總額	281,257,491	279,007,874	2,249,617	1
央行及銀行同業存款	5,036,547	6,174,632	(1,138,085)	(18)
附買回票券及債券負債	25,980,733	14,417,480	11,563,253	80
公平價值變動列入損益之金融負債	15,036,040	17,946,015	(2,909,975)	(16)
應付款項	2,871,554	4,199,792	(1,328,238)	(32)
存款及匯款	72,294,884	48,674,365	23,620,519	49
應付金融債券	24,824,504	27,852,637	(3,028,133)	(11)
長期借款	0	15,830	(15,830)	(100)
其他金融負債	14,418,608	27,907,482	(13,488,874)	(48)
其他負債	715,919	703,931	11,988	2
負債總額	161,178,789	147,892,164	13,286,625	9
股本—普通股	77,603,994	77,603,994	0	0
資本公積	28,707,522	28,485,742	221,780	1
保留盈餘	19,891,957	22,378,191	(2,486,234)	(11)
金融商品之未實現(損)益	(4,480,791)	5,241,898	(9,722,689)	(185)
累積換算調整數	(1,578,041)	(2,663,657)	1,085,616	(41)
現金流量避險之未實現(損)益	17,096	109,764	(92,668)	(84)
未認列為退休金成本之淨損失	(83,035)	(40,222)	(42,813)	106
股東權益總額	120,078,702	131,115,710	(11,037,008)	(8)

說 明：

1. 現金及約當現金、存放央行及銀行同業較 99 年底減少，主要係來自於存放於銀行同業及央行部位減少所致。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產較 99 年底減少，主要係 100 年度底上市上櫃股票、換匯換利合約等金融資產部位下降所致。
3. 附賣回票券及債券投資較 99 年底減少，主要係 100 年底債票券操作部位減少所致。
4. 應收款項較 99 年底增加，主要係 100 年底應收出售有價證券款及應收帳款買斷增加所致。
5. 貼現及放款較 99 年底增加，主要係 100 年之放款餘額成長所致。
6. 備供出售金融資產較 99 年底增加，主要係政府債券及可轉讓定期存單投資淨額增加所致。
7. 採權益法之股權投資較 99 年底減少，主要係 100 年度部分轉投資公司進行減資所致。
8. 以成本衡量之金融資產較 99 年底減少，主要受到部分未上市櫃股票部位上市後轉列備供出售金融資產所致。

9. 其他資產較 99 年底增加，主要來自於存出保證金提高所致。
10. 央行及同業存款較 99 年底減少，主要係資金需求減少，致銀行同業拆款減少所致。
11. 附買回票券及債券負債較 99 年底增加，主要係短期資金需求增加，故提高承作附買回債票券之業務。
12. 公平價值變動列入損益之金融負債較 99 年底減少，主要係換匯合約及換匯換利合約負債部位減少所致。
13. 應付款項較 99 年底減少，主要係 100 年底應付代收聯貸案法院強制執行款減少所致。
14. 存款及匯款較 99 年底增加，主要係 100 年底臺外幣之定期存款餘額增加所致。
15. 應付金融債券較 99 年底減少，主要係部份金融債於 100 年陸續到期還本。
16. 其他金融負債較 99 年底減少，主要係組合式商品負債部位減少所致。
17. 保留盈餘較 99 年底減少，主要係 100 年度營運淨利減少所致。
19. 金融商品未實現(損)益較 99 年底減少，主要係 100 年度受到股市表現不佳影響，備供出售金融商品部位採用 34 號財務會計準則公報評價，未實現利益下降所致。
20. 累計換算調整數較 99 年底提升，主要受到 100 年度臺幣貶值影響外幣換算調整。

二、經營結果

最近二年度淨收益與稅前損益重大變動之主因及預期業務目標與其依據，對銀行未來業務之可能影響及因應計畫。

單位：新臺幣仟元

年度	100 年度		99 年度		增 (減) 金額	變 動 比例 (%)
	小 計	合 計	小 計	合 計		
淨收益		5,543,975		9,212,407	(3,668,432)	(40)
利息淨收入	1,449,495		1,084,804		364,691	34
手續費淨收益	92,278		239,929		(147,651)	(62)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失-淨額	(793,552)		(1,001,522)		207,970	(21)
備供出售金融資產之已實現利益-淨額	3,106,237		4,048,448		(942,211)	(23)
以成本衡量之金融資產利益-淨額	1,063,554		1,104,687		(41,133)	(4)
採權益法之股權投資收益(損失)-淨額	909,488		3,206,920		(2,297,432)	(72)
兌換利益(損失)	(140,470)		1,346,335		(1,486,805)	(110)
資產減損損失	(348,698)		(957,598)		608,900	(64)
其他非利息淨收益-淨額	205,643		140,404		65,239	46
放款呆帳迴轉利益(費用)		80,716		319,835	(239,119)	(75)
營業費用		1,668,573		1,762,206	(93,633)	(5)
用人費用	1,184,617		1,312,592		(127,975)	(10)
折舊費用	84,585		87,347		(2,762)	(3)
其他業務及管理費用	399,371		362,267		37,104	10
繼續營業部門稅前利益(損失)		3,956,118		7,770,036	(3,813,918)	(49)
所得稅利益(費用)		146,886		(226,438)	373,324	165
純益(損)		4,103,004		7,543,598	(3,440,594)	(46)

