

股票代號：5839
本行網址：www.cdibank.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、職稱、聯絡電話及電子郵件：無。

代理發言人、職稱、聯絡電話及電子郵件：無。

總行、分行之地址及電話

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

銀行網址：www.cdibank.com

股票過戶機構

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

信用評等機構

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

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、銀行簡介	3
一、設立日期	3
二、銀行沿革	3
參、公司治理報告	5
一、組織系統	5
(一) 組織結構	5
(二) 主要部門所營業務	6
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	8
(一) 董事及監察人資料	8
(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	17
(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理之酬金及配發員工紅利情形	34
(四) 分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性	42
三、公司治理運作情形	43
(一) 董事會運作情形	43
(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形	48
(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目	49
(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因	49
(五) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形	53
(六) 履行社會責任情形	54
(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施	58
(八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式	60
(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊	60
(十) 內部控制制度執行狀況	61
(十一) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	63
(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，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容	65
(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	65
四、會計師公費資訊	66
會計師公費資訊級距表	66
(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容	66

會計師公費資訊.....	66
(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，應揭露更新前後審計公費金額及原因.....	66
(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.....	67
五、更換會計師資訊.....	67
六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....	67
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行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：.....	67
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：.....	67
九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	68
肆、募資情形.....	71
一、資本及股份.....	71
(一) 股本來源.....	71
(二) 股東結構.....	72
(三) 股權分散情形.....	72
(四) 主要股東名單.....	72
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	73
(六) 股利政策及執行狀況.....	74
(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響.....	74
(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞.....	74
(九) 銀行買回本行股份情形.....	75
二、金融債券發行情形.....	76
三、特別股發行情形.....	80
四、海外存託憑證發行情形.....	80
五、員工認股權憑證辦理情形.....	80
(一) 銀行尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。屬私募員工認股權憑證者，應以顯著方式標示.....	80
(二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大且得認購金額達新臺幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形.....	80
六、併購或受讓其他金融機構.....	80
(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見.....	80
(二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見.....	80
(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響.....	80

(四) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響	80
七、資金運用計畫執行情形	81
(一) 計畫內容	81
(二) 執行情形	81
伍、營運概況	82
一、業務內容	82
(一) 主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形	82
(二) 本年度經營計畫	83
(三) 市場分析	84
(四) 金融商品研究與業務發展概況	88
(五) 長、短期業務發展計畫	89
二、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形	90
三、企業責任及道德行為	92
四、資訊設備	94
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護	94
(二) 未來開發或購置計畫	94
(三) 緊急備援與安全防護措施	94
五、勞資關係	97
(一) 列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形	97
(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實	97
六、重要契約	97
七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	97
陸、財務概況	98
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表資料	98
(一) 簡明資產負債表	98
(二) 簡明損益表	99
(三) 最近五年簽證會計師及其查核意見	99
二、最近五年度財務分析	100
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	104
四、最近年度財務報表	107
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	198
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務周轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響	311
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項之評估	312

一、財務狀況	312
二、經營結果	314
三、現金流量	315
(一) 最近二年度現金流量變動之分析	315
(二) 流動性不足之改善計畫	315
(三) 未來一年現金流動性分析	315
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	316
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	316
(一) 最近年度轉投資政策	316
(二) 本行最近年度獲利或虧損主要原因	316
(三) 改善計畫	317
(四) 未來一年投資計畫	317
六、風險管理事項之分析評估	318
(一) 各類風險之定性及定量資訊	318
(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施	330
(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施	331
(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施	331
(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施	332
(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施	332
(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施	332
(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施	332
(九) 訴訟或非訟事件	333
(十) 其他重要風險及因應措施	334
七、危機處理應變機制	335
八、其他重要事項	335
捌、特別記載事項	336
一、關係企業相關資料	336
(一) 關係企業合併營業報告書	336
(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目	338
(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料	340
(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	341
(五) 各關係企業營運概況	346
(六) 關係企業報告書	348
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形	351
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形	351
四、其他必要補充說明事項	351
(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	351

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事件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%。本行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，近年來在金控母公司「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推動下，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)43.31 億元，每股稅後盈餘為 0.64 元，總資產報酬率(ROA)及股東權益報酬率(ROE)則分別是 1.48%與 3.72 %。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台，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。

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 月公佈本行之長、短期評等維持為「twAA-」與「twA-1+」，評等展望維持為「穩定」。該評等亦肯定本行良好的資本水準及流動性結構，以及在臺灣私募股權與直接投資市場之領導地位。

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。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，以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。

受惠於兩岸往來政策持續開放，經貿活動與交流將更為活絡，有助於臺灣金融產業長期的發展動能。面對經營環境的變動與挑戰，本行將秉持「立足大中華，放眼國際」的精神，以「直接投資」、「企業金融」、「金融市場」為三大支柱，落實金控母公司之五大業務發展策略；同時，本行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，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、銀行簡介

一、設立日期

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

二、銀行沿革

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

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

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

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

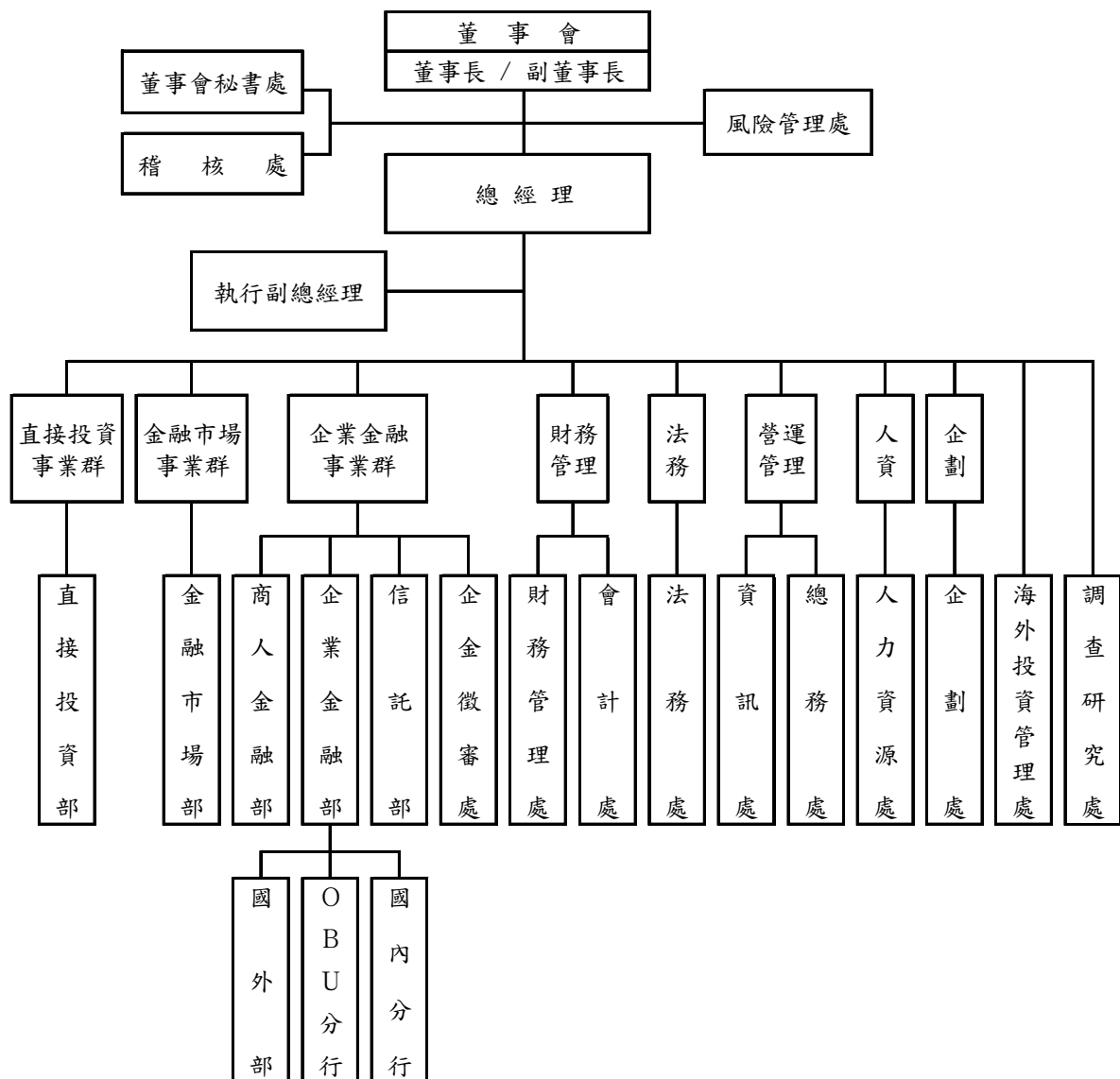
自 93 年董事會改組之後，本行已進行多項內部組織調整與改造，加強提升資產品質、強化財務結構並增加透明度，使投資能反映市場價值並強化授信資產品質。經營團隊不僅用心網羅一流專業人才，秉持專業知識與團隊合作的態度推動業務發展；亦在業務佈局上增加規劃包含直接投資、企業金融、金融市場等核心業務，使專業分工更為清楚。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織結構

中華開發工業銀行組織圖



(二) 主要部門所營業務

- 董事會秘書處：掌理董事會議事幕僚、股務等相關事宜。
- 稽核處：掌理業務稽核、內部控制等相關事宜。
- 風險管理處：掌理信用風險、市場風險及作業風險等相關事宜。
- 直接投資部：掌理直接投資業務、直接投資作業流程規劃、執行、控管，以及投後追蹤等相關業務。
- 金融市場部：掌理全行之資金調度、金融債券發行，並負責貨幣、外匯、債券、商品、股權及其他金融市場相關產品暨其衍生性產品之交易與銷售等相關業務，以及前述業務之作業流程規劃、執行與管理等事宜。
- 企業金融部：掌理本行整體客戶之開發與維護，提供企業金融相關之產品與服務，企業金融作業流程規劃、執行及控管，以及企業金融業務發展規劃與管理等相關業務。
- 國外部：掌理外匯相關業務。
- 國際金融業務分行：掌理境外金融相關業務。
- 分行：掌理執照所記載之相關業務。
- 商人金融部：掌理聯貸、收購融資業務，以及企業併購、重建、私募、專案融資等相關顧問業務。
- 信託部：掌理經主管機關核准之各種信託業務。
- 企業徵審處：掌理企業金融之業務風險管理功能，包括徵信及評等、授信案件之審核、提會及覆審追蹤之管理，問題及不良資產清理與催收，暨全行信用風險控管作業之執行等相關事宜。
- 財務管理處：掌理資產負債管理、績效管理及主計管理等相關事宜。
- 會計處：掌理會計、稅務及統計等相關事宜。
- 法務處：掌理涉及法律權利義務之案件諮詢、文件會簽及法令遵循制度等相關事宜。
- 資訊處：掌理資訊系統開發維護、資訊安全、資訊作業及資訊軟硬體設備等相關事宜。
- 總務處：掌理文書、庶務、採購、營繕及勞工安全衛生等相關事宜。

- 人 力 資 源 處：掌理人力資源管理、員工關係等相關事宜。
- 企 劃 處：策略規劃、組織規劃、策略性子公司管理、公共關係、年報編撰，以及幕僚服務等相關事宜。
- 海外投資管理處：掌理海外創投子公司之整體作業流程之規劃、支援與管理，以及提供相關之中後台服務與支援事宜。
- 調 查 研 究 處：掌理產業研究調查、直接投資案徵信及協助投後追蹤，以及國內外總體經濟研究等相關事宜。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人資料

董事及監察人資料 (一)

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)	目前兼任本行及其他公司之職務	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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人陳木在	101.01.01	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	國立台灣大學經濟學研究所法學碩士；臺灣銀行董事長。	中華開發金融控股(股)公司 董事長。	無	無	無
常務董事 (副董事長)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人陳鑫	100.11.28	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	美國佛州諾瓦大學企管博士；中華開發工業銀行(股)公司執行副總經理。	中華開發金融控股(股)公司 常務董事、尚陽光電(股)公司 董事、華晶科技(股)公司 董事、開發科技顧問(股)公司 董事、開發國際投資(股)公司 董事。	無	無	無
常務董事 (獨立董事)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人蔡清彥	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	美國猶他大學博士；仁寶電腦公司集團特別顧問。	中華開發金融控股(股)公司 常務董事(獨立董事)、財團 法人工業技術研究院董事 長、翔準先進光罩(股)公司 獨立董事、新菱創業投資 (股)公司董事長、Golden Asia Fund Ventures Ltd.董 事長。	無	無	無

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)	目前兼任本行及其他公司之職務	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
常務董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人楊文鈞	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	美國哈佛大學企管碩士，美國麻省理工學院機械工程碩士；中華開發金融控股(股)公司執行副總經理兼直接投資處部門主管與業務督導，中華開發工業銀行(股)公司總經理。	中華開發金融控股(股)公司董事兼總經理、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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人許永邦	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	國立政治大學財政研究所碩士；中華信用評等(股)公司董事長。	萬璟建設(股)公司董事。	無	無	無
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人廖龍一	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	台灣大學經濟系；第一商業銀行總經理。	中華開發金融控股(股)公司常務董事、大江生醫(股)公司獨立董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數		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)	目前兼任本行及其他公司之職務	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
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人顧蓓華	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士； 中華開發金融控股(股)公司 資深副總經理，中瑞創業投 資深副總經理暨營運管理處 部門主管與業務督導，中華 開發工業銀行(股)公司資深 副總經理。	中華開發金融控股(股)公司 資深副總經理，中瑞創業投 資(股)公司董事、中亞創業 投資(股)公司董事、中華開 發創業投資(股)公司董事、 CDIB Capital International Corporation 董事、CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Ltd. 董 事、CDIB Capital International (USA) Corporation 董事、CDIB Capital International (Korea) Corporation 董事、CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事、中華 開發股權投資管理有限公司 董事、昱泉國際(股)公司薪 酬委員會委員。	無	無	無
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人蕭峯雄	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	中國文化大學經濟學博士； 淡江大學商學院院長。	中華開發金融控股(股)公司 董事、淡江大學財務金融系 教授、長碧科技(股)公司董 事長、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

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)	目前兼任本行及其他公司之職務	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
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人魏美玉	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	國立台灣大學財務金融研究所碩士；兆豐國際商業銀行副總經理。	中華開發金融控股(股)公司董事、兆豐金融控股(股)公司副總經理、兆豐國際商業銀行常務董事兼副總經理、巴拿馬國泰倉庫公司董事長、Ramlett Finance Holdings Inc. 董事長、巴哈馬國泰投資開發公司董事長、加拿大光華國際商業銀行董事、ICBC 大眾公司(泰國)董事長、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、中銀財務管理顧問(股)公司董事、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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人張立人	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	美國南加州大學企研所碩士；凱基證券(股)公司研究部副總經理，中華開發工業銀行(股)公司副總經理。	中華開發金融控股(股)公司董事兼副總經理兼策略企劃處部門主管暨發言人、大華證券(股)公司董事、開發國際投資(股)公司常務董事、CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事、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)	目前兼任本行及其他公司之職務	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
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人賴淑貞	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	美國紐約市立大學柏魯克學院管理碩士；中華開發工業銀行(股)公司副總經理兼教授 主管與業務督導、大華證券信審查處部門主管，中華開發工業銀行風險管理處部門主管。	中華開發金融控股(股)公司副總經理兼風險管理處部門 主管與業務督導、大華證券(股)公司董事、開發國際(股)公司董事。	無	無	無
獨立 董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人 鄧慧孫	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	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。	中華開發金融控股(股)公司獨立董事。	無	無	無
獨立 董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人鮑泰鈞	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	美國南加州大學經濟系；台灣區人造纖維製造工業同業公會理事長。	中華開發金融控股(股)公司獨立董事、中興紡織廠(股)公司董事長、興能高科技(股)公司董事長、中百(股)公司董事長、中紡科技實業(股)公司董事長、財團法人臺灣省私立鮑朝權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
常駐 監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人沈筱玲	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	美國密西根州立大學管理碩士；德明技術學院校長。	東吳大學企管系教授、潤弘精密工程事業(股)公司獨立董事、建舜電子製造(股)公司獨立董事、中裕新藥(股)公司監察人、事欣科技獨立董事。	無	無	無
監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人李康智	99.06.18	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	美國俄亥俄州辛辛那提大學材料學博士；中寧半導體公司CEO。	翔準先進光罩(股)公司董事兼總經理。	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)	目前兼任本行及其他公司之職務	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
監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人何俊輝	100.11.02	三年	90.12.28	7,760,399,410	100	6,160,399,410	100	0	0	0	0	美國賓州匹茲堡大學經濟學博士；行政院國家發展基金管理會(開發基金)專任副執行秘書。	華盛資產管理顧問(股)公司董事長、辰盈國際開發有限公司董事長、好玩家(股)公司董事長、麻吉通(股)公司董事長、國永建設(股)公司董事長、中華航空(股)公司薪酬委員會委員、盈正豫順電子(股)公司獨立監察人、台安生物技術(股)公司董事、聯訊陸創業投資(股)公司法人代表董事、華辰國際投資有限公司董事長。	無	無	無

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2：填列首次擔任銀行董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

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

表一：法人股東之主要股東

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 (%)
中華開發金融控股 股份有限公司	臺灣銀行股份有限公司(註3)	1.36
	兆豐國際商業銀行股份有限公司	1.07
	凱基證券股份有限公司	1.99
	中國人壽保險股份有限公司	3.60
	摩根大通台北分行託管挪威中央銀行投資專戶	1.03
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	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	1.20
	興文投資股份有限公司	4.29
	景冠投資股份有限公司	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	1.16

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

註3：臺灣銀行股份有限公司持有股份表達之股數未含臺灣銀行財務部之股份。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

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(%)
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00
兆豐國際商業銀行股份有限公司	兆豐金融控股股份有限公司	100.00
凱基證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	100.00
中國人壽保險股份有限公司(註3)	美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	5.74
	凱基證券股份有限公司	4.52
	大華證券股份有限公司	4.10
	新制勞工退休基金	3.29
	花旗託管新加坡政府投資專戶	2.76
	緯來電視網股份有限公司	2.39
	國泰人壽保險股份有限公司	2.33
	陳世錦	1.76
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管阿布達比投資局投資專戶	1.69
	渣打託管歐洲瑞士信貸證券公司投資專戶	1.63
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00
景冠投資股份有限公司	裕明投資股份有限公司	96.62

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

註3：資料基準日：102年4月16日。

董事及監察人資料 (二)

基準日：102 年 4 月 30 日

姓名 (註 1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註 2)										兼任其他公司 開發行公司家 數
	商 務、法 務、財務、 會計或銀行 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 其他與銀行業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商 務、法 務、財 務、 會 計 或 銀 行 業 務 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
陳木在	✓	✓	✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		0
陳 鑫			✓			✓	✓			✓	✓	✓		0
楊文鈞			✓			✓	✓			✓	✓	✓		0
蔡清彥	✓		✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		1
許永邦			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
廖龍一			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		1
顧蓓華			✓			✓	✓			✓	✓	✓		0
蕭峯雄	✓		✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		4
魏美玉			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		0
張立人			✓			✓	✓			✓	✓	✓		0
賴淑貞			✓			✓	✓			✓	✓	✓		0
鄧慧孫			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		0
鮑泰鈞			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		0
沈筱玲	✓	✓	✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		3
李康智			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		0
何俊輝			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

註 1：欄位多寡視實際數調整。

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

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。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	100.11.07	0	0	0	0	0	0	美國哈佛大學企管碩士 美國麻省理工大學機械工程碩士 中華開發金融控股公司代理總經理	中華開發金融控股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
資深副總經理暨 企金事業群執行長 及商人金融部 部門主管	王幼章	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國佛州州立大學/紐約大學國際經濟 碩士 中華開發工業銀行資深副總經理暨企 業金融部部門主管	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理 大華證券股份有限公司董事 中華開發管理顧問股份有限公司董事長 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

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 直接投資事業群 執行長	周大任	101.09.24	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 部門主管	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理 中亞創業投資股份有限公司董事 中華開發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
資深副總經理暨 營運管理中心 部門主管	顧蓓華	100.10.11	0	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士 中華開發金融控股公司資深副總經理 暨營運管理處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	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理 中亞創業投資股份有限公司董事 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 中瑞創業投資股份有限公司董事 開發文創價值創業投資股份有限公司監察人	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數 (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
										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			
總稽核暨稽核處 部門主管	黃敏章	95.09.27	0	0	0	0	0	0	中興大學會計系 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	中華開發金融控股股份有限公司總稽核	無	無	無
副總經理暨金融市 場事業群代理執行 長及金融市場部 部門主管	黃信昌	102.03.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財金碩士 中華開發工業銀行金融市場部 副總經理	開發國際投資股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨風險 管理處部門主管	賴淑貞	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約大學柏魯克學院管科所碩士 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	中華開發金融控股股份有限公司副總經理 大華證券股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨企業 金融部部門主管	吳可君	100.10.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行企業金融部 副總經理	無	無	無	無
副總經理暨直接 投資部部門主管	楊鎧蟬	101.09.24	0	0	0	0	0	0	美國堪薩斯州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行直接投資部 副總經理	中華開發工銀科技顧問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兼總經理 中華開發創業投資股份有限公司董事兼總經理 同欣電子工業股份有限公司董事 宏致電子股份有限公司董事 威寶電信股份有限公司監察人 益邦製藥股份有限公司監察人 能元科技股份有限公司董事 創見資訊股份有限公司董事	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
										群豐科技股份有限公司董事 Aceconn Electronic Co.,Ltd.董事 Aces(Hong Kong)Electronic.,Ltd.董事 Asia Best Healthcare Co.,Ltd. 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 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd 董事兼總經理 Well Plan Group Limited董事			
副總經理暨企金 徵審處部門主管	王志欽	101.05.02	0	0	0	0	0	0	美國Stanford University, Master of Science in Engineering-Economic Systems 中國信託商業銀行全球風險總管理處 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	無	無	無
副總經理暨調查 研究處部門主管	李學禮	96.08.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計系 中華開發工業銀行調查研究處資深 協理	大華證券股份有限公司董事 新日光能源科技股份有限公司董事 新竹物流股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨企劃處 部門主管	徐益生	91.01.01	0	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學香檳分校商研所碩士 中華開發工業銀行企劃處副總經理	中亞創業投資股份有限公司董事 中華成長三資產管理股份有限公司監察人 中華成長四資產管理股份有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司董事 中瑞創業投資股份有限公司監察人 成熙一資產管理股份有限公司監察人 開發工銀資產管理股份有限公司董事 慶欣欣實業股份有限公司監察人	無	無	無
副總經理暨財務 管理處部門主管	鄭宇虹	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約長島大學會計碩士 中華開發工業銀行副總經理暨財務管 理處部門主管兼公共事務處代理部門 主管	大華證券股份有限公司監察人 中華成長三資產管理股份有限公司董事 中華成長四資產管理股份有限公司董事 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 中華開發資產管理股份有限公司董事 成熙一資產管理股份有限公司董事	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
										華開租賃股份有限公司監察人 開發工銀資產管理股份有限公司董事 慶欣欣實業股份有限公司董事 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Capital (USA) Corporation董事 CDIB Capital Investment I Limited董事 CDIB Capital Investment II Limited董事 CDIB Global Markets I Limited董事 CDIB Global Markets II Limited董事 CDIB Global Markets III Limited董事 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd董事			
副總經理暨董事會 秘書處部門主管	彭孟洪	97.12.01	0	0	0	0	0	0	中興大學經濟系 中華開發金融控股公司董事會秘書處 副總經理	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理暨法務處 部門主管	林崇仁	100.10.01	0	0	0	0	0	0	東海大學會計系 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	中華開發金融控股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
副總經理暨資訊處 部門主管	林明杰	96.08.01	0	0	0	0	0	0	美國南加大資訊科學碩士 中華開發工業銀行資訊處副總經理	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理暨總務處 部門主管	呂健萍	95.08.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無	無
副總經理暨人力 資源處部門主管	姜正和	98.07.29	0	0	0	0	0	0	銘傳大學商業文書系 中華開發工業銀行人力資源處副總經理	中華開發金融控股股份有限公司副總經理	無	無	無
資深協理暨會計處 部門主管	林智	96.08.01	0	0	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 中華開發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	中華開發金融控股股份有限公司資深協理 中亞創業投資股份有限公司監察人 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 開發文創價值創業投資股份有限公司監察人	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數 (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
資深協理暨台中 分行部門主管	鄭訂福	100.11.19	0	0	0	0	0	0	中山大學管理學碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深協 理暨台中分行、國外部及國際金融業務 分行部門主管	建新國際股份有限公司董事 展頌股份有限公司董事	無	無	無
協理暨 高雄分行部門主管	孫鴻志	94.05.23	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行高雄分行協理	無	無	無	無
協理暨 桃園分行部門主管	王子賢	99.01.25	0	0	0	0	0	0	政治大學法律系 中華開發工業銀行企業金融部協理	無	無	無	無
協理暨 信託部部門主管	朱哲毅	99.03.15	0	0	0	0	0	0	美國紐約市立大學柏魯克分校企管碩士 永豐銀行信託部業務協理	無	無	無	無
協理暨國際金融 業務分行部門主管	高兆棋	100.11.19	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	無	無	無	無
協理暨海外投資 管理處部門主管	王婉貞	101.07.30	0	0	0	0	0	0	美國匹茲堡大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 世華開發股份有限公司董事 台華建設開發股份有限公司董事 國峰企業股份有限公司董事 樹賢企業股份有限公司董事	無	無	無
協理暨國外部 部門主管	楊雅玲	102.04.01	0	0	0	0	0	0	美國達拉斯大學企管碩士 渣打銀行信用風險管理部主管	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
副總經理	江忠亮	97.10.15	0	0	0	0	0	0	臺灣大學國際企業碩士 美國賓州印地安拿大學企管碩士 藍智國際顧問股份有限公司合夥管理人	無	無	無	無
副總經理	張立人	97.12.01	0	0	0	0	0	0	美國南加州大學企管碩士 凱基證券股份有限公司研究部副總經理	中華開發金融控股股份有限公司董事兼 副總經理 大華證券股份有限公司董事 中華開發股權投資管理有限公司董事 中華開發創業投資股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司董事 CDIB Capital Inernational (Korea) Corporation 董事 CDIB Capital Inernational (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	郭大華	100.10.01	0	0	0	0	0	0	美國西海岸大學資訊管理碩士 中華開發工業銀行金融交易部 副總經理	中華開發金融控股股份有限公司副總經理 大華證券股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	張發祥	101.05.02	0	0	0	0	0	0	美國紐約大學斯特恩商學院企管所碩士 中華開發工業銀行副總經理暨企金徵 審處代理部門主管	無	無	無	
副總經理	徐錫薰	101.09.24	0	0	0	0	0	0	美國奧勒岡大學企管碩士 中華開發金融控股股份有限公司財務 管理處副總經理	環華證券金融股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	徐大誠	93.06.15	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學會計碩士 中國信託創業投資公司副總經理	大潤發流通事業股份有限公司董事 中化合成生技股份有限公司董事 安成國際藥業有限公司董事	無	無	無
資深協理	周志瑜	95.08.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政所碩士 中華開發工業銀行董事會秘書處協理	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	韓靜實	95.08.01	0	0	0	0	0	0	美國康乃迪克大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部協理	佳世達科技股份有限公司董事 勝德國際研發股份有限公司董事 隆達電子股份有限公司董事 達鴻先進科技股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	林東進	95.08.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學企管系 中華開發工業銀行授信審查處資深 協理暨部門主管	華開租賃股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	鄒念湧	95.09.01	0	0	0	0	0	0	中興大學會計系 中華開發工業銀行企業金融部資深協理	中和海運股份有限公司監察人 中華開發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 東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司監察人 觀塘工業專用港股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	曾秀敏	96.08.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 生華創業投資股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	黃佳毓	97.08.01	0	0	0	0	0	0	美國哥倫比亞大學數量金融所碩士 瑞士銀行財富管理部客戶顧問	無	無	無	
資深協理	吳思賢	97.11.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	星元電力股份有限公司董事 Eastern Power and Electric Company 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
資深協理	王慧玲	97.11.01	0	0	0	0	0	0	美國德州大學企管碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	和勤精機股份有限公司董事 拓璞科技股份有限公司董事 東浦精密光電股份有限公司董事 星能電力股份有限公司董事 森霸電力股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	陳惠鈴	98.01.05	0	0	0	0	0	0	美國羅格斯大學法學博士 中華開發工業銀行法務處資深協理	中華開發金融控股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	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	林東珊	99.05.01	0	0	0	0	0	0	交通大學科管所碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	百丹特生醫股份有限公司董事 宏正自動科技股份有限公司董事 宏芯科技股份有限公司董事 欣寶電子股份有限公司董事 茂達電子股份有限公司董事 虹晶科技股份有限公司監察人 凌耀科技股份有限公司監察人 勤立生物科技股份有限公司監察人 頤邦科技股份有限公司董事 融程電訊股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	朱伯振	99.05.01	0	0	0	0	0	0	台北工專機械科 中華開發工業銀行資訊處協理	無	無	無	無
資深協理	楊佳琦	99.08.16	0	0	0	0	0	0	美國達拉斯大學企管碩士 中華開發工業銀行資深協理暨國外部 部門主管	無	無	無	無
資深協理	劉春枝	100.07.01	0	0	0	0	0	0	中國文化大學會計系 中華開發工業銀行稽核處協理	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數 (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
資深協理	何友銘	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約市立大學企研所碩士 中華開發工業銀行財務部協理	無	無	無	
資深協理	黃昭景	100.07.01	0	0	0	0	0	0	政治大學國貿碩士 中華開發工業銀行金融市場部資深協理	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	劉育忻	100.07.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	章勁松	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國哈佛大學法學院碩士 中華開發工業銀行法務處協理	中華開發金融控股股份有限公司資深協理 大華證券股份有限公司監察人 中華開發股權投資管理有限公司監察人 中華開發創業投資股份有限公司監察人 CDIB Venture Capital (HK) Corporation Ltd董事	無	無	無
資深協理	張愛蘭	100.07.01	0	0	0	0	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	無	無	無
資深協理	單吟鳳	100.11.01	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系 中華開發金融控股公司總經理室資深 協理	中華開發金融控股股份有限公司資深協理 中華開發工銀科技顧問股份有限公司監察人	無	無	無
協理	陳芝錦	91.04.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管理科學碩士 中華開發工業銀行海外部協理	世華開發股份有限公司監察人	無	無	無
協理	林欣誼	93.11.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	生華生物技術顧問股份有限公司董事 智擎生技製藥股份有限公司董事	無	無	無
協理	李乃君	93.11.01	0	0	0	0	0	0	政治大學風管所財金碩士 中華開發工業銀行財務管理處資深經理	無	協理	鄭宜明	配偶
協理	陳俊哲	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國阿姆斯壯大學企管碩士 中華開發工業銀行業務管理處資深經理	無	無	無	無
協理	鍾一誠	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國加州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深經理	無	無	無	無
協理	翁許細	95.04.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財金碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	亞洲電材股份有限公司董事 定穎電子股份有限公司董事 金運科技股份有限公司監察人 帝聞企業股份有限公司董事	無	無	無
協理	黃詩易	95.04.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管理學碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	利汎科技股份有限公司董事 祥德科技股份有限公司董事 程智科技股份有限公司董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數 (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
										鈦昇科技股份有限公司董事 遠東精密化學股份有限公司董事			
協理	鄭宜明	95.04.01	0	0	0	0	0	0	美國印地安那大學資訊科學碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	東鼎液化瓦斯興業股份有限公司監察人 金山電能科技股份有限公司董事 華昇創業投資股份有限公司董事 歐驊股份有限公司董事	協理	李乃君	配偶
協理	張碩芬	95.04.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政碩士 中華開發工業銀行營業部資深經理	無	無	無	無
協理	鄒旭昇	96.07.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	台翰精密科技股份有限公司董事 曜鵬科技股份有限公司監察人	無	無	無
協理	許江鎮	96.07.01	0	0	0	0	0	0	南澳大利亞大學企管博士 中華開發工業銀行企金事業群執行長 辦公室協理	無	無	無	無
協理	陳冠宏	96.07.01	0	0	0	0	0	0	美國德拉索大學企管碩士 中華開發工業銀行授信審查處資深經理	無	無	無	無
協理	李夙娟	96.07.01	0	0	0	0	0	0	美國德拉索大學企管碩士 中華開發工業銀行調查研究處協理	無	無	無	無
協理	敬永康	96.09.17	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計碩士 金融聯合徵信中心風險研究組專案經理	無	無	無	無
協理	龍小平	96.10.08	0	0	0	0	0	0	成功大學工業管理碩士 晶采科技股份有限公司總經理	東浦精密光電股份有限公司董事	無	無	無
協理	張梅芳	97.07.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經研所碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深經理	拓璞科技股份有限公司監察人	無	無	無
協理	吳明聰	97.07.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理研究所碩士 中華開發工業銀行法務處資深經理	無	無	無	無
協理	陳志熏	97.07.01	0	0	0	0	0	0	東海大學公共行政系 中華開發工業銀行資產保全處資深經理	無	無	無	無
協理	盧宏武	97.07.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	溫京滿	98.09.16	0	0	0	0	0	0	香港公開大學中國商法碩士 中華開發工業銀行作業處協理	無	無	無	無
協理	樓瑾文	98.10.28	0	0	0	0	0	0	英國伯明罕大學國際銀行金融學碩士 MISYS Public Limited Co.資深顧問	無	無	無	無

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 (%)			職稱	姓名	關係
協理	李建賢	99.03.01	0	0	0	0	0	0	中山大學公共事務管理研究所碩士 永豐銀行台中分行經理	無	無	無	
協理	楊必發	99.05.01	0	0	0	0	0	0	德明商專國貿科 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	
協理	賴慧芬	99.05.01	0	0	0	0	0	0	美國南加大會研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	中華開發工銀科技顧問股份有限公司監察人 生華生物技術顧問股份有限公司董事	無	無	無
協理	林貝箴	99.05.01	0	0	0	0	0	0	美國奧克拉荷馬市大學商學所碩士 中華開發工業銀行財務管理處資深經理	無	無	無	
協理	黃仁甫	99.06.21	0	0	0	0	0	0	中正大學財務金融所碩士 巨邦一創業投資股份有限公司副總經理	無	無	無	
協理	柯偉浩	100.03.01	0	0	0	0	0	0	美國喬治華盛頓大學國際企業管理 研究所碩士 中國信託商業銀行協理	無	無	無	
協理	郭大經	100.04.28	0	0	0	0	0	0	臺灣大學電機工程系 牧東光電股份有限公司副總經理	州巧科技股份有限公司董事 宏全國際股份有限公司董事 新盛力科技股份有限公司董事 總格實業股份有限公司董事	無	無	無
協理	尹妍琇	100.06.20	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財務金融所碩士 野村證券處長	無	無	無	
協理	林孝修	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國卓克索大學企研所碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	
協理	黃瑞豐	100.07.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學統計系 中華開發工業銀行台中分行資深經理	無	無	無	
協理	毛嘉璞	100.07.01	0	0	0	0	0	0	中興大學統計系 中華開發工業銀行作業處資深經理	無	無	無	
協理	毛偉成	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國威斯康辛大學麥迪遜校區經研所 碩士 中華開發工業銀行企劃處資深經理	無	無	無	
協理	王美齡	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國天普大學會計研究所碩士 中華開發工業銀行會計處資深經理	無	無	無	
協理	林意文	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國喬治華盛頓大學電腦科學所碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	無	無	
協理	吳冠賢	100.07.01	0	0	0	0	0	0	美國凱斯西儲大學會研所碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	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	蕭隆祺	100.07.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	洪璽鈞	100.10.03	0	0	0	0	0	0	台北商業技術學院附設空中進修學院 應用商學系 花旗(臺灣)銀行協理	無	無	無	
協理	陳書瀚	100.12.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財務金融所碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	無	無	無	
協理	童淑慧	101.01.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學銀保系 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	
協理	王經綬	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約市立大學勃魯克學院企研所 碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深經理	無	無	無	
協理	王玉枝	101.01.01	0	0	0	0	0	0	文化大學企管所碩士 中華開發工業銀行企業金融部協理	無	無	無	
協理	王宗元	101.01.01	0	0	0	0	0	0	文化大學應用數學系 中華開發工業銀行資訊處資深經理	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	周正男	102.01.02	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟研究所碩士 宏達國際電子公司財會處經理	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	吳俊達	101.01.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	于其昀	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	
協理	彭哲夫	101.01.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學電算系 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數 (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
協理	柯清山	101.01.01	0	0	0	0	0	0	致理商專銀保科 中華開發工業銀行稽核處資深經理兼任 中華開發金融控股公司稽核處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	詹麗玲	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中央大學財務金融所碩士 中華開發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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	蔡昌傑	101.01.01	0	0	0	0	0	0	逢甲大學交管系 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	無
協理	王致舜	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國德州農工大學企研所碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理	無	無	無	無
協理	余慧玲	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財務金融系 中華開發工業銀行風險管理處資深經理	無	無	無	無
協理	林建平	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學經營管理所碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理 兼任中華開發金融控股公司風險管理處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	楊志光	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商學系 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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	蕭啟光	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學經研所碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理	無	無	無	無
協理	賴宜伶	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國卓克索大學企研所碩士 中華開發工業銀行風險管理處資深經理 兼任中華開發金融控股公司風險管理處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	吳幸儒	101.01.01	0	0	0	0	0	0	英國倫敦大學帝國學院企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	華德光電材料科技股份有限公司董事 鴻碩精密電工股份有限公司董事	無	無	無
協理	侯佳欣	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國卓克索大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	世華開發股份有限公司董事 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 董事長 Subicvest Inc. 董事/總經理	無	無	無
協理	洪振凱	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	系統電子工業股份有限公司董事 晟田科技工業股份有限公司董事 新東亞微電子股份有限公司監察人	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	徐翠琳	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	京華城股份有限公司董事 東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事 星元電力股份有限公司董事 億力光電股份有限公司董事 邏輯電子股份有限公司董事	無	無	無
協理	高宜君	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	綠陽光電股份有限公司董事	無	無	無
協理	康家禎	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	永進機械工業股份有限公司董事 儀大股份有限公司董事 總格實業股份有限公司監察人 Wilson Group Holdings Limited董事	無	無	無
協理	陳威男	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中興大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	元鴻應用材料股份有限公司董事 天工通訊積體電路股份有限公司董事 登峰創業投資股份有限公司監察人 摩特動力工業股份有限公司董事 瀚訊網通股份有限公司董事	無	無	無
協理	廖慧君	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國加州大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深經理	立弘生化科技股份有限公司董事 昶昕實業股份有限公司董事 清河國際股份有限公司董事 維翰實業股份有限公司董事	無	無	無
協理	鄧述慧	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國聖約翰大學企研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	Subicvest Inc.董事	無	無	無
協理	吳芷芸	101.01.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管科所碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	無
協理	吳聲禹	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學應用數學系 中華開發工業銀行企業金融部協理	無	無	無	無
協理	胡適國	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中國海專航海科 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	無
協理	徐麗青	101.01.01	0	0	0	0	0	0	銘傳大學銀保科 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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	劉三文	101.01.01	0	0	0	0	0	0	大同工學院事業經營所碩士 中華開發工業銀行企業金融部資深經理	無	無	無	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 (%)			職稱	姓名	關係
協理	周勝雄	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中央大學企研所碩士 中華開發工業銀行桃園分行資深經理	無	無	無	
協理	張展源	101.01.01	0	0	0	0	0	0	雲林科技大學財務金融所碩士 中華開發工業銀行台中分行資深經理	無	無	無	
協理	蘇玲瑤	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東海大學經濟系 中華開發工業銀行台中分行資深經理	無	無	無	
協理	柴志娟	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中山大學財務管理所碩士 中華開發工業銀行高雄分行資深經理	無	無	無	
協理	蔡光彥	101.01.01	0	0	0	0	0	0	成功大學企管系 中華開發工業銀行高雄分行資深經理	無	無	無	
協理	蘇佩玉	101.01.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學統計系 中華開發工業銀行高雄分行資深經理	無	無	無	
協理	林哲正	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中山大學財管所碩士 中華開發工業銀行商人金融部資深經理	無	無	無	
協理	陳怡如	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企研所碩士 中華開發工業銀行商人金融部資深經理	無	無	無	
協理	喻鳳俐	101.01.01	0	0	0	0	0	0	文化大學企研所碩士 中華開發工業銀行商人金融部資深經理	無	無	無	
協理	吳淑華	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士學程風險管理 興保險學組碩士 中華開發工業銀行企金微審處資深經理	無	無	無	
協理	宋文海	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學國貿系 中華開發工業銀行企金微審處資深經理	無	無	無	
協理	陳國琛	101.01.01	0	0	0	0	0	0	淡水工商專校工業管理科 中華開發工業銀行企金微審處資深經理	無	無	無	
協理	陳勝興	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣科技大學財金所碩士 中華開發工業銀行企金微審處資深經理	無	無	無	
協理	曾華一	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企研所碩士 中華開發工業銀行企金微審處資深經理	無	無	無	
協理	楊東曉	101.01.01	0	0	0	0	0	0	銘傳大學管理學碩士 中華開發工業銀行企金微審處資深經理	無	無	無	

