

代 號：2883
本公司網址：www.cdibh.com
查詢網址：mops.twse.com.tw



一〇一年年報

刊印日期

中華民國一〇二年四月三十日

發言人

姓名：張立人
職稱：副總經理
電話：(02)2763-8800
網址：www.cdibh.com

代理發言人

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

金融控股公司及其子公司地址、電話及網址

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

子公司

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

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

凱基證券股份有限公司
地址：臺北市明水路 700 號
電話：(02)2181-8888
網址：www.kgi.com.tw

股票過戶機構

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

信用評等機構

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

最近年度財務報告簽證會計師

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

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

股東服務專線：0800-212-791

目 錄

壹、 致股東報告書.....	1
貳、 金融控股公司簡介.....	3
一、 設立日期.....	3
二、 公司沿革.....	3
參、 公司治理報告.....	8
一、 組織系統.....	8
(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌.....	8
(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖.....	11
二、 董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	12
(一) 董事資料.....	12
(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	19
(三) 最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金及配發員工紅利情形.....	29
(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性.....	36
三、 公司治理運作情形.....	37
(一) 董事會運作情形.....	37
(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形.....	40
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	41
(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因.....	42
(五) 公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形.....	46
(六) 履行社會責任情形.....	52
(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施.....	57
(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式.....	59
(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	59
(十) 內部控制制度執行狀況.....	60
(十一) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形.....	62
(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.....	64
(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事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之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容.....	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、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....	72
七、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	72
(一) 董事、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形.....	72
(二) 股權移轉資訊.....	75
(三) 股權質押資訊.....	75
八、 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	76
九、 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	77
肆、募資情形.....	82
一、 資本及股份.....	82
(一) 股本來源.....	82
(二) 股東結構.....	83
(三) 股權分散情形.....	83
(四) 主要股東名單.....	84
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	85
(六) 股利政策及執行狀況.....	86
(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響.....	86
(八) 員工分紅及董事酬勞.....	86
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形.....	88
二、 公司債辦理情形.....	89
三、 特別股發行情形.....	91
四、 海外存託憑證發行情形.....	91
五、 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	91
(一) 員工認股權憑證辦理情形.....	91
(二) 限制員工權利新股辦理情形.....	91
六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形.....	92
(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見.....	92
(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形.....	103
(三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形、被併購或受讓其他金融機構基本資料及對股東權益之影響.....	103
七、 資金運用計畫執行情形.....	105

(一) 計畫內容.....	105
(二) 執行情形.....	105
伍、營運概況.....	106
一、業務內容.....	106
(一) 主要業務範圍.....	106
(二) 本年度經營計畫.....	111
(三) 產業概況.....	112
(四) 研究與發展.....	116
(五) 長、短期業務發展計畫.....	119
二、跨業及共同行銷效益.....	121
三、市場及業務概況.....	122
四、從業員工.....	129
(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形.....	129
(二) 101年度教育訓練情形.....	131
(三) 員工行為或倫理守則相關規定.....	131
五、企業責任及道德行為.....	132
六、資訊設備.....	134
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護.....	134
(二) 未來開發或購置計畫.....	135
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	136
七、勞資關係.....	139
(一) 列示各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形.....	139
(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.....	139
(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施.....	139
八、重要契約.....	140
陸、財務概況.....	142
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	142
(一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表.....	142
(二) 金融控股公司簡明資產負債表.....	145
(三) 金融控股公司及其子公司簡明合併損益表.....	147
(四) 金融控股公司簡明損益表.....	148
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	149
二、最近五年度財務分析.....	150
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	155
四、最近年度母子公司合併財務報表.....	156
五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....	402
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....	402
一、財務狀況.....	402
二、經營結果.....	403

三、	現金流量.....	404
	(一) 最近二年度流動性分析.....	404
	(二) 流動性不足之改善計畫.....	404
	(三) 未來一年現金流量分析.....	404
四、	最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	404
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.....	405
	(一) 最近年度轉投資政策.....	405
	(二) 獲利或虧損之主要原因及改善計畫.....	405
	(三) 未來一年投資計畫.....	405
六、	以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項.....	406
	(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策.....	406
	(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊.....	407
	(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	413
	(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	414
	(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施.....	415
	(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	415
	(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施.....	415
	(八) 董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施.....	415
	(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施.....	416
	(十) 訴訟或非訟事件.....	416
	(十一) 其他重要風險及因應措施.....	417
七、	危機處理應變機制.....	418
八、	其他重要事項.....	418
捌、	特別記載事項.....	419
一、	關係企業相關資料.....	419
	(一) 金控關係企業合併營業報告書.....	419
	(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	424
	(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	430
	(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.....	430
	(五) 各關係企業營運概況.....	441
二、	最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	445
三、	最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形.....	445
四、	其他必要補充說明事項.....	445
	(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.....	445

壹、致股東報告書

回顧民國(下同)101 年度，全球金融經濟情勢受到歐債危機蔓延、美國財政赤字沉重、歐美就業情勢欠佳，以及中國大陸經濟成長速度減緩等因素影響，加以部分石油生產國政治動盪等衝擊，投資環境充滿不確定性；國內經濟除受全球景氣影響，復徵證所稅和油電雙漲亦對於脆弱的投資人信心產生衝擊，民間消費及公共投資呈現疲弱，反映在經濟成長力道則較往年不足，全年度經濟成長率僅為 1.26%，而資本市場走勢亦受到壓抑而盤整波動，台股全年日均量僅及新臺幣 950 億元，收盤指數上漲約 8.87%。本公司營運向來與金融市場表現連動性較高，為降低獲利波動，平衡收益來源，近年來已積極導入「擴展中國大陸業務、增加經常性收入、風險控管及資產活化、擴大營運規模及導入新產品」等五大業務發展策略，持續擴大發揮既有產業金融之利基，同時藉由經營策略的調整及團隊的努力，初步已見轉型成效。101 年度稅後淨利為新臺幣(以下同)50.25 億元，較 100 年度成長 209%，每股稅後盈餘為 0.39 元，總資產報酬率(ROA)及股東權益報酬率(ROE)則分別是 3.35%與 3.71%。各項業務發展說明如下：

- (一) 直接投資事業群之股權基金募集業務已正式開跑，首檔以臺灣文創產業為元素之文創價值基金，業已募足新臺幣 15 億元，展開投資；以大陸華南地區產業為主要標的之華創福建基金，業已獲得兩岸主管機關核准設立，基金規模預定為人民幣 20 億元，目前正積極辦理設立登記手續中，預定於 102 年上半年完成首輪 10 億元籌集事宜。
- (二) 企業金融事業群之業務於 101 年度表現亮眼；除克服工業銀行存款收受對象限制而將存放比提高至 100%以上外，更積極發展槓桿收購融資服務；至於融資租賃業務方面，101 年 4 月甫於大陸昆山設立之中華開發國際租賃公司，業已建構兩岸企業客戶創新之融資服務平臺，並已快速顯現耀眼之營運成果。
- (三) 金融市場事業群則致力於強化資產配置、建立獲取合理報酬的交易部位；協助整合各事業群之業務優勢，研發多樣化金融交易商品並建置支援 TMU 業務之交易團隊；並規劃以中長期投資部位推出借券業務，提高手續費收入。
- (四) 證券事業群部分，為擴大營運規模，本公司不斷尋求子公司大華證券與國內中大型證券商合併之機會，期藉由擴充營業據點及整合資源，迅速強化證券業務競爭力，俾完善本公司於亞洲地區主要資本市場之業務佈局。101 年 6 月本公司透過公開收購方式取得凱基證券 81.73%的股權，並已於 102 年 1 月份完成剩餘股份轉換，凱基證券已成為本公司 100%之子公司。證券事業群兩家子公司預計於 6 月 22 日合併後，將擁有遍布臺灣各地超過百家之營業據點，經紀業務市佔率將超過 9.2%；投資銀行業務可望躍居國內券商之首，業務佈局也將延伸至香港、泰國及新加坡等地，成為臺灣國際化程度最為完整的證券公司。

此外，儘管 101 年度經營環境嚴峻，中華信用評等公司於 101 年 11 月公佈本公司之長、短期評等維持為「twA+」與「twA-1」，評等展望維持為「穩定」。該評等亦肯定本公司強健的資本水準、良好的流動性與財務結構，在臺灣私募股權與創業投資市場之領導地位，以及擴大證券版圖所展現之具體行動。

展望 102 年，歐美債信問題漸趨和緩，美國經濟與消費力道已稍回升，帶動美股突破波段新高，顯示全球經濟及金融環境正逐步回穩；而國內證券業因為兩岸進一步的業務開放及合資券商許可設立，將帶來更加寬廣的營運成長機會。直接投資業務方面，將持續拓展直接投資業務外，並規劃在臺灣地區籌集生醫創業投資基金外，也將在大陸華東、華北區域及亞洲地區分別籌集私募股權投資基金，增加管理手續費收益及擴大營運規模；企業金融業務方面繼續加強資金受授業務外，為連結兩岸三地租賃融資平台，已規劃增設上海、北京及福州分公司，並將持續擴大亞太區槓桿收購融資服務；金融市場業務方面，將進一步充實兩岸三地交易團隊，動態調整全球交易策略，開發新種人民幣金融商品，追求穩定報酬；證券業務方面，凱基證券將於 6 月底前進一步與大華證券進行合併，本公司證券業務整體戰力將再向上提升，成為穩定性收入的重要來源，也積極規劃投資大陸地區合資全照證券商，開拓兩岸三地資本市場業務，並透過集團資源的整合，強化海內外區域優勢。

本公司全體同仁將努力貫徹公司的策略目標，並以專業、差異化服務來贏得客戶的信賴，以更積極、熱忱的態度堅守崗位，期在此高度競爭之經營環境中，持續開創業務新局、再創佳績，並朝「全球華人最具特色及領導性的金融集團」願景向前邁進，續為創造股東權益的成長而努力。

最後 敬祝大家

身體健康

萬事如意

董事長 陳木在

總經理 楊文鈞

貳、金融控股公司簡介

一、設立日期

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

2. 子公司:

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

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

(3) 凱基證券股份有限公司(以下稱「凱基證券」):中華民國 77 年 9 月 14 日設
立,77 年 12 月 10 日正式營業。

二、公司沿革

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

子公司開發工銀之前身為中華開發信託股份有限公司,成立於 48 年 5 月 14 日,為國內第一家民營的開發性金融機構。當時係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動,結合民間力量所共同創立,並於 88 年改制為工業銀行。成立 50 餘年以來,開發工銀始終以「直接投資」與「企業融資」業務服務企業客戶,在臺灣創投市場佔有舉足輕重的角色。自 93 年董事會改組之後,已進行多項內部組織調整與改造,健全資產品質、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。

子公司大華證券於 77 年正式營業。成立之初,設置經紀部、自營部、承銷部,爾後經不斷擴充,陸續增設股務代理部、債券部、法人部、財富管理部及新金融商品部等業務部門。為朝向跨業經營與集團化的目標發展,中華開發金控於 91 年將大華證券納為子公司,以擴大金融業務經營規模及發揮營運綜效。大華證券成立以來一直績效卓越,多項業務來自國內外專業財經雜誌的肯定,顯示經營團隊在承銷及債券業務上多年的耕耘及努力,早已使大華證券在臺灣證券業中脫穎而出,躍升國際水準。

子公司凱基證券於 77 年正式營業，為國內主要綜合證券商之一，主要業務為經紀業務、自營業務、承銷業務、期貨自營業務、期貨交易輔助人、期貨商。自成立後經多次併購及據點擴展，於 98 年 12 月合併台証綜合證券，躍升為臺灣第二大證券商。本公司為擴大證券事業群規模，以公開收購及股份轉換方式取得凱基證券股權，凱基證券於 102 年 1 月 18 日成為本公司持股 100%之子公司。為整合並提昇本公司所屬證券子公司經營效率，大華證券及凱基證券目前已開始進行合併相關作業，預計於 102 年上半年度完成。

公司得獎記錄

- 91 年 大華證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
大華證券獲財資雜誌(The Asset)評選為臺灣最佳投資銀行
凱基證券獲亞洲財務(FinanceAsia)雜誌評選為最佳本國投資銀行
凱基證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第二名
- 92 年 大華證券獲財資雜誌(The Asset)評選為臺灣最佳投資銀行
大華證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
凱基證券獲亞洲財務(FinanceAsia)雜誌評選為最佳本國投資銀行
凱基證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第二名
- 93 年 大華證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
凱基證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第一名
凱基證券獲全球金融月刊(Global finance Magazine)評選為臺灣最佳投資銀行
凱基證券獲天下雜誌評選為臺灣標竿企業前 100 大
- 94 年 凱基證券獲全球金融月刊(Global finance Magazine)評選為臺灣最佳投資銀行
凱基證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第一名
凱基證券獲天下雜誌評選為臺灣標竿企業前 100 大
- 95 年 大華證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
大華證券獲亞洲財務雜誌(FinanceAsia)評選為臺灣最佳債券商
大華證券獲財資雜誌(The Asset)評選為臺灣最佳債券商
大華證券獲財資雜誌(The Asset)評選為年度最佳交易獎
凱基證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第一名、最佳銷售
服務票選第一名、最佳營業交易票選第一名、最佳交易票選第一名
凱基證券獲財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian
Currency Bond Benchmark Survey)評選為最佳臺幣公債交易商評比第一名
- 96 年 大華證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
大華證券獲亞洲財務雜誌(FinanceAsia)評選為臺灣最佳債券商
大華證券獲財資雜誌(The Asset)評選為臺灣最佳債券商
凱基證券獲財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian
Currency Bond Benchmark Survey)評選為最佳臺幣公債交易商評比第二名

- 97 年 大華證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
凱基證券獲財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為最佳臺幣公債暨公司債交易商評比第一名及最佳臺幣公債交易商評比第二名
- 98 年 大華證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳債券商
大華證券獲金管會核定「證券商風險管理評鑑最高等級—第 1 級」
凱基證券獲財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為最佳臺幣公債交易商評比第二名及最佳臺幣公司債交易商評比第二名
凱基證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為臺灣最佳公司管理(中型資本額)及臺灣最佳債券商
凱基證券獲亞洲財務雜誌(FinanceAsia)評選為臺灣最佳債券商
- 99 年 凱基證券獲財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為臺灣區最佳債券商、臺灣區公司債第一名及公債第二名
凱基證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為本國最佳經紀商票選第一名
- 100 年 大華證券獲證券櫃檯買賣中心頒發「卓越推薦上(興)櫃申請」證券商金桂獎
大華證券獲證券櫃檯買賣中心頒發「卓越股債市籌資承銷」證券商金桂獎
大華證券獲金管會核定「證券商風險管理評鑑最高等級—第 1 級」
凱基證券獲財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency Bond Benchmark Survey)評選為臺灣最佳債券交易商、最佳公債次級市場交易商及最佳公債初級市場交易商
凱基證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為最佳國內債券商、最佳固定收益商品銷售第二名及臺灣最佳交易券商第二名
凱基證券獲亞洲財務雜誌(FinanceAsia)評選為臺灣區最佳股票暨轉換債承銷商及臺灣區最佳債券交易商
凱基證券獲世界金融雜誌(World Finance)評選為臺灣區最佳投資銀行
凱基證券獲中華民國對外貿易發展協會評選為臺灣 20 大國際品牌
凱基證券獲中央銀行國庫局評選為中央公債交易商公債業務績效冠軍
凱基證券獲證券暨期貨/金彝獎評選為傑出證券人才獎及傑出金融創新獎
凱基證券獲證券櫃檯買賣中心頒發「卓越新金融商品發行」證券商金桂獎
凱基證券獲證券櫃檯買賣中心頒發「卓越推薦上(興)櫃申請」證券商金桂獎

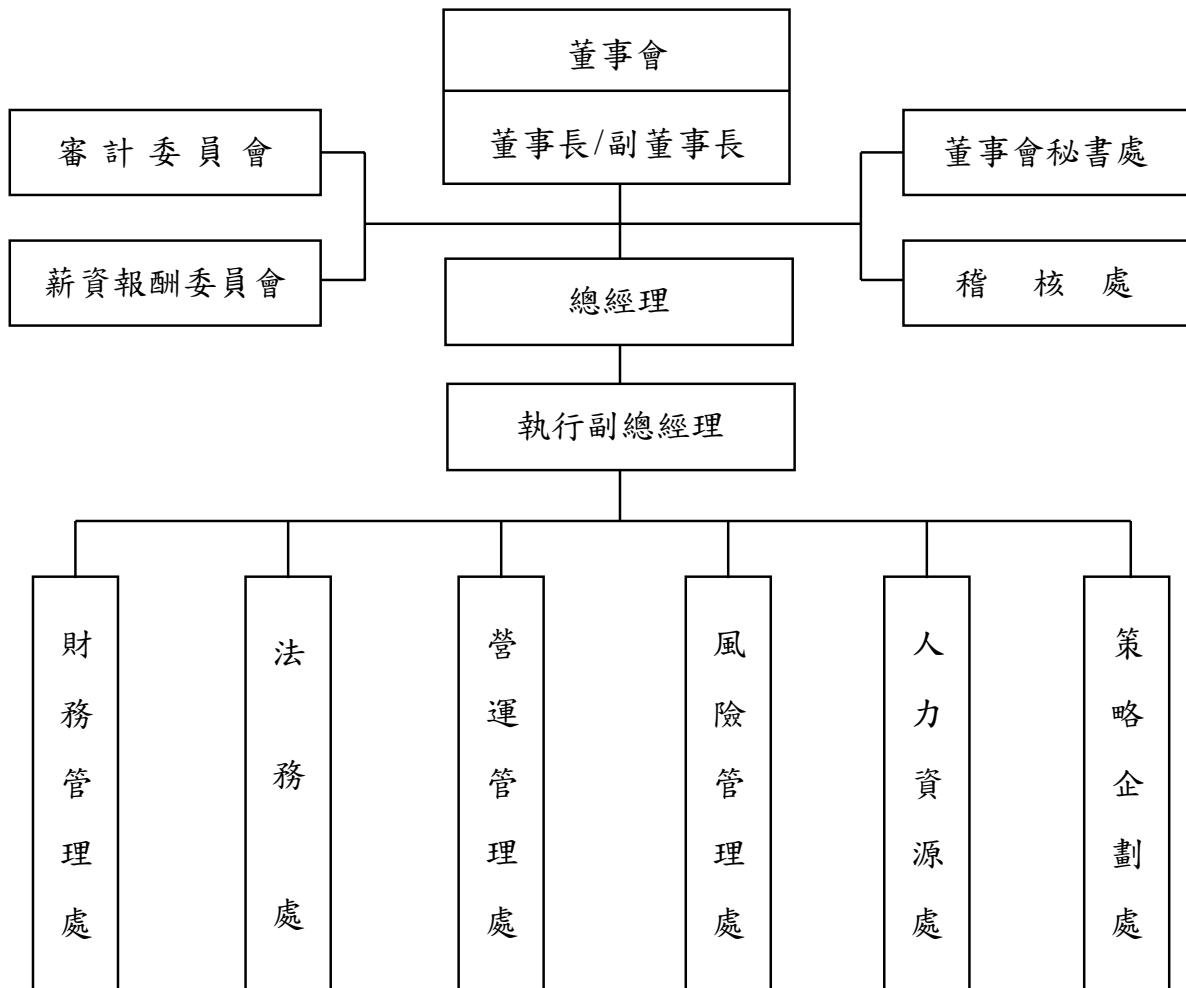
101 年 大華證券獲櫃買中心評選為 101 上半年度中央公債優良造市商第三名
凱基證券獲財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查(The Asset Magazine Asian Currency
Bond Benchmark Survey)評選為最佳次級市場公債交易商
凱基證券獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為最佳台股研究報告全體內外資券商票選
第三名、最佳交易執行獎前三名及最佳法人服務獎第二名
凱基證券獲證券交易所頒發市場創新獎

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌

1. 金控公司之組織結構



2. 各主要部門職掌

董事會秘書處：掌理董事會、審計委員會之議事幕僚，以及股務等相關事宜。

稽核處：掌理業務稽核、內部控制等相關事宜。

財務管理處：掌理財務管理、資金管理、績效管理及會計等相關事宜。

法務處：掌理涉及法律權利義務之案件諮詢、文件會簽及法令遵循制度等相關事宜。

營運管理處：掌理總務、資訊及作業等相關事宜。

風險管理處：掌理信用風險、市場風險及作業風險等相關事宜。

人力資源處：掌理人力資源管理、員工關係、薪資報酬委員會之議事幕僚等相關事宜。

策略企劃處：掌理策略規劃、子公司管理、投資人關係、媒體與一般股東關係、公益慈善贊助活動及重大訊息揭露等相關事宜。

3. 董事會各功能性委員會主要職掌

(1) 審計委員會

由全體獨立董事組成，其職權事項包括：

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

(2) 薪資報酬委員會

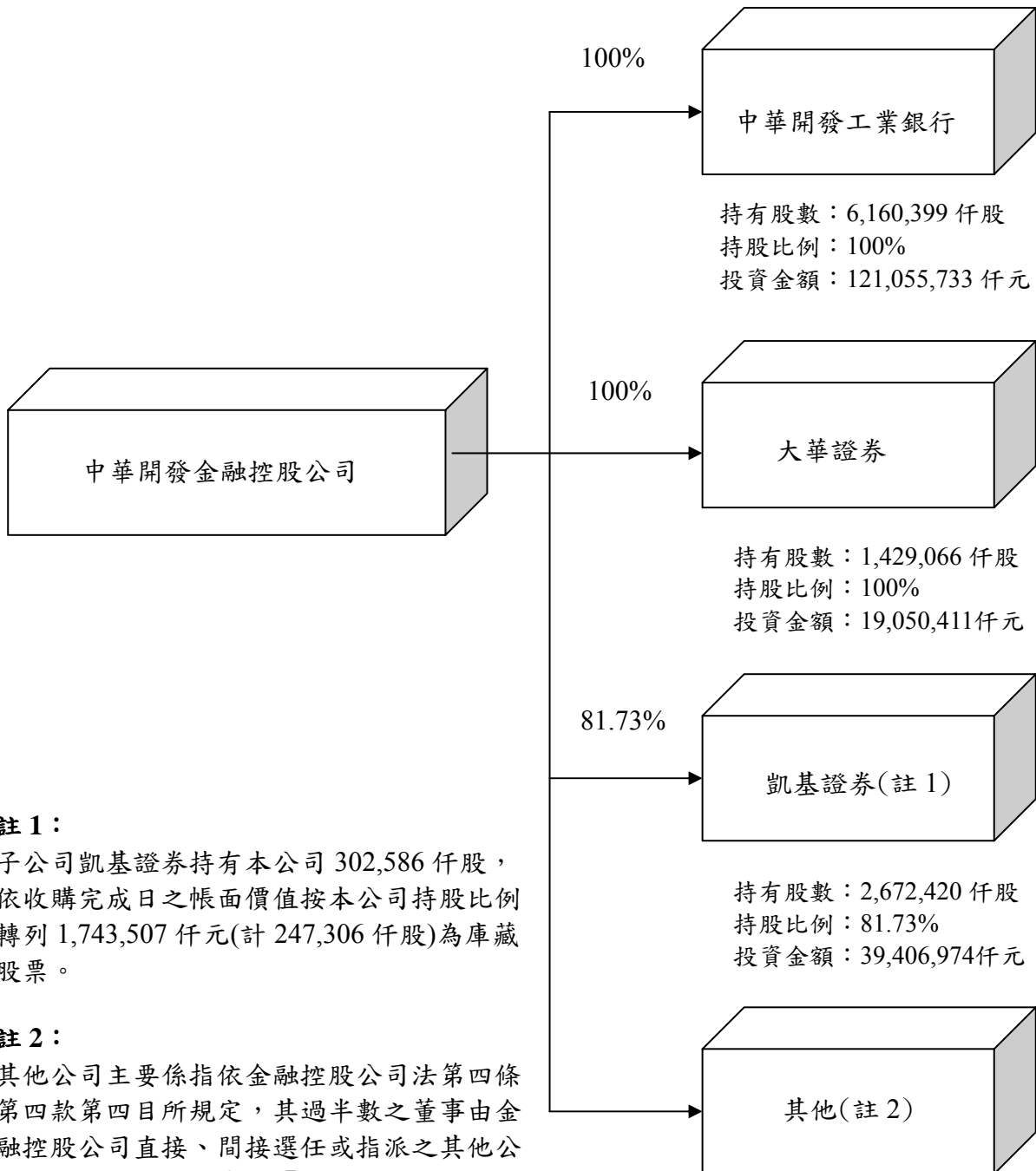
由全體獨立董事組成，其職權如下：

本委員會應就下列事項，依組織規程之規定召開會議並將所提建議提交董事會討論：

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

(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：101 年 12 月 31 日



註 1：

子公司凱基證券持有本公司 302,586 仟股，依收購完成日之帳面價值按本公司持股比例轉列 1,743,507 仟元(計 247,306 仟股)為庫藏股票。

註 2：

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

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事資料

基準日：102年4月30日

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		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
董事長	鎧動投資股份有限公司代表人 陳木在	99.06.18	三年	93.04.05 (註4)	882,986	0.01	900,611	0.01	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。	中華開發工業銀行(股)公司董事長。	無	無	無
常務董事	國亨化學股份有限公司代表人 陳鑫	101.01.01	三年	93.04.05	4,905,014	0.04	12,109,973	0.08	0	0	0	0	美國佛州諾瓦大學企管博士；中華開發工業銀行(股)公司執行副總經理。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事兼副董事長、尚陽光電(股)公司董事、華晶科技(股)公司董事、開發科技顧問(股)公司董事、開發國際投資(股)公司董事。	無	無	無
常務董事	國亨化學股份有限公司代表人 廖龍一	99.06.18	三年	93.04.05	4,905,014	0.04	12,109,973	0.08	0	0	0	0	台灣大學經濟系；第一商業銀行總經理。	中華開發工業銀行(股)公司董事、大江生醫(股)公司獨立董事。	無	無	無
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	99.06.18	三年	96.06.15	0	0	0	0	0	0	0	0	美國猶他大學博士；仁寶電腦公司集團特別顧問。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事(獨立董事)、財團法人工業技術研究院董事長、翔準先進光單(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
董事	興文投資股份有限公司代表人 許道義	99.06.18	三年	96.06.15	637,525,753	5.68	650,252,192	4.29	0	0	0	0	美國俄亥俄州立大學企管碩士；台新金控財富管理事業群暨台証證券總經理，中華開發金融控股(股)公司資深副總經理。	大華證券(股)公司董事長兼總經理、凱基創業投資(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		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及 其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人		
					股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			職稱	姓名	關係
董事	鎧動投資股份有限公司代表人 楊文鈞	99.06.18	三年	93.04.05	882,986	0.01	900,611	0.01	0	0	0	0	美國哈佛大學企管碩士，美國麻省理工學院機械工程碩士；中華開發金融控股(股)公司執行副總經理兼直接投資處部門主管與業務督導，中華開發金融控股(股)公司總經理。	中華開發工業銀行(股)公司常務董事兼總經理、CDIB Capital International Corporation 董事長、CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd. 董事、CDIB Capital International (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、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、盛弘醫藥股份有限公司董事、開發科技顧問(股)公司董事。	無	無	無
董事	興文投資股份有限公司代表人 張立人	101.01.01	三年	96.06.15	637,525,753	5.68	650,252,192	4.29	0	0	0	0	美國南加州大學企研所碩士；凱基證券(股)公司研究部副總經理，中華開發金融控股(股)公司副總經理兼策略企劃處部門主管暨發言人。	中華開發工業銀行(股)公司董事兼副總經理、大華證券(股)公司董事、開發國際投資(股)公司常務董事、CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事、CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事、CDIB Capital International (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		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及 其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人		
					股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			職稱	姓名	關係
董事	基捷投資股份有限公司代表人 蕭峯雄	99.06.18	三年	93.04.05	899,298	0.01	917,249	0.01	1,518	0.00	0	0	中國文化大學經濟學博士；淡江大學商學院院長。	中華開發工業銀行(股)公司董事、淡江大學財務金融系教授、長碧科技(股)公司董事長、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、弘馳(股)公司監察人、東科控股(股)公司獨立董事、中環(股)公司獨立董事。	無	無	無
董事	基捷投資股份有限公司代表人 李豪榮	100.07.25	三年	93.04.05	899,298	0.01	917,249	0.01	0	0	0	0	美國華盛頓大學企業管理學士；澳門時德公司董事。	Lee Kim Yew(Pte) Ltd. & Subsidiaries Director、Giga Media Ltd. Director。	無	無	無
董事	兆豐國際商業銀行股份有限公司代表人 魏美玉	100.03.17	三年	90.12.28	159,632,333	1.42	162,818,950	1.07	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。	中華開發工業銀行(股)公司董事、兆豐金融控股(股)公司副總經理、兆豐國際商業銀行常務董事兼副總經理、巴拿馬國泰倉庫公司董事長、Ramlett Finance Holdings Inc. 董事長、巴哈馬國泰投資開發公司董事長、加拿大光華國際商業銀行董事、ICBC 大眾公司(泰國)董事長、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、中銀財務管理顧問(股)公司董事、全球創業投資(股)公司董事長、漢驛創業投資(股)公司董事、兆豐第一創業投資(股)公司董事長、財團法人聯合信用卡處理中心監察人。	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有限公司代表人 吳剛勤	101.09.05	三年	90.12.28	201,968,010 (註5)	1.80	205,999,742 (註5)	1.36	0	0	0	0	泰國亞洲理工學院企業管理學系碩士；臺灣銀行紐約分行經理。	臺灣銀行企業金融部經理。	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有限公司代表人 潘仁傑	102.01.15	三年	90.12.28	201,968,010 (註5)	1.80	205,999,742 (註5)	1.36	0	0	0	0	中興大學會計系學士；臺灣銀行秘書處處長。	臺灣銀行會計處處長、臺德建築經理股份有限公司董事、臺灣省銀行商業同業公會總幹事。	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		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及 其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人		
					股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			股數 (股)	持股 比率 (%)	職稱
獨立 董事	鄧慧孫	99.06.18	三年	99.06.18	0	0	0	0	0	0	0	0	美國中田納西州立大學 企管碩士；富登金融控 股公司資深副總裁。	中華開發工業銀行(股)公司獨 立董事。	無	無	無
獨立 董事	鮑泰鈞	99.06.18	三年	93.04.05	0	0	0	0	0	0	0	0	美國南加州大學經濟 系；台灣區人造纖維製 造工業同業公會理事 長。	中華開發工業銀行獨立董事、 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 常務理事、財團法人中華民國 紡織業拓展會常務董事、臺灣 區棉布印染整理工業同業公會 常務理事。	無	無	無

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

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

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

註4：95年4月1日~97年12月11日期間未擔任董事。

註5：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份。

表一：法人股東之大股東

102年4月30日

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

註1：董事屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

102年4月30日

法人股東名稱（註1）	法人股東之主要股東（註2）	持股比例(%)
國喬石油化學股份有限公司 (註3)	國泰人壽保險股份有限公司	7.29
	富邦人壽保險股份有限公司	6.27
	南山人壽保險股份有限公司	5.47
	凱基證券股份有限公司	4.79
	中國人壽保險股份有限公司	4.69
	仲冠投資股份有限公司	3.05
	辜濂松	2.64
	中國信託商業銀行股份有限公司	2.13
	臺銀保管 LSV 新興市場股票有限合夥投資專戶	2.02
	花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場 評估基金投資專戶	1.76
	維宏投資股份有限公司	Prime Bridge International Ltd.
兆豐金融控股股份有限公司 (註4)	財政部	9.98
	行政院國家發展基金管理會	6.11
	臺灣銀行受中國信託商業銀行股份有限公司 信託財產專戶	4.66
	中華郵政股份有限公司	2.73
	臺灣銀行股份有限公司	2.51
	富邦人壽保險股份有限公司	1.66
	寶成工業股份有限公司	1.43
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.33
	南山人壽保險股份有限公司	1.07
	渣打商銀敦北託管富達基金投資專戶	1.02
	臺灣金融控股股份有限公司	財政部

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

註3：資料基準日：102年4月9日。

註4：資料基準日：101年12月31日。

董事資料 (二)

基準日：102年4月30日

姓名 (註1)	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其 他公 發 行 公 司 董 事 數
		商務、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 格領有證 書及專 門職業技 術人員	商務、法 務、財 務、公 司會 計或 公 務 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
鐘動投資股份有限公司 代表人陳木在	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
國亨化學股份有限公司 代表人陳鑫			✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一			✓		✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		1
蔡清彥	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	1
興文投資股份有限公司 代表人許道義			✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
鐘動投資股份有限公司 代表人楊文鈞			✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
興文投資股份有限公司 代表人張立人			✓				✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
基捷投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	✓		✓		✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		4
基捷投資股份有限公司 代表人李豪榮			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
兆豐國際商業銀行股份有限 公司代表人魏美玉			✓		✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0
臺灣銀行股份有限公司 代表人吳剛勤			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
臺灣銀行股份有限公司 代表人潘仁傑			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
鄧慧孫			✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0
鮑泰鈞			✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0

註1：欄位多寡視實際數調整。

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (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：102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 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			股數 (股)	持股 比率 (%)	職 稱
總經理	楊文鈞	100.09.29	10,070,781	0.07	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理總經理	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼總經理 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 盛弘醫藥股份有限公司董事 開發科技顧問股份有限公司董事 CDIB Capital International (Korea) 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 International (USA) Corporation 董事 CDIB Capital International (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 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 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			股數 (股)	持股 比率 (%)	職 稱
執行副總經理	吳春臺	93.05.10	3,187,508	0.02	0	0	0	0	美國德拉瓦大學化工博士 國喬石油化學股份有限公司董事長	中華成長三資產管理股份有限公司董事長 中華成長四資產管理股份有限公司董事長 中華開發資產管理股份有限公司董事長 成熙一資產管理股份有限公司董事長 和喬國際投資股份有限公司董事長 青春之歌股份有限公司董事 保利發貿易股份有限公司監察人 國喬石油化學股份有限公司董事長 景冠投資股份有限公司董事長 開發工銀資產管理股份有限公司董事長 裕明投資股份有限公司董事長 維宏投資股份有限公司董事長 慶欣欣實業股份有限公司董事長 興文投資股份有限公司董事長	無	無	無
執行副總經理暨 財務管理處及董 事會秘書處部門 主管與業務督導	邱德馨	100.10.01	6,706,216	0.04	0	0	0	0	美國凱斯西儲大學會計碩士 中華開發金融控股公司執行副總經理暨 財務管理處及董事會秘書處及公共事務 處部門主管與業務督導	CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd.董事	無	無	無
資深副總經理暨 法務處部門主管 與業務督導	南怡君	93.05.10	2,949,677	0.02	0	0	0	0	東吳大學法學碩士 理律法律事務所資深律師	開發科技顧問股份有限公司監察人 凱基證券股份有限公司董事 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital International (Hong Kong) 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 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			股數 (股)	持股 比率 (%)	職 稱
資深副總經理暨 營運管理處部門 主管與業務督導	顧蓓華	100.10.11	3,126,818	0.02	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士 中華開發金融控股公司資深副總經理暨 營運管理處及人力資源處部門主管及業 務督導兼任中華開發工業銀行營運管理 中心主管及作業處部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼資深 副總經理 中亞創業投資股份有限公司董事 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 中瑞創業投資股份有限公司董事 開發文創價值創業投資股份有限公司監察人 CDIB Capital International (Korea) Corporation董事 CDIB Capital International (USA) Corporation董事 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd.董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd董事	無	無	無
資深副總經理暨 人力資源處部門 主管與業務督導	李玉玲	100.10.11	0	0	0	0	0	0	美國堪薩斯大學工業及組織心理學碩士 瑞銀證券有限責任公司中國總部人力 資源執行董事	無	無	無	
總稽核暨稽核處 部門主管與 業務督導	黃敏章	98.10.22	311,407	0.00	0	0	0	0	中興大學會統系 中華開發金融控股公司代總稽核暨稽核 處部門主管與業務督導兼任中華開發工 業銀行總稽核與稽核處部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司總稽核	無	無	無
副總經理暨策略 企劃處部門主管 與業務督導	張立人	98.05.04	824,017	0.01	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	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼副總經理 大華證券股份有限公司董事 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司董事 CDIB Capital International (Korea) Corporation董事 CDIB Capital International (USA) Corporation董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			股數 (股)	持股 比率 (%)	職 稱
副總經理暨風險 管理處部門主管 與業務督導	賴淑貞	100.10.01	1,359,878	0.01	0	0	0	0	美國紐約大學柏魯克學院管科碩士 中華開發金融控股公司副總經理暨風險 管理處部門主管與業務督導兼任中華開 發工業銀行副總經理暨授信審查處部門 主管兼風險管理處部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司董事兼副總經理 大華證券股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司董事	無	無	無
資深副總經理	劉紹樑	93.08.02	1,589,863	0.01	0	0	0	0	美國芝加哥大學法學博士 理律法律事務所合夥律師	中亞創業投資股份有限公司董事長 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司監察人 中瑞創業投資股份有限公司董事長 華研國際音樂股份有限公司董事 開發文創價值創業投資股份有限公司董事長 開發科技顧問股份有限公司董事長 臺灣證券交易所股份有限公司董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd董事	無	無	無
資深副總經理	王幼章	97.05.16	2,242,699	0.01	0	0	0	0	美國佛州州立大學/美國紐約大學國際經 濟碩士 中華開發工業銀行資深副總經理暨企業 金融部部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司資深副總經理 大華證券股份有限公司董事 中華開發管理顧問股份有限公司董事長 中華開發國際租賃有限公司董事長 CDIB Capital International Corporation董事 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd.董事	無	無	無
資深副總經理	黃浩泉	100.10.01	3,096,085	0.02	0	0	0	0	新加坡國立大學企業管理學系 中華開發金融控股公司資深副總經理暨 固定收益處及權益證券處部門主管與 業務督導	KG Investment Holding Limited CEO KGI Wealth Management Limited董事 KGI Capital Asia Limited董事 Trinitus Asset Management Limited董事	無	無	無
資深副總經理	許道義	100.10.01	5,035,316	0.03	0	0	0	0	美國俄亥俄州立大學企管碩士 中華開發金融控股公司資深副總經理暨 財富管理處及投資銀行處部門主管與 業務督導	大華證券股份有限公司董事長 凱基創業投資股份有限公司董事長	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			股數 (股)	持股 比率 (%)	職 稱
資深副總經理	施炳煌	101.06.18	0	0	0	0	0	0	臺灣大學政治學系碩士 高雄捷運股份有限公司企劃副總經理	無	無	無	
資深副總經理	周大任	101.09.14	0	0	0	0	0	0	美國哈佛大學法律碩士 中華開發工業銀行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	中華開發工業銀行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 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 開發文創價值創業投資股份有限公司董事 開發科技顧問股份有限公司董事 精特爾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 International (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 Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事長 China Concept Group (Samoa) 董事 CTC Capital Limited (Hong Kong) 董事 CTC Partners, Ltd (BVI) 董事 nLighten Technologies Inc.(USA) 董事 Pamirs Assets Management (Asia) Limited (BVI) 董事	無	無	無
副總經理	彭孟洪	93.05.10	1,118,996	0.01	939	0.00	0	0	中興大學經濟系 中華開發金融控股公司董事會秘書處副 總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	洪文昌	93.05.10	2,067,647	0.01	0	0	0	0	輔仁大學資訊管理系 中信證券股份有限公司協理	無	無	無	

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			股數 (股)	持股 比率 (%)	職 稱
副總經理	呂健萍	95.08.01	761,942	0.01	0	0	0	0	台北大學企管碩士 中華開發金融控股公司行政管理處資深協 理兼任中華開發工業銀行管理處資深協理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	林明杰	98.01.05	792,552	0.01	683	0.00	0	0	美國南加大電腦科學所碩士 中華開發工業銀行資訊處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	郭大華	98.01.12	1,393,602	0.01	326,364	0.00	0	0	美國西海岸大學資管碩士 中華開發工業銀行金融交易部副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 大華證券股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	孟昭明	99.01.25	439,915	0.00	0	0	0	0	臺灣大學財務金融碩士 中華開發工業銀行企業金融部副總經理	中華開發管理顧問股份有限公司董事 復興航空運輸股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事長兼總經理 新唐科技股份有限公司監察人 CDC Finance & Leasing (BVI) Corp. 董事	無	無	無
副總經理	姜正和	99.06.01	1,571,261	0.01	0	0	0	0	銘傳大學商業文書系 中華開發工業銀行人力資源處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理	林崇仁	100.07.01	1,035,245	0.01	0	0	0	0	東海大學會計系 中華開發金融控股公司法務處副總經理 兼任中華開發工業銀行法務處副總經理 暨代理部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司副總經理 中華開發國際租賃有限公司董事 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 開發科技顧問公司監察人	無	無	無
副總經理	盛嘉珍	101.09.01	1,200,206	0.01	0	0	0	0	美國佛羅里達州立國際大學財研所碩士 凱基證券股份有限公司副總經理	凱基證券股份有限公司副總經理 富昱(維京群島)控股公司董事 KGI Alliance Corporation 董事 KG Investments Holdings Limited 董事 KGI Securities (Hong Kong) Limited 董事 Anew Holdings Limited 董事 KGI Wealth Management Limited 董事 One Asset Management Limited 董事	無	無	無
資深協理	周志瑜	95.08.01	903,365	0.01	0	0	0	0	政治大學財政碩士 中華開發工業銀行董事會秘書處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			股數 (股)	持股 比率 (%)	職稱
資深協理	林智	96.08.01	215,322	0.00	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股公司財務管理處協理 兼任中華開發工業銀行會計處協理暨 部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理 中亞創業投資股份有限公司監察人 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 開發文創價值創業投資股份有限公司監察人	無	無	無
資深協理	單吟鳳	97.11.01	402,831	0.00	0	0	0	0	政治大學銀行系 中華開發金融控股公司總經理室資深 協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理 中華開發工銀科技顧問股份有限公司監察人	無	無	無
資深協理	陳惠玲	98.01.05	483,372	0.00	0	0	0	0	美國羅格斯大學法學博士 中華開發工業銀行法務處資深協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理 CDIB Capital International (Korea) Corporation監察人 CDIB Capital International (USA) Corporation董事 CDIB Capital Investment I Limited董事 CDIB Capital Investment II Limited董事 CDIB Global Markets I Limited董事 CDIB Global Markets II Limited董事 CDIB Global Markets III Limited董事	無	無	無
資深協理	賴惠麗	99.05.01	471,649	0.00	0	0	0	0	臺灣大學財務金融系 中華開發工業銀行風險管理處協理兼任 中華開發金融控股公司風險管理處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	林紹華	99.05.01	1,313,879	0.01	0	0	0	0	中央大學財務管理碩士 中華開發金融控股公司財務管理處協理	中華開發管理顧問股份有限公司董事 中華開發國際租賃有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	施惠琪	99.05.01	1,120,653	0.01	496,135	0.00	0	0	臺灣大學會計碩士 中華開發金融控股公司財務管理處協理	中華開發國際租賃有限公司監察人 中華開發管理顧問股份有限公司監察人 國華海洋企業股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司監察人	無	無	無
資深協理	張世潔	100.06.13	196,693	0.00	0	0	0	0	中國政法大學民商經濟法學院博士 大華證券股份有限公司副總經理	無	無	無	無
資深協理	劉育忻	100.07.01	351,311	0.00	0	0	0	0	政治大學經濟系 中華開發工業銀行企劃處協理兼任中華 開發金融控股公司策略企劃處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無

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 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			股數 (股)	持股 比率 (%)	職 稱
資深協理	章勁松	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國哈佛大學法學碩士 中華開發工業銀行法務處協理	中華開發工業銀行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	236,692	0.00	0	0	0	0	美國西佛羅里達州立大學系統分析碩士 中華開發金融控股公司營運管理處協理 兼任中華開發工業銀行資訊處協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	黃昭景	101.09.24	305,989	0.00	80,690	0.00	0	0	政治大學國貿碩士 中華開發工業銀行金融市場部資深協理	中華開發工業銀行股份有限公司資深協理	無	無	無
協理	黎亮吟	94.04.01	178,589	0.00	0	0	0	0	美國哈佛大學公共政策碩士 中華開發工業銀行企劃處協理	無	無	無	無
協理	楊淑玲	97.07.01	738,556	0.00	0	0	0	0	東海大學會計系 中華開發金融控股公司財務管理處資深 經理	開發科技顧問股份有限公司協理	無	無	無
協理	盧宏武	97.07.01	148,871	0.00	0	0	0	0	醒吾商專國貿科 中華開發工業銀行會計處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	蕭隆祺	100.07.01	214,485	0.00	0	0	0	0	文化大學新聞系 中華開發金融控股公司協理暨公共事務 處代理部門主管兼任中華開發工業銀行 公共事務處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	王素雲	101.09.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學法律學系研究所碩士 教育部法規會專門委員	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	李以仁	101.11.01	0	0	0	0	0	0	美國密西根州立大學廣告所碩士 澳盛銀行公共事務處副總經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	劉惠琳	102.01.02	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系 安永聯合會計師事務所稅務部執行總監	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			股數 (股)	持股 比率 (%)	職 稱
協理	楊雅玲	102.02.01	0	0	0	0	0	0	中華大學經營管理所碩士 渣打銀行信用風險管理部主管	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	蘇彌鏗	102.02.18	0	0	0	0	0	0	紐約市市立大學會計所碩士 梅耶博格股份有限公司財務部財務處長	中華開發股權投資管理有限公司副總裁	無	無	無
協理	吳俊達	101.01.01	418,230	0.00	0	0	0	0	輔仁大學會計系 中華開發金融控股公司董事會秘書處 資深經理兼任中華開發工業銀行董事會 秘書處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	蔡慈真	101.01.01	46,210	0.00	0	0	0	0	政治大學法學碩士 中華開發金融控股公司董事會秘書處協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	蔡女鈺	101.01.01	0	0	0	0	0	0	比利時魯汶大學企管碩士 中華開發金融控股公司策略企劃處資深 經理	無	無	無	無
協理	林建平	101.01.01	123,110	0.00	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理 兼任中華開發金融控股公司風險管理處 資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	楊志光	101.01.01	362	0.00	23,376	0.00	0	0	臺灣大學商學系 中華開發工業銀行風險管理處資深經理 兼任中華開發金融控股公司風險管理處 資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	賴宜伶	101.01.01	43,424	0.00	0	0	0	0	美國卓克索大學企管碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理 兼任中華開發金融控股公司風險管理處 資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	林妤珊	101.01.01	702,644	0.00	0	0	0	0	臺灣大學商學碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深 經理	無	無	無	無
協理	張雯嬌	101.01.01	128,349	0.00	0	0	0	0	政治大學會計碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深 經理	無	無	無	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 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)	股數 (股)	持股 比率 (%)			股數 (股)	持股 比率 (%)	職 稱
協理	羅慧萍	101.01.01	296,121	0.00	0	0	0	0	東吳大學會計碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深 經理	中華開發管理顧問股份有限公司協理 華開租賃股份有限公司協理	無	無	無
協理	王文玫	101.01.01	145,822	0.00	0	0	0	0	政治大學企業管理碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深 經理	大華證券股份有限公司協理	無	無	無
協理	柯清山	101.01.01	85,986	0.00	0	0	0	0	致理商專銀行保險科 中華開發工業銀行稽核處資深經理兼任 中華開發金融控股公司稽核處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	詹麗玲	101.01.01	40,441	0.00	0	0	0	0	中央大學財務金融碩士 中華開發金融控股公司稽核處資深經理 兼任中華開發工業銀行稽核處資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	徐麗青	101.01.01	134,944	0.00	0	0	0	0	銘傳大學銀行保險系 中華開發工業銀行企業金融部資深經理 兼任中華開發金融控股公司營運管理處 資深經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	莊信慧	101.01.01	118,515	0.00	0	0	0	0	臺灣大學資訊工程碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理兼任 中華開發金融控股公司營運管理處資深 經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	陳妙莉	101.01.01	100,357	0.00	0	0	0	0	美國紐約佩斯大學會計碩士 中華開發工業銀行總務處資深經理兼任 中華開發金融控股公司營運管理處資深 經理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	楊惠敏	101.09.24	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計系 中華開發工業銀行金融市場部協理	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	姜泰芸	101.10.01	60,378	0.00	0	0	0	0	銘傳大學企業管理系 大華證券股份有限公司管理部門主管	中華開發工業銀行股份有限公司協理	無	無	無
協理	林秀蓬	101.10.25	432,225	0.00	775	0.00	0	0	文化大學國際企業管理碩士 大華證券股份有限公司資深經理	大華證券股份有限公司協理	無	無	無

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

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

(三) 最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金及配發員工紅利情形

(1) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣仟元；101年12月31日

職稱	姓名 (註1)		董事酬金								兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%) (註11)	無取自公司以轉投資業 有領來自子公司外投資業 酬(註12)												
			報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)(註3)		業務執行費用 (D)(註4)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) (註11)		薪資、獎金及特支費等(E)(註5)		退職退休金 (F)		盈餘分配員工紅利(G) (註6)				員工認股權證得認購股數 (H)(註7)		取得限制新股數額(註13)									
			本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司 財務報告內所有公司 (註8)				現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司 財務報告內所有公司 (註8)	本公司 財務報告內所有公司 (註8)	本公司 財務報告內所有公司 (註8)	本公司 財務報告內所有公司 (註8)				
董事長	鐘動投資股份有限公司 代表人:	陳木在	5,400	5,400	0	0	33,000	33,000	5,405	8,295	0.872	0.882	37,074	88,969	0	0	6,453	0	6,453	0	無	無	無	無	1.738	2.684	無					
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人:	陳鑫																														
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人:	廖龍一																														
常務董事	張家祝																															
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥																															
董事	鐘動投資股份有限公司 代表人:	楊文鈞																														
董事	基捷投資股份有限公司 代表人:	蕭峯雄																														
董事	基捷投資股份有限公司 代表人:	LEE HOWE YONG (李豪榮)																														
董事	兆豐國際商銀股份有限公司 代表人:	魏美玉																														
董事	台灣銀行股份有限公司 代表人:	吳剛勤																														

職稱	姓名 (註1)		董事酬金								A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例(%) (註11)	兼任員工領取相關酬金												A、B、C、D、 E、F及G等 七項總額占 稅後純益之 比例(%) (註11)		無 取 自 公 司 外 投 資 業 金 (註12)								
			報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)(註3)		業務執行費用 (D)(註4)			薪資、獎金及特 支費等(E)(註5)		退職退休金 (F)		盈餘分配員工紅利(G) (註6)				員工認股 憑證得 認購股數 (H)(註7)		取得限制員 工權利新股 數額(註13)												
			本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註8)	本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註8)	本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註8)	本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註8)		本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註8)	本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註8)	本公司		財務報告內 所有公司 (註8)		本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註8)	本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註8)				本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註8)	本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註8)				
董事	台灣銀行股 份有限公司 代表人：	劉玉枝																																
董事 (獨立董事)	鮑泰鈞																																	
董事 (獨立董事)	鄧慧孫																																	
舊任董事	台灣銀行股 份有限公司 代表人：	林素蘭																																
董事	興文投資股 份有限公司 代表人：	許道義	0	0	0	0	0	0	453	453	0.009	0.009	4,000	13,314	0	0	0	0	0	0	無	無	無	無	無	無	無	無	0.089	0.260	無			
董事	興文投資股 份有限公司 代表人：	張立人	0	0	0	0	0	0	468	608	0.009	0.011	10,747	12,783	0	0	0	0	0	0	無	無	無	無	無	無	無	無	0.223	0.253	無			

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為16,736仟元。另給付司機之相關報酬為1,881仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥為216仟元。

3.兼任員工領取相關酬金由個人支領。

4.盈餘分配之董事酬金及員工紅利為擬議金額

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)	財務報告內所有公司(註 10) (I)	本公司(註 9)	財務報告內所有公司(註 10) (J)
低於 2,000,000 元	鎧動投資股份有限公司:陳木在、國亨化學股份有限公司:陳鑫、國亨化學股份有限公司:廖龍一、張家祝、鎧動投資股份有限公司:楊文鈞、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、基捷投資股份有限公司:LEE HOWE YONG(李豪榮)、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司:吳剛勤、台灣銀行股份有限公司:劉玉枝、台灣銀行股份有限公司(舊任):林素蘭	鎧動投資股份有限公司:陳木在、國亨化學股份有限公司:陳鑫、國亨化學股份有限公司:廖龍一、張家祝、鎧動投資股份有限公司:楊文鈞、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、基捷投資股份有限公司:LEE HOWE YONG(李豪榮)、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司:吳剛勤、台灣銀行股份有限公司:劉玉枝、台灣銀行股份有限公司(舊任):林素蘭	國亨化學股份有限公司:陳鑫、國亨化學股份有限公司:廖龍一、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、基捷投資股份有限公司:LEE HOWE YONG(李豪榮)、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司:吳剛勤、台灣銀行股份有限公司:劉玉枝、台灣銀行股份有限公司(舊任):林素蘭	國亨化學股份有限公司:廖龍一、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、基捷投資股份有限公司:LEE HOWE YONG(李豪榮)、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司:吳剛勤、台灣銀行股份有限公司:劉玉枝、台灣銀行股份有限公司(舊任):林素蘭
2,000,000 元(含)~ 5,000,000 元(不含)	蔡清彥、鮑泰鈞、鄧慧孫	蔡清彥、鮑泰鈞、鄧慧孫	張家祝、蔡清彥、鮑泰鈞、鄧慧孫	張家祝、蔡清彥、鮑泰鈞、鄧慧孫
5,000,000 元(含)~ 10,000,000 元(不含)	無	無	無	無
10,000,000 元(含)~ 15,000,000 元(不含)	無	無	無	無
15,000,000 元(含)~ 30,000,000 元(不含)	無	無	鎧動投資股份有限公司:陳木在、鎧動投資股份有限公司:楊文鈞	鎧動投資股份有限公司:陳木在、國亨化學股份有限公司: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	鎧動投資股份有限公司:楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總 計	14	14	14	14

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

- 註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表。
- 註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
- 註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。
- 註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列表外，尚應填列附表十五。
- 註 8：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。
- 註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 10：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 11：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。
- 註 12：a.本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。
b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。
c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。
- 註 13：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)取得限制員工權利新股股數，除填列表外，尚應填列附表十六之一。

(2) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；101年12月31日

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金 (B)		獎金及特支費(C) (註3)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註4)				A、B、C及D等四 項總額占稅後純益 之比例(%) (註9)		取得員工認股 權憑證數額 (註5)		取得限制員工 權利新股數額 (註11)		有無領取來 自子公司以 外轉投資事 業酬金 (註10)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公 司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公 司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司		財務報告內所有 公司(註6)		本公 司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公 司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公 司	財務報 告內所 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	78,546	141,326	0	0	126,019	222,855	26,490	0	26,490	0	4.598	7.377	無	無	無	無	無
執行副總經理	吳春臺																	
執行副總經理	邱德馨																	
資深副總經理	王幼章																	
資深副總經理	李玉玲																	
資深副總經理	周大任																	
資深副總經理	南怡君																	
資深副總經理	施炳煌																	
資深副總經理	許道義																	
資深副總經理	黃浩泉																	
資深副總經理	黃敏章																	
資深副總經理	劉紹樑																	
資深副總經理	顧蓓華																	
副總經理	呂健萍																	
副總經理	林明杰																	
副總經理	林崇仁																	
副總經理	孟昭明																	
副總經理	洪文昌																	
副總經理	姜正和																	
副總經理	徐錫薰																	
副總經理	郭大華																	
副總經理	盛嘉珍																	
副總經理	張立人																	
副總經理	彭孟洪																	
副總經理	賴淑貞																	
前資深副總經理	LIN PATRICK C																	
前副總經理	陳宏彬																	

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為20,769仟元。另給付司機之相關報酬為7,387仟元。

2.本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為2,796仟元。

3.盈餘分配之員工紅利為擬議金額。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 7)	財務報告內所有公司(註 8) (E)
低於 2,000,000 元	周大任、施炳煌、姜正和、盛嘉珍、 LIN PATRICK C、陳宏彬	施炳煌、陳宏彬
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	許道義、黃敏章、呂健萍、林明杰、林崇仁、 孟昭明、洪文昌、徐錫薰、郭大華、彭孟洪、 賴淑貞	呂健萍、林明杰、林崇仁、孟昭明、洪文昌、 徐錫薰、郭大華、彭孟洪
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	李玉玲、黃浩泉、顧蓓華	李玉玲、黃敏章、顧蓓華、姜正和、盛嘉珍、 賴淑貞
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	張立人	許道義、張立人
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	楊文鈞、吳春臺、邱德馨、南怡君、劉紹樑	吳春臺、邱德馨、周大任、南怡君、劉紹樑
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	王幼章	王幼章、黃浩泉、LIN PATRICK C
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	無	楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無
總 計	27	27

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

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

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(包括本公司)給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

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

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

註 9：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

b.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

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

註 11：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十六之一。

(3) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票紅利金額 (註2)	現金紅利金額 (註2)	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
經理人 (註3)	總經理	楊文鈞	0	29,007	29,007	0.577
	執行副總經理	吳春臺、邱德馨				
	資深副總經理	王幼章、李玉玲、 周大任、南怡君、 施炳煌、許道義、 黃浩泉、黃敏章、 劉紹樑、顧蓓華				
	副總經理	呂健萍、林明杰、 林崇仁、孟昭明、 洪文昌、姜正和、 徐錫薰、郭大華、 盛嘉珍、張立人、 彭孟洪、賴淑貞				
	資深協理	周志瑜、林智、 林紹華、施惠琪、 陳惠鈴、章勁松、 張世潔、張愛蘭、 單吟鳳、黃昭景、 劉育忻、賴惠麗				

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：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個體或個別財務報告之稅後純益。

註3：經理人之適用範圍如下，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者。
- (2) 副總經理及相當等級者。
- (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4：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

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

1. 估稅後純益比例之分析

本公司 100 年度董事酬金佔稅後純益之比例為 5.135%，101 年度董事酬金佔稅後純益之比例為 1.738%；100 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 14.986%，101 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 4.598%。

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

三、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

101 年度董事會開會 17 次【A】，董事出席情形如下：

職 稱	姓 名 (註 1)	實際出 (列) 席 次數 B	委託出 席次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】 (註 2)	備 註
董事長兼 常務董事	鎧動投資股份有限 公司代表人：陳木在	17	0	100	
常務董事	張家祝	17	0	100	
常務董事	國亨化學股份有限 公司代表人：廖龍一	15	0	88	
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	16	1	94	
常務董事	國亨化學股份有限 公司代表人：陳鑫	14	1	82	
董事	興文投資股份有限 公司代表人：許道義	15	0	88	
董事	鎧動投資股份有限 公司代表人：楊文鈞	14	3	82	
董事	基捷投資股份有限 公司代表人：蕭峯雄	16	1	94	
董事	基捷投資股份有限 公司代表人：LEE HOWE YONG (李豪榮)	7	7	41	
董事	兆豐國際商銀股份 有限公司代表人： 魏美玉	16	1	94	
董事	興文投資股份有限 公司代表人：張立人	16	0	94	
董事	臺灣銀行股份有限 公司代表人：劉玉枝	17	0	100	
董事	臺灣銀行股份有限 公司代表人：吳剛勤	3	2	60	臺灣銀行(股)公司於 101/9/5 改派董事代表 人，吳董事剛勤在職期 間董事會開會次數 5 次。

職 稱	姓 名 (註 1)	實際出 (列) 席 次數 B	委託出 席次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】 (註 2)	備 註
董事 (獨立董事)	鮑泰鈞	12	2	71	
董事 (獨立董事)	鄧慧孫	14	3	82	
舊任董事	臺灣銀行股份有限 公司代表人：林素蘭	7	5	58	101/9/5 臺灣銀行(股) 公司改派吳剛勤為董事 代表人，林董事素蘭在 職期間董事會開會次數 12 次。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

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

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

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

無此情形。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
101/1/16 第四屆第二十 三次董事會	張家祝	本公司張家祝顧問 100 年度專業顧問 費案。	張常務董事家祝與 議案內容有自身利 害關係。	迴避未參與表 決。
	陳木在	本公司董事長 100 年度績效獎金案。	陳董事長木在為本 公司董事長。	迴避未參與表 決。

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
101/3/29 第四屆第二十五次董事會	陳木在 蔡清彥 楊文鈞 張立人 魏美玉 劉玉枝 LEE HOWE YONG(李豪榮) 鮑泰鈞	解除本公司部分董事(包括法人及其代表人)競業禁止之限制案。	陳董事長木在、蔡常務董事清彥、楊董事文鈞、張董事立人、魏董事美玉、劉董事玉枝、LEE HOWE YONG(李董事豪榮)、鮑董事泰鈞及法人董事兆豐國際商業銀行(股)公司等人為本次解除競業禁止限制之對象。	迴避未參與表決。
101/4/19 第四屆第二十七次董事會	張立人	關於本公司轉投資凱基證券股份有限公司股權之後續辦理情形及相關事宜案。	張董事立人持有少數凱基證券股份有限公司之股份。	迴避未參與表決。
101/4/30 第四屆第二十八次董事會	陳 鑫 張立人	本公司子公司中華開發工業銀行辦理減資新臺幣 160 億元之執行進度案。	陳常務董事鑫與張董事立人持有少數凱基證券股份有限公司之股份。	迴避未參與表決。
	陳 鑫 張立人	本公司擬辦理增資發行新股以作為公開收購凱基證券股份有限公司普通股所需支付之股票對價案。	陳常務董事鑫與張董事立人持有少數之凱基證券股份有限公司股份。	迴避未參與表決。
	陳 鑫 張立人	本公司為轉投資凱基證券股份有限公司 100%股權，擬訂定各項公開收購條件案。	陳常務董事鑫與張董事立人持有少數之凱基證券股份有限公司股份。	迴避未參與表決。

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

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

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1. 審計委員會運作情形

101 年度審計委員會開會 8 次【A】，獨立董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席 次數 B	委託出 席次數	實際出席率 (%) 【B/A】 (註)	備 註
獨立董事	蔡清彥	8	0	100	
獨立董事	鮑泰鈞	8	0	100	
獨立董事	鄧慧孫	7	1	88	

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

無此情形。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

獨立董事 姓名	議案內容	應利益迴避 原因	參與表決情形
蔡清彥、 鮑泰鈞	解除本公司部分董事（包括法人及其代表人）競業禁止之限制案。	蔡獨立董事清彥與鮑獨立董事泰鈞為本次解除競業禁止限制之對象。	1. 蔡獨立董事清彥解除競業禁止乙案，除蔡獨立董事清彥迴避外，其餘出席獨立董事同意通過，並提請董事會核議。 2. 鮑獨立董事泰鈞解除競業禁止乙案，除鮑獨立董事泰鈞迴避外，其餘出席獨立董事同意通過，並提請董事會核議。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(一) 101 年度本公司稽核處向審計委員會及獨立董事提報事項：

1. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 10 條，稽核處每半年撰寫稽核業務綜合報告提報審計委員會及董事會核備。
2. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 15、19 條，稽核處對本公司各單位每年至少辦理一次一般業務查核、每半年至少對本公司及其子公司(開發工銀、大華證券、凱基證券)之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核，另奉主管機關函令對子公司辦理加強專案查核，以上內部稽核報告均交付審計委員會查閱。
3. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 22 條，稽核處將次一年度稽核計劃以書面提報審計委員會及董事會核議。
4. 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 26 條，稽核處對金融檢查機關及內部稽核單位等所提列檢查意見或查核缺失，以及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其缺失改善辦理情形，以書面提報董事會核備並交付審計委員會查閱。
5. 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 27 條，稽核處於每會計年度終了後四個月內，將由董事長、總經理、總稽核及總機構法令遵循主管聯名出具之內部控制制度聲明書，提報審計委員會及董事會核議。
6. 依本公司「審計委員會組織規程」第 6 條，稽核處訂定或修正重要之內部控制制度時需提報審計委員會及董事會核議。

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

2. 監察人參與董事會運作情形

不適用。請參閱前述「審計委員會運作情形」相關資訊。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，請至本公司網站項下之公司治理專區 (<http://www.cdibh.com/chhtml/content/24>) 查詢相關資訊。

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

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

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	公司定期召開法人說明會，並將相關中英文相關資料備置於公司網站，供投資人查詢。	
五、金融控股公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	(一) 本公司設置審計委員會代替監察人，另設有薪資報酬委員會，目前共設有二功能性委員會。 (二) 上述二委員會皆依據相關法令行使職權。審計委員會每季至少開會1次，若有需要將由召集人隨時召開（101年度共計召開8次）；薪資報酬委員會每年至少開會2次（已於100年9月30日設置，101年度共計召開2次會議）。	無差異
六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因： 參照前述表列說明，本公司之公司治理運作情形與金融控股公司治理實務守則並無差異。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）：		
項 目	運 作 情 形	
(一) 員工權益	本公司保障員工權益，相關措施包括： 1. 遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險。 2. 為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查。 3. 確保公司退休制度依循公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定辦理。 4. 設立職工福利委員會，依據「職工福利條例」規定，審酌經費概況辦理各項活動。	
(二) 僱員關懷	本公司重視僱員關懷，相關措施包括： 1. 供應午餐。 2. 辦理職工及其配偶、未成年子女與父母意外及傷病住院醫療保險。 3. 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。 4. 對於員工意外傷害或因病住院者，本公司均主動加以慰問以示關懷。	

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
(三) 投資者關係	本公司於公司網站設置「投資人專區」，並按季公佈「投資人關係報告」供投資者參考。	
(四) 董監事進修之情形	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司依據台灣證券交易所「對有價證券上市公司資訊申報作業辦法」及「上市上櫃公司董事、監察人進修要點」，於每月 15 日前主動申報董事進修狀況及董事會出席狀況。本公司並主動提供公司治理之相關課程資訊予董事知悉。 2. 本公司 101 年度共計有 11 位董事參加中華民國工商協進會、社團法人中華公司治理協會、金融監督管理委員會、財團法人保險事業發展中心、中國金融培訓中心、中華民國創業投資商業同業公會、中華民國股權投資協會、台灣併購與私募股權協會、今周文化事業股份有限公司、中華民國證券商業同業公會、開發金融學院及台灣金融研訓院等單位舉辦之有關公司治理相關課程，詳如附表一。 	
(五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形	<p>本公司訂有「風險管理政策」，依風險別另訂有市場、信用及作業風險等相關規範，據以管理各項風險。</p> <p>市場風險係透過敏感度部位及風險值等分析方式，衡量交易性部位之當期或潛在市場風險暴險，從而訂定相關部位及停損限額，每日進行積極管理，以妥善控制風險。</p> <p>信用風險透過違約機率、違約損失率、暴險金額、信用評等等指標來衡量預期損失及風險資本等風險。風險控管上除採逐戶每日控管各暴險類型信用等級限額，並有每月信用組合之定期監控。</p> <p>作業風險係透過三道防線進行控管，第一道防線由各單位進行日常作業管理，第二道防線由作業風險管理單位藉由作業風險事件(LE)通報、作業風險自評(RCSA)及關鍵風險指標(KRI)監控等工具進行管理，第三道防線為內部稽核單位之不定期查核，以控管作業風險。</p>	
(六) 客戶政策之執行情形	本公司之子公司開發工銀，客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。至於子公司大華證券與凱基證券則設有客戶服務專線隨時提供客戶諮詢服務，並訂定內部控制制度、客訴案件處理流程及電話錄音系統管理須知等辦法，以保障公司、消費者及客戶之權益。	

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
(七) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形	本公司已為全體董事與監察人，向美亞產物保險股份有限公司等購買責任保險。	
(八) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司之子公司開發工銀於 101 年度捐贈新臺幣 2,000 萬元予開發工銀文教基金會。 2. 本公司之子公司開發工銀於 101 年度捐贈新臺幣 100 萬元予中華法律事務交流協會。 3. 本公司之子公司凱基證券於 101 年度捐贈財團法人台北榮星文教基金會新臺幣 10 萬元。 4. 本公司之子公司凱基證券於 101 年度捐贈社團法人台灣金融教育協會新臺幣 8.6 萬元。 5. 本公司之子公司凱基證券於 101 年度捐贈財團法人台東基督教醫院新臺幣 3.8 萬元。 6. 本公司之子公司凱基證券於 101 年度捐贈中華國際經貿研究學會新臺幣 20 萬元。 7. 本公司之子公司凱基證券於 101 年度捐贈財團法人凱基社會福利慈善基金會新臺幣 3,650 萬元。 8. 本公司暨子公司並無對政黨進行捐贈。 	
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。	
註一： 董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。		
註二： 應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。		
註三： 所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。		

(五) 公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

1. 本公司薪資報酬委員會之組成及運作情形如下：

- (1) 本公司之薪資報酬委員會於 100 年 9 月 30 日成立，委員計 3 人。
- (2) 本屆委員任期：100 年 9 月 30 日至 102 年 6 月 17 日，截至 101 年 12 月 30 日，已開會 3 次(A)，委員出席情形如下：

職 稱	身 份 別	姓 名	符合之 資格條件	實際出(列)席 次數(B)	委託出席 次數	實際出(列)席 率%(B/A)
召集人	獨立董事	蔡清彥	3	3	0	100
委 員	獨立董事	鮑泰鈞	3	3	0	100
委 員	獨立董事	鄧慧孫	3	3	0	100

符合之資格條件（請於上表填寫 1, 2, 3）：

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

2. 本公司之薪資報酬委員會職權如下：

本委員會應就下列事項，依組織規程之規定召開會議並將所提建議提交董事會討論：

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

附表一

101 年度董事及監察人進修之情形

課程名稱	進修日期		主辦單位	董事姓名	進修時數
	起	迄			
媒體溝通與危機管理	101/2/3	101/2/3	開發金融學院	楊文鈞	0.8
新修訂公司法與董事會及股東會應注意事項	101/3/15	101/3/15	中華民國工商協進會	陳木在	3
我國公司治理規範及公司治理制度評量介紹	101/5/15	101/5/15	社團法人中華公司治理協會	劉玉枝	3
公司治理與內部控制	101/5/30	101/5/30	社團法人中華公司治理協會	廖龍一	3
跨境投融资管理政策高級培訓班	101/6/8	101/6/9	中國金融培訓中心	張立人	14
2012 金融與經濟政策研討會: 亞洲新經濟時代來臨台灣財經政策走向	101/6/9	101/6/9	台灣金融研訓院	楊文鈞	1.4
2012 台灣創投高峰論壇	101/6/29	101/6/29	中華民國創業投資商業同業公會、中華民國股權投資協會、中華開發金融控股公司	許道義	1.5
新型態內線交易之防制與避免	101/7/12	101/7/12	財團法人保險事業發展中心	林素蘭	3
公司重大訊息揭露與董監責任	101/7/27	101/7/27	社團法人中華公司治理協會	劉玉枝	3
台商大陸投資經常發生之糾紛與風險因應	101/9/6	101/9/6	中華民國證券商業同業公會	吳剛勤	3
董事會之風險管理委員會	101/9/7	101/9/7	社團法人中華公司治理協會	陳木在	3
企業競爭與公平交易	101/9/12	101/9/12	社團法人中華公司治理協會	廖龍一	3
2012「台灣併購金鑫獎」頒獎典禮暨併購實務研討會	101/9/26	101/9/26	台灣併購與私募股權協會、今周文化事業股份有限公司	許道義	1.5
第八屆台北公司治理論壇	101/10/25	101/10/25	金融監督管理委員會	陳木在	6
				蔡清彥	3
從國際租稅觀點談如何建構有效率的跨國營運模式	101/11/8	101/11/8	開發金融學院	張家祝	1
董事與經營團隊的和諧共舞—通解董事會運作與董事監察人職能發揮	101/11/9	101/11/9	社團法人中華公司治理協會	鮑泰鈞	3

課程名稱	進修日期		主辦單位	董事姓名	進修時數
	起	迄			
董事會功能委員會之運作實務—以審計委員會及薪酬委員會為例	101/11/15	101/11/15	中華民國工商協進會	廖龍一	3
證所稅新制之影響及因應之道	101/12/6	101/12/6	開發金融學院	楊文鈞	1
企業併購在公司治理方面的常見糾紛	101/12/18	101/12/18	社團法人中華公司治理協會	陳木在	3
				劉玉枝	3

附表二

101 年度本公司經理人參加公司治理有關進修情形

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
董事長	陳木在	101/1/6	中華開發金融控股公司	關係人交易之監控: 金融控股公司法第 44 條、第 45 條之適用	3
		101/2/3	中華開發金融控股公司	媒體溝通與危機管理	2.5
		101/3/15	工商協進會	新修訂公司法與董事會及股東會應注意事項	3
		101/9/7	中華公司治理協會	董事會的風管會	3
		101/12/18	中華公司治理協會	企業併購在公司治理方面的常見糾紛	3
總經理	楊文鈞	101/2/3	中華開發金融控股公司	媒體溝通與危機管理	2.5
		101/12/6	中華開發金融控股公司	證所稅新制之影響及因應之道	3
執行副總經理	邱德馨	101/2/3	中華開發金融控股公司	媒體溝通與危機管理	2.5
		101/4/17	證券暨期貨市場發展基金會	內線交易之防制	3
		101/8/17	會計研究發展基金會	「薪資報酬委員會」運作及我國企業員工獎酬工具運用實務	3
		101/8/29	會計研究發展基金會	主管機關「IFRS 服務中心」輔導案例集錦與最新 IFRS 相關法令修訂方向	3
		101/9/7	會計研究發展基金會	如何取得及閱讀國際會計準則	3
		101/11/19	會計研究發展基金會	國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」解析	3
		101/12/20	證券暨期貨市場發展基金會	企業發行員工權利新股及會計稅務處理作業實務	3
資深副總經理	周大任	101/2/3	中華開發金融控股公司	媒體溝通與危機管理	2.5
資深副總經理	王幼章	101/2/3	中華開發金融控股公司	媒體溝通與危機管理	2.5
資深副總經理	黃浩泉	101/9/7	中華開發金融控股公司	IFRSs 匯率變動影響與金融工具篇	4
資深副總經理	劉紹樑	101/2/3	中華開發金融控股公司	媒體溝通與危機管理	2.5
		101/11/28	中華開發金融控股公司	證所稅新制之影響及因應之道	3
資深副總經理	南怡君	101/2/3	中華開發金融控股公司	媒體溝通與危機管理	2.5
		101/9/20	中華開發金融控股公司	中國國有獨資公司與國有控股公司的法律問題	3
資深副總經理	黃敏章	101/2/23~101/2/24	證券投資信託暨顧問公會	投信從業人員職前教育訓練	12
		101/6/12~101/6/13	臺灣金融研訓院	稽核主管研習班	13