增減比例變動分析說明：

一、淨收益

1. 利息淨收入較 99 年度增加，主係因 100 年度平均放款量較 99 年度成長，相對利息收入增加所致。
2. 手續費淨收益較 99 年度下降，主要係 100 年度聯貸等業務手續費收入減少所致。
3. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損失較 99 年度減少，主要係採用 34 號財務會計準則公報規定，衍生性商品交易損失減少所致。
4. 備供出售金融資產之已實現利益較 99 年度減少，主要係受到台股表現不佳，上市櫃股票部位處分獲利下所致。
5. 採權益法之股權投資利益較 99 年度減少，主要係受到全球金融市場表現不穩，影響按權益法認列之被投資公司 100 年度營運表現與投資收益。
6. 兌換損益較 99 年變動主要係 99 年度臺幣升值，衍生性商品即期部位操作獲利增加所致。
7. 資產減損損失較 99 年度減少，主要係資產品質持續回升，減損損失下降所致。
8. 放款呆帳迴轉利益較 99 年度減少，主要係 100 年度放款餘額提高，增加呆帳提列準備，另外收回呆款規模也縮小。

二、營業費用

1. 用人費用較 99 年度減少，主要係 100 年度績效獎金及員工分紅等費用減少所致。
2. 其他業務及管理費用較 99 年度增加，主要係 100 年度事務及管理費用增加所致。

三、100 年度所得稅利益，主要係 100 年度並無課稅所得，加上連結稅制、遞延所得稅資產淨變動、以及以前年度應付所得稅影響所致。

三、現金流量

最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析。

(一) 最近二年度現金流量變動之分析

項 目	年 度		增(減)比例(%)
	100年12月31日	99年12月31日	
現金流量比率(%)	註	註	註
現金流量允當比率(%)	6.18	1.25	4.93
現金流量滿足率(%)	註	註	註

註：當年度營業活動淨現金流量為負數，致現金流量比率及現金流量滿足率為負數，故不予以分析。

增減比例變動分析說明：

1.現金流量允當比率提升主要係因累積至100年度之最近五年度營業活動淨現金流量金額較99年度之累積數增加，致使100年度現金流量允當比率較99年度提高。

(二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

(三) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來自 營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金剩餘 (不足)數額	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
①	②	③	①+②-③		
1,116,675	31,398,061	59,966,526	(27,451,790)	10,144,696	18,806,912

1.未來一年現金流量變動情形分析：

(1)營業活動：淨現金流入主要係公平價值變動列入損益之金融資產減少及應收帳款餘額減少所致。

(2)投資活動：淨現金流出主要係備供出售金融資產及權益法投資增加所致。

(3)融資活動：淨現金流入主要係附買回票券及債券負債增加所致。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：

(1)投資活動：預計出售備供出售金融資產與提高存放央行及銀行同業拆借，以增加其現金流量。

(2)融資活動：預計增加附買回票券及債券負債操作以增加其現金流量。

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

貫徹「大中華」及「全球」雙軌的投資策略，深度追蹤產業發展趨勢及積極尋找具潛力的投資標的，以建構優質的投資組合，進而達成公司長期發展目標。

在大中華投資業務方面，自歐債風暴後，大陸市場藉着內需市場的需求，景氣復甦優於其他各國，再加上兩岸金融 MOU 的簽署以及兩岸經濟合作架構協議(ECFA)的效應下，本行將借重過去在臺灣的投資經驗，善用策略夥伴及投資戶/台商的資源，結合大陸廣大的市場，發掘受惠於產業板塊位移的商機，創造兩岸合作及互補的綜效。

在海外投資業務方面，為加速資本投資、分散集團內的區域性風險並積極擴展全球投資版圖，乃依據海外個別市場的區域屬性及投資標的，分別訂定不同的投資策略。在亞太地區則採「直接投資」與「基金投資」雙軌並行的投資策略。至於在歐美地區，初期以投資國際一流的私募股權基金為主，期待藉由私募基金的投資以擴張投資版圖；中長期則希望培養當地自有團隊，建立直接投資部位，以期創造優異的直接投資績效。

(二) 本行最近年度獲利或虧損主要原因

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 與太陽能等四大產業面臨不景氣，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 點跌至年尾低點 6,609 點，波段跌幅約 28%。本行 100 年度長期股權投資獲利表現亦受影響，截至 100 年 12 月 31 日工銀帳列股東權益項下之上市櫃股票未實現損益雖為負數，但在本行持續積極處分非核心資產，並伺機出售核心資產及投資具潛力之標的，尚能維持獲利動能。

(三) 改善計畫

提高投資組合的流動性，強化投資管理的品質，並尋求適當賣點處分持股；持續處分非核心資產，降低管理成本。

(四) 未來一年投資計畫

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。

六、風險管理事項之分析評估

(一) 各類風險之定性及定量資訊

為使本行採共同語言管理、定義、溝通及衡量各項風險，並符合主管機關之規範，茲遵循行政院金融監督管理委員會所公佈的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明」、Bank of International Settlement 所公佈的 New Capital Accord 國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「信用風險管理準則」、「作業風險管理準則」、「市場風險管理準則」、「流動性風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，訂有各風險管理相關規範，供本行據以管理各項風險。