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數 (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
協理	廖婕利	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行企金徵審處資深經理	無	無	無	
協理	林雅惠	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國喬治華盛頓大學會計所碩士 中華開發工業銀行金融市場部資深經理	無	無	無	
協理	黃文俊	101.01.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學金融研究所碩士 中華開發工業銀行金融市場部資深經理	無	無	無	
協理	楊惠敏	101.01.01	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	譚佐權	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國聖路易大學金融研究所碩士 中華開發工業銀行金融市場部資深經理	無	無	無	
協理	王斐賢	101.01.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企研所碩士 中華開發工業銀行財務管理處資深經理	無	無	無	
協理	姚文伶	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學會計系 中華開發工業銀行會計處資深經理	無	無	無	
協理	楊思怡	101.01.01	0	0	0	0	0	0	台北大學會計所碩士 中華開發工業銀行會計處資深經理	無	無	無	
協理	莊信慧	101.01.01	0	0	0	0	0	0	臺灣大學資訊工程所碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理兼任 中華開發金融控股公司營運管理處 資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	許景翔	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國羅倫斯科技大學資管所碩士 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	無	無	
協理	黃惠如	101.01.01	0	0	0	0	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資深經理	無	無	無	
協理	吳品宗	101.01.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學企管系 中華開發工業銀行總務處資深經理	無	無	無	
協理	許榮彰	101.01.01	0	0	0	0	0	0	政戰大學政治系 中華開發工業銀行總務處資深經理	無	無	無	
協理	陳妙莉	101.01.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約佩斯大學會研所碩士 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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	方淑珍	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學企管系 中華開發工業銀行人力資源處資深經理	無	無	無	

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數 (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	王嘉宜	101.01.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學商用數學系 中華開發工業銀行人力資源處資深經理	無	無	無	
協理	蔡慈真	101.09.20	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	姜泰芸	101.10.01	0	0	0	0	0	0	銘傳大學企業管理科 大華證券股份有限公司管理部部門主管	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	李美璇	101.12.07	0	0	0	0	0	0	政治大學企業管理研究所碩士 中華開發工業銀行直接投資部經理	生華創業投資股份有限公司董事 廣盛科技股份有限公司監察人	無	無	無
協理	朱喚民	101.12.07	0	0	0	0	0	0	美國Princeton University, master of Operations Research and Financial Engineering 中華開發工業銀行金融市場部經理	無	無	無	
協理	蘇點宇	101.12.07	0	0	0	0	0	0	臺灣大學財務金融研究所碩士 中華開發工業銀行企業金融部經理	無	無	無	
協理	蕭竣文	101.12.07	0	0	0	0	0	0	清華大學經濟所碩士 中華開發工業銀行企業金融部經理	無	無	無	
協理	楊惠娜	101.12.07	0	0	0	0	0	0	中原大學國際貿易系 中華開發工業銀行企業金融部經理	無	無	無	
協理	萬光宇	102.03.28	0	0	0	0	0	0	中央大學資訊管理系 永豐銀行財務行銷部經理	無	無	無	

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

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

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 9)	財務報告內所有公司 (註 10) (I)	本公司(註 9)	財務報告表內所有公司 (註 10) (J)
低於 2,000,000 元	陳木在、陳 鑫、楊文鈞、 蔡清彥、張家祝、許永邦、 廖龍一、顧蓓華、蕭峯雄、 魏美玉、張立人、賴淑貞、 鄧慧孫、鮑泰鈞	陳木在、陳 鑫、楊文鈞、 蔡清彥、張家祝、許永邦、 廖龍一、顧蓓華、蕭峯雄、 魏美玉、張立人、賴淑貞、 鄧慧孫、鮑泰鈞	陳木在、楊文鈞、蔡清彥、 張家祝、許永邦、廖龍一、 蕭峯雄、魏美玉、鄧慧孫、 鮑泰鈞	陳木在、蔡清彥、張家祝、 許永邦、廖龍一、蕭峯雄、 魏美玉、鄧慧孫、鮑泰鈞
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	無	無	顧蓓華、張立人、賴淑貞	顧蓓華、張立人、賴淑貞
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	陳 鑫	陳 鑫
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	無	無	楊文鈞
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總 計	14	14	14	14

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

註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表。

註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

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

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

(2) 監察人之酬金

單位：新臺幣仟元；101年12月31日

職 稱	姓 名 (註 1)	監察人酬金								A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例(%) (註 8)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註 9)
		報酬(A) (註 2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C) (註 3)		業務執行費用(D) (註 4)		本公司	財務報告內 所有公司 (註 5)	
		本公司	財務報告內 所有公司 (註 5)	本公司	財務報告內 所有公司 (註 5)	本公司	財務報告內 所有公司 (註 5)	本公司	財務報告內 所有公司 (註 5)			
	中華開發金融 控股股份有限 公司代表人：											
常駐監察人	沈筱玲	0	0	0	0	0	0	874	4,474	0.020	0.102	無
監 察 人	李康智											
監 察 人	何俊輝											

說明：業務執行費用包括支領母公司董監事津貼。

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司(註 6)	財務報告內所有公司(註 7) (E)
低於 2,000,000 元	沈筱玲、李康智、何俊輝	沈筱玲、李康智、何俊輝
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	無	無
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	無	無
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	無	無
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總 計	3	3

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

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

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

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

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

註 5：應揭露合併報表內所有公司(包括本行)給付本行監察人各項酬金之總額。

註 6：本行給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

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

註 8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

b.公司監察人如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司監察人於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

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

(3) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；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(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5)		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	46,512	61,811	0	0	38,878	92,248	6,727	0	6,727	0	2.127	3.680	無	無	無	無	無
資深副總經理	王幼章																	
資深副總經理	周大任																	
資深副總經理	黃浩泉																	
資深副總經理	黃敏章																	
資深副總經理	顧蓓華																	
副總經理	王志欽																	
副總經理	江忠亮																	
副總經理	呂健萍																	
副總經理	李學禮																	
副總經理	吳可君																	
副總經理	林明杰																	
副總經理	林崇仁																	
副總經理	姜正和																	
副總經理	徐益生																	
副總經理	徐錫薰																	
副總經理	郭大華																	
副總經理	彭孟洪																	
副總經理	黃信昌																	
副總經理	張立人																	
副總經理	張發祥																	
副總經理	楊鎧蟬																	
副總經理	鄭宇虹																	
副總經理	賴淑貞																	

說明：1. 本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 14,408 仟元。另給付司機之相關報酬為 1,571 仟元。

2. 本公司費用化退職退休金之提列提撥金額為 1,148 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	楊文鈞、黃浩泉、黃敏章、呂健萍、林明杰、林崇仁、徐錫薰、郭大華、彭孟洪、張立人	黃敏章、呂健萍、林明杰、林崇仁、徐錫薰、郭大華、彭孟洪、張立人
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	王幼章、顧蓓華、王志欽、江忠亮、李學禮、徐益生、張發祥、賴淑貞	顧蓓華、王志欽、江忠亮、李學禮、徐益生、張發祥、賴淑貞
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	吳可君、姜正和、黃信昌、楊鎧蟬、鄭宇虹	王幼章、吳可君、姜正和、黃信昌、楊鎧蟬、鄭宇虹
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	周大任	周大任、黃浩泉
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	楊文鈞
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總 計	24	24

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

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

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

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

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

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

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

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

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

註9：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

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

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

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。

(4) 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	13,886	13,886	0.321
	資深副總 經理	王幼章、周大任、 黃浩泉、黃敏章、 顧蓓華				
	副總經理	王志欽、江忠亮、 呂健萍、李學禮、 吳可君、林明杰、 林崇仁、姜正和、 徐益生、徐錫薰、 郭大華、彭孟洪、 黃信昌、張立人、 張發祥、楊鎧蟬、 鄭宇虹、賴淑貞				
	資深協理	王慧玲、朱伯振、 何友銘、吳思賢、 周志瑜、林東珊、 林東進、林智、 徐大誠、陳惠鈴、 章勁松、張愛蘭、 單吟鳳、曾秀敏、 黃佳毓、黃昭景、 楊佳琦、鄒念湧、 劉育忻、劉春枝、 鄭訂福、賴惠麗、 韓靜實				

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，另應再填列表。

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

1. 估稅後純益比例之分析

本行 100 年度董事酬金佔稅後純益之比例為 1.050%，101 年度董事酬金佔稅後純益之比例為 0.661%；100 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.017%，101 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.020%；100 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 3.014%，101 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 2.127%。

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

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

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

董事會運作情形資訊

101 年度董事會開會 14 次【A】，董事監察人出席情形如下：

職 稱	姓 名 (註 1)	實際出(列) 席次數【B】	委託出席 次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註 2)	備註
董事長兼常務 董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：陳木在	14	0	100	
常務董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：陳 鑫	14	0	100	
常務董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：楊文鈞	13	1	93	
常務董事 (獨立董事)	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：蔡清彥	14	0	100	
常務董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：張家祝	14	0	100	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：許永邦	13	0	93	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：廖龍一	14	0	100	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：顧蓓華	13	1	93	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：蕭峯雄	13	1	93	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：魏美玉	14	0	100	

職 稱	姓 名 (註 1)	實際出(列) 席次數【B】	委託出席 次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註 2)	備註
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：張立人	14	0	100	
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：賴淑貞	14	0	100	
董事 (獨立董事)	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：鄧慧孫	13	1	93	
董事 (獨立董事)	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：鮑泰鈞	10	3	71	
常駐監察人	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：沈筱玲	13	0	93	
監察人	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：李康智	12	0	86	
監察人	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人：何俊輝	13	0	93	

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。
- 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

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

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

其他應記載事項：(董事對利害關係議案迴避之執行情形)

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

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
101.01.16 第 18 屆第 26 次董事會	楊文鈞	本行依相關規定贊助「財團法人中華開發工業銀行文教基金會」案。	楊常務董事文鈞先生擔任「財團法人中華開發工業銀行文教基金會」之董事。	依法迴避未參與本案。
	陳鑫	檢陳本行副董事長陳鑫先生民國 100 年度績效獎金案。	陳常務董事鑫為本行副董事長。	依法迴避未參與討論表決。
101.02.29 第 18 屆第 27 次董事會	楊文鈞 陳鑫(代理 蕭董事峯 雄)	本行按持股比例參與投資戶京華城股份有限公司私募現金增資案。	楊常務董事文鈞先生擔任京華城股份有限公司之董事，以及蕭董事峯雄擔任京華城股份有限公司之監察人。	依法迴避未參與討論表決。
101.03.14 第 18 屆第 28 次董事會	楊文鈞 蕭峯雄	本行按持股比例參與投資戶京華城股份有限公司私募現金增資案。	楊常務董事文鈞先生擔任京華城股份有限公司之董事，以及蕭董事峯雄先生擔任京華城股份有限公司之監察人。	依法迴避未參與討論表決。
101.04.30 第 18 屆第 31 次董事會	楊文鈞	本行獲邀參與阿里巴巴集團控股公司之收購融資聯貸案。	楊常務董事文鈞之配偶持有阿里巴巴集團控股公司股票。	依法迴避未參與討論表決。
	陳鑫 張立人 廖龍一	本行為規劃辦理減資並消除已發行普通股，授權董事長配合公開收購時程另行訂定減資基準日案。	陳常務董事鑫、張董事立人，以及廖董事龍一所代表法人國亨化學股份有限公司持有被收購標的之股票。	依法迴避未參與討論表決。
101.06.25 第 18 屆第 33 次董事會	張家祝	中華航空股份有限公司續向本行申請短期金融商品交易額度案。	因中華航空股份有限公司董事長張家祝先生係本行及母公司中華開發金融控股股份有限公司之常務董事。	依法迴避未參與討論表決。

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
101.07.30 第 18 屆第 34 次董事會	張立人 賴淑貞	本行承作南山人壽保險(股)公司、凱基證券(股)公司、群益金鼎證券(股)公司及大華證券(股)公司等四戶之金融商品交易案。	張董事立人及賴董事淑貞擔任大華證券股份有限公司之董事。	依法迴避未參與討論表決。
101.08.27 第 18 屆第 35 次董事會	楊文鈞 陳鑫 張立人(代理顧蓓華)	本行持有中亞創業投資股份有限公司股份，為利投資管理之考量，擬向本行持股 100%之子公司開發科技顧問股份有限公司購買其所持有之中亞創投股份案。	楊常務董事文鈞及陳常務董事鑫擔任開發科技顧問股份有限公司之董事，顧董事蓓華擔任中亞創業投資股份有限公司之董事。	依法迴避未參與討論表決。
101.9.24 第 18 屆第 36 次董事會	陳鑫 張立人 賴淑貞	開發國際投資股份有限公司續租本行座落於台北市南京東路 5 段 125 號 6 樓辦公室及停車位案。	陳常務董事鑫、張董事立人及賴董事淑貞擔任開發國際投資股份有限公司之董事。	依法迴避未參與討論表決。
101.10.29 第 18 屆第 37 次董事會	張家祝	本行擬於專案核予復興航空運輸股份有限公司等 11 家屬金融控股公司法第四十五條所規範之利害關係人法人戶之「金融交易額度」案。	中華航空股份有限公司董事長張家祝先生係本行及母公司中華開發金融控股股份有限公司之常務董事。	依法迴避未參與討論表決。
	楊文鈞 顧蓓華 張立人	本行及子公司中華開發創業投資股份有限公司承購投資 FocalTech Systems, Inc.案。	楊常務董事文鈞、顧董事蓓華及張董事立人擔任開發創業投資股份有限公司之董事。	依法迴避未參與討論表決。
	楊文鈞 陳鑫 顧蓓華 張立人 賴淑貞	本行 100%持股子公司中華開發創業投資股份有限公司或本行其他 100%持股之子公司，與開發國際投資股份有限公司簽署合作協議書案。	楊常務董事文鈞、顧董事蓓華及張董事立人擔任開發創業投資股份有限公司之董事，以及陳常務董事鑫、張董事立人及賴董事淑貞擔任開發國際投資股份有限公司之董事。	依法迴避未參與討論表決。

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
101.11.26 第 18 屆第 38 次董事會	魏美玉 張立人 賴淑貞	本行核予中央銀行等 117 家金融機構 102 年度「金融機構之交易對手信用風險額度」案。	兆豐國際商業銀行派任魏美玉女士擔任母公司中華開發金融控股股份有限公司董事，以及張董事立人、賴董事淑貞擔任大華證券股份有限公司之董事。	依法迴避未參與討論表決。
	魏美玉 張立人 賴淑貞	本行核予中華郵政等 104 家金融機構及非金融機構 102 年度拆款及固定收益有價證券之「發行者風險額度」案。	兆豐國際商業銀行派任魏美玉女士擔任母公司中華開發金融控股股份有限公司董事，以及張董事立人、賴董事淑貞擔任大華證券股份有限公司之董事。	依法迴避未參與討論表決。
	張立人 賴淑貞	本行為投資固定收益有價證券業務需要，得為大華證券股份有限公司輔導銷售或承銷固定收益有價證券案件之配售對象，或得委託大華證券辦理競價投標固定收益有價證券事宜案。	張董事立人、賴董事淑貞擔任大華證券股份有限公司之董事。	依法迴避未參與討論表決。
101.12.17 第 18 屆第 39 次董事會	楊文鈞 陳鑫	本行及子公司開發科技顧問股份有限公司擬規劃設立「中華開發康健創業投資股份有限公司」並對外募資案。	楊常務董事文鈞及陳常務董事鑫擔任開發科技顧問股份有限公司之董事。	依法迴避未參與討論表決。
	楊文鈞 顧蓓華 張立人	本行及子公司中華開發創業投資股份有限公司以原股東持股比例認購美時化學製藥公司發行新股案。	楊常務董事文鈞、顧董事蓓華及張董事立人擔任中華開發創業投資股份有限公司之董事。	依法迴避未參與討論表決。

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

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

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

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

監察人參與董事會運作情形資訊

101 年度董事會開會 14 次【A】，列席情形如下：

職 稱	姓 名	實際列席 次數(B)	實際列席率(%) (B/A)(註)	備註
常駐監察人	中華開發金融控股股份有限公司代表人： 沈筱玲	13	93	
監察人	中華開發金融控股股份有限公司代表人： 李康智	12	86	
監察人	中華開發金融控股股份有限公司代表人： 何俊輝	13	93	

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與銀行員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：

本行監察人與銀行之員工及股東之溝通可透過信函、電話、傳真等方式進行。

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

1. 本行稽核處向監察人報告事項：

(1) 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 10 條，稽核處每半年撰寫稽核業務綜合報告提報董事會核備及交付監察人。

(2) 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 15、16、19 條，稽核處對國內營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少辦理一次專案查核及對國內、外子公司每半年辦理一次子公司之財務、風險管理及法令遵循專案查核，以上內部稽核報告均交付獨立董事及監察人查閱。

(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交付獨立董事及監察人，並請其表示意見。

(4) 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 26 條，對金融檢查機關、會計師、金控母公司及本行內部稽核單位、自行查核單位等所提列檢查意見或查核缺失，以及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其缺失改善辦理情形，以書面提報董事會核備及交付監察人。

(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，提報董事會核議。

(6) 本行稽核處不定期與監察人舉行座談會議。

2. 本行會計處定期呈報經會計師查核之財務報告供監察人審閱，並與會計師就查核結果與監察人進行討論及溝通。
- 二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意見之處理。
- 無此情形。

註：

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

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

本行悉遵循「銀行業公司治理實務守則」，其項目請登入本行網站
<http://www.cdibank.com/cdibchhtml/content/133> 查詢相關資訊。

(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形	(一) 本行為中華開發金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，並無處理股東建議及爭議事項。 (二) 本行為單一法人股東，可隨時掌握主要股東資訊。	單一股東，股東會職權由本行董事會代為行使。
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行設有獨立董事三名。 (二) 每年評估一次。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行與往來銀行、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間得透過信函、電話、傳真、網路等方式溝通。	無差異
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、	(一) 本行設有中英文網站，提供詳細財務業務及公司治理之相關資訊。 (二) 本行所設之中英文網站，已指定專人負責統籌公司資訊之揭	無差異

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)	露與更新。本行係中華開發金融控股股份有限公司之子公司，發言人制度由母公司代為辦理；本行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。	
五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	本行未設立提名或薪酬委員會等功能委員會，未來將視法令要求及實際需要籌組相關功能性委員會。	依「銀行業公司治理實務守則」之規定，銀行業董事會為健全決策功能及強化管理機制，得考量董事會規模及獨立董事人數，設置各類功能性之專門委員會，惟此並非強制規定。
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因：參照前述表列說明，本行之公司治理運作情形與銀行業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、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、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	<p>本行重視員工權益，相關措施包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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	<p>本行重視僱員關懷，相關措施包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 供應午餐。 2. 辦理職工及其配偶、未成年子女與父母意外及傷病住院醫療保險。 3. 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. 提供員工購屋貸款及消費性貸款。 	

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
(三) 董監事進修之情形	<p>1. 本行依據證交所「對有價證券上市公司資訊申報作業辦法」及「上市上櫃公司董事、監察人進修要點」，於每月15日前主動申報董監事進修狀況及董事會出席狀況。若遇有相關公司治理之資訊，均主動提供進修機會之訊息予董事與監察人知悉。</p> <p>2. 101年度本行共計有13位董事及監察人，參加社團法人中華公司治理協會、中華民國工商協進會、金融監督管理委員會、財團法人保險事業發展中心、臺灣證券交易所、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、台灣金融研訓院、中國金融培訓中心及開發金融學院等單位舉辦之有關公司治理相關課程，詳情請參閱附表。</p>	
(四) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形	<p>本行訂有「風險管理政策」，依風險別另訂有市場、信用及作業風險等相關規範，據以管理各項風險。</p> <p>市場風險係透過敏感度部位及風險值等分析方式，衡量交易性部位之當期或潛在市場風險暴險，從而訂定相關部位及停損限額，每日進行積極管理，以妥善控制風險。</p> <p>信用風險透過違約機率、違約損失率、暴險金額、信用評等等指標來衡量預期損失及風險資本等風險。風險控管上除採逐戶每日控管各暴險類型信用等級限額，並有每月信用組合之定期監控。</p> <p>作業風險係透過三道防線進行控管，第一道防線由各單位進行日常作業管理，第二道防線由作業風險管理單位藉由作業風險事件(LE)通報、作業風險自評(RCSA)及關鍵風險指標(KRI)監控等工具進行管理，第三道防線為內部稽核單位之不定期查核，以控管作業風險。</p>	
(五) 客戶政策之執行情形	<p>本行之客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。</p>	
(六) 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形	<p>母公司開發金控公司已與美亞產物保險股份有限公司等保險業者訂立責任保險契約，其範圍已涵蓋本行董事與監察人。</p>	
<p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評(或委外評鑑)結果、主要缺失(或建議)事項及改善情形： 無。</p>		
<p>註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。</p> <p>註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。</p>		

附表

101 年度董事及監察人進修情形

課程名稱	進修日期		主辦單位	董監事姓名	進修時數
	起	迄			
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
董事會之風險管理委員會	101/2/21	101/2/21	社團法人中華公司治理協會	顧蓓華	3
薪資報酬委員會之職能及有效運作要點	101/2/24	101/2/24	社團法人中華公司治理協會	顧蓓華	3
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
				何俊輝	3
兩岸金融研討會-台灣銀行業發展人民幣業務之經營模式探討	101/3/30	101/3/30	台灣金融研訓院	賴淑貞	7
公司治理與證券法規	101/4/6	101/4/6	社團法人中華公司治理協會	沈筱玲	3
跨國專利訴訟面面觀	101/4/17	101/4/17	社團法人中華公司治理協會	何俊輝	3
上市公司獨立董事職能說明及座談會	101/5/11	101/5/11	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	沈筱玲	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
跨境投融資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
公司法及證券交易法修正對發行公司之影響	101/6/14	101/6/14	財團法人保險事業發展中心	何俊輝	3
上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	101/7/12	101/7/12	臺灣證券交易所	何俊輝	3
信託業督導人員(含在職)研習班	101/8/7	101/8/7	台灣金融研訓院	沈筱玲	3
獨立董事職能發揮與審計委員會運作實務	101/8/21	101/8/21	社團法人中華公司治理協會	何俊輝	3
兩岸金融研討會-大陸中小企業融資商機與風險管理	101/8/29	101/8/29	台灣金融研訓院	賴淑貞	6.5
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

課程名稱	進修日期		主辦單位	董監事姓名	進修時數
	起	迄			
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
中國國有獨資公司與國有控股公司的法律問題	101/9/20	101/9/20	開發金融學院	何俊輝	1
董事、監察人之刑事法律風險與因應-從重大企業弊案談起	101/9/28	101/9/28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	李康智	3
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之跨國營運模式	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
企業風險管理:理論與實務	101/11/15	101/11/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	沈筱玲	3
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
董事與監察人(含獨立)實務進階研討會~【最近公司法及證交法修正之影響與因應】	101/11/23	101/11/23	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	許永邦	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

(五) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本行尚未設置薪酬委員會，未來將視法令要求及實際需要籌組。

(六) 履行社會責任情形

項 目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p>	<p>(一)~(二)本行於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，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。 	<p>不適用</p>

項 目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註)
(三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	(三) 本行定期舉辦與員工企業倫理相關教育訓練及宣導事項，並訂有員工行為要點以規範員工行為。本行員工應遵守公司規章及內部控制相關規定，與主管機關對金融從業人員執行業務所規範之一切相關法令。本行員工有違反相關規定之情事時，相關部門應即時提報稽核處查核，若查證屬實，應依本行員工獎懲辦法相關規定予以議處。	不適用
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	(一)~(四)環保節能素為本行內部的宣導及經營管理上的實踐重點，本行於 97 年與 IT 服務業龍頭 IBM 公司合作，打造國內金控業首座綠色機房，總務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。	不適用
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 銀行遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p>	(一) 本行經由(1)遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險；(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。	不適用

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(註)
<p>(二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(四) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p>	<p>(二) 本行設置勞工安全衛生委員會組織，定期實施勞工安全教育訓練課程及消防安全演習，配合專業公司定期實施辦公室內部照度、電磁波、二氧化碳等相關辦公環境檢測，以確保提供員工健康之工作環境。</p> <p>(三) 本行之客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。</p> <p>(四) 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>	不適用
<p>(五) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(五) 本行共同參與東光里社區捐血及慈善公益活動，榮獲多次獎勵，並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，透過本行之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。 	不適用

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(註)
	4. 98至101年歲末，本行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工藝品、伊甸與育成基金會之庇護工場產品，募得近百萬元，全數用於回饋上述之公益團體。	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 有關企業社會責任之相關資訊，請詳本公司網站及年報之揭露。</p> <p>(二) 母公司開發金控已編製「2011 企業社會責任報告書」並揭露於開發金控網站，本公司配合母公司政策共同執行。</p>	不適用
<p>五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：不適用。</p>		
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：詳見前一~四項所述。</p>		
<p>七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。</p>		

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

(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

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(註)
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行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) 銀行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) 銀行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)本行訂定「員工行為辦法」，揭示員工應以誠實及道德行為為本行處理事務。若本行員工有違反「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，應依本行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>本行定期對董事、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>不適用</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行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) 銀行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) 銀行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) 本行與他人簽訂契約時，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)本行訂有「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，應提報本行常務董事會或董事會核議通過後，始得兼職。本</p>	<p>不適用</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(註)
(四) 銀行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。	行將依員工所呈報之兼職情形予以審慎評估，以確保兼職是否有利益衝突之情形。 (四) 為確保誠信經營之落實，本行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	
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。	本行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；本行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。若查證確實違反本行「員工行為辦法」規定時，將依本行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。	不適用
四、加強資訊揭露 (一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露放置銀行網站等)。	有關誠信經營之相關資訊，本行已揭露於年報，並放置本行網站供公眾查閱。	不適用
五、銀行如依據「上市上櫃銀行誠信經營守則」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： 無。		
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形)： 詳見本表一~四項所述。		

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃銀行誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本行悉遵循「銀行業公司治理實務守則」，其項目請登入本行網站
<http://www.cdibank.com/cdibchhtml/content/133> 查詢相關資訊。

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

詳見(四)表格所列。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

中華開發工業銀行內部控制制度聲明書

謹代表中華開發工業銀行聲明本銀行於 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，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項一項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

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

中華開發工業銀行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
金融監督管理委員會 102 年 3 月 5 日金管銀控字第 10200017161 號函，對本行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。	本行相關單位已正積極依主管機關意見研議修訂相關制度。	預計 102 年上半年內完成相關制度之修訂。

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告
不適用。

(十一) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 最近二年度負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者
無。
2. 最近二年度違反法令經金管會處以罰鍰者
無。
3. 最近二年度缺失經金管會嚴予糾正者
無。
4. 最近二年度經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項
無。
5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額
無。
6. 其他經金管會指定應予揭露之事項
無。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 股東會重要決議

依金融控股公司法第 15 條規定，本行股東會職權由董事會代行。

2. 董事會重要決議

中華開發工業銀行股份有限公司 101 年 2 月 29 日第 18 屆第 27 次董事會

(一) 案由：檢陳「中華開發工業銀行從事衍生性金融商品交易作業準則」(以下稱「本準則」)修正草案暨修正條文說明對照表各乙份，謹提請核議。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司 101 年 4 月 5 日第 18 屆第 30 次董事會

(一) 案由：檢陳「中華開發工業銀行公司章程」部分條文修正草案暨修正條文說明對照表各乙份，謹提請核議。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

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

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司 101 年 5 月 28 日第 18 屆第 32 次董事會

(一) 案由：檢陳本行監察人審查報告書暨業經 101 年 3 月 29 日第 18 屆第 29 次董事會決議通過之 100 年度營業報告書及各項決算表冊，謹提請承認。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意承認。

(二) 案由：檢陳本行 100 年度盈餘分派案，謹提請承認。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意承認。

中華開發工業銀行股份有限公司 101 年 6 月 25 日第 18 屆第 33 次董事會

(一) 案由：檢陳「中華開發工業銀行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各乙份，謹提請核議。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司 101 年 7 月 30 日第 18 屆第 34 次董事會

(一) 案由：檢陳「中華開發工業銀行從事衍生性金融商品交易作業準則」(以下簡稱「本準則」)部分條文修正草案暨修正條文說明對照表各乙份，謹提請核議。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司 102 年 3 月 25 日第 18 屆第 34 次董事會

(一) 案由：檢陳「中華開發工業銀行從事衍生性金融商品交易作業準則」(以下稱「本準則」)部分條文修正草案暨修正條文說明對照表各乙份，謹提請核議。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

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

無。

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

銀行有關人士辭職解任情形彙總表

102 年 4 月 29 日

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	童兆勤	98.05.04	101.01.01	辭任

註：所稱銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等。

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 千元		—	—	—
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元		—	2,166	2,166
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元		—	—	—
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元		—	—	—
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元		8,350	—	8,350
6	10,000 千元 (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	8,350	—	—	—	2,166	2,166	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：非審計公費主要係稅務諮詢及依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第二十八條規定實施內部控制制度之查核公費。

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

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

無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行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：

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：

本行為中華開發金融控股股份有限公司100%持有之子公司。

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

基準日：101年12月31日

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數 (股)	持股比例 (%)	股數 (股)	持股比例 (%)	股數 (股)	持股比例 (%)
中瑞創業投資股份有限公司	152,200,000	100.00	—	—	152,200,000	100.00
中華開發創業投資股份有限公司	523,610,000	100.00	—	—	523,610,000	100.00
中亞創業投資股份有限公司	97,300,000	100.00	—	—	97,300,000	100.00
CDIB Global Markets II Limited	200,000	100.00	—	—	200,000	100.00
CDIB Capital Investment II Limited	80,000,000	100.00	—	—	80,000,000	100.00
CDIB Global Markets I Limited	129,617,905	100.00	—	—	129,617,905	100.00
CDIB Global Markets III Limited	110,505,052	100.00	—	—	110,505,052	100.00
CDIB Capital Investment I Limited	132,800,000	100.00	—	—	132,800,000	100.00
CDIB Capital International Corporation	4,700,000	100.00	—	—	4,700,000	100.00
中華開發資產管理股份有限公司	400,000,000	100.00	—	—	400,000,000	100.00
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	18,387,000	100.00	—	—	18,387,000	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	100,000,000	100.00	—	—	100,000,000	100.00
開發科技顧問股份有限公司	24,174,382	100.00	—	—	24,174,382	100.00
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	3,060,000	50.00	—	—	3,060,000	50.00
世華開發股份有限公司	1,379,996	50.00	—	—	1,379,996	50.00
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	104,066,400	47.30	—	—	104,066,400	47.30
CDIB BIOSCIENCE VENTURE MANAGEMENT (BVI), INC.	225,000	30.00	—	—	225,000	30.00
開發國際投資股份有限公司	313,200,000	28.71	—	—	313,200,000	28.71
生華創業投資股份有限公司	16,959,999	20.00	1,017,598	1.20	17,977,597	21.20
總格實業股份有限公司	4,407,760	20.00	—	—	4,407,760	20.00
星元電力股份有限公司	66,000,000	20.00	—	—	66,000,000	20.00
儀大股份有限公司	13,746,864	19.89	—	—	13,746,864	19.89

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)
清河國際股份有限公司	4,774,523	19.73	—	—	4,774,523	19.73
拓璞科技股份有限公司	1,918,421	19.18	—	—	1,918,421	19.18
瀚訊網通股份有限公司	3,500,000	15.56	750,000	3.33	4,250,000	18.89
永進機械工業股份有限公司	10,665,600	18.82	—	—	10,665,600	18.82
新盛力科技股份有限公司	5,455,881	7.92	7,466,659	10.84	12,922,540	18.76
JHL Biotech, Ltd.	5,000,000	18.27	—	—	5,000,000	18.27
因思銳遊戲總局股份有限公司	3,000,000	17.65	—	—	3,000,000	17.65
利汎科技股份有限公司	7,484,454	17.48	—	—	7,484,454	17.48
China Healthcare Multi-Services, Inc. -preferred stock	8,489,438	17.32	—	—	8,489,438	17.32
尚陽光電股份有限公司	19,000,000	17.26	—	—	19,000,000	17.26
廣盛科技股份有限公司	1,787,500	17.11	—	—	1,787,500	17.11
鉅鑫電光科技股份有限公司	5,000,000	16.95	—	—	5,000,000	16.95
輝城電子股份有限公司	9,221,749	13.80	1,442,883	2.16	10,664,632	15.96
歐驊股份有限公司	666,138	6.41	911,558	8.76	1,577,696	15.17
盟圖科技股份有限公司	9,450,000	12.70	1,800,000	2.41	11,250,000	15.11
金山電能科技股份有限公司	30,616,980	15.04	1,000	—	30,617,980	15.04
勤立生物科技股份有限公司	4,500,000	15.00	—	—	4,500,000	15.00
堃昶股份有限公司	16,989,124	13.96	—	—	16,989,124	13.96
華矽半導體股份有限公司	2,731,098	10.57	837,835	3.24	3,568,933	13.81
科冠能源科技股份有限公司	29,233,333	12.99	2,070,000	0.92	31,303,333	13.91
恩得利工業股份有限公司	13,940,000	13.60	—	—	13,940,000	13.60
復興航空運輸股份有限公司	74,336,104	13.41	—	—	74,336,104	13.41
Novel Idea Co., Ltd.	1,685,824	13.24	—	—	1,685,824	13.24
巨馳國際股份有限公司	1,702,500	9.87	567,500	3.29	2,270,000	13.16
聯穎科技股份有限公司	11,024,340	12.97	—	—	11,024,340	12.97
元鴻應用材料股份有限公司	2,363,739	12.59	—	—	2,363,739	12.59
華昇創業投資股份有限公司	12,495,000	12.50	—	—	12,495,000	12.50
摩特動力工業股份有限公司	10,000,000	12.50	—	—	10,000,000	12.50

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)
東浦精密光電股份有限公司	9,077,000	12.21	29,000	0.04	9,106,000	12.25
東方電力股份有限公司	3,201,019	12.00	—	—	3,201,019	12.00
萬泰商業銀行股份有限公司	193,098,975	11.89	—	—	193,098,975	11.89
正勛實業股份有限公司	5,376,341	10.39	744,058	1.44	6,120,399	11.83
揚興科技股份有限公司	1,803,000	11.71	—	—	1,803,000	11.71
祥德科技股份有限公司	2,047,913	11.69	—	—	2,047,913	11.69
分眾傳媒股份有限公司	750,000	5.00	1,000,000	6.67	1,750,000	11.67
冠橙科技股份有限公司	1,152,000	9.22	288,000	2.30	1,440,000	11.52
The Asia Java Fund PTE Ltd.	2,111	11.34	—	—	2,111	11.34
元耀科技股份有限公司	4,000,000	9.91	500,000	1.24	4,500,000	11.15
展頌股份有限公司	15,828,324	10.30	918,145	0.59	16,746,469	10.89
遠東精密化學股份有限公司	5,364,515	10.83	—	—	5,364,515	10.83
億力光電股份有限公司	4,740,159	8.22	1,501,448	2.61	6,241,607	10.83
大豐能源科技股份有限公司	3,236,800	10.77	—	—	3,236,800	10.77
邏輯電子股份有限公司	2,965,248	10.69	—	—	2,965,248	10.69
維翰實業股份有限公司	4,802,000	10.52	—	—	4,802,000	10.52
協禧電機股份有限公司	9,142,822	5.00	10,074,743	5.51	19,217,565	10.51
鴻碩精密電工股份有限公司	5,381,937	8.43	1,279,490	2.01	6,661,427	10.44
州巧科技股份有限公司	4,746,720	5.70	3,781,722	4.55	8,528,442	10.25
國慶化學股份有限公司	7,417,809	10.19	—	—	7,417,809	10.19
森霸電力股份有限公司	60,000,000	10.00	—	—	60,000,000	10.00
星能電力股份有限公司	30,000,000	10.00	—	—	30,000,000	10.00
勝品電通股份有限公司	2,000,000	10.00	—	—	2,000,000	10.00

註：係依銀行法第七十四條與第九十一條所為之投資。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 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	金 額(元)	股 數	金 額(元)	股本 來源	其 他
90.12.28	10	8,463,422,000	84,634,220,000	8,463,422,000	84,634,220,000	無	無
91.9	10	9,303,422,000	93,034,220,000	9,303,422,000	93,034,220,000	現金增資(採 私募方式辦 理)	91.4.29 台財融 (四)字第 0910016907號函
93.1	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,266,851,000	92,668,510,000	庫藏股減資	92.12.5 台財融 (四)字第 0920053543號函
94.3	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,180,861,000	91,808,610,000	庫藏股減資	94.2.2 金管銀(六) 字第 0940002201 號函
94.12	10	9,266,851,000	92,668,510,000	8,385,399,410	83,853,994,100	交叉持股減 資	94.12.21 金管銀 (六)字第 09400356470號函
96.10	10	9,266,851,000	92,668,510,000	7,760,399,410	77,603,994,100	特別股到期 贖回減資	96.10.12 金管銀 (六)字第 09600444730號函
101.05	10	9,266,851,000	92,668,510,000	6,160,399,410	61,603,994,100	減少資本銷 除股份	101.5.21 金管證發 字第 1010021007 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：以貨幣債權、技術抵充股款者，應予敘明，並加註抵充之種類及金額。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合 計	
普通股	6,160,399,410 股	3,106,451,590	9,266,851,000 股	本行為中華開發金融控股 公司百分之百持股之子公 司，非屬上市櫃公司。

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

(二) 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	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	6,160,399,410	0	0	0	6,160,399,410
持股比例(%)	0	100	0	0	0	100

(三) 股權分散情形

普通 股

每股面額十元；102年4月30日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例(%)
1,000,001 以上	1	6,160,399,410	100
合 計	1	6,160,399,410	100

特 別 股

每股面額十元；102年4月30日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例(%)
1,000,001 以上			
合 計		無	

(四) 主要股東名單

102年4月30日

主要股東名稱	股份	持 有 股 數	持 股 比 例(%)
中華開發金融控股股份有限公司	普通股	6,160,399,410	100

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度		當 年 度 截 至 102 年 4 月 30 日 (註 8)	
		100 年	101 年		
每股 市價 (註1)	最 高	不適用	不適用	不適用	
	最 低	不適用	不適用	不適用	
	平 均	不適用	不適用	不適用	
每股 淨值 (註2)	分 配 前	15.47	18.26	—	
	分 配 後	15.47	—	—	
每股 盈餘	加權平均股數	7,760,399,410	6,811,765,530	6,160,399,410	
	每股盈餘 (註3)	0.53	0.64	—	
每股 股利	現 金 股 利	—	—	—	
	無 償 配 股	盈餘配股	—	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利 (註4)	—	—	—	
投資 報酬 分析	本益比 (註5)	不適用	不適用	不適用	
	本利比 (註6)	不適用	不適用	不適用	
	現金股利殖利率 (註7)	不適用	不適用	不適用	

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

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

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

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

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

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

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

股利種類：

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

2. 執行狀況：

本行董事會擬議之 101 年度股利分配情形：

普通股現金股利：新臺幣 5,878,705,583 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

本次股東會不擬分配股票股利，故毋須揭露。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

按本行章程規定，本行分派盈餘時，應先就當年度之決算盈餘彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利，餘併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核議。

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

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

應付員工紅利之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益(已扣除員工紅利)提列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。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

- (1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形
本次股東會擬議配發員工現金紅利新臺幣 59,000,000 元，與 101 年度財務報表估列金額多 975,544 元，該差異係因會計估計變動所致，將列為 102 年度損益。
- (2) 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例
本次股東會不擬分配員工股票紅利，故毋須揭露。
- (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘
本次股東會不擬分配員工股票紅利，故毋須揭露。

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

本行 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。

(九) 銀行買回本行股份情形

無。

二、金融債券發行情形

101 年度前各次金融債券發行及執行情形，詳如下表。

中華開發工業銀行 101 年度前各次金融債券發行及執行情形

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

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

當 1.0% ≤ 6-month Libor ≤ 2.0%，則為 4.0%

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

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

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

中華開發工業銀行 101 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	92 年第九期	94 年第二期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	94 年 05 月 23 日 金管會(六)字第 0940012086 號
發行日期	93 年 04 月 29 日	95 年 05 月 17 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	臺北市	臺北市
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	1,000,000,000	1,500,000,000
利率 (%)	(註二)	2.00
期限	十年期 103 年 04 月 29 日到期	七年期 102 年 05 月 18 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,000,000,000	1,500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	92,668,510,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	127,137,542,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期 放款	專業之投資及中長期 放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	11.70	15.97
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

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

中華開發工業銀行 101 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	94 年第三期	96 年第一期
中央主管機關核准日期、文號	94 年 05 月 23 日 金管會(六)字第 0940012086 號	96 年 07 月 24 日 金管會(六)字第 09600302160 號
發行日期	95 年 05 月 18 日	97 年 01 月 09 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	臺北市	臺北市
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	依面額發售	74.124(百元價)
總額	1,050,000,000	2,750,000,000
利率 (%)	2.15	0.00
期限	十年期 105 年 05 月 19 日到期	九年期 11 個月 106 年 12 月 13 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	無
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,050,000,000	2,750,000,000
前一年度實收資本額	92,668,510,000	83,853,994,000
前一年度決算後淨值	127,137,542,000	144,895,426,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	16.79	22.36
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA

中華開發工業銀行 101 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

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

註 1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註 2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

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

註 4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註 5：無者免填。

註 6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註 7：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

三、特別股發行情形

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、員工認股權憑證辦理情形

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

無。

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

無。

六、併購或受讓其他金融機構

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

無。

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

無。

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

無。

(四) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響

無。

七、資金運用計畫執行情形

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

(一) 計畫內容

無。

(二) 執行情形

無。

伍、營運概況

一、業務內容

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

1. 主要業務

- (1) 收受支票存款及其他各種存款
- (2) 發行金融債券
- (3) 辦理放款
- (4) 投資有價證券
- (5) 辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業
- (6) 辦理國內外匯兌
- (7) 辦理國內外保證業務
- (8) 簽發國內外信用狀
- (9) 辦理應收帳款承購業務
- (10) 代理收付款項
- (11) 承銷有價證券
- (12) 辦理政府債券自行買賣業務
- (13) 擔任股票及債券發行簽證人
- (14) 辦理與前列各款業務有關之倉庫、保管、及各種代理服務事項
- (15) 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
- (16) 辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項
- (17) 辦理依信託業法核定辦理之業務
- (18) 依法令及主管機關規定辦理衍生性金融商品業務
- (19) 經目的事業主管機關核准辦理之其他有關業務

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

2. 業務比重及成長與變化

單位：新臺幣仟元

項 目	99 年度		100 年度		101 年度	
	金 額	%	金 額	%	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。