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
資深副總經理	顧蓓華	101/2/3	中華開發金融控股公司	媒體溝通與危機管理	2.5
		101/2/21	中華公司治理協會	董事會之風險管理委員會	3
		101/2/24	中華公司治理協會	薪資報酬委員會之職能及有效運作要點	3
資深副總經理	施炳煌	101/6/28	中華開發金融控股公司	金融控股公司法暨銀行法利害關係人相關法規	2
		101/8/24	中華開發金融控股公司	IFRSs 其他篇	4
		101/9/7	中華開發金融控股公司	IFRSs 匯率變動影響與金融工具篇	4
		101/10/21~101/12/30	臺灣金融研訓院	稽核人員研習班	60
		101/11/27~101/11/28	臺灣金融研訓院	稽核主管研習班	13
資深副總經理	李玉玲	101/1/6	中華開發金融控股公司	關係人交易之監控:金融控股公司法第 44 條、第 45 條之適用	3
		101/2/3	中華開發金融控股公司	媒體溝通與危機管理	2.5
		101/5/11	韜睿惠悅	深化風險管理文化，強化企業競爭力	3
		101/6/28	中華開發金融控股公司	金融控股公司法暨銀行法利害關係人相關法規	2
		101/11/15	工商協進會	董事會功能委員會之運作實務—以審計委員會及薪酬委員會為例	3
副總經理	張立人	101/2/3	中華開發金融控股公司	媒體溝通與危機管理	2.5
		101/06/08~101/06/09	中國金融培訓中心	跨境投融資管理政策高級培訓班	12.5
副總經理	賴淑貞	101/2/3	中華開發金融控股公司	媒體溝通與危機管理	2.5
		101/6/6	中華開發金融控股公司	IFRS Valuation Policy Training	3.5
		101/6/15	中華開發金融控股公司	IFRSs 合併報表與集團會計篇	4
		101/9/7	中華開發金融控股公司	IFRSs 匯率變動影響與金融工具篇	4
		101/11/29	中華開發金融控股公司	中國大陸上市公司的規範與實踐	3
		101/12/8	臺灣金融研訓院	金融穩定研習會-Volcker Rule 之倡議及回應	2
副總經理	彭孟洪	101/7/24	中華開發金融控股公司	個人資料保護法介紹	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
副總經理	林崇仁	101/2/9	中華開發金融控股公司	公司經營權與股東會實務及爭議問題處理	3
		101/3/5	公司組織發展協會	企業金融法規之重大修正及對發行公司之影響	3
		101/7/24	中華開發金融控股公司	個人資料保護法介紹	3
		101/9/20	中華開發金融控股公司	中國國有獨資公司與國有控股公司的法律問題	3
副總經理	呂健萍	101/2/9	中華開發金融控股公司	公司經營權與股東會實務及爭議問題處理	3
		101/7/24	中華開發金融控股公司	個人資料保護法介紹	3
副總經理	姜正和	101/1/6	中華開發金融控股公司	關係人交易之監控: 金融控股公司法第 44 條、第 45 條之適用	3
		101/2/9	中華開發金融控股公司	公司經營權與股東會實務及爭議問題處理	3
		101/2/17	中華開發金融控股公司	洗錢防制相關法規及案例介紹	2
		101/6/8	中華開發金融控股公司	金融監理與犯罪預防	3
副總經理	郭大華	101/6/8	中華開發金融控股公司	金融監理與犯罪預防	3
		101/11/28	中華開發金融控股公司	證所稅新制之影響及因應之道	3
		101/12/14	中華開發金融控股公司	企業重整法制總覽	3

(六) 履行社會責任情形

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專（兼）職單位之運作情形。</p>	<p>(一)~(二)本公司秉持著一向「助人興業、創造價值」的企業經營宗旨，不僅自許是一流的投資公司，亦將長期投資的精神發揮在日常公益活動上，同時期盼成為協助社會向上提升的企業典範。有感於「教育是最有價值的長期投資」，本公司之子公司開發工銀於101年度提撥新臺幣2,000萬元之金額，透過開發工銀文教基金會，投注於教育、公益、人文關懷，重視兒童的成長與發展，長期持續對專才教育、弱勢族群及藝術文化等等領域賦予高度關注，善盡企業公民的責任。中華開發實踐社會責任之具體行動包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 設立「我們班的小飛象：小天份大未來築夢計畫」獎助金，鼓勵適性教育，打破智育至上之迷思，幫助課業低成就之貧困學生開發智育以外之優勢能力。 2. 推動「薪傳課輔」獎助計畫，鼓勵優秀清寒大學生為全臺灣弱勢學童進行課後輔導工作。 3. 開發金控「營養午餐100分」：補助偏鄉缺乏資源之中小型國民中小學營養加菜金，豐富偏遠地區學童午餐。推動「午餐的約會」中華開發員工一日志工活動，同仁組隊到偏鄉小學廚房下廚，幫學童午餐加菜，營養及美味加分。 4. 98年至101年歲末，基金會舉辦感恩愛心義賣會，販賣來自臺東原愛工坊原住民手工藝品、伊甸、華光、喜憨兒及育成基金會等庇護工場產品，募得超過百萬元全數回饋以上公益團體。 	<p>無差異</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(三) 本公司定期舉辦員工企業倫理相關教育訓練及宣導事項，並訂有員工行為辦法以規範員工行為。本公司員工應遵守公司規章及內部控制相關規定，與主管機關對金融從業人員執行業務所規範之一切相關法令。本公司員工有違反本辦法規定之情事時，相關部門應即時提報稽核處查核，若查證屬實，應依本公司員工獎懲辦法相關規定予以議處。</p> <p>本公司為落實公司治理，依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」與「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定，定期提供公司治理（如財務、會計、法律、企業倫理等）相關課程資訊予董監事，並協助董監事報名參加相關課程。此外，董監事亦十分支持本公司參加教育、公益、人文發展、藝術文化等公益活動，督導本公司善盡社會責任。</p>	<p>無差異</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>(一)~(四) 環保節能素為本公司內部的宣導及經營管理上的實踐重點，本公司於97年與IT服務業龍頭IBM公司合作，打造國內金控業首座綠色機房，營運管理處亦配合政府節能減碳政令宣導，訂定實施節約能源管理方針，節約水、電、瓦斯資源，並進行垃圾廢棄物分類與綠色採購。相關措施包括下班離峰時段及例假日時段關閉部份電梯、午休及下班時間關閉部分公共區域及停車場照明燈具、拆除天花板燈管及調整室內空調溫度、廁所、茶水間之水龍頭調低出水量、日照處張貼隔熱紙或遮陽窗簾，減少太陽輻射熱等。並對總行大樓空調設備操作及消防設施進行調整，將警示燈與逃生安全指示燈等全部更換為LED燈泡。</p>	<p>無差異</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(四) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 本公司經由(1)遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險；(2)為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查；(3)確保公司退休制度依循公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定辦理；(4)設立職工福利委員會辦理各項福利活動等方式，保障員工合法權益。</p> <p>(二) 本公司重視員工安全並提供健康之工作環境，相關做法包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司設置勞工安全衛生單位，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。 2. 本公司為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查，以確保提供員工之健康。 <p>(三) 本公司之子公司開發工銀，客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。至於子公司大華證券及凱基證券則設有客戶服務專線隨時提供客戶諮詢服務，並訂有經紀業務違約交易糾紛管理辦法、經紀業務違約暨交易糾紛處理須知及多音軌錄音系統故障函報程序須知等辦法來保障公司、消費者及客戶之權益。</p> <p>(四) 致力於公平採購與綠色採購，優先選購低耗能、綠能環保之辦公用品、事務機器、照明設備等相關器材。</p>	<p>無差異</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>(五) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(五) 本公司共同參與東光里社區捐血及慈善公益活動，榮獲多次獎勵，並聯繫辦公場所所在地之村里長，協助維護環境清潔與進行消毒。此外，透過集團內的開發工銀文教基金會，積極投注於教育、公益與人文關懷，舉辦之慈善公益活動包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 設立「我們班的小飛象：小天份大未來築夢計畫」獎助金，鼓勵適性教育，打破智育至上之迷思，幫助課業低成就之貧困學生開發智育以外之優勢能力。 2. 推動「薪傳課輔」獎助計畫，鼓勵優秀清寒大學生為全臺灣弱勢學童進行課後輔導工作。 3. 開發金控「營養午餐100分」：補助偏鄉缺乏資源之中小型國民中小學營養加菜金，豐富偏遠地區學童午餐。推動「午餐的約會」中華開發員工一日志工活動，同仁組隊到偏鄉小學廚房下廚，幫學童午餐加菜，營養及美味加分。 4. 98至101年歲末，本公司皆與工銀文教金會合辦感恩愛心義賣會，義賣來自臺東原愛工坊原住民手工藝品、伊甸、華光、喜憨兒及育成基金會等庇護工場產品，募得超過百萬元，全數用於回饋上述之公益團體。 	<p>無差異</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 有關企業社會責任之相關資訊，請詳本公司網站、及年報之揭露。</p> <p>(二) 本公司已編製「2011年企業社會責任報告書」並揭露於本公司網站。</p>	<p>無差異</p>

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

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>(一)~(三)本公司訂定「員工行為辦法」，揭示員工應以誠實及道德行為為本公司處理事務。若本公司員工有違反「員工行為辦法」規定之情事時，相關部門應即時提報稽核處查核；倘查證屬實，應依本公司員工獎懲辦法相關規定予以議處；牽涉違反政府相關法令者，另依相關法令規定辦理。</p> <p>本公司定期對董事、監察人、經理人及員工舉辦教育訓練，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。</p>	<p>無差異</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p>	<p>(一) 本公司與他人簽訂契約時，會先行瞭解對方之誠信經營狀況，並評估其商業經營方式之公平性及透明性。</p> <p>(二)~(三)本公司訂有「員工行為辦法」作為員工誠信行為之核心標準。為有效防範可能的利益衝突，以即時採取必要的解決措施，員工有義務向任職及人力資源單位呈報其私人在外之商業活動，以避免潛在之利益衝突，非部門主管應呈報部門主管簽核，並交人力資源處備查；經理人應呈報上一層主管簽核，經會簽法務處及人力資源處後，呈總經理及董事長核定，若有法令規定或特殊情形者，應提報本公司常務董事會或董事會核議通過後，始得兼職。本公司將依員工所呈報之兼職</p>	<p>無差異</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	情形予以審慎評估，以確保兼職是否有利益衝突之情形。	
(四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。	(四) 為確保誠信經營之落實，本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度，內部稽核人員並應定期查核前項制度遵循情形。	無差異
三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	本公司於公司共用資訊系統內設置員工意見箱，提供內部檢舉管道；本公司及各子公司亦設有申訴電話，提供外部人士對員工不當行為之舉發。若查證確實違反本公司「員工行為辦法」規定時，將依本公司員工獎懲辦法相關規定予以議處；牽涉違反政府相關法令者，則依相關法令規定辦理。	無差異
四、加強資訊揭露 (一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。	有關誠信經營之相關資訊，本公司將揭露於年報，並放置於本公司網站供公眾查閱。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 不適用。		
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形）： 詳見本表一~四項所述。		

(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，請至本公司網站項下之公司治理專區(<http://www.cdibh.com/chhtml/content/24>)查詢相關資訊。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 為提升風險控管機制並考量實際營運需要，本公司已完成「董事會議事規則」、「董事選舉辦法」、「取得或處分資產處理程序」、「資訊對外揭露辦法」等規章辦法。為強化本公司誠信經營的企業文化及永續發展之經營理念，本公司已訂定「員工行為辦法」與「子公司內部人行為自律規範」，並正研擬訂定「內部重大資訊之處理作業程序」。相關規章辦法皆放置於公司內部網站供查詢，新訂與修訂辦法時會以電子郵件方式通知所有員工。此外，每年並安排內線交易防範之相關教育訓練課程，以利員工瞭解並遵循。
2. 其他對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，請至本公司網站項下之「公司治理」專區(<http://www.cdibh.com/chhtml/content/24>)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>；公司代碼 2883)查詢。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

中華開發金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表中華開發金融控股公司聲明本公司於 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項一項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： (簽章)

總經理： (簽章)

總稽核： (簽章)

總機構法令遵循主管： (簽章)

中 華 民 國 102 年 3 月 20 日

附表

中華開發金融控股公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：101 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>金融監督管理委員會 102 年 3 月 5 日金管銀控字第 10200017161 號函，對子公司開發工銀海外子公司未建立完善之監督管理機制，致相關內部控制制度難以有效發揮功能，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定核處新臺幣 600 萬元罰鍰。</p>	<p>開發工銀相關單位已正積極依主管機關意見研議修訂相關制度。</p>	<p>預計 102 年上半年內完成相關制度之修訂。</p>

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告
不適用。

(十一) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者
無。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者

缺失事項	改善情形
<p>金管會 101 年 1 月 5 日金管證期罰字第 1000060925 號函 子公司大華期貨兼營期貨經理事業，對外宣傳資料內容強調獲利未同時說明相對風險並提及過去績效、未依期貨交易全權委任契約約定方式通知委任人資產減損、未取得委任人之續約回函即辦理續約作業、未於期貨交易全權委任契約載明委任人風險訴求之執行方式、未對委任人帳戶適時檢討投資策略並分別撰寫交易檢討報告及未於期貨交易全權委任契約載明各交易決定人個人當季前五年內從事交易決定之戶數等資訊，核處新臺幣 84 萬元罰鍰。</p>	<p>本案經內部檢討後，以終止期貨經理事業部之方式處理，涉及本案缺失之部門主管楊員已於 101 年 4 月 1 日離職。 期貨經理事業部已於 101 年 9 月 24 日終止營業。</p>
<p>金管會 101 年 4 月 18 日金管證期罰字第 1010011733 號函 子公司凱基證券建成分公司於 99/2/24、99/6/28 受理期貨客戶開戶資料變更作業時，未依公司所定期貨交易輔助人內部控制制度規定辦理，核處新臺幣 12 萬元罰鍰。</p>	<p>分公司結算主管已再度向結算人員重申，僅接受客戶臨櫃辦理期貨帳戶基本資料變更作業，爾後應避免發生類似案件。</p>
<p>金管會 101 年 9 月 26 日金管證期罰字第 1010038933 號函 子公司大華期貨兼營期貨經理業務為辦理客戶簽約作業時，未給予客戶 7 日以上期間審閱契約全部條款內容；另指派尚未登記業務員資格之受雇人辦理客戶簽約及風險解說相關作業，核處新臺幣 24 萬元罰鍰。</p>	<p>涉及本案缺失之陳員已先行於 100 年 11 月 1 日離職。 期貨經理事業部已於 101 年 9 月 24 日終止營業。</p>

3. 缺失經金管會嚴予糾正者

無。

4. 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項

無。

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

無。

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項

無。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 101年6月22日股東常會重要決議

(1) 承認事項：

A.案 由：本公司100年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，謹提請承認。

決議：本案表決時出席股數8,715,748,033股，占已發行股份總數之77.48%，出席之總表決權數8,396,985,157權（其中以電子方式行使表決權數1,754,247,451權）。本案表決結果，贊成之表決權數7,165,335,913權（其中電子投票882,376,776權），反對之表決權數44,160,563權（其中電子投票342,730權），棄權之表決權數871,866,286權（其中電子投票871,527,945權），廢票30,598權，贊成比例為總表決權數之85.33%，本承認案照案承認。

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

B.案 由：本公司100年度盈餘分派案，謹提請承認。

決議：本案表決時出席股數8,715,751,781股，占已發行股份總數之77.48%，出席之總表決權數8,396,988,905權（其中以電子方式行使表決權數1,754,247,451權）。本案表決結果，贊成之表決權數7,162,213,183權（其中電子投票882,360,481權），反對之表決權數6,218,155權（其中電子投票358,270權），棄權之表決權數871,528,700權（其中電子投票871,528,700權），贊成比例為總表決權數之85.3%，本承認案照案承認。

執行情形：已依決議辦理。

(2) 討論事項：

A.案 由：擬修正本公司章程部分條文案，謹提請公決。

決議：本案表決時出席股數8,715,751,781股，占已發行股份總數之77.48%，出席之總表決權數8,396,988,905權（其中以電子方式行使表決權數1,754,247,451權）。本案表決結果，贊成之表決權數7,160,224,952權（其中電子投票881,599,326權），反對之表決權數2,978,487權（其中電子投票1,118,416權），棄權之表決權數871,529,709權（其中電子投票871,529,709權），贊成比例為總表決權數之85.3%，本討論案照案通過。

執行情形：本公司章程業於101年6月22日施行，並已依法令規定於15日內

向經濟部辦理變更登記完成。

B.案 由：擬修正本公司取得或處分資產處理程序部分條文案，謹提請 公決。

決議：本案表決時出席股數 8,715,751,781 股，占已發行股份總數之 77.48%，出席之總表決權數 8,396,988,905 權（其中以電子方式行使表決權數 1,754,247,451 權）。本案表決結果，贊成之表決權數 7,159,797,775 權（其中電子投票 881,602,630 權），反對之表決權數 2,590,735 權（其中電子投票 1,125,416 權），棄權之表決權數 871,519,405 權（其中電子投票 871,519,405 權），贊成比例為總表決權數之 85.3%，本討論案照案通過。

執行情形：本公司取得或處分資產處理程序業於 101 年 6 月 22 日施行。

C.案 由：擬修正本公司董事選舉辦法部分條文案，謹提請 公決。

決議：本案表決時出席股數 8,715,751,781 股，占已發行股份總數之 77.48%，出席之總表決權數 8,396,988,905 權（其中以電子方式行使表決權數 1,754,247,451 權）。本案表決結果，贊成之表決權數 7,159,768,124 權（其中電子投票 881,592,326 權），反對之表決權數 2,310,079 權（其中電子投票 1,125,416 權），棄權之表決權數 871,529,709 權（其中電子投票 871,529,709 權），贊成比例為總表決權數之 85.3%，本討論案照案通過。

執行情形：本公司董事選舉辦法業於 101 年 6 月 22 日施行。

D.案 由：擬同意解除本公司部分董事（包括法人及其代表人）競業禁止之限制，謹提請 公決。

決議：本案表決時出席股數 8,715,751,781 股，占已發行股份總數之 77.48%，出席之總表決權數 8,396,988,905 權（其中以電子方式行使表決權數 1,754,247,451 權）。本案表決結果，贊成之表決權數 7,136,438,151 權（其中電子投票 857,470,609 權），反對之表決權數 26,662,935 權（其中電子投票 25,262,304 權），棄權之表決權數 871,514,538 權（其中電子投票 871,514,538 權），贊成比例為總表決權數之 85%，本討論案照案通過。

執行情形：自股東會決議通過後生效。

2. 101年9月28日股東臨時會重要決議

(1) 討論事項：

A.案 由：本公司為擴大證券事業群規模，擬與凱基證券股份有限公司就本公司尚未取得之凱基證券股份有限公司剩餘股份進行股份轉換暨簽署股份轉換契約等後續事項詳如說明，謹提請 公決。

決 議：本討論案照案通過。本案表決時出席股數 10,657,011,684 股，出席比率為 75.3%，其中以電子方式行使表決權數 2,759,188,645 權。本案表決結果，贊成之表決權數 9,127,372,275 權（其中電子投票 1,675,139,499 權），反對之表決權數 8,244,832 權（其中電子投票 316,091 權），棄權之表決權數 1,083,733,055 權（其中電子投票 1,083,733,055 權），贊成比例為 85.65%。

執行情形：已依決議辦理，股份轉換基準日為 102 年 1 月 18 日。

3. 董事會重要決議

中華開發金融控股股份有限公司 101 年 3 月 29 日第四屆第二十五次董事會

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

決議：全體出席董事同意准予核備，提報股東常會報告。

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

決議：全體出席董事同意准予核備，提報股東常會報告。

(3) 案由：為召開本公司 101 年股東常會，擬訂股東常會日期、時間、地點、停止過戶期間、受理股東提案期間如說明，是否可行，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

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

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

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

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

2. 蔡董事清彥解除競業禁止乙案，除蔡董事清彥迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。
3. 楊董事文鈞解除競業禁止乙案，除楊董事文鈞迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。
4. 張董事立人解除競業禁止乙案，除張董事立人迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。
5. 魏董事美玉解除競業禁止乙案，除魏董事美玉迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。
6. 劉董事玉枝解除競業禁止乙案，除劉董事玉枝迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。
7. 董事 LEE HOWE YONG (李豪榮) 解除競業禁止乙案，陳董事木在未代理董事 LEE HOWE YONG (李豪榮) 參與本案之表決，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。
8. 鮑董事泰鈞解除競業禁止乙案，除鮑董事泰鈞迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。
9. 法人董事兆豐國際商業銀行(股)公司解除競業禁止乙案，除代表人魏董事美玉迴避外，其餘出席董事同意通過，提報股東常會討論。

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

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

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

決議：全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提報股東常會承認。

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

決議：全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提報股東常會承認。

中華開發金融控股股份有限公司 101 年 4 月 5 日第四屆第二十六次董事會

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

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

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

(101)年股東常會核議，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

中華開發金融控股股份有限公司 101 年 7 月 30 日第四屆第三十三次董事會

(1) 案由：檢陳本公司轉投資凱基證券股份有限公司(以下簡稱「凱基證券」)100%股權計畫之執行情形，謹報請 公鑒。

決議：全體出席董事同意洽悉，並請提報股東臨時會報告。

(2) 案由：為召開本公司 101 年股東臨時會，擬訂股東臨時會日期、時間、地點、停止過戶期間如說明，是否可行，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

(3) 案由：本公司為擴大證券事業群規模，擬與凱基證券股份有限公司(以下簡稱「凱基證券」)就本公司尚未取得之凱基證券剩餘股份進行股份轉換，暨簽署股份轉換契約等後續事項詳如說明。由於本股份轉換案之交易對象係本公司以外之全體凱基證券股東，而為不特定之大眾，不排除有本公司依金融控股公司法第 45 條規範之關係人，為符合該條文規範，本案應經本公司三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上之決議後為之，謹提請 核議後提報本公司股東臨時會核議。

決議：全體出席董事同意通過，並提報股東臨時會討論。

中華開發金融控股股份有限公司 102 年 2 月 25 日第四屆第四十二次董事會

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

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

(2) 案由：為召開本公司 102 年股東常會，擬訂股東常會日期、時間、地點、停止過戶期間、受理股東提案及董事選舉提名期間如說明，是否可行，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發金融控股股份有限公司 102 年 3 月 25 日第四屆第四十三次董事會

(1) 案由：檢陳本公司轉投資凱基證券股份有限公司(以下簡稱「凱基證券」)100%股權計畫之執行情形，以及子公司凱基證券與子公司大華證券股份有限公司(以下簡稱「大華證券」)暨雙方旗下期貨、證券投資顧問等相同業務之國內子公司進行合併之規劃與後續執行情形，如蒙 洽悉，擬提報本公司本(102)年股東常會報告，謹報請 公鑒。

決議：全體出席董事同意洽悉，提報股東常會報告。

(2) 案由：擬於 102 年股東常會改選本公司第 5 屆董事案，如說明，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

(3) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」部分條文修正草案暨修正條文說明對照表如附件，如蒙 通過，擬提報本公司本（102）年股東常會討論，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

(4) 案由：本公司擬發行限制員工權利新股案，如蒙 通過，擬提報本公司本（102）年股東會討論，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

中華開發金融控股股份有限公司 102 年 4 月 9 日第四屆第四十四次董事會

(1) 案由：擬訂定本公司第 5 屆董事人數為 11 名（含獨立董事 3 名），如蒙 通過，擬提報本公司本（102）年股東常會選舉，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發金融控股股份有限公司 102 年 4 月 29 日第四屆第四十五次董事會

(1) 案由：審查本公司股東提名之董事候選人名單暨獨立董事候選人資格案，如蒙 通過，擬提報本公司本（102）年股東常會選舉，謹提請 核議。

決議：1. 審查董事候選人陳木在先生乙案，除陳董事長木在迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

2. 審查董事候選人楊文鈞先生乙案，陳董事鑫未代理楊董事文鈞參與本案之表決，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

3. 審查董事候選人李豪榮先生（LEE HOWE YONG）乙案，除李董事豪榮（LEE HOWE YONG）迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

4. 審查董事候選人廖龍一先生乙案，除廖董事龍一迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

5. 審查董事候選人陳鑫先生乙案，除陳董事鑫迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

6. 審查董事候選人許道義先生乙案，除許董事道義迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

7. 審查董事候選人張立人先生乙案，除張董事立人迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

8. 審查董事候選人吳剛勤先生乙案，潘董事仁傑未代理吳董事剛勤參與本案之表決，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

9. 審查董事候選人潘仁傑先生乙案，除潘董事仁傑迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

10. 審查董事候選人魏美玉女士乙案，除魏董事美玉迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

11. 審查獨立董事候選人蔡清彥先生乙案，除蔡董事清彥迴避外，所有出席

董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

12. 審查獨立董事候選人鮑泰鈞先生乙案，除鮑董事泰鈞迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

13. 審查獨立董事候選人鄧慧孫先生乙案，除鄧董事慧孫迴避外，所有出席董事同意照案通過，提報股東常會選舉。

(2) 案由：謹造具本公司 101 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，如蒙 通過，擬送請審計委員會查核後，提報本公司本（102）年股東常會承認，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提報股東常會承認。

(3) 案由：擬具本公司 101 年度盈餘分派案，如蒙 通過，擬送請審計委員會查核後，提報本公司本（102）年股東常會承認，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送請審計委員會查核後提報股東常會承認。

(4) 案由：謹陳報本公司之子公司中華開發工業銀行(以下稱開發工銀)所屬海外子公司 CDIB CAPITAL INTERNATIONAL CORPORATION(以下稱 CCIC) 於 97 年至 99 年間聘任之 3 位顧問(Reddy Wong、Patrick C. Lin 及 Steven Keiji Yamane)酬金相關事宜，如說明，本案如蒙 通過，擬提報 102 年股東常會作專案報告，謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事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

公司有關人士辭職解任情形彙總表

102 年 4 月 30 日

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
副董事長	童兆勤	100.08.29	101.01.01	辭任

註：所稱公司有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管等。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	楊明哲	101.01.01~101.12.31	(註)
	吳美慧	郭政弘		

註：因會計師事務所內部業務調度而自 101 年上半年度起更換簽證會計師。

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元		—	1,098	1,098
2	2,000 仟元 (含) ~4,000 仟元		—	—	—
3	4,000 仟元 (含) ~6,000 仟元		4,638	—	4,638
4	6,000 仟元 (含) ~8,000 仟元		—	—	—
5	8,000 仟元 (含) ~10,000 仟元		—	—	—
6	10,000 仟元 (含) 以上		—	—	—

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

會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名 (註 1)		審計公費	非審計公費					會計師查核期間(註 1)	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他(註 2)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧	楊明哲	4,638	—	—	—	1,098	1,098	101.01.01~101.12.31	(註 2)
	吳美慧	郭政弘								

註 1：因會計師事務所內部業務調度而自 101 年上半年度起更換簽證會計師。

註 2：非審計公費主要係覆核發行新股相關文件及稅務行政救濟服務等公費。

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

無。

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

無。

五、 更換會計師資訊

本公司簽證會計師原由勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及楊明哲會計師擔任，因該事務所內部業務調度，自 101 年上半年度起委由吳美慧及郭政弘會計師為之。

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

無。

七、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 董事、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形

職 稱 (註 1)	姓 名	101 年度		當年度截至 102 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	鎧動投資股份有限公司 代表人陳木在	0	0	0	0
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人陳鑫	7,107,045	0	0	0
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一	7,107,045	0	0	0
常務董事 (獨立董事)	蔡清彥	0	0	0	0
董事(持股超過 1%之大股東)	興文投資股份有限公司 代表人許道義	0	8,666,812	0	0
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人楊文鈞	0	0	0	0
董事(持股超過 1%之大股東)	興文投資股份有限公司 代表人張立人	0	8,666,812	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	101 年度		當年度截至 102 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事	基捷投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	0	0	0	0
董事	基捷投資股份有限公司 代表人李豪榮	0	0	0	0
董事(持股超過 1%之大股東)	兆豐國際商業銀行股份 有限公司代表人魏美玉	0	0	0	0
董事(持股超過 1%之大股東)	臺灣銀行股份有限公司 代表人吳剛勤	0	0	0	0
董事(持股超過 1%之大股東)	臺灣銀行股份有限公司 代表人潘仁傑	0	0	0	0
獨立董事	鄧慧孫	0	0	0	0
獨立董事	鮑泰鈞	0	0	0	0
總經理	楊文鈞	0	0	4,616,405	0
執行副總經理	吳春臺	(800,000)	(800,000)	670,115	0
執行副總經理	邱德馨	0	800,000	1,722,717	0
資深副總經理	南怡君	0	0	816,990	(772,000)
資深副總經理	顧蓓華	(70,000)	0	1,003,643	0
資深副總經理	李玉玲	0	0	0	0
總稽核	黃敏章	(9,000)	0	153,072	0
副總經理	張立人	0	0	302,928	0
副總經理	賴淑貞	0	0	504,881	0
資深副總經理	劉紹樑	0	0	391,666	0
資深副總經理	王幼章	0	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	101 年度		當年度截至 102 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
資深副總經理	黃浩泉	(598,000)	(544,000)	783,331	0
資深副總經理	許道義	0	0	1,995,046	0
資深副總經理	施炳煌	0	0	0	0
資深副總經理	周大任	0	0	0	0
副總經理	彭孟洪	0	0	410,025	0
副總經理	洪文昌	(140,036)	0	1,037,301	0
副總經理	呂健萍	0	0	458,983	0
副總經理	林明杰	(34,211)	0	291,749	0
副總經理	郭大華	0	0	1,018,943	0
副總經理	孟昭明	(70,000)	0	220,312	0
副總經理	姜正和	0	0	327,408	0
副總經理	林崇仁	198,892	0	0	0
副總經理	盛嘉珍	0	0	0	0
資深協理	周志瑜	281,509	0	0	0
資深協理	林 智	91,953	0	(45,000)	0
資深協理	單吟鳳	91,354	0	(50,000)	0
資深協理	陳惠玲	159,114	0	(15,000)	0
資深協理	賴惠麗	143,174	0	0	0

職 稱 (註 1)	姓 名	101 年度		當年度截至 102 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
資深協理	林紹華	305,989	0	0	0
資深協理	施惠琪	440,624	0	0	0
資深協理	張世潔	(80,000)	0	107,096	0
資深協理	劉育忻	134,635	0	0	0
資深協理	章勁松	0	0	0	0
資深協理	張愛蘭	92,174	0	(20,000)	0
資深協理	黃昭景	305,989	0	0	0

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

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：截至年報刊印日係指年報內容經董事會核准之定稿日。

(二) 股權移轉資訊

無。

(三) 股權質押資訊

無。

八、 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

姓名(註 1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。(註 3)		備註
	股數	持股比例(%) (註 2)	股數	持股比例(%) (註 2)	股數	持股比例(%) (註 2)	名稱	關係	
臺灣銀行股份有限公司 (註 4)	205,999,742	1.36	0	0	0	0	無	無	
代表人：劉燈城	0	0	0	0	0	0	無	無	
兆豐國際商業銀行股份有限公司	162,818,950	1.07	0	0	0	0	無	無	
代表人：蔡友才	0	0	0	0	0	0	無	無	
凱基證券股份有限公司	302,585,796	1.99	0	0	0	0	無	無	
代表人：魏寶生	0	0	0	0	0	0	無	無	
中國人壽保險股份有限公司	546,227,074	3.60	0	0	0	0	無	無	
代表人：王銘陽	0	0	0	0	0	0	無	無	
摩根大通台北分行託管挪威中央銀行投資專戶	155,592,959	1.03	0	0	0	0	無	無	
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	287,841,649	1.90	0	0	0	0	無	無	
花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	182,628,960	1.20	0	0	0	0	無	無	
興文投資股份有限公司	650,252,192	4.29	0	0	0	0	景冠投資股份有限公司	董事長為同一人，擔任景冠投資公司監察人	
代表人：吳春臺	3,187,508	0.02	0	0	0	0			
景冠投資股份有限公司	416,818,355	2.75	0	0	0	0	興文投資股份有限公司	董事長為同一人，興文投資公司擔任景冠投資公司監察人	
代表人：吳春臺	3,187,508	0.02	0	0	0	0			
渣打國際商業銀行敦北分行受託保管 iShares MSCI 新興市場指數基金投資專戶	176,415,848	1.16	0	0	0	0	無	無	

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

註 2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例，持股基準日為 102 年 4 月 30 日。

註 3：將前揭所列之股東包括法人及自然人，應依金融控股公司財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

註 4：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份。

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

綜合持股比例

基準日：101年12月31日

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、經理人及直接或間接 控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)
中華開發工業銀行股份有限公司	6,160,399,410	100.00	無	無	6,160,399,410	100.00
大華證券股份有限公司	1,429,066,000	100.00	無	無	1,429,066,000	100.00
凱基證券股份有限公司	2,672,420,455	81.73	6,283	—	2,672,426,738	81.73
群益金鼎證券股份有限公司	130,327,510	5.50	12,131,528	0.51	142,459,038	6.01
中瑞創業投資股份有限公司	無	無	152,200,000	100.00	152,200,000	100.00
中華開發創業投資股份有限公司	無	無	523,610,000	100.00	523,610,000	100.00
中亞創業投資股份有限公司	無	無	97,300,000	100.00	97,300,000	100.00
CDIB Global Markets II Limited	無	無	200,000	100.00	200,000	100.00
CDIB Capital Investment II Limited	無	無	80,000,000	100.00	80,000,000	100.00
CDIB Global Markets I Limited	無	無	129,617,905	100.00	129,617,905	100.00
CDIB Global Markets III Limited	無	無	110,505,052	100.00	110,505,052	100.00
CDIB Capital Investment I Limited	無	無	132,800,000	100.00	132,800,000	100.00
CDIB Capital International Corporation	無	無	4,700,000	100.00	4,700,000	100.00
開發科技顧問股份有限公司	無	無	24,174,382	100.00	24,174,382	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	無	無	400,000,000	100.00	400,000,000	100.00
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	無	無	18,387,000	100.00	18,387,000	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	無	無	100,000,000	100.00	100,000,000	100.00
大華控股有限公司	無	無	48,000,000	100.00	48,000,000	100.00
大華證券投資顧問股份有限公司	無	無	30,000,000	100.00	30,000,000	100.00
Richpoint Company Limited	無	無	138,949,597	100.00	138,949,597	100.00

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、經理人及直接或間接 控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)
凱基證券投資顧問股份有限公司	無	無	15,000,000	100.00	15,000,000	100.00
凱基保險經紀人股份有限公司	無	無	300,000	100.00	300,000	100.00
凱基創業投資股份有限公司	無	無	30,000,000	100.00	30,000,000	100.00
凱基證券投資信託股份有限公司	無	無	29,998,147	99.99	29,998,147	99.99
大華期貨股份有限公司	無	無	71,904,170	99.87	71,904,170	99.87
凱基期貨股份有限公司	無	無	119,413,269	99.51	119,413,269	99.51
世華開發股份有限公司	無	無	1,379,996	50.00	1,379,996	50.00
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	無	無	3,060,000	50.00	3,060,000	50.00
生華創業投資股份有限公司	無	無	41,721,598	49.20	41,721,598	49.20
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	無	無	104,066,400	47.30	104,066,400	47.30
德欣創業投資股份有限公司	無	無	7,875,000	44.12	7,875,000	44.12
開發國際投資股份有限公司	無	無	367,200,000	33.66	367,200,000	33.66
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	無	無	225,000	30.00	225,000	30.00
星元電力股份有限公司	無	無	99,000,000	30.00	99,000,000	30.00
臺灣證券交易所股份有限公司	無	無	161,903,719	26.40	161,903,719	26.40
盟圖科技股份有限公司	無	無	19,080,000	25.63	19,080,000	25.63
儀大股份有限公司	無	無	15,886,864	22.99	15,886,864	22.99
環華證券金融股份有限公司	無	無	164,932,606	21.99	164,932,606	21.99
登峰創業投資股份有限公司	無	無	9,242,990	21.50	9,242,990	21.50
願景創業投資股份有限公司	無	無	12,730,000	20.54	12,730,000	20.54
立弘生化科技股份有限公司	無	無	19,332,000	20.44	19,332,000	20.44
尚茂電子材料股份有限公司	無	無	15,371,865	20.22	15,371,865	20.22
森霸電力股份有限公司	無	無	120,000,000	20.00	120,000,000	20.00
星能電力股份有限公司	無	無	60,000,000	20.00	60,000,000	20.00

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、經理人及直接或間接 控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)
總格實業股份有限公司	無	無	4,407,760	20.00	4,407,760	20.00
清河國際股份有限公司	無	無	4,774,523	19.73	4,774,523	19.73
宏發半導體科技股份有限公司	無	無	12,008,500	19.35	12,008,500	19.35
拓璞科技股份有限公司	無	無	1,918,421	19.18	1,918,421	19.18
華昇創業投資股份有限公司	無	無	19,159,000	19.17	19,159,000	19.17
瀚訊網通股份有限公司	無	無	4,250,000	18.89	4,250,000	18.89
永進機械工業股份有限公司	無	無	10,665,600	18.82	10,665,600	18.82
新盛力科技股份有限公司	無	無	12,922,540	18.76	12,922,540	18.76
元耀科技股份有限公司	無	無	7,500,000	18.58	7,500,000	18.58
JHL Biotech, Ltd.	無	無	5,000,000	18.27	5,000,000	18.27
因思銳遊戲總局股份有限公司	無	無	3,000,000	17.65	3,000,000	17.65
利汎科技股份有限公司	無	無	7,484,454	17.48	7,484,454	17.48
China Healthcare Multi-Services, Inc. -preferred stock	無	無	8,489,438	17.32	8,489,438	17.32
尚陽光電股份有限公司	無	無	19,000,000	17.26	19,000,000	17.26
廣盛科技股份有限公司	無	無	1,787,500	17.11	1,787,500	17.11
鉅鑫電光科技股份有限公司	無	無	5,000,000	16.95	5,000,000	16.95
正勛實業股份有限公司	無	無	8,620,399	16.67	8,620,399	16.67
誠宇創業投資股份有限公司	無	無	33,000,000	16.50	33,000,000	16.50
輝城電子股份有限公司	無	無	10,664,632	15.96	10,664,632	15.96
歐驊股份有限公司	無	無	1,577,696	15.17	1,577,696	15.17
金山電能科技股份有限公司	無	無	30,616,980	15.04	30,616,980	15.04
勤立生物科技股份有限公司	無	無	4,500,000	15.00	4,500,000	15.00
台灣金融資產服務股份有限公司	無	無	25,000,000	14.71	25,000,000	14.71
宏芯科技股份有限公司	無	無	4,399,996	14.49	4,399,996	14.49

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、經理人及直接或間接 控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)
光峰科技股份有限公司	無	無	4,703,050	14.25	4,703,050	14.25
堃昶股份有限公司	無	無	16,989,124	13.96	16,989,124	13.96
科冠能源科技股份有限公司	無	無	31,303,333	13.91	31,303,333	13.91
恩得利工業股份有限公司	無	無	13,940,000	13.60	13,940,000	13.60
復興航空運輸股份有限公司	無	無	74,336,104	13.41	74,336,104	13.41
台灣汽電共生股份有限公司	無	無	78,171,305	13.27	78,171,305	13.27
Novel Idea Co., Ltd.	無	無	1,685,824	13.24	1,685,824	13.24
巨馳國際股份有限公司	無	無	2,270,000	13.16	2,270,000	13.16
聯穎科技股份有限公司	無	無	11,024,340	12.97	11,024,340	12.97
欣寶電子股份有限公司	無	無	20,996,337	12.66	20,996,337	12.66
國慶化學股份有限公司	無	無	9,175,206	12.60	9,175,206	12.60
元鴻應用材料股份有限公司	無	無	2,363,739	12.59	2,363,739	12.59
昶昕實業股份有限公司	無	無	7,836,998	12.51	7,836,998	12.51
摩特動力工業股份有限公司	無	無	10,000,000	12.50	10,000,000	12.50
晟田科技工業股份有限公司	無	無	5,380,018	12.31	5,380,018	12.31
東浦精密光電股份有限公司	無	無	9,077,000	12.21	9,077,000	12.21
台灣總合股務資料處理股份有限公司	無	無	3,640,000	12.13	3,640,000	12.13
東方電力股份有限公司	無	無	3,201,019	12.00	3,201,019	12.00
萬泰商業銀行股份有限公司	無	無	193,098,975	11.89	193,098,975	11.89
揚興科技股份有限公司	無	無	1,803,000	11.71	1,803,000	11.71
祥德科技股份有限公司	無	無	2,047,913	11.69	2,047,913	11.69
分眾傳媒股份有限公司	無	無	1,750,000	11.67	1,750,000	11.67
冠橙科技股份有限公司	無	無	1,440,000	11.52	1,440,000	11.52
The Asia Java Fund PTE Ltd.	無	無	2,111	11.34	2,111	11.34

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、經理人及直接或間接 控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)	股數(股)	持股比例 (%)
展頌股份有限公司	無	無	16,746,469	10.89	16,746,469	10.89
遠東精密化學股份有限公司	無	無	5,364,515	10.83	5,364,515	10.83
億力光電股份有限公司	無	無	6,241,607	10.83	6,241,607	10.83
大豐能源科技股份有限公司	無	無	3,236,800	10.77	3,236,800	10.77
邏輯電子股份有限公司	無	無	2,965,248	10.69	2,965,248	10.69
華矽半導體股份有限公司	無	無	2,731,098	10.57	2,731,098	10.57
維翰實業股份有限公司	無	無	4,802,000	10.52	4,802,000	10.52
協禧電機股份有限公司	無	無	19,217,565	10.51	19,217,565	10.51
鴻碩精密電工股份有限公司	無	無	6,655,324	10.43	6,655,324	10.43
州巧科技股份有限公司	無	無	8,498,442	10.21	8,498,442	10.21
勝品電通股份有限公司	無	無	2,000,000	10.00	2,000,000	10.00

註1：指金控公司及其子公司之轉投資事業。

註2：係依本法第三十六條所為之投資。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

股本來源

102年4月30日

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
90.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	8,463,422,000	84,634,220,000	中華開發工業銀行股份全額轉換	台財融(四)字第0900008411號
91.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,070,212,000	100,702,120,000	盈餘及資本公積轉增資發行新股	91.8.7(91)台財證一字第0910143732號函
91.11	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,394,673,737	113,946,737,370	0.9781股大華證券普通股轉換1股中華開發金融控股公司普通股，以及2.0378股菁英證券普通股轉換1股中華開發金融控股公司普通股	91.11.8(91)台財融(四)字第0910049469號函
92.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,376,902,548	113,769,025,480	大華證券庫藏股註銷	92.3.19經授商字第09201079980號函
92.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,875,818,000	118,758,180,000	資本公積轉增資發行新股	92.8.20台財證一字第0920137687號函
93.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,839,247,000	118,392,470,000	中華開發工業銀行庫藏股註銷	93.2.11經授商字第09301022080號函
94.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,753,257,000	117,532,570,000	中華開發工業銀行庫藏股註銷	93.3.29經授商字第09401051520號函
94.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,957,795,410	109,577,954,100	中華開發工業銀行庫藏股註銷	95.1.23經授商字第09501015540號函
95.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,267,779,300	112,677,793,000	資本公積轉增資發行新股	95.8.7金管證一字第0950133531號函
96.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,587,062,679	115,870,626,790	盈餘轉增資發行新股	96.8.15金管證一字第0960042102號函
96.10	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,962,062,679	109,620,626,790	特別股到期贖回減資	96.10.12金管銀(六)字第09600440490號函
97.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,230,916,996	112,309,169,960	盈餘轉增資發行新股	97.7.15金管證一字第0970033882號函
98.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,217,204,996	112,172,049,960	庫藏股股份註銷減資	98.7.21金管銀控字第0980310790號函
99.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,323,648,256	113,236,482,560	盈餘轉增資發行新股	99.7.16金管證發字第0990035725號函
100.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,140,758,256	111,407,582,560	庫藏股股份註銷減資	100.1.20金管銀控字第10000015920號函
100.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,249,265,949	112,492,659,490	盈餘轉增資發行新股	100.7.19金管證發字第1000032105號函
101.05	10	20,000,000,000	200,000,000,000	14,456,164,058	144,561,640,580	增資發行新股作為公開收購凱基證券之股票對價	101.5.21金管證發字第1010021006號函
102.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	15,172,996,640	151,729,966,400	增資發行新股作為與凱基證券股份有限公司股份轉換之股票對價	101.12.3金管銀控字第10100380850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：依金融控股公司財務報告編製準則規定揭露。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

102年4月30日

股份種類	核定股本(股)			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	15,172,996,640	4,827,003,360	20,000,000,000	已上市
特別股	0	0	0	

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

(二) 股東結構

股東結構

102年4月30日

股東結構 數量	政府 機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	13	16	971	553,848	876	555,724
持有股數	5,161	1,295,829,886	2,833,338,405	8,056,745,157	2,987,078,031	15,172,996,640
持股比例(%)	0.00	8.54	18.67	53.10	19.69	100.00

(三) 股權分散情形

普通股

每股面額十元；102年4月30日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1至999	152,623	39,614,763	0.26
1,000至5,000	178,687	451,263,117	2.97
5,001至10,000	77,595	559,545,740	3.69
10,001至15,000	44,675	529,963,266	3.49
15,001至20,000	21,707	381,684,074	2.52
20,001至30,000	28,329	683,319,567	4.50
30,001至50,000	23,002	879,785,526	5.80
50,001至100,000	16,713	1,151,685,090	7.59
100,001至200,000	7,439	999,178,374	6.59
200,001至400,000	2,948	802,198,584	5.29
400,001至600,000	737	354,118,774	2.33
600,001至800,000	365	251,723,142	1.66
800,001至1,000,000	197	176,801,475	1.17
1,000,001以上 自行視實際情況分級	707	7,912,115,148	52.14
合計	555,724	15,172,996,640	100.00

特別股

102年4月30日

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

(四) 主要股東名單

102年4月30日

股份 大股東名稱	持 有 股 數(股)	持 股 比 例(%)
臺灣銀行股份有限公司	205,999,742	1.36
兆豐國際商業銀行股份有限公司	162,818,950	1.07
凱基證券股份有限公司	302,585,796	1.99
中國人壽保險股份有限公司	546,227,074	3.60
摩根大通台北分行託管挪威中央銀行投資專戶	155,592,959	1.03
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	287,841,649	1.90
花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	182,628,960	1.20
興文投資股份有限公司	650,252,192	4.29
景冠投資股份有限公司	416,881,377	2.75
渣打國際商業銀行敦北分行受託保管 iShares MSCI 新興市場指數基金投資專戶	176,415,848	1.16

註1：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東。

註2：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度		當 年 度 截 至 102 年 4 月 30 日 (註 8)	
		100 年	101 年		
每股 市價 (元) (註 1)	最 高	13.80	10.20	9.23	
	最 低	7.45	6.33	7.47	
	平 均	10.65	7.69	8.41	
每股 淨值 (元) (註 2)	分 配 前	10.56	10.70	10.78(註 11)	
	分 配 後	10.56	(註 10)	—	
每股 盈餘	加權平均股數		11,071,329,332	12,994,248,260	14,648,320,357 (註 11)
	每股盈餘 (註 3)	調整前	0.15	0.39	0.11(註 11)
		調整後	0.15	0.39	0.11(註 11)
每股 股利	現 金 股 利		(註 9)	0.18(註 10)	—
	無償 配股	盈餘配股	(註 9)	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利(註 4)		—	—	—
投資 報酬 分析	本益比(註 5)		71	19.72	76.45(註 11)
	本利比(註 6)		(註 9)	42.72(註 10)	—
	現金股利殖利率(註 7)		(註 9)	2.34%(註 10)	—

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

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

註 2： 請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

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

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

註 5： 本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6： 本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7： 現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8： 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 9： 本公司 100 年度依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，無盈餘可供分配，故不分派股利。

註 10： 本公司 101 年度盈餘分配案，尚待 102 年股東會決議後分配之。

註 11： 當年度截至 102 年 4 月 30 日財務資料，未經會計師核閱。

(六) 股利政策及執行狀況

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

1. 分派條件、時機與金額：

本公司年度分配盈餘時，應先就當年度之決算盈餘彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一之董事酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

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

2. 股利種類：

依據本公司營運規劃分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。

3. 執行情形：

本次股東會擬議之股利分配情形：

普通股現金股利（每股 0.18 元）：新臺幣 2,704,828,256 元。。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本次股東會不擬分配股票股利，故毋須揭露。

(八) 員工分紅及董事酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事酬勞之成數或範圍

本公司年度分配盈餘時，應先就當年度之決算盈餘彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一之董事酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

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

2. 本年度估計員工紅利及董事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

員工紅利及董事酬勞係分別依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益(已扣除員工紅利及董事酬勞之金額)提列百分之十法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後之餘額認列百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一之董事酬勞。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議前一日之收盤價，並考慮除權除息之影響為計算基礎。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

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

本次股東會擬議配發員工現金紅利 34,100,000 元及董事酬勞 33,000,000 元，與 101 年度財務報表估列金額並無差異。

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

本次股東會不擬分配員工股票紅利，故毋須揭露。

- (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後之設算每股盈餘

由於本公司自 97 年 1 月 1 日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於 96 年 3 月發布(96)基祕字第 052 號函，員工分紅及董事酬勞應視為費用，而非盈餘之分配，故 101 年度每股盈餘經考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後設算仍為 0.39 元。

4. 前一年度員工分紅及董事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酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

本公司 100 年度依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，無盈餘可供分配，故無配發員工紅利及董事酬勞。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形

金融控股公司買回本公司股份情形

102年4月30日

買回期次(註1)	第十二次(期)
買回目的	為維護公司信用及股東權益，買回並辦理銷除股份
買回期間	101/11/27~102/01/26
買回區間價格(註3)	6.89元~10.00元
已買回股份種類及數量	普通股 146,173 仟股
已買回股份金額	1,124,582 仟元
買回公司股份前之集團資本適足率(註2)	基準日：101/06/30 188.55%
買回公司股份後之集團資本適足率(註2)	基準日：101/06/30 183.90%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	—
累積持有本公司股份數量	146,173 仟股
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	0.96
買回股份轉讓與員工之執行進度	—
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形	無

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：請註明買回本公司股份前及買回後集團資本適足率計算之基準日。

註3：公司股價低於所定買回區間價格下限時，亦可繼續執行買回公司股份。

二、公司債辦理情形

單位：新臺幣元

公司債種類	97年度 第一次無擔保公司債	97年度 第一次無擔保公司債	98年度 第一次無擔保公司債
發行(辦理)日期	97年06月18日	97年06月18日	99年03月01日
面額	1,000,000	1,000,000	1,000,000
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	3,000,000,000	3,000,000,000	5,000,000,000
利率	詳如註1	詳如註2	固定利率為年息1.80%
期限	五年期 102年06月18日到期	七年期 104年06月18日到期	五年期 104年03月01日到期
受償順位	一般順位	次順位	一般順位
保證機構	不適用	不適用	不適用
受託人	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承銷機構	不適用	不適用	不適用
簽證律師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、張日炎會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、張日炎會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金	3,000,000,000	3,000,000,000	5,000,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	次順位債券，債權人之受償順位僅優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有其他債權人之受償順位	無
是否計入合格資本	否	是	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 97年5月5日 twAA-	中華信用評等公司 97年5月5日 twA	中華信用評等公司 99年3月1日 twAA-
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

註1：票面利率：甲券：固定利率為年息2.89%；乙券：指標利率加碼0.28%。

註2：票面利率：丙券：固定利率為年息3.40%；丁券：指標利率加碼0.70%。

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

公司債辦理情形(續)

單位：新臺幣元

公司債種類		98 年度 第一次無擔保公司債	100 年度 第一次無擔保公司債	100 年度 第一次無擔保公司債
發行(辦理)日期		99 年 03 月 01 日	101 年 03 月 07 日	101 年 03 月 07 日
面 額		1,000,000	1,000,000	1,000,000
發行及交易地點		不適用	不適用	不適用
發 行 價 格		依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總 額		1,000,000,000	5,000,000,000	1,000,000,000
利 率		固定利率為年息 2.00%	固定利率為年息 1.32%	固定利率為年息 1.42%
期 限		七年期 106 年 03 月 01 日到期	五年期 106 年 03 月 07 日到期	七年期 108 年 03 月 07 日到期
受 償 順 位		一般順位	一般順位	一般順位
保 證 機 構		不適用	不適用	不適用
受 託 人		台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承 銷 機 構		不適用	不適用	不適用
簽 證 律 師		協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師
簽 證 會 計 師		勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 吳美慧會計師、楊明哲會計師
償 還 方 法		到期還本	到期還本	到期還本
未償還本金		1,000,000,000	5,000,000,000	1,000,000,000
贖回或提前清償之條款		無	無	無
限制條款		無	無	無
是否計入合格資本		否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等公司 99 年 3 月 1 日 twAA-	中華信用評等公司 100 年 12 月 6 日 twA+	中華信用評等公司 100 年 12 月 6 日 twA+
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	不適用	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

三、特別股發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

四、海外存託憑證發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形

(一) 員工認股權憑證辦理情形

1. 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。

2. 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員工之姓名、取得及認購情形

無。

(二) 限制員工權利新股辦理情形

1. 凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響

無。

2. 累積至年報刊印日止取得限制員工權利新股之經理人及取得股數前十大之員工姓名及取得情形

無。

六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見

本公司於 101 年 6 月透過公開收購方式取得凱基證券 81.73% 的股權，且於 102 年 1 月份完成剩餘股份轉換，凱基證券已成為本公司 100% 之子公司，並預計於 102 年 6 月 22 日完成與本公司另一證券子公司大華證券之合併作業。

本公司於 101 年 4 月 30 日董事會通過自民國 101 年 5 月 7 日起至 101 年 5 月 28 日止公開收購凱基證券之股份，依據安侯建業聯合會計師事務所張維夫會計師出具股權價值合理性之獨立專家意見書表示：「中華開發擬以現金 5.5 元以及 1.2 股中華開發普通股股票作為收購凱基證券普通股股權之交易對價，依據中華開發董事會決議以公開收購方式取得凱基證券普通股之預計交易對價之公告日 2012 年 4 月 5 日前 20 日之中華開發平均收盤價新台幣 9.34 元為基準，交易對價總計為新台幣 16.71 元，係介於安侯財顧評估之每股股權價值區間新台幣 15.42 元至新台幣 21.44 元之間。因此，本次交易金額應屬合理。」

本公司於 101 年 6 月 6 日完成公開收購，總計取得凱基證券 2,672,420,455 股，約相當於凱基證券 81.73% 已發行普通股股份。本公司於 101 年 7 月 30 日董事會通過採股份轉換方式，以每股新台幣 5.1 元及 1.2 股開發金控普通股股票作為取得凱基證券剩餘在外流通 18.27% 普通股股份之對價，依據安侯建業聯合會計師事務所張維夫會計師出具股權價值合理性之獨立專家意見書表示：「中華開發擬以現金 5.1 元以及 1.2 股中華開發普通股股票作為取得凱基證券普通股股權之交易對價（中華開發於公開收購時之每股收購對價條件為現金 5.5 元及新發行普通股 1.2 股，惟由於凱基證券於 2012 年經股東會通過發放現金股利 0.4 元，且股份轉換基準日預計將訂於決定分派現金股利之基準日 2012 年 7 月 27 日後，故雙方同意股份轉換之換股比列中之現金部分調整為 5.1 元）；依據 7 月 20 日前 20 日之中華開發平均收盤價新台幣 7.01 元為基準，交易對價總計為新台幣 13.51 元，係介於安侯財顧估計之每股股權價值區間新台幣 12.47 元至新台幣 17.57 元之間。因此，本次交易金額應屬合理。」



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

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

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

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

壹、合理性分析意見使用限制與聲明

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

貳、交易價格之分析方法

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

(一) 市價法

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

(二) 可比較公司法—股價淨值比法

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

(三) 可比較交易法—股價淨值比法

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

參、評估標的價值彙總摘要

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

肆、評估結論

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

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

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

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：張維夫

民國一百零一年四月三十日

財務專家獨立聲明書

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

本人為執行上開業務，特聲明並無下列情事：

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

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

評估人：張維夫

中 華 民 國 一 百 零 一 年 四 月 三 十 日

獨立專家之簡歷表

姓名：張維夫

出生日期：民國五十九年五月十日

身分證字號：Y120040902

學歷：澳洲雪梨科技大學商學碩士

澳洲新南威爾斯大學學士

經歷：安侯國際財務顧問股份有限公司執行副總經理

安侯建業聯合會計師事務所 私募基金產業執行副總經理

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

澳洲雪梨會計師事務所 R J Huthnance & Co. 中級審計員

現職：安侯建業聯合會計師事務所執業會計師

證件字號：台北市會計師公會 3367 號

臺灣省會計師公會 3859 號

中 華 民 國 一 百 零 一 年 四 月 三 十 日



安侯國際財務顧問股份有限公司

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

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

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

中華開發金融控股股份有限公司（以下簡稱「貴公司」或「中華開發」）於 2012 年 5 月 7 日起公開收購凱基證券股份有限公司（以下簡稱「凱基證券」或「標的公司」）已發行流通在外普通股股份，並於 2012 年 6 月 6 日完成收購，總計取得凱基證券 2,672,420,455 股，約相當於凱基證券 81.73% 已發行普通股股份。中華開發擬以股份轉換方式，以每股新台幣 5.1 元及 1.2 股中華開發普通股股票作為取得凱基證券剩餘在外流通 18.27% 普通股股份之對價，預計於股份轉換完成後，凱基證券將成為中華開發持有百分之百股份之子公司。

貴公司委託安侯國際財務顧問股份有限公司（以下簡稱「安侯財顧」）以及安侯建業聯合會計師事務所（以下簡稱「本會計師」）以 2012 年 6 月 30 日（以下簡稱「評價基準日」）進行價值計算，以作為中華開發之參考依據。本案係針對凱基證券 18.27% 普通股股權價值進行合理性分析。

壹、合理性分析意見使用限制與聲明

本會計師僅以獨立第三人之角度評估價格，對於本案買賣雙方進行交易之內容及規劃並無實際參與。本價格合理性分析係依據安侯財顧於 2012 年 7 月 20 日所出具標的公司股權價值分析報告之計算結果，並未考慮未來可能影響價格的諸多因素。本會計師分析程序係依據本案擬進行交易之股權價格為基礎，並未執行驗證及比較程序，是以本會計師之分析程序將無法反映上述提供之資料是否有任何重大錯誤之情事。

貳、交易價格之分析方法

安侯財顧針對標的公司進行價值分析時，係採用市價法、可比較公司法一股價淨值比法及可比較交易法一股價淨值比法，以下將分別彙述安侯財顧對凱基證券標的公司所計算之股權價值評價結果：

(一) 市價法

在計算評估標的公司股權價值時，係參考標的公司於評價基準日、評價基準日前 30 日、前 60 日、前 90 日及前 180 日營業日平均收盤價格，採用前述五個價格中之最高價及最低價作為參考價格區間之基礎，標的公司每股股權價值區間為新台幣 12.39 元至新台幣 13.26 元。

(二) 可比較公司法一股價淨值比法

在計算評估標的公司股權價值時，係使用標的公司 2012 年 3 月 31 日經會計師核閱後財務報表之淨值，並採用我國上市/櫃之綜合證券商中較具代表性者於評價基準日之股價淨值比乘數，標的公司每股股權價值區間為新台幣 11.72 元至新台幣 13.22 元。

(三) 可比較交易法一股價淨值比法

在計算評估標的公司股權價值時，係使用標的公司 2012 年 3 月 31 日經會計師核閱後財務報表之淨值，並尋求我國證券業過去具代表性之股權交易案之交易價格淨值比乘數作為分析基準，由於選取之可比較交易併購標的皆隱含控制權，而本案評估標的為少數股權價值，故需調整控制權溢價影響數，本會計師分析 2001 年以來國內證券業具代表性之股權交易案所推衍之控制權溢價影響數約 19.9%，依可比較交易法一股價淨值比法並調整控制權溢價影響數後之標的公司每股股權價值區間為新台幣 16.37 元至新台幣 18.78 元。

參、評估標的價值彙總摘要

依據安侯財顧所出具之股權價值分析報告，主要係採用市價法、可比較公司法一股價淨值比法及可比較交易法一股價淨值比法。考量本次評估標的為凱基證券少數股權，故採用可比較交易法時，因所選取之可比較交易併購標的皆為具控制權股權，故需調整控制權溢價調整數，彙總評估之標的公司於評價基準日之每股價值區間介於新台幣 12.47 元至新台幣 17.57 元。

肆、評估結論

中華開發擬以現金 5.1 元以及 1.2 股中華開發普通股股票作為取得凱基證券普通股股權之交易對價（中華開發於公開收購時之每股收購對價條件為現金 5.5 元及新發行普通股 1.2 股，惟由於凱基證券於 2012 年經股東會通過發放現金股利 0.4 元，且股份轉換基準日預計將訂於決定分派現金股利之基準日 2012 年 7 月 27 日後，故雙方同意股份轉換之換股比列中之現金部分調整為 5.1 元）；依據 7 月 20 日前 20 日之中華開發平均收盤價新台幣 7.01 元為基準，交易對價總計為新台幣 13.51 元，係介於安侯財顧估計之每股股權價值區間新台幣 12.47 元至新台幣 17.57 元之間。因此，本次交易金額應屬合理。

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

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：張維夫

民國一百零一年七月二十五日

財務專家獨立聲明書

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

本人為執行上開業務，特聲明並無下列情事：

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

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

評估人：張維夫

中 華 民 國 一 百 零 一 年 七 月 二 十 五 日

獨立專家之簡歷表

姓名：張維夫

出生日期：民國五十九年五月十日

身分證字號：Y120040902

學歷：澳洲雪梨科技大學商學碩士
澳洲新南威爾斯大學學士

經歷：安侯國際財務顧問股份有限公司執行副總經理
安侯建業聯合會計師事務所 私募基金產業執行副總經理
澳洲雪梨會計師事務所 Weston Woodley & Robertson 經理
澳洲雪梨會計師事務所 R J Huthnance & Co. 中級審計員

現職：安侯建業聯合會計師事務所執業會計師

證件字號：台北市會計師公會 3367 號
臺灣省會計師公會 3859 號

中 華 民 國 一 百 零 一 年 七 月 二 十 五 日

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

無。

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

本公司於 101 年 4 月 30 日公告自 101 年 5 月 7 日起進行公開收購凱基證券普通股，公開收購期間於 101 年 5 月 28 日屆期，總計收購凱基證券普通股 2,672,420,455 股，約當於凱基證券已發行普通股 3,269,780,940 股之 81.73%，已於本公司預定公開收購之最低收購數量；本公司並於 101 年 5 月 30 日第 4 屆第 31 次董事會通過辦理增資發行新股 3,206,898,109 股，每股面額新臺幣 10 元，總計發行金額為新臺幣 32,068,981,090 元，作為公開收購凱基證券普通股所需支付股票之對價。

本公司與凱基證券進行股份轉換案，於 101 年 12 月 3 日獲金管銀控字第 10100380850 號函准予照辦。101 年 12 月 17 日第 4 屆第 39 次董事會通過以股份轉換方式取得凱基證券剩餘普通股 597,360,485 股，佔凱基證券已發行普通股股份總數之 18.27%；並通過辦理增資發行新股上限為 716,832,582 股，每股面額新臺幣 10 元，總計發行金額上限為新臺幣 7,168,325,820 元。凱基證券於 102 年 1 月 18 日正式成為本公司 100% 之子公司。

本公司現正進行大華證券與凱基證券兩家證券子公司、以及其所屬之大華期貨與凱基期貨、以及大華證券投資顧問與凱基投資顧問公司等相同業務子公司之合併事宜，預計 102 年 6 月 22 日為合併基準日，合併後存續公司分別為凱基證券、凱基期貨及凱基證券投資顧問公司。

本併購案預計可產生之效益：

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

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

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

金融機構名稱	凱基證券股份有限公司	
金融機構地址	台北市中山區明水路 700 號	
負 責 人	魏寶生	
實收資本額	32,697,809 仟元	
主要營業/產品項目	H301011 證券商 H408011 期貨交易輔助人 H401011 期貨商 H105011 信託業	
1 0 1 年 度 財 務 資 料 (單 位 : 仟 元)	資產總額	96,981,332
	負債總額	48,852,706
	股東權益總額	48,128,626
	營業收入	8,098,826
	營業毛利	6,686,462
	營業損益	1,056,509
	本期損益	1,568,149
	每股盈餘(元)	0.48

七、 資金運用計畫執行情形

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

(一) 計畫內容

無。

(二) 執行情形

無。

伍、營運概況

一、業務內容

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

(一) 主要業務範圍

1. 依「金融控股公司法」第 36 條規定，本公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限。本公司及子公司得經營之主要業務如下：

◎ 開發金控

- (1) 本公司得投資下列事業：

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

- (2) 對前款被投資事業之管理

- (3) 經主管機關核准辦理之其他有關業務

◎ 開發工銀

- 收受支票存款及其他各種存款
- 發行金融債券
- 辦理放款
- 投資有價證券
- 辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業
- 辦理國內外匯兌
- 辦理國內外保證業務
- 簽發國內外信用狀
- 辦理應收帳款承購業務

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

本行辦理存款及外匯業務對象為公司組織之投資戶與授信戶、依法設立之保險業與財團法人及政府機關。

◎ 大華證券

- 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 在營業處所受託買賣有價證券
- 在營業處所自行買賣有價證券
- 承銷有價證券
- 有價證券服務事項之代理
- 有價證券買賣融資融券
- 經營期貨交易輔助業務
- 受託買賣外國有價證券
- 兼營期貨自營業務
- 兼營以信託方式辦理財富管理業務
- 經主管機關核准辦理之其他有關業務

◎ 凱基證券

- 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 在營業處所受託買賣有價證券
- 在營業處所自行買賣有價證券
- 承銷有價證券

- 有價證券股務事項之代理
- 有價證券買賣融資融券
- 經營期貨交易輔助業務
- 受託買賣外國有價證券
- 兼營期貨自營業務
- 兼營以信託方式辦理財富管理業務
- 經主管機關核准辦理之其他有關業務

2. 營業比重：

◎ 開發金控

單位：新臺幣仟元

年 度	99年度		100年度		101年度	
	收益金額	%	收益金額	%	收益金額	%
按權益法認列之投資 收益	9,891,796	100	2,806,078	98	5,840,195	98
其他收入	8,116	—	58,814	2	99,866	2
合 計	9,899,912	100	2,864,892	100	5,940,061	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 開發工銀

單位：新臺幣仟元

年 度	99年度		100年度		101年度	
	淨收益金額	%	淨收益金額	%	淨收益金額	%
利息淨收益	1,084,804	12	1,449,495	26	1,707,800	29
利息以外淨收益	8,127,603	88	4,094,480	74	4,252,224	71
合 計	9,212,407	100	5,543,975	100	5,960,024	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 大華證券

單位：新臺幣仟元

年 度	99年度		100年度		101年度	
	收入金額	%	收入金額	%	收入金額	%
經紀手續費收入	1,147,629	21	897,486	18	657,005	16
承銷業務收入	228,789	4	283,780	6	211,902	5
出售證券利益-自營	458,064	8	—	—	—	—
出售證券利益-承銷	173,269	3	326,666	6	47,144	1

項 目	99 年度		100 年度		101 年度	
	收入金額	%	收入金額	%	收入金額	%
營業證券評價利益	665,737	12	—	—	549,353	13
利息收入	749,947	14	745,587	15	632,834	15
認購(售)權證發行利益	—	—	438,592	9	184,946	4
期貨契約利益	618,989	11	508,386	10	366,396	9
選擇權交易利益	659,454	12	920,322	18	732,044	17
衍生性金融商品利益	167,736	3	363,885	7	41,230	1
其 他	613,543	12	542,964	11	775,986	19
合 計	5,483,157	100	5,027,668	100	4,198,840	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 凱基證券

單位：新臺幣仟元

項 目	99 年度(註)		100 年度(註)		101 年度	
	收入金額	%	收入金額	%	收入金額	%
經紀手續費收入	5,023,552	41	4,180,677	34	3,076,856	34
借券收入	258,553	2	382,537	3	658,241	7
承銷業務收入	449,668	4	457,852	4	194,893	2
營業證券出售利益-自營	1,005,554	8	1,349,253	11	391,688	4
營業證券出售利益-承銷	159,433	1	36,386	-	177,967	2
利息收入	2,290,483	19	2,142,760	18	1,518,141	17
股利收入	243,620	2	381,969	3	234,523	3
營業證券評價利益	263,149	2	—	—	704,330	8
借券及附賣回債券融券回補利益	33,746	—	133,981	1	182,007	2
認購(售)權證發行利益	474,850	4	735,570	6	563,225	6
期貨佣金收入	259,934	2	286,447	2	218,847	2
其 他	1,809,742	15	2,179,746	18	1,170,408	13
合 計	12,272,284	100	12,267,178	100	9,091,126	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

註：本公司自 101 年度以公開收購方式取得凱基證券 81.73% 股權後，凱基證券始成為本公司之子公司。

3. 未來計畫開發之新金融產品與服務

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

◎ 開發工銀

- 致力研發多項外匯、利率、股權、商品類之單一及複合型之衍生性金融商品，擬透過多元化的商品，參酌顧客需求，提供客製化之整合性商品以強化客戶關係，進而擴大業務規模。
- 擴大信託業務之服務內容，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」。
- 持續募集私募股權基金，積極發展資產管理業務，創造投資附加價值，提高資本使用效率。

◎ 大華證券

- 於 100 年 2 月 14 日正式開辦財管信託業務，並於 100 年 8 月 15 日取得央行核准辦理涉及資金匯出入之外匯經營事項(可銷售外幣商品)，業務之開辦速度領先券商同業。除銷售境內外基金外，亦將積極發展國外有價證券(港股、美股、ETF、海外債券、ECB 等)與境內結構型商品(CLN、ELN、PGN)，透過多元化金融商品的投資規劃並兼顧風險，提供客戶耳目一新的理財規劃服務。
- 於 100 年 3 月 3 日取得中央銀行核准辦理發行連結外國證券交易市場之外國證券或指數為標的之國內認購(售)權證業務，以進一步擴大業務經營範圍、邁向業務國際化及滿足投資人多元化交易需求
- 因應主管機關於 101 年 2 月開放證券商期貨自營業務單位可從事主管機關依期貨交易法第 5 條規定所公告之國內外交易所期貨交易契約，業已自 101 年 7 月起從事外國股權指數期貨之商品交易業務。
- 鑑於國內承銷市場逐漸趨於飽和及產業外移對傳統產業所造成的影響，將整合兩岸三地資本市場服務，建立一條龍的服務模式，未來財務顧問之業務方向將繼續開發兩岸、日本及韓國等亞洲區域跨國併購業務，冀能持續維持其於國內財務顧問業務之領先地位；此外，其承銷業務已連續多年位居市場重要地位，未來將持續積極開發籌資市場中高附加價值、指標型及利基型之案件，以進一步提升獲利。

◎ 凱基證券

- 凱基證券在衍生性商品之研發上投注許多心力，近年來已陸續取得利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商品(Structured Notes)、債券選擇權(Bond Option)、股權選擇權(Equity Option)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等新種商品之業務資格。
- 未來將持續開發債券衍生性商品、信用連結商品、結構型商品、股權衍生性商品及利率衍生性商品等，同時亦會針對客戶特別需求設計新商品，以滿足客戶多樣化的投資需求。研發不同的投資商品，除了可以滿足客戶理財需求外，並可增進本公司產品設計能力、避險交易能力，進而提升公司整體之獲利。
- 在債券及股權市場專業領導地位之基礎下，將持續深化利率、債券、信用與股

權等相關衍生性金融商品之財務工程能力，以建立金融創新與客製化能力並重之競爭優勢。

- 積極發展更多樣化之衍生性金融商品業務，未來除依據市場行情發行權證外，亦將配合法規開放逐步推出指數型權證或牛熊證等新商品，以符合多樣化之客戶投資需求。

(二) 本年度經營計畫

◎ 開發金控

- 直接投資業務：持續發展資產管理業務，深耕大中華市場，創造投資附加價值，提高資本使用效率
- 企業金融業務：穩健擴展大中華租賃業務，持續優化資產品質及規模，提高穩定性收入來源
- 金融市場業務：降低投資風險，追求穩定報酬，積極擴展兩岸三地投資團隊
- 證券業務：多元商品服務，整合集團資源，強化區域平台，嚴格風險控管。

各金融事業群之年度計畫分別列示如下：

1. 直接投資

- 發揮台商人脈與技術管理優勢
- 募集大陸私募股權基金及生醫基金
- 持續活化資產，提高資本使用效率
- 積極進行內部流程改善

2. 企業金融

- 有效利用資本及資金來源，支持大陸融資租賃業務的快速發展
- 結合貿易金融及 TMU 的複合產品，開拓 OBU 的大陸新市場
- 聚焦於以金流為主的聯貸主辦業務
- 強化收購融資之經驗，擴大全面性服務優勢

3. 金融市場

- 方向性與策略性交易並重，追求低風險及穩定獲利
- 有效運用銀行簿有價證券投資部位，透過股票出借業務增加收益
- 協助並配合企金事業群進行存款的吸收
- 擴增銀行簿外幣債券之投資規模
- 與證券單位密切合作，擴大 TMU 客戶基礎
- 建置支援 TMU 業務之高階產品交易團隊，擴大 TMU 業務衍生利潤

4. 證券業務

- 經紀業務：提升穩定性收入，加強成本控管，聚焦財富管理業務，強化電子交易平台

- 自營及債券業務：聚焦新種業務，多角化收入來源，強化交易系統，嚴格控管下方風險
- 衍生性商品及國際法人業務：擴展市場地位及客戶基礎，提升研究及服務品質，強化避險及交易效率
- 投資銀行業務：持續開發客戶，有效延伸業務，積極管理部位收益
- 承銷業務：佈局大中華市場，強化多元化服務，成為亞太地區最佳投資銀行
- 財富管理及經紀業務：發展財富管理業務，強化客戶服務，提昇經紀業務市佔率
- 金融商品自營業務：加強預先防範風險機制，降低投資報酬波動性，提高獲利穩定度

(三) 產業概況

開發金控係於民國 90 年 12 月成立。目前旗下包含開發工銀、大華證券及凱基證券。開發工銀主要經營業務包含收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業及政府機關之存款、辦理放款、直接投資生產事業、投資及承銷有價證券、辦理國內匯兌、辦理保證業務、附設信託業務及經主管機關核准辦理之業務；大華證券成立於民國 77 年，係一家經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務之綜合證券商，提供客戶各類企業及個人理財服務，並藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，為客戶提供高附加價值整體服務之綜合證券商。凱基證券亦於民國 77 年成立，初期以證券經紀、自營及承銷業務為主，逐步發展成一家提供多樣化服務的綜合券商。時至今日，除了國內轉投資子公司的設立外，業務佈局已拓展到香港、泰國及新加坡等市場；在業務種類方面，亦從傳統證券相關業務擴大至債券業務及各類衍生性商品開發，包括利率衍生性商品、信用衍生性商品、股權衍生性商品及各種結構型商品。茲將本公司所處產業之產業概況分述如下：

1. 銀行業

(1) 金融仲介主要角色

銀行業之現況與發展：截至 102 年 3 月底，國內貨幣機構之總行及分支機構(不含中央銀行與郵局)家數計有 4,950 家，其中本國銀行共 3,454 家，佔全體貨幣機構家數之 69.8%。就存放款業務方面來說，截至 102 年 3 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為 249,902 億元及 200,210 億元，佔全體貨幣機構之存、放款比重分別為 76.9% 及 91.9%，本國銀行實扮演極重之金融中介角色。

(2) 金融機構持續整併，銀行家數及營業據點減少

財政部自民國 81 年起核准 16 家新銀行設立以來，本國銀行營業據點大幅增加，面臨強烈的競爭壓力。惟自金控成立以來，陸續有整併活動，例如世華銀行與國泰銀行合併、萬通銀併入中信銀、玉山銀購併高雄企銀、聯邦銀合併中興銀、新光銀先後與聯信銀及誠泰銀合併、富邦與台北銀行合併，95 年再有合作金庫與農業銀行合併、建華金與北商銀合併並改名為永豐銀行、中國國際商銀與交通銀行合併為兆豐銀行等三件合併案，96 年則有第七商業銀行併入國泰世華商業銀行、渣打銀行併購新竹商銀、中央信託局併入臺灣銀行、中國信託商業銀行併花蓮區中小企業銀行、

荷蘭銀行合併台東企銀及花旗(臺灣)商業銀行與華僑商業銀行之合併案，97 年有中
華銀行併入香港上海滙豐銀行及寶華銀行併入新加坡星展銀行。101 年起星展銀行
的子行一星展銀行(臺灣)亦正式營運。截至 102 年 3 月底止，本國銀行家數為 38 家，
長期國內銀行家數之變動趨勢呈現下滑。

(3) 金融市場多樣化，投資管道多元化

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

直接金融比例(存量)

年度	95	96	97	98	99	100	101	102/3
間接金融%	75.40	75.75	77.00	76.87	77.69	78.30	78.90	79.27
直接金融%	24.60	24.25	23.00	23.13	22.31	21.70	21.10	20.73