1. 信用風險管理制度及應計提資本：

信用風險管理制度

100 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>1. 信用風險策略與目標：為了達成提升股東價值及確保風險可承受之目標，本行信用風險策略乃著重在優良的信用品質資產，而對於客戶往來則依其風險高低擬定不同之產品組合，並搭配期限、風險抵減及定價等差異化策略，以及強化信用審查制度，並透過事後檢視與調整資產組合結構，以達到整體業務風險與報酬對稱。</p> <p>2. 信用風險政策與流程：為使本行採用共同語言管理、定義、溝通及衡量信用風險，本行係遵循國際標準及母公司中華開發金融控股公司之風險管理政策，訂定本行之信用風險管理政策據以管理信用風險。本行信用風險流程為前台業務單位就資產規模擬定業務策略及目標，經管理單位及風險管理單位就其相關風險評估後，呈董事會核定。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>信用風險管理組織以三道防線為原則：</p> <p>1. 第一道防線：業務單位與徵授信單位各自獨立，承作業務前分別提出授信審查報告、徵信報告與信用評等、案件條件、額度及價格試算、整體風險審核意見等，以確保授信公正客觀，並經由信用風險業務審查委員會把關。</p> <p>2. 第二道防線：風險管理單位，負責規劃推動及維護本行信用風險管理制度、協助建立信用風險管理流程、規劃及建置本行信用風險量化模型、管理全行信用風險資產組合，以確保風險管理機制及流程有效性。</p>

項 目	內 容
	3. 第三道防線：稽核單位，負責建立稽核制度及程序、確保查核範圍與頻率與本行風險暴險相當、並定期提出追蹤報告確認缺失改善情形。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>1. 信用風險報告範圍與特點：本行信用風險相關單位定期提出信用風險報告，報告範圍如下：</p> <p>(1) 信用風險整體性部位 包含業務別、各產業、信用等級別、國家別、重大往來集團及客戶等暴險部位。</p> <p>(2) 信用風險資本使用 依照主管機關要求之法定資本使用資訊。</p> <p>(3) 特定資產組合報告 包含衍生性商品部位、權益證券及海外聯貸部位。</p> <p>2. 信用風險衡量系統範圍與特點：針對授信業務及金融交易對手引進國際評等機構之架構及技術，發展質化與量化指標而成。</p>
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>在考量資產的避險市場、資產流動性下，針對有風險疑慮或風險期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前主要針對企業金融業務為主，所採取的風險抵減方式以增提客戶擔保品為主，該擔保品經鑑價單位定期評估，以確保其持續之有效性。如遇客戶有信用不良之因素，除加強覆審追蹤外，並於適當時機做出如提前還款或增提擔保品等之降低風險措施。另針對信用評級差者，除了有擔保品及財務限制要求外，若其承作條件及收益性未及反映風險成本，即予以規避。此外，針對從事衍生性金融商品之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	本行採標準法計算信用風險之資本需求。

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	75,601	0
非中央政府公共部門	50	1
銀行（含多邊開發銀行）	8,449	313
企業（含證券及保險公司）	108,907	8,128
零售債權	15	1
住宅用不動產	0	0
權益證券投資	2,621	629
其他資產	9,887	303
合計	205,530	9,375

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

資產證券化風險管理制度

100 年度

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	<p>銀行簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為創始銀行時，發行資產證券化商品為以活化資產、取回資本降低風險為策略，其流程為須經過本行有價證券投資審查委員會核准。 2. 本行為非創始銀行時，投資資產證券化商品以賺取固定收益為其策略，其投資流程須經有價證券投資審查委員會核准，始得執行交易。 <p>交易簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為非創始銀行，投資資產證券化商品以從買賣價差中賺取利得為其策略，須經審查會審查並核定可承作交易標的及限額後，始得執行交易。
2. 資產證券化管理組織與架構	<p>銀行簿：</p> <p>透過有價證券投資審查委員會核准，且皆以三道防線管理為原則：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 第一道防線為業務單位與管理單位，負責資產池風險變化之檢視，並按期提報審查委員會定期覆審。 2. 第二道防線為徵審、財務管理與風險管理單位，負責風險額度、信用評等及評價監控。 3. 第三道防線為稽核單位，負責建立稽核制度，並定期查核。 <p>交易簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為非創始銀行時，將透過投資審查委員會審查及董事會核准可交易標的。 並以三道防線管理為原則： <ol style="list-style-type: none"> (1) 第一道防線為業務單位，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及其信用評等變化進行管理，相關暴險依市場風險限額管理並納入信用風險限額控管。 (2) 第二道防線為風險管理處，負責風險限額監控及評價。