(二) 本年度經營計畫

1. 本行年度經營計畫如下：

- (1) 直接投資業務：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
- (2) 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
- (3) 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

2. 各主要事業群之年度計畫分別列示如下：

(1) 直接投資事業群

- － 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) 企業金融事業群

- － 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) 金融市場事業群

- － 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

(三) 市場分析

1. 銀行業務經營之地區

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

2. 市場未來之供需狀況與成長性

2.1 需求狀況與成長性

(1) 102 年民間投資將正成長

101 年上半年因全球經濟前景未明，光電及記憶體業者投資大幅縮減；下半年因產能仍過剩，雖半導體業者持續擴大資本支出，全年以新台幣計價資本設備進口仍減 7.1%，惟運輸工具因飛機與營建投資等投資有所恢復，全年合計民間投資負成長 2.25%，與 100 年的-2.35%相近。展望 102 年，由於企業訂單能見度轉佳，國內具技術優勢之半導體業者加速擴充高階製程產能、電信業者為跨足雲端、無線通訊與數位頻道業務，加碼資本支出，以及政府「加強推動台商回台投資方案」吸引投資回流，均有助提升國內投資動能，主計處預測 102 年民間投資將成長 7.37%。

(2) 全球景氣略有回溫，整體對外投資將有不錯表現，但對中國大陸投資僅將小幅成長

101 年上半年全球經濟陷入低迷，下半年至第四季時才出現較明顯的復甦，101 年全年申報對外投資件數為 321 件，較 100 年增加 4.90%；投(增)資金額為 80 億 9,864 萬 1 千美元，則較 100 年大幅增加 119.97%。另一方面，101 年核准對中國大陸投資件數為 454 件，較 100 年減少 21.04%；核准投(增)資金額為 109 億美元，亦較 100 年同期減少 16.61%，與其他地區對外投資相較表現較為低落。雖因兩岸 ECFA 的簽訂利多加持，但中國大陸產業鍊逐漸升級，過往與台灣產業互補的關係轉為某種程度上競爭，加上沿海工資不斷上漲，台資企業利潤逐漸下降，因此出現了一波台商回流潮，使得對中國大陸投資出現不增反減的現象。展望 102 年，由於全球經濟有緩步回升的趨勢，預期台資企業的投資將能有不錯表現，至於對大陸投資，雖因前述與中國大陸的產業競合不利因子將持續，惟中國大陸 2013 年新領導人上任後預期景氣表現將較 2013 年為佳，因此預計將小幅成長。

2.2 供給狀況與成長性

79 年政府開放銀行設立，本國銀行家數急劇增加，89 年本國銀行家數一度高達 53 家；政府於 90 年底開放設立金融控股公司，期望藉由同業購併與異業整合解決金融機構家數過多問題，然整體成效並不顯著，預期未來金融整併風潮仍將持續。然目前國內金融機構競爭激烈，市場資金狀況仍屬充裕。在創投業方面，根據 101 年最新臺灣創業投資年鑑資料，截至 100 年底創投公司合計 312 家，新成立創投公司家數為 19 家，

資本額合計 1,532 億元；投資規模方面，截至 100 年底創投事業累計投資金額達到 2,705.2 億元，案件數達 14,237 件，其中 100 年當年度創投投資案件數為 277 件，相較 99 年減少 56.24%，投資總金額為新臺幣 65.42 億元，亦較 99 年總額減少 52.43%。100 年創投業平均 EPS 為 0.09 元，僅為 99 年的 21%。預期 102 年在全球景氣仍有一定不確定性的情況下，國內創投業累積投資金額預料將以 3% 的速度擴張。

3. 競爭利基及發展遠景之有利及不利因素與因應對策

3.1 有利因素

(1) 財務結構健全

本行過去在強化資產品質及提高財務透明度方面所作之努力，101 年各項財務指標，如流動準備率、稅前純益/平均資產、資本適足率以及負債/淨值等，皆優於同業平均，健全的財務結構是穩健經營的基石，且未來績效將會提升及優化。

分析項目		分析對象	99 年度	100 年度	101 年度
償債能力	存放比(%)	本行	140.09	114.48	79.65
		國內銀行平均	75.15	75.88	75.85
	流動準備率(%)	本行	121.35	102.16	89.60
		國內銀行平均	27.89	26.79	28.29
經營獲利能力	稅前純益/ 平均淨值(%)	本行	5.82	3.14	3.73
		國內銀行平均	9.15	9.38	10.30
	稅前純益/ 平均資產(%)	本行	3.05	1.41	1.50
		國內銀行平均	0.57	0.59	0.66
	稅前純益/員工 人數(仟元)	本行	13,433.86	6,819.44	8,932.38
		國內銀行平均	1,091.70	1,260.36	1,457.42
資本適足性(%)	本行	31.01	32.66	27.61	
	國內銀行平均	11.96	12.06	12.55	
負債/淨值 (倍數)	本行	1.09	1.35	1.70	
	國內銀行平均	15.72	15.61	14.32	

資料來源：本行資料係依會計師查核數據；「國內銀行平均」係依中央銀行—本國銀行營運績效 (101/12)。

(2) 豐富的產業經驗及實力，深耕客戶關係

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

(3) 落實功能性管理，整合集團資源，發揮綜效

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

(4) 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。

(5) 授信業務資產品質良好

本行針對企業新設、擴充營運成長所需，提供中長期計畫性貸款及營運週轉需求。截至 101 年底本行已無逾期放款，逾放比降至 0.00%，在全體銀行平均皆持續下降的情況，本行的表現仍大幅優於同業；而備抵呆帳覆蓋率持續提升(因 101 年逾放為 0，故呆帳率無法計算)，亦大幅高於同業平均水準。

年度		99 年度	100 年度	101 年度
逾放比(%)	本行	0.59	0.18	0.00
	國內銀行平均	0.61	0.43	0.41
覆蓋率(%)	本行	284.27	800.64	無呆帳
	國內銀行平均	183.43	339.54	373.62

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

(6) 財務規劃與專案顧問業務經驗

本行過去擔任多項大型公共建設計劃、土地資源開發計劃之財務顧問並參與規劃專案融資計劃，如臺北捷運系統規劃、高雄捷運系統財務規劃、購物中心及金融大樓等。從這些大型公共工程的參與開發過程，累積豐厚專案顧問及財務規劃經驗、龐大法人客戶群，以及豐富的投資經驗與產業知識。政府近年來為提振經濟，擴大公共建設投資，本行所累積之專案規劃經驗，將是未來配合國家經濟資源有效運用與配置之競爭利基。

(7) 優秀與專業化導向之人力結構

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

(8) 工業銀行法鬆綁，積極全球布局

96 年金管會通過工業銀行設立及管理辦法修正條文，增加工業銀行得投資於國際性

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

3.2 不利因素與因應對策

(1) 受法令限制產品服務不全，未來計劃擴增產品線

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

(2) 營收來源仰賴投資處分收益，未來將強化其他業務經營

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

(3) 國際化與自由化為本土金融機構帶來新的經營壓力

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

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形

本行近年來積極投入新種金融商品之研究發展，目前已陸續開辦無本金交割外幣對人民幣換匯換利交易、人民幣無本金交割利率交換、外幣商品交換、外幣商品期貨暨外幣商品期貨選擇權、無本金交割之美元對人民幣匯率選擇權、外幣間換匯換利交易、人民幣換匯換利連結人民幣匯率選擇權、及股票出借交易等多樣新種金融商品。

直接投資部亦積極研擬募集基金之新型投資工具，期望透過多樣化的產品，提高直接投資之靈活度並同時滿足客戶之財務規劃。

信託業務方面，為擴大信託業務之服務內容，已開辦有價證券信託之借券業務，並可擔任「臺灣存託憑證之存託機構」。

2. 增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形

近二年並未增設業務部門。

3. 最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

(1) 最近二年度研究發展支出及其成果

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。

本行亦設有調查研究處，最近二年度重要研究成果包括：

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

(2) 略述未來研究發展計畫

- 拓展海外交易平台
- 積極參與人民幣業務拓展
- 維持交易系統穩定性並提升客戶交易平台
- 強化研究資源分享以增強投資標的佈局能力

(五) 長、短期業務發展計畫

本行短期將朝以下方向努力：

- 直接投資業務：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

本行長期之發展方向：

- 佈局亞太地區，落實區域性發展
- 擴充營運規模，強化鞏固市場地位
- 研發新產品，分散收益來源
- 打造成為全球華人最具特色及領導性的金融集團

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

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		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		603	550	556
平 均 年 齡		39.2	39.9	40.2
平 均 服 務 年 資		7.8	8.6	8.6
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.7%	0.9%	0.9%
	碩 士	55.1%	54.7%	53.8%
	大 專	43.1%	43.5%	44.4%
	高 中	1.1%	0.9%	0.9%
	高 中 以 下	0.0%	0.0%	0.0%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	CAIA 特許另類投資分析師	0	1	1
	CFA	4	4	3
	CIIA 國際投資分析師	1	1	1
	CPA(國內)	13	14	17
	CPA(國外)	4	3	3
	FRM	12	13	13
	IPMA Level D 專案副理	1	1	1
	中華民國律師	1	1	1
	美國律師	1	2	3
	內部稽核師	10	8	9
	外匯交易專業能力	1	3	4
	企業內部控制基本能力	3	3	4
	投信投顧相關法規(含自律規範)	2	3	3
	投信投顧相關法規(含職業道德)	5	5	5
	投信投顧業務員資格測驗	58	60	63
	股務人員專業能力測驗	7	7	9
初階外匯人員專業能力測驗	38	37	42	
初階授信人員專業能力測驗	54	55	50	
金融人員風險管理專業能力測驗	4	5	5	

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	金融人員授信擔保品估價專業能力	3	4	4
	金融市場常識與職業道德測驗	31	23	22
	信託法規測驗	1	1	2
	信託業業務人員信託業務專業測驗	162	157	165
	專案管理師	5	4	4
	理財規劃人員專業能力測驗	71	72	72
	票券人員專業能力測驗	14	11	12
	期貨商業業務員資格測驗	51	53	57
	期貨經紀商業業務員資格測驗	3	3	3
	期貨交易分析人員	1	1	1
	結構型商品銷售人員資格測驗	5	6	8
	進階授信人員專業能力測驗	6	5	5
	債券人員專業能力測驗	9	11	15
	資產證券化基本能力測驗	8	9	10
	銀行內部控制基本測驗	231	211	217
	融資融券業務員	2	2	3
	證券投資分析人員資格測驗	6	6	6
	證券商高級業務員資格測驗	105	102	106
	證券商業務員資格測驗	37	38	40
	證券商經紀商高級業務員資格測驗	1	1	0
總 計	971(註2)	946	989	

註： 1.應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2.因調整部份所列證照，故此為調整後之數字，與前年度之年報數字不同。

三、企業責任及道德行為

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

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

在母公司開發金控的積極參與下，多年來已在教育相關公益活動中投入逾新臺幣六仟多萬元。本行自94年開始，發起全體員工認購「愛心饒寶餐盒」，協助伊甸基金會永續經營「烘焙庇護工場」，鼓勵身心障礙的孩子靠自己的雙手工作。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。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，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」獎助計畫。此贊助計畫將以每年五百萬元獎學金，獎助100位國內公私立大學在學之優秀清寒學生，並鼓勵接受獎助的大學生貢獻100小時的義工服務，投入偏遠地區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。

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

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行主要資訊系統依業務功能劃分如下：

- 銀行存放匯業務系統配置於 IBM Z890 大型主機平台
- 外匯業務系統配置於 Windows 平台及 IBM DB2/6000 資料庫
- 二代投資系統配置於 Windows 平台
- 金融交易前中後台系統分別配置於 Windows 平台及 SUN Solaris 平台
- 資料倉儲系統配置於 Windows 平台
- 企金徵授審系統配置於 Windows 平台
- 投資流程管理系統系統配置於 Windows 平台
- 績效管理系統配置於 Windows 平台
- 財會系統配置於 Windows 平台
- 企金網路銀行系統配置於 Windows 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台

資訊系統硬軟體維護策略如下：

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

(二) 未來開發或購置計畫

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

- 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

(三) 緊急備援與安全防護措施

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

1. 網路安全及監控機制

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

2. 系統安全管制

訂定明確之電腦安全管理規範，作為各系統資源存取及安全管制依據，包括下列管控：

- 各系統依業務要求制定群組與權限管制政策，並依安全管理規範制定帳號檢核原則。透過防火牆與系統帳號雙控管之機制，限制使用者之登入權限及使用範圍，並可利用安控報表進行後續勾稽。
- 主要業務系統分別建置正式營運、開發及測試環境，各系統於上線至正式營運環境前，皆需經過完整測試驗證，以確保系統運作品質。
- 依各應用系統開發平台特性，制定程式版本控管與資料異動規範，並指派專責的資料管制人員執行變更，以確保資訊安全，並留存稽核軌跡。
- 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。
- 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。
- 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」施行於民國 101 年導入 USB 外接儲存裝置與資料遺失保

護(Data Loss Prevention)管理機制，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，有效提升本行對客戶與業務資料的保護等級。

3. 電腦病毒防毒措施

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

4. 緊急備援措施

- 為確保資訊中心營運環境的穩定，針對機電設施與核心網路設備建置不停機的備援架構，並每半年定期實施測試演練。
- 各主要系統均依其資料保存特性，訂定不同的系統備存政策與備份週期，並定期作資料復原演練。
- 依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施。包括同地備援、異地備援、同步備援等。
- 本行資訊系統異地備援中心採委外方式建置於財金公司林口資訊機房，每年均定期進行資訊系統災難復原演練。
- 為強化本行資訊系統異地備援中心對於大型災害的應變能力(如地震)，於民國 101 年底規劃搬遷至中華電信台南機房，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。
- 本行位於南港資訊中心主要為本行及開發金控母公司資訊作業場所，同時兼具營運異地作業中心功能。利用南港資訊中心網路、資訊系統、電力設施及辦公空間等資源，提供金控集團於營業場所發生災變時作為備援作業中心，連同原資訊系統異地備援方案，建構更完備之重大災害應變機制。
- 本行於民國 99 年建置伺服器及應用系統監控機制，針對資訊系統各項異常狀況做即時監控，以及早發現問題並迅速排除，有效提升系統的穩定性及可用度。

五、勞資關係

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

1. 提供員工餐廳及供應午餐。
2. 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. 提供員工購屋貸款及消費性貸款。
5. 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。
6. 遵守法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險。
7. 為員工加保團體保險，並辦理員工健康檢查。
8. 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。
9. 設立職工福利委員會，依據「職工福利條例」規定，審酌經費概況辦理各項活動。

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

本行運用各類管道，有效的與員工溝通，即時回應員工意見，勞資關係和諧，未發生勞資糾紛事件。

六、重要契約

無。

七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

無。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表資料

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註2)					當年度截至102年3月31日財務資料(註4)
		97年底	98年底	99年底	100年底	101年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		22,201,189	39,866,429	58,842,989	27,376,714	38,005,699	不適用
公平價值變動列入損益之金融資產		18,256,087	10,692,676	25,109,317	23,049,022	9,995,933	
附賣回票券及債券投資		150,003	—	807,480	—	11,789,796	
備供出售金融資產		41,172,556	45,996,254	53,838,554	74,826,394	81,234,681	
貼現及放款—淨額		78,783,537	64,519,126	70,543,210	83,927,096	87,303,495	
應收款項—淨額		2,373,668	3,871,456	3,486,900	6,978,774	13,393,596	
採權益法之股權投資		40,920,854	44,084,276	42,678,328	41,709,884	42,297,703	
固定資產—淨額(註3)		1,227,071	1,104,874	1,067,889	1,052,908	1,913,398	
其他金融資產		35,726,201	29,486,034	21,427,398	18,260,478	15,825,728	
其他資產—淨額		6,681,122	2,969,422	1,205,809	4,045,495	1,135,989	
資產總額		247,492,288	242,590,547	279,007,874	281,226,765	302,896,018	
央行及銀行同業存款		7,214,988	4,702,740	6,174,632	5,036,547	2,671,557	
存款及匯款		30,716,107	31,070,221	48,674,365	72,294,884	109,581,772	
公平價值變動列入損益之金融負債		25,704,017	12,132,037	17,946,015	15,036,040	9,729,581	
附買回票券及債券負債		14,675,142	8,887,887	14,417,480	25,980,733	20,343,344	
應付金融債券		31,708,902	28,780,769	27,852,637	24,824,504	15,896,569	
應計退休金負債		19,458	31,069	83,410	126,973	129,408	
其他金融負債		19,278,642	21,352,572	32,123,104	17,290,162	31,420,047	
其他負債		434,522	1,049,659	620,521	558,220	650,893	
負債總額	分配前	129,751,778	108,006,954	147,892,164	161,148,063	190,423,171	
	分配後(註5)	129,751,778	112,576,658	154,681,402	161,148,063	(註7)	
股本		77,603,994	77,603,994	77,603,994	77,603,994	61,603,994	
資本公積		28,366,820	28,361,957	28,485,742	28,707,522	28,795,914	
保留盈餘	分配前	13,512,746	19,404,297	22,378,191	19,891,957	24,223,172	
	分配後(註5)	13,512,746	14,834,593	15,588,953	19,891,957	(註7)	
金融商品之未實現(損)益		(2,038,709)	9,327,986	5,241,898	(4,480,791)	(65,417)	
累積換算調整數		463,045	(130,448)	(2,663,657)	(1,578,041)	(2,602,403)	

項目	年度	最近五年度財務資料 (註 2)					當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料 (註 4)
		97 年底	98 年底	99 年底	100 年底	101 年底	
股東權益其他項目		(167,386)	15,807	69,542	(65,939)	517,587	不適用
股東權益總額	分配前	117,740,510	134,583,593	131,115,710	120,078,702	112,472,847	
	分配後(註 5)	117,740,510	130,013,889	124,326,472	120,078,702	(註 7)	

- 註 1：信託投資公司應將自有資金及信託資金合併列示，惟應扣除指定用途信託資金部分，並註明該項信託資金之金額。
- 註 2：上列各年度財務資料係採用我國財務會計準則，且均經會計師查核簽證。
- 註 3：本行於 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 4：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。
- 註 5：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。
- 註 6：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。
- 註 7：本行 101 年度盈餘分配案，尚待 102 年度董事會(代行股東會職權)決議後分配之。

(二) 簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註 2)					當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
		97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	
利息淨收益		2,103,562	1,237,522	1,084,804	1,449,495	1,707,800	不適用
利息以外淨收益(損失)		(3,612,309)	4,948,796	8,127,603	4,094,480	4,252,224	
呆帳迴轉利益(費用)-淨額		(808,261)	621,831	319,835	80,716	37,092	
營業費用		(1,548,122)	(1,629,793)	(1,762,206)	(1,668,573)	(1,611,394)	
繼續營業部門稅前損益		(3,865,130)	5,178,356	7,770,036	3,956,118	4,385,722	
繼續營業部門稅後損益		(3,732,691)	5,891,551	7,543,598	4,103,004	4,331,215	
本期損益		(3,732,691)	5,891,551	7,543,598	4,103,004	4,331,215	
每股盈餘(虧損)		(0.48)	0.76	0.97	0.53	0.64	

- 註 1：信託投資公司請依自有資金及信託資金分別列示。
- 註 2：上列各年度財務資料係採用我國財務會計準則，且均經會計師查核簽證。
- 註 3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。
- 註 4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

(三) 最近五年簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查帳意見
101	勤業眾信聯合會計師事務所	吳美慧、郭政弘	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

財務分析

分析項目		年度	最近五年度財務分析(註 4)					當年度截至 102 年 3 月 31 日(註 5)
			97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	
經營能力	存放比率(註 1)		242.61	196.67	140.94	114.43	79.65	不適用
	逾放比率		1.60	1.22	0.59	0.18	-	
	利息支出占年平均存款餘額比率(註 1)		2.42	0.70	0.46	0.75	0.94	
	利息收入占年平均授信餘額比率		3.46	1.93	1.71	1.98	2.19	
	總資產週轉率(次)		(0.01)	0.03	0.03	0.02	0.02	
	員工平均收益額		(2,536)	10,450	15,535	9,194	10,836	
	員工平均獲利額		(6,273)	9,952	12,721	6,804	7,875	
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		(3.22)	4.33	6.21	3.28	3.92	
	資產報酬率(%)		(1.36)	2.40	2.89	1.46	1.48	
	股東權益報酬率(%)		(2.90)	4.67	5.68	3.27	3.72	
	純益率(%)		(註 2)	95.24	81.89	74.01	72.67	
	每股盈餘(元)		(0.48)	0.76	0.97	0.53	0.64	
財務結構	負債占總資產比率		52.43	44.52	53.01	57.31	62.87	
	固定資產占股東權益比率		1.04	0.82	0.81	0.88	1.70	
成長率	資產成長率		(18.12)	(1.98)	15.01	0.81	7.71	
	獲利成長率		(138.41)	(註 12)	50.05	(49.08)	10.86	
現金流量	現金流量比率		32.23	1.54	(註 3)	(註 3)	17.52	
	現金流量允當比率		12.57	5.65	1.25	6.18	7.63	
	現金流量滿足率		51.69	3.91	(註 3)	(註 3)	28.64	
流動準備比率			86.94	117.39	121.35	102.16	89.60	
利害關係人擔保授信總餘額			7,680,803	5,819,549	3,751,698	3,862,671	3,396,006	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率			8.40	7.77	4.49	3.85	3.21	
營運規模	資產市占率		0.57	0.54	0.59	0.56	0.57	
	淨值市占率		3.28	3.50	3.70	3.32	2.82	
	存款市占率(註 1)		0.12	0.12	0.17	0.24	0.35	
	放款市占率		0.41	0.33	0.34	0.38	0.39	
增減比率變動分析說明:								
一、 存放比率減少，主要係 101 年底存款增加所致。								
二、 逾放比率為零，係因 101 年底已無逾期放款。								
三、 利息支出占年平均存款餘額比率增加，主要係利率上升所致。								
四、 每股盈餘增加，主要係因 101 年度辦理減資，加權平均流通在外股數減少所致。								
五、 固定資產占股東權益比率增加，主要係 101 年底固定資產增加所致。								
六、 資產成長率增加，主要係 101 年底資產成長金額較前一年度增加所致。								
七、 獲利成長率增加，主要係 101 年度稅前純益較前一年度增加所致。								
八、 現金流量比率及現金流量滿足率增加，主要係 101 年度營業活動淨現金流量增加所致。								
九、 現金流量允當比率增加，主要係 101 年度之最近五年度營業活動淨現金流量增加所致。								
十、 存款市占率比率增加，主要係 101 年底存款增加所致。								

註1：比率計算之存款金額係包含中華郵政轉存款金額。

註2：因稅後損益及淨收益金額皆為負數，故不予以計算之。

註3：當年度營業活動淨現金流量為負數，故不予以分析。

註4：上列各年度財務資料係採用我國財務會計準則，且均經會計師查核簽證。

註5：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。

註6：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 成長率

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

5. 現金流量(註11)

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

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

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

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

註8：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

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

註10：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註11：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

註12：前一年度稅前損益為虧損，故不予計算獲利成長率。

資本適足性

分析項目		年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至 102年3月 31日資本 適足率(註5)
			97年度	98年度	99年度	100年度	101年度	
自有資本	第一類資本	普通股	77,603,994	77,603,994	77,603,994	77,603,994	61,603,994	不適用
		永續非累積特別股	—	—	—	—	—	
		無到期日非累積次順位債券	—	—	—	—	—	
		預收股本	—	—	—	—	—	
		資本公積(固定資產增值公積除外)	28,366,820	28,361,957	28,485,742	28,707,522	28,795,914	
		法定盈餘公積	13,067,127	13,067,127	14,834,593	15,588,953	16,819,854	
		特別盈餘公積	4,178,310	445,619	—	200,000	3,072,103	
		累積盈虧	(3,732,691)	5,891,551	7,543,598	4,103,004	4,331,215	
		少數股權	—	—	—	—	—	
		股東權益其他項目	(5,699,014)	279,374	(3,971,989)	(9,646,433)	(7,434,952)	
		減：庫藏股	—	—	—	—	—	
		減：出售不良債權未攤銷損失	—	—	—	—	—	
		減：資本扣除項目	(85,315,799)	(86,109,900)	(80,235,305)	(71,087,484)	(67,360,818)	
	第一類資本合計	28,468,747	39,539,722	44,260,633	45,469,556	39,827,310		
	第二類資本	永續累積特別股	—	—	—	—	—	
		無到期日累積次順位債券	—	—	—	—	—	
		固定資產增值公積	—	—	—	—	—	
		重估增值	—	—	—	—	588,284	
		備供出售金融資產未實現利益之45%	1,780,184	4,020,287	2,978,897	1,567,617	2,090,464	
		可轉換債券	—	—	—	—	—	
		營業準備及備抵呆帳	—	63,029	78,674	—	165,051	
		長期次順位債券	—	—	—	—	—	
		非永續特別股	—	—	—	—	—	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	—	—	—	—	—	
	減：資本扣除項目	(1,780,184)	(4,083,316)	(3,057,571)	(1,567,617)	(2,843,799)		
	第二類資本合計	—	—	—	—	—		
	第三類資本	短期次順位債券	—	—	—	—	—	
		非永續特別股	—	—	—	—	—	
		第三類資本合計	—	—	—	—	—	
	自有資本		28,468,747	39,539,722	44,260,633	45,469,556	39,827,310	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	101,627,756	83,838,217	94,354,041	117,191,077	122,440,022	
		內部評等法	—	—	—	—	—	
		資產證券化	3,758,163	2,493,291	2,394,537	1,403,793	—	
	作業風險	基本指標法	17,621,688	10,358,725	9,444,288	8,097,363	8,387,300	
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—	
		進階衡量法	—	—	—	—	—	
	市場風險	標準法	20,570,700	22,913,985	36,522,463	12,512,266	12,082,038	
		內部模型法	—	—	—	—	—	
	加權風險性資產總額		143,578,307	119,604,218	142,715,329	139,204,499	142,909,360	
	資本適足率		19.83%	33.06%	31.01%	32.66%	27.87%	
第一類資本占風險性資產之比率		19.83%	33.06%	31.01%	32.66%	27.87%		

分析項目	年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至 102年3月 31日資本 適足率(註5)
		97年度	98年度	99年度	100年度	101年度	
第二類資本占風險性資產之比率	—	—	—	—	—	—	不 適 用
第三類資本占風險性資產之比率	—	—	—	—	—	—	
普通股股本占總資產比率	31.36%	31.99%	27.81%	27.59%	20.34%	—	
最近二期資本適足比率變動分析說明： 本年度變動比率未達20%，故不予以分析。							

註1：上列各年度財務資料係採用我國財務會計準則，且均經會計師覆核。

註2：本表自有資本與加權風險性資產額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註3：銀行依過渡期間規定計算信用風險者，請填入信用風險標準法之風險性資產額。

註4：年報末端，應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

註5：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

中華開發工業銀行股份有限公司監察人審查報告書

董事會造具本行一〇一一年度營業報告書、財務報表、合併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，經本監察人查核完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本行董事會(行使股東會職權)

中華開發工業銀行股份有限公司

常駐監察人 沈筱玲

中 華 民 國 一 〇 二 年 五 月 十 三 日

中華開發工業銀行股份有限公司監察人審查報告書

董事會造具本行一〇一一年度營業報告書、財務報表、合併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，經本監察人查核完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本行董事會(行使股東會職權)

中華開發工業銀行股份有限公司

監察人 李康智

中 華 民 國 一 〇 二 年 五 月 十 三 日

中華開發工業銀行股份有限公司監察人審查報告書

董事會造具本行一〇一年度營業報告書、財務報表、合併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，經本監察人查核完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本行董事會(行使股東會職權)

中華開發工業銀行股份有限公司

監察人 何俊輝

中 華 民 國 一 〇 二 年 五 月 十 三 日

四、最近年度財務報表

中華開發工業銀行股份有限公司
財務報表暨會計師查核報告

民國一〇一及一〇〇年度

地址：臺北市南京東路五段一二五號中華開發大樓

電話：(〇二) 二七六三八八〇〇

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

中華開發工業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，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損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發工業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，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經營成果與現金流量。

中華開發工業銀行股份有限公司業已編製民國一〇一及一〇〇年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 美 慧

會計師 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

中華開發工業銀行股份有限公司
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	一 〇 〇 年	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一 〇 一 年	一 〇 〇 年	變 動 百 分 比 (%)
		十 二 月 三 十 一 日 金 額	十 二 月 三 十 一 日 金 額				十 二 月 三 十 一 日 金 額	十 二 月 三 十 一 日 金 額	
11000	現金及約當現金(附註四及二十四)	\$ 1,068,029	\$ 1,116,675	(4)		負 債			
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五)	36,937,670	26,260,039	41	21000	央行及銀行同業存款(附註十四)	\$ 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、六及二十四)	9,995,933	23,049,022	(57)	22500	附買回票券及債券負債(附註二、六、九及二十五)	20,343,344	25,980,733	(22)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及二十五)	11,789,796	-	-	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及二十四)	9,729,581	15,036,040	(35)
13000	應收款項—淨額(附註二、三、七及二十四)	13,393,596	6,978,774	92	23000	應付款項(附註二、十五、二十一及二十四)	4,805,621	2,871,554	67
13500	貼現及放款—淨額(附註二、三、八及二十四)	87,303,495	83,927,096	4	23500	存款及匯款(附註十六及二十四)	109,581,772	72,294,884	52
14000	備供出售金融資產(附註二及九)	81,234,681	74,826,394	9	24000	應付金融債券(附註十七)	15,896,569	24,824,504	(36)
15000	採權益法之股權投資(附註二及十)	42,297,703	41,709,884	1		其他金融負債(附註二、六及十八)			
15503	以成本衡量之金融資產(附註二及十一)	14,607,702	17,042,452	(14)		組合式商品—主契約	26,265,440	14,055,800	87
15513	無活絡市場之債券投資(附註二)	1,218,026	1,218,026	-		其 他	348,986	362,808	(4)
	固定資產(附註二及十二)				25597	其他金融負債合計	26,614,426	14,418,608	85
	成 本				29500	其他負債(附註二、十二及十九)	780,301	685,193	14
18501	土 地	361,462	328,557	10	20000	負債合計	190,423,171	161,148,063	18
18521	房屋及建築	1,094,984	1,071,604	2		股東權益(附註二、十二及二十一)			
18531	電腦設備	98,837	101,169	(2)		股本—額定9,266,851仟股，每股面額10元			
18541	交通及運輸設備	109	109	-	31001	普通股股本—發行：一〇一年			
18551	什項設備	75,308	79,237	(5)		6,160,400仟股；一〇〇年7,760,400仟股	61,603,994	77,603,994	(21)
		1,630,700	1,580,676	3		資本公積			
18503	重估增值	829,839	-	-	31501	股票溢價	28,593,956	28,593,956	-
	累計折舊	(614,829)	(589,408)	4	31511	其他受贈資產	20	20	-
		1,845,710	991,268	86	31599	因股權投資而產生	201,938	113,546	78
	預付房地及設備款	67,688	61,640	10	31500	資本公積合計	28,795,914	28,707,522	-
18500	固定資產—淨額	1,913,398	1,052,908	82		保留盈餘			
19500	其他資產—淨額(附註二、十三及二十)	1,135,989	4,045,495	(72)	32001	法定盈餘公積	16,819,854	15,588,953	8
					32003	特別盈餘公積	3,072,103	200,000	1,436
10000	資 產 總 計	\$ 302,896,018	\$ 281,226,765	8	32011	未分配盈餘	4,331,215	4,103,004	6
					32000	保留盈餘合計	24,223,172	19,891,957	22
					32501	未實現重估增值	588,284	-	-
					32521	累積換算調整數	(2,602,403)	(1,578,041)	65
					32523	金融商品之未實現損失	(65,417)	(4,480,791)	(99)
					32525	現金流量避險之未實現利益	40,170	17,096	135
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(110,867)	(83,035)	34
					30000	股東權益合計	112,472,847	120,078,702	(6)
						負債及股東權益總計	\$ 302,896,018	\$ 281,226,765	8

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

損 益 表

民國一〇一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、二十四及二十六）	\$ 3,416,299	\$ 2,889,091	18
51000	利息費用（附註二、二十四及二十六）	(1,708,499)	(1,439,596)	19
	利息淨收益	<u>1,707,800</u>	<u>1,449,495</u>	18
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益（附註二、二十四及二十六）	184,730	92,278	100
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失－淨額（附註二、六、二十四及二十六）	(140,076)	(793,552)	(82)
49300	備供出售金融資產之已實現利益－淨額（附註二）	1,318,365	3,106,237	(58)
49400	以成本衡量之金融資產利益－淨額（附註二）	1,522,968	1,063,554	43
49500	採權益法之股權投資收益－淨額（附註二及十）	1,260,412	909,488	39
49600	兌換利益（損失）－淨額（附註二）	10,735	(140,470)	108
49700	資產減損損失（附註二）	(115,449)	(348,698)	(67)
49800	其他非利息淨收益－淨額（附註二及二十四）	<u>210,539</u>	<u>205,643</u>	2
	利息以外淨收益合計	<u>4,252,224</u>	<u>4,094,480</u>	4
	淨收益	<u>5,960,024</u>	<u>5,543,975</u>	8

（接次頁）

(承前頁)

代碼	一〇一年度 金額	一〇〇年度 金額	變動百 分比(%)		
51500	呆帳迴轉利益—淨額(附註 二、三、七及八)	\$ 37,092	\$ 80,716	(54)	
	營業費用				
58500	用人費用(附註二十二)	(1,141,773)	(1,184,617)	(4)	
59000	折舊及攤銷費用(附註 二十二)	(78,191)	(84,585)	(8)	
59500	其他業務及管理費用 (附註二十四)	(391,430)	(399,371)	(2)	
	營業費用合計	(1,611,394)	(1,668,573)	(3)	
61001	繼續營業單位稅前利益	4,385,722	3,956,118	11	
61003	所得稅利益(費用)(附註二 及二十)	(54,507)	146,886	(137)	
69000	純 益	\$ 4,331,215	\$ 4,103,004	6	
代碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
	每股盈餘(附註二十三)				
69500	基本每股盈餘	\$ 0.64	\$ 0.64	\$ 0.51	\$ 0.53

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一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

	普通股股本（附註二十一）		資本公積 （附註二及二十一）	保留盈餘（附註二及二十一）			未實現重估增值 （附註二及十二）	累積換算調整數 （附註二）	金融商品之 未實現損益 （附註二及二十六）	現金流量避險 之未實現損益 （附註二及二十六）	未認列為退休金 成本之淨損失 （附註二）	股東權益合計
	股數（仟股）	金額		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘						
一〇〇年一月一日餘額	7,760,400	\$ 77,603,994	\$ 28,485,742	\$ 14,834,593	\$ -	\$ 7,543,598	\$ -	(\$ 2,663,657)	\$ 5,241,898	\$ 109,764	(\$ 40,222)	\$ 131,115,710
九十九年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	-	754,360	-	(754,360)	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.8748元	-	-	-	-	-	(6,789,238)	-	-	-	-	-	(6,789,238)
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	-	-	200,000
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(19,941)	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,941)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	1,085,616	-	-	-	1,085,616
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(1,549,018)	-	-	-	(1,549,018)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(8,173,671)	-	-	-	(8,173,671)
現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(92,668)	-	-	(92,668)
母公司庫藏股票轉讓予本銀行及子公司之員工	-	-	241,721	-	-	-	-	-	-	-	-	241,721
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,813)	(42,813)
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	4,103,004	-	-	-	-	-	4,103,004
一〇〇年十二月三十一日餘額	7,760,400	77,603,994	28,707,522	15,588,953	200,000	4,103,004	-	(1,578,041)	(4,480,791)	17,096	(83,035)	120,078,702
固定資產重估增值	-	-	-	-	-	-	588,284	-	-	-	-	588,284
一〇〇年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,230,901	-	(1,230,901)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	2,872,103	(2,872,103)	-	-	-	-	-	-
普通股減資退還股款	(1,600,000)	(16,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,000,000)
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	88,392	-	-	-	-	-	-	-	-	88,392
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(1,024,362)	-	-	-	(1,024,362)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	1,701,661	-	-	1,701,661
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	2,713,713	-	-	2,713,713
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,074	-	23,074
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,832)	(27,832)
一〇一年度純益	-	-	-	-	-	4,331,215	-	-	-	-	-	4,331,215
一〇一年十二月三十一日餘額	6,160,400	\$ 61,603,994	\$ 28,795,914	\$ 16,819,854	\$ 3,072,103	\$ 4,331,215	\$ 588,284	(\$ 2,602,403)	(\$ 65,417)	\$ 40,170	(\$ 110,867)	\$ 112,472,847

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇一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	\$ 4,331,215	\$ 4,103,004
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
收到按權益法認列被投資公司發放之現金股利	1,753,796	2,269,673
採權益法之股權投資收益－淨額	(1,254,457)	(898,711)
以成本衡量之金融資產利益－淨額	(1,030,508)	(371,744)
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	(789,778)	(2,371,733)
資產減損損失	115,449	348,698
支付職工退休金	(79,976)	(47,620)
折舊及攤銷費用	78,191	84,585
債券折價攤銷	72,065	71,867
遞延所得稅變動	(63,492)	138,454
提列職工退休金	58,410	56,380
呆帳迴轉利益－淨額	(37,092)	(80,716)
母公司庫藏股轉讓予員工之酬勞成本	-	212,873
其他	(36,736)	(25,108)
營業資產之變動		
交易目的之金融資產	13,053,089	1,697,666
應收款項－淨額	(6,257,615)	(3,137,141)
營業負債之變動		
交易目的之金融負債	(5,270,125)	(1,409,597)
應付款項	1,934,469	(1,328,300)
營業活動之淨現金流入（出）	<u>6,576,905</u>	<u>(687,470)</u>
投資活動之現金流量		
購買備供出售金融資產成本	(59,049,777)	(80,832,714)
出售備供出售金融資產價款	56,761,332	57,247,057
附賣回票券及債券投資減少（增加）	(11,789,796)	807,480
存放央行及拆借銀行同業減少（增加）	(10,677,631)	31,750,319
貼現及放款增加	(3,500,378)	(13,271,946)

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一一年度	一〇〇年度
出售以成本衡量之金融資產價款	\$ 3,355,827	\$ 1,896,063
其他資產減少(增加)	2,953,342	(2,866,868)
購買以成本衡量之金融資產成本	(732,383)	(2,262,830)
購買採權益法之股權投資成本	(592,891)	(2,703,685)
採權益法之股權投資成本返還	204,308	1,329,619
以成本衡量之金融資產成本返還	105,815	103,559
出售採權益法之股權投資價款	44,306	410,164
購買固定資產	(43,217)	(58,639)
處分固定資產價款	283	-
購買無活絡市場之債券投資成本	-	(218,034)
備供出售金融資產成本返還	-	92,006
投資活動之淨現金流出	(22,960,860)	(8,578,449)
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加	37,286,888	23,620,519
普通股減資退還股款	(16,000,000)	-
其他金融負債增加(減少)	12,195,818	(13,488,874)
應付金融債券減少	(9,000,000)	(3,100,000)
央行及銀行同業存款減少	(2,364,990)	(1,138,085)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(5,637,389)	11,563,253
其他負債增加(減少)	(145,018)	398,218
支付現金股利	-	(6,789,238)
指定以公平價值變動列入損益之金融負債減少	-	(1,500,000)
長期借款減少	-	(15,830)
融資活動之淨現金流入	16,335,309	9,549,963
本年度現金及約當現金淨增加(減少)	(48,646)	284,044
年初現金及約當現金餘額	1,116,675	832,631
年底現金及約當現金餘額	\$ 1,068,029	\$ 1,116,675
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 1,792,659	\$ 1,385,299
支付所得稅	\$ 175,014	\$ 119,865

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本銀行一〇一年及一〇〇年底之員工人數為 550 人及 603 人。

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

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

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

二、重要會計政策之彙總說明

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

財務報表彙編原則

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

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

外幣交易事項及外幣財務報表之換算

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

外幣貨幣性資產及負債，按資產負債表日即期匯率折算為新台幣，因折算產生之已實現及未實現兌換差額均列為當年度兌換利益或損失。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按資產負債表日即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，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，本銀行對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金、所得稅以及員工分紅等提列之評估暨部分金融商品之評價，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下做成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本銀行成為金融商品合約之一方時認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。該等金融商品原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。投資後所收到之

現金股利（含投資年度收到者）列為當年度損益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

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

指定以公平價值變動列入損益之金融負債係為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融負債，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益，其所產生之未實現損益，於當年度認列。

本銀行因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列不一致，因是，將發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

公平價值之基礎：上市上櫃證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值之依據。

附賣回票券及債券投資及附買回票券及債券負債

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

應收款項

本銀行係就應收帳款、應收利息及其他應收款等，評估可能損失，提列備抵呆帳。

貼現及放款

依照金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償

期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項並列於貼現及放款項下。

本銀行係就貼現及放款餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳。

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

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

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

上述之規定，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。

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

備供出售金融資產

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

備供出售金融資產之認列或除列時點，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

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

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

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

避險會計

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

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

現金流量避險之避險關係符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：

避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當年度損益；若預期交易發生並不認列資產或負債時，則於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當年度損益。但若直接

認列為股東權益調整項目之淨損失，且預期於未來期間無法回收，則應立即將預期無法回收之部分轉列為當年度損失。

本銀行從事之現金流量避險主要係降低因利率或匯率波動所產生生利資產、付息負債或預期交易之現金流量變動之風險。

採權益法之股權投資

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

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

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

以成本衡量之金融資產

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

無活絡市場之債務商品投資

無活絡市場之債務商品投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務商品投資，以攤銷後成本衡量，原始認列時，