資料來源：中央銀行。

(4) 隨景氣溫和復甦，銀行業獲利再創高峰

為維持銀行業務的成長動能，在過度競爭之環境下可能迫使金融業者接觸較為邊緣
的客戶，加上前幾年本土型金融風暴，客戶違約機率大幅增加，近年來銀行在壞帳
的侵蝕下，獲利逐年衰退。90 年起，在主管機關的金融政策帶領下，本國銀行積極
打銷呆帳，91 年更首次出現虧損情況。不過自 92 年來在壞帳提存幅度縮小、衝刺
消費金融業務及增加手續費業務，已經獲利轉虧為盈，93 年獲利持續攀升。94 年則
受大幅度打銷信用卡、現金卡呆帳，全年金額合計達 709.97 億元之影響，獲利能力
大幅衰退。95 年則持續受雙卡呆帳問題影響，整體消金放款逾放上揚，備抵呆帳提
存同步走高，全年雙卡轉銷呆帳金額更高達 1,628.55 億元，獲利能力劇降；在金融
機構積極處理下，96 年雙卡轉銷呆帳金額已降至 1,007 億元，97 年再降至 578 億元。
雖然消金風暴的影響逐漸淡去，但 97 年上半年受到國際原物料價格高漲的不利因素
影響，下半年又遭遇全球金融海嘯之衝擊，銀行業授信亦轉保守，故其獲利亦連帶
萎縮。98 年起隨著景氣復甦致廠商的訂單增加，民間資金需求亦逐漸回溫，銀行業
投資部位的價值回升，利息以外淨收益增加，加上資金成本處於歷史相對低檔，故
銀行業獲利狀況呈現明顯回升，如 99 年及 100 年 ROE 分別高達 9.10%及 9.33%；101
年底止，全體本國銀行之 ROE 及 ROA 更分別達到 10.41%及 0.68%，獲利能力已超
越 93 年的高峰，至 102 年 3 月續維持與 101 年相當之獲利水準。

全體本國銀行獲利能力(稅前盈餘)

年度	94	95	96	97	98	99	100	101	102/3
ROE(%)	4.81	(0.43)	2.22	2.47	4.49	9.10	9.33	10.41	2.77*
ROA(%)	0.30	(0.03)	0.14	0.16	0.28	0.58	0.59	0.68	0.18

註：102/3 資料為未年化數值。

資料來源：金管會銀行局。

(5) 本國銀行積極改善資產品質及授信政策保守，102 年 3 月底止逾放比降至 0.42%

近年來銀行積極轉銷呆帳，加上金融海嘯期間銀行放款趨於保守，本國銀行逾放比

逐年降低，金管會公布本國銀行平均逾放比率由 90 年高峰的 11.27%逐年降至 102 年 3 月底的 0.42%，整體資產品質持續回升。

截至 102 年 3 月底止，子公司開發工銀逾放比為 0.11%低於同業及本國銀行整體逾放比，資產品質明顯優於同業。

本國銀行逾放比

年度	95	96	97	98	99	100	101	102/3
逾放比(註)(%)	2.13	1.84	1.54	1.15	0.61	0.43	0.40	0.42

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

資料來源：金管會銀行局。

2. 證券業

(1) 傳統業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷及產品易複製

由於證產業的業務範圍、部分業務收入費率及轉投資對象等，均受到相關法令的規範，再加上傳統經紀、承銷及債券等業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷手法容易複製。因此，自民國 77 年政府開放證券公司設立以來，各大型證券商之經營策略均極為近似。不過部分小型業者因經營規模受限，一旦遇上台股表現不佳，將立刻缺乏獲利成長動能，故產業有逐漸往大型券商靠攏之趨勢。證券商近年來紛紛朝大型化發展，大者恆大趨勢不變，中大型券商也漸陸續透過整合至金控公司或透過購併增加市占率，小型券商將面臨淘汰及轉型考驗。我國證商家數自 85 年的 229 家總公司及 420 家分公司，在進行一連串的合併收購後，至 102 年 4 月底總公司家數降為 120 家，分公司家數增加至 1,022 家，顯見在經紀業務仍為券商仰賴的獲利來源，各家券商欲以通路優勢來瓜分市占率。證券商經營日趨競爭，業務朝多元化與國際化方向發展，在全球化的國際趨勢下，以發展投資銀行業務為方向。

(2) 金控集團支援，券商朝向大者恆大的趨勢發展

為提昇我國證券商的競爭力，證券商規模大型化及證券業務多元化係一必然之趨勢，證券商已邁入所謂「大者恆大、強者恆強」的新紀元，亦可由金控體系下的證券商經紀業務市佔率逐漸攀升發現此一現象。因此不論是同業合併或是透過金融控股公司整合不同金融業務，都將提供證券業在競爭激烈的環境裡維持經營優勢。本公司於 101 年 6 月透過公開收購方式取得凱基證券 81.73%的股權，且於 102 年 1 月份完成剩餘股份轉換，凱基證券已成為本公司 100%之子公司，並預計於 102 年 6 月 22 日完成與本公司另一證券子公司大華證券之合併作業。合併後將在業務上與財務上取得市場領導地位，有助掌握大中華區之併購機會。

(3) 新業務開拓能力為證券業發展關鍵

金融市場多樣化已成潮流，過去不同業務的區隔將逐漸模糊，隨著新種業務及金融商品陸續開放券商承作，證券業者所面臨的最大挑戰，將不再是法令規範的限制，而是券商本身是否具備承作新種業務及財務工程之相關專業人才，以及相當規模的資本與龐大的市場通路，以便在變動快速的金融市場中，能與資本雄厚、客戶眾多的銀行競爭。

3. 金融控股產業

由於過去政府對於金融產業採取開放設立，使得近年金融機構經營面臨嚴重過度金融問題。業者彼此競爭激烈侵蝕正常利潤，授信條件放寬更導致呆帳大幅增加。基於此，我國分別於89年12月13日及90年7月9日通過「金融機構合併法」及「金融控股公司法」，除了原本的14家金控外，97年1月新成立臺灣金控，100年12月再成立合庫金控；因此截至102年3月底止國內共有16家金控公司，合計已占臺灣全體貨幣機構合併資產與淨值之86.2%及78.3%，成為臺灣金融服務業的一股主導力量。未來各金控集團持續發揮跨售、資源整併績效，並以集團資源強化業務競爭力之趨勢研判，上述比重亦將持續提高。97年受到全球金融風暴的擴散效應對國內金融體系造成衝擊，帳上與美國次貸相關之問題資產部位的評價大幅減損，金控業者獲利創下近年來的新低；97年全體金融控股公司稅後合併獲利184.7億元。98年隨著各國政府大規模救市成效逐步顯現，金融市場緩步回穩，資產價格回升，帶動當年度全體金融控股公司稅後合併獲利回升至880.7億元；99及100年更隨著民眾及廠商資金需求提升、銀行利差改善以及證券投資獲利挹注下，全體金融控股公司獲利大幅回升，分別達到1,236.3億元及1,384.8億元，101年全年合計獲利達到1,734億元，102年第一季合計獲利已達到604.6億元。

展望未來，歐洲債務危機後續處理，美國經濟未來中期復甦力道以及財政爭議能否順利過關，中國大陸經濟能否維持水準以上的成長，以及臺灣油電漲價及稅改之後續效應，均令金融市場及經濟充滿不確定因素，加上國內金融機構激烈的競爭，使金融機構在營運基礎仍持續面臨壓力。不過隨著新興市場成長力道仍相對強勁，兩岸政經關係更趨緊密且緩和，以及民眾理財需求及投資信心逐漸回溫，可望為金融業拓展業務帶來新契機。

4. 未來發展趨勢觀察

(1) 資產大型化為未來發展主流

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

(2) 擴大海外市場，建構大中華地區的金融集團

臺灣產業外移已是不變的趨勢，其中大部份廠商選擇佈局中國大陸，我國金融業已逐漸將其擴張觸角伸向海外，並積極尋求以登陸大陸服務台商為目標。受惠於兩岸簽定金融監理合作瞭解備忘錄(MOU)，開啟了我國金融業進入大陸市場的大門，並

提供在大陸融資不易的台商另一個融資渠道。預料在兩岸關係持續朝和緩的方向發展，我國金融機構挾有大量台商、語言、文化及地理位置等諸多利基下，未來我國金融業業務及獲利成長空間可樂觀期待。惟大陸市場雖然廣大且成長性高，但授信及投資的風險亦高，且臺灣金融業者進入時間晚，所需面臨的問題與挑戰依然不可輕忽。

(3) 個人金融理財成為新的營運重點，交叉跨售平台提供利器

本國金融機構紛紛積極切入消費金融與財富管理業務，其中以民營金控集團最為積極。在客戶需求越來越多元，唯有提供即時、整合性商品與服務及多元行銷管道才能滿足消費者，跨售平台則是重要利器，金控集團在異業整合漸漸發揮效果，為建立跨售平台重要模式。

(4) 金控經營策略朝向平衡佈局

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

(四) 研究與發展

本公司對於各金融業務之相關研究發展係透過旗下子公司開發工銀、大華證券及凱基證券進行，持續研發導入各項新金融商品，期建構完善金融商品線，以提供多元化服務，並擴大交易客戶基礎。茲說明如下：

◎ 開發工銀

(1) 為因應多變之金融環境與客戶需求，開發工銀 100 年與 101 年分別支出新臺幣 5,911 萬元及 3,096 萬元，積極進行員工培訓，以利同仁投入發展新種業務及開發各項新金融商品。重要成果包括研發多項外匯、利率、股權、商品類之單一及複合型之衍生性金融商品，提供客製化之整合性商品以強化客戶關係；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」；積極發展資產管理業務，創造投資附加價值等。

(2) 開發工銀設有調查研究處，最近二年度重要研究成果包括：

中華開發工銀設有調查研究處，重要研究成果包括：

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

(3) 未來研究發展計畫

- 拓展海外交易平臺
- 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臺
- 強化研究資源分享以增強投資標的佈局能力

◎ 大華證券

(1) 為持續維持各項業務之市場領導地位，大華證券 100 與 101 年度分別支出新臺幣 356 萬元與 308 萬元，積極培訓同仁投入發展新種業務及開發各項新金融商品。重要成果包括連結外國證券或指數之認購(售)權證、財富管理信託業務、股票期貨造市資格、申請證券商兼營票券金融業務及自行買賣股權相關之外國有價證券等多種新金融商品，期以更完善的產品線，提供客戶最佳財富管理服務，為公司及客戶創造雙贏。

(2) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

- 於 100 年 2 月 14 日正式開辦財管信託業務，並於 100 年 8 月 15 日取得央行核准辦理涉及資金匯出入之外匯經營事項(可銷售外幣商品)，業務之開辦速度領先券商同業。除銷售境內外基金外，亦將積極發展國外有價證券(港股、美股、ETF、海外債券、ECB 等)與境內結構型商品(CLN、ELN、PGN)，透過多元化金融商品的投資規劃並兼顧風險，提供客戶耳目一新的理財規劃服務。
- 於 100 年 3 月 3 日取得中央銀行核准辦理發行連結外國證券交易市場之外國證券或指數為標的之國內認購(售)權證業務，以進一步擴大業務經營範圍、邁向業務國際化及滿足投資人多元化交易需求
- 因應主管機關於 101 年 2 月開放證券商期貨自營業務單位可從事主管機關依期貨交易法第 5 條規定所公告之國內外交易所期貨交易契約，業已自 101 年 7 月起從事外國股權指數期貨之商品交易業務。
- 鑑於國內承銷市場逐漸趨於飽和及產業外移對傳統產業所造成的影響，將整合兩岸三地資本市場服務，建立一條龍的服務模式，未來財務顧問之業務方向將繼續開發兩岸、日本及韓國等亞洲區域跨國併購業務，冀能持續維持其於國內財務顧問業務之領先地位；此外，其承銷業務已連續多年位居市場重要地位，未來將持續積極開發籌資市場中高附加價值、指標型及利基型之案件，以進一步提升獲利。

◎ 凱基證券

(1) 凱基證券在衍生性商品之研發上投注許多心力，且從不間斷，100 與 101 年度分別支出 586 萬元與 650 萬元，近年來已陸續取得利率交換(IRS)、利率選擇權(IRO)、資產交換(CBAS)、結構型商品(Structured Notes)、債券選擇權(Bond Option)、股權選擇權(Equity Option)及信用衍生性商品(Credit Derivatives)等新種商品之業務資格。此外，在債券及股權市場專業領導地位之基礎下，將持續深化利率、債券、信用與股權等相關衍生性金融商品之財務工程能力，以建

立金融創新與客製化能力並重之競爭優勢。而在股權商品方面，凱基證券目前正積極發展更多樣化之衍生性金融商品業務，未來除依據市場行情發行權證外，亦將配合法規開放逐步推出新商品，以符合客戶多樣化之投資需求

- (2) 凱基證券之新金融商品研發主要由衍生性商品部及債券部負責，透過商品之重組及設計，滿足各種投資人偏好。衍生性商品部及債券部部門人員均具備金融相關之專業知識，學歷分布如下：

項 目	101 年 12 月 31 日		102 年 2 月 28 日	
	人數	比例(%)	人數	比例(%)
研究所以上	35	65	34	64
大 學	16	30	16	30
專 科	3	5	3	6
高中及以下	0	0	0	0
合 計	54	100	53	100

- (3) 最近二年度研究發展成果及未來研究發展計畫

- 一 凱基證券於股權相關之衍生性商品業務方面均位居領導券商的地位。凱基證券 101 年度所發行權證共計 1,447 檔，發行金額為 257 億元，發行檔數及金額皆位居同業券商第三名，提供投資人多樣化的選擇。此外，凱基證券採取積極穩定之權證造市策略，並全面升級現有的權證造市系統，讓權證具有極高的流動性及價格連動性。在店頭衍生性商品方面，凱基證券憑藉著專業的財務工程能力，積極研發不同類型的金融商品，成功建立金融創新領域的競爭優勢，並躋身店頭衍生性商品業務的領先集團，以股權連結商品(ELN)為例，凱基證券 101 年度的承作金額位居同業券商的第二名，完整而多樣的產品贏得客戶高度青睞。在資產交換方面，凱基證券亦有亮麗成績，凱基證券 101 年度承作資產交換交易之名目本金流通餘額在同業中排名第二，為市場領導券商之一。在股權選擇權方面，凱基證券以 75% 的市佔率位居同業第一名。未來凱基證券將持續提供更專業及全方位的服務，創造投資人與公司雙贏的局面。
- 一 另在固定收益商品方面，凱基證券專業能力亦備受市場肯定，101 年度不只在公債初級發行與次級交易市場上積極參與，並連續兩年榮獲中央銀行國庫局評選為中央公債交易商業務績效冠軍，而在短天期保本型之利率結構型商品，亦持續提升產品條件之靈活度以滿足客戶之需求，100% 保本型商品之市佔率連續六年之排名皆為業界第一。

(五) 長、短期業務發展計畫

◎ 開發金控

短期將朝以下方向努力：

- 直接投資業務：持續發展資產管理業務，深耕大中華市場，創造投資附加價值，提高資本使用效率
- 企業金融業務：穩健擴展大中華租賃，持續優化資產品質及規模，提高穩定性收入來源
- 金融市場業務：降低投資風險，追求穩定報酬，積極擴展兩岸三地投資團隊
- 證券業務：多元商品服務，整合集團資源，強化區域平台，嚴格風險控管。

長期之發展方向：

本公司長期將以「全球華人最具特色及領導性的金融集團」為目標，成為客戶可靠的金融夥伴，提供直接投資、企業金融、金融市場及證券服務，透過「擴展中國大陸業務、增加經常性收入、風險控管及資產活化、擴大營運規模及導入新產品」等五大業務發展策略，持續擴大並發揮既有產業金融之利基。

◎ 開發工銀

短期將朝以下方向努力：

- 直接投資業務：持續發展資產管理業務，深耕大中華市場，創造投資附加價值，提高資本使用效率
- 企業金融業務：穩健擴展大中華租賃，持續優化資產品質及規模，提高穩定性收入來源
- 金融市場業務：降低投資風險，追求穩定報酬，積極擴展兩岸三地投資團隊

長期之發展方向：

- 佈局亞太地區，落實區域性發展
- 擴充營運規模，鞏固市場地位
- 研發新種商品，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

◎ 大華證券、凱基證券

短期將朝以下方向努力：

1. 承銷業務：佈局大中華市場，強化多元化服務，成為亞太地區最佳投資銀行
 - 結合工銀大陸佈局策略，開發臺商及陸資企業，創造大陸市場業務及獲利
 - 透過凱基創投推動價值型投資，取得客戶先佔優勢

- 有效的全方位業務延伸，提升投資銀行業務之市場競爭力
 - 提高投資銀行業務對金控之獲利貢獻，並佈局大中華市場
2. 財富管理及經紀業務：發展財富管理業務，強化客戶服務，提昇經紀業務市佔率
- 強化分公司與中實戶互動關係，積極推動與工銀及承銷部跨售業務，以提昇業務績效
 - 加強法人服務品質，以提昇法人交易比重
 - 全面推動複委託、信託借券、財富管理及保險等大財富管理業務
 - 建置財富管理業務之網路交易平台，並開發客戶關係管理系統
 - 積極擴展中國大陸業務及爭取海外回臺掛牌第一上市(櫃)之股務代理機會
3. 金融商品自營業務：加強預先防範風險機制，降低投資報酬波動性，提高獲利穩定度
- 加強交易策略開發，提昇獲利能力及穩定性，降低操作損益波動性，並強化風險管理
 - 加強管理流通在外部位曝險狀況，並改善避險操作績效
 - 掌握全球景氣緩步復甦之主要趨勢，伺機建立部位，賺取信用利差縮減之資本利得
 - 從事不同市場固定收益商品交易，以減少損益之波動性
 - 維持臺灣債券承銷業務之領導地位，並持續拓展人民幣債券承銷業務
 - 佈局國內信用品質較高之可轉債債權端部位，並伺機低接潛力標的，以賺取資本利得

長期之發展方向：

長期而言，大華證券與凱基證券合併後，除全臺將擴增至逾百個營業據點充分發揮通路的規模效益外，證券經紀市佔率超過 9%，將成為國內前二名之領導券商。其次，在證券承銷及債券業務等投資銀行業務，更是居國內證券商之首位。同時，證券版圖亦擴及香港、泰國及新加坡等地，成為臺灣具備國際化佈局的證券公司。未來將結合開發工銀在大中華地區與產業的緊密關係，創業投資及私募股權投資的領導地位，以及母公司開發金控強大的財務資源，持續強化經紀、債券、投資銀行及新金融商品等業務發展，期以深耕客戶關係與滿足客戶需求為目標，並針對投資大眾提供「一次購足」的整合性投資平台，使各類投資人均可享受便利、多元化以及量身訂作的產品與服務。同時也逐步擴大國際業務範圍，發展成為大中華地區有特色的全方位證券公司。

二、 跨業及共同行銷效益

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

為提供客戶更完善之金融商品與服務，同時兼顧主管機關對共同行銷之法令規範，目前本公司之產品行銷推廣策略，係將各產品線業務人員培養為全方位之融資理財顧問為首要目標，輔以跨產品線業務人員共同拜訪企業客戶進行推廣或轉介其他產品線業務機會之協銷機制，俾提供客戶量身訂作之金融服務方案，以滿足客戶對不同金融商品或服務之需求。

未來本公司旗下各子公司間將緊密聯繫，在遵循法令前提下，以共同行銷方式積極擴充客戶數、創新金融產品與拓展通路，以提升本公司整體業務競爭力。

三、市場及業務概況

◎ 開發金控

以當前國內金控業整體營運環境而言，根據金管會網站資料顯示，截至 102 年 3 月底止國內共有 16 家金控公司，合併資產及股東權益總額合計分別達新臺幣 36.35 兆及 2.48 兆元，已成為臺灣金融業最重要的核心主導力量。97 年以來受到全球金融海嘯及後續歐債問題等影響，國際經濟景氣變數仍多，且衍生出許多相關規範，金控業面臨較以往更為多變複雜的經營環境，需不斷調整以符合法令需求，金控業營運管理更為不易。近年來，國內金控業亦受惠於兩岸金融業業務持續開放，伴隨大陸經濟與金融業的蓬勃發展，龐大的市場潛力與商機，各家金控業者除了加速西進腳步，亦應持續提升集團內的資源及業務整合的綜效，以強化自身競爭力。

本公司係國內唯一以產業金融為主的金融控股公司，旗下三大子公司為中華開發工業銀行、大華證券及凱基證券，均長期在臺灣投資銀行業務及資本市場居領導地位，提供直接投資、企業金融、金融市場、證券等全方位的整合性金融服務，其中尤以直接投資業務穩居臺灣市場龍頭，擁有 30% 的市場佔有率，與其他以消費金融或保險業務為主的金控相比，具有相當市場區隔，海內外投資及服務之客戶涵蓋百餘種產業，在臺灣創業投資及私募基金市場佔有舉足輕重的角色。

◎ 開發工銀

1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

開發工銀主要業務為直接投資，服務地區為臺灣，而美國、香港及韓國亦設有服務據點。70 年初期，政府為促進國內產業升級，引進美國「創業投資」制度，73 年國內第一家創投公司成立，初期運作成效不甚明顯，經過十年的摸索才逐漸進入成長期。自 80 年起臺灣科技產業逐漸在全球科技產業供應鍊扮演關鍵性角色，資訊電子、半導體、通訊、光電等新興科技公司如雨後春筍般成立。伴隨著這一波臺灣科技產業的興起，以及國內資本市場穩健發展，臺灣創投事業也進入快速成長階段。98 年起隨全球景氣逐漸復甦，產業環境改善，以及政府逐步開放兩岸金融政策後，創投業營運表現逐漸好轉，98 及 99 年創投業平均每股盈餘為 0.88 元及 0.42 元，惟 100 年受全球景氣普遍不佳的影響，創投業平均每股盈餘又降至 0.09 元。

2. 市場未來之供需狀況

84 年到 89 年是臺灣創投業的黃金時期，這段期間實際營運創投公司家數從 34 家激增到 170 家，整體資本額規模也從新臺幣 187 億元增長到 1,280.8 億元，六年內規模增長 5.8 倍；臺灣全體創投基金於此段期間內，平均每年每股盈餘約為 1.7 元，相當於六年內就賺回一個資本額。短短幾年內創投事業伴隨科技產業成長而迅速攀上顛峰，無論基金規模、投資金額、投資案數量及經營績效都獲得極佳的表現。89 年以後由於國內資訊、電子產業發展已趨於成熟，半導體業也走到高原期，生物科

技與數位內容產業則處於起步階段，除光電及通訊產業外，短時間內很難再發掘出質與量俱佳的新興產業，因而造成國內投資案源產生明顯不足的現象。91~93年拜金控及企業集團紛紛成立創投公司所賜，每年平均有20家新設創投及168億新增資本額。然自94年起創投業逐漸邁入解散清算的高峰期，95年度之後減資金額亦開始攀升，99年及100年減資金額分別達到210億元及250億元。惟預期隨著國內外景氣復甦、產業環境改善及科技產品推陳出新，兩岸金融政策逐步開放，未來中期國內創投業營運及獲利應可呈現較佳的發展局面。

臺灣創業投資事業現況(90-100年度)

年度	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
家數分析											
年度創業投資公司總數	199	217	240	259	268	270	275	280	288	293	312
新設立家數	7	18	23	19	9	2	5	5	8	5	19
實際營運家數	176	194	214	229	231	219	186	180	183	187	195
當年度基金管理公司家數	79	86	93	101	105	101	88	84	92	96	103
平均每管理公司所管理創投家數	2.23	2.26	2.3	2.27	2.2	2.17	2.08	2.09	1.99	1.95	1.89
資本額分析(金額：新台幣億元)											
當年度實收資本額	1,341.1	1,512.9	1,717.1	1,845	1,893.7	1,765.3	1,618	1,610	1,639.8	1,679.8	1,532.4
當年度新設立實收資本額	60.3	174.6	183.6	121.5	100.1	18.3	25.1	60.5	42.5	236.43	44.32
當年度增資金額	1	9.3	37.7	10.6	20.5	7.7	73.3	13.8	56.08	13.5	62.84
當年度減資金額	1	12.1	17.2	4.2	71.9	154.4	245.72	82.27	68.78	209.96	250.13
當年度新增資本額	60.3	171.8	204.2	127.9	48.7	-128.4	-147.32	-7.97	29.8	-171.01	-147.41
平均每家創投資本額	7.62	7.8	8.02	8.06	8.2	8.06	8.7	8.94	8.96	8.11	7.86
投資情形分析(金額：新台幣億元)											
歷年累計總投資案件數	6,957	7,560	8,719	9,782	10,295	11,200	12,174	12,794	13,327	13,960	14,237
歷年累計總投資金額	1,336.6	1,454	1,619.4	1,772.1	1,880.7	2,038.2	2,244.4	2,380.7	2,502.3	2,639.8	2,705.2
當年度投資案件數	614	603	1159	1063	513	905	974	620	533	633	277
當年度投資金額	81.46	117.4	165.4	152.7	108.57	157.45	206.16	136.35	121.54	137.52	65.42
平均每家創投當年度投資案件數	3.5	3.1	5.4	4.6	2.2	4.1	5.32	3.52	2.91	3.39	1.42
平均每家創投當年度投資金額	0.46	0.61	0.77	0.67	0.47	0.72	1.13	0.77	0.66	0.74	0.33
年度平均每案投資金額	0.133	0.195	0.143	0.144	0.211	0.17	0.21	0.22	0.23	0.22	0.24
歷年累積總投資額佔資本額比例	99.7%	96.1%	94.3%	96.1%	99.3%	115.5%	138.7%	147.9%	152.6%	180.0%	177.0%
每股盈餘	0.56	0.05	0.12	-0.09	0.17	0.68	1.08	-0.02	0.88	0.42	0.09

資料來源：中華民國創業投資商業同業公會。

3. 營業目標

(1) 追求成長

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

(2) 提升獲利

預期未來中期隨著兩岸政策持續開放以及產業經濟環境回溫，市場的投資信心及機會應可望恢復，整體創投業績表現預期將持續轉佳。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

A. 財務結構健全

開發工銀的償債能力、資本適足率及淨值股本規模等均大幅高於同業平均，資產品質良好，具備穩健之經營實力。

B. 豐富的產業經驗及實力，深植企業網絡

開發工銀業務過去著重直接投資，秉持以金融事業影響力，倡導新產業之建立與發展，帶動產業升級；不管海內外皆有佈局，並能掌握產業變化脈動。除了挹注客戶中長期的資金，並藉由長期深植各個企業所建立之網絡，強化與客戶之間的關係，並利用長期在產業分析及財務規劃所累積之經驗與實力，提供企業發展之建議，及尋找新的產業發展趨勢。

C. 強化國際經營化觸角

為因應金融國際化及資本自由化之趨勢，除了建立海外營運據點，直接於當地發展業務，包括海外直接投資、海外購併、海外釋股等。另外，與其他國家企業進行策略結盟及共同投資，以發展亞太區域金融服務網路，奠定經營國際化與區域化之良好基礎，目標在成為客戶可靠的金融夥伴，並朝全球華人最具特色及領導性的金融集團願景向前邁進。

D. 授信業務資產品質明顯改善

針對企業新設、擴充營運成長所需，開發工銀提供中長期計劃性貸款及營運週轉需求，且在保守穩健的授信策略下，近年來資產品質已有明顯改善，由 96 年底的逾放比 1.99% 持續下滑，截至 102 年 3 月逾放比降已降至 0.11%，優於同業。

E. 財務規劃與專案顧問業務經驗

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

(2) 不利因素

A. 經營業務著重法人金融，競爭優勢受到挑戰

開發工銀因屬工業銀行，長期以來業務發展著重在直接投資及中長期授信之企業金融業務，缺乏消費金融業務。近期由於金融控股公司法，過去異業單獨發展的情況

已漸漸被「金融百貨」經營型態所取代，面對其他金融機構藉由業務整合，擴大經營規模，許多金控更紛紛轉投資成立創投公司，形同切入直接投資領域，未來工銀競爭優勢勢必受到挑戰。

- B. 營收來源仰賴投資處分收益，需朝提高手續費收入及財務操作績效以平衡獲利
開發工銀過去營收主要來自於直接投資股權之處分，在股市行情表現良好時，獲利相對豐厚。然而若遇到全球性景氣趨緩，股市表現將大受影響，投資處分收益勢必連動受影響。在公司股本日漸龐大之際，為能符合股東期望之報酬，需改善過去高度依賴投資處分之不均衡現象。

(3) 因應對策

- A. 運用 50 餘年的產業投資經驗，將營運觸角以臺灣為核心，逐步擴展至大中華地區，進而延伸至全球各大主要市場。
- B. 導入國際基金管理概念，積極發展基金管理業務，收取穩定之管理費收入，以擴大獲利來源之廣度，進而達到平衡收益之綜效。
- C. 提高客戶服務之廣度及深度外，擴充業務收入來源，加深金融機構往來平台，建置企業金融業務多元化產品線的營運平台。
- D. 積極導入新產品，增加手續費收入、固定收益及財務操作利得，拓展獲利管道。

◎大華證券、凱基證券

1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

本公司之子公司大華證券、凱基證券，主要商品（服務）之銷售（提供）地區為臺灣，故本節之市場及業務概況係以臺灣證券市場為目標市場說明如次。

2. 市場概況

自 77 年開放證券公司設立以來，國內證券業因面臨高度同質性競爭，削價競爭的結果，使得業者無法獲致更高利潤，經營環境日益困難，整體產業漸趨於飽和狀態，為提升競爭力，各證券商紛紛朝大型化發展，歷經收購及合併階段，證券商家數自 85 年的 229 家總公司及 420 家分公司，至 102 年 1 月底，總公司家數降為 120 家，分公司家數卻大幅增加至 1,027 家，足見市場上競爭壓力沈重，產業大者恆大的趨勢愈形顯著。未來證券商業務勢必將朝多元化與國際化方向發展，結合經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務，為客戶提供各類企業及個人理財服務外，更藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，提供高附加價值之整體服務。

101 年是臺灣證券市場經營艱困的一年，歐債危機衝擊、中國經濟成長趨緩及美國財政崩跌疑慮，造成臺灣經濟幾近停滯，上市櫃公司獲利亦大減；加上課徵證所稅

爭議及各退休基金破產疑慮，反應政府施政效能不彰，以致投資人對股市缺乏信心，將資金撤離股市或外移至海外。回顧 101 年整體證券市場表現，101 年度新上市櫃公司僅 61 家，較 100 年度 92 家減少 31 家，衰退幅度 34%；101 年度籌資金額僅 1,674 億元，較 100 年度減少 1,217 億元，衰退 42%；台股 101 年度上市櫃日均成交金額萎縮至 928 億元，較 100 年度 1,222 億元減少 294 億元，衰退 24%；由於成長動能不振，大盤指數雖由 7,072 點上升至 7,699 點，上漲 8.9%，在亞洲主要市場僅優於上海，遠低於香港、東京約 22% 的漲幅；全體專營證券商 101 年度獲利 180.9 億元，若扣除出售大樓的業務收益 36.6 億元，實際經營盈餘僅 144.3 億元，每股盈餘為 0.44 元，股東權益報酬率(ROE)3.04%。

根據券商公會季報資料，101 年度台股日均值(集中市場 810 億元/櫃檯市場 118 億元)，少於 100 年度之日均值(集中市場 1,061 億元/櫃檯市場 162 億元)；在證券商經營績效方面，經券商公會統計向證交所申報財務月報表的 81 家證券商，其平均每股盈餘為 0.556 元，略多於 100 年度之 0.505 元，計有 55 家獲利，26 家虧損；綜合證券商平均每股盈餘為 0.538 元，低於專業經紀商之 1.051 元；外資證券商平均每股盈餘為 1.163 元，較本國證券商之 0.513 元優異；本國綜合證券商平均每股盈餘為 0.523 元，表現優於本國專業經紀商之每股盈餘 0.183 元；外資專業經紀商每股盈餘為 5.397 元，較外資綜合證券商之每股盈餘 0.758 元優異。

在個別券商獲利表現方面，101 年度每股盈餘前三名依序為瑞士信貸證券、美商高盛證券及新商瑞銀證券，皆為外資券商，主係因外資券商相對規模較小，且擁有全球研究資源，在法人客戶方面的競爭優勢為本土券商所不及；然若以絕對獲利金額而言，則以元大寶來證券、宏遠證券及凱基證券三家本土券商表現最佳。目前經紀手續費收入仍為券商營收主要來源，但國內證券經紀業務趨於飽和，使券商競爭激烈，而手續費自由化、網路及手機下單超低費率以及業務種類多元化，使經紀手續費費率持續調降。由於經紀業務收入比重受股市漲跌影響的特性，使券商營收波動較高。

3. 市場未來供需狀況及成長性

— 供給面

近年來主管機關積極調整證券市場結構，包括陸續開放各式新種業務及放寬相關投資限制等措施。業務種類增加後，將使投資人及券商投資管道及工具更加多元化，進而達到活絡市場之效益。

— 需求面

投資人投資理財觀念漸趨成熟，所需全方位投資需求及管道日益增加，券商角色更顯重要。另隨著國內企業逐漸朝國際化與大型化發展，相關企業籌資亦蔚為風潮，因地制宜提供切合實際之籌資解決方案，亦成為券商拓展業務商機之一大來源。

— 成長性

隨著兩岸經貿關係日益密切，兩岸金融在 MOU 簽立後，已正式進入 ECFA 協商階段，未來透過與大陸的金融開放合作，我國證券產業具有經營及風險管理的經驗優勢，同時，在金融商品的多元化與創新能力亦有較佳表現，均是我國證券產業在將來投入大陸市場時擁有之競爭利基。展望未來，國內市場環境競爭依舊激烈，股市交易狀況仍不免因全球經濟景氣趨緩而變動；然而未來配合主管機關積極促進金融市場及開放兩岸投資的政策引導下，預計國內證券市場整體表現應有機會持續成長。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

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

(1) 有利因素

- 兩岸進入 ECFA 實質准入協商，開啟兩岸金融合作新里程碑，經貿政策亦持續開放，除大陸將陸續放寬其資本市場之管制外，臺灣亦將逐步開放，例如建置兩岸貨幣清算機制、陸資公司來臺掛牌及人民幣換匯等業務，有利活絡兩岸資本市場與大陸佈局規劃。
- 主管機關可望開放國內證券商成立從事離境有價證券業務，並研擬開放國內證券商承作外匯商品之相關業務，未來證券商業務將不再受限於臺幣商品。
- 政府積極推動以臺灣為主之國人理財平台及具兩岸特色之金融業務。
- 證券商财富管理業務之強項商品如海外股債與結構型商品，具有獨特性與市場區隔。
- 產業整併、集團內部業務重整需求提高，增加承銷部財顧業務機會。
- 大中華經濟圈發展快速，提供相關業務擴展機會。

(2) 不利因素

- 國內證券業同質性高，市場漸趨飽和，各家金控公司成立，透過完整金融版圖及積極交叉行銷策略，加上國外大型券商陸續來臺設立據點、龐大的資本與人才競爭，使證券業務競爭更加劇烈。
- 國內金控公司紛紛展開併購行動，主要券商陸續併入金控，整體競爭能力均大幅提昇，各主要券商為搶佔市場，均陸續展開價格戰，不利券商整體獲利。
- 產業外移大陸，影響國內長期經濟表現。

- 歐債危機及後續緊縮支出仍將令市場動盪，區域政治風險仍高。
- 投資人因二代健保補充保費制度及證所稅課徵影響，使得投資人投資怯步。
- 金融服務逐步朝全球化競爭趨勢發展，臺資券商目前需面對大陸券商經濟規模及外資券商全球資源之競爭。
- 大陸證券市場發展一日千里，兩岸相關政策開放步調遲緩，逐漸喪失領先優勢。

(3) 因應對策

- 持續強化金融商品設計及創新能力，發展與大陸證券商之差異化，並以臺灣資本市場各項籌資專業經驗輔以相同語言、文化背景下積極搶進臺商商機。
- 強化核心業務，發展利基市場，有效運用亞太區域平臺，提升業務競爭力。
- 運用領先同業之區域優勢，發揮轉投資綜效，分散獲利來源。
- 密切觀察政府金融政策及市場發展趨勢，配合新業務及金融商品業務開放，擴展業務範圍及強化產品廣度，積極掌握獲利機會。
- 強化市場及信用風險，強調金融紀律，加強公司治理、風險控管及內稽內控。
- 深耕客戶關係與滿足客戶需求，提供「一次購足」的整合性投資平臺。

四、從業員工

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

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		100年12月31日	101年12月31日	當年度截至102年4月30日(註1)
員 工 人 數	開發金控	83	66	64
	開發工銀	603	550	556
	大華證券	1,061	1,001	982
	凱基證券	3,081	2,909	2,821
	合 計	4,867	4,526	4,423
平 均 年 歲(註2)		44.2	46.5	46.8
平 均 服 務 年 資(註2)		4.5	8.39	8.68
學 歷 分 布 比 率 (註2)	博 士	3.6%	4.5%	4.6%
	碩 士	60.2%	57.6%	56.9%
	大 專	32.6%	34.9%	35.5%
	高 中	2.4%	1.5%	1.5%
	高 中 以 下	1.2%	1.5%	1.5%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數 (註2) (註3)	CFA	2	1	1
	CPA(國內)	2	2	2
	中華民國律師	2	4	4
	美國律師	1	2	2
	內部稽核師	2	3	3
	投信投顧業務員資格測驗	6	5	4
	股務人員專業能力測驗	2	2	1
	初階外匯人員專業能力測驗	1	1	1
	金融市場常識與職業道德	3	1	1
	信託業業務人員信託業務專業測驗	7	7	6
	理財規劃人員專業能力測驗	2	2	2
票券人員專業能力測驗	2	1	1	

年 度		100 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	當年度截至 102 年 4 月 30 日(註 1)
員工 持有 專業 證照 之 名稱 及 人數 (註 2) (註 3)	期貨商業業務員資格測驗	7	6	6
	債券人員專業能力測驗	2	2	2
	銀行內部控制基本測驗	11	12	11
	融資融券業務員	2	2	2
	證券投資分析人員	1	2	2
	證券商高級業務員資格測驗	13	10	9
	證券商業務員資格測驗	2	1	1
總 計		70(註 3)	66	61

註：1. 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2. 數字不包含子公司員工。

3. 因調整部份所列證照，故此為調整後之數字，與前年度之年報數字不同。

(二) 101 年度教育訓練情形

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

101 年度本公司暨子公司同仁參加國內、外訓練之課程包括實體課程及線上學習共計 29,638 人次，累計時數為 115,517.4 小時，平均每人上課時數為 25.5 小時。由於納入新的子公司，因此與前一年度相較，累計人次及上課時數皆大幅增加。由於同仁們以修習深度專業之訓練課程為主，修習時數因而增加。上課同仁的課後問卷調查顯示，同仁對於課程內容及學習環境、平台均感到相當滿意。

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

(三) 員工行為或倫理守則相關規定

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

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

五、 企業責任及道德行為

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

我們堅信「幫助孩童」是最有價值的投資！因此，過去六年來本公司皆以贊助教育活動為公益主軸，在教育及健康的相關公益活動中已投入逾新臺幣六千多萬元。98年中華開發工銀文教基金會為打破智育至上之迷思，並鼓勵適性教育，設立『我們班的小飛象：小天份大未來築夢計畫』獎助金，鼓勵課業低成就之學生開發智育以外之優勢能力。本公益計畫深受教育部肯定，獲選為最佳公益提案及扶植團隊獎。至今累計受益於此計畫的個人與團體，共計超過200人。這些孩子在師長充滿愛的陪伴及鼓勵下，均在能力與自信上明顯提升，確實獲得了學習上的成就感與滿足。本計畫將持續協助有才華的弱勢學子，找到自己發光的舞台。

自94年開始，本公司發起全體員工認購「愛心饒寶寶餐盒」，協助伊甸基金會永續經營「烘焙庇護工場」，鼓勵身心障礙的孩子靠自己的雙手工作。連續四年累計資助伊甸庇護工廠及身障職訓計畫金額高達新臺幣1,200萬元。97年金融海嘯狂掃全球經濟，受創最深的是社會底層的弱勢族群及依賴善心捐助的社福機構，中華開發員工主動捐出手中消費券，幫助身障者快樂工作。98年至101年歲末，基金會舉辦感恩愛心義賣會，義賣來自臺東原愛工坊原住民手工藝品、伊甸、華光、喜憨兒及育成基金會等庇護工場產品，募得超過百萬元全數回饋以上公益團體。

此外，本公司自94年底開始補助偏遠地區中小學營養午餐加菜金，希望為學童的飲食添加更多的鈣質營養；95年更舉辦「中華開發金控營養午餐100分計劃—校園料理達人甄選活動」，藉以鼓勵偏遠學校廚工人員提昇廚藝，建立正確的烹調觀念，提昇學童營養午餐品質。這個別具意義的活動亦與電視台合作，推出「校園料理達人—營養午餐100分」節目，並獲選為96年第二季「優良電視節目」。96年度提高捐贈加菜總金額為新臺幣1,200萬元，並結合「中華開發家庭日」，邀請營養午餐的贊助對象—台東縣新興國小設立愛心公益專區，義賣學生家長所製作之織品和木雕，實際協助改善學童家境。「中華開發營養100分計畫」95至96年兩年嘉惠全台共計六個偏遠縣市，168所中小學，共13,000多名學童。97年適逢物價飛漲，本公司愛心加碼一倍，將原本每人每日六元之加菜金提高為每人每日新臺幣12元，集中資助全台73所最需幫助的偏鄉小校，並贊助教育部培訓校園廚工計畫製播「校園+1×廚」電視節目，希望具體提升校園午餐之美味與品質，此節目計畫98年於公廣集團頻道播出。100年9月，捐助全台10縣市偏鄉學校營養加菜共計500萬元，本公司長期關注全國校園午餐之營養與學童之權益，深獲官方肯定。101年9月，除了捐助五縣市偏鄉小型學校營養加菜金共計500萬元之外，更在企業內部推動「午餐的約會」一日志工活動，鼓勵同仁組隊至偏鄉學校廚房親自烹煮午餐，與小朋友分享營養及美味，幫營養午

餐加分。

為拉近城鄉教育資源的差距，縮短偏遠地區弱勢學童的學習落差，中華開發工業銀行文教基金會於96年成立「薪傳100 × 課輔100」獎助計劃。此贊助計畫將以每年五百萬元獎學金，獎助100位國內公私立大學在學之優秀清寒學生，並鼓勵接受獎助的大學生貢獻100小時的義工服務，投入偏遠地區或弱勢學童的課後輔導工作，使本公司的愛心善舉擴大至高等教育及扶助弱勢教育的領域。本計畫至今共計累積超過六萬小時的優質陪伴，深入全台灣中國小，與輔導室合作，並獲得學校及社福團體的高度肯定。

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

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

六、資訊設備

本公司統籌規劃訂定金控集團資訊發展策略，而子公司開發工銀、大華證券與凱基證券則按其各自業務分工進行資訊中心運作。本公司資訊作業目前委由開發工銀代為管理及維護。

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

主要資訊系統依業務功能劃分如下：

1. 開發工銀

- 銀行存放匯業務系統配置於 IBM Z890 大型主機平台
- 外匯業務系統配置於 Windows 平台及 IBM DB2/6000 資料庫
- 二代資系統配置於 Windows 平台
- 金融交易前後台系統分別配置於 Windows 平台及 SUN Solaris 平台
- 風險管理系統配置於 Windows 平台
- 資料倉儲系統配置於 Windows 平台
- 企金徵授審系統配置於 Windows 平台
- 投資流程管理系統配置於 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
- 投資業務流程系統配置於 Windows 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台

2. 大華證券

- 證券及期貨經紀系統、期貨(權)、證券自營系統及股務代理系統等均配置於 IBM AS/400 主機平台
- 債券及權證系統則配置於 HP 3000 UNIX 平台
- 各項衍生性商品系統配置於 Windows 平台
- 風險管理系統配置於 Windows 平台
- 電子交易系統配置於 Windows 及 IBM RS/6000 AIX 平台
- 財會系統配置於 Windows 平台
- 資料倉儲系統配置於 Windows 平台
- 績效管理系統配置於 Windows 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台

3. 凱基證券

- 證券及期貨經紀系統、期貨(權)、證券自營系統、債券系統、固定資產系統及股務代理系統等均配置於 IBM AS/400 主機平台
- 各項衍生性商品系統置於 Windows 平台
- 電子交易系統配置於 Windows 平台、UNIX、Linux 及 IBM RS/6000 AIX 平台
- 財富管理系統配置於 Windows 平台
- 財會系統配置於 Windows 平台
- 績效管理系統配置於 Windows 平台
- 風險管理系統配置於 Windows 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台

資訊系統硬軟體維護策略如下：

- 各主要業務應用系統皆由開發工銀、大華證券及凱基證券資訊人員負責維護
- 新種業務系統視需求採自行建置或委由外部廠商開發並於完成後主要由資訊單位接手維護
- 相關系統硬軟體、網路及資安設備等皆委由專業廠商提供維護服務

(二) 未來開發或購置計畫

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

1. 開發金控

- 金控利害關係人平台建置

2. 開發工銀

- 新外匯系統建置
- 後台外幣債券系統建置
- 衍生性金融商品交易平台版本升級規劃建置
- 新應收帳款系統規劃建置
- 海外子孫公司基金管理系統與租賃系統建置
- 開放平台系統作業排程自動化規劃建置

3. 大華證券

配合證券業務合併，進行各項資訊系統整合專案

4. 凱基證券

配合證券業務合併，除與大華證券同步進行各項資訊系統整合專案外，並規劃與建置新種業務相關資訊系統

- 外期資訊源整合
- 財富管理基金電子交易系統
- 電子交易洗價-雲端鷹眼通
- 新增人民幣為 OLTS 可交易之外幣
- Velo Trade(快速打擊部隊(VST)大戶客製專屬平台)
- 手機國外報價下單

(三) 緊急備援與安全防護措施

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

1. 網路安全及監控機制

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

2. 系統安全管制

訂定明確之電腦安全管理規範，作為各系統資源存取及安全管制依據，包括：

- 各系統依業務要求制定群組與權限管制政策，並依安全管理規範制定帳號檢核

原則。透過防火牆與系統帳號雙控管之機制，限制使用者之登入權限及使用範圍，並可利用安控報表進行後續勾稽。

- 主要業務系統分別建置正式營運、開發及測試環境，各系統於上線至正式營運環境前，皆需經過完整測試驗證，以確保系統運作品質。
- 依各應用系統開發平台特性，制定程式版本控管與資料異動規範，並指派專責的資料管制人員執行變更，以確保資訊安全，並留存稽核軌跡。
- 各資訊系統之業務機敏資料運用於測試作業時，均需經去識別化處理後方能存放至測試環境，藉以保護資料安全。
- 開發工銀於民國 100 年導入自動化版本管理系統，強化應用系統異動管理，有效提升程式過版品質及系統穩定度，大華證券亦於 101 年導入自動化版本管理系統。
- 開發工銀於民國 101 年導入程式碼檢核機制，定期性檢視過濾資訊系統版本程式碼內容，並針對有資訊安全疑慮之程式碼作修正以強化資訊系統安全。
- 因應「個人資料保護法」施行工銀於民國 101 年建立 USB 外接儲存裝置與資料遺失保護(Data Loss Prevention)控管機制，並訂定個人電腦端管制規範，以防範個人電腦端之機敏資料外洩至 USB 儲存裝置或外部網路，有效提升對客戶與業務資料的保護等級。大華證券及凱基證券則採用 Windows AD 功能，管制 USB 儲存裝置的使用。

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。
- 視窗平台弱點掃瞄：針對 Windows 系統漏洞布建弱點掃瞄工具，定期對伺服器及個人電腦進行 Windows 作業系統安全性弱點掃瞄，以修補系統資安漏洞，提升電腦的使用安全。

4. 緊急備援措施

- 為確保資訊中心營運環境的穩定，針對機電設施與核心網路設備建置不停機的備援架構，並每半年定期實施測試演練。
- 各主要系統均依其資料保存特性，訂定不同的系統備存政策與備份週期，並定期作資料復原演練。

- 依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施。包括同地備援、異地備援、同步備援等。
- 開發工銀於民國 102 年 1 月將原位於林口之異地備援機房搬遷至台南，並完成 IBM 大型主機保證資源服務之簽署，以加大異地機房與主要機房之安全距離及保障主機資源的充足性；同時建置異地資料同步機制，可運用於企金網路銀行系統或即時交易系統，以提升異地備援即時復原能力。
- 大華證券與凱基證券則採同地雙區域中心架構，每區域中心各自有獨立資訊作業系統，同時互為備援。因應證券業務合併亦規劃於 102 年 5 月完成機房整併，將建置完成台中異地備援中心。
- 三家子公司每年均定期進行資訊系統災難復原演練；另大華證券與凱基證券之即時交易資訊系統，均配合證交所、期交所及櫃買中心每半年實施全市場的備援演練。
- 大華證券與凱基證券於民國 100 年依證交所推動之網路四合一連線架構，全面更換原與證交所、期交所、櫃買中心及集保公司連接的低速專線，至高速高品質的光纖網路，以提升交易速度與連線的穩定度。
- 本公司位於南港的資訊中心主要為開發金控及子公司開發工銀資訊作業場所，同時兼具營運異地作業中心功能。利用南港資訊中心網路、資訊系統、電力設施及辦公空間等資源，提供金控集團於營業場所發生災變時作為備援作業中心，連同原資訊系統異地備援方案，建構更完備之重大災害應變機制。
- 開發工銀、大華證券及凱基證券均建置一致的伺服器及應用系統監控機制，針對資訊系統各項異常狀況做即時監控，以及早發現問題並迅速排除，有效提升系統的穩定性及可用度。

七、勞資關係

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

1. 供應午餐。
2. 辦理職工及其配偶、未成年子女與父母意外及傷病住院醫療保險。
3. 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。
4. 對於員工意外傷害或因病住院者，本公司均主動加以慰問以示關懷。
5. 遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險。
6. 為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查。
7. 確保公司退休制度依循公司員工退休辦法及勞工退休金條例相關規定辦理。
8. 設立職工福利委員會，依據「職工福利條例」規定，審酌經費概況辦理各項活動。

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

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

(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施

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

1. 加強勞工安全衛生教育，降低工作環境之潛在危險，減少職業災害發生機率
本公司設置勞工安全衛生單位，定期實施勞工安全教育訓練課程及消防安全演習，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。本公司亦配合專業公司定期實施辦公室內部照度、電磁波、二氧化碳等相關辦公環境檢測，以確保提供員工健康之工作環境。
2. 為員工投保各項保險、辦理健康檢查及設立職工福利委員會，以維護員工福利
本公司除為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險外，並定期辦理員工健康檢查。同時為健全員工福利，設立職工福利委員會，負責員工福利事宜，實施之福利措施包括婚喪補助、子女教育補助、傷病住院慰問、急難救助或災害補助及社團活動等。
3. 任務編組定期演練，落實各項防災應變措施
為因應各項災害防救措施，本公司成立「安全維護督導小組」，督導辦理與檢測安全維護之執行、教育訓練及定期操作演練，各單位主管及各分行之前後台人員均納入安全編組，定期召開「安全維護督導會報」，以落實安全維護工作。
本公司及子公司各單位按自衛編組方式，依任務需要編成消防、警衛、通訊及救護等組，並定期實施演練，有效執行防搶、防災計劃，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。

八、重要契約

◎ 中華開發金融控股股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
董事、監察人及重要職員責任保險	美亞產物保險公司、美商聯邦產物保險公司、美商安達產物保險公司	101.09.02 — 102.09.02	1.董事、監察人及重要職員責任保險 2.公司有價證券賠償責任 3.公司僱傭行為賠償責任 4.公司補償責任	除外不保條款包含但不限於：美國地區被保險人互告的賠償請求、已知悉的賠償請求及危險情事、污染、洗錢行為等。
股份轉換契約	凱基證券股份有限公司	101.7.30 至股份轉換基準日止	1. 訂定股份轉換之對價。 2. 約定股份轉換之時程。 3. 異議股份之處理。 4. 凱基證券之董事任期。	自簽訂本契約至股份轉換基準日止，未經對方書面同意不得： 1. 增資或發行具有股權性質之有價證券； 2. 買回除異議股東以外之股份、減資、解散或清算、聲請重整或和解； 3. 簽訂重大不利影響之契約； 4. 採取將導致公司財務業務財產或股東權益有重大不利影響之作為或不作為。

◎ 開發科技顧問股份有限公司

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

◎ 中華開發管理顧問股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
最高額保證合同	國家開發銀行	102.02.19 — 104.02.18	協助子公司取得融資額度	依保證合同辦理。

◎ 凱基證券股份有限公司、大華證券股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合併契約	凱基證券股份有限公司、大華證券股份有限公司	102.1.28 — 合併基準日 (暫定 102.6.22)	凱基證券與大華證券進行合併，凱基證券為存續公司，大華證券為消滅公司	無

◎ 凱基期貨股份有限公司、大華期貨股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合併契約	凱基期貨股份有限公司、大華期貨股份有限公司	102.1.28 — 合併基準日 (暫定 102.6.22)	凱基期貨與大華期貨進行合併，凱基期貨為存續公司大華期貨為消滅公司	無

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

1. 採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)					
		97年底	98年底	99年底	100年底	101年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		35,145,327	46,313,914	64,146,691	37,639,543	59,274,266	
公平價值變動列入損益之金融資產		32,275,678	31,616,497	53,194,133	48,025,163	75,334,198	
附賣回票券及債券投資		3,116,003	2,849,762	6,864,035	6,544,308	16,548,948	
備供出售金融資產		43,989,740	51,821,747	61,940,279	79,421,930	91,687,956	
應收款項-淨額		12,383,210	17,254,179	20,901,816	17,014,998	50,193,379	
貼現及放款-淨額		78,783,537	64,519,126	70,543,210	83,927,096	87,303,495	
採權益法之股權投資		12,515,673	12,492,428	6,156,685	5,977,173	7,110,121	
固定資產-淨額(註2)		4,449,835	4,106,995	4,104,050	3,993,474	9,380,855	
無形資產-淨額		—	—	—	149,031	7,152,621	
其他金融資產		51,156,637	46,196,340	37,854,380	37,799,827	52,624,017	
其他資產-淨額		15,298,073	10,961,907	10,256,590	11,184,239	32,535,109	
資產總額		289,113,713	288,132,895	335,961,869	331,676,782	489,144,965	
央行及金融同業存款		7,214,988	4,702,740	6,174,632	5,036,547	2,671,557	
存款及匯款		18,813,158	20,406,443	40,560,917	64,784,269	101,550,890	
公平價值變動列入損益之金融負債		27,051,671	13,810,008	19,756,441	15,645,059	18,282,064	
附買回票券及債券負債		26,614,375	21,686,484	34,408,619	49,484,036	59,313,884	
應付債券		51,708,902	48,780,769	45,852,637	42,824,504	36,896,569	
其他金融負債		41,559,392	44,847,182	57,785,049	33,397,470	93,751,354	
其他負債		1,918,083	2,021,165	1,649,499	1,510,165	10,838,726	
負債總計		174,880,569	156,254,791	206,187,794	212,682,050	323,305,044	
母 公 司 股 東 權 益	股本	112,309,170	112,172,050	113,236,483	112,492,660	144,561,641	
	資本公積	9,120,126	8,694,472	9,021,704	9,301,680	3,072,483	
	保留	分配前	(477,075)	7,268,902	9,436,062	3,928,723	8,953,700
		盈餘 分配後(註4)	(477,075)	882,306	1,840,524	3,928,723	(註6)
	股東權益其他項目	(7,317,095)	3,018,022	(2,145,780)	(6,970,792)	(4,798,976)	
少數股權	598,018	724,658	225,606	242,461	14,051,073		
股 東 權 益 總 額	分配前	114,233,144	131,878,104	129,774,075	118,994,732	165,839,921	
	分配後(註4)	114,233,144	126,555,941	123,263,614	118,994,732	(註6)	

註1： 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2： 本公司之子公司中華開發工業銀行於102年3月25日董事會決議通過以101年1月1日公告現值辦理自有土地重估價，重估增值總額為829,839仟元，扣除土地增值稅準備241,555仟元後淨額為588,284仟元，列為股東權益項下之未實現重估增值。前述重估價結果業經會計師查核認列於101年度財務報告中，並調整至101年1月1日相關數據。

註3： 當年度截至102年3月31日財務資料係採用國際財務報導準則，且業經會計師核閱，請詳下列表2。

註4： 上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註5： 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字列編，並註明其情形及理由。

註6： 本公司101年度盈餘分配案，尚待102年度股東會決議後分配之。

2. 採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		67,201,155
透過損益按公允價值衡量之金融資產		74,604,206
備供出售金融資產		130,940,555
避險之衍生金融資產		42,243
附賣回票券及債券投資		27,162,495
應收款項—淨額		104,573,539
當期所得稅資產		752,011
貼現及放款—淨額		86,434,528
採用權益法之投資—淨額		7,936,523
受限制資產		3,149,527
以成本衡量之金融資產		33,594,429
其他金融資產		22,417,667
投資性不動產—淨額		2,139,976
不動產及設備—淨額(註 2)		9,604,555
無形資產—淨額		6,643,207
遞延所得稅資產		852,053
其他資產—淨額		14,417,566
資產總額		592,466,235
央行及銀行同業存款		4,077,672
透過損益按公允價值衡量之金融負債		16,966,670
避險之衍生性金融負債		101,205
附買回票券及債券負債		81,782,588
應付商業本票		12,192,186
應付款項		49,360,527
當期所得稅負債		2,154,060
存款及匯款		130,638,928
應付債券		36,914,290
其他借款		15,541,769
負債準備		1,028,045
結構型商品所收本金		51,389,789
期貨交易人權益		14,866,116
其他金融負債		360,771
遞延所得稅負債		902,402
其他負債		8,984,410

項目		年度	當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
負債總額	分配前		427,261,428
	分配後(註 4)		—
歸屬於母公司業主之權益			158,851,075
股本			151,729,966
資本公積			258,674
保留盈餘	分配前		10,547,398
	分配後(註 4)		—
其他權益			(390,095)
庫藏股票			(3,294,868)
非控制權益			6,353,732
權益總額	分配前		165,204,807
	分配後(註 4)		—

註 1：各年度財務資料係採用我國財務會計準則，且均經會計師查核簽證，請詳上列表 1。

註 2：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 3：當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註 5：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字列編，並註明其情形及理由。

(二) 金融控股公司簡明資產負債表

1. 採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註 1)				
		97 年底	98 年底	99 年底	100 年底	101 年底
現金及約當現金		409,848	73,629	67,454	1,098,548	3,480,238
備供出售金融資產		—	—	2,009,483	1,361,922	1,453,152
應收款項-淨額		553,958	1,092,648	1,457,928	1,590,594	1,770,360
採權益法之股權投資		140,949,321	160,663,772	151,872,724	138,787,880	170,345,554
固定資產-淨額(註 2)		37,862	30,296	22,525	22,051	20,477
其他資產		23,799	477,707	534,046	535,699	533,979
資產總額		141,974,788	162,338,052	155,964,160	143,396,694	177,603,760
應付款項		1,140,441	2,002,683	2,257,984	2,286,230	2,522,181
應付公司債		20,000,000	20,000,000	18,000,000	18,000,000	18,000,000
其他金融負債		7,179,288	9,159,443	6,135,866	4,332,818	5,265,974
其他負債		19,933	22,480	21,841	25,375	26,757
負債 總計	分配前	28,339,662	31,184,606	26,415,691	24,644,423	25,814,912
	分配後(註 4)	28,339,662	36,506,769	32,926,152	24,644,423	(註 6)
股本		112,309,170	112,172,050	113,236,483	112,492,660	144,561,641
資本公積		9,120,126	8,694,472	9,021,704	9,301,680	3,072,483
保留盈餘	分配前	(477,075)	7,268,902	9,436,062	3,928,723	8,953,700
	分配後(註 4)	(477,075)	882,306	1,840,524	3,928,723	(註 6)
股東權益其他項目		(7,317,095)	3,018,022	(2,145,780)	(6,970,792)	(4,798,976)
股東權 益總額	分配前	113,635,126	131,153,446	129,548,469	118,752,271	151,788,848
	分配後(註 4)	113,635,126	125,831,283	123,038,008	118,752,271	(註 6)

註 1： 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2： 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 3： 當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料係採用國際財務報導準則，且業經會計師核閱，請詳下列表 2。

註 4： 上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註 5： 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序列編，並註明其情形及理由。

註 6： 本公司 101 年度盈餘分配案，尚待 102 年度股東會決議後分配之。

2.採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年度	當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
現金及約當現金		120,291
備供出售金融資產		1,401,021
應收款項-淨額		1,190,827
當期所得稅資產		484,170
採用權益法之投資-淨額		181,833,409
其他金融資產		300
不動產及設備-淨額(註 2)		19,470
遞延所得稅資產		25
其他資產-淨額		528,064
資產總額		185,577,577
避險之衍生金融負債		101,205
應付商業本票		5,449,621
應付款項		1,838,354
當期所得稅負債		394,556
應付公司債		18,000,000
其他借款		899,927
負債準備		24,601
其他負債		18,238
負債總額	分配前	26,726,502
	分配後(註 4)	—
股本		151,729,966
資本公積		258,674
保留盈餘	分配前	10,547,398
	分配後(註 4)	—
其他權益		(390,095)
庫藏股票		(3,294,868)
權益總額	分配前	158,851,075
	分配後(註 4)	—

註 1：各年度財務資料係採用我國財務會計準則，且均經會計師查核簽證，請詳上列表 1。

註 2：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 3：當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註 5：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) 金融控股公司及其子公司簡明合併損益表

1. 採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)				
		97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
利息淨收益		2,588,865	1,614,040	1,446,430	1,861,184	3,269,716
利息以外淨收益(損失)		(4,041,657)	10,208,004	13,078,858	5,344,203	12,083,091
呆帳迴轉利益(費用)-淨額		(891,690)	527,247	157,716	226,763	81,656
營業費用		5,180,632	5,727,058	5,871,630	5,668,212	10,009,909
繼續營業單位稅前淨利(損)		(7,525,114)	6,622,233	8,811,374	1,763,938	5,424,554
合併總純益(損)		(7,088,605)	7,295,026	8,654,674	1,645,765	5,295,623
合併總純益(損)歸屬	母公司股東	(7,056,025)	7,268,902	8,553,756	1,626,885	5,024,977
	少數股權	(32,580)	26,124	100,918	18,880	270,646
普通股每股盈餘(虧損)(元)		(0.64)	0.68	0.79	0.15	0.39

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證

註2：當年度截至102年3月31日財務資料係採用國際財務報導準則，且業經會計師核閱，請詳下列表2。

註3：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字列編，並註明其情形及理由。

2. 採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	當年度截至102年3月31日 財務資料(註2)
利息淨收益		975,070
利息以外淨收益		4,166,449
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)		(108,010)
營業費用		(3,377,533)
稅前淨利		1,655,976
所得稅費用		(194,677)
本期淨利		1,461,299
本期其他綜合損益(稅後淨額)		2,959,474
本期綜合損益總額		4,420,773
淨利歸屬於母公司業主		1,428,786
淨利歸屬於非控制權益		32,513
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		4,387,341
綜合損益總額歸屬於非控制權益		33,432
每股盈餘		0.10

註1：各年度財務資料採用我國財務會計準則，且均經會計師查核簽證，請詳上列表1。

註2：當年度截至102年3月31日財務資料業經會計師核閱。

註3：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字列編，並註明其情形及理由。

(四) 金融控股公司簡明損益表

1. 採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

項 目	最近五年度財務資料(註 1)				
	97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
採權益法認列之投資利益(損失)-淨額	(5,726,921)	8,816,826	9,891,796	2,806,078	5,840,195
其他收益	33,869	1,218	8,116	58,814	99,866
營業費用	541,983	746,956	877,890	630,653	636,968
其他費用及損失	865,441	626,375	603,371	505,684	439,958
繼續營業單位稅前淨利(損)	(7,100,476)	7,444,713	8,418,651	1,728,555	4,863,135
純益(損)	(7,056,025)	7,268,902	8,553,756	1,626,885	5,024,977
每股盈餘(虧損)(稅前)	(0.65)	0.70	0.78	0.16	0.37
每股盈餘(虧損)(稅後)	(0.64)	0.68	0.79	0.15	0.39

註 1： 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2： 當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料係採用國際財務報導準則，且業經會計師核閱，請詳下列表 2。

註 3： 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字列編，並註明其情形及理由。

2. 採用國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	當年度截至 102 年 3 月 31 日 財務資料(註 2)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	1,857,064
其他收益	374
營業費用	(203,455)
其他費用及損失	(110,500)
稅前淨利	1,543,483
所得稅費用	(114,697)
本期淨利	1,428,786
本期其他綜合損益(稅後淨額)	2,958,555
本期綜合損益總額	4,387,341
每股盈餘	0.10

註 1： 各年度財務資料採用我國財務會計準則，且均經會計師查核簽證，請詳上列表 1。

註 2： 當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 3： 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字列編，並註明其情形及理由。

(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查帳意見
101	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	修正式無保留意見
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

二、最近五年度財務分析

(一) 採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		最近五年度財務分析(註4)					
		97年度	98年度	99年度	100年度	101年度	
經營能力	總資產週轉率(次)	(0.05)	0.05	0.06	0.02	0.03	
	子銀行存放比率	242.61	196.67	140.94	114.43	79.65	
	子銀行逾放比率	1.60	1.22	0.59	0.18	0	
	子票券公司逾期授信比率	—	—	—	—	—	
	員工平均收益額	(7,294)	95,252	98,899	28,424	83,335	
	員工平均獲利額	(61,895)	84,522	90,997	19,601	76,136	
獲利能力	資產報酬率(%)	(4.27)	5.07	5.68	1.36	3.35	
	股東權益報酬率(%)	(5.54)	5.94	6.56	1.31	3.71	
	純益率(%)	(註1)	88.74	92.01	68.96	91.36	
	每股盈餘(虧損)(元)	(0.64)	0.68	0.80	0.15	0.39	
財務結構(%)	負債占資產比率	19.96	19.21	16.94	17.19	14.54	
	負債占淨值比率	24.94	23.78	20.39	20.75	17.01	
	金融控股公司雙重槓桿比率	124.04	122.50	118.78	118.02	113.18	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	
槓桿度	營運槓桿度	(註3)	108.54	107.27	129.67	109.17	
	金融控股公司財務槓桿度	(註3)	108.08	106.87	128.13	108.87	
成長率	資產成長率	(15.32)	14.34	(3.93)	(8.06)	23.85	
	獲利成長率	(193.54)	(註8)	13.08	(79.47)	181.34	
現金流量	現金流量比率	35.20	(18.73)	131.06	160.28	1.53	
	現金流量允當比率	64.27	56.31	72.97	82.21	42.58	
	現金流量滿足率	93,125.47	(257.78)	133.57	133,493.43	8.51	
營運規模	資產市占率	9.10	8.83	8.21	6.74	7.55	
	淨值市占率	8.63	8.38	7.93	6.40	7.35	
	銀行子公司存款市占率	0.12	0.12	0.17	0.24	0.35	
	銀行子公司放款市占率	0.41	0.33	0.34	0.38	0.39	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	銀行子公司-中華開發工業銀行	19.83	33.06	31.01	32.66	27.87
		證券子公司-大華證券	714	491	412	444	458
		證券子公司-金鼎證券	428	452	—	—	—
		證券子公司-凱基證券	(註9)	(註9)	(註9)	(註9)	400
	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行	28,468,747	39,539,722	44,260,633	45,469,556	39,827,310
		證券子公司-大華證券	13,099,449	14,228,920	12,609,710	9,491,993	11,003,691
		證券子公司-金鼎證券	2,762,526	2,890,251	—	—	—
		證券子公司-凱基證券	(註9)	(註9)	(註9)	(註9)	15,995,192

分析項目		年 度	最近五年度財務分析 (註 4)				
			97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
資本適足性	集團合格資本淨額		20,016,527	30,148,567	36,946,088	36,725,940	49,469,462
	各子公司法定資本需求	銀行子公司-中華開發工業銀行	11,486,265	9,568,337	11,417,226	11,136,360	11,432,749
		證券子公司-大華證券	2,753,352	4,342,587	4,589,540	3,207,708	3,601,187
		證券子公司-金鼎證券	969,245	959,338	—	—	—
		證券子公司-凱基證券	(註 9)	(註 9)	(註 9)	(註 9)	5,992,284
	集團法定資本需求總額		156,223,744	176,044,612	170,449,084	155,052,274	193,379,558
	集團資本適足率		131.05	196.01	198.89	225.81	214.77
金融控股公司依本法第 46 條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率	同一客戶	46.57	43.65	45.87	56.27	72.65	
	同一集團	47.89	31.26	32.45	40.50	41.70	
增減比例變動分析說明:							
<ol style="list-style-type: none"> 總資產週轉率及員工平均收益額增加，主要係 101 年度淨收益增加所致。 子銀行存放比率減少，主要係子銀行 101 年底存款增加金額大於放款所致。 子銀行逾放比率為零，係因子銀行 101 年底已無逾期放款。 員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率、每股盈餘及獲利成長率增加，主要係 101 年度盈餘增加。 資產成長率增加，主要係 101 年底資產總額增加所致。 現金流量比率、現金流量允當比率及現金流量滿足率減少，主要係 101 年度營業活動淨現金流量減少及投資活動淨現金流量增加所致。 銀行子公司存款市占率增加，主要係 101 年底銀行子公司存款總額增加所致。 對同一客戶為授信、背書或其他交易行為之加計總額占淨值之比率增加，主要係 101 年底對同一客戶交易餘額增加所致。 							

註 1：因稅後損益及淨收益金額皆為負數，故不予以計算。

註 2：本公司無此情形。

註 3：因稅前損益為負數，故不予以計算。

註 4：各年度財務資料係採用我國財務會計準則，且均經會計師查核簽證。

註 5：當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料係採用國際財務報導準則，且業經會計師核閱，請詳下列表 2。

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = 稅前損益 + 利息費用 / 稅前損益。

5. 成長率：

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6. 現金流量

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

損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。

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

(3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

7.營運規模

(1)資產市占率=資產總額/全體金融控股公司資產總額

(2)淨值市占率=淨值/全體金融控股公司淨值總額

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

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

8.資本適足性

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

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

(3)集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。

註6：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註7：依「金融控股公司財務報告編製準則」第18條第一項第19款及第20款之相關規定，於第一季及第三季時，得免編製。

註8：前一年度稅前損益為虧損，故不予計算獲利成長率。

註9：自以公開收購方式取得凱基證券公司81.73%股權後，始成為本公司之子公司。

註10：資本適足率及逾放比率為金融機構之關鍵績效指標。

(二) 採用國際財務報導準則

分析項目		年 度	當年度截至 102 年 3 月 31 日 財務資料(註 4)
經營能力	總資產週轉率(次)		0.04
	子銀行存放比率		64.43
	子銀行逾放比率		0.11
	子票券公司逾期授信比率		—
	員工平均收益額		26,876
	員工平均獲利額		21,981
獲利能力	資產報酬率(%)		3.36
	股東權益報酬率(%)		3.70
	純益率(%)		81.79
	每股盈餘(虧損)(元)		0.10
財務結構 (%)	負債占資產比率		14.40
	負債占淨值比率		16.82
	金融控股公司雙重槓桿比率		115.35
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率		(註 2)
槓桿度	營運槓桿度		107.23
	金融控股公司財務槓桿度		106.91
成長率	資產成長率		5.48
	獲利成長率		26.95
現金流量	現金流量比率		—
	現金流量允當比率		—
	現金流量滿足率		—
營運規模	資產市占率		—
	淨值市占率		—
	銀行子公司存款市占率		0.42
	銀行子公司放款市占率		0.44
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	銀行子公司-中華開發工業銀行	(註 5)
		證券子公司-大華證券	(註 5)
		證券子公司-凱基證券	(註 5)
資本適足性	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行	(註 5)
		證券子公司-大華證券	(註 5)
		證券子公司-凱基證券	(註 5)
	集團合格資本淨額		(註 5)
	各子公司法定資本需求	銀行子公司-中華開發工業銀行	(註 5)
		證券子公司-大華證券	(註 5)
證券子公司-凱基證券		(註 5)	

分析項目		年 度	當年度截至 102 年 3 月 31 日 財務資料(註 4)
	集團法定資本需求總額		(註 5)
	集團資本適足率		(註 5)
金融控股公司依本法第 46 條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率	同一客戶		(註 5)
	同一集團		(註 5)
增減比例變動分析說明：不適用。			

註 1：各年度財務資料採用我國財務會計準則，且均經會計師查核簽證，請詳上列表 1。

註 2：本公司無此情形。

註 3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

註 4：當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料係採用國際財務報導準則，且業經會計師核閱。

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益。

5. 成長率：

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註 5：依「金融控股公司財務報告編製準則」第 18 條第一項第 19 款及第 20 款之相關規定，於第一季及第三季時，得免編製。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

中華開發金融控股股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司一〇一年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及郭政弘會計師查核，並提出查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定報告如上，敬請 鑒核。

此致

中華開發金融控股股份有限公司

一〇二年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司審計委員會

獨立董事 蔡清彥

獨立董事 鮑泰鈞

獨立董事 鄧慧孫

中 華 民 國 一 〇 二 年 四 月 二 十 九 日

四、最近年度母子公司合併財務報表

中華開發金融控股股份有限公司
及子公司

合 併 財 務 報 告

民國一〇一年度

(內附會計師查核報告)

地址：臺北市松山區南京東路五段一二五號十二樓

電話：(〇二) 二七六三八八〇〇

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國一〇一年度（自一〇一年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發金融控股股份有限公司

董事長：陳 木 在

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 五 日

會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇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。列入一〇一年度合併財務報表之子公司中，凱基證券股份有限公司及其子公司之合併財務報表係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示意見中，該等公司合併財務報表所列示之金額係依據其他會計師之查核報告。該等公司民國一〇一年十二月三十一日之合併資產總額為新台幣（以下同）117,062,271 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額 23.93%；民國一〇一年度之合併淨收益為 5,692,453 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併淨收益 37.08%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、期貨經理事業財務報告編製相關規定及一般公認會

計原則編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之合併查核報告，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

會計師 郭 政 弘

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 五 日

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代碼	資 產	一〇一年十二月三十一日 金 額	一〇〇年十二月三十一日 金 額	變動百分比 (%)	代碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年十二月三十一日 金 額	一〇〇年十二月三十一日 金 額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二、五及三十六)	\$ 22,336,596	\$ 11,379,504	96		負 債			
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六及三十七)	36,937,670	26,260,039	41	21000	央行及金融同業存款(附註二十一)	\$ 2,671,557	\$ 5,036,547	(47)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七、八、三十六及三十七)	75,334,198	48,025,163	57	21600	應付商業本票淨額(附註二十二及三十七)	7,231,662	3,155,397	129
12500	附買回票券及債券投資(附註二及九)	16,548,948	6,544,308	153	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、七及三十六)	18,282,064	15,645,059	17
13000	應收款項淨額(附註二、三、十及三十七)	50,193,379	17,014,998	195	22500	附買回票券及債券負債(附註二、七、八、十二及二十三)	59,313,884	49,484,036	20
13500	貼現及放款淨額(附註二、三、十一及三十六)	87,303,495	83,927,096	4	23007	應付款項(附註二、二十四及三十三)	21,614,555	7,669,733	182
14000	備供出售金融資產(附註二、十二及三十七)	91,687,956	79,421,930	15	23077	期貨交易人權益(附註二及三十六)	16,119,512	1,596,708	910
15000	採權益法之股權投資(附註二、十三及三十七)	7,110,121	5,977,173	19	23500	存款及匯款(附註二十五及三十六)	101,550,890	64,784,269	57
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十四及三十七)	33,889,616	33,950,942	-	24000	應付債券(附註二十六)	36,896,569	42,824,504	(14)
15597	其他金融資產(附註二、十五及三十六)	18,734,401	3,848,885	387	24401	其他借款(附註二十七、三十六及三十七)	13,716,416	5,997,593	129
18500	固定資產淨額(附註二、十六、三十六及三十七)	9,380,855	3,993,474	135	25501	其他金融負債(附註二、七、二十八及四十三)	26,265,440	14,055,800	87
19000	無形資產淨額(附註二及十七)	7,152,621	149,031	4,699	25597	組合式商品	8,803,769	922,239	855
19500	其他資產淨額(附註二、十八、十九、二十、二十九、三十三、三十六及三十七)	32,535,109	11,184,239	191	25500	其 他	35,069,209	14,978,039	134
					29697	其他金融負債合計	10,838,726	1,510,165	618
					29999	負債合計	323,305,044	212,682,050	52
						股東權益			
						母公司股東權益(附註二、三十及三十一)			
					31001	股本—額定20,000,000仟股			
						普通股股本—每股面額10元，發行：一〇一年			
						14,456,164仟股，一〇〇年11,249,266仟股	144,561,641	112,492,660	29
					31500	資本公積	3,072,483	9,301,680	(67)
						保留盈餘			
					32001	法定盈餘公積	1,744,955	1,582,266	10
					32003	特別盈餘公積	2,183,768	461,314	373
					32011	未分配盈餘	5,024,977	1,885,143	167
					32000	保留盈餘合計	8,953,700	3,928,723	128
						股東權益其他項目			
					32501	未實現重估增值	588,284	-	-
					32521	累積換算調整數	(2,973,358)	(1,741,913)	71
					32523	金融商品之未實現損失	(269,418)	(4,977,577)	(95)
					32525	現金流量避險之未實現損失	(76,394)	(165,972)	(54)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(113,886)	(85,330)	33
					32542	庫藏股票—274,995仟股	(1,954,204)	-	-
					32500	股東權益其他項目合計	(4,798,976)	(6,970,792)	(31)
					39000	母公司股東權益合計	151,788,848	118,752,271	28
					39500	少數股權	14,051,073	242,461	5,695
					39999	股東權益合計	165,839,921	118,994,732	39
19999	資 產 總 計	\$ 489,144,965	\$ 331,676,782	47		負債及股東權益總計	\$ 489,144,965	\$ 331,676,782	47
	融券標的證券(附註二及三十五)	\$ 5,170,971	\$ 832,402			融資擔保證券(附註二及三十五)	\$ 45,247,904	\$ 7,539,767	