項 目	內 容
	(3) 第三道防線為稽核單位，負責建立稽核制度及程序。
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>銀行簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行擔任資產證券化商品之創始銀行時，所發行之企業債權證券化，將依主管機關規定揭露相關資訊，相關部位先經內部試算成效後，並由外部評等機構分券與評等。 2. 本行為資產證券化商品投資者時，以投資具有流動性及評等優良之標的為主。 <p>交易簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行以市場風險額度控管交易風險。 2. 本行資產證券化交易部位應每日評價並監控部位之風險因子變化情形。 3. 交易部位限額使用情形每日報告高階主管，每月呈報風險管理委員會，每季陳報董事會備查。
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>銀行簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為創始銀行時，所包裝之資產目的為降低非核心客戶、非目標策略產業及景氣循環較差產業之企業債權資產風險，以盡量將證券化全數出清，並持續監控部位信用品質狀況以確保其信用增強之持續有效性。 2. 本行為非創始銀行時，投資高信用等級及流動性佳之商品，並為使其政策之持續有效性，將定期檢視資產池品質，若品質有貶落之趨勢則降低部位，以規避風險。 <p>交易簿：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 投資高信用等級及流動性佳之商品，並為使其政策之持續有效性，將定期檢視資產池品質，若品質有貶落之趨勢則降低部位、採取避險措施，以規避風險。
5. 法定資本計提所採行之方法	本行採標準法計算資產證券化風險之資本需求。

從事資產證券化情形

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
無			

資產證券化暴險額與應計提資本

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

簿別	暴險類別	非創始銀行		創始銀行						
		買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額						未證券化前之應計提資本
				非資產基礎商業本票				資產基礎商業本票		
				傳統型		組复合型				
留有位	不留位	留有位	不留位	留有位	不留位					
銀行簿	資產基礎證券	1,412,027	1,367,907	0	0	0	0	0	0	
	房貸基礎證券	179,432	35,886	0	0	0	0	0	0	
交易簿	資產基礎證券	216,392	60,590	0	0	0	0	0	0	
	合計	1,807,851	1,464,383	0	0	0	0	0	0	

證券化商品資訊

100 年 12 月 31 日

一、投資證券化商品資訊彙總表

單位：新臺幣仟元

項目(註 1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
債券資產證券化受益證券或 資產基礎證券(CBO)	備供出售金融資產	2,108,306	37,253	0	2,145,559
擔保房貸憑證(CMO)	備供出售金融資產	176,204	3,228	0	179,432

註 1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別分別填列：

- (1) 不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2) 受益證券或資產基礎證券 (ABS) :包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4) 擔保債務憑證(CDO)。
- (5) 不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
- (6) 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7) 其他證券化商品。

註 2：本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

二、(一) 投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上 (不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者) 者，應揭露下列資訊

單位：新臺幣仟元

證券名稱 (註 2)	帳列之 會計 科目	幣別	發行人及其所 在地	購買日	到期日	票面 利率 (%)	信用評等 等級(註 3)	付息還本 方式	原始 成本	累計評價 損益	累計 減損	帳面金額	起賠點 (%) (註 4)	資產池內容 (註 5)
961 標準 A3	備供出 售金融 資產	TWD	標準銀行/臺灣	96/2/14	101/12/13	6.9575	AA-	每年付息、到 期一次還本	1,000,000	26,912	0	1,026,912	N/A	詳見公開資訊 觀測站/金融 資產受益證券
961 標準 C	備供出 售金融 資產	TWD	標準銀行/臺灣	96/2/14	101/12/13	2.55	BBB+	每年付息、到 期一次還本	649,250	6,904	0	656,154	N/A	詳見公開資訊 觀測站/金融 資產受益證券

註 1： 本表包括國內、外之證券化商品。

註 2： 同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註 3： 請填列最近一次信用評等之結果。

註 4： 起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A 券，該擔保債務憑證受償順位次於 A 券之分券為 BBB 券及權益分券，BBB 券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額 12%，則 A 券之起賠點為 12%。

註 5： 資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

(二) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位

無。

(三) 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構

無。

三、銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度

無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本：

作業風險管理制度 100 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>本行遵循國際標準、主管機關與母公司相關規定暨本行「風險管理政策」訂定「作業風險管理準則」，據以管理作業風險。本行各單位於執行日常作業時，應依相關規定全面落實作業風險管理，並運用各項風險管理工具，對本行主要商品、營運活動、作業流程與資訊系統進行作業風險之辨識、衡量、監控及報告等程序，各程序說明如次：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 風險辨識：須考量所有潛在作業風險、內外部環境變化、產品及服務等因素，並發展作業風險自評及建立關鍵風險指標。 2. 風險衡量：現階段係採基本指標法，未來將視情形採行更具風險敏感性之方法以衡量所需作業風險資本。 3. 風險監控及因應：區分為風險承擔、風險規避、風險移轉/沖抵及風險控制等四種方式。 4. 風險報告：訂定作業風險管理性報表，由作業風險管理單位定期向高階管理者報告。 5. 應變管理：如發生重大作業風險事件，由作業風險管理單位緊急召開會議討論應變方案。
2. 作業風險管理組織與架構	<p>本行作業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。第一道防線由全行各單位依內外部相關規定，執行日常作業風險管理；第二道防線由風險管理處協調發展全行作業風險管理架構，導入辨識、衡量、監督及控管作業風險之管理機制；第三道防線則由稽核處透過內部稽核功能，定期評估及驗證本行各單位作業風險管理機制及流程之有效性。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行作業風險報告主要包含下列事項： <ol style="list-style-type: none"> (1) 作業風險事件業務別及暴險情況； (2) 預警事項； (3) 趨勢分析； (4) 作業風險相關議題報告。 2. 本行已於96年完成作業風險事件通報管理系統，並透過該系統進行作業風險事件之通報與管理，目前正依七大損失型態及八大業務別持續建置內部損失資料庫，以衡量作業風險；另已依主管機關規定，自99年起開始報送