以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益，惟處分時點不受限制。

固定資產及非營業用資產

固定資產及非營業用資產係以成本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。

折舊係按直線法根據下列估計耐用年限計算提列：房屋及建築，三年至五十年；電腦設備，三年；交通及運輸設備，三年至五年；什項設備，五年至十年。耐用年數屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計可再使用年數續提折舊。

承受擔保品

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

遞延費用

係電腦軟體費用以取得成本為入帳基礎，採用直線法按三至六年攤銷。

非金融資產減損

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

增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。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

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

所得稅

所得稅係作跨期間之所得稅分攤，即將未使用以前年度虧損扣抵、可減除暫時性差異、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

因研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當年度認列法處理。

以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅。

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

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

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

保證責任準備

本銀行係就各項保證款項餘額，評估可能損失，提列保證責任準備。

利息收入及手續費收入之認列

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

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

或有損失

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

科目重分類

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

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

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

營運部門資訊之揭露

本銀行自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以營運決策者制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部

門之辨識則以營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本銀行部門別資訊之報導方式產生改變。

四、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
存放銀行同業	\$ 1,053,854	\$ 1,083,948
待交換票據	7,425	24,610
庫存現金及週轉金	6,750	8,117
	<u>\$ 1,068,029</u>	<u>\$ 1,116,675</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	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	8,550,294	1,466,950
	<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。

六、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>		
交易目的之金融資產		
利率交換合約	\$ 4,483,613	\$ 4,470,430
政府債券	2,782,553	11,129,816
換匯合約	847,037	5,053,207
買入選擇權	725,421	454,081
可轉(交)換公司債	441,891	50,340
上市上櫃股票	238,272	156,387
換匯換利合約	167,448	1,187,577
遠期外匯合約	83,317	264,077
其他	226,381	283,107
	<u>\$ 9,995,933</u>	<u>\$ 23,049,022</u>
<u>金融負債</u>		
指定以公平價值變動列入損益 之金融負債—應付金融債券		
	\$ 2,606,729	\$ 2,643,063
交易目的之金融負債		
利率交換合約	4,577,130	4,419,958
賣出選擇權	1,281,221	1,096,867
換匯合約	773,766	5,208,403
換匯換利合約	169,408	1,439,045
其他	321,327	228,704
	<u>\$ 9,729,581</u>	<u>\$ 15,036,040</u>

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

名稱	一〇一年		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			
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	1,050,000	1,050,000	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	56,729	93,063			
	<u>\$ 2,606,729</u>	<u>\$ 2,643,063</u>			

截至一〇一年及一〇〇年底止，本銀行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名日本金）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	\$ 446,995,581	\$ 427,658,890
換匯合約	259,106,837	308,920,942
利率交換選擇權合約	61,306,020	87,909,400
匯率選擇權合約	41,217,357	1,040,903
遠期外匯合約	18,040,589	16,141,868
換匯換利合約	16,268,222	43,486,735
無本金遠期外匯合約	8,108,770	11,528,323
債券選擇權合約	847,600	1,051,500
資產交換合約	394,000	-
資產交換選擇權合約	394,000	-
利率期貨合約	306,614	-
商品交換合約	220,064	285,483
信用違約交換合約	197,947	228,856
商品選擇權合約	51,862	-
利率選擇權合約	-	2,000,000
股價指數期貨選擇權合約	-	618,190
股價指數期貨合約	-	39,575

本銀行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 17,057,507 仟元及 33,620,216 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 17,233,917 仟元及 34,414,146 仟元；另本銀行一〇一及一〇〇年度指定以公平價值衡量之金融負債產生之淨利益分別為 36,334 仟元及 378 仟元。

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

本銀行與 Morgan Stanley & Co. International PLC (Morgan Stanley) 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致本銀行產生重大損失，本銀行已於九十九年七月十五日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。縱認相關合約有效，前述信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已於九十九年底全數認列。

該交易剩餘款項計美金 11,977,825 元，已轉列其他金融負債（按一〇一年十二月底匯率計算約新台幣 348,986 仟元）。另 Morgan Stanley 無視本銀行之權益竟於九十九年八月逕行終止與本銀行承作而尚未到期之信用違約交換合約（名日本金為日幣 586,510 仟元）及利率交換合約（名日本金為韓圓 24,000,000 仟元），本銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。截至一〇一年底止，前述利率交換合約中已有名日本金韓圓 10,000,000 仟元到期，本銀行亦已認列該筆利率交換合約應付款項及處分損失 4,108 仟元。

七、應收款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收信用狀買斷	\$ 4,754,327	\$ -
應收帳款買斷	4,621,534	1,988,478
應收出售有價證券款	1,377,466	1,558,318
應收聯屬公司款	1,306,046	1,288,155
應收利息	765,285	876,395
應收承兌票款	286,123	211,673
應收利率交換息	282,731	248,840
應收帳款	103,129	438,574
應收信託財產	-	213,233
其他	<u>45,664</u>	<u>461,513</u>
合計	13,542,305	7,285,179
備抵呆帳	(<u>148,709</u>)	(<u>306,405</u>)
淨額	<u>\$ 13,393,596</u>	<u>\$ 6,978,774</u>

應收款項之備抵呆帳變動表請參閱附表六及七。

八、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
長期擔保放款	9,104,863	3,505,199

（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
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，一〇〇年度按本銀行平均放款利率估計之未計提利息收入為 17,629 仟元。

本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六及七。

九、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	\$ 46,244,336	\$ 41,058,770
上市上櫃股票	14,509,465	14,559,558
公司債	8,527,060	5,967,408
金融債券	5,052,464	284,877
商業本票	4,859,707	-
上市上櫃私募股票	2,041,649	1,333,081
可轉讓定期存單	-	9,297,709
受益證券	<u>-</u>	<u>2,324,991</u>
	<u>\$ 81,234,681</u>	<u>\$ 74,826,394</u>

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。

本銀行備供出售之金融資產中，其中與美國次級房貸擔保債務憑證連結之受益證券參考標的資產池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，本銀行認列之評價損失金額為 889 仟元。

本銀行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承作金額分別為 19,909,899 仟元及 25,285,345 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。

十、採權益法之股權投資

截至一〇一及一〇〇年底止，本銀行採權益法之股權投資餘額分別為 42,297,703 仟元及 41,709,884 仟元。一〇一及一〇〇年度採權益法之股權投資收益淨額分別為 1,260,412 仟元及 909,488 仟元，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

截至一〇一年底止，本銀行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。

本銀行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及 CDIB Capital Investment III Limited 已於一〇一年度清算完結。

本銀行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銀行皆為二十八家，其明細請參閱附表九及十。

十一、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
未上市上櫃普通股	\$ 8,522,181	\$ 9,799,712
興櫃普通股	4,260,241	4,365,828
未上市上櫃國外合夥基金	1,452,901	2,365,464
未上市上櫃特別股	213,485	93,419
受限制股票	89,478	348,613
其他	69,416	69,416
	<u>\$ 14,607,702</u>	<u>\$ 17,042,452</u>

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

本銀行於一〇一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。

十二、固定資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
成 本	<u>\$ 1,630,700</u>	<u>\$ 1,580,676</u>
重估增值	<u>829,839</u>	<u>-</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	493,909	464,613
電腦設備	62,015	64,380
交通及運輸設備	103	94
什項設備	<u>58,802</u>	<u>60,321</u>
小 計	<u>614,829</u>	<u>589,408</u>
	1,845,710	991,268
預付房地及設備款	<u>67,688</u>	<u>61,640</u>
淨 額	<u>\$ 1,913,398</u>	<u>\$ 1,052,908</u>

本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。

本銀行之辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十三）。

十三、其他資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 415,400	\$ 3,339,280
受限制資產	380,402	405,656
遞延所得稅資產－淨額（附註二十）	149,000	85,508
出租資產	72,318	77,155
避險之衍生性金融資產－利率交換合約（附註二十六）	40,170	17,096
閒置資產－減除累計減損損失 28,390 仟元後之淨額	-	26,329
其 他	<u>78,699</u>	<u>94,471</u>
	<u>\$ 1,135,989</u>	<u>\$ 4,045,495</u>

本銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟（附註二十五），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，本銀行因前述相同原因而列受限制資產者為與 Morgan Stanley 往來之存放銀行同業存款 16,565 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 仟元及相關應收收益 10,843 仟元。

十四、央行及銀行同業存款

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%。

十五、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
應付購入有價證券款	\$ 1,105,113	\$ 820,785
應付承購帳款	850,111	196,726
應付代收款	665,185	53,403
應付利息	487,618	571,778
應付費用	394,566	286,414
承兌匯票	286,123	211,673
應付利率交換息	276,716	240,234
應付所得稅	210,089	210,089
應付聯屬公司款	206,295	206,295
其他	323,805	74,157
	<u>\$ 4,805,621</u>	<u>\$ 2,871,554</u>

十六、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
定期存款	\$ 57,734,139	\$ 42,659,860
外匯定期存款	38,978,561	22,996,013
活期存款	7,340,249	3,015,996
外匯活期存款	5,456,865	3,564,921
支票存款	71,958	58,094
	<u>\$ 109,581,772</u>	<u>\$ 72,294,884</u>

十七、應付金融債券

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	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	(353,431)	(425,496)						
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：係本銀行採現金流量避險之被避險項目。

十八、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
信用違約交換合約 (附註六)	348,986	362,808
	<u>\$ 26,614,426</u>	<u>\$ 14,418,608</u>

十九、職工退休辦法及退休金

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

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

一〇一及一〇〇年度屬確定給付退休辦法之退休金基金之變動情形如下：

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
退休金基金		
年初餘額	\$377,897	\$363,634
本年度提撥	9,428	9,838
本年度支付	(31,984)	-
收益分配	<u>3,592</u>	<u>4,425</u>
年底餘額	<u>\$358,933</u>	<u>\$377,897</u>

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：

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
服務成本	\$ 11,379	\$ 11,306
利息成本	10,481	11,805
退休基金資產實際報酬	(3,592)	(4,425)
退休金資產損失	(2,544)	(2,963)
攤銷數	<u>14,861</u>	<u>11,645</u>
淨退休金成本	<u>\$ 30,585</u>	<u>\$ 27,368</u>

本銀行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30,585仟元及27,380仟元。

退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$185,426)	(\$174,477)
非既得給付義務	(303,620)	(331,195)
累積給付義務	(489,046)	(505,672)
未來薪資增加之影響數	(135,344)	(149,408)
預計給付義務	(624,390)	(655,080)
退休基金資產公平價值	<u>359,638</u>	<u>378,699</u>
提撥狀況	(264,752)	(276,381)
未認列過渡性淨給付義務	15,129	17,290
前期服務成本之未攤銷餘額	20,141	22,213
退休金損失之未攤銷餘額	246,211	232,443
補列之應計退休金負債	(146,137)	(122,538)
應計退休金負債(帳列其他負債)	<u>(\$129,408)</u>	<u>(\$126,973)</u>
既得給付	<u>(\$200,639)</u>	<u>(\$191,069)</u>

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	一〇一年度	一〇〇年度
折現率	1.35%	1.60%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%
退休基金資產預期投資報酬率	1.35%	1.60%

本銀行依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本銀行一〇一及一〇〇年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用分別為 27,825 仟元及 29,000 仟元。

二十、所得稅

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

帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度所得稅調節如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
稅前利益按法定稅率計算之稅額	\$745,573	\$672,540
調節項目之所得稅影響數：		
永久性差異	(461,243)	(264,560)
暫時性差異	(40,989)	(407,980)
當年度抵用之虧損扣抵	(<u>121,045</u>)	<u>-</u>
當年度應負擔所得稅	122,296	-
遞延所得稅淨變動	(63,492)	138,454
連結稅制影響數	(4,297)	(145,349)
以前年度所得稅調整	<u>-</u>	(<u>139,991</u>)
所得稅費用 (利益)	<u>\$ 54,507</u>	<u>(\$146,886)</u>

淨遞延所得稅資產之項目如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$307,523	\$336,255
投資抵減	132,609	457,420
人才培訓	1,280	4,210
其他	19,304	-
備抵評價	(<u>311,716</u>)	(<u>712,377</u>)
遞延所得稅資產淨額 (帳列其他 資產)	<u>\$149,000</u>	<u>\$ 85,508</u>

所得稅抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵 減 項 目	尚未抵減稅額	最後抵減年度
<u>一〇一年十二月三十一日</u>			
促進產業升級條例	股權投資	\$ 132,609	104
	人才培訓	1,280	102
所得稅法	虧損扣抵	307,523	110
<u>一〇〇年十二月三十一日</u>			
促進產業升級條例	股權投資	457,420	103
	人才培訓	4,210	102
所得稅法	虧損扣抵	336,255	108

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

本銀行一〇一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。

本銀行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 3.33% 及 6.43%。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之可扣抵稅額帳戶為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能有所差異。

截至一〇一及一〇〇年底止，本銀行並無屬八十六及以前年度之未分配盈餘。

二一、股東權益

(一) 股本

本銀行於一〇一年四月五日董事會代行股東會職權決議通過減資退還股款 16,000,000 仟元，每股面額 10 元，共計銷除普通股 1,600,000 仟股，並授權董事長訂定減資基準日。本銀行以一〇一年五月二十九日為減資基準日，經此次減資後，額定資本總額為 92,668,510 仟元，分為 9,266,851 仟股，實收資本總額為 61,603,994 仟元，分為普通股 6,160,400 仟股，每股面額 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。

本銀行之母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（包含母公司及其子公司），本銀行依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九七）基祕字第 017 號函規定分別認列資本公積 117,677 仟元及 95,196 仟元，亦分別認列本銀行子公司員工取得母公司庫藏股票所產生之資本公積 15,626 仟元及 13,222 仟元。

(三) 特別盈餘公積

本銀行依金管會金管銀法字第 10010000440 號函規定將截至十九年十二月三十一日前提列之買賣損失準備 200,000 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

(四) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定如下：

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

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

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

一〇一及一〇〇年度應付員工紅利之估列金額分別為 58,024 仟元及 0 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益（已扣除員工紅利）提存法定盈餘公積及依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後之餘額認列 1% 以上之員工紅利。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本銀行董事會分別於一〇一年五月二十八日及一〇〇年五月三十日代行股東會職權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如下：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 1,230,901	\$ 754,360
提列特別盈餘公積	2,872,103	-
現金股利（每股股利 0.8748 元）	-	6,789,238
	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
	<u>現金紅利</u>	<u>現金紅利</u>
員工紅利	\$ -	\$ 68,000
	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
	<u>員工紅利</u>	<u>員工紅利</u>
董事會決議配發金額	\$ -	\$ 68,000
年度財務報表認列金額	-	<u>68,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本銀行董事會決議配發之員工紅利與一〇〇及九十九年度財務報表估列金額並無差異。

本銀行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。

有關董事會決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二二、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	\$ 931,618	\$ 1,030,886
退休金費用	58,410	56,380

（接次頁）

(承前頁)

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
員工保險費	\$ 49,341	\$ 49,614
其他用人費用	102,404	47,737
折舊及攤銷費用	78,191	84,585

二三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		普 通 股 加 權	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後	平 均 流 通 在 外 股 數 (分 母)	稅 前	稅 後
<u>一〇一一年度</u>					
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$ 4,385,722</u>	<u>\$ 4,331,215</u>	<u>6,811,766 仟股</u>	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.64</u>
<u>一〇〇年度</u>					
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$ 3,956,118</u>	<u>\$ 4,103,004</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.53</u>

二四、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
中華開發金融控股公司(開發金控)	母公司
臺灣銀行	本銀行母公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)	同上
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
中華開發工銀科技顧問公司(工銀科顧)	本銀行之子公司
中華開發管理顧問公司(開發管顧)	同上
華開租賃公司(華開租賃)	同上
星元電力公司(星元電力)	本銀行採權益法評價之被投資公司
潤泰全球公司(潤泰全)	其代表人係本銀行子公司之董事
其他	本銀行具有實質控制關係之關係人(請參閱附表九及十)、具有實質控制能力之被投資公司之董事、採權益法計價之被投資公司、經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、母公司之董事及監察人等

(一) 存放銀行同業 (帳列現金及約當現金)

	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
一〇一年				
兆豐銀	\$ 32,594	3	\$ 24	-
其他	9,356	1	-	-
一〇〇年				
兆豐銀	145,114	13	41	-
其他	11,395	1	-	-

(二) 期貨合約 (帳列公平價值變動列入損益之金融資產)

年	度	十二月三十一日	
		金額	百分比 (%)
一〇一年		\$ 60,842	1
一〇〇年		47,837	-

(三) 買賣斷債券

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

(四) 應收聯屬公司款項 (帳列應收款項—淨額)

	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	\$1,306,046	10	\$1,288,155	18

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

(五) 貼現及放款

年 度	十二月三十一日			當年度利息收入		
	金 額	百分比	年 率 (%)	金 額	百分比	年 率 (%)
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 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	4	\$ 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 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	-	\$ 1,031	\$ -	\$ -	\$ -	無	相 同
其他放款	潤泰全	300,000	100,000	100,000	-	無	相 同

(六) 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	7

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。

(七) 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 率 (%)	金 額	百分比	年 率 (%)
一〇一年	\$ 8,215,522	7	0-6.50	\$ 38,901	2	-
一〇〇年	7,654,690	11	0-6.50	37,997	3	-

(八) 租金收入 (帳列其他非利息淨收益－淨額)

年 度	金 額	百分比 (%)
一〇一年度	\$ 27,511	13
一〇〇年度	28,185	14

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

(九) 顧問服務收入 (帳列其他非利息淨收益－淨額)

	金 額	百分比 (%)
一〇一年度		
工銀科顧	\$ 40,000	19
其 他	1,476	1
一〇〇年度		
工銀科顧	40,000	19

(十) 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	\$ 20,000	5
一〇〇年度	10,000	3

(十一) 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	-

(十二) 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
	股價指數期貨 合約	100/12/13- 101/01/18	39,575	(1,251)	交易目的金融 負債	1,251
星元電力	利率交換合約	99/08/03- 105/03/10	1,150,000	28,542	交易目的金融 資產	30,749
臺灣銀行	換匯合約	100/04/13- 101/09/28	16,706,912	(448,678)	交易目的金融 資產	19,657
					交易目的金融 負債	468,335

(十三) 本銀行分別於一〇一年六月及一〇〇年十二月出售華開租賃 6.23% 及 58.67% 股權予開發管顧，並依鑑價評估總出售價款分別為 44,440 仟元及 404,550 仟元。

(十四) 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	\$101,862	\$155,907
執行業務費用	5,144	5,234
紅 利	6,726	-
	<u>\$113,732</u>	<u>\$161,141</u>

薪資、獎金及特支費中含庫藏股轉讓應認列之勞務成本。

相關詳細資訊請參考股東會年報內容。

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

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

二五、重大承諾事項及或有事項

截至一〇一年底止，本銀行除附註二十六金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

(一) 出售附買回條件之債券金額計 20,343,344 仟元，約定於一〇二年一月至三月以 20,353,340 仟元陸續買回。

- (二) 購買附賣回條件之債券金額計 11,789,796 仟元，約定於一〇二一年一月至二月以 11,795,561 仟元陸續賣出。
- (三) 與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 9,737,287 仟元。
- (四) 本銀行於九十六年四月與 Morgan Stanley 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致本銀行有重大損失，本銀行已於九十九年七月十五日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。該案現由美國紐約法院審理中，尚無法確知案情最後結果。

二六、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				
貼現及放款	\$ 9,995,933	\$ 9,995,933	\$ 23,049,022	\$ 23,049,022
備供出售金融資產	87,303,495	87,303,495	83,927,096	83,927,096
其他公平價值與帳面價值相等之金融資產	81,234,681	81,234,681	74,826,394	74,826,394
	63,556,641	63,556,641	37,641,735	37,641,735
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
應付金融債券	9,729,581	9,729,581	15,036,040	15,036,040
其他公平價值與帳面價值相等之金融負債	15,896,569	16,363,851	24,824,504	25,479,650
	163,710,958	163,710,958	120,538,552	120,538,552

(二) 本銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項、其他金融負債暨附買回票券及債券負債等。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債、備供出售金融資產及避險之衍生性金融資產及負債，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無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。本銀行採用評價方法所使用之估計及假設符合一般市場慣例。

衍生性金融商品如無活絡公開市場價格可供參考時，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。

本銀行係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率及換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。除少數結構型金融商品係以交易對象提供之報價資料外，衍生性金融商品主要採路透社、Bloomberg 等報價系統之市場價格參數，利用上述模型，就個別合約分別計算評估公平價值。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本銀行使用之折現率係引用市場上條件及特性相似與報酬率相當之金融商品折現率，並考慮其條件及特性（包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等）計算公平價值。

3. 貼現及放款暨存款及匯款因皆為付息之金融資產負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 採權益法之未上市櫃股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公平價值。
6. 專款專用之低利率借款因性質特殊，故該等借款及相關之放款皆以帳面價值為其公平價值。

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

(三) 本銀行金融商品公平價值之層級資訊如下：

單位：新台幣仟元

	一〇一一年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
股票投資	\$ 238,272	\$ 238,272	\$ -	\$ -
債券投資	3,224,444	441,891	2,782,553	-
備供出售金融資產				
股票投資	16,551,114	14,509,465	2,041,649	-
債券投資	59,823,860	7,494,659	52,043,231	285,970
其他	4,859,707	-	4,859,707	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	1,218,026	-	-	1,218,026
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
	2,624,071	17,342	2,606,729	-
<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				
	6,533,217	118,675	6,101,799	312,743
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				
	7,105,510	-	6,487,403	618,107

單位：新台幣仟元

	一〇〇一年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
股票投資	\$ 228,213	\$ 228,213	\$ -	\$ -
債券投資	11,180,156	1,459,014	9,721,142	-
備供出售金融資產				
股票投資	15,892,639	14,559,558	1,333,081	-
債券投資	47,311,055	1,976,677	45,049,501	284,877
其他	11,622,700	-	9,297,709	2,324,991

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年十二月三十一日			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品				
投資	\$ 1,218,026	\$ -	\$ -	\$ 1,218,026
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	2,643,063	-	2,643,063	-
衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	11,640,653	139,656	11,385,720	115,277
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	17,096	-	-	17,096
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	12,392,977	-	11,898,048	494,929

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

註二：第一級層級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。

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

註四：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

一〇一年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 115,277	\$ 195,234	\$ 6,705	\$ -	(\$ 4,473)	\$ -	\$ 312,743
備供出售金融資產	2,609,868	1,092	-	-	(2,324,990)	-	285,970
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	1,218,026	-	-	-	-	-	1,218,026

一〇〇年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 495,902	(\$ 367,011)	\$ -	\$ -	(\$ 13,614)	\$ -	\$ 115,277
備供出售金融資產	3,940,673	(22,912)	-	-	(1,307,893)	-	2,609,868
其他金融資產							
避險之衍生性金融資產	109,764	(92,668)	-	-	-	-	17,096
無活絡市場之債務商品投資	999,992	-	218,034	-	-	-	1,218,026

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表如下：

一〇一年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 494,929	\$ 85,931	\$ 37,247	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 618,107

一〇〇年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 598,435	(\$ 89,114)	\$ -	\$ -	(\$ 14,392)	\$ -	\$ 494,929

(四) 本銀行於一〇一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金額分別為 229,639 仟元及 186,277 仟元。

- (五) 本銀行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 3,298,439 仟元及 2,682,752 仟元，利息費用總額分別為 1,655,834 仟元及 1,377,037 仟元，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未實現淨利益及淨損失之金額分別為 3,503,491 仟元及 5,801,938 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 789,778 仟元及 2,371,733 仟元。
- (六) 本銀行一〇一及一〇〇年度之手續費淨收益 184,730 仟元及 92,278 仟元，包括手續費收入 211,836 仟元及 153,335 仟元；手續費支出 27,106 仟元及 61,057 仟元。
- (七) 本銀行一〇一及一〇〇年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債已實現淨損失分別為 481,249 仟元及 807,118 仟元，評價淨利益分別為 341,173 仟元及 13,566 仟元。

(八) 財務風險資訊

1. 市場風險

(1) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一〇一 平	一〇〇 均	一〇一 年	一〇〇 度
	值		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

（接次頁）

(承前頁)

	一 平	○ 均	一 值	年 度
				平均利率%
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	\$	1,041,035		0.02
業				
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）。

2. 信用風險

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

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

本銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至八年。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%。

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

本銀行一〇一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。

本銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。本銀行一〇一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，本銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

上列之信用風險金額係以表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之

經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

	一〇一年 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	5,672	14,681
	<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	5,352,892	金融及保險業	8,069,888
	<u>\$ 42,477,319</u>		<u>\$ 50,761,940</u>

3. 流動性風險

本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。本銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本銀行之資產負債管理主要課題之一，由於交易條件及種類之不同，常造成資產及負債之到期日及利率無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本銀行依資產及負債之到期日採用適當之分組方式作到期分析以評估本銀行之流動能力，惟公平價值變動列入損益之金融商品中

屬於交易目的之金融資產或負債，仍預期將於一年內依市場狀況予以處分。茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

	一〇一一年十二月三十一日							合計
	未超過一個月者	超過一個月至三個月者	超過三個月至六個月者	超過六個月至一年者	超過一年至七年者	超過七年者		
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	
附賣回債券及債券投資	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	
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	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	
負債								
央行及銀行同業存款	2,671,557	-	-	-	-	-	2,671,557	
附買回債券及債券負債	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	<u>(\$ 16,622,969)</u>	<u>(\$ 12,342,985)</u>	<u>(\$ 21,121,337)</u>	<u>\$ 10,822,303</u>	<u>\$ 72,725,799</u>	<u>(\$ 5,054,954)</u>	<u>\$ 28,405,857</u>	

單位：新台幣仟元

	一〇一二年十二月三十一日							合計
	未超過一個月者	超過一個月至三個月者	超過三個月至六個月者	超過六個月至一年者	超過一年至七年者	超過七年者		
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								
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	
無活絡市場之債券投資	-	-	-	-	1,218,026	-	1,218,026	
資產合計	19,070,741	25,592,043	14,836,211	11,842,086	112,219,732	5,419,243	188,980,056	
負債								
央行及銀行同業存款	5,036,547	-	-	-	-	-	5,036,547	
附買回債券及債券負債	22,830,262	3,150,471	-	-	-	-	25,980,733	
公平價值變動列入損益之金融負債								
指定以公平價值變動列入損益之金融負債								
利率交換合約	733	10,278	41,334	187,891	3,368,042	811,680	4,419,958	
換匯換利合約	131,062	185,060	144,102	733,752	245,069	-	1,439,045	
賣出選擇權	74,665	193,476	57,945	48,958	721,823	-	1,096,867	
信用違約交換合約	-	-	-	-	90,989	-	90,989	
商品交換合約	7,814	42	-	33,090	-	-	40,946	
存款及匯款	26,315,932	21,033,148	22,176,286	2,765,209	4,309	-	72,294,884	
應付金融債券	1,000,000	6,900,000	-	1,100,000	15,824,504	-	24,824,504	
其他金融負債								
組合式商品	-	-	-	500,000	3,555,800	10,000,000	14,055,800	
其他	-	-	-	-	-	362,808	362,808	
負債合計	55,397,015	31,472,475	22,419,667	5,368,900	26,453,599	11,174,488	152,286,144	
淨流動缺口	<u>(\$ 36,326,274)</u>	<u>(\$ 5,880,432)</u>	<u>(\$ 7,583,456)</u>	<u>\$ 6,473,186</u>	<u>\$ 85,766,133</u>	<u>(\$ 5,755,245)</u>	<u>\$ 36,693,912</u>	

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，茲將預期重訂價日或預期到期日之到期分析表及現行平均有效利率表分別列示如下：

(1) 預期重訂價日或預期到期日之到期分析

本銀行於一〇一年及一〇〇年底，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

	一〇一一年						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	\$ 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
附賣回票券及債券投資	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	<u>73,753,700</u>	<u>40,219,243</u>	<u>5,882,686</u>	<u>4,185,213</u>	<u>78,954,327</u>	<u>9,241,009</u>	<u>212,236,178</u>
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	<u>77,905,902</u>	<u>29,568,492</u>	<u>31,820,331</u>	<u>4,556,455</u>	<u>25,071,423</u>	<u>14,907,718</u>	<u>183,830,321</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 4,152,202)</u>	<u>\$ 10,650,751</u>	<u>(\$ 25,937,645)</u>	<u>(\$ 371,242)</u>	<u>\$ 53,882,904</u>	<u>(\$ 5,666,709)</u>	<u>\$ 28,405,857</u>

單位：新台幣仟元

資產	年							合計
	未超過一個月者	超過一個月至三個月者	超過三個月至六個月者	超過六個月至一年者	超過一年至七年者	超過七年者	日	
拆放銀行同業	\$ 1,001,856	\$ 465,094	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,466,950	
存放央行	4,193,089	9,600,000	10,000,000	1,000,000	-	-	24,793,089	
公平價值變動列入損益之金融資產								
政府債券	-	-	-	-	11,129,816	-	11,129,816	
利率交換合約	885,754	3,062,863	520,426	182	1,205	-	4,470,430	
換匯換利合約	1,187,577	-	-	-	-	-	1,187,577	
買入選擇權	63,374	25,004	1,314	36,935	327,454	-	454,081	
可轉(交)換公司債	-	-	-	-	50,340	-	50,340	
商品交換合約	7,814	42	33,090	-	-	-	40,946	
貼現及放款-總額	15,714,861	31,107,801	4,363,774	4,779,350	27,831,492	1,420,672	85,217,950	
備供出售金融資產								
政府債券	3,004,136	100,507	-	1,312,389	34,500,300	2,141,438	41,058,770	
可轉讓定期存單	5,599,305	2,399,526	299,907	998,971	-	-	9,297,709	
公司債	-	-	-	-	5,769,718	197,690	5,967,408	
受益證券	-	1,115,153	-	1,030,406	-	179,432	2,324,991	
金融債券	-	-	-	-	284,877	-	284,877	
避險之衍生性金融資產	5,400	11,696	-	-	-	-	17,096	
無活路市場之債券投資	-	-	-	-	1,218,026	-	1,218,026	
資產合計	<u>31,663,166</u>	<u>47,887,686</u>	<u>15,218,511</u>	<u>9,158,233</u>	<u>81,113,228</u>	<u>3,939,232</u>	<u>188,980,056</u>	
負債								
央行及銀行同業存款	5,036,547	-	-	-	-	-	5,036,547	
附買回票券及債券負債	22,429,371	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	<u>61,879,544</u>	<u>35,119,372</u>	<u>22,326,309</u>	<u>3,160,142</u>	<u>19,332,199</u>	<u>10,468,578</u>	<u>152,286,144</u>	
淨流動缺口	<u>(<u>\$ 30,216,378</u>)</u>	<u>(<u>\$ 12,768,314</u>)</u>	<u>(<u>\$ 7,107,798</u>)</u>	<u>(<u>\$ 5,998,091</u>)</u>	<u>(<u>\$ 61,781,029</u>)</u>	<u>(<u>\$ 6,529,346</u>)</u>	<u>(<u>\$ 36,693,912</u>)</u>	

(2) 有效利率

本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：%

資產	年												
	台幣	美元	日幣	歐幣	澳幣	加幣	英鎊	港幣	瑞朗	新幣	泰銖	菲幣	人民幣
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	○	○	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(九) 現金流量避險

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

指 定 之 避 險 工 具	一〇一一年十二月三十一日		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	
	具之金融商品 名 目	本 金	公 平 價 值	名 目			本 金
浮動利率							
一應付金融債券	利率交換合約	\$ 3,500,000	\$ 40,170	\$ 3,500,000	\$ 17,096	九十三年至一〇三年	九十三年至一〇三年

	一〇一一年 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)

二七、風險控制及避險策略

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

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

執行。另設有風險管理處，負責本行風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。

二八、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註二十六。

二九、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，應增加揭露前一年底之資本適足率。

註三：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

三十、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五。

(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

(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(%)
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
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：請參閱附註二十六。

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	一〇一年十二月三十一日	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

註一：(1) 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 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。

三一、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信託資產	一〇一年		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		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				
以成本衡量之金融資產	-	2,272			受 益 權	87,500	167,500		
不動產淨額	-	859,190			其 他	-	15,938		
其他資產	468,273	415,278				87,500	183,438		
					信託資本	5,959,424	4,311,614		
					各項準備與累積				
					累積盈虧	(462,912)	(90,578)		
					收益分配	(183)	(553,299)		
					本年度淨利(損)	125,549	(378,276)		
					公積及盈餘總額	(337,546)	(1,022,153)		
信託資產總額	\$ 5,712,994	\$ 3,488,505			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	-
其他收入	<u>3,328</u>	<u>148</u>
收入合計	<u>146,613</u>	<u>95,642</u>
信託費用		
信託管理費	13,198	7,407
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>

上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	一 〇 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) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註二十四者外，尚無此情形。

三三、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	一〇一年十二月三十一日			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>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	\$ 1,738,041	29.136	\$ 50,639,570	\$ 1,350,532	30.290	\$ 40,907,624
人民幣	783,350	4.676	3,662,709	-	-	-
港幣	227,990	3.759	856,948	43,331	3.899	168,934
日幣	2,446,905	0.338	825,831	2,223,293	0.390	867,529
澳幣	25,422	30.265	769,408	11,691	30.737	359,337
歐元	3,757	38.611	145,068	16,363	39.136	640,376
紐幣	3,882	23.944	92,940	46,635	23.375	1,090,103
泰銖	3,099	0.952	2,949	175,112	0.960	168,038
<u>採權益法之長期股權投資</u>						
美元	744,860	29.136	21,702,243	761,866	30.290	23,076,907
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	1,821,629	29.136	53,074,994	1,277,306	30.290	38,689,603
日幣	3,241,381	0.338	1,093,966	2,785,615	0.390	1,086,947
人民幣	188,626	4.676	881,959	-	-	-
歐元	10,740	38.611	414,691	12,961	39.136	507,259
泰銖	412,116	0.952	392,211	175,438	0.960	168,350
澳幣	11,548	30.265	349,487	10,444	30.737	321,008
韓圓	7,798,883	0.027	212,340	7,117,357	0.026	186,332
紐幣	3,230	23.944	77,331	45,893	23.375	1,072,750
港幣	14,034	3.759	52,748	49,902	3.899	194,552

三四、附註揭露事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

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

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：請參閱附表三。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行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：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註七及附表四。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表八。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表十一。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註六及二十六。

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表十二。

三五、營運部門財務資訊

營運部門財務資訊已於一〇一年度合併財務報表揭露。

三六、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本銀行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，已於一〇一年度合併財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下簡稱「IFRSs」）之情形，以及本銀行評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國一〇一年度

附表一

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註三)	期末背書保證餘額 (註三)	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證最高限額 (註二)
		公司名稱	關係						
1	華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	直接持有普通股股 權 100% 子公司	\$ 79,862	\$ 116,544	\$ -	\$ -	-	\$ 1,597,245

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

註二：對外背書保證總金額不得超過本公司淨值之二倍。

註三：係指年度背書保證額度，另年度實際動撥金額為 0 仟元。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國一〇一年十二月三十一日

附表二

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	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額（註二）	持股比率%	市價或淨值（註三）	
中亞創業投資股份有限公司	股票 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	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中亞創業投資股份有限公司	股票							
	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							
中瑞創業投資股份有限公司	CBA Sports International Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	44,584	-	66,937	
	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	
	新鈺科技股份有限公司	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	
	碩頓科技股份有限公司	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	
	正勳實業股份有限公司	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	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)
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	
	橋樑金屬股份有限公司	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		持股比率%	市價或淨值(註三)	備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)			
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.	股票							
	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)
Subicvest, 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	
中華成長三資產管理股份有限公司	股票							
	國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	9,309,154	8,672	1.07	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	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票							
	成熙一資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	6,800,000	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	
中華開發管理顧問股份有限公司	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				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	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1	\$ 124,532	100.00	\$ 124,532	(註十一)
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.		採權益法之股權投資	23,750	1,443	19.00	1,443	
	華閱股份有限公司		備供出售金融資產	648,358	11,476	0.01	11,476	
	第一金融控股股份有限公司		以成本衡量之金融資產	6,000,000	32,400	0.38	38,760	
	京華城股份有限公司	無						

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

註五：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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)
 民國一〇一年度

附表三

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				入				出				未
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額	額	
本銀行	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 (註一)	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	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 (註二)	-	-	-	-	-	-	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。

註二：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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國一〇一年十二月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本銀行	中華開發金融控股股份有限公司	母公司	\$ 1,306,046	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

中華開發工業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表五

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 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 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：本銀行並未從事信用卡業務。

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

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

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

中華開發工業銀行股份有限公司

備抵呆帳變動表

民國一〇一及一〇〇年度

附表六

單位：新台幣仟元

	一〇一		一〇〇		年 度	
	貼	現	及	放	款	
	應收款項	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小計	保 證 責 任 準 備	合 計
年初餘額	\$ 306,405	\$ 440,577	\$ 816,547	\$ 1,257,124	\$ 82,043	\$ 1,645,572
本年度提列(迴轉)呆帳費用	(157,207)	374,138	(99,307)	274,831	(3,864)	113,760
重分類	-	125,006	(125,006)	-	-	-
匯率影響數	(489)	-	(9,844)	(9,844)	(27)	(10,360)
年底餘額	<u>\$ 148,709</u>	<u>\$ 939,721</u>	<u>\$ 582,390</u>	<u>\$ 1,522,111</u>	<u>\$ 78,152</u>	<u>\$ 1,748,972</u>

	一〇一		一〇〇		年 度	
	貼	現	及	放	款	
	應收款項	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小計	保 證 責 任 準 備	合 計
年初餘額	\$ 296,221	\$ 528,883	\$ 676,249	\$ 1,205,132	\$ 57,943	\$ 1,559,296
本年度提列(迴轉)呆帳費用	7,897	(18,556)	135,827	117,271	23,984	149,152
沖銷放款	-	(69,750)	-	(69,750)	-	(69,750)
匯率影響數	2,287	-	4,471	4,471	116	6,874
年底餘額	<u>\$ 306,405</u>	<u>\$ 440,577</u>	<u>\$ 816,547</u>	<u>\$ 1,257,124</u>	<u>\$ 82,043</u>	<u>\$ 1,645,572</u>

中華開發工業銀行股份有限公司

放款及應收款備抵呆帳評估表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表七

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

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	\$ 67,938	\$ 65,822	\$ 281,730	\$ 279,529
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	11,276,822	82,887	5,768,483	26,876

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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國一〇一年度

附表八

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：本銀行及子公司無此情形。

中華開發工業銀行股份有限公司

合併財務報表編製主體

民國一〇一年十二月三十一日

附表九

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				一〇一年	十二月三十一日	
本銀行	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	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		
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		

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
				一〇一年十二月三十一日	
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。

中華開發工業銀行股份有限公司

合併財務報表編製主體

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明	
				一〇〇年	十二月三十一日		
本銀行	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70			
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	99.99			
	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	6.23			
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00			
	中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00			
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00			
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00			
	中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00			
	CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00			
	CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00			
	CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00			
	CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00			
	CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00			
	CDIB Capital Investment III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00			
	CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理	100.00			
	CDIB Global Markets III Limited	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國德拉瓦州	創業投資管理	80.00		
	CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
		ASEM Capital Co., Ltd.	韓國	創業投資管理	100.00		
	中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	58.67		
	華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00			
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00			
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00			
中華成長三資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00			
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00			
CDIB Corporation Capital International	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資管理	100.00			
	CDIB Capital (USA) Corporation	美國加州	創業投資管理	100.00			
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資	100.00			

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)	說明
				一〇〇年十二月三十一日	
本銀行	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	本銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 一〇〇年十二月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於九十七年四月二十日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 併入合併財務報表。 本銀行對中歐創業投資股份有限公司一〇〇年十二月底之投資餘額為 0 仟元，且該公司已於九十九年八月十九日經主管機關核准解散登記，已進行清算程序，故未將中歐創業投資股份有限公司併入合併財務報表。
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13 (註)	