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一〇二年三月二十五日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇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 一 年 度 金 額	一 〇 〇 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
41000	利息收入（附註二、三十六及四十三）	\$ 5,858,808	\$ 4,020,681	46
51000	利息費用（附註二、三十六及四十三）	(2,589,092)	(2,159,497)	20
	利息淨收益	<u>3,269,716</u>	<u>1,861,184</u>	76
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益（附註二、三十六及四十三）	3,899,786	1,192,000	227
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益（損失）－淨額（附註二、七及四十三）	2,095,945	(1,697,898)	223
49830	備供出售金融資產之已實現利益－淨額（附註二）	1,889,739	3,468,791	(46)
49850	採權益法之股權投資收益－淨額（附註二及十三）	327,534	267,822	22
49870	兌換利益（損失）－淨額（附註二）	137,294	(198,821)	169
49880	資產減損損失（附註二）	(253,364)	(597,015)	(58)
49905	以成本衡量之金融資產利益－淨額（附註二）	2,669,320	1,723,981	55
49921	出售不良債權淨利益（附註二）	183,867	343,625	(46)
49945	承銷業務收入（附註二）	334,773	286,788	17
49999	其他非利息淨收益－淨額（附註二）	<u>798,197</u>	<u>554,930</u>	44
	利息以外淨收益合計	<u>12,083,091</u>	<u>5,344,203</u>	126
	淨 收 益	<u>15,352,807</u>	<u>7,205,387</u>	113
51500	呆帳迴轉利益－淨額（附註二、三、十及十一）	<u>81,656</u>	<u>226,763</u>	(64)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	一 ○ 一 年 度 金 額	一 ○ 〇 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
	營業費用 (附註二十九、三十 一、三十二及三十六)			
58501	(\$ 5,770,413)	(\$ 3,592,429)	61	
58503	(771,667)	(225,230)	243	
58599	(3,467,829)	(1,850,553)	87	
	(10,009,909)	(5,668,212)	77	
61001	5,424,554	1,763,938	208	
61003	(128,931)	(118,173)	9	
69000	<u>\$ 5,295,623</u>	<u>\$ 1,645,765</u>	222	
	合併總純益歸屬			
69901	\$ 5,024,977	\$ 1,626,885	209	
69903	<u>270,646</u>	<u>18,880</u>	1,334	
69900	<u>\$ 5,295,623</u>	<u>\$ 1,645,765</u>	222	
代 碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.15</u>
	基本每股盈餘 (附註三十四)			

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一〇二年三月二十五日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

	股本（附註三十）		資本公積 （附註三十）	保留盈餘（附註三十）		未實現重估增值 （附註二及十六）	累積換算調整數 （附註二）	金融商品之 未實現損益 （附註二）	現金流量避險之 未實現損益 （附註二及四十三）	未認列為退休金 成本之淨損失 （附註二及四十三）	庫藏股票（附註二及三十一）		少數股權	股東權益合計
	股數（仟股）	金額		法定盈餘公積	特別盈餘公積						未分配盈餘	合計		
一〇〇年一月一日餘額	11,323,648	\$ 113,236,483	\$ 9,021,704	\$ 726,890	\$ 155,416	\$ 8,553,756	\$ 9,436,062	-	-	-	-	472,879	\$ 225,606	\$ 129,774,075
九十九年度盈餘分配案	-	-	-	855,376	(155,416)	(699,960)	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(6,510,461)	(6,510,461)	-	-	-	-	-	-	(6,510,461)
現金股利-0.591818 元	-	-	-	-	-	(1,085,077)	(1,085,077)	-	-	-	-	-	-	-
股票股利-0.098636 元	108,508	1,085,077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
子公司違約損失準備及買賣損失準備淨額轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	461,314	-	461,314	-	-	-	-	-	-	461,314
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	1,168,078	-	-	-	-	-	1,168,078
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(19,941)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,941)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(9,722,491)	-	-	-	-	-	(9,722,491)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(647,561)	-	-	-	-	-	(647,561)
庫藏股票轉讓予本公司及子公司之員工	-	-	747,038	-	-	-	-	-	-	-	(289,989)	2,233,646	-	2,980,684
按權益法認列之現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(92,668)	-	-	-	-	(92,668)
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	3,240	-	-	-	-	3,240
未認列為退休金成本之淨損失變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,277)	-	-	-	(43,277)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,025)	(2,025)	(2,025)
註銷庫藏股	(182,890)	(1,828,900)	(447,121)	-	-	-	-	-	-	-	(182,890)	2,276,021	-	-
一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	1,626,885	1,626,885	-	-	-	-	-	18,880	1,645,765
一〇〇年十二月三十一日餘額	11,249,266	112,492,660	9,301,680	1,582,266	461,314	1,885,143	3,928,723	(1,741,913)	(4,977,577)	(165,972)	(85,330)	-	242,461	118,994,732
按權益法認列被投資公司之固定資產重估增值	-	-	-	-	-	-	-	588,284	-	-	-	-	-	588,284
一〇〇年度盈餘分配案	-	-	-	162,689	1,722,454	(1,885,143)	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(1,231,445)	-	-	-	-	-	(1,231,445)
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	88,392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,392
按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	4,616,929	-	-	-	-	-	4,616,929
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	91,230	-	-	-	-	-	91,230
發行新股取得子公司股權	3,206,898	32,068,981	(6,317,589)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,751,392
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,689	(210,697)	-	(210,697)
按權益法認列之現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	23,074	-	-	-	-	23,074
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	66,504	-	-	-	-	66,504
子公司持有本公司股票自金融資產重分類為庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247,306	(1,743,507)	(1,743,507)
未認列為退休金成本之淨損失變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,556)	-	-	-	(28,556)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,537,966	13,537,966
一〇一年度合併總純益	-	-	-	-	-	5,024,977	5,024,977	-	-	-	-	-	270,646	5,295,623
一〇一年十二月三十一日餘額	14,456,164	\$ 144,561,641	\$ 3,072,483	\$ 1,744,955	\$ 2,183,768	\$ 5,024,977	\$ 8,953,700	\$ 588,284	(\$ 2,973,358)	(\$ 76,294)	(\$ 113,886)	274,995	\$ 1,954,204	\$ 145,051,073

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一〇二年三月二十五日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 5,295,623	\$ 1,645,765
以成本衡量之金融資產利益－淨額	(1,230,589)	(235,927)
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	(1,215,511)	(2,530,181)
折舊及攤銷費用	771,667	225,230
資產減損損失	253,364	597,015
支付職工退休金	(239,601)	(112,666)
提列職工退休金	230,304	114,815
自採權益法之股權投資取得之現金股利	196,161	147,405
採權益法之股權投資收益－淨額	(165,882)	(257,645)
遞延所得稅變動	(86,949)	203,478
呆帳迴轉利益－淨額	(81,656)	(226,763)
債券折價攤銷	72,065	71,867
處分承受擔保品利益	(2,467)	(186,396)
庫藏股轉讓予員工之酬勞成本	-	586,028
其他調整項目	(164,137)	(79,944)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	15,859,763	4,882,961
附賣回票券及債券投資	6,865,864	(487,753)
應收款項－淨額	(5,770,169)	4,389,222
交易目的之金融負債	(4,179,353)	(2,612,922)
附買回票券及債券負債	(12,013,203)	3,510,849
應付款項	3,963,397	(2,279,313)
期貨交易人權益	(583,563)	(224,952)
受託買賣借貸項	68,808	(234,922)
營業活動之淨現金流入	<u>7,843,936</u>	<u>6,905,251</u>
投資活動之現金流量		
購買備供出售金融資產成本	(59,943,866)	(82,671,387)
出售備供出售金融資產價款	58,394,840	60,835,398
公開收購凱基證券之現金對價部分	(14,722,761)	-
附賣回票券及債券投資減少(增加)	(11,789,796)	807,480
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	(10,677,631)	31,750,319
購買以成本衡量金融資產成本	(4,950,003)	(13,346,671)

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一一年度	一〇〇年度
出售以成本衡量金融資產價款	\$ 4,013,189	\$ 9,348,106
貼現及放款增加	(3,500,378)	(13,271,946)
其他資產增加	(1,334,933)	(2,970,778)
以成本衡量之金融資產成本返還	1,115,477	843,380
受限制資產減少(增加)	(559,769)	829,000
採權益法之股權投資成本返還	273,848	650,596
購買固定資產	(194,861)	(198,473)
其他金融資產減少	571,185	188,607
處分不動產投資價款	40,298	104,616
處分承受擔保品價款	24,785	1,503,944
購買無活絡市場之債務商品投資成本	(27)	(985,185)
出售無活絡市場之債務商品投資價款	-	191,587
其他	51,886	63,602
投資活動之淨現金流出	(43,188,517)	(6,327,805)
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加	36,766,621	24,223,352
其他金融負債增加(減少)	11,760,448	(14,251,483)
應付債券減少	(9,000,000)	(3,100,000)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(5,637,389)	11,563,253
央行及金融同業存款減少	(2,364,990)	(1,138,085)
指定以公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	2,297,373	(1,500,000)
應付商業本票增加(減少)	1,304,028	(3,135,267)
其他借款增加(減少)	709,657	(4,653,310)
其他負債增加(減少)	(163,009)	719,385
少數股權變動	199	(2,330)
員工認購庫藏股價款	-	2,394,658
支付現金股利	-	(6,510,502)
融資活動之淨現金流入	35,672,938	4,609,671
本年度現金及約當現金增加數	328,357	5,187,117
匯率影響數	257,559	477,078
合併個體影響數	10,371,176	(445,647)
年初現金及約當現金餘額	11,379,504	6,160,956
年底現金及約當現金餘額	\$ 22,336,596	\$ 11,379,504

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 2,653,639</u>	<u>\$ 2,137,011</u>
支付所得稅	<u>\$ 585,310</u>	<u>\$ 264,203</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一〇二年三月二十五日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司係由中華開發工業銀行依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，於九十年十二月二十八日按一比一之換股比例以股份轉換方式成立之金融控股公司，轉換後中華開發工業銀行為本公司百分之百持有之子公司。

本公司復於九十一年十一月八日以股份轉換方式納入子公司菁英綜合證券股份有限公司（菁英綜合證券公司）及大華證券股份有限公司（大華證券公司）。大華證券公司及菁英綜合證券公司並於九十二年十二月三十一日合併，大華證券公司為存續公司，菁英綜合證券公司為消滅公司。

本公司於一〇一年四月三十日經董事會決議通過公開收購凱基證券股份有限公司（凱基證券公司）百分之百普通股，每股收購對價條件為現金 5.5 元及本公司新發行普通股 1.2 股，最低成就比例為凱基證券公司已發行普通股股份總數之 50.1%。自一〇一年五月七日至一〇一年五月二十八日之公開收購期間，本公司總計收購凱基證券公司 2,672,420 仟股，持股比例 81.73%。本公司嗣於一〇一年九月二十八日經股東臨時會決議通過與凱基證券公司進行股份轉換，就本公司尚未取得之凱基證券公司 18.27%之剩餘股份 597,360 仟股，以每一股凱基證券公司普通股換發本公司新發行普通股 1.2 股及現金 5.1 元，並已於一〇二年一月十八日完成股份轉換，使凱基證券公司成為本公司百分之百持有之子公司。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發工業銀行原為信託投資公司，於四十八年五月十四日正式開始營業，後於八十八年一月一日改制為工業銀行。截至一〇一年底止，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

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

大華證券公司成立於七十七年十一月二十二日，八十年合併永信綜合證券股份有限公司，八十五年四月、十月、九十一年十一月、九十二年八月及九十五年十月分別受讓板信證券股份有限公司、大成證券股份有限公司、三重證券股份有限公司、菁英綜合證券股份有限公司及鴻福證券股份有限公司之營業用固定資產及營業權益。

大華證券公司係綜合證券商，主要經營業務包括：(一)承銷有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)受託買賣有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)有價證券股務事項之代理；(六)兼營國內期貨及選擇權契約經紀業務；(七)經營期貨交易輔助業務；(八)受託買賣外國有價證券（複委託）；(九)兼營期貨自營業務；(十)兼營以信託方式辦理財富管理業務；(十一)經營短期票券業務及；(十二)經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

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

大華證券公司截至一〇一年底止，除總公司外，設有二十二家分公司。

凱基證券公司成立於七十七年九月十四日，九十一年合併仁信證券股份有限公司、大亞證券股份有限公司及豐源證券股份有限公司；

九十二年合併台育綜合證券股份有限公司；九十八年合併台証綜合證券股份有限公司。

凱基證券股份有限公司係綜合證券商，主要經營業務包括：(一)承銷有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)受託買賣有價證券；(四)有價證券買賣融資融券；(五)有價證券股務事項之代理；(六)受託買賣外國有價證券；(七)經營期貨交易輔助業務；(八)兼營期貨自營業務；(九)兼營以信託方式辦理財富管理業務；(十)兼營證券投資顧問及全權委託投資業務；(十一)其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

除上列所述者外，本公司合併財務報表編製主體之公司沿革及業務範圍請參閱附表十一及十二。

本公司及子公司於一〇一年及一〇〇年底止員工人數合計分別為5,920人及1,987人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、期貨經理事業財務報告編製相關規定及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

合併財務報表編製基礎

本公司及子公司一〇一及一〇〇年度之合併財務報表編製主體包含本公司分別計有七十六家及三十五家，其明細請參閱附表十一及十二。

大華證券公司及凱基證券公司共同持有環華證券金融股份有限公司(環華證金公司)20.35%股權，且取得該公司超過半數之董事席次，故納入本公司合併財務報表編製主體。

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

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

編製合併財務報表時，母子公司間重要之交易及其餘額，均已銷除，其明細請參閱附表十六。

外幣交易事項及外幣財務報表之換算

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

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

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

會計估計

依照相關法令及原則編製財務報表時，本公司及子公司對於備抵呆帳、保證責任準備、部分金融商品評價、固定資產折舊、資產減損、退休金、所得稅、未決訟案損失以及員工分紅及董監酬勞費用等提列之評估，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下做成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

約當現金

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

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司及子公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。該等金融商品原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當年度收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

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

指定公平價值變動列入損益之金融資產係混合商品，因無法分別可靠衡量混合商品中之嵌入式衍生性商品及主契約之公平價值，故而將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

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

公平價值之基礎：上市上櫃證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人

中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價（包括買方報價、成交價或理論價）；海外證券係 Bloomberg 資產負債表日之參考價（包括買方報價、成交價或理論價）；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

附賣回票券及債券投資及附買回票券及債券負債

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

租 賃

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

應收款項

向金融機構購買之不良債權，按取得成本入帳，俟該等債權收回時依成本回收法先行沖銷各該筆買入債權之成本，於各筆不良債權取得成本全數回收後開始認列收益。於取得債權時應以支付成本之總價款及其他必要支出如手續費，作為所取得債權之初始衡量基礎，依其相對公平價值分攤個別債權之成本列為應收款項。若為參與競標所支付之相關支出（如行政規費、委外代辦費及鑑價費等）於發生時認列為費用。至於買入至轉售該債權期間所發生之行銷及處理相關費用應於發生時認列為費用。債務人無力償還該債務，法院執行假扣押或假處分時，其所產生執行之相關費用，如聲請裁定費、拍賣抵押物裁判費及實地鑑價費等，應列為營業費用。

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

證券融資及融券

「證券融資」係對證券投資人所辦理之融通資金業務，或對證券商轉融資業務。證券投資人融資買進及對證券商辦理轉融資業務時，所給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按臺灣證券交易所洽商證券商同業公會及證券金融事業共同訂定利率之區間計收利息，並以融資買入之全部證券作為擔保品，就此項擔保品採備忘分錄帳列「融資擔保證券」或「保管有價證券」。

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

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

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

客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

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

貼現及放款

中華開發工業銀行依照金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項並列於貼現及放款項下。

中華開發工業銀行係就貼現及放款餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳。

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

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

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，中華開發工業銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，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、百分之五十及全部餘額並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）之百分之零點五之合計，為備抵呆帳之最低提列標準。

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

備供出售金融資產

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

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

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

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

避險會計

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

本公司及中華開發工業銀行從事部分衍生性商品交易，係為管理利率、匯率及信用風險曝險等之資產負債管理活動。所從事之避險交易，係現金流量避險。在開始從事避險交易時，本公司及中華開發工業銀行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

現金流量避險之避險關係符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：

避險工具避險有效部分之損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當年度損益；若預期交易發生並不認列資產或負債時，則於被避險之預期交易影響

淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當年度損益。但若直接認列為股東權益調整項目之淨損失，且預期於未來期間無法回收，則應立即將預期無法回收之部分轉列為當年度損失。

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

採權益法之股權投資

本公司及子公司對被投資公司具有重大影響力之股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動，收到現金股利時則作為投資成本減項。取得股權或首次採用權益法時，先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽，商譽不予攤銷。被投資公司發行新股時，本公司及子公司若未按比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減，其增減數則調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由採權益法之股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則借記未分配盈餘。

被投資公司發放股票股利時，不列為投資收益，僅註記股數增加，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本。出售股權投資採移動平均法計算成本。

於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，就其減損部分認列損失。惟商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試。

以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市上櫃股票、興櫃股票、受限制股票及國外合夥基金等，以原始認列之成本衡量。認列或除列時點及股利之會計處理，與備供出售金融資產相同。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

無活絡市場之債務商品投資

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

固定資產及非營業用資產

固定資產及非營業用資產係以成本加重估增值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（含重估增值）、累計折舊、累計減損及未實現重估增值均自有關帳目減除，因而產生之損益依其性質列為當年度之利益或損失。

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

折舊係按直線法根據下列估計耐用年限計算提列：房屋及建築，三年至五十五年；電腦設備：三年至八年；交通及運輸設備，三年至七年；什項設備，一年至十年；租賃權益改良，一年至十五年或租賃期間孰低者；出租資產，二年至五十五年。耐用年數屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計可再使用年數續提折舊。

無形資產

無形資產包括受讓或企業併購取得之商譽、營業權、客戶關係、電腦軟體成本及支付香港證券交易所之權利金等，以取得成本為入帳基礎，於耐用年限期間或法定期間內，按合理而有系統之方式攤銷。商譽則無須攤銷，但每年定期進行減損測試。

不動產投資

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

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

承受擔保品

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

受託買賣借項及貸項

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

非金融資產減損

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

應計退休金負債

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

所得稅

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

因研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

本公司與持股達已發行股份總數百分之九十之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，由本公司及各子公司按比例分攤並調整當年度所得稅費用或利益，相關之撥補及撥付金額以應收或應付聯屬公司款項列帳。

以前年度所得稅之調整，列為調整當年度之所得稅。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

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

營業及負債準備

(一) 保證責任準備

中華開發工業銀行係就各項保證款項餘額，評估可能損失，提列保證責任準備。

(二) 壞帳損失準備

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

利息收入及手續費收入認列

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

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

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

或有損失

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

庫藏股票

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

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

子公司取得本公司所發行普通股股份之投資成本，列為庫藏股票。

本公司發放予子公司之現金股利，不視為對外發放之股利，列為資本公積－庫藏股交易之調整。

科目重分類

一〇〇年度之合併財務報表若干科目業經重分類，俾配合一〇一年度合併財務報表之表達方式。

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

本公司及子公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂包括(一)將應收租賃款之減損納入公報適用範圍；(二)修訂保險相關合約之會計準則適用規範；(三)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(四)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(五)債務條款修改時債務人之會計處理。

營運部門資訊之揭露

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

四、合併母子公司間一〇一及一〇〇年度已沖銷之重大交易事項

請參閱附表十六。

五、現金及約當現金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 16,832,983	\$ 8,024,626
融資性商業本票——一〇一年：年 利率為 0.70%-0.78%，最後到 期日一〇二年二月；一〇〇 年：年利率為 0.72%-0.81%， 最後到期日一〇一年二月	4,082,404	2,163,196
存放銀行同業	1,053,854	1,083,948
可轉讓定存單——一〇一年：0.60 %-1.05%，最後到期日一〇二 年六月；一〇〇年：年利率為 0.40%-0.93%，最後到期日一 〇一年五月	347,000	73,800

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 12,930	\$ 9,324
待交換票據	<u>7,425</u>	<u>24,610</u>
	<u>\$ 22,336,596</u>	<u>\$ 11,379,504</u>

六、存放央行及拆借金融同業

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存放央行	\$ 28,387,376	\$ 24,793,089
拆放銀行同業	<u>8,550,294</u>	<u>1,466,950</u>
	<u>\$ 36,937,670</u>	<u>\$ 26,260,039</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。截至一〇一年及一〇〇年底止，存款準備金中分別有 2,213,578 仟元及 1,742,124 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，本銀行一〇一年及一〇〇年底之央行定存單分別計有 11,000,000 仟元及 10,000,000 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。截至一〇一年及一〇〇年底止，本銀行外匯存款準備金分別計有 34,963 仟元及 36,348 仟元。

七、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>		
指定以公平價值變動列入損益之		
<u>金融資產</u>		
可轉(交)換公司債	\$ 273,967	\$ 183,517
可贖回可轉換特別股	-	190,658
交易目的之金融資產		
營業證券(附註八)	58,025,807	22,658,720
利率交換合約	5,111,791	4,571,169
政府債券	2,915,680	11,273,960
受益憑證	2,534,096	71,826
期貨交易保證金—自有資金	2,040,414	1,216,536
買入選擇權	1,487,583	837,217
換匯合約	857,263	5,053,207
借出證券	651,999	-
換匯換利合約	167,448	1,187,577
其他	1,268,150	780,776
	<u>\$ 75,334,198</u>	<u>\$ 48,025,163</u>
<u>金融負債</u>		
指定以公平價值變動列入損益之		
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	\$ 2,606,729	\$ 2,643,063
結構型商品	258,777	-
交易目的之金融負債		
利率交換合約	5,416,604	4,600,389
應付借券—非避險	5,257,368	-
賣出選擇權	2,338,961	1,305,143
換匯合約	774,414	5,208,403
換匯換利合約	169,408	1,445,113
其他	1,459,803	442,948
	<u>\$ 18,282,064</u>	<u>\$ 15,645,059</u>

截至一〇一年及一〇〇年底止，中華開發工業銀行發行之金融債券於原始認列時指定以公平價值變動列入損益之明細如下：

名稱	一〇一年		一〇〇年		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 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	2,550,000					
評價調整	<u>56,729</u>	<u>93,063</u>					
	<u>\$ 2,606,729</u>	<u>\$ 2,643,063</u>					

截至一〇一年及一〇〇年底止，本公司及子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	
	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
利率交換合約	\$ 739,063,719	\$ 458,958,890
換匯合約	265,230,689	308,920,942
利率選擇權合約	238,563,500	2,000,000
利率交換選擇權合約	61,306,020	99,709,048
匯率選擇權合約	42,502,417	3,191,493
資產交換選擇權合約	27,241,400	10,737,700
遠期外匯合約	20,873,965	95,966,437
換匯換利合約	16,268,222	46,608,335
資產交換合約	10,516,700	3,387,800
結構型商品合約	8,661,723	-
無本金遠期外匯合約	8,300,850	11,528,323
股權衍生性商品合約	6,257,467	-
債券選擇權合約	876,736	1,181,500
股票期貨合約	851,382	-
股價指數期貨合約	722,628	2,050,640
信用違約交換合約	661,279	228,856
利率期貨合約	330,488	8,380,214
股價指數期貨選擇權合約	-	775,975
債券發行前交易	-	600,000
其 他	2,639,055	668,877

本公司及子公司一〇一及一〇〇年度從事交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 18,626,084 仟元及 31,902,260 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 16,653,694 仟元及 33,685,814 仟元；指定以公平價值衡量之金融資產產生之淨利益分別為 91,619 仟元及 85,278 仟元；指定以公平價值變動列入損益之金融負債產生之淨利益分別為 31,936 仟元及 378 仟元。

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

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

換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致中華開發工業銀行產生重大損失，中華開發工業銀行已於九十九年七月十五日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。縱認相關合約有效，前述信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已於九十九年底全數認列。該交易剩餘款項計美金 11,977,825 元，已轉列其他金融負債（按一〇一年十二月底匯率計算約新台幣 348,986 仟元）。另 Morgan Stanley 無視中華開發工業銀行之權益竟於九十九年八月逕行終止與中華開發工業銀行承作而尚未到期之信用違約交換合約（名日本金為日幣 586,510 仟元）及利率交換合約（名日本金為韓圓 24,000,000 仟元），中華開發工業銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。截至一〇一年底止，前述利率交換合約中已有名日本金韓圓 10,000,000 仟元到期，中華開發工業銀行亦已認列該筆利率交換合約應付款項及處分損失 4,108 仟元。

截至一〇一年及一〇〇年底止，大華證券公司之子公司持有與次級房貸之相關證券，成本分別為 142,197 仟元及 147,829 仟元，公平價值皆為 6 仟元，截至一〇一年及一〇〇年底止已認列之評價損失分別為 142,191 仟元及 147,823 仟元。

大華證券公司及子公司一〇一年底之帳面價值中 82,371 仟元之政府債券（面額為 80,000 仟元）分別質押予櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、質押予中央銀行作為票券業務存儲保證金及政府債券投標之押標金；帳面價值 4,269,585 仟元之公司債（面額為 4,151,405 仟元）質押予證券商作為保證金貸款（Margin Loan）之擔保品。一〇〇年底之帳面價值中 144,144 仟元之政府債券（面額為 141,700 仟元）係質押予櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、質押予瑞士銀行作為利率交換合約之保證金及質押予中央銀行作為票券業務存儲保證金。

凱基證券公司一〇一年底之帳面價值中 50,756 仟元之政府債券（面額為 50,000 仟元）作為財富管理業務營業準備金；帳面價值中 154,675 仟元之受益憑證，作為向銀行借款之擔保品；帳面價值中 11,031 仟元之股票，作為借券保證之擔保品。

八、營業證券

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>自營</u>		
公司債	\$ 38,793,985	\$ 14,487,278
政府公債	7,721,813	3,480,540
上市上櫃公司股票	4,864,512	1,580,962
金融債券	1,319,032	-
其他	<u>361,247</u>	<u>352,400</u>
	<u>53,060,589</u>	<u>19,901,180</u>
<u>承銷</u>		
上市上櫃公司股票	1,010,091	1,176,225
公司債	<u>929,597</u>	<u>1,075,856</u>
	<u>1,939,688</u>	<u>2,252,081</u>
<u>避險</u>		
上市上櫃公司股票	2,496,335	129,160
公司債	451,282	353,595
其他	<u>77,913</u>	<u>22,704</u>
	<u>3,025,530</u>	<u>505,459</u>
合計	<u>\$ 58,025,807</u>	<u>\$ 22,658,720</u>

<u>出售證券利益（損失）</u>	一〇一年度	一〇〇年度
<u>自營</u>		
在集中交易市場買賣	\$558,131	(\$222,003)
在營業處所買賣	<u>80,131</u>	<u>(139,530)</u>
	<u>\$638,262</u>	<u>(\$361,533)</u>
<u>承銷</u>		
在集中交易市場買賣	\$ 62,436	\$270,584
在營業處所買賣	<u>(26,937)</u>	<u>56,082</u>
	<u>\$ 35,499</u>	<u>\$326,666</u>
<u>避險</u>		
在集中交易市場買賣	(\$ 87,026)	(\$392,256)
在營業處所買賣	<u>9,033</u>	<u>(84,664)</u>
	<u>(\$ 77,993)</u>	<u>(\$476,920)</u>

截至一〇一年及一〇〇年底止，本公司之子公司附賣回債券投資及自營之公司債、政府公債、金融債券及企業貸款債權證券化受益證券面額分別計 38,297,520 仟元及 22,552,574 仟元，已以附買回條件賣出，賣出金額分別為 38,978,008 仟元及 23,503,303 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

九、附賣回票券及債券投資

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$ 8,514,686	\$ 6,544,308
商業本票	<u>8,034,262</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 16,548,948</u>	<u>\$ 6,544,308</u>

一〇一年底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於一〇二年二月底前以 16,556,459 仟元賣回。

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

十、應收款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款	\$ 27,805,479	\$ 4,915,843
應收信用狀買斷	4,754,327	-
應收帳款買斷	4,621,534	1,988,478
應收租賃款	4,183,331	2,883,412
應收出售有價證券款	3,276,365	1,743,960
買入應收債權	3,012,017	3,372,592
應收利息	1,647,029	1,141,096
其他	<u>2,457,502</u>	<u>2,602,866</u>
合計	51,757,584	18,648,247
備抵呆帳	(<u>1,564,205</u>)	(<u>1,633,249</u>)
淨額	<u>\$ 50,193,379</u>	<u>\$ 17,014,998</u>

應收款項之備抵呆帳變動表及評估表，請參閱附表八及九。

十一、貼現及放款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
短期無擔保放款	\$ 7,369,379	\$ 10,114,345
短期擔保放款	3,576,634	286,979
中期無擔保放款	44,991,842	39,569,251
中期擔保放款	15,905,612	21,992,814
長期無擔保放款	7,461,386	9,577,467

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
長期擔保放款	\$ 9,104,863	\$ 3,505,199
放款轉列之催收款項	-	156,648
出口押匯	<u>536,947</u>	<u>15,247</u>
放款總額	88,946,663	85,217,950
備抵呆帳	(1,522,111)	(1,257,124)
貼現及放款折溢價調整	(<u>121,057</u>)	(<u>33,730</u>)
放款淨額	<u>\$ 87,303,495</u>	<u>\$ 83,927,096</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，一〇〇年度按中華開發工業銀行平均放款利率估計之未計提利息收入為 17,629 仟元。

中華開發工業銀行一〇一及一〇〇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八及九。

十二、備供出售金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府債券	\$ 46,320,400	\$ 41,110,118
上市上櫃股票	23,876,431	18,664,164
公司債	9,300,751	6,095,032
金融債券	5,082,464	284,877
商業本票	4,859,707	-
上市上櫃私募股票	2,189,362	1,580,147
可轉讓定期存單	-	9,297,709
受益證券	-	2,324,991
其他	<u>58,841</u>	<u>64,892</u>
	<u>\$ 91,687,956</u>	<u>\$ 79,421,930</u>

中華開發工業銀行一〇一年底之帳面價值中包括 109,166 仟元及 51,012 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。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。

大華證券公司及子公司一〇一年底之帳面價值中 51,001 仟元（面額為 50,000 仟元）之政府債券已提供作為信託業賠償準備金之繳存。一〇〇年底之帳面價值中 51,348 仟元（面額為 50,000 仟元）之政府債券已提供作為信託業賠償準備金之繳存。

中華開發工業銀行備供出售之金融資產中，其中與美國次級房貸擔保債務憑證連結之受益證券參考標的資產池部分已於一〇一年三月清算完成，截至一〇〇年底止，該受益證券原始成本之金額為 89,130 仟元，依公平價值評價之金額為 88,241 仟元，中華開發工業銀行認列之評價損失金額為 889 仟元。

本公司及子公司一〇一年及一〇〇年底備供出售之金融資產中，已供作附買回條件交易之金額分別為 19,909,899 仟元及 25,285,345 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

十三、採權益法之股權投資

截至一〇一年及一〇〇年底止，本公司及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 7,110,121 仟元及 5,977,173 仟元。一〇一及一〇〇年度採用權益法之股權投資收益淨額分別為 327,534 仟元及 267,822 仟元係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

截至一〇一年底止，本公司及子公司採權益法計價之被投資公司 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd，仍在辦理清算程序中。

本公司及子公司採權益法計價之被投資公司軟銀開發投資股份有限公司、中歐創業投資股份有限公司、CDIB Capital Investment III Limited 及 CDIB North America Venture Management L.L.C. 已於一〇一年度清算完結。

十四、以成本衡量之金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
未上市上櫃國外合夥基金	\$ 13,410,628	\$ 12,534,562
未上市上櫃普通股	12,103,926	13,659,505
興櫃普通股	6,298,802	5,795,474
未上市上櫃特別股	1,500,521	971,314
其他	575,739	990,087
	<u>\$ 33,889,616</u>	<u>\$ 33,950,942</u>

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

中華開發工業銀行於一〇一年及一〇〇年底有帳面價值計295,572仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd.向銀行借款之擔保品。

十五、其他金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
客戶保證金專戶	\$ 16,314,192	\$ 1,596,708
無活絡市場之債務商品投資	2,045,244	2,232,331
避險之衍生性金融資產－利率 交換（附註四十三）	40,170	17,096
其他	334,795	2,750
	<u>\$ 18,734,401</u>	<u>\$ 3,848,885</u>

十六、固定資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日		
成本（含重估增值）	累計折舊	累計減損	未折減餘額	
土地	\$ 5,862,434	\$ -	(\$ 40,906)	\$ 5,821,528
房屋及建築	3,761,697	(1,125,477)	(36,240)	2,599,980
電腦設備	1,343,241	(1,010,781)	-	332,460
交通及運輸設備	19,770	(16,530)	-	3,240
什項設備	1,672,067	(1,433,628)	-	238,439
租賃權益改良	403,888	(267,966)	-	135,922
出租資產	199,138	(48,583)	-	150,555
小計	13,262,235	(3,902,965)	(77,146)	9,282,124
預付房地及設備款	98,731	-	-	98,731
合計	<u>\$ 13,360,966</u>	<u>(\$ 3,902,965)</u>	<u>(\$ 77,146)</u>	<u>\$ 9,380,855</u>

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

中華開發工業銀行依相關規定辦理土地重估，重估增值總額為 829,839 仟元，扣除土地增值稅準備 241,555 仟元後淨額為 588,284 仟元，列為股東權益項下之未實現重估增值。

辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十八）。

十七、無形資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
營業權	\$ 5,767,465	\$ 30,202
商譽	1,122,215	-
電腦軟體	220,308	70,553
其他	42,633	48,276
	<u>\$ 7,152,621</u>	<u>\$ 149,031</u>

十八、其他資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
受託買賣借項－淨額(附註二十)	\$ 11,489,219	\$ 120,004
存出保證金	8,303,279	4,034,885
受限制資產(附註十九及三十七)	4,917,027	3,445,286
營業保證金(附註三十七)	2,765,869	660,000
承受擔保品－分別減除累計減損 損失一〇一年 393,808 仟元及 一〇〇年 400,147 仟元後之淨 額	1,271,188	1,255,368
出租資產－淨額	838,671	704,765
交割結算基金	717,670	280,595
標借保證金	440,380	-
不動產投資－淨額	358,090	385,838
其他	1,433,716	297,498
	<u>\$ 32,535,109</u>	<u>\$ 11,184,239</u>

中華開發工業銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟（附註三十八），致一〇一年底與 Morgan Stanley 往來之存放銀行同業存款 16,458 仟元、承作信用違約交換合約所提存之存出保證金 197,947 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 16,605 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。相較一〇〇年底之資料，中華開發

工業銀行因前述相同原因而列受限制資產者為與 Morgan Stanley 往來之存放銀行同業存款 16,565 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。

十九、受限制資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
受限制活期存款	\$ 2,406,582	\$ 1,528,469
質押定期存款存單一年利率分別為一〇一年 0.15%-1.36%及一〇〇年 0.20%-1.35%	1,705,393	942,487
指定股務代理用途之支票存款	338,636	495,841
存出保證金	197,947	228,856
備供出售金融資產—股票	149,392	149,392
備償戶	85,868	72,829
其他	33,209	27,412
	<u>\$ 4,917,027</u>	<u>\$ 3,445,286</u>

上述受限制活期存款，主係大華證券（香港）有限公司（大華香港公司）因經紀業務所需而收受之客戶資金。

二十、受託買賣借項及貸項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
受託買賣借項		
應收交割帳款	\$ 20,912,309	\$ 998,255
交割代價	140,320	496,167
應收代買證券價款	139,232	1,420
現金及約當現金—交割款	136,574	4,990
信用交易	711	182
	<u>21,329,146</u>	<u>1,501,014</u>
受託買賣貸項		
應付交割帳款	9,654,196	1,379,524
應付託售證券價款	176,526	1,486
信用交易	9,205	-
	<u>9,839,927</u>	<u>1,381,010</u>
受託買賣借項—淨額（帳列其他資產）	<u>\$ 11,489,219</u>	<u>\$ 120,004</u>

二一、央行及金融同業存款

一〇一年底餘額於一〇二年一月到期，年利率 0.27%；一〇〇年底餘額於一〇一年一月到期，年利率 0.40%~0.52%。

二二、應付商業本票

	<u>一〇一年十二月三十一日</u>	<u>一〇〇年十二月三十一日</u>
	到 期 日 金 額	到 期 日 金 額
應付商業本票：年利率 一〇一年：0.30%- 1.83%；一〇〇年： 0.80%-1.91%	一〇二年一月 至三月 \$ 7,234,817	一〇一年一月 至三月 \$ 3,157,000
減：未攤銷折價	(<u>3,155</u>)	(<u>1,603</u>)
	<u>\$ 7,231,662</u>	<u>\$ 3,155,397</u>

本公司及子公司一〇一年底分別由兆豐票券、中華票券、玉山銀行、第一銀行、國際票券、大中票券、萬通票券、台灣票券、安泰銀行、台中商銀、萬泰銀行及聯邦銀行為發行商業本票之保證機構。本公司及子公司一〇一年底應付商業本票餘額中計有 5,172,262 仟元，係為免保證發行之商業本票。

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

二三、附買回票券及債券負債

	<u>一 〇 一 年</u>	<u>一 〇 〇 年</u>
	十二月三十一日	十二月三十一日
政府公債	\$ 30,501,881	\$ 36,714,823
公司債	24,211,244	12,552,413
金融債券	4,431,668	-
企業貸款債權證券化受益證券	<u>169,091</u>	<u>216,800</u>
	<u>\$ 59,313,884</u>	<u>\$ 49,484,036</u>

一〇一〇年底之附買回票券及債券負債，經約定於一〇一〇年一月至三月前以 59,337,857 仟元陸續買回。

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

二四、應付款項

	一〇一〇年 十二月三十一日	一〇〇〇年 十二月三十一日
應付融券擔保價款	\$ 4,656,548	\$ 842,484
融券存入保證金	3,890,144	745,970
應付購入有價證券款	2,339,230	902,929
應付費用	2,270,798	1,074,586
應付所得稅	2,086,892	753,948
應付帳款	1,981,520	1,432,455
應付承購帳款	850,111	196,726
應付利息	820,605	893,298
其他	2,718,707	827,337
	<u>\$ 21,614,555</u>	<u>\$ 7,669,733</u>

二五、存款及匯款

	一〇一〇年 十二月三十一日	一〇〇〇年 十二月三十一日
定期存款	\$ 57,584,139	\$ 41,906,044
外匯定期存款	35,709,339	17,004,929
外匯活期存款	4,337,094	2,953,578
活期存款	3,854,717	2,864,589
其他	65,601	55,129
	<u>\$ 101,550,890</u>	<u>\$ 64,784,269</u>

二六、應付債券

	一〇一〇年 十二月三十一日	一〇〇〇年 十二月三十一日
應付公司債	\$ 21,000,000	\$ 18,000,000
應付金融負債	15,896,569	24,824,504
合計	<u>\$ 36,896,569</u>	<u>\$ 42,824,504</u>

(一) 應付公司債明細如下：

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
應付公司債		
九十七年第一次無擔保 公司債—本公司	\$ 5,900,000	\$ 6,000,000
九十八年第一次無擔保 公司債—本公司	6,000,000	6,000,000
一〇一年第一次無擔保 公司債—本公司	6,000,000	-
一〇〇年第一次無擔保 公司債—凱基證券公 司	3,100,000	-
九十五年第一次無擔保 公司債—本公司	-	6,000,000
	<u>\$ 21,000,000</u>	<u>\$ 18,000,000</u>

本公司於九十六年二月發行九十五年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

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

上述公司債於一〇一年二月到期。

另本公司於九十七年六月發行九十七年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：甲券及乙券：五年；丙券及丁券：七年。
2. 票面利率：
 - 甲券：固定利率 2.89%。
 - 乙券：指標利率加碼 0.28%。
 - 丙券：固定利率 3.40%。
 - 丁券：指標利率加碼 0.70%。

指標利率係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日（以下簡稱「基準日」）上午十一時左右，英商路透股份有限公司（Reuters）螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票

券均價利率 (Fixing Rate, 以下簡稱「均價利率」), 均價利率於基準日不可得者, 以基準日前一營業日之均價利率為準。

3. 還本付息方式：到期一次還本；甲券及丙券均自發行日起依票面利率，每年單利計付息乙次。乙券及丁券均自發行日起，每三個月為一利息期間，依票面利率按實際天數單利計息乙次，每年付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債一〇一及一〇〇年度之利率區間分別為1.141%~3.4%及 0.906%~3.40%，甲券及乙券到期日為一〇二年六月，丙券及丁券到期日為一〇四年六月。

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

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。
2. 票面利率：
甲券：固定年利率 1.80%。
乙券：固定年利率 2.00%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為一〇四年三月，乙券到期日為一〇六年三月。

另本公司於一〇一年三月發行一〇一年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：甲券：5 年；乙券：7 年。
2. 票面利率：
甲券：固定年利率 1.32%。
乙券：固定年利率 1.42%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述甲券到期日為一〇六年三月，乙券到期日為一〇八年三月。

凱基證券公司於一〇一年三月發行一〇〇年第一次無擔保普通公司債 3,100,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，其餘發行條件如下：

1. 發行期限：3 年。
2. 票面利率：固定年利率 1.15%。
3. 還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
4. 擔保方式：無。

上述公司債到期日為一〇四年三月。

(二) 應付金融債券明細如下：

名稱	一〇一年一〇〇年		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				
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	94.01.27-101.01.27	每季付息一次，到期一次還本	2.25%	
開債 950301	-	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	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	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	16,250,000	25,250,000				
未攤銷折價	(<u>353,431</u>)	(<u>425,496</u>)				
合計	<u>\$ 15,896,569</u>	<u>\$ 24,824,504</u>				

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap2 年期利率。

註二：係中華開發工業銀行採現金流量避險之被避險項目。

二七、其他借款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
短期擔保借款	\$ 6,495,058	\$ 2,289,835
短期信用借款	5,924,677	2,158,488
長期擔保借款	696,750	949,350
商業本票循環信用融資	<u>599,931</u>	<u>599,920</u>
	<u>\$ 13,716,416</u>	<u>\$ 5,997,593</u>

一〇一及一〇〇年度利率區間分別為 0.85%-5.40%及 0%-3.37%；最後到期日分別為一〇四年十二月及一〇四年十一月。

本公司於九十九年九月一日與中華票券簽訂長期授信合約，授信額度為 1,200,000 仟元之商業本票循環信用融資。上述合約自簽訂日起三年內有效，本公司得於一〇二年九月前循環使用該額度。依合約規定，本公司須維持特定信用評等標準。一〇一年及一〇〇年底信用評等符合上述規定。

二八、其他金融負債

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
組合式商品－主契約	\$ 26,265,440	\$ 14,055,800
結構型商品本金價值－保本型 商品	6,233,532	8,954
結構型商品本金價值－利率連 結商品	1,401,488	-
結構型商品本金價值－信用連 結商品	438,119	365,197
信用違約交換合約（附註七）	348,986	362,808
結構型商品本金價值－股權連 結商品	265,080	2,212
避險之衍生性金融負債－利率 交換合約（附註四十三）	<u>116,564</u>	<u>183,068</u>
	<u>\$ 35,069,209</u>	<u>\$ 14,978,039</u>

二九、職工退休辦法及退休金

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

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

大華證券公司每月分別按委任經理人及一般員工之給付薪資總額百分之二提撥「退休基金」及「勞工退休準備金」，分別交由「職工退休基金管理委員會」運用及「勞工退休準備金監督委員會」保管，且勞工退休準備金以勞工退休準備金監督委員會名義存入臺灣銀行運用孳息。

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

凱基證券公司每月按員工薪資總額百分之二提撥「退休基金」及「勞工退休準備金」，分別交由「職工退休基金管理委員會」運用及「勞工退休準備金監督委員會」保管，且勞工退休準備金以勞工退休準備金監督委員會名義存入臺灣銀行運用孳息。

環華證金公司業於九十四年八月三十日與員工結清確定給付退休辦法之退休金，俟後全體員工皆適用九十四年七月一日起施行之「勞工退休金條例」。

本公司及子公司一〇一及一〇〇年度屬確定給付退休辦法之退休金基金及勞工退休準備金變動情形如下：

	一〇一年度				一〇〇年度		
	本公司	中華開發工業銀行及子公司	大華證券公司及子公司	凱基證券公司及子公司	本公司	中華開發工業銀行及子公司	大華證券公司及子公司
勞工退休準備金— 臺灣銀行							
年初餘額	\$ 11,413	\$ 391,244	\$ 294,787	\$ 357,914	\$ 9,917	\$ 375,722	\$ 288,827
本年度提撥	1,209	10,451	5,881	1,325	1,372	10,949	5,998
本年度支付	-	(31,984)	-	(17,497)	-	-	(3,528)
孳息收入	116	3,726	2,879	3,374	124	4,573	3,490
年底餘額	<u>\$ 12,738</u>	<u>\$ 373,437</u>	<u>\$ 303,547</u>	<u>\$ 345,116</u>	<u>\$ 11,413</u>	<u>\$ 391,244</u>	<u>\$ 294,787</u>

	一〇一年度		一〇〇年度	
	大華證券公司及子公司	凱基證券公司及子公司	大華證券公司及子公司	凱基證券公司及子公司
退休基金				
年初餘額		\$ 42,505	\$ 146,418	\$ 46,242
本年度提撥		1,000	378	976
本年度支付		(3,354)	(5,165)	(5,257)
孳息收入		561	778	544
年底餘額		<u>\$ 40,712</u>	<u>\$ 142,409</u>	<u>\$ 42,505</u>

本公司及子公司一〇一及一〇〇年度依精算結果之淨退休金成本明細如下：

	一〇一年度			
	本公司	中華開發工業銀行及子公司	大華證券公司及子公司	凱基證券公司及子公司
服務成本	\$ 3,729	\$ 11,965	\$ 5,756	\$ 6,281
利息成本	476	11,266	6,610	8,222
退休基金資產實際報酬	(116)	(3,713)	(5,831)	(4,139)
退休金資產損失	(78)	(2,646)	(133)	(5,947)
攤銷數	(76)	15,069	4,991	4,277
淨退休金成本	<u>\$ 3,935</u>	<u>\$ 31,941</u>	<u>\$ 11,393</u>	<u>\$ 8,694</u>

	一〇〇年度		
	本公司	中華開發工業銀行及子公司	大華證券公司及子公司
服務成本	\$ 2,874	\$ 11,843	\$ 5,727
利息成本	446	12,851	6,918
退休基金資產實際報酬	(124)	(4,638)	(4,034)

(接次頁)

(承前頁)

	一 本	○ 公	○ 司	年 度			
	中華開發工業 銀行及子公司		大華證券公司 及子公司				
退休金資產損失	(\$	91)	(\$	3,002)	(\$	2,739)	
攤銷數	(456)		11,973		3,460	
預付退休金依十八號公報計 算之上限調整數		-		-		(4,410)
淨退休金成本	\$	<u>2,649</u>	\$	<u>29,027</u>	\$	<u>4,922</u>	

本公司及子公司一〇一及一〇〇年度依精算結果提列之退休金費用分別為 54,468 仟元及 29,279 仟元。

退休基金提撥狀況與帳載預付退休金（應計退休金負債）之調節如下：

	一 本	○ 公	一 司	年 度	十 二 月 三 十 一 日			
	中華開發 工業銀行及子公司		大華證券公司 及子公司	凱基證券公司 及子公司				
給付義務								
既得給付義務	(\$	3,807)	(\$	189,945)	(\$	41,446)	(\$	33,301)
非既得給付義務	(<u>27,312</u>)	(<u>332,607</u>)	(<u>232,329</u>)	(<u>404,633</u>)
累積給付義務	(31,119)	(522,552)	(273,775)	(437,934)
未來薪資增加之影 響數	(<u>4,381</u>)	(<u>149,335</u>)	(<u>94,264</u>)	(<u>201,755</u>)
預計給付義務	(35,500)	(671,887)	(368,039)	(639,689)
退休金資產公平價值		<u>12,830</u>		<u>374,143</u>		<u>344,259</u>		<u>487,525</u>
提撥狀況	(22,670)	(297,744)	(23,780)	(152,164)
未認列過渡性淨給付義 務		976		22,876		8,504		765
前期服務成本之未攤銷 餘額		-		20,141		-		-
退休金損失(利益)之未 攤銷餘額	(3,721)		235,941		78,921		298,906
補列之應計退休金負債		<u>-</u>		<u>(150,482)</u>		<u>(2,246)</u>		<u>(1,172)</u>
應計退休金負債(帳列其 他負債)	(\$	<u>25,415</u>)	(\$	<u>169,268</u>)	\$	<u>-</u>	\$	<u>-</u>
預付退休金(帳列其他資 產)	\$	<u>-</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>61,399</u>	\$	<u>146,335</u>
既得給付	(\$	<u>3,903</u>)	(\$	<u>206,256</u>)	(\$	<u>44,002</u>)	(\$	<u>38,104</u>)

	一〇〇年十二月三十一日		
	本公司	中華開發工業銀行及子公司	大華證券公司及子公司
給付義務			
既得給付義務	(\$ 3,037)	(\$ 178,678)	(\$ 26,567)
非既得給付義務	(22,293)	(360,564)	(241,035)
累積給付義務	(25,330)	(539,242)	(267,602)
未來薪資增加之影響數	(4,441)	(164,887)	(110,116)
預計給付義務	(29,771)	(704,129)	(377,718)
退休基金資產公平價值	11,516	392,046	337,292
提撥狀況	(18,255)	(312,083)	(40,426)
未認列過渡性淨給付義務	1,139	25,545	9,568
前期服務成本之未攤銷餘額	-	22,213	-
退休金損失(利益)之未攤銷餘額	(6,016)	224,709	99,015
補列之應計退休金負債	-	(128,170)	(2,316)
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$ 23,132)	(\$ 167,786)	\$ -
預付退休金(帳列其他資產)	\$ -	\$ -	\$ 65,841
既得給付	(\$ 3,186)	(\$ 196,686)	(\$ 29,419)

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	一〇一年十二月三十一日			
	本公司	中華開發工業銀行及子公司	大華證券公司及子公司	凱基證券公司及子公司
折現率	1.35%	1.35%	1.50%	1.75%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%	2.25%	2.00%
退休基金資產預期投資報酬率	1.35%	1.35%	1.50%	1.75%

	一〇〇年十二月三十一日		
	本公司	中華開發工業銀行及子公司	大華證券公司及子公司
折現率	1.60%	1.60%	1.75%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%	2.50%
退休基金資產預期投資報酬率	1.60%	1.60%	1.75%

本公司及子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法。自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本公司及子公司一〇一及一〇〇年度依「勞

工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 169,785 仟元及 82,292 仟元。

本公司之海外子公司係依當地法令規定辦理，按提撥金額認列退休金費用，一〇一及一〇〇年度按提撥金額認列退休金費用分別為 6,051 仟元及 3,244 仟元。

三十、股東權益

(一) 股本

本公司於一〇〇年二月二十一日經董事會決議以一〇〇年三月三日為減資基準日，將為轉讓予員工而買回之庫藏股票，辦理銷除股份而減資已發行普通股計 1,828,900 仟元。本公司經此次減資後，額定股本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股，實收股本總額為 111,407,583 仟元，分為普通股 11,140,758 仟股，每股面額均為 10 元。

另本公司股東會於一〇〇年六月二十四日決議通過，自未分配盈餘中提撥股東紅利 1,085,077 仟元轉增資，並發行新股 108,508 仟股，每股面額 10 元，並經本公司一〇〇年七月二十五日董事會決議以一〇〇年八月十七日為增資基準日。本公司經此次增資後，額定股本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股，實收股本總額為 112,492,660 仟元，分為普通股 11,249,266 仟股，每股面額均為 10 元。

本公司公開收購凱基證券公司增資發行新股案業經行政院金融監督管理委員會申報生效，本次增資發行新股 3,206,898 仟股，每股面額 10 元，經本公司一〇一年五月三十日董事會決議以一〇一年五月三十日為增資基準日。本公司經此次增資後，額定股本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股，實收股本總額為 144,561,641 仟元，分為普通股 14,456,164 仟股，每股面額均為 10 元。

(二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧

損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依規定得分派現金股利，亦得於轉換當期撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，依台財融(一)字第○九一○○一六二八○號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

本公司分別於一〇〇年六月及十月轉讓其庫藏股票予符合特定條件之員工（包含本公司及子公司）（請參閱附註三十一），本公司依財團法人中華民國會計研究發展基金會(九七)基祕字第 017 號函規定分別認列資本公積—庫藏股票 131,347 仟元及 133,273 仟元，亦認列子公司員工取得本公司庫藏股票所產生之資本公積—庫藏股票 267,956 仟元及 214,462 仟元。

(三) 特別盈餘公積

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

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

(四) 盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分派之規定如下：

本公司年度分配盈餘時，應先就當年度之決算盈餘彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一董事酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘

分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

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

一〇一及一〇〇年度應付員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為 67,100 仟元及 0 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係分別依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）提列百分之十法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後之餘額認列 1%以上之員工紅利及不逾 1%之董監酬勞。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

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

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

法定盈餘公積應提撥至其餘額達實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額百分之二十五之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

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

有關盈虧之分配或撥補應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司股東常會分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十四日決議通過一〇〇及九十九年度盈餘分配案及配發員工紅利與董監酬勞如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
提列法定盈餘公積	\$ 162,689	\$ 855,376		
提列(迴轉)特別盈餘公積	1,722,454	(155,416)		
現金股利	-	6,510,461	\$ -	\$ 0.591818
股票股利	-	1,085,077	-	0.098636

	一〇〇年度	九十九年度
	現金紅利	現金紅利
員工紅利	\$ -	\$ 78,000
董監酬勞	-	60,000

	員工紅利	董監酬勞
九十九年度		
股東會決議配發金額	\$ 78,000	\$ 60,000
年度財務報表認列金額	78,000	60,000
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司股東會決議配發之員工紅利及董監酬勞與一〇〇及九十九年度財務報表估列金額並無差異。

本公司一〇一年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

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

三一、庫藏股票

收回原因	年初股數 (仟股)	本年度增加 (仟股)	本年度減少 (仟股)	年底股數 (仟股)
一〇一年度 子公司持有母公司股票 自長期投資轉列庫藏 股票	-	247,306	-	247,306

(接次頁)

(承前頁)

收 回 原 因	年 初 股 數 (仟 股)	本 年 度 增 加 (仟 股)	本 年 度 減 少 (仟 股)	年 底 股 數 (仟 股)
自行持有				
本公司為維護公司 信用及股東權益 所持有	-	27,689	-	27,689
	-	274,995	-	274,995
一〇〇年度				
自行持有				
本公司為轉讓股份 予員工所持有	472,879	-	(472,879)	-

子公司凱基證券公司持有本公司股票，依收購完成日之帳面價值按本公司持股比例轉列 1,743,507 仟元為庫藏股票，一〇一年底市價為 1,879,526 仟元。子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理。

本公司一〇一年買回庫藏股係為維護公司信用與股東權益，爰經董事會於一〇一年十一月二十六日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於一〇一年十一月二十七日起至一〇二年一月二十六日間執行買回本公司股份 200,000 仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為 6.89 元至 10 元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。截至一〇一年底止，本公司執行買回本公司股份共計 27,689 仟股，平均每股買回價格為 7.61 元。

另本公司為轉讓股份予員工分別於九十六年十月、九十七年八月、十月及十二月買回庫藏股，執行買回本公司股份分別共計 207,890 仟股、150,000 仟股、187,924 仟股及 127,346 仟股，平均每股買回價格分別為 12.44 元、8.96 元、6.49 元及 6.08 元。前述庫藏股除 182,890 仟股已經董事會決議以一〇〇年三月三日為減資基準日，辦理銷除股份外，餘已分別於一〇〇年六月及十月轉讓 150,000 仟股及 139,989 仟股予本公司及子公司員工，扣除證交稅後所得價款分別為 1,420,125 仟元及 974,533 仟元，本公司及子公司依財團法人中華民國會計研究發展基金會(九六)基秘字第 266 號函及(九七)基秘字第 017 號函規定認列用人費用分別為 323,610 仟元及 262,418 仟元。

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

三二、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 4,773,945	\$ 3,203,523
退休金費用	230,304	114,815
員工保險費	288,433	148,748
其他用人費用	477,731	125,343
折舊及攤銷	771,667	225,230

三三、所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司與子公司中華開發工業銀行及大華證券公司自九十二年度之營利事業所得稅結算申報及九十一年度未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

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

本公司及子公司之所得稅費用（利益）明細如下：

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
本公司	(\$161,842)	\$101,670
中華開發工業銀行及子公司	98,493	(131,841)
大華證券公司及子公司	4,584	148,344
凱基證券公司及子公司	168,831	-
環華證金公司	<u>18,865</u>	<u>-</u>
所得稅費用	<u>\$128,931</u>	<u>\$118,173</u>

(一) 本公司所得稅費用（利益）構成項目如下：

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
連結稅制影響數	(\$162,297)	\$ 88,324
遞延所得稅變動	356	-
以前年度所得稅調整	99	3,062
未分配盈餘加徵 10%	<u>-</u>	<u>10,284</u>
所得稅費用（利益）	<u>(\$161,842)</u>	<u>\$101,670</u>

本公司一〇一及一〇〇年度主要收入係按權益法認列被投資公司之股權投資損益，因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。

(二) 中華開發工業銀行及子公司帳列稅前淨利按法定稅率計算之所得稅與當年度所得稅調節如下：

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
帳列稅前淨利按法定稅率計算之稅額	\$876,710	\$827,239
加（減）調整項目影響之稅額：		
永久性差異	(547,547)	(352,083)
暫時性差異	(46,090)	(449,553)
當年度抵用之虧損扣抵	(149,590)	(21,720)
基本所得稅額	<u>12,511</u>	<u>485</u>
當年度應負擔所得稅	145,994	4,368
遞延所得稅變動	(62,121)	145,657
未分配盈餘加徵 10%	21,871	59
連結稅制影響數	(4,297)	(145,349)
以前年度所得稅調整	(2,954)	(138,412)
分離課稅稅額	<u>-</u>	<u>1,836</u>
所得稅費用（利益）	<u>\$ 98,493</u>	<u>(\$131,841)</u>

(三) 大華證券公司及子公司帳列稅前淨利(損)按法定稅率計算之所得稅與當年度所得稅之調節如下：

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
帳列稅前淨利(損)按法定稅率計算之稅額	\$220,998	(\$203,897)
加(減)調整項目影響之稅額：		
暫時性差異	47,109	(20,046)
永久性差異	(150,672)	321,861
基本所得稅額	<u>5,888</u>	<u>-</u>
當年度應負擔所得稅	123,323	97,918
遞延所得稅變動	(117,703)	57,821
以前年度所得稅調整	(<u>1,036</u>)	(<u>7,395</u>)
所得稅費用	<u>\$ 4,584</u>	<u>\$148,344</u>

(四) 凱基證券公司及子公司帳列稅前淨利按法定稅率計算之所得稅與當年度所得稅之調節如下：

	<u>一〇一一年度</u>
帳列稅前淨利按法定稅率計算之稅額	\$250,189
加(減)調整項目影響之稅額：	
暫時性差異	(64,129)
永久性差異	(280,174)
虧損扣抵	<u>73,620</u>
當年度應負擔所得稅	(20,494)
遞延所得稅變動	74,114
以前年度所得稅調整	<u>115,211</u>
所得稅費用	<u>\$168,831</u>

(五) 環華證金公司帳列稅前淨利按法定稅率計算之所得稅與當年度所得稅之調節如下：

	<u>一〇一一年度</u>
帳列稅前淨利按法定稅率計算之稅額	\$ 17,143
加(減)調整項目影響之稅額：	
暫時性差異	(29,669)
永久性差異	(264)

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇一年度</u>
虧損扣抵	\$ 12,087
當年度應負擔所得稅	(703)
未分配盈餘加徵 10%	1,164
遞延所得稅變動	<u>18,404</u>
所得稅費用	<u>\$ 18,865</u>

(六) 淨遞延所得稅資產 (負債) 之項目如下：

	<u>一〇一年 十二月三十一日</u>	<u>一〇〇年 十二月三十一日</u>
遞延所得稅資產 (負債)		
虧損扣抵	\$ 1,079,778	\$ 674,208
投資抵減	141,738	462,373
備抵呆帳超限	290,913	187,560
金融商品未實現損益－備 供出售	(83,901)	(79,608)
承受擔保品損失	66,947	68,024
按權益法認列之國外投資 收益	-	(127,001)
其他	(454,649)	<u>81,678</u>
	1,040,826	1,267,234
備抵評價	(951,107)	(1,221,790)
淨額 (帳列其他資產)	<u>\$ 89,719</u>	<u>\$ 45,444</u>

本公司及子公司所得稅抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵 減 項 目	尚未抵減稅額	最後抵減年度
<u>一〇一年十二月三十一日</u>			
所得稅法	虧損扣抵	\$ 1,079,778	111
促進產業升級條例	股權投資	141,738	104
	人才培訓	1,305	102
<u>一〇〇年十二月三十一日</u>			
所得稅法	虧損扣抵	674,208	110
促進產業升級條例	股權投資	462,373	103
	人才培訓	4,590	102

本公司截至九十五年度之營利事業所得稅業經台北市國稅局核定，惟本公司對於九十一至九十五年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

本公司一〇一年及一〇〇年底，股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為396,681仟元及129,913仟元。一〇一年度預計稅額扣抵比率及一〇〇年度實際稅額扣抵比率分別為5.51%及1.98%。

中華開發工業銀行截至九十五年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。其中有關公債屬前手息部分之扣繳稅款，中華開發工業銀行已與國稅局達成和解，不再爭訟。此外，中華開發工業銀行對於九十三、九十四及九十五年度之營利事業所得稅核定內容不服，正進行行政救濟程序中。

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、開發工銀資產管理公司、中華開發工銀科技顧問公司、華開租賃公司、中亞創業投資公司及中瑞創業投資公司截至九十九年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。其中中亞創業投資公司對於九十九年度之營利事業所得稅核定內容不符，正進行行政救濟程序中。

中華開發工業銀行一〇一年及一〇〇年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為147,028仟元及147,795仟元。

中華開發工業銀行一〇一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3.33%及6.43%。

截至一〇一年底止，中華開發工業銀行及子公司並無屬八十六年及以前年度之未分配盈餘。截至一〇〇年底止，中華開發工業銀行及子公司屬八十六年及以前年度之未分配盈餘為11,394仟元。

中華開發工業銀行之子公司截至一〇一年及一〇〇年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
中華開發資產管理公司及子公司	\$ 1,066,867	\$ 1,138,009
中華開發管理顧問公司及子公司	137,724	136,890
中華開發創業投資公司	49,425	29,283

(接次頁)

(承前頁)

公 司 名 稱	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
開發科技顧問公司	\$ 14,421	\$ 13,067
中華開發工銀科技顧問公司	11,347	9,275
中瑞創業投資公司	2,349	14,687
中亞創業投資公司	1,140	2,361

大華證券公司截至九十五年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。大華證券公司對稅捐稽徵機關針對利息支出分攤計算處理方式及對認購權證所得等核定內容不服，已依法提起行政救濟，目前各案正在行政救濟程序中。

大華期貨公司及大華投顧公司截至九十九年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

大華證券公司一〇一年及一〇〇年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為82,978仟元及53,077仟元。大華證券公司一〇一年度預計稅額扣抵比率為8.53%，另一〇〇年底因係累積虧損，無盈餘可供分配，故無須計算可扣抵稅額比率。

大華證券公司之子公司截至一〇一年及一〇〇年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
大華期貨公司	\$ 20,159	\$ 18,162
大華投顧公司	-	-

截至一〇一年及一〇〇年底止，大華證券公司及其子公司並無屬八十六年及以前年度之未分配盈餘。

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

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

凱基證券公司營利事業所得稅結算申報案件除九十七及一〇〇年度外，其餘年度業經國稅局核定在案。凱基證券公司因合併收購而取得之台証綜合證券股份有限公司（消滅公司），其營利事業所得稅結算申報案件核定至九十五年度。

凱基證券公司九十至九十六年度、九十八及九十九年度營利事業所得稅結算申報有關前手息之扣繳稅款、營業成本及相關費用遭國稅局剔除，凱基證券公司對核定內容不服，已依法提起行政救濟，目前各案正在行政救濟程序中。

凱基投顧公司、凱基保經公司及凱基投信公司截至九十九年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。凱基期貨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。

凱基證券公司一〇一年底可扣抵稅額帳戶餘額為 589,298 仟元。

凱基證券公司一〇一年度預計稅額扣抵比率及一〇〇年度實際稅額扣抵比率分別為 15.72% 及 25.12%。

凱基證券公司之子公司截至一〇一年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	一 〇 一 年 十二月三十一日
凱基期貨公司	\$ 43,548
凱基投信公司	888
凱基保經公司	751
凱基投顧公司	202

截至一〇一年底止，凱基證券公司及子公司屬八十六年及以前年度之未分配盈餘為 7,265 仟元。

環華證金公司截至九十九年度止之所得稅結算申報，業經財政部台北市國稅局核定。

環華證金公司一〇一年底之股東可扣抵稅額帳戶餘額為 175,712 仟元。

環華證金公司一〇一年度預計稅額扣抵比率及一〇〇年度盈餘分配實際之稅額扣抵比率分別為 24.91% 及 20.48%。

本公司及子公司分配屬於八十七及以後年度未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按分派股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。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。

三四、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		普通股加權 平均流通在外 股數 (分母)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
一〇一年度					
屬於母公司普通股股東之本年度純益	<u>\$4,863,135</u>	<u>\$5,024,977</u>	<u>12,994,248 仟股</u>	<u>\$0.37</u>	<u>\$0.39</u>
一〇〇年度					
屬於母公司普通股股東之本年度純益	<u>\$1,728,555</u>	<u>\$1,626,885</u>	<u>11,071,329 仟股</u>	<u>\$0.16</u>	<u>\$0.15</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

三五、融券標的證券及融資擔保證券

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	股數 (仟股)	市價	股數 (仟股)	市價
融券標的證券	<u>118,685</u>	<u>\$ 5,170,971</u>	<u>17,371</u>	<u>\$ 832,402</u>
融資擔保證券	<u>1,706,936</u>	<u>\$ 45,247,904</u>	<u>345,044</u>	<u>\$ 7,539,767</u>

市價係分別按一〇一年及一〇〇年底之收盤價計算。

三六、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係：

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
臺灣銀行	本公司之董事
兆豐國際商業銀行 (兆豐銀)	同上
星元電力公司 (星元電力)	中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
凱基投資信託公司(凱基投信)	本公司之子公司(自以公開收購方式取得凱基證券公司 81.73%股權後,成為本公司之關係人)
潤泰全球公司(潤泰全)	其代表人係中華開發工業銀行子公司之董事
其他	本公司及子公司具有實質控制關係之關係人(請參閱附表十一及十二),經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、董事及監察人等

(二) 與關係人間重大交易事項：

1. 銀行存款(帳列現金及約當現金)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比	金 額	百分比
	(%)	(%)		(%)
一〇一年	\$ 67,681	-	\$ 674	-
一〇〇年	36,720	-	498	-

2. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比	金 額	百分比
	(%)	(%)		(%)
一〇一年	\$ 41,473	-	\$ 24	-
一〇〇年	156,509	1	41	-

3. 營業證券(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)

	一〇一年		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
	金 額	%	金 額	%
自 營				
公司債	\$ -	-	\$ 173,687	-
上市公司股票	-	-	1,800	-
避 險				
上市公司股票	1,512	-	50	-

4. 向關係人購入其所經理之基金（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	一〇一年 十二月三十一日 \$ 275,143
凱基投信經理之基金	

5. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>一〇一年度</u>		
兆豐銀	\$ 666,075	\$ 799,926
臺灣銀行	151,329	1,700,268
凱基投信經理之基金	-	404,896
<u>一〇〇年度</u>		
兆豐銀	363,370	1,065,419
臺灣銀行	199,419	399,870

6. 貼現及放款

	十二月三十一日			當年度利息收入		
			百分比			百分比
年 度	金 額	(%)	年 率 率 (%)	金 額	(%)	
一〇一年	\$ 752,201	1	1.65-2.53	\$ 1,307	-	
一〇〇年	100,000	-	1.41-2.53	739	-	

一〇一年十二月三十一日

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 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性 放款	4	\$ 3,500	\$ 2,201	\$ 2,201	-	無	相 同
其他放款	潤泰全	900,000	750,000	750,000	-	無	相 同

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 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

7. 受限制資產（帳列其他資產－淨額）

年	度	十二月三十一日		當年度利息收入	
		金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
一〇一年		\$ 126,554	-	\$ 484	-
一〇〇年		193,765	2	561	-

8. 期貨交易人權益

年	度	十二月三十一日	
		金 額	百分比 (%)
一〇一年		\$ 57,373	-

9. 存款及匯款

年	度	十二月三十一日		年 利 率 (%)	當年度利息費用	
		金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
一〇一年		\$ 184,640	-	0-6.5	\$ 5,563	-
一〇〇年		144,061	-	0-6.5	4,374	-

10. 短期借款（帳列其他借款）

	一〇一年十二月三十一日		一〇一年度		一〇〇年十二月三十一日		一〇〇年度	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$ 531,519	4	\$ 8,685	-	\$ 632,944	11	\$ 7,417	-
臺灣銀行	-	-	535	-	45,435	1	1,883	-

11. 長期借款（帳列其他借款）

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 (%)
一〇一年		\$ 96,750	1	\$ 3,104	-
一〇〇年		159,750	3	3,356	-

12. 經紀手續費收入（帳列手續費及佣金淨收益）

年	度	金 額	百分比 (%)
一〇一年度		\$ 22,557	1

13. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

年 度	金 額	百分比（%）
一〇一年度	\$ 26,500	1
一〇〇年度	10,000	1

14. 開發信用狀

年 度	十二月三十一日		當年度手續費收入	
	金 額	金 額	金 額	百分比（%）
一〇一年	\$ 19,527		\$ 109	-

15. 下列資產已提供予關係人作為短期借款額度之擔保品

一〇一年 十二月三十一日	質 抵 押 資 產 項 目 帳 面 金 額	短 期 借 款	
		額 度	未 動 用 餘 額
兆豐銀	固定資產 \$ 658,772	\$ -	\$ -
一〇〇年 十二月三十一日	兆豐銀 固定資產 625,734	-	-

16. 未到期之衍生性金融商品

中華開發工業銀行

一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
星元電力	利率交換合約	99/08/03-105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 6,845)	交易目的金融資產	\$ 23,904
臺灣銀行	換匯合約	101/06/06-102/06/26	13,611,284	101,559	交易目的金融資產	105,745
					交易目的金融負債	4,186
兆豐銀	換匯合約	101/09/11-102/06/13	889,275	16,261	交易目的金融資產	16,261

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
星元電力	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	\$ 28,542	交易目的金融 資產	\$ 30,749
臺灣銀行	換匯合約	100/04/13- 101/09/28	16,706,912	(448,678)	交易目的金融 資產	19,657
					交易目的金融 負債	468,335

大華證券公司

轉換公司債資產交換合約：

	一〇一 年 十二月三十一日 合約本金 (名目本金)	一〇〇 年 十二月三十一日 合約本金 (名目本金)
兆豐銀		
資產交換 IRS 合約價 值	\$355,000	\$380,000
買入選擇權	355,000	380,000
凱基投信經理之基金		
賣出選擇權	16,000	-

凱基證券公司

轉換公司債資產交換合約：

	一〇一 年 十二月三十一日 合約本金 (名目本金)
兆豐銀	
資產交換 IRS 合約價值	\$143,000
買入選擇權	143,000

17. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一〇一 年 度	一〇〇 年 度
薪資、獎金及特支費	\$643,442	\$785,345
執行業務費用	15,241	13,710
紅利	95,736	-
	<u>\$754,419</u>	<u>\$799,055</u>

薪資、獎金及特支費中含庫藏股轉讓應認列之勞務成本。

相關詳細資訊請參閱股東會年報內容。

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

中華開發工業銀行根據銀行法第三十二及三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

中華開發工業銀行及子公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 中 華 開 發 工 業 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
大華證券公司(大華證券)	母公司相同
凱基證券公司(凱基證券)	同上(自母公司以公開收購方式取得81.73%股權後，成為本銀行之關係人)
大華期貨公司(大華期貨)	最終母公司相同
大華證券(香港)有限公司(大華香港)	同上
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

1. 銀行存款(帳列現金及約當現金)

	<u>十二月三十一日</u>		<u>當年度利息收入</u>	
	<u>金 額</u>	<u>百分比</u>	<u>金 額</u>	<u>百分比</u>
	<u>(%)</u>	<u>(%)</u>	<u>(%)</u>	<u>(%)</u>
<u>一〇一年</u>				
大華香港	\$ 135,337	2	\$ 1	-

2. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

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

3. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>一〇一年度</u>		
凱基證券	\$ 1,881,537	\$ 1,229,058
大華證券	752,593	205,517
<u>一〇〇年度</u>		
大華證券	3,969,381	762,736

4. 應收聯屬公司款項 (帳列應收款項－淨額)

	一〇一一年 十二月三十一日		一〇〇年 十二月三十一日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
開發金控	\$1,306,046	7	\$ 1,288,155	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。

5. 貼現及放款

年 度	十二月三十一日			當年度利息收入		
	金額	百分比 (%)	年利率(%)	金額	百分比 (%)	
一〇一年	\$ 750,000	1	1.65-2.00	\$ 240	-	
一〇〇年	100,000	-	1.42-1.57	739	-	

一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人名稱	本年度最高 餘額	年底餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	潤泰全	\$ 900,000	\$ 750,000	\$ 750,000	\$ -	無	相同

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人名稱	本年度最高 餘額	年底餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	潤泰全	\$ 300,000	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ -	無	相同

6. 受限制資產（帳列其他資產－淨額）

	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
一〇〇年				
兆豐銀	\$ 123,887	2	\$ 281	-

7. 應付聯屬公司款項（帳列應付款項）

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
開發金控	\$ 206,295	4	\$ 206,295	6