項 目	內 容
	<p>作業風險損失資料予聯徵中心。</p> <p>3. 本行辦理作業風險自評 (RCSA)，係由作業風險管理單位協助各單位發展其作業風險自評表，以了解各單位暴險程度及控制機制；各單位每半年需辦理一次作業風險自評。作業風險管理單位並負責全行作業風險自評程序之規劃及管理，且整合分析自評結果，及評估風險控制成效，以定期向風險管理委員會或作業風險管理委員會報告；另稽核單位則協助各單位進行風險辨識及控制環境有效性之確認。</p> <p>4. 本行已完成直接投資、金融市場及企業金融等業務關鍵風險指標(KRI)之建置，且定期彙整分析與監控相關指標，並定期將相關結果向風險管理委員會或作業風險管理委員會報告。</p>
<p>4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p>	<p>1. 本行針對作業風險之避險或抵減，主要控管方式分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制等四種，分述如下：</p> <p>(1) 風險承擔：當作業風險事件發生率低且損失金額低，且其風險為本行可接受的水準時，本行不採取額外措施來改變風險發生之可能性，並擬接受其可能產生之衝擊。</p> <p>(2) 風險控制：對於發生頻率高的日常作業風險事件，但損失金額不高時，本行將採取適當管控措施，以降低風險發生之可能性及(或)其發生後之衝擊。</p> <p>(3) 風險移轉/沖抵：當作業風險事件頻率低，但風險發生時之嚴重性極高，則本行將依相關規章規定考慮將部分或全部之風險移轉/沖抵，由第三者承擔。相關措施包括保險及委外等。</p> <p>(4) 風險迴避：當作業風險事件頻率及損失金額皆高時，本行將採取迴避措施，以迴避可能引起風險之各種活動。</p> <p>2. 本行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。</p> <p>3. 本行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。</p>
<p>5. 法定資本計提所採行之方法</p>	<p>本行採基本指標法計算作業風險之資本需求。</p>

作業風險應計提資本

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

年 度	營 業 毛 利	應 計 提 資 本
98年度	3,953,159	
99年度	6,120,754	
100年度	2,881,868	
前三年營業毛利為正值者 之平均數	4,318,594	647,789

4. 市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度

100年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>1. 市場風險管理策略：為使本行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金融監督管理委員會所公佈的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明—市場風險」及國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，訂定本行市場風險管理準則，作為本行市場風險之管理依據。</p> <p>2. 市場風險管理流程：依市場風險管理準則訂定『金融交易業務市場風險管理辦法』作為本行市場風險管理流程。包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>本行市場風險管理組織與架構乃採分層授權原則：</p> <p>1. 董事會為本行建立有效風險管理機制之最高監督單位，並指定風險管理處主管為本行市場風險監督、管理與控制之高階主管人員。董事會定期覆核市場風險管理機制，確保本機制已全盤考量並反映銀行經營策略、風險承受能力，確保高階管理階層能有效導入市場風險管理架構及策略。</p>

項 目	內 容
	<p>2. 風險管理委員會</p> <p>(1) 依據董事會核准之風險管理政策發展全行市場風險管理之準則、程序及流程。確保市場風險管理權責、執掌具備充分獨立性及可歸責性。</p> <p>(2) 每年定期覆核本行之市場風險管理準則、策略、機制。確認本行具備適足市場風險資本，吸收市場風險可能造成之損失。</p> <p>(3) 每年定期覆核檢視本行市場風險管理機制，確保市場風險管理機制適當。</p> <p>3. 交易單位</p> <p>負責金融商品買進、賣出、招攬業務與客戶管理，是創造本行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。</p> <p>4. 市場風險管理單位</p> <p>市場風險管理單位為市場風險第二道防線，職掌係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，因此市場風險管理單位、人員聘僱、獎酬須獨立於交易部門，且具有明確且獨立於前台部門之報告體系直接向非交易部門主管之管理階層報告，該報告體系最終應對董事會負責，以維持風險控管之獨立性。</p> <p>5. 內部稽核</p> <p>內部稽核為市場風險第三道防線，應針對市場風險控管單位組織獨立性、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每年定期查核。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>本行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值等限額。</p> <p>本行市場風險報告原則為：</p> <p>1. 風險管理處每日依產品別、交易單位別產出管理性報表進行控管。報表每日呈送交易單位主管、風險管理處市場風險管理組組長。</p> <p>2. 風險管理處每日彙總全行部位，產出管理性報表進行控管。每日相關報表呈送風險管理處市場風險管理組組長、風險管理處主管。</p>

項 目	內 容
	<p>3. 風險管理處每月向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並定期呈送董事會備查。</p> <p>4. 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。</p> <p>本行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量銀行表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。</p>
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。
5. 法定資本計提所採行之方法	本行採標準法計算市場風險之資本需求。

市場風險應計提資本

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	900,572
權益證券風險	73,001
外匯風險	27,408
商品風險	0
合計	1,000,981

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

本行訂有流動性風險管理準則，以確保本行在目前或未來任何情況下，均有取得資金以支應資產增加、償付到期負債的能力，以最具成本效益的方式，滿足流動性需求。其內容包含管理目的與範圍、組織架構、責任與職掌、管理流程、核准程序與緊急應變計畫等。