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

中華開發工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國一〇一年十二月三十一日

附表十一

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 計 股 數	持 股 比 例	
備供出售金融資產										
金融相關事業										
萬泰商業銀行股份有限公司	台北市	金融服務業	11.89%	\$ 1,611,469	\$ -	193,098,975	-	193,098,975	11.89%	
非金融相關事業										
碩邦科技股份有限公司	新竹市	半導體業	1.55%	524,803	20,434	9,190,951	-	9,190,951	1.55%	
京元電子股份有限公司	新竹市	半導體業	1.19%	261,288	10,082	14,123,695	-	14,123,695	1.19%	
台灣典範半導體股份有限公司	高雄市	半導體業	1.41%	19,190	-	5,103,385	-	5,103,385	1.69%	
華亞科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	0.12%	25,078	-	16,727,568	-	16,727,568	0.31%	
福懋科技股份有限公司	雲林縣	半導體業	0.46%	35,003	3,266	2,141,000	-	2,141,000	0.48%	
穩懋半導體股份有限公司	桃園縣	半導體業	0.47%	114,512	2,801	4,016,908	-	4,016,908	0.54%	
創見資訊股份有限公司	台北市	半導體業	1.66%	577,743	39,327	7,241,220	-	7,241,220	1.68%	
尖點科技股份有限公司	新北市	金屬及加工業	2.51%	66,580	3,286	6,421,760	-	6,421,760	4.10%	
力肯實業股份有限公司	新北市	金屬及加工業	4.58%	18,691	-	2,360,000	-	2,360,000	4.58%	
橋樑金屬股份有限公司	台中市	金屬及加工業	6.03%	301,433	21,636	10,234,675	-	10,234,675	6.28%	
勤美股份有限公司	台北市	金屬及加工業	3.30%	294,906	4,617	12,005,001	-	12,005,001	3.30%	
鑫科材料科技股份有限公司	高雄市	金屬及加工業	4.10%	80,572	2,302	2,302,055	-	2,302,055	4.10%	
和勤精機股份有限公司	彰化縣	金屬及加工業	5.53%	43,682	1,398	2,577,137	-	2,577,137	5.53%	
堃昶股份有限公司	新北市	通路業	13.96%	119,094	1,304	16,989,124	-	16,989,124	13.96%	
聯華實業股份有限公司	台北市	食品業	1.43%	230,247	12,150	12,150,250	-	12,150,250	1.43%	
同欣電子工業股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	2.06%	341,268	14,089	4,492,248	-	4,492,248	2.76%	
晶元光電股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	0.28%	128,725	1,783	2,947,607	-	2,947,607	0.34%	
綠能科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	0.12%	9,159	-	371,561	-	371,561	0.12%	
友達光電股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	0.08%	91,767	-	7,985,761	-	7,985,761	0.09%	
康舒科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	1.37%	143,922	5,785	7,003,521	-	7,003,521	1.37%	
恩得利工業股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	13.60%	45,909	-	13,940,000	-	13,940,000	13.60%	
律勝科技股份有限公司	台南市	電子電器及零組件	2.86%	24,890	1,636	2,348,147	-	2,348,147	2.86%	
威力盟電子股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	0.29%	5,799	90	1,736,800	-	1,736,800	1.02%	
定穎電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	3.39%	95,311	2,427	13,234,137	-	13,234,137	4.51%	
宏致電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.91%	41,352	3,969	3,984,904	-	3,984,904	3.20%	
明基材料股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.57%	21,623	-	1,824,736	-	1,824,736	0.57%	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	5.76%	20,961	-	4,376,035	-	4,376,035	5.76%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持 股數(註二)	合 股數	持 股比例	
鴻碩精密電工股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	8.43%	\$ 49,621	\$ 2,691	6,655,324	-	6,655,324	10.43%	
隆達電子股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	2.51%	255,850	-	14,023,730	-	14,023,730	3.26%	
亞洲電材股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	6.25%	77,243	2,605	5,254,638	-	5,254,638	6.25%	
融程電訊股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	3.11%	59,037	4,395	1,441,687	-	1,441,687	3.11%	
維熹科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	1.58%	71,642	5,274	4,542,146	-	4,542,146	4.08%	
建舜電子製造股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	3.56%	22,283	-	3,218,040	-	3,218,040	3.87%	
聯穎科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	12.97%	133,395	5,562	11,024,340	-	11,024,340	12.97%	
群創光電股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	0.11%	139,725	-	11,319,866	-	11,319,866	0.14%	
昇陽光電科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	2.72%	152,824	-	9,701,594	2,740,000	12,441,594	2.74%	
新日光能源科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	2.00%	164,402	120	9,277,109	-	9,277,109	2.13%	
旺能光電股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	2.71%	81,487	-	10,077,975	-	10,077,975	3.73%	
微端科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	2.27%	17,200	1,372	1,000,000	-	1,000,000	2.27%	
佳世達科技股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	7.60%	1,091,137	1,000	150,114,318	-	150,114,318	7.63%	
達方電子股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	0.77%	46,876	1,617	2,441,442	-	2,441,442	0.77%	
系統電子工業股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	4.83%	52,712	60	7,372,254	-	7,372,254	4.83%	
艾訊股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	2.07%	43,178	2,619	1,599,180	-	1,599,180	2.07%	
宏正自動科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	1.41%	77,313	5,902	4,035,438	-	4,035,438	3.38%	
協禧電機股份有限公司	屏東縣	電腦及通訊業	5.00%	71,771	1,847	19,217,565	-	19,217,565	10.51%	
均豪精密工業股份有限公司	新竹市	機械工業	4.87%	71,243	2,818	9,956,857	-	9,956,857	5.57%	
揚博科技股份有限公司	台北市	機械工業	1.61%	48,893	5,760	1,845,000	-	1,845,000	1.61%	
由田新技股份有限公司	新北市	機械工業	4.59%	50,985	2,778	2,778,496	-	2,778,496	4.59%	
川寶科技股份有限公司	桃園縣	機械工業	4.00%	92,615	6,638	1,548,750	-	1,548,750	4.00%	
佳龍科技工程股份有限公司	桃園縣	機電及環保工程	1.34%	40,599	-	1,429,512	-	1,429,512	1.34%	
可寧衛股份有限公司	高雄市	機電及環保工程	4.53%	944,861	54,407	4,934,000	-	4,934,000	4.53%	
勝德國際研發股份有限公司	新北市	機電及環保工程	3.31%	70,539	-	3,911,825	-	3,911,825	3.49%	
台灣汽電共生股份有限公司	台北市	機電及環保工程	7.47%	831,205	68,659	44,597,808	-	44,597,808	7.57%	
美時化學製藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	3.47%	56,695	-	1,878,375	-	1,878,375	4.21%	
中化合成生技股份有限公司	新北市	生物製藥業	6.20%	254,515	7,417	4,811,255	-	4,811,255	6.20%	
康聯控股有限公司	英屬開曼群島	生物製藥業	0.48%	25,741	1,332	333,000	-	333,000	0.48%	
百和興業股份有限公司	英屬開曼群島	紡織業	6.12%	237,180	2,599	14,034,297	-	14,034,297	6.12%	
盛弘醫藥股份有限公司	桃園縣	服務業	4.52%	80,145	981	2,671,249	-	2,671,249	5.21%	
智擎生技製藥股份有限公司	台北市	服務業	8.70%	1,410,112	-	8,012,000	-	8,012,000	8.70%	
聯成化學科技股份有限公司	台北市	化學業	0.14%	23,616	764	1,606,345	-	1,606,345	0.14%	
亞洲塑膠再生資源控股有限公司	英屬開曼群島	化學業	3.12%	459,148	20,424	6,866,050	-	6,866,050	3.92%	
復興航空運輸股份有限公司	台北市	運輸業	13.41%	1,141,059	17,937	74,336,104	-	74,336,104	13.41%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合計 股數	持股比例	
宏全國際股份有限公司	台中市	石化工業	0.57%	\$ 93,977	\$ 5,547	1,490,554	-	1,490,554	0.57%	
東浦精密光電股份有限公司	台中市	石化工業	12.21%	119,816	5,648	9,077,000	-	9,077,000	12.21%	
台翰精密科技股份有限公司	新北市	石化工業	3.55%	21,879	684	6,398,545	-	6,398,545	9.96%	
<u>採權益法之股權投資</u>										
<u>金融相關事業</u>										
CDIB BIOSCIENCE VENTURE MANAGEMENT (BVI), INC.	英屬維京群島	金融服務業	30.00%	64,180	17,824	225,000	-	225,000	30.00%	
中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權 收買及管理業 務	100.00%	5,308,196	98,483	400,000,000	-	400,000,000	100.00%	
<u>非金融相關事業</u>										
中華開發工銀科技顧問股份有限 公司	台北市	創業投資基金之經 理	100.00%	337,105	95,604	18,387,000	-	18,387,000	100.00%	
開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經 理	100.00%	296,513	(27,007)	24,174,382	-	24,174,382	100.00%	
CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理公司	100.00%	249,883	42,451	4,700,000	-	4,700,000	100.00%	
中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	100.00%	969,393	108,448	97,300,000	-	97,300,000	100.00%	
中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	100.00%	4,715,921	139,658	523,610,000	-	523,610,000	100.00%	
中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	100.00%	2,893,663	47,280	152,200,000	-	152,200,000	100.00%	
CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	2,489,406	9,631	110,505,052	-	110,505,052	100.00%	
CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	5,421,965	18,615	132,800,000	-	132,800,000	100.00%	
CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資公司	100.00%	6,266,347	292,405	200,000	-	200,000	100.00%	
CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	2,415,725	(10,070)	80,000,000	-	80,000,000	100.00%	
CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	4,779,919	170,398	129,617,905	-	129,617,905	100.00%	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資公司	50.00%	14,818	481	3,060,000	-	3,060,000	50.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	投資公司	28.71%	3,961,871	103,734	313,200,000	-	313,200,000	28.71%	
生華創業投資股份有限公司	新北市	投資公司	20.00%	226,853	51,800	17,977,597	-	17,977,597	21.20%	
世華開發股份有限公司	台北市	服務業	50.00%	27,029	8,653	1,379,996	-	1,379,996	50.00%	
總格實業股份有限公司	台中市	電子電器及零組件	20.00%	35,541	(1,218)	4,407,760	-	4,407,760	20.00%	
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	台北市	機電及環保工程	47.30%	50,000	536	104,066,400	-	104,066,400	47.30%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持 股數(註二)	合 股數	持 股比例	
星元電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	20.00%	\$ 728,421	\$ 50,607	66,000,000	-	66,000,000	20.00%	
中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00%	1,044,954	46,038	100,000,000	-	100,000,000	100.00%	
<u>以成本衡量之金融資產</u>										
<u>金融相關事業</u>										
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	7.00%	8,400	63,024	51,426,509	-	51,426,509	8.39%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	0.51%	10,250	3,134	15,628,769	-	15,628,769	5.61%	
臺灣金融資產服務股份有限公司	台北市	金融服務業	2.94%	50,000	500	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
<u>非金融相關事業</u>										
立弘生化科技股份有限公司	台北市	食品業	2.91%	27,500	-	6,332,000	-	6,332,000	6.69%	
展碩股份有限公司	台中市	化學業	10.30%	222,642	-	16,746,469	-	16,746,469	10.89%	
遠東精密化學股份有限公司	台北市	化學業	10.83%	67,324	1,341	5,364,515	-	5,364,515	10.83%	
國慶化學股份有限公司	桃園縣	化學業	10.19%	69,771	5,739	7,417,809	-	7,417,809	10.19%	
元鴻應用材料股份有限公司	台北市	化學業	12.59%	43,091	4,066	2,363,739	-	2,363,739	12.59%	
有化科技股份有限公司	新竹市	化學業	1.79%	49,000	1,067	1,067,220	-	1,067,220	1.79%	
祥德科技股份有限公司	新竹縣	化學業	11.69%	27,720	-	2,047,913	-	2,047,913	11.69%	
耐特科技材料股份有限公司	彰化縣	化學業	3.95%	35,664	-	3,156,322	-	3,156,322	3.95%	
京潤科技股份有限公司	台北市	半導體業	1.58%	30,515	-	478,305	-	478,305	1.58%	
碩碩科技股份有限公司	台北市	半導體業	6.27%	41,289	-	2,984,756	-	2,984,756	8.84%	
冠橙科技股份有限公司	苗栗縣	半導體業	9.22%	12,132	-	1,440,000	-	1,440,000	11.52%	
詠嘉科技股份有限公司	苗栗縣	半導體業	0.79%	1,439	-	206,414	-	206,414	1.25%	
盟圖科技股份有限公司	新竹市	半導體業	12.70%	16,254	-	11,250,000	-	11,250,000	15.11%	
晶量半導體股份有限公司	台北市	半導體業	3.88%	8,897	-	1,946,702	-	1,946,702	4.62%	
利順精密科技股份有限公司	新北市	半導體業	3.76%	46,000	-	2,300,000	-	2,300,000	3.76%	
鉅景科技股份有限公司	新北市	半導體業	7.44%	35,018	-	4,622,061	-	4,622,061	9.11%	
曜鵬科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	4.34%	303,118	-	3,039,711	-	3,039,711	5.36%	
新東亞微電子股份有限公司	桃園縣	半導體業	7.31%	45,000	15	5,364,103	-	5,364,103	7.31%	
旭德科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	4.17%	193,819	2,961	12,316,000	-	12,316,000	4.17%	
宏芯科技股份有限公司	新北市	半導體業	6.30%	27,173	1,000	1,913,996	-	1,913,996	6.30%	
華矽半導體股份有限公司	新北市	半導體業	10.57%	60,056	-	2,731,098	-	2,731,098	10.57%	
群豐科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	7.17%	319,933	-	10,620,446	-	10,620,446	7.17%	
宏發半導體科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	9.68%	7,793	-	6,004,250	-	6,004,250	9.68%	
虹晶科技股份有限公司	新竹市	半導體業	4.47%	66,500	-	2,380,000	-	2,380,000	4.47%	
興訊科技股份有限公司	新竹市	半導體業	4.33%	6,000	(9,000)	600,000	-	600,000	4.33%	
群成科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	2.03%	16,310	-	1,630,984	-	1,630,984	2.03%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股 率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持 股 數 (註二)	合 計 股 數	持 股 比 例	
亞太優勢微系統股份有限公司	新竹市	半導體業	1.06%	\$ 15,254	\$ -	1,659,587	-	1,659,587	1.06%	
勝創科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	7.04%	48,885	-	4,195,484	-	4,195,484	7.04%	
精拓科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	3.78%	56,707	977	1,964,081	-	1,964,081	4.23%	
信驊科技股份有限公司	新竹市	半導體業	2.35%	52,500	-	526,660	-	526,660	2.47%	
友霖生技醫藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	2.62%	55,307	-	4,409,420	-	4,409,420	2.62%	
賽亞基因科技股份有限公司	新北市	生物製藥業	0.32%	1,413	-	141,310	-	141,310	0.32%	
TaiGen Biopharmaceuticals Holdings, Ltd.	台北市	生物製藥業	2.89%	108,048	-	18,688,929	-	18,688,929	2.96%	
JHL Biotech, Ltd.	新北市	生物製藥業	18.27%	145,550	-	-	5,000,000	5,000,000	18.27%	
Samara Capital Partners Fund I Limited	印度	金融服務業	-	252,939	-	-	-	-	-	
Pacific Equity Partners & Supplementary Fund IV L.P.	澳洲	金融服務業	-	426,850	-	-	-	-	-	
Arch Venture Fund V, L.P.	美國	金融服務業	-	32,438	-	-	-	-	-	
CommLaunch Ventures L.P.	以色列	金融服務業	-	40,092	-	-	-	-	-	
Platinum Venture Capital L.P.	以色列	金融服務業	-	13,790	-	-	-	-	-	
Nif Global Fund	日本	金融服務業	-	3,491	-	-	-	-	-	
The Asia Java Fund PTE. Ltd.	新加坡	金融服務業	11.34%	6	-	2,111	-	2,111	11.34%	
Forward Ventures IV, L.P.	美國	金融服務業	-	39,349	-	-	-	-	-	
Forward Venture V, L.P.	美國	金融服務業	-	61,233	-	-	-	-	-	
Mpm Bioventures III L.P.	美國	金融服務業	-	90,033	-	-	-	-	-	
Sanderling Ventures V Co-Investment Fund	美國	金融服務業	-	33,235	-	-	-	-	-	
Ca-Hire Co-Investment, L.P.-Coates Hire Funding	英屬開曼群島	金融服務業	-	135,062	-	-	-	-	-	
THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	美國	金融服務業	-	324,389	-	-	-	-	-	
力世創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.68%	10,169	(1,844)	1,016,900	-	1,016,900	5.68%	
漢新創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.26%	16,464	-	1,646,400	-	1,646,400	5.26%	
願景創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	7.03%	43,550	2,970	4,355,000	-	4,355,000	7.03%	
華昇創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	12.50%	124,950	-	12,495,000	-	12,495,000	12.50%	
登峰創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	2.80%	12,056	-	1,205,607	-	1,205,607	2.80%	
海外投資開發股份有限公司	台北市	營造業	2.89%	26,000	-	2,600,000	-	2,600,000	2.89%	
倉佑實業股份有限公司	嘉義縣	汽車及零件業	4.09%	60,350	-	3,791,518	-	3,791,518	4.14%	
富海工業股份有限公司	桃園縣	汽車及零件業	2.26%	17,215	-	1,820,901	-	1,820,901	2.36%	
晨田科技股份有限公司	高雄市	航太工業	9.42%	84,000	4,000	4,120,000	-	4,120,000	9.42%	
源河生技應用股份有限公司	新北市	服務業	0.04%	8,587	-	858,690	-	858,690	0.04%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
京華城股份有限公司	台北市	服務業	7.52%	\$ 750,000	\$ -	126,000,000	-	126,000,000	7.89%	
分眾傳媒股份有限公司	台北市	服務業	5.00%	3,140	-	1,750,000	-	1,750,000	11.67%	
大潤發流通事業股份有限公司	台北市	服務業	4.72%	322,313	4,194	7,358,490	-	7,358,490	4.72%	
因思銳遊戲總局股份有限公司	新北市	服務業	17.65%	8,610	-	3,000,000	-	3,000,000	17.65%	
儀大股份有限公司	台南市	服務業	19.89%	153,429	4,231	13,746,864	-	13,746,864	19.89%	
程智科技股份有限公司	新北市	服務業	6.36%	45,000	8	2,997,085	-	2,997,085	8.48%	
China Healthcare Multi-Services, Inc.-preferred stock	英屬開曼群島	服務業	17.32%	61,971	-	-	8,489,438	8,489,438	17.32%	
雷爵網絡科技股份有限公司	台北市	服務業	5.00%	30,000	9	1,500,000	-	1,500,000	5.00%	
英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	新北市	服務業	4.81%	147,857	-	66,000	-	66,000	9.62%	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	金屬及加工業	5.70%	145,462	2,503	8,498,442	-	8,498,442	10.21%	
匯鑽科技股份有限公司	台北市	金屬及加工業	3.49%	39,000	767	1,885,671	-	1,885,671	5.07%	
鎧鉅科技股份有限公司	新北市	金屬及加工業	1.94%	22,500	81	814,377	-	814,377	1.94%	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南市	金屬及加工業	4.50%	180,000	14,400	18,000,000	-	18,000,000	4.50%	
緯晉工業股份有限公司	新北市	金屬及加工業	3.44%	70,200	-	2,340,000	-	2,340,000	3.44%	
燁聯鋼鐵股份有限公司	高雄市	金屬及加工業	0.82%	147,395	-	18,244,818	-	18,244,818	0.83%	
優頻科技材料股份有限公司	桃園縣	金屬及加工業	6.85%	252,200	-	3,880,000	-	3,880,000	6.85%	
全虹企業股份有限公司	新北市	通路業	5.64%	101,207	8,324	8,350,424	-	8,350,424	6.22%	
巨馳國際股份有限公司	台北市	通路業	9.87%	30,000	-	2,270,000	-	2,270,000	13.16%	
建新國際股份有限公司	台中市	運輸業	4.39%	29,988	857	2,408,786	-	2,408,786	4.39%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	運輸業	2.99%	151,593	-	29,900,000	-	29,900,000	2.99%	
新竹物流股份有限公司	新竹縣	運輸業	4.14%	238,481	24,320	10,320,876	-	10,320,876	4.14%	
州鉅科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	9.68%	47,975	-	2,614,500	-	2,614,500	9.68%	
Gloria Solar International Holding, Inc.	英屬開曼群島	電子電器及零組件	3.43%	146,544	-	4,000,000	-	4,000,000	3.43%	
欣寶電子股份有限公司	高雄市	電子電器及零組件	5.38%	154,478	24	11,183,063	-	11,183,063	6.74%	
利汎科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	17.48%	54,757	24	7,484,454	-	7,484,454	17.48%	
億力光電股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	8.22%	39,804	89	6,236,161	-	6,236,161	10.82%	
合晶光電股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.42%	33,000	-	1,562,449	-	1,562,449	2.02%	
華德光電材料科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	5.78%	24,855	-	2,839,883	-	2,839,883	6.60%	
維翰實業股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	10.52%	244,465	12	4,802,000	-	4,802,000	10.52%	
光華開發科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	4.85%	87,500	35	2,782,000	-	2,782,000	4.85%	
旭泓全球光電股份有限公司	宜蘭縣	電子電器及零組件	2.95%	209,844	-	13,804,642	-	13,804,642	5.51%	
新能光電科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	5.97%	100,000	-	10,000,000	-	10,000,000	5.97%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持 股數(註二)	合 股數	計 持股比例	
科冠能源科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	12.99%	\$ 542,467	\$ -	31,233,333	-	31,233,333	13.88%	
帝聞企業股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	6.04%	128,327	1,088	6,643,500	-	6,643,500	8.05%	
元耀科技股份有限公司	宜蘭縣	電子電器及零組件	9.91%	42,000	-	4,500,000	-	4,500,000	11.15%	
大豐能源科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	10.77%	48,552	-	3,236,800	-	3,236,800	10.77%	
洲磊科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	2.46%	27,094	-	1,659,662	-	1,659,662	2.66%	
台灣華傑股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.97%	21,040	-	2,042,687	-	2,042,687	6.97%	
鎡鑫電光科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	16.95%	80,000	-	5,000,000	-	5,000,000	16.95%	
鐵研科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	4.14%	2,665	-	4,935,413	-	4,935,413	4.14%	
正勛實業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	10.39%	97,940	-	6,120,399	-	6,120,399	11.83%	
輝城電子股份有限公司	高雄市	電子電器及零組件	13.80%	86,976	9,354	10,664,632	-	10,664,632	15.96%	
鑫晶鑽科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	0.85%	32,931	-	5,645,894	-	5,645,894	3.51%	
尚陽光電股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	17.26%	247,000	-	19,000,000	-	19,000,000	17.26%	
綠陽光電股份有限公司	屏東縣	電子電器及零組件	6.06%	150,000	-	10,000,000	-	10,000,000	6.06%	
金運科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.91%	25,400	-	2,352,000	-	2,352,000	2.55%	
旭晶能源科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	2.50%	201,300	-	7,015,000	-	7,015,000	2.50%	
中陽光伏股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	1.24%	25,000	-	1,250,000	-	1,250,000	1.24%	
Novel Idea Co., Ltd.	模里西斯	電子電器及零組件	13.24%	219,659	13,356	1,685,824	-	1,685,824	13.24%	
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	3.98%	554,308	-	47,575,197	-	47,575,197	5.24%	
勝品電通股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	10.00%	54,000	-	2,000,000	-	2,000,000	10.00%	
群祺科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	8.67%	5,907	-	893,588	-	893,588	8.67%	
廣盛科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	17.11%	20,000	383	1,787,500	-	1,787,500	17.11%	
澤米科技股份有限公司	苗栗縣	電腦及通訊業	6.71%	36,000	6	1,500,000	-	1,500,000	6.71%	
泰山電子股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	6.47%	46,598	-	4,348,680	-	4,348,680	6.47%	
揚興科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	11.71%	45,075	-	1,803,000	-	1,803,000	11.71%	
瀚訊網通股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	15.56%	6,475	-	4,250,000	-	4,250,000	18.89%	
一品光學工業股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.44%	5,804	-	238,299	-	238,299	0.44%	
威寶電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.28%	130,638	78	19,827,423	-	19,827,423	2.04%	
光宸科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.46%	46,760	-	1,040,000	-	1,040,000	2.08%	
丞信電子股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	8.54%	42,000	-	1,400,000	-	1,400,000	8.54%	
龍生工業股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	4.78%	178,450	-	4,300,000	-	4,300,000	4.78%	
歐驊股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	6.41%	6,102	-	1,577,696	-	1,577,696	15.17%	
全波科技股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	1.29%	1,302	-	177,916	-	177,916	1.29%	
光峰科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	6.19%	21,485	-	2,043,800	-	2,043,800	6.19%	
宇智網通股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	7.72%	30,000	-	2,500,000	-	2,500,000	7.72%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合計 股數	持股比例	
Surf Communication Solutions Ltd.	以色列	電腦及通訊業	1.34%	\$ 932	\$ -	-	341,744	341,744	1.34%	
台亞衛星通訊股份有限公司	台北市	網路及軟體業	2.71%	26,185	2,635	1,623,300	-	1,623,300	2.71%	
怡康軟體股份有限公司	台北市	網路及軟體業	1.75%	5,424	209	87,282	-	87,282	1.75%	
拓璞科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	19.18%	17,000	-	1,918,421	-	1,918,421	19.18%	
邏輯電子股份有限公司	台北市	機械工業	10.69%	23,862	-	2,965,248	-	2,965,248	10.69%	
永進機械工業股份有限公司	台中縣	機械工業	18.82%	647,264	33,029	10,665,600	-	10,665,600	18.82%	
鈺昇科技股份有限公司	高雄市	機械工業	6.26%	17,569	20	2,610,635	-	2,610,635	6.26%	
Optorun Co. Ltd.	日本	機械工業	1.21%	24,347	-	200	-	200	1.21%	
昶昕實業股份有限公司	桃園縣	機電及環保工程	9.57%	210,000	3,000	6,036,998	-	6,036,998	9.63%	
新盛力科技股份有限公司	高雄市	機電及環保工程	7.92%	191,968	-	12,922,540	-	12,922,540	18.76%	
東方電力股份有限公司	泰國	機電及環保工程	12.00%	295,572	4,596	3,201,019	-	3,201,019	12.00%	
金山電能科技股份有限公司	新竹縣	機電及環保工程	15.04%	173,341	-	30,616,980	-	30,616,980	15.04%	
森霸電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	10.00%	600,000	163,460	60,000,000	-	60,000,000	10.00%	
星能電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	10.00%	300,000	78,821	30,000,000	-	30,000,000	10.00%	
能元科技股份有限公司	台南市	機電及環保工程	2.65%	109,254	(72,205)	6,653,000	-	6,653,000	2.65%	
勤立生物科技股份有限公司	台北市	醫療器材及鐘錶製 造業	15.00%	54,000	18	4,500,000	-	4,500,000	15.00%	
百丹特生醫股份有限公司	新北市	醫療器材及鐘錶製 造業	4.66%	125,000	-	5,932,333	-	5,932,333	5.52%	
Notal Vision Inc.	台北市	醫療器材及鐘錶製 造業	0.94%	5,032	-	-	235,965	235,965	0.94%	
清河國際股份有限公司	桃園縣	其他	19.73%	59,980	-	4,774,523	-	4,774,523	19.73%	
摩特動力工業股份有限公司	台北市	其他	12.50%	166,868	-	10,000,000	-	10,000,000	12.50%	
國華海洋企業股份有限公司	高雄市	其他	6.47%	13,346	96	1,670,900	-	1,670,900	6.47%	
無活絡市場之債券投資 非金融相關事業										
台灣高速鐵路股份有限公司-特 別股	台北市	運輸業	1.02%	999,992	-	2,587,180	107,526,000	110,113,180	1.05%	
China TMK Battery Systems Inc.	美國	機電及環保工程	8.87%	218,034	-	-	5,000,000	5,000,000	8.87%	

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

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

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

(3) 前揭「衍生性金融商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性金融商品定義者，如股票選擇權。

中華開發工業銀行股份有限公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國一〇一年十二月三十一日

附表十二

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資價值	截至本期止已匯回投資收益
宏全企業(蘇州)有限公司	塑蓋、標籤、鋁蓋、抗靜電薄膜等之生產及銷售	20,490 仟美元	註一(三)	295 仟美元	\$ -	295 仟美元	-	\$ -	\$ -	\$ -
蘇州宏星食品包裝有限公司	塑蓋及 PET 瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	46,000 仟美元	註一(三)	1,593 仟美元	-	1,593 仟美元	-	-	-	-
宏全食品包裝(濟南)有限公司	PET 瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	20,000 仟美元	註一(三)	472 仟美元	118 仟美元	590 仟美元	-	-	-	-
宏全食品包裝(太原)有限公司	塑蓋及 PET 瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	27,000 仟美元	註一(三)	1,003 仟美元	-	1,003 仟美元	-	-	-	-
宏全企業(長沙)有限公司	塑蓋及 PET 瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	18,500 仟美元	註一(三)	295 仟美元	-	295 仟美元	-	-	-	-
宏全食品包裝(清新)有限公司	塑蓋及 PET 瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	37,000 仟美元	註一(三)	2,183 仟美元	-	2,183 仟美元	-	-	-	-
宏全食品包裝(漳州)有限公司	PET 瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	20,000 仟美元	註一(三)	-	1,180 仟美元	1,180 仟美元	-	-	-	-
遠盟康健科技(北京)有限公司	緊急救援第三方醫療服務	41,192 仟人民幣	註一(三)	1,871 仟美元	-	-	1,871 仟美元	19.87%	59,591	-
揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司	生產及銷售車用中冷器、車用空調器、汽車零配件	19,800 仟美元	註一(三)	1,274 仟美元	-	1,274 仟美元	-	-	-	-
揚州英瑞汽配銷售服務有限公司	汽車零配件及其原材料之批發、售後服務	3,000 仟美元	註一(三)	255 仟美元	-	255 仟美元	-	-	-	-
東莞百宏實業有限公司	黏扣帶、鬆緊帶、各式織帶等之產銷	315,115 仟人民幣	註一(三)	200 仟美元	-	-	200 仟美元	5.80%	6,444	-
三斯達(江蘇)環保科技有限公司	EVA 發泡材	30,000 仟美元	註一(三)	507 仟美元	486 仟美元	319 仟美元	3.12%	-	20,775	-
三斯達(福建)塑膠有限公司	EVA 發泡材	200,000 仟港幣	註一(三)	8,414 仟港幣	1,726 仟港幣	3,260 仟港幣	3.12%	-	27,335	-
昆山信光泰光電科技有限公司	保護玻璃產銷	10,200 仟美元	註一(三)	2,276 仟美元	-	-	2,276 仟美元	13.24%	65,902	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$172,151	30,976 仟美元	\$67,483,708

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

註二、本期認列投資損益欄中：

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

股票代碼：5839

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告

民國一〇一及一〇〇年度

地址：臺北市南京東路五段一二五號中華開發大樓

電話：(〇二) 二七六三八八〇〇

聲 明 書

本銀行民國一〇一年度（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，與依公開發行銀行財務報告編製準則及財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發工業銀行股份有限公司

董事長：陳 木 在

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 五 日

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司民國一〇一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。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發工業銀行股份有限公司及子公司民國一〇一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。

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

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇一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		變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一 〇 一 年		變 動 百 分 比 (%)
		十 二 月 三 十 一 日	金 額				十 二 月 三 十 一 日	金 額	
11000	現金及約當現金(附註五及二十八)	\$ 7,014,256	\$ 6,304,571	11					
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六及二十九)	36,937,670	26,260,039	41	21003	央行及銀行同業存款(附註十六)	\$ 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、七及二十八)	10,277,037	23,452,385	(56)	21600	應付商業本票淨額(附註十七及二十九)	1,559,428	1,155,567	35
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及三十)	11,789,796	-	-	22500	附買回票券及債券負債(附註二、七、十及三十)	20,343,344	25,980,733	(22)
13000	應收款項淨額(附註二、三、八、二十八及二十九)	19,779,993	12,446,219	59	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、七及二十八)	9,729,581	15,036,040	(35)
13500	貼現及放款淨額(附註二、三、九及二十八)	87,303,495	83,927,096	4	23000	應付款項(附註二、八、二十四及二十八)	5,197,384	3,181,285	63
14000	備供出售金融資產(附註二、十及二十九)	86,018,876	77,881,036	10	23500	存款及匯款(附註十九及二十八)	105,321,169	64,852,800	62
15000	採權益法之股權投資(附註二及十一)	5,110,157	4,965,793	3	24000	應付金融債券(附註二十)	15,896,569	24,824,504	(36)
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十二及二十九)	32,051,217	33,169,590	(3)	25541	其他借款(附註二十一、二十八及二十九)	3,022,309	2,714,795	11
15597	其他金融資產(附註二及十三)	2,058,380	2,224,427	(7)		其他金融負債(附註二、七及二十二)			
18500	固定資產淨額(附註二、十四及二十九)	2,056,608	1,181,022	74		組合式商品－主契約	26,265,440	14,055,800	87
19500	其他資產淨額(附註二、十五、二十四、二十八及二十九)	3,719,233	6,648,649	(44)		其 他	348,986	362,808	(4)
					25597	其他金融負債合計	26,614,426	14,418,608	85
					29500	其他負債(附註二及二十三)	1,007,757	939,780	7
					20000	負債合計	191,363,524	158,140,659	21
						股東權益(附註二及二十五)			
						母公司股東權益			
						股本－額定9,266,851仟股，每股面額10元			
					31001	普通股股本－發行：一〇一年			
						6,160,400仟股；一〇〇年			
						7,760,400仟股	61,603,994	77,603,994	(21)
						資本公積			
					31501	股票溢價	28,593,956	28,593,956	-
					31511	其他受贈資產	20	20	-
					31599	因股權投資而產生	201,938	113,546	78
					31500	資本公積合計	28,795,914	28,707,522	-
						保留盈餘			
					32001	法定盈餘公積	16,819,854	15,588,953	8
					32003	特別盈餘公積	3,072,103	200,000	1,436
					32011	未分配盈餘	4,331,215	4,103,004	6
					32000	保留盈餘合計	24,223,172	19,891,957	22
					32501	未實現重估增值	588,284	-	-
					32521	累積換算調整數	(2,602,403)	(1,578,041)	65
					32523	金融商品之未實現損失	(65,417)	(4,480,791)	(99)
					32525	現金流量避險之未實現利益	40,170	17,096	135
					32544	未認為退休金成本之淨損失	(110,867)	(83,035)	34
						母公司股東權益合計	112,472,847	120,078,702	(6)
					38101	少數股權	280,347	241,466	16
					30000	股東權益合計	112,753,194	120,320,168	(6)
10000	資 產 總 計	\$ 304,116,718	\$ 278,460,827	9		負債及股東權益總計	\$ 304,116,718	\$ 278,460,827	9

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇一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、二十八及三十一）	\$ 3,662,555	\$ 3,071,499	19
51000	利息費用（附註二、二十八及三十一）	(1,751,857)	(1,470,203)	19
	利息淨收益	<u>1,910,698</u>	<u>1,601,296</u>	19
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益（附註二及三十一）	212,343	112,001	90
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失－淨額（附註二、七、二十八及三十一）	(46,655)	(740,825)	(94)
49300	備供出售金融資產之已實現利益－淨額（附註二）	1,711,591	3,430,270	(50)
49805	以成本衡量之金融資產利益－淨額（附註二）	2,589,908	1,796,947	44
49500	採權益法之股權投資收益－淨額（附註二及十一）	222,793	237,359	(6)
49600	兌換利益（損失）－淨額（附註二）	86,307	(203,257)	142
49700	資產減損損失（附註二）	(248,364)	(597,015)	(58)
49821	出售不良債權淨利益（附註二）	183,867	343,625	(46)
49899	其他非利息淨收益－淨額（附註二及二十八）	<u>252,757</u>	<u>462,496</u>	(45)
	利息以外淨收益合計	<u>4,964,547</u>	<u>4,841,601</u>	3
	淨 收 益	<u>6,875,245</u>	<u>6,442,897</u>	7
51500	呆帳迴轉利益－淨額（附註二、三、八及九）	<u>35,696</u>	<u>226,763</u>	(84)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度	變 動 百		
	金 額	金 額	分 比 (%)		
	營業費用				
58500	用人費用 (附註二十六)	(\$ 1,623,563)	(\$ 1,664,862)	(2)	
59000	折舊及攤銷費用 (附註二十六)	(110,771)	(111,545)	(1)	
59500	其他業務及管理費用 (附註二十八)	(708,948)	(903,053)	(21)	
	營業費用合計	(2,443,282)	(2,679,460)	(9)	
61001	繼續營業單位稅前利益	4,467,659	3,990,200	12	
61003	所得稅利益(費用)(附註二及二十四)	(98,493)	131,841	(175)	
69000	合併總純益	<u>\$ 4,369,166</u>	<u>\$ 4,122,041</u>	6	
	合併總純益歸屬				
69601	母公司股東	\$ 4,331,215	\$ 4,103,004	6	
69603	少數股權	<u>37,951</u>	<u>19,037</u>	99	
69600	合併總純益歸屬合計	<u>\$ 4,369,166</u>	<u>\$ 4,122,041</u>	6	
代 碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
	每股盈餘 (附註二十七)				
69500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.53</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國一〇一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

	普通股股本(附註二十五)		資本公積 (附註二及二十五)	保留盈餘(附註二及二十五)			未實現重估增值 (附註二及十四)	累積換算調整數 (附註二)	金融商品之 未實現損益 (附註二及三十一)	現金流量避險 之未實現損益 (附註二及三十一)	未認列為退休金 成本之淨損失 (附註二)	股東權益合計	
	股數	金額		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘						少數	權益
一〇〇年一月一日餘額	7,760,400	\$ 77,603,994	\$ 28,485,742	\$ 14,834,593	\$ -	\$ 7,543,598	\$ -	(\$ 2,663,657)	\$ 5,241,898	\$ 109,764	(\$ 40,222)	\$ 222,250	\$ 131,337,960
九十九年度盈餘分配													
提列法定盈餘公積	-	-	-	754,360	-	(754,360)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.8748元	-	-	-	-	-	(6,789,238)	-	-	-	-	-	-	(6,789,238)
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	-	-	-	200,000
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	(19,941)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,941)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	1,085,616	-	-	-	-	1,085,616
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(1,549,018)	-	-	-	-	(1,549,018)
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(8,173,671)	-	-	-	-	(8,173,671)
現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(92,668)	-	-	-	(92,668)
母公司庫藏股票轉讓予本銀行及子公司之員工	-	-	241,721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241,721
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,813)	-	-	(42,813)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179	179
一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	4,103,004	-	-	-	-	-	19,037	4,122,041
一〇〇年十二月三十一日餘額	7,760,400	77,603,994	28,707,522	15,588,953	200,000	4,103,004	-	(1,578,041)	(4,480,791)	17,096	(83,035)	241,466	120,320,168
固定資產重估增值	-	-	-	-	-	-	588,284	-	-	-	-	-	588,284
一〇〇年度盈餘分配													
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,230,901	-	(1,230,901)	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	2,872,103	(2,872,103)	-	-	-	-	-	-	-
普通股減資退還股款	(1,600,000)	(16,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,000,000)
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	88,392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,392
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(1,024,362)	-	-	-	-	(1,024,362)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	1,701,661	-	-	-	1,701,661
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	2,713,713	-	-	-	2,713,713
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,074	-	-	23,074
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,832)	-	(27,832)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	930	930
一〇一年度合併總純益	-	-	-	-	-	4,331,215	-	-	-	-	-	37,951	4,369,166
一〇一年十二月三十一日餘額	6,160,400	\$ 61,603,994	\$ 28,795,914	\$ 16,819,854	\$ 3,072,103	\$ 4,331,215	\$ 588,284	(\$ 2,602,403)	(\$ 65,417)	\$ 40,170	(\$ 110,867)	\$ 280,347	\$ 112,753,194

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇一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	\$ 4,369,166	\$ 4,122,041
以成本衡量之金融資產利益－淨額	(1,230,589)	(349,634)
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	(1,059,093)	(2,530,181)
資產減損損失	248,364	597,015
採權益法之股權投資收益－淨額	(216,838)	(227,182)
收到採權益法認列被投資公司發放之現金股利	191,908	147,273
折舊及攤銷費用	110,771	111,545
支付職工退休金	(93,157)	(52,827)
債券折價攤銷	72,065	71,867
提列職工退休金	71,171	63,154
遞延所得稅變動	(62,121)	145,657
呆帳迴轉利益－淨額	(35,696)	(226,763)
不動產投資利益	(11,883)	(25,105)
處分承受擔保品利益	(2,467)	(186,396)
母公司庫藏股轉讓予員工之酬勞成本	-	241,721
無活絡市場之債券投資收益	-	(15,474)
其他	(27,900)	(59,869)
營業資產之變動		
交易目的之金融資產	13,075,162	1,507,731
應收款項－淨額	(7,055,711)	(782,439)
營業負債之變動		
交易目的之金融負債	(5,270,423)	(1,409,597)
應付款項	2,009,865	(1,340,236)
營業活動之淨現金流入（出）	<u>5,082,594</u>	<u>(197,699)</u>
投資活動之現金流量		
購買備供出售金融資產成本	(59,898,733)	(82,619,592)
出售備供出售金融資產價款	58,246,848	60,835,398
附賣回票券及債券投資減少（增加）	(11,789,796)	807,480
存放央行及拆借銀行同業減少（增加）	(10,677,631)	31,750,319
購買以成本衡量之金融資產成本	(4,950,003)	(7,362,702)
出售以成本衡量之金融資產價款	4,081,286	3,255,787

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
貼現及放款增加	(\$ 3,500,378)	(\$13,271,946)
其他資產減少(增加)	2,895,709	(3,006,874)
以成本衡量之金融資產成本返還	1,115,477	827,411
採權益法之股權投資成本返還	271,304	646,869
購買固定資產成本	(89,854)	(66,505)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產增加	(58,056)	-
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
備供出售金融資產成本返還	10,612	95,125
處分固定資產價款	288	9,573
購買無活絡市場之債券投資成本	-	(985,185)
出售無活絡市場之債券投資價款	-	191,587
購買不動產投資價款	-	(46,966)
其他金融資產增加	-	(43,706)
出售採權益法之股權投資價款	-	6,828
投資活動之淨現金流出	<u>(24,277,844)</u>	<u>(7,368,539)</u>
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加	40,468,369	24,224,610
普通股減資退還股款	(16,000,000)	-
其他金融負債增加(減少)	12,195,818	(13,488,874)
應付金融債券減少	(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
央行及銀行同業存款減少	(2,364,990)	(1,138,085)
應付商業本票增加(減少)	403,861	(35,818)
其他借款增加	307,514	254,390
其他負債增加	26,209	639,569
支付現金股利	-	(6,789,238)
指定以公平價值變動列入損益之金融負債減少	-	(1,500,000)
融資活動之淨現金流入	<u>20,399,392</u>	<u>10,629,807</u>
本年度現金及約當現金淨增加	1,204,142	3,063,569
匯率影響數	(461,567)	432,928

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
合併個體變動影響數	(\$ 32,890)	(\$ 445,647)
年初現金及約當現金餘額	<u>6,304,571</u>	<u>3,253,721</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,014,256</u>	<u>\$ 6,304,571</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,863,010</u>	<u>\$ 1,445,156</u>
支付所得稅	<u>\$ 179,263</u>	<u>\$ 166,365</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：陳木在

經理人：楊文鈞

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本銀行及子公司一〇一及一〇〇年底之員工人數分別為 686 人及 662 人。