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。

8. 存款及匯款

年度	十二月三十一日			當年度利息費用		
	金額	百分比 (%)	年利率 (%)	金額	百分比 (%)	
一〇一年						
開發金控	\$ 3,474,364	3	0-1.12	\$ 2,403	-	
凱基證券	295,901	-	0.15-2.00	3,514	-	

9. 短期借款（帳列其他借款）

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日		一〇〇年度		一〇〇年度	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
兆豐銀	\$ 257,000	9	\$ 6,163	-	\$ 331,831	12	\$ 5,222	-

10. 長期借款（帳列其他借款）

	一〇〇年十二月三十一日		一〇〇年度	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
兆豐銀	\$ 109,350	4	\$ 2,308	-

11. 未到期之衍生性金融商品

一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
星元電力	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	\$ 1,150,000	(\$ 6,845)	交易目的金融 資產	\$ 23,904
臺灣銀行	換匯合約	101/06/06- 102/06/26	13,611,284	101,559	交易目的金融 資產	105,745
					交易目的金融 負債	4,186
兆豐銀	換匯合約	101/09/11- 102/06/13	889,275	16,261	交易目的金融 資產	16,261
凱基證券	利率交換合約	99/04/01- 104/09/23	800,000	(3,606)	交易目的金融 資產	12,987

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
大華期貨	股價指數選擇 權合約	100/08/30- 101/03/21	\$ 440,400	\$ 19,171	交易目的金融 資產	\$ 19,171
星元電力	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	1,150,000	28,542	交易目的金融 資產	30,749
臺灣銀行	換匯合約	100/04/13- 101/09/28	16,706,912	(448,678)	交易目的金融 資產	19,657
					交易目的金融 負債	468,335

12. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一〇一年度	一〇〇年度
薪資、獎金及特支費	\$216,544	\$319,972
執行業務費用	6,357	6,611
紅利	6,726	-
	<u>\$229,627</u>	<u>\$326,583</u>

薪資、獎金及特支費中含庫藏股轉讓應認列之勞務成本。

相關詳細資訊請參閱股東會年報內容。

大華證券公司及子公司

關 係 人 之 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中華開發金融控股公司（開發金控）	母公司
中華開發工業銀行（開發工銀）	母公司相同
凱基證券公司（凱基證券）	同上（自母公司以公開收購方式取得 81.73% 股權後，成為本公司之關係人）
臺灣銀行	本公司母公司之董事
兆豐國際商業銀行（兆豐銀）	同 上

1. 短期借款

	一〇一一年十二月三十一日		一〇一〇年度		一〇〇九年十二月三十一日		一〇〇〇年度	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
兆豐銀	\$ 274,519	31	\$ 2,522	-	\$ 301,113	27	\$ 1,016	-

2. 其他應付款－關係人

	一〇一一年十二月三十一日		一〇〇九年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
開發金控	\$ 984,361	99	\$ 973,494	100

3. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
<u>一〇一一年度</u>		
凱基證券	\$ 4,135,565	\$ 6,891,474
兆豐銀	455,473	649,510
開發工銀	205,517	752,593
臺灣銀行	101,282	1,500,268
<u>一〇〇〇年度</u>		
開發工銀	762,736	3,969,381
兆豐銀	363,370	1,065,419
臺灣銀行	199,419	399,870

4. 下列資產已提供予關係人作為短期借款額度之擔保品

	質 抵 押 資 產	短 期 借 款
	項 目 帳 面 金 額	額 度 未 動 用 餘 額
一 ○ 一 年 十二月三十一日		
兆 豐 銀	固定資產 \$ 620,347	\$ - \$ -
一 ○ ○ 年 十二月三十一日		
兆 豐 銀	固定資產 625,734	- -

5. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一 ○ 一 年 度	一 ○ ○ 年 度
薪資、獎金及特支費	\$ 59,952	\$115,498
執行業務費用	1,200	1,528
紅 利	279	-
	<u>\$ 61,431</u>	<u>\$117,026</u>

薪資、獎金及特支費中含庫藏股轉讓應認列之勞務成本。

相關詳細資訊請參閱股東會年報內容。

6. 未到期之衍生性金融商品

(1) 利率交換合約

	一 ○ 一 年 十二月三十一日 名 目 本 金
凱基證券 付固定利率收浮 動利率	\$300,000

(2) 轉換公司債資產交換合約

	一 ○ 一 年 十二月三十一日 合 約 本 金 (名 目 本 金)	一 ○ ○ 年 十二月三十一日 合 約 本 金 (名 目 本 金)
兆 豐 銀 資產交換 IRS 合 約價值	\$355,000	\$380,000
買入選擇權	355,000	380,000

凱基證券公司及子公司

關係人之名稱	與本公司之關係
中華開發金融控股公司（開發金控）	母公司（註）
中華開發工業銀行（開發工銀）	母公司相同（註）
大華證券公司（大華證券）	同上（註）
凱基投資信託公司（凱基投信）	本公司之子公司
臺灣銀行	本公司母公司之董事（註）
兆豐國際商業銀行（兆豐銀）	同上（註）
潤泰全球公司（潤泰全）	其代表人係中華開發工業銀行子公司之董事（註）

註：自開發金控以公開收購方式取得 81.73% 股權後，成為本公司之關係人。

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
一〇一年 開發工銀	\$ 295,901	3	\$ 3,514	-

2. 營業證券（帳列公平價值變動列入損益之金融資產－流動）

	一〇一年 十二月三十一日	
	金額	%
自營 潤泰全	\$ 175,487	-
開發金控	100,132	-

3. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
一〇一年度		
大華證券	\$ 6,286,665	\$ 3,680,751
開發工銀	1,229,058	1,881,537
臺灣銀行	50,047	200,000
兆豐銀	210,602	150,416
凱基投信經理之基金	-	404,896

4. 附賣回債券投資－融券（帳列公平價值變動列入損益之金融資產－流動）

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>一〇一年度</u>		
大華證券	\$ 604,809	\$ 454,814

5. 未到期之衍生性金融商品：

(1) 換利合約價值

	一 〇 一 年 十二月三十一日 合 約 本 金 (名 目 本 金)
開發工銀	\$ 800,000
大華證券	300,000

(2) 轉換公司債資產交換合約

	一 〇 一 年 十二月三十一日 合 約 本 金 (名 目 本 金)
兆 豐 銀	
資產交換 IRS 合	
約價值	\$ 143,000
買入選擇權	143,000

6. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一 〇 一 年 度
薪資、獎金及特支費	\$124,488
執行業務費用	1,358
紅 利	<u>29,240</u>
	<u>\$155,086</u>

相關詳細資訊請參閱股東會年報內容。

環華證金公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
凱基投資信託公司（凱基投信）	最終母公司相同（自開發金控以公開收購方式取得凱基證券 81.73% 股權後，成為本公司之關係人）

向關係人購入其所經理之基金（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	一 ○ 一 年 十二月三十一日
凱基投信經理之基金	\$259,108

三七、質抵押資產

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

	一 ○ 一 年 十二月三十一日	一 ○ 〇 年 十二月三十一日
固定資產－淨額	\$ 4,365,109	\$ 1,949,296
公平價值變動列入損益之金融 資產－公司債（面額）	4,151,405	-
應收租賃票據	3,015,587	2,741,092
營業保證金	2,765,869	660,000
備供出售金融資產－股票	1,837,282	10,857
採權益法之股權投資－股票	1,719,179	-
受限制資產－質押定期存款存 單	1,705,393	942,487
標借保證金	440,380	-
以成本衡量之金融資產－股票	295,572	295,572
不動產投資－淨額	216,737	216,737
備供出售金融資產－政府債券 （面額）	207,000	207,000

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融 資產－受益憑證	\$ 154,675	\$ -
公平價值變動列入損益之金融 資產－政府債券（面額）	130,000	141,700
受限制資產－備償戶	85,868	72,829
公平價值變動列入損益之金融 資產－股票	11,031	-

除上述者外，為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行一〇一年及一〇〇年底之央行定存單分別計有 11,000,000 仟元及 10,000,000 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。

三八、重大承諾事項及或有事項

截至一〇一年底止，計有下列承諾及或有事項：

(一) 中華開發工業銀行與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 9,737,287 仟元。

(二) CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited 以營業租賃方式承租辦公場所，租期至一〇三年一月三十一日止。依租約規定，截至一〇一年底之存出保證金為 9,294 仟元，未來應支付租金如下：

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
一〇二年度	\$ 34,149	按月支付
一〇三年一月	2,846	按月支付

(三) 大華證券公司以營業租賃方式承租分公司營業場所，租約為二至六年，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租；截至一〇一年底之存出保證金為 11,827 仟元，未來應支付租金如下：

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
一〇二年度	\$ 33,477	按月或按季支付
一〇三年度	20,138	按月或按季支付
一〇四年度	15,243	按月或按季支付
一〇五年度	10,013	按月或按季支付
一〇六年度	4,482	按月或按季支付

大華香港以營業租賃方式承租營業場所，租約為一至三年，未來應支付租金如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
一〇二年度	\$ 2,318	按月或按季支付

(四) 凱基證券公司以營業租賃方式承租分公司營業場所，租期至一〇二一年十二月三十一日止，未來應支付租金如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
一〇二年度	\$150,624	按月支付

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

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

三九、重大期後事項

大華證券公司與凱基證券公司於一〇二年一月二十八日經董事會代行股東會決議通過以每股大華證券公司股份換發 0.93 股凱基證券公司股份進行合併，合併後大華證券公司為消滅公司，凱基證券公司為存續公司。

大華期貨公司與凱基期貨公司於一〇二年二月二十日經股東臨時會決議通過以每股大華期貨公司股份換發 0.64 股凱基期貨公司股份進行合併，合併後大華期貨公司為消滅公司，凱基期貨公司為存續公司。

大華投顧公司與凱基投顧公司於一〇二年一月二十八日經董事會代行股東會決議通過以每股大華投顧公司股份換發 1 股凱基投顧公司股份進行合併，合併後大華投顧公司為消滅公司，凱基投顧公司為存續公司。

KGI Limited 與大華控股有限公司於一〇二年三月二十一日經董事會決議通過，由 KGI Limited 收購大華控股有限公司之香港地區持牌子公司大華香港公司 100% 股權，交易金額約為美金 64,460 仟元。

四十、公開收購凱基證券公司應說明事項

(一) 本公司以公開收購方式將凱基證券公司納入成為本公司之子公司，其應揭露事項如下：

1. 被收購公司簡介：凱基證券公司設立於七十七年九月十四日，其主要為從事有價證券之經紀、承銷、自營等證券相關業務及期貨契約買賣等業務，提供客戶各種專業的證券投資及理財服務，其所營業務之主要內容請參閱附註一。

2. 收購目的及法令依據：

收購目的：為擴大證券業務之營運規模，發揮經營綜效。

法令依據：依金融控股公司法、公開收購公開發行公司有價證券管理辦法及其他相關法令。

3. 收購日及收購百分比：本公司於一〇一年四月三十日經董事會決議通過公開收購凱基證券公司普通股，每股收購對價條件為現金 5.5 元及本公司新發行普通股 1.2 股。於公開收購期間一〇一年五月七日至一〇一年五月二十八日，本公司取得凱基證券公司 2,672,420 仟股，持股比例 81.73%。

4. 收購成本及因收購而發行證券之種類與金額：

	<u>金</u>	<u>額</u>
發行新股收購凱基證券公司 81.73% 已發行股份部分 (註)	\$ 25,751,392	
支付現金收購凱基證券公司 81.73% 已發行股份部分	<u>14,724,550</u>	
合 計		<u>\$ 40,475,942</u>

註：發行普通股計 3,206,898 仟股

5. 收購之會計處理、商譽原始金額及本期認列減損金額

- A. 收購之會計處理：依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」規定，收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之負債後淨額部分，應列為商譽。取得年度後之合併損益，包括本公司當年度全年損益及凱基證券公司於收購日後扣除少數股權所享權益之損益。
- B. 商譽及可辨認之無形資產金額：本公司自此次合併中所取得之商譽及可辨認之無形資產為 6,813,436 仟元。
- C. 因收購所取得可辨認淨資產公平價值超過收購價款之差額，減少非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待出售非流動資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）後所餘差額而認列之非常利益：本公司無此事項。
6. 依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」規定揭露之經營結果擬制性資訊（假設於一〇〇年一月一日即已收購凱基證券公司之經營成果）

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>		
利息淨收益	\$ 4,127,765	\$ 4,327,493		
利息以外淨收益	<u>16,042,885</u>	<u>15,985,310</u>		
淨收益	20,170,650	20,312,803		
呆帳迴轉利益	81,656	226,763		
營業費用	(13,791,203)	(15,938,242)		
繼續營業單位稅前淨利	6,461,103	4,601,324		
所得稅費用	(<u>349,234</u>)	(<u>629,380</u>)		
合併總純益	<u>\$ 6,111,869</u>	<u>\$ 3,971,944</u>		
合併總純益歸屬				
母公司股東	\$ 5,617,099	\$ 3,247,888		
少數股權	<u>494,770</u>	<u>724,056</u>		
合併總純益歸屬合計	<u>\$ 6,111,869</u>	<u>\$ 3,971,944</u>		
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.24</u>	<u>\$ 0.23</u>

四一、資本適足性資訊

(一) 集團資本適足率

單位：新台幣仟元；%

項目	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
本公司		152,988,823	172,353,338		120,552,271	140,708,206
中華開發工業銀行	100%	39,827,310	11,432,749	100%	45,469,556	11,136,360
大華證券公司	100%	11,003,691	3,601,187	100%	9,491,993	3,207,708
凱基證券公司	81.73%	15,995,192	5,992,284	-	-	-
應扣除項目		170,345,554	170,345,554		138,787,880	138,787,880
小計		49,469,462 (A)	23,034,004 (B)		36,725,940 (A)	16,264,394 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			214.77 (C)			225.81 (C)

註：集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求。

(二) 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項目	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
普通股	\$ 144,561,641	\$ 112,492,660
符合銀行第一類資本條件規定及限額之 永續非累積特別股者及無到期日非累 積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	1,200,000	1,800,000
預收股本	-	-
資本公積	3,072,483	9,301,680
法定盈餘公積	1,744,955	1,582,266
特別盈餘公積	2,183,768	461,314
累積盈虧	5,024,977	1,885,143
權益調整數	(2,844,772)	(6,970,792)
減：商譽	-	-
減：遞延資產	(25)	-
減：庫藏股	(1,954,204)	-
合格資本合計	<u>\$ 152,988,823</u>	<u>\$ 120,552,271</u>

本公司一〇一年及一〇〇年底之集團資本適足率分別為214.77%及225.81%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

四二、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項	目	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	1.32	0.53
	稅後	1.29	0.49
淨值報酬率	稅前	3.81	1.42
	稅後	3.72	1.32
純益	率	34.49	22.84

中華開發金控

單位：%

項	目	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	3.30	1.48
	稅後	3.35	1.36
淨值報酬率	稅前	3.60	1.39
	稅後	3.71	1.31
純益	率	91.36	68.96

中華開發工銀

單位：%

項	目	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	1.50	1.41
	稅後	1.48	1.46
淨值報酬率	稅前	3.77	3.15
	稅後	3.72	3.27
純益	率	72.67	74.01

大華證券公司

單位：%

項 目		一〇一一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.96	(2.30)
	稅 後	2.15	(2.62)
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.63	(5.79)
	稅 後	5.08	(6.59)
純 益 率		23.16	(25.85)

凱基證券公司

單位：%

項 目		一〇一一年十二月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.79
	稅 後	1.50
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.89
	稅 後	3.26
純 益 率		17.25

四三、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	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	\$ 75,334,198	\$ 75,334,198	\$ 48,025,163	\$ 48,025,163
備供出售金融資產	91,687,956	91,687,956	79,421,930	79,421,930
貼現及放款	87,303,495	87,303,495	83,927,096	83,927,096
公平價值與帳面價值相等之 金融資產	172,382,427	172,382,427	72,700,854	72,700,854
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債	18,282,064	18,282,064	15,645,059	15,645,059
應付債券	36,896,569	37,675,538	42,824,504	43,883,734
其他公平價值與帳面價值相 等之金融負債	264,125,515	264,125,515	159,297,773	159,297,773

(二) 本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借

金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、央行及金融同業存款、應付款項、應付商業本票、期貨交易人權益、短期借款、其他金融負債暨附買回票券及債券負債等。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債、備供出售金融資產、採權益法之上市櫃股權投資及避險之衍生性金融資產負債，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無公開市場價格可供參考時，則採用模型評價方法估計，或以金融同業交易對象等之價格資料作為評估之參考依據。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設符合一般市場慣例。

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

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

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

3. 貼現及放款暨存款及匯款因皆為附息之金融資產負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。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之金融資產，因無活絡市場公開報價，其公平價值

估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。

5. 營業保證金、標借保證金、交割結算基金、存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公平價值。
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) 金融商品公平價值之層級資訊如下：

單位：新台幣仟元

	一 合	〇 計	一 第	年 一	十 層	二 級	月 第	三 二	十 層	一 級	日 第	三 層
<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	\$	9,468,689	\$	9,468,684	\$	-	\$	5				
債券投資		52,749,859		25,370,704		26,726,100		653,055				
其他		2,606,408		763,326		1,843,082		-				
原始認列時被指定以												
公平價值衡量者												
		273,967		-		-		273,967				
備供出售金融資產												
股票投資		26,109,658		23,920,296		2,189,362		-				
債券投資		60,703,615		8,193,040		52,094,232		416,343				
其他		4,874,683		14,976		4,859,707		-				
其他金融資產												
無活絡市場之債務商												
品投資												
		2,045,244		-		-		2,045,244				
<u>負 債</u>												
公平價值變動列入損益之												
金融負債												
交易目的金融負債												
		5,717,162		5,717,162		-		-				
原始認列時被指定以												
公平價值衡量者												
		2,865,506		-		2,606,729		258,777				

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<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	\$10,235,275	\$ 2,225,725	\$ 7,234,720	\$ 774,830
其他金融資產				
避險之衍生性金融資 產	40,170	-	-	40,170
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債	9,699,396	108,595	8,603,600	987,201
其他金融負債				
避險之衍生性金融負 債	116,564	-	-	116,564
結構型商品本金價值	8,338,219	-	1,839,607	6,498,612

單位：新台幣仟元

	一〇〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之 金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 3,179,379	\$ 3,179,374	\$ -	\$ 5
債券投資	30,960,745	9,685,626	21,055,248	219,871
其他	100,297	19,077	-	81,220
原始認列時被指定以 公平價值衡量者	374,175	-	-	374,175
備供出售金融資產				
股票投資	20,244,311	18,664,164	1,580,147	-
債券投資	47,490,027	1,976,677	45,100,849	412,501
其他	11,687,592	64,892	9,297,709	2,324,991
其他金融資產				
無活絡市場之債務商 品投資	2,232,331	-	-	2,232,331
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債	2,659,245	16,182	2,643,063	-

(接次頁)

(承前頁)

	一 合	〇 計	〇 年	十 二 月	三 十 一 日
			第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<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	\$13,410,567		\$ 1,439,855	\$11,545,893	\$ 424,819
其他金融資產					
避險之衍生性金融資 產	17,096		-	-	17,096
<u>負 債</u>					
公平價值變動列入損益之 金融負債	12,985,814		99,872	12,121,541	764,401
其他金融負債					
避險之衍生性金融負 債	183,068		-	-	183,068
結構型商品本金價值	376,363		-	365,197	11,166

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

註二：第一級層級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。

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

註四：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

一〇一年十二月三十一日

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(註)	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	\$ 725,915	\$ 314,103	\$1,605,438	\$ -	(\$1,213,102)	(\$ 4,464)	\$1,427,890
原始認列時被指定以公平價值衡量者	374,175	(3,349)	-	-	(96,859)	-	273,967
備供出售金融資產	2,737,492	9,041	-	-	(2,330,190)	-	416,343
其他金融資產							
避險之衍生性金融資產	17,096	23,074	-	-	-	-	40,170
無活絡市場之債務商品投資	2,232,331	-	2,034	-	(189,121)	-	2,045,244

註：包含本期合併個體增加之影響數。

一〇〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表如下：

一〇一年十二月三十一日

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(註)	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							
交易目的金融負債	\$ 764,401	\$ 492,305	\$ 599,932	\$ -	(\$ 773,673)	(\$ 95,764)	\$ 987,201

(接次頁)

(承前頁)

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(註)	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ -	\$ 31,814	\$ 740,863	\$ -	(\$ 513,900)	\$ -	\$ 258,777
其他金融負債							
避險之衍生性金融負債	183,068	(66,504)	-	-	-	-	116,564
結構型商品本金價值	11,166	2,937	50,832,572	-	(44,348,063)	-	6,498,612

註：包含本期合併個體增加之影響數。

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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

(四) 本公司及子公司於一〇一及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度利益之金額分別為 140,398 仟元及 502,236 仟元。

(五) 本公司及子公司一〇一及一〇〇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 5,347,295 仟元及 3,427,391 仟元，利息費用總額分別 2,550,571 仟元及 2,096,936 仟元。本公司及子公司一〇一及一〇〇年度自備供出售金融資產當年度直接認列為股東權益調整項目之金融商品之未實現淨利益及淨損失之金額分別為 5,448,562 仟元及 7,375,798 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 1,204,659 仟元及 2,530,181 仟元。

(六) 本公司及子公司一〇一及一〇〇年度之手續費及佣金淨收益分別為 3,899,786 仟元及 1,192,000 仟元，包括手續費收入 4,417,204 仟元及 1,384,907 仟元；手續費支出 517,418 仟元及 192,907 仟元。

(七) 本公司及子公司一〇一及一〇〇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 254,885 仟元及 352,219 仟元，評價淨利益及淨損失分別為 2,350,830 仟元及 1,345,679 仟元。

(八) 財務風險資訊

1. 市場風險

中華開發工業銀行

(1) 孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一 〇 一 年 度 平 均 值	一 〇 〇 年 度 平 均 利率%
<u>資 產</u>		
現金及約當現金—存放銀行同業	\$ 1,142,269	0.02
存放央行及拆借銀行同業	69,304,282	0.77
公平價值變動列入損益之金融資產—債券	6,915,620	1.70
附賣回票券及債券投資	2,549,447	0.56
貼現及放款（註）	83,632,425	2.19
備供出售金融資產—債券、受益證券、可轉讓定期存單及商業本票	57,955,191	1.44
<u>負 債</u>		
中華郵政轉存款	2,151,950	1.44
銀行同業拆放	25,370,795	0.43
附買回票券及債券負債	31,717,102	0.76
公平價值變動列入損益之金融負債—應付金融債券	2,550,000	2.07
活期存款	9,306,088	0.32
定期存款	78,703,954	1.00
應付金融債券	18,790,437	2.51
其他金融負債—組合式商品	19,669,538	0.43

	一 平	○ 均	○ 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

註：不包含催收款。

(2) 利率敏感性分析

一〇一年十二月三十一日

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	\$ 96,968,692	\$ 6,866,882	\$ 1,315,068	\$ 56,796,066	\$ 161,946,708
利率敏感性負債	59,654,928	27,799,745	2,312,746	13,850,011	103,617,430
利率敏感性缺口	37,313,764	(20,932,863)	(997,678)	42,946,055	58,329,278
淨 值					110,540,761
利率敏感性資產與負債比率(%)					156
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					53

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

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)。

一〇一年十二月三十一日

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	\$ 1,125,137	\$ 20,169	\$ 9,000	\$ 362,732	\$ 1,517,038
利率敏感性負債	1,420,529	62,150	69,213	-	1,551,892
利率敏感性缺口	(295,392)	(41,981)	(60,213)	362,732	(34,854)
淨 值					40,951
利率敏感性資產與負債比率(%)					98
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(85)

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

- 註：(1) 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
- (2) 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
- (3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
- (4) 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

大華證券公司

以大華證券公司整體部位分析，當各種殖利率曲線向上平行變動 1bp 時，將使大華證券公司利率相關商品投資組合價值下降 2,922 仟元；當所有信用違約交換其利差皆向下變動 1bp，將使信用違約交換商品價值上升 2 仟元；另台灣加權指數及標的資產均下降 1% 時，將使權益相關商品投資組合價值下降 39,660 仟元。

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

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

市場風險類別	一 〇 一 年 度			一 〇 〇 年 度		
	年度平均值	最高值	最低值	年度平均值	最高值	最低值
利率風險	\$ 58,901	\$ 139,898	\$ 23,785	\$ 69,741	\$ 120,239	\$ 37,171
權益風險	121,742	234,240	70,728	190,033	343,380	103,142
外匯風險	5	43	-	601	2,088	-

凱基證券公司及子公司

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能導致資產負債表內和表外項目發生虧損的風險。

2. 信用風險

中華開發工業銀行

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

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

中華開發工業銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至八年。一〇一及一〇〇年度放款利率區間分別為 0.5906%至 7.7182%及 0.6583%至 7.3733%。

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

中華開發工業銀行一〇一年及一〇〇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	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	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	\$ 13,583,505	\$ 13,583,505	\$ 13,981,130	\$ 13,981,130

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

中華開發工業銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。中華開發工業銀行一〇一年及一〇〇年底擔保放款占放款總額比率分別為 32.14%及 30.26%，有擔保保證之比率分別為 0.48%及 1.66%。客戶提供之

擔保品通常為不動產、定存單、具流通性之有價證券或其他財產等。倘客戶違約時，中華開發工業銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

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

中華開發工業銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
民營企業	\$ 88,596,619	\$ 84,782,361
公營企業	344,372	420,908
自然人	<u>5,672</u>	<u>14,681</u>
	<u>\$ 88,946,663</u>	<u>\$ 85,217,950</u>

產業型態	一〇一年 十二月三十一日	產業型態	一〇〇年 十二月三十一日
電子業	\$ 24,416,748	電子業	\$ 29,035,182
化學業	12,707,679	化學業	13,656,870
資訊及通訊傳播業	<u>5,352,892</u>	金融及保險業	<u>8,069,888</u>
	<u>\$ 42,477,319</u>		<u>\$ 50,761,940</u>

大華證券公司及子公司

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

凱基證券公司及子公司

信用風險係指交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方）未能履行責任的可能性，且此種不履行責任的情況對證券商的風險值或財務狀況造成損失的風險。

3. 流動性風險

中華開發工業銀行

中華開發工業銀行於一〇一年及一〇〇年底之流動性準備比率分別為 89.60%及 102.16%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。中華開發工業銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

單位：新台幣仟元

	一〇	一〇	一〇	一〇	一〇	一〇	一〇	日
	未超過一個	超過一個月至	超過三個月至	超過六個月	超過一年至	超過七年	七年	合計
	月期限者	三個月期限者	六個月期限者	至一年期限者	七年期限者	期限者	期限者	
資 產								
拆放銀行同業	\$ 7,297,029	\$ -	\$ 600,781	\$ 652,484	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,550,294
存放央行	26,387,376	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	28,387,376
公平價值變動列入損益之金								
融資產								
利率交換合約	1,906	27,593	51,385	194,786	3,442,899	765,044	-	4,483,613
政府債券	-	-	-	-	-	2,782,553	-	2,782,553
買入選擇權	106,693	177,584	55,878	7,625	377,641	-	-	725,421
可轉(交)換公司債	-	-	-	-	441,891	-	-	441,891
換匯換利合約	-	5,635	23,106	6,171	132,536	-	-	167,448
資產交換合約	-	-	421	946	9,249	-	-	10,616
商品交換合約	-	5,500	3,244	-	-	-	-	8,744
附賣回票券及債券投資	11,251,007	538,789	-	-	-	-	-	11,789,796
貼現及放款－總額	9,976,666	10,145,808	7,549,145	13,409,061	45,593,800	2,272,183	-	88,946,663
備供出售金融資產								
政府債券	-	-	-	1,315,068	38,031,768	6,897,500	-	46,244,336
公司債	-	-	-	-	7,428,692	1,098,368	-	8,527,060
金融債券	-	-	-	-	5,052,464	-	-	5,052,464
商業本票	2,995,110	1,415,933	448,664	-	-	-	-	4,859,707
剔除之衍生性金融資產	-	-	-	-	40,170	-	-	40,170
無活絡市場之債券投資	-	-	-	-	1,218,026	-	-	1,218,026
資產合計	58,015,787	13,316,842	9,732,624	15,586,141	104,551,689	11,033,095	-	212,236,178

(接次頁)

(承前頁)

	○							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 值								
央行及銀行同業存款	\$ 2,671,557	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,671,557	
附買回票券及債券負債	19,467,778	875,566	-	-	-	-	20,343,344	
公平價值變動列入損益之金融負債								
指定以公平價值變動列入損益之金融負債								
利率交換合約	3,180	16,987	53,670	187,824	3,076,406	1,239,063	4,577,130	
賣出選擇權	106,693	277,553	17,640	73,763	805,572	-	1,281,221	
換匯換利合約	35,627	5,635	23,106	6,171	98,869	-	169,408	
信用違約交換合約	-	-	-	-	78,714	-	78,714	
商品交換合約	-	5,500	3,244	-	-	-	8,744	
資產交換合約	-	-	-	707	-	-	707	
存款及匯款	52,353,921	24,478,586	28,249,583	4,495,373	4,309	-	109,581,772	
應付金融債券	-	-	-	-	15,896,569	-	15,896,569	
其他金融負債								
組合式商品	-	-	1,000,000	-	10,765,440	14,500,000	26,265,440	
其他	-	-	-	-	-	348,986	348,986	
負債合計	74,638,756	25,659,827	30,853,961	4,763,838	31,825,890	16,088,049	183,830,321	
淨流動缺口	(\$ 16,622,969)	(\$ 12,342,985)	(\$ 21,121,337)	\$ 10,822,303	\$ 72,725,799	(\$ 5,054,954)	\$ 28,405,857	

單位：新台幣仟元

	○							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	\$ 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 值								
央行及銀行同業存款	5,036,547	-	-	-	-	-	5,036,547	
附買回票券及債券負債	22,830,262	3,150,471	-	-	-	-	25,980,733	
公平價值變動列入損益之金融負債								
指定以公平價值變動列入損益之金融負債								
利率交換合約	733	10,278	41,334	187,891	3,368,042	811,680	4,419,958	
換匯換利合約	131,062	185,060	144,102	733,752	245,069	-	1,439,045	
賣出選擇權	74,665	193,476	57,945	48,958	721,823	-	1,096,867	
信用違約交換合約	-	-	-	-	90,989	-	90,989	
商品交換合約	7,814	42	-	33,090	-	-	40,946	
存款及匯款	26,315,932	21,033,148	22,176,286	2,765,209	4,309	-	72,294,884	
應付金融債券	1,000,000	6,900,000	-	1,100,000	15,824,504	-	24,824,504	
其他金融負債								
組合式商品	-	-	-	500,000	3,555,800	10,000,000	14,055,800	
其他	-	-	-	-	-	362,808	362,808	
負債合計	55,397,015	31,472,475	22,419,667	5,368,900	26,453,599	11,174,488	152,286,144	
淨流動缺口	(\$ 36,326,274)	(\$ 5,880,432)	(\$ 7,583,456)	\$ 6,473,186	\$ 85,766,133	(\$ 5,755,245)	\$ 36,693,912	

大華證券公司及子公司

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

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

凱基證券公司及子公司

資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險。

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

中華開發工業銀行

中華開發工業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，茲將預期重訂價日或預期到期日之到期分析表及現行平均有效利率表分別列示如下：

(1) 預期重訂價日或預期到期日之到期分析

中華開發工業銀行於一〇一年及一〇〇年底，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

	一〇	一	十	二	三	十	一
	未超過一個	超過一個月至	超過三個月至	超過六個月	超過一年至	超過七年	日
	月期限者	三個月期限者	六個月期限者	至一年期限者	七年期限者	期限者	合計
資 產							
拆放銀行同業	\$ 7,297,029	\$ -	\$ 600,781	\$ 652,484	\$ -	\$ -	\$ 8,550,294
存放央行	26,387,376	1,000,000	1,000,000	-	-	-	28,387,376
公平價值變動列入損益之							
金融資產							
利率交換合約	858,644	3,183,667	423,816	3,113	9,831	4,542	4,483,613
政府債券	-	-	-	-	2,782,553	-	2,782,553
買入選擇權	106,693	177,583	55,878	7,625	377,642	-	725,421
可轉(交)換公司債	-	-	-	-	441,891	-	441,891
換匯換利合約	167,448	-	-	-	-	-	167,448
資產交換合約	-	-	421	946	9,249	-	10,616
商品交換合約	-	5,500	3,244	-	-	-	8,744
附買回票券及債券投資	11,251,007	538,789	-	-	-	-	11,789,796
貼現及放款—總額	24,678,461	33,869,533	3,349,882	2,205,977	23,602,211	1,240,599	88,946,663
備供出售金融資產							
政府債券	-	-	-	1,315,068	38,031,768	6,897,500	46,244,336
公司債	-	-	-	-	7,428,692	1,098,368	8,527,060
金融債券	-	-	-	-	5,052,464	-	5,052,464
商業本票	2,995,110	1,415,933	448,664	-	-	-	4,859,707
避險之衍生性金融資產	11,932	28,238	-	-	-	-	40,170
無活絡市場之債券投資	-	-	-	-	1,218,026	-	1,218,026
資產合計	73,753,700	40,219,243	5,882,686	4,185,213	78,954,327	9,241,009	212,236,178
負 債							
央行及銀行同業存款	2,671,557	-	-	-	-	-	2,671,557
附買回票券及債券負債	19,467,778	875,566	-	-	-	-	20,343,344
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	-	-	1,506,718	-	1,100,011	-	2,606,729
利率交換合約	914,445	3,237,549	362,573	-	3,831	58,732	4,577,130
賣出選擇權	106,693	277,553	17,640	73,763	805,572	-	1,281,221
換匯換利合約	169,408	-	-	-	-	-	169,408
信用違約交換合約	78,714	-	-	-	-	-	78,714
商品交換合約	-	5,500	3,244	-	-	-	8,744
資產交換合約	-	-	-	707	-	-	707
存款及匯款	51,997,307	24,172,324	28,930,156	4,481,985	-	-	109,581,772
應付金融債券	2,500,000	1,000,000	-	-	12,396,569	-	15,896,569
其他金融負債							
組合式商品	-	-	1,000,000	-	10,765,440	14,500,000	26,265,440
其 他	-	-	-	-	-	348,986	348,986
負債合計	77,905,902	29,568,492	31,820,331	4,556,455	25,071,423	14,907,718	183,830,321
淨流動缺口	(\$ 4,152,202)	\$ 10,650,751	(\$ 25,937,645)	(\$ 371,242)	\$ 53,882,904	(\$ 5,666,709)	\$ 28,405,857

單位：新台幣仟元

	一〇		十		二		三		十		日
	未	〇	年	十	月	月	月	月	月	日	
	超	超	超	超	超	超	超	超	超	超	計
	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	
	一	一	三	三	六	六	一	一	七	七	
	個	個	個	個	個	個	年	年	年	年	
	月	月	月	月	月	月	期	期	期	期	
	限	限	限	限	限	限	限	限	限	限	
	者	者	者	者	者	者	者	者	者	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	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	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	5,967,408
受益證券	-	1,115,153	-	1,030,406	-	-	-	-	-	-	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
無活路市場之債務商品投											
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	<u>(\$ 30,216,378)</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>				

(2) 有效利率

中華開發工業銀行於一〇一年及一〇〇年底，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		一		十		二		三		十		日
	台	〇	年	年	年	年	年	年	年	年	日		
	幣	美	日	歐	澳	加	英	港	瑞	新	泰	菲	人
	幣	元	幣	元	幣	幣	鎊	幣	朗	幣	銖	幣	民
													幣
資 產													
拆放銀行同業	0.43	0.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.10
存放央行	0.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券投資													
政府債券	0.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
商業本票	0.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產													
政府債券	1.12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融債	-	3.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	1.34	2.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
商業本票	0.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	1.99	2.46	2.21	-	5.56	-	-	3.46	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融資產	1.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負 債													
銀行同業存款	-	0.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	0.86	0.73	0.01	0.08	2.93	0.10	0.30	0.01	0.01	0.01	1.03	0.01	2.50
應付金融債券	2.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	0.73	0.52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中華郵政轉存款	1.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

單位：%

	一〇一一年十二月三十一日												
	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	2.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	0.74	0.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.64	-
中華郵政轉存款	1.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

大華證券公司及子公司

大華證券公司及子公司一〇一一年及一〇〇年底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 17,545,002 仟元及 19,885,728 仟元，金融負債分別為 21,967,991 仟元及 24,636,181 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 309,372 仟元及 754,763 仟元。

凱基證券公司及子公司

利率變動之現金流量風險係指所持有之浮動利率金融資產或負債，因市場利率變動導致未來現金收支金額改變，進而發生現金流量不確定性之風險。

(九) 現金流量避險

本公司

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

被避險項目	指 定 之 避 險 工 具	一〇一一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		名目	本金	公平價值	名目		
浮動利率							
一應付公司債	利率交換合約	\$ 1,100,000	(\$ 8,668)	\$ 1,100,000	(\$ 30,236)	九十七年至一〇二年	九十七年至一〇二年
一應付公司債	利率交換合約	2,350,000	(107,896)	2,350,000	(152,832)	九十七年至一〇四年	九十七年至一〇四年
		<u>\$ 3,450,000</u>	<u>(\$ 116,564)</u>	<u>\$ 3,450,000</u>	<u>(\$ 183,068)</u>		

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	\$ 177	(\$ 67,630)
由股東權益轉列當年度損失 之金額	66,327	70,870

中華開發工業銀行

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

指 定 之 避 險 工 具	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日		現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間
	名 目	本 金	公 平 價 值	名 目		
被 避 險 項 目	指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品					
浮動利率	利率交換合約	\$ 3,500,000	\$ 40,170	\$ 3,500,000	\$ 17,096	九十三年至一〇三年

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	\$ 46,848	(\$ 29,547)
由股東權益轉列當年度利益 之金額	(23,774)	(63,121)

(十) 重分類資訊

九十七年第三季因國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，中華開發工業銀行之子公司、凱基證券公司及環華證金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
中華開發工業銀行		
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>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
<u>凱基證券公司</u>		
公平價值變動列入損益之金		
融資產—交易目的	\$ 3,831,236	\$ -
備供出售金融資產	-	3,831,236
	<u>\$ 3,831,236</u>	<u>\$ 3,831,236</u>
<u>環華證金公司</u>		
公平價值變動列入損益之金		
融資產—交易目的	\$ 15,029	\$ -
備供出售金融資產	-	15,029
	<u>\$ 15,029</u>	<u>\$ 15,029</u>

一〇一年及一〇〇年底經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	<u>一〇一年十二月三十一日</u>		<u>一〇〇年十二月三十一日</u>	
	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
中華開發工業銀行				
備供出售金融資產	\$ 53,743	\$ 53,743	\$ 68,141	\$ 68,141

	<u>一〇一年十二月三十一日</u>	
	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
<u>凱基證券公司</u>		
備供出售金融資產	\$3,498,772	\$3,498,772
<u>環華證金公司</u>		
備供出售金融資產	17,259	17,259

截至一〇一年及一〇〇年底止經重分類且尚未除列之金融資產於一〇一及一〇〇年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>一 〇 一 年 度</u>		<u>一 〇 〇 年 度</u>	
	<u>認 列 損 益</u>	<u>依 原 類 別 衡 量 而 須 認 列 之 擬 制 性 損 失</u>	<u>認 列 損 益</u>	<u>依 原 類 別 衡 量 而 須 認 列 之 擬 制 性 損 失</u>
中華開發工業銀行				
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 13,551)	\$ -	(\$ 110,201)

	一〇一一年度	
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益
<u>凱基證券公司</u> 備供出售金融資產	\$ 137,811	\$ 129,351
<u>環華證金公司</u> 備供出售金融資產	-	2,230

(十一) 大華證券公司及子公司衍生性金融商品之資訊：

大華證券公司

衍生性金融商品除認購（售）權證及期貨與選擇權係以公開報價決定公平價值外，餘係以評價方法估計公平價值。

1. 認購（售）權證

(1) 發行認購（售）權證目的及達成該目的策略

大華證券公司因交易為目的而發行認購（售）權證。

大華證券公司非以交易為目的而持有之營業證券—避險及操作期貨避險交易，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約換券之風險。大華證券公司避險策略之目的係以達成規避大部分認購（售）權證市場價格風險。大華證券公司作為避險工具之標的證券與所發行認購（售）權證之公平價格呈高度相關，並定期評估及調節持有之部位。

(2) 衍生性金融商品之公平價值

資 產	一〇一一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
營業證券—避險 部位	\$ 595,238	\$ 595,238	\$ 149,712	\$ 149,712
期貨交易保證金 —自有資產— 避險	49,960	49,960	16,133	16,133

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債</u>				
發行認購(售)權證負債	\$ 3,237,585	\$ 3,237,585	\$ 3,426,210	\$ 3,426,210
發行認購權(售)證再買回	(3,144,477)	(3,144,477)	(3,377,960)	(3,377,960)
應付借券－避險部位	121,504	121,504	3,017	3,017

期貨及選擇權交易－避險合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買/賣方 契約數	合約金額或 支付(收取) 之權利金		備 註
			(註一)	公平價值 (註二)	
一〇一年 十二月三十一日					
期貨契約	個股期貨契約	買方 685	\$ 87,245	\$ 86,840	
	個股期貨契約	賣方 694	(55,911)	(56,367)	
一〇〇年 十二月三十一日					
期貨契約	金融期貨股價指數期貨契約	賣方 5	(1,684)	(1,760)	
	臺灣股價指數期貨契約	賣方 1	(1,403)	(1,408)	

註一：期貨契約係買賣期貨契約時之契約價值，選擇權契約係買賣時所支付或收取之權利金。

註二：係年底期貨交易所公布之結算價。

(3) 認購(售)權證發行損益

	一〇一年度	一〇〇年度
出售證券損失－避險借券及附買回債券融券評價損失	(\$ 48,795)	(\$ 475,021)
借券及附買回債券融券回補損失	(\$ 9,386)	\$ -
期貨契約淨損益－避險	(\$ 8,098)	\$ -
選擇權交易淨損益－避險	(\$ 9,148)	(\$ 31)
	(\$ 25)	(\$ 363)

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一一年度	一〇〇年度
發行認購(售)權證 負債價值變動利益	\$ 9,851,316	\$ 14,005,522
發行認購(售)權證 再買回價值變動損 失	(9,676,078)	(13,508,897)
認購(售)權證逾期 失效利益	2,804	9,659
到期前履約利益(損 失)	<u>6,904</u>	<u>(67,692)</u>
認購(售)權證發行 淨利益	<u>\$ 184,946</u>	<u>\$ 438,592</u>

2. 期貨及選擇權

(1) 持有期貨及選擇權商品之種類及目的

大華證券公司及子公司目前承作指數期貨及選擇權商品交易大致為交易目的，係為擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

(2) 合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金 (註一)	公 平 價 值 (註二)	備 註
		買 / 賣 方	契 約 數			
一〇一一年 十二月三十一日						
期貨契約	電子類股價指數 期貨契約	買方	45	\$ 51,645	\$ 51,861	
	電子類股價指數 期貨契約	賣方	195	(222,257)	(224,759)	
	金融期貨股價指 數期貨契約	買方	277	233,278	232,625	
	金融期貨股價指 數期貨契約	賣方	4	(3,311)	(3,358)	
	臺灣股價指數期 貨契約	買方	565	864,888	865,946	
	臺灣股價指數期 貨契約	賣方	544	(776,980)	(829,065)	
	小型臺灣股價指 數期貨契約	買方	471	180,386	180,205	
	小型臺灣股價指 數期貨契約	賣方	391	(144,053)	(149,548)	
	非金電指數期貨 契約	買方	2	1,969	2,029	
	非金電指數期貨 契約	賣方	89	(93,130)	(93,770)	

(接次頁)

(承前頁)

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 平 價 值	備 註
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金 (註一)	(註二)	
	個股期貨契約	買方	322	\$ 19,160	\$ 19,809	
	個股期貨契約	賣方	590	(28,800)	(29,116)	
	摩根臺灣股價期貨契約	買方	244	194,991	195,501	
	恒生國企股票指數期貨	買方	1,000	67,998	3,476	
	十年期美國公債期貨	賣方	180	(695,596)	(696,369)	
選擇權契約	臺灣股價指數選擇權合約買權	買方	362	212	174	
	臺灣股價指數選擇權合約買權	賣方	2,224	(4,170)	(4,943)	
	臺灣股價指數選擇權合約賣權	買方	753	1,158	944	
	臺灣股價指數選擇權合約賣權	賣方	2,025	(1,840)	(1,546)	
	個股選擇權合約買權	買方	108	286	229	
	個股選擇權合約買權	賣方	39	(106)	(120)	
	個股選擇權合約賣權	買方	44	49	51	
	個股選擇權合約賣權	賣方	76	(115)	(119)	
	金融選擇權合約買權	賣方	1	(11)	(16)	
	金融選擇權合約賣權	賣方	20	(231)	(201)	
	道瓊歐洲 50 指數股利選擇權	買方	1,000	17,525	5,766	
	道瓊歐洲 50 指數股利選擇權	賣方	2,000	(12,662)	(1,230)	
一 ○ ○ 年						
十二月三十一日						
期貨契約	電子類股價指數期貨契約	買方	12	12,544	12,458	
	電子類股價指數期貨契約	賣方	231	(240,682)	(239,824)	
	臺灣股價指數期貨契約	買方	599	848,603	843,157	
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	30	(42,558)	(42,066)	
	小型臺灣股價指數契約	買方	127	45,371	44,466	
	小型臺灣股價指數契約	賣方	1,209	(427,269)	(424,602)	
	非金電指數期貨契約	買方	2	1,992	1,985	
	非金電指數期貨契約	賣方	58	(57,501)	(57,194)	
	金融期貨股價指數期貨契約	買方	67	53,068	52,421	
	金融期貨股價指數期貨契約	賣方	2	(1,575)	(1,565)	

(接次頁)

(承前頁)

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金 (註 一)	公 平 價 值 (註 二)	備 註
		買 / 賣 方	契 約 數			
	個 股 期 貨 契 約	買 方	239	\$ 12,433	\$ 12,555	
	個 股 期 貨 契 約	賣 方	270	(13,439)	(13,444)	
	30 天 期 銀 行 利 率 期 貨	賣 方	1,154	(8,431,459)	(8,377,340)	
	日 經 225 指 數 期 貨	買 方	750	250,331	247,410	
選 擇 權 契 約	電 子 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	8	(26)	(27)	
	電 子 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	20	(34)	(12)	
	金 融 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	16	21	16	
	金 融 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	47	(137)	(469)	
	金 融 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	1	(1)	(1)	
	臺 灣 股 價 指 數 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	1,830	7,166	7,176	
	臺 灣 股 價 指 數 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	3,836	(13,782)	(13,477)	
	臺 灣 股 價 指 數 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	3,753	8,465	8,383	
	臺 灣 股 價 指 數 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	1,016	(8,187)	(8,669)	
	個 股 選 擇 權 合 約 買 權	買 方	50	148	147	
	個 股 選 擇 權 合 約 買 權	賣 方	125	(148)	(186)	
	個 股 選 擇 權 合 約 賣 權	買 方	43	57	30	
	個 股 選 擇 權 合 約 賣 權	賣 方	51	(185)	(167)	
	日 經 指 數 選 擇 權 買 權	買 方	635	19,105	18,640	
	日 經 指 數 選 擇 權 買 權	賣 方	570	(13,111)	(13,918)	
	日 經 指 數 選 擇 權 賣 權	買 方	600	49,857	33,116	
	日 經 指 數 選 擇 權 賣 權	賣 方	1,035	(37,399)	(14,696)	

註一：期貨契約係買賣期貨契約時之契約價值，選擇權契約係買賣時所支付或收取之權利金。

註二：係年底期貨交易所公布之結算價。

大華證券公司及子公司一〇一年及一〇〇年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金—自有資金分別為1,448,517仟元及1,216,536仟元。

大華證券公司及子公司一〇一一年底因指數及個股等選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 7,164 仟元，賣出選擇權負債為 8,175 仟元。

大華證券公司及子公司一〇〇年底因指數及個股等選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 67,508 仟元，賣出選擇權負債為 51,622 仟元。

(3) 從事期貨交易之損益

大華證券公司及子公司一〇一及一〇〇年度之期貨契約淨利益及淨損失分別為 92,178 仟元及 244,284 仟元。

(4) 從事選擇權交易之損益

大華證券公司及子公司一〇一及一〇〇年度選擇權交易之淨損失分別為 2,059 仟元及 95,678 仟元。

3. 利率交換

(1) 持有利率交換目的及達成策略

大華證券公司及子公司目前所承作利率交換可區分為避險性質（非屬適用避險會計）及交易性質利率交換，避險性質利率交換交易主係為規避債券投資部位資產之大部分市場利率波動風險為目的。大華證券公司及子公司以與被避險項目公平價值變動或現金流量呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

(2) 大華證券公司及子公司一〇一年及一〇〇年底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

交易目的	一〇一一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	名目本金 (仟元)	公平價值	信用風險 (最大潛在曝險金額)	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在曝險金額)
付固定利率收浮動利率	CNY 2,605,000	\$ 58,702	\$ 58,702	\$ -	\$ -	\$ -
	AUD 1,375,000	13,828	13,828	-	-	-
	KRW 213,000,000	10,689	10,689	-	-	-
	NZD 511,000	9,207	9,207	-	-	-
	SGD 577,000	9,004	9,004	-	-	-
	INR 11,700,000	7,522	7,522	-	-	-
	MYR 220,000	1,987	1,987	-	-	-
	AUD 2,900	9,296	9,296	-	-	-
	AUD 5,992,000	(131,178)	-	-	-	-
	INR 14,800,000	(2,179)	-	-	-	-
	NZD 292,000	(22,031)	-	-	-	-
	3,015,233	(124,223)	-	17,600	(180,431)	-
	USD 72,000	(43,822)	-	-	-	-
	JPY 20,000,000	(1,358)	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

一〇一年十二月三十一日				一〇〇年十二月三十一日			
名目	本金 (仟元)	公平價值	信用風險	名目	本金	公平價值	信用風險
			(最大潛在 曝險金額)				(最大潛在 曝險金額)
收固定利率付 浮動利率	AUD 3,027,000	\$ 132,441	\$ 132,441	\$ -	\$ -	\$ -	-
	USD 57,000	36,266	36,266	-	-	-	-
	NZD 547,000	20,310	20,310	-	-	-	-
	3,005,275	38,381	38,381	13,700	100,739	100,739	-
	INR 1,300,000	375	375	-	-	-	-
	CNY 3,250,000	(65,408)	-	-	-	-	-
	KRW 575,000,000	(24,767)	-	-	-	-	-
	MYR 220,000	(19,994)	-	-	-	-	-
	AUD 2,500,000	(16,097)	-	-	-	-	-
	NZD 1,326,000	(6,462)	-	-	-	-	-
	SGD 373,000	(5,905)	-	-	-	-	-
	INR 13,700,000	(5,766)	-	-	-	-	-
	USD 15,000	(1,657)	-	-	-	-	-
	1,200	(1,064)	-	-	-	-	-

一〇〇年十二月三十一日
帳面價值 公平價值

資 產

利率交換合約

保證金 (帳列交
易目的金融資
產—非流動—
政府公債)

\$ 71,758 \$ 71,758

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

(3) 大華證券公司於一〇一及一〇〇年度從事利率交換交易之淨損失分別為 23,445 仟元及 99,558 仟元。

4. 轉換公司債資產交換

(1) 持有轉換公司債資產交換目的

大華證券公司為轉換公司債資產交換交易商，從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，降低大華證券公司包銷剩餘部位之風險，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

(2) 大華證券公司一〇一年及一〇〇年底之資產交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 曝險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 曝險金額)
資產交換 IRS 合約 價值	\$ 597,400	\$ 9,517	\$ 9,517	\$ 515,000	\$ 2,684	\$ 2,684
	2,911,300	(100,812)	-	2,872,500	(115,429)	-
買入選擇權	3,508,700	168,741	168,741	3,387,800	63,217	63,217
賣出選擇權	7,591,700	(356,328)	-	7,349,800	(154,019)	-

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

(3) 大華證券公司於一〇一及一〇〇年度從事轉換公司債資產交換相關淨損失及利益分別為 57,281 仟元及 359,682 仟元。

5. 結構型商品交易契約

(1) 結構型商品交易契約目的

大華證券公司以交易為目的而發行結構型商品交易契約。

結構型商品交易契約包含櫃買中心核准之保本型商品交易、股權連結商品交易、信用連結商品交易及利率連結商品交易，其交易型態包括固定收益商品交易及標的資產選擇權組合而成之交易。大華證券公司與交易相對人約定，大華證券公司依交易條件賣出固定收益商品，並同時向交易相對人買入或賣出於未來特定到期日以現金或現券結算方式之標的資產選擇權。大華證券公司另設立從事結構型商品交易避險專戶，作為從事結構型商品交易建立避險部位之用，依據承作契約選擇權之交易部位及連結標的資產市價來執行避險部位之風險沖銷策略。

(2) 大華證券公司一〇一年及一〇〇年底之結構型商品交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 曝險金額)	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 曝險金額)
股權連結商品						
固定收益商品交易	\$ 12,588	(\$ 12,585)	\$ -	\$ 2,215	(\$ 2,212)	\$ -
買入選擇權	12,588	123	123	2,215	110	110
賣出選擇權	-	-	-	2,215	(13)	-
保本型商品						
固定收益商品交易	24,164	(24,131)	-	8,964	(8,954)	-
賣出選擇權	24,164	(57)	-	8,964	(11)	-
信用連結商品						
固定收益商品交易	441,700	(438,119)	-	370,000	(365,197)	-
信用連結商品衍生性 資產	-	-	-	65,000	745	745
信用連結商品衍生性 負債	441,700	(5,114)	-	305,000	(5,242)	-
利率連結商品						
固定收益商品交易— 負債	1,400,000	(1,401,488)	-	-	-	-
利率連結商品衍生性 資產	400,000	13	13	-	-	-
利率連結商品衍生性 負債	1,000,000	(34)	-	-	-	-

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
營業證券—避險部位	\$ 455,974	\$ 455,974	\$ 355,747	\$ 355,747
履約保證金(帳列存 出保證金)	45,000	45,000	14,000	14,000

大華證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3) 大華證券公司於一〇一及一〇〇年度從事結構型商品交易契約相關損失分別為 21,812 仟元及 6,441 仟元；出售證券損失—避險分別為 8,146 仟元及 1,899 仟元。

6. 債券選擇權契約

(1) 持有債券選擇權商品契約目的

大華證券公司以交易為目的從事債券選擇權商品交易，係為有效管理債券組合及提供市場投資人更多樣化之投資工具。債券選擇權交易，係雙方約定，由選擇權買方支付權利金，取得購入或售出之權利，得於特定期間內，

依特定價格及數量等交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行義務；或雙方同意於到期前或到期時結算差價。

- (2) 大華證券公司一〇一一年度無債券選擇權交易，另一〇〇年底已無未到期之債券選擇權交易契約。

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

- (3) 大華證券公司於一〇〇年度從事債券選擇權相關利益為 38 仟元。

7. 信用衍生性商品交易

- (1) 持有信用衍生性商品契約目的

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

- (2) 大華證券公司一〇一一年底之信用衍生性商品契約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

信用衍生性商品	一〇一一年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險(最大潛在曝險金額)
信用違約交換合約			
買方	\$ 231,666	\$ 1,851	\$ 1,851
信用違約交換合約			
賣方	231,666	(4,545)	-

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

- (3) 大華證券公司於一〇一及一〇〇年度從事信用衍生性商品交易相關利益及損失分別為 4,556 仟元及 22,422 仟元。

8. 其他

(1) 大華控股及子公司從事衍生性金融商品交易大致為交易目的，包括遠期外匯合約、交換合約、換匯換利合約及選擇權合約係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

(2) 遠期外匯合約如下：

子公司所從事之遠期外匯交易主要為 RMB, KRW, USD, Philippine Peso, Indian Rupee, Indonesia Rupiah, Malaysian Ringgit, Singapore Dollar 等幣別，於一〇一年及一〇〇年底淨部位之名目本金分別約為美金 40,000 仟元（買入部位之名目本金約當美金 1,160,000 仟元，賣出部位之名目本金約當美金 1,200,000 仟元）及美金 30,003 仟元（買入部位之名目本金約當美金 1,225,011 仟元，賣出部位之名目本金約當美金 1,255,014 仟元），合約到期期間分別為一〇二年一月七日至一〇二年十二月二日及一〇一年一月四日至一〇一年十一月五日。

(3) 選擇權合約如下：

	到 期 期 間	合 約 金 額 (仟 元)	公 平 價 值
<u>一〇一年十二月三十一日</u>			
買入利率買權	102.04.11-102.07.29	JPY 120,000,000	\$ 8,618
買入利率賣權	102.04.22	KRW 1,000,000,000	133,771
買入匯率買權	102.01.09	JPY 518,400	-
	102.01.28-102.02.18	CNH 100,000	12,496
買入匯率賣權	102.01.09	JPY 518,400	12,995
買入選擇權—其他	102.03.15-102.12.20	EUR 3	19,353
	102.01.11-103.03.31	JPY 2,000	3,531
賣出利率買權	102.01.02	AUD 500,000	-
	102.04.11-103.06.25	JPY 300,000,000	(21,050)
賣出利率賣權	102.04.22	KRW 2,000,000,000	(116,577)
賣出匯率買權	102.01.28-102.02.18	CNY 100,000	(1,664)
賣出選擇權—其他	102.01.11-103.03.31	JPY 4,000	(1,888)
<u>一〇〇年十二月三十一日</u>			
買入匯率買權	101.01.19-101.10.17	USD 41,000	8,013
買入利率賣權	101.02.20	JPY 15,120,000	867
賣出匯率買權	101.01.19	USD 30,000	(2,348)
賣出利率賣權	101.02.20	JPY 15,120,000	(287)

(4) 換匯換利合約如下：

一〇〇年十二月三十一日

合約金額 (仟元)	到 期 日	交 易 條 件
JPY 8,000,000	102.09.05	支付日幣 3 months LIBOR-60.4bp 收取美金 3 months LIBOR

(5) 交換合約如下：

一〇一年十二月三十一日

合約金額 (仟元)	到 期 日	交 易 條 件
HKD 1,164	102.12.30	HSI VolSwap
HKD 17	102.12.30	HSI VarSwap
AUD 1,000	102.01.03	AUDJPY/AUDEUR Correlation Swap
HKD 15,000	102.08.22	HKDKRW/HSCEI Correlation Swap
USD 2,000	102.07.16	KOSPI2/HSCEI 3-day Correlation Swap

9. 財務風險資訊

(1) 信用風險

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。大華證券公司發行認購(售)權證時，已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。大華證券公司及子公司之期貨及選擇權交易對象均透過期貨交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

子公司從事遠期外匯交易、交換交易及選擇權合約之交易相對人，須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，並訂有信用風險值總額上限以為控管，是以預期不致產生重大信用風險。

(2) 市場風險

A. 認購(售)權證：

大華證券公司發行認購(售)權證所面對之主要市場風險係數為 delta、gamma 及 vega，係受標的證券價格、波動率及距到期日等因素影響導致認購(售)權證價格隨之變動，使大華證券公司面臨持有人到期前履約之風險。基於穩健原則，大華證券公司採取動態避險之風險

沖銷策略來規避市場價格風險，當標的證券價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值，進場調節標的證券、可轉換公司債、認購（售）權證或換股權利證書之數量。

大華證券公司係以 VaR (99%, 1D) 衡量認購（售）權證之市場風險，VaR (99%, 1D) 係指大華證券公司發行流通在外之「認購（售）權證、股權連結商品及保本型商品」及其避險部位，在 99% 信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額。

	一〇一年	一〇〇年
市場風險	十二月三十一日	十二月三十一日
VaR (99%, 1D)	\$ 2,393	\$ 2,481

B. 期貨及選擇權：

大華證券公司及子公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司及子公司之營運資金足以支應。市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華證券公司及子公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。

大華證券公司係以 VaR (99%, 1D) 衡量期貨及選擇權之市場風險，VaR (99%, 1D) 係指大華證券公司期貨及選擇權之投資組合部位（含其相關現貨及避險部位），在 99% 信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額。

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
<u>市場風險</u>		
VaR (99%, 1D)	\$ 2,189	\$ 4,161

C. 利率交換：

大華證券公司係以 VaR (99%, 1D) 衡量利率交換合約交易之市場風險，VaR (99%, 1D) 係指大華證券公司利率交換合約部位，在 99%信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額。

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
<u>市場風險</u>		
VaR (99%, 1D)	\$ 5,868	\$ 5,900

D. 轉換公司債資產交換：

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

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

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
<u>市場風險</u>		
VaR (99%, 1D)	\$ 25,451	\$ 16,087

E. 結構型商品交易契約：

大華證券公司係以 VaR (99%, 1D) 衡量結構型商品交易之市場風險，股權連結商品及保本型商品 VaR (99%, 1D) 金額請參閱認購(售)權證；信用連結商品 VaR (99%, 1D) 金額請參閱轉換公司債資產交換。

F. 信用衍生性商品交易：

大華證券公司係以 VaR (99%, 1D) 衡量信用衍生性商品交易之市場風險，VaR (99%, 1D) 係指大華證券公司信用衍生性商品交易部位，在 99%信心水準下，所衡量出一天最大可能損失金額，大華證券公司一〇〇年底已無未到期之信用衍生性商品契約。

市場風險	一〇〇年
VaR (99%, 1D)	十二月三十一日
	\$ 647

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

市場風險	一〇一年	一〇〇年
VaR (95%, 1D)	十二月三十一日	十二月三十一日
	\$ 11,733	\$ 1,889

(3) 流動性風險

A. 認購(售)權證：

大華證券公司發行認購(售)權證已事先收取權證權利金並建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，故標的證券無法以合理價格出售之流動性風險甚低，僅有可能因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金流動性風險。惟在大華證券公司之營運資金足以支應履行所發行認購(售)權證合約之義務下，無法籌措資金以履行合約義務之資金流動性風險極低。

B. 期貨及選擇權：

大華證券公司及子公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司及子公司之營運資金足以支應。另大華證券公司及子公司所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

C. 利率交換：

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

D. 轉換公司債資產交換：

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

E. 結構型商品交易契約：

大華證券公司將從事結構型商品交易向交易相對人所收取之交易價金，運用於投資固定收益商品及連結標的證券，到期時大華證券公司僅需歸還交易相對人原始收取之本金及依約定之固定收益，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

F. 其他：

大華證券公司及子公司從事其他衍生性商品交易之部位，均納入風險控管機制，大華證券公司及子公司之營運資金足以支應現金流出，故無現金流量風險及重大之流動性風險。

(十二) 凱基證券及其子公司衍生性金融商品之資訊

1. 名日本金金額及信用風險

(1) 名日本金

<u>金 融 商 品</u>	<u>一 〇 一 年 十二月三十一日</u>
選擇權交易及期貨契約	
— 交易目的	\$ 1,419,706
國外期貨及選擇權	1,706,290
換利合約價值	90,918,088
換匯交易合約價值	6,093,587
資產交換 IRS 合約價值	6,614,000
資產交換選擇權—買入	4,191,300
資產交換選擇權—賣出	11,555,700
無本金交割遠期外匯	192,080
結構型商品	6,783,271
股權衍生性商品	2,572,630
其 他	<u>4,187,349</u>
合 計	<u>\$ 136,234,001</u>

(2) 信用風險

信用風險為凱基證券公司及子公司於初級或次級市場買賣有價證券或承作衍生性商品交易，其發行人、保證人或交易相對人無法履行償付義務或因其本身信用事件導致凱基證券公司及子公司承受之金融商品跌價損失。所謂信用事件包含但不限於償付義務能力之改變及其信用評等或市場對其認知改變。

凱基證券公司及子公司已訂定相關政策及控管辦法，設定交易對手信用限額及分散機制，將上述信用風險之發生衝擊控制在可忍受的範圍內。

2. 市場價格風險

所有衍生性商品暨其避險部位市場風險衡量，可分名日本金、公平價值、價格敏感度、涉險值 (Value at Risk) 予以衡量，並受到相關額度監控機制。

凱基證券公司及子公司已訂定相關政策及控管辦法，採設定限額及停損機制，將上述市場風險之發生衝擊控制在可忍受的範圍內。

3. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間及不確定性

衍生性商品之現金流量，併入凱基證券公司及子公司各部門之資金需求，以整體性之有效管理方式，進行凱基證券公司及子公司淨現金流量及時程之控管。

凱基證券公司及子公司已針對各交易性部位商品不同之特性，訂定相關控管辦法，以凱基證券公司及子公司淨值或是市場成交量概況作為設定限額之衡量基礎，採限額控管機制，衡量凱基證券公司及子公司持有部位之流動性風險及集中程度，定期檢視市場流動性風險各項控管額度使用情形，將市場流動性風險控制於可容忍的範圍內。

4. 交易目的金融資產／負債－衍生性商品

項 目	一〇一年 十二月三十一日 帳面價值／ 公平價值
<u>衍生性金融商品資產</u>	
合約價值	
換利合約價值	\$ 294,203
資產交換 IRS 合約 價值	53,205
換匯交易合約價值	10,226
買入選擇權	
資產交換選擇權	108,035
結構型商品	3,483
股權衍生性商品	21,720
國外期貨及選擇權	2,258
其 他	<u>36,130</u>
合 計	<u>\$ 529,260</u>

(接次頁)

(承前頁)

		一〇一年 十二月三十一日
項 目		帳 面 價 值 / 公 平 價 值
<u>衍生性金融商品負債</u>		
合約價值		
換利合約價值		\$ 381,595
資產交換 IRS 合約 價值		84,357
換匯交易合約價值		648
無本金交割遠期外 匯		566
賣出選擇權		
資產交換選擇權		540,813
結構型商品		68,077
股權衍生性商品		21,398
國外期貨及選擇權		4,056
其 他		<u>246,637</u>
合 計		<u>\$ 1,348,147</u>
<u>指定公平價值衡量之金 融負債</u>		
結構型商品		<u>\$ 258,777</u>
<u>其他金融負債</u>		
結構型商品本金價值		<u>\$ 6,461,894</u>

5. 凱基證券公司及子公司從事期貨契約及選擇權交易之未平倉契約部位及未平倉之合約明細如下：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 平 價 值	備 註
		買 / 賣 方	契 約 數			
一〇一年 十二月三十一日						
期貨契約	金融期貨契約	賣	13	(\$ 10,857)	(\$ 10,917)	
	台幣計價黃金期貨 契約	賣	2	(1,165)	(1,164)	
	台股期貨契約	賣	348	(530,504)	(534,319)	
	股票期貨契約	買	430	67,624	69,522	
	股票期貨契約	賣	5,190	(565,340)	(729,385)	
	國外期貨契約	買	55	100,429	100,432	
	國外期貨契約	賣	50	(124,521)	(124,765)	
	小型台指期貨契約	賣	1	(384)	(384)	

(接次頁)

(承前頁)

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		公 平 價 值	備 註
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金			
選擇權契約	指數選擇權契約買權	買	2,463	\$ 4,753	\$ 5,195		
	指數選擇權契約賣權	買	1,578	2,300	1,840		
	指數選擇權契約買權	賣	1,927	(4,884)	(5,633)		
	指數選擇權契約賣權	賣	1,842	(6,473)	(5,346)		
	個股選擇權契約買權	買	47	199	205		
	個股選擇權契約賣權	買	18	16	14		
	個股選擇權契約買權	賣	35	(68)	(68)		
	個股選擇權契約賣權	賣	31	(191)	(198)		

四四、風險控制及避險策略

本公司

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

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

中華開發工業銀行及子公司

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

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

大華證券公司及子公司

大華證券公司訂有書面之風險管理規範，內容涵括風險管理實質精神，及遵循中華開發金控母公司風險管理政策與架構；大華證券公司風險管理之目標，期望移轉或降低潛在且不利於公司經營績效之影響。

大華證券公司已設置獨立「風險管理部」，負責風險管理相關監控及執行事宜，另依總體風險訂定之各類業務限額並為實質管理；此外，針對特定風險（例如衍生性商品），均定期向董事會呈報與揭露部位風險值。風險管理部亦定期召開風險管理委員會，檢討並確實管理各類風險曝險。

董事會負責定期監督檢視實際執行運作情形，以確保大華證券公司風險管理之有效落實。

凱基證券公司及子公司

凱基證券公司及子公司為有效控制凱基證券公司及子公司整體之風險，成立獨立專職之風險管理單位，負責風險管理相關工作。

(1) 市場風險

凱基證券公司及子公司市場風險控管以名日本金、敏感度、風險值及停損值作為控管指標，配合各項市場風險限額進行監控與管理。

(2) 信用風險

凱基證券公司及子公司信用風險管理，對於不同信用程度之交易對手，訂定信用限額並分級管理，且定期檢視交易對手、債權自有部位之信用狀況。

(3) 流動性風險

凱基證券公司及子公司市場流動性風險，考量持有部位之集中程度，及市場成交量之概況，訂定限額以進行市場流動性風險之管理。

針對資金調度之流動性風險，凱基證券公司及子公司設有專責之資金調度單位，每日掌握應收付之現金流量，並控管金融機構之可融資額度，以落實資金調度之流動性。除此之外，凱基證券公司及子公司會根據各單位提出之資金需求，預估未來三個月之現金流量，以預測公司可能發生之流動性需求並訂定應變措施。凱基證券公司及子公司同時力求資金來源之多元化，資金來源除包含股本、各項業務之營業利益、轉投資公司盈餘及短期投資收益外，並預先向各金融機構建立融資額度，因應資金需求，以降低流動性風險之發生率。

(4) 作業風險

凱基證券公司及子公司稽核單位定期就內部控制制度之執行概況實施查核，並做成稽核報告，提供董事會及管理階層掌握公司營運情形，以確保制度有效執行。凱基證券公司及子公司除內部控制制度外，業已訂定各項產品及業務相關作業準則以供遵循，並針對業務及交易流程中可能之作業風險訂定適當之控管機制。

(5) 法律風險

凱基證券公司及子公司設有專責法務單位及法令遵循部提供各單位相關法律諮詢，除制式開戶文件外，所有契約均需事先送請法務單位審核。法務單位如認為有必要，亦諮詢外部律師或委託外部律師處理，以確保法律文件之有效性及可執行性。

四五、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註四十三。

四六、中華開發工業銀行資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年 度		
		一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	\$ 39,827,310	\$ 45,469,556	
	第二類資本	-	-	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	39,827,310	45,469,556	
加權 風險 性資 產額	信用風險	標準法	122,440,022	117,191,077
		內部評等法	不適用	不適用
		資產證券化	-	1,403,793
	作業風險	基本指標法	8,387,300	8,097,363
		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	12,082,038	12,512,266
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		142,909,360	139,204,499
	資本適足率		27.87%	32.66%
第一類資本占風險性資產之比率		27.87%	32.66%	
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		20.34%	27.59%	
槓桿比率		17.72%	21.75%	

註一：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

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

註三：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

四七、中華開發工業銀行放款品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款請參閱附表七。

(二) 信用風險集中情形

一〇一年十二月三十一日

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	A 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	\$ 11,929,252	10.61
2	B 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	9,188,123	8.17
3	C 集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	5,352,892	4.76
4	D 集團 (017112 工程服務及相關技術顧問業)	3,876,718	3.45
5	E 集團 (016700 不動產開發業)	3,792,000	3.37
6	F 集團 (014920 大眾捷運系統運輸業)	2,695,832	2.40
7	G 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	2,191,538	1.95
8	H 集團 (012611 積體電路製造業)	1,997,515	1.78

(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(%)
9	I 集團 (014699 未分類其他專賣批發業)	\$ 1,734,875	1.54
10	J 集團 (015010 海洋水運業)	1,648,646	1.47

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	A 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	\$ 12,798,393	10.66
2	B 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	9,310,337	7.75
3	C 集團 (016022 有線及其他付費節目播送業)	5,693,577	4.74
4	H 集團 (012611 積體電路製造業)	3,532,386	2.94
5	E 集團 (016700 不動產開發業)	3,050,000	2.54
6	D 集團 (013821 無害廢棄物處理業)	2,819,089	2.35
7	K 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	2,180,645	1.82
8	F 集團 (014920 大眾捷運系統運輸業)	1,599,204	1.33
9	J 集團 (015010 海洋水運業)	1,525,000	1.27
10	L 集團 (015101 民用航空運輸業)	1,400,000	1.17

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊：請參閱附註四十三。

(四) 獲利能力：請參閱附註四十二。

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 369,260,478	\$ 78,894,617	\$ 66,087,882	\$ 37,745,979	\$ 30,225,014	\$ 156,306,986
主要到期資金流出	377,435,340	69,311,604	77,388,289	55,770,062	15,275,943	159,689,442
期距缺口	(8,174,862)	9,583,013	(11,300,407)	(18,024,083)	14,949,071	(3,382,456)

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。

美金到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

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	\$ 6,972,577	\$ 2,026,600	\$ 2,305,163	\$ 1,159,909	\$ 599,986	\$ 880,919
主要到期資金流出	6,822,198	2,721,078	2,296,731	993,608	500,819	309,962
期距缺口	150,379	(694,478)	8,432	166,301	99,167	570,957

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

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

四八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 中華開發工業銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信 託 資 產	一 〇 一 年	一 〇 〇 年	信 託 負 債	一 〇 一 年	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	\$ 438,283	\$ 116,917	應付款項	\$ 3,616	\$ 15,606
公平價值變動列入損益之 金融資產	4,806,438	2,094,848	其他負債	87,500	167,500
以成本衡量之金融資產	-	2,272	受 益 權	-	15,938
不動產淨額	-	859,190	其 他	87,500	183,438
其他資產	468,273	415,278	信託資本	5,959,424	4,311,614
信託資產總額	\$ 5,712,994	\$ 3,488,505	各項準備與累積	(462,912)	(90,578)
			累積盈虧	(183)	(553,299)
			收益分配	125,549	(378,276)
			本年度淨利(損)	(337,546)	(1,022,153)
			公積及盈餘總額		
信託負債總額			信託負債總額	\$ 5,712,994	\$ 3,488,505

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
信託收益		
租金收入	\$ 62,693	\$ 72,207
股利收入	41,364	23,287
公平價值變動列入損益之金融 資產利益—淨額	39,228	-
其他收益	3,328	148
收入合計	146,613	95,642
信託費用		
信託管理費	13,198	7,407

(接次頁)

(承前頁)

投 資 項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
稅捐支出	\$ 4,568	\$ 3,813
手續費支出	1,344	499
公平價值變動列入損益之金融 資產損失—淨額	-	434,384
其他費用	<u>1,954</u>	<u>27,815</u>
費用合計	<u>21,064</u>	<u>473,918</u>
稅前淨利(損)	<u>\$125,549</u>	<u>(\$378,276)</u>

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

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 438,283	\$ 116,917
公平價值變動列入損益之金融資產	4,806,438	2,094,848
以成本衡量之金融資產	-	2,272
不動產淨額	-	859,190
代付款項	454,958	379,114
其他資產	<u>13,315</u>	<u>36,164</u>
合 計	<u>\$ 5,712,994</u>	<u>\$ 3,488,505</u>

(二) 大華證券公司信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信 託 資 產	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日	信 託 負 債	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 153,652	\$ 27,840	應付款項	\$ 69,867	\$ -
普通股	14,960	-	信託資本	2,732,503	840,343
基金	2,548,077	707,147	累積虧損	(5,953)	-
結構型商品	112,249	99,289	本年度損益	<u>47,855</u>	<u>(5,767)</u>
應收款項	<u>15,334</u>	<u>300</u>			
信託資產總額	<u>\$ 2,844,272</u>	<u>\$ 834,576</u>	信託負債總額	<u>\$ 2,844,272</u>	<u>\$ 834,576</u>

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
信託收益		
利息收入	\$ 4,778	\$ 396
已實現投資利益	26,330	560
未實現投資利益	15,351	-
股利收入	282	-
受益憑證分配收益	<u>1,315</u>	<u>37</u>
收入合計	<u>48,056</u>	<u>993</u>
信託費用		
其他費用	201	6
未實現投資損失	<u>-</u>	<u>6,754</u>
費用合計	<u>201</u>	<u>6,760</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 47,855</u>	<u>(\$ 5,767)</u>