本行流動性風險管理主要採指標控管，大致區分為流動性指標、集中度指標、缺口指標及其他必要指標四類。前述控管指標之選用，係逐年由資產負債管理委員會會議核定之。另依照 Basel II 流動性風險控管之要求，定期進行壓力測試，假設在整體市場環境危機與個別銀行特定事件危機之情境下，不同資金來源流失率對於本行存續天數之可能影響。按月編製流動性風險分析報告，提報資產負債管理委員會。資金缺口流動性之管理方式則採最大累計流出缺口(Maximum Cumulative Outflow, MCO)量化流動性風險，依期間分別訂定限額並每日監控缺口變化以作為流動性風險之預警。

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

100 年 12 月 31 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)

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。

(2) 美金到期日期限結構分析表

100年12月31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
資產	7,300,427	1,310,535	3,389,740	1,427,150	589,997	583,005
負債	7,189,760	1,716,653	3,560,383	1,394,848	342,182	175,694
缺口	110,667	(406,118)	(170,643)	32,302	247,815	407,311
累積缺口		(406,118)	(576,761)	(544,459)	(296,644)	110,667

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。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行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」

已將該法令公告本行相關單位，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

已將該法令公告本行相關單位，此次修正對本行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

已將該法令公告本行相關單位，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

已將該法令公告本行相關單位，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. 100 年 9 月 7 日金管銀法字第 10000310960 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

已將該法令公告本行相關單位，此次修正對本行發展大陸業務之影響，相關部門業已研議規劃因應措施。

6. 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

已將該法令公告本行相關單位，對本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。

7. 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」

已將該法令公告本行相關單位，除依前開規定辦理，並將配合修正相關內規。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 投資重心重新聚焦，切入民生產業分散風險

資訊電子產業競爭日趨激烈，產品毛利受到擠壓，資訊電子代工產業走向微利時代，未來為提高本行之投資收益，投資標的將主要著墨在具備研發前瞻性及發展前景的新產品能力，以及仍處於擴張期之資訊電子產業，分散投資風險並提高獲利。未來將持續與國際頂尖投資機構建立策略合作關係，除了可藉此提升全球知名度外，還能增加參與一些高品質跨國投資案的機會，同時可擴大我們的產品線和獲利來源，以分散過去獲利來源過度集中且過度依賴臺灣股市的風險。另一方面，本行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. 國內金控切入創投領域，本行直接投資業務轉型資產管理

政府積極推動金融自由化與國際化，藉由法令鬆綁及開放本國市場等做法，本土金融機構面臨國際金融集團之競爭壓力將日益增加。國內多家金控以轉投資成立資本公司切入直接投資領域，由於金控資金規模龐大，使旗下創投子公司競爭力大增，威脅本行直接投資業務。本行除利用過去深耕之客戶關係及累積產業經驗，並積極網羅人才、提升投資管理能力，鞏固市場領導地位，同時積極開拓新財源，積極發展固定收益業務、強化信託業務、提升手續費收入、及提升短投收益等。此外，近年來本行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，提高本行附加價值，創造多贏格局。

3. 新金融商品業務日益蓬勃，發展電子交易增加客戶交易便利性

隨新金融商品不斷創新，業務蓬勃發展，未來以提供客戶客製化之整體解決(Total Solution)方案，以及提升投資案評估能力與後續風險控管為主。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，本行在網路

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網銀功能。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行有完整而且運作嚴謹的內控機制，母公司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者，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。

(五) 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創造經濟規模以降低成本、追求多角化經營以提供全方位服務及擴大市場利基、實現整合策略以提升市場競爭力等，另與收購對象資產被低估亦有關。

然而進行併購亦可能面臨併購價格太高造成併購成本增加、財務資訊不盡正確、國際併購之商業習慣及法律不同、無法順利整合業務、所期待之併購利益無法實現等風險。因應措施包括控管併購價格區間、充分分析被併購者之財務狀況及了解當地商業習慣與法律、並於併購後進行必要之管理變革、人員訓練與組織整合等，以降低併購之風險，提高併購之效益。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

營業據點是銀行與客戶間之重要介面，也是銀行產品與業務之重要通路，擴充營業據點之預期效益包括市佔率、營收及獲利之提升，亦可達到分散經營風險及培養人才之效果。惟因金融業同質性高、競爭激烈，新設據點所需成本亦不低，需有足夠之客源與商機，銀行亦需具備足夠之專業能力，新據點才能達到經濟規模。因而本行增設新據點之前，皆會先進行審慎之評估與分析，以降低風險。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行一向以中長期投資業務為重，而我國產業結構則以電子產業為主，其中電腦、通訊、電子零組件、光電及半導體等製造業更居世界重要地位，本行基於支持產業發展的長期策略，投資標的之產業別比重亦反應此一趨勢。

本行近年來亦加重對非電子產業之投資佈局，諸如：投資綠能產業、民生產業及醫療保健產業等；在區域分佈上，亦逐漸增加海外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。另外，本行積極規劃私募股權基金管理業務以擴大獲利來源之廣度，進而達到平衡收益之綜效。

投資業務之外，亦均衡發展授信及有價證券交易業務，以降低業務集中之風險，且本行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) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行為中華開發金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，本行經營權穩定，並無重大改變。