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

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

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

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

二、重要會計政策之彙總說明

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

合併財務報表編製基礎

一〇一及一〇〇年度之合併財務報表編製主體包含本銀行均為二十八家，其明細請參閱附表九及十。

編製合併財務報表時，母子公司間重要之交易及其餘額，均已銷除，其明細請參閱附表十三。

財務報表彙編原則

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

外幣交易事項及外幣財務報表之換算

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

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

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

會計估計

依照相關法令及原則編製財務報表時，本銀行及子公司對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金、所得稅以及員工分紅等提列之評估暨部分金融商品之評價，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下做成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

指定以公平價值變動列入損益之金融負債係為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融負債，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益，其所產生之未實現損益，於當年度認列。

本銀行因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列不一致，因是，將發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

公平價值之基礎：上市上櫃證券係資產負債表日之收盤價；開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法作為估計公平價值之依據。

附賣回票券及債券投資及附買回票券及債券負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係

從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

租 賃

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

應收款項

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

本銀行及子公司係就應收帳款、應收利息、買入應收債權及其他應收款等，評估可能損失，提列備抵呆帳。

貼現及放款

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

本銀行係就貼現及放款餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳。

本銀行於一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本銀行對於貼現及放款等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發

生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，視為已減損。無客觀之減損證據者，則以組合基礎來評估減損。

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

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

上述之規定，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。

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

備供出售金融資產

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

備供出售金融資產之認列或除列時點，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

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

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

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

避險會計

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

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

現金流量避險之避險關係符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：

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

本銀行從事之現金流量避險主要係降低因利率或匯率波動所產生生利資產、付息負債或預期交易之現金流量變動之風險。

採權益法之股權投資

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

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

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

以成本衡量之金融資產

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

無活絡市場之債務商品投資

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

固定資產及非營業用資產

固定資產及非營業用資產係以成本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。

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

不動產投資

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

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

承受擔保品

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

遞延費用

係電腦軟體費用，以取得成本為入帳基礎，採用直線法按三至六年攤銷。

非金融資產減損

本銀行及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計

算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產，若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。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

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

所得稅

所得稅係作跨期間之所得稅分攤，即將未使用以前年度虧損扣抵、可減除暫時性差異、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

因研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

以前年度應付所得稅之調整，包含當年度之所得稅。

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

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

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

保證責任準備

本銀行係就各項保證款項餘額，評估可能損失，提列保證責任準備。

利息收入及手續費收入之認列

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認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

或有損失

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

科目重分類

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

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

營運部門資訊之揭露

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

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

請參閱附表十三。

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	\$ 4,583,940	\$ 4,017,407
融資性商業本票一一〇一年：年 利率為 0.75%-0.78%，最後到 期日一〇二年二月；一〇〇 年：年利率為 0.81%，最後到 期日一〇一年二月	1,215,171	1,103,401
存放銀行同業	1,053,854	1,083,948
可轉讓定存單一一〇一年：年利 率為 1.05%，最後到期一〇二 年六月；一〇〇年：年利率為 0.93%，最後到期日一〇一年 三月	147,000	67,000
待交換票據	7,425	24,610
庫存現金及週轉金	6,866	8,205
	<u>\$ 7,014,256</u>	<u>\$ 6,304,571</u>

六、存放央行及拆借銀行同業

	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	8,550,294	1,466,950
	<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 之金融資產		
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		
利率交換合約	4,483,613	4,470,430
政府債券	2,782,553	11,129,816
換匯合約	847,037	5,053,207
買入選擇權	725,421	454,081
可轉（交）換公司債	441,891	69,645
上市上櫃股票	245,409	166,270
換匯換利合約	167,448	1,187,577
遠期外匯合約	83,317	264,077
其他	226,381	283,107
	<u>\$ 10,277,037</u>	<u>\$ 23,452,385</u>

(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
<u>金融負債</u>		
指定以公平價值變動列入損益 之金融負債—應付金融債券	\$ 2,606,729	\$ 2,643,063
交易目的之金融負債		
利率交換合約	4,577,130	4,419,958
賣出選擇權	1,281,221	1,096,867
換匯合約	773,766	5,208,403
換匯換利合約	169,408	1,439,045
其他	<u>321,327</u>	<u>228,704</u>
	<u>\$ 9,729,581</u>	<u>\$ 15,036,040</u>

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

名 稱	一〇一年		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，本銀行尚未到期之衍生性金融商
品合約金額（名日本金）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	\$ 446,995,581	\$ 427,658,890
換匯合約	259,106,837	308,920,942
利率交換選擇權合約	61,306,020	87,909,400
匯率選擇權合約	41,217,357	1,040,903
遠期外匯合約	18,040,589	16,141,868
換匯換利合約	16,268,222	43,486,735
無本金遠期外匯合約	8,108,770	11,528,323
債券選擇權合約	847,600	1,051,500
資產交換合約	394,000	-
資產交換選擇權合約	394,000	-
利率期貨合約	306,614	-
商品交換合約	220,064	285,483

(接次頁)

(承前頁)

	合	約	金	額
	一	〇	一	〇
	年	年	年	年
	十二	月	十二	月
	三十	一	三十	一
	日		日	
信用違約交換合約	\$	197,947	\$	228,856
商品選擇權合約		51,862		-
利率選擇權合約		-		2,000,000
股價指數期貨選擇權合約		-		618,190
股價指數期貨合約		-		39,575

本銀行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 17,059,309 仟元及 33,587,665 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 17,233,917 仟元及 34,414,146 仟元；另本銀行及子公司一〇一及一〇〇年度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；指定以公平價值衡量之金融負債產生之淨利益分別為 36,334 仟元及 378 仟元。

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

本銀行與 Morgan Stanley & Co. International PLC（Morgan Stanley）承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致本銀行產生重大損失，本銀行已於九十九年七月十五日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。縱認相關合約有效，前述信用違約交換合約信用參考標的資產池已清算完成，該交易之相關損益亦已於九十九年底前全數認列。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 無視本銀行之權益竟於九十九年八月逕行終止與本銀行承作而尚未到期之信用違約交換合約（名日本金為日幣 586,510 仟元）及利率交換合約（名日本金為韓圓 24,000,000 仟元），本銀行對此亦已向 Morgan Stanley 表示異議並保留法律權利。截至一〇一年底止，前述利率交換合約中已有名日本金韓圓 10,000,000 仟元到期，本銀行亦已認列該筆利率交換合約應付款項及處分損失 4,108 仟元。

八、應收款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
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
買入應收債權	3,012,017	3,372,592
應收出售有價證券款	1,379,953	1,577,900
應收聯屬公司款	1,306,046	1,288,155
應收利息	768,981	878,313
應收承兌票款	286,123	211,673
應收利率交換息	282,731	248,840
應收帳款	239,522	438,574
應收信託財產	-	213,233
其他	<u>152,475</u>	<u>710,803</u>
合計	20,987,040	13,811,973
備抵呆帳	(<u>1,207,047</u>)	(<u>1,365,754</u>)
淨額	<u>\$ 19,779,993</u>	<u>\$ 12,446,219</u>

應收款項之備抵呆帳變動表及評估表請參閱附表六及七。

九、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
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，一〇〇年度按本銀行平均放款利率估計之未計提利息收入為 17,629 仟元。

本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六及七。

十、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	\$ 46,244,336	\$ 41,058,770
上市上櫃股票	19,130,971	17,302,242
公司債	8,527,060	5,967,408
金融債券	5,052,464	284,877
商業本票	4,859,707	-
上市上櫃私募股票	2,189,362	1,580,147
存託憑證	14,976	64,892
可轉讓定期存單	-	9,297,709
受益證券	-	2,324,991
	<u>\$ 86,018,876</u>	<u>\$ 77,881,036</u>

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。

本銀行備供出售之金融資產中，其中與美國次級房貸擔保債務憑證連結之受益證券參考標的資產池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，本銀行認列之評價損失金額為 889 仟元。

本銀行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承作金額分別為 19,909,899 仟元及 25,285,345 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

十一、採權益法之股權投資

截至一〇一及一〇〇年底止，本銀行及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 5,110,157 仟元及 4,965,793 仟元。一〇一及一〇〇年度採權益法之股權投資收益淨額分別為 222,793 仟元及 237,359 仟元，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

截至一〇一年底止，本銀行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。

本銀行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。

十二、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	10,983,256	13,185,918
興櫃普通股	5,581,073	5,487,709
未上市上櫃特別股	1,500,521	971,314
受限制股票	89,478	428,613
其他	<u>486,261</u>	<u>561,474</u>
	<u>\$ 32,051,217</u>	<u>\$ 33,169,590</u>

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

本銀行於一〇一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。

十三、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
無活絡市場之債務商品投資	\$ 2,018,210	\$ 2,207,331
避險之衍生性金融資產－利率 交換合約（附註三十一）	<u>40,170</u>	<u>17,096</u>
	<u>\$ 2,058,380</u>	<u>\$ 2,224,427</u>

十四、固定資產

	一〇一年十二月三十一日			
	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	未 折 減 餘 額
	(含重估增值)			
土 地	\$ 1,194,228	\$	(\$ 30,728)	\$ 1,163,500
房屋及建築	1,112,494	(499,852)	(29,272)	583,370
電腦設備	106,998	(64,032)	-	42,966
交通及運輸設備	3,735	(3,730)	-	5
什項設備	92,209	(67,465)	-	24,744
租賃權益改良	27,568	(11,190)	-	16,378
出租資產	<u>199,138</u>	<u>(48,583)</u>	<u>-</u>	<u>150,555</u>
小 計	2,736,370	(694,852)	(60,000)	1,981,518
預付房地及設備款	<u>75,090</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75,090</u>
合 計	<u>\$ 2,811,460</u>	<u>(\$ 694,852)</u>	<u>(\$ 60,000)</u>	<u>\$ 2,056,608</u>

	一〇〇一年十二月三十一日			
	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	未 折 減 餘 額
土 地	\$ 331,484	\$ -	(\$ 30,728)	\$ 300,756
房屋及建築	1,089,115	(470,244)	(29,272)	589,599
電腦設備	104,235	(66,198)	-	38,037
交通及運輸設備	3,589	(3,574)	-	15
什項設備	88,990	(67,346)	-	21,644
租賃權益改良	15,964	(7,565)	-	8,399
出租資產	<u>194,118</u>	<u>(33,186)</u>	<u>-</u>	<u>160,932</u>
小 計	1,827,495	(648,113)	(60,000)	1,119,382
預付房地及設備款	<u>61,640</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,640</u>
合 計	<u>\$ 1,889,135</u>	<u>(\$ 648,113)</u>	<u>(\$ 60,000)</u>	<u>\$ 1,181,022</u>

本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。

本銀行之辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十五）。

十五、其他資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 482,212	\$ 3,423,421
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	1,236,987	1,255,368
受限制資產	584,100	582,287
出租資產	567,306	574,552
不動產投資－淨額	358,090	385,838
遞延所得稅資產－淨額（附註二 十四）	275,230	212,364
閒置資產－分別減除累計減損 損失一〇一年 2,330 仟元及一 〇〇年 30,720 仟元後之淨額	60,400	86,834
其他	<u>154,908</u>	<u>127,985</u>
	<u>\$ 3,719,233</u>	<u>\$ 6,648,649</u>

本銀行因對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟（附註三十），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，本銀行因前述相同原因而列受限制資產者為與 Morgan Stanley 往來之存放銀行同業存款 16,565 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。

十六、央行及銀行同業存款

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%。

十七、應付商業本票

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
	到 期 日 金 額	到 期 日 金 額
應付商業本票：年利率 一〇一年 1.11%- 1.83%；一〇〇年 1.06%- 1.91%	一〇二年二月 至三月 \$1,561,000	一〇一年一月 至三月 \$1,157,000
減：未攤銷折價	(<u>1,572</u>)	(<u>1,433</u>)
	<u>\$1,559,428</u>	<u>\$1,155,567</u>

十八、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
應付購入有價證券款	\$ 1,105,881	\$ 820,785
應付承購帳款	850,111	196,726
應付代收款	665,426	53,403
應付費用	613,470	479,518
應付利息	488,195	572,580
承兌匯票	286,123	211,673
應付利率交換息	276,716	240,234
應付所得稅	253,985	210,590
應付聯屬公司款	206,295	206,295
其 他	<u>451,182</u>	<u>189,481</u>
	<u>\$ 5,197,384</u>	<u>\$ 3,181,285</u>

十九、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
定期存款	\$ 57,584,139	\$ 41,909,860
外匯定期存款	36,000,699	17,004,929
活期存款	7,322,734	2,926,348
外匯活期存款	4,341,644	2,953,587
支票存款	<u>71,953</u>	<u>58,076</u>
	<u>\$ 105,321,169</u>	<u>\$ 64,852,800</u>

二十、應付金融債券

名稱	一〇一年		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：係本銀行採現金流量避險之被避險項目。

二一、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	\$ 1,639,515	\$ 1,290,445
長期擔保借款	696,750	949,350
短期信用借款	<u>686,044</u>	<u>475,000</u>
	<u>\$ 3,022,309</u>	<u>\$ 2,714,795</u>

一〇一及一〇〇年度利率區間分別為 1.08%-5.40% 及 1.19%-2.41%；最後到期日分別為一〇四年十二月及一〇四年十一月。

二二、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
信用違約交換合約（附註七）	<u>348,986</u>	<u>362,808</u>
	<u>\$ 26,614,426</u>	<u>\$ 14,418,608</u>

二三、職工退休辦法及退休金

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

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

本銀行及子公司一〇一及一〇〇年度屬確定給付退休辦法之退休金基金之變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
退休金基金		
年初餘額	\$391,244	\$375,722
本年度提撥	10,451	10,949
本年度支付	(31,984)	-
收益分配	<u>3,726</u>	<u>4,573</u>
年底餘額	<u>\$373,437</u>	<u>\$391,244</u>

本銀行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	一〇〇年度
服務成本	\$ 11,965	\$ 11,843
利息成本	11,266	12,851
退休基金資產實際報酬	(3,713)	(4,638)
退休金資產損失	(2,646)	(3,002)
攤銷數	<u>15,069</u>	<u>11,973</u>
淨退休金成本	<u>\$ 31,941</u>	<u>\$ 29,027</u>

本銀行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 31,941 仟元及 29,039 仟元。

本銀行及子公司退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$189,945)	(\$178,678)
非既得給付義務	(332,607)	(360,564)
累積給付義務	(522,552)	(539,242)
未來薪資增加之影響數	(149,335)	(164,887)
預計給付義務	(671,887)	(704,129)
退休基金資產公平價值	<u>374,143</u>	<u>392,046</u>
提撥狀況	(297,744)	(312,083)
未認列過渡性淨給付義務	22,876	25,545
前期服務成本之未攤銷餘額	20,141	22,213
退休金損失之未攤銷餘額	235,941	224,709
補列之應計退休金負債	(150,482)	(128,170)
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$169,268)	(\$167,786)
既得給付	<u>(\$206,256)</u>	<u>(\$196,686)</u>

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	一〇一 年 度	一〇〇 年 度
折現率	1.35%	1.60%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%
退休基金資產預期投資報酬率	1.35%	1.60%

本銀行及子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本銀行及子公司一〇一及一〇〇年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用為 34,615 仟元及 32,462 仟元。

CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited、CDIB Capital (USA) Corporation、ASEM Capital Co., Ltd.、中華開發國際租賃有限公司及中華開發股權投資管理有限公司之員工退休辦法係採用確定提撥制，按提撥金額認列退休金費用，一〇一及一〇〇年度按提撥金額認列退休金費用分別為 4,615 仟元及 1,653 仟元。

二四、所得稅

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

本銀行及子公司之所得稅費用（利益）明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
本銀行	\$ 54,507	(\$146,886)
子公司	<u>43,986</u>	<u>15,045</u>
	<u>\$ 98,493</u>	<u>(\$131,841)</u>

(一) 本銀行帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度所得稅調節如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
稅前利益按法定稅率計算之稅額	\$745,573	\$672,540
調節項目之所得稅影響數：		
永久性差異	(461,243)	(264,560)
暫時性差異	(40,989)	(407,980)
當年度抵用之虧損扣抵	<u>(121,045)</u>	<u>-</u>
當年度應負擔所得稅	122,296	-
遞延所得稅淨變動	(63,492)	138,454
連結稅制影響數	(4,297)	(145,349)
以前年度所得稅調整	<u>-</u>	<u>(139,991)</u>
所得稅費用（利益）	<u>\$ 54,507</u>	<u>(\$146,886)</u>

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

	一〇一年度	一〇〇年度
稅前利益按法定稅率計算之稅額	\$131,137	\$154,699
調節項目之所得稅影響數：		
永久性差異	(86,304)	(87,523)
暫時性差異	(5,101)	(41,573)
當年度抵用之虧損扣抵	<u>(28,545)</u>	<u>(21,720)</u>
基本稅額應納差額	<u>12,511</u>	<u>485</u>
當年度應負擔所得稅	23,698	4,368
未分配盈餘加徵 10%	21,871	59
以前年度所得稅調整	(2,954)	1,579
遞延所得稅淨變動	1,371	7,203
分離課稅稅額	<u>-</u>	<u>1,836</u>
所得稅費用	<u>\$ 43,986</u>	<u>\$ 15,045</u>

(三) 淨遞延所得稅資產之項目如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 595,582	\$ 650,395
投資抵減	141,738	462,373
備抵呆帳超限	166,254	175,186
其他	<u>163,786</u>	<u>143,961</u>
	1,067,360	1,431,915
備抵評價	(<u>792,130</u>)	(<u>1,219,551</u>)
淨額 (帳列其他資產)	<u>\$ 275,230</u>	<u>\$ 212,364</u>

所得稅抵減相關資訊如下：

法令依據	抵減項目	尚未抵減 稅額	最後抵減年度
<u>一〇一年十二月三十一日</u>			
所得稅法	虧損扣抵	\$ 595,582	111
促進產業升級條例	股權投資	141,738	104
	人才培訓	1,280	102
<u>一〇〇年十二月三十一日</u>			
所得稅法	虧損扣抵	650,395	110
促進產業升級條例	股權投資	462,373	103
	人才培訓	4,210	102

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

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。

本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。

本銀行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3.33%及6.43%。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之可扣抵稅額帳戶為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能有所差異。

截至一〇一年底止，本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，本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。

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其子公司	\$ 1,066,867	\$ 1,138,009
中華開發管理顧問公司及其子公司	137,724	136,890
中華開發創業投資公司	49,425	29,283
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

二五、股東權益

(一) 股本

本銀行於一〇一年四月五日董事會代行股東會職權決議通過減資退還股款16,000,000仟元，每股面額10元，共計銷除普通股1,600,000仟股，並授權董事長訂定減資基準日。本銀行以一〇一年五月二十九日為減資基準日，經此次減資後，額定資本總額為92,668,510仟元，分為9,266,851仟股，實收資本總額為61,603,994仟元，分為普通股6,160,400仟股，每股面額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。

本銀行之母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（包含母公司及其子公司），本銀行依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九七）基祕字第 017 號函規定分別認列資本公積 117,677 仟元及 95,196 仟元，亦分別認列本銀行子公司員工取得母公司庫藏股票所產生之資本公積 15,626 仟元及 13,222 仟元。

(三) 特別盈餘公積

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

(四) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定如下：

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

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

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

一〇一及一〇〇年度應付員工紅利之估列金額分別為 58,024 仟元及 0 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益（已扣除員工紅利）提存法定盈餘公積及依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後之餘額認列 1% 以上之員工紅利。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本銀行董事會分別於一〇一年五月二十八日及一〇〇年五月三十日代行股東會職權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如下：

	<u>一 〇 〇 年 度</u>	<u>九 十 九 年 度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 1,230,901	\$ 754,360
提列特別盈餘公積	2,872,103	-
現金股利(每股股利 0.8748 元)	-	6,789,238
	<u>一 〇 〇 年 度</u>	<u>九 十 九 年 度</u>
	<u>現 金 紅 利</u>	<u>現 金 紅 利</u>
員工紅利	\$ -	\$ 68,000

	一〇〇年度 員工紅利	九十九年度 員工紅利
董事會決議配發金額	\$ -	\$ 68,000
年度財務報表認列金額	-	68,000
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本銀行董事會決議配發之員工紅利與一〇〇及九十九年度財務報表估列金額並無差異。

本銀行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。

有關董事會決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二六、用人、折舊及攤銷費用

	一〇一年度	一〇〇年度
用人費用		
薪資費用	\$ 1,379,746	\$ 1,491,586
退休金費用	71,171	63,154
員工保險費	62,591	57,592
其他用人費用	110,055	52,530
折舊及攤銷費用	110,771	111,545

二七、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		普通股加權 平均流通在外 股數 (分母)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇一年度</u>					
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$ 4,385,722</u>	<u>\$ 4,331,215</u>	<u>6,811,766 仟股</u>	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.64</u>
<u>一〇〇年度</u>					
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$ 3,956,118</u>	<u>\$ 4,103,004</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.53</u>

二八、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

關係人名稱	與本銀行之關係
中華開發金融控股公司(開發金控)	母公司
臺灣銀行	本銀行母公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)	同上
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
星元電力公司(星元電力)	本銀行採權益法評價之被投資公司
潤泰全球公司(潤泰全)	其代表人係本銀行子公司之董事
其他	本銀行具有實質控制關係之關係人(請參閱附表九及十)、具有實質控制能力之被投資公司之董事、採權益法計價之被投資公司、經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、母公司之董事及監察人等

(一) 銀行存款(帳列現金及約當現金)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
一〇一年	\$ 166,790	2	\$ 338	-
一〇〇年	109,209	2	298	-

(二) 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
一〇一年	\$ 41,950	1	\$ 24	-
一〇〇年	156,509	3	41	-

(三) 期貨合約(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)

年 度	十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
一〇一年	\$ 60,842	1
一〇〇年	47,837	-

(四) 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

(五) 應收聯屬公司款項 (帳列應收款項－淨額)

	<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>	
	百分比		百分比	
	金	額 (%)	金	額 (%)
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。

(六) 貼現及放款

年 度	<u>十二月三十一日</u>			<u>當年度利息收入</u>		
	金	額 (%)	年率 (%)	金	額 (%)	年率 (%)
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 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性 放款	4	\$ 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 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性 放款	-	\$ 1,031	-	-	-	無	相 同
其他放款	潤泰全	300,000	100,000	100,000	-	無	相 同

(七) 受限制資產 (帳列其他資產)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
一〇一年	\$ 68,283	2	\$ 330	-
一〇〇年	124,037	2	281	-

(八) 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。

(九) 存款及匯款

年 度	十二月三十一日		年 率 率 (%)	當年度利息費用	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
一〇一年	\$ 3,954,919	4	0-6.50	\$ 11,486	1
一〇〇年	212,583	-	0-6.50	6,375	-

(十) 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		一〇〇年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$ 257,000	9	\$ 6,163	-	\$ 331,831	12	\$ 5,222	-

(十一) 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	3	\$ 3,104	-
一〇〇年	159,750	6	3,356	-

(十二) 租金收入 (帳列其他非利息淨收益－淨額)

年	度	金	額	百分比 (%)
一〇一	年度	\$	17,892	7
一〇〇	年度		18,597	4

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

(十三) 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	\$	20,000	3
一〇〇	年度		10,000	1

(十四) 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
一〇一	年度	\$	19,527	\$	109
					百分比 (%)
					-

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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					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

(十六) 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。

相關詳細資訊請參考股東會年報內容。

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

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

二九、質抵押資產

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

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
應收租賃票據	\$ 3,015,587	\$ 2,741,092
以成本衡量之金融資產－股票	295,572	295,572
不動產投資－淨額	216,737	216,737
備供出售金融資產－政府債券 (面額)	157,000	157,000
受限制資產－定期存款存單	117,830	103,802

(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
受限制資產－備償戶	\$ 85,868	\$ 72,829
固定資產－淨額	38,425	39,549
備供出售金融資產－股票	10,826	10,857

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，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。

三十、重大承諾事項及或有事項

截至一〇一年底止，本銀行及子公司除附註三十一金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 出售附買回條件之債券金額計 20,343,344 仟元，約定於一〇二年一月至三月以 20,353,340 仟元陸續買回。
- (二) 購買附賣回條件之債券金額計 11,789,796 仟元，約定於一〇二年一月至二月以 11,795,561 仟元陸續賣出。
- (三) 與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 9,737,287 仟元。
- (四) 本銀行於九十六年四月與 Morgan Stanley 承作美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約，因 Morgan Stanley 有不實銷售之嫌而導致本銀行有重大損失，本銀行已於九十九年七月十五日對 Morgan Stanley 等提起民事訴訟主張契約自始無效並求償。該案現由美國紐約法院審理中，尚無法確知案情最後結果。
- (四) CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited 以營業租賃方式承租辦公場所，租期至一〇三年一月三十一日止。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

三一、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	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>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 10,277,037	\$ 10,277,037	\$ 23,452,385	\$ 23,452,385
貼現及放款	87,303,495	87,303,495	83,927,096	83,927,096
備供出售金融資產	86,018,876	86,018,876	77,881,036	77,881,036
其他公平價值與帳面價值相等之金融資產	76,942,069	76,942,069	49,497,438	49,497,438
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	9,729,581	9,729,581	15,036,040	15,036,040
應付金融債券	15,896,569	16,363,851	24,824,504	25,479,650
其他公平價值與帳面價值相等之金融負債	164,447,249	164,447,249	117,270,077	117,270,077

(二) 本銀行及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、央行及銀行同業存款、短期借款、應付商業本票、應付款項、其他金融負債暨附買回票券及債券負債等。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債、備供出售金融資產、採權益法之上市櫃股權投資及避險之衍生性金融資產負債，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無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。本銀行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設符合一般市場慣例。

衍生性金融商品如無活絡公開市場價格可供參考時，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。

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率及換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。除少數結構型金融商品係以交易對象提供之報價資料外，衍生性金融商品主要採路透社、Bloomberg 等報價系統之市場價格參數，利用上述模型，就個別合約分別計算評估公平價值。

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

3. 貼現及放款暨存款及匯款因皆為付息之金融資產負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 採權益法之未上市櫃股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃之金融資產，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公平價值。
6. 長期借款利率多屬浮動利率，因是其帳面價值即為公平價值。專款專用之低利借款因性質特殊，故該等借款及相關之放款皆以帳面價值為其公平價值。
7. 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

(三) 本銀行及子公司金融商品公平價值之層級資訊如下：

單位：新台幣仟元

	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>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
<u>金融資產</u>				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 245,409	\$ 245,409	\$ -	\$ -
債券投資	3,224,444	441,891	2,782,553	-
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	21,320,333	19,130,971	2,189,362	-
債券投資	59,823,860	7,494,659	52,043,231	285,970
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				
	2,018,210	-	-	2,018,210
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
<u>金融負債</u>				
交易目的金融負債				
	17,342	17,342	-	-
原始認列時被指定以				
公平價值衡量者				
	2,606,729	-	2,606,729	-
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
<u>金融資產</u>				
	6,533,217	118,675	6,101,799	312,743
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				
<u>金融負債</u>				
	7,105,510	-	6,487,403	618,107
一〇〇一年十二月三十一日				
合計				
第一層級				
第二層級				
第三層級				
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
<u>金融資產</u>				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 238,096	\$ 238,096	\$ -	\$ -
債券投資	11,199,461	1,478,319	9,721,142	-
原始認列時被指定以				
公平價值衡量者				
	374,175	-	-	374,175

(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		
備供出售金融資產							
股票投資	\$18,882,389		\$17,302,242	\$1,580,147			\$ -
債券投資	47,311,055		1,976,677	45,049,501			284,877
其他	11,687,592		64,892	9,297,709			2,324,991
其他金融資產							
無活絡市場之債務商 品投資	2,207,331		-	-			2,207,331
<u>負債</u>							
公平價值變動列入損益之 金融負債	2,643,063		-	2,643,063			-
<u>衍生性金融商品 資產</u>							
公平價值變動列入損益之 金融資產	11,640,653		139,656	11,385,720			115,277
其他金融資產							
避險之衍生性金融資 產	17,096		-	-			17,096
<u>負債</u>							
公平價值變動列入損益之 金融負債	12,392,977		-	11,898,048			494,929

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

註二：第一級層級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。

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

註四：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

一〇一年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產							
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ 115,277	\$ 195,234	\$ 6,705	\$ -	(\$ 4,473)	\$ -	\$ 312,743
備供出售金融資產	374,175	(3,349)	-	-	(96,859)	-	273,967
其他金融資產	2,609,868	1,092	-	-	(2,324,990)	-	285,970
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	2,207,331	-	-	-	(189,121)	-	2,018,210

一〇〇年度

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							
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ 495,902	(\$ 367,011)	\$ -	\$ -	(\$ 13,614)	\$ -	\$ 115,277
備供出售金融資產	70,211	85,278	218,686	-	-	-	374,175
其他金融資產	3,940,673	(22,912)	-	-	(1,307,893)	-	2,609,868
避險之衍生性金融資產	109,764	(92,668)	-	-	-	-	17,096
無活絡市場之債務商品投資	1,391,502	(31,812)	1,044,526	-	(196,885)	-	2,207,331

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表如下：

一〇一年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 494,929	\$ 85,931	\$ 37,247	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 618,107

一〇〇年度

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 598,435	(\$ 89,114)	\$ -	\$ -	(\$ 14,392)	\$ -	\$ 494,929

- (四) 本銀行及子公司於一〇一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 274,719 仟元及 271,555 仟元。
- (五) 本銀行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 3,544,695 仟元及 2,865,160 仟元，利息費用總額分別為 1,699,192 仟元及 1,407,644 仟元。本銀行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未實現淨利益及淨損失之金額分別為 5,223,915 仟元及 6,728,262 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 1,059,093 仟元及 2,530,181 仟元。
- (六) 本銀行及子公司一〇一及一〇〇年度之手續費淨收益分別為 212,343 仟元及 112,001 仟元，包括手續費收入 239,449 仟元及 173,058 仟元；手續費支出 27,106 仟元及 61,057 仟元。
- (七) 本銀行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 500,709 仟元及 9,290 仟元，評價淨利益及淨損失分別為 454,054 仟元及 731,535 仟元。
- (八) 財務風險資訊

1. 市場風險

(1) 孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一 平	○ 均	一 值	年 度	平均利率%
<u>資 產</u>					
現金及約當現金－存放銀行同業	\$	1,142,269			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

（接次頁）

(承前頁)

	一 平	○ 均	○ 值	年 度
				平均利率%
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)。

2. 信用風險

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

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

本銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至八年。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%。

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

本銀行一〇一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。

本銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。本銀行一〇一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，本銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

上列之信用風險金額係以表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之

經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

	一〇一年 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	5,672	14,681
	<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	5,352,892	金融及保險業	8,069,888
	<u>\$ 42,477,319</u>		<u>\$ 50,761,940</u>

3. 流動性風險

本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。本銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本銀行之資產負債管理主要課題之一，由於交易條件及種類之不同，常造成資產及負債之到期日及利率無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本銀行依資產及負債之到期日採用適當之分組方式作到期分析以評估本銀行之流動能力，惟公平價值變動列入損益之金融商品中

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，茲將預期重訂價日或預期到期日之到期分析表及現行平均有效利率表分別列示如下：

(1) 預期重訂價日或預期到期日之到期分析

本銀行於一〇一年及一〇〇年底，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

資 產	一	〇	一	十	二	月	三	十	一	日
	未	〇	〇	〇	〇	〇	〇	〇	〇	
	超過一個	超過一個月至	超過三個月至	超過六個月	超過六個月	超過一年至	超過一年至	超過七年	合	計
	月	三個月期限者	六個月期限者	至一年期限者	至一年期限者	七年期限者	七年期限者	期限者	計	
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			
附賣回票券及債券投資	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

資 產	一	〇	〇	十	二	月	三	十	一	日
	未	〇	〇	〇	〇	〇	〇	〇	〇	
	超過一個	超過一個月至	超過三個月至	超過六個月	超過六個月	超過一年至	超過一年至	超過七年	合	計
	月	三個月期限者	六個月期限者	至一年期限者	至一年期限者	七年期限者	七年期限者	期限者	計	
拆放銀行同業	\$ 1,001,856	\$ 465,094	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,466,950	
存放央行	4,193,089	9,600,000	10,000,000	1,000,000	-	-	-	-	24,793,089	
公平價值變動列入損益之										
金融資產										
政府債券	-	-	-	-	-	11,129,816	-	11,129,816		
利率交換合約	885,754	3,062,863	520,426	182	1,205	-	4,470,430			
換匯換利合約	1,187,577	-	-	-	-	-	1,187,577			
買入選擇權	63,374	25,004	1,314	36,935	327,454	-	454,081			
可轉(交)換公司債	-	-	-	-	50,340	-	50,340			
商品交換合約	7,814	42	33,090	-	-	-	40,946			
貼現及放款-總額	15,714,861	31,107,801	4,363,774	4,779,350	27,831,492	1,420,672	85,217,950			

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一一年		二〇一二年		三〇一三年		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	
備供出售金融資產							
政府債券	\$ 3,004,136	\$ 100,507	\$ -	\$ 1,312,389	\$ 34,500,300	\$ 2,141,438	\$ 41,058,770
可轉讓定期存單	5,599,305	2,399,526	299,907	998,971	-	-	9,297,709
公司債	-	-	-	-	5,769,718	197,690	5,967,408
受益證券	-	1,115,153	-	1,030,406	-	179,432	2,324,991
金融債券	-	-	-	-	284,877	-	284,877
避險之衍生性金融資產	5,400	11,696	-	-	-	-	17,096
無活躍市場之債務商品投資	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	<u>31,663,166</u>	<u>47,887,686</u>	<u>15,218,511</u>	<u>9,158,233</u>	<u>81,113,228</u>	<u>3,939,232</u>	<u>188,980,056</u>
負債							
央行及銀行同業存款	5,036,547	-	-	-	-	-	5,036,547
附買回票券及債券負債	22,429,371	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負債							
利率交換合約	-	-	-	-	2,643,063	-	2,643,063
換匯換利合約	1,035,551	2,695,990	491,038	4,600	87,009	105,770	4,419,958
賣出選擇權	1,439,045	-	-	-	-	-	1,439,045
信用違約交換合約	74,608	193,533	57,945	48,958	721,823	-	1,096,867
商品交換合約	90,989	-	-	-	-	-	90,989
存款及匯款	7,814	42	33,090	-	-	-	40,946
應付金融債券	27,265,619	20,678,445	21,744,236	2,606,584	-	-	72,294,884
其他金融負債	4,500,000	8,000,000	-	-	12,324,504	-	24,824,504
組合式商品	-	-	-	500,000	3,555,800	10,000,000	14,055,800
其他	-	-	-	-	-	362,808	362,808
負債合計	<u>61,879,544</u>	<u>35,119,372</u>	<u>22,326,309</u>	<u>3,160,142</u>	<u>19,332,199</u>	<u>10,468,578</u>	<u>152,286,144</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 30,216,378)</u>	<u>\$ 12,768,314</u>	<u>(\$ 7,107,798)</u>	<u>\$ 5,998,091</u>	<u>\$ 61,781,029</u>	<u>(\$ 6,529,346)</u>	<u>\$ 36,693,912</u>

(2) 有效利率

本銀行於一〇一一年及一〇一〇年底，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：%

	一〇一一年		二〇一二年		三〇一三年		一〇一〇年		一〇一〇年	
	台幣	美元	日幣	歐元	澳幣	加幣	英鎊	港幣	新幣	泰銖
資產										
拆放銀行同業	0.43	0.46	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1.03
應付金融債券	2.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定以公平價值變動列入損益之金融負債										
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		二〇一二年		三〇一三年		一〇一〇年		一〇一〇年	
	台幣	美元	日幣	歐元	澳幣	加幣	英鎊	港幣	新幣	泰銖
資產										
拆放銀行同業	-	0.20	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	一 台幣	〇 美元	〇 日幣	年 歐元	十 澳幣	二 加幣	月 英鎊	三 港幣	十 新幣	一 瑞朗	日 泰銖	一 紐幣	日 菲幣
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(九) 現金流量避險

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

指 定 之 避 險 工 具	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日		現 金 流 量 預 期 生 產 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間	
	名 目	本 金	公 平 價 值	名 目			本 金
被 避 險 項 目 具 之 金 融 商 品							
浮動利率							
一應付金融債券	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	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，本銀行之子公司因不擬於短期內出售部分交易目的之金融資產，依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，將該公平價值變動列入損益之金融資產重分類至備供出售金融資產，重分類日之公平價值如下：

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

本銀行之子公司一〇一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：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 53,743	\$ 53,743	\$ 68,141	\$ 68,141

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：

	一〇一年度		一〇〇年度	
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性損失	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性損失
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 13,551)	\$ -	(\$ 110,201)

三二、風險控制及避險策略

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

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

三三、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註三十一。

三四、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)。

三五、放款品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

以下各項風險資訊及揭露僅含中華開發工業銀行。

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款請參閱附表五。

(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

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註一)	集團企業名稱(所屬行業別)(註二)	授 信 總 餘 額 (註 三)	占本年度淨 值比例(%)
8	H 集團 (012611 積體電路製造業)	\$ 1,997,515	1.78
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：請參閱附註三十一。

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	一〇一年十二月三十一日	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

註一：(1) 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

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

三六、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

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	\$ 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				
以成本衡量之金融資產	-		2,272		受益權		87,500		167,500
不動產淨額	-		859,190		其他		-		15,938
其他資產	468,273		415,278		信託資本		87,500		183,438
					各項準備與累積				
					累積盈虧	(462,912)	(90,578)		
					收益分配	(183)	(553,299)		
					本年度淨利(損)	125,549	(378,276)		
					公積及盈餘總額	(337,546)	(1,022,153)		
信託資產總額	\$ 5,712,994		\$ 3,488,505		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	<u>3,328</u>	<u>148</u>
收入合計	<u>146,613</u>	<u>95,642</u>
信託費用		
信託管理費	13,198	7,407
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>

上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	一 〇 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) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註二十八者外，尚無此情形。

三八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	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
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	\$ 1,759,238	29.136	\$ 51,257,156	\$ 1,363,715	30.290	\$ 41,306,775
人民幣	980,676	4.676	4,585,346	-	-	-
韓圓	56,423,446	0.027	1,536,241	52,124,683	0.026	1,362,062
港幣	317,491	3.759	1,193,353	155,488	3.899	606,202
日幣	2,463,039	0.338	831,276	2,229,141	0.390	869,815
澳幣	25,422	30.265	769,408	11,678	30.737	358,950
菲幣	282,741	0.710	200,605	280,807	0.691	194,013
歐元	3,757	38.611	145,071	16,363	39.136	640,376
紐幣	3,882	23.944	92,940	46,635	23.375	1,090,103
新幣	2,423	23.832	57,752	6,013	23.278	139,970
泰銖	3,099	0.952	2,949	175,113	0.960	168,038
<u>非貨幣性項目</u>						
港幣	142,499	3.759	535,609	116,905	3.899	455,781
日幣	482,768	0.338	162,934	315,025	0.390	122,923
美元	4,027	29.136	117,325	-	-	-
韓圓	-	-	-	9,855,712	0.026	257,531
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	1,719,948	29.136	50,112,392	1,096,559	30.290	33,214,771
人民幣	250,466	4.676	1,171,105	-	-	-
日幣	2,176,161	0.338	734,454	1,805,357	0.390	704,491
泰銖	407,048	0.952	387,388	170,375	0.960	163,492
歐元	6,772	38.611	261,455	12,591	39.136	492,773
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

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

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：請參閱附表三。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行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：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註八及附表四。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表八。
10. 金融資產證券化：無。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表十一。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註七及三十一。

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表十二。

(四) 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十三。

四十、營運部門財務資訊

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

營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。本銀行及子公司營運部門損益係以稅前損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益、稅前損益、資產及負債，包含直接歸屬某一營運部門的項目，以及可按合理的方法分配至該營運部門的項目。營運部門間的收入及費用都會進行抵銷。

(一) 部門收入與營運結果

本銀行及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	直接投資 業 務	金融市場 業 務	企業金融 業 務	其他業務	合 計
<u>一〇一年度</u>					
利息淨收益	\$ 82,050	\$ 459,579	\$ 1,342,739	\$ 26,330	\$ 1,910,698
部門間淨收益(損失)	(382,371)	(308,041)	(213,548)	903,960	-
利息以外淨收益(損失)	<u>4,185,051</u>	<u>472,494</u>	<u>366,311</u>	<u>(59,309)</u>	<u>4,964,547</u>
淨收益	3,884,730	624,032	1,495,502	870,981	6,875,245
呆帳迴轉利益(費用)－					
淨淨額	11,897	213,233	(196,350)	6,916	35,696
營業費用	<u>(977,533)</u>	<u>(291,124)</u>	<u>(610,241)</u>	<u>(564,384)</u>	<u>(2,443,282)</u>
稅前利益	2,919,094	546,141	688,911	313,513	4,467,659
所得稅費用	-	-	-	<u>(98,493)</u>	<u>(98,493)</u>
純 益	<u>\$ 2,919,094</u>	<u>\$ 546,141</u>	<u>\$ 688,911</u>	<u>\$ 215,020</u>	<u>\$ 4,369,166</u>
<u>一〇〇年度</u>					
利息淨收益	\$ 545	\$ 262,014	\$ 1,194,227	\$ 144,510	\$ 1,601,296
部門間淨收益(損失)	(309,609)	(210,416)	(386,723)	906,748	-
利息以外淨收益(損失)	<u>5,669,929</u>	<u>(884,321)</u>	<u>478,809</u>	<u>(422,816)</u>	<u>4,841,601</u>
淨收益(損失)	5,360,865	(832,723)	1,286,313	628,442	6,442,897
呆帳迴轉利益(費用)－					
淨淨額	150,593	5,605	98,751	(28,186)	226,763
營業費用	<u>(1,256,495)</u>	<u>(353,812)</u>	<u>(616,352)</u>	<u>(452,801)</u>	<u>(2,679,460)</u>
稅前利益(損失)	4,254,963	(1,180,930)	768,712	147,455	3,990,200
所得稅利益	-	-	-	<u>131,841</u>	<u>131,841</u>
純益(損)	<u>\$ 4,254,963</u>	<u>(\$ 1,180,930)</u>	<u>\$ 768,712</u>	<u>\$ 279,296</u>	<u>\$ 4,122,041</u>