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

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 153,652	\$ 27,840
普通股	14,960	-
基金	2,548,077	707,147
結構型商品	112,249	99,289
應收款項	<u>15,334</u>	<u>300</u>
合 計	<u>\$ 2,844,272</u>	<u>\$ 834,576</u>

(三) 凱基證券公司信託帳資產負債、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 一 年 十二月三十一日	信 託 負 債	一 〇 一 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 164,336	應付款項	\$ 95,196
金融資產	9,184,871	信託資本	8,820,162
應收款項	<u>119,487</u>	各項準備及累積盈餘	<u>553,336</u>
信託資產總額	<u>\$ 9,468,694</u>	信託負債總額	<u>\$ 9,468,694</u>

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	一 ○ 一 年 度
信託收益	\$ 902,616
信託費用	(322,453)
稅前淨利	<u>\$ 580,163</u>

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

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	一 ○ 一 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 164,336
股 票	4,489,495
基 金	2,143,624
出借證券	2,548,766
結構式商品	2,986
應收款項	<u>119,487</u>
合 計	<u>\$ 9,468,694</u>

(四) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四九、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

一○一年底資訊請參閱附表十三。

五十、金融控股公司財務報表及其銀行及證券子公司簡明合併資產負債表及合併損益表：

請參閱附表十四。

五一、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額：

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註三十六、共同營業場所之租金費用請參閱附註三十八者外，餘尚無此情形。

五二、子公司重大承諾事項及或有負債：

參閱附註三十八，重大災害損失：無。

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

參閱附註四十七。

五四、專屬期貨自營業務之特有風險

大華證券公司及子公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。大華證券公司每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，大華證券公司立即補繳保證金或提前平倉。

凱基證券公司及子公司從事期貨交易時，由於期貨交易具低保證金之財務槓桿特性，且交易標的市場行情變動迅速不易預期，若無法維持保證金額度，則可能被代為沖銷所持契約，故保證金可能完全損失，甚至再補繳不足之價款。

五五、專屬期貨經紀業務之特有風險

大華證券及子公司

客戶委託大華期貨公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得巨額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響大華期貨公司之財務安全，大華期貨公司與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，大華期貨公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，大華期貨公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

凱基證券及子公司

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

五六、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

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

(一) 大華證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益	847,079	=14.07	905,645	=22.05	≥1	符合
	(負債總額-期貨交易人權益 -買賣損失準備-違約損失 準備)	60,192		41,068			
17	流 動 資 產	897,234	=109.87	936,593	=39.97	≥1	符合
	流 動 負 債	8,166		23,433			
22	業 主 權 益	847,079	=212%	905,645	=226%	≥60% ≥40%	符合
	最低實收資本額	400,000		400,000			
22	調整後淨資本額	819,915	=2,310%	876,333	=3,684%	≥20% ≥15%	符合
	期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	35,500		23,788			

(二) 大華期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	情 形		
17	業 主 權 益	769,726	=9.81	747,753	=7.42	≥1	符合
	(負債總額-期貨交易人權益 -買賣損失準備-違約損失 準備)	78,433		100,759			
17	流 動 資 產	2,785,084	=1.24	3,124,570	=1.19	≥1	符合
	流 動 負 債	2,241,185		2,626,308			
22	業 主 權 益	769,726	=125%	747,753	=105%	≥60% ≥40%	符合
	最低實收資本額	615,000		715,000			
22	調整後淨資本額	678,404	=252%	659,548	=253%	≥20% ≥15%	符合
	期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	268,922		260,266			

(三) 凱基證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	一〇一年十二月三十一日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益	1,441,931	=18.58	≥1	符合
	(負債總額-期貨交易人權益-買賣損失準備 -違約損失準備)	77,613			
17	流 動 資 產	1,468,972	=157.30	≥1	符合
	流 動 負 債	9,339			

(接次頁)

(承前頁)

規定 條次	計	算	公	式	一〇一年十二月三十一日		標準	執行 情形	
					計	算			
22					業主權益	1,441,931	=360%	≥60%	符合
					最低實收資本額	400,000		≥40%	
22					調整後淨資本額	1,328,737	=2,823%	≥20%	符合
					期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	47,066		≥15%	

(四) 凱基期貨公司

規定 條次	計	算	公	式	一〇一年十二月三十一日		標準	執行 情形	
					計	算			
17					業主權益	2,014,087	=14.17	≥1	符合
					(負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	142,132			
17					流動資產	12,602,509	=1.14	≥1	符合
					流動負債	11,017,136			
22					業主權益	2,014,087	=265%	≥60%	符合
					最低實收資本額	760,000		≥40%	
22					調整後淨資本額	1,798,053	=118%	≥20%	符合
					期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	1,524,191		≥15%	

五七、專屬期貨經理事業之特有風險

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

五八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>						
美 元	\$ 2,947,507	29.136	\$ 85,878,560	\$ 1,488,401	30.290	\$ 45,083,072
人 民 幣	1,108,131	4.676	5,181,286	88,328	4.807	424,576
港 幣	517,698	3.759	1,945,873	293,165	3.899	1,142,936
韓 圓	59,416,146	0.027	1,617,723	52,124,683	0.026	1,362,062
日 幣	2,711,361	0.338	915,084	2,244,101	0.390	875,660
澳 幣	26,309	30.265	796,245	12,735	30.739	391,467
菲 幣	282,741	0.710	200,605	280,807	0.691	194,013
歐 元	4,774	38.611	184,317	17,590	39.141	688,484
紐 幣	3,889	23.944	93,112	46,642	23.375	1,090,271
新 幣	2,485	23.832	59,231	6,140	23.283	142,959
泰 銖	3,099	0.952	2,949	175,113	0.960	168,038
<u>非貨幣性項目</u>						
港 幣	252,972	3.759	950,844	135,692	3.899	529,026
美 元	29,081	29.136	847,306	7,270	30.290	220,204
日 幣	482,768	0.338	162,934	315,025	0.390	122,923
韓 圓	3,948,000	0.027	107,492	9,855,712	0.026	257,531
<u>採權益法之長期股權投資</u>						
美 元	70,848	29.136	2,064,236	2,042	30.290	61,865
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 元	3,012,935	29.136	87,784,860	1,174,937	30.290	35,588,605
人 民 幣	254,474	4.676	1,189,844	5,127	4.807	24,645
港 幣	256,720	3.759	964,933	147,471	3.899	574,946
日 幣	2,340,422	0.338	789,892	1,821,217	0.390	710,686
泰 銖	407,048	0.952	387,388	170,375	0.960	163,492
歐 元	7,166	38.611	276,676	13,362	39.141	523,008
韓 圓	7,206,040	0.027	196,199	7,334,548	0.026	192,008
紐 幣	3,230	23.944	77,331	45,893	23.375	1,072,750

五九、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

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

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：大華證券公司及子公司、凱基證券公司及子公司不適用；本公司、中華開發工業銀行及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表五。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十。
10. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：本公司及子公司之相關資訊請參閱附註七及四十三。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十五。

(四) 本公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十六。

六十、依金管證券字第 10100371661 號函規定揭露事項

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

- (一) 資產負債表：詳附表十七及二十一之一至五。
- (二) 損益表：詳附表十八及二十一之一至五。
- (三) 持有證券明細：詳附表十九及二十二之一至二。
- (四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：
 - 1. 從事衍生性金融商品情形：詳附註四十三。
 - 2. 資金來源：營運資金。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：
 - 1. 從事資產管理業務收入：無。
 - 2. 爭訟事件：
 - (1) Global Treasure Investments Limited (GT) 依據八十九年五月九日簽署之貸款契約，借款港幣 10,000 仟元予 Minda Consultancy Limited (Minda)。因 Minda 違約未清償，GT 因而於九十一年十月三十一日對 Minda 提起訴訟，請求返還港幣 9,192 仟元及利息。本案仍繫屬香港法院審理中。
 - (2) 原告 Digital Imaging Solution Global Ltd. (Digital) 及 Minda 主張 GT 基於其與 Minda 間之港幣 10,000 仟元借款所生之股票質押擔保，以及 Minda 將其對 Digital 之質權讓與 GT，輾轉取得對於 eCyberChina 公司 35,000 仟股之質權，惟 GT 及其基金管理人包含 KGI Limited 在內未經其同意即將其中 eCyberChina 公司 2,000 仟股處分且違反設質契約，Digital 及 Minda 遂於九十六年十一月間向 GT 提起訴訟，請求賠償港幣 119,130 仟元及相關費用、利息，並於九十七年二月間追加 KGI Limited 為被告，香港法院於九十七年七月二十一日駁回原告之訴，原告不服提起上訴，上訴法院於九十七年十二月間駁回其中 Digital 之上訴，就 Minda 部分則仍繫屬上訴法院審理中。
- (六) 關係人交易與國外事業間之往來情形：無。

六一、營運部門財務資訊

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

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

(一) 部門收入與營運結果

本公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	銀行部門	證券部門	其他	合計
<u>一〇一年度</u>				
利息淨收益(損失)	\$ 1,924,150	\$ 1,775,024	(\$ 429,458)	\$ 3,269,716
利息以外淨收益	<u>4,954,362</u>	<u>7,052,578</u>	<u>76,151</u>	<u>12,083,091</u>
淨收益(損失)	6,878,512	8,827,602	(353,307)	15,352,807
呆帳迴轉利益—淨額	35,696	45,960	-	81,656
營業費用	(2,440,972)	(6,964,955)	(603,982)	(10,009,909)
稅前淨利(損)	4,473,236	1,908,607	(957,289)	5,424,554
所得稅利益(費用)	(98,493)	(192,280)	161,842	(128,931)
純益(損)	<u>\$ 4,374,743</u>	<u>\$ 1,716,327</u>	<u>(\$ 795,447)</u>	<u>\$ 5,295,623</u>
<u>一〇〇年度</u>				
利息淨收益(損失)	\$ 1,603,321	\$ 741,634	(\$ 483,771)	\$ 1,861,184
利息以外淨收益	<u>4,831,504</u>	<u>476,427</u>	<u>36,272</u>	<u>5,344,203</u>
淨收益(損失)	6,434,825	1,218,061	(447,499)	7,205,387
呆帳迴轉利益—淨額	226,763	-	-	226,763
營業費用	(2,677,162)	(2,388,816)	(602,234)	(5,668,212)
稅前淨利(損)	3,984,426	(1,170,755)	(1,049,733)	1,763,938
所得稅利益(費用)	<u>131,841</u>	<u>(148,344)</u>	<u>(101,670)</u>	<u>(118,173)</u>
純益(損)	<u>\$ 4,116,267</u>	<u>(\$ 1,319,099)</u>	<u>(\$ 1,151,403)</u>	<u>\$ 1,645,765</u>

(二) 部門資產及負債

	銀行部門	證券部門	其他	合計
<u>一〇一年</u>				
<u>十二月三十一日</u>				
資產	<u>\$ 302,661,302</u>	<u>\$ 183,933,288</u>	<u>\$ 2,550,375</u>	<u>\$ 489,144,965</u>
負債	<u>\$ 187,383,755</u>	<u>\$ 111,603,219</u>	<u>\$ 24,318,070</u>	<u>\$ 323,305,044</u>

(接次頁)

(承前頁)

	銀行部門	證券部門	其他	合計
一〇〇年 十二月三十一日				
資產	<u>\$ 276,916,673</u>	<u>\$ 51,402,771</u>	<u>\$ 3,357,338</u>	<u>\$ 331,676,782</u>
負債	<u>\$ 157,861,577</u>	<u>\$ 31,555,403</u>	<u>\$ 23,265,070</u>	<u>\$ 212,682,050</u>

(三) 地區別資訊

本公司及子公司來自外部客戶之淨收益按所在地區分之資訊列示如下：

	一〇一一年度	一〇〇年度
臺灣	\$ 11,903,892	\$ 6,453,501
香港	1,943,519	493,923
英屬開曼群島	391,962	176,005
英屬維京群島	619,276	(5,103)
馬來西亞	385,220	8,474
其他	<u>108,938</u>	<u>78,587</u>
	<u>\$ 15,352,807</u>	<u>\$ 7,205,387</u>

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

六二、事先揭露採用國際會計準則相關事項

本公司及子公司依據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令之規定，於一〇一一年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則之情形如下：

(一) 依據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經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製合併財務報告，為因應上開修正，本公司及子公司業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs之計畫，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

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

(二) 本公司及子公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	IFRSs	說明	
項 目 金 額	認列及衡量差異 表 達 差 異	金 額	項 目 說 明	
現金及約當現金	\$ 11,379,504	\$ - (\$ 1,148,701)	\$ 10,230,803	現金及約當現金 6.(9)
存放央行及拆借金融同業	26,260,039	-	26,260,039	存放央行及拆借金融同業
公平價值變動列入損益之金融資產	48,025,163	(1,107,129)	46,918,034	透過損益按公允價值衡量之金融資產 6.(9)
附賣回票券及債券投資	6,544,308	-	6,544,308	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	17,014,998	-	18,030,093	應收款項－淨額 6.(9)
貼現及放款－淨額	83,927,096	-	480,813	當期所得稅資產 6.(9)
備供出售金融資產	79,421,930	14,853	83,927,096	貼現及放款－淨額
採權益法之股權投資	5,977,173	108	79,436,783	備供出售金融資產－淨額
以成本衡量之金融資產	33,950,942	(26,025)	5,977,281	採用權益法之投資－淨額
其他金融資產	3,848,885	-	17,096	避險之衍生性金融資產
固定資產－淨額	4,823,313	-	33,924,917	以成本衡量之金融資產－淨額 6.(2)
無形資產－淨額	149,031	(45,157)	7,033,922	其他金融資產－淨額 6.(9)
其他資產－淨額	11,184,239	(71,674)	4,907,175	不動產及設備－淨額
資產總計	\$ 332,506,621	(5,907,023)	2,106,703	投資性不動產－淨額 6.(4)(9)
融券標的證券	\$ 832,402	-	83,862	無形資產－淨額 6.(1)
央行及金融同業存款	\$ 5,036,547	-	2,076,565	無形資產－淨額 6.(1)
應付商業本票－淨額	3,155,397	-	103,874	遞延所得稅資產 6.(9)
公平價值變動列入損益之金融負債	15,645,059	-	2,416,891	受限制資產－淨額 6.(9)
附買回票券及債券負債	49,484,036	-	5,205,542	其他資產－淨額 6.(1)(9)
應付款項	7,669,733	12,666	2,416,891	資產總計
期貨交易人權益	1,596,708	-	753,948	融券標的證券
存款及匯款	64,784,269	-	5,036,547	央行及金融同業存款
應付債券	42,824,504	-	3,155,397	應付商業本票－淨額
其他借款	5,997,593	-	15,645,059	透過損益按公允價值衡量之金融負債
其他金融負債	14,978,039	(183,068)	49,484,036	附買回票券及債券負債
		151,799	8,309,461	應付款項 6.(9)
		289,676	753,948	當期所得稅負債 6.(9)
		441,475	1,596,708	期貨交易人權益
			64,784,269	存款及匯款
			42,824,504	應付債券
			5,997,593	其他借款
			183,068	避險之衍生性金融負債
			14,979,971	其他金融負債
			441,475	負債準備 6.(1)

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則		轉換至 I F R S s 之影響		IFRSs				
項	目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項	目	說明
		\$ -	\$ -	\$ 451,710	\$ 451,710			
		1,751,720	(18,993)	(727,342)	1,005,385			
	其他負債	212,923,605			214,464,131		遞延所得稅負債	
	負債合計	112,492,660			112,492,660		其他負債	
	股本	9,301,680	(91,334)	-	9,210,346		負債合計	
	資本公積	3,928,723	303,675	-	4,232,398		股本	6(2)
	保留盈餘	588,284	(588,284)	-	-		資本公積	6(1)(2)(3)(4)
	未實現重估增值	(1,741,913)	3,699	-	(1,738,214)		保留盈餘	
	累積換算調整數	(4,977,577)	(22,775)	-	(5,000,352)		國外營運機構財務報表換算之兌換損失	6(2)
	金融商品之未實現損失	(165,972)	-	-	(165,972)		備供出售金融資產之未實現損失	6(2)(3)
	現金流量避險之未實現損失	(85,330)	85,330	-	-		現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	6(1)
	未認列為退休金成本之淨損失	119,340,555			119,030,866		歸屬於母公司業主之權益合計	
	母公司股東權益合計	242,461	2,955	-	245,416		非控制權益	
	少數股權	119,583,016			119,276,282		權益合計	
	股東權益合計	332,506,621			333,740,413		負債及權益合計	
	負債及股東權益總計	7,539,767			7,539,767		融資擔保證券	
	融資擔保證券							

2. 一〇一年十二月三十一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至 I F R S s 之影響		IFRSs				
項	目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項	目	說明
	現金及約當現金	\$ 22,336,596	\$ -	(\$ 375,842)	\$ 21,960,754		現金及約當現金	6(9)
	存放央行及拆借金融同業	36,937,670	-	-	36,937,670		存放央行及拆借金融同業	
	公平價值變動列入損益之金融資產	75,334,198	72,419	(1,975,108)	73,431,509		透過損益按公允價值衡量之金融資產	6(9)
	附賣回票券及債券投資	16,548,948	-	-	16,548,948		附賣回票券及債券投資	
	應收款項—淨額	50,193,379	-	37,410,995	87,604,374		應收款項—淨額	6(9)
		-	-	822,985	822,985		當期所得稅資產	6(9)
	貼現及放款—淨額	87,303,495	-	-	87,303,495		貼現及放款—淨額	
	備供出售金融資產	91,687,956	934,190	-	92,622,146		備供出售金融資產—淨額	6(7)
	採權益法之股權投資	7,110,121	(2,904)	-	7,107,217		採用權益法之投資—淨額	6(7)
		-	-	40,170	40,170		避險之衍生性金融資產	
	以成本衡量之金融資產	33,889,616	(953,478)	-	32,936,138		以成本衡量之金融資產—淨額	6(2)(7)
	其他金融資產	18,734,401	(1,816)	6,422,756	25,155,341		其他金融資產—淨額	6(7)(9)
	固定資產—淨額	9,380,855	177,465	(87,402)	9,470,918		不動產及設備—淨額	6(7)
		-	(36,346)	2,335,802	2,299,456		投資性不動產—淨額	6(4)(7)(9)
	無形資產—淨額	7,152,621	(326,845)	-	6,825,776		無形資產—淨額	6(1)(6)(7)
		-	88,730	741,197	829,927		遞延所得稅資產	6(9)
		-	-	805,052	805,052		受限制資產—淨額	6(9)
	其他資產—淨額	32,535,109	(149,742)	(18,799,177)	13,586,190		其他資產—淨額	6(1)(7)(9)
	資產總計	489,144,965			516,288,066		資產總計	
	融券標的證券	5,170,971			5,170,971		融券標的證券	
	央行及金融同業存款	\$ 2,671,557	-	-	\$ 2,671,557		央行及金融同業存款	
	應付商業本票—淨額	7,231,662	-	-	7,231,662		應付商業本票—淨額	
	公平價值變動列入損益之金融負債	18,282,064	-	-	18,282,064		透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	附買回票券及債券負債	59,313,884	-	-	59,313,884		附買回票券及債券負債	
	應付款項	21,614,555	13,295	24,584,602	46,212,452		應付款項	6(9)
		-	-	2,086,891	2,086,891		當期所得稅負債	6(9)
	期貨交易人權益	16,119,512	-	-	16,119,512		期貨交易人權益	
	存款及匯款	101,550,890	-	-	101,550,890		存款及匯款	
	應付債券	36,896,569	-	-	36,896,569		應付債券	
	其他借款	13,716,416	-	-	13,716,416		其他借款	
		-	-	116,564	116,564		避險之衍生性金融負債	
	其他金融負債	35,069,209	-	(116,564)	34,952,645		其他金融負債	
		-	517,126	436,474	953,600		負債準備	6(1)(7)
		-	-	902,285	902,285		遞延所得稅負債	
	其他負債	10,838,726	(60,016)	(668,824)	10,109,886		其他負債	6(7)
	負債合計	323,305,044			351,116,877		負債合計	
	股本	144,561,641	-	-	144,561,641		股本	
	資本公積	3,072,483	(2,960,300)	-	112,183		資本公積	6(2)(6)
	保留盈餘	8,953,700	1,799,229	-	10,752,929		保留盈餘	6(1)(2)(3)(4)(6)(8)
	未實現重估增值	588,284	(588,284)	-	-			
	累積換算調整數	(2,973,358)	3,974	-	(2,969,384)		國外營運機構財務報表換算之兌換損失	6(2)
	金融商品之未實現損失	(269,418)	(33,454)	-	(302,872)		備供出售金融資產之未實現損失	6(2)(3)(8)
	現金流量避險之未實現損失	(76,394)	-	-	(76,394)		現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	
	未認列為退休金成本之淨損失	(113,886)	113,886	-	-			6(1)
	庫藏股票	(1,954,204)	-	-	(1,954,204)		庫藏股票	
	母公司股東權益合計	151,788,848			150,123,899		歸屬於母公司業主之權益合計	
	少數股權	14,051,073	996,217	-	15,047,290		非控制權益	6(7)
	股東權益合計	165,839,921			165,171,189		權益合計	
	負債及股東權益總計	489,144,965			516,288,066		負債及權益合計	
	融資擔保證券	45,247,904			45,247,904		融資擔保證券	

3. 一〇一年度合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs		說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目
利息收入	\$ 5,858,808	\$ 152,125	(\$ 524,631)	\$ 5,486,302	利息收入 6.(5)
利息費用	(2,589,092)	-	(1,074)	(2,590,166)	利息費用
利息淨收益	<u>3,269,716</u>			<u>2,896,136</u>	利息淨收益
手續費及佣金淨收益	3,899,786	-	2,730	3,902,516	手續費及佣金淨收益
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益－淨額	2,095,945	(63,258)	471,966	2,504,653	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益－淨額
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	1,889,739	63,950	-	1,953,689	備供出售金融資產之已實現利益－淨額 6.(2)(3)(8)
以成本衡量之金融資產利益－淨額	2,669,320	2,646	-	2,671,966	以成本衡量之金融資產利益－淨額 6.(2)(8)
採權益法之股權投資收益－淨額	327,534	3,847	-	331,381	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額
兌換利益－淨額	137,294	-	-	137,294	兌換利益－淨額
資產減損損失	(253,364)	(153,409)	-	(406,773)	資產減損損失 6.(3)(5)
其他非利息淨收益－淨額	<u>1,316,837</u>	1,991,783	67,923	<u>3,376,543</u>	其他非利息淨收益－淨額 6.(4)(6)
利息以外淨收益合計	<u>12,083,091</u>			<u>14,471,269</u>	利息以外淨收益合計
淨收益	15,352,807	-	-	17,367,405	淨收益
呆帳迴轉利益－淨額	81,656	-	-	81,656	呆帳迴轉利益－淨額
營業費用	(10,009,909)	(36,656)	(16,914)	(10,063,479)	營業費用 6.(1)(4)(6)
繼續營業單位稅前淨利	5,424,554	-	-	7,385,582	繼續營業單位稅前淨利
所得稅費用	(128,931)	1,199	-	(127,732)	所得稅費用
合併總純益	<u>\$ 5,295,623</u>			<u>7,257,850</u>	合併總純益
				91,230	其他綜合損益
				66,504	備供出售金融資產未實現評價利益
				(188,834)	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益
				<u>3,398,154</u>	確定福利計劃精算損失
					採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額
				<u>3,367,054</u>	當期其他綜合損益(稅後淨額)
				<u>\$ 10,624,904</u>	當期綜合損益總額

4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司及子公司帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為 588,284 仟元，減除因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘減少數 300,351 仟元後，提列特別盈餘公積 287,933 仟元。

5. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司及子公司應建立 IFRSs 下

之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司及子公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本公司及子公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司及子公司之相關資產、負債及非控制權益仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於本公司及子公司過去取得之投資關聯企業。

員工福利

本公司及子公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司及子公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則

第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整減少遞延退休金成本及預付退休金 253,530 仟元及 116,831 仟元暨未認列為退休金成本之淨損失 113,886 仟元及 85,330 仟元；應計退休金負債分別調整增加 520,076 仟元及 151,799 仟元；保留盈餘分別調整減少 530,300 仟元及 357,009 仟元。另一〇一年度退休金成本調整減少 15,542 仟元。

(2) 處分關聯企業部分持股而喪失重大影響

中華民國一般公認會計原則下，應以喪失對關聯企業重大影響力當日之該關聯企業帳面價值作為金融資產之認列成本。帳上若有因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益項目餘額時，應於處分時按比例轉銷，以計算處分損益。轉換至 IFRSs 後，於喪失對關聯企業重大影響力時，應以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，並就剩餘投資之公允價值及任何處分持股之處分價款，與喪失重大影響當日之投資帳面金額，兩者之差額計入損益。對於所有因該關聯企業所認列之其他綜合損益項目之處理，應與關聯企業若直接處分相關資產或負債應有之會計處理一致。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司調整減少以成本衡量之金融資產之帳面金額分別為 41,523 仟元及 15,437 仟元；備供出售金融資產未實現損失分別調整增加 123,982 仟元及 128,807 仟元；資本公積分別調整減少 91,115 仟元及 91,213 仟元；累積換算調整數分別調整增加 3,771 仟元及 3,705 仟元；保留盈餘分別

調整增加 169,799 仟元及 200,878 仟元。另一〇一年度因處分持股而調整減少以成本衡量之金融資產利益及備供出售金融資產之已實現利益分別為 26,875 仟元及 4,204 仟元。

(3) 備供出售權益商品減損提列

我國一般公認會計原則下，備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。

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。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司自備供出售金融資產未實現評價損失轉列至保留盈餘之金額分別為 75,810 仟元及 97,294 仟元。另一〇一年度因處分持股而調整增加備供出售金融資產之已實現利益 22,768 仟元；已提列減損之備供出售金融資產後續損失自權益重分類至損益之金額為 1,284 仟元。

(4) 投資性不動產

我國一般公認會計原則下無此規定，轉換至 IFRSs 後，依據金管會認可之國際會計準則公報第 40 號，應將符合投資性不動產條件之出租資產、承受擔保品及不動產投資分類至投資性不動產項下，並依其折舊年限提列折舊費用。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司不動產投資淨額及保留盈餘調整減少之金額分別為 36,346 仟元及 30,138 仟元。另一〇一年度折舊費

用調整增加 7,529 仟元；處分投資性不動產利益調整增加 1,321 仟元。

(5) 應收不良債權續後衡量

中華民國一般公認會計原則下，應收不良債權以成本回收法認列收益，轉換至 IFRSs 後，依金管會認可之 IAS 第 39 號公報規定，應收不良債權續後衡量應以攤銷後成本方式入帳。

一〇一年度本公司及子公司認列利息收入與資產減損損失 152,125 仟元。

(6) 以發行權益證券進行收購，其公允價值之決定及收購相關成本

中華民國一般公認會計原則下，企業因合併而發行之權益證券因有公開市場交易者，以市價計算收購成本時，應同時考慮可能之價格變動、交易量、發行成本及其他因素之影響數，並應考慮該證券於合併契約公布日前後一段合理期間之價格變動，且其收購成本包括與收購有關之直接成本。轉換至 IFRSs 後，應依據收購日權益證券之公允價值作為收購成本，無須考慮合併契約公布日前後一段合理期間之價格變動，而其所發生之直接成本應於發生費用及取得勞務之期間認列為費用。

截至一〇一年十二月三十一日，本公司無形資產一淨額調整減少商譽帳面金額為 1,122,215 仟元及資本公積 2,869,065 仟元，並調整增加保留盈餘 1,676,339 仟元，一〇一年度營業費用及其他非利息淨收益分別調整增加 26,177 仟元及 1,976,211 仟元。

(7) 非控制權益之衡量

中華民國一般公認會計原則下，少數股權應以被收購公司之可辨認淨資產帳面價值衡量。轉換至 IFRSs 後，依金管會認可之 IFRS 第 3 號公報規定，允許收購者按被收購

者可辨認淨資產公平價值依非控制權益之比例份額衡量非控制權益。

截至一〇一年十二月三十一日，本公司調整增加各項資產共計 1,050,304 仟元、各項負債共計 482 仟元及非控制權益 1,049,822 仟元。

(8) 權益工具股利認列

中華民國一般公認會計原則下，備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產之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，轉換至 IFRS 後，依金管會認可之 IAS 第 39 號公報規定，權益工具之股利應於收取該款項之權利已成立時認列於損益。

截至一〇一年十二月三十一日，本公司及子公司調整增加以成本衡量之金融資產 29,638 仟元；備供出售金融資產之未實現損失及保留盈餘分別調整增加 45,386 仟元及 75,024 仟元。另一〇一年度以成本衡量之金融資產利益及備供出售金融資產之已實現利益分別調整增加 29,638 仟元及 45,386 仟元。

(9) 轉換至 IFRSs 後，依修正後金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則規定，為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具而持有之不動產，應列為投資性不動產。操作期貨交易所繳納之超額保證金，應列為現金及約當現金。定期存款因無活絡市場公開報價，且具有固定或可決定收取金額，其存款期間超過三個月以上者，應列為其他金融資產。受託買賣借項及貸項不符合資產及負債可互抵之規定，應按性質分別列示應收帳款及應付帳款。當期所得稅資產、受限制資產、遞延所得稅資產及當期所得稅負債等亦應於資產負債表單獨列示。

本公司及子公司於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，分別自應收款項－淨額中轉列至當期所得稅資產 621,637 仟元及 480,747 仟元；自透過損益按公允價值衡量之金融資產轉列至現金及約當現金 1,975,108 仟元及 1,107,129 仟元；自現金及約當現金轉列至其他金融資產 2,350,950 仟元及 2,255,830 仟元；受託買賣借貸項轉列至應收帳款之金額分別為 38,032,632 仟元及 1,495,842 仟元；轉列至應付帳款之金額分別為 26,671,493 仟元及 1,381,010 仟元；自其他資產中轉列至投資性不動產－淨額 2,335,802 仟元及 2,106,703 仟元，遞延所得稅資產 741,197 仟元及 252,410 仟元暨受限制資產 805,052 仟元及 2,416,891 仟元。自應付款項轉列至當期所得稅負債 2,086,891 仟元及 753,948 仟元。

- (四) 本公司及子公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月修正發布之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則等作為上開評估之依據。本公司及子公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國一〇一年度

附表一

單位：新台幣／外幣仟元

編號	資金貸與他人者公司名稱	貸與對象	往來科目	對個別對象資金貸與限額	本期最高餘額 (董事會核准額度)	期末餘額 (董事會核准額度)	利率區間	資金貸與原因	提列備抵呆帳金額	擔保品名稱	價值	業務往來金額	資金貸與最高限額
1	大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華資本(香港)有限公司(Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited)	應收款項—淨額	\$ 946,885	\$ 1,602,480	\$ 728,400	1.3056%-1.7565%	營業週轉	\$ -	-	-	\$ -	\$ 946,885 (註一)
2	Richpoint Company Limited(富暎(維京群島)控股公司)	KG Investments Holdings Limited	應收款項—淨額	USD 180,000	USD 120,000	USD 120,000	浮動	短期資金融通	-	-	-	-	USD 180,000 (註二)
3	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	應收款項—淨額	USD 105,000 (註三)	USD 105,000	USD 105,000	浮動	短期資金融通	-	-	-	-	USD 145,000 (註三)
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	應收款項—淨額	USD 30,000	USD 30,000	USD 30,000	浮動	短期資金融通	-	-	-	-	
		KGI Capital Asia Limited	應收款項—淨額	USD 10,000	USD 10,000	USD 10,000	浮動	短期資金融通	-	-	-	-	

註一：大華控股有限公司資金貸與最高限額係依該公司一〇一年十二月十八日董事會決議通過修正之「資金貸與子公司作業程序」規定，以不超過大華控股有限公司最近期經會計師簽證之報表所載淨值之比例，由原定百分之一百調整為百分之四十為限，本期資金貸與最高限額為 946,885 仟元（美金 32,499 仟元）。

註二：Richpoint Company Limited（富暎（維京群島）控股公司）資金貸與最高限額係依該公司「資金貸與他人作業程序」規定，對單一公司資金貸與金額不得逾該公司淨值之百分之十，資金貸與他人總額不得逾該公司淨值之百分之四十，（資金貸與對象若為凱基證券公司直接及間接持有表決權達 100% 之轉投資公司，不受前項限制），資金貸與他人總額不得逾美金 180,000 仟元。

註三：KGI International Holdings Limited 資金貸與最高限額係依該公司「Loan of Funds Making Guideline」規定，對單一公司資金貸與金額不得逾該公司淨值之百分之十，資金貸與他人總額不得逾該公司淨值之百分之四十，資金貸與對象若為凱基證券公司直接及間接持有表決權 100% 之轉投資公司，不受前項限制，實際限額應經由風管會及董事會決議通過。

註四：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國一〇一年度

附表二

單位：新台幣／外幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象 公司名稱	關係	對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	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
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	\$ 79,862 (註一)	\$ 116,544 (註三)	\$ - (註三)	\$ -	-	\$ 1,597,245 (註二)
2	KGI International Holdings Limited	KGI Asia Limited	直接或經由子公司間接持有普通股股權達 100% 之子公司	USD 450,000	USD 264,795	USD 258,380	-	257.46%	USD 1,100,000 (註四)
		KGI Alliance Corporation	直接或經由子公司間接持有普通股股權達 100% 之子公司	USD 110,000	USD 60,000	USD 60,000	-		
		KGI International Finance Limited	直接或經由子公司間接持有普通股股權達 100% 之子公司	USD 450,000	USD 167,193	USD 167,191	-		
		KGI Asia Limited / KGI International Finance Limited	直接或經由子公司間接持有普通股股權達 100% 之子公司	-	USD 75,000	USD 75,000	-		
		KGI Futures (Hong Kong) Limited	直接或經由子公司間接持有普通股股權達 100% 之子公司	USD 80,000	USD 23,290	USD 23,290	-		
		KGI Finance Limited	直接或經由子公司間接持有普通股股權達 100% 之子公司	USD 100,000	USD 30,096	USD 30,093	-		
		KGI International (Hong Kong) Limited	直接或經由子公司間接持有普通股股權達 100% 之子公司	USD 285,000	USD 30,000	USD 30,000	-		

(接次頁)

(承前頁)

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象 公司名稱	關係	對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證最高限額
		KGI International Finance Limited/ KGI International (Hong Kong) Limited	直接或經由子公司 間接持有普通股 股權達 100%之 子公司	\$ -	USD 118,000	USD 100,000	\$ -		
		KGI Securities (Hong Kong) Limited	直接或經由子公司 間接持有普通股 股權達 100%之 子公司	USD 15,000	USD 10,000	USD 10,000	-		
		Global Treasure Investments Limited	直接或經由子公司 間接持有普通股 股權達 100%之 子公司	USD 10,000	USD 9,000	USD 9,000	本票 USD9,000		
		KGI Asia Limited/KGI International Finance Limited/KGI Alliance Corporation /KGI International (Hong Kong) Limited /KGI Futures (Hong Kong) Limited	直接或經由子公司 間接持有普通股 股權達 100%之 子公司	-	USD 25,000	-	-		
		Bauhinia 8 Fund	直接或經由子公司 間接持有普通股 股權達 100%之 子公司	USD 20,000	USD 20,000	-	-		
		KGI International Finance Limited/KGI International (Hong Kong) Limited/KGI Finance Limited	直接或經由子公司 間接持有普通股 股權達 100%之 子公司	-	USD 18,000	USD 18,000	-		

(接次頁)

(承前頁)

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	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
		公司名稱	關係						
		KGI Asia Limited/KGI International Finance Limited/KGI Alliance Corporation /KGI International (Hong Kong) Limited /KGI Futures (Hong Kong) Limited/KGI Finance Limited	直接或經由子公司間接持有普通股股權達 100%之子公司	\$ -	USD 50,000	USD 50,000	\$ -		
		KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	直接或經由子公司間接持有普通股股權達 100%之子公司	USD 20,000	USD 5,000	USD 5,000	-		

註一：對單一企業背書保證金額不得超過華開租賃公司淨值之百分之十，惟該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華開租賃公司淨值之二倍。

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。

註四：KGI International Holdings Limited 背書保證最高限額係依該公司「Corporate Endorsement/Guarantee Making Guideline」規定，對單一公司及所有公司之背書保證金額不得逾該公司淨值之百分之二十，背書保證對象若為該公司直接及間接持有表決權股份百分之百之轉投資公司，背書保證金額不受前項限制，實際限額應經由風管會及董事會決議通過。

註五：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 期末持有有價證券情形
 民國一〇一年十二月三十一日

附表三

單位：新台幣／外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數／面額／單位	帳面金額（註二）	持股比率%	市價或淨值（註三）	
中亞創業投資股份有限公司	股票							
	CBA Sports International Limited - redeemable preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	750,000	\$ 42,446	4.29	\$ 63,759	(註四)
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,886,477	66,027	0.62	66,027	
	智寶電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	590,096	2,301	0.31	2,301	(註五)
	群創光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,497,560	23,362	0.02	23,362	
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	858,423	6,850	0.65	6,850	(註六)
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	523,147	4,755	0.69	4,755	
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	90,846	2,712	0.18	2,712	(註七)
	兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	305,835	7,600	0.10	7,600	
	合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	147,160	2,163	0.05	2,163	
	矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	218,466	8,466	0.18	8,466	
	中華網龍股份有限公司	無	備供出售金融資產	38,000	2,592	0.04	2,592	
	矽品精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	9,300	0.01	9,300	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	725	0.18	725	
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,313,312	20,422	0.27	20,422	(註八)
	長榮海運股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,628,000	28,246	0.05	28,246	
	元大金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,800,000	26,910	0.02	26,910	
	台灣化學纖維股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	7,500	-	7,500	
	力成科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	200,000	9,390	0.03	9,390	
	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	27,958	(註四)
	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	1,326	(註四)
億力光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,490,556	20,542	2.59	24,776		
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	4,446		
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	901		
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	2,288		
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	7,256		
碩琦科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	5,000	2.50	1,244		
碩頓科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630,518	8,995	1.87	2,629		
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	4,608		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中亞創業投資股份有限公司	股票							
	普羅通信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,057,767	\$ 15,867	2.86	\$ 3,410	
	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	4,799	
	尚凡資訊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	100,000	16,100	0.83	17,100	
	華研國際股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	375,000	19,875	1.50	23,250	
	雄獅旅行社股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	350,000	15,050	0.57	19,635	
	選擇權							
	CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	44,584	-	66,937	
中瑞創業投資股份有限公司	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	-	136,983	-	136,983	
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	大成長城企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	243,491	6,477	0.04	6,477	
	新鉅科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	803,359	48,041	0.93	48,041	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	725	0.18	725	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	167,207	4,732	0.16	4,732	
	精英電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,228,423	11,044	0.10	11,044	(註九)
	日月光半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	13,964	352	-	352	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	977,147	8,882	1.29	8,882	
	兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	495,948	12,324	0.16	12,324	
	合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	235,457	3,461	0.08	3,461	
	晶元光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	460,000	24,242	0.05	24,242	
	長榮海運股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,500,000	26,025	0.04	26,025	
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	296,525	2,366	0.22	2,366	
	矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	294,929	11,429	0.25	11,429	
	中華網龍股份有限公司	無	備供出售金融資產	25,000	1,705	0.03	1,705	
	群益金鼎證券股份有限公司	無	備供出售金融資產	884,887	9,867	0.04	9,867	
	輔祥實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	976,913	15,191	0.20	15,191	(註十)
	奧瑞金包裝股份有限公司	無	備供出售金融資產	18,975,000	1,762,778	6.19	1,762,778	
	Pacifictech Microelectronics Co., Ltd. — preferred stock A-1	無	以成本衡量之金融資產	4,104,035	12,439	50.00	27,958	(註四)
	Pacifictech Microelectronics Co., Ltd. — preferred stock A-2	無	以成本衡量之金融資產	1,438,475	13,312	12.50	6,990	(註四)
Pacifictech Microelectronics Co., Ltd. — preferred stock C-2	無	以成本衡量之金融資產	173,500	1,405	3.18	1,776	(註四)	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				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)	
中瑞創業投資股份有限公司	<u>股票</u>							
	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	\$ 2,288	
	曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	156,375	8,697	0.28	2,422	
	尚凡資訊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	100,000	16,100	0.83	17,100	
	華研國際音樂股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	375,000	19,875	1.50	23,250	
	達鴻先進科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,592,799	44,221	0.29	43,170	
	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	4,446	
	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	14,512	
	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	9,216	
	雄獅旅行社股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	350,000	15,050	0.57	19,635	
	Derbysoft Holdings Limited—preferred stock A	無	以成本衡量之金融資產	28,000,000	91,938	41.69	44,337	(註四)
	Derbysoft Holdings Limited—preferred stock B	無	以成本衡量之金融資產	4,643,469	15,297	9.26	9,850	(註四)
	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	4,800	
	CBA Sports International Limited—redeemable preferred stock	無	無活絡市場之債務投資	1,652,500	93,522	9.44	140,482	(註四)
<u>選擇權</u>								
CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	98,234	-	147,483		
<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	-	136,983	-	136,983		
開發科技顧問股份有限公司	<u>股票</u>							
	大成長城企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	314,860	8,376	0.06	8,376	
	順達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	135,000	15,458	0.09	15,458	
	新麥企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	31,500	3,938	0.07	3,938	
	中華汽車工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	980,000	26,705	0.07	26,705	
	群創光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	771,170	12,030	0.01	12,030	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	925,731	12,035	0.01	12,035	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	312,500	209	0.04	209	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	452,757	3,305	0.02	3,305	
	中華網龍股份有限公司	無	備供出售金融資產	30,000	2,046	0.03	2,046	
	穩懋半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	515,000	16,841	0.07	16,841	
	矽品精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	9,300	0.01	9,300	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	725	0.18	725	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	日期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
開發科技顧問股份有限公司	股票							
	翔名科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	27,000	\$ 1,698	0.07	\$ 1,698	
	全智科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	440,916	7,099	0.38	7,099	
	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	182	
	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	199	
	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	244	
	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	
	霹靂國際多媒體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	300,000	24,000	1.00	24,000	
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	-	6,253	
中華開發創業投資股份有限公司	股票							
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,130,000	114,695	0.69	114,695	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	65,660	3,011	0.05	3,011	
	勝德國際研發股份有限公司	無	備供出售金融資產	199,229	3,785	0.18	3,785	
	創見資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	90,933	7,347	0.02	7,347	
	及成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,021,371	5,812	0.47	5,812	
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,252	38	-	38	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	54,022	5,402	0.05	5,402	
	盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	161,333	5,582	0.31	5,582	
	華晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	101,012	1,722	0.03	1,722	
	立弘生化科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	832,000	8,320	0.88	9,034	
	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	518	
	華德光電材料科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	354,364	3,544	0.82	4,899	
	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	14,930	
	碩頡科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474	4,485	0.70	1,204	
	富海工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	82,000	812	0.11	34	
	正勛實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	744,058	12,060	1.44	9,168	
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	4,961		
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	2,091		
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	14,516		
TaiGen Biopharmaceuticals Holdings Limited	無	以成本衡量之金融資產	443,909	2,266	0.07	7,588		
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	268,966	100.00	268,966	
	美時化學製藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	329,338	12,054	0.74	12,054	
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,283,567	104,702	1.91	104,702	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,075,091	91,605	3.90	91,605	

(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							
	光群雷射科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	703,148	\$ 8,332	0.47	\$ 8,332	
	台灣典範半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	848,385	3,826	0.28	3,826	
	台翰精密科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,117,158	39,484	6.41	39,484	
	定穎電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,285,131	31,472	1.12	31,472	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	1,715	0.02	1,715	
	旺能光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,754,975	30,356	1.02	30,356	
	昇陽光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,844,328	35,398	0.64	35,398	
	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	
	隆達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,228,365	68,869	0.75	68,869	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,499	10,205	0.70	10,205	
	建舜電子製造股份有限公司	無	備供出售金融資產	258,790	1,949	0.31	1,949	
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	789,462	70,657	0.46	70,657	
	中美矽晶製品股份有限公司	無	備供出售金融資產	550,000	19,058	0.11	19,058	
	橋椿金屬股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	12,260	0.25	12,260	
	華容股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,829,275	35,302	2.69	35,302	
	凌耀科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,037,479	220,983	2.89	220,983	
	維熹科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,784,066	113,451	2.50	113,451	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	424,462	42,446	0.37	42,446	
	華亞科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,247,568	39,658	0.19	39,658	
	盛弘醫藥股份有限公司	無	備供出售金融資產	193,600	6,699	0.38	6,699	
	威力盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,400	14,782	0.73	14,782	
	鴻碩精密電工股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,273,387	11,741	2.00	11,741	
	台灣汽電共生股份有限公司	無	備供出售金融資產	618,716	11,694	0.11	11,694	
	倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	795,367	9,664	1.08	9,664	
	宏致電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,850,421	103,898	2.29	103,898	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	500,000	54,250	1.51	54,250	
	協禧電機股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,074,743	79,087	5.51	79,087	
	尖點科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,493,760	38,778	1.59	38,778	
	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	49,755	9.79	49,755	(註四)
	亞洲塑膠再生資源控股有限公司	無	備供出售金融資產	1,400,000	117,600	0.80	117,600	
	俊知集團有限公司	無	備供出售金融資產	14,010,000	86,361	1.40	86,361	
	劍麟股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,000,000	198,362	6.15	198,362	
	帝聞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,660,875	38,273	2.01	28,495	
	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	2,478	
	全球一動股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,272,338	25,915	0.93	22,706	
	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	29,859	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發創業投資股份有限公司	股票							
	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	\$ 4,742	
	展頌股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	843,653	11,504	0.55	6,794	
	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	19,142	
	金運科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,512,000	45,720	1.64	28,927	
	冠橙科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	288,000	3,031	2.30	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	653	
	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	414	
	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	0.89	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	106,324	
	百丹特生醫股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	833,333	22,500	0.78	31,585	
	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	5,505	
	詠嘉科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	75,685	833	0.46	2,649	
	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	39,008	
	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	40,460	
	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	2.64	67,297	
	新盛力科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	7,002,053	255,605	10.17	132,363	
	曜鵬科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	384,189	49,050	0.68	4,630	
	互動國際數位股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,000,000	61,640	7.14	68,460	
	鉅景科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	845,713	3,760	1.67	2,373	
	尚凡資訊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	810,000	94,129	6.75	131,404	
	達鴻先進科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	8,725,612	157,061	0.96	145,281	
	劍揚股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,500,000	87,500	8.38	112,500	
	洲磊科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	124,474	2,197	0.20	1,171	
	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	4,706	
	Solar PV Corporation	無	以成本衡量之金融資產	14,000,000	339,711	9.14	151,047	
	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	146,469	
	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	11,171	6.75	11,171	
	安成國際藥業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,852,260	188,169	2.89	390,526	
	中國通訊多媒體集團有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,375,663	149,136	8.34	171,958	
	Hartec Asia Pte. Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	2,800,000	99,603	9.20	76,018	
	Crown Bioscience, Inc. – preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	2,387,015	43,598	5.21	28,911	(註四)
	長勝紡織科技有限公司 – 特別股	無	以成本衡量之金融資產	5,000,000	87,300	-	87,408	(註四)
	存託憑證							
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	3,200,000	14,976	0.21	14,976	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期		持股比率%	末		備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)		市價或淨值(註三)		
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	股票 中華開發股權投資管理有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	-	HKD 10,054	100.00	HKD 10,054		
CDIB Capital Investment I Limited	股票 Subicvest, Inc.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	15,739,600	USD 6,554	100.00	USD 6,554		
	Samson Holding Ltd.	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 1,938	0.39	USD 1,938		
	DaChan Food (Asia) Ltd.	無	備供出售金融資產	48,210,000	USD 7,214	4.75	USD 7,214		
	大成糖業控股有限公司	無	備供出售金融資產	28,000,000	USD 2,384	1.83	USD 2,834		
	Facebook Inc.	無	備供出售金融資產	151,272	USD 4,027	0.12	USD 4,027		
	Wilson Group Holding Limited	無	以成本衡量之金融資產	534,793	USD 525	6.25	USD 988		
	B&M Holdings, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	199,999	USD 8,828	10.00	USD 12,442		
	Great Team Backend Foundry Inc. — preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	1,636,800	USD 818	7.48	USD 759	(註四)	
	BP SCI, LLC	無	以成本衡量之金融資產	30,000	USD 3,000	19.48	USD 3,000		
	BP SCI, LLC — preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	12,000	USD 12,000	19.48	USD 12,000	(註四)	
	Touch Media International Holdings — preferred stock -B-1	無	以成本衡量之金融資產	8,097,973	USD 8,826	73.46	USD 12,464	(註四)	
	Rock Mobile (Cayman) Co. — preferred stock-C	無	以成本衡量之金融資產	840,336	USD 1,000	3.26	USD 459	(註四)	
	基金 Carlyle Asia Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,365	-	USD 16,026		
	Ripley Cable Holdings I, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,190	-	USD 39,304		
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 15,762	-	USD 12,496		
	Calera XV, LLC	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 15,038	-	USD 15,038		
	選擇權 Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,705	-	USD 2,792		
	可轉(交)換公司債 Garden Fresh (HK) Fruit & Vegetable Beverage Co., Ltd.	無	無活絡市場之債務商品投資	42,567,440	USD 6,619	-	USD 6,831		
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 3,630	1.49	USD 3,630		
	Nitto Denko Crop.	無	備供出售金融資產	114,400	USD 5,592	0.07	USD 5,592		
	Indostar Capital	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	-	USD 9,793		
	Indostar Everstone — preferred Stock	無	以成本衡量之金融資產	927,500	USD 9,275	-	USD 9,793	(註四)	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital Investment II Limited	股票							
	Sungjoo Design Tech & Distribution Inc. — preferred stock A	無	無活絡市場之債務商品投資	3,334	USD 11,545	50.01	USD 15,417	(註四)
	CBA Sports International Ltd. — preferred Stock A	無	無活絡市場之債務商品投資	2,375,000	USD 4,633	-	USD 6,953	(註四)
	選擇權							
	Sungjoo Design Tech & Distribution Inc.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,833	-	USD 2,468	
	CBA Sports International Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,867	-	USD 7,299	
	基金							
	Miare Asset Partners Private Equity Fund VII	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 23,999	-	USD 27,119	
	MH Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 120	-	USD 179	
	CDIB Global Markets I Limited	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 245	0.30	USD 245	
Light Sciences Oncology, Inc.		無	以成本衡量之金融資產	250,000	USD 2,000	0.28	USD 5	
iWatt Inc. — preferred stock		無	以成本衡量之金融資產	5,994,006	USD 1,972	3.43	USD 3,508	(註四)
基金								
PAI Europe V, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,903	-	USD 8,262	
Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,203	-	USD 9,354	
Adams Street Direct Co Investment Fund, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,371	-	USD 8,548	
KKR 2006 Fund, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD 24,630	-	USD 22,765	
Tenaya Capital V, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,713	-	USD 9,529	
Silver Lake Partners III, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD 15,371	-	USD 15,585	
Sun Capital Partners V, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,848	-	USD 17,158	
THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,001	-	USD 4,501	
Thomas H. Lee Parallel Fund VI, L.P.		無	以成本衡量之金融資產	-	USD 16,427	-	USD 19,226	
Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,640	-	USD 15,076		
THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,476	-	USD 6,238		
Platinum Equity Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,695	-	USD 6,733		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Global Markets I Limited	基金 Tenaya Capital VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,025	-	USD 1,025	
CDIB Global Markets II Limited	基金 Apax EuroVII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 17,464	-	USD 18,816	
	GS TDN Investors Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,000	-	USD 18,480	
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,337	-	USD 4,418	
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,612	-	USD 11,539	
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,826	-	USD 8,194	
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,457	-	USD 9,699	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VIII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,416	-	USD 11,734	
	First Reserve Fund XII L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,882	-	USD 7,529	
	CX Partners Fund Alpha Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,105	-	USD 7,870	
	Carlyle Asia Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,905	-	USD 9,426	
	Riverwood Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,664	-	USD 13,135	
	ECP II (Cayman) Ltd. A	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,500	-	USD 2,982	
	Blackstone Capital Partners VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,959	-	USD 2,232	
	Industry Ventures Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,764	-	USD 5,960	
	OakTree European Principal Fund III (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,875	-	USD 1,917	
CDIB Global Markets III Limited	股票 Sonics, Inc. — preferred stock — B	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333	14.74	USD 507	(註四)
	Cooking.com, Inc. — preferred stock — A	無	以成本衡量之金融資產	285,976	USD 76	3.61	USD 76	(註四)
	Cooking.com, Inc. — preferred stock — B	無	以成本衡量之金融資產	373,076	USD 54	1.12	USD 54	(註四)
	Cooking.com, Inc. — preferred stock — C	無	以成本衡量之金融資產	143,212	USD 15	0.51	USD 14	(註四)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Global Markets III Limited	基金							
	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,166	-	USD 11,818	
	Dynafund II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 42	-	USD 95	
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 17,123	-	USD 12,014	
	New Mountain Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 15,282	-	USD 16,697	
	CIVC Partners Fund IV-A, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,078	-	USD 5,021	
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 3,391	100.00	USD 3,391	
	ASEM Capital Co., Ltd.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1,848,000	USD 5,182	100.00	USD 5,182	
CDIB Capital (USA) Corporation	股票							
	CDIB Capital (USA) Corporation	本公司之子公司	採權益法之股權投資	8,000,000	USD 1,318	100.00	USD 1,318	
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	0.11	USD 500	
Subicvest, Inc.	Confor MIS—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	563,276	USD 111	16.52	USD 111	(註四)
	股票							
SPEC Protertices, Inc.	股票							
	SPEC Protertices, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	243,683	PHP 2,590	3.44	PHP 2,590	
中華開發資產管理股份有限公司	股票							
	開發工銀資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	120,000,000	1,293,150	100.00	1,293,150	
	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	4,400,243	100.00	4,400,243	
	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	577,508	100.00	577,508	
	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	57,466	
國票綜合證券股份有限公司	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	100,537	
中華成長三資產管理股份有限公司	股票							
	慶欣欣實業股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	10,000,000	83,880	100.00	83,880	
成熙一資產管理股份有限公司	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	80,694	100.00	80,694	
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	49,778,460	518,275	64.90	518,275	
中華開發國際租賃有限公司	股票							
中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	-	586,112	100.00	586,112		

(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)	
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	\$ 124,532	100.00	\$ 124,532	
	華閎股份有限公司	無	採權益法之股權投資	23,750	1,443	19.00	1,443	(註十一)
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	648,358	11,476	0.01	11,476	
	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	0.38	38,760	
環華證券金融股份有限公司	股票							
	中華電信股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	50,000	4,725	-	4,725	
	台灣大哥大股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	50,000	5,350	-	5,350	
	中國人造纖維股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,527,316	17,259	0.11	17,259	
	弘邦創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,437,500	14,375	6.25	13,519	
	受益憑證							
	凱基凱旋貨幣市場基金	凱基投信經理之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	22,211,736	250,280	-	250,280	
	台新1699貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	11,504,803	151,046	-	151,046	
	群益安穩貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	9,589,813	150,196	-	150,196	
	富蘭克林華美貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	15,000,000	150,196	-	150,196	
凱基凱富基金	凱基投信經理之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	638,566	8,828	-	8,828		
	公司債							
	99台電3A	無	其他金融資產	5,000,000	5,029	-	5,050	
	99台電2A	無	其他資產	300,000,000	301,527	-	302,405	
	99台電3A	無	其他資產	75,000,000	75,442	-	75,751	
	金融債							
	99華泰銀1A	無	備供出售金融資產	30,000,000	30,000	-	30,000	
	債券							
	央債92甲4	無	備供出售金融資產	25,000,000	25,063	-	25,063	
	央債90甲6	無	其他資產	150,000,000	165,317	-	165,317	
	央債92甲4	無	其他資產	25,000,000	25,063	-	25,063	

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，係以一〇一年十二月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

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

註五：其中 590,000 股已交付信託。

註六：其中 598,000 股已交付信託。

註七：其中 90,000 股已交付信託。

註八：其中 1,083,000 股已交付信託。

註九：其中 1,228,000 股已交付信託。

註十：其中 875,000 股已交付信託。

註十一：其中 611,659 股作為發行商業本票之擔保品。

註十二：除註十一說明外，餘期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註十三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

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)

民國一〇一一年度

附表四

單位：新台幣／外幣仟元

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				期									
					初買	初買	入	出	初買	初買	入	出						
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	售	價帳	面	成	本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額
本公司	股票 凱基證券股份有限公司	採權益法之股權投資	公開收購	無	-	\$ -	2,672,420,455	\$ 38,276,254 (註一)	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-	-	2,672,420,455	\$ 38,276,254 (註一)
中華開發工業銀行股份有限公司	股票 中華開發創業投資股份有限公司	採權益法之股權投資	現金增資	本銀行之子公司	493,610,000	4,237,755	30,000,000	478,166 (註二)	-	-	-	-	-	-	-	-	523,610,000	4,715,921
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 中華開發國際租賃有限公司	採權益法之股權投資	原始募集	本公司之子公司	-	-	-	586,112 (註三)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	586,112
CDIB Capital Investment I Limited	基金 Calera XV, LLC	以成本衡量之金融資產	原始募集	無	-	-	-	USD 15,038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	USD 15,038

註一：係收購成本 40,475,942 仟元、凱基證券持有本公司股票視同庫藏股票(1,743,507)仟元、取得現金股利(1,068,968)仟元、投資收益 533,842 仟元、未認列為退休金成本之淨損失 792 仟元、換算調整數(124,148)仟元及金融商品之未實現利益 203,885 仟元。

註二：係買入成本 300,000 仟元、累積換算調整數(9,904)仟元、投資收益 139,658 仟元及金融商品未實現利益 48,412 仟元。

註三：係買入成本 595,515 仟元、累積換算調整數(4,188)仟元及投資損失 5,215 仟元。

註四：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 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
 民國一〇一年十二月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	大華證券股份有限公司	子公司	\$ 984,361	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
中華開發工業銀行股份有限公司	本公司	母公司	1,306,046	-	-	-	-	-

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

轉投資事業相關資訊

民國一〇一年十二月三十一日

附表六

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	投資帳面金額 (註三)	本期認列之 投資損益	本行及關行企業合併持股情形(註一)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註二)	合股 股數	持股比例	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00%	\$ 112,472,847	\$ 4,333,399	6,160,399,410	-	6,160,399,410	100.00%	
	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00%	19,596,453	972,954	1,429,066,000	-	1,429,066,000	100.00%	
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務業	81.73%	38,276,254	533,842	2,672,420,455	-	2,672,420,455	81.73%	

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

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

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

(3)前揭「衍生性金融商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性金融商品定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

逾期放款及逾期帳款

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表七

單位：新台幣仟元，%

年		一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
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)	(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)
企 業 金 融	擔 保	\$ -	\$ 28,587,109	-	\$ 898,683	-	\$ 156,648	\$ 25,941,640	0.60	\$ 439,688	280.69
	無擔保	-	60,353,882	-	623,400	-	-	59,261,629	-	817,362	-
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	5,672	-	28	-	-	14,681	-	74	-
	其他擔保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		-	88,946,663	-	1,522,111	-	156,648	85,217,950	0.18	1,257,124	802.52
		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	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務(註七)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務(註八)		-	4,621,534	-	38,455	-	-	1,988,478	-	22,918	-

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

註二：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額。

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

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

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

註七：中華開發工業銀行並未從事信用卡業務。

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

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

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

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

備抵呆帳變動表

民國一〇一年及一〇〇年度

附表八

單位：新台幣仟元

	一〇一〇年度						
	應收款項	貼現及放款 特定債權無法收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	小計	保證責任準備	催收款	合計
年初餘額	\$ 1,633,249	\$ 440,577	\$ 816,547	\$ 1,257,124	\$ 82,043	\$ 104	\$ 2,972,520
本年度提列(迴轉)呆帳費用	(160,281)	374,138	(99,307)	274,831	(3,864)	(39,133)	71,553
沖銷應收款項	(42,828)	-	-	-	-	(285,582)	(328,410)
重分類	-	125,006	(125,006)	-	-	-	-
合併個體變動影響數	135,104	-	-	-	-	1,138,281	1,273,385
匯率影響數	(1,039)	-	(9,844)	(9,844)	(27)	(5,983)	(16,893)
年底餘額	<u>\$ 1,564,205</u>	<u>\$ 939,721</u>	<u>\$ 582,390</u>	<u>\$ 1,522,111</u>	<u>\$ 78,152</u>	<u>\$ 807,687</u>	<u>\$ 3,972,155</u>

	一〇〇〇年度						
	應收款項	貼現及放款 特定債權無法收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	小計	保證責任準備	催收款	合計
年初餘額	\$ 1,768,474	\$ 528,883	\$ 676,249	\$ 1,205,132	\$ 57,943	\$ 5,000	\$ 3,036,549
本年度提列(迴轉)呆帳費用	(138,150)	(18,556)	135,827	117,271	23,984	-	3,105
沖銷放款及應收款項	(125)	(69,750)	-	(69,750)	-	(5,000)	(74,875)
轉列催收款	(104)	-	-	-	-	104	-
匯率影響數	3,154	-	4,471	4,471	116	-	7,741
年底餘額	<u>\$ 1,633,249</u>	<u>\$ 440,577</u>	<u>\$ 816,547</u>	<u>\$ 1,257,124</u>	<u>\$ 82,043</u>	<u>\$ 104</u>	<u>\$ 2,972,520</u>

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

放款、應收款及催收款備抵呆帳評估表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表九

單位：新台幣仟元

放 款

項 目		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
		放款總額	備抵呆帳金額	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	\$ 8,420,030	\$ 939,721	\$ 2,686,142	\$ 440,577
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	80,526,633	582,390	82,531,808	816,547

應收款及催收款

項 目		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
		應收款總額	備抵呆帳金額	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	\$ 3,341,581	\$ 1,484,984	\$ 3,031,798	\$ 864,811
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	20,732,822	886,908	14,914,436	768,542

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

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國一〇一年度

附表十

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
101.03.03	A	不動產抵押貸款	\$ 931	\$ 1,135	\$ 204	無	無
101.03.12	B	不動產抵押貸款	1,378	2,156	778	無	無
101.06.08	C	不動產抵押貸款	-	500	500	無	無
101.06.14	D	不動產抵押貸款	6,953	9,000	2,047	無	無
101.06.20	E	不動產抵押貸款	-	520	520	無	無
101.07.02	F	不動產抵押貸款	1,395	1,800	405	無	無
101.11.14	G	不動產抵押貸款	156,648	251,331	94,683	無	無
101.11.19	H	不動產抵押貸款	16,152	6,000	(10,152)	無	無
101.11.19	I	不動產抵押貸款	24,621	25,000	379	無	無
101.11.21	J	不動產抵押貸款	3,518	7,000	3,482	無	無
101.12.01	K	不動產抵押貸款	848	1,150	302	無	無
101.12.13	L	不動產抵押貸款	191,366	225,000	33,634	無	無

註：帳面價值係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

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

中華開發金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表編製主體

民國一〇一年十二月三十一日

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
				一〇一年	十二月三十一日	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00		(註一)
	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00		
	凱基證券股份有限公司	台北市	金融服務	81.73		
	環華證券金融股份有限公司	台北市	融資融券／轉融通業務	20.35		
中華開發工業銀行股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	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 International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理	100.00		
CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	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	64.90		
	中華開發國際租賃有限公司	中國昆山	租賃業	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		
	ASEM Capital Co., Ltd.	韓國	創業投資管理	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				一〇一年	十二月三十一日	
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		
CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation	中華開發股權投資管理有限公司	中國上海	管理顧問	100.00		
大華證券股份有限公司	大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
	大華期貨股份有限公司	台北市	期貨	99.87		
	大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00		
大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華證券(香港)有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00		
大華證券(香港)有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	大華資本(香港)有限公司 (Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00		
凱基證券股份有限公司	Richpoint Company Limited (富暎(維京群島) 控股公司)	英屬維京群島	控股公司	100.00		
	凱基證券投資顧問股份有限公司	台北市	證券投資顧問業務、全權委託投資業務	100.00		
	凱基保險經紀人股份有限公司	台北市	人身/財產保險經紀人業務	100.00		
	凱基創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	100.00		
	凱基證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業務、全權委託投資業務	99.99		
	凱基期貨股份有限公司	台北市	期貨商	99.51		
Richpoint Company Limited (富暎(維京群島) 控股公司)	KG Investments Holdings Limited	英屬開曼群島	控股公司	100.00		
KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	英屬開曼群島	控股公司	100.00		
	ANEW Holdings Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00		
KG International Holdings Limited	KG Investments Pacific Limited	英屬開曼群島	投資業務	100.00		
	KG Investments Asset Management International Limited	英屬維京群島	投資業務	100.00		
	Pacific Glory Finance One Limited	英屬開曼群島	投資業務	100.00		
	KGI Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00		
	Supersonic Services Inc.	英屬維京群島	控股公司	100.00		
	KGI International Limited	英屬維京群島	控股公司	100.00		
	Bauhinia 88 Ltd.	英屬開曼群島	控股公司	100.00		
ANEW Holdings Limited	KGI Capital (Hong Kong) Limited	香港	證券相關業務	100.00		
	KGI Wealth Management Limited	香港	證券相關業務	100.00		
	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	香港	信託代理業務	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				一〇一年十二月三十一日	說	
KGI Limited	KGI Securities (Hong Kong) Limited	香港	證券相關業務	100.00	(註二)	
	KGI Futures (Hong Kong) Limited	香港	期貨經紀及結算交割業務	100.00		
	Global Treasure Investments Limited	香港	投資業務	100.00		
	KGI Investments Management Limited	香港	保險經紀業務	100.00		
	KGI International Finance Limited	香港	投資及融資業務	100.00		
	KGI Nominees Limited	英屬維京群島	信託代理業務	100.00		
	KGI Hong Kong Limited	香港	管理顧問業務	100.00		
	KGI Efficient Frontier Limited	香港	資產管理	100.00		
	KGI Asia Limited	香港	證券經紀、承銷及投資業務	100.00		
	KGI Capital Asia Limited	香港	證券相關業務	100.00		
	Bauhinia 8 Fund	英屬開曼群島	基金公司	100.00		
	KGI Global Asset Management Limited	英屬開曼群島	資產管理	100.00		
	KGI Select Fund - Asian Equity Fund	英屬開曼群島	基金	79.83		
	Supersonic Services Inc. KGI International Limited	KGI Korea Limited	馬來西亞	控股公司		
KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.		新加坡	資產管理	100.00		
KGI Capital Asia Limited	KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	新加坡	期貨相關業務	100.00		
	Jubilant Dynasty Limited	英屬維京群島	投資業務	100.00		
	KGI Alliance Corporation	英屬維京群島	投資業務	100.00		
	KGI International (Hong Kong) Limited	香港	衍生性商品業務	100.00		
	KGI Finance Limited	香港	投資及融資業務	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
				一〇一年十二月三十一日	說	
中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00		中華開發工業銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd 一〇一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。

註一：大華證券公司及凱基證券公司共同持有環華證券金融股份有限公司（環華證金公司）20.35%股權，且取得該公司超過半數之董事席次，故納入本公司合併財務報表編製主體。

註二：凱基證券公司經金管會核准海外轉投資事業 KGI Efficient Frontier Limited (KGIEF) 申請辦理增資及引進策略性投資人乙案，亦經香港證監會核准，KGIEF 已於民國 102 年 1 月 31 日完成增資並引進新股東，並於同日經金管會核准變更公司名稱為 Trinitus Asset Management Limited (Trinitus)。自 102 年 1 月 31 日起，凱基證券公司對 Trinitus 之持股比例已由 100%降至 40%，由具控制力改為具重大影響力。

中華開發金融控股股份有限公司

合併財務報表編製主體

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十二

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				一〇〇年	十二月三十一日	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00		
	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00		
中華開發工業銀行股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70		
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	99.99		
	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	6.23		
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00		
	CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00		
	CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital Investment III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理	100.00		
CDIB Global Markets III Limited	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國德拉瓦州	創業投資管理	80.00		
CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
	ASEM Capital Co., Ltd.	韓國	創業投資管理	100.00		
中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	58.67		
華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長三資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資管理	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				一〇〇年十二月三十一日	說	
CDIB Capital International Corporation 中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Capital (USA) Corporation CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	美國加州 香港	創業投資管理 創業投資	100.00 100.00		
大華證券股份有限公司	大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
	大華期貨股份有限公司	台北市	期貨	99.87		
	大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00		
大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華證券 (香港) 有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00		
大華證券 (香港) 有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	大華資本 (香港) 有限公司 (Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				一〇〇年十二月三十一日	說	
中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00		中華開發工業銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd 一〇〇年十二月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於九十七年四月二十日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd 併入合併財務報表。
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13 (註)		中華開發工業銀行對中歐創業投資股份有限公司一〇〇年十二月底之投資餘額僅 0 仟元，且該公司已於九十九年八月十九日經主管機關核准解散登記，已進行清算程序，故未將中歐創業投資股份有限公司併入合併財務報表。

註：中華開發工業銀行股份有限公司因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與中華開發工業銀行股份有限公司無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

附表十三

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、

背書或其他交易總額申報表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%)
一、同一法人		
台灣電力股份有限公司	\$ 18,744	12.35
富昱(維京群島)控股公司	9,257	6.10
台塑石化股份有限公司	8,167	5.38
群創光電股份有限公司	6,705	4.42
CDIB Global Markets II Limited	6,266	4.13
台灣中油股份有限公司	5,701	3.76
CDIB Capital Investment I Limited	5,421	3.57
中華開發資產管理股份有限公司	5,307	3.50
CDIB Global Markets I Limited	4,780	3.15
中華開發創業投資股份有限公司	4,715	3.11
台灣積體電路股份有限公司	4,428	2.92
臺灣化學纖維股份有限公司	4,405	2.90
南亞塑膠工業股份有限公司	4,265	2.81
鴻海精密工業股份有限公司	4,245	2.80
遠雄建設事業股份有限公司	3,948	2.60
開發國際投資股份有限公司	3,935	2.59
中鼎工程股份有限公司	3,605	2.37
中國人壽保險股份有限公司	3,197	2.10
Young Lion Acquisition	3,180	2.09
合 計	\$ 110,271	72.65
二、同一企業		
台塑集團	\$ 19,784	13.03
鴻海集團	12,520	8.25
中鋼集團	6,340	4.18
富邦集團	6,177	4.07
明基友達集團	6,077	4.00
台積電集團	4,502	2.97
遠雄建設集團	3,950	2.60
中鼎集團	3,944	2.60
合 計	\$ 63,294	41.70

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表
 民國一〇一及一〇〇年度

附表十四

一、中華開發金融控股公司

中華開發金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇一及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	一〇一 年		一〇〇 年		負 債 及 股 東 權 益	一〇一 年		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		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 3,480,238	\$ 1,098,548			應付商業本票—淨額	\$ 4,499,480	\$ 1,999,830		
應收款項—淨額	1,770,360	1,590,594			應付款項	2,522,181	2,286,230		
備供出售金融資產	1,453,152	1,361,922			應付公司債	18,000,000	18,000,000		
採權益法之股權投資	170,345,554	138,787,880			其他借款	649,930	2,149,920		
固定資產—淨額	20,477	22,051			其他金融負債	116,564	183,068		
其他資產	533,979	535,699			其他負債	26,757	25,375		
					負債合計	<u>25,814,912</u>	<u>24,644,423</u>		
					股東權益				
					普通股股本	<u>144,561,641</u>	<u>112,492,660</u>		
					資本公積	<u>3,072,483</u>	<u>9,301,680</u>		
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	1,744,955	1,582,266		
					特別盈餘公積	2,183,768	461,314		
					未分配盈餘	<u>5,024,977</u>	<u>1,885,143</u>		
					保留盈餘合計	<u>8,953,700</u>	<u>3,928,723</u>		
					股東權益其他項目				
					未實現重估增值	588,284	-		
					累積換算調整數	(2,973,358)	(1,741,913)		
					金融商品之未實現				
					損失	(269,418)	(4,977,577)		
					現金流量避險之未				
					實現損失	(76,394)	(165,972)		
					未認列為退休金成				
					本之淨損失	(113,886)	(85,330)		
					庫藏股票	(1,954,204)	-		
					股東權益其他				
					項目合計	<u>(4,798,976)</u>	<u>(6,970,792)</u>		
					股東權益合計	<u>151,788,848</u>	<u>118,752,271</u>		
資 產 總 計	<u>\$ 177,603,760</u>	<u>\$ 143,396,694</u>			負債及股東權益總計	<u>\$ 177,603,760</u>	<u>\$ 143,396,694</u>		

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	<u>一 〇 一 年 度</u>	<u>一 〇 〇 年 度</u>
收 益		
採權益法認列之投資收益	\$ 5,840,195	\$ 2,806,078
其他收益	<u>99,866</u>	<u>58,814</u>
收益合計	<u>5,940,061</u>	<u>2,864,892</u>
費用及損失		
營業費用	(636,968)	(630,653)
其他費用及損失	(<u>439,958</u>)	(<u>505,684</u>)
費用及損失合計	(<u>1,076,926</u>)	(<u>1,136,337</u>)
繼續營業單位稅前淨利	4,863,135	1,728,555
所得稅利益（費用）	<u>161,842</u>	(<u>101,670</u>)
純 益	<u>\$ 5,024,977</u>	<u>\$ 1,626,885</u>
	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.37</u> <u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.16</u> <u>\$ 0.15</u>

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國一〇一一年及一〇一〇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

	本		盈				未實現重估增值	累	金	現	未	庫		股	計
	股	額	資	法	特	未						積	商		
一〇一〇年一月一日餘額	數 (仟股)	金	本	定	別	配	合	換	品	流	列	數	金	額	
一〇一〇年一月一日餘額	11,323,648	\$113,236,483	\$ 9,021,704	\$ 726,890	\$ 155,416	\$ 8,553,756	\$ 9,436,062	\$ -	(\$ 2,909,991)	\$ 5,392,475	(\$ 76,544)	(\$ 42,053)	472,879	(\$ 4,509,667)	\$129,548,469
九十九年度盈餘分配案	-	-	-	855,376	(155,416)	(699,960)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(6,510,461)	(6,510,461)	-	-	-	-	-	-	-	(6,510,461)
現金股利-0.591818 元	-	-	-	-	-	(1,085,077)	(1,085,077)	-	-	-	-	-	-	-	-
股票股利-0.098636 元	108,508	1,085,077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
子公司建約損失準備及買賣損失準備淨額轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	461,314	-	461,314	-	-	-	-	-	-	-	461,314
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	1,168,078	-	-	-	-	-	-	1,168,078
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(19,941)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,941)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,722,491)	-	-	-	-	-	(9,722,491)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(647,561)	-	-	-	-	-	(647,561)
庫藏股票轉讓予本公司及子公司之員工	-	-	747,038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(289,989)	2,233,646	2,980,684
按權益法認列之現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(92,668)	-	-	-	-	(92,668)
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,240	-	-	-	-	3,240
未認列為退休金成本之淨損失變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,277)	-	-	-	(43,277)
註銷庫藏股	(182,890)	(1,828,900)	(447,121)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(182,890)	2,276,021	-
一〇一〇年度純益	-	-	-	-	-	1,626,885	1,626,885	-	-	-	-	-	-	-	1,626,885
一〇一〇年十二月三十一日餘額	11,249,266	112,492,660	9,301,680	1,582,266	461,314	1,885,143	3,928,723	-	(1,741,913)	(4,977,577)	(165,972)	(85,330)	-	-	118,752,271
按權益法認列被投資公司之固定資產重估增值	-	-	-	-	-	-	-	588,284	-	-	-	-	-	-	588,284
一〇一〇年度盈餘分配案	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	162,689	1,722,454	(1,885,143)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,231,445)	-	-	-	-	-	(1,231,445)
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	88,392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,392
按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,616,929	-	-	-	-	4,616,929
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,230	-	-	-	-	91,230
發行新股取得子公司股權	3,206,898	32,068,981	(6,317,589)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,751,392
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,689	(210,697)	(210,697)
按權益法認列之現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,074	-	-	-	23,074
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,504	-	-	-	-	66,504
子公司持有本公司股票自金融資產重分類為庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247,306	(1,743,507)	(1,743,507)
未認列為退休金成本之淨損失變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,556)	-	-	-	(28,556)
一〇一〇年度純益	-	-	-	-	-	5,024,977	5,024,977	-	-	-	-	-	-	-	5,024,977
一〇一〇年十二月三十一日餘額	14,456,164	\$144,561,641	\$ 3,072,483	\$ 1,744,955	\$ 2,183,768	\$ 5,024,977	\$ 8,953,700	\$ 588,284	(\$ 2,973,358)	(\$ 269,418)	(\$ 76,394)	(\$ 113,886)	274,995	(\$ 1,954,204)	\$151,788,848