(九) 訴訟或非訟事件

應列明銀行及銀行董事、監察人、總經理、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，其結果可能對存款人或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. 中華開發工業銀行

- (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。

2. 持股比例超過百分之一以上之大股東：中華開發金融控股股份有限公司(下稱「本公司」)

因本公司轉投資之金鼎綜合證券股份有限公司(下稱「金鼎證券」)於98年股東常會董監事改選選舉案，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。

(十) 其他重要風險及因應措施

風險管理報告流程與異常狀況處理，相關之風險報告分為三類：

一為向主管機關網路申報之部份，此類報告偏向定期整合、關係人及大額曝險等相關內容，均按時向主管機關呈報。二為內部之日、週、月各類風險報告，此等偏向於業務管理及內外規部份，均按時提報。三為各業務部門內部作業或外部事件可能造成之異常狀況等損害報告，此由風險發生部門負責即時呈報，並同時知會風險管理部門、稽核及法務等相關部門，以作為緊急應變機制之依循。

七、危機處理應變機制

本行依行政院金融監督管理委員會民國 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，訂定本行「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，本行成立「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，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，定期召開全行「安全維護督導會報」，以落實安全維護工作。

針對本行營業處所，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，遏止危害事故擴大；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。

八、其他重要事項

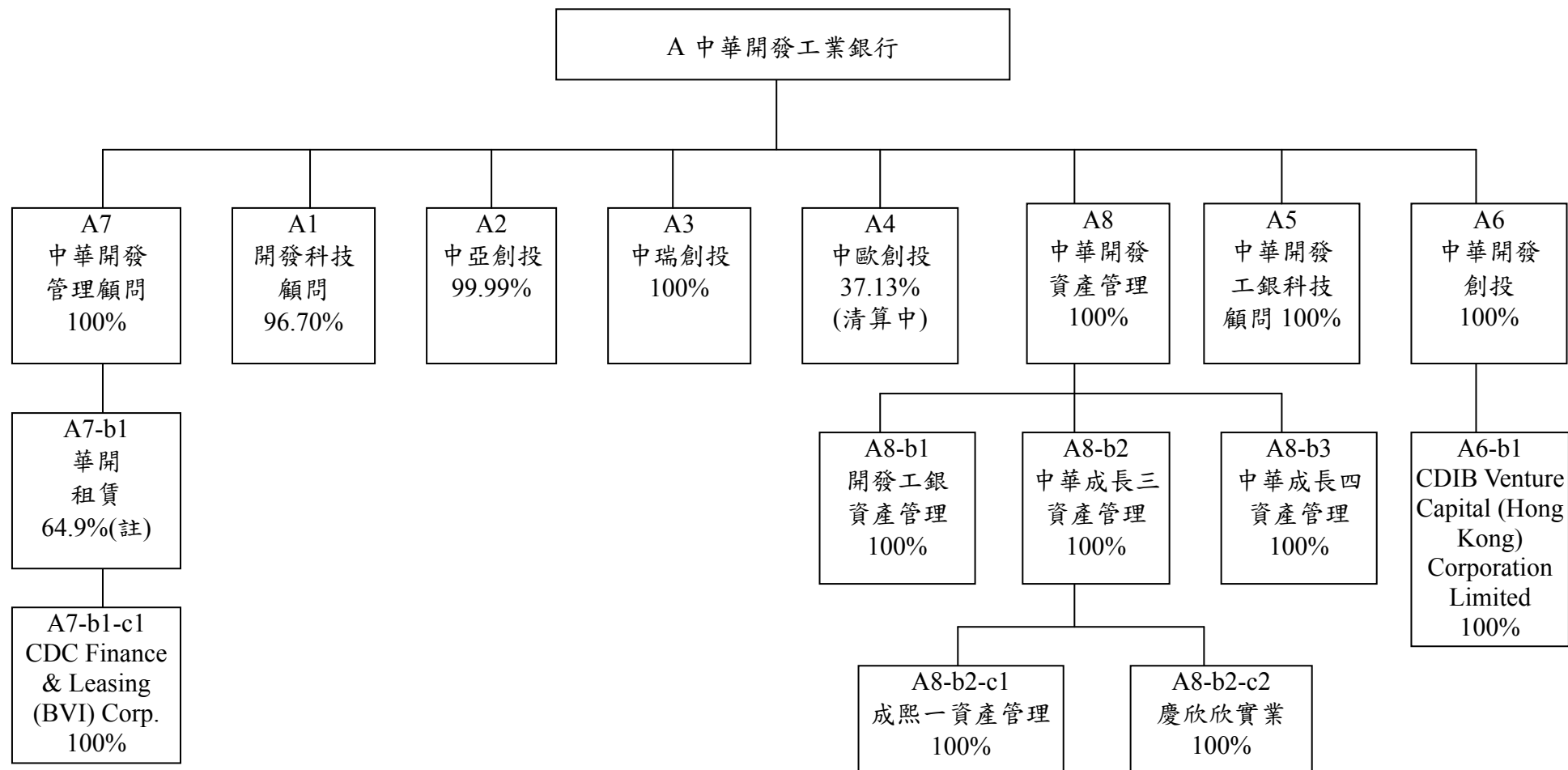
無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