(二) 部門資產及負債

	直接投資業務	金融市場業務	企業金融業務	其他業務	合 計
<u>一〇一年十二月三十一日</u>					
資 產	<u>\$ 67,613,216</u>	<u>\$ 123,462,111</u>	<u>\$ 92,136,653</u>	<u>\$ 20,904,738</u>	<u>\$ 304,116,718</u>
負 債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 74,906,491</u>	<u>\$ 108,690,338</u>	<u>\$ 7,766,695</u>	<u>\$ 191,363,524</u>
<u>一〇〇年十二月三十一日</u>					
資 產	<u>\$ 58,771,785</u>	<u>\$ 108,259,913</u>	<u>\$ 84,998,059</u>	<u>\$ 26,431,070</u>	<u>\$ 278,460,827</u>
負 債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 85,296,433</u>	<u>\$ 64,822,074</u>	<u>\$ 8,022,152</u>	<u>\$ 158,140,659</u>

(三) 地區別資訊

本銀行及子公司來自外部客戶之淨收益按所在地區分之資訊列示如下：

	一〇一一年度	一〇〇年度
臺灣	\$ 5,389,421	\$ 5,980,213
英屬維京群島	619,276	(5,107)
馬來西亞	385,220	8,474
英屬開曼群島	312,510	250,192
香港	59,880	130,538
其他	108,938	78,587
	<u>\$ 6,875,245</u>	<u>\$ 6,442,897</u>

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

四一、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本銀行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，本銀行業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs之計畫，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
1. 成立專案小組	會計處	已完成
2. 訂定採用IFRSs轉換計畫	會計處	已完成
3. 完成現行會計政策與IFRSs差異之辨認	會計處	已完成
4. 完成IFRSs合併個體之辨認	會計處	已完成
5. 完成IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	會計處	已完成
6. 完成資訊系統應做調整之評估	各相關單位	已完成
7. 完成內部控制應做調整之評估	各相關單位	已完成

(接次頁)

(承前頁)

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
8. 決定 IFRSs 會計政策	會計處	已完成
9. 決定所選用 IFRS1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	會計處	已完成
10. 完成 IFRSs 開帳日財務狀況表	會計處	已完成
11. 完成編製 IFRSs 比較財務資訊	會計處	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) 本銀行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	I F R S s	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 6,304,571	\$ 109,420	\$ 6,413,991	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	26,260,039	-	26,260,039	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	23,452,385	(110,420)	23,341,965	透過損益按公允價值衡量之金融資產
應收款項-淨額	12,446,219	(48,319)	12,397,900	應收款項-淨額
貼現及放款-淨額	83,927,096	-	83,927,096	當期所得稅資產
備供出售金融資產	77,881,036	14,853	77,895,889	貼現及放款-淨額
採權益法之股權投資	4,965,793	108	4,965,901	備供出售金融資產
以成本衡量之金融資產	33,169,590	(26,025)	33,143,565	採權益法之股權投資
其他金融資產	2,224,427	-	2,312,134	避險之衍生性金融資產
固定資產-淨額	2,010,861	(46,351)	1,964,510	以成本衡量之金融資產
其他資產-淨額	6,648,649	(30,138)	2,076,565	其他金融資產
資產總計	\$ 279,290,666	(2,855,070)	\$ 279,204,328	固定資產-淨額
央行及銀行同業存款	\$ 5,036,547	-	\$ 5,036,547	投資性不動產-淨額
應付商業本票-淨額	1,155,567	-	1,155,567	遞延所得稅資產
附買回票券及債券負債	25,980,733	-	25,980,733	受限制資產
公平價值變動列入損益之金融負債	15,036,040	-	15,036,040	其他資產-淨額
應付款項	3,181,285	9,150	2,978,679	資產總計
存款及匯款	64,852,800	(211,756)	64,852,800	央行及金融同業存款
應付金融債券	24,824,504	-	24,824,504	應付商業本票-淨額
其他借款	2,714,795	-	2,714,795	附買回票券及債券負債
其他金融負債	14,418,608	-	14,418,608	公平價值變動列入損益之金融負債
其他負債	1,181,335	122,083	687,592	透過損益按公允價值衡量之金融負債
負債合計	158,382,214	(493,743)	158,513,447	應付款項
股本	77,603,994	-	77,603,994	當期所得稅負債
資本公積	28,707,522	(91,334)	28,616,188	存款及匯款
保留盈餘	19,891,957	395,150	20,287,107	應付金融債券
未實現重估增值	588,284	(588,284)	-	其他借款
累積換算調整數	(1,578,041)	3,699	(1,574,342)	其他金融負債
金融商品之未實現損失	(4,480,791)	(22,775)	(4,503,566)	遞延所得稅負債
現金流量避險之未實現利益	17,096	-	17,096	負債準備
未認為退休金成本之淨損失	(83,035)	83,035	-	其他負債
母公司股東權益合計	120,666,986	-	120,446,477	負債合計
少數股權	241,466	2,938	244,404	股本
股東權益合計	120,908,452	-	120,690,881	資本公積
負債及股東權益總計	\$ 279,290,666	-	\$ 279,204,328	保留盈餘
				未實現重估增值
				累積換算調整數
				金融商品之未實現損失
				現金流量避險之未實現利益
				未認為退休金成本之淨損失
				母公司股東權益合計
				少數股權
				股東權益合計
				負債及股東權益總計
				國外營運機構財務報表換算之兌換損失
				備供出售金融資產之未實現損失
				現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益
				歸屬於母公司業主之權益合計
				非控制權益
				權益合計
				負債及權益合計

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	I F R S s	金額	金額	說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目
現金及約當現金	\$ 7,014,256	\$ -	\$ 115,642	\$ 7,129,898	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	36,937,670	-	-	36,937,670	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	10,277,037	-	(116,642)	10,160,395	透過損益按公允價值衡量之金融資產
附賣回票券及債券投資	11,789,796	-	-	11,789,796	附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	19,779,993	-	(17,890)	19,762,103	應收款項—淨額
	-	-	19,077	19,077	當期所得稅資產
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	86,018,876	790,780	-	86,809,656	備供出售金融資產
採權益法之股權投資	5,110,157	(153)	-	5,110,004	採權益法之股權投資
	-	-	40,170	40,170	避險之衍生性金融資產
以成本衡量之金融資產	32,051,217	(773,780)	-	31,277,437	以成本衡量之金融資產
其他金融資產	2,058,380	-	78,661	2,137,041	其他金融資產
固定資產—淨額	2,056,608	-	(45,065)	2,011,543	固定資產—淨額
	-	(36,346)	2,043,988	2,007,642	投資性不動產—淨額
	-	-	275,230	275,230	遞延所得稅資產
	-	-	466,270	466,270	受限制資產
其他資產—淨額	3,719,233	(39,534)	(2,859,441)	820,258	其他資產—淨額
資產總計	<u>\$ 304,116,718</u>			<u>\$ 304,057,685</u>	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 2,671,557	-	-	\$ 2,671,557	央行及金融同業存款
應付商業本票—淨額	1,559,428	-	-	1,559,428	應付商業本票—淨額
附買回票券及債券負債	20,343,344	-	-	20,343,344	附買回票券及債券負債
公平價值變動列入損益之金融負債	9,729,581	-	-	9,729,581	透過損益按公允價值衡量之金融負債
應付款項	5,197,384	9,714	(253,985)	4,953,113	應付款項
	-	-	253,985	253,985	當期所得稅負債
存款及匯款	105,321,169	-	-	105,321,169	存款及匯款
應付金融債券	15,896,569	-	-	15,896,569	應付金融債券
其他借款	3,022,309	-	-	3,022,309	其他借款
其他金融負債	26,614,426	-	-	26,614,426	其他金融負債
	-	-	241,555	241,555	遞延所得稅負債
	-	109,766	248,850	358,616	負債準備
其他負債	1,007,757	-	(490,405)	517,352	其他負債
負債合計	<u>191,363,524</u>			<u>191,483,004</u>	負債合計
股本	61,603,994	-	-	61,603,994	股本
資本公積	28,795,914	(91,234)	-	28,704,680	資本公積
保留盈餘	24,223,172	447,491	-	24,670,663	保留盈餘
					(3)(4)(6)
未實現重估增值	588,284	(588,284)	-	-	
累積換算調整數	(2,602,403)	3,776	-	(2,598,627)	國外營運機構財務報表換算之兌換損失
金融商品之未實現損失	(65,417)	(63,984)	-	(129,401)	備供出售金融資產之未實現損失
現金流量避險之未實現利益	40,170	-	-	40,170	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益
未認列為退休金成本之淨損失	(110,867)	110,867	-	-	
母公司股東權益合計	112,472,847			112,291,479	歸屬於母公司業主之權益合計
少數股權	280,347	2,855	-	283,202	非控制權益
股東權益合計	<u>112,753,194</u>			<u>112,574,681</u>	權益合計
負債及股東權益總計	<u>\$ 304,116,718</u>			<u>\$ 304,057,685</u>	負債及權益合計

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 I F R S s 之影響	I F R S s	金額	金額	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	\$ 3,662,555	\$ 152,125	(\$ 117,861)	\$ 3,696,819	利息收入
利息費用	(1,751,857)	-	68,542	(1,683,315)	利息費用
利息淨收益	<u>1,910,698</u>			<u>2,013,504</u>	利息淨收益
手續費淨收益	212,343	-	-	212,343	手續費淨收益
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失—淨額	(46,655)	-	65,196	18,541	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失—淨額
備供出售金融資產之已實現利益—淨額	1,711,591	63,950	-	1,775,541	備供出售金融資產之已實現利益—淨額
以成本衡量之金融資產利益—淨額	2,589,908	2,763	-	2,592,671	以成本衡量之金融資產利益—淨額
採權益法之股權投資收益—淨額	222,793	3,847	-	226,640	採權益法之股權投資收益—淨額
兌換利益—淨額	86,307	-	-	86,307	兌換利益—淨額

(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		I F R S s		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目
資產減損損失	(\$ 248,364)	(\$ 153,409)	\$ -	(\$ 401,773)	資產減損損失
其他非利息淨收益	436,624	1,321	-	437,945	其他非利息淨收益
—淨額					—淨額
利息以外淨收益	4,964,547			4,948,215	利息以外淨收益
合計					合計
淨收益	6,875,245			6,961,719	淨收益
呆帳迴轉利益—淨額	35,696	-	-	35,696	呆帳迴轉利益—淨額
營業費用 (2,443,282)		4,904	(15,877)	(2,454,255)	營業費用
繼續營業單位稅前淨利	4,467,659			4,543,160	繼續營業單位稅前淨利
所得稅費用 (98,493)		-	-	(98,493)	所得稅費用
合併總純益	<u>\$ 4,369,166</u>			<u>4,444,667</u>	合併總純益
					其他綜合損益
				(754,862)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
				2,466,824	備供出售金融資產未實現評價利益
				23,074	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益
				(22,911)	確定福利計劃精算損失
				<u>1,637,918</u>	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>3,350,043</u>	當期其他綜合損益 (稅後淨額)
				<u>\$ 7,794,710</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。本銀行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 193,134 仟元後，提列特別盈餘公積 395,150 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，本銀行及子公司應建立 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。本銀行及子公司採用之主要豁免選項說明如下：

員工福利

本銀行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

本銀行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，本銀行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 39,534 仟元及 45,136 仟元暨未認列為退休金成本之淨損失 110,867 仟元及 83,035 仟元；應計退休金負債分別調整增加 109,766 仟元及 122,083 仟

元；保留盈餘分別調整減少 263,132 仟元及 253,308 仟元。
另一〇一年度退休金成本調整減少 12,997 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，本銀行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，本銀行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，轉換為 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，本銀行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 IFRS 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。

一〇一年度本銀行及子公司認列利息收入與資產減損損失 152,125 仟元。

(6) 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，備供出售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，本銀行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。

(7) 轉換至 IFRSs 後，依修正後公開發行銀行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。受限制資產、遞延所得稅資產及遞延所得稅負債亦應於資產負債表單獨列示。

本銀行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，分別自其他資產中轉列至投資性不動產一淨額 2,043,988 仟元及 2,106,703 仟元；遞延所得稅資產 275,230 仟元及 212,364 仟元；受限制資產 466,270 仟元及 478,485 仟元暨遞延所得稅負債皆為 241,555 仟元。

(三) 本銀行及子公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十六日修正發布之公開發行銀行財務報告編製準則作為上開評估之依據。本銀行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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國一〇一年度

附表一

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象 公司名稱	關係	對單一企業 背書保證之限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註三)	期末背書保證餘額 (註三)	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證最高限額 (註二)
1	華開租賃股份有限公 司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	直接持有普通股股 權 100% 子公司	\$ 79,862	\$ 116,544	\$ -	\$ -	-	\$ 1,597,245

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

註二：對外背書保證總金額不得超過本公司淨值之二倍。

註三：係指年底背書保證額度，另年底實際動撥金額為 0 仟元。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國一〇一年十二月三十一日

附表二

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	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額（註二）	持股比率%	市價或淨值（註三）	
中亞創業投資股份有限公司	股票 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	
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)	持股比例%	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	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474	4,485	0.70	1,204	
	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)		持股比率%	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)	持股比率%	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	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	
中華開發管理顧問股份有限公司	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	
	股票							
中華開發管理顧問股份有限公司	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	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	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1	\$ 124,532	100.00	\$ 124,532	(註十一)		
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.									
	華閱股份有限公司			無	採權益法之股權投資	23,750	1,443		19.00	1,443
	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			

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、與櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

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

註五：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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

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

民國一〇一一年度

附表三

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	初買				入賣				出		未
					期	股數/面額/單位	金	額	股數/面額/單位	金	額	股數/面額/單位	售	價	
本銀行	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 (註一)	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	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 (註二)	-	-	-	-	-	-	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。

註二：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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國一〇一年十二月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本銀行	中華開發金融控股股份有限公司	母公司	\$ 1,306,046	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發工業銀行股份有限公司

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

附表五

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：本銀行並未從事信用卡業務。

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

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

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

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

放款及應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

附表七

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	\$ 2,682,142	\$ 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

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	\$ 2,214,152	\$ 436,811	\$ 2,866,710	\$ 702,370
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	16,325,994	770,236	9,440,329	663,384

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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

出售不良債權交易資訊

民國一〇一年度

附表八

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：本銀行及子公司無此情形。

中華開發工業銀行股份有限公司

合併財務報表編製主體

民國一〇一年十二月三十一日

附表九

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	
				一〇一年	說
				十二月三十一日	明
本銀行	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	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	
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	

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	
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。

中華開發工業銀行股份有限公司

合併財務報表編製主體

民國一〇〇年十二月三十一日

附表十

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明	
				一〇〇年	十二月三十一日		
本銀行	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70			
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	99.99			
	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	6.23			
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00			
	中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00			
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00			
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00			
	中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00			
	CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00			
	CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資	100.00			
	CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00			
	CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00			
	CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00			
	CDIB Capital Investment III Limited	英屬維京群島	創業投資	100.00			
	CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理	100.00			
	CDIB Global Markets III Limited	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國德拉瓦州	創業投資管理	80.00		
	CDIB Capital Investment I Limited	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
		ASEM Capital Co., Ltd.	韓國	創業投資管理	100.00		
	中華開發管理顧問股份有限公司	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	58.67		
	華開租賃股份有限公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00			
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00			
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00			
中華成長三資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00			
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00			
CDIB Corporation Capital International	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資管理	100.00			
	CDIB Capital (USA) Corporation	美國加州	創業投資管理	100.00			
中華開發創業投資股份有限公司	CDIB Venture Capital (Hong Kong) Corporation Limited	香港	創業投資	100.00			

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				一〇〇年十二月三十一日	
本銀行	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	本銀行對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.一〇〇年十二月底之投資餘額僅 14,818 仟元，且該公司已於九十七年四月二十日經董事會決議辦理解散清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.併入合併財務報表。
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13 (註)	本銀行對中歐創業投資股份有限公司一〇〇年十二月底之投資餘額為 0 仟元，且該公司已於九十九年八月十九日經主管機關核准解散登記，已進行清算程序，故未將中歐創業投資股份有限公司併入合併財務報表。

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

中華開發工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國一〇一年十二月三十一日

附表十一

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 計 股 數	持 股 比 例	
備供出售金融資產										
金融相關事業										
萬泰商業銀行股份有限公司	台北市	金融服務業	11.89%	\$ 1,611,469	\$ -	193,098,975	-	193,098,975	11.89%	
非金融相關事業										
碩邦科技股份有限公司	新竹市	半導體業	1.55%	524,803	20,434	9,190,951	-	9,190,951	1.55%	
京元電子股份有限公司	新竹市	半導體業	1.19%	261,288	10,082	14,123,695	-	14,123,695	1.19%	
台灣典範半導體股份有限公司	高雄市	半導體業	1.41%	19,190	-	5,103,385	-	5,103,385	1.69%	
華亞科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	0.12%	25,078	-	16,727,568	-	16,727,568	0.31%	
福懋科技股份有限公司	雲林縣	半導體業	0.46%	35,003	3,266	2,141,000	-	2,141,000	0.48%	
穩懋半導體股份有限公司	桃園縣	半導體業	0.47%	114,512	2,801	4,016,908	-	4,016,908	0.54%	
創見資訊股份有限公司	台北市	半導體業	1.66%	577,743	39,327	7,241,220	-	7,241,220	1.68%	
尖點科技股份有限公司	新北市	金屬及加工業	2.51%	66,580	3,286	6,421,760	-	6,421,760	4.10%	
力肯實業股份有限公司	新北市	金屬及加工業	4.58%	18,691	-	2,360,000	-	2,360,000	4.58%	
橋樑金屬股份有限公司	台中市	金屬及加工業	6.03%	301,433	21,636	10,234,675	-	10,234,675	6.28%	
勤美股份有限公司	台北市	金屬及加工業	3.30%	294,906	4,617	12,005,001	-	12,005,001	3.30%	
鑫科材料科技股份有限公司	高雄市	金屬及加工業	4.10%	80,572	2,302	2,302,055	-	2,302,055	4.10%	
和勤精機股份有限公司	彰化縣	金屬及加工業	5.53%	43,682	1,398	2,577,137	-	2,577,137	5.53%	
堃昶股份有限公司	新北市	通路業	13.96%	119,094	1,304	16,989,124	-	16,989,124	13.96%	
聯華實業股份有限公司	台北市	食品業	1.43%	230,247	12,150	12,150,250	-	12,150,250	1.43%	
同欣電子工業股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	2.06%	341,268	14,089	4,492,248	-	4,492,248	2.76%	
晶元光電股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	0.28%	128,725	1,783	2,947,607	-	2,947,607	0.34%	
綠能科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	0.12%	9,159	-	371,561	-	371,561	0.12%	
友達光電股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	0.08%	91,767	-	7,985,761	-	7,985,761	0.09%	
康舒科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	1.37%	143,922	5,785	7,003,521	-	7,003,521	1.37%	
恩得利工業股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	13.60%	45,909	-	13,940,000	-	13,940,000	13.60%	
律勝科技股份有限公司	台南市	電子電器及零組件	2.86%	24,890	1,636	2,348,147	-	2,348,147	2.86%	
威力盟電子股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	0.29%	5,799	90	1,736,800	-	1,736,800	1.02%	
定穎電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	3.39%	95,311	2,427	13,234,137	-	13,234,137	4.51%	
宏致電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.91%	41,352	3,969	3,984,904	-	3,984,904	3.20%	
明基材料股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.57%	21,623	-	1,824,736	-	1,824,736	0.57%	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	5.76%	20,961	-	4,376,035	-	4,376,035	5.76%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持 股數(註二)	合 股數	持 股比例	
鴻碩精密電工股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	8.43%	\$ 49,621	\$ 2,691	6,655,324	-	6,655,324	10.43%	
隆達電子股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	2.51%	255,850	-	14,023,730	-	14,023,730	3.26%	
亞洲電材股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	6.25%	77,243	2,605	5,254,638	-	5,254,638	6.25%	
融程電訊股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	3.11%	59,037	4,395	1,441,687	-	1,441,687	3.11%	
維熹科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	1.58%	71,642	5,274	4,542,146	-	4,542,146	4.08%	
建舜電子製造股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	3.56%	22,283	-	3,218,040	-	3,218,040	3.87%	
聯穎科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	12.97%	133,395	5,562	11,024,340	-	11,024,340	12.97%	
群創光電股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	0.11%	139,725	-	11,319,866	-	11,319,866	0.14%	
昇陽光電科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	2.72%	152,824	-	9,701,594	2,740,000	12,441,594	2.74%	
新日光能源科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	2.00%	164,402	120	9,277,109	-	9,277,109	2.13%	
旺能光電股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	2.71%	81,487	-	10,077,975	-	10,077,975	3.73%	
微端科技股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	2.27%	17,200	1,372	1,000,000	-	1,000,000	2.27%	
佳世達科技股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	7.60%	1,091,137	1,000	150,114,318	-	150,114,318	7.63%	
達方電子股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	0.77%	46,876	1,617	2,441,442	-	2,441,442	0.77%	
系統電子工業股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	4.83%	52,712	60	7,372,254	-	7,372,254	4.83%	
艾訊股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	2.07%	43,178	2,619	1,599,180	-	1,599,180	2.07%	
宏正自動科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	1.41%	77,313	5,902	4,035,438	-	4,035,438	3.38%	
協禧電機股份有限公司	屏東縣	電腦及通訊業	5.00%	71,771	1,847	19,217,565	-	19,217,565	10.51%	
均豪精密工業股份有限公司	新竹市	機械工業	4.87%	71,243	2,818	9,956,857	-	9,956,857	5.57%	
揚博科技股份有限公司	台北市	機械工業	1.61%	48,893	5,760	1,845,000	-	1,845,000	1.61%	
由田新技股份有限公司	新北市	機械工業	4.59%	50,985	2,778	2,778,496	-	2,778,496	4.59%	
川寶科技股份有限公司	桃園縣	機械工業	4.00%	92,615	6,638	1,548,750	-	1,548,750	4.00%	
佳龍科技工程股份有限公司	桃園縣	機電及環保工程	1.34%	40,599	-	1,429,512	-	1,429,512	1.34%	
可寧衛股份有限公司	高雄市	機電及環保工程	4.53%	944,861	54,407	4,934,000	-	4,934,000	4.53%	
勝德國際研發股份有限公司	新北市	機電及環保工程	3.31%	70,539	-	3,911,825	-	3,911,825	3.49%	
台灣汽電共生股份有限公司	台北市	機電及環保工程	7.47%	831,205	68,659	44,597,808	-	44,597,808	7.57%	
美時化學製藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	3.47%	56,695	-	1,878,375	-	1,878,375	4.21%	
中化合成生技股份有限公司	新北市	生物製藥業	6.20%	254,515	7,417	4,811,255	-	4,811,255	6.20%	
康聯控股有限公司	英屬開曼群島	生物製藥業	0.48%	25,741	1,332	333,000	-	333,000	0.48%	
百和興業股份有限公司	英屬開曼群島	紡織業	6.12%	237,180	2,599	14,034,297	-	14,034,297	6.12%	
盛弘醫藥股份有限公司	桃園縣	服務業	4.52%	80,145	981	2,671,249	-	2,671,249	5.21%	
智擎生技製藥股份有限公司	台北市	服務業	8.70%	1,410,112	-	8,012,000	-	8,012,000	8.70%	
聯成化學科技股份有限公司	台北市	化學業	0.14%	23,616	764	1,606,345	-	1,606,345	0.14%	
亞洲塑膠再生資源控股有限公司	英屬開曼群島	化學業	3.12%	459,148	20,424	6,866,050	-	6,866,050	3.92%	
復興航空運輸股份有限公司	台北市	運輸業	13.41%	1,141,059	17,937	74,336,104	-	74,336,104	13.41%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合計 股數	持股比例	
宏全國際股份有限公司	台中市	石化工業	0.57%	\$ 93,977	\$ 5,547	1,490,554	-	1,490,554	0.57%	
東浦精密光電股份有限公司	台中市	石化工業	12.21%	119,816	5,648	9,077,000	-	9,077,000	12.21%	
台翰精密科技股份有限公司	新北市	石化工業	3.55%	21,879	684	6,398,545	-	6,398,545	9.96%	
<u>採權益法之股權投資</u>										
<u>金融相關事業</u>										
CDIB BIOSCIENCE VENTURE MANAGEMENT (BVI), INC.	英屬維京群島	金融服務業	30.00%	64,180	17,824	225,000	-	225,000	30.00%	
中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權 收買及管理業 務	100.00%	5,308,196	98,483	400,000,000	-	400,000,000	100.00%	
<u>非金融相關事業</u>										
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經 理	100.00%	337,105	95,604	18,387,000	-	18,387,000	100.00%	
開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經 理	100.00%	296,513	(27,007)	24,174,382	-	24,174,382	100.00%	
CDIB Capital International Corporation	英屬開曼群島	創業投資管理公司	100.00%	249,883	42,451	4,700,000	-	4,700,000	100.00%	
中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	100.00%	969,393	108,448	97,300,000	-	97,300,000	100.00%	
中華開發創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	100.00%	4,715,921	139,658	523,610,000	-	523,610,000	100.00%	
中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資公司	100.00%	2,893,663	47,280	152,200,000	-	152,200,000	100.00%	
CDIB Global Markets III Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	2,489,406	9,631	110,505,052	-	110,505,052	100.00%	
CDIB Capital Investment I Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	5,421,965	18,615	132,800,000	-	132,800,000	100.00%	
CDIB Global Markets II Limited	馬來西亞	創業投資公司	100.00%	6,266,347	292,405	200,000	-	200,000	100.00%	
CDIB Capital Investment II Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	2,415,725	(10,070)	80,000,000	-	80,000,000	100.00%	
CDIB Global Markets I Limited	英屬維京群島	創業投資公司	100.00%	4,779,919	170,398	129,617,905	-	129,617,905	100.00%	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資公司	50.00%	14,818	481	3,060,000	-	3,060,000	50.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	投資公司	28.71%	3,961,871	103,734	313,200,000	-	313,200,000	28.71%	
生華創業投資股份有限公司	新北市	投資公司	20.00%	226,853	51,800	17,977,597	-	17,977,597	21.20%	
世華開發股份有限公司	台北市	服務業	50.00%	27,029	8,653	1,379,996	-	1,379,996	50.00%	
總格實業股份有限公司	台中市	電子電器及零組件	20.00%	35,541	(1,218)	4,407,760	-	4,407,760	20.00%	
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	台北市	機電及環保工程	47.30%	50,000	536	104,066,400	-	104,066,400	47.30%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持 股數(註二)	合 股數	持 股比例	
星元電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	20.00%	\$ 728,421	\$ 50,607	66,000,000	-	66,000,000	20.00%	
中華開發管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	100.00%	1,044,954	46,038	100,000,000	-	100,000,000	100.00%	
<u>以成本衡量之金融資產</u>										
<u>金融相關事業</u>										
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	7.00%	8,400	63,024	51,426,509	-	51,426,509	8.39%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	0.51%	10,250	3,134	15,628,769	-	15,628,769	5.61%	
臺灣金融資產服務股份有限公司	台北市	金融服務業	2.94%	50,000	500	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
<u>非金融相關事業</u>										
立弘生化科技股份有限公司	台北市	食品業	2.91%	27,500	-	6,332,000	-	6,332,000	6.69%	
展碩股份有限公司	台中市	化學業	10.30%	222,642	-	16,746,469	-	16,746,469	10.89%	
遠東精密化學股份有限公司	台北市	化學業	10.83%	67,324	1,341	5,364,515	-	5,364,515	10.83%	
國慶化學股份有限公司	桃園縣	化學業	10.19%	69,771	5,739	7,417,809	-	7,417,809	10.19%	
元鴻應用材料股份有限公司	台北市	化學業	12.59%	43,091	4,066	2,363,739	-	2,363,739	12.59%	
有化科技股份有限公司	新竹市	化學業	1.79%	49,000	1,067	1,067,220	-	1,067,220	1.79%	
祥德科技股份有限公司	新竹縣	化學業	11.69%	27,720	-	2,047,913	-	2,047,913	11.69%	
耐特科技材料股份有限公司	彰化縣	化學業	3.95%	35,664	-	3,156,322	-	3,156,322	3.95%	
京潤科技股份有限公司	台北市	半導體業	1.58%	30,515	-	478,305	-	478,305	1.58%	
碩碩科技股份有限公司	台北市	半導體業	6.27%	41,289	-	2,984,756	-	2,984,756	8.84%	
冠橙科技股份有限公司	苗栗縣	半導體業	9.22%	12,132	-	1,440,000	-	1,440,000	11.52%	
詠嘉科技股份有限公司	苗栗縣	半導體業	0.79%	1,439	-	206,414	-	206,414	1.25%	
盟圖科技股份有限公司	新竹市	半導體業	12.70%	16,254	-	11,250,000	-	11,250,000	15.11%	
晶量半導體股份有限公司	台北市	半導體業	3.88%	8,897	-	1,946,702	-	1,946,702	4.62%	
利順精密科技股份有限公司	新北市	半導體業	3.76%	46,000	-	2,300,000	-	2,300,000	3.76%	
鉅景科技股份有限公司	新北市	半導體業	7.44%	35,018	-	4,622,061	-	4,622,061	9.11%	
曜鵬科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	4.34%	303,118	-	3,039,711	-	3,039,711	5.36%	
新東亞微電子股份有限公司	桃園縣	半導體業	7.31%	45,000	15	5,364,103	-	5,364,103	7.31%	
旭德科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	4.17%	193,819	2,961	12,316,000	-	12,316,000	4.17%	
宏芯科技股份有限公司	新北市	半導體業	6.30%	27,173	1,000	1,913,996	-	1,913,996	6.30%	
華矽半導體股份有限公司	新北市	半導體業	10.57%	60,056	-	2,731,098	-	2,731,098	10.57%	
群豐科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	7.17%	319,933	-	10,620,446	-	10,620,446	7.17%	
宏發半導體科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	9.68%	7,793	-	6,004,250	-	6,004,250	9.68%	
虹晶科技股份有限公司	新竹市	半導體業	4.47%	66,500	-	2,380,000	-	2,380,000	4.47%	
興訊科技股份有限公司	新竹市	半導體業	4.33%	6,000	(9,000)	600,000	-	600,000	4.33%	
群成科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	2.03%	16,310	-	1,630,984	-	1,630,984	2.03%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股 率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持 股數(註二)	合 股數	持 股比例	
亞太優勢微系統股份有限公司	新竹市	半導體業	1.06%	\$ 15,254	\$ -	1,659,587	-	1,659,587	1.06%	
勝創科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	7.04%	48,885	-	4,195,484	-	4,195,484	7.04%	
精拓科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	3.78%	56,707	977	1,964,081	-	1,964,081	4.23%	
信驊科技股份有限公司	新竹市	半導體業	2.35%	52,500	-	526,660	-	526,660	2.47%	
友霖生技醫藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	2.62%	55,307	-	4,409,420	-	4,409,420	2.62%	
賽亞基因科技股份有限公司	新北市	生物製藥業	0.32%	1,413	-	141,310	-	141,310	0.32%	
TaiGen Biopharmaceuticals Holdings, Ltd.	台北市	生物製藥業	2.89%	108,048	-	18,688,929	-	18,688,929	2.96%	
JHL Biotech, Ltd.	新北市	生物製藥業	18.27%	145,550	-	-	5,000,000	5,000,000	18.27%	
Samara Capital Partners Fund I Limited	印度	金融服務業	-	252,939	-	-	-	-	-	
Pacific Equity Partners & Supplementary Fund IV L.P.	澳洲	金融服務業	-	426,850	-	-	-	-	-	
Arch Venture Fund V, L.P.	美國	金融服務業	-	32,438	-	-	-	-	-	
CommLaunch Ventures L.P.	以色列	金融服務業	-	40,092	-	-	-	-	-	
Platinum Venture Capital L.P.	以色列	金融服務業	-	13,790	-	-	-	-	-	
Nif Global Fund	日本	金融服務業	-	3,491	-	-	-	-	-	
The Asia Java Fund PTE. Ltd.	新加坡	金融服務業	11.34%	6	-	2,111	-	2,111	11.34%	
Forward Ventures IV, L.P.	美國	金融服務業	-	39,349	-	-	-	-	-	
Forward Venture V, L.P.	美國	金融服務業	-	61,233	-	-	-	-	-	
Mpm Bioventures III L.P.	美國	金融服務業	-	90,033	-	-	-	-	-	
Sanderling Ventures V Co-Investment Fund	美國	金融服務業	-	33,235	-	-	-	-	-	
Ca-Hire Co-Investment, L.P.-Coates Hire Funding	英屬開曼群島	金融服務業	-	135,062	-	-	-	-	-	
THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	美國	金融服務業	-	324,389	-	-	-	-	-	
力世創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.68%	10,169	(1,844)	1,016,900	-	1,016,900	5.68%	
漢新創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.26%	16,464	-	1,646,400	-	1,646,400	5.26%	
願景創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	7.03%	43,550	2,970	4,355,000	-	4,355,000	7.03%	
華昇創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	12.50%	124,950	-	12,495,000	-	12,495,000	12.50%	
登峰創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	2.80%	12,056	-	1,205,607	-	1,205,607	2.80%	
海外投資開發股份有限公司	台北市	營造業	2.89%	26,000	-	2,600,000	-	2,600,000	2.89%	
倉佑實業股份有限公司	嘉義縣	汽車及零件業	4.09%	60,350	-	3,791,518	-	3,791,518	4.14%	
富海工業股份有限公司	桃園縣	汽車及零件業	2.26%	17,215	-	1,820,901	-	1,820,901	2.36%	
晨田科技股份有限公司	高雄市	航太工業	9.42%	84,000	4,000	4,120,000	-	4,120,000	9.42%	
源河生技應用股份有限公司	新北市	服務業	0.04%	8,587	-	858,690	-	858,690	0.04%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
京華城股份有限公司	台北市	服務業	7.52%	\$ 750,000	\$ -	126,000,000	-	126,000,000	7.89%	
分眾傳媒股份有限公司	台北市	服務業	5.00%	3,140	-	1,750,000	-	1,750,000	11.67%	
大潤發流通事業股份有限公司	台北市	服務業	4.72%	322,313	4,194	7,358,490	-	7,358,490	4.72%	
因思銳遊戲總局股份有限公司	新北市	服務業	17.65%	8,610	-	3,000,000	-	3,000,000	17.65%	
儀大股份有限公司	台南市	服務業	19.89%	153,429	4,231	13,746,864	-	13,746,864	19.89%	
程智科技股份有限公司	新北市	服務業	6.36%	45,000	8	2,997,085	-	2,997,085	8.48%	
China Healthcare Multi-Services, Inc.-preferred stock	英屬開曼群島	服務業	17.32%	61,971	-	-	8,489,438	8,489,438	17.32%	
雷爵網絡科技股份有限公司	台北市	服務業	5.00%	30,000	9	1,500,000	-	1,500,000	5.00%	
英屬蓋曼群島商佳醫股份有限公司	新北市	服務業	4.81%	147,857	-	66,000	-	66,000	9.62%	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	金屬及加工業	5.70%	145,462	2,503	8,498,442	-	8,498,442	10.21%	
匯鑽科技股份有限公司	台北市	金屬及加工業	3.49%	39,000	767	1,885,671	-	1,885,671	5.07%	
鎧鉅科技股份有限公司	新北市	金屬及加工業	1.94%	22,500	81	814,377	-	814,377	1.94%	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南市	金屬及加工業	4.50%	180,000	14,400	18,000,000	-	18,000,000	4.50%	
緯晉工業股份有限公司	新北市	金屬及加工業	3.44%	70,200	-	2,340,000	-	2,340,000	3.44%	
燁聯鋼鐵股份有限公司	高雄市	金屬及加工業	0.82%	147,395	-	18,244,818	-	18,244,818	0.83%	
優頻科技材料股份有限公司	桃園縣	金屬及加工業	6.85%	252,200	-	3,880,000	-	3,880,000	6.85%	
全虹企業股份有限公司	新北市	通路業	5.64%	101,207	8,324	8,350,424	-	8,350,424	6.22%	
巨馳國際股份有限公司	台北市	通路業	9.87%	30,000	-	2,270,000	-	2,270,000	13.16%	
建新國際股份有限公司	台中市	運輸業	4.39%	29,988	857	2,408,786	-	2,408,786	4.39%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	運輸業	2.99%	151,593	-	29,900,000	-	29,900,000	2.99%	
新竹物流股份有限公司	新竹縣	運輸業	4.14%	238,481	24,320	10,320,876	-	10,320,876	4.14%	
州鉅科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	9.68%	47,975	-	2,614,500	-	2,614,500	9.68%	
Gloria Solar International Holding, Inc.	英屬開曼群島	電子電器及零組件	3.43%	146,544	-	4,000,000	-	4,000,000	3.43%	
欣寶電子股份有限公司	高雄市	電子電器及零組件	5.38%	154,478	24	11,183,063	-	11,183,063	6.74%	
利汎科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	17.48%	54,757	24	7,484,454	-	7,484,454	17.48%	
億力光電股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	8.22%	39,804	89	6,236,161	-	6,236,161	10.82%	
合晶光電股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.42%	33,000	-	1,562,449	-	1,562,449	2.02%	
華德光電材料科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	5.78%	24,855	-	2,839,883	-	2,839,883	6.60%	
維翰實業股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	10.52%	244,465	12	4,802,000	-	4,802,000	10.52%	
光華開發科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	4.85%	87,500	35	2,782,000	-	2,782,000	4.85%	
旭泓全球光電股份有限公司	宜蘭縣	電子電器及零組件	2.95%	209,844	-	13,804,642	-	13,804,642	5.51%	
新能光電科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	5.97%	100,000	-	10,000,000	-	10,000,000	5.97%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合計 股數	持股比例	
科冠能源科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	12.99%	\$ 542,467	\$ -	31,233,333	-	31,233,333	13.88%	
帝聞企業股份有限公司	新北市	電子電器及零組件	6.04%	128,327	1,088	6,643,500	-	6,643,500	8.05%	
元耀科技股份有限公司	宜蘭縣	電子電器及零組件	9.91%	42,000	-	4,500,000	-	4,500,000	11.15%	
大豐能源科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	10.77%	48,552	-	3,236,800	-	3,236,800	10.77%	
洲磊科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	2.46%	27,094	-	1,659,662	-	1,659,662	2.66%	
台灣華傑股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.97%	21,040	-	2,042,687	-	2,042,687	6.97%	
鎡鑫電光科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	16.95%	80,000	-	5,000,000	-	5,000,000	16.95%	
鐵研科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	4.14%	2,665	-	4,935,413	-	4,935,413	4.14%	
正勛實業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	10.39%	97,940	-	6,120,399	-	6,120,399	11.83%	
輝城電子股份有限公司	高雄市	電子電器及零組件	13.80%	86,976	9,354	10,664,632	-	10,664,632	15.96%	
鑫晶鑽科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	0.85%	32,931	-	5,645,894	-	5,645,894	3.51%	
尚陽光電股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	17.26%	247,000	-	19,000,000	-	19,000,000	17.26%	
綠陽光電股份有限公司	屏東縣	電子電器及零組件	6.06%	150,000	-	10,000,000	-	10,000,000	6.06%	
金運科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.91%	25,400	-	2,352,000	-	2,352,000	2.55%	
旭晶能源科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	2.50%	201,300	-	7,015,000	-	7,015,000	2.50%	
中陽光伏股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	1.24%	25,000	-	1,250,000	-	1,250,000	1.24%	
Novel Idea Co., Ltd.	模里西斯	電子電器及零組件	13.24%	219,659	13,356	1,685,824	-	1,685,824	13.24%	
達鴻先進科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	3.98%	554,308	-	47,575,197	-	47,575,197	5.24%	
勝品電通股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	10.00%	54,000	-	2,000,000	-	2,000,000	10.00%	
群祺科技股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	8.67%	5,907	-	893,588	-	893,588	8.67%	
廣盛科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	17.11%	20,000	383	1,787,500	-	1,787,500	17.11%	
澤米科技股份有限公司	苗栗縣	電腦及通訊業	6.71%	36,000	6	1,500,000	-	1,500,000	6.71%	
泰山電子股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	6.47%	46,598	-	4,348,680	-	4,348,680	6.47%	
揚興科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	11.71%	45,075	-	1,803,000	-	1,803,000	11.71%	
瀚訊網通股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	15.56%	6,475	-	4,250,000	-	4,250,000	18.89%	
一品光學工業股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.44%	5,804	-	238,299	-	238,299	0.44%	
威寶電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.28%	130,638	78	19,827,423	-	19,827,423	2.04%	
光宸科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.46%	46,760	-	1,040,000	-	1,040,000	2.08%	
丞信電子股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	8.54%	42,000	-	1,400,000	-	1,400,000	8.54%	
龍生工業股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	4.78%	178,450	-	4,300,000	-	4,300,000	4.78%	
歐驊股份有限公司	新北市	電腦及通訊業	6.41%	6,102	-	1,577,696	-	1,577,696	15.17%	
全波科技股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	1.29%	1,302	-	177,916	-	177,916	1.29%	
光峰科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	6.19%	21,485	-	2,043,800	-	2,043,800	6.19%	
宇智網通股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	7.72%	30,000	-	2,500,000	-	2,500,000	7.72%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損 益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持 股數(註二)	合 股數	持 股比例	
Surf Communication Solutions Ltd.	以色列	電腦及通訊業	1.34%	\$ 932	\$ -	-	341,744	341,744	1.34%	
台亞衛星通訊股份有限公司	台北市	網路及軟體業	2.71%	26,185	2,635	1,623,300	-	1,623,300	2.71%	
怡康軟體股份有限公司	台北市	網路及軟體業	1.75%	5,424	209	87,282	-	87,282	1.75%	
拓璞科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	19.18%	17,000	-	1,918,421	-	1,918,421	19.18%	
邏輯電子股份有限公司	台北市	機械工業	10.69%	23,862	-	2,965,248	-	2,965,248	10.69%	
永進機械工業股份有限公司	台中縣	機械工業	18.82%	647,264	33,029	10,665,600	-	10,665,600	18.82%	
鈺昇科技股份有限公司	高雄市	機械工業	6.26%	17,569	20	2,610,635	-	2,610,635	6.26%	
Optorun Co. Ltd.	日本	機械工業	1.21%	24,347	-	200	-	200	1.21%	
昶昕實業股份有限公司	桃園縣	機電及環保工程	9.57%	210,000	3,000	6,036,998	-	6,036,998	9.63%	
新盛力科技股份有限公司	高雄市	機電及環保工程	7.92%	191,968	-	12,922,540	-	12,922,540	18.76%	
東方電力股份有限公司	泰國	機電及環保工程	12.00%	295,572	4,596	3,201,019	-	3,201,019	12.00%	
金山電能科技股份有限公司	新竹縣	機電及環保工程	15.04%	173,341	-	30,616,980	-	30,616,980	15.04%	
森霸電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	10.00%	600,000	163,460	60,000,000	-	60,000,000	10.00%	
星能電力股份有限公司	台北市	機電及環保工程	10.00%	300,000	78,821	30,000,000	-	30,000,000	10.00%	
能元科技股份有限公司	台南市	機電及環保工程	2.65%	109,254	(72,205)	6,653,000	-	6,653,000	2.65%	
勤立生物科技股份有限公司	台北市	醫療器材及鐘錶製 造業	15.00%	54,000	18	4,500,000	-	4,500,000	15.00%	
百丹特生醫股份有限公司	新北市	醫療器材及鐘錶製 造業	4.66%	125,000	-	5,932,333	-	5,932,333	5.52%	
Notal Vision Inc.	台北市	醫療器材及鐘錶製 造業	0.94%	5,032	-	-	235,965	235,965	0.94%	
清河國際股份有限公司	桃園縣	其他	19.73%	59,980	-	4,774,523	-	4,774,523	19.73%	
摩特動力工業股份有限公司	台北市	其他	12.50%	166,868	-	10,000,000	-	10,000,000	12.50%	
國華海洋企業股份有限公司	高雄市	其他	6.47%	13,346	96	1,670,900	-	1,670,900	6.47%	
無活絡市場之債券投資 非金融相關事業										
台灣高速鐵路股份有限公司-特 別股	台北市	運輸業	1.02%	999,992	-	2,587,180	107,526,000	110,113,180	1.05%	
China TMK Battery Systems Inc.	美國	機電及環保工程	8.87%	218,034	-	-	5,000,000	5,000,000	8.87%	