董事長：陳水在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量：		
純 益	\$ 5,024,977	\$ 1,626,885
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
採權益法認列之投資收益	(5,837,531)	(2,803,374)
自按權益法計價之股權投資取得之現金股利	1,068,968	8,121,651
庫藏股轉讓予員工之酬勞成本	-	103,609
其 他	8,816	7,689
營業資產之變動		
應收款項	(179,766)	(132,666)
預付款項	(2,287)	(2,398)
營業負債之變動		
應付款項	25,255	28,272
營業活動之淨現金流入	<u>108,432</u>	<u>6,949,668</u>
投資活動之現金流量：		
採權益法之股權投資減資退還股款	16,000,000	-
採權益法認列之長期股權投資增加	(14,724,550)	-
購置固定資產	(3,866)	(5,831)
其他資產減少(增加)	2,915	(432)
處分固定資產價款	-	1,057
投資活動之淨現金流入(出)	<u>1,274,499</u>	<u>(5,206)</u>
融資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	2,499,650	999,923
其他借款減少	(1,499,990)	(2,799,731)
其他負債增加(減少)	(901)	2,243
發放現金股利	-	(6,510,461)
員工認購庫藏股價款	-	2,394,658
融資活動之淨現金流入(出)	<u>998,759</u>	<u>(5,913,368)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
本年度現金及約當現金淨增加	\$ 2,381,690	\$ 1,031,094
年初現金及約當現金餘額	<u>1,098,548</u>	<u>67,454</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,480,238</u>	<u>\$ 1,098,548</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	<u>\$ 484,539</u>	<u>\$ 488,023</u>
支付所得稅	<u>\$ 410</u>	<u>\$ 56,077</u>

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：邱德馨

中華開發工業銀行及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
現金及約當現金、存放央行及拆 借銀行同業	\$ 43,951,926	\$ 32,564,610
公平價值變動列入損益之金融 資產	10,277,037	23,452,385
附賣回票券及債券投資	11,789,796	-
應收款項－淨額	19,779,993	12,446,219
貼現及放款－淨額	87,303,495	83,927,096
備供出售金融資產	86,018,876	77,881,036
採權益法之股權投資	5,110,157	4,965,793
以成本衡量之金融資產	32,051,217	33,169,590
其他金融資產	2,058,380	2,224,427
固定資產－淨額	2,056,608	1,181,022
其他資產－淨額	3,719,233	6,648,649
資產總計	<u>\$ 304,116,718</u>	<u>\$ 278,460,827</u>
央行及銀行同業存款	\$ 2,671,557	\$ 5,036,547
應付商業本票－淨額	1,559,428	1,155,567
附買回票券及債券負債	20,343,344	25,980,733
公平價值變動列入損益之金融 負債	9,729,581	15,036,040
應付款項	5,197,384	3,181,285
存款及匯款	105,321,169	64,852,800
應付金融債券	15,896,569	24,824,504
其他借款	3,022,309	2,714,795
其他金融負債	26,614,426	14,418,608
其他負債	1,007,757	939,780
負債合計	<u>191,363,524</u>	<u>158,140,659</u>
股本－普通股	61,603,994	77,603,994
資本公積	28,795,914	28,707,522
保留盈餘	24,223,172	19,891,957
未實現重估增值	588,284	-
累積換算調整數	(2,602,403)	(1,578,041)

(接次頁)

(承前頁)

項	目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
金融商品之未實現損失		(\$ 65,417)	(\$ 4,480,791)
現金流量避險之未實現利益		40,170	17,096
未認列為退休金成本之淨損失		(110,867)	(83,035)
母公司股東權益合計		112,472,847	120,078,702
少數股權		280,347	241,466
股東權益合計		112,753,194	120,320,168
負債及股東權益總計		\$ 304,116,718	\$ 278,460,827

(二)簡明合併損益表

項	目	一〇一年度	一〇〇年度
利息收入		\$ 3,662,555	\$ 3,071,499
利息費用		(1,751,857)	(1,470,203)
利息淨收益		1,910,698	1,601,296
利息以外淨收益		4,964,547	4,841,601
淨收益		6,875,245	6,442,897
呆帳迴轉利益—淨額		35,696	226,763
營業費用		(2,443,282)	(2,679,460)
繼續營業單位稅前利益		4,467,659	3,990,200
所得稅利益(費用)		(98,493)	131,841
合併總純益		\$ 4,369,166	\$ 4,122,041
合併總純益歸屬			
母公司股東		\$ 4,331,215	\$ 4,103,004
少數股權		37,951	19,037
合併總純益歸屬合計		\$ 4,369,166	\$ 4,122,041
		稅前 稅後	稅前 稅後
基本每股盈餘(元)		\$0.64 \$0.64	\$0.51 \$0.53

大華證券公司及其子公司

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 45,892,785	\$ 45,285,048
基金及投資	2,044,208	2,076,614
固定資產－淨額	2,717,381	2,790,401
無形資產	54,998	64,286
其他資產	1,178,370	1,232,576
受託買賣借項－淨額	49,407	120,004
資產總計	<u>\$ 51,937,149</u>	<u>\$ 51,568,929</u>
流動負債	\$ 32,110,396	\$ 32,486,294
其他金融負債－非流動	190,491	205,995
其他負債	38,785	166,467
負債合計	<u>32,339,672</u>	<u>32,858,756</u>
股 本	14,290,660	14,290,660
資本公積	2,279,872	2,279,872
保留盈餘	3,154,714	2,182,240
累積換算調整數	(127,348)	(44,412)
未認為退休金成本之淨損失	(2,228)	(2,295)
金融商品之未實現利益	783	3,113
母公司股東權益合計	19,596,453	18,709,178
少數股權	1,024	995
股東權益合計	<u>19,597,477</u>	<u>18,710,173</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 51,937,149</u>	<u>\$ 51,568,929</u>

(二) 簡明合併損益表

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
收 入	\$ 5,709,105	\$ 6,472,662
費 用	(4,732,018)	(7,624,105)
繼續營業單位稅前利益 (損失)	977,087	(1,151,443)
所得稅費用	(4,584)	(148,344)
合併總純益 (損)	<u>\$ 972,503</u>	<u>(\$ 1,299,787)</u>
合併總純益 (損) 歸屬		
母公司股東	\$ 972,474	(\$ 1,299,630)
少數股權	29	(157)
合併總純益 (損) 歸屬合計	<u>\$ 972,503</u>	<u>(\$ 1,299,787)</u>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘 (虧損) (元)	<u>\$0.62</u> <u>\$0.68</u>	<u>(\$0.80)</u> <u>(\$0.91)</u>

凱基證券公司及其子公司

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 95,427,588
基金及投資	5,995,536
固定資產－淨額	3,583,381
無形資產	8,209,473
其他資產	3,202,556
受託買賣借項－淨額	<u>11,439,812</u>
資產總計	<u>\$ 127,858,346</u>
流動負債	\$ 76,001,471
應付公司債	3,100,000
其他負債	<u>618,381</u>
負債合計	<u>79,719,852</u>
股本	32,697,809
資本公積	3,013,856
保留盈餘	13,487,111
累積換算調整數	(870,693)
未認列為退休金成本之淨損失	(1,138)
金融商品之未實現損失	<u>(198,319)</u>
母公司股東權益合計	48,128,626
少數股權	<u>9,868</u>
股東權益合計	<u>48,138,494</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 127,858,346</u>

(二) 簡明合併損益表

項 目	一 〇 一 年 度
收 入	\$ 12,831,639
費 用	<u>(10,768,190)</u>
繼續營業單位稅前利益	2,063,449
所得稅費用	<u>(389,134)</u>
合併總純益	<u>\$ 1,674,315</u>
合併總純益歸屬	
母公司股東	\$ 1,568,149
少數股權	<u>106,166</u>
合併總純益歸屬合計	<u>\$ 1,674,315</u>
	<u>稅 前 稅 後</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.57</u> <u>\$ 0.48</u>

環華證券金融股份有限公司

(一)簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一日
流動資產	\$ 7,449,084
基金及投資	91,726
固定資產－淨額	218,799
其他資產	<u>1,198,030</u>
資產總計	<u>\$ 8,957,639</u>
流動負債	\$ 1,206,098
其他負債	<u>1,011</u>
負債合計	<u>1,207,109</u>
股本	7,500,000
保留盈餘	241,156
金融商品之未實現利益	<u>9,374</u>
股東權益合計	<u>7,750,530</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 8,957,639</u>

(二)簡明損益表

項 目	一〇一年度
營業收入	\$ 315,427
營業成本	(<u>93,780</u>)
營業毛利	221,647
營業費用	(<u>83,073</u>)
營業利益	138,574
營業外收入及利益	46,406
營業外費用及損失	(<u>6,275</u>)
稅前利益	178,705
所得稅費用	(<u>37,315</u>)
純 益	<u>\$ 141,390</u>
	稅 前 稅 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.24</u> <u>\$ 0.19</u>

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期	期初	自	本期匯出或收回投資金額		本期	期末	自	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	期末投資價值	截至本期末止已匯回投資收益
				匯出	匯入	匯出	匯入	匯出	匯入						
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	\$ -			-	\$ -	\$ -	\$ -
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	-			-	-	-	-
觸動多媒體設備租賃(上海)有限公司	移動交互式液晶設備之租賃業務	8,000 仟美元	註一(三)		669 仟美元		-	-	669 仟美元		10.14%	-	19,492	-	-
觸動多媒體技術(上海)有限公司	多媒體技術、網路技術、計算機軟件的開發、設計、製作與銷售等	12,000 仟美元	註一(三)		-		608 仟美元	-	608 仟美元		10.14%	-	17,715	-	-
杰群電子科技(東莞)有限公司	類 IC 封測	75,301 仟美元	註一(三)		533 仟美元		-	-	533 仟美元		1.56%	-	15,529	-	-
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 美元		-	-	1 美元		6.75%	-	-	-	-
江陰光群鐳射包裝科技及有限公司	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	-		-	-	-	-	-
江陰新光鐳射包裝科技及有限公司	特種薄膜塗布、裝飾膜及環保轉移紙等業務	3,600 仟美元	註一(三)		90 仟美元		-	90 仟美元	-		-	-	-	-	-
恩思恩(北京)商貿有限公司	服裝服飾、珠寶首飾、手錶、香水、化妝品、眼鏡、箱包皮具批發與零售；貨物進出口	4,460 仟歐元	註一(三)		-		140 仟歐元	-	140 仟歐元		5.00%	-	5,406	-	-
長勝紡織科技發展(上海)有限公司	冷轉移印花設備、耗材及製品之研發、組裝、生產、銷售以及品牌示範生產線	20,000 仟美元	註一(三)		-		3,000 仟美元	-	3,000 仟美元		5.87%	-	87,300	-	-
中華開發股權投資管理有限公司	股權投資管理	2,000 仟美元	註一(二)		-		2,000 仟美元	-	2,000 仟美元		100.00%	(21,468)	37,790	-	-
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	126,275 仟人民幣	註一(四)		-		20,000 仟美元	-	20,000 仟美元		100.00%	(5,216)	586,112	-	-

本期	期末	累計	自台灣匯出	經濟部投審會核准投資金額	依	經濟部投審會規定
赴大陸地區投資金額	赴大陸地區投資金額	赴大陸地區投資金額	赴大陸地區投資金額	赴大陸地區投資金額	赴大陸地區投資金額	赴大陸地區投資金額
\$1,908,644				126,106 仟美元		\$77,960,632

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、本年度認列投資損益欄中：

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

註三、本公司之子公司透過所投資之 FerroChina 間接投資常熟科弘材料科技股份有限公司，並於九十七年度對 Ferro China 全數提列減損損失。

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

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表十六

單位：新台幣仟元

一〇一年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應付款項	\$ 1,306,046	註四	0.27%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項－淨額	1,306,046	註四	0.27%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	3,474,364	註四	0.71%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	3,474,364	註四	0.71%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應收款項－淨額	206,295	註四	0.04%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	206,295	註四	0.04%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應收款項－淨額	984,361	註四	0.20%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	984,361	註四	0.20%
0	中華開發金融控股股份有限公司	凱基證券股份有限公司	1	應付債券	100,000	註四	0.02%
3	凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	公平價值變動列入損益之金融資產	100,000	註四	0.02%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	存款及匯款	295,901	註四	0.06%
3	凱基證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	295,901	註四	0.06%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	1	存款及匯款	1,546,907	註四	0.32%
4	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,546,907	註四	0.32%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	1	存款及匯款	973,593	註四	0.20%
5	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	973,593	註四	0.20%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited	1	存款及匯款	896,616	註四	0.18%
6	CDIB Global Markets III Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	896,616	註四	0.18%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	1	存款及匯款	417,636	註四	0.09%
7	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	417,636	註四	0.09%
1	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	167,460	註四	0.03%
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	167,460	註四	0.03%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司及 其子公司	1	存款及匯款	163,648	註四	0.03%
9	中華開發創業投資股份有限公司及 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	163,648	註四	0.03%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
4	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	\$ 110,080	註四	0.72%
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	110,080	註四	0.72%
10	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3	其他業務及管理費用	236,438	註四	1.54%
11	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	CDIB Capital International Corporation	3	其他非利息淨收益－淨額	236,438	註四	1.54%
3	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	期貨佣金收入	218,847	註四	1.43%
12	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	期貨佣金支出	218,847	註四	1.43%
3	凱基證券股份有限公司	凱基期貨股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	130,759	註四	0.03%
12	凱基期貨股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	客戶保證金專戶	130,759	註四	0.03%
3	凱基證券股份有限公司	凱基證券投資顧問股份有限公司	3	營業費用	125,714	註四	0.82%
13	凱基證券投資顧問股份有限公司	凱基證券股份有限公司	3	其他非利息淨收益－淨額	125,714	註四	0.82%
14	Richpoint Company Limited (富 暎 (維京群島) 控股公司)	KG Investments Holdings Limited	3	其他資產	874,915	註四	0.18%
15	KG Investments Holdings Limited	Richpoint Company Limited (富 暎 (維京群島) 控股公司)	3	其他借款	874,915	註四	0.18%
2	大華證券股份有限公司	大華期貨股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	882,337	註四	0.18%
16	大華期貨股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	客戶保證金專戶	882,337	註四	0.18%
17	大華控股有限公司	大華資本 (香港) 有限公司	3	應收款項－淨額	729,429	註四	0.15%
18	大華資本 (香港) 有限公司	大華控股有限公司	3	應付款項	729,429	註四	0.15%

一〇〇年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益 或總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應收款項－淨額	\$ 206,295	註四	0.06%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	206,295	註四	0.06%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應付款項	1,288,155	註四	0.39%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項－淨額	1,288,155	註四	0.39%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應收款項－淨額	973,494	註四	0.29%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	973,494	註四	0.29%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	3	存款及匯款	1,974,924	註四	0.60%
3	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,974,924	註四	0.60%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	存款及匯款	2,014,357	註四	0.61%
4	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	2,014,357	註四	0.61%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司	3	存款及匯款	1,324,144	註四	0.40%
5	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,324,144	註四	0.40%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	241,413	註四	0.07%
6	中華開發創業投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	241,413	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	3	存款及匯款	373,293	註四	0.11%
7	CDIB Capital Investment II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	373,293	註四	0.11%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	3	存款及匯款	628,001	註四	0.19%
8	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	628,001	註四	0.19%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司及 其子公司	3	存款及匯款	597,981	註四	0.18%
9	中華開發管理顧問股份有限公司及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	597,981	註四	0.18%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	存款及匯款	257,900	註四	0.08%
10	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	257,900	註四	0.08%
10	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	其他非利息淨收益－淨額	122,788	註四	1.70%
4	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	122,788	註四	1.70%

(接次頁)

(承上頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益 或總資產之比率 (註三)
10	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	CDIB Global Markets III Limited 及其子公司	3	其他非利息淨收益—淨額	\$ 102,174	註四	1.42%
5	CDIB Global Markets III Limited 及其子公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	102,174	註四	1.42%
2	大華證券股份有限公司	大華期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	901,565	註四	0.27%
11	大華期貨股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	客戶保證金專戶	901,565	註四	0.27%
11	大華期貨股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	901,565	註四	0.27%

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

大華控股有限公司

資產負債表

民國一〇一年十二月三十一日

附表十七

單位：美金元

資 產	金 額	%	負 債 及 股 東 權 益	金 額	%
流動資產			流動負債		
現金	\$ 263,903	-	短期借款	\$ 2,630,000	3
公平價值變動列入損益之金融資產— 流動	185,474	-	其他應付款	<u>477,042</u>	<u>1</u>
應收帳款	393,403	1	流動負債合計	<u>3,107,042</u>	<u>4</u>
其他應收款	448	-			
其他應收款—關係人	25,036,302	30	負債合計	<u>3,107,042</u>	<u>4</u>
受限制資產	<u>20,000</u>	<u>-</u>	股東權益		
流動資產合計	<u>25,899,530</u>	<u>31</u>	股本	48,000,000	57
			資本公積	449,360	-
採權益法之長期股權投資	<u>58,454,526</u>	<u>69</u>	累積盈餘	32,636,980	39
			累積換算調整數	<u>160,674</u>	<u>-</u>
			股東權益合計	<u>81,247,014</u>	<u>96</u>
資 產 總 計	<u>\$ 84,354,056</u>	<u>100</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 84,354,056</u>	<u>100</u>

大華控股有限公司

損 益 表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

附表十八

單位：美金元

	金 額	%
收 入		
按權益法認列之投資收益	\$ 8,096,826	65
利息收入	2,676,131	21
期貨契約利益	1,172,040	10
處分投資利益—淨額	489,131	4
金融資產評價利益	22,861	-
營業外收入及利益	<u>11,278</u>	<u>-</u>
收入合計	<u>12,468,267</u>	<u>100</u>
費 用		
期貨契約損失	846,580	7
利息費用	841,570	7
營業費用	160,834	1
營業外支出及損失	<u>31</u>	<u>-</u>
費用合計	<u>1,849,015</u>	<u>15</u>
淨 利	<u>\$ 10,619,252</u>	<u>85</u>

大華控股有限公司
持有證券明細表
民國一〇一年十二月三十一日

附表十九

單位：美金元

證 券 名 稱	發 行 日	到 期 日	面 額 / 股 數	成 本	市 價	
					百 元 價 / 單 價	總 市 價
不動產抵押證券						
FHRR R010 AB	96.02.13	108.12.15	3,000,000	\$ 74,206	\$ 100.98	\$ 75,547
FHRR R011 AB	96.04.17	109.12.15	2,000,000	<u>107,647</u>	101.61	<u>109,502</u>
小 計				<u>181,853</u>		<u>185,049</u>
擔保債務憑證						
SOUTH COAST FUNDING						
I-E NOTE	95.01.25	132.10.06	2,000,000	1,919,768	0.0100	192
TABERNA PREF						
FUNDING I-E NOTE	94.03.15	124.07.05	3,000,000	2,388,001	0.0100	233
West Coast FUNDING						
I-CLASS NOTE	95.07.26	130.11.02	3,000,000	<u>2,960,693</u>	0.0000	-
小 計				<u>7,268,462</u>		<u>425</u>
其 他						
仕欽科技			10	-	-	-
合 計				<u>\$ 7,450,315</u>		<u>\$ 185,474</u>

BALANCE SHEETS
December 31, 2012
(Expressed in US Dollars)

附表二十之一

ASSETS	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
CURRENT ASSETS				
Cash and cash equivalents	\$ 91,498	\$ 464,399	\$ 53,198	\$ 160
Other receivable-related parties	30,000,000	-	55,024,019	2,773,238
Prepayments	604,877	-	-	-
Pledged certificates of deposits	62	-	-	-
Other current assets	789,869	-	-	-
Total Current Assets	<u>31,486,306</u>	<u>464,399</u>	<u>55,077,217</u>	<u>2,773,398</u>
FUNDS AND INVESTMENTS				
Long-term equity investments using the equity method	331,577,987	224,845,448	289,812,166	55,894,414
Available-for-sale financial assets-non-current	5,752,408	-	-	-
Total Funds and Investments	<u>337,330,395</u>	<u>224,845,448</u>	<u>289,812,166</u>	<u>55,894,414</u>
TOTAL ASSETS	<u>\$ 368,816,701</u>	<u>\$ 225,309,847</u>	<u>\$ 344,889,383</u>	<u>\$ 58,667,812</u>
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY				
CURRENT LIABILITIES				
Short-term borrowings	\$ 49,085,000	\$ 30,000,000	\$ -	\$ -
Commercial papers payable-net	-	-	32,357,439	-
Other payable	26,177	28,676	19,587	-
Other payable-related parties	-	117,285,716	-	-
Total Current Liabilities	<u>49,111,177</u>	<u>147,314,392</u>	<u>32,377,026</u>	<u>-</u>
Total Liabilities	<u>49,111,177</u>	<u>147,314,392</u>	<u>32,377,026</u>	<u>-</u>
SHAREHOLDERS' EQUITY				
Common stock	138,949,597	66,062,690	88,446,788	55,924,236
Capital reserve	810,000	16,988	54,601,695	-
Special reserve	-	2,935,555	387,913	-
Retained earnings	170,471,536	8,980,222	169,075,961	2,743,576
Translation adjustments	9,474,391	-	-	-
Total Shareholders' Equity	<u>319,705,524</u>	<u>77,995,455</u>	<u>312,512,357</u>	<u>58,667,812</u>
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	<u>\$ 368,816,701</u>	<u>\$ 225,309,847</u>	<u>\$ 344,889,383</u>	<u>\$ 58,667,812</u>

BALANCE SHEETS
December 31, 2012
(Expressed in US Dollars)

附表二十之二

ASSETS	KG Investments Pacific Limited	KG Investments Asset Management International Limited	Pacific Glory Finance One Limited	KGI Limited
CURRENT ASSETS				
Cash and cash equivalents	\$ 80	\$ -	\$ 53,673	\$ -
Financial assets measured at fair value through profit or loss-current	344,705	-	-	-
Other receivable-related parties	-	-	884,194	-
Prepayments	-	3,303	-	-
Total Current Assets	<u>344,785</u>	<u>3,303</u>	<u>937,867</u>	<u>-</u>
FUNDS AND INVESTMENTS				
Long-term equity investments using the equity method	-	-	-	210,840,603
Available-for-sale financial assets-non-current	-	567,212	-	-
Total Funds and Investments	<u>-</u>	<u>567,212</u>	<u>-</u>	<u>210,840,603</u>
DEBIT ITEMS FOR TRADE BROKERAGE-NET	<u>3,416</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL ASSETS	<u>\$ 348,201</u>	<u>\$ 570,515</u>	<u>\$ 937,867</u>	<u>\$ 210,840,603</u>
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY				
CURRENT LIABILITIES				
Accounts payable	\$ 68,516	\$ -	\$ -	\$ -
Other payable	15,004	-	-	1,009,657
Other payable-related parties	12,208,675	12,308,480	-	20,599,301
Total Current Liabilities	<u>12,292,195</u>	<u>12,308,480</u>	<u>-</u>	<u>21,608,958</u>
Total Liabilities	<u>12,292,195</u>	<u>12,308,480</u>	<u>-</u>	<u>21,608,958</u>
SHAREHOLDERS' EQUITY				
Common stock	10,000	10,000	2	223,341,129
Retained earnings/ (Accumulated deficits)	(11,953,994)	(11,747,965)	937,865	(34,109,484)
Total Shareholders' Equity	<u>(11,943,994)</u>	<u>(11,737,965)</u>	<u>937,867</u>	<u>189,231,645</u>
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	<u>\$ 348,201</u>	<u>\$ 570,515</u>	<u>\$ 937,867</u>	<u>\$ 210,840,603</u>

BALANCE SHEETS
December 31, 2012
(Expressed in US Dollars)

附表二十之三

ASSETS	Supersonic Services Inc.	KGI International Limited	Bauhinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
CURRENT ASSETS				
Cash and cash equivalents	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3
Other receivable-related parties	-	-	2	894,451
Prepayments	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Current Assets	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>894,454</u>
FUNDS AND INVESTMENTS				
Long-term equity investments using the equity method	<u>10,000</u>	<u>6,738,173</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL ASSETS	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 6,738,175</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 894,454</u>
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY				
CURRENT LIABILITIES				
Other payable-related parties	<u>\$ 9,900</u>	<u>\$ 3,171,121</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
Total Current Liabilities	<u>9,900</u>	<u>3,171,121</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Liabilities	<u>9,900</u>	<u>3,171,121</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
SHAREHOLDERS' EQUITY				
Common stock	100	6,762,411	2	2,579,048
Capital reserve	-	-	-	15,990
Accumulated deficits	<u>-</u>	<u>(3,195,357)</u>	<u>-</u>	<u>(1,700,584)</u>
Total Shareholders' Equity	<u>100</u>	<u>3,567,054</u>	<u>2</u>	<u>894,454</u>
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 6,738,175</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 894,454</u>

BALANCE SHEETS
December 31, 2012
(Expressed in US Dollars)

附表二十之四

ASSETS	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Nominees Limited	KGI Hong Kong Limited	Bauhinia 8 Fund
CURRENT ASSETS					
Cash and cash equivalents	\$ -	\$ 271,462	\$ -	\$ 3,116,927	\$ -
Financial assets measured at fair value through profit or loss-current	-	5,377,883	-	-	-
Other receivable-related parties	1	-	1	-	-
Prepayments	-	-	-	2,057,130	-
Total Current Assets	<u>1</u>	<u>5,649,345</u>	<u>1</u>	<u>5,174,057</u>	<u>-</u>
PROPERTY AND EQUIPMENT-NET	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,261,477</u>	<u>-</u>
DEBIT ITEMS FOR TRADE BROKERAGE-NET	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,582</u>
TOTAL ASSETS	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 5,649,345</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 8,435,534</u>	<u>\$ 30,582</u>
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY					
CURRENT LIABILITIES					
Other payable	\$ -	\$ 3,176	\$ -	\$ 10,277,953	\$ 446
Other payable-related parties	-	14,902,944	-	27,010,674	15,625
Total Current Liabilities	<u>-</u>	<u>14,906,120</u>	<u>-</u>	<u>37,288,627</u>	<u>16,071</u>
CREDIT ITEMS FOR TRADE BROKERAGE-NET	<u>-</u>	<u>57,475</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Liabilities	<u>-</u>	<u>14,963,595</u>	<u>-</u>	<u>37,288,627</u>	<u>16,071</u>
SHAREHOLDERS' EQUITY					
Common stock	1	-	1	15,000	10
Retained earnings/ (Accumulated deficits)	-	(9,314,250)	-	(28,868,093)	14,501
Total Shareholders' Equity	<u>1</u>	<u>(9,314,250)</u>	<u>1</u>	<u>(28,853,093)</u>	<u>14,511</u>
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 5,649,345</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 8,435,534</u>	<u>\$ 30,582</u>

BALANCE SHEETS
December 31, 2012
(Expressed in US Dollars)

附表二十之五

ASSETS	KGI Global Asset Management Limited	KGI Korea Limited	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.	KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
CURRENT ASSETS					
Cash and cash equivalents	\$ -	\$ -	\$ 6,130	\$ 5,741,448	\$ -
Other receivable-related parties	1,284,197	15,772,639	69,712	-	1
Prepayments	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>95,534</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Current Assets	<u>1,284,197</u>	<u>15,772,639</u>	<u>171,376</u>	<u>5,741,448</u>	<u>1</u>
PROPERTY AND EQUIPMENT-NET	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,195</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL ASSETS	<u>\$ 1,284,197</u>	<u>\$ 15,772,639</u>	<u>\$ 180,571</u>	<u>\$ 5,741,448</u>	<u>\$ 1</u>
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY					
CURRENT LIABILITIES					
Other payable	\$ 37	\$ -	\$ 6,829	\$ -	\$ -
Other payable-related parties	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,273</u>	<u>-</u>
Total Current Liabilities	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>6,829</u>	<u>3,273</u>	<u>-</u>
Total Liabilities	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>6,829</u>	<u>3,273</u>	<u>-</u>
SHAREHOLDERS' EQUITY					
Common stock	100,000	10,000	1,000,000	5,738,175	1
Retained earnings/ (Accumulated deficits)	<u>1,184,160</u>	<u>15,762,639</u>	<u>(826,258)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Shareholders' Equity	<u>1,284,160</u>	<u>15,772,639</u>	<u>173,742</u>	<u>5,738,175</u>	<u>1</u>
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	<u>\$ 1,284,197</u>	<u>\$ 15,772,639</u>	<u>\$ 180,571</u>	<u>\$ 5,741,448</u>	<u>\$ 1</u>

STATEMENTS OF OPERATIONS
For the Year Ended December 31, 2012
(Expressed in US Dollars)

附表二十一之一

	Richpoint Company Limited	KG Investments Holdings Limited	KGI International Holdings Limited	ANEW Holdings Limited
REVENUES				
Dividend income	\$ -	\$ -	\$ 62,093,257	\$ -
Non-operating revenues and profits	<u>13,939,443</u>	<u>85,311</u>	<u>1,592,890</u>	<u>-</u>
Total Revenues	<u>13,939,443</u>	<u>85,311</u>	<u>63,686,147</u>	<u>-</u>
COSTS AND EXPENSES				
Interest expenses	-	-	511,306	-
Operating expenses	859,680	102	129	-
Non-operating expenses and losses	<u>636,934</u>	<u>359,917</u>	<u>593,226</u>	<u>-</u>
Total Costs and Expenses	<u>1,496,614</u>	<u>360,019</u>	<u>1,104,661</u>	<u>-</u>
NET INCOME/(LOSS)	<u>\$ 12,442,829</u>	<u>(\$ 274,708)</u>	<u>\$ 62,581,486</u>	<u>\$ -</u>

STATEMENTS OF OPERATIONS
For the Year Ended December 31, 2012
(Expressed in US Dollars)

附表二十一之二

	KG Investments Pacific Limited	KG Investments Asset Management International Limited	Pacific Glory Finance One Limited	KGI Limited
REVENUES				
Gains on disposal of trading securities-dealing-net	\$ 110,891	\$ -	\$ -	\$ -
Dividend income	14,764	-	-	6,442,866
Non-operating revenues and profits	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,271</u>
Total Revenues	<u>125,659</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,465,137</u>
COSTS AND EXPENSES				
Losses on disposal of trading securities-dealing-net	-	-	-	1,246,987
Operating expenses	12,725	-	-	-
Non-operating expenses and losses	<u>308,662</u>	<u>2,307</u>	<u>-</u>	<u>30,211,784</u>
Total Costs and Expenses	<u>321,387</u>	<u>2,307</u>	<u>-</u>	<u>31,458,771</u>
NET LOSS	(<u>\$ 195,728</u>)	(<u>\$ 2,307</u>)	<u>\$ -</u>	(<u>\$ 24,993,634</u>)

STATEMENTS OF OPERATIONS
For the Year Ended December 31, 2012
(Expressed in US Dollars)

附表二十一之三

	Supersonic Services Inc.	KGI International Limited	Bauhinia 88 Ltd.	KGI Capital (Hong Kong) Limited
REVENUES				
Interest income	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3
Non-operating revenues and profits	<u>-</u>	<u>9,249</u>	<u>-</u>	<u>417</u>
Total Revenues	<u>-</u>	<u>9,249</u>	<u>-</u>	<u>420</u>
COSTS AND EXPENSES				
Operating expenses	-	-	-	-
Total Costs and Expenses	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
NET INCOME	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,249</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 420</u>

STATEMENTS OF OPERATIONS
For the Year Ended December 31, 2012
(Expressed in US Dollars)

附表二十一之四

	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	Global Treasure Investments Limited	KGI Nominees Limited	KGI Hong Kong Limited	Bauhinia 8 Fund
REVENUES					
Gains on disposal of trading securities-dealing-net	\$ -	\$ 3,148	\$ -	\$ -	\$ -
Interest income	-	-	-	96	-
Gains on derivative financial product-futures	-	-	-	-	68,489
Other operating income	-	-	-	60,717,372	-
Non-operating revenues and profits	-	39	-	-	17,322
Total Revenues	<u>-</u>	<u>3,187</u>	<u>-</u>	<u>60,717,468</u>	<u>85,811</u>
COSTS AND EXPENSES					
Losses on disposal of trading securities-dealing-net	-	-	-	-	32,501
Losses on derivative financial product-GTSM	-	-	-	-	457,049
Operating expenses	-	-	-	59,678,254	829,544
Non-operating expenses and losses	-	-	-	1,274,388	1
Total Costs and Expenses	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>60,952,642</u>	<u>1,319,095</u>
INCOME/(LOSS) BEFORE INCOME TAX BENEFITS	-	3,187	-	(235,174)	(1,233,284)
INCOME TAX EXPENSES	-	-	-	(12,075)	-
NET INCOME/(LOSS)	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,187</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 247,249)</u>	<u>(\$ 1,233,284)</u>

STATEMENTS OF OPERATIONS
For the Year Ended December 31, 2012
(Expressed in US Dollars)

附表二十一之五

	KGI Global Asset Management Limited	KGI Korea Limited	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.	KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	Jubilant Dynasty Limited
REVENUES					
Non-operating revenues and profits	\$ -	\$ 2,388,686	\$ -	\$ -	\$ -
Total Revenues	<u>-</u>	<u>2,388,686</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
COSTS AND EXPENSES					
Operating expenses	-	-	202,074	-	-
Non-operating expenses and losses	<u>-</u>	<u>250</u>	<u>47,990</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Costs and Expenses	<u>-</u>	<u>250</u>	<u>250,064</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
NET INCOME/(LOSS)	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,388,436</u>	<u>(\$ 250,064)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

KG Investments Pacific Limited

持有證券明細表

民國一〇一年十二月三十一日

附表二十二之一

單位：美金元

項 目	數量 (股)	帳 面 價 值 單價 (元)	金 額	期 終 日 單價 (元)	市 價 金 額
DBS Group Holdings Ltd.	259	\$ 12.15	\$ 3,146	\$ 12.15	\$ 3,146
Advanced Info Service Pcl-Foreign	50,000	6.83	<u>341,559</u>	6.83	<u>341,559</u>
合 計			344,705		<u>\$ 344,705</u>
評價調整			-		
淨 額			<u>\$ 344,705</u>		

Global Treasure Investments Limited

持有證券明細表

民國一〇一年十二月三十一日

附表二十二之二

單位：美金元

項	目	數量 (股)	帳 面 價 值		期 終 日 市 價	
			單價 (元)	金 額	單價 (元)	金 額
United Microelectronics Corp		45,147	\$ 0.40	\$ 18,130	\$ 0.40	\$ 18,130
Kinpo Electronics Inc		411	0.22	91	0.22	91
Thinking Electronic Industrial Co Ltd		200,507	0.98	196,474	0.98	196,474
DA CIN Construction Co Ltd		4,801,000	0.69	3,328,535	0.69	3,328,535
Taiwan Cement Corp		837	1.34	1,118	1.34	1,118
CMC Magnetics Corp		8,312,000	0.17	1,395,033	0.17	1,395,033
Au Optronics Corp		124,499	0.45	55,549	0.45	55,549
Cathay Financial Holding Co Ltd		290,237	1.08	313,786	1.08	313,786
Melco LottVentures Ltd		1,292,000	0.05	69,167	0.05	69,167
合 計				5,377,883		\$ 5,377,883
評價調整				-		
淨 額				<u>\$ 5,377,883</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
銀行存款		活期存款		\$ 9,575,313	
		定期存款		4,070,590	
		外匯活期存款		2,896,075	
		外匯定期存款		260,729	
		支票存款		30,276	
		小計		<u>16,832,983</u>	
融資性商業本票		年利率：0.70%-0.78%；最後到期日：一〇二 年二月		<u>4,082,404</u>	
存放銀行同業	幣	別	原幣金額(元)	匯	率
	USD		18,217,312	29.136	530,779
	JPY		645,180,073	0.338	217,748
	NTD		83,350,180	1	83,350
	AUD		2,550,945	30.265	77,205
	其他外幣(註)				<u>144,772</u>
	小計			<u>1,053,854</u>	
可轉讓定存單		年利率：0.60%-1.05%；最後到期日：一〇二 年六月		<u>347,000</u>	
庫存現金及週轉金				<u>12,930</u>	
待交換票據				<u>7,425</u>	
合計				<u>\$22,336,596</u>	

註：各項餘額均未超過本科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
		單位數	面值(元)				單價	總額	
指定以公平價值變動列入損益之									
金融資產									
可轉(交)換公司債						\$ 150,690		\$ 273,967	
交易目的之金融資產									
營業證券								58,025,807	註五
利率交換合約								5,111,791	
政府債券						2,973,401		2,915,680	註二
受益憑證						2,624,947		2,534,096	註三
期貨交易保證金—自有資金								2,040,414	
買入選擇權								1,487,583	
換匯合約								857,263	
借出證券								651,999	
可轉(交)換公司債						416,527		441,891	
上市上櫃股票						303,448		255,484	註四
換匯換利合約								167,448	
遠期外匯合約								151,234	
期貨合約								118,675	
其他(註一)								<u>300,866</u>	
總計								<u>\$ 75,334,198</u>	

註一：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

註二：大華證券公司已提供面額 20,000 仟元之政府債券質押予櫃檯買賣中心作為等值結算準備金；面額 50,000 仟元之政府債券質押予中央銀行作為票券業務存儲保證金；面額 10,000 仟元之政府債券質押予中央銀行作為政府債券投標之標押金。凱基證券公司已提供面額 50,000 仟元之政府債券作為財富管理業務營業準備金。

註三：凱基證券公司已提供 154,675 仟元之受益憑證，作為向銀行借款之擔保品。

註四：凱基證券公司已提供 11,031 仟元之股票，作為借券保證之擔保品。

註五：大華證券公司已提供面額 4,151,405 仟元之公司債質押予證券商作為保證金貸款 (Margin Loan) 之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
	94 央債甲 7	\$	945,200	\$		966,130			
	98 央債甲 1		907,000			908,252			
	93 央債甲 4		800,000			800,812			
	92 央債甲 4		782,000			782,328			
	101 央債甲 6		700,000			700,398			
	89 央債甲 3		673,900			674,569			
	94 央債甲 4		561,000			561,000			
	95 央債甲 6		461,600			461,898			
	其他 (註)		<u>2,657,304</u>			<u>2,659,299</u>			
			<u>8,488,004</u>			<u>8,514,686</u>			
商業本票									
	台電		3,390,000			3,381,262			
	中油		3,160,000			3,154,584			
	台塑化		1,000,000			998,692			
	台化		<u>500,000</u>			<u>499,724</u>			
			<u>8,050,000</u>			<u>8,034,262</u>			
	合 計		<u>\$ 16,538,004</u>			<u>\$ 16,548,948</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額	備	註
應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款		\$ 27,805,479		(\$		7,228)		\$ 27,798,251			
應收信用狀買斷		4,754,327		(40,138)		4,714,189			
應收帳款買斷		4,621,534		(38,455)		4,583,079			
應收租賃款		4,183,331		(41,158)		4,142,173			
應收出售有價證券款		3,276,365				-		3,276,365			
買入應收債權		3,012,017		(1,017,180)		1,994,837			
應收利息		1,647,029		(1,839)		1,645,190			
其他(註)		<u>2,457,502</u>		(<u>418,207</u>)		<u>2,039,295</u>			
合 計		<u>\$ 51,757,584</u>		(\$		<u>1,564,205</u>)		<u>\$ 50,193,379</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	折	價	淨	額	備	註
放	款												
	短期無擔保放款	\$	7,369,379	(\$	61,244)	\$	-		\$	7,308,135			
	短期擔保放款		3,576,634	(2)	(210)			3,576,422			
	中期無擔保放款		44,991,842	(493,256)	(117,895)			44,380,691			
	中期擔保放款		15,905,612	(100,966)	(2,935)			15,801,711			
	長期無擔保放款		7,461,386	(64,315)	(17)			7,397,054			
	長期擔保放款		<u>9,104,863</u>	(<u>797,715</u>)		<u>-</u>			<u>8,307,148</u>			
			88,409,716	(1,517,498)	(121,057)			86,771,161			
出口押匯			<u>536,947</u>	(<u>4,613</u>)		<u>-</u>			<u>532,334</u>			
合 計			<u>\$ 88,946,663</u>	(<u>\$ 1,522,111</u>)	(<u>\$ 121,057</u>)			<u>\$ 87,303,495</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本	備抵評價調整	公平價值		備註
						(減除累計減損後之金額)		單價	總額	
政府債券										
96 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/03/16	59,000	\$ 100,000	\$ 5,900,000	1.875	\$ 6,098,910	\$ 49,958	\$104.22	\$ 6,148,868	
99 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/07/20	45,000	100,000	4,500,000	2.000	4,622,085	15,503	103.06	4,637,588	
97 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/09/24	41,000	100,000	4,100,000	2.125	4,317,815	44,245	106.39	4,362,060	
101 央債甲 5	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：111/03/07	41,500	100,000	4,150,000	1.250	4,185,892	(4,514)	100.76	4,181,378	
99 央債甲 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/01/12	34,000	100,000	3,400,000	0.875	3,391,154	20,080	100.33	3,411,234	
98 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：108/03/05	33,000	100,000	3,300,000	1.375	3,342,981	36,622	102.41	3,379,603	
100 央債甲 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/01/05	28,500	100,000	2,850,000	1.000	2,840,355	26,716	100.60	2,867,071	
97 央債甲 3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/03/14	25,500	100,000	2,550,000	2.375	2,706,998	30,226	107.34	2,737,224	
101 央債甲 6	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/07/20	26,000	100,000	2,600,000	2.000	2,727,136	1,028	104.93	2,728,164	
其他(註二)						<u>11,716,716</u>	<u>150,494</u>		<u>11,867,210</u>	註一
						<u>45,950,042</u>	<u>370,358</u>		<u>46,320,400</u>	
上市上櫃股票										
中國人壽公司		108,966,557	10	1,089,666		1,766,795	1,088,129	26.20	2,854,924	
智擎生技製藥股份有限公司		8,012,000	10	80,120		80,120	1,329,992	176.00	1,410,112	
中華電信股份有限公司		13,706,000	10	137,060		1,256,378	38,839	94.50	1,295,217	
奧瑞金包裝股份有限公司		18,975,000	CNY1	CNY 18,975,000		345,100	1,417,678	92.9	1,762,778	
群益金鼎證券股份有限公司		131,212,397	10	1,312,124		1,874,463	(411,445)	11.15	1,463,018	
其他(註二)						<u>19,328,413</u>	<u>(4,238,031)</u>		<u>15,090,382</u>	
						<u>24,651,269</u>	<u>(774,838)</u>		<u>23,876,431</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳面成本		公平價值		備註	
		單位數	面值(元)			(減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	單價	總額		
公司債											
CNPC General Capital Ltd (USG22004AA67)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：106/4/19			USD	50,000	2.750	\$ 1,504,103	\$ 7,955	\$104.34	\$ 1,512,058	
Koreas Gas Corporation (US50066CAE93)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：106/7/25			USD	50,000	2.250	1,466,768	10,030	102.35	1,476,798	
Hutchison Whampoa Intl (12-II) Ltd. (USG4690AAA54)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：106/11/8			USD	40,000	2.000	1,163,523	3,966	100.47	1,167,489	
102 台積 1B	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：109/01/30				800,000	1.350	799,469	1,214	100.09	800,683	
中國人壽公司	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/03/27				236,392	4.000	236,764	536,927	327.29	773,691	
Sinopec Group (USG8189YAA22)	每年付息兩次，期滿一次還本；到期日：106/5/17			USD	25,000	2.750	755,490	3,365	104.52	758,855	
100 台電 5A	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/11/17				700,000	1.300	700,357	3,379	100.69	703,736	
100 台積 1A	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/09/28				500,000	1.400	499,637	4,900	101.27	504,537	
101 台電 1A	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/04/23				500,000	1.230	499,581	1,259	101.02	500,840	
其他(註二)							<u>1,091,261</u>	<u>10,803</u>		<u>1,102,064</u>	
							<u>8,716,953</u>	<u>583,798</u>		<u>9,300,751</u>	
金融債券											
Korea Development Bank (US500630BU18)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/05/04			USD	30,000	3.875	919,897	27,815	109.04	947,712	
United Overseas Bank (XS0752983154)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/03/07			USD	30,000	2.250	880,372	25,321	104.33	905,693	
Korea Development Bank (US500630BW73)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/08/22			USD	20,000	3.500	625,788	(466)	108.57	625,322	
JP Morgan Chase & Co. (US46625HHN35)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/06/02			USD	20,000	4.650	608,871	4,765	105.69	613,636	
The Export-Import Bank of Korea (US302154BD08)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/01/11			USD	10,000	4.000	303,858	13,120	110.68	316,978	
Citigroup Inc. (US172967FH95)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/12/15			USD	10,000	4.587	303,338	13,199	108.85	316,537	
HSBC Bank (USG4637EFU40)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/05/24			USD	10,000	3.100	300,226	8,563	106.30	308,789	
ICBC (XS0754769577)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/9/12			USD	10,000	2.750	296,395	6,671	104.85	303,066	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減損後之金額)		公平價值		備	註
		單位數	面值(元)			備抵評價調整	單價	總額			
DBS Bank (US24023DAB01)	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/02/28			USD 10,000	2.350	\$ 293,789	\$ 9,015	\$104.73	\$ 302,804		
Saturns (XS0284891024)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：105/12/20			USD 10,000	-	291,360	(5,390)	98.15	285,970		
其他(註二)						<u>156,112</u>	<u>(155)</u>		<u>155,957</u>		
						<u>4,980,006</u>	<u>102,458</u>		<u>5,082,464</u>		
商業本票											
台灣電力股份有限公司	102/1/10-102/4/22			1,870,000	0.760-0.800	1,864,542	(423)	100.15	1,864,119		
台灣中油股份有限公司	102/1/7-102/3/15			1,200,000	0.780-0.800	1,197,848	(95)	100.11	1,197,753		
台灣化學纖維股份有限公司	102/1/4			500,000	0.760-0.785	499,703	(54)	100.04	499,649		
台塑石化股份有限公司	102/3/18			400,000	0.790	399,222	(108)	100.00	399,114		
永豐金融控股股份有限公司	102/1/2			350,000	0.770	349,852	(34)	100.03	349,818		
華南金融控股股份有限公司	102/1/21			350,000	0.810	349,519	(107)	100.08	349,412		
其他(註二)						<u>199,868</u>	<u>(26)</u>		<u>199,842</u>		
						<u>4,860,554</u>	<u>(847)</u>		<u>4,859,707</u>		
上市上櫃私募股票						<u>2,519,796</u>	<u>(330,434)</u>		<u>2,189,362</u>		
其他(註二)						<u>95,468</u>	<u>(36,627)</u>		<u>58,841</u>		
合計						<u>\$ 91,774,088</u>	<u>(\$ 86,132)</u>		<u>\$ 91,687,956</u>		

註一：中華開發工業銀行已提供面額 50,000 仟元之政府債券作為賠償準備金及 107,000 仟元之政府債券作為營業保證金之繳存；大華證券公司已提供面額 50,000 仟元之政府債券作為信託業賠償準備金。

註二：各項餘額均未超過該類商品餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加(註一)		本年度減少(註二)		年底餘額		市價或單價	股權淨值	提供擔保、質押或出借情形備註	
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	持股比例(%)				
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	-	\$ -	696,614	\$ 1,997,463	-	\$ 12,225	696,614	34.97	\$ 1,985,238	\$ 2.87	\$ 1,996,008	已提供其中 600,000 仟股作為銀行借款之擔保品
生華創業投資股份有限公司	22,472	355,193	-	56,026	4,494	169,639	17,978	21.20	241,580	11	241,580	
環華證券金融股份有限公司	97,736	991,275	-	-	97,736	991,275	-	-	-	-	-	
華閩股份有限公司	23,750	1,714	-	-	-	271	23,750	19.00	1,443	60.76	1,443	註三
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	104,066	50,000	-	-	-	-	104,066	47.30	50,000	8.95	931,768	
世華開發顧問股份有限公司	1,380	20,064	-	8,653	-	1,688	1,380	50.00	27,029	19.59	27,029	
開發國際投資股份有限公司	313,200	3,742,689	-	420,216	-	201,034	313,200	28.71	3,961,871	12.65	3,961,871	
軟銀開發投資股份有限公司	57	1,444	-	-	57	1,444	-	-	-	-	-	
CDIB Biotech USA Investment Co., Inc	3,060	14,818	-	-	-	-	3,060	50.00	14,818	4.84	14,818	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	225	47,048	-	17,592	-	460	225	30.00	64,180	285.24	64,180	
星元電力股份有限公司	66,000	716,169	-	51,852	-	39,600	66,000	20.00	728,421	11.04	728,421	
總格實業股份有限公司	4,408	36,759	-	-	-	1,218	4,408	20.00	35,541	3.45	15,208	
合計		<u>\$ 5,977,173</u>		<u>\$ 2,551,802</u>		<u>\$ 1,418,854</u>			<u>\$ 7,110,121</u>		<u>\$ 7,982,326</u>	

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

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

註三：本公司及子公司因對該公司具有重大影響力，故採權益法計價。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表八

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	持有股數(仟股)	帳 面 成 本 (減除累計減損 後之金額)	備 註
未上市上櫃國外合夥基金						
	KKR 2006 Fund L.P.			-	\$ 717,606	
	Miare Asset Partners Private Equity Fund VII			-	699,234	
	其他(註一)				<u>11,993,788</u>	
	小 計				<u>13,410,628</u>	
未上市上櫃普通股						
	京華城股份有限公司			126,000	782,400	
	永進機械工業股份有限公司			10,666	647,264	
	其他(註一)				<u>10,674,262</u>	註三
	小 計				<u>12,103,926</u>	
興櫃普通股						
	達鴻科技股份有限公司			47,575	756,868	
	新盛力科技股份有限公司			12,923	457,307	
	旭泓全球光電股份有限公司			13,805	371,055	
	曜鵬科技股份有限公司			3,040	361,927	
	群豐科技股份有限公司			10,620	319,933	
	其他(註一)				<u>4,031,712</u>	
	小 計				<u>6,298,802</u>	
未上市上櫃特別股						
					<u>1,500,521</u>	
其他(註二)						
					<u>575,739</u>	
合 計						
					<u>\$ 33,889,616</u>	

註一：各項餘額均未超過該類商品餘額之百分之五。

註二：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

註三：中華開發工業銀行於一〇一年底有帳面價值計 295,572 仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd.向銀行借款之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	銀行存款			\$	9,347,109		
	國外客戶保證金餘額				4,427,615		
	期貨結算機構結算餘額				1,836,378		
	其他				<u>703,090</u>		
	小計				16,314,192		
	無活絡市場之債務商品投資				2,045,244		
	避險之衍生性金融資產－利率交換				40,170		
	其他（註）				<u>334,795</u>		
	合計				<u>\$18,734,401</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類	合 併 個 體 變 動 影 響 數	年 底 餘 額	備 註
成 本							
土 地	\$ 2,088,146	\$ -	(\$ 28,144)	\$ 35,924	\$ 2,936,669	\$ 5,032,595	註
房屋及建築	2,288,457	5,958	(51,019)	50,143	1,468,158	3,761,697	註
電腦設備	358,325	51,038	(74,338)	35,955	972,261	1,343,241	註
交通及運輸設備	14,226	1,405	(1,893)	-	6,032	19,770	註
什項設備	132,646	26,472	(52,151)	1,061	1,564,039	1,672,067	註
租賃權益改良	116,079	64,730	(57,241)	1,999	278,321	403,888	註
出租資產	194,118	5,291	(271)	-	-	199,138	註
	5,191,997	154,894	(265,057)	125,082	7,225,480	12,432,396	
重估增值							
土 地	-	829,839	-	-	-	829,839	
預付房地及設備款	68,730	78,306	(25)	(70,336)	22,056	98,731	
合 計	<u>\$ 5,260,727</u>	<u>\$ 1,063,039</u>	<u>(\$ 265,082)</u>	<u>\$ 54,746</u>	<u>\$ 7,247,536</u>	<u>\$ 13,360,966</u>	
閒置及出租之資產轉 列其他資產(參閱附 註十八)							
成 本	\$ 950,599	\$ 4,623	\$ -	(\$ 70,895)	\$ 169,545	\$ 1,053,872	
累計折舊	(128,280)	(8,817)	-	11,339	(18,859)	(144,617)	
累計減損損失	(30,720)	-	28,390	-	(7,854)	(10,184)	
淨 額	<u>\$ 791,599</u>	<u>(\$ 4,194)</u>	<u>\$ 28,390</u>	<u>(\$ 59,556)</u>	<u>\$ 142,832</u>	<u>\$ 899,071</u>	

註：固定資產之帳面價值約 4,365,109 仟元業已抵押予金融機構作為短期借款、透支及交割抵用之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類	合 併 個 體 變 動 影 響 數	年 底 餘 額	備 註
累計折舊							
房屋及建築	\$ 819,333	\$ 81,648	(\$ 25,257)	\$ 11,339	\$ 238,414	\$ 1,125,477	
電腦設備	191,451	115,243	(78,855)	-	782,942	1,010,781	
交通及運輸設備	11,418	2,283	(3,354)	-	6,183	16,530	
什項設備	91,173	75,234	(46,672)	193	1,313,700	1,433,628	
租賃權益改良	60,692	42,644	(30,979)	(193)	195,802	267,966	
出租資產	33,186	15,663	(266)	-	-	48,583	
合 計	<u>\$ 1,207,253</u>	<u>\$ 332,715</u>	<u>(\$ 185,383)</u>	<u>\$ 11,339</u>	<u>\$ 2,537,041</u>	<u>\$ 3,902,965</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產累計減損變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類	合 併 個 體 變 動 影 響 數	年 底 餘 額	備 註
土 地	\$ 30,728	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,178	\$ 40,906	
房屋及建築	<u>29,272</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,968</u>	<u>36,240</u>	
合 計	<u>\$ 60,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,146</u>	<u>\$ 77,146</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

無形資產變動明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	本年度增加額	本年度減少額	換算調整數	合併個體淨變動數	重分類	年底餘額	備註
成本								
營業權	\$ 123,644	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,028,447	\$ -	\$ 6,152,091	按二至十五年平均攤銷
商譽	-	-	-	-	1,122,215	-	1,122,215	
電腦軟體	217,406	161,611	(52,606)	(5,036)	237,903	11,815	571,093	按一至六年平均攤銷
交易權權利金	19,299	-	-	(693)	-	-	18,606	按十年平均攤銷
遞延退休金成本	45,157	4,344	(9,927)	-	52	-	39,626	
	<u>405,506</u>	<u>165,955</u>	<u>(62,533)</u>	<u>(5,729)</u>	<u>7,388,617</u>	<u>11,815</u>	<u>7,903,631</u>	
累計攤銷								
營業權	93,442	291,184	-	-	-	-	384,626	
電腦軟體	146,853	116,456	(52,606)	(3,166)	143,248	-	350,785	
交易權權利金	8,683	-	-	(312)	-	-	8,371	
	<u>248,978</u>	<u>407,640</u>	<u>(52,606)</u>	<u>(3,478)</u>	<u>143,248</u>	<u>-</u>	<u>743,782</u>	
累計減損								
交易權權利金	7,497	-	-	(269)	-	-	7,228	
無形資產淨額	<u>\$ 149,031</u>	<u>(\$ 241,685)</u>	<u>(\$ 9,927)</u>	<u>(\$ 1,982)</u>	<u>\$ 7,245,369</u>	<u>\$ 11,815</u>	<u>\$ 7,152,621</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
受託買賣借項－淨額			\$ 11,489,219
存出保證金			8,303,279
受限制資產			4,917,027
營業保證金			2,765,869
承受擔保品		1,664,996	
減：累計減損損失		(393,808)	
承受擔保品－淨額			1,271,188
出租資產		930,183	
減：累計折舊		(91,512)	
出租資產－淨額			838,671
交割結算基金			717,670
標借保證金			440,380
不動產投資－淨額			358,090
其他（註）			<u>1,433,716</u>
總計			<u>\$ 32,535,109</u>

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	保 證	機 構	契 約	期 限	利率區間(%)	金 額		帳 面 價 值	擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
							發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價			
中華開發金融控股公司											
	應付商業本票	免 保 證			102.1.25	0.85	\$ 1,000,000	(\$ 111)	\$ 999,889	無擔保	\$ -
	應付商業本票	免 保 證			102.1.25	0.80	1,000,000	(143)	999,857	無擔保	-
	應付商業本票	免 保 證			102.1.25	0.85	800,000	(88)	799,912	無擔保	-
	應付商業本票	免 保 證			102.1.21	0.80	500,000	(60)	499,940	無擔保	-
	應付商業本票	免 保 證			102.1.21	0.78	500,000	(65)	499,935	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券			102.1.10	0.79	500,000	(28)	499,972	無擔保	-
	應付商業本票	免 保 證			102.1.25	0.82	150,000	(20)	149,980	無擔保	-
	應付商業本票	免 保 證			102.1.21	0.82	50,000	(5)	49,995	無擔保	-
							<u>4,500,000</u>	<u>(520)</u>	<u>4,499,480</u>		
中華開發工業銀行及其子公司											
	應付商業本票	中華票券			102.2.25	1.13	540,000	(722)	539,278	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券			102.2.4	1.11	150,000	(155)	149,845	不動產投資—淨額	216,737
	應付商業本票	安泰銀行			102.3.19	1.68-1.70	100,000	(121)	99,879	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券			102.3.1	1.77	100,000	(96)	99,904	無擔保	-
	應付商業本票	台灣票券			102.1.14	1.11	100,000	(24)	99,976	無擔保	-
	應付商業本票	萬通票券			102.2.6	1.13	100,000	(111)	99,889	無擔保	-
	應付商業本票	台中商銀			102.3.19	1.69-1.70	100,000	(112)	99,888	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券			102.2.20	1.77	100,000	(49)	99,951	無擔保	-
	應付商業本票	第一銀行			102.2.7	1.67	80,000	(62)	79,938	無擔保	-
	應付商業本票	聯邦銀行			102.2.7	1.83	80,000	(73)	79,927	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券			102.3.4	1.59	12,000	(14)	11,986	無擔保	-
	應付商業本票	玉山銀行			102.1.16	1.73	47,000	(17)	46,983	無擔保	-
	應付商業本票	萬泰銀行			102.1.18	1.65	25,000	(9)	24,991	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券			102.1.10	1.59	20,000	(4)	19,996	無擔保	-
	應付商業本票	大中票券			102.2.26	1.28	7,000	(3)	6,997	第一金融控股股份有限公司股票	10,827
							<u>1,561,000</u>	<u>(1,572)</u>	<u>1,559,428</u>		
凱基證券公司及其子公司											
	應付商業本票	免 保 證			102.2.26	0.3-1.10	943,817	(1,051)	942,766	無擔保	-
	應付商業本票	免 保 證			102.1.3	0.947	230,000	(12)	229,988	無擔保	-
							<u>1,173,817</u>	<u>(1,063)</u>	<u>1,172,754</u>		
合 計							<u>\$ 7,234,817</u>	<u>(\$ 3,155)</u>	<u>\$ 7,231,662</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國一〇一年十二月三十一日

明細表十六

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數		總額／總面額	利率(%)	公平價值		備註
		／單位	面額(元)			單價	總額	
指定以公平價值變動列入損益之								
金融負債								
應付金融債券								
開債 940201	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：102/05/17	150	\$10,000,000	\$ 1,500,000	2.00	\$10,044.78	\$ 1,506,718	
開債 940301	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/05/18	105	10,000,000	<u>1,050,000</u>	2.15	10,476.29	<u>1,100,011</u>	
				<u>\$ 2,550,000</u>			2,606,729	
結構型商品							<u>258,777</u>	
小計							<u>2,865,506</u>	
交易目的之金融負債								
利率交換合約							5,416,604	
應付債券—非避險							5,257,368	
賣出選擇權							2,338,961	
換匯合約							774,414	
換匯換利合約							169,408	
其他(註)							<u>1,459,803</u>	
小計							<u>15,416,558</u>	
合計							<u>\$18,282,064</u>	

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
	97 央債甲 6		\$ 3,839,100			\$ 3,958,815			
	101 央債甲 5		2,945,900			3,070,570			
	96 央債甲 3		2,663,700			2,760,271			
	97 央債甲 3		2,285,900			2,320,354			
	101 央債甲 6		2,200,000			2,370,919			
	98 央債甲 3		1,882,600			1,928,752			
	98 央債甲 6		1,663,100			1,669,618			
	其他 (註)		<u>11,863,400</u>			<u>12,422,582</u>			
	政府公債合計		<u>29,343,700</u>			<u>30,501,881</u>			
公 司 債 (註)									
			<u>24,195,515</u>			<u>24,211,244</u>			
金融債券									
	01 輸銀 1		1,000,000			1,002,467			
	United Overseas Bank		582,720			566,883			
	Korea Development Bank		437,040			464,969			
	01 渣打銀 1A		400,000			400,324			
	The Export-Import Bank of Korea		291,360			303,917			
	National Australia Bank New York Branch		291,360			288,839			
	Anleihen								
	Industrial and Commercial Bank of China		291,360			286,550			
	Kasikornbank		255,982			255,925			
	其他 (註)		<u>863,187</u>			<u>861,794</u>			
	金融債券合計		<u>4,413,009</u>			<u>4,431,668</u>			
企業貸款債權證券化受益證券									
			<u>168,096</u>			<u>169,091</u>			
合 計									
			<u>\$58,120,320</u>			<u>\$59,313,884</u>			

註：各項餘額均未超過該類商品餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付款項明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
應付融券擔保價款		\$	4,656,548		
融券存入保證金			3,890,144		
應付購入有價證券款			2,339,230		
應付費用			2,270,798		
應付所得稅			2,086,892		
應付帳款			1,981,520		
應付承購帳款			850,111		
應付利息			820,605		
其他（註）			<u>2,718,707</u>		
			<u>\$21,614,555</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
定期存款		
新 台 幣	\$ 57,584,139	
外 匯	<u>35,709,339</u>	
	<u>93,293,478</u>	
活期存款		
新 台 幣	3,854,717	
外 匯	<u>4,337,094</u>	
	<u>8,191,811</u>	
支票存款	<u>65,601</u>	
合 計	<u>\$ 101,550,890</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付金融債券明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表二十

單位：新台幣仟元

債券名稱	發行期間	還本付息辦法	票面利率	發行面額 (成交金額)
開債 920601	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	\$ 1,500,000
開債 920701	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,000,000
開債 920901	93.04.29-103.04.29	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,000,000
開債 960101	97.01.09-106.12.31	到期一次還本	0%	2,750,000
開債 960301	97.01.30-104.01.30	每年付息一次，到期一次還本	3.00%	9,000,000
開債 960401	97.01.31-104.04.30	每年付息一次，最後一期為三個月，到期一次還本	3.10%	<u>1,000,000</u>
發行金額				16,250,000
未攤銷折價				(<u>353,431</u>)
合計				<u>\$ 15,896,569</u>

註：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap 30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap 2 年期利率。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付公司債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

券別	期次	受託人	期間	還本付息辦法	年利率	發行總額	抵押或擔保
公司債							
無擔保公司債甲券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-102.6.18	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.89%	\$ 1,900,000	—
無擔保公司債乙券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-102.6.18	到期一次還本；每年單利計息四次，付息一次	指標利率加碼 0.28% (註)	1,000,000	—
無擔保公司債丙券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-104.6.18	到期一次還本；每年單利計息付息一次	3.40%	650,000	—
無擔保公司債丁券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-104.6.18	到期一次還本；每年單利計息四次，付息一次	指標利率加碼 0.70% (註)	2,350,000	—
無擔保公司債甲券	九十八年第一次	台北富邦信託部	99.03.01-104.03.01	到期一次還本；每年單利計息付息一次	1.80%	5,000,000	—
無擔保公司債乙券	九十八年第一次	台北富邦信託部	99.03.01-106.03.01	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.00%	1,000,000	—
無擔保公司債	一〇〇年第一次	台灣銀行信託部	101.03.15-104.03.15	到期一次還本；每年單利計息付息一次	1.15%	3,100,000	—
無擔保公司債甲券	一〇一年第一次	台北富邦信託部	101.03.07-106.03.07	到期一次還本；每年單利計息付息一次	1.32%	5,000,000	—
無擔保公司債乙券	一〇一年第一次	台北富邦信託部	101.03.07-108.03.07	到期一次還本；每年單利計息付息一次	1.42%	<u>1,000,000</u>	—
合計						<u>\$ 21,000,000</u>	

註：指標利率係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日（以下簡稱「基準日」）上午十一時左右，英商路透股份有限公司（Reuters）螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率（Fixing Rate，以下簡稱「均價利率」），均價利率於基準日不可得者，以基準日前一營業日之均價利率為準。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融負債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
組合式商品－主契約	\$ 26,265,440
結構型商品本金價值－保本型商品	6,233,532
結構型商品本金價值－利率連結商品	1,401,488
結構型商品本金價值－信用連結商品	438,119
信用違約交換合約	348,986
結構型商品本金價值－股權連結商品	265,080
避險之衍生性金融負債－利率交換合約 (註)	<u>116,564</u>
合 計	<u>\$ 35,069,209</u>

註：係現金流量避險。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他負債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
存入保證金		\$	8,961,612		
代收款項			634,341		
預收款項			248,667		
土地增值稅準備			241,555		
應計退休金負債			205,103		
保證責任準備			78,152		
其他（註）			<u>469,296</u>		
合 計			<u>\$ 10,838,726</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
放	款	息	\$ 1,835,670		
證	券	融	資	及	轉
融	通	利	息	1,333,802	
備	供	出	售	金	融
資	產	息	836,774		
交	易	目	的	資	產
息			532,887		
存	央	息	295,178		
其	他	(註)	<u>1,024,497</u>	
合	計		<u>\$ 5,858,808</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存 款		
定 存 息	\$ 754,821	
郵匯局轉存息	30,967	
活 存 息	<u>26,862</u>	
	812,650	
附買回票券及債券息	560,304	
金融債券息	486,369	
公司債息	335,958	
其他（註）	<u>393,811</u>	
合 計	<u>\$ 2,589,092</u>	

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
手續費收入					
	經紀手續費收入		\$ 3,505,696		
	其他(註)		<u>911,508</u>		
	小計		<u>4,417,204</u>		
手續費支出					
	經紀手續費支出		(318,623)		
	自營經手費支出		(58,685)		
	代理費用支出		(49,857)		
	其他(註)		<u>(90,253)</u>		
	小計		<u>(517,418)</u>		
	合計		<u>\$ 3,899,786</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表二十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
交易目的負債處分損失－淨額	(\$ 22,676,030)	
交易目的資產處分利益－淨額	22,378,975	
交易目的負債評價利益－淨額	6,022,336	
交易目的資產評價損失－淨額	(3,752,891)	
指定以公平價值衡量金融資產處分利 益－淨額	46,539	
指定以公平價值衡量金融資產評價利 益－淨額	45,080	
指定以公平價值衡量金融負債評價利 益－淨額	36,305	
指定以公平價值衡量金融負債處分損 失－淨額	(<u>4,369</u>)	
合 計	<u>\$ 2,095,945</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
備供出售金融資產之已實現利益明細表
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
有價證券處分利益	\$ 1,204,659	
股利收入	658,326	
其他（註）	<u>26,754</u>	
合 計	<u>\$ 1,889,739</u>	

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
採權益法之股權投資損益明細表
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表二十九

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
採權益法認列之投資收益		
開發國際投資股份有限公司	\$102,431	
KGI Securities (Thailand) Public Company Limited	92,773	
生華創業投資股份有限公司	56,026	
星元電力股份有限公司	49,981	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	17,592	
其他(註)	<u>11,395</u>	
	330,198	
其 他	(<u>2,664</u>)	
	<u>\$327,534</u>	

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表三十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
自有資金及增資款		(\$	501,990)		
衍生性金融商品			461,020		
既存部位			165,911		
即 期		(148,111)		
損 益 戶			51,530		
其他(註)			<u>108,934</u>		
合 計		\$	<u>137,294</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表三十一

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>減損損失金額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
以成本衡量之金融資產減損損失		\$ 238,736		
無活絡市場之債務商品投資減損損失		46,038		
固定資產減損迴轉利益		(28,390)		
其他(註)		(<u>3,020</u>)		
合 計		<u>\$ 253,364</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他非利息淨損益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表三十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
股務代理收入		\$144,338			
租金收入		143,056			
結算交割服務費		(117,622)			
財務顧問收入		82,292			
資產信託收入		56,897			
其他(註)		<u>489,236</u>			
合 計		<u>\$798,197</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

呆帳迴轉利益淨額明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表三十三

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
應收款項呆帳迴轉利益		\$154,177			
放款呆帳提列及收回之淨額		(123,979)			
催收款呆帳迴轉利益		47,594			
迴轉保證責任準備		<u>3,864</u>			
合 計		<u>\$ 81,656</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

用人費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表三十四

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
薪資費用		\$ 4,773,945			
員工保險費		288,433			
退休金費用		230,304			
其他（註）		<u>477,731</u>			
合 計		<u>\$ 5,770,413</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表三十五

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
無形資產		\$407,640			
電腦設備		115,243			
房屋及建築		81,648			
什項設備		75,234			
租賃權益改良		42,644			
其他（註）		<u>49,258</u>			
		<u>\$771,667</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表三十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
稅	捐	\$	539,051		
租金	支出		471,443		
專業	服務費		355,817		
電腦	費用		266,078		
郵	電費		253,277		
其他	(註)		<u>1,582,163</u>		
合	計		<u>\$3,467,829</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

本公司及關係企業最近年度並未發生財務周轉困難之情事。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		3,480,238	1,098,548	2,381,690	217
應收款項-淨額		1,770,360	1,590,594	179,766	11
備供出售金融資產		1,453,152	1,361,922	91,230	7
採權益法之股權投資		170,345,554	138,787,880	31,557,674	23
固定資產-淨額		20,477	22,051	(1,574)	(7)
其他資產		533,979	535,699	(1,720)	—
資產總額		177,603,760	143,396,694	34,207,066	24
應付商業本票-淨額		4,499,480	1,999,830	2,499,650	125
應付款項		2,522,181	2,286,230	235,951	10
應付公司債		18,000,000	18,000,000	—	—
其他借款		649,930	2,149,920	(1,499,990)	(70)
其他金融負債		116,564	183,068	(66,504)	(36)
其他負債		26,757	25,375	1,382	5
負債總額		25,814,912	24,644,423	1,170,489	5
股本		144,561,641	112,492,660	32,068,981	29
資本公積		3,072,483	9,301,680	(6,229,197)	(67)
保留盈餘		8,953,700	3,928,723	5,024,977	128
股東權益其他項目		(2,844,772)	(6,970,792)	4,126,020	(59)
庫藏股票		(1,954,204)	—	(1,954,204)	(100)
股東權益總額		151,788,848	118,752,271	33,036,577	28

說明：

1. 現金及約當現金 101 年底較 100 年底增加，主要係為因應 102 年 1 月 18 日與凱基證券公司進行股份轉換所保留之現金部位。
2. 採權益法之股權投資 101 年底較 100 年底增加，主要係因以公開收購方式將凱基證券公司納入成為本公司之子公司所致。
3. 應付商業本票-淨額及其他借款合計 101 年底較 100 年底增加，主要係 101 年度營業活動之淨現金流入減少所致。
4. 其他金融負債 101 年底較 100 年底減少，主要係避險之衍生性金融負債評價損失減少所致。
5. 股本及資本公積合計 101 年底較 100 年底增加，主要係因公開收購凱基證券公司增資發行新股所致。
6. 保留盈餘 101 年底較 100 年底增加，主要係 101 年度稅後純益增加所致。
7. 股東權益其他項目 101 年底較 100 年底增加，主要係採權益法認列子公司之金融資產未實現損失減少所致。
8. 庫藏股票 101 年底較 100 年底增加，主要係子公司凱基證券公司持有本公司股票視同庫藏股票所致。

二、經營結果

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	101 年度	100 年度	增(減)金額	變動比例(%)
收益	5,940,061	2,864,892	3,075,169	107
採權益法認列之投資收益	5,840,195	2,806,078	3,034,117	108
其他收益	99,866	58,814	41,052	70
費用及損失	1,076,926	1,136,337	(59,411)	(5)
營業費用	636,968	630,653	6,315	1
其他費用及損失	439,958	505,684	(65,726)	(13)
繼續營業單位稅前淨利	4,863,135	1,728,555	3,134,580	181
所得稅利益(費用)	161,842	(101,670)	263,512	259
純益	5,024,977	1,626,885	3,398,092	209
增減比例變動分析說明：				
1.採權益法認列之投資收益 101 年度較 100 年度增加，主要係 101 年度子公司之獲利增加且增加採權益法認列凱基證券投資收益所致。				
2.其他收益 101 年度較 100 年度增加，主要係理賠收入所致。				
3.所得稅利益 101 年度較 100 年度增加，主要係 100 年度依國稅局核定結果認列所得稅費用所致。				

三、 現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項 目	年 度		增 減 比 率 (%)
	101 年度	100 年度	
現金流量比率 (%)	1.53	160.28	(158.75)
現金流量允當比率 (%)	42.58	82.21	(39.63)
現金流量滿足率 (%)	8.51	133,493.43	(133,484.92)
增減比例變動分析說明： 現金流量比率、現金流量允當比率及現金流量滿足率減少，主要係 101 年度營業活動淨現金流量減少及投資活動淨現金流量增加所致。			

(二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

(三) 未來一年現金流量分析

單位：新臺幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年來 自投資及融 資活動淨現 金流入量	預計現金剩餘 (不足) 數額	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
①	②	③	① + ② + ③		
3,480,238	8,905,214	(5,183,412)	7,202,040	—	—
未來一年現金流量變動情形分析： (1) 營業活動：淨現金流入主要係取得子公司股利收入所致。 (2) 投資活動：淨現金流出主要係增加長期股權投資所致。 (3) 融資活動：淨現金流出主要係發放現金股利所致。					

四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策

本公司最近年度轉投資政策無大幅異動，持續以擴展中國大陸業務、增加經常性收入及擴大營運規模為轉投資主要策略，以協助集團成為國內及全球華人地區最具特色及領導性的金融集團作為公司長期發展願景，獲取長期且穩定成長之投資收益為目標

(二) 獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本公司主要業務之營運表現與資本市場素有較高連動性，101 年上半年度台灣股市因逢之油電雙漲政策、復徵證所稅以及歐債利空國際股市動盪等因素影響，表現相對其他股市落後，也影響本公司整體之獲利表現。

嗣後為擴大證券事業群，提升資金運用效率，本公司透過公開收購將凱基證券納為子公司，並受惠 101 年下半年度全球經濟逐漸回穩，整體獲利水準回穩，開發工銀 101 年度稅前淨利為 43.86 億元，每股盈餘為 0.64 元；大華證券 101 年度稅前淨利為 8.86 億元，每股盈餘為 0.68 元；凱基證券 101 年度稅前淨利為 18.72 億元，每股盈餘為 0.48 元。

為持續提升 102 年度獲利動能，本公司已訂定五大業務發展策略，積極透過設立私募股權投資基金，拓展租賃業務以及爭取設立全資券商，拓展大中華市場；擴大資產管理部位及經紀業務規模，提高經常性收益；建構完整之金融商品業務線，擴大客戶交易基礎；持續回收直接投資資金，轉以低風險及穩定收益之交易為主；持續擴大各業務線之營運規模，提升市場佔有率。