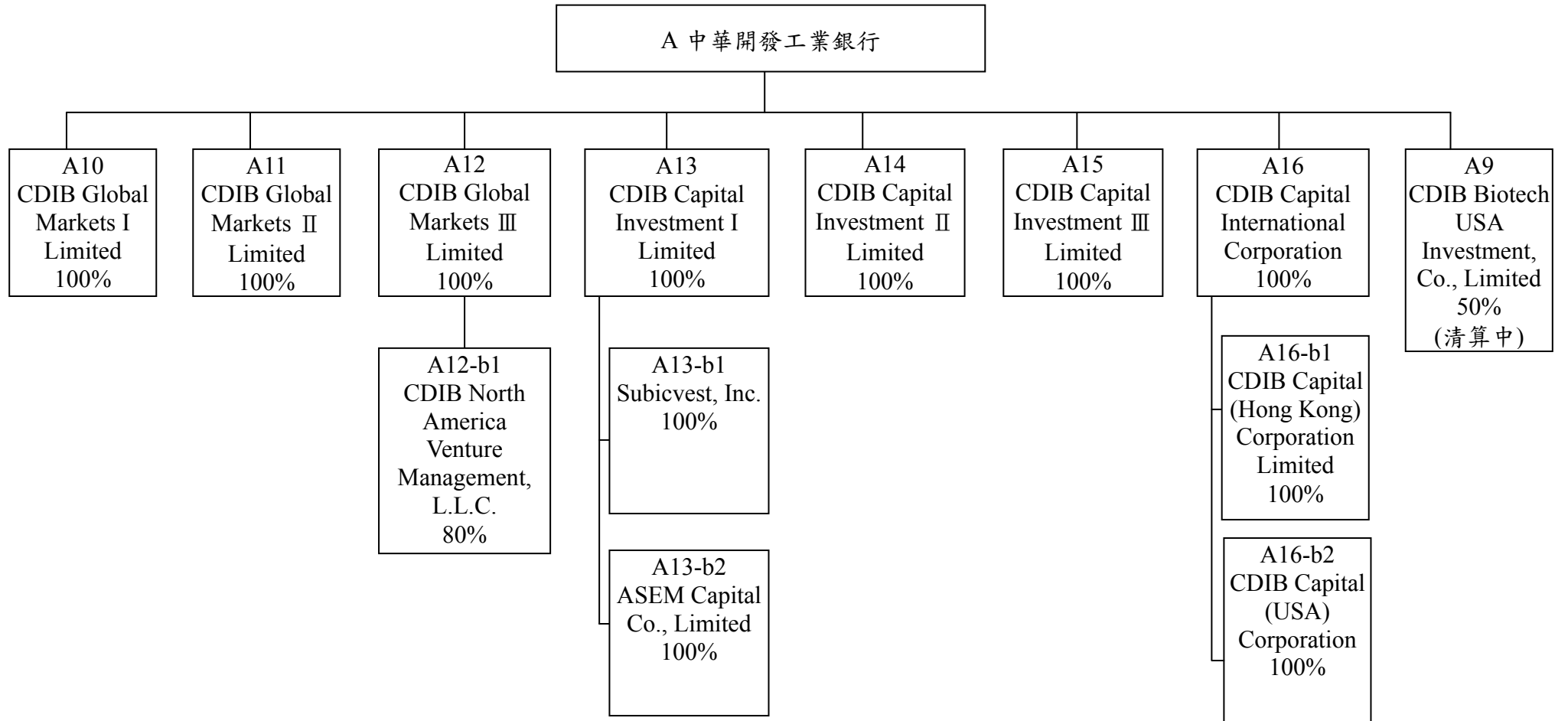
(一) 關係企業合併營業報告書

1. 國內關係企業組織圖：



註：華開租賃原為本行之子公司，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，本行於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%股份預計於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

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	
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

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-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	

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
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。

(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

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	陳 鑫 楊文鈞 顧蓓華 楊鎧蟬 鄭宇虹	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 (%)
		監察人：中華開發工銀 總經理	張立人 劉紹樑 章勁松 楊鎧蟬		
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

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例 (%)
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 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 林崇仁	120,000,000	100.00
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. 華開租賃原為本行之子公司，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，本行於 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

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例 (%)
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	法人董事：CDIB Capital Investment I Limited 監察人 Representative Director	楊文鈞 Hyun Yong Kim 張立人 顧蓓華 鄭宇虹 林崇仁 Hyun Yong Kim	3,300,000	100.00
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	楊文鈞 Lionel De Saint-Exupery 顧蓓華 林崇仁	8,000,000	100.00

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例 (%)
		總經理	鄭宇虹 張立人 Lionel De Saint-Exupery		

註：以上法人董監事之代表人，其個人均無持股。

(五) 各關係企業營運概況

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

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形
無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形
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

1. 董事長之變動

本行100年12月26日第18屆第17次常務董事會推選陳常務董事木在先生接任本行董事長。

本次董事長之變動，對本行之股東權益或證券價格並無重大之影響。

2. 總經理變動

本行100年10月17日第18屆第21次董事會決議，由母公司中華開發金控公司總經理楊文鈞先生擔任本行總經理。

本次總經理之變動，對本行之股東權益或證券價格並無重大之影響。

中華開發工業銀行股份有限公司

董事長

陳木在

刊印日期

中華民國一〇一年四月三十日