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

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

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

(3)前揭「衍生性金融商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性金融商品定義者，如股票選擇權。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國一〇一年十二月三十一日

附表十二

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 台 灣 匯 出 累 積 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 台 灣 匯 出 累 積 資 金 額	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 資 損	列 益	期 未 面 投 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
					匯 出	收 回						
宏全企業(蘇州)有限公司	塑蓋、標籤、鋁蓋、抗靜電薄膜等之生產及銷售	20,490 仟美元	註一(三)	295 仟美元	\$ -	295 仟美元	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
蘇州宏星食品包裝有限公司	塑蓋及PET瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	46,000 仟美元	註一(三)	1,593 仟美元	-	1,593 仟美元	-	-	-	-	-	-
宏全食品包裝(濟南)有限公司	PET瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	20,000 仟美元	註一(三)	472 仟美元	118 仟美元	590 仟美元	-	-	-	-	-	-
宏全食品包裝(太原)有限公司	塑蓋及PET瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	27,000 仟美元	註一(三)	1,003 仟美元	-	1,003 仟美元	-	-	-	-	-	-
宏全企業(長沙)有限公司	塑蓋及PET瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	18,500 仟美元	註一(三)	295 仟美元	-	295 仟美元	-	-	-	-	-	-
宏全食品包裝(清新)有限公司	塑蓋及PET瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	37,000 仟美元	註一(三)	2,183 仟美元	-	2,183 仟美元	-	-	-	-	-	-
宏全食品包裝(漳州)有限公司	PET瓶等之生產及銷售、飲料充填代工	20,000 仟美元	註一(三)	-	1,180 仟美元	1,180 仟美元	-	-	-	-	-	-
遠盟康健科技(北京)有限公司	緊急救援第三方醫療服務	41,192 仟人民幣	註一(三)	1,871 仟美元	-	-	1,871 仟美元	19.87%	-	-	59,591	-
揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司	生產及銷售車用中冷器、車用空調器、汽車零配件	19,800 仟美元	註一(三)	1,274 仟美元	-	1,274 仟美元	-	-	-	-	-	-
揚州英瑞汽配銷售服務有限公司	汽車零配件及其原材料之批發、售後服務	3,000 仟美元	註一(三)	255 仟美元	-	255 仟美元	-	-	-	-	-	-
東莞百宏實業有限公司	黏扣帶、鬆緊帶、各式織帶等之產銷	315,115 仟人民幣	註一(三)	200 仟美元	-	-	200 仟美元	5.80%	-	-	6,444	-
三斯達(江蘇)環保科技有限公司	EVA發泡材	30,000 仟美元	註一(三)	507 仟美元	486 仟美元	319 仟美元	674 仟美元	3.12%	-	-	20,775	-
三斯達(福建)塑膠有限公司	EVA發泡材	200,000 仟港幣	註一(三)	8,414 仟港幣	1,726 仟港幣	3,260 仟港幣	6,880 仟港幣	3.12%	-	-	27,335	-
昆山信光泰光電科技有限公司	保護玻璃產銷	10,200 仟美元	註一(三)	2,276 仟美元	-	-	2,276 仟美元	13.24%	-	-	65,902	-
昆山渝榕電子有限公司	雙色/雙料塑膠射出產品與銷售	51,669 仟人民幣	註一(三)	3,040 仟美元	-	3,040 仟美元	-	-	-	-	-	191,826
常熟科弘材料科技有限公司	冷軋薄板、熱浸鍍鋅鋼板、彩塗板製造及銷售	130,000 仟美元	註一(三)	2,523 仟美元	-	-	2,523 仟美元	1.32%	-	-	(註三)	59,553
德比軟件(上海)有限公司	飯店預訂系統之程式設計	5,000 仟美元	註一(三)	2,800 仟美元	-	-	2,800 仟美元	41.69% (註四)	-	-	91,938	-
德比軟件(上海)有限公司	飯店預訂系統之程式設計	5,000 仟美元	註一(三)	464 仟美元	-	-	464 仟美元	9.26% (註四)	-	-	15,297	-
奧瑞金包裝股份有限公司	金屬(馬口鐵)容器生產	306,670 仟人民幣	註一(四)	10,016 仟美元	-	-	10,016 仟美元	6.19%	-	-	345,099	-
江西升陽光電科技有限公司	太陽能電池產銷	79,940 仟美元	註一(三)	3,594 仟美元	7,806 仟美元	-	11,400 仟美元	9.14%	-	-	339,711	-
赫得納米科技(昆山)有限公司	NB防EMI真空濺鍍	17,130 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	9.20%	-	-	99,603	-
東莞光群雷射科技有限公司	聚乙烯薄膜	153,034 仟人民幣	註一(三)	1,253 仟美元	-	1,253 仟美元	-	-	-	-	-	-
無錫光群雷射科技有限公司	聚乙烯薄膜	126,339 仟人民幣	註一(三)	955 仟美元	-	955 仟美元	-	-	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期初自台灣匯出投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期期末自台灣匯出投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資價值	截至本期止已匯回投資收益
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	類比 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	-	-	-	-
恩思思(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赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,908,644	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、本期認列投資損益欄中：

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

註三、本公司之子公司透過所投資之 FerroChina 間接投資常熟科弘材料科技股份有限公司，並於九十七年度對 Ferro China 全數提列減損損失。

註四、持股比例係按本公司之子公司持有第三地區現有公司之特別股 (preferred stock A 或 preferred stock B) 股數除以該公司流通在外特別股 (preferred stock A 或 preferred stock B) 股數計算之。

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表十三

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	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	1	存款及匯款	\$ 1,546,907	註四	0.51%
1	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	0.51%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	1	存款及匯款	973,593	註四	0.32%
2	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	973,593	註四	0.32%
0	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	0.29%
3	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	0.29%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	1	存款及匯款	417,636	註四	0.14%
4	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	417,636	註四	0.14%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	1	存款及匯款	167,460	註四	0.06%
5	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	0.06%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司及 其子公司	1	存款及匯款	163,648	註四	0.05%
6	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	0.05%
1	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	1.60%
5	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	1.60%
7	CDIB Capital International Corporation	CDIB Capital (Hong Kong) Corporation Limited	3	其他業務及管理費用	236,438	註四	3.44%
8	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	3.44%

一〇〇年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets II Limited	1	存款及匯款	\$ 1,974,924	註四	0.71%
1	CDIB Global Markets II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,974,924	註四	0.71%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	1	存款及匯款	2,014,357	註四	0.72%
2	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	2,014,357	註四	0.72%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司	1	存款及匯款	1,324,144	註四	0.48%
3	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,324,144	註四	0.48%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發創業投資股份有限公司	1	存款及匯款	241,413	註四	0.09%
4	中華開發創業投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	241,413	註四	0.09%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment II Limited	1	存款及匯款	373,293	註四	0.13%
5	CDIB Capital Investment II Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	373,293	註四	0.13%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Global Markets I Limited	1	存款及匯款	628,001	註四	0.23%
6	CDIB Global Markets I Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	628,001	註四	0.23%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司及 其子公司	1	存款及匯款	597,981	註四	0.21%
7	中華開發管理顧問股份有限公司及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	597,981	註四	0.21%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	1	存款及匯款	257,900	註四	0.09%
8	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	257,900	註四	0.09%
8	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	3	其他非利息淨收益－淨額	122,788	註四	1.91%
2	CDIB Capital Investment I Limited 及其子公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	122,788	註四	1.91%
8	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司	3	其他非利息淨收益－淨額	102,174	註四	1.59%
3	CDIB Global Markets III Limited 及 其子公司	CDIB Capital International Corporation 及其子公司	3	其他業務及管理費用	102,174	註四	1.59%

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

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

本行及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，並無發生財務周轉困難之情事。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項之評估

一、財務狀況

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

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度		差 異	
	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日	金 額	%
現金及約當現金、存放央行及銀行同業	38,005,699	27,376,714	10,628,985	39
公平價值變動列入損益之金融資產	9,995,933	23,049,022	(13,053,089)	(57)
附賣回票券及債券投資	11,789,796	0	11,789,796	—
應收款項	13,393,596	6,978,774	6,414,822	92
貼現及放款	87,303,495	83,927,096	3,376,399	4
備供出售金融資產	81,234,681	74,826,394	6,408,287	9
採權益法之股權投資	42,297,703	41,709,884	587,819	1
無活絡市場之債券投資	1,218,026	1,218,026	0	0
以成本衡量之金融資產	14,607,702	17,042,452	(2,434,750)	(14)
固定資產	1,913,398	1,052,908	860,490	82
其他資產	1,135,989	4,045,495	(2,909,506)	(72)
資產總額	302,896,018	281,226,765	21,669,253	8
央行及銀行同業存款	2,671,557	5,036,547	(2,364,990)	(47)
附買回票券及債券負債	20,343,344	25,980,733	(5,637,389)	(22)
公平價值變動列入損益之金融負債	9,729,581	15,036,040	(5,306,459)	(35)
應付款項	4,805,621	2,871,554	1,934,067	67
存款及匯款	109,581,772	72,294,884	37,286,888	52
應付金融債券	15,896,569	24,824,504	(8,927,935)	(36)
長期借款	0	0	0	—
其他金融負債	26,614,426	14,418,608	12,195,818	85
其他負債	780,301	685,193	95,108	14
負債總額	190,423,171	161,148,063	29,275,108	18
股本—普通股	61,603,994	77,603,994	(16,000,000)	(21)
資本公積	28,795,914	28,707,522	88,392	0
保留盈餘	24,223,172	19,891,957	4,331,215	22
未實現重估增值	588,284	0	588,284	—
金融商品之未實現(損)益	(65,417)	(4,480,791)	4,415,374	(99)
累積換算調整數	(2,602,403)	(1,578,041)	(1,024,362)	65
現金流量避險之未實現(損)益	40,170	17,096	23,074	135
未認列為退休金成本之淨損失	(110,867)	(83,035)	(27,832)	34
股東權益總額	112,472,847	120,078,702	(7,605,855)	(6)

說 明：

1. 現金及約當現金、存放央行及銀行同業較 100 年底增加，主要係來自於存放於銀行同業及央行部位增加所致。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產較 100 年底減少，主要係 101 年度底政府債券、換匯合約、換匯換利合約等金融資產部位下降所致。
3. 附賣回票券及債券投資較 100 年底增加，主要係 101 年底債票券操作部位增加所致。
4. 應收款項較 100 年底增加，主要係 101 年底度應收信用帳買斷及應收帳款買斷業務量增加所致。
5. 貼現及放款較 100 年底增加，主要係 101 年之放款餘額成長所致。
6. 備供出售金融資產較 100 年底增加，主要係政府債券及金融債等投資淨額增加所致。
7. 採權益法之股權投資較 100 年底增加，主要係 101 年度轉投資公司獲利及持有之投資部位評價回升所致。

8. 以成本衡量之金融資產較 100 年底減少，主要受到部分未上市櫃股票部位上市後轉列備供出售金融資產及國外合夥基金處分所致。
9. 其他資產較 100 年底減少，主要來自於存出保證金減少所致。
10. 央行及同業存款較 100 年底減少，主要係透過存款取得資金，致銀行同業拆款減少所致。
11. 附買回票券及債券負債較 100 年底減少，主要係短期資金需求減少，故降低承作附買回債票券之業務。
12. 公平價值變動列入損益之金融負債較 100 年底減少，主要係換匯合約及換匯換利合約負債部位減少所致。
13. 應付款項較 100 年底增加，主要係 101 年底應付購入有價證券款及承購帳款增加所致。
14. 存款及匯款較 100 年底增加，主要係因應業務規模及資金需求，101 年底臺外幣之存款餘額增加所致。
15. 應付金融債券較 100 年底減少，主要係部份金融債於 101 年陸續到期還本。
16. 其他金融負債較 100 年底增加，主要係組合式商品負債部位增加所致。
17. 普通股股本較 100 年底減少，主要係減資上繳金控母公司 160 億元所致。
18. 保留盈餘較 100 年底增加，主要係 101 年度營運淨利所致。
19. 金融商品未實現(損)益較 100 年底回升，主要係 101 年度受到股市反彈影響，備供出售金融商品部位採用 34 號財務會計準則公報評價，未實現利益損失縮小所致。
20. 累計換算調整數較 100 年底增加，主要受到 101 年度臺幣貶值影響外幣換算調整。

二、經營結果

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

單位：新臺幣仟元

項 目	年度	101 年度		100 年度		增 (減) 金 額	變 動 比例 (%)
		小 計	合 計	小 計	合 計		
淨收益			5,960,024		5,543,975	416,049	8
利息淨收入		1,707,800		1,449,495		258,305	18
手續費淨收益		184,730		92,278		92,452	100
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失-淨額		(140,076)		(793,552)		653,476	(82)
備供出售金融資產之已實現利益-淨額		1,318,365		3,106,237		(1,787,872)	(58)
以成本衡量之金融資產利益-淨額		1,522,968		1,063,554		459,414	43
採權益法之股權投資收益(損失)-淨額		1,260,412		909,488		350,924	39
兌換利益(損失)		10,735		(140,470)		151,205	(108)
資產減損損失		(115,449)		(348,698)		233,249	(67)
其他非利息淨收益-淨額		210,539		205,643		4,896	2
放款呆帳迴轉利益(費用)			37,092		80,716	(43,624)	(54)
營業費用			(1,611,394)		(1,668,573)	57,179	(3)
用人費用		(1,141,773)		(1,184,617)		42,844	(4)
折舊費用		(78,191)		(84,585)		6,394	(8)
其他業務及管理費用		(391,430)		(399,371)		7,941	(2)
繼續營業部門稅前利益(損失)			4,385,722		3,956,118	429,604	11
所得稅利益(費用)			(54,507)		146,886	(201,393)	137
純益(損)			4,331,215		4,103,004	228,211	6

增減比例變動分析說明：

一、淨收益

1. 利息淨收入較 100 年度增加，主係因 101 年度平均放款量較 100 年度成長，相對利息收入增加所致。
2. 手續費淨收益較 100 年度增加，主要係 101 年度聯參貸及信託等業務手續費收入增加所致。
3. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損失較 100 年度減少，主要係採用 34 號財務會計準則公報規定，交易目的商品處分損失減少所致。
4. 備供出售金融資產之已實現利益較 100 年度減少，主要係受到台股表現不佳，上市櫃股票部位處分獲利下所致。
5. 以成本衡量之金融資產利益較 100 年度增加，主要係為未上市櫃投資部位處分收益貢獻所致。
6. 採權益法之股權投資利益較 100 年度增加，主要係按權益法認列之被投資公司 101 年度營運表現與投資收益回升所致。
7. 兌換損益相較 100 年變動主要係台幣貶值，衍生性商品操作獲利增加所致。
8. 資產減損損失較 100 年度減少，主要係資產品質持續回升，減損損失下降所致。
9. 放款呆帳迴轉利益較 100 年度減少，主要係 101 年度放款餘額提高，增加呆帳提列準備，另外收回呆款規模也縮小。

二、營業費用

1. 用人費用較 100 年度減少，主要係 101 年度薪資費用減少所致。
2. 其他業務及管理費用較 100 年度減少，主要係 101 年度折舊及電腦相關費用減少所致。

三、101 年度所得稅費用，主要係 101 年度課稅所得，加上連結稅制、遞延所得稅資產淨變動等影響所致。

三、現金流量

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

(一) 最近二年度現金流量變動之分析

項 目 \ 年 度	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日	增 (減) 比 例 (%)
現金流量比率 (%)	17.52	(1.41)	18.93
現金流量允當比率 (%)	7.63	0.45	7.18
現金流量滿足率 (%)	28.64	(8.01)	36.65

增減比例變動分析說明：
101 年度相關現金流量比率皆較 100 年度提升，主要係 101 年度營業活動淨現金流量金額較前期大幅增加所致。

(二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

(三) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來自 營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金剩餘 (不足)數額	預計現金不足額 之補救措施	
①	②	③	①+②-③	投資計畫	理財計畫
1,068,029	832,661	89,850,348	(87,949,658)	28,084,888	60,674,824

1. 未來一年現金流量變動情形分析：
 (1) 營業活動：淨現金流入主要係公平價值變動列入損益之金融資產減少所致。
 (2) 投資活動：淨現金流出主要係備供出售金融資產及放款餘額增加所致。
 (3) 融資活動：淨現金流入主要係附買回票券及債券負債增加所致。

2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：
 (1) 投資活動：預計出售備供出售金融資產與提高存放央行及銀行同業拆借，以增加其現金流量。
 (2) 融資活動：預計增加附買回票券及債券負債操作以增加其現金流量。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策

在直接投資業務方面，除強調對投資戶的附加價值及對整體投資組合的綜效外，並要求在投資案源評估的過程中即規劃如何提供附加價值，以和一般創投業的投資策略及投資後管理有所區隔，並成為進軍大陸進行投資的利基。

除了持續進行投資業務外，本行近年來也積極發展資產管理業務，目前已成立文創基金，而大中華地區三檔人民幣基金、生醫基金等多個基金亦在籌集中。藉由擔任股權管理基金的資產管理人(GP)，賺取管理費及績效獎金 (carried interest)，以平衡過去受資本市場波動致影響處分利得的狀況。

在大中華投資業務方面，除積極轉型並加速基金籌募進度、發展資產管理進度外，亦努力將新設基金建設成為整合兩岸產業資源的平台，同時把握中國大陸企業的全球併購熱潮所創造出的商機。

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

(二) 本行最近年度獲利或虧損主要原因

本行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，也影響本行整體之獲利表現。本行除了依照預算處分轉投資獲利，以及收取投資戶的現金股利外，也趁股市高點，在達成獲利目標的原則下，逢高處份預估未來股價成長率較低之非核心資產，以便回收現金並減少帳上的未實現損失金額。

(三) 改善計畫

1. 持續強化投資的品質，在決策流程中增設了「立項」審核制度，以便及早提醒操作該項目的團隊進行盡職調查時的應注意事項，提高投資品質。
2. 持續處分非核心資產，活化資產並提升資本使用效率。
3. 持續風險控管，定期檢討並追蹤對各類產業所制定的風險控管限額狀況。

(四) 未來一年投資計畫

1. 落實投資多元化
藉由擴大投資區域和產業等不同方式，以有效分散投資組合以避免過度集中於高科技產業及單一市場的風險，進而做好風險控管並享受多元投資收益。
2. 積極籌集私募股權基金，發展資產管理業務
持續籌集私募股權基金，積極佈建大中華投資網絡，建立策略聯盟關係；除將本行直接投資業務之資金來源逐步由自有資金轉換為基金形態，亦期導入國際基金管理概念，以增加業務的廣度與深度及多元的獲利來源。
3. 與外部機構洽談戰略合作
善用本行在亞洲及大中華地區豐富的產業知識、人脈網絡與完整的投資平台，強化與投資戶的戰略合作關係，增強本行的投資附加價值。另外，深化與外部機構戰略合作層次，與中國生產力中心、資策會等機構交換資源，擴大業務接觸範圍。
4. 加速建立海外投資組合
 - (1) 與全球頂尖的私募股權基金合作，參與共同投資，善用其在地的資訊及其所擅長的領域，逐步打入歐美地區主流市場，藉此參與國際性大型投資案，不僅能有效平衡投資組合、分散產業及區域性風險，亦可在國際市場建立品牌及知名度。
 - (2) 著眼於本行擁有的區域競爭力，善用本行在亞洲市場豐富的產業知識、人脈網絡與完整的投資平台，以期成為全球投資機構投資亞洲的重要橋樑，樹立本行在亞洲創投領域的標竿地位。

六、風險管理事項之分析評估

(一) 各類風險之定性及定量資訊

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

1. 信用風險管理制度及應計提資本：

信用風險管理制度

101 年度

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

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

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	75,230,389	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	27,238,929	882,439
企業（含證券及保險公司）	111,392,665	8,045,733
零售債權	5,832	467
住宅用不動產	0	0
權益證券投資	2,573,616	617,668
其他資產	6,977,703	248,895
合計	223,419,134	9,795,202

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

資產證券化風險管理制度

101 年度

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

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

從事資產證券化情形

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
無			

資產證券化暴險額與應計提資本

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

簿別	暴險類別	非創始銀行		創始銀行						
		買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額						未證券化前之應計提資本
				非資產基礎商業本票				資產基礎商業本票		
				傳統型		組合型				
留有部位	不留部位	留有部位	不留部位	留有部位	不留部位	資產基礎商業本票				
銀行簿	資產基礎證券	0	0	0	0	0	0	0	0	
	房貸基礎證券	0	0	0	0	0	0	0	0	
交易簿	資產基礎證券	0	0	0	0	0	0	0	0	
	合計	0	0	0	0	0	0	0	0	

證券化商品資訊

一、投資證券化商品資訊彙總表

無。

二、(一) 投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上者

無。

(二) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位

無。

(三) 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構

無。

三、銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度

無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本：

作業風險管理制度

101 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>本行遵循國際標準、主管機關與母公司相關規定暨本行「風險管理政策」訂定「作業風險管理準則」，據以管理作業風險。本行各單位於執行日常作業時，應依相關規定全面落實作業風險管理，並運用各項風險管理工具，對本行主要商品、營運活動、作業流程與資訊系統進行作業風險之辨識、衡量、監控及報告等程序，各程序說明如次：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 風險辨識：須考量所有潛在作業風險、內外部環境變化、產品及服務等因素，並發展作業風險自評及建立關鍵風險指標。 2. 風險衡量：現階段係採基本指標法，未來將視情形採行更具風險敏感性之方法以衡量所需作業風險資本。 3. 風險監控及因應：區分為風險承擔、風險規避、風險移轉/沖抵及風險控制等四種方式。 4. 風險報告：訂定作業風險管理性報表，由作業風險管理單位定期向高階管理者報告。 5. 應變管理：如發生重大作業風險事件，由作業風險管理單位緊急召開會議討論應變方案。
2. 作業風險管理組織與架構	<p>本行作業風險管理組織與架構係由董事會、高階管理者、風險管理委員會(及其附屬委員會)及三道防線共同組成。第一道防線由全行各單位依內外部相關規定，執行日常作業風險管理；第二道防線由風險管理處協調發展全行作業風險管理架構，導入辨識、衡量、監督及控管作業風險之管理機制；第三道防線則由稽核處透過內部稽核功能，定期評估及驗證本行各單位作業風險管理機制及流程之有效性。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行作業風險報告主要包含下列事項： <ol style="list-style-type: none"> (1) 作業風險事件業務別及暴險情況； (2) 預警事項； (3) 趨勢分析； (4) 作業風險相關議題報告。 2. 本行已於96年完成作業風險事件通報管理系統，並透過該系統進行作業風險事件之通報與管理，目前正依七大損失型態及八大業務別持續建置內部損失資料庫，以衡量作業風險；另已依主管機關規定，自99年起開始報送

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

作業風險應計提資本

101年12月31日

單位：新臺幣仟元

年 度	營 業 毛 利	應 計 提 資 本
99年度	6,120,755	
100年度	2,881,868	
101年度	4,417,065	
前三年營業毛利為正值者 之平均數	4,473,229	670,984

4. 市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度

101年度

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

項 目	內 容
	<p>險管理之準則、程序及流程。確保市場風險管理權責、執掌具備充分獨立性及可歸責性。</p> <p>(2) 每年定期覆核本行之市場風險管理準則、策略、機制。確認本行具備適足市場風險資本，吸收市場風險可能造成之損失。</p> <p>(3) 每年定期覆核檢視本行市場風險管理機制，確保市場風險管理機制適當。</p> <p>3. 交易單位 負責金融商品買進、賣出、招攬業務與客戶管理，是創造本行收益的單位也是發生市場風險的來源，為市場風險第一道防線。應謹守交易限額及內外部規範，並依所負權責對其交易部位進行管理。</p> <p>4. 市場風險管理單位 市場風險管理單位為市場風險第二道防線，職掌係針對交易單位活動制定市場風險管理機制並監督其執行成效，因此市場風險管理單位、人員聘僱、獎酬須獨立於交易部門，且具有明確且獨立於前台部門之報告體系直接向非交易部門主管之管理階層報告，該報告體系最終應對董事會負責，以維持風險控管之獨立性。</p> <p>5. 內部稽核 內部稽核為市場風險第三道防線，應針對市場風險控管單位組織獨立性、市場風險管理制度及作業程序適當性、訂價模型及評價系統之權限及控管程序、資訊管理系統之穩定度、內部模型資料來源的一致性、時效性、可靠性以及來源的獨立性等項目每年定期查核。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>本行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值等限額。</p> <p>本行市場風險報告原則為：</p> <p>1. 風險管理處每日依產品別、交易單位別產出管理性報表進行控管。報表每日呈送交易單位主管、風險管理處市場風險管理組組長。</p> <p>2. 風險管理處每日彙總全行部位，產出管理性報表進行控管。每日相關報表呈送風險管理處市場風險管理組組長、風險管理處主管。</p>

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

市場風險應計提資本

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	856,784
權益證券風險	31,749
外匯風險	78,030
商品風險	0
合計	966,563

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

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

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

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

101年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	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

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

101年12月31日

單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
資產	6,972,577	2,026,600	2,305,163	1,159,909	599,986	880,919
負債	6,822,198	2,721,078	2,296,731	993,608	500,819	309,962
缺口	150,379	-694,478	8,432	166,301	99,167	570,957
累積缺口		-694,478	-686,046	-519,745	-420,578	150,379

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 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
已將該法令公告相關單位，並已新訂「金融消費者保護要點」。另針對國際會計準則(IFRSs)之適用，已配合主管機關修訂之會計公報規定，修訂本行「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
已將該法令公告相關單位，並配合修正相關內規。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 投資重心重新聚焦，切入文創、生醫產業分散風險

資訊電子產業競爭日趨激烈，產品毛利受到擠壓，資訊電子代工產業走向微利時代，未來為提高本行之投資收益，投資標的將主要著墨在具備研發前瞻性與發展前景的新產品能力，以及仍處於擴張期之資訊電子產業，分散投資風險並提高獲利。未來將持續與國際頂尖投資機構建立策略合作關係，除了可藉此提升全球知名度外，還能增加參與一些高品質跨國投資案的機會，同時可擴大我們的產品線和獲利來源，以分散過去獲利來源過度集中且過度依賴臺灣股市的風險。另一方面，本行因應近年來文創、生醫產業的興起，特別加強此兩類產業的相關研究，以作為增加投資的依據。除了抓準趨勢外，也分散過去投資較集中在電子科技產業的風險。

2. 國內金控切入創投領域，本行直接投資業務轉型資產管理

政府積極推動金融自由化與國際化，藉由法令鬆綁及開放本國市場等做法，本土金融機構面臨國際金融集團之競爭壓力將日益增加。國內多家金控以轉投資成立創投公司切入直接投資領域，由於金控資金規模龐大，使旗下創投子公司競爭力大增，威脅本行直接投資業務。本行除利用過去深耕之客戶關係及累積產業經驗，網羅各類型人才、提升投資管理能力，鞏固市場領導地位，同時亦積極開拓新財源，發展固定收益業務、強化信託業務、提升手續費收入、及提升短投收益等。此外，近年來本行積極朝資產管理轉型，計劃透過募資，投資中國大陸市場，發揮整合兩岸三地資源，協助企業升級，提高本行附加價值，創造多贏格局。

3. 新金融商品業務日益蓬勃，發展電子交易增加客戶交易便利性

隨新金融商品不斷創新，業務蓬勃發展，未來以提供客戶客製化之整體解決(Total Solution)方案，以及提升投資案評估能力與後續風險控管為主。未來繼續深耕投資業務領域、開發各項新金融商品外，提供企業法人多元化且符合其特定需求之金融避險商品，搭配完整的外匯操作以及相關衍生性金融商品，以利客戶就其財務風險上達到管控之需求，協助企業有效降低經營成本。此外，本行在網路支付與跨境財務統合，及交易安全性的市場需求日益明顯下，將逐步發展行動電子交易系統及網銀功能。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

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

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

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

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

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

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

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

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

近年來的投資方向已加重對非電子產業之投資佈局，如投資於綠能、民生消費、文創及醫療保健等產業；而在區域分佈上，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。此外，本行積極發展私募股權基金管理業務以擴大獲利來源之廣度，期望達到平衡收益之綜效。

投資業務之外，亦均衡發展授信及有價證券交易業務，以降低業務集中之風險，且本行對單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以進一步降低業務集中之風險。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

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

(九) 訴訟或非訟事件

應列明銀行及銀行董事、監察人、總經理、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對存款人或股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形。

1. 中華開發工業銀行

- (1) 何君等人於 87 年 10 月向正義股份有限公司及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠償新臺幣 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（正義公司董事及監察人）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（由陳君繼承人繼承）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。

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

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。

(十) 其他重要風險及因應措施

風險管理報告流程與異常狀況處理，相關之風險報告分為三類：

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

七、危機處理應變機制

本行依金融監督管理委員會民國 95 年 1 月 11 日金管銀(二)字第 09585002540 號令頒「金融機構安全維護管理辦法」及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所訂「中華民國銀行公會會員安全維護作業規範範本」有關規定，訂定本行「安全維護作業準則」，做為危機處理應變之依據。

為因應各項災害防救措施，本行成立「安全維護督導小組」，由金控公司資深副總經理一人擔任召集人，督導辦理與檢測安全維護之執行、教育訓練及定期操作演練，總務處主管擔任執行秘書，各單位主管及各分行之前後台人員均納入安全編組，定期召開全行「安全維護督導會報」，以落實安全維護工作。

針對本行營業處所，總行企業金融部及各分行之前後台人員，依規定完成「自衛編組」，並依任務編成警衛組、通訊組、消防組及救護組等，每半年實施「防搶演練」乙次，同時協調轄區警察機關支援。

遇任何影響單位安全事件，立即向當地警察機關報案，以爭取時效優先處置，遏止危害事故擴大；發生影響安全重大事件(如：搶奪、重大竊盜、行舍或設備遭破壞或遭恐嚇等)，即依「銀行業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」相關規定處理，並向主管機關回報。

八、其他重要事項

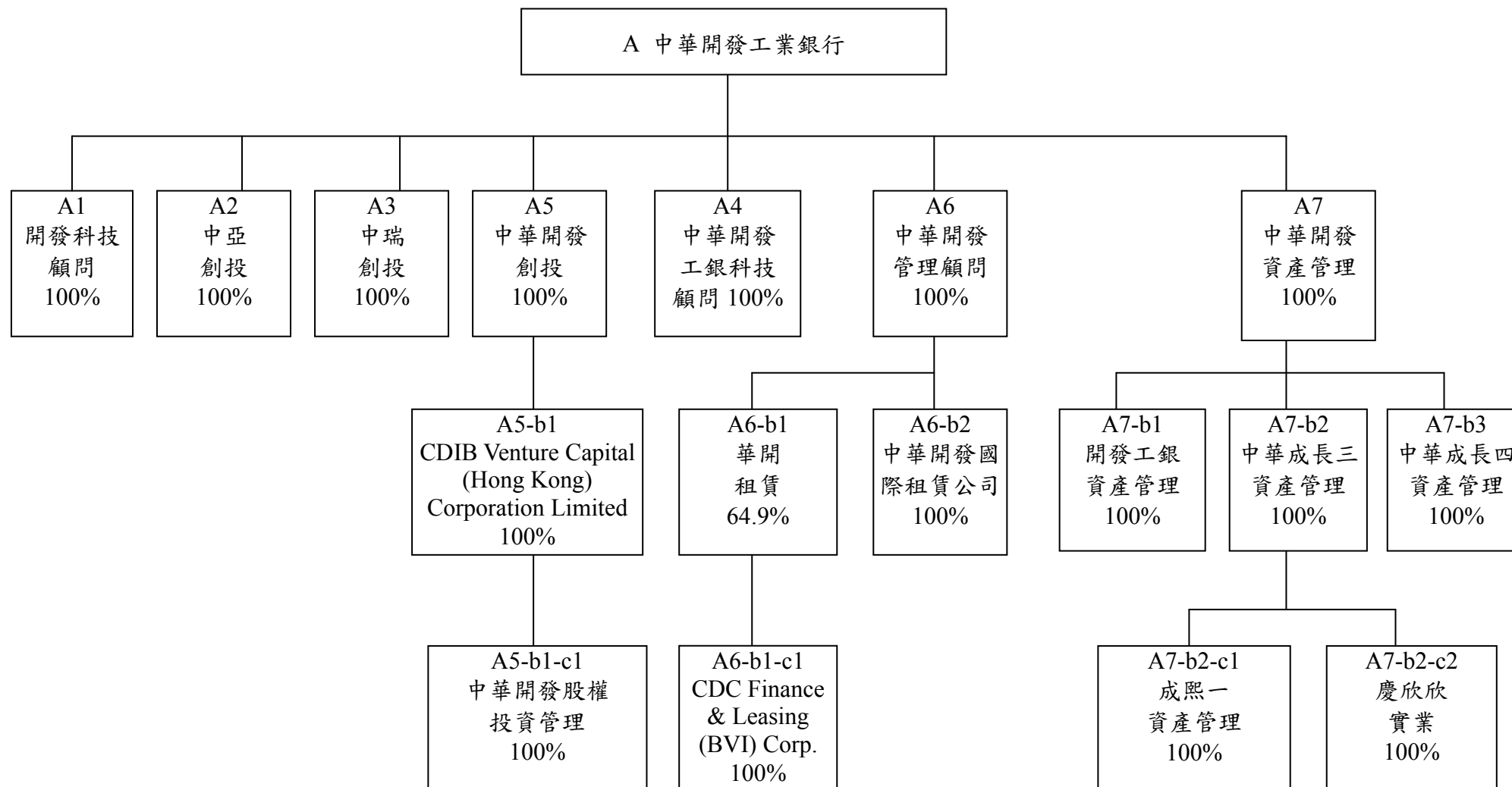
無。

捌、特別記載事項

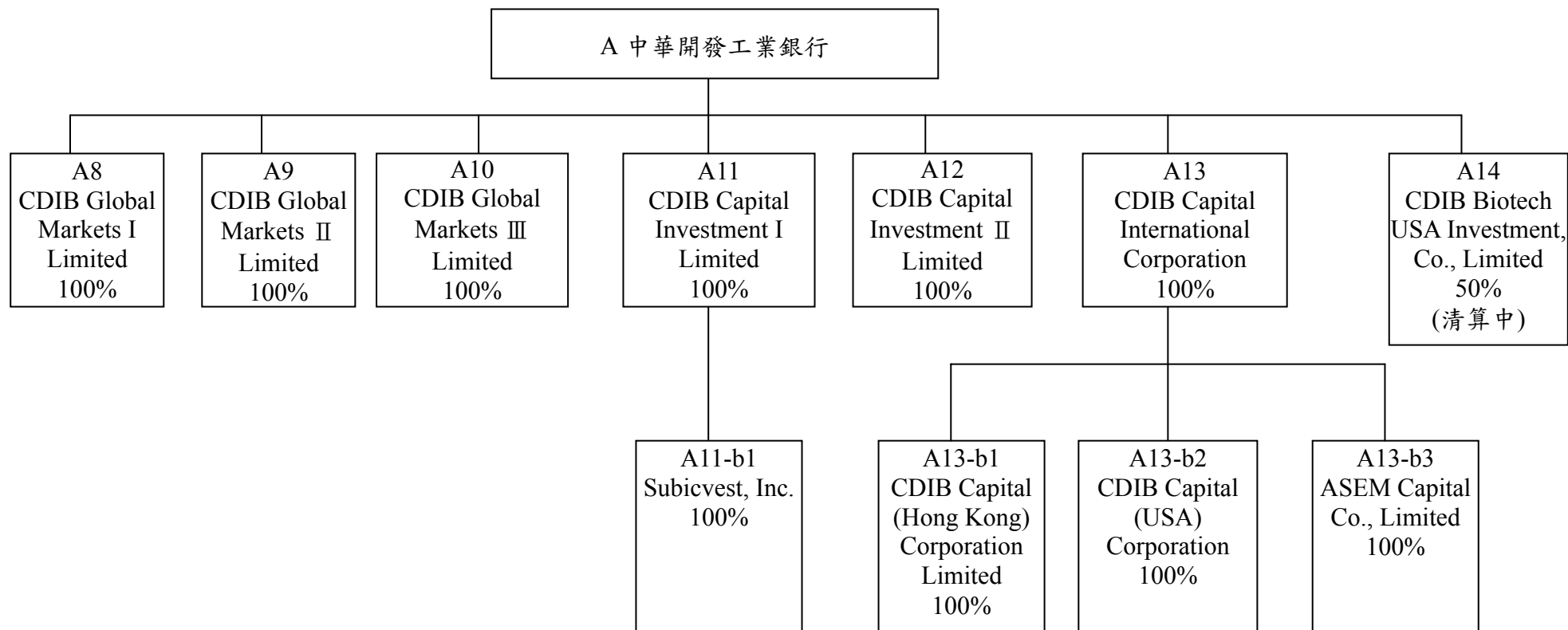
一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 國內關係企業組織圖



2. 開發工銀海外關係企業組織圖



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

1. 國內：

單位：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	
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

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
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

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
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。

(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料

無。

(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形

1. 國內

基準日：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
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

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-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
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

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 (%)
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
A9	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：以上法人董監事之代表人均無個人持股。

(五) 各關係企業營運概況

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
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	—	—	—

(六) 關係企業報告書

1. 聲明書

本公司民國一〇一年度(自一〇一年一月一日至一〇一年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

中華開發工業銀行股份有限公司

負責人：陳 木 在

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 五 日

2. 會計師複核意見

Deloitte
勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan, ROC

Tel :+886 (2) 2545-9988
Fax:+886 (2) 2545-9966
www.deloitte.com.tw

102.03.29 勤審 10206279 號

受文者： 中華開發工業銀行股份有限公司

主旨： 就 貴公司民國一〇一年度關係報告書相關資訊無重大不符之
聲明書表示意見。

說明：

- 一、貴公司於民國一〇二年三月二十五日編製之民國一〇一年度（自一〇一年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，經 貴公司聲明係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。
- 二、本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「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」，並與 貴公司民國一〇一年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

會計師 郭 政 弘

3. 從屬公司與控制公司間之關係概況

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數(股)	持股比例(%)	設質股數	職稱	姓名
中華開發金融控股公司	取得本公司 100% 股權	61,603,994,410	100.00	—	董事長 副董事長 總經理 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 監察人 監察人 監察人	陳木在 陳鑫 楊文鈞 許永邦 廖龍一 顧蓓華 蕭峯雄 魏美玉 張立人 賴淑貞 蔡清彥 鄧慧孫 鮑泰鈞 沈筱玲 李康智 何俊輝

4. 交易往來情形應記載事項

- (1) 進(銷)貨交易情形：無。
- (2) 財產交易情形：無。
- (3) 資金融通情形：無。
- (4) 資產租賃情形：

單位：新台幣仟元

交易類型 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項 (註 2)
	名稱	座落地點								
出租	不動產	台北市南京東路五段 125 號 台北市南港區三重路 19 之 3 號 8 樓	101.01.01 至 101.12.31	營業租賃	當地市場行情	三個月一期	與一般租金水準相當	10,319	按期支付	無

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

- (5) 其他重要交易往來情形：無。

5. 背書保證情形：

無。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形
無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形
無。

四、其他必要補充說明事項

(一) 前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項
無。

中華開發工業銀行股份有限公司

董事長

陳 木 在

刊印日期

中華民國一〇一年四月三十日