(三) 未來一年投資計畫

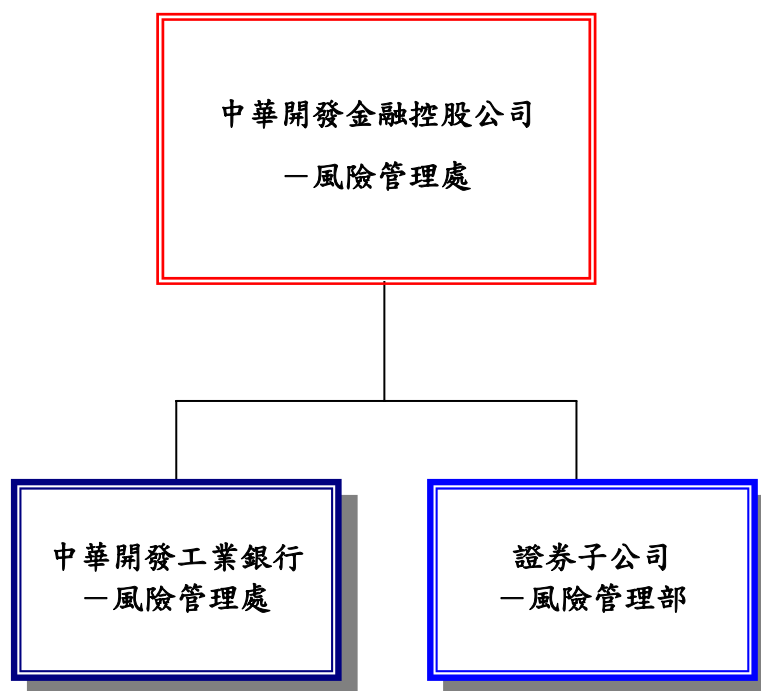
本公司為擴大證券事業群規模，持續以股份轉換方式取得凱基證券 100% 股權，凱基證券業於 102 年 1 月 18 日成為本公司持股 100% 之子公司。為整合並提昇本公司所屬證券子公司經營效率，大華證券及凱基證券目前已開始進行辦理合併相關作業，預計合併基準日為 102 年 6 月 22 日，合併後的存續公司凱基證券將成為本公司之單一證券子公司。

六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本公司之風險管理組織架構如下：



- 中華開發金融控股公司
「風險管理處」－ 負責規劃、推動及維護本公司風險管理制度與政策及協助子公司相關事項。
- 中華開發工業銀行
「風險管理處」－ 負責規劃、推動及維護本行風險管理制度與政策及協助子公司相關事項。
- 大華證券股份有限公司
「風險管理部」－ 負責本公司風險管理機制之規劃與管理，督導本公司風險管理之執行、監控風險暴險之妥適性及風險控管機制之有效性。督導並協助子公司風險管理相關事項。
- 凱基證券股份有限公司
「風險管理部」－ 綜理風險管理政策與風險管理辦法之擬訂與執行、協調資本及資源之配置、各項交易風險之建置與控管、定期檢視風險管理機制、流程及風險對策之適當性、確認風險限額之控管與政策一致性及風險管理執行之有效性等。

2. 風險管理政策

本公司為隨世界脈動，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。本公司依循國際標準(此係指巴塞爾相關協定)、主管機關法規及業務發展策略等因素，訂有風險管理政策。

本公司及各子公司視營運規模、業務特性、管理需要及風險屬性，按市場、信用、作業等風險來源個別制定風險管理準則或採彙總方式訂定該公司風險管理政策。

(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

(1) 策略及流程

本公司及各子公司從事各項風險管理時，係遵循金融監督管理委員會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明」、主管機關相關規範及各公司風險管理政策與業務策略等，訂定各項風險管理相關規範，據以管理各項風險。

(2) 相關風險管理系統之組織及架構

本公司風險管理組織與架構係由董事會、高階管理者、風險管理委員會(及其附屬委員會)及三道防線共同組成。

本公司風險管理組織係由董事會、高階管理者、風險管理委員會(及其附屬委員會)，對市場、信用及作業等風險管理架構係採三道防線方式運作。

第一道防線：業務/交易/作業單位，是創造本公司收益的單位也是發生風險的來源，為風險管理的第一道防線。應謹守內外部規範，並依所負權責，執行承作業務前之風險評估，以及承作業務後之風險部位追蹤及管理。

第二道防線：負責規劃推動及制定本公司風險管理制度，監督風險管理機制及執行成。

第三道防線：稽核單位，負責查核風險管理機制、模型、系統、作業程序的建立及遵循情形。

(3) 風險報告及衡量系統之範圍與特點

市場風險報告內容主要包括交易部位、損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，如有重大例外事件亦應列入報告內容；信用風險報告內容主要包括信用品質分析、額度使用情形、資產組合評估、壓力測試及重大信用事件報告；作業風險報告包含作業風險事件業務別及暴險情況、預警事項、趨勢分析及作業風險相關議題等四大項。

市場風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量銀行交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動

率。信用風險衡量系統係建立在依業務特性下發展，並力求衡量能同時兼顧質化與量化風險因子。作業風險衡量系統現階段係採基本指標法，惟已建置作業風險自評（RCSA）機制、作業風險事件通報系統及關鍵風險指標控管機制，未來將視情形研議採行更具風險敏感性之方法以衡量所需作業風險資本。

(4) 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

市場風險部位及其避險部位風險衡量上，透過 Risk Metrics 之市場風險管理系統，計算交易投資組合之風險值時，可有效考量相關性與風險抵銷效果，並可提供子公司交易投資組合或子公司併計後之金控整體交易投資組合之風險值，貫徹金控而下一致性之量化管理模式。信用風險抵減工具以增提客戶擔保品為主，除了具流通性之有價證券擔保品採市價評估外，為了確實反映其他擔保品之價值，鑑價單位每年定期評估，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內。如遇客戶有信用不良之因素，即加強覆審追蹤，並做出如提前還款或增提擔保品等之避險措施。另經內部認定信用評級差，若其承作條件及收益性相較於風險未對稱者，即予以規避。此外，針對不同交易對手評級，建置不同之信用限額，並針對交割前風險，依交易對手不同信用評級建置單一交易對手或不同信用分級之限額或總額，以提升管理成效。作業風險控管的方式，依作業風險事件發生頻率及影響程度，區分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制四種方式；且本公司於開辦新種業務或金融商品之前，對於相關作業流程風險會先進行辨識與評估，並透過內部討論以規劃對策或提出改善建議；另本公司透過風險控制及自評制度，定期對各風險項目之控制方案進行剩餘風險評估，以持續確保其控制方案之有效性。

2. 各子公司對各風險之管理方式及暴險量化資訊

(1) 開發工銀

市場風險

訂有市場風險管理準則及相關辦法，據以管理市場風險。於規劃市場風險管理制度時訂有與市場風險管理有關之組織、管理程序、評價原則、可容許之交易範圍、市場風險衡量方法、市場風險限額核定層級、超限處理方式及遇金融市場重大變化時之應變管理等。

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

風險管理單位並每週定期或遇金融市場變化部位可能產生重大負面影響時，依自設情境或歷史情境，針對主要影響損益之市場風險因子進行壓力測試，以檢視全行交易部位所承受之極端風險程度，進而定期呈報高階主管者及風險管理會，以利了解部位暴險，並進行管理。

由於市場風險管理系統所產出之風險衡量數值，與實際風險暴險之管理緊密結合，故其正確性與有效性更顯得重要。風險管理單位自系統啟用以來，即參照「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」市場風險內部模型之量化標準，進行市場風險管理系統之回顧測試（Back Testing），以檢驗模型之準確性。

信用風險

訂有信用風險管理準則及相關辦法，據以管理信用風險。於規劃信用風險管理制度時將與信用風險管理有關之組織架構、管理機制、信用分級限額管理、壓力測試及重大應變管理等項目導入營運管理。

風險衡量上，同時採用內外部之信用評等來評估授信戶、金融交易對手及有價證券投資標的，以充分掌握其個別信用風險；而內部信用評等上，持續採用國際信用評等機構的評等方法與技術，並搭配高頻率監控方式來反映其信用狀況，以適時調整風險額度及潛在損失風險之因應。

信用風險報告方面，則定期提出包括：信用分級報告、產業報告、信用資產組合風險評估、壓力測試、損失評估、例外事件報告及主管機關查核報告等項目，作為決策參考。

作業風險

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

除依據主管機關要求，執行各項內部控制與稽核外，更積極建置相關基礎工作，以降低作業風險至最小程度。

(2) 大華證券

市場風險

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

各業務部門除制定業務管理辦法做為管理依據外，並對各分項業務(或交易員)

執行停損限額及相關風險限額(如 VaR 或 Delta/DV01/SDV01 等)控管。

為使風險衡量模型更具準確性，風險管理部並定期進行回溯測試 (Back Testing)，以了解其風險模型預測之信賴性。此外，針對未來不同市場狀況進行壓力測試 (Stress Testing) 及情境分析，以了解公司承受風險之程度；另實施衍生性金融商品之模型風險管理，以降低因使用不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險。

信用風險

訂有「營業處所衍生性金融商品交易對手信用風險管理辦法」，管理交易對手信用風險，交易對手評等採外部信用評等機構 (TCRI、中華信評、S&P、Moody、Fitch 等) 給予之信用評等，並依照內部之評等表分別對應 1~9 等分類；對於各類信用等級之客戶依照其信用等級及公司規模，給予對應之額度。

本公司除建立客戶信用等級資料，另每季定期或不定期依外部評等機構評等資料更新交易對手信用評等資料，當客戶升等或降等時，對於其信用額度給予相對應之調整，計算衡量交易對手交割前風險(PSR)，並據以管理交易對手信用風險暴險額。

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

作業風險

依臺灣證券交易所、櫃買中心、集保公司等相關單位及期交所制定之「證券商內部控制制度標準規範」訂定內部控制制度。此外，內部稽核單位另依「證券商內部稽核實施細則」訂定內部稽核制度，且按上開訂定之內部控制制度規範控制重點及作業程序執行相關查核控管作業，並將所見異常及缺失事項呈報總經理及董事長，以降低作業風險。

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

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

(3) 凱基證券

市場風險

本公司訂定市場風險管理相關規範，確保持有之交易性部位可兼顧獲利性並符合風險管理原則，於管理規範明確訂定市場風險衡量方法、部位及停損限額授

與原則、停損及超限處理方式、市場發生劇烈變化之因應措施等。

為確保業務單位之交易操作不踰越公司所能承受之風險胃納，且有效控制於董事會依公司營運策略目標所設定之風險容忍程度內，風險管理部對公司整體及各業務單位所需風險限額進行配置，配置之各項交易限額包含風險值(VaR)限額、停損、敏感度限額、交割前風險限額及內部信用評等等級之風險限額等。本公司市場風險控管以名目本金、敏感度、風險值及停損值作為控管指標，每日針對各項市場風險限額進行監控與管理，並出具市場風險管理報表(Market Risk Report)提供給各業務單位主管及風管會主席；另每日針對特定業務之留倉部位執行壓力測試，以期建立預警機制，降低巨幅虧損發生之機率。

市場風險採用統計基礎之風險值衡量法，定期進行回溯測試，以檢驗風險值估算之可靠性，另執行壓力測試，以監控可能發生之損失在公司可承受之範圍內；各項市場風險限額使用情形、部位損益概況及回溯測試、壓力測試結果，每兩週呈報予風險管理委員會檢閱。風險管理部按季將各項風險控管額度及使用情形提報董事會，若遇部門超限或重大異常狀況，則依相關作業準則處理及提報風險管理委員會討論，並於最近期召開之董事會報告。

信用風險

本公司訂定信用風險管理相關規範，將同性質交易性金融商品信用風險予以量化及合併處理，以利本公司信用風險之統籌及制度化管理，於管理規範明確訂定本公司信用風險額度之授與原則、信用風險衡量方法及超限處理方式。

本公司參考外部信用評等機構(TCRI、中華信評、S&P、Moody、Fitch等)評等等級及發展自有之評等方法，建立內部信用評等分級制度。本公司信用風險管理，對於不同信用風險程度之交易對手，訂定信用限額並分級管理，另定期審閱各交易相對人、有價證券發行人或保證人之營運狀況及評等變動概況。

信用風險控管針對業務部門承作店頭型衍生性商品交易時，計算交易相對人對本公司之交割前風險(Pre-Settlement Risk, PSR)，並與交易相對人信用交易額度比較，並針對衍生性商品交易建立擔保品管理機制，定期評估擔保品價值，以期有效運用公司資源，降低與交易對象信用暴險；每日出具交割前風險控管報表提供給各業務單位主管及風管會主席審閱；每日另監控與本公司承作衍生性商品交易之外國金融機構於Bloomberg所揭示之一年期及五年期CDS Spread變動概況，若達本公司設定之警示點則限制與外國金融機構新增交易。每週於投資審查委員會報告部位信用暴險概況，針對現存債券部位及預計承作債券相關部位信用風險予以內部評等分類，另依據產業分類揭示部位信用風險集中情形，並管理各級額度使用狀況。

作業風險

為確保公司健全經營，以達成提昇營運效率、維護資產安全、確保財務及管理資訊之可靠性與完整性，本公司除內部控制制度外，業已訂定各項產品及相關業務之作業準則以供遵循。公司運作上除交易之前、中、後台人員獨立外，並持續強化及落實資訊安全控管及公司內部控制制度，且於董事會下設有稽核部，針對內部控制制度執行概況之查核，以確保制度有效執行。此外，本公司並設置隸屬於總經理之法令遵循部，以協助各經辦人員確實遵守法令執行業務。與交易相對人簽訂契約或出具其他法律文件前，則需經法務人員或法務指定之外部法律顧問審核後簽訂；而本公司對財務評價模型之驗證、變更與技術文件保存已訂定相關之控管流程與授權程序，且建立各商品交易之必要流程規範，以管理可能因使用不適當模型、參數或評價假設所導致之模型風險。

為避免抵觸法令規範、強化作業風險管理機制，每半年實施內部控制及法令遵循自行評估機制，每月要求權責單位定期於風險管理委員會報告重大法令修正案暨各項作業檢核指標及改善情形。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 101年1月4日總統華總一義字第10000299631號令修正公布「證券交易法」第4、14、22、36、38-1、141、142、144、145、147、166、169~171、174~175、177、178、179、183條條文；增訂第165-1~165-3條條文及第五章之一章名；刪除第146條條文；除第36條第1項第2款自102會計年度施行外，自公布日施行

已將該法令公告相關單位，並配合修正相關內規。

2. 101年1月4日總統華總一義字第10000300171號令修正「公司法」第7、8、10、23、27、177-1、181、199-1、206、232、241及249條條文；增訂第26-2條條文

已將該法令公告相關單位，並配合修正相關內規。

3. 金管會101年2月13日金管證發字第1010004588號令修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」部分條文

已將該法令公告相關單位，並配合修正相關內規。

4. 金管會101年3月2日金管銀國字第10120000510號令修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第8條、第47條

對國際會計準則(IFRSs)之適用，本公司已配合主管機關修訂之會計公報規定，修訂本公司「會計制度」。

5. 101年8月8日總統華總一義字第10100177981號修正公布「公司法」第248條條文

已將該法令公告相關單位知悉。

6. 法務部101年9月26日法務部法令字第10103107360號令修正「電腦處理個人資料保護法施行細則」名稱為「個人資料保護法施行細則」及修正全文；另「個人資料保護法」除第6條、第54條暫緩實施外，其餘條文及其施行細則於101年10月1日施行

已將該法令公告各單位注意辦理，並業已委請外部顧問公司進行「個人資料保護法」之遵循專案。

7. 金管會101年12月27日第10140003720號令修正發布「工業銀行設立及管理辦法」部分條文

已將該法令公告子公司開發工銀相關單位，該行已配合修正相關內規。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 投資重心重新聚焦，分散風險

電子代工業紛紛外移大陸，生產成本大幅上揚，加上臺灣科技業在缺乏品牌奧援下，代工毛利率一再下滑。有鑒於電子代工業逐漸走入微利化時代，本公司側重電子產業的投資策略應當有所調整。首先應將投資方向轉向突破性的應用科技，或是仍處於高成長期的電子產業，例如觸動式多媒體、物聯網及生物科技等。另外如具有獨占性質的石化、鋼鐵業，以及前景看好的生技醫療、觀光旅遊、文創產業及綠能產業等，也成為研究焦點。另一方面，本公司因應大陸等新興市場消費力增加，對民生消費品需求質與量的提升，而將投資的部份重心置於此領域。除了抓準趨勢外，也分散過去投資較集中在電子科技產業的風險。

2. 整合服務，創新求變

隨著新金融商品的發達，不論是籌資案、授信案或是投資案，條件日益複雜，常常牽涉複雜的選擇權條款。舉例而言，授信案常常牽涉可轉債資產交換，而若投資於結構性商品，則連結的商品、出場的價位等，都可加入選擇權的設計。有鑒於潮流的演變，本公司作為新金融商品的賣方，將以提供量身訂作的整體解決(Total Solution)方案為主，而若作為新金融商品的買方，則將以提昇投資案評估能力與後續的風險控管為主。隨新金融商品不斷創新，未來繼續深耕投資業務領域、開發各項新金融商品外，提供企業法人多元化且符合其特定需求之金融避險商品，搭配完整的外匯操作以及相關衍生性金融商品，以利客戶就其財務風險上達到管控之需求，協助企業有效降低經營成本。此外，本公司在網路支付與跨境財務統合，及交易安全性的市場需求日益明顯下，將逐步發展行動電子交易系統及健全網銀功能。

3. 經營兩岸商機，積極朝資產管理轉型

隨著兩岸經貿逐步開放，未來本公司將運用創投及投資銀行的背景及優勢，與國際大型私募基金合作，成立創投基金或私募基金，成為國際大型私募基金在亞洲的重要投資伙伴。此外，財務顧問與承銷在內的投資銀行業務也將成為未來本公司的重點策略，未來本公司將結合旗下的大華證券與開發工銀，進行早期投資到輔導上市的垂直整合，全力衝刺財務顧問業務，搶食兩岸併購商機。同時，近年來積極朝資產管理轉型，計劃透過募資，投資大陸市場，發揮整合兩岸三地資源，協助企業升級，提高附加價值，創造多贏格局。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

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

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

併購之預期效益，包括達到多角化經營以提供全方位服務、擴大市場利基、創造經濟規模以降低成本，以及實現整合策略以提升市場競爭力等。

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

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

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

為降低投資產業較為集中之風險，本公司近年來積極規劃私募股權基金管理業務，降低自有資金投資比重，增加基金管理費用收益；同時亦加重對非電子產業之投資佈局，諸如：投資綠能產業、民生消費、文創及醫療保健等產業等；在區域分佈上，亦逐漸增加海外及大陸地區投資的比重，並求適度分散投資組合，以免過度集中於單一產業或地區。

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

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

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

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(十) 訴訟或非訟事件

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

1. 中華開發金融控股股份有限公司

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」）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，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。最高法院於101年7月19日判決廢棄高等法院之判決，發回高等法院重新審理，目前由高院審理中。

2. 中華開發工業銀行股份有限公司

(1) 何君等人於87年10月向正義股份有限公司（下稱「正義」）及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠償新臺幣71,017仟元及法定利息之民事損害賠償事件，本案被告包含本行（正義之董事及監察人）及其法人代表陳君及楊君，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君及楊君求償之訴駁回。原告不服，提起上訴，臺灣高等法院100年9月28日判決本行暨法人代表陳君（由陳君繼承人繼受）及楊君應連帶給付新臺幣66,274仟元及法定利息。本行、陳君繼承人及楊君均已依法提起第三審上訴。最高法院於101年10月24日判決廢棄臺灣高等法院對本行及法人代表之不利判決，發回臺灣高等法院更新審理，目前由高院審理中。

(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，檢察官起訴胡君、崔君、陳君等九人。因胡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，向胡君及本行請求連帶損害賠償新臺幣 677,199 仟元。遠航刑案已於 101 年 9 月 28 日宣判，胡君獲判無罪，故刑事法院直接判決駁回遠航對本行之附帶民事訴訟。惟遠航不服，已請求就胡君刑案判決提起上訴，並對本件附帶民事訴訟提起上訴，胡君刑案部分目前由高院審理中。

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

3. 凱基證券股份有限公司

黃君於民國 91 年 9 月 24 日持原仁信證券(股)公司(下稱「仁信證券」)股票至該公司股務代理部辦理過戶，因缺件無法過戶乃將股票暫交股務代理部保管。該等股票遭仁信證券副總楊君取走，仁信證券遂於民國 91 年 11 月 6 日訴請楊君返還股票。本公司合併仁信證券後承受本件訴訟，並通知黃君參加訴訟，經台北地方法院於民國 92 年 8 月 29 日判決本公司敗訴(下稱「原判決」)並確定。黃君嗣於 93 年 7 月間以楊君及本公司為共同被告，訴請撤銷原判決並請求返還股票予黃君，返還不能時應給付其新臺幣 90,379 仟元。訴訟進行中黃君並以原判決已確定，本公司已不能向楊君取回並返還股票為由，不再請求撤銷原判決，變更其聲明為先位請求本公司給付新臺幣 90,379 仟元及法定利息，備位請求楊君及本公司應連帶給付仁信證券股票 200 萬股及新臺幣 73,946 仟元及法定利息。本案迭經最高法院發回更審。本案將續由台灣高等法院進行更四審之審理。

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、 危機處理應變機制

本公司依金融監督管理委員會 95 年 1 月 11 日金管銀（二）字第 09585002540 號令頒「金融機構安全維護管理辦法」及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所訂「中華民國銀行公會會員安全維護作業規範範本」有關規定，訂定本公司「安全維護作業準則」，做為危機處理應變之依據。

為因應各項災害防救措施，本公司成立「安全維護督導小組」，由金控公司資深副總經理一人擔任召集人，督導辦理與檢測安全維護之執行、教育訓練及定期操作演練，工銀總務處主管擔任執行秘書，各單位主管及各分行之前後台人員均納入安全編組，定期召開「安全維護督導會報」，以落實安全維護工作。

針對開發工銀營業處所，總行企業金融部及各分行之前後台人員，依規定完成「自衛編組」，並依任務編成警衛組、通訊組、消防組及救護組等，每半年實施「防搶演練」乙次，同時協調轄區警察機關支援。

遇任何影響單位安全事件，立即向當地警察機關報案，以爭取時效優先處置，遏止危安事故擴大；如發生影響安全重大事件(如：搶奪、重大竊盜、行舍或設備遭破壞或遭恐嚇等)，即依「銀行業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」相關規定處理，並向主管機關回報。

凱基證券暨大華證券營業處所，為因應各項災害防救措施，均訂定「安全防護實施計畫任務編組」，並由各單位按自衛編組方式，依任務需要編成消防、警衛、通訊及救護等組，定期實施演練，有效執行防搶、防災計劃，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。在遭逢緊急天然災害（如地震、火災、水災、旱災、風災等）及人為災害（如停電、停水、通訊中斷、歹徒入侵、爆裂物等）發生時，迅速召集緊急應變小組成員，並由相關單位執行各項防災應變措施。

八、 其他重要事項

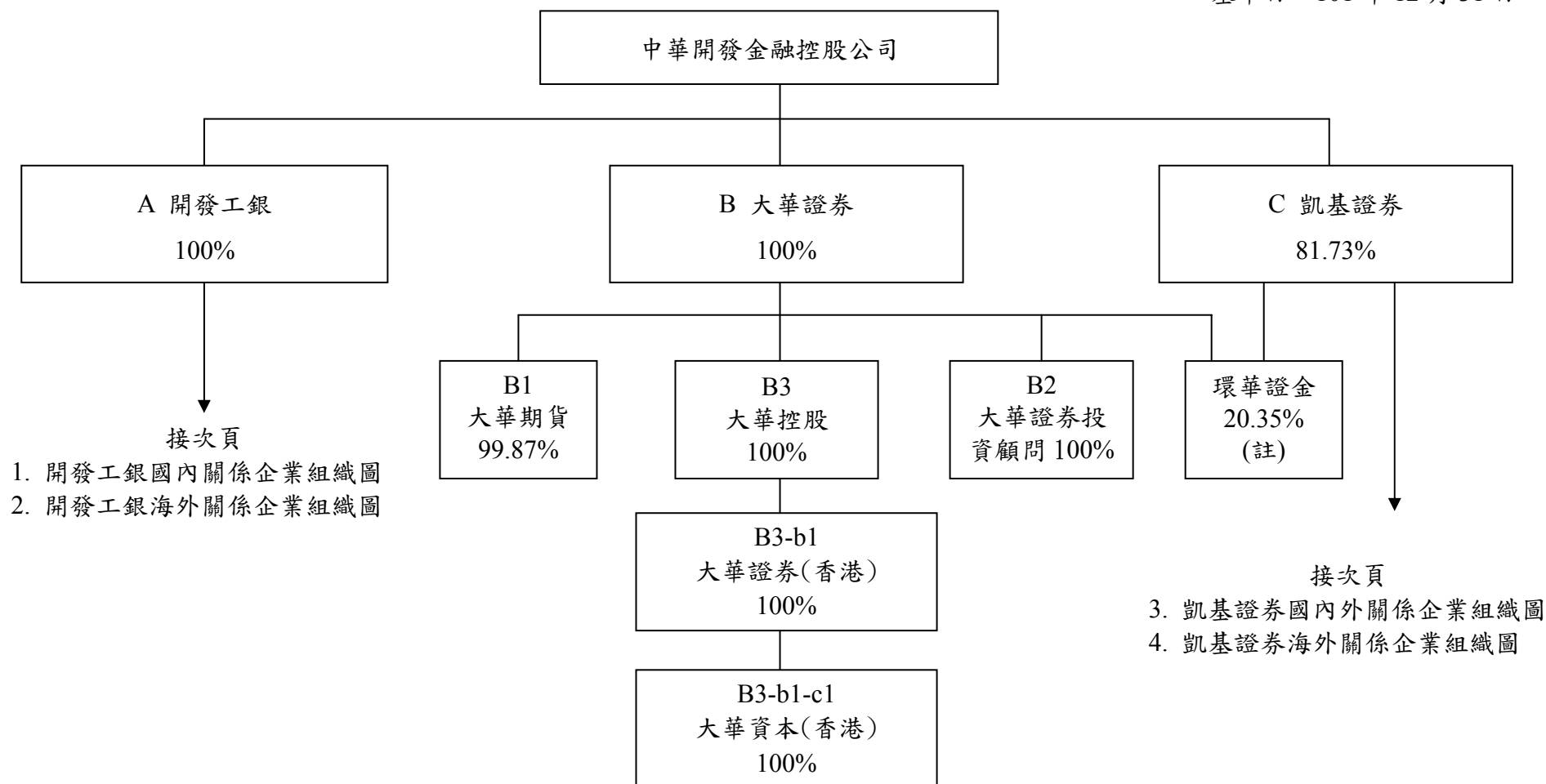
無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

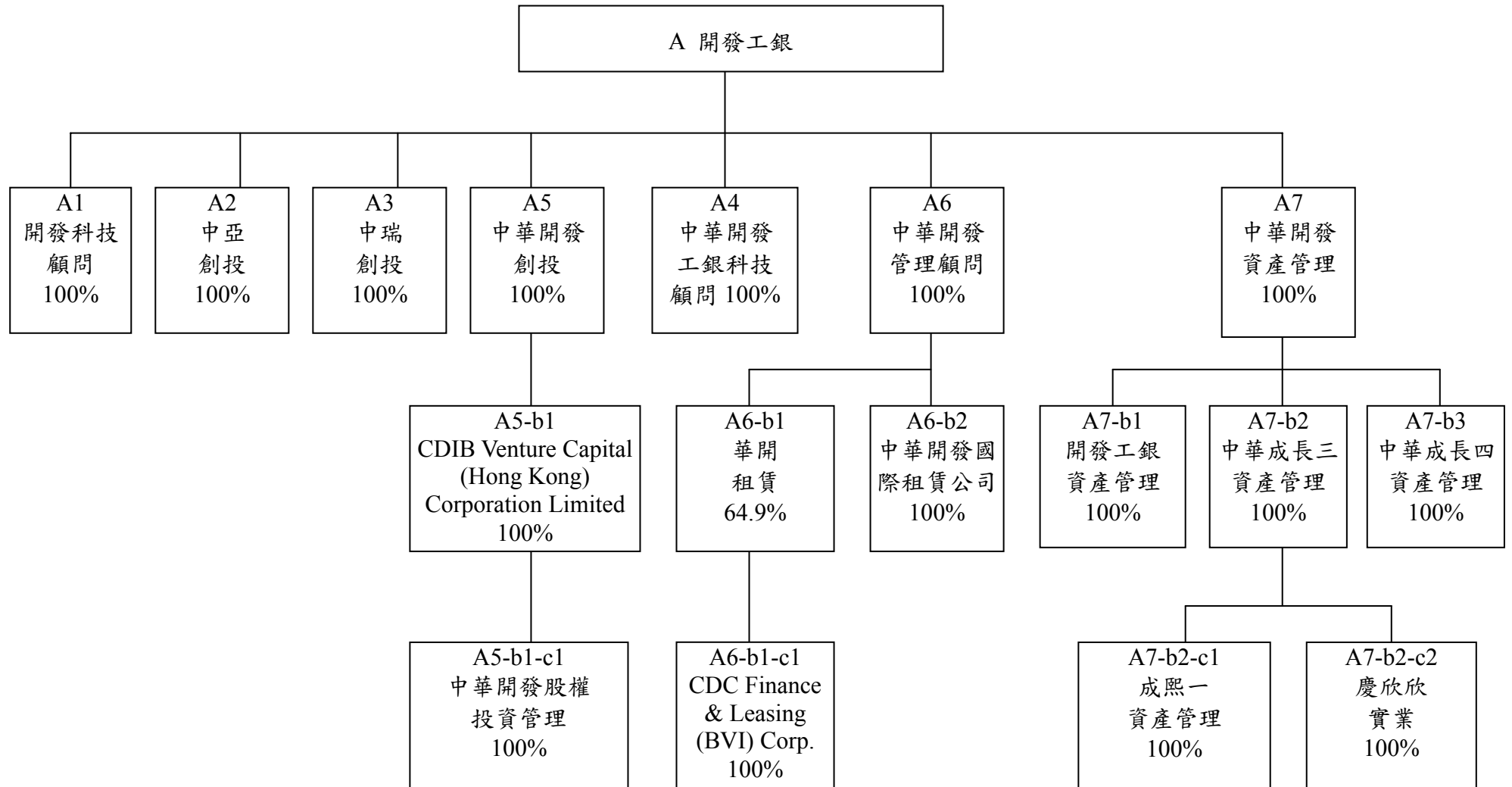
(一) 金控關係企業合併營業報告書

基準日：101年12月31日

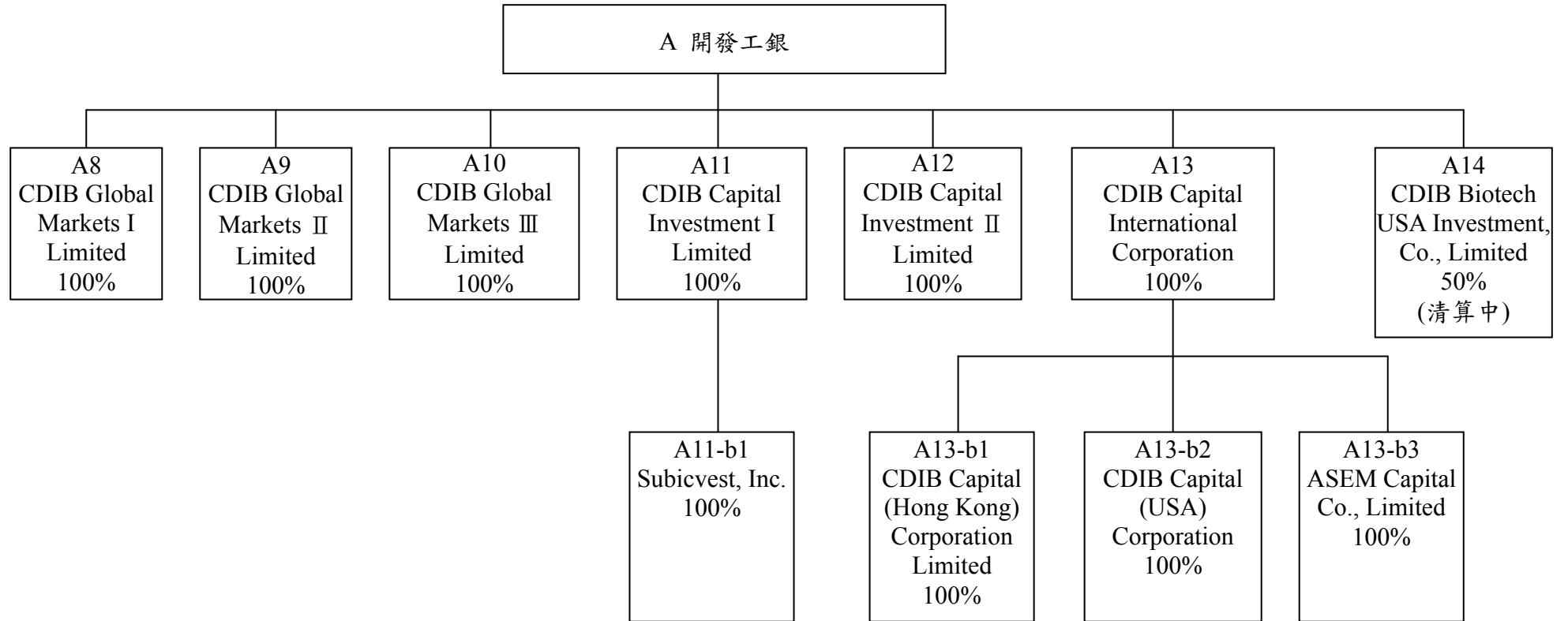


註：截至 101 年 12 月 31 日，大華證券及凱基證券共同持有環華證金股份未逾 50%，惟合計取得環華證金過半董事席次，爰依金融控股公司法第四條視為本公司之子公司。

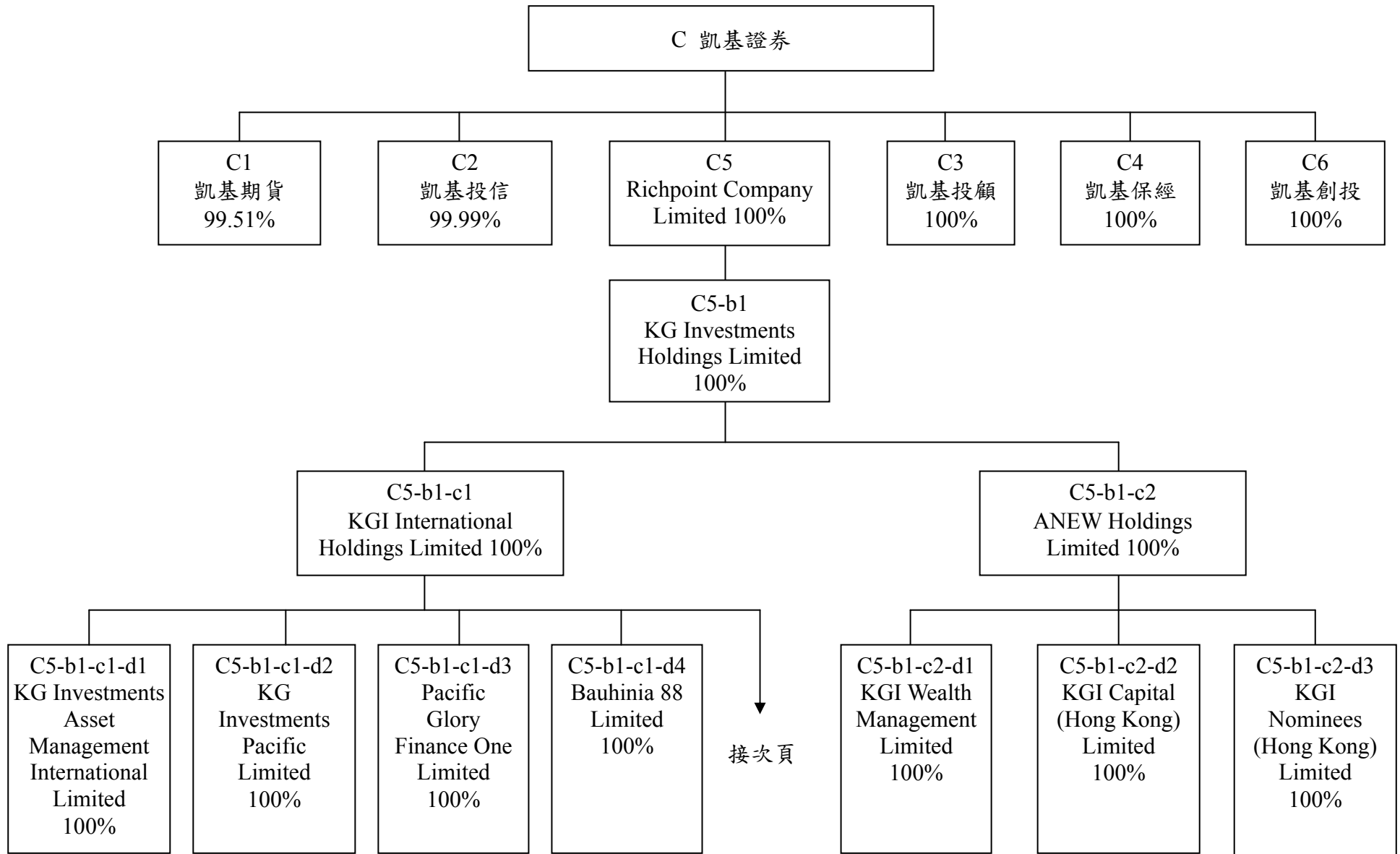
1. 中華開發工業銀行國內關係企業組織圖



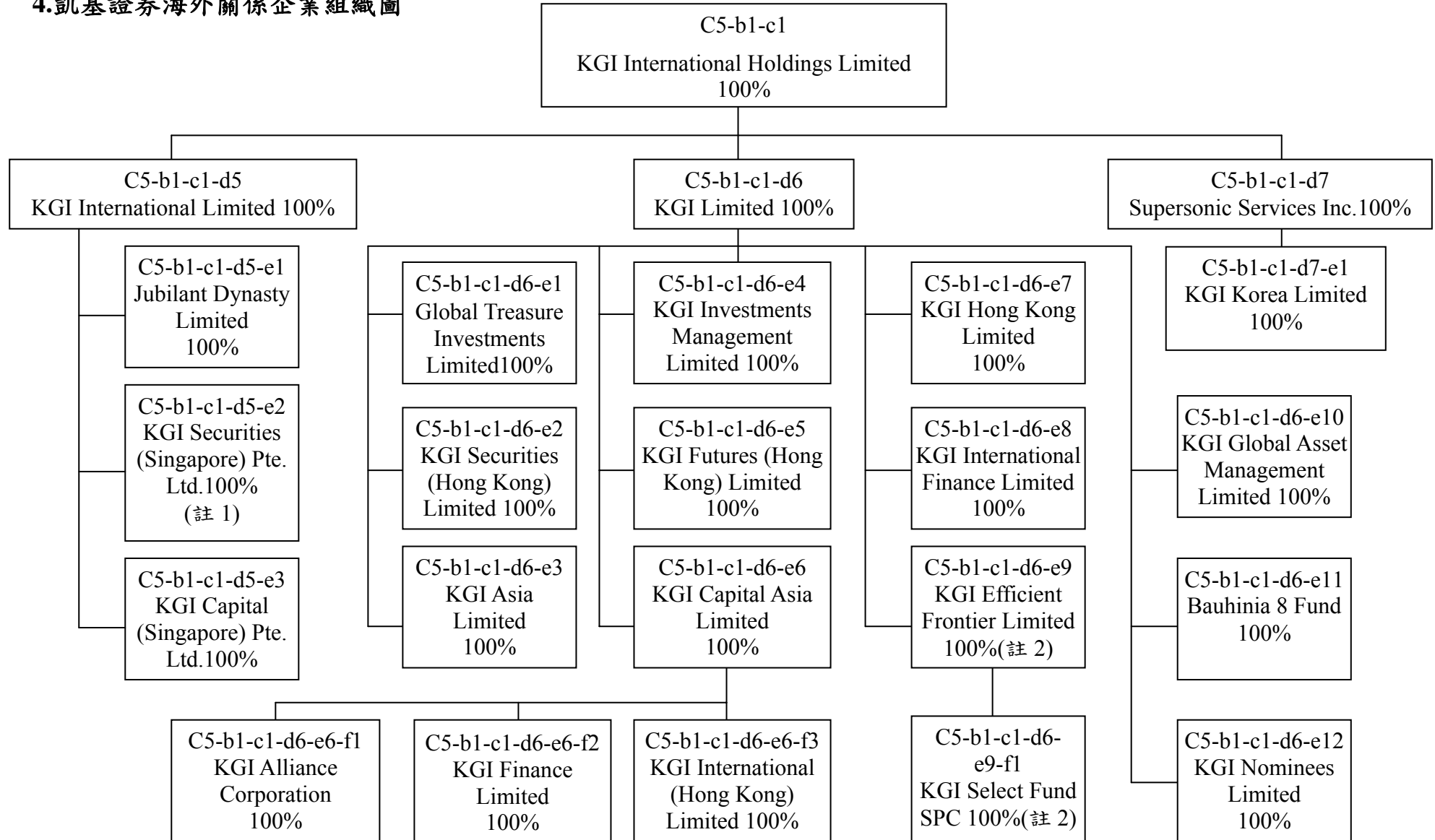
2.開發工銀海外關係企業組織圖



3. 凱基證券國內外關係企業組織圖



4. 凱基證券海外關係企業組織圖



註 1：KGI Securities (Singapore) Pte Ltd. 原為新加坡之資產管理公司，目前報准歇業中。

註 2：凱基證券經金管會核准海外轉投資事業 KGI Efficient Frontier Limited (KGIEF) 申請辦理增資及引進策略性投資人乙案，亦經香港證監會核准，KGIEF 已於民國 102 年 1 月 31 日完成增資並引進新股東，並於同日經金管會核准變更公司名稱為 Trinitus Asset Management Limited (Trinitus)。自 102 年 1 月 31 日起，凱基證券對 Trinitus 之持股比例已由 100% 降至 40%，由具控制力改為具重大影響力，且不再持有該公司過半之董事席次。

(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

◎中華開發金融控股公司

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A	中華開發工業銀行(股)公司	48.05.14	臺北市南京東路5段125號	77,603,994	工業銀行	
B	大華證券(股)公司	77.11.22	臺北市中正區許昌街17號3樓、3樓之1	14,290,660	金融服務	
C	凱基證券(股)公司	77.09.14	臺北市明水路700號	32,697,809	金融服務	

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
	環華證券金融(股)公司	84.05.04	臺北市信義區基隆路2段51號17樓	7,500,000	辦理有價證券買賣融資融券業務等	

◎中華開發工業銀行

1. 國內：

單位：新臺幣仟元/美金仟元/港幣仟元（特別註明時）

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(股)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(股)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(股)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	中華開發工銀科技顧問(股)公司	90.01.03	臺北市南京東路5段125號11樓	183,870	管理顧問	
A5	中華開發創業投資(股)公司	91.03.05	臺北市南京東路5段125號11樓	5,236,100	創業投資	
A5-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	創業投資及管理顧問	註1
A5-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	101.1.16	中國上海市靜安區南京西路1601號越洋廣場辦公樓1507室	USD 2,000	管理顧問	
A6	中華開發管理顧問(股)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	

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
A6-b1	華開租賃(股)公司	85.05.01	臺北市南京東路5段125號3樓	767,048	租賃業	註2
A6-b2	中華開發國際租賃有限公司	101.03.27	中國江蘇省蘇州市昆山市前進東路1228號12樓	USD 20,000	租賃業	註2
A6-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 0.001	租賃業	註3
A7	中華開發資產管理(股)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	
A7-b1	開發工銀資產管理(股)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4
A7-b2	中華成長三資產管理(股)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4
A7-b2-c1	成熙一資產管理(股)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5
A7-b2-c2	慶欣欣實業(股)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5
A7-b3	中華成長四資產管理(股)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4

註1：係中華開發創業投資公司之子公司。

註2：係中華開發管理顧問公司之子公司。

註3：係華開租賃公司之子公司。

註4：係中華開發資產管理公司之子公司。

註5：係中華成長三資產管理公司之子公司。

2. 海外

單位：美金仟元/菲律賓幣仟元/港幣仟元/韓圓仟元

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
A8	CDIB Global Markets I Limited	92.03.27	英屬維京群島	USD 129,618	投資	
A9	CDIB Global Markets II Limited	88.07.06	馬來西亞	USD 91,684	投資	
A10	CDIB Global Markets III Limited	85.09.25	英屬維京群島	USD 110,505	投資	
A11	CDIB Capital Investment I Limited	85.12.27	英屬維京群島	USD 132,800	投資	
A11-b1	Subicvest, Inc.	85.06.27	菲律賓	PHP 157,396	租賃業	註 1
A12	CDIB Capital Investment II Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 80,000	投資	
A13	CDIB Capital International Corporation	98.05.11	英屬開曼群島	USD 4,700	管理顧問	
A13-b1	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	98.06.15	香港	HKD 15,400	管理顧問	註 2
A13-b2	CDIB Capital (USA) Corporation	86.07.15	美國加州	USD 0.8	管理顧問	註 2
A13-b3	ASEM Capital Co., Limited	86.12.29	韓國	KRW 9,240,000	管理顧問	註 2
A14	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited	89.10.04	英屬維京群島	—	投資	清算中

註 1：係 CDIB Capital Investment I Limited 之子公司。

註 2：係 CDIB Capital International Corporation 之子公司。

◎大華證券

單位：新臺幣仟元/美金仟元/港幣仟元（特別註明時）

索引	企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
B1	大華期貨(股)公司	82.11.25	臺北市忠孝西路一段100號13、14樓	720,000	期貨經紀、期貨自營、期貨顧問及證券交易輔助人業務	
B2	大華證券投資顧問(股)公司	83.04.14	臺北市忠孝西路一段102號14樓	300,000	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或推介建議、發行有關證券投資之出版品、舉辦有關證券投資之講習、全權委託業務、其他經證期局核准之有關證券投資顧問業務	
B3	大華控股有限公司	86.02.18	P.O.Box 309 Ugland House, South Church Street, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands	USD 48,000	轉投資大華證券(香港)有限公司	
B3-b1	大華證券(香港)有限公司	86.09.19	17/F, LHT Tower, No. 31, Queen's Rd., Central, Hong Kong	HKD 487,252	從事證券交易(經紀)、為機構融資提供意見，並提供資產管理。	註 1
B3-b1-c1	大華資本(香港)有限公司	97.07.25	17/F, LHT Tower, No. 31, Queen's Rd., Central, Hong Kong	HKD 287,663	自營業務	註 2

註 1：係大華控股之子公司。

註 2：係大華證券(香港)之子公司。

◎凱基證券

單位：新臺幣仟元/美金仟元/港幣仟元/新加坡幣仟元（特別註明時）

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
C1	凱基期貨(股)公司	82.12.08	臺北市博愛路 35 號 7、8 樓	1,200,000	期貨商
C2	凱基證券投資信託(股)公司	90.04.19	臺北市中山區明水路 698 號	300,000	證券投資信託業務、全權委託投資業務
C3	凱基證券投資顧問(股)公司	85.12.19	臺北市中山區明水路 700 號 1 樓	150,000	證券投資顧問業務、全權委託投資業務
C4	凱基保險經紀人(股)公司	92.03.13	臺北市中山區明水路 700 號 7 樓	3,000	人身保險經紀人業務、產業保險經紀人業務

索引	企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或 生產項目
C5	Richpoint Company Limited	85.10.18	英屬維京群島	USD 138,950	控股公司
C5-b1	KG Investments Holdings Limited	85.11.05	開曼群島	USD 66,063	控股公司
C5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	89.04.20	開曼群島	USD 88,447	控股公司
C5-b1-c1-d1	KG Investments Asset Management International Limited	85.12.23	英屬維京群島	USD 10	投資業務
C5-b1-c1-d2	KG Investments Pacific Limited	85.11.05	開曼群島	USD 10	投資業務
C5-b1-c1-d3	Pacific Glory Finance One Limited	86.05.05	開曼群島	USD 0.002	投資業務
C5-b1-c1-d4	Bauhinia 88 Ltd.	86.06.18	開曼群島	USD 0.002	控股公司
C5-b1-c1-d5	KGI International Limited	86.03.24	英屬維京群島	USD 6,762	控股公司
C5-b1-c1-d5-e1	Jubilant Dynasty Limited	90.06.20	英屬維京群島	USD 0.001	投資業務
C5-b1-c1-d5-e2	KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	86.09.25	新加坡	USD 1,000	資產管理
C5-b1-c1-d5-e3	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	87.11.24	新加坡	SGD 7,000	投資業務
C5-b1-c1-d6	KGI Limited	86.03.24	英屬維京群島	USD 223,341	控股公司
C5-b1-c1-d6-e1	Global Treasure Investments Limited	88.04.12	香港	HKD 0.002	投資業務
C5-b1-c1-d6-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	85.10.01	香港	USD 11,500	證券相關業務
C5-b1-c1-d6-e3	KGI Asia Limited	85.10.01	香港	USD 40,000	證券經紀、承銷及投資業務
C5-b1-c1-d6-e4	KGI Investments Management Limited	75.03.04	香港	HKD 26,250	保險經紀業務
C5-b1-c1-d6-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	85.12.27	香港	USD 15,000	期貨經紀及結算交割業務
C5-b1-c1-d6-e6	KGI Capital Asia Limited	82.06.23	香港	USD 117,963	證券相關業務
C5-b1-c1-d6-e6-f1	KGI Alliance Corporation	85.11.18	英屬維京群島	USD 100	投資業務

索引	企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或 生產項目
C5-b1-c1-d6-e6-f2	KGI Finance Limited	85.10.01	香港	USD 42,914	投資及融資業務
C5-b1-c1-d6-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	86.02.21	香港	USD 100,000	衍生性商品業務
C5-b1-c1-d6-e7	KGI Hong Kong Limited	85.10.01	香港	USD 15	管理顧問業務
C5-b1-c1-d6-e8	KGI International Finance Limited	89.08.30	香港	USD 10,000	投資及融資業務
C5-b1-c1-d6-e9	KGI Efficient Frontier Limited	73.08.30	香港	HKD 15,000	資產管理
C5-b1-c1-d6-e9-f1	KGI Select Fund SPC	98.6.11	開曼群島	USD 100	基金公司
C5-b1-c1-d6-e10	KGI Global Asset Management Limited	85.11.05	開曼群島	USD 100	資產管理
C5-b1-c1-d6-e11	Bauhinia 8 Fund	86.06.18	開曼群島	USD 0.01	基金公司
C5-b1-c1-d6-e12	KGI Nominees Limited	86.03.27	英屬維京群島	USD 0.001	信託代理業務
C5-b1-c1-d7	Supersonic Services Inc.	88.03.29	英屬維京群島	USD 0.1	控股公司
C5-b1-c1-d7-e1	KGI Korea Limited	88.12.20	馬來西亞	USD 10	控股公司
C5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	85.11.06	英屬維京群島	USD 55,924	控股公司
C5-b1-c2-d1	KGI Wealth Management Limited	81.12.10	香港	HKD 413,450	證券相關業務
C5-b1-c2-d2	KGI Capital (Hong Kong) Limited	93.04.01	香港	HKD 20,000	證券相關業務
C5-b1-c2-d3	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	83.07.19	香港	HKD 0.003	信託代理業務
C6	凱基創業投資(股)公司	101.11.26	臺北市中山區明水路 700 號 7 樓	300,000	創業投資業務

(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

◎ 開發金控

基準日：102年4月30日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A	中華開發工業銀行(股)公司	法人董事：開發金控 獨立董事 監察人：開發金控 總經理	陳木在 陳鑫 楊文鈞 廖龍一 顧蓓華 張立人 賴淑貞 魏美玉 蕭峯雄 許永邦 蔡清彥 鮑泰鈞 鄧慧孫 沈筱玲 李康智 何俊輝 楊文鈞	6,160,399,000	100
B	大華證券(股)公司	法人董事：開發金控 獨立董事 監察人：開發金控 總經理	許道義 王幼章 郭大華 張立人 賴淑貞 李學禮 林誠二 鍾彩焱 鄭宇虹 章勁松 許道義	1,429,066,000	100
C	凱基證券(股)公司	法人董事：開發金控 獨立董事	魏寶生 曾錦隆 王慎 南怡君 胡聯國 陳慕賢 Eugenio T. Tan	3,269,780,940	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
	環華證券金融(股)公司	法人董事：大華證券	邱淑珍 徐錫薰 林昆諒	97,736,295	13.03
		法人董事：凱基證券	顏志堅 簡忠陵 黃碧玲 楊甲鈞	67,196,311	8.96
		法人監察人：開發國際投資	林昭秋	74,868,688	9.98

◎ 開發工銀

1. 國內

基準日：101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(股)	持股比例(%)
A1	開發科技顧問(股)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 陳鑫 楊文鈞 周大任 林崇仁 駱文益	24,174,382	100
A2	中亞創業投資(股)公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀	劉紹樑 駱文益 顧蓓華 徐益生 周大任 林智	97,300,000	100
A3	中瑞創業投資(股)公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀	劉紹樑 駱文益 顧蓓華 徐益生	152,200,000	100
A4	中華開發工銀科技顧問(股)公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	周大任 楊鎧蟬 林智 曾秀敏 王婉貞 單吟鳳 賴慧芬 楊鎧蟬	18,387,000	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A5	中華開發創業投資(股)公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	周大任 楊鎧蟬 楊文鈞 顧蓓華 鄭宇虹 張立人 劉紹樑 章勁松 楊鎧蟬	523,610,000	100
A5-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	法人董事：中華開發創業投資公司 總經理	周大任 楊鎧蟬 楊文鈞 顧蓓華 鄭宇虹 張立人 劉紹樑 章勁松 楊鎧蟬	78,000,000	100
A5-b1-c1	中華開發股權投資管理有限公司	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 楊文鈞 顧蓓華 鄭宇虹 張立人 劉紹樑 章勁松 楊鎧蟬	0	100
A6	中華開發管理顧問(股)公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀	王幼章 孟昭明 林崇仁 林紹華 王志欽 施惠琪 鄒念湧	100,000,000	100
A6-b1	華開租賃(股)公司	法人董事：中華開發管理顧問公司 總經理 個人董事 法人董事：茂豐租賃 法人董事：潤泰全球 個人監察人 個人監察人	孟昭明 林東進 林崇仁 林紹華 孟昭明 劉偉剛 洪仲光 陳志全 鄭宇虹 鄒念湧	49,778,460	64.9
A6-b1-c1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	個人董事	孟昭明	1	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A6-b2	中華開發國際租賃有限公司	法人董事：中華開發管理顧問公司 監察人：中華開發工銀 總經理	王幼章 沖本一德 林崇仁 林紹華 王志欽 施惠琪 鄒念湧 沖本一德	0	100
A7	中華開發資產管理(股)公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	吳春臺 劉宗雄 李天送 鄭宇虹 徐益生 劉紹樑 劉宗雄	400,000,000	100
A7-b1	開發工銀資產管理(股)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	吳春臺 劉宗雄 李天送 鄭宇虹 徐益生 林崇仁	120,000,000	100
A7-b2	中華成長三資產管理(股)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	吳春臺 劉宗雄 李天送 鄭宇虹 徐益生	417,195,000	100
A7-b2-c1	成熙一資產管理(股)公司	法人董事：中華成長三 監察人：中華成長三	吳春臺 劉宗雄 李天送 鄭宇虹 徐益生	6,800,000	100
A7-b2-c2	慶欣欣實業(股)公司	法人董事：中華成長三 監察人：中華成長三	吳春臺 劉宗雄 李天送 鄭宇虹 徐益生	10,000,000	100
A7-b3	中華成長四資產管理(股)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	吳春臺 劉宗雄 李天送 鄭宇虹 徐益生	55,000,000	100

註：以上法人董監事之代表人均無個人持股。

2. 海外

基準日：101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(股)	持股比例(%)
A8	CDIB Global Markets I Limited	個人董事	楊文鈞 周大任 楊鎧蟬 鄭宇虹 陳惠鈴 Lionel De Saint-Exupery	129,617,905	100
A 9	CDIB Global Markets II Limited	個人董事	楊文鈞 周大任 楊鎧蟬 鄭宇虹 陳惠鈴 Lionel De Saint-Exupery	200,000	100
A10	CDIB Global Markets III Limited	個人董事	楊文鈞 周大任 楊鎧蟬 鄭宇虹 陳惠鈴 Lionel De Saint-Exupery	110,505,052	100
A11	CDIB Capital Investment I Limited	個人董事	楊文鈞 周大任 楊鎧蟬 鄭宇虹 陳惠鈴 Lionel De Saint-Exupery	132,800,000	100
A11-1	Subicvest, Inc.	個人董事 總經理	侯佳欣 鄧述慧 林繼武 Alfredo Alex Mark R. Bocobo 侯佳欣	15,739,600	100
A12	CDIB Capital Investment II Limited	個人董事	Lionel De Saint-Exupery 楊文鈞 周大任 楊鎧蟬 鄭宇虹 陳惠鈴	80,000,000	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
A13	CDIB Capital International Corporation	個人董事 總經理	楊文鈞 邱德馨 南怡君 王幼章 顧蓓華 Lionel De Saint-Exupery 周大任 Lionel De Saint-Exupery	4,700,000	100
A13-b1	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	個人董事 總經理	周大任 楊文鈞 邱德馨 南怡君 王幼章 顧蓓華 Lionel De Saint-Exupery Lionel De Saint-Exupery	15,400,000	100
A13-b2	CDIB Capital (USA) Corporation	個人董事 總經理	Lionel De Saint-Exupery 楊文鈞 顧蓓華 張立人 鄭宇虹 陳惠鈴 Lionel De Saint-Exupery	8,000,000	100
A13-b3	ASEM Capital Co., Limited	個人董事 監察人 Representative Director	楊文鈞 顧蓓華 張立人 鄭宇虹 Hyun Yong Kim 陳惠鈴 Hyun Yong Kim	1,848,000	100
A14	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited (清算中)	個人董事：	侯佳欣 陳文隆 廖瑞芬	3,060,000	50.00

註：以上董事及監察人均無個人持股。

◎大華證券

基準日：101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 (股)	持股比例 (%)
B1	大華期貨(股)公司	法人董事：大華證券 個人監察人： 總經理	陳品呈 張慧雯 黃樹仁 林秀蓬 張鶴霖	71,904,170	99.87
B2	大華證券投資顧問(股)公司	法人董事：大華證券 監察人：大華證券 總經理	杜金龍 李旭東 苗致偉 李貴泠 李旭東	30,000,000	100
B3	大華控股公司	個人董事：	陳品呈 洪韶卿 林能顯 邱淑珍 林秀蓬 張慧雯	48,000,000	100
B3-b1	大華證券(香港)公司	法人董事：大華控股公司 個人董事：	陳品呈 楊宗威 關淙仁	487,251,500	100
B3-b1-c1	大華資本(香港)公司	個人董事：	洪韶卿 林秀蓬 張慧雯 關淙仁	287,663,301	100

註：以上董事及監察人均無個人持股。

◎凱基證券

基準日：101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(股)	持股比例(%)
C1	凱基期貨(股)公司	法人董事：凱基證券 個人監察人： 總經理	糜以雍 陳瑞珣 林黃美惠 黃頌舜 陳瑞珣	119,413,269	99.51
C2	凱基證券投資信託(股)公司	個人董事 個人董事 個人董事 個人監察人 總經理	李婧婧 黃尹亭 林玉娟 林彥均 李祖任	29,998,147	99.99
C3	凱基證券投資顧問(股)公司	法人董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	朱晏民 王國雄 劉長棟 蔡雅卿 朱晏民	15,000,000	100
C4	凱基保險經紀人(股)公司	法人董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	曾錦隆 鄭志成 周瑤敏 林彥均 曾錦隆	300,000	100
C5	Richpoint Company Limited	個人董事：	曾錦隆 盛嘉珍 王慎	138,949,597	100
C5-b1	KG Investments Holdings Limited	個人董事：	曾錦隆 王慎 盛嘉珍	66,062,690	100
C5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	個人董事：	王慎 曾錦隆 宋彪	88,446,788	100
C5-b1-c1-d1	KG Investments Asset Management International Limited	個人董事：	林啟弘	10,000	100
C5-b1-c1-d2	KG Investments Pacific Limited	個人董事：	曾錦隆 黃碧玲	10,000	100
C5-b1-c1-d3	Pacific Glory Finance One Limited	個人董事：	曾錦隆	2	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例 (%)
C5-b1-c1-d4	Bauhinia 88 Ltd.	個人董事：	林啟弘	2	100
C5-b1-c1-d5	KGI International Limited	個人董事：	鄭艷芬 宋彪	6,762,411	100
C5-b1-c1-d5-e1	Jubilant Dynasty Limited	個人董事：	鄺民彬	1	100
C5-b1-c1-d5-e2	KGI Securities(Singapore) Pte. Ltd.	個人董事：	宋彪 Foong Hock Meng 李婧婧	1,000,000	100
C5-b1-c1-d5-e3	KGI Capital (Singapore) Pte. Ltd.	個人董事：	Foong Hock Meng 宋彪 Ho Hock Guan Samuel	7,000,000	100
C5-b1-c1-d6	KGI Limited	個人董事：	曾錦隆 黃碧玲	223,341,129	100
C5-b1-c1-d6-e1	Global Treasure Investments Limited	個人董事：	宋彪	2	100
C5-b1-c1-d6-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	個人董事：	鄺民彬 朱光勳 盛嘉珍 曾錦隆 黃碧玲 劉洪泉	11,500,000	100
C5-b1-c1-d6-e3	KGI Asia Limited	個人董事：	曾錦隆 黃碧玲 鄺民彬 劉洪泉 朱光勳	40,000,000	100
C5-b1-c1-d6-e4	KGI Investments Management Limited	個人董事：	曾錦隆 朱光勳 陳品好	26,250,000	100
C5-b1-c1-d6-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	個人董事：	曾錦隆 鄺民彬 朱光勳 李文軾	15,000,000	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例(%)
C5-b1-c1-d6-e6	KGI Capital Asia Limited	個人董事：	曾錦隆 黃碧玲 吳怡君 林本源	117,962,769	100
C5-b1-c1-d6-e6-f1	KGI Alliance Corporation	個人董事：	曾錦隆 王慎 盛嘉珍	100,000	100
C5-b1-c1-d6-e6-f2	KGI Finance Limited	個人董事：	鄭民彬 宋彪	42,913,985	100
C5-b1-c1-d6-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	個人董事：	鄭民彬 黃碧玲 丁紹曾	100,000,000	100
C5-b1-c1-d6-e7	KGI Hong Kong Limited	個人董事：	曾錦隆 鄭民彬 邱媛貞	15,000	100
C5-b1-c1-d6-e8	KGI International Finance Limited	個人董事：	曾錦隆 黃碧玲	10,000,000	100
C5-b1-c1-d6-e9	KGI Efficient Frontier Limited	個人董事：	鄭艷芬 盛嘉珍 顏志堅 黃碧玲 鄭民彬 陳友文	15,000,000	100
C5-b1-c1-d6-e9-f1	KGI Select Fund SPC	個人董事：	Foong Hock Meng 丁紹曾 盛嘉珍	100	100
C5-b1-c1-d6-e10	KGI Global Asset Management Limited	個人董事：	丁紹曾 黃碧玲	100,000	100
C5-b1-c1-d6-e11	Bauhinia 8 Fund	個人董事：	鄭艷芬 Foong Hock Meng	10	100
C5-b1-c1-d6-e12	KGI Nominees Limited	個人董事：	林啟弘	1	100
C5-b1-c1-d7	Supersonic Services Inc.	個人董事：	丁紹曾 曾錦隆	100	100
C5-b1-c1-d7-e1	KGI Korea Limited	個人董事：	鄭民彬	10,000	100

索引	企業名稱	職稱	姓名或 代表人	持有股份	
				股數(股)	持股比例 (%)
C5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	個人董事：	曾錦隆 丁紹曾 盛嘉珍	55,924,236	100
C5-b1-c2-d1	KGI Wealth Management Limited	個人董事：	丁紹曾 盛嘉珍 顏志堅 宋彪 鄭民彬 Foong Hock Meng 宋清華	413,450	100
C5-b1-c2-d2	KGI Capital (Hong Kong) Limited	個人董事：	丁紹曾 吳怡君	20,000	100
C5-b1-c2-d3	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	個人董事：	宋彪 鄭民彬 宋清華	3	100
C6	凱基創業投資(股)公司	法人董事：凱基證券 監察人：凱基證券 總經理	許道義 曾錦隆 周昌寰 劉金龍 李東機	30,000,000	100

(五) 各關係企業營運概況

◎開發金控

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益 (損失)	本期損益	每股盈餘 (元)
A	中華開發工業銀行 (股)公司	61,603,994	302,896,018	190,423,171	112,472,847	5,960,024*	5,960,024*	4,331,215	0.64
B	大華證券(股)公司	14,290,660	43,623,947	24,027,494	19,596,453	3,712,974	407,424	972,474	0.68
C	凱基證券(股)公司	32,697,809	96,981,332	48,852,706	48,128,626	8,098,826	1,056,509	1,568,149	0.48

註*：係「淨收益」。

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益 (損失)	本期損益	每股盈餘 (元)
	環華證券金融(股)公司	7,500,000	8,957,639	1,207,109	7,750,530	315,427	138,574	141,390	0.19

◎開發工銀

1. 國內

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
A1	開發科技顧問(股)公司	241,744	338,893	42,380	296,513	56,104	(26,606)	(27,190)	(1.12)
A2	中亞創業投資(股)公司	973,000	973,517	4,124	969,393	142,773	111,179	108,451	1.11
A3	中瑞創業投資(股)公司	1,522,000	2,901,596	7,933	2,893,663	78,919	44,342	47,280	0.31
A4	中華開發工銀科技顧問 (股)公司	183,870	351,361	14,278	337,083	146,223	101,415	94,925	3.85
A5	中華開發創業投資(股) 公司	5,236,100	4,749,623	33,789	4,715,834	231,745	149,925	139,571	0.27
A5-b1	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	293,179	269,361	395	268,966	(21,072)	(22,894)	(22,891)	—
A5-b1-c1	中華開發股權投資管理 有限公司	59,178	40,918	3,128	37,790	0	(21,468)	(21,468)	—
A6	中華開發管理顧問(股) 公司	1,000,000	1,109,392	64,438	1,044,954	61,630	46,368	46,038	0.46
A6-b1	華開租賃(股)公司	767,048	3,850,636	3,052,013	798,623	213,822	72,708	104,775	1.37
A6-b1-c1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	0	124,572	40	124,532	574	547	1,065	—
A6-b2	中華開發國際租賃有限 公司	590,422	939,666	353,555	586,112	19,368	(21,906)	(5,216)	—
A7	中華開發資產管理(股) 公司	4,000,000	6,637,756	1,329,561	5,308,195	85,344	10,870	98,482	0.25
A7-b1	開發工銀資產管理(股) 公司	1,200,000	1,378,610	85,460	1,293,150	0	(16,938)	12,313	0.10

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)
A7-b2	中華成長三資產管理(股)公司	4,171,950	4,472,393	72,150	4,400,243	69,631	41,024	85,946	0.21
A7-b2-c1	成熙一資產管理(股)公司	68,000	80,805	111	80,694	0	(114)	506	0.07
A7-b2-c2	慶欣欣實業(股)公司	100,000	83,985	105	83,880	0	(2,396)	(1,722)	(0.17)
A7-b3	中華成長四資產管理(股)公司	550,000	582,128	4,620	577,508	28,891	22,263	25,462	0.46

2. 海外

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益
A8	CDIB Global Markets I Limited	3,776,547	4,780,158	239	4,779,919	303,077	166,614	170,398
A9	CDIB Global Markets II Limited	2,671,311	6,266,616	269	6,266,347	252,019	159,203	292,404
A10	CDIB Global Markets III Limited	3,219,675	2,489,670	259	2,489,411	88,705	(11,935)	9,636
A11	CDIB Capital Investment I Limited	3,869,261	5,428,677	6,706	5,421,971	142,720	28,927	18,621
A11-b1	Subicvest, Inc.	111,674	191,045	138	190,907	—	(221)	1,284
A12	CDIB Capital Investment II Limited	2,330,880	2,415,905	180	2,415,725	69,944	(10,267)	(10,070)
A13	CDIB Capital International Corporation	136,939	431,785	181,902	249,883	458,938	45,659	46,152
A13-b1	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	57,883	149,284	50,953	98,331	236,372	16,348	13,476
A13-b2	CDIB Capital (USA) Corporation	23	47,612	9,211	38,401	27,149	25,612	1,424
A13-b3	ASEM Capital Co., Limited	251,581	158,690	7,710	150,980	39,783	2,252	(2,824)
A14	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited (清算中)	178,312	29,450	10	29,440	—	—	—

◎大華證券

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
B1	大華期貨(股)公司	720,000	3,031,472	2,261,746	769,726	994,874	1,171	21,973	0.31
B2	大華證券投資顧問 (股)公司	300,000	314,792	12,820	301,972	36,975	(5,920)	(2,056)	(0.07)
B3	大華控股有限公司	1,419,651	2,457,740	90,527	2,367,213	129,105	74,356	314,437	—
B3-b1	大華證券(香港)有 限公司	1,966,029	3,612,339	1,909,083	1,703,256	53,479	(72,595)	239,749	—
B3-b1-c1	大華資本(香港)有 限公司	1,149,120	7,259,151	5,756,706	1,502,445	641,088	386,945	312,344	—

◎凱基證券

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
C1	凱基期貨(股)公司	1,200,000	13,034,007	11,019,920	2,014,087	1,930,889	(3,813)	79,473	0.66
C2	凱基證券投資信託 (股)公司	300,000	340,874	17,245	323,629	122,746	373	3,246	0.11
C3	凱基證券投資顧問 (股)公司	150,000	197,437	45,146	152,291	146,089	875	2,302	0.15
C4	凱基保險經紀人 (股)公司	3,000	37,512	16,046	21,466	128,359	21,539	17,902	59.67
C5	Richpoint Company Limited	4,048,447	10,745,852	1,430,912	9,314,940	0	(25,057)	368,507	—
C5-b1	KG Investments Holdings Limited	1,924,812	36,114,596	28,889,218	7,225,378	2,106,475	71,529	230,204	—
C5-b1-c1	KGI International Holdings Limited	2,576,992	40,841,621	31,047,584	9,794,037	2,043,832	2,109,126	272,975	—
C5-b1-c1- d1	KG Investments Asset Management International Limited	291	16,637	358,635	(341,998)	0	0	(58)	—
C5-b1-c1- d2	KG Investments Pacific Limited	291	10,139	358,139	(348,000)	3,671	3,671	(5,711)	—
C5-b1-c1- d3	Pacific Glory Finance One Limited	0	27,330	0	27,330	0	0	0	—
C5-b1-c1- d4	Bauhinia 88 Ltd.	0	0	0	0	0	0	0	—
C5-b1-c1- d5	KGI International Limited	197,018	196,318	92,390	103,928	0	262	262	—
C5-b1-c1- d5-e1	Jubilant Dynasty Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
C5-b1-c1- d5-e2	KGI Securities (Singapore) Pte Ltd.	29,136	5,274	204	5,070	0	0	(7,284)	—
C5-b1-c1- d5-e3	KGI Capital (Singapore) Pte Ltd.	166,792	167,270	88	167,182	0	0	0	—
C5-b1-c1- d6	KGI Limited	6,507,263	6,143,063	629,599	5,513,464	641	188,364	(728,225)	—

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
C5-b1-c1-d6-e1	Global Treasure Investments Limited	0	164,589	435,962	(271,373)	87	87	87	—
C5-b1-c1-d6-e2	KGI Securities (Hong Kong) Limited	335,064	2,300,258	1,253,402	1,046,856	660,076	660,105	31,817	—
C5-b1-c1-d6-e3	KGI Asia Limited	1,165,440	24,852,134	21,603,645	3,248,489	1,340,431	1,382,678	23,950	—
C5-b1-c1-d6-e4	KGI Investments Management Limited	98,661	30,535	904	29,631	8,333	8,333	(932)	—
C5-b1-c1-d6-e5	KGI Futures (Hong Kong) Limited	437,040	6,056,296	5,122,371	933,925	253,104	253,104	6,993	—
C5-b1-c1-d6-e6	KGI Capital Asia Limited	3,436,970	3,724,805	291,448	3,433,357	8,945	8,945	(13,461)	—
C5-b1-c1-d6-e6-f1	KGI Alliance Corporation	2,914	99,849	95,857	3,992	6,119	6,410	5,011	—
C5-b1-c1-d6-e6-f2	KGI Finance Limited	1,250,342	3,824,217	3,199,162	625,055	222,162	222,162	179,973	—
C5-b1-c1-d6-e6-f3	KGI International (Hong Kong) Limited	2,913,600	7,051,640	4,325,734	2,725,906	78,929	79,221	(65,439)	—
C5-b1-c1-d6-e7	KGI Hong Kong Limited	437	245,791	1,086,452	(840,661)	1,769,051	1,769,051	(7,197)	—
C5-b1-c1-d6-e8	KGI International Finance Limited	291,360	1,475,214	1,262,055	213,159	54,805	56,611	4,807	—
C5-b1-c1-d6-e9	KGI Efficient Frontier Limited	56,378	85,281	26,630	58,651	41,810	41,810	14,888	—
C5-b1-c1-d6-e9-f1	KGI Select Fund SPC	747,542	1,246,059	349,574	896,485	94,925	96,091	55,213	—
C5-b1-c1-d6-e10	KGI Global Asset Management Limited	2,914	37,411	0	37,411	0	0	0	—
C5-b1-c1-d6-e11	Bauhinia 8 Fund	0	903	466	437	1,981	2,506	(35,925)	—
C5-b1-c1-d6-e12	KGI Nominees Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
C5-b1-c1-d7	Supersonic Services Inc.	3	291	288	3	0	0	0	—
C5-b1-c1-d7-e1	KGI Korea Limited	291	459,562	0	459,562	0	69,606	69,577	—
C5-b1-c2	ANEW Holdings Limited	1,629,402	6,161,885	4,262,160	1,899,725	190,841	193,900	(34,788)	—
C5-b1-c2-d1	KGI Wealth Management Limited	1,553,952	6,055,014	4,262,159	1,792,855	190,841	193,871	(34,992)	—
C5-b1-c2-d2	KGI Capital (Hong Kong) Limited	75,170	26,048	0	26,048	0	0	0	—
C5-b1-c2-d3	KGI Nominees (Hong Kong) Limited	0	0	0	0	0	0	0	—
C6	凱基創業投資(股)公司	300,000	299,911	79	299,832	0	(252)	(168)	(0.01)

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形
無。

三、最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本公司股票情形

子公司名稱 (註 1)	實收資本額 (仟元)	資金來源	本金融控股公司 持股比例	取得或處分日期	取得股數及金額 (註 2)	處分股數及金額 (註 2)	投資損益	截至年報刊印日止持有股數及金額(註 3)	設定質權情形
凱基證券(股)公司	32,697,809	—	100%	—	—	—	—	302,585,796 股 2,469,100 仟元	240,323,132 股
				本年度截至年報刊印日止				302,585,796 股 2,469,100 仟元	無影響(註 4)

註 1：請依子公司別分別列示。

註 2：所稱金額係指實際取得或處分金額。

註 3：持有及處分情形應分別列示。

註 4：並說明其對金融控股公司財務績效及財務狀況之影響。

四、其他必要補充說明事項

(一) 前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

本公司於 101 年 6 月透過公開收購方式取得凱基證券 81.73% 的股權，且於 102 年 1 月份完成剩餘股份轉換，凱基證券已成為本公司 100% 之子公司，並預計於 102 年 6 月 22 日完成與本公司另一證券子公司大華證券之合併作業，合併後的存續公司凱基證券將成為本公司之單一證券子公司。

中華開發金融控股股份有限公司

董事長

陳 木 在

刊印日期

中 華 民 國 一 〇 二 年 四 月 三 十